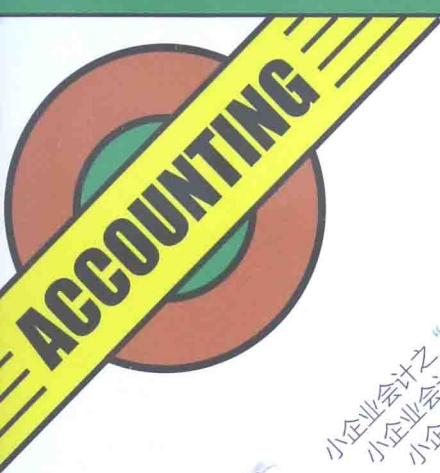




小企业会计之“货币资金”业务汇总
小企业会计之“长期投资”业务汇总
小企业会计之“负债”业务汇总
小企业会计之“应收款项”业务汇总
小企业会计之“存货”业务汇总
小企业会计之“固定资产”业务汇总
小企业会计之“所有者权益”业务汇总
小企业会计之“费用”业务汇总
小企业会计之特殊业务汇总

小企业会计业务 超全汇总

吴 强 著

融会贯通《小企业会计准则》的基本要求

精心选取案例分析，对典型问题给予点拨提示

实际业务为主导，用最直接的方法教你做账

书可以作为财务人员的工具书

解答财务人员的疑难问题

河北科学技术出版社

小企业会计业务 超全汇总

吴 强 著



河北科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计业务超全汇总 / 吴强著. — 石家庄:
河北科学技术出版社, 2014. 10

ISBN 978 - 7 - 5375 - 7310 - 8

I. ①小… II. ①吴… III. ①中小企业 - 会计 - 基本知识 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 288596 号

小企业会计业务超全汇总

吴 强 著

出版发行 河北科学技术出版社

地 址 石家庄市友谊北大街 330 号 (邮编: 050061)

印 刷 香河县宏润印刷有限公司

经 销 新华书店

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 15.5

字 数 200 千字

版 次 2015 年 3 月第 1 版

2015 年 3 月第 1 次印刷

定 价 35.00 元

Preface

前言

在市场经济条件下，市场竞争激烈，小企业为了自身的生存和发展，必须搞好生产经营和财务管理工作，规避风险，以取得最佳的经济效益。这就需要财务工作人员不断提高工作能力和工作效率，本书正是立足于此。

本书以实际业务为主导，用举例的方式实实在在地教你在遇到某种经济业务时如何做账，让你切实掌握实例中的操作方法，拿来就用。

本书可以让你从对小企业会计业务一无所知变为全能高手，可以让你游刃有余地面对工作中的账务问题，可以让你从一名无名小卒变为主办会计。另外，本书没有繁冗的赘述，运用三个模块进行讲解，增强了趣味性、可读性，与枯燥说再见。

黑板报：出现在每章的开头部分，为学会本章做铺垫，扎实基础知识，简短精炼。

延伸阅读：在学会怎样处理业务时，也要对其衍生的内容有所了解，增加知识面。

微百科：从实际出发，讲述工作中遇到的问题，拉

近理论与实际操作的距离。

本书依据《小企业会计准则》进行讲解，将内容会计精细化，适合会计新手阅读，同时也可作为在职会计温故而知新的参考书。

由于编者水平所限，书中难免存在不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

第1章 小企业会计之“货币资金”业务汇总

- ◎ 1.1 小企业怎样处理现金收款业务 / 3
- ◎ 1.2 小企业其他货币资金如何核算 / 5
- ◎ 1.3 小企业备用金业务如何处理 / 8
- ◎ 1.4 小企业资金的来源方式有哪些 / 9
- ◎ 1.5 小企业现金收入与支出业务怎样核算 / 11
- ◎ 1.6 小企业的转账结算方式有哪些 / 14
- ◎ 1.7 小企业的汇兑损益怎样处理 / 20
- ◎ 1.8 小企业暂付款业务如何处理 / 23
- ◎ 1.9 如何做好小企业现金管理 / 24

微百科 小企业库存现金账户的自查 / 26

第2章 小企业会计之“长期投资”业务汇总

- ◎ 2.1 小企业长期投资科目应怎样设置 / 31
- ◎ 2.2 小企业的长期股权投资科目应怎样设置 / 33
- ◎ 2.3 小企业的长期股权投资成本怎样处理 / 34
- ◎ 2.4 小企业出售或收回长期股权投资时该如何做账 / 36
- ◎ 2.5 小企业的长期债券投资应如何记账 / 38
- ◎ 2.6 小企业长期股权投资减值准备应如何处理 / 42
- ◎ 2.7 小企业非货币性资产对外投资如何处理 / 43

微百科 小企业能否以其他公司名义代为出资 / 47

第3章 小企业会计之“负债”业务汇总

- ◎ 3.1 小企业应付职工薪酬如何核算 / 51
- ◎ 3.2 小企业应付票据如何核算 / 53
- ◎ 3.3 小企业短期借款如何记账 / 54
- ◎ 3.4 小企业长期借款科目怎样设置 / 55
- ◎ 3.5 小企业长期应付款如何记账 / 57
- ◎ 3.6 小企业其他应付款的检查技巧 / 58

微百科 小企业对无法支付的应付账款如何处理 / 60

第4章 小企业会计之“应收款项”业务汇总

- ◎ 4.1 小企业应收票据如何核算 / 63
- ◎ 4.2 小企业应收票据贴现如何核算 / 67
- ◎ 4.3 小企业应收票据到期如何核算 / 68
- ◎ 4.4 小企业背书转让带息应收票据如何处理 / 69
- ◎ 4.5 小企业垫付应收款如何处理 / 70
- ◎ 4.6 小企业应收账款如何核算 / 70
- ◎ 4.7 小企业其他应收款如何核算 / 72

微百科 实例介绍小企业应收账款余额百分比法计算过程 / 76

第5章 小企业会计之“存货”业务汇总

- ◎ 5.1 存货范围是如何确认的 / 82
- ◎ 5.2 小企业委托加工物资如何核算 / 84
- ◎ 5.3 小企业如何计提存货跌价准备 / 85
- ◎ 5.4 小企业对入库材料如何进行账务处理 / 86
- ◎ 5.5 小企业委托代销商品如何核算 / 89
- ◎ 5.6 小企业库存商品核算方法有哪些 / 91
- ◎ 5.7 小企业库存商品如何核算 / 94

微百科 小企业存货的会计处理与税务处理的差异 / 96

第6章 小企业会计之“固定资产”业务汇总

- ◎ 6.1 小企业固定资产项目如何核算 / 105
- ◎ 6.2 小企业接受非现金资产投资时如何记账 / 109
- ◎ 6.3 小企业融资租入固定资产如何核算 / 110
- ◎ 6.4 小企业发包工程如何进行账务处理 / 112
- ◎ 6.5 小企业投资者投入固定资产如何核算 / 113
- ◎ 6.6 小企业自建固定资产如何核算 / 114
- ◎ 6.7 小企业固定资产增减的会计处理 / 116
- ◎ 6.8 小企业固定资产出售、报废和毁损如何处理 / 121
- ◎ 6.9 小企业预付账款如何核算 / 125
- ◎ 6.10 小企业无形资产项目如何核算 / 127

微百科 小企业固定资产的分类 / 135

第7章 小企业会计之“所有者权益”业务汇总

- ◎ 7.1 小企业未分配利润如何核算 / 139
- ◎ 7.2 小企业接受捐赠如何核算 / 140
- ◎ 7.3 小企业资本公积如何核算 / 140
- ◎ 7.4 小企业盈余公积如何核算 / 143
- ◎ 7.5 小企业实收资本如何核算 / 145
- ◎ 7.6 个体工商户、个人独资及合伙企业留存利润的核算 / 147

微百科 小企业在实现会计电算化时应注意哪些问题 / 149

第8章 小企业会计之“费用”业务汇总

- ◎ 8.1 公司员工的伙食费应如何做账 / 155
- ◎ 8.2 小企业开办费应如何做账 / 156
- ◎ 8.3 小企业预借、报销差旅费怎样处理 / 157
- ◎ 8.4 小企业成本、费用项目如何核算 / 159
- ◎ 8.5 小企业如何进行财务费用的核算 / 162
- ◎ 8.6 小企业为职工缴纳保险如何处理 / 163

微百科 制造费用明细 / 164

第9章 小企业会计之特殊业务汇总

- ◎ 9.1 小企业商品购销的范围、入账时间及价格如何确认 / 169
- ◎ 9.2 小企业医疗保险如何做账 / 174
- ◎ 9.3 个体工商户生产经营所得税如何记账 / 175
- ◎ 9.4 小企业财务风险及其防范措施 / 177

微百科 小企业债务重组会计与税务处理的差异 / 186

第 10 章 小企业会计之“小企业会计准则”

- ◎ 10.1 财政部关于印发《小企业会计准则》的通知 / 195
- ◎ 10.2 小企业会计准则 / 196
- ◎ 10.3 小企业会计准则——会计科目和财务报表 / 224

第 1 章

Chapter 1

小企业会计之“货币资金”业务汇总

本章主要内容

- ◎ 1.1 小企业怎样处理现金收款业务
- ◎ 1.2 小企业其他货币资金如何核算
- ◎ 1.3 小企业备用金业务如何处理
- ◎ 1.4 小企业资金的来源方式有哪些
- ◎ 1.5 小企业现金收入与支出业务怎样核算

.....

黑板报

货币资金是指企业的营运资金在循环过程中,停留在货币状态的那部分资金,其基本特点是普遍可接受性和最强的流动性。

按用途和存放地点的不同,货币资金可分为:

(1) 库存现金。库存现金是直接使用的货币,包括人民币和外币。

(2) 银行存款。银行存款是存放在银行的货币资金。

(3) 其他货币资金。其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等。

1.1 小企业怎样处理现金收款业务

【基础链接】

小企业现金收入的种类,具体有以下几类。

(1) 业务收入,如企业的营业收入,事业单位的业务收入,机关、团体等的拨款收入等。

(2) 非业务收入,如企业的投资收入、营业外收入,事业单位的其他收入等。

(3) 预收现金款项,如企业、事业单位按照合同规定预收的定金等。

(4) 其他收入现金款项。

对以上收入的业务，在收到现金时，都应按规定编制现金收款凭证，借方记入“库存现金”等科目，其贷方科目则应根据收入现金业务的性质和会计准则的规定来确定。

【账务处理】

现金收款业务是企业的基础业务，现举例说明。

「例」某商业企业销售商品收到现金 3 510 元，编制会计分录如下。

借：库存现金	3 510
贷：主营业务收入	3 000
应交税费 - 应交增值税（销项税额）	510

「例」某企业出租包装物，收到租金 1 500 元现金，编制会计分录如下。

借：库存现金	1 500
贷：其他业务收入	1 500

「例」某企业股票投资收到现金股利 2 100 元，编制会计分录如下。

借：库存现金	2 100
贷：投资收益（或长期投资）	2 100

「例」某公司仓库产品发生霉烂变质，造成损失 1 500 元，经查明为保管员张欣失职造成，按规定应由张欣赔偿损失并罚款 200 元。实际发生责任事故时，由会计人员编制如下会计分录（未考虑增值税进项税额）。

借：其他应收款 - 财产赔款	1 500
贷：待处理财产损益 - 待处理流动资产损益	1 500

实际收到张欣交来的赔款和罚款金时，应编制现金收款记账凭证，编制如下会计分录。

借：库存现金	1 700
贷：其他应收款 - 财产赔款	1 500
营业外收入	200

1.2 小企业其他货币资金如何核算

【基础链接】

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、其他货币资金、信用卡存款、信用证保证金存款以及存出投资款等。

外埠存款是企业到外地进行临时零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户款项；银行汇票存款是企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项；银行本票存款是企业为取得银行本票按照规定存入银行的款项；信用卡存款是指企业为取得信用卡按照规定存入银行的款项；信用证存款是企业存入银行作为信用证保证金专户的款项；存出投资款是指企业已经存入证券公司但尚未购买股票、基金等投资对象的款项。

【财务处理】

本科目核算企业的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等其他货币资金。企业增加其他货币资金，借记本科目，贷记“银行存款”科目；减少其

他货币资金，借记有关科目，贷记本科目。

本科目可按银行汇票或本票、信用证的收款单位，外埠存款的开户银行，分别按“银行汇票”“银行本票”“信用卡”“信用证保证金”“存出投资款”“外埠存款”等进行明细核算。本科目期末借方余额，反映企业持有的其他货币资金。

本账户借方登记其他货币资金的增加数，贷方登记其减少数，期末余额在借方，表示企业在其他货币资金方面的存款额。

(1) 在途资金的账务处理。

「例」收到银行收账通知，总公司增拨流动资金 20 000 元已收妥，入账的会计处理如下。

借：银行存款	20 000
贷：其他货币资金——在途资金	20 000

(2) 外埠存款的账务处理。

「例」企业收到采购员交来购料账单及其他有关报销单据，合计 5 000 元，会计处理如下。

借：材料采购——材料	5 000
贷：其他货币资金——外埠存款	5 000

(3) 银行汇票存款的账务处理。

「例」采购员前往外地采购材料，财务科填列“银行汇票委托书”，委托银行办理银行汇票结算手续，金额为 6 000 元，会计处理如下。

借：其他货币资金——银行汇票存款	6 000
贷：银行存款	6 000