

新编财务与会计培训丛书

王 静/编著

专家委员会主任 葛家澍

跟我学做 小企业会计

迅速胜任小企业会计工作的有效指南

全面讲解小企业会计知识要点 实际演练小企业会计实务要领

- 跟我学登记会计凭证和记账
- 跟我学会计基本业务的核算
- 跟我学特殊会计事项的处理
- 跟我学编制会计报表
- 跟我学防范会计错弊与查账技巧
- 跟我学小企业纳税实务



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

跟我学

做

小企业会计

王 静 / 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

跟我学做小企业会计/王静编著. —北京: 企业管理出版社, 2006. 3

ISBN 7 - 80197 - 407 - 7

I. 跟... II. 王... III. 小型企业 - 会计
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 023951 号

书 名: 跟我学做小企业会计

编 著: 王 静

责任编辑: 任 博

书 号: ISBN 7 - 80197 - 407 - 7 / F · 408

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 147 毫米 × 210 毫米 32 开本 13.5 印张 260 千字

版 次: 2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

前 言

《小企业会计制度》是在2005年1月1日起在小企业范围内开始执行的。这是我国会计核算制度体系走向成熟的标志,也是我国会计核算制度改革的一件大事!它的诞生可以进一步规范小企业会计行为、促进小企业健康发展。新编财务与会计培训丛书——跟我学系列的编写,正是体现了《小企业会计制度》在实际会计核算中的渗透,给小企业会计、出纳轻松处理各类业务提供了帮助。

小企业占我国工业企业总数近95%,小企业的最终产品和服务的价值占全国国内生产总值的近50%,在经济领域中的地位日益突出,并成为最活跃、最具潜力的新的经济增长点之一。但在现实中,还有相当部分小企业会计机构不很健全,各项管理制度不够规范。即将开始或者已经开始走上小企业会计工作岗位的朋友,都很希望能够详细了解自身所处环境的工作内容和具体业务处理方法。《跟我学做小企业会计》应运而生,它向广大读者提供了全面实用的会计业务操作指南。

本书根据相关会计法规的要求编写,按照会计业务工作类型分八章来具体阐述,简单介绍如下:

第1章 学好“家规”——《小企业会计制度》

第2章 学好“基本功”——小企业会计核算基础

第3章 跟我学登记会计凭证和记账

第4章 跟我学会计基本业务的核算

第5章 跟我学特殊会计事项的处理

第6章 跟我学编制会计报表

第7章 跟我学会计错弊与查账技巧

第8章 跟我学小企业纳税实务

另外,各章后还设了“会计絮语”栏目,包括“会计人才成长三要素”、“会计之最”、“一笔十人九错的账”,给你的会计工作带去更多的知识和趣味!

本书的特点是内容通俗易懂,体系全面、完整,在阐述小企业会计制度基本精神的同时,对小企业会计各类型业务都有举例说明,把小企业会计理论和小企业会计实务操作有机地结合起来。

由于编者水平有限,加之新制度的实施会随时出现很多融合性的问题,所以书中难免出现疏忽和遗漏,还请读者给予批评和指正。最后,由衷地希望此书能成为小企业会计人员工作中的好帮手!

编 者

目 录

第1章	学好“家规”——《小企业会计制度》	
1. 1	《小企业会计制度》的制定背景	3
1. 2	《小企业会计制度》的适用范围	6
1. 3	《小企业会计制度》的适用原则	10
1. 4	《小企业会计制度》的特点	13
1. 5	会计记录文字要求与记账方法	14
1. 6	会计机构设置及人员配备	16
1. 7	小企业的代理记账	18
	会计絮语——会计人才成长三要素	21
第2章	学好“基本功”——小企业会计核算基础	
2. 1	小企业会计核算的规范体系	25
2. 2	小企业会计核算的基本前提	27
2. 3	小企业会计核算的原则	29
2. 4	小企业会计核算的基本要素	32
2. 5	小企业会计等式与会计科目	37
2. 6	小企业会计账户的设置	46

2. 7	小企业会计循环的步骤	48
	会计絮语——会计之最(一)	51

第3章

跟我学登记会计凭证和记账

3. 1	原始凭证的填制和审核	55
3. 2	记账凭证的填制和审核	58
3. 3	会计凭证的传递及保管	61
3. 4	会计账簿的分类及内容	63
3. 5	账簿的购买与纳税	65
3. 6	日记账的设置和登记	67
3. 7	总分类账的设置和登记	72
3. 8	明细分类账的设置和登记	74
3. 9	账簿启用与登记规则	78
3. 10	简述记账方法	80
3. 11	会计记账要求	82
3. 12	记账错误的更正方法	88
3. 13	会计档案的管理	91
	会计絮语——会计之最(二)	95

第4章

跟我学会计基本业务的核算

4. 1	企业注册资本的要求和方式	99
4. 2	企业接受投资业务的记账	100
4. 3	企业接受捐赠业务的记账	102
4. 4	企业借款业务的记账	104

4. 5	购入材料的入账价值确定	106
4. 6	原材料购进的核算	108
4. 7	购入材料发生短缺和退回的核算	110
4. 8	工资的计算与账务处理	112
4. 9	成本计算的需求和基本步骤	119
4. 10	成本归集和分配的基本原则	122
4. 11	成本计算使用的会计科目	123
4. 12	生产业务的核算	125
4. 13	销售业务的核算	132
4. 14	利润形成及分配业务的核算	141
	会计絮语——会计之最(三)	145

第5章 跟我学特殊会计事项的处理

5. 1	应收账款及其计价	149
5. 2	应收账款的账务处理	151
5. 3	坏账及坏账损失的处理	155
5. 4	应收票据的账务处理	162
5. 5	应收票据的贴现与转让	165
5. 6	其他应收款的种类及处理	168
5. 7	存货计价法的运用	170
5. 8	固定资产折旧及其计提	174
5. 9	低值易耗品的种类及其账务处理	179
5. 10	小企业外币业务及其账务处理	181
5. 11	小企业租赁业务及其账务处理	189
5. 12	非货币性交易的会计处理	193

5. 13	债务重组的会计处理	199
	会计絮语——会计之最(四)	206

第6章 跟我学编制会计报表

6. 1	编制报表前的准备工作	209
6. 2	期末账项的调整	211
6. 3	编制工作底稿	215
6. 4	对账的内容和方法	221
6. 5	财产清查及其种类	223
6. 6	财产清查的一般程序和方法	225
6. 7	结账的内容和方法	227
6. 8	会计报表的编制要求	229
6. 9	小企业资产负债表及其填列	231
6. 10	小企业利润表及其填列	247
6. 11	小企业现金流量表及其填列	253
6. 12	小企业应缴增值税明细表及其填列	266
	会计絮语——会计之最(五)	272

第7章 跟我学会计错弊与查账技巧

7. 1	原始凭证会计错弊与查账技巧	275
7. 2	记账凭证会计错弊与查账技巧	278
7. 3	账簿会计错弊与查账技巧	287
7. 4	应收账款中的错弊分析	292
7. 5	应收账款的查账技巧	297

7. 6	坏账损失业务会计错弊与查账技巧	300
7. 7	存货中的错弊分析	303
7. 8	固定资产构成的错弊分析	307
7. 9	存货和固定资产账目的检查	310
7. 10	短期借款业务会计错弊与查账技巧	312
7. 11	主营业务收入会计错弊与查账技巧	314
7. 12	其他业务收入会计错弊与查账技巧	321
7. 13	费用明细项目的审查	325
7. 14	利润计算业务的检查	329
7. 15	查证重记、漏记和记串账户	330
	会计絮语——会计之最(六)	335

第8章

跟我学小企业纳税实务

8. 1	税种面面观	339
8. 2	增值税科目设置与核算	340
8. 3	消费税科目设置与核算	347
8. 4	营业税科目设置与核算	351
8. 5	企业所得税缴纳与核算	353
8. 6	其他税种的核算	355
8. 7	正确理解合理避税	359
8. 8	纳税人应具备的筹划意识	368
8. 9	合理避税筹划的基本条件	371
8. 10	合理避税筹划的基本方法	375
	会计絮语——一笔十人九错的账	385

附录一	《中华人民共和国会计法》	386
附录二	现金管理暂行条例实施细则	399
附录三	银行账户管理办法	406
附录四	2006年会计人五大关注	413
	参考文献	419

学好『家规』

《小企业会计制度》

第1章

- 1.1 《小企业会计制度》的制定背景
- 1.2 《小企业会计制度》的适用范围
- 1.3 《小企业会计制度》的适用原则
- 1.4 《小企业会计制度》的特点
- 1.5 会计记录文字要求与记账方法
- 1.6 会计机构设置及人员配备
- 1.7 小企业的代理记账

1.1 《小企业会计制度》的制定背景

(1) 建立与社会主义市场经济相适应的新型会计核算模式

在我国,由国家制定统一的会计核算标准的会计管理模式,已有50年的历史。以建国初期建立的国营工业企业会计制度为标志,确立了会计制度在制定会计核算标准中的地位,它是与我国的法律体系和国情相适应的。几十年来,企业会计制度已经深入人心,在企业会计工作中起着举足轻重的作用。会计制度是企业进行会计核算、对外提供会计报表的依据,也是注册会计师和有关部门进行审计和监督检查的主要依据,它也为税收征管奠定了良好的基础。

会计是与国家的法律、经济、文化等环境相联系的,有什么样的法律、经济等环境,就必然存在着与之相适应的会计核算标准。我国作为社会主义市场经济国家,会计标准的制定既不能走过去的老路子,又不能照搬国外的做法,必须闯出自己的路子,建立有中国特色的会计核算模式和会计标准。如何建立既符合中国国情,又能适应会计国际化发展方向的会计核算标准,是近年来国际国内形势的发展方向,是《会计法》和《企业财务会计报告条例》发布后带给会计界的重要课题。

为此,财政部会计司于2000年开始开展了多种形式的调查研究,我国会计制度体系的改革大体分为立项、调查研究、形成初稿征求意见和修改定稿四个阶段,社会各界进行了广泛的参与。最后,大多数意见认为,应当尽快建立国家统一的、综合性的、

符合国际会计标准的会计制度，以满足会计核算和提高会计信息质量的需要。经过研究，财政部会计司于2000年确立了建立国家统一的，打破行业、所有制界限，集财务与会计为一体的会计核算制度，包括会计要素的确认、计量、记录和报告全过程的会计核算标准的改革方向。从改革的目标看，符合我国国情的国家统一的企业会计核算制度体系，分三个层次：

①按照企业性质和规模，分别建立《企业会计制度》（不含金融保险企业）、《金融保险企业会计制度》和《小企业会计制度》所应遵循的一般原则。金融保险企业和小企业由于各自有其特性，与一般企业的会计核算存在较大的差异，需要分别单独制定会计制度，除此之外的其他企业，由于共性业务较多，应制定统一的企业会计制度，以增强不同行业、不同所有制企业之间会计信息的可比性、可靠性和透明度。

②在前一层次的基础上，分别建立操作性较强的有关会计科目的设置、具体账务处理和财务会计报告的编制。进而分别形成企业、金融保险企业和小企业统一的会计报表格式、会计报表附注披露格式等。

③在上述两个层次的基础上，对于各行业企业专业性较强的会计核算，将陆续以专业会计核算办法的形式发布。由于各行业、所有制企业的会计核算主要区别在成本构成不同，相应的收入核算也不同，因此，对各行业、各所有制企业的个性业务，将采取拟定各个专业会计核算办法的方式来解决。

另外，针对实际工作中出现的新情况、新问题，或对于会计制度规定不合理的地方，作出专门的补充规定或问题解答，作为贯彻实施会计制度的重要手段。

2000年12月29日，财政部正式发布了《企业会计制度》（财

会[2000]25号);2001年11月27日财政部正式发布了《金融企业会计制度》(财会[2001]49号);此次,财政部又正式发布了《小企业会计制度》。至此,建立起了与社会主义市场经济相适应的新型会计核算模式。

(2) 制定《小企业会计制度》的原则

此次会计改革,建立了国家统一的会计制度,以《企业会计制度》以及已经发布的具体会计准则为基础,同时考虑小企业的特点,在制定《小企业会计制度》时,确立了以下主要原则:

①充分考虑小企业会计信息使用者的特点和需求,尤其是小企业投资者、银行等金融机构、税务部门对小企业会计信息的需求。

②相同交易尽量采用相同原则,做出简化要有足够理由,并且在做出简化时,更多的是考虑实质上的简化,而不仅仅是形式上的简化。

③减少执行过程中所需的职业判断。比如,考虑到长期资金的金额较难定,长期资产减值具体准备的职业判断有一定难度,所以《小企业会计制度》中,对于资产减值这一部分,只规定了短期投资、存货和应收账款剔除相关的减值准备,对于固定资产、无形资产等长期资产,不要求进行减值准备。

④实行会计与税收的适当分离,但能够协调的尽量协调。在制定《小企业会计制度》时,本着在不违背会计核算一般原则和会计要素确认计量的前提下,尽量与税法保持一致。

⑤坚持社会上已普遍接受的改革成果,与现行制度建立在同一概念框架基础上,并考虑方便小企业在不同准则体系间的转换。因此,《小企业会计制度》以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》为依据,以《企业会计制度》和实践证明行之

有效的具体会计准则为基础，在制定《小企业会计制度》时，对现行有效的、执行效果较好的会计标准，根据小企业对会计信息的需求，进行了适当简化，以减轻小企业报告负担。

⑥对可能的经济业务做出全面规范。充分考虑小企业可能发生的经济业务，从而做出比较全面的规范，以保证《小企业会计制度》的稳定性、全面性。

⑦统一性原则。从实际情况看，小企业的资产、负债和所有者权益，以及通常的收入、费用等的确认和计量标准基本是一致的，而过去分行业的会计制度中大部分内容都是相同的。因此，《小企业会计制度》体现了统一性。

⑧体现可理解性和可操作性原则。鉴于我国的实际情况，提高会计制度的可理解性和可操作性也是小企业财会人员共同的心声。为此，《小企业会计制度》增强了可理解性和可操作性，更符合了我国小企业财会人员进行会计核算的作用。

1.2 《小企业会计制度》的适用范围

《小企业会计制度》适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。

(1) 不对外筹集资金

“不对外筹集资金”是指不公开发行股票或债券的企业，但不包括向银行或其他金融机构借款的情况。对于对外筹集资金的企业，由于公众对其会计信息的需求程度远高于不对外筹集资金的企业，所以对外筹资的企业不能适用《小企业会计制度》，而应该