



实用财务会计图解丛书

图解版

图解 $\Rightarrow$ 一目了然
简单 $\Rightarrow$ 一学就会
通俗 $\Rightarrow$ 一读就懂
精炼 $\Rightarrow$ 一针见血
实战 $\Rightarrow$ 一蹴而就
实用 $\Rightarrow$ 一步到位

XIAO QIYE KUAIJI
BAOBIAO BIANZHI SHIZHAN BUBUTONG

小企业会计

报表编制实战

步步通

1

代义国◎主编

广东省出版集团
广东经济出版社

 实用财务会计图解丛书

图解版

图解 $\Rightarrow$ 一目了然
简单 $\Rightarrow$ 一学就会
通俗 $\Rightarrow$ 一读就懂
精炼 $\Rightarrow$ 一针见血
实战 $\Rightarrow$ 一蹴而就
实用 $\Rightarrow$ 一步到位

XIAO QIYE KUAIJI
BAOBIAO BIANZHI SHIZHAN BUBUTONG

小企业会计

报表编制实战

江苏工业学院图书馆

藏书章

1

代义国◎主编

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计报表编制实战步步通: 图解版 / 代义国主编. —广州: 广东经济出版社, 2009. 9
(实用财务会计图解丛书. 第4辑)
ISBN 978-7-5454-0310-7

I. 小… II. 代… III. 小型企业—会计报表—图解
IV. F276.3-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 155822 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	广东省农垦总局印刷厂 (广州市天河区棠东村横岭三横路 7 号)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	16 2 插页
字数	251 000 字
版次	2009 年 9 月第 1 版
印次	2009 年 9 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-0310-7
定价	66.00 元 (1~2 册)

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

编委会名单

代义国	肖姗姗	李 宁	刘伟伟
郭 森	孙志芳	李剑锋	熊兰菊
张茂红	侯海洋	陈保全	朱坤莉
李建青	王换景	王月坤	王冬建
李 飞	左媛媛		

目 录

第1章 会计报表的基本知识

- 一、会计报表与财务报告 / 2
- 二、会计报表的作用 / 2
- 三、会计报表的种类 / 3
- 四、会计报表编制要求 / 4
- 五、会计报表信息质量特征 / 5
- 六、会计报表使用者 / 8
- 七、会计报表依据 / 9
 - (一) 会计基本假设对报表的影响 / 10
 - (二) 会计信息质量要求 / 12
- 八、会计报表要素 / 14

第2章 资产业务核算

- 一、货币资金业务核算 / 20
 - (一) 库存现金 / 20
 - (二) 银行存款 / 23
 - (三) 其他货币资金 / 26
- 二、应收与预付款项业务核算 / 30
 - (一) 应收票据 / 30

- (二) 应收账款 / 33
- (三) 坏账准备 / 35
- (四) 其他应收款 / 38
- (五) 预付账款 / 39
- 三、存货业务核算 / 40
 - (一) 库存商品 / 40
 - (二) 周转材料 / 41
- 四、固定资产业务核算 / 43
 - (一) 固定资产 / 43
 - (二) 累计折旧 / 47
 - (三) 固定资产清理 / 49
- 五、无形资产业务核算 / 51
 - (一) 无形资产 / 51
 - (二) 长期待摊费用 / 54

第3章 负债业务核算

- 一、短期借款 / 58
 - (一) 短期借款的定义 / 58
 - (二) 短期借款核算原理 / 58
 - (三) 短期借款业务典型示范 / 58
- 二、应付票据 / 59
 - (一) 应付票据的定义及分类 / 59
 - (二) 应付票据核算原理 / 59
 - (三) 应付票据业务典型示范 / 60
- 三、应付账款 / 61
 - (一) 应付账款的定义 / 61
 - (二) 应付账款核算原理 / 61
 - (三) 应付账款业务典型示范 / 61

四、应付职工薪酬 / 62

(一) 应付职工薪酬的定义及内容 / 62

(二) 应付职工薪酬核算原理 / 63

(三) 应付职工薪酬业务典型示范 / 65

五、应交税费 / 66

(一) 应交税费的类别 / 66

(二) 应交税费核算原理 / 84

(三) 应交税费业务典型示范 / 87

六、其他应付款 / 88

(一) 其他应付款的定义及内容 / 88

(二) 其他应付款核算原理 / 88

(三) 其他应付款业务典型示范 / 89

七、预收账款 / 89

(一) 预收账款的定义 / 89

(二) 预收账款核算原理 / 89

(三) 预收账款业务典型示范 / 90

第4章 损益业务核算

一、收入业务核算 / 92

(一) 主营业务收入 / 92

(二) 其他业务收入 / 96

(三) 营业外收入 / 98

二、成本费用业务核算 / 100

(一) 主营业务成本 / 100

(二) 营业税金及附加 / 101

(三) 其他业务成本 / 102

(四) 销售费用 / 104

(五) 管理费用 / 105

- (六) 财务费用 / 107
- (七) 营业外支出 / 108
- (八) 所得税费用 / 109

第5章 所有者权益业务核算

- 一、本年利润 / 118
 - (一) 本年利润的定义 / 118
 - (二) 本年利润核算原理 / 118
 - (三) 本年利润业务典型示范 / 119
- 二、盈余公积 / 119
 - (一) 盈余公积的定义 / 119
 - (二) 盈余公积核算原理 / 119
 - (三) 盈余公积业务典型示范 / 120
- 三、利润分配 / 120
 - (一) 利润分配的定义 / 120
 - (二) 利润分配顺序 / 120
 - (三) 利润分配核算原理 / 121
 - (四) 利润分配业务典型示范 / 122
- 四、资本公积 / 122
 - (一) 资本公积的定义 / 122
 - (二) 资本公积核算原理 / 122
- 五、实收资本 / 123
 - (一) 实收资本的定义 / 123
 - (二) 实收资本核算原理 / 123

第6章 登账凭证及账簿

- 一、登记记账凭证 / 126
- 二、登记明细账 / 167

三、登记总分类账 / 188

第7章 编制会计报表

一、编制报表前的准备 / 208

(一) 对账与结账 / 208

(二) 会计错账查找与更正 / 209

(三) 调账 / 213

二、资产负债表 / 223

(一) 资产负债表的定义 / 223

(二) 资产负债表的作用 / 223

(三) 资产负债表的结构 / 225

(四) 资产负债表的格式 / 225

(五) 资产负债表的内容和填列方法 / 228

三、利 润 表 / 232

(一) 利润表的定义及作用 / 232

(二) 利润表的结构 / 232

(三) 利润表的格式 / 233

(四) 利润表计算步骤 / 236

(五) 利润表的内容和填列方法 / 236

四、现金流量表 / 239

(一) 现金流量表的定义及作用 / 239

(二) 现金流量表的结构 / 240

(三) 现金流量表的格式 / 240

(四) 现金流量表编制基础与范围 / 243

(五) 现金流量表的内容和填列方法 / 245

会计报表的基本知识



一、会计报表与财务报告



二、会计报表的作用



三、会计报表的种类



四、会计报表编制要求



五、会计报表信息质量特征



六、会计报表使用者



七、会计报表依据



八、会计报表要素

一、会计报表与财务报告

会计报表与财务报告如图 1-1 所示。

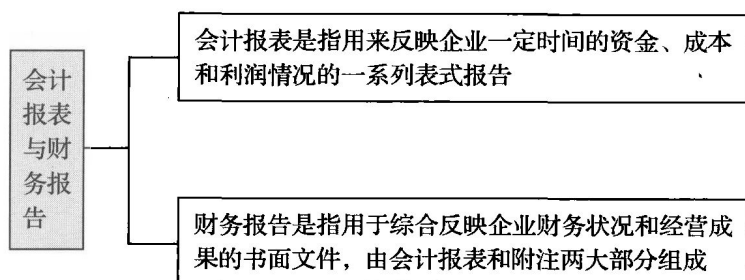


图 1-1 会计报表与财务报告

二、会计报表的作用

会计报表的作用如表 1-1 所示。

表 1-1 会计报表的作用

名称	具体内容
会计报表的作用	企业内部管理者可以通过会计报表全面、系统、总括地了解企业的财务状况和经营成果，分析财务计划和有关方针、政策的执行情况，以便及时发现经营管理中的薄弱环节，从中总结经验教训，扬长避短，并针对存在的问题，及时制定切实可行的措施加以改进，加强内部控制，开展经济活动分析，挖掘增产节支潜力，改善经营管理，提高经济效益。同时，企业管理者可以运用会计报表所提供的信息，适时进行经济预测，为企业经营决策提供所需的数据资料
	国家宏观经济管理部门可以通过会计报表掌握企业经济活动情况，了解国家有关经济方针、政策、法令、制度的贯彻执行情况，并通过对微观经济活动的分析，发现整个社会经济运行中所存在或可能存在的问题，为宏观经济决策和宏观调控提供依据，从而有利于统筹安排、全面规划，保证社会主义市场经济的健康发展

续表

名称	具体内容
会计报表的作用	财政、税务、审计机关等部门,通过企业会计报表可以了解企业资金及其来源的变动情况;经营成果的实现和分配情况;信贷资金的取得、使用和归还情况;利税上缴情况;检查财经纪律、信贷纪律、结算纪律的执行情况;以便促使企业合理组织资金来源和运用、提高资金运用效果,及时足额完成利税上缴任务,保证国家财政收入的均衡和稳定增长
	企业主管部门可以通过会计报表了解所属企业的财务状况和经营活动成果及各项计划、预算的执行情况,企业对党和国家有关方针、政策、法令、制度的贯彻执行情况,据以加强对企业的领导和监督。通过对比分析,发现典型,总结和推广先进经验,帮助企业寻找差距和薄弱环节,及时采取有力措施,开拓市场,扩大经营,降低消耗,增加盈利,增强企业的竞争能力
	企业现有的和潜在的投资者、债权人、职工和社会公众等,可以通过会计报表了解企业的资本结构、偿债能力、获利能力、发展能力、风险大小、发展趋势等,特别是我国采取了国际上通用的报表体系,便于国际投资者了解我国企业的会计信息,为其进行投资的可行性研究和决策提供资料,从而加强国际间的经济交流,吸引外资,扩大对外开放,增强企业在国际市场上的竞争能力

三、会计报表的种类

会计报表种类如表1-2所示。

表1-2

会计报表种类

分类标准	具体内容	
按照会计报表所提供信息的内容分类	静态报表	静态报表所反映的是企业在特定日期即资金运动处于静止状态时资产、负债、所有者权益等三要素综合形成的会计信息,静态报表反映的是时点资料
	动态报表	动态报表所反映的是企业在一定期间内的经营成果。企业资金运动的最终目的,就是实现资金增值,获取利润

续表

分类标准	具 体 内 容	
按会计报表编制与报送的时间差异分类	月报	月报是在月份终了时编制的反映月末或当月情况的会计报表
		一般而言,月报要求简明扼要,以便及时反映企业的主要情况和主要问题,如每月末编制的资产负债表、利润表等
	季报	季报是在季度终了时编制的反映季末或当季情况的会计报表
	年报	年报是年度终了时编制的反映年末或当年情况的财务报表
		编制此类报表,一般要求全面完整,目的在于总结本季度或全年的经济活动,为决策者评价本期经营状况,预测以后期间的经营状况提供依据
按会计报表编制单位分类	单位报表	单位报表是指由企业在自身会计核算的基础上,对账簿进行加工整理而编制的,主要反映和揭示企业本身的财务状况和经营成果
	汇总报表	汇总报表是指由企业主管部门或上级机关,根据所属单位报送的会计报表,连同本单位会计报表汇总编制的综合性会计报表
按照会计报表的服务对象分类	内部报表	内部报表是为适应企业内部经营管理需要而编制的不对外公开的会计报表,一般不需统一规定格式、不需统一的指标体系,如成本、费用明细表、存货明细表等
	外部报表	外部报表是指为了满足企业外部会计信息使用者的需要,按照国家财务、会计制度规定编制的会计报表,如资产负债表、利润表、所有者权益变动表等

四、会计报表编制要求

会计报表编制要求如表 1-3 所示。

表 1-3

会计报表编制要求

名称	具体内容
可理解性	可理解性是指会计报表提供的财务信息可以为使用者所理解。企业对外提供的会计报表是为广大阅读者使用,以提供企业过去、现在和未来的财务信息资料,为投资者、债权人以及潜在的投资者和债权人提供决策所需的经济信息的,因此,编制的会计报表应清晰易懂
真实可靠性	会计首先是一个信息系统,如实反映企业的经营活动和财务状况是会计信息系统的基本要求。对外提供的会计报表主要是满足不同的使用者对信息资料的要求,便于使用者根据所提供的财务信息作出决策。因此,会计报表所提供的数据必须做到真实可靠
相关可比性	相关可比性是指会计报表提供的财务信息必须与使用者的决策需要相关联并具有可比性。如果会计报表提供的信息资料能够使使用者了解过去、现在或对未来事项的影响及其变化趋势,并为使用者提供有关的可比信息,则可认为会计报表提供的财务信息相关可比
全面完整性	会计报表应当全面反映企业的财务状况和经营成果,反映企业经营活动的全貌。会计报表只有全面反映企业的财务情况,提供完整的会计信息资料,才能满足各方面对财务信息资料的需要
	为了保证会计报表的全面完整,企业在编制会计报表时,应该按照规定的格式和内容进行填列,凡是国家要求提供的会计报表,必须按照国家规定的要求编报,不得漏编漏报
编报及时性	信息的特征具有时效性。会计报表只有及时编制和报送,才能有利于会计报表的使用者使用。否则,即使最真实可靠完整的会计报表,由于编制、报送不及时,对于报表的使用者来说,也是没有任何价值的

五、会计报表信息质量特征

会计报表信息质量特征如表 1-4 所示。

表 1-4

会计报表信息质量特征

质量特征	具 体 内 容	
效益大于成本	在信息时代,我们强调信息本身也是一种经济资源。但是,提供与获取信息都需要付出代价,承担一定的成本。如果某一信息带来的经济效益小于提供或取得该信息所花费的成本,那么这必定是一种不经济的行为。因此,企业提供会计报表,就必然要在成本与效益之间进行权衡,使得效益能够大于成本	
	会计报表并不依某一个或某一类用户的要求而任意提供,它仅以规范化的程序、格式和方式提供有限的最为重要的信息	
可理解性	会计报表是提供会计信息的一种工具,像其他工具一样,对于那些没有能力理解它,或使用不当的报表使用者而言,会计报表就不能很好地发挥其应当具备的作用。相反,如果会计报表所包含的会计信息易于理解,就能更好地为报表使用者服务,从而也就提高了会计报表本身的效益	
决策有用性	相关性	所谓相关性,是指会计信息与决策有关,具有改变决策的能力,亦即对问题的解决有帮助。一项会计信息是否具有相关性,由预测价值、反馈价值和及时性三个因素组成
		预测价值 如果一项信息能帮助决策者预测未来事项的可能结果,则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果,作出最佳选择。因此预测价值为相关性的重要因素,具有改变决策的能力
		例如,投资者及债权人要能预测其投资及信贷的现金流转的金额、时间及风险,才能决定是否购买、持有或出售其投资,以及是否继续贷款。而投资者和债权人的现金流转又决定于企业的现金流转。因此,会计报表应有助于预测企业的现金流转,才能对投资及信贷决策有所帮助
		反馈价值 一项信息如果能够使决策者证实或更正过去的预期结果,即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者,使之与当初做决策时预期的结果相比较,即可知道过去的预期是否有误,将来再做同样的决策时即不会再犯同样的错误。因此反馈价值有助于未来决策
		反馈价值与预测价值往往同时并存或交互影响。例如,一个企业所提供的季度会计报表,对于该季的绩效具有反馈价值,对于该年度的绩效则具有预测价值

续表

质量特征	具体内容		
决策有用性	相关性	及时性	所谓及时性,指在失去影响决策的能力以前提供信息给决策者。任何会计信息如果要想影响决策,必须在决策完成以前提供。及时提供的信息不一定具有相关性,但过时提供信息将会使相关的信息失去效用
	可靠性		可靠性是指确保会计信息能免于错误及偏差,并能忠实地表达其所要表达的现象或状况。一项信息是否可靠,同样也是由三个组成因素加以衡量,即真实性、可核性和中立性
			所谓真实性指一项会计信息,与其所要表达的现象或状况要相一致
		真实性	会计信息如不能真实表达所要反映的经济事项,即不具有可靠性。要想真实表达,必须选用正确的计量方法或计量制度
			尽量减少计量方法的偏差,能使会计信息更准确地反映经济活动的真实情况,更具有可靠性
		可核性	可核性是指由同样胜任此任务的一些人,分别采用一种计量方法,对同一事项加以计量,能得出相同的结果。换言之,可核性确保会计信息是正确而无偏差的,并未掺杂企业会计人员或企业管理者个人的偏见
		中立性	中立性是指在制订或选用会计原则或政策时,应考虑其所产生的会计信息是否具有决策相关性及可靠性,亦即能否忠实表达经济状况
			企业管理者或会计人员不能为了达到想要取得的结果,或诱导特定行为的发生,而将信息加以歪曲,或选用不适当的会计原则
	可比性		所谓可比性,是指能使信息使用者从两组经济情况中区别其异同点,当经济情况相同时,会计信息应能显示相同的情况;反之,当经济情况不同时,会计信息亦应能反映其差异
			为了达到可比性,相同的经济事项应该采用相同的会计方法或会计原则处理,而不同的经济事项应采用不同的会计方法或会计原则处理
			可比性并不要求企业采用相同的会计方法,而应该按实际的经济情况选用适当的方法,以真实表达为依据。只有能真实表达的信息,才具有可比性

六、会计报表使用者

会计报表使用者如表 1-5 所示。

表 1-5 会计报表使用者

使用者	具体内容
投资者	投资者（股东）它包括两层含义，一是现存的投资者；二是潜在的、未来的投资者
	投资者最关心的是其权益的风险，投资能否增值，投资报酬或投资回报多少，能够获取多高的投资收益。这些决定投资者是否向企业投资，是否还要追加投资，是否需要收回或转让投资
	投资者阅读报表重点首先是企业的获利能力和投资回报率及风险水平，从而作出投资决策
债权人	债权人包括银行、非银行金融机构（如财务公司、保险公司等）、企业债券的购买者等
	按照一般分类，债权人可以分为短期债权人和长期债权人。其中，短期债权人提供的借款期限在十二个月以内。他们关心企业支付短期债务的能力。长期债权人向企业提供一年期以上的借款，他们关心企业连续支付利息和到期（若干年后）归还借款本金的能力。因而，债权人对偿债能力非常关心。因此，他们首先关注有多少资产可作为偿债的保证，特别是企业有多少立即可以变现的资产作为偿债的保证
	当然，获利能力高低有时会影响债权人的态度，因为企业效益高低是确保企业提高偿债能力的基础，即使企业一时财务状况不佳，偿付能力不强，但如果效益已经好转，也可以作为决定对企业贷款的依据
供应商	与企业贷款人情况类似。他们在向企业提供商品或劳务后即成为企业的债权人。因而他们必须判断企业能否支付所需商品和劳务的价款
	大多数商品和劳务供应商对企业的短期偿债能力感兴趣。有些供应商可能与企业存在着较为长久的稳固的经济联系，在此情况下，他们又对企业的长期偿债能力感兴趣。一般情况下，供应商必然优先给资信高的企业提供货物