

小微企业怎样算账

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

讲义提纲

第 1 讲 小微企业必知的会计核算知识

第一节 小企业会计基础知识

第二节 小企业会计准则

第三节 小企业会计信息质量要求

第四节 小企业会计确认和计量的一般原则

第五节 小企业会计要素

第六节 小企业会计计量

第七节 小企业会计方程式

第八节 小企业会计记账方法

第九节 小企业会计科目与账户

第十节 小企业账务处理程序

第 2 讲 小微企业收入方面会计核算

第一节 综合知识

第二节 小企业销售商品收入方面会计

第三节 小企业提供劳务收入方面会计

第 3 讲 小微企业成本、费用、税金方面会计核算

第一节 综合知识

第二节 小企业生产成本方面会计

第三节 小企业营业成本方面会计

第四节 小企业营业税金及附加方面会计

- 第五节 小企业期间费用方面会计
- 第 4 讲 小微企业利润形成及利润分配方面会计核算
 - 第一节 小企业利润方面会计
 - 第二节 小企业政府补助方面会计
 - 第三节 小企业营业外收支方面会计
 - 第四节 小企业利润分配方面会计
 - 第五节 小企业所得税费用方面会计
- 第 5 讲 小微企业货币资金及应收、预付项目方面会计核算
 - 第一节 支付结算制度
 - 第二节 小企业货币资金
 - 第三节 小企业应收及预付款项
- 第 6 讲 小微企业存货方面会计核算
 - 第一节 小企业存货的确认
 - 第二节 小企业存货的计量
 - 6-2-1 初始计量
 - 6-2-2 后续计量
 - 6-2-3 期末计量
 - 第三节 小企业存货主要账务处理
- 第 7 讲 小微企业投资方面会计核算
 - 第一节 小企业投资会计综述
 - 第二节 小企业短期投资
 - 第三节 小企业长期债券投资

第四节 小企业长期股权投资

7-4-1 初始计量

7-4-2 后续计量

7-4-3 处置

7-4-4 损失

7-4-5 会计处理方法

7-4-6 会计事项分录

第 8 讲 小微企业固定资产方面会计核算

第一节 确认

第二节 初始计量

第三节 后续计量

第四节 处置和盘点

第五节 主要账务处理

第 9 讲 小微企业无形资产方面会计核算

第一节 确认

第二节 初始计量

第三节 后续计量

第四节 处置和报废

第五节 主要账务处理

第 10 讲 小微企业生产性生物资产方面会计核算

第一节 确认

第二节 初始计量

- 第三节 后续计量
- 第四节 收获与处置
- 第五节 主要账务处理
- 第 11 讲 小微企业负债方面会计核算
 - 第一节 小企业流动负债方面会计
 - 第二节 小企业非流动负债方面会计
- 第 12 讲 小微企业所有者权益方面会计核算
 - 第一节 小企业所有者权益方面会计
 - 第二节 小企业实收资本方面会计
 - 第三节 小企业资本公积方面会计
 - 第四节 小企业盈余公积方面会计
 - 第五节 小企业未分配利润方面会计
- 第 13 讲 小微企业会计凭证
- 第 14 讲 小微企业会计账簿
- 第 15 讲 小微企业会计报表
 - 第一节 小企业财务会计报告概述
 - 第二节 小企业外币交易及折算
 - 第三节 小企业会计政策和估计变更以及差错更正的处理
 - 第四节 小企业资产负债表的编制和列报
 - 第五节 小企业利润表的编制和列报
 - 第六节 小企业现金流量表的编制和列报
 - 第七节 小企业财务报表附注的编制和列报

第 16 讲 小微企业外币业务

第一节 记账本位币

第二节 小企业外币交易

第三节 小企业外币财务报表折算

试读内容

第十节 小企业账务处理程序

一、小企业会计循环

小企业会计循环是指小企业依照会计程序，把会计期间发生的经济业务，运用一定的会计方法，按照一定的会计步骤，进行计量、汇总、报告的过程。这种过程在小企业长期的经济活动中是周而复始的。一个会计期间表示一个会计循环。会计循环也是一般经济数据输入到会计信息产出的过程，一般由下列几个基本步骤组成：

- (1) 会计事项分析。
- (2) 会计分录的编制。
- (3) 记入有关账户。
- (4) 以总分类账户期末余额为依据，编制调整前试算表。
- (5) 会计分录调整并记入有关账户。
- (6) 调整后试算表编制。
- (7) 对临时性试算表的编制。
- (8) 结账后试算表的编制。
- (9) 会计报表的编制。
- (10) 提出会计报告。

二、小企业账务处理程序

小企业账务处理程序（亦称会计核算组织程序），是指小企业对会计数据的记录、归类、汇总、呈报的步骤和方法。具体是指填制会计凭证，根据凭证登记账簿，根据账簿记录提供会计信息这一过程的步骤和方法。

（一）小企业账务处理程序的要求

小企业账务处理程序的确定，一般应符合下列三个要求：

- (1) 与本单位的性质、规模大小、经济业务的繁简等相适应，以保证会计核算的顺利进行。
- (2) 能正确、及时地提供本单位经济活动情况，以满足经营管理和国家综合平衡工作的需要。
- (3) 在保证核算资料正确、及时和完整的前提下，要力求提高会计工作的效率，节省核算费用。

（二）小企业账务处理程序的类型

我国小企业一般采用的账务处理程序主要有：

- (1) 记账凭证账务处理程序。
- (2) 汇总记账凭证账务处理程序。
- (3) 科目汇总表账务处理程序。
- (4) 多栏式日记账账务处理程序。

三、小企业记账凭证账务处理程序

记账凭证账务处理程序是一种直接根据各种记账凭证逐笔登记总分类账的会计核算形式。它是会计核算中最基本的一种账务处理程序。

记账凭证账务处理程序的操作程序如下：

- (1) 根据原始凭证和原始凭证汇总表编制记账凭证。
- (2) 根据现金收款、付款登记现金日记账和银行存款日记账。
- (3) 根据记账凭证、原始凭证或原始凭证汇总表登记各种明细账。
- (4) 根据收款凭证、付款凭证和转账凭证逐笔登记总分类账。
- (5) 期末将现金日记账、银行存款日记账、各种明细分类账的余额与相应的总分类账户的余额核对。
- (6) 期末，根据总分类账和明细分类账的资料编制会计报表。

记账凭证账务处理程序的特点是直接根据各种记账凭证逐笔登记总分类账。其优点是简单明了，总分类账可详细记录和反映经济业务状况，对经济业务发生较少的科目，总账可代替明细账；其缺点是登记分类总账工作量较大，不便于会计分工。

这种账务处理程序多适用于规模较小、经济业务比较简单的企业。

四、小企业汇总记账凭证账务处理程序

汇总记账凭证账务处理程序，是指根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证，并定期根据记账凭证编制汇总记账凭证，据以登记总分类账的一定会计账务处理程序。

采用汇总记账凭证账务处理程序时，设置的主要账簿包括现金日记账、银行存款日记账、总分类账和各种明细分类账。

采用汇总记账凭证账务处理程序时，登记总账的依据是“汇总记账凭证”，而不是“记账凭证”。

汇总记账凭证是按照有关账户的借方或贷方设置记账凭证，根据记账凭证定期汇总各对应账户的发生额及月末余额，据以登记总分类账的汇总凭证。其编制方法主要有以下几个步骤：

(1) 汇总记账凭证

按其反映经济业务的性质不同，可分为汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。

(2) 汇总收款凭证

是根据收款凭证定期汇总编制的凭证。编制时，按现金、银行存款账户的借方设置汇总付款凭证，按相对应的各个贷方账户分别归类汇总，加计发生额。

(3) 汇总付款凭证

是根据付款凭证定期汇总编制的凭证。编制时，按现金、银行存款账户的贷方设置汇总付款凭证，按相对应的各个借方账户分别归类汇总，加计发生额。

(4) 汇总转账凭证

是根据转账凭证定期汇总编制的凭证。编制时，按转账凭证中所涉及的每一贷方账户为主体，分别设置汇总转账凭证，并按与各该贷方相对应的各借方账户分别归类汇总，加计发生额。

汇总记账凭证账务处理程序：

(7) 月末，根据总分类账和明细分类账的资料编制会计报表。

采用科目汇总表账务处理程序，可以简化总分类账的登记，还可以每天或定期就科目汇总表进行试算平衡，便于及时发现问题，采取措施。但科目汇总表不能反映账户之间的对应关系，不便于查对账目，也不便于对小企业经济活动情况进行分析。这种账务处理程序一般适用于业务频繁、规模大的大中型企业。

六、小企业日记总账账务处理程序

日记总账账务处理程序，又称序时总账账务处理程序，是指一切经济业务根据原始凭证或记账凭证在日记总账中同时进行序时和分类登记的一种会计账务处理程序。

采用日记总账账务处理程序时，设置的主要账簿有现金日记账、银行存款日记账、日记总账和明细分类账。

在日记总账核算形式下，现金和银行存款可用三栏式，也可用多栏式。日记总账把所有的总账科目集中在一张账页上，账页按总账科目分为许多专栏，科目下再分为借方和贷方。具体方法为：

(1) 对于收付款业务，在采用三栏式现金和银行存款日记账的情况下，可以直接根据收款凭证和付款凭证登记日记账，月末时结出会计数与日记账核对；如采用多栏式现金和银行存款日记账，在月末根据多栏式现金和银行存款日记账汇总登记日记总账。

(2) 对于转账业务，根据转账凭证逐日、逐笔登记日记总账。月末，结出日记总账各栏合计数，计算各科目的月末借方或贷方额，并核对账簿记录。主要核对“发生额”栏的本月合计数与全部科目的借方发生额的合计数是否相符，各科目的借方余额合计数与贷方余额合计数是否相符。

日记总账账务处理程序：

(1) 根据原始凭证、原始凭证汇总表编制记账凭证。

(2) 根据收款、付款凭证登记现金和银行存款日记账。

(3) 根据原始凭证、原始凭证汇总表或记账凭证登记各种明细分类账。

(4) 根据各种记账凭证登记日记总账。

(5) 期末，将日记总账所有科目的借方发生额合计与贷方发生额合计核对；将所有科目借方发生额合计、贷方发生额合计分别与发生额栏合计相核对；将日记总账所有借方余额合计与贷方发生额合计相核对；将日记总账中现金、银行存款科目的余额分别与现金、银行存款日记账的余额相核对；将日记总账有关科目的余额与其所属明细分类账的余额相核对。

(6) 期末，根据日记总账和明细分类账的资料编制会计报表。

日记总账账务处理程序，可以全面反映一个企业在一个会计期间的全部经济活动。但如果企业的经济业务量大，账页会过长，不便于记账和查账。这种账务处理程序适用于规模较小、业务简单、使用会计科目少的企业或单位。

七、小企业多栏式日记账账务处理程序

多栏式日记账账务处理程序，是指根据多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账及转账凭证登记总分类账的一种账务处理程序。

采用这种账务处理程序时，应设置以下主要账簿：多栏式现金日记账和银行存款日记账、总分类账和明细分类账。总分类账一般采用三栏式，明细分类账的

格式根据需要设置。

多栏式日记账账务处理程序：

- (1) 根据各种原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证。
- (2) 根据收款凭证和付款凭证登记多栏式现金日记账和多栏式银行存款、专项存款日记账。
- (3) 根据记账凭证及其所附的原始凭证或原始凭证汇总表登记各种明细账。
- (4) 根据多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账登记总分类账；根据转账凭证或转账凭证科目汇总表登记总账。
- (5) 将各种明细分类账的余额合计数，分别与相应的总分类账余额相核对。
- (6) 月末，根据总分类账和有关明细分类账的资料编制会计报表。

采用这种账务处理程序，可简化总分类账的记账工作。但在业务较为繁杂的企业里，日记账的专栏次势必较多，账页庞大，因而不便于登记。它一般适用于规模不是很大、收付业务又较多的企业。

小知识

小企业商品流通的核算

商品流通是指社会产品通过货币结算，由生产领域转移到消费、领域的过程。在这个过程中，商品一般要经过批发和零售两个环节。

批发商品流通是指小商品流通企业从生产部门购进商品出售给小零售企业以便继续转卖，或出售给小生产企业继续加工的商品交易活动。零售商品流通是小商品流通企业从小批发企业或生产单位购进商品售予城乡居民和工厂、机关、团体、学校等集体消费单位，以进行直接消费的商品交易活动。小商品流通企业有的从事批发商品流通，有的从事零售商品流通，还有的同时从事批发、零售商品流通。灵活多样的经营方式是小商品流通企业生存的需要，也是其经营的特点。这里将对商品流通过程相关的业务，即商品购进、销售、储存的核算方法进行介绍。

小商品流通企业商品流通的核算方法主要有数量进价金额核算、售价金额核算和进价金额核算。

(一) 数量进价金额核算

1. 数量进价金额核算的基本内容

数量进价金额核算是对库存商品总分类核算按进价金额核算和监督，同时，库存商品的明细核算既提供各种商品的进价金额指标也反映其实物数量指标的核算方法。其基本内容包括：

(1) 进价记账。会计部门对库存商品总账和明细账的进、销、存金额均按进价记载。

(2) 在库存商品总账控制下，按商品的品名、规格、等级和编号分户进行明细核算。库存商品明细账对每种库存商品的增减和结存情况，既反映金额又反映数量。

(3) 如果小商品流通企业经营品种繁多，还应设置库存商品类目账，以核算大类商品的进、销、存情况和控制所属各明细账。对于经营品种比较简单的小

商品流通企业，库存商品可不设置类目账，直接用总账控制明细账。

(4) 采用适当方法随时或定期结转销售商品成本。商品销售成本即销售商品进价，小商品流通企业可根据经营商品的不同特点和业务经营的不同需要，按照会计制度的规定分别采用不同的计算和结转方法，随时或定期结转商品销售成本。

数量进价金额核算对商品实物数量和进价金额实行双重控制，有利于满足业务部门开展销售业务，会计部门加强资金管理，保管部门明确责任和保护商品的安全。但这种核算方法要求每笔购销业务均提供反映各种商品数量和金额的收付凭证作为记账依据，并按商品品种逐笔登记明细账，因此核算工作量较大。这种核算方法适用于能按商品品种提供收付数量及金额的小商品流通企业。

2. 实行数量进价金额核算方法小企业（小规模纳税人）的核算

(1) 商品购进的核算

小规模纳税人购入货物及接受应税劳务支付的增值税额，应直接记入有关货物及劳务的成本。

【例 1-7】 某小商品流通企业从本地矿泉水厂购进矿泉水 20 箱，每箱 17 元，货款共计 340 元，应支付的增值税额为 57.80 元，商品验收入库，款项以银行存款支付。根据有关凭证编制会计分录如下：

借：库存商品——矿泉水	397.80
贷：银行存款	397.80

(2) 商品销售的核算

税法规定，小规模纳税小企业销售货物或者提供应税劳务需开具发票的，应当开具普通发票，不得开具增值税专用发票。但凡能够认真履行纳税义务的小规模纳税小企业，经县（市）税务局批准，其销售货物或提供应税劳务可由税务机关代开增值税专用发票。但销售免税货物或将货物、应税劳务销售给消费者以及小额零星销售，不得代开增值税专用发票。

小规模纳税人销售货物或提供应税劳务，实行简易办法计算应纳税额，按不含税销售额的征收率计算应纳税额，不得抵扣进项税额。如果销售货物采用销售额和应纳税额合并定价方法的，则按如下公式计算销售额：

$$\text{销售额} = \frac{\text{含税销售额}}{1 + \text{征收率}}$$

【例 1-8】 如上例，某小商品流通企业将 20 箱矿泉水售出，销售收入（含税）为 528 元，增值税额为 20.31 元 $[528 / (1 + 4\%) \times 4\%]$ ，款项收到存入银行。根据有关凭证编制会计分录如下：

借：银行存款	528
贷：应交税费——应交增值税	20.31
主营业务收入	507.69

结转商品销售成本时编制如下会计分录：

借：主营业务成本	397.80
贷：库存商品——矿泉水	397.80

注：以上征收率，仅为举例之用，请关注政策变化，目前为 3%。

(二) 售价金额核算

1. 售价金额核算的基本内容

售价金额核算也称“售价记账、实物负责制”，是按照售价金额核算小企业库存商品的增减变动和结存状况的一种方法。售价金额核算也是一项经营管理制度，其基本内容包括以下几个方面。

(1) 售价记账，金额控制

财会部门对库存商品的增减变动和结存情况，均按商品的售价金额记入库存商品总账和明细账，库存商品总账和明细账只登记售价金额，不登记数量，通过库存商品的售价金额来控制商品数量。

(2) 设置“商品进销差价”科目

实行售价金额核算，库存商品按售价记账，而商品购进是按进价支付货款，因此，需要设置“商品进销差价”科目核算商品进价与售价之间的差额，用来调整库存商品记录的售价金额，以正确反映库存商品的实际成本。

(3) 建立实物负责制

为了加强商品管理，需要按照经营和保管商品的岗位建立实物负责制。小企业可按照经营商品品种和存放地点的不同，划分若干营业柜、组，确定实物负责人，要求各实物负责人对其经管商品的数量、质量等承担全部经济责任，以确保商品数量完整、质量完好。财会部门也按实物负责人设置“库存商品”明细账户，用售价金额反映和控制各实物负责人所经管商品增减变化和结存情况。

(4) 切实加强库存商品的实地盘点

由于售价金额核算对库存商品只按售价金额反映，不核算商品的数量，所以库存商品发生溢亏、毁损、责任事故、丢失等时不易被发现。因此，必须切实做好库存商品的实地盘点工作，以及时发现商品核算和管理中存在的问题，堵塞可能出现的漏洞。

(5) 加强物价管理，健全有关制度

采用售价金额控制商品数量，要做到账实相符，就必须健全商品进、销、存各项业务手续制度，加强物价管理、商品管理、销货款管理，严格复核制度。各实物负责人对商品购进、销售、调价、溢缺、损耗等业务，必须严格按照业务手续制度规定办理，填制有关的业务凭证，以便据以入账，使账簿资料能够有效地控制商品的实物数量。

售价金额核算法与数量进价金额核算方法相比，简化了记账工作，明确了商品管理的经济责任，有利于调动营业人员参与小企业经营管理的积极性。同时，采用这种方法不需记录商品数量，所以，销货时不需填制发票和登记数量，简化了销货手续。但采用这种方法，账面上不能提供商品的购、销及结存数量，不便于确定商品溢缺和货款长短的性质和原因。因此，对于小商品流通企业经营的贵重商品和其他需要掌握数量的商品，应当设置商品数量账或设置商品数量备查簿，登记商品数量，以加强商品管理；对商品溢缺和货款长短，也应分别情况，采取措施予以解决。

这种方法适用于小零售企业。因为小零售企业规模不大，多数是综合经营，经营商品的品种规格复杂，并且有相当数量的商品陈列在营业现场。在一般情况下，柜台商品和在库商品结合在一起，由同一实物负责人进行管理，其商品销售对象是广大消费者，交易数量零星，次数频繁，除对集体销货或对个人销售贵重大件保修商品外，一般不填制销货发票。小零售企业业务上不能够提供销售商品

的品种、数量等凭证,对库存商品的核算很难采用数量进价金额核算法,而适宜采用售价金额核算法。

2. 实行售价金额核算方法小企业(小规模纳税人)的核算

实行售价金额核算方法的小规模纳税人,与一般纳税小企业核算方法的不同之处为:购进商品时支付的增值税直接计入商品的成本;商品销售后随时或定期计算出含税销售额中包含的应纳税额,借记“主营业务收入”科目,贷记“应交税费—应交增值税”科目,其他业务的处理基本相同。

【例 1-9】某小零售企业某月发生的有关业务如下:

(1)购入商品一批,进价为 1100 元,应支付的增值税额为 187 元,同时支付运费 50 元,该批商品的含税售价为 1650 元,商品由百货组验收入库,款项以银行存款支付。根据有关凭证编制会计分录如下:

借: 库存商品—百货组	1650
销售费用—进货运杂费	50
贷: 商品进销差价—百货组	363
银行存款	1337

(2)某日各组销货如下,百货组 900 元,针织组 1600 元,鞋帽组 1500 元,销货款已送存银行。根据有关凭证编制会计分录如下:

借: 银行存款	4000
贷: 主营业务收入	4000
借: 主营业务成本	4000
贷: 库存商品—百货组	900
—针织组	1600
—鞋帽组	1500

(3)该企业当月取得的含税销售额共计 120000 元,计算不含税销售额和应纳税额如下:

不含税销售额=120000÷(1+4%)=115384.62(元)

应纳税额=115384.62×4%=4615.38(元)

根据以上计算结果编制会计分录如下:

借: 主营业务收入	4615.38
贷: 应交税费—应交增值税	4615.38

(4)该企业月末“库存商品”科目余额为 90000 元,分摊前“商品进销差价”科目余额为 53250 元,计算已销商品应分摊的进销差价如下:

综合型差价率=53250÷(90000+120000)=25.36%

本月销售商品应分摊的进销差价=120000×25.36%=30432(元)

根据以上计算结果编制会计分录如下:

借: 商品进销差价	30432
贷: 主营业务成本	30432

(三) 进价金额核算

1. 进价金额核算的基本内容

进价金额核算是对库存商品的总分类核算和明细分类核算都按进价金额记账而不反映实物数量的一种方法。其基本内容包括:

(1)建立实物负责制,按实物负责人分户对库存商品进行明细核算。

(2) 商品购进后,按原进价记入“库存商品”科目,库存商品明细账只核算商品的进价金额,不核算数量。

(3) 商品销售后,只反映销售收入情况,平时不结转商品销售成本,不注销库存商品。

(4) 商品发生溢余、损耗、售价变动等,一般不作账务处理。但对发生的事故损失,应查明原因,及时入账。发生商品内部调拨业务时,如果库存商品没按门市部或柜组设置明细账,可不作账务处理。

(5) 月末根据实际盘存商品数量,按最后进货单价计算库存商品结存金额,倒挤商品销售成本。

进价金额核算法适用于经营鲜活商品的小零售企业或柜组。

2. 实行进价金额核算方法小企业(小规模纳税人)的核算

实行进价金额核算的小规模纳税人,购进商品时编制如下会计分录:

借: 库存商品—×柜组

贷: 银行存款

平日销售商品时编制如下会计分录:

借: 银行存款

贷: 主营业务收入

 应交税费—应交增值税

月末计算并结转商品销售成本的方法与一般纳税小企业相同,不再重述。

……(试读结束啦。欢迎购买!“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱,早投资早获益,机遇只钟情于有准备的头脑”。)