

郭丽 等◎编著

完全根据《小企业会计准则》编写
全面掌握财务知识，快速熟悉财务制度，
大众创业时代的必备财务书

小企业会计准则 操作实务

内容涵盖小企业会计的所有科目

多

针对关键知识点讲解，直指要害

快

好

每个科目后面都给出了典型实例

省

完全针对做账，节约时间学实操



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

小企业会计准则 操作实务

郭丽 等◎编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书以财政部《小企业会计准则》原文为脉络,列举了大量的实例,针对各类企业、不同业务的会计处理进行了详细的讲解。包括小企业运作的整个流程,涉及资金筹集业务、生产准备业务、生产业务、销售业务、对外投资业务、特殊业务、结算业务等多个模块。

本书操作性、实用性、专业性强,案例丰富、具体,讲解全面、透彻,条理清晰,适合各类小企业的财务人员、经营管理人员以及财务相关专业的学生查阅使用。

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计准则操作实务 / 郭丽等编著. —北京:

机械工业出版社, 2015. 10

ISBN 978-7-111-51687-3

I. ①小… II. ①郭… III. ①中小企业-会计准则-中国 IV. ①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 232451 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 曹雅君

责任编辑: 曹雅君 任淑杰

封面设计: 柏拉图

版式设计: 张文贵

责任校对: 舒莹

三河市宏达印刷有限公司印刷

2015 年 11 月第 1 版 · 第 1 次印刷

170mm × 242mm · 15 印张 · 266 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-51687-3

定价: 46.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

电话服务

网络服务

服务咨询热线: 010-88361066

机工官网: www.cmpbook.com

读者购书热线: 010-68326294

机工官博: weibo.com/cmp1952

010-88379203

金书网: www.golden-book.com

封面无防伪标均为盗版

教育服务网: www.cmpedu.com

前 言

随着市场经济的发展，小企业群体在国民经济体系中的地位越来越重要，所以继新版《企业会计准则》后，财政部又出台了针对小型企业的《小企业会计准则》，以应对越来越多的小企业的会计业务。

随着《小企业会计准则》的全面启动和广泛应用，越来越多的会计从业者迫切需要了解准则相关的内容，迅速提高实务操作能力，因此，本书应运而生。

本书采用以小企业资金筹集业务、生产准备业务、生产业务、销售业务、对外投资业务、结算业务和纳税申报等具体业务流程为线索，以会计流程为补充的结构体系，对小企业各阶段涉及的会计和税务事项进行了分析，有利于读者对这些业务有更深入和全面的了解，并将所学知识直接应用到实务工作中。

本书的特色

1. 内容全面

本书对《小企业会计准则》的全文进行了详细的说明，全面地讲述了《小企业会计准则》中所有条款的相关规定的含义，不仅有基本概念的讲解，还有深入内容的探讨，对《小企业会计准则》的各阶层使用者具有一定的参考意义。

2. 以实例来说明理论

本书以《小企业会计准则》为主线，辅以大量的会计业务实例，通过对不同会计业务实例的实际处理过程，使读者清楚地了解其相关规定，从而在实际工作中熟练应用。

3. 强烈的现实意义

本书在进行讲解时，特别区别于以往类似书籍的讲解脉络，以海量的实际业务对《小企业会计准则》这种法规条文进行讲解，这是一个新的尝试，也具有非常重要的现实意义，能够最大程度地指导读者从实际业务中了解《小企业会计准则》的意义。

本书的内容

第一章：什么是小企业会计。本章讲述小企业的界定和《小企业会计准

则》的实施原则两大部分内容。

第二章：如何处理资金筹集业务。本章讲述了资金筹集业务的投入、变动，以及借入款项。

第三章：生产准备业务处理。本章主要从固定资产、无形资产、存货三方面介绍生产准备业务的取得以及成本的确定。

第四章：生产业务。本章对职业薪酬的核算、固定资产折旧、无形资产摊销、长期待摊费用进行了重点讲解。

第五章：销售业务的处理。本章是全书比较重要的内容，它以大量的实例来讲述不同情况的销售业务。

第六章：对外投资业务的处理。本章主要讲解短期投资与长期投资的处理。

第七章：结算业务。本章主要讲解了应收、预付、应付、预收以及应交税费的账务处理。

第八章：特殊业务。本章主要讲解非货币交换、债务重组、外币业务的会计处理，外币相关的业务处理，包括记账本位币的选择、确定和变更，外币交易日的会计处理，资产负债表日的业务处理，以及外币财务报表的折算等内容。

第九章：利润形成与分配业务。本章主要讲解三个期间费用的处理，包括营业外收入，营业外支出和利润分配的会计处理。

第十章：财务报表与纳税申报表。本章主要讲解《小企业会计准则》应用下的财务报表的格式、编制和数据计算，既包括标准财务报表的格式、各项目的填列及表中项目之间的计算关系，还包括财务报表附注的相关格式和内容。

适合的读者

- 小企业的经营管理人员。
- 小企业的财务相关人员。
- 财务相关专业的学生。
- 小公司的负责人。

本书由郭丽组织编写，同时参与编写的还有张增强、刘蕾、杜海梅、吴令艳、鲍凯、庞雁豪、杨锐丽、鲍洁、王小龙、李亚杰、张艳梅、刘媛媛和李亚伟，在此一并表示感谢！

目 录

前言

第一章 什么是小企业会计	1
一、 小企业的界定	1
1. 中小企业的划分标准	1
2. 小企业会计准则的适用范围	4
3. 不适用小企业会计准则的小企业	4
二、 《小企业会计准则》的实施原则	5
1. 《小企业会计准则》并非强制执行	5
2. 两准则的并行原则	6
3. 小企业会计准则制定的意义	7
第二章 如何处理资金筹集业务	8
一、 资金筹集从投入资本开始	8
1. 实收资本由哪些内容构成	8
2. 如何进行实收资本的计量	8
3. 投入资本的会计处理	9
4. 投入资本的税务处理	10
二、 资本变动都怎么变	11
1. 实收资本增加的会计处理	11
2. 实收资本减少的会计处理	12
3. 资本增减变动的税务处理	12
三、 借入款项也是资金的筹集	13
1. 短期借款	14
2. 长期借款	16
第三章 生产准备业务处理	19
一、 简单了解固定资产	19
1. 固定资产的特征	19
2. 固定资产的分类	20
二、 固定资产初始计量	21

1. 外购固定资产如何确定成本	21
2. 自行建造固定资产如何确定成本	22
3. 投资者投入固定资产如何确定成本	22
4. 融资租入固定资产如何确定成本	22
5. 盘盈固定资产如何确定成本	23
三、 常见的固定资产取得的会计处理	23
1. 小企业购入不需要安装的的固定资产	23
2. 小企业购入需要安装的固定资产	24
3. 小企业自行建造固定资产完成竣工决算	25
4. 小企业融资租入的固定资产	26
四、 固定资产后续支出的会计处理	26
1. 固定资产改建支出的会计处理	26
2. 固定资产修理支出的会计处理	28
五、 简单了解无形资产	28
1. 无形资产的概念	29
2. 无形资产的基本特征	29
3. 无形资产的内容	30
六、 无形资产初始计量	31
1. 外购无形资产如何确定成本	31
2. 投资者投入无形资产如何确定成本	32
3. 自行开发的无形资产如何确定成本	32
七、 取得无形资产的处理	33
1. 无形资产取得的会计处理	33
2. 无形资产取得的税务处理	36
八、 认识存货	38
1. 存货的概念	38
2. 存货的特征	39
3. 存货的构成	39
九、 存货初始计量	40
1. 外购存货如何确定成本	40
2. 进一步加工取得的存货如何确定成本	41
3. 投资者投入存货如何确定成本	42
4. 盘盈盘亏存货如何确定成本	42
十、 存货取得的会计与税务处理	44

1. 购入原材料的会计处理	44
2. 委托加工物资	46
第四章 生产业务	48
一、发出材料的计价方法	48
1. 先进先出法	48
2. 移动加权平均法	49
3. 月末一次加权平均法	50
4. 个别计价法	50
二、职工薪酬的核算	50
1. 职工薪酬的范围	51
2. 职工薪酬的确认	52
3. 职工薪酬的计量	52
4. 辞退福利的确认与计量	53
5. 职工薪酬计算与提取的账务处理	54
三、固定资产需要折旧	57
1. 计提折旧的固定资产范围	57
2. 固定资产使用寿命的确定	58
3. 固定资产预计净残值的确定	58
四、常见固定资产折旧的方法	59
1. 年限平均法	59
2. 双倍余额递减法	59
3. 年数总和法	60
4. 固定资产折旧的会计处理	61
五、无形资产摊销	61
1. 无形资产摊销期确定的基本原则	61
2. 无形资产摊销期的具体确定	62
3. 无形资产摊销的会计处理	63
六、长期待摊费用	63
1. 长期待摊费用的核算内容	64
2. 长期待摊费用摊销	65
3. 长期待摊费用的会计处理	66
第五章 销售业务的处理	68
一、收入的概述	68
1. 收入的特征	68

2. 收入的分类	69
二、 销售商品是主要收入	69
1. 销售商品收入的确认	70
2. 销售商品收入的计量原则	70
3. 计量销售商品收入金额应该考虑的因素	70
三、 销售商品收入的会计处理实例	74
1. 销售商品收入——托收承付	75
2. 销售商品收入——预收款方式	75
3. 销售商品收入——分期收款方式	76
4. 销售商品收入——商品需要安装和检验	78
5. 销售商品收入——委托代销	78
6. 销售商品收入——以旧换新	79
7. 销售商品收入——产品分成	80
8. 销售商品收入——现金折扣	81
9. 销售商品收入——商业折扣	82
10. 销售商品收入——销售退回	83
11. 销售商品收入——销售折让	84
四、 提供劳务为服务收入	85
1. 劳务的范围	86
2. 不跨会计年度的劳务收入的确认和计量原则	86
3. 跨会计年度的劳务收入的确认和计量原则	87
五、 提供劳务收入的会计处理实例	88
1. 劳务收入——同一会计年度完成	88
2. 劳务收入——跨年度完成	89
3. 劳务收入——可区分计量	90
4. 劳务收入——不可区分计量	92
六、 固定资产出租和出售收入	92
1. 固定资产出租的会计处理	92
2. 固定资产出售的会计处理	94
七、 无形资产出租和出售收入	95
1. 无形资产出租的会计处理	95
2. 无形资产出售的会计处理	96
第六章 对外投资业务的处理	98
一、 短期投资	98

1. 短期投资取得的会计处理	98
2. 短期投资取得的税务处理	99
3. 短期投资持有期间的现金股利和利息的会计与税务处理	99
4. 短期投资出售的会计与税务处理	100
二、 长期债券投资	101
1. 长期债券投资取得的会计处理	101
2. 长期债券投资持有期间的利息的会计处理	102
3. 长期债券投资的处置	103
三、 长期股权投资	103
1. 长期股权投资的取得	103
2. 长期股权投资的收益	105
3. 长期股权投资的处置	106
4. 长期股权投资的损失	106
第七章 结算业务	108
一、 应收及预付款项	108
1. 应收票据	108
2. 应收账款	111
3. 预付账款	113
4. 其他应收款	115
5. 坏账损失	117
二、 应付及预收款项	118
1. 应付票据	118
2. 应付账款	121
3. 预收账款	123
4. 其他应付款	124
三、 应交税费的会计处理	125
1. 应交增值税的账务处理	125
2. 应交消费税的账务处理	129
3. 应交营业税的账务处理	132
4. 应交城市维护建设税和教育费附加的账务处理	133
5. 应交企业所得税的账务处理	134
6. 应交土地增值税的账务处理	135
7. 应交资源税的账务处理	135
8. 应交城镇土地使用税、房产税、车船税、	

矿产资源补偿费、排污费的账务处理	136
9. 应交个人所得税的账户处理	137
第八章 特殊业务	138
一、 非货币性交换	138
1. 非货币性交换的认定	138
2. 非货币性资产交换的账务处理	139
二、 债务重组	144
1. 债务重组的方式	144
2. 债务重组日的确定	146
3. 债务重组的账务处理	146
三、 外币业务	151
1. 记账本位币的确定和变更	152
2. 外币交易日的会计处理	153
3. 外币交易在资产负债表日的会计处理	158
4. 外币财务报表折算	160
第九章 利润形成与分配业务	168
一、 费用的概述	168
1. 费用的特征	168
2. 费用的分类	169
3. 费用的确认和计量	169
二、 期间费用的账务处理	170
1. 销售费用	170
2. 管理费用	172
3. 财务费用	174
4. 业务招待费的税务处理	175
5. 广告费和业务宣传费的税务处理	176
三、 营业外收入	178
1. 营业外收入的确认和计量	178
2. 营业外收入的范围	179
3. 营业外收入的账务处理	181
四、 营业外支出	182
1. 营业外支出的确认和计量	182
2. 营业外支出的范围	183
3. 营业外支出的账务处理	184

五、 利润分配到底怎么处理	188
1. 利润的构成	188
2. 利润分配的账务处理	189
第十章 财务报表与纳税申报表	192
一、 资产负债表	192
1. 资产负债表的格式	192
2. 资产类项目的填列	194
3. 负债类项目的填列	196
4. 所有者权益类项目的填列	197
5. 合计和总计项目的计算	198
二、 利润表	203
1. 利润表的格式	203
2. 利润表各项目的填列	205
3. 本表中各项目之间的计算关系	206
三、 现金流量表	210
1. 现金流量表的格式	210
2. 经营活动产生的现金流量项目的填列	211
3. 投资活动产生的现金流量项目的填列	212
4. 筹资活动产生的现金流量项目的填列	213
5. 本表中合计项目的填列	214
四、 附注都有哪些	216
1. 遵循小企业会计准则的声明	217
2. 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明	217
3. 应付职工薪酬、应交税费项目的说明	219
4. 利润分配的说明	220
5. 对担保及诉讼相关事宜的说明	221
6. 经营计划和方案的披露	222
7. 纳税调整说明事项	222
8. 其他需要在附注中说明的事项	224
五、 企业所得税纳税申报表的填报	224
1. 企业所得税纳税申报表的组成及其关系	224
2. 企业所得税纳税申报表的填报要求	225
3. 企业所得税纳税申报表的主表	225
4. 企业所得税纳税申报表的附表	227

第一章 什么是小企业会计

小企业是指劳动力、劳动手段或劳动对象在企业中集中程度较低，或者生产和交易数量规模较小的企业。为了更好地促进中小企业发展，尤其是小型企业的发展，世界各国都根据本国经济发展的实际情况，对小企业的范围和特征做出了明确的规定，并相应地确定了中小企业的概念。对小企业的界定因地域、行业和时间不同而有所区别。我国界定小企业的标准是依据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，并结合行业特点制定的。

一、小企业的界定

小企业是指在中华人民共和国境内依法设立的、符合《小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。

小企业会计准则是有针对性的会计准则，主要是为了规范小企业的相关会计活动和行为。也正是因为小企业具有蓬勃的发展前景，对国民经济和社会发展具有十分重要的意义，所以财政部才会针对小企业制订了专用的会计准则。

“第一条 为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规，制定本准则。”

从上述引用的《小企业会计准则》原文可以看出，其制订的依据是《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规。

1. 中小企业的划分标准

由于《小企业会计准则》具有鲜明的针对性，其总则中明文指出只针对小企业，所以对小企业也具有十分明确的定义和规定。

“第二条 本准则适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。”

可以适用《小企业会计准则》的企业，必须符合以下三个条件：

- 企业的注册地址，必须在中华人民共和国境内。
- 企业的设立必须合乎中华人民共和国的相关法律、法规。
- 其规模须符合《中小企业划型标准规定》所规定的中小企业的标准。

前两个条件是指企业必须是我国境内的合法公司,第三个条件则限制了《小企业会计准则》的特定对象范围,即小企业。

《中小企业划型标准规定》根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标,结合行业特点规定了农、林、牧、渔业,工业,建筑业,批发业,零售业,邮政业,仓储业,交通运输业等十六个行业的中型企业、小型企业和微型企业的划型标准。各个行业中小型企业划型标准如表1-1所示。

表1-1 中小企业的划分标准

序号	行业	类型	从业人数/人	营业收入	备注
1	农、林、牧、渔业	中型	—	500万~20 000万元	—
		小型	—	50万~500万元	—
		微型	—	0~50万元	—
2	工业	中型	300~1 000	2 000万~40 000万元	两者同时满足
		小型	20~300	300万~2 000万元	两者同时满足
		微型	0~20	0~300万元	两者满足其一
3	建筑业	中型	—	6 000万~80 000万元 (资产) 5 000万~80 000万元	两者同时满足
		小型	—	300万~600万元 (资产) 300万~5 000万元	两者同时满足
		微型	—	0~300万元 (资产) 0~300万元	两者满足其一
4	批发业	中型	20~200	5 000万~40 000万元	两者同时满足
		小型	5~20	1 000万~5 000万元	两者同时满足
		微型	0~5	0~1 000万元	两者满足其一
5	零售业	中型	50~300	500万~20 000万元	两者同时满足
		小型	10~50	100万~500万元	两者同时满足
		微型	0~10	0~100万元	两者满足其一
6	交通运输业	中型	300~1 000	3 000万~30 000万元	两者同时满足
		小型	20~300	200万~3 000万元	两者同时满足
		微型	0~20	0~200万元	两者满足其一
7	仓储业	中型	100~200	1 000万~30 000万元	两者同时满足
		小型	20~100	100万~1 000万元	两者同时满足
		微型	0~20	0~100万元	两者满足其一

(续)

序号	行 业	类 型	从业人数/人	营业收入	备 注
8	邮政业	中型	300~1 000	2 000 万~30 000 万元	两者同时满足
		小型	20~300	100 万~2 000 万元	两者同时满足
		微型	0~20	0~100 万元	两者满足其一
9	住宿业	中型	100~300	2 000 万~10 000 万元	两者同时满足
		小型	10~100	100 万~2 000 万元	两者同时满足
		微型	0~10	0~100 万元	两者满足其一
10	餐饮业	中型	100~300	2 000 万~10 000 万元	两者同时满足
		小型	10~100	100 万~2 000 万元	两者同时满足
		微型	0~10	0~100 万元	两者满足其一
11	信息 传输业	中型	100~1 000	1 000 万~100 000 万元	两者同时满足
		小型	10~100	100 万~1 000 万元	两者同时满足
		微型	0~10	0~100 万元	两者满足其一
12	软件和信 息服务业	中型	100~300	1 000 万~10 000 万元	两者同时满足
		小型	10~100	50 万~1 000 万元	两者同时满足
		微型	0~10	0~50 万元	两者满足其一
13	房地产 开发经营	中型	—	1 000 万~200 000 万元 (资产) 5 000 万~10 000 万元	两者同时满足
		小型	—	100 万~1 000 万元 (资产) 2 000 万~5 000 万元	两者同时满足
		微型	—	0~100 万元 (资产) 0~2 000 万元	两者满足其一
14	物业管理	中型	300~1 000	1 000 万~5 000 万元	两者同时满足
		小型	100~300	500 万~1 000 万元	两者同时满足
		微型	0~100	0~500 万元	两者满足其一
15	租赁和商 业服务业	中型	100~300	(资产) 8 000 万~12 0000 万元	两者同时满足
		小型	10~100	(资产) 100 万~8 000 万元	两者同时满足
		微型	0~10	(资产) 1 000 万~5 000 万元	—
16	其他	中型	100~300	—	—
		小型	10~100	—	—
		微型	0~10	—	—

【实例】 零售业的小型企业

某商业公司以零售业为主营业务，因刚开业不久，年营业收入还未知，目前在职员工 25 人，该企业会计部门应用《小企业会计准则》进行会计核算。

提示 该企业会计部门是正确的，根据相关规定，零售业企业“从业人员 300 人以下或营业收入 20 000 万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 50 人及以上，且营业收入 500 万元及以上的为中型企业”，因此，虽然企业还不能确认年营业收入，但是可以由其从业人员少于 50 人，而确认其适用《小企业会计准则》。

2. 小企业会计准则的适用范围

小企业会计准则适用于在中华人民共和国境内设立的、同时满足下列三个条件的企业（即小企业）：

（1）不承担社会公众责任。本准则所称承担社会公众责任，主要包括两种情形：一是企业的股票或债券在市场上公开交易，如上市公司和发行企业债的非上市企业、准备上市的公司和准备发行企业债的非上市企业；二是受托持有和管理财务资源的金融机构或其他企业，如非上市金融机构、具有金融性质的基金等其他企业（或主体）。

（2）经营规模较小。本准则所称经营规模较小，是指符合国务院发布的《中小企业划型标准规定》所规定的小企业标准或微型企业标准。

（3）既不是企业集团内的母公司也不是子公司。企业集团内的母公司和子公司均应当执行《企业会计准则》。

3. 不适用小企业会计准则的小企业

《小企业会计准则》中，对不适用该准则的小企业有着明确的规定，本准则适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。下列三类小企业除外：

- （1）股票或债券在市场上公开交易的小企业。
- （2）金融机构或其他具有金融性质的小企业。
- （3）企业集团内的母公司和子公司。

前款所称企业集团、母公司和子公司的定义与《企业会计准则》的规定相同。

这三类小企业，之所以不适用于《小企业会计准则》，都有其具体的原因。如第一类企业，股票或债券在市场上公开交易的小企业，这类企业是符合《中小企业划型标准规定》的，但是由于股票和债券在发行时，对企业的规模有相应的规定和限制，而这个规模实际上已经超出小企业会计准则所定义的范围，所以这类企业并不适用《小企业会计准则》。

第二类企业，即金融机构或其他具有金融性质的小企业，这类企业的业务相对较特殊，《小企业会计准则》的相关规定并不很适用。

第三类企业，即企业集团内的母公司和子公司，这类企业一般会在期末进行合并报表，合并之后，其规模肯定超过小企业的规模，而且有些比较小的子公司，为了与集团进行总体汇总，其会计核算系统也需要与集团公司整体一致。

二、《小企业会计准则》的实施原则

《小企业会计准则》在实际工作中，其实施也有相应的规定。

执行本准则的小企业，发生的交易或者事项本准则未作规范的，可以参照《企业会计准则》中的相关规定进行处理。

执行《企业会计准则》的小企业，不得在执行《企业会计准则》的同时，选择执行本准则的相关规定。

执行本准则的小企业公开发行股票或债券的，应当转为执行《企业会计准则》；因经营规模或企业性质变化导致不符合本准则第二条规定而成为大中型企业或金融企业的，应当从次年1月1日起转为执行《企业会计准则》。

已执行《企业会计准则》的上市公司、大中型企业和小企业，不得转为执行本准则。

“第四条 执行本准则的小企业转为执行《企业会计准则》时，应当按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》等相关规定进行会计处理。”

1. 《小企业会计准则》并非强制执行

《小企业会计准则》总则第三条明确规定，“符合本准则第二条规定的小企业，可以执行本准则，也可以执行《企业会计准则》。”，就是说符合规定的小企业，在进行会计核算时，可以选用《小企业会计准则》也可以不选用《小企业会计准则》。

并不是只要符合规定的小企业都必须执行《小企业会计准则》，小企业可