

XIAOQIYE KUALIJI
SHIZHANG MONI

小企业会计 实账模拟

主编 胡世强

★以最新《企业会计准则》为准绳，结合小企业的
实际编写

★将小企业的特点和会计实务贯穿其中，注重
实用性和操作性



西南财经大学出版社

小企业会计 实账模拟

主编 胡世强



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计实账模拟/胡世强主编. —成都:西南财经大学出版社,
2012. 4

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0427 - 4

I. ①小… II. ①胡… III. ①小型企业—会计 IV. ①F276. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 182525 号

小企业会计实账模拟

主编:胡世强

责任编辑:植 苗

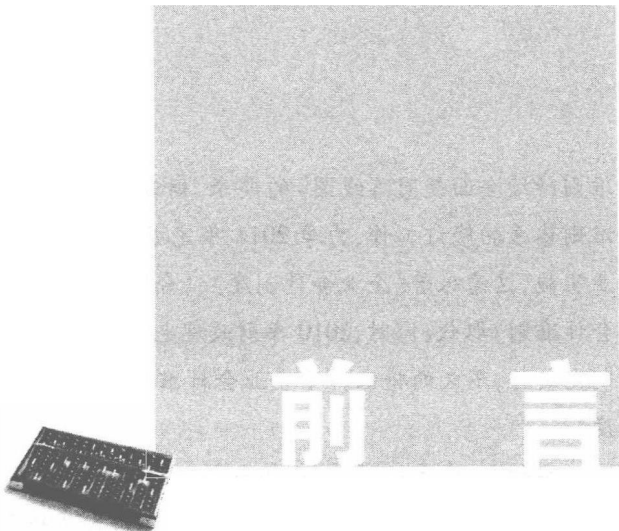
助理编辑:高小田 李 婧

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	148mm × 210mm
印 张	13. 125
字 数	360 千字
版 次	2012 年 4 月第 1 版
印 次	2012 年 4 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0427 - 4
定 价	27. 80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。



前言

在我国,小企业规模小,但是数量众多。据不完全统计,在全国工业企业法人中,小企业占工业企业法人总数的95%左右;小企业的最终产品和服务的价值占我国国内生产总值的近50%。随着社会主义市场经济的不断完善和深入发展,小企业在我国社会经济中的地位将日益突出,并日益成为最活跃、最具潜力的新经济增长点之一,在我国社会主义市场经济中起着举足轻重的作用。

2004年4月27日,财政部正式颁布了《小企业会计制度》,并从2005年1月1日起在全国的小企业范围内执行,对规范我国小企业的会计核算工作、促进小企业会计信息质量的提高,起到了积极作用。

2006年,我国正式颁布了39项《企业会计准则》以及《企业会计准则——应用指南》,标志着中国会计与国际会计基本实现趋同。这对小企业会计工作提出了新的要求。

但按照我国财政部颁布的《中国企业会计准则与国际财务报告

准则持续全面趋同路线图》的要求,财政部于2010年启动企业会计准则体系的修订工作,力争2011年完成,2012年起在所有大中型企业实施,这意味着《企业会计制度》、《金融企业会计制度》将被《企业会计准则》取代;同时,2010年财政部也启动了《小企业会计准则》的制定工作,不久的将来,《小企业会计准则》也会取代《小企业会计制度》。

实际上,由于规模较小,相当部分的小企业财务会计机构不是很健全,各项管理制度不够规范,会计人员的素质较差,会计核算水平有待于提高,会计信息质量也有待于提高。

为了帮助小企业及广大的会计人员适应会计环境的变化,指导读者针对小企业的特殊性进行有效的会计核算工作,我特地撰写了本书。

本书保留了《小企业会计制度》中有价值的内容,同时遵循最新《企业会计准则》以及将颁布的《小企业会计准则》的精髓,结合国家最新的财务、会计、税收、金融等法规、制度、规范,利用会计核算的基本方法和基本原理,对小企业主要经济业务的会计核算实务进行了有针对性的、通俗易懂的实账演练,并配以大量的图、表及计算范例。

本书的特点是逻辑性强,层次分明,不仅具有一定的理论深度,更主要的是符合小企业会计核算的实际情况,能够有效地指导小企业进行会计核算工作。本书讲述了包括小企业设立、年检、纳税以及日常主要经济业务在内的会计核算实务;同时,考虑到小企业的发展状况以及受国际环境、市场经济冲击的影响,本书在对小企业一般经济业务进行实账演练的同时,也增加了对小企业今后不可避免要面对的一些特殊业务的实账演练,进行案例讲解。这些案例的选取注重实用性和操作性,以便读者能够迅速熟悉会计制度向会计准则的转换,准确地掌握《小企业会计准则》精髓,掌握小企业会计核算的基

本方法和技巧。

本书分为了三篇,共十六章。第一篇是原理篇,介绍小企业会计核算的基本理论、方法和银行结算方式;第二篇是小企业基本业务会计实账演练,分八章对小企业基本经济业务进行实账演练;第三篇是小企业特殊业务流程实账演练,分别对小企业会遇到的五种特殊业务进行了实账演练。

本书由胡世强教授撰写。在本书的撰写过程中,杨健、胡永刚、刘名、王尚、胡杨等为本书收集了大量的信息资料,在此表示感谢。

由于作者水平有限,书中难免存在疏漏与不足,敬请广大读者批评指正。

胡世强

2011年6月1日于成都光华村

第一篇 小企业会计核算原理

第1章 小企业会计核算基本原理 / 3

- 1.1 小企业的界定标准 / 3
- 1.2 小企业会计核算的特殊性 / 4
- 1.3 小企业会计要素的含义及内容 / 7
- 1.4 会计要素的确认 / 17
- 1.5 会计要素计量属性 / 20
- 1.6 小企业会计工作组织 / 22
- 1.7 小企业的会计记录方式 / 24

第2章 小企业会计核算方法 / 25

- 2.1 小企业会计基础 / 25
- 2.2 小企业的会计科目与账户 / 26
- 2.3 小企业的会计记账方法——借贷记账法 / 31
- 2.4 小企业的会计凭证 / 34
- 2.5 小企业的会计账簿 / 45
- 2.6 小企业开账、对账和结账 / 50
- 2.7 小企业的会计核算形式 / 55

第3章 小企业结算方式 / 61

- 3.1 小企业结算方式的种类 / 61
- 3.2 现金结算方式 / 62
- 3.3 票据结算方式 / 66
- 3.4 信用卡结算方式 / 73
- 3.5 汇兑结算方式 / 75

3.6 托收承付结算方式 / 77

3.7 委托收款结算方式 / 79

第二篇 小企业基本业务流程实账演练

第4章 小企业设立、年检及报税业务会计实账演练 / 83

4.1 小企业设立业务实账演练 / 83

4.2 小企业年检业务会计核算 / 90

4.3 小企业纳税基本知识 / 92

4.4 小企业报税程序与方法 / 98

第5章 小企业资金筹集业务会计实账演练 / 105

5.1 小企业筹资的特殊性 / 105

5.2 小企业投入资本业务实账演练 / 109

5.3 小企业留存收益业务实账演练 / 111

5.4 小企业借款业务实账演练 / 113

5.5 小企业应付款项筹资业务实账演练 / 116

第6章 小企业货币性金融资产业务会计实账演练 / 127

6.1 小企业金融资产的含义及分类 / 127

6.2 小企业库存现金业务实账演练 / 128

6.3 小企业银行存款业务实账演练 / 134

6.4 小企业其他货币资金业务实账演练 / 140

6.5 小企业应收款项业务实账演练 / 143

第7章 小企业非货币性金融资产业务会计实账演练 / 153

7.1 小企业交易性金融资产业务实账演练 / 153

7.2 小企业持有至到期投资业务实账演练 / 156

7.3 小企业可供出售金融资产业务实账演练 / 161

7.4 小企业长期股权投资业务实账演练 / 164

7.5 小企业金融资产减值业务实账演练 / 174

- 第 8 章 小企业实物资产及无形资产业务会计实账演练 / 183
 - 8.1 小企业存货业务实账演练 / 183
 - 8.2 小企业固定资产业务实账演练 / 204
 - 8.3 小企业无形资产业务实账演练 / 217
- 第 9 章 小企业纳税业务会计实账演练 / 227
 - 9.1 小企业纳税业务主要核算账户 / 227
 - 9.2 小企业流转税业务实账演练 / 229
 - 9.3 小企业所得税业务实账演练 / 243
 - 9.4 小企业代扣代缴个人所得税业务实账演练 / 249
 - 9.5 小企业房产税、土地使用税、车船税业务实账演练 / 249
 - 9.6 小企业印花税业务实账演练 / 253
 - 9.7 小企业土地增值税业务实账演练 / 256
- 第 10 章 小企业收入、费用和利润业务会计实账演练 / 259
 - 10.1 小企业收入实账演练 / 259
 - 10.2 小企业成本费用业务实账演练 / 272
 - 10.3 小企业利润业务实账演练 / 282
 - 10.4 小企业利润分配的会计核算实务 / 284
- 第 11 章 小企业会计报表编制实账演练 / 287
 - 11.1 小企业财务报表编制的基本要求 / 287
 - 11.2 小企业资产负债表编制演练 / 289
 - 11.3 小企业利润表编制演练 / 308
 - 11.4 小企业现金流量表编制实务 / 311
 - 11.5 小企业所有者权益变动表编制演练 / 325
 - 11.6 小企业会计报表附注 / 331

第三篇 小企业特殊业务实账演练

第 12 章 小企业外币交易业务会计实账演练 / 335

- 12.1 小企业外币业务基本知识 / 335
- 12.2 小企业外币交易业务的会计处理方法 / 337
- 12.3 小企业外币交易业务实账演练 / 339

第 13 章 小企业投资性房地产业务实账演练 / 343

- 13.1 小企业投资性房地产的内涵与特征 / 343
- 13.2 小企业投资性房地产的确认与账务处理方法 / 345
- 13.3 小企业投资性房地产初始计量实账演练 / 348
- 13.4 小企业投资性房地产后续计量实账演练 / 350
- 13.5 小企业投资性房地产转换业务实账演练 / 352
- 13.6 小企业投资性房地产处置业务实账演练 / 357

第 14 章 小企业非货币性资产交换业务实账演练 / 361

- 14.1 小企业非货币性资产交换的认定 / 361
- 14.2 小企业非货币性交换的确认与计量 / 363
- 14.3 小企业非货币性资产交换实账演练 / 365
- 14.4 涉及多项非货币性资产交换业务实账演练 / 371

第 15 章 小企业借款费用业务会计实账演练 / 379

- 15.1 小企业借款费用的范围 / 379
- 15.2 小企业借款费用确认实账演练 / 381
- 15.3 小企业借款费用计量实账演练 / 385

第 16 章 小企业债务重组业务实账演练 / 393

- 16.1 小企业债务重组的内涵及方式 / 393
- 16.2 小企业债务重组实账演练 / 396

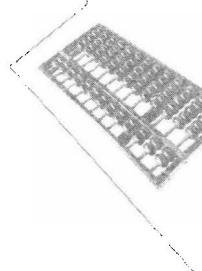
参考文献 / 409

第一篇 小企业会计核算原理

 小企业会计核算基本原理

 小企业会计核算方法

 小企业结算方式



第1章

小企业会计核算 基本原理

1.1 小企业的界定标准

1.1.1 小企业的界定标准

我国界定小企业的标准是采用定量方法,即采用有关的量化指标作为划分大、中、小企业的标准。不同时期界定的数量指标是不相同的:20世纪50年代,主要以企业的职工人数为划分标准;60年代以固定资产价值数量为划分标准;1978年以企业的综合能力指标作为划分企业规模的标准;1999年以销售收入和资产总额作为划分标准。2003年2月,国家发展和改革委员会、财政部、国家统计局颁布并实施了《中小企业标准暂行规定》,对小企业进行了重新界定:

(1)工业小企业须符合下列条件之一:职工人数300人以下,或销售额3 000万元以下,或资产总额4 000万元以下。

(2)建筑业小企业须符合下列条件之一:职工人数600人以下,或销售额3 000万元以下,或资产总额4 000万元以下。

(3)零售业小企业须符合下列条件之一:职工人数 100 人以下,或销售额 1 000 万元以下。

(4)批发业小企业须符合下列条件之一:职工人数 100 人以下,或销售额 3 000 万元以下。

(5)交通运输业小企业须符合下列条件之一:职工人数 500 人以下,或销售额 3 000 万元以下。

(6)邮政业小企业须符合下列条件之一:职工人数 400 人以下,或销售额 3 000 万元以下。

(7)住宿和餐饮业,小型企业须符合下列条件之一:职工人数 400 人以下,或销售额 3 000 万元以下。

在上述标准中,职工人数以现行统计制度中的年末从业人员数代替;工业企业的销售额以现行统计制度中的年产品销售收入代替;建筑业企业的销售额以现行统计制度中的年工程结算收入代替;批发和零售业以现行统计制度中的年销售额代替;交通运输和邮政业、住宿和餐饮业企业的销售额以现行统计制度中的年营业收入代替;资产总额以现行统计制度中的资产合计代替。

1.1.2 会计核算范围中小企业的条件

在财务管理和会计核算范围中的小企业是指,按照《企业财务会计报告》和《小企业会计制度》、《企业会计准则》规定的、不对外筹集资金、经营规模较小的企业。即必须同时满足两个条件:

一是“不对外筹集资金”,即“不公开发行股票和债券”的企业;

二是“经营规模较小”,即这些企业必须符合《中小企业标准暂行规定》中界定小企业的标准。

1.2 小企业会计核算的特殊性

我国 2006 年正式颁布了《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》,但它们并不完全适合小企业。目前,财政部正在进行《小

企业会计准则》的拟定工作,所以,当前小企业会计核算主要还是遵循《小企业会计制度》,同时结合最新《企业会计准则》的基本规范进行账务处理。

1.2.1 资产核算的特殊性

(1) 资产减值准备提取的特殊性

考虑到小企业长期资金的金额较难以确定及计提长期资产减值准备过程中需要较多的职业判断等情况,不要求小企业像大中型企业一样再对长期股权投资、固定资产、无形资产、在建工程、委托贷款等非流动资产计提减值准备,只要求小企业对存货、应收款项等流动资产项目计提资产减值准备。

(2) 长期股权投资核算的特殊性

考虑到小企业投资的情况较少的实际,完全运用《企业会计准则》中关于长期股权投资的核算规定存在困难,因此,小企业对被投资单位具有重大影响的投资,仅要求按简化的权益法进行核算,即根据被投资单位实现的净损益相应确认应分享或应分担的份额。

(3) 应收债权核算的特殊性

坏账准备计提的方法和比例由小企业自行选择;应收债权进行融资和出售业务的处理:如风险、报酬未完全转移,视同借款处理;如不附有任何追索权,则作为销售处理。

(4) 固定资产核算的特殊性

①折旧范围、折旧方法和预计可使用年限的选择具有灵活性。小企业根据固定资产的性质和使用情况,可合理确定其折旧年限和净残值;小企业提取折旧的范围包括未使用、不需用的固定资产,其原因在于小企业购入未使用或不需用的固定资产的情况很少。

②对于融资租入的固定资产,由于在计算最低租赁付款额过程中涉及的职业判断及对未来现金流量折现等困难,小企业可以简化其核算方法:对于符合融资租赁条件的固定资产,以合同或协议约定支付租赁款及使用固定资产达到可使用状态前发生的其他有关必要

支出来确定其入账价值,不要求折现计算。

1.2.2 借款费用核算的特殊性

对于借款费用的核算,要求小企业在固定资产开始建造达到预定可使用状态之前所发生的专门借款的借款费用,均可资本化计入固定资产成本,而不必与资产支出数挂钩。

1.2.3 会计方法和会计科目的特殊性

(1) 会计方法上的特殊性

小企业可以结合自身的实际,选择比较符合小企业特点的方法,如存货领用和发出成本的结转采用实际成本法。

(2) 会计科目的特殊性

从会计科目体系看,《小企业会计制度》规定的一级会计科目数量从《企业会计制度》中的 85 个减少到 61 个(最新《企业会计准则——应用指南》规定的会计科目是 156 个),同时也大量简化了明细科目;不仅如此,《小企业会计制度》还给予小企业设置会计科目以较大的灵活性,小企业可以在一定的范围内根据自身的实际来设置会计科目进行会计核算。

1.2.4 财务会计报告的特殊性

(1) 会计报表的特殊性

从会计报表体系看,考虑到小企业及信息使用者的需求,《企业会计准则——基本准则》明确规定:“小企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。”小企业可以只提供资产负债表和利润表,现金流量表只是根据小企业实际情况根据需要编制的会计报表而非必须编报的报表。

(2) 财务会计报告披露的特殊性

从财务会计报告的内容看,小企业必须对外提供真实、完整的财务会计报告,但其内容只要求包括资产负债表和利润表以及附注。

1.2.5 执行会计制度的特殊性

只有符合小企业标准的小企业才能执行《小企业会计制度》，但并非要求所有的小企业都必须执行《小企业会计制度》，小企业可以根据自己的实际情况在《小企业会计制度》或《企业会计制度》或《企业会计准则》之中选择执行。不过，每一个小企业都只能执行一种会计制度，不能在执行一种会计制度的同时又执行另外一种会计制度。

1.3 小企业会计要素的含义及内容

1.3.1 资产

1.3.1.1 资产定义及特征

资产是企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个特征：

(1)资产的本质特征是能够预期给企业带来经济利益的资源。预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力，这种潜力在某些情况下可以单独产生净现金流入，而某些情况则需要与其他资产结合起来才能在将来直接或间接地产生净现金流入。按照这一基本特征判断，不具备预期给企业带来未来经济利益流入的资源，便不能确认为资产。

(2)作为企业资产的资源必须为企业所拥有或控制。这是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。拥有即所有权归企业；而控制则是由企业支配使用，但不等于企业取得所有权。资产尽管有不同的来源渠道，但是，一旦进入企业并成为企业拥有或控制的财产，便置于企业的控制之下而失去了原来归属于不同所有者的属性，成为企业可以自主经营和运用、处置的法人财产。

(3)作为企业资产必须是由过去交易或事项形成的资源。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、由企业建造行为和其他交易或