

小企业财务会计

裘宗舜 编著



小企业财务会计

裘宗舜 编著

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 裴宗舜 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业财务会计 / 裴宗舜编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 12

ISBN 978-7-5654-1034-5

I. 小… II. 裴… III. 中小企业-财务会计
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 273329 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm 字数: 128 千字 印张: 6 1/4 插页: 1

2012 年 12 月第 1 版

2012 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 周 慧

责任校对: 贺 欣

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1034-5

定价: 20.00 元

作者简介

裘宗舜，男，1921年11月出生，江西财经大学教授、博士、硕士生导师。

1. 国家级突出贡献专家国务院特殊津贴享受者(终身)。

2. 1993年被国家人事部、教委评为全国优秀教师；“十五”期间江西省优秀研究生指导教师。

3. 2010年1月被中共江西省委组织部、老干部局授予全省离退休干部先进个人荣誉称号。

4. 曾任中国会计学会常务理事、荣誉理事；中国审计学会常务理事；江西省会计学会会长。

5. 江西省社会科学联合会(社联)兼职副主席，江西省高等教育自学考试委员会副主任。

6. 第六、七届(1983—1992)全国人大代表，江西财经学院(财大前身)副院长、代院长。

7. 与吴茂合作专著《会计信息论》，由中国财经出版社出版，1995年获全国高校首届人文社会科学优秀研究成果二等奖，江西高校(1978—1988)社会科学优秀论

著一等奖，江西省第4次（1991）优秀社科研究成果一等奖。

8. 专著《财务会计概念研究》，2001年由上海立信会计出版社出版，获江西省第10次社科优秀研究成果二等奖，被多所高校采用为研究生、本科教材，发行达5 000余册。

9. 教科书《高级财务会计》由东北财经大学出版社出版。第1版1999年5月经财政部聘请专家评定为“九五”重点教材；2002年1月发行第2版，已第6次印刷，发行28 000余册；2007年重修发行第3版，第7次印刷；2011年8月再次重修，第8次印刷，共发行35 000余册。

10. 编撰专著9部，其中获奖5部，主编（与葛家澍合作）信息丛书5部，另发表论文158篇。

前言

2011 年，财政部制定并发布了《小企业会计准则》。上溯至 2006 年制定并公布《企业会计准则》的基本准则和 38 项具体准则，相距短短 5 年，在财政部领导下，我国企业会计标准体系构建完成。当今，我国各类型的企业会计都有各自的标准可循：负有社会公共责任的大、中型上市公司，它们发行股票、筹集资本，要遵循《企业会计准则》，将企业的财务会计报表在证券市场上和社会公众面前亮相；那些勇敢创业不惧艰难的数以万计的小、微企业，在向银行融资、向国家缴税时，也可遵循《小企业会计准则》建账编表，提供财务会计报表报告等对称的财务会计信息。

随着世界经济的一体化，内外贸总量也大量增加，在激烈的贸易竞争中，存在着倾销、反倾销的斗争；为了在有关的调查、仲裁、诉讼活动中力求有利于胜诉，企业的营销、生产、技术人员必须提供可信的、有说服力的、符合国际会计准则标准的费用、成本数据作为证据。因此，一方面，各国会计标准日益走向趋同；另一方面，不仅要

求企业的高管人员，而且要求企业的商务人员和生产技术人员都需要具有一定的财会知识。为了满足各方面的要求，我依据具体准则，于2007年编写了通用型的《财务会计》；依据基本准则，于2009年编写了《财务会计基础理论》；并于2008、2011年重编《高级财务会计》第3、4版（第7、8次印刷）；现在（2012）依据《小企业会计准则》编写了《小企业财务会计》，以适应各方面不同层次的需求。上述4本教材全由东北财经大学出版社出版发行。

小、微型企业和个人均有向国家纳税的义务。过去税务部门采用“核定征收方式”，尽管国务院有“小型微利企业所得额减半按20%税率征收企业所得税”的规定，因无账可查，优惠政策不能落实到位。实施《小企业会计准则》，建账建制，原来的核定征收方式可申请改为“查账征收”方式，从而可以享受所得额减半按20%优惠税率落实国家政策。

长期制约小企业发展的瓶颈是融资难，特别是向银行借款难。华夏银行北京分行行长樊燕明主张：对小企业信贷要采取“专营、专业、专人”，银行应有独立于大、中型企业的业务体系，建立独立的小企业信贷评审系统，可以产权、专利技术为抵押担保、优先安排单户授信额500万元以下的小微企业贷款投放；小企业也应自强不息，建账建制，认真实施《小企业会计准则》，练好内功，搞好管理，提高自己的实力，树立有口碑的信誉度，让银行愿意贷款，守约还本付息；更要定期不间断递送提供透明的、高质量的财务会计报表，以经常的财会信息通道支持建立融资途径。

《小企业会计准则》将于2013年1月1日起正式实

施，当前全国各省、市、县都在积极地举办培训班，本书
简明易懂并配有复习思考题和业务题，可作为教材，也可
供小微企业人员自学。使用中如发现应修改的地方，请赐
示江西省南昌市青山南路211号财大教工公寓3—1—3信
箱（邮编330006），谨先致谢！本书的出版发行得到了东
北财经大学出版社社长方红星教授和李智慧主任的大力支
持，一并在内致谢！

裴宗舜

2012年8月30日

目 录

第一章 绪论	1
复习思考题	6
附录 小企业划型标准	6
第二章 会计要素和会计程序	9
一、会计要素	9
二、会计基本程序	15
复习思考题	31
业务题	32
第三章 流动资产	36
一、库存现金	36
二、银行存款	39
三、其他货币资金	43
四、短期投资	46
五、应收票据	47
六、应收账款	49
七、其他应收款	50

八、原材料、库存商品和周转材料	50
九、消耗性生物资产	56
复习思考题	57
业务题	58

第四章 非流动资产

一、长期债券投资	60
二、长期股权投资	63
三、固定资产	64
四、在建工程和工程物资	66
五、固定资产清理	68
六、生产性生物资产	69
七、无形资产、累计摊销和研发支出	71
八、长期待摊费用	74
复习思考题	75
业务题	76

第五章 流动负债和非流动负债

一、流动负债	80
二、非流动负债	97
复习思考题	101
业务题	102

第六章 所有者权益

一、实收资本（股本）	107
二、资本公积	108
三、盈余公积	110
复习思考题	113
业务题	114

第七章 收入、费用(成本)和利润及利润分配	116
一、收入	116
二、费用(成本)	124
三、利润及利润分配	141
复习思考题	147
业务题	149
第八章 外币业务	155
一、记账本位币与外币	155
二、外汇与外币	156
三、外汇交易与外币交易	156
四、汇率	157
五、国际汇率制度的变迁简述	158
六、买卖以外币计价和结算的商品和劳务	161
七、收到投资者以外币投入资本	163
复习思考题	164
业务题	164
第九章 财务报表和财务分析	166
一、财务报表	166
二、财务分析	181
复习思考题	186
主要参考文献	188

第一章 绪论



2010 年，我国的经济总量跃居世界第二位！这是中国人民的胜利！是伟大的中国共产党总书记胡锦涛领导人民高举中国特色社会主义伟大旗帜的胜利！是以邓小平理论、“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观的胜利！解放思想、改革开放、科学发展成就辉煌！我国国内生产总值在 2010 年高达 40 万亿元以上，2011 年更高达 47 万亿元以上。2012 年《财富》杂志世界 500 强公司排行榜中已有 75 家中国公司榜上有名，其中央企有 38 家，企业家数超过了日本；全世界前十大企业有我国的中石油、中石化、中国移动，它们创造了世界经济的奇迹，100 多家国有中央企业，掌握着全国人民经济的命脉，带领地方国有企业和民营企业，在 2011 年创造了国家经济总量达 47 万亿元以上。但是，我国是一个人口大国，尽管全国经济规模越来越大，而全国人均的国内生产总值，尚排列在几十个国家之后，国民生活水平还要到 8 年之后，即 2020 年才可能达到小康水平。尽管经济是我国的强项，但还得努力奋斗，积极进取！

我国的会计形势，大致也与经济情况相仿。首先，我国会计形势是一片大好，会计标准体系建设迈入了国际先进行列。财政部 2011 年《中小企业会计准则》的制定发布，标志着由适用于大中型企业的《企业会计准则》和适用于小企业的《小企业会计准则》共同构成的企业会计标准体系基本建成。要继续保持我国经济平稳较快发展，就要大力促进国民经济细胞——企业的发展。小企业是我国人民经济和社会发展的重要力量。2002 年 6 月 29 日，我国发布《中小企业促进法》为中小企业健康发展提供了法律保障。2005 年 2 月 19 日，国务院出台了《关于鼓励支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》。为应对国际金融危机，2009 年 9 月 19 日，国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》，从营造有利于中小企业发展良好环境，切实缓解融资困难、加大财税扶持力度、加快技术进步和结构调整、改进服务等多方面提出了一揽子扶持性政策措施。2011 年 3 月 16 日，全国人大审议通过的《国民经济和社会发展十二五规划纲要》中特别提出：“大力发展中小企业，完善中小企业政策法规体系。”2011 年 6 月 23 日，工信部、国家统计局、发展改革委员会、财政部联合发布《中小企业划型标准规定》，将企业规模类型进一步细分为大、中、小、微型，其目的就在于更加客观地把握经济发展和行业发展的特点，有利于分类指导，增强政策的针对性和有效性。发布实施《小企业会计准则》将为我国经济社会又好又快发展打下坚实基础，也是财政服务小企业发展的切实措施，将为国家扶持小企业发展各项政策措施的落实提供有力的制度保障。就整个会计标准体系的建设来说，我国是先进国家之一。国际会计准则理事会、欧盟谈判代表

团均表示，中国会计准则体系建设及其国际趋同已走在世界前列，世界银行在对中国会计审计标准体系建设进行考察评估后，更是高度评价为“可供其他国家效仿的良好典范”。

其次，长期以来，制约小企业发展的瓶颈是小企业向银行融资难。发布实施《小企业会计准则》就为小企业会计信息的质量提供一个衡量的标准；既是小企业建账建制、日常会计处理、期终编表报告的规程和目标，也是银行和监管部门考核会计信息是否透明、高质量的评判准绳。如果小企业的经管负责人是一个诚实守信，认真执法者，小企业就会遵循会计准则制证建账，及时确认计量，过账结账，定期编制财务会计报告，递送主管监管部门、投资人、债权人和其他报表使用者，在所有社会经济关系来往者中，创建声誉。只要经营的行业是新兴产业，这样的小企业，根据业务需要向银行申请授信额度，循环贷款还款付息，不仅缓解了资金需要，而且会被银行举为范例，要求其他小企业向它学习效仿。在江西省南昌市高新技术开发区有一家业绩辉煌的 IT 企业，营业收入目前已达数亿元，它们的一位负责人说，我们也是从小微型企业发展到今天的，原有规模不超过 100 人，近几个月来，陆续招聘，已扩展两三倍了，分别在附近几个城市开分公司了。这家小企业不仅解决了融资问题，还在企业所得税征缴方面，开始享受优惠税率。企业所得税是按年计算，分期预缴，年终汇算清缴的。这家小企业过去因无账可查，税务部门采用的是“核定征收方式”，相互争议一周才勉强定下来的。今年实施《小企业会计准则》建账建制后，税务部门认为能够建账核算自身应纳税所得额，可以采用查账方式征收所得税，符合小型微型企业减按 20% 的优

惠税率征收条件。发布实施《小企业会计准则》，督促小企业建账建制，不断提高会计核算水平，不仅有助于依法纳税，加强小企业税收征管，促进小企业税负公平，还有助于将国家相关税收优惠政策落实到位。

再次，我国大多数小企业尚处于创建发展过程中，外部环境严峻，内部管理基础也较为薄弱。一般来说，在同等情况下，企业市场竞争成败的关键在管理。财务管理是现代企业管理的核心，做好财务管理工作，基础在会计。会计通过生成、加工和提供信息，反映和监督企业整个经济活动，从而影响或参与企业制定战略目标、作出生产经营和融资决策。真实完整的会计信息是企业作出正确决策、如实反映受托责任履行情况的关键。在当前小企业发展时期，财政部发布实施《小企业会计准则》，引导和支持小企业加强基础管理，强化风险管理，完善治理结构，推进管理创新，必将为小企业强本固基，化危因为机遇，奠定扎实的基础。

最后，社会主义市场经济的发展需要政府不断调整职能，在尽可能减少对市场的直接干预的同时，需要政府承担更多的公共责任，对市场行为和市场经济秩序进行适当的规范和必要的监管。建立统一的高质量会计准则，对企业会计信息实施监管是市场经济体系中政府监管应有的责任。发布实施《小企业会计准则》为政府监管部门和有关经济管理部门提供了监管的依据和评判的标准，有利于提高整个经济管理工作的质量和效率，有利于会计工作秩序和市场经济秩序的规范，也有利于提升政府驾驭宏观经济的能力。

财政部领导号召“继续解放思想，坚持科学发展，实现从会计大国向会计强国迈进！”，并提出“继续解放

思想，坚持科学发展，就要勇于发现不足”。文章很长，面很广，我谨就涉及当前的论题，引出两段。一是会计行业发展“大而欠强”。会计人才队伍规模较大，但具备较强国际竞争力的高层次人才仍然偏少，会计队伍素质尚需提高。二是诚信教育和监督机制有待创新，以诚信为核心的会计文化建设有待强化。诚信教育方面概念层面较多，案例警醒较少。会计监督方面，技术层面偏重，职业道德层面偏轻；监督惩戒做得较好，诚信典型宣传不够到位。会计文化方面，传统文化形式偏多，而与时俱进、完整体现社会主义核心价值观、彰显中国当代会计精神、及时反映国际上会计文化建设新理念、新方向的内容有待进一步充实。此外，会计文化理念与会计文化载体之间的有机融合也有待深化。

财政部为了确保《小企业会计准则》实施的高质量，已有统筹规划。首先是精心组织，确保宣传培训的高质量。要求制订方案，层层培训。省里要采用“一竿子到底”的方式组织地、市、县财政部门进行师资培训，县里要采用“横向到边，纵向到底”的方式组织培训。对小企业负责人、小企业会计人员、银行贷款人员以及财政、工业和信息化、中小企业管理、税务、银行业监管部门的相关人员进行系统培训，提高全社会对准则的认知度，并且已组织撰写《小企业会计准则讲解》，以支持培训的需要。在执行范围方面，也明确现阶段仅要求符合条件的小型企业执行《小企业会计准则》，微型企业只要求参照执行。

复习思考题

1. 我国的国内生产总值是怎样跃居世界第二位的？它的总量是多少？如果按人口平均计算，每人平均生产总值是多少？
2. 我国在 2011 年制定、发布《小企业会计准则》，它的重要性和必要性有哪些？试阐述之。
3. 长期制约我国小企业发展的瓶颈是什么？实施《小企业会计准则》能发挥什么作用？它与市场经济管理工作有什么关系？
4. 我国会计工作或会计行业在发展上有哪些值得称道的？有没有不足之处？
5. 为了确保《小企业会计准则》实施的高质量，应采取哪些措施？

附 录

小企业划型标准

工信部联企业〔2011〕300 号通知印发《中小企业划型标准规定》。由工信部、国家统计局、发改委、财政部共同制定，经国务院同意。下面从中摘录小企业各行业划型标准如下：