

江苏高校品牌专业建设工程资助项目
21 世纪高等学校**会计学**系列教材

A ACCOUNTING THEORY AND
PRACTICE FOR SMALL BUSINESS

小企业会计 理论与实务

- ◆ 黄文翠 主编
- ◆ 梁水玲 吴婷 副主编

 中国工信出版集团

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

江苏高校品牌专业建设工程资助项目

21 世纪高等学校会计学系列教材

ACCOUNTING THEORY AND
PRACTICE FOR SMALL BUSINESS

小企业会计 理论与实务

- ◆ 黄文翠 主编
- ◆ 梁水玲 吴婷 副主编

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计理论与实务 / 黄文翠主编. — 北京 :
人民邮电出版社, 2017. 4
21世纪高等学校会计学系列教材
ISBN 978-7-115-44585-8

I. ①小… II. ①黄… III. ①中小企业—会计—高等
学校—教材 IV. ①F276.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第003599号

内 容 提 要

本书以财政部2011年发布的《小企业会计准则》为依据,结合最新财税政策(截至2016年7月31日),融入内部控制主要内容,按业务流程构建章节体例。全书共十章:第一章总论,主要阐述小企业的划型及其会计标准、核算要求、会计要素等;第二章至第九章分别按业务流程阐述资金筹集业务、生产准备业务、生产业务、销售与收款业务、对外投资、应交税费、特殊业务、利润形成与分配业务的核算;第十章阐述财务报表编制与纳税申报。

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,适用于各类小企业的财务人员和经营管理人员以及财务相关专业的学生使用。

-
- ◆ 主 编 黄文翠
副 主 编 梁水玲 吴 婷
责任编辑 孙燕燕
责任印制 杨林杰
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京鑫正大印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 17.75 2017年4月第1版
字数: 418千字 2017年4月北京第1次印刷
-

定价: 45.00 元

读者服务热线: (010) 81055256 印装质量热线: (010) 81055316
反盗版热线: (010) 81055315

前言 Foreword



目前各大高校会计专业所使用的会计类教材基本都是以《企业会计准则》为依据编写的。自 2011 年颁布《小企业会计准则》以来,以该准则为依据编写的教材极少,本书的编写正是为了填补这方面的空白。本书基础理论以实用、够用为目的,以掌握概念、强化应用为重点,通过将理论知识与实践技能有机地结合并加以阐述,从而构建出本书体系。

本书的特色主要体现在以下几方面。

(1) 结构体系新颖。本书改变以往以会计要素为线索的编写模式,而是融入内部控制的主要内容,按业务流程构建章节体例;采用了以小企业资金筹集业务、生产准备业务、生产业务、销售与收款业务、对外投资、应交税费、特殊业务、利润形成与分配业务、财务报表编制与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;符合会计人员实务中的习惯思维,贴近实际工作。

(2) 内容新颖,注重理论联系实际。本书突破了传统教材就会计讲会计、就税收讲税收的局限,采用两条线路并轨的方法将平行的会计核算与税收实务进行融合,对小企业各阶段涉及的会计和税务事项进行了分析,让每笔涉税会计信息都能体现税务处理结果。这样,读者能够有的放矢,将所学知识直接应用到实务工作中。

(3) 案例实用。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,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。

(4) 突出时效性。书中涉及的财税政策截止 2016 年 7 月 31 日,既有最新的会计处理规定,又有最新的流转税和企业所得税等税收政策,力争让读者掌握最新理论、最新政策。

本书由黄文翠担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写组织工作,并对全书进行最后的总纂和统稿。参与编写的人员有:

黄文翠、梁水玲、吴婷、许奕、唐古力、成晓婧。

本书在编写过程中，得到本校领导的大力支持与帮助。特别是王焯教授及唐建荣教授，对本书的编写提出了许多宝贵建议，谨此一并致谢！

由于时间仓促且编者的学识与水平有限，尽管编者付出了很大的努力，书中内容安排与语言表述仍然可能存在不足或错误，恳请读者和同行批评指正。

编者

2016年10月

目录 Content



第一章 总论

- 一、与国际趋同，健全企业会计体系，规范小企业会计行为 / 2
- 二、强化小企业管理，促进小企业可持续发展 / 2
- 三、加强税收征管、防范金融风险 / 2
- 四、有利于加强小企业的内部管理，在一定程度上缓解小企业融资难问题 / 2

第一节 小企业的划型及其会计标准 / 3

- 一、小企业的划型标准 / 3
- 二、小企业执行的会计标准 / 5

第二节 《小企业会计准则》的内容及科目 / 6

- 一、《小企业会计准则》的内容及特点 / 6
- 二、《小企业会计准则》科目 / 7

第三节 小企业会计核算要求 / 10

- 一、遵循会计核算的基本前提要求 / 10
- 二、贯彻会计信息质量要求 / 12
- 三、以权责发生制为会计核算基础 / 14
- 四、以历史成本为计量属性 / 15

第四节 小企业会计要素 / 15

- 一、资产 / 15
- 二、负债 / 17
- 三、所有者权益 / 19
- 四、收入 / 20
- 五、费用 / 22
- 六、利润 / 23

第五节 小企业会计机构的设置 / 24

- 一、设置独立的会计机构和会计人员 / 24
- 二、不设置独立的会计机构，在有关机构中设置专职会计人员 / 24
- 三、代理记账 / 24

习题精练 / 25

第二章 资金筹集业务

第一节 投入资本 / 28

- 一、投入资本的含义 / 28
- 二、投入资本的核算 / 29
- 三、资本增减变动的核算 / 31

第二节 借入款项 / 32

- 一、从银行或其他金融机构借入的款项 / 32
- 二、民间借款 / 36

第三节 资金筹集业务涉税规定 / 37

- 一、小企业涉及的税种 / 37
- 二、投入资本的涉税规定 / 38
- 三、资本变动的涉税规定 / 39
- 四、借入款项的涉税规定 / 41

习题精练 / 44

第三章 生产准备业务

第一节 存货的取得与付款业务 / 47

- 一、存货的含义与确认条件 / 47
- 二、存货的分类 / 48
- 三、存货的初始计量与核算 / 49

第二节 固定资产的取得与付款业务 / 58

- 一、固定资产的含义与确认条件 / 58
- 二、固定资产的分类 / 59
- 三、固定资产的初始计量与核算 / 60

第三节 无形资产的取得与付款业务 / 68

- 一、无形资产的含义与确认条件 / 68
- 二、无形资产的内容 / 69
- 三、无形资产的初始计量与核算 / 70

第四节 采购业务涉税规定及处理 / 73

- 一、采购业务增值税的涉税规定 / 74
- 二、不动产的增值税的特别规定 / 75
- 三、增值税进项税额抵扣的规定 / 76
- 四、企业所得税的纳税规定 / 76

习题精练 / 78

第四章 生产业务

第一节 材料费用 / 82

- 一、发出材料的计价方法 / 82
- 二、发出原材料的核算 / 85
- 三、发出周转材料的核算 / 85

第二节 职工薪酬 / 86

- 一、职工薪酬的内容 / 86
- 二、职工薪酬的确认与计量 / 88

三、职工薪酬的核算 / 89

第三节 固定资产折旧与修理 / 93

- 一、固定资产折旧 / 93
- 二、固定资产修理 / 97

第四节 无形资产的摊销 / 98

- 一、无形资产的摊销方法 / 98
- 二、无形资产摊销期限的确定 / 98
- 三、无形资产摊销的核算 / 98

第五节 生产业务涉税规定 / 99

- 一、材料费用的涉税规定 / 99
- 二、职工薪酬的涉税规定 / 100
- 三、固定资产折旧的涉税规定 / 103
- 四、无形资产摊销的涉税规定 / 105

习题精练 / 106

第五章 销售与收款业务

第一节 收入概述 / 109

- 一、收入的含义 / 109
- 二、收入的分类 / 110

第二节 销售商品与收款 / 110

- 一、销售商品收入的确认 / 110
- 二、销售商品收入的核算 / 111

第三节 提供劳务与收款 / 124

- 一、提供劳务收入的确认与计量 / 125
- 二、提供劳务收入的核算 / 126

第四节 销售业务涉税规定 / 128

- 一、企业所得税的涉税规定 / 128
- 二、增值税的涉税规定 / 131

习题精练 / 132

第六章 对外投资

第一节 短期投资 / 136

- 一、短期投资的含义 / 136
- 二、短期投资的核算 / 136

第二节 长期债券投资 / 139

- 一、长期债券投资的含义 / 139
- 二、长期债券投资的核算 / 139

第三节 长期股权投资 / 143

一、长期股权投资的含义 / 143

二、长期股权投资的核算 / 144

第四节 投资业务的涉税规定 / 147

一、投资成本的涉税规定 / 147

二、股息、红利的涉税规定 / 148

三、投资损失的涉税规定 / 149

四、处置投资业务的涉税规定 / 150

习题精练 / 150

第七章 应交税费

第一节 应交增值税 / 154

一、增值税纳税人 / 154

二、增值税税率 / 155

三、应交增值税的核算 / 156

第二节 应交消费税 / 165

一、消费税税率 / 165

二、应交消费税的核算 / 166

第三节 应交城市维护建设税及教育费附加 / 169

一、城建税及教育费附加的税率 / 170

二、应交城建税及教育费附加的核算 / 170

第四节 其他应交税费 / 171

一、房产税 / 171

二、车船税 / 171

三、城镇土地使用税 / 171

四、印花税 / 172

第五节 税收优惠 / 172

一、所得税的税收优惠 / 172

二、增值税的税收优惠 / 172

三、教育费附加的税收优惠 / 173

习题精练 / 173

第八章 特殊业务

第一节 非货币性资产交换业务 / 177

一、非货币性资产交换的含义及认定 / 177

二、非货币性资产交换的核算 / 178

第二节 债务重组业务 / 180

一、债务重组的含义 / 180

二、债务重组的方式 / 180

三、债务重组日的确定 / 181

四、债务重组的核算 / 181

第三节 外币业务 / 184

一、小企业的外币业务构成 / 184

二、小企业记账本位币的确定 / 185

三、记账本位币的变更 / 185

四、外币交易的核算 / 186

五、外币财务报表折算 / 188

第四节 特殊业务的涉税规定 / 190

一、非货币性资产交换业务的涉税规定 / 190

二、债务重组的涉税规定 / 190

三、外币业务的涉税规定 / 191

习题精练 / 192

第九章 利润形成与分配业务

第一节 费用概述 / 196

一、费用的含义和特征 / 196

二、费用的分类 / 196

三、费用的确认 / 197

第二节 期间费用 / 197

一、期间费用的含义 / 197

二、期间费用的核算 / 197

三、期间费用的涉税规定 / 200

第三节 营业外收支 / 201

一、营业外收入的含义及核算 / 201

二、营业外支出的含义及核算 / 204

三、营业外收支的涉税规定 / 207

第四节 所得税费用 / 209

一、所得税费用的含义 / 209

二、应纳税所得额 / 209

三、应纳税所得额的确定 / 210

四、所得税的核算 / 212

第五节 利润及利润分配 / 213

一、利润的含义及内容 / 213

二、本年利润的核算 / 214

三、利润分配的核算 / 215

习题精练 / 217

第十章 财务报表编制与纳税申报

第一节 财务报表概述 / 220

- 一、财务报表的含义及组成 / 220
- 二、财务报表编制的基本要求 / 221
- 三、财务报表编制的时间规定 / 221
- 四、编制财务报表中应注意的问题 / 221

第二节 资产负债表 / 222

- 一、资产负债表的含义 / 222
- 二、资产负债表编制的总体要求 / 222
- 三、资产负债表的结构和格式 / 223
- 四、资产负债表项目的填列方法 / 225
- 五、资产负债表各项目的填列说明 / 226
- 六、资产负债表编制示例 / 229

第三节 利润表 / 231

- 一、利润表的含义 / 231
- 二、利润表的编制要求 / 232
- 三、利润表的格式 / 232
- 四、利润表项目的填列方法 / 233
- 五、利润表各项目的填列说明 / 234
- 六、利润表编制示例 / 235

第四节 现金流量表 / 236

- 一、现金流量表的含义 / 236

二、现金流量表的编制基础 / 237

三、现金流量的分类 / 238

四、现金流量表的结构 / 239

五、现金流量表项目的填列方法 / 240

六、现金流量表项目的填列说明 / 240

七、现金流量表编制示例 / 242

第五节 附注 / 244

- 一、附注的含义 / 244
- 二、附注的内容 / 245

第六节 纳税申报 / 248

- 一、纳税申报的含义 / 248
- 二、纳税申报的方式 / 248
- 三、网上申报所涉及的相关机构 / 249
- 四、网上申报流程 / 249
- 五、税收申报注意事项 / 250
- 六、企业所得税申报示例 / 250

习题精练 / 256

附录 小企业会计准则

主要参考文献

第一章 总论



【学习目标】

- (1) 了解《小企业会计准则》修订的意义、小企业界定及小企业会计机构设置要求；
- (2) 理解《小企业会计准则》的内容及适用范围、小企业会计信息质量的要求；
- (3) 掌握小企业会计核算的基本前提、小企业会计核算的基础及小企业会计要素。

2013年1月1日起，财政部修订发布了《小企业会计准则》，自2013年1月1日起在全国范围内施行。该准则的发布，标志着我国小企业会计准则体系的建立，对于规范小企业会计核算，提高小企业会计信息质量，促进小企业健康发展，具有重要意义。

《小企业会计准则》的制定，是贯彻落实《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国公司法》等法律法规的要求，也是适应我国社会主义市场经济发展的需要。该准则的制定，充分考虑了我国小企业的实际情况，坚持从实际出发，实事求是，力求做到科学、合理、可行。

《小企业会计准则》的制定，对于规范小企业会计核算，提高小企业会计信息质量，促进小企业健康发展，具有重要意义。该准则的制定，是贯彻落实《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国公司法》等法律法规的要求，也是适应我国社会主义市场经济发展的需要。该准则的制定，充分考虑了我国小企业的实际情况，坚持从实际出发，实事求是，力求做到科学、合理、可行。

《小企业会计准则》的制定，是贯彻落实《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国公司法》等法律法规的要求，也是适应我国社会主义市场经济发展的需要。该准则的制定，充分考虑了我国小企业的实际情况，坚持从实际出发，实事求是，力求做到科学、合理、可行。

《小企业会计准则》的制定，对于规范小企业会计核算，提高小企业会计信息质量，促进小企业健康发展，具有重要意义。该准则的制定，是贯彻落实《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国公司法》等法律法规的要求，也是适应我国社会主义市场经济发展的需要。该准则的制定，充分考虑了我国小企业的实际情况，坚持从实际出发，实事求是，力求做到科学、合理、可行。

《小企业会计准则》的制定，是贯彻落实《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国公司法》等法律法规的要求，也是适应我国社会主义市场经济发展的需要。该准则的制定，充分考虑了我国小企业的实际情况，坚持从实际出发，实事求是，力求做到科学、合理、可行。

《小企业会计准则》的制定，对于规范小企业会计核算，提高小企业会计信息质量，促进小企业健康发展，具有重要意义。该准则的制定，是贯彻落实《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国公司法》等法律法规的要求，也是适应我国社会主义市场经济发展的需要。该准则的制定，充分考虑了我国小企业的实际情况，坚持从实际出发，实事求是，力求做到科学、合理、可行。

为顺应我国市场经济发展的要求，实现与国际财务报告准则的实质趋同，2011年10月18日，中华人民共和国财政部为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进中小企业可持续发展，发挥中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》（以下简称《会计法》），及其他有关法律和法规，发布了《小企业会计准则》。该准则自2013年1月1日起在小企业范围内施行，鼓励小企业提前执行。2004年4月27日发布的《小企业会计制度》（财会〔2004〕2号）同时废止。

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，也是因为小企业具有蓬勃发展前景，对国民经济和社会发展具有十分重要意义，所以财政部针对小企业制定了专用的会计准则。具体而言，财政部制定《小企业会计准则》的意义体现在以下几个方面。

一、与国际趋同，健全企业会计体系，规范小企业会计行为

我国2007年1月开始实施《企业会计准则》，对规范企业会计行为，提高会计信息质量，如实报告企业财务状况、经营成果和现金流量，为投资者等财务报告使用者做出合理决策，完善资本市场和市场经济发挥了积极作用，但实施范围不包括小企业。我国2004年制定的《小企业会计制度》的相关内容也存在很多局限性，小企业在面对一些实务问题时往往无所适从。2009年7月，国际会计准则理事会制定发布了《中小主体国际财务报告准则》，引起了国际社会的广泛关注。因此，我国现阶段制定的《小企业会计准则》适应了与国际趋同的需要，是健全企业会计体系、规范小企业会计行为的重要制度基础。

二、强化小企业管理，促进小企业可持续发展

据不完全统计，在我国工业企业法人中，按新的中小企业标准计算，小企业法人占工业企业法人总数的95%，小企业最终的产品和服务的价值占全国国内生产总值的50%。小企业不仅向国家缴纳了大量税款，而且吸纳了众多城乡劳动力，是促进国民经济发展和维护社会稳定的重要力量。加强小企业管理、促进小企业可持续发展是保持国民经济平稳较快发展的重要基础。而会计工作可以对企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，为企业开展预测、决策、控制和分析工作提供信息。因此，制定《小企业会计准则》是强化小企业管理、促进小企业可持续发展的重要制度安排。

三、加强税收征管、防范金融风险

由于现阶段大多数小企业会计工作不规范，会计信息质量不高，税务部门对大部分小企业按照核定征收方式征收企业所得税等税种，税收征管的质量得不到保障。制定《小企业会计准则》有助于规范小企业的会计工作，进而便于税务部门查账征税，提高税收征管质量，实现公平税负。

四、有利于加强小企业的内部管理，在一定程度上缓解小企业融资难问题

《小企业会计准则》的制定有利于加强小企业的内部管理，防范小企业贷款风险，促进小企业健

康发展。制定完善的《小企业会计准则》体系,可以引导小企业改善经营管理,提高其财务管理水平,增强企业的内生增长能力,并为银行对小企业的贷款风险管理提供重要的制度保障,在一定程度上缓解了小企业融资难、贷款难的问题。

此外,《企业会计准则》和《小企业会计准则》分工明确、相互衔接,为小企业的发展提供了制度空间。《企业会计准则》指导上市公司及大中型企业的会计事务,而《小企业会计准则》在原则上遵循《企业会计准则——基本准则》的前提下,对会计确认、计量和报告要求进行适当简化,既维护了基本准则在整个会计标准体系中的统驭地位,又兼顾了小企业的实际情况。这在极大程度上规范了小企业的会计行为,提高了小企业的会计信息质量。同时,考虑到小企业的财务负担能力,《小企业会计准则》简化了部分财务处理流程,最大限度地降低了小企业采用该制度的成本,且注重与《企业会计准则》的衔接,也降低了小企业成长壮大为大中型企业、转而执行《企业会计准则》后所面临的转换成本。

第一节

小企业的划型及其会计标准

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,对企业的范围和特征做出了明确规定,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、小企业的划型标准

小企业是指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3类小企业除外。

(1) 股票或债券在市场上公开交易的小企业。例如,上市公司和发行企业债券的非上市企业、准备上市的公司和准备发行企业债券的非上市企业等。上述企业的会计信息存在公众的需要,需要执行《企业会计准则》。

(2) 金融机构或其他具有金融性质的小企业。例如,非上市金融机构、具有金融性质的基金等其他企业(或主体)。

(3) 企业集团内的母公司和子公司。例如,小企业属于企业集团内的母公司或子公司,则其会计报表需要纳入集团公司的合并报表,那么该小企业不能执行《小企业会计准则》。集团公司需要编制合并报表,而《小企业会计准则》规定长期股权投资采用成本法核算,不需要编制合并报表。因此,集团内的小企业也要执行和集团相同的《企业会计准则》。换言之,《小企业会计准则》只适用于个别会计报表,企业集团内的母公司和子公司均应执行《企业会计准则》。

这里所称的母公司,是指有1个或1个以上子公司的企业;这里所称的子公司,是指被母公司

控制的企业。

《中小企业划型标准规定》[工业和信息化部(以下简称“工信部”)联企业(2011)300号]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:农业、林业、牧业、渔业、工业(包括采矿业、制造业、电力、热力、燃气及水生产和供应业)、建筑业、批发业、零售业、交通运输业(不含铁路运输业)、仓储业、邮政业、住宿业、餐饮业、信息传输业(包括电信、互联网和相关服务)、软件和信息技术服务业、房地产开发经营、物业管理、租赁和商务服务业、其他未列明行业(包括科学研究和技术服务业、水利、环境和公共设施管理业)等十几个行业的中型企业、小型和微型企业的划型标准。各行业中、小、微型企业划型标准如表 1-1 所示。

表 1-1 中、小、微型企业划型标准

序号	行业	类型	从业人员	营业收入/万元	划型关系
1	农业、林业、牧业、渔业	中型		500(含)~20 000	
		小型		50(含)~500	
		微型		0~50	
2	工业	中型	300(含)~1 000	2 000(含)~40 000	两者同时满足
		小型	20(含)~300	300(含)~2 000	两者同时满足
		微型	0~20	0~300	两者满足其一
3	建筑业	中型		6 000(含)~80 000(资产) 5 000~80 000	两者同时满足
		小型		300(含)~6 000 (资产)300~5 000	两者同时满足
		微型		0~300(资产) 0~300	两者满足其一
4	批发业	中型	20(含)~200	5 000(含)~40 000	两者同时满足
		小型	5(含)~20	1 000(含)~5 000	两者同时满足
		微型	0~5	0~1 000	两者满足其一
5	零售业	中型	50(含)~300	500(含)~20 000	两者同时满足
		小型	10(含)~50	100(含)~500	两者同时满足
		微型	0~10	0~100	两者满足其一
6	交通运输业	中型	300(含)~1 000	3 000(含)~30 000	两者同时满足
		小型	20(含)~300	200(含)~3 000	两者同时满足
		微型	0~20	0~200	两者满足其一
7	仓储业	中型	100(含)~200	1 000(含)~30 000	两者同时满足
		小型	20(含)~100	100(含)~1 000	两者同时满足
		微型	0~20	0~100	两者满足其一
8	邮政业	中型	300(含)~1 000	2 000(含)~30 000	两者同时满足
		小型	20(含)~300	100(含)~2 000	两者同时满足
		微型	0~20	0~100	两者满足其一
9	住宿业	中型	100(含)~300	2 000(含)~10 000	两者同时满足
		小型	10(含)~100	100(含)~2 000	两者同时满足
		微型	0~10	0~100	两者满足其一

续表

序号	行业	类型	从业人员	营业收入/万元	划型关系
10	餐饮业	中型	100(含)~300	2 000(含)~10 000	两者同时满足
		小型	10(含)~100	100(含)~2 000	两者同时满足
		微型	0~10	0~100	两者满足其一
11	信息传输业	中型	100(含)~1 000	1 000(含)~100 000	两者同时满足
		小型	10(含)~300	100(含)~1 000	两者同时满足
		微型	0~10	0~100	两者满足其一
12	软件和信息服务业	中型	100(含)~300	1 000(含)~10 000	两者同时满足
		小型	10(含)~100	50(含)~1 000	两者同时满足
		微型	0~10	0~50	两者满足其一
13	房地产开发经营	中型		1 000(含)~200 000(资产) 5 000~10 000	两者同时满足
		小型		100(含)~1 000(资产) 2 000~5 000	两者同时满足
		微型		0~100(资产) 0~2 000	两者满足其一
14	物业管理	中型	300(含)~1 000	1 000(含)~5 000	两者同时满足
		小型	100(含)~300	500(含)~1 000	两者同时满足
		微型	0~100	0~500	两者满足其一
15	租赁和商业服务业	中型	100(含)~300	(资产) 8 000(含)~120 000	两者同时满足
		小型	10~100	(资产) 100(含)~8 000	两者同时满足
		微型	0~10	(资产) 0~100	两者满足其一
16	其他	中型	100(含)~300		
		小型	10(含)~100		
		微型	0~10		

二、小企业执行的会计标准

会计标准,是会计人员从事会计工作必须遵循的基本原则,是会计行为规范化的要求,其表现形式主要为会计准则体系。我国目前的企业会计准则体系主要包括《企业会计准则》和《小企业会计准则》。符合《中小企业划型标准规定》中所规定的小型企业,可以执行《小企业会计准则》,也可以执行《企业会计准则》。同时,需要说明的是:

(1) 执行《小企业会计准则》的小企业,发生的交易或事项,《小企业会计准则》未做规范的,可以参照《企业会计准则》中的相关规定进行处理;

(2) 执行《小企业会计准则》的小企业,不得在执行《小企业会计准则》的同时,选择执行《企业会计准则》;

(3) 执行《小企业会计准则》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小企业标准而成为大中型或金融企业的,应当从次年1月1

日起转为执行《企业会计准则》;

(4) 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《小企业会计准则》;

(5) 执行《小企业会计准则》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。



【小贴士】

小企业在首次执行《企业会计准则》或由本准则转为执行《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》(财会〔2006〕13号)和《企业会计准则解释第1号》(财会〔2007〕14号)的规定做好新旧衔接转换工作。

第二节

《小企业会计准则》的内容及科目

一、《小企业会计准则》的内容及特点

《小企业会计准则》由小企业会计准则和应用指南两部分组成。小企业会计准则主要规范小企业通常发生的交易或事项的会计处理,为小企业处理会计实务问题提供具体而统一的标准。该部分采用章节体例,分为总则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、外币业务、财务报表、附则共十章,具体规定了小企业会计确认、计量和报告的全部内容。应用指南主要规定会计科目的设置、主要账务处理、财务报表的种类、格式及编制说明,为小企业执行《小企业会计准则》提供操作性规范。其特点主要表现为以下几方面。

(一) 遵循基本准则与简化要求相结合

按照我国企业会计改革的总体框架,《基本准则》是纲,适用于在中华人民共和国境内设立的所有企业;《企业会计准则》和《小企业会计准则》是基本准则框架下的两个子系统,分别适用于大中型企业和小企业。《小企业会计准则》应当按照基本准则规范小企业会计确认、计量、报告的要求。但考虑到我国小企业规模小、业务简单、会计基础工作较为薄弱、会计信息使用者的信息需求相对单一等实际问题,对小企业的会计确认、计量和报告进行了简化处理,减少了会计人员职业判断的内容与空间。其主要表现是:

- (1) 在会计计量方面,统一采用历史成本计量;
- (2) 统一采用直线法摊销债券的溢价或折价;
- (3) 统一采用成本法核算长期股权投资;
- (4) 简化借款利息支出及其资本化的计算;
- (5) 简化收入确认标准;
- (6) 资本公积仅核算资本溢价(或股本溢价);

- (7) 统一采用应付税款法核算所得税费用;
- (8) 取消了外币报表折算差额;
- (9) 简化了财务报表的列报和披露。要求小企业编制资产负债表、利润表和现金流量表,自行选择编制所有者权益变动表;
- (10) 统一采用未来适用法对会计政策变更和会计差错更正进行会计处理等。



【小贴士】

《企业会计准则》规定,企业可以根据实际需要选用历史成本、重置成本、可变现净值、现值或公允价值会计计量属性对会计要素进行计量。对债券投资(持有至到期投资)的溢折价采用实际利率法进行摊销;长期股权投资的核算方法有成本法和权益法;对所得税费用采用资产负债表法等。这些会计处理远比《小企业会计准则》的规定复杂得多。

(二) 满足税收征管信息需求与有助于银行提供信贷相结合

财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。小企业内部应当提供何种会计信息,关键是看信息使用者的决策需要。小企业外部会计信息使用者主要为税务部门和银行。税务部门主要利用小企业会计信息做出税收决策,包括是否给予税收优惠政策、采取何种征税方式和应征税额等,税务部门更多是希望减少小企业会计与税法的差异;银行主要利用小企业会计信息做出信贷决策,更多的是希望小企业按照国家统一的会计准则制度提供财务报表。为满足这些主要会计信息使用者的需求,为便于税务部门利用小企业会计信息做出税收决策,同时考虑到我国小企业会计人员涉税处理能力不强等因素,《小企业会计准则》基本消除了与企业所得税法的差异。

(三) 与《企业会计准则》合理分工和有序衔接相结合

《小企业会计准则》和《企业会计准则》虽适用范围不同,但为了适应小企业发展壮大的需要,它们又需要相互衔接,从而发挥会计准则在企业发展中的政策效应。为此,对于小企业非经常性发生的甚至基本不可能发生的交易或事项,一旦发生,可以参照《企业会计准则》的规定执行;对于小企业今后公开发行股票或债券的,或者因经营规模或企业性质变化导致不符合小企业标准而成为大中型企业或金融企业的,应当转为执行《企业会计准则》;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。

二、《小企业会计准则》科目

小企业经济业务相对简单,一级会计科目设置相对《企业会计准则》而言明显较少。《小企业会计准则》比《企业会计准则》少设了90个一级科目,常用的会计科目按照资产、负债、所有者权益、成本、损益分为五大类,共设66个科目,但其科目名称与《企业会计准则》基本一致,提高了会计信息的可比性和一致性,符合与国际准则趋同的要求。其内容如表1-2所示。

表 1-2

会计科目表

顺序	编号	会计科目名称
		一、资产类
1	1001	库存现金
2	1002	银行存款
3	1012	其他货币资金
4	1101	短期投资
5	1121	应收票据
6	1122	应收账款
7	1123	预付账款
8	1131	应收股利
9	1132	应收利息
10	1221	其他应收款
11	1401	材料采购
12	1402	在途物资
13	1403	原材料
14	1404	材料成本差异
15	1405	库存商品
16	1407	商品进价差价
17	1408	委托加工物资
18	1411	周转材料
19	1421	消耗性生产物资
20	1501	长期债权投资
21	1511	长期股权投资
22	1601	固定资产
23	1602	累计折旧
24	1604	在建工程
25	1605	工程物资
26	1606	固定资产清理
27	1621	生产性生物物资
28	1622	生产性生物物资累计折旧
29	1701	无形资产
30	1702	累计摊销
31	1801	长期待摊费用
32	1901	待处理财产损溢
		二、负债类
33	2001	短期借款