

✧ 小企业会计制度培训用书 ✧

XIAO QI YE KUAI JI ZHONG
DIAN NAN DIAN WEN TI JIE DA

小 企 业 会 计

重 点 难 点 问 题 解 答

主编 许太谊

疏理重点难点问题

一问一答 即查即用

紧扣小企业会计制度

不局限于小企业会计制度

中国市场出版社

小企业会计制度培训用书

小 企 业 会 计 重点难点问题解答

主编 许太谊

中国市场出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计重点难点问题解答/许太谊主编. —北京:
中国市场出版社, 2004. 9

ISBN 7 - 80155 - 782 - 4

I. 小... II. 许... III. 小型企业 - 会计 - 问答
IV. F276. 3 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 078090 号

书 名: 小企业会计重点难点问题解答

作 者: 许太谊 主编

责任编辑: 胡超平 徐向晖

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68024335 68033577

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省高碑店市鑫宏源印刷厂

规 格: 850 × 1168 毫米 1/32 12.75 印张 320 千字

版 本: 2004 年 9 月第 1 版

印 次: 2004 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7 - 80155 - 782 - 4/F · 529

定 价: 24.00 元

本书编委会

组 织： 北京财科通信信息中心

主 编： 许太谊

参加编审人员：（按姓氏笔画为序）

于永春	马朝松	王惠敏	王丽艳
卢 涛	刘美玉	许太谊	许志刚
关瑞兰	张志英	和景炎	姚其林
姚红霞	夏海燕	夏海滨	

前 言

2004年4月27日财政部以财会〔2004〕2号文正式发布了《小企业会计制度》。这是继《企业会计制度》、《金融企业会计制度》之后我国会计制度改革中的又一重大事件。

为了确保《小企业会计制度》的贯彻和落实，有关部门将加大督促和检查力度，财政、税收、工商各部门互相配合，齐抓共管。为此，财政部、国家税务总局、国家工商总局联合发文，要求符合标准的小企业自2005年1月1日起必须执行《小企业会计制度》。

为了帮助小企业理解和运用《小企业会计制度》，顺利实现小企业会计核算向《小企业会计制度》的转轨，我们以问答的形式编写了本书。

本书具有以下特点：

1. **突出重点、难点。**作者对小企业会计工作进行了认真、全面的疏理，精心提取了小企业会计工作经常碰到的重点难点问题，按照《小企业会计制度》与相关的财会法规的内容，并通过大量实例，对这些问题进行了剖析，增强了本书的可操作性。

2. **一问一答，即查即用。**本书采用一问一答的形式，简单明了，针对性强，方便读者对问题的查阅。

3. **紧扣《小企业会计制度》。**本书以《小企业会计制度》正式文本为依据，严格遵从《小企业会计制度》的相关规定，对《小企业会计制度》与《企业会计制度》的差异进行了细致、全面的解析；对每一个科目的解释、每一个举例、每一个会计处

理，都严格地从《小企业会计制度》中寻找依据；对小企业会计中必要的职业判断也严格以《小企业会计制度》规定的会计原则为准绳，最大程度上保证对小企业会计政策执行的正确性。

4. 不局限于《小企业会计制度》。在对《小企业会计制度》作详尽讲解的基础上，本书的内容还涉及与小企业会计工作相关的企业会计准则、会计基础工作规范与内部会计控制规范、会计档案管理办法以及与小企业有关的税收政策，基本上满足了小企业财会人员日常工作的需要，系统而又全面。

本书是广大的小企业财会人员，财政、税务、审计等政府部门工作人员，会计师事务所、税务师事务所等中介机构的从业人员全面掌握和运用《小企业会计制度》的实用工具，也是财经院校师生及其他相关人员学习《小企业会计制度》的理想参考资料。

尽管本书的编审人员为之付出了不懈的努力，但问题与不足恐在所难免。为此，我们恳请广大读者提出批评和改进意见，以便再版时修订。读者在使用本书时如有疑问、意见和建议可发 E-mail 至 ck@ckinfo.com

编 者
2004 年 9 月

目 录

第一部分 总 论

- 1.1 小企业的范围如何界定? (1)
- 1.2 《小企业会计制度》的适用范围如何界定? ... (2)
- 1.3 《小企业会计制度》的主要内容是什么? (2)
- 1.4 《小企业会计制度》的特点是什么? (3)
- 1.5 小企业是否可以根据企业自身情况制定具体的
会计核算办法? (5)
- 1.6 小企业不具有财务核算能力,是否可以实施《小
企业会计制度》? (5)
- 1.7 小企业如何组织和实施《小企业会计
制度》? (5)
- 1.8 小企业应如何设置和使用会计科目? (5)
- 1.9 小企业可以根据实际需要,对《小企业会计制
度》中的哪些会计科目作增减或合并? (6)
- 1.10 小企业填制会计凭证、登记会计账簿、管理会计
档案依据什么法规制度? (6)
- 1.11 《小企业会计制度》规定的会计期间和会计期
末分别是什么? (6)
- 1.12 小企业会计核算的记账本位币是什么? (7)
- 1.13 小企业的会计记账可以使用收付记账法或者增
减记账法吗? (7)

- 1.14 小企业会计记录中,可以使用少数民族文字吗?
..... (7)
- 1.15 小企业在会计核算时,应当遵循哪些基本原则?
..... (7)
- 1.16 何为权责发生制? (9)
- 1.17 何为收益性支出、资本性支出,两者之间的关系
如何? (9)
- 1.18 何为谨慎性原则,小企业谨慎性原则的运用体
现在哪几个方面? (10)
- 1.19 何为重要性原则? (11)
- 1.20 我国现行会计法规主要包括哪些? (11)
- 1.21 我国目前已出台的会计准则有哪些,哪些是小
企业应当关注的问题? (12)
- 1.22 何为或有事项、或有负债、或有资产? (14)
- 1.23 何为租赁、融资租赁、经营租赁? (15)
- 1.24 何为会计政策、会计估计、会计差错? (15)
- 1.25 何为资产负债表日后事项? (15)
- 1.26 《小企业会计制度》中所称的账面余额、账面价
值分别指的是什么? (15)
- 1.27 《小企业会计制度》与《企业会计制度》以及分
行业会计制度差异主要表现在哪些方面? ... (16)
- 1.28 《小企业会计制度》与《企业会计制度》在资产
类要素核算上的主要差异是什么?(附“资产
类会计科目对照表”) (16)
- 1.29 《小企业会计制度》与《企业会计制度》在负债
类要素核算上的主要差异是什么?(附“负债
类会计科目对照表”) (26)
- 1.30 《小企业会计制度》与《企业会计制度》在所有

- 者权益类要素核算上的主要差异是什么？
(附“所有者权益类会计科目对照表”) …… (30)
- 1.31 《小企业会计制度》与《企业会计制度》在收入、
费用、利润类要素核算上的主要差异是什么？
(附“成本类会计科目对照表”、“损益类会计科
目对照表”) …… (33)
- 1.32 《小企业会计制度》与《企业会计制度》在企业
财务会计报告上的主要差异是什么？(附“会
计报表格式对照表”) …… (35)
- 1.33 执行《小企业会计制度》的企业，后来又转为执
行《企业会计制度》如何进行会计处理？ …… (36)

第二部分 资 产

- 一、流动资产 …… (37)
- 2.1 小企业现金管理有什么规定？ …… (37)
- 2.2 何为“支票”，小企业常用的支票有哪几种？ …… (38)
- 2.3 企业违反规定签发支票，将受到何种处罚？ …… (39)
- 2.4 已签发的支票遗失怎么办？ …… (39)
- 2.5 现金支票结算程序如何？ …… (39)
- 2.6 转账支票结算程序如何？ …… (40)
- 2.7 签发支票有哪些基本规定？ …… (41)
- 2.8 如何签发支票？ …… (42)
- 2.9 从银行提取现金、将现金存入银行，如何进行账
务处理？ …… (42)
- 2.10 支付职工出差借款、收到出差人员交回的差旅
费剩余款、报销差旅费大于借款，如何进行账务
处理？ …… (43)
- 2.11 现金短缺和现金溢余，如何进行账务处理？ …… (44)

-
- 2.12 现金日记账登记应注意哪些事项? (45)
- 2.13 小企业“银行存款”科目的核算内容包括哪些? (45)
- 2.14 如何编制“银行存款”的收、付款凭证? (46)
- 2.15 小企业“银行存款日记账”与“银行对账单”对不上怎么办? (48)
- 2.16 小企业发生外币业务时,“银行存款”账户如何记录? (50)
- 2.17 小企业购入外币如何进行账务处理? (51)
- 2.18 小企业卖出外币如何进行账务处理? (52)
- 2.19 小企业购入材料、商品或设备,以外币结算如何进行账务处理? (52)
- 2.20 小企业销售商品或产品,以外币结算如何进行账务处理? (53)
- 2.21 小企业借入外币借款如何进行账务处理? ... (53)
- 2.22 小企业接受外币资本投资如何进行账务处理? (54)
- 2.23 小企业期末汇兑损益如何进行账务处理? ... (54)
- 2.24 小企业“其他货币资金”科目核算内容包括哪些,明细科目如何设置? (55)
- 2.25 何为小企业“外埠存款”,如何进行账务处理? (56)
- 2.26 何为小企业“银行汇票存款”、“银行本票存款”,如何进行账务处理? (57)
- 2.27 何为小企业“信用卡存款”,如何进行账务处理? (59)
- 2.28 何为小企业“信用证保证金存款”,如何进行账务处理? (59)

- 2.29 何为小企业“存出投资款”,如何进行账务处理? (60)
- 2.30 小企业“短期投资”科目核算的内容包括哪些? (61)
- 2.31 小企业短期投资的入账金额如何确定? (61)
- 2.32 小企业购入的各种股票、债券等作为短期投资如何进行账务处理? (61)
- 2.33 小企业短期投资的投资收益、股利或利息如何进行账务处理? (62)
- 2.34 小企业“短期投资跌价准备”科目核算的内容是什么,如何进行账务处理? (63)
- 2.35 小企业出售短期投资、兑现到期债券如何进行账务处理? (64)
- 2.36 小企业“应收票据”科目核算的内容包括哪些,如何进行账务处理? (65)
- 2.37 小企业持未到期的应收票据向银行贴现(不带息票据)如何进行账务处理? (66)
- 2.38 小企业持未到期的应收票据向银行贴现(带息票据)如何进行账务处理? (66)
- 2.39 小企业持有的应收票据是否可以计提坏账准备? (67)
- 2.40 小企业如因贴现的商业承兑汇票到期,承兑人的银行账户余额不足支付而退回时如何处理? (67)
- 2.41 小企业持有的应收票据(不带息票据)背书转让如何进行账务处理? (68)
- 2.42 小企业应收票据(带息票据)背书转让如何进行账务处理? (69)

-
- 2.43 小企业应收票据到期如何进行账务处理? ... (70)
- 2.44 小企业“应收账款”科目的核算内容包括哪些,如何进行账务处理? (70)
- 2.45 小企业“应收股息”科目核算的内容包括哪些,如何进行账务处理? (71)
- 2.46 小企业代购货单位垫付的包装费、运杂费等如何进行账务处理? (72)
- 2.47 小企业应收账款改用商业汇票结算如何进行账务处理? (72)
- 2.48 小企业以应收债权融资或出售应收债权如何进行账务处理? (72)
- 2.49 小企业收回已转销的坏账如何进行账务处理? (75)
- 2.50 小企业“其他应收款”科目核算内容包括哪些,如何进行账务处理? (76)
- 2.51 小企业“坏账准备”科目的核算内容包括哪些,如何进行账务处理? (77)
- 2.52 小企业如何计提坏账准备? (78)
- 2.53 何为应收账款余额百分比法,小企业如何进行账务处理? (78)
- 2.54 何为账龄分析法,小企业如何进行账务处理? (80)
- 2.55 何为销货百分比法? (80)
- 2.56 小企业其他应收款是否计提坏账准备? (81)
- 2.57 小企业“在途物资”与“材料”科目核算内容包括哪些? (81)
- 2.58 小企业购入材料,入账价值如何确定? (81)
- 2.59 小企业对入库材料如何进行账务处理? (82)

-
2. 60 小企业购入材料或商品,如已取得发票等凭证
或已支付货款,但材料或商品尚未运抵时如何
处理? (84)
2. 61 小企业发出的材料如何进行账务处理? (85)
2. 62 小企业如何计算发出材料的实际成本? (87)
2. 63 小企业销售材料如何进行账务处理? (91)
2. 64 小企业盘盈、盘亏材料、库存商品如何进行账务
处理? (92)
2. 65 小企业“低值易耗品”科目的核算内容包括哪
些,如何进行账务处理? (93)
2. 66 小企业“库存商品”科目核算内容包括哪些?
..... (95)
2. 67 从事工业生产的小企业库存商品如何
核算? (95)
2. 68 从事商品流通的小企业库存商品如何
核算? (96)
2. 69 何为“商品进销差价”,如何分摊? (98)
2. 70 从事商品流通小企业采用售价核算,库存商品
盘盈、盘亏如何核算? (100)
2. 71 小企业“委托加工物资”科目核算内容包括哪
些,如何进行账务处理? (102)
2. 72 小企业“委托代销商品”科目核算内容包括哪
些,如何进行账务处理? (104)
2. 73 何为可变现净值,其与存货跌价准备有何
关系? (106)
2. 74 小企业在什么情况下计提存货跌价准备? ... (106)
2. 75 小企业如何计提存货跌价准备? (106)
2. 76 何为待摊费用,小企业如何进行账务处理? ... (107)

二、长期投资	(108)
2.77 小企业长期股权投资核算方法有哪些,如何选择?	(108)
2.78 小企业长期股权投资取得时如何进行账务处理?	(109)
2.79 小企业长期股权投资采用成本法如何进行账务处理?	(109)
2.80 小企业长期股权投资采用权益法如何进行账务处理?	(110)
2.81 小企业处置长期股权投资如何进行账务处理?	(111)
2.82 小企业“长期股权投资”科目核算内容包括哪些,明细科目如何设置?	(112)
2.83 小企业长期股权投资取得时如何进行账务处理?	(112)
2.84 小企业长期债券投资如何进行账务处理? ...	(113)
三、固定资产	(116)
2.85 小企业固定资产核算的依据是什么?	(116)
2.86 小企业固定资产科目的核算范围包括哪些,入账价值如何确定?	(117)
2.87 小企业固定资产如何进行账务处理?	(118)
2.88 小企业什么情况下可增加原有“固定资产”价值?	(120)
2.89 小企业固定资产减少如何进行账务处理? ...	(120)
2.90 小企业“累计折旧”科目核算内容包括哪些,哪些固定资产可以不计提折旧?	(122)
2.91 已达到预定可使用状态但未办理竣工决算的固定资产是否计提折旧?	(122)

2.92	小企业固定资产折旧方法有哪些?	(122)
2.93	小企业对改良后固定资产、融资租入的固定资产如何计提折旧?	(122)
2.94	固定资产计提折旧起讫时点有何规定?	(123)
2.95	小企业“固定资产清理”科目核算内容包括哪些, 小企业对出售、报废和毁损的固定资产如何进行账务处理?	(123)
2.96	小企业“工程物资”科目核算内容包括哪些, 如何进行账务处理?	(124)
2.97	小企业“在建工程”科目核算内容包括哪些, 明细科目如何设置?	(124)
2.98	小企业发包工程如何进行账务处理?	(125)
2.99	小企业自营工程如何进行账务处理?	(125)
2.100	小企业在建工程发生的工程管理费、征地费等如何处理?	(127)
	四、无形资产和长期待摊费用	(128)
2.101	小企业“无形资产”科目核算哪些内容, 入账价值如何确定?	(128)
2.102	小企业增加无形资产如何进行账务处理? ...	(128)
2.103	小企业出租无形资产如何进行账务处理? ...	(129)
2.104	小企业出售无形资产如何进行账务处理? ...	(130)
2.105	小企业无形资产如何进行摊销?	(130)
2.106	小企业“长期待摊费用”科目核算什么内容, 筹建期间发生的费用如何处理?	(131)

第三部分 负 债

3.1	小企业“短期借款”科目核算内容包括哪些, 如何进行明细核算和账务处理?	(132)
-----	---	-------

- 3.2 小企业“应付票据”科目核算内容包括哪些？
..... (133)
- 3.3 小企业的应付票据已进行账务处理后，是否还需设置“应付票据备查簿”？ (134)
- 3.4 小企业“应付账款”科目的核算内容包括哪些，如何进行账务处理？ (135)
- 3.5 小企业对无法支付的应付账款如何处理？ (136)
- 3.6 小企业“应付工资”科目核算内容包括哪些，如何进行账务处理？ (137)
- 3.7 小企业“应付福利费”科目核算内容有哪些，如何进行账务处理？ (139)
- 3.8 小企业“应付利润”科目核算内容有哪些，年终分配时如何进行账务处理？ (140)
- 3.9 小企业“应交税金”科目核算内容有哪些？ ... (140)
- 3.10 小企业“应交税金”科目可以设置哪些明细科目？ (141)
- 3.11 同为小企业，增值税一般纳税人与小规模纳税人在应交增值税明细科目设置上有何差异？
..... (141)
- 3.12 小企业“应交增值税”明细科目如何进行账务处理？ (141)
- 3.13 小企业“未交增值税”明细科目如何进行账务处理？ (148)
- 3.14 小企业“应交消费税”明细科目如何进行账务处理？ (149)
- 3.15 小企业“应交营业税”明细科目如何进行账务处理？ (151)
- 3.16 小企业“应交资源税”明细科目如何进行账务

处理?	(152)
3.17 小企业“应交所得税”明细科目如何进行账务处理?	(153)
3.18 小企业“应交土地增值税”明细科目如何进行账务处理?	(153)
3.19 小企业“应交城市维护建设税”明细科目如何进行账务处理?	(154)
3.20 小企业“应交房产税、土地使用税、车船使用税”明细科目如何进行账务处理?	(154)
3.21 小企业“应交个人所得税”明细科目如何进行账务处理?	(154)
3.22 小企业收到退回的税金如何处理?	(154)
3.23 小企业“应交税金”科目期末借、贷方余额各表示什么?	(155)
3.24 小企业“其他应交款”科目核算内容包括哪些, 如何进行账务处理?	(155)
3.25 小企业“其他应付款”科目核算内容包括哪些, 如何进行账务处理?	(156)
3.26 小企业“预提费用”科目核算范围包括哪些, 如何进行账务处理?	(156)
3.27 小企业“待转资产价值”科目核算内容包括哪些, 明细科目如何设置?	(156)
3.28 小企业接受捐赠资产如何进行账务处理? ...	(157)
3.29 小企业“待转资产价值”科目期末如何结转?	(157)
3.30 小企业“长期借款”科目核算内容包括哪些?	(159)
3.31 何为借款费用, 小企业的借款费用如何进行账	