

小企业会计制度 实用指南

● 主编 曾培清

XIAOQIYE KUAIJI ZHIDU SHIYONG ZHINAN

中国市场出版社

小企业会计制度 实用指南

曾培清 主编

中国市场出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计制度实用指南/曾培清主编

—北京:中国市场出版社,2004.7

ISBN 7—80155—750—6

I. 小… II. 曾… III. 小型企业—企业管理—会计制度—中国—指南 IV. F279.243—62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 057741 号

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:读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340 68024335 68033577

经销:新华书店

印刷:北京密东印刷有限公司

规格:850×1168 毫米 1/32 20 印张 576 千字

版本:2004 年 7 月第 1 版

印次:2004 年 7 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7—80155—750—6/F·516

定价:35.00 元

本书编撰人员

主 编：曾培清

副主编：陈龙伟 王平平 蒋 毅

撰稿人：（按姓氏笔划排名）

王平平 王守海 冯兆杰

陈龙伟 杨 乐 杨 震

封 军 郭小娟 黄智勇

崔金满 曾培清 蒋 毅

雷广平

前 言

2004年4月27日,财政部正式发布了《小企业会计制度》(财会[2004]2号)。《小企业会计制度》是我国统一会计制度的重要组成部分,其颁发是继《企业会计制度》、《金融企业会计制度》之后我国会计制度改革进程中的又一件大事。

在我国,小企业规模小、数量多。据不完全统计,在全国工业企业法人中,按新的中小企业标准,小企业占工业企业法人总数近95%;小企业的最终产品和服务的价值占全国GNP的近50%。但在实际工作中,相当部分小企业会计机构不很健全、会计人员素质相对较低,各项管理制度不够规范。

《小企业会计制度》是在遵循一般会计核算原则的条件下,借鉴国际惯例,结合我国小企业的实际情况,以《企业会计制度》为基础制定的,充分体现了小企业自身的特点及其会计信息使用者的需求。为配合《小企业会计制度》的学习和培训,我们精心编写了这本《小企业会计制度实用指南》。

本书具有以下几个特点:

第一,紧扣制度。全书紧扣《小企业会计制度》的内容,注重衔接《会计法》、《企业财务会计报告条例》及有关会计准则。

第二,内容全面。全书内容分为三大部分,即基本业务核算,特殊业务核算和小企业会计制度设计。可以说,本书基本涵盖了小企业的所有经济业务。同时,考虑到小企业的会计制度建设比较薄弱,单独增设了一篇会计制度设计,具有较强的针对性。

第三,立足实际。全书密切联系小企业会计工作的实际,对制度进行全面、深入、细致、到位的讲解,具有较强的可操作性。

本书资料权威、实用,讲解深入、细致,示例丰富、具体,是各类小型企业会计人员、审计人员学习《小企业会计制度》的理想读本,也是各级财政、会计主管部门进行小企业会计制度培训辅导的理想教材。

本书由财政部财政科学研究所的部分学者集体编著而成。本书的出版得到了有关部门和人士的大力支持和关心。在编写过程中,引用了大量的实例,参考了不少国内外学者的相关科研成果,未能一一注明,谨在此表示衷心感谢!囿于编写人员水平,加之时间较紧,书中难免存在一些缺点和错误,恳请广大读者批评指正!

编者

2004年7月

目 录

第一篇 基本业务核算

第一章 总论	(3)
第一节 小企业概述	(3)
第二节 《小企业会计制度》的特点	(8)
第三节 小企业会计核算的基本前提	(14)
第四节 小企业会计核算的一般原则	(18)
第二章 货币资金	(25)
第一节 现金	(25)
第二节 银行存款	(31)
第三节 其他货币资金	(40)
第三章 应收账款及应收票据	(46)
第一节 应收账款	(46)
第二节 应收票据	(53)
第三节 应收股息	(60)
第四节 其他应收款	(62)
第五节 坏账准备	(64)
第四章 存货	(72)
第一节 存货概述	(72)
第二节 从事工业生产小企业的存货核算	(74)
第三节 从事商品流通小企业的存货核算	(99)
第四节 存货的期末计量	(108)
第五章 投资	(119)
第一节 投资概述	(119)
第二节 短期投资	(120)
第三节 长期股权投资	(124)

第四节	长期债权投资	(137)
第六章	固定资产	(145)
第一节	固定资产概述	(145)
第二节	固定资产取得的核算	(147)
第三节	固定资产折旧的核算	(159)
第四节	固定资产后续支出的核算	(166)
第五节	固定资产减少的核算	(167)
第七章	无形资产与长期待摊费用	(172)
第一节	无形资产概述	(172)
第二节	无形资产的取得	(175)
第三节	无形资产的摊销	(181)
第四节	无形资产的处置	(182)
第五节	长期待摊费用	(184)
第八章	流动负债	(188)
第一节	应付票据及应付账款	(188)
第二节	应交税金	(194)
第三节	其他流动负债	(211)
第九章	长期负债	(220)
第一节	长期借款	(220)
第二节	长期应付款	(225)
第十章	所有者权益	(228)
第一节	所有者权益概述	(228)
第二节	实收资本	(229)
第三节	资本公积	(234)
第四节	留存收益	(243)
第十一章	收入	(248)
第一节	概述	(248)
第二节	销售商品收入的确认和计量	(251)
第三节	提供劳务收入的确认和计量	(273)
第四节	让渡资产使用权产生的收入的确认和计量	(282)

第十二章	成本与费用	(285)
第一节	费用概述	(285)
第二节	成本的特征及分类	(291)
第三节	产品成本核算的要求和一般程序	(299)
第四节	期间费用的核算	(307)
第十三章	利润与利润分配	(314)
第一节	利润构成	(314)
第二节	所得税费用	(317)
第三节	利润分配	(320)
第十四章	财务会计报告	(324)
第一节	财务会计报告体系	(324)
第二节	财务会计报告的报送和监管	(326)
第三节	资产负债表	(328)
第四节	利润表	(343)
第五节	现金流量表	(347)
第六节	会计报表附注	(367)

第二篇 特殊业务核算

第十五章	会计政策调整	(371)
第一节	会计政策及其变更	(371)
第二节	会计估计及其变更	(383)
第三节	会计差错及其更正	(389)
第十六章	外币业务	(396)
第一节	外币业务概述	(396)
第二节	外币业务会计处理	(398)
第三节	外币会计报表折算	(406)
第十七章	借款费用	(419)
第一节	借款费用概述	(419)
第二节	借款费用的确认、计量和披露	(420)

第十八章	资产负债表日后事项	(441)
第一节	资产负债表日后事项概述.....	(441)
第二节	调整事项的处理原则及方法.....	(444)
第三节	非调整事项的处理原则及方法.....	(455)
第十九章	建造合同	(458)
第一节	建造合同概述.....	(458)
第二节	合同收入和合同费用的构成.....	(464)
第三节	合同收入和合同费用的确认和计量.....	(470)
第四节	合同收入和合同费用的核算方法.....	(479)
第五节	建造合同预计损失的处理.....	(485)
第二十章	债务重组	(487)
第一节	概述.....	(487)
第二节	以低于账面价值的现金清偿的债务重组.....	(490)
第三节	以非现金资产清偿的债务重组.....	(491)
第四节	以债务转为资本清偿的债务重组.....	(503)
第五节	以修改其他债务条件清偿的债务重组.....	(504)
第六节	采用混合重组方式的债务重组.....	(511)
第二十一章	非货币性交易	(519)
第一节	非货币性交易概述.....	(519)
第二节	非货币性交易的会计处理.....	(524)

第三篇 会计制度设计

第二十二章	会计流程设计	(543)
第一节	会计科目的设计.....	(543)
第二节	会计凭证的设计.....	(551)
第三节	会计账簿的设计.....	(559)
第四节	会计报表的设计.....	(562)
第二十三章	账务处理程序设计	(566)
第一节	记账凭证账务处理程序.....	(567)
第二节	科目汇总表账务处理程序.....	(569)
第三节	日记总账账务处理程序.....	(571)

第二十四章 内部会计控制规范设计	(573)
第一节 内部会计控制规范基本准则	(573)
第二节 内部会计控制的方法	(578)
第三节 内部会计控制制度设计示例	(585)
第二十五章 会计机构与会计人员设计	(615)
第一节 会计机构	(615)
第二节 会计人员	(619)
第三节 会计岗位	(624)

第一篇

基本业务核算

第一章 总论

第一节 小企业概述

在我国,小企业数量众多、分布面广,是国民经济的重要组成部分。它们是促进市场竞争和经济繁荣的基础力量,是推动技术创新的重要力量之一,在扩大就业、活跃市场、改善人民生活等方面,具有不可或缺的作用。小企业的繁荣与发展,对经济发展和社会安定起着举足轻重、不可替代的促进作用。

一、小企业的界定与划分标准

《小企业会计制度》对适用的小企业做出了明确的界定,“本制度适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。”该界定标准遵循了国务院于2000年发布的《企业财务会计报告条例》中第四十五条对小企业的规定,“不对外筹集资金、经营规模较小的企业编制和对外提供财务会计报告的办法,由国务院财政部门根据本条例的原则另行规定。”

这里的“不对外筹集资金”是指不公开发行股票和债券,但不包括向银行或其他金融机构借款的情况。

“经营规模较小”采用了原国家经济贸易委员会、国家发展计划委员会、财政部和国家统计局四部门于2003年2月19日制定发布的《中小企业标准暂行规定》中对中小企业规模的界定标准。该标准主要是从资产总额、营业额和雇员人数三个方面对工业、建筑业、批发和零售业、交通运输和邮政业、住宿和餐饮业等行业中小企业的划分做出规定。其中,工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。

各行业具体标准为:

工业,中小型企业须符合以下条件:职工人数 2000 人以下,或销售额 30000 万元以下,或资产总额为 40000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 300 人及以上,销售额 3000 万元及以上,资产总额 4000 万元及以上;其余为小型企业。

建筑业,中小型企业须符合以下条件:职工人数 3000 人以下,或销售额 30000 万元以下,或资产总额 40000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 600 人及以上,销售额 3000 万元及以上,资产总额 4000 万元及以上;其余为小型企业。

批发和零售业,零售业中小型企业须符合以下条件:职工人数 500 人以下,或销售额 15000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上,销售额 1000 万元及以上;其余为小型企业。批发业中小型企业须符合以下条件:职工人数 200 人以下,或销售额 30000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上,销售额 3000 万元及以上;其余为小型企业。

交通运输和邮政业,交通运输业中小型企业须符合以下条件:职工人数 3000 人以下,或销售额 30000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 500 人及以上,销售额 3000 万元及以上;其余为小型企业。邮政业中小型企业须符合以下条件:职工人数 1000 人以下,或销售额 30000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上,销售额 3000 万元及以上;其余为小型企业。

住宿和餐饮业,中小型企业须符合以下条件:职工人数 800 人以下,或销售额 15000 万元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上,销售额 3000 万元及以上;其余为小型企业。

在上述规定中,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。

值得注意的是,《小企业会计制度》仅适用于达到一定规模的小企业,它界定的小企业,不包括以个人独资及合伙形式设立的小企

业。这是因为符合原国家经贸委等四部门制定的《中小企业标准暂行规定》中规定数量标准以下的小企业,相互之间规模相差较大。有些规模极小的小企业,如个体工商户和小型合伙公司,由于其日常生产、经营活动很多无法取得合法的凭证,内部会计核算极为简单,没有设置会计人员,很多情况下无法进行查账征收。对于这类小企业,其所有者比较单一,一般在企业的日常经营过程中对其财务状况和经营成果都能做到心中有数,很大程度上并不需要财务报表所提供的信息来进一步证实;就税务部门来说,对这类小企业的税收征管也不是以其提供的财务信息为依据,而是根据过去的经验进行核定征收;银行等金融机构也很少对这类小企业贷款,即便是贷款,很多也是以实物为抵押的贷款,对于这类规模极小的小企业,外部使用者基本上不以会计信息作为判断企业经营状况的依据。因此,《小企业会计制度》对这类小企业不具有适用性,把制定重点放在具有一定规模的小企业上。

二、小企业的基本特点

从整体上看,与大型企业相比,小企业具有以下特点:

(一)产出规模小,资本和技术构成较低

这是一般小企业普遍存在的、从外部来看最明显的特征。规模小主要体现在小企业年营业额较少,有相当一部分属于小规模纳税人。一般而言,小企业资金投入量不大,创立和发展的资金来源主要靠内部积累和向亲朋好友借款,缺乏足够的资本积累,创业资本和营运资本相对匮乏。而且因为资信程度较低,筹措资金十分困难,银行等金融机构提供的资金相当有限,因此其生产规模和资本有机构成较低,生产设备落后,工艺陈旧,更新缓慢,产品标准化程度低,质量较差,花色品种少,技术含量和附加值小。我国 1993 年全国独立核算的小型企业平均拥有资本金只有 23 万元,约为同期中型企业的 1/11,大型企业的 1/65。平均每个小型企业的年产值为 405 万元,约为同期中型企业的 1/9,大型企业的 1/80。

(二)竞争力较弱,受市场和外部冲击的影响较大

由于小企业在生产规模和资本积累方面的劣势,使其劳动生产

率较低,生产成本高,在市场上缺乏竞争力。其产品和技术大多数属于模仿性质,处于生命周期中“成熟期”甚至“衰退期”的发展阶段,竞争强度大,很难与拥有充足资金、成熟技术和销售网络的大型企业、外资企业相抗衡,市场竞争中处于被动局面。相对于大型企业和成熟企业来说,平均寿命较短,倒闭的可能性和频率很高。资料显示,小企业是诞生最快,倒闭也最快的企业群体。这种情况即使在发达国家也不例外。据美国普林斯顿民意测验组织报告,美国每年都有50~60万家小型企业涌现,其中50%以上开工不到一年半的时间就宣告破产,能维持10年以上时间的不到其中的1/10。日本中小企业厅编制的《中小企业白皮书》也同样表明,日本每年倒闭的2万家企业中,中小企业占90%以上。这充分证明,小企业由于自身客观因素的制约所导致的竞争劣势是难免的。在经济衰退时期,小企业受到的打击尤其严重。

(三)数量众多,分布面广

小企业由于有着广泛的社会经济基础,因此是现代经济的重要组成部分,也是以广泛的竞争促进经济繁荣的主要力量。据统计,我国目前有中小企业已超过800万家,占我国企业总数的99%以上,其工业产值、实现利税和出口总额分别占全国的60%、40%和60%左右,并提供了75%的城镇就业机会。从以上数据可以看出,小企业是我国国民经济的重要组成部分。

小企业的经营范围很广,几乎涉及了所有的竞争性行业和领域,除了航空航天、金融保险等技术、资金密集度极高和国家专控的特殊行业外,广泛地分布于第一、第二和第三产业的各个行业,尤其集中于劳动密集型行业,如一般制造加工业、农业、采掘业、建筑业、运输业、批发和零售贸易业、餐饮和其它社会服务业等。但是它们往往只侧重于某一项产品或业务,很少多元化经营,其业务流程相对简单。

(四)经营灵活,形式多样

俗语说“船小好调头”。这是对小企业经营灵活、应变能力较强的最好概括。一般而言,小企业所需的资金额和技术力量“门槛”较低,投入少、见效快,而且可以选择的经营项目多,因此进入市场比较容易,经营手段灵活多变,适应性强。由于与大企业相比,小企业受