

小企业会计准则指定培训教材

小企业会计 准则讲解

2014年版

小企业会计准则编审委员会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

小企业会计准则指定培训教材

小企业会计 准则讲解

2014年版

小企业会计准则编审委员会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计准则讲解: 2014 年版/小企业会计准则编审委员会编. —上海: 立信会计出版社, 2014. 3

ISBN 978-7-5429-4169-5

I. ①小… II. ①小… III. ①中小企业—会计制度—中国 IV. ①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 038041 号

责任编辑 蔡伟莉

小企业会计准则讲解 2014 年版

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

电 话 (021) 64411389

网 址 www.lixinaph.com

网上书店 www.shlx.net

经 销 各地新华书店

邮政编码 200235

传 真 (021) 64411325

电子邮箱 lxaph@sh163.net

电 话 (021) 64411071

印 刷 北京佳顺印务有限公司

开 本 710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张 23

字 数 340 千字

版 次 2014 年 3 月第 1 版

印 次 2014 年 3 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5429-4169-5/F

定 价 50.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

2006 年中国财政部正式发布《企业会计准则》，准则于 2007 年 1 月 1 日起在所有上市公司实施，并陆续在中央企业、大中型国有企业中施行，从而实现了大中型企业使用准则的趋同，揭开了我国企业会计准则体系国际趋同的步伐。2010 年，为完善小企业会计核算，我国财政部印发《关于征求〈小企业会计准则〉意见的通知》（财会便〔2010〕15 号），着手制定小企业会计准则，以进一步促进我国会计准则体系的国际趋同。

新制定的《小企业会计准则》（财会〔2011〕17 号），旨在规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用。该准则将自 2013 年 1 月 1 日起在全国小企业范围内施行，并鼓励小企业提前执行。财政部于 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》共 10 章，90 条，适用于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。《小企业会计准则》分为总则、资产（包括：流动资产、长期投资、固定资产和生产性生物资产、无形资产、长期待摊费用）、负债（包括：流动负债、非流动负债）、所有者权益、收入、费用、利润及利润分配、外币业务、财务报表及附则等 10 个部分。

在总则中，对《小企业会计准则》与《企业会计准则》的衔接做了明确规定。小企业可以选择执行《小企业会计准则》，也可以执行《企业会计准则》。而选择执行《企业会计准则》的小企业，不得在执行《企业会计准则》的同时，选择执行《小企业会计准则》的相关规定。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

2. 小企业会计准则讲解

模或企业性质变化导致不符合《小企业会计准则》第二条规定而成为大中型企业或金融企业的，应当从次年1月1日起转为执行《企业会计准则》。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》。

同时，《小企业会计准则》规定，小企业应当根据实际发生的交易或者事项，按照《小企业会计准则》的规定进行确认和计量，在此基础上按月或者按季编制财务报表。小企业的财务报表是指对小企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。小企业的财务报表至少应当包括下列组成部分：资产负债表；利润表；现金流量表；附注。

为帮助广大小企业会计及财务人员在较短时间内掌握《小企业会计准则》，迅速提高实务操作能力，我们特组织有关专家研究和编写了《小企业会计准则讲解》一书。全书分为十六章，向广大财会人员介绍小企业会计各类业务的主要账务处理，并参照《企业会计准则》，对两种准则间的不同做了比较，有利于广大财会人员迅速全面地掌握小企业创立及经营发展过程中各类业务的处理。

本书是在2013年版的基础上作了修改和补充，如还有纰漏之处，恳请广大读者批评指正，并提供更好的建议和想法。

编 者
2014年3月

目 录

第一章 小企业会计准则概述	1
第一节 小企业会计准则制定的背景和意义	1
一、小企业会计准则制定的背景	1
二、小企业会计准则制定的意义	3
第二节 小企业会计准则的基本概念	4
一、会计基本假设	4
二、会计基础	5
三、会计信息质量要求	5
四、会计要素	8
五、会计计量	11
六、会计科目	13
七、财务报表	17
第三节 小企业会计准则的适用范围	18
一、小企业的具体规定	18
二、小企业的设立及变更	19
第二章 货币资金	24
第一节 货币资金概述	24
一、库存现金	24
二、银行存款	25
三、其他货币资金	27

2 小企业会计准则讲解

四、货币资金的内部控制	27
第二节 货币资金的核算	29
一、库存现金的核算	29
二、银行存款的核算	33
三、其他货币资金的核算	35
第三章 应收款项	38
第一节 应收款项概述	38
一、应收账款	38
二、预付账款	40
三、应收票据	40
四、其他应收款	41
第二节 应收款项的核算	42
一、应收账款的核算	42
二、预付账款的核算	46
三、应收票据的核算	48
四、其他应收款的核算	51
五、坏账核算	51
第三节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	52
第四章 存货	54
第一节 存货概述	54
一、存货的概念	54
二、存货的确认条件	55
第二节 存货的初始计量	56
一、外购存货的成本	56
二、加工取得的存货的成本	74
三、其他方式取得的存货的成本	77
第三节 发出存货的计量	79
一、确定发出存货成本的方法	79

二、存货成本的结转	85
三、存货毁损、盘盈和盘亏的会计处理	85
第四节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	86
一、加工取得的存货的成本	86
二、存货的有关核算	86
第五章 短期投资	88
第一节 短期投资概述	88
第二节 短期投资的核算	89
一、短期投资的初始计量	89
二、短期投资的后续计量	90
三、短期投资的处置	90
第三节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	91
一、短期投资的初始计量	91
二、短期投资的后续计量	91
三、短期投资的处置	92
第六章 长期投资	93
第一节 长期投资概述	93
一、长期债券投资	93
二、长期股权投资	94
第二节 长期债券投资核算	95
一、长期债券投资的初始计量	95
二、长期债券投资的后续计量	97
三、长期债券投资的处置	101
第三节 长期股权投资核算	104
一、长期股权投资的初始计量	104
二、长期股权投资的后续计量	105
三、长期股权投资的处置	106
四、长期股权投资损失的计量	106

4 小企业会计准则讲解

第四节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	107
一、长期债券投资	107
二、长期股权投资	107
第七章 固定资产	109
第一节 固定资产的确认和初始计量	109
一、固定资产的定义和确认条件	109
二、固定资产的初始计量	111
第二节 固定资产的后续计量	124
一、固定资产折旧	124
二、固定资产的后续支出	128
三、固定资产清查	135
第三节 固定资产的处置	136
一、固定资产终止确认的条件	136
二、固定资产处置的账务处理	136
第四节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	138
一、固定资产的初始计量	138
二、固定资产的后续计量	139
第八章 生物资产	141
第一节 生物资产概述	141
一、生物资产的概念及特征	141
二、生物资产的分类	142
第二节 消耗性生物资产	143
一、消耗性生物资产的定义与确认	143
二、消耗性生物资产的初始计量	144
三、消耗性生物资产的后续计量	147
四、消耗性生物资产的收获与处置	150
第三节 生产性生物资产	156
一、生产性生物资产的定义与确认	156

二、生产性生物资产的初始计量	158
三、生产性生物资产的后续计量	161
四、生产性生物资产的收获与处置	165
第四节 小企业会计准则和企业会计准则的比较	169
一、消耗性生物资产	169
二、生产性生物资产	169
 第九章 无形资产	170
第一节 无形资产的确认和初始计量	170
一、无形资产的定义及其特征	170
二、无形资产的分类	172
三、无形资产的确认条件	174
四、无形资产的初始计量	174
第二节 内部开发的无形资产费用的确认和计量	176
一、开发阶段有关支出资本化的条件	176
二、内部开发的无形资产的计量	178
三、内部开发费用的会计处理	178
第三节 无形资产的后续计量	179
一、无形资产后续计量的原则	179
二、具体账务处理	180
第四节 无形资产的处置	181
第五节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	182
一、两准则的相同点	182
二、两准则的不同点	182
 第十章 负债	184
第一节 流动负债	184
一、短期借款	184
二、应付票据	186
三、应付账款	189

四、预收账款	192
五、应付职工薪酬	194
六、应交税费	205
七、应付利息	228
八、应付利润	228
九、其他应付款	229
十、递延收益	230
第二节 非流动负债	235
一、长期借款	235
二、长期应付款	245
 第十一章 所有者权益	247
第一节 所有者权益概述	247
第二节 实收资本	249
一、实收资本的概念	249
二、实收资本的主要账务处理	250
第三节 资本公积	253
一、资本公积的概念	253
二、资本公积的主要账务处理	254
第四节 盈余公积	255
一、盈余公积的概念	255
二、盈余公积的主要账务处理	258
第五节 未分配利润	259
一、未分配利润的概念	259
二、未分配利润的主要账务处理	260
 第十二章 收入	262
第一节 收入的定义及其分类	262
一、收入的定义	262
二、收入的分类	263

第二节 销售商品收入	263
一、销售商品收入的确认和计量	263
二、销售商品收入的账务处理	265
第三节 提供劳务收入	272
一、提供劳务收入确认的条件	272
二、提供劳务交易	273
三、同时销售商品和提供劳务交易	276
第四节 建造合同收入	277
 第十三章 费用	 283
第一节 费用的定义和特征	283
一、费用的定义	283
二、费用的特征	283
第二节 费用的核算	284
一、成本费用	284
二、期间费用	285
 第十四章 利润及利润分配	 290
第一节 利润的定义及其构成	290
一、营业利润	290
二、利润总额	290
三、净利润	290
第二节 营业外收支	291
一、营业外收入	291
二、营业外支出	293
第三节 利润分配	294
 第十五章 外币折算	 296
第一节 外币折算概述	296
第二节 记账本位币的确定	297

一、记账本位币	297
二、记账本位币的变更	298
第三节 外币交易的会计处理	299
一、折算汇率	299
二、交易日的会计处理	301
三、资产负债表日对外币交易余额的会计处理	302
第四节 外币财务报表的折算	304
第五节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	307
一、折算汇率	307
二、外币财务报表的折算	307
第十六章 财务报表	308
第一节 财务报表概述	308
第二节 资产负债表	309
一、资产负债表概述	309
二、资产负债表格式及编报说明	312
三、资产负债表编制示例	318
第三节 利润表	320
一、利润表概述	320
二、利润表格式及编报说明	322
三、利润表编制示例	325
第四节 现金流量表	326
一、现金流量表概述	326
二、现金流量表格式及编报说明	327
三、现金流量表编制示例	334
第五节 附注	336
一、附注概述	336
二、附注格式及编报说明	337
第六节 会计政策、会计估计变更和差错更正	341
一、会计政策、会计估计变更和差错更正概述	341

二、会计政策变更	341
三、会计估计变更	344
四、会计政策变更与会计估计变更的划分	346
五、前期差错	346
六、未来适用法	346
第七节 小企业会计准则与企业会计准则的比较	348
一、资产负债表的区别	348
二、利润表的区别	351
三、现金流量表的区别	352

第一章 小企业会计准则概述

为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥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》及其他有关法律和法规，财政部制定了《小企业会计准则》，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》的出台，加强了小企业的管理，进一步完善了我国的企业会计准则体系。

第一节 小企业会计准则制定的背景和意义

一、小企业会计准则制定的背景

小企业是我国国民经济和社会发展的力量。据资料统计，在我国 477 万户企业中，小企业数量占 97.11%、从业人员占 52.95%、资产总额占 41.97%。促进小企业发展，对于提高经济增长活力、有效扩大就业、保持社会和谐稳定、建设创新型国家，具有十分重要的意义。因此，中央一直高度重视支持小企业发展，2003 年出台《中小企业促进法》、2005 年出台《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》（国发〔2005〕3 号）、2009 年出台《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发〔2009〕36 号），这一系列扶持中小企业发展的综合性政策措施极大地推动了小企业的发展。

会计工作是经济、财政工作的重要基础。如何围绕中心、服务大局、贯彻落实国务院有关促进中小企业发展的政策，是摆在我们面前的一个问题。这从客观上就要求我们在新的经济形势下研究制定出一套既符合小企业发展新特征，又能够满足小企业会计信息使用者新需求的小企业会计准则，从而促进小企业提高经营管理水平，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。

从国际通行的做法看，起初，国际会计准则及各国制定的会计准则大部分针对大公司和上市公司，很少会考虑到中小企业的会计需要及其特殊问题，因此，许多国家都是在所有企业中使用国际会计准则。但在实践施行过程中，部分中小企业由于实施国际会计准则的成本太高，以至于出现背离国际会计准则、实施质量不高的现象。考虑到中小企业由于其规模、组织形式以及产权关系等具有显著特征，表现在会计管理方面，无论在会计目标、会计信息使用者需求、会计机构和人员配置、会计核算水平等均具有独特之处，这种不论企业规模大小，一律执行单一的会计标准的做法并不合理。因此，单独制定适用于中小企业或小企业的会计标准，减轻小企业在提供财务报告方面的负担，已成为国际社会的共识。联合国国际会计和报告标准政府间专家工作组（ISAR）于2000年7月提出了《中小企业会计》讨论稿，并最终制定了一套适用于普遍意义的经济业务的报告模型。在此基础上，国际会计准则理事会于2009年7月制定发布了《中小主体国际财务报告准则》，该准则的一个核心理念就是简化核算。因此，有必要在充分借鉴国际通行做法的基础上，立足于我国国情，研究制定出符合我国小企业实际情况的小企业会计准则，尽快实现与国际会计准则的接轨。

从国内实际情况看，企业会计准则体系得到了国内、国际社会的普遍认可，但这套准则体系的实施范围主要是上市公司及大中型企业，并不包括小企业。而2004年制定发布的专门针对小企业的《小企业会计制度》在实践过程中也显示出内容过时、实际工作中无所适从的问题。例如，小企业会计制度中的小企业划型标准是经国务院批准，由原国家经贸委、原国家计委、财政部和国家统计局于2003年2月发布实施的，其中并未包括计算机服务和软件业、商务服务业、房地产业和租赁等，致使这些行业

中的小企业有的执行行业会计制度，有的执行小企业会计制度，给相关人员了解企业的会计信息带来了困难。因此，财政部会计司于2010年年初将制定发布《小企业会计准则》列入工作计划，在广泛调查研究的基础上，起草了《小企业会计准则（征求意见稿）》，开始研究制定小企业会计准则。

二、小企业会计准则制定的意义

小企业会计准则的制定有利于促进小企业健康发展，其重要意义体现在以下几个方面：

第一，小企业会计准则的制定有利于健全企业会计准则体系。统筹推进企业会计准则和小企业会计准则的有效实施，可以规范企业的财务报告体系、统一企业财务报告数据的执行基础、提升企业会计标准实施的质量和效率，从而消除长期以来因会计标准不统一带来的各种问题，保证企业会计信息的真实性、可靠性、可比性等，提高企业会计信息质量。

第二，小企业会计准则的制定有利于加强税收征管，促进小企业税负公平。制定完善的小企业会计准则体系，可以规范小企业的会计核算方式，方便税务部门了解小企业的财务状况，有助于依法治税，加强小企业的税收征管；同时也有助于税务机关能够根据小企业实际负担能力征税，促进小企业的税负公平。

第三，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了重要的制度保障，在一定程度上缓解了小企业融资难、贷款难的问题。

第四，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