会计人员继续教育系列教材

《小企业会计制度》实务与案例

会计人员继续教育系列教材编写组／编

经济科学出版社

会计人员继续教育系列教材

《小企业会计制度》
实务与案例

会计人员继续教育系列教材编写组　编

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

《小企业会计制度》实务与案例／会计人员继续教育系列教材编写组编. —北京:经济科学出版社,2004.9
(会计人员继续教育系列教材)
ISBN 7-5058-4456-3

Ⅰ.小… Ⅱ.小… Ⅲ.小型企业-会计制度-中国-终生教育-教材 Ⅳ.F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 095601 号

序

小企业在国民经济中占有重要的地位。据国家统计局2002年统计，在全国工业企业中，年产品销售额在500万元到3 000万元之间的小企业占企业总数的87.2%，资产总额占28.9%，盈利额占31.2%，提供的就业占50.2%。小企业多数为大中型工业企业提供零部件、配套件协作服务，或向社会提供商品或服务。小企业加强管理，做到产品质优价廉，不仅可以使本身在市场竞争中处于有利地位，也为协作配套的大中型企业实现产品质优价廉，提供了坚实的基础。企业虽小，但在国民经济中的作用不小。许多小企业重视会计工作，促进了企业的健康发展。但也有不少小企业不重视会计工作，会计机构不健全，会计人员素质不能适应会计管理工作的需要，管理制度不健全。《小企业会计制度》的发布，是从小企业的实际情况出发，贯彻《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要举措，对于整顿和规范小企业会计工作秩序，加强会计管理工作，促进小企业健康发展具有重要的意义。

企业实施《小企业会计制度》，是一项涉及企业内部各个方面的工作，不仅要按规定做好新旧会计制度的转换，更重要的是藉贯彻《小企业会计制度》之机，切实整顿、健全、规范会计工作秩序，加强会计管理工作，把工作落到实处。

一、认真学习、领会《小企业会计制度》的精神、原则与方法。在此基础上，根据本企业具体情况，制定贯彻实施《小企业会计制度》的具体方案，逐项加以落实。

二、设置会计机构或设置会计人员。年产品销售额500万元到

3 000 万元之间的工业企业，都有相当多的会计业务量；会计工作不仅仅是记账、算账、报账，“三账”是会计的基础工作，是为企业内部各个经营管理环节的工作业绩提供真实的数据，藉以进行有效的企业内部管理，这样繁重的工作不设置会计机构，是难以做好的。会计业务量确实少的企业，也要设会计主管人员。出纳员要单设，不能由会计主管人员兼任；业务量少的出纳员，可兼其他工作。

三、会计信息要真实。会计信息，对企业内部，是为企业管理服务，不真实，没有用；对社会，不真实，一影响国家宏观经济统计数据的准确性，二影响国家税收，三可能误导金融市场，对企业，对社会都会造成不好的后果，对企业和社会都不利。一定要做到会计信息真实。会计信息失真的第一责任人是企业法人，会计人员也负连带责任。

本书结合小企业的业务特点，对日常发生的具体会计业务，通过对《小企业会计制度》内容的分析讲解，以实务核算为主，以案例、练习为辅，内容丰富，理论与实际结合，是小企业会计工作人员学习、贯彻实施《小企业会计制度》有实用价值的著作。

迟海滨

2004年9月15日

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

前　言

2004年4月27日，为建立健全国家统一的会计制度，规范小企业的会计核算，财政部会计司正式向全国印发《小企业会计制度》，要求于2005年1月1日起全国执行，并将小企业会计制度的学习列入了2004年度的全国会计人员继续教育的培训重点。

会计人员继续教育培训教材编写组是紧密配合财政部相关会计工作、为全国会计人员提供配套培训教材的专业性常设机构，在2003年执行时任财政部部长项怀诚主编的《会计职业道德案例》的编写工作中，就曾与全国各地财政厅局会计主管部门充分沟通，了解到广大企业会计从业人员对日常会计实务讲解与配套案例的要求，迫切希望我们针对小企业的业务特征与核算特点，提供一本简明、实用、有参照性的培训教材。继《小企业会计制度》颁发，在听取相关领导的意见后，我们紧密结合新制度，认真研究、分析小企业的会计特点，选取有代表性的小企业日常会计业务为案例，经过仔细筛选、交流、研究，经过前期充分的准备和四个多月的紧张工作，终于在2004年金秋成熟之季，在全国开展会计人员继续教育培训工作之始，将这本紧密配合财政部《小企业会计制度》培训与制度执行的配套教材——《小企业会计制度实务与案例》送到了全国会计人员的手中。

在此我们要特别感谢给这本书提出宝贵意见和建议的财政部有关领导、部分省财政厅会计主管领导；感谢接受、支持我们调研并共同探讨分析小企业会计特点的企业财务主管、财务总监；同时感谢本书的顾问张连起老师、陈清清老师对小企业会计制度的深入研究并给本书的内容与结构提出思路与建议……是他们的专业指导与真诚交流，为我

们充实思想、提供素材、更加准确地把握小企业会计制度的内涵。感谢他们的大力支持与热情帮助！

本书的执行主编汪健亚女士在工作中力求严谨、认真、专业、务实，在编著过程中与编写组的作者们共同付出了辛勤的劳动。本书的作者有会计业界资深的理论研究专家、学者，有丰富专业教学经验的教授、讲师，有长期从事企业财会工作的主管、经理人，在此我们对周友梅教授（第一章）、吴江涛先生（第二、三、五、八章）、陈华庭先生（第四、六、十章）、王纪平先生（第七章）、孙光国老师（第九、十一、十二章）为本书内容奉献的热情与智慧表示衷心地感谢；同时也感谢李素鹏副教授在工作中给予的热忱帮助。

在中国社会规范化、专业化日渐成熟的环境中，小企业正在与时代同进，不断发展与壮大。我们希望为全国广大的小企业财会人员提供专业帮助，为中国经济的喷泉倾注一点知识的动力。

感谢为这本书提供每一点滴帮助的人们。

感谢《小企业会计制度实务与案例》的每一位读者。

由于时间有限，不妥之处，诚恳地期待读者的批评与指正。

会计人员继续教育系列教材编写组

二〇〇四年金秋

目　录

序 …… 1
前言 …… 1

第一章　《小企业会计制度》概述 …… 1
本章学习目标 …… 1
一、从中小企业发展说起 …… 2
（一）明确了扶持中小企业发展的资金来源 …… 3
（二）着力于缓解中小企业融资难的问题 …… 3
（三）提出了促进中小企业发展的税收优惠措施 …… 3
（四）明确了建立健全中小企业社会化服务体系 …… 4
二、小企业发展及会计支持 …… 4
三、《小企业会计制度》的内容 …… 5
四、为什么要发布《小企业会计制度》 …… 6
（一）小企业在我国市场经济中的地位以及对会计信息有不同需求 …… 7
（二）小企业的管理水平和会计工作的实际状况 …… 7
（三）推行有差别的会计制度有利于与国际惯例接轨 …… 8
（四）进一步贯彻和落实《中小企业促进法》的需要 …… 9
五、如何界定“小企业”标准 …… 9
（一）国际上关于小企业的划分标准 …… 9
（二）我国关于小企业的界定标准 …… 10

六、《小企业会计制度》的适用对象 …… 13
（一）《小企业会计制度》的适用对象 …… 13
（二）哪些小企业可以不执行《小企业会计制度》 …… 13
七、小企业会计制度的主要特征 …… 14
（一）国际上小企业会计规范的简化处理要求 …… 14
（二）我国小企业会计制度的简化处理要求 …… 15
八、《小企业会计制度》与《企业会计制度》的不同 …… 16
（一）资产减值准备的计提不同 …… 16
（二）长期投资的核算不同 …… 17
（三）存货的核算不同 …… 17
（四）借款费用的核算不同 …… 17
（五）融资租入固定资产的不同 …… 17
（六）会计报表及附注内容的不同 …… 17
（七）其他方面处理方法的不同 …… 18
第二章　流动资产 …… 19
本章学习目标 …… 19
一、小企业流动资产核算概述 …… 20
（一）资产的定义与特征 …… 20
（二）流动资产概述 …… 21
二、小企业流动资产核算流程 …… 22
三、小企业流动资产的账务处理 …… 23
（一）货币资产 …… 23
（二）短期投资 …… 39
（三）应收款项 …… 44
（四）存货 …… 61
（五）待摊费用 …… 86
四、本章小结 …… 86
五、自测题 …… 88

第三章　长期投资 …… 97
本章学习目标 …… 97
一、小企业长期投资核算概述 …… 98
二、小企业长期投资核算流程 …… 98
三、长期投资账务处理 …… 99
（一）长期股权投资 …… 99
（二）长期债权投资 …… 107
四、本章小结 …… 110
五、自测题 …… 111
第四章　固定资产 …… 115
本章学习目标 …… 115
一、小企业固定资产核算概述 …… 116
（一）固定资产的概念 …… 116
（二）固定资产的确认 …… 116
（三）小企业固定资产核算内容 …… 118
二、小企业固定资产核算流程 …… 118
三、固定资产账务处理 …… 119
（一）固定资产增加的账务处理 …… 119
（二）固定资产折旧的账务处理 …… 135
（三）固定资产后续支出的账务处理 …… 147
（四）固定资产减少的账务处理 …… 150
四、本章小结 …… 155
五、自测题 …… 156
第五章　无形资产与长期待摊费用 …… 161
本章学习目标 …… 161
一、小企业无形资产核算概述 …… 162
（一）无形资产及特征 …… 162
（二）无形资产的主要内容 …… 163
（三）无形资产的分类 …… 164

二、小企业无形资产核算流程 …… 165
三、无形资产账务处理 …… 166
（一）无形资产取得的核算 …… 166
（二）无形资产摊销的核算 …… 168
（三）无形资产出租和出售的核算 …… 169
四、长期待摊费用的核算 …… 171
五、本章小结 …… 172
六、自测题 …… 173
第六章 流动负债 …… 176
本章学习目标 …… 176
一、小企业流动负债核算概述 …… 177
（一）负债的特点 …… 177
（二）负债的分类 …… 177
（三）流动负债的分类 …… 178
（四）小企业流动负债核算的内容 …… 178
二、小企业流动负债核算流程 …… 179
三、流动负债账务处理 …… 180
（一）短期借款的账务处理 …… 180
（二）应付票据的账务处理 …… 181
（三）应付账款的账务处理 …… 184
（四）应付工资的账务处理 …… 186
（五）应付福利费的账务处理 …… 189
（六）应付利润 …… 191
（七）应交税金 …… 191
（八）其他应交款 …… 222
（九）预提费用 …… 223
（十）其他应付款 …… 224
四、本章小结 …… 225
五、自测题 …… 226

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

第七章　长期负债…… 233
本章学习目标…… 233
一、长期负债核算概述 …… 234
二、小企业长期借款核算流程 …… 234
三、长期负债的核算 …… 234
（一）长期借款的核算 …… 234
（二）借款费用的核算 …… 236
（三）长期应付款的核算 …… 239
（四）应付引进设备款的核算 …… 241
（五）其他长期负债 …… 242
四、本章小节 …… 244
五、自测题 …… 244
第八章　所有者权益…… 249
本章学习目标…… 249
一、小企业所有者权益核算概述 …… 250
二、小企业所有者权益核算流程 …… 251
三、所有者权益账务处理 …… 251
（一）实收资本与资本公积的核算 …… 251
（二）留存收益的核算 …… 255
四、本章小结 …… 260
五、自测题 …… 261
第九章　成本费用…… 265
本章学习目标…… 265
一、小企业成本费用核算概述 …… 266
二、小企业成本费用核算流程 …… 267
三、成本费用账务处理 …… 267
（一）费用的定义与分类 …… 267
（二）生产成本的核算 …… 270
（三）期间费用的核算 …… 280

四、本章小结 …… 284
五、自测题 …… 285
第十章 收入 …… 289
本章学习目标 …… 289
一、小企业收入核算概述 …… 290
二、小企业收入核算流程 …… 291
三、收入的账务处理 …… 291
(一)主营业务收入 …… 291
(二)其他业务收入 …… 305
(三)投资收益 …… 308
(四)营业外收入 …… 311
四、本章小结 …… 313
五、自测题 …… 314
第十一章 利润和利润分配 …… 317
本章学习目标 …… 317
一、小企业利润和利润分配核算概述 …… 318
二、小企业利润和利润分配核算流程 …… 319
三、小企业利润和利润分配的核算 …… 320
(一)利润的组成与计算 …… 320
(二)利润形成的核算 …… 321
(三)所得税的核算 …… 323
(四)利润分配的核算 …… 327
四、本章小结 …… 331
五、自测题 …… 331
第十二章 财务会计报告 …… 336
本章学习目标 …… 336
一、小企业财务会计报告概述 …… 337
二、小企业财务会计报告流程 …… 337
三、小企业财务会计报告及其编制 …… 338

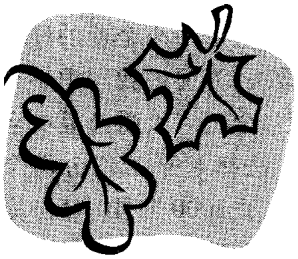
（一）小企业财务会计报告的组成内容与编制要求 …… 338
（二）利润表 …… 341
（三）资产负债表 …… 346
（四）现金流量表 …… 356
（五）应交增值税明细表 …… 367
（六）会计报表附注 …… 368
四、本章小结 …… 369
五、自测题 …… 370

第一章　《小企业会计制度》概述

本章学习目标

学习完本章，你应该可以：

- ◆ 1. 了解中小企业的发展；
- ◆ 2. 了解《小企业会计制度》的框架和发布制度的原因；
- ◆ 3. 掌握如何界定“小企业”的标准；
- ◆ 4. 明确小企业的适用对象；
- ◆ 5. 掌握小企业的主要特征；
- ◆ 6. 区别《小企业会计制度》与《企业会计制度》的不同。



一、从中小企业发展说起

一个多世纪来，发达国家经济发展的历史轨迹证明了中小企业处于举足轻重的地位。在美国，中小企业占全国企业总数的98%以上；在日本，中小企业也超过全国企业总数的99%。中小企业是我国国民经济和社会发展中一支重要力量，在促进市场竞争、增加就业机会、方便群众生活、推进技术创新、推动国民经济发展和保持社会稳定等方面发挥着重要作用。目前，我国中小企业已超过800万家，占全国注册企业总数的99%以上，其工业总产值、销售收入、实现利税、出口总额分别已占全国的60%、57%、40%和60%左右，并提供了约75%的城镇就业机会。由此可见，中小企业已成为我国经济发展的主力军。

国家发改委副主任王春正2004年7月8日表示，2003年中国中小企业创造了55.6%的国内生产总值，中小企业已经成为国民经济的重要组成部分。王春正在“首届中国中小企业博览会”新闻发布会上说，“2003年中国经工商行政部门注册的中小企业已超过360万家，个体工商户2 790万家。中小企业提供的出口额占全国的62.3%，上缴税收占46.2%，并提供了75%以上的城镇就业机会。”因此，我们无论从社会财富创造、国民经济发展、国家财政收入、充裕就业机会、提升市场竞争力等哪一个方面去进行考察，都需要促进中小企业的发展，从而促进我国经济更快的发展。但中小企业也面临着许多困难和问题，特别是与大企业相比，在获得资金、技术、人才和信息等方面遇到的困难更大，在市场竞争中处于弱势地位。许多国家如美国、日本、德国、韩国、巴西等，通过制定专门的中小企业法，有效地改善了中小企业的经营环境，促进了中小企业发展。借鉴国外成功的做法，为促进我国中小企业健康发展，根据九届全国人大常委会立法规划，全国人大财经委员会于1999年4月成立了中小企业促进法起草组。法律起草工作分两个阶段，第一阶段由人大财经委委托原国家经贸委于2000年10月份完成法律草案的起草工作；第二阶段由人大财经委负责对法律草案进行修

改、完善，并于2001年底提请全国人大常委会审议。在起草和修改过程中，起草组围绕着中小企业发展中面临的重点问题，如资金、人才、信息、技术、市场准入等，进行了广泛调研和深入讨论，多次组织专家论证，充分听取了各方面意见。法律草案经九届全国人大常委会2002年6月29日审议通过《中华人民共和国中小企业促进法》，并于2003年1月1日起正式实施。

《中小企业促进法》的立法宗旨是：改善中小企业经营环境，促进中小企业的创立和发展，充分发挥中小企业在扩大城乡就业与国民经济和社会发展中的重要作用。遵循这一宗旨，《中小企业促进法》制定了符合国际通行做法的扶持促进中小企业发展的法律措施：

（一）明确了扶持中小企业发展的资金来源

法律规定，在中央财政预算中设立中小企业科目，安排扶持中小企业发展的专项资金，并以此项资金为基础，设立中小企业发展基金，重点支持中小企业的创立、信用担保、技术创新、专业化协作与发展，以及服务体系建设等。法律还规定地方人民政府应为中小企业提供财政支持。

（二）着力于缓解中小企业融资难的问题

法律分别对中国人民银行、金融机构、商业银行，以及国家政策性银行在加强信贷政策指导、改进金融服务、调整信贷结构、采取多种形式为中小企业提供金融服务等方面做了规定。法律还对拓宽中小企业直接融资渠道、推进中小企业信用制度建设、推动和组织建立中小企业信用担保体系等提出了要求，以求通过社会各方面的共同努力，逐步形成促进中小企业发展的金融支持体系。

（三）提出了促进中小企业发展的税收优惠措施

法律规定“国家通过税收政策鼓励各类依法设立的风险投资机构增加对中小企业的投资”，对失业人员、残疾人员创业，以及创办高新

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com