

Xiao Qiye
Kuaiji Zhidu
Youwenbida

Hu Shiqiang Bianzhu

小企业会计制度 有问必答



胡世强 编著

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

Xiao Qiye
Kuaiji Zhidu
Youwenbida

Hu Shiqiang Bianzhu

小企业会计制度
有问必答

胡世强 编著



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计制度有问必答/胡世强编著. —成都: 西南财经大学出版社, 2004.11

ISBN 7-81088-263-5

I. 小... II. 胡... III. 小型企业—企业管理—会计制度—中国—问答 IV. F279.243-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第093797号

小企业会计制度有问必答

胡世强 编著

责任编辑: 何 静 李玉斗

封面设计: 大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
电子信箱:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
制 版:	成都跨克创意
印 刷:	成都科刊印务有限公司
开 本:	890mm × 1240mm 1/32
印 张:	6.25
字 数:	160千字
版 次:	2004年11月第1版
印 次:	2004年11月第1次印刷
印 数:	0001~3000册
书 号:	ISBN 7-81088-263-5/F·236
定 价:	11.80元

1. 如有印刷、装订等差错, 可向本社发行部调换。

2. 版权所有, 翻印必究。

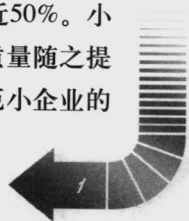
PREFACE

2004年4月27日，财政部正式发布了《小企业会计制度》，

并要求从2005年1月1日起在全国的小企业范围内执行。

《小企业会计制度》与《企业会计制度》（2000年12月29日发布，适用于除金融企业和小企业之外的所有企业）、《金融企业会计制度》（2001年11月27日发布）一起构成了我国完整的企业会计制度体系。《小企业会计制度》的发布和实施，是规范小企业的会计行为，提高会计信息质量的又一重大举措，标志着我国会计改革已取得阶段性成果，势必将促进我国会计改革的进一步深入和与国际惯例的最终接轨。

在我国，小企业规模小，数量多。工业企业法人中，小企业占总数的近95%。小企业的最终产品和服务的价值占国内生产总值的近50%。小企业的发展，要求小企业的会计信息质量随之提高，必须用《小企业会计制度》来规范小企业的



会计行为，保证会计资料的真实、完整。

为了帮助读者和广大的会计人员准确地把握《小企业会计制度》的精神实质，熟悉其具体规定，正确地进行小企业会计核算，我们特地编写了本书，愿为《小企业会计制度》的宣传和贯彻实施尽微薄之力。

本书以问与答的形式，分四篇解读《小企业会计制度》：背景篇，介绍我国会计改革的进程及《小企业会计制度》出台的背景；规定篇，解读《小企业会计制度》的精华，为读者详细解释小企业会计核算必须遵循的具体规范；核算篇，介绍小企业主要经济业务会计核算最有效的方法和技巧；报表篇，介绍小企业会计报表编制方法和应披露的内容。将这四篇的内容有机地结合起来，能够使广大读者，特别是小企业的会计人员迅速掌握《小企业会计制度》下会计核算的规范、基本方法与技巧。

本书由邓康林策划，胡世强编写。

在本书的编写过程中，杨素平、刘阳、胡杨、胡世武、胡世伟等为本书收集了大量的资料，在此表示感谢。

由于本人水平有限，书中难免有疏漏与不足，敬请广大读者批评指正。

胡世强

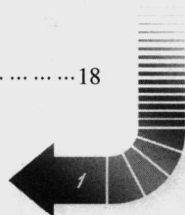
2004年9月于成都

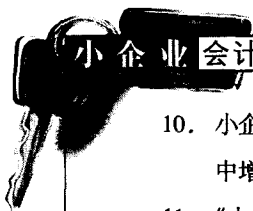
第一篇 背景篇

1. 我国目前的会计法规体系包括哪些内容?
《小企业会计制度》的地位如何?2
2. 我国的企业会计标准包括哪些层次? 各层次的关系如何?4
3. 我国的统一会计核算制度与会计准则的关系是什么?6
4. 我国已发布了哪些具体会计准则?
哪些具体会计准则适用于小企业?8
5. 我国为什么要发布和实施《小企业会计制度》?9
6. 《小企业会计制度》的适用范围和实施时间是什么?
界定小企业的标准是什么?10
7. 《小企业会计制度》的主要内容有哪些?14
8. 《小企业会计制度》的主要特征是什么?15

第二篇 规定篇

9. 小企业会计核算的基本前提是什么?18





10. 小企业会计核算的基本原则有哪些？为什么《小企业会计制度》中增加了“实质重于形式”的原则？19
11. 《小企业会计制度》对小企业的会计记录方式做了哪些规范？24
12. 小企业如何设置会计机构和配备会计人员？25
13. 小企业应当设置哪些会计凭证和会计账簿？27
14. 小企业可以选择哪些会计核算形式？29
15. 什么是小企业的资产？《小企业会计制度》中的资产定义与原资产定义有何不同？32
16. 什么是小企业的流动资产？它包括哪些内容？33
17. 小企业的货币资金主要包括哪些具体内容？34
18. 如何确定银行存款的收、付款凭证的填制日期和依据？35
19. 小企业在取得短期投资时，其投资成本按什么方法确定？37
20. 《小企业会计制度》与现行行业会计制度相比，在短期投资核算方面有何变化？37
21. 什么是小企业的应收债权？它包括哪些内容？38
22. 小企业以应收债权融资或出售应收债权的基本原则是什么？39
23. 小企业坏账准备的会计核算方法是什么？
如何选择坏账准备的计提方法？40
24. 小企业材料核算的原则有哪些？41
25. 小企业库存商品核算的原则是什么？43
26. 什么是小企业的存货？发出存货的计价方法有几种？45
27. 小企业的期末存货计价方法是什么？47
28. 小企业取得长期股权投资时按什么价值入账？48
29. 小企业长期股权投资的核算方法是什么？48
30. 小企业长期债权投资的核算原则是什么？49
31. 小企业的固定资产应该具备什么条件？

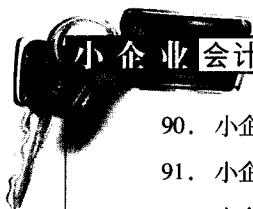
取得固定资产时，应当按什么成本入账？	50
32. 在什么情况下可以认定小企业所购建的固定资产已经达到预定可使用状态？	52
33. 《小企业会计制度》对固定资产应计提折旧的范围和计提时间做了哪些具体规定？	52
34. 可供小企业选择的固定资产折旧方法有哪些？ 小企业如何选择固定资产折旧方法并计提折旧？	53
35. 什么是小企业的在建工程？ 在建工程的工程成本是如何确定的？	57
36. 什么是小企业的无形资产？ 取得无形资产时的实际成本如何确定？	58
37. 小企业的无形资产按什么方法进行摊销？ 其摊销年限应按什么原则确定？	59
38. 小企业应当计提哪些资产减值准备？各项资产减值准备计提的条件是什么？如何正确计提？	59
39. 什么是小企业的负债？其主要内容包括哪些？	62
40. 《小企业会计制度》规定的小企业借款费用的处理方法是什么？	63
41. 小企业发生的债务重组事项应按什么规定处理？	64
42. 什么是小企业的实收资本？ 《小企业会计制度》对此作出了哪些规定？	66
43. 小企业的资本公积包括哪些项目？	66
44. 小企业的盈余公积包括哪些内容？	68
45. 什么是小企业的收入？如何确认小企业的各项收入？	68
46. 《小企业会计制度》对现金折扣、销售折让和销售退回是如何规定的？	70
47. 什么是小企业的成本和费用？小企业成本和费用核算的	

- 一般要求有哪些?71
- 48. 小企业的制造费用分配方法有哪些? 如何选择?72
- 49. 小企业的期间费用包括哪些内容?72
- 50. 什么是小企业的利润? 其构成是怎样的?73
- 51. 小企业应采用什么方法核算所得税费用?74
- 52. 《小企业会计制度》对小企业进行非货币性交易
做了哪些具体规定?75
- 53. 《小企业会计制度》对小企业的外币业务有何规定?76
- 54. 小企业会计调整的内容有哪些?77
- 55. 小企业会计政策变更的会计处理的基本规定有哪些?79
- 56. 小企业会计估计变更和会计差错更正的会计处理规定
有哪些?81
- 57. 什么是或有事项? 《企业会计准则》对或有事项做了
哪些规定?83

第三篇 核算篇

- 58. 《小企业会计制度》是如何规范小企业的会计科目的?86
- 59. 小企业如何进行货币资金会计事项的账务处理?92
- 60. 小企业如何进行外币业务的账务处理?98
- 61. 小企业如何进行短期投资及短期投资跌价准备的
账务处理?100
- 62. 小企业如何进行商业汇票的会计处理?101
- 63. 小企业如何进行应收账款和应付账款的账务处理?105
- 64. 小企业如何进行坏账准备的账务处理?107
- 65. 小企业如何进行应收股息的账务处理?108
- 66. 小企业如何进行材料存货的会计处理?109

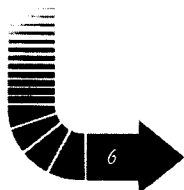
67. 小企业如何进行包装物和低值易耗品的会计处理?	112
68. 小企业如何进行库存商品的账务处理?	114
69. 小企业如何进行委托加工和委托代销业务的账务处理?	117
70. 小企业如何进行存货跌价准备的账务处理?	119
71. 小企业如何进行待摊费用和预提费用的账务处理?	119
72. 小企业如何进行长期股权投资的会计处理?	120
73. 小企业如何进行长期债权投资的会计处理?	122
74. 小企业如何进行固定资产业务的会计处理?	124
75. 小企业如何进行在建工程的会计处理?	128
76. 小企业如何进行无形资产的会计处理?	130
77. 小企业如何进行职工工资和福利费的账务处理?	131
78. 小企业如何进行应交税金、其他应交款、其他应付款、 应付利润的账务处理?	133
79. 小企业如何进行借款业务的账务处理?	134
80. 小企业如何进行增值税的会计处理?	136
81. 小企业通过“主营业务税金及附加”科目核算的税金及附加 有哪些? 如何进行账务处理?	140
82. 小企业通过“管理费用”科目核算的税金有哪些? 如何进行账务处理?	143
83. 小企业是如何核算所得税的?	144
84. 小企业的“待转资产价值”科目核算的内容是什么? 如何进行账务处理?	144
85. 小企业如何核算投入资本?	146
86. 小企业如何进行盈余公积的账务处理?	147
87. 小企业如何进行生产费用的会计核算?	148
88. 小企业如何核算主营业务收入?	149
89. 小企业如何进行主营业务支出的账务处理?	151



- 90. 小企业如何进行其他业务收入和支出的会计处理?152
- 91. 小企业如何进行期间费用的会计处理?153
- 92. 小企业如何进行投资收益的会计处理?155
- 93. 小企业如何进行营业外收支的会计处理?156
- 94. 小企业如何进行利润和利润分配的会计处理?158
- 95. 小企业如何进行债务重组业务的会计处理?161

第四篇 报表篇

- 96. 《小企业会计制度》对小企业的财务会计报告
有何具体规定?168
- 97. 《小企业会计制度》规定的小企业对外提供的会计报表体系
是怎样的?168
- 98. 《小企业会计制度》对会计报表附注有何具体规定?169
- 99. 什么是小企业的资产负债表? 如何编制资产负债表?170
- 100. 什么是小企业的利润表? 如何编制利润表?177
- 101. 什么是小企业的现金流量表? 如何编制现金流量表?181
- 102. 什么是小企业的应交增值税明细表?
如何编制应交增值税明细表?187



第一篇



背景篇

《小企业会计制度》的正式发布，
使得我国的企业会计标准体系趋于完善，
标志着我国会计改革步入了一个新的阶段，
必将对我国小企业会计的理论和
实践工作产生深远的影响。

本篇将为读者解答
《小企业会计制度》出台的历史背景和现实意义；
同时，介绍《小企业会计制度》的主要内容
及其对小企业的会计工作带来的新意。

1. 我国目前的会计法规体系包括哪些内容?《小企业会计制度》的地位如何?

答:我国目前的会计法规体系主要包括三个层次的内容,可用下图简单示意:

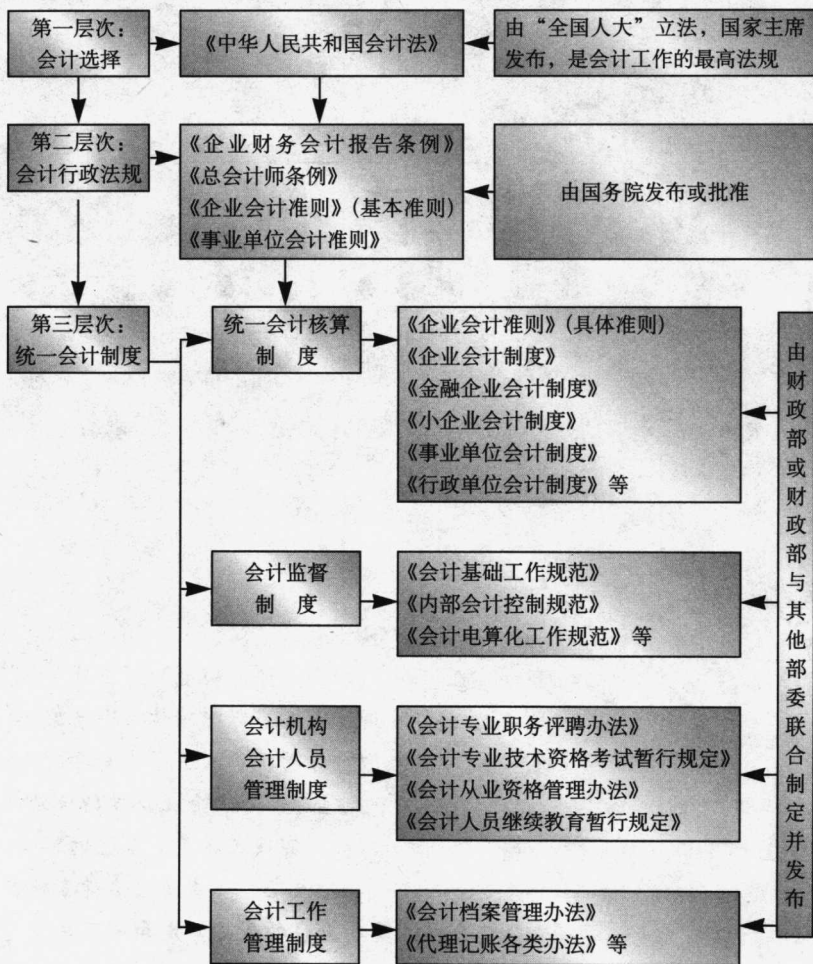


图1-1 会计法规体系

第一层次是会计法律，即《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）。它是调整我国经济生活中会计关系的法律规范。《会计法》是会计法规体系中层次最高的法律规范，由全国人大制定，国家主席发布。《会计法》是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

第二层次是会计行政法规。它是调整我国经济生活中某些方面会计关系的法律规范。会计行政法规由国务院制定和发布，或者由国务院有关部门拟订，经国务院批准后发布。如1990年12月31日国务院发布的《总会计师条例》，1992年11月16日经国务院批准、同月30日由财政部发布的《企业会计准则》，1997年5月28日财政部发布的《事业单位会计准则（试行）》，2000年6月21日国务院发布的《企业财务会计报告条例》等。

第三层次是国家统一的会计制度。它是由国务院主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件，主要包括财政部根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员及会计工作管理的制度，以及财政部与国务院有关部委联合制定并发布的一些规范性文件。国务院有关部门根据其职责制定的会计方面的规范性文件，如实施国家统一的会计制度的具体办法，也属于会计规章，但是必须报财政部审核批准。会计制度是依据会计法律和会计行政法规制定的，包括如下内容：

（1）统一的会计核算制度。它是由财政部发布的统一的企业会计核算制度和非盈利单位会计核算制度以及具体会计准则组成的。

①统一的企业会计核算制度。包括《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。

②统一的非盈利单位会计核算制度。包括《事业单位会计制度》、《行政单位会计制度》等。

③具体会计准则。目前具体会计准则已经正式发布的有16个，本书将在后面的内容中对它们做介绍。

（2）会计监督制度。它是财政部发布的有关会计工作和会计控制

方面的规范, 主要包括《会计基础工作规范》、《内部会计控制规范》、《会计电算化工作规范》等。

(3) 会计机构和会计人员管理制度。它是有关各个单位的会计机构设置和会计人员管理方面的具体规范, 包括《会计专业职务聘任办法》、《会计专业技术资格考试暂行规定》、《会计从业资格管理办法》、《会计人员继续教育暂行规定》等。

(4) 会计工作管理制度。它是对具体的会计工作从管理的角度进行的规范, 主要包括《代理记账管理办法》和《会计档案管理办法》等。

在统一的会计制度中, 并不是所有的法规都是由财政部制定的, 其中也包括财政部与国务院其他有关部门联合制定的有关会计方面的管理办法, 如财政部与国家档案总局联合发布的《会计档案管理办法》。

另外, 各省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会在同《宪法》和会计法律、行政法规不相抵触的前提下制定并发布的会计规范性文件, 也是我国会计法规体系的重要组成部分。

《小企业会计制度》是我国会计法规体系的重要组成部分, 它与其他会计法规密切相关。总体而言, 《小企业会计制度》是根据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》等有关法律、法规制定的。它是《会计法》和《企业财务会计报告条例》在小企业会计核算中的具体体现, 进一步促进了《会计法》的贯彻落实。同时, 它也是《企业会计准则》(包括基本会计准则和具体会计准则) 在小企业会计核算中的具体实现。它与《企业会计制度》、《金融企业会计制度》一起组成了完整的统一会计核算制度, 对规范小企业的会计核算, 提高会计信息质量将发挥积极的作用。

2. 我国的企业会计标准包括哪些层次? 各层次的关系如何?

答: 我国的会计标准可以划分为三个层次:

第一层次是会计准则体系。我国目前已经发布实施了17个会计准则：1个基本准则和16个具体准则。为了完善全国的会计准则体系，财政部还将制定20多个具体会计准则，计划在2005年之前，基本上完成我国会计准则体系的建设。

第二层次是会计制度体系。按照企业的性质和规模，我国建立的是由《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》构成的会计制度体系。该体系打破了行业、所有制和组织形式的界限，与国际会计惯例基本接轨。

财政部于2000年12月29日正式发布了《企业会计制度》，并从2001年1月1日起首先在股份有限公司范围内执行，《股份有限公司会计制度》同时废止。《企业会计制度》从2002年1月1日起在外商投资企业范围内执行，《外商投资企业会计制度》同时废止。

财政部于2001年11月27日正式发布了《金融企业会计制度》，并从2002年1月1日起在上市的金融企业范围内实施。

财政部于2004年4月27日正式发布了《小企业会计制度》，并将从2005年1月1日起在全国小企业范围内实施。

《小企业会计制度》的正式发布，标志着我国会计制度体系的内容已基本完善，无论是大中企业还是小企业以及金融企业，都有了适应本企业情况的会计制度。目前《企业会计制度》和《金融企业会计制度》还只是在一定的范围内实施，而《小企业会计制度》将从2005年1月1日起在全国范围内的所有小企业执行，小企业将不再执行行业会计制度。随着我国会计改革的深入进行，全国所有的大中企业和金融企业都将全面执行新的会计制度，以前的行业会计制度将成为历史。

第三层次是适用于某些特殊行业的专业会计核算办法。例如，铁路、航空、邮电、施工、农业、文教等行业的专业会计核算办法大多数已经制定并发布，少数行业的专业会计核算办法正在制定之中。

我国企业会计标准体系的三个层次各有侧重并相互补充。会计核算的基本原则在三个层次中都是一致的，主要的区别在于原则和具体

之分、共性和特性之分。例如：会计准则体系是以条款形式对会计要素和经济业务事项的确认、计量、记录和报告作出的规定；而会计制度是以会计科目及使用说明、会计报表及编制说明的形式对会计要素和主要经济业务事项的确认、计量、记录和报告作出的规定；会计专业核算办法则是针对某些行业的特殊业务的确认、计量、记录和报告作出的规定。

3. 我国的统一会计核算制度与会计准则的关系是什么？

 答：1992年我国进行了有着深远意义的会计改革。这次改革是会计发展史上的一个里程碑。这次会计改革的标志是“两则”（《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》）和“两制”（《企业会计制度》和《企业财务制度》）的发布，并从1993年7月1日起在全国范围内正式实施。与此同时，还发布并实施了分行业的会计制度，初步形成了会计准则与会计制度并存的局面。但是，由于种种原因，直到1997年财政部才发布了第一个具体会计准则——《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》。1998年是具体会计准则发布的高潮期，共发布了《企业会计准则——现金流量表》等7个具体会计准则，标志着我国的会计准则建设进入了一个新时期，加速了与国际会计准则的接轨。至今为止，财政部一共发布了16个具体会计准则，但其中只有7个适用于所有企业，而其他的具体会计准则还只适用于上市公司和股份有限公司。这些会计准则基本上实现了与国际会计惯例的接轨。

我国建立的统一的企业会计核算制度是国家统一的，打破行业、所有制界限，集财务、会计为一体，包括会计要素的确认、计量、记录和报告全过程的会计核算标准，符合国际会计惯例的企业会计核算制度。

本次改革会计核算制度，在对以前发布的5个会计准则进行修订的基础上，另外新发布了9个具体会计准则，同时将这些会计准则的内容尽可能地纳入最新的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和