

Nongmin Shiyong Zhishi Duben

农·民·实·用·知·识·读·本

Nongcun

农村

Zhongxiao Qiye Shiyong Kuaiji

中小企业实用会计

胡冬鸣 编著

农民实用知识读本

农村中小企业实用会计

胡冬鸣 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村中小企业实用会计 / 胡冬鸣编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 10

(农民实用知识读本)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3972 - 9

I. ①农… II. ①胡… III. ①农业企业—中小企业—会计
IV. ①F306

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 232248 号

责任编辑: 王晓蕊

责任校对: 王 英

封面设计: 汪俊宇

版式设计: 文 通

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 8.75 印张 235 000 字

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3972 - 9 / F · 3221

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 88190744

反盗版举报热线: 88190492、88190446

前 言

会计核算作为企业经营管理的重要组成部分，必须要不断适应新的形势和企业发展的新需求。农村中小企业会计核算既要符合农村中小企业的经营特点，更要符合当前农村中小企业发展的新需要。随着党中央和各级政府惠农政策的不断落实、城乡统筹发展步伐的不断加快，特别是随着新农村经济建设水平的提高，农村中小企业取得了长足进步和迅速发展。农村中小企业的发展，加快了农村新型工业化进程，动员了部分民间资金的生产性投入，为农村经济的发展注入了新的活力，进而推动了城镇化建设和农村服务业的兴起，进一步扩大了就业领域，增强了对农村富余劳动力的就地吸纳能力，提高了农民的收入和消费水平。农村中小企业向园区和小城镇的发展，培植了小城镇的产业基础，壮大了小城镇经济，成为加快农村城镇化建设不可缺少的经济支撑。近年来，财政部及政府相关部门出台了一系列法规和政策性文件，将农村中小企业会计核算纳入到《企业会计准则》和《小企业会计准则》的约束范围，为农村中小企业在更大范围、更广领域、更高层次参与市场竞争提供了有力支持。而为了适应农村中小企业快速发展过程中新业务和新规则对于会计核算工作的新要求，作者编写了这本《农村中小企业实用会计》，以满足广大农民朋友和农村中小企业会计人员的实际工作需要。

本书编写的依据是2006年2月5日财政部发布的2006版《企业会计准则》、2006年10月30日财政部发布的《企业会计准则——应用指南》、2010年10月18日财政部发布的《小企业会计准则》。在编写过程中作者重点选择了制造、贸易和零售三种主要的

经营模式，充分考虑了农村中小企业主要的业务类型，就其账务处理的依据和核算方法进行了比较详尽的阐述。全书语言通俗易懂、密切结合中小企业实际、重要核算单据及账页格式都有展示；同时，对企业会计实际工作的操作规范有着详细地描述。望本书的出版能给农村中小企业会计人员的工作带来实际的帮助和支持。

本书在编写过程中得到了中国财政经济出版社编辑的大力支持，在此表示衷心感谢。由于编写时间仓促，本书难免存在一些问题和疏漏，敬请读者批评指正。

编著者

2012年8月30日

目 录

第一章 农村中小企业会计核算的主要内容及其法律依据	(1)
第一节 农村中小企业会计核算的主要内容	(1)
第二节 农村中小企业会计核算的法律依据	(7)
第二章 货币资金和转账结算业务的核算	(12)
第一节 货币资金业务的核算	(12)
第二节 转账结算业务的核算	(23)
第三章 应收款项的核算	(42)
第一节 应收账款的核算	(42)
第二节 应收票据的核算	(45)
第三节 预付账款和其他应收款的核算	(50)
第四节 坏账准备的核算	(52)
第四章 村办工厂主要业务的核算	(57)
第一节 材料采购与发出业务的核算	(57)
第二节 委托加工材料的核算	(78)
第三节 材料清查业务的核算	(80)
第四节 周转材料收发的核算	(84)
第五节 生产费用归集的核算	(87)
第六节 生产费用分配的核算	(107)

第五章 村办商贸公司主要业务的核算	(116)
第一节 商品购进的核算.....	(117)
第二节 商品销售业务的核算.....	(126)
第三节 商品销售成本的计算与结转.....	(136)
第四节 商品储存的核算.....	(143)
第六章 村办零售商店主要业务的核算	(149)
第一节 商品购进的核算.....	(150)
第二节 商品销售的核算.....	(155)
第三节 已销商品进销差价的计算和结转.....	(162)
第四节 商品储存的核算.....	(166)
第七章 固定资产和无形资产的核算	(172)
第一节 固定资产的核算.....	(172)
第二节 无形资产的核算.....	(195)
第八章 负债和所有者权益的核算	(201)
第一节 负债的核算.....	(201)
第二节 所有者权益的核算.....	(218)
第九章 财务成果的核算	(225)
第一节 利润形成的核算.....	(225)
第二节 所得税费用的核算.....	(230)
第三节 利润分配的核算.....	(234)
第十章 财务报表的编制	(240)
第一节 资产负债表的编制.....	(242)
第二节 利润表的编制.....	(252)
第三节 现金流量表的编制.....	(255)
第四节 所有者权益变动表的编制.....	(265)

第一章 农村中小企业会计核算的主要内容及其法律依据

第一节 农村中小企业会计核算的主要内容

一、中小企业的划分标准及其经营的主要特征

中小企业是与所处行业的大企业相比，在人员规模、资产规模与经营规模等方面都比较小的经济单位。不同国家、不同经济发展的阶段、不同行业对其界定的标准不尽相同，且随着经济的发展而动态变化。各国一般从质和量两个方面对中小企业进行定义，质的指标主要包括企业的组织形式、融资方式及所处行业地位等，量的指标则主要包括雇员人数、实收资本、资产总值等。而由于量的指标较质的指标更为直观，数据选取容易，因而大多数国家都以量的标准进行划分。2011年6月18日，工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部联合印发了《关于印发中小企业划型标准规定的通知》，其所规定的主要行业划型标准如下：

1. 农、林、牧、渔业。营业收入2亿元以下的为中小微型企业。其中，营业收入500万元及以上的为中型企业，营业收入50万元及以上的为小型企业，营业收入50万元以下的为微型企业。

2. 工业。从业人员 1 000 人以下或营业收入 4 亿元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 2 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 300 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 300 万元以下的为微型企业。

3. 建筑业。营业收入 8 亿元以下或资产总额 8 亿元以下的为中小微型企业。其中，营业收入 6 000 万元及以上，且资产总额 5 000 万元及以上的为中型企业；营业收入 300 万元及以上，且资产总额 300 万元及以上的为小型企业；营业收入 300 万元以下或资产总额 300 万元以下的为微型企业。

4. 批发业。从业人员 200 人以下或营业收入 4 亿元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 20 人及以上，且营业收入 5 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 5 人及以上，且营业收入 1 000 万元及以上的为小型企业；从业人员 5 人以下或营业收入 1 000 万元以下的为微型企业。

5. 零售业。从业人员 300 人以下或营业收入 2 亿元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 50 人及以上，且营业收入 500 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

6. 交通运输业。从业人员 1 000 人以下或营业收入 3 亿元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 300 人及以上，且营业收入 3 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 200 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 200 万元以下的为微型企业。

7. 仓储业。从业人员 200 人以下或营业收入 3 亿元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 1 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 20 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 20 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

8. 住宿业。从业人员 300 人以下或营业收入 1 亿元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 2 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

9. 餐饮业。从业人员 300 人以下或营业收入 1 亿元以下的为中小微型企业。其中，从业人员 100 人及以上，且营业收入 2 000 万元及以上的为中型企业；从业人员 10 人及以上，且营业收入 100 万元及以上的为小型企业；从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。

中小型企业在农村经济中处于主体位置，在国民经济中处于重要位置，在填补市场缝隙方面是大型企业不可缺少的重要助手。从市场分工来看，中小型企业满足顾客对某类产品的少量需求或特殊需求方面，能够发挥独特的作用；中小型企业对于劳动技能和素质的要求不像大型企业那样严格，因而能吸收农村大量的剩余劳动力资源；同时，竞争的压力促使农村中小型企业利用区域资源开发具有竞争力的产品，从而使不少农村中小型企业成为新技术开发与运用的重要来源。具体来讲，农村中小企业的主要特征如下：

1. 生产经营规模中等或较小，因而投资较省，建设周期短，收效较快。与大型企业相比较，中小企业的首要特征之一，即在于企业规模小、经营决策权高度集中。特别是农村小企业，基本上都是一户自主经营，使资本追求利润的动力完全体现在经营者的积极性上。由于经营者对千变万化的市场反应灵敏，实行所有权与经营治理权合一，既可以节约所有者的监督成本，又有利于企业快速作出决策。其次，中小企业员工人数较少，组织结构简单，个人在企业中的贡献容易被识别，因而便于对员工进行有效的激励，不像大企业那样在庞大的阶层化组织内容易产生怠惰与无效率的情况。农村中小企业在经营决策和人员激励上与大企业相比具有更大的弹性和灵活，因而能对不断变化的市场作出迅速反应。农村中小企业机制灵活且办事效率非常高。当有些大公司和跨国企业在世界经济

不景气的情况下不得不压缩生产规模的时候，农村中小企业则在调整经营方向和产品结构，从中获得新的发展。

2. 对市场变化的适应性强，能发挥“小而专”，“小而活”的优势。农村中小企业由于自身规模小，人、财、物资源相对有限，既无力经营多种产品以分散风险，也无法在某一产品的大规模生产上与大企业展开竞争。农村中小企业往往会将有限的人力、财力和物力投向那些被大企业所忽略的细小市场，专注于某一细小产品的经营上，并不断改进产品质量，提高生产效率，以求在市场竞争中站稳脚跟，进而获得更大的发展。从类似的成功经验来看，通过细分市场来进行专业化经营，以专补缺、以小补大，是众多农村中小企业在激烈竞争中获得生存与发展的最有效途径之一。农村中小企业通过专业化生产还会同大型企业建立起密切的协作关系，不仅在客观上有力地支持和促进了大企业的发展，同时也为自身的生存与发展提供了可靠的基础。

3. 经营范围广泛，点多面广，充分利用区域资源。大批量、单一的产品生产有益于发挥巨额投资的优势与效率，但大批量的单一品种只满足社会生产和人们日常生活中主要方面的需要，而小批量的个性突出的多种多样的需求，大企业往往难以满足。虽然农村中小企业作为个体普遍存在着品种单调、生产能力较低的缺点，但它们又具有贴近市场、靠近顾客和反应快捷的经营优势，因而有利于适应多姿多彩、千变万化的消费需求；多种多样的消费需求可以通过千家万户农村中小企业灵活的方式得到满足，特别是促使区域资源通过生产经营得到充分利用，发挥重要作用。

4. 农村中小企业是重要的科技创新力量。现代科技使工业技术装备和产品在发展方向上有着两方面的趋势，一方面是向着大型和集中的方向发展；另一方面是向着小型和分散的方向发展。产品的小型化、分散化特别是环保再生资源的采用，为农村中小企业的发展提供了有利条件。许多农村中小企业的创始人往往原来有着大企业和研究所的工作经历，同时又是集管理者、所有者和发明者于一身，对新技术新发明可以最快运用到企业产品中去，其在利用区

域资源方面有着独特的优势条件。

5. 抵御经营风险的能力较差, 资金薄弱, 筹资能力差。国内商业银行在流动资金提供方面可能是世界上最多的。流动资金贷款额这么大主要有两方面原因: 原材料库存、中间材料库存很大; 企业自有资金如公积金、保留利润等被大量用于扩大再生产、基本建设等投资, 造成流动资金在很大程度上依赖银行。而大多数农村中小企业都是小生产的生产方式, 规模较小, 更希望通过银行借贷的方式来进行融资。然而, 从风险和规模效益来看, 商业银行更愿意贷款给实力雄厚的大型企业, 许多农村中小企业往往被各种严苛的条件拒之门外。

二、农村中小企业会计核算的主要内容

会计主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费和经营成果等进行系统的记录、计算、控制、分析和检查, 以促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。会计按其服务对象的不同分为企业会计和预算会计。其中, 作为企业会计重要分支的农村中小企业会计, 是指以货币为主要计量单位, 对农村中小企业的生产经营过程和经营成果进行全面、连续、系统、综合的核算和监督的一种经济管理活动。

农村中小企业在从事相关的生产经营和业务活动中, 会产生各种各样的经济业务事项。经济业务事项一般包括经济业务和经济事项两类。其中, 经济业务是指农村中小企业与其他经济组织和个人之间发生的各种经济利益交换, 如产品销售; 而经济事项是指在农村中小企业内部发生的具有经济影响的各类事件, 如计提固定资产折旧。按照我国会计法的规定, 下列经济业务事项应当办理会计手续, 进行会计核算:

1. 款项和有价证券的收付。款项是指作为支付手段的货币资金, 一般包括库存现金、银行存款以及其他视同库存现金和银行存款使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款和各种备用金等其他货币资金; 有价证券是指表示

一定财产拥有权或支配权的证券，如国债、股票、公司债券、金融债券和基金等。款项和有价证券是农村中小企业中流动性（快速变成现钱的能力）最强的资产，因而在会计核算中容易出现这样那样的问题。加强对款项和有价证券的管理和控制非常重要。

2. 财物的收发、增减和使用。财物是村集体经济组织财产物资的简称，一般包括原材料、燃料、机械零配件、周转材料、在产品 and 工业产成品等流动资产；购买股票、债券、基金或投出货币、实物而形成的交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售的金融资产以及长期股权投资；房屋、建筑物、机器设备、运输工具等固定资产。财产物资的价值一般较大，若出现问题会直接影响农村中小企业的生产经营活动的正常进行。因而，必须加强财物收发、增减和使用环节的管理与核算，维护正常的生产经营秩序。

3. 债权债务的发生和结算。债权是农村中小企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项；债务则是农村中小企业承担的、能够用货币计量的、需用财产或劳务偿付的义务，一般包括各种借款、应付和预收款项。作为农村中小企业，要及时完整核算和反映债权债务情况，合理利用账期，并有效防止非法行为在债权债务环节的发生。

4. 资本、基金的增减。资本是指投资人投入农村中小企业的本钱；基金是农村中小企业按照法律法规的规定而设置或筹集的、具有特定用途的专项资金，即专款专用的钱。资本的核算必须按照有关法律法规的规定严格进行，确保投资人的利益不受侵犯；而基金则必须做到专款专用，不得截留或者改变既定的使用方向。

5. 收入、支出、费用、成本的计算。收入是指农村中小企业在销售产品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入，如产品销售收入；支出是指农村中小企业正常经营活动以外的支出和损失，如支付的罚款；费用是指在销售产品和提供劳务等日常活动中发生的经济利益流出，包括成本和管理费用开支；成本是指农村中小企业为了生产产品而发生的原材料费用、生产人员工资费用、机器设备的折旧以及生产车间所发生的其他与产

品生产有关的费用开支。

6. 财务成果的计算和处理。财务成果是指农村中小企业一定时期内从事经营活动在财务上所取得的成果，具体表现为盈利或者亏损。财务成果的计算和处理一般包括利润形成和利润分配两个部分。财务成果的计算和处理涉及投资人、企业、职工个人各方面的经济利益，农村中小企业必须严格按照《企业会计准则》、《小企业会计准则》的规定，正确计算处理财务成果。

7. 其他事项。是指除上述六项经济业务事项以外的，按照《企业会计准则》、《小企业会计准则》规定应办理会计手续和会计核算的其他经济业务事项。

第二节 农村中小企业会计核算的法律依据

一、农村中小企业会计核算的法律依据

农村中小企业的会计核算工作是农村中小企业内部的一项经济管理工作，是对农村中小企业经济活动进行的核算与监督。会计人员在处理经济业务的过程中，必然会涉及并影响各个方面的经济利益。会计核算工作不单单是记记账、算算账、报报账的问题，而是带有很强的政策性工作。会计核算工作必须遵守相关的法律法规。

农村中小企业的会计工作应该遵守的法律法规既有会计法律制度，同时还包括与会计核算工作相关的法律制度。会计法律制度包括会计法律、会计行为法规和会计规章主要内容。农村中小企业的会计工作应该遵守的法律法规基本构成如下：

1. 会计法律，是指调整我国经济生活中会计关系的法律总规范文件，是会计行为的基本规则，即1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过、根据1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决议》修正、1999年10月31日第九届全国人民代表大

会常务委员会第十二次会议修订的会计法。会计法是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法律规范的依据，是指导会计工作的最高准则。《会计法》主要内容包括：总则、会计核算、公司与企业会计核算特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任。

2. 会计行政法规，是指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发布或者国务院有关部门拟订经国务院批准发布，其制定依据是《会计法》。主要有：1988年9月8日国务院发布的《现金管理暂行条例》、2006年2月5日财政部发布的2006版《企业会计准则》、2006年10月30日财政部发布的《企业会计准则——应用指南》、2010年10月18日财政部发布的《小企业会计准则》。

3. 会计规章，是指由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。会计规章的制定依据是会计法律和会计行政规范。主要有：1996年6月17日财政部发布的《会计基础工作规范》、1994年6月23日财政部发布的《代理记账管理暂行规定》、2000年5月8日发布并经2005年1月22日修订的《会计从业资格管理办法》、1998年1月23日财政部发布并在2006年11月20日修订的《会计人员继续教育暂行规定》、1998年8月21日财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》。

4. 与会计工作相关的法律制度，主要有：1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过并经2004年8月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议修订后发布的《票据法》、1997年9月19日中国人民银行发布的《支付结算办法》。

二、农村中小企业会计科目

农村中小企业会计科目分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类等五类会计科目。根据有关规定，所列会计科目，如企业没有相应会计事项的，可以不设或合并；也可以根据具体情况设置

一些表外科目。但是,设置和使用会计科目,应该不影响会计核算的要求和财务报表的汇总,以及对外提供统一的财务报表格式。

为了便于编制会计凭证、登记账簿、查阅账目和实行会计电算化,规定了统一的会计科目编号,且在某些科目之间留有空号,以供增设会计科目之用。农村中小企业不能随意改变或打乱会计科目编号;在填制会计凭证、登记账簿时也不能只填科目编号而不填会计科目名称。农村中小企业会计核算使用的主要会计科目如表1-1、表1-2所示。

表1-1 农村中型企业主要会计科目名称和编号

顺序号	编号	科目名称	顺序号	编号	科目名称
一、资产类			34	1411	周转材料
1	1001	库存现金	40	1471	存货跌价准备
2	1002	银行存款	41	1501	持有至到期投资
5	1012	其他货币资金	42	1502	持有至到期投资减值准备
8	1101	交易性金融资产	43	1503	可供出售金融资产
10	1121	应收票据	44	1511	长期股权投资
11	1122	应收账款	45	1512	长期股权投资减值准备
12	1123	预付账款	46	1521	投资性房地产
13	1131	应收股利	47	1531	长期应收款
14	1132	应收利息	48	1532	未实现融资收益
18	1221	其他应收款	50	1601	固定资产
19	1231	坏账准备	51	1602	累计折旧
26	1401	材料采购	52	1603	固定资产减值准备
27	1402	在途物资	53	1604	在建工程
28	1403	原材料	54	1605	工程物资
29	1404	材料成本差异	55	1606	固定资产清理
30	1405	库存商品	62	1701	无形资产
31	1406	发出商品	63	1702	累计摊销
32	1407	商品进销差价	64	1703	无形资产减值准备
33	1408	委托加工物资	65	1711	商誉

续表

顺序号	编 号	科目名称	顺序号	编 号	科目名称
66	1801	长期待摊费用	112	4101	盈余公积
67	1811	递延所得税资产	114	4103	本年利润
69	1901	待处理财产损益	115	4104	利润分配
二、负债类			四、成本类		
70	2001	短期借款	117	5001	生产成本
77	2101	交易性金融负债	118	5101	制造费用
79	2201	应付票据	119	5201	劳务成本
80	2202	应付账款	120	5301	研发支出
81	2203	预收账款	五、损益类		
82	2211	应付职工薪酬	124	6001	主营业务收入
83	2221	应交税费	129	6051	其他业务收入
84	2231	应付利息	131	6101	公允价值变动损益
85	2232	应付股利	132	6111	投资收益
86	2241	其他应付款	136	6301	营业外收入
93	2401	递延收益	137	6401	主营业务成本
94	2501	长期借款	138	6402	其他业务支出
95	2502	应付债券	139	6403	营业税金及附加
100	2701	长期应付款	149	6601	销售费用
101	2702	未确认融资费用	150	6602	管理费用
102	2711	专项应付款	151	6603	财务费用
103	2801	预计负债	153	6701	资产减值损失
104	2901	递延所得税负债	154	6711	营业外支出
三、所有者权益类			155	6801	所得税费用
110	4001	实收资本	156	6901	以前年度损益调整
111	4002	资本公积			