

会计人员继续教育系列教材

# 小企业会计制度 讲解与实务操作指南

《小企业会计制度讲解与实务操作指南》编写组编著

中国物价出版社

961258

# 小企业会计制度 讲解与实务操作指南

《小企业会计制度讲解与实务操作指南》编写组 编著



淮阴师院图书馆 961258

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

《小企业会计制度讲解与实务操作指南》/《小企业会计制度讲解与实务操作指南》编写组编著 - 北京:中国物价出版社,

2004,8

ISBN 7-80155-542-2

I. 小… II. 小… III. 小企业—会计制度—解释

IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 095746 号

出版发行/中国物价出版社(邮政编码:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街 28 院

经销/新华书店

印刷/北京市泽民印刷有限公司

---

开本/850 × 1168 厘米 32 开 印张/12.125

版次/2004 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

---

书号/ISBN7-80155-542-2/F.348

定价/28.00 元

## 前 言

为了全面贯彻落实全国人大常委会 1999 年 10 月 31 日重新修订并通过的《会计法》和国务院 2000 年 6 月 21 日发布的《企业财务会计报告条例》，规范会计核算行为，提高我国小企业的会计信息质量，财政部最近发布了《小企业会计制度》。这是继 2001 年发布施行的《企业会计制度》以来，我国会计核算制度的又一次改革，对于提高我国小企业会计信息质量，具有十分重要的意义。为了满足广大会计人员及会计信息使用者学习掌握新制度，我们组织了部分专门研究会计制度改革的专家、学者和具有丰富的实务操作经验的同志共同编写了这本《小企业会计制度讲解与实务操作指南》。

本书的基本特点有：(1) 本书以《小企业会计制度》的结构和内容为主线，从理论上对小企业会计制度改革的要点进行了概括，详细地阐述了会计核算的一般原则，界定了企业会计六大要素的内涵，并针对新制度中规定的会计核算和会计报告内容，从实务操作的角度进行了详尽的解释，便于读者学习、理解和掌握新会计制度基本精神及要求的基本技能。(2) 本书每章都分析对比了《小企业会计制度》与《企业会计制度》的差异，阐释了新制度改革的要点，并在第二部分对《小企业会计制度》与《商品流通企业会计制度》及《工业企业会计制度》新旧会计科目的衔接及账户的转换进行了详细的介绍，便于会计实务工作者在工作中更好地运用小企业会计制度，具有很强的操作性。(3) 本书采用大量案例及图表说明小企业会计核算的内容和方法，直观清晰、深入浅出、通俗易懂，适合各层次财会人员的学习需要。

由于作者水平所限，加之成书时间仓促，书中难免存在一些错误及不足之处，敬请读者批评指正！

《小企业会计制度讲解与实务操作指南》编写组

2004 年 8 月

# 目 录

## 第一部分 小企业会计制度讲解

第一章 总 论.....	(3)
第一节 小企业会计制度的内容及其特点.....	(3)
第二节 会计核算的基本前提和原则.....	(4)
第三节 会计要素.....	(8)
第二章 流动资产.....	(12)
第一节 货币资金.....	(12)
第二节 应收及预付款项.....	(22)
第三节 存货.....	(35)
第四节 《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析.....	(44)
第三章 投 资.....	(45)
第一节 投资概述.....	(45)
第二节 短期投资.....	(46)
第三节 长期股权投资.....	(50)
第四节 长期债权投资.....	(55)
第五节 《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析.....	(59)
第四章 固定资产.....	(61)
第一节 固定资产定义及特征.....	(61)
第二节 固定资产增加的核算.....	(61)
第三节 固定资产减少的核算.....	(64)
第四节 固定资产的折旧.....	(67)
第五节 固定资产的修理.....	(71)
第六节 《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析.....	(72)
第五章 无形资产及其他资产.....	(74)
第一节 无形资产.....	(74)
第二节 其他资产.....	(81)
第三节 《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析.....	(83)

第六章	流动负债	(84)
第一节	应付账款及应付票据	(84)
第二节	应交税金	(93)
第三节	其他流动负债	(101)
第四节	《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析	(105)
第七章	长期负债	(106)
第一节	长期借款	(106)
第二节	借款费用	(107)
第三节	长期应付款	(110)
第四节	《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析	(112)
第八章	所有者权益	(113)
第一节	实收资本	(113)
第二节	资本公积	(116)
第三节	留存收益	(117)
第四节	《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析	(119)
第九章	收    入	(121)
第一节	收入概述	(121)
第二节	商品销售收入	(121)
第三节	提供劳务收入与让渡资产使用权收入	(132)
第四节	《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析	(134)
第十章	成本和费用	(135)
第一节	费用的确认	(135)
第二节	期间费用	(135)
第三节	成本概述	(137)
第四节	成本的计算	(137)
第十一章	利润及其分配	(149)

第一节	利润	(149)
第二节	所得税费用的核算	(152)
第三节	利润分配	(153)
<b>第十二章</b>	<b>非货币性交易</b>	<b>(156)</b>
第一节	非货币性交易概述	(156)
第二节	非货币性交易的会计核算	(157)
<b>第十三章</b>	<b>外币业务</b>	<b>(172)</b>
第一节	外币业务概述	(172)
第二节	外币业务会计处理	(174)
第三节	外币会计报表折算	(179)
<b>第十四章</b>	<b>会计调整</b>	<b>(183)</b>
第一节	会计政策变更	(183)
第二节	会计估计变更	(189)
第三节	会计差错更正	(191)
第四节	资产负债表日后事项	(195)
<b>第十五章</b>	<b>财务会计报告</b>	<b>(201)</b>
第一节	财务会计报告概述	(201)
第二节	资产负债表	(204)
第三节	利润表	(210)
第四节	现金流量表	(214)
第五节	应交增值税明细表	(227)
第六节	会计报表附注	(229)
第七节	《小企业会计制度》与《企业会计制度》对比分析	(229)

## 第二部分 《小企业会计制度》与《行业会计制度》 的衔接与实务操作指南

<b>第十六章</b>	<b>新旧会计科目对照及账户转换</b>	<b>(233)</b>
第一节	《小企业会计制度》与《工业企业会计制度》会计科目	

的比较与转换.....	(234)
第二节 《小企业会计制度》与《商品流通企业会计制度》会计科目的比较与转换.....	(245)

### 第三部分 附录:《小企业会计制度》

附录一:小企业会计制度 .....	(257)
附录二:其他相关法规 .....	(353)
附录三:中小企业标准暂行规定 .....	(372)

《小企业会计制度》与《商品流通企业会计制度》 会计准则  
 附录三:中小企业标准暂行规定



**第一部分**  
**小企业会计制度讲解**



# 第一章 总 论

随着我国改革开放的进一步深入和市场经济体制的逐步完善,提高我国会计信息质量的呼声日见强烈。为此,财政部总结了1993年以来会计改革的经验,在企业会计准则、企业会计制度的基础上,为规范小企业的会计核算,2004年6月正式颁布了《小企业会计制度》,于2005年1月1日起在全国小企业范围内执行。该制度中的小企业是指“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”,其中“不对外筹集资金”,是指不公开发行股票或债券,不包括向银行等金融机构借款的情况;“经营规模较小的企业”是指符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局于2003年制定的《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143号)中界定的小企业,不包括个人独资及合伙形式设立的小企业。符合本制度规定条件的小企业可以按照本制度进行核算,有条件的小企业可以选择执行《企业会计制度》。

## 第一节 《小企业会计制度》的内容及其特点

### 一、《小企业会计制度》的内容

已经发布的《小企业会计制度》是以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及其他法律和法规为基础加以制定的,其内容包括:

1. 一般规定。这一部分以条款的形式对会计要素和重要经济业务事项的确认、计量、报告等作了原则规定;

2. 会计科目及说明。这一部分规定了小企业处理经济业务事项应当设置的会计科目,并对科目的使用进行了说明;

3. 财务会计报告。这一部分规定了小企业应当对外编报的会计报表的格式、编制说明和会计报表附注的内容。

## 二、《小企业会计制度》的特点

### (一)侧重于具有一定规模的小企业

有些经营规模极小的小企业,其日常生产、经营活动很多无法取得合法的凭证,内部核算极为简单,有的甚至没有设置会计人员,无法进行税款的查账征收,税务部门往往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进行贷款,因此,对于这类极小的企业,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。《小企业会计制度》则将重点放在具有一定规模的小企业。

### (二)实行会计和税法相协调,以及适当分离原则

由于税务部门是小企业会计信息的主要使用者,出于成本、效益原则,对有关会计事项的会计处理,尽量做到与税法规定相协调,无法达到协调一致的,则实行税收与会计的适当分离。

### (三)简化了现行会计制度中的具体核算原则、科目和报表

尽管《企业财务会计报告条例》中要求“资产”能够为企业带来未来经济利益,但目前情况下,我国的会计制度和会计准则制定并没有严格地按照资产负债观进行,对其他企业暂且如此,对小企业则更需要考虑到其现实情况,如该制度中没有要求小企业计提长期投资减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备等。规范了会计科目并进行了适当简化,具体见新制度;小企业年度财务会计报告包括资产负债表、利润表、会计报表附注,企业可根据需要编制现金流量表。

## 第二节 会计核算的基本前提和原则

### 一、会计核算的基本前提

#### (一)会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位,是会计核算和监督的空间范围。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。《小企业会计制度》规定,会计核算应当以小企

业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映小企业本身的各项生产经营活动。应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体,以便将小企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。又如,企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业是独立的会计主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流动情况,还应编制该集团的合并财务会计报告。而这里的企业集团是会计主体,但通常不是一个独立的法人。

## (二)持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。如果说会计主体是一种空间界定,则持续经营是一种时间上的界定。《小企业会计制度》规定,会计核算应当以小企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营前提的主要意义在于:它可使会计原则建立在非清算基础之上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。

## (三)会计分期

根据持续经营前提,小企业的生产经营活动将持续不断地经营下去。为了及时获得会计信息,更好地进行会计核算和监督,需要合理地划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,就是将小企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制财务会计报告。《小企业会计制度》规定,会计核算应当划分会计期间,分期结账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,按公历确定起讫日期。

这一基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落,为

权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等会计原则奠定了理论与实务的基础。

#### (四) 货币计量

货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。《小企业会计制度》规定,小企业的会计核算以人民币为记账本位币;业务收支以外币为主的小企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币。

### 二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。《小企业会计制度》规定,小企业在进行会计核算时,应当遵循以下基本原则:

#### (一) 真实性原则

真实性原则是指小企业在进行会计核算时,应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映小企业财务状况、经营成果和现金流量。会计必须根据审核无误的原始凭证,采用特定的专门方法进行记账、算账、报账,保证所提供的会计信息内容完整、真实可靠。

#### (二) 实质重于形式原则

实质重于形式是指小企业应当按照交易或事项的实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。在某些情况下,经济业务的实质与其法律形式可能脱节,为此,会计人员应当根据经济业务的实质来选择会计政策,而不能拘泥于其法律形式。

#### (三) 相关性原则

相关性原则是指会计信息应当反映小企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。会计的主要目标就是向有关各方提供对其决策有用的信息。如果提供的信息对会计信息使用者的决策没有什么作用,不能满足会计信息使用者的需要,就不具有相关性。

#### (四) 一致性原则

一致性原则是指小企业的会计核算方法前后各期应当保持一

致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。这一原则规定便于从纵向上对同一企业前后各期会计信息进行相互比较和分析,预测企业的发展趋势。

#### (五)可比性原则

可比性原则是指小企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。这一原则规定便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,为有关决策提供可比的信息。

#### (六)及时性原则

及时性原则是指小企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。会计信息除了必须保证其真实性、可靠性外,还应保证信息的时效性。因此会计核算中必须做到及时记账、算账、报账。会计信息的及时性与其真实性、可靠性同等重要。

#### (七)明晰性原则

明晰性原则是指小企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。根据清晰性的要求,会计记录应当清晰,账户对应关系应当明确,文字摘要清楚,数字金额准确,以便会计信息使用者能准确完整地把握信息的内容,更好地加以利用。

#### (八)权责发生制原则

权责发生制原则是指在收入和费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或支付现金时才确认。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。这一记账基础是确认损益的一项重要制度,它是与收付实现制相对。后者是指以实际收到或付出款项的日期确认收入或费用的制度。

#### (九)配比性原则

配比性原则是指一定时期的收入应当与该收入相关的成本、费用相互配比,在同一会计期间记账,以便正确确认当期损益。

#### (十) 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指在资产计价及损益确定时,如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时,应选择使本期净资产和利润较低的方法或金额。亦即资产计价时从低,负债估计时从高;不预计任何可能的收益,但如果合理的有基础可以估计时,应预计可能发生的损失和费用。

#### (十一) 实际成本原则

实际成本原则是指各项财产物资,除按国家有关规定(包括企业会计准则和制度)所允许的方法进行调整外,原则上均应当按取得时的实际成本计价。

#### (十二) 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出,计入本会计年度损益;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出,计入固定资产、无形资产及其他资产,分期计入相关年度的损益。

#### (十三) 重要性原则

重要性原则是指对于重要的交易或事项,应当单独、详细反映;对于不具重要性、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易或事项,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本。

### 第三节 会计要素

会计核算的基本前提和一般原则,是对会计核算内容的基本假定和原则规范。为了更好地进行会计核算,还应对会计核算的内容进行分类。会计要素是对会计对象所进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。

#### (一) 资产

资产是指过去的交易或事项形成并由小企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。小企业的资产具有以下特征:

首先,资产必须能够为小企业带来预期的经济利益。如果一项资产不能再为小企业带来预期的经济利益,则不能在财务会计报告



上确认为资产。

其次,资产必须是小企业所拥有的,即使不为小企业所拥有,但也为小企业所控制的。如融资租入固定资产,可以通过使用为小企业创造财富,从而给小企业带来经济利益。

再次,资产必须是过去的交易或事项所形成的。小企业不能根据未来或预期的交易、事项,或者小企业计划中经济业务来确认一项资产。

资产可从不同的角度进行分类。按流动性的大小,小企业的资产可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产,其中流动资产又可进一步分为货币资金、短期投资、应收及预付款、存货等;按是否具有实物形态,小企业的资产可分为有形资产和无形资产;按其来源不同,小企业的资产可分为自有资产和租入资产。

## (二) 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出小企业。小企业的负债具有以下特征:

首先,负债会导致经济利益流出小企业。负债通常需要在未来某个时点用经济利益偿付,从而引起小企业经济利益的流出。

其次,负债是小企业的现时义务。负债所引起的经济利益流出小企业的义务是现时已经存在的。

再次,负债是因过去的交易、事项的发生所引起的。小企业预期未来发生的交易或事项将产生的债务,不能确认为小企业的负债。

负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付利润、应交税金、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、长期应付款等。

## (三) 所有者权益

所有者权益是指小企业所有者在小企业资产中享有的经济利益,其数额为资产减去负债后的余额。相对于负债而言,所有者权益具有以下特征: