

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)



高等学校应用型经济管理规划教材

总主编/李 雪 主审/徐国君

# 小企业会计学习指导书

Study Guide to Accounting of Small-sized Enterprises

孙美杰/主编

蔡素兰 高金清/副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)



高等学校应用型经济管理规划教材

总主编/李 雪 主审/徐国君

# 小企业会计学习指导书

孙美杰/主编

蔡素兰 高金清/副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

小企业会计学习指导书/孙美杰主编. —上海:立信会计出版社, 2016. 8

高等学校应用技术型经济管理系列教材. 会计系列

ISBN 978-7-5429-5159-5

I. ①小… II. ①孙… III. ①中小企业—会计—高等学校—教学参考资料 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 177708 号

策划编辑 方士华

责任编辑 方士华 孙 勇

封面设计 新翰博

## 小企业会计学习指导书

### Xiaoqiye Kuaiji Xuexi Zhidaoshu

---

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 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×1 092 毫米 1/16

印 张 11.75

字 数 216 千字

版 次 2016 年 8 月第 1 版

印 次 2016 年 8 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-5159-5/F

定 价 25.00 元

---

如有印订差错,请与本社联系调换

## 总 序

教材是高校实现人才培养目标的重要载体,教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证,是实现培养目标的重要工具。由于历史的原因,在财经类教材的出版方面,相关出版社出版研究型本科或者高职高专、中等职业等层次的教材较多,也较成熟,而在应用技术型本科教材出版上比较欠缺,虽然近年来也出版了一些这方面的教材,但总体而言,还是缺乏权威性、普适性、实用性和创新性。造成这种状况的原因主要在于:出版社对财经类应用技术型本科教材的出版还不够重视,没有进行有效的组织;财经类应用技术型本科院校多为新建院校,教材建设相对滞后,主观上也较愿意使用研究型本科教材;在教材使用中存在比较严重的混用现象,教材的目标读者群不明确,如不少教材既适用于研究型本科又适用于应用技术型本科,或者既适用于本科又适用于高职高专。

由于目前应用技术型教材种类和数量匮乏或质量欠佳,使得应用技术型本科不得不沿用传统研究型教材,比如东北财经大学会计系列教材(包括《基础会计》《中级财务会计》《管理会计》《高级财务会计》《审计》等),中国人民大学会计系列教材(如《成本会计》),教育部统编教材(如《财务管理》)等国家级规划教材。这些教材本身的质量很好、级别很高,但是并不适用于应用技术型本科的教学,教师和学生普遍反映不好用。即使从全国范围看,也还没有相对成套、成熟的适合应用技术型高校使用的教材,不适应教育教学要求。存在的主要问题包括:①教材的定位和要求较高;②教材的内容多、难度大;③教材着重于理论解释,相关案例、实训等内容较少,缺乏普适性、实用性。所以,需要编写适应学生水平、便于学生接受的应用技术型教材。

我们组织具有多年应用技术型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了本套系列教材。本套系列教材由《会计基本技能》《基础会计》《中级财务会计》《成本会计》《管理会计》《财务管理》《会计信息系统》《审计学原理》《审计实务》《税法》《经济法》《金融学》等构成。为了保证教材的质量,我们聘请了著名高校的专家、教

授对本套教材编写进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见,至少有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写,至少有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套系列教材的特色如下。

### 1. 应用性

应用技术型本科的教材建设应坚持培养应用技术型本科人才的定位,充分吸收和借鉴传统的普通本科教材与高职高专类教材建设的优点和经验,以就业为导向,做到理论上优于高职高专类教材、动手能力的培养上优于传统的本科院校教材。

本套系列教材体现了应用技术型本科的定位,体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念,遵循了高等教育教学基本规律,重视知识、能力和素质的协调发展,根据应用技术型人才培养模式对学生的创新精神、实践能力和适应能力的要求,在内容选材、教学方法、学习方法、实验和实训配套等方面突出了应用性特征。

### 2. 针对性

本套系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格(知识结构和能力结构)和教学大纲的基本要求,与各专业的课程结构和课程设置相对应,与课程平台和课程模块相对应。本套系列教材在结构的布局、内容重点的选取、示例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

### 3. 先进性

本套系列教材反映了应用技术型会计人才教育教学改革的内容,能够反映学科领域的新发展。本套系列教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。本套系列教材还强调了系列配套,包括了教材、学习指导书、教学课件等。

### 4. 基础性

本套系列教材打破传统教材自身知识框架的封闭性,尝试多方面知识的融会贯通,注重知识层次的递进,体现每一门科目的基本内容,同时,在具体内容上突出实际的运用知识的能力,使本套系列教材做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

### 5. 易于自学性

自学能力的培养是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自

主学习的能力,才能最终建立起终身学习的保障体系,这也是应用技术型本科人才培养的客观要求。应用技术型高校的生源素质与其他高校相比存在较大差距,除一部分高考发挥失误的学生外,有相当一部分学生在学习习惯、基础知识等方面存在一定的欠缺,这要求本套系列教材要能调动这部分学生的学习积极性,在理论方面尽量通俗易懂,实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习,本套系列教材配套了学习指导书和教学课件。

因此,本套系列教材的定位和特色把握准确,教材的特色明显,适用于应用技术型高等学校教学,容易得到学生和市场的认可,便于学生的自学和教师的教学。

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)凝聚了众多领导、教授和专家多年来的经验和心血。当然,由于我们的经验和人力有限,教材中难免存在不足,我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材,以便及时反映学科的最新发展和人才培养的最新变化。

李 雪

2016年8月

## 前 言

本书是高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)《小企业会计》的配套学习指导书。具有应用性、针对性、先进性、基础性、自学性的特点。本书既可作为高等财经院校财务会计教学的辅助教材,也可作为企业管理人员学习财务会计的参考用书。

本书根据《小企业会计》教材及教学大纲的要求,设计了各章重点与难点的讲解,在讲解的过程中配有相关典型例题。讲解完毕,每章配有练习题并提供相应的参考答案。

《小企业会计学习指导书》分为三个部分,第一部分为“学习指导及思考与练习”,下设“本章基本内容框架”“重点、难点讲解及典型例题”“思考与练习”;第二部分为“思考与练习参考答案”;第三部分为“模拟试题及参考答案”。

本书具有以下编写特点:

(1) 本书以国际会计惯例为依据,所依据的会计规范是最新的国际会计准则和我国最新的小企业会计准则,体现会计准则最新动态。

(2) 重点突出会计实务,习题的设计突出理论联系实际,体现实际操作能力,重视知识、能力和素质的协调发展。

(3) 案例的设计体现综合性和超前性,使学生通过练习能更多地接触会计实务,提高分析和解决问题的能力。

(4) 注重对重点难点的讲解,借助丁字账户、图、表等工具进行讲解,图文并茂,通俗易懂。

(5) 习题形式多样。既有客观题,也有大量的案例题和业务题,涵盖面广,可以考查学生综合分析和解决问题的能力。

(6) 重视对知识点的总结,并运用知识点对比的方式便于掌握记忆。

本书由孙美杰任主编,蔡素兰、高金清任副主编,并有多位优秀教师和实务界

专家参编,人员中包括副教授、高级会计师、注册会计师及会计师等,参编人员构成的优势为本书的编写打下坚实基础。具体分工如下:

第一部分及第二部分相关章节分工为:第一章概述(武娟、高金清),第二章流动资产(孙美杰),第三章非流动资产(孙美杰),第四章负债(高杉、王庆),第五章所有者权益(蔡素兰),第六章收入(刘艳),第七章费用(孙美杰、方叙林),第八章利润及利润分配(蔡素兰),第九章外币业务(韩真真),第十章财务报表(高金清);第三部分模拟试题及参考答案(孙美杰)。

本书在编写的过程中参考了大量相关教材和论著,在此向有关作者致以深深的谢意!

本书的编写先后经过多次讨论研究,力求内容编排合理、避免错误,但难免存在考虑不周,表达不妥当的地方,书中疏漏不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2016年8月

# 目 录

## 第一部分 学习指导及思考与练习

|                    |    |
|--------------------|----|
| 第一章 概述 .....       | 1  |
| 本章基本内容框架 .....     | 1  |
| 重点、难点讲解及典型例题 ..... | 2  |
| 思考与练习 .....        | 6  |
| 第二章 流动资产 .....     | 9  |
| 本章基本内容框架 .....     | 9  |
| 重点、难点讲解及典型例题 ..... | 10 |
| 思考与练习 .....        | 20 |
| 第三章 非流动资产 .....    | 25 |
| 本章基本内容框架 .....     | 25 |
| 重点、难点讲解及典型例题 ..... | 25 |
| 思考与练习 .....        | 37 |
| 第四章 负债 .....       | 45 |
| 本章基本内容框架 .....     | 45 |
| 重点、难点讲解及典型例题 ..... | 46 |
| 思考与练习 .....        | 59 |
| 第五章 所有者权益 .....    | 62 |
| 本章基本内容框架 .....     | 62 |
| 重点、难点讲解及典型例题 ..... | 62 |
| 思考与练习 .....        | 65 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| <b>第六章 收入</b>      | 69  |
| 本章基本内容框架           | 69  |
| 重点、难点讲解及典型例题       | 69  |
| 思考与练习              | 74  |
| <b>第七章 费用</b>      | 79  |
| 本章基本内容框架           | 79  |
| 重点、难点讲解及典型例题       | 79  |
| 思考与练习              | 83  |
| <b>第八章 利润及利润分配</b> | 87  |
| 本章基本内容框架           | 87  |
| 重点、难点讲解及典型例题       | 87  |
| 思考与练习              | 91  |
| <b>第九章 外币业务</b>    | 95  |
| 本章基本内容框架           | 95  |
| 重点、难点讲解及典型例题       | 95  |
| 思考与练习              | 100 |
| <b>第十章 财务报表</b>    | 105 |
| 本章基本内容框架           | 105 |
| 重点、难点讲解及典型例题       | 105 |
| 思考与练习              | 111 |

## 第二部分 思考与练习参考答案

|           |     |
|-----------|-----|
| 第一章 概述    | 118 |
| 第二章 流动资产  | 120 |
| 第三章 非流动资产 | 124 |
| 第四章 负债    | 130 |
| 第五章 所有者权益 | 134 |
| 第六章 收入    | 136 |
| 第七章 费用    | 141 |

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第八章 利润及利润分配 ..... | 143 |
| 第九章 外币业务 .....    | 146 |
| 第十章 财务报表 .....    | 151 |

### 第三部分 模拟试题及参考答案

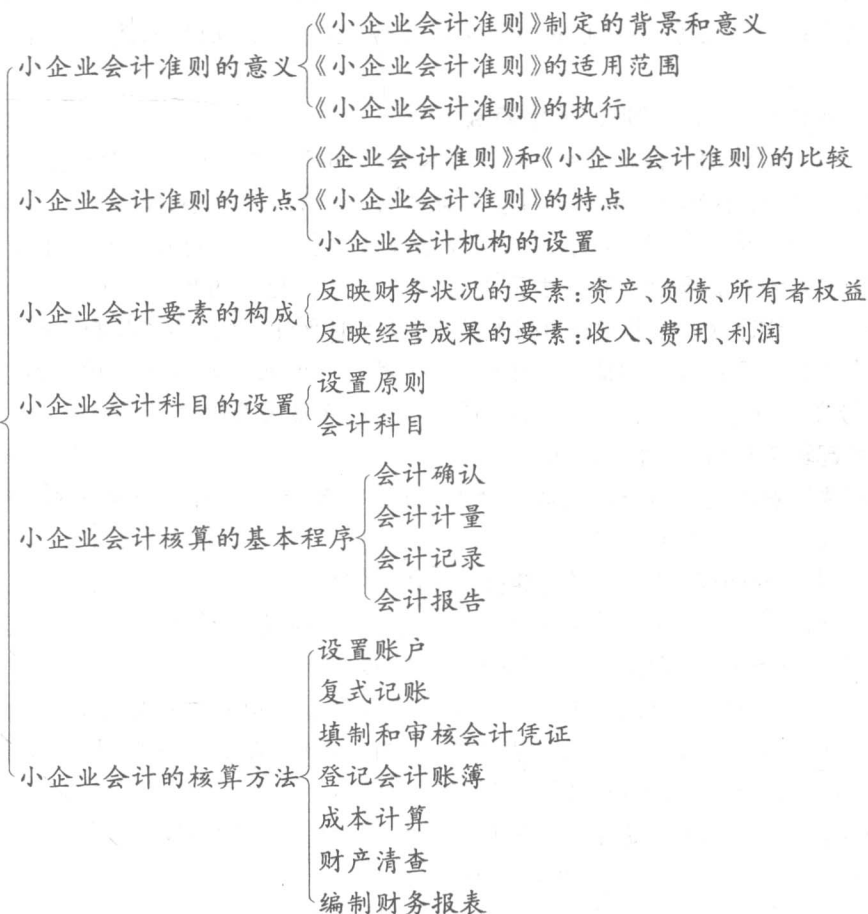
|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 《小企业会计》模拟试题(一) .....      | 156 |
| 《小企业会计》模拟试题(二) .....      | 161 |
| 《小企业会计》模拟试题(一) 参考答案 ..... | 166 |
| 《小企业会计》模拟试题(二) 参考答案 ..... | 170 |

# 第一部分 学习指导及思考与练习

## 第一章 概 述



### 本章基本内容框架





## 重点、难点讲解及典型例题

### 一、小企业会计准则的意义

#### 1. 小企业的界定

小企业是指符合国家四部委《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。《中小企业划型标准规定》是根据《中华人民共和国中小企业促进法》和《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)制定。

#### 2. 小企业会计准则的意义

《小企业会计准则》的制定有利于促进小企业的健康发展,其重要意义体现在以下几个方面:有利于健全企业会计准则体系;有利于加强税收征管、促进小企业税负公平;有利于加强小企业的内部管理、防范小企业贷款风险;为小企业的发展提供了制度空间。

#### 3. 《小企业会计准则》的适用范围

《小企业会计准则》适用于在中华人民共和国境内设立的、同时满足下列三个条件的企业(即小企业):不承担社会公众责任;经营规模较小;既不是企业集团内的母公司也不是子公司。它不适用于股票或债券在市场上公开交易的小企业;金融机构或其他具有金融性质的小企业;企业集团内的母公司和子公司。

#### 4. 已经执行《小企业会计准则》,需要转为执行《企业会计准则》的情况

需要公开发行股票和债券的小企业;因经营规模或企业性质变化导致不符合“300号文件”规定的小型企业的标准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》。

需要注意的是: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》。

#### 5. 小企业可以选择执行《企业会计准则》的情况

完全符合小企业条件的企业,可以选择执行《小企业会计准则》,也可以选择执行《企业会计准则》。但是,不能同时执行两种会计制度。

但下列情况除外:按照《小企业会计准则》进行会计处理的小企业,发生的交易或者事项《小企业会计准则》未作规范的,应当根据《企业会计准则》相关规定进行处理;待财政部作出具体规定时,从其规定。

**【例题1·多项选择题】** 小企业会计准则制定的意义包括( )。

- A. 有利于健全企业会计准则体系
- B. 有利于加强税收征管,促进小企业税负公平

- C. 有利于加强小企业的内部管理,防范贷款风险
- D. 为小企业的发展提供制度空间

**【答案】** ABCD

**【解析】**《小企业会计准则》的制定有利于促进小企业的健康发展,其重要意义体现在以下几个方面:有利于健全企业会计准则体系;有利于加强税收征管、促进小企业税负公平;有利于加强小企业的内部管理、防范小企业贷款风险;为小企业的发展提供了制度空间。

## 二、小企业会计准则的特点

### 1. 简化会计科目

小企业经济业务相对简单,一级会计科目设置明显较少。《小企业会计准则》比《企业会计准则》少设了 90 个一级科目。《小企业会计准则》科目共设置五类科目:资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类。

### 2. 简化了部分业务的账务处理

考虑到小企业会计人员的知识结构以及企业规模特点,简化了部分业务的账务处理。原则:尽量与《企业所得税》的规定相一致;弱化会计业务的执业判断,强调业务的实际发生。例如,收入的判断。简化资产的核算,取消资产减值的确认及计量。

### 3. 简化报表体系

兼顾报表使用者决策和编报的成本效益原则。小企业的财务报表进行了简化,不编制所有者权益变动表,只包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注。

### 4. 消除会计与税法差异

《小企业会计准则》制定的理念、框架结构、计价方法、核算原则等都充分考虑了税务部门 and 银行等企业外部会计信息使用者的需求,小企业部分会计要素核算与计价方法完全采取税法规定。

**【例题 2·多项选择题】** 以下属于《小企业会计准则》特点的是( )。

- A. 简化了会计科目
- B. 简化了部分业务的账务处理
- C. 简化了报表体系
- D. 消除了会计与税法差异

**【答案】** ABCD

## 三、小企业会计要素的构成

小企业的会计要素是对核算对象的基本分类,如图 1-1 所示。

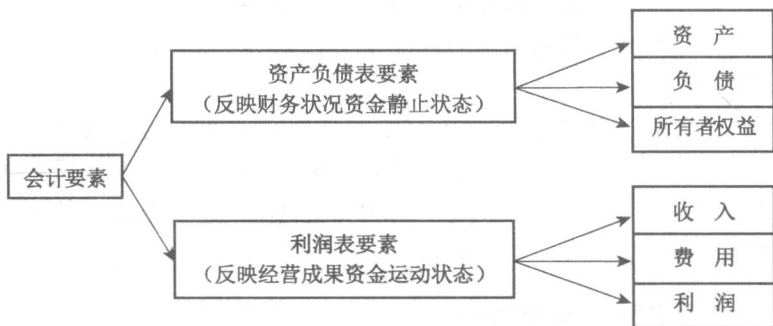


图 1-1 会计要素

#### 四、小企业会计科目的设置

##### 1. 小企业会计科目设置原则

小企业经济业务相对简单,在其设置过程中应努力做到科学、合理、适用,并遵循以下基本原则:

(1) 在不影响对外提供统一财务会计报告的前提下,企业可以根据实际情况自行增设或减少某些会计科目。

(2) 明细科目的设置,除《小企业会计制度》已有规定外,在不违反《小企业会计制度》统一要求的前提下,企业可以根据需要自行确定。

(3) 《小企业会计制度》统一规定了会计科目的编号,以便于编制会计凭证,登记账簿,查阅账目,实行会计电算化。企业不应随意打乱重编,某些会计科目之间应留有空号,供增设会计科目之用。

##### 2. 小企业会计科目类型

依据小企业会计准则中确认和计量的规定,小企业会计科目涵盖了各类小企业的交易或者事项。小企业应规范设置和使用会计科目,常用的会计科目按照资产、负债、所有者权益、成本、损益分成五大类。

**【例题 3 · 多项选择题】** 下列项目中,既属于《小企业会计准则》,又属于企业所得税法规范的长期待摊费用核算内容的有( )。

- A. 已提足折旧的固定资产的改建支出
- B. 固定资产的大修理支出
- C. 经营租入固定资产的改建支出
- D. 融资租入固定资产的改建支出

**【答案】** ABC

**【解析】** 《小企业会计准则》第四十三条规定,小企业的长期待摊费用包括:已

提足折旧的固定资产的改建支出,经营租入固定资产的改建支出,固定资产的大修理支出和其他长期待摊费用等。

《中华人民共和国企业所得税》第十三条规定,在计算应纳税所得额时,企业发生的下列支出作为长期待摊费用,按照规定摊销的,应准许扣除:①已足额计提折旧的固定资产改建支出;②租入固定资产的改建支出;③固定资产的大修理支出;④其他应当作长期待摊费用的支出。

## 五、小企业会计核算的基本程序

### 1. 会计确认

小企业会计确认的基本前提是必须遵从会计基本假设。

(1) 会计要素项目的确认。会计要素项目的确认包括两个方面:一是经济业务或会计事项是否属于会计核算的内容;二是某项经济业务或会计事项应当归属于哪一个要素项目。

关于这两项确认的基本标准:一是必须符合会计要素的定义;二是该项经济业务或会计事项可以用货币进行计量。

(2) 会计要素时间的确认。时间确认的基本标准是按哪种会计核算基础来确认,即是按权责发生制还是收付实现制来确认交易或事项。小企业会计核算应当以权责发生制作为核算基础进行会计确认、计量和报告。

### 2. 会计计量

小企业会计应当以货币计量。会计计量通常以元、百元、千元、万元等为计量单位。

计量属性是指计量对象可供计量的某种特性和指标,如历史成本、重置成本、可实现净值、现值、公允价值等。小企业会计核算主要以历史成本作为会计计量属性。

### 3. 会计记录

会计记录是指各项经济业务经过确认、计量后,采用一定的文字、金额和方法在账户中加以记录的过程,包括以原始凭证为依据编制记录凭证,再以记账凭证为依据登记账簿。会计记录包括序时记录和分类记录。在记录的生成方式上又分为手工记录和电子计算机记录。

小企业应当采用借贷记账法记账。

### 4. 会计报告

财务报表是会计报告的主要表现形式。

小企业应当按照规定编制资产负债表、利润表和现金流量表,但不适宜编制合并财务报表。

## 六、小企业会计的核算方法(见图 1-2)

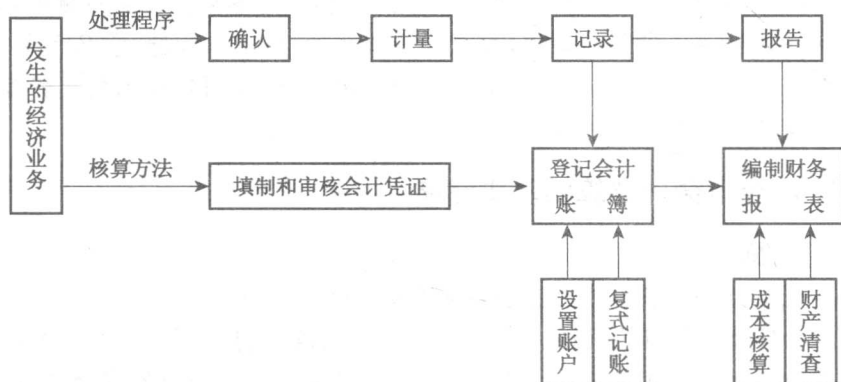


图 1-2 小企业会计核算的程序与方法

## 思考与练习

### 一、单项选择题

1. 按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业〔2011〕300号)的规定,下列各项中,符合工业小企业标准的是( )。

- A. 从业人数 20~300 人以下,营业收入 300 万~2 000 万以下
- B. 从业人数 20~300 人以下,营业收入 300 万~6 000 万以下
- C. 从业人数 20~100 人以下,营业收入 100 万~1 000 万以下
- D. 从业人数 10~100 人以下,营业收入 100 万~2 000 万以下

2. 下列各项中,不属于《小企业会计准则》规范内容的是( )。

- A. 利润及利润分配
- B. 非货币性资产交换
- C. 外币业务
- D. 财务报表

3. 下列各项说法中,不正确的是( )。

- A. 对小企业的长期股权投资统一采用成本法进行会计处理
- B. 对小企业的长期债券投资,不再要求按照公允价值入账,对投资利息收入不要求按“实际利率法”进行核算
- C. 对小企业融资租入固定资产的入账价值要求按照租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为计量标准
- D. 对小企业资本公积仅核算资本溢价(或股本溢价)