

小企业会计制度培训教材

XIAOQIYE

KUAIJI ZHIDU XIANGJIE
YU SHIWU CAOZUO

小企业 会计制度详解 与实务操作

主编/于长春 吴少平

 中国财政经济出版社

小企业会计制度

详解与实务操作

于长春 吴少平 主编

F276.3

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计制度详解与实务操作/于长春 吴少平主编. —北京:
中国财政经济出版社, 2004.9

ISBN 7-5005-7589-0

I. 小… II. ①吴… ②于… III. 小型企业-企业管理-会计
制度-中国 IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 094669 号

本书版权受法律保护, 未经出版社同意,

不得以任何方式复制或抄袭本书内容

举报电话: 88190912 88190949

E-mail: XuanPei@mail.china.com

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 15.75 印张 400 000 字

2004 年 10 月第 1 版 2004 年 10 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

ISBN 7-5005-7589-0/F·6648

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

主 编 简 介

于长春 博士后，1952年2月10日生于吉林省长春市，北京国家会计学院教务部主任，会计学教授，硕士研究生导师，1997年国务院特殊津贴获得者。并任中国会计学会理事、中国成本研究会理事、中国会计教授会理事、中国总会计师协会副秘书长及常务理事。

已主持完成省（部）级科研课题4项；编写并出版了《工业会计学》、《税务会计》、《成本会计学》、《会计制度设计》等教材，公开出版《无形资产会计》、《企业纳税实务操作》、《税务会计研究》等专著、工具书20多部。在《会计研究》、《财政研究》、《税务与经济》等国家和省级学术刊物上发表论文80余篇，并多次获省（部）级优秀科研成果奖、进行国内外学术交流。

吴少平 博士，首都经济贸易大学会计学院教授、硕士研究生导师，北京技术经济与管理现代化研究会副秘书长，享受国务院政府特殊津贴专家。主要从事经济运行效率、企业管理与财务会计管理研究。多年来科研成果颇丰，先后被破格晋升为副教授、教授。获首批北京市“跨世纪优秀人才”称号。

有《经济改革方案多重效益的综合定量评测》等二十余项成果获奖，发表专业学术论文近200篇；代表作品有《产品设计成本系统优化研究导论》、《新产品开发效益研究导论》、《现代成本管理的数量分析技术》、《企业经营实力与管理实效论观》、《中小企业会计

实务》、《会计管理开讲》等。作为常务副主编参加主持完成的大型课题《现代企业模拟市场管理论观——邯钢管理新探》一书，受到国务院及有关部门的好评，原国务院副总理邹家华亲笔题词，并分别获北京市第四界哲学社科优秀成果奖和教育部人文社科研究成果二等奖。

序 言

自从建国以来，一代又一代中国的广大会计人员都是按照会计制度的要求开展会计工作的。尤其是企业的会计人员，业务上遇到什么难题，查阅一下会计制度，问题就迎刃而解了。因为会计制度中详细规定了会计科目的设置、账户核算的内容（借方登记什么，贷方登记什么，余额在哪一方及其表示的含义）、会计报表的格式及其编制方法，甚至还给出了主要经济业务举例。尽管会计制度有着操作性强的极大优点，但对于初次接触它的会计人员来说，仍然有学习领会和完整掌握方面的困难，因为任何一次会计制度的转换，都是一次破旧立新。

如果说 1992 年的会计制度改革是以建立社会主义市场经济体制为目标的一次成功的模式性转换的话，那么，2001 年我国开始的新一轮会计制度改革则是适应加入 WTO 的需要，加强与国际惯例相协调，以及落实《会计法》、治理整顿会计信息失真的又一次重大举措。从 2001 年初起，首先在股份公司中率先推行，继而在大中型企业中推行的《企业会计制度》已经被广大会计人员所熟悉。但是，《企业会计制度》仅适用于非金融企业以外的大中型企业（金融企业采用 2001 年 11 月发布的《金融企业会计制度》），而数量占我国企业法人总数 95% 以上的小企业，其最终产品和服务的价值约占 GDP 的 50%，在我国市场经济中具有举足轻重的作用，然而限于其具有的特点和存在的问题，难以执行与大中型企业相同

的会计制度，需要单独为其制定一部《小企业会计制度》。

小企业的特点在于：注册资本少；企业规模小；不对外筹资；有税务导向。因此，为了建立健全我国统一的会计制度，规范我国小企业的会计核算，财政部于2004年4月27日正式颁发了《小企业会计制度》。该会计制度从2005年1月1日起执行。《小企业会计制度》的特点可以归纳如下：

1. 该会计制度的适用范围，是“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业；

2. 该会计制度规定小企业只计提流动资产减值准备，不计提长期资产减值准备；

3. 该会计制度规定的财务报表有所简化，如现金流量表只编制主表，不编制补充资料；

4. 该会计制度对某些会计科目进行了合并和简化，如不设置“递延税款”、“包装物”核算并入“材料”科目、“资本公积”的明细科目只设置四个，等等；

5. 该会计制度对一些会计方法进行了简化，如所得税核算只采用应付税款法，不采用纳税影响会计法，长期债权投资的溢折价摊销只采用直线法，不采用实际利率法，等等。

为了帮助广大会计人员全面、正确地理解该会计制度的实质，切实取得学习该会计制度的效果，提高小企业会计工作的水平和会计信息质量，做好新旧会计制度的转换与衔接，以便顺利贯彻实施《小企业会计制度》，我们组织一部分专业人士编写了这本读物。这本读物，作为小企业会计人员知识更新的一本专业书籍，以会计人员熟悉的会计要素结构和大量业务举例，深入浅出地讲解了小企业的特点及其会计核算的特点；本书还对《小企业会计制度》中未说明但现实工作中将会碰到的许多业务处理给予了必要的补充。我们将其呈献给读者，希望通过这些文字、举例和图表的解读，可以较容易地领会《小企业会计制度》的精神实质。本书对从事会计教育

和会计科研工作的人员，也具有重要的参考价值。

参加本书编写的人员有（按姓氏笔画为序），于长春、覃世宁、孙士霞、刘新颖、刘柏峰、张智琦、吴少平、吴硕、余泽明、赵玉茹、侯丹、侯瑞静、赖惠明。最后，全书由北京国家会计学院于长春教授和首都经济贸易大学吴少平教授任主编并进行总纂。本书在编写中得到了中国电信广西分公司覃世宁先生、吴媛媛，李永霞女士及中国财政经济出版社编辑的大力支持，在此一并表示诚挚的谢意。限于水平的原因，书中可能存在一些差错和遗漏，还望读者批评指正。

作 者

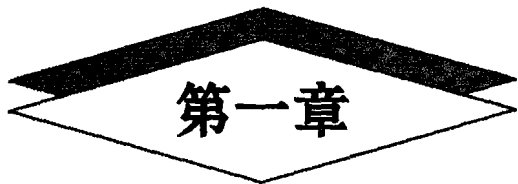
2004 年 7 月 21 日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 小企业会计制度的总体要求	(1)
第二节 小企业会计制度的适用范围	(14)
第三节 小企业会计科目与财务会计报告	(16)
第二章 货币资金	(23)
第一节 现金的核算	(23)
第二节 银行存款的核算	(31)
第三节 其他货币资金的核算	(44)
第三章 应收及预付款项	(51)
第一节 应收票据	(51)
第二节 应收账款	(60)
第三节 预付账款	(69)
第四节 其他应收款	(71)
第五节 坏账准备	(72)
第四章 存 货	(79)
第一节 存货的概念及确认条件	(79)
第二节 存货的收发存核算	(85)
第三节 委托代销商品的核算	(117)
第四节 存货的期末计价	(119)
第五章 对外投资	(126)

第一节 对外投资概述·····	(126)
第二节 短期投资的核算·····	(127)
第三节 长期投资的核算·····	(131)
第四节 投资的期末计价·····	(144)
第六章 固定资产 ·····	(146)
第一节 固定资产概念与分类·····	(146)
第二节 固定资产取得入账价值的确定·····	(151)
第三节 固定资产增加的核算·····	(153)
第四节 在建工程·····	(161)
第五节 固定资产的折旧·····	(166)
第六节 固定资产后续支出的核算·····	(179)
第七节 固定资产处置的核算·····	(186)
第七章 无形资产及其他长期资产 ·····	(192)
第一节 无形资产概述·····	(192)
第二节 无形资产的核算·····	(197)
第三节 其他长期资产·····	(208)
第八章 流动负债 ·····	(211)
第一节 负债概论·····	(211)
第二节 流动负债的核算·····	(215)
第三节 应交税金的核算·····	(232)
第九章 长期负债 ·····	(251)
第一节 长期负债概述·····	(251)
第二节 长期借款核算·····	(254)
第三节 长期应付款的核算·····	(258)
第四节 债务重组·····	(263)
第十章 所有者权益 ·····	(270)
第一节 所有者权益概述·····	(270)
第二节 实收资本的核算·····	(272)

第三节	资本公积的核算	(277)
第四节	盈余公积的核算	(281)
第十一章	收 入	(286)
第一节	收入概述	(286)
第二节	营业收入的核算	(288)
第三节	营业外收入的核算	(303)
第十二章	成本与费用	(307)
第一节	成本和费用的概念及特征	(307)
第二节	生产成本的核算	(312)
第三节	主营业务税金及附加的核算	(331)
第四节	期间费用的核算	(331)
第五节	营业外支出的核算	(334)
第十三章	利润及利润分配	(336)
第一节	利润的核算	(336)
第二节	利润分配的核算	(345)
第三节	以前年度损益调整	(349)
第十四章	财务报表	(354)
第一节	财务报表概述	(354)
第二节	资产负债表	(357)
第三节	利润表	(375)
第四节	现金流量表	(380)
第五节	应交增值税明细表和财务报表附注	(391)
附录	小企业会计制度	(400)
	参考书目	(491)



总 论

第一节

小企业会计制度的总体要求

一、《小企业会计制度》的特点

小企业与大中型企业相比有着规模小、投资少、结构简单、营业额和利润额低等特点。为此，单独制定和颁布《小企业会计制度》，是我国市场经济发展、经济管理体制改革深化、财务会计规范与国际接轨的客观需要。

目前，世界各国所制定的会计准则主要是适用于大中型企业的。但无论从国际还是从国内看，小企业的数量占企业数量的绝大比重，在国内外经济活动中的作用非常重要。让数量众多的小企业都采用为大中型企业制定的会计准则，显然既过于复杂烦琐，又根本没有必要，因此需要相应地研究和制定一套专门针对小企业的会计制度进行规范。有关资料表明，美国注册会计师协会（AICPA）

1976年专门发布了《小企业根据公认会计原则提供的报表研究》。1996年美国财务会计准则委员会（FASB）发布了《非公众公司在金融工具方面的例外规定》（第126号公告）。1997年，英国会计标准委员会首先发布了《小企业的财务报告标准》（FRSSE），这一准则介绍了根据现在的公告而采用的一种简化方法，主要包括对披露资产和负债以及简化计量的一些例外规定。2000年7月，英国政府专家工作组召开会议，专门讨论了中小企业的会计核算方法和报告，提出了渐进改革财务报告的思路，并着重提出今后中小企业的会计核算方法和报告的发展思路是简单并易于理解，使用者容易接受；能够提供对管理有用的信息；尽可能地标准化；有灵活性，可以随着业务的发展及小企业的增长而得到调整，以适应国际会计准则的变化；便于根据征税的要求进行调整并且适合小企业会计操作的环境。1999年，加拿大特许会计师协会（CICA）发布了《小型企业的财务报告》。2001年7月，加拿大会计标准委员会又发布了6个方面——关于确认、计量和披露的例外性会计处理。联合国国际会计和报告准则政府间专家工作组在2001年10月专门讨论了小企业的会计规范问题；国际会计准则理事会也将《中小企业会计准则》的制定列入了议事日程。2002年12月，我国财政部发布了《小企业会计制度》（征求意见稿），在广泛征求意见的基础上，于2004年4月27日以财政部【财会〔2004〕2号】文件的形式颁布了《小企业会计制度》，明确规定于2005年1月1日起在全国小企业范围内执行。

总体上看，我国此次颁布的《小企业会计制度》，借鉴了国际经验，并基于我国的基本情况和企业的现实基础制定。《小企业会计制度》体现了小企业的生产经营特点；与现行的会计法规、大中型《企业会计制度》保持了很大程度的一致性，适当减少了会计核算中的职业判断空间；既保持会计与税收的适度分离，又兼顾两者的相互协调；对小企业在经济活动中可能出现的各种会计业务作出

了必要的规范，注重可操作性；考虑到了小企业会计信息使用者的特点和信息需求，简化了会计核算，强调了可理解性。

二、会计核算的基本前提

任何会计核算都是在一定的经济和社会环境中进行的。在会计工作中，由于社会经济环境的复杂多变，从而使会计核算中也存在着一些不确定因素。为了使会计信息真实、准确、科学、合理，能够满足各方面的需要，企业在确定会计核算的对象时，在选择会计方法时，在搜集会计数据进行资料的取舍时，都离不开一定的前提条件。小企业会计核算也需要明确其基本前提条件。“会计核算的基本前提条件”又称“会计假设”，是对会计核算所处的时间、空间环境所做出的合理设定。会计假设虽然是一个理论概念，但对会计实务具有直接的指导意义。因此，我国在《会计法》、《企业会计准则》等法律、法规中都对会计前提条件进行了相应的阐述。会计核算的基本前提主要有会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

（一）会计主体

会计主体也称会计实体或会计个体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量。而会计所要反映的是特定的对象，只有明确了会计核算的对象，才能将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来，这样在认定经济业务时，才不会出现混乱。在实践活动中，会计主体有以下三个特征：一是资金独立；二是经济活动独立；三是会计报告独立。会计制度要求企业以自身发生的各项交易或事项为对象记录和反映企业自己的各项生产经营活动，并对外提供真实完整的财务会计报告。

（二）持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状

态持续经营下去，不会停止，也不会大规模削减业务。会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业是否持续经营对企业会计方法的选择有很大影响。在一般情况下，可以设定一个企业将会持续经营下去。只有这样，企业才能按原定的用途去使用现有的资产，按现时承诺的条件去清偿各种债务。因此，会计准则、会计制度及会计实务都是以这个假设为前提的。

（三）会计分期

会计分期又称会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为长短相同的期间，分期结算盈亏，编报财务会计报告。

按照上述持续经营的假设，企业将持续经营下去。因此，要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在歇业时一次结算方可。但这不符合会计及时性的要求，不能满足各方会计信息使用者的需要。这就要求将持续不断的经营活动划分为若干个相等的期间，对其分期核算和反映。由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现了权责发生制和收付实现制的区别，进而形成了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

《小企业会计制度》所指会计期间分为年度和月度；年度和月度均按公历起讫日期确定；会计期末是指月末和年末。

（四）货币计量

货币计量是指采用货币为计量单位，记录和反映企业的生产经营活动。货币计量假设包括两层含义：一是会计事项均能用货币计量；二是假设货币币值稳定。在市场经济条件下，只有采用作为一般等价物的货币计算，才能综合、全面地反映企业的生产经营活动，实现会计反映和监督企业财务状况和经营成果的职能。在中国，《小企业会计制度》要求采用人民币作为记账本位币。考虑到一些企业的经营活动可能涉及外币，业务收支以人民币以外的货币为主的小企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编报的财务会计报告应当折算为人民币。小企业发生外币业务时，应当将

有关外币金额折合为记账本位币金额记账。除另有规定外，所有与外币业务有关的账户，应当采用业务发生时的汇率或业务发生当期期初的汇率折合。在期末，小企业各种外币账户的外币余额应当按照期末汇率折合为记账本位币。

三、会计要素

会计要素即会计报表的要素，是对会计对象的基本分类和会计报表反映的基础指标。一切会计工作无不是围绕会计要素的确认、计量、记录和报告这4个环节开展的。所以，对会计要素进行严格定义，既是做好会计核算工作的需要，也是理解会计报表的需要。会计制度规定了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6个会计要素。

（一）资产

资产是指过去的交易、事项形成并由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。资产包括各种财产、债权和其他权利。这是企业开展生产经营活动的基本条件和物质技术基础。任何企业进行生产经营活动，首先必须拥有或控制一定的物质条件，如厂房、机器设备、现金、银行存款等经济资源，而企业的资金运转实际上是各种资产的运用、耗费和补偿。

企业的资产可按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。按流动性对资产进行分类，便于掌握企业资产的变现能力，从而进一步分析企业的偿债能力和支付能力。

流动资产是指可在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收款项、待摊费用、存货等。

长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过一年的各种股权性质的投资，不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权性投资和其他长期投资。

固定资产是指企业使用期限超过一年，单位价值较高，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，在使用过程中保持原有实物形态的资产。

无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的，没有实物形态的非货币性长期资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

其他长期资产是指除上述以外的那些不应全部计入当年损益而应当在以后年度内分期摊销的开办费和长期待摊费用等。

小企业应当根据《小企业会计制度》的要求，按期对应收款项、存货和短期投资进行全面检查，并根据谨慎性原则的要求，合理地预计各项资产可能发生的损失，对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备。

（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企业。企业的负债可按其流动性，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、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、其他应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。长期负债是指期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债，包括长期借款、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益一般包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

企业的实收资本是指投资者按照企业章程，或合同、协议的约定，实际投入企业的资本。

资本公积是指企业实现的，但不是由于企业经营活动本身带来的资本增加，包括资本溢价、接受捐赠资产、债务重组收益、外币