

最新小企业会计实务丛书

ACCOUNTING

旅游饮食服务 小企业会计实务

赵天燕◎著

根据
财政部颁发的
《小企业会计制度》
精心诠释

本书紧密结合《小企业会计制度》和旅游、饮食服务业的特点编写而成,内容全面、举例丰富、通俗易懂,是广大旅游、饮食服务小企业财务人员必备的自学用书,也可作为财经院校有关课程的教材。

中国商业出版社

最新小企业会计实务丛书

ACCOUNTING

旅游、饮食服务 小企业会计实务

赵天燕◎著

根据
财政部颁发的
《小企业会计制度》
精心诠释

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

旅游、饮食服务小企业会计实务/赵天燕著.

—北京: 中国商业出版社, 2005. 6

ISBN 7-5044-5491-5

I. 旅… II. 赵… III. ①旅游业-小型企业-会计
②饮食业-小型企业-会计 IV. ①F590.66 ②F719.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 069011 号

责任编辑 唐伟荣

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

全国新华书店经销

北京画中画印刷有限公司印刷

*

880×1230 毫米 32 开 13 印张 310 千字

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

定价: 26.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

中国商业出版社

前 言

2004 年 4 月 27 日财政部颁发了《小企业会计制度》，要求全国的小企业自 2005 年 1 月 1 日起执行。至此，以《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》为框架的我国企业会计制度体系已经形成。

小企业是相对于大中型企业而言的，具有规模小和数量多的特点。据不完全统计，在全国工业企业法人中，按新的中小企业划分标准，小企业占工业企业法人总数近 95%；小企业的最终产品和服务的价值占全国国内生产总值近 50%。可见小企业在我国的国民经济中具有非常重要的作用。然而现实中有相当多的小企业会计机构不健全，会计人员业务素质较低，管理制度不够规范，致使会计信息的质量不高。为了提高小企业的会计信息质量，财政部借鉴国际惯例，结合我国小企业的实际情况，充分考虑小企业自身特点和信息使用者的需求，制定并发布了《小企业会计制度》，这对于规范我国小企业的会计核算，具有十分重要的现实意义。

旅游、饮食服务业是我国第三产业中重点发展的行业，涉及面非常广，为了便于广大的旅游饮食服务小企业财会人员贯彻实施《小企业会计制度》，特以严谨的治学态度撰写此书，希望能对读者有所裨益。

全书共十一章，分为三大部分，第一部分是导论；第二部分是会计要素的核算，包括货币资金、应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产和其他资产、负债、所有者权益以及损益的核算；第三部分是财务报告，包括会计报表及其附注。

本书的撰写紧密结合《小企业会计制度》和旅游、饮食服务企业的业务特点，力求内容全面、表达准确、体系完整、结构严谨、举例丰富、通俗易懂，书中对于旅游、饮食服务企业特有经济业务的核算以及重点和难点内容进行了详细地介绍，因此具有较强的可操作性和实用价值，适用于各类经济性质和各种组织形式的旅行社、饭店（宾馆、酒店）、度假村、游乐场、歌舞厅、餐馆、酒楼、旅店、理发、浴池、照相、洗染、修理、咨询等小企业。

本书既可作为旅游、饮食服务小企业财会人员处理会计实务的工具书，又可作为广大财会人员自学用书。

本书在撰写过程中参阅了财政部会计司刘玉廷司长的《旅游饮食服务企业会计》一书以及其他相关书籍，在此一并向作者表示衷心的感谢！

限于时间紧，书中难免有不妥之处，恳请广大读者批评指正。

作者

2005年6月

目 录

前 言	1
-----------	---

第1章 总 论	1
---------------	---

第一节 旅游、饮食服务小企业的界定 / 1	
-----------------------	--

第二节 《小企业会计制度》简介 / 2	
---------------------	--

第三节 旅游、饮食服务小企业会计概述 / 12	
-------------------------	--

第四节 旅游、饮食服务小企业的会计对象和	
----------------------	--

会计要素 / 17	
-----------	--

第五节 旅游、饮食服务小企业会计核算的	
---------------------	--

一般原则 / 22	
-----------	--

第六节 旅游、饮食服务小企业会计核算的	
---------------------	--

特点 / 28	
---------	--

第2章 货币资金	31
----------------	----

第一节 现金 / 31	
-------------	--

第二节 银行存款 / 39	
---------------	--

第三节 其他货币资金 / 67	
-----------------	--

第3章 应收款项 73

- 第一节 应收票据 / 73
- 第二节 应收账款 / 83
- 第三节 其他应收款 / 86
- 第四节 坏账 / 91
- 第五节 应收债权的抵借和出售 / 96

第4章 存货 101

- 第一节 存货概述 / 101
- 第二节 材料 / 108
- 第三节 低值易耗品 / 143
- 第四节 库存商品 / 147
- 第五节 委托加工物资 / 153
- 第六节 存货的期末计量 / 156

第5章 投资 163

- 第一节 短期投资 / 164
- 第二节 长期债权投资 / 172
- 第三节 长期股权投资 / 185

第6章 固定资产 193

- 第一节 固定资产概述 / 193
- 第二节 固定资产的增加 / 197
- 第三节 固定资产的折旧 / 208
- 第四节 固定资产的后续支出 / 217
- 第五节 固定资产的减少 / 219

第7章 无形资产和其他资产	226
第一节 无形资产 / 226	
第二节 其他资产 / 236	
第8章 负 债	239
第一节 流动负债 / 239	
第二节 长期负债 / 274	
第9章 所有者权益	280
第一节 所有者权益概述 / 280	
第二节 实收资本 / 282	
第三节 资本公积 / 286	
第四节 留存收益 / 295	
第10章 收入、费用和利润	308
第一节 收入 / 308	
第二节 费用 / 337	
第三节 利润 / 355	
第11章 财务会计报告	371
第一节 财务会计报告概述 / 371	
第二节 资产负债表 / 375	
第三节 利润表 / 388	
第四节 现金流量表 / 393	
第五节 会计报表附注 / 404	

第 1 章

总 论

第一节 旅游、饮食服务小企业的界定

旅游、饮食服务小企业是相对于大中型旅游、饮食服务企业而言的，一般是指规模较小或处于创业和成长阶段的旅游、饮食服务小企业。《小企业会计制度》中规定的小企业是指在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金（指不公开发行股票和债券）以及经营规模较小的企业。

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 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，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。该暂行规定结合行业特点并根据企业的职工人数、销售额、资产总额等指标，对工业、建筑业、交通运输、批发和零售业、住宿和餐饮业等领域的中小企业进行了界定。界定的标准如表 1-1 所示。

表 1-1

金额单位:万元

	符合以下条件的为小企业			符合以下条件的为中型企业		
	从业人数	销售额	资产总额	从业人数	销售额	资产总额
工业	300 以下	3 000 以下	4 000 以下	300 ~ 2 000	3 000 ~ 30 000	4 000 ~ 40 000
建筑业	600 以下	3 000 以下	4 000 以下	600 ~ 3 000	3 000 ~ 30 000	4 000 ~ 40 000
批发业	100 以下	3 000 以下		100 ~ 200	3 000 ~ 30 000	
零售业	100 以下	1 000 以下		100 ~ 500	1 000 ~ 15 000	
交通运输业	500 以下	3 000 以下		500 ~ 3 000	3 000 ~ 30 000	
邮政业	400 以下	3 000 以下		400 ~ 1 000	3 000 ~ 30 000	
住宿和餐饮业	400 以下	3 000 以下		400 ~ 800	3 000 ~ 15 000	

第二节 《小企业会计制度》简介

2004 年 4 月 27 日财政部发布了《小企业会计制度》，要求从 2005 年 1 月 1 日起在全国范围内实施。《小企业会计制度》适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、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）。为了更好地理解和执行《小企业会计制度》，本节在介绍《小企业会计制度》内容和特点的基础上，重点分析《小企业会计制度》与《企业会计制度》的差异，以方便读者学习。

一、《小企业会计制度》的内容和特点

（一）《小企业会计制度》的内容

《小企业会计制度》由五部分构成，第一部分是总说明，主

要规定了制度的依据、适用范围、应遵循的会计基本原则和基本要求；第二部分规定了六十个会计科目；第三部分是会计科目的使用说明，详细介绍了六十个科目；第四部分是会计报表的格式，规定了小企业应编制的会计报表名称以及相应的编报期；第五部分是会计报表编制说明，分别就资产负债表、利润表和现金流量表的编制作了具体说明。

除上述五部分外，在小企业会计制度中，还以附录形式列举了小企业主要会计事项的分录举例，为小企业的会计核算提供了指南。

（二）《小企业会计制度》的特点

《小企业会计制度》是在遵循一般会计核算原则的前提下，借鉴国际惯例，结合我国小企业的实际情况制定的。该制度充分体现了小企业自身以及其会计信息使用者的需求情况，具有简便易行、通俗易懂的特点。其简易性通过与《企业会计制度》的对比便可体现。

二、《小企业会计制度》与《企业会计制度》的比较

（一）相同点

《小企业会计制度》与《企业会计制度》在制定的依据、会计核算的前提条件以及会计核算的基本原则方面都是相同的。两者都是依据《中华人民共和国会计法》和其他有关法律法规制定的；两者都要求企业的会计核算应当以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量为前提，并遵循客观性原则、相关性原则、一贯性原

则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、收入与费用配比原则、划分收益性支出和资本性支出原则、谨慎性原则、重要性原则和实质重于形式原则。

两者在会计科目的设置、会计要素的核算以及会计报表的编制方面也基本相同。在所设置的 60 个一级科目中,有 58 个一级科目与《企业会计制度》的名称和核算内容都相同;有关会计要素的计量和账务处理也基本与《企业会计制度》的规定相同;同样要求定期编报“资产负债表”和“利润表”,并提供会计报表附注。

(二) 不同点

1. 在会计科目的设置方面

鉴于小企业的经济业务相对简单,会计核算相对简化,《小企业会计制度》在会计科目设置上,与《企业会计制度》相比,做了一些删减、合并或调整。

(1) 合并了 4 个一级科目。一是将《企业会计制度》中的“应收股利”和“应收利息”科目合并为“应收股息”科目;二是取消了《企业会计制度》中的“包装物”科目,将包装物放入“材料”科目核算;三是在科目表中未单独列出“预收账款”和“预付账款”科目,将其分别放入“应收账款”和“应付账款”科目核算,同时规定小企业也可根据自身情况单独设置“预收账款”和“预付账款”科目。

(2) 取消了 22 个一级科目。《小企业会计制度》针对小企业业务和核算的特殊性,取消了《企业会计制度》中的 22 个一级科目,包括:应收补贴款、物资采购、材料成本差异、自制半成品、受托代销商品、分期收款发出商品、长期投资减值准备、委托贷款、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备、

未确认融资费用、待处理财产损溢、代销商品款、预计负债、应付债券、专项应付款、递延税款、已归还投资、劳务成本、补贴收入和以前年度损益调整。

(3) 改变了某些会计科目的名称。由于小企业的包装物也作为材料核算,因此《小企业会计制度》将《企业会计制度》中的“原材料”科目改为“材料”科目;既然小企业不发行股票,也就没有应付股利,故《小企业会计制度》设置“应付利润”科目代替《企业会计制度》中的“应付股利”科目。

(4) 调整了部分明细科目。相比《企业会计制度》,《小企业会计制度》删去了“工程物资”科目下属的明细科目;删去了“在建工程”科目下属的“在安装设备”和“大修理工程”明细科目;删去了“资本公积”科目下的“股本溢价”、“股权投资准备”、“接受现金捐赠”、“拨款转入”明细科目;删去了“盈余公积”科目下的“储备基金”、“企业发展基金”、“利润归还投资”明细科目;删去了“利润分配”科目下的“提取储备基金”、“提取企业发展基金”、“提取职工奖励及福利基金”、“利润归还投资”、“应付优先股股利”、“应付普通股股利”明细科目,增加了“应付利润”明细科目,并将“转作资本的普通股股利”明细科目改为“转作资本的利润”明细科目。

2. 在会计要素的核算方面

对于《企业会计制度》中提供的一些可选择的会计方法,在《小企业会计制度》中,结合小企业情况,选择了符合小企业实际的做法,如对材料不要求(但允许)按计划成本计价;所得税的核算采用应付税款法等等。需要注意的是,《小企业会计制度》中的会计核算方法相比《企业会计制度》而言,只是简化而不是更改,因为小企业与大中型企业的经济活动并没有本质的区别。另外

在会计处理上保持与《企业会计制度》的一致性，也便于将来随着小企业规模发生变化时，顺利转换执行《企业会计制度》。

《小企业会计制度》与《企业会计制度》在会计6要素的核算上均有差异。

(1) 有关资产核算上的差异

①简化了取得资产时入账价值的计量

《小企业会计制度》对于小企业接受捐赠的存货、固定资产和无形资产，不采取按预计未来现金流量的现值计价的方法。而《企业会计制度》则规定，在同类或类似资产不存在活跃市场的情况下，应按接受捐赠资产的预计未来现金流量的现值，作为实际成本入账。

《小企业会计制度》规定融资租入固定资产应按租赁协议或合同确定的价款、有关费用以及融资租入固定资产达到预定可使用状态前发生的借款费用等，作为其入账价值；而在《企业会计制度》中，当融资租入固定资产占企业资产总额比例大于30%的情况下，必须要先计算最低租赁付款额的现值，并通过与租赁开始日租赁资产原账面价值进行比较，才能确定固定资产的入账价值。

《小企业会计制度》规定企业购入的长期债券所支付的相关税费，直接计入当期损益，不计入投资成本；而《企业会计制度》规定，原则上应将其计入投资成本，金额较小的情况下也可以直接计入当期的财务费用。

②减小了计提资产减值准备的范围

鉴于小企业会计人员进行职业判断有一定的难度，《小企业会计制度》只规定了对短期投资、存货和应收账款计提相关的减值准备，对于固定资产、无形资产等长期资产则不计提减值准备；而《企业会计制度》中规定要对8项资产计提减值准备。

另外,在计提减值准备的方法上,《小企业会计制度》对短期投资采用按投资总体计算和确定跌价准备,而《企业会计制度》则规定了总体、类别和单项三种计提短期投资跌价准备的方法。

③简化了资产溢余或短缺的处理方法

《小企业会计制度》没有设置“待处理财产损益”科目,发生溢余或短缺时区别不同原因直接处理;而《企业会计制度》规定,对资产的溢余或短缺应先通过“待处理财产损益”账户核算,然后根据溢余或短缺的不同原因再分别作出处理。

④简化了资产的核算方法

《小企业会计制度》规定,长期债券投资的溢折价在债券的存续期间内于确认债券利息时采用直线法摊销;而《企业会计制度》则规定既可以采用直线法也可以采用实际利率法摊销。

尽管《小企业会计制度》与《企业会计制度》对长期股权投资的核算都规定采用成本法和权益法,但具体做法有差异。考虑到小企业长期股权投资较少,且执行投资准则中的成本法和权益法有一定的难度,因此《小企业会计制度》依据重要性原则规定小企业的长期股权投资采用简化的成本法和权益法。在成本法下,《小企业会计制度》规定小企业应于被投资单位宣告发放现金股利或利润时确认投资收益;而《企业会计制度》确认投资收益时有限制条件。与《企业会计制度》相比,《小企业会计制度》对于权益法的简化主要体现在以下两方面:一是取得投资时不单独核算股权投资差额;二是不对被投资单位除净损益外的其他所有者权益变动进行处理。

(2) 有关权益核算上的差异

《小企业会计制度》与《企业会计制度》在权益的核算方面差异不大。主要体现在《小企业会计制度》对于计入固定资产成本

的借款费用不要求与资产支出数挂钩，在固定资产开始建造时起至达到预定可使用状态前发生的专门借款的借款费用，均可资本化计入固定资产成本；而《企业会计制度》对于资本化的专门借款利息和溢折价摊销则要求与资产支出数相挂钩。

(3) 有关损益核算上的差异

在收入核算上，《小企业会计制度》只规定常见销售业务的核算；《企业会计制度》则规定得较为详细，包括售后回购、分期收款等销售业务的核算。

在所得税的核算方法上，《小企业会计制度》规定采用应付税款法核算，而《企业会计制度》则规定可以选择采用应付税款法或纳税影响会计法。

3. 在会计报表方面

(1) 在主表的构成方面：《小企业会计制度》只要求提供资产负债表和利润表两张基本报表，考虑到现金流量表编制难度相对较大，小企业可根据需要选择编制，而且只需编制正表，不要求编制补充资料；《企业会计制度》规定的基本会计报表中则包括现金流量表，而且正表和补充资料均要求编制。

(2) 在主表的项目方面：《小企业会计制度》删去了《企业会计制度》中发生可能性很小的项目，如在资产负债表中，删去了“预付账款”、“应收补贴款”、“固定资产减值准备”、“递延税款借项”、“预收账款”、“应付债券”、“专项应付款”、“递延税款贷项”、“已归还投资”等项目；利润表中删去了“补贴收入”项目，且利润表的补充资料只有一项内容，即“当期分配给投资者的利润”，而《企业会计制度》中利润表的补充资料有6项内容。

(3) 在附表方面：《小企业会计制度》规定属于增值税一般纳税人的小企业应编制“应交增值税明细表”，即只有1张附表；而

《企业会计制度》中则有6张附表。

(4) 在会计报表附注方面:《小企业会计制度》要求在会计报表附注中披露的内容相对简单,仅包括主要会计政策和会计估计及其变更说明以及其他重要事项;而《企业会计制度》则要求企业要详细披露13项内容。

除以上差异外,《小企业会计制度》对于小企业可能发生的非货币性交易和债务重组业务只在制度的总说明中作了规定。

三、《小企业会计制度》的会计科目

(一)《小企业会计制度》规定的会计科目表

《小企业会计制度》规定的会计科目表如表1-2所示,旅游、饮食服务小企业应以此为依据设置会计科目。

表1-2 会计科目表

科目编号	科目名称	科目编号	科目名称
	一、资产类	1211	材料
1001	现金	1231	低值易耗品
1002	银行存款	1243	库存商品
1009	其他货币资金	1244	商品进销差价
1101	短期投资	1251	委托加工物资
1102	短期投资跌价准备	1261	委托代销商品
1111	应收票据	1281	存货跌价准备
1121	应收股息	1301	待摊费用
1131	应收账款	1401	长期股权投资
1133	其他应收款	1402	长期债权投资
1141	坏账准备	1501	固定资产
1201	在途物资	1502	累计折旧