

小企业财务会计 理论与实践

Financial

李延莉 | 著



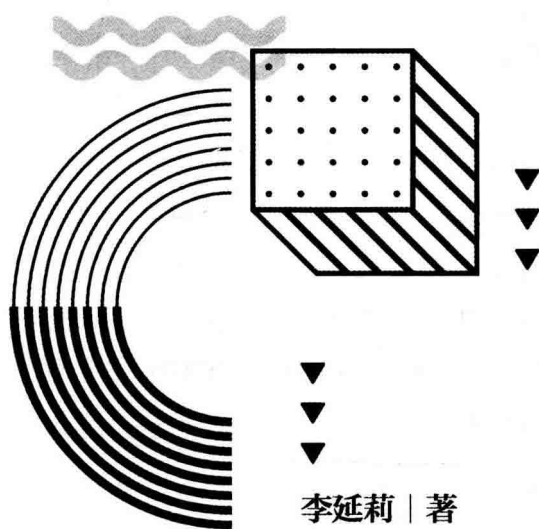
Accounting

内容丰富 体系完整
定位精确 科学严谨



中国书籍出版社
China Book Press

小企业财务会计 理论与实践



李延莉 | 著



中国书籍出版社
China Book Press

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业财务会计理论与实践 / 李延莉著. — 北京 :

中国书籍出版社, 2018.11

ISBN 978-7-5068-7134-1

I . ①小… II . ①李… III . ①中小企业—财务会计

IV . ① F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 269229 号

小企业财务会计理论与实践

李延莉 著

图书策划 成晓春 崔付建

责任编辑 魏焕威 成晓春

责任印制 孙马飞 马 芝

装帧设计 鸿儒文轩·书心瞬意

出版发行 中国书籍出版社

地 址 北京市丰台区三路居路 97 号 (邮编: 100073)

电 话 (010) 52257143 (总编室) (010) 52257140 (发行部)

电子邮箱 chinabp@vip.sina.com

经 销 全国新华书店

印 刷 三河市华东印刷有限公司

开 本 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

字 数 208 千字

印 张 16

版 次 2019 年 2 月第 1 版 2019 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5068-7134-1

定 价 48.00 元

前 言

为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，财政部于2004年4月27日颁布了《小企业会计制度》，并于2005年1月1日开始实施，这是我国财务会计制度改革的又一重大举措，对提高小企业财务会计信息的质量，促进我国小企业财务会计与国际会计惯例相协调，具有重要的现实意义和深远的历史意义。

财务会计制度的改革给广大会计人员及相关经济管理工作带来很大压力，迫使他们不断更新知识，提高自身素质，以适应不断变革的新环境。为了更好地帮助他们学习和运用《小企业会计制度》和有关会计准则，撰写了《小企业财务会计理论与实践》。本书以《国际会计准则》和《小企业会计制度》为主干，本着“洋为中用”和紧密结合我国财务会计实践的原则，博采众长，着重介绍小企业财务会计领域中最新和最成熟的理论、方法和技术。

本书结合新旧动能转换工作实际，充分考虑我国会计改革和发展的趋势，做到既满足现实需要，又考虑未来发展；既体现中国特色，又与国际会计惯例相协调；既反映现行准则、制度和惯例，又不局限于现有的做法，力求达到开拓视野、增进知识的目的。本书内容紧密结合我国的小企业实际，对小企业运行中出现的新的会计业务和事项以及特殊的会计业务和事项进行系统论述，充分满足会计核算和监督的现实需要；全面反映我国《小企业会计制度》以及其他相关法律、法规、制度的内容，兼顾小企业会计人员继续教育的要求，尽可能使全书内容有较广泛的适用性，在内

容编排上做到循序渐进，便于理解和学习。本书内容丰富，体系完整，以小企业会计基本理论为主线贯穿始终，论述和举例注重章节之间的逻辑性和关联性。

本书共九章。第一章总论，概述了新旧动能转换战略背景下小企业会计准则、小企业会计工作、小企业会计科目和小企业核算程序等方面的内容；第二章流动资产，阐述了资产概念、货币资产核算、短期投资核算、应收及预付款项核算和存货核算等方面的内容；第三章非流动资产，阐述了长期投资核算、固定资产核算、生物资产核算、无形资产核算和长期待摊费用核算等方面的内容；第四章负债，阐述了负债概念、应付及预收款项核算、应付职工薪酬核算、应交税费核算和借款与利息核算等方面的内容；第五章所有者权益，主要阐述了所有者权益概念、资本金与投入资本核算、盈余公积核算和未分配利润核算等方面的内容；第六章收入，主要阐述了收入概念、主营业务收入核算、其他业务收入核算和政府补助与递延收益核算等方面的内容；第七章费用，主要阐述了费用概念、成本核算和期间费用核算等方面的内容；第八章利润，主要阐述了利润概念、利润核算、所得税费用核算和利润分配核算等方面的内容；第九章财务报表，主要阐述了财务报表概念、资产负债表、利润表、现金流量表和财务报表附注等方面的内容。

本书为山东行政学院创新工程项目《基于新旧动能转换下做大做强做优山东省十强产业的绿色技术创新体系研究》（课题编号：2018ZX001）阶段性成果之一。尽管在本书编撰过程中作者做出了巨大努力，付出了辛勤劳动，对稿件进行了多次认真修改，尽可能把最新成果呈献给读者。但由于自身水平有限，书中难免存在不足，恳请广大读者批评指正。

目 录

前 言	001
-----	-----

第一章 总 论

第一节 小企业会计准则	001
第二节 小企业会计工作	011
第三节 小企业会计科目	014
第四节 小企业核算程序	020

第二章 流动资产

第一节 资产概述	026
第二节 货币资金核算	029
第三节 短期投资核算	044
第四节 应收及预付款项核算	047
第五节 存货核算	055

第三章 非流动资产

第一节 长期投资核算	082
第二节 固定资产核算	089
第三节 生物资产核算	107

第四节 无形资产核算·····	114
-----------------	-----

第四章 负 债

第一节 负债概述·····	120
第二节 应付及预收款项核算·····	122
第三节 应付职工薪酬核算·····	128
第四节 应交税费核算·····	135
第五节 借款与利息核算·····	151

第五章 所有者权益

第一节 所有者权益概述·····	154
第二节 资本金与投入资本核算·····	157
第三节 盈余公积核算·····	161
第四节 未分配利润核算·····	163

第六章 收 入

第一节 收入概述·····	165
第二节 主营业务收入核算·····	169
第三节 其他业务收入核算·····	173
第四节 政府补助与递延收益核算·····	174

第七章 费 用

第一节 费用概述·····	178
第二节 成本核算·····	186
第三节 期间费用核算·····	196

第八章 利 润

第一节 利润概述..... 200

第二节 利润核算..... 202

第三节 所得税费用核算..... 206

第四节 利润分配核算..... 214

第九章 财务报表

第一节 财务报表概述..... 216

第二节 资产负债表..... 221

第三节 利润表..... 223

第四节 现金流量表..... 226

第五节 财务报表附注..... 231

参考文献 243

第一章 总 论

第一节 小企业会计准则

一、财务会计的发展趋势

财务会计是专门用于处理数据信息的一种综合性会计管理活动，在处理数据信息的过程中，财务会计必须以货币作为主要计量单位，以凭证作为记账依据，并采用会计特有的技术方法对特定会计主体的经济业务进行连续、系统、完整的核算和监督。

所谓连续，就是指在会计核算时应按经济业务发生时间的先后顺序，不间断地进行确认、计量、记录与报告。

所谓系统，就是指从开始记录一次经济业务到最后编制财务报告的整个核算过程中，通过分类、汇总、加工、整理等会计方法，逐步把会计资料加以系统化，以取得综合性的指标。

所谓完整，就是指对企业发生的能以货币计量的经济业务都要进行记录与计算，既不能遗漏，也不能任意取舍。

数据信息作为经济生活中最重要、最庞大的资源，在经济活动日益复杂、企业数量日益庞大、市场竞争日益加剧的今天，其处理的能力与效率

等问题考验和制约着任何一个企业的进一步发展。所以，财务会计在企业的经济管理中是不可或缺的。

数据作为一种能够带来经济利益的资产，已经大量摆在各种类型企业的面前。人们最好能把精力关注在大数据能给企业带来的好处上，而不仅仅是只关注挑战。舍恩伯格在《大数据时代》一书中指出：“数据已经成为一种商业资本，一项重要的经济投入，可以创造新的经济利益。事实上，一旦思维转变过来，数据就能被巧妙地用来激发新产品和新型服务。数据的奥秘只为谦逊、愿意聆听且掌握了聆听手段的人所知。”大数据的价值堪比石油和黄金，而且还可以换回更多的石油和黄金。

从“+互联网”到“互联网+”，是财务会计发展的必然趋势。财务会计必须要嫁接互联网，与经济业务整合，与管理思维互联，才能获得更加强大的生命力与发展空间；但财务会计与互联网的接口必须统一规范，使之能够电算化、信息化、数据化。互联网也必然会嫁接财务会计，不仅线上线下的各种资源会整合起来，而且任何业务、管理、资源的整合都离不开财务会计信息的支持。财务会计一直拥有最可靠、最有效的数据资源，也就是说，我们现在认真学好财务会计的基本理论与基础知识，掌握好财务会计的基本方法与工具运用，正是为了适应现在与未来的发展需求。

随着经济的发展和社会的进步，财务信息在经济和社会活动中将被越来越广泛地运用。无论是“+互联网”，还是“互联网+”，都离不开财务会计信息。只有正确进行会计核算，及时收集、整理和理解各种财务会计数据，对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况进行比较、分析和评价，才能为财务报表使用者提供有用的信息。因此，经济越发展，财务会计信息就越重要。

现在的问题就在于如何能够做到算管结合、算为管用，有效地分析和应用数据信息，这既是财会行业或财会人员的巨大潜力之所在，也是他们

目前面临的重大机遇。财务部门或财会人员运用其核算工具与分析技能，能够为管理层提供更多变量的实时动态和决策有用的关键信息，这将使他们跃居于战略管理的核心位置。

尤其是小企业，一方面要关注海量数据对经营环境的影响，另一方面更要关注自身已有的数据资料，结合自身经营或产品的特点，通过优化业务流程和会计信息处理流程，整合数据资源，建立财务和业务一体化的信息处理系统，实现财务、业务相关信息一次性处理和实时共享，这将有利于充分发挥会计核算和财务分析的积极作用。以云计算为标志的新的财务共享模式，有助于大数据时代下再造财务管理流程和提高财务处理效率。也就是说，信息共享作为一种先进的管理模式，在大数据时代下对财务分析乃至财务管理尤为必要，这也正是会计核算和财务分析的价值所在。

中小企业财务会计是管理会计的重要基础，是企业的重要的基础性工作，通过一系列会计程序，提供经营决策方面的相关信息，参与管理决策，提高经济效益，促进市场经济的健康有序发展。而产业的发展依赖于良好的宏观政策环境和微观的企业主体。实施新旧动能转换战略，做大做强增强产业的基础在于企业的创新。小企业在创新领域具有相对灵活的环境，尤其是在“互联网+”背景下具有独特的优势，小企业财务会计理论与实践能为新旧动能转换过程中产业发展提供财务经验积累，促进企业发展壮大和产业结构的完善，新旧动能转换过程中不同产业发展为中小企业财务会计理论与实践提供实验基地。

二、会计准则的重要作用

会计作为经济管理的一个重要组成部分，经过了漫长的演变和逐步的发展。到目前为止，已经形成两大分支：对外报告会计与对内报告会计。

财务会计是对外报告会计，是按照会计准则的要求对已经发生的经济

业务,通过记账、算账、定期编制财务报告等一系列专门的会计方法,向企业外部与企业有利害关系的团体和个人提供反映企业财务状况、经营成果、现金流量及其变动情况等会计信息的对外报告会计。

管理会计是对内报告会计,是根据企业管理当局的需要,利用财务会计提供的会计信息及其他经营活动中的有关资料,运用数学、统计等一系列方法,对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行预测、决策、预算、规划,以指导和控制企业经营活动的对内报告会计。

本书介绍的主要是财务会计方面的教学内容。作为对外报告的财务会计,首先必须遵循企业会计准则的规范要求。会计准则是会计人员从事会计工作的规则和指南,是规范会计核算与会计报告的一整套文件,其目的在于把会计处理建立在统一规范的基础之上,并使不同时期、不同主体之间的会计结果的比较成为可能。统一的会计准则的贯彻执行,将有助于“+互联网”,或“互联网+”。

我国会计准则按其使用单位的经营性质,可分为营利组织的会计准则和非营利组织的会计准则。在营利组织的会计准则中,按经营规模的适用范围又分为企业会计准则和小企业会计准则。

按照我国企业会计改革的总体框架,《企业会计准则——基本准则》是纲,适用于在中华人民共和国境内设立的所有企业;《企业会计准则》和《小企业会计准则》是基本准则框架下的两个子系统,分别适用于大型中型企业和小型微型企业(简称小企业)。

会计准则一般具有以下特性。

1. 规范性和权威性

会计准则是会计人员进行会计核算时必须共同遵循的标准。各行各业的经济活动虽有差异,但会计标准和会计行为应当规范统一,这样产生的会计信息具有广泛的一致性和可比性,从而提高了会计信息的质量。

我国的会计准则属于国家的立法，是会计核算工作必须遵守的规范和处理会计业务的准绳，具有很高的权威性。

2. 稳定性和发展性

会计准则是在一定的社会经济环境下对会计实践进行理论上的概括而形成的，虽然具有相对的稳定性，但随着社会经济环境的发展变化，会计准则也要随之变化，进行相应的修改、充实和提高。

2006年以后，我国会计改革的方向是以会计准则取代会计制度，并不断与国际会计准则趋同。

3. 理论与实践的相融性

会计准则既是指导会计实践的理论依据，也是会计理论与会计实践相结合的产物。会计理论指导使会计准则具有科学性；会计实践检验使会计准则具有操作针对性。

三、《小企业会计准则》的适用范围

2009年7月9日，国际会计准则理事会发布了《中小主体国际财务报告准则》。该准则在考虑了中小主体财务报表使用者需求和成本效益后，与完整版国际财务报告准则相比，做了适当简化。它适用于所有中小主体，但是公开交易证券的主体以及银行和保险公司等金融机构除外。

我国小企业面广量大。据国家工商总局全国小型微型企业（以下简称小微企业）发展报告课题组《全国小型微型企业发展情况报告》的统计，截至2013年年底，全国各类企业总数为1 527.84万户。其中，小微企业1 169.87万户，占到企业总数的76.57%。将4 436.29万个体工商户纳入统计后，小微企业所占比重达到94.15%。我国中小微企业创造的最终产品和服务价值相当于国内生产总值总量的60%，纳税占国家税收总额的50%，完成了65%的发明专利和80%以上的新产品开发。

目前,我国小企业多处于创业阶段和成长初期,发展迅速。与大中型企业相比,小企业经营规模较小,经营方式灵活;不在或主要不在资本市场上筹集资金;所有权与经营权一般没有明确的分离,管理结构较为简单等。同时,小企业的会计基础工作比较薄弱,对会计实务以及财务报表和相关会计信息的披露要求相对简单,会计信息需求与大中型企业相比存在着很大的差别。因而,单独制定适合小企业自身发展需求的《小企业会计准则》很有必要。

《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。

1. 经营规模较小

经营规模较小是指符合国务院发布的中小企业划型标准所规定的小企业标准或微型企业标准。

根据《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),我国将中小企业划分为中型、小型、微型三种类型,具体标准根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标,结合行业特点来制定。

【例 1-1】工业划型标准:从业人员 1 000 人以下或营业收入 40 000 万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。

又如,零售业划型标准:从业人员 300 人以下或营业收入 20 000 万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。

统计上关于各类企业的划分标准如表 1-1 所示。

2. 既不是企业集团内的母公司也不是企业集团内的子公司

小企业会计信息的使用者主要是银行及税务，不是投资人。如果一个企业已经是母公司了，能够控制其他企业，那么就需要编制合并财务报表，其股东就成为会计信息的主要使用者，对该企业应当从高要求。由于企业集团需要统一会计政策和编制合并财务报表等，则企业集团内的母公司和子公司均应当执行《企业会计准则》。

3. 不承担社会公众责任

承担社会公众责任主要包括两种情形：一是企业的股票或债券在市场上公开交易，如上市公司和发行企业债的非上市企业、准备上市的公司和准备发行企业债的非上市企业；二是受托持有和管理财务资源的金融机构或其他企业，如非上市金融机构、具有金融性质的基金等其他企业（或主体）。小企业一般不承担以上两项社会公众责任。凡是承担社会公众责任的企业都不能划分为小企业。

四、《小企业会计准则》的主要内容

《小企业会计准则》简洁明了，在体例上分为正文和附录两大部分。正文 10 章 90 条，具体规范了小企业会计确认、计量、记录和报告的基本要求，几乎囊括了小企业日常会计核算的主要内容；附录部分是“会计科目、主要账务处理和财务报表”，对如何规范小企业的会计核算做出了较为详细的指导，具有很强的可操作性。《小企业会计准则》的主要内容概括如表 1-2 所示。

表 1-1 统计上大中小微型企业划分标准

行业名称	指标名称	计量单位	大型	中型	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 20\,000$	$500 < Y < 20\,000$	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
工业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 40\,000$	$2\,000 < Y < 40\,000$	$300 \leq Y < 2\,000$	$Y < 300$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 80\,000$	$6\,000 < Y < 80\,000$	$300 \leq Y < 6\,000$	$Y < 300$
建筑业	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 80\,000$	$5\,000 < Z < 80\,000$	$300 \leq Z < 5\,000$	$Z < 300$
	从业人员 (X)	人	$X \geq 200$	$20 \leq X < 200$	$5 \leq X < 20$	$X < 5$
批发业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 40\,000$	$5\,000 \leq Y < 40\,000$	$1\,000 < Y < 5\,000$	$Y < 1\,000$
	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$50 \leq X < 300$	$10 \leq X < 50$	$X < 10$
零售业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 20\,000$	$500 < Y < 20\,000$	$100 \leq Y < 500$	$Y < 100$
	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
交通运输业 +	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30\,000$	$3\,000 < Y < 30\,000$	$200 \leq Y < 3\,000$	$X < 200$
	从业人员 (X)	人	$X \geq 200$	$100 \leq X < 200$	$20 \leq X < 100$	$X < 20$
仓储业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30\,000$	$1\,000 < Y < 30\,000$	$100 \leq Y < 1\,000$	$X < 100$
	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
邮政业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30\,000$	$2\,000 < Y < 30\,000$	$100 \leq Y < 2\,000$	$Y < 100$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30\,000$	$2\,000 < Y < 30\,000$	$100 \leq Y < 2\,000$	$Y < 100$

[续表]

行业名称	指标名称	计量单位	大型	中型	小型	微型
住宿业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10\,000$	$2\,000 < Y < 10\,000$	$100 \leq Y < 2\,000$	$Y < 100$
餐饮业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10\,000$	$2\,000 < Y < 10\,000$	$100 \leq Y < 2\,000$	$Y < 100$
信息传输业	从业人员 (X)	人	$X \geq 2\,000$	$100 \leq X < 2\,000$	$10 < X < 100$	$X < 100$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 100\,000$	$1\,000 < Y < 10\,000$	$100 \leq Y < 1\,000$	$Y < 100$
软件和信息技术服务业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10\,000$	$1\,000 < Y < 10\,000$	$50 \leq Y < 1\,000$	$Y < 50$
房地产开发经营	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 200\,000$	$1\,000 < Y < 200\,000$	$100 \leq Y < 1\,000$	$Y < 100$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 10\,000$	$5\,000 < Z < 10\,000$	$2\,000 < Z < 5\,000$	$Z < 2\,000$
物业管理	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$100 \leq X < 300$	$X < 100$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 5\,000$	$1\,000 < Y < 5\,000$	$500 \leq Y < 1\,000$	$Y < 500$
租赁和商务服务业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 120\,000$	$8\,000 < Z < 120\,000$	$100 \leq Z < 8\,000$	$Z < 100$
其他未列明行业	从业人员	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$