

最新版

小企业

XIAOQIYE
KUAIJISHIWU

会计实务

建制·建账·核算·
新旧会计制度接轨

袁小勇 主编



首都经济贸易大学出版社

最新
版

小企业

XIAOQIYE
KUAJISHIWU

会计实务

建制·建账·核算·
新旧会计制度接轨

袁小勇 主编



首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计实务:建制·建账·核算·新旧会计制度
接轨/袁小勇主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,
2005.1

ISBN 7-5638-1214-8

I. 小… II. 袁… 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 137027 号

小企业会计实务

——建制·建账·核算·新旧会计制度接轨

袁小勇 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社
地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)
电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)
E-mail publish @ cueb. edu. cn
经 销 全国新华书店
照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部
印 刷 北京宏飞印刷厂
开 本 880 毫米×1230 毫米 1/32
字 数 284 千字
印 张 11.125
版 次 2005 年 1 月第 1 版 第 1 次印刷
印 数 1~5 000
书 号 ISBN 7-5638-1214-8/F·678
定 价 18.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换
版权所有 侵权必究

前言

■ 2004 年 4 月 27 日,财政部发布了《小企业会计制度》。该制度从 2005 年 1 月 1 日起在全国小企业范围内实施。这对进一步贯彻《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和《企业财务会计报告条例》、规范小企业会计行为、促进小企业健康发展,都具有非常重要的现实意义。

《小企业会计制度》的发布实施,目的是在全国小企业范围内进一步贯彻《会计法》,确保小企业会计信息的真实、完整。这是整顿和规范小企业会计工作秩序的重要组成部分。

《小企业会计制度》与原行业会计制度相比,变化很大。执行新会计制度不仅涉及对新会计制度的把握与理解,而且涉及企业的清产核资与新旧账户的衔接。而新制度的实施时间又定在 2005 年 1 月 1 日,时间紧迫。要想在短时间内吃透并运用会计制度,对企业会计人员来说确实不是一件很容易的事情。为此,首都经济贸易大学出版社组织多年从

事会计研究与教学的专家学者就企业会计制度出台的背景,改革的总体思路、制定原则与主要创新,企业会计核算的法律适用,《小企业会计制度》的主要内容,新旧会计制度衔接过程中调账前的准备、会计账目的调整、主要会计报表的调整等进行详尽阐述,并专设一节“新旧会计制度衔接调账实例”,以帮助广大会计人员完成本单位的新旧会计账户衔接。

本书主编袁小勇,副主编张荣生、邵军。各章作者及分工如下:袁小勇(首都经济贸易大学):第一、三、十一章、十二章;袁小勇、李春玲(首都经济贸易大学):第二章;邵军(北京联合大学商务学院)、李守兴(首都经济贸易大学):第四、五、七章;陈平平(江苏常州职业信息技术学院):第八章;张荣生(北京财贸职业学院):第六、九章;王霞(首都经济贸易大学):第十章。

本书可作为广大会计工作者、高等财经类院校师生学习新会计制度的教材,也可作为小企业和企业主管部门组织新会计制度学习的培训教材。

由于《小企业会计制度》刚刚颁布实施,各企业的具体情况又很复杂,在执行新制度过程中到底会遇到哪些问题,还有待进一步研究和探索,加之作者对新会计制度的理解与判断可能会存在偏差,尽管作者已经尽了最大的努力,本书还是有许多不完善甚至错误之处,为此,我们特与国内著名的财会类网站中国财会网(www.kj2000.com)商定,在中国财会网主页中开设一个“企业会计制度探讨”专栏,诚邀会计人员自由讨论,并欢迎广大读者对本书提出宝贵意见。

袁小勇

2004年11月于首都经济贸易大学

目录



第一章 小企业会计制度概述	1
第一节 小企业会计制度的特点	1
第二节 小企业的界定标准	4
第三节 小企业会计制度的实施	5
第四节 小企业会计制度与企业会计准则、税法 的关系	8
第五节 会计法规体系	10
第二章 新旧会计制度的衔接	12
第一节 调账前的准备	12
第二节 会计账目的调整	15
第三节 主要会计报表的调整	24
第四节 新旧会计制度衔接调账实例	27
第三章 小企业会计岗位与账簿体系的设置	38
第一节 小企业会计机构与会计人员的配备	38

第二节	会计岗位的设置与会计事务管理	43
第三节	小企业会计核算形式与账簿体系的设置	53
第四章	小企业会计核算的基本前提与一般原则	69
第一节	小企业会计核算的基本前提	69
第二节	小企业会计核算的一般原则	70
第五章	小企业流动资产的核算	77
第一节	货币资金	77
第二节	应收及预付款项	94
第三节	存货	109
第四节	短期投资	126
第六章	小企业长期资产的核算	131
第一节	长期投资	131
第二节	固定资产	144
第三节	无形资产及其他资产	159
第七章	小企业负债的核算	170
第一节	短期借款	170
第二节	应付及预收款项	171
第三节	应付工资及应付福利费	176
第四节	应交税金	179
第五节	应付利润	192

第六节 长期负债	193
----------------	-----

第八章 小企业所有者权益的核算

第一节 实收资本	199
----------------	-----

第二节 资本公积	202
----------------	-----

第三节 留存收益	206
----------------	-----

第九章 小企业费用和成本的核算

第一节 费用的概念及分类	210
--------------------	-----

第二节 费用的确认与计量	213
--------------------	-----

第三节 成本核算	217
----------------	-----

第四节 期间费用的核算	225
-------------------	-----

第十章 小企业收入与利润的核算

第一节 收入的概念及分类	230
--------------------	-----

第二节 销售商品收入的确认和计量	232
------------------------	-----

第三节 提供劳务收入的确认和计量	251
------------------------	-----

第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量	257
---------------------------	-----

第五节 利润与利润分配	259
-------------------	-----

第十一章 小企业财务会计报告的编制

第一节 资产负债表	267
-----------------	-----

第二节 利润表	277
---------------	-----

第三节 现金流量表	281
-----------------	-----

第十二章 小企业会计操作实例 295

第一章 小企业会计制度概述

第一节 小企业会计制度的特点

一、为什么要发布《小企业会计制度》

2004年4月27日,财政部发布了《小企业会计制度》。该制度从2005年1月1日起在全国小企业范围内实施。这对进一步贯彻中华人民共和国《会计法》和《企业财务会计报告条例》、规范小企业会计行为、促进小企业健康发展,都具有非常重要的现实意义。

《小企业会计制度》的发布实施,目的是在全国小企业范围内进一步贯彻《会计法》,确保小企业会计信息的真实、完整。这是整顿和规范小企业会计工作秩序的重要组成部分。

我国小企业的规模小、数量多。据不完全统计,在全国工业企业法人中,小企业占工业企业法人总数的95%以上,小企业最终产品和它服务的价值占全国国内生产总值将近50%。随着社会主义市场经济的不断发展和完善,小企业在我国国家经济中的地位日益突出,并且成为最活跃、最具有潜力的新的经济增长点之一。在我国社会主义市场经济中,小企业具有举足轻重的作用。

但我们同时也应该看到,在实际工作当中,相当一部分小企业的会计机构不很健全,各项管理制度还不够规范,会计人员的素质相对要低一些,小企业会计信息的质量还有待于提高。同时,小企业一般不对外发行股票债券,经济业务相对简单,银行、税务部门



等会计信息的使用者了解小企业的财务状况、经营成果的主要目的是要了解其基本的会计信息。针对小企业的这些特点和实际情况,在会计的法规制度和会计标准方面,要求小企业与大中型企业一样去执行统一的标准,看来是有些不切合实际。鉴于这种情况,迫切需要财政部针对小企业的实际情况单独制定会计标准。

因此在 2000 年 6 月 21 日,国务院发布的《企业财务会计报告条例》,单独对小企业做了一个规定,规定小企业的会计标准由财政部另行规定。从 2001 年开始,财政部会计司就开始了这方面的工作,包括调研、收集资料、借鉴国际惯例的做法。从国外的情况看,一些发达国家也非常重视小企业的会计工作,如英国、澳大利亚和新西兰,这些国家的公司法中对小企业都做了专门的规定。英国专门制定了小企业会计准则,国际会计准则理事会也对小企业的会计问题给予了足够的重视,专门设有小企业工作组,财政部会计司也有人参加这个工作组,专门研究小企业的会计标准。现在从国际会计准则理事会来说,目前正致力于中小企业会计准则的制定,它的目标是要在全世界小企业范围内提供一个关于小企业会计标准的指南。

二、《小企业会计制度》的主要内容和特点

《小企业会计制度》由六部分构成,第一部分是总说明,主要说明《小企业会计制度》的制定依据、适用范围、应该遵循的会计制度的基本原则和基本要求。第二部分规定了 60 个会计科目,同时也规定,小企业可以根据实际情况,在不违反统一核算要求的原则下,灵活处理某些会计科目。第三部分是会计科目的使用说明,具体规定了 60 个科目怎样使用,怎样进行核算。第四部分是会计报表的格式。依据《小企业会计制度》的规定,小企业的基本会计报表是资产负债表和利润表,现金流量表是否要编制,由小企业根据需要自行选择,不做强制性要求。第五部分是会计报表编制说明,分别就资产负债表、利润表、现金流量表的项目做了具体的规



定。第六部分针对小企业的主要会计事项,列举一些会计分录,为小企业会计核算提供一些指南。

《小企业会计制度》的主要特征是简便易行,通俗易懂。它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加以制定的,充分体现了小企业自身及其会计信息使用者的需求和特点。

与《企业会计制度》相比较,《小企业会计制度》具有如下特点:

- 资产减值准备的提取项目减少了。考虑到长期资产的可收回金额较难确定及计提长期资产减值准备过程中需要较多的职业判断等情况,《小企业会计制度》中仅要求对短期投资、存货和应收款项计提减值准备,不要求对固定资产、无形资产等长期资产计提减值准备。

- 长期投资的核算简化了。考虑到小企业投资的情况比较少,小企业完全运用《企业会计制度》中关于长期股权投资的核算规定可能存在困难,因此,仅要求其按照简化的权益法核算。

- 借款费用的核算简化了。要求小企业在固定资产开始建造至达到预定可使用状态之前所发生的专门借款费用,均可资本化计入固定资产成本,而不必与资产支出数相挂钩。

- 融资租入固定资产的核算简化了。由于在计算最低租赁付款额过程中涉及的职业判断及对未来现金流量折现等困难,《小企业会计制度》中对于符合融资租赁条件的固定资产,以合同或协议约定应支付的租赁款及使固定资产达到预定可使用状态前发生的其他有关必要支出来确定其入账价值。

- 要求编制的会计报表减少了。从会计报表体系来看,考虑到小企业信息使用者的需求,仅要求小企业提供资产负债表和利润表两张基本报表。

- 其他。对于《企业会计制度》中提供的一些可供选择的会计处理方法,结合小企业实际,选择了其中比较符合小企业特点的



方法,如要求小企业采用应付税款法核算所得税等。

第二节 小企业的界定标准

《小企业会计制度》中对于小企业的界定,遵循了国务院于2000年发布的《企业财务会计报告条例》中对小企业做出的“不对外筹集资金、经营规模较小”的规定。

这里的“不对外筹集资金”是指不公开发行股票和债券,借款是可以的;“经营规模较小”采用了原国家经贸委等四部门于2003年2月制定发布的“中小企业划分标准”。该标准主要是从资产总额、营业额和雇员人数三个方面对工业、建筑业、批发和零售业、交通运输和邮政业、住宿和餐饮业等行业中小企业的划分做出规定。财政部2004年5月发布了一个文件,称同时具备以下两个标准的企业为小企业:

- 不对外筹集资金,即不公开发行股票和债券。
- 经营规模较小的企业,即按照原国家经贸委、国家计委、财政部、国家统计局等四部门联合发布的《关于印发中小企业标准暂行规定的通知》(国经贸中小企[2003]143号文)确定的小型企业。划分标准如表1-1所示:

表1-1

中小企业划分标准

行 业	职工人数		销售额(元)		资产总额(元)	
	一般标准	中型企业	一般标准	中型企业	一般标准	中型企业
工业	<2 000 人	≥300 人	<3 亿	≥3 000 万	<4 亿	≥4 000 万
建筑业	<3 000 人	≥600 人	<3 亿	≥3 000 万	<4 亿	≥4 000 万
批发业	<200 人	≥100 人	<3 亿	≥3 000 万		
零售业	<500 人	≥100 人	<1.5 亿	≥1 000 万		
交通运输	<3 000 人	≥500 人	<3 亿	≥3 000 万		
邮政业	<1 000 人	≥400 人	<3 亿	≥3 000 万		
住宿和餐饮	<800 人	≥400 人	<1.5 亿	≥3 000 万		



中型企业:同时满足上表三项一般标准和三项中型企业标准的企业;

小型企业:同时满足上表三项一般标准,但不同时满足三项中型企业标准的企业。

相关说明:

- 工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。其他行业如房地产业、服务业等的标准另行制定(国家目前尚未制定)。

- 职工人数以现行统计制度中的年末从业人员数代替;工业企业的销售额以现行统计制度中的年产品销售收入代替;建筑业企业的销售额以现行统计制度中的年工程结算收入代替;批发和零售业以现行统计制度中的年销售额代替;交通运输和邮政业、住宿和餐饮业企业的销售额以现行统计制度中的年营业收入代替;资产总额以现行统计制度中的资产合计代替。

第三节 小企业会计制度的实施

一、《小企业会计制度》实施的基本要求

我国目前的小企业中,除个人独资及合伙形式设立的企业以外,执行的是原行业会计制度和所有企业都必须执行的7项具体会计准则。依据《小企业会计制度》的规定,小企业应该从2005年1月1日起,结束旧账,建立新账。2004年度的会计报表仍按现行会计制度编制。同时,要求各会计师事务所以《小企业会计制度》为会计标准对小企业进行审计,出具审计报告。

二、《小企业会计制度》对企业会计工作的影响

《小企业会计制度》考虑到了小企业的特点,对有些业务处理适当简化。这种做法从短期和长期来看,对不同小企业会计工作



的影响是有差别的。对于可能在不久的将来就会转为执行《企业会计制度》的企业来说,如果原来执行《小企业会计制度》,在其执行《企业会计制度》时,势必会加大会计政策变更的调整工作量。对于在可预见的未来不会转为执行《企业会计制度》的企业来说,对某些业务简化处理,相对于执行《企业会计制度》而言,其会计核算工作量可大大简化。财务人员可以把更多的精力放在企业内部控制、财务分析和决策等工作上来,从而节约会计核算成本,提高会计预测、分析、决策效益。

另外,简化会计处理的做法,对不同企业业绩的影响也不同。如《小企业会计制度》规定,小企业可以不计提固定资产减值准备。但是,如果固定资产发生了减值,就会因未计提减值而夸大本期业绩。但从长期来看,固定资产要按历史成本计提折旧,这又直接导致未来业绩减少。再比如,专门借款发生的借款利息,按照《小企业会计制度》的规定,专门借款利息资本化金额不与资本支出挂钩,这可能会导致资本化金额夸大,进而多计固定资产价值,少计本期利润,但长远看又会使未来时期多计折旧,少计利润。再有,长期股权投资以权益法核算时,《小企业会计制度》规定,不单独核算股权投资差额,不对该差额进行摊销,因而当出现出资额小于其在受资企业所有者权益中所占份额时,会减少投资期间前面时期的投资收益,但转让投资时,又会因账面投资成本较大而使转让投资的收益减少或者损失增大。总之,简化的处理方法对小企业业绩的影响,主要表现为损益在哪个时期记录以及记录多少等,一般不会影响其业绩总量。此外,这些影响对于小企业而言,因其数额不大,因而对各期损益的影响也不会很大。

三、小企业对执行《小企业会计制度》的选择

从制度总说明的相关条款中可以断定,属于以下三种情况的小企业,不执行或可以不执行《小企业会计制度》:

其一,以个人独资及合伙形式设立的小企业。这类企业在业



主权益方面的特殊性,决定其既无法适用《小企业会计制度》,又无法适用《企业会计制度》。这类企业的会计规范,目前尚处于“真空”地带。这种局面不会持续太久。有关部门肯定会专门针对这类企业制定配套的会计核算办法或核算指南。

其二,集团公司内部的小企业。集团公司内部的小企业如果执行《小企业会计制度》,则会使集团公司无法统一会计政策,无法进行报表合并。只要集团母公司执行《企业会计制度》,集团公司内部的小企业也必须执行《企业会计制度》,而不能再选择执行《小企业会计制度》。

其三,选择执行《企业会计制度》的小企业。符合《小企业会计制度》规定条件的小企业,按照制度规定可以执行《企业会计制度》。若选择执行了《企业会计制度》,就不能同时选择执行《小企业会计制度》的有关规定。也就是说,符合《小企业会计制度》规定条件的小企业,要么执行《小企业会计制度》,要么执行《企业会计制度》以及相关的配套核算办法,不应该再把原来执行的会计制度作为选择性制度。

四、小企业在执行《小企业会计制度》时可能遇到的困难

第一,计提减值准备的困难。《小企业会计制度》规定,小企业对于长期资产可以不计提减值准备,但是对于流动资产还是要提的。而大多数小企业目前一般是不提减值准备的。对于有形资产的减值测试将会是执行中的一个难点。实际上,从工作的角度上来讲,最难的是整个核算之前的准备工作,比如说,要实行新制度,肯定要清产核资。如果小企业规模比较大,可以请事务所来做,但如果规模太小,又没有这方面的人员,做起来就会很难。

第二,制度转换的困难。制度转换是一项复杂的工作,既要按规定做好新旧制度转换,又要考虑会计制度选择,同时还要考虑自身的制度建设。为了做好制度转换工作,我们认为,小企业至少应做好以下四个方面的工作:



其一,认真学习领会《小企业会计制度》、《企业会计制度》的精神、方法,详细分析不同的会计方法对企业财务状况、经营成果的影响,以便从会计管理角度正确选择会计制度,并为适应会计制度而改进相应的管理工作,如加强预算管理、应收账款管理、存货管理、投资管理和信息化建设与利用等。

其二,站在企业成长角度,合理选择会计制度。如企业预计不久的将来自己会成长成中型企业或大型企业,最好选择执行《企业会计制度》。预计在较长时间内规模不会有较大变化的,可以选择执行《小企业会计制度》。

其三,抓紧制定适合本企业特点的内部核算办法,为会计制度的有效实施做好方法准备。

其四,建立详细的内部分析报告制度。《小企业会计制度》主要还是针对企业对外报告的成本效益而进行的制度简化,但简化的做法可能对企业内部管理产生负面影响。企业应建立比较详细的内部分析报告制度,为企业管理提供翔实的分析材料和改进建议。

第四节 小企业会计制度与企业会计准则、税法的关系

一、会计制度与会计准则的关系

在我国现阶段,会计制度和会计准则应并存,共同规范企业会计核算行为。自1997年发布《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》以来,具体会计准则的数量还只有十几个,尚未构成完整的会计规范体系。在这种情况下,仅依靠会计准则来规范企业的会计核算行为是不够的。与之不同的是,会计制度则比较系统,将经济业务的核算直接指向会计科目和会计报表,符合多数财会人员的阅读习惯,操作性强。但是,从已发布的会计准则看,无