

根据2004年财政部颁布的《小企业会计制度》编写

小企业 会计核算

王国生 ● 编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

根据 2004 年财政部颁布的《小企业会计制度》编写

小企业会计核算

王国生 编著

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计核算/王国生编著. —北京: 经济管理出版社, 2004

ISBN 7-80162-975-2

I. 小... II. 王... III. 小型企业—会计
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 066750 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 中央党校印刷厂

经销: 新华书店

责任编辑: 陆雅丽

技术编辑: 杨 玲

责任校对: 静 心

880mm×1230mm/32

13.75 印张

343 千字

2004 年 9 月第 1 版

2004 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

定价: 28.00 元

书号: ISBN 7-80162-975-2/F·891

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

前 言

2004年4月27日，财政部发布了《小企业会计制度》。该制度要求从2005年1月1日起在全国小企业范围内进行实施。

本书是为适用小企业会计制度改革与学习财政部新颁布的《小企业会计制度》的需要而编写的。

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，尤其随着人民生活水平的提高，消费的个性化、差别化已成为时尚，加之高新技术的开发和应用，多品种、小批量的生产方式越来越被重视。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。在我们社会主义市场经济中，小企业具有举足轻重的作用。

小企业的发展需要科学的管理，会计是小企业经营管理的重要组成部分。《小企业会计制度》的颁布对进一步贯彻《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。

《小企业会计核算》一书具有以下特点：

1. 内容新颖，与会计改革步伐同行。《小企业会计核算》一书以最新的内容向读者展示了我国刚刚出台的《小企业会计制度》的全貌及其内容实质，体现了我国会计制度改革的精神。

2. 指导性强，便于操作。本书不但从总体框架对《小企业

会计制度》进行了描述，而且以《小企业会计制度》为蓝本，结合企业经营活动特点，对小企业会计科目的设置、运用、会计报表的编制和各类经济业务的核算方法（尤其是特殊业务的处理）进行了深入浅出的介绍，具有一定的指导性，尤其是特殊业务案例很具有代表性，读者可仿效解决一些实际问题。

3. 系统性。本书在体例安排上，以会计要素为核心内容，章节顺序也是遵循“资产负债表”、“利润表”的逻辑关系排列的，使读者掌握会计要素实务处理方法后，自然也就具备了会计报表的一些知识。

4. 可读性。本着对读者负责的态度，本书在文字叙述上力求做到深入浅出，通俗易懂，举例清晰易懂，既适合教师讲授，也便于读者自学；对难于理解的内容，均举例或以图示说明。

5. 本书适用范围广。由于本书是根据新颁布的《小企业会计制度》编写的，该书特别适合作为各部门、各地区对各类人员进行《小企业会计制度》的培训教材；《小企业会计核算》是融会计实务与会计理论为一体的最新小企业会计核算读物，也很适合以下读者：

(1) 全日制高等院校非会计专业（如管理类、经济类）、成人高等学校会计专业、中等专业学校会计专业等各类学校的学生；

(2) 财政、税务、银行等综合管理部门的相关人员；

(3) 从事会计代理业务的中介机构的代理记账相关人员；

(4) 进行信息咨询等相关人员；

(5) 企业、单位负责人、项目经理等非会计的各类管理人员；

(6) 小企业的主要管理人员以及希望了解小企业财务状况的潜在投资者等。

够全面和透彻，疏漏及错误在所难免，敬请读者批评指正。

王国生

2004 年 7 月

目 录

第一章 总论 / 1

- 第一节 小企业会计的基本理论 / 1
- 第二节 小企业会计核算的程序与方法 / 12
- 第三节 小企业会计核算规范 / 32
- 第四节 小企业会计科目 / 35

第二章 货币资金的核算 / 40

- 第一节 资产概述 / 40
- 第二节 现金的核算 / 42
- 第三节 银行存款的核算 / 47
- 第四节 其他货币资金的核算 / 62

第三章 应收及预付款项的核算 / 69

- 第一节 应收账款的核算 / 69
- 第二节 应收票据的核算 / 81
- 第三节 其他应收及预付款项的核算 / 88

第四章 存货的核算 / 95

- 第一节 材料的核算 / 95
- 第二节 库存商品的核算 / 120
- 第三节 低值易耗品的核算 / 140
- 第四节 其他存货的核算 / 144

第五节 存货的期末清查与计价 / 151

第五章 对外投资的核算 / 156

第一节 对外投资概述 / 156

第二节 短期投资的核算 / 158

第三节 长期债权投资的核算 / 164

第四节 长期股权投资的核算 / 171

第六章 固定资产的核算 / 177

第一节 固定资产概述 / 177

第二节 固定资产增加的核算 / 180

第三节 固定资产折旧的核算 / 189

第四节 固定资产后续支出的核算 / 196

第五节 固定资产减少的核算 / 199

第七章 无形资产和其他长期资产的核算 / 205

第一节 无形资产的核算 / 205

第二节 其他长期资产的核算 / 213

第八章 流动负债的核算 / 216

第一节 负债概述 / 216

第二节 融资形成流动负债的核算 / 219

第三节 结算形成流动负债的核算 / 221

第四节 经营过程中形成流动负债的核算 / 229

第五节 利润分配形成流动负债的核算 / 253

第九章 长期负债的核算 / 255

2 第一节 长期负债及其特点 / 255

- 第二节 长期借款的核算 / 257
- 第三节 长期应付款的核算 / 260

第十章 所有者权益的核算 / 263

- 第一节 所有者权益概述 / 263
- 第二节 实收资本的核算 / 265
- 第三节 资本公积的核算 / 270
- 第四节 盈余公积的核算 / 278
- 第五节 未分配利润的核算 / 282

第十一章 收入的核算 / 289

- 第一节 收入的概念、特点及分类 / 289
- 第二节 销售商品收入的核算 / 292
- 第三节 提供劳务收入的核算 / 302
- 第四节 让渡资产使用权收入的核算 / 305

第十二章 费用的核算 / 309

- 第一节 费用的概念、特点及分类 / 309
- 第二节 成本的核算 / 312
- 第三节 期间费用的核算 / 336

第十三章 利润及利润分配的核算 / 343

- 第一节 利润的作用、构成及其计算 / 343
- 第二节 净利润形成的核算 / 346
- 第三节 利润分配的核算 / 355

第十四章 特殊业务的核算 / 361

- 第一节 非货币性交易的核算 / 361

第二节 债务重组的核算 / 370

第十五章 财务会计报告 / 382

第一节 财务会计报告概述 / 382

第二节 资产负债表 / 387

第三节 利润表 / 403

第四节 现金流量表 / 410

第五节 会计报表附注及财务情况说明书 / 420

第六节 会计报表的指标勾稽关系 / 423

主要参考书目 / 426

第一章 总 论

第一节 小企业会计的基本理论

一、小企业的界定

人类的社会活动大都是通过某些组织完成的，组织通常可以分为营利性组织、政府及非营利性组织。营利性组织是指依法设立的以营利为目的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。而政府及非营利组织是指各级政府机构、不以营利为目的的各类学校、医院、公共福利组织等。营利性组织一般被称为“企业”，是指依法设立的以营利为目的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。企业是构筑一个国家经济的基础，也是实现社会化生产、流通、分配和消费的基本环节。依据不同的分类标准，企业可有不同的分类，如按企业所处的行业不同，可将企业划分为工业企业、运输企业、邮电通信企业、商品流通企业、旅游饮食服务企业、施工及房地产企业等等。按企业的规模划分有大型企业、中型企业和小型企业。

与大中型企业相比，小企业是个相对的、比较模糊的概念。目前多数国家还没有法定的、统一的小企业定义。由于各国的社会历史背景不同，目前所处的经济发展阶段不同，对什么是小企

业各有其符合本国实际需要的界定范围，因此，各国之间存在不同的小企业定义。

国外对小企业的界定一般是从质和量两方面进行界定的。前者是定性定义，后者是定量定义。定性定义较准确地反映了小企业的本质特征，主要是从独立所有的程度，经营的自主性和占有市场的份额大小来界定小企业。而定量定义主要是从企业的从业人员数、营业金额和资产金额等方面来界定小企业的。定性定义在应用上困难甚多，除学术研究外，较少采用。

我国有关小企业的界定的标准多采用定量方法，不同时期界定的数量标准也不相同。20 世纪 50 年代，主要以企业职工人数为划分标准。60 年代改为以固定资产价值数量来划分企业规模。1978 年，以企业的综合生产能力为考察指标划分企业规模。1988 年，国家有关部门对 1978 年的标准进行修改和补充，重新颁布了《大中小型工业企业划分标准》。1994 年，我国税收体制改革，工商企业统一由上缴营业税改为上缴增值税。根据《中华人民共和国增值税暂行条例》规定，我国增值税纳税人划分为一般纳税人和小规模纳税人。从事货物生产或提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或提供应税劳务为主，并兼营货物批发或零售的纳税人，年应征增值税销售额在 100 万元以下的；从事货物批发或零售的纳税人，年应税销售额在 180 万元以下的为小规模纳税人。1999 年，国家计委、国家统计局、国家经贸委和财政部共同参与对《大中小型工业企业划分标准》进行修改，主要考察指标是销售收入和资产总额，规定年销售收入和资产总额均在 5000 万元以下的企业为小企业。2003 年 2 月国家经济贸易委员会、国家发展计划委员会、财政部、国家统计局发布并实施了《中小企业标准暂行规定》，对小企业进行了重新界定，具体内容如下：

(一) 工业

工业，中小型企业须符合以下条件：职工人数 2000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额为 40000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 300 人及以上，销售额 3000 万元及以上，资产总额 4000 万元及以上；其余为小型企业。

(二) 建筑业

建筑业，中小型企业须符合以下条件：职工人数 3000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额 40000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 600 人及以上，销售额 3000 万元及以上，资产总额 4000 万元及以上；其余为小型企业。

(三) 批发和零售业

批发和零售业，零售业中小型企业须符合以下条件：职工人数 500 人以下，或销售额 15000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 1000 万元及以上；其余为小型企业。批发业中小型企业须符合以下条件：职工人数 200 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。

(四) 交通运输和邮政业

交通运输和邮政业，交通运输业中小型企业须符合以下条件：职工人数 3000 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 500 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。邮政业中小型企业须符合以下条件：职工人数 1000 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。

(五) 住宿和餐饮业

住宿和餐饮业，中小型企业须符合以下条件：职工人数 800 人以下，或销售额 15000 万元以下。其中，中型企业须同时满足

职工人数 400 人及以上, 销售额 3000 万元及以上; 其余为小型企业。

一个国家的现代化建设主要是依靠大企业, 因为它是国民经济的命脉和支柱。但我们也应该认识到, 随着人民生活水平的提高, 消费的个性化、差别化已成为时尚, 加之高新技术的开发和应用, 多品种、小批量的生产方式越来越被重视。小企业在国民经济中将会发挥更大的作用。

在我国, 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。在我们社会主义市场经济中, 小企业具有举足轻重的作用。

办企业离不开管理, 而管理企业需要会计, 小企业越发展, 会计越重要。加强小企业的会计核算具有重要的意义。

二、小企业会计的两个重要领域——财务会计与管理会计

财务会计与管理会计是小企业会计的两个重要领域。

(一) 财务会计

财务会计主要以会计准则(或会计制度)为依据, 通过填制凭证、登记账簿、编制会计报告等方法, 确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变化, 反映收入的取得、费用的发生和归属, 以及净收益的形成及分配, 定期以财务会计报告的形式, 揭示企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况, 并通过分析会计报告, 客观评价企业的经营业绩、偿债能力和获利能力, 对企业的经营情况作出全面的反映。本书主要研究小企业财务会计

核算问题。

（二）管理会计

管理会计是在财务会计基础上发展起来的一门相对独立的会计学科。它主要是为了适应企业内部计划和控制的需要，以企业内部各级管理人员为主要服务对象，利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计等方面的一系列技术和方法，预测前景，参与决策，规划未来，控制和评价企业经济活动，为企业管理部门正确进行最优管理决策和有效经营提供有用的会计信息。

三、小企业会计的基本前提

基本前提也称“假设”，指会计人员对所处变化不定的会计环境作出合乎情理的判断。依据这些前提，会计人员才能确定会计核算的时间范围、空间范围、核算内容及核算程序与方法。财务会计基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体基本前提

会计主体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计处理的数据和提供的信息，不是漫无边际的，而是严格限制在一个独立核算的经济实体之内，即企业、事业单位、机关和团体等。会计主体基本前提的实质在于它规定了会计活动的空间范围，要求会计核算应当把某一个经济组织的经营业务同其他经济组织、企业投资者的经营业务相分离，从而划清经济责任，并确定该经济组织所拥有的资产，对外承担的债务以及经济活动的范围和财务成果。这样做，为确立会计记录和会计报表的范围规定了前提条件。

（二）持续经营基本前提

持续经营基本前提，是说明在会计处理中，对会计主体的经济活动都假定是无限期持续下去的，或者说它在可以预见的将

来，不会面临破产，进行清算的。有了这一基本前提，会计原则就得以建立在非清算基础上，将能按照正常经营的情况来处理财产计价、债权债务清偿、收益确定、费用递延摊销等会计事项、会计程序才能保持稳定。当然，当一个企业财务状况恶化难以履行既定的合同、承诺或濒临破产时，就不再适用这一前提条件。

(三) 会计分期基本前提

会计分期基本前提，是指在持续经营的条件下，企业为了考察财务状况及其经营成果，就必须将企业的生产经营活动人为地划分无数相等的期间，为定期结算账目，确定经营成果等提供依据。在会计实务中，通常以日历年度为一个会计期间，即会计年度。有了会计分期前提条件，势必会出现两个以上会计年度的费用划分以及收入与费用相配比等问题，由此而产生了与之相关的“收入和费用配比”、“权责发生制”和“一贯性”等会计原则。

(四) 货币计量基本前提

货币计量基本前提，是说明会计确认、计量、记录和报告均以货币作为计量单位，并且假定币值是稳定不变的。这一基本前提旨在确定会计核算的内容只限于那些能够用货币计量的经济活动。而对于企业间签订的经济合同、产品竞争力等不能用货币计量的经济活动，只能在会计报表之外以附注或财务情况说明书的形式予以补充和说明。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

四、小企业会计核算的基本原则

求，是处理具体会计业务的基本依据。《小企业会计制度》规定，会计核算的基本原则共有十三条。这十三条原则大体上可划分为三类，即与信息质量要求有关的原则，与确认计量要求有关的原则和起修正作用的原则，但这种划分并不是绝对的，可能会相互交叉。

（一）与信息质量要求有关的原则

所谓会计信息质量要求，是说什么样的会计信息可以满足报表使用人的要求。会计信息之所以有用的那些特征，构成了会计信息质量要求的内容。

1. 客观性原则。客观性原则，即小企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映其财务状况和经营成果。做到内容真实，数字准确，项目完整，手续齐备，资料可靠。

2. 相关性原则。相关性原则，即小企业提供的会计信息应当能够满足会计信息使用者的需要。企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足国家宏观管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况、经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

3. 可比性原则。可比性原则，即企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。这样做将使各企业的会计信息建立在相同的基础之上，便于分析比较。

4. 一贯性原则。一贯性原则，即企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

5. 及时性原则。及时性原则，即小企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。企业的会计核算应当及时进行，讲求