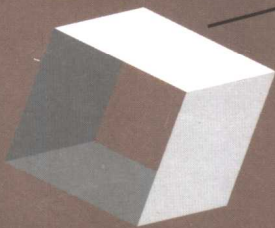


小企业会计实务

——“小企业会计制度”实施指南



姚梅炎 编著

对外经济贸易大学出版社



小企业会计实务

——“小企业会计制度”实施指南

姚梅炎 编著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计实务：“小企业会计制度”实施指南/姚梅炎编著. —北京：对外经济贸易大学出版社，2004
ISBN 7-81078-390-4

I. 小… II. 姚… III. 小型企业—企业管理—会计制度—中国—指南 IV. F279.243-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 106430 号

© 2004 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

小企业会计实务

——“小企业会计制度”实施指南

姚梅炎 编著

责任编辑：连佩珍

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码：100029

网址：<http://www.uibe.edu.cn>

北京山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸：140mm × 203mm 10.375 印张 260 千字

2005 年 1 月北京第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-390-4/F · 241

印数：0 001 - 5 000 册 定价：18.00 元

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展，经济体制改革继续深化，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》，完善会计法规制度，中华人民共和国财政部先后发布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和多项会计准则，现又发布了《小企业会计制度》，自2005年1月1日起在全国小企业范围内实施，这对规范小企业的会计核算工作，提高会计信息质量，促进小企业健康发展，取得更大的经济效益，具有非常重大的现实意义。

为了便于广大小企业财务会计人员和领导学习新创建的小企业会计制度、掌握新制度的内容和核算方法、提高会计信息质量和会计工作水平、强化企业管理和提高经济效益，我们编写了本书。

本书共分16章，总的内容包括：小企业会计制度的创建、小企业会计核算方法及厂长经理领导理财艺术。本书阐述的是在小企业会计制度的基础上新建立的体系，结构科学，内容丰富，文字简练、流畅，在介绍会计核算方法时，既注意从理论高度进行概括和论述，又举有实例，以利实际工作者操作，并注意运用基本原理去分析问题和解决实际问题。特别是增设了“厂长经理领导理财艺术”一章，比较详细地阐述了企业领导理财工作的策略和方法，有助于企业领导强化企业财务会计管理工作。

本书可供小企业财务会计人员学习参考，可作为财政、税务、银行、工商、审计、监察、会计师事务所的干部学习参考，

也可以作为财经院校师生学习参考。

本书在编辑出版时，得到北京航空航天大学出版社蔡喆主任、对外经济贸易大学出版社刘传志主任，以及李玉友、姚志华女士等细心的帮助和热情的支持，谨致以衷心的感谢！

由于编者水平所限、时间仓促，书中难免有疏漏和不足之处，欢迎读者批评指正，谢谢！

姚梅炎

2004年9月于北京

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 小企业会计的产生和发展.....	(1)
第二节 小企业会计的特征.....	(4)
第三节 小企业会计核算应遵循的基本原则.....	(5)
第四节 小企业会计科目.....	(8)
第二章 货币资金的核算	(17)
第一节 现金的核算	(17)
第二节 银行存款的核算	(23)
第三节 银行转账结算的核算	(30)
第四节 其他货币资金的核算	(37)
第三章 应收款项的核算	(41)
第一节 应收票据的核算	(41)
第二节 应收账款的核算	(45)
第三节 坏账损失的核算	(48)
第四节 其他应收款的核算	(54)
第四章 存货的核算	(56)
第一节 材料的核算	(56)
第二节 低值易耗品的核算	(69)
第三节 库存商品的核算	(73)
第四节 委托加工物资的核算	(76)
第五节 委托代销商品的核算	(79)
第六节 存货跌价准备的核算	(80)

第五章 短期投资的核算	(83)
第一节 短期投资成本的确定	(83)
第二节 短期投资的核算	(83)
第三节 短期投资的期末计价	(86)
第六章 长期投资的核算	(89)
第一节 长期股权投资的核算	(89)
第二节 长期债权投资的核算	(93)
第七章 固定资产的核算	(101)
第一节 固定资产概述	(101)
第二节 固定资产增加的核算	(106)
第三节 固定资产减少的核算	(111)
第四节 固定资产折旧的核算	(115)
第五节 在建工程的核算	(124)
第八章 无形资产和长期待摊费用的核算	(129)
第一节 无形资产的核算	(129)
第二节 长期待摊费用的核算	(135)
第九章 流动负债的核算	(137)
第一节 流动负债概述	(137)
第二节 应付账款的核算	(139)
第三节 应付票据的核算	(141)
第四节 应付工资的核算	(143)
第五节 应付福利费的核算	(155)
第六节 应交税金的核算	(157)
第七节 其他应付款的核算	(174)
第八节 预付费用的核算	(174)
第九节 待转资产价值的核算	(175)
第十章 长期负债的核算	(178)
第一节 长期负债概述	(178)

第二节	长期借款的核算	(179)
第三节	长期应付款的核算	(181)
第十一章	所有者权益的核算	(183)
第一节	实收资本的核算	(183)
第二节	资本公积的核算	(186)
第三节	盈余公积的核算	(189)
第十二章	成本和费用的核算	(194)
第一节	成本和费用概述	(194)
第二节	费用的确认和计量	(198)
第三节	产品成本核算的要求和一般程序	(202)
第四节	生产成本的核算	(204)
第五节	生产费用的分配	(206)
第六节	产品成本计算的方法	(219)
第七节	期间费用的核算	(230)
第十三章	收入的核算	(237)
第一节	收入概述	(237)
第二节	主营业务收入的核算	(238)
第三节	其他业务收入的核算	(242)
第四节	投资收益的核算	(243)
第五节	营业外收入的核算	(245)
第十四章	利润及利润分配的核算	(247)
第一节	利润概述	(247)
第二节	利润分配政策	(248)
第三节	利润及利润分配的核算方法	(249)
第十五章	会计报表	(255)
第一节	会计报表概述	(255)
第二节	资产负债表	(258)
第三节	利润表	(269)

第四节	现金流量表·····	(275)
第五节	应交增值税明细表·····	(287)
第六节	会计报表附注·····	(290)
第十六章	厂长经理领导理财艺术·····	(293)
第一节	理财的内容和任务·····	(293)
第二节	领导理财工作的策略和方法·····	(299)

第一章 总 论

第一节 小企业会计的产生和发展

一、小企业会计制度的创建

中华人民共和国财政部于2004年4月27日发布了《小企业会计制度》，自2005年1月1日起在全国小企业范围内实施。

《小企业会计制度》和财政部发布实施的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》构成现阶段会计改革的主要内容，它是我国会计核算制度走向成熟的标志，标志着会计改革又上了一个新台阶，也标志着我国小企业会计的诞生。

《小企业会计制度》的发布实施，旨在全国小企业范围内贯彻落实《会计法》，规范小企业的会计行为，保证小企业会计信息的真实、完整，对发展我国经济事业、促进小企业发展具有重大的现实意义。

从国外的情况来看，一些发达国家也十分重视小企业的会计工作，比如英国、澳大利亚和新西兰的《公司法》中，都对小企业作出了专门的界定，英国在其公认会计原则的基础上专门制定了小企业会计准则。国际会计准则理事会也对中小企业会计问题十分重视，目前正致力于中小企业会计标准的制定。我国小企业会计制度的创建，有利于与国际接轨，有利于发展我国的小企业。

二、小企业会计改革的历史背景

在我国，小企业规模小，星罗棋布，欣欣向荣。据不完全统计，在全国工业企业法人中，小企业约占工业企业法人总数的95%；小企业的最终产品和服务的价值约占全国国内生产总值的50%。

随着我国社会主义市场经济的不断完善和发展，小企业在我国经济中的地位日益突出，并成为最活跃、最具潜力的新的经济增长点之一，在我国社会主义市场经济中具有举足轻重的作用。但在经营管理工作中，相当部分小企业会计机构不健全，各项管理制度不规范；有的企业缺少会计人员，有的会计人员素质较低，不具备会计专业知识，不能有序地进行会计工作，导致会计信息不真实、不完整，不能满足企业管理以及银行、税务部门等会计信息使用者的需要，也不能满足审计和监察部门监控的需要。造成这些不正常的原因是多方面的，但最关键的是缺少小企业会计制度。一直以来，小企业由于缺乏适用的会计核算标准，没有合理切实可行的会计制度，形成无章可循的局面，有的企业只好参照分行业会计制度进行核算，有的参照外商企业会计制度核算，相当部分小企业根本没有制度。在这种情况下，会计工作不正常，在企业经营管理中不能起到应有的作用。

基于上述情况，国务院于2000年发布的《企业财务会计报告条例》明确规定，不对外筹集资金、经营规模较小的企业，由财政部另行规定会计核算办法。财政部经过近两年的调查研究，广泛征求了国内外专家的意见，结合小企业的特点和实际情况，制定、发布了《小企业会计制度》，它是规范小企业会计行为的重要举措，对促进我国小企业会计工作和企业的发展，具有十分重要的意义。

三、小企业会计制度适用的范围

《小企业会计制度》规定，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。

“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”，是指不公开发行股票或债券，符合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》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。中小企业规划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作出了规定。以工业企业为例，同时满足职工人数 300 人及以上，销售额 3 000 万元及以上，资产总额 4 000 万元及以上的，即为中型企业，其余为小型企业。又如批发和零售业，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 1 000 万元及以上的标准；其余为小型企业。再如住宿和餐饮业，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3 000 万元及以上的标准；其余为小型企业。

四、《小企业会计制度》的发布实施，使我国会计标准体系趋于完善

我国企业会计标准可以划分为以下几个层次：

第一层次是会计准则体系，目前已发布实施了 17 项会计准则（1 项基本准则和 16 项具体准则）。为完善我国的会计准则体系，财政部还将制定 20 多项具体会计准则。

第二层次是会计制度体系，目前，财政部已发布实施了《企业会计制度》和《金融企业会计制度》，《小企业会计制度》的发布实施，完善了我国的会计制度体系。也就是说，无论大中型企业还是小企业，都有了适合本企业情况的会计制度，为保证会计

信息真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益奠定了坚实的基础。

第三个层次是适用于某些特殊行业的专业会计核算办法，比如铁路、航空、邮电、施工、农业、文教企业等，大多数已经制定发布，尚有少数行业的会计专业核算办法正在制定过程中。

企业会计标准体系的三个层次，各有侧重、相互补充。会计核算的基本原则是一致的，区别主要在于原则和具体之分、共性和特性之分。比如会计准则体系是以条款形式对会计要素和经济业务事项进行确认、计量、记录和报告；而会计制度是以会计科目及使用说明、会计报表及编制说明的形式，对会计要素和主要经济事项进行确认、计量、记录和报告；会计核算办法则是针对某些特殊行业的特殊业务进行的确认、计量、记录和报告的规定。

当务之急，需要加大《小企业会计制度》的宣传和培训力度，使广大小企业会计人员充分了解新制度的内容，掌握新制度的各项规定和方法，并加强与工商、税务、监督检查等部门的协调，取得有关部门的支持，齐抓共管，确保新制度的贯彻实施。

第二节 小企业会计的特征

小企业会计，是以货币为主要计量单位，采用一定的专门方法，对小企业的经济活动进行综合、连续、完整、系统核算和监督的一种管理活动。它是一个信息系统，是企业的重要组成部分，通过做好会计工作，更好地为我国小企业的发展服务。

小企业会计的主要特点有以下两方面：

一、对小企业经济活动进行核算和监督

小企业会计是通过一定的程序和方法，将企业大量的、日常的业务数据经过一系列记录、分类、汇总、分析过程后转化为有用的会计信息。因此，小企业会计的基本任务是为小企业及有关信息使用者提供各方面决策所需要的信息。

二、小企业会计核算方法简便易行

由于小企业会计制度是借鉴国际惯例并结合我国小企业的实际情况制定的，所规定的核算方法通俗易懂，简便易行，这也成为小企业会计的主要特征。例如，小企业会计制度只要求对短期投资、存货及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。又如，考虑到小企业及信息使用者的需求，仅要求小企业提供资产负债表和利润表，其他报表无需提供，等等。

第三节 小企业会计核算应遵循的基本原则

《小企业会计制度》总说明中明确规定，小企业在会计核算时，应当遵循以下基本原则：

一、客观性原则

客观性原则是指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。

二、实质重于形式原则

实质重于形式原则是指小企业应当按照交易或事项的经济实

质进行会计核算，而不应仅以法律形式作为会计核算的依据。

三、有用性原则

有用性原则是指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。

四、一贯性原则

一贯性原则是指小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，应将变更的内容和理由、变更的累积影响数，或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。

五、可比性原则

可比性原则是指小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。

六、及时性原则

及时性原则是指小企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

七、清晰性原则

清晰性原则是指小企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和运用。

八、权责发生制原则

权责发生制原则是指小企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡在当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用；凡是不属于当

期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。

九、配比性原则

配比性原则是指小企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

十、实际成本原则

实际成本原则亦称“历史成本原则”，是指小企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计量。其后，各项资产账面价值的调整，应按照会计制度的规定执行。除法律、法规和国家统一会计制度另有规定外，企业不得自行调整其账面价值。

十一、划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则，是指小企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。

十二、谨慎性原则

谨慎性原则是小企业在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，不得多计资产或收益，也不得少计负债或费用。

十三、重要性原则

重要性原则是指小企业会计核算应当遵循重要性原则的要求，在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同

的核算方法。对于资产、负债、损益等有较大影响并进而影响会计报表使用者据以作出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在会计报表中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导会计报表使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。

第四节 小企业会计科目

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类的项目。也就是说，会计科目是对各种各样的经济业务进行科学分类的名称，即把经济业务按其不同性质进行分类，每一类都给它起一个名称，它的名称就叫做会计科目。

小企业会计科目是会计核算的一种专门方法，它对会计核算工作和加强经营管理具有重要的意义。

第一，会计科目是组织小企业会计核算的依据。

小企业会计科目应规定其核算范围、具体内容、核算方法、编制会计分录方法、明细核算和登记账簿的要求等。所以，会计科目所规定的核算范围、内容和方法，是组织小企业会计核算工作的重要依据。

第二，设置会计科目便于会计核算指标的汇总和分析利用。

每一个会计科目都规定了具体的核算内容，在全国范围内，各企业都按照统一规定的会计科目进行核算，按相同的口径进行汇总和分析利用，为宏观经济决策提供口径统一的数据。

第三，会计科目提供的信息资料是进行监督、分析和考核的依据。

小企业会计科目是根据企业会计对象具体内容设置的，全面反映企业的经济活动，分别反映企业的资产、负债、所有者权益、成本和损益，因而根据会计科目提供的信息资料是进行监