

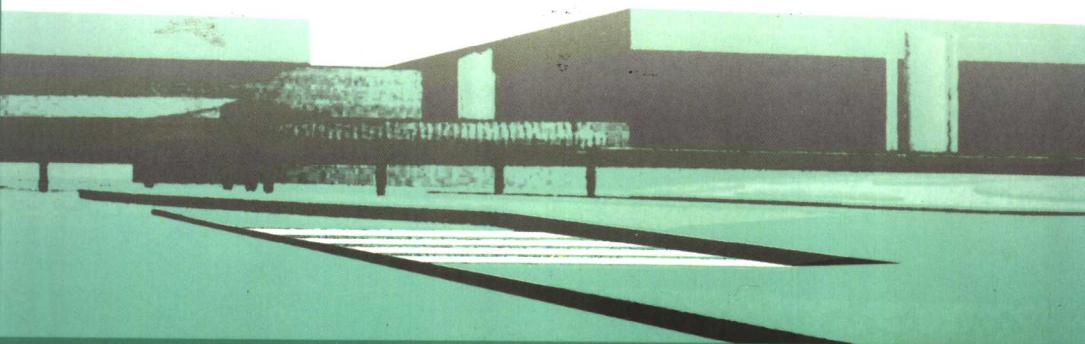
小企业财务会计

理论与实践

陈文军 著

Xiaoqiye Caiwu Kuaiji

Lilun Yu Shijian



立信会计出版社

小企业财务会计 理论与实践

陈文军 著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业财务会计理论与实践/陈文军著. —上海:立信会计出版社, 2005. 5

ISBN 7-5429-1421-9

I. 小… II. 陈… III. 小型企业-财务会计
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 049099 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaiph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	7.25
插 页	2
字 数	189 千字
版 次	2005 年 5 月第 1 版
印 次	2005 年 5 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1421-9/F·1284
定 价	14.00 元

如有印订差错 请与本社联系

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以及相关经济管理工作带来许多压力，迫使他们不断更新知识，提高自身的素质，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，我们撰著了《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。本书可作为高等院校会计、财务管理、工商管理等专业学生的教材，也可以作为在职会计人员及相关经济管理工作者继续教育的参考用书。

本书具有如下特色：① 前瞻性。本书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。② 实用性。本书内容紧密结合我国小企业实际，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、难点分散、实例充分,便于理解和学习。③ 系统性。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。

本书系南京师范大学“高层次人才科研启动基金”资助项目,由南京师范大学会计学科带头人陈文军教授撰著。在本书的撰著和出版过程中,得到了立信会计出版社孙时平总编的大力支持和无私的帮助,副编审徐小霞女士为本书的编辑和出版付出了艰辛的劳动,在此一并致以最诚挚的谢意。

因为会计改革是个庞大的系统工程,且有一个不断完善、深化的过程,又由于时间仓促,以及作者水平有限,书中难免存在许多不足和尚需改进之处,恳请广大读者批评指正。

作 者

2005 年 5 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 小企业概述	1
第二节 小企业财务会计概述	4
第三节 小企业财务会计的目标及其假设	9
第四节 小企业财务会计核算的一般原则	15
第二章 货币资金	20
第一节 现金	20
第二节 银行存款	22
第三节 其他货币资金	24
第三章 应收款项	28
第一节 应收票据	28
第二节 应收账款	33
第三节 其他应收款	39
第四章 存货	40
第一节 存货概述	40
第二节 材料	46
第三节 低值易耗品	55
第四节 委托加工物资	58
第五节 库存商品	60

第六节 存货的清查和存货跌价准备的计提	63
第五章 投资	66
第一节 投资概述	66
第二节 短期投资	67
第三节 长期债权投资	72
第四节 长期股权投资	75
第五节 长期投资减值	80
第六章 固定资产	83
第一节 固定资产概述	83
第二节 固定资产的增加	87
第三节 固定资产的折旧	94
第四节 固定资产的减少	100
第五节 固定资产的修理、减值和清理	102
第七章 无形资产及长期待摊费用	105
第一节 无形资产	105
第二节 长期待摊费用	112
第八章 流动负债	114
第一节 流动负债概述	114
第二节 短期借款	115
第三节 应付票据	116
第四节 应付和预收款项	118
第五节 应交款项	122
第六节 应付工资及福利费	140

第九章 长期负债	143
第一节 长期负债概述	143
第二节 长期借款	145
第三节 长期应付款	149
第十章 收入、费用和利润	153
第一节 收入	153
第二节 费用	166
第三节 利润	170
第十一章 所有者权益	175
第一节 所有者权益概述	175
第二节 实收资本	176
第三节 资本公积	179
第四节 留存收益	181
第十二章 财务会计报告	187
第一节 财务会计报告概述	187
第二节 资产负债表	192
第三节 利润表	199
第四节 现金流量表	205
第五节 会计报表附注的编制	222
参考文献	224

第一章 总 论

第一节 小 企 业 概 述

一、企业的一般概念

“企业”一词源于英文“enterprise”，《牛津高级英汉词典》的释义为：“困难的或需要勇气的事业或计划。”美国《布莱克法律词典》将其定义为：“一种冒险活动或事业，尤为投入财产的冒险事业。”日本人用汉字意译为“企业”，专指经营组织或经营体，后传入我国沿用至今。

我国学术界对企业也有不尽相同的解说。一说：“企业是依法成立并具有一定的组织形式，以营利为目的独立从事商品生产经营活动和商业服务的经济组织”（刘文华，1984）。一说：“企业是经营性的从事商品生产、流通或服务的组织”（史际春，1994）。或说：“企业一般是指从事生产和流通，给社会提供商品（或劳务），为营利而进行自主经营，具有法人资格的经济组织”（李占祥，1984）。或说“企业是一系列（不完全）契约（合同）的有机组合，是人们之间交易产权的一种方式”（张维迎，1999）。有人甚至认为“企业”至今尚无严格的“可操作的”经济学定义，只能被理解为一种交换方式或一组、一种“契约关系”（汪丁丁，1996）。

一般情况下，可以认为，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。企业有如下特征：① 企业是社会经济组织。企业作为社会经济的一个重要组成部分，主要从事经济活动。它是一定人员和一定财产的一种组合形式。② 企业是以营利为目的、从事生产经营活动的社会经济组织。企业从事生产经营活动是指创造社会财富和提供服务的活动。以营利为目的是指企业从事

生产、经营或提供劳务都是为了获取利润。③ 企业是实行独立核算的社会经济组织。核算是对企业发生的经济业务事项进行确认、计量、报告的过程。实行独立核算是指企业根据市场需要自主经营、自负盈亏、自我发展,能够对经济业务事项作出全面核算和监督。④ 企业是依法设立的社会经济组织。企业通过依法设立,可以取得相应的法律地位。企业的法律地位可分为两种:一种是法人企业;一种是非法人企业。法人企业是指具有民事权利能力和民事行为能力,依法独立承担民事责任的经济组织。非法人企业则是指以自己的名义从事生产、经营和提供服务活动,但不独立承担民事责任的经济组织。

企业按照资产的多少、经营能力的大小,可以分为不同的企业规模。人们习惯上按照大型企业、中型企业和小型企业进行划分。由于企业规模的划分缺乏科学的依据,特别是中小企业的划分更难准确,因此,一般情况下,可以将中小型企业划分为一类,大型企业划分为另一类。

二、中小企业的划分标准

根据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)文件规定,中小企业划分标准是根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标,结合行业特点制定的。

根据规定,中小企业标准适用于工业、建筑业、交通运输和邮政业、批发和零售业、住宿和餐饮业。其中,工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。规定以外的其他行业的中小企业标准,国家有关部门将另行制定。划分中小企业的标准具体为:

1. 工业。中小型企业须符合以下条件:职工人数 2 000 人以下,或销售额 30 000 万元以下,或资产总额 40 000 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 3 000 万元及以上,资产总额 4 000 万元及以上;其余为小型企业。

2. 建筑业。中小型企业须符合以下条件:职工人数 3 000 人以下,

或销售额 30 000 万元以下,或资产总额 40 000 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 3 000 万元及以上,资产总额 4 000 万元及以上;其余为小型企业。

3. 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 15 000 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 1 000 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 30 000 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 3 000 万元及以上;其余为小型企业。

4. 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 3 000 人以下,或销售额 30 000 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 3 000 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 1 000 人以下,或销售额 30 000 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 3 000 万元及以上;其余为小型企业。

5. 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 15 000 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 3 000 万元及以上;其余为小型企业。

在规定中,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;批发和零售业的销售额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。

中小企业标准适用于在中华人民共和国境内依法设立的各类所有制和各种组织形式的企业。《中小企业标准暂行规定》中的中小企业标准上限即为大企业标准的下限,国家统计局部门据此制定大中小企业的统计分类,并提供相应的统计数据;国务院有关部门据此进行相关数

据分析,不再制定与《中小企业标准暂行规定》不一致的企业划分标准;对尚未确定企业划分标准的服务行业,有关部门将根据 2003 年全国第三产业普查结果,共同提出企业划分标准。

三、小企业会计制度的概念

为建立健全国家统一的会计制度,规范小企业的会计核算,财政部印发的《小企业会计制度》(财会[2004]2 号)规定:自 2005 年 1 月 1 日起在小企业范围内执行。《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。

《小企业会计制度》中所称“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。

第二节 小企业财务会计概述

一、市场经济与小企业财务会计

市场经济是商品经济发展的一个高级阶段。这个阶段由于商品概念和内容的扩展,从而形成一个广泛的市场体系,即除了生活资料这类物质产品的市场外,其他生产要素市场,如金融、技术、信息、人才、产权等市场也都陆续形成,并建立起全国统一的市场。市场经济的一般特征通常可概括为以下“四化”。

第一,资源配置市场化。在社会化生产中,资源配置有两种方式:一种为计划配置方式;另一种为市场配置方式。计划配置方式是指按照行政指令由政府来进行资源配置的方式;市场配置方式则是指按照市场需求、供给的变动引起价格的变动来实现资源配置的方式。在市场经济中,市场机制是推动生产流动和促进资源优化配置的基本运行机制,一切经济活动都直接地处于市场关系之中,价格由市场供求关系

形成。资源配置的调整与变动要按市场价格的变化进行。在市场经济中,虽然也存在计划,但计划要建立在市场的基础上,并且要接受市场的检验。计划只能尊重市场规律,弥补市场的不足,而不能人为地操纵市场和市场机制,否则必将损害整个社会经济的运行效率。

第二,企业行为自主化。在市场经济中,企业是独立的市场主体。企业应具有作为市场主体所拥有商品生产经营者的全部权利和独立的经济利益,成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济主体和独立的法人。唯有如此,企业才能够充满活力和主动地去参与市场竞争,并根据市场信息,调整生产经营战略,行使主体权利,在商品交换中实现自己独立的经济利益,并推动整个经济的发展。

第三,宏观调控间接化。现代市场经济在以市场为基础进行资源配置的同时,并不排斥政府对经济的宏观调控。但政府并不直接干预企业的生产经营活动,而是通过各种经济手段、法律手段、行政手段,按照一定的社会经济发展目标的要求,引导、调节和规范企业的生产经营活动,即通过间接宏观调控来保证经济健康有序地运行。

第四,市场管理法制化。现代市场经济并不是一种无所约束、放任自流的经济,而是一种权利和义务均有明确规范的经济,是一种法制经济。整个交易过程通过法律的形式将其规范化。在市场交换活动中,所有从事市场交易的主体其地位和机会在法律上都是平等的,既不享有任何行政、宗教的特权,也不依靠权利、地位形成某种等级差别。在《中华人民共和国反不正当竞争法》、《中华人民共和国证券法》等一系列法律的维护下,市场主体之间的竞争所依据的,是建立在价值规律基础之上的成本与效率原则,进行竞争所凭借的是各自的经营实力和比较利益,它们在机会均等、公平交易准则的约束下积极参与市场竞争;同时,企业和政府的行为也要通过法律将其规范化。所有参与市场经营活动的企业要严格按照国家制定的法律体系要求来进行,对一些违反法律的行为要依法制裁,对一些亏损严重且资不抵债的企业,应实施破产。政府管理部门及人员也要依法对市场上的各种活动进行管理,

如有不合法的行为,要受到追究和处罚。整个市场经济的运行完全是建立在法制基础上的,市场经济的公平与效率是由国家法律予以保证的。

在市场经济中,小企业是经济活动的主体和基础,任何一个小企业进行生产经营活动都必须拥有一定的经济资源。小企业生产经营活动的目的,就是通过不断获取、使用经济资源,生产和销售其产品,在满足社会需求的同时,获取尽可能多的经营利润。为加强小企业管理,管理者必须借助于财务会计,以财务会计所提供的会计信息,作为经营管理和决策的一个重要基础和依据。就财务会计而言,这种为加强小企业管理而提供的服务,是会计工作的一个重要方面。但我们也应看到,在市场经济中,伴随着企业投资的多元化,现代企业的规模与组织形式也日益庞大化和复杂化,企业不仅可能有多个现实的投资者,而且还可能需要向银行及金融机构借贷,或在证券市场上发行股票和发售债券以获取资本。小企业会因经营活动所需而与其他主体产生信用关系,政府为管理和调控社会经济秩序,也将会更多地利用法律、经济手段来约束和管理企业的生产经济活动。这样,现代企业的生产经济活动,就不仅仅是关系企业本身经营的成败,而且是与诸多外部利害关系者密切相关的。这些成分复杂、想法各异的各种外部利害关系者,并不能直接或间接地参与小企业的生产经营活动,但他们十分关心小企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。正是由于外部利害关系者不能直接从事经营管理,因此他们只能从小企业定期对外公布的财务会计报告中获取有关决策的会计信息,从而成为企业会计信息的外部使用者。

围绕现代企业的经营活动,在小企业外部利害关系者与企业经营管理之间,由于对经济利益的关心程度和立脚点不同,难免会产生不一致之处,有时甚至会形成利益上的矛盾。如,小企业经营者会要求财会人员尽可能地按企业的需要来编制对外财务会计报告,而外部利害关系者由于成分复杂和利益需求各异,各自都希望尽可能多地获取按

其特定需要编报的对外财务会计报告,以获取企业经营的信息。在这种矛盾的协调中,产生了应该规范会计活动和制定会计准则来明确规定会计对经济业务进行确认、计量和报告的需求。因而,从传统会计分支形成了一个以会计准则为依据、充分考虑各种信息使用者的特征,提供以主要满足小企业外部利害关系者做出决策的有用信息的会计信息系统,即小企业财务会计。

二、小企业财务会计的特点

(一) 以会计准则为确认、计量、报告的依据

前已论及,现代企业经营活动的影响和制约因素日渐增多、复杂,各外部利害关系者对小企业关注的程度和角度也各不一样,这就要求小企业财务会计在提供外部利害关系者使用的会计信息时,有一个能保证财务会计真实地反映企业生产经营情况和财务状况并能为各方接受的会计准则。企业会计处理发生的交易事项通常要经过确认、计量和报告这三个基本环节。我国著名会计学家裘宗舜教授在其专著《财务会计概念研究》中,把“确认”解释为:“是把符合会计要素意义和确认标准的项目,作为一项资产、负债、收入、费用等正式记入会计记录以及列入财务报表的过程。”曾任美国会计协会会长的美籍日本人井鸠雄士在其著述《会计计量理论》中认为:会计计量是以数量关系来确定物品或事项之间的内在数量关系,而把数额分配于具体事项的过程。财政部组织编写的《中华人民共和国会计法讲话》(经济科学出版社 2000 年版)中指出:会计报告是最后一步,在前面几步的基础上,对凭证、账簿与会计资料进行进一步的归纳和整理,通过会计报表、会计报表附注、财务情况说明书等方式将财务会计信息提供给会计信息使用者。财务会计处理的三个环节都必须按照会计准则的规范进行,以保证不会导致财务会计报告使用者的误解;同时,依照会计准则而进行财务会计工作,也为注册会计师及外部利害关系者执行审计业务和审查企业经营活动提供审查的依据和标准。

(二) 以对外编报财务会计报告,提供对决策有用的会计信息为主

要目的

与小企业经营相关的各种外部利害关系者,特别是投资者和信贷者,时常需要了解和掌握相关小企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,但限于他们本身无法依靠参与经营来获取满足其特定需要的各种情况,他们获取这些信息的途径,主要是来源于小企业所编制的财务会计报告,借助于小企业所编报的财务会计报告,获取做出合理的投资、信贷和类似决策所需的信息。因而,对于小企业来说,面对需求各异的外部信息使用者,编制财务会计报告本身并不是目的,而主要在于通过所编制的财务会计报告,尽可能地提供能够满足各种信息使用者需求的信息。同时,小企业在编报财务会计报告过程中,不能仅以编报者和使用者的意愿提供信息,而必须按照会计基本准则的规范,经过标准的格式、项目、时期间隔及编制程序,真实完整地提供能反映小企业现状、对决策者有用的信息。但对于小企业外部信息使用者而言,首先,应认识到,小企业编制的财务会计报告所提供的信息,由于各种因素的影响导致这种信息具有特殊性和局限性;其次,如何利用小企业财务会计报告所提供的基本会计信息来进行分析、评价、估计和判断,做出相应的预测和决策,则应完全由他们自己决定。同时必须加以说明的是,财务会计以对外编报财务会计报告,提供与决策相关的有用信息为主要目标,并不排除所提供的信息能为企业管理者使用。在实际工作中,企业内部的管理人员也经常利用财务会计报告的信息进行分析、研究,只不过是利用这种信息时,管理者还可使用企业不向外界传递的信息,以便更好地分析经营现状,预测未来,强化管理。

(三) 以传统会计为基础构建财务会计模式

一般认为,会计的基本假设,如会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设以及货币计量假设等,构成财务会计的一般基础,在此基础上,财务会计在确认、计量和报告等方面,仍依循传统会计模式。如在传统会计模式中,会计的确认、计量和报告的主要对象,是能够给小企业带来经济利益的经济资源,因其基本界定在经济资源的物资资源中,

对那些十分重要的人力资源等不纳入确认、计量和报告对象之内。同时,会计计量坚持的是历史成本原则,会计确认一贯强调以权责发生制为基础,采取应计、递延、分配和摊销等方式对经济事项进行处理和调整,进行会计的账务处理和记录。以上所述的传统会计在会计确认、计量和报告等方面的原则与方法,依然在小企业财务会计中保持和采用,因而现行的小企业财务会计是以传统会计为基础构建其结构模式的。

(四) 以披露小企业经营的过去和现在的会计信息为主

在现行财务会计体系下,小企业财务会计主要通过特定的确认、计量和报告的形式与程序,记录小企业在特定时期内的经营活动,传递小企业已发生的各种经营活动及其经营成果的信息,披露和报告企业的财务状况、经营情况和现金流量情况。小企业财务会计并不对小企业未来的经营方针、计划进行确认、计量和报告,也不预测小企业未来的经营前景,其所披露的是关于小企业已经过去的会计期间内的会计信息。应该指出的是,小企业财务会计以提供过去和现在的信息为主,并不排除小企业财务会计信息具有预测的价值。只有获取和利用小企业财务会计信息和其他各种信息,在考虑各种因素的基础上,依照自己的分析和判断,才能对小企业今后的经营进行估计和预测。

第三节 小企业财务会计的目标及其假设

一、小企业财务会计的目标

确定目标和阐明范围是任何学科进行研究的出发点,会计学科也不例外。首先应明确会计的目标,不仅是作为会计信息系统的会计本质的规定,而且也是会计适应市场经济大环境需求的必然。从会计信息系统来看,会计目标常常决定着会计信息系统的构造及其发展变化。变更会计目标,必然会对会计信息系统本身产生重大影响;就会计适应市场经济大环境而言,会计作为一门与市场经济紧密联系的学科,其发展始终与市场经济这一大环境密切相关,受其制约。市场经济这一大