

依据财政部2011年最新颁布的《小企业会计准则》编写

《小企业会计准则》 操作指南

XIAOQIYE KUAIJI ZHUNZE
CAOZUO ZHINAN

王国生 尹世芬 ◎ 编 著



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

依据财政部2011年最新颁布的《小企业会计准则》编写

《小企业会计准则》 操作指南

XIAOQIYE KUAJI ZHUNZE
CAOZUO ZHINAN

王国生 尹世芬 ◎ 编 著

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

《小企业会计准则》操作指南/王国生,尹世芬主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2012.1

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1966 - 9

I. ①小… II. ①王… ②尹… III. ①中小企业—会计制度—中国—指南 IV. ①F279.243 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 242506 号

《小企业会计准则》操作指南

王国生 尹世芬 编著

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)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

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 北京地泰德印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 299 千字

印 张 17

版 次 2012 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~4 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1966 - 9/F · 1134

定 价 28.00 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

2011年10月18日,财政部发布了《小企业会计准则》,自2013年1月1日起在全国小企业范围内实施。这是我国企业会计准则建设的一件大事,也是我国会计准则发展国际趋同战略的又一重大成果。它对于规范小企业内部管理,强化税收、贷款监管,提高会计信息质量,促进小企业与社会和谐发展,具有重要的现实意义。

会计标准采取“准则”模式,这是当今财务会计发展的必然趋势。2007年1月1日我国实施的企业会计准则体系适用范围主要是上市公司及大中型企业。该准则体系完整,涉及的经济交易或事项的内容全面,会计处理程序和方法也较为烦琐和复杂,其技术性要求较高。该准则体系对上市公司及大中型企业而言,还是恰当、有效并适用的,也是必要的。而就小企业来说,目前仍执行的是财政部2004年4月27日颁布的《小企业会计制度》,该制度对于全面提升小企业会计信息质量和透明度,促进小企业发展,规范小企业会计核算起到了重要作用。但随着国内、国际政治和经济形势的发展与变化,《小企业会计制度》部分内容已不适用现代小企业发展所面临的各种经济环境的需要。如果废止《小企业会计制度》而要求小企业执行2007年《企业会计准则》,这样不仅不符合小企业经营活动的特点,给小企业进行会计处理、编制财务报表带来沉重的负担,也没有充分考虑小企业财会人员的专业素质及职业判断能力,同时也不符合会计标准国际趋同的发展战略。为此,2011年10月18日财政部发布了《小企业会计准则》,针对小企业经营活动的特点,制定了简单易懂,集系统性、可操作性和灵活性为一体的小企业会计准则规范。

为了使读者能够更好地理解和执行《小企业会计准则》,作者编写了《〈小企业会计准则〉操作指南》一书,希望为大家提供一个在最短时间内,快速掌握新准则的有效平台。

本书具有以下特点:

一、内容务实化。在内容上,本书紧扣《小企业会计准则》,以丰富的实例,深入浅出地对《小企业会计准则》中的难点和重点内容作了剖析,而且各实例都是针对学习《小企业会计准则》时可能面临的共同问题,通过学习这些实例读者可以轻松掌握《小企业会计准则》并解决实际问题。

二、形式简洁化。为了给读者提供一个轻松、愉快、高效地学习《小企业会计准则》知识的读本,本书没有对制度相关背景资料作详细阐述,也没有进行更多的理论分析,而是采取框图形式,将《小企业会计准则》的核心内容简洁地展现在读者面前,以通俗易懂的语言剖析了《小企业会计准则》的框架、重要会计事项的确认与计量原则,以及小企业会计信息的披露理论等,使深奥的小企业会计理论和方法简单化、通俗化。

三、体例人性化。以人为本是本书的宗旨,在版式和内容设计上力图做到概念化、图表化、实例化。每一章以《小企业会计准则》核心内容框图为经,以重点概念、举例为纬,同时,还附有“提醒您”提示框,力求提高读者的学习效率。

四、内容讲解形象化。对复杂且难于理解的内容,使用了大量流程图,使会计科目对应关系清楚,便于读者掌握经济交易或事项的来龙去脉。对某项经济业务涉及多笔会计分录时,采取列表形式,可以直观理解会计分录与经济业务的对应关系。

本书是广大小企业出资者、经营者、财会人员、各级各类管理人员及财会院校师生学习和了解最新颁布的《小企业会计准则》的必备指南,同时也是广大小企业财会人员完成继续教育的最佳选择。

由于时间因素和作者水平,书中难免存在疏漏和错误,恳请读者批评指正。

编 者
2011 年 12 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 小企业概述	1
第二节 企业会计准则与小企业会计准则	6
第三节 《小企业会计准则》框架	12
第二章 流动资产	17
第一节 流动资产概述	18
第二节 货币资金	22
第三节 短期投资	35
第四节 应收及预付款项	39
第五节 存货	50
第三章 非流动资产	76
第一节 非流动资产概述	76
第二节 长期债券投资与长期股权投资	77
第三节 固定资产	84
第四节 生产性生物资产	102
第五节 无形资产	105
第四章 流动负债	113
第一节 负债概述	113
第二节 短期外部融资形成的流动负债	116
第三节 经营活动中自发性流动负债	118
第四节 企业自行决定的流动负债	121
第五节 外部实体依法征收形成的流动负债	129
第六节 其他应付款	157

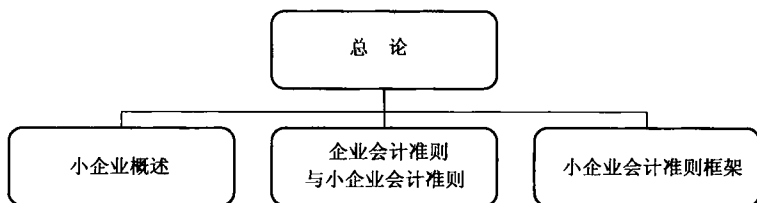
第五章 非流动负债	159
第一节 非流动负债概述	159
第二节 长期借款	160
第三节 长期应付款	163
第四节 递延收益	164
第六章 所有者权益	167
第一节 所有者权益概述	167
第二节 实收资本	169
第三节 资本公积	172
第四节 留存收益	175
第七章 收入	176
第一节 收入概述	176
第二节 销售商品收入	178
第三节 劳务收入	185
第八章 费用	197
第一节 费用概述	197
第二节 成本计算	201
第三节 营业成本	216
第四节 营业税金及附加	218
第五节 期间费用	219
第九章 利润	225
第一节 利润概述	225
第二节 营业利润	227
第三节 利润总额	230
第四节 净利润及其分配	235
第五节 未分配利润	239
第十章 财务报表	241
第一节 财务报表概述	241
第二节 资产负债表	243

第三节	利润表	251
第四节	现金流量表	255
第五节	财务报表附注	260

第一章

总 论

【导 读】



【框图说明】

据有关资料统计,在全国 477 万户企业中,小企业数量占 97.11%、从业人员占 52.95%、主营业务收入占 39.34%、资产总额占 41.97%。^①可见,小企业是我国国民经济和社会发展的重要力量,加强小企业管理、促进小企业发展是保持国民经济平稳较快发展的重要基础,也是关系民生和社会稳定的重大战略任务。为了规范小企业会计确认、计量和报告行为,保证小企业会计信息质量,2011 年财政部颁布了《小企业会计准则》,《小企业会计准则》是落实《小企业促进法》、加强小企业管理、促进小企业发展的重要制度安排。它与 2006 年的《企业会计准则》一同构成了我国企业会计准则体系。《小企业会计准则》框架结构由总则、会计要素、财务报表、会计科目、主要账务处理和财务报表组成。

第一节 小企业概述

人类的社会活动大都是通过某些组织完成的,一个社会组织通常可以分为营

^① 财政部会计司:《〈小企业会计准则〉(征求意见稿)起草说明》。

利性组织、政府及非营利性组织。营利性组织即企业,是指依法设立的以营利为目的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。

一、企业的分类

“企业”一词,既是法学上的用语,也是经济学上的用语。汉语中的“企业”,来源于英语的“enterprise”。日本人用汉字将其译为“企业”,后传入我国。

企业是营利性的组织,这种组织以生产和销售商品与劳务来满足社会需要,其目的在于获得利润。企业是组成一个国家经济的细胞。一个国家整体国民经济的运转,就是通过大大小小、为数众多的企业的生产经营活动而得到具体实现的。企业经营的成效如何,最终影响到国民经济的发展和人民生活水平的高低。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。

企业可以依照不同标准进行分类,企业分类情况如图 1-1 所示。

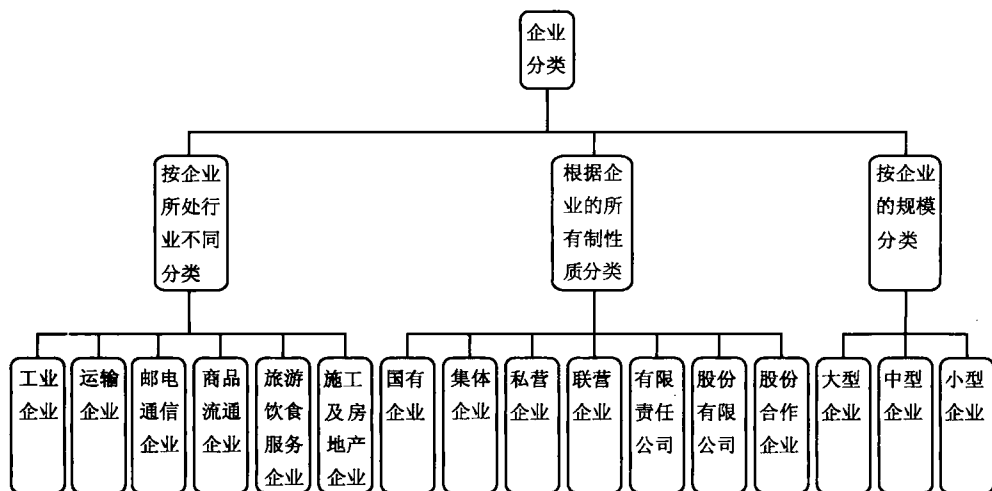


图 1-1 企业的分类

二、小企业的界定

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指标。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 5 000 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。

为贯彻落实《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发[2009]36 号),2011 年 6 月工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部研究制定了《中小企业划型标准规定》。具体内容如表 1-1 所示。

表 1-1 各行业划型标准

行 业	标 准
(一)农、林、牧、渔业	营业收入 20 000 万元以下的为中小微型企业,其中,营业收入 500 万元及以上的为中型企业,营业收入 50 万元及以上的为小型企业,营业收入 50 万元以下的为微型企业
(二)工业	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
(三)建筑业	营业收入 80 000 万元以下或资产总额 80 000 万元以下的为中小微型企业。其中,营业收入 6 000 万元及以上且资产总额 5 000 万元及以上的为中型企业;营业收入 300 万元及以上且资产总额 300 万元及以上的为小型企业,营业收入 300 万元以下或资产总额 300 万元以下的为微型企业

续表

行 业	标 准
(四)批发业	从业人员 200 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 20 人及以上且营业收入 5 000 万元及以上的为中型企业,从业人员 5 人及以上且营业收入 1 000 万元及以上的为小型企业;从业人员 5 人以下或营业收入 1 000 万元以下的为微型企业
(五)零售业	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
(六)交通运输业	从业人员 1 000 人以下或营业收入 30 000 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 3 000 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 200 万元及以上的为小型企业,从业人员 20 人以下或营业收入 200 万元以下的为微型企业
(七)仓储业	从业人员 200 人以下或营业收入 30 000 万元以下的为中小微型企业,其中,从业人员 100 人及以上且营业收入 1 000 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 100 万元及以上的为小型企业,从业人员 20 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业
(八)邮政业	从业人员 1 000 人以下或营业收入 30 000 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 100 万元及以上的为小型企业,从业人员 20 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业
(九)住宿业	从业人员 300 人以下或营业收入 10 000 万元以下的为中小微型企业,其中,从业人员 100 人及以上且营业收入 2000 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
(十)餐饮业	从业人员 300 人以下或营业收入 10 000 万元以下的为中小微型企业,其中,从业人员 100 人及以上且营业收入 2000 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
(十一)信息传输业	从业人员 2 000 人以下或营业收入 100 000 万元以下的为中小微型企业,其中,从业人员 100 人及以上且营业收入 1 000 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

续表

行 业	标 准
(十二)软件和信息技术服务业	从业人员 300 人以下或营业收入 10 000 万元以下的为中小微型企业,其中,从业人员 100 人及以上且营业收入 1000 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 50 万元及以上的为小型企业,从业人员 10 人以下或营业收入 50 万元以下的为微型企业
(十三)房地产开发经营	营业收入 200 000 万元以下或资产总额 10 000 万元以下的为中小微型企业,其中,营业收入 1 000 万元及以上且资产总额 5 000 万元及以上的为中型企业,营业收入 100 万元及以上,且资产总额 2 000 万元及以上的为小型企业,营业收入 100 万元以下或资产总额 2000 万元以下的为微型企业
(十四)物业管理	从业人员 1 000 人以下或营业收入 5 000 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 1 000 万元及以上的为中型企业,从业人员 100 人及以上且营业收入 500 万元及以上的为小型企业,从业人员 100 人以下或营业收入 500 万元以下的为微型企业
(十五)租赁和商务服务业	从业人员 300 人以下或资产总额 120 000 万元以下的为中小微型企业,其中,从业人员 100 人及以上且资产总额 8 000 万元及以上的为中型企业,从业人员 10 人及以上且资产总额 100 万元及以上的为小型企业,从业人员 10 人以下或资产总额 100 万元以下的为微型企业。
(十六)其他未列明行业	从业人员 300 人以下的为中小微型企业,其中,从业人员 100 人及以上的为中型企业,从业人员 10 人及以上的为小型企业,从业人员 10 人以下的为微型企业

三、小企业的作用

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。

第二节 企业会计准则与小企业会计准则

在人类社会的共同活动中,人们必须遵守一定的规则。如在现代城市的公共交通中,行人要走人行横道,横穿马路要走斑马线,机动车上马路要靠右行驶,等等。遵守这样的规则,可以保障交通顺畅,行人安全。作为市场经济条件下经济管理活动的会计工作也必须遵守一定的规则,这种规则即会计准则。

一、会计准则的概念与特征

“会计准则(Accounting Principles)”一词,是“会计”与“准则”的合成词。

关于“会计”内涵的表述,由于人们受会计实践发展水平、对社会经济发展和经济规律认识,以及科学技术和其他相关学科的发展水平的限制,国内外文献中有多种多样的论述,如“会计管理工具论”、“会计艺术论”、“会计信息系统论”、“管理活动论”、“会计控制系统论”等。这标志着人们对于会计的内涵和外延的认识既有相似之处,也存在着差别。目前影响比较大的为“会计信息系统论”和“管理活动论”。但我们应该认识到,会计管理论和会计信息论两种说法并没有太多的本质区别,只是看问题的角度不同而已。“从信息论观点来看,经营管理活动就是信息的接收、转换与输出的过程,二者之间是完全相通的。”“会计信息系统论”和“管理活动论”有着共同的内涵,仅是认识问题方法和角度不同而已。^① 通过对比,会计的概念可做如下表述:会计,是以货币为计量单位,通过确认、计量、记录和报告,反映和监督某一经济主体的经济活动及其成果,以评价受托经济责任履行状况,确保会计信息使用者作出有根据的经济决策。现以图 1-2 说明会计活动及其相互关系。

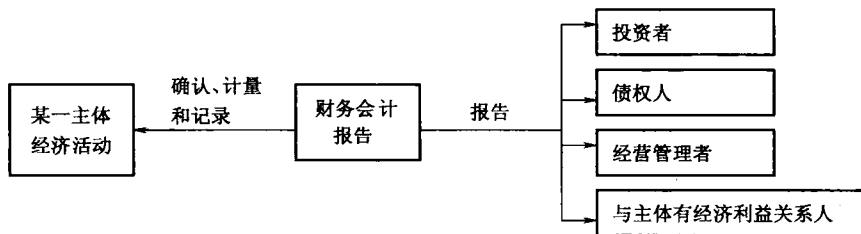


图 1-2 会计活动及其相互关系

^① 吴水涛:《会计“信息系统”与“管理活动论”可以“合二为一”》,厦门大学学报,1987 年第 1 期。

在图 1-2 中,某一经济主体发生了业务活动,如动用出资者的资金从事产品的生产、销售以及劳务提供等经济活动。会计人员要按照有关规则对这些经济活动进行确认、计量、记录和报告,以会计报告的形式,客观、公正、如实地予以反映和解释,将会计报告传达给予该经济主体有利益关系的各方,以利于他们作出相应的决策,处理有关经济问题。

根据汉语词典的解释,准则是“言论、行动等所依据的原则”^①,对于“准则”的内涵至少包括如下方面:首先,准则是主观见之于客观的产物,在一定程度上反映了人们对“真理”的主观认识,是理论的产物。更确切地说,“准则”应是介于理论和实践之间的桥梁。“准则”既然是主观的产物,它当然是为特定的目标而设立的。其次,“准则”既然作为一种规范,以此规范的事物自然能够反映出一定的质量水平,因此,反过来用质量特征来要求达到规范的具体目标,也是恰当的。最后,“准则”虽然是一种规范,但并不天然地是一种自身的和内在的规范,由于它是由权威机构制定并颁布的,而且还要求大家一致执行,因此体现了“统一性”的要求。从这一意义上来说,“准则”实际上是一种社会性的规范^②。

将“会计”和“准则”合成并加以理解,如果按“行为依据”来解释,会计准则是指关于会计主体的行为规范;若从“测试依据”来解释,会计准则是指评价会计工作质量的规范或尺度。具体来说,至少可从以下三个方面总体把握“会计准则”的内涵:第一,会计准则是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准,是生成和提供会计信息的重要依据;第二,会计准则是资本市场的一种重要游戏规则,是实现社会资源优化配置的重要依据;第三,会计准则是国家、社会规范乃至强制性规范的重要组成部分,是政府干预经济活动、规范经济秩序和从事国际经济交往等的重要手段^③。

会计准则的基本特征,如图 1-3 所示。

二、我国企业会计准则的发展

会计准则概念是一个舶来品,也就是外来词。作为一个会计概念,会计准则是从西方会计学中引进的。

由于我国于 20 世纪 50 年代中后期基本形成了一统到底的统一会计制度,因此,从 50 年代到 70 年代末期的会计出版物中,几乎找不到“会计原则”或“会计准则”这一术语。直至 20 世纪 80 年代初期,在我国会计界,会计准则、会计原则、会

① 《现代汉语词典》(修订本),商务印书馆,2000 年版。

② 汪洋耀著:《会计准则的发展:透视、比较与展望》,厦门大学出版社,2001 年版,第 17 页。

③ 王军:《关于中国企业会计准则体系建设与实施的若干问题》,《企业会计准则讲解 2010》,人民出版社,2010 年版。

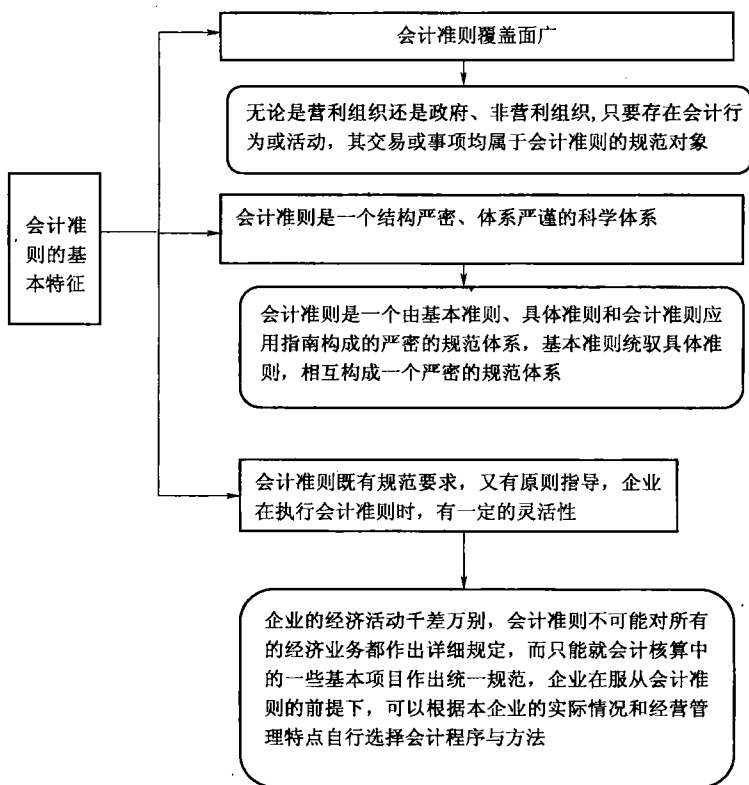


图 1-3 会计准则的基本特征

计标准等这些概念是混用的。1989 年 1 月,在上海金山召开的中国会计学会会计原则和会计基本理论研究组的研讨会上,大家一致赞成统一采用会计准则一词,从此结束了名词上的争论,开始广泛采用会计准则这个概念进行会计研究和政策设计。^①

(一)1992 年《企业会计准则》

1992 年 11 月 16 日,国务院批准了财政部《企业会计准则》,财政部于 1992 年 11 月 30 日以中华人民共和国财政部部长令,正式发布了《企业会计准则》。我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

1. 企业会计准则——基本准则

1992 年《企业会计准则》基本内容如图 1-4 所示。

^① 陈毓圭著:《会计准则讲座》,中国财政经济出版社,2005 年版。

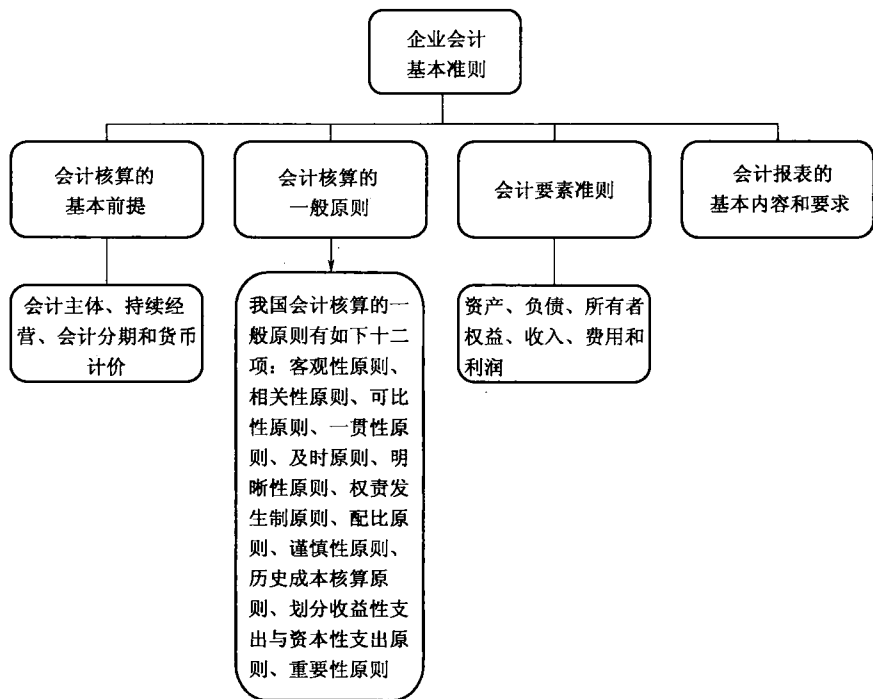


图 1-4 会计准则的基本内容

【提醒您】

一般原则为会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想和理论依据。

会计要素准则主要就会计要素的确认、计量与报告作出原则性的规定。

会计报表要求就会计报表的功能、会计报表的种类及其主要内容作出规定。

2. 企业会计准则——具体准则

具体准则是根据基本准则的要求,就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出规定。具体准则,按照其内容可以分为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三方面的内容。

(二)2006 年企业会计准则体系

2006 年 2 月 15 日,财政部在对原基本会计准则作出重大修订的基础上,发布了包括 1 项基本准则和 38 项具体准则的企业会计准则新体系。该准则体系作为