

会计极速入职晋级

小企业 会计准则应用指南

袁小勇 张云 等编著

解析、比较、案例及纳税处理

新旧制度详细比较
操作难点举例详述



机械工业出版社
China Machine Press

会计极速入职晋级

小企业

会计准则应用指南

解析、比较、案例及纳税处理

袁小勇 张云 等编著



机械工业出版社
China Machine Press

本书主要根据财政部发布的《小企业会计准则》编写，对小企业会计人员如何正确执行《小企业会计准则》以及执行过程中会遇到的重点难点问题进行了透彻讲解，对新旧准则差异进行了清晰比较，对纳税处理结合实务做了详细分析。

书中精心编写了大量案例，对流动资产、非流动资产、流动负债、非流动负债、所有者权益、费用、收入、利润及利润分配、外币业务的核算和账务处理做了详尽讲解，并重点讲解了财务报表编制，手把手带读者顺利应用《小企业会计准则》。

封底无防伪标均为盗版

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

小企业会计准则应用指南：解析、比较、案例及纳税处理 / 袁小勇等编著. —北京：机械工业出版社，2012. 6

（会计极速入职晋级）

ISBN 978-7-111-38971-2

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 141477 号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：蒋桂霞 版式设计：刘永青

薰城市京瑞印刷有限公司印刷

2012 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 17.25 印张

标准书号：ISBN 978-7-111-38971-2

定价：36.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：(010) 68995261；88361066

购书热线：(010) 68326294；88379649；68995259

投稿热线：(010) 88379007

读者信箱：hzjg@hzbook.com

前 言

Preface

2011年10月18日,财政部发布了《小企业会计准则》,要求从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体系完善的一个重要举措。届时,2004年财政部发布的《小企业会计制度》将退出历史舞台,中国企业将全部建立起以会计准则为体系的会计核算模式。

《小企业会计准则》与原《小企业会计制度》相比,变化较大。执行新的会计准则不仅涉及对新会计准则的把握与理解,而且涉及企业的清产核资与新旧账户的衔接。为了帮助广大财会工作者更好地吃透并运用新会计准则,机械工业出版社组织多年从事会计准则研究并在全中国巡回演讲会计准则的专家学者,就《小企业会计准则》的特点、科目设置、与原会计制度的新旧比较、重点与难点、新旧账务衔接调整等内容进行了详尽阐述,并专设一章“新旧会计账务衔接及财务报表编制综合实例”,以帮助广大财会人员顺利平稳地完成对本单位的新旧会计账务转换与衔接。

本书由袁小勇、张云主编。各章作者及分工如下:第一、第十二章由袁小勇(首都经济贸易大学)编写;第二至第七章由张云、赵洪进(上海理工大学)编写;第八至第十一章由邵军(北京联合大学商务学院)编写。在写作过程中,杜海霞、李春玲、刘旭华、张荣生、肖湘子、李淼、解艳红、钟雪飞等进行了许多资料的收集与文献整理工作,特此表示感谢。当然,更要感谢机械工业出版社华章公司

编辑石美华，她为本书的选题及出版提供了机会。

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准则的指导教材，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。

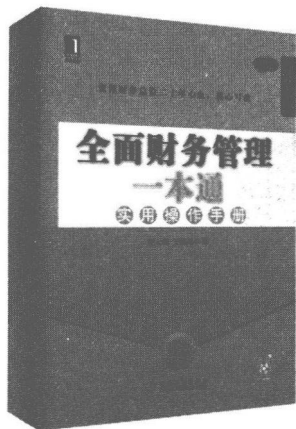
由于《小企业会计准则》刚刚颁布，各企业的具体情况又很复杂，在执行新准则的过程中可能还会遇到一些问题，还有待进一步实践和沟通，欢迎广大读者对本书提出宝贵意见。（联系方式：yn@cueb.edu.cn）

袁小勇

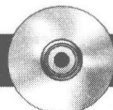
2012年3月15日于首都经济贸易大学

财会实务图书系列

书号	定价	书名	作者	特点
28363	29	财务是个真实的谎言	钟文庆	被读者誉为最生动易懂的财务书；作者是沃尔玛财务总监
27990	38	上市公司48大财务迷局		
29241	38	IPO40大财务迷局	郑朝晖（笔名夏草）	著名财务专家，用真实上市公司财报分析，展示如何根据财报中的蛛丝马迹，发现潜在财务问题
30941	38	远离财务骗术：夏草教你规避财报风险		
31469	30	刘焯威教你读财报（第2版）	刘焯威	著名财经学者，手把手带你读过财报门道
34235	38	上市公司虚假会计报表识别技术	刘焯威	权威著作，详细阐述识别虚假会计报表的基本分析技术和分析过程
29232	35	看懂会计报表：从价值与信用入手	鲁桂华	带您30小时学会看懂财务报表
28695	32	手把手教你做优秀出纳——从入门到精通	出纳训练营	最好的出纳入门书，根据出纳训练营的培训讲义和学员普遍关注的问题编写而成
33466	26	手把手教你做优秀出纳：出纳工作明细手册		最好的出纳操练书，详细介绍63项出纳不可不知的工作项目和规范标准
30968	98	全面财务管理一本通：实用操作手册（附光盘）	许大座 王祖场	工具书，根据恒安集团真实财务管理资料编写而成
32714	29.8	零基础财务报表分析	穆林娟	基本理论，扼要解读；三大财务报表，实例演示；报表之间的关系，对比分析；带你跨越财报分析门道
32677	38	手把手教你做物流会计：从入门到精通	张川	理论+案例+实务单据+丰富的练习=快速进入职业级
32316	36	手把手教你学内控	乔彦军	内控入门书，用《潜伏》故事讲解企业内部控制
31783	22	手把手教你做审计：从入门到精通	夏伯年	针对审计新手开展审计工作可能会遇到的问题以及解决办法，给予手把手指导
31433	25	写给老板读的会计书	高汉祥	用小说的形式介绍了卓越经理人不可不知的基本财会知识
31386	99.8	企业财务运作实用工具箱（附光盘）	平实	工具书，不仅有详细的会计法规、会计制度、会计准则讲解和解释，还辅以详细的示例做深刻阐释。书末以及本书附带的光盘中以文件和表格形式提供各类财务管理工具
30555	45	新编财务会计与管理指南	王玉欣 等	400条计算公式，200张图表，180个示例，财务会计与管理，一册通晓，轻松搞定
30323	25	会计新手日记	张春雪	作者头一年工作日记的真实展现，根据新企业会计准则做了必要的补充和调整。从会计新手的角度，描述了会计基础工作的各个环节
29643	25	轻松做工业会计：实务实操操作		
33934	28	轻松做工业会计：实务实操操作	鲁爱民	真实案例，带你全面演练；贴心提示，迅速吃透账表
28540	36	Excel在财务管理中的应用（附光盘）	航天信息培训学校	贴心提示 迅速吃透账表 实务实操 快速进入职业级
27920	30	低成本采购策略	谢永秋译	大量的实际案例与行业规范方面的介绍
27835	38	采购成本控制与供应商管理		
27691	36	削减工厂成本的五大方法	周云	用实际经验剖析采购成本控制与供应商管理的关键；作者是著名生产与采购专家
27688	28	听故事学会计：看1遍就懂会计入门	（美）达雷尔·穆利斯	用实际经验剖析企业降低成本的秘诀；作者是著名生产与采购专家
27448	19.8	图解成本1日通	（日）小川正树	被当、卓越读者誉为最具材料成本的易懂又有用的会计入门书
25550	25	家庭记账簿（信用卡式）		看图就能懂成本
35127	28	家庭记账簿（365日记式）（送6个理财包）	恒兆文化编辑部	想做家庭CFO，就选它：来自台湾，越记越有财
22224	32	企业全面预算管理（附光盘）	运转	完整真实的企业预算案例，拆开即用
32920	30	上市公司财务报表解读：从入门到精通	景小勇	以万科公司财报为例，详细介绍分析财报必须了解的各项基本财务知识
33235	28	卖肉串的小贩为什么成标王：透视先懂会计学	财盟	以故事形式，讲解经营者必知的基本会计知识
33436	38	财务报表解读与证券投资分析	陈兆松 等	基本财报知识，详细讲解；证券分析重点，案例解读
33553	36	财务报表阅读与分析：从入门到精通	杨书怀	结合上市公司案例，分析了四大财务报表及其附注，详细介绍了财报分析的方法与技巧
33591	48	中小企业融资：案例与实务指引	吴假	融资专家解答8大融资专题；更有32个融资案例，快速疏通融资问题
34103	36	理财获利入门与技巧	余学斌	九大理财方式，一册读懂；七项投资常识，学完即用
34618	48	财务报表阅读与信贷分析实务	崔宏	重点介绍商业银行授信风险管理工作中如何使用和分析财务信息
34767	30	管理者的10堂财务必修课	黄晓波	10大财务管理主题，11个真实案例，89张图表，带你顺畅搞懂财务知识
35123	35	新医院会计制度：新旧比较与转换操作实务	袁小勇	作者是卫生部干部培训中心著名培训师，大量案例讲解
35179	38	动态环境下的预算管理：方法、案例和制度	高严	五大预算方法，详细解读/大量实务资料，快速应用/做透预算出利润
35180	58	向财务要利润（附DVD）	史永翔	著名利润管理专家；九大财务问题，74个真实案例，随书赠3小时培训课程DVD
35529	39.8	外企财务英语一本通（中英文双语）	朱秀清	日常财务工作，中英文双语讲解；实际沟通要诀，仿真情景详细展示；作者是IBM财务分析师
35340	38	181招你想想不到降低成本法	（美）大卫 W. 杨	向世界最好企业学习降低成本；经理人必读
35511	49.8	手把手教你做优秀外企财务：从入门到精通（中英文双语）	（中）章菲菲（美）查格利	手把手讲解成功进入外企从事财务工作必须具备的语言和财务技能
35862	58	高其富说总经理的财务素养（附高富DVD）	高其富	最受管理者欢迎的培训师，根据20多年来从业和培训心得写成；附赠4小时高富DVD
35878	35	会计核算和纳税处理实用手册	朱为群	详细解答会计核算和税务处理工作中的重点难点问题
35906	49.8	教你学操盘：技术、人性和时机	梁晨	著名操盘手，带你一本书学会看盘和操盘
36270	49.8	股票图形和趋势交易法	王伟臣	民间股市投资大赢家带你看懂图形，把握趋势，抓住交易的关键
36187	59.8	经理人最该读的会计书	（美）S. C. 韦弗；J. F. 韦斯顿	帮助非财务经理人自信做好涉及财务的决策
36241	29.8	不掉链的会计：超级好懂有用的会计入门书	（美）克雷格·霍维	故事带你快速成为半个会计专家
36548	32	小企业会计准则实务（附赠+错误版）（附小企业会计准则）	黄开敏	作者是小企业会计准则培训师，结合实务，逐条解读；充分图解，即学即会



全面财务管理一本通：实用操作手册



附光盘

ISBN: 978-7-111-30968

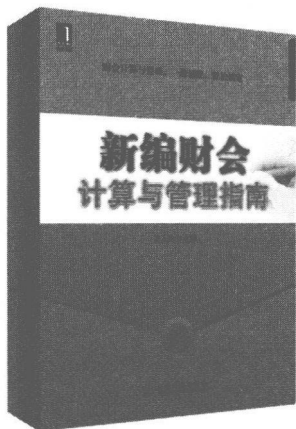
作者: 许大座 王组场

定价: 98.00元

大量实际资料 打开即用

内容简介

财务管理是企业的重要工作之一，如何规划、完善财务管理工作，直接关系到企业财务部的工作效率和效益。本书是作者二十多年的从业经验的总结，根据作者从一个新手熟悉财务部工作到历任财务总监，所感悟的各财务岗位需要做好的财务管理工作内容精心编写而成。本书最大的特点是：提出和阐述全面财务管理概念，构思和规范全面财务管理框架（制度），并详细讲解制度构思的原因和日常财务管理中的困难和矛盾。书中既有可直接应用于企业的制度、表单、财务管理规范，也有详细的讲解，解释企业财务人员日常工作中常遇的困惑。



新编财会计算与管理指南

ISBN: 978-7-111-30555

作者: 王玉欣

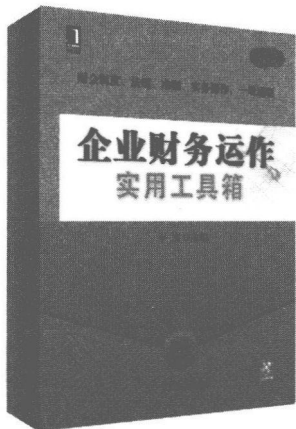
定价: 45.00元

思维职业培训学校、建工、中铁等大力团购

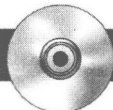
内容简介

基层财务管理、会计、审计、经营管理等岗位工作非常关键，需要适应市场经济发展的新变化，拓宽专业知识领域。本书在精心调查企业财会计算和管理工作需求的基础上，由众多长期从事一线、拥有丰富财会知识的教授、博士和专家编写，内容包括筹资技能、资产运作、成本控制、全面预算管理、证券投资、纳税与筹划、财务风险与控制、投资效益评价方法、收入与利润、财务分析与评价、非货币性资产交换、本量利分析、债务重组、企业破产与清算、企业绩效评价与考核、企业国有资本管理、工程项目成本、企业金融与保险、企业社保基金、企业国际结算等。

本书不仅是企业财会部门的工作好帮手，还是企业管理者，企业生产、采购、销售等岗位工作即查即用，不可或缺的工具书。



企业财务运作实用工具箱



附光盘

ISBN: 978-7-111-31386

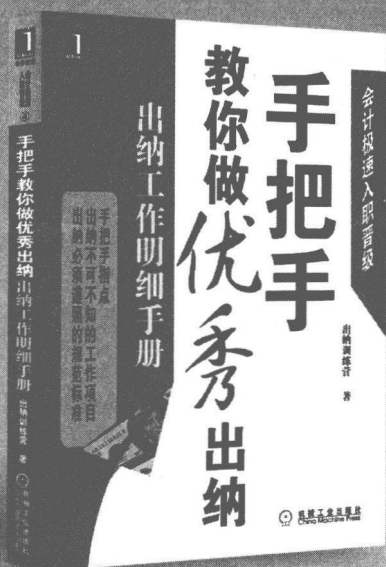
作者: 平实

定价: 98.00元

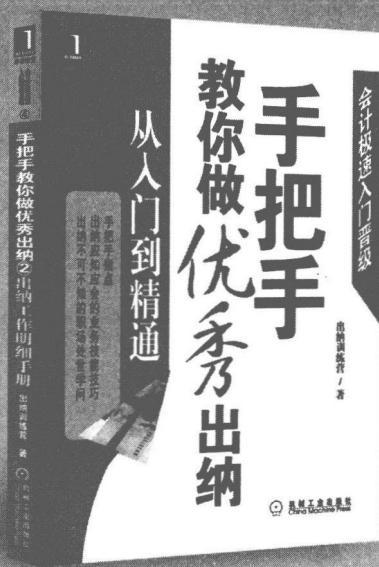
内容简介

本书作者精心总结了自己多年来指导企业有效开展财务工作的经验，系统介绍了企业会计的规范化处理，对企业财务通则进行了详细解读，并重点介绍了企业财务管理操作实务。书中不仅有详细的会计法规、会计制度、会计准则讲解和解释，还辅以详细的示例做深刻阐释。书末以及本书附带的光盘中以文件和表格形式提供的各类财务管理工具，更可方便读者迅速应用。

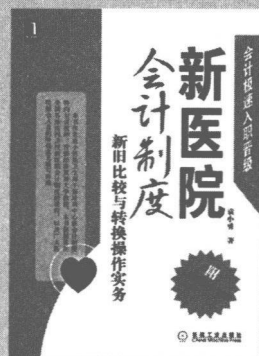
本书可帮助企业会计人员、财务人员、企业管理人员以及决策人员快速掌握和熟悉会计操作规范，了解和掌握相关财务工作的原则、程序、方法与实务操作，并从有关经典案例中吸取经验与教训。



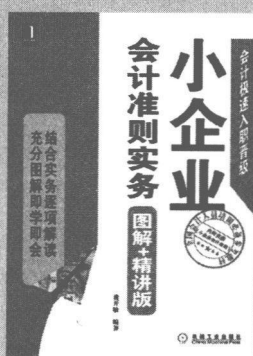
ISBN : 978-7-111-33466-8
定价 : 26.00



ISBN : 978-7-111-28695-0
定价 : 32.00



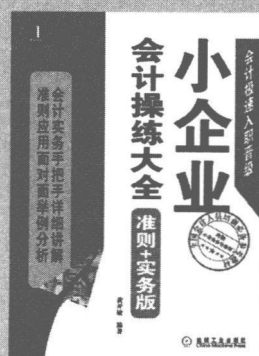
ISBN : 978-7-111-35123-8
定价 : 35.00



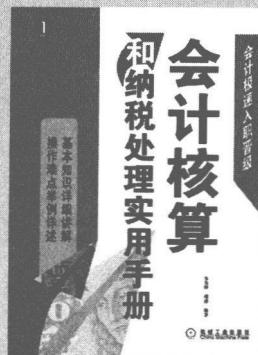
ISBN : 978-7-111-36548-8
定价 : 32.00



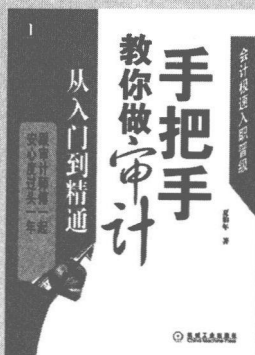
ISBN : 978-7-111-35529-8
定价 : 39.80



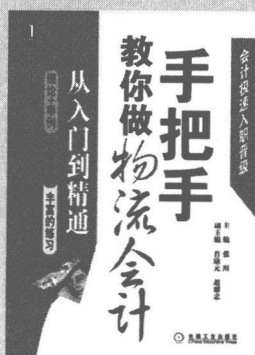
ISBN : 978-7-111-36882-3
定价 : 30.00



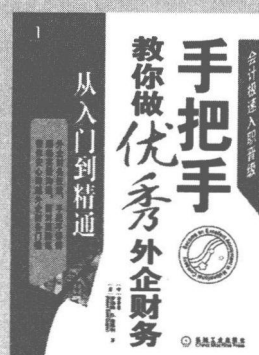
ISBN : 978-7-111-35878-7
定价 : 35.00



ISBN : 978-7-111-31783-8
定价 : 22.00



ISBN : 978-7-111-32677-9
定价 : 38.00



ISBN : 978-7-111-35511-3
定价 : 49.80

目 录

Contents

前言

第一章 《小企业会计准则》概述 1

- 第一节 《小企业会计准则》的特点 1
- 第二节 小企业的界定标准 6
- 第三节 《小企业会计准则》的实施 8
- 第四节 小企业会计核算的基本要求与一般原则 10
- 第五节 小企业会计科目设置 14

第二章 流动资产核算指引 17

- 第一节 货币资金 17
- 第二节 短期投资 29
- 第三节 应收及预付款项 32
- 第四节 存货 41

第三章 非流动资产核算指引 57

- 第一节 长期投资 57
- 第二节 固定资产 64
- 第三节 生产性生物资产 76

第四节	无形资产	78
第五节	长期待摊费用	84
第四章	流动负债核算指引	87
第一节	短期借款	87
第二节	应付和预收款项	88
第三节	应付职工薪酬	91
第四节	应交税费	94
第五节	应付利润	100
第六节	其他应付款	101
第五章	非流动负债核算指引	103
第一节	长期借款	103
第二节	长期应付款	110
第六章	所有者权益核算指引	112
第一节	实收资本	112
第二节	资本公积	114
第三节	留存收益	115
第七章	费用核算指引	118
第一节	费用的概念及分类	118
第二节	营业成本	119
第三节	营业税金及附加	122
第四节	期间费用	124
第五节	生产成本	128
第八章	收入核算指引	132
第一节	收入的概念与分类	132
第二节	销售商品收入的确认和计量	134

第三节	提供劳务收入的确认和计量	144
第四节	让渡资产使用权产生的收入的确认和计量	149
第九章	利润及利润分配核算指引	151
第一节	利润的概念及计算	151
第二节	营业外收支的核算	154
第三节	政府补助核算	160
第四节	所得税费用核算	168
第五节	利润分配核算	174
第十章	外币业务核算指引	177
第一节	外币业务相关概念	177
第二节	外币交易会计	181
第三节	外币报表折算	192
第十一章	财务报表编制指引	195
第一节	资产负债表	195
第二节	利润表	202
第三节	现金流量表	206
第四节	财务报表附注	210
第十二章	新旧会计账务衔接及财务报表编制综合实例	219
第一节	新旧账务衔接指引	219
第二节	新旧账务衔接案例	230
第三节	财务报表编制综合案例	237
参考文献		265

第一章

《小企业会计准则》概述

2011年10月18日，财政部下发了《小企业会计准则》（财会〔2011〕17号），并规定从2013年1月1日起正式实施。这是我国企业会计准则体系完善的一个重要举措。届时，2004年财政部发布的《小企业会计制度》将退出历史舞台。

第一节 《小企业会计准则》的特点

一、《小企业会计准则》的基本特点

（一）简化会计核算，减少职业判断，提高会计信息的质量

考虑到小企业业务简单、人力资源薄弱等特点，《小企业会计准则》采用了简化核算和报告体系，如对资产不采用公允价值计量、不计提资产减值准备，对长期股权投资核算取消了权益法核算而只采用单一的成本法核算，等等。通过这一系列的简化核算，减少了会计人员的职业判断，降低了会计核算的难度，从而吸引小企业自愿进行会计核算，进而为将来加强会计信息精细化管理，提高会计信息的质量奠定了坚实基础。

（二）采用单一的历史成本计量属性，不再要求计提资产减值准备，基本消除了小企业会计与税法的差异

与小企业会计制度相比较，《小企业会计准则》最大的变化在于对企业的各项资产均按历史成本计量，对短期投资、应收款项、存货等，均不再要求计提资产减值准备，相关资产的转让损失和呆账、坏账损失均在实际发生时予以确认，从而基本上消除了会计利润与应纳税所得额之间的暂时性差异，减少了申报纳税环节时进行的所得税调整。

（三）更好地满足税务部门与银行的需求

由于小企业的经营权与所有权往往并不分离，业主或股东可以通过直接参与企业的

经营管理来获得相关的信息，因此小企业会计信息的主要使用者是国家税务部门和金融机构。税务部门主要是利用小企业会计信息做出税收决策，包括是否给予税收优惠政策、采取何种征税方式、应纳税额等，它们更希望减少《小企业会计准则》与《税法》的差异；金融机构主要是利用小企业会计信息做出信贷决策，它们更希望小企业按照国家统一的会计准则提供财务报表。《小企业会计准则》制定的理念、框架结构、计价方法、核算原则等都充分考虑了税务部门和金融机构等企业外部会计信息使用者的需求，《小企业会计准则》中资产负债的核算与计价方法完全依照《税法》规定。例如，按照《税法》上实际发生制原则，对所有资产不计提减值准备，在实际发生时即确认资产损失；会计要素采用历史成本作为记账基础，没有采用《税法》上不认可的公允价值为记账基础；长期股权投资采用成本法，不采用权益法；固定资产、生产性生物资产的折旧方法应考虑《税法》的规定，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值等。上述准则中的操作规定，使得《准则》与《税法》更加统一，在减少了部分操作内容的基础上，基本消除了《小企业会计准则》与《税法》的差异，这样既有利于会计人员的掌握和运用，又使审计查账、税务部门的监管更加顺畅。

（四）与《企业会计准则》衔接紧密，适应小企业未来发展

《小企业会计准则》和《企业会计准则》虽适用范围不同，但考虑到小企业发展壮大的需要，又要相互衔接，从而发挥《会计准则》在企业发展中的政策效应。为此，新发布的《小企业会计准则》第三条明确规定：“执行本准则的小企业，发生的交易或者事项本准则未作规范的，可以参照《企业会计准则》中的相关规定进行处理。”“执行本准则的小企业公开发行股票或债券的，应当转为执行《企业会计准则》；因经营规模或企业性质变化导致不符合本准则第二条规定而成为大中型企业或金融企业的，应当从次年1月1日起转为执行《企业会计准则》。”《小企业会计准则》第四条规定：“执行本准则的小企业转为执行《企业会计准则》时，应当按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》等相关规定进行会计处理。”

《小企业会计准则》与《企业会计准则》的有序衔接，不仅体现在制度规定上，更体现在具体会计科目的设置上：《小企业会计准则》总共有66个科目，虽然比《企业会计准则》规定的科目少，但其科目名称与《企业会计准则》完全一致，从而提高了会计信息的可比性和一致性，符合与国际准则趋同的要求。

二、与《小企业会计制度》在会计核算方面的主要差异

（一）关于会计科目的设置

《小企业会计准则》规定的一级会计科目为66个，《小企业会计制度》规定的一级会计科目是60个。会计科目增减的主要原因是为了与《企业会计准则》下的会计科目相衔接，比如，将《小企业会计制度》中的“应收股息”科目拆分为“应收股利”和“应收利息”两个会计科目；将《小企业会计制度》中的“应付利润”科目拆分为

“应付利息”和“应付利润”两个会计科目；增加了与生物资产相关的三个一级科目（“消耗性生物资产”、“生产性生物资产”、“生产性生物资产累计折旧”）；增加了“预付账款”、“预收账款”、“递延收益”、“研发支出”等一级科目；将《小企业会计制度》中的“应付工资”、“应付福利费”两个科目合并为“应付职工薪酬”科目；取消了“待摊费用”、“预提费用”等一级科目；删除了“资本公积”科目下的“接受捐赠非现金资产准备”、“外币资本折算差额”、“其他资本公积”三个明细科目，只保留“资本（股本）溢价”一个明细科目，等等。《小企业会计准则》会计科目这样设置的目的是：一方面尽量减少与《企业会计准则》会计科目设置上的差异，以适应将来小企业发展壮大后采用《企业会计准则》时尽可能少的账务调整；另一方面，许多小企业的会计人员多数都要参加全国统一的会计专业技术资格考试，而目前的会计专业技术资格考试总体上采用的是《企业会计准则》，二者会计科目设置上的尽量接近可以较好地兼顾“职称考试”与“会计工作实务”的关系。

（二）资产按成本计量，不再要求计提资产减值准备

具体而言，即短期投资不需再计提短期投资跌价准备，应收款项不再计提坏账准备，存货也无需再计提存货跌价准备，相关资产的转让损失和呆账、坏账损失均在实际发生时予以确认。

（三）调整了存货类科目及核算方法，与《企业会计准则》相衔接

（1）在科目设置上，《小企业会计制度》将各种材料和包装物合并到“材料”科目统一核算，并在附注中规定，低值易耗品较少的小企业可以将其并入“材料”科目。而《小企业会计准则》参照《企业会计准则》，将与存货相关的会计科目分设为“原材料”、“库存商品”、“委托加工物资”、“周转材料”（含“包装物”、“低值易耗品”，也可分设）、“消耗性生物资产”等科目。

（2）在核算方法上，《小企业会计制度》规定材料核算一般采用实际成本法核算，并设置了“在途物资”科目核算小企业已支付货款但尚未验收入库的材料或商品的实际成本。在附注中规定，如果采用计划成本法核算，可以增设“物资采购”和“材料成本差异”科目。《小企业会计准则》明确规定：对材料的核算可以采用实际成本法，也可以采用计划成本法，并设置了“材料采购”和“材料成本差异”科目。

（3）对于周转材料（包装物、低值易耗品）的成本摊销，《小企业会计制度》规定，不分金额大小均一次结转成本；而《小企业会计准则》规定，可以根据金额大小分次结转或一次结转。

（四）简化了长期股权投资的核算

《小企业会计制度》规定，小企业对外进行长期股权投资，应当视对被投资单位的影响程度，分别采用成本法或权益法核算。新发布的《小企业会计准则》考虑到小企业投资的情况比较少，出于简化核算的要求，对长期股权投资采用单一的成本法核算，

减轻小企业会计人员的核算难度。

（五）改变了接受捐赠资产的会计处理

对于接受捐赠资产的会计核算，《小企业会计制度》通过设置“待转资产价值”科目处理。该科目下设两个明细科目：“接受捐赠货币性资产价值”、“接受捐赠非货币性资产价值”。会计期末，当接受捐赠待转的资产价值计入当期应纳税所得额，并按《税法》规定计算应交的所得税后，差额部分计入“资本公积（其他资本公积或接受捐赠非现金资产准备）”科目。

《小企业会计准则》取消了“待转资产价值”科目，在接受捐赠资产时，直接计入“营业外收入”，并按规定计算应交的所得税。

（六）明确了借款费用资本化的会计处理

（1）对于与存货相关的借款费用资本化的问题。《小企业会计准则》第十二条规定：“经过1年期以上的制造才能达到预定可销售状态的存货发生的借款费用，也计入存货的成本。”“前款所称借款费用，是指小企业因借款而发生的利息及其他相关成本。包括：借款利息、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。”

（2）对于与固定资产相关的借款费用资本化的问题。《小企业会计准则》在“在建工程”科目核算中规定：在建工程在竣工决算前发生的借款利息，在应付利息日应当根据借款合同利率计算确定的利息费用，借记本科目，贷记“应付利息”科目。办理竣工决算后发生的利息费用，在应付利息日，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”等科目。

（七）对固定资产折旧与无形资产摊销做出了新的规定

对固定资产的折旧年限，为了尽量与《税法》规定的最低折旧年限相一致，《小企业会计准则》第三十条规定：“小企业应当根据固定资产的性质和使用情况，并考虑税法的规定，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。”

对无形资产的摊销，《小企业会计制度》规定：无形资产摊销年限应按合同受益年限、法律规定年限孰低确定。如果合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，摊销年限不应超过10年。

《小企业会计准则》第四十一条规定：“小企业不能可靠估计无形资产使用寿命的，摊销期不得低于10年。”

（八）取消了“待摊费用”与“预提费用”科目

《小企业会计制度》中的“待摊费用”科目核算小企业已经支出，但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以内（包括1年）的各项费用，如低值易耗品摊销、预付保险费等。

新的《小企业会计准则》取消了“待摊费用”科目，相关核算内容应作如下处理：

①对低值易耗品和包装物的摊销，在新准则中归类到“周转材料”科目通过设置“在

库”、“在用”和“摊销”进行明细核算。②对预付保险费、经营租赁的预付租金、预付报纸杂志费的处理,按预付的金额分别计入有关成本或损益类科目。属于企业行政管理部门为组织和管理企业生产经营活动所发生的计入管理费用;属于企业生产车间(部门)为生产产品或者提供劳务而发生的计入制造费用;属于企业销售商品、提供劳务过程中发生的计入销售费用。预付上述款项时,借记“管理费用”、“制造费用”、“销售费用”等科目,贷记“银行存款”等科目。

（九）增加了无形资产研究与开发的资本化处理

《小企业会计制度》对无形资产的研究与开发都是按费用化进行处理的。《小企业会计准则》中设置了“研发支出”科目,反映小企业正在进行的无形资产开发项目满足资本化条件的支出。

（十）规范了固定资产大修理支出的会计处理

固定资产大修理支出到底要当做当期费用还是可以分期摊销,《小企业会计制度》没有明确规定。《小企业会计准则》第四十三条对大修理费用计入“长期待摊费用”科目做了明确规定:前款所称固定资产的大修理支出,是指同时符合下列条件的支出:①修理支出达到取得固定资产时的计税基础50%以上。②修理后固定资产的使用寿命延长2年以上。不能同时满足上述两个条件的大修理费用,应当作为当期费用处理。

（十一）规范了应付职工薪酬的会计处理

《小企业会计制度》对职工薪酬的核算是通过“应付工资”和“应付福利费”两个总账科目核算的,且规定不尽明确,造成各企业核算口径不一致。《小企业会计准则》明确指出,应付职工薪酬,是指小企业为获得职工提供的服务而应付给职工的各种形式的报酬以及其他相关支出。小企业的职工薪酬包括:①职工工资、奖金、津贴和补贴。②职工福利费。③医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费。④住房公积金。⑤工会经费和职工教育经费。⑥非货币性福利。⑦因解除与职工的劳动关系给予的补偿。⑧其他与获得职工提供的服务相关的支出等。

（十二）缩小了“资本公积”的核算内容

《小企业会计制度》中规定的“资本公积”科目包括了资本溢价、接受捐赠非现金资产准备、外币资本折算差额、其他资本公积四项内容。《小企业会计准则》中规定的“资本公积”仅包括资本溢价,即小企业收到的投资者出资额超过其在注册资本或股本中所占份额的部分。接受捐赠非现金资产直接作为营业收入,外币资本折算差额直接计入当期损益。对于无法支付的应付账款或是被其他单位承担的应付款项,不再转入“资本公积”,而是直接计入“营业外收入”。

（十三）简化了小企业收入确认条件，消除了与《税法》的差异

《小企业会计准则》在收入确认方面，不再要求遵循实质重于形式的原则，而是要求小企业采用发出商品或者提供劳务交易完成和收到货款或取得收款权利作为标准，减少了关于风险与报酬转移的职业判断，同时就几种常见的销售方式明确规定了收入确认的时点。

（十四）规范了政府补助的会计处理

对于政府补助的会计处理，《小企业会计制度》没有明确规定。《小企业会计准则》设置了“递延收益”科目，核算小企业已经收到、应在以后期间计入损益的政府补助。小企业收到的用于补偿本企业已发生的相关费用或亏损的政府补助，直接计入“营业外收入”，收到的用于补偿本企业以后期间的相关费用或亏损的政府补助或是与资产相关的政府补助，先计入“递延收益”科目，然后再分期计入“营业外收入”。

三、对小企业会计人员的忠告

要求小企业会计人员尽快做到账制健全，争取享受税收优惠，降低税收成本。

总的来说，新发布的《小企业会计准则》简单易懂、规范实用、可操作性强。

由于我国现行企业所得税的征收方式分为查账征收和核定征收两种，大批小企业由于会计核算不健全，而只能采用核定征收的方式。《税法》规定：只有符合条件的实行查账征收的小企业，才可以依法享受小型微利企业的税收优惠政策以及国家税法规定的其他企业所得税优惠政策。建议广大小企业以这次新发布的《小企业会计准则》培训为契机，按照《小企业会计准则》的规定，建立健全企业财务会计核算制度，进行会计核算和编制财务报表，保全原始凭证和相关账簿。特别是对原会计核算不健全、实行核定征收企业所得税的小企业来说，会计核算符合条件的，要及时申请转为查账征收方式：一方面，可以提高小企业的会计信息质量，享受更多的税收优惠，降低税收成本；另一方面，税务机关可以提高对小企业的查账征收面，进一步规范企业所得税的征收管理。

第二节 小企业的界定标准

《小企业会计准则》第二条明确规定：“本准则适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业的企业。”但是，下列三类小企业除外：

- （1）股票或债券在市场上公开交易的小企业。
- （2）金融机构或其他具有金融性质的小企业。
- （3）企业集团内的母公司和子公司。

前款所称企业集团、母公司和子公司的定义与《企业会计准则》的规定相同。