

7
中小企业会计制度培训用书

XIAO QI YE KUAI JI ZHI DU

JI XIANG GUAN FA GUI YING YONG ZHI NAN

小企业会计制度 及相关法规应用指南

小企业会计制度

企业会计准则

会计基础工作规范与内部会计控制规范

小企业审计规范

会计法与企业财务会计报告条例等

主编 许太谊

中国 市场 出版 社

✧ 小企业会计制度培训用书 ✧

XIAO QI YE KUAI JI ZHI DU

JI XIANG GUAN FA GUI YING YONG ZHI NAN

小企业会计制度 及相关法规应用指南

小企业会计制度

企业会计准则

会计基础工作规范与内部会计控制规范

小企业审计规范

会计法与企业财务会计报告条例等

主编 许太谊

中国市场出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业会计制度及相关法规应用指南/许太谊主编.
—北京:中国市场出版社,2004.7
ISBN 7-80155-762-X

I. 小… II. 许… III. ①小型企业-企业管理
-会计制度-中国-指南 ②会计法-中国-指南
IV. ①F279.243-62 ②D922.26-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 065946 号

书 名:小企业会计制度及相关法规应用指南
作 者:许太谊主编
责任编辑:胡超平 徐向晖
出版发行:中国市场出版社
地 址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼(100837)
电 话:编辑部(010)68012468 读者服务部(010)68022950
发行部(010)68021338 68020340 68024335 68033577
经 销:新华书店
印 刷:河北省高碑店市鑫宏源印刷厂
规 格:787×1092 毫米 1/16 27.875 印张 900 千字
版 本:2004 年 7 月第 1 版
印 次:2004 年 7 月第 1 次印刷
书 号:ISBN 7-80155-762-X/F·522
定 价:48.00 元

本书编委会

策 划： 北京财科通信息研究中心

主 编： 许太谊

参加编审人员：（按姓氏笔画为序）

于永春	王丽艳	王京凯	卢 涛
许太谊	许志刚	张志英	吴曙明
和景炎	张衍蕊	姚其林	姚红霞
侯雪梅	夏海燕	夏海滨	

前 言

小企业占我国工业企业法人总数近 95% ,其最终产品和服务的价值占全国 GDP 近 50% ,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。《小企业会计制度》在这种背景下出台,并将于 2005 年 1 月 1 日起在全国范围内的小企业中实施,其影响面之宽可想而知。

为了帮助小企业完善其会计核算体系,顺利实现小企业会计核算向《小企业会计制度》的转轨,我们编辑了这本内容全面、务实的工具书。本书包括小企业会计制度、企业会计准则(适用小企业部分)、会计基础工作规范与内部会计控制规范、小企业审计规范和相关法规五个部分,构成了一个相对完整的小企业会计制度以及相关法规体系。小企业会计制度是本书的基本内容;企业会计准则部分可满足读者对小企业会计制度中较高层次内容的学习和探讨的需要;会计基础工作规范,是做好小企业会计工作的基础;内部会计控制规范为企业健全内部控制提供了范本;会计档案管理办法是小企业会计档案管理的主要政策依据;小企业审计规范不但是注册会计师进行小企业审计的依据,也是企业了解独立审计工作以及与注册会计师沟通的法规媒介;相关法规中我们除了提供《会计法》和《企业财务会计报告条例》两个基本的法规外,还有小企业比较关心的中小企业促进法、小企业的划分标准、股份合作制方面的法规。本书的每个部分前面都有政策导读,旨在帮助读者正确地理解和快速地运用。

本书是广大的小企业财会人员,财政、税务、审计等政府部门工作人员,会计师事务所、税务师事务所等中介机构的

从业人员全面掌握和运用小企业会计制度的实用工具,也是财经院校师生及其他相关人员学习小企业会计制度的理想参考资料。

尽管本书的编审人员为之付出了不懈的努力,但问题与不足恐在所难免。为此,我们恳请广大读者提出批评和改进意见,以便再版时修订。

编 者
2004 年 7 月

目 录

第一部分 小企业会计制度

【政策导读】	(1)
【适用法规】	(4)
小企业会计制度	(4)
一、总 说 明	(4)
二、会计科目名称和编号	(6)
三、会计科目使用说明	(9)
(一)资产类科目	(9)
1001 现 金	(9)
1002 银行存款	(10)
1009 其他货币资金	(11)
1101 短期投资	(12)
1102 短期投资跌价准备	(13)
1111 应收票据	(13)
1121 应收股息	(14)
1131 应收账款	(15)
1133 其他应收款	(16)
1141 坏账准备	(16)
1201 在途物资	(17)
1211 材 料	(17)
1231 低值易耗品	(18)
1243 库存商品	(19)
1244 商品进销差价	(20)
1251 委托加工物资	(20)
1261 委托代销商品	(21)
1281 存货跌价准备	(21)
1301 待摊费用	(21)
1401 长期股权投资	(22)
1402 长期债权投资	(23)
1501 固定资产	(23)
1502 累计折旧	(25)
1601 工程物资	(25)
1603 在建工程	(26)
1701 固定资产清理	(26)
1801 无形资产	(27)
1901 长期待摊费用	(28)
(二)负债类科目	(28)
2101 短期借款	(28)
2111 应付票据	(28)
2121 应付账款	(28)
2151 应付工资	(29)

2153	应付福利费	(29)
2161	应付利润	(30)
2171	应交税金	(30)
2176	其他应交款	(33)
2181	其他应付款	(33)
2191	预提费用	(33)
2201	待转资产价值	(33)
2301	长期借款	(34)
2321	长期应付款	(35)
(三)	所有者权益类科目	(35)
3101	实收资本	(35)
3111	资本公积	(36)
3121	盈余公积	(36)
3131	本年利润	(37)
3141	利润分配	(37)
(四)	成本类科目	(38)
4101	生产成本	(38)
4105	制造费用	(38)
(五)	损益类科目	(39)
5101	主营业务收入	(39)
5102	其他业务收入	(40)
5201	投资收益	(40)
5301	营业外收入	(41)
5401	主营业务成本	(41)
5402	主营业务税金及附加	(41)
5405	其他业务支出	(42)
5501	营业费用	(42)
5502	管理费用	(42)
5503	财务费用	(43)
5601	营业外支出	(43)
5701	所得税	(43)
四、	会计报表格式	(44)
五、	会计报表编制说明	(47)
附录:	主要会计事项分录举例	(53)
一、	流动资产	(53)
(一)	货币资金	(53)
(二)	短期投资	(56)
(三)	应收款项(应收票据、应收账款、其他应收款等)	(57)
(四)	应收股息	(59)
(五)	存货	(60)
(六)	待摊费用	(65)
二、	长期投资	(65)
(一)	长期股权投资	(65)
(二)	长期债权投资	(66)
三、	固定资产	(67)

(一) 固定资产增减	(67)
(二) 固定资产折旧	(69)
(三) 固定资产清理	(69)
(四) 在建工程	(69)
四、无形资产和长期待摊费用	(70)
(一) 无形资产	(70)
(二) 长期待摊费用	(71)
五、流动负债	(72)
(一) 短期借款	(72)
(二) 应付票据	(72)
(三) 应付账款	(72)
(四) 应付工资	(73)
(五) 应付福利费	(73)
(六) 应付利润	(74)
(七) 应交税金	(74)
(八) 其他应交款	(79)
(九) 其他应付款	(79)
(十) 预提费用	(79)
(十一) 待转资产价值	(79)
六、长期负债	(80)
(一) 长期借款	(80)
(二) 长期应付款	(81)
七、所有者权益	(81)
(一) 实收资本	(81)
(二) 资本公积	(82)
(三) 盈余公积	(82)
八、成本和费用	(83)
(一) 生产成本	(83)
(二) 制造费用	(83)
(三) 主营业务成本	(84)
(四) 主营业务税金及附加	(84)
(五) 其他业务支出	(84)
(六) 营业费用	(85)
(七) 管理费用	(85)
(八) 财务费用	(85)
(九) 营业外支出	(86)
(十) 所得税	(86)
九、收入	(86)
(一) 主营业务收入	(86)
(二) 其他业务收入	(87)
(三) 投资收益	(88)
(四) 营业外收入	(89)
十、利润和利润分配	(89)
(一) 营业利润(或亏损)的结转	(89)
(二) 利润分配	(90)

(三) 结转全年利润(或亏损)	(90)
第二部分 企业会计准则	
【政策导读】	(91)
【适用法规】	(94)
企业会计准则——或有事项	(94)
《企业会计准则——或有事项》指南	(96)
一、基本要求	(96)
二、说 明	(97)
三、举 例	(102)
企业会计准则——无形资产	(110)
《企业会计准则——无形资产》指南	(112)
一、基本要求	(112)
二、说 明	(112)
三、无形资产的确认和计量	(114)
四、无形资产披露	(121)
企业会计准则——借款费用	(123)
《企业会计准则——借款费用》指南	(125)
一、基本要求	(125)
二、关于引言	(125)
三、关于定义	(125)
四、关于确认	(126)
五、关于开始资本化	(127)
六、关于资本化金额的确定	(128)
八、关于停止资本化	(134)
九、关于披露	(135)
十、关于过渡性规定	(135)
十一、举例	(135)
企业会计准则——租赁	(140)
《企业会计准则——租赁》指南	(144)
一、基本要求	(144)
二、关于引言	(145)
三、关于定义	(145)
四、关于租赁的分类	(146)
五、关于承租人的会计处理	(148)
六、关于出租人的会计处理	(156)
七、关于售后租回交易	(162)
八、例 释	(163)
企业会计准则——现金流量表	(179)
《企业会计准则——现金流量表》指南	(184)
一、基本要求	(184)
二、关于定义	(184)
三、关于现金流量的分类	(185)
四、关于经营活动产生的现金流量	(185)
五、关于投资活动产生的现金流量	(187)

六、关于筹资活动产生的现金流量·····	(189)
七、关于购买和处置子公司及其他营业单位·····	(190)
八、关于金融保险企业的现金流量·····	(191)
九、关于现金流量表的编制·····	(192)
十、现金流量表编制举例·····	(195)
企业会计准则——债务重组 ·····	(220)
《企业会计准则——债务重组》指南 ·····	(222)
一、债务重组准则的修订背景·····	(222)
二、基本要求·····	(222)
三、说 明·····	(223)
四、债务重组的会计处理·····	(223)
五、债务重组的披露·····	(238)
企业会计准则——投资 ·····	(239)
《企业会计准则——投资》指南 ·····	(242)
一、基本要求·····	(242)
二、说 明·····	(242)
三、短期投资举例·····	(251)
四、长期债券投资举例·····	(256)
五、长期股权投资举例·····	(258)
六、长期投资减值·····	(261)
七、投资的划转·····	(261)
八、投资的处置·····	(261)
企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正 ·····	(262)
《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》指南 ·····	(264)
一、基本要求·····	(264)
二、说明·····	(264)
企业会计准则——非货币性交易 ·····	(282)
《企业会计准则——非货币性交易》指南 ·····	(283)
一、 基本要求·····	(283)
二、关于引言·····	(283)
三、关于定义·····	(283)
四、非货币性交易的会计处理·····	(284)
五、关于披露·····	(292)
六、关于衔接办法·····	(293)
企业会计准则——固定资产 ·····	(294)
《企业会计准则——固定资产》指南 ·····	(297)
一、基本要求·····	(297)
二、关于引言·····	(297)
三、关于定义·····	(297)
四、关于确认·····	(298)
五、关于初始计量·····	(299)
六、关于折旧·····	(304)
七、关于后续支出·····	(307)
八、关于减值·····	(308)
九、关于处置·····	(314)

十、关于披露·····	(315)
企业会计准则——存货·····	(316)
《企业会计准则——存货》指南·····	(319)
一、基本要求·····	(319)
二、关于引言·····	(319)
三、关于定义·····	(319)
四、关于确认·····	(320)
五、关于初始计量·····	(321)
六、关于发出存货成本的确定·····	(325)
七、关于期末计量·····	(326)
八、关于存货成本的结转·····	(330)
九、存货成本日常核算的简化方法·····	(332)
十、关于披露·····	(335)
十一、关于衔接办法·····	(337)
 第三部分 会计基础工作规范与内部会计控制规范	
【政策导读】·····	(338)
【适用法规】·····	(340)
会计基础工作规范·····	(340)
第一章 总 则·····	(340)
第二章 会计机构和会计人员·····	(340)
第一节 会计机构设置和会计人员配备·····	(340)
第二节 会计人员职业道德·····	(341)
第三节 会计工作交接·····	(341)
第三章 会计核算·····	(342)
第一节 会计核算一般要求·····	(342)
第二节 填制会计凭证·····	(343)
第三节 登记会计账簿·····	(345)
第四节 编制财务报告·····	(347)
第四章 会计监督·····	(347)
第五章 内部会计管理制度·····	(348)
第六章 附 则·····	(349)
关于《会计基础工作规范》的说明·····	(349)
一、关于制定《会计基础工作规范》的必要性·····	(349)
二、关于制定《规范》的指导思想·····	(350)
三、关于《规范》的适用范围·····	(350)
四、关于会计基础工作的管理·····	(351)
五、关于会计机构和会计人员的基本规范·····	(351)
六、关于会计核算的基本规范·····	(355)
七、关于会计监督的基本规范·····	(360)
八、建立内部会计管理制度的基本规范·····	(361)
九、关于附则·····	(362)
内部会计控制规范——基本规范(试行)·····	(363)
第一章 总 则·····	(363)
第二章 内部会计控制的目标和原则·····	(363)

第三章 内部会计控制的内容	(363)
第四章 内部会计控制的方法	(364)
第五章 内部会计控制的检查	(365)
第六章 附 则	(365)
内部会计控制规范——货币资金(试行)	(365)
第一章 总 则	(365)
第二章 岗位分工及授权批准	(365)
第三章 现金和银行存款的存款管理	(366)
第四章 票据及有关印章的管理	(367)
第五章 监督检查	(367)
第六章 附 则	(367)
内部会计控制规范——采购与付款(试行)	(367)
第一章 总 则	(367)
第二章 岗位分工与授权批准	(368)
第三章 请购与审批控制	(368)
第四章 采购与验收控制	(368)
第五章 付款控制	(369)
第六章 监督检查	(369)
第七章 附 则	(369)
内部会计控制规范——销售与收款(试行)	(370)
第一章 总 则	(370)
第二章 岗位分工与授权批准	(370)
第三章 销售和发货控制	(370)
第四章 收款控制	(371)
第五章 监督检查	(372)
第六章 附 则	(372)
内部会计控制规范——工程项目(试行)	(373)
第一章 总 则	(373)
第二章 岗位分工与授权批准	(373)
第三章 项目决策控制	(373)
第四章 概预算控制	(374)
第五章 价款支付控制	(374)
第六章 竣工决算控制	(374)
第七章 监督检查	(375)
第八章 附 则	(375)
会计档案管理办法	(375)

第四部分 小企业审计规范

【政策导读】	(380)
【适用法规】	(381)
独立审计实务公告第3号——小规模企业审计的特殊考虑	(381)
第一章 总 则	(381)
第二章 一般原则	(381)
第三章 对内部控制的特殊考虑	(381)
第四章 对实质性测试的特殊考虑	(382)

第五章 附 则	(382)
中国注册会计师执业规范指南第4号——小规模企业审计(试行)	(382)
1. 引 言	(382)
2. 小规模企业的特征	(383)
3. 小规模企业的可审性	(383)
4. 小规模企业的内部控制	(385)
5. 小规模企业的审计风险与实质性测试	(386)
6. 相关独立审计准则在小规模企业审计中的运用	(389)
7. 同时提供审计业务与会计服务业务	(393)
8. 附 则	(393)
附录一:小规模企业基本情况调查问卷	(393)
附录二:分析性程序	(398)
附录三:审计抽样与非抽样	(400)
附录四:常见审计不足与审计过度情形	(401)
附录五:利润表的审计程序范例	(403)

第五部分 相关法规

【政策导读】	(405)
【适用法规】	(406)
中华人民共和国会计法	(406)
第一章 总 则	(406)
第二章 会计核算	(406)
第三章 公司、企业会计核算的特别规定	(408)
第四章 会计监督	(408)
第五章 会计机构和会计人员	(409)
第六章 法律责任	(409)
第七章 附 则	(410)
企业财务会计报告条例	(411)
第一章 总 则	(411)
第二章 财务会计报告的构成	(411)
第三章 财务会计报告的编制	(412)
第四章 财务会计报告的对外提供	(414)
第五章 法律责任	(414)
第六章 附 则	(415)
中华人民共和国中小企业促进法	(415)
第一章 总 则	(415)
第二章 资金支持	(416)
第三章 创业扶持	(417)
第四章 技术创新	(417)
第五章 市场开拓	(418)
第六章 社会服务	(418)
第七章 附 则	(418)
国家经济贸易委员会 国家发展计划委员会 财政部 国家统计局关于印发中小企业标准暂行规定的通知	(418)

国务院国有资产监督管理委员会办公厅关于在财务统计工作中执行新的企业规模划分标准的

通知	(419)
北京市城镇企业实行股份合作制办法	(422)
第一章 总 则	(422)
第二章 企业的设立	(422)
第三章 股权设置	(423)
第四章 组织机构	(424)
第五章 收益分配	(426)
第六章 变更与清算	(427)
第七章 附 则	(427)

第一部分 小企业会计制度

【政策导读】

根据财政部 2004 年 4 月 27 日财会[2004]2 号文,《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。

小企业的范围如何界定

在国务院发布实施的《企业财务会计报告条例》中,对小企业的划分标准的规定比较原则,指不对外筹集资金、经营规模较小的企业。《小企业会计制度》对此做了具体化的规定,即:“不对外筹集资金”是指不公开发行股票债券;“经营规模较小”采用了原国家经贸委、国家计委、财政部、国家统计局等四部门于 2003 年制定发布的《中小企业标准暂行规定(国经贸中小企业[2003]143 号)》中界定的小企业,但不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

中小企业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,但有一项或几项不满足大型工业企业标准要求的,即为中型企业,其余的为小企业。再如对于批发和零售业,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,中型以下的为小企业。

《小企业会计制度》的适用范围界定

符合《小企业会计制度》规定的小企业可以按照《小企业会计制度》进行核算,也可以选择执行《企业会计制度》。

1. 按照《小企业会计制度》进行核算的小企业,不能在执行《小企业会计制度》的同时,选择执行《企业会计制度》的有关规定;选择执行《企业会计制度》的小企业,不能在执行《企业会计制度》的同时,选择执行《小企业会计制度》的有关规定。

2. 集团公司内部母子公司分属不同规模的情况下,为统一会计政策及合并报表等目的,集团内小企业应执行《企业会计制度》。

3. 按照《小企业会计制度》进行核算的小企业,如果需要公开发行股票或债券等,应转为执行《企业会计制度》;如果因经营规模的变化导致连续三年不符合小企业标准的,应转为执行《企业会计制度》。

《小企业会计制度》的主要内容

《小企业会计制度》由总说明、会计科目名称和编号、会计科目使用说明、会计报表格式、会计报表编制说明以及主要会计事项分录举例六部分内容组成。

第一部分为总说明。主要规定了小企业会计制度的制定依据、适用范围、应遵循的会计核算的基本原则,以及会计记账和报告的基本要求等。

第二部分为会计科目名称及编号。小企业会计制度规定了 60 个会计科目,以及相关的明细科目,同时规定,小企业可以根据实际需要,对规定的会计科目做必要的增减或合并。

增加设置会计科目:采用计划成本进行材料日常核算的小企业,可以增设“物资采购”和“材料成本差异”科目;预收款项和预付款项较多的小企业,可设置“预收账款”和“预付账款”科目;对外提供劳务较多的小企业,可以增设“劳务成本”科目核算所提供劳务的成本;小企业内部各部门周转使用的备用金,可以增设“备用金”科目;小企业接受其他单位委托代销商品,可以增设“受托代销商品”、“代销商品款”科目。

减少和合并会计科目:低值易耗品较少的小企业,可以将其并入“材料”科目;小企业根据自身的规模和管理等要求,可以将“生产成本”、“制造费用”科目合并为“生产费用”科目,并设置相关的明细科目。

第三部分为会计科目使用说明。这是小企业会计制度的核心部分,按照会计要素的确认、计量、记录和报告的要求,具体规定了 60 个科目的使用说明。

第四部分为会计报告格式。规定小企业编报的基本会计报表格式为资产负债表和利润表,现金流量表由企业根据需要自行选择。增值税一般纳税人还要求编报“应交增值税明细表”。

第五部分为会计报表编制说明。分别就如何编制上述报表,报表各项目内容如何填列等,分项作出了具体的规定。

第六部分(附录)为主要会计事项分录举例。对小企业的主要经济业务事项如何进行账务处理,列举了分录举例,为小企业实施小企业会计制度提供了指南。

《小企业会计制度》的特点

《小企业会计制度》的主要特征为,简便易行、通俗易懂。是在遵循一般会计核算原则的条件下,借鉴国际惯例,结合我国小企业的实际情况加以制定的,充分体现了小企业自身及其会计信息使用者的需求和特点,比如:

——考虑到长期资金的金额较难确定及计提长期资产减值过程中需要较多的职业判断等情况,小企业会计制度中仅要求对短期投资、存货计提减值准备,对应收款项计提坏账准备,不要求对固定资产、无形资产等长期资产计提减值准备。

——考虑到小企业投资的情况较少,完全运用《企业会计制度》中关于长期股权投资的核算规定可能存在困难,制度中对于小企业对被投资单位具有重大影响的投资,仅要求按照简化的权益法核算。

——对于借款费用的核算,要求小企业在固定资产开始建造达到预定可使用状态之前所发生的专门借款的借款费用,均可资本化计入固定资产成本,而不必与资产支出数相挂钩。

——对于融资租入的固定资产,由于在计算最低租赁付款额过程中涉及的职业判断及对未来现金流量折现等问题,小企业会计制度中对于符合融资租赁条件的固定资产,按租赁协议或者合同确定的支付租赁款及使用固定资产达到可使用状态前发生的其他有关必要支出(如运输费、途中保险费、安装调试费以及融资租入固定资产达到预定可使用状态前发生的借款费用等)确定其入账价值。

——对于《企业会计制度》中提供一些可选择的会计处理方法,结合小企业实际,选择了其中比较符合小企业特点的方法,如要求小企业采用应付税款法核算所得税等。