



小企业会计系列

小企业财务会计

XIAOQIYE CAIWU KUAIJI

谢丽安 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

013068580

F276.3

228



小企业会计系列

小企业财务会计

XIAOQIYE CAIWU KUAIJI

谢丽安/主编



易如黄 封面设计
夏 恩 责任印制
周崇文 责任编辑

小企业财务会计

F276.3
228



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



北航

C1676284

内容简介

本书以《小企业会计准则》为依据,以小企业会计职业岗位实践能力培养为主线,以工作项目为导向,以会计核算岗位典型工作任务为载体来设计教材内容。全书系统地介绍了小企业经济业务的会计确认、计量、记录和报告,实现了教材内容与工作过程的对接。此外,在每个项目后面配有适量的课后练习和技能操作训练,可起到同步学习、即时巩固所学知识、强化学生的实际操作能力和职业判断能力的作用。

本书可作为高职高专、成人教育等院校财经类专业的教材,也可供五年制高职和中职学生使用,并且可作为在职会计人员继续教育培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

小企业财务会计/谢丽安主编. —上海:立信会计出版社,2013.6

(小企业会计系列)

ISBN 978-7-5429-3879-4

I. ①小… II. ①谢… III. ①中小企业—财务会计 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 121840 号

策划编辑 黄成艮
责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

小企业财务会计

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱 lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话 (021)64411071
经 销	各地新华书店	
印 刷	浙江省临安市曙光印务有限公司	
开 本	787 毫米×1 092 毫米	1/16
印 张	26	
字 数	604 千字	
版 次	2013 年 6 月第 1 版	
印 次	2013 年 6 月第 1 次	
书 号	ISBN 978-7-5429-3879-4/F	
定 价	39.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

在《小企业会计准则》颁布实施之际,为帮助广大小企业会计人员在较短时间内掌握《小企业会计准则》,迅速提高实务操作能力,以及为了满足高职高专和中职会计专业教学的需要,我们精心编写了《小企业财务会计》一书。本书主要体现以下特点:

1. 教材内容新。本书以财政部最新颁布的《小企业会计准则》为主要编写依据,详细阐述了小企业各种经济业务的会计处理方法,并参照《企业会计准则》,对两种准则间的差异做了比较,有利于广大财会人员迅速、全面地掌握小企业创立及经营发展过程中各类业务的处理。

2. 编写手法新。在编写体例上,以项目导向、任务驱动的方式设计教材内容,对常见的重要经济业务举例采用原始凭证说明业务事项,更便于学生的学习和理解,培养学生职业能力。

3. 实用性强。本书以理论知识“必需、够用”为原则,注重岗位技能培养。按照小企业岗位需求设计理论知识和经济业务,经济业务内容体现了新颁布的《小企业会计准则》和新税收法规。在每个项目后面配有适量的课后练习和技能操作训练,教、学、做相结合,可起到同步学习、即时巩固所学知识、强化学生的实际操作能力和职业判断能力的作用。

4. 适用面广。本书可作为高职高专、成人教育等院校财经类专业的教材,也可供五年制高职和中职会计专业学生使用,同时,还可作为在职会计人员继续教育培训用书。

本书由湖南娄底职业技术学院谢丽安担任主编,湖南娄底职业技术学院陈云梅、谢桃芳担任副主编。谢丽安编写项目一、项目三、项目五、项目六、项目七、项目九、项目十、项目十一和全部技能操作训练内容及附录;陈云梅编写项目四、项目八;谢桃芳编写项目二。全书由谢丽安总纂、修改并最终定稿。

由于时间仓促,编者水平有限,不足之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2013年5月

目 录

项目一 导论	1
任务 1 知晓《小企业会计准则》的适用范围	1
任务 2 明确小企业财务会计目标	3
任务 3 熟悉小企业的会计基本假设和会计信息质量要求	4
任务 4 理解小企业会计要素的确认与会计计量	8
课后练习	13
项目二 货币资金业务核算	16
任务 1 库存现金业务核算	16
任务 2 银行存款业务核算	20
任务 3 其他货币资金业务核算	26
课后练习	31
项目三 应收及预付款项业务核算	54
任务 1 应收账款业务核算	54
任务 2 应收票据业务核算	59
任务 3 预付账款业务核算	65
任务 4 其他应收款业务核算	66
课后练习	68
项目四 存货业务核算	90
任务 1 原材料业务核算	91
任务 2 周转材料业务核算	105
任务 3 委托加工物资业务核算	109
任务 4 库存商品业务核算	111
任务 5 存货盘点清查业务核算	117
课后练习	119

项目五 对外投资业务核算	140
任务1 短期投资业务核算	140
任务2 长期债券投资业务核算	143
任务3 长期股权投资业务核算	149
课后练习	153
项目六 在建工程及固定资产业务核算	166
任务1 在建工程业务核算	166
任务2 固定资产业务核算	170
课后练习	187
项目七 无形资产及其他资产业务核算	204
任务1 无形资产业务核算	204
任务2 其他资产业务核算	210
课后练习	212
项目八 负债业务核算	224
任务1 短期借款业务核算	224
任务2 应付款项业务核算	228
任务3 应付职工薪酬业务核算	234
任务4 应交税费业务核算	240
任务5 长期借款业务核算	252
任务6 长期应付款业务核算	254
课后练习	256
项目九 所有者权益业务核算	273
任务1 实收资本业务核算	273
任务2 资本公积业务核算	278
任务3 留存收益业务核算	281
课后练习	284
项目十 收入、费用和利润业务核算	294
任务1 收入业务核算	294
任务2 费用业务核算	307

任务 3 政府补助业务核算	311
任务 4 利润形成业务核算	315
任务 5 利润分配业务核算	324
课后练习	327
项目十一 财务报表编制	358
任务 1 资产负债表的编制	358
任务 2 利润表编制	376
任务 3 现金流量表的编制	381
任务 4 附注	391
课后练习	395
附录 小企业会计科目表	405
参考文献	407

项目一 导 论

知识目标

通过本项目的学习,知晓《小企业会计准则》的适用范围;熟悉小企业财务会计的基本假设和会计信息质量特征。

能力目标

明确小企业财务会计目标;理解小企业会计要素的确认与会计计量。

任务 1 知晓《小企业会计准则》的适用范围

一、小企业的具体规定

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),工业和信息化部、国家统计局、发展改革委和财政部研究制定了《中小企业划型标准规定》。

《中小企业划型标准规定》根据企业从业人员、营业收入和资产总额等指标,结合行业特点规定了农、林、牧、渔业,工业(包括采矿业,制造业,电力、热力、燃气及水生产和供应业),建筑业,批发业,零售业,交通运输业(不含铁路运输业),仓储业,邮政业,住宿业,餐饮业,信息传输业(包括电信、互联网和相关服务),软件和信息技术服务业,房地产开发经营,物业管理,租赁和商务服务业,其他未列明行业(包括科学研究和技术服务业,水利、环境和公共设施管理业,居民服务、修理和其他服务业,社会工作,文化、体育和娱乐业等五个行业)等16个行业中型、小型和微型企业的划型标准。各个行业小企业的划型标准,如表1-1所示。

表 1-1

小企业划型标准

行 业 类 型	资产总额	营业收入	从业人员
农、林、牧、渔业		50万~500万元以下	
工业		300万~2 000万元以下	20~300人以下
建筑业	300万~5 000万元以下	300万~6 000万元以下	
批发业		1 000万~5 000万元以下	5~20人以下

(续表)

行 业 类 型	资产总额	营业收入	从业人员
零售业		100 万~500 万元以下	10~50 人以下
交通运输业		200 万~3 000 万元以下	20~300 人以下
仓储业		100 万~1 000 万元以下	20~100 人以下
邮政业		100 万~2 000 万元以下	20~300 人以下
住宿业		100 万~2 000 万元以下	10~100 人以下
餐饮业		100 万~2 000 万元以下	10~100 人以下
信息传输业		100 万~1 000 万元以下	10~100 人以下
软件和信息技术服务业		50 万~1 000 万元以下	10~100 人以下
房地产开发经营	2 000 万~5 000 万元以下	100 万~1 000 万元以下	
物业管理		500 万~1 000 万元以下	100~300 人以下
租赁和商务服务业	100 万~8 000 万元以下		10~100 人以下
其他未列明行业			10~100 人以下

二、《小企业会计准则》的适用范围

小企业是我国国民经济和社会发展的力量。据资料统计,在我国现有 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%。促进小企业发展,对于提高经济增长活力、有效扩大就业、保证社会和谐稳定、建设创新型国家,具有十分重要的意义。

为了规范小企业会计确认、计量和报告行为,促进小企业可持续发展,发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用,根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规,财政部制定了《小企业会计准则》,自 2013 年 1 月 1 日起在小企业范围内施行。

《小企业会计准则》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。

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。

凡符合《小企业会计准则》规定的小企业,可以执行《小企业会计准则》,也可以执行《企业会计准则》,但选定一种准则之后就不得随意转换。在具体执行过程中,应注意以下四方面问题:

(1) 执行《小企业会计准则》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。

(2) 执行《企业会计准则》的小企业,不得在执行《企业会计准则》的同时,选择执行《小企业会计准则》的相关规定。

(3) 执行《小企业会计准则》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《小企业会计准则》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》。

(4) 已执行《企业会计准则》的上市公司、大中型企业和小企业,不得转为执行《小企业会计准则》。

任务2 明确小企业财务会计目标

一、认识小企业财务会计

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的需要而产生的,是随着经济的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的,特别是现代管理科学渗透进入会计学科,使传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果及现金流量等方面的财务信息,因此,财务会计又称“对外报告会计”;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息,因此,管理会计又称“对内报告会计”。财务会计侧重过去的信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重未来的信息,为内部管理部门提供所需数据。本书是阐述小企业财务会计的理论和实务的。

小企业财务会计是以我国《会计法》为准绳,依据《小企业会计准则》,按照规定的会计程序,运用一系列专门方法,对已经发生或已经完成的经济业务和财务收支进行确认、计量和记录,并由此形成财务信息,主要以通用财务报告的形式向各个会计信息使用者提供有用的财务信息,旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。

二、明确小企业财务会计的目标

财务会计目标是指在一定的历史条件下,人们通过财务会计所要达到的目的和要求。在很多情况下特指财务会计报告目标。

2006年2月新修订的《企业会计准则——基本准则》(以下简称基本准则)对财务会计报告目标的定位为:“财务会计报告的目标是向会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”这一定位体现了我国的财务会计既重视决策有用,又重视受托责任的双重目标。

财务会计报告使用者包括:

- (1) 企业的所有者(现有和潜在投资者)。
- (2) 企业的债权人(银行、财务公司、信托公司等)。
- (3) 政府职能部门(财政、税务、统计、审计等)。
- (4) 企业管理当局和员工(厂长、经理和各职能部门、职工等)。
- (5) 社会公众。

任务3 熟悉小企业的会计基本假设和会计信息质量要求

一、会计基本假设

在市场经济条件下,会计赖以活动的客观经济环境存在着许多不确定因素,在进行会计处理时难免运用估计、判断。为了避免估计和判断的随意性,保证会计信息质量,因而产生了会计核算的基本假设。会计基本假设是小企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。

基本准则强调了企业会计确认、计量和报告应当以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量为会计基本假设。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是随着经济的发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。会计主体是独立核算的经济实体。它包括:进行特定生产经营活动的企业和执行特定社会职能的机关事业单位;具有独立资金并能单独核算生产经营成果的企业内部单位或拥有自己的收支,并能单独核算事业成果的机关事业单位的内部单位;由若干独立企业组成需要编制合并财务报表的公司或企业集团。

会计主体假设是指会计核算的是一个特定企业的经济活动,它要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。会计核算必须是站在本单位的角度上观察所发生的经济业务,不能与其他会计主体相混淆。尽管企业归投资者所有,但会计核算要与所有权相分离,必须将投资者视为企业以外的另一个主体,不核算投资者的经济活动。

会计主体假设规定了会计核算的空间范围。应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。它是针对在市场经济条件下,作为会计主体的企业存在着竞争,经营的持续时间具有不确定性而提出的。

持续经营假设并不意味着企业将永远存在下去,也不意味着企业的资产永远不能以清算价值计量。从每个企业的历史考察,确实没有一个企业能够无限期地存在下去。但在通常情况下都认为一个会计主体能够无限期地连续经营下去。首先,从企业个体来看,企业总是希望长期地连续经营下去,并在竞争中始终处于不败之地,建立在这一愿望基础上的会计,当然是以持续经营为核算前提的。其次,从企业整体来看,破产毕竟相对来讲是少数,企业整体将会持续经营下去。

持续经营假设旨在解决资产计量和费用分配等问题,在持续经营的前提下,企业在会计核算资料的收集和处理上使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计

报告才能真实可靠。也就是说,企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上的,如果没有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,一些公认的会计处理方法也将无法采用。持续经营假设则为会计核算做出了时间上的规定。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续不断的生产经营活动人为地划分成若干个相等的时间间隔即会计期间,以便确认某个会计期间的收入、费用和利润,确认某个会计期末的资产、负债和所有者权益,编制会计报表。

会计分期假设是对持续经营假设的必要补充,是对会计核算时间有效性的规定。会计期间通常是1年,称为会计年度。我国会计准则规定以日历年度作为我国企业的会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。日本、加拿大等国是从4月1日至次年3月31日为一个会计年度,美国是从10月1日至次年9月30日为一个会计年度,也有的国家以营业年度作为会计年度。所谓营业年度,就是以每年经济活动的最低点作为年度终了期。但不管以日历年度还是以营业年度作为会计年度,会计年度都必须相等的。每一个会计年度还具体划分为半年度、季度和月份进行核算,按年、半年、季和月编制财务报告。

(四) 货币计量

货币计量假设是指会计以货币为计量单位核算会计主体的经营活动,并假定在不同时期货币的币值是不变的。可见,货币计量假设包括了两层含义:一是一切会计事项均能用货币计量,即货币可作为计量的共同尺度;二是假定货币币值是稳定不变的。会计计量是会计记录的前提,会计记录又必须经过分类和汇总,才能编制成反映企业全貌的财务报告,这就需要一个计量各项经济业务的影响和结果共同尺度。在商品经济条件下,货币有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段的职能。因此,会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位,以货币形式来反映企业的生产经营活动的过程。尽管会计产生于货币之前,但货币一经产生便成为会计核算经济活动的计量工具。

同时,由于会计是以货币作为基本计量单位的,这就决定了会计核算的对象只限于那些能够用货币计量的经济活动。而对于有关企业产品质量、企业在市场中的竞争能力等情况的变化,虽然也是企业的经济活动,但因为不能用货币单位来计量,所以也就无法用会计来进行核算。

至于假定货币币值稳定不变,是指对货币购买力的波动不予考虑。因为任何计量,只有在计量单位稳定的情况下,其计量数据才是正确的。但是,货币本身是不稳定的,也就是说,货币并不是一个充分稳定的计量单位,这是一个事实。为了保证会计记录的稳定性、一致性,有必要在会计核算中排除货币币值变动的干扰,即用货币计量但不考虑货币购买力的变动。这样就不得不假定货币币值不变。这一假定在当今世界持续的通货膨胀经济形势下,受到了极大的冲击。为解决货币币值实际上的不稳定问题,各国会计专家正在研究建立通货膨胀会计。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,所以,会计准则规定会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的

会计报表应当折算为人民币反映。所谓记账本位币,就是在有多种货币收支的情况下,所选定的一种基本货币单位,在记账和编制报表时,以其他币种计量的经济业务都要折算为基本货币。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八项要求。

(一) 可靠性

可靠性要求小企业应当以实际发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计提供的信息是有关各方面进行经济决策的重要依据,如果会计核算所提供的数据资料不能客观地反映会计主体经济活动的实际情况,就无法满足有关各方的要求。如果会计提供虚假和歪曲的会计信息,不仅不能发挥会计应有的作用,而且会导致错误的经济决策。因此,在确认会计事项时必须依据真实、客观的经济活动,并有真凭实据,不能受主观因素的影响。会计的计量、记录和报告不得伪造,必须真实地表达所要反映的经济业务。

(二) 相关性

相关性要求小企业提供的会计信息应当与财务报告的使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修改过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

(三) 可理解性

可理解性要求小企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

小企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

(四) 可比性

可比性要求小企业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。

在社会主义市场经济条件下,会计信息既要纵向对比也要横向交流。国家需要运用会计信息进行国民经济的宏观调控;企业既要向外部输出会计信息,又要输入来自外部的其他企业的会计信息;未来投资者通过会计信息的比较决定其投资的方向,等等。因此,无论从哪个方面讲,可比性都是衡量会计信息质量的一个重要特征。

可比性包括两层含义:

(1) 为了便于使用者了解小企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来,会计信息质量的可比性要求同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。当然,满足会计信息可比性的要求,并不表明不允许小企业变更会计政策,企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2) 为了便于使用者评价不同小企业的财务状况、经营成果的水平及其变动情况,从而有助于使用者作出科学合理的决策,会计信息质量的可比性还要求不同企业发生的相同或相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,即对于相同或者相似的交易或者事项,不同的企业应当采用一致的会计政策,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关的会计信息。

(五) 实质重于形式

实质重于形式要求小企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实。

例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以,会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的自有资产。

(六) 重要性

重要性要求小企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出的经济决策,该信息就具有重要性,重要性的应用需要依赖职业判断,小企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

(七) 谨慎性

谨慎性要求小企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济条件下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,会计信息质量的谨慎性要求,即需要企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

(八) 及时性

及时性要求小企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报

告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。

任务4 理解小企业会计要素的确认与会计计量

一、会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。会计要素作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位,又是会计报表的基本构件。基本准则将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。这六大会计要素又可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

(一) 资产的定义、确认及分类

1. 资产的定义

资产是指小企业过去的交易或者事项形成的、由小企业拥有或控制的、预期会给小企业带来经济利益的资源。资产具有以下基本特征:

(1) 资产是由过去的交易或者事项所形成的。资产必须是现实的资产,而不是预期的资产。只有过去的交易或者事项所产生的结果才能确认资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。

【课堂思考 1-1】 海滨公司 2013 年 9 月与 A 企业签订了一份购进材料合同,但合同尚未履行。请问:合同签订时能否确认该材料为海滨公司的资产?

(2) 资产是小企业拥有或者控制的。拥有是指小企业对资源拥有所有权;控制是指小企业对某资源虽然不拥有所有权,但小企业能够支配该资产并从中获取经济利益。

【课堂思考 1-2】 海滨公司以融资租赁方式租入了 1 台大型机器设备,租赁期限为 8 年,该设备的使用寿命为 10 年。请问:海滨公司能否将该设备确认为资产?

(3) 资产预期会给小企业带来经济利益。所谓经济利益,是指直接或间接流入企业的现金或现金等价物。例如,货币资金可以用于购买所需商品,厂房、机器设备、原材料可以用于生产经营过程,制造商品出售后收回货款即为企业获得的经济利益。

【课堂思考 1-3】 海滨公司 2013 年 12 月有一批库存商品已失效等待处理。请问:海滨公司是否能将该批商品作为资产列示在资产负债表中?

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入小企业。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

【课堂思考 1-4】 长江公司是一家高新技术企业,该公司 2013 年度发生下列事项:

①发生研究支出 100 万元;②引进了一批技术人才,人力资源丰富,预计能为企业带来一

定的经济效益;请问:该公司的研究支出和引进人才能否确认为资产?

答案提示:研究支出虽然能可靠计量,但是很难判断能否为企业带来经济利益的流入;人力资源预计能为企业带来一定的经济效益,但其成本和价值难以可靠地计量。因此,这两个事项都不能同时符合资产确认的两个条件,不能确认为资产。

3. 资产的分类

资产按流动性,可分为流动资产和非流动资产(即长期资产)两类。流动资产是指可以在1年内(含1年)或超过1年的一个营业周期内变现、耗用的资产。小企业的资产主要包括货币资金、短期投资、应收票据、应收款项、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款和存货等。非流动资产是指流动资产以外的资产。小企业的非流动资产主要包括长期股权投资、长期债券投资、无形资产、固定资产、在建工程、研发支出和其他资产等。

(二) 负债的定义、确认及分类

1. 负债的定义

负债是指小企业过去的交易或者事项所形成的、预期会导致经济利益流出小企业的现时义务。负债具有以下基本特征:

(1) 负债是由于过去的交易或者事项而形成的现时义务。也就是说,导致负债的交易或者事项必须已经发生。例如,购买货物或接受劳务会产生应付账款(已经预付或者在交货时支付款项除外),向银行贷款则会产生偿还贷款的义务。所谓现时义务,是指在现行条件下已承担的义务。对于小企业正在筹划的未来交易或者事项,如小企业的业务计划等,并不构成小企业的负债。

【课堂思考 1-5】 海滨公司 2013 年 10 月向银行贷款 20 万元用于生产经营,同时还与银行达成了 2 个月后借入 100 万元的基建借款意向书。请问:能否将这两项贷款交易确认为海滨公司的负债?

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出小企业。清偿负债导致经济利益流出小企业的方式很多,如可以用现金或实物资产偿还,也可以提供劳务来偿还,或者两者兼而有之;还可以将其转化为所有者权益,如将对某小企业的应付账款转为某小企业的实收资本(或股本)。

2. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,还需要同时满足以下两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出小企业。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3. 负债的分类

负债按流动性,可分为流动负债和非流动负债两类。流动负债是指可以在1年内(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的债务。小企业的流动负债包括短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利和其他应付款等。非流动负债是指流动负债以外的负债。小企业的非流动负债主要包括长期借款和长期应付款等。

(三) 所有者权益的定义、确认及构成

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指小企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。股份公司的所有

者权益又称股东权益。所有者权益具有以下基本特征:

- (1) 除非发生减资、清算,小企业不需要偿还所有者权益。
- (2) 小企业清算时,只有在清偿所有债务后,所有者权益才返还给所有者。
- (3) 所有者有法定的管理企业和委托他人管理企业的权利,能够参与小企业利润分配。

2. 所有者权益的确认条件

所有者权益体现的是所有者在小企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如,小企业接受投资者投入的资产,在该资产符合小企业资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件;当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定。

3. 所有者权益的来源构成

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、留存收益等,通常由股本(或实收资本)、资本公积(含股本溢价或资本溢价)、盈余公积和未分配利润构成。

(四) 收入的定义、确认及分类

1. 收入的定义

收入是指小企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下基本特征:

(1) 收入是从小企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或者事项中产生。这里的日常活动,是指小企业为完成其经营目标而从事的经常性的活动以及与之相关的其他活动,如工业小企业销售产品、商业小企业销售商品、商业银行对外贷款等活动。

(2) 收入可能表现为小企业资产的增加;也可能表现为负债的减少;或者两者兼而有之。例如,小企业销售商品取得银行存款或增加应收账款等,表现为资产的增加;小企业以商品或劳务抵偿了债务,表现为负债的减少;如果销售商品的货款中部分抵偿债务,部分收取现金,则两者兼而有之。

(3) 收入会导致小企业所有者权益的增加。如上所述,收入能增加资产或减少负债或两者兼而有之,因此,根据“资产-负债=所有者权益”的公式,小企业取得的收入一定能增加所有者权益。但收入扣除相关成本费用后的净额,则既可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。这里仅指收入本身导致的所有者权益增加,而不是收入扣除相关成本费用后的净额对所有者权益的影响。

(4) 收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或者客户代收的款项。例如,小企业代国家收取的增值税等。代收的款项,虽然一方面增加小企业的资产,但另一方面增加小企业的负债,因此不增加小企业的所有者权益,也不属于小企业经济利益的流入,不能作为小企业的收入。

【课堂思考 1-6】 海滨公司 2013 年 12 月收到投资者投入货币资金 50 万元,并将其存入银行。请问:这 50 万元是否属于海滨公司的收入?

2. 收入的确认条件

小企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,其收入确认条件也往往存在差别,如销售商品和提供劳务等。一般而言,收入只有在经济利益很可能