

# 小企业财务会计理论与实践

陈文军摇著

立信会计出版社

# 前摇摇言

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 1 月 6 日颁布了《小企业会计制度》,并于 2004 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者带来许多压力,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,我们撰写了《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

## 摇摇 小企业财务会计理论与实践摇摇

全书内容有较强的适用性,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。

作摇摇者  
圆缘年 缘月

# 目摇摇录

第一章摇总论.....	员
摇第一节摇小企业概述.....	员
摇第二节摇小企业财务会计概述.....	源
摇第三节摇小企业财务会计的目标及其假设.....	怨
摇第四节摇小企业财务会计核算的一般原则 .....	缘
第二章摇货币资金 .....	圆
摇第一节摇现金 .....	圆
摇第二节摇银行存款 .....	圆
摇第三节摇其他货币资金 .....	圆
第三章摇应收款项 .....	愿
摇第一节摇应收票据 .....	愿
摇第二节摇应收账款 .....	猿
摇第三节摇其他应收款 .....	猿
第四章摇存货 .....	源
摇第一节摇存货概述 .....	源
摇第二节摇材料 .....	源
摇第三节摇低值易耗品 .....	缘
摇第四节摇委托加工物资 .....	缘
摇第五节摇库存商品 .....	远

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

摇第六节摇存货的清查和存货跌价准备的计提 .....	远猿
第五章摇投资 .....	远远
摇第一节摇投资概述 .....	远远
摇第二节摇短期投资 .....	远苑
摇第三节摇长期债权投资 .....	远园
摇第四节摇长期股权投资 .....	远缘
摇第五节摇长期投资减值 .....	愿园
第六章摇固定资产 .....	愿猿
摇第一节摇固定资产概述 .....	愿猿
摇第二节摇固定资产的增加 .....	愿苑
摇第三节摇固定资产的折旧 .....	怨源
摇第四节摇固定资产的减少 .....	员园园
摇第五节摇固定资产的修理、减值和清理 .....	员园圆
第七章摇无形资产及长期待摊费用 .....	员缘缘
摇第一节摇无形资产 .....	员缘缘
摇第二节摇长期待摊费用 .....	员圆园
第八章摇流动负债 .....	员源源
摇第一节摇流动负债概述 .....	员源源
摇第二节摇短期借款 .....	员缘缘
摇第三节摇应付票据 .....	员远远
摇第四节摇应付和预收款项 .....	员愿愿
摇第五节摇应交款项 .....	员圆园
摇第六节摇应付工资及福利费 .....	员圆圆

## 摇 目摇摇录摇

第九章摇长期负债.....	猿猿
摇第一节摇长期负债概述.....	猿猿
摇第二节摇长期借款.....	猿缘
摇第三节摇长期应付款.....	猿怨
第十章摇收入、费用和利润.....	猿猿
摇第一节摇收入.....	猿猿
摇第二节摇费用.....	猿远
摇第三节摇利润.....	猿园
第十一章摇所有者权益.....	猿缘
摇第一节摇所有者权益概述.....	猿缘
摇第二节摇实收资本.....	猿远
摇第三节摇资本公积.....	猿怨
摇第四节摇留存收益.....	猿员
第十二章摇财务会计报告.....	猿愿
摇第一节摇财务会计报告概述.....	猿愿
摇第二节摇资产负债表.....	猿园
摇第三节摇利润表.....	猿怨
摇第四节摇现金流量表.....	圆缘
摇第五节摇会计报表附注的编制.....	圆圆
参考文献.....	圆原

# 第一章 摇摇总摇摇论

## 第一节 摇摇小 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 1980）。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 1980）。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 1980）。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 1989）。有人甚至认为“企业”至今尚无严格的“可操作的”经济学定义，只能被理解作为一种交换方式或一组、一种“契约关系”（汪丁丁 1989）。

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

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

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 1998 年制定的《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[1998]430 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:

工业。中小型企业须符合以下条件:职工人数 2000 人以下,或销售额 30000 万元以下,或资产总额 40000 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 3000 万元及以上,资产总额 4000 万元及以上;其余为小型企业。

建筑业。中小型企业须符合以下条件:职工人数 300 人以下,

或销售额 猿园园园万元以下 ,或资产总额 源园园园万元以下。其中 ,中型企业须同时满足职工人数 远园人及以上 ,销售额 猿园园园万元及以上 ,资产总额 源园园园万元及以上 ;其余为小型企业。

猿援批发和零售业。零售业中小型企业须符合以下条件 :职工人数 缘园人以下 ,或销售额 员缘园园万元以下。其中 ,中型企业须同时满足职工人数 员园人及以上 ,销售额 员园园园万元及以上 ;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 园园人以下 ,或销售额 猿园园园万元以下。其中 ,中型企业须同时满足职工人数 员园人及以上 ,销售额 猿园园园万元及以上 ;其余为小型企业。

源援交通运输和邮政业。交通运输业中小型企业须符合以下条件 :职工人数 猿园园人以下 ,或销售额 猿园园园万元以下。其中 ,中型企业须同时满足职工人数 缘园人及以上 ,销售额 猿园园园万元及以上 ;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 员园园人以下 ,或销售额 猿园园园万元以下。其中 ,中型企业须同时满足职工人数 源园人及以上 ,销售额 猿园园园万元及以上 ;其余为小型企业。

缘援住宿和餐饮业。中小型企业须符合以下条件 :职工人数 愿园人以下 ,或销售额 员缘园园万元以下。其中 ,中型企业须同时满足职工人数 源园人及以上 ,销售额 猿园园园万元及以上 ;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

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

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 1995 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[1994]原圆号)规定:自 1994 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 1994 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 摇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,

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

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。为加强小企业经营管理,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,这种为加强小企业经营管理服务,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者之间,由于对经济利益的关心程度和立足点不同,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1992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

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### 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,只不过是在利用这种信息时,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。

## 第三节摇 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

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

环境对财务会计的需求及其具体要求,主要集中表现为财务会计应提供什么信息,以什么形式提供,这种直接的要求也就成为财务会计的目标。

目标是指人们从事某项活动时所欲达到的结果。会计目标是指人们从事会计活动所想实现的结果,即提供与经济决策具有相关性和可靠性的有用信息。财务会计的特点之一是对外编报财务会计报告,因而其目标主要是致力于向外部会计信息使用者提供有用信息。也正是基于财务会计以对外编报财务会计报告为主要传递信息的手段,因而报送财务会计报告就成为小企业财务会计目标的核心。

具体地说,小企业财务会计目标的构成有以下三个方面。

### (一) 会计信息的用途及使用者

会计信息的用途是指如何使用会计信息,这种使用并不取决于会计信息提供者,而是由会计信息使用者自己确定的。财务会计作为信息提供者,是根据使用者的需求,提供符合会计准则的信息,至于如何应用会计信息做出正确的判断和决策,则是信息使用者的事。从经济实务讲,会计信息使用者的种类和层次众多。从会计主体内部看,主要是各级管理人员和企业的职工;从会计主体外部看,主要有国家的各职能管理机构、政府主管部门、税务、工商管理、银行、财政、国有资产管理机构、现实的和潜在的投资者、债权人及往来客户等。不同的会计信息使用者,对信息的需求程度和理解能力是不相同的。财务会计无法满足每一个信息使用者的具体要求,但应以标准、公允、统一的信息报告形式和内容,满足主要的会计信息使用者的需要。

### (二) 会计信息的内涵

会计信息的内涵是指会计应提供什么信息来满足信息使用者的需要。由于环境约束和会计自身特点所限,以及信息使用者的需求各异,财务会计难以提供全部使用者所需的信息,因此就需要明确财务会计主要应提供什么信息。一般而言,财务会计主要应提供有关小企业财务状况、经营成果和现金流量情况的信息。会计信息的使用者能够根

· 100 ·

据所提供的会计信息衡量、分析、预测和评估企业的盈利能力、偿债能力以及经营前景,了解和掌握小企业财务状况、经营成果和现金流量情况。

### (三) 提供会计信息的形式

提供会计信息的形式是指财务会计应以什么形式有效和及时地传递会计信息。不同的信息提供形式可能会对会计信息使用者产生显而易见的影响。财务会计提供信息的主要形式是编报财务会计报告,即以会计报表为核心,以报表附注和财务情况说明书为辅来提供会计信息。财务会计报告是财务会计向有关各方面提供财务状况、经营结果和现金流量情况的书面文件。我国的财务会计报告由会计报表、报表附注和财务情况说明书三部分组成。会计报表是以一定的会计方法和程序,由会计账簿的数据整理得出的,以表格的形式反映小企业财务状况、经营结果和现金流量的书面文件。报表附注是为便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释。财务情况说明书是企业对报告期间的财务状况和经营成果进行分析总结的书面文字报告。它是会计报表的说明性文件。

根据小企业财务会计目标的规范,我们就可以制定小企业财务会计的任务。从理论上讲,财务会计目标是对财务会计信息使用的规范,将小企业财务会计目标依据财务会计所处的特定环境以及会计信息需求加以具体化,就形成了财务会计的任务。因此,小企业财务会计任务是财务会计目标的具体化。

明确小企业财务会计目标十分重要,这不仅关系到小企业财务会计能否适应特定的环境,满足会计信息使用者的需要,而且关系到如何形成和完善小企业财务会计基本概念、准则、财务会计信息质量以及会计程序和方法等各个方面。

### 二、小企业财务会计假设

面对复杂而特定的环境,小企业财务会计要为经营者提供多变的

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

企业经营活动的信息 就必须对特定环境和企业经营活动做出基本的假设。小企业财务会计假设就是对特定环境和经营活动所做出的合乎情理的推理和基本规定。财务会计假设主要有 :会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

### (一) 会计主体假设

会计主体假设是指小企业财务会计应当以会计主体发生的各项经济事项为对象 确认、计量和报告主体本身的各项生产经营活动。一般而言 ,会计主体是指控制特定的经济资源 ,并能利用这些资源进行有效的经营活动 ,应对资源负有法律责任的企业。因而会计主体假设将财务会计核算的资源界定在一个特定的主体之内 ,会计确认、计量和报告中的特定范围的经济活动 ,既不包括该会计主体的所有者本人 ,更不包括其他会计主体经济活动。基于该假设 ,会计才能够将特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况独立地、准确地和完整地披露出来 ,使该主体的所有者、债权人以及各种会计信息使用者 ,从财务会计报告中获取对其判断、分析和决策的有用信息。会计主体的要领是对特定主体与所有者之间及该主体与其他主体之间的关系加以界定和规范 ,它侧重于确认、计量和报告经济活动的范围 ,因而这一概念并不完全等同于企业法人概念。法人概念是对企业作为法律实体的规范 ,强调的是企业与各方面的经济法律关系。企业法人都是会计主体 ,但会计主体不一定是企业法人。因为 ,会计主体可以是一个独立的法律主体如企业法人 ,也可以不是一个独立的法律主体 ,如企业内部的相对独立的核算单位。

### (二) 持续经营假设

持续经营假设是指小企业或会计主体在可以预见的将来不会被清算或破产 ,其经营活动将无限期地进行下去。任何企业的经营活动期限 ,只有两种可能 :一种是在近期内解散或破产 ,另一种是持续经营下去。对于小企业财务会计来说 ,面临着不同的可能性 ,在会计处理的方法、程序和披露信息方式等方面 ,均有不同的要求和选择。但我们知

道 就企业经营角度讲,任何一个企业在经营过程中,均存在着破产清算的风险和可能性;然而一般情况下,经营的本质是为了盈利,为使企业能持续生存下去,而真正在经营中由于各种原因而导致破产清算的企业为数极少。因此,在会计上假定,除非已出现明显的迹象表明小企业已无法继续经营下去,小企业总是会长期经营下去的。

确立会计主体持续经营假设十分重要,基于此假设,小企业将按既定的用途使用其拥有的各种经济资源,也会按原先承诺的义务和条件清算其负担的各种债务。这样,小企业财务会计在确认、计量和报告各种经济事项时所运用的会计方法和程序才能保持稳定。也正是基于持续经营假设,现行会计实务才能按历史成本原则和权责发生制原则来确认和计量资产、收入及费用等要素,才会产生企业资本保全概念,以及产生会计核算中正确划分资本与收益的必要。

### (三) 会计分期假设

会计分期假设是指为了处理和披露会计信息的需要,将小企业不间断的经营活动分割为一定的期间。会计如何处理不间断的企业经营活动,如何确认、计量和报告,必须于会计处理以前予以明确。若仅基于经营活动的不间断性,小企业财务会计似乎需待企业的所有经营活动终止后才能处理披露经营活动的绩效,反映企业经营成果。然而,企业在通常情况下将持续经营下去,在不间断的经营过程中,无论是企业内部各层次的管理人员,还是企业外部的利害关系人,都需要及时了解和掌握企业经营活动情况,分析有关会计信息,进行相应的判断、处理和决策。因此,在会计上,就需要将川流不息的企业经营活动人为地划分成一个个相等的间隔,并依据会计原则和准则,确认、计量和报告在每个间隔时期内企业发生的各种经营事项的信息,满足各类会计信息使用者的需要。这种因需要而人为分隔的间隔就是会计期间。会计期间通常以年为标准,具体为年度、季度和月份,分别称为会计年度、会计季度和会计月份,年度、季度和月份一般与公历相同。我国的会计期间以公历年度为一个会计年度,即从 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会

计年度。

会计分期假设,对于确定会计程序极为重要。财务会计需要在各期之间运用预收、预付、应收、应付、摊销和预提等会计方法和程序,合理和正确地分配企业经营收入和费用及成本。也正是由此假设,产生了一贯性原则来选择和分析会计处理方法和程序,以及保持一致性地处理和披露会计信息的必要。这种分期在使小企业财务会计提供信息更具有及时性和相关性的同时,使会计处理过程本身更具有经营分析及预测的成分。

会计分期假设是持续经营假设的一个有机延伸,两者互为补充,它们使财务会计既能及时地反映企业持续经营活动的各期间的财务状况、经营现状和现金流量情况,又能一贯地处理和披露企业川流不息的经营活动。

#### (四) 货币计量假设

货币计量假设是指小企业财务会计以货币为计量单位,确认、计量和报告企业经营的财务状况和经营情况,以及现金流量情况。进行任何一种度量活动,都必须有一种尽可能统一和稳定的尺度,度量企业的经营活动也不例外。企业经营活动中涉及人、财、物等方面,可采用的尺度多种多样。特别是企业经营活动中大量涉及的各种实物,如厂房、机器设备、存货等,若采用的实物计量尺度不同,相互之间就无法进行统一的度量和比较。因而为了全面、综合反映企业经营活动,必须以一种综合和统一的计量单位作为会计的计量尺度。企业经营活动中的各生产要素虽然在实物形态上各不相同,但它们的价值形式却具有同质性;由于货币是商品的一般等价物形式,是度量商品价值的共同尺度,因此小企业财务会计可“天然”地采用统一的货币计量单位,以货币形式来处理和披露企业经营活动的信息。

由于世界各国的法定货币币种不同,以及经营活动日益全球化,各国还需对会计记账本位币做出规定。我国会计制度规定:会计核算应以人民币为记账本位币,对于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,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

计量结果的准确与否,除去其他因素,与计量尺度本身是否稳定有很大的关系。由于小企业财务会计是以货币为计量尺度,这就面临着货币这一特殊商品自身价值稳定的问题。在现实经济生活中,由于各种影响因素所致,作为会计计量尺度的货币,其自身价值并非十分稳定,因此给如何准确地处理和披露会计信息提出了不少需要研究和解决的问题。对此,这里需要特别指出,在货币计量假设下,同时假设了币值稳定,即假设作为统一计量尺度的货币币值是稳定的,不会因币值波动而造成会计信息的失真。

上述的四个小企业财务会计基本假设,是小企业财务会计确认、计量和报告的基础,它们实质上是对财务会计活动的时、空、期、度所进行的规范。在这些基本假设之上,又形成了一系列相互关联的、规范小企业财务会计实务的会计原则和会计准则。

### 第四节摇 小企业财务会计核算的一般原则

小企业财务会计核算的一般原则,是指在小企业财务会计核算的基本前提和基础上形成的财务会计工作的规范。这是对整个财务会计及由此而产生的会计信息质量方面的基本要求,它为会计基本准则和会计具体准则的制定提供了指导思想和理论依据。

我国过去在小企业财务会计工作中也存在着的会计原则,只是没有归纳出来形成成文的会计原则。1993年发布的《小企业会计制度》在参考国外会计原则,总结我国小企业财务会计核算方面的成功经验的基础上,将小企业财务会计的一般原则归纳为以下十三项。

#### 一、客观性原则

所谓客观性原则,是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映小企业的财务状况、经营成果和现金流量,做到内容真

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。

### 二、实质重于形式原则

所谓实质重于形式原则,是指小企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。在会计实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息若要反映其所进行的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来反映,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和监督,如收入的确认、融资租入固定资产等。

### 三、相关性原则

所谓相关性原则,是指小企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。信息的价值在于其与决策有关,有助于决策。因而在会计核算中就要求在收集、加工、处理和提供会计信息时充分考虑会计信息使用者的信息需求。

### 四、一贯性原则

所谓一贯性原则,是指会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化,对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。若企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法,将不利于会计信息使用者对会计信息的理解,不利于会计信息作用的充分发挥。

### 五、可比性原则

所谓可比性原则,是指会计核算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。不同企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间。为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,只要是相同

的交易或事项 ,就应当采用相同的会计处理方法。

### 六、及时性原则

所谓及时性原则 ,是指会计核算应当及时进行 ,不得提前或延后。在会计核算中 ,一是要求及时收集会计信息 ,即在经济业务发生后 ,及时收集整理各种原始单据 ;二是及时处理会计信息 ,即在国家统一的会计制度规定的时限内 ,及时编制出财务会计报告 ;三是及时传递会计信息 ,即在规定的时限内 ,及时将编制的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。

### 七、明晰性原则

所谓明晰性原则 ,是指会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了 ,便于理解和利用。提供会计信息的目的在于使用 ,要使用会计信息首先必须了解会计内涵 ,弄懂会计信息的内容 ,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了 ;否则就谈不上会计信息的使用。

### 八、权责发生制原则

权责发生制原则又称为“应计制” ,是指以收入和费用是否已经发生为标准 ,按照归属期来确认本期的收入和费用的原则。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用 ,不论款项是否收付 ,都应当作为当期的收入和费用 ;凡是不属于当期的收入和费用 ,即使款项已在当期收付 ,也不应当作为当期的收入和费用。有时企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。如款项已经收到 ,但销售并未实现 ,为了明确会计核算的确认基础 ,更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果 ,就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。

### 九、配比原则

所谓配比原则 ,是指小企业进行会计核算时 ,收入与其成本、费用应当相互配比 ,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用应当在会计期间内确认。在会计核算工作中坚持配比原则有两层含义 :一是因果配比 ,将收入与其对应的成本相配比 ;二是时间配比 ,将一

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

定时期的收入与同时期的费用相比。

### 十、实际成本原则

实际成本原则又称为“历史成本原则”,是指小企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。若各项资产发生减值,应当按照《小企业会计制度》的规定计提减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定外,小企业一律不得自行调整其账面价值。对资产、负债、所有者权益等项目的计量,小企业应当基于交易或事项的实际交易价格或成本,这是因为历史成本是资产实际发生的成本,有客观依据,便于查核,也容易确定,比较可靠。

### 十一、划分收益性支出与资本性支出原则

所谓划分收益性支出与资本性支出原则,是指凡支出的效益仅基于本年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出,而支出的效益基于几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。在会计核算工作中,划分收益性支出和资本性支出,要求小企业在会计核算中确认支出时,要区分两类不同性质的支出,将收益性支出列入利润表中,计入当期损益,以便正确地计算企业当期的经营成果;将资本性支出计入资产负债表中,作为资产反映,以便真实地反映企业的财务状况。

### 十二、谨慎性原则

所谓谨慎性原则,是指在会计核算中不得多计资产或收益,不得少计负债或费用,更不能计提秘密准备金。在会计核算中坚持谨慎性原则,要求企业在面临不确定因素的情况下做出职业判断时,应当保持必要的谨慎,既不高估资产或收益,也不低估负债或费用。

### 十三、重要性原则

所谓重要性原则,是指在会计核算过程中,对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式,对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以

充分、准确地披露 ;对于次要的会计事项 ,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下 ,可适当简化处理。重要性原则与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性原则 ,就能够使提供会计信息的收益大于成本 ;反之 ,就会使提供会计信息的成本大于收益。在评价某些项目的重要性时 ,很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般而言 ,应当从质和量两个方面进行分析。从性质方面来说 ,当某一事项有可能对决策产生一定影响时 ,就属于重要项目 ;从数量方面来说 ,当某一项目的数量达到一定规模时 ,就可能对决策产生影响。

## 第二章 货币资金

### 第一节 现金 银行存款

货币资金是以货币形态存在的资产,在小企业的所有资产中,是流动性最强的。在小企业的各项经济活动中,货币资金起着非常重要的作用。货币资金按其存放的地点和用途不同,可分为现金、银行存款和其他货币资金。

#### 一、现金核算概述

我国会计上所说的现金仅指企业库存现金,包括库存的人民币和外币,而不同于西方会计所界定的现金概念。

为了反映企业库存现金的收支和结存情况,小企业应设置“现金日记账”,它是按照现金收付业务发生或完成时间的先后,逐日顺序连续登记,用来记录现金的增减变动情况的原始记录账簿。企业每天都会发生现金收付业务。为了解和掌握现金的收支动态和结存余款,并防止现金收支差错和产生舞弊行为,小企业财会部门应每日及时登记“现金日记账”,进行库存现金的序时核算。“现金日记账”的格式一般可以采用三栏式。“现金日记账”由出纳人员根据审核后的原始凭证和现金收款凭证、付款凭证逐日逐笔序时登记。每日终了,应计算本日现金收入、支出合计数和结存数,并且与库存的现金实存数核对相符,做到日清月结,保证账款相符。月份终了,“现金日记账”的余额应与现金总账的余额核对相符。有外币现金的小企业,应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记账”进行明细核算。

## 二、现金核算的账务处理

### (一) 现金收入的账务处理

企业收入现金的主要途径是从银行提取现金,收到转账起点以下的小额销售款、职工交回的差旅费剩余款等。企业收入现金时,根据审核无误的记账凭证,借记“现金”科目,贷记有关科目。

### (二) 现金支出的账务处理

小企业支出现金必须遵守国家现金管理制度的规定,在允许的范围内,办理现金支出业务。企业支出现金时,应根据审核无误的记账凭证,借记有关科目,贷记“现金”科目。

### (三) 现金长短款的账务处理

每日终了,结算现金收支或财产清查等发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应通过“待处理财产损益”科目核算。属于现金短缺,应按实际短缺的金额,借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“现金”科目;属于现金溢余,则按实际溢余的金额,借记“现金”科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。待查明原因后作如下处理:

属现金短缺。属于应由责任人赔偿的部分,可先借记“其他应收款——应收现金短款”科目,或直接收取现金,借记“现金”科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目;属于应由保险公司赔偿的部分,借记“其他应收款——应收保险赔偿款”科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目;属于无法查明的其他原因,根据管理权限,经批准后处理,借记“管理费用——现金短款”科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。

属现金溢余。属于应支付给有关人员或单位的,应借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“其他应付款——应付现金溢余”科目;属于无法查明原因的现金溢余,经批准后,借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“营业外收入——现金溢余”科目。

## 第二节摇银 行 存 款

银行存款是小企业存入银行和其他金融机构的各种存款。小企业日常生产经营活动发生的各种经济往来,除按国家现金管理规定可以使用现金外,均必须按有关结算规定,通过银行办理转账结算;小企业收入的一切款项,除国家另有规定的以外,都必须解交银行;小企业库存现金超过规定的库存现金限额的,必须送存银行。

为了加强对银行存款的管理,小企业应严格遵守中国人民银行总行颁布的《支付结算办法》规定的银行结算纪律,即:不准签发没有资金保证的票据或远期支票套取银行和他人的资金,不准无理拒绝付款和任意占用他人资金,不准违反规定开立和使用账户等。同时,企业应建立管理责任制度,由专职出纳人员负责办理银行存款的收付业务。出纳人员办理银行存款收付业务时,应严格审核有关原始凭证,据以编制记账凭证。会计部门应随时掌握银行存款的增减变化情况,以便做好企业货币资金的调度和收支平衡,保证生产经营活动的顺利进行。

为了总括核算和监督小企业银行存款的收付和结算情况,应设置“银行存款”科目进行总分类核算。该科目系资产类科目,用以核算企业银行收入的款项,贷方登记领取现金、通过银行付出的款项,借方余额表示小企业存放在银行及其他金融机构的货币资金的结存余额。小企业将款项存入银行或其他金融机构,借记“银行存款”科目,贷记“现金”等有关科目,提取和支出存款时,借记“现金”等有关科目,贷记“银行存款”科目。

银行存款收款凭证和付款凭证的填制日期和依据,包括以下内容。

### 一、采用银行汇票方式

收款单位应把汇票、解讫通知和进账单送交银行,根据银行退回的进账单和有关的原始凭证编制收款凭证;付款单位应在收到银行签发的银行汇票后,根据银行汇票申请书(存根)编制付款凭证。如有多余

款项或因汇票超过付款期等原因而退款时,应根据银行的收账通知编制相关凭证。

### 二、采用商业汇票方式

收款单位将要到期的商业承兑汇票或银行承兑汇票连同填制的邮划或电划委托收款凭证,一并送交银行办理转账,并根据银行的收账通知,据以编制收款凭证;付款单位在收到银行的付款通知时,据以编制付款凭证。收款单位将未到期的商业汇票向银行申请贴现时,应按规定填制贴现凭证,连同汇票一并送交银行,并根据银行的收账通知,据以编制收款凭证。

### 三、采用银行本票方式

收款单位按规定受理银行本票后,将本票连同进账单送交银行办理转账,根据银行盖章退回的进账单第一联和有关原始凭证编制收款凭证。付款单位在填报银行本票申请书并将款项交存银行,收到银行签发的银行本票后,根据申请书存根联编制付款凭证。小企业因银行本票超过付款期限或其他原因要求退款时,应交回本票和填写进账单并经银行审核盖章后,根据进账单第一联编制收款凭证。

### 四、采用支票方式

收款单位对于收到的支票应在收到支票的当日填制进账单,连同支票一并送交银行,根据银行盖章退回的进账单第一联和有关原始凭证编制收款凭证,或根据银行转来由签发人送交银行的支票,凭经银行审查盖章的进账单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证。付款单位对于付出的支票应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证。

### 五、采用汇兑结算方式

收款单位对于汇入的款项,应在收到银行的收账通知时,据以编制收款凭证。付款单位对于汇出的款项,应在向银行办理汇款后,根据汇款回单编制付款凭证。

### 六、采用委托收款结算方式

收款单位对于托收款项,根据银行的收账通知,据以编制收款凭

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

证。付款单位在收到银行转来的委托收款凭证后,根据委托收款凭证的付款通知和有关的原始凭证,编制付款凭证;如需在付款期满前付款,应于通知银行付款之日,编制付款凭证。如拒绝付款,应在付款通知书上填列拒付理由,不作会计处理。

### 七、采用托收承付结算方式

收款单位对于托收款项,根据银行的收账通知和有关的原始凭证,据以编制收款凭证。付款单位对于承付的款项,应于承付时根据托收承付结算凭证的承付通知和有关发票账单等原始凭证,据以编制付款凭证。如拒绝付款,属于全部拒付的,不作会计处理;属于部分拒付的,付款部分按上述规定处理,拒付部分不作会计处理。

### 八、以现金存入银行

小企业应根据银行盖章退回的交款回单及时编制现金付款凭证,据以登记现金日记账和银行存款日记账。向银行提取现金,根据支票存根编制银行存款付款凭证,据以登记“银行存款日记账”和“现金日记账”。

### 九、发生的存款利息

小企业应根据银行通知及时编制收款凭证。小企业应按开户银行和其他金融机构、存款种类等,分别设置银行存款日记账,由出纳人员根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记,每日终了应结出余额。银行存款日记账应定期与银行对账单核对,至少每月核对一次。月度终了,企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,必须逐笔查明原因并进行处理,并按月编制银行存款余额调节表。

## 第三节摇其他货币资金

在小企业的经营资金中,有些货币资金如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款和信用证保证金存款、存出投资款等,因

· 圆原 ·

其存放地点和用途都与库存现金和银行存款不同,在会计上称其为其他货币资金。

### 一、外埠存款

外埠存款,是指小企业到外地进行临时或零星采购时,汇往采购地银行开立采购专户的款项。企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目。收到采购员交来供应单位发票账单等报销凭证时,借记“物资采购”或“材料”、“库存商品”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。将多余的外埠存款转回当地开户银行时,根据银行送交的收账通知,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

### 二、银行汇票存款

银行汇票存款,是指小企业为取得银行汇票按规定存入银行的款项。小企业在填送银行汇票申请书并将款项交存银行取得银行汇票后,根据银行盖章退回的申请书存根联,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目。企业使用银行汇票后,根据发票账单等有关凭证,借记“物资采购”或“材料”、“库存商品”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金”科目。如有多余款或因汇票超过付款期等原因而退回款项,根据开户行转来的银行汇票第四联,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金”科目。

### 三、银行本票存款

银行本票存款,是指小企业为取得银行本票按规定存入银行款项。小企业在填送银行本票申请书并将款项交存银行取得银行本票后,根据银行盖章退回的申请书存根联,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目。企业使用银行本票后,根据发票账单等有关凭证,借记“物资采购”或“材料”、“库存商品”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金”科目。因本票超过付款期等原因而要求退款时,应当填制进账单一式两联,连同本票一并送交银行,根

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

据银行盖章退回的进账单第一联,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金”科目。

### 四、信用卡存款

信用卡存款,是指小企业为取得信用卡按照规定存入银行的款项。小企业应按规定填制申请表,连同支票和有关资料一并送交发卡银行,根据银行盖章退回的进账单第一联借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目。企业使用信用卡购物或支付有关费用,借记有关科目,贷记“其他货币资金”科目。企业信用卡在使用中,需要向其账户续存资金的,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目。

### 五、信用证保证金存款

信用证保证金存款,是指小企业为取得信用证按规定存入银行的款项。小企业向银行申请开立信用证,应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和缴纳保证金,根据银行退回的进账单第一联,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目。根据开证行交来的信用证账单通知书及有关单据列明的金额,借记“物资采购”或“材料”、“库存商品”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金”科目。

### 六、存出投资款

存出投资款,是指小企业存入证券公司但尚未进行短期投资的资金。

小企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额,借记“其他货币资金——存出投资款”科目,贷记“银行存款”科目;购买股票、债券等时,应按实际发生的金额,借记“短期投资”科目,贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。

【例】摇甲企业于 2010 年 12 月 1 日支付给华欣证券公司 200 000 元,用于购买股票、债券。2010 年 12 月 31 日,证券公司为甲企业购买债券共支出 200 000 元。

甲企业向证券公司划出款项时,应作如下会计分录:

· 202 ·

## 第二章 货币资金

借：其他货币资金——存出投资款

贷：银行存款

借：银行存款

贷：其他货币资金

当华欣证券公司用甲企业存入的款项购买债券时，应作如下会计分录：

借：短期投资

贷：银行存款

借：其他货币资金——存出投资款

贷：银行存款

其他货币资金应设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”、“存出投资款”等明细科目，并按外埠存款的开户银行、银行汇票或本票、信用证的收款单位等设置明细账。有信用卡业务的企业应当在信用卡明细科目中按开出信用卡的银行和信用卡种类设置明细账。

企业应加强其他货币资金的管理，及时办理结算，对于逾期尚未办理结算的银行汇票、银行本票等，应按规定及时转回，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金”科目。小企业应严格按照《小企业会计制度》规定核算其他货币资金的各项收支业务。

# 第三章 应收款项

## 第一节 应收票据

票据是一种载有一定的付款日期、付款地点、付款金额和付款人的无条件支付的流通证券,也是一种可以由持票人自由转让给他人的债权凭证,包括支票、银行本票、银行汇票和商业汇票等。

### 一、应收票据概述

#### (一) 应收票据的分类

应收票据,是指小企业因销售商品、产品、提供劳务等而持有的尚未到期、尚未兑现的票据。在我国,除商业汇票外,大部分票据是即期票据。

商业汇票按承兑人不同,可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业汇票按是否计息可分为不带息商业汇票和带息商业汇票。

#### (二) 应收票据的计价

在我国,商业票据的期限一般较短,利息金额相对来说不大,用现值记账不但计算麻烦,而且其折价还要逐期摊销,过于繁琐。因此,应收票据核算贯彻重要性原则,一般按其面值计价,即企业收到应收票据时,按照票据的面值入账。但对于带息的应收票据,按照现行制度的规定,应于期末(指中期期末和年度终了)按应收票据的票面价值和确定的利率计提利息,计提的利息应增加应收票据的账面价值。相对于应收账款来讲,应收票据发生坏账的风险较小,因此,一般不对应收票据计提坏账准备。超过承兑期收不回的应收票据应及时转作应收账款,可对应收账款计提坏账准备。



## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### (二) 带息应收票据的核算

企业收到的带息应收票据,除按照上述原则进行核算外,还应在期末按规定计提利息,计提的利息应增加应收票据的票面价值。

票据利息的计算公式为:

$$\text{应收票据利息} = \text{应收票据票面金额} \times \text{票面利率} \times \text{伊期限}$$

上式中,利率一般指年利率,期限指签发日至到期日的时间间隔。

票据的期限,有按月表示和按日表示两种。票据期限按月表示时,应以到期月份中与出票日相对应日为到期日。如源月员缘日签发的员个月票据,到期日应为缘月员缘日。月末签发的票据,不论月份大小,以到期月份的月末那一天为到期日。与此同时,计算利息使用的利率要换算成月利率(年利率衣猿园)。

票据期限按日表示时,应从出票日起实际经历天数计算。通常出票日和到期日,只能计算其中的一天,即“算头不算尾”或“算尾不算头”。例如,源月员缘日签发的怨园天票据,其到期日应为苑月员源日〔怨园天原原月份剩余天数原缘月份实有天数原远月份实有天数越园园原猿园原员缘原猿园原猿园越源园〕。同时,计算利息使用的利率,要换算成日利率(年利率衣猿园)。

带息的应收票据到期收回款项时,应按收到的本息,借记“银行存款”科目,按账面价值,贷记“应收票据”科目,按其差额,贷记“财务费用”科目。

【例猿园】摇欣荣企业于园园园年怨月员日销售一批产品给粤公司,货已发出,发票上注明的销售收入为园园园园元,增值税额猿园园元。收到粤公司交来的商业承兑汇票一张,期限为远个月,票面利率为员缘。

(员) 收到票据时,应作如下会计分录:

摇借: 应收票据	园园园园元
摇摇贷: 主营业务收入	园园园园元
应交税金——应交增值税(销项税额)	猿园园元

## 第三章 应收款项

(二) 2017年12月31日,计提票据利息:

票据利息  $1000000 \times 6\% \times \frac{1}{12}$  (元)

企业应作如下会计分录:

借: 应收票据  $1000000$   
贷: 财务费用  $1000000$

(三) 票据到期收回货款:

收款金额  $1000000 + 1000000 \times 6\% \times \frac{1}{12}$  (元)

2017年计提的票据利息  $1000000 \times 6\% \times \frac{1}{12}$  (元)

企业应作如下会计分录:

借: 银行存款  $1006000$   
贷: 应收票据  $1000000$   
    财务费用  $6000$

(三) 应收票据转让的核算

企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。背书是指持票人在票据背面签字,签字人称为背书人,背书人对票据的到期付款负连带责任。

小企业将持有的应收票据背书转让,以取得所需物资时,按应计物资成本的价值,借记“物资采购”或“材料”、“库存商品”等科目;按专用发票上注明的增值税,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目;按应收票据的账面余额,贷记“应收票据”科目;如有差额,借记或贷记“银行存款”等科目。

(四) 应收票据贴现的核算

企业持有的应收票据在到期前,如果出现资金短缺,可以持未到期的银行承兑汇票向其开户银行申请贴现,以便获得所需资金。贴现就是指票据持有者将未到期的票据在背书后送交银行,银行受理后从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现利息,



摇借：银行存款

贷：银行存款

    财务费用

    坏账损失

摇摇贷：应收票据

    应收票据

如果贴现的商业承兑汇票到期,承兑人的银行账户不足支付,银行将已贴现的票据退回申请贴现的企业,同时从贴现企业的账户中将票据款划回。此时,贴现企业应按所付票据本息转作应收账款,借记“应收账款”科目,贷记“银行存款”科目。如果申请贴现企业的银行存款账户余额不足,银行将作为逾期贷款处理,贴现企业应借记“应收账款”科目,贷记“短期借款”科目。

## 第二节 应 收 账 款

### 一、应收账款概述

应收账款是指小企业因销售商品、提供劳务等业务,应向购货单位或个人收取的款项,是小企业因销售商品、提供劳务等形成的债权。不单独设置“预收账款”科目的小企业,预收的账款也在应收账款中加以核算。

#### (一) 应收账款的确认

会计上所指的应收账款有其特定的范围。首先,应收账款是指小企业因销售活动而形成的债权,它不包括应收职工欠款、应收债务人的利息等其他应收款;其次,应收账款是指流动资产性质的债权,不包括长期的债权,如购买的长期债券等;再次,应收账款是指本企业应收客户的款项,不包括本企业付出的各类存出保证金,如投标保证金和租入包装物保证金等。应收账款应于收入实现时予以确认。关于收入实现的具体条件将在以后章节中介绍。

#### (二) 应收账款的计价

应收账款通常应按实际发生额计价入账,计价时还需考虑商业折扣和现金折扣等因素。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

商业折扣是指企业根据市场供需情况,或针对不同的顾客,在商品标价上给予的扣除。商业折扣是企业最常用的促销手段。企业为了扩大销售、占领市场,对于批发商往往给予商业折扣,采用销量越多,价格越低的促销策略,对于季节性的商品,在销售的淡季,为了扩大销售,企业通常采用商业折扣的方式。但也并非完全如此,在市场竞争日益激烈的情况下,小企业也往往利用人们的消费心理,即使在销售的旺季也把商业折扣作为一种常用的促销竞争手段。

商业折扣一般在交易发生时即已确定,它仅仅是确定实际销售价格的一种手段,不需在买卖双方任何一方的账上反映,所以商业折扣对应收账款的入账价值没有什么实质性的影响。因此,在存在商业折扣的情况下,企业应收账款入账金额应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。

现金折扣是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款,而向债务人提供的债务扣除。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中。企业为了鼓励客户提前偿付货款,通常与债务人达成协议,债务人在不同期限内付款可享受不同比例的折扣。现金折扣一般用符号“折扣 付款期限”表示。例如,买方在 10 天内付款可按售价给予 1% 的折扣,用符号“10/10”表示;在 10 天内付款按售价给予 2% 的折扣,用符号“10/20”表示;在 10 天内付款,则不给予折扣,用符号“10/10”表示。

存在现金折扣的情况下,应收账款入账金额的确认有两种方法:一种是总价法;另一种是净价法。

总价法是将未减去现金折扣前的金额作为实际售价,作为应收账款的入账价值。现金折扣只有客户在折扣期内支付货款时,才予以确认。在这种方法下,销售方把给予客户的现金折扣视为融资的理财费用,会计上作为财务费用处理。我国的会计实际工作中通常采用此方法。净价法是将扣减现金折扣后的金额作为实际售价,据以确认应收账款的入账价值。这种方法是把客户取得折扣视为正常现象,认为客

户一般都会提前付款,而将由于客户超过折扣期限而多收入的金额,视为提供信贷获得的收入。

### 二、应收账款的核算

小企业销售商品或提供劳务发生应收账款,在没有商业折扣的情况下,按应收的全部金额入账。存在商业折扣的情况下,应按扣除商业折扣后的金额入账。存在现金折扣的情况下,采用总价法入账,发生的现金折扣作为财务费用处理。进行有关的会计核算时,销售商品或提供劳务等应收取的款项,借记“应收账款”科目,贷记“主营业务收入”、“应交税金——应交增值税(销项税额)”等科目。收回应收账款时,按实收金额,借记“银行存款”等科目,贷记“应收账款”科目。如果应收账款改用商业汇票结算,在收到承兑的商业汇票时,按照票面金额,借记“应收票据”科目,贷记“应收账款”科目。此处仅就存在商业折扣情况下应收账款的核算举例说明,有关现金折扣的会计处理将在以后章节中介绍。

【例 猿园】摇某企业向甲公司销售一批产品,按照价目表上标明的价格计算,其售价金额为 源园园园元。由于是批量销售,企业给予 员豫的商业折扣,金额为 源园园元,适用的增值税税率为 员豫。

(员) 确认收入时,作如下会计分录:

摇借:应收账款——甲公司	源园园园
摇摇贷:主营业务收入	猿园园园
应交税金——应交增值税(销项税额)	远园园

(圆) 收到货款时,作如下会计分录:

摇借:银行存款	源园园园
摇摇贷:应收账款	源园园园

### 三、坏账及其核算

坏账是指企业无法收回的应收账款,由于发生坏账而产生的损失,称为坏账损失。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### (一) 坏账损失的确认

企业确认坏账时,应遵循财务报告的目标和会计核算的基本原则,具体分析各应收账款的特性、金额的大小、信用期限、债务人的信誉和当时的经营情况等因素。一般而言,企业的应收账款符合下列条件之一的,应确认为坏账:

猿援债务人死亡,以其遗产清偿后仍然无法收回。

圆援债务人破产,以其破产财产清偿后仍然无法收回。

猿援债务人较长时期(逾期猿年以上)内未履行其偿债义务,并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小,经主管财政机关审核认可,可以列作坏账的应收账款。

应当指出,对已确认为坏账的应收账款,并不意味着企业放弃了其追索权,一旦重新收回,应及时入账。

### (二) 坏账损失的核算

《小企业会计制度》规定,企业只能采用备抵法核算坏账损失。备抵法是指按期估计坏账损失,形成坏账准备,当某一应收账款全部或部分被确认为坏账时,应根据其金额冲减坏账准备,同时转销相应的应收账款金额的一种核算方法。这种方法的优点是:

猿援可将预计不能收回的应收账款及时作为坏账损失入账,较好地体现权责发生制和配比原则,避免企业虚盈实亏。

圆援便于估算应收账款的可变现净值,以便真实反映企业的财务状况。

此外,预计不能收回的应收账款已不符合资产的定义,计提坏账准备可以防止企业虚夸资产。采用备抵法,企业需设置“坏账准备”科目。企业计提坏账准备时,借记“管理费用”科目,贷记“坏账准备”科目;实际发生坏账时,借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”科目。如果已确认并转销的坏账以后又收回,则应按收回的金额,借记“应收账款”科目,贷记“坏账准备”科目,以恢复企业债权并冲回已转销的坏账准备金额;同时借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目,以反映应

· 猿 ·

收账款收回情况。

企业采用备抵法进行坏账核算时,首先应按期估计坏账损失。估计坏账损失的方法有应收账款余额百分比法、账龄分析法、销货百分比法和个别认定法等。这里重点介绍应收账款余额百分比法。应收账款余额百分比法,是根据会计期末应收账款的余额和估计的坏账率,估计坏账损失准备的方法。会计期末,企业应提取的坏账准备大于其账面余额的,按其差额提取;应提取的坏账准备小于其账面余额的,按其差额冲回多提的坏账准备。举例如下:

【例 猿猿】摇某企业从 圆园园源年开始计提坏账准备,圆园园源年年末应收账款余额为 远园园园元,该企业坏账准备的提取比例为 缘豫,则计提的坏账准备为:

(员) 圆园园源年坏账准备提取额 越远园园园伊缘豫 越猿园园园(元)

企业应作如下会计分录:

摇借:管理费用	猿园园园
摇摇贷:坏账准备	猿园园园

(圆) 圆园园缘年 远月,企业发现有 远园元的应收账款无法收回,按有关规定确认为坏账损失。

企业应作如下会计分录:

摇借:坏账准备	远园
摇摇贷:应收账款	远园

(猿) 圆园园缘年 员月 猿日,该企业应收账款余额为 苑园园元。

年末应收账款余额应保持的坏账准备金额:

苑园园伊缘豫 越猿猿园(元)

年末计提坏账准备前,坏账准备账户的贷方余额:

猿园园园原远园 越圆源园(元)

本年度应补提的坏账准备金额:

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

猿源园原园缘园越园缘园(元)

据此编制如下会计分录：

摇摇借：管理费用 员缘园  
摇摇贷：坏账准备 员缘园

(源 园缘园年 源月 缘日 接银行通知,企业上年度已冲销的 源园元坏账又收回,款项已存入银行。

企业应作如下会计分录：

摇摇借：应收账款 源园  
摇摇贷：坏账准备 源园  
摇摇借：银行存款 源园  
摇摇贷：应收账款 源园

(缘 园缘园年 园月 猿日,企业应收账款余额为 缘园园元。

本年年末坏账准备余额应为：

缘园园园伊缘 越缘园园(元)

至年末,计提坏账准备前的坏账准备科目的贷方余额：

猿源园园伊源 越源园园(元)

本年度应冲销多提的坏账准备金额：

源园园原园缘园越园缘园(元)

据此编制如下会计分录：

摇摇借：坏账准备 员缘园  
摇摇贷：管理费用 员缘园

小企业发生的坏账与其向客户所提供的信用条件、对方的信用程度、提供信用的期限等有密切的关系。因而,不同的企业,应收账款发生坏账的可能性是不同的,相应采用的坏账核算方法、计提坏账的比例也应有所区别。因此,《小企业会计制度》规定:小企业在确定坏账准备的计提比例时,应当根据企业以往的经验、债务单位的实际财务状况

· 猿愿 ·

和现金流量的情况,以及其他相关信息合理地估计。

同时应该指出,小企业有下列情况一般不能全额计提坏账准备:

- ① 当年发生的应收账款。
- ② 计划对应收账款进行重组。
- ③ 与关联方发生的应收款项。
- ④ 其他已逾期,但无确凿证据表明不能收回的应收款项。

### 第三节 其他应收款

其他应收款,是指除应收票据、应收账款和应收股息以外的其他各种应收、暂付款项。包括不设置“备用金”科目的小企业拨出的备用金、应收的各种赔款、罚款,应向职工收取的各种垫付款项等,应收、暂付上级单位或所属单位的款项,其他各项的应收暂付款项。为了核算和监督其他应收款的发生和结算情况,小企业应设置“其他应收款”科目,并按其他应收款的项目分类,按不同的债务人设置明细账。

小企业发生其他应收款时,按应收金额借记“其他应收款”科目,贷记有关科目。收回各种款项时,借记有关科目,贷记“其他应收款”科目。

【例 3-10】 摇欣荣公司材料物资因火灾被毁损,保险公司已确认赔偿 10000 元。

(员) 确认保险公司赔偿时,作如下会计分录:

摇借:其他应收款	10000
摇摇贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益	10000

(圆) 收到保险公司赔偿款 10000 元时,作如下会计分录:

摇借:银行存款	10000
摇摇贷:其他应收款	10000

# 第四章 存 货 概 述

## 第一节 存 货 概 述

### 一、存货的性质及其认定

存货是指小企业在生产经营过程中持有准备出售,或者仍然处在生产过程中,或者在生产或提供劳务过程中将要消耗的材料或物料等,包括各种材料、燃料、包装物、低值易耗品、委托加工材料、产成品、商品和在产品等。

具体地讲,存货是处于小企业正常生产经营过程中的这样两种资产:①为销售或加工后销售而储存于生产经营过程中的资产,主要指企业待售的库存商品和产成品。②为耗用而储存的资产,主要指为产品的生产或商品销售、提供劳务过程中耗用而储存的各种资产。如产品生产所需材料、外购零部件、自制半成品、在产品以及商品销售所需包装物和各种低值易耗品。

对小企业存货的认定,应以其所有权的归属为依据,也就是说,一个小企业所掌管的货物,不一定都可以列作该小企业的存货,而不在该小企业掌管的货物,有些则应作为该小企业的存货。认定存货的范围有一条基本原则可循,即在盘存日期凡是法定所有权属于小企业的一切货物,不论其存放在何处,均应视为小企业的存货;反之,则不应作为小企业的存货处理。

购入或销售货物,均应视其所有权的转移来确定存货的归属。购入在运输途中的货物,如其所有权已转移为本企业所有的,应包括在小企业存货之中;反之,则不宜作为小企业的存货。销售货物,若其所有

权尚未转移给对方,尽管货物已经运离小企业,仍应作为小企业的存货;反之,若其所有权已经转移,即使货物尚未运离小企业,也不应包括在小企业存货之中。

委托其他单位代销和委托外单位加工的货物,虽已离开本企业,但其所有权并未转移,仍属于企业存货的一部分;反之,企业受托代销和代客户加工的产品,因所有权不属于企业,故不应计入企业存货之中。

### 二、存货的特点

存货属于小企业的流动资产,较之其他资产而言,存货具有以下几个特点:

存货是有形资产。这一点有别于其他资产。

存货具有较强的流动性。在小企业生产经营中,存货经常处于采购、耗用、销售中,具有较强的变现能力和明显的流动性。

存货具有时效性和发生潜在损失的可能性。在正常的生产经营活动下,存货能够有规律地转换为货币资产或其他资产,但长期不销售或不耗用的存货就有可能变为积压物资或只能降价销售,从而会给企业造成损失。

### 三、存货的分类

#### (一) 按存货的用途和特性分类

商品。它是指商品流通企业为转卖或加工后转卖而购入的各种物品,包括库存商品、委托代销商品、委托加工商品。

产成品。它是指制造业的小企业制造加工生产并已全部完工可供销售的制成品。

自制半成品、在产品。它是指已经部分完工尚待进一步加工制成出售产品的中间产品和正在加工中的产品。

材料。它是指小企业直接用于产品制造并构成产品的实体,或虽不构成产品实体但有助于产品形成的各种材料物品。外购的零部件,一般也归为此类。

包装物。它是指为了包装本企业商品或产品而储备的各种包

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

装容器。

④ 低值易耗品。它是指由于价值低、易损耗等原因不能作为固定资产的各种次要的劳动资料。

### (二) 按存货的来源渠道分类

① 外购的存货。它是指小企业因生产或销售所需而从外单位购入的存货。

② 自制的存货。它是指小企业本身有制造存货的设备和技术力量,自行组织制造的存货。

③ 委托外单位加工的存货。它是指小企业从外部采购的存货的规格、型号不能满足小企业生产经营需要,需要改制后方可投入使用的存货,而对这些存货改制,小企业又不具备相应的设备和技术力量,只好委托外部专门从事委托加工的企业进行改制的存货。

### (三) 按小企业的性质及存货的内容分类

① 工业企业的存货,主要为材料、委托加工物资、包装物、低值易耗品、产成品、自制半成品、在产品等。

② 商品流转企业的存货,主要为商品、包装物、低值易耗品等。若商品流通兼营加工业务的企业,其存货的构成与工业企业较为接近。

## 四、存货的计价

存货会计处理的核心是计价,即正确地确定收、发、存存货的价值。正确地进行存货的计价,又取决于存货数量的确定是否准确和存货计价方法的选择是否得当。

### (一) 存货数量的盘存方法

小企业存货的数量要靠盘存来确定,常用的盘存方法主要有定期盘存法和永续盘存法两种。

① 定期盘存法。定期盘存法是指于会计期末通过对全部存货实行实地盘点,以确定期末各项存货的数量,再乘以存货的单价,计算出期末存货的成本,并据以计算出当期耗用或已销存货成本的一种方法。这种盘存法,在实务中常称之为以存计耗(销)法。该种盘存制所依据

的基本等式为：

$$\text{期初存货} + \text{本期购货} - \text{本期耗用(或销货)} = \text{期末存货}$$

上述公式中,期初存货和本期购货可从账簿记录中取得,再通过实地盘存,确定期末存货成本,即可计算出本期耗用(或销售)成本。

**永续盘存法。**永续盘存法是指通过设置详细的存货明细账,逐笔或逐月地记录存货收发的数量、金额,以随时结出结余存货的数量、金额的一种存货盘存方法。采用这一存货盘存方法时,要求对企业的存货分别按品名、规格等设置详细的明细账,逐笔逐日地登记存货收发的数量和金额,并结出期末存货的数量和金额。采用该种盘存法时,为了核对存货账面记录,加强对存货的管理,企业应根据具体情况对其存货进行不定期的盘存,每年至少应盘存一次。

### (二) 存货的入账价值

从理论上说,凡是与存货形成相关的支出,均应计入存货的价值。按照《小企业会计制度》的规定,各种存货应当按取得时的实际成本记账。实际成本按存货来源不同予以确定。

**购入的存货。**按买价、运杂费(包括运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费等)、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用和按规定应计入成本的税金以及其他费用,作为实际成本。从事商品流通的小企业购入的商品,按进价和按规定应计入商品成本的税金,作为实际成本。采购过程中发生的运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费等费用,运输途中的合理损耗,入库前发生的挑选整理费用等,直接计入当期营业费用。

**自制的存货。**按制造过程中的各项实际支出,作为实际成本。

**委托外单位加工完成的存货。**以实际耗用的材料或者半成品、加工费、运输费、装卸费、保险费等费用,以及按规定应计入成本的税金,作为实际成本。商品流通企业加工的商品,以商品的进货原价、加工费用和按照规定应计入成本的税金,作为实际成本。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

源 投资者投入的存货,按照投资各方确认的价值,作为实际成本。

缘 接受捐赠的存货,按以下规定确定其实际成本。① 捐赠方提供了有关凭据(如发票、报关单、有关协议)的,按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费,作为实际成本。② 捐赠方没有提供有关凭据的,按如下顺序确定其实际成本:第一,同类或类似存货存在活跃市场的,按同类或类似存货的市场价格估计的金额,加上应支付的相关税费,作为实际成本;第二,同类或类似存货不存在活跃市场的,按所接受捐赠的存货的预计未来现金流量现值,作为实际成本。

### (三) 存货的计价基础与方法

存货的计价方法是指对发出存货和账面存货价值的计算确定方法。目前,存货的计价基础主要有:① 原始成本(历史成本)。② 成本与市价孰低。③ 售价。而在应用各种不同的计价基础时,又包括若干种不同的具体计算方法。现分述如下:

员 原始成本(历史成本)基础。它是根据会计的基本原则,对资产的计价以其原始成本为基础的一种方法。所谓存货的原始成本,依国际会计准则的解释为:存货的原始成本是采购成本、转换成本和其他使存货达到目前状态和地位所发生的成本合计。在我国,存货的原始成本视企业的类型以及存货项目的性质和管理要求而不同。我国《小企业会计制度》规定,存货计价以实际成本为基础,这就规范了企业存货计价的基础。即存货采用计划成本、定额成本或售价进行日常核算的,都应当按期结算其成本差异或进销差价,将计划成本、定额成本或按售价结转的成本调整为实际成本,并将编表日的各种存货以实际成本计列。

在会计实务中,确定存货价值为原始成本的方法有很多种。《小企业会计制度》规定,存货按实际成本计价可采用五种不同的存货成本计算方法,即:① 个别计价法。② 先进先出法。③ 加权平均法。④ 移动平均法。⑤ 后进先出法。

圆 成本与市价孰低基础。它是指采用成本与市价中较低者作为  
· 源 ·

存货计价的基础。即当成本较市价低时,按成本计价;当市价较成本低时,按市价计价。当存货跌价时,应从稳健性原则考虑,当期确认跌价损失,将存货成本降低到市价,不能延迟到存货出售后才确认损失。

成本与市价孰低这一计价基础中的成本,是指存货的原始成本(历史成本)。当采用成本与市价孰低法计价时,期末存货按市价孰低计价后,下一会计期间亦将此市价视为成本。该法中的市价单指重置成本或可变现净值。重置成本就是目前取得相同存货所需的成本。就外购材料与商品而言,重置成本指重新购置成本;就产品与在产品而言,重置成本指重新生产产品成本。具体应用这种方法时,对市价有一定的限度。限度为:市价不得超过上限,上限指存货的可变现净值,即在正常营业过程中预估的售价减去合理的加工以及销售费用;市价不得低于下限,下限指可变现净值减正常毛利后的余额。

成本与市价孰低法在实际应用中有三种方法:① 逐项比较法。② 分类比较法。③ 总额比较法。一般而言,成本与市价孰低基础可应用于价格变动比较显著的存货计价。

**按售价计价基础。**它是指以售价作为存货计价基础的一种方法。采用这种方法,存货按售价计价,则存货中便将包括那部分尚未实现的利润,从而夸大了企业的存货价值,影响净利润的正确计算。因此,该种计价基础的适用范围,实际上只限于生产成本难以确定的农产品,以及产品立即可以脱手销售的某些采掘企业的产品,如贵金属等。这些产品的期末存货,一般就常采用售价减去销售费用来计价,从而使收益在当期便予以确认而不需待到售出的那一期间来确认。

上述几种计价基础均需各种存货按照数量进行计量,以确定存货的价值。在实际工作中,采用定期盘存法的商品流转企业,有时往往采用一些估计的方法,对存货加以计价。存货估计中比较通用的有毛利率法和零售价格法。

(四) 毛利率法。所谓毛利率法是假定前后各期毛利率大致相同,依照这一假设,运用过去的销售毛利率来估计本期销售成本及期末存

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

货价值的一种方法。采用该种方法的关键 取决于毛利率是否可靠 ,通常以上一会计期间的实际毛利率为准 ,如上季实际毛利率。该方法适用于编制中期报告 ,而不需进行盘点库存 ,也可以用于损坏或完全损坏存货的成本估计。

(圆) 零售价格法。所谓零售价格法是根据商品的零售价与成本的比率计算存货价值的一种方法。这一估计存货价值的方法为零售商店广泛采用 ,特别是商品品种繁多的百货商店 ,它也适用于批发商店 ,但不适用于制造业企业。采用这种方法 ,销售的商品均按售价计价 ,成本与售价的差额按各销售部门或分店分别计算 ,期末以差价率乘以销售商品(或期末存货)的售价 ,以求得到销售商品(或期末存货)的成本。

## 第二节 摇材摇摇料

### 一、材料核算概述

材料是物质资料生产过程中的劳动对象 ,也是物质资料生产不可缺少的物质基础。材料在生产经营过程中被用来加工构成产品的实体 ,有助于产品的形成 ,或为劳动工具所消耗 ,以便于生产的进行。尽管它们的作用不同 ,但都有一个共同的特点 ,即一经投入生产就全部被消耗掉 ,或改变其原有的实物形态 ,它们的价值随着实物的消耗一次或全部转移到产品价值中去 ,成为产品成本的一个重要组成部分。在产品销售以后 ,它们的价值也就全部得到补偿。加强对材料的核算和管理 ,对于企业降低产品成本 ,提高资金使用效率 ,保护企业资产安全 ,避免经济损失都具有十分重要的意义。

小企业应加强对材料的核算与管理 ,建立和健全材料的检验、收发、领退、保管和清查盘点等一系列规章制度 ,并设置相应的账户 ,合理组织材料收发业务的总分类核算和明细分类核算 ,定期清查盘点 ,做到账实相符。

### 二、材料采购收发核算的凭证

材料采购收发凭证是办理材料采购的收发、领退料业务的手续依据,是反映材料采购收发、保管和使用情况,明确经济责任的一种书面凭证,也是材料核算的原始凭证。正确地编制和严格地审核材料采购收发凭证,是正确组织材料核算的前提。

材料采购收发凭证一般分为两类:一类是材料收入凭证,包括外购材料、自制材料、委托加工材料和废料等的入库凭证和银行结算凭证,供货单位发货、代垫运杂费单据,运输部门的货物单据等材料的货款结算凭证。由于材料的采购购入途径不同,所控制的收入凭证的格式也不尽相同。另一类是材料的发出凭证。这是反映材料出库及用途和去向的凭证,包括生产车间及管理部门领用材料的领料单、销售材料的发料单以及委托加工物资发出材料的发料单等。

### 三、账簿、科目的设置

材料核算一般应设置材料明细账、二级账、总账。

#### (一) 材料明细账

材料明细账是指按材料品种、规格反映其收发与结存情况的账簿。其形式有:①材料卡片,只登记材料收发与结存数量的明细账。②数量金额式明细账,既登记材料的收发、结存数量,又登记数量金额的明细账。③平时登记数量,月末加计结存余额的明细账。按计划成本进行日常核算时,材料计划单价是固定的,平时只需登记收发数量,月末计算出结存数量再乘以计划单价,便得出结存金额。材料明细账根据收发料凭证逐笔登记。

#### (二) 材料二级账

材料二级账是只按材料类别反映其收发与结存余额的账簿。它可以用材料的实际成本,也可以用计划成本进行登记。其形式有:①材料明细账的汇总账页,它设在每类材料明细账的前面,定期汇总登记,计算收发与结存金额,综合反映某类材料的增减变化和库存情况。②按材料类别核算的科目,其实质是将上述汇总账页装订成册,成为一本

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

独立的二级账户。③ 材料收发结存表,它是以表代账,将各类材料每月的收发与结存金额登记在该表中,它能在一张表中全面简明地反映材料增减变动和库存金额情况。

### (三) 材料总账

材料总账是指总括反映大类材料增减与结存金额的账簿。一般应设有“材料”、“在途物资”、“材料成本差异”、“物资采购”等科目。材料总账可以按实际成本登记,为了简化总账的登记,一般是根据收发料汇总表登记总账。

材料明细账、二级账、总账,应按平行登记的方法进行登记。它们分别提供材料收发与结存的明细、分类和总括的资料,其中二级账是总账和明细账之间核对账目的中介,它既统驭明细账,又被总账统驭。三者组成了企业完整的材料核算体系。

### 四、材料按实际成本计价的核算

材料按实际成本计价核算是指每种材料收发凭证的计价、材料的明细核算和总分类核算均按材料的实际成本进行。

#### (一) 材料按实际成本计价的总分类核算

为了总括地反映小企业材料资金的占用和增减变动情况,企业一般应设置“材料”、“在途物资”以及“应付账款”等总账科目。“材料”科目属于资产类科目,是用来核算小企业库存的各种材料,包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品、修理用备件、燃料、包装物等的实际成本。其贷方登记领用等发出材料的实际成本,借方余额表示库存材料的实际成本。“在途物资”科目属于资产类科目,是用来核算小企业已经付款购入,但尚未抵达入库的各种物资的实际成本。其借方登记已经付款但尚未验收入库的在途物资的实际成本,贷方登记已经验收入库的在途物资的实际成本,借方余额表示小企业货款已付,但尚未入库的各种物资的实际成本。

#### ■ 附材料收入的核算。

(员) 外购材料。我国《小企业会计制度》对外购材料的会计处理

作了以下的规定：

第一 根据发票账单支付物资价款和运杂费时，按应计入的金额，借记“物资采购”科目；按增值税专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目；按实际支付的价款，贷记“银行存款”、“现金”、“其他货币资金”等科目。采用商业汇票结算方式的，购入物资在开出、承兑商业汇票时，按应计入物资采购成本的金额，借记“物资采购”科目；按增值税专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目；按应付票据面值，贷记“应付票据”科目。

第二 物资已经收到，但尚未办理结算手续的，可暂不作会计分录，待办理结算手续后，再按应计入物资采购成本的金额，借记“物资采购”科目；按增值税专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目；按支付或应付的金额，贷记“银行存款”、“现金”、“应付票据”、“应付账款”等科目。

第三 收到已经预付货款的物资后，按应计入物资采购成本的金额，借记“物资采购”科目；按增值税专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目；按发票账单上注明的应付金额，贷记“预付账款”科目。

第四 由小企业运输部门以自备运输工具，将外购的物资运回企业，计算购入物资应负担的运输费用时，借记“物资采购”科目，贷记“生产成本”科目。

第五 应向供应单位、外部运输机构等收回的物资短缺或其他应冲减物资采购成本的赔偿款项，应根据有关的索赔凭证，借记“应收账款”或“其他应收款”科目，贷记“物资采购”科目。因遭受意外灾害发生的损失和尚待查明原因的各种损耗，先记入“待处理财产损益”科目，查明原因后再作处理。

第六 商品流通企业购入商品抵达仓库前发生的包装费、运杂费、运输存储过程中的保险费、装卸费、运输途中的合理损耗和入库前的挑

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

选整理费等采购费用直接计入当期费用,借记“营业费用”科目,贷记有关科目。

第七,月度终了,小企业应将仓库转来的外购收料凭证,按照材料科目并分别不同情况进行汇总:一是对于已经付款或已开出、承兑商业汇票的收料凭证,应按实际成本借记“材料”等科目,贷记“物资采购”科目。二是对于尚未收到发票账单的收料凭证,应当分别材料科目抄列清单,并按计划成本暂估入账,借记“材料”等科目,贷记“应付账款”科目,下月初用红字作同样的记录,予以冲回,以便下月付款或开出、承兑汇票后,按正常程序,借记“物资采购”科目和“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”、“应付票据”等科目。三是对于发票账单已到,但尚未付款或尚未开出、承兑汇票的收料凭证,或虽然发票账单未到,但根据合同,随货同行发票计算并确定全部成本的收料凭证,应按实际成本,借记“物资采购”科目,按增值税专用发票上注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目;按应付金额,贷记“应付账款”科目;按实际成本,借记“材料”等科目,贷记“物资采购”科目。

(圆) 其他来源收入材料。其他来源包括企业自制、委托加工完成入库、投资者投入、接受捐赠收入。

我国《小企业会计制度》对通过其他来源收入材料的账务处理作了如下规定:

第一,自制并已经验收入库的材料,按实际成本,借记“材料”科目,贷记“生产成本”科目。

第二,企业委托外单位加工完成并已经验收入库的材料,按实际成本,借记“材料”科目,贷记“委托加工物资”科目。

第三,投资者投入的材料,按实际成本,借记“材料”科目;按增值税专用发票上注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目;按投资者确认的价值与增值税额的合计数,贷记“实收资本”科目。

第四,企业接受捐赠的材料,按以下规定确定其实际成本:一是捐赠方提供了有关凭据(如发票、有关协议)的,按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费,作为实际成本。二是捐赠方未提供有关凭据的,按以下顺序确定其实际成本:同类或类似存货存在活跃市场的,按同类或类似存货的市价估计金额,加上应支付的相关税费,作为实际成本。同类或类似存货不存在活跃市场的,按该接受捐赠存货的预计未来现金流量现值,作为实际成本。

材料减少的核算。材料减少的情形主要有领用、出售等。企业生产经营领用材料,按实际成本,借记“生产成本”、“制造费用”、“营业费用”等科目,贷记“材料”科目。基建、福利等部门领用的材料,按实际成本加上不予抵扣的增值税等,借记“在建工程”、“应付福利费”等科目,按实际成本,贷记“材料”科目。按不予抵扣的增值税额,贷记“应交税金——应交增值税(进项税额转出)”科目。采用实际成本进行材料核算的企业,发出材料的实际成本,可以采用先进先出法、加权平均法、分别计价法、后进先出法等计算确定。关于材料的出售在以后章节中论述。随同商品出售但不单独计价的包装物,借记“营业费用”科目,贷记“包装物”科目;随同商品出售并单独计价的包装物,借记“其他业务支出”科目,贷记“包装物”科目。出租出借包装物,在第一次领用新包装物时,应结转成本,借记“其他业务支出”科目(出租包装物),借记“营业费用”科目(出借包装物),贷记“包装物”科目。出租出借包装物金额较大的可通过“待摊费用”或“长期待摊费用”科目分期摊销。以后收回已使用过的出租出借包装物,应加强实物管理,并在备查簿上进行登记。

收到出租包装物的租金,借记“现金”、“银行存款”科目,贷记“其他应付款”科目,退回押金时作相反的会计分录。对于逾期未退回的包装物,按没收的押金,借记“其他应付款”科目,按应交的增值税,贷记“应交税金——应交增值税(销项税额)”科目,按其差额,贷记“其他业务收入”科目。这部分没收的押金收入应交的消费税等税费,借记

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

“其他业务支出”科目,贷记“应交税金——应交消费税”等科目。对于逾期未退包装物没收的加收的押金,应转作“营业外收入”处理,企业应按加收的押金,借记“其他应付款”科目,按应交的增值税、消费税等税费,贷记“应交税金”等科目,按其差额,贷记“营业外收入”科目。

### (二) 材料按实际成本计价的明细分类核算

材料按实际成本计价的明细分类核算,应设置“在途物资明细账”和“材料明细账”进行核算。“在途物资明细账”可采用三栏式明细账,也可采用购料登记簿进行明细核算。购料登记簿是一种平行式明细账,采用横线登记法进行登记,在簿内设有单位名称、凭证号数、材料名称、计量单位、金额、付款日期、收料日期等栏。发生购料业务时,根据有关凭证,在簿内横线登记,簿中付款栏、收料栏都有了记录说明钱货两清,如果只有付款记录而没有收料记录,则为在途物资。

“材料明细账”可同时采用设置材料卡片和材料明细账的形式。材料卡片只按材料的品种、规格设置,主要用于对材料收发结存的数量核算,由材料保管部门进行登记。材料明细账则是按材料的品种、规格设置的三栏式明细账,进行数量金额双重核算,由会计部门负责登记。两套账互相监督,互相制约,有利于加强材料的管理,也可采用建一套账的办法进行库存材料的明细核算。

### 五、材料按计划成本计价的核算

材料按计划成本计价核算是指材料收发凭证、明细账、总账都是以计划成本计价,按计划成本进行核算。由于计划成本不可能与实际成本相符,实际成本与计划成本之间的差额,就是材料实际成本与计划成本相比节约或超支额。这个差额需要单独核算,每个月末要把领用材料的计划成本调整为实际成本,这是按计划成本进行材料核算与按实际成本进行材料核算最大的不同之处。

#### (一) 材料按计划成本计价的总分类核算

材料按计划成本计价进行核算时,要设置“材料”、“物资采购”、“材料成本差异”等总分类科目。

“材料”科目核算的内容和结构都与按实际成本计价相同,所不同的是该科目借贷双方均按计划成本记账。

“物资采购”科目,是用来核算小企业购入材料等的采购成本、计划成本以及物资采购业务成本的科目。该科目的借方登记已付款的外购物资的实际成本和结转实际成本小于计划成本的节约额,贷方登记已付款并已验收入库物资的计划成本和结转实际成本大于计划成本的超支额;余额在借方,表示已付款但未验收入库的在途物资的实际成本。

“材料成本差异”科目,是用来核算各种外购、自制物资的实际成本与计划成本之间的差异额,以及发出物资计划成本应分配的差异额。它是“材料”科目的调整科目,借方登记入库物资实际成本大于计划成本的超支额,贷方登记实际成本小于计划成本的节约额;结转发出物资应负担的成本差异一律在贷方反映,超支用蓝字,节约用红字;借方余额表示结存的超支差异额,贷方余额表示结存的节约差异额。

援材料收入的核算。

(员) 外购材料。小企业外购的材料,应根据有关结算凭证付款或开出承兑汇票时,按所购材料的实际成本,借记“物资采购”科目;按增值税专用发票中注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”、“应付账款”等科目。月末,根据收料凭证汇总表,按入库材料的计划成本,借记“材料”科目,贷记“物资采购”科目;按其差额,借记或贷记“材料成本差异”科目。

(圆) 其他方式收入材料。小企业收入材料的其他方式主要包括企业自制加工材料,接受投资或捐赠的材料以及小企业拆除固定资产等回收的材料。

小企业自制材料完成验收入库时,应按材料的计划成本,借记“材料”科目;按实际成本,贷记“产成品”科目。材料计划成本与实际成本之间的差额借记或贷记“材料成本差异”科目。

小企业收到投资者投入的材料时,按材料的计划成本,借记“材

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

料”科目,按增值税专用发票上注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目,按投资各方确认的价值,贷记“实收资本”科目,按计划成本与投资各方确认的价值之间的差额,借记或贷记“材料成本差异”科目。

小企业接受捐赠的材料时,按材料的计划成本,借记“材料”科目;按所确定的实际成本与现行税率计算的未来应交所得税,贷记“递延税款”科目,按确定的实际成本减去未来应交所得税后的余额,贷记“资本公积”科目,按确定的实际成本与计划成本之间的差额,借记或贷记“材料成本差异”科目。

圆援材料发出的核算。采用计划成本进行材料日常核算的企业,日常领用、发出材料均按计划成本记账,月末时按照各种发出材料的计划成本,按以下公式计算应负担的材料成本差异:

$$\text{材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料成本差异额} + \text{本月收入材料成本差异额}}{\text{月初结存材料计划成本} + \text{本月收入材料计划成本}}$$

$$\text{发出材料应负担的成本差异} = \text{发出材料的计划成本} \times \text{材料成本差异率}$$

$$\text{发出材料的实际成本} = \text{发出材料的计划成本} + \text{发出材料应负担的成本差异}$$

分配发出材料应负担的材料成本差异时,借记“生产成本”、“管理费用”、“营业费用”等科目,贷记“材料成本差异”科目。实际成本大于计划成本的差异,用蓝字登记;实际成本小于计划成本的差异,用红字登记。

### (二) 材料按计划成本计价的明细核算

材料按计划成本计价的明细分类核算,包括材料的明细分类核算、物资采购的明细分类核算和材料成本差异的明细分类核算。按计划成本计价的材料明细账的设置与按实际成本计价的材料明细账的设置方法相同,可以采用材料卡片和材料明细账两套账的方法,也可以账卡合一,设定一套明细账。但材料明细账的内容、格式与按实际成本计价的材料明细账有所不同。

员援材料的明细分类核算。在按计划成本计价的方式下,材料的收· 缘·

发都固定按计划成本计价,因而在明细账内可以只设收入、发出的数量栏,不反映金额。结存要分设数量与金额栏,但金额栏不必逐笔登记,到月末根据材料结存数量和计划单价计算并登记金额即可。

**物资采购明细分类核算。**为了加强对物资采购的付款、到货和在途情况的核算和监督,小企业应设置“物资采购明细账”。物资采购明细账采用横线登记法逐笔登记,借方根据付款凭证,按采购业务发生日期的顺序逐笔登记所购材料的实际成本;贷方根据已付款的收料单等有关凭证,按借方记录的同批材料对号入座,将该批材料的计划成本平行登记在同一行内,并将计划成本与实际成本之差额登记在成本差异栏内,月末将计划成本与实际成本的差异进行结转。另外为了记账方便,对于已付款但尚未收料或尚未全部收料的在途材料应该逐笔转入下月物资采购明细账。

**材料成本差异明细核算。**为了反映各类材料成本差异额,计算差异率,以便根据其差异率将发出材料的计划成本调整为实际成本,需要设置“材料成本差异明细账”。“材料成本差异明细账”的设置要与物资采购明细账的设置口径一致。

### 第三节 低值易耗品

#### 一、低值易耗品概述

小企业的低值易耗品是指不能作为固定资产的各种用具物品,如工具、管理用具、玻璃器皿,以及在经营过程中周转使用的包装容器等。低值易耗品,从其在生产经营过程中所起的作用来看,属于劳动资料,它可以在生产经营过程中全部被使用而基本上保持其原有的实物形态,其价值随着磨损程度逐渐转移,报废时有残值,这些都和固定资产有相似之处。但低值易耗品品种多、数量大,价值较低又容易损坏,致使在使用中要经常更换补充,为了便于管理和简化核算手续,在企业进行财务管理和会计核算时都把低值易耗品列入企业存货进行核算和

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

管理。

低值易耗品种类较多,一般可分为:

(员) 一般工具 指生产中常用的各种工具,如刀具、夹具等。

(圆) 专用工具 指专门用于制造某一类特定产品,或在某一特定工序上使用的工具,如专用的工、夹、量、模具等。

(猿) 替换设备 指容易磨损或为制造不同产品而提供的机器装备和零件,如轧钢用的钢辊等。

(源) 管理用具 指在经营管理中使用的各种办公用品、家具等。

(缘) 劳动保护用品 指为了安全生产、劳动保护而发给职工的工作服、工作鞋和各种防护用品等。

(远) 其他 指不属于以上各类的低值易耗品。

### 二、低值易耗品的摊销方法

低值易耗品在使用过程中,虽然一直保持其实物形态,但随着物品的使用会发生磨损,其磨损价值逐渐转移到了相关成本费用中,所以应采用一定的方法计算摊入相关成本费用的低值易耗品价值。对低值易耗品摊销方法有以下几种。

#### (一) 一次摊销法

一次摊销法 指在领用低值易耗品时将其实际价值一次摊入成本费用中的方法。此种方法是适用于价值较低、使用期限较短、一次领用数量不多的低值易耗品,如玻璃器皿等易碎的物品不论价值大小,均可于领用时一次计入成本费用。

#### (二) 分次(分期)摊销法

分次(分期)摊销法 指根据领用低值易耗品的价值和领用期限计算每月平均摊销额的方法。这种方法适用于价值较大且使用期限较长的可以根据领用期限分期摊入费用的低值易耗品。

#### (三) 五五摊销法

五五摊销法又称五成摊销法 指在领用低值易耗品时,先将其价值的缘豫摊入成本费用,报废时再摊销剩余的缘豫(扣除残料价值)的

方法。该方法适用于每月领用和报废数额比较均衡的低值易耗品。

### 三、低值易耗品的总分类核算

低值易耗品的总分类核算,可以分为库存和在用两个阶段。低值易耗品库存阶段的核算是指低值易耗品平时入库和领发阶段的核算;在用阶段的核算是指低值易耗品从仓库领出以后到报废为止使用阶段的核算。为了核算和管理企业所有库存,随时了解在用低值易耗品实际成本或计划成本的增减变化和结存情况,以及在用低值易耗品的价值损耗情况,企业应设置“低值易耗品”科目。该科目是资产类科目,借方登记企业库存、在用低值易耗品的实际成本或计划成本和冲减低值易耗品的摊销额,贷方登记出库低值易耗品的实际成本或计划成本和在用低值易耗品的摊销额。借方余额表示月末所有在库的低值易耗品的实际成本或计划成本和在用低值易耗品的摊余价值。该科目下设“在库低值易耗品”、“在用低值易耗品”、“低值易耗品摊销”三个明细科目进行核算。库存和在用低值易耗品,应按照类别、品种、规格进行数量和金额的明细核算,并按使用部门设置明细账。

#### (一) 库存低值易耗品的核算

库存低值易耗品的核算,包括低值易耗品的入库和领用两部分内容。

购入低值易耗品并验收入库时,按照购入低值易耗品时所支付的价款和运杂费,借记“低值易耗品——库存低值易耗品”科目,贷记“银行存款”、“应付账款”等科目。

领用低值易耗品时,应根据低值易耗品的实际成本和采用的摊销法进行不同的账务处理。若不同时摊销的,其领用时,应借记“低值易耗品——在用低值易耗品”科目,贷记“低值易耗品——在库低值易耗品”科目。

#### (二) 在用低值易耗品的核算

在用低值易耗品的核算,主要包括低值易耗品摊销和报废两方面内容。低值易耗品可以采用计划成本计价方法进行核算,也可以采用

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

实际成本计价方法进行核算。在低值易耗品的使用过程中,可能会发生使用单位将在用低值易耗品退回仓库的情况,退回仓库的低值易耗品,凡以后可以继续使用的,可以作为在用低值易耗品处理。为了简化核算手续,在用低值易耗品由使用部门退回仓库,退库后重新领用的低值易耗品在使用部门之间转移,只要根据有关原始凭证在有关明细账内结转,不进行总账的调整。为了加强对低值易耗品的管理,企业应建立健全低值易耗品的领用、报废、以旧换新和损失赔偿制度,并按照规定及时办理凭证手续进行会计处理。

### 四、低值易耗品的明细分类核算

由于低值易耗品种繁多,收发频繁,流动性强,保管使用又很分散,因此要加强低值易耗品的明细分类核算。低值易耗品应由财会部门和使用部门分别进行明细核算。

为了综合核算和监督各部门低值易耗品的领退、使用、摊销和报废等情况,财会部门应按使用部门设置“低值易耗品明细分类账”和“低值易耗品摊销明细分类账”。各使用部门应设置必要的明细账,按品种逐笔登记其领退、转移、报废和结存等情况。

## 第四节 摇委托加工物资

### 一、委托加工物资概述

委托加工物资,是指小企业在生产经营过程中,由于所采购的物资不适合生产所用,需要进一步加工,但本企业又无加工的设备、技术力量等条件,或加工能力不足而委托外单位进行加工,制成另一种用途的物资。

一种物资经过加工,其实物形态、性能都已发生变化,使用价值也随之发生变化,而且在其加工过程中要消耗材料,还会发生各种费用支出等,从而使其价值相应增加。企业对委托加工物资要准确核算和监督委托加工物资的发出、加工费用的发生、加工完工以后的验收入库

等,首先要正确地对委托加工物资进行计算。

企业委托加工物资的实际成本包括:

① 加工中耗用物资的实际成本。

② 支付的加工费用。

③ 应负担的运杂费等。

需要缴纳消费税的委托加工物资,其由委托方代收代交的消费税,应分别以下情况处理:

第一,收回后直接用于销售的,应将委托方代收代交的消费税计入委托加工物资成本,借记“低值易耗品”科目,贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

第二,收回后用于连续生产,按规定准予抵扣的,按受托方代收代交的消费税,借记“应交税金——应交消费税”科目,贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

## 二、委托加工物资的核算

委托加工物资,主要包括拨付加工物资、支付加工物资的加工费用、运杂费、租金、收回加工物资和剩余物资等几个环节的核算。

① 拨付委托加工物资。小企业发给外单位加工物资时,应将物资的实际成本由“材料”、“库存商品”等科目一同转入“委托加工物资”科目,借记“委托加工物资”科目,贷记“材料”、“库存商品”等科目;如果发出物资采用计划成本核算的,还应同时结转成本差异。

② 支付加工费、增值税等。小企业支付加工费、应负担的运杂费等,应计入委托加工物资的成本,借记“委托加工物资”科目,支付的增值税,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”科目。

③ 缴纳的消费税。按照消费税缴纳的有关规定,如果委托加工物资属于应纳消费税的应税消费品,应由受托方在向委托方交货时,代收代交税款,按受托方代收代交的消费税,借记“应交税金——应交消费税”科目,贷记“应付账款”、“银行存款”科目。委托加工的应税消费

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

品,用于连续生产的,所纳税款准予按规定抵扣;委托加工的应税消费品直接出售的,不再征收消费税。

源援加工完成收回加工物资。委托加工物资加工完成验收入库后,应按加工收回物资的实际成本和剩余物资的实际成本,借记“材料”、“包装物”等科目,贷记“委托加工物资”科目。

### 第五节 摇 库 存 商 品

库存商品包括库存的外购商品、自制商品产品。

#### 一、从事工业生产的小企业库存商品的核算

从事工业生产的小企业,其库存商品主要是指产成品。产成品是指小企业已经完成全部生产过程并已验收入库,符合标准规格和技术条件,可以作为商品对外销售的产品。小企业接受外单位来料加工制造的代制品及为外单位加工修理的代修品,在制造和修理完成验收入库后,视同小企业的产成品。

为了加强产成品的管理,搞好产成品的核算,产成品的收入和发出应有一定的制度和手续。

小企业的产成品一般应按实际成本进行收发核算。由于产成品的实际成本要在月末才能算出,因而,平时只能根据出、入库凭证记录收、发数量,不记金额。月末汇总计算入库产成品的实际成本一次入账。又由于各月入库产成品的单位成本不尽相同,对于发出和销售的产成品,可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、后进先出法或个别计价法,确定其实际成本。核算方法一经确定,不得随意变更。如需变更,应在会计报表附注中予以说明。

为了核算从事工业生产的小企业各种产成品的收入、发出和结转情况,应设置“库存商品”科目。该科目属于资产类科目。其借方发生额反映验收入库各种产成品的实际成本;贷方发生额反映出库各种产成品的实际成本;借方余额反映各种库存产成品的实

实际成本。

## 二、从事商品流通的小企业库存商品的核算

从事商品流通的小企业库存商品主要是指外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。

存货采用进价核算。库存商品采用进价核算的小企业，应设置“库存商品”科目，该科目属于资产类科目。其借方发生额反映验收入库各种库存商品的实际成本（只包括商品进价，不含采购费用）；贷方发生额反映销售发出各种库存商品转出的实际成本，借方余额反映各种库存商品的实际成本。

（1）小企业购入商品时，在商品到达验收入库后，按商品进价，借记“库存商品”科目，按专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“银行存款”、“应付账款”等科目；小企业委托外单位加工收回的商品，按商品进价，借记“库存商品”科目，按专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“委托加工物资”科目。

（2）销售发出的商品结转销售成本时，可按先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法、毛利率法等方法计算已销商品的销售成本，核算方法一经确定，不得随意变更。如需变更，应在会计报表附注中予以说明。小企业结转发出商品的成本，借记“主营业务成本”科目，贷记“库存商品”科目。

毛利率法是根据本期实际销售额乘以上期实际（或本期计划）毛利率匡算本期销售毛利，据以计算发出存货和期末结余存货成本的一种方法。这一方法是从事商品流通的小企业，尤其是商业批发企业常用的计算本期商品销售成本和期末库存商品成本的方法。从事商品流通的小企业由于经营商品的品种繁多，如果分品种计算商品成本，工作量较大。而且，一般来讲，商品流通企业同类商品的毛利率大致相同，采用毛利率法这种存货计价方法既能减轻工作量，也能满足对存货管理的需要。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

■ 库存商品采用售价核算。库存商品采用售价核算的小企业,应设置“库存商品”和“商品进销差价”科目。“库存商品”科目借方发生额反映验收入库各种库存商品的售价;贷方发生额反映销售发出各种库存商品转出的售价;期末借方余额反映各种库存商品的售价。该科目应按库存商品的种类、品种和规格设置明细账,进行明细核算。“商品进销差价”科目借方发生额反映验收入库各种库存商品的售价与进价的差额;贷方发生额反映销售发出各种库存商品分摊的售价与进价的差额;期末贷方余额反映尚未分摊的商品进销差价。该科目应按商品类别或实物负责人设置明细账,进行明细核算。

(员) 小企业购入商品时,购入的商品到达验收入库后,按商品售价,借记“库存商品”科目,按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目;按商品进价和增值税进项税额的合计金额,贷记“银行存款”、“应付账款”等科目;按商品售价与进价的差额,贷记“商品进销差价”科目。小企业委托外单位加工收回的商品,按商品售价,借记“库存商品”科目;按委托加工商品的实际成本,贷记“委托加工物资”科目;按商品售价与进价的差额,贷记“商品进销差价”科目。

(圆) 销售发出的商品,平时可按商品售价结转销售成本,借记“主营业务成本”科目,贷记“库存商品”科目。月度终了,应按商品进销差价率计算分摊本月已销商品应分摊的进销差价,借记“商品进销差价”科目,贷记“主营业务成本”科目。

已销商品应分摊的进销差价,按以下方法计算:

$$\text{差价率} = \frac{\text{月末分摊前“商品进销差价”科目余额} + \text{月末“库存商品”科目余额} \times \text{本月“主营业务收入”科目贷方发生额}}{\text{月末“库存商品”科目余额} + \text{本月“主营业务收入”科目贷方发生额}} \times 100\%$$

$$\text{本月销售商品应分摊的进销差价} = \text{本月“主营业务收入”科目贷方发生额} \times \text{差价率}$$

对于从事商业零售业务的小企业(如百货商场、超市等),由于经营的商品种类、品种、规格等繁多,而且要求按商品零售价格标价,采用

其他成本计算结转方法均较困难 因此广泛采用这一方法。

## 第六节 摇存货的清查和存货跌价准备的计提

### 一、存货的清查

为了保护小企业存货的安全完整 ,做到账实相符 ,小企业应对存货进行定期清查。存货清查通常采用实地盘点的方法。即通过盘点确定各种存货的实际库存数 ,并与账面结存数相核对。对于账实不符的存货 ,应核实盘盈、盘亏和毁损的数量 ,在期末前查明造成盘亏或毁损的原因 ,并据以编制“ 存货盘点报告表”。

小企业清查盘点中发现的库存商品盘盈 ,应按同类或类似商品的实际成本 ,借记“ 库存商品 ”科目 ,贷记“ 管理费用 ”科目。发现的库存商品盘亏或毁损 ,其对应的成本及不可抵扣的增值税进项税额 ,在减去过失人或者保险公司等赔款和残料价值之后 ,属于自然灾害造成的 ,计入当期营业外支出 ;属于其他情况的 ,计入当期管理费用。

从事商品流通的小企业 ,如库存商品采用售价核算 ,清查盘点中发现的库存商品盘盈 ,应按同类或类似商品的售价 ,借记“ 库存商品 ”科目 ,按进价 ,贷记“ 管理费用 ”科目 ,按售价与进价的差额 ,贷记“ 商品进销差价 ”科目 ;发现的库存商品盘亏或毁损 ,按进价和不可抵扣的增值税进项税额的合计金额减去过失人或者保险公司等赔款之后的余额 ,借记“ 管理费用 ”科目 ,按应由过失人或保险公司等的赔款金额 ,借记“ 其他应收款 ”科目 ,按售价 ,贷记“ 库存商品 ”科目 ,按不可抵扣的增值税进项税额 ,贷记“ 应交税金——应交增值税( 进项税额转出 )”科目 ,按售价与进价的差额 ,借记“ 商品进销差价 ”科目。

### 二、存货跌价准备的计提

#### (一) 期末存货价值的确定

会计期末 ,为了客观、真实、准确地反映小企业期末存货的实际价值 ,小企业在编制资产负债表时 ,要确定“ 存货 ”项目的金额 ,即要确定

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

期末存货的价值。按照《小企业会计制度》的规定,小企业的存货应当在期末时按成本与可变现净值孰低法,对可变现净值低于存货成本的差额,计提存货跌价准备。

成本与可变现净值孰低法,是指对期末存货按照成本与可变现净值两者之中较低者计价的方法。即当成本低于可变现净值时,存货按成本计价;当可变现净值低于成本时,存货按可变现净值计价。

此处所讲的“成本”,是指存货的历史成本,即按前面所介绍的以历史成本为基础的存货计价方法(如先进先出法等)计算的期末存货价值。当采用“后进先出法”确定期末存货的价值时,在物价上涨的情况下,这种方法确定的期末存货价值已经偏低,因此,一般不使用成本与可变现净值孰低法。

此处所说的“可变现净值”,是指小企业在正常生产经营过程中,以存货的估计售价减去至完工估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额。

### (二) 成本与可变现净值孰低法的应用

按照《小企业会计制度》的规定,小企业的存货跌价准备应按单个存货项目的成本与可变现净值孰低计量。对于数量繁多、单价较低的存货,可以按存货类别合并计量成本与可变现净值。

■ 单项比较法。它是指对存货中每一种存货的成本和可变现净值逐项进行比较,每项存货均取较低者来确定存货期末成本的方法。

■ 分类比较法。它是指按存货类别的成本与可变现净值进行比较,每次存货取其较低者来确定存货期末成本的方法。

### (三) 存货跌价准备的计提

当小企业存在下列情况之一时,应当计提存货跌价准备:

■ 市价持续下跌,并且在可预见的未来无回升的希望。

■ 小企业使用该材料生产的产品的成本大于产品的销售价格。

■ 因产品更新换代,原有库存材料或商品已不适应新产品的需要,而相关材料或商品的市场价格又低于其账面成本。

因所提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化,导致市场价格逐渐下跌。

其他足以证明有关存货实质上发生减值的情况。

小企业在选定某种比较方法确定了期末存货的价值之后,应视情况进行有关的账务处理。

成本低于可变现净值。如果期末存货的成本低于可变现净值时,则不需作账务处理,资产负债表中的存货仍按期末账面价值列示。

可变现净值低于成本。如果期末存货的可变现净值低于成本时,则必须在当期确认存货跌价损失,并进行有关的账务处理。

具体账务处理方法主要有直接转销法和备抵法两种。

(一) 直接转销法。即在确认存货跌价损失时,将可变现净值低于成本的损失直接冲销有关存货科目,同时将存货成本调整为可变现净值。在这种方法下,小企业应设置“管理费用”科目,确认损失时,借记“管理费用”科目,贷记有关存货科目。采用这种方法,要直接冲销有关存货的账簿记录,即要冲减有关的明细账记录,工作量较大,而且若已作调整的存货以后其可变现净值又得以恢复,再恢复有关存货的成本记录也十分麻烦,因此,这一方法不常用。

(二) 备抵法。即对于存货,可变现净值低于成本的损失不直接冲减有关存货科目,而是另设“存货跌价准备”科目反映。具体做法是:会计期末,小企业计算出存货可变现净值低于成本的差额,若应提数大于已提数,应予补提,借记“管理费用”科目,贷记“存货跌价准备”科目,如已计提跌价准备的存货,其价值以后又得以恢复,应按恢复增加的数额,借记“存货跌价准备”科目,贷记“管理费用”科目。但是,当已计提跌价准备的存货的价值以后又得以恢复,其可冲减的跌价准备金额,应以“存货跌价准备”科目的余额冲减至零为限。这一做法的优点是不需对有关存货的明细账进行调整,既保持了账簿记录的原貌,工作量也较小。

# 第五章 摇摇投摇摇资

## 第一节 摇摇投 资 概 述

### 一、投资的概念

投资是指小企业为通过分配来增加财富,或为谋求其他利益,而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。投资具有以下几个特点。

#### (一) 投资是一种交换行为

投资通过让渡其他资产换取另一项资产,如支付现金以购买债券、以固定资产向其他单位投资从而取得其他单位的股权等,即:企业将所拥有的现金、固定资产等让渡给其他单位使用,以换取债权投资或股权投资。这项资产与其他资产一样,能为投资者带来未来的经济利益,这种经济利益是指能直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的能力。

#### (二) 投资所流入的经济利益,不同于其他资产为企业带来的经济利益

小企业所拥有或控制的除投资以外的其他资产,通常能为小企业带来直接的经济利益,如商品流通企业的库存商品是为转售而储备的,这些存货的出售可以直接为小企业带来经济利益。又如,工业性企业所拥有的为生产产品而持有的固定资产,是企业生产产品不可缺少的一部分,虽然其为企业带来的经济利益不很直观,需通过生产产品创造的经济利益得到体现,但这种经济利益的流入是企业本身经营所产生的。从这个意义上看,固定资产也能为企业带来直接的经济利益。而投资通常是将企业的部分资产转让给其他单位使用,通过其他单位使

用投资者投入的资产所创造的效益后分配取得的,或者通过投资改善贸易关系等达到获取利益的目的。

### (三) 通过资本市场进行股票和债券的投资

某些投资,如在资本市场上进行短期性质的股票或债券的买卖,这种投资实际上是将现金投入证券交易所,通过证券的买卖获取收益。这种收益实际上是对购入证券的投资者投入的原有资本的再次分配的结果,目的是使资本增值。此处的资本增值主要是指通过证券市场买卖证券所取得的高于原投入资金的增值部分,即价差收入。

### 二、投资的分类

投资分类是投资确认、计量和报告的前提。分类标准的不同,对投资的分类也不同,主要有按照投资性质、按照投资对象的变现能力和投资目的等几种方法分类。

在我国,投资首先按照投资对象的可变现性和投资目的分类,分为短期投资和长期投资。其次在短期投资中可再按照投资的性质分类,分为短期股票投资、短期债权投资和短期其他投资,在长期投资中也可按照投资性质作进一步的分类,分为长期股权投资、长期债权投资和其他长期投资。长期股权投资是指通过投资取得被投资单位的股份;长期债权投资是指通过投资拥有被投资单位的债权;其他长期投资是指除长期股权投资和长期债权投资以外的属于长期性质的投资,如期货投资等。

## 第二节摇短 期 投 资

### 一、短期投资的概念

短期投资是指能够随时变现并且持有时间不准备超过1年(含1年)的投资。

短期投资按其性质不同可分为短期股票投资、短期债权投资和短期其他投资。小企业进行短期投资的目的,主要为了暂时存放剩余资

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

金,并通过投资活动取得高于同期银行存款利率的利息收入。一般而言,判断一项投资是否属于短期投资,主要考虑以下两个条件:①能够在公开市场上交易并且有明确市价,例如,各种上市的股票和债券,通常均有明确市价。②持有投资作为剩余资金的存放形式,保持其流动性和获利性。不符合上述条件的投资,视为长期投资。

### 二、短期投资取得成本的确定

短期投资按投资性质划分,主要包括权益性证券投资、债权性证券投资 and 混合性投资。混合性投资是指企业购买既有权益性,又有债权性的具有双重性质证券的投资行为。

投资成本决定投资的入账价值。投资成本指为获得一项投资而付出的代价,包括买价和其他相关费用。在我国,短期投资取得时的投资成本,是为取得短期投资时实际支付的全部价款,包括税金、手续费等相关费用。实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,应单独核算,不构成投资成本。具体按以下方法确定。

#### (一)以现金购入的短期投资

此种投资按照实际支付的全部价款,包括税金、手续费等相关费用,作为投资成本。但实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券利息,应当单独设置“应收股利”或“应收利息”科目加以核算,不构成短期投资成本。

#### (二)投资者投入的短期投资

此种投资按照投资各方确认的价值,作为短期投资成本。

### 三、短期投资的会计处理

#### (一)小企业以购入各种股票、债券、基金等作为短期投资

此种投资按照实际支付的价款,借记“短期投资”科目,贷记“银行存款”、“其他货币资金”等科目。如实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券利息,应单独核算。小企业应当按照实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股

· 188 ·

利,或已到付息期但尚未领取的债券利息后的金额,借记“短期投资”科目,按应领取的现金股利、利息等,借记“应收股利”、“应收利息”科目,按实际支付的价款,贷记“银行存款”、“其他货币资金”等科目。

### (二) 投资者投入的短期投资

此种投资按照投资各方确认的价值,借记“短期投资”科目,贷记“实收资本”等科目。

如果所接受的短期投资中包含已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券利息,应在“应收股利”或“应收利息”科目中单独核算。

小企业应在期末时,对短期投资按成本与市价孰低计量。短期投资的市价低于成本的差额,应计提短期投资跌价准备,并计入当期损益。

“短期投资”科目应按短期投资种类设置明细账,进行明细核算。

“短期投资”科目期末借方余额,反映企业持有的各种股票、债券、基金等短期投资的成本。

### 四、短期投资的现金股利和利息

短期投资的现金股利和利息,区分以下情况分别处理:

■ 短期投资持有期间所获得的现金股利或利息,除取得时已计入应收项目的现金股利或利息外,以实际收到时作为投资成本的收回,冲减短期投资账面价值。

■ 短期投资取得时实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利,或已到期而尚未领取的债券利息,以实际收到时冲减已计入的应收股利或应收利息,不冲减短期投资的账面价值。

### 五、短期投资的期末计价

#### (一) 短期投资的期末计价方法

短期投资的期末计价,是指期末短期投资在资产负债表上反映的价值,也是指期末短期投资的账面价值。短期投资在持有期间内的期末计价方法有以下三种:

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

员援成本法。它是指按投资成本入账后直到出售变现均不调整短期投资账面价值的方法。以成本计价,可使会计期间内企业的损益计量比较客观、公正,但在资产计价方面则有所欠缺。

圆援市价法。它是指在每一会计期末编制会计报表时,短期投资账面价值按市场价值调整,并据此反映于资产负债表中的方法。以市价计价,可使会计期间内企业资产计价较为客观、明确,但在损益计量方面则有所欠缺。

猿援成本与市价孰低法。它是指短期投资的市价在购买日以后下跌时,投资成本也应减少到一个较低的价值所采用的一种计价方法。在具体处理时,当市价低于成本时按市价计价,当市价高于成本时则按成本计价。以成本与市价孰低计价,可使会计期间内企业资产计量较为客观、明确,在损益计量方面较为稳健。我国《企业会计准则——投资》对短期投资,要求采用成本与市价孰低法计价。

### (二) 成本与市价孰低法的运用

成本与市价孰低法计价的会计处理有如下程序。

员援设置“短期投资跌价准备”科目,作为资产的备抵科目。在资产负债表上,备抵科目的余额以备抵其资产价值的方式列示。

圆援在编制财务会计报告时,比较短期投资的成本与市价,以其较低者作为短期投资的账面价值。市价是指在证券市场上挂牌的交易价格,在具体计算时一般按期末证券市场上的收盘价格作为市价。

采用成本与市价孰低法计价时,计提短期投资跌价准备有以下三种方法:

其一,按投资总体计提。按投资总体计算的成本与市价孰低,是指按短期投资的总成本与总市价孰低计算提取跌价损失准备的方法。

其二,按投资类别计提。按投资类别计算的成本与市价孰低,是指按短期投资的类别总成本与相同类别总市价孰低计算提取跌价损失准备的方法。

其三,按单项投资计提。按单项投资计算的成本与市价孰低,是

· 苑 ·

指按每一项短期投资的成本与市价孰低计算提取跌价损失准备的方法。

当期应提的跌价损失,计入当期损益。短期投资跌价准备可按以下公式计算:

$$\text{当期应提取的短期投资跌价准备} = \begin{cases} \text{当期市价低于成本的金额} & \text{短期投资跌价准备科目的贷方余额} \\ & \text{越} \end{cases}$$

如果当期短期投资市价低于成本的金额大于“短期投资跌价准备”科目的贷方余额,应按其差额提取跌价损失准备;如果当期短期投资市价低于成本的金额小于“短期投资跌价准备”科目的贷方余额,应按其差额冲减已计提的跌价准备;如果当期短期投资市价高于成本,则应将已计提的跌价准备全部冲回。

### 六、短期投资处置的核算

处置短期投资,主要指短期投资的出售、转让等情形。处置短期投资,按所收到的处置收入与短期投资账面价值的差额确认当期投资损益。处置短期投资时,除确认相应的处置损益外,还需明确以下几个问题。

#### (一) 短期投资跌价准备的处理

处置短期投资时,已计提的短期投资跌价准备是否应同时结转,应视具体情况而定。如果短期投资跌价准备按单项投资计提,由于跌价准备与单项投资有着对应关系,因此处置短期投资时可以同时结转已计提的该项投资的跌价准备。如果企业在处置短期投资时未同时结转已计提的跌价准备,也可以在期末时一并调整。如果短期投资跌价准备按投资类别或总体计提,由于跌价准备是按单项投资市价涨跌相抵销后的下跌净额计提的,无法将其分摊至每个单项投资,因此,处置短期投资时不同时结转已计提的短期投资跌价准备,短期投资跌价准备待期末时再予以调整。

#### (二) 处置短期投资时投资成本的结转

处置短期投资时,其成本根据以下不同情况结转。

援全部处置某项短期投资时,其成本为短期投资的账面余额。此处的账面余额指原投资成本或经过调整后的新的投资成本。

原投资成本是指投资时所确定的成本,新的投资成本是指收到短期投资持有期间的现金股利或利息冲减投资成本后的余额。

圆援部分处置某项短期投资时,应按该项投资的总平均成本确定其处置部分的成本。例如,甲企业购买某股票 远圆股,其投资成本为 圆原元,每股成本为 源元,两个月后又购入该相同股票 缘圆股,每股成本 猿元。假如,甲企业出售该股票的 源股,其出售该股票的成本为 员缘元 [即(远圆伊源+缘圆伊猿)伊源]。

### (三) 部分处置某项短期投资相关的跌价准备的处理

部分处置某项短期投资时,在短期投资跌价准备按单项投资计提的情况下,可按出售比例相应结转已计提的跌价准备,或在期末时一并调整。在短期投资跌价准备按投资类别或投资总体计提的情况下,不需要结转已计提的跌价准备,待期末时一并调整。

## 第三节 摇长期债权投资

### 一、长期债权投资的概念

长期债权投资按照投资对象可以分为长期债券投资和其他长期债权投资两类。长期债券投资是指企业购入国家或其他单位发行期限超过 员年,本企业有意图长期持有债券的投资;其他长期债权投资是指除了长期债券投资以外的债权投资,如企业将多余资金委托银行贷款而形成的债权性质的投资。

债权投资的主要特点有:

圆援债权投资只能按约定的利率收取利息,到期收回本金。

圆援债权投资可以转让,但在债权方约定的期限内一般不能要求债务单位提前偿还本金。

猿援债权投资与其他债权一样,存在一定的债权风险。

## 二、长期债权投资成本的确定

长期债权投资在取得时,应按取得时的实际成本,作为初始投资成本。初始投资成本按以下原则确定:

䄀以支付现金取得的长期债券投资。此种投资按照实际支付的全部价款(包括税金、手续费等相关费用)减去已到付息期但尚未领取的债券利息,作为初始投资成本。

䄁接受投资者投入的长期债权投资。此种投资应按照投资各方确认的价值,作为初始投资成本。

## 三、长期债券溢价、折价的确定

小企业购入长期债券,有的按债券面值购入,有的按高于或低于债券面值的价格购入。溢价或折价购入是由于债券的名义利率(票面利率)与实际利率(市场利率)不同而引起的。当债券票面利率高于市场利率,表明债券发行单位实际支付的利息将高于按市场利率计算的利息,发行单位按照高于债券票面价值的价格发行,即溢价发行,对投资者而言,为溢价购入,其溢价是为以后多得利息而事先付出的代价;对于发行单位而言,是为以后多付利息而事先得到的补偿。如果债券的票面利率低于市场利率,表明债券发行单位今后实际支付的利息低于按照市场利率计算的利息,发行单位按照低于债券票面价值的价格发行,即折价发行,对购买单位而言,是折价购入。折价发行对投资者而言,是今后少得利息而事先得到的补偿;对发行单位而言,是为今后少付利息而事先付出的代价。

溢价或折价购入的债券,其溢价或折价应在债券购入后至到期前的期间内确认相关债券利息,收入时摊销,摊销方法可以采用直线法,也可以采用实际利率法。直线法是将债券的溢价或折价按债券的还款期限(付息期数)平均分摊。在直线法摊销溢价或折价的方法下,每期溢价或折价的摊销数额相等。实际利率法是债券投资的每期应计利息收入等于债券的每期期初账面价值乘以实际利率。由于债券的账面价值随着债券溢价或折价的分摊而减少或增加,因此,

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

所计算出的应计利息收入随之逐期减少或逐期增加。每期利息收入和按票面利率计算的应计利息收入的差额,即为每期溢价或折价的摊销数。

长期债券投资溢价或折价按以下公式计算:

$$\text{债券投资溢价或折价} = (\text{债券初始投资成本} - \text{相关费用} - \text{债券利息}) \times \frac{\text{债券面值}}{\text{债券面值}}$$

长期债券投资溢价或折价的摊销,应从确认相关债券利息收入时进行,并作为计提应收利息的调整。当期按债券面值和适用利率计算的应收利息扣除当期摊销的溢价,或当期按债券面值和适用利率计算的应收利息与摊销折价的合计,确认为当期投资收益。

### 四、长期债权投资利息及溢价的会计处理

长期债权投资利息,应根据不同的情况分别处理:

对于长期债权投资应当按期计提利息,计提的利息按债券面值以及适用的利率计算,并计入当期投资收益(假如不考虑溢价或折价摊销)。

对于持有的一次还本付息的债权投资,应计未收利息于确认投资收益时增加投资的账面价值;分期付息、到期还本的债权投资,应计未收利息于确认投资收益时作为应收利息单独核算,不增加投资的账面价值。

对于实际收到的分期付息长期债权投资利息,冲减已计的应收利息;实际收到的一次还本付息债权利息,冲减长期债权投资的账面价值。

### 五、其他长期债权投资的核算

其他长期债权投资,是指除长期债券投资以外的债权投资,如企业委托银行贷款。

为取得其他长期债权投资支付的委托手续费等相关费用,金额较小的,可以于委托时一次计入损益;金额较大的,可以在委托贷款期间于确认利息收入时摊销,计入损益。其他长期债权投资应按期计提利

息,计入损益。

#### 六、长期股权投资处置的核算

处置长期股权投资时,按所收到的处置收入与长期股权投资账面价值的差额,确认为当期投资损益。同时结转已计提的减值准备。部分处置某项长期股权投资时,应按该项投资的总平均成本确定其处置部分的成本,并按相应比例结转已计提的减值准备。

### 第四节 长期股权投资

#### 一、长期股权投资的概念

长期股权投资是指小企业通过投资长期持有、按所持股份比例享受被投资单位权益并承担相应责任的投资。企业对其他单位的长期股权投资,通常是为通过股权投资控制被投资单位,并与被投资单位建立密切关系,以分散经营风险。股权投资通常具有投资大、期限长、风险大以及能为企业带来较大的利益等特点。

#### 二、长期股权投资成本的确定

长期股权投资应以取得时的成本确定投资成本。长期股权投资取得时的成本,是指取得长期投资时支付的全部价款,或放弃非现金资产的公允价值,或取得长期股权投资的公允价值,包括税金、手续费等相关费用,不包括为取得长期股权投资时所发生的评估、审计、咨询等费用。长期股权投资资本,具体应按以下情况分别确定:

##### (一) 以支付现金取得的长期股权投资

此种投资按照支付的全部价款作为投资成本,包括支付的税金、手续费等相关费用。例如,甲企业购入乙企业股票以备长期持有,支付购买价格 200000 元,另支付税金、手续费等相关费用 2000 元,甲企业取得乙企业股权投资成本为 202000 元。企业取得长期股权投资,如果实际支付的价款中包含已宣告而尚未领取的现金股利,应作为应收

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

项目单独核算。

### (二) 接受投资者投入的长期股权投资

此种投资应按照投资各方确认的价值 作为实际成本。

原采用权益法核算的长期股权投资改按成本法核算 ,或原采用成本法核算的长期股权投资改按权益法核算时 ,按原投资账面价值作为投资成本。

小企业对外进行股权投资 ,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。小企业对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的 ,长期股权投资应当采用成本法核算 ;小企业对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的 ,长期股权投资应当采用权益法核算。通常情况下 ,小企业对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额 10%或 10%以上 ,或虽投资不足 10%但具有重大影响的 ,应当采用权益法核算。小企业对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额 10%以下 ,或对其他单位的投资虽占该单位有表决权资本总额 10%或 10%以上 ,但不具有重大影响的 ,应当采用成本法核算。

### 三、长期股权投资核算的成本法

#### (一) 成本法的适用范围

小企业持有的长期股权投资 ,在下列情况下应采用成本法核算 :

1. 投资企业对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响。通常情况下 ,投资企业拥有被投资单位 10%以下表决权资本的 ,则认为投资企业对被投资单位无控制、无共同控制或无重大影响。

2. 投资企业不准备长期持有被投资单位的股份。这种情况是指投资企业在投资时不准备长期持有被投资单位的股份。

#### (二) 成本法的会计处理

长期股权投资采用成本法核算的一般程序如下 :

1. 初始投资或追加投资时 ,按照初始投资或追加投资时的初始成本加上追加投资后的投资成本增加长期股权投资的账面价值。

2. 被投资单位宣告分派的利润或现金股利 ,投资企业按应享有的  
· 26 ·

部分,确认为当期投资收益。但投资企业确认的投资收益,仅限于所获得的被投资单位在投资后产生的累计净利润的分配额,所获得的被投资单位宣告分派的利润或现金股利超过被投资单位在接受投资后产生的累计净利润的部分,作为投资成本的收回,冲减投资的账面价值。长期股权投资核算的成本法的优点是会计处理比较简单,且能反映小企业实际获得的股利与其流入的现金在时间上匹配。但在成本法下,小企业在账上无法反映出其在被投资单位权益中所占的份额。

#### 四、长期股权投资核算的权益法

##### (一) 权益法的适用范围

投资企业对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响时,长期股权投资应采用权益法核算。当投资企业对被投资单位不再具有控制、共同控制和重大影响时,投资企业对被投资单位的长期股权投资应中止权益法核算,改按成本法核算,这种情况包括:

员援投资企业由于减少投资而对被投资单位不再具有控制、共同控制和重大影响,但仍部分或全部保留对被投资单位的投资。这种情形是指投资企业虽然还拥有被投资单位的表决权资本,但所拥有的被投资单位的表决权资本的比例已不再具有对被投资单位进行控制、共同控制和对被投资单位实施重大影响的能力。

圆援被投资单位已宣告破产或依法律程序进行清理整顿。这种情形是指虽然投资企业仍拥有被投资单位表决权资本并具有控制、共同控制或重大影响,但由于被投资单位已宣告破产或依法律程序进行清理整顿,其控制和影响的能力受到限制,投资企业已不能依其所拥有的表决权资本的比例对被投资单位进行控制、共同控制或施加重大影响。

猿援被投资单位在严格的长期性限制条件下经营,其向投资企业转移资金的能力受到限制。这种情形是指原采用权益法核算被投资单位的资金转移能力等未受到限制,但其后由于各种原因而使被投资单位处于严格的各种限制性条件下经营,其向投资企业转移资金的能力受到了限制。在这种情况下,投资企业对被投资单位的控制和影响的能

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

力受到限制,投资企业不应再采用权益法核算。

投资企业对被投资单位的长期股权投资中止采用权益法核算后,对中止采用权益法前被投资单位实现的净利润或发生的净亏损,仍应按权益法调整投资的账面价值,并确认投资损益。

### (二) 权益法的会计处理

长期股权投资采用权益法核算的一般程序如下:

① 初始投资或追加投资时,按照初始投资或追加投资时的投资成本增加长期股权投资的账面价值。

② 投资后,随着被投资单位所有者权益的变动而相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值,并分别以下情况处理。

(1) 属于被投资单位当年实现净利润而影响所有者权益的变动,投资企业应按所持表决权资本比例计算应享有的份额,增加长期股权投资的账面价值,并确认为当期投资收益。但投资企业按应享有的份额确认被投资单位实现的净利润时,不包括法规或公司章程规定不属于投资企业的净利润,如按照我国有关法律、法规规定,某些企业实现的净利润可以提取一定比例的职工福利及奖励基金,这部分从净利润中提取的职工福利及奖励基金,投资企业不能享有,因此,在计算应享有被投资单位实现的净利润时,应扣除不能由投资企业享有的净利润部分。

(2) 属于被投资单位当年发生的净亏损而影响所有者权益的变动,投资企业应按所持表决权资本的比例计算应分担的份额,减少长期股权投资的账面价值,并确认为当期投资损失。投资企业确认被投资单位发生的净亏损,除投资企业对被投资单位有其他额外的责任(如提供担保)以外,一般以投资账面价值减记至零为限。这里的投资账面价值是指该项股权投资的账面余额减去该项投资已计提的减值准备,股权投资的账面余额包括投资成本、股权投资差额等,如果以后各期被投资单位实现净利润,投资企业应在计算的收益分享额超过未确认的亏损分担额以后,按超过未确认的亏损分担额的金额,恢复投资的

· 208 ·

账面价值。

例如,甲企业对乙企业投资按权益法核算,其投资占乙企业表决权资本的猿豫,并对乙企业具有重大影响。甲企业对乙企业的投资成本为员园园园元,投资第一年(假如甲企业在投资年度的员月员日投资),乙企业实现净利润员园园元,第二年乙企业发生净亏缘园元,第三年乙企业实现净利润园园元,则甲企业投资第一年年末对乙企业投资的账面价值为员园园元(员园园元伊猿豫),确认投资收益猿园元(员园园元伊猿豫),第二年年末对乙企业投资的账面价值为园。在本例中,如果甲企业没有对乙企业有额外责任,长期股权投资最多减记为园,确认投资损失为员园元,第三年年末恢复增加对乙企业投资的账面价值为缘园元(园元伊猿豫,原员园元)。

投资企业按被投资单位实现的净利润或发生的净亏损,计算享有或应分担的份额时,应以取得被投资单位股权后发生的净损益为基础,投资前被投资单位实现的净损益不包括在内。

投资企业享有被投资单位损益的份额,如果会计年度内投资(持股)比例发生变动,应根据投资持有时间加权平均计算。

(獭) 因被投资单位资产评估、接受捐赠实物资产等所引起的所有者权益的变动,投资企业应按所持股权比例计算应享有的份额,增加长期股权投资的账面价值,并按扣除未来应交企业所得税后的金额计入资本公积。

(源) 因被投资单位外币资本折算所引起的所有者权益的变动,投资企业应按所拥有的表决权资本的比例计算应享有或分担的份额,调整长期股权投资的账面价值,并计入资本公积。

(缘) 被投资单位宣告分派利润或现金股利时,投资企业按表决权资本比例计算应分得的利润或现金股利,冲减长期股权投资的账面价值。

## 五、长期股权投资处置的核算

处置长期股权投资时,按所收到的处置收入与长期股权投资账面

价值的差额确认为当期投资损益。同时结转已计提的减值准备。部分处置长期股权投资时,应按该项投资的总平均成本确定其处置部分的成本,并按相应比例结转已计提的减值准备。

### 第五节 长期投资减值

#### 一、长期投资减值的判断标准

小企业持有的长期股权或债权投资,作为一项资产,与其他资产一样,应能为小企业带来未来的经济利益;当一项长期投资不能再为企业带来经济利益时,或者一项长期投资预计未来收回的价值低于原投资成本或账面价值时,则长期投资就不能再保持原来的账面价值,而应将预计低于投资账面价值的部分确认为一项资产损失,以避免高估资产。因此,小企业应对长期投资的账面价值定期地逐项进行检查。如果由于市价持续下跌或被投资单位经营状况变化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值,应确认为损失。

小企业持有的长期股权或债权投资,有的有市价,有的没有市价。

##### (一) 对于有市价的长期投资

当有下列情况发生时,此种投资应当计提减值准备:

1. 市价持续两年低于账面价值。

2. 该项投资暂停交易 1 年或 1 年以上。

3. 被投资单位当年发生严重亏损。

4. 被投资单位持续 2 年发生亏损。

5. 被投资单位进行清理整顿、清算或出现其他不能持续经营的迹象。

##### (二) 对于无市价的长期投资

当有下列情况发生时,此种投资应当计提减值准备:

1. 影响被投资单位经营的政治或法律环境的变化,如税收、贸易等法规的颁布或修订,可能导致被投资单位出现巨额亏损。

圆援被投资单位所供应的商品或提供的劳务因产品过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化,从而导致被投资单位财务状况发生严重恶化。

猿援被投资单位所从事行业的生产技术或竞争者数量等发生变化,被投资单位已失去竞争能力,从而导致财务状况发生严重恶化。

源援被投资单位的财务状况、现金流量发生严重恶化,如进行清理整顿、清算等。

## 二、长期投资减值的会计处理

长期投资减值与短期投资跌价的会计处理类似,其一般处理程序如下:

员援设置“长期投资减值准备”科目,作为资产的备抵科目,在资产负债表上,备抵科目的余额以备抵其资产价值的方式列示。

圆援在编制财务会计报告时,按上述判断标准,预计长期投资的减值。

猿援预计可收回金额低于长期投资的账面价值及已计提的减值,确认为损失,计入当期损益。

已确认损失的长期投资的价值又得以恢复,应在原已确认的投资损失的数额内转回,并确认为当期收益。

【例】摇甲企业对乙企业投资按成本法核算,其投资成本为缘园园元,乙企业为上市公司,由于乙企业的股票已暂停交易员年,估计其可收回金额为圆园园元。乙企业应在期末时计提减值准备猿园园元,但由于该项投资原有计入资本公积准备项目猿园元(假设以无形资产投资,投资时无形资产的账面价值为源园元,其公允价值为缘园元),应计入损益的跌价损失为圆园元。如果以后乙企业的股票又恢复交易,市价回升至猿园元,冲减已提的减值准备猿园元,冲减的减值准备增加当期收益。处置长期投资时,应同时结转已计提的长期投资减值准备。甲企业有关的会计分录如下:

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### (员) 确认投资：

摇摇借：长期股权投资——乙企业	缘园元
摇摇贷：无形资产	源元
递延税款	员元
资本公积——股权投资准备	猿元

### (圆) 计提减值准备：

摇摇借：资本公积——股权投资准备	猿元
投资收益——长期投资减值准备	圆元
摇摇贷：长期投资减值准备——乙企业	猿元

### (猿) 市价恢复后冲回已提的减值准备：

摇摇借：长期投资减值准备——乙企业	员元
摇摇贷：投资收益——长期投资减值准备	员元

### (源) 甲企业出售对乙企业的股权投资得款：

摇摇借：银行存款	猿元
长期投资减值准备——乙企业	员元
摇摇贷：长期股权投资——乙企业	缘元
资本公积——股权投资准备	猿元

同时：

摇摇借：资本公积——股权投资准备	猿元
摇摇贷：资本公积——其他资本公积转入	猿元
摇摇借：递延税款	员元
摇摇贷：应交税金——应交所得税	员元

# 第六章 固定资产

## 第一节 固定资产概述

### 一、固定资产的特征及确认标准

#### (一) 固定资产的概念及特征

固定资产是指小企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用期限较长、单位价值较高,并且在使用过程中保持原有实物形态的资产。《小企业会计制度》规定,固定资产是指使用期限超过 1 年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。固定资产具有以下一些基本特征:

1. 使用期限超过 1 年或长于 1 年的一个经营周期,且在使用过程中保持原来的物质形态不变。

2. 使用寿命是有限的(土地除外)。

3. 用于生产经营活动而不是为了出售。

#### (二) 固定资产的确认标准

判断固定资产的具体标准主要有:一是时间标准;二是价值标准。

虽然《小企业会计制度》中对固定资产的标准作了具体的规定,但由于企业的经营内容、经营规模等各不相同,固定资产的标准也不可能强求绝对一致,各企业应根据《小企业会计制度》中规定的固定资产的标准,结合各自的具体情况,制定适合本企业实际情况的固定资产目录,作为核算的依据。

### 二、固定资产的分类

根据不同的管理需要和核算要求以及不同的分类标准,可以对固

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

定资产进行不同的分类,主要有以下几种分类方法。

### (一) 按固定资产的经济用途分类

按固定资产的经济用途分类,可分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。

员援生产经营用固定资产。它是指直接服务于企业生产经营过程的各种固定资产。如生产经营用房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等。

圆援非生产经营用固定资产。它是指不直接服务于企业生产经营过程的各种固定资产。如职工宿舍、食堂、浴室、理发室等使用的房屋和其他固定资产。

### (二) 按固定资产的使用情况分类

按固定资产的使用情况分类,可分为使用中固定资产、未使用固定资产和不需用固定资产。

员援使用中固定资产。它是指正在使用中的生产经营性和非生产经营性固定资产。由于季节性经营或大修理等原因,暂时停止使用的固定资产仍属于企业使用中的固定资产,企业出租(指经营性租赁)给其他单位使用的固定资产和内部替换使用的固定资产,也属于使用中的固定资产。

圆援未使用固定资产。它是指已完工或已购建的尚未交付使用的固定资产,以及因进行改建、扩建等原因暂停使用的固定资产。如企业购建的尚待安装的固定资产、经营任务变更停止使用的固定资产以及主要的备用设备等。

猿援不需用固定资产。它是指本企业多余或不适用,需要调配处理的各种固定资产。

### (三) 按固定资产的所有权分类

按固定资产的所有权分类,可分为自有固定资产和租入固定资产。

员援自有固定资产。它是指企业拥有的可供企业自由地支配使用的固定资产。

租入固定资产。它是指企业采用租赁的方式从其他单位租入的固定资产。企业对租入的固定资产依照租赁合同拥有使用权,同时负有支付租金的义务,但资产的所有权仍属于出租单位。租入固定资产可分为经营性租入固定资产和融资租入固定资产两类。

### (四) 按固定资产的经济用途和使用情况综合分类

采用这一分类方法,可把企业的固定资产分为七大类:

1. 生产经营用固定资产。

2. 非生产经营用固定资产。

3. 租出固定资产。它是指在经营租赁方式下出租给外单位使用的固定资产。

4. 不需用固定资产。

5. 未使用固定资产。

6. 土地。它是指过去已经估价单独入账的土地。因征地而支付的补偿费,应计入与土地有关的房屋、建筑物的价值内,不单独作为土地价值入账。企业取得的土地使用权,不能作为固定资产管理。

7. 融资租入固定资产。它是指小企业以融资租赁方式租入的固定资产,在租赁期内,应视同自有固定资产进行管理。

由于小企业的经营性质不同,经营规模各异,对固定资产的分类不可能完全一致,也没有必要强求统一。小企业可以根据各自的具体情况和经营管理、会计核算的需要进行必要的分类,编制本企业的固定资产目录,作为固定资产核算的依据,并按照管理权限,经经理(厂长)会议或类似机构批准,按照法律、行政法规的规定,报送有关各方备案。

## 三、固定资产的计价

### (一) 固定资产的计价基础

1. 按历史成本计价。历史成本是指小企业购建某项固定资产达到可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。企业新购建固定资产的计价、确定计提折旧的依据等均采用这种计价方法。其主要优点是具有客观性和可验证性,也就是说,按这种计价方法确定的价值,均

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

是实际发生并有支付凭据的支出。正是由于这种计价方法具有客观性和可验证性的特点,它成为固定资产的基本计价标准。在我国会计实务中,固定资产的计价均采用历史成本。

圆援按重置完全价值计价。重置完全价值是指在当时的生产技术条件下,重新购建同样的固定资产所需要的全部支出。按重置完全价值计价,虽然可以比较真实地反映固定资产的现时价值,但也带来了一系列的其他问题,会计实务操作比较复杂。因此,这种方法仅是在清查财产中确定盘盈固定资产的价值时使用,或在报表进行补充、附注说明时采用。对于投资者投入的固定资产,企业接受捐赠的固定资产也采用重置完全价值计价。

猿援按净值计价。固定资产净值是指固定资产原始价值或重置完全价值减去已提折旧后的净额。它可以反映企业实际占用固定资产的价值和固定资产的新旧程度。这种计价方法主要用于计算盘盈、盘亏、毁损固定资产的溢余或损失等。

### (二) 固定资产的价值构成

固定资产的价值构成是指固定资产价值所包括的范围。由于固定资产的来源渠道不同,其价值构成的具体内容也有所差异。

员援小企业购置的不需要经过建造过程即可使用的固定资产,按实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本和缴纳的有关税金等,作为入账价值。

圆援自制、自建的固定资产,按建造该项固定资产达到预计可使用状态前所发生的全部支出,作为入账价值。

猿援投资者投入的固定资产,按投资各方确认的价值,作为入账价值。

源援融资租入的固定资产,按照租赁协议或者合同确定的价款,加上运输费、途中保险费、安装调试费以及融资租入固定资产达到可使用状态前发生的利息支出和汇兑损益后的金额作为其成本。

缘援接受捐赠的固定资产,捐赠方提供了有关凭据的,按凭据上标

· 愿 ·

明的金额加上应支付的相关税费,作为入账价值。如果捐赠方没有提供有关凭据的,则按其市价或同类或类似固定资产的市场价格估计的金额,加上由小企业负担的运输费、保险费、安装调试费等作为固定资产成本。

盘盈的固定资产,按同类或类似固定资产的市场价格,减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额,作为入账价值。

经批准无偿调入的固定资产,按调出单位的账面价值加上发生的运输费、安装费等相关费用,作为入账价值。

### 第二节 固定资产的增加

小企业增加的固定资产,按其来源不同分为:购置的固定资产、自行建造的固定资产、投资者投入的固定资产、租入的固定资产、接受捐赠的固定资产等。

#### 一、购置固定资产的核算

##### (一) 购入不需要安装的固定资产

这种情况是指小企业购入的固定资产不需要安装就可以直接交付使用。购入的固定资产按实际支付的全部价款加上包装费、运杂费等支出,借记“固定资产”科目,贷记“银行存款”科目。

##### (二) 购入需要安装的固定资产

这种情况是指购入的固定资产需要经过安装以后才能交付使用。会计核算上,小企业购入的固定资产以及发生的安装费均应通过“在建工程”科目核算,待安装完毕交付使用时,再由“在建工程”科目转入“固定资产”科目。企业购入固定资产时,按实际支付的价款,借记“在建工程”科目,贷记“银行存款”科目;发生的安装费用等,借记“在建工程”科目,贷记“银行存款”等科目;安装完成交付验收使用时,按其实际成本作为固定资产的原价转账,借记“固定资产”科目,贷记“在建工程”科目。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

【例 200】摇某公司购入一台需要安装的设备,取得的增值税专用发票上注明的设备买价为 2000 元,增值税额为 340 元,支付的运输费为 100 元,安装设备时,领用材料物资价值 500 元,购进该批材料时支付的增值税额为 85 元,支付工资 1000 元。公司应作如下会计处理:

(1) 支付设备价款、税金、运输费:

摇摇借:在建工程	2340
摇摇贷:银行存款	2340

(2) 领用安装材料,支付工资:

摇摇借:在建工程	585
摇摇贷:材料	500
应交税金——应交增值税(进项税额转出)	85
应付工资	1000

(3) 设备安装完毕交付使用,确定固定资产的价值:

2340+585=2925(元)

摇摇借:固定资产	2925
摇摇贷:在建工程	2925

### 二、自行建造固定资产的核算

小企业生产经营所需的固定资产,除了外购等方式取得外,还经常根据生产经营的特殊需要利用自有的人力、物力条件自行建造固定资产,即称之为自制、自建固定资产。自制固定资产是指企业自己制造生产经营所需的机器设备等,如自制特殊需要的车床等;自建固定资产是指企业自行建造房屋、建筑物、各种设施以及进行大型机器设备的安装工程等,也称为在建工程,包括固定资产新建工程、改扩建工程和大修理工程等。在建工程按其实施的方式不同可分为自营工程和出包工程两种。

(一) 自行建造固定资产入账价值的确定

企业自行建造固定资产,应按建造过程中发生的全部支出确定其成本。

价值。

企业的在建工程(即自建固定资产)应按下列方法计价。

工程用材料:比照存货的有关外购材料的计价方法计价,但外购的工程用物资,其增值税进项税额应计入所购工程物资的成本。

待安装设备:比照固定资产的计价方法计价。

预付工程款:按照实际预付的工程款计价。

工程管理费用:按照实际发生的各项管理费用计价。

自营工程:按照直接材料、直接工资、直接机械施工费以及所分摊的工程管理费等计价。

出包工程:按照应当支付的工程价款等计价。

设备安装工程:按照所安装设备的原价、工程安装费用、工程试运转支出以及所分摊的工程管理费等计价。

### (二) 在建工程的核算

核算自营工程的核算。小企业自营工程主要通过“工程物资”和“在建工程”科目进行核算。“工程物资”科目核算企业用于在建工程的各种物资的实际成本。“在建工程”科目核算企业为工程所发生的实际成本支出,以及改扩建工程等转入的固定资产净值。举例说明如下。

【例 2-10】某企业自行建造仓库一个,购入为工程准备的各种物资 1000000 元,支付的增值税额为 170000 元,实际领用工程物资(含增值税) 1000000 元,剩余物资转作企业存货。另外还领用了企业生产用的材料一批,实际成本为 100000 元,应转出的增值税额为 17000 元;支付工程人员工资 50000 元,企业辅助生产车间为工程提供有关劳务支出 100000 元,工程完工交付使用。企业应作如下会计处理:

(1) 购入为工程准备的物资:

借:工程物资 1000000  
    银行存款 1000000

(2) 工程领用物资:

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

摇摇借：在建工程——仓库 猿园 源园  
摇摇贷：工程物资 猿园 源园

(猿) 工程领用材料：

摇摇借：在建工程——仓库 猿缘 源园  
摇摇贷：材料 猿缘 源园  
          应交税金——应交增值税(进项税额转出) 缘 源园

(源) 支付工程人员工资：

摇摇借：在建工程——仓库 缘园 源园  
摇摇贷：应付工资 缘园 源园

(缘) 结转辅助生产车间为工程提供的劳务成本：

摇摇借：在建工程——仓库 猿园 源园  
摇摇贷：生产成本——辅助生产成本 猿园 源园

(远) 工程完工交付使用：

摇摇借：固定资产——仓库 猿缘 源园  
摇摇贷：在建工程——仓库 猿缘 源园

(苑) 剩余工程物资转作企业存货：

摇摇借：材料 猿园 源园  
          应交税金——应交增值税(进项税额) 猿 源园  
摇摇贷：工程物资 猿园 源园

圆援出包工程的核算。小企业采用出包方式进行的自制、自建固定资产工程,其工程的具体支出在承包单位核算,这种方式下,“在建工程”科目实际成为小企业与承包单位的结算科目,小企业将以承包单位结算的工程价款作为工程成本,通过“在建工程”科目核算。小企业按合同规定预付承包单位的工程价款时,借记“在建工程”科目,贷记“银行存款”等科目。工程完工收到承包单位账单,补付或补记工程价款时,借记“在建工程”科目,贷记“银行存款”科目;工程完工交付使用

· 怨园 ·

时,按实际发生的全部支出,借记“固定资产”科目,贷记“在建工程”科目。

### 三、投资者投入固定资产的核算

小企业对投资者投资转入的机器设备等固定资产,一方面要反映本企业固定资产的增加;另一方面要反映投资者投资额的增加。投入的固定资产按评估确定的原价记账,按评估确认的净值作为实收资本,两者之间的差额,记作已提取的折旧。举例说明如下:

【例 2-20】 甲企业收到乙企业投入的固定资产一台,乙企业记录的该固定资产的账面原价为 500000 元,已提折旧 100000 元。甲企业接受投资时,聘请资产评估师对该固定资产进行评价,评估结果为:资产原价为 500000 元,净值为 400000 元,双方同意以评估净值确认投资额。

(1) 甲企业应按评估确认的资产原价(500000 元)作为接受投资固定资产的原价,按评估确认的资产净值(400000 元)作为投资者的资本,按两者之间的差额(100000 元)确定为累计折旧,作如下会计分录:

摇摇借:固定资产	500000
摇摇贷:实收资本	400000
累计折旧	100000

(2) 假设有关部门评估确认的资产原价为 400000 元,净值为 300000 元,作如下会计分录:

摇摇借:固定资产	400000
摇摇贷:实收资本	300000
累计折旧	100000

### 四、租入固定资产的核算

小企业在生产经营过程中,由于生产经营的临时性或季节性需要,或出于融资等方面的考虑,对于生产经营所需的固定资产可以采用租

## 摇摇 小企业财务会计理论与实践摇摇

赁的方式取得。租赁按其性质和形式的不同可分为经营租赁和融资租赁两种。融资租赁,是指实质上转移与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁,是指融资租赁以外的租赁。此处仅就小企业(即承租方)租入固定资产的有关业务作一介绍。

### (一) 经营租赁

从承租人的角度看,采用经营性租赁方式租入的资产,主要是为了解决生产经营季节性、临时性的需要,并不是长期拥有,租赁期限相对较短,资产的所有权仍归属出租方,企业只是在租赁期内拥有资产的全部使用权,租赁期满,企业将资产退还给出租人。也就是说,在这种租赁方式下,与租赁资产相关的风险和报酬仍然归属于出租人。

鉴于经营租赁的上述特点,作为承租人的企业,对租入的资产不需要也不应该作为本企业的资产计价入账,也无需计提折旧。

【例 10-1】摇摇欣欣公司由于季节性生产经营的需要,每年 10~12 月份的农产品收购季节,都要租入货运汽车以满足进货之需。假设 2014 年 10 月租入汽车 5 辆,租期为 3 个月,每月租金 10000 元,共 30000 元,租金于开始时一次付清。企业应作如下会计处理:

#### (1) 预付租金:

摇摇借:待摊费用	30000
摇摇贷:银行存款	30000

#### (2) 分期摊销:

摇摇借:制造费用	10000
摇摇贷:待摊费用	10000

### (二) 融资租赁

融资租赁与经营租赁相比,其特点和区别主要体现在:① 租期较长(一般达到租赁资产使用年限的 75% 以上)。② 租约一般不能取消。③ 支付的租金包括了设备的价款、租赁费和借款利息等。④ 租赁期满,承租人有优先选择廉价购买租赁资产的权利。也就是说,在融资租

· 100 ·

## 第六章 固定资产

赁的方式下,与租赁资产有关的全部风险和报酬已由出租人转归承租人。

从上述分析可以看出,小企业采用融资租赁方式租入固定资产,尽管从法律形式上资产的所有权在租赁期间仍然属于出租方,但由于资产租赁期基本上包括了资产有效使用年限,可以说承租企业获得了租赁资产所提供的主要经济利益,同时承担与资产有关的风险。因此,小企业应将融资租入资产作为一项资产计价入账,同时确认相应的负债,并计提资产的折旧。为了区别融资租入资产和企业其他自有资产,现行制度要求小企业对融资租入的固定资产应单设“融资租入固定资产”明细科目核算。

【例 2-20】 摇摇企业采用融资租赁方式租入生产线一条,按租赁协议确定的租赁价款 1 000 000 元,另外支付运杂费、途中保险费、安装调试费等 200 000 元(包括租赁期结束购买该生产线应付的价款)。按租赁协议规定,租赁价款分 5 年于每年年初支付,该生产线的折旧年限为 5 年,采用直线法计提折旧(不考虑净残值)。租赁期满,该生产线转归承租企业拥有。企业应作如下会计处理:

### (一) 租入生产线:

摇摇借:在建工程	1 200 000
摇摇贷:长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费	1 000 000
摇摇借:在建工程	200 000
摇摇贷:银行存款	200 000

### (二) 资产交付使用:

摇摇借:固定资产——融资租入固定资产	1 200 000
摇摇贷:在建工程	1 200 000

### (三) 每期支付融资租赁费:

摇摇借:长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费	200 000
摇摇贷:银行存款	200 000

### (四) 计提折旧:

## 摇摇 小企业财务会计理论与实践摇摇

摇摇借：制造费用

圆园园园

摇摇贷：累计折旧

圆园园园

(缘) 租赁期满,资产产权转入企业:

摇摇借：固定资产——生产经营用固定资产

员园园园

摇摇贷：固定资产——融资租入固定资产

员园园园

### 五、接受捐赠固定资产的核算

小企业接受捐赠的固定资产,应按照同类固定资产的市场价格或根据提供的有关凭据确定的金额作为固定资产原价入账,按估计的折旧作为累计折旧,两者的差额作为资本公积(本书不考虑接受捐赠非现金资产应交的所得税,下同)。接受固定资产时发生的各种费用,计入固定资产价值。

【例 摇摇】摇摇荣公司接受外商捐赠的设备一台,根据捐赠设备的发票等有关单据确定其价值为猿园园园元,估计折旧额为圆园园元,发生的运输费、包装费计员园园元。企业收到捐赠的设备时,作如下会计分录:

摇摇借：固定资产

猿园园园

摇摇贷：累计折旧

圆园园园

资本公积

猿园园园

银行存款

员园园园

## 第三节 摇摇固定资产的折旧

### 一、折旧的性质

小企业的固定资产可以长期参加生产经营而仍保持其原有的实物形态,但其价值将随着固定资产的使用而逐渐转移到生产的产品成本中,或构成了小企业的费用。这部分随着固定资产磨损而逐渐转移的价值,就是固定资产的折旧。

固定资产的折旧计入生产成本的过程,是随着固定资产价值的转移,以折旧的形式在产品销售收入中得到补偿,并转化为货币资金的过程。

从本质上讲,折旧也是一种费用,只不过这一费用没有在计提期间付出实实在在的货币资金;但这种费用是先期已经发生的支出,而这种支出的收益在资产投入使用后的有效使用期内体现,无论是从权责发生制的原则,还是从收入与费用配比的原则讲,计提折旧都是必需的。

### 二、影响固定资产折旧的因素

固定资产应计的折旧额应当在其使用年限内系统而合理地摊销,为了保证合理、正确地计提固定资产的折旧,首先要了解影响折旧的因素主要有哪些。一般而言,影响折旧的因素主要有:

**1. 折旧的基数。**计算固定资产折旧的基数一般为取得固定资产的原始成本,即固定资产的账面原价。

**2. 固定资产的净残值。**固定资产的净残值是指预计的固定资产报废时可以收回的残余价值扣除预计清理费用后的数额。由于在计算折旧时,对固定资产的残余价值和清理费用只能人为估计,这就不可避免地存在主观性。为避免人为调整净残值的数额从而调整折旧额,我国《所得税暂行条例实施细则》规定,固定资产的净残值比例在其原价值以内,由企业自行确定;由于情况特殊,需要调整残值比例的,应报主管财税机关批准备案。

**3. 固定资产使用的年限。**固定资产使用年限的长短直接影响各期应提的折旧额。在确定固定资产使用年限时,不仅要考虑固定资产的有形损耗,还要考虑固定资产的无形损耗。企业应根据国家的有关规定,结合本企业的具体情况合理地确定固定资产的折旧年限。

### 三、固定资产折旧的范围

确定固定资产折旧的范围,一是要从空间范围上确定哪些固定资产应当提取折旧,哪些固定资产不应当提取折旧;二是要从时间范围上确定应提折旧的固定资产什么时间开始提取折旧,什么时间停止提取

折旧。

企业在用的固定资产,包括经营用固定资产、非经营用固定资产、出租固定资产等,一般均应计提折旧,具体范围包括:①房屋和建筑物。②在用的机器设备、仪器仪表、运输工具。③季节性停用、大修理停用的设备。④以融资租赁方式租入的固定资产。⑤以经营租赁方式租出的固定资产。

不计提折旧的固定资产包括:①未使用、不需用的机器设备。②以经营租赁方式租入的固定资产。③在建工程项目交付使用以前的固定资产。④已提足折旧继续使用的固定资产(所谓提足折旧,是指已经提足该项固定资产应提的折旧总额。应提的折旧总额为固定资产原价减去预计残值加上预计清理费用)。⑤未提足折旧提前报废的固定资产。⑥国家规定不提折旧的其他固定资产(如土地等)。

在计提固定资产折旧时,还应明确月份中间投入使用的固定资产或月份中间停止使用的固定资产如何处理。从理论上讲,按固定资产的实际使用天数计算折旧最为合理,但这样计算势必会加大会计核算的工作量。从实际情况看,企业月份中间投入和停止使用的固定资产也是相对均衡的。因此,为了简化计提折旧的手续,按照现行制度的规定,企业在具体计提折旧时,应以月初应计提折旧的固定资产账面原价为依据,当月增加的固定资产,当月不提折旧,从下月起计提折旧;当月减少的固定资产,当月照提折旧,从下月起停止计提折旧。

#### 四、计算固定资产折旧的方法

会计上计算折旧的方法很多,主要有年限平均法、工作量法、加速折旧法等。由于固定资产折旧方法的选用直接影响企业成本、费用的计算,也影响到企业的收入和纳税,因此,随着改革开放的深入,国家为了鼓励企业采用新技术,加快科学技术向生产力的转化,增强企业的后劲,允许某些行业的企业采用加速折旧的方法。

关于计算折旧的方法,这里重点介绍以下几种。

### (一) 年限平均法

年限平均法,是将固定资产的折旧均衡地分摊到各期的一种方法。采用这种方法计算的每期折旧额均是等额的,其计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{年折旧率} &= \frac{\text{原值} \times (1 - \text{预计净残值率})}{\text{预计使用年限}} \\ \text{月折旧额} &= \frac{\text{年折旧率}}{12} \times \text{原值} \\ \text{月折旧额} &= \frac{\text{固定资产原值}}{12} \times \text{月折旧率} \end{aligned}$$

【例 6-1】某企业有厂房,原价为 500 000 元,预计可使用 10 年,按照有关规定,该厂房报废时的净残值率为 5%。该厂房的折旧率和折旧额的计算如下:

$$\begin{aligned} \text{年折旧率} &= \frac{500\,000 \times (1 - 5\%)}{10} = 47\,500 \text{ 元} \\ \text{月折旧率} &= \frac{47\,500}{12} = 3\,958 \text{ 元} \\ \text{月折旧额} &= \frac{500\,000}{12} \times 47\,500 \text{ 元} \end{aligned}$$

折旧率若是按个别固定资产单独计算的,称为个别折旧率,即某项固定资产在一定期间的折旧额与该项固定资产原价的比率。此外,还有分类折旧率和综合折旧率。

分类折旧率是指固定资产分类折旧额与该类固定资产原价的比率。采用这种方法,应先把性质、结构和使用年限接近的固定资产归为一类。再按类计算平均折旧率,用该类折旧率对该类固定资产计提折旧。如将房屋建筑物划分为一类,将机械设备划分为一类等。分类折旧率的计算公式如下:

$$\text{某类固定资产年分类折旧率} = \frac{\text{该类固定资产年折旧额之和}}{\text{该类固定资产原价之和}}$$

采用分类折旧率计算固定资产折旧,其优点是计算方法简单,但准确性不如个别折旧率。

综合折旧率是指某一期间企业全部固定资产折旧额与全部固定资产原价的比率。其计算公式如下:

$$\text{固定资产月综合折旧率} = \frac{\text{各项固定资产月折旧额之和}}{\text{各项固定资产原价之和}}$$

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

与采用个别折旧率和分类折旧率计算固定资产折旧相比,采用综合折旧率计算固定资产折旧,其计算结果的准确性较差。因此,企业一般不得采用综合折旧率计算固定资产的折旧。

采用年限平均法计算固定资产折旧额时,每年的折旧额是相等的,故也称之为直线法。采用直线法计算固定资产折旧虽然比较简便,但它也存在着一些明显的局限性。首先,固定资产在不同使用年限提供的经济效益是不同的。一般来讲,固定资产在其使用前期,工作效率相对较高,所带来的经济利益也就多;而在其使用后期,工作效率一般呈下降趋势,因而所带来的经济利益也就逐渐减少。直线法不考虑这一因素,明显是不合理的。其次,固定资产在不同的使用年限发生的维修费用也不一样。固定资产的维修费用将随着其使用时间的延长而不断增大,而直线法也不考虑这一因素。

当固定资产各期的负荷程度相同,各期应分摊相同的折旧费,这时采用年限平均法计算折旧是合理的。但是,若固定资产各期负荷程度不同,采用年限平均法计算折旧时,则不能反映固定资产的实际使用情况,提取的折旧数与固定资产的损耗程度也不相符。为了弥补年限平均法只注重使用时间,不考虑使用程度的缺点,某些企业也可以采用工作量法。

### (二) 工作量法

工作量法是根据实际工作量计提折旧额的一种方法。其基本计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{每一工作} & \text{越} \left( \frac{\text{固定资} \text{原} \text{摇} \text{计}}{\text{产原值} \text{净} \text{残} \text{值}} \right) \text{衣} \text{预计总} \\ \text{量折旧额} & \text{工作量} \\ \text{某项固定资} & \text{越} \frac{\text{该固定资} \text{伊} \text{每一工作}}{\text{产月折旧额} \text{当月工作量} \text{量折旧额}} \end{aligned}$$

【例 2-2】摇欣荣企业的一辆运货卡车的原价为 20000 元,预计总行驶里程为 200000 公里,其报废时的残值率为 5%,本月行驶 2000 公里。该辆汽车的月折旧额计算如下:

· 怨愿 ·

## 第六章 固定资产

单位里程折旧额  $\frac{\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}}{\text{预计总行驶里程}}$  (元/公里)

本月折旧额  $\frac{\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}}{\text{预计总行驶里程}} \times \text{本月行驶里程}$  (元)

### (三) 加速折旧法

加速折旧法也称为快速折旧法或递减折旧法,其特点是在固定资产有效使用年限的前期多提折旧,后期则少提折旧,从而相对加快折旧的速度,使固定资产成本在有效使用年限中加快得到补偿。

加速折旧的计提方法有多种,常用的有以下两种:

**双倍余额递减法。**双倍余额递减法是在不考虑固定资产残值的情况下,根据每期期初固定资产账面折余价值乘以双倍直线折旧率计算固定资产折旧的一种方法。其计算公式如下:

年折旧率  $\frac{2}{\text{预计的折旧年限}}$  (元/元)

月折旧率  $\frac{\text{年折旧率}}{12}$

月折旧额  $\text{固定资产账面折余价值} \times \text{月折旧率}$

由于双倍余额递减法不考虑固定资产的残值收入,因此,在应用这种方法时必须注意不能使固定资产的账面折余价值降低到它的预计残值收入以下。

现行制度规定,实行双倍余额递减法计提折旧的固定资产,应当在其固定资产折旧年限到期以前 1 年内,将固定资产净值扣除预计残值后的净额平均摊销。

**【例 6-9】** 摇欣荣公司一项固定资产的原价为 10000 元,预计使用年限为 5 年,预计净残值 1000 元,按双倍余额递减法计算折旧,每年的折旧额计算如下:

双倍直线折旧率  $\frac{2}{5}$  (元/元)

第一年应提的折旧额  $10000 \times \frac{2}{5} = 4000$  (元)

第二年应提的折旧额  $(10000 - 4000) \times \frac{2}{5} = 2400$  (元)

第三年应提的折旧额  $(10000 - 4000 - 2400) \times \frac{2}{5} = 1440$  (元)

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

从第四年起改按平均年限法(直线法)计提折旧。

第四、第五年的年折旧额 越  $\frac{\text{固定资产原值} - \text{固定资产残值}}{\text{年数}}$  (元)

**年限年数总和法。**年数总和法是将固定资产的原价减去残值后的净额乘以一个逐年递减的分数计算每年折旧额的方法。这个分数的分子代表固定资产尚可使用的年数,分母代表使用年数的逐年数字总和。其计算公式如下:

$$\text{年折旧率} = \frac{\text{预计使用年限} - \text{已使用年限}}{\text{预计使用年限} \times (\text{预计使用年限} + 1)} \times 2$$

$$\text{月折旧率} = \frac{\text{年折旧率}}{12}$$

$$\text{月折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}}{\text{预计使用年限}} \times \text{月折旧率}$$

### 五、提取折旧的会计处理

小企业计提的固定资产折旧,应根据固定资产的使用地点和用途,计入有关成本费用。对于生产车间或行政管理部门固定资产计提的折旧,借记“制造费用”、“管理费用”科目;经营租赁租出固定资产计提的折旧,借记“其他业务支出”科目,贷记“累计折旧”科目。

**【例 2-20】**摇欣荣公司采用年限平均法提取固定资产折旧。根据历年从根据固定资产折旧计算表确定的各车间及厂部管理部门应分配的折旧额为:甲车间 50000元、乙车间 40000元、丙车间 30000元、厂部管理部门 20000元。企业应作如下会计处理:

借:制造费用——甲车间	50000
乙车间	40000
丙车间	30000
管理费用	20000
贷:累计折旧	140000

## 第四节摇固定资产的减少

小企业在生产经营过程中,对那些不适用或不需用的固定资产,可以出售转让。对那些由于使用而不断磨损直至最终报废,或由于技术进步等原因发生提前报废,或由于遭受自然灾害等非常损失发生毁损的固定资产应及时进行清理。

企业因出售、报废、毁损等原因减少的固定资产应通过“固定资产清理”科目核算。会计核算分以下几个步骤:

①固定资产转入清理。小企业出售、报废和毁损的固定资产转入清理时,应按清理固定资产的净值,借记“固定资产清理”科目,按已提的折旧,借记“累计折旧”科目,按固定资产原价,贷记“固定资产”科目。

②发生的清理费用。固定资产清理过程中发生的清理费用,也应记入“固定资产清理”科目,按实际发生的清理费用,借记“固定资产清理”科目,贷记“银行存款”等科目。

③计算缴纳的营业税。小企业销售按照税法规定需要缴纳营业税的固定资产,计算的营业税应记入“固定资产清理”科目,借记“固定资产清理”科目,贷记“应交税金——应交营业税”科目。

④出售收入和残料等的处理。小企业收回出售固定资产的价款、报废固定资产的残料价值和变价收入等,应冲减清理支出,按实际收到的出售价款及残料变价收入等,借记“银行存款”、“材料”等科目,贷记“固定资产清理”科目。

⑤保险赔偿的处理。小企业计算或收到的应由保险公司或过失人赔偿的报废、毁损固定资产的损失,应冲减清理支出,借记“银行存款”或“其他应收款”科目,贷记“固定资产清理”科目。

⑥清理净损益的处理。固定资产清理后发生的净收益,应区别不同的情况进行处理,属于小企业筹建期间的,冲减长期待摊费用,借记

“固定资产清理”科目,贷记“长期待摊费用”科目;属于生产经营期间的,计入当期损益,借记“固定资产清理”科目,贷记“营业外收入”科目;发生的净损失,也应区别不同情况处理。属于筹建期间的,计入长期待摊费用,借记“长期待摊费用”科目,贷记“固定资产清理”科目;属于生产经营期间正常的处理损失,以及生产经营期间由于自然灾害等非正常原因造成的损失,借记“营业外支出”科目,贷记“固定资产清理”科目。

### 第五节摇固定资产的修理、减值和清理

#### 一、固定资产的修理

固定资产的修理主要是为了维持固定资产的正常运转和使用,充分发挥其使用效能而进行的维护和修理。例如,机器设备进行局部检修、更换零部件、排除故障或清理设备,对房屋进行局部的修缮等。这类维修一般维修范围较小、间隔时间较短、修理费用较少,也不会使固定资产的性能或质量有较大的改变。因此,对其支出一般不予资本化,而是计入当期损益。如果发生的维修费用数额较大或者不够均衡的,可以采用预提或待摊的办法。

#### 二、固定资产减值准备

##### (一) 固定资产减值准备及其确认标准

小企业的固定资产作为一项长期资产,其基本特征是能为小企业带来未来的经济效益;一旦固定资产由于技术陈旧、市价持续下跌或其他原因导致其可收回金额低于账面净值,则意味着产生未来经济利益的能力降低。固定资产由于技术陈旧或其他原因导致其可收回金额低于账面净值称为固定资产减值。如果对于已经发生的固定资产减值不予以确认,则必然高估资产的价值。因此,《小企业会计制度》规定,小企业应于期末或者至少在每年年度终了,对固定资产逐项进行检查,如果由于市价持续下跌,或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收

· 100 ·

回金额低于账面价值的,应将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备。

如果小企业固定资产实质上已经发生了减值,应当计提减值准备。当存在下列情况之一时,应当按照固定资产的账面价值全额计提固定资产减值准备。

① 长期闲置不用,在可预见的未来不会再使用,且已无转让价值的固定资产。

② 由于技术进步等原因,已不可使用的固定资产。

③ 虽然尚可使用,但使用后,产生大量不合格品的固定资产。

④ 已遭毁损,以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产。

⑤ 其他实质上已经不能再给企业带来经济利益的固定资产。

### (二) 科目设置和账务处理

**1. 科目设置。**小企业应设置“固定资产减值准备”科目,核算提取的固定资产减值准备。该科目是固定资产净值的备抵账户,其贷方反映固定资产减值准备的提取,借方反映已计提减值准备的固定资产价值的恢复,期末贷方余额反映企业已提取的固定资产减值准备。

**2. 账务处理。**小企业期末应将固定资产的可收回金额与其账面价值逐项比较,如果其可收回金额大于其账面价值,不作任何处理;如果其可收回金额小于其账面价值,则意味着固定资产发生了减值,应按所确定的固定资产减值数额,借记“营业外支出”科目,贷记“固定资产减值准备”科目。如果已计提减值准备的固定资产价值又得以恢复,应在原已计提减值准备的范围内转回,借记“固定资产减值准备”科目,贷记“营业外支出”科目。

### 三、固定资产清理

#### (一) 固定资产清理的步骤

固定资产清理,主要是指固定资产的报废和出售,以及由于各种不可抗拒的自然灾害而使固定资产遭到的毁坏和损失。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

小企业因出售、报废、毁损等原因减少的固定资产,要通过固定资产清理进行。固定资产清理一般可分为以下几个步骤:

员援固定资产转入清理。

圆援确认发生的清理费用。

猿援确认出售收入和残料的价值。

源援进行保险赔偿。

缘援处理清理净损益。

### (二) 固定资产清理的账务处理

员援出售、报废和毁损的固定资产转入清理。出售、报废和毁损的固定资产转入清理时,按固定资产账面净值,借记“固定资产清理”科目,按已提折旧,借记“累计折旧”科目,按已计提的减值准备,借记“固定资产减值准备”科目,按固定资产原价,贷记“固定资产”科目。

圆援清理费用、税金及收入。清理过程中发生的费用以及应交的税金,借记“固定资产清理”科目,贷记“银行存款”、“应交税金”等科目;收回出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等,借记“材料”等科目,贷记“固定资产清理”科目;应当由保险公司或过失人赔偿的损失,应借记“其他应收款”等科目,贷记“固定资产清理”科目。

处理固定资产清理后的净损益,应区别不同情况予以处理,属于筹建期间的,应借记或贷记“固定资产清理”科目,借记或贷记“长期待摊费用”科目;属于生产经营期间的,借记或贷记“固定资产清理”科目,借记“营业外支出”或贷记“营业外收入”科目。

# 第七章 无形资产及长期待摊费用

## 第一节 无形资产

### 一、无形资产概述

#### (一) 无形资产的特点及确认

无形资产是小企业为进行生产经营活动而取得或自创的,能为小企业带来未来经济利益的,但不具有物质实体的资产。无形资产一般具有如下特征:

无形资产没有实物形态。无形资产所体现的是一种权力或获得超额利润的能力,它没有实物形态,但却具有价值,或者能使企业获得高于同行业一般水平的盈利能力。不具有实物形态是无形资产区别于其他资产的显著标志。

无形资产能在较长的时期内使小企业获得经济效益。无形资产能在多个生产经营期内使用,使小企业长期受益,因而,属于一项长期资产。小企业为取得无形资产所发生的支出,属于资本性支出。虽然无形资产能长期为企业所使用,但其使用期限却难以确定,往往是根据法律规定的期限或靠人们主观判断确定其使用期限,并在使用期间内摊销其成本。

无形资产持有的目的是使用而不是出售。小企业持有无形资产的目的是用于生产商品或提供劳务、出租给他人,或为了企业经营管理服务,而不是为了对外销售。脱离了生产经营活动,无形资产就失去其经济价值。

无形资产所能提供的未来经济利益具有不确定性。无形资产

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

能够给小企业提供未来经济效益的大小具有较大的不确定性 ;这些资产的经济价值在很大程度上受企业外部因素的影响 ,其预期的获利能力不能准确地加以确定。无形资产一般需借助有形资产才能发挥作用。无形资产的取得成本不能代表其经济价值 ,一项取得成本较高的无形资产可能为小企业带来较少的经济效益 ,而取得成本较低的无形资产则可能给小企业带来较大的经济效益。

缘无形资产是小企业有偿取得的。只有花费了支出的无形资产 ,才能作为无形资产入账 ;否则 ,不能作为无形资产入账。

根据无形资产的上述特征 ,小企业的资产只有在满足以下条件时 ,才能确认为无形资产 :

圆该资产为小企业获得经济利益方面的作用 ,以及发挥这种作用的能力能够被证实。

圆取得该资产的成本能够可靠地计量。

### (二) 无形资产的内容

无形资产可分为可辨认的无形资产和不可辨认的无形资产。可辨认的无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等 ;不可辨认的无形资产是指商誉。

缘专利权。专利权是指国家专利主管机关依法授予发明创造专利申请人对其发明创造在法定期限内所享有的专有权利 ,包括发明专利权、实用新型专利权和外观设计专利权。

圆非专利技术。非专利技术也称专有技术 ,是指不为外界所知、在生产经营活动中已采用了的、不享有法律保护的各种技术和经验。非专利技术一般包括工业专有技术、商业贸易专有技术、管理专有技术等。非专利技术可以用蓝图、配方、技术记录、操作方法的说明等具体资料表现出来 ,也可以通过卖方派出技术人员进行指导 ,或接受买方人员进行技术实习等手段实现。非专利技术具有经济性、机密性和动态性等特点。

猿商标权。商标是用来辨认特定的商品或劳务的标记。商标权

## 摇 第七章摇 无形资产及长期待摊费用摇

是指专门在某类指定的商品或产品上使用特定的名称或图案的权利。商标权包括独占使用权和禁止权两个方面。独占使用权是指商标享有人在商标的注册范围内独家使用其商标的权利,禁止权指商标权享有人排除和禁止他人对商标独占使用权进行侵犯的权利。

源援著作权。著作权也称版权,是指作者对其创作的文学、科学和艺术作品依法享有的某些特殊权利。著作权包括两方面的权利,即精神权利(人身权利)和经济权利(财产权利)。前者指作者署名、发表作品、确认作者身份、保护作品的完整性、修改已经发表的作品等项权利,包括发表权、署名权、修改权和保护作品完整权;后者指以出版、表演、广播、展览、录制唱片、摄制影片等方式使用作品以及因授权他人使用作品而获得经济利益的权利。

缘援土地使用权。土地使用权是指国家准许某企业在一定期间内对国有土地享有开发、利用、经营的权利。根据我国土地管理法的规定,我国土地实行公有制,任何单位和个人不得侵占、买卖或者以其他形式非法转让。企业取得土地使用权的方式大致有以下几种:行政划拨取得、外购取得、投资者投入取得等。

透援特许权。特许权也称经营特许权、专营权,是指小企业在某一地区经营或销售某种特定商品的权利或是一家企业接受另一家企业使用其商标、商号、技术秘密等的权利。前者一般是由政府机构授权,准许企业使用或在一定地区享有经营某种业务的特权,如水、电、邮电通讯等专营权,烟草专卖权等;后者是指企业间依照签订的合同,有限期或无限期使用另一家企业的商标、商号、技术秘密等的权利,如连锁店分店使用总店的名称等。

苑援商誉。商誉通常是指企业由于所处的地理位置优越,或由于信誉好而获得了客户的信任,或由于组织得当、生产经营效益高,或由于技术先进、掌握了生产诀窍等原因而形成的无形价值。这种无形价值具体表现在该企业的获利能力超过了一般企业的获利水平。

商誉与整个企业密切相关,因而它不能单独存在,也不能与企业可

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

辨认的各种资产分开出售。由于有助于形成商誉的个别因素不能单独计价,因此商誉的价值只有把企业作为一个整体看待时才能按总额加以确定。商誉可以是自创的,也可以是外购的。

### (三) 无形资产的分类

无形资产可按不同的标准进行分类:按能否辨认划分,分为可辨认的无形资产和不可辨认的无形资产;按其来源划分,分为外来的无形资产和自创的无形资产;按其有无限期划分,分为有限期无形资产和无限期无形资产。

## 二、无形资产的核算

### (一) 无形资产入账价值的确定

小企业的无形资产在取得时,应按取得时的实际成本计量。取得的实际成本按以下规定确定:

员援购入的无形资产,按实际支付的价款作为实际成本。

圆援投资者投入的无形资产,按投资各方确认的价值作为实际成本。

猿援接受捐赠的无形资产,按以下规定确定其实际成本。

(员) 捐赠方提供了有关凭据的,按凭据标明的金额加上应支付的相关税费,作为实际成本。

(圆) 捐赠方没有提供有关凭据的,按其市价或同类或类似无形资产的市价作为实际成本。

源援自行开发并按法律程序申请取得的无形资产,按依法取得时发生的注册费、聘请律师费等费用,作为无形资产的实际成本。企业在研究与开发过程中发生的材料费用、直接参与开发的人员的工资及福利费、开发过程中发生的租金、借款费用等,直接计入当期损益。

缘援小企业购入的土地使用权,或以支付土地出让金方式取得的土地使用权,按实际支付的价款作为实际成本,并作为无形资产核算,待该项土地开发时再将其账面价值转入相关在建工程(房地产开发企业将需开发的土地使用权账面价值转入开发成本)。

## 摇 第七章摇 无形资产及长期待摊费用摇

### (二) 无形资产取得的核算

员摇购入的无形资产。小企业购入无形资产时,应根据购入过程中所发生的全部支出,借记“无形资产”科目,贷记“银行存款”等科目。

圆摇自创的无形资产。小企业自创的无形资产如专利权、专有技术等,这些无形资产一般研制过程较长,而且能否成功有较大的不确定性。从理论上讲,自创的无形资产的价值应包括研制过程中为创造该项无形资产所发生的全部支出。但为了稳健和简化核算,一般将自创过程中所发生的费用作为技术研究费用,计入当期费用。待试制成功申请并取得专利时,应将申请过程中发生的各种支出,作为无形资产入账。

【例 苑圆】摇某企业试制成功并申请取得了粤项专利权,在申请专利的过程中发生专利登记费猿园园元,律师费源园元,应作如下会计分录:

摇摇借:无形资产——专利权(粤)	猿园园
摇摇贷:银行存款	猿园园

猿摇其他单位投资转入的无形资产。投资人以无形资产向小企业投资时,应按评估确认的价值入账,借记“无形资产”科目,贷记“实收资本”科目。

### (三) 无形资产摊销的核算

无形资产属于小企业的长期资产,能在较长的时间里给小企业带来经济效益。但无形资产通常也有一定的有效期限,它所具有的权利或特权总会终结或消失,因此,小企业应将入账的无形资产在一定年限内摊销,将摊销金额计入管理费用,并同时冲减无形资产的账面价值。

无形资产的摊销期限,应根据具体情况确定:合同规定了受益年限的,按不超过受益年限的期限摊销;合同没有规定受益年限而法律规定了有效年限的,按不超过法律规定的有效年限摊销;合同规定了受益年限,法律也规定了有效年限的,摊销年限不应超过两者之中较短者;合

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

同没有规定受益年限,且法律也没有规定有效年限的,按不超过 5 年的期限摊销。

无形资产的摊销期限一经确定,不可任意变更。

无形资产摊销时,应按计算的摊销额,借记“管理费用”科目,贷记“无形资产”科目。

【例 2-10】摇某企业 2014 年 1 月无形资产摊销情况如表 2-10 所示。

表 2-10

无形资产摊销表

单位:元

项 目	入账价值	摊销期限	每月摊销金额
粤项土地使用权	1000000	5 年	16666.67
月项土地使用权	2000000	10 年	16666.67
悦项专利	500000	5 年	10000
阅项专利	300000	5 年	6000
合 计	2800000		49333.33

摇摇根据上述无形资产摊销表,应作如下会计分录:

摇摇借:管理费用——无形资产摊销 49333.33  
摇摇贷:无形资产——土地使用权(粤) 16666.67  
无形资产——土地使用权(月) 16666.67  
无形资产——专利权(悦) 10000  
无形资产——专利权(阅) 6000

### (四) 无形资产转让的核算

小企业所拥有的无形资产,可以依法转让。小企业转让无形资产的方式有两种:一是转让其所有权;二是转让其使用权。两者在会计处理时既有相同点,又有不同点,现分别说明如下:

· 100 ·

## 摇 第七章摇 无形资产及长期待摊费用摇

员援转让无形资产所有权。无形资产的所有权是指小企业在法律规定的范围内对拥有的无形资产享有的占有、使用和收益处置的权利。无形资产转让时,取得的转让收入,应作为其他业务收入处理。转让无形资产的摊余价值,作为其他业务支出处理。转让无形资产取得转让收入时,应借记“银行存款”等科目,贷记“其他业务收入”科目;同时注销转让无形资产的摊余价值,借记“其他业务支出”科目,贷记“无形资产”科目。

【例 苑-圆】摇某企业将其拥有的一项专利权出售,取得收入 员圆园园园元,应交的营业税 苑圆园元。该专利权的摊余价值为 员圆园园元。企业应作如下会计处理:

(员) 取得转让收入:

摇摇借:银行存款	员圆园园园
摇摇贷:其他业务收入	员圆园园园

(圆) 计算应交的营业税:

摇摇借:其他业务支出	苑圆园
摇摇贷:应交税金——应交营业税	苑圆园

(猿) 结转无形资产的摊余价值:

摇摇借:其他业务支出	员圆园园园
摇摇贷:无形资产——专利权	员圆园园园

圆援转让无形资产使用权。无形资产使用权的转让仅仅是将部分使用权让渡给其他单位或个人,出让方仍保留对该项无形资产的所有权,因而仍拥有使用、收益和处置的权利。受让方只能取得无形资产的使用权,在合同规定的范围内合理使用而无权转让。在转让无形资产使用权的情况下,由于转让企业仍拥有无形资产的所有权,因此,不应注销无形资产的账面摊余价值,转让取得的收入计入其他业务收入,发生的与转让有关的各种费用支出,计入其他业务支出。

## 第二节摇长期待摊费用

长期待摊费用是指小企业已经支出,但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用,包括固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在 1 年以上的其他待摊费用。

固定资产大修理支出采取待摊方式的,实际发出的大修理支出应当在大修理间隔期内平均摊销,租入固定资产改良支出应当在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰低的期限内平均摊销,其他长期待摊费用应当在受益期内平均摊销。

### 一、科目设置

为了核算小企业已经支出,但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用,包括固定资产修理支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在 1 年以上的其他待摊费用,企业应设置“长期待摊费用”科目。该科目借方反映企业实际发生的各项长期待摊费用,贷方反映各项长期待摊费用的摊销额,该科目的期末借方余额反映企业尚未摊销的各项长期待摊费用的摊余价值。

“长期待摊费用”科目应按费用的种类设置明细账,进行明细核算。

### 二、账务处理

#### (一) 小企业发生长期待摊费用

小企业发生长期待摊费用时,应借记“长期待摊费用”科目,贷记各相关科目。

#### (二) 小企业摊销长期待摊费用

小企业摊销长期待摊费用时,应借记“制造费用”、“营业费用”、“管理费用”等科目,贷记“长期待摊费用”科目。

【例 2-10】摇欣荣公司经营租入办公用房,租入后进行改良,发生改良支出共计 100 000 元,其中材料费用 60 000 元,人工费用 40 000 元。

## 摇摇 第七章摇摇 无形资产及长期待摊费用摇摇

元,日常开支 摇摇元。交付使用后每月摊销 摇摇元。

(员) 租入办公用房的改良支出转入长期待摊费用,作如下会计分录:

摇摇借:长期待摊费用	摇摇元
摇摇贷:材料	摇摇元
应付工资	摇摇元
银行存款	摇摇元

(圆) 每月摊销时,根据租入固定资产的用途记入相应的费用科目,作如下会计分录:

摇摇借:管理费用	摇摇元
摇摇贷:长期待摊费用	摇摇元

# 第八章 流动负债

## 第一节 流动负债概述

### 一、流动负债的概念及其特征

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。小企业的负债按其流动性,可分为流动负债和长期负债。其目的是通过分析企业流动资产和流动负债的相对比例,可以大致了解企业的短期偿债能力。

企业的流动负债是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务。它包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付利润、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和1年内到期的长期借款等。流动负债具有如下特征:

清偿期限短,在债权人提出要求时即期偿付,或在1年或一个营业周期内必须履行义务。

到期时必须动用资产、提供劳务或举借新的负债来清偿。

### 二、流动负债的计价原则

为了保证会计信息的质量,需要对负债进行正确计价,以真实、完整地反映企业所承担的债务,从而为报表使用者预测企业未来偿还负债的经济义务。为了提高会计信息的有用性和相关性,对所有负债的计价,都应在其发生时按未来偿付数额的贴现值计价入账。但是,我国会计实际工作中一般都是按未来应付的金额(或面值)来计量流动负债,并列示于资产负债表上。这种做法,虽然会高估流动负债,但符合谨慎性原则。

## 第二节摇短期借款

短期借款是指小企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以下(含 1 年)的各种借款。短期借款一般是小企业为维持正常的生产经营所需的资金而借入的或者为抵偿某项债务而借入的。

### 一、短期借款的内容

小企业借入的短期借款,无论用于哪个方面,只要借入了这项资金,就构成了一项负债。期末尚未归还的短期借款的本金,应反映在资产负债表的流动负债有关项目内。归还短期借款时,除了归还借入的本金外,还应支付利息。短期借款的利息,作为一项财务费用计入当期损益。

### 二、短期借款的核算

短期借款的核算主要涉及三个方面:第一,取得借款的处理;第二,借款利息的处理;第三,归还借款的处理。

#### (一) 取得借款的处理

短期借款一般期限不长,通常在取得借款日,按取得金额入账,借记“银行存款”科目,贷记“短期借款”科目。

#### (二) 借款利息的处理

小企业发生的短期借款利息,应分别情况处理:

如果短期借款的利息是按期支付的(如按季),或者利息是在借款到期时连同本金一起归还,并且数额较大的,为了正确计算各期的盈亏,可以采用预提的办法,按月预提计入费用。预提时,按预计应计入费用的借款利息,借记“财务费用”科目,贷记“预提费用”科目;实际支付月份,按照已经预提的利息金额,借记“预提费用”科目,按实际支付的利息金额与预提利息金额的差额,借记或贷记“财务费用”科目;按实际支付的利息金额,贷记“银行存款”科目。

如果小企业的短期借款利息是按月支付的,或者利息是在借款到期时连同本金一起归还,并且数额不大的,可以不采用预提的方法,

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

而在实际支付或收到银行的计息通知时,直接计入当期损益,借记“财务费用”科目,贷记“银行存款”或“现金”科目。

短期借款利息核算的最主要特点是,在预提或实际支付时均不通过“短期借款”科目,而是通过“预提费用”或“财务费用”科目。

### (三) 归还借款的处理

短期借款到期时,应及时归还。不论是按期支付利息,或者利息是在借款到期时连同本金一起归还的,在归还借款时,通过“短期借款”科目核算的金额仍然是借入时取得的金额,应归还的利息则通过“预提费用”或“财务费用”科目核算。

## 第三节 摇 应 付 票 据

### 一、应付票据的内容

应付票据是指小企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票。

小企业发生的交易采用商业汇票结算方式时,如果开出的是商业承兑汇票,必须由付款方承兑;如果是银行承兑汇票,必须经银行承兑。在商业汇票尚未到期前,企业视为一笔负债,期末反映在资产负债表上的应付票据项目内。付款单位应在商业汇票到期前,及时将款项足额交存开户银行,可使银行待到期日凭票将款项划传给收款人、被背书人或贴现银行。企业在收到银行的付款通知时,据以编制付款凭证。

### 二、应付票据的核算

#### (一) 一般账务处理

应付票据一般按票面价值入账。小企业开出、承兑商业汇票或以承兑商业汇票抵付货款、应付账款时,在会计处理上,借记“在途物资”、“材料”、“库存商品”、“应付账款”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“应付票据”科目。支付银行承兑汇票的手续费,借记“财务费用”科目,贷记“银行存款”科目。收到银行支付到

## 摇 第八章摇 流动负债摇

期票据的付款通知,借记“应付票据”科目,贷记“银行存款”科目。

### (二) 应付票据利息的账务处理

应付票据按是否带息分为带息应付票据和不带息应付票据。

带息应付票据的处理。票据中应付利息的处理,主要有以下三种方法:

(员) 入账。由小企业自行决定,但在中期期末和年度终了这两个时点上,企业应按照票据的存续期间和票面利率计算应付利息,并相应增加应付票据的账面价值。

(圆) 按期预提利息。小企业按照票据的票面价值和规定的利率预提应付利息,记入“财务费用”和“预提费用”科目,票据到期支付本息时,冲减“预提费用”科目。这种处理方法,在资产负债表上,除了按票据面值列入流动负债项目外,还应按已计未付的利息部分作为另一种流动负债预提费用列示。

(猿) 发生时列支。如果票据期限较短,利息金额不大,为简化核算手续,可以于票据到期支付票据面值和利息时,一次记入“财务费用”科目。

我国目前会计实际工作中采用第一种方法。

【例 8-1】摇欣荣企业于 2012 年 1 月 1 日购入价值为 1000 元的商品,同时出具一张期限为 3 个月的带息应付票据,年利率为 6%,欣荣企业应作如下会计处理:

(员) 2012 年 1 月 1 日购入商品:

摇借:库存商品	1000
摇摇贷:应付票据	1000

(圆) 2012 年 1 月 1 日,计算 3 个月的应付利息 15 元(1000伊6%伊1/4):

摇借:财务费用	15
摇摇贷:应付票据	15

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

(猿) 圆年原年 圆月 员日到期付款 :

摇借 : 应付票据

猿猿猿猿

财务费用

猿猿

摇摇贷 : 银行存款

猿猿猿猿

圆援不带息应付票据的处理。不带息应付票据 ,其面值就是票据到期时的应付金额。不带息应付票据有两种情况 :一种是票据面值所记载的金额不含利息 ;另一种是面值中已包含了一部分应计利息 ,但在票据上未注明利率。在第一种情况下 ,一般按票据面值记账。在第二种情况下 ,可以有两种处理方法 :一是对面值中所含的利息部分不单独核算 ,将其视为不含息应付票据 ,按面值记账 ;二是按一定的利率计算票据面值中所含的利息 ,将其从购入资产的成本中扣除后记账。由于第一种方法核算更为简便 ,而且 ,我国应付票据期限最长为 远个月 ,即使是带息的应付票据 ,利息也不会很大。所以 ,在我国会计实际工作中采用第一种方法进行核算 ,并在报表中按其票面价值列示于流动负债项目内。

### (三) 逾期应付票据的处理

小企业开出并承兑的商业汇票到期时 ,如无力支付票款 ,应将应付票据账面余额 ,包括带息票据已记入“应付票据”科目的利息部分 ,转入“应付账款”科目。到期不能支付的带息应付票据 ,转入“应付账款”科目核算后 ,中期期末和年度终了后不再计提利息。如果以签发新的票据方式清偿原应付票据的 ,再从“应付账款”科目转回“应付票据”科目核算。

## 第四节 摇应付和预收款项

### 一、应付账款的核算

#### (一) 应付账款核算的内容

应付账款是金额确定的流动负债。它是指小企业因购买材料、商  
· 员愿 ·

品或接受劳务等而应付给供应单位的款项。应付账款是作为买卖双方购销活动中由于取得物资与支付货款在时间上不一致而产生的负债,它与应付票据不同,两者虽然都是由于交易而引起的负债,都属于流动负债,但应付账款是尚未结清的债务,而应付票据是一种期票,是延期付款的证明,有承诺付款的票据作为凭据。

应付账款核算的主要内容:一是入账时间的确定;二是入账金额的确定。

### (二) 应付账款入账时间的确定

从理论上说,应付账款入账时间的确定,应以所购买物资的所有权转移或接受劳务已发生为标志,即在企业取得所购物资的所有权或已接受劳务时确认应付账款。但是,在实际工作中,应区别情况处理:

如果在物资和发票账单同时到达的情况下,应付账款一般待货物验收收入库后,才按发票账单登记入账。这主要是为了确认所购入的物资无论从质量上,还是在数量上或品种上都与合同上订明的条件相符,以避免入账后验收物资再发现错、漏、破损等问题所带来的麻烦。

如果在物资和发票账单不同时到达的情况下,由于应付账款要根据发票账单入账,有时候物资已到而发票账单要间隔较长时间才能到达,但由于这笔负债已经成立,应作为一项负债反映。为了在资产负债表上客观反映企业所拥有的资产和承担的债务,在实务中采用在月份终了将所购物资和应付账款估计入账的处理办法。

### (三) 应付账款入账价值的确定

与其他流动负债一样,应付账款一般也应按应付金额入账,而不按到期应付金额的现值入账。

### (四) 应付账款的会计处理

小企业购入材料、商品等已验收入库,但货款尚未支付,应根据有关凭证(发票账单、随货同行发票上记载的实际价款或暂估价值),借记“物资采购”等科目,按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“应付账款”科目。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

【例 10-1】小企业接受供应单位提供劳务而发生的应付未付款项,应根据供应单位的发票账单,借记“生产成本”、“管理费用”等科目,贷记“应付账款”科目;支付时,借记“应付账款”科目,贷记“银行存款”等科目。

【例 10-2】小企业开出承兑商业汇票抵付应付账款,借记“应付账款”科目,贷记“应付票据”科目。

### 二、预收账款的核算

#### (一) 预收账款核算的内容

预收账款是小企业按照合同规定向购货单位预收的款项。对于预收账款,在核算上有两种可供选择的方法:一种方法是将发生的预收账款单独设置“预收账款”科目核算,待企业以产品或劳务偿付此项负债后,再进行结算。这种核算方法能完整地反映这项负债的发生及偿付情况,并且便于填列会计报表;另一种方法是将预收的货款直接作为应收账款的减项,反映在“应收账款”科目的贷方,待发生应收账款时,再在“应收账款”科目核算。这种方法在“应收账款”科目中能够完整地反映与购货方结算的情况,但在期末填列会计报表时,需要根据“应收账款”科目的明细科目进行分析填列。

企业预收账款的核算,应视具体情况而定。如果小企业预收账款比较多,可以设置“预收账款”科目;而预收账款情况不多的小企业,也可以将预收的款项直接记入“应收账款”科目的贷方,不设“预收账款”科目。

#### (二) 预收账款的会计处理

单独设置“预收账款”科目的小企业,向购货单位预收款项时,借记“银行存款”科目,贷记“预收账款”科目;销售实现时,借记“预收账款”科目,贷记“主营业务收入”、“应交税金——应交增值税(销项税额)”等科目。购货单位补付的款项,借记“银行存款”科目,贷记“预收账款”科目;退回多付的款项,作相反会计处理。

【例 10-3】摇欣荣企业接受一批订货合同,按合同规定,货款金额总计为 100 000 元,预计 2 个月完成。订货方预付货款 20 000 元,另外 20 000 元待

完工发货后再支付。该物资的增值税税率为 17%。根据上述经济业务,企业应作如下会计处理:

(1) 收到预付货款:

借: 银行存款	100000
贷: 预收账款	100000

(2) 一个月后产品发出:

借: 预收账款	100000
贷: 主营业务收入	85470.1
应交税金——应交增值税(销项税额)	14529.9

(3) 订货单位补付货款:

借: 银行存款	14529.9
贷: 预收账款	14529.9

### 三、其他应付款的核算

(一) 其他应付款核算的内容

小企业除了应付票据、应付账款等流动负债以外,还会发生一些应付、暂收其他单位或个人的款项,如应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金等。这些应付、暂收款也构成企业的一项流动负债。

通常情况下,“其他应付款”科目只核算小企业应付其他单位或个人的零星款项,企业经常发生的应付供应单位的货款等,应在“应付账款”、“应付票据”等科目核算,不通过“其他应付款”科目核算。对于发生的除了应付账款、应付票据、应付股利、应交税金等以外的其他应付款项,小企业应及时清偿。

(二) 其他应付款的会计处理

有关其他应付款的会计处理如下:

小企业发生的经营租入固定资产的租赁费用,借记“制造费用”、“管理费用”、“其他业务支出”等科目,贷记“其他应付款”科目。实际支付时,借记“其他应付款”科目,贷记“银行存款”等科目。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

小企业发生的应付未付的租金和其他款项,收取包装物押金及其他各种暂收款项时,借记有关科目,贷记“其他应付款”科目。上交、偿还或转销这些款项时,借记“其他应付款”科目,贷记“银行存款”等科目。

### 第五节 摇 应 交 款 项

#### 一、应交款项核算的内容

小企业在一定时期取得的营业收入和实现的利润,要按规定向国家交税、交费,这些应交、应付的款项,要按照权责发生制的原则预提记入有关科目。这些应交、应付款项,在未交、未付之前暂时停留在小企业,形成一项负债。

应交、应付款项主要包括:①企业依法缴纳的税金。②应交的各种费用。

小企业依法缴纳的各种税金,主要有增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船使用税、印花税、耕地占用税等。为了总括反映各种税金的缴纳情况,会计核算中设置了“应交税金”科目,并在该科目下设置有关明细科目进行核算。上述除小企业缴纳的印花税、耕地占用税以及一些不需要预计应交的税金外,其他各种税金都属于“应交税金”科目的核算范围。

#### 二、应交增值税的核算

增值税是就物资和劳务的增值部分征收的一种税。按照《中华人民共和国增值税暂行条例》规定,企业购入物资或接受应税劳务支付的增值税(即进项税额),可以从销售物资或提供劳务按规定收取的增值税(即销项税额)中抵扣。按照规定,小企业购入物资或接受劳务必须具备以下凭证,其进项税额才能予以扣除:

其一,增值税专用发票。实行增值税以后,国家相应改革了发票制度,即实行增值税一般纳税人销售物资或者提供应税劳务均应开具增

· 100 ·

增值税专用发票。增值税专用发票记载了销售物资的售价、税率以及税额等,购货方以增值税上记载的购入物资的税额,作为扣税和记账的依据。

其二,完税凭证。小企业进口物资必须缴纳增值税,其缴纳的增值税在完税凭证上注明。进口物资缴纳的增值税根据从海关取得的完税凭证上注明的增值税额,作为扣税和记账的依据。

其三,购进免税农产品,收购废旧物资以及外购物资支付的运输费用。根据购进免税农产品凭证、税务机关批准收购废旧物资的收购凭证以及运费结算单据(普通发票),按照免税农产品的买价、收购废旧物资的收购金额以及运费金额,按~~11%~~(运费~~7%~~)的扣除率计算的进项税额准予扣除。

按照规定,小企业购入物资或者接受应税劳务,没有按照规定取得并保存增值税扣税凭证,或者增值税扣税凭证上未按照规定注明增值税额及其他有关事项的,其进项税额不能从销项税额中抵扣。在会计核算中,如果企业没有取得有关的扣税凭证,则购进物资或接受应税劳务支付的增值税额不能作为进项税额抵扣税,其已支付的增值税只能计入购入物资或接受劳务的成本。

### (一) 一般纳税人增值税的会计处理

1. 会计科目及专栏设置。小企业应交的增值税,应在“应交税金”科目下设置“应交增值税”明细科目进行核算。“应交税金——应交增值税”科目分别设置“进项税额”、“已交税金”、“转出未交增值税”、“减免税款”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”、“出口抵减内销产品应纳税额”、“转出多交增值税”等专栏。需要说明的是,小规模纳税企业只需设置“应交增值税”明细科目,不需要在“应交增值税”明细科目中设置上述专栏。

#### 2. 购进增值税业务的会计处理。

(1) 一般购销业务。实行增值税的一般纳税企业,购入货物或提供应税劳务取得的增值税专用发票或完税凭证上注明的增值税额可以

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

用销项税额抵扣。如果企业销售物资或者提供应税劳务采用销售额和销项税额合并定价方法的,按公式“ $\text{销售额} = \frac{\text{含税销售额}}{1 + \text{税率}}$ ”还原为不含税销售额,并按不含税销售额乘以税率计算销项税额。

【例 8-10】摇欣荣企业购入一批材料,增值税专用发票上注明的材料价款为 50000 元,增值税额为 8500 元。货款已经支付,材料已经到达并验收入库。该企业当期销售产品收入为 100000 元(不含应向购买者收取的增值税),货款尚未收到。假如该产品的增值税税率为 17%,不缴纳消费税。根据上述经济业务,企业应作如下会计处理(假定该企业采用实际成本进行日常材料核算):

### ① 购入材料:

摇借:材料	58500
应交税金——应交增值税(进项税额)	8500
摇摇贷:银行存款	58500

### ② 结转收入:

	销项税额 17000
摇借:应收账款	117000
摇摇贷:主营业务收入	100000
应交税金——应交增值税(销项税额)	17000

(圆) 购入免税产品。按照《中华人民共和国增值税暂行条例》规定,对农业生产者销售的自产农业产品、古旧图书等部分项目免征增值税。企业销售免征增值税项目的物资,不能开具增值税专用发票,只能开具普通发票。企业购进免税产品,一般情况下不能扣税,但按税法规定,对于购入的免税农业产品、收购废旧物资等可以按买价(或收购金额)的扣除率计算进项税额,并准予从销项税额中抵扣。这里购入免税农业产品的买价是指企业购进免税农业产品支付给农业生产者的价款和按规定代收代交的农业特产税。在会计核算时,一是按购进

## 第八章 流动负债

免税农业产品有关凭证上确定的金额(买价或收购金额)扣除进项税额,作为购进农业产品(或收购废旧物资)的成本;二是扣除的进项税额部分作为进项税额,待以后用销项税额抵扣。

【例 8-10】 摇欣荣企业收购农业产品,实际支付的价款为 100000 元,收购的农业产品已验收入库。企业应作如下会计处理(该企业采用实际成本进行日常材料核算):

进项税额 10000 (元)

借:材料	100000
应交税金——应交增值税(进项税额)	10000
贷:银行存款	110000

企业收购废旧物资的会计处理方法同上。

(视同销售。按照我国《增值税暂行条例实施细则》的规定,对于小企业将物资交付他人代销,销售代销物资;将自产或委托加工的物资用于非应税项目;将自产、委托加工或购买的物资作为投资,提供给其他单位或个体经营者;将自产、委托加工或购买的物资分配给股东或投资者;将自产、委托加工或购买的物资用于集体福利或个人消费等行为,视同销售物资,计算应交增值税。对于某些视同销售的行为,如对外投资,实际上不是一种销售行为,企业不会由于对外投资而取得销售收入,增加现金流量。因此,会计核算中不作为销售处理,按成本转账。但按税法规定需要计算缴纳增值税,需要开具增值税专用发票,因此,计算缴纳的增值税仍然作为销项税额,记入“应交税金——应交增值税”科目中的销项税额专栏。

【例 8-11】 摇欣荣企业用材料对甲企业投资,假设该材料的公允价值与其成本相同,该批材料的成本为 100000 元,计税价格为 110000 元,假如该材料的增值税税率为 10%。根据上述经济业务,欣荣企业和甲企业(假如欣荣企业和甲企业材料均采用实际成本进行核算)应分别作如下会计处理:

① 欣荣企业对外投资转出材料:

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

销项税额 猿缘缘园(元)

摇借：长期股权投资 猿缘缘园  
摇贷：材料 猿缘缘园  
    应交税金——应交增值税(销项税额) 猿缘缘园

### ② 甲企业收到投资时，视同购进处理：

摇借：材料 猿缘缘园  
    应交税金——应交增值税(进项税额) 猿缘缘园  
摇贷：实收资本 猿缘缘园

小企业对其他单位捐赠、对其他单位投资而转出物资的处理原则上基本上相同，所不同的是捐赠方使用的是“营业外支出”科目，其应交的增值税等流转税也应记入“营业外支出”科目；而投资方使用的是“长期股权投资”科目。但从接受方来说，处理方法是不一样的：企业接受国内捐赠转入的物资，按照确认的捐赠物资的价值，借记“材料”等科目，贷记“资本公积”科目，不存在进项税额抵扣的问题。按税法规定，企业将物资无偿赠送他人不得开具增值税专用发票，因此，接受捐赠方无法取得扣税凭证，因而不能抵扣进项税额。但如果接受的是国外捐赠，则取得的完税凭证可以作为扣税凭证，其进项税额可以抵扣销项税额。可按已扣增值税的投资物资价值，借记“材料”等科目，按专用发票上注明的增值税额，借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目，按两者的合计数，贷记“实收资本”等科目。

小企业将自产和委托加工的物资用于非应税项目或作为集体福利的，也应视同销售计算应交的增值税。这些物资当初购进时根据增值税专用发票上注明的增值税额计入了进项税额，但由于这些物资使用时用于非增值税应税项目或用于集体福利，这部分进项税额按规定不能由其他销项税额抵扣，而应由非应税项目或集体福利负担。因此，会计核算时，按照视同销售物资计算出销项税额，记入有关科目的借方和“应交税金——应交增值税(销项税额)”科目的贷方。

【例 8-10】摇欣荣企业将自己生产的产品用于工程，产品的成本为 10000 元。

## 第八章 流动负债

100000元,计税价格为100000元。假如该产品的增值税税率为17%,企业应作如下会计处理:

用于工程的产品的销项税额  $100000 \times 17\% = 17000$  (元)

借:在建工程	100000
借:库存商品	100000
应交税金——应交增值税(销项税额)	17000

(源) 不予抵扣项目。按照《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》的规定,不予抵扣的项目包括:① 购进固定资产;② 用于非应税项目的购进物资或者应税劳务;③ 用于免税项目的购进物资或者应税劳务;④ 用于集体福利或者个人消费的购进物资或者应税劳务;⑤ 非正常损失的购入物资;⑥ 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进物资或者应税劳务等。对于按规定不予抵扣的进项税额,在账务处理时应采用不同的方法:

方法之一:属于购入物资即能认定其进项税额不能抵扣的,如购进固定资产,购入的物资直接用于免税项目,或者直接用于非应税项目,或者直接用于集体福利和个人消费的,其增值税专用发票上注明的增值税额,计入购入物资及接受劳务的成本。

【例 8-1】 华远企业购入一台机器设备,增值税专用发票上注明的增值税额为17000元,设备价款为100000元,设备已经到达并交付使用,款项已经支付。企业应作如下会计处理:

借:固定资产	117000
借:银行存款	117000

方法之二:属于购入物资时不能直接认定其进项税额能否抵扣的,其增值税专用发票上注明的增值税额,按照增值税会计处理方法记入“应交税金——应交增值税(进项税额)”科目。如果这部分购入物资以后按规定不得抵扣进项税额项目的,应将原已计入进项税额,并将已支付的增值税转入有关的承担者账户并予以承担,通过“应交税

· 100 ·

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

金——应交增值税(进项税额转出)”科目转入有关的“在建工程”、“应付福利费”、“待处理财产损益”等科目。属于转作“待处理财产损益”的部分,应与遭受非正常损失的购进物资、在产品、产成品成本一并处理。

【例 缘】摇欣荣企业购入材料一批,增值税专用发票上注明的增值税额为 员园园园元,材料价款 员园园园元。材料已入库,货款已经支付(假如欣荣企业材料采用实际成本进行核算)。材料入库后,该企业将该批材料全部用于工程项目。企业应作如下会计处理:

### ① 材料入库:

摇借:材料	员园园园元
应交税金——应交增值税(进项税额)	员园园元
摇摇贷:银行存款	员员园园元

### ② 工程领用材料:

摇借:在建工程	员员园园元
摇摇贷:材料	员员园园元
应交税金——应交增值税(进项税额转出)	员园园元

(缘) 缴纳增值税。《中华人民共和国增值税暂行条例》发布以后,要求一般纳税企业主要采用设置若干专栏的方法核算增值税的进项税额和销项税额。按照增值税会计处理规定,一方面,“应交税金——应交增值税”科目的期末贷方余额反映企业应交未交的增值税,期末借方余额反映企业期末多交或尚未抵扣的增值税,这样处理,从不同的月份来看,企业在以前月份有欠交增值税的情况下,可能会把应由以后月份抵扣的增值税抵扣以前月份欠交的增值税,这是不合理的;另一方面,从不同的企业来看,一些企业某一月份可能是欠交增值税,而另一些企业可能是未抵扣增值税,如果把若干个企业的应交增值税明细表加总起来以后,就不能直观地反映某一期间企业是欠交增值税还是尚未抵扣增值税。

## 摇 第八章摇 流动负债摇

为了分别反映增值税一般纳税人欠交增值税款和待抵扣增值税的情况,确保企业及时足额上交增值税,我国《小企业会计制度》规定:

其一,在“应交税金”科目下增设“应交增值税”明细科目,核算一般纳税人月终时转入的应交未交增值税和多交的增值税。

其二,在“应交税金——应交增值税”科目下增设“转出多交增值税”和“转出未交增值税”两个专栏,分别记录一般纳税人月终转出未交或多交的增值税。

【例 8-9】摇摇荣企业于 1 月份购进商品等支付的增值税进项税额为 2000 元,本月销售商品等发生的销项税额为 2500 元。假定月初没有未抵扣以及欠交或多交的增值税,也没有其他涉及商品等 1 月份支付进项税额 1500 元,销售商品等发生的销项税额 1800 元。除此以外,1 月份该企业没有发生其他涉及增值税的业务。企业应作如下会计处理:

(1) 1 月份上交增值税:

1 月份应交增值税额 2500 元(销项 2500 元 - 进项 2000 元)

摇摇借:应交税金——应交增值税(已交税金) 2500  
摇摇贷:银行存款 2500

(2) 转出 1 月份未交的增值税额 200 元:

摇摇借:应交税金——应交增值税(转出未交增值税) 200  
摇摇贷:应交税金——未交增值税 200

(3) 1 月份未抵扣的增值税额为 500 元,留待以后月份抵扣,即“应交税金——应交增值税”科目借方余额为 500 元。

(4) 若 1 月份该企业缴纳了 1 月份欠交的增值税额 200 元:

摇摇借:应交税金——未交增值税 200  
摇摇贷:银行存款 200

从上述例子可以看出,企业当月缴纳的增值税,仍然通过“应交税金——应交增值税(已交税金)”科目,当月缴纳以前各期末交的增值

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

税 通过“应交税金——未交增值税”科目。

### (二) 小规模纳税企业的会计处理

我国《增值税暂行条例》将纳税人分为一般纳税企业和小规模纳税企业。小规模纳税企业的标准按国家有关规定执行。小规模纳税企业的特点有：一是小规模纳税企业销售物资或者提供应税劳务，一般情况下只能开具普通发票，不能开具增值税专用发票；二是小规模纳税企业销售物资或提供应税劳务，实行简易办法计算应纳税额，按照销售额的一定比例计算征收；三是小规模纳税企业的销售额不包括其应纳税额，采用销售额和应纳税额合并定价方法，按照公式“销售额 $\div$ ( $1 +$ 征收率 $)$ ”还原为不含税销售额计算。

从会计核算角度看，小规模纳税企业购入物资无论是否具有增值税专用发票，其支付的增值税额均不计入进项税额，不得由销项税额抵扣，而应计入购入物资的成本。相应地，其他企业从小规模纳税企业购入物资或接受劳务支付的增值税额，如果不能取得增值税专用发票，也不能作为进项税额抵扣，而应计入购入物资或应税劳务的成本。小规模纳税企业的销售收入应按不含税价格计算。小规模纳税企业应设置“应交税金——应交增值税”科目，采用三栏式账户核算。

【例 8-10】摇金松工厂核定为小规模纳税企业，本期购入材料，按照增值税专用发票上记载的材料成本为 20000 元，支付的增值税额为 3400 元，企业开出、承兑的商业汇票，材料尚未收到。该企业本期销售产品，含税价格为 25000 元，货款尚未收到。根据上述经济业务，企业应作如下会计处理：

#### (员) 购进材料：

摇借：物资采购 20000  
摇摇贷：应付票据 23400

#### (圆) 销售物资：

不含税价格  $25000 \div (1 + 13\%) \approx 21947$  (元)



## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

圆媛小企业以应税消费品换取生产资料和消费资料、抵偿债务等,也应视同销售进行会计处理。小企业以应税消费品换取生产资料和消费资料的,应按售价借记“在途物资”、“材料”等科目,贷记“主营业务收入”等科目。以应税消费品抵偿债务的,按售价借记“应付账款”等科目,贷记“主营业务收入”等科目。

【例 圆媛圆】摇欣荣企业为增值税一般纳税人企业,以其生产的应纳消费税产品换取材料,应纳消费税产品的售价为 圆媛圆元(不含应向购买者收取的增值税额)。假设应换取的材料的价格、增值税额与应纳消费税产品的售价、增值税额相同,产品成本为 员缘元。该产品的增值税税率为 员缘,消费税税率为 员缘。产品已经发出,材料已经到达,该企业材料采用实际成本进行核算。

企业应作如下会计处理:

摇应向购买者收取的增值税额 越圆媛圆伊员缘 越圆源元(元)

摇应交的消费税额 越圆媛圆伊员缘 越圆源元(元)

摇借:材料	圆媛圆
应交税金——应交增值税(进项税额)	猿源
摇摇贷:主营业务收入	圆媛圆
应交税金——应交增值税(销项税额)	猿源
摇借:主营业务税金及附加	圆源
摇摇贷:应交税金——应交消费税	圆源
摇借:主营业务成本	员缘
摇摇贷:库存商品	员缘

猿媛小企业用应税消费品对外投资或用于在建工程、非生产机构等其他方面,按规定应缴纳的消费税,应计入有关的成本。

【例 圆媛猿】摇欣荣企业将应税消费品用于对外投资,该批消费品成本缘元,计税价格为 远元。该消费品的增值税税率为 员缘,消费税税率为 员缘。企业应作如下会计处理:

· 员圆 ·

## 第八章 流动负债

增值税额 200000元)

应交的消费税额 200000元)

摇借：长期股权投资	200000
摇摇贷：应交税金——应交增值税(销项税额)	100000
应交税金——应交消费税	200000
库存商品	200000

### (二) 委托加工应税消费品的账务处理

需要缴纳消费税的委托加工物资,于委托方提货时,由受托方代收代交税款(除受托加工或翻新改制金银首饰按规定由受托方缴纳消费税外)。委托加工物资收回后,直接用于销售的,应将代收代交的消费税计入委托加工物资的成本,委托加工物资收回后用于连续生产的,按规定准予抵扣的,应按代收代交的消费税,记入“应交税金——应交消费税”科目的借方。

【例 8-10】摇欣荣企业委托甲企业加工材料(非金银首饰),材料价款为 100000元,加工费用为 20000元,由受托方代收代交的消费税为 20000元,材料已经加工完毕并验收入库,加工费用尚未支付。该材料采用实际成本进行核算,企业应作如下会计处理:

(1) 如果委托方收回加工后的材料用于继续生产应税消费品,委托方(欣荣企业)作如下会计处理:

摇借：委托加工物资	100000
摇摇贷：材料	100000
摇借：委托加工物资	20000
应交税金——应交消费税	20000
摇摇贷：应付账款	20000
摇借：材料	100000
摇摇贷：委托加工物资	100000

(2) 如果欣荣企业收回加工后的材料直接用于销售,委托方(欣荣企业)作如下会计处理:

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

摇借：委托加工物资	员象园园园
摇摇贷：材料	员象园园园
摇借：委托加工物资	远园园园园
摇摇贷：应付账款	远园园园园
摇借：材料	圆园园园园
摇摇贷：委托加工物资	圆园园园园

### 四、应交营业税的核算

营业税是对提供劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人征收的税种。企业按规定应交的营业税，在“应交税金”科目下设置“应交营业税”明细科目核算。

#### （一）营业税的一般账务处理

小企业主营业务应交的营业税通过“主营业务税金及附加”科目核算，主营业务以外的其他业务应交的营业税，通过“其他业务支出”科目核算。

【例 愿园】摇欣荣企业对外提供运输劳务收入 源园园园园元，营业税税率 猿豫，用银行存款上交营业税 员圆园园园元，企业的这项业务作为其他业务处理。根据这项经济业务，该企业应作如下会计处理：

应交营业税额 越源园园园园伊猿豫 越员圆园园园（元）

摇借：其他业务支出	员圆园园园
摇摇贷：应交税金——应交营业税	员圆园园园
摇借：应交税金——应交营业税	员圆园园园
摇摇贷：银行存款	员圆园园园

#### （二）销售不动产的账务处理

企业销售不动产，应当向不动产所在地主管税务机关申报缴纳营业税。企业销售不动产按规定应交的营业税，在“固定资产清理”科目核算，房地产开发企业经营房屋不动产所缴纳的营业税，应记入“主营业务税金及附加”科目。

## 摇 第八章摇 流动负债摇

【例 8-1】摇欣荣企业出售一栋厂房,厂房原价 员缘园园园元,已提折旧 怨园园园元,出售所得收入 员园园园元已存入银行,用银行存款支付清理费用 远园园元。厂房已清理完毕,营业税税率 缘。根据这项经济业务,企业应作如下会计处理:

销售厂房应交的营业税额 越园园园伊缘 越园园园(元)

摇借:固定资产清理	远园园园
累计折旧	怨园园园
摇摇贷:固定资产	员缘园园园
摇借:固定资产清理	缘园园园
摇摇贷:银行存款	远园园园
应交税金——应交营业税	缘园园园
摇借:银行存款	员园园园
摇摇贷:固定资产清理	员园园园
摇借:固定资产清理	猿园园园
摇摇贷:营业外收入	猿园园园

### (三) 转让无形资产的账务处理

小企业转让无形资产按规定应该缴纳营业税。在会计核算时,由于企业转让无形资产所发生的支出是通过“其他业务支出”科目核算的,所以,转让无形资产应缴纳的营业税也通过“其他业务支出”科目核算。

【例 8-2】摇欣荣企业转让某项无形资产,收到银行存款 猿园园元,营业税税率 缘。根据这项经济业务,企业应作如下会计处理:

转让无形资产应交的营业税额 越猿园伊缘 越猿园(元)

摇借:银行存款	猿园园
摇摇贷:其他业务收入	猿园园
摇借:其他业务支出	缘园
摇摇贷:应交税金——应交营业税	缘园

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### 五、其他应交税金的核算

#### (一) 应交资源税的账务处理

资源税是国家对在我国境内开采矿产品或者生产盐的单位和個人征收的税种。企业按规定应交的资源税,在“应交税金”科目下设置“应交资源税”明细科目核算。

援销售产品或自用产品的账务处理。小企业按规定计算出销售的应税产品应缴纳的资源税,借记“主营业务税金及附加”科目,贷记“应交税金——应交资源税”科目,企业计算出自产自用的应税产品应缴纳的资源税,借记“生产成本”科目,贷记“应交税金——应交资源税”科目。

圆收购未税矿产品的账务处理。按照我国《资源税暂行条例》的规定,收购未税矿产品的单位为资源税的扣缴义务人。企业应按收购未税矿产品实际支付的收购款,以代扣代交的资源税,作为收购矿产品的成本,将代扣代交的资源税,记入“应交税金——应交资源税”科目。

【例 愿 摇欣荣企业收购未税矿产品,实际支付的收购款为猿园肆肆元,代扣代交的资源税额 缘园肆肆元。根据这项经济业务,企业应作如下会计处理(假设不考虑增值税因素):

摇借:材料	猿园肆肆园
摇摇贷:银行存款	猿园肆肆园
应交税金——应交资源税	缘园肆肆园

#### (二) 应交土地增值税的账务处理

为了规范土地、房地产市场交易秩序,合理调节土地增值收益,维护国家权益,国家从 员九九源年起开征了土地增值税。转让国有土地使用权、地上建筑物及其附着物并取得收入的单位和个人,均应缴纳土地增值税。土地增值税按照转让房地产所取得的增值额和规定的税率计算征收。这里的增值额是转让房地产所取得的收入减除规定扣除项目金额后的余额。企业转让房地产所取得的收入包括货币收入、实物收入和其他收入。

计算土地增值税的主要扣除项目有：

①取得土地使用权所支付的金额。

②开发土地的成本、费用。

③新建房屋及配套设施的成本、费用，或者旧房及建筑物的评估价格。

④与转让房地产有关的税金。

在账务处理时，小企业应缴纳的土地增值税，通过“应交税金——应交土地增值税”科目核算。

主营房地产业务的企业，应按当期营业收入负担的土地增值税，借记“主营业务税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目。

兼营房地产业务的企业，应按当期营业收入负担的土地增值税，借记“其他业务支出”科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目。转让的国有土地使用权连同地上建筑物及附着物一并在“固定资产”或“在建工程”科目核算的，转让时应缴纳的土地增值税，借记“固定资产”、“在建工程”科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目。

小企业在项目全部竣工结算前转让房地产取得的收入，按税法规定预交的土地增值税，在“应交税金——应交土地增值税”科目的借方反映，借记“应交税金——应交土地增值税”科目，贷记“银行存款”等科目；待该房地产销售收入实现时，再按上述销售业务的会计处理方法进行处理。该项目全部竣工，办理结算后进行清算，收到退回多交的土地增值税，借记“银行存款”等科目，贷记“应交税金——应交土地增值税”科目，补交的土地增值税作相反会计分录。

企业缴纳土地增值税时，借记“应交税金——应交土地增值税”科目，贷记“银行存款”科目。

### （三）应交城市维护建设税的账务处理

为了加强城市的维护建设，扩大和稳定城市维护建设资金的来源，国家开征了城市维护建设税。在会计核算时，企业按规定计算出的城

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

市维护建设税,借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”等科目,贷记“应交税金——应交城市维护建设税”科目,实际上交时,借记“应交税金——应交城市维护建设税”科目,贷记“银行存款”科目。

### (四) 应交房产税、应交土地使用税和应交车船使用税的账务处理

房产税是国家对在城市、县城、建制镇和工矿区征收的由产权所有人缴纳的一种税。房产税依照房产原值一次减除后的余额计算缴纳。没有房产原值作为依据的,由房产所在地税务机关参考同类房产核定。房产出租的,以房产租金收入为房产税的计税依据。

土地使用税是国家为了合理利用城镇土地,调节土地级差收入,提高土地使用效益,加强土地管理而开征的一种税。土地使用税以纳税人实际占有的土地面积为计税依据,依照规定的税额计算征收。

车船使用税是由拥有并且使用车船的单位和个人缴纳的一种税。车船使用税按照适用税额计算缴纳。

小企业按规定计算应交的房产税、土地使用税、车船使用税,借记“管理费用”科目,贷记“应交税金——应交房产税”、“应交税金——应交土地使用税”、“应交税金——应交车船使用税”科目;上交时,借记“应交税金——应交房产税”、“应交税金——应交土地使用税”、“应交税金——应交车船使用税”科目,贷记“银行存款”科目。

### (五) 应交个人所得税的会计处理

小企业职工按规定计算出应代扣代交的职工个人所得税,借记“应付工资”等科目,贷记“应交税金——应交个人所得税”科目;实际缴纳个人所得税时,借记“应交税金——应交个人所得税”科目,贷记“银行存款”科目。

## 六、其他应交款的核算

其他应交款是指小企业除应交税金等以外的其他各种应上交国家的款项,包括应交的教育费附加、矿产资源补偿费等。

### (一) 应交教育费附加的账务处理

教育费附加是国家为了发展我国的教育事业,提高人民群众的文· 员

化素质而征收的一项费用。这项费用按照企业缴纳流转税的一定比例计算,并与流转税一起缴纳。在会计核算时,应交的教育费附加在“其他应交款”科目下设置“应交教育费附加”明细科目。企业按规定计算出应缴纳的教育费附加,借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”等科目,贷记“其他应交款——应交教育费附加”科目。实际缴纳时,借记“其他应交款——应交教育费附加”科目,贷记“银行存款”科目。

### (二) 应交矿产资源补偿费的财务处理

为了发展矿业,加强矿产资源的勘查、开发利用和保护工作,维护国家对矿产资源的财产权益,我国颁布了《矿产资源补偿费征收管理规定》,规定在中华人民共和国领域及其他管辖海域开采矿产资源,应当按照规定缴纳矿产资源补偿费。

缴纳矿产资源补偿费的企业,在“管理费用”科目下设置“矿产资源补偿费”明细科目,在“其他应交款”科目下设置“应交矿产资源补偿费”明细科目进行核算。

小企业销售矿产品和对矿产品自行加工的,应当按照有关规定,定期计算缴纳矿产资源补偿费。企业应在缴纳资源补偿费之前,根据各月矿产品销售收入和开采回采率系数(对矿产品自行加工的,根据国家规定价格计算的销售收入,国家没有规定价格的,根据征收时矿产品的市场价格计算的销售收入)等资料,按月计提矿产资源补偿费,计提时,借记“管理费用——矿产资源补偿费”科目,贷记“其他应交款——应交矿产资源补偿费”科目。

收购未纳矿产资源补偿费矿产品的企业,收购时,按实际支付收购款项和代扣代交的矿产资源补偿费,借记“材料”等科目,代扣代交的矿产资源补偿费,贷记“其他应交款——应交矿产资源补偿费”科目;按实际支付的收购款项,贷记“银行存款”科目。

在实际上交应交的矿产资源补偿费以及代交的矿产资源补偿费时,借记“其他应交款——应交矿产资源补偿费”科目,贷记“银行存

款”科目。

## 第六节 应付工资及福利费

### 一、应付工资的核算

工资是小企业按照我国《劳动法》的规定支付给职工的劳动报酬，其内容主要包括：计时工资、计件工资、奖金、津贴和补贴、加班加点工资、特殊情况下支付的工资。应付工资之所以会构成小企业的一项负债，是因为小企业支付职工工资的日期与资产负债表编制日不一致。在实务中，小企业本期的工资往往是在下一期期初支付，在尚未支付之前，应付未付的工资实质上构成小企业对职工的债务，因此，应在每个会计期末确认为一项流动负债。

作为小企业的职工，除获得合理的劳动报酬外，还可以享受一定的福利。为此，我国规定小企业应以职工工资总额为基础，按比例计提一部分职工福利费，用于改善职工生活条件，解决职工的基本福利，准备劳动力再生产等。这部分从成本费用中计提的福利费，归企业职工享用，由小企业暂时支配。计提而尚未支付部分，形成小企业对职工的负债。

应付工资是小企业对职工个人的一种负债，是企业使用职工的知识、技能、时间和精力而给予的一种补偿。小企业应付职工劳动报酬，在会计上通过“应付工资”科目进行核算。“应付工资”科目集中反映小企业应付职工的工资总额的内容，包括各种工资、奖金、津贴等，不论是否在当月支付，都应通过“应付工资”科目核算。不包括在工资总额内的发给职工的款项，如医药费、退休费等，不在“应付工资”科目核算。

工资总额的计算应以直接支付给职工的全部劳动报酬为依据，反映在会计核算上，工资总额应为“应付工资”科目的借方发生额的合计数。

## 第八章 流动负债

小企业应按劳动工资制度的规定,根据考勤记录、工时记录、产量记录、工资标准、工资等级等,编制工资单、计算各种工资。财会部门应将工资单进行汇总,编制工资汇总表,按照规定手续从银行提取现金,借记“现金”科目,贷记“银行存款”科目。支付工资时,借记“应付工资”科目,贷记“现金”科目。从应付工资中扣还的各种款项,借记“应付工资”科目,贷记“其他应收款”、“应交税金——应交个人所得税”等科目。职工在规定期限内未领取的工资,应由发放的单位及时交回财务会计部门,借记“现金”科目,贷记“其他应付款”科目。

对小企业本月应发放的工资,在月末进行分配,并计入有关的成本费用。如:

生产、管理部门的人员工资,借记“生产成本”、“管理费用”等科目,贷记“应付工资”科目。

应由销售费用开支的人员工资,借记“营业费用”科目,贷记“应付工资”科目。

应由在建工程负担的人员工资,借记“在建工程”科目,贷记“应付工资”科目。

应由职工福利费开支的人员工资,借记“应付福利费”科目,贷记“应付工资”科目。

### 二、应付福利费的核算

应付福利费是小企业准备用于企业职工福利方面的资金。这是小企业使用了职工的劳动技能、知识等以后除了有义务承担必要的劳动报酬外,还必须负担的对职工福利方面的义务。

小企业按规定用于职工福利方面的资金来源,包括从费用中提取和净利润中提取两部分。从费用中提取的职工福利费主要用于职工个人的福利,在会计核算中将其作为一项负债,即单独设置“应付福利费”科目核算小企业从费用中提取的福利费;而从净利润中提取的福利费则用于集体福利设施,在会计核算中将其作为所有者权益。从费用中提取的职工福利费,按职工工资总额的 14% 提取。职工福利费主

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

要用于职工的医疗费(包括小企业参加职工医疗保险缴纳的医疗保险费) , 医护人员的工资、医务经费、职工因公负伤赴外地就医路费、职工生活困难补助、职工浴室、理发室、幼儿园、托儿所人员的工资等。

小企业从费用中提取福利费时 , 应按职工所在的岗位反映 , 如从事生产经营人员的福利费 , 借记“生产成本”等科目 , 贷记“应付福利费”科目 ; 行政管理人员的福利费 , 借记“管理费用”科目 , 贷记“应付福利费”科目。实际支付职工医疗卫生费用、职工困难补助和其他福利费 , 以及应付的医务、福利人员的工资时 , 借记“应付福利费”科目 , 贷记“现金”、“银行存款”、“应付工资”等科目。

# 第九章 长期负债

## 第一节 长期负债概述

### 一、长期负债的定义及特点

我国《小企业会计制度》将长期负债定义为：长期负债是指偿还期限在 1 年以上或者超过 1 年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、长期应付款等。长期负债除了具有负债的共同特征外，还具有债务金额大、偿还期限长、本息可以分期偿还等特点。

小企业为了购建生产经营所需要的大型高价设备、地产、厂房等，往往需要大笔的资金。若只靠小企业拥有的营运资金往往不能满足，等待小企业内部形成资本的积累，可能丧失良好的时机。筹措这种长期资金，主要有两种来源：一种是由股东投入新的资本；另一种就是通过各种形式举借长期负债。

#### （一）举借长期负债的优点

举借长期负债，不影响小企业原有的股权结构，有利于保持原有股东控制小企业的权利。

举借长期负债，可以增加股东所得的盈余。因为提供长期负债的债权人，只能获得按固定利率计算的利息，不参与剩余利益的分配。所以，如果企业经营所获得的投资利润率高于长期负债的固定利率，剩余利益将全部归股东所有。

在缴纳所得税时，长期负债上的利息支出除资本化以外的，可以作为正常的经营费用从利润总额中扣减。但股利只能从净利润中支付，不能作为纳税抵减项目。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### (二) 举借长期负债的缺点

员援长期负债利息是小企业必须定期支付的固定费用,若举借经营的投资利润低于长期负债的资金成本率,将会带来减少股东利益的风险;同时,如果小企业经营不善,市场情况恶劣,发展不太顺利,这笔固定的利息费用就会成为小企业财务上的沉重负担。而股利的支付可以根据企业经营的好坏,效益好则分配,不好可以少分配甚至不分配。

圆援长期负债一般都有明确的到期日,小企业必须为债务的清偿做好财务安排,安排现金流出。而采用增加股本或增发股票的方式筹措长期资本,没有到期日,不需要到期偿还(除非小企业进行清算)股本。

猿援债权人对小企业财产享有优先求偿权,如果小企业因资金周转困难而无法定期支付利息或按期偿还本金,债权人的求偿权可能迫使小企业进行破产清算。因此,举债经营通常会给小企业带来较大的财务风险。

考虑到举借长期负债的优点与缺点,小企业应进行合理的财务决策,适度举债,视企业具体情况而论,一方面,要保证举债经营的投资利润率高于长期负债的利率;另一方面,举债的额度应与企业的资本结构及偿还能力相适应。

### 二、借款费用的处理

借款费用是指小企业发生的,与借入资金相关的利息和其他费用。其范围包括借款的利息、借款时发生的辅助费用的摊销、外币借款的汇兑差额。

借款费用可以采取两种处理方法:一是于发生时直接确认当期费用;二是予以资本化。借款费用资本化是指借款费用在企业的财务报表中作为购置某些资产历史成本的一个组成部分。

在我国会计实际工作中,对借款费用采用以下不同的处理方法:

员援为购建固定资产发生的长期借款费用,在固定资产尚未交付使用前发生的予以资本化,计入所建造固定资产价值。

圆援为建造固定资产而发生的长期借款费用,在固定资产交付使用  
· 员源 ·

后所发生的,直接计入当期损益。

属于流动负债性质的借款费用,或者虽然是长期借款性质但不是用于购建固定资产的借款费用,直接计入当期损益。

在筹建期间发生的长期借款费用,计入长期待摊费用。

在清算期间发生的长期借款费用,计入清算损益。

### 第二节 长期借款

#### 一、长期借款核算的内容

长期借款是指小企业从银行或其他金融机构借入的期限在1年以上(不含1年)的各项借款。小企业向金融机构等借入的长期借款,应设置“长期借款”科目进行核算。长期借款应按债权人设置明细账科目,并按借款种类进行明细核算。

#### 二、长期借款的账务处理

##### (一) 小企业借入各项长期借款的处理

小企业借入各种长期借款,借记“银行存款”、“在建工程”、“固定资产”等科目,贷记“长期借款”科目;归还借款本息时,借记“长期借款”科目,贷记“银行存款”等科目。

##### (二) 小企业发生的借款费用

小企业所发生的借款费用,是指因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用,以及因外币借款而发生的汇兑差额。因借款而发生的辅助费用包括手续费等。

除了为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用外,其他借款费用均应于发生当期确认为费用,直接计入当期财务费用。

我国《小企业会计制度》所称的专门借款,是指为购建固定资产而专门借入的款项。为购建固定资产而专门借款所发生的借款费用,按以下规定处理:

因借款而发生的辅助费用的处理。小企业发行债券所筹集资

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

金专门用于购建固定资产的,在所购建的固定资产达到预定可使用状态前,将发生金额较大的发行费用(减去发行期间冻结资金产生的利息收入),直接计入所购建的固定资产成本;将发生金额较小的发行费用(减去发行期间冻结资金产生的利息收入),直接计入当期财务费用。

向银行借款而发生的手续费,按上述同一原则处理。

因安排专门借款而发生的除发行费用和银行借款手续费以外的辅助费用,如果金额较大的,属于在所购建固定资产达到预定可使用状态之前发生的,应当在发生时计入所购建固定资产的成本;在所购建固定资产达到预定可使用状态后发生的,直接计入当期财务费用。对于金额较小的辅助费用,也可以于发生当期直接计入财务费用。

■借款利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额的处理。当同时满足以下三个条件时,小企业为购建某项固定资产而借入的专门借款所发生的利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额应当开始资本化,计入所购建固定资产的成本:

第一,资产支出(只包括为购建固定资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出)已经发生;

第二,借款费用已经发生;

第三,为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

小企业为购建固定资产而借入的专门借款所发生的借款利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额,满足上述资本化条件的,在所购建的固定资产达到预定可使用状态前所发生的,应当予以资本化,计入所购建固定资产的成本;在所购建的固定资产达到预定可使用状态后所发生的,应于发生当期直接计入当期财务费用。每一会计期间利息资本化金额的计算公式如下:

摇 每一会计期间利息的资本化金额 越 至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数 伊 资本化率

摇 累计支出加权平均数 越  $\sum$  ( 每笔资产支出金额 伊 每笔资产支出实际占用的天数 衣 会计期间涵盖的天数 )

## 第九章 长期负债

为简化计算,也可以月数作为计算累计支出加权平均数的权数。

资本化率的确定原则为:小企业为购建固定资产只借入一笔专门借款,资本化率为该项借款的利率;小企业为购建固定资产借入一笔以上的专门借款,资本化率为这些借款的加权平均利率。加权平均利率的计算公式如下:

$$\text{加权平均利率} = \frac{\text{专门借款当期实际发生的利息之和}}{\text{专门借款本金加权平均数}}$$

$$\text{加权平均数} = \sum \left( \frac{\text{每笔专门借款本金} \times \text{每笔专门借款实际占用的天数}}{\text{会计期间涵盖的天数}} \right)$$

为简化计算,也可以月数作为计算专门借款本金加权平均数的权数。

企业为购建固定资产而借入的外币专门借款,其每一会计期间所产生的汇兑差额,在所购建固定资产达到预定可使用状态前,予以资本化,计入所购建固定资产的成本;在该固定资产达到预定可使用状态后,计入当期财务费用。

在确定借款费用资本化金额时,与专门借款有关的利息收入不得冲减所购建的固定资产成本,所发生的利息收入直接计入当期财务费用。

企业以非借款方式募集的资金专项用于购建某项固定资产的,如专用拨款、发行股票募集的资金等,在募集资金尚未到达前借入的专门用于购建该项固定资产的资金,其发生的借款费用,在募集资金到达前,按借款费用的原则处理;在募集的资金到达后,在购建该项资产的实际支出超过以非借款方式募集的资金时,所发生的借款费用直接计入当期财务费用。实际支出超过以非借款方式募集的资金时,专门借款所发生的借款费用,按借款费用的原则处理,但在计算该项资产的累计支出加权平均数时,应以非借款方式募集的资金扣除。

如果某项建造的固定资产的各部分分别完工(指每一单项工程或单位工程,下同),每部分在其他部分继续建造过程中可供使用,并且

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

为使该部分达到预定可使用状态所必要的购建活动实质上已经完成,则这部分资产所发生的借款费用不再计入所建造的固定资产成本,直接计入当期财务费用。如果某项建造的固定资产的各部分分别完工,但必须等到整体完工后才可使用,则应当在该资产整体完工时,其所发生的借款费用不再计入所建造的固定资产成本,而直接计入当期财务费用。

如果某项固定资产的购建发生非正常中断,并且中断时间连续超过 猿个月(含 猿个月),应当暂停借款费用的资本化;其中断期间所发生的借款费用,不计入所购建的固定资产成本,将其直接计入当期财务费用,直至购建重新开始,再将其后至固定资产达到预定可使用状态前所发生的借款费用,计入所购建固定资产的成本。

【例 怨圆】摇欣荣企业于 圆园园园年 员月 员日向银行借入资金 员缘园园园园元,借款年利率为 愿豫,借款期限为 猿年,每年年底归还借款利息。猿年期满后一次还清本金。该企业用该借款购建厂房,圆园园园年 员圆月 猿日前发生材料、人工费共 员园园园园元,圆园园猿年 猿月底以前又发生费用 苑园园园元。厂房于 圆园园猿年 猿月底完工交付使用。

根据上述资料,企业应作如下会计处理:

(员) 借入资金:

摇借:银行存款	员缘园园园园
摇摇贷:长期借款	员缘园园园园

(圆) 圆园园园年建造厂房:

摇借:在建工程	员园园园园
摇摇贷:材料(或应付工资)	员园园园园

(猿) 计算 圆园园园年利息:

员缘园园园园伊愿豫 越 员圆园园园(元)

摇借:在建工程	员圆园园园
摇摇贷:长期借款	员圆园园园

· 员愿 ·

## 摇 第九章摇长期负债摇

(源) 偿还借款利息：

摇借：长期借款 员圆园园元  
摇摇贷：银行存款 员圆园园元

(缘) 圆园园年发生费用：

摇借：在建工程 苑园园元  
摇摇贷：有关科目 苑园园元

(远) 厂房完工交付使用时计算利息：

摇借：在建工程 猿园园元  
摇摇贷：长期借款 猿园园元  
摇借：固定资产 员圆园园元  
摇摇贷：在建工程 员圆园园元

(苑) 圆园园年 源月份 预提借款利息：

员缘园元(伊缘豫 伊 员园越 苑园园元) 元)

摇借：财务费用 员缘园元  
摇摇贷：长期借款 员缘园元

(愿) 按月预提利息的会计分录同(苑)。

(怨) 偿还借款利息的会计分录同(源)。

(员园) 到期还本：

摇借：长期借款 员缘园园元  
摇摇贷：银行存款 员缘园园元

上例长期借款的偿还方式是分期付息到期还本。另外，到期一次还本付息以及分期偿还本息，也是企业长期借款合同中经常规定的长期借款偿还方式，其会计处理原则上与上例相同，此处不再举例。

### 第三节摇长期应付款

一、长期应付款的特点和核算内容

小企业除了通过长期借款和发行债券取得货币资金购建长期资产

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

外,还可以采用补偿贸易方式引进国外设备或融资租入固定资产。补偿贸易方式引进国外设备和融资租入固定资产,一般情况下,是资产使用在前,款项支付在后。如补偿贸易方式引进设备时,企业可先取得设备,设备投产后,用其生产的产品偿还设备价款。因此,补偿贸易引进设备和融资租入固定资产,在尚未偿还价款或尚未支付租赁费前,形成小企业的一项长期负债,称其为长期应付款。

长期应付款除具有长期负债的一般特点外,还具有以下两个特点:一是具有分期付款的性质,如融资租入固定资产的租赁费是在整个租赁期内逐期偿还的;二是长期应付款涉及的外币债务比较多,因此,在汇率变动的情况下,会影响还款时人民币的数额。另外,企业通过长期应付款取得固定资产,可以减少长期投资所承担的风险,而且不必在取得固定资产的同时支付款项。

### 二、长期应付款的会计处理

#### (一) 应付补偿贸易引进设备款

补偿贸易是指小企业从国外引进设备,再用该设备生产的产品归还设备价款的经济业务。正因为如此,一般情况下,设备的引进和偿还设备价款没有现金的流入和流出。在核算时,引进设备的资产价值以及相应的负债,作为本企业的一项资产和一项负债,在资产负债表中分别在“固定资产”和“长期应付款”项目中反映,小企业用引进设备生产的产品偿还这项负债时,视同销售进行处理。

小企业按照补偿贸易方式引进设备时,应按设备、工具、零配件等的价款以及国外运杂费的外币金额和规定的汇率折合为人民币记账,借记“在建工程”、“材料”等科目,贷记“长期应付款——应付补偿贸易引进设备款”科目,小企业用人民币借款支付进口关税、国内运杂费和安装费时,借记“在建工程”、“材料”等科目,贷记“银行存款”、“长期借款”等科目。按补偿贸易方式引进的国外设备交付验收使用时,应将其全部价值,借记“固定资产”科目,贷记“在建工程”科目,归还引进设备款时,借记“长期应付款——补偿贸易引进设备应付款”科目,贷

记“银行存款”、“应收账款”等科目。

【例 9-1】摇欣荣企业开展补偿贸易业务,从国外引进设备价款折合人民币 猿园园园元(不需要安装即可投产使用),企业准备用生产的产品归还引进设备款。引进设备投产后,第一批生产产品 员园件,每件销售价格 圆园元,销售成本核算 员猿元,这一批产品全部用于还款。根据这项经济业务,企业应作如下会计处理:

(员) 引进设备:

摇借:固定资产	猿园园园
摇摇贷:长期应付款	猿园园园

(圆) 第一批产品销售:

摇借:应收账款	圆园园
摇摇贷:主营业务收入	圆园园

(猿) 结转成本:

摇借:主营业务成本	员猿园
摇摇贷:库存商品	员猿园

(源) 用第一批产品价款偿还设备价款:

摇借:长期应付款	猿园园
摇摇贷:应收账款	猿园园

(二) 应付融资租入固定资产租赁费

租赁是以支付(或收取)租金的形式取得(或出让)一项资产使用权的经济业务。租赁可以按照与租赁资产有关的所有风险和报酬是否属于出租人或承租人的程度进行分类,通常可分为经营租赁和融资租赁。经营租赁一般是为了满足生产上的临时需要而租入资产的行为。融资租赁则是指在实质上转移与一项资产所有权有关的全部风险和报酬的一种租赁。

小企业融资租入的固定资产,按应支付的融资租赁款,借记“在建工程”科目,贷记“长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费”科

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

目 ;发生的安装调试等费用 ,借记“在建工程”科目 ,贷记“银行存款”等科目 ;工程完工交付使用时 ,按实际发生的支出 ,借记“固定资产”科目 ,贷记“在建工程”科目 ;支付融资租赁费时 ,借记“长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费”科目 ,贷记“银行存款”科目。

【例 22】摇欣荣企业采用融资租赁方式从 粤企业租入一台设备 ,双方约定的设备价款为 员愿园园园元 ,租期 圆年 ,每年年末支付租金 怨园园园元。设备运抵企业后 ,另发生安装调试费等 远园园园元 ,设备安装完毕后即投入使用。企业应作如下会计处理 :

(员) 融资租入设备时 :

摇借 :固定资产——融资租入固定资产	员愿园园园
摇摇贷 :长期应付款	员愿园园园
银行存款	远园园园

(圆) 每年年末支付租金时 :

摇借 :长期应付款	怨园园园
摇摇贷 :银行存款	怨园园园

# 第十章 收入、费用和利润

## 第一节 收入的确认

### 一、收入概述

#### (一) 收入的含义及其特点

收入是指小企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中形成的经济利益的总流入。收入具有以下四个特点：

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事项中产生。所谓企业的日常活动，是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动，以及与之相关的活动。不同的企业，其日常活动形式可能相去甚远，即使在同一行业中的不同企业，其日常活动也是不同的。然而，不论企业日常活动具体形式如何，它们包括的内容是相同的，即企业的日常活动一般包括销售商品、提供工业性劳务、提供他人使用本企业的资产等，其产生的收益就是收入而非利得。如果一家工商企业出售其生产用的固定资产，则不属于日常活动，出售生产用的固定资产不是生产经营目标，也不可能持续发生，由此而流入企业的经济利益不构成收入，而只能算利得。

收入可能表现为小企业资产的增加，也可能表现为小企业负债的减少，或者两者兼而有之。收入实现的过程通常表现为一个等价交换的过程。小企业在销售商品或提供劳务的同时，相应地获得对等的补偿，如增加银行存款、应收账款等，也可能表现为企业负债的减少，如企业以商品或劳务抵债。或者两者兼而有之，如商品销售的货款中部分用于抵偿债务，部分收取现金。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

源收入能导致小企业所有者权益的增加,且该种增加不是来自投资者的出资。与收入的第二个特点相联系,既然收入能导致资产的增加、负债的减少,或者两者兼而有之,则它们必然导致小企业所有者权益的增加,这是由“资产=负债+所有者权益”这一会计基本等式决定的。收入的这一特点也可以这样来理解,即一个时期实现的收入,表现为收入科目的贷方余额,期末它要如数结转到“利润分配——未分配利润”科目中去,因而必然导致所有者权益的增加。需要加以说明的是,此处所说的收入能导致所有者权益的增加,仅仅只说收入本身对所有者权益的增加,而非指收入扣除相关成本费用后的毛利对所有者权益的影响。因为毛利为正数时,会导致所有者权益的增加;毛利为负数时,会导致所有者权益的减少。但不管毛利如何,只要存在收入,必定能增加所有者权益。

源收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。在小企业的生产经营活动中,常常会发生为第三方或客户代收款项的情况,如增值税、代收利息等。代收的款项,在增加小企业资产的同时增加企业的负债,不会导致小企业所有者权益的增加,因此,不能作为小企业的收入来核算。

### (二) 收入的主要表现形式

收入主要表现为以下五种形式:

源商品销售收入,是指工业企业销售自产的产品取得的收入,商品流转企业销售购进商品取得的收入以及企业销售其他存货取得的收入。商品销售的显著特征是必须伴随着实物的转移。

源劳务收入,是指小企业为客户提供劳务所取得的收入。劳务的种类很多,如旅游、运输、饮食、广告、咨询、培训、产品安装等等。提供劳务主要是依靠小企业的技术、设施等为客户提供非实物形态的服务。

源利息收入,是指因他人使用本企业资金而取得的收入,主要是指金融企业存、贷款形成的利息收入及行业之间发生往来形成的利息收入。利息收入的形成既非基于实物的转移,也非基于劳务的提供,而

是由于让渡货币这一特殊商品的使用权而形成的。

使用费收入,是指小企业因向客户提供无形资产等长期资产的使用权而取得的收入。换言之,使用费收入的形成是因企业让渡了无形资产的使用权。

股利收入,是指因企业进行股权投资而从受资单位取得的收入。股利收入与利息收入有着本质的区别:股利收入是企业投资的收益,它一般是不固定的;而利息收入是因货币借贷而产生的收益,它一般是事先固定的。

### (三) 与收入相关的概念

与收入相关的概念有收益和利得。小企业在一定会计期间内获得的经济利益通常称为收益。它除了所有者增加的投资外,还包括日常经营活动中形成的经济利益流入和在偶发性的经济活动中形成的经济利益流入。通常将日常经营性的收益称为收入,而把偶发性的收益即那种不经过经营过程就能取得或不曾期望获得的收益称为利得。利得主要包括接受捐赠或政府补助取得的资产、因其他企业违约收取的罚款、处理固定资产净损益、流动资产价值的变动等等。因此,收益包括收入和利得。

## 二、商品销售收入的确认和计量

### (一) 商品销售收入的确认

小企业销售收入的确认,要同时符合以下四个条件:

小企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方。根据《企业会计准则——收入》的解释,商品所有权上的风险主要是指商品是由于贬值、损坏、报废等造成的损失。商品所有权上的报酬,则指商品包含的未来经济利益,包括商品升值等给企业带来的经济利益。当一项商品发生的任何损失由买方承担,带来的经济利益也归买方所有时,则意味着该商品所有权上的全部风险和报酬已转移给买方。

小企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制。小企业将商品所有权上的主要风险和报酬

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

转移给买方后,如仍然保留与商品所有权相联系的继续管理权,或仍对售出的商品实施控制,则该项销售不能成立,不能确认相应的收入。企业对售出商品实施继续管理权,可能源于仍拥有商品的所有权,也可能与商品的所有权没有关系。如果商品售出后,企业仍保留有与该商品的所有权相联系的继续管理权,则说明该项销售商品交易没有完成,销售不成立,不能确认收入。同样地,其商品售出后,企业仍可对售出的商品实施控制,则也说明该项销售没有完成,不能确认收入。

猿与交易相关的经济利益能够流入小企业。经济利益,是指直接或间接流入企业的现金或现金等价物。在销售商品的交易中,与交易相关的经济利益即为销售商品的价款,销售价款能否有把握收回,是商品销售收入确认的一个重要条件。一般来说,判断商品销售价款能否收回,主要根据企业以前和买方交往的直接经验,或从其他方面取得的信息或政府的有关政策来判断。会计实务中,如果企业售出的商品符合合同或协议规定的要求,企业已将发票账单交付买方,买方也承诺付款,即证明销售商品的价款能够收回。若企业从以前与买方交往的经验中判断其信誉较差,或销售时得知买方因水灾等发生了巨额亏损,资金周转十分困难,或在出口商品时,不能肯定进口企业所在国政府是否允许将款项汇出等,在这些情况下,企业应推迟确认收入,直到这些不确定因素消除。

源相关的收入和成本能够可靠地计量。这也是销售商品收入确认的基本前提。收入不能可靠地计量,便不可能对其确认;为赚取收入而发生的成本不能可靠地计量,也不能确认收入。其原因在于:收入与成本必须配比,否则不符合会计核算的基本原则。这种情况通常有订货销售,即企业已收到买方全部或部分货款,但库存没有配货,需要通过制造或第三方交货。这样相关的成本就不能可靠地计量,因此在商品交付时才能确认收入。

小企业销售商品必经同时满足上述四个条件,才能确认收入,任何一个条件没有满足,即使收到货款,也不能确认收入。

### (二) 商品销售收入的计量

商品销售收入的金额应根据企业与购货方签订的合同或协议的金额确定,无合同或协议的,应根据购销双方都同意或都能接受的价格确定。

小企业在销售商品的过程中,有时会代第三方或客户收取一些款项。例如,企业代国家收取增值税、旅行社代客户购买门票和飞机票收取票款等。这些代收款应作为暂收款记入相应的负债类科目,不得作为企业的收入处理。

小企业在销售商品的过程中,发生的运输费、装卸费,要视合同或协议的规定来处理。若合同或协议规定商品的运输由买方负责,则销售方代为垫付的运杂费应作为应收款处理,待收回时加以冲减。若合同或协议规定商品的运输由销售方负责,则发生的运杂费直接列为产品销售费用,计入当期损益。上述两种情况均不影响应予入账的收入金额。

小企业在确定商品销售收入金额时,不考虑各种预计可能发生的现金折扣和销售折让。现金折扣在实际发生时计入发生当期的财务费用,销售折让在实际发生时冲减发生折让期的销售收入。

为了单独核算已经发出但尚未确认销售收入的商品成本,小企业应设置“发出商品”、“委托代销商品”、“分期收款发出商品”等科目进行核算。“发出商品”科目核算在一般的销售方式下,已经发出尚未确认销售的商品成本;“委托代销商品”科目核算企业在委托其他单位代销商品的情况下,已经发出但尚未确认收入的商品成本;“分期收款发出商品”科目核算分期收款销售的企业,在采用分期确认收入的方法时,已经发出但尚未结转的商品成本。小企业对于发出的商品,在确定不能确认收入时,应按发出商品的实际成本,借记“发出商品”、“委托代销商品”、“分期收款发出商品”等科目,贷记“产成品”或“库存商品”科目。

期末“发出商品”、“委托代销商品”、“分期收款发出商品”科目的

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

余额,应并入资产负债表的存货项目。

【例 员圆】摇欣荣公司于 圆园园年 远月份销售一批产品给新华工厂,按照合同约定,产品销售价格为 员圆园园元,增值税税率为 员豫,产品品种和质量按照合同的标准提供,产品已经发出并收到了新华工厂开出承兑 远个月到期的商业承兑汇票。该批产品的实际成本为 苑园园元。

在这项交易中,欣荣公司按照合同约定的产品品种和质量发出产品,新华工厂已将商品验收入库,并开出承兑商业汇票,承诺在 远个月后付款。按照销售成立的标志,该项销售已经成立,欣荣公司已将出售产品上的风险和报酬转移给新华工厂,并不再对该批产品实施管理权和控制权。营业收入是可以计量的,即按照合同约定的销售价格确定,同时,该批产品的实际成本已经确定,满足这些条件后,应确认营业收入的实现。欣荣公司应作如下会计分录:

摇借:应收票据	员圆园园元
摇摇贷:主营业务收入	员圆园园元
应交税金——应交增值税(销项税额)	圆园元
摇借:主营业务成本	苑园园元
摇摇贷:产成品	苑园园元

【例 员圆】摇欣荣公司于 员月 源日以托收承付方式向新华工厂销售一批商品,成本为 苑园园元,增值税专用发票上注明:售价 猿猿园元,增值税额 缘缘元。欣荣公司在销售时已知新华工厂资金周转发生暂时困难,但欣荣公司考虑到搞促销是为了避免存货积压,同时新华工厂的资金周转困难只是暂时性的,未来仍有可能收回货款,因此,仍将商品销售给了新华工厂。由于此项收入目前收回的可能性不大,欣荣公司在销售该商品时不能确认收入,应将已发出商品成本转入“发出商品”科目。欣荣公司应作如下的会计处理:

(员) 欣荣公司发出商品。

· 员愿 ·

## 第十章 收入、费用和利润

摇借：发出商品 100000

摇摇贷：产成品 100000

同时，将增值税专用发票上注明的增值税额转入应收账款。

摇借：应收账款——新华工厂（应收销项税额） 2000

摇摇贷：应交税金——应交增值税（销项税额） 2000

（圆）假如 12 月 31 日欣荣公司得知新华工厂经营情况逐渐好转，新华工厂承诺近期付款，欣荣公司可以确认收入。

摇借：应收账款——新华工厂 100000

摇摇贷：主营业务收入 100000

同时，结转成本：

摇借：主营业务成本 100000

摇摇贷：发出商品 100000

（猿）12 月 31 日收到款项。

摇借：银行存款 102000

摇摇贷：应收账款——新华工厂 100000

应收账款——新华工厂（应收销项税额） 2000

商品销售收入的金额应根据小企业与购货方签订的合同或协议金额确定，无合同或协议的，应按购销双方都能接受的价格确定。企业在确定商品销售收入时，不考虑各种预计可能发生的现金折扣、销售折让。现金折扣在实际发生时计入发生当期的财务费用，销售折让在实际发生时作为当期销售收入的减项。

### 三、劳务收入的确认和计量

#### （一）劳务收入的确认

为方便会计核算，一般将劳务收入按提供的劳务是否跨年度作为划分标准，将劳务收入分为跨年度劳务和不跨年度劳务。不跨年度劳务，是指劳务的开始和完成均在同一个年度；跨年度劳务，是指劳务开始和完成分别在不同的年度。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

员援不跨年度劳务收入的确认。按完成合同法确认,即在劳务完成时确认收入,确认时,参照销售商品收入确认原则。

圆跨年度劳务收入的确认。在资产负债表日,视劳务的结果能否可靠地加以估计,根据情况分别进行处理。

(员)在资产负债表日,劳务的结果能够可靠地估计,应采用完工百分比法确认劳务收入。完工百分比法,是指按照劳务的完成程度确认收入和费用的方法。提供劳务的结果能够可靠地估计,其判断的标准如下:①劳务总收入与总成本能够可靠地计量;②与交易相关的经济利益能够流入企业;③劳务的完成程度能够可靠地确定。

也就是说,只有同时符合以上三个条件,才能确认劳务的结果能够可靠地加以估计。

(圆)在资产负债表日,劳务的结果不能可靠地估计。在提供劳务交易的结果不能可靠地估计时,应在资产负债表日对收入分别按以下两种情况确认和计量:

第一,如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿,企业应从稳健性原则出发,仅将已发生并预计可能补偿的成本金额确认为劳务收入,并按相同金额结转成本,由于确认的收入与成本相等,因而没有利润形成。

第二,如果已发生的成本预计不能全部得到补偿,应按能够得到补偿的劳务成本金额确认收入,并按照已经发生的劳务成本结转成本。确认的收入金额小于已经发生的劳务成本的差额,确认为当期损失。

### (二) 劳务收入的计量

首先,关于劳务收入的入账金额的计量,《企业会计准则——收入》规定,提供劳务的总收入应按企业与接受劳务方登记的合同或协议的金额确定,现金折扣在实际发生时确认为当期费用。由此可见,劳务收入的计量采用总价法,不考虑预计可能发生的现金折扣。其次,关于劳务收入的确认,还应考虑不同劳务的特点及作业周期采用不同的计量方法。

## 第十章 收入、费用和利润

劳务收入确认时,应按确定的收入金额借记“应收账款”、“银行存款”等科目,贷记“主营业务收入”科目,在提供劳务过程中发生的成本,记入“主营业务成本”科目的借方。在确认收入的期末结转时,借记“本年利润”科目,贷记“主营业务成本”科目。

【例 10-1】 摇真真照相馆 2015 年 1 月份的营业额为 100 000 元,其中 40 000 元已收到现金,另 60 000 元估计年内可收回,营业税税率为 5%,本月共发生成本 40 000 元,则企业应作如下会计处理:

(1) 确认收入。

摇借:银行存款	100 000
应收账款	60 000
摇摇贷:主营业务收入	100 000

(2) 月末结转营业收入。

摇借:主营业务收入	100 000
摇摇贷:本年利润	100 000

(3) 确认应交的营业税额 5 000 元(100 000×5%)。

摇借:主营业务税金及附加	5 000
摇摇贷:应交税金——应交营业税	5 000

(4) 月末结转税金及附加。

摇借:本年利润	5 000
摇摇贷:主营业务税金及附加	5 000

(5) 结转主营业务成本。

摇借:本年利润	40 000
摇摇贷:主营业务成本	40 000

【例 10-2】 摇华能咨询公司于 2015 年 1 月 1 日与客户签订一项咨询合同。合同规定咨询期为 1 年,咨询费总额为 100 000 元,客户分三次平均支付:第一次在项目开始时支付,第二次在项目中期支付,第三

## 摇 小企业财务会计理论与实践

次在项目结束时支付。估计总成本 猿园园园元。假定成本估计十分准确 不会发生变化。成本发生的情况如表 猿源所示。

表 猿源

成本发生情况表

单位：元

年摇摇度	猿园园园	猿园园猿	猿园园源	合摇摇计
发生的成本	猿园园园	猿园园园	猿园园园	猿园园园

摇摇此项劳务应按时间比例确定劳务的完成程度。

(负) 猿园园源年实际发生成本和预收账款时 作如下会计分录：

摇摇借：主营业务成本 猿园园园  
 摇摇贷：银行存款 猿园园园  
 摇摇借：银行存款 猿园园园  
 摇摇贷：预收账款 猿园园园

(圆) 猿园园源年 猿月 猿日按完工百分比法确认收入 并结转成本：

劳务的完工程度 越猿园园园伊猿园豫 越猿园猿缘  
 应确认的收入 越猿园园园伊猿园豫 越猿园猿缘(元)  
 应结转的成本 越猿园园园伊猿园豫 越猿园猿缘(元)

企业应作如下会计分录：

摇摇借：预收账款 猿园猿缘  
 摇摇贷：主营业务收入 猿园猿缘  
 摇摇借：本年利润 猿园猿缘  
 摇摇贷：主营业务成本 猿园猿缘

(猿) 猿园园猿年实际发生成本和预收账款时 作如下会计分录：

摇摇借：主营业务成本 猿园园园  
 摇摇贷：银行存款 猿园园园

## 第十章 收入、费用和利润

借：银行存款 1000000

贷：预收账款 1000000

(源) 2014年 8月 猿日按完工百分比法确认收入,并结转成本:

劳务的完成程度  $\frac{\text{实际发生成本}}{\text{估计总成本}} = \frac{200000}{500000} = 40\%$

应确认的收入  $1000000 \times 40\% = 400000$  (元)

应确认的成本  $200000 \div 40\% = 500000$  (元)

借：预收账款 400000

贷：主营业务收入 400000

借：本年利润 500000

贷：主营业务成本 500000

(缘) 2014年实际发生成本和预收账款时,作如下会计分录:

借：主营业务成本 500000

贷：银行存款 500000

借：银行存款 1000000

贷：预收账款 1000000

(远) 2014年 9月 猿日完工时,确认剩余收入,并结转成本:

借：预收账款 600000

贷：主营业务收入 600000

借：本年利润 500000

贷：主营业务成本 500000

【例 10-10】摇金松企业于 2014年 8月 猿日接到一项产品安装任务,安装期为 3个月,合同总收入 1000000元,至年底已预收款项 200000元,实际发生成本 200000元,估计还会发生成本 300000元,要求按实际发生的成本占估计总成本的比例确定劳务的完成程度,然后确认收入和成本。

实际发生的成本占估计总成本的比例  $\frac{200000}{200000+300000} = \frac{2}{5}$

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

企业应作如下会计分录：

(员) 实际发生成本时：

摇借：主营业务成本	源园园园园
摇摇贷：银行存款	源园园园园

(圆) 预收账款时：

摇借：银行存款	远园园园园
摇摇贷：预收账款	远园园园园

(猿) 员园月 猿园日确认收入：

摇借：预收账款	源园园园园
摇摇贷：主营业务收入	源园园园园

(源) 结转成本：

摇借：本年利润	猿园园园园
摇摇贷：主营业务成本	猿园园园园

### 四、他人使用本企业资产形成收入的确认和计量

(一) 他人使用本企业资产形成收入的种类

他人使用本企业资产形成的收入主要有以下几种形式：

员援他人使用本企业现金而收取的利息收入，主要是指金融企业存、贷款形成的利息收入及行业之间发生往来形成的利息收入等。

圆援他人使用本企业的无形资产等而形成的收入。

猿援他人使用本企业的固定资产形成的租金收入。

源援因债权投资形成的利息收入。

缘援因股权投资形成的股利收入。

(二) 利息、使用费收入的确认和计量

利息、使用费收入应按下列确认原则进行确认：

员援与交易相关的经济利益能够流入企业，这是任何交易均应遵循的一项重要原则，企业应根据对方的信誉情况、当年的效益情况以及双方就结算方式、付款期限等达成的协议等方面进行判断。如果企业估

## 摇 第十章摇 收入、费用和利润摇

计收入收回的可能性不大,就不应确认收入。

圆 收入的金额能够可靠地计量。利息收入根据合同或协议规定的存、贷款利率确定,使用费收入按企业与其资产使用者签订的合同或协议确定。当收入的金额能够可靠地计量时,企业才能确认收入。

对于利息收入,小企业应在每个会计期末,按未收回的存款或贷款的本金、存续期间和适当的利率计算并确认利息收入,借记“应收利息”科目,贷记“利息收入”等科目。使用费收入应按合同、协议中确定的收费时间和方法确认,不同的使用费收入,其收费时间和收费方法各不相同。使用费收入在确认时,应按确定的收入金额,借记“应收账款”、“银行存款”等科目,贷记“其他业务收入”或“主营业务收入”科目。

【例 员缘圆】摇甲企业向乙企业转让某项软件的使用权,一次性收费 员缘园园园元,不提供后续服务。该项交易实质上是出售软件,应视同销售进行会计处理,作如下会计分录:

摇借:银行存款	员缘园园园
摇摇贷:主营业务收入	员缘园园园

【例 员缘猿】摇甲企业向乙企业转让某项专利权的使用权,转让期为猿年,每年收取使用费 苑园园园元。

甲企业应每年确认收入,作如下会计分录:

摇借:应收账款(或银行存款)	苑园园园
摇摇贷:其他业务收入	苑园园园

【例 员缘源】摇甲企业向乙企业转让其商品的商标使用权,合同规定乙企业每年年末按年销售收入的 员缘豫向甲企业支付使用费,使用期为猿年。假定第一年乙企业销售收入为 圆缘园园园元,第二年销售收入为猿缘园园园元,这两年的使用费乙企业均按期支付。

甲企业应按下列方法确认收入:

(员) 第一年年末应确认的收入 圆缘园园园元(圆缘园园园伊员缘豫)。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

企业应作如下会计分录：

摇借：银行存款 圆园园园  
摇摇贷：其他业务收入 圆园园园

(圆) 第二年年末应确认的收入 猿园园园元(猿园园园伊元豫)。

企业应作如下会计分录：

摇借：银行存款 猿园园园  
摇摇贷：其他业务收入 猿园园园

## 第二节 摇费摇摇用

### 一、费用的含义及其特点

费用是指小企业在为生产和销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。一般而言,费用具有垫支的性质,是指为得到补偿并带来更多收入的耗费。费用的发生往往表现为小企业资产的减少或负债的增加两种形式。费用具有以下两大特点：

#### (一) 费用最终会导致小企业资源的减少

企业资源的减少可具体表现为小企业的资金支出,或表现为其他资产的耗费。从这个意义上说,费用本质上是一种企业资产的流出,如支付工资、消耗材料和机器设备等,最终都会使企业资源耗费。当然这种耗费的目的是为了给小企业带来收入,从而获得更多的资产。

#### (二) 费用最终会导致小企业所有者权益的减少

一般地说,小企业的所有者权益会随着收入的增长而增加,相反,费用的发生会引起小企业所有者权益的减少。但是,小企业在生产经营过程中,有两类支出是不应归入费用的:一是企业偿债性支出,如以银行存款偿付的债务,只是一项资产和一项负债的等额减少,对所有者权益没有任何影响,因而不构成费用;二是企业向投资者分配利润,虽然减少了小企业的所有者权益,但其属性是对利润的分配,不宜作为费用。

### 二、费用与支出、成本的区别

在费用会计处理中应注意以下几个概念的区别：

#### (一) 费用与支出的区别

小企业在生产经营过程中为了某种原因所发生的耗费资产的流出是支出。支出的概念比费用要广泛得多。只有那些在生产经营过程中为取得营业收入而发生的支出,才是企业的费用,而其他原因发生的支出,不能构成小企业的费用。

#### (二) 费用与成本的区别

小企业在生产经营过程中的各种耗费,有时亦称为成本,但严格地讲,费用与成本并不能划等号。成本是一种为特定目的发生的耗费,它是对象化的费用。如小企业为购买材料而发生的耗费,对象化到所购的材料上,就是材料的采购成本;小企业制造产品发生的耗费,对象化到所生产的产品上,就是产品的制造成本;小企业购置固定资产所发生的耗费,对象化到所购的固定资产上,就是固定资产的购置成本。因此,这些对象化的耗费并非都是费用。费用是为获得营业收入而发生的耗费,它是相对期间收入而存在的。

### 三、费用的分类

#### (一) 费用按其经济用途分类

费用按其经济用途,可以分为生产费用和期间费用两部分。生产费用按其计入产品成本的方式不同,又可分为直接费用和间接费用。

#### (二) 费用按其经济性质分类

费用按其经济性质,可以分为外购材料费用、外购燃料费用、外购动力费用、工资费用及职工福利费用、折旧费用、利息支出、税金、其他支出等。

### 四、费用的确认标准

费用按其归属期间,可分为本期费用和非本期费用。本期费用是指那些能带来本期收入的耗费;非本期费用是指那些与本期收入无关的耗费。

那么如何来进行确认呢?一般来说,有以下三种确认标准:

### (一) 按因果关系确认费用

费用与收入密切相关,是收入形成、实现的必要条件,因而费用确认的最理想的方法就是找出本期收入与费用的相互关系,即费用的发生是与产生哪一个会计期间的营业收入相关联。例如,与某一个会计期间销售收入相关联的费用,是本期已售商品的销售成本和销售人员的工资等,在销售成立的情况下,如果不能确认销售收入,也就不能确认商品的销售成本。

### (二) 按合理和系统的分配方法确认费用

在会计实务中,一项耗费未必就真的能带来一项收入,收入的产生往往是许多耗费的综合结果。因此,在日常会计核算中并不能做到用因果关系确认企业的全部费用。在这种情况下,便可以采用合理和系统分配费用的办法。将费用合理和系统地分配为不同期间的费用,这是早已为人们所熟知的一项会计方法。例如,折旧费用就是费用合理和系统分配的一个最好的佐证。

### (三) 按耗费发生时确认费用

若不能直接运用上述两种标准确认费用,则可以考虑第三种标准,即在耗费发生时确认费用。例如,广告费,即是在费用发生时便确认为费用,因为广告费虽然可以给企业获得长期的效益,从理论上讲,也应将其分配于各个效益的会计期间,但是在现实的经济生活中,确定哪个会计期间是由于哪项广告获得了多少效益是异常困难的,因而对于类似广告费的这类费用,一般在支付时就确认为当期的费用。

## 五、费用的计量

费用的计量是指采用一定的方法对作为本期费用的各个费用项目的具体金额加以确定。上述费用按其经济性质不同,可分为生产费用和期间费用。根据实际成本计价原则,对属于生产的费用可分别通过不同的成本费用科目予以确认。

## 第十章 收入、费用和利润

### （一）生产费用的计量

生产费用通常是指能直接归入产品成本的各项费用，它包括材料、燃料、应付工资、制造费用等。

### （二）期间费用的计量

期间费用是指小企业本期发生的、不能直接或间接归入产品成本而直接计入损益的各项费用。它包括管理费用、营业费用和财务费用。

**管理费用。**管理费用是指小企业为组织和管理企业生产经营所发生的各种费用。它包括小企业的董事会和行政管理部门在小企业的经营管理中发生的，或者应当由小企业统一负担的公司经费（包括行政管理部门职工工资、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等）、工会经费、待业保险费、劳动保险费、董事会会费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、业务招待费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、无形资产摊销、职工教育经费、研究与开发费、排污费、存货盘亏或盘盈（不包括应计入营业外支出的存货损失）、计提的坏账准备和存货跌价准备等。

小企业发生的管理费用，在“管理费用”科目核算，并按费用项目设置明细科目，进行明细核算。期末“管理费用”科目的余额结转至“本年利润”科目后应无余额。

**营业费用。**营业费用是指小企业在销售过程中发生的费用，包括运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费和广告费以及为销售本企业商品而专设的销售机构的职工工资及福利费，类似工资性质的费用、业务费等经营费用，商品流通企业在购买商品过程中所发生的进货费用，也包括在内。

小企业发生的营业费用，在“营业费用”科目中核算，并按费用项目设置明细科目，进行明细核算。期末“营业费用”科目的余额结转到“本年利润”科目后无余额。

**财务费用。**财务费用是指小企业为筹集生产经营所需资金等

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

而发生的费用,包括利息支出、汇兑损失(减汇兑收益)以及相关的手续费等。

小企业发生的财务费用,在“财务费用”科目中核算,并按费用项目设置明细科目,进行明细核算。期末“财务费用”科目的余额结转到“本年利润”科目后应无余额。

### 第三节 摇利摇摇润

#### 一、利润的含义及其作用

利润是指小企业在一定会计期间的经营成果。在社会主义市场经济条件下,企业生产经营的一个重要目的就在于最大限度地获得利润,不断提高企业的盈利水平,增强企业获利能力。企业利润水平的高低,对小企业有着非常重要的作用。

员援多实现利润,形成财源,才能使企业的扩大再生产有真正的基础,才能使职工增加收入、股东多得股利的目标得以实现。

圆援多实现利润,创造出更多的物质财富,是不断提高人们物质文化生活水平的重要保证。

猿援多实现利润,达到高产、优质、低耗是促使企业不断改善生产经营管理的重要手段,也是企业生存与发展追求的主要目标之一。

#### 二、利润的构成与计算

小企业的利润,就其构成来看,既有通过生产经营活动而获得的,也有通过投资活动而获得的,还包括那些与生产经营活动无直接关系的事项所引起的盈亏。不仅如此,不同类型的企业,其利润构成也有一些差别,根据我国企业会计准则的规定,企业的利润一般包括营业利润、利润总额和净利润。

##### (一) 营业利润

营业利润是由主营业务利润和其他业务利润构成的。主营业务利润是指企业从事主要经营活动而取得的财务成果,它是通过主营业务

· 晟园 ·

## 第十章 收入、费用和利润

收入扣除销售折扣与折让、主营业务成本及主营业务税金及附加后而取得的。其他业务利润是通过其他业务收入扣除其他业务支出后而取得的。营业利润计算公式如下：

$$\text{营业利润} = \text{主营业务收入} - \text{其他业务利润} - \text{营业费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用}$$

其中：
$$\text{主营业务利润} = \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} - \text{主营业务税金及附加}$$

### (二) 利润总额

企业在一定时期的利润总额，其计算公式如下：

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资收益} + \text{营业外收入} - \text{补贴收入}$$

上述公式中的投资收益是指企业对外投资取得的收益扣除发生的损失和计提投资减值准备的净额。其内容主要包括：股票投资收益、债券投资收益、其他投资收益等。

小企业为了生产经营的目的或营利的目的，可将多余的资金投资到其他单位，形成企业的长期投资和短期投资。企业的各种投资也是企业经营活动的重要内容，其收益和损失也是企业经营成果的一个重要组成部分。投资收益包括对外投资取得的利润、股利和债券利息等；投资损失包括投资作价损失、投资收回或中途转让取得款低于账面净值的差额等。其计算公式如下：

$$\text{投资净收益} = \text{投资收益} - \text{投资损失}$$

营业外收支净额是指与企业生产经营无直接关系的各项收入减去各项支出后的余额。营业外收支虽然与企业经营业务没有直接关系，但同样会对企业利润总额产生一定的影响。其计算公式如下：

$$\text{营业外收支净额} = \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

### (三) 净利润

小企业的净利润是指企业利润总额扣除企业所得税后的净额。其计算公式如下：

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### 三、利润总额的核算方法

利润总额形成的核算,是通过结转收入、成本、费用和税金实现的,利润结转通常采用账结法。为核算小企业的经营成果,应设置“本年利润”科目。该科目应于期末登记,贷方登记从主营业务收入、其他业务收入、营业外收入、投资收益等转来的企业收入总额,并分别与“主营业务收入”、“其他业务收入”、“营业外收入”、“投资收益”等科目的借方对应;借方登记从“主营业务成本”、“其他业务支出”、“营业外支出”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”、“主营业务税金及附加”等科目转来的各类支出总额,并分别与“主营业务成本”、“其他业务支出”、“营业外支出”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”、“主营业务税金及附加”等科目的贷方对应。期末,企业应将汇集的收入与支出相抵后结转本期实现的利润总额,并将该科目的贷方余额转入“利润分配——未分配利润”科目。

【例 10-10】摇 2015 年常光无线电厂主营业务收入 150000 元,其他业务收入 10000 元,其他业务支出 5000 元,销售折扣与折让 10000 元,主营业务税金及附加 10000 元,主营业务成本 100000 元,营业费用 5000 元,管理费用 10000 元,财务费用 10000 元,投资收益 20000 元,营业外收入 10000 元,营业外支出 1000 元。其实现利润作如下账务处理:

#### (1) 结转收入。

摇借:主营业务收入	150000
其他业务收入	10000
营业外收入	10000
投资收益	20000
摇摇贷:本年利润	190000

#### (2) 结转成本、费用、税金等。

摇借:本年利润	100000
摇摇贷:主营业务成本	100000
销售折扣与折让	10000

## 第十章 收入、费用和利润

主营业务税金及附加	贷
其他业务支出	借
营业外支出	借
营业费用	借
管理费用	借
财务费用	借

本期实现的利润等于本年利润贷方合计数减本年利润借方合计数。即：

元

( ) 结转利润。

借：本年利润

贷：利润分配——未分配利润

### 四、利润分配的核算

小企业取得的净利润,应当按规定进行分配。小企业当期实现的净利润,加上年初未分配利润(或减去年初未弥补亏损)和其他转入后的金额,为可供分配的利润。根据我国有关法规的规定,小企业可供分配的利润,首先是弥补以前年度尚未弥补的亏损,然后按下列顺序分配：

提取法定盈余公积。

提取法定公益金。

提取任意盈余公积。

向投资者分配利润。

转作资本的利润,是指小企业按照利润分配方案以利润转作的资本。

为了核算企业利润的分配和历年利润分配后的积存余额,应设置“利润分配”科目。该科目的借方登记已分配的利润数,该科目的贷方登记年末从“本年利润”科目转来的本年盈余额和弥补以前年度亏



# 第十一章 所有者权益

## 第一节 所有者权益概述

所有者权益是指所有者在小企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。它包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

所有者权益是会计核算的重要部分,其会计核算主要围绕所有者对小企业的初始投资,以及其后投入资本变动及经营积累。

从会计核算角度看,不同组织形式的企业,在对资产、负债、收入、费用和利润的会计核算中一般并无区别。

小企业的所有者权益,主要由以下几个部分组成:

**实收投入资本。**投入资本包括国家、其他单位、个人对小企业的各种投资。

**资本公积。**资本公积包括股本溢价、资产评估增值和企业接受实物资产捐赠等形成的所有者权益。

**盈余公积。**盈余公积是从净利润中提取的,具有特定用途的资金,包括法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金。

**未分配利润。**未分配利润是小企业净利润分配后的剩余部分,即净利润中尚未指定用途的部分。

在我国现行的会计核算中,为了反映所有者权益的构成,便于投资者以及其他报表使用者了解企业所有者权益的来源及其变动情况,会计核算时,将所有者权益分为实收资本、资本公积、盈余公积及未分配利润四个部分,分别设置总账科目(或明细科目)进行核算,在资产负

债表上,单列项目予以反映。

## 第二节 实收资本

### 一、实收资本的概念

小企业要进行经营,必须要有一定的“本钱”。我国《民法通则》中明确规定,设立企业法人必须要有一定的财产。我国《企业法人登记管理条例》也明确规定,企业申请开业,必须具备符合国家规定并与其生产经营和服务规模相适应的资金数额。我国《公司法》也将股东出资达到法定资本最低限额作为公司成立的必备条件。

实收资本是指投资者作为资本投入到小企业中的各种资产的价值。所有者向小企业投入的资本,在一般情况下无需偿还,并可以长期周转使用。我国目前实行的是注册资本制度,要求企业的实收资本与其注册资本相一致。我国《企业法人登记管理条例》规定,除国家另有规定外,企业的注册资金应当与实有资金相一致。企业实有资金比原注册资金数额增减超过 10% 时,应持资金使用证明或者验资证明,向原登记主管机关申请变更登记。如擅自改变注册资金的资金数额或抽逃资金等,要受到工商行政管理部门的处罚。

一般而言,投资者投入小企业的资金,应构成实收资本。但在某些情况下,投资者投入的资金并不全部构成实收资本。在我国,小企业的实收资本应当等于注册资本,实收资本是一项重要的指标,它表明小企业的注册资本总额。因此,投资者投入的资金中只有按投资者占被投资企业实收资本比例计算的部分,才作为实收资本,超过按投资比例计算的部分,作为资本溢价,单独核算,不在实收资本的核算范围内。

### 二、实收资本的一般会计处理

投资人可以用现金投资,也可以用现金以外的其他有形资产投资,符合国家规定比例的,可以用无形资产投资。

## 第十一章 所有者权益

### （一）接受货币资产投资的账务处理

在实际收到现金投入的资本时,以收到或者存入企业开户银行的金额,借记“现金”、“银行存款”科目,贷记“实收资本”科目。

【例 11-1】某小企业注册资本为 100 万元。根据合同约定,该企业收到投资者粤投入的资本 50 万元,投资者月投入的资本 50 万元,以上款项存入银行。该企业应作如下会计分录:

借:银行存款	100 000
贷:实收资本——粤	50 000
实收资本——月	50 000

### （二）接受实物资产投资的会计处理

小企业收到实物资产投资时,在办理实物转移手续后,如为固定资产的,按评估确认的固定资产原价或按固定资产原价,借记“固定资产”科目,按估计的折旧,贷记“累计折旧”科目;按投入资产的净值,贷记“实收资本”科目。小企业收到除固定资产以外的其他资产投资时,在办理实物转移手续后,按评估确认的资产价值,借记“材料”、“库存商品”等科目,贷记“实收资本”科目。

【例 11-2】粤企业收到月企业作为资本投入的不需安装的设备一台,该设备原价为 50 万元,经投资双方确认的价值为 40 万元,比月企业在粤企业注册资本的比例多出 10 万元。粤企业收到设备时,应作如下会计分录:

借:固定资产	40 000
贷:实收资本	40 000
资本公积	10 000

### （三）接受无形资产投资的会计处理

小企业收到无形资产投资时,按合同、协议或公司章程规定,按确定的无形资产价值,借记“无形资产”科目,贷记“实收资本”科目。

【例 11-3】某小企业接受粤企业以一项专利权作为投资,经资产

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

评估机构确认其价值为 200 000 元,该企业收到专利权时,应作如下会计分录:

摇借:无形资产	200 000
摇摇贷:实收资本——粤企业	200 000

### 三、一般企业实收资本的会计处理

员援投资者以现金投入的资本,应以实际收到或者存入企业开户银行的金额,借记“银行存款”科目,贷记“实收资本”科目和“资本公积”科目。

圆援投资者以非现金资产投入的资本,应按投资各方确认的价值,借记有关资产科目,贷记“实收资本”科目和“资本公积”科目。为首次发行股票而接受投资者投入的无形资产,应按该项无形资产在投资方的账面价值,借记“无形资产”科目,贷记“实收资本”科目和“资本公积”科目。

猿援外商企业的投资者投入的外币,合同约定汇率的,小企业应按收到外币当日的汇率折合的人民币金额,借记“银行存款”等科目;按合同约定汇率折合的人民币金额,贷记“实收资本”科目;按其差额,借记或贷记“资本公积”科目。如果合同没有约定汇率的,企业应按收到出资额当日的汇率折合的人民币金额,借记“银行存款”科目,贷记“实收资本”科目。

源援中外合作经营企业依照有关法律、法规的规定,在合作期间归还投资者投资的,按实际归还的金额,借记“已归还投资”科目,贷记“银行存款”科目。

小企业资本除下列情况外,不得随意变动。

员援符合增资条件,并经有关部门批准增资。

圆援小企业按法定程序报经批准减少注册资本。小企业按法定程序报经批准减少注册资本的,借记“实收资本”科目,贷记“现金”、“银行存款”等科目。

### 第三节 资本公积

#### 一、资本公积概述

资本公积是指归所有者所共有的、非收益转化而形成的资本。资本公积与实收资本虽然都属于所有者权益,但两者又有区别。实收资本是投资者对企业的投入,并通过资本的投入谋求一定的经济利益,而资本公积是有特定来源,由所有投资者共同享有的,资本公积在转增资本时,按各个投资者的投资金额分配。某些来源形成的资本公积,并不需要由原投资者投入,也并不一定需要谋求投资回报。资本公积的内容主要包括:资本溢价和资产评估增值、接受捐赠资产、外币资本折算差额等。

资本公积有其不同的来源,小企业应当根据资本公积形成的来源,分别进行会计处理。资本公积一般应当设置以下明细科目:① 资本溢价;② 接受非现金资产捐赠;③ 接受现金捐赠;④ 外币资本折算差额;⑤ 其他资本公积。

#### 二、资本公积的会计处理

##### (一) 小企业收到投资者投入的资金

小企业收到投资者投入的资金,按实际收到的金额或确定的价值,借记“银行存款”、“固定资产”等科目,按其在注册资本中所占的份额,贷记“实收资本”科目,按其差额,贷记“资本公积(资本溢价)”科目。

【例 11-1】粤企业由甲、乙、丙各自出资 100 万元设立,设立时实收资本为 300 万元。经过 3 年的经营,粤企业留存收益 100 万元。这时又有丁有意参加该企业,并愿意出资 100 万元而仅占该企业股份 10%。粤企业应作如下的会计分录:

借:银行存款

100 000

贷:实收资本

100 000

资本公积

100 000

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### (二) 企业接受捐赠的非现金资产

小企业接受捐赠的非现金资产,按确定的价值,借记有关科目,贷记“资本公积(接受非现金资产捐赠)”科目;接受捐赠的非现金资产处置时,按转入资本公积的金额,借记“资本公积”科目,贷记“资本公积(其他资本公积)”科目。

【例 5-20】摇粤企业 2015 年 1 月 1 日接受捐赠设备一台,该设备价格为 100 万元,粤企业按直线法计提折旧。设备的预计使用年限为 5 年,假定无净残值,1 月 31 日粤企业将该设备出售,所得价款 75 万元,另支付清理费用 10 万元。设备价款和清理费用均已通过银行存款收付。粤企业所得税税率为 25%。粤企业应作如下会计分录:

(1) 接受捐赠时(2015 年 1 月 1 日):

摇借:固定资产	100 000
摇摇贷:递延税款	10 000
资本公积——接受捐赠非现金资产准备	75 000

(2) 出售设备时(2015 年 1 月 31 日):

① 借:固定资产清理	75 000
累计折旧	100 000
摇贷:固定资产	175 000
② 借:银行存款	75 000
摇贷:固定资产清理	75 000
③ 借:固定资产清理	10 000
摇贷:银行存款	10 000
④ 借:固定资产清理	10 000
摇贷:营业外收入	10 000
⑤ 借:递延税款	10 000
摇贷:应交税金	10 000



## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

有者投入的资金属性一致,均为所有者权益,在会计上可称为留存收益。

### (二) 留存收益的内容

员援盈余公积。盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的积累资金。盈余公积根据用途不同,又分为一般盈余公积和法定公益金两类。一般盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。法定公益金专门用于企业职工福利设施的准备,一旦职工集体福利设施购建完成后,应将法定公益金转入一般盈余公积中的任意盈余公积中。一般盈余公积可以用于弥补以后年度亏损,或补充实收资本等。

盈余公积按其提取方法可分为三种:一是法定盈余公积,按净利润的员缘提取,但此项公积金达到注册资本的缘缘时不再提取;二是任意盈余公积(主要是公司制的企业提取此项基金),可按股东会决议提取;三是法定公益金,按净利润的缘缘~员缘提取(非公司制企业可按不超过法定盈余公积的比例提取)。

企业法定盈余公积和任意盈余公积的用途主要有以下两项:

(员) 弥补亏损。企业发生亏损,应由企业自行弥补。弥补亏损的渠道大体有三条:一是用以后年度税前利润弥补。按照规定,企业发生亏损,可以用以后年度实现的利润进行弥补,但弥补期限不得超过缘年。二是用以后年度税后利润弥补。超过了税收规定的税前利润弥补期限,未弥补的以前年度亏损可用所得税后利润弥补。三是用盈余公积弥补。

(圆) 转增资本。经小企业董事会或类似机构决议,可以将盈余公积转为资本。在转增资本时,一是要先办理增资手续;二是要按投资者原有投资比例结转;三是法定盈余公积转增资本时,转增后留存的盈余公积不得少于注册资本的缘缘。

法定公益金主要用于集体福利设施,如兴建职工宿舍、托儿所、理发室等。

【例 员缘】摇粤企业 圆园园源年年末税后净利润为 圆园园元,假定分  
· 员圆 ·

## 摇 第十一章摇所有者权益摇

别按 员缘、缘和 缘的比例提取法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金。粤企业应作如下的会计分录：

摇借：利润分配——提取法定盈余公积	圆园园元
利润分配——提取任意盈余公积	员园园元
利润分配——提取法定公益金	员园园元
摇摇贷：盈余公积——法定盈余公积	圆园园元
盈余公积——任意盈余公积	员园园元
盈余公积——法定公益金	员园园元

【例 员圆】摇粤企业以前年度累计未弥补亏损 圆万元，按照规定已超过以税前利润弥补亏损的期间。本年度以盈余公积全额弥补以前年度未弥补亏损，同时，在本期将任意盈余公积 圆万元用于转增资本。粤企业应作如下会计分录：

(员) 弥补亏损时：

摇借：盈余公积	圆园元
摇摇贷：利润分配——其他转入	圆园元

(圆) 转增资本时：

摇借：盈余公积	圆园元
摇摇贷：实收资本	圆园元
摇借：盈余公积——法定公益金	缘园元
摇摇贷：盈余公积——任意盈余公积	缘园元

【例 员圆】摇粤企业用法定公益金为企业医院购入医疗设备一台，价款 缘万元，款项已由银行存款支付。粤企业应作如下的会计分录：

摇借：固定资产	缘园元
摇摇贷：银行存款	缘园元

圆未分配利润。未分配利润是指未作分配的净利润，有两层含义：一是这部分净利润未分给企业投资者；二是这部分净利润未指定用途。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

企业实现的净利润的分配去向大体有两类:一是以股利或利润的形式分配给投资者;二是留存企业。净利润属于所有者权益的范畴,净利润中留在企业的部分,作为盈余公积和未分配利润。而未分配利润是尚未指定用途的净利润部分。

### 二、留存收益的核算

#### (一) 盈余公积的会计处理

小企业提取盈余公积时,借记“利润分配——提取法定盈余公积、提取法定公益金、提取任意盈余公积”科目,贷记“盈余公积——法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积”科目;用盈余公积弥补亏损时,借记“盈余公积”科目,贷记“利润分配——其他转入”科目;用盈余公积转增资本时,借记“盈余公积”科目,贷记“实收资本”科目。

小企业实现的净利润属于所有者权益,应由所有者安排使用。但为了保证企业职工集体福利设施所需的资金,国家又统一作了规定,要求各企业从净利润中划出一部分专门用于集体福利设施,但其产权关系不变,这部分法定公益金仍属所有者权益。为了反映这种有特定用途的资金,在会计处理上,采用了在“盈余公积”中单设“法定公益金”明细科目进行核算的方法。按规定提取此项资金时,借记“利润分配”科目,贷记“盈余公积——提取法定公益金”科目,待这部分资金按规定用途使用,即购建了职工宿舍或购建了托儿所、理发室等,在固定资产完工交付使用后,就应从“法定公益金”明细科目中转为一般盈余公积中的任意盈余公积。但在处置原用法定公益金购置的固定资产时,仍应将其原始支出从一般盈余公积中的任意盈余公积转回法定公益金。一般而言,盈余公积本身是划转的具有特定用途的留存利润,这种特定用途的准备主要是限制企业不再将其分配给投资者。而法定公益金则是在这种已限定不能再分配给投资者的留存利润中,再指定专门用途,即划转一部分作为职工集体福利设施的准备资金。

#### (二) 未分配利润的会计处理

年度终了,小企业将全部实现的净利润,自“本年利润”科目转入  
· 158 ·

## 第十一章 所有者权益

“利润分配——未分配利润”科目,如为盈利,应借记“本年利润”科目,贷记“利润分配——未分配利润”科目;如为亏损,作相反会计分录。同时,将“利润分配”科目下其他明细科目的余额,转入“未分配利润”明细科目。

在进行未分配利润的会计核算时,应特别注意以下两个问题:

“未分配利润”明细科目的余额,反映企业累积未分配利润或累积未弥补亏损。由于各种原因,一些企业的利润不能在年度终了时全部分配完毕。比如,有的需经董事会审议,有的需经董事会批准,有的需经有关部门批准,等等。另外,出于平衡各会计年度的投资回报水平,以丰补歉,留有余地等原因,企业可能留有一部分利润不予分配,而将上一年的未分配利润与第二年实现的净利润一并分配,第二年实现的净利润也可能又有一部分留下不予分配,一年年的滚存下来,因此,“未分配利润”明细科目的贷方余额,反映的是历年积累的未分配利润。同样道理,上一年度未弥补亏损,留待以后年度弥补,第二年有利润可以弥补,若无利润,或又发生了亏损,第一年亏损加上第二年亏损并继续滚存下去,所以,“未分配利润”明细科目的借方余额,反映的是历年累计的亏损。

用利润弥补亏损无需专门作会计分录。小企业发生了亏损,如同实现净利润一样,均从“本年利润”科目转入“利润分配”科目。结转后,“利润分配”科目的借方余额,即为未弥补的亏损,第二年实现了净利润,用同样的方法自“本年利润”科目转入“利润分配”科目。结转后,自然抵减了上年转来的借方余额,即弥补了亏损,无需作专门补亏的会计分录。这里还应注意,无论是税前利润补亏,还是税后利润补亏,会计处理方法都一样,区别在于企业申报缴纳所得税时,前者可以作为应纳税所得额的调整数,而后者则不能。

【例 11-10】粤企业年初未分配利润为 500 000 元,本年实现的净利润 500 000 元。本年已提取盈余公积 50 000 元,提取法定公益金 25 000 元,已分配投资者利润即应付利润 200 000 元。根据上述资料,粤

## 摇摇 小企业财务会计理论与实践摇摇

企业年终结转作如下会计分录：

摇摇借：本年利润	摇摇元
摇摇贷：利润分配——未分配利润	摇摇元
摇摇借：利润分配——未分配利润	摇摇元
摇摇贷：利润分配——提取盈余公积	摇摇元
利润分配——提取法定公益金	摇摇元
利润分配——应付利润	摇摇元

根据上述会计分录进行会计处理的结果，“利润分配——未分配利润”科目的贷方余额为摇摇元，该项数额即该小企业本年年末的未分配利润。

# 第十二章 编制财务会计报告

## 第一节 编制财务会计报告概述

### 一、财务会计报告的含义、内容及其提供的信息

财务会计报告,是指小企业对外提供的反映企业某一特定时期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。任何事物的发展,都要经历一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐渐完善的过程。财务会计报告的发展也不例外。按我国著名会计史学家郭道扬教授的研究,我国的财务会计报告,从形式和方法上看,可分为以下三个阶段:文字叙述式报告编制阶段、数据组合式报告编制阶段以及表式报告编制阶段。

财务会计报告从时间上来看,可分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。年度、半年度财务会计报告从组成内容来看,应当包括:① 会计报表。② 会计报表附注。③ 财务情况说明书。其中的会计报表通常包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表,会计报表至少应当包括资产负债表和利润表。

财务会计报告所提供的信息有:① 关于企业的经济资源和这些资源上的权利(包括企业向其他主体交付资源的债务和所有者权益),以及引起资源和资源上权利变动的各种交易、事项和情况的信息。② 关于企业在报告期内经营绩效的信息。③ 关于企业现金流动的信息(怎样取得和使用现金)。④ 反映企业的管理当局向资源提供者报告如何利用受托使用的资源,进行资源的保值、增值活动和履行其他法律

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

与合同规定的其他义务等有关受托责任的信息。

### 二、财务会计报告的作用

财务会计报告的使用者主要包括会计主体内部使用者和外部使用者。前者是指会计主体的管理当局,后者指投资人、债权人、业务关联企业、政府有关部门和社会公众等。不同的报告信息使用者,通过财务会计报告可以获得不同的财务资料。具体地说,财务会计报告有如下作用。

(一) 财务会计报告信息是国家经济管理部门进行宏观调控和管理的依据

在我国,企业是国民经济的细胞,通过对企业提供的财务会计报告进行汇总分析,国家有关部门可以考核国民经济各部门的运行情况和各种财经法律制度的执行情况,一旦发现问题即可及时采取相应的措施,通过各种经济杠杆和政策倾斜,发挥市场经济在优化资源配置中的基础性作用。

(二) 财务会计报告信息为企业管理当局进行财务决策提供依据

通常,财务会计报告能够较全面地、系统地、连续地跟踪反映企业取得资源的渠道、性质、分布状态以及资源的运用效果。虽然财务会计报告信息主要是对过去经营成果和经营状况的反映和总结,但反映过去是为了预测未来。

由于事物的发展存在着一定的联系性、系统性和规律性,财务会计报告通过对已经发生的资金运动及其结果的反映,有助于企业管理部门正确地进行预测和决策。

(三) 财务会计报告信息是投资者进行投资决策的依据

随着市场经济的深入,企业横向经济联合的发展、企业相互投资的情况越来越多,特别是近几年企业向社会发行股票和债券,企业与社会各方面的经济联系越来越密切,在企业外部形成了由投资者和债权人组成的与企业有着经济利益关系的集团。这些投资者和债权人一般不直接参与企业的生产经营活动,不能直接从中获得所需的信息。为了

进行投资等方面的决策,他们主要通过企业的财务会计报告,了解企业的财务状况,分析企业的偿债能力和盈利能力,并对企业的财务状况做出准确的判断,以作为投资、信贷、融资等决策的依据,同时一些投资者还需通过财务会计报告,了解企业的情况,监督企业的生产经营管理,以保护自身的合法权益。

### 三、财务会计报告信息的披露方式

#### (一) 财务会计报告与财务报表

在会计实务中,财务会计报告与财务报表时常混同使用,但两者既有联系又有区别。财务报表是财务会计报告的主要手段,有助于报告使用者进行经济决策的财务信息主要是由一系列基本财务报表提供的。现行的财务会计报告是由财务报表逐渐演变而来的。如果没有财务报表,也就无所谓财务会计报告。因此,从这个意义上讲,可以把财务报表等同于财务会计报告,它们具有基本相同的目标和作用。不过,财务会计报告所披露的内容、范围要比财务报表更广、更深刻,它不仅根据企业会计原则或企业会计准则的要求,按照一定的格式、内容编制的财务报表作为不同期间、不同行业企业财务状况的描述,还有较详细的文字分析和说明,作为全面了解企业财务状况的补充。离开了财务会计报告的解释和分析,财务报表将不易于被使用者所理解,而财务报表作为财务会计报告的重要内容,提供了企业基本的、一般性的财务状况和经营成果等方面的材料,离开了财务报表,财务会计报告也就失去了价值。因此可以说,财务会计报告是财务报表的扩展。在现代会计理论中,财务会计报告日益代替了财务报表的传统概念,但在会计实务中,受传统惯例的影响,对财务会计报告与财务报表的区分有时仍不甚明确。

#### (二) 其他财务会计报告

其他财务会计报告作为财务会计报告的辅助报告,可能提供的信息十分广泛。这种报告既包括货币性和定量信息,又包括非货币性和定性信息;既包括历史性信息,又包括前瞻性信息。其他财务会计报告

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

的具体内容取决于特定的目的,其格式也较为灵活。根据国际会计惯例,其内容主要包括:① 叙述报告。披露管理当局的分析与讨论,主要采取叙述性的报告形式。② 预测报告。预测报告是指管理当局在对未来经济条件和行为方案进行假设的基础上,对企业未来财务状况与经营成果进行预测的报告。③ 比较报表。比较报表是指把不同年度的财务报表数据或其他相关数据列示在一起,以便从中发现各个项目变化的趋势和规律性的报表。④ 财务比率表。财务比率表是通过财务会计报告及其相关数据的对比关系来披露企业财务状况与经营绩效的一种方法。⑤ 物价变动影响报告。在市场经济条件下,物价变动是难以避免的。由于物价变动,不同时期的货币价值经常发生变化。这样,奠定在以货币为基本计量单位和币值稳定假设基础上的财务会计报告的有效性就要受到影响,因此,许多企业在其他财务会计报告中提供有关物价变动影响的信息,如按一般价格指数调整的会计报表等。⑥ 分部信息报告。由于大部分企业是跨地区、跨行业综合经营的,会计报表只是综合反映了企业的财务状况与经营成果,为了更好地帮助会计信息使用者决策,有些企业在辅助报表中提供按产品、行业、地方区域划分的分部信息。⑦ 职工报告。随着社会经济的发展,人力资源在企业生产经营中发挥着日益重要的作用。有关企业人力资源的信息是会计报告使用者决策的依据之一。许多企业在辅助报告中披露有关职工人数、年龄结构、文化教育程度、工资报酬、工资条件及在职培训方面的信息。

### 四、编制财务会计报告的基本要求与准备工作

#### (一) 编制财务会计报告的基本要求

财务会计报告的基本目标,就是要向报告使用者提供有用的财务信息。为了达到这一目标,财务会计报告信息必须要求真实可靠、充分反映、清晰明了、编报及时,这是企业编报财务会计报告的基本要求。

真实可靠。真实可靠是财务会计报告信息的主要质量特征。

## 摇 第十二章摇 财务会计报告摇

为了保证财务会计报告信息真实可靠、数据准确,在编制财务会计报告前,应当对各种会计账簿认真审查,并进行认真对账和结账,以保证账证相符和账账相符;应当对各种财产物资和往来款项进行全面和局部的清查,以保证账实相符。会计核算只有在保证账证相符、账账相符的基础上,才能据以编制内容真实、数据准确的财务会计报告,最终达到由账到表、账表相符。

圆充分反映。为了保证财务会计报告的全面完整,企业编制和报送的财务会计报告应当按照规定的格式和内容进行,凡是国家要求提供的财务会计报告,企业都应当按规定的要求编报,不得漏编漏报;在所编报的财务报表中,凡国家要求填报的指标和项目,也应当按照规定填列,不得漏填漏列,更不能任意删改。总之,要充分反映企业整个经营活动的全貌。

猿清晰明了。财务会计报告信息是为报告使用者进行经济决策服务的,因此,每一信息都应当清晰明了,界定其确切含义,以便于报告使用者正确地理解和运用。

源编报及时。信息的特征就是具有时效性,只有讲求时效,信息才有使用价值,财务会计报告只有及时编制和报送,才能有利于财务会计报告的使用。否则,即使最真实可靠和全面完整的财务会计报告,也不能及时传递给信息使用者,时过境迁,这样的财务会计报告是没有任何价值的。因此,企业必须及时编报财务会计报告。我国《小企业会计制度》规定,月度财务会计报告应于月份终了 远天内对外提供(节假日顺延。下同);季度中期财务报告应当于季度终了后 缘天内对外提供;半年度中期财务会计报告应当于年份中期结束后 远天内对外提供;年度财务会计报告应于年度终了后 源个月内报出。

除以上基本要求外,在会计计量和揭示方法的选择上也要贯彻一致性原则,保持前后各期计量和报告口径的一致性。如因客观经济条件的变化,需要采用新的确认、计量、报告方法的,企业应在财务报表附注或财务情况说明书中注明所采用的新方法,并说明改用新方法的原

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

因以及对有关经济指标所产生的影响。

### (二) 编制财务会计报告的准备工作

在编制财务会计报告时,必须做好以下准备工作:

**财产清查。**财产清查是指企业对其财产、物资和债权债务等进行的核查,以确保其与账面记录相符的一项会计程序。由于财务报表是对会计日常核算的总结,为了保证财务报表所反映的情况真实、数字准确,在编制报表前必须进行财产清查。在进行财产清查时,以会计账簿(总账和明细账)记录为基础,实地盘点库存现金、商品、材料、在产品、产成品、固定资产和其他各类财产、物资,对银行存款、银行借款、应收应付款等应与对方单位查询核实,并编制盘存核实表,对出现的差异查找原因,并及时进行相应的会计处理,以保证账实相符,为编制报表提供正确的数据。

**对账。**对账也是为了确保会计日常核算数据正确性而进行的一项会计程序。对账包括:总账与明细账核对、总账与日记账核对和总账与总账核对等。由于企业的各项财务指标之间存在着一定的勾稽关系,通过账账核对,可以发现账簿记录的一些错误,及时纠正,确保日常核算和财务报表的正确性。

**账项调整。**根据权责发生制,在会计期末,企业必须按受益期摊配已登记的成本和费用,按赚取期摊配已登账的预收账款,确认未登账的费用,确认未登账的收入。

**结账。**结账是指当期的全部交易和事项已编制了记账凭证,并全部登记入账,计算各账户的本期发生额和余额,从而全面反映各项经济活动对企业财务状况和经营绩效影响的一项会计程序。结账后,账簿中提供的数据应成为编制财务会计报告的主要依据。

## 第二节 摇 资 产 负 债 表

资产负债表是反映小企业在某一特定日期财务状况的报表。它是

· 100 ·

一份揭示企业在一定时点上的财务状况的静态报表。通过资产负债表,用表者能够扼要地了解企业在资产负债表日的财务状况,长期、短期和即期偿债能力,资产、负债和权益结构等重要信息。

### 一、资产负债表的结构和项目排列顺序

资产负债表采用账户式结构,分左、右两部分。左边列示资产各项目,右边列示负债和所有者权益各项目。从整体上体现了资产=负债+所有者权益的会计恒等式。

资产和负债总项下各项目均按其流动性顺序依次排列。所有者权益项下各栏目则按实收资本、资本公积和盈余公积的顺序排列。

资产负债表一般采用对比式(对照式)方法填列,即各项目均应对比填列年初数和期末数。这样做,便于进行纵向的对比分析,也有利于考察各项目在本期的增减变动情况,便于年末编制现金流量表时获得必要的数。据。

### 二、资产负债表的填列依据

由于资产负债表是静态的会计报表,因而它的填列依据主要是企业的资产、负债、所有者权益类账户的期末余额。有的项目,可以按相关账户的期末余额直接填列,如应收股利、应收利息等项目。有的项目,需要根据相关账户的期末余额计算填列,如货币资金项目应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”等科目余额的合计数填列。又如长期股权投资项目应根据“长期股权投资”科目的账面余额扣减相应的“长期股权投资减值准备”金额之后的差额填列。有的项目则需要分析填列,如“一年内到期的长期借款”等。

### 三、资产负债表各项目的内容和具体填列方法

资产负债表“年初数”栏内各项数字,应根据上年度资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不相一致,应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整,填入本表“年初数”栏内。

资产负债表“期末数”各项目的内容和填列方法如下:

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

员爰“货币资金”项目,反映小企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等的合计数。该项目应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的期末余额合计填列。

圆爰“短期投资”项目,反映小企业购入的各种能随时变现、持有时间不超过 员年(含 员年)的股票、债券,以及不超过 员年(含 员年)的其他投资,减去已提跌价准备后的净额。该项目应根据“短期投资”科目的期末余额,减去“短期投资跌价准备”科目的期末余额后的金额填列。

猿爰“应收票据”项目,反映小企业收到的未到期也未向银行贴现的应收票据,包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。该项目应根据“应收票据”科目的期末余额填列。已向银行贴现和已背书转让的应收票据不包括在本项目内,其中已贴现的商业承兑汇票应在会计报表附注中单独披露。

源爰“应收股息”项目,反映小企业因进行股权投资和债权投资而应收取的现金股利和利息,企业应收其他单位的利润,也包括在该项目内。该项目应根据“应收股息”科目的期末余额填列。

缘爰“应收账款”项目,反映小企业因销售商品、产品和提供劳务等而应向购买单位收取的各种款项,减去已计提的坏账准备后的净额。该项目应根据“应收账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计,减去“坏账准备”科目中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。如“应收账款”科目所属明细科目期末有贷方余额,应在本表“预收账款”项目内填列。

远爰“其他应收款”项目,反映小企业对其他单位和个人的应收和暂付的款项,减去已计提的坏账准备后的净额。该项目应根据“其他应收款”科目的期末余额,减去“坏账准备”科目中有关其他应收款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

苑爰“存货”项目,反映小企业期末在库、在途和在加工中的各项存  
· 员源 ·

## 摇 第十二章摇 财务会计报告摇

货的可变现净值,包括各种材料、商品、在产品、半成品、包装物、低值易耗品、分期收款发出商品、委托代销商品、受托代销商品等。该项目应根据“物资采购”、“材料”、“低值易耗品”、“自制半成品”、“库存商品”、“包装物”、“分期收款发出商品”、“委托加工物资”、“委托代销商品”、“受托代销商品”、“生产成本”等科目的期末余额合计,减去“代销商品款”、“存货跌价准备”科目期末余额后的金额填列。材料采用计划成本核算,以及库存商品采用计划成本或售价核算的企业,还应按加或减“材料成本差异”、“商品进销差价”后的金额填列。

愿援“待摊费用”项目,反映小企业已经支出但应由以后各期分期摊销的费用。企业租入固定资产改良支出、大修理支出以及摊销期限在员年以上(不含员年)的其他待摊费用,应在本表“长期待摊费用”项目反映,不包括在本项目内。该项目应根据“待摊费用”科目的期末余额填列。“预提费用”科目期末如有借方余额,以及“长期待摊费用”科目中将于员年内到期的部分,也在本项目内反映。

怨援“其他流动资产”项目,反映小企业除以上流动资产项目外的其他流动资产。该项目应根据有关科目的期末余额填列。如其他流动资产价值较大的,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

员园援“长期股权投资”项目,反映小企业不准备在员年内(含员年)变现的各种股权性质的投资的可收回金额。该项目应根据“长期股权投资”科目的期末余额,减去“长期投资减值准备”科目中有关股权投资减值准备期末余额后的金额填列。

员员援“长期债权投资”项目,反映小企业不准备在员年内(含员年)变现的各种债权性质投资的可收回金额。长期债权投资中,将于员年内到期的长期债权投资,应在流动资产类下“员年内到期的长期债权投资”项目单独反映。该项目应根据“长期债权投资”科目的期末余额,减去“长期投资减值准备”科目中有关债权投资减值准备期末余额和员年内到期的长期债权投资后的金额填列。企业超过员年到期的委托贷款,其本金和利息减去已计提的减值准备后的净额,也在本项目中

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

反映。

员缘爰“固定资产原价”和“累计折旧”项目,反映小企业的各种固定资产原价及累计折旧。融资租入的固定资产,其原价及已提折旧也包括在内。融资租入固定资产原价应在会计报表附注中另行反映。这两个项目应根据“固定资产”科目和“累计折旧”科目的期末余额填列。

员缘爰“工程物资”项目,反映小企业各项工程尚未使用的工程物资的实际成本。该项目应根据“工程物资”科目的期末余额填列。

员缘爰“在建工程”项目,反映小企业期末各项未完工程的实际支出,包括交付安装的设备价值,未完建筑安装工程已经耗用的材料、工资和费用支出、预付出包工程的价款、已经建筑安装完毕但尚未交付使用的工程等的可收回金额。该项目应根据“在建工程”科目的期末余额,减去“在建工程减值准备”科目期末余额后的金额填列。

员缘爰“固定资产清理”项目,反映小企业因出售、毁损、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产的账面价值,以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。该项目应根据“固定资产清理”科目的期末借方余额填列,“固定资产清理”科目期末为贷方余额的,以“原”号填列。

员缘爰“无形资产”项目,反映小企业各项无形资产的期末可收回的金额。该项目应根据“无形资产”科目的期末余额,减去“无形资产减值准备”科目期末余额后的金额填列。

员缘爰“长期待摊费用”项目,反映小企业尚未摊销的摊销期限在员年以上(不含员年)的各种费用,如租入固定资产改良支出、大修理支出以及摊销期限在员年以上(不含员年)的其他待摊费用。长期待摊费用中在员年内(含员年)摊销的部分,应在本表“待摊费用”项目填列。该项目应根据“长期待摊费用”科目的期末余额减去员年内(含员年)摊销的数额后的金额填列。

员缘爰“其他长期资产”项目,反映小企业除以上资产以外的其他长期资产。该项目应根据有关科目的期末余额填列。如其他长期资产价

值较大的,应在会计报表附注中披露其内容和金额。

④“短期借款”项目,反映小企业借入尚未归还的1年期以下(含1年)的借款。该项目应根据“短期借款”科目的期末余额填列。

⑤“应付票据”项目,反映小企业为了抵付货款等而开出、承兑的尚未到期付款的应付票据,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。该项目应根据“应付票据”科目的期末余额填列。

⑥“应付账款”项目,反映小企业购买材料、商品和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项。该项目应根据“应付账款”科目所属各有关明细科目的期末贷方余额合计填列;如“应付账款”科目所属各明细科目期末有借方余额,应在本表“预收账款”项目内填列。

⑦“应付工资”项目,反映小企业应付未付的职工工资。该项目应根据“应付工资”科目期末贷方余额填列;如“应付工资”科目期末为借方余额的,以“原”号填列。

⑧“应付福利费”项目,反映小企业提取的福利费的期末余额,以及外商投资企业按净利润提取的职工奖励及福利基金的期末余额。该项目应根据“应付福利费”科目的期末余额填列。

⑨“应付利润”项目,反映小企业尚未支付的现金股利和利润。该项目应根据“应付利润”科目的期末余额填列。

⑩“应交税金”项目,反映小企业期末未交、多交或未抵扣的各种税金。该项目应根据“应交税金”科目的期末贷方余额填列;如“应交税金”科目期末为借方余额的,以“原”号填列。

⑪“其他应交款”项目,反映小企业应交未交的除税金、应付股利等以外的各种款项。该项目应根据“其他应交款”科目的期末贷方余额填列;如“其他应交款”科目期末为借方余额的,以“原”号填列。

⑫“其他应付款”项目,反映小企业所有应付和暂收其他单位和个人的款项。该项目应根据“其他应付款”科目的期末余额填列。

⑬“预提费用”项目,反映小企业所有已经预提计入成本费用而尚未支付的各项费用。该项目应根据“预提费用”科目的期末贷方余

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

额填列,如“预提费用”科目期末为借方余额,应合并并在“待摊费用”项目内反映,不包括在本项目内。

**獠援**“其他流动负债”项目,反映小企业除以上流动负债以外的其他流动负债。该项目应根据有关科目的期末余额填列,如“待转资产价值”科目的期末余额可在本项目内反映。如其他流动负债价值较大的,应在会计报表附注中披露其内容及金额。

**獠援**“长期借款”项目,反映小企业借入尚未归还的员年期以上(不含员年)的借款本息。该项目应根据“长期借款”科目的期末余额填列。

**獠援**“长期应付款”项目,反映小企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款。该项目应根据“长期应付款”科目的期末余额填列。

**獠援**“其他长期负债”项目,反映小企业除以上长期负债项目以外的其他长期负债。该项目应根据有关科目的期末余额填列。

上述长期负债各项目中将于员年内(含员年)到期的长期负债,应在“员年内到期的长期负债”项目内单独反映。上述长期负债各项目均应根据有关科目期末余额减去将于员年内(含员年)到期的长期负债后的金额填列。

**獠援**“实收资本”项目,反映小企业各投资者实际投入的资本总额。该项目应根据“实收资本”科目的期末余额填列。

**獠援**“资本公积”项目,反映小企业资本公积的期末余额。该项目应根据“资本公积”科目的期末余额填列。

**獠援**“盈余公积”项目,反映小企业盈余公积的期末余额。该项目应根据“盈余公积”科目的期末余额填列。其中,法定公益金期末余额,应根据“盈余公积”科目所属的“法定公益金”明细科目的期末余额填列。

**獠援**“未分配利润”项目,反映小企业尚未分配的利润。该项目应根据“本年利润”科目和“利润分配”科目的余额计算填列,如未弥补的

亏损 在本项目内以“原”号填列。

### 第三节摇利摇润摇表

利润表是反映小企业在一定会计期间经营成果的报表。它是一张动态报表。

#### 一、利润表的结构和项目排列顺序

我国《小企业会计制度》规定的利润表的标准格式为逐步报告式，即按照各项收入、费用以及构成利润的各个项目分类、分项列示，最终得出小企业的本期净利润。

利润表的项目排列顺序实际上反映了净利润形成的过程。概括起来，这一过程包括以下四个步骤。即：

第一步，计算主营业务利润：

$$\text{主营业务利润} = \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} - \text{税金及附加}$$

第二步，计算营业利润：

$$\text{营业利润} = \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{营业费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用}$$

第三步，计算利润总额：

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资收益} + \text{补贴收入} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

第四步，计算净利润：

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

除了正表内容之外，我国《小企业会计制度》还要求企业以补充资料的形式列示一些特殊项目的利润(或亏损)情况。

利润表要求同时列示本月数和本年累计数，补充资料部分则要求同时列示本年累计数和上年实际数。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### 二、利润表的填列依据

由于利润表是动态的会计报表,因而它的填列依据主要是各损益类会计科目的本期发生额。一般而言,各收入类项目应根据相应的收入类会计科目的贷方发生额填列,各费用类项目则应根据相应的费用类会计科目的借方发生额填列。有些项目尚需计算、分析填列。例如,“其他业务利润”项目应根据“其他业务收入”科目和“其他业务支出”科目的发生额计算填列。

### 三、利润表各项目的内容和具体填列方法

利润表“本月数”栏反映各项目的本月实际发生数;在编报中期财务报表时,应将“本月数”栏改为“上年同期数”栏,填列上年同期累计实际发生数;在编报年度财务报表时,应将“本月数”栏改为“上年数”栏,填列上年全年累计实际发生数。如果上年度利润表与本年度利润表的项目名称和内容不相一致,应对上年度利润表项目的名称和数字按本年度的规定进行调整,填入报表“上年数”栏。

利润表“本年累计数”栏,反映各项目自年初起至报告期末止的累计实际发生数。

利润表各项目的内容及其填列方法:

①“主营业务收入”项目,反映小企业经营主要业务所取得的收入总额。该项目应根据“主营业务收入”科目的发生额分析填列。

②“主营业务成本”项目,反映小企业经营主要业务发生的实际成本。该项目应根据“主营业务成本”科目的发生额分析填列。

③“主营业务税金及附加”项目,反映小企业经营主要业务应负担的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税、土地增值税和教育费附加等。该项目应根据“主营业务税金及附加”科目的发生额分析填列。

④“其他业务利润”项目,反映小企业除主营业务以外取得的收入,减去所发生的相关成本、费用,以及相关税金及附加等的支出后的净额。该项目应根据“其他业务收入”、“其他业务支出”科目的发生额分析填列。

## 摇 第十二章摇 财务会计报告摇

缘爰“营业费用”项目,反映小企业在销售商品和商品流通企业在购入商品等过程中发生的费用。该项目应根据“营业费用”科目的发生额分析填列。

远爰“管理费用”项目,反映小企业发生的管理费用。该项目应根据“管理费用”科目的发生额分析填列。

苑爰“财务费用”项目,反映小企业发生的财务费用。该项目应根据“财务费用”科目的发生额分析填列。

愿爰“投资收益”项目,反映小企业以各种方式对外投资所取得的收益。该项目应根据“投资收益”科目的发生额分析填列;如为投资损失,则以“原”号填列。

怨爰“营业外收入”项目和“营业外支出”项目,反映小企业发生的与其生产经营无直接关系的各项收入和支出。这两个项目应分别根据“营业外收入”科目和“营业外支出”科目的发生额分析填列。

员园爰“利润总额”项目,反映小企业实现的利润总额。如为亏损总额,则以“原”号填列。

员员爰“所得税”项目,反映小企业按规定从本期损益中减去的所得税。该项目应根据“所得税”科目的发生额分析填列。

员圆爰“净利润”项目,反映小企业实现的净利润;如为净亏损,则以“原”号填列。

### 四、利润表编制举例

【例 员圆圆】摇欣荣公司 圆园园源年 员圆月份有关损益类会计科目的发生额如表 员圆圆所示。

表 员圆圆

欣荣公司损益类科目发生额表(未结转利润以前)

单位:元

会摇计摇科摇目	借方发生额	贷方发生额
主营业务收入	圆苑圆肆肆圆	缘圆肆肆肆圆

## 摇摇 小企业财务会计理论与实践摇摇

其他业务收入	园	怨缘园
投资收益	苑园	愿园

(续表)

会摇摇科摇摇目	借方发生额	贷方发生额
补贴收入	园	远园
营业外收入	园	源园
主营业务成本	猿园	猿园
主营业务税金及附加	远园	园
其他业务支出	源园	园
营业费用	远园	园
管理费用	源园	猿园
财务费用	园	远园
营业外支出	远园	园
所得税	愿园	园
以前年度损益调整	园	园
合摇摇计	苑园	愿园

摇摇根据表中数据,编制该企业 圆园园源年 猿月份的利润表。如表 员园园所示。

表 员园园

### 利摇摇润摇摇表

编制单位:欣荣公司

圆园园源年 猿月 猿日

单位:元

项摇摇目	行次	本月数	本年累计数
一、主营业务收入	员	缘园	
摇摇减:主营业务成本	源	猿园	
摇摇摇摇主营业务税金及附加	缘	远园	



## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

圆媛“主营业务成本”项目根据“主营业务成本”科目的借方发生额减去贷方发生额的差额填列,即:

$$\text{猿媛} = \text{圆媛} - \text{圆媛} \text{ (元)}$$

猿媛“主营业务税金及附加”项目根据“主营业务税金及附加”科目的借方发生额直接填列。

源媛“主营业务利润”项目系计算填列,即:

$$\text{缘媛} = \text{圆媛} - \text{猿媛} - \text{源媛} \text{ (元)}$$

缘媛“其他业务利润”项目根据“其他业务收入”科目的贷方发生额减去“其他业务支出”科目的借方发生额填列,即:

$$\text{怨媛} = \text{五媛} - \text{源媛} \text{ (元)}$$

远媛“营业费用”项目根据“营业费用”科目的借方发生额直接填列。

苑媛“管理费用”项目根据“管理费用”科目的借方发生额减去贷方发生额的差额填列,即:

$$\text{源媛} = \text{五媛} - \text{五媛} \text{ (元)}$$

愿媛“财务费用”项目根据“财务费用”科目的借方发生额减去贷方发生额的差额填列,即:

$$\text{圆媛} = \text{五媛} - \text{五媛} \text{ (元)}$$

怨媛“营业利润”项目系计算填列,即:

$$\text{员媛} = \text{圆媛} + \text{怨媛} - \text{远媛} - \text{苑媛} - \text{愿媛} \text{ (元)}$$

员媛“投资收益”项目根据“投资收益”科目的贷方发生额减去借方发生额的差额填列,即:

$$\text{愿媛} = \text{圆媛} - \text{圆媛} \text{ (元)}$$

员媛“补贴收入”项目根据“补贴收入”科目的贷方发生额直接填列。

圆媛“营业外收入”项目根据“营业外收入”科目的贷方发生额直  
· 圆媛 ·

接填列。

员援“营业外支出”项目根据“营业外支出”科目的借方发生额直接填列。

员援“利润总额”项目系计算填列,即:

员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元)

员援“所得税”项目根据“所得税”科目的借方发生额直接填列(注:此处所得税为举例而设,并没有按猿豫税率计算。并在会计实务中,不排除有纳税调整因素)。

员援“净利润”项目系计算填列,即:

员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元) 员援(元)

出于简便起见,本例中未提供其他资料,因而空白的栏目无法填列。但在会计实际工作中,本年累计数可根据上月利润表中的本年累计数加上本月利润表中的本月数填列。至于补充资料中的各个项目,则需根据有关明细科目的本期发生额分析填列。

## 第四节摇 现金流量表

现金流量表是反映小企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出信息的报表。它是一种动态的会计报表。

编制现金流量表的目的是为会计报表使用者提供小企业在一定期间的现金流量信息,以便于会计报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力,并据以预测企业未来的现金流量。

### 一、现金流量表的基本结构

现金流量表主要按照不同类别的现金流量来分类、分项列示,其报表结构(主体部分)也是与现金流量的分类相联系的。

企业的现金流量分为三类,即:经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

### (一) 经营活动产生的现金流量

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。就工商企业来说,经营活动主要包括:销售商品、提供劳务、经营租赁、购买商品、接受劳务、支付税款等等。

各类企业由于行业特点不同,对经营活动的认定存在一定差异,在编制现金流量表时,应根据企业的实际情况,对现金流量进行合理的归类。经营活动流入的现金主要包括:① 销售商品、提供劳务收到的现金。② 收到的税费返还。③ 收到的其他与经营活动有关的现金。

经营活动流出的现金主要包括:① 购买商品、接受劳务支付的现金。② 支付给职工以及为职工支付的现金。③ 支付的各项税费。④ 支付的其他与经营活动有关的现金。

### (二) 投资活动产生的现金流量

投资活动是指小企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。其中的长期资产是指固定资产、在建工程、无形资产、其他资产等持有期限在 1 年或一个营业周期以上的资产。

由于已经将包括在现金等价物范围内的投资排除在外,所以投资活动主要包括:取得和收回投资、购建和处置固定资产、无形资产和其他长期资产等等。

投资活动流入的现金主要包括:① 收回投资所收到的现金。② 取得投资收益所收到的现金。③ 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额。④ 收到的其他与投资活动有关的现金。

投资活动流出的现金主要包括:① 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金。② 投资所支付的现金。③ 支付的其他与投资活动有关的现金。

### (三) 筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致企业资本、债务规模和构成发生变化的活动。其中的资本,包括实收资本(股本)、资本溢价(股本溢价)。与资本有关的现金流入和流出项目,包括吸收投资、发行股票、分配利润等。其

中的债务是指企业对外举债所借入的款项,如发行债券、向金融企业借入款项以及偿还债务等。

筹资活动流入的现金主要包括:① 吸收投资所收到的现金。② 借款所收到的现金。③ 收到的其他与筹资活动有关的现金。

筹资活动流出的现金主要包括:① 偿还债务所支付的现金。② 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金。③ 支付的其他与筹资活动有关的现金。

### 二、现金流量表的编制思路

编制现金流量表时,列报经营活动现金流量的方法有两种:一是直接法,二是间接法。这两种方法通常也称为编制现金流量表的思路。

#### (一) 直接法

直接法又称损益表法,是指通过现金收入和支出的主要类别反映来自企业经营活动现金流量的一种方法。换言之,这种方法是以前期损益表、比较资产负债表以及有关账户的明细资料为依据,以损益表中的各收入、费用项目为起算点,分别调整与经营活动有关的流动资产和流动负债的增减变动,将权责发生制确认的本期各项收支分析调整为收付实现制为基础的经营现金流量,即以实际现金收支表达各项经营活动现金流量。至于不影响现金流量的收入与费用以及营业外收支则不必调整。这一方法的调整过程如表 12-1 所示。

表 12-1

直接法的调整过程

权责发生制	调整项目	收付实现制
营业收入	调增应收账款减少额,原应收账款增加额	越销货收现
营业成本	调增应付账款减少,存货增加额,原应付账款增加,存货减少额	越购货付现
其他收入	调增预收收入增加,原预收收入减少	越其他收入收现

## 摇摇 小企业财务会计理论与实践摇摇

其他费用	均应付费用减少,预付费用增加 原应付费用增加,预付费用减少	越其他费用付现
不涉及现金的收入 不涉及现金的费用 营业外收支	一般可与相关的科目抵销	
本期净收益		经营活动净现金流入

摇摇直接法的主要优点是显示了经营活动现金流量的各项流入与流出内容,相对间接法而言,它更能体现现金流量表的目的,在现金流量表中列示各项现金流入的来源和现金流出的用途,有助于预测未来的经营活动现金流量,更能揭示企业从经营活动中产生足够的现金来偿付债务的能力、进行再投资的能力和支付股利的能力。而间接法是在净利润的基础上,调整不涉及现金收支的收入、费用、营业外收支和应收应付等项目,据以确定并列示经营活动现金流量,从而有助于分析影响现金流量的原因以及从现金流量角度分析企业净利润的质量。为此,《小企业会计制度》要求企业按直接法编制现金流量表,并在补充资料中提供按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息,从而兼顾了两种方法的优点。

### (二) 间接法

间接法又称调整法,是以本期净利润为起算点,调整经营活动中不影响现金的收入、费用、营业外收支及与经营活动应收应付等项目的增减变动,据此计算并列示经营活动的现金流量的一种方法。

利润表中反映的净利润是按权责发生制确定的,其中有些收入、费用项目,并没有实际发生现金流入和流出,通过对这些项目的调整即可将净利润调节为经营活动现金流量。间接法的原理就在于采用间接法将净利润调节为经营活动的现金流量,需要调整的项目可分为四大类:

- ① 实际没有支付现金的费用。
- ② 实际没有收到现金的收益。
- ③ 不属于经营活动的损益。
- ④ 经营性应收应付项目的增减变动。

此外,与增值税有关的现金流量没有包括在净利润中,因其属于经营活动的现金

流量,所以也应进行调整。上述调整项目具体包括:计提的坏账准备或转销的坏账、固定资产折旧、无形资产和长期待摊费用摊销、待摊费用摊销、处置固定资产、无形资产和其他资产损益、固定资产报废损失、固定资产盘亏、财务费用、投资损益、递延税款、存货、经营性应收应付项目、增值税增减净额等。

间接法的主要优点在于符合企业按权责发生制来反映其经营活动的现实,注重于分析净利润与来自经营活动的净现金流量的差异,反映现金流量表与利润表和资产负债表之间的联系,企业内部管理者与各企业都可根据自身的情况加以选用,这对决策者以及评估者所言,都是很有价值的。

### 三、现金流量表编制的技术方法

编制现金流量表的技术方法主要有三种:直观法、工作底稿法、栽形账户法。

#### (一) 直观法

直观法是指直接根据资产负债表、利润表等有关数据资料,确定来自经营活动、投资活动和筹资活动现金净流量的方法。它既不需要“栽形账户”,也不需要工作底稿。其基本步骤是:

1. 确定准备现金流量表,列示其三个基本部分,即经营活动的现金流量、投资活动的现金流量和筹资活动的现金流量。

2. 计算会计期间内现金的净变化,这是现金流量表中的“目标”数字。

3. 确定企业的净收益,并将其在来自经营活动的净现金流量部分加以表述。

4. 计算除现金账户外的其他资产负债表账户余额增减数。

5. 确定除现金账户外的其他账户余额变化是否同时引起现金的流入或流出。若是,则分析现金流量是属经营活动、投资活动还是筹资活动。

6. 若上述账户余额的变化并未引起现金流量的改变,则分析确定

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

它们是由于非现金利润表项目造成的,还是投资或筹资活动的结果。若是前者,则确定从净收益到来自经营活动净现金流量的调整额;若是后者,则要认定与其同时发生的投资或筹资活动的组成部分。

通过上面的工作可完成现金流量表各部分的内容,然后对各部分进行汇总计算现金净流量,最后验证其与现金账户余额变化数是否相符。

### (二) 工作底稿法

采用工作底稿法编制现金流量表,就是以工作底稿为手段,以利润表和资产负债表数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制出现金流量表。

在直接法下,整个工作底稿纵向分成三段:第一段是资产负债表项目,其中又分为借方项目和贷方项目两部分;第二段是利润表项目;第三段是现金流量表项目。工作底稿横向分为五栏。在资产负债表部分,第一栏是项目栏,填列资产负债表各项目名称;第二栏是期初数,用来填列资产负债表项目的期初数;第三栏是调整分录的借方;第四栏是调整分录的贷方;第五栏是期末数,用来填列资产负债表项目的期末数。在利润表和现金流量表部分,第一栏也是项目栏,用来填列利润表和现金流量表项目名称;第二栏空置不填;第三、第四栏分别是调整分录的借方和贷方;第五栏是本期数。利润表部分这一栏数字应和本期利润表数字核对相符,现金流量表部分这一栏的数字可直接用来编制正式的现金流量表。

采用工作底稿法编制现金流量表的程序是:

第一步,将资产负债表的期初数和期末数过入工作底稿的期初数栏和期末数栏。

第二步,对当期业务进行分析并编制调整分录。调整分录大体有这样几类:第一类涉及利润表中的收入、成本和费用项目以及资产负债表中的资产、负债及所有者权益项目,通过调整,将权责发生制下的收入、费用转换为现金基础;第二类是涉及资产负债表和现金流量表中的

投资、筹资项目,反映投资和筹资活动的现金流量;第三类是涉及利润表和现金流量表中的投资和筹资项目,目的是将利润表中有关投资和筹资方面的收入和费用列入现金流量表投资、筹资现金流量中去。此外,还有一些调整分录并不涉及现金收支,只是为了核对资产负债表项目的期末数变动。

在调整分录中,有关现金和现金等价物的事项,并不直接借记或贷记现金科目,而是分别记入“经营活动产生的现金流量”、“投资活动产生的现金流量”、“筹资活动产生的现金流量”有关项目,借记表明现金流入,贷记表明现金流出。

第三步 将调整分录过入工作底稿中的相应部分。

第四步 核对调整分录,借贷合计应当相等,资产负债表项目期初数加减调整分录中的借贷金额以后,应当等于期末数。

第五步 根据工作底稿中的现金流量表项目部分编制正式的现金流量表。

### (三) 裁形账户法

裁形账户法,就是以裁形账户为手段,以利润表和资产负债表数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制出现金流量表的一种方法。采用裁形账户法编制现金流量表的程序是:

第一步,为所有的非现金项目(包括资产负债表项目和利润表项目)分别开设裁形账户,并将各自的期末期初变动数过入各该账户。

第二步,开设一个大的“现金及现金等价物”裁形账户,每边分为经营活动、投资活动和筹资活动三个部分,左边记现金流入,右边记现金流出。与其他账户一样,过入期末期初变动数。

第三步,以利润表项目为基础,结合资产负债表分析每一个非现金项目的增减变动,并据此编制调整分录。

第四步,将调整分录过入各裁形账户,并进行核对,该账户借贷相抵后的余额与原先过入的期末期初变动数应当一致。

第五步,根据大的“现金及现金等价物”裁形账户编制正式的现金

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

流量表。

### 四、现金流量表的填列规则

现金流量表中所指的现金,是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括现金、可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

现金流量表所指的现金等价物,是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金和价值变动风险很小的投资(除特别注明外,以下所指的现金均含现金等价物)。

企业应根据具体情况,确定现金等价物的范围,并且一贯性地保持其划分标准,如果改变划分标准,应视为会计政策的变更。企业确定现金等价物的原则及其变更,应在会计报表附注中披露。

现金流量表应按照经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量分别反映。《小企业会计制度》中所指的现金流量,是指现金的流入和流出。

现金流量表一般应按现金流入和流出总额反映,但代客户收取或支付的现金以及周转快、金额大、期限短的项目现金收入和现金支出,可以净额反映。

小企业应采用直接法报告企业经营活动的现金流量。采用直接法报告企业经营活动的现金流量,有关现金流量的信息可从会计记录中直接获得,也可以在利润表的营业收入、营业成本等数据的基础上,通过调整存货和经营性应收应付项目的变动,以及调整固定资产折旧、无形资产摊销等项目后获得。

### 五、现金流量表各项目的内容和具体填列方法

#### (一) 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流入项目。

(1) “销售商品、提供劳务收到的现金”项目,反映小企业销售商品、提供劳务实际收到的现金(含销售收入和应向购买者收取的增值税额),包括本期销售商品、提供劳务收到的现金,以及前期销售商品

## 摇 第十二章摇 财务会计报告摇

和前期提供劳务本期收到的现金和本期预收的款项,减去本期退回本期销售的商品和前期销售本期退回的商品支付的现金。企业销售材料和代购代销业务收到的现金,也在该项目中反映。该项目可以根据“现金”、“银行存款”、“应收账款”、“应收票据”、“预收账款”、“主营业务收入”、“其他业务收入”等科目的记录分析填列。

(圆)“收到的税费返还”项目,反映小企业收到返还的各种税费,如收到的增值税、消费税、营业税、所得税、教育费附加返还等。该项目可以根据“现金”、“银行存款”、“主营业务税金及附加”、“补贴收入”、“应收补贴款”等科目的记录分析填列。

(猿)“收到的其他与经营活动有关的现金”项目,反映小企业除了上述各项目外,收到的其他与经营活动有关的现金流入,如罚款收入、流动资产损失中由个人赔偿的现金收入等。其他现金流入如价值较大的,应单列项目反映。该项目可以根据“现金”、“银行存款”、“营业外收入”等科目的记录分析填列。

圆经营产生的现金流出项目。

(员)“购买商品、接受劳务支付的现金”项目,反映小企业购买材料、商品、接受劳务实际支付的现金,包括本期购入材料、商品、接受劳务支付的现金(包括增值税进项税额),以及本期支付前期购入商品、接受劳务的未付款项与本期预付款项。本期发生的购货退回收到的现金应从本项目内减去。该项目可以根据“现金”、“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”、“主营业务成本”等科目的记录分析填列。

(圆)“支付给职工以及为职工支付的现金”项目,反映小企业实际支付给职工,以及为职工支付的现金,包括本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等,以及为职工支付的其他费用。不包括支付离退休人员的各项费用和支付给在建工程人员的工资等。企业支付给离退休人员的各项费用,包括支付的统筹退休金以及未参加统筹的退休人员的费用,在“支付的其他与经营活动有关的现金”项目中反映;支付的在建工程人员的工资,在“购建固定资产、无形资产和其他

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

长期资产所支付的现金”项目中反映。该项目可以根据“应付工资”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

小企业为职工支付的养老、失业等社会保险基金、补充养老保险、住房公积金、支付给职工的住房困难补助,以及企业支付给职工或为职工支付的其他福利费用等,应按职工的工作性质和服务对象,分别在本项目和在“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目中反映。

(獭)“支付的各项税费”项目,反映小企业按规定支付的各种税费,包括本期发生并支付的税费,以及本期支付以前各期发生的税费和预交的税金。如支付的教育费附加、矿产资源补偿费、印花税、房产税、土地增值税、车船使用税、预交的营业税等。不包括计入固定资产价值、实际支付的耕地占用税等,也不包括本期退回的增值税、所得税。本期退回的增值税、所得税在“收到的税费返还”项目中反映。该项目可以根据“应交税金”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(源)“支付的其他与经营活动有关的现金”项目,反映小企业除上述各项目外,支付的其他与经营活动有关的现金流出,如罚款支出、支付的差旅费、业务招待费、支付的保险费等现金支出,其他现金流出如价值较大的,应单列项目反映。该项目可以根据有关科目的记录分析填列。

### (二) 投资活动产生的现金流量

员 投资活动产生的现金流入项目。

(员)“收回投资所收到的现金”项目,反映小企业出售、转让或到期收回除现金等价物以外的短期投资、长期股权投资而收到的现金,以及收回长期债权投资本金而收到的现金。不包括长期债权投资收回的利息,以及收回的非现金资产。该项目可以根据“短期投资”、“长期股权投资”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(圆)“取得投资收益所收到的现金”项目,反映小企业因股权性投资和债权性投资而取得的现金股利、利息,以及从子公司、联营企业和

· 圆源 ·

合营企业分回利润收到的现金,但不包括股票股利。该项目可以根据“现金”、“银行存款”、“投资收益”等科目的记录分析填列。

(獭)“处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额”项目,反映小企业处置固定资产、无形资产和其他长期资产所取得的现金,减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。由于自然灾害等原因所造成的固定资产等长期资产损失而收到的保险赔偿收入,也在该项目反映。该项目可以根据“固定资产清理”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(源)“收到的其他与投资活动有关的现金”项目,反映小企业除了上述各项以外,收到的其他与投资活动有关的现金流入。其他现金流入如价值较大的,应单列项目反映。该项目可以根据有关科目的记录分析填列。

圆 投资活动产生的现金流出项目。

(员)“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目,反映小企业购买、建造固定资产,取得无形资产和其他长期资产所支付的现金。不包括为购建固定资产而发生的借款利息资本化的部分,以及融资租入固定资产支付的租赁费,借款利息和融资租入固定资产支付的租赁费,在筹资活动产生的现金流量中反映。该项目可以根据“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(圆)“投资所支付的现金”项目,反映小企业进行权益性投资和债权性投资支付的现金,包括企业取得的除现金等价物以外的短期股票投资、短期债券投资、长期股权投资、长期债权投资支付的现金,以及支付的佣金、手续费等附加费用。该项目可以根据“长期股权投资”、“长期债权投资”、“短期投资”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

小企业购买股票和债券时,实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券的利息,应在投资

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

活动的“支付的其他与投资活动有关的现金”项目中反映,收回购买股票和债券时支付的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券的利息,在投资活动的“收到的其他与投资活动有关的现金”项目中反映。

(獭 “支付的其他与投资活动有关的现金”项目,反映小企业除了上述各项目以外,支付的其他与投资活动有关的现金流出。其他现金流出如价值较大的,应单列项目反映。该项目可以根据有关科目的记录分析填列。

### (三) 筹资活动产生的现金流量

员援筹资活动产生的现金流入项目。

(员 “吸收投资所收到的现金”项目,反映小企业收到的投资者投入的现金,包括以发行股票、债券等方式筹集的资金实际收到款项净额(发行收入减去支付的佣金等发行费用后的净额)。以发行股票、债券等方式筹集资金而由企业直接支付的审计、咨询等费用,在“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目中反映,不在该项目内反映。该项目可以根据“实收资本(或股本)”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(圆 “取得借款所收到的现金”项目,反映小企业举借各种短期、长期借款所收到的现金。该项目可以根据“短期借款”、“长期借款”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(獭 “收到的其他与筹资活动有关的现金”项目,反映小企业除上述各项目外,收到的其他与筹资活动有关的现金流入,如接受现金捐赠等。其他现金流入如价值较大的,应单列项目反映。该项目可以根据有关科目的记录分析填列。

圆援筹资活动产生的现金流出项目。

(员 “偿还债务所支付的现金”项目,反映小企业以现金偿还债务的本金,包括偿还金融企业的借款本金、偿还债券本金等。企业偿还的借款利息、债券利息,在“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项

目中反映,不包括在该项目内。该项目可以根据“短期借款”、“长期借款”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(圆)“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目,反映小企业实际支付的现金股利,支付给其他投资单位的利润以及支付的借款利息、债券利息等。该项目可以根据“应付股利”、“财务费用”、“长期借款”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(猿)“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目,反映小企业除了上述各项外,支付的其他与筹资活动有关的现金流出,如捐赠现金支出、融资租入固定资产支付的租赁费等。其他现金流出如价值较大的,应单列项目反映。该项目可以根据有关科目的记录分析填列。

(源)“汇率变动对现金的影响”项目,反映小企业外币现金流量及境外子公司的现金流量折算为人民币时,所采用的现金流量发生日的汇率或平均汇率折算的人民币金额与“现金及现金等价物净增加额”中外币现金净增加额按期末汇率折算的人民币金额之间的差额。

### 六、补充资料项目的内容及填列方法

(一)“将净利润调节为经营活动的现金流量”部分的内容及填列方法

员爰“计提的资产减值准备”项目,反映小企业计提的各项资产的减值准备。该项目可以根据“管理费用”、“投资收益”、“营业外支出”等科目的记录分析填列。

圆爰“固定资产折旧”项目,反映小企业本期累计提取的折旧。该项目可以根据“累计折旧”科目的贷方发生额分析填列。

猿爰“无形资产摊销”和“长期待摊费用摊销”两个项目,分别反映小企业本期累计摊入成本费用的无形资产的价值及长期待摊费用。这两个项目可以根据“无形资产”、“长期待摊费用”科目的贷方发生额分析填列。

源爰“待摊费用减少(减:增加)”项目,反映小企业本期待摊费用的减少。该项目可以根据资产负债表“待摊费用”项目的期初、期末余额

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

的差额填列,期末数大于期初数的差额,以“原”号填列。

缘援“预提费用增加(减:减少)”项目,反映小企业本期预提费用的增加。该项目可以根据资产负债表“预提费用”项目的期初、期末余额的差额填列,期末数小于期初数的差额,以“原”号填列。

远援“处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)”项目,反映小企业本期由于处置固定资产、无形资产和其他长期资产而发生的净损失。该项目可以根据“营业外收入”、“营业外支出”、“其他业务收入”、“其他业务支出”科目所属有关明细科目的记录分析填列;如为净收益,则以“原”号填列。

苑援“固定资产报废损失”项目,反映小企业本期固定资产盘亏(减:盘盈)后的净损失。该项目可以根据“营业外支出”、“营业外收入”科目所属有关明细科目中固定资产盘亏损失减去固定资产盘盈收益后的差额填列。

愿援“财务费用”项目,反映小企业本期发生的应属于投资活动或筹资活动的财务费用。该项目可以根据“财务费用”科目的本期借方发生额分析填列,如为收益,则以“原”号填列。

怨援“投资损失(减:收益)”项目,反映小企业本期投资所发生的损失减去收益后的净损失。该项目可以根据利润表“投资收益”项目的数字填列,如为投资收益,则以“原”号填列。

员园援“递延税款贷项(减:借项)”项目,反映小企业本期递延税款的净增加或净减少。该项目可以根据资产负债表“递延税款借项”、“递延税款贷项”项目的期初、期末余额的差额填列。“递延税款借项”的期末数小于期初数的差额,以及“递延税款贷项”的期末数大于期初数的差额,以正数填列;“递延税款借项”的期末数大于期初数的差额,以及“递延税款贷项”的期末数小于期初数的差额,以“原”号填入。

员员援“存货的减少(减:增加)”项目,反映小企业本期存货的减少(减:增加)。该项目可以根据资产负债表“存货”项目的期初、期末余额的差额填列,期末数大于期初数的差额,以“原”号填列。

## 摇 第十二章摇 财务会计报告摇

员援“经营性应收项目的减少(减:增加)”项目,反映小企业本期经营性应收项目(包括应收账款、应收票据和其他应收款中与经营活动有关的部分及应收的增值税销项税额等)的减少(减:增加)。

员援“经营性应付项目的增加(减:减少)”项目,反映小企业本期经营性应付项目(包括应付账款、应付票据、应付福利费、应交税金、其他应付款中与经营活动有关的部分以及应付的增值税进项税额等)的增加(减:减少)。

补充资料中的“现金及现金等价物净增加额”与现金流量表中的“现金及现金等价物净增加额”的金额相等。

(二)“不涉及现金收支的投资和筹资活动”部分的内容及填列方法

“不涉及现金收支的投资和筹资活动”反映小企业一定期间内影响资产或负债但不形成该期现金收支的所有投资和筹资活动的信息。不涉及现金收支的投资和筹资活动各项目的填列方法如下:

员援“债务转为资本”项目,反映小企业本期转为资本的债务金额。

圆援“员年内到期的可转换公司债券”项目,反映小企业员年内到期的可转换公司债券的本息。

猿援“融资租入固定资产”项目,反映小企业本期融资租入固定资产记入“长期应付款”科目的金额。

### 七、现金流量表的标准格式

现金流量表的标准格式如表 员圆源所示。

表 员圆源

现 金 流 量 表

编制单位:

摇摇年度

单位:元

项摇摇摇摇摇摇目	行次	金摇摇额
一、经营活动产生的现金流量		
摇摇销售商品、提供劳务收到的现金	员	
摇摇收到的税费返还	猿	

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

摇摇收到的其他与经营活动有关的现金	愿
摇摇摇摇现金流入小计	怨
摇摇购买商品、接受劳务支付的现金	苑
摇摇支付给职工以及为职工支付的现金	愿
摇摇支付的各项税费	猿
摇摇支付的其他与经营活动有关的现金	愿

(续表)

项摇摇摇摇摇摇目	行次	金摇摇额
摇摇摇摇现金流出小计	园	
摇摇经营活动产生的现金流量净额	园	
二、投资活动产生的现金流量		
摇摇收回投资所收到的现金	园	
摇摇取得投资收益所收到的现金	园	
摇摇处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的 现金净额	缘	
摇摇收到的其他与投资活动有关的现金	愿	
摇摇摇摇现金流入小计	愿	
摇摇购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的 现金	猿	
摇摇投资所支付的现金	猿	
摇摇支付的其他与投资活动有关的现金	猿	
摇摇摇摇现金流出小计	猿	
摇摇投资活动产生的现金流量净额	猿	
三、筹资活动产生的现金流量		
摇摇吸收投资所收到的现金	愿	
摇摇取得借款所收到的现金	源	
摇摇收到的其他与筹资活动有关的现金	源	
摇摇摇摇现金流入小计	源	

## 摇 第十二章摇 财务会计报告摇

摇摇偿还债务所支付的现金	源	
摇摇分配股利、利润和偿付利息所支付的现金	源	
摇摇支付的其他与筹资活动有关的现金	缘	
摇摇摇摇现金流出小计	缘	
摇摇筹资活动产生的现金流量净额	缘	
摇摇汇率变动对现金的影响	缘	
摇摇现金及现金等价物净增加额	缘	

(续表)

补摇摇充摇摇资摇摇料	行次	金摇摇额
勇将净利润调节为经营活动的现金流量		
摇 净利润	缘	
摇 加：计提的资产减值准备	缘	
摇摇摇 固定资产折旧	缘	
摇摇摇 无形资产摊销	远	
摇摇摇 长期待摊费用摊销	远	
摇摇摇 待摊费用减少(减：增加)	远	
摇摇摇 预提费用增加(减：减少)	缘	
摇摇摇 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减：收益)	远	
摇摇摇 固定资产报废损失	远	
摇摇摇 财务费用	远	
摇摇摇 投资损失(减：收益)	远	
摇摇摇 递延税款贷项(减：借项)	远	
摇摇摇 存货的减少(减：增加)	远	
摇摇摇 经营性应收项目的减少(减：增加)	远	
摇摇摇 经营性应付项目的增加(减：减少)	远	
摇摇摇 其他	远	
摇摇摇 经营活动产生的现金流量净额	远	
圆不涉及现金收支的投资和筹资活动：		

## 摇 小企业财务会计理论与实践摇

摇 债务转为资本	苑
摇 员年内到期的可转换公司债券	苑
摇 融资租入固定资产	苑
猿 现金及现金等价物净增加情况：	
摇 现金的期末余额	苑
摇 减：现金的期初余额	苑
摇 加：现金等价物的期末余额	苑
摇 减：现金等价物期初余额	苑
摇 现金及现金等价物净增加额	苑

### 第五节 摇会计报表附注的编制

会计报表附注是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所做出的解释和进一步说明。编制和提供会计报表附注，有利于报表使用者全面、正确地理解会计报表。

小企业的年度会计报表附注至少应披露如下内容：法律、行政法规和国家统一的会计制度，另有规定的，从其规定。

#### 一、不符合会计核算前提的说明

会计核算前提包括会计主体、持续经营、分期核算和货币计量。

如果会计报表不符合核算前提中的任何一个，都应该加以说明。

#### 二、重要会计政策和会计估计的说明

会计政策是指小企业在会计核算时所遵循的具体原则，以及小企业所采纳的具体会计处理方法；会计估计是指小企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断。

小企业通常需要在会计报表中加以说明的会计政策包括：① 合并政策。② 外币折算。③ 收入的确认。④ 所得税的核算。⑤ 存货的计价。⑥ 长期投资的核算。⑦ 坏账损失的核算。⑧ 借款费用的处理。

⑨ 其他。

小企业需要进行的重要会计估计包括：① 固定资产的耐用年限与净残值。② 坏账。③ 存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时。④ 无形资产的受益期。⑤ 长期待摊费用的分摊期间。⑥ 收入确认中的相关估计等。

小企业应该在会计报表附注中对重要的会计政策和会计估计进行披露。

三、重要会计政策、会计估计变更,以及重大会计差错更正的说明  
员援会计政策变更的内容和理由。

圆援会计政策变更的影响数。

猿援累积影响数不能合理确定的理由。

源援会计估计变更的内容和理由。

缘援会计估计变更的影响数。

远援会计估计变更影响数不能合理确定的理由。

苑援重大会计差错的内容。

愿援重大会计差错的更正金额。

## 参 考 文 献

[员] 中华人民共和国财政部制定\企业会计制度\北京:经济科学出版社 圆园园源

[圆] 小企业会计制度研究组\企业会计制度及其讲解\大连:东北财经大学出版社 圆园园源

[猿] 《企业财务会计报告条例学习读本》编写组\企业财务会计报告条例学习读本\北京:中国民主法制出版社 圆园园四

[源] 裘宗舜\财务会计概念研究\上海:立信会计出版社 圆园园源

[缘] 王鹏程\会计报表通论\上海:立信会计出版社 圆园园愿

[远] 朱小平\企业会计制度释义及应用\北京:中国人民大学出版社 圆园园源

[苑] 李孝林\中外会计史比较研究\北京:科学文献出版社 圆园园愿

[愿] 《中华人民共和国会计法讲话》编写组\中华人民共和国会计法讲话\北京:经济科学出版社 圆园园愿

[怨] 全国会计专业技术资格考试领导小组办公室\中级会计实务(一)、中级会计实务(二)\北京\中国财政经济出版社 圆园园四

[员园] 姚梅炎,郭雪萌\中国股份公司会计\北京:中国经济出版社 圆园园愿

[员员] 葛家澍\中级财务会计学(上、下)\北京:中国人民大学出版社 圆园园愿

[员圆] 财政部会计司\企业会计制度讲解\北京:中国财政经济出版社 圆园园源

[员猿] 刘尚林\财务会计\北京:高等教育出版社 圆园园四

## 参考文献

- [1] 史忠健. 国有企业治理结构. 北京: 北京大学出版社, 2004.
- [2] 《小企业会计制度讲解》科研组. 小企业会计制度讲解. 北京: 北京科学技术出版社, 2004.
- [3] 管一民. 财务会计. 上海: 上海财经大学出版社, 2004.
- [4] 林钟高. 新编高级财务会计. 上海: 立信会计出版社, 2002.
- [5] 谢获宝. 国际会计学. 武汉: 武汉测绘科技大学出版社, 2002.
- [6] 裘宗舜. 高级财务会计. 大连: 东北财经大学出版社, 2004.
- [7] 常勋. 财务会计三大难题. 上海: 立信会计出版社, 2002.