

《小企业会计制度》和《企业会计制度》 差异比较分析

□ 谢万健

2004年4月27日,财政部正式发布《小企业会计制度》,与《企业会计制度》相比,《小企业会计制度》要相对简洁、明了,二者在一些基本的业务处理规定上大致相同,但由于其实施对象的特点以及发布时间不同,二者又有一些比较大的差别,现将这两个制度的主要差异比较分析如下:

一、制定依据

企业会计制度	小企业会计制度
《中华人民共和国会计法》及国家其他有关法律和法规	《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及其他有关法律和法规

《企业会计制度》发布时,《企业财务会计报告条例》已经发布,但还没有实施,所以没有将其作为一个依据指出来,但事实上《企业会计制度》中的许多表述与条例是一致的。因此,二者的依据表述不同,实际上是相同的。

二、适用范围

企业会计制度	小企业会计制度
我国境内除小企业及金融保险企业以外的企业(含公司)	我国境内不对外筹集资金、经营规模较小的企业

考虑到小企业的实际情况,从节约成本出发,针对小企业在日常经营活动中的带有普遍性的经济业务,专门制定相应的会计制度是有必要的。

与2002年底发布的“征求意见稿”不同,《小企业会计制度》将个人独资和合伙设立的小企业排除在外。这样做方便了制度的形成,但留下了一个空档,个人独资企业和合伙企业没有新的可供执行的会计制度。

三、制度构成

企业会计制度	小企业会计制度
分两个部分:第一部分是14章160条原则性、政策性规定;第二部分是会计科目使用说明和会计报表的编制方法	只有会计科目使用说明和会计报表的编制方法,相关的原则性、政策性规定只在总说明中列示了几点,没有会计要素的相关规定

《企业会计制度》的一个特点就是使会计人员在财务会计的确认、计量、记录和报告问题上有比较完整的依据,改变了过去确认和计量由财务制度规范,记录和报告由会计制度规范的割裂局面,减少了矛盾,同时,也引起了《企业财务通则》和相关财务制度存废问题的争论。考虑到小企业的业务特点,《小企业会计制度》只是在总说明中对会计核算

准备因素情况下计提的累计折旧之间的差额可以视同减值准备的转回。考虑减值因素情况下应计提的累计折旧小于不考虑减值准备情况下计提累计折旧的差额2 008 500元,相当于已计提减值准备的固定资产价值得到转回的部分。应借记“固定资产减值准备”科目,贷记“累计折旧”科目。

需注意的是“解答四”规定,企业转回已计提的固定资产减值准备时,按照不考虑减值因素情况下应计提的累计折旧与考虑减值准备因素情况下计提的累计折旧之间的差额,是借记“固定资产减值准备”科目,贷记“累计折旧”科目。当计提减值准备后,考虑减值因素情况下应计提的累计

折旧大于不考虑减值因素情况下应计提的累计折旧这种情况,如计提减值准备后固定资产使用寿命缩短,预计净残值减少等情况。这时就不能简单地把它视为上述情况的相反情况处理,借记“累计折旧”科目,贷记“固定资产减值准备”。同时,这时可转回的减值准备金额只能是原已计提的减值准备金额。而不是已计提减值准备金额扣出不考虑减值因素下应计提的累计折旧与考虑减值准备因素情况下计提累计折旧之间差额后的余额。

(作者单位:四川广元市财政局)

责任编辑 王教育

前提、记账本位币、复式记账方法、会计核算基本原则、非货币性交易、债务重组以及财务会计报告等作了说明,没有详细阐述一些原则性和政策性的规定。在会计制度中详细给出会计科目使用说明和会计报表的编制方法,并附相关业务会计分录举例,是我国会计制度制定中一直沿用的方法,经过实践证明对增强制度的可操作性是有效的,《小企业会计制度》延续了该做法。

四、总体要求

项目	企业会计制度	小企业会计制度
会计核算前提	提了4个一般会计假设,提出了“会计中期”的概念	未明确“会计主体”要求和“会计中期”概念,其“期末”仅指月末和年末
外币业务	只提出要折算成记账本位币	指出外币业务发生时,应当以当时的汇率或者当期期初汇率折合;期末外币余额按期末汇率折合

小企业会计信息需求对象比较单一,不必像一般企业(特别是上市公司)那样编制中期财务报告,因此,小企业财务会计报告的编制期仅规定为月末和年末。对于小企业可能涉及到的外币业务,从可操作性角度出发,直接规定所采用的汇率,降低了小企业会计人员的职业判断要求。

另外,既然《小企业会计制度》把“个人独资”企业排除在外,不会出现企业行为和所有者个人行为无法区分的情况,那么就应明确其“会计主体”要求。

五、会计科目设置

企业会计制度	小企业会计制度
会计科目表给出了85个会计科目,在具体阐述会计科目运用时根据需要有所增加	会计科目表给出了60个会计科目,在表后加了一个附注,说明可以根据需要作相应的增减或者合并

会计科目是会计实务中设置账户的依据,小企业资本结构比较简单,可能发生的经济业务类型远比一般企业少,设置相对较少的会计科目就能满足管理的需要,所以《小企业会计制度》比《企业会计制度》少设置了20多个会计科目(如未设置“应收补贴款”、“材料成本差异”、“分期收款发出商品”、“未确认融资费用”、“待处理财产损溢”、“预计负债”、“应付债券”、“专项应付款”、“补贴收入”,以及4个长期资产的减值准备科目等),并根据财政部发布的补充规定,结合小企业业务特点,对“资本公积”、“盈余公积”和“利润分配”的明细账户作了相应调整,更符合相关实用的原则。

六、会计要素规范

(一)资产要素规范

1、流动资产规范

项目	企业会计制度	小企业会计制度
库存现金	期末现金清查要通过“待处理财产损溢”账户核算	期末现金清查不通过“待处理财产损溢”账户核算,而直接进行账户处理
银行存款	考虑到由于银行倒闭等原因不能收回的,计入营业外支出	未涉及
短期投资	①详细阐述了以非现金资产清偿债务、非货币性交易取得短期投资的确认和会计处理 ②出售短期投资结转的成本确定方法有加权平均法、先进先出法、后进先出法和个别确认法等 ③计提短期投资跌价准备可以视具体情况按照投资总体、类别或单项进行 ④出售或收回短期投资的同时结转短期投资跌价准备	①未涉及 ②未明确说明出售短期投资结转成本的确定方法 ③规定按总体法计提短期投资跌价准备 ④除债务重组和非货币性交易外,期末结转短期投资跌价准备
应收及预付款	①详细列举了债务重组、应收账款交换等业务的确认和会计处理 ②专门规范了“预付账款”的会计处理 ③应收股利和应收利息单独核算	①未涉及这类事项,但规范了以应收债权融资或出售应收债权的会计处理②未专门对“预付账款”予以规范 ③应收股利和应收利息合并核算
坏账准备	强调企业只能备用抵法核算坏账,并对坏账政策作了较明确的规定,给出了3个估计坏账的方法	未强调只能备用抵法核算坏账,对坏账政策未作明确规定,给出了4个估计坏账的方法(增加了“个别认定法”)
存货	①按照具体内容相应设置13个账户核算存货 ②详细规范了企业接受债务人以非现金资产抵偿债务、以应收债权换入以及非货币性交易方式取得存货的确认及会计处理 ③存货按计划成本计价核算规定比较详细、全面 ④介绍了利用五五摊销法核算出租出借包装物、低值易耗品 ⑤存货清查要通过“待处理财产损溢”账户核算 ⑥规范了可变现净值的确定方法 ⑦给出了存货账面价值全部转入当期损益的4种情况	①为核算存货只设置8个账户 ②未规范这类业务 ③未规范计划成本计价的核算处理 ④未提及五五摊销法 ⑤存货清查不通过“待处理财产损溢”账户核算,而是直接进行会计处理 ⑥未规范如何确定可变现净值 ⑦未规定在何种情况下存货账面价值是否要全部转入当期损益
待摊费用	当待摊费用不能再为企业带来利益时,其摊余价值应全部转入当期成本、费用	未作规定

2、长期投资规范

项目	企业会计制度	小企业会计制度
长期股权投资	①给出了现购等4种方式取得长期股权投资的初始成本的确认及会计处理 ②成本法下,“清算性股利”要冲减长期股权投资的账面价值 ③权益法下的核算规范比较全面、细致,并提到了成本法与权益法互转的会计处理 ④规范了短期投资和长期投资划转的会计处理	①只给出了现购和接受投资者投入(新增内容)方式取得长期股权投资的初始成本的确认及会计处理 ②成本法下,未提及“清算性股利”,由于不计提长期股权投资减值准备,在规范中只提账面余额,不再提账面价值 ③采用简化的权益法,未提及成本法和权益法互转的会计处理 ④未提及长、短期投资划转问题
长期债权投资	①给出了现购等3种方式取得长期债权投资的初始成本的确认及会计处理 ②债券溢、折价摊销的方法可以采用实际利率法或直线法	①只给出了现购和接受投资者投入(新增内容)方式取得长期债权投资的初始成本的确认及会计处理 ②债券溢、折价摊销的方法只采用直线法

3、其他长期资产规范

项目	企业会计制度	小企业会计制度
固定资产和在在建工程	①从使用寿命和价值两方面对固定资产下定义 ②从10个方面规范了固定资产取得成本确定的原则及相应的会计处理 ③规范了企业购置计算机硬件所附带的未单独计价的软件的处理 ④各列举了4条应计提折旧和不应计提折旧的固定资产范围 ⑤对固定资产清理净损益按筹建和生产经营期间分别规范 ⑥在建工程设置6个明细账户核算 ⑦要求企业设置“在建工程其他支出备查簿”登记相关内容 ⑧分别计提固定资产减值准备和在建工程减值准备	①从使用寿命和持有目的两方面对固定资产下了定义,未提及价值判断 ②从7个方面规范了固定资产取得成本确定的原则及相应的会计处理 ③未提及 ④与《企业会计准则——固定资产》相同,只提出两条不计提折旧的情况 ⑤固定资产清理净损益规范只提及生产经营期间的会计处理 ⑥在建工程明细账户有区别,未明确工程报废或毁损,工程物资在建期间发生盘亏、报废及毁损,以及基建工程完工剩余材料退库的处理 ⑦未要求企业设置“在建工程其他支出备查簿” ⑧不要求计提固定资产减值准备和在建工程减值准备

无形资产	①核算范围包括了现有的多类无形资产 ②从7个方面规范了取得无形资产价值的确定 ③对预计不能为企业带来未来经济利益的无形资产,要求将其账面价值全部转入当期管理费用 ④要求计提无形资产减值准备	①核算的只是常见的无形资产项目,未涉及商誉等不可辨认无形资产 ②由于不对外发行股票,因此只涉及到5个获取来源 ③未涉及不能为企业带来未来经济利益的无形资产价值处理问题 ④未要求计提无形资产减值准备
其他资产	要求在会计报表附注中披露长期待摊费用的相关内容	未明确要求在会计报表附注中披露长期待摊费用

(二)负债要素规范

1、流动负债规范

企业会计制度	小企业会计制度
①详细规范了债务重组的原则及会计处理 ②计算应交消费税时考虑到了有金银首饰零售业务以及采用以旧换新方式销售金银首饰的企业的相关业务会计处理 ③计算增值税时考虑了先征后返业务的会计及处理,计入补贴收入 ④其他应付款中包括应付、暂收所属单位、个人款项	①除在科目总说明中阐述外,未作具体规范 ②未涉及这类企业业务 ③未涉及先征后返业务,但规定对于多征退回的增值税应计入营业外收入 ④未涉及

2、长期负债规范

企业会计制度	小企业会计制度
①详细规范了债务重组的原则及会计处理 ②对于划转出去的或者无需偿还的长期借款转入资本公积 ③对借款费用作了全面、细致的规范 ④详细规范应付债券的核算 ⑤列举了两项长期应付款的会计核算	①除在科目总说明中阐述外,未作具体规范 ②未涉及 ③借款费用只包括利息和外币借款汇兑差额 ④未涉及应付债券核算 ⑤只涉及融资租赁固定资产租赁费,且租赁开始日按照协议和合同确定的设备价款支付,未提到补偿贸易方式引进国外设备价款

(三)所有者权益要素规范

企业会计制度	小企业会计制度
①实收资本核算考虑了股份有限公司	①实收资本核算不考虑股份有限公司
②资本公积包括7个方面内容(补充规定发布后,取消了“接受现金捐赠”,增加了“关联交易差价”)	②只包括4个明细账户
③提取盈余公积考虑了4类企业情况,核算设置了6个明细账户	③提取盈余公积只考虑了一般企业,核算设置了3个明细账户
④设置了12个明细账户核算利润分配	④核算利润分配只设置了7个明细账户

(四)收入、费用和利润要素规范

项目	企业会计制度	小企业会计制度
收入	①商品销售列举了14种情况,并分别详细说明其确认和账务处理 ②列举了10种劳务收入的确认和核算情况,对于开始和完工分属不同会计年度的劳务收入的确认和账务处理,分别结果能够可靠估计和不能可靠估计两种情况 ③特别指出确认收入时应考虑可收回性	①只涉及实现销售收入、销售退回、现金折扣和销售折让等几种情况的确认和账务处理 ②只提及1种劳务收入的确认和核算,对于开始和完成不在同一会计年度的劳务收入只是笼统地按完工进度或者工作量来确认和核算 ③未说明
成本和费用	①单独规范了“废品损失”和“停工损失”的核算 ②制造费用核算中指出了季节性生产企业的费用分配问题 ③计算所得税有应付税款法和纳税影响会计法	①未明确 ②未明确 ③只要求采用应付税款法计算所得税
利润	①规范了没收逾期未退包装物加收押金的会计处理 ②列举了10个营业外支出项目	①未涉及 ②只列举了5个营业外支出项目

《企业会计制度》对会计要素的规范篇幅很大,内容也比较详尽,目的是给使用者一个全面的规范,以提供“真实、完整的会计信息”。相比较而言,《小企业会计制度》就简单得多。对于小企业可能出现的非货币性交易和债务重组行为只在总说明中给出了处理的原则,相应的可能涉及到的会计科目使用说明中并未详细指出具体的会计业务处理,从处理原则看,与《企业会计制度》的规定基本类似。在各项要素的规范上,《小企业会计制度》适应小企业会计核算的特点,以增强可操作性、考虑有限稳健、适当运用职业判断,

在不降低会计信息真实性和相关性的基础上尽量简化会计处理。对于《企业会计制度》发布以后,因为环境变化导致一些业务会计处理所作的修正和发布具体会计准则涉及到的相关规定,在《小企业会计制度》中也得到了相应体现(如,估计坏账的方法、固定资产的定义、计提折旧的范围、固定资产后续支出、接受资产捐赠的处理等)。

七、财务会计报告规范

企业会计制度	小企业会计制度
①给出了9张会计报表的格式及编制说明	①仅给出3张主表(其中现金流量表的编制与否,可由企业视其需要自行决定)及应交增值税明细表的格式及编制说明,利润分配事项只要求在“利润表”补充资料中给出“当期分配给投资者的利润”数据
②较详细列示了13项需要企业编报的会计报表附注	②只列示了“主要会计政策和会计估计及其变更”和“其他重要事项”两个项目

(作者单位:淮阴工学院经济管理系) 责任编辑 季建辉

·简讯·

首都经济贸易大学会计学院举办 第三届“财务理论与实践研讨会”

2004年10月16-17日,由首都经济贸易大学会计学院举办的第三届“财务理论与实践研讨会”在北京香山召开。大会历时两天,大会由首都经济贸易大学会计学院院长傅磊教授主持,首都经济贸易大学校长文魁教授、中国会计学会副秘书长周首华、北京会计学院副秘书长李学平分别向大会致词。

会上,财政部会计司司长刘玉廷谈了当前国有企业财务管理中存在的资金管理、预算管理等问题,尤其是大型国有企业应深入研究高级财务管理的内容,以提高我国企业的国际竞争力。于玉林教授作了“现代财务观念的探讨”的主题发言,提出了现代企业为适应不断变化的形势,应树立八大现代财务观念的,切实提高企业的竞争能力。于增彪教授做了“关于预算准确性问题”的主题报告,指出预算研究的价值取向是为实务工作服务而不是为学术而学术,预算是企业财务管理的重要内容。他详细列举了影响预算准确性的五大因素,并提出了解决方案。此外(台湾)淡江大学林谷峻博士、北京工商大学谢志华教授、中国人民大学商学院王庆成教授、北京工商大学张以宽教授、清华大学陈晚晓教授、北京大学王立彦教授、首都经贸大学张淑焕博士、湖南大学谢诗芬教授也分别做了主题发言。

主题发言后,会议围绕财务理论与实践、上市公司理财行为的调查与分析及相关的会计、审计问题进行了分组讨论。本次会议的召开,对于我国财务管理理论研究与教学的发展,提高企业理财水平将起到积极的促进作用。

(本刊记者)