

# 《小企业会计准则》特点解读

黄蕴洁(博士) 肖绍平

(湖南商学院会计学院 长沙 410205 株洲南车时代电气股份有限公司 湖南株洲 412001)

**【摘要】**《小企业会计准则》的颁布有利于改善小企业的税收和金融环境,标志着我国企业会计标准体系的完善。相较于《企业会计准则》,《小企业会计准则》在会计确认、计量和信息披露等方面呈现了简化的特点,减少了会计职业判断的内容。

**【关键词】** 小企业会计准则 企业所得税 特点

为了规范小企业的会计核算,促进小企业的可持续发展,2011年11月财政部发布了《小企业会计准则》,自2013年1月1日起在全国小企业范围内实施。《小企业会计准则》适用于在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》的小型企业的企业,符合微型标准的企业可以参照执行。

小企业是我国国民经济和社会发展的重要力量,在扩大就业、促进经济增长、维护社会稳定等方面发挥了重要作用。面对当前国内外复杂多变的经济形势,2011年10月12日温家宝总理主持召开了国务院常务会议,研究确定了支持小型和微型企业发展的一系列财税政策措施。在这样的背景下发布《小企业会计准则》是财政部门支持小企业发展的一项重大举措。

## 一、《小企业会计准则》的制定目标

《小企业会计准则》的出台经历了充分调研分析和征求各界意见的过程,从《小企业会计准则》的制定背景及其内容变化,我们可以看到《小企业会计准则》的设计主要体现了两个基本目标:

**1. 简化核算。**我国的小企业规模小、业务较为简单,会计人员素质偏低,会计基础薄弱,因此《小企业会计准则》在制定时借鉴了《中小主体国际财务报告准则》的核心理念——简化处理。简化处理的原则贯穿于小企业会计确认、计量和报告的各方面,减少了会计职业判断的内容,实现了通俗易懂、便于操作的目标。相较于《企业会计准则》的庞大体系,《小企业会计准则》的内容大大减少,采用章节体系,共分十章,在保证会计信息质量的前提下,会计处理也相对简单。

**2. 与税法协调。**现代企业的特征是经营权与所有权相分离,而我国大多数小企业的所有者同时又是经营者,他们对企业的财务经营情况比较了解,因此,小企业的会计目标更侧重于满足外部信息使用者的需求,尤其是税务部门和银行等金融机构的需求。在制定《小企业会计准则》时,最大限度地消除了《小企业会计制度》与企业所得税法的差异,如资产实际损失的确定、固定资产的折旧与处置等问题,都采用了与企业所得税法一致的核算方式。与税法的协调,有利于提高小企业会

计信息的有用性,同时也减少了小企业会计人员核算与纳税申报的工作量。

## 二、《小企业会计准则》的特点

### (一) 会计确认、计量的特点

**1. 规范常见业务会计处理。**《小企业会计准则》主要对小企业的常见业务的会计处理予以规范,不涉及投资性房地产、资产减值、企业年金基金、股份支付、企业合并、中期财务报告、合并财务报表、每股收益、关联方披露等内容。这些《小企业会计准则》未作规范的交易和事项,可以参照《企业会计准则》中的相关规定进行处理。

**2. 计量属性。**《企业会计准则》采用了五种计量属性,包括历史成本、重置成本、可变现净值、公允价值和现值,而《小企业会计准则》的会计计量则采用历史成本,未采用公允价值。

### (二) 会计核算的特点

#### 1. 资产。

(1) 不计提资产减值准备。小企业的资产按照成本计量,取得资产时,按照实际发生的支出作为历史成本;在持有资产期间,资产减值在会计上不进行调整,不计提资产减值准备。各类资产损失实行“据实发生、据实列支”,即全部在实际发生时予以确认,记入“营业外支出”科目。如,应收及预付款项,期末不计提坏账准备,而是在坏账实际发生时采用实际冲销法计入营业外支出并冲减应收及预付款项;长期股权投资损失在发生时计入营业外支出。资产损失的认定标准则参照了企业所得税法的有关规定。

(2) 金融资产。《小企业会计准则》中未采用《企业会计准则》中的“金融资产”概念及分类方法,对于投资类资产的会计处理相对比较简单。如,短期投资的计量未采用公允价值,利息的确认均在约定付息日,长期债券投资不采用实际利率法,长期股权投资统一采用成本法核算。

(3) 固定资产。固定资产全部按成本计量,包括投资性房地产。在预计固定资产净残值时,不考虑折现的因素。小企业在确定固定资产使用寿命和预计净残值时应考虑税法的规定。固定资产改建支出的会计处理规定与企业所得税法的规

定基本一致。

(4)生产性生物资产。《小企业会计准则》参照企业会计准则及企业所得税法的规定,引入了对生产性生物资产的业务处理。生产性生物资产应当按照成本计量,按照平均年限法计提折旧,小企业应当根据生产性生物资产的性质和使用情况,并考虑税法的规定,合理确定生产性生物资产的使用寿命和预计净残值。

(5)无形资产。小企业的无形资产不涉及商誉的会计处理。无形资产开发支出在满足五项条件的情况下允许确认为无形资产,确认条件与《企业会计准则》的规定一致。设置“研发支出”科目,用于核算小企业研究与开发无形资产过程中发生的各项支出,并分别“费用化支出”、“资本化支出”进行明细核算。

在《小企业会计制度》下,无形资产的摊销直接计入当期损益并冲减无形资产的账面原值;《小企业会计准则》设置了“累计摊销”科目,用于核算小企业对无形资产计提的累计摊销,摊销的金额根据其受益对象计入相关资产成本或者当期损益。

(6)长期待摊费用。在《小企业会计制度》下,“长期待摊费用”科目主要核算小企业在筹建期间发生的费用;在《小企业会计准则》下,“长期待摊费用”科目主要核算已提足折旧的固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出。

**2. 负债。**《小企业会计准则》中的负债定义与《企业会计准则》中的规定一致,但负债应按照实际发生额入账,利息计算统一采用票面利率或合同利率,不需考虑借款的合同利率或债券的票面利率与实际利率之间的差异而导致实际收到的借款金额与借款合同金额或债券面值之间的差额。

“应付职工薪酬”的内涵扩展,其核算沿用了《企业会计准则》的规定,既包括了《小企业会计制度》中的“应付工资”、“应付福利费”,也包括了各类社会保险费、工会经费、职工教育经费、辞退福利等。职工薪酬的形式既包括货币性的也包括非货币性的,能集中反映以前分散在各个科目的人工成本,使小企业的实际人工成本更加透明。

《小企业会计准则》未涉及应付债券、预计负债、或有负债等负债事项的会计处理。

**3. 所有者权益。**小企业所有者权益的定义及组成没有变化,但资本公积的核算内容仅为资本溢价部分,小企业的资本公积不得用于弥补亏损。

**4. 收入。**《小企业会计准则》未规定销售商品收入确认的条件,减少了关于风险和报酬转移的职业判断。其通过列举的方式,对几种常见的销售方式和特殊的销售事项(如销售退回、以旧换新、委托代销、现金折扣等)明确规定了收入确认的时点。

关于提供劳务收入的确认,同一会计年度内开始并完成的,应当在提供劳务交易完成且收到款项或取得收款权利时,确认提供劳务收入。劳务的开始和完成分属不同会计年度的,应当按照完工进度确认提供劳务收入,未要求对提供劳务交易的结果能够可靠估计而进行职业判断。

**5. 费用。**“营业税金及附加”中,增加了“房产税”、“车船使用税”、“城镇土地使用税”、“印花税和教育费附加”、“矿产资源补偿费”、“排污费”等项目。

#### 6. 利润及利润分配。

(1)营业外收入。相比《小企业会计制度》,《小企业会计准则》下记入“营业外收入”科目的核算项目增加了,如汇兑损益、捐赠收益、政府补助、已作坏账损失处理后又收回的应收账款等。

(2)所得税费用。小企业所得税的核算采用应付税款法。小企业实际收到返还的企业所得税记入“营业外收入”科目,不再冲减所得税费用。

### (三)财务报告的特点

#### 1. 财务报表。

(1)小企业的主要会计报表为资产负债表、利润表和现金流量表,不强制要求提供所有者权益变动表。

(2)利润表项目的调整。与《企业会计准则》相比,利润表中删减了“资产减值损失”、“公允价值变动收益”、“每股收益”等项目。因小企业会计核算完全采用历史成本计量,不对任何资产计提减值准备,所以在计算利润时,不需涉及公允价值变动损益和资产减值损失。

(3)现金流量表的简化。为了满足小企业投资者对小企业现金流的关注,要求小企业编制现金流量表,但对现金流量表的报表项目和编制方法进行了调整。现金流量表的编制采用直接法,不采用间接法;未使用“现金等价物”的概念,便于报表使用者理解。

**2. 报表附注。**在报表附注中强调了有关资产项目、未决诉讼、未决仲裁、对外提供担保事项、纳税调整过程等信息披露的要求。由于小企业未对资产计提减值准备,为了更真实地反映企业资产的质量,使银行等金融机构能更客观地评价小企业的偿债能力,要求对短期投资、应收账款、存货、固定资产等项目进行详细披露。

**3. 未来适用法。**对于会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正采用未来适用法进行会计处理,不需进行追溯调整。这也是《小企业会计准则》简化处理原则的体现。

为保证小企业会计准则的顺利实施,还要做好小企业会计人员及各级财税部门、金融机构从业人员等的培训和宣传工作,提高小企业实施新准则的积极性,并尽快开发出符合《小企业会计准则》核算要求且与企业纳税申报相衔接的会计软件,以方便小企业会计人员的实际操作。

**【注】** 本文受湖南省教育厅科学研究一般项目(项目编号:10C0860)资助。

#### 主要参考文献

1. 财政部. 小企业会计准则. 财会[2011]17号, 2011-10-18
2. 财政部. 小企业会计制度. 财会[2004]2号, 2004-04-27
3. 国务院. 中华人民共和国企业所得税法实施条例. 中华人民共和国国务院令 第512号, 2007-12-06
4. 孙光国. 中小企业会计准则的制定: 目标与模式选择. 会计研究, 2009; 2