



联合国
贸易和发展会议

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.4
9 August 2002
CHINESE
Original: ENGLISH

贸易和发展理事会
投资、技术和有关资金问题委员会
《国际会计和报告准则》政府间专家工作组
2002年9月25日至27日，日内瓦
临时议程项目4

中小企业的会计问题 *

特设中小企业会计问题专家协商小组报告

* 本文件由于需要进一步与特设协商小组成员磋商而延误了提交日期。

目 录

页次

《第二级中小企业会计和财务报告准则》：TD/B/COM.2/ISAR/16

导 言.....	5
----------	---

准 则

1 财务报表的陈述.....	12
----------------	----

《第二级中小企业会计和财务报告准则》：TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.1

准 则

2 现金流量表.....	4
3 财产、工厂和设备.....	6
4 租约.....	11
5 无形资产.....	14
6 库存.....	18
7 政府补助.....	19

《第二级中小企业会计和财务报告准则》：TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.2

准 则

8 准备金.....	4
9 收入.....	7
10 借款费用.....	10
11 收入所得税.....	12
12 会计政策.....	13
13 汇率.....	16
14 资产负债表日期以后的活动.....	17
15 有关方披露的信息.....	19

目 录(续)

页 次

《第三级中小企业会计和财务报告准则》：TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.3

附 录

1	定义.....	4
2	实例.....	11
3	资料来源.....	19
4	特设协商小组的成员.....	21

《第三级中小企业会计和财务报告准则》：TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.4

一	会计和报告框架.....	4
二	准则的基本要求.....	8
三	财务报表范本.....	11

附 件

1	损益表范本.....	13
2	损益表范本(实例).....	14
3	资产负债表范本(实例).....	15

第三级小型企业会计和财务报告准则

导 言

1. 第三级指南和财务报告是为业主自己管理，雇用员工少的小企业而设计的。这一种企业应该按照一种与现金交易密切相联系的单式会计权责发生制度，并作一点减损，使企业可以在有限的期限内建立其会计制度时使用现金会计制度。这一项准则是与第二级企业的准则(载于 TD/B/COM.2/ISAR/16 和 Addenda1-3)相一致的。虽然第二级中小型企业有可能在经济上很重要，但是第三级中小型企业代表的是最小的企业。本文件包括涉及到基本要求和财务报告范本的一项会计和报告框架。

第三级中小型企业会计和财务报告准则

一、基本概念

范 围

2. 第三级企业通常很难取得银行和贸易信贷。它们可能是一个人的企业或雇员很少的企业。第三级中小型企业会计和财务报告准则旨在满足这些企业财务报告的用户和编制人员的需要。

财务报告的组成部分

3. 第三级企业的一套财务报告包括以下组成部分：
- (a) 损益表；以及
 - (b) 资产负债表。

第三级会计框架

4. 上述两种报表——损益表和资产负债表根据的是一种单式会计权责发生制办法，大体上和国际会计准则 1 相符合。本指南载有适用于第三级中小型企业的会计和报告要求。指南的要求并不规定必须符合国际财务报告标准，但是其根据的是历史成本和权责发生衡量方法，这种方法是国际财务报告标准的基础。为了确保第三级财务报告成为这三级内一个统一框架的一部分，第三级准则与第二级和国际财务报告标准的规则相联系。

5. 第三级报告的编制通常所根据的是这样的假设，有关企业是一个正常经营的企业，并将在可预见的未来继续运营。

第三级财务报告的目标

6. 第三级财务报告的目标是提供有关报告企业财务业绩和财务状况的信息，这种信息将有利于用户评估该企业的业绩和该企业管理层的领导水平。

用户及其需要

7. 所建议的财务报告的目标是通过向用户提供有益的信息以帮助发展该企业。因此，这些报告旨在反映用户的需要。证据表明，主要的用户很可能为：

- (a) 管理层；
- (b) 放款人和其他债权人；
- (c) 政府；
- (d) 税务当局；以及
- (e) 中小企业机构。

8. 第三级企业年度财务报告这些用户的可能需要简要介绍如下：

管理层：

- 确认在本年内企业业绩的好坏程度(包括收益、成本和收入的水平)；
- 用于申请得到外部融资；
- 用于财务管理的目的(例如确定应提留多大部分的利润)；以及/或
- 作为继承规划和财富管理的工具。

放款人和其他债权人：

- 评估信贷决策的风险；以及
- 监督已经得到信贷的企业的业绩。

政府：为了宏观和微观经济规划目的

税务当局：为了税务评估目的

中小企业机构：评估企业提出的支助请求(例如申请赠款；培训要求；有补贴的商业服务)

质量特点

9. 容易理解：财务报告中所提供的信息必须能为用户所容易理解。

10. 针对性：为了做到有益，信息必须针对用户的决策需要。

11. 可靠性：信息如果没有重大差错和偏向并能为用户所依靠，忠实地表达了报告据称要表达的内容，那么就是可靠的。

12. 可比较性：用户必须能将一实体的财务报告进行历时比较，以便查明该实体财务状况和业绩中的各种趋势。

13. 制约因素：利益和成本之间的平衡是一种无处不在的制约因素，而不是一个质量特点。信息所产生的利益应超过提供信息的成本。然而，对利益和成本的评估主要是一种判断过程。标准制定人员，以及财务报告的编制者和使用者应了解这一点制约因素。

14. 在实务中，常常有必要在各质量特点之间权衡利弊。在不同的情况下确定这些特点的相对重要性是一个专业判断的问题。

要素

15. 资产：一项资产系指有关企业由于以往的事项而控制的并且可望从中产生未来的经济利益流入企业的一项资源。

16. 负债：负债系指企业由于以往事项而产生的现有债务，清算该项债务预期会造成体现经济利益的资源从企业外流。

17. 股权：股权系指在扣除企业所有的负债后在企业资产中的残留权益。

18. 收益同时包括收入和盈利。其包括在会计期内以资产流入或增加的形式出现的经济利益的增加，以及造成股权增加的负债的减少，不包括参股人缴款而产生的增加。

19. 费用包括亏损，以及在实体正常活动过程中产生的那些费用。费用为经济利益的减少。

确 认

20. 符合一项要素定义的一项目应予以确认，其条件是(a) 该项目产生的任何未来的经济利益很可能将流入企业或从企业流出，以及(b) 该项目的成本或价值可以可靠地进行衡量。

衡 量

21. 企业在制订财务报告中最经常采用的衡量根据是历史成本。

22. 第三级实体将不大可能有编制这些报告的资源，因此应假定由一外部机构来编制这些报告。

第三级企业和财务管理

23. 对于企业的日常管理，业主兼经理将常常主要依靠现金流量信息。人们广泛地认识到，现金管理对于企业的生存以及管理与银行和其他资金提供者的关系具有关键的意义。因此建议，业主兼经理应设立现金记录，这将成为财务报告的主要入帐来源。这些记录，不管是人工编制的还是使用软件包都将是第三级企业财务管理中的一个重要组成部分。

二、第三级中小型企业会计和 财务报告——基本要求

24. 以下详细介绍第三级企业的基本准则。对于本准则未涉及的重大交易或事项，应参看第二级企业准则中的适当要求。

25. 一套最起码的原始财务报告包括以下组成部分：

- (a) 一份资产负债表；以及
- (b) 一份损益表。

26. 企业似可包括一些可能会加强企业向其用户提供信息的总的透明度和质量的其他报告。

27. 应该按一个正常营业的企业来编制报告，除非管理层打算对企业进行清算或停止营业或者除此以外没有其他现实的选择。

28. 企业应根据会计权责发生制度编制其财务报告。

29. 报告应突出载列以下信息：

- (a) 报告企业的名称；以及
- (b) 资产负债表日期以及损益表所涵盖的时期。

30. 至少应该每年提供财务报告。

31. 企业应在资产负债表正面作为单独的分类列出流动资产和非流动资产以及流动负债和非流动负债。

32. 一项资产如果符合以下条件则应列为流动资产：

- (a) 在企业经营周期的正常过程中其预期将被处分以得到现金，或被持有，以用于出售或消费；或
- (b) 对其持有的主要目的是为了交易或是短期性的，预期在资产负债表日期后 12 个月内将被处分以得到现金；或
- (c) 资产系手头的现金。

其他所有资产都应列为非流动资产。

33. 一项负债如果符合以下条件则应列为流动负债：

- (a) 在企业经营周期的正常过程中其预期将被清结；或者
- (b) 其定于在资产负债表日期后 12 个月内进行清结。

其他所有负债都应列为非流动负债。

34. 资产负债表的正面最起码应列出分项，以附件三中的格式标出金额。

35. 增加的分项、科目和小计如果对企业来讲是重要的话则应载列于资产负债表正面。

36. 企业应披露在本财政年度中业主权益的变动。

37. 损益表应按照附件一所示的结构并利用所示的科目。

38. 一项财产、厂房和设备最初应按其成本衡量。一项财产、厂房或设备的成本包括其购置价格，包括进口税和不可退款的购置税，以及使该资产达到工作状态以用其预期用途的任何直接的应计成本；在算出购置价格时应扣去任何贸易折扣和回扣。

39. 一项财产、厂房和设备的应折旧金额(成本减去处分的预期收益)应在其整个使用寿命内系统地进行分配。直线折旧是最简单的办法。

40. 通常，土地的使用寿命是无限的，因此不折旧。建筑的使用寿命有限，因此是应折旧的资产。

41. 财务报告应对每类财产、厂房和设备披露期初和期末对帐面金额的调整，载明：

- 增加；
- 处分；
- 折旧；以及
- 其他变动。

42. 租赁付款，不管是来自一项业务租约或融资租约，以及租购合同规定的付款应确认为费用(按现金，而不是按权责发生制)。如果支付数额较大，对于该费用应在格式化的损益表中一项具体的租赁支付科目下标出。

43. 租赁的价值不应在资产负债表中列为资产或负债。对于根据租购合同购置的资产应采取同样办法。

44. 对库存应按较低的成本和可变现净值来衡量(在业务的正常过程中估计的出售价格减去完成的估计费用以及为进行销售所必需的估计费用)。

45. 库存成本应包括购买的所有成本和将库存运到其现在所在地和使其达到现在状况所发生的其他费用。

46. 只要有可能就应该利用对各项目单个成本的具体确认来分配库存的成本。其他库存成本的分配应使用先进先出或加权平均成本的公式。

47. 收入应不包括货物或服务的税款，但应包括应收的佣金。

48. 出售货物的收入在企业已向买方转移货物所有权的重要风险和报酬时应予以确认。

49. 提供服务的收入在该服务已提供的范围内应予以确认。

50. 如果不能肯定一项贸易债务的付款能否收到，那么对贸易应收款应提供合理的准备金。

51. 对于任何重要的盈利或亏损应单独予以披露。

三、第三级财务报表范本

财务报表

52. 损益表和资产负债表这两份报表所根据的是大体上符合国际会计准则 1 的单式会计权益权责发生制。为了确保第三级的财务报告成为三级内部一个统一构架的一部分，第三级的准则与国际财务报告标准相联系。

财务报告的成本和收益

53. 报告的格式考虑到第三级企业的各种成本/收益问题。为了确保财务报告对典型的第三级企业的业主/经理有益，需要权衡编制财务报告的费用以及对其他用户特别是企业本身产生的利益。例如，外部融资的潜在提供者很可能要求这两种财务报告，以便评估所建议的交易涉及的各种风险。

用户及其需要

54. 所建议的财务报告的目的是协助用户得到在发展业务过程中可能有帮助的信息。因此，财务报告的设计旨在反映各种用户的需要。

损益表：附件 1 和 2

基本理念

55. 损益表的结构主要旨在满足业主——经理的需要。人们认识到，业主——经理使用损益表的目的是为了查明其在定价时是否正确预计到费用和利润率的水平。

56. 根据假设，在这一级别的大多数企业都根据成本加利润来确定商品和服务的价格。因此，这种“分配”反映了销售和计算这种加价所根据的那些费用之间的差额，这种费用在报告中称作“直接成本”。

57. 直接成本因企业的不同而各各不同。例如，附件二说明了一家典型的零售企业的损益表，在这种企业中很可能仅对进货进行加价。其他类型的企业对于直接成本可能有不同的定义。

58. 这一级别的企业成本结构很可能与大企业的成本结构有很大不同。其理由是，这些企业的大多数成本很可能是直接的。而大企业的大多数成本是间接的(即与间接费用相联系)。

59. 损益表所列明的“税款”涉及到本年度应缴纳的税款估计数，这与该年度利润或亏损有关。因此，很自然的是，税后利润以及所有人提款。红利等于附件3资产负债表“所有人资本增加/减少”一科目下所标明的金额。

60. “间接成本”项下各科目将反映这些成本相对于总的间接成本的重要性以及对其进行披露对一般用户的重要意义。因此，在不同类型的企业之间可能有一些差异。

资产负债表 — 附件 3

61. 表中各科目是否有关在某种程度上取决于企业的性质，但是主要的结构和科目应适用于这一级别的大多数企业。

现金流量表

62. 这一级别的整套财务报告未包括历史现金流量表，因为没有什么证据表明，这一级别的用户认为这种表是有益的。然而，人们认识到，日常的现金管理对于这一级别企业的健康发展和生存具有关键意义。对于设立现金档案没有提出任何规定的格式，因为不同企业会使用不同的格式。例如，一些记录制度使用纸面记录并是个性化的，而其他一些制度则利用规定一种标准格式的软件包。

附件一

第三级损益表范本(实例)

XYZ 有限公司

截止 20XX 年 12 月 31 日年度的损益表

销 售	
直接营业成本	
直接营业成本总额	
分摊	
间接成本	
间接成本总额	
利息和其他财务费用前的利润	
减： 利息 其他财务费用	
利息和其他财务费用后的利润	
减： 税款	
税后利润	
所有人提款	
所有人资本的增加/减少	

附件二

第三级损益表范本(实例)

XYZ 有限公司

截止 20XX 年 12 月 31 日年度的损益表

销 售	325,000
<u>营业成本</u>	
初期库存	30,100
购货	195,000
	225,100
减:	
期末库存	32,500
直接营业成本总额	192,600
<u>分 摊</u>	132,400
工资	34,350
折旧	6,500
租金	15,600
机动车费用	6,500
保险	1,300
电话	1,700
照明和供热	1,150
间接成本总额	67,100
利息和其他财务费用前的利润	65,300
减:	
<u>利息和其他财务费用</u>	1,300
利息和其他财务费用后的利润	64,000
减:	
<u>税款</u>	8,400
税后利润	55,600
所有人提款	45,000
所有人资本的增加(减少)	10,600

附件三

第三级资产负债表范本(实例)

XYZ 有限公司资产负债表
截止 20X1 年 12 月 31 日
(美元)

资 产			
非流动资产			
财产	170,000		
减：累计折旧	40,000	130,000	
设备	85,000		
减：累计折旧	25,000	60,000	
非流动资产总额			190,000
流动资产			
材料		18,200	
存货		34,000	
应收贸易帐款	28,500		
减：准备金	2,500	26,000	
银行帐款		5,600	
现金		1,200	
流动资产总额			85,000
资产总额			<u>275,000</u>
所有人权益和负债			
所有人资本		132,900	
本年盈利	55,600		
减：本年提款	45,000		
所有人资本的增加		10,600	
20X1 年 12 月 31 日所有人资本			143,500
非流动负债			
借款		105,500	
流动负债			
银行	2,500		
应交税款	4,600		
应付贸易帐款	18,900		
流动负债总额		26,000	
负债总额			131,500
所有人权益和负债总额			<u>275,000</u>

-- -- -- -- --