



联合国
贸易和发展会议

Distr.
GENERAL

TD/B/C.II/ISAR/50*
21 August 2008

CHINESE
Original: ENGLISH

贸易和发展理事会
投资、企业和发展委员会
国际会计和报告准则政府间专家工作组
第二十五届会议
2008 年 11 月 4 日至 6 日，日内瓦
临时议程项目 4
其他事项

中小型企业会计和财务报告准则——第三级指南

秘书处的说明

* 国际会计和报告准则政府间专家工作组文件先前以文号 TD/B/COM.2/ISAR/... 分发。

内容提要

国际会计和报告准则政府间专家工作组(下称“会计准则专家组”)在第十七和第十八届会议上经过审议,出版了《中小型企业会计和财务报告准则——第三级指南》(下称“第三级指南”)。会计准则专家组第二十三届会议请贸发会议秘书处再次召集一个磋商小组开会,主要目的是更新《第三级指南》。因此而再次召集了一个磋商小组。会计准则专家组第二十四届会议审议了磋商小组提议的修订。

在对修订提案的审议结束时,会计准则专家组第二十四届会议请贸发会议秘书处将当时收到的评述和建议以及一些代表团在会后可能提出的其他建议,载入在该届会议上提交的文件。会议还请贸发会议秘书处再次召集的磋商小组会议,以最后确定修订提案。因此而再次召集了一个磋商小组。秘书处编写了本说明,内载《第三级指南》修订本,请会计准则专家组第二十五届会议审议并定稿。

一、背 景

1. 在 2000 年 7 月第十七届会议上，国际会计和报告准则政府间专家工作组(下称“会计准则专家组”)找出了中小型企业采用国家和国际各类准则制定机构颁布的会计准则方面所遇到的一些障碍。经商定，应实施一项方案，以便为满足这类企业的会计和财务报告需要找出可行的方法。

2. 会计准则专家组支持国际会计准则理事会(下称“会计准则理事会”)作为制定参照性会计和报告准则的国际准则制定机构。然而，会计准则理事会颁布的国际财务报告准则在制订时主要着眼于上市公司财务报告的需要。因此，常常很难将这些准则用于中小型企业，尤其是发展中国家和转型经济体中的中小型企业。对于这类国家众多的企业来说，专业性帮助的收费也可能高得出奇。

3. 会计准则理事会承认，在满足用户、报告编制者和中小型企业主方面，国际财务报告准则不太合适。为了弥补这一缺陷，会计准则理事会于 2007 年 2 月起草了中小型企业国际财务报告准则征求意见稿。中小型企业国际财务报告准则参照国际财务报告准则拟定。

4. 会计准则专家组承认，中小型企业国际财务报告准则可能不适合于更小的企业，这类企业可能不会变质通用财务报表。总之，它们的财务报表不是为了满足大批用户的需要。

5. 更小的企业有时称微型企业，为了满足它们的需要，会计准则专家组拟定了一套单一的准则，即“第三级指南”，它能满足不编制通用财务报表的企业需要。第三级指南的拟定采取了一种“从下至上”的方法，而不是像提议的中小型企业国际财务报告准则那样融合进“从上至下”的方法。从下至上的方法一开始就现实地考虑更小企业的财务报表用户和编制人的需要。

6. 因此，为了满足所有企业的财务报告需要，会计准则专家组建议通过如下的一个三级结构：

- (a) 第一级：该级适用于证券公开交易的上市企业和那些具有重大公共利益的企业。应要求这类企业采用会计准则理事会颁布的国际财务报告准则。
- (b) 第二级：该级适用于不发行公开证券、也不具有重大公共利益的工商企业。

(c) 第三级：该级适用于业主自我经营，不雇或很少雇人的更小的企业。

提议的办法是一种简化的权责发生制会计，但与现金交易有密切联系。国家监管部门可允许新成立的工商企业或新进入正规经济的实体在一定期限内可暂不适用该制度而采用现金会计。

7. 如果不了解企业从中运作的经济具体情况，便无法充分解决如何具体划定这三级之间的确切界线问题。会计准则专家组建议，应当有一种至少三级的制度，但这三级如何界定，须由选择采用这一做法的每个成员国根据成员国的经济、法律和社会状况，特别是其企业的结构来决定。会计准则专家组拟订的《第三级指南》在以下资料中阐述。

二、导 言

A. 范 围

8. 《第三级指南》是为业主自我经营，不雇或很少雇人的更小的企业所设计的。这类企业一般应遵守一种与现金交易密切相联系的简化权责发生制会计制度。¹ 《第三级指南》旨在满足这类企业财务报告的用户和编制人员的需要。

B. 第三级会计框架

9. 损益表和资产负债表立足于简化的会计权责发生制办法，它与现金交易密切相关。本指南利用历史成本衡量原理。

10. 编制第三级财务报表，通常是基于这样一个假设，即：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。

C. 第三级财务报表的目标

11. 第三级财务报表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。

¹ 国家监管部门可允许新成立的工商企业或新进入正规经济的实体在一定时期内不适用该制度而采用现金会计制。

D. 用户及其需要

12. 财务报表的目的是反映用户需求。第三级企业财务报表的主要用户很可能是：

- (a) 业主和管理层；
 - (一) 评估和确认企业在年内或者审查期内取得的业绩(包括收益、营业额和成本)；
 - (二) 申请外部融资；
 - (三) 用于财务管理(如决定哪部分利润留成)；和/或
 - (四) 作为企业接班规划和财富管理的一个工具。
- (b) 放款人和其他债权人；
 - (一) 评估信贷决定的风险；
 - (二) 监测获得信贷的企业的业绩。
- (c) 政府：用于宏观和微观经济规划。
- (d) 税务当局：用于税额核定。
- (e) 各种中小企业机构：评估企业对支助的需求(如补助申请、培训要求和补贴的商业服务)。
- (f) 信贷机构：便于记录企业信贷情况的独立机构评估信贷预支的情况。

E. 质量特征

13. 质量特征是使提供给用户的财务报告有用的质量属性。其 4 个主要特征是：

- (a) 容易理解：财务报告中提供的信息必须能为用户所容易理解。
- (b) 有针对性：为了做到有用，信息必须针对用户的决策需要。
- (c) 可靠性：信息如果没有重大差错和偏见并能为用户所信赖，并忠实反映报告原本要表达的内容，即具有可靠性。
- (d) 可比较性：用户必须能在一段时期对一实体的财务报告加以比较，以便了解该实体财务状况和业绩中的各种趋势。

14. 利益与成本之间的平衡是一种无处不在的制约因素，而非质量特征。信息所产生的利益应大于提供信息的成本。然而，如何评估利益和成本主要是一种判断过程。

15. 在实践中，常常有必要在各质量特征之间作出取舍。在不同的情况下确定这些特征的相对重要性是一个专业判断问题。

F. 要素

16. 资产：一项资产系指由企业掌握的由以往事项产生并且预期从中产生的经济利益今后将会流入企业的一项资源。

17. 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。

18. 权益：权益系指在扣除企业所有的负债后企业资产中的剩余权益。

19. 收益：收益同时包括收入和盈利。它包括在报告所涉期间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，但不包括业主捐资而产生的收益。

20. 支出：支出系指报告所涉期间以资产外流、资产亏损、或者造成权益增加的负债，但不包括向业主的付款而产生的支出。

G. 确认

21. 对一项符合要素定义的项目应予以确认，其条件是：(1) 该项目产生的任何未来的经济利益很可能流入企业或从企业流出；(2) 对该项目的成本或价值可有把握地作出衡量。

H. 衡量

22. 企业在编制财务报告中最常采用的衡量基准是历史成本。

I. 第三级企业和财务管理

23. 人们普遍认识到，对于企业的日常管理，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至为关键。因此建议，业主-经理应作现金记录，这将是财务报表的原始分录来源。这些记录将是第三级企业财务管理中的一个重要组成部分。

三、基本要求

24. 以下各段阐述第三级企业的基本指南。

25. 一套最起码的原始财务报表包括以下组成部分：

- (a) 一份资产负债表；
- (b) 一份损益表；
- (c) 解释性说明。

26. 企业可以列入其他一些报表，例如现金流转表等，以在整体上提高向用户提供信息的透明度和质量。

27. 应该按一个正常营业的企业来编制财务报表，除非管理层打算对企业进行清算，或者打算停止营业，或者除此以外别无其他现实选择。

28. 企业编制财务报告，应采用一种与现金交易密切相关的简化会计权责发生制。

29. 以下信息应突出显示：

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

30. 财务报表应至少每年编制一次。

31. 财务报表应列入前期的比较数字。

32. 企业应在资产负债表一面作为单独类别列出流动资产和非流动资产以及流动负债和非流动负债。

33. 一项资产，如果符合以下任何一项条件，则应列为流动资产：

- (a) 在企业经营周期正常过程中预期将变现的，或目前持有以供出售或消费的；
- (b) 其持有的主要目的是为了交易或是短期性的，预期按资产负债表日期计 12 个月内将会被变现的；
- (c) 现金。

34. 其他所有资产都应列为非流动资产。

35. 一项负债，如果符合以下条件之一的，则应列为流动负债：

- (a) 在企业经营周期正常过程中其预期将要偿付的；
- (b) 按资产负债表日期计 12 个月内将要偿付的。

其他所有负债都应列为非流动负债。

36. 资产负债表一面应起码列出附件一所列的项目。

37. 企业应披露报告所涉期间业主权益的变动。

38. 资产负债表一面应起码列出附件二所列的项目。附件三用同样的结构作更详细的陈述。

39. 增加的项目、条目和小计，如果与企业密切相关并重要的，则应列在资产负债表一面或损益表上。

40. 财产、厂房和设备的一项，最初应按其成本衡量。财产、厂房或设备的项目，其成本由购置价格，包括进口税和不可退款的购置税，以及使该资产达到预期用途工作状态的任何直接应计成本等组成；在计算购置价格时应扣除任何交易折扣和回扣。

41. 财产、厂房和设备的一项的应折旧额(成本减去处置后的预期收益)应在整个使用寿命期内系统推算。直线折旧是最简单的办法。

42. 如果财产、厂房和设备的一项折损，即在使用寿命期内创造的现金流入可能抵不上该项目的现存金额，则应将其结存价值减少到从该资产中能收回的现金流量。对现金流量不必打折，它可以从资产的处置价值或者从它的继续使用中获得。折损的指标可包括市场价值大幅下降或者资产过时。

43. 通常，土地的生命是无限的，因此不予折旧。建筑的生命有限，因此属于应折旧的资产。

44. 财务报表应披露每类财产、厂房和设备在报告期初期末经调整后的现存额，其中应载明：

- (a) 增加项；
- (b) 处置项；
- (c) 折旧；
- (d) 其他变动。

45. 租赁付款，不管是源于一项经营租约还是融资租约，如果时应付的，则均应认作支出。如果支付数额较大，则应在财务报表的说明中披露。

46. 租赁的价值不应在资产负债表中标为资产或负债。但是，如果对租赁的剩余付款额巨大，则应在财务报表的说明中披露。

47. 库存应按较低的成本和可变现净值作出衡量(正常商业过程中估计的出售价格减去完成的估计成本以及进行销售所必需的估计费用)。

48. 库存成本应包括购买用的全部成本和将库存运至其目前库存地和达到目前状态所产生其他费用(如运输费和制造费等)。

49. 只要有可能，应采用具体确认各项目单个成本的办法来分配库存的成本。或者可采用“先进先出”法或加权平均成本法来分配库存成本。

50. 收入应不包括货物或服务的税款，但应包括应收的佣金。

51. 在企业已向买方转移货物所有权的大部分风险和报酬时，应确认出售货物的收入。

52. 只要该服务已经提供，即应确认服务的收入。

53. 如果不能确定能否收到一项应收贸易款的付款，则应对应收贸易款提供合理的准备金。

54. 重要的盈利或亏损应单独披露。

55. 损益表所列的税收应该是对报告所涉期间损益额应付的估算税额。

56. 财务报表的建设性说明还应包括如下：

- (a) 企业的经营及其主要活动说明；
- (b) 编制财务报表所根据的会计框架查考；
- (c) 披露采用的重大会计政策；

(d) 准备金说明(可能有的资产或债务，但其存在与否，只有通过将来不确定事件发生与否来证实。);

(e) 与理解财务报表有关的任何其他信息。

57. 对于本指南未涉及的重大交易或事项，应参看第二级企业指南中的有关要求。

四、财务报表范本

A. 财务报表

58. 资产负债表和损益表这两份报表所根据的是简化会计权责发生制。

59. 许多情况下，第三级企业没有编制上述报表的内部资源，在这种情况下，要有外部单位编制报表。

60. 报告的格式考虑到了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-经理以及财务报表的其他用户有用处，需要根据收益权衡编制财务报告的费用。

61. 拟议的财务报告的目的是协助用户汲取有助于发展企业的信息。因此，财务报告的设计旨在反映各种用户的需要。

B. 资产负债表——附件一

62. 表中各条目是否相关，在某种程度上取决于企业的性质，但是主要的结构和条目应适用于这一级别的大多数企业。

C. 损益表——附件二和附件三

63. 损益表的设计结构主要旨在满足业主——经理的需要。现已认识到，业主——经理使用损益表的目的是为了查明其定价时是否正确预计到费用和利润幅度水平。

64. 假设这一级中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依据的那些费用之间的差额，这种费用在报告中称为“直接经营成本”。

65. 直接及经营成本因企业不同而各有不同。例如，附件三说明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经营成本可能有不同的定义。

66. 这一级企业的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(即与间接费用有关)。

67. “间接成本”项下各条目应反映这些成本相对于总的间接成本的重要性以及其披露对一般用户的重要意义。因此，在不同类型的企业之间这方面可能有一些差异。

D. 现金流量表——附件四

68. 现金流量表的主要目的提供企业在特定时期内现金流动的有关信息。本指南尽管没有要求这样做，但仍在附件四中提供一个现金流量范本。

附件一、资产负债表范本

XYZ 有限公司资产负债表截止 20X2 年 12 月

(以货币单位记)

	20X2	20X1
	货币单位	货币单位
资产		
非流动资产		
财产、厂房和设备	190 000	190 000
流动资产		
原材料	18 200	9 100
成品	34 000	21 000
应收贸易款	26 000	34 000
现金和银行	6 800	11 500
	85 000	75 500
总资产	275 000	265 600
业主权益和负债		
业主权益(截至 1 月 1 日)	132 900	114 700
本年度利润	55 600	48 200
本年度业主提款	(45 000)	(30 000)
业主权益(截至 12 月 31 日)	143 500	132 900
非流动资产		
贷款	105 500	117 000
流动负债		
银行借款	2 500	12 500
应付税款	4 600	2 200
应付贸易款	18 900	1 000
负债总额	131 500	132 700
业主权益和负债总额	275 000	265 600

附件二、损益表格式范本

XYZ 有限公司损益表(截止 20X2 年 12 月 31 日的年度)

(以货币单位记)

	货币单位
收 入	
直接经营成本	
供款	
间接成本	
包括利息和其他筹资费用的利润	
减：	
利息和其他筹资费用	
扣除利息和其他筹资费用后的利润	
减：	
税款	
税后利润	

附件三、损益表范本

XYZ 有限公司损益表(截止 20x2 年 12 月 31 日的年度)

(以货币单位记)

	20X2	20X1
	货币单位	货币单位
收入	325 000	283 000
直接经营成本		
初期存货	21 000	00.0
产品生产成本	205 600	189 000
	226 600	189 000
期末存货	34 000	21 000
直接经营成本总计	192 600	168 000
供款	132 400	115 000
间接成本		
工资	34 350	35 700
折旧 – 办公设备	1,500	0.00
租赁费	15 600	13 500
机动车辆支出	6 500	5 700
保险	1 300	1 100
电话	1 700	1 500
照明和取暖	1 150	900
间接成本总计	67 100	58 400
包括利息和其他筹资费用的利润	65 300	56 600
利息支出	1 300	1 200
扣除利息和其他筹资费用后的利润	64 000	55 400
税款	8 400	7 200
税后利润	55 600	48 200

附件四、现金流量表范本(可选)

XYZ 有限公司现金流量表(截止 20x2 年 12 月 31 日的年度)
(以货币单位记)

	20X2	20X1
	货币单位	货币单位
税后利润	55,600	48,200
各项调整:		
利息支出	1 300	1 200
税款	8 400	7 200
折旧	13 500	12 000
制成品库存减少(增加)	(13 000)	(21 000)
原材料库存减少(增加)	(9 100)	(9 100)
应收款减少(增加)	8 000	(4 000)
应付贸易款减少(增加)	17 900	1 000
调整额总计	27 000	(42 700)
经营所得现金	82 600	5 500
利息付款	(1 300)	(1 200)
所得税付款	(6 000)	(5 000)
经营活动所得现金净额	75 300	(700)
投资活动现金流量		
采购设备	(13 500)	
用于投资活动的现金净额	(13 500)	
融资活动现金流量		
贷款和借款付还	(21 500)	
业主提款	(45 000)	(30 000)
用于融资活动的现金净额	(70 600)	(51 500)
现金和银行款净增加 (减少)	(4 700)	(30 700)
1 月 1 日现金和银行款结余	11 500	42 200
12 月 31 日现金和银行款结余	6 800	11 500

-- -- -- -- --