

联合国贸易和发展会议

**SMEGA——中小型企业会计和  
财务报告准则**

第三级指南



联合国

联合国贸易和发展会议

**SMEGA——中小型企业会计和  
财务报告准则**

第三级指南



联合国  
纽约和日内瓦，2009年

## 说 明

联合国文件都用英文大写字母附加数字编号。凡是提到这种编号，就是指联合国的某一个文件。

---

本出版物所采用的名称及其材料的编写方式，并不意味着联合国秘书处对于任何国家、领土、城市、地区或其当局的法律地位，或对于其边界或界线的划分，表示任何意见。

---

本出版物的材料可自由援引或翻印，但需说明出处及文件号码。应向贸发会议秘书处提交一份载有文件引文或翻印部分的出版物。

UNCTAD/DIAE/ED/2009/2
-----------------------

联合国出版物
--------

出售品编号：E.09.II.D.3
-------------------

ISBN 978-92-1-112764-5
------------------------

目 录

	<u>页次</u>
序 言 .....	iv
鸣 谢 .....	vi
导 言 .....	1
一、基本要求 .....	5
二、财务报表范本 .....	9
附件一、资产负债表范本 .....	11
附件二、损益表格式范本 .....	12
附件三、损益表范本 .....	13
附件四、现金流量表范本 .....	14

## 序 言

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 2000 年 7 月第十七届会议上找出了中小型企业采用由国家和国际准则制定机构颁布的各式各样会计准则方面遇到的一些障碍。经商定,应实施一项方案,以找出可行的方法,满足这类企业的会计和财务报告需要。

会计准则专家组一贯支持,并将继续支持国际会计准则理事会(下称“会计准则理事会”)作为参照性会计和报告准则的国际标准制定机构。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,通常很难适用于中小型企业,特别是发展中国家和转型期经济体的中小型企业。对于这些国家的许多企业而言,专业性帮助的费用也可能高得出奇。

会计准则理事会承认,《国际财务报告准则》不太适合满足报表用户、编制者和中小型企业所有者的需要。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。

会计准则专家组承认,《中小型企业国际财务报告准则》可能不适合更小的企业,因为这类企业未必会编制通用财务报表。总的说,它们的财务报表不是为了满足广大用户的需要。

更小的企业有时称为微型企业,为了满足它们的需要,会计准则专家组拟定了一套单独的准则,即“第三级指南”,以满足那些不编制通用财务报表的企业的需要。第三级指南的拟定采取了一种“自下而上”的方法,而不是像拟议的《中小型企业国际财务报告准则》那样采用“自上而下”的方法。这种

自下而上的方法从一开始就实际考虑更小企业的财务报表用户和编制者的需要。

因此，为满足所有企业的财务报告需要，会计准则专家组建议采用如下三级结构：

- (a) 第一级：适用于其股票公开交易的上市公司，以及涉及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：适用于不发行公开股票、也不涉及重大公共利益的重要企业；
- (c) 第三级：适用于所有者自己经营，不雇佣或只少量雇人的较小企业。建议采用与现金交易密切相关的简化权责发生制会计方法。国家监管部门可允许新成立的企业或新进入正规经济的实体在一定期限内暂不采用该制度，而采用现金记账法。

如何确切划分这三级的界线，要充分解决这个问题，须了解这些企业在何种经济状况下运行。会计准则专家组建议，应具有一种至少包括三级的制度，但如何界定这三级，须由选择采用这种做法的各成员国自己决定。下文将阐述会计准则专家组拟订的《中小型企业会计和财务报告准则第三级指南》。

## 鸣 谢

本出版物为企业发展处负责人 Nazha Bennabbes Taarji-Aschenbrenner 领导的贸发会议团队编写。Yoseph Asmelash 负责协商工作的协调，并为交印稿定稿。Peter Navarrette 提供了重要的行政支持。

贸发会议谨感谢为修订《第三级指南》做出贡献的专家，他们在 2007 年 7 月和 2008 年 5 月在日内瓦举行的特设协商会议中贡献了智慧。他们是：意大利全国注册会计师协会的 Giancarlo Attolini、巴巴多斯特许会计师协会的 Andrew Brathwaite、意大利会计组织的 Piero Di Salvo、瑞士苏黎世毕马威会计事务所的 Reto Eberle、比利时欧洲会计师联合会的 Leyre Fuertes、联合王国特许注册会计师协会的 Robin Jarvis、美利坚合众国国际财务经理协会的 David Morris、东部、中部和南部非洲会计师联合会的 Vickson Neube、波兰国立罗兹大学的 Wojciech Nowak、尼日利亚会计标准理事会的 Jim Osayande Obazee、意大利全国注册会计师协会的 Mateo Pozzoli、比利时欧洲会计师联合会的 Gerhard Prachner、特立尼达和多巴哥特许会计师协会的 David Raggay、意大利欧洲中小企业会计师和审计师联合会的 Stefano Santucci、巴基斯坦特许会计师协会的 Syed Asad Ali Shah、意大利会计组织的 Marco Venuti、联合王国会计技师联合会的 John Vincent、以及荷兰普华永道会计事务所的 Simon Wray。

贸发会议赞赏并感谢联合王国特许注册会计师协会的 Richard Martin 做出的贡献。他担任了两次特设协商会议的主席，并向会计准则专家组第二十四和二十五届会议提交了协商会议的报告。

## 导 言

### A. 范 围

1. 《第三级指南》针对所有者自己经营，不雇佣或只少量雇人的较小企业。这类企业一般应采用与现金交易密切相关的简化权责发生制会计制度。<sup>1</sup> 《第三级指南》旨在满足这类企业财务报表用户和编制者的需要。

### B. 第三级会计框架

2. 损益表和资产负债表采用与现金交易密切相关的简化权责发生制会计方法。本指南采用历史成本原则。

3. 编制第三级财务报表通常基于这样的假设，即：企业是一个持续经营的企业，并将在可预见的将来继续营业。

### C. 第三级财务报表的目标

4. 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，这些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。

### D. 用户及其需要

5. 财务报表的目的是反映用户的需要。第三级企业财务报表的主要用户很可能是：

---

<sup>1</sup> 国家监管部门可允许新成立的企业或新进入正规经济的实体在一定期限内暂不采用该制度而在限定的时间范围内采用现金记账方法。

- (a) 所有者和管理层：
  - (一) 评估和确认企业在年内或者审查期内的业绩(包括收益、营业额和成本)；
  - (二) 申请外部融资；
  - (三) 用于财务管理(例如决定留存利润率)；和/或
  - (四) 作为企业继任规划和财富管理的工具
- (b) 放款人和其他债权人：
  - (一) 评估贷款决策的风险；和
  - (二) 监测获得贷款的企业的业绩；
- (c) 政府：用于宏观和微观经济规划；
- (d) 税务当局：用于税款核定；
- (e) 中小型企业机构：评估企业对支助的需求 (例如补助申请、培训要求和补贴性商业服务)；
- (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**

6. 质量特征是使财务报表提供的信息对用户有用的属性。四个主要特征是：

- (a) 容易理解：财务报表提供的信息必须容易为用户所理解；
- (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：信息如果没有实质性差错和偏见，受用户信赖，并忠实反映报告原本要表达的内容，即视为具有可靠性；
- (d) 可比性：用户须能够对企业在不同时期的财务报表加以比较，以了解该企业财务状况和业绩的变化趋势。

7. 成本与收益的平衡是一种无处不在的制约因素，而非质量特征。信息带来的收益应大于提供信息的成本。然而，对收益和成本的评估本质上是主观的。

8. 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**

9. 要素包括：

- (a) 资产：企业控制的、由过去的事项产生，并预期会给企业带来经济利益的资源；
- (b) 负债：由过去的事项产生的企业现有义务，履行该义务预期会导致体现经济利益的资源流出企业。
- (c) 权益：扣除企业所有的负债后企业资产中的剩余权益；
- (d) 收益：收益同时包括收入和盈利。它包括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，以及造成权益增加的负债的减少，但不包括所有者捐资而产生的收益；

- (e) 支出：报告所涉期间体现为资产外流或资产亏损形式的经济利益的减少，或者造成权益减少的负债，但不包括向所有者付款而产生的负债。

#### **G. 确 认**

- 10. 对一项符合要素定义的项目应予以确认，其条件是：
  - (a) 该项目产生的任何未来的经济利益很可能流入企业或从企业流出；
  - (b) 可以有把握地衡量该项目的成本或价值。

#### **H. 衡 量**

- 11. 企业在编制财务报表时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**

- 12. 人们普遍认识到，在企业的日常管理中，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关重要。因此建议所有者兼经理作现金记录，这将是财务报表原始入账的来源。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。

## 一、基本要求

13. 以下各段阐述第三级企业的基本指南。

14. 一套基本财务报表至少包括以下组成部分：

(a) 资产负债表；

(b) 损益表；和

(c) 解释性说明。

15. 企业可以列入其他一些报表，例如现金流量表等，以便在整体上提高向用户提供信息的透明度和质量；

16. 企业应以持续经营为基础编制财务报表，除非管理层打算对企业进行清算或停止营业，或者别无其他现实选择必须清算或停止营业。

17. 企业编制财务报表时，应采用一种与现金交易密切相关的简化权责发生制会计。

18. 应突出显示以下信息：

(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；以及

(c) 报表使用的币种。

19. 财务报表应至少每年编制一次。

20. 财务报表应包含前期的比较数字。

21. 企业应在资产负债表正面作为单独类项列出流动资产和非流动资产以及流动负债和非流动负债。

22. 符合以下条件之一的资产应列为流动资产：

(a) 预期将在企业经营周期的正常过程中变现的、或持有以供出售或消费的资产；或

(b) 主要为交易目的持有，或短期持有，预期将在资产负债表日期 12 个月内变现的资产；或

(c) 现金。

23. 其余所有资产应列为非流动资产。

24. 符合以下条件之一的负债应列为流动负债：

(a) 预期将在企业经营周期的正常过程中偿付的负债；或

(b) 应在资产负债表日期 12 个月内偿付的负债。

25. 其余所有负债应列为非流动负债。

26. 资产负债表正面至少应列出附件一所列项目。

27. 企业应披露报告期内所有者权益的变动。

28. 损益表正面至少应列出附件二所列项目。附件三以同样的结构做出了更详细的说明。

29. 与企业密切相关并重要的额外项目、条目和小计则应列在资产负债表或损益表正面。

30. 物业、厂房及设备项目最初应按其成本核算。物业、厂房或设备项目的成本由购置价格，包括进口税和不可退还的购置税，以及使该资产达到预期工作状态的任何直接可归属成本构成。计算购置价格时应扣除一切交易折扣和回扣。

31. 物业、厂房及设备项目的应计折旧(成本减去预期出售收益)应在整个使用寿命期内系统分摊。直线折旧法是最简单的办法。

32. 如果物业、厂房及设备项目减值,即在使用寿命期内创造的现金流量低于该项目的账面价值,则应将其账面价值减少为可从该资产收回的现金流量。现金流量不必贴现,可从资产的出售价值或从其继续使用中获得。减值的标志包括市值大跌或已老旧。

33. 通常,土地的寿命期是无限的,因此不加折旧。而建筑的寿命期是有限的,因此属于应折旧资产。

34. 财务报表应披露各类物业、厂房及设备在报告期初始和末尾经调节后的账面价值,其中应载明:

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

35. 租赁付款,不论是源于经营租赁还是融资租赁,如果成为应付款,均应确认为费用。如果支付数额较大,则应在财务报表附注中披露。

36. 租赁的价值不应在资产负债表中作为资产或负债标出。但如果租赁的剩余付款数额较大,则应在财务报表附注中披露。

37. 库存计算应取成本和可变现净值(正常商业过程中的估计销售价格减去完成的估计费用和进行销售所需的估计费用)中的较低者。

38. 库存成本应包括全部购置成本和将库存运至其目前库存地和达到目前状态所产生的其他费用(如运输费和制造费等)。

39. 凡有可能, 应采用具体确认各项目单项成本的办法来分配库存的成本。否则, 则应采用“先进先出”法或加权平均成本法来分配库存成本。

40. 收入不应包括货物或服务税, 但应包括应收佣金。

41. 企业向买方转移货物所有权的大部分风险和报酬后, 应确认出售货物的收入。

42. 只要服务已提供, 即应确认服务的收入。

43. 如果无法确定能否收到一项交易的应收款, 则应对应收交易款计提合理的准备金。

44. 应单独披露重大盈利或亏损。

45. 损益表所列税款应为报告所涉期间损益额的估计应付税款。

46. 财务报表的解释性说明还应包括:

- (a) 企业的经营及其主要活动说明;
- (b) 编制财务报表依据的会计框架;
- (c) 披露所采用的重要会计政策;
- (d) 或有费用说明(可能存在的资产或债务, 其存在与否只能根据将来不确定事件的发生与否加以确定); 和
- (e) 与理解财务报表有关的任何其他信息。

47. 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。

## 二、财务报表范本

### A. 财务报表

48. 资产负债表和损益表采用简化的权责发生制会计。

49. 在许多情况下，第三级企业缺少编制上述报表的内部人才，在这种情况下，需由外部单位来编制报表。

50. 报表的格式考虑到了第三级企业的各种成本/收益问题。为了确保财务报表对典型的第三级企业的所有者兼经理以及财务报表的其他用户有用处，需要权衡编制财务报告的益处和费用。

51. 财务报表的目的是协助所有者兼经理获取有利于企业发展的信息，协助其他用户做出决定并监督企业的发展。因此，财务报表的设计旨在反映这些用户的需要。

### B. 资产负债表——附件一

52. 表中各条目的相关性在某种程度上取决于企业的性质，但其主要结构和条目应适用于这一级内的大多数企业。

### C. 损益表——附件二和附件三

53. 损益表的结构设计主要为满足所有者兼经理的需要。人们认识到，所有者兼经理使用损益表的目的是为了判明其定价时是否正确预计了边际成本和边际利润的水平。

54. 假设这一级中的大多数企业都将根据成本加利润来确定商品和服务的价格。这样，“贡献毛利”就反映了销售价格

与加成定价所依据的成本之间的差额，在报表中称为“直接经营成本”。

55. 直接经营成本因企业不同而有所不同。例如，附件三显示了典型的零售企业的损益表，在这种企业中很可能仅对进货价作出加价。其他类型的企业对于直接经营成本可能有不同的定义。

56. 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。其原因是，这些企业的大多数成本可能都是直接成本。相反，大企业的大多数成本是间接成本(即与管理费用有关)。

57. “间接成本”项下各条目将反映这些成本相对于总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，不同类型的企业在这方面可能有一些差异。

#### **D. 现金流量表——附件四**

58. 现金流量表的主要目的是提供企业在特定时期内现金流动的有关信息。虽然本指南不要求提供现金流量表，但仍在附件四中提供了一个现金流量表范本。

附件一  
资产负债表范本

XYZ 有限公司  
资产负债表  
截至 20X2 年 12 月  
(货币单位)

	20X2 年 货币单位	20X1 年 货币单位
<b>资 产</b>		
<b>非流动资产</b>		
物业、厂房及设备	190,000	190,000
<b>流动资产</b>		
原材料	18,200	9,100
成 品	34,000	21,000
应收交易款	26,000	34,000
现金及银行结存	6,800	11,500
	85,000	75,600
<b>资产总计</b>	<b>275,000</b>	<b>265,600</b>
<b>所有者权益和负债</b>		
截至 1 月 1 日的所有者权益	132,900	114,700
本年度收益	55,600	48,200
本年度所有者提款	(45,000)	(30,000)
截至 12 月 31 日的所有者权益	143,500	132,900
<b>非流动负债</b>		
贷 款	105,500	117,000
<b>流动负债</b>		
银行贷款	2,500	12,500
应付税款	4,600	2,200
应付交易款	18,900	1,000
负债合计	131,500	132,700
<b>所有者权益和负债总计</b>	<b>275,000</b>	<b>265,600</b>

附件二  
损益表格式范本

XYZ 有限公司  
损益表  
截至 20X2 年 12 月 31 日的年度  
(货币单位)

	货币单位
收 入	
直接经营成本	
贡献毛利	
间接成本	
扣除利息和其他筹资费用前的利润	
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**  
**截至 20X2 年 12 月 31 日的年度**  
**(货币单位)**

	<b>20X2 年</b> 货币单位	<b>20X1 年</b> 货币单位
收 入	325,000	283,000
直接经营成本		
期初存货	21,000	0
产品生产成本	205,600	189,000
期末存货	34,000	21,000
直接经营成本总计	192,600	168,000
贡献毛利	132,400	115,000
间接成本		
工 资	39,350	35,700
折旧——办公设备	1,500	0
租赁费	15,600	13,500
机动车费用	6,500	5,700
保险费	1,300	1,100
电话费	1,700	1,500
照明和取暖费	1,150	900
间接成本总计	67,100	58,400
扣除利息和其他筹资费用前的利润	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	<b>55,600</b>	<b>48,200</b>

## 附件四

## 现金流量表范本(可选)

XYZ 有限公司.

现金流量表

截至 20X2 年 12 月 31 日的年度

(货币单位)

	20X2 年 货币单位	20X1 年 货币单位
税后利润	<b>55,600</b>	<b>48,200</b>
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	(34,000)
应付交易款增加 (减少)	17,900	1,000
调整额总计	<b>27,000</b>	<b>(42,700)</b>
经营所得现金	<b>82,600</b>	<b>5,500</b>
已付利息	(1,300)	(1,200)
已付所得税	(6,000)	(5,000)
经营活动所得现金净额	<b>75,300</b>	<b>-700</b>
投资活动现金流量		
购置设备	(13,500)	
用于投资活动的现金净额	<b>(13,500)</b>	
融资活动现金流量		
偿还贷款和借款	(21,500)	
所有者提款	(45,000)	(30,000)
用于融资活动的现金净额	<b>(66,500)</b>	<b>(30,000)</b>
现金及银行结存增加 (减少)	(4,700)	(30,700)
1 月 1 日的现金及银行结存	11,500	42,200
12 月 31 日的现金及银行结存	<b>6,800</b>	<b>11,500</b>