

财政部发布 小企业会计准则

□ 杜旭冬

为了规范小企业会计确认、计量和报告行为,促进小企业可持续发展,发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用,根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规,财政部近日制定并发布《小企业会计准则》,自2013年1月1日起在小企业范围内施行,鼓励小企业提前执行。

《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》所规定的小型企业的企业。符合《中小企业划型标准规定》所规定的微型企业的企业参照执行本准则。

下列三类小企业除外:

(一) 股票或债券在市场上公开交易的小企业。

(二) 金融机构或其他具有金融性质的小企业。

(三) 企业集团内的母公司和子公司。

符合上述规定的小企业,可以执行《小企业会计准则》,也可以执行《企业会计准则》。

《小企业会计准则》分为总则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及利润分配、外币业务、财务报表和附则十章。

资产,是指小企业过去的交易或者事项形成的、由小企业拥有或者控制的、预期会给小企业带来经济利益的资源。小企业的资产按照流动性,可分为流动资产和非流动资产。小企业的资产应当按照成本计量,不计提资产减值准备。

负债,是指小企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出小企业的现时义务。小企业的负债按照其流动性,可分为流动负债和非流动负债。

所有者权益,是指小企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。小企业的所有者权益包括:实收资本(或股本,下同)、资本公积、盈余公积和未分配利润。

收入,是指小企业在日常生产经营活动中形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。包括:销售商品收入和提供劳务收入。

费用,是指小企业在日常生产经营活动中发生的、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

利润,是指小企业在一定会计期间的经营成果。包括:营业利润、利润总额和净利润。

财务报表,是指对小企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。小企业的财务报表至少应当包括下列组成部分:

- (一) 资产负债表;
- (二) 利润表;
- (三) 现金流量表;
- (四) 附注。

《小企业会计准则》的制定发布,是财政、会计工作贯彻落实科学发展观、服务小企业健康发展的重大举措,是继我国《企业会计准则》建成并有效实施之后企业会计标准建设的又一项重大系统工程,标志着由适用于大中型企业的《企业会计准则》和适用于小企业的《小企业会计准则》共同构成的企业会计标准体系基本建成。深入贯彻实施《小企业会计准则》,必将有利于夯实经济社会发展又好又快发展的基础,有利于落实国家关于扶持小企业发展的法规政策,有利于改善小企业税收和融资环境,有利于改进和加强小企业内部管理,有利于规范市场经济秩序、提升政府经济管理水平。

张仁华:总会计师就是个大管家、好管家

北京朝阳医院总会计师张仁华,近来的日程被安排得更满了,院内协调、监督、考核、进行制度建设,院外东奔西走进行经验交流、分享心得。张仁华说,这不仅是因为担任“院级领导”一职,主要源于担任“总会计师”一职。

总会计师肩负着一种使命

“作为身兼组织和领导医院财务会计部门工作双重职责的引路者,医院总会计师所肩负的不仅仅是日常的会计核算与监督,还有医院理财人、监管人和作为财务专家参与医院决策的重要使命。”张仁华说。

“医院总会计师的主要工作可以通过一年一次的预决算报告大会得以体现,医院总会计师要对一年来医院的经营情况进行分析,从财务指标到业务指标(包括平均住院日、床位使用率、出院人数、手术量等),把这些关键的指标与效益、收费水平结合起来,对每个项目分部门(门诊、病房)、分业务内容(医疗、药品)进行分析;同一个项目与收入里面的具体内容结合起来,与成本核算的项目进行对比,再和预算结合起来,对医院的财务状况、经营情况以及现金流量进行分析。”张仁华说,通过这些数据分析,来给医院领导班子提供决策依据。

以成本管理为例,全成本管理涵盖科室成本(科室核算)、项目成本(财政补偿)、诊次成本等。



“专业的成本管理在实践操作中,是那些以医疗专业见长的院长所难以厘清的。”张仁华说,医院总会计师在这时就要负责对一些工作进行协调,包括财务管理与人事管理之间的协调、财务管理与业务管理之间的协调等。总会计师就不得不在人力资源管理范畴与财务战略导向制定之间平衡,以求医院整体利益的最大化。

“运筹帷幄”的总会计师

福建平潭海峡西岸会计服务示范基地建立

□ 赵彦

2011年11月17日,在福建平潭,中国注册会计师协会、福建平潭综合实验区管委会、福建省财政厅共同创建“福建平潭综合实验区海峡西岸会计服务示范基地”。

陈毓圭秘书长指出,行业“十二五”发展规划围绕服务国家发展战略、区域经济发展重点、产业结构调整和企业转型升级重点,提出在全国建设30个左右会计服务示范基地的宏伟任务。此次在平潭创建会计服务示范基地,是落实行业“十二五”规划的具体体现,更是行业服务国家重点区域、重点战略的具体要求。

汪茂昌副主任表示,平潭开发、产业先行。现代服务业是平潭发展的重要产业支撑,注册会计师行业在提高经济信息质量、加快产业结构调整、发展创新型经济和服务型经济发挥着不可替代的重要作用。他表示,示范基地是沟通政府部门、各类企业、重要行业、产业与注册会计师行

业的重要平台和渠道,希望示范基地发挥先行先试的示范效应,使会计服务紧紧围绕实验区社会经济发展大局,为实验区发展现代服务业、推进实验区科学决策、服务企业发展和规范管理等发挥重要作用。

万崇伟总会计师首先对示范基地的创建表示祝贺,他表示,随着中国经济体制改革和市场经济建设的继续与完善,会计师事务所的客户呈现多样化发展趋势,越来越多的客户需要越来越全方位的专业服务。会计服务是智力服务,只有创新,才能在竞争中求生存和发展;只有创新才能使会计服务具有个性和特色。他希望在示范基地的建设过程中,会计师事务所积极拓展新的业务领域,敢于先行先试,努力创出一片新天地。

“福建平潭综合实验区海峡西岸会计服务示范基地”是中注协携同地方财政部门、各地注协与有关政府

以上这些问题都对总会计师的整体素质、理论基础、实践经验、管理技能都提出了比较高的要求。

张仁华介绍说,在日常工作外,总会计师还得承担起绩效考核的职责来,“医院如何把一些先进的绩效考核方式运用到管理中去,来提高医院各个方面的积极性,把绩效考核与分配关系做好,最终达到提升医院整体效率的目标,这些都关系到医院职工的切身利益。”以朝阳医院为例,行政部门采用岗位描述法,每个人定岗定编,并进行职务职责的评价,对自己的岗位应该做什么、怎么做、该不该设置这个岗位、在这个岗位上做得怎么样,进行岗位描述,实现从职务管理向职责管理的转换。

这样一个大管家

制度落实、绩效结合起来,预算

到位了、成本就能减少,就能把有限的资源充分利用起来,通过总会计师的优化调控,让医院在实行成本管理、预算管理中产生一种良性运行的意识和观念,和经营目标结合起来,最终提升医院的院容、院貌和知名度,增加医院的经济效益。同时,在不增加患者负担的情况下,提高医院职工的积极性。

“比如,临床业务科室业务里要考虑的问题是解决老百姓‘看病难、看病贵’的问题。职能部门考虑的是一项费用支出要如何控制,做到收支平衡。目前北京市财政局和卫生局联合研发了一套预算管理系统,这个系统在医院落实后,可以作为绩效考核的依据之一。”张仁华说,临床科室做什么预算、职能科室做什么预算、资本预算怎么编(买设备)等,都需要进行考核。

“医院总会计师所要担当的就是这样的一个大管家。”张仁华介绍说,目前相关制度的基本模式现在已经初步确立。朝阳医院作为总会计师队伍中的“先锋官”,目前亟需的是一个统一系统,进行医院流程管理的系统再造。

(中 会)

张家口会计人 摆擂比技能

进入立冬之后的塞外寒气逼人,但在河北省张家口市财政局会议室里,看到的却是热火朝天的景象。

“依据《企业会计准则》规定,资本公积金能否用来发放工资?”“不能。”“答对了,加10分!”11月14日,由张家口市财政局、张家口市会计学会主办的张家口市第七届会计知识大赛暨会计行业“百名标兵、业务能手”表彰大大在这里举行。桥西区代表队、怀来县代表队、高新区代表队等6支劲旅进入决赛,经过一番鏖战,最终桥西区代表队以230分遥遥领先,获得第一名。张家口市除了表彰参加会计知识大赛的团体,另有百余名来自该市各行各业的会计标兵、业务能手获得表彰。

“今天我们大张旗鼓表彰全市会计行业先进典型和业务标兵,就是想以此掀起广大会计工作者爱岗敬业、创先争优的热潮,推动全市经济更好更快发展。”张家口市委副书记李雪荣在表彰大会上表示。

李雪荣指出,张家口市各级财政部门牢固树立科学规范、高效、依法理财的思想,坚持把会计工作作为财政最基础、最核心的工作来抓,在业务上加强培训和指导,在工作上加强管理和规范,在协调上加强沟通和联系,通过坚持不懈地夯基础、抓规范,会计制度、会计管理、会计监督“三大体系”日臻完善,全市会计人员队伍不断扩大,会计人员素质逐步提高,业务管理水平跃上了新的台阶,实现了会计工作从事务型向管理型、从传统型向现代型、从计划型向公共服务型的“三大转变”,张家口市的会计事业也步入了科学发展的新时期。

“多年来,张家口市的会计管理工作一直排在河北省的第一位。去年9月份,我和财政部会计司有关负责同志一起参加过张家口市举办的第六届会计知识大赛,很精彩。今年,我不仅再次请来了财政部会计司有关负责同志做现场指导,还把财政厅会计处的其他负责同志一起带来观摩。”作为全省会计工作的“当家人”,河北省财政厅会计处处长张鹏柱自豪地向记者介绍。

(韩福恒)

CFO 应更加关注财务分析

近年来,随着财务管理更加广泛、深入地渗透入企业的经营管理活动中,通过财务分析及时揭示企业经营中的风险事项,提出管理建议,日益成为财务工作中的重点内容,受到企业决策层的重视。

在实务工作中,企业财务管理人员特别是CFO要结合实际关注财务分析中的一些重点方面。

关注现金流量

国内财税政策逐步与国际接轨以及金融财税环境不断变化等,使得企业价值评价日渐由关注一段时期的利润回报向关注稳定持续的现金流回报转变。“财务管理以资金管理为核心”和“现金为王”的理念日益受到关注和重视。

财务分析实务中,现金流量分析除观察经营、投资、筹资三类现金流的净增加额及其构成外,还需要综合资产、负债、收支等信息,分析企业现金流管理状况和利润“质量”。

通常,在企业生产经营正常、投资和筹资规模基本稳定的情况下,如果现金净增加额主要来自经营活动现金流量净增加额,这一般表明企业通过经营活动将收入转化为“真金白

银”的能力比较强,经营利润的“质量”良好;而如果现金净额主要是投资活动产生甚至是由处置非流动资产而增加,且不是为了调整资产结构,这可能是生产经营盈利能力削弱的表现;如果现金净增加额主要是由筹资活动带来,且企业不是处于成长扩张阶段或大规模设备改良购置时期,这可能意味着面临较大的财务风险。

除传统分析方法外,“自由现金流”指标近年来得到广泛应用。

“自由现金流”是指在经营活动产生的净现金流量或经营利润的基础上加减资本性收支、付现资金(利息、税金等)。一旦确定“自由现金流”,公司各项支出都可表示为自由现金流的一定百分比,这样可直观地了解企业现金流管理状况。

关注财务与业务信息融合

财务分析需要以财务数据为基础的财务指标支撑,而通常所使用的财务指标基础数据来源于资产负债表、利润表等基本财务报表,根据实际对会计政策、会计估计的调整会在一定程度上影响财务数据的连续性和可比性。

同时,会计报表项目作为利益相关方了解企业状况的主要参考信息,更关注对企业整体状况的反映和呈现。而分析工作尤其是为经营决策提供信息支持的生产经营活动分析,往往更加关注生产经营的实际成效,即剔除受会计政策变化等非经营事项的影响,反映实际经营活动的财务成果如何、真正流入流出企业的“真金白银”情况如何。

因此,尽量将财务信息与生产业务信息建立关联,探索将生产统计信息与财务信息深度融合,并进行量化比较,进而对财务信息变化追本溯源,发现潜在的风险事项和薄弱环节,将更有助于分析人员提出有前瞻性的、有价值的参考信息。

关注指标趋势性和阶段性

通常情况下,比率分析和比较分析是财务分析最主要的方法。而通常使用的2年比较的比率分析可能会产生误导,特别是当结果中包括了一些仅在1年中出现的好或坏的项目带来的非经常性损益时。因此,相对而言,还要考察公司在5年甚至更长时期中的发展情况。

考察公司在5年甚至10年内的

发展情况,有助于说明财务杠杆、资产报酬率、应收账款周转率等关键比率指标是否发生了值得注意的变化。如果这些关键指标发生了显著变化,就要确定其可能的原因,并考虑未来可能的发展趋势。同时,趋势分析应考虑会计政策变化、会计估计变更等对财务数据的影响,尽量将基础数据调整到一个共同的政策标准之下,并采用一致的计算方法和口径范围。

在关注财务指标趋势性的同时,也要关注其阶段性。企业处于不同的发展阶段,采用的财务战略不同,相应呈现的财务指标也会受到影响。当企业处于成长扩张期、成熟期等不同时期,资本投入、融资渠道以及利润分配等方面就会有激进、稳健等不同的战略取向,相应就会在一些主要的财务指标如资产负债率、利息保障倍数等指标变化上体现出来。

做好财务分析工作不容易,从事财务分析的人员既要沉下心来,把相关信息数据掰开了、揉碎了,深入细致地寻找规律、查找问题,多问几个“为什么”;又要抬起头来,看清企业所处环境和形势变化,把外部资讯、内部情况,定量和定性信息等各方因素有机联系起来,多想几个“有可能”,从而全面、客观地做出分析结论。

(吴明)