

信用信息与会计信息

□ 钟田丽 张翠娥

信用信息是指能够反映交易对象守信状况和守信能力的信息,会计信息则是指能够反映会计主体经济活动的信息,两者之间有区别也有联系:

1、信息载体。信用信息经过加工处理后最终形成规范的书本文件——征信报告。根据信用信息的详尽程度,征信报告可以分为三种类型:普通商业信用报告、深度研究报告和专题信用报告。商业信用报告包含基本的信用信息,它能使企业了解客户的概貌,供常规、小额交易或用于新的贸易关系的建立。深度研究报告内容详尽、全面、准确,综合性极强,它主要用于投资项目的可行性研究或大额交易、信贷等。专题信用报告包括银行信用、企业付款信用、行业现状、品牌竞争力等多种专项信用分析,它主要满足客户的特定目的和需要。而会计信息是通过凭证、账簿等载体的转换,最后以财务会计报告的形式对外报送。财务会计报告按照会计信息反映的不同内容分为资产负债表、利润表、现金流量表以及财务情况说明书等。

2、信息采集的主体与服务对象。信用信息是由专门的中介机构通过各种渠道获得,其主体为征信机构,如北京国富泰企业征信公司、中华征信所等。对征信机构而言,征信是一种受委托的调查,其过程包括采集信用信息、统计处理信用信息、现场核实信息的正确性以及形成信用报告。信用报告作为一种商品,以一定的价格卖给委托单位(一般是授信单位),以使其迅速了解调查对象的信用情况从而做出正确的决策。会

计信息由企业或单位的财务人员收集整理,最终形成的财务会计报告服务对象较多,包括政府部门、投资者、债务人以及与本企业有利害关系的组织和个人等。

3、采集的内容。以商业信用报告为例,一般普通的商业信用报告大体要求以下三方面信用信息:经营管理信息、财务信息和宏观经济信息。经营管理信息主要包括企业基本情况、生产采购和销售情况等,重在了解企业的经营管理能力及偿还债务的能力;财务信息包括会计报表和银行往来情形,重在债权的确保;宏观经济信息则包括一切可能影响企业经营的外在因素。会计信息反映企业发生的各种经济活动,而经济活动中经济资源的占用、收入的取得、纯收入的实现与分配等都是

以货币作为计量单位来衡量的,因此会计信息大部分都是量化信息,信用信息中经营管理信息和宏观经济信息大部分都用文字来描述,属于非量化信息。

4、采集的渠道。会计信息源于企业实际的经济活动,会计主体利用会计核算方法对经济业务进行加工、处理的过程,也就是将大量的经济数据转化为会计信息的过程。相对于会计信息而言,信用信息的来源分散且十分广泛,它不仅来源于目标公司内部,还来源于行业协会、工商管理、银行、税务等部门,若委托单位是进出口企业,征信机构还可通过各国驻华使馆商务处、我国驻外使馆商务处、贸易协会或贸易代办处查询。

5、法律责任。征信报告所反映的信用信息是征信机构通过各种渠道汇总而来的,报告内容有时会与事实有一定出入,在这一点上,世界各国的调查报告都在报告的开头做出申明:“报告只供参考,不作为决策的最后依据;同时,不作为任何法律文书和证明出现。如出现偏差,资信调查机构不承担任何法律责任。”财务会计报告中包含的会计信息是企业实际经济活动的汇总,报告内容中的各项会计指标和会计数据必须真实、客观地反映企业的经济活动、财务收支和财务成果等全面情况。《会计法》中明确规定:“伪造、编造会计凭证、会计账簿、编制虚假财务会计报告,构成犯罪的,依法追究刑事责任。”

(作者单位:东北大学工商管理学院)

责任编辑 崔洁

【政策四】《国家税务总局关于进一步加强城镇土地使用税和土地增值税征收管理工作的通知》(国税发[2004]100号,以下简称100号文)规定:本通知下发后各地要全面清理城镇土地使用税的减免规定,属于越权减免的要立即纠正并恢复征税;除经批准开发建设经济适用房的用地外,对各类房地产开发用地一律不得减免城镇土地使用税。

解读:100号文是在我国一些行业

和地区固定资产投资增长速度过快,国家采取多项措施加大对包括房地产业在内的部分行业的宏观调控力度的背景下出台的。100号文的这一规定着意于配合国家开展土地市场的治理整顿,通过有效发挥税收对经济的调节作用,加强对房地产开发用地的税收征管,加大城镇土地使用税的征收力度,以促进房地产开发企业强化管理和合理利用其所拥有的开发项目用地。同时,这一

规定也有利于各地税务机关在减免房地产开发用地城镇土地使用税问题上统一执法尺度,实现地区之间和房地产开发企业之间的税负公平。根据此项规定,目前除了经批准开发建设经济适用房的用地的城镇土地使用税减免权由地方保留外,其他各类房地产开发用地一律应征收城镇土地使用税。

责任编辑 崔洁