

账准备、贷款损失准备的提取和坏账、呆账的核销是金融企业会计制度改革的核心问题之一,新制度对此作了改进。第四十七条规定:“金融企业应当在期末分析各项应收款项的可回收性,并预计可能产生的坏账损失,计提坏账准备。计提坏账准备的方法由金融企业自行决定。金融企业应当制定计提坏账准备的政策,明确计提准备的范围、计提方法、账龄的划分和提取比例。”第五十九条规定:“对有确凿的证据表明确实无法收回的应收账款、贷款、长期投资等,根据金融企业的管理权限,经股东大会或董事会,或行长会议或类似机构批准作为资产损失,冲销已提取的相关资产减值准备。”

(5)借款费用资本化的处理体现了稳健性原则。第六十九条规定:“如果某项固定资产的购建发生非正常中断,并且中断时间超过3个月,应当暂停借款费用的资本化,其中断期间发生的借款费用,不计入所构建的固定资产成本,将其直接计入当期损益。”

此外,允许企业对固定资产采用加速折旧法,将无形资产在研究与开发过程中发生的材料费用、工资、借款费用等直接计入当期损益,长期股权投资差额摊销期限的选择等方面的规定,都是稳健性原则的具体运用。

### 3、新制度体现了统一性与灵活性的结合

新制度的统一性表现在两个方面:一是与《企业会计制度》统一。两个制度在基本原则、基本概念等方面是完全一致的,对多数业务的核算原理也基本相同。二是在金融企业之间的统一。新制度不再区分银行、保险公司、证券公司、期货公司等制定不同的会计制度,而是制定统一的制度框架,

对各类金融企业的会计核算和报告都有规范作用。

在努力实现统一性的同时,新制度保持了必要的灵活性。从横向上看,考虑到金融企业同一般企业在经营性质上的差异,新制度没有照搬《企业会计制度》,而是吸取了其原则、概念、基本体系等可取内容,并结合金融企业的业务特点重新制定了有关规定;考虑到不同金融企业之间经营性质上的差异,新制度针对各类金融企业有不同的规定。如第七十八条规定:“金融企业的所有者权益,主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。从事存贷款业务的金融企业计提的一般准备、从事保险业务的金融企业计提的总准备金、从事证券业务的金融企业计提的一般风险准备、以及从事信托业务的金融企业计提的信托赔偿准备也是所有者权益的组成部分。”这一规定既指明了金融企业同一般企业在所有者权益构成方面的相同和不同之处,也表明不同金融企业在所有者权益构成方面的不同。从纵向上看,新制度的许多规定比老制度灵活,增加了企业自主权。比如坏账(呆账)政策、固定资产折旧政策、所得税政策等皆由企业自行确定。

统一性与灵活性的结合,既实现了“统一会计制度”的改革目的,又照顾到了不同企业业务性质的差异性,使新制度具有适用性、可操作性。

另外,新制度充分吸取了近几年会计准则、会计制度建设所取得的成果,并尽可能做到与国际会计惯例的接轨。

(作者单位:中南财经政法大学会计学院  
财政部会计司)  
责任编辑 王教育

## ·简讯·

### 介绍一种更正记账凭证的附表

□ 李宪琛

在日常会计核算工作中常常会发生记账凭证填制错误,如果在填制记账凭证时发生错误,应当重新填制。已经登记入账的记账凭证,在当年内发现填写错误的,如果会计科目和金额都有错误,可以用红字填写一张与原内容相同的记账凭证,在摘要栏注明“注销某月某日某号凭证”字样,同时再用蓝字重新填制一张正确的记账凭证,注明“订正某月某日某号凭证”字样。如果会计科目没有错误,只是金额错误,也可以将正确数字与错误数字之间的差额,另填制一张调整的记账凭证,调增金额用蓝字,调减用红字,在摘要栏注明“订正某月某日某号凭证”字样。发现以前年度记账凭证有错误的,应当用蓝字填制一张更正的记账凭证,在摘要栏注明“订正某年某月某日某号凭证”字样。

也就是说,填制更正错误的记账凭证时,一般的做法是仅仅在摘要栏注明“订正某年某月某日某号凭证”字样,并没有附件,这样做会给日后的查账、对账、稽核以及审计工作带来

许多不便。在此,笔者介绍一种更正错误记账凭证的附表(见下表)。在更正记账凭证时,将原记账凭证和更正后的记账凭证的有关内容填入此表,通过上表,可以清晰地反映经济业务的全貌。

记账凭证错误更正说明表

单位名称: 年 月 日 单位:元

	日期	凭证 号码	摘 要	会计科目	借方	贷方
更正前						
更正后						
更正原因						

会计主管: 记账: 审核: 制表:  
(作者单位:甘肃省地质调查院计财部)  
责任编辑 张玉伟