

实施《小企业会计制度》应注意的问题研究

文/贾俊峰

小型企业占我国工业企业法人总数近95%，其最终产品和服务的价值占GDP的近50%，近年来在我国经济中的地位也日益突出，并成为最活跃、最具潜力的新的经济增长点之一，但是相当部分小型企业会计管理极不规范，会计机构不健全，会计人员素质相对较低，会计信息质量有待提高。为规范小型企业会计行为，财政部正式发布了《小企业会计制度》，自2005年1月1日起在全国小企业范围内实施。《小企业会计制度》的发布是我国会计界的又一件大事，它是我国会计核算制度体系走向成熟的标志，对进一步贯彻中华人民共和国《会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范小企业会计行为，促进小企业健康发展，都具有非常重要的现实意义。

一、《小企业会计制度》在具体实施过程中，出现的一些新的情况和新问题

(一) 会计基础工作薄弱，《小企业会计制度》得不到贯彻执行

1. 会计人员素质不高，影响对会计制度的理解。

会计人员对会计制度的理解和是否有能力去执行，这取决于会计人员的水平和经验，即会计人员的素质，它是指会计人员理解现代会计的基本精神，基本精髓的程度，或者能不能利用这些基本精神、基本精髓进行估计或判断。目前，我国会计人员的素质普遍不高，在业内已经形成了共识。特别是小企业，对会计人员素质的要求不高，贴心、听话和要求待遇不高是许多小企业选择会计人员的重要砝码。我国的会计师长期以来都习惯了照葫芦画瓢的工作方式，而新的会计制度执行起来越来越需要会计师的专业判断能力，因此，他们在执行会计制度、会计准则这些比较先进的会计规范过程中会觉得有一定难度，这些差距可能直接导致会计制度得不到贯彻执行。

2. 小型企业的会计组织机构不健全，影响对《小企业会计制度》的执行

要实行新的会计制度，企业肯定要要进行清产核资，可是目前我国有部分小企业就没有设置会计机构，有的企业即使设置了会计机构，一般也是层次不清、分工不太明确，甚至有些企业根本不设账，以票代账，或者有账，但账目混乱，有些企业为了逃避税收，还设置两套账或多套账，据有关人士在一次问卷调查研究中得出，小企业有着两套账或多套账的比率高达78.36%，这表明我国小企业会计信息严重失真。这些都影响到中小企业清产核资，因为会计信息不明确，清产核资的结果就有水分，在执行《小企业会计制度》上使得许多理论上完善的会计方法与复杂的会计技术无法实施，或在实施过程中大打折扣。

(二) 会计环境差，管理当局重视程度不够

尽管在企业管理阶层对企业财务的重视程度有所提高，但还没有达到理想程度。企业管理当局对执行会计制度的看法，也是企业能否顺利执行《小企业会计制度》的关键所在。比如，新制度中资产减值准备的计提，在实践中，需要很多部门的协调工作，只靠财务人员则无法准确地计算减值准备的余额。以存货减值准备的计提为例，就需要生产人员、质检人员了解存货使用情况、仓库保管情况、质量保持状况及采购人员了解市值情况等，专业综合性很强，需要几个部门共同完成。但是由于部分企业的会计环境状况不理想，企业管理当局及各部门重视不够，新的会计制度的很多技术细节很难实施。

(三) 简化会计处理，影响企业的业绩

《小企业会计制度》规定，小企业可以不计提固定资产的减值准备。但是，如果固定资产发生了减值，就会因未计提减值而夸大本明业绩。但从长期来看，固定资产要按历史成本计提折旧，这又直接导致未来业绩减少。另外，专门借款发生的借款利息，按照《小企业会计制度》的规定，专门借款利息资本化金额不与资本支出挂钩，这可能会导致资本化金额夸大，进而多计固定资产价值，少计利润。再有，长期股权投资以权益法进行核并时，《小企业会计制度》规定，不单独核算并股权投资差额，不对股权投资差额进行推销，因而当出现出资额小于其在受资企业所有者权益中所占份额时，会减少投资期间前面时期的投资收益，但转让投资时，又会因账面投资成本较大而使转让投资的收益减少或者损失增大，不能真实反映企业的真实经营状况和经营成果。

(四) 两种会计制度的转换，增加调整工作量，引起会计人员反感

制度转换工作是一项复杂的工作，既要按规定做好两种制度的转换，又要考虑会计制度的选择，同时还要考虑与新制度适应的自身制度建设。企业的经营规模和从业人员变化较快，为了适合企业的特点，有时就要相应地变换会计制度。这些作法从短期和长期来看，对不同小企业会计工作的影响是有差别的，对于可能在不久的将来就会转为执行《企业会计》的企业来说，如果原来执行《小企业会计制度》，在其执行《企业会计制度》时，势必会加大会计政策变更人员干脆就不进行

转换。

二、在现阶段，企业在实施《小企业会计制度》时应做好以下几方面工作

(一) 政府加强相关的法律法规的建设和执行，企业管理层提高重视程度，促进《小企业会计制度》顺利实施。

政府根据小企业划分标准和《小企业会计制度》的适应范围制订一系列法律、法规，规定凡属于小企业标准的企业，在会计核算制度的选择上，一律使用《小企业会计制度》，从法律上给出以下定位，为小企业实施《小企业会计制度》提供法律依据，也使全社会小企业在核并途径上达到统一，有利于横向对比和相互交流。同时，企业管理层及相关部门提高重视程度，相互协调，促进《小企业会计制度》顺利实施。

(二) 加强外部监管力度，建立健全会计账簿体系，提高从业人员素质

1. 建立健全会计账簿体系。

国家监管中财政部门首先应指导督促小型企业依据《会计基础工作规定》建立健全会计账簿体系。根据有关法规规定，要求小型企业在规定时间内建立健全会计账簿体系，发现不符合会计基础工作规范要求的，应及时进行严肃处理。同时，加强会计工作指导，帮助小型企业依法进账。

2. 加强对小企业会计人员的管理和培训。

(1) 对小型企业会计人员实行资格证书管理制度，即会计人员准入制度。企业聘用的会计人员必须具有一定学历、持有国家财政部门认可的资格证书，否则予以惩罚。

(2) 定期对小型企业会计人员进行业务培训和职业道德教育，不断提高从业人员的业务培训和职业能力。

(3) 对没有认真履行职责的会计人员，要取消其任职资格，吊销有关资格证书，不准其从事会计工作。

3. 国家有关智能部门相互协调，提高企业内部管理水平。

财政部门应督促小型企业建立健全会计内部控制制度；税务部门也应该改进查核方式，侧重于进行实质性查核，确实扫除逃、避税现象，建立公平的纳税环境；审计部门也应改变单纯事后审计为事前、事中、事后审计相结合。

(三) 做好会计制度转换，减少会计人员的工作的工作量

会计制度转换是一项复杂的工作，为了做好制度转换工作，小企业至少应做好：

1. 认真学习、领会《小企业快价制度》、《企业会计制度》的精神、方法，详细分析不同的会计方法对企业财务状况、经营成果的影响，以便从会计管理角度正确选择会计制度，并为适应会计制度而改进相应的管理工作，如加强预算管理、应收账款管理、存货管理、投资管理和信息化建设与利用等。

2. 站在企业成长角度，合理选择会计制度。预计不久的将来会成长成中型企业会大型企业的，最好选择执行《企业会计制度》。预计在较长时间内规模不会有较大变化的，可以选择执行《小企业会计制度》。

3. 抓紧制定适宜本企业特点的内部核算办法，为会计制度的有效实施做好方法准备。

4. 建立详细的内部分析报告制度。小企业会计制度主要还是针对企业对外报告的成本效益而进行的制度简化，但简化的作法可能对企业内部管理产生负面影响。企业应建立比较详细的内部分析报告制度，为企业管理提供详实的分析材料和改进建议。

(四) 注意制度实施后反馈信息，进一步完善《小企业会计制度》

财政部门应注意小型企业时《小企业会计制度》实施后的 应注意收集这方面的反馈信息，完善新的会计制度，如实反映企业的真实经营状况和经营成果（作者系南阳宾馆财务部副经理）

相关链接

谈企业财务体系更改后房管系统财务管理的整体协调发展
防范企业财务失败的对策分析
理财投资中巧用黄金分割
浅议企业现金管理
强化内部审计 完善企业管理
谈电算化会计信息系统的审计
浅议新会计准则对企业盈余管理的限制
实施《小企业会计制度》应注意的问题研究
浅谈企业经理人解读会计“三张表”的方法

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：(010) 65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心