

《小企业会计准则》执行情况分析及对策

——来自宁夏的调研

程小琴(教授)

(北方民族大学商学院, 银川 750021)

【摘要】 本文通过对宁夏98家小企业执行《小企业会计准则》情况的调查,发现小企业财会人才匮乏、税收征管方式不合理、相关部门督导不力和会计服务不到位以及企业的制度不完善等,是导致《小企业会计准则》实施效果不尽如人意的主要原因。只有切实提高小企业会计从业人员的整体素质,加大外部监督力度,加强对小企业财务人员的培训,才能保证《小企业会计准则》的有效实施。

【关键词】 小企业会计准则; 会计制度; 会计从业人员

一、引言

为完善我国会计准则体系,适应经济全球一体化发展趋势,推动小企业快速健康发展,财政部于2011年10月发布了《小企业会计准则》,并要求符合企业划型标准中的小企业从2013年1月1日起执行该准则。两年多来《小企业会计准则》实施情况如何?实施过程中还存在哪

些障碍和问题?带着这些疑问,笔者对宁夏六个市县的98户小企业贯彻执行《小企业会计准则》情况进行了系统的调查分析,提出了相应的对策建议,以期为促进《小企业会计准则》的有效实施提供有益的参考。

二、样本的选取

为使选取的样本具有代表性,能够全面代表宁夏《小

$$\Pi(\eta, 1-\gamma) = -\eta \Delta A \quad (14)$$

令式(13)、式(14)相等,解得: $\eta = a/bc \Delta A$,即当外部利益相关者惩罚收益 $bc \Delta A$ 越大,外部利益相关者的监督成本 a 越小,企业内部控制人侵占利益的概率 η 就越小。当 η 小于 $a/bc \Delta A$ 时,外部利益相关者占优策略是不监督;如果 η 超过 $a/bc \Delta A$,外部利益相关者就得实施监督以防利益受损;若 η 恰好等于 $a/bc \Delta A$,外部利益相关者监督与不监督均可。

内部控制人选择侵占和不侵占外部利益相关者利益的期望收益分别为:

$$\Pi(\gamma, \eta) = -b\gamma \Delta A + \Delta A - \gamma \Delta A \quad (15)$$

$$\Pi(\gamma, 1-\eta) = 0 \quad (16)$$

令式(15)、式(16)相等,解得: $\gamma = 1/(b+1)$,即当对内部控制人侵占行为的惩罚系数 b 越大时,外部利益相关者选择监督的概率 γ 越小。当外部利益相关者监督概率小于 $1/(b+1)$ 时,内部控制人更可能选择利益侵占行为;当外部利益相关者监督概率大于 $1/(b+1)$ 时,内部控制人更倾向于本分经营;当外部利益相关者监督概率等于 $1/(b+1)$ 时,内部控制人战略的期望效用是等价的。因此,外部利益相关者与内部控制人的混合战略纳什均衡为($\gamma = 1/(b+1)$, $\eta = a/bc \Delta A$),即外部利益相关者以概率 $\gamma = 1/(b+1)$ 监督,内部控制人以概率 $\eta = a/bc \Delta A$ 选择是否侵占。

此博弈纳什均衡与内部控制人侵占外部利益相关者利益被处罚的系数及外部利益相关者监管成本和收益有关。若对公司犯错的处罚力度很大,外部利益相关者可以适当放松警惕;若外部利益相关者的监管成本低,查出公司违规行为后的收益大,那么公司就要收敛其不当的行为。模型启示:降低监督成本,提高监管者罚没收益。

三、小结

从以上博弈分析中可以得出:合理压缩独立董事或监事会的严格监督成本、提高独立董事或监事会过失惩罚和加大对董事会谋取私利行为的惩罚力度对于防控董事会侵权行为具有重要作用;增加对董事会检查经理层逃避责任的奖励,降低检查成本,加大对经理层不称职行为的处罚,可以有效防止经理层的不履职和侵害股东利益行为;降低经理层和基层员工工作成本,提高各自积极工作的奖励收益,可以有效防止员工消极怠工的行为;降低外部利益相关者监督成本,提高其罚没收益,可以有效降低内部控制人的利益侵占行为。因此,企业应针对各内部控制主体间的博弈状况,从主体的激励收益、监督成本和惩罚损失角度完善企业内部控制制度,增加企业价值。

主要参考文献

潘莹,梅莉.博弈分析视角下内部控制与公司治理的结合[J].财会月刊,2008(8).

企业会计准则》实施的真实情况,本文的样本范围涉及宁夏全区六个市县。其中,占样本比重较大的三个地区分别为:银川市(40.1%)、吴忠市(20%)、固原市(17%)。从选取样本的行业分布来看,由于宁夏小企业中制造类企业所占比重较大,因此把制造类企业作为主要样本企业(占样本量的73%左右),其次是服务类企业(占样本量的22%左右)。从样本选取的所有制分布来看,由于绝大部分小企业为民营企业,故将95%以上的样本选择为民营企业。

三、《小企业会计准则》执行情况统计

根据调查结果来看,98个样本企业中,已经执行《小企业会计准则》的有73户,占样本量的74.49%,即超过2/3的小企业执行了《小企业会计准则》;执行《小企业会计制度》的有12户,占样本量的12.24%;执行行业会计制度的有6户;执行《企业会计准则》的有7户。

四、影响《小企业会计准则》实施的因素

影响《小企业会计准则》实施的因素有很多,导致宁夏《小企业会计准则》执行情况欠佳的原因主要包括以下几个方面:

(一)宁夏会计人才队伍建设的不足

1. 宁夏会计人才严重短缺。表1为宁夏会计从业人员现状统计表。从表中数据可以看出,在宁夏小企业中从事会计工作的人员数量十分有限,根本无法满足近七万家小企业的需要。出现此种局面的主要原因在于:宁夏的小企业经济实力相对较弱,在薪酬待遇、升职等方面根本无法和大中型企业及行政事业单位相竞争。

表1 宁夏会计从业人员现状统计

分类标准	类别	人数
所在单位性质	行政	7 933
	事业	13 311
	上市(国有)	6 748
	上市(非国有)	752
	非上市(国有)	8 769
	非上市(非国有)	15 859
	农村	485
	民间非营利	327
	其他组织	11 679
	无组织	10 520
总计	76 383人,其中:男性16 328人;女性60 055人	

2. 宁夏小企业会计人员兼职现象普遍。宁夏小企业由于受到规模和人力资源成本的限制,专职会计人员较少,小企业会计兼职现象普遍存在,40.5%以上的小企业都雇佣兼职人员,更有甚者,有的会计兼职人员同时负责七八家小企业的账目。受工作精力、兼职数量等因素影响,许多兼职人员学习能力不足,缺乏钻研业务的态度和

敬业精神,对《小企业会计准则》的变化、会计操作方法变更等掌握速度较慢。

同时,在调查中笔者发现,宁夏还有20%左右的小企业基于自身业务简单和节约人力成本的考虑,没有设置独立的会计机构和会计岗位,企业会计核算、银行业务与纳税业务完全依靠规模很小的中介机构代理完成。但目前宁夏的中介机构从人员素质、业务规范到内部管理水平都不够理想,在很大程度上影响了《小企业会计准则》在小企业的实施效率与效果。

3. 会计人员学历不高,职称结构不合理。表2为宁夏会计从业人员职称、学历统计情况。通过分析统计数据发现:截至2013年6月底,宁夏高级会计人员801人,占总从业人数的1%;中级会计人员6 641人,占总从业人数的8.7%。大量的会计从业人员处于低职称层次。会计从业人员中大专学历30 797人,占总从业人数的40.3%;本科学历22 444人,占总从业人数的29.4%;拥有硕士以上学历者占总从业人数的0.93%。超过30%多的会计从业人员没有接受过系统的专业教育。

表2 宁夏会计从业人员职称、学历统计

分类标准	类别	人数
职称	高级会计师	801
	中级会计师	6 641
	初级会计师	8 970
	无职称	59 971
学历	博士	18
	硕士	692
	双学士	640
	本科	22 444
	大专	30 797
	中专	8 897
	高中及以下	12 895
总计	76 383人,其中:男性16 328人;女性60 055人	

(二)会计职能在小企业被轻视

1. 企业主存在重纳税、轻核算的意识。通过调查发现,有相当一部分小企业业主认为会计的主要职能就是完成纳税申报,在企业纳税申报无过错的情况下,会计的其他职能诸如核算、监督等无关紧要,他们认为企业规模较小,自己对企业每一时刻的财务状况、经营成果等会计信息了如指掌,企业选择什么样的会计标准不重要。

2. 对信息暴露的担忧。部分小企业业主认为,企业按规定实施《小企业会计准则》,必然要完善企业制度,加强企业管理,可靠、公允地报告企业的财务状况、经营成果等信息,尤其是《小企业会计准则》对企业经营成果进一步细化披露的要求,会暴露企业经营中的若干“商业机

密”,这导致部分小企业业主对实施《小企业会计准则》存在抵触情绪。

3. 企业业主存在轻会计职能、重企业成本的意识。小企业转换会计标准需要付出成本,比如清产核资、新旧账目转换、按新准则的要求规范或建立相应的管理制度等。如新准则下,企业财务报告数量的增加、内容的细化,不仅要求企业更换账簿,更需要完善各个方面的财务管理,这都要付出一定的准则转换成本。同时,随着新旧标准的转换,企业原有的会计软件系统也要更换、升级甚至重新购买,这对于一些利润空间本就很小、生产成本刚性较强的企业无异于雪上加霜;更有一些小企业的兼职会计人员因专业素养欠缺而不能适应新准则转换的需要,从而使新准则的实施受到阻碍。

(三) 税收不遵从成本的提高

税收不遵从是指纳税人不真实申报税款、不准确申报或不及时缴纳税款。

长期以来,一方面我国的小企业大多存在会计核算不规范、不健全的问题,会计利润的操纵空间和偷漏税空间较大,财务信息不透明;另一方面,由于小企业数量众多,作为监督方的税务部门检查能力和精力均有限,税收检查成本高,对小企业纳税遵从情况进行全面的检查不符合成本效益原则,这导致税务部门对小企业的税收监管比较松懈,小企业偷逃税款等税收不遵从行为不易被发现,税收不遵从成本较低。而《小企业会计准则》的实施改变了这一局面。

《小企业会计准则》增加了小企业纳税人偷税的成本。首先,《小企业会计准则》与《小企业会计制度》、行业会计制度相比,在制定过程中较大程度地简化了会计核算方法,减少了会计准则和税法的差异,降低了小企业会计核算和申报纳税的成本与难度。这一方面提高了小企业财务信息的质量,增强了会计信息的明晰性、真实性,降低了征纳双方的信息不对称性;另一方面提高了税务部门对小企业进行税务检查的工作效率,从而增加了小企业偷漏税行为的成本。其次,《小企业会计准则》最大限度地缩小了会计人员职业判断的空间及小企业操纵会计利润的空间,提高了小企业纳税人税收不遵从成本。

(四) 多项企业标准交叉的困惑

我国当前的会计标准体系处在多项标准交叉并行的阶段。《小企业会计准则》规定,小企业可根据自身规模发展和会计核算的实际情况,选择适用《小企业会计准则》或选择针对大中型企业的《企业会计准则》。同时,准则规定:小企业如在会计实务中遇到准则中没有明确规定的非日常业务,应参照《企业会计准则》的相关条款及规定进行处理。这给部分小企业选择会计标准造成了困扰。不仅如此,对于刚选择执行《小企业会计制度》、对《小企业会计制度》尚未完全掌握的企业而言,要再次转换采用

《小企业会计准则》需要一个接受过程。这种多项会计标准交叉并行的局面,势必使《小企业会计准则》的实施受到影响。

(五) 监督措施缺乏力度

1. 税务部门重税收,轻监管。不少地方税务部门在《小企业会计准则》实施后,没有强行要求小企业必须按照《小企业会计准则》的规定编制并报送会计报表。税务部门主要关注的是企业税款申报的及时性、完整性和真实性,而对《小企业会计准则》的转换实施情况关注不够。

2. 财政部门重宣传,轻监督。在《小企业会计准则》颁布实施的前期及实施过程中,宁夏各级财政部门、小企业所在地的主管部门都投入了大量人力、物力、财力对《小企业会计准则》进行宣传、培训,但受人力短缺等多方面因素的影响,财政部门要对众多的小企业进行实务指导、监控则力不从心。

3. 市场监管缺失。我国的小企业一方面不向社会公众发行股票、债券,与公众利益关联不大,另一方面其负债又主要来自于家族成员,因此小企业会计信息的受众对象主要是政府主管部门、税务机关和商业银行。宁夏的税务机关对许多小企业采取核定征收税款的方式,而商业银行对小企业一般采用抵押贷款的方式,政府往往也只需了解小企业的宏观发展状况。以上诸因素导致市场对小企业的会计信息需求降低,对小企业会计信息的监督弱化。

4. 法律法规不完善,违法成本低。目前,我国已基本建立了各种规范小企业会计核算行为的会计法规、准则和制度,然而在会计违法违规行为的处罚力度上略显单薄,使得企业的违法成本太低。在实际工作中就会让造假者有机可乘,会计信息失真情况时有发生。由调查可知,38%的会计人员认为惩罚力度一般,32%认为惩罚力度宽松,79%认为违法成本不高。

(六) 准则培训的深度与广度不够

《小企业会计准则》体系理念更新、内容较多、变化较大,虽然准则已经实施一段时间,但是对准则的全面理解、掌握、贯彻实施仍需加强。目前,宁夏的小企业中有42.6%的企业会计人员没有参加过培训学习,即使一些企业组织了有关《小企业会计准则》的培训学习,但时间较短,使得小企业会计人员对《小企业会计准则》的掌握程度不高,运用困难。

五、对策与建议

(一) 强化会计标准的外部执行力

1. 政府部门应创新准则的宣传与培训方式。宁夏小企业的会计人员学历水平和职称普遍很低,综合业务素质也偏低,完全依赖会计人员自身去学习、领悟和执行《小企业会计准则》难度较大,此时准则宣传方法与培训方式的选择显得极其重要。

一是宣传方法的创新。政府部门应转变传统的法规宣传方式,除利用传统的电视、报纸等宣传媒体外,也要通过建立《小企业会计准则》学习的新兴媒介交流群,为宁夏小企业会计人员学习新准则提供便捷渠道,最大限度地降低学习成本。二是创新培训方式。各级财政部门应联合各地的小企业管理部门,对《小企业会计准则》进行实施前、实施中及实施后的分阶段跟踪培训,使培训工作循序渐进,扎实有效。在新准则实施之前进行全面、细致的培训固然重要,但调查中发现,准则实施过程中的培训更加实用,因为会计人员只有在实务操作中才能发现问题,此时其带着问题进行学习,培训能起到更好的效果。同时财政部门应通过在财政及税务部门的服务大厅开设《小企业会计准则》咨询窗口、成立准则咨询服务队、成立财会专业大学生假期准则帮扶队等形式,定期与不定期地走进企业,为企业会计人员提供现场指导,使《小企业会计准则》的培训与学习接地气、见实效,同时也可以密切政务人员与小企业领导和财务人员的关系,及时为小企业解决准则实施中的困惑。

2. 应凸显税务部门业务指导与法规执行的合力作用。一方面,区、市、县各级税务部门要依法落实对小企业的税收优惠,使宁夏的小企业切实享受到准则实施所带来的税收利益,增加实施准则的动力。与此同时,应将准则的执行效果与企业的经济利益及财务人员的工作业绩联系起来,宣传、奖励执行效果好的小企业及财务人员,并将不及时按准则要求设置会计科目、账簿及进行会计核算、编制报表的小企业,及时反馈给主管财政部门,由相关部门对其进行处罚,以提高小企业执行准则的自觉性。另一方面税收征管人员不仅要熟悉企业的税收法规,同时应熟悉所管辖企业的生产经营特点及企业业务与税法的协同与差异,及时掌握企业存在的纳税调整事项与非纳税调整事项,并有针对性地对企业进行业务指导,增强准则的执行力。

3. 发挥中介机构及行业协会的监管作用。会计师事务所要充分发挥外部监管及业务指导作用,联合财政部门定期对各小企业的会计凭证、账簿等资料进行检查,以督促小企业对准则的有效执行。同时,对于小企业在会计处理中的不规范行为,能够做到及时发现并监督更正。同时,应建立以行业自律为核心的社会监督体系,如宁夏各地区的小企业协会、伊斯兰协会等组织,可以通过制定行业规章制度,建立行业自律指南,将执行《小企业会计准则》作为协会准入、享受行业优惠政策(如清真产业税收优惠)的门槛之一,以此来规范、指导并约束协会成员对准则的执行。

4. 必须严格执行小企业会计人员的准入制度。目前宁夏对报考会计从业资格考试的人员没有相关学历限制,使得大量的初中、高中毕业,甚至如宁夏南部偏远地

区有的小学毕业人员,在经过一两个月应试培训后,只要通过《会计学基础》、《财经法规与会计职业道德》及《初级会计电算化》或珠算三科考试,就能取得会计从业资格证,从而上岗从事会计工作,并且考试内容严重滞后,与实际应用存在一定差距。因此,应提高会计人员执业门槛,一方面对参加会计从业资格证考试的人员应增加学历限制,如要求具备教育部门认可的中专及以上会计类专业学历的人员,才有资格参加会计从业资格证考试;另一方面,应及时更新考试的理论、实务知识及财务应用软件,以达到改善《小企业会计准则》执行现状的目标。

(二)改变企业管理者的短期利益意识

小企业的管理者应以企业的长期利益为目标来看待会计标准的改革。《小企业会计准则》的有效实施,达到了规范小企业会计核算的目的,有利于提高企业的会计信息质量,为金融机构的信贷额度、信贷条件等信贷决策的制定提供可靠依据,可以降低金融机构的信贷风险,长期困扰小企业的融资难将会得到缓解。同时《小企业会计准则》为小企业提供了诸多税收优惠,为小企业长期、持续的效益增长创造了有利机会。因此,小企业的管理者必须转变短期利益受损的思想,尽快地、准确地将准则规范运用到企业的会计核算和纳税工作中,达到减税效果,推动小企业可持续发展。

(三)加强宁夏地区会计人才培养,提高小企业会计人员素质

宁夏由于受地域、经济发展等因素影响,难以吸引区外优秀的会计人才进入,小企业更是“望高端会计人才而兴叹”。因此,要提高会计人员素质,首先需加强宁夏本土会计人才的培养。宁夏教育部门应联合财政、企业等多方力量,加大对宁夏地区财会专业人才培养的投入,改变会计人才短缺的现状。同时对现有会计人员应加强岗位责任制管理,杜绝不合格的会计人员上岗执业。其次,企业应从长远利益出发,重视对会计人员的终身教育与培训,使会计人员的专业知识、职业素养与执业能力与时俱进。

主要参考文献

- 曹灿霞.我国中小企业税收遵从影响因素分析[D].长沙:湖南大学,2012.
- 葛萌柱.我国小企业会计准则相关问题研究[D].北京:首都经济贸易大学,2013.
- 王金龙.《小企业会计准则》执行力分析——基于纳税关系的二维结构角度[J].财会通讯,2013(31).
- 赵同翦.小微企业会计准则选择分析[J].财会通讯,2015(10).

【基金项目】2012年宁夏高等学校科学研究资助一般项目“宁夏中小企业会计标准执行问题研究”(项目编号:NGY2012104)