

我国中小企业会计信息披露制度初探

□厦门大学 袁清波

中国企业界,数目最多的当属中小企业,中小企业提供了大量的税收和就业机会,创造和开发了大量的科技成果,成为社会经济生活中不可缺少的组成部分,与大企业一起共同组成发达的社会经济。虽然中小企业在我国经济发展和生活中占有十分重要的地位,但我们国家在制定会计规范体系的过程中很少考虑到中小企业会计需求与大企业和上市公司的差别。对于这样一种状况,我国会计实务界,特别是中小企业的会计人员颇有微词。针对这一现状,笔者提出一点看法。

一、中小企业会计的特殊性

中小企业在其规模、组织结构、企业组织形式等方面与大企业有着明显的区别,中小企业的经营权与所有权的分离远不如大企业那么明显。这些特征的不同导致了中小企业在会计信息的需求、会计机构的设置、会计人员的配备等各方面与大企业截然不同。

1. 中小企业会计信息需求的特殊性。在国家对民间兴办企业的鼓励下,一大批集体经济、乡镇企业蓬勃发展。这些新兴起的及国有改组后的中小企业的一个明显特征就是所有权与经营权密切相关。这些企业财力有限,融资能力低,控制风险能力不足,从而面临的持续经营的风险较大企业为大。资料显示,中小企业是诞生最快,倒闭也最快的企业群体。这便决定了中小企业的会计应着眼于这些企业的内部信息的需求

上。比如帮助企业的经营者了解企业的经营能力、费用结构等,使中小企业的经营者能防范企业的持续经营风险。

对于中小企业的外部信息需求来讲,纳税是中小企业会计的主要动机。目前,国家逐渐退出对中小企业的管理,税收征管成为政府的主要职能。对于外商投资企业而言,由于公司经常备有两套账,一套按照外国母公司的会计制度编制,另一套主要是为了向国内税务机关申报纳税。尽管原因有所不同,但纳税在会计核算中的主导作用都与国内小企业完全相同。

在企业上市方面向国有大企业倾斜,上市成本过分高昂,以及种种政策约束的情况下,中小企业限于资信条件和资本运作能力,通常不具备直接融资的条件,一般只能寻求间接融资,银行资金几乎是企业生存的主命脉。因此银行也是这类企业会计信息的主要需求者。银行通过会计信息对企业的信贷进行监督。当然对于小企业而言,由于我国商业银行对小企业的贷款一般都有抵押或担保,从而银行对这些企业的会计信息的需求程度便会相对较低。

2. 中小企业会计机构的特殊性。中小企业种类繁多、行业门类齐全、所有制多样化,但企业经营规模不大,经营机构和内部组织机构较简单,没有太多的管理层次,有的企业会计机构还不合规范,有的独资小企业不设置会计机构。即使设置会计机构的中小企业,一

16 体现的是一种管理行为机制,而吸引力反映的却是一种对客观的认识并相应采取某种行动的行为机制。有效的管理行为机制可以提高生产率,而生产率的提高又促进了企业集团的发展,进而为满足成员企业的利益及发展提供了更大的可能性,从而加大了吸引力。而解决上述两方面的问题就是要通过建立激励约束机制来实现。

企业集团的激励约束机制可以通过上述各项财务管理工作制度体现出来,因为制度本身就是一种约束、一种督促、一种压力。但在具体制定财务管理工作制度时往往强调制度的约束功能而忽视制度的激励功能,为了实现企业集团财务管理上的最佳激励效果,在制定财务管理工作制度就应突出激励内容,如把经营目标和预算约束与成员企业利益结合起来,形成奖罚分明的业绩考评制度等。

4. 财务信息披露和监控制度。企业集团是由众多

成员企业组成的企业联合组织,为了发挥集团的整体组合优势,统一各成员企业的经营行为,还应建立财务信息披露和监控制度,如财务报告制度、重大财务情况通报制度、内部授权制度、内部审计制度、设立财务总监制度等。建立财务信息披露和监控制度,一方面,能够使集团公司总部得到全面、及时的财务成本信息,提高决策的科学性,同时也能够对各成员企业受托责任的履行情况进行监控;另一方面,作为集团的一般成员企业,由于它们与整个集团存在利害关系,也需要了解整个集团的财务状况和经营成果,集团公司要通过建立财务信息披露制度使它们了解整个集团的财务状况和经营成果并接受它们的监督。可以在集团公司总部设立一个内部监控和信息跟踪系统,直接对总经理负责,随时向总经理反映财务管理各项制度以及其他制度、计划的执行情况。

(责任编辑 周登万 沈江宁)

□新疆财经学院
张栋
郑红媛

会计信息制度性失真的剖析

般层次不清、分工不太明确、兼职多。

3. 中小企业会计人员的特殊性。会计人员的素质与信息的使用者素质一样,一向为学术界所诟病,这一头一尾的知识约束,历来是我们进行会计改革所考虑的重要参数。根据财政部 1994 年的统计,我国从事会计工作的人员共 1200 万,其中国有单位会计人员 451 万,县以上集体单位会计人员 99 万,农村和乡镇企业、事业单位及其他经济组织会计人员 650 万。国有及集体单位会计人员(550 万)的学历分布如下表:

研究生	大学	大专	中专	其他
0.04%	1.67%	13.74%	23%	61.55%

中小企业由于其发展前景及社会上得到人们认可程度较低以及较差的工作机会保障,使得其对优秀会计人员的吸引力远不如大企业。由于会计人员知识结构的老化与过于低浅的专业知识,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,或在实施时大打折扣、不伦不类。

二、对我国当前中小企业会计信息披露制度的一些改进建议

会计信息的提供应符合相关性和可靠性原则,但同时应考虑到重要性原则和成本效益原则。一些对信息使用者没有多大用处的信息可以不提供,提供的成本大于资产效益的信息也可以不提供。鉴于目前我国企业会计人员的素质状况和内外会计信息使用者对会计信息质量和数量的需求的不同情况,中小企业的财务报告应使用有别于大企业的财务报告模式。

1. 对小企业要求提供较为简略的资产负债表和损益表,对中型企业提供与大企业一样的资产负债表和较为简略的损益表。从会计的重要性原则来看,某项会计信息在会计报表中是被详尽、充分地披露还是被简要、粗略地列示,主要是看其是否满足信息使用者的需要,是否有利于人们做出满意的决策。某些对大企业会计信息使用者而言非常重要的会计信息,可能在中小企业的信息使用者那里变得毫无意义。对小企业要求编制简略的资产负债表和简略的损益表,在满足小企业的会计信息的使用者的前提下,使会计信息的加工与处理有张有弛、有的放矢,也会使企业的会计工作更加有效。

由于中型企业的银行融资是其经营资金的一大来源,因而其对外提供的会计信息除了纳税的目的以外,还应满足银行进行信贷决策的需要,因而企业应将其详细的财务状况提供给银行,同时从发展的观点看,中型企业的会计制度应为其进入大企业行列做好准备,因而建议编制与大企业格式相同的资产负债表,同时鉴于成本效益原则,可以编制较为简略的损益表。

2. 对小企业不必要求提供现金流量表,中型企业对现金流量表实行豁免条款,对一些项目进行简化。会计信息的提供是有耗费的,企业在提供会计信息的过程中应讲求成本效益原则。企业只有在其提供特定数量与质量的会计信息所带来的“好处”大于其提供会计

会计信息(Accounting Information)是经过加工或者处理后的会计数据,是对会计数据的解释。美国财务会计准则委员会(FASB)1980年5月发表的财务会计概念公告第二号指出:“对决策有用性(Decision Usefulness)应作为会计信息最重要的质量特征,”并进而指出:“会计信息要于决策有用,要具备两种主要的质量,即相关性(Relevance)和可靠性(Reliability),信息的相关性越大,可靠程度越高,越是合乎需要,那就是越于决策有用。”并在可靠性中特别强调了会计信息的反映真实性(Representational Faithfulness),即是指一项计量或叙述,与其所要表达的现象或状况应一致或吻合。我国《企业会计准则》第二章《一般原则》中也规定:“会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。”即会计信息反映真实性的原则。

信息的耗费的情况下,才会认为提供这样的会计信息是有必要的。对于现金流量表,由于其复杂的编制技术及中小企业会计人员的素质的原因,使得其编制现金流量表的成本远大于其他两张报表的编制,同时编制出的现金流量表是否正确还不得而知。同时中小企业提供会计信息的对外目标主要是纳税需要,从而使得这张报表的用处相对降低。勉强要求编制此表,只能使得小企业的会计人员疲于应付填报各种没有意义的复杂报表而苦不堪言,因而对于小企业可以不要求编制此报表。对于中型企业而言,可以只要求提供较为简略的现金流量表,将其中的一些项目简化、合并,对于一些补充资料可以不要求提供,以简化编制程序,降低编制成本,同时也使企业的会计人员易于掌握编制方法。

(责任编辑 周登万 吴长林)