

加强中小企业财务会计工作的探讨会计硕士考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/540/2021_2022__E5_8A_A0_E5_BC_BA_E4_B8_AD_E5_c74_540025.htm

摘要：本文列举了中小企业财务会计工作普遍存在的问题，针对中小企业财务会计工作存在问题提供了一些解决措施。关键词：工作目标定位 财务会计制度 税收征管需求

一、中小企业财务会计工作存在的问题

（一）财务会计工作目标定位的不明确 在我国，中小企业数目众多，行业地区分布广泛，对国民经济的发展和社会稳定起着举足轻重的作用，要提高国家的竞争力，就必须充分发展中小企业。鉴于此，从会计发展的角度看，在财政部陆续发布《企业会计制度》、《金融企业会计制度》之后，研究制定中小企业财务会计核算与财务报告规范，以加强中小企业会计管理就显得日益迫切。而做好这一系列工作，首先要明确财务会计目标。中小企业财务会计目标的确定，不仅直接涉及到会计规范的价值取向和会计方法程序的选择，同时也有利于会计目标理论体系的完善。中小企业与大型企业相比，在规模、组织结构和资金来源等方面有着明显的差别，这些差别导致中小企业会计信息需求发生了一些变化。

（二）中小企业财务会计制度不健全 自1993年财政部颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》以及相关的行业财务制度和会计制度以来，1997年《企业会计准则关联方关系及其交易》等具有会计准则又相继发布和实施。2001年1月1日起暂时在股份有限公司范围内执行。同时也鼓励其他企业实行《企业会计制度》。按照财政部关于我国会计核算制度改革总体设想，企业会计准则和企业会计制度将在一个相

当长的时间内并存。这些以股份制企业或上市公司为背景制定的财务会计规范，与中小企业的管理模式、生产模式和资金运行的模式差异较大，再加上中小企业会计核算研究和制度建立上的缺位，财会人员职业判断能力的限制，使中小企业的财会人员，不可避免地陷入选择适用性财务会计制度的困惑。财会人员的双重受托责任，源自于委托代理关系，他要求财会人员同时维护所有者和经营者双方的经济利益和社会利益，履行核算控制和监督经营者的双重责任。这种制度性缺陷往往导致财务会计人员“站的住的顶不住，顶得住的站不住”。按照我国现行中小企业划分标准，国有中小企业、集体企业、个体企业、乡镇企业、民营科技企业等均属中小企业之列，他们中的大多数企业所有者与经营者却浑然一体，企业所有权与经营权高度统一，企业行为目标与企业所有者目标高度重合。在大部分情况下，企业所有者自行管理企业，也就是企业不存在委托代理关系。财务会计人员只接受所有者委托，监督企业的各项经济活动有无偏离原定的企业目标，确保企业自身利益最大化。此时，却仍要求财务会计工作代表利害关系各方，保证为所有利害关系人提供真实、可靠的会计信息，显然缺乏理论依据，实践证明也是不现实的，这是中小企业财务会计工作的又一困惑。中小企业在会计制度方面正面临着漠视相关法规和制度，对财务管理的理论方法缺乏应有的认识和研究，同时还存在由于受到规模、财力和人力的限制很难进行内部控制，人员素质参差不齐，要构建完善的财务会计制度，中小企业老板必须充分认识到财务管理是企业管理的核心内容，进行必要的投资，聘请高质量的会计人员，会计出纳必须严格分人管理，控制资金

风险。另外，企业老板还要纠正那种说到会计就想到逃税的错误观点，当然，合理避税是企业应该考虑的问题，但是把税收因素事先打入成本，然后预算企业的赢利前景，才是长远的和现代的经营思想。

二、针对中小企业财务会计工作存在问题的解决措施

鉴于以上中小企业会计信息需求上的变化，我们就不宜将目前流行的会计目标的主要观点受托责任观或决策有用观直接作为中小企业的财务会计目标，因为这两种观点是以具有一定规模的企业组织形式出现，产生两权分离为前提条件的，其实质是定位于以满足投资人的信息需求为主导。于是，有人提出中小企业财务会计目标应定位于主要满足税收征管需求和企业内部管理需求上。

首先，企业内部管理需求不是中小企业财务会计的主要服务对象。财务会计是以企业外部信息使用者为导向的，虽然财务会计信息可以为企业经营者用来评价企业经营情况，为企业内部经营管理决策提供有用的参考，但由于经营者是企业的“内部人”，掌握着财务信息的生产和供给的权利，他们完全有能力也有条件从自己的决策需要出发，直接从企业取得比财务会计报告更为详细可靠的信息。如果以企业内部管理的信息需求为主导，则企业会计所披露的范畴就不再仅局限于对外报告的财务会计信息，还包含了管理会计等内容，至少应把成本报表和成本有关的其他内容都包含进去。这样，既会提高会计信息的提供成本，更重要的是还易泄露企业的商业机密，不利于企业的发展，当然更不利于会计制度的推广与实施。

其次，税收征管需求也不适宜作为中小企业财务会计目标的主导。从会计信息使用者的划分看，税收部门与投资人、债权人一样都受法律保护的企业外部信息使用者。但税收部门

居于社会经济管理的特殊地位，它还可以借助一些特殊手段来取得其所需要的信息，因此，通行的会计目标主要是为投资人和债权人服务的。国际会计准则委员会也认为政府和管理部门的特殊需求不在会计服务范围内。更为重要的是税收征管部门不是企业资金来源的提供者，及时足额缴纳税金只是企业向国家应尽的义务，是对企业开展正常经营活动的基本要求，但将满足税收部门的信息需求放在主要位置，而忽视债权人等企业利益相关者的信息需求，对促进企业长期发展不利，企业也缺乏主动提供信息的内在动因。目前，税收征管对会计信息的需求矛盾较为突出，主要是由于中小企业从银行融资渠道不畅而凸显出来。综上所述，企业内部管理层和税收征管部门都不是典型的中小企业会计信息使用者，中小企业的财务会计目标应定位于对促进企业长期发展有重要作用，且企业也有意愿向其提供信息的外部会计信息使用者债权人。其主要理由为：第一，债权人是中小企业最主要的会计信息使用者，对中小企业的发展至关重要。众所周知，目前中小企业发展面临的主要问题之一，就是其资金实力薄弱。目前中小企业向银行贷款融资困难有多种原因，但主要原因是由于信息的不对称。信息不对称对企业向银行贷款融资带来两个问题：一是银行无法精确的贷前判断；二是中小企业一般来说信誉度不高，风险较大，对其实施监控的成本较高。于是银行对中小企业的“惜贷”就产生了。而从中小企业方面看，大多数中小企业习惯于保守，不愿泄露企业相关信息，却不知无意间扩大了外界，特别是银行对企业的的不信任，这就造成了虽然目前政府已出台了多项鼓励中小企业发展的政策措施，企业发展的外部环境已大大改善，但银

行对中小企业的贷款仍十分谨慎，因此，中小企业应抓住良好发展机遇，增强信息披露意识，规范会计核算，向社会特别是银行提供真实可靠的信息，降低因信息不对称带来的影响，逐步提高企业的资信水平，提高银行对企业贷款的积极性，从而加速企业发展创新的步伐。百考试题编辑整理
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com