

## 提高《小企业会计制度》的实施效率探析

文/覃晓晴

根据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及其他有关法律和法规,财政部于2004年4月27日以财会[2004]2号文件的形式正式发布了《小企业会计制度》,自2005年1月1日起在小企业范围内执行。《小企业会计制度》是继《会计法》和《企业财务会计报告条例》后的又一提高会计信息质量的重大举措。它的制定是为了完善我国的会计核算制度,统一会计核算标准,从而规范我国小企业的会计核算行为,以真实完整地反映小企业的财务状况、经营成果和现金流量。《小企业会计制度》的发布实施对规范小企业的会计核算工作、提高小企业会计信息质量具有重要的现实意义。

会计制度的关键在于实施,从某种意义上说,制度的实施比制度的制定更有难度。《小企业会计制度》实施已近两年,其实施效率却较低。为此,笔者提出了要提高《小企业会计制度》的实施效率,必须提高小企业会计人员素质、加强小企业内部控制、加大外部监管力度的建议。

### 一、提高小企业会计人员素质

会计人员是新制度的直接执行者,会计人员的职业素养和诚信水平直接影响着新制度的执行质量。因此提高小企业会计人员素质,是改变《小企业会计制度》实施现状的关键。提高小企业会计人员素质可采取以下途径:

#### (一)多形式多层次培训,提高小企业会计人员的业务素质

会计职业技能是会计人员行为能力的重要组成部分,它的改善和提高对整个会计人员行为能力的优化有很大影响。会计职业能力得到优化的主要途径是广泛、深入、持久地开展各种会计培训。在进行培训时,要力求克服单一的培训方式,多形式多层次的开展工作。所谓多形式,是指对会计人员的培训要实现定期培训和不定期培训相结合、学历教育与非学历教育相结合、岗前培训和后续教育相结合、集中培训与个别辅导相结合的培训方式。所谓多层次,是指会计培训不仅要由本企业的会计负责人组织进行,还可由政府有关部门、会计监督机构、会计职业协会等多方面负责组织。

小企业往往存在财务机构设置不合理,会计基础工作薄弱,会计人员素质较低的现象。长期以来都习惯于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人员的职业判断能力。因此,要使《小企业会计制度》实施达到预期的效果,则必须加大会计人员的业务培训和继续教育,要求小企业会计人员认真学习领会《小企业会计制度》、《企业会计制度》的精神以及它们之间的异同;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工作方法,不断提高会计业务水平,为《小企业会计制度》顺利实施提供前提条件。

#### (二)广泛进行诚信教育,加强对会计法律知识的普及力度

由于目前大量的会计人员不合理行为都是发生在会计人员法律意识淡薄,不知法、不懂法的情况下,因而,在会计培训中,要特别加强对会计人员的法制教育,让尽可能多的会计人员都知法、懂法、守法,提高其会计人员行为的合理性。企业应在会计人员中广泛进行诚信教育,创建企业会计人员自觉遵守的诚信准则;企业要规范岗位责任,不要搞家庭式管理,用人不搞认人唯亲;会计人员必须凭上岗证上岗,对于敏感职务建立明确的操守规范,不相容职务严格分离岗位,要求担任敏感职务的员工自觉接受监督,将不道德、不诚实的非法行为发生机率降到最低点。

### 二、加强小企业内部控制

内部控制薄弱是导致《小企业会计制度》实施效率低下的重要原因。因此,小企业必须强化内部控制。

#### (一)建立和健全适合本企业的组织方案

尽管小企业规模不大,人员不多,但是小企业仍然应当有合理的组织方案。在企业日常经营活动中,应做到授权程序的规范化,业务内部控制的程序化,各部门组织上的相对独立化。小企业应明确规定企业的各个部门和相关人员的职责和权限,明确各部门之间的横向或纵向关系。小企业的垂直领导关系一般较明确,但横向的沟通和联系常常较少。各部门各自为政,尤其是企业内部各职能部门与会计部门之间的联系更少。因此,应设计科学合理的组织结构,要求每项经济业务,通过彼此监督的上下两级,使下级接受上级的监督,上级受下级的牵制,相互监督和牵制。同时,一项经济业务还应该经过至少两个不相隶属的部门和财会部门,特别是重大的经济业务,如采购合同一经确定,至少应将合同书留存于领导部门、采购部门、会计部门各一份;再如销售合同的签订,

也应将合同书同时给管理部门、销售部门、会计部门等。会计部门由此作为向结算单位拨款、收款以及向其他部门拨付费用的依据，也作为监督其他部门执行合同的主要依据。这样有利于各部门人员的相互牵制、相互稽核、相互监督，从而达到有效控制的目的。

### （二）制订严格的、适合本企业的会计管理办法

小企业的会计人员应依据《会计法》和国家统一的会计制度，制定适合本单位的会计管理办法，明确会计凭证、会计账簿和会计报告的处理程序、会计档案保管和会计工作交接方法。同时规定合理的票据传递程序，明确票据的联数及每一联的用途，指出票据应在哪几个部门之间传递，各部门应办理哪些相关手续。保证经办人员在经济业务发生后，及时编制有关凭证，并能及时送交相关部门，以便及时记录交易事项。实行会计电算化的小企业应购买经财政部批准的正规会计软件，会计人员应将凭证资料正确输入电脑，根据输出的资料，计算成本和利润，编制会计报表，保证账簿与报表资料的真实和完整；实行钱账分管的原则，严格执行管钱的不管账、管账的不管钱。实行纪律控制，财务专用章和签发人印章应由专人保管，不能钱章一人保管，也不能钱账一人保管。

### （三）健全财务会计报告制度

小企业除了必须及时、真实、准确、完整地对外部财务会计报告进行分析，对上级主管部门、税务部门、财政部门等规定需要定期报送的对外会计报告及时报送外，还应充分利用会计报告。按照《小企业会计制度》的规定，小企业只需编制资产负债表和利润表。不需编制现金流量表。但是小企业会计人员除了必须进行一定日期财务状况、一定时期经营成果的分析外，还应当对一定时期的现金流量进行分析，以便企业负责人掌握企业的经营情况和现金流量情况。平时会计人员还应当注意收集和归纳各种会计资料所反映出的问题，及时提供给单位负责人和相关部门，以便总结经验和教训，加强小企业经营管理工作。如果有年度审计，还应注重会计师事务所的审计报告，尤其是注册会计师出具的管理建议书。有条件的小企业可进行会计人员交叉内部审计，或聘请会计师事务所人员帮助进行内部审计，客观公正地对企业内部的各项经营管理活动和责任履行情况进行监督、鉴定和评价，指出小企业管理中存在的问题，并提出建议，进一步完善企业的内部管理。

### 三、加大对制度实施的外部监管力度

新制度的颁布实施，离不开主管部门的监督和指导。财政、税务等部门的检查、监督是必要的，但更重要的是提供具体的指导和服务，切实保证小企业能够全面掌握新制度；对制度实施中存在的违规行为，必要时应采取强制措施。

#### （一）加强对培训单位的监督和管理，营造良好的培训学习氛围

财政部门应选择并确定固定的《小企业会计制度》培训单位，对小企业负责人及其会计人员有计划、有组织地进行培训。《小企业会计制度》的培训单位，应当具备与承担培训工作相适应的教学场所和设施、师资队伍和管理力量等一定条件，认真制定培训计划和培训管理制度。培训应做到培训与考核并重，而不能只抓形式，不管结果，做到保质、保量、按时完成小企业会计制度的培训任务。为了使小企业会计制度顺利贯彻实施，各相关部门必须加大宣传力度，采用多种宣传形式，利用广播、电视等宣传媒体和文件通知等方式，进行广泛、深入地宣传。通过宣传使小企业厂长、经理、董事长和会计人员充分认识到《小企业会计制度》实施的重要性、必要性和紧迫性，从而调动广大会计人员及相关人员参加培训的积极性，增强其参加培训学习的自觉性和主动性。

#### （二）建立征纳税双方的良性互动

小企业最主要的信息使用者就是主管税务机关。现实中，有些税务机关了简化征税工作，降低征税成本，没有严格遵循《中华人民共和国税收征收管理法》，不论企业账簿是否健全、核算是否合规，一律对企业实行“定额征收”或“核定征收”。这样小企业就容易产生一种抵触心理，失去执行新制度的积极性。为了调动小企业执行新制度的积极性，税务机关要鼓励企业依法向其主管税务机关申请“查账征收”的纳税方式，从而降低其税收成本、减轻税收负担。一方面，新制度的贯彻实施为促进税款的规范征收提供了契机；另一方面，税款征收和税收监管又可以推动小企业全面正确地贯彻实施新制度。征纳税双方的良性互动是促进小企业尽快采用新制度的原动力。

#### （三）加大对小企业会计不规范行为的惩罚力度

我国《会计基础工作规范》、《中华人民共和国会计法》等规范的颁布与修订，明确提出了遵守会计职业道德的要求。但在小企业的会计实践中，由于对违规行为惩治不力，使道德、诚信等内在制度没有被有效自觉地执行。就小企业会计行为现状而言，正式的法律控制和行政管理是很有必要的。小企业违反会计制度做假账，其动机是追求自身经济利益。因此，当前急需完善执行会计制度的监督机制，加大对小企业不规范会计行为的处罚力度，提高会计失信成本。不规范会计行为本质上是一种违约行为，企业是否选择违约，主要还是看违约成本的高低。当不规范会计行为的预期成本大大低于不规范会计行为的预期收益时，企业很难不产生造假的冲动。因此，加大对不规范会计行为的惩罚力度，提高会计失信成本，是遏制不规范会计行为屡禁不止，保证《小企业会计制度》有效实施，提高会计信息质量的重要措施（作者单位：恩施职业技术学院）

基于Matlab人工神经网络的企业环境绩效评价  
浅谈员工绩效考核方法的分析与选择  
浅谈整体薪酬方案的构成及实施  
基于模糊评价法的企业干部选拔  
客户满意的双因子理论分析  
科技查新机构可持续发展的探讨  
构建基于工作分析的胜任特征模型  
大学自治与政府治理权能关系的演进与趋向  
提高《小企业会计制度》的实施效率探析  
体育营销形式略探  
建筑企业利用逆作工艺在屋面防水工程中的几点浅析

---

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