

# 刍探中小企业差别报告体系

湖南农业大学管理学院 王红 武汉大学经济管理学院 秦永和

**【摘要】** 差别报告就是根据企业的不同性质和使用者的不同要求对企业进行有差别的财务报告。差别报告有四种模式,我国可采用三层次的差别报告。

**【关键词】** 差别报告 主体 模式

## 一、科学界定差别报告主体

“差别报告主体”与“会计主体”是两个不完全相同的概念。具体分析如下:一方面“差别报告主体”应该是“会计主体”;另一方面,本文所指的“差别报告主体”是针对“统一报告主体”而言的,强调对于不同的会计主体可以根据其针对的不同会计目标而选用不同的会计标准进行会计报告。同样属于中小企业的会计主体在进行会计报告时,也可以有差别地对待。

1. 中小企业差别报告主体的界定。由于各国经济发展水平不同,会计主体背景有很大差别,在中小企业的划分标准上

判断的充分信息。在具体应用会计准则时,管理层往往需要对交易和事项所带来经济影响的金额、时间和不确定性做出估计和判断。因此,在所用会计准则和方法的透明度之后,必须紧跟管理层估计和判断的透明度。财务报表必须提供与管理层所作重大估计、基本假设相关的信息。例如,如果公司披露融资租赁的会计处理方法,则必须对所作估计予以说明,诸如确定最低租赁付款现值所用贴现率和预计残值等。与所作所有重要估计、判断以及所用假设和程序相关的信息,都有助于会计信息使用者对各种计量方法的应用是否反映经济实质做出判断。

第四层次透明度是经济实质的透明度,涉及到管理层所用会计准则和所作会计估计能否反映交易和事项的经济实质。根据管理层所用会计准则和所作会计估计计算出来的财务报表数据,能否公允反映公司当期经营成果以及当前和未来预期现金流量状况?公司确认收入、资产和负债时所采用的计量方法是否过于积极?管理层是否选择了平滑或操纵收益的计量方法?如果第二层次和第三层次对公司所用计量方法做出了高透明度的披露,会计信息使用者就可以分别评估各种计量方法是否反映了经济实质并做出恰当调整。会计信息使用者还可以把公司所用计量方法与同行业其他公司进行比较,并在需要时做出恰当调整。在一般情况下,公司对所选会计处理方法、所作会计估计以及它们对财务报表的预计影响等方面进行的披露,都有助于会计信息使用者对财务报表数据做出评估和调整。

第五层次透明度是预测的透明度,涉及到财务报表能否

存在较大差异。因此,关于中小企业差别报告主体的确定是一个充满争议的话题,至今没有一个统一的定义。联合国会计专家组织研讨后一致同意,不对其划分标准做出统一规定,而将这个标准交由各国会计准则制定机构来制定。目前,联合国会计专家组织对差别报告主体划分采用的标准是“是否公开发行证券或关系到公众利益”,将差别报告主体分为三类:第一类指那些公开发行证券或关系到公众利益的实体,以及银行和金融机构;第二类指那些不公开发行证券,或不必向公众提供财务报告的实体;第三类指那些业主从事管理工作,只有少数雇员,规模很小的经济实体。对于不同的差别报告主体

通过披露相关时间范围内公司会计方法和估计的变更、分类方法的重大调整以及它们对所报告金额的预期影响,反映数据的时间序列特征。披露收入、费用、利润以及相关现金流量的永久和临时组成内容,也有助于提高预测的透明度。达到这一层次的透明度不仅有助于会计信息使用者了解公司多期经营业绩,还可以为他们提供预测公司未来现金流量的金额、时间和不确定性的信息。

第六层次透明度是信息获取和整合的透明度,涉及到财务报表是否有助于会计信息使用者获取和整合信息。公司能否提供有利于会计信息使用者获取第一层次至第五层次透明度中所提到的信息,能否提供相关索引以有效引导会计信息使用者关注报表重大项目,能否提供相关项目的战略性披露以便会计信息使用者优化、整合信息?从理论上讲,这个透明度层次是最不重要的,因为它与计量或披露的实质无关。但是在实务中,如果这一层次透明度不高,不仅会增加会计信息使用者的信息收集成本,而且会增加会计信息使用者忽视重要信息的风险。这一层次的透明度要求财务报表易于使用和阅读,可以通过归集相关项目、编制汇总表、按照标题和时间进行合乎逻辑和前后一致的排序等方法实现。公司常常有意对一些关键问题做出模糊披露,会计信息使用者则常常因公司财务报表的披露不当而忽视其中的重要披露。

## 主要参考文献

- ①魏明海,刘峰,施鲲翔.论会计透明度.会计研究,2001;9
- ②葛家澍,陈少华.改进企业财务报告问题研究.北京:中国财政经济出版社,2002

适用的报告标准不同,第一类企业应该直接采用国际会计准则,第二类企业采用修正的国际会计准则,第三类企业采用修正的权责发生制原则。

## 2. 我国界定中小企业差别报告主体应该注意的问题。

(1)“规模”不应成为区分中小企业差别报告主体的主要指标。“规模”只是一个衡量企业目前经营范围的指标,并不能说明一个企业的内在经济实质。目前,我国制定的中小企业标准采用的指标主要是职工人数、资产额和销售额。但这些指标往往不能概括一个中小企业的发展潜力、获利水平等情况。单纯根据职工人数和资产额大小就将其划分为同一类报告主体,往往不能满足信息使用者的需求。

(2)划分中小企业差别报告主体应考虑其会计目标。会计目标是会计工作应该达到的要求和目的,它主要是解决两个问题:一是会计工作为谁服务,二是这种服务应达到什么要求(即提供什么样的信息)。对会计目标的确定,我国有两大学术流派:一种为“决策有用学派”,另一种为“受托责任学派”。笔者比较赞同“决策有用论”。会计信息的提供必须满足信息使用者进行决策时的需要,否则会计工作就是没有价值的。

## 二、可选用的差别报告模式

### 1. 差别报告模式的种类。

(1)投资主导型。这种模式强调“公认会计原则”,强调会计准则为投资者服务,维护投资者的权益,为投资者提供决策依据,有助于其对企业业绩做出评价。使用该种模式的会计主体应该有广泛的投资者,强调对投资者利益的保护,会计信息的主要服务对象是投资者。

(2)企业主导型。这种模式下会计的目标主要是保护企业的利益,强调企业的权利。会计准则从维护企业利益、服务企业出发,在会计方法上给予企业广泛的选择余地。

(3)纳税主导型。该模式的特点是强调会计信息为国家税收服务。税法对会计实务影响很大,通常不允许纳税申报与财务报表严重脱节,纳税额度一般是在财务报表的基础上经过调整得到的,且规定纳税利润不得小于财务报表上的本期利润。

(4)宏观管理主导型。在这种模式下会计制度的制定通常受到行政条例的影响,而行政条例由政府直接制定。因此在通常情况下,财务职业界和学术团体不直接参与会计制度的制定。财务报表的目标主要是为计划管理提供会计信息。因此,统一性、强制性和会计方法上的无选择性是该模式的主要特点。

2. 我国差别报告模式的选择。根据我国中小企业的特点,可以将我国的中小企业差别报告主体划分为三个层次:第一个层次指那些公开发行人证或关系到公众利益的实体;第二个层次指那些不公开发行人证或不必要向公众提供财务报告,但有贷款来源的中小企业;第三个层次指那些资金主要靠自己筹划,不涉及贷款的中小企业。各层次可使用不同的报告模式。

(1)第一个层次的差别报告主体适用的报告模式。对于第一个层次的会计主体因为其公开向社会筹资,涉及到广大投资者的利益,因此其适用的会计模式应该是投资主导型。

在这种会计模式下,中小企业所披露的会计信息应该满足广大投资者的需要,其会计核算必须严格遵循公认会计原则。同时,还必须注意到这些公开筹资的中小企业与一般大型上市公司相比有其特殊性,主要有两点:一是无形资产含量,二是风险较大。

(2)第二个层次的差别报告主体适用的报告模式。对于第二个层次的差别报告主体,由于其不公开向社会筹资,也不牵涉公众利益,其资金来源主要是企业内部自筹以及银行等金融机构借款,因此其会计信息使用者主要是内部管理部门及银行等金融机构。由于他们对信息的需求不同于投资者,因此在差别报告模式选择方面不适合选用投资主导型模式,而应该选用企业主导型模式。在这种模式下,会计信息的披露应该充分考虑管理部门对信息的需求。

对于该层次的报告主体,由于企业内部管理者是会计信息的最主要的使用者,而对于管理者来说,企业的现金信息是非常重要的,它可以帮助管理者了解企业的资金回收情况,以判断维持企业正常的经营状况是否缺乏资金支持。因此,设计会计模式时应该注重强调该类差别报告主体对现金流量信息的披露。

(3)第三个层次的差别报告主体适用的报告模式。该层次的报告主体规模较小,既不对外公开筹资,不牵涉公众利益,也不向银行等金融机构贷款,完全靠自身积累来满足对资金的需求。另外由于企业规模较小,业务活动不复杂,再加上业主直接参与经营,对企业的经营情况非常了解,对会计信息非常清楚,因此会计信息的主要使用者是国家税务部门,针对该类报告主体可以选用纳税主导型的差别报告模式。

该类企业进行会计核算时可以不遵循会计准则的规定,由于其会计信息主要使用对象是国家税务部门,同时由于会计和税法在目的和原则上存在不同,因此在通常情况下,按照会计制度处理业务并不一定与税法的要求一致,如果对经济业务按照会计制度处理,在进行纳税申报时必然会存在大量的调整事项。

因此,对于第三个层次的中小企业,由于会计报表和纳税申报表的使用对象都是税务部门,如果遵照会计制度的规定编制了一套会计报表,在纳税申报时根据税法的要求进行大量调整之后再编制一套纳税申报表,无疑使得有一套报表是多余的,增加了报告主体的报告成本。因此,为了避免重复工作,降低报告成本,该类差别报告主体在进行会计标准设计时应该与税法要求一致。出具的报表也可以采用将纳税申报表与简要利润表进行合并,只出具一套报表。

对于该层次的报告主体,由于管理者对企业的经营状况比较了解,因此不必要求披露现金流量信息,不必编制现金流量表。对于该层次的报告主体,保证会计信息的真实性是其会计工作的重点。因此在选择计量方法时,应尽量避免采用公允价值、贴现值和未来现金流量这样一些计量标准,而应采用比较简单的历史成本计量方法。

### 主要参考文献

- ①刘乃全,李勇辉,王琴.中小企业:意大利通往繁荣之路.上海:上海财经大学出版社,2003
- ②史忠良.小企业发展研究.北京:经济管理出版社,2001