

新会计准则在中小企业中的应用分析

牛 静

(阳泉信息产业有限公司,山西 阳泉 045000)

摘要:新会计准则具有科学性、全面性以及国际性特点,更加适应市场经济下各行业发展,成为会计工作有序开展的重要指导标准。中小企业在运营发展过程中,对新会计准则执行方面还存在一定的不足,影响新会计准则实效性,也不利于企业发展。本文就从新会计准则特点入手,探讨当前中小企业执行新会计准则中面临的问题,最后提出新会计准则在中小企业中应用对策,望采纳。

关键词:新会计准则;中小企业;应用;会计

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.35.048

在我国市场经济改革浪潮中,给各经营主体创造了良好的市场发展环境,中小企业数量不断增多,逐渐成为国民经济发展的支柱。新会计准则作为一项重要的会计改革举措,能够为企业会计工作提供有力指导,规范企业财务会计行为,为企业运营保驾护航。而当前中小企业在执行新会计准则过程中暴露出一定的问题,影响企业经济效益提升,不利于企业走向可持续发展道路。基于此,加强对新会计准则在中小企业中应用的研究具有十分现实的意义。

1 新会计准则特点分析

1.1 规范性

根据新会计准则相关条例,对企业财务报告信息质量有了更加规范性要求,其中,谨慎性原则的提出,就是针对企业发展所需信息,要求企业在运营过程中,对长期资产核算时应该考虑到可能减值的情况,做好资产计提减值准备工作,对于企业长期资产增值情况不能盲目进行会计确认,避免造成资产高估问题。同时,对于交易性金融资产、投资性资产以及可供出售金融资产,引入了公允价值计量模式,和当前国际会计准则保持一致性。同时,新会计准则中新增会计科目,与市场经济环境下的企业形势更加适应,对相关会计科目加以修改,体现了与时俱进的原则,能够满足现代化企业发展需求。

1.2 全面性

与旧的会计准则相比,新会计准则适应性更强,能够适应各种类型的企业。新会计准则中,对处于不同发展时期、不同类型业务都做出了更加详细的说明,能够为各类企业会计工作提供有效指导。同时,新会计准则不仅对日常业务进行了详细的阐述、规定,同时能够针对新时期企业发展中新业务、新情况做出详细规定,包括金融工具准则、保险准则以及保值准则等,都是新会计准则全面性特征的具体体现。

1.3 国际化

新会计准则依托于国际会计准则,对其进行中国化

发展,更加符合经济全球化发展趋势,符合我国一带一路倡议发展目标,核算原理与国际会计管理理念相符。根据新会计准则内容,对收入确认标准进一步明确,收入确认的标准依据所有权是否进行有效转移,强调了收入应该是能够进行可靠计量的内容。关于会计计量方面,新会计准则将可变现净值、现值等作为会计计量方法,让企业会计计量多元化,能够满足新时期会计信息多样化发展需求,能够与国际会计管理事务接轨,推动我国会计业务更好更快的发展,也为企业做大做强铺平道路。

2 中小企业在执行新会计准则中存在的不足

2.1 会计主体界限不够清晰

中小型企业由于自身经济实力相对不足,加上现有机制下融资环境问题,在企业初期运营过程中,一些中小企业成立的启动资金、负债都来自亲朋好友,且具有一定的家族特点。部分中小型企业中,企业领导者的家庭成员会担任相关重要职务,更是由家庭主要成员把控,导致企业活动与家族活动区分难度较大,甚至企业财权、个人财产之间没有明显的界限。由于财权界限不够明确,很容易导致企业资金被家庭活动所消耗。传统的中小型企业运营模式下,企业的经营权、管理权、所有权都集中在一人身上,导致相关权利、义务混淆,在企业会计业务开展中无法按照新会计准则进行,尤其是在企业核算工作中,核算结果(包括资产核算、负债核算、收益核算等)无法反映企业主体真实的财务状况,导致会计信息失真问题严重,无法为企业决策提供有效依据。

2.2 企业内部会计制度不够完善

由于企业自身规模小,加上很多中小型企业采取家族式组织结构,对会计工作认识存在偏差,导致企业内部会计制度不够完善,存在较大的随意性。受到人力、财力等投入的限制,一些中小型企业甚至不设置会计部门,更谈不上完善的财务制度。当然,也有一部分中小企业设置了会计机构,但由于会计组织结构十分简单,会计机构

层次较少,内部没有明确的分工,未能够做好岗位分离工作,严重影响企业会计工作实效。市场经济背景下,催生了一大批代理记账公司,一些中小企业会委托代理记账公司处理企业中的会计事务,但由于缺少完善的会计监督机制,加上内部制度不够完善,导致企业财务管理混乱,更容易出现假账等情况。

2.3 会计信息质量相对较低

当前,中小企业会计信息质量偏低,究其原因,一方面是由于会计信息使用者对于会计信息质量需求相对偏低;另一方面是由于受到中小企业自身规模、组织结构、层次等制约,无法提供可靠的会计信息。一般来说,小型企业不对外筹集资金,更不会发行债券或股票,不会与公众利益挂钩。很多地方税务机关,采用包税制、核定征收方式。而商业银行在面对中小企业贷款业务时,主要是通过质押、抵押或担保方法。而政府机构往往更加侧重于中小企业大致的发展情况,对于企业详细的会计信息数据需求不大。这种情况下,政府主管单位、银行以及税务机关对于中小企业会计信息要求会有所降低。同时,受到中小企业自身经营业务、财务会计人员素质、法人治理结构等局限性,影响会计信息质量。

2.4 缺乏规范的会计核算流程

会计核算会计实务工作开展的重要环节,包括会计确认、会计记录、计量、报告等内容,但目前我国很大一部分中小企业在开展会计核算过程中,未能够严格按照新会计准则的相关规定,会计核算行为不够规范。具体来说,在企业记账凭证审核过程中相关手续不够健全,在填写时内容不完整、不真实。另外,在记账凭证上,缺少制单人、会计负责人、审核人的签字盖章,或者原始单据不够完善,导致原始凭证无法准确反映企业经济活动,或者与企业经济活动不符。同时,企业会计核算工作中,存在假发票、白条子的入账情况,或者是费用支出单据中缺少经办人签字盖章。由于企业会计核算流程不规范,企业财务账簿体系较为混乱,有些小型企业根本不设账,或者存在“两套账”“多套账”情况,亦或者是账本科目出现混乱问题。例如,一些中小企业中,未设立“累计折旧”账户,未能够严格按照新会计准则的要求,对企业固定资产按照预计净残值、购物年限进行计提累计折旧,账户中所核算的内容为原来购入价格,以至于企业会计信息失真问题严重。还有一部分中小企业在进行会计要素核算中,未能够按照新会计准则的相关规定,存在很强的主观意识,依靠经验主义思想开展工作。同时,还存在固定资产报废、固定资产售出过程中账务处理不够合理,导致企业资金在会计主体外循环。一些中小企业在开展会计核算中,前期和后期使用方法不同,中间随意变更核算方式,甚至为了对经营成果进行人为调节,在成本结转过程中,对成本结转方式进行随意变更。

2.5 缺少专业的会计人才

与大型企业相比,中小型企业会计机构相对不足,缺乏同时具有理论知识、实践经验的会计专业人才。由于中小企业自身规模、资源等制约条件,专职会计岗位相对较少,且存在很多兼职、第三方机构关系等。很多兼职会计人员本身承担了其他岗位的工作,加上自身缺乏学习意识,责任心不足,导致企业会计工作成效受到影响。一些中小企业中专职会计岗位都是由亲属或熟人承担,在业务能力方面把关不严,以至于一些企业财务会计人员自身素质偏低,尤其是会计电算化水平严重不足。中小企业中很多“老财务”“老会计”,具有较为丰富的工作经验,对企业生产经营状况也较为了解,但不愿意吐故纳新,自身学习和创新能力缺乏,对于新会计准则的学习上手较慢。而刚从学校毕业的财会专业人才,具有较为丰富的理论基础,但实际操作经验不足,在工作中难免会存在疏漏,无法满足新会计准则的要求,企业会计人员过于局限化,没有突破内部核算及计算账,无法将自身工作转移到财务管理工作中,不利于推行新型会计核算管理办法,对新会计准则在应用效果造成极大影响。

3 新会计准则在中小型企业中的应用策略

3.1 提高对新会计准则的思想认识

在中小企业运营发展过程中,企业的经营管理者必须能够加强对新会计准则的认识,对新会计准则具体内容进行分析,切实保证中小企业会计活动中能够严格执行新会计准则。企业经营管理者应该树立完善的财务意识,将企业财务管理工作放在重要的位置中,能够根据新会计准则的相关要求,转变自身财务管理理念,为新会计准则的执行奠定基础。同时,由于我国市场经济体系正在逐渐完善,中小企业经营环境也因此发生变化,处于更加开放、自由的市场机制下,面临更加激烈的竞争,也逐渐萌发出更多的新型业务,包括外汇交易、债务重组,还出现了更多种类的金融工具。新会计准则对这些新型业务、项目等都具有较为明确的规定。只有树立正确的财务管理理念,才能为企业各项会计工作顺利实施提供指导,才能真正发挥新会计准则的优势。

3.2 进一步强化企业内部会计制度建设

根据新会计准则的相关要求,中小企业必须明确内部会计控制目标,加强对企业投资风险的控制,不断提升资金报酬率。通过企业内部会计制度建设,降低企业投资风险,提升企业偿债能力,减少资金占用比例,让企业始终处于一个健康运营状态。具体来说,可以从以下几个方面入手:第一,强化企业文化建设,为内部会计控制营造良好的环境。考虑到我国中小企业运营过程中组织结构特殊性,往往缺乏企业文化,应该加强对企业文化建设的重视,规范企业内部会计行为,这对于新会计准则的执行有很大推动作用。第二,应该做好会计审计监督工作,发挥审计委员会的作用,降低企业运营风险。将内部审计工作纳入到企业制度化改革体系中,形成妥善的内部稽查

制度。第三,完善信息披露制度。尽管中小企业受到自身规模限制,但内部会计控制工作十分迫切,通过多元化的控制方式,能够降低企业财务风险,包括做好不相容职务的分离工作,建立会计系统控制制度、授权批准制度、财务保全制度、内部会计报告制度、电子信息技术控制制度等,全面保障企业会计工作。第四,随着新会计准则的推行,其在各领域都发挥了重要作用,中小企业也处于更加开放的市场经济环境当中,在会计制度设计过程应该坚持灵活性特点,同时具有一定的前瞻性,满足企业未来发展需求。中小企业成长过程中,业务量逐渐增多、规模不断变大,企业运营过程中对会计的需求趋于复杂化、层次化,要求中小企业会计工作中,充分考虑与未来会计准则之间的衔接问题。

3.3 不断提升企业会计信息质量

在新会计准则实施过程中,中小企业应该能够切实保证自身会计信息真实性,提升会计信息质量,要求中小企业经营管理者、财务会计人员,能够加强对新会计准则的学习,能够在实际工作开展中,自觉遵守新会计准则的有关规定,认真执行有关法律制度。对于没有设立会计机构的企业,应该及时成立会计岗位,聘用专业的会计人员,加强对财务会计人员的培训,不断提升其业务水平。中小企业所有者应该加强对财务会计工作的重视,树立正确的财务观念,能够从规章制度入手,切实保障企业会计核算质量。中小企业会计人员必须能够严格按照新会计准则相关要求,保证所有账目齐全、清楚,确保各类凭证完整无误,计算准确。只有保证企业会计信息质量,才能帮助企业树立良好的形象,赢得金融机构、政府机关以及社会公众的信任,为企业迎来更多的投资者。

3.4 进一步规范会计核算流程

中小企业在实施会计核算过程中,需要对相关原始凭证进行收集整理,并对其合法性进行审核,编制记账凭证,对总账、明细账等进行登记,并编制会计报表。对记账凭证进行编制过程中,企业会计人员必须认真审核相关原始凭证,保证这些原始凭证的真实性、合法性,查看涉及的经济业务是否真正发生,查看原始票据中是否有相关人员签字盖章,检查原始凭证内容是否正确。在审核原始凭证工作完成后,就可以进行记账凭证的编制,并登记账簿,做好会计报表的编制工作,为企业各项活动提供参考。为了切实保证企业会计信息质量,还需要实施账账核对、账表核对、账证核对,切实提升企业会计核算质量。

3.5 切实提升企业会计队伍素质

在新会计准则执行方面,要求中小企业加强对会计队伍建设,不断提升企业会计人员素质,在会计选聘环节中应该严格把关,重点关注应聘会计岗位人员的素质、诚信、道德、职业观。尤其是互联网背景下,企业财务会计工作要求更高,对财务会计人员素质提出新的要求。为了能够适应新时期财务会计工作需求,必须培养

财务会计人员责任感、使命感,强化相关人员业务培训,帮助其积累更多专业知识,提升其对相关软件操作水平,满足现代化企业财务管理工作需求。财务会计人员必须树立创新意识,提高学习意识,端正工作态度,能够紧跟时代发展主动学习信息化技术,能够从庞大复杂的信息数据库中提取有价值的信息,为企业各项决策提供参考,发挥财务管理工作的价值。另外,企业财务会计人员还需要加强法律方面知识的学习,确保在工作开展中认真履行自身职责,严格遵守相关法律法规,保证财务资料的安全性、完整性与真实性,为促进企业发展奠定财务队伍基础。当然,需要做好中小企业新会计准则宣传工作,鼓励企业会计人员参与会计培训活动,认真学习涉税、财务等法律知识,提升其专业能力的同时,让其能够树立诚信纳税、规范会计行为的观念,组建一支符合现代化企业发展的财会队伍。

4 结束语

通过上述分析可知,在新会计准则实施过程中,对各行业规范发展都起到了重要的推动作用。而中小企业受到自身规模、发展理念、组织结构等方面的影响,在新会计准则执行方面还存在一定的不足,必须采取有效措施,严格落实新会计准则的相关要求,为中小企业健康发展奠定坚实的基础,也为我国会计制度改革和发展提供保障。

参考文献

- [1]郑刚.基于新会计准则下的中小企业会计税收筹划的研究[J].纳税,2021,15(08):14-16.
- [2]高峰.新会计准则下中小企业会计税收筹划研究[J].经济技术协作信息,2020,25(11):132-133.
- [3]张盖娇.新会计准则在中小企业中的应用分析[J].财讯,2020,18(09):98-99.
- [4]高雪琴.浅析新会计准则对中小企业的影 响及其对策[J].经济技术写作信息,2021,24(13):34-35.
- [5]刘思琪,李万辉.会计制度设计在中下企业中的应用分析[J].大众投资指南,2020,18(11):67-68.
- [6]卢永雄.管理会计在中小企业中的应用现状 及对策研究[J].经济与社会发展研究,2020,10(04):85-87.

作者简介:牛静(1989-),女,汉,籍贯:山西省吕梁市,本科,职称:中级会计师,研究方向:企业财务管理。