

邵阳职业技术学院

毕 业 设 计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目： 小微企业会计信息失真问题研究
——以 S 市小微企业为例

学生姓名： 刘圆

学 号： 201810300650

系 部： 财会工商系

专 业： 会计电算化

班 级： 会计 1181 班

指导老师： 蒋向阳

二 0 二 一 年 六 月 一 日

目录

一、引言.....	4
二、S市小微企业会计信息失真分析.....	4
(一) S市小微企业概况.....	4
1. S市小微企业规模.....	4
2. 小微企业行业分布.....	4
3. 利润状况.....	5
(二) S市小微企业会计信息现状.....	5
1. 访谈企业基本情况.....	5
2. 访谈企业会计信息现状.....	6
(三) S市小微企业会计信息失真原因分析.....	6
1. 小微企业会计基础分析.....	6
2. 关于代理记账.....	7
3. 关于融资.....	7
4. 企业治理结构不合理.....	8
三、提升小微企业会计信息质量的对策建议.....	8
(一) 外部建设.....	8
1. 构建完善的小微企业的财会政策.....	8
2. 增加小微企业会计信息失真成本.....	9
(二) 内部建设.....	9
1. 建立现代化企业制度.....	9
2. 加强税务部门的监管以及多部门联动.....	10
3. 提高代理机构准入门槛，提升代理记账人员专业化水平.....	10
结语.....	10
参考文献.....	10

小微企业会计信息失真问题研究

——以 S 市小微企业为例

摘要：伴随着我国市场经济不断向纵深发展，小微企业作为一种新的经济形势应运而生，并且快速的成为我国主要的经济成分。然而，小微企业的监管制度、法律制度并未跟上此发展速度，两者之间发展的不匹配造成我国小微企业财务会计管理混乱、信息披露失真现象明显，严重影响小微企业进一步快速发展。本设计以 S 市小微企业为例，详细叙述了小微企业会计信息失真问题相关概念，采用访谈方式调查了 S 市小微企业会计信息是真的现状，分析了会计信息失真的原因，最后提出提升会计信息质量的对策。预期本文研究成果能够为我国小微企业提升会计信息质量提供一定的理论指导。

关键词：小微企业；会计信息；失真；对策

一、引言

根据国家工商部门公示的数据，截止 2019 年 12 月底，我国的小微企业数量约有 31.6 万户，在国家经济总量中占比 83.8%。很显然，小微企业已经成为我国经济的新生力量，财政收入、税收以及产值在全国总量中均超过 50%。小微企业快速发展，而国家相应的监管制度、法律规定等并未跟上此发展速度，造成的结果是小微企业的会计信息严重失真。市场经济获胜的一个重要因素就是会计信息，小微经济作为国家经济的重要组成部分，提升会计信息质量就显得很有必要。

二、S 市小微企业会计信息失真分析

（一）S 市小微企业概况

1.S 市小微企业规模

表 1 S 市小微企业户数

时间	2018 年二季度	2018 年三季度	2018 年四季度	2019 年一季度
户数	1792	1936	2123	2357

S 市 2018 年二季度拥有小微企业 1792 户，三季度时拥有小微企业 1936 户，四季度是拥有小微企业 2123 户，2019 年第一季度拥有小微企业 2357 户。从上述数据可以看出，S 市小微企业户数呈现逐渐增加趋势，上升幅度大约是 10%。

2.小微企业行业分布

笔者从 S 市工商部门获悉，截止 2019 年 12 月 31 日，该市共有纳税人 20759 户，小微企业户数是 16109 户（其中，个体工商户有 13985 户，小微企业户数是 2123 户），占比约为 77.59%。

表 2 S 市小微企业明细表

行业	总数	小微企业	百分比
农业	903	650	71.89%
工业	1153	387	33.56%
建筑业	315	34	10.79%
批发零售业	2769	831	30.01%
交通运输业	175	39	22.29%
餐饮业	50	8	16.00%
信息产业	106	36	33.96%
金融业	157	43	27.39%
房地产行业	182	17	9.34%
其它	306	0	0

小计	6774	2123	31.34%
----	------	------	--------

从表 3 可以看出，小微企业的分布较为广泛，在各个行业内部均有分布，且呈现出不均匀式分布，其中，以传统的工业、农业以及零售业做多，而新型的科技型企业较少。

3.经营状况

表 3 S 市小微企业经营状况

时间	小微企业户数	零申报户数	盈利户数	盈利占比
2018 年二季度	1792	1282	233	12.94%
2018 年三季度	1936	1374	238	12.29%
2018 年四季度	2123	1219	278	13.09%
2019 年一季度	2357	1650	326	13.83%

统计 S 市 4 个季度小微企业经营状况，可以看出，小微企业的整体经营状况比较差，盈利的小微企业占比不到 20%。从国家工商部门公示的小微企业数据看，全国盈利的小微企业约 418.17 万户，占到总小微企业的 31.23%。综上所述，S 市小微企业的经营状况并不乐观，未来仍需要扩大对小微企业政策的扶持。

3.利润状况

从表 4 中数据可知，S 市小微企业的营业利润普遍较低，营业利润在 0-6 万元的小微企业占据 90%以上。小微企业的生产能力比较差、注册资金少、创新性低，没有核心的技术产权，传统思想根深蒂固，位于社会的底层，这些均是营业利润低下的原因。

表 4 S 市小微企业利润状况

时间	盈利企业	0-6 万元	6-10 万元	10-20 万元	20-30 万元
2018 年二季度	233	215	10	6	2
2018 年三季度	238	219	3	13	3
2018 年四季度	278	243	19	3	13
2019 年一季度	326	309	7	10	0

(二) S 市小微企业会计信息现状

1.访谈企业基本情况

本人访谈了 S 市 30 户小微企业，具体为，制造业 3 户、零售以及批发业 24

户、交通运输业 2 户、租赁行也 1 户。从这些小微企业的状况看，竞争激烈、门槛低、毛利率低是典型的特征。

30 户走访小微企业用工量普遍小于 10 人。

30 户走访小微企业中，有 22 户存在经营亏损现象。非盈利户数比例约为 73.33%。盈利小微企业年均利润在 20 万元以下。

30 户走访小微企业中，有 28 户属于注册型的独立法人，2 户是有限形式。
2. 访谈企业会计信息现状

在 S 市 30 户小微企业中，采用电子方式记账的小微企业有 10 户，其它 20 个小微企业分别采用手工记账方式，效率很低。小微企业主纷纷表示，目前业务量比较少，电子核算会增加企业的经营成本。另外，部分年龄偏大的会计也习惯于手工记账。2 户小微企业的账面比较混乱，笔者无法详细核查税务。调查原因是，会计人员不断更替，上任会计员不作为导致账目混乱，而新任会计并不了解前期情况。4 户小微企业并无法开具正常的增值税发票，属于典型的账外经营，企业主每天瞒报销售收入，目的是减少缴税。有 3 户小微企业以预收款方式进行销售活动，并未列入主营核算。有 2 户小微企业以挂账方式进行销售。有 12 户小微企业采用多记费用成本，导致营业利润统计。

从笔者访谈的小微企业状况来看，普遍的手工记账方式，并未普及会计电算化没这事经济欠发达地区小微企业的现状。企业目前的财务管理混乱，未按照行业规定开展财务工作，信息披露也较为迟缓。会计账目、经营数据瞒报现象明显。笔者翻阅部分小微企业的年报表，质量信息严重缺失，很多部分均是空白。综上所述，S 市小微企业会计信息失真现象较为明显。

（三）S 市小微企业会计信息失真原因分析

1. 小微企业会计基础分析

笔者在访谈中发现，S 市很多小微企业普遍性的未建立完善的会计部门，会计工作者的实际作用的经营中也未能够充分的发挥。小微企业的管理者认为，会计工作无关紧要，不太愿意耗费时间和精力去完善和监督。个别小微企业虽然也制定了完善的管理规范和规章制度，但在实际运营中并不遵守，规范只是流于形式，建立的相应账目也是为了应付政府部门的检查。另外，小微企业家族式现象比较明显，裙带关系更使得会计管理制度无法发挥作用。

S市部分小微企业内部存在兼职财务工作者现象，一人在多家公司内部担任财务会计岗位，丝毫没有会计从业者责任心。一人身兼数职，明显的结果是会计岗位人员变动频繁，降低了会计人员的责任心和使命感。小微企业很多都是由工商户演变而来，因而并无专业的财务会计管理人员，老板通常就是企业的管理者。在这种模式下，小微企业的人事结构往往较为简单，团队意识比较欠缺。而就财务工作者的职业素养和知识水平，衡量的标准自然也是多样化。综上所述，财务会计部门未建立完善的工作制度以及人员设置不合理是S市小微企业会计信息失真的直接原因。

2.关于代理记账

通过与一些小微企业进行交谈关于是否会进行代理记账时，有很大一部分业主表示对于该项服务并不是很了解，同时也有少数企业表示当前已经采用这种记账方式。从这些已经使用的业主中可以了解到，这种记账方式具有很大的便捷性，企业只需要去几次事务所就可以，在很大程度上能够减少工作量并且成本费用也是比较低的，同时这种方式所存在的不足是在面对有关部门进行检查时，代理部门所进行的配合效果不是很好。伴随着社会经济的快速发展，在当地出现了许多的会计事务所，但是由于宣传不够或是小微企业业主对于会计服务行业的了解比较少，使得这些事务所并没有真正的发挥他们代理记账的作用。对于小微企业而言进行代理记账能够在一定程度上实现节约人力且降低成本的目的，与此同时还可以使得公司会计工作量大大的减少并对财务信息的真实性有所保障。而对于代理记账机构来说由于他们本身就受到法律的约束，因此不会为小微企业进行虚假信息的提供，从而使得小微企业的会计信息质量有了很大的提高。

3.关于融资

当谈到关于融资的问题时业主们表示：企业在进行日常的生产经营过程中所用到的资金全部都是来自于自己的积蓄，或者是通过向亲戚朋友那里借的，如果企业在进行生产经营过程中出现了资金需求，此时银行基本上是不愿意进行贷款的。根据笔者的了解，在近近年来银行所制定的一些鼓励创业的小额贷款的条件也是十分严格的，需要用房产、物产作为抵押，对于那些评估价值与市场价值相比低于三成以上的，所拿到的贷款数额基本上也只是抵押物价值的30%-50%，对于小微企业主来说他们本身资产就不是很多，而花费很大精力得到的贷款金额

就更少了，对于实际中的问题根本就不能得到解决。而在实际中银行对于小微企业的贷款通常也不是很重视，在他们眼里，小微企业的信誉度是比较低的，有关财务报表的数据不具有可信度，国家政策也提出必须要有针对性的向他们提供贷款，而只能通过使用抵押物的方式来进行，即使这样还是会有损失的可能性。从这可以看出，小微企业会计信息失真以及信用度低是导致银行不愿意为他们提供相应贷款的主要原因，融资难、融资贵等现象在小微企业中越来越严重。

4.企业治理结构不合理

企业治理结构的完善与否实际上能够影响到会计信息的真实度。根据 S 市小微企业会计信息失真产生的相关因素来判断，如果企业内部治理结构十分不完善，那么企业管理层的行为就会缺少自控以及监督，就有机会创造虚拟利润，制造虚假报表来蒙骗投资者进行投资，让企业以及关联企业在其中获取大量的资金利益。如果企业的治理结构是合理的、完整的，那么就能够在内部管理的力量来使管理层披露真实信息，让投资者了解到企业真实有效的财务状况，避免经理人出现道德风险。也正是目前 S 市大多数小微企业内部治理结构不完善，这才为会计信息失真情况的出现提供了可能性。

对 S 市小微企业运营管理结构的问题进行归纳提炼，得到如下三点：首先是企业总经理独大，缺乏必要合理性的管理架构。二是董事会结构不协调，内部董事占据比例较高，能够随意的控制企业内部信息，容易出现会计信息失真行为；三是监事会的监督力度较小。有些企业的监事会形同虚设，根本没有发挥应有的监管作用。此外，外部的监督治理机构也不完善，没有真正的对企业内部经理人员产生压力，容易出现不负责的情况。

三、提升小微企业会计信息质量的对策建议

（一）外部建设

1.构建完善的小微企业的财会政策

小企业相关会计准则是针对这些小微企业进行制定的，其根据小微企业的生产经营活动特点为根本，对政策选择的机会主义进行适当的控制，提高利润空间的真实性。比如对企业的资产来说，不进行计提减值准备的相关要求，对于损失的处理应当根据税法的认定方式进行有关核算方法的确定。从而在一定程度上降低财务工作的复杂性，使得税法与会计之间的处理能够得到统一，进而对减少纳

税方面的调整，从根本上减少小微企业会计信息失真的出现频率。

对于小微企业来说在进行财务制度及核算方法的选择时应该根据自身的实际情况选择与其相适应的制度方法，从而使得其能够更好的为企业提供更便捷促进其发展繁荣。但是实际情况却是由于部分业主或者是财务人员对于准则的认识不到位，再加上缺乏较强的法律意识从而使得其并，没有完全发挥出应有的效能，因此在今后的工作中应该在行政监督及宣传培训方面加大力度，从而使得小微企业能够真正的感受到其所带来的便利性，同时能够从中获得满足感。

2.增加小微企业会计信息失真成本

对于小微企业会计出现造假所应承担的法律责任进行进一步的明确，使得业主和会计人员的法律意识得到进一步的增强，企业中出现负责人指使作假，或者是会计人员在知法的情况下所做出的犯法行为是导致会计信息失真的主要原因。对于会计信息失真方面的治理，应该首先要进行的是对业主及会计人员的错误进行追究，不能让其心理上产生侥幸，从而达到震慑的效果，在一定程度上达到提升会计信息质量的目标。同时还应该加强对财务欺诈相关行为惩戒力度，使得其为会计信息失真而付出的代价远远超出其从中获得的利益，让其没有利润可图，做到防范于未然，对于那些情节比较严重的应该根据国家的有关法律法规进行严肃处理，通过加大惩罚的力度来使得小微企业的财务失真成本进行较大的增加。

（二）内部建设

1.建立现代化企业制度

小微企业应该对其内部的工作职责做出进一步的，明确，对于工作相关的规范进行建立，将资金及权利进行相应的分离，管理人员应该与员工之间保持好良好的关系，从而形成制约建立之间的分工，使得运营方面的灵活性及创新性得到进一步的加强。有很大一部分小微企业目前还没有较为健全的会计监督制度，仅仅是通过经营者的经验进行指导，在规章制度方面缺乏一定的明确性，如此以来在科学性方面就比较欠缺，在实际的生产经营过程中很容易会出现财务及经营风险。对于小微企业来说需要向现代化企业学习具体来说应该学习他们的先进的管理制度，使得会计的基础工作能够的到健全，在管理方面使得得到进一步的加强，对于人才的培养应该加强重视，使得内部的控制得到优化，从而在一定程度上形成相互监督及协作，合力共赢的新局面。同时小微企业还应该建立严格的爱

物规范制度流程，进一步明确岗位的责任，按照有关制度进行办事，以此促进企业的健康持续发展。

2.加强税务部门的监管以及多部门联动

税务部门应该与多部门联动，形成以税务部门为主体、多部门为辅的监管体系，不断提升小微企业信息披露的质量，形成良好会计信息氛围，让会计信息失真现象消失踪迹。税务部门作为小微企业的主要监管部门，应该加大会计信息失真问题的查处力度和惩罚力度，对于情节特别严重者可以加大处罚。同时，应该树立多部门联合执法的意识，充分调动财务部门、金融部门等的积极性，形成高压态势，让小微企业意识到不能够进行会计信息造假。

3.提高代理机构准入门槛，提升代理记账人员专业化水平

国家需要提高会计行业小微企业代理记账机构的准入门槛，设置相应的资质等级考试，只有具备一定资质且拥有一定数量的专业会计人员才能够挂牌从事会计代理记账业务，通过此途径提升代理记账机构整体的水平和能力，维护行业的良好形象。从业人员综合素质的好坏，是制约代理记账行业发展的关键要素之一。代理记账从业人员必须具备的职业道德考虑其工作性质的不同，除了基本的正直、道德自律以外，还需要独立、客观、保密等品质能力。为了保证代理记账机构的工作质量，需要从业人员忠于职守，坚持原则，树立正确的价值观，强化职业道德意识。

结语

通过以 S 市为例研究小微企业的会计信息失真问题，分析了 S 市小微企业会计信息失真原因，主要有，小微企业会计基础分析，财务从业人员专业素养，关于代理记账，关于融资。从内部建设及外部建设两个角度提升小微企业会计信息质量的对策建议，外部建设方面，构建完善的小微企业的财会政策，增加小微企业会计信息失真成本。内部建设，建立现代化企业制度，提高小微企业会计人员的素质，加强税务部门的监管以及多部门联动，提高代理机构准入门槛，提升代理记账人员专业化水平。

参考文献

- 1.陈婷.小微企业选择代理记账的探讨[J].科技创新导报.

- 2.李欣欣,郑春潮.小微企业会计信息化探讨[J].中国管理信息化.
- 3.于致远 .浅析小微企业会计从业人员问题及对策[J].财税统计.
- 4.王存义. 中小企业会计舞弊成因及对策研究[J].中国乡镇企业会计.
- 5.工信部.工信部联企业[2011]30 号《中小企业划型标准规定》
- 6.廖小菲,周芬.中小企业会计信息质量影响因素研究与分析[J]. 财会通讯.
- 7.葛家澍,杜兴强.财务会计的基本概念基本特征与基本程序(一)[J].财会通讯.