

大陸實施小企業會計準則對台商會計作業的影響

文 / 李仁祥

大陸將從2013年起全面推行《小企業會計準則》，從2013年起所有大陸符合規定的小微企業(包含內外資)通通要適用此一會計準則，根據大陸中小企業協會的統計，中小企業占所有企業數量的99.74%，吸收就業人數的比例為86.3%，占營收的比率也達到72.66%。因此相信比較多數的台商也都是在適用《小企業會計準則》的範圍內，只是中小型台商也可提早升級適用《企業會計準則》。但是為了簡化會計處理作業，在可預見範圍內，部分規模較小的台商可能仍會優先採用簡化會計處理的《小企業會計準則》。

無論如何明年度實施的《小企業會計準則》將影響到大陸大多數企業的會計處理，就算打算適用《企業會計準則》的中大型台商都須要先瞭解《小企業會計準則》的主要內容，才能真正評估並作出正確的選擇。

大陸對會計作業準則適用標準的規定

(一) 大陸企業會計準則演變階段：(表一)

(一) 大陸企業會計準則演變階段：(表一)

2000/12	企業會計制度(外商2002/1起開始適用)
2001/11	金融企業會計制度
1997/05~ 2001/11	企業會計準則—具體準則(共16項)
2004/04	小企業會計制度(自2005年1月1日起在小企業範圍內施行)
2006/02	制定22項新具體準則，同時對原基本準則及16項具體準則進行全面修訂(自2007年1月1日起在上市公司範圍內施行，鼓勵其他企業執行)
2011/10	小企業會計準則(自2013年1月1日起在小企業範圍內施行，鼓勵小企業提前執行)
時間未定	企業會計制度取消

大陸明年將實施的《小企業會計準則》適用於符合《中小企業劃型標準規定》中的小型與微型企業。

根據大陸2011年6月工業和資訊化部、國家統計局、國家發改委和財政部四部門研究制定的《中小企業劃型標準規定》，中小企業劃分為中型、小型、微型三種類型(具體規定可詳見《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》工信部聯企業〔2011〕300號)。規定的具體行業包括：農、林、牧、漁業，工業，建築業，批發業，零售業，交通運輸業(不含鐵路運輸業)，倉儲業，郵政業，住宿業，餐飲業，資訊傳輸業，軟體和資訊技術服務業，房地產開發經營，物業管理，租賃和商務服務業，其他未列明行業(包括科學研究和技術服務業，水利、環境和公共設施管理業，居民服務、修理和其他服務業，社會工作，文化、體育和娛樂業等)。

(二) 常見行業企業類型劃型標準：(表二)

表二、常見行業企業類型劃型標準

	大型	中型	小型	微型
工業	從業人員1,000人以上或營業收入40,000萬元以上	從業人員300人及以上，且營業收入2,000萬元及以上	從業人員20人及以上，且營業收入300萬元及以上	從業人員20人以下或營業收入300萬元以下
建築業	營業收入80,000萬元以上或資產總額80,000萬元以上	營業收入6,000萬元及以上，且資產總額5,000萬元及以上	營業收入300萬元及以上，且資產總額300萬元及以上	營業收入300萬元以下或資產總額300萬元以下
餐飲業	從業人員300人以上或營業收入10,000萬元以上	從業人員100人及以上，且營業收入2,000萬元及以上	從業人員10人及以上，且營業收入100萬元及以上	從業人員10人以下或營業收入100萬元以下
批發業	從業人員200人以上或營業收入40,000萬元以上	從業人員20人及以上，且營業收入5,000萬元及以上	從業人員5人及以上，且營業收入1,000萬元及以上	從業人員5人以下或營業收入1,000萬元以下
零售業	從業人員300人以上或營業收入20,000萬元以上	從業人員50人及以上，且營業收入500萬元及以上	從業人員10人及以上，且營業收入100萬元及以上	從業人員10人以下或營業收入100萬元以下
軟體和資訊技術服務業	從業人員300人以上或營業收入10,000萬元以上	從業人員100人及以上，且營業收入1,000萬元及以上	從業人員10人及以上，且營業收入50萬元及以上	從業人員10人以下或營業收入50萬元以下
租賃和商務服務業	從業人員300人以上或資產總額120,000萬元以上	從業人員100人及以上，且資產總額8,000萬元及以上	從業人員10人及以上，且資產總額100萬元及以上	從業人員10人以下或資產總額100萬元以下
其他未列明行業	從業人員300人以上	從業人員100人及以上	從業人員10人及以上	從業人員10人以下

根據表二劃型標準，可整理適用《企業會計準則》與《小企業會計準則》的常見部份企業標準如表三：

行業	適用《企業會計準則》標準	適用《小企業會計準則》標準
工業	從業人員300人及以上，且營業收入2,000萬元及以上	單項低於前述標準者
批發業	從業人員20人及以上，且營業收入5,000萬元及以上	單項低於前述標準者
零售業	從業人員50人及以上，且營業收入500萬元及以上	單項低於前述標準者
其他未列明行業	從業人員100人及以上	

但符合條件的小型與微型企業可以按照《小企業會計準則》進行會計處理，也可以選擇執行《企業會計準則》。同時，需要注意以下特殊事項：

1. 執行《小企業會計準則》的小企業，發生的交易或者事項在《小企業會計準則》未作規定的，可以參照《企業會計準則》中的相關規定進行處理。
2. 執行《企業會計準則》的小企業，不得在執行《企業會計準則》的同時，部份選擇執行《小企業會計準則》的相關規定。
3. 執行《小企業會計準則》的小企業公開發行股票或者債券的，應當轉為執行《企業會計準則》；

因經營規模或企業性質變化導致不符合小企業標準而成為大中型企業或金融企業的，應當從次年的1月1日起轉為執行《企業會計準則》。

4. 已執行《企業會計準則》的上市公司、大中型企業和小企業，不得轉為執行《小企業會計準則》。
5. 在《小企業會計準則》生效前已執行《企業會計制度》的小企業，仍可繼續執行《企業會計制度》，也可以選擇執行《企業會計準則》，也可以選擇執行《小企業會計準則》。
6. 在《小企業會計準則》生效後設立的小企業，應執行《小企業會計準則》，也可以選擇執行《企業會計準則》。

將來大陸將逐步廢除《企業會計制度》，未來將只剩下《企業會計準則》與《小企業會計準則》。因為現在大陸的台商大部份均為執行《企業會計制度》，未來均面臨改變會計準則的問題。

大陸《小企業會計準則》與現行通用的《企業會計制度》、《企業會計準則》

的主要差異

和小企業此前適用的《小企業會計制度》、《企業會計制度》相比，《小企業會計準則》的變化主要體現在五個方面，即資產、負債、所有者權益、收入和財務報表。

- (一) 在資產方面，《小企業會計準則》按照成本計量，不計提資產減值準備，而資產實際損失的確定參照了稅法中有關資產損失所得稅稅前扣除標準；
- (二) 負債方面，《小企業會計準則》則要求以實際發生額入賬，擴大了應付職工薪酬核算的範圍；
- (三) 所有者權益方面，《小企業會計準則》規定了資本公積的核算範圍僅為資本溢價；
- (四) 收入方面，《小企業會計準則》的規定減少了關於風險報酬轉移的職業判斷，這樣大大減少了財務資訊的不確定性，可以避免人為調節利潤的風險；

財務報表方面，相對於《企業會計準則》、《企業會計制度》，《小企業會計準則》充分考慮小企業的特點，在以下方面進行了簡化：

1. 小企業經濟業務相對簡單，一級會計科目設置明顯減少(156個→90個→66個)；
2. 考慮到小企業會計人員的知識結構及企業規模特點，簡化了部分業務的賬務處理；
3. 兼顧包含使用者決策和編報的成本效益原則。
4. 考慮到小企業會計資訊使用者的需求和業務特點，《小企業會計準則》對現金流量表進行了簡化。

具體表現在三大財務報表的主要差異如下：

(一) 資產負債表

1. 取消應收補貼款與待攤費用；
2. 增加存貨的明細科目數額；
3. 增加生產性生物資產、開發支出、改其他長期資產為其他非流動性資產；
4. 取消遞延稅款；
 5. 合併應付工資與應付福利費為應付職工薪酬；
 6. 改應交稅金為應交稅費；
 7. 增加應付利息；
8. 改應付股利為應付利潤；
9. 取消其他應交款、預提費用、預計負債、一年內到期的長期負債；

10. 取消應付債券、專項應付款；
11. 改其他長期負債為其他非流動負債；
12. 增加遞延收益；
13. 取消已歸還投資、取消盈餘公積之明細科目(法定公益金)。

(二) 利潤表

1. 主營業務收入/主營業務成本改營業收入/營業成本(但科目表沒改)
2. 營業稅金及附加增加明細科目
3. 取消主營業務利潤、其他業務利潤
4. 改營業費用為銷售費用，銷售費用增加明細科目。
5. 管理費用增加明細科目。
6. 財務費用增加明細科目。
7. 營業外收入增加政府補貼收入(原補貼收入取消)
8. 營業外支出增加明細科目。

(三) 現金流量表

1. 各資訊增列上期金額
2. 取消匯率變動對現金的影響
3. 取消補充資料

大陸台商現有財務記帳軟件如何配合新準則作相應的修改

現階段使用企業會計制度財務軟體的公司，應注意未雨綢繆，要及早注意軟體的更新和升級。在過渡到使用小企業會計準則財務軟體時，常會遇到以下幾種狀況，以下針對幾種常見的情況加以分析和講解，提供一些因應的方法。

(一) 財務軟體中的會計科目設置問題

1. 現有的制度中的一級科目很多需要拿掉了，針對這一部分，如果是自己公司開發的軟體，要注意這部分科目不能一刪了之，要注意它的上期餘額，要轉換到新的小企業會計準則的相應科目。
2. 還有一部分會計科目名稱是一樣的，但是他的科目編號是完全不同的，而且對應的財務報表的核算序號(即行號)也是有變化的。這一部分，要特別注意的核算序號的對應關係，因為財務報表資料分類匯總的依據就是參照它的核算序號。

(二) 軟體的開賬問題

1. 針對使用會計制度的企業過渡到小企業會計準則，會涉及到開賬建立期初數的問題，建議在年末或者半年度的時候進行，重新建立採用小企業會計準則帳套，在轉換的過程中，一般情況下，應該人工輸入期初餘額。
2. 有些財務軟體提供自動導成小企業會計準則期初數的功能，但要特別注意，期初開賬不是簡單的對應科目名稱，把科目餘額填過去就可以了，因為部分新採用的小企業會計準則科目的定義已經發生變化，要仔細分析它的定義後才進行轉換。

(三) 軟體的財務報表格式修正問題

1. 小企業會計準則中財務報表資料勾稽關係有很大變化，要特別注意各個資料的勾稽關係。
2. 在新的小企業會計準則財務報表中，資產負債表把存貨分的更細、利潤表中把營業稅及附加分的

更細，在這之前是不需要表現出來的。此外還有很多這樣的差異，所以要是自行開發的軟體要特別注意。

(四) 軟體的改進和升級

1. 如果使用的軟體是自己開發的，要特別注意會計科目和財務報表的實質含義，來做出軟體的修正。
2. 如果公司使用套裝軟體，應提前詢問升級的相關事宜，以及是否有按時交納軟體維護費，當然也有些小的套裝軟體，可能早已人去樓空無力提供升級服務，就要考慮是否更換新的財務軟體。
3. 如果以前的軟體使用的並不好，或者積欠大筆的軟件維護費或者還沒有使用財務軟體的，也可以趁這個機會選擇有《企業會計準則》與《小企業會計準則》不同版本的財務軟件。
4. 還有一種模式是，繼續使用現有的財務軟體，在需要報稅和向各級主管部門報送財務報告時，以人工或Excel填製企業會計準則的財務報表。
5. 使用新版本財務軟件時應經過完整測試或與舊版本併行作業一段時間確保數據及邏輯關係正確，大陸之前規定企業從手工帳切換到電腦帳時應平行作業三個月，可供參考。

(五) 針對兩岸不同會計科目的建議

1. 由於很多台灣母公司希望大陸的關係企業也統一使用台灣母公司的會計科目來做賬，這裏特別提醒，大陸對於會計一級科目的使用與報表格式是有統一的要求，如果遵照台灣母公司的會計科目，須讓大陸財會部門增加很多人工作業，而且因為要讓大陸當地的財務人員重新學習、習慣台灣的會計科目，可能須要經過長時間的培訓，不利企業招聘有經驗、能力較強的財務人員，如果招聘沒經驗的人員，又面臨人員流動率高的問題。所以大陸子公司的會計科目的使用應盡量本土化，以符合大陸會計相關法規的強制規定。
2. 如果為了兩岸編列合併報表的需要，應該使用大陸統一的會計科目，讓軟體公司編寫將大陸會計科目、會計報表轉換成符合台灣母公司需求的軟體，這樣可以一勞永逸的解決問題。讓大陸會計人員還是繼續使用習慣的會計科目，以減少企業的的負擔。

(本文作者為昆山漢邦管理顧問公司/上海致群會計師事務所總經理)

(本文不代表本會立場)