



联合国 贸易和发展会议

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/9
20 April 2000
CHINESE
Original: ENGLISH

贸易和发展理事会
投资、技术及相关的资金问题委员会
国际会计和报告标准政府间专家工作组
第十七届会议
2000年7月3日至5日，日内瓦
临时议程项目3

中小型企业会计

贸发会议秘书处的报告

内 容 提 要

国际会计和报告标准政府间专家工作组(会计标准专家组)在第十六届会议上决定将第十七届会议专门用来研究中小企业的会计需要。现行的透明公布机制,包括国际会计框架在内,主要是用来满足上市大企业的会计和报告需要的。然而,中小企业若要竞争、增长和争取资金和伙伴,透明和公开对它们来说同等重要。几乎所有国家的大多数企业均为中小企业。由于会计和报告制度通常不是为中小企业专门设计的,因此它们得按照为大公司制定的规则作出会计和报告。在大多数情况下,中小企业的条件不允许这样做。中小企业缺乏成功执行这些规则的专长、基础结构和其他资源。当中小企业按照并非为它们定制的规则编写财务报告时,其结果是财务报告对于改进内部管理派不上用场。本报告目的在于协助会计标准专家组对于中小企业的会计需要、目前的规章制度、做法和问题作出审议。其中也概述了可能的解决办法,即对中小企业会计制度建议采取的做法。专家组的审议可望就如何推进这项工作达成协议,以便最终制定一项准则。

目 录

	<u>段 次</u>
一、问题的性质和范围	
A. 导 言.....	1 - 2
B. 中小企业对经济发展的贡献.....	3 - 5
C. 什么是中小企业?	6 - 12
D. 中小企业会计.....	13 - 19
E. 会计基础结构.....	20 - 26
F. 差异报告.....	27 - 33
G. 会计职业.....	34 - 35
H. 小 结.....	36 - 37
二、现行的规章条例	
A. 导 言.....	38 - 40
B. 会计条例.....	41 - 44
C. 实地研究.....	45
A 国.....	46 - 51
B 国.....	52 - 55
C 国.....	56 - 60
三、建 议	
A. 总的结论.....	61 - 67
B. 建议中小企业会计制度应具有的特征..	68
1. 管理效用.....	69 - 71
2. 统一性.....	72 - 77
3. 税收兼容性.....	78 - 80
C. 对中小企业会计制度做法的建议.....	81 - 86

附 件

	<u>页 次</u>
一、图表和报告格式样本	
A. 会计科目一览表样本.....	24
B. 中小企业管理报告(收益表)样本.....	26
C. 资产负债表样本.....	27
D. 现金流量表样本.....	28
二、抽样国家及其适用国际会计标准的情况.....	29
三、抽样国家的会计条例.....	30

第一章

问题的性质和范围

A. 导言

1. 许多多边机构(例如世界银行、经合发组织、贸发会议)已将缺乏一种发达的会计基础结构认定为经济发展的一项主要障碍。缺乏会计责任造成金融不稳定,使外国直接投资者望而却步并成为援助项目的掣肘。在一国之中,地方企业缺乏透明度和财务状况的披露不足,导致融资困难和缺乏更好地管理企业的知识,因此造成竞争力下降。对于政府来说,公司企业缺乏透明度和财务状况的披露不足导致税收困难,难以确定经济发展方案和制定恰当的政策。这种局面可能导致适得其反的措施出台,损害而不是帮助私人部门,并导致财源的消失而不是创造。

2. 本研究的目的在于在尽可能广的国家范围内审查会计需要这一问题,并力图从中得出某些结论,看如何通过改善会计基础结构来促进发展。报告第一部分的目标在于确定问题的性质,第二部分研究了若干国家中小企业所奉行的实际会计规则和做法,第三部分提出了一些改进建议。

B. 中小企业对经济发展的贡献

3. 政府促进经济发展可采取若干方式。这些方式包括吸引外国直接投资,典型的做法是吸引跨国公司的外国直接投资,发展半国营公司,使之成为能够取代跨国公司的进口技术的本地供应商。然而,正如发达国家逐渐认识到的,私人部门中的所有大型企业都是由小企业起家的,因此扶持当地的企业是最终导致催生当地大型企业的途径之一。

4. 此外,例如在许多非洲国家,工作人口的绝大部分在小企业就职,常常处于维持生计的水平。小企业是就业的一个主要来源,政府扶持小企业开辟了创造就业的机会。例如,恩特詹恩(1997)报道说,在莱索托,有 125,000 家微型企业为 200,000 人提供了就业,而这些企业有四分之三是由妇女负责的。约有 2,000 家企

业雇用 6 人或 6 人以上，这些企业绝大部分脱胎于微型企业部门。然而，这些中小企业在发展过程中确实面临着相当多的障碍。恩特詹恩说：

“这些企业的所有者较微型企业经营者来说通常受过更好的教育、更有经验，资源更充沛。然而，它们仍然在一种歧视性的经济环境中经营。这些中小企业得不到大型(外资)企业所能得到的奖励，并且受到麻烦的官僚程序的制约。中小企业，几乎无一例外，无法遵守繁琐复杂的许可证手续、进口管制措施、税收措施等，因此它们无法利用奖励办法。”¹

其他研究人员也得出了相同的研究结果。

5. 虽然这些问题在一些非洲国家可能特别尖锐，然而由非正规个人企业过渡到哪怕是只有几名雇员的企业在任何国家都很困难，而且要求企业家除了掌握制造业或作为商业动力的服务业²方面的技能之外，还需开发一系列管理技能和行政技能。这些技能和或许哪怕是基本问题方面的知识，例如税收、许可证、等等，均构成企业增长和由非正规部门跨入正规部门道路上的巨大障碍。

C. 什么是中小企业？

6. 并无普遍认同的中小企业定义，而这一现象可能有其充分的理由。按照国际劳工组织的看法，任何一种单一的定义都无法涵盖“中”或“小”企业规模的各方面的内容。也无法体现处于不同发展水平的公司、部门、或国家之间的差别。以规模而论的定义大多以雇员人数、资产负债总额或年营业额来衡量。然而，没有一种衡量尺度能对所有国家适用。在美国年营业额少于 10 万美元的企业可能被定为微型企业，但在其他经济体中很可能被列为中型公司。按照经济合作与发展组织的看法，95%的中小企业雇用的工人不到 100 人。即便是以雇员为基础的定义也有同样的相对比较问题——在瑞士一家有 100 名雇员的公司不算很大，但在一些发展中国家，有超过百名雇员的公司寥寥无几。

¹ Pule Nthejane (1997).“The process of policy formation in Lesotho”.In Franz,J & Oesterdiekoff,P(eds).SME Policies and Policy Formulation in SADC countries. Botswana. Friederich Ebert Stiftung.

² 国际劳工组织，“刺激中小企业创造就业的一般条件”，国际劳工组织大会，第八十五届会议，1997 年，日内瓦。

7. 本研究基于这样一个假设：规模是企业实体经济性质的一个重要因素，但应当认清不同的经济类型，因为它们的需要是有差别的。因此，就本研究而言，采用了以下定义。

8. 微型企业：是指 1 到 5 人的企业(最典型的为 1 名贸易商)。其特征是，它的活动很简单，可直接以人对人的方式管理，其业务规模意味着不可能需要或无法将很多的员工时间用在会计上。其业务通常涉及单一产品、服务或某一类型的业务。只需要基本的会计记录营业额，掌控开支和利润率就可以了，如有必要可为交税计算利润。它们不可能有很多的信贷交易。

9. 小企业：指雇用 6 到 50 人的企业。这种企业可能从事若干产品门类的活动并可以想象其设置地点不只一处。它可能需要融资并向贷方作出报告。它发放的工资额数目很大而且比较复杂，它需要有按照产品系列分析的营业额和成本方面的管理资料。它将来有可能以贷款方式从事很大部分的商业活动。因此，它需要有较复杂的会计和监控制度，但可能不用考虑例如象养老金、储备金、租赁和金融工具等问题。它可能需要有一名全日制簿记员登记帐目和向管理部门随时转达信息。

10. 中型企业：指雇用 51 至 250 名雇员的企业。这种企业几乎肯定无疑分设在若干处并需要有若干部门经理之间的沟通。它有若干产品系列，很大一部分经营活动靠信贷，可能还包括出口销售和进口。它需要相当复杂的会计结构，其中设有对不同产品部门经理的内部监控和详细的管理帐目。它可能有若干名会计人员。这种公司对经济的重要意义也许可说明为它规定广泛的报告需要是有理的。

11. 这种规模定义(按雇员人数计算)有一定的主观性。应按照各国的实际情况灵活处理。然而，由于 95%的中小企业雇用的人员不足 100 人，这种界定办法虽显得主观，但已抓住目标群组。重要的问题在于确定这种实体的性质，其经营活动的复杂性及其管理企业所需的信息。

12. 就本研究而言，所有上述企业均视为正规经济部门的一部分。而不作会计、不纳税的实体则属于非正规经济的一部分。虽然本研究的一个重要部分也包括引导这类实体步入正规经济部门，但研究本身并不涉足非正规经济部门。同样，虽然本研究的主要着眼点在于中小企业，但在就中小企业会计提出建议的同时又不能不考虑从非正规部门到上市公司等全部会计问题，从而使小公司部门符

合其运作面对的经济现实并提供能够使之扩展到大公司所采用的那种系统的建议。

D. 中小企业会计

13. 在任何企业中会计均发挥着关键作用。就其最基本的功能而言，会计是出于“簿记”的需要，以便使企业家了解公司企业中发生的情况，售出了多少货物，成本多少，哪些活动赢利，销售价格相对于成本来说是否留有恰当的利润幅度等。会计对于管理与外界的关系来说也至关重要：它记载欠哪些供应商的钱和哪些顾客还没有付钱(如果提供了信贷)，会计还使企业家向外部有关方面，尤其是可能的贷方和税务部门，介绍企业的情况。

14. 随着企业的增长，它需要寻求进一步的融资、投资者和贸易伙伴，尤其是经营活动可能通过电子商务和与其他中小企业联网而扩展到全世界，它需要有一本会计“护照”——即按照全世界通行方式拟出的清晰的财务报告。因此，在中小企业发展阶段的初期，促进透明度和足够的财务状况的披露便成为一项首要要求了。

15. 会计对于管理部门和企业的发展来说是一项必不可少的手段，但出于许多原因，它也构成一项巨大的障碍。虽然其效用在于“展示”企业的性质和规模，但企业家可能感到这种能见度有可能为国家所利用，对企业征税，规定许可证或采取其他管制措施。企业家常常不愿意充分记帐，因为他们担心引起课税后果，但不走这一步，他们就得不到管理企业的信息，或使贷款方了解企业的维持能力，从而为其扩展提供资金。

16. 在绝大多数小企业家心目中，会计被主要看成是一种征税手段。继税收之后，会计的另一个用途被认为是用于融资。会计常被视为是一种压迫手段。它在为公司提供示范使之获得更多的利润和更好的管理方面的积极作用通常不被人们理解(也许因为商人未受过管理培训)或被贬低。

17. 经常出现的另一个障碍就是没有将企业与其所有者分开。在某些文化背景下产权概念相当宽泛，不一定存在哪些属于个人，哪些属于家庭，哪些属于另一群体的严格界线。除此以外，即便是在个人产权概念已确立的文化背景中，企

业家常常难以将他们的企业开支与个人开支区分开来，而这恰恰是对公司企业评价的关键。

18. 除了这些相当大的心理障碍外，还存在企业如何取得会计手段的问题。如果企业家经管自己的帐目，这就意味着他们已经识字，甚至也会计算，这已经将一大批企业家排除在外了。要为企业家提供会计方面的培训，就必须设有这种课程，而企业家又能从工作中挤出时间获取这方面的知识(或能够在这样做时得到补贴)。

19. 替代办法是由专家提供会计服务，这是发达国家许多中小企业采用的解决办法，但在发展中国家则十分罕见。在这方面，问题在于费用和是否会得不偿失。企业家看不出付钱给外部会计整理出只用于交税目的的数字有任何用处。会计服务必须能够显示其数据资料对管理的效用。服务提供者必须能够提供范围广泛的服务，其中包括经常性管理会计数据以衡量和改善公司的业绩。

E. 会计基础结构

20. 财务报告是作为工业革命的产品而发展的。会计被视为组建企业的必要先决条件。另一方面，在那些基本活动为农业的国家，历来就不怎么需要会计。在许多情况下，即便存在会计规章条例，也是以临时偶然方式制定的，并没有形成统一的会计环境。由于缺乏一种有组织 and 统一的做法，这反过来使得提供会计教育和会计服务效率低下。

21. 许多发展中国家当然保留了某些殖民时代的遗产，这种情况在前法国和英国的殖民地尤其明显。在法语非洲地区，许多国家采用会计计划并对小企业订有详细的会计要求，而英语国家常以《联合王国 1948 年公司法》为蓝本制订立法。许多评论家讨论了这类舶来品是否适宜的问题。有一种论点是，法国制度至少是为中小企业设计的，但它甚至对最小的企业也规定了一种相当精细的会计制度。因此，它构成了一种障碍，妨碍了非正规部门中的微型企业进入正规部门。英国制度是为上市大公司的需要设计的，在很大程度上对发展中国家汪洋大海般的中小企业并不适用。

22. 在许多发展中国家，外国跨国公司的子公司和半国营组织是经济的主要参与者。跨国公司的子公司招来大量的投资并创造就业，但它们常常能在纳税和

其他报告问题上与在这方面有影响力的东道国政府谈判达成特别安排。不管怎么说，跨国公司的子公司很可能保持内部记录，以满足集团全球会计信息系统的需要，而不是遵守当地的规则。

23. 在许多国家，政府采取步骤鼓励发展，办法是自己创办企业，有时接管跨国公司的活动，由此而产生的半国营组织涵盖了范围广泛的活动，由银行业到销售初级商品不等。这些半国营组织通常不受会计条例约束。它们常常是按特别法令创办的，而其会计要求在这种法令中已作出了规定。然而，它们的特殊地位同时意味着其它公司采用的会计规则管不到它们。在许多情况下，这类半国营机构会计制度混乱，如果提交报告的话也要拖好几年。

24. 在绝大部分由小型和微型企业构成的经济体中，影响到这些企业的唯一规则可能是纳税规则。只有在拥有数量相当多的中型企业的经济体中，地方私人企业才有可能受到这样的会计立法的管辖。一些发展中国家急于开发股票交易所，因而最近的管理活动常常以此为方向，而不是针对中小企业部门的需要。凡以股票交易所为着眼点，新的会计条例通常都以国际会计标准委员会(会计标准委员会)的标准为依据。

25. 这意味着在大多数发展中国家，当地的会计规则包含一系列不同的有可能相互竞争的规则；其中包括在不同时期为了不同目的制定而拼凑在一起的不连贯条例。殖民时代留下的遗产则意味着规则可能是原封照搬，丝毫没有考虑适应当地的情况，而随着特殊情况的出现颁布条例的倾向则意味着最初的框架由于充填了各种临时措施变得更复杂。对于摈弃这些规则，以一种前后一致无所不包的方式重新制定一套新的规则，则又缺乏政治意愿，在政府关注的优先事项清单中会计工作排在后面。

26. 在转型国家中，情况有所不同，但复杂程度也不低，现有的制度不易适应市场经济的需要，而照搬国外的制度则有赖于得到一种包含道德观念和专业做法的基础结构、支助服务和概念的支持，所有这些在很大程度上都缺乏。这些国家面对西方提供的一大堆令人眼花缭乱的“解决办法”，这些解决办法要花许多年去吸收消化和适应。

F. 差异报告

27. 在过去将近 200 年的岁月中(这正是我们所了解的财务报告的演变时期),认为商业实体应只有一种财务报告制度这已被当作是公理。这已经成为一种信条,而实际上会计人员可以心安理得地相信公共部门并不需要使用与商业会计多少相象的会计,因此原则上难以争论说只有一种“正确的”会计形式。然而,发达国家会计工作中一个特有的问题是,尽管某些发达国家正在国内着手解决差异报告这一问题,但它们仍对外输出一种单一财务报告制度的概念。

28. 商业会计的共同立场是,一个实体没有理由以不同于另外一个实体的方式对同一笔交易作出会计。然而,并未引起很大争议的是其影响对于不同规模的公司企业各不相同。

29. 然而,所有商业实体均应在同一构架下报告这一前提可能成为制订有效的会计制度的一个主要障碍,因为它忽视了一个事实,例如从经济和商业角度说,一笔 1 万美元的交易对于由一人组成的公司和对于一家跨国公司的影响简直无法相提并论。比如说这笔交易是一项销售吧。在这两种情况下都应将它作为销售交易记入,这是毫无疑问的。然而,从经济上说,构架是极为不同的,会计工作应当能够反映这一差别。论点就在这里,虽然交易的基本性质没有改变,但交易的框架不同,因此后果可能不同,在制订规章条例时应当顾及到这一点。同样,跨国公司的交易与一人组成的公司的交易在性质和规模上可能多半不同,这是完全有可能甚至事实的确如此的。因此规章条例不应设定为“一个尺码对所有人适用”。

30. 认为会计制度对所有企业都应相同的信念其实就是企业由非正规部门进入正规部门面对主要会计工作障碍的原因之一。小企业实际上要由无会计制度一步跨越到象跨国公司一样遵守同样的规则。一些国家,例如澳大利亚,已认识到这一点并取消了象小企业的所有报告要求。其他国家,包括法国、德国和联合王国在内,至少原则上承认,小企业的报告条件与大企业不同。

31. 然而,在发达国家中,问题并不在于如何敦促企业记帐,因为普遍教育水平很高,会计服务有求必应,而在于如何减少小公司的行政负担,使报告要求

(它们是为大公司而设计的)不会累赘到超出实际需要。加拿大执业会计师协会³最近的一项研究找出了下列问题：

“鉴于所有企业均适用公认的统一一套会计原则这一概念，金融市场上并不活跃的实体也要象上市的公司一样实际遵守同样的会计标准。”

32. 如同加拿大的例子那样，具有盎格鲁撒克逊会计传统的国家通常(a) 以上市公司为拟订会计规章条例的对象；(b) 要求小公司基本上遵守相同的规则。最近的改变，例如联合王国为小的实体制定的财务报告标准和加拿大的计划都没有脱离一套单一会计衡量规则的想法，而只是稍微降低了小企业的公布要求。

33. 欧洲大陆国家则面临着不同的问题并且最近开始接受差异报告做法。从广义上说，欧洲大陆国家将私人公司定为其基准会计条例的目标，主要关心的是税收。要求对在多家证券交易所上市的大公司作出国际协调的压力意味着，由于象奥地利、法国、德国和意大利这样的国家接受了差异报告办法——现在已允许大型国际上市公司基于国际规则而不是国内规则提供集团帐目了。欧洲大陆国家已接受了小的私人公司与上市跨国公司的报告要求不一定接轨的做法。

G. 会计职业

34. 发展中国家会计职业的发展阶段参差不齐。在一部分发展中国家，这一职业已相当成熟。在其他发展中国家，这一职业虽然也很大庞大，但却处于发展的初期阶段，而在另外一些发展中国家，这一职业几乎不存在。然而，五大国际会计公司在大多数发展中国家都设有办事机构，并保证能够提供一定程度的服务。

35. 然而，虽然提供资深审计员对于大型国家公司和其他重量级经济实体来说可能有用，但对中小企业部门是否有用便不那么清楚。中小企业并不需要复杂的会计、税收和审计咨询服务，相反它们需要的是成本低而又有效的会计和管理指导。大型会计公司无疑能够提供这一产品，它们所受训练的程度已超出了这一水平，收费当然也不例外。法国会计师公司可能是最接近能够提供这种会计和管

³ 《中小企业的财务报告》，安大略省多伦多市：加拿大执业会计师协会，1999年）。

理服务的专业机构了，但它们受到过象审计公司那样的高等训练，至少它们在欧洲的公司是如此，因而所提供的高级产品(产品高级要价也就不菲)超出了发展中国家中小企业的需要。

H. 小 结

36. 本报告第一部分的目的在于阐明需要作出分析的领域。它指出会计是妨碍微型企业增长的主要障碍之一(但远不是唯一的障碍)，它给小企业的经营带来困难。无论是从管理角度还是从财务角度看，缺乏会计制度都是一种障碍，就前者来说，企业家无法清楚地了解公司的收入和开支。从后者角度说，公司无法借贷或取得用于扩大的其他资金。并非所有微型企业都想扩大，但一种欣欣向荣的地方经济的发展取决于至少一部分微型企业发展成为较大的公司。除此之外，公司要想在全球化的世界经济中生存和竞争，就必须取得融资和伙伴，以便获取技术和扩大它们的市场。但借贷者、投资者和伙伴都需要财务数据资料，单一一个简单而又协调的制度能最有效地提供这种资料。

37. 与之相反，小企业常常把会计制度简单地看成是为政府攫取它们的一部分利润打开天窗。企业家们不知如何利用会计制度改善企业的业绩而且得不到它们所需要的并且能支付得起的会计服务。

第二章

现行的规章条例

A. 导言

38. 这项研究的很大一部分工作涉及搜集现行的规章条例及其实施时所遇到的问题等方面的资料。在研究的初期阶段，秘书处请会计标准专家组成员和其他有关人员给予协助并收到了一些国家的人士表示愿意相助的答复。基于所收到的相助建议，现将下列国家的资料综合在一起：

拉丁美洲：阿根廷、巴西；

非洲：博茨瓦纳、喀麦隆、肯尼亚、摩洛哥；

中东：黎巴嫩；

远东：马来西亚、新加坡；

转型经济体：哈萨克斯坦、波兰。

39. 虽说不上这是各种典型经济体的代表，但它们的确包含了由新兴工业化国家到处于发展初期阶段的国家的各个层次的代表。从历史的角度看，发展进程包含三个阶段：即以农业为主的经济经过工业化发展成为以服务业为主的后工业经济阶段。

40. 如已经讨论过的，由于会计被用来估定应征税的利润，所以征税对会计工作产生主要影响。显然，国库收入主要来源依靠税收的程度可能影响到政府课税的做法。

B. 会计条例

41. 在许多国家，会计框架是由过去的殖民时代或由历史上的贸易联系衍生的继承规则的混合体。通常是在这种基本框架之上又增加了一系列旨在满足当地需要的措施，而近年来，又以这样或那样的形式采纳了国际会计标准委员会的标准。附件二显示了抽样国家适用国际会计标准的情况。

42. 从上述获得的资料可以看出，这些国家现今的管理工作着眼的是国际会计标准委员会的标准。如前面已指出的，这可能造成在一国之中毫不相关的不同

会计规则同时在运行这样一种局面，因而有必要作出某些合理化调整。鉴于要求最严的规则是国际会计标准委员会的规则，因此应当要求大的或上市的实体和半国营公司企业采用这些规则，而与之配套的应当是对小型私人实体适用的较宽松的规章条例(但应与国际标准做法相符)。

43. 规章条例不完整常常暴露出本身的问题。会计规章条例常常着眼于大型实体或股票交易所的需要，而中小企业则没有具体的规则可循。通常只有利润征税方面的规则对小企业有直接关系。为了简明扼要地概述一下抽样国家目前的状况，特拟出了一份要点一览表。这份资料部分来源于 Deloitte & Touche 和 Pricewaterhouse Coopers 这两家公司的地方办事处；另一部分来源于志愿研究人员的调查结果。其中提出了五个基本问题，答案载于附件三。

44. 附件三旨在简略勾划一下中小企业的状况。它显示，国家之间在做法上，尤其是在是否将中小企业归为特别一类问题上差别很大。在大多数情况下，各国并没有为中小企业提供一种特殊的框架，即便是它们躲避了大型实体的规则，也是非正式废除而不是作为某种有意识的政策制定的。继承下来的框架有其明显的影响力，黎巴嫩和摩洛哥经过调整的对待小企业的措施就反映出了已往法国的影响，而肯尼亚、马来西亚和新加坡则反映出英国拒绝将小企业作为特殊的一类对待的做法。

C. 实地研究

45. 虽然对规章条例作出普查有其作用，然而研究某一部门的规章条例的关键即在于弄清受规范的经验是如何影响目前状况的。这一研究的一项关键内容就在于有可能对中小企业在面临的规章制度方面的经验作出实地研究。计划采取的办法是对该领域内的各种参与者作出一系列的采访：企业家、政府官员和专业顾问。资金极为有限，但秘书处很幸运能够通过研究人员的协助得到一部分数据，这些研究人员在其本身进行研究的同时也满足了我们的研究需要。这里提供了研究结果的提纲。我们不打算披露有关国家的名称；这里只是中小企业所面临问题的一些实际例子，并非要对任何特定国家的规章条例或做法作出阐述，也不一定能够就此得出一般性的结论。在任何一个个别的管辖范围内有可能发现，也可能不会发现找到的问题。

A 国

46. 研究人员采访了若干人士，显然纳税问题是一个主要问题。一位被采访者说，所有企业均须按应纳税收入的 32.5% 的比例交税，对于小企业或新开张的企业无减免。逃税漏税极为普遍，部分通过贿赂，部分通过隐瞒利润。一名被采访者说，基础设施质量差，明显浪费纳税人的钱和逃税现象比比皆是是人们讨厌纳税的一个重要理由。一个人说：“非公司实体、援助项目和半国营企业都胡编乱造数字。解决办法只能是教育和增强对制度的信心。目前的看法是：‘只要我做好帐，他们就收我更多的税，我看不到任何回报’”。另一个人说：我们的税收部门“与邻国相比很善于收税，但问题就在于只抓已在网内的而不管漏网的。”

47. 一名企业家表示，对新公司应当有一段宽限期：“我觉得新企业头一两年内不应交税，随后的一年税率应当分级定出，直到企业站稳脚跟之后再收全额税。”

48. 企业面临的另一个问题是需要得到执照。一名成功的企业家回首往事时说：“整个过程本身就是一次学习过程，确实需要有某种形式的标准化，使企业家能到某处注册他的企业。”一名服务供应商说：“这里最大的问题就是行贿和腐败，除非掏钱否则什么事也做不成……官僚体制拖了大部分事情的后腿，简单的手续可以拖得很长，让人灰心丧气，要想从谁那儿拿到书面的东西极为困难。基础设施老旧瘫痪，例如电话系统和坑坑洼洼的道路使经营企业难上加难。”

49. 该国被作为一项援助方案的试点，该方案称为“赤脚会计”方案。方案的主旨在于建立一个低费用服务供应商，由合格的审计师监督但主要由技术人员任职，协助小企业编制帐目和有益的管理数据。该项目遇到了若干问题，首先是潜在的顾客对其持怀疑态度，他们“认为我们是税务局的人”；其次是公私不分：“小企业所有者没有将企业和私人记录分开，他们常常由家庭成员协助”。

50. 服务接受率低：“我们订的目标是 960 个小企业主，因此与 2,000 人接洽，结果只有 55 人与该项目合作”。该项服务收费每月 8 美元；企业主应详细记录其收入和开支，一名技术人员每月花两小时将它们做成会计记录和管理信息。该项目发现，微型企业不愿意花这笔钱，而这又造成留用技术人员的困难，他们的薪水是靠服务的企业数目定出的。该项目最初有 48 名技术员，后来降到 20

名，最忙的一名也只有 7 家客户。对应措施是将注意力放在实力稍大的客户上并且个别议定费用。

51. 该项目现已结束，但一名被采访者说：“基于我们的经验，这类项目真的可以使小企业面貌一新，我们现在正在考虑以何种方式鼓励微型企业接受这种服务。其中一个办法可能是提高意识和举办讲座；而这样做的主要问题是如何促使企业主参加，因为他们若要来参加，就必须暂时停止营业。最理想的方法是，如果我们能够再得到一些资金，我们愿意免费为企业主提供服务，比如说第一年免费，随后象征性收费。希望届时他们能够意识到潜在的收益并一直使用我们的服务。然而，大多数捐助方坚持认为项目必须能够自我维持，如果一开始就免费，这些顾客可能一听到要收费就不见人影了。”

B 国

52. 该国的税收制度与会计紧密地联系在一起。所有公司实体均需遵守会计规则，而税收规则也要求即便属于非公司企业也要提供一部分帐目。该国实行的一套企业利润纳税制度，按利润大小而有所区别。极小的非公司企业(按营业额最低限度确定)无需记帐，只按照企业类型一次性付税。大一点的非公司企业必须保有销货和进货日记帐和盘存清单，并根据活动类型按营业额的 5%或 15%纳税。所有较大企业都必须保持完整的帐目记录。

53. 研究人员发现，微型企业主的教育水平相对较低，虽然一般来说，他们能读会写，但缺乏商科知识，更不要说会计了。会计被认为是一种昂贵的奢侈品，其唯一作用就是招致企业纳税。这些企业主不了解税务规则和他们本身的权利，很容易成为腐败的税务人员的猎物。典型的事例是企业主被税务官员找上门来，有时要其立即交一大笔税，而就数额和时间而言，法律上是站不住脚的。这时企业主就会行贿，其数额低于索取的，但可能高于通常的税率，为的是将税务人员打发走。这些企业主需要将会计作为一种保护，本身却又未受过管理帐目的教育，同时也付不起雇一名记帐员的工资。

54. 一些较大的企业对这类问题采取完全不同的做法。它们也觉得会计费用昂贵，但又必须出示完整的帐目。一些企业选用不合格的记帐员和类似的不受管制的服务供应商，而不是去找合格的专业人员，因为它们了解后者的收费标准。

一名专业会计批评这类企业实际上白交了很多的税，因为这些企业和它们的顾问都对税收知之甚少，无法有效管理。

55. 其他企业主则保留若干套数字——一套用于银行和融资，另一套对付交税，第三套用于管理。研究人员说，这些人对他们自己绕来绕去的做法的后果并不清楚。一名专业人员评论说，这些人常常靠贿赂税务人员来减少上税额，但很难说他们的贿赂金额会低于按照正常的制度和良好的咨询所付的税额。

C 国

56. 总的来说，该国的非正规经济部门就其为大量人口提供生计而言非常庞大，但并不一定创造大量收入。政府很难将人民纳入其税收网，最近它实行税收大赦，可将没有申报的利润合法化(对没有利用大赦的人来说，此后的罚金将会增加)。虽然象其他地方一样，企业主认为会计只与税收有关，但税收大赦确实造成大量企业进入正规经济部门。

57. 会计服务供应商认为，只有出现融资的需要时或威胁课以漏税罚款才会使小企业着手编制正式的帐目。然而，五大会计师公司中的一名伙伴说，一些小客户找上门来要求咨询，尤其是在寻求融资时，而一旦资金拿到手(或把税收威胁对付掉)，客户就不再记帐，也不再登门了。尔后只有银行贷方的压力才能使客户惊惶失措地又找上门来。他还指出，许多小客户低估了服务费用，随后不能支付咨询的费用。

58. 在会计领域出现了一个活跃的“不合格”服务供应商部门。这些服务供应商通常提供范围广泛的企业服务并令中小企业客户感到满意。其中一名供应商说，由于缺乏足够的会计知识，许多小企业垮了，而许多小企业则得不到有效管理。他举了一个由一家银行介绍给他的客户为例：一个商人需要融资，但却对她的进货价格和销货价之间的毛利比率一无所知，也不知道存货所占资金有多少。该公司盈利完全是由于机遇缘故。他说，无管理概念意味着这类企业主一点也不了解会计在企业管理中的作用，因此他们只认为会计有助于税务局收税，此外毫无意义。他说，他的主要工作是向客户解释会计如何有助于他们改进企业业绩。

59. 该服务供应商为其客户采用了一种标准会计软件包，他说，他认为如果软件和会计方式能统一将是一项重大改进。他指出，在他所住的城镇，小企业有

三个主要贷方，每一方都要求贷款人附有一份财务预测，而其编制方式又各不相同。这大大增加了借款方的成本，采用一种统一制度就可以避免这一情况的出现，这样银行就知道所有客户都有同样的数据，银行本身也可以基于这些数据作出自己的评估。

60. 以上三个发展中国家的经验相类似。逃税、漏税和腐败是会计工作的主要抑制因素。企业主对会计、管理和商务一无所知。因此除了以为有助于税务局外，他们认为会计工作毫无意义。因而无会计服务需求。结果造成存有多本帐目——分别用来对付银行、税收和本身的管理，其中所载的数据资料如此混乱以至无法使用。

第三章

建议

A. 总的结论

61. 本报告最后这一部分的目的在于找出政府在会计领域为中小企业提供帮助所能采取的各种行动。它谈到提供帮助的必要，哪些规章条例有用，采用哪些方法可以提供这种帮助。

62. 大体上说，实地研究显示，只有极少数发展中国家的中小企业经营者具备任何正式的记帐能力，这对他们企业的增长造成了相当大的障碍。首先，许多企业主对其企业是否真正盈利和它们的成本结构只有模模糊糊的概念。因此，他们无法提高利润率。同样，他们无法筹到贷款，因为他们无法证明其企业的盈利情况或所拥有的资产多寡。最后，从税收角度看，他们面临着危险，这是由于政府缺乏作出政策决定、提供税务减免等的精确数据，而同时这些企业也无法辩驳对其盈利作出的过高的评估。

63. 首先看一下盈利问题，即便一家企业完全使用现金，也很难准确地衡量其成本和利润，因为开支可能涉及到几笔交易——一个商人进货后在一段时期内分批售出，还可能要加上象汽油、汽车保养和类似项目的开支，这些开支与产品交易无直接关系，但属于营业成本。在这种情况下，企业家需要要么在控制开支方面受过良好的训练，要么对数字能先知先觉，而这两种素质在中小企业经营者身上都是罕见的。

64. 缺乏对成本，包括分项开支的计算意味着不了解一家企业的整体盈利情况。对于一个靠换鞋底糊口的商贩来说，这不见得是一个问题，但任何想要使自己的企业有所发展的经营者都会需要这种数据资料。如对开支结构一无所知，企业主就无法确定哪些产品最赚钱，除了采用最普通的办法外就不懂得如何限制开支，或减少不能带来盈利的活动。企业需要成本数据和成本行为的知识才能管理，才能够发展。

65. 从外界角度看，还有一个责任明确和透明度问题。它对于是否能获得资金和政府介入产生影响。就融资而言，商业贷款者至少需要借款人以往的管理成

绩的某些证明和对今后业绩的预测。这意味着企业主必须了解现有的成本结构和现金流转方式，以及能够对今后的项目作出预测。

66. 如果银行同意贷款，那么它就必须能够监督该企业的业绩和它偿付贷款的能力。政府或援助机构方案都具有相同的责任问题——它们需要对所提方案的可行性作出评估，它们必须能够在随后对其加以监督。举例来说，正因为如此，世界银行印发了本身的会计手册，并要求援助项目提出适当的财务报告。

67. 政府需要得到中小企业的经济数据，既是为了管理经济，也是为了税收目的。这正是许多企业主不愿意作出会计的原因——他们认为帐目清晰明显会招惹收税，而不透明可以保护自己免遭纳税之扰。在一定程度上他们并没有错。然而，这种不透明性使他们容易受到税务人员合法或非法的压力。秘书处的实证研究显示，腐败的税务人员可能利用没有帐目一事向企业主索取贿赂，而且不象有帐时履行规定的法律纳税义务，贿赂是没有上限的。一些体制允许税务局按估计值征税，将举证责任转嫁给纳税人，让其来证明估计有误。没有帐目，企业主就无法对估计值提出反驳。同时，缺乏中小企业的确切数据，政府就无法管理经济，也无法确定中小企业的需要和满足这些需要。

B. 建议中小企业会计制度应具备的特征

68. 根据以上描述的会计需要，可以确定中小企业会计制度应具备以下若干特征。

1. 管理效用

69. 会计工作的困难之一在于管理会计(为管理企业而制成的数据)和财务会计(流水式帐目以便为银行、管理人员、股东和税务部门提供资料)之间有重要的差别。差别的原因之一在于财务会计通常在全国基础上管理，而对于管理会计则没有任何规定，同样的做法(但并非统一做法)全世界到处采用。由于国家规则之间差别很大，以往没有在将管理会计和财务会计加以整合方面做任何尝试。即便是法国通用会计图表中(其中包含非强制性的有关管理帐目一栏)现也删去了这一内容。

70. 大公司就感觉不到这种差别，因为会计科通常负有两项任务：保持会计数据库并利用这些数据编写供内部使用和外部使用的各种报告。然而，许多小企业认为，会计工作只有后一种目的，它们不理解管理数据的价值；如果它们有会计记录，常常也没有为了管理目的而加以利用。一些会计软件并未设法弥补这一鸿沟。不管怎么说，任何制度都应当将数据可供管理之用作为一项要求。

71. 所需要的那种管理数据资料必须对细节作出详细的分析，使管理者能够看出每一主要产品或每一门类产品(如果不仅仅是一种的话)的差益情况⁴ 这意味着对于可变和固定成本，其中包括折旧和其它成本分摊需要有某种明确的资料。

2. 统一性

72. 在一定程度上看，出于效率原因统一最好。然而，尤其是盎格鲁-萨克逊派会计师过去曾对统一加以谴责，认为它产生毫无意义的数字，无法显示出企业的特性。情况也许的确如此，也许是一种没有真正理由的错觉。一些国家，例如联合王国发现，在欧盟内部强制采用标准格式的财务报表使对外公布(这里指的是收益表)得到加强。即使选择自由很重要，但基本原则是否允许有多少自由就不清楚了——资产不可能突然变成负债，收入也不可能变成开支，等等。

73. 与之相反，选择自由可能导致效率低下。如前面已经指出的，在实地研究中，一名服务供应商指出，在一个大镇中，只有三家银行向中小企业提供贷款，但每家银行都要求作出方式不同的现金流转预测。这意味着一名企业主要向这三家银行了解情况就要支付三种不同的预测方式的费用。这显然是事倍功半的。制度一旦统一就可带来可观的节约。提供软件、培训课程、会计服务、填写纳税申报表、审计、在雇主之间借调工作人员：所有这些都从统一的制度中受益。统一的制度可鼓励贷款机构和所有与中小企业接口的各方培训工作人员，利用按照统一方式编制的数据库。

74. 同时，必须承认单项业务的会计需要比较简单，随着业务的扩大，内部通报和对外公布的需要越来越复杂。因此，制度必须能够兼容由最简单的记录递

⁴ 这里所使用的差益是会计的技术术语，其含义是产品或服务售价与其可变成本之间的差益。

进到复杂的制度。非洲法语区最近拟出的 SYSCOA 计划便是可称之为“筑巢”制度的一个很好的例子。它使微型企业能够只记录简单的现金交易，使小企业能够转向权责发生而简单的分类帐制度，而且能够最终扩展到按照国际规则作出全面报告。

75. 联合国支持将国际会计标准作为国际上市大公司的完善财务报告的基准，许多发展中国家也按照国际会计标准制定其本国的会计规则。政府支持小企业的目的在于扶持小企业不断壮大从而促进地方经济的发展。因此，如果这项政策成功，小企业会计制度便可很容易地过渡到大公司的规章制度，进而遵守国际会计标准了。

76. 在实践中，国际会计标准是可以用于中小企业的，因为以权责发生制为基础的历史成本制度是大多数国际会计标准报告的基础。其不适宜之处在于排除了税收用途的报告，而且包含了对许多复杂交易的处理办法，而中小企业却没有进行什么复杂交易。后一点是一个实际问题，因为采用国际会计标准的会计师所需要的会计知识远远超出了负责管理简单权责发生/历史成本制度的技术员。一名按照国际会计标准制定年度报告的会计师显然能够应用这一标准，因此采用国际会计标准的企业的专业费用就很高，而且不带来任何利润。

77. 简单的以权责发生制为基础的基本历史成本会计符合国际会计标准，因此，适合作为小企业的起点而无须小企业正式采用国际会计标准。

3. 税收兼容性

78. 与税收报告之间的关系显得比较困难。尤其是有了计算机化的系统，大公司在保有资料以便能够为管理和股东知情目的提供“经济”报告以及为税务部门提供财务报告方面没有困难。而对于较小的公司来说，这是一种效率浪费，因为保持两套数据，一套供税收之用，另一套供管理之用，按会计时间算费用高，而且使企业主理不清头绪。因此，可能需要以统一方式保持记录，通常既符合税收要求，而报告又可以简单方式衡量会造成的税收后果。当然国际会计标准目前不会讨论如何保持会计记录了，而只解决在年度财务报告中应采用的原则。因此，对于小企业来说，如按照符合税收的方式保持数据库就不会与国际会计标准产生明显的矛盾。

79. 最有可能受到影响的两个方面，包括折旧和折旧准备。许多税收部门对折旧率作出规定或至少对它们所能接受的折旧率有谅解。如果这些折旧率超过了经济现实(政府常常利用加速折旧办法鼓励企业投资)但必须反映在会计记录上作为扣除项，那么企业就会在某一时期显现人为的高成本，而在其后则显现人为的低成本。管理者需要意识到这一扭曲。一些税收部门也允许使用折旧准备帮助保持公司的资本基数(因为这反过来可促进就业)，但它也扭曲了企业的表面成本。

80. 在最小的另一端，采用任何权责发生制会计对于企业主来说是否能够具有成本效益还不清楚。为提供管理资料和经济数据必须有一些简单的记录。在法国式制度下，解决办法是允许极小的公司只记录销售情况并按营业额的一定百分比或按定额适用纳税制度(但有营业额限制)。

C. 对中小企业会计制度做法的建议

81. 因此，建议采用一种中小企业框架。这种框架应与国际会计标准相容，但应提供一种筑巢式的规则，随着企业的增长，它可以攀登会计演进的阶梯，一开始是现金帐目，下一步是简单的权责发生记录，最后全面采用国际会计标准。该制度承认，减少国际会计标准中的公布要求，作为发展中国家经济的一种解决办法是不够的。由没有帐目过渡到全面采用国际会计标准，这一转变必须尽可能平稳，不能采用意料之外的措施。建议采用的制度为：

- 微型企业(最多 5 人)：现金记录
- 小企业(6-50 人)：权责发生制会计，最好采用一种结构简化并提供管理信息的标准帐目表
- 中型企业(51-250 名雇员)：权责发生制会计，与国际会计标准相符，图表较复杂
- 大型非上市企业：基本符合国际会计标准的帐目
- 大型上市企业：全面采用国际会计标准的帐目

82. 小企业只需要一种非常简单的数据库，其不同的交易类型很少，只需要简单的一览表。例如，典型的法国帐目表，为基本数据类型定出了三位数代码，如 210 代表有形固定资产。在极为简单的企业中，可能不需要作进一步的分析，但随着企业的增长和获得更多的资产，可以增加数据文件，用 211(比如说)代表建

建筑物，212 代表土地等；或者可以采用四位数或五位数(用 2100 代表建筑物，2101 代表土地等)。这意味着无论公司大小，数据库的基本结构(因而会计制度)是一样的(例如：有形固定资产将有 21 开头的代码)，所以一旦经过训练便可以看懂任何企业的帐目，但小企业只需要有非常简单的数据库，以便使其能够容易输入数据并拟出简单的报告。

83. 附件一.A 提供了这种简化的会计科目一览表的例子，它含有基本的资产负债表和收益表的所有科目，但随着企业的增长可扩展为提供较复杂的数据文件，而同时又保持着同一种设计。提供的例子取自法国采用的缩略会计科目一览表，而它本身又取自大公司的会计科目一览表。

84. 尽管还有其他可能的办法，但小企业可从这一极为简单制度出发，并根据企业复杂性日增的要求过渡到更复杂的会计科目表。每种表都应当与其他表相一致，并最终导致类型最复杂的表提供与国际会计标准年度帐目要求相符的所有数据。

85. 对于一些经济体来说，这一做法的主要优势在于，它提供了某种程度的统一性，除其他外，还降低了培训费用，可提供软件和标准化的格式，并且方便了贷款方的理解。另一个长处在于，由于这一制度的起点非常简单并且只用最起码的类别，因而尽可能减少了给无经验者带来的问题。然而，其中的类别与全面采用国际会计标准的大公司完全相符，并且随着小企业的增长很容易扩大。

86. 附件一.B 以建议方式提出了一个供中小企业使用的收益表格式。它建议会计科目一览表应当(象法国帐目表那样)与提供财务报表联系起来。然而，虽然认为为了税收和管理目的保有两套数据不符合成本效益规则，单一的说明不仅有助于提供总的数字，而且还有助于提供对不只有一种产品或一种类型活动的企业的成本分析，并且应当在有以下区别的国家中区分可扣税成本和不可扣税成本，以帮助于企业主弥合会计利润和纳税后利润。附件一.C 载有一份建议的资产负债表样本。这一样本与第四项指示和国际会计标准 1 相符。附件一.D 举出了一份与国际会计标准 7 相符的现金流量表样本。

附件一. A

会计科目一览表样本 (取自法国小企业缩略会计科目一览表)

资产负债科目:

- 101 资本
- 106 准备金
- 108 业主往来帐户
- 120 当年损益

- 150 风险和开支准备

- 160 借款

- 200 无形资产
- 210 有形资产
- 270 投资
- 280 累计折旧——无形资产
- 281 累计折旧——有形资产

- 310 原料库存
- 350 成品库存和在制品
- 370 购入供转售的货物库存

- 400 售货客户(应付项目)
- 410 委托人帐户(应收项目)
- 430 社会保险贷方
- 444 扣除的所得税——贷方
- 460 杂项债务人和债权人
- 470 临时和暂记帐户

510 银行帐户

530 现金

损益科目

600 采购

603 库存变动

610 外来服务

630 税收和类似费用

640 雇用成本

650 其他开支

660 融资费用

681 折旧和折旧准备——营业

686 折旧和折旧准备——金融

695 营业税

701 制成品销售

706 服务销售

707 购入供转售的货物销售

760 财政收益

附件一. B

中小企业管理报告(收益表)样本

XYZ 有限公司

收 益 表

截至 20X1 年 12 月 31 日

	总 计 美 元	产 品 A 美 元	产 品 B 美 元	未 分 配 项 美 元
销售	325,000	140,000	160,000	25,000
材料	74,500	32,600	41,900	-
库存变动	1,200	2,100	(900)	-
折旧	12,300	3,400	2,800	6,100
工资	137,700	43,200	43,200	51,300
电话费	1,800	-	-	1,800
动力、照明和取暖费	10,800	5,400	5,400	-
保险	2,600	-	-	2,600
租金/费率	28,600	-	-	28,600
租赁费	6,500	-	5,300	1,200
折旧准备	1,000			1,000
机动车辆费用	1,900		-	1,900
营业费用总计	278,900	86,700	97,700	94,500
付息和纳税前利润	46,100	53,300	62,300	(69,500)
利息	(6,200)			
税前利润	39,900			
剔除征税:				
折旧准备	1,000			
应税利润	40,900			
税额	(10,275)			
本年度纯利	30,625			

附件一.C

与第四项指示和国际会计准则 1 相符的资产负债表样本

XYZ 有限公司
资产负债表
截至 20X1 年 12 月 31 日
(美元)

资 产			
非流动资产			
财 产	170,000		
减去:累计折旧	40,000	130,000	
设备	85,000		
减去:累计折旧	25,000	60,000	
非流动资产总额			190,000
流动资产			
原料		18,200	
库存		34,000	
应收货款	28,500		
减去:折旧准备	2,500	26,000	
银行帐户		5,600	
现金		1,200	
流动资产总额			85,000
资产总计			275,000
			=====
股本和负债			
资本和储备金			
资本		100,000	
留存收益		40,000	
储备金		3,500	
资本和储备金总额			143,500
非流动负债			
应付票据	35,500		
应付抵押贷款	65,000		
非流动负债总额		105,500	
流动负债			
应付票据(6个月内到期)	5,500		
应付货款	20,500		
流动负债总额		26,000	
负债总计			131,500
股本和负债总计			275,000
			=====

附件一.D

与国际会计准则 7 相符的现金流量表样本

XYZ 有限公司			
现金流量表			
截至 20X1 年 12 月 31 日			
(美元)			
经营活动现金流量:			
来自客户现金收入	310,175		
支付供应商和雇员的现金	(264,400)		
营业产生的现金		45,775	
已付利息	(6,200)		
已付所得税	(10,275)	(16,475)	
经营活动现金净额			29,300
投资活动现金流量:			
设备采购		(12,500)	
设备处理所得款		500	
投资活动使用的现金净额			(12,000)
融资活动现金流量:			
偿付应付票据		(5,500)	
偿付抵押贷款(本金)		(10,000)	
融资活动使用的现金净额			(15,500)
现金和现金等值净增长			1,800
20X1 年 1 月 1 日的现金和现金等值			5,000
20X1 年 12 月 31 日的现金和现金等值			6,800

附件二

抽样国家及其适用国际会计标准的情况

国 家	国际会计师联合会 会 员	证 券 交 易 所	国内上市公司	外国上市公司	会 计 原 则	法律指导
阿根廷	是	布宜诺斯艾利斯证券交易所	阿根廷公认会计原则	阿根廷公认会计原则、国际会计标准或其本国公认会计原则,但根据阿根廷公认会计准则作了调整	(地方)由经济学专业协会根据协会联合会的“技术决议”和由司法当局通过的“技术决议”定出,它主要是由全国证券委员会(针对上市公司)拟定的,而专门工业标准是由管理机构,例如阿根廷共和国中央银行制定的	
博茨瓦纳	是				建议采用国际会计标准,但法律上并未规定非采用不可	1976 年证券管理委员会法
巴 西	是	里约热内卢和圣保罗证券交易所	巴西公认会计原则	巴西公认会计原则	巴西会计师协会颁布标准	
肯尼亚	是				肯尼亚注册会计师协会决心于 2000 年 1 月 1 日起采用国际会计标准	
马来西亚	是	吉隆坡证券交易所	国际会计标准或马来西亚公认会计原则	国际会计标准,马来西亚公认会计原则或按马来西亚公认会计原则中的纯利润或损失和股东权益作出调整	马来西亚会计标准理事会颁布了具有法律约束力的财务报告标准	设立马来西亚会计标准理事会的 1997 年财务报告法
波 兰	是	华沙证券交易所	波兰公认会计原则,但如果属于对外贸易,必须按国际会计标准或美国公认会计原则作出调整	国际会计标准或美国公认会计原则和按后者作出调整	由来自不同部门的九名委员组成的会计标准委员会	1994 年会计法,而且还要求遵守欧盟指示
新加坡	是	新加坡证券交易所	新加坡公认会计原则	新加坡公认会计原则、国际会计标准(无调整)或美国公认会计原则,但按新加坡公认会计原则作出调整	由新加坡注册会计师签发的会计标准报表	

资料来源: 国际会计标准委员会网址(<http://www.iasc.org.uk>)

附件三 抽样国家的会计条例

	提出的问题	阿根廷	喀麦隆	肯尼亚	黎巴嫩	马来西亚	摩洛哥	波兰
(a)	是否有范围包括非公司实体在内的会计条例，如果有，其来源为何，这类实体一般是否遵守？	所有公司不论规模大小均须执行会计标准	存在范围涵盖所有实体，包括非公司企业实体在内的会计条例	对非公司实体的会计没有法定的条例	从1996年开始，所有企业无论规模大小均须于三年内采用国际会计标准	无专门用于非公司实体的会计条例	无专门用于这类公司的条例	根据财政部收入与开支帐的规定简要记帐
(b)	股份有限公司(或其他实体)规模多大时或超过哪些界限时具有经法定审计的义务？	所有股份有限公司，不论规模大小均须经法定审计	对具备下列条件的股份有限公司进行法定审计：股本超过1千万非洲法郎，营业额超过2亿5千万非洲法郎，或拥有50名以上长期雇员	所有公司均须有一名法定审计	所有股份有限公司均得接受独立审计。利润在50万美元以上的中小企业在报税时均需提交一份审计报告	所有股份有限公司，无论规模大小，均须有一名法定审计	营业额超过5,000万迪拉姆	具备以下其中两项：平均雇用50人；总资产>100万欧元；净销售额>300万欧元
(c)	对拥有50名雇员以下的公司实体是否定有特殊的会计规则？	无	无	无	无	无	无	无
(d)	企业何时开始须纳利润税？	无限度规定	无限度规定	无限度规定	无限度规定	无限度规定	无限度规定	应税收入>500美元
(e)	小企业是否有任何特殊的纳税规则？	单一纳税	无特殊税收规则	无特殊税收规则	未答复	无特殊税收规则	无特殊税收规则	无特殊税收规则

资料来源：Deloitte & Touche、Pricewaterhouse Coopers 驻地办事处和志愿研究人员。