



贸易和发展理事会
投资、企业和发展委员会
国际会计和报告准则政府间专家工作组
第四十届会议
2023年10月17日至19日，阿布扎比
临时议程项目4

微型企业和中小企业的会计和报告需要以及会计和报告在 促进非正规部门企业正规化方面的作用*

贸发会议秘书处的说明

概要

本背景说明从支持企业正规化以及成功经营和增长的角度审视微型企业和中小型企业会计和报告要求的现状。本说明评估了会计和报告要求在何种程度上影响微型企业和中小型企业的正规化。本说明讨论了高质量的会计和财务报告如何促进这些企业的成功经营和增长，并讨论了促进正规化的其他措施，比如减轻会计和报告要求带来的负担，提高会计和报告方面的理论知识水平，改善实际操作，提高财务素养以及利用信息技术。最后，本说明提出一系列措施，供负责支持微型企业和中小型企业正规化和增长的政策制定者、监管机构和主管机关考虑。

* 本说明提及任何公司或许可工艺，并不意味着联合国对其表示认可。



一. 导言

1. 联合国大会在 2022 年 12 月 14 日的第 77/160 号决议中认识到微型企业和中小型企业(中小微型企业)的重要性,大会指出,这些企业“在全球范围内约占企业总数的 90%,占就业人数的三分之二以上”,并强调了“它们在支持实现可持续发展目标方面的作用,特别是通过促进创新、创造力和人人获得体面工作而发挥作用”。此外,还认识到“使中小微企业正规化以及鼓励它们参与国际、区域和国内市场并实现增长的重要性,包括为此向所有这些企业提供能力建设、数字政务、商务和金融服务,诸如负担得起的小额融资和信贷”。

2. 研究表明,在许多经济体中,非正规部门为相当大比例的劳动力提供了就业机会。¹ 过去四十年,贸发会议通过实施与创业政策、企业便利化以及会计和报告有关的综合方案,支持成员国促进中小微型企业的正规化和增长。例如,经营技术方案² 是贸发会议的旗舰能力建设方案,目的是推动创业和中小微型企业发展,以促进可持续发展和包容性增长。一个由国家经营技术方案中心组成的全球网络为创业者,包括弱势群体提供支助服务,重点关注发展中国家。此外还举办了关于创业技能建设的创业培训讲习班,由此形成一个由逾 50 万名受训创业者组成的全球网络。

3. 国际会计和报告准则政府间专家工作组(会计和报告准则工作组)为处理中小微型企业的会计和报告需要作出了重要贡献。在 2000 年 7 月举行的会计和报告准则工作组第十七届会议上,工作组指出了中小微型企业在适用国家和国际层面各准则制订机构颁布的会计准则方面面临的一些障碍。在 2001 年 9 月举行的会计和报告准则工作组第十八届会议上,该工作组在结束对上述事项的审议时,请国际会计准则理事会“优先和及时地处理这一问题”。会计和报告准则工作组随后开始了在全球层面制定中小微型企业会计和报告指南的开创性工作。2003 年,会计和报告准则工作组发布了《中小型企业会计和财务报告准则》(SMEGA)第二和第三级指南³,从而完成了这一项目的工作。在全球层面,会计和报告准则工作组开展的工作对各国的思路产生了影响。例如,巴西代表将《中小型企业会计和财务报告准则》第二和第三级指南译为葡萄牙文,并推动在本国执行。在巴基斯坦,专业会计组织发布了指导材料的国家版本。

4. 2009 年 7 月,国际会计准则理事会发布了《中小企业国际财务报告准则》。会计和报告准则工作组开展的工作为国际会计准则理事会编制《中小企业国际财务报告准则》的项目提供了重要的推动力。国际会计准则理事会目前正在对《中小企业国际财务报告准则》进行审查。2009 年,会计和报告准则工作组发布了《中小型企业会计和财务报告准则》第三级指南的更新版本。近年来,会计和报告准则工作组一直在向成员国提供技术支持,以满足成员国在中小微型企业会计和财务报告领域的能力建设需要。2020 年,贸发会议发布了一份名为《微型企

¹ 例如, L Klapper, M Miller and J Hess, 2019, *Leveraging Digital Financial Solutions to Promote Formal Business Participation*, World Bank, Washington, D.C.。

² 见 <https://unctad.org/topic/enterprise-development/Empretec>。

³ 贸发会议, 2003 年,《SMEGA—中小型企业会计和财务报告准则》(联合国出版物,纽约和日内瓦)。

业和中小型企业会计培训手册》的最新会计培训手册。⁴ 该培训手册根据《中小型企业会计和财务报告准则》第三级指南所述的会计和报告要求编写，随后被译为阿拉伯文、法文和西班牙文。在非洲、拉丁美洲和中东的几个国家举办了培训员培训讲习班，这些讲习班使用了该手册。会计和报告准则工作组开发的会计发展工具包中包含一些内容，用于评估与中小微型企业部门有关的监管、体制和人员能力发展需要，目的是为进行适当的会计记录和编制有意义的财务报表提供支持。

5. 国际会计和报告准则政府间专家工作组在第三十九届会议结束审议时提议，将微型企业和中小型企业的会计和报告需要以及会计和报告在促进非正规部门企业正规化方面的作用这一专题作为第四十届会议的第二个主要议程项目。为此，贸发会议秘书处编写了本背景说明，以便于审议这一专题。

6. 本说明侧重讨论会计和报告要求与中小微型企业正规化和增长之间的相互作用。着重讨论与处于发展阶梯低端的中小微型企业更为相关的问题，而不是与规模较大的成熟中小微型企业相关的问题。本说明的其余部分内容如下：第二章概述会计和报告要求的现状；第三章继续评估会计和报告要求在何种程度上影响中小微型企业的正规化；第四章讨论高质量的会计和财务报告如何促进中小微型企业的成功经营和增长；第五章介绍使会计和报告要求更有助于促进中小微型企业正规化和增长的考虑因素；最后一章列出供代表在会计和报告准则工作组第四十届会议上进一步审议的问题。

二. 适用的会计和报告要求概述

7. 对现有资料的审查表明，适用于中小微型企业的会计和报告要求多种多样。适用于这一部门的公认准则之一是上文提到的《中小企业国际财务报告准则》。国际会计准则理事会公布的关于《中小企业国际财务报告准则》使用情况的数据表明，该理事会拥有数据的 168 个司法管辖区中，87 个司法管辖区要求或允许使用《中小企业国际财务报告准则》；11 个司法管辖区目前正在考虑使用《中小企业国际财务报告准则》；70 个司法管辖区未使用或考虑使用《中小企业国际财务报告准则》。⁵ 在要求或允许使用《中小企业国际财务报告准则》的 87 个司法管辖区中，有 11 个是最不发达国家。对现有要求的审查还表明，没有针对具体部门(例如，按商业活动类型划分)的会计和报告要求可供中小微型企业适用。

8. 更多详情可查阅国际会计准则理事会的司法管辖区概况⁶ 和国家层面的资料来源。一些司法管辖区有单独针对中小微型企业和微型企业的会计和报告要求，例如：

⁴ 见 <https://isar.unctad.org/wp-content/uploads/2021/10/Training-Manual-on-Accounting-for-MSMEs.pdf>.

⁵ International Accounting Standards Board, 2023, Who uses IFRS standards? 可查阅 <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#analysis-of-the-use-of-the-ifrs-for-smes-accounting-standard>.

⁶ 见 <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#use-of-ifrs-accounting-standards-by-jurisdiction>.

- 澳大利亚⁷ 未采用《中小企业国际财务报告准则》。司法管辖区概况报告称，“澳大利亚的第二类报告要求被称为简化披露要求，适用于不具公众受托责任主体的一般目的财务报告”。
- 在巴西，⁸《中小企业国际财务报告准则》在经过一些修改后被采用，但司法管辖区概况指出，“准许一些小微型企业(总收入低于 360 万雷亚尔，约合 110 万美元)使用 CFC 1418/2012 号决议规定的一套简化会计准则”。要求这些企业在自 2010 年 1 月 1 日或之后日期开始的年度期间适用《中小企业国际财务报告准则》。该国目前有三种针对中小微型企业的准则：一种针对微型企业；另一种针对小型企业；还有一种针对中型企业。所有这些准则都以原版《中小企业国际财务报告准则》为基础，同时作了简化。
- 哥伦比亚在就会计发展工具包项目作出的答复中提及 2015 年第 2420 号法令的附件三，其中描述了适用于微型企业的技术监管框架。“这是一项以简化方式遵循国际财务报告准则原则的国内法规，因其以《中小企业国际财务报告准则》为基础。它寻求建立一项简化的会计制度，以生成基本财务信息，并促进企业的正规化。在这一监管框架中，微型企业的分类标准(也称为简化制度)以先前的监管机制，即税收制度第 49 条为基础”。⁹
- 在印度，印度特许会计师协会¹⁰ 报告称，为了适用会计准则，将企业分为四类，即第一级、第二级、第三级和第四级非公司实体。第一级非公司实体是必须适用所有准则的大型企业。第四级、第三级和第二级非公司实体被视为中小微型企业，无须完全遵循适用于较大型企业的会计准则，可享有某些例外。
- 在尼日利亚，“法律界定的所有中小型企业必须使用自 2014 年 1 月 1 日起生效的《中小企业国际财务报告准则》，但(法律界定的)微型企业不在此限，这些企业可选择《中小企业国际财务报告准则》或联合国贸易和发展会议发布的《中小企业会计和财务报告准则》第三级指南”。¹¹

⁷ 见 <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/jurisdictions/pdf-profiles/australia-ifrs-profile.pdf>.

⁸ 见 <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/jurisdictions/pdf-profiles/brazil-ifrs-profile.pdf>.

⁹ 见 <https://cdn.actualicase.com/normatividad/2015/Decretos/D2420-15/Anexo-3-D2420-15.pdf>.

¹⁰ 见印度特许会计师协会，无日期，<https://resource.cdn.icai.org/69359asb55378appendix.pdf#page=13>.

¹¹ 见 <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/view-jurisdiction/nigeria/>.

- 大不列颠及北爱尔兰联合王国有一项小公司制度，允许小型企业遵循《财务报告准则第 102 号》规定的较低要求，该准则虽然以《中小企业国际财务报告准则》为基础，但有显著差异。¹²
- 在美利坚合众国，美国注册会计师协会发布了《中小型企业财务报告框架》，这是一种额外的非公认会计原则财务报告选项。¹³ “该框架将传统会计方法与一些应计所得税方法相融合。该框架包含经简化的原则，侧重美国普通商家及其财务报表使用者最重要的信息需求”。¹⁴ “这一框架意在为无须按照[美国][公认会计原则]编制财务报表、由所有者经营的中小型营利性私营公司提供自成一体‘另一套全面的会计基准’”。¹⁵

9. 尽管有专门为中小微型企业制定的简化会计和报告准则，但有迹象表明，企业所有者在进行会计记录和编制有意义的财务报表方面面临困难。例如，在印度尼西亚进行的一项研究表明，尽管该国出台了参照《中小企业国际财务报告准则》制定的国家会计准则，但中小微型企业所有者提出了不进行会计记录的各种理由，例如，“成本较高(相对于收益而言)；不需要提出会计和财务报告；会计困难/复杂；工作人员都不懂会计”。¹⁶ 在印度尼西亚开展的研究还指出，中小微型企业提及其他理由，视之为妨碍它们进行会计记录的因素，比如：

- (a) “人们认为没有必要记录会计事项，因此，进行记录是浪费时间和精力。
- (b) 人们认为，记录会计事项对于支持日常业务和活动不是很有用。
- (c) 企业管理者更专注于日常业务管理方面的生产活动(例如物品采购、管理员工等)以及买卖交易——所以没有时间记录。
- (d) 中小微型企业所有者不太了解如何进行财务记录。
- (e) 人们认为，完整记录会计事项会导致缴纳的税额增加。”¹⁷

10. 在约旦进行的一项关于中小微型企业的研究有类似的发现。¹⁸ 该研究涵盖的大多数微型企业(64.9%)不进行财务记录。该研究指出，贷款方在进行财务分析时面临挑战，因为中小微型企业为支持贷款申请而提交的会计记录不够准确。

¹² Institute of Chartered Accountants of England and Wales, Financial Reporting Faculty, 2015, *SME Accounting Requirements: Basing Policy on Evidence, Public Policy Paper, Information for Better Markets Initiative*.

¹³ 美国注册会计师协会，2019 年，中小型企业财务报告框架，可查阅 <https://www.aicpa.org/resources/article/financial-reporting-framework-for-small-and-medium-size-entities>.

¹⁴ 同上。

¹⁵ 见 <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/jurisdictions/pdf-profiles/united-states-ifrs-profile.pdf>.

¹⁶ N Hasanah, U Purwohedi and RR Anggraini, 2018, Accounting standards: The lessons from small and medium enterprises, *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(5).

¹⁷ 同上。

¹⁸ 与约旦中央银行协作开展。见 Business and Finance Consulting, 2022, *MSME Financial Inclusion Study in Jordan*, 2022, German Agency for International Cooperation, Amman.

会计记录“故意错报，以减轻[中小微型企业的]……税收负担”。该研究还表明，一些中小微型企业保有一套单独的非正式账簿。

11. 亚洲开发银行在哈萨克斯坦进行的另一项研究着重指出，“银行更侧重于为中型企业和规模较大的小型企业服务。在申请贷款时，企业经营者必须遵守银行对抵押品、财务报告和信用可靠性的严格要求。企业规模越小，就越难以具备满足这些要求的条件，因其正规化和资本化程度较低，财务和会计规范较差，拥有的资产/抵押品位于偏远区域，市场价值偏低”。¹⁹

12. 在规定相称的会计和报告要求的同时，还必须辅以额外措施，以鼓励中小微型企业以切实高效的方式采用和应用准则。这些问题将在本说明的其余章节中进一步讨论。

三. 会计和报告要求对促进正规化的影响

13. 非正规企业要过渡到正规经济部门，必须进行企业登记，而不同的司法管辖区对此有不同的规定。非正规企业登记时选择的法律结构类型(例如，个体工商户、合伙企业、公司、信托、个人有限责任公司)决定了其面临的登记要求。如乌干达的例子(见下框)所示，可以在为中小企业提供支助的网站上找到相关信息，了解最合适的企业形式。

14. 许多提供网上登记的司法管辖区在提供信息方面有类似要求。例如，在乌干达，登记公司时无须满足会计和报告要求(见下框)。不过，该国要求办理税务手续，这表明可能需要提交财务记录，以便提交适用的纳税申报表。然而，如果现有的中小微型企业有意将经营和买卖交易正规化，成为独资企业或合伙企业，虽然无须适用公司登记要求，但仍然需要履行纳税义务并取得适用的执照和许可。

在乌干达进行公司登记的步骤

1. 选择公司名称

为您的公司选择一个独特而且尚未在乌干达登记的名称。

2. 保留公司名称

公司名称一旦确定，您可以支付一定费用保留该名称。

3. 起草组织章程大纲和章程细则

组织章程大纲和章程细则是说明公司宗旨和活动的法律文件，也是规范公司如何运作的规章制度。

4. 在乌干达登记服务局登记

您可以在乌干达登记服务局登记您的公司，为此提交组织章程大纲和章程细则、公司名称保留证书和其他重要表单，如董事和股东身份文件，并提交登记费支付证明。

¹⁹ Asian Development Bank, 2022, *Financial Inclusion for Micro, Small, and Medium Enterprises in Kazakhstan*, Manila.

5. 取得纳税人识别号

在乌干达登记服务局进行公司登记之后，您必须从乌干达税务局领取纳税人识别号(资料来源：乌干达税务局)。纳税人识别号对于在乌干达纳税和经商至关重要。

6. 增值税登记

如果您的公司年收入预计超过 5,000 万乌干达先令，您必须在乌干达税务局进行增值税登记。

7. 取得其他相关执照和许可

您可能需要从政府机构或地方主管机关取得其他相关的执照和许可，具体取决于您所从事业务的性质。

乌干达的公司登记要求还包括提交：

- 拟成立公司的三个首选名称
- 业务/公司活动的说明
- 所有董事和股东的旅行护照副本(有限责任公司至少应有两名股东)
- 所有董事和股东的照片，与护照照片尺寸相同
- 拟成立公司所有股东/董事的邮寄地址、实际地址及电邮地址、电话号码及职业
- 持股比例。

在乌干达登记一家公司需要多长时间？

在乌干达，完成公司登记流程可能需要几天时间。在乌干达成立一家手续完备的公司，需要采取三个主要步骤。这些步骤是：

主要步骤	天数
公司登记	10
在税务局登记	5
银行开户	7

因此，登记一家手续完备的公司，总共需要 22 天。

资料来源：[AfriSetup](#)。

15. 拥有既往交易记录和最新会计记录的中小微型企业将更有能力确定哪一种企业形式更合适，并判断转变为正规企业形式的成本/效益影响以及履行纳税义务的能力。中小微型企业如果决定成为一家正规经营的公司，应当制定一项商业计划，因为可能会有一些股东希望确保公司未来具有盈利能力。中小微型企业如果希望吸引其他股东，或者向家人和朋友借款，需要提供证据，证明企业财务状况良好，目前有盈利，而且未来仍能实现盈利。可以利用会计和报告资料来提供这种证据。

16. 非正规企业一旦选择进入正规经济部门，适当进行记录以确保企业保持合规就变得很重要，因为这将“为规划提供信息，有助于提高经营效率，在申请资金时也至关重要”。²⁰ 不同的司法管辖区对财务报告和文件有着不同的要求。正规化有一些益处，包括促进企业名称保护和企业合规以及有机会获得政府税收激励和财政援助，但中小微型企业往往认为，在正规部门经营的不利之处在于需要满足正规要求，包括需要遵守法律，由此造成经营成本增加。还必须按照司法管辖区的要求，及时(例如按月、按年等)执行税法规定，以避免任何处罚，这就需要不断更新记录。

四. 会计和报告对于促进成功经营和增长的作用

17. 完备的会计信息对于促进企业在经营中实现盈利以及支持企业增长至关重要。适当进行的会计记录和有意义的财务报表有助于获得资金和服务。提高企业所有者的财务素养，对于适当利用会计信息非常重要。

A. 融资渠道

18. 中小微型企业要获取融资，注册金融中介机构会要求相关企业满足借款标准。这些标准可能涉及申请人的年龄、各种收入或营业额门槛、良好的信用记录、现有银行账户和一定的交易年数。这表明，一个没有盈利记录，没有银行账户，没有可抵押资产的新成立企业可能难以获得融资。这凸显出，中小微型企业必须能够满足金融中介机构提出的相关会计和报告要求，才能获得融资。这还突出表明，中小微型企业必须具备会计技能，以编制金融中介机构要求的必要资料。要利用保险商等服务提供商的服务，获得供应商提供的信贷服务，也需要满足这些要求。非正规化和无银行账户的中小微型企业不太可能从注册金融中介机构获得融资，对这类中小微型企业而言，可能的资金来源是银行贷款(如有银行账户)或家人和朋友提供的借款。

19. 贸发会议在题为《金融普惠促进发展：让妇女、穷人和移民工人更好地获得金融服务》的报告中指出，“缺乏融资渠道是影响发展中国家中小微型企业和初创企业的最大障碍。初创企业尤其受到信贷限制，因为贷款人几乎不了解它们的业绩或信用可靠性。非正规部门企业在获取融资方面面临重大挑战，因为许多企业没有用于经营业务的银行账户”。²¹ 中小微型企业和个人仍然没有银行账户的部分原因在于，“在发展中经济体中，存在缺乏可支配资金、交易成本和文件要求等问题。这些障碍往往对穷人、妇女、青年、农村人口、非正规工人和移民产生过大的影响。在所有区域和收入组别中，妇女拥有金融服务账户的比例均低于平均水平。青年拥有金融服务账户的比例甚至更低，但撒哈拉以南非洲除外。在中东和北非区域，妇女拥有账户比例与总人口中拥有账户者的比例差距最大，为8个百分点”。

²⁰ 见 <https://smesouthafrica.co.za/sme-guides/starting-a-business-in-south-africa/>。

²¹ 贸发会议，2021年(联合国出版物，日内瓦)。

20. 贸发会议创业政策框架为改善融资渠道提供了一些政策建议。²² 该框架概述了关键政策目标和选项。该框架所载的主要政策目标是：增加以适当条件获得相关金融服务的机会；促进为创新提供资金；建设金融部门为初创企业服务的能力；为创业者提供财务素养培训，鼓励负责任的借贷。在该框架中，关于为创业者提供财务素养培训和鼓励负责任借贷的政策选择和建议包括开展财务会计知识培训，对提供给社会和微型企业主的金融产品进行适当监督；以及扩大私营征信机构和公共征信系统的覆盖面。

21. 2014 年，国际金融公司在题为《增强中小企业融资渠道》的出版物中提供了几项案例研究。²³ 该报告指出，“中小型企业报告称，缺乏融资渠道是它们增长的最大障碍之一。新兴市场中有半数的中小企业受到信贷限制”，70%的中小微型企业无法获得外部融资，15%的中小微型企业融资不足。因此，想要正规化并获得融资的中小微型企业有必要拥有银行交易记录并接受财务教育，其中包括编制会计信息的能力。

B. 获得服务的机会

22. 2017 年，经济合作与发展组织的一份工作文件²⁴ 报告称，中小微型企业更加依赖传统的银行贷款，银行监管的变化可能会对中小微型企业产生不利影响。此外，银行对待中小微型企业比对待大型企业更为严格。例如，南非的小企业融资机构面向的是已登记企业而非中小微型企业，非正规化中小微型企业无法从该机构获得融资。

23. 正规化中小微型企业可能需要的保险类型依企业经营所在的司法管辖区和业务类型而定，包括与雇员有关的保险(如工伤赔偿保险或当地法律要求的其他社会保险)和其他类型的保险(如雇主责任保险、个人意外保险、一般第三者责任保险、职业责任险和任何车辆保险)。非正规化中小微型企业没有资格加入这些类型的保险，可能在没有保险保障的情况下进行交易。

24. 许多网站就如何扩大企业的客户群提供建议；常见的建议是需要提供良好的客户服务(在销售时和售后)，获得客户信任和使用网络营销。这些标准表明，销售需要公平定价，并应提供退货或保修服务。中小微型企业可利用会计信息作出定价决策并记录退货情况，以便能够为销货退回和保修决定计提拨备。中小微型企业创建在线业务，好处是能够增加销量并使销售多元化，提供在线服务和实体服务，使客户能够在线购买。

25. 上文的讨论表明，中小微型企业要成功经营并实现增长，必须能够在需要时随时可以获得融资，应当加入保险，以便保护企业和雇员，此外，还应使中小微型企业能够增加销量。

²² 见 <https://unctad.org/topic/enterprise-development/entrepreneurship-policy-hub/5-Access-to-Finance>.

²³ International Finance Corporation, 2014, *Enhancing SME Access to Finance Case Studies*, Washington, D.C.

²⁴ A Atkinson, 2017, *Financial education for MSMES and potential entrepreneurs*, Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 43, Organisation for Economic Co-operation and Development, p. 16.

C. 财务素养

26. 贸发会议创业政策框架的一项主要支柱侧重于加强创业教育和技能发展。²⁵ 该框架指出,“创业技能的一个主要方面在于毅力、网络联系、自信等态度(软技能),另一方面在于创业基础知识、企业规划、金融知识和管理技能等增能技能(硬技能)。有效的创业教育政策和方案集中培养这些能够在多种工作环境中转换而又大有裨益的创业能力和技能。目的不仅在于使更多人具有更强大的能力和更强烈的愿望来创建自己的企业,而且在于发展社会中的创业文化”。

27. 贸发会议创业政策框架的另一个支柱涉及改善融资渠道,该支柱强调财务素养对于便利创业者获得融资和鼓励负责任借款的重要性。

28. 经济合作与发展组织一份题为《中小微型企业和潜在创业者的财务教育》的工作文件²⁶ 提供了面向创业者的财务教育的工作定义(以经合组织对财务教育的原始定义为基础),定义如下:

财务教育是指中小微型企业和潜在创业者进行以下活动的过程:

- 认识个人财务与企业财务之间的相互作用
- 了解从哪里获取帮助
- 增进对金融环境、产品和相关概念的理解
- 通过信息、指导和/或客观的建议,培养技能、知识、态度和信心,以便:
 - 进一步认识融资机会以及财务风险和机遇
 - 制定明智的业务计划并作出相关选择
 - 在短期和长期内有效管理财务记录、规划和风险
 - 采取其他有效行动,最大限度地发挥业务潜力,以利于企业本身和整体经济(第9页)。

29. 这一定义涉及会计知识中几个基本概念。例如,个人财务和企业财务之间的相互作用与主体概念相关,而主体概念是财务会计中的关键概念之一。具备了解金融环境、融资机会和风险,制定明智的业务计划和管理财务记录的知识,意味着具有财务知识(即会计知识)。创业技能也构成财务教育的组成部分。许多研究对财务素养、创业技能和会计知识不作区分,将这些技能统称为“商业技能”或“财务教育”。

30. 同一份工作文件强调指出,“创业者如果未能进行适当的会计记录,不提供透明和标准化的财务报表和资料,贷款人就难以评估其公司的内在风险,不论公司规模大小”。这些研究结果表明,中小微型企业如果掌握了包括会计知识和创业技能在内的必要财务教育技能,可能就更易获得融资,因为这类中小微型企业能够提供充足的财务证据,证明向其提供贷款具有可行性。该工作文件还认为,“显然有理由为利用金融科技平台筹集资金的中小微型企业提供更多、更好的财

²⁵ 贸发会议,2012年,《创业政策框架和实施指南》(联合国出版物,纽约和日内瓦)。

²⁶ Atkinson, 2017.

务教育。提高财务素养，可以使中小微型企业利用替代性融资机会(在许多情况下成本更低)，同时意识到使用这类平台涉及的风险、实际成本及局限性”。²⁷

31. 经济合作与发展组织另一项题为《亚洲中小微型企业的财务教育》的研究²⁸表明，财务教育或财务素养是广泛的议题，(在 21 个国家中)只有马来西亚的内容提及“提高基本会计技能”。2021 年小企业培训盘点表明，并非所有小企业培训将会计作为重点。²⁹ 这表明，虽然财务教育本身有必要开展，但也需要使财务教育更加侧重于会计和报告事项。

五. 使会计和报告规定更有利于促进正规化和增长

32. 负责支持中小微型企业实现正规化和增长的政策制定者、监管者和主管机关可以考虑一些选项，以支持中小微型企业的成功经营和增长。上文已经阐述了一些主要考虑。这些考虑包括简化中小微型企业的报告和登记要求，以及向非正规部门提供财务会计、财务素养和创业技能方面的培训。

A. 简化会计和报告要求

33. 如第二章所述，一些司法管辖区已采取措施简化对中小微型企业的会计和报告要求。还有一个例子是，在南非，规模较小的公司只要符合某些标准，就不用受限于任何框架，这些公司可以使用简单的权责发生制模式，甚至可以仅记录现金交易。

34. 经济合作与发展组织 2019 年的一项研究警告说，“就改善中小企业的监管条件而言，没有一刀切的模式。对中小企业来说，关键要素包括：简化监管和行政程序，评估监管影响，改革税务管理和破产程序，包括促进诚信创业者在破产后重新再来，改善信息的可得性和信息提供，利用数字技术减轻行政负担，以及促进与企业 and 公民的合作关系”。³⁰

35. 登记和持续经营方面的许多要求往往取决于相关司法管辖区的法律。不过，一些国家确实制定了为中小微型企业提供税款减免的战略。例如，南非出台了适用于合格小企业的营业税制度，用单一税制取代所有其他税种。

36. 自 2013 年以来，新加坡国内税务局为符合条件的中小微型企业提供了关于简化记账要求的简明指南。该指南着重指出，记账对企业所有者来说具有以下重要意义：作出更好的商业决策；了解自身业务的财务状况；以及在提交年度所得

²⁷ 同上，第 22 页。

²⁸ 经济合作与发展组织，2017 年。

²⁹ D McKenzie, 2021, *Small business training to improve management practices in developing countries: Reassessing the evidence for “training doesn’t work”*, *Oxford Review of Economic Policy*, 37(2):276–301.

³⁰ Organisation for Economic Co-operation and Development, 2019, *Strengthening SMEs and Entrepreneurship for Productivity and Inclusive Growth: OECD 2018 Ministerial Conference on SMEs*, OECD Studies on SMEs and Entrepreneurship, OECD Publishing, Paris.

税申报表和答复税务机关询问方面节省成本和精力。³¹ 记账方面的主要要求是：按日记录收入；按日记录采购情况；按月记录所有营业费用；按日记录交通费用明细；按月记录员工薪酬开支明细。该指南提供了会计报表和资产负债表的示例。

B. 提高会计和报告知识水平，增进财务素养

37. 一些行为体可以向中小微型企业提供会计知识，并支持这些企业实际运用会计知识。相关举措可能由政府、非政府组织、金融服务提供者和专业会计组织实施。一些报告或研究记录了在不同的司法管辖区，这些相关方如何为中小微型企业提供会计和报告知识，这些知识通常通过财务教育或商业培训来提供。下文讨论一些实例。

38. 如第一章所述，贸发会议向成员国提供了微型企业和中小型企业会计培训手册，有阿拉伯文、英文、法文和西班牙语版本。³² 该手册有四个单元，涵盖会计简介、会计周期、财务报表的组成部分、财务报表解释和融资渠道等内容。最后一个单元旨在使受训人员更好地理解财务报表并在实践中更好地使用，包括借助财务报表获得融资。作为第一步，成员国可以考虑利用该手册培训一批核心培训师，随后向国内不同地区的受训人员推出该培训方案。

39. 特许公认会计师协会报告说，会计专业人员在应对这一挑战方面承担着重要角色。专业会计师在会计和商业领域具有广泛的知识，可以与政府和其他相关机构，如中小型企业机构合作，为企业所有者兼经营者提供财务素养和管理方面的培训。特许公认会计师公会称，已经组织其成员运营财务“诊所”，在世界范围内，“这种基层参与是提高中小型企业技能的最可靠、最有效手段”。特许公认会计师公会的中小型企业全球论坛“敦促国际组织与各国政府合作，鼓励更广泛地利用这些举措来提高技能水平，同时特别强调与服务于中小型企业的现有中介机构合作，以便通过可靠途径接触该部门”。³³

40. 上文提到的经济合作与发展组织 2017 年的工作文件提供了 19 个国家侧重财务和创业教育的举措实例。³⁴ 2021 年的一份文件提供了关于不同相关方及其策略的清单。³⁵ 该文件指出，“许多政府、小额信贷组织、非政府组织和私营提供者”提供商业培训方案，帮助新成立和现有的小企业改善商业做法。提到的例子包括：国际劳工组织推行了“创办和改善你的企业”方案，该方案“有一个由逾 65,000 名培训师组成的网络，估计至少有 1,500 万名客户接受了培训”；Cefe International 组织报告称，有逾 20,000 名掌握该组织方法的合格培训师，遍及 140 个国家，这些培训师已经培训了 2,000 万名参加者；³⁶ 印度国家创业和小企业发

³¹ Inland Revenue Authority of Singapore, 2022, *IRAS e-Tax Guide Simplified Record Keeping Requirements for Small Businesses*, 3rd edition, available at www.iras.gov.sg.

³² 见 <https://isar.unctad.org/wp-content/uploads/2021/10/Training-Manual-on-Accounting-for-MSMEs.pdf>.

³³ Association of Chartered Certified Accountants, 2012, *Access to finance: A global agenda*, London.

³⁴ Atkinson, 2017.

³⁵ McKenzie, 2021.

³⁶ 见 <https://cefe.net/about-us/>.

展研究所“报告称，已向逾 110 万人提供了 44,035 项不同的培训方案。这些都是自方案启动以来的累积数字”。上述文件还指出，虽然资料不成体系也不完整，但估计数表明，每年发展中国家至少有 400 万至 500 万名潜在创业者和现有创业者接受培训，培训支出至少达 10 亿美元。

41. 一份 2023 年的全球报告发现了不同国家采取的多项举措，其中之一是智利经济部 2022 年启动的“Digitalízate Kit”平台，该平台为中小型企业 and 创业者提供利用增长工具的机会，这些工具包括数字营销、电子商务、运输和配送、支付手段、连通性和网络安全。³⁷

42. 如上所述，财务素养技能通常包括会计和报告知识，往往还包括创业技能。本节提到的大多数研究也侧重于财务素养和创业技能。各司法管辖区有独特的战略或相关方来满足提高财务素养和创业技能的需要，并在此过程中促进中小微型企业的增长。这一点很重要，因为特许公认会计师协会报告称，有证据表明，企业的内部财务能力与企业快速但可持续增长的能力之间存在关联。³⁸

43. 2021 年盘点文件指出，随着时间的推移，采用更好的商业做法的企业利润更高，增长更快，改善管理对于中小型企业的生产力和增长确实非常重要。此外，发展中国家的中小型企业没有采用基本的商业做法，例如记账、推广商品、编制预算和规划，因此，政策制定者需要促进开展商业培训方案。³⁹

44. 上述文件提出了三种可用于培养财务素养的方法。第一种方法是，要求使用者(这里是中小微型企业)为培训方案支付(至少一部分)费用。然而，这种方法的风险是会把可能已经存在流动性问题的非正规中小微型企业排除在外。第二种方法是，利用在线技术(电视节目、短信、应用程序)提供商业培训。这种方法的优势是，能够降低成本，满足大批中小微型企业的培训需要。第三种方法是，政策制定者使方案面向那些从这种培训中获益最大的企业。这方面的挑战是如何识别此类企业。选择使用哪种方法，可能取决于不同司法管辖区的资源。还必须采取措施来评估方案是否成功，最好使用量化指标进行评估。⁴⁰

45. 世界银行 2019 年发布的一项研究警告称，“通过讲授会计概念或培养计算能力的课堂培训来提供财务教育，通常效果不佳。如果将财务教育与参加者的实际经验相联系，效果会更好”。⁴¹ 该研究提供的实例发生在多米尼加共和国，当地“一家小额信贷机构向客户传授日常业务管理的实用技巧，例如将企业现金和个人现金分开存放。与未接受培训的组别和接受传统会计财务教育的组别相比，接受这项培训的参加者更有可能采用良好商业做法”。⁴²

³⁷ Global Entrepreneurship Monitor, 2023, *2022/2023 Global Report Adapting to a “New Normal”*, London, p. 123.

³⁸ Association for Chartered Certified Accountants, 2012, p. 5.

³⁹ McKenzie, 2021.

⁴⁰ 同上。

⁴¹ Klapper et al., 2019, p. 23.

⁴² 同上。

C. 促进电子记账和利用数字金融服务

46. 如今，企业需要数字足迹，而与冠状病毒病大流行(COVID-19 疫情)有关的封锁使人们加速使用在线购物，并推动许多企业开展在线业务。中小微型企业想要拓展新顾客和客户，就需要考虑在线上布局。随着纸质交易变得稀少，企业不得不创建数字足迹。举例来说，支票支付正在逐步淘汰，人们需要使用电子资金转账或移动货币转账。

47. 贸发会议《2021 年数字经济报告》⁴³ 特别指出，在数据驱动的数字经济领域，参与状况极不平衡：“为参与数字经济并从中受益，各国需要获得相关通信技术，这是数据传输的基础。各国还需要有能力对其加以有效利用。在连接和使用互联网的能力方面，国家内部和国家之间仍然存在显著差距。应对数字经济中的这些不平等问题，是发展的关键”（第 8 页）。自 2010 年以来，按发展水平划分的所有国家组的移动宽带普及率都出现了显著增长。然而，在十多年后的今天，仍然存在巨大差距：发达国家的普及率是发展中国家的两倍，是最不发达国家的四倍。就个人进行的互联网活动而言，互联网银行业务的普及率在发达经济体为 62.3%；在转型经济体为 14.9%；在非洲发展中经济体为 9.8%；在亚洲发展中经济体为 34.8%；在拉丁美洲和加勒比发展中经济体为 11.6%。⁴⁴

48. 国际贸易中心的一份报告对 111 个国家的逾 2,200 家中小微型企业进行了调查，着重指出了中小微型企业在从事电子商务时面临的主要挑战。该报告指出，“发展中国家的公司在创业初期面临更大的挑战。[最不发达国家]约 37%的受访者和发展中国家 34%的受访者报告说，由于缺乏技术能力和商业知识而无法开展电子商务，而在发达国家的受访者中，这一比例仅为 26%。相比之下，发达国家的公司报告称在运营阶段面临更多挑战。在来自发达国家的受访者中，约 30%的人报告说，在线可见度是他们在电子商务领域面临的主要瓶颈之一，而在来自发展中国家和最不发达国家的受访者中，分别只有 24%和 19%的人报告称，在线可见度是他们面临的主要挑战之一”。⁴⁵

49. 全球移动通信系统协会在 2020 年的一项研究中报告称，“截至 2017 年，全球和发展中国家约有半数的非正规企业所有者拥有移动货币账户，或者在银行或其他正规金融机构拥有账户”。⁴⁶ 此外，非正规中小微型企业高度依赖现金的使用，而使用移动货币“能够降低业务费用，使商业交易更便宜、更顺畅、更安全，从而提升生产力和盈利能力”。⁴⁷ 移动货币之所以有用，还因为在中小微型企业营商的许多地区缺乏实体银行和分支机构。移动货币存储在通常由网络运营商提供的应用程序上(例如南非使用的 Momo)。另一项移动货币服务是 M-pesa, M-pesa 被视为非洲最成功的移动货币服务和该区域最大的金融科技平台。M-

⁴³ 贸发会议，2021 年，《2021 年数字经济报告：跨境数据流动与发展：数据为谁流动》(联合国出版物，出售品编号：E.21.II.D.18, 日内瓦)。

⁴⁴ 同上，第 14 页。

⁴⁵ International Trade Centre, 2017, *New Pathways to E-commerce: A Global MSME Competitiveness Survey*, Geneva, p. 5.

⁴⁶ Global System for Mobile Communications Association, 2020, *Mobile money: Driving formalization and building the resilience of MSMEs*, London. p. 9.

⁴⁷ 同上，第 10 页。

Pesa 支持在整个非洲进行支付，无论是否拥有银行账户，都可以利用 M-Pesa 进行支付。但需要一部能上网的智能手机，以便下载各种应用程序。将金融服务与移动货币应用程序相连接，或许是鼓励中小微型企业利用数字金融服务的一种可能的方法。

50. 利用数字服务的一大障碍是数据成本偏高。世界经济论坛估计，“在发展中经济体，固定宽带套餐(5GB)的平均价格至少是发达经济体价格的 20 倍，用户为固定宽带套餐支付的费用超过工资的六分之一。需要作出更多努力来提高可负担性，使公司和家庭进一步融入数字经济”。⁴⁸

51. 如第三章所述，利用银行设施有助于促进中小微型企业正规化，因为这将使中小微型企业有机会获得银行业伙伴提供的会计和报告知识。这表明，银行等金融机构可以发挥作用，确保其客户掌握管理银行交易所需的金融知识并利用银行向客户提供的教育材料和方案。

52. 全球移动通信系统协会建议，应鼓励中小微型企业“进一步了解如何将移动货币使用数据与其他信息相结合以用于信誉评估，以此建立数字记录。还应制定配套方案，培养金融素养，并训练企业所有者使用数字金融服务”。⁴⁹

53. 似乎有必要向中小微型企业强调，应具备利用移动货币和银行账户数据编制基本财务报表的能力。通过培训向中小微型企业展示如何做到这一点，可以使中小微型企业进一步认识到使用数字资源的这种益处。

54. 政府如果想通过互联网说明、公布和简化行政程序，贸发会议工商促进项目提供了一系列工具和方法。⁵⁰ 工商促进项目包括按次序安排的三个部分：电子规章、电子简化和电子登记。通过这些组成部分，从用户的角度逐步显示行政程序。每个步骤都会提供以下数据：联系资料(机构、办公室、负责人)、该步骤的预期结果、所需文件、费用、时长、法律根据和投诉方式。可以通过电子规章门户网站来说明行政程序(如创建公司、纳税、进出口)。萨尔瓦多使用贸发会议创建的在线登记系统。这使得萨尔瓦多的创业者只需要两个步骤就能完成所有强制性登记，如贸发会议的材料所述：“在萨尔瓦多 275 万从事经济活动的人口中，有 190 万人在非正规部门工作。为了能够在萨尔瓦多合法工作，创业者有义务在劳动部、财政部、商业登记处和市政府登记。自网站 MiEmpresa.gob.sv 开通以来，圣萨尔瓦多的创业者能够同时在上述所有机关登记，以加入合法经济”。⁵¹

D. 其他考虑事项

55. 在国家层面，国家会计准则制定者和/或专业会计组织或其同等机构可推广简化会计框架，供中小微型企业在迈向正规化的初始阶段使用。可以考虑简化的

⁴⁸ World Economic Forum, 2020, *Global Competitiveness Report. How Countries Are Performing on the Road to Recovery*, special edition 2020, Geneva, p. 19.

⁴⁹ Global System for Mobile Communications Association, 2020, p. 15.

⁵⁰ 见 <https://unctad.org/topic/enterprise-development/business-facilitation>.

⁵¹ 见 <https://unctad.org/news/unctads-eregistrations-system-puts-entrepreneurs-centre-electronic-governance-el-salvador>.

历史成本模式，甚至可以考虑收付实现制会计，因为许多中小微型企业将使用现金或移动货币账户运营。

56. 在国际层面，国际会计准则理事会或同等机构应当考虑制定比《微型企业适用中小企业国际财务报告准则指南》(2009年)⁵²更为宽松的框架，并将中小微型企业(包括正在走向正规化的微型企业)的会计需要列入今后的议程。

57. 贸发会议为审查会计和报告要求在促进金融普惠方面的作用而举行了特别磋商，磋商概述了几项供考虑的备选办法，其中包括：⁵³

- 在早期阶段将会计和财务培训纳入学校课程；
- 专业会计组织可以考虑，在其成员自愿参加创业者会计和财务报告培训时，授予成员继续专业教育学分；
- 建立创业中心，为创业者提供指导，帮助他们追求自己的商业理念。

六. 供进一步考虑的问题

58. 本背景说明侧重讨论进行适当的会计记录和编制有意义的财务报表对于中小微型企业实现盈利运营和增长以及保持正规企业地位的重要性。除本说明中提到的问题外，出席国际会计和报告准则政府间专家工作组第四十届会议的代表不妨审议以下问题：

(a) 微型企业要成为正规化企业并在正规经济部门立足，面临哪些与会计和报告有关的主要挑战？

(b) 如何克服这些挑战？

(c) 政策制定者可以采取哪些行动来激励中小微型企业进入正规经济部门？

(d) 监管机构可以采取哪些良好做法来促进中小微型企业的财务和税务报告？

(e) 如何利用基于互联网的信息技术平台，协助中小微型企业进行会计记录和满足定期申报要求？

(f) 需要采取哪些措施支持中小微型企业，使他们能够编制高质量的可持续性报告？

(g) 会计和报告准则工作组等全球论坛可以采取哪些措施来进一步促进中小微型企业的正规化和增长？

⁵² 国际会计准则理事会，2013年，伦敦。

⁵³ 2017年成立了一个与贸发会议实施的联合国发展账户项目有关的特设工作组，以促进非洲和拉丁美洲中小微型企业的金融普惠(见 <https://unctad.org/system/files/information-document/Report-financial-inclusion-Workshop-Africa.pdf>)。