



联合国 贸易和发展会议

Distr.: General
21 July 2026
Chinese
Original: English

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
第四十三届会议
2026 年 9 月 30 日至 10 月 2 日，日内瓦
临时议程项目 3

中小微企业的会计和财务报告需求

贸发会议秘书处的说明

概要

本说明对中小企业当前的会计和财务报告要求及实务进行审评，并酌情考虑到微型企业的具体情况。本说明对活跃于该领域的主要区域和国际机构以及为支持实施当前适用的准则和指南所做的努力进行讨论。

本说明对不同地区和辖区采纳准则的情况进行评估，并提及实施过程中采取的方法上的差异。本说明还讨论一个商业案例，并对中小微企业编制有意义的会计和财务报告的成本效益进行分析。许多辖区基本上并不要求中小企业进行会计核算和报告；不过，中小企业可以从这一做法中获益，以期加强与利益相关方的关系，获取资金，具备融入国际供应链的条件，并改善内部财务控制和监督。本说明提及国际会计和报告准则政府间专家工作组在该领域所做的努力，以及贸发会议在协助成员国建设符合中小微企业会计和财务报告要求所需能力方面的相关经验。

最后，本说明提出一套措施，政策制定者在协助中小企业向有效的会计和财务报告实务过渡时，似可考虑这些措施。



一. 导言

1. 大会在 2022 年 12 月 14 日关于创业促进可持续发展的第 77/160 号决议中，认识到中小微企业的重要性，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“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”。
2. 国际会计和报告准则政府间专家工作组的工作一贯强调，高质量的财务和非财务报告在促进可持续经济发展方面发挥着关键作用。政府间专家工作组长期以来一直认识到，中小企业是大多数经济体的支柱——发展中国家的情况尤其如此——它们在经济产出占的比重相当大。尽管中小企业至关重要，但它们在获取资金、融入国际供应链以及实现长期增长方面往往面临着极大的困难。在这方面，已确定的主要制约因素之一，是可靠、可比、有助于决策的财务信息缺乏。
3. 对于规模较大的中小企业而言，能否获得正规信贷在很大程度上取决于是否具备可信的财务报表(例如资产负债表、损益表、现金流量表)。此类文件使银行能够运用基于交易的放款技术，以透明的方式评估偿债能力并核实盈利能力。与此相反，微型企业通常缺乏经审计的甚至基本的财务记录。因此，放款人往往依赖关系型贷款而非正式财务报表，采用“软性”信息(如借款人品行、还款记录、业务性质等)和现金流替代指标(如每日销售额统计)。这种不一致会形成结构性障碍：缺乏报表的微型企业会在信用评分系统下自动遭到拒绝或受到限贷，而具备可信报表的中小企业则有可能以更低的利率获得更大额度的贷款。没有财务文件，信息不对称问题就无法解决，因而放款人不得不拒绝贷款或进行成本高昂的人工评估。¹
4. 政府间专家工作组第四十二届会议将中小微企业的会计和财务报告需求定为第四十三届会议议程上的一个实质性项目。据此，贸发会议秘书处编写了本说明，目的是为代表们的审议提供便利。本说明首先回顾政府间专家工作组在为中小企业提供适当的会计和财务报告指导方面所开展的工作，随后讨论国际层面的其他举措，包括国际会计准则理事会(会计准则理事会)的举措，这些举措旨在为中小企业制定会计和财务报告准则和指南，并为实施提供支持。说明对不同区域和辖区的采纳情况进行讨论，随后讨论有意义的会计和财务报告方面的一个商业案例，以及有意义的会计和财务报告如何能改善中小企业的内部控制和决策问题，同时考虑到不同利害关系方的视角。本说明对会计准则理事会迄今为止作的修订以及与政府间专家工作组发布的指南的相似之处进行研讨，同时讨论以下宽泛的问题：中小企业的需求是否已经得到满足；如果尚未得到满足，可在国家和国际两级采取哪些行动，以使会计和财务报告要求在更大程度上为中小企业提供支持。最后，本说明还讨论以下问题：是否需要提供介于会计准则理事会准则和政府间专家工作组发布的指南之间的指导。

¹ 见 <https://www.unescap.org/kp/2022/small-and-medium-sized-enterprises-lending-approaches-role-banks-asia>。

A. 政府间专家工作组

5. 自成立以来，政府间专家工作组通过提倡采用和实施国际公认准则，同时强调需要顾及相称性和包容性，为推进全球财务报告架构作出了贡献。为满足对适应发展中国家——在这些国家，完整的国际准则往往过于复杂且实施成本过高——中小企业的现实的一套简单、实用的会计框架的需求，政府间专家工作组发布了《中小企业会计和财务报告准则》。² 在就制定该准则进行审议的过程中，政府间专家工作组根据企业的相对规模和复杂程度，将企业划分成如下三级：

(a) 第1级：证券公开交易的上市企业和具有重大公共利益的企业；通常要求这类企业按照所在辖区得到批准的报告准则(如会计准则理事会发布的《国际财务报告准则》)发布年度报表；

(b) 第2级：不发行公开证券、也不具有重大公共利益的工商企业；

(c) 第3级：业主自我经营，不雇或很少雇人的更小的企业。提议的办法是一种简化的权责发生制会计，但与现金交易有联系。国家监管部门可允许新成立的工商企业或新进入正规经济的实体在一定期限内可暂不适用该制度而采用现金会计。

6. 2003年，政府间专家工作组发布了针对第2级和第3级企业的指南，并于2009年更新和修订了针对第3级企业的指南。鉴于会计准则理事会发布了《中小企业国际财务报告会计准则》，政府间专家工作组关于第2级企业的进一步工作暂停。

7. 政府间专家工作组的工作始终旨在强调：提高中小企业的财务报告质量，能够增强透明度、加强治理，便利信贷和投资的获取。在这方面，2023年第四十届会议的审议具有特殊意义。专家们在“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”这一议程项目下强调，正规化与企业编制可信财务信息的能力密切相关。讨论指出，会计记录和财务报表不仅是合规工具，更是使企业能够从非正规部门向正规部门转型、获得资金并参与本地及全球市场和供应链的基础要素。此外，讨论还强调，尽管过重的报告负担可能会阻碍正规化，但量身定制的框架，辅之以能力建设和数字工具，能够激励中小企业进入并留在正规经济体系。因此，财务报告既可推动正规化，又可成为正规化的结果，从而使提高透明度，获取资金，实现企业增长的良性循环得到强化。

8. 政府间专家工作组在财务报告方面的分析和能力建设，得到了中小企业会计培训员培训讲习班和会计发展工具包等实用工具的支持。这个工具包旨在协助各国从宏观层面评估会计基础设施的强项和空白，包括教育、会计和报告标准、体制框架及执法机制等方面的强项和空白。对多个国家的评估结果一致表明，需要建立可扩展、分级的报告框架，以顾及中小企业的多样性，特别是在微型和非正规层面。

² 见 <https://unctad.org/publication/accounting-and-financial-reporting-guidelines-small-and-medium-sized-enterprises-smega> 和 <https://unctad.org/publication/accounting-and-financial-reporting-guidelines-small-and-medium-sized-enterprises-0>。

B. 国际会计准则理事会

9. 2009 年,国际会计准则理事会(会计准则理事会)发布了《中小企业国际财务报告会计准则》,这是一套专为不具备公众问责性的实体设计的独立会计准则体系,旨在对外部使用者(如放款人、投资者、税务机关)的信息需求和编制财务报表的成本及复杂性这两者进行兼顾。³

10. 与主要针对上市公司及具有重大公共利益的实体的完整《国际财务报告会计准则》不同,《中小企业国际财务报告会计准则》简化了确认、计量、列报和披露要求。该准则排除了通常与小型实体无关的主题,减少了要求披露项目,并在金融工具、商誉和所得税等领域引入了简化的会计处理方法。

11. 自 2009 年以来,会计准则理事会一直遵循定期、全面审查的政策,而不是定期进行修订,以便对中小企业保持稳定性,同时不断改进《准则》。主要修订分别于 2015 年和 2022 年进行,具体如下:⁴

(a) 2015 年的全面审查(2017 年实行)引入了数量有限的有针对性的修订,包括与部分完整《国际财务报告会计准则》原则的协调(例如允许对不动产、厂房及设备进行重估)、递延所得税等领域的简化,以及对定义的澄清(例如基本金融工具)等;

(b) 2022 年的全面审查(2025 年实行)包括与《国际财务报告准则第 15 号——客户合约收入》基本一致的更新收入确认模型;与《国际财务报告准则第 13 号——公允价值计量》保持一致的修订后公允价值框架;反映《国际财务报告准则第 10 号——合并财务报表》的更新合并指南;以及对金融工具和披露要求的改进。

C. 对两类准则进行比较

12. 政府间专家工作组制定的《中小企业会计和财务报告准则》和《中小企业国际财务报告会计准则》,均旨在提高小型企业的财务报告的实用性、质量、透明度和有效性,尤其是支持企业获得资金,并改善放款人和投资者等外部使用者的决策。

13. 《中小企业国际财务报告会计准则》为中小企业提供了全面的框架,但对于规模很小的企业,尤其是在低产能环境下运营的企业来说,该准则可能仍过于复杂。在此背景下,政府间专家工作组的第 3 级指南发挥着关键作用,提供了一个适合最小规模企业需求的简化会计框架。该指南强调基础记账、与现金交易挂钩的简化应计制会计体系以及简化财务报表,使微型企业创办人无需具备深厚的技术专长即可改善财务管理。随着企业成长和报告需求的变化,该指南还可作为采用更高级的报告框架的跳板。

14. 来自政府间专家工作组会议讨论、会计发展工具包评估以及实地经验(例如尼日利亚和乌干达的经验)的见解表明,在数字化、新型融资模式以及对透明度

³ 见 <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-for-smes/>。

⁴ 见 <https://www.ifrs.org/projects/completed-projects/2015/2015-comprehensive-review-of-the-ifrs-for-smes/>和 <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/2015-ifrs-for-smes-supporting-materials/sme-updates/2022/december-2022-ifrs-for-smes-update/>。

期望不断提高的影响下，中小企业(包括最小规模企业)的经营环境正在迅速演变。在这种背景下，或许现在有必要思考以下问题：现有简化框架(如第 3 级指南等)是否依然能够充分满足中小企业的需求；或者，通过进一步完善和更新，能否增强其相关性、可用性以及与当前经济现实的一致性。此种思考需要对简明、可比和发展影响这三个目标进行兼顾。

二. 近期动态

A. 主要实体

15. 现有多个区域性和国际性机构对中小微企业领域的准则制定和实际实施产生影响。本节在这方面作一简要回顾。总体而言，会计准则理事会发挥国际准则制定者的作用；国际会计师联合会通过各专业机构为实施提供支持；经济合作与发展组织(经合组织)、世界银行以及国际会计和报告准则政府间专家工作组则侧重于诊断分析、政策建议和能力建设；而各区域组织则致力于促进准则协调与培训工作。

1. 国际会计准则理事会

16. 会计准则理事会自 2000 年代初以来一直致力于制定《中小企业国际财务报告会计准则》；该项目于 2003 年正式启动，2007 年发布了征求意见稿，2009 年发布了该准则的第一版。会计准则理事会已对该准则进行了全面审查，制定了实施指南，并启动了面向会计师和监管机构的培训模块和网络研讨会。

17. 为满足微型企业的特殊需求，会计准则理事会于 2013 年发布了关于如何应用《中小企业国际财务报告会计准则》的专项指南，其中包含简化措施及与微型企业相关的原则，遵守这些原则不会给企业带来过度的时间与资源负担。会计准则理事会指出，遵守该指南即视为遵守该准则。会计准则理事会尚未更新该指南。⁵

18. 会计准则理事会于 2025 年发布了《中小企业国际财务报告会计准则》第三版，自 2027 年 1 月 1 日或之后开始的会计期间起生效。企业可选择提前采用新版，或在第三版生效前继续适用 2015 年发布的先前版本。目前仍然可获取 2015 年版的配套材料。

2. 国际会计师联合会

19. 该联合会通过一个咨询小组以及覆盖 130 多个辖区的专业会计组织网络，支持中小企业财务报告标准的国际实施。⁶ 相关活动包括：发布面向服务中小企业的会计师的指南，提倡采用《中小企业国际财务报告会计准则》，发布针对小型企业会计师的执业管理和财务报告指南，以及组织会议和搭建知识平台。该联合会与国际准则制定机构就影响中小企业报告的审计、职业道德和教育等议题开展合作。目前，该联合会致力于加强专业会计组织建设，与贸发会议联合举办“中

⁵ 见 <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/2015-ifrs-for-smes-supporting-materials/micros/>。

⁶ 见 <https://www.ifac.org/who-we-are/advisory-groups/small-and-medium-practices-advisory-group>。

小微企业日”等国际活动，⁷ 扩展针对中小企业的可持续发展和数字化报告指导，并支持全球范围内的能力建设与培训。

3. 经济合作与发展组织

20. 经合组织主要通过中小企业与创业委员会，就中小企业融资、会计透明度及报告框架等问题编制了政策分析和国际比较报告。主要成果包括《中小企业与创业展望》以及《中小企业与创业者融资记分牌》，这些报告提供了与中小企业财务信息及融资渠道相关的国际数据和政策指导。经合组织组织部长级会议、政策对话和研究项目，以支持中小企业改进信息披露、治理和财务透明度。目前，经合组织正在就中小企业信息披露、数字会计系统和可持续金融等领域制定政策建议、构建数据平台并开展国际合作。⁸

4. 世界银行

21. 自 2008 年以来，世界银行财务报告改革中心一直致力于支持发展中国家的中小企业财务报告改革。其工作内容包括对各国会计框架进行诊断性评估、在采用《中小企业国际财务报告会计准则》方面提供技术援助、对监管机构和专业会计机构进行培训，以及实施区域能力建设方案等。该中心组织研讨会，执行培训师培训方案，以帮助各国更新会计框架并完善中小企业财务报告体系；同时执行区域培训方案，并就采用该会计准则以及加强会计和审计改革体制基础设施向各国政府提供建议。⁹

5. 欧洲财务报告咨询组

22. 该咨询组通过就认可《国际财务报告准则》以及就会计指令向欧盟委员会提出建议，在形成欧洲处理会计和报告标准(包括影响中小企业的标准)的做法方面发挥着关键作用。此外，该咨询组还就小型实体的比例报告要求开展技术研究、利益相关方咨询和专家讨论等工作。¹⁰ 欧盟尚未采纳《中小企业国际财务报告会计准则》。

6. 欧盟委员会

23. 金融稳定、金融服务和资本市场联盟总司以及内部市场、工业、创业和中小企业总司一直是推动影响中小企业的会计和报告框架的主要力量，具体做法包括发布《会计指令》，以及采取举措，简化小型企业报告义务并为与国际标准接轨提供支持。欧盟委员会为关于中小企业会计实务和融资渠道的技术研究、磋商及工作组提供了资金。当前的主要工作包括：监督和实施修订后的《会计指令》

⁷ 见 <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/un-msme-day-2025-ifac-oecd-unctad-world-bank-spotlight-building-capacity-smes-sustainability>。

⁸ 见 https://www.oecd.org/en/publications/financing-smes-and-entrepreneurs-2026_075d8058-en/full-report.html 和 https://www.oecd.org/en/publications/the-oecd-going-digital-measurement-roadmap-2026_b455e132-en.html。

⁹ 见 <https://cfr.worldbank.org/news/adapting-accounting-frameworks-smes-and-ifs-smes-accounting-standard-update-training-trainers> 和 <https://cfr.worldbank.org/news/training-trainers-tot-workshop-ifs-smes-accounting-standard-2025>。

¹⁰ 见 <https://www.efrag.org/en/financial-reporting>。

(包括近期提高中小企业规模门槛)；简化小型实体的报告要求；以及与欧洲财务报告咨询小组合作，推动中小企业自愿报告统一绩效指标，这些指标发布将在“欧洲单一接入点”上发布，该平台将充当集中平台，帮助中小企业进入金融市场并吸引投资者。¹¹

7. 区域会计组织

24. 自2010年代中期以来，东南亚国家联盟(东盟)及马来西亚资本市场等区域资本市场机构，已为参与国际供应链的中小企业制定了简化的报告框架和指南，特别在银行和投资者要求的财务透明度和可持续性信息方面。相关工作包括发布简化的披露指南、组织研讨会以及为中小企业提供数字化报告模板等。¹² 东盟中小微企业协调委员会的成立旨在更好地反映微型企业的需求；其工作计划载于《2016-2025 年东盟中小企业发展战略行动计划》。¹³ 东盟已扩大区域合作，以促进中小企业采用标准化的可持续发展和财务报告做法，并帮助其获得绿色资金和进入国际市场。¹⁴

25. 在非洲区域，已建立起由专业和机构组织组成的网络，该网络在推广和实施会计及财务报告标准(包括针对中小企业的标准)方面发挥着重要作用。泛非会计师联合会是非洲大陆的主要组织，充当各国专业会计机构的代表，并与国际机构开展合作，以促进国际标准的采用；还提供指导、培训，并为在国际标准制定讨论中表明非洲的观点提供一个平台。

26. 在拉丁美洲，会计和财务报告准则(包括针对中小企业的准则)的制度格局的特点是区域协调程度较高，同时与国际准则保持一致。美洲会计协会发挥着核心作用，它汇集了该区域各国的专业会计机构，促进国际标准(包括《中小企业国际财务报告会计准则》)的采用和一致应用，同时推动技术交流和能力建设举措。此外，拉丁美洲会计准则制定者小组为各国准则制定机构提供了一个平台，以便协调立场并集体与会计准则理事会开展合作，从而确保区域观点在国际准则制定过程中得到体现。在次区域层面，美洲会计协会等组织为专业协调与知识共享出力。¹⁵ 在拉丁美洲，《中小企业国际财务报告会计准则》的采用已较为普遍，这得益于上述区域机制的支持，以及多个国家为使本国框架与国际准则保持一致而作出的早期政策决策。¹⁶

¹¹ 见 https://eur-lex.europa.eu/eli/dir_del/2023/2775/oj/eng, https://commission.europa.eu/topics/competitiveness/simplification_en 和 <https://www.esma.europa.eu/esmas-activities/data/european-single-access-point-esap>。

¹² 见 <https://jaif.asean.org/en/news/accelerate-business-digitalisation-with-the-digital-readiness-assessment-tool-for-msmes>。

¹³ 见 <https://asean.org/book/asean-strategic-action-plan-for-sme-development-2016-2025/>。

¹⁴ 见 <https://www.theacmf.org/sustainable-finance/publications/asean-simplified-esg-disclosure-guide-a-sedg-for-smes-in-supply-chains>。

¹⁵ 见 <https://contadores-aic.org>。

¹⁶ 截至2015年，拉丁美洲和加勒比辖区已有27个辖区采用《准则》。见 <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/research-insights-study-countries-adoption-ifs-smes>。

B. 财务报告准则的地域覆盖范围和采用情况

27. 目前，有 87 个辖区要求或允许采用《中小企业国际财务报告会计准则》，12 个辖区正在考虑采用该准则，70 个辖区尚未考虑或目前没有采用该准则；该准则主要在发展中国家及少数发达国家使用；采用率最高的区域是非洲及拉丁美洲和加勒比。¹⁷

28. 相形之下，北美的采用仍然有限；在加拿大、墨西哥或美利坚合众国，基本上没有针对国内中小企业采用《国际财务报告准则》。同样，亚洲和中东不到一半的辖区已实施该准则，这些区域往往更倾向于采用与国际准则趋同的国家准则。在欧盟，由于《会计指令》具有优先地位，因此该准则尚未得到采用；但一些国家已借鉴国际财务报告准则的理念，引入了简化的国家中小企业会计制度。例如，爱尔兰已采用《财务报告准则第 102 号》，这项准则基于《中小企业国际财务报告会计准则》。¹⁸ 大不列颠及北爱尔兰联合王国也采取了同样的做法。从总体来看，全球不到 50% 的辖区以正式或近乎等同的方式应用《中小企业国际财务报告会计准则》，即使已采用该准则，其适用范围也往往仅限于非公众责任实体的自愿采用。这种分散的格局在一定程度上反映了法律体系方面的传统差异——尤其是普通法系国家(更倾向于采用基于 IFRS 的框架)与大陆法系国家(其会计制度仍与税收和公司法紧密相连)之间的差异，同时也反映了制度能力及监管优先事项方面的差异。

29. 已经采用或使报告准则与《中小企业国际财务报告会计准则》紧密保持一致的普通法系国家(其中多个位于非洲和亚洲)有：加纳、爱尔兰、肯尼亚、尼日利亚、巴基斯坦、新加坡、南非、联合王国。

30. 通常未采用《中小企业国际财务报告会计准则》，且倾向于依赖与税法及欧盟指令挂钩的法定会计制度的大陆法系国家有：奥地利、比利时、法国、德国、意大利、波兰、西班牙。这与拉丁美洲许多已采用该准则的大陆法系国家形成鲜明对照。

31. 因此，采用型态并非纯粹基于法律渊源，还取决于现有国家公认会计原则体系的健全程度、监管灵活性、经济发展水平以及国际机构的影响力。¹⁹ 普通法辖区通常更倾向于采用《中小企业国际财务报告会计准则》或与其一致，而欧洲的大陆法系辖区则往往不这样做，不过，若要解释这种国际型态，宜从制度能力和监管框架的角度入手，而不是从法律传统和渊源的角度入手。

C. 财务报告准则的重要性

32. 现在有有力的商业理由采用《中小企业国际财务报告会计准则》等会计和财务报告准则，因为这样做有助于提高中小企业财务报表的透明度、可比性和可信

¹⁷ 见 <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>。

¹⁸ 见 <https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/accounting-and-reporting/uk-accounting-standards/frs-102/>。

¹⁹ Tarca A, 2012, The case for global accounting standards: Arguments and evidence, available at <https://ssrn.com/abstract=2204889>。

度，而这些对于中小企业融入国际价值链以及参与供应链融资安排至关重要。²⁰ 标准化报告可减少信息不对称，并有助于放款人和投资者进行风险评估，从而改善资金获取状况并可能降低借贷成本，因为金融机构往往青睐可靠且可比的财务信息。鉴于全球中小企业在融资方面持续面临制约，而且获得信贷仍是制约其增长的一个相当大的障碍，这一点尤为重要。²¹ 此外，一致的财务报告有助于加强与客户、供应商及商业伙伴的业务关系并提升企业声誉，使中小企业能够满足供应链中的尽职调查要求，并从依赖可信财务数据的供应链融资机制中获益。²²

33. 政府间专家工作组在《中小企业会计与财务报告准则》中提供的第3级指南以及《中小企业国际财务报告会计准则》，可被视为中小企业的战略工具，有助于提高财务透明度，便利市场准入并增强利益相关方的信心。²³

34. 有必要指出的是，许多发展中国家面临的制约因素并非在于已正式采纳的准则本身，而在于是否具备所需的报告基础设施，以支持大规模实施任何准则。此类报告基础设施包括：标准化的会计科目表、数字化报告分类法、能够采集、处理和整理交易数据的会计与报告系统、电子发票及税务报告系统，以及由报表编制者、审计师、监管机构、软件供应商和其他中介机构构成的体制生态系统。

35. 基础设施准备度决定着标准的采用，在许多发展中国家，挑战在于如何规划报告基础设施建设的顺序。政府间专家工作组开发了诸如“会计发展工具包”等工具，以便通过评估会计和报告基础设施的强度(目前仅限于宏观层面)，来帮助评估各国编制高质量且具有国际可比性的财务和可持续发展报告的能力。

三. 执行挑战

A. 总体考虑

36. 由于结构性和行为性制约因素，实施结构化的会计报告框架对于微型和小型企业来说往往并非易事。²⁴ 许多小企业资金和人力有限，这意味着它们缺乏训练有素的会计人员，也无力聘用应用权责发生制标准所需的外部专家或为此使用数字会计系统。与此同时，此类企业的所有者往往没有掌握正式报告要求方面的足够的技术知识，这导致他们采用简化的或非正式记账方式，而不是采用结构化的财务报告方式。即使具备相应能力，企业也往往不愿全面披露财务信息，因为

²⁰ Akpan J and Akinadewo IS, 2023, IFRS and SMEs: Assessing the impact of IFRS adoption on SMEs, *World Journal of Finance and Investment Research*, 7(4):34–56.

²¹ 见 https://www.ecb.europa.eu/press/economic-bulletin/articles/2020/html/ecb.ebart202004_02~80dcc6a564.en.html。

²² Mawutor JKM, Williams S and Oduwaa MA, 2019, Assessment of the adoption and implementation of IFRS for SMEs: A study of selected SMEs [in] Ga East, Ghana, *Asian Journal of Finance and Accounting*, 11(1).

²³ 见 <https://cfr.worldbank.org/news/adapting-accounting-frameworks-smes-and-ifrs-smes-accounting-standard-update-training-trainers>。

²⁴ Perera D and Chand P, 2015, Issues in the adoption of IFRS for SMEs, *Advances in Accounting*, 31(1):165–178.

他们担心竞争对手、税务机关或放款人会接触敏感的商业数据，还担心失去对家族私营企业的控制权。

37. 研究表明，实施成本、认为正规报告过于复杂，以及认为正规报告的益处有限的看法等，会进一步阻碍准则的采用，这对将生存和现金管理置于遵守正式会计框架之上的微型企业来说尤其如此。²⁵

38. 研究显示，中小企业可能因多种文化因素而抵制采用《中小企业国际财务报告会计准则》。例如，习惯于采用本地会计标准的企业可能认为该准则对于在本地运营的中小企业来说没有必要、过于复杂、毫不相关，财务报表的国际可比性也被视为不太重要。²⁶

39. 一项对尼日利亚拉各斯州某些企业家和中小企业经营者进行的一项调查显示，多数中小企业既没有财务报表记录，也不记录企业的财务状况。接受调查的中小企业中，超过 70% 为分布在不同地区的家族企业，它们表示，完整财务报表所要求的许多披露内容和信息与其业务无关。一些专业人士表示，中小企业没有公共责任义务，因此无需像上市公司那样披露大量信息。几乎所有受访者都表示，遵守《国际财务报告准则》和发布财务报表是大型组织和跨国公司的责任。²⁷

40. 纳米比亚一项关于识别阻碍中小企业采用和实施《中小企业国际财务报告会计准则》的障碍的研究发现，由于缺乏培训，成本高昂而无法招聘专业会计师，中小企业缺乏经验丰富的员工，以及中小企业所有人不愿向第三方披露财务交易情况，该国中小企业没有充分采用该准则。²⁸

41. 财务报告的可信度和公信力靠的是健全的报告框架和相关的能力建设与实施；强有力的报告基础设施(包括信息技术工具)以及审计。只有头两个要素到位，审计才能发挥有效作用。在这种背景下，为帮助中小企业采用具有成本效益的审计准则，国际审计与鉴证准则理事会在完整的国际审计准则基础上制定了一项关于对复杂程度较低的实体的财务报表进行审计的国际审计准则；因此，采用该方法进行的审计旨在提供可比程度的鉴证。²⁹

42. 体制机构能力也起着至关重要的作用。实施《中小企业国际财务报告会计准则》需要执行机制，还需要能够解释和适用基于原则的准则的训练有素的会计师、审计师和监管者。在专业会计机构不完善或监管力度有限的国家，政策制定者可能不愿采用高度依赖专业判断的框架。他们可能倾向于采用更简单、基于规则的国家准则，因为这些准则更易于管理和执行。

²⁵ Kamotho DW and PK Kaudo, 2023, The challenges SMEs face in adopting and implementing IFRS for SMEs: A case of Windhoek Central Business District, *International Journal of Management Science and Business Administration*, 9(4):7–20.

²⁶ Zubairu I, Alenezi M and Muhammadu H, 2025, An evaluation of the challenges faced by SMEs in implementing IFRS in emerging markets: Evidence from Ghana, in Moloi T, ed., *Impacting Society Positively Through Technology in Accounting and Business Processes*, Springer Proceedings in Business and Economics.

²⁷ 见 <https://businessday.ng/opinion/article/how-international-financial-reporting-standards-ifs-benefits-smes/>。

²⁸ Kamotho and Kaudo, 2023.

²⁹ 见 <https://www.iaasb.org/focus-areas/isa-lce-standard-audits-less-complex-entities>。

43. 最后，各辖区的监管优先事项不同。在资本市场发达的经济体中，为吸引投资并提高可比性，与国际标准接轨的动力更大。³⁰ 相形之下，在以小型家族企业为主、外部融资需求有限的经济体中，合规成本可能超出《中小企业国际财务报告会计准则》的感知效益。³¹ 因此，采纳与否的决定不仅反映法律传统，而且还反映与经济结构、行政可行性及政策目标等相关的更广泛的考量，因而各国在采纳方面的情况不尽相同。

B. 国际会计准则理事会的调查

44. 2025年2月，会计准则理事会发布了《中小企业国际财务报告会计准则》实施情况在线调查结果。这些结果显示，多数受访者总体上支持继续使用该准则并定期对其进行更新，但对于会计准则理事会采取的使其与完整的《国际财务报告会计准则》(IFRS)相一致的做法，则意见不一。³² 放款人和投资者等中小企业财务报表的使用者表示，在决策过程中最有用的信息包括：现金流量和流动性(特别是中小企业偿还债务的能力)；财务风险和或有负债；中小企业采用的会计政策；以及有助于了解中小企业财务状况和经营业绩的分类程度更高的财务信息。据认为，现金流量信息尤其重要，因为放款人和债权人通常依赖该信息来评估信用状况。有几项关切得到反复提及：受访者强调需要保持适当的成本效益平衡，并表示频繁更新或过度与完整的《国际财务报告会计准则》保持一致，可能会给中小企业造成相当高的实施成本。一些利益相关方认为，该准则对于微型企业或业主经营的企业而言较为复杂，并强调有必要使计量和披露要求简单、相称。

45. 反馈意见表示，要提高吸引力，需要简化《中小企业国际财务报告会计准则》，降低其执行成本。放款人、投资者和供应商等使用者主要倾向于提高关于流动性、风险和现金流等的信息的清晰度，而编制者则强调有必要使报告要求对中小企业来说仍然可控并具有成本效益。

C. 数字化与人工智能

46. 在数字化和人工智能背景下，中小企业不断变化的需求正日益影响到会计和财务报告框架的应用与实施方式，便于使用程度、实时数据和决策支持工具日益受到重视。³³ 人工智能和数字化会计系统应用的日益普及正在给中小企业尤其是发展中国家的中小企业带来新的挑战，因为现代集成平台越来越需要可靠的数字基础设施，包括稳定的互联网连接、云计算服务、安全的支付系统、兼容的销售点技术、数据存储能力、网络安全保护，以及能够管理和解读自动化财务信息

³⁰ Bengtsson M and Argento D, 2023, International accounting convergence and divergence: Towards a framework for understanding de jure adoption of IFRS, *Accounting in Europe*, 20(3):370–392; Potharla S, 2025, Global adoption of IFRS: A comprehensive review and critical analysis 2000–2025, available at <https://ssrn.com/abstract=5277789>.

³¹ Litjens R, Bissessur S, Langendijk H and Vergoossen R, 2012, How do preparers perceive costs and benefits of IFRS for SMEs Accounting Standard? Empirical evidence from the Kingdom of the Netherlands, *Accounting in Europe*, 9(2), 227–250.

³² 见 <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/project/2019-comprehensive-review-of-the-ifrs-for-smes-standard/ifrs-standard/feedback-statement-effects-analysis.pdf>.

³³ 见 https://www.oecd.org/en/publications/the-digital-transformation-of-smes_bdb9256a-en.html.

的训练有素的人员。³⁴ 先进的系统能够自动将销售交易、库存管理、供应商订购、薪资、税务申报和员工绩效跟踪等联接在一起，但由于实施成本高昂、电力和互联网接入不可靠、缺乏技术专长、获取资金能力有限、网络安全担忧，以及在将非正式的基于现金的经营做法整合到复杂的数字报告系统方面遇到困难，发展中国家的许多小企业在采用这些系统时面临相当大的障碍。

47. 在贸发会议等机构实施的方案中，正在对电子会计平台等数字工具进行整合，以帮助企业家更有效地管理财务，为此往往采用基于移动设备的应用程序、云会计平台以及基本的人工智能分析等手段。例如，国际会计和报告准则政府间专家工作组已发布了一本面向中小微企业的会计培训手册，并推出了电子会计工具，该工具支持此类企业进行账目记录并增加其获得信贷的机会。

48. 这些工具有助于简化记账，实现例行任务自动化，了解现金流和经营业绩状况——这些信息往往比正式的财务报表更为直接相关——从而满足中小微企业的实际需求。例如，在萨尔瓦多，数字创业举措已经包含使用数字平台以改善企业管理和报告方面的培训；在乌干达，数字解决方案已被用于提高小企业主的金融素养，改善其记账状况，从而有助于小企业主更好地获取资金和参与正规市场。³⁵

D. 现行准则和指南方面的需求

49. 本说明进行的讨论表明，中小微企业的需求只是部分得到了满足。《中小企业国际财务报告会计准则》等框架提高了较为正规的企业的透明度、可比性并改善了其获取资金的状况，但许多中小微企业仍认为相关程序过于复杂、成本过高，或者并不完全与其有限的能力和以本地经营为主的业务特点相适应。具体而言，规模最小的企业往往将现金流管理和税务合规置于全面权责发生制报告之上，且可能缺乏采用更复杂的标准化框架所需的技能或动力，而非正规部门的动态会进一步降低这些框架的采用率。因此，虽然已取得一些进展——尤其是对于已融入国际供应链或寻求外部资金的中型企业而言——但中小微企业尤其是微型企业更广泛、更为多种多样的需求似乎只是部分得到了满足。

50. 在这方面，对政府间专家工作组在《中小企业会计和财务报告准则》中提出的第3级指南进行更新，可更好地应对中小企业面临的人工智能驱动和数字化交易环境。该指南针对的是纸质或半正式的簿记环境，无法充分反映当前的情况——如今，甚至微型企业也越来越多地使用移动支付、销售点系统、云会计应用程序以及平台销售渠道。更新后的指南可满足包括微型企业在内的中小微企业在财务报告方面的新技术需求及其在这方面的独特需求。设法弥合非正式会计现实与现代自动化之间的差距的做法需要简单明了、模块化，并顾及新兴经济体可能存在的数字化水平参差不齐的情况。

³⁴ Oldemeyer L, Jede A and Teuteberg F, 2024, Investigation of artificial intelligence in SMEs: A systematic review of the state of the art and the main implementation challenges, *Management Review Quarterly*, 75:1185–1227.

³⁵ 基于内部监测数据和贸发会议经营技术方案项目文件。

四. 结语和供进一步讨论的问题

51. 总而言之，会计和财务报告在支持中小企业的发展、正规化和韧性培养方面发挥着至关重要的作用。报告质量的提升和更广泛的发展成果之间明显存在协同作用效应。财务信息质量的提高可改善资金获取状况，改善融入价值链的状况并提高透明度，还能为企业内部的管理、规划和决策提供支持。然而，要充分发挥这一潜力，报告框架的设计需要以相称性为核心，同时考虑到规模、能力、风险状况以及中小企业财务信息的预期使用者。

52. 国家层面的报告框架和要求需反映中小企业的现实，并与财务信息主要使用者的需求保持一致。加强会计、税务和监管体系之间的协调，可显著减轻合规负担，最大限度减少重复工作并为正规化创造激励机制。同时，需要推广全球一致、灵活的报告框架，这种框架能够适应不同的国情，同时认识到“一刀切”的做法既不切合实际也难以奏效。

53. 中小企业报告框架能否奏效，能力建设和技术援助仍然是关键。培训方案等举措，包括培训师培训模块和实用指导材料等，对于培养本地专门人才、确保财务信息的编制者和使用者都能切实适用报告准则至关重要。加强此种工作，尤其是加强发展中国家的此种工作，是提升中小企业合规水平，改善中小企业对会计信息的内部使用状况的关键。

54. 一个反复出现的主题是，需要对简明扼要和可信度这两者进行兼顾。报告要求过多或过于复杂，可能会妨碍合规，甚至使中小企业退回到非正规经济领域。³⁶ 这突出表明，有必要仔细考虑大公司规则对较小实体的适用性，并重新审视营业额或员工人数等传统门槛。采取更灵活的方法——可能纳入基于风险的标准或财务信息目的等——或许可为确定适当的报告要求提供更有意义的途径。

55. 这个领域今后开展的工作可重新评估中小企业分类标准，具体做法是考察传统规模阈值(如营业额、资产、员工人数)的替代方案，并探索采用基于风险、利益相关方或融资情况的方法来确定报告义务。需要考虑到发达国家和发展中国家的情况的差异，特别是在体制能力、专业人才的备有情况以及中小企业部门结构等方面的差异。今后的工作还可包括对以下问题进行研究：专业能力有限，执行机制薄弱，非正规部门庞大等因素如何会对中小企业的报告结果产生影响。同时，还可以找出发达国家和发展中国家行之有效的政策做法并交流这些做法。

56. 讨论表明，拟定具有相称性、分级的报告框架——这种框架对国际标准(如《中小企业国际财务报告会计准则》)所体现的可信度和可比性和小型实体所需的简明扼要和成本效益(如政府间专家工作组在《中小企业会计和财务报告准则》中提出的第3级指南所包含的简明扼要和成本效益)这两者进行兼顾——仍受到人们的关注。作为此次讨论的一部分，重新审视并酌情更新该指南，有助于确保指南依然能够适应所有小企业不断变化的需求，同时反映人工智能和数字化日益重要的作用。

57. 除本说明中提出的问题上，出席国际会计和报告准则政府间专家工作组第四十三届会议的代表们似可考虑以下问题：

³⁶ Loayza NV, Oviedo AM and Servén L, 2005, The impact of regulation on growth and informality: Cross-country evidence, Policy Research Working Paper No. 3623, World Bank.

- (a) 中小企业面临的与会计和财务报告相关的主要挑战有哪些(讨论可对已经采用中小企业会计和财务报告准则的辖区和尚未采用此种准则的辖区进行区分)?
- (b) 报告标准如何能够有助于改善中小企业参与国际供应链和获取资金的状况?
- (c) 中小企业在会计和财务报告标准方面的需求是否已经得到满足? 如果没有, 在这方面还需要采取哪些进一步行动?
- (d) 基础设施在实施会计和财务报告标准方面发挥什么作用? 如何确定此类基础设施开发的顺序, 以帮助各国实施适当的会计和财务报告准则?
- (e) 政策制定者和监管机构可采取哪些良好做法, 以便利中小微企业采用会计和报告准则?
- (f) 是否需要为规模在政府间专家工作组在《中小企业会计和财务报告准则》中提出的第 3 级指南的阈值之上, 但在有能力适用《中小企业国际财务报告会计准则》的实体之下的实体提供指导?
- (g) 政府间专家工作组等国际论坛可以采取哪些行动, 为采用中小企业会计和财务报告准则提供进一步便利?
-