

小企业财·会·税实务丛书

小企业财务成本管理

董本信 主编



中国财政经济出版社



小企业财·会·税实务丛书

.....

小企业财务成本管理

.....

董本信 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业财务成本管理/董本信主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.7

(小企业财·会·税实务丛书)

ISBN 7-5005-7423-1

I. 小… II. 董… III. 中小企业—企业管理: 财务管理
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 063136 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 5.875 印张 150 000 字

2004 年 7 月第 1 版 2004 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1-15 000 定价: 16.00 元

ISBN 7-5005-7423-1/F·6490

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

谨以此书献给成长中的小企业的经理人员及财务管理工作者，并以此纪念我国中小企业版获准设立！

小企业是国民经济健康发展的一支重要生力军，其在促进科技进步、创造社会财富、解决就业等方面均发挥着越来越重要的作用。特别是我国加入 WTO 以后，面对日益激烈的国际竞争，鼓励和引导小企业的健康快速发展，是我国在未来赢得全球经济竞争优势的重要途径。近年来，一批批分布在各个行业的小企业如雨后春笋般涌现，为中国经济的高速列车不断注入源源不绝的动力。但是，我们也看到，小企业在筹资、技术更新与发展、科学管理等诸多方面依然存在不少的困难与不足。小企业不仅在管理实践中遇到了有别于大中型企业的困惑与障碍，同时在管理理念、管理技能和管理方法等方面都需要在理论上做出科学而恰当的定位。2002 年 6 月 29 日第九届全国人民代

表大会常务委员会第二十八次会议通过了《中华人民共和国中小企业促进法》，于2003年1月1日起施行；前不久，我国政府在深圳证券交易所已正式推出中小企业版；财政部于2004年4月27日颁布了《小企业会计制度》，并于2005年1月1日起在小企业范围内执行，这不仅体现政府对小企业这支重要的市场力量的重视与厚望，同时也对小企业管理，特别是小企业财务管理提出了新的、更高的要求。

为了更好地帮助小企业财会人员及其他有关人员在最短的时间内领会和熟知《小企业会计制度》的精髓，并在实践中更好地贯彻和执行，我们编写了这本《小企业财务成本管理》，作为《小企业财·会·税实务丛书》之一。本书在编写过程中，力图在材料组织上体现小企业理财活动相对单一而灵活的特点，在内容安排上努力表现新颖创新而又一语切中主题的风格，并且运用通俗化语言使其不仅适合在校学生和具有一定财务会计专业知识的财务人员学习使用，同时也适合小企业其他管理人员自学使用。

全书共分九章，第三、四、五章由哈尔滨商业大学会计学院董本信编写；第一、七、八章由佳木斯大学经济管理学院刘洪彬编写；第二、六、九章由哈尔滨学院经济管理系杨冬云编写。初稿完成后，董本信对全书进行了补充、修改并定稿。

由于作者水平所限，并且时间仓促，错漏之处在所难免，敬请专家和读者批评指正。

编 者

2004年7月

第一章 小企业理财初识	(1)
第一节 小企业探析.....	(1)
第二节 小企业理财观念和理财目 标.....	(7)
第三节 小企业理财内容及理财环 节.....	(13)
第二章 财务管理基本价值观念	(21)
第一节 资金时间价值.....	(21)
第二节 投资风险价值.....	(29)
第三章 资产负债表分析	(35)
第一节 资产负债表要素分析.....	(35)
第二节 资产负债表比率分析.....	(40)
第四章 利润表分析	(52)
第一节 利润表要素分析.....	(52)
第二节 利润表综合分析.....	(58)

第三节 本量利分析·····	(62)
第五章 现金流量表分析·····	(76)
第一节 现金流量表分析概述·····	(76)
第二节 现金流量表相关指标分析·····	(82)
第六章 营运资本控制·····	(89)
第一节 现金控制·····	(89)
第二节 应收账款控制·····	(96)
第三节 存货控制·····	(105)
第七章 固定资产控制·····	(111)
第一节 固定资产投资决策指标·····	(111)
第二节 固定资产投资决策指标的应用·····	(123)
第八章 成本控制·····	(131)
第一节 成本控制概述·····	(131)
第二节 成本评价与考核·····	(137)
第九章 财务预算·····	(152)
第一节 全面预算体系·····	(152)
第二节 财务预算的编制方法·····	(155)
第三节 现金预算·····	(161)
第四节 预计财务报表·····	(171)

第一章

小企业理财初识

第一节

小企业探析

一、企业规模的划分

如何界定小企业，是制定任何与小企业相关法律、法规、规章必须解决的最基本的问题。而企业划分标准，是确定企业是大中型还是小型的主要依据。世界各国在制定企业划分标准时，其依据也不一致。从世界范围看，企业规模大小的界定标准主要有从业人数标准，从业人数、营业额复合标准，从业人数、资本额复合标准，从业人数、营业额或资本额复合标准四种。我国企业划分标准，也基本借鉴了国际情况，以从业人数、营业额、资本额及行业作为划分的重要因素。

我国企业划分大致经历了四个阶段。1978年，原国家计委制定了《关于基本建设项目和大中型划分标准的规定》，后来划分企业类型协调小组做了必要修改与补充，经国务院原则同意，由原国家经委、原国家计委、国家统计局、财政部和原劳动人事部于1988年发布，作为全国工业企业划分大中小型规模的统一

标准。1992年,全国划分企业类型协调小组又对该标准进行了补充,以国经贸企[1992]176号文件予以发布。新补充的标准与原标准具有同样效力,统称为《大中小型工业企业划分标准》。标准规定,凡产品单一的行业,能以产品生产能力划分的必须按产品设计生产能力或查定生产能力划分;凡产品品种繁多,难以按产品生产能力划分的则以生产用固定资产原值(即依上年度财务决算数据)作为划分标准,有特殊规定的除外。1999年底,由原国家计委牵头,国家统计局、原国家经贸委和财政部共同修订了《大中小型企业划分标准》。新的划分标准统一按销售收入、资产总额和营业收入的多少归类,主要的考察指标是销售收入和资产总额,划分的标准为:大型企业年销售收入和资产总额均在5亿元及以上,其中,特大型企业为年销售收入和资产总额均在50亿元及以上;中型企业为年销售收入和资产总额均在5000万元以上;其余的均为小型企业。

2003年,原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局制定了《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143号)。《中小企业标准暂行规定》中的中小企业标准上限即为大企业标准的下限,国家统计局部门据此制定大中小企业的统计分类,并提供相应的统计数据;国务院有关部门据此进行相关数据分析,不再制定与《中小企业标准暂行规定》不一致的企业划分标准;对尚未确定企业划型标准的服务行业,有关部门根据2003年全国第三产业普查结果,共同提出企业划型标准。国家统计局制定的企业划分统计标准如表1-1。

表 1-1 统计上大中小型企业划分标准

行业名称	指标名称	计算单位	大型	中型	小型
工业企业	从业人员数	人	2000及以上	300—2000以下	300以下
	销售额	万元	30000及以上	3000—30000以下	3000以下
	资产总额	万元	40000及以上	4000—40000以下	4000以下

续表

行业名称	指标名称	计算单位	大型	中型	小型
建筑业企业	从业人员数	人	3000 及以上	600—3000 以下	600 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000—30000 以下	3000 以下
	资产总额	万元	40000 及以上	4000—40000 以下	4000 以下
批发业企业	从业人员数	人	200 及以上	100—200 以下	100 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000—30000 以下	3000 以下
零售业企业	从业人员数	人	500 及以上	100—500 以下	100 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000—15000 以下	1000 以下
交通运输业企业	从业人员数	人	3000 及以上	500—3000 以下	500 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000—30000 以下	3000 以下
邮政业企业	从业人员数	人	1000 及以上	400—1000 以下	400 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000—30000 以下	3000 以下
住宿和餐饮业企业	从业人员数	人	800 及以上	400—800 以下	400 以下
	销售额	万元	15000 及以上	3000—15000 以下	3000 以下

二、小企业的界定

1. 小企业的分类

小企业可以采用不同的分类标准,这取决于分类的目的。中小企业的顺利发展离不开政府的积极支持。无论是工业发达国家,还是新兴工业化国家(或地区),对中小企业都没有任其自生自灭,而是把扶持中小企业的发展作为一项重要的经济政策。很多国家在确定中小企业的界定标准时都把便于扶持中小企业作为一个重要因素考虑在内。我国小企业的分类按行业进行,其标准也因行业不同而有所区别。

新出台的《中小型企业标准暂行规定》为新颁布的《中华人

民共和国中小企业促进法》的实施细则的制定提供了基础。该《规定》应用于工业、建筑业、交通运输和邮政业、批零和零售业、住宿和餐饮业等领域,根据企业的职工人数、销售额、资产总额等指标,结合行业特点制定。中小企业之间的划分使用了排除法,凡未达到中型企业复合标准的,均为小企业。从这个分类标准来看,我国绝大部分企业均属于小企业。

2. 财务会计意义上的“小企业”

从财务会计角度研究小企业问题,其目的是在充分挖掘小企业财务会计特殊对象和服务目标的前提下,制定出一套高效的会计处理以及财务报告模式。与大型企业相比,会计信息需求者在小企业中发生了变化。税务部门的纳税管理需求成为最主要的外部需求;投资者的决策需求和管理者的管理需求合二为一;银行的贷款管理需求比较薄弱,小企业获得贷款的难度很大。因此,其会计核算的目标最重要的是满足税收和企业管理的需要。

据有关统计资料,目前我国工业中中小企业共有 790 万个,占全国工业企业总数的 99.7%;其中,中小企业中的 77.7% 是个体、私营企业,20.1% 是集体企业。随着时间推移,这些企业的规模、资本结构和融资渠道等均会发生变化,必然会引起企业划分类型和会计需求的改变。因此,从财务会计角度上讲,“小企业”的划分,只能以会计需求的特殊性为基准,给予企业适当的选择权。所以,《小企业会计制度》规定小企业可以根据自己的实际情况选择执行《小企业会计制度》或《企业会计制度》。

《小企业会计制度》中所界定的“小企业”,是“不对外筹集资金”和“经营规模较小”两个复合标准,“不对外筹资”是指不对外发行股票、债券,“经营规模较小”即《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143号)中界定的小企业及按照国务院国有资产监督管理委员会等有关部门制定的标准界定的小

企业，但不包括个人独资及合伙等不具法人资格的小企业。

三、小企业的特征

小企业的灵活性和创新性，使其无论在企业数量还是提供就业机会上，都对国民经济做出了重要贡献。随着经济全球化和科学技术发展，小企业在经济生活中的作用日趋重要。

总的来说，小企业一般都具有如下特征：

1. 小企业规模小，投资少。正因为小企业所需投资不大，对资源获取的要求不高，并且投资与见效的周期相对较短，这成为了小企业高产生率的一个直接原因。

2. 小企业对市场反应灵敏。中小企业具有“船小好调头”的优势，容易在市场状况发生变化时，及时进行技术、产品及经营方式等多方面的调整，以适应市场变化的需求。因此小企业具有更强的抵御经济波动、保持市场活力的能力。

3. 小企业具有强大的技术创新和制度创新的动力。由于小企业面临的外部竞争压力相对大企业更大，这给小企业力求以新取胜提供了强有力的内在动机。以美国为例，在产品、服务、工艺和管理等科技创新的四个方面，小企业对服务创新的贡献率最高，达到 38%；其次是产品创新为 32%；对工艺和管理创新的贡献率分别为 17% 和 12%。

4. 小企业不仅具有高产生率，而且具有高死亡率。由于在市场竞争中，小企业面临的竞争压力更大，在获取资本、信息、技术等服务方面处于劣势，管理水平不高，这使得小企业生长阻力加大，从而导致死亡率增加。

5. 小企业环境适应能力强，布局条件要求简单，对资源获取的要求不高，能广泛地分布于各种环境条件中。这使得小企业成为了地方经济发展的主力军、改善经济布局、协调区域经济发

展的重要手段。

这些特征要求企业经营者是通晓市场营销、生产、会计等各方面知识的多面手，而不是某方面的专门人才。他们在寻求和利用帮助上受到时间和资金的限制。同时，这些企业也普遍具有自助、独立的企业文化。

四、小企业的重要地位

小企业作为单个企业相对于大型企业而言，在人力、财力、物力资源等方面有明显的不足，在市场竞争中处于弱势地位。然而，作为小企业整体在国家整个经济中具有重要的地位，对支撑经济发展具有巨大的作用。

中国企业联合会《中国企业发展报告》中，将小企业在我国国民经济中的地位与作用归纳为：国民经济健康协调发展的重要基础，国家财政收入特别是地方财政收入的稳定来源，建立社会主义市场经济体制的微观基础，社会稳定的重要保证，政府集中精力抓“大”的保证和必备条件，鼓励民间投资的重要载体，发展和建设小城镇的主体，等等。

改革开放以来，小企业发展对我国经济社会发展的作用至少可以概括为三方面：

第一，对中国经济增长的支撑作用。20世纪90年代以来，我国经济增长速度主要依赖于中小企业的发展。

第二，对我国从计划经济向市场经济转轨的促进作用。一是表现为小企业是中国经济改革的试验区。二是表现为小企业的发展为国有大型企业提供了一个竞争的环境，促进国有大型企业改革进程。

第三，小企业解决就业、实现社会稳定的重要作用。无论国际上的经验，还是近年我国发展小企业的实践，都表明小企业已

成为各国就业的主渠道。

第二节

小企业理财观念和理财目标

一、小企业理财观念

在现代生活中，不仅有钱的人注意消费和投资，就是那些手中没有多少钱的工薪族也在追求消费和投资，有些家庭甚至举债来消费和投资，他们借鸡生蛋、贷款消费，人生一样潇潇洒洒，这些人的消费理念和理财观念也逐渐成为一种时尚。观念正确就会赢，每一个理财致富的人，只不过养成了一般人不喜欢也无法做到的习惯罢了。但从另一个角度看，投资理财又是一种相当困难的事情。它之所以困难，不是因为需要高深的学问，而是理财者必须做一些与大众习惯背道而驰的事情，这对绝大多数的人来说并非易事。

富人何以能在一生中积累如此巨大的财富，他们到底拥有怎样的一般人所欠缺的致富技能呢？经过多年的观察和研究，黄培源得出一个结论：1/3 的有钱人是靠继承；1/3 的有钱人是靠创业致富；另外 1/3 的有钱人是靠理财致富。诞生于富裕之家的毕竟是少数，创业成功的比率只有 7%，因此，理财得当是小企业积累财富的最好的途径。

经过总结，理财致富可归纳出以下六要诀：

1. 在建立小企业资产初级阶段，应当选择一个没有风险而又简单的投资机会；

2. 像建立体检表一样建立一个企业资产情况一览表；
3. 使企业资产多样化，在组成企业资产的过程中要使固定资产、货币资产和金融资产三者大体处于平衡状态；
4. 使资产不断增值；
5. 使资产活起来，要避免选择的投资都是短期投资，应与中长期投资相结合；
6. 要随时关心税制的执行和它的变化情况。

以上的理财观念，对小企业具有重要的指导意义。世界成功大企业的经营秘诀，向来为人们津津乐道，有人认为是由于资本的优势，有更多的人认为是由于管理上的优势，而现代化的财务管理作为保证企业稳步发展的手段，已成为企业管理中比较重要的一环。在我国公司法中，对财务管理作为一种制度已有了明确的规定，但能否使这一制度行之有效，并且能动地为决策服务，则决定着公司未来发展的潜力和持久性。下面，就现代企业的财务管理应树立的新的理念表述如下：

1. 要树立以人为本的理财观念。重视人的发展与管理观，是现代管理发展的基本趋势，是知识经济的客观要求。企业的每一项财务活动均是由人发起、操作和管理的，其成效如何也主要取决于人的知识和智慧以及人的努力程度。

2. 要树立风险理财的观念。企业财务管理人员必须树立正确的风险观，善于对瞬息万变的环境变化带来的不确定性因素进行科学预测，有预见性地采取各种防范措施，使可能遭受的风险损失尽可能降低到最低限度。

3. 要树立信息理财的观念。要从全面、准确、迅速、有效地搜集、分析和利用信息入手，捕捉有利于企业发展的各种信息，进行财务决策，开展筹资和投资活动。

4. 要树立重视知识和智力资源的理财观念。在知识经济时

代,知识成为最主要的生产要素和最重要的经济增长源泉。人类对资源的需求已从土地、水利、石油、矿产等有形资产拓展到了对知识、智力等无形资产的需求,无形资产在整个经济发展中的比重和重要性正在迅速提升。

二、小企业理财目标

企业理财的目标取决于企业的总目标,并且受到财务管理自身特点的制约。企业是盈利性组织,其设立的出发点和归宿就是获利。作为小企业来说,只有先生存下去才有可能获利,也只有不断求得发展才能得到长久生存。所以说,企业的目标可概括为生存、发展和获利。企业的生存、发展和获利的目标,决定了企业的理财目标。目前关于企业理财目标的观点主要有三种,即利润最大化、每股盈余最大化和企业价值最大化,而对于小企业来说主要探讨利润最大化和企业价值最大化。

(一) 利润最大化

利润最大化即假定在企业的投资预期收益确定的情况下,财务管理行为将朝着有利于企业利润最大化的方向发展。以追逐利润最大化作为财务管理的目标。在社会主义市场经济条件下,企业作为自主经营的主体,所创利润是企业一定期间全部收入和全部费用的差额,是按照收入与费用配比原则加以计算的。它不仅可以直接反映企业创造剩余产品的多少,而且也从一定程度上反映出企业经济效益的高低和对社会贡献的大小。同时,利润是企业补充资本、扩大经营规模的源泉。因此,以利润最大化为理财目标是有一定的道理的,但还存在一些明显的缺陷:(1)该观点没有考虑利润的取得时间。(2)没有考虑所获利润和投入资本额的关系。(3)没有考虑获取利润和所承担风险的关系。

(二) 企业价值最大化

投资者建立企业的重要目的，在于创造尽可能多的财富。这种财富首先表现为企业的价值。企业价值不是账面资产的总价值，而是企业全部财产的市场价值，它反映了企业潜在或预期获利能力。以企业价值最大化作为财务管理的目标，其优点主要表现在：（1）该目标考虑了资金的时间价值和投资的风险价值，有利于统筹安排长期规划、合理选择投资方案、有效筹措资金、合理制订股利政策等；（2）该目标反映了对企业资产保值增值的要求，从某种意义上说，股东财富越多，企业市场价值就越大，追求股东财富最大化的结果可促使企业资产保值或增值；（3）该目标有利于克服管理上的片面性和短期行为；（4）该目标有利于社会资源合理配置。社会资金通常流向企业价值最大化或股东财富最大化的企业或行业，有利于实现社会效益最大化。本书以企业价值最大化作为财务管理目标。

三、影响财务管理目标实现的因素及环境

（一）影响财务管理目标实现的因素

1. 投资报酬率

在风险相同的情况下，投资报酬率越高，企业价值最大，投资者可以得到最多的回报。投资报酬率体现的正是投入资本与所获报酬额之间的比率关系，根据这一比率关系可以正确地计算投资者收益的大小。

2. 风险

任何决策都是面向未来的，都会面临或多或少的风险。企业财务经理们在决策过程中，不能只考虑投资报酬率的高低，而忽视风险的大小。一般来说，对于投资者而言，往往都是厌恶风险的，都希望承担较低的风险，而获得较高的报酬。然而，风险和报酬是相对应的，高风险对应着高报酬，低风险对应着低报酬。