

小企业核算与管理系列丛书

之三

小企业 财务管理

李敏 主编



XIAOQIYE CAIWU GUANLI

小企业核算与管理系列丛书之三

小企业财务管理

李 敏 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业财务管理/李敏主编. —上海:上海财经大学出版社, 2004. 11
(小企业核算与管理系列丛书之三)
ISBN 7-81098-254-0/F · 222

I. 小… II. 李… III. 小型企业-财务管理:财务管理 IV. F276.3
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 107333 号

- ☐ 策划编辑 江 玉
- ☐ 责任编辑 江 玉
- ☐ 封面设计 优典工作室

XIAOQIYE CAIWU GUANLI

小 企 业 财 务 管 理

李 敏 主 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 11 印张 266 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 19.00 元

编写说明

我国小企业数量很多,在上海就有近 25 万户。小企业在我国的市场经济中不断地发展着、完善着,对国民经济发展具有十分重要的作用。据统计,在全国工业企业法人中,按新的中小企业标准,小企业占工业企业法人总数近 95%,其最终产品和服务的价值占 GDP 近 50%。然而,一些小企业会计机构不健全,会计人员素质相对较低,会计核算与管理不够规范,会计信息质量有待提高。

为建立与健全国家统一会计制度,规范小企业会计核算,财政部发布了《小企业会计制度》,自 2005 年 1 月 1 日起在全国小企业范围内实施。这一举措是进一步贯彻《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》、整顿和规范会计工作秩序的重要步骤。

从国外的情况看,一些发达国家很重视对小企业的管理与扶持,比如美国、日本、意大利、德国、法国、加拿大等。在英国、澳大利亚、新西兰的《公司法》中,都对小企业作出了专门的界定,英国还在公认会计原则的基础上专门制定了小企业财务报告准则。国际会计准则理事会也对中小企业会计问题给予了足够的重视,目前正在致力于中小企业会计标准的制定,旨在为世界各国小企业的会计核算提供

相应指南。可以肯定,我国小企业通过认真贯彻落实《小企业会计制度》及其相关的法律、法规,对规范小企业的会计核算与管理具有非常重要的现实意义。

本套小企业核算与管理系列丛书包括《小企业会计核算》、《小企业会计控制》、《小企业财务管理》、《小企业信用管理》、《小企业税务管理》共五本。本套丛书紧密配合《小企业会计制度》及其相关的文件规定,突出小企业会计核算与日常管理的要求与重点,力求做到新、实、精,通俗易懂,方便操作;同时还配有一定量的案例分析与练习演示、必要的图表解析与解答提示等,使本丛书不仅具有可读性、启发性,还增强了实用性、操作性。本丛书可供教学、培训与自学使用,尤其适用于小企业经营者、管理者、财务人员阅读。

本书由高级会计师、主任注册会计师李敏主编,杜俊、丁友华、王淑文、徐成芳、李英、李嘉毅给予了必要的帮助或协助有关编写工作。由于作者水平有限,加上编写时间十分仓促,疏漏差错之处在所难免,敬请读者提出宝贵意见,以便日后修订补正。

为方便读者查找,书后附录了财政部已经发布的部分文件。在实施《小企业会计制度》过程中,财政部若有新规定的,小企业应当按照财政部的有关文件规范操作。

本书的出版得到了上海市小企业总会、上海国家会计学院、上海经隆会计师事务所、上海立信会计账册纸品公司、上海财经大学出版社的大力支持,在此表示深切的感谢!

作者
2004年9月

目 录

■ 第一章 小企业财务管理概述

- 第一节 小企业财务管理特点/1
- 第二节 小企业财务管理要求/8
- 第三节 小企业财务管理方法/16
- 思考与练习/30

■ 第二章 从筹集资金开始管理

- 第一节 筹资管理概述/31
- 第二节 资金需用量预测/55
- 第三节 资金结构决策/65
- 思考与练习/89

■ 第三章 重视营运资金管理

第一节 营运资金管理概述/90

第二节 管理现金/92

第三节 管理应收账款/98

第四节 管理存货/109

思考与练习/122

■ 第四章 慎重进行投资决策

第一节 项目投资决策概述/124

第二节 评价项目投资/133

第三节 管理固定资产/149

思考与练习/157

■ 第五章 关注对外投资风险

第一节 投资管理概述/158

第二节 管好对外投资/168

第三节 投资风险与投资组合/184

思考与练习/193

■ 第六章 有效进行分配管理

第一节 分配管理概述/194

第二节 管理收入/196

第三节 管理利润/203

第四节 管理利润分配/207

思考与练习/214

■ 第七章 积极开展财务预算

第一节 全面预算概述/215

第二节 预算编制方法/218

第三节 现金预算编制/228

第四节 预计会计报表/244

思考与练习/247

■ 第八章 关键在于财务控制

第一节 财务控制概述/249

第二节 责任中心与考核指标/258

第三节 企业目标与业绩考评/271

思考与练习/286

■ 第九章 财务分析与财务保健

第一节 财务分析概述/287

第二节 分析偿债能力/299

第三节 分析营运能力/307

第四节 分析盈利能力/312

第五节 分析现金流量/315

第六节 财务综合分析/321

思考与练习/331

附录一:复利终值系数表/332

附录二:复利现值系数表/334

附录三:年金终值系数表/336

附录四:年金现值系数表/338

附录五:小型国有企业效绩评价标准值/340

附录六:小型工业企业效绩评价标准值/341

附录七:小型批发和零售贸易企业效绩评价标准值/342

附录八:小型房地产企业效绩评价标准值/343



第一章

小企业财务管理概述

第一节 小企业财务管理特点

一、经营之道就是理财之道

在市场经济中,小企业是独立核算、自主经营、自负盈亏的经济组织,其财务管理的基本特点就是必须按照经济规律进行理财,避免盲从,减少失误,发展壮大。一方面,要努力增加产品销量,提高产品质量,扩大产品品种,增强企业信誉和竞争力;另一方面,要开源节流,合理地使用人力、财力和物力,实行严格的经济核算,加强企业经营管理,不断提高经济效益和增加企业的财富。小企业的财务管理是运用价值形式对小企业的生产经营活动进行的综合管理活动,是小企业在市场经济条件下最基本的也是极为重要的理财活动。通过加强财务管理,小企业可以有效筹措与调度资金,合理配置企业资源,正确处理企业与各方面的经济关系,通过提高企业的经济效益,达到资本保值增值、增强企业自我发展能力和实现企业价值最大化的目的。所以



说,小企业经营之道的特点应该就是理财之道,应当十分重视和加强财务管理。

任何国家都是小企业占多数。小企业虽然目前规模较小,管理层次和管理人员较少,但在国民经济的发展中有着独特的不可或缺的重要地位。然而,一些小企业对财务管理认识不清,把财务管理等同于会计,或者财务管理现状还处在任其自然的原始现状,缺乏管理的思路、理财的方法与健全的规章制度,不同程度上存在着“随大流”、“安于现状”或“人云亦云”的盲目倾向;个别经营者的理财意识不强,缺乏预测、盲目决策、不会预算、不懂分析,甚至看不懂财务会计报告,丧失控制与管理的能力的事例已屡屡出现,甚至不讲信用,江湖义气,盲目轻信,上当受骗的案件也屡见不鲜;由于不善于科学理财,不知道怎样理财才是有效的,不少小企业资金运作不够规范,财务控制能力较差,投资屡屡失败,财务关系紧张,财务漏洞百出,经济效益不很理想,财务陷入举步维艰的困境。因此,充分发挥财务管理尤其是财务人员的主观能动性,对于小企业来说就显得十分重要。通过学习财务管理并加强企业理财,可以增强自觉性、减少自然性,增强科学性、减少盲目性,增强主动性、减少被动性,增强适应性、减少随意性,从而有利于小企业在市场经济中立于不败之地。

小企业财务是小企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系,即企业财务是企业财务活动与财务关系的统一。在小企业的财务活动中,资金的筹集是资金运动的起点,资金的筹集是为了运用,于是从筹集资金开始,经过资金的使用与耗费,直至资金的收回与分配等一系列资金运动,构成了企业财务活动各个方面的内容,包括由此而

产生的各种经济关系。小企业理财应当从财务入手,即应当合理组织财务活动,正确处理财务关系。你不理财,财不理你。

二、小企业的财务活动

(一)筹资活动

企业组织商品运动,必须以一定的资金为前提,也就是说,企业从各种渠道以各种形式筹集资金,是资金运动的起点。筹资就是指企业为了满足投资和用资的需要,筹措和集中所需资金的过程。在筹资过程中,应当关注资产负债表右方的构成,因为不同的资金来源反映出不同的融资结构,具有不同的筹资风险。企业一方面要确定筹资的总规模,以保证投资所需要的资金;另一方面要通过筹资渠道、筹资方式或工具的选择,合理确定筹资结构或寻找最佳的资本结构,以降低筹资成本和风险。

从整体上看,小企业可以从两方面筹资并形成两种性质的资金来源:一是企业自有资金,是企业通过向投资者吸收直接投资、企业内部留存收益等方式取得的,其投资者包括国家、法人、个人等;二是企业债务资金,是企业通过向银行借款、应付款项等方式取得的。企业筹集资金,表现为企业资金的流入。企业偿还借款、支付利息、股利以及付出各种筹资费用等,则表现为企业资金的流出。这种因为资金筹集而产生的资金收支,是由于企业筹资而引起的财务活动,也是企业财务管理的主要内容之一。

(二)投资活动

小企业取得资金后,必须将资金投入使用,以谋求最大的经济效益;否则,筹资就失去了目的和效用。小企业广义

的投资是指将筹集的资金投入使用的过程,包括企业内部使用资金的过程(如购置流动资产、固定资产、无形资产等)以及对外投放资金的过程(如投资购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等);而狭义的投资仅指对外投资。无论小企业购买内部所需资产,还是购买各种有价证券,都需要支付资金。而当小企业变卖其对内投资形成的各种资产或收回其对外投资时,就会产生资金的收入。这种因企业投资而产生的资金的收付,是由于投资而引起的财务活动。

在投资过程中,小企业必须考虑资产负债表左方的资产规模及其结构,即投资规模、结构与投资效益,也就是考虑在怎样的投资规模下如何使经济效益最佳。小企业除了决定投资什么,还要决定不投资什么。投资是有风险的,应当有所为有所不为。企业通过投资方向和投资方式的选择,确定合理的投资结构,以提高投资效益,降低投资风险。所有这些投资活动都是财务管理的主要内容。

(三)分配活动

小企业通过投资与资金营运活动以后应当取得收入,并相应实现资金的增值。分配总是作为投资的结果而出现的,它是对投资成果的分配。投资成果表现为取得各种收入,并在扣除各种成本费用后获得利润。所以,广义地说,分配是指对投资收入(如营业收入)和利润进行分割和分派的过程;而狭义的分配仅指对利润的分配。

随着分配过程的进行,资金或者退出或者留存企业,它必然会影晌企业的资金运动,这不仅表现在资金运动的规模上,而且表现在资金运动的结构上。因此,在依据一定的法律原则下,如何合理确定分配规模和分配方式,以使企业的长期利益最大,也是财务管理的主要内容之一。

三、小企业的财务关系

小企业虽小,但涉及的方方面面关系很多。从现象上看,财务活动是资金的收入、付出、解缴、下拨,反映为钱和物的增减变化,但实质上,体现着小企业与各方面的经济关系。

(一) 小企业与投资者之间的关系

投资者是指投入企业资本金的有关团体和个人,包括国家(或有权代表国家的政府部门)、其他企业单位、社会个人持股者及外商投资者等。企业与他们的关系是经营者与所有者的关系,从财务角度看,是一种资本保全及按资(按出资比例)分红(利润)、共担风险的关系。若企业以所控制的资产对外投资,在企业与被投资方的财务关系中则相应处于所有者地位。投资者通常要考虑对企业的控制程度(是全资拥有、控股拥有,还是参股拥有),可以参加企业利润分配的形式(是按资分配、协议分配还是定额返利),对企业净资产享有的分配权(有没有优先享有权),对企业承担的经济法律责任(独资企业承担无限责任,合伙企业承担无限连带责任,公司制企业承担有限责任)等。

(二) 小企业与债权债务方之间的关系

企业在生产经营活动中,或为扩大生产规模,或为维持正常的资金周转,或因商品购销结算时间的差别等原因,不可避免会发生各种债权和债务。对债权人来说,即对贷款银行、企业发行债券的持有者,以及尚未结清货款或采用延期付款方式下供货方来说,企业与其存在一种债务关系,即到期还本付息的关系。相反,若企业持有其他企业发行债券等,企业与之就存在一种债权关系,即到期收回本金及债



息的关系。

(三) 小企业与财税部门之间的关系

小企业应按国家的规定,及时、足额地向财税部门解缴税利,不应该挪用、拖欠,更不允许少缴、漏缴。这些关系,在性质上是国家统一领导和企业自主经营关系在财务上的具体表现,实质上是国家与企业之间的一种财务关系。

(四) 小企业与金融机构之间的关系

小企业为购置劳动资料或由于扩大经营规模等原因而需要的资金,按照银行等金融机构规定的借款办法,可以申请各项借款,并接受银行等金融机构的监督。随着金融市场的发展,企业与银行、与信托投资公司、租赁公司等非银行金融机构之间的财务关系会更加密切,企业应当自觉遵守有关结算纪律与规定,正确处理好与银行等金融机构的财务关系。例如,凡是超过现金支付范围的一切结算业务都应通过银行办理转账手续,并遵守有关结算规定,定期与银行对账。一切借款都应按规定的用途使用,到期归还本息。企业在生产经营中暂时闲置的货币资金应及时存入银行,以利银行对货币资金的统一管理。

(五) 小企业与其他单位之间的关系

小企业在再生产过程中必然要同其他单位发生业务联系,例如,产品和劳务的互相供应,生产技术的协作与交流,设备物资的调剂使用,等等。随着经济体制改革的深入和横向经济联系的发展,企业与联营、合营企业之间也会发生资金往来等经济关系。这些关系,体现了各企业、单位在市场经济下分工协作和等价交换的关系。

(六) 小企业内部各部门之间的关系

小企业内部的基本生产业务、基本建设项目、生活福利

事业、在建工程支出之间的业务性质不同,必须分别管理,分别核算。这种不同业务之间的往来结算关系,是企业内部各部门之间财务关系的一种表现形式。企业内部各部门之间的另一种财务关系,表现为企业生产各部门以及各级生产单位之间,在相互提供产品和劳务的过程中所发生的资金分配和内部结算关系。这些关系体现了企业各部门、各单位在厂部统一领导下的分工合作关系,反映了企业内部财务管理工作中集中和分管的权、责、利关系。

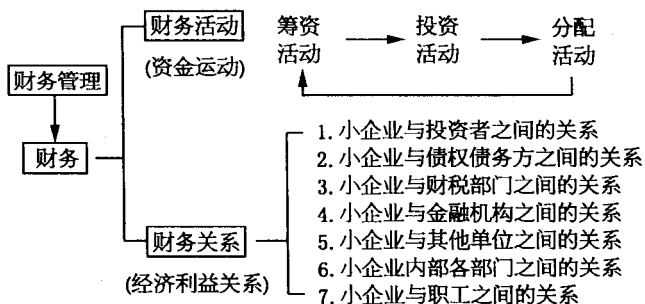
(七) 小企业与职工之间的关系

小企业向职工支付劳动报酬(包括工资、奖金、津贴、补贴等)和各项福利费用等,就同职工发生了货币结算关系。其中企业与职工的工资结算关系体现了按劳分配的经济关系。

综上所述,小企业财务管理就是利用价值形式组织财务活动、处理财务关系的一项综合性的经济管理工作。

由于财务管理就是对财务进行的管理,上述关于财务管理的基本内容框架可用图表 1-1 加以归纳说明。

图表 1-1 小企业财务管理内容框架



第二节 小企业财务管理要求

小企业面临着激烈的市场竞争,必须以生存、发展、获利作为企业目标。企业只有生存下去才有活力,只有不断发展才能求得生存,才有可能获利,但只有盈利才能更好地生存与发展。企业目标对财务管理提出了明确的要求。

一、生存目标的要求

在市场经济中,小企业由于“船小好调头”而具有灵活多变的优势,但也存在着因其规模小、管理不规范而容易被挤垮的劣势,所以目前小企业的“出生率”和“死亡率”都比较高。

小企业要在市场经济中生存下去的基本条件是以收抵支、到期偿债。应当看到,威胁小企业生存主要来自两个方面:一个是长期亏损,它是企业终止的根本原因;另一个是不能偿还到期债务,它是企业终止的直接原因。亏损企业为维持运营被迫进行偿债性融资,借新债还旧债,如不能扭亏为盈,迟早会因为借不到钱而使资金无法周转,从而不能偿还到期债务。盈利企业也可能因扩大生产规模而大量借款,但由于各种原因导致投资失败,为偿债企业必须出售其资产,使生产经营无法持续下去。所以,力求保持以收抵支和偿还到期债务的能力,减少破产的风险,使企业能够长期、稳定地生存下去,是对小企业财务管理的第一个要求。

小企业在日常理财活动中应当特别关注现金流量。因为生存比盈利更重要,企业真正能够用来偿债的是现金流量,现金流量最实惠。现金流量好比是企业的血液。人体