

小企业会计培训系列丛书

顾问：吕国祥 王又庄 主编：王国生

策划：
经科广通

XIAO QI YE
CAI WU GUAN LI SHI WU

根据财政部制定的《小企业会计制度》编写

小企业 财务管理实务

 经济科学出版社
Economic Science Press

小企业会计培训系列丛书

小企业财务管理实务

顾 问：吕国祥

主 审：傅 磊 崔也光

主 编：王国生

参编人员：王焕楠 刘富春

崔家兴 郝建英

经济科学出版社

责任编辑：谭志军 李 雪

责任校对：杨晓莹

版式设计：周国强

技术编辑：李长建

小企业财务管理实务

主编：王国生

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天宇星印刷厂印刷

华丰装订厂装订

880×1230 32 开 13.25 印张 250000 字

2004 年 9 月第一版 2004 年 9 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-4450-4/F·3722 定价：25.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

——为《小企业会计制度》培训系列丛书而作

随着我国会计改革的深入和完善，企业会计制度建设也在逐步加强，2004年5月财政部颁布了《小企业会计制度》，并将于2005年1月1日开始实施。《小企业会计制度》的颁布实施，使得《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》最终形成了完整的企业会计制度体系。这个完整企业会计制度体系的建立，对于规范我国各种企业会计核算行为，统一企业会计核算标准，指导企业会计工作，提高企业会计人员的专业技术能力，具有非常重要的作用。

小企业是目前我国社会主义市场经济中最活跃、最具潜力的社会经济组织。据粗略统计，小企业数量占我国企业法人总数的近95%，其最终产品和服务的价值约占全国GDP的近50%，小企业在市场经济中的作用日益突出。虽然小企业在市场经济中具有不可忽视的重要作用，但其经营规模较小的现实决定了它不可能采用《企业会计制度》实施详细的、规范的会计核算。在会计人员方面，内部会计控制要求的会计岗位细分，不相容职务的分离、牵制，小企业无法达到或者很难达到；在物质条件上，小企业如果达到以上要求将增加很多支出，而小企业因管理水平较低，利用会计信息加强管理获得的效益较少，从成本效益的原则考虑也不经济。因此，《小企业会计制度》的颁布实施既满足了

广大小企业加强企业管理，规范会计核算的需要，又简化了小企业会计核算的方法和要求，降低了小企业的管理成本；既保证了小企业投资者和社会公众了解企业会计信息的需求，又适应了小企业现有会计人员业务水平较低的现状；既弥补了企业会计制度体系中的不足，又保证了小企业会计制度依照企业会计准则与企业会计制度核算原则的基本统一。

为了贯彻执行《小企业会计制度》，帮助小企业完善其会计核算体系，顺利实现小企业会计核算从现行的分行业的会计制度向《小企业会计制度》的转轨工作，适应广大小企业会计人员迫切的学习需要，我们组织了长期从事会计教学工作并对会计理论具有较高造诣的老师、长期从事会计实际工作并具有丰富会计实践经验的专家编写了《小企业会计制度》培训系列丛书。

这套系列丛书按照《小企业会计制度》的内容，结合小企业会计核算的实际需要，强调小企业财会人员的观念更新、知识的扩充，使会计理论、会计方法与会计实践紧密结合，因此，具有以下几方面的特点：

1. 内容全面。这套系列丛书包括小企业会计制度并轨操作指南、小企业会计实务、小企业出纳实务、小企业纳税实务、小企业财务管理实务、小企业内部会计控制与会计错弊的审查、小企业负责人财会知识必读等7个方面内容。根据《小企业会计制度》的规定，对小企业的会计实务、出纳实务、纳税实务等内容进行了针对性的详细讲解；根据小企业会计管理工作的需要，对小企业财务会计管理的方法、内部会计控制的方法和制度的制定、会计错弊的审查方法等内容进行了详细说明；根据小企业管理发展的需要，为单位负责人和管理部门对会计知识的学习、会计报表阅读和分析、会计责任的区分等主要内容进行了必要的

说明。

2. 指导性强。这套系列丛书的编写目的就是尽可能的将小企业会计制度与小企业会计工作实践相结合，帮助小企业的会计人员掌握制度规定，指导小企业的会计人员做好会计工作。为此，首先将《小企业会计制度》和主要行业会计制度、企业会计制度进行了详细比较，把《小企业会计制度》核算的内容与2001年实施的《企业会计制度》以及1993年实施的《工业企业会计制度》、《运输（交通）企业会计制度》、《施工企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《旅游饮食服务企业会计制度》、《邮电通信企业会计制度》等，分别进行了对照比较。详细说明了新旧制度之间的变化，而且按照会计要素分类制作了行业会计制度、企业会计制度和小企业会计制度的会计科目对照表；二是在每个会计科目的说明中，都增加了大量的经济业务实例，详细介绍了小企业会计核算的实务，特别是增加了出纳、纳税、财务管理、内部会计控制、会计错弊审查等内容，大大突出了这套系列丛书对会计实践的指导作用；三是这套系列丛书在讲解小企业经济业务事项时，将企业日常性经济业务事项与特殊性经济业务事项进行了区分，既突出了企业日常经济业务事项核算的内容，以利于会计人员学习掌握的需要，又提供了企业特殊经济业务事项的核算方法，以满足部分会计人员提高业务水平的需要，增强了这套系列丛书的操作性。

3. 适用面广。这套系列丛书可以作为广大的小企业财会人员，财政、税务、审计等政府部门工作人员，会计师事务所等中介机构的从业人员全面掌握和运用小企业会计制度的实用工具，也是财经院校师生及其他相关人员学习掌握小企业会计实务的理想参考资料。同时，也为小企业管理当局特别是单位负责人学习

会计基本理论知识、掌握会计基本方法、了解会计基本技能提供了一个便捷的平台，为单位负责人提供了会计信息阅读和会计报表分析的方法，明确了在会计工作中会计人员应具备的职业道德和单位负责人应承担的法律责任，基本上可以满足小企业管理工作的需要。

这套系列丛书的出版，是全体编写人员共同努力的结果，也是编辑人员辛勤劳动的结晶。希望它能为《小企业会计制度》的顺利实施作出一点贡献。

以此为序。

北京注册会计师协会秘书长



2004年8月

目 录

第一章 小企业财务管理概论	(1)
第一节 小企业概述.....	(1)
第二节 小企业财务管理的概念、内容及原则.....	(8)
第三节 财务管理的基本环节	(18)
第四节 财务管理环境	(23)
第二章 财务管理的基础概念	(27)
第一节 现金流量	(27)
第二节 货币时间价值	(33)
第三节 风险和报酬	(50)
第三章 财务报表分析	(59)
第一节 财务报表体系	(59)
第二节 财务报表分析的目的与一般方法	(76)
第三节 财务比率分析	(88)
第四章 财务预测与计划	(109)
第一节 财务预测.....	(109)
第二节 财务预算.....	(129)

第五章 小企业筹资管理	(158)
第一节 筹资管理概述.....	(158)
第二节 筹资应考虑的重要因素.....	(165)
第三节 投资者权益的管理.....	(184)
第四节 负债筹资的管理.....	(192)
第六章 小企业投资管理	(217)
第一节 小企业投资管理概述.....	(217)
第二节 固定资产投资的管理.....	(220)
第三节 流动资产的管理.....	(244)
第四节 证券投资管理.....	(276)
第五节 无形资产管理.....	(285)
第七章 成本的管理	(293)
第一节 成本管理概述.....	(293)
第二节 成本预测.....	(301)
第三节 成本日常的管理.....	(305)
第四节 期间成本的管理.....	(322)
第八章 收入、利润及利润分配的管理	(330)
第一节 收入的管理.....	(330)
第二节 产品的定价.....	(339)
第三节 税金的计算与缴纳.....	(343)
第四节 利润的管理.....	(358)
第五节 利润分配的管理.....	(375)

第九章 企业设立与清算	(383)
第一节 企业设立.....	(383)
第二节 企业清算.....	(387)
参考文献	(395)
附录	(396)

第一章

小企业财务管理概论

第一节 小企业概述

一、小企业的界定

人类的社会活动大都是通过某些组织完成的，组织通常可以分为营利性组织、政府及非营利性组织。营利性组织是指依法设立的以营利为目的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。而政府及非营利组织是指各级政府机构、不以营利为目的的各类学校、医院、公共福利组织等。营利性组织一般被称为“企业”，是指依法设立的以营利为目的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。企业是构筑一个国家经济的基础，也是实现社会化生产、流通、分配和消费的基本环节。依据不同的分类标准，企业可有不同的分类，如按企业所处的行业不同，可将企业划分为工业企业、运输企业、邮电通信企业、商品流通企业、旅游饮食服务企业、施工及房地产企业等。按企业的规模划分有大型企业、中型企业和小型企业。

与大中型企业相比，小企业是个相对的、比较模糊的概念。目前多数国家还没有法定的、统一的小企业定义。由于各国的社会历史背景不同，所处的经济发展阶段也不同，对什么是小企业各有其符合本国实际需要的界定范围。因此，各国之间存在不同的小企业定义。

国外对小企业的界定一般是从质和量两方面进行界定的。前者是定性定义，后者是定量定义。定性定义较准确地反映小企业的本质特征，主要是从独立所有的程度，经营的自主性和占有市场的份额大小来界定小企业。而定量定义主要是从企业的从业人员数、营业金额和资产金额等方面来界定小企业的。定性定义在应用上困难甚多，除学术研究外，较少采用。

我国有关小企业界定的标准多采用定量方法，不同时期界定的数量标准也不相同。20世纪50年代，主要以企业职工人数为划分指标。60年代改为以固定资产价值数量来划分企业规模。1978年，以企业的综合生产能力为考察指标划分企业规模。1988年，国家有关部门对1978年的标准进行修改和补充，重新颁布了《大中小型工业企业划分标准》。1994年，我国税收体制改革，工商企业统一由上缴营业税改为上缴增值税。根据《中华人民共和国增值税暂行条例》规定，我国增值税纳税人划分为一般纳税人和小规模纳税人。从事货物生产或提供应税劳务的纳税人；从事货物生产或提供应税劳务为主，并兼营货物批发或零售的纳税人，年应征增值税销售额在100万元以下的。从事货物批发或零售的纳税人，年应税销售额在180万元以下的为小规模纳税人。1999年，国家计委、国家统计局、国家经贸委和财政部共同参与对《大中小型工业企业划分标准》进行修改，主要考察指标是销售收入和资产总额，规定年销售收入和资产总额均在

5 000万元以下的企业为小企业。2003 年 2 月国家经济贸易委员会、国家发展计划委员会、财政部、国家统计局发布并实施了《中小企业标准暂行规定》，对小企业进行了重新界定，具体内容如下：

（一）工业

工业中小型企业须符合以下条件：职工人数 2 000 人以下，或销售额 30 000 万元以下，或资产总额为 40 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 300 人及以上，销售额 3 000 万元及以上，资产总额 4 000 万元及以上；其余为小型企业。

（二）建筑业

建筑业中小型企业须符合以下条件：职工人数 3 000 人以下，或销售额 30 000 万元以下，或资产总额 40 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 600 人及以上，销售额 3 000 万元及以上，资产总额 4 000 万元及以上；其余为小型企业。

（三）批发和零售业

零售业中小型企业须符合以下条件：职工人数 500 人以下，或销售额 15 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 1 000 万元及以上；其余为小型企业。批发业中小型企业须符合以下条件：职工人数 200 人以下，或销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以销售额 3 000 万元及以上，其余为小型企业。

(四) 交通运输和邮政业

交通运输业中小型企业须符合以下条件：职工人数 3 000 人以下，或销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 500 人及以上，销售额 3 000 万元及以上；其余为小型企业。邮政业中小型企业须符合以下条件：职工人数 1 000 人以下，或销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3 000 万元及以上；其余为小型企业。

(五) 住宿和餐饮业

住宿和餐饮业中小型企业须符合以下条件：职工人数 800 人以下，或销售额 15 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3 000 万元及以上；其余为小型企业。

可见，中小企业之间的划分使用了排除法，凡未达到中型企业标准的，均为小企业。按这个分类标准来看，我国绝大部分企业均属于小企业。

二、小企业存在与发展的原因

任何事物的存在与发展都有其客观基础，小企业也不例外。以下原因决定了小企业的存在与发展。

(一) 技术的进步

新技术是一种“创造性的毁灭力量”。每一种新技术都会给

某些企业造成新的市场机会，因而会产生新的行业，也为小企业提供了广阔的成长空间。由于技术进步，产品构造日益复杂，产品零部件增多、技术多样性迫使大企业客观上要求组织社会厂商参与与本企业有关的生产经营活动。这样，小企业便有了被大企业认可的更加广阔的经营空间。同时，许多以知识为基础、无须拥有巨额有形资本，而以无形资产为主体的新行业纷纷问世、替代性的行业不断涌现等都为小企业的存在与发展提供了基础。

（二）社会分工的深化

随着科学技术的迅速发展，企业内部的分工会自然而然地发展成为大、小企业之间在零部件、生产工艺以及其他各种经济职能（包括销售、企业服务）上的专业化分工。小企业的发展，正是顺应了社会生产力进一步发展、社会分工深化的客观要求。

（三）消费观念的变化

社会消费需求的易变性、多样化和个性化，有力地刺激了小企业的发展。随着科技经济的发展和生产生活方式的变化，社会消费需求的多样化、高级化、个性化和多变性，使产品向优质化、多品种、小批量的方向发展。由于大量消费品供求变化多端、更新换代快、工艺特殊、品种繁多而市场需求量又有限，小企业可以充分利用自己投资少、资金周转快、经营灵活、转产迅速的优点，根据市场需求的多样性、时尚性、季节性等特殊情况进行组织生产，大规模的企业在这方面并没有多少优势。

三、小企业的作用

小企业在经济发展中具有不可替代的重要作用，这一点已经是世界各国的共识，也为各国的经济发展所证明。归纳起来，小企业的作用主要表现在以下几个方面。

（一）创造就业机会

随着科学技术的迅速发展，新开办小企业层出不穷。由于第三产业中不断涌现出一些新的部门和行业，而每一行业在其初始阶段必然以小企业为主，所以，在大企业资本（技术）密集度越来越高、对劳动力的需求日益减少的今天，小企业吸纳了大量富余人员，为众多的下岗人员提供了就业机会。可见，小企业成为缓解就业压力，保持社会稳定的重要力量。

（二）小企业是技术创新的重要源泉

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、以奇制胜提供了强有力的内在动机。小企业能灵活、迅速地对某个创新项目做出决策，创新活动在没有行政干预的宽松环境下比较活跃地进行，并能让那些在大企业受到种种约束无法施展才能的科技人员开展创新工作，让他们发挥专业特长，能将创新作为竞争策略的核心。小企业在技术创新上虽然不能像大企业那样拥有自己的技术开发部门，但小企业有其自身的优势。尤其是在知识经济时代，小企业为技术创新者带来了创业的机会，也成为技术创新的重要源泉，小企业这种创新优势，也使企业成为新的经济增长点。

（三）小企业成为经济新增长点

小企业在国民经济中占有十分重要的地位。近年来，我国中小企业工业产值的增长速度高于全国工业产值的增长。在保持国民经济持续快速发展中，中小企业做出了重大贡献，已经成为国民经济的重要增长点。目前，全国工商注册登记中小企业超过1 000万家，约占企业总数的99%，在全国工业产值和实现利税中分别占60%和40%左右，提供了大约75%的城镇就业机会。在每年出口总额中，中小企业约占60%。以工业为例，1998年，全部国有及年销售收入在500万元以上的非国有中小工业企业达157 522户，占全部国有及规模以上非国有工业企业总数的95.42%（其中中小企业141 672户，占85.82%），资产49 371.7亿元，工业总产值39 759.5亿元，工业增加值10 255.1亿元，利润总额597.8亿元。^①

（四）小企业是扩大对外贸易的生力军

在全球化时代，一个国家的发展离不开对外贸易，而扩大对外贸易，需要小企业的支持。大中型企业由于其庞大的世界营销网络，无疑在对外贸易中占主导地位。但小企业在扩大出口方面的作用不可忽视。它们一方面通过向大企业提供质优价廉的零部件和劳务，促进了大企业的间接出口；另一方面又独自生产具有本身特点和优势的产品出口（直接出口），为活跃本国经济、参与国际竞争、促进经济技术的国际交流，作出了很大贡献。

^① 杨松令《中小企业会计管理问题研究》，中国人民大学出版社2004年版。