

◎ 张玉明 主编

「中小企业发展
多维研究」

中小企业 会计控制与管理

张玉明 张娜 著

张玉明 主编

中小企业发展多维研究

中小企业会计控制与管理

张玉明 张 娜 著

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业会计控制与管理/张玉明,张娜著.
—济南:山东大学出版社,2004.12
(中小企业发展多维研究/张玉明主编)
ISBN 7-5607-2909-6

I. 中...

II. ①张...②张...

III. 中小企业-企业管理-会计

IV. F276.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第135577号

山东大学出版社出版

(山东省济南市山大南路27号 邮政编码:250100)

山东省新华书店经销

山东旅科印务有限公司印刷

850×1168毫米 1/32 9.125印张 234千字

2004年12月第1版 2004年12月第1次印刷

印数:1—2000套

定价(全五册):100.00元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

前 言

中小企业是国民经济中一支重要且活跃的力量,在世界各国经济发展中都起着战略性作用。随着经济全球化以及知识经济革命的深入,无论是发达国家,还是新兴的发展中国家和地区,都在积极扶持中小企业的发展并进行相关方面的研究。国际经济界普遍认为,中小企业将是 21 世纪世界经济发展的主角。中小企业问题越来越受到关注和重视。我国中小企业数量众多,分布面广,从业人员多,在国民经济中始终具有举足轻重的地位和作用。中小企业的稳步发展可以稳定一支庞大的产业队伍,这将对整个社会的政治、经济、文化和民族关系等方面起到很好的影响作用,是国家长治久安的根本保证。

但长期以来,中小企业发展中存在着众多的问题,如融资问题、信用管理问题、风险问题、会计信息失真问题等,特别是入世以后,中小企业在获得发展机遇的同时,也面临着更多的挑战。解决中小企业发展中存在的问题,提高中小企业的竞争力,就更具有研究价值并具有很强的现实意义。

目前,我国中小企业虽然已呈现出蓬勃发展的趋势,但会计控制与管理还存在着很多的问题。诸如会计主体不明晰、会计机构设置不合理、缺乏素质较高的会计人员、日常会计核算不规

范、会计控制制度缺陷等问题,已严重影响了中小企业的会计信息质量,从而影响了其融资、对外投资直至“二次创业”能否顺利实施。会计控制问题已成为中小企业发展的又一“瓶颈”。

对于中小企业会计实务工作如何进行,相关的图书与资料近年来已有很多,但针对中小企业会计控制与管理的指导图书却并不常见。本书按照提出问题—分析问题—解决问题的思路,首先对中小企业现阶段在会计控制工作中出现的问题进行了整体的梳理,然后针对不同的问题分章节进行了详细的分析。这是一个新的领域,也是本书的一个创新。

第一章首先对我国中小企业发展背景、现阶段的发展状况进行了简单介绍,然后通过对其发展中存在的优势、劣势的分析,引出了会计控制与管理在企业现阶段所存在的问题,并提出了解决的思路。

第二章称之为中小企业会计框架,主要介绍了如何适合中小企业发展的企业会计控制与管理制度的制定,以及会计人员和会计机构建设的问题。

本书从第三章开始,是针对中小企业在内部会计控制与管理中遇到的常见问题展开的介绍。第三章对中小企业基本业务内部控制作了详细的解释并对构建中小企业内部控制框架提出了切实可行的建议。

第四章在第三章的基础上,介绍了中小企业内部审计的有关内容。主要介绍了内部审计部门和内部审计人员的设置,并对完善中小企业的内部审计管理体系进行了详细的探讨。

现金是企业流动性最强的资产,现金管理逐渐成为企业界与银行界一个比较热门的话题。如何通过现金管理,有效地管理与调度企业的命脉成为中小企业关注的一个焦点。完善企业现金管理流程、提高企业现金管理效率,在财务方面提高竞争优势,是第五章所要介绍的内容。

企业预算管理是现代企业管理中的重要组成部分,是企业实现短期经营目标、实施战略管理的重要手段。预算管理已经成为我国目前企业特别是中小企业财务管理当中的一个薄弱环节。因此,第六章对预算管理的基本知识进行了详细的阐述。

在市场经济条件下,人们日益认识到税务筹划是企业经营筹划的重要组成部分,应不断提高对税务筹划的重视程度。对中小企业而言,在其生产经营过程中,通过事先的计划安排,合理地减轻企业的税收负担,可以为企业节省资金支出,增加经营的经济收益。如何实施税务筹划,便是第七章的主要内容。

加强中小企业的财务核算与管理工作,实行会计电算化是必由之路。实现会计电算化,对于中小企业加强企业经营管理水平,提高企业经济效益,保证会计核算质量,促进会计职能转变,具有十分重要的现实意义。第八章对如何实施会计电算化以及建立会计电算化信息系统进行了详细的介绍。

本书的初衷是为成长中的中小企业会计控制与管理提供一些建议,但由于作者水平有限,书中难免有粗疏、不妥甚至错误之处,敬请各位专家学者批评指正。

作者

2004年12月

目 录

第一章 中小企业发展与会计	(1)
第一节 中小企业发展及其特点	(1)
一、我国中小企业的成长背景	(2)
二、我国中小企业的发展历程	(3)
三、我国中小企业的特点	(5)
第二节 中小企业会计控制与管理	(9)
一、中小企业会计控制与管理存在的问题	(9)
二、中小企业会计规范化的重点	(14)
第二章 中小企业会计框架	(17)
第一节 中小企业会计制度	(17)
一、中小企业会计制度	(18)
二、小企业会计制度	(25)
第二节 会计核算模式	(30)
一、手工会计核算模式	(31)
二、代理制会计核算模式	(35)
三、会计电算化	(38)

第三节 会计组织和会计人员	(39)
一、会计组织	(39)
二、会计人员	(49)
第三章 中小企业内部控制	(54)
第一节 内部控制概述	(54)
一、内部控制的概念	(55)
二、内部控制的作用	(58)
三、内部控制要素	(59)
四、内部控制的方式	(64)
第二节 基本业务内部控制制度	(70)
一、基本业务循环	(70)
二、销售与收款循环的内部控制制度	(71)
三、采购与付款循环的内部控制制度	(73)
四、生产循环的内部控制制度	(75)
五、筹资与投资循环的内部控制制度	(76)
第三节 构建中小企业内部控制框架	(79)
一、中小企业管理特点	(80)
二、中小企业内部控制现状	(81)
三、中小企业内部控制的目标	(83)
四、中小企业内部控制的原则	(85)
五、中小企业内部控制的方式	(86)
六、中小企业如何贯彻实施内部控制	(88)
七、中小企业内部控制的建立和完善	(89)
第四章 中小企业内部审计	(92)
第一节 内部审计概述	(92)
一、内部审计的含义	(93)

二、内部审计的发展	(94)
三、内部审计的特点	(95)
四、内部审计的任务	(96)
五、内部审计的职能	(97)
六、内部控制与内部审计	(99)
第二节 内部审计机构和内部审计人员	(103)
一、内部审计机构	(103)
二、内部审计人员	(109)
三、内部审计的程序	(112)
第三节 内部审计管理	(113)
一、内部审计管理制度	(113)
二、内部审计风险及防范	(117)
第五章 中小企业现金管理与控制	(124)
第一节 现金管理的目标	(124)
一、持有现金的需求分析	(125)
二、企业持有现金的成本分析	(127)
三、现金管理的目标	(128)
四、影响现金管理目标实现的因素	(130)
五、最佳现金余额的确定	(133)
第二节 现金管理的路径分析	(138)
一、内部现金管理	(138)
二、外部现金管理	(140)
三、现金管理与货币市场投资	(143)
四、企业现金管理策略选择	(149)
第三节 现金管理内部控制	(153)
一、国家有关现金管理的规定	(153)
二、现金的内部控制程序	(158)

三、现金内部控制制度	(162)
第六章 中小企业预算管理	(166)
第一节 中小企业预算概述	(166)
一、对预算管理的理解	(167)
二、预算管理的要素	(169)
三、预算对中小企业的作用	(170)
四、中小企业预算的特点	(174)
五、预算管理的评价	(176)
第二节 全面预算的编制	(177)
一、全面预算的分类	(178)
二、预算编制的行为模式	(179)
三、预算编制的程序	(182)
四、预算编制的具体步骤	(183)
五、预算管理实施中应注意的问题	(184)
第三节 预算管理的方法体系	(186)
一、预算管理编制方法	(186)
二、预算管理调控方法	(190)
三、预算管理考评方法	(193)
第七章 中小企业税务筹划	(196)
第一节 中小企业税务筹划的意义	(197)
一、税务筹划的概念	(197)
二、税务筹划的特点	(203)
三、税务筹划的原则	(205)
四、税务筹划的意义	(207)
第二节 中小企业各生产阶段税务筹划策略	(209)
一、筹建阶段的税务筹划	(209)

二、生产经营阶段的税务筹划	(217)
三、利润形成与分配阶段的税务筹划	(221)
第三节 中小企业实施税务筹划的影响因素	(223)
一、实施税务筹划的前提条件	(223)
二、税务筹划人	(226)
三、税务筹划应注意的问题	(230)
第八章 中小企业会计电算化	(233)
第一节 我国会计电算化的发展	(233)
一、会计电算化概述	(234)
二、会计电算化的发展过程	(235)
三、我国会计电算化的发展	(238)
四、会计电算化发展的原因	(239)
五、实现会计电算化的意义	(241)
第二节 中小企业电算化会计信息系统	(242)
一、会计信息系统	(243)
二、电算化会计信息系统	(245)
三、中小企业会计电算化软件应具备的功能	(254)
第三节 中小企业会计电算化实现策略	(258)
一、可行性分析和总体规划	(259)
二、购买商品化软件	(260)
三、在线租用 ASP	(267)
参考文献	(273)

第一章 中小企业发展与会计

中小企业的生存与发展离不开财务会计工作,中小企业越发展,会计工作越重要,对会计控制和管理要求越高。改革开放二十多年来,中小企业已呈现出蓬勃发展的趋势,取得了巨大的成就,对国民经济的发展作出了重大贡献。但中小企业的财务会计工作与其发展却不相适应,领导对财务会计工作不够重视,会计核算工作缺乏规范的运作,法制观念淡薄,内部会计控制制度不健全,会计人员素质低下等会计核算与控制中存在的问题,已严重影响了中小企业的发展壮大。加强中小企业的会计控制工作,对中小企业在对外融资,促进“二次创业”具有不可估量的作用。

第一节 中小企业发展及其特点

改革开放以后,中小企业踏上了其发展的历程。在我国经济体制改革、国民经济良好发展以及借鉴国外中小企业发展经验的基础上,我国中小企业经历了起步时期、复苏调整时期,现已进入转型时期。在各个时期,中小企业都取得了较显著的经济效益和社会效益,在促进国民经济发展、解决就业、技术创新等方面都有

着积极的作用。

一、我国中小企业的成长背景

改革开放以来,特别是近几年,我国中小企业得到迅猛发展,无论是数量还是质量都有了飞速的发展,已经成为我国国民经济发展、社会就业、进出口贸易的重要力量。我国中小企业的迅速发展有其深刻的成长背景。

1. 经济体制改革背景

1978年的改革开放从农村经济体制改革开始,随着家庭承包经营和乡镇企业的异军突起,拉开了中小企业发展的序幕;1992年党的十四大报告提出,我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,为中小企业的发展形成了新的里程碑;1997年,在党的十五大报告中,江泽民总书记明确指出要“建立比较完善的社会主义市场经济体制”。发展市场经济,最核心的是通过市场配置资源,最重要的是形成利益主体和竞争主体,这就为中小企业的快速发展,起到“助推器”的作用。

2. 经济运行引发的现实背景

20世纪80年代末90年代初,我国经济运行良好,国民经济增长率一般都保持在两位数高速增长水平上,但从1992年以来,我国经济增长速度放慢,持续至今一直徘徊在8%左右。但中小企业一直高于平均速度的发展,为推进经济高速增长、调整产业结构提供了重要支撑。实践证明,中小企业在创造就业渠道,解决收入差距问题方面,有着得天独厚的优势。

3. 国际经验的借鉴背景

实际上,我国所遇到的经济增长、就业、收入差距扩大等问题,世界上发达国家也同样遇到。20世纪70年代以前,不少国家信奉“大量生产原则”、“大规模经济利益”,从而把企业集团化作为提高竞争力的手段。但经过1974年全球性的石油危机和亚洲金融

危机后,美国、日本、德国等发达国家开始对大公司进行重组,中小企业大量涌现,并促进了经济的繁荣。于是,很多国家重新把发展中小企业作为企业发展的战略重点。

二、我国中小企业的发展历程

我国中小企业是随着国民经济的发展而发展壮大起来的。回顾我国中小企业的发展历程,大致分为三个时期:

1. 起步时期(1950~1965年)

建国前,我国具有现代意义的工业很少,而且多掌握在国外资本和封建买办资本手中,当时的中小企业实质上是以手工业和半手工业为代表的民族工业,力量很弱。中华人民共和国成立后,揭开了中国经济社会发展的新篇章,也为中小企业的发展带来了新的机遇。1953~1957年结束的第一个五年计划,在国民经济健康快速发展的同时,中小企业也有了很大发展。这一时期,一方面私营企业实行了公私合营,个体手工业企业合作化并进行了专业化改组,同时,地方政府投资建设了一批国有中小企业。1957年,经过资本主义工商业的社会主义改造,加上第一个五年计划的发展,中国工业企业的所有制结构发生了深刻变化,形成了多种所有制并存的格局。1958~1965年,是中国经济发展曲折较大的时期。此时中小企业的发展也从骤然膨胀到急剧收缩。原因是从1958年开始的急于求成的“大跃进”,造成了严重的经济损失,1961年被迫进行调整,直到1965年才有所恢复和发展。

2. 复苏调整时期(1966~1978年)

1966年,国民经济刚刚恢复元气,便又开始了“文化大革命”。此时城市企业特别是国营企业闹革命,处于半停产状态,市场供应十分紧张,城镇就业压力越来越大,这就为中小企业特别是城镇集体和社队企业的复兴发展带来了机遇。这一时期的中小企业发展可分为两个阶段:1966~1970年是缓慢发展时期,企业数增加了

3.73 万个;1970~1976 年是高速发展时期,企业数增加了 9.9 万个,其中,中小企业增加了 7.9 万个。从 20 世纪 60 年代开始,为了要在 1980 年基本实现全国农业机械化,以县、社、队为基本单位的“三级”农业机械修造网开始实施,建立了一大批为农业机械化服务的小机械厂;为了服务农业,服务当地市场,服务出口和大工业,中央进一步提出了要办“五小”(小炼油、小水泥、小火电、小玻璃、小钢铁)工业。在中央财政的支持下,地、县两级的投资逐年增加,“五小”工业迅速发展起来。1970 年,全国有将近 300 个县、市办起了小钢铁厂,有 20 多个省、自治区、直辖市建立起了手扶拖拉机厂、小型动力机械厂和小型农机具制造厂,有 90% 左右的县建立了农机修造厂。当然,这一时期也存在“五小”工业的发展过急、过猛,摊子铺得过大等问题,这也是导致中小企业结构失调的重要因素。这一时期中小企业发展的特点是:地方为增强经济实力大办“五小”工业;城镇为安置待业青年大办街道集体企业;农村社队为转移剩余劳动力,在“夹缝”中大力发展社队企业。

3. 转型时期(1979 年至今)

党的十一届三中全会的召开,拉开了中国经济改革开放的序幕。二十多年来,中国的宏观经济政策及市场环境发生了一系列重大变化,经济体制也开始从计划经济向社会主义市场经济转变。我国的中小企业正是在这一转型时期中获得了前所未有的大发展。1978~1997 年的二十年中,全国乡及乡以上工业企业由 34.8 万个发展为 53.2 万个,增长了 53%;其中,中小企业由 34.7 万个发展为 52.7 万个,增长了 52%。最典型的要数我国中小企业主体部分的乡镇企业。乡镇企业是我国改革开放以来,在农村地区兴起的一种新的以中小企业为主的集体经济群体。从 1978~1997 年,乡镇企业以乡办、村办、联户办和个体办 9 个层次全面发展,企业总数增长了 14 倍,从业人数增长了 3.2 倍,总产值增长了 85.7 倍。乡镇企业成为我国农村经济的主体力量,工业经济的半

壁河山,国民经济的重要支柱。然而,1996年以后,受东南亚金融危机影响,国内市场由卖方市场转向买方市场,加之乡镇企业自身负债率高,管理方法落后,专业化程度低,知识资源严重缺乏和产品产业结构不合理等原因,乡镇企业迈入了一个相对低谷时期,总产值的增长速度放慢,吸收农村劳动力的能力减弱,经济效益下降。目前,乡镇企业靠吸引外资、技术创新、回归农业等进行“二次创业”,这是我国经济发展的需要,也是乡镇企业本身发展的需要。这一时期我国中小企业发展有两个显著特点:一是农村的改革,促进了乡镇企业的发展;二是国有企业的改制、民间资本的启动,使民营企业得到了空前的发展。总之,作为国民经济重要组成部分的中小企业,此时蓬勃发展的势头,为改革二十余年中国经济的发展抹上了重彩的一笔。

三、我国中小企业的特点

我国中小企业为数众多,各个企业之间既存在生产规模和技术等数量上的差异,又存在着管理结构与组织形式等实质上的区别,因此很难得出一个适用于所有中小企业的比较一致的特点概括。我们只能把中小企业作为一个整体与大型企业相比较而说明它们的特点和性质。

1. 数量众多,分布面广,职工数量少,管理层次少

我国中小企业的比重较大。在中小型企业比较集中的省份,如内蒙古、安徽、福建,比重甚至达到97%以上。中小企业在我国经营范围十分广泛,几乎涉及到所有竞争性的行业和领域。除个别特殊行业外,中小企业广泛分布于第一、第二和第三产业的各个行业,尤其农业、加工制造业、建筑业、运输业、批发和零售业、餐饮和其他社会服务业等。对每一个小型企业来说,职工人数少,管理层次往往决策灵活,对市场变化反应迅速,有利于提高工作效率。

2. 资本与技术的含量低

这是一般中小企业普遍存在的,从外部来看最明显的特点。一方面,中小企业缺乏足够的资本积累,创业资本与营运资本相对匮乏,而且因资信程度较低,筹措资金较困难。因此生产的规模与资本有机构成较低,生产设备落后,工艺陈旧,更新缓慢,产品标准化程度低,质量差,花色品种少,技术含量与附加值小。另一方面,中小企业中管理者和劳动者的平均素质均低于大企业或科技型企业。1998年,我国全部国有企业及规模以上非国有工业企业中,小型企业的资产总额每个企业平均为2309.99万元,相当于同口径的中型企业和大型企业的2/9和1/34;每个企业实现的工业总产值为2130.61万元,相当于同口径中型企业和大型企业的1/3强和1/17弱。^①

3. 多种经济成分并存,非国有企业发展较快

1978年,全民工业企业中,国营企业占37%,集体企业占62%。改革开放后,由于政企不分、社会负担重、机制僵化、运转不灵等问题,使国有中小企业运行绩效不佳,在工业产值中,国有和国有控股企业所占比重由1978年的77.6%下降到1998年的28.2%。目前我国,大型企业多为国有企业,而中小型企业主要是国有小型企业、城乡集体企业、民营个体企业、外商合资与独资企业等多种产权主体并存。多种产权主体的发展改变了传统计划经济体制下国有企业大一统的垄断格局,随着产权主体改革的深化,中小企业产权结构的发展趋势是,集体、个体和私营经济比重越来越大,国有中小企业的比重则会进一步缩小。

4. 生产经营灵活,适应性强

中小企业经营灵活、应变能力强。中小企业一方面具有填补性功能,适应若干产品市场销路有限的小规模生产,弥补大型企业

^① 参见中华人民共和国统计局:《中国统计年鉴1999》,中国统计出版社1999年版,第157页。