

财务规划

FINANCIAL PLANNING

科技型中小企业创业指南 **6**

名誉主编
主 编

李绪鄂 徐冠华
张景安



ChanceLine.com

中央文献出版社

财 务 规 划

名誉主编	李绪鄂	徐冠华
主 编	张景安	
学术指导	纪宝成	
编 著	丁 杰	张中华
	刘延新	范忠山
	王保良	

中央文献出版社

图书版编目(CIP)数据

科技型中小企业创业指南/张景安等编. —北京:中央文献出版社, 2000. 12

ISBN 7-5073-0937-1/C·81

I. 科... II. 张... III. 中小企业: 技术企业-企业管理-指南 IV. F276.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 58772 号

科技型中小企业创业指南

编 者/张景安等

责任编辑/田松年

美术编辑/大 川

封面设计/马 飞 徐文彦

版式设计/北京睿智文化交流有限公司

出版发行/中央文献出版社

地 址/北京西四北大街前毛家湾 1 号

邮 编/100017

经 销/新华书店

排 版/北京睿智文化交流有限公司

印 刷/三河市富华印刷包装有限公司

装 订/三河市富华印刷包装有限公司

850 × 1168mm 1/16 印张 92 1500 千字

2001 年 2 月第 1 版 2001 年 2 月第一次印刷

印数 1 - 5000 套

ISBN 7-5073-0937-1/C·81

总价: 144.00 元(每册 16.00 元)

图书如有印装质量问题, 请与印刷厂联系调换。

版权所有 违者必究

序

经过建国五十多年,特别是改革开放二十多年来的建设和发展,我国经济发展水平和国家整体实力都取得了长足的进步。这些成就不仅极大地提高了人民的生活水平,也大大地增强了我国在国际社会的地位和影响力。面对举世瞩目的业绩,我们应该清醒地认识到,在日趋激烈的国际竞争环境中,中国现有的经济发展水平和实力与实现中华民族复兴的宏伟目标相比,还有相当大的差距。要在新世纪实现中华民族复兴的伟大历史使命,我国经济发展的任务还相当繁重而艰巨,必须继续探索适合时代特点、具有中国特色的改革发展之路。

当今,全球范围内一场新的科技革命正在兴起,科学技术的进步已经成为推动经济和社会发展最有决定意义的因素。科学技术发展越来越快,高新技术成果转化为商品的周期越来越短,高新技术向经济、社会各个领域的大规模渗透和转移,使技术密集和智力密集为特征的新兴科技产业大量涌现,成为经济发展的先导和重要支柱。

当今世界经济竞争、科技竞争极其激烈。从某种意义上讲,谁占领了高新技术产业这一制高点,谁就站在世界发展的前沿。高新技术产业已经成为世界各国经济竞争的主要阵地。以信息技术、生物技术为核心的高新技术革命已被看作一个国家经济、科学技术、国防实力和现代文明的基础和重要标志。由此可以看出,大力推动科学研究和技术创新,加快高新技术产业步伐,是二十一世纪中国经济快速增长,提升国家竞争力,实现中华民

族复兴的根本途径。

中国几代领导人对现代科学技术发展一直是高瞻远瞩,高度重视。从“两弹一星”的研制到“四个现代化”的提出,凝聚着毛泽东主席、周恩来总理等老一辈无产阶级革命家对科学研究工作的重视和心血。早在改革开放之初,邓小平同志就已经提出“科学技术是第一生产力”的科学论断,将科学研究置于社会生产力之本的高度,体现中国第二代领导集体对科学技术在经济社会发展中重要作用的深刻理解和认识。面对知识经济的萌芽兴起,1998年江泽民总书记进而指出“创新是一个民族进步的灵魂,是国家兴旺发达的不竭动力”。“科教兴国”战略的提出和国家技术创新体系的建立,则是把科学研究和科技创新放到了关系整个国家、民族兴衰成败的重要位置予以重视。

改革开放以来,我国在推进高新技术产业化、发展民营科技企业方面探索了很多做法和经验。其中有一条重要的经验,就是必须坚持两条腿走路的方针。一方面,我们要发挥社会主义制度集中力量办大事的优势,在战略性的高科技领域,集中力量,迅速占领阵地,发展高科技,实现产业化,带动一批新产业的发展,实现跨越式发展目标。我们过去有集中国家力量搞“两弹一星”的经验,今后我们应当继续继承和发扬“两弹一星”的经验,在社会主义市场经济的条件下,进一步推动一些重大的产业化工程或项目。另一方面,在社会主义市场经济条件下,我们更要重视和支持高新技术企业在激烈的市场竞争中,走从小到大、大浪淘沙、滚动发展的道路。这是高新技术产业自身的特点所决定的。众多的实践证明,高新技术创新的机遇、高新技术产品的市场机遇往往事先无法预测。在激烈的市场竞争中择优,是高新技术企业发展的根本途径。高新技术企业只要有好的体制和机制,有持续创新能力和正确的市场策略,就能够从小到大,

在激烈的市场竞争中迅速得到发展。三百年的市场经济发展历史证明了这一点,众所周知,像通用、飞利浦、西门子等跨国大公司都是从小企业、从车库、从作坊里面发展起来的。即使资本主义发展到垄断阶段,也没有阻塞这条路,像惠普、英特尔、微软、雅虎、戴尔等高科技企业,都是走的从小到大、滚动发展的道路。近年来,我国一大批民营科技企业的崛起,也印证了这一道理。我国一些有竞争能力的高科技企业,像联想、方正、华为、海尔、地奥等等,也都是以十几万元、几十万元资产起家,在短短的几年、十几年时间里,迅速的成为产值数十亿、上百亿的小巨人。这些事实就充分显示出科技型中小企业在我们现实经济生活中的地位和影响,并预示着它们引导着未来世界经济发展的主流方向。

国际经验表明,经济发展成功的国家,中小企业必然充满活力。中小企业,特别是科技型中小企业在科技创新和高新技术产业化发展中,具有极其重要的地位和作用。中小企业的健康发展,不仅仅关系到就业和社会稳定,还关系到经济发展道路的选择和发展速度,关系到能否较好地实现资源的合理配置。而科技型中小企业在实现科技创新,推动高新技术产业化发展等方面则占据重要的地位和作用。但是,中小企业客观上存在许多经营劣势,如中小企业大多属于竞争性行业,很难获得技术上的垄断优势;融资渠道单一,资金来源受到挟制;管理经验不足等等。这些使得他们在瞬息万变的市场竞争环境中,生存与发展不断受到优胜劣汰的竞争威胁。综观发达的市场经济国家,大都有专门的政府管理机构和健全的法律体系,能够为中小企业创造一个良好的环境,提供可靠的融资渠道、适当的优惠政策以及健全的社会化服务体系。中小企业的健康成长要求政府给予长期、系统的政策支持。

在中国即将加入 WTO 的形势下,发展科技型中小企业有着尤其重要的意义。因为这类企业能够根据自己的技术优势,适应国内外不断变化的、多样的市场需求,迅速做出反应,调整方向,生产有市场竞争力的产品。这种具有快速市场反应能力和创新能力的科技型中小企业,以及在这些科技型中小企业基础上,在激烈的国内外市场竞争中形成的高新技术企业,将成为加入 WTO 后我国国民经济发展中一个重要的支撑点。几年来,在调研过程中,我参观了几百家这样的科技企业,看着它们中有很多在一两年内、两三年内迅速成长起来。我确实有这样的信心,不要几年、几十年时间,在这些企业当中,一定会有一批世界级的企业涌现出来。

多年来,党和政府给予科技型中小企业应有的重视,但受长期计划体制的束缚,使科技型中小企业发展环境建设没有提高到应有的位置,政府管理机构不健全,法律体系不完备,缺乏完整的社会服务体系和稳定的融资渠道,影响了科技型中小企业的健康发展。以市场为取向的经济体制改革,促进了企业转换经营机制,政府转变职能,但并不意味着政府对企业可以撒手不管,放任自流。与此相反,需要政府设立专门的机构,制定政策对科技型中小企业发展给予支持、指导和监督,并做好服务性工作,否则,不利于科技型中小企业参与公平的市场竞争和健康发展。

现在我们欣喜地看到,政府在这方面做出了巨大的努力并取得了不小的成绩,对我国的科技创新和高新技术产业发展产生了重要影响和促进作用。国家陆续制定了《科技进步法》、《科技成果转化法》、《专利法》等一系列有关法律,相继实施了“863 计划”和“火炬计划”,创办高新技术产业开发区和企业孵化器,把高新技术产业发展作为国家产业政策和经济发展战略的重要

组成部分予以重视,在科技投入、金融税收、人才培养等方面制定了一系列优惠政策,对未来中国赶超西方发达国家的先进水平起到了十分重要的作用。

科技型中小企业创业和发展,既不同于大型企业的发展,也不同于其他类型的中小企业发展,有着特有的内在规律性。科技型中小企业的健康发展,除了需要政府对其创业发展给予融资、税收、科技和人才政策等方面的扶持,还需要全社会关心关注科技型中小企业的发展,有更多科技工作者积极投身到科技型中小企业的创业行列,使科技型中小企业创业荫然成风。科技型中小企业更要立足现实,加大科学研究投入,努力推动科技创新,同时还要广泛借鉴国际先进经验,提高经营管理水平,努力发挥创造精神,为促进我国科技创新体系的建立和高新技术产业化发展做出贡献,促成中华民族伟大复兴在新世纪早日实现!

李锐 2001年1月31日

导言

现代企业的生产经营活动需要通过价值形式来进行综合反映。企业的效益来自管理人员对企业经营管理活动做出的正确决策,如筹资决策、投资决策、生产决策、销售决策、利润分配决策、人事决策等。通过制定正确的决策,企业才能有效地配置资源,并发挥出资源的最大效能,使投入的资金取得最大的收益,同时又能尽量避免各种风险损失。而做出这些决策所依赖的信息主要来自财务系统。

可见财务系统是企业经营管理的一个重要组成部分,处于企业经营管理的中心地位,那么不懂财务的管理者就不会是一个能够作出正确决策的管理者,也就不会是一个有效的管理者。另外,企业都是实行总经理负责制,总经理对企业的战略方针的制定,国家的法律、法规的执行,企业的财务状况、经营成果负有全面责任,这就要求企业的管理者懂得财务核算,熟悉财务法律、法规、规章、制度。

一般来说,大型企业有能力聘请经验丰富的财务总监独立地或者协助管理者对企业的经营活动作出决策,并且对企业的财务工作进行安排,对财务人员的工作进行监督。而中小企业通常只聘用一般财务人员,他们的工作是对企业的日常经营活动进行核算,根据管理人员的需要提供一些财务信息,而涉及到经营决策的问题还是由管理人员作出。这就要求中小企业的管理者即使不是财务专家,也应该熟识财务。只有这样才能规范自己的管理行为,才能作出正确的决策,才能安排好企业的财务工作,才能监督财务人员的工作、甄别财务人员的舞弊行为,确保企业生产经营活动的正常运行,提高企业经济效益。

目 录

序

徐冠华

导言

第一部分 认识财务系统 [1]

- ☐ 财务基础
- ☐ 科技型企业财务

第二部分 看懂会计报表 [23]

- ☐ 资产负债表
- ☐ 损益表
- ☐ 现金流量表
- ☐ 会计报表综合分析

第三部分 企业经营预测 [49]

- ☐ 预测
- ☐ 利润预测
- ☐ 销售预测

第四部分 控制经营成本 [73]

- ☐ 成本费用
- ☐ 存货成本
- ☐ 固定资产成本

第五部分 税收筹划 [91]

- ☐ 税收常识
- ☐ 税收筹划
- ☐ 企业所得税税收筹划
- ☐ 企业增值税税收筹划
- ☐ 企业营业税税收筹划

☐ 个人所得税税收筹划

☐ 税收筹划的未来趋势

第六部分 设计财务制度

[125]

☐ 会计准则

☐ 会计制度

☐ 内部会计制度

第一部分

认识财务系统



财务系统是现代企业经营管理的重要组成部分,是评价企业经营好坏的基本依据,处于企业经营管理的中心地位,不懂得财务常识的管理者就不能对企业的经营作出正确决策,也就不能称其为合格的管理者。

《中华人民共和国会计法》第三条、第四条中规定,“各单位必须依法设置会计账簿,并保证其真实、完整”;“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”由此可以看出,企业管理者不仅要熟悉、懂得会计核算和会计常识,还要了解相关的法律、法规。

财务基础

作为科技型企业的管理者,不仅应当是现代科学技术某些方面的专家和行家里手,更要熟悉现代企业的经营管理知识,特别是企业财务会计方面的知识。当然作为管理者并不一定需要对企业财务系统有多么深刻的掌握,但至少要了解其运作规程和一般常识。下面我们就相关知识进行一一介绍。

会计

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,凭借于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督,向有关方面提供财务信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

●会计分类

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。

财务会计主要向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息;管理会计主要侧重于向企业经营者和炮部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

财务会计侧重于过去信息,为有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

●会计前提

我国《企业会计准则》规定的会计基本前提有会计主体、持续经营、会计分期、货币计价。

○会计主体

会计主体,即会计为之服务的特定单位,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。明确这个前提,即明确了会计为谁记账和编制报表的问题。

○持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。亦即企业将按照既定的经营方针和预定的经营目标无限地经营下去,而不会终止清算。有了这个前提,企业会计主体所持有的资产将按预定目的在正常经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务将按预定日期偿还。这个假设为各项费用分配方法的确定提供了依据,也只有在这个前提下才能进一步建立会计确认和计量的原则,如历史成本原则、权责发生制原则等。

○会计分期

会计分期指人为地将持续不断的企业生产经营过程划分为一个个首尾相接、相等间距的期间,这叫做会计期间。确定会计期间有利于分期确定费用、收入和利润,分期确定各期初、期末的资产、负债和所有者权益的数额,据以分期结算账目和编制会计报表。只有规定固定的会计期间才能将各期的工作成果进行比较。

会计期间通常为一年,叫做会计年度,年内还可再细分为季度和月份。我国会计期间的起讫日期采用公历日期。

○货币计价

货币计价是指会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算成人民币来反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,也应当折算成人民币来反映。

●会计循环

会计人员主要从事财务会计核算工作,这项工作每天都在进行,而且有一套固定的程序,这在会计上叫会计循环。最简单的会计循环包括填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表三个步骤。具体地说,会计循环包括以下过程:

第一步:分析所发生的事项以判断他们对企业的作用,并决定他们是否应该算作企业的经营活动。

第二步:把经营活动按时间顺序编制记账凭证。

第三步:将记账凭证中的会计分录过人分类账中(即:过账)。

第四步:定期编制试算表,依次来检查第一步至第三步的正确性。

第五步:成本核算。

第六步:编制试算平衡表。

第七步:登记总账。

第八步:编制会计报表。

会计要素

会计要素有六个,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。前三个要素反映企业的财务状况,后三个反映企业的经营状况。

○资产

指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或控制的、能带来未来经济利益的经济资源。

资产的特征是:资产是由企业过去的交易或事项所引起的,是企业拥有或可支配的、具有一定价值的经济资源,可为企业带来经济利益。

○负债

指由于过去的交易或事项所引起的企业现有义务,这种义务需要企业在将来以转移资产或提供劳务的方式加以清偿,从而引起未来经济利益流出。

负债的特征是:负债将减少企业未来的经济资源,偿付的债务必须是过去交易或事项所引起的偿付义务,用以偿债的必须是企业拥有或可自主支配的经济资源。

○所有者权益

指企业投资者对企业净资产的所有权。

所有者权益的特征是:所有者权益由资产减负债的余额确定,其增减变动受投资者增资、减资及留存收益多少等影响。

○收入

指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

收入的特征:收入主要由销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产产生,具体表现为资产的增加或负债的减少。与销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产等日常活动无关的收入,如营业外收入,则不属于本要素的内容。

○费用

指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各项耗费。

费用的特征是:费用产生于过去的交易或事项,它可表现为资产的减少或负债的增加。与销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产等日常活动无关的支出,如营业外支出,则不属于本要素的内容。

○利润

指企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。

利润的特征是:利润表示企业最终的经营成果,由收入与费用的差额确定,与收入和费用要素密切相关。

●会计要素间的关系

○资产 = 负债 + 所有者权益

资产与负债、所有者权益,实际上是同一价值运动的两个方面。从数量上来说,其来源必然等于占用。在所有者权益数额一定的情况下,从债权人手中取得多少数额的资金,必然使资产按同一数额增加。在负债数额一定的情况下,所有者向企业投入多少数额的资金,也必然使资产按同一数额增加。所以,资产的价值量必然等于负债与所有者权益之和。

这一基本平衡关系用公式表示出来,就是会计基本等式,即:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一会计等式,表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产,债权人和投资者(即所有者)对企业资产要求权的基本状况,表明资产与负债、所有者权益之间的基本恒等关系。

这一会计等式还是会计复式记账、会计核算和会计报表的基础。正是在这一会计等式的基础上,才能运用复式记账法,记录某一会计主体资金运动的来龙去脉,反映会计主体的资产、负债和所有者权益的增减变动情况,才能通过编制资产负债表提供反映企业财务状况的信息。

○收入 - 费用 = 利润

企业的目标就是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取

得收入的同时,也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用比较,才能计算确定一定会计期间的盈利水平,确定当期实现的利润总额。利润与收入和费用关系用公式表示出来,即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一等式表明经营成果与相应会计期间的收入和费用的关系。

会计机构与岗位

建立和健全会计机构,设置合理的会计岗位是保证会计工作正常进行,充分发挥会计管理作用的一个重要条件。任何一个企业,原则上都应单独设置会计机构,配备同会计工作相适应的会计人员,执行所规定的会计制度,处理所发生的会计事项。即使在会计业务不多的小型企,经主管部门批准,可以不单独设置会计机构,但仍应配备专职的会计人员,以满足会计工作的需要。

会计制度是会计人员处理会计业务的规范,会计机构是推进会计制度的原动力,只有建立良好的的会计机构,才能使会计工作充分发挥其功能。会计机构的设置,涉及因素很多,如企业的生产类型、规模大小、业务繁简、管理要求、分支机构散布、员工多寡、金融信用政策,以至社会制度等。

●会计机构的设置

会计机构的设置可以有两种形式:其一是会计与财务机构合并;其二是会计与财务机构分设。

○会计与财务机构合并

这样做既可以减少信息传递的时间和失真,又有利于监督财务计划的执行,便于加强管理、提高工作效率。当然,两个部门的合并并不能改变两种工作的性质。由于中、小型企业的经营过程较为简单,经济业务也不太繁杂,一般适宜于合并机构。

○会计与财务机构分设

机构分设,人员并不需要增加,还可实现核算与管理两种不同职责的分工,便于实行岗位责任制;机构分设,有利于实行会计控制,便于相互牵制、互相监督。有利于减少差错和舞弊的发生。大型企业的经营范围广泛,业务繁多,适宜于实行机构分设。

●会计机构设置原则