

新编财务与会计培训丛书

专家委员会主任 葛家澍

中小企业**标准化** 财务管理解决方案

Standardized Financial Management

王 静 / 编著



标准化与信息化犹如两个车轮，带动着企业飞速的发展；二者的结合和统一决定着企业每一步的前进速度。只有在统一标准下产生的财务管理信息，才可以被更快捷地汇总，并具有更高的可比性，使信息达到充分地共享和有效地利用，帮助决策者了解和管理公司，做出合理的决策，优化企业资源配置。



经济科学出版社

Standardized
Financial Management
Solutions

中小企业

标准化

王 静/编著

财务管理解决方案



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业标准化财务管理解决方案/王静编著.

—北京: 经济科学出版社, 2006. 2

(新编财务与会计培训丛书)

ISBN 7-5058-5411-9

I. 中... II. 王... 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 (2006) 第 004895 号

责任编辑: 张 力 杨秀华

责任校对: 杨 海

技术编辑: 董永亭

中小企业标准化财务管理解决方案

王 静/编著

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

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: esp@esp.com.cn

香河闻泰印刷包装有限公司印刷

787×1092 16 开 20.5 印张 250 000 字

2006 年 3 月第一版 2006 年 3 月第一次印刷

ISBN 7-5058-5411-9/F·4671 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

《中小企业促进法》的正式实施为我国中小企业迎来了阳光明媚的春天。《中小企业促进法》借鉴国际通行做法和有益经验，在资金支持、创业扶持、技术创新、市场开拓、社会服务等方面作出了明确规定，从法律上有效地解决了中小企业发展中面临的突出问题。

伴随着国家对中小企业的各项扶持，标准化与信息化这两个概念渐渐融入了现代企业的每一个成长环节，它们犹如两个车轮，带动着企业飞速的发展，二者的结合和统一决定着企业每一步的前进速度。标准化指的是为在一定的范围内获得最佳秩序，对实际的或潜在的问题制定共同的和重复使用的规则的活动；信息化指的是社会经济的发展从以物质与能量为经济结构重心，向以信息与知识为经济结构重心转变的过程。在这个过程中，不断地采用现代技术装备国民经济各部门和社会各领域，从而极大地提高社会劳动生产力。

由此引出了财务信息标准化的概念，它是将公司财务的整个过程进行规范，在符合企业会计准则和企业会计制度的前提下，形成具有自身特点的标准财务信息系统。只有在统一标准下产生的信息，才可以被更快捷地汇总，并具有更高的可比性，使信息达到充分地共享和有效地利用，帮助决策者了解和管理公司，作出合理的决策，优化企业资源配置。

一直以来，财务管理对于每一个企业来说，都是生死存亡的关键。财务管理的标准化尤其对我国国民经济中最具活力的中小企业意义重大，特别是处于高速增长中的中小企业，更加需要标准化和信息化这两个车轮给企业带来加速度。

作为中小企业的管理者，您想了解更多的标准化财务管理方法吗？想进一步理解财务管理在企业营运过程中的作用吗？想知道财务管理各个环节问题的解决方案吗？……那就带着您的疑惑来关注《中小企业标准化财务管理解决方案》这

本书吧，相信从中可以找到您需要的答案！

本书从标准化财务管理的目标谈起，内容涉及中小企业财务管理制度、现金流的标准化；应收账款、存货的标准化；成本费用的标准化；筹资的标准化；投资的标准化；财务预算与控制的标准化；财务分析的标准化；标准化管理解决方案等，对中小企业财务管理过程的每个环节都有详细的阐述。另外，各章后还附有“管理宝典”，用文章或案例的形式从不同角度对相关问题作了进一步的解释和总结。

本书的特点在于内容通俗易懂，体系全面完整，形式灵活多样，理论融于实践。但囿于作者水平有限，书中难免出现疏漏，还望读者给予批评指正。

一句良言可以引发千万人的思考，一本好书可能改变无数人的命运。惟愿本书也是这样的理想之作，能够给您和您的企业带去更多的启发和帮助。最后在此衷心祝愿您的企业和您的事业蒸蒸日上！

编 者

目 录

第1章

中小企业标准化财务管理的目标

- 1.1 中小企业的定位 /3
- 1.2 中小企业财务管理的目标分析 /5
- 1.3 中小企业财务管理问题的解决对策 /8
- 1.4 中小企业财务信息标准化 /10
- 1.5 ERP 在企业财务管理中的作用 /13
- 1.6 中小企业如何选择会计软件 /16
- 1.7 财务软件的标准化 /18
- 1.8 企业财务管理的具体分析 /22
- 管理宝典：创业老板必读——猎狗哲学 /25

第2章

中小企业相关财务管理制度

- 2.1 现金管理的目标和内容 /31
- 2.2 银行存款管理制度 /32
- 2.3 存货管理及保管制度 /33
- 2.4 应收账款管理制度 /36
- 2.5 成本费用归集与分配制度 /38
- 2.6 战略成本控制方法 /41
- 2.7 固定资产管理制度 /44
- 2.8 财务预算管理的内容及组织机构 /46
- 2.9 资产控制制度原则 /48

第3章

管理宝典：中小企业的9种创新思维 /49

现金流的标准化管理

- 3.1 企业持有现金的三大动机 /53
- 3.2 持有现金需要承担的成本 /55
- 3.3 企业现金管理管什么 /57
- 3.4 现金流管理的具体方法 /59
- 3.5 现金收入与支出的内部控制 /63
- 3.6 斩断伸向“现金”的黑手 /67
- 3.7 企业资金、备用金的控制流程 /69
- 3.8 中小企业货币资金业务的内部控制 /71

管理宝典：利润、现金，孰轻？孰重？ /74

第4章

应收账款、存货的标准化管理

- 4.1 应收账款的功能与成本 /79
- 4.2 中小企业应收账款的管理 /81
- 4.3 应收账款管理的目标及解决方法 /85
- 4.4 中小企业应收账款的催收技巧 /87
- 4.5 存货的储备与计价 /89
- 4.6 存货周转率法管理存货 /92
- 4.7 运用ABC法管理存货 /94
- 4.8 确定存货最优经济批量 /98
- 4.9 中小企业采购业务内部控制 /100
- 4.10 中小企业生产业务内部控制 /103
- 4.11 中小企业销售循环内部控制 /106

管理宝典：应收账款的抵借和让售 /109

第5章

成本费用的标准化管理

- 5.1 成本费用管理管什么 /115
- 5.2 成本费用管理的要求 /117
- 5.3 成本费用管理模式分析 /119

第6章

- 5.4 中小企业成本管理策略 /121
- 5.5 标准成本制度及其特点 /126
- 5.6 企业如何制定各种标准成本 /129
- 5.7 中小企业成本费用的控制 /131
- 5.8 中小企业固定资产内部控制 /136
- 管理宝典：专业销售优势与成本特性管理 /140

企业筹资的标准化化管理

- 6.1 中小企业筹资的意义 /145
- 6.2 中小企业筹资的要求 /147
- 6.3 中小企业筹资的类型 /149
- 6.4 中小企业筹资的渠道 /154
- 6.5 中小企业筹资方式的选择 /156
- 6.6 自有资金筹集的方式——吸收直接投资 /159
- 6.7 中小企业筹资的策略 /161
- 6.8 企业举债经营的利与弊 /164
- 6.9 企业筹资风险的防范 /166
- 6.10 资金需要量的预测——销售百分比法 /168

管理宝典：中小企业银行借贷十三招 /170

第7章

企业投资的标准化管理

- 7.1 中小企业如何做好投资决策 /177
- 7.2 中小企业投资原则 /180
- 7.3 中小企业投资的分类 /181
- 7.4 适合中小企业的投资战略 /183
- 7.5 资金时间价值运用到投资决策中 /185
- 7.6 中小企业投资的风险分析与防范 /190
- 7.7 如何确定投资方向与投资规模 /193

管理宝典：中小企业投资方略——宜家解密 /195

第 8 章

财务预算与控制的标准化化管理

- 8.1 中小企业财务预算的日常管理 /199
- 8.2 中小企业财务预算的编制 /200
- 8.3 中小企业财务控制的内容 /211
- 8.4 中小企业财务控制的方法 /214
- 8.5 中小企业财务控制的主要方式 /216
- 8.6 中小企业如何做好财务控制 /220
- 8.7 责任中心控制经济责任的各项指标 /223
- 管理宝典：王熙凤财务控制思想的评析 /229

第 9 章

财务分析的标准化化管理

- 9.1 中小企业财务分析的主体 /235
- 9.2 中小企业财务分析的目标 /237
- 9.3 财务分析主要分析哪些内容 /240
- 9.4 财务分析有哪些具体方法 /242
- 9.5 如何分析短期偿债能力 /244
- 9.6 如何分析长期偿债能力 /247
- 9.7 流动资产营运能力的分析 /250
- 9.8 固定资产营运能力的分析 /253
- 9.9 总资产营运能力分析 /255
- 9.10 企业资产报酬率分析 /257
- 管理宝典：财务分析之“七忌” /259

第 10 章

标准化财务管理解决方案

- 10.1 ERP 的概念及其发展阶段 /263
- 10.2 中小企业的财务管理信息化 /264
- 10.3 中小企业信息化的必要性 /267
- 10.4 中小企业信息化的难点 /268
- 10.5 金蝶 KIS 小企业专版助力财务管理 /270
- 10.6 金蝶标准财务管理系统解决方案 /275

Contents

目 录

附 录

- 10.7 用友“普及风暴”行动——用友财务通 /282
- 10.8 用友“添翼计划”助小企业信息化一步到位 /288
- 10.9 S-ERP——速达生产企业管理解决方案 /290
- 10.10 金算盘 6f 财务管理信息化解决方案 /294
- 10.11 拓步软件及其“蓝色行动”计划 /301
- 10.12 正航软件化繁为简的中小企业应用案例 /303
- 10.13 企业软件采购的“三大原则” /306
- 管理宝典：中小企业信息化解决方案应解决什么 /308
- 中华人民共和国中小企业促进法 /310
- 参考文献 /316

第 1 章

中小企业标准化财务管理的目标



financial management

盈利是企业经营的目标，但不是企业财务管理的终极目标。投资者建立企业，是为了使投入的资本保值增值，创造尽可能多的财富。这种财富表现为企业的价值，财务管理的目标就在于追求企业潜在的或预期的市场价值最大化。

1.1

中小企业的定位

在信息化领域,“中小企业信息化”已成为国内外 IT 厂商关注的热点,纷纷推出“中小企业解决方案”、“中小企业套件”。例如,HP 在几年前就推出了中小企业解决方案;Oracle 特地向中国市场推出的 Oracle “电子商务套件中国特别版”,此套件特别为规模在 50~1 000 人或年营业额在人民币 4 000 万~12 亿元之间的中小企业量身定制;而 SAP 公司放下以往只为大企业服务的架子,推出的“SAP 敏捷商务解决方案”,也能为中小企业提供简单且完整的企业信息化解决方案。国内厂商更是对中小企业信息化市场趋之若鹜,神州数码推出面向中小型成长企业的易助 ERP,6 万元起价;而速达更有从 800~20 000 元的中小企业 ERP。

中小企业信息化可谓是商机无限,但“真金白银”毕竟有限,长远看来,“碎银子”才是未来信息化领域的兵家必争之地。但是,问题在于众多厂商在讨论中小企业时,并没有一个统一的标准,而大量关于该领域的分析文章也很少明确界定到底什么是中小企业。的确,中国的企业放到国际标准里,绝大多数都是中小企业,因此,Oracle 就把 4 000 万~12 亿元销售额的企业都定义为中小企业。而速达、任我行等软件企业眼中的中小企业,其企业规模可能只是 Oracle 定义的十分之一,甚至几十分之一,只能叫做小型企业。

俗话说,没有规矩不成方圆。其实规矩是有的——国家财政部、国家经贸委在 2003 年 2 月发布的《中小企业标准暂行规定》:“……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。”

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。

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 人及以上, 销售额 3 000 万元及以上; 其余为小型企业。

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。

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。

1.2

中小企业财务管理的目标分析

财务管理是企业管理的一部分,是有关资金的获得和有效使用的管理工作。财务管理的目标,取决于企业的总目标。

1. 企业的目标及其对财务管理的要求

企业是一个以营利为目标的组织,其出发点和归宿都是营利。企业一旦成立,就会面临竞争,并始终处于生存和倒闭、发展和萎缩的矛盾之中。企业必须生存下去才能获利;只有不断发展,才能求得生存;必须能够获利,才有生存的价值。

(1) 企业生存的“土壤”是市场。企业在市场中生存下去的基本条件有两个:一是以收抵支,二是到期偿债。相应的,企业生存的威胁主要来自两方面:一是长期亏损,这是企业终止的内部原因;二是不能偿还到期债务,这是企业终止的直接原因。因此,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,是对财务管理的第一个要求。

(2) 企业是在发展中求得生存的。企业的发展集中表现为扩大收入。扩大收入的根本途径是提高产品的质量,扩大销售的数量,这就要求不断更新设备、技术和工艺,并不断提高各种人员的素质,也就是要投入更多、更好的物质资源、人力资源,并改进技术和管理。在市场经济中,各种资源的取得都要付出货币,企业的发展离不开资金。因此,筹集企业发展所需的资金,是对财务管理的第二个要求。

(3) 建立企业的目的是获利。从财务上看,盈利就是使资产获得超过其投资的回报。在市场经济中,没有免费使用的资金,资金的每一项来源都有其成本。每一项资产都是投资,都要从中获得回报。财务管理人员要使企业正常营业产生的资金和从外部获得的资金能有效地加以利用。因此,通过合理、有效地使用资金使企业获利,是对财务管理的第三个要求。

综上所述,企业的目标是生存、发展和获利。企业的这个目标要求财务管理要完成筹集资金并有效地使用资金的任务。

2. 企业财务管理目标的两个层次

上述企业目标对财务管理的要求应该统一起来加以表述,以便判断一

项财务决策是否符合企业目标。因此,企业的财务管理目标在着眼于获利能力的同时,也要着眼于企业的生存和发展能力。企业财务管理目标应分为两个层次:即最高目标和基本目标。企业财务管理的最高目标应着眼于企业的获利能力;基本目标应着眼于企业的生存和发展能力。

现今中西方理财学界比较公认的企业理财目标是股东财富最大化,这一目标考虑了企业每天必须面对的两个现实因素:不确定性和货币时间价值。明确理财目标有利于克服管理上的片面性和短视性,对企业的生产经营活动和理财活动,可以从更广阔的视野和更长远的考虑上发挥其统帅作用。但股东财富最大化这一目标,反映的是企业获利能力的高低,并未反映企业拥有的现实支付能力。

企业现实支付能力的强弱是通过现金流量的大小来反映的,现金流量的大小在一定程度上决定着企业的生存和发展能力。即使是资产总额非常庞大和利润额很高的企业,也可能会在短期内因为现金资产的拮据,而发生支付困难或偿债困难。如果发生支付困难,即企业没有足够的货币从市场换取必要的资源,企业就会萎缩,直到无法维持最低的运营条件而终止。如果发生偿债困难,即企业没有足够的现金偿还债务,即使企业有盈利也有可能因为诉讼而破产。而一个亏损企业,只要能按时偿还到期债务,就可以继续生存下去,寻找新的发展机会,力争扭亏为盈。因此,企业在实现其盈利目标的过程中,必须十分关注其现金持有量的信息,力争保持最佳现金流量,保证企业财务状况正常化,并以此作为企业财务管理的基本目标。

3. 最佳现金流量的确定和实现

最佳现金流量的大小可以通过最佳现金持有量来确定。现金是非盈利性资产,现金持有量过大,表明资源处于闲置状态,因此,企业必须采用一定的方法(如成本分析模式、存货模式、随机模式等方法)确定比较合理的现金持有量——最佳现金持有量。期末现金持有量是期初现金持有量与本期现金净流量之和,本期现金净流量是本期现金流入量与现金流出量之间的差额。因此,确定了期末最佳现金持有量之后,就可以确定本期最佳现金净流量以及最佳现金流入量和最佳现金流出量。

最佳现金流量是通过现金流量管理来实现的。现金流量的管理应结合财务收支计划和日常管理来进行:根据企业的内、外部环境和条件,统筹企业一定时期以至逐日的现金流入与流出,并深入挖掘企业财务潜力,有

效地进行资金的平衡、调度，充分发挥企业理财的运筹作用，以促进企业理财的两大重点——保持良好的偿债能力和尽可能提高盈利能力的协调、统一，促进企业理财目标的顺利实现。