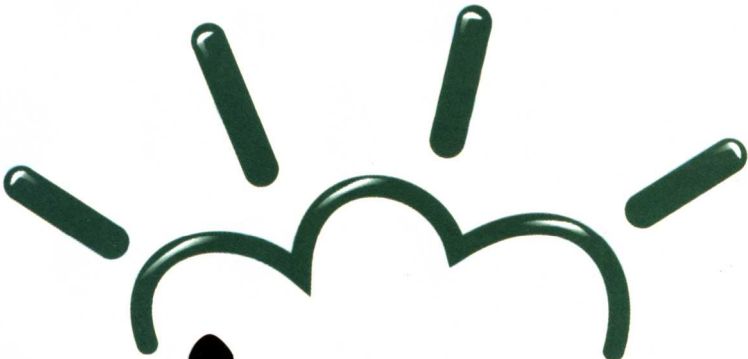




小企业财务管理实务

.....

胡世强○主编
邓康林○副主编

XIAOQIYE
CAIWU GUANLI
SHIWU



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



小企业财务管理实务

胡世强○主编

邓康林○副主编

XIAOQIYE

CAIWU GUANLI

SHIWU



西南财经大学出版社

Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

小企业财务管理实务/胡世强著. —成都:西南财经大学出版社, 2005.4

ISBN 7-81088-311-9

I. 小... II. 胡... III. 小型企业—企业管理:财务管理 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 022645 号

小企业财务管理实务

胡世强 主编

邓康林 副主编

责任编辑:熊永根 段秋辉 张瑞 叶茜

封面设计:郭海宁

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	787mm×1092mm 1/16
印 张:	22.75
字 数:	400 千字
版 次:	2005 年 4 月第 1 版
印 次:	2005 年 4 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-311-9/F·277
定 价:	33.90 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

在我国,小企业规模小,但是数量众多。据不完全统计,在全国工业企业法人中,小企业占工业企业法人总数的95%左右;小企业的最终产品和服务的价值占我国国内生产总值的近50%。随着社会主义市场经济的不断完善和深入发展,小企业在我国社会经济中的地位将日益突出,并成为最活跃、最具潜力的新经济增长点之一,在我国社会主义市场经济中起着举足轻重的作用。

但是在实际工作中,小企业一般不对外发行股票和债券,经济业务相对简单,银行、税务部门等财务会计信息使用者,主要了解小企业财务状况和经营成果的基本会计信息,不需要小企业像大中型企业那样提供详尽和复杂的财务会计信息。同时,在实际中,由于企业规模较小,相当部分的小企业财务会计机构不很健全,各项管理制度不够规范,财会人员的素质较差,财务管理水平有待于提高,财务会计信息质量有待于提高。

针对小企业的实际情况,要求小企业和大中型企业一并执行《企业会计制度》是不切实际的。但是,长期以来,小企业一直都和大中型企业一道按照企业的性质、所有制形式和行业特点,分别执行行业财务制度和会计制度,从而缺乏适合小企业的财务管理制度和会计核算制度与标准。

2004年4月27日,财政部正式发布了《小企业会计制度》,并要求从2005年1月1日起在全国的小企业范围内执行。这样就为规范小企业的财务活动和会计行为奠定了制度基础。小企业必须用《小企业会计制度》来规范自己的财务活动和会计行为,进行财务管理。

财务管理是小企业管理的重要组成部分,财务管理水平的高低,直接影响企业的经济效益。为了帮助小企业及其广大的财务人员在《小企业会计制度》的指



导下,能够结合小企业的特殊性进行有效的财务管理活动,我们特地撰写了本书。

本书以《小企业会计制度》为依据,结合国家最新的财务、会计、税收、金融等法规、制度、规范,利用财务管理的基本方法和基本原理,对小企业财务管理的内容进行了有针对性的、通俗易懂的介绍,并配以大量的实际图、表及计算范例。本书的特点是注重实用性和操作性,让读者一读就懂,一学就会,迅速掌握小企业财务管理的基本方法,为加强小企业的财务管理工作奠定理论基础。

本书按照财务管理的基本环节,从小企业的财务预测、预算管理、筹资管理、投资管理、财务控制和财务分析等方面安排内容,以资金时间价值为红线把这些内容串起来,形成有机的财务管理体系。逻辑性强,层次分明,不仅具有一定的理论深度,更符合小企业财务管理的实际情况,能够有效地指导小企业的财务管理工作。

本书由胡世强担任主编,邓康林担任副主编。胡世强撰写第一、三、五、六、七、九章及附录,邓康林撰写第二、四、八章。最后由胡世强统纂定稿。

在本书的撰写过程中,王意、胡杨、杨素平、张化、刘洋等为本书收集了大量的资料,在此表示感谢。

由于本人水平有限,书中难免存在不足,敬请广大读者批评指正。

胡世强

2005年1月

目 录

第一章 小企业财务管理总论	(1)
第一节 小企业与小企业财务管理	(1)
第二节 小企业财务管理的目标和内容	(12)
第三节 小企业财务管理的原则和环节	(20)
第四节 小企业财务管理的环境	(26)
第五节 小企业内部财务管理制度	(29)
第二章 小企业财务管理的价值观念	(32)
第一节 资金时间价值观念	(32)
第二节 现代成本观念	(42)
第三节 风险价值观念	(48)
第四节 现金价值观念	(51)
第五节 其他财务管理价值观念	(54)
第三章 小企业财务预测	(55)
第一节 经营成果预测	(55)
第二节 资金需求预测	(70)
第三节 成本预测	(75)
第四节 风险预测	(81)



第四章 小企业全面预算管理	(87)
第一节 小企业全面预算系统的构建	(87)
第二节 预算的编制	(94)
第三节 预算的执行	(107)
第五章 小企业筹资管理	(110)
第一节 小企业筹资的特点及筹资方式	(110)
第二节 企业资本金制度与小企业权益资本筹资	(117)
第三节 小企业负债资本筹资	(125)
第四节 资本成本与资本结构	(140)
第六章 小企业投资管理	(153)
第一节 小企业投资的特点	(153)
第二节 固定资产投资管理	(156)
第三节 对外投资财务处理方法	(167)
第四节 证券投资管理	(173)
第七章 小企业日常理财与财务控制	(205)
第一节 小企业固定资产管理与控制	(205)
第二节 小企业无形资产管理与控制	(215)
第三节 小企业流动资产管理与控制	(220)
第四节 小企业成本费用管理与控制	(245)
第五节 小企业收入管理与控制	(258)
第六节 小企业利润及利润分配管理	(268)
第八章 小企业财务评价与分析	(275)
第一节 小企业财务评价与分析的方法	(275)
第二节 小企业绩效评价与分析的内容	(278)
第三节 小企业绩效综合评价与分析	(294)

第九章 小企业纳税管理	(304)
第一节 小企业纳税管理的基本知识	(304)
第二节 小企业主要税金的计算与缴纳	(312)
第三节 小企业纳税筹划	(324)
附录:终值系数与现值系数表	
附表一:1元复利终值系数表	(340)
附表二:1元复利现值系数表	(344)
附表三:1元年金终值系数表	(348)
附表四:1元年金现值系数表	(352)

第一章 小企业财务管理总论

第一节 小企业与小企业财务管理

一、小企业的含义及界定标准

(一)小企业的含义

随着社会主义市场经济的不断发展,小企业在我国社会经济中的地位日益突出,并成为最活跃、最具潜力的新经济增长点之一,在我国社会主义市场经济中起着举足轻重的作用。

在财务管理和会计核算范围中的小企业是指,按照《企业财务会计报告》和《小企业会计制度》规定的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。其中:“不对外筹集资金”是指这些企业不公开发行股票和债券;“经营规模较小”是指这些企业符合原国家经济贸易委员会、原国家发展委员会、财政部、国家统计局 2003 年制定的《中小企业会计标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143 号)中界定的小企业标准,不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

(二)小企业的界定标准

我国界定小企业的标准是采用定量方法,即采用有关的指标作为划分大、中、小企业的标准。不同时期界定的数量指标是不相同的:20 世纪 50 年代,主要以企业的职工人数为划分标准;20 世纪 60 年代以固定资产价值数量为划分标准;1978 年以企业的综合能力指标作为划分企业规模的标准;1999 年以销售收入和资产总



额作为划分标准;2003年2月国家发展委员会、财政部、国家统计局发布并实施了《中小企业会计标准暂行规定》,对小企业进行了重新界定。

但是,从财务管理和会计核算的角度,界定小企业的标准必须同时满足两个条件:

一是“不对外筹集资金”,即“不公开发行股票和债券”的企业;

二是必须满足《中小企业会计标准暂行规定》中“统计上大中小型企业划分标准”(见表1-1)、“部分非工企业大中小型划分补充标准(草案)”(见表1-2)的有关小企业的划分标准。

表 1-1 统计上大中小型企业划分标准

行业名称	指标名称	计算单位	大型	中型	小型
工业企业	从业人员数	人	2 000 及以上	300~2 000 以下	300 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000~30 000 以下	3 000 以下
	资产总额	万元	40 000 及以上	4 000~40 000 以下	4 000 以下
建筑业企业	从业人员数	人	3 000 及以上	600~3 000 以下	600 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000~30 000 以下	3 000 以下
	资产总额	万元	40 000 及以上	4 000~40 000 以下	4 000 以下
批发业企业	从业人员数	人	200 及以上	100~200 以下	100 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000~30 000 以下	3 000 以下
零售业企业	从业人员数	人	500 及以上	100~500 以下	100 以下
	销售额	万元	15 000 及以上	1 000~15 000 以下	3 000 以下
交通运输业企业	从业人员数	人	3 000 及以上	500~3 000 以下	500 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000~30 000 以下	3 000 以下
邮政业企业	从业人员数	人	1 000 及以上	400~1 000 以下	400 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000~30 000 以下	3 000 以下
住宿和餐饮业企业	从业人员数	人	800 及以上	400~800 以下	400 以下
	销售额	万元	15 000 及以上	3 000~15 000 以下	3 000 以下

说明:

(1)表中“工业企业”包括采矿业、制造业和电力、燃气及水的生产和供应三个行业的企业;

(2)工业企业的销售额以现行统计制度中的年产品销售收入代替;建筑业企业的销售额以现行统计制度中的年工程结算收入代替;批发和零售企业的销售额以现行报表制度中的年销售额代替;交通运输和邮政业、住宿和餐饮业企业的销售额以现行统计制度中的年营业收入代替;资产总额以现行统计制度中的资产合计代替;

(3)大型和中型企业必须同时满足所列各项条件的下限指标,否则下划一档。

第一章 小企业财务管理总论

表 1-2 部分非工企业大中小型划分补充标准(草案)

行业名称	指标名称	计算单位	大型	中型	小型
农林牧渔企业	从业人员数 销售额	人 万元	3 000 及以上 15 000 及以上	500~3 000 以下 1 000~15 000 以下	500 以下 1 000 以下
仓储企业	从业人员数 销售额	人 万元	500 及以上 15 000 及以上	100~500 以下 1 000~15 000 以下	100 以下 1 000 以下
房地产企业	从业人员数 销售额	人 万元	200 及以上 15 000 及以上	100~200 以下 1 000~15 000 以下	100 以下 1 000 以下
金融企业	从业人员数 销售额	人 万元	500 及以上 50 000 及以上	100~500 以下 5 000~50 000 以下	100 以下 5 000 以下
地质勘查和水利 环境管理企业	从业人员数 销售额	人 万元	2 000 及以上 20 000 及以上	600~2 000 以下 2 000~20 000 以下	600 以下 2 000 以下
文体、娱乐企业	从业人员数 销售额	人 万元	600 及以上 15 000 及以上	200~600 以下 3 000~15 000 以下	200 以下 3 000 以下
信息传输企业	从业人员数 销售额	人 万元	400 及以上 30 000 及以上	100~400 以下 3 000~30 000 以下	100 以下 3 000 以下
计算机服务及软件 企业	从业人员数 销售额	人 万元	300 及以上 30 000 及以上	100~300 以下 3 000~30 000 以下	100 以下 3 000 以下
租赁企业	从业人员数 销售额	人 万元	300 及以上 15 000 及以上	100~300 以下 1 000~15 000 以下	100 以下 1 000 以下
商务及科技服务 企业	从业人员数 销售额	人 万元	400 及以上 15 000 及以上	100~400 以下 1 000~15 000 以下	100 以下 1 000 以下
居民服务企业	从业人员数 销售额	人 万元	800 及以上 15 000 及以上	200~800 以下 1 000~15 000 以下	200 以下 1 000 以下
其他企业	从业人员数 销售额	人 万元	500 及以上 15 000 及以上	100~500 以下 1 000~15 000 以下	100 以下 1 000 以下

说明:

- (1)销售额按相关行业的“产品销售收入”、“商品销售收入”、“主营业务收入”、“营业收入”、“经营收入”、“工程结算收入”等科目发生额计算;
- (2)其他企业包括从事卫生、社会保障和社会福利业、公共管理和社会组织等行业的企业;
- (3)大型和中型企业必须同时满足所列各项条件的下限指标,否则下划一档。

二、小企业财务管理内涵

办企业离不开管理,尤其是小企业,更应当加强科学管理,重点是加强财务管理。在实际中,由于小企业的规模较小,相当一部分小企业的会计机构不健全,财务管理基础薄弱,各项管理制度不够规范,财务管理人员的素质较差,财务管理水



平有待于提高。财务管理是企业的重要组成部分,财务管理的水平如何,直接关系到小企业的发展与壮大。所以,小企业必须学习先进的财务管理方法,全面加强财务管理工作,促进小企业的不断发展和壮大。

(一) 小企业财务管理的含义

小企业财务管理是对企业再生产过程中的财务活动和财务关系所进行的管理工作,即小企业组织财务活动,处理财务关系的一项综合性管理工作,通俗地讲,财务管理就是理财活动。

小企业财务管理的表象是组织财务活动,其实质是处理财务关系。

(二) 小企业的财务活动

小企业的财务活动就是在小企业再生产过程中能够用货币表现的经济活动,即资金运动。资金是小企业生产经营过程中财产物资价值的货币表现,小企业生产经营过程中财产物资的不断运动,价值形态发生不断的变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,就形成了企业的资金运动,即小企业的财务活动。财务活动是小企业财务管理的客体,是财务管理的具体内容,是社会经济中能以货币表现的数量方面。

小企业财务管理的一般对象是其生产经营活动中的资金运动,这是财务管理对象的共性;财务管理对象的个性表现为各类小企业的生产经营活动相异而形成的资金运动的差异。比如,工业生产型小企业,其财务管理的具体对象是该类企业在供、产、销过程中的资金运动;而从事商品流通的小企业,其财务管理的具体对象则是该类小企业在购、存、销过程中的资金运动。

但是,无论是何种小企业,其资金运动都包括资金的筹集、资金的循环与周转和资金的退出等过程。

1. 资金的筹集

无论是开办小企业,还是小企业为进行正常的生产经营活动,都必须从各种渠道和途径筹措必需的资金,这是小企业进行生产经营活动的前提条件,也是进行财务管理的起点。小企业筹措资金的来源包括所有者投入资金和债权人投入资金两部分。前者属于小企业的所有者权益,形成权益资本;后者属于小企业的债权人权益,形成负债资本。所有者和债权人投入企业的资金可以是实物财产,也可以是货币资金;可以有形的财产物资,也可以是无形的财产。

2. 资金的循环与周转

无论是所有者投入的资金,还是债权人投入的资金,一旦进入小企业,就构成了小企业的法人资金,这些法人资金总是处于不断的运动中。在小企业的再生产

第一章 小企业财务管理总论

过程中,小企业的资金从货币资金形态开始,顺次通过购买、生产、销售等环节,分别表现为固定资产、储备资金、生产资金、产成品资金等实物形态,然后又回到货币资金形态。这种从货币资金形态开始,经过若干阶段又回到货币资金形态的运动过程,就是企业的资金循环,周而复始的循环就是资金的周转。它们不仅是财务管理的对象,也是形成企业盈利的源泉。

小企业资金运动是小企业生产经营过程中财产物资的不断运动,其价值形态发生不断的变化。

(1)购买过程中的资金运动。小企业用货币资金购买劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购费用,货币资金转化为存货储备资金;同时,企业也可以购买机器设备等,进行固定资产投资,由货币资金转化为固定资产;也可以购买股票、债券等有偿证券,进行证券投资,将货币资金转化为投资。该过程的资金运动就是小企业资金的投放。

(2)生产过程中的资金运动。小企业在生产过程中,投入原材料、劳动力和机器设备,生产出产品,在这个过程中,发生了材料耗费、固定资产折旧费、工人的工资以及各种生产费用和管理费用,形成小企业的成本费用,并使小企业的资金从储备资金形态转化为生产资金和产成品资金形态。该过程的资金运动就是小企业资金的耗费。

(3)销售过程中的资金运动。小企业在销售环节中将其产品销售出去,发生有关销售费用并收回货款、缴纳税金等,完成了实物资金向货币资金的转化;小企业取得的销售收入扣除各项成本费用后就形成利润,并进行利润的分配。该过程的资金运动就是小企业资金的收入和分配。

销售过程的完结标志着本次资金运动的结束,下次资金运动的开始。

3. 资金的退出

小企业资金的退出是指一部分资金离开本企业,退出了企业的资金循环与周转。它包括偿还各种债务、上交各项税金、向投资者分配利润以及小企业破产、解散、合并、分立使得资金退出企业的生产经营过程。

(三)小企业的财务关系

在市场经济条件下,小企业在其生产经营活动过程中,必然要同国家、其他经济单位和个人发生各种经济上的联系。因此,小企业的财务活动总是在广泛的经济联系中进行的,财务活动不仅是一种物质的运动或资金的增减变化,还体现着人与人之间的经济关系。小企业在资金运动中所体现出来的企业与各方面的经济关系即为小企业的财务关系,主要包括小企业与国家、投资者、受资者、债权人、



供应商、企业内部各单位、企业职工等多方面的经济关系。

1. 小企业与国家的财务关系

小企业与国家的财务关系是指在正常的生产经营活动中,小企业与代表国家的政府有关部门之间形成的经济关系。政府有关部门与小企业存在直接的财务关系和其他经济关系,他们对小企业的发展起着非常重要的影响作用。

政府一方面可以通过持有公司的股权成为国家股股东,对企业行使全部或部分所有者权益;另一方面,政府几乎对所有的公司都实行程度不同的管制权。作为前者,政府是以股东即所有者的身份与企业发生经济联系,它关心的是国有资本的保值增值;作为后者,政府则以社会管理者的身份制定宏观经济政策,对公司进行宏观经济管理;还可以通过税务部门进行间接管理。

由于小企业不对外发行股票,且国家对小企业的直接投资是非常有限的,一般情况下,国家成为小企业股东的可能性是较小的。所以,小企业与国家的经济关系主要体现在国家对小企业的间接管理上。

比如,政府的宏观经济管理部门,可以通过小企业财务会计报告披露的会计信息,了解社会经济资源的配置状况与效益,评估小企业的财务状况与经营成果对所在行业产生的影响。

此外,政府有关管理部门,还担负着维护社会经济秩序的责任,必然对小企业的经济活动进行监督和控制,甚至制定有关法律、法规来约束小企业财务活动。政府的会计准则和会计制度制定机构(我国目前是由财政部负责)通过观察企业的财务会计工作,了解企业会计实务的规范情况,为修订或颁布新的会计准则、会计制度及有关会计核算的具体规定提供有力的依据。目前财政部发布的《小企业会计制度》就是对小企业会计行为和财务管理活动进行的规范和约束;国家税务机关通过对企业进行税收征收管理,了解企业纳税申报的执行情况,据以监督企业依法及时、足额纳税;国家的审计部门通过对企业财务活动的审计,可以了解企业财经法纪的遵守情况,以便监督企业的经济活动,使其合法、合规。

在现代企业制度下,在小企业生产经营活动中与之打交道的政府部门主要是税务部门、审计部门、财政部门、海关,还有工商部门、物价部门等等。从资金运动的角度看,与企业联系最紧密的是税务部门,因此,小企业必须处理好与税务部门的关系。

小企业与税收机关之间的财务关系,反映的是依法纳税和依法征税的税收法律关系。

税收是国家为了满足其行使职能的需要,凭借政治权力,依据法律对社会产

第一章 小企业财务管理总论

品和国民收入进行分配,无偿取得财政收入的一种方式。税收对国家而言,是国家的主要财政收入;但是对企业来讲却是一种费用支出。所以,征收到的税金越多,国家的收入就越多,而企业缴纳的税金越多,现金流出就越多。所有的小企业都是纳税人,都必须与税务部门发生税收缴纳关系。税收的征管方式对企业的财务活动有很大的影响,比如,发票的申领制度、纳税申报方式、税款缴纳方式、税收稽查活动等都对企业的财务活动有重大影响。小企业必需协调好与税务部门的关系,使企业在不违反税法的前提下,尽量地少纳税,做到经济纳税。

2. 小企业与投资者的财务关系

小企业的投资者即股东,根据小企业筹资的特殊性,小企业的股东主要是法人股股东和个人股股东,只有少量的包括国家股股东。按照现代企业制度的要求,股东与小企业经营者之间是委托方与受托方之间的委托代理关系,股东只是将其资产委托给公司经营者进行生产经营活动,而不直接参与公司的经营管理,股东们最关心的是自己投入公司的资产的安全性及投资行为的报酬、收益和风险。

从小企业的角度看,投资者与企业是老板与法人的关系。

从经营者的角度看,投资者与经营管理者的关系是委托者与受托者的关系,是所有者与经营者的关系。

从资金运动的角度看,投资者与企业的关系是资金投入(现金流入)与资金分配(现金流出)的关系。

股东作为投资者,希望企业多一些回报,多分配股利。但是分配多了,企业留利就少了,对持续发展不利。因此要合理分配,正确处理。

目前,由于小企业资本结构的特点,企业的股东往往直接参与企业的生产经营管理,既是老板又是经营者。在此情况下,小企业更要注意协调好企业与所有投资者的经济利益关系,正确处理消费与积累的关系、分配与留存的关系。

3. 小企业与受资者的财务关系

小企业与受资者的财务关系主要是指小企业以购买股票或直接投资的形式,向其他企业投资所形成的经济关系。这些被投资的企业就是受资者,小企业和他们的财务关系就是对外投资和分享投资收益的关系,在性质上属于所有权关系。处理这种财务关系表现为维护好投资、受资各方的合法权益。

4. 小企业与债权人的财务关系

小企业的各种债权人是企业资金的重要提供者,主要包括银行及其他金融机构、融资租赁的提供者等等。



在小企业的生产经营活动中,需要大量的资金,除一部分是来自股东的投入外,其他的资金都是来源于债权人。企业与债权人的经济关系主要表现为社会资金运动过程中的借款与还本付息的财务关系,表现为社会关系链中的债务人与债权人之间的财务关系。

小企业吸收债权人的资金,进行负债经营,并把负债经营作为一种动力,充分利用别人的资金扩大生产经营规模、进行投资,最终创造盈利,促使企业不断发展壮大,实现利润最大化,最终实现企业价值最大化。

债权人投入资金的目的是资金安全、可靠,到期能按时还本,并希望自己投入的资金随着时间的推移能带来货币的时间价值——利息。作为企业的债权人自然更关心其债权的安全性和到期收回的可靠性,因而,他们关心小企业的短期偿债能力和长期偿债能力、利息支付能力和资金周转等财务状况。

在众多的债权人中,银行及金融机构的资金是小企业负债资金的主要来源。所以,企业必须处理并协调好与银行的关系,构建起有效的银行关系网和良好的人际关系网。

5. 小企业与客户和供应商的财务关系

小企业生活在市场经济的大环境之中,必然与许多的关联单位发生经济联系,其中与供应商和客户之间发生的财务关系最为密切,与他们的关系如何,直接影响到企业的正常生产和经营活动以及现金流量情况。所以,企业必须协调好企业与供应商和客户的关系。

(1) 小企业与供应商的财务关系。小企业与供应商之间发生的主要是采购活动及随之产生的资金结算关系,以及由此而形成的债权债务关系。

小企业要进行正常的生产经营活动,必须向供应商购买原材料、燃料、动力等劳动资料,以及设备等固定资产;同时,还需运输服务企业为其提供运输服务。在这些货物的流动过程中必然对应着与之相应的现金流动。

正确处理与供应商的关系是确保企业生产经营活动顺利进行的重要环节,在实际工作中,不可避免地会发生一些事件影响到企业的正常生产经营活动和资金运动。比如,因货款没有及时到位而影响原材料的按时发运和到达,需要由供货方代垫一定的资金等。如果企业与供应商的关系良好,在过去的交往与合作中,相互信赖、相互理解,这就不成问题了;反之,如果与他们的关系不到位,购货款不到位就无法取得生产经营需要的各种材料物资。

建立长期、稳定的供应关系,企业就能及时获得生产经营所需要的各种材料和物资,保证生产经营的顺利进行。在整个社会商品相对过剩的今天,小企业与

供应商之间是比较容易建立长期、稳定的供货关系的。供应商最乐意的就是有长期、稳定的客户,所以,小企业应当尽量争取更多的优惠条件。比如,数量折扣、等级折扣、现金折扣、较长的赊销期和付款期等。

同时,小企业要与供应商建立正常的资金结算关系,既提高自己的信誉又保证节约使用资金。

(2)小企业与客户的财务关系。企业的责任是向客户提供合格的商品,以满足其物资方面的需要。所以,企业与客户之间就形成了销售商品的实物运动和企业向客户收取货款资金的关系。从财务管理的角度看,建立与客户之间的良好关系是提高产品的市场占有率,加速现金回笼的保证。

以上五种财务关系,是小企业与外界的财务关系,也是企业生产经营活动的外部财务环境,它们是企业生存和发展的重要条件。所以,企业必须正确处理这些财务关系,为企业的生存和发展护航。

6. 小企业内部各单位之间的财务关系

小企业内部各单位之间的财务关系,主要是资金在企业内部各单位之间的分配、结算过程中形成的经济关系。一般来讲,小企业内部各部门、各单位与企业的财务部门都要发生资金的划拨、领款、报销、代收、代付等结算关系。在实行内部经济核算制条件下,企业内部各单位都有相对独立的资金使用定额或独立的费用支配限额,各部门、各单位之间提供产品或劳务要进行计价结算。这样,企业的财务管理部门必然要与它们发生资金结算关系,各部门、各单位之间也要发生资金结算关系,体现了企业内部各部门、各单位之间的经济利益关系。小企业必须正确处理这些财务关系,严格分清有关方面的经济责任,以便有效地发挥激励机制和约束机制的作用。

7. 小企业与职工的财务关系

小企业与职工的财务关系,主要体现为职工个人和企业劳动成果上的分配关系,具体表现为企业向职工支付工资、奖金、津贴等。职工是企业的主人翁,职工是企业生产力的主导因素,企业的发展在很大程度上取决于职工的创造性和能力,企业只有充分发挥职工的积极性、主动性和创造性,才能促进企业的壮大。所以,企业必须正确处理好这种财务关系,制定合理的分配政策。

小企业的财务活动及资金运动,从表面上看是钱与物的增减变动,但实际上,钱与物的增减变化都离不开处理人与人之间的经济关系,资金运动只是财务管理的表象,而财务关系才是财务管理的实质。所以,小企业的财务管理要在合理组织资金运动中,正确处理企业与各方面的财务关系,促进企业生产经营活动的健