

小企业会计实务丛书

XIAOQIYE KUAIJ I SHIWU CONGSHU

小企业财务管理实务

陈玉菁 编著

立信会计出版社

· 小企业会计实务丛书 ·

小企业财务管理实务

XIAOQIYE CAIWU GUANLI SHIWU

陈玉菁 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业财务管理实务/陈玉菁编著. —上海:立信会计出版社, 2005. 4

(小企业会计实务丛书)

ISBN 7-5429-1440-5

I. 小… II. 陈… 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 031127 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixina.ph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	11.375
插 页	2
字 数	278 千字
版 次	2005 年 4 月第 1 版
印 次	2005 年 4 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1440-5/F·1299
定 价	20.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

什么样的企业是小企业？不同的国家有不同的标准。根据2004年4月我国财政部发布的《小企业会计制度》中的定义，小企业是指不对外筹集资金，经营规模较小的企业。所谓“不对外筹集资金”是指不公开发行股票或债券，“经营规模较小”是指符合原国家经贸委、国家计委、财政部、国家统计局四个部门于2003年制定发布的《中小企业标准暂行规定》中界定的小企业。以工业企业为例，从业人员在300人以下，销售总额在3000万元以下，资产总额在4000万元以下的企业为小企业。小企业规模小，数量多，如在我国工业企业法人中，小企业约占总数的95%，是我国国民经济健康发展的重要生力军。但是我们也看到，小企业在资金筹集、投放和分配等财务管理方面遇到了有别于大中型企业的困惑与障碍，存在不少的困难与不足。一些小企业的管理人员在实践中深感财务管理的重要性，财务管理贯穿于企业经营和管理的各个方面、各个环节，一着不慎就有可能满盘皆输。他们渴望了解和掌握财务管理知识，但往往又因缺乏财务基础知识而对那些财务管理的专门术语和公式等望而生畏，无所适从。

本书正是针对广大小企业管理人员对于财务管理知识的渴求而编写的。考虑到有相当一部分小企业的管理人员缺少财务基础知识，本书第一章介绍了会计基础知识，这不仅有利于后面章节的学习，而且可以了解会计，知晓会计。另外从实用性考虑，本书着重介绍了会计报表阅读与分析等财务管理热点内容，同时也介绍了如何加强小企业的内部控制规范。本书在编写时力求文字简

洁,去除了复杂的理论和烦琐的计算步骤,运用通俗易懂的语言阐述、解释,并在文中加入了大量具体的、可操作的应用实例,便于读者在有限的的时间里掌握小企业财务管理的精要,成为一个有效的经营管理者。

本书是在立信会计出版社副编审戎其玉老师的策划和支持下编写的。戎老师对本书的书名、内容、结构和篇幅等与作者多次研究、探讨,最后得以成书奉献给广大的读者。在此,对戎老师始终给予作者的热情帮助表示深切的谢意。

由于作者水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,恳请广大读者批评指正。

陈玉菁

2005年4月

目 录

基 础 篇

第一章 会计基础知识.....	3
引言 轻松跨过会计门槛.....	3
第一节 会计的基本职能.....	3
第二节 会计要素与会计等式.....	5
第三节 会计核算的专门方法	10
第四节 会计核算形式	16
案例分析 经济业务的发生会影响会计等式的平衡 关系吗?	20
第二章 财务报表阅读与分析	23
引言 洞察数字蕴藏的玄机	23
第一节 认识财务报表	23
第二节 财务报表分析的方法与技巧	29
第三节 财务报表阅读与分析实例	52
案例分析 公司财务经理 VS 银行客户经理	64

理 财 篇

第三章 财务管理的基本理念与方法	69
引言 走进财务管理奥妙的世界	69
第一节 财务管理的概念和目标	69
第二节 货币的时间价值	75
第三节 投资的风险价值	89

第四节 本量利分析	96
案例分析 应该增产利润多的产品吗?	105
第四章 筹资管理	109
引言 企业的资金从哪儿来?	109
第一节 小企业筹资渠道和方式	109
第二节 权益资金和负债资金的筹集	113
第三节 资金需要量的预测	136
第四节 资金成本和杠杆效应	140
案例分析 理发优惠卡的启示	153
第五章 投资管理	154
引言 有投资才会有发展	154
第一节 投资与现金流量	154
第二节 固定资产投资管理	167
第三节 流动资产投资管理	175
第四节 证券投资基础	208
案例分析 翻修方案可行吗?	216
第六章 收入与利润管理	219
引言 蛋糕做大分割棘手	219
第一节 销售收入的预测	219
第二节 产品价格的制定	226
第三节 利润构成与利润分配	237
案例分析 杰克敦的厚利多销术	242

控 制 篇

第七章 成本管理	247
-----------------------	-----

引言 成本是企业管理与决策的灵魂·····	247
第一节 成本费用预测·····	247
第二节 成本费用核算·····	259
第三节 标准成本控制系统·····	264
案例分析 日本企业独特的成本管理体系·····	274
第八章 财务预算的编制·····	282
引言 财务预算是制胜先机·····	282
第一节 财务预算体系·····	282
第二节 财务预算编制实例·····	285
第三节 财务预算编制的特殊方法·····	298
案例分析 怎样为零售商编制财务预算表? ·····	308
第九章 内部控制规范·····	314
引言 没有规矩不成方圆·····	314
第一节 内部控制的内容·····	314
第二节 内部控制的方法·····	319
第三节 内部控制制度设计·····	322
案例分析 担保管理失控·····	336
附录·····	339
附表一 复利终值系数表·····	339
附表二 复利现值系数表·····	343
附表三 年金终值系数表·····	347
附表四 年金现值系数表·····	351
主要参考书目·····	355

基 础 篇

第一章 会计基础知识

引言 轻松跨过会计门槛

本章对您——一个躊躇满志、欲展才华的小企业当家人——非财务经理而言，是一道崭新的门槛。跨过这道门槛，出现在您眼前的将是一道亮丽的光线，它将指引您撷取小企业管理人员必须具备的最基本的会计知识，了解会计核算的一般程序，明确会计将给您和您的企业带来哪些有用的信息。相信您读完本章，会蓦然发现——您已经轻松地跨过了会计的门槛。

第一节 会计的基本职能

一、会计的含义

什么是会计？千万不要理解为单位里的李会计或张会计，那是对会计人员的简称。这里所指的会计，是以货币为主要计量单位，通过会计核算的专门方法，对企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

换句话说，会计是把企业在经济活动中发生的各种会计数据进行归纳、整理后，加工为会计信息，并把这些会计信息反馈给会计信息的使用者，如企业的投资者、管理者、债权人、税务部门、客户……，帮助他们对企业的经济活动进行分析、判断、预测和决策。

二、会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在企业经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能包括以下两个方面。

(一) 进行会计核算

什么是会计核算？通俗地讲，就是把企业在一定时间内购买的材料、发放的工资、支付的费用等用货币加以计量，看总共花了多少钱；所生产的产品卖了多少钱，是赚了还是亏了，并将这些计算的经过和最终的结果记录在账簿上，然后汇总编制成会计报表。会计核算贯穿于企业经济活动的全过程，是会计最基本的职能。

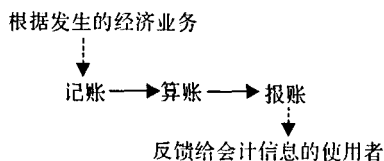
一般来说，会计核算可分为三个步骤：记账、算账和报账。

记账，是指以货币为主要计量单位，将企业的经营活动在账簿中进行记录。

算账，是指在记账的基础上，对企业经营活动的经过和结果进行计算。

报账，是指在算账的基础上，以会计报表的形式对外公布企业经营活动的经过和结果。

记账、算账和报账三者的关系如下：



(二) 实施会计监督

什么是会计监督？通俗地讲，就是指会计人员在进行会计核算的同时，对企业经营活动的合法性和合理性进行审查。

合法性审查是指检查企业发生的各项经济业务是否符合国家的有关法律法规，有无违反财经纪律的行为；合理性审查是指检查

各项财务收支是否符合企业的财务收支计划,有无违背内部控制制度的现象等。

作为企业的管理者,常常会发现下列现象:采购员舍近求远,购买的材料质次价高;办公人员把为自家孩子购买的文具列入企业办公费……。这些现象导致企业资产流失,经济效益低下。解决这些问题的关键,就是要实施会计监督,建立和健全企业的财务制度。

上述两项会计的基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算,没有监督,就难以保证核算所提供的信息的真实性和可靠性。

第二节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是会计核算和监督的具体内容,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六个会计要素又可以划分为两大类:一是反映财务状况的会计要素,包括资产、负债和所有者权益,它们是构成资产负债表的基本框架;二是反映经营成果的会计要素,包括收入、费用和利润,它们是构成利润表的基本框架。

(一) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。这里的“拥有”,是指企业对其具有所有权;这里的“控制”,是指企业对其实际占有,但尚未获得所有权(例如融资租入的固定资产)。

小企业的资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。具体内容如图 1-1 所示。

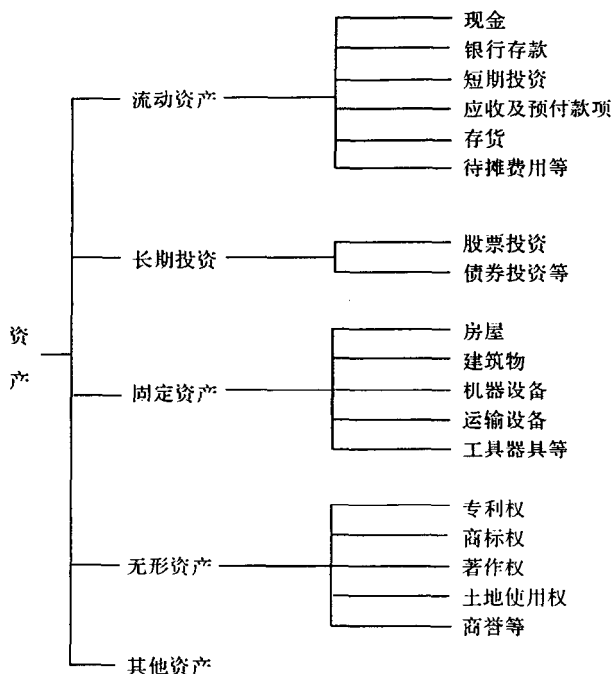


图 1-1 小企业的资产构成

(二) 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业，即债务人必须于未来某一特定日期以资产或劳务清偿债务。

小企业的负债按其偿还期的长短，分为流动负债和长期负债。具体内容如图 1-2 所示。

(三) 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。

主要包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

实收资本是指投资者按照企业章程，或者合同、协议的约定，

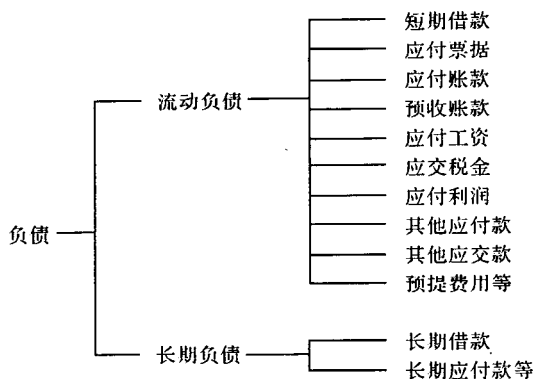


图 1-2 小企业的负债构成

实际投入企业的资本。

资本公积是指所有者投入但不能构成实收资本，或从其他来源取得的，由全体所有者共同享有的资本，包括资本溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

盈余公积是指企业按照国家有关规定和企业发展的需要，从企业实现的净利润中提取的公积金。

未分配利润是指企业期末尚未分配的利润。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的减少，或两者兼而有之。

收入包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。收入也不包括处置固定资产净收益、出售无形资产所得等。

(五) 费用

费用是指企业销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的总流出。这种总流出表现为资产的减少或债务的增加，或两者兼而有之。

以工业企业为例,费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成。产品生产成本主要由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成;期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用。

费用不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润的计算包括以下内容:

$$\text{主营业务利润} = \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} - \text{税金及附加}$$

$$\text{营业利润} = \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{管理费用} - \text{营业费用} - \text{财务费用}$$

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资收益} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

二、会计等式

会计等式是指会计要素之间基本关系的恒等式,是反映会计要素之间内在联系和数量平衡关系的数学模型。

(一) 会计基本等式

企业进行生产经营活动,必须要有资金。资金来源于两个方面:一是从债权人那里借入;二是从投资者那里取得。这些来源于债权人和投资者的资金就构成企业的资产。在会计上,把来源于债权人提供的资金,叫作负债;把来源于所有者的资金投入,叫作所有者权益。所以,企业资产与负债和所有者权益的各自金额,表明企业的资金占用在哪些方面,这些资金又是从哪里取得的。从数量上来看,占用必然等于来源。这一关系用公式表示出来,就是通常所称的会计基本等式,即:

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

企业无论发生什么样的经济业务,都不会破坏会计的基本等式。会计基本等式,也是复式记账和编制资产负债表等会计核算的基础。

(二) 会计等式

企业经营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的比较,才能确定一定会计期间的经营成果,确定当期实现的利润总额(或亏损)。

由于收入不包括处置固定资产净收入、投资收益等,费用也不包括处置固定资产净损失、投资损失等,所以,收入减去费用,需经过调整后,才等于利润。如果不考虑调整因素,从收入中直接减去费用,就等于利润。用公式表示,就是通常所称的另一个会计等式,即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一会计等式是编制利润表的基础。

(三) 会计综合等式

一般来说,企业在会计期初(如 2005 年 1 月 1 日),既无收入也无费用,因而对会计基本等式没有影响,但随着生产经营活动的进行,在会计期间内(如 2005 年 1 月 1 日~1 月 31 日),企业不仅会因取得收入而增加资产(或减少负债),而且还会发生各种各样的费用,并因此而减少资产(或增加负债)。因此,企业在会计期中(结账之前),原来的会计基本等式就转化为下面的形式:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润(或减亏损)}\end{aligned}$$

在会计期末(如 2005 年 1 月 31 日),企业将收入与费用相配比,计算出利润(或亏损)后,归入“所有者权益”项目。所以,在会计期末结账之后,会计等式又恢复为期初的形式。