

财会文库

中小企业会计 管理问题研究

杨松令
著

 中国人民大学出版社

财会文库

中小企业会计 管理问题研究

杨松令 著

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业会计管理问题研究/杨松令著.

北京: 中国人民大学出版社, 2004

(财会文库/阎达五主编)

ISBN 7-300-05597-4/F · 1770

I. 中…

II. 杨…

III. 中小企业-企业管理-会计-研究

IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 054689 号

北京市社会科学理论著作出版基金资助

财会文库

中小企业会计管理问题研究

杨松令 著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东方圣雅印刷有限公司

开 本 890×1240 毫米 1/32 版 次 2004 年 6 月第 1 版

印 张 7.375 插页 1 印 次 2004 年 6 月第 1 次印刷

字 数 210 000 定 价 16.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

在当今社会中，会计作为一种重要的管理工作，已经和世人的经济生活完全融合在一起，达到了须臾不可分离的境界。在现实生活中，如果离开会计工作，人类社会就难以运转，更不用说持续发展了。在我国，会计工作的重要性已为越来越多的人所认识，一股不大不小的“会计热”传遍了神州大地。但是时至今日，仍有人对会计或会计工作的认识很不到位，在理论上否认会计工作的管理属性，在

实践中将会计工作排除在核心管理层之外，其结果既贻误当前的工作，也将严重阻碍会计的未来发展。

今年是我们进入 21 世纪的第二年，世界经济面临着动荡不定、变化多端、难以预计的复杂情况，正是在这样的背景下，这两年发生在中外资本市场上的许多重大事件不断地向世人展示了经济发展和会计工作之间的密不可分的特殊关系。2001 年 8 月，中国《财经》杂志发表了一篇封面文章——《银广夏陷阱》，该文披露了银广夏的造假内幕（即利用虚假会计信息，诱使广大股民狂购其上市股票），从而打破了中国资本市场上的银广夏神话。银广夏股票价格的狂升及其创造的所谓巨额利润均来自于虚假会计信息的支撑，与此事件有关的会计、审计机构和会计、审计人员是难辞其咎的。无独有偶，2001 年 12 月 2 日，曾被美国《财富》杂志列为世界 500 强第七位的安然公司，由于通过复杂的财务结构和会计处理虚构收入及利润以维持高增长的幻象的破灭，最终不得不向纽约法院申请破产保护。这一事件不仅涉及安然公司及其财务会计工作，而且也涉及了大名鼎鼎的世界五大会计公司之一安达信。从上述两个案例中我们可以看出，在当今这样一个高度信息化的社会，会计管理活动及其所生成的信息在资本市场和经济决策中起着举足轻重的作用，差之毫厘，谬之千里。反过来看，要防范资本市场中的金融风险，提高企业的经济效益，快速发展经济，就必须在宏观和微观两个层面上不断地强化会计工作。只有建立一套开放性的、满足现实需要，并与 IT 技术紧密结合的会计管理体系，企业才有可能稳步地发展，社会经济才有可能健康、有序地运行。

在人类会计管理实践的发展过程中，会计学术界的理论研究一直起着很重要的导向作用。而教材和专著则是理论研究成果的两种主要表现形式，其中，能够形成教材的大多是相对成熟、自成体系的研究成果，而那些不尽成熟，但却极具开拓性和创造性的研究成果则需要借助于专著这种表现形式了。历史地看，理论的发展总是表现为一个不断积累和延续的过程，而一所大学的一个重点学科，既需要以优秀的教材来表现其积累之深厚，又需要以开拓性的专著来展现其延续的繁荣。中国人民大学会计系自 1993 年推出了会计

系列教材之后，社会反响很大，成为我国改革开放后销售总量最大的系列教材。但是，中国人民大学会计系的中青年学者们并没有满足于现状，他们在做好教学工作的同时，始终没有停止过对诸多会计前沿课题的思考和研究，并在各自的研究领域取得了丰硕的研究成果。这套《财会文库》就是对这些研究成果的一个系统的展现。

《财会文库》顺应了新形势下会计工作由核算型向核算管理型转变这样一个客观的现实，不仅关注一些新兴经济业务的会计核算，更注重建立在会计核算基础之上的会计管理。从即将出版的几本专著来看，其内容涵盖了衍生金融工具会计核算与管理、证券市场会计监管、会计决策和会计控制、网络时代的会计管理等多个专题。在这些专著中，作者们以积极务实的态度表现了他们对资本市场中诸多会计问题的关注，表现了他们对网络时代会计核算、会计控制、会计决策、会计分析和会计考评等问题的极大兴趣和认真思考。虽然有些观点还不尽成熟，但是其中所闪耀的思想火花必将引发人们更进一步的探索和研究。

《财会文库》的出版得到了中国人民大学出版社的大力支持。出版社的同志计划把文库办成一个开放的、活跃的理论阵地，他们既立足于中国人民大学，又放眼于全国；既着力于创新，又主张有争鸣。我衷心希望会计界的有识之士都能把自己最新的研究成果纳入到这套文库中来，同时也希望《财会文库》能不断地推出好作品、新作品，为繁荣我国的会计学术研究做出应有的贡献。

阎达五

2002年4月

序 言

中小企业的重要性是随着我国改革开放政策的推行，尤其是私营经济的出现和发展而逐渐凸显出来的。从目前的发展趋势看，中小企业在国民经济中将占据越来越重要的位置。因此，加强对中小企业理论问题的研究显得十分迫切。就会计研究而言，中小企业的资金管理和会计核算到底有什么特点，中小企业在会计管理实践中会遇到什么问题，等等，这些都是亟待解决的理论与实际问题，需要会计研究工

作者进行深入的研究。

杨松令同志在这方面做了一些有益的探索。作者从研究中小企业的特点入手,按照会计管理的理论框架,分析了中小企业在会计管理的各个方面与大型企业的显著差别,并在此基础上,对中小企业的筹资、投资、营运资金、利润分配、会计核算以及业绩评价等问题的现状和存在的问题进行了较为深入的研究,并提出了一些对策和建议。

我们认为本书的创新主要体现在两个方面:第一,中小企业会计研究方法的创新。由于中小企业的研究数据不像上市公司那样可以在网上或其他渠道获取,因此,问卷调查是国外学者在研究中小企业时最常用的方法。目前,我国的中小企业会计研究主要采用规范研究法,很多研究局限于一般的理论阐述,实地调查研究和问卷调查研究较少。本书在进行理论研究的同时注重实地调查和实证分析,对中小企业会计问题的研究方法进行了创新和探索。第二,研究内容的创新。首先,在对中小企业会计管理目标的研究中,作者并没有简单认同目前流行的“企业利润最大化”等观点,而是从代理理论出发,分析了中小企业与大型企业的不同的代理关系,提出了中小企业会计管理目标多元化的观点,认为中小企业会计管理不仅有物质方面的目标还有精神方面的目标,突破了对中小企业会计管理目标的传统认识。这一观点对认识中小企业筹资、投资、业绩评价等特点都有重要影响。其次,在筹资管理研究中,作者从现代资本结构理论出发,通过对实际调查资料的分析,得出中小企业筹资符合“融资顺序假设”的结论,并由此提出政府不能只注重帮助中小企业取得贷款,还应该注重帮助它们解决自有资金问题,为解决中小企业筹资难提供了一个新的思路。再次,在投资方面发现大企业的投资决策方法并不适用于中小企业,中小企业容易造成投资过度或投资不足。并由此提出应该在法律、法规的制定上,保护中小企业投资者的积极性、保护债权人利益,鼓励开展租赁经营业务,为中小企业提供多种形式的固定资产服务等政策建议。在中小企业会计核算问题研究中,作者提出了建立我国差别报告的框架体系。除此之外,作者还对中小企业营运资金管理、利益分配、业绩

评价以及利用外部会计咨询等问题进行了研究，并提出了自己独到的见解。

尽管作者在中小企业会计领域进行了大胆的探索，也获得了一些成果，但是，由于中小企业的复杂性，加上很多问题在国内都是首次研究，决定了这部在博士论文基础上形成的专著肯定还有不少有待完善和商榷之处。但无论如何，作为杨松令博士的导师，我们很高兴得知他的专著即将出版，特此作序，以表祝贺。希望他能够在以后的研究工作中取得更大的成绩。同时也希望有更多的同志能够继续深入地探讨这一问题，以促进我国会计事业的蓬勃发展。

阎达五 戴德明

2003年9月1日于北京

目 录

第 1 章	导论·····	(1)
1.1	问题的提出 ·····	(1)
1.2	本书的主要 内容 ·····	(2)
1.3	研究方法 ·····	(4)
第 2 章	中小企业的界定 及其特征·····	(8)
2.1	中小企业 的界定 ·····	(8)
2.2	中小企业 的作用·····	(16)

2.3	中小企业特征分析·····	(20)
2.4	中小企业发展趋势分析·····	(32)
2.5	本书的主要研究对象·····	(35)
第3章	中小企业会计管理特征与目标 ·····	(36)
3.1	中小企业会计管理特征·····	(36)
3.2	中小企业会计管理目标·····	(42)
第4章	中小企业筹资管理问题研究 ·····	(55)
4.1	影响企业资本结构的因素 ——传统资本结构理论的解释·····	(56)
4.2	影响中小企业资本结构的因素——理论研究·····	(59)
4.3	中小企业筹资特征的实证证据 ——中小企业筹资的现状·····	(65)
4.4	中小企业筹资存在的问题与解决思路·····	(73)
第5章	中小企业投资管理问题研究 ·····	(80)
5.1	中小企业投资的特点·····	(81)
5.2	中小企业投资现状·····	(88)
5.3	中小企业投资存在的问题·····	(91)
5.4	促进中小企业投资应采取的措施·····	(91)
第6章	中小企业营运资金管理问题研究 ·····	(94)
6.1	中小企业营运资金管理政策的特征·····	(95)
6.2	中小企业营运资金管理现状·····	(97)
6.3	中小企业营运资金管理存在的问题·····	(103)
6.4	提高中小企业营运资金管理水平的对策·····	(105)
第7章	中小企业收益分配问题研究 ·····	(112)
7.1	收入分配的经济学理论·····	(113)
7.2	我国中小企业收益分配的特点·····	(117)

7.3	中小企业收益分配的现状与问题	(118)
7.4	改进中小企业收益分配的对策	(123)
第8章	中小企业会计核算与财务报告问题研究	(127)
8.1	中小企业会计核算的现状与问题	(128)
8.2	现象的解释和原因的分析	(130)
8.3	解决问题的办法	(132)
8.4	中小企业差别核算与差别报告问题研究	(132)
第9章	中小企业业绩评价问题研究	(151)
9.1	业绩评价的现状与问题	(152)
9.2	中小企业业绩评价特点	(156)
9.3	中小企业业绩评价体系	(158)
9.4	小结	(163)
第10章	中小企业与会计咨询服务问题研究	(164)
10.1	中小企业接受会计咨询服务的必要性与可能性	(165)
10.2	我国中小企业利用会计咨询服务的现状	(167)
10.3	中小企业利用会计咨询服务存在问题及原因分析	(171)
10.4	发展面向中小企业咨询服务的对策	(172)
10.5	会计咨询服务内容研究	(174)
10.6	小结	(178)
第11章	中小企业成功因素分析	(179)
11.1	成功与失败的界定	(180)
11.2	模型的选择	(181)
11.3	研究设计和样本	(185)
11.4	结果与讨论	(186)
11.5	研究限制及进一步的研究方向	(188)

参考文献.....	(189)
附录 1 中小企业会计问题问卷调查表	(203)
附录 2 会计咨询服务问卷调查表	(208)
附录 3 中小企业标准暂行规定	(212)
附录 4 中华人民共和国中小企业促进法	(215)
后 记.....	(222)

1.1 问题的提出

中小企业是社会经济分工体系中极其重要的组成部分，由于其数量巨大、分布广泛，在当今世界各国和地区的经济活动中成为一支独具特殊地位的经济力量，在安排就业以及促进国民经济的发展等方面都具有重要影响。在西方国家，研究中小企业问题已经成为经济与管

理领域的一个热门话题。

中小企业由于其规模和组织形式以及产权关系与大型企业不同而具有其自身的特点。就会计管理而言,中小企业也与大型企业有重大差别。但是,从目前情况看,一般的财务理论研究以及有关财务会计准则和会计制度的制定都是以大型企业为主体,针对中小企业特别是小企业的规定很少,中小企业成了被遗忘的角落。从现有为数不多的研究情况看,很多研究没有从中小企业本身的特点入手,往往是照套大企业的理论。例如,中小企业的会计管理目标与大企业的目标一致,基本都是利润最大化等,中小企业的业绩评价指标也是跟着大企业走。此外,由于中小企业的资料不像上市公司那样容易取得,而在中小企业会计管理研究上又很少采用调查研究方法,因此,对中小企业财务会计问题往往局限于泛泛议论,缺乏具体调查数据和实证分析,因而研究结果或是可信度不高,或是探索性不强,对实践的指导力度不够。从中小企业会计管理实践看,由于缺乏理论的指导,在会计核算和管理上,要么直接套用大企业的一套模式,要么放任自流。这些现象严重影响了中小企业的经营管理水平,对促进中小企业的健康发展是十分不利的。本书以中小企业的生产经营和管理活动的特点为主线,以会计管理(含会计、财务、审计工作)的内容为核心,以提高中小企业会计管理工作水平、促进中小企业持续发展为目的,通过理论探讨、实证分析和对比研究,寻找中小企业会计管理规律,并为有关部门制定中小企业有关准则、制度和相关法规提供参考。因此,本研究对于加强中小企业管理的规范化,提高中小企业的会计管理水平和财务报告质量,从而促进中小企业的持续发展具有重要意义。

1.2 本书的主要内容

研究中小企业的会计管理问题,必须从研究中小企业的特征入手,由于中小企业的特殊性,导致其经营管理的特殊性,根据这些特殊性,找出中小企业财务活动的特征,以会计管理理论为指导,

结合代理理论和其他管理理论总结出中小企业会计管理的规律。

本书共有 11 章, 除第 1 章导论外, 以后各章的主要研究内容是:

第 2 章, 简要介绍中小企业的界定和基本特征。研究中小企业首先要对中小企业有明确的界定, 本章在对国内外中小企业界定的基础上提出本书的研究范围, 并对中小企业的主要作用、主要特征和发展趋势做了分析。

第 3 章, 分析中小企业会计管理的特征, 并运用会计管理理论和代理理论研究中小企业的会计管理目标。中小企业的会计管理特点和会计管理目标对中小企业的融资、投资、收益分配、营运资金日常管理以及经营活动的业绩评价等都会产生重要影响, 它是以后各章所有内容的核心导向。

第 4 章, 主要研究中小企业的筹资问题。从现代资本结构理论分析入手, 对中小企业资本结构的决定因素进行分析, 并采用实证方法进行检验, 找出中小企业筹资的规律, 并提出改进目前中小企业筹资管理的建议。

第 5 章, 研究中小企业投资问题。中小企业出现了与大型企业不同的投资特征和对投资项目的评价标准, 本章对中小企业投资决策现状特征进行分析, 指出了进一步强化中小企业投资管理应注意的问题。

第 6 章, 研究中小企业营运资金的日常管理问题。中小企业营运资金管理有其自身的特点, 本章在分析其现状与特点的基础上, 对中小企业营运资金管理存在的问题进行了较为深入的分析, 并提出了改进对策。

第 7 章, 研究中小企业收益分配问题。本章对中小企业收益的形成与分配特征进行了分析, 并对目前我国中小企业收益分配中存在的问题与解决思路做了探讨。

第 8 章, 研究中小企业的会计核算与财务报告问题。本章首先根据调查资料介绍了我国中小企业会计核算与报告的现状, 然后针对中小企业的特征提出进行分层核算和分层报告, 并提出了建立“差别财务报告”框架的设想。

第9章,研究中小企业业绩评价和价值评估问题。本章在分析中小企业的业绩评价特征基础上,提出了中小企业业绩评价标准和评价指标。

第10章,研究中小企业与会计咨询服务问题。本章围绕中小企业的发展与会计中介咨询服务问题,对我国面向中小企业的会计咨询服务现状、问题与对策进行研究,并提出规范中小企业会计咨询服务的基本思路。

第11章,研究中小企业成功因素。本章利用调查数据,采用实证分析方法对影响中小企业成功因素进行分析,选择中小企业成功模型,为中小企业成功研究提供实证证据。

1.3 研究方法

1.3.1 一般方法

会计研究的方法可以分为规范研究与实证研究两类,就中小企业的财务与会计问题研究而言,国内研究注重理论阐述,国外文献则重视实证研究。本书采用规范研究与实证研究相结合的研究方法,即对基本理论问题采用规范研究方法,通过规范的理论阐述,以会计管理理论为指导对中小企业的财务与会计问题进行理论分析,而对筹资的影响因素、成功因素分析以及其他需要进行相关关系分析和差异的显著性分析时,尽量采用实证研究方法,以提高论点的说服力。

调查法是本书要经常采用的方法。由于中小企业没有现成的数据资料库可供利用,数据资料不能通过互联网、报纸和数据库等途径取得,只能通过对企业调查收集资料,因此,笔者采用了问卷调查和实地调查相结合的方式作为获取资料的主要手段。通过实地调查和问卷调查,了解目前会计管理状况,找出存在的问题并研究相应对策。同时,还可以获得除财务信息以外的资料。

除此之外,还采用了比较法。为了解中外中小企业的差异,笔者除了采用较多国内的统计资料外,还查阅了国外网站和有关杂志