

中小企业财税实务操作指南丛书

总主编 蔡 昌 赵英林

财务管理

胡贤辉 周在霞 耿 明 高冉冉 编著



引领中国财务会计的最新发展
展现财税实务技巧与操作艺术

Caiwu Guanli



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

中小企业财税实务操作指南丛书

总主编 蔡昌 赵英林

财务管理

胡贤辉 周在霞 耿明 高冉冉 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务管理/胡贤辉等编著. —上海:立信会计出版社,
2009.12

(中小企业财税实务操作指南丛书/蔡昌,赵英林主编)

ISBN 978-7-5429-2408-7

I. ① 财… II. ① 胡… III. ① 中小企业—企业管理:财
务管理 IV. ① F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 220516 号

策划编辑 赵新民

责任编辑 方士华

封面设计 周崇文

财务管理

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net Tel: (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 16 插 页 1

字 数 230 千字

版 次 2009 年 12 月第 1 版

印 次 2009 年 12 月第 1 次

印 数 1—4 100

书 号 ISBN 978-7-5429-2408-7/F·2106

定 价 31.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

《中小企业财税实务操作指南丛书》编委会

主 任 蔡 昌 赵英林

编 委 (按姓氏笔画排序)

马 倩	牛鲁鹏	李志芬	吴 莹
李海霞	杜小艺	张 丽	周在霞
杨 鑫	赵 宇	胡贤辉	勇小芹
耿 明	高冉冉	崔爱莉	董 丽
蔡承宇	樊玉洁		

总 序

在我国社会经济转型时期,中小企业多如繁星。据不完全统计,中小企业占企业法人总数的95%还要多,中小企业的最终产品和服务的价值占全国GDP总量的50%还多。中小企业和大企业一样,对国民经济和社会发展作出了巨大贡献。随着社会主义市场经济的不断完善和发展,中小企业在市场经济中的地位和作用日益突出,并成为最活跃、最具增长潜力的经济力量。

为了加强中小企业的财税管理,下面我们分析中小企业的一些共性特征:

其一,中小企业规模小,组织结构相对简单,而且结构、制度、流程等处于动态、快速的变动之中。面对强大的竞争对手,中小企业最大的优势在于灵活性和较强的应变能力。

其二,中小企业对市场反应灵敏。中小企业从业人员少,管理架构扁平,易于沟通。与大企业相比,中小企业具有“船小好掉头”的优势,容易在市场状况发生变化时,及时进行技术、产品及经营方式等多方面的调整,以适应市场变化的需求。因此中小企业具有更强的抵御经济波动、保持市场活力的能力。

其三,中小企业具有强大的技术创新和制度创新的动力。由于中小企业面临的外部竞争压力相对于大企业更大,这给中小企业力求以新取胜提供了强有力的内在动力。中小企业在产品、服务、工艺和管理创新方面贡献率都很高。

其四,中小企业不仅具有高产生率,而且具有高死亡率。由于在市场竞争中,中小企业面临的竞争压力更大,在获取资本、信息、技术等服务方面处于劣势,管理水平不高,这使得中小企业生长阻力加大,从而导致死亡率增加。

本丛书中所称“中小企业”,是指按照《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143号)界定的中小企业,不包括以个人独资及合伙形式设立的

企业。《中小企业标准暂行规定》根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标,结合行业特点,对中小企业的划分标准如下。

1. 工业中小型企业必须符合的条件

职工人数 2 000 人以下,销售额 3 亿元以下,资产总额 4 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 300 人以上,销售额 3 000 万元以上,资产总额 4 000 万元以上。其余为小企业。

2. 建筑业中小型企业必须符合的条件

职工人数 3 000 人以下,销售额 3 亿元以下,资产总额 4 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 600 人以上,销售额 3 000 万元以上,资产总额 4 000 万元以上。其余为小型企业。

3. 批发和零售业中小型企业必须符合的条件

零售业中小型企业应符合职工人数 500 人以下,销售额 1.5 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 100 人以上,销售额 1 000 万元以上。其余为小型企业。

批发业中小型企业应符合职工人数 200 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 100 人以上,销售额 3 000 万元以上;其余为小型企业。

4. 交通运输和邮政业中小型企业必须符合的条件

交通运输业中小型企业应符合职工人数 3 000 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 500 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

邮政业中小型企业应符合职工人数 1 000 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 400 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

5. 住宿和餐饮业中小型企业必须符合的条件

职工人数 800 人以下,销售额 1.5 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 400 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

但同大型企业相比,中小型企业的经营与财税管理具有特殊性:其一,生产经营规模较小,业务量相对较少,不像大企业那样有着完善的岗位分工和管理制度;其二,现有的财务制度、会计准则及纳税操作大多都是针对大

型企业的,当中小型企业遇到棘手的财税问题时,限于管理经验和水平,缺乏相关的指导与帮助,往往难以找到妥善的解决方案。基于这种现状,我们在理论分析与实践考察的基础上,精心组织编写了这套指导中小企业财税实务操作的系列丛书,并以此奉献给默默耕耘在经济第一线的中小企业老总和管理者们。

编写本套丛书所遵循的基本原则是:理论与实践相结合、制度与实施相结合、原理与应用相结合、方法与案例相结合等。在讲授与解读过程中,我们力求做到通俗易懂、深入浅出、启发思路、指导操作,以便使读者能够在较为轻松的学习环境中掌握财税理论、拓展分析视角、增强实践技能、提高管理实效。

本套丛书具有系统性、规范性、引导性、实用性、通俗性等几个特点。

系统性:本套丛书共分6册,从基本理论、规章制度、操作实务等不同层面,系统深入地向读者阐述中小企业出纳实务、会计实务、财务管理、内部控制、审计方法和纳税技巧等相关领域的基础知识和专业技能。

规范性:丛书所介绍的内容,始终体现依法依规的基本要求,书中内容不仅能够给读者以规范性的财税业务知识和操作技能,而且将最新的财税知识与法律规章写入本套丛书,以此体现丛书的与时俱进。

引导性:本套丛书进一步体现了规范执业下的操作指引,丛书各分册从不同角度给读者以业务指南,指导中小企业管理者正确处理经营管理中可能遇到的财税问题。

实用性:丛书强调理论紧密联系实际,从读者需求角度出发,讲求学习的实效,注重知识方法的实效性和可操作性,力求使读者能够学以致用、融会贯通、举一反三。

通俗性:在系统性、规范性、引导性和实用性的基础上,本套丛书在论述中还尽可能运用比较轻松活泼的行文风格及表达方式,对一般财税理论与知识进行阐释和论述,以求做到不仅恰当准确,而且简明精炼、易读易懂,便于读者阅读、理解和运用。

《中小企业财税实务操作指南丛书》编写成员主要是来自高等院校和研究机构的专家、学者,以及来自企业界实务操作部门的财会人员,本丛书编委会基于理论研究,并深入企业进行实地调查,将前沿理论与管理实践融入本

丛书,期望能对读者学习和掌握中小企业财税实务起到一定的引导和启发作用。为便于读者于第一时间了解丛书编写进展和出版信息,特在丛书中设置“联系邮箱:caichang@126.com”。本套丛书在编写过程中,参阅了国内外出版的相关著作和书籍,特在此向有关著作者表示最诚挚的谢意。由于编者水平所限,本丛书还存在许多不足和有待完善之处,希望得到各界读者的不吝指教及斧正,是为盼。

联系邮箱:caichang@126.com。《中小企业财税实务操作指南丛书》编委会

前言

中小企业的财务风险有多大,综观我国改革开放 30 年历程就可以告诉你,每年都有成千上万的中小企业设立开业,正如人们所说的犹如雨后春笋,但也看到另一面,每年都有成千上万的中小企业走完生命周期。即使是发展到亿万元规模的快速崛起的中小企业,其生命周期平均也不过 15 年左右。

中小企业的发展为什么存在如此大的风险呢?不仅仅只是企业自身的结构性缺陷、抵御市场竞争的能力天生就弱,而高层管理人员管理经验的局限性和财务管理人员的素质低下等也是很重要的原因。很多中小企业在业主的苦心经营下从弱小的资本起家达到几亿元资本后,照样一着财务决策失误,企业全军覆灭。我们可以回顾“巨人集团”、“沈阳飞龙”、“爱多”、“三株口服液”,以致目前的“蒙牛”财务告急等从辉煌到溃败的历史,似乎可以找到关于失败的一些共性……

众所周知,现在的中国国情下,中小企业的高层领导往往是集董事长与总经理职务于一身,实行家长制的领导体制。家长制领导优势是决策迅速,遇到问题是船小掉头快,能适应市场变化。但其最怕决策失误,而一个人说了算的管理体制,又非常容易导致决策失误。

再看中小企业的财务人员,具有财务与会计专业研究生学历的寥寥无几,在今日普及大学教育的环境下很多中小企业的财务管理人员并不是本科毕业生,有个会计上岗证就算不错了。很多中小企业的财务人员还没有考取会计上岗证。此外,中小企业的业主总以为企业小,业务少,没有必要像大企业那样花高薪聘用高级财务管理人才。

针对这种现实状况,我们编写了这本《中小企业财税实务操作指南丛书——财务管理》,内容深入浅出,通俗易懂,适合中小企业财会人员阅读。本书由蔡昌、赵英林任主编,主要参编人员是胡贤辉、周在霞、耿明、高冉冉。

全书共 11 章,分别由下列人员执笔:第一章由中国工商银行山东分行投资银行处赵宇执笔;第二、第三、第六、第十章分别由高冉冉、崔爱莉、杜小艺、耿明执笔;第四、第五章由山东科技大学财经系周在霞执笔;第七、第八、第九章由中央财经大学商学院研究生胡贤辉执笔,第十一章由聊城大学勇小芹执笔;衡华负责本书的文字核对工作。限于时间和作者水平,书中疏漏在所难免,敬请读者批评指正。

编著者

2009 年 12 月

目录

第一章

中小企业财务管理概述

第一节	中小企业的开业注册、税务登记和年检	2
	一、中小企业开业	2
	二、办理税务登记等手续	6
	三、企业年检	8
第二节	中小企业财务管理的特点	9
第三节	中小企业财务管理的目标与原则	10
	一、中小企业财务管理的目标	10
	二、中小企业财务管理的原则	12
第四节	中小企业财务管理的环境	15
	一、经济环境	16
	二、法律环境	17
	三、金融环境	18
	四、企业内部环境	19

第二章

中小企业财务管理的理念和工具

第一节	中小企业财务管理的理念	22
	一、货币时间价值的理念	22
	二、风险价值的理念	24

	三、成本控制的理念	28
第二节	中小企业财务管理的内容与工具	28
	一、中小企业财务管理的内容	28
	二、中小企业财务管理的工具	30

第三章

中小企业的营运资金管理

第一节	营运资金的循环与周转	35
	一、资金循环与周转方式	35
	二、投资的规模与时机	38
第二节	现金流量管理	40
	一、现金流量的性质和作用	40
	二、净现金流量与利润	42
	三、现金成本	43
	四、中小企业持有现金的动机和现状	44
	五、最佳现金持有量	45
	六、中小企业现金管理需要注意的问题	49
第三节	应收账款管理	50
	一、应收账款的概念与赊销政策	50
	二、应收账款周转	53
	三、应收账款的生命周期与催收	54
	四、应收账款管理策略	56

第四章

中小企业存货管理

第一节	存货概述	60
	一、存货的概念	60
	二、中小企业存货包含的内容	60

第二节	存货采购管理	61
	一、存货采购管理概述	61
	二、采购管理的基本程序	63
	三、采购批量的确定	67
	四、采购价格的确定	71
第三节	存货日常管理	72
	一、存货管理目标	72
	二、存货日常管理的制度设计	73
	三、存货管理的技巧——ABC 控制法	74
	四、存货管理需要注意的问题	75

第五章

中小企业固定资产管理

第一节	固定资产概述	77
	一、固定资产的概念	77
	二、中小企业固定资产的分类	77
第二节	固定资产投资管理	78
	一、固定资产投资管理的要求	78
	二、固定资产投资管理的步骤	79
	三、固定资产投资项目决策	79
第三节	固定资产日常管理	82
	一、建立健全固定资产管理责任制	82
	二、建立定期盘点清查制度	83
	三、搞好固定资产的维修保养	83
	四、建立固定资产保险制度	83
第四节	固定资产折旧管理	84
	一、固定资产折旧的概念	84
	二、固定资产折旧计提范围	84
	三、固定资产折旧的计提	85

第六章

中小企业成本费用管理与控制

第一节	成本费用概述	89
	一、成本费用的内容	89
	二、中小企业成本费用的特点	91
	三、中小企业成本费用分类	92
第二节	成本费用管理	95
	一、中小企业成本费用管理原则	95
	二、中小企业成本控制	97
	三、中小企业费用控制	105

第七章

中小企业筹资管理

第一节	筹资概述	109
	一、我国中小企业筹资现状	109
	二、筹资对中小企业的意义	110
	三、中小企业筹资应注意的问题	110
第二节	筹资渠道与方式	111
	一、中小企业筹资分类	111
	二、中小企业筹资渠道	112
	三、中小企业筹资方式	113
第三节	权益资本筹资与债务资本筹资	114
	一、权益资本的概念	114
	二、债务资本筹资	116
第四节	筹资效率分析	119
	一、资本成本	119
	二、资本结构理论	122
	三、财务杠杆原理	123
第五节	中小企业如何走出经济危机	127

一、经济危机下的中小企业	127
二、中小企业渡过难关的举措	133

第八章

中小企业投资管理

第一节	投资概述	137
	一、投资的概念	137
	二、投资的特点	137
	三、投资的分类	139
	四、投资应注意的问题	140
	五、中小企业投资的原则	141
第二节	固定资产投资	142
	一、固定资产投资的特点	142
	二、固定资产投资的决策方法	143
第三节	流动资产投资	149
	一、流动资产的含义	149
	二、流动资产投资策略	150
第四节	证券投资	151
	一、证券投资常识	151
	二、股票投资	152
	三、债券投资	157

第九章

中小企业预算管理

第一节	全面预算管理概述	166
	一、全面预算管理的概念	166
	二、全面预算管理的特点	166
	三、全面预算管理的作用	167
	四、中小企业为什么要进行全面预算管理	170

第二节	中小企业如何进行全面预算管理	172
	一、中小企业全面预算编制程序.....	172
	二、中小企业生命周期的不同阶段的预算管理重点.....	173
	三、中小企业全面预算管理的内容.....	175
	四、适合中小企业的几种全面预算方法.....	184
第三节	中小企业预算的执行	186

第十章

中小企业风险与保险

第一节	中小企业风险概述	191
	一、风险概念.....	191
	二、风险种类.....	191
	三、风险防范意识.....	192
第二节	中小企业风险管理	194
	一、风险管理.....	194
	二、风险管理过程.....	196
第三节	中小企业保险	198
	一、保险类型.....	198
	二、保险要求.....	200
	三、理赔.....	201

第十一章

中小企业财务分析

第一节	中小企业财务分析概述	204
	一、财务分析的含义.....	204
	二、财务分析的主体及目的.....	204
	三、财务分析的依据及原则.....	206

第二节	财务分析的程序及方法	207
	一、中小企业财务分析的一般程序	207
	二、中小企业财务分析的主要方法	209
第三节	中小企业财务分析指标	215
	一、偿债能力分析	217
	二、营运能力分析	222
	三、盈利能力分析	227
	四、其他常用指标	232
参考文献		235