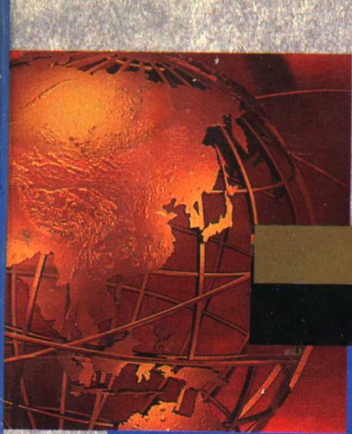




跨世纪财务与会计丛书

北京商学院会计系 编著

中小企业 财务与会计运作

中国人民公安大学出版社

跨世纪财务与会计丛书

中小企业财务与会计运作

北京商学院会计系 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业财务与会计运作/北京商学院会计系编著.
-北京:中国人民公安大学出版社,1999.6
(跨世纪财务与会计丛书)
ISBN 7-81059-368-4

I. 中… II. 北… III. ①中小企业-财务管理
②中小企业-会计 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 24251 号

中国人民公安大学出版社出版发行

(北京木樨地南里 邮编 100038)

新华书店北京发行所经销

北京市大兴县兴达印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 8.5 印张 200 千字

1999 年 6 月第 1 版 1999 年 6 月第 1 次印刷

印数 0001—11000 册

定价:15.00 元

总 序

20 世纪留给我们的日子已屈指可数，21 世纪的曙光正在升起。在世纪转换的历史长河中，这是一个风云变幻、文化交融、变革骤起的时代，这是一个知识经济和市场经济交融的时代，这是一个中国的资本市场将空前发达并不断规范的时代，这是一个资本经营成为企业经营主旋律的时代，这是一个企业的管理理念、组织业态和控制结构不断创新的时代，这是一个企业生存和发展的基点越来越游离实物资本规模的时代，这是一个企业财务报告信息越来越非会计化的时代……

这个时代对财务与会计提出的问题和挑战决不是局部的。面对创新要求，财务、会计工作面临着全方位知识革命的沉重压力，财务、会计科学的逻辑思想、内容体系与运作方法亟待整合、创新。

在世纪更替之际，企业经营已经向财务、会计科学提出了更高的要求：①财务、会计管理应能更有利于企业的创新。未来的市场（无论是商品市场还是资本市场）将是动态多变的。与占领市场份额相比，研究资本市场和商品市场的变化过程将更为重要，企业的核心是企业的财务与经营创新机制，而培育这种机制的重点则是努力使企业的产业结构、投资结构与资本结构朝着顺应消费者与投资者的需求的方向发展。②强调一体化的整合式思想。与传统财务、会计管理相比，它最大的要求在于各种信息与数据最大限度的共享与有效利用。它的决策信息已不再局限于财务信息，而要扩展到业务信息，如有关供、产、销、劳资、物资、设备等方面的信息，而且主要从商品市场信息，扩展到主要

从资本市场上获取信息。为此要有一个完备的决策支持系统来为其提供及时、有效的内部和外部相关决策信息和决策辅助信息。最大程度上实现数据和信息的共享，才能够保证企业在竞争激烈的市场经济中始终处于不败之地。③更加注重企业的主观规划能力，也就是战略设计能力。企业的战略设计包括市场的战略设计，组织机构的战略设计，运营过程的战略设计。财务、会计系统是企业运营过程的重要组成部分，它的作用除了向外部投资者提供决策相关信息外，还主要在于为企业的运营提供有用的信息，再由决策者将信息转化为知识，最后由知识付诸实际的行动，以便于企业能够取得战略上的优势。④完善的管理、控制型功能。财务、会计管理必须能将财务会计与管理会计有机地结合，以财务会计报告系统为核心，并在此基础上，建立和完善对企业经营活动的计划和控制功能，做到事前有预测和计划，事中有控制和管理，事后有核算和分析。为实现此目的，财务管理着重建立财务预算、财务分析和决策支持系统，并在财务会计核算系统中增加预算与计划完成情况的控制与分析功能。⑤强调权变管理。企业在市场经济中所面临的环境是多变的，“标准化生产”正逐渐被“非标准化生产”方式所代替，严格的泰罗制管理也正朝人性管理方向演进。在这种情况下，单一环节或层次的管理已不足以解决企业所面临的复杂管理课题，权变、整合和系统化的管理已成为现代企业财务、会计的必然选择。⑥企业内外兼顾。进入市场经济时代之后，企业发现他们的命运不再掌握在主管部门的手中，而是更多地掌握在供应商、客户及投资者的手中，于是企业管理的范围也就从内部扩展到外部，把企业的内部管理与针对供应商、客户及投资者的外部管理紧密结合起来。

我们一直强调财务、会计学科的生命力决不在于一个个财务、会计概念和在种种假设条件下财务模型的提出，财务、会计学科本质上是一门应用性的管理学科。从这个角度分析，目前的

财务、会计学存在着严重的理论脱离实际的倾向，拘泥于一大堆晦涩繁杂、缺乏实用价值的名词定义或数学模型。应该以实用为治学原则，高瞻远瞩，着重探索和掌握适应环境和满足企业需求的财务、会计管理的具体运作理念、策略、原理与方法，为企业跨世纪经营实践指点迷津，开拓新的道路。

1997年以来，北京商学院会计系的全体教师以此为已任，设立了中国财务会计跨世纪的六个大课题。这些课题是《企业并购：财务与会计的解释》、《企业预算管理的构造与运行》、《集团公司的财务控制与会计管理》、《中小企业财务与会计运作》、《具体会计准则实施的难点解析》、《流通业的发展与资金营运》。这些课题的研究使会计系的师生密切关注中国日益发达的资本市场和资本经营，着眼企业改革与管理的创新，把会计系推到目前中国财务会计研究的前沿，紧跟跨世纪中国经济改革与创新的步伐。而且我们一直尝试财务会计研究、开发的团队作战，谋求其成果的市场化、产业化，并且打出自己的品牌。这些课题报告的整理出版，就是这种尝试的成果之一。

我们幸运地生存在这样的时代，让我们携手同心迈入 21 世纪。

北京商学院会计系
1999 年春

前 言

中小企业在中国国民经济中正在扮演着越来越重要的角色，逐步形成一个新的经济增长点。因此，如何保证我国中小企业健康的成长与发展就成为目前经济改革中的一个热点问题。但令人遗憾的是，对中小企业问题的探讨一直停留在定性的经济理论分析层面上，而对实践中中小企业如何正确运作缺乏认识。我们认为，目前中小企业发展中最大的难点是财务与会计问题。例如，在财务方面，如何利用内外部环境进行合理融资是解决中小企业资金“瓶颈”的关键。同时，怎样对投资项目进行恰当、正确的可行性分析，降低投资风险也是中小企业面临的另一财务难题。在会计方面，由于中小企业产权主体的多元性造成所有者权益的具体类型复杂多样，因此，当业主权益发生变动时，会计上如何对其进行公允的揭示是中小企业会计问题的最大难点。另外，中小企业还存在一些其他的财务会计问题，像财务上成本、费用的控制，产业政策的选择与利用；会计上对我国独特的股份合作制企业的会计处理，中小企业会计电算化等等。本书正是本着务实求是的作风，立足于我国中小企业的现实，从财务与会计的角度来探讨中小企业的发展问题。我们写作的根本目的是希望给我国中小企业的管理者提供一套切实可行的行动指南。

本书由北京商学院会计系课题组写作完成。其中：概述部分由崔学刚同志执笔；财务部分，第二章中小企业融资本理由林长泉同志、高晨同志执笔；第三章中小企业投资管理由王仲兵同志执笔；第四章中小企业成本费用核算与管理由王简同志执笔；第五章中小企业产业政策选择由高晨同志编译；会计部分，第六章

独资企业会计由梁玉琨同志执笔；第七章合伙企业会计由王欣冬同志执笔；第八章股份合作企业会计由崔学刚同志执笔；第九章中小企业会计电算化由付得一同志执笔；第十章中小企业的纳税与筹划由李友元同志执笔。全书最后由汤谷良、杨有红、欧阳爱萍、梁玉琨四位同志总纂。

当然，我们的研究不可能尽善尽美，书中难免有不尽人意之处。关于中小企业的问题，还有许多值得商榷的地方。我们恳切期望广大读者、财务与会计学术界同仁批评指正！

北京商学院会计系

1999 年 2 月

目 录

第一部分 概述	(1)
第一章 中小企业概说	(1)
一、中小企业的种类	(2)
二、中小企业的基本特征	(9)
三、中小企业会计核算与财务管理的特点	(12)
第二部分 中小企业的财务运作	(19)
第二章 中小企业融资管理	(19)
一、我国中小企业融资的难点分析	(19)
二、日益拓展的中小企业融资渠道	(21)
三、中小企业的股权融资	(23)
四、股份合作制企业在中国的产生及其财务功能 ...	(24)
五、股份合作制企业的财务难点及其运作	(26)
六、我国企业对职工持股计划探索与试点的案例 ...	(32)
七、风险投资、创业基金与二板市场的开发和 利用	(35)
八、中小企业的债务融资	(38)
九、中小企业负债的特点及现状	(39)
十、中小企业的负债管理	(40)
十一、改善中小企业负债融资地位的措施	(50)
第三章 中小企业投资管理	(52)
一、中小企业投资的基本原则	(52)

二、中小企业投资的战略选择·····	(53)
三、中小企业投资项目决策因素·····	(58)
四、投资决策的方法及其选择·····	(60)
五、投资决策的基本程序·····	(68)
六、中小企业资本运营·····	(70)
七、中小企业投资过程控制·····	(71)
第四章 中小企业的成本费用核算与管理·····	(74)
一、中小企业成本费用的特点与内容·····	(74)
二、中小企业成本会计制度·····	(78)
三、中小企业成本会计的基础工作·····	(82)
四、中小企业成本费用的归集·····	(88)
五、中小企业产品成本计算的基本方法·····	(93)
六、中小企业成本会计报告·····	(101)
七、中小企业成本控制·····	(107)
第五章 中小企业的发展与政策利用·····	(110)
一、产业扶植的重要性·····	(110)
二、国家的中小企业扶植政策与利用·····	(113)
第三部分 中小企业会计核算·····	(121)
第六章 独资企业会计·····	(121)
一、独资企业的财务会计特征·····	(121)
二、独资企业会计核算的组织与处理·····	(122)
三、独资企业会计报表编制·····	(127)
四、独资企业改组为合伙企业的处理·····	(131)
第七章 合伙企业会计·····	(134)
一、合伙企业会计核算的特征分析·····	(134)
二、合伙企业组建的会计核算·····	(138)
三、合伙企业所有权变动的会计核算·····	(141)

四、合伙企业损益分配的会计核算·····	(148)
五、合伙企业清算的会计核算·····	(152)
六、合伙企业会计信息的披露·····	(161)
第八章 股份合作制企业会计·····	(163)
一、股份合作制企业会计的特征分析·····	(163)
二、股份合作制企业会计应解决的主要问题·····	(164)
三、股份合作制企业的设立及其股本的核算·····	(166)
四、资本公积的核算·····	(171)
五、股东权益变更的核算·····	(174)
六、股份合作制企业的利润分配·····	(175)
七、股份合作制企业的会计报表编制与报告·····	(179)
第九章 中小企业会计电算化·····	(184)
一、中小企业建立计算机会计系统的特点和 难点·····	(184)
二、中小企业建立计算机会计系统的几种模式·····	(185)
三、建立计算机会计信息系统的决策原则·····	(188)
四、企业应用计算机的总体规划·····	(190)
五、中小企业计算机会计信息系统的实施·····	(194)
六、计算机会计信息系统的运行和管理·····	(209)
第十章 中小企业的纳税与筹划·····	(213)
一、中小企业纳税的税种·····	(213)
二、中小企业的纳税程序·····	(237)
三、中小企业的税务代理·····	(246)
四、中小企业的合理依法纳税·····	(252)
参考文献·····	(257)

第一部分 概 述

第一章 中小企业概说

中小企业的存在和发展是一种世界性的现象。中小企业分布于世界各国、各类地区，遵循着既有同一性，又有差异性的发展规律，在各国都曾经历过被轻视、被否定到被重视，被肯定的认识过程。随着世界经济的高速发展，中小企业呈上升趋势，并表现出了不可或缺的作用和功能。人们越来越多地认识到，中小企业在一国经济中具有重要地位，它们“正创造着奇迹”，是“经济的腾飞翼”、“稳定社会的减震器”、“解决就业劳动力的蓄水池”。

在我国，中小企业曾一度是被轻视、否认的对象。改革开放以来，我国中小企业在饱经磨难曲折之后，顽强地生存下来，并有了突飞猛进的发展，成为国民经济的基本性力量。由于中小企业在我国国民经济中具有独特的优势和不可替代性，从而成为现代化大生产体系中不可缺少的部分。截止 1997 年底，在全国工商部门登记的各类企业中，中小企业占 99.8%，其工业总产值占总数的 60% 左右，实现利税占 40%，就业人数占 75%。不论从中小企业占全部企业比重、中小企业吸纳就业人员比重和中小企业占全部产值比重看，中小企业均已成为推动我国国民经济高

速发展和维护社会稳定的一支重要力量，在我国经济市场化进程中发挥着重要作用。中小企业的作用主要表现在：①丰富市场，活跃经济，成为国民经济的重要支柱；②创造就业机会，降低失业率，使经济发展过程相对稳定，熨平经济周期；③实现工业扩散，动员企业人才和本地区原料，发展地方经济、特别是乡镇企业的以工带民，是发展农村经济的生力军；④中小企业灵活的经营机制和较强的市场反应能力，以及产权改革中的成功经验影响着国有大中型企业转变机制；⑤在促进生产的专业化、系列化，提高规模效益等方面的作用十分显著，是大企业的重要生存基础；⑥增加出口创汇收入。

事实上，中小企业在经济和社会发展中所具有的重要地位和所发挥的具大作用，早已为发达国家的实践所证实。在美国，1997年中小企业占企业总数的99%以上，产值占国内生产总值的39%，产品销售额占54%，就业人数占全国在职人数的60%。据估计在未来十年间，美国全部新增就业机会的85%，将由中小企业创造。欧盟十五国1993年，中小企业占企业总数的99.8%，容纳了66%的劳动力，其营业额占欧盟企业总额的56.2%。

随着我国改革的深入和经济的发展，今后我国中小企业有望得到更大的发展。但是，有关中小企业问题的理论研究却远远滞后于客观现实的需要，尤其是中小企业会计和财务管理的薄弱，已严重制约着其健康发展。因此，加强中小企业会计与财务问题研究，已成为我们亟待解决的重大课题。

一、中小企业的种类

中小企业是个相对概念，是指生产要素集中程度较低的企业。国际上并不存在一个关于中小企业的统一划分标准，往往因时、因地、因行业而异。比如美国将企业分为小型、大型企业两

类，并规定雇员不超过 100 人的服务业和雇员不超过 500 人的制造业为小企业。荷兰根据企业总资产、营业净额和平均雇员人数三项标准，将企业分为小型、中型和大型三类。某企业在合并基础上至少符合下列三项限制条件中的两项，该企业就归入小型、中型或大型，有关标准如表 1-1。

表 1-1 荷兰企业规模划分标准

标 准	小 型	中 型	大 型
总资产（百万荷兰盾）	≤ 6	≤ 24	> 24
净营业额（百万荷兰盾）	≤ 12	≤ 48	> 48
平均雇员人数	≤ 50	< 250	≥ 250

我国现行企业划分标准是企业的生产规模，依此划分为特大型、大型（分为大一、大二两档）、中型（分为中一、中二两档）、小型四个类型；在实际工作中一般将中二型以下（含中二型）企业统称中小企业，中一型以上（含中一型）企业为大中型企业。1995 年我国大中小工业企业比例状况见表 1-2。

从企业组织形式来看，我国中小企业主要有独资企业、合伙企业和股份合作企业三大类，当然我国中小企业还包括其他企业组织型式。鉴于独资、合伙和股份合作企业在社会经济中的特殊重要性，以及其运作规律尚不为人所熟悉，本书将主要围绕这三类企业的会计和财务问题进行探讨，其他组织形式将不在此讨论。

（一）独资企业

独资企业是个人出资兴办，完全由个人经营的企业，出资者对企业债务承担无限责任。在这里，作为出资人的业主为自然人，而不是法人。在西方，独资企业是最先出现的一种简单企业

表 1-2

1995 年全国大中小工业企业比例表

	企业单位数	工业总产值	从业人员年底数
	个	亿元	万人
总 计	7341517	82296.63	14735.51
大型企业	6416	21827.62	2409.31
中型企业	16591	9077.53	1481.97
小型企业	7318510	51391.47	10844.22

比重 (%)	企业单位数	工业总产值	从业人员年底数
	个	亿元	万人
总 计	100	100	100
大型企业	0.09	26.52	16.35
中型企业	0.23	11.03	10.06
小型企业	99.69	62.45	73.59

形式。在现代西方经济中，这类企业在数量上仍占很大比例。如美国 1000 多万个企业中，独资企业约占 75% 以上。目前，我国尚无专门规范独资企业的法律规范，但我国个人开办的私营企业及城乡个体工商户和农村专业户均为典型的独资组织。具体说来，独资企业具有以下特征：

(1) 独资企业不是独立的法律实体，无独立行为能力。法人是自然人的对称，是依法成立并能以自己的名义行使权利和担负义务的组织，在法律上具有独立的地位，具有独立的行为能力。独资企业的业主为自然人，不是法人，这一特征决定了独资企业为非独立的纳税实体，企业无须交纳所得税，企业的收益与其他方面的所得一并交纳个人所得税。

(2) 业主独享企业利润，对企业承担无限责任。无限责任是指当企业亏损或破产时，业主对企业的负债有全部清偿责任，哪

怕是以个人家庭财产抵付。我国民法通则第 29 条规定,“个体工商户、农村承包经营户的债务,个人经营的,以个人财产承担;家庭经营的,以家庭财产承担”。对企业债务承担无限责任,使业主个人或家庭的经营风险远较公司组织的股东为甚。轻则赔本,重则倾家荡产。独资企业的经营管理由业主一人负责,自负盈亏,多赚多得,既无他人分享利润,也不需让他人参与企业经营管理。

(3) 企业的经营权与所有权合二为一。由于只有一个业主,他既是企业的所有者又是企业的经营者,因而产权明晰,经营目标明确——追求利润最大化,而避免了两权分离条件下的责任不对等、信息不对称,激励不相容等降低资源使用效率的弊端。

(4) 规模有限,经营方式灵活,与其他类型的企业相比,独资企业不需要像筹建公司那样具备较多的条件和办理复杂的手续,业主不需要很多资本,就可向工商部门申请登记,因为无限责任减少了对资本规模的限制。因经营方式灵活,在大企业不愿涉足的领域,独资企业往往捷足先登,异军突起,但是经营规模有限,势单力薄,技术力量薄弱。

(5) 受业主生命的限制,企业寿命有限,致使企业债权人承担一定风险。作为一种企业组织形式,要根据以上特征来判断一个企业是否为独资企业,比如外商独资企业和国有独资公司,前者仅仅指没有中方参股的外资企业,至于其组织形式如何,完全应视其母公司的性质,或在中国的注册情况而定。国有独资公司的出资方为国家,但不是自然人,故也不属于独资组织。

(二) 合伙企业

合伙企业是由两个或两个以上的投资者订立合伙协议,共同出资,共同经营,共享收益,共担风险,并对企业债务承担无限连带责任的营利组织。合伙企业组织形式,无论在企业管理方面,还是在收益分享方面都比公司制企业有较大的灵活性。为规

范合伙企业管理，明确各合伙人的权力和责任，设立合伙企业时各合伙人必须本着自愿、平等、公平和诚实信用原则订立合伙合同，作为各方共同遵守的依据。合同中必须规定的条款包括合伙目的和合伙企业的经营范围，各合伙人的权力与责任，各方的出资额以及非现金出资的价值确定，利润分配和亏损分担方法，入伙与退伙的手续及办法等。在许多国家的律师事务所、会计师事务所和医生诊所等大多采用合伙形式。我国注册会计师法规定，会计师事务所也可采用合伙组织形式设立。合伙企业的特征具体表现在以下几个方面。

(1) 无限连带清偿责任。对合伙企业承担的债务，首先以全部合伙财产清偿，合伙财产不足清偿时，各合伙人无论对企业投资多少，都必须承担无限清偿责任。

(2) 所有权与经营权密切结合。合伙企业的所有权与经营权是密切结合的，各合伙人对执行合伙企业事务有同等的权利。在合伙企业经营过程中，全体合伙人可以共同执行合伙企业事务，也可以由合伙协议约定或者全体合伙人决定委托一名或数名合伙人执行合伙事务，不参加执行事务的合伙人有权监督执行事务的合伙人，检查其执行合伙事务的情况。合伙人依法或按照合伙协议对合伙企业有关事项作出决定时，通常用一人一票的办法。

(3) 合伙人均有相互代理权。每个合伙人都是企业的代理人，也就是说，除合伙契约另有规定外，任何合伙人都有权代表企业处理一般范围内的业务。

(4) 共享财产和损益。合伙企业存续期间，合伙企业的出资和所有以合伙企业名义取得的收益均为合伙企业的财产，归所有的合伙人共有。每位合伙人一旦将其财产投入企业则失去个人对财产的拥有。合伙人拥有企业收益的分配权和承担企业经营损失的责任，但与公司制企业不同的是，合伙人不像股东那样以出资额作为分享收益和承担损失的唯一依据。合伙企业的盈利和亏