

中小企业管理

教学单位：对外经济贸易大学国际商学院

任课教师：林汉川 邱红

王智慧 杨宝峰

2004-08-16



對外經濟貿易大學

第十二章 中小企业财务管理与控制

本章学习目标：

- 1. 了解到中小企业的财务状况与控制内容
- 2. 学会制定中小企业的利润计划
- 3. 清楚中小企业的成本控制的内容和策略
- 4. 掌握中小企业资产管理的内容和控制方法
- 5. 了解中小企业税收种类、计算方法及其税收筹划



第一节 中小企业财务评价与控制

财务报表（financial statements） 也称会计报表，是综合反映企业资产、负债和所有者权益的情况及一定时期的经营成果和财务状况变动的书面文件。

本节分为四部分：

- 资产负债表的评价
- 利润表的评价
- 现金数量的评价
- 相关比率的评价

第一节 中小企业财务评价与控制

（一）资产负债表的评价

第一，资产负债表（balance sheet）概述

- 资产负债表提供企业在某一特定日期财务状况的报表，也称财务状况表，它是一种时点静态报表。其基本结构遵循“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一会计恒等式。

第二，资产负债表的格式和内容

- 流动资产
- 长期投资
- 固定资产
- 无形和递延资产
- 流动负债
- 长期负债
- 所有者权益



第一节 中小企业财务评价与控制

(二) 利润表的评价

表12-1 利润表

编制单位：蕴祺公司

2002年度 单位：元

项 目	行次	上年数	本年累计数
一、主营业务收入	1	(本栏略)	1 250 000
减：主营业务成本	4		750 000
主营业务税金及附加	5		2 000
二、主营业务利润	10		498 000
加：其他业务利润	11		0
减：营业费用	14		20 000
管理费用	15		158 000
财务费用	16		41 500
三、营业利润	18		278 500
加：投资收益	19		31 500
补贴收入	22		0
营业外收入	23		50 000
减：营业外支出	25		49 700
四、利润总额	27		310 300
减：所得税	28		102 399
五、净利润	30		207 901

第一节 中小企业财务评价与控制

（三）现金数量的评价

第一，现金流量正表的格式和主要内容

- 现金流量表（statement of cash flows）是反映企业在一定期间内从事的各项业务活动，包括经营活动、投资活动和筹资活动所产生的现金流出、流入和现金净变动额的财务报表。现金流量表可清楚反映出企业创造净现金流量的能力，更为清晰地揭示企业资产的流动性和财务状况。

第二，我国企业的现金流量表包括正表和补充资料两部分（见表12-2、表12-3）。

第一节 中小企业财务评价与控制

(三) 现金数量的评价

表12-2 现金流量表

编制单位：蕴祺公司

2002年度

单位：元

项 目	行 次	金 额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1	1 342 500
收到的税费返还	3	0
收到的其他与经营活动有关的现金	8	0
现金流入小计：	9	1 342 500
购买商品、接受劳务支付的现金	10	392 266
支付给职工以及为职工支付的现金	12	300 000
支付的各项税费	13	204 399
支付的其他与经营活动有关的现金	18	70 000
现金流出小计：	20	966 665
经营活动产生的现金流量净额	21	375 835



对外经济贸易大学

第一节 中小企业财务评价与控制

(三) 现金数量的评价

表12-2 现金流量表(续1)

二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金	22	16 500
取得投资收益所收到的现金	23	30 000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的 现金净额	25	300 300
收到的其他与投资活动有关的现金	28	0
现金流入小计:	29	346 800
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的 现金	30	451 000
投资所支付的现金	31	0
支付的其他与投资活动有关的现金	35	0
现金流出小计:	36	451 000
投资活动产生的现金流量净额	37	-104 200

第一节 中小企业财务评价与控制

(三) 现金数量的评价

表12-2 现金流量表(续2)

三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资所收到的现金	38	0
取得借款所收到的现金	40	400 000
收到其他与筹资活动有关的现金	43	0
现金流入小计:	44	400 000
偿还债务所支付的现金	45	1 250 000
分配股利、利润和偿付利息所支付的现金	46	12 500
支付其他与筹资活动有关的现金	52	0
现金流出小计:	53	126 500
筹资活动产生的现金流量净额	54	-862 500
四、汇率变动对现金的影响	55	0
五、现金及现金等价物净增加额	56	-590 860

表12-3 现金流量补充资料

项 目续	行 次	金 额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	57	207 901
加:计提的资产减值准备	58	30 900
固定资产折旧	59	100 000
无形资产摊销	60	60 000
长期待摊费用摊销	61	0
待摊费用减少 (减: 增加)	64	100 000
预提费用增加 (减: 减少)	65	0
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减: 收益)	66	-50 000
固定资产报废损失	67	19 700
财务费用	68	21 500
投资损失 (减: 收益)	69	-31 500
递延税款贷项 (减: 借项)	70	0
存贷的减少 (减: 增加)	71	5 300
经营性应收项目的减少 (减: 增加)	72	-100 000
经营性应收项目的增加 (减: 减少)	73	12 034
其他	74	0
经营活动产生的现金流量净额	75	375 835

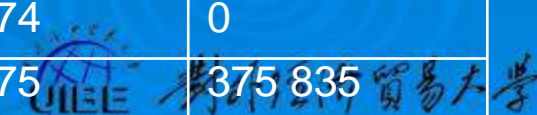


表12-3 现金流量补充资料（续）

项 目续	行 次	金 额
2.不涉及现金收支的投资和筹资活动:		
债务转为资本	76	0
一年内到期的可转换公司债券	77	0
融资租入固定资产	78	0
3.现金及现金等价物净增加情况:		
现金的期末余额	79	815 435
减: 现金的期初余额	80	1406 300
加: 现金等价物的期末余额	81	0
减: 现金等价物的期初余额	82	0
现金及现金等价物净增加额	83	-590 865

第一节 中小企业财务评价与控制

(三) 现金数量的评价

第三，资产负债表、利润表、现金流量表之间的关系
(见图12-1)

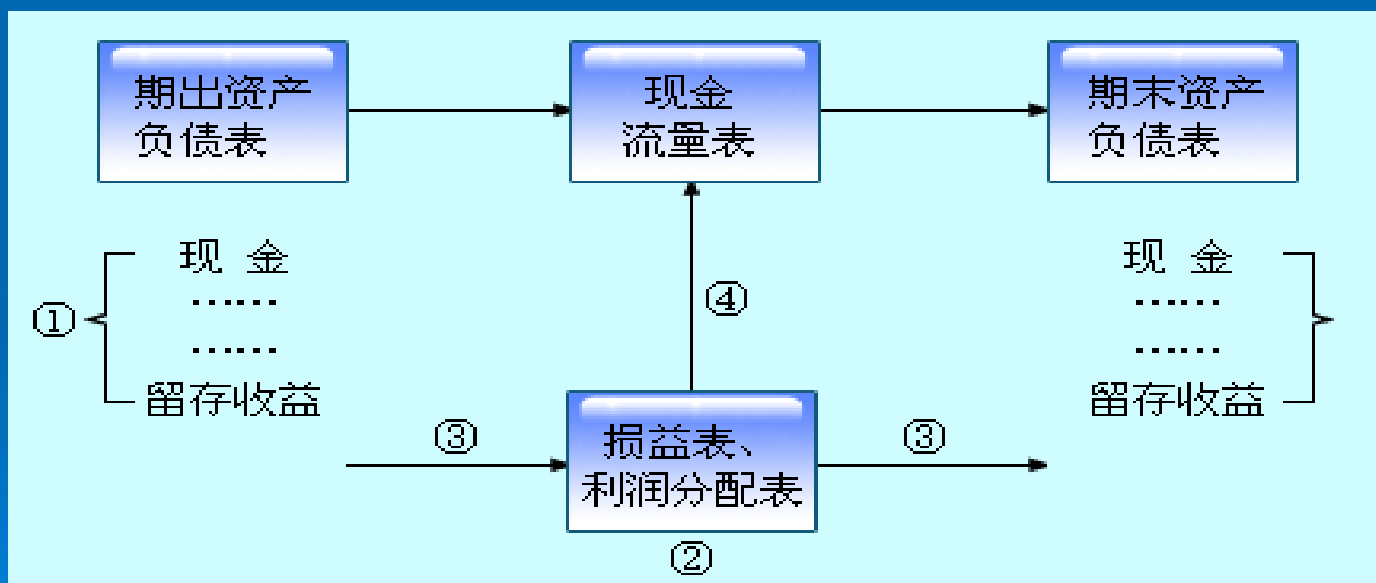


图12-1 资产负债表、利润表、现金流量表之间的关系

第一节 中小企业财务评价与控制

(四) 相关比率的评价

第一，偿债能力分析

- 1.短期偿债能力

(1) 流动比率(current ratio):

流动比率=流动资产÷流动负债

(2) 速动比率(quick ratio):

速动比率=速动资产÷流动负债= (流动资产-存货) ÷流动负债

(3) 现金流动负债比率:

现金流动负债比率=年经营现金流量÷年末流动负债

- 2.长期偿债能力

- (1) 资产负债率(debt ratio):

- 资产负债率=负债总额÷资产总额

- (2) 产权比率:

- 产权比率=负债总额÷所有者权益

- (3) 已获利息倍数:

- 已获利息倍数=息税前利润÷利息支出

- (4) 长期资产适合率

- 长期资产适合率 = (所有者权益 + 长期负债) ÷ (固定资
产 + 长期投资)

第一节 中小企业财务评价与控制

（四）相关比率的评价

第二，营业能力分析

- 流动资产(current assets)周转情况。从三个方面来分析：

（1）应收账款(accounts receivable)周转率

应收账款周转率（次）=主营业务收入净额÷平均应收账款余额

（2）存货(inventory)周转率

存货周转率（次数）=主营业务成本÷平均存货

（3）流动资产周转率

流动资产周转率（次数）=主营业务收入净额÷平均流动资产总额

- 固定资产(fixed assets)周转率

固定资产周转率=主营业务收入净额÷固定资产平均净值

- 总资产(assets)周转率

总资产周转率=主营业务收入净额÷平均资产总额

第一节 中小企业财务评价与控制

（四）相关比率的评价

第三，盈利能力分析

- 主营业务利润率
- 主营业务利润率=利润÷主营业务收入净额
- 成本费用利润率
- 成本费用利用率=利润÷成本费用
- 总资产报酬率
- 总资产报酬率=（利润总额+利息支出）÷平均资产总额
- 净资产收益率
- 净资产收益率=净利润÷平均净资产
- 资本保值增值率
- 资本保值增值率=扣除客观因素后的年末所有者权益÷年初所有者权益

第二节 中小企业的利润计划

（一）利润计划概述

第一，利润计划(profit planning)的含义和功能

- 利润计划就是关于利润的计划，是确定企业一定时期全部经营活动财务成果的一种计划。
- 利润计划是企业全面经营管理极其重要的工具

第二节 中小企业的利润计划

（一）利润计划概述

第二，利润计划的内容

- 利润总额计划：
- $\text{利润总额} = \text{销售利润} + \text{投资净收益} + \text{营业外收入} + \text{营业外支出}$
- 产品销售利润计划
- $\text{预计产品销售利润} = \text{产品销售量} \times (\text{销售单价} - \text{单位成本})$

第二节 中小企业的利润计划

（一）利润计划概述

第三，制定利润计划应注意的问题

- 各利润占有主体的分配要求
- 考虑人均创利水平的要求
- 考虑资本利润率的要求
- 考虑企业过去经营实绩

第二节 中小企业的利润计划

（二）制定利润计划的步骤

- 确定利润目标
- 确定计划销售量
- 估计计划销售量所需的支出
- 确定估计的利润
- 比较估计利润和利润目标
- 列出可能的备选方案，提高利润
- 确定随着销售数量的变化，成本如何变化
- 判断利润如何随着销售量变化
- 从利润角度分析备选方案
- 选择方案并执行计划

第三节 中小企业的成本控制

（一）成本控制概述

第一，成本控制（cost control）的含义和作用

成本控制是指在企业生产经营过程中，按照既定的成本目标、对构成产品成本费用的一切耗费进行严格的计算、调节和监督，及时揭示偏差，使产品实际成本被限制在预定的目标范围之内。

第三节 中小企业的成本控制

（一）成本控制概述

第二，成本控制的标准

- 目标成本
- 计划指标
- 消耗定额
- 费用预算

第三，成本控制的步骤

- 制定成本控制标准，并据以制定各项节约措施
- 执行标准，即对成本的形成过程进行具体的监督
- 确定差异
- 消除差异
- 考核奖惩

第三节 中小企业的成本控制

（二）成本控制的方法与策略

第一，成本控制方法

- 凭证控制
- 厂币控制
- 制度控制
- 标准成本法
- 责任成本法

第三节 中小企业的成本控制

（二）成本控制的方法与策略

第二，成本控制策略

- 建立激励约束机制，费用与任务挂钩，控制销售费用
- 优化设计工艺,力求产品成本事前控制
- 严格控制采购成本
- 考核工时费用率，制生产可控成本
- 严格控制非生产经营性支出，控制可控费用
- 清仓查库,减少资金占用,处理积压物资,节约挖潜
- 加强质量成本控制,减少内外质量损失
- 建立严格的成本控制考核机制，奖惩兑现

第四节 中小企业的资产管理 与控制

第一，中小企业在财务管理方面，一般存在以下弱点：

- 对现金管理不严，造成资金闲置或不足
- 存货控制薄弱，造成资金呆滞
- 应收账款控制不严，造成资金回收困难
- 重钱不重物，资产损失浪费严重

第二，本节分为三部分：

- 资本结构与确定
- 流动资金的管理与控制
- 固定资产的管理与控制



第四节 中小企业的资产管理与控制

（一）资本结构与确定

第一，资本结构（capital structure）的含义

- 资本结构（capital structure）的含义
- 资产结构和资本结构的关系
- 企业资金的构成

第四节 中小企业的资产管理与控制

（二）流动资金的管理与控制

第一，现金（cash）和有价值证券的管理力

- 争现金流量同步
- 使用现金浮游量
- 加速收款
- 推迟应付款的支付

第四节 中小企业的资产管理与控制

（二）流动资金的管理与控制

第二，应收账款(accounts receivable)的周转与控制

- 应收账款的周转
- 应收账款的控制

第四节 中小企业的资产管理与控制

（二）流动资金的管理与控制

第三，库存(inventory)控制

- 对存货的监控
- 储存的控制

第四节 中小企业的资产管理与控制

（三）固定资产的管理与控制

- 实行固定资产（fixed assets）的分级归口管理
- 建立固定资产卡片制度
- 按财务制度规定计提
- 固定资产折旧
 - （1）固定资产折旧的计提范围
 - （2）不计提折旧的固定资产
 - （3）计提折旧的起止时间
 - （4）折旧计算方法的选择
- 合理安排固定资产的修理
- 科学地进行固定资产的更新

第五节 中小企业的税收

（一）纳税种类

第一，按征税对象分类

- 流转税类
- 所得税类
- 财产税类
- 资源税类
- 行为税类

第二，按征收管理体系分类

- 工商税类
- 关税类
- 农业税类

第五节 中小企业的税收

(一) 纳税种类

第三，按征收权限和收入支配权限分类

- 中央税类
- 地方税类
- 中央地方共享税类

第四，按计税标准分类

- 从价税类
- 从量税类
- 复合税类

第五节 中小企业的税收

（二）纳税程序

第一，税务登记

- 开业登记
- 变更登记
- 税务登记证的使用、管理
- 纳税登记的验证、换证

第二，纳税申报

- 纳税申报的对象
- 纳税申报的内容
- 纳税申报的期限
- 纳税申报方式

第五节 中小企业的税收

（二）纳税程序

第三，税款缴纳

- 税款缴纳的方式
- 纳税期限与延期纳税
- 税款补缴与退还
- 税务文书签收

第四，发票的管理

- 发票的领购
- 发票的填开
- 发票的保管

第五节 中小企业的税收

（三）税收筹划

第一，税收筹划含义

又称节税、税收策划或税务筹划，是在法律规定许可的范围内，通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，进行纳税方案的优化选择，以尽可能减轻税收负担，获得正当的税收收益行为。

第五节 中小企业的税收

（三）税收筹划

第二，税收筹划的契入处

- 选择节税空间大的税种契入
- 从税收优惠契入
- 从纳税人构成契入
- 从影响应纳税额的几个因素契入

第五节 中小企业的税收

（三）税收筹划

第三，税收筹划策略

- 转让定价避税法
- 材料计价避税法
- 折旧避税法
- 筹资避税法
- 租赁避税法
- 新产品定价避税法
- 横向联合避税法
- 国际财务管理中的税收筹划

本章小结

第一，本章主要问题

- 中小企业的财务状况与控制内容
- 制定中小企业的利润计划
- 中小企业的成本控制的内容和策略
- 中小企业资产管理的内容和控制方法
- 中小企业税收的种类、计算方法及其税收筹划

本章小结

第二，本章关键术语

- 财务报表 (financial statements)
- 资产负债表 (balance sheet)
- 利润表 (income statement)
- 现金流量 (cash flows)
- 现金流量表 (statement of cash flows)
- 偿债能力 (liquidity)
- 流动比率(current ratio)
- 速动比率 (quick ratio)
- 资产负债率(debt ratio)
- 流动资产(current assets)
- 应收账款(accounts receivable)
- 总资产(assets)
- 利润计划(profit planning)
- 成本控制 (cost control)
- 资本结构 (capital structure)
- 流动资金 (current assets or working capital)
- 现金 (cash)
- 存货(inventory)
- 应收账款(accounts receivable)
- 固定资产 (fixed assets)
- 税收 (taxable income)

Chapter 12

End



對外經濟貿易大學