



会计学会电子期刊-双月刊

第 07 期
2010/2/18

期刊首页

[实务探讨] 由一个案例引起的关于实施现代风险导向审计的思考

财税动态

[实务探讨] 中小企业融资：找寻第三条路

法规信息

[实务探讨] 销售退回财税处理差异及其协调

企业服务

[实务探讨] 现金收款业务的原始凭证

实务探讨

[实务探讨] 未缴或少缴增值税的会计处理

税收筹划

[实务探讨] 全面成本管理的四个阶段

有问必答

[实务探讨] 全面预算未雨绸缪的五招

会计人生

[实务探讨] 企业财务危机管理

学会动态

[实务探讨] 评估最难在资料精细化

[实务探讨] 哪些支出不能计入开办费

[实务探讨] 会计新规将扮靓保险公司年报

主 编： 刘小玫

[实务探讨] 合并业务所得税的特殊处理

副 主 编： 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

[实务探讨] 法人治理结构下的财务管理

责任编辑： 黄波 万彪

[实务探讨] “预付账款”的正确使用与管理

主管单位： 江苏省苏州
工业园区财政局主办单位： 江苏省苏州工业园
区会计学会网 址： www.sipkj.org联系邮箱： master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

“预付账款”的正确使用与管理

2010-02-21 作者: 赵金英 来源: 中华会计网校 阅读: 18 次

预付账款是指企业按照购货合同或劳务合同的规定, 预先支付给供货方或提供劳务方的款项。在日常核算中, 有的企业由于主观、客观方面的原因错用该科目或利用该科目隐瞒利润、推迟纳税等, 影响了企业财务信息的真实性。

一、“预付账款”在日常核算中误用的形式及原因

一是企业购置机器设备、厂房的预付款或预付在建工程款等误记入“预付账款”。在实际会计核算中, 对企业购置机器设备、厂房的预付款或预付在建工程款, 许多财务人员不知道应该将其列支在“预付账款”还是“在建工程”或“工程物资”科目。他们认为只要是预付的各种款项, 均应在“预付账款”科目列支, 对“预付账款”科目含义存在误解。《企业会计制度》规定, 预付账款科目核算企业按照购货合同的规定而预先支付给供应单位的款项。该科目属于流动资产类科目, 用来核算购入存货时形成的预付款。而上述的采购机器设备、厂房的预付款项或预付在建工程款属于固定资产类核算的对象, 应当根据其性质用“工程物资”或“在建工程”科目核算。

二是职工借支而预付的材料款误记入“其他应收款”科目。在会计实务中, 企业采购部门人员借支去采购材料等货物时需要先付款, 财务部门只持有采购人员的借条, 发票和供货企业的收据在当月收不到, 会计人员在做账时往往误用“其他应收款”科目核算预付材料款。一般情况下, 和主营业务无关的业务都可以用“其他应收款”核算, 而“预付账款”一般核算和主营业务有关的项目, 如采购材料等。所以职工借支预付的材料款应记入“预付账款”而不是“其他应收款”科目。

三是资产负债表中的预付账款项目填列不正确。会计期末, 财务人员在编制资产负债表时, 往往容易将应付账款和预付账款合并计算, 如将“预付账款”总分分类账户的期末余额直接填列在资产负债表的“预付账款”项目中, 这样计算不一定正确, 因为总分分类账户等于所属各个明细分类账户余额之和, 而预付账款总分分类账中可能含有应付账款明细账金额。

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣
责任编辑: 黄波 万彪
主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局
主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会
网 址: www.sipkj.org
联系邮箱: master@sipkj.org

四是将房地产开发企业预付工程款和预付的土地使用权款误记入“在建工程”。在房地产开发企业日常核算中,个别财务人员没有考虑到房地产开发企业的特殊性,将预付工程款和预付的土地使用权款误记入“在建工程”科目或“工程物资”科目。对于房地产开发企业来说,其开发项目属于存货,其预付工程款和预付的土地使用权款应该使用“预付账款”和“开发成本”两个科目进行核算,而不是记入“在建工程”或“工程物资”。

五是“预付账款”长期挂账影响损益和税收。企业按购货合同预付货款后,由于有的供货单位不开发票,有的供货单位可能倒闭或撤消,有的未倒闭但时间达两年以上不可能开发票,财务人员不对这笔经济业务进行账务处理,致使预付账款长期挂账,影响当期损益。在这种情况下正确的处理是:如有确凿证据表明其不符合预付账款性质,或者因供货单位破产、撤消等原因已无望再收到所购货物的,应将原计入预付账款的金额转入其他应收款,并计提相应的坏账准备。

二、加强企业预付账款管理的措施

以上列举了预付账款在企业实际核算中可能发生错误的几种形式,为了使企业提供的财务信息更加真实、可靠,规范预付账款的使用,必须对企业的预付账款加强管理。具体措施如下:

一是建立健全预付账款的相关制度。

(1) 建立健全预付账款管理责任制度。财务部门工程管理人员负责预付账款中的设备管理工作,材料核算人员负责预付账款中的材料借款管理工作,供应部门负责预付账款的清查催收工作。通过加强对预付账款的管理,加速资金周转,提高资金使用效益。

(2) 建立预付账款的控制制度。发生预付款项时必须签订合同,合同经各有关部门会签后,上

9 7 3 1 2 3 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

法人治理结构下的财务管理

2010-02-21 作者: 曹佳春 来源: 中华会计网校 阅读: 6 次

在现代企业制度下,法人治理结构架构中一个重要的特点是董事会对经营者(CEO)财务约束和控制的强化。根据我国《公司法》有关规定,公司治理结构以董事会为中心而构建,董事会对外代表公司进行各种主要活动,对内管理公司的财务和经营,只有董事会才能全方位负责财务决策与控制,从本质上决定公司的财务状况。一个健全的企业财务管理体系,实际上是完善的法人治理结构的体现。反过来,财务管理的创新和深化也将促进现代企业制度的建立和公司治理结构的完善。

一、财务管理是企业管理的关键环节

企业在激烈的市场竞争中面临诸多困难与挑战,要在夹缝中求得生存和发展,必须加强财务管理,把财务管理渗透到企业法人治理结构、组织管理的各个层次,覆盖企业的所有部分,建立事前、事中、事后全方位的财务管理理念。

加强财务管理必须在认识上确立财务管理是企业管理核心地位,以财务管理为龙头,带动企业整体管理水平的提高。但财务管理与企业管理还是有区别的:

一是制衡的着眼点不同。公司制衡的着眼点主要侧重于公司内部人事组织制度及由此产生的经济利益、剩余索取和监督权力的分配,经营管理运行机制的设计、构建与调整,以及由此产生的激励约束问题;财务制衡的着眼点在于财务决策权、财务收支决定权、财务监督权和财务人员尤其是高层财务管理人员的配置问题。

二是运行方式方法不同。公司的运行方式方法主要是通过确定董事会、监事会和经营管理层的人选,规定各自的职责权限和激励方法,形成制衡关系;而财务主要是通过不同经营管理层次在财务决策、财务执行、财务人员安排和财务监督等方面进行权责划分,形成在财务活动管理权限上的责权利关系。

三是激励的侧重点不同。公司管理的激励形式主要侧重对经营管理层的职位提升、

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪
主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org
联系邮箱: master@sipkj.org

预期收入增加、薪酬或期权、期股的确定, 以及非薪酬方面的奖励, 如带薪休假等形式; 而财务侧重用货币价值形式实行的薪酬、期权或期股的激励。四是约束制度的侧重点不同。公司的约束制度偏重行政、人事、经济和法律等方面; 财务侧重于以货币价值形式表现的薪酬降低、承担经济责任、赔偿经济损失和取消期权期股等。

二、财务管理的目标及实现方式的创新

财务管理的目标是企业财务价值最大化, 是代理成本与财务收益的均衡, 是企业现实的低成本和未来高收益的统一, 而不仅仅是传统控制财务活动的现实的合规性、有效性。财务管理的首要目标是降低代理成本(指因经营者、雇员等代理人偷懒、不负责任、偏离股东目标和以种种手段从公司获取财富等而发生的成本, 这种成本最终由股东承担)。其次是促进企业战略目标的实现, 所以财务管理过程必须是围绕着企业战略的制定、实施、控制而采取一系列措施的全过程。最后是致力于将企业资源加以整合优化, 使资源消费最小、资源利用效率最高、企业价值最大。

财务管理目标的实现方式应该是一系列激励措施与约束手段的统一。为了降低代理成本, 实现财务目标, 必须设计一套完善的激励和约束机制, 这种机制包括“内部机制”和“外部机制”。

“内部机制”的因素或手段包括: 解雇或替换表现不佳的经营者; 通过董事会下设的各类委员会完善公司董事会对经营者的监控职能; 清晰界定股东大会、董事会、经理之间的决策权、控制权的界限; 推行经营者、员工的报酬与经营业绩挂钩的“激励制度”, 包括年薪制、利润分享制、认股权计划等; 实行预算管理; 通过组织机构的设计与重整, 完善内部组织控制和责任控制、业绩评价制度。

“外部机制”的因素或手段包括: 经理人和劳动力市场的调节, 一个理性的经营者、员工在人才市场的影响下, 可能不会过度违背公司股东的利益; 控制权市场上潜

9 7 3 1 2 3 4 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

合并业务所得税的特殊处理

2010-02-21 作者: 来源: 阅读: 6 次

企业合并包括三种形式,即控股合并、吸收合并和新设合并。所得税上所称合并业务通常是指吸收合并和新设合并,而控股合并所得税上称之为股权收购。企业合并的所得税处理分一般性处理和特殊性处理,笔者现结合《关于企业重组业务企业所得税处理若干问题的通知》(财税〔2009〕59号),对吸收合并、新设合并业务(以下简称合并业务)的所得税特殊性处理进行分析。

依据财税〔2009〕59号文件规定,合并业务在同时满足被合并企业股东取得的股权支付金额不低于其交易支付总额的85%(含同一控制下且不需要支付对价的企业合并)以及具有合理的商业目的等相关条件时,合并业务涉及的三方可以选择按下列特殊性规定进行所得税处理。

主 编: 刘小玫**副 主 编:** 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

合并企业的所得税处理

(一) 非股权支付中涉及非货币性资产应否确认资产转让所得或损失问题。

合并业务在符合特殊性处理规定的条件下,虽然合并企业支付的对价85%以上为股权支付,但仍可能涉及非股权支付。这里应注意的是,如果非股权支付中涉及非货币性资产,仍应按税法规定确认资产的转让所得或损失。

(二) 接受被合并企业净资产计税基础的确定。

按照财税〔2009〕59号文件规定,合并企业接受被合并企业净资产(资产、负债)的计税基础,以被合并企业的原有计税基础确定。这里重点分析接受被合并企业资产(以下简称合并资产)计税基础的确定。在不涉及非股权支付的情况下,合并资产的计税基础应为被合并企业原来的计税基础。但在涉及非股权支付情况下,合并资产的计税基础应根据被合并企业原有计税基础调整确定。如何进行调整呢?实际工作中可利用分解理论调整确定合并资产的计税基础。由于合并企业为取得合并资产付出了股权支付和非股权支付两种代价,因此可将其取得的合并资产分解为两部分,即一部分通过股权支

付方式取得, 另一部分通过非股权支付方式取得。其中, 通过股权支付方式取得合并资产的计税基础, 依据财税〔2009〕59号文件规定应按其原来的计税基础确定。而通过非股权支付方式取得的合并资产相当于按非股权支付的公允价值购入, 因此应按公允价值确定其计税基础。

(三) 以前年度所得税事项的处理。

关于税收优惠政策的处理, 财税〔2009〕59号文件规定, 在企业吸收合并中, 合并后的存续企业性质及适用税收优惠的条件未发生改变, 可以继续享受合并前该企业剩余期限的税收优惠, 其优惠金额按存续企业合并前一年的应纳税所得额(亏损计为零)计算。依据上述规定, 在税率相同的情况下, 剩余年限内各年可享受的减免税额相同。

关于弥补亏损问题, 财税〔2009〕59号文件只明确了符合特殊处理规定条件下, 被合并企业以前年度发生的亏损应如何弥补, 而未明确合并企业合并前发生的尚未超过弥补期限的亏损合并后应如何弥补。笔者认为, 后者也应比照前者进行处理。

被合并企业的所得税处理

(一) 是否确认资产的转让所得或损失问题。

合并业务如果符合特殊性处理规定的条件, 则不涉及或仅涉及少量的货币资金。因此, 为支持企业进行改组, 财税〔2009〕59号文件规定, 被合并企业可暂不确认全部资产的转让所得或损失, 但应确认非股权支付对应的转让所得损失。非股权支付对应的资产转让所得或损失 = (被转让资产的公允价值 - 被转让资产的计税基础) × (非股权支付金额 ÷ 被转让资产的公允价值)。

(二) 以前年度所得税事项的处理。

符合特殊性处理条件的合并业务, 由于被合并企业暂不确认全部资产转让所得或损失, 依据财税〔2009〕59号文件规定, 被合并企业合并前的相关所得税事项由合并企业承继。

关于以前年度亏损在合并企业的弥补问题, 依据财税〔2009〕59号文件规定
9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

会计新规将扮靓保险公司年报

2010-02-21 作者: 王骏 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

中国人寿近日正式发布新年第一份公告。公告指出,本公司将按照《保险合同相关会计处理规定》编制2009年年度财务报告,从而符合《企业会计准则解释第2号》的相关要求,并履行有关信息披露义务。“实施上述相关规定将对本公司的会计政策产生重大影响”这样的评价一语中的。

财政部、保监会最近联合发布《保险合同相关会计处理规定》(以下简称“《规定》”),其中涉及保险混合合同分拆、重大保险风险测试和保险合同准备金计量3大块内容,势必会影响整个保险行业的财务会计信息披露。

保险混合合同:在满足条件时应当进行分拆

在我国原来的保险公司会计实务中,对于保险人签发的既有保险风险又有其他风险的保险混合合同,不论是否能够单独计量和区分,除了少量H股上市公司以外,普遍没有进行分拆而统一认定为保险合同。为了尽量减少这种差异,《规定》明确要求,保险人与投保人签订的合同,使保险人既承担保险风险又承担其他风险的,应当分别下列情况进行处理:保险风险部分和其他风险部分能够区分,并且能够单独计量的,应当将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分和其他风险部分不能够区分,或者虽能够区分但不能够单独计量的,如果保险风险重大,应当将整个合同确定为保险合同;如果保险风险不重大,不应当将整个合同确定为保险合同。

保险人与投保人签订的合同,确定为保险合同的,应当按照原保险合同、再保险合同会计准则及其应用指南进行处理;不确定为保险合同的,应当按照金融工具确认和计量、金融工具列报等准则进行处理。

【例】某财产保险公司和投保人签订了一项投资保障合同,合同约定,每份保险金额为20000元,每份保险金额对应的保险投资金额为4000元,每份保险的年保费为24元。保费由保险人从投资收益中获得,年收益率预计为2.2%,投保人无需在缴纳保险

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣
责任编辑: 黄波 万彪
主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局
主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会
网 址: www.sipkj.org
联系邮箱: master@sipkj.org

投资金额外另行支付。很显然, 这个合同既包含保险风险、又包含投资风险。

根据合同条款可以清晰地认定保险风险部分为年保费12元, 其他风险部分为保险投资金额4000元。因此, 保险公司应将保险风险部分和其他风险部分进行分拆, 将保险风险部分确定为保险合同中的原保险合同, 将投资风险部分确定为金融工具。

认定保险合同: 引入重大保险风险测试

对于保险人签发的含有保险风险的合同, 我国原来的保险公司会计实务均未进行重大保险风险测试, 普遍的做法是只要转移了保险风险就认定为保险合同, 确认相应的保费收入。《规定》要求保险人与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同, 应当在合同初始确认日进行重大保险风险测试。保险人应当以单项合同为基础进行重大保险风险测试; 不同合同的保险风险同质的, 可以按合同组合为基础进行重大保险风险测试。

测试结果表明, 发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的, 即认定该保险风险重大, 但不具有商业实质的除外。合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的, 表明保险人与投保人签订的合同不具有商业实质。附加利益, 是指保险人在发生保险事故时的支付额, 超过不发生保险事故时的支付额的金额。

保险人应当在附注中披露与重大保险风险测试有关的下列信息, 包括: 重大保险风险的测试方法和标准; 重大保险风险测试中合同的分组标准和选取方法; 重大保险风险测试假设的设定依据。经过重大保险风险测试后, 未确认为保险合同的重大合同, 应当披露其交易金额、保险责任、保险期间等信息。

保险合同准备金: 以合理估计金额为基础计量

在原来的会计实务中, 保险人都是按照法定精算规定进行计量, 将会计准则与监管要求合为一体, 难以公允地反映保险人的负债状况和经营业绩

9 7 3 1 2 3 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

哪些支出不能计入开办费

2010-02-21 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

1. 取得各项资产所发生的费用, 购建固定资产和无形资产所支付的运输费、安装费、保险费和购建时发生的职工薪酬;
2. 按照规定应由投资各方负担的费用, 如投资各方为筹建企业进行调查时发生的差旅费、咨询费、招待费等支出;
3. 为培训职工而购建的固定资产、无形资产等支出;
4. 投资方因投入资本自行筹措款项所支付的利息, 不计入开办费, 应由出资方自行承担;
5. 以外币现金存入银行而支付的手续费, 该费用应由投资者负担。

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

评估最难在资料精细化

2010-02-21 作者: 高鹤 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

“评估是个难题。这个难题无论在国内还是国外都不容易解决，目前国外已有比较规范的评估方法，而国内的难点仍很多。”德勤北方区财务咨询服务领导合伙人吴兴良表示。

3种方法各有利弊

吴兴良先介绍了3种常用的评估方法：资产法、市场法和收益法。

资产法最简单，从报表上就可以获得数值，但其最大的缺点是没有考虑到公司的无形资产。比如管理人员、客户、品牌、营运、技术等，这些都没有在资产负债表上列示。用这种方法评估往往会低估公司的价值。

市场法是按利润或者息税前收益等不同财务指标的倍数估算公司价值，这个倍数是通过参考市场上同类型企业的利润倍数来制定的，一般是与同行业、同规模的公司进行比较。它的优点也是方法不复杂，所需要的数据容易查到。缺点是缺乏科学的理论基础，市场的短期波动也会影响到公司的价值，这并不合理，而且不同的公司有自己的独特性，有一定程度的不可比性，公司的特殊情况将影响倍数的选择，所以倍数的估算很难客观。但因为简单，这种方法常常被采用。

收益法是对企业未来几年的收益做一个详细的预算，然后按照财务模型把现金流折算为现值。这种方法常见于西方国家，理论上可以估计出企业的公允价值，但其最大缺点是难以判断计算资料来源的准确性。怎么估算未来10年的现金流，这是国内的一大难题。而国外的公司因为每年都做预算，这个问题就不像国内那么严重。而且，这种方法只适合比较成熟的、现金流稳定的企业，这也是西方国家应用较多的原因。在我国，真正很成熟的企业数量不多，因此这种方法的应用也不多见。

怎样克服评估方法的缺点呢？吴兴良说，专业的咨询小组往往不会单独采用1种方

主 编： 刘小玫
副 主 编： 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 万彪
主管单位： 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址： www.sipkj.org
联系邮箱： master@sipkj.org

法进行评估, 而是使用2种或者3种方法互相验证。比如用市场法, 可以用市盈率和息税前收益2个不同的参数去比较, 通过不同参数的比较, 找出一个比较可靠的倍数。也可以选择多家可比性公司, 排除掉特殊情况的公司后, 将这些公司的参数取平均值, 尽量减少这些公司的独特性问题, 最后划出一个评估范围, 而不是确切数值。

难在观念落后和资料不足

目前, 我国并购评估中确实存在一些难点。

吴兴良认为, 观念落后和企业资料的不够精细是比较重要的两个难题。

国外的并购人员一般对估值方法的理解比较深入, 了解评估的做法, 因此与专业机构之间磨合得很少。而国内一些企业还停留在用净资产衡量被并购的公司价值的阶段, 并没有意识到公司的价值不仅仅体现在有形资产上面, 还应该考虑公司员工、客户、品牌、营运、技术等无形的资产, 对公司未来的收益缺乏关注。所以, 我认为第一个难题, 就是我国企业对公司评估的方法和公司价值的观念亟待转变。吴兴良说, 可喜的是, 现在这种情况正在改善, 不少企业已经学会使用收益法进行评估了。

第二个难题就是资料的问题。包括两方面, 一是内部资料, 例如被并购公司的内部资料没有达到要求; 另一方面就是外部的资料, 即市场信息。

先谈内部资料。如果采用收益法进行评估, 就需要获取未来几年企业的收益值。评估并不是简单地搜集历年的收益值, 而是要细致地分清产生收益的项目、产品、地区、客户群情况以及每个产品的价格、销量情况, 在此基础上再进行精细分析。在国外, 被并购企业自身就有细致的分析, 比如会按客户群、产品、区域进行分析, 每个产品还会分价格和销量进行分析, 然后再寻找一些市场趋势资料进行验证, 看看是不是可靠, 如果数据不可靠, 可以找出哪个地方有问题, 有多少影响, 如果要调整的话, 调整多少。而国内的评估则做得比较粗糙, 一旦产生了问题, 我们很难找到原因。此外, 我国企业预算系统尚不完善。国外的企业每年都做预算, 成熟的企业通常先做

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

企业财务危机管理

2010-02-21 作者: 来源: 中国财经 阅读: 4 次

一、财务危机的基本特征

所谓财务危机是指企业无力支付到期债务或费用的一种经济现象,包括从资金管理技术性失败到破产,以及处于两者之间的各种情况。从这一概念出发,可以引申出财务危机的几个基本特征。

1、财务危机具有客观积累性。

财务危机的客观积累性表现为期间概念,它是反映企业一定时期在资金筹集、投资、占用、耗费、回收、分配等各个环节上所出现的失误,而非会计报表上某一时点上某一项目的失误。亦就是说,财务危机积累是各种财务活动行为失误的综合。

例如,在筹投资决策方面,由于筹资渠道不畅通,不能保证投资计划顺利实施,以至投资效益不能如期实现,或因投资决策失误,造成资金回收困难,或因筹资结构与投资结构配比不当,造成还款期过于集中;在生产方面,由于管理不善,造成生产成本增加,形成亏损,或产品质量不达标,造成产品积压;在营销方面,由于市场定位不准,或促销手段落后或售后服务跟不上,以至产品滞销……,由于诸多因素的综合作用,造成企业在一定时期内现金流入量低于现金流出量,以至企业不能按时偿还到期债务而引发了财务危机。

2、财务危机具有突发性。

财务危机由于受到许多主、客观因素的影响,其中有些因素是可以把握和控制的,但更多因素是爆发性的、意外性的,有的甚至是急转直下的。例如,某企业经营状况很好,但由于一个长期贸易伙伴在事先没有察觉的情况下,突然宣布倒闭,造成数额巨大的应收帐款不能预期收回,使企业陷入困境。在突变性这一特征显现时,若在企业承担短期风险的控制能力范围内,企业则可安然度过风险;相反,若超过企业短期承担风险的最高限度,那么,企业就将陷入危机。

主 编: 刘小玫**副 主 编:** 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

3、财务危机具有多样性。

财务危机的多样性主要受企业经营环境的多样化和企业经营过程的多样化以及财务行为方式的多样化的影响。首先,是受企业经营环境多样化的影响。企业不仅要面对国内市场的竞争,而且要面对国际市场的竞争;不仅要面对传统产品市场的竞争,而且要面对高科技产品市场的竞争。这种多样化的经营环境必然会给企业造成多样性的危机影响。其次,是受企业经营过程多样化的影响。企业生产经营,不是简单的一个环节,而是一个连续不断的过程,每一个过程中的失误都可能形成财务危机。再次,是受财务行为方式多样化的影响。企业财务行为方式包括筹资、投资、资金使用、资金回收、利润分配等,在这些活动环节中不管哪一个环节出问题,也都可能带来财务危机。

4、财务危机具有灾难性。

财务危机虽然包括多种情况,但不管是资金管理技术性失败,还是企业破产,或是介于两者之间的任何一种情况的发生都会给企业带来灾难性的损失。例如,因资金管理技术性失败而引发的偿债能力不够问题,相对而言,在诸多危机种类中,是比较轻微、比较次要的,一般可以采取一定的措施加以补救,如通过协商,求得债权人让步,延长偿债期限或进行债务重组;或通过担保、资产抵押等形式借新债还旧账。这样做虽然可以避免破产,但企业也会为此付出沉重的代价,如增加资金成本或提高财务风险程度。至于破产,所给企业带来的毁灭性灾难那就更不用说了。

二、财务危机的先期预兆

企业财务危机是由企业长期财务经营矛盾日积月累形成的,因此,只要细心观察,就能发现企业财务危机的爆发前出现的许多先期预兆。

1. 财务结构明显恶化。

财务结构恶化的征兆主要表现在四个方面。

①筹资结构不合理,长、中、短期债务搭配不当。这就会引发两个问题,一是筹资成本过高,导致企业盈利能力下降;二是偿债高峰过于集中或过早到来,造成偿债困难。

②投资结构不合理,长、中、短期投资比例

9 7 3 1 2 3 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

全面预算未雨绸缪的五招

2010-02-21 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 8 次

“预算是一种系统的方法,用来分配企业的财务、实物及人力等资源,以实现企业既定的战略目标。企业可以通过预算来监控战略目标的实施进度,有助于控制开支,并预测企业的现金流量与利润。”这是“全球最佳实务数据库”(Global Best Practice)中对预算的定义,现已成为很多企业管理者的共识。

然而,据相关部门调查表明,我国企业实施全面预算管理时的问题不少,突出的表现是,当编制和执行全面预算时,管理者会遭受到很多抱怨,“预算没有很好地支持公司的战略,甚至与之产生冲突”、“预算更多地注重成本的减少,而不够注重价值的增加”、“预算管理中只是强调上下级的垂直命令与控制”、“预算管理缺乏弹性,对市场变化反应迟钝”等。

如何改善全面预算管理的实际效果,是个复杂的话题。但是从中国企业的实际情况出发,如果能做到以下几点,企业的全面预算管理体系的威力将大大提升。

1. 改变观念,把财务部的全面预算变成全员全面预算。

一直以来有一种错误理解,把全面预算只当成是财务部门的事,其他部门不过是辅助提供一些数据而已。其实,全面预算是保证战略实施的手段,直接关系到各种资源在企业内部的分配。在编制过程中,财务部门也主要是提供服务支持的,真正的数据来源,从上到下,是战略目标的分解,从下到上,是企业每一个人的工作所需资源的汇总。从某种角度说,全面预算也是全员预算,如果每个人都关心预算,都支持预算,工作的开展就会有坚实的基础。

2. 成立专门的预算管理委员会,从组织架构方面保证预算的民主与合理。

为改变“预算只是财务部门的事”,应成立专门的预算管理委员会,负责每年的预算编制、调整。管理委员会应深入分析企业生产实际,确定预算编制的方法。管理委员

主 编: 刘小玫**副 主 编:** 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

会由各部门的人员组成,按项目小组的方式运作。

3. 依靠公司战略和运作计划,让预算更精准。

很多企业存在预算不准的情况,要改变这一点,必须注意预算在战略和运作计划之间的衔接。在每年的预算启动会前,公司高层应提出公司的战略及跨年度发展战略,而且战略的目标必须是清晰明确的。有的企业的战略只是发展方向,如“成为明年国内最大的生产商”,没有具体到目标,是难以成为预算编制的指导的。根据战略目标的分解,可编制部门的运作计划,并据此编制部门的详细预算。部门预算与战略目标的出入可通过几轮修改和调整,避免预算由部门编制人员拍脑袋,或一些部门对下是一套预算,报到上面又是一套预算。

4. 及时执行预算分析评估:避免“编一套,做一套”。

预算在执行过程中总会有偏离甚至大的出入,就需要对其原因进行分析和评估。刚刚实行预算管理的企业,这一点尤为重要。因为经验不足,可能一些偏离不是经营中的问题,而是预算编制的问题,我们必须首先排除,对生产运营过程的偏离,应采用因素分析的方法,追根溯源,挖掘到差异的最低层。

预算的执行结果必须和部门的考核挂钩。在很多公司,与预算相关的工作并未完全纳入考核体系,尤其是预算编制的合理性,造成各个部门在编制中人为控制的因素过多,同时,对超预算和上报预算不执行等情况也未采取全面的考核措施,使得预算“编一套,做一套”。针对这些情况,需对全面预算管理的各个环节,设定相应的考核指标。如:对收入完成、费用节省、预算编制错误、预算调整次数等进行系统全面的考核,并作为公司绩效考核体系的重要组成部分,纳入年度绩效考核。从而提高预算在整个企业管理中的严肃性。

5. 积极审慎调整预算。

一般人认为企业应尽可能不做预算调整,最多一年的期中调整一次。实际中对刚刚实行预算管理的企业,因各方面条件的不成熟,一开始就完全按预算执

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

全面成本管理的四个阶段

2010-02-21 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 14 次

实行全面成本管理要求在产品开发、设计、制造、销售、服务、考核等多个环节,全面地实行管理和成本预测、决策及控制,使自己生产的产品在同类产品中质量好、成本低、价格合理,从而获得市场的认同,并占领市场,保证企业经营目标的最终实现。全面成本管理大致分为四个阶段。

第一阶段,新产品开发设计阶段。

这个阶段的成本管理中的成本核算非常重要,但是,往往不被人所重视,通常人们把成本管理的重点放在生产过程中料、工、资的消耗控制上面,忽视产品设计的经济核算及成本计算。随着技术与经济的不断相互渗透,要求技术设计人员,不仅要精通技术,同时还要求注意设计中的经济核算,使技术经济指标同成本计算结合起来,使工程技术人员成为双赢专家。

这个阶段应该注意以下几个问题:

(一) 新产品开发的视角应以市场为导向,搜集市场信息,以购买者的要求愿望和市场竞争对象现在的实力及将来可能变化的趋势,以及自己的技术、经济力量和生产条件决策开发对象;

(二) 新产品的结构设计及工艺设计中,要求尽量采用先进的技术和最经济的加工工艺,保证新产品在一定的时期内具有比较先进的技术水平,从可靠、耐用、高效出发,提高使用价值,满足社会需要。同时,还必须保证所设计的产品结构合理。这就要求设计既要决策先进的技术内容,又要预测合理的成年水平。在设计单位产品的原材料、协作配套件、工资和费用的技术消耗定额时,对原材料、配套件品种和数量,要在保证质量的前提下,尽量选用低价材料,以达到低成本、价格便宜,同时,既要注意发挥材料本身应有的功能效率,又要避免重复功能和多余功能;

(三) 对间接费用消耗定额的预算一般应就低不就高,对于变动性费用应分摊合

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

理;

(四) 对单位产品的目标利润的设定, 应根据市场情况确定微利目标。

总之根据上述四项内容制定产品的目标成本及其投放市场后的价格, 测算目标利润。

第二阶段, 产品生产阶段。

产品成本是企业商品生产的物化劳动和活劳动消耗补偿的价值。这个阶段的成本管理是一种生产消耗和费用要素的动态过程, 是控制成本消耗偏离定额(标准)的过程, 是挖掘生产潜力的关键阶段。产品成本价格是外部市场竞争的重点, 把市场上价格竞争要求引导到企业内部, 则是企业加强成本管理, 降低消耗和提高经济效益的动力。成本水平是一个企业整体管理水平和经济效果的综合表现, 是评价一个企业经营绩效的重要标准。生产阶段成本管理的范围、内容和方法等有如下几方面。

(一) 范围: 以市场为导向, 以产品的目标成本为基础, 对产品的投产、制造、完工入库进行全面的、有组织有系统预测、计划、决策、控制、核算、计算。分析和考核的科学管理, 也就是对生产全过程的物流成本、人工成本和费用开支进行全方位的控制、分析及考核;

(二) 内容:

(1) 以产品设计目标成本为依据制定合理的消耗定额。以技术定额为标准, 严格实行定额下料, 定额发料和定额消耗;

(2) 抓好进货管理的核算, 要做到材料质量符合技术标准, 采购时要价比三家, 组织进货时要做到小批量, 多批次, 以降低成本, 减少资金占用, 减少仓储费用, 并尽量消灭和减少库存物资积压、变质和霉烂等造成的经济损失;

(3) 对半变动费用(电、气、水等动能)要建立健全计量仪表、仪器, 严格流量管理, 防止遗漏和厂外偷用等的损失;

(4) 对固定资产折旧和维修费用, 应合理计算使用年限和维修期, 按产量或台时合理分摊该产品负担的费用;

(5) 对间接费用, 应严格费用开支标准, 并实行预算制, 按预算控制支出。花费用预算确定后, 应对各专业部门下达相关的费用开支限额, 同时与部门

9 7 3 1 2 3 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

未缴或少缴增值税的会计处理

2010-02-21 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

企业未缴或少缴增值税,但未影响损益的情况,主要是指企业的资产发生转移,但所有权属未发生变化的情况,如企业将自产或者委托加工的货物用于非增值税应税项目。2008年10月国家税务总局发布的《关于企业处置资产所得税处理问题的通知》(国税函[2008]828号)明确规定,资产转移但所有权属未发生改变的情形不确认收入,只按成本转账,没有产生所得,不应缴纳企业所得税。对于增值税,如果转移的是存货,则涉及增值税的进项税额转出和销项税额的问题。《增值税暂行条例实施细则》明确了视同销售的情况,即将自产或者委托加工的货物用于非增值税应税项目应该视同销售缴纳增值税。对于以上移送资产未发生所有权属改变的情况,相关的会计准则明确规定不确认收入。在实际工作中,有的企业对税法掌握不准确,以为不确认收入就不应该有销项税额。这就造成了企业未缴或少缴增值税,但未影响损益的情况。

税务机关在税务稽查中发现该问题,根据《税收征收管理法》的规定,将追缴其不缴或者少缴的增值税及相关的城市维护建设税和教育费附加、滞纳金,并处以罚款。企业对查补的增值税应通过“增值税检查调整”明细科目进行核算,并对会计核算进行更正。由于查补的增值税不影响损益,则不需要进行会计利润的调整。

【例】某企业自建工程领用产品一批,成本100000元,市场售价200000元。该企业会计处理为:

借: 在建工程	100000
贷: 库存商品	100000

税务机关在税务稽查中发现该笔业务核算错误,未缴增值税34000元。税务机关责令该企业补缴增值税、城市维护建设税和教育费附加,并根据具体情况对企业征收滞纳金和进行罚款。为突出重点,本例不考虑城市维护建设税、教育费附加、滞纳金和罚款。

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪
主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

该企业补缴税款时:

借: 应交税费——增值税检查调整	34000
贷: 银行存款	34000

更正会计核算错误时:

借: 在建工程	34000
贷: 应交税费——应交增值税(销项税额)	34000

结转增值税检查调整时:

借: 应交税费——应交增值税(销项税额)	34000
贷: 应交税费——增值税检查调整	34000

对查补的增值税通过“增值税检查调整”明细科目核算,可以准确反映税款查补情况。另外,与销项税额对冲,不允许企业抵顶进项税额,也是对偷漏税的一种惩罚。

苏州工业园区会计学会 版权所有



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

现金收款业务的原始凭证

2010-02-21 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 10 次

一般来说,涉及现金收款业务的原始凭证,可以分为以下几种:

(1) 发票

发票是指企业、事业单位在购销商品、提供和接受劳务以及从事其他经营活动中开具、收取的收付款凭证。

(2) 非经营性收据

非经营性收据指国家机关、事业单位等按规定收取规费和咨询服务费用时所开具的收款收据。非经营性收据由财政部门统一印制或加盖监制章。

(3) 内部收据

内部收据一般适用于单位内部职能部门或与职工之间的现金往来及与外部单位和个人之间的非经营性现金往来。

现金收款原始凭证的开具应当注意的其他事项:

在开具现金收款原始凭证时,还应注意如下几点:

(1) 在开具现金收款原始凭证时,要正确选用现金收款原始凭证。

(2) 在填开现金收款原始凭证时,应当按照经济业务如实填开。

(3) 在填开现金收款凭证(特别是发票、非经营性收据)时,如发生错误,应将该凭证保留在发票本上,并盖上“作废”章,以示注销,不得随意将错误凭证丢弃,或连同该凭证存根联一并撕去。

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

销售退回财税处理差异及其协调

2010-02-21 作者: 邓洪勇 来源: 中华会计网校 阅读: 8 次

一、销售退回会计准则与税法差异

(一) 重要性原则差异 税收不承认重要性原则, 会计则强调重要性原则, 允许简化计算。但税收核算不能简化, 只要是应税收入, 或者是不能扣除的项目, 无论金额大小都应按规定计算。

(二) 谨慎性原则差异 税收不承认谨慎性原则, 强调真实性、实现原则。《企业会计准则第8号——资产减值》应用指南规定, “企业应在资产负债表日判断资产是否存在可能减值的迹象。资产存在减值迹象的, 应当进行减值测试, 估计资产的可回收金额”。当资产账面价值大于该资产可收回金额部分, 应确认为资产减值损失。从2007年1月1日开始, 施行新准则的企业, 固定资产、无形资产以及其他长期资产的减值准备计提后不能冲回, 只能在处置相关资产后, 再进行会计处理。而税法规定, 企业所得税前允许扣除的项目, 原则上必须遵循真实发生的据实扣除原则。除税法规定外, 企业根据财务会计制度等规定提取的任何形式的准备金不得在企业所得税前扣除。

(三) 附有销售退回条件的商品销售额差异 会计对附有销售退回条件的商品销售, 如果企业能够按照以往的经验对退货的可能性作出合理估计的, 应在发出商品时, 将估计不会发生退货的部分确认收入, 估计可能发生退货的部分, 不确认收入。如果企业不能合理地确定退货的可能性, 则在售出商品的退货期满时确认收入。税法没有明确规定企业销售货物收入的确认条件。一般以会计处理确认的收入为基础, 但因考虑的重点与会计准则有所不同, 两者也存在一定差异。其一, 税法上确认收入的实现, 主要考虑企业是否已具备纳税能力, 已具备纳税能力的应确认为收入, 尚未具备纳税能力的可暂不确认, 因为此时纳税人尚无财力缴税。其二, 税法上确认收入, 一般较为注重收入实现的法律标准, 不需要进行会计职业判断, 确认收入的标准具有固定性。其三, 税法上确认收入的标准, 应当让有避税企图的纳税人无机可乘。

(四) 资产负债表日后销售退回的差异 一般的销售退回, 会计上, 企业销售商品

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
 陈景庚 金大荣
责任编辑: 黄波 万彪
主管单位: 江苏省苏州
 工业园区财政局
主办单位: 江苏省苏州工业园
 区会计学会
网 址: www.sipkj.org
联系邮箱: master@sipkj.org

发生的销售退回,其相关的收入、成本等一般应直接冲减退回当期的销售收入和销售成本等;税法上,企业发生的销售退回,只要购货方提供退货方的适当证明,即可冲减退货当期的销售收入。属于资产负债表日后销售退回,会计上对涉及的报告年度所属期间的销售退回,应作为资产负债表日后调整事项,调整报告年度相关的收入、成本等;税法上,企业年终申报纳税汇算清缴前发生的属于资产负债表日后事项的销售退回,所涉及的应纳税所得额的调整,应作为报告年度的纳税调整。企业年度申报纳税汇算清缴后发生的属于资产负债表日后事项的销售退回所涉及的应纳税所得额的调整,应作为本年度的纳税调整。

可见,除属于资产负债表日后事项的销售退回,可能因发生于报告年度申报纳税汇算清缴后,相应产生会计与税法对销售退回相关的收入、成本等确认时间不同外,对于一般的销售退回,会计制度及相关准则的规定与税法规定一致,即企业已经确认销售商品收入的售出商品发生销售退回的,应在发生时冲减当期销售收入。

二、销售退回会计准则与税法差异的原因分析

(一)目标不同 财务会计主要提供企业财务状况、经营成果状况变动的信息,而企业税务处理则要根据现行税收规定和征收办法计算应纳税额,为正确履行纳税义务提供有关税务方面的信息。财务会计目标的实现方式是提供报表即资产负债表、损益表和现金流量表,而税务处理目标的实现方式是纳税申报。

(二)法律依据不同 企业财务会计核算方法可以根据会计准则和会计制度,并结合企业自身生产经营实际需要加以选择。但企业税务处理必须严格按照税法的规定运作,不能任意选择或更改。正是因为两者的处理依据不同

9 7 3 1 2 3 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

中小企业融资：找寻第三条路

2010-02-21 作者： 来源：中国会计报 阅读：10 次

“资金断裂是比订单下降更卡脖子的事情。”谈起资金问题，温州真青眼镜公司老总叶剑清告诉记者，“如果说订单减少，企业还可以撑一段时间，但资金链一断，企业就会猝死。”融资难是中小企业的老大难问题。像叶剑清一样的中小企业要迫切解决融资问题，只有两条途径，一是向银行抵押贷款，一是向民间借贷。而手续繁杂、贷款抵押和担保条件苛刻以及贷款成本太高是中小企业贷款难的3大主因。

但民间借贷风险太高，对实力较弱的中小企业来说，也不是一个上上之选。

中小企业融资能否另辟蹊径，找寻第三条路？

让抵押品“活”起来

“目前，我国中小企业占企业总量的99%以上，是国家经济发展的重要支柱之一。尽管国家十分重视中小企业的发展，不断推出多项扶持中小企业的政策，但国内众多中小企业仍然缺乏推动企业可持续发展所需要的资金。”广州中小企业局局长刘焕泉近日表示。

“银行贷款条件极为严苛，要有生产线、厂房等抵押物，而且评估时还要被打折，最短也要一个月，才能拿到贷款。”叶剑清的话反映出中小企业面临的普遍问题，而抵押物的缺乏正是中小企业的死穴。

“从前，银行需要企业将厂房等不动产作为抵押的贷款方式严重阻碍了中小企业融资的发展。说白了，让抵押品活起来，中小企业也就都活了。”中国工商银行江苏省靖江市支行副行长金旭东一语道破天机。

“别说动产质押了，现在有的银行还开发出了将企业应收账款作为抵押物的融资方式，从而更好地迎合了中小企业资金量小、资金短缺的现状。”金旭东向记者透露。

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址： www.sipkj.org

联系邮箱： master@sipkj.org

在金旭东看来,当前金融创新也需要紧跟时代,有什么样的企业,与之配套的金融服务也要跟上。这于企业、于银行都是一种有益的尝试。

各类产品巧融资

如金旭东所言,招商、民生、广发等股份制银行以及部分私营经济发达地区的国有商业银行陆续推出了主要针对小企业的动产抵押贷款业务。

动产抵押贷款是指借款人以其自有或第三人所有的商品、原材料、车辆及设备动产向银行抵押,也可用国债、存单、银票等进行质押,并从银行获得资金的一种中小企业融资方式。办理动产抵押贷款的手续非常简单,只要将银行认可的物品进行抵押,就可以轻松获取一定额度的贷款。这种“死物变活钱”的贷款抵押模式有点典当的味道,但其贷款利率却大大低于典当行的利率,适合缺乏普通抵押资源、具有短期借款用途的小企业。

配对组合联保贷款也是近年来部分股份制银行推出的一项新贷款品种。它在解决中小企业融资之余,也能较好帮助银行防范贷款风险。这种贷款是借款人通过缴纳一定保证金的方式组成互助的联合担保小组,相互提供贷款保证担保,银行以此发放一定额度的贷款。这种贷款不需要其他的抵押和担保,更多地依靠企业之间的互相监督和约束。上海银行、上海农业银行等城商行是此类贷款的先驱,且已相当成熟,特别受各地行业协会的欢迎。

此外,很多小企业都遇到过这样的情况:在办理结算时,企业会收到生意合作方开出的商业汇票。

其中的银行承兑汇票及商业承兑汇票需要一定时间才能兑付,这时许多小企业往往只能坐等兑付日期到达。假如此时,企业急需用钱,这短短的兑付日期就能要了企业的命。

据银行有关人士介绍,其实承兑汇票可以到银行办理票据贴现业务,这也是中小企业短期融资的重要资源。这种业务是收款人或持票人将未到期的银行承兑汇票或商业承兑汇票向银行申请贴现,银行便会按票面金额扣除贴现利息后将款项立即支付给收款人。

苏州工业园区会计学会 版权所有