

中小企业规范化改制中需关注和解决的财务问题

王长军

山东天元同泰会计师事务所德州分所 山东 德州 253000

【摘要】中小企业的规范化改制，是改变企业原有的资本结构、组织形式、经营管理模式，使其在客观上适应企业发展新需要的过程，是企业走向公众公司的必经之路，也是企业进入资本市场的起点。而中小企业规范化改制必须要对财务问题予以高度重视。文中主要就对中小企业规范化改制中需关注和解决的财务问题进行分析。

【关键词】中小企业；规范化改制；财务问题

在我国中小企业中民营企业占了绝对数量，其中家族企业又占很大比重，随着规模的扩大和市场竞争的日趋激烈，家族式管理已不适应企业的发展，不符合市场化资源配置的要求，成为制约企业持续发展和高质量发展的重要因素。企业想发展，体制是基础，中小企业进行规范化改制非常必要。但经过多年的发展，个别中小企业积累一些影响改制的不规范因素，所以在中小企业规范化改制中应关注以下几个方面的问题：

1 出资方面存在的问题

1.1 非货币财产出资方面

实践中围绕非货币财产出资产生的问题较多，主要包括：（1）用于出资的非货币财产估价不实，有的高估无形资产价值；（2）有的出资时没有进行评估作价，财产转移手续存在瑕疵；（3）用于非货币出资的财产权属不清，如存在划拨用地出资，存在产权未办理过户手续的房产、土地使用权、股权及车辆等；（4）还存在股东对用于出资的非货币财产不享有处分权的情形。

1.2 存在抽逃出资行为

其表现形式：第一在公司的财务账上，借方以“其他应收款”记录，而贷方以“银行存款”记载出资的转移，以“其他应收款”方式长期挂账，以达到资产账面上的平衡。第二在公司账上，借方以“长期投资”的记载，贷方则以“银行存款”反映股东出资的转移，以公司对外“长期投资”的形式将其出资转到股东所有或控制的公司之中，从而实现出资的抽逃。第三在公司账上不记账，即公司“银行存款”项下账面上的公司注册资金并未减少，而实际资金已被划转给股东，“银行存款”余额只是一个虚假的夸大数字，这种行为在实际上是股东对公司资产的“偷窃”。

1.3 存在虚假出资行为

主要表现为：以虚假银行进账单、对账单入账的，以实物、知识产权、非专利技术、土地使用权出资但并未办理财产权转移手续，作为出资的实物、知识产权、非专利技术、土地使用权的实际价格显著低于公司章程所定价格的，以公司的银行借款转入股东个人账户后又作为出资的。

1.4 用于出资的无形资产与公司经营不相关

存在用于出资的无形资产对公司经营没有任何价值的情况，主要是用于出资的无形资产对公司经营起不到任何作用，不能产生一定收益的无形资产。

2 资产的质量问题

2.1 关注应收账款余额的大小、账龄的长短，与同期收入相比增长是否过大。

2.2 关注存货余额是否过大，是否有残次冷背、过期失效、

周转率是否过低、账实是否相符。

2.3 关注是否存在停工的在建工程，固定资产产权证是否齐全，是否有闲置、残损的固定资产。

2.4 关注无形资产产权是否存在瑕疵，作价依据是否充分。

2.5 关注大额其他应收款是否存在关联方占用资金，是否存在变相资金拆借、隐形投资、费用挂账、或有损失等情况。

3 重大财务风险问题

关注是否存在重大偿债风险，是否存在影响持续经营的担保、诉讼及仲裁等重大或有事项，是否存在为控股股东、实际控制人及控制的其他企业进行违规担保的情形，是否存在控股股东、实际控制人及控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项等方式占用的情形。

4 关联交易处理问题

关联交易是公司运作中经常出现而又易于发生不公平结果的交易。正面影响反映在，可提高企业竞争力和降低交易成本；负面影响在于：内幕交易、利润转移、税负回避等，往往对公司业务独立性和持续盈利能力产生不利影响。

无论是上市挂牌还是税收，对于关联交易的审查是非常严格的。有条件的企业通过策划重组等方式，可完全避免关联交易的发生或尽量减少发生。这就要求广大中小企业规范化改制时企业对关联交易的决策程序和财务处理务必做到合法、规范、严格。

5 税收问题

税收问题是困扰企业的一个大问题，对于大多数中小企业来说，大多采取内外账的方式，利润并未完全体现。因此，税收规划一定要提前考虑，并且要与盈利规划结合起来。

通过以上对中小企业财务的理顺，规范了帐务，解决了历史遗留问题，使企业不仅能争取到外部的支持，还能激发内部的活力，如可成功对接资本市场，争取到政府的支持，提高银行对企业的信心和授信额度，争取到战略合作方的支持（包括上下游客户、科研机构、金融机构等）。从企业内部来讲，可激发企业的活力，股改后可形成一个好的决策机制，可解决企业能力不足的问题，可解决企业后继无人的问题等。

“洗心而革面者，必若清波之涤轻尘”，中小企业通过规范化改制，可做到产权清晰、主体合法、内控健全、治理完善，为企业转型升级、高质量发展打下坚实的基础。

参考文献：

[1]孟宪梅.民营中小企业会计规范化问题探讨[J].现代经济信息,2019(20):184-185.

[2]胡德良.中小企业财务管理的改进建议探讨[J].金融经济,2019(16):208-209.