

修改中小企业界定标准浅见

张雪峰

(重庆工商大学会计学院 重庆 400067)

【摘要】 现行中小企业界定标准是2003年颁布实施的,已经很难适应经济社会的发展。本文通过对我国现行中小企业界定标准的介绍,在分析其特点和不足的基础上重点对中小企业界定标准的改革提出了建议。

【关键词】 中小企业 界定标准 职工人数 销售额 资产总额

制定正确的中小企业界定标准关系到我国经济发展状况特别是政府对经济结构的认识,同时也关系到政府对中小企业政策作用对象的确定。制定正确的界定标准,一方面能够适应政府宏观管理决策的需要,统一统计口径,整体掌握中小企业的情况,制定方针政策,进行宏观调控,另一方面也有利于制定合理的中小企业扶持政策,充分发挥中小企业在发展经济和稳定社会方面的特殊作用,促进中小企业发展,增强其市场竞争力。因此制定正确的中小企业界定标准,无论是对中小企业还是对我国整体经济的发展都有着重要意义。

一、现行中小企业的界定标准

现行中小企业界定标准是2003年国家经贸委等颁布的《中小企业标准暂行规定》中确定的,如下表所示:

| 行业 | 指标 | | | 备注 |
|----------|--------|-------------|--------------|--|
| | 职工人数 | 销售额 (万元) | 资产总额 (万元) | |
| 工业 | <2 000 | <20 000 | <40 000 | 中型企业必须同时满足:职工>300,销售额>3 000万元,资产总额>4 000万元 |
| 建筑业 | <3 000 | <30 000 | <40 000 | 中型企业必须同时满足:职工>600,销售额>3 000万元 |
| 批发零售业 | 批发业 | <200 | <30 000 | 中型企业必须同时满足:职工>100,销售额>3 000万元 |
| | 零售业 | <500 | <15 000 | 中型企业必须同时满足:职工>100,销售额>1 000万元 |
| 交通运输及邮政业 | 交通运输业 | <3 000 | <30 000 | 中型企业必须同时满足:职工>500,销售额>3 000万元 |
| | 邮政业 | <1 000 | <30 000 | 中型企业必须同时满足:职工>400,销售额>3 000万元 |
| 住宿餐饮业 | <800 | <15 000 | | 中型企业必须同时满足:职工>600,销售额>3 000万元 |

现行中小企业界定标准呈现出以下特点:部分吸收了国际上的通行做法,参照标准规定为企业职工人数、销售额或资产总额等指标;规定的行业范围相对较为广泛,不仅有工业,还有建筑业、商业、交通运输业等。

二、现行中小企业界定标准存在的问题

1. 片面地强调量化的标准,缺乏定性的标准。产权的独立性和业主直接管理是中小企业的两个重要特点,而我国现行的中小企业界定标准并没有体现这方面的要求,这必定会造成部分大型企业利用中小企业定性标准的缺失和定量标准的漏洞分享优厚的中小企业扶持政策。

2. 存在一定的僵化和不公平性。现行的中小企业界定标准很大程度上是建立在我国公有制经济成分占主体的基本情况之上,很少考虑到非公有制经济的企业状况,减弱了政策对非公有制性质的中小企业的支持,并未能成功改变非公有制企业长期以来受隐性歧视的地位。同时,现行的中小企业界定标准并没有体现我国“西部大开发”等相关的政策引导,更多的还是偏向东部。

3. 所采用的计量标准过大,标准仍显复杂。现行的中小企业界定标准中,对营业额和资产总额的限定如果转化成美元,则与美国和欧洲等发达国家和地区的标准相差无几,而且我国对职工人数的限定远远超过了国际通用标准。标准的大幅度提高是以损害中小企业划分标准的科学性和客观性为代价的,同时还使得大量原本不属于中小企业范畴的企业分享了中小企业才能享受的特殊优惠或者扶持政策,反而使得国家支持中小企业发展的初衷无法圆满实现,在一定程度上限制了中小企业的发展。

4. 范围过于笼统。现行的中小企业界定标准未把所有行业的中小企业包括进来,同时未对中型、小型、微型企业作进一步细分,这极不利于国家对三种类型企业作进一步区分进而采取不同的优惠政策。

三、修改中小企业界定标准的建议

1. 在制定定量标准的基础上,辅以匹配的定性标准。从制定政策的目来看,政府是希望将行业中缺乏竞争能力的企业定义为中小企业,将其列为政府和相关机构的扶

厘清资金时间价值学习中的误区

高丽

(河南商业高等专科学校 郑州 450044)

【摘要】 资金时间价值是财务管理中最基本的价值观念,是企业进行财务决策时必须考虑的重要因素,只有真正理解资金时间价值的内涵,才能准确理解资金时间价值率、利率、折现率等比率之间的联系和区别,从而有效地实施理财活动。

【关键词】 资金时间价值率 利率 折现率

一、引言

从财务管理的知识体系来说,资金时间价值是系统学习财务管理的基础,然而通过财务管理的教学实践发现,初学者由于对资金时间价值概念理解不透,在学习财务管理的其他知识时容易产生以下误区:

误区 1——资金时间价值是指资金投入使用后产生的增值,投资利润率高的资金其时间价值大,反之时间价值小,不同的资金用途导致资金时间价值也不同。

误区 2——资金的时间价值相当于资金放在银行里产生的利息,其大小是按照银行利率采用复利的方式计算出来的利息,银行利率不同则时间价值不同,所以不同期限的资金其时间价值也不同。

持对象,使其在开办、运行和扩展等不同阶段,得到金融、税收、信息、服务等方面的支持。所以不论各国对中小企业采用什么样的界定标准,中小企业的特征应该是共同的,即中小企业应当是那些规模不大、在市场竞争中处于弱势地位的企业。因此,可以认为“独立拥有和运行的、在行业中未取得支配地位的企业就是小企业”。所谓“独立拥有”,是指该小企业在产权上是独立的,它作为一个经济主体存在(区别于大企业的分支机构)。“独立运行”是在“独立拥有”即产权独立基础上的经营自由,不受其他外部力量干预。“独立拥有”和“独立运行”决定一个“真正的小企业”应该是一个独立主体,以市场为导向自主运营。同时,还应当要求企业不被一个或者几个非中小企业持有超过 25% 以上的股份或者表决权。

2. 在制定中小企业的界定标准时,应给不同部门和地方政府一定的调整空间;不同的部门,由于特殊的政策要求,可以调整对中小企业的界定标准。例如,劳动部门为了扩大就业,对劳动密集型企业,可以放宽职工人数标准,而对高科技企业则应严格控制。同时,我国东部与中西部地区发展差距较大,对于中西部欠发达地区在销售额的标准的制定上应区别于东部发达地区。

3. 在制定中小企业界定标准问题上,应结合我国实际情况,同时要考虑到尽量与国际通用中小企业界定标准接轨,

误区 3——按照资金时间价值的原理,第 1 年的资金与第 2 年的资金是不能简单相加的,如要相加,需将第 2 年的资金折现到第 1 年,由此大部分学生认为在财务决策中折现的原因仅仅是为了剔除资金的时间价值,更有学生狭义地认为折现率其实就是资金时间价值率。

这些误区极易导致学生在财务管理学习中无法厘清资金时间价值率、利率、折现率等比率之间的关系,从而做出错误判断。为了使初学者在财务管理学习中更加准确地理解资金时间价值的本质、把握资金时间价值公式的灵活运用,对资金时间价值的内涵进行探讨是有必要的。

二、资金时间价值的内涵与衡量

资金时间价值,又称为货币时间价值,是资金在时间推移

适当下调部分计量标准,并相应地对原有标准进行简化。其中,将交通运输业和建筑业(这两类属劳动力最为密集型行业)的职工人数一栏下调至 500 人及以下,将工业职工人数下调至 400 人及以下,将邮政业和餐饮业的职工人数下调至 300 人及以下,将批发零售业、住宿餐饮业的职工人数下调至 200 人及以下;对于工业和建筑业的资产总额的限定予以取消,统一以销售额作为判定标准;对于其销售额的规定,应该大幅度下调至 500 万元及以下。

4. 对中小企业的界定标准作进一步的细化,在原有基础上,进一步将中小企业细分为中型企业、小型企业、微型企业,并把各行业的中小企业都囊括在此标准内。税收、工商等部门应相应地参与到此界定标准的制定中来。

主要参考文献

1. 全国人民代表大会常务委员会. 中小企业促进法. 主席令 69 号, 2002-06-29
2. 国家经济贸易委员会等. 中小企业标准暂行规定. 国经贸中小企[2003]143 号, 2003-02-19
3. 黄科. 中外中小企业的界定标准的比较. 江苏工业学院学报, 2003; 12
4. 杨爱民等. 小企业的界定及其划分标准的研究. 楚雄师范学院学报, 2009; 6