

中小企业内部融资与会计处理方法的选择 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/70/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_B0\\_8F\\_E4\\_BC\\_81\\_E4\\_c44\\_70946.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E4_B8_AD_E5_B0_8F_E4_BC_81_E4_c44_70946.htm) 中小企业融资虽然很少能够离开外部的各种资源，但首先应当考虑并加以利用的是其内部自有资金。因此，如何充分有效地挖掘内部资金是企业最基本的一种融资方式。中小企业可利用的内部融资方式有很多，如：降低成本，增加潜在利润；降低库存存货，加速资金周转；采用内部职工集资方式获得投资；合理避税等。其中合理避税能减少企业的税收支出，使得作为企业的一项现金流出量的税收得以留存在企业，从而实现融资的目的。合理避税的关键在于恰当地选择会计处理方法。

一、存货发出计价方法的选择与中小企业内部融资

按现行会计制度规定，我国企业对存货发出实际成本的计算方法有：先进先出法、后进先出法、移动平均法、月末一次加权平均法等。在物价上涨时期，可按后进先出法对存货进行计价，低估库存存货成本，相对高估发出存货成本或销货成本，从而降低应税利润，达到税收融资的目的。例如：某企业2001年初，库存A材料1000件，单位实际成本为40元，企业近两年材料收发情况如下：2001年度购进A材料1500件，单位实际成本48元，生产领用2000件；2002年度购进A材料3000件；单位实际成本为52元，生产领用3500件（假定企业2002年末材料全部耗用完毕，没有库存）。现以后进先出法和先进先出法比较说明如下：

2001年度结转发出材料成本：

先进先出法： $1000 \times 40$

$1000 \times 48 = 88000$ （元）

后进先出法： $1500 \times 48$

$500 \times 40 = 92000$ （元）

年末汇算清交所得税，采用后进先出法比先进先出法

多转材料成本4000元，从而使年终会计利润减少4000元。造成少交税款 $4000 \times 33\% = 1320$ 元。该项税额等于无偿被企业占用一年，若资金成本为15%，则折现值计算如下：折现值=影响纳税额 $\times$ 折现系数 $=1320 \times 0.870 = 1148.40$ （元）2002年度结转发出材料实际成本：先进先出法： $500 \times 483000 \times 52 = 180000$ （元）后进先出法： $3000 \times 52500 \times 40 = 176000$ （元）年终汇算清交所得税，采用后进先出法比先进先出法少转材料成本4000元，使企业年终会计利润增加4000元，从而使所得税多交1320元，则第二年多交1320元税金，折现值为： $1320 \times 0.756 = 997.2$ （元）比较上述结果分析：从静态上看两种计算方法两年累计转出材料成本均为268000元，不会形成避税，但如果考虑资金时间价值的影响，采用后进先出法比先进先出法少交税款额为150.48元（ $1148.4 - 997.92 = 150.48$ ），从某种意义上讲，达到了内部融资的目的。此外，中小企业还可以对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价，定期地计算存货的可变现净值，一旦发现可变现净值低于成本，立即计提存货跌价准备计入当期损益，降低当期利润，抵减当期应交所得税金额，也可以达到内部融资的目的。

二、固定资产大修理的核算方法的选择与中小企业内部融资 固定资产在其使用过程中，往往发生固定资产的局部损坏，为了保持固定资产的正常运转和使用，充分发挥其效能，就必须对其进行必要的修理。固定资产大修理的核算方法有待摊法和预提法。不论采用哪种方法，固定资产大修理支出的金额是不变的。从静态角度分析，不会出现避税，但事实上避税是难免的，引起避税的原因是税款入库的时间不同而导致的资金时间价值不同。

100Test 下载频道开通，各类考试题目

直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)