

# 小企业管理（第三版）

吴晓巍 主编

# 课程结构

- **小企业管理概述**

- 第一章

- **小企业创业准备**

- 第二章、第三章、第四章、第五章。

- 这些章节的内容都是就小企业创业的相关内容进行论述。

- **小企业的运营管理**

- 第六章、第七章、第八章、第九章、第十章。

- 这些章节内容基本是就小企业具体运营管理进行论述。

- **小企业的发展、退出与社会责任**

- 第十一章与第十二章。

- 这些章节主要是小企业的发展、退出及社会责任进行论述。

# 目录

CONTENTS

01

## 第一章 小企业管理概述

02

## 第二章 小企业创业者与创业资源

03

## 第三章 小企业创业机会与设计

04

## 第四章 小企业融资



# 目录

CONTENTS

05

## 第五章 小企业组织模式

06

## 第六章 小企业竞争战略

07

## 第七章 小企业运营管理

08

## 第八章 小企业市场营销



# 目录

CONTENTS

09

## 第九章 小企业财务管理

10

## 第十章 小企业人力资源管理

11

## 第十一章 小企业发展与退出

12

## 第十二章 小企业伦理与社会责任



# 第九章 小企业财务管理

---

第一节 小企业财务管理制度

第二节 小企业财务报表分析

第三节 小企业财务风险控制



---

# 01 小企业财务管理制度

---



# 一、小企业财务管理的内容

小企业财务管理包括两方面的内容：一是开展财务活动，二是处理财务关系。

## （一）开展财务活动

- ◆ 任何一家企业的创立都是从资本的获取开始的，亦即筹资。它是企业开展经营活动的前提条件。筹集一定数量的资金后，企业就可以运用资本进行投资活动和资金营运活动，实现资金的增值。
- ◆ 财务活动是小企业进行财务管理的一项主要内容，以货币形式表现出来。一般来说，小企业的财务活动包括筹资活动、投资活动和利益分配活动。

# 一、小企业财务管理的内容

小企业财务管理包括两方面的内容：一是开展财务活动，二是处理财务关系。

## （一）开展财务活动

- ◆ 1.小企业的筹资活动
- ◆ 筹资即获取资金，指小企业为满足经营需要而开展的获取资金的过程。
- ◆ 目前，小企业可以从两方面进行筹资：权益资金和债务资金。
- ◆ 这部分内容本课程第三、四章均有论述，这里不再赘述。

# 一、小企业财务管理的内容

小企业财务管理包括两方面的内容：一是开展财务活动，二是处理财务关系。

## （一）开展财务活动

### ◆ 2.小企业的投资活动

◆ 小企业可以通过投资活动谋得发展。投资的目的是使资金获得增值，以最大化企业的经济利益。广义的投资既包括对外投资，比如购买其他企业股票、债券或企业联营等，也包括企业内部运营对资金的使用；而狭义上的投资则仅指对外投资。

# 一、小企业财务管理的内容

小企业财务管理包括两方面的内容：一是开展财务活动，二是处理财务关系。

## （一）开展财务活动

### ◆ 3.小企业的利益分配活动

- ◆ 小企业通过投资获得经济收益之后，可根据需要选择再投资，或者将所得收益进行分配。利益分配是对企业投资和营运成果的分配，分配比例以及分配方式的选择是企业财务管理活动的主要内容之一。

# 一、小企业财务管理的内容

小企业财务管理包括两方面的内容：一是开展财务活动，二是处理财务关系。

## （二）处理财务关系

- ◆ 小企业虽然经营规模小，在行业中所起的作用有限，但是它牵扯的财务关系却相当多。小企业财务管理的另一个主要内容就是要正确处理好企业的各种财务关系。
- ◆ 1. 小企业与投资者之间的关系
- ◆ 投资者按资分配利益，同时承担企业风险，构成了企业与投资者之间的财务关系。
- ◆ 2. 小企业与债权人和债务人之间的关系
- ◆ 企业通过向债权人借入资本来维持或扩大企业生产规模与债权人发生经济关系，同时，企业还可以通过向其他企业提供贷款或购买其他企业的股票和债券与债务人之间形成债权债务关系。
- ◆ 3. 小企业与国家财政税务部门之间的关系
- ◆ 小企业必须按照法律法规及时向国家有关部门上缴各种税款。由此与之形成了财务关系。

# 一、小企业财务管理的内容

小企业财务管理包括两方面的内容：一是开展财务活动，二是处理财务关系。

## （二）处理财务关系

- ◆ 小企业虽然经营规模小，在行业中所起的作用有限，但是它牵扯的财务关系却相当多。小企业财务管理的另一个主要内容就是要正确处理好企业的各种财务关系。
- ◆ 4．小企业与企业内部各部门之间的关系
- ◆ 企业内部各部门通过资金的使用与财务部门发生经济关系，形成企业与内部各部门之间的资金结算关系。
- ◆ 5．小企业与企业内部员工之间的关系
- ◆ 员工在企业内部供职，通过向企业提供劳动获取经济利益，企业在向员工支付报酬过程中与员工形成了经济关系。
- ◆ 6．小企业与外部其他机构或单位之间的关系
- ◆ 企业与外部机构发生业务联系，或参与合作，或与之竞争，与企业外部机构或单位建立经济关系。

## 二、小企业 财务管理制度 的内涵

小企业财务管理制度是小企业依据国家和政府的有关法律法规的规定，结合自身经营管理现状和特点，所制定的一套用来规范和优化企业内部财务活动、处理内部财务关系的规章制度。它是一个完整的系统，涉及财务管理工作的各个方面：

1. 小企业财务管理制度不但界定了企业内部财务主体的范围，明确了企业内部财务管理部门和企业内部各经营单位之间的关系，而且还将企业与联营单位、投资与被投资单位、内部承包单位之间的财务关系给予明确的界定。
2. 小企业财务管理制度既对企业内部财务管理部门各个岗位的工作任务作出规定，也对各个岗位人员应该承担的责任和享有的权利给予明确的规定，从而避免了各岗位工作人员之间相互扯皮的现象。

## 二、小企业 财务管理制度 的内涵

3．小企业财务管理制度对于财务管理的工作内容也作出了具体的说明，从企业财务战略高度为财务管理工作指明方向。另外，小企业财务管理制度也相应地制定了企业的财务政策，以帮助财务人员开展工作。

4．小企业财务管理制度不仅具体确定了企业财务管理工作和企业内部责任单位之间的相互衔接关系，而且具体规定了企业财务规划和财务评价的方法和程序。

# 三、小企 业制定财 务管理制 度的途径

财务管理制度的制定途径依据国际准则主要有两种：一种是由企业内部人员自行编制，另一种是企业委托外部机构制定，比如注册会计师机构。我国的小企业常选第一种途径。但是现如今，也有越来越多的企业选择第二种途径。

1. 企业人员自行编制，即企业组织内部人员编制财务管理制度。

参编人员除了对企业财务管理活动了然于胸外，还应该学习相关法律和规章制度。另外，这些人员还要对本企业的财务管理历史、现状及未来进行总结和预测。之后，参编人员对制度的内容、难点、标准等进行讨论研究，列出提纲，形成财务管理制度草案，交给企业领导或相关人员检查修订，满足要求后便可择机发布并严格执行。

# 三、小企业制定财务管理制度途径

2. 企业委托外部机构制定，即企业将制定财务管理制度任务交给企业之外的机构代理制定的方式。一般来说，委托机构都是注册会计师机构，该方式在西方国家较为常见。

外部机构代理制定本企业的财务管理制度，要严格按照工作步骤进行。最重要的是双方签订协议或合同，确保双方的权利和义务。

这种方式虽然成本较高，但其依靠针对性和专业性，在我国也逐渐发展起来，许多企业开始采用委托代理机构的方法为本企业制定财务管理制度。

---

## 02 小企业财务管理制度

---



# 一、小企业财务报表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

(一) 资产负债表——资产负债表所提供的财务状况

资产负债表所提供的财务状况主要有：

第一，企业所掌握的经济资源以及这些资源的分布与结构。

第二，企业所负担的债务和企业偿还债务的能力，以及所有者在企业中所拥有的权益。

第三，通过对该表的分析可以看出企业资金结构的变化情况及财务状况的发展趋势。

# 一、小企业财务报表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

(一) 资产负债表——资产负债表所提供的财务状况

资产负债表是一种静态报表。任何企业的资产负债表都由资产、负债和所有者权益三大要素构成。这三大要素的关系：

**资产 = 负债 + 所有者权益 ( 股东权益 )**

这就是说，企业的所有资产都必须从债务和（或）所有者权益资本两个方面进行融资。

上述恒等式还可以改写为“资产 - 负债 = 所有者权益（股东权益）”，资产与负债的差值是企业的净资产。

上面的等式说明企业的净资产是从企业的业主处融资得来的。

# 一、小企 业财务报 表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## （一）资产负债表

### 1.资产负债表的格式

目前，国际上流行的资产负债表的格式主要有账户式和报告式两种。

账户式资产负债表将资产项目列示在左方，负债和所有者权益项目列示在右方，从而使资产负债表左右两方平衡，因此，账户式资产负债表又称为平衡式资产负债表。其格式如表9—1 所示。

# 一、小企 业财务报 表

资 产	负债和所有者权益
流动资产 长期投资 固定资产 无形资产 其他资产	流动负债 长期负债 ( 负债合计 ) 投入资本 资本公积 盈余公积 未分配利润 ( 所有者权益合计 )
( 资产合计 )	( 负债和所有者权益合计 )

表9-1 资产负债表 ( 账户式 )

# 一、小企业财务报表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## (一) 资产负债表

### 1. 资产负债表的格式

报告式资产负债表又称垂直式资产负债表。表中各项目是自上而下排列的，首先列示资产数额，然后列示负债，最后再列示所有者权益的数额。

我国企业资产负债表采用账户式资产负债的格式，其原因有：

一是账户式资产负债表反映资产、负债和所有者权益的关系比较直观， $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 的关系一目了然；

二是账户式资产负债表把资产类的项目放在突出的地位，表明企业的资产情况以及企业的经营能力和前景。而报告式资产负债表则是按照资产、负债和所有者权益的顺序，上下排列，突出表现的是企业所有者权益的情况。

# 一、小企业财务报表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。



## (一) 资产负债表

### 2. 资产负债表的内容和结构

资产负债表是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”会计恒等式设计的，左方列示资产项目，右方列示负债和所有者权益项目。表内按“年初数”和“期末数”设置专栏，分别反映各项经济指标。

资产负债表表内项目是按其流动性排列的。资产方列示流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产、递延税项，其中后四项亦可称为非流动资产。

负债及所有者权益方列示流动负债、长期负债和所有者权益三类，其中，长期负债又叫非流动负债。

(1) 资产。资产是指企业拥有或者控制的由过去的交易和事项所形成的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

小企业日常经营中所遇到的资产项目主要包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

# 一、小企 业财务报 表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## (一) 资产负债表

### 2. 资产负债表的内容和结构

(2) 负债。负债是企业的义务，是指过去的交易、事项形成的对现实的影响，履行该义务预期会导致经济利益的流出。根据预期支付时间的不同，负债可以分为流动负债和长期负债。

(3) 所有者权益。是指企业投资人对企业净资产（其金额为资产减去负债后的余额）的要求权。具体包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

# 一、小企 业财务报 表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## (二) 利润表

利润表具有三大要素，收入、费用和利润，三者的关系如下：

收入 - 费用 = 利润

上述关系式表明企业的利润是一个会计期内销售货物和劳务的价值扣除消耗的货物和劳务的成本之后的余额。

# 一、小企业财务报表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## (二) 利润表

### 1. 利润表的作用

(1) 利润表能够表明企业生产经营的成果。它能够全面反映企业生产经营的收益情况，确定企业的盈亏状况。

(2) 利润表是考核企业计划完成情况的重要依据。利润是反映企业生产经营情况的综合性指标，能够为全面考核企业生产经营计划的完成情况提供依据。

(3) 利润表是分析和预测企业收益能力的重要资料。利润表所提供的企业营业利润、投资收益和营业外收支等企业损益的详细情况，是进行财务分析的重要资料。

# 一、小企 业财务报 表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## （二）利润表

### 2.利润表的格式

我国会计制度规定企业的利润表采用多步式结构。多步式利润表中的利润是通过多步计算而来的，我国《企业会计制度》规定的利润表的格式如表9 - 2 所示。P214——215

# 一、小企 业财务报 表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## (二) 利润表

### 3. 利润表的内容和结构

我国的利润表采用多步式的格式，注意收入与费用支出配比的层次性，将营业利润置于首要的地位，突出营业收入的重要性，便于会计信息的使用者分析使用会计报告提供的资料。

由表9 - 2可以看出，利润表的内容主要有五大项，即营业务收入、营业利润、利润总额、净利润和每股收益。

小企业实现的净利润可以通过以下计算求得：

主营业务利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 + 公允价值变动损益 + 投资收益

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

净利润 = 利润总额 - 所得税

本表中的“上期金额”栏应该根据上年期利润表“本期金额”栏内所列金额填列。



# 一、小企业财务报表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## （三）现金流量表

一家企业有可能获利很高，但是现金极度短缺，而另一家企业获利很少但手头却有富裕的现金，这一明显的矛盾可以用现金流量表来解释。

### 1. 现金流量表的编制基础

现金流量表是以现金为基础编制的，这里的现金是指企业库存现金、可以随时用于支付的存款（包括银行存款和其他货币资金），以及现金等价物。具体来说，这些项目包括：

（1）库存现金。指企业持有并可根据需要随时用于支付的现金。

（2）银行存款。存在银行或其他非银行金融机构中的不能随时用于支付的定期存款，不能作为该表中的现金，但提前通知便可支取的定期存款，包括在此表中。

# 一、小企业财务报表

小企业财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

## （三）现金流量表

一家企业有可能获利很高，但是现金极度短缺，而另一家企业获利很少但手头却有富裕的现金，这一明显的矛盾可以用现金流量表来解释。

### 1.现金流量表的编制基础

（3）其他货币资金。指企业存在银行及其他非银行金融机构中有特定用途的资金，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款等。

（4）现金等价物。现金等价物不是现金，但其支付能力和现金差不多。通常指购买在3个月或更短时间内即到期或可转换为现金的投资，如3个月内到期的债券投资等。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/996124121141010115>