

★ 一点就通 ★ 一学就会 ★ 一看就懂 ★ 一查就用 ★ 一本就够

中小微企业 财务管理 一本就够

魏立华 王澳菲◎编著

- 方法、技巧、策略，包罗万象
- 制度、表格、文案，条分缕析
- 公式、案例、图表，一应俱全



国家一级出版社



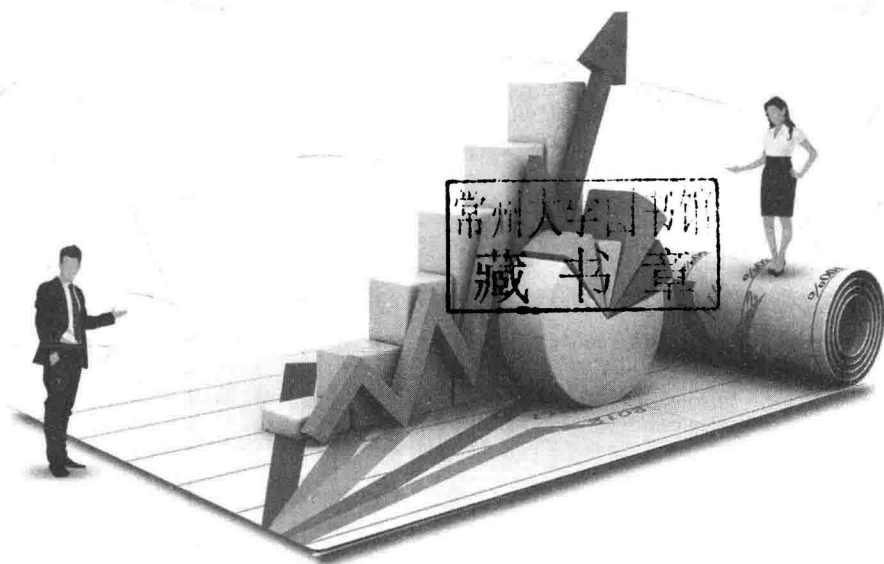
中国纺织出版社

全国百佳图书出版单位

中小微企业 财务管理

一本就够

魏立华 王澳菲◎编著



国家一级出版社



中国纺织出版社

全国百佳图书出版单位

内 容 提 要

本书把握时代理财脉搏,全面、系统、综合地阐明了现代中小微企业财务管理的基本理论和方法,可操作性强,是中小微企业财务管理工作者案头必备的实用书籍。

全书共分十六章,从中小微企业财务管理的基本环节和关注点入手,结合中小微企业的特点,深入浅出地介绍了中小微企业成本费用、现金流、固定资产、流动负债与非流动负债、存货、应收账款等财务管理方面的基本知识、方法和技巧;同时还从中小微企业的税收筹划、筹资、投资、利润分配、并购等方面对中小微企业的财务管理问题进行了高屋建瓴的分析,对提高中小微企业财务管理效率、完善中小微企业财务管理提供了科学合理的理念、策略和思路。

图书在版编目(CIP)数据

中小微企业财务管理一本就够 / 魏立华, 王澳菲编著. —北京: 中国纺织出版社, 2018. 3

ISBN 978-7-5180-4682-9

I. ①中… II. ①魏… ②王… III. ①中小企业—企业管理—财务管理 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 025481 号

策划编辑: 曹炳镒 责任印制: 储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京市朝阳区百子湾东里 A407 号楼 邮政编码: 100124

销售电话: 010-67004422 传真: 010-87155801

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

中国纺织出版社天猫旗舰店

官方微博<http://weibo.com/2119887771>

三河市延风印装有限公司印刷 各地新华书店经销

2018 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 710×1000 1/16 印张: 33

字数: 496 千字 定价: 68.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



前言

Preface

财务管理工作对于中小微企业来说非常重要，我国的中小微企业虽然取得了长足的进步，但其生存和发展仍面临着一系列严峻的问题。一方面，中小微企业普遍存在融资困难，资金严重不足的状况；另一方面，很多中小微企业财务基础管理工作薄弱，会计记录混乱，企业的业主和管理人员缺乏必要的财务与会计方面的基础知识，甚至看不懂企业的会计报表，企业的财务活动缺少计划性，导致现金收支失衡；投资活动也带有较大的盲目性，应收账款周转缓慢，资金回收困难；存货控制薄弱，造成资金呆滞，企业有限的资金不能得到合理的使用。这些问题轻则影响企业的发展，重则关乎企业的生存，都是刻不容缓需要解决的。

中小微企业由于规模、实力、发展阶段的原因，不可能像大企业那样设置财务总监、财务副总、财务专员；不可能设置职能细化、分工明晰的各职能财务部；对财务管理也不可能进行系统、全面、深入、细致的分析研究。因此，他们需要一本能够解决中小微企业的现实财务管理问题，同时又能指导日常财务工作实践的应用读本。本书正是基于这种需求而推出的。

本书是一本系统介绍中小微企业财务管理的工具书。本书从中小微企业财务管理的基本环节和关注点入手，结合中小微企业的特点，以明白晓畅的语言介绍了财务必备知识、方法和技巧等。本书内容编排层次清晰、条分缕析、由浅入深，是一本全面系统、通俗易懂、信息量大的指导性、工具型读物，可以满足各类中小微企业所需，不仅能让读者轻松地掌握复杂而严肃的会计知识，同时也能帮助读者深入了解自己的企业，更好地规划企业的

财务。

本书具有以下特色：

（一）体系完整、丰满

本书结构体系完整，内容全面、丰富。本书共安排了中小微企业成本费用管理、中小微企业现金流管理、中小微企业固定资产管理、中小微企业存货管理、中小微企业财务预算管理、中小微企业应收账款管理、中小微企业税收筹划管理、中小微企业融资管理等16部分的内容，这些内容涵盖了中小微企业财务管理可能涉猎的所有要点，基本上可以满足各类中小微企业所需。

（二）针对性强、指导性强

本书谋篇紧扣中小微企业所需，章、节、条、目也围绕中小微企业的实际需要设计。部分章节，如中小微企业成本控制、中小微企业融资、中小微企业税务筹划、中小微企业存货管理等中小微企业格外关注的内容则独立成章。因而，本书具有针对性强、指导性强的特点。

（三）实用性强

本书实用性较强，这里面既有通用的中小微企业进行财务管理必不可少的财务管理理论、知识要点、财务工作标准和要求的介绍，也有工作方法、技巧、策略等，更有对中小微企业关注的重点问题、要点问题的详细阐释。

为增强本书的通俗性，书中穿插了大量的示范公式、情景模拟文本、案例，使不同层次的读者均能够轻松阅读。

（四）内容新颖

本书所选材料充分满足财务管理的时效性要求，将最新颁行的财务、会计管理准则以及国家各相关职能部门发布的行业规范及时更新，因此在内容上新颖、实用。

（五）适用读者群较广

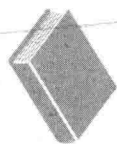
中小微企业群体较大，本书是实用性较强的工具书，内容通俗易懂，能够满足各类中小微企业所需，因而中小微企业的财务从业者、财务管理者、中小微企业的经理人、部门主管、相关经营管理实务工作的操作者、执行人均可以成为本书的读者。

此外，本书条分缕析，适合“自助式”修习、阅读。读者可根据所需直

接阅读特定阶段或特定领域的财务管理方法、管理模式、控制要点，了解这个阶段或领域最容易出现什么问题，如何防范、操控和管理。

愿本书成为中小微企业财务管理者的良师益友，也希望您对此书多提出宝贵意见。

编者
2017年7月



目 录

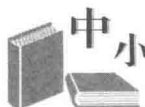
Contents

第一章 中小微企业财务管理基础

第一节 中小微企业的界定和特点·····	001
第二节 中小微企业的现状和成长瓶颈·····	007
第三节 中小微企业财务管理的目标和作用·····	011
第四节 中小微企业财务管理的内容和特点·····	014
第五节 中小微企业财务管理的价值观念·····	020

第二章 中小微企业成本费用管理

第一节 中小微企业成本费用管理概述·····	033
第二节 中小微企业成本费用预测·····	040
第三节 中小微企业成本费用控制·····	046
第四节 中小微企业成本管理策略·····	053
第五节 中小微企业成本费用归集与分配·····	056
第六节 中小微企业降低成本的经验·····	070
第七节 中小微企业成本会计基础工作·····	073



第三章 中小微企业现金流管理

第一节 中小微企业现金流管理概述	077
第二节 持有现金需要承担的成本	082
第三节 设置最佳现金存量	084
第四节 中小微企业现金管理	091
第五节 现金流量预算	099
第六节 企业现金流量分析	106
第七节 中小微企业现金收入管理	109
第八节 中小微企业现金支出管理	113
第九节 中小微企业备用金管理	119
第十节 缩短现金缺口的诀窍	123
第十一节 中小微企业现金的清查	126

第四章 中小微企业固定资产管理

第一节 固定资产的性质、分类与计价	129
第二节 固定资产取得	133
第三节 固定资产折旧	138
第四节 固定资产的后续支出	145
第五节 固定资产的清理	148
第六节 固定资产的盘盈与盘亏	152

第五章 中小微企业无形资产、长期待摊费用管理

第一节 无形资产	155
第二节 长期待摊费用	165

第六章 流动负债与非流动负债管理

第一节 流动负债的管理	169
第二节 非流动负债管理	179

第七章 中小微企业存货管理

第一节 中小微企业存货管理概述	183
第二节 降低库存的策略	188
第三节 确定安全存货量的方法	190
第四节 确定存货最优经济批量	192
第五节 存货的清查与期末计价	196
第六节 存货成本的结转方法	202
第七节 零库存管理	207
第八节 如何运用存货管理加速现金回收	211
第九节 存货筹资	217

第八章 中小微企业财务分析管理

第一节 中小微企业财务分析概述	221
第二节 中小微企业财务分析的基本方法	226
第三节 中小微企业偿债能力分析	231
第四节 中小微企业营运能力分析	236
第五节 中小微企业盈利能力分析	239
第六节 中小微企业发展能力分析	242

第九章 中小微企业财务控制管理

第一节 中小微企业财务控制的内容	245
------------------	-----

第二节 中小微企业财务控制的方法·····	249
第三节 中小微企业财务控制的主要方式·····	252
第四节 中小微企业如何做好财务控制·····	253
第五节 中小微企业责任中心成本控制步骤·····	257

第十章 中小微企业财务预算管理

第一节 中小微企业财务预算概述·····	263
第二节 中小微企业财务预算编制程序及主要方法·····	266
第三节 中小微企业财务预算编制模式·····	277
第四节 中小微企业现金预算编制方法·····	280
第五节 中小微企业财务预算执行与管理·····	283
第六节 中小微企业财务预算监控·····	285
第七节 中小微企业财务预算考核·····	291

第十一章 中小微企业应收账款管理

第一节 应收账款概述·····	293
第二节 中小微企业应收账款的日常管理·····	300
第三节 中小微企业降低赊销风险的策略·····	304
第四节 中小微企业确定客户赊销额的方法·····	310
第五节 中小微企业应收账款的催收技巧·····	313
第六节 中小微企业减少应收账款的有效途径·····	317
第七节 中小微企业应收账款的催讨方式·····	319
第八节 应收账款变现·····	323

第十二章 中小微企业税收筹划管理

第一节 中小微企业税收筹划原理与特点·····	327
-------------------------	-----

第二节 中小微企业税务筹划的基本原则与方法	331
第三节 中小微企业税务筹划风险控制	339
第四节 中小微企业组建中的税收筹划	343
第五节 中小微企业投资过程中的税收筹划	346
第六节 中小微企业融资过程中的税收筹划	354
第七节 中小微企业生产经营中的税收筹划	359
第八节 中小微企业利润分配阶段中的税收筹划	367

第十三章 中小微企业收益分配管理

第一节 中小微企业收益分配的构成	371
第二节 中小微企业收益分配的特点	374
第三节 中小微企业收益分配的基本程序	376
第四节 中小微企业收益分配的方式	379
第五节 中小微企业收益分配的账目处理	380

第十四章 中小微企业融资管理

第一节 中小微企业融资概述	383
第二节 企业内部融资	390
第三节 商业信用融资	396
第四节 银行借款融资	399
第五节 股权融资	408
第六节 债券融资	418
第七节 租赁融资	424
第八节 典当融资	430
第九节 风险融资	436
第十节 国家政策融资	441

第十一节 确定最佳融资策略	444
第十二节 中小企业融资风险控制与防范	447

第十五章 中小企业投资管理

第一节 中小企业投资概述	451
第二节 中小企业的投资战略选择	460
第三节 投资决策的方法及其选择	462
第四节 中小企业固定资产投资管理	468
第五节 中小企业无形资产投资管理	471
第六节 中小企业对外投资管理	473
第七节 中小企业国外投资管理	478
第八节 中小企业投资误区规避	484

第十六章 中小企业并购管理

第一节 中小企业并购概述	489
第二节 中小企业并购的动机	495
第三节 中小企业并购策略	498
第四节 中小企业并购的财务分析	499
第五节 中小企业并购的会计处理	503
参考文献	513

第一章 中小微企业财务管理基础

第一节 中小微企业的界定和特点

中小微企业不是一个绝对的概念，而是一个与大企业相对而言的概念。从理论上讲，中小微企业一般是指规模较小的或处于创业阶段和成长阶段的企业，包括规模在规定标准以下的法人企业和自然人企业。由于经济发展情况不同，世界各国对中小微企业的具体确认标准和办法也不同，有的国家以法律形式规定中小企业确认标准，有的国家没有统一的确认标准，只是在制定相关政策时加以规定。但一般都是以雇员人数、营业额、资产总额、资本总额中的一项或几项指标来确认中小微企业的。

一、中小微企业的界定

（一）我国对中小微企业的界定

2011年6月18日，工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部联合印发了《关于印发中小企业划型标准规定的通知》，规定将中小企业划分为中型、小型、微型三种类型，具体标准根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点制定。规定中各行业划型标准为以下几种。

1. 农、林、牧、渔业

营业收入20 000万元以下的为中小微型企业。其中，营业收入500万元及以上的为中型企业，营业收入50万元及以上的为小型企业，营业收入50万元以下的为微型企业。

2.工业

从业人员1000人以下或营业收入40 000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员300人及以上，且营业收入2000万元及以上的为中型企业；从业人员20人及以上，且营业收入300万元及以上的为小型企业；从业人员20人以下或营业收入300万元以下的为微型企业。

3.建筑业

营业收入80 000万元以下或资产总额80 000万元以下的为中小微型企业。其中，营业收入6000万元及以上且资产总额5000万元及以上的为中型企业；营业收入300万元及以上且资产总额300万元及以上的为小型企业；营业收入300万元以下或资产总额300万元以下的为微型企业。

4.批发业

从业人员200人以下或营业收入40 000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员20人及以上且营业收入5000万元及以上的为中型企业；从业人员5人及以上且营业收入1000万元及以上的为小型企业；从业人员5人以下或营业收入1000万元以下的为微型企业。

5.零售业

从业人员300人以下或营业收入20 000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员50人及以上，且营业收入500万元及以上的为中型企业；从业人员10人及以上，且营业收入100万元及以上的为小型企业；从业人员10人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

6.交通运输业

从业人员1000人以下或营业收入30 000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员300人及以上，且营业收入3000万元及以上的为中型企业；从业人员20人及以上，且营业收入200万元及以上的为小型企业；从业人员20人以下或营业收入200万元以下的为微型企业。

7.仓储业

从业人员200人以下或营业收入30 000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员100人及以上，且营业收入1000万元及以上的为中型企业；从业人员20人及以上，且营业收入100万元及以上的为小型企业；从业人员20人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

8. 邮政业

从业人员1000人以下或营业收入30 000万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员300人及以上,且营业收入2000万元及以上的为中型企业;从业人员20人及以上,且营业收入100万元及以上的为小型企业;从业人员20人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

9. 住宿业

从业人员300人以下或营业收入10 000万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员100人及以上,且营业收入2000万元及以上的为中型企业;从业人员10人及以上,且营业收入100万元及以上的为小型企业;从业人员10人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

10. 餐饮业

从业人员300人以下或营业收入10 000万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员100人及以上,且营业收入2000万元及以上的为中型企业;从业人员10人及以上,且营业收入100万元及以上的为小型企业;从业人员10人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

11. 信息传输业

从业人员2000人以下或营业收入100 000万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员100人及以上,且营业收入1000万元及以上的为中型企业;从业人员10人及以上,且营业收入100万元及以上的为小型企业;从业人员10人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

12. 软件和信息技术服务业

从业人员300人以下或营业收入10 000万元以下的为中小微型企业。其中,从业人员100人及以上,且营业收入1000万元及以上的为中型企业;从业人员10人及以上,且营业收入50万元及以上的为小型企业;从业人员10人以下或营业收入50万元以下的为微型企业。

13. 房地产开发经营

营业收入200 000万元以下或资产总额10 000万元以下的为中小微型企业。其中,营业收入1000万元及以上,且资产总额5000万元及以上的为中型企业;营业收入100万元及以上,且资产总额2000万元及以上的为小型企业;营业收入100万元以下或资产总额2000万元以下的为微型企业。

14. 物业管理

从业人员1000人以下或营业收入5000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员300人及以上，且营业收入1000万元及以上的为中型企业；从业人员100人及以上，且营业收入500万元及以上的为小型企业；从业人员100人以下或营业收入500万元以下的为微型企业。

15. 租赁和商务服务业

从业人员300人以下或资产总额120 000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员100人及以上，且资产总额8000万元及以上的为中型企业；从业人员10人及以上，且资产总额100万元及以上的为小型企业；从业人员10人以下或资产总额100万元以下的为微型企业。

16. 其他未列明行业

从业人员300人以下的为中小微型企业。其中，从业人员100人及以上的为中型企业，从业人员10人及以上的为小型企业，从业人员10人以下的为微型企业。

本规定适用于在中华人民共和国境内依法设立各类所有制和各种组织形式的企业。个体工商户和本规定以外的行业，参照本规定进行划型。

（二）国外对中小企业的界定

1. 美国

美国对中小企业界定使用简略划分标准，一般把雇员不超过500人、营业额不超过600万美元的企业称为中小企业。这种简单明了的界定标准有利于在各个不同部门形成统一认识，协调行动。但也有其缺点，它不能反映不同行业的不同特征，因此也限制了政府制定政策时的灵活空间。因而实践中有些部门有可能采取相应变通措施，如规定服务业中雇工人数不超过100人的企业为中小企业以符合服务业的行业特征，有时采用一个企业只要在其行业内不占统治地位就是中小企业这样的定性界定标准以增加政策的灵活性等。

2. 日本

日本对中小企业的界定采用了职工人数和资本金双重标准，与其他国家相比特征之一是划分标准具有复合性。同时，划分中小企业，日本将行业分类也作为其中一个重要因素加以考虑。标准有两个：一个是分行业制定界定

标准,日本对制造业等行业、批发业、零售业和服务业分别制定了中小企业界定标准,比如从业人员标准在以上行业中分别为300人以下、100人以下、50人以下和10人以下,这样就考虑了不同行业的具体情况,较为合理。另一个界定标准是复合标准,即从业人员和资本额的复合,符合任一条件的企业便视为中小企业,这样就增加了政府制定政策时的伸缩余地。日本这种中小企业界定标准尽管不如美国的中小企业界定标准简单明了,但更能反映经济现实,又增加了灵活性,因而应该是更为合理的做法。

3. 德国

德国官方没有中小企业的统一定义标准,据德国中小企业研究所的定义,500名雇员以下及营业额少于5000万欧元的企业通常被称为中小企业。与此同时,这家位于波恩的德国中小企业研究所又把年营业额100万元、雇员10人作为中、小企业的界限。员工人数在9人及9人以下、年营业额在100万欧元以下的称为小型企业。

二、中小微企业的特点

(一) 规模小

与大型企业相比较,中小微企业的首要特征之一,即在于企业规模小、经营决策权高度集中,特别是小企业,基本上都是一户自主经营,使资本追求利润的动力完全体现在经营者的积极性上。由于经营者对千变万化的市场反应灵敏,实行所有权与经营管理权合一,既可以节约所有者的监督成本,又有利于企业快速作出决策。另外,中小微企业员工人数较少,组织结构简单,个人在企业中的贡献容易被识别,因而便于对员工进行有效的激励,不像大企业那样在庞大的组织机构中易产生怠惰与无效率的情况。可见,中小微企业在经营决策和人员激励上与大企业相比具有更大的弹性和灵活性,因而能对不断变化的市场作出迅速反应。所谓企业小、动力大、机制灵活且有效率。当有些大公司和跨国企业在水世界经济不景气的情况下不得不压缩生产规模的时候,中小微企业却在不断调整经营方向和产品结构,从中获得新的发展。