

GUANLI
CAIWU
XIAOQIYE

小企业

财务管理

祝立宏 主编

ZHEJIANG
RENMIN
CHUBANSHE
浙江人民出版社

XIAOQIYE
CAIWU
GUANLI

小企业 财务管理

祝立宏 主编

ZHEJIANG
RENMIN
CHUBANSHE
浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业财务管理/祝立宏主编. —杭州:浙江人民出版社, 2005. 12

ISBN 7-213-03208-9

I. 小... II. 祝... III. 小型企业-企业管理:财务管理 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 000562 号

小企业财务管理

祝立宏 主编

- 出版发行 浙江人民出版社
(杭州体育场路 347 号)
市场部电话:(0571)85061682 85176516
- 责任编辑 金 纪
- 封面设计 顾 页
- 责任校对 朱银才
- 激光照排 杭州兴邦电子印务有限公司
- 印 刷 杭州大众美术印刷厂
(杭州市拱康路)
- 开 本 710 × 1000 毫米 1/16
- 印 张 22.5
- 字 数 32.2 万
- 插 页 2
- 版 次 2005 年 12 月第 1 版
2005 年 12 月第 1 次印刷
- 书 号 ISBN 7-213-03208-9
- 定 价 35.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

前 言

我国目前存在着数量众多但规模不大的小企业,遍布在各行各业,在全国各类企业总数和国内生产总值中均占有较大的比重。随着社会主义市场经济的不断完善和发展,小企业在国民经济中的地位日益突出,并成为最活跃、最具潜力的新的经济增长点之一。但在实际工作中,由于受企业规模限制,相当部分小企业往往管理层次简单,会计机构不很健全,经营者的理财意识薄弱,财务管理制度不够完善,会计人员素质相对较低,缺乏应有的财务预测、预算和分析能力,削弱了对企业的财务管理和控制能力。因此,树立正确的理财观念,增强企业财务管理理念,对小企业来说就显得尤为重要。

为建立与健全国家统一会计制度,规范小企业会计核算,财政部在广泛调查研究的基础上,结合小企业的实际情况,制定发布了《小企业会计制度》,自2005年1月1日起在全国小企业范围内实施。这对于进一步贯彻《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,整顿和规范会计工作秩序,规范小企业的会计行为,促进小企业的健康发展,具有非常重要的现实意义。

本书在内容上配合《小企业会计制度》及其相关的文件规定,力求抓住小企业财务管理中的关键与重点,突出介绍与小企业财务管理实际相关的内容,做到理论与实际相结合,制度与实务相结合,思路与运作相结合,方法与实例相结合。具有可读性和实用性强的特点,使读者通俗易懂,并能方便应用于实际操作。由于考虑到财务管理理论知识的延续性和系统性,因此在本书中对一些只出现在大、中型企业中的经济业务也有所涉及,如对债券、股票等方面的业务知识,也都作了介绍。本书适合于教学、培训与自学,尤其适合小企业财务管理人员和小企业经营者阅读。

本书共分十章,包含了财务管理的基础、财务管理的核心和财务管理

的延伸等三个部分。第一章、第二章、第三章、第四章是财务管理的基础部分,包括小企业财务管理总论、财务管理的价值观念、财务规划、财务分析,这部分内容阐述了财务管理的基本原理和方法。第五章、第六章、第七章、第八章是财务管理的核心部分,包括筹资管理、投资管理、营运资金管理、利润及其分配管理,这部分内容以小企业的资本运动为主线,阐述了资本在小企业中的运作过程与方法。第九章、第十章是财务管理的延伸部分,包括企业清算和小企业税务筹划,这部分内容是财务管理实践中涉及的特殊问题。

本书由浙江工商大学祝立宏副教授主编。本书提纲由祝立宏拟订,并经参编人员讨论确定。祝立宏编写第一至第八章,浙江工业大学李振明编写第九章,浙江工商大学周亚力编写第十章,最后由祝立宏对全书进行总纂、修改和定稿。

由于作者水平有限,加上编写时间十分仓促,书中存在不妥之处在所难免,还望读者提出宝贵意见,以便日后修订补正,不断提高。

编 者

2005 年 12 月

目 录

前 言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 小企业财务管理概述	(1)
第二节 小企业财务管理目标和环境	(11)
第三节 小企业财务管理环节	(23)
第二章 财务管理的价值观念	(31)
第一节 货币时间价值	(31)
第二节 风险与收益	(44)
第三章 财务规划	(59)
第一节 财务预测	(59)
第二节 财务预算	(71)
第四章 财务分析	(95)
第一节 财务分析概述	(95)
第二节 偿债能力分析	(106)
第三节 营运能力分析	(113)
第四节 盈利能力分析	(119)
第五节 发展能力分析和杜邦分析法	(123)
第六节 财务分析报告	(128)
第五章 筹资管理	(131)
第一节 筹资管理概述	(131)
第二节 资金成本	(157)
第三节 资金结构	(168)
第六章 投资管理	(176)
第一节 投资管理概述	(176)

第二节	固定资产投资管理	(180)
第三节	无形资产投资管理	(193)
第四节	对外投资管理	(197)
第七章	营运资金管理	(225)
第一节	营运资金管理概述	(225)
第二节	现金管理	(229)
第三节	应收账款管理	(241)
第四节	存货管理	(253)
第八章	利润及其分配管理	(265)
第一节	收入及其构成	(265)
第二节	利润的构成与分配	(268)
第三节	股利政策	(274)
第九章	企业清算	(290)
第一节	企业清算概述	(290)
第二节	清算组和清算工作程序	(293)
第三节	清算财产的估价和变现	(298)
第四节	清算费用和清算损益	(304)
第五节	债务清偿和剩余财产分配	(305)
第十章	小企业税务筹划	(307)
第一节	税务筹划概述	(307)
第二节	税务筹划的原则及特征	(314)
第三节	小企业主要税种	(316)
第四节	小企业主要税种的税务筹划	(325)
第五节	税收法律责任	(337)
附录:中小企业标准暂行规定		(343)
附表一	复利终值系数表	(345)
附表二	复利现值系数表	(348)
附表三	年金终值系数表	(351)
附表四	年金现值系数表	(354)

第一章 总 论

[学习要点] 学完本章,你应该能够:

1. 掌握我国小企业的界定标准。
2. 了解小企业财务管理的基本特征和小企业的财务关系。
3. 理解小企业财务管理基本内容。
4. 掌握小企业财务管理的目标和环境。
5. 掌握小企业财务管理环节。

第一节 小企业财务管理概述

一、小企业的界定

任何国家都是小企业占企业总量的绝大多数,中国也不例外。我国目前存在着数量众多但规模不大的小企业,遍布在各行各业。据不完全统计,在全国工业企业法人中,小企业占工业企业法人总数近 95%;小企业的最终产品和服务的价值占全国国内生产总值的近 50%。随着社会主义市场经济的不断完善和发展,小企业在我国国民经济中的地位日益突出,并成为最活跃、最具潜力的新的经济增长点之一。

2005 年 1 月 1 日起在全国范围内施行的《小企业会计制度》对小企业进行了界定:不对外筹集资金、经营规模较小的企业,即不公开发行股票或债券,并符合国家经贸委、原国家计委、财政部、国家统计局 2003 年联合制定的《中小企业标准暂行规定》等文件规定的小企业。

在《中小企业标准暂行规定》中,按照行业不同,界定小企业的标准分别为:

1. 对于工业企业,凡是职工人数不足 300 人,年销售额低于 3000 万元,资产总额在 4000 万元以下的企业,均为小企业。
2. 对于建筑企业,凡是职工人数不足 600 人,年销售额低于 3000 万元,资产总额在 4000 万元以下的企业,均为小企业。
3. 对于批发兼零售企业,凡是职工人数不足 100 人或年销售额低于 1000 万元的企业,均为小企业。对于单一经营批发的企业,凡是职工人数不足 100 人或年销售额低于 3000 万元的企业,均为小企业。
4. 对于交通运输和邮政企业,凡是职工人数不足 500 人或年销售额低于 3000 万元的交通运输企业,均为小企业。凡是职工人数不足 400 人或年销售额低于 3000 万元的邮政企业,均为小企业。
5. 对于住宿和餐饮企业,凡是职工人数不足 400 人或年销售额低于 3000 万元的企业,均为小企业。

二、小企业财务管理的基本特征

在市场经济环境中,小企业同大企业一样,属于独立核算、自主经营、自负盈亏的经济组织,必须按照经济规律进行财务管理,减少经营过程中的失误,以求得生存与发展。因此,小企业在增加产品销量,提高产品质量,扩大产品种类,增强企业信誉和竞争力的同时,还应该加强企业经营管理,合理配置人力、财力和物力,开源节流,实行经济核算,不断提高经济效益,增加企业的财富。

小企业的财务管理就是运用价值规律对企业的生产经营活动进行综合的管理,也就是小企业在市场经济条件下所进行的最基本的理财活动。通过合理的财务管理,小企业可以有效地筹集与调度资金,合理配置企业的财务资源,正确处理企业与各方面的经济关系,通过不断提高企业的经济效益,实现企业的资本保值、增值,增强企业自我发展能力,最终实现企业价值的最大化。

由于企业规模较小,管理层次简单,管理人员也相对较少,因此,一些小企业对财务管理认识不清,把财务管理等同于会计核算,或者财务管理现状还处在任其自然的原始现状,缺乏管理的思路、理财的方法与健全的规章制度。个别小企业的经营者理财意识不强,缺乏财务预测、盲目决

策、不会预算、不懂分析,甚至看不懂财务会计报告,无形中削弱了对企业财务的控制与管理能力。由于没有科学合理的理财观念,没法找到有效的理财途径,再加上不少小企业资金运作不够规范,财务控制能力较差,造成投资屡屡失败,财务关系紧张,财务漏洞百出,导致经济效益下滑,财务状况陷入举步维艰的困境。因此,树立正确的理财观念,增强企业财务管理理念,对小企业来说就显得尤为重要。

小企业财务是小企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系,即企业财务是企业财务活动与财务关系的统一。通过合理组织财务活动,正确处理财务关系,从企业的资金筹集开始管理,合理运用筹集的资金,监督和控制资金的使用与耗费,做好资金的收回与分配等一系列财务管理工作。

三、小企业的财务活动

所谓企业财务活动,是指以现金收支为主的企业所有资金收支活动。在市场经济条件下,拥有一定数额的资金,是进行生产经营活动的必要条件。企业的生产经营过程表现为物资的不断购进和商品售出,以及资金的不断支出和收回。随着企业的经营活动不断进行,企业资金的收支活动也将不断地产生,由此构成了企业经济活动的一个独立方面,即企业的财务活动。对小企业而言,其财务活动主要包括以下四个方面。

(一) 筹资引起的财务活动

在商品经济条件下,企业从事经营的前提是必须筹集到一定数量的资金,这是企业开展正常的投资和用资活动所必需的。无论是新建企业还是经营中的企业,都需要一定数量的资金,因此,筹集资金是企业最基本的一项财务活动。

小企业通过吸收直接投资、内部留存、银行借贷、租赁等方式筹集资金,表现为企业资金的收入。企业偿还借款、支付利息、股利以及付出各种筹资费用等,则表现为企业资金的支出。这种因为资金筹集而产生的资金收支,便是小企业的筹资而引起的财务活动。

(二) 投资引起的财务活动

小企业筹集资金的目的,是为了把资金投入 to 生产经营活动中,以取

得投资的利润,不断地提升企业的价值。企业可能将筹集到的资金投资于企业内部,用于购置固定资产、无形资产等,即企业对内投资;企业也可能将筹到的资金投资于购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营进行投资,即企业的对外投资。企业无论是购买内部所需各种资产,还是购买各种证券,都需要支出资金。而当企业变卖其对内投资的各种资产或收回其对外投资时,则会产生资金的收入。这种因为投资而产生的资金的收支,便是小企业的投资而引起的财务活动。

(三) 资金营运引起的财务活动

小企业在正常的营运过程中,也将产生一系列的资金收支活动。首先,企业要采购原材料或商品,以便从事生产和销售活动,同时,还要支付职工的工资和其他的营业费用。其次,当企业把产品或商品销售出去以后,就可以获取一定的收入,收回资金。第三,当企业现有资金不能满足企业经营需要的时候,还要采取短期借款的方式来筹集经营过程中临时所需的资金。在企业的营运过程中所产生的资金的收支,便是小企业因营运而引起的财务活动。

(四) 利润分配引起的财务活动

企业经营的目的就是为了产生利润,企业在正常的营运过程中会产生利润,对外投资也可能分得利润,这是企业资金的增值或投资的收益。企业有了利润就要按规定的程序进行分配,首先,要依法纳税;其次要用来弥补亏损,提取公积金、公益金;最后要向投资者分配利润。这种因利润分配而产生的资金收支,便是小企业由于利润分配而引起的财务活动。

小企业财务活动中的四个主要方面,不是相互割裂、互不相关,而是相互联系、相互依存。正是上述互相联系又有一定区别的四个方面,构成了比较完整的企业财务活动,这四个方面也就是财务管理的基本内容:企业筹资管理、企业投资管理、企业营运资金管理、企业利润及其分配的管理。

四、小企业的财务关系

(一) 企业与投资者、被投资者之间的关系

投资者是指投入企业资本金的有关团体和个人,包括国家或有权代

表国家的政府部门、其他企业单位、社会个人持股者及外商投资者等。企业与投资者的关系是一种投资与分享投资的关系,也是经营者与所有者的关系,从财务角度看,是一种资本保全及按出资比例分利、共担风险的关系。

当企业利用所控制的资产对外进行投资时,则企业在与被投资者的财务关系中处于所有者地位,可以根据出资比例分得相应的利润,并承担相应的投资风险。企业对外投资通常要考虑对企业的控制程度,包括全资拥有、控股拥有、参股拥有,可以参加企业利润分配的形式,包括按资分配、协议分配还是定额返利,和对企业净资产享有的分配权,以及对企业承担的经济法律责任等。

(二) 企业与债权人、债务人之间的关系

企业在生产经营过程中,为了扩大生产规模,维持正常的资金周转,以及因为商品购销结算时间差等原因,不可避免会发生各种资本借贷关系、货币收支结算关系和商业信用关系,即债权和债务关系。

小企业为购置劳动资料或由于扩大经营规模等原因而需要的资金,按照银行等金融机构规定的借款办法,可以申请各项借款,并接受银行等金融机构的监督。随着金融市场的日益发展,企业与银行、信托投资公司、租赁公司等非银行金融机构之间的财务关系会更加密切,企业应当自觉遵守有关结算制度与规定,正确处理好与银行等金融机构的财务关系。凡是超过现金支付范围的一切结算业务都应通过银行办理转账手续,并遵守有关结算规定,定期与银行对账。一切借款都应按规定的用途使用,到期归还本息。企业在生产经营中暂时闲置的货币资金应及时存入银行,便于加强对货币资金的统一管理。

小企业在再生产过程中必然要同其他单位发生业务联系,如产品和劳务的互相供应,生产技术的协作与交流,设备物资的调剂使用等,同时,企业与联营、合营企业之间也会发生资金往来等经济关系。这些关系都是在市场经济条件下的分工协作和等价交换的关系。

(三) 企业与税务部门之间的关系

企业与税务部门之间的关系,实际上所体现的是国家与企业之间的一种财务关系。国家以社会管理者的身份委托税务机构向企业征收有关

税金,包括所得税、流转税和其他税金。小企业应按国家税法的规定,及时足额地向税务征收部门解缴税利,不应该挪用、拖欠,更不允许少缴、漏缴。

(四) 企业内部各部门之间的关系

企业内部各部门之间的关系是一种内部结算关系。小企业内部的基本生产业务、基本建设项目、生活福利事业、在建工程支出之间的业务性质不同,必须分别管理,分别核算,这种不同业务部门之间由于提供产品或劳务而发生的资金分配和计价结算关系,是企业内部各部门之间财务关系的一种表现形式。企业内部各部门之间的另一种财务关系,表现为以企业财务部门为中心,企业内部各部门、各单位与企业财务部门之间的收支结算关系,如向财务部门领款、报销以及办理收付款业务等。这些关系体现了企业内部各部门、各单位的分工协作关系,反映了企业内部财务管理工作中集中和分管的权、责、利关系。

(五) 企业与职工之间的关系

职工是企业的劳动者,他们以自身提供的劳动作为参加企业分配的依据,企业应根据劳动者的劳动数量和质量,向职工支付劳动报酬。小企业向职工支付劳动报酬,包括工资、奖金、津贴、补贴等,以及各项福利费用,并按规定提取公益金等,这就同职工发生了货币结算关系,这就是企业与职工之间的财务关系。企业与职工的工资结算关系体现了按劳分配的经济关系。

五、小企业财务管理内容

小企业财务管理就是利用价值形式组织财务活动、处理财务关系的一项综合性的经济管理工作。企业财务活动要提高报酬和减少风险,以实现财务管理的目标。报酬与风险的大小又决定于投资项目、资本结构和利润分配政策。因此,小企业财务管理的内容包括对筹资活动、投资活动、资金营运活动、利润分配活动和其他特殊财务活动的管理。

(一) 筹资管理

在市场经济条件下,企业要开展正常的生产经营活动,首先必须筹集一定量的资金。企业所需的资金可以通过不同方式、不同手段和不同渠

道来获得。企业资金的筹集一般包括自有资本的筹集和借入资本的筹集。自有资本的筹集包括吸收直接投资、发行股票筹资和资本聚集筹资等。借入资本的筹集包括发行企业债券、借款筹资、商业信用筹资和租赁筹资等。同时,留存收益也是权益资本筹集的一种方法,它是发放股利的机会成本,支付给股东的股利价值要用该机会成本来衡量,因而股利政策也是筹资决策的一个重要内容。

小企业筹资管理包括筹资时间的确定、筹资规模的确定、资金来源渠道的选择、筹资方式的选择和财务机构的确定等内容。从不同来源、用不同方式所筹集到的资金,其使用时间、使用条件和筹资成本各不相同,给企业带来的风险也不一样。因此,筹资管理的关键在于权衡筹资风险和控制筹资成本,以此来决定各种资金来源在总资金中所占的比重,也就是确定一个合理的企业资本结构。

(二) 投资管理

筹资的目的就是为了把资金投入到的正常的经营活动之中,来获得比投入资金数额更大的经济效益。经济效益的大小与资产的构成情况,以及各项资产所能带来的收益大小密切相关,因此企业应进行必要的投资管理。

按照资金的投向,企业的投资可以分为直接投资和间接投资。其中,直接投资是指把资金直接投放于生产经营性资产以获取利润的投资,而间接投资又称证券投资,是指把资金投放于金融性资产,以获取股利或利息收入的投资。按照资金投资的时间(是否超过一年),企业的投资还可以分为长期投资和短期投资。

小企业投资管理主要包括流动资产、固定资产、无形资产或其他资产等各种资产需用量的确定和估价,投资机会的分析,项目的可行性研究,投资方式和投资组合的选择,以及投资项目经济效益的科学评价等内容,其关键是选择最佳的投资方式和投资组合,以提高投资收益率和降低投资风险。

(三) 营运资金管理

企业将资金投入运营,其目的是为了获取利润,而利润是收益和成本费用的差额。小企业投入营运的资金,按投向不同可以分为两个部分,一

部分用于设备等固定资产的投资,而另一部分则充当企业流动资金。前一部分资金周转速度慢,后一部分资金周转速度相对较快。企业资金周转速度快、效率高,就能取得更多的收入,获得更多的收益。因此,在资金运营过程中,小企业应该尽可能提高资金周转率,利用有限的资金获取更大的收益。同时,要加强对成本费用的管理,企业财务管理部门要确定合理的成本费用目标,控制并检查内部各部门的执行情况,并不断寻求降低成本费用的途径。

(四) 利润分配管理

当企业有了利润之后,就必须按照规定的分配原则进行利润分配。因为利润分配活动涉及企业与各方面的经济利益关系,因此,要制定一个合理有效的分配政策,妥善处理利润分配活动中出现的各种问题,以保证企业有一个长期稳定的发展环境。小企业的财务管理部门要仔细研究利润分配与内部筹资的关系,分析利润分配政策和影响利润分配的各种因素,确定一个合理的分配比例。

(五) 专项财务活动管理

财务管理的大部分内容是以企业的持续经营为假设的,但是任何一个企业总有其成立、发展至终止的过程。这些特定阶段的财务管理活动构成了企业专项财务管理活动。小企业的专项财务管理活动主要有企业设立的财务管理,包括企业设立、变更、终止所引起的财务活动,企业重组的财务管理,以及企业破产的财务管理等活动。

1. 企业设立的财务管理。企业可以按个体企业、合伙企业和公司等不同的组织形式设立,设立程序各不相同。但是目前大多数企业都是按公司这一组织形式出现,也日益成为诸多小企业的选择。

公司内部组织机构主要分为以下几个层次:

(1) 股东会。股东会是公司的最高权力机构,由全体股东组成。股东会一般由董事会定期或临时召集,由董事长主持,行使职能包括决定公司的经营方针、投资计划,对公司的合并或分立、公司形式的变更、公司的解散和清算作出决议等。

(2) 董事会。董事会是公司的常设机构,对股东会负责。董事会设董事长一人,董事长是公司的法定代表人,有权代表公司签署具有法律效

力的文件,在法庭起诉或应诉,并对公司经营的合法性负完全的责任。在董事会闭会期间,董事长接受董事会授权,行使董事会部分职权。

由董事会聘任的经理可列席董事会会议,对董事会负责,并行使由董事会赋予的职权。

(3) 监事会。监事会是公司的监督机构,由股东会成员和适当比例的公司职工组成。监事会成员可列席董事会。

2. 企业兼并的财务管理。在市场竞争日趋激烈的经济环境下,企业兼并时常发生,这是一种强势企业以有偿方式取得弱势企业财产的所有权和经营权的法律行为。企业兼并可以促进国民经济产业结构优化,产品结构向合理化方向调整。

企业兼并可以采用不同的法律形式,包括购买式兼并、承担债务式兼并和吸收股份式兼并,不同形式的企业兼并,其财务管理工作也有着不同的内容。在实施企业兼并之前,兼并方企业和被兼并方企业都有必要进行可行性分析,兼并企业可行性分析主要是分析兼并方案对企业生产经营活动带来的影响,以及对兼并经济效益的预测,而被兼并方企业的可行性分析主要指对企业财务作价的合理性分析。

企业兼并应签订兼并协议,办理必要的兼并手续以及公告等。其财务处理主要包括:

(1) 评估被兼并企业的财产价值,确认兼并价格。

(2) 确认兼并财产款项的支付对象、方式及期限。

(3) 处理被兼并企业债务和兼并财产价款等有关财务问题。处理被兼并企业债务问题有两种方式可以选择:一是全部债务连同资产一起转交给兼并方,由兼并方负责偿还;二是被兼并方企业在兼并前先清偿其全部债务,将其偿还后的剩余财产再转让给兼并企业。兼并方企业为被兼并方支付的财产价款作为兼并方企业的投资处理,对于被兼并企业财产的转让价格高于其账面财产净值的部分,一般可作为其商誉核算入账。

3. 企业破产的财务管理。小企业可能由于财务状况变化而不能按期清偿到期债务,最终导致企业破产。经债权人企业或债务人企业向法院提出破产申请,经法院调查后,裁定并公告社会取消债务人企业法人资格,并按法律程序对债务人企业的财产进行清算分配的事件。企业破产

的法律程序包括申请破产宣告、法院管理、和解整顿、正式宣告破产、破产清算等。必须根据《中华人民共和国破产法》的有关规定以及《企业财务通则》和《企业会计准则》的要求,对破产企业的破产财产、破产债权、破产债务等进行确认、计量和清查,正确分配破产财产,保护债权人和债务人的合法权益。

小企业破产的财务管理包括依法对企业破产程序中的全部财务活动进行计划、控制、核算、报告的管理。小企业破产的财务管理的主要内容有:

(1) 进行会计接管。《破产法》规定,人民法院应当自宣告企业破产之日起 15 日内成立清算组,接管破产企业。会计接管的具体程序和内容包括接管会计资料和财务专用印章,清查交割破产财产,审核会计资料,处理未了事项,编写接管报告,反映会计资料及印章的接管情况、财产清查及接管情况、破产审计情况等。

(2) 正确确认、计量和变卖破产财产即法定破产财产及可偿债破产财产。

(3) 正确确认、计量破产债权。

(4) 编制破产费用预算,控制破产费用的开支。

(5) 制定破产清算分配方案,依法分配破产财产。

(6) 编制破产清算报告。

4. 企业税收筹划。小企业的财务管理离不开税收筹划。比如在小企业筹资过程中,筹资的应纳税款不同程度地影响着资金的需要量,影响现金流量,影响着筹资的成本;投资过程中,税后收入、税后成本决定着投资方案的选择;营运过程中,税收影响定价,收入与成本的确认又反过来影响税收;利润分配过程中,不同分配形式会产生不同的应纳税款,这种差别又决定着纳税人利润分配的数量和方式。因此,小企业财务管理中应特别重视税收问题,进行合理合法的税收筹划,将有助于企业正常的经营活动的开展。如果没有好的税收筹划,不能安排好纳税工作,也就很难有理想的财务管理,也很难达到企业财务管理的目标。

对于小企业而言,尽管纳税是公正、正当、合理的,但必然也是自身利益的一种丧失。在收入、成本、费用等一定的情况下,企业的税后利润与