


即学即会

中小企业财务 管理实务

吴芳著

会计人员的
“财务智囊”



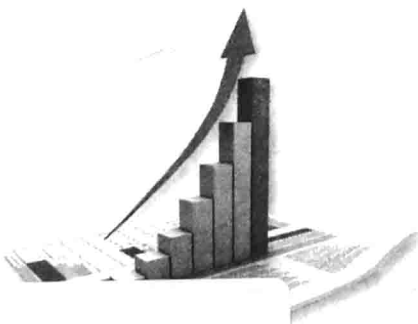
快速掌握财务信息，轻松看懂财务报表。
密切关注经营动向，规避企业财务风险。

河北科学技术出版社

即学即会

中小企业财务 管理实务

吴芳著



河北科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业财务管理实务 / 吴芳著. — 石家庄: 河北科学技术出版社, 2014. 9

(即学即会)

ISBN 978 - 7 - 5375 - 7245 - 3

I. ①中… II. ①吴… III. ①中小企业 - 企业管理 - 财务管理 - 基本知识 IV. ①F276. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 216053 号

即学即会 中小企业财务管理实务
吴 芳 著

出版发行 河北科学技术出版社
地 址 石家庄市友谊北大街 330 号 (邮编: 050061)
印 刷 香河县宏润印刷有限公司
经 销 新华书店
开 本 787 × 1092 1/16
印 张 16.75
字 数 250 千字
版 次 2015 年 1 月第 1 版
2015 年 1 月第 1 次印刷
定 价 38.00 元

前 言

财务是企业价值运动的中枢，管理是企业机体运动的润滑剂，所以财务管理成为企业管理的关键所在。另外，财务管理也是任何一个企事业单位内部经营管理的重要组成部分，企业整个机体运行的任何细微都能从企业财务活动中显露出来。

了解财务管理，可以为企业设计合理的资本结构，选择合理的筹资方式和筹资策略；选择正确的投资方向和项目；更好地控制企业的营运资金，提高资金利用率；同时还可以帮助企业进行税务筹划。

目前，关于中小企业财务管理的书籍非常多，但是适合中小企业管理人员学习使用的书籍却很少。许多中小企业的管理人员没有系统地学习过财务管理方面的知识，对许多关于财务、会计的理论性和概念性的知识不太清楚，因此在理解财务管理的知识点上比较困难。本书正是针对中小企业管理人员这一“苦衷”，集会计与财务管理的基本理论知识和实用性为一体，力求为中小企业管理人员带来财务管理方面的突破，快速掌握中小企业财务管理要诀。

由于作者水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，望广大读者不吝指教。



目 录

第一篇 财务管理就这么简单

3

第1章

中小企业财务管理的基础理论知识

1.1 会计知识的理论框架	3
1.2 会计科目与会计账户	5
1.3 借贷记账法	8
1.4 权责发生制、历史成本制和收付实现制	10
1.5 从会计信息中透视企业信息	12
1.6 财务管理的含义及其在企业管理中的中心 位置	14
1.7 财管管理对企业发展所产生的作用	16
1.8 财务管理中需要的企业信息	18
1.9 财务管理在企业发展中的目标	21
1.10 中小企业的健康证明:资产负债表	25
1.11 中小企业利润的来龙去脉:利润表	36
1.12 中小企业资金的流动路线:现金流量表	40
1.13 财务报表的局限性	47

第2章

中小企业财务管理的“三大支柱”

- | | | |
|------|---------------------------|----|
| 2.1 | 中小企业资金管理中的问题 | 50 |
| 2.2 | 解决中小企业资金管理的办法 | 51 |
| 2.3 | 企业现金管理主要管什么 | 53 |
| 2.4 | 中小企业持有现金的三大动机 | 56 |
| 2.5 | 如何确定中小企业最佳现金持有量 | 58 |
| 2.6 | 中小企业怎样做好现金管理 | 62 |
| 2.7 | 中小企业怎样做好健全的现金控制制度 | 64 |
| 2.8 | 如何分清现金的来龙去脉——现金流量分析 | 69 |
| 2.9 | 中小企业为什么要进行筹资 | 76 |
| 2.10 | 中小企业如何对现金流量进行控制 | 78 |
| 2.11 | 现金流量管理需要注意的问题 | 81 |
| 2.12 | 年金的形式及作用 | 83 |
| 2.13 | 企业风险和报酬的关系 | 86 |
| 2.14 | 中小企业现金和利润的联系和区别 | 87 |

第二篇 透视财务管理的玄机

第3章

中小企业的预算控制

- | | | |
|-----|-----------------------|----|
| 3.1 | 什么是时间序列预测法 | 91 |
| 3.2 | 直线回归预测法指的是什么 | 94 |
| 3.3 | 中小企业如何做好预测工作 | 96 |
| 3.4 | 如何运用弹性编制法进行企业预算 | 98 |

3.5	如何运用定性预算编制法进行企业预算·····	100
3.6	怎样运用零基编制法进行企业预算·····	102
3.7	中小企业怎样编制财务计划·····	105

108

第4章

中小企业的筹资与投资管理

4.1	筹资对中小企业有哪些重要性·····	108
4.2	中小企业如何做好投资决策·····	110
4.3	中小企业如何利用股票融资·····	114
4.4	中小企业如何谋求银行贷款·····	116
4.5	中小企业如何通过租赁融资·····	120
4.6	中小企业如何抓住“投资机遇”·····	124
4.7	中小企业如何分析防范投资风险·····	126

129

第5章

中小企业的资本成本与资本结构控制

5.1	什么是资本成本·····	129
5.2	资本成本对企业经营有何影响·····	131
5.3	如何计算债务融资的成本·····	133
5.4	如何计算企业的权益性资本·····	135
5.5	企业的资本总成本是如何计算出来的·····	137
5.6	如何确定企业的经营杠杆系数·····	139
5.7	怎样确定企业的财务杠杆系数·····	143
5.8	财务杠杆系数有什么作用·····	148
5.9	怎样寻找企业的最佳资本结构·····	151

第6章

中小企业的项目评估

- 6.1 项目评估的方法有哪些..... 154
- 6.2 怎样评估企业的现金流量..... 158
- 6.3 企业为什么进行资本预算..... 160
- 6.4 中小企业进行项目决策需要遵循哪些原则..... 162
- 6.5 如何进行项目的利润敏感性分析..... 165

第三篇 财务管理出成果了

第7章

中小企业利润管理

- 7.1 企业如何达到保本销售..... 169
- 7.2 企业在不确定条件下如何预测目标利润..... 171
- 7.3 怎样制定合理的股利政策..... 173
- 7.4 本量利因素变动如何影响利润..... 180
- 7.5 实现目标利润需要什么样的条件..... 183
- 7.6 你所在的企业安全吗..... 185
- 7.7 企业利润是怎么分配的..... 187

第8章

中小企业财务税收管理

- 8.1 中小企业经营者应掌握哪些税收知识····· 189
- 8.2 中小企业如何正确认识合理避税····· 192
- 8.3 中小企业常见的合理避税方法有哪些····· 194
- 8.4 中小企业为什么要重视财务管理····· 198
- 8.5 有效的财务管理制度包括哪些方面····· 201
- 8.6 中小企业如何做到制度与人的完美结合····· 204
- 8.7 “杜邦财务分析体系”是什么····· 206
- 8.8 中小企业还可利用哪些财务分析方法····· 210
- 8.9 中小企业如何用比率分析法估计整体实力····· 212
- 8.10 中小企业如何斩断伸向“现金”的黑手····· 215
- 8.11 中小企业怎样对待会计错误和舞弊····· 218

第9章

中小企业财务报表分析

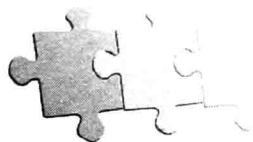
- 9.1 财务分析的主要内容····· 221
- 9.2 财务分析的具体方法····· 224
- 9.3 中小企业收益能力如何····· 226
- 9.4 中小企业安稳能力如何····· 228
- 9.5 中小企业活动能力如何····· 231
- 9.6 中小企业成长能力如何····· 232
- 9.7 中小企业生产能力如何····· 233
- 9.8 怎样正确计算每股净收益····· 234
- 9.9 如何察看中小企业的综合营运能力····· 236
- 9.10 如何利用表外信息进行补充分析····· 242
- 9.11 怎样超越财务数字——一览众山小····· 244

9.12	如何确定最佳资本结构	246
9.13	如何考量中小企业的口袋是否“有钱”	253
9.14	怎样利用好财务杠杆	256



第一篇

财务管理就这么简单



第一篇 突破知识点内容：

第1章 中小企业财务管理的基础理论知识

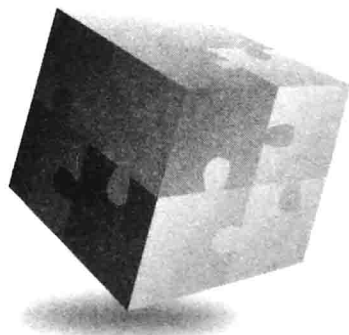
- 1.1 会计知识的理论框架
- 1.2 会计科目与会计账户
- 1.3 借贷记账法

.....

第2章 中小企业财务管理的“三大支柱”

- 2.1 中小企业资金管理存在的问题
- 2.2 解决中小企业资金管理的办法
- 2.3 企业现金管理主要管什么

.....



第1章 中小企业财务管理的基础 理论知识

1.1 会计知识的理论框架

会计框架的形成有两个前提条件。首先，人们可以区分开“会计主体”（指某个企业，它们是会计记账的服务对象）和与之有联系的其他个人和企业。其次，对任意一个会计主体而言，其拥有的资产刚好等于债权人提供和所有人投入的总和。这个假设常常被称作“会计平衡”，记为：资产 = 权益。在进行登记记录、确认会计要素和编制报表这些会计程序时，总要注意保持资产和权益的基本平衡关系。

1. 资产

总的说来，资产被认为是企业有权使用的预期能给企业带来经济利益的一切有价值的东西，其中包括金融资产、机器设备和其他实物资产，以及对会计主体有价值的资产。大多数企业的资产范围很广，可以按其共有的特性进行分类。主要的金融资产包括现金、银行存款、企业应收账款和企业持有的易变现证券。经营性资产通常包括用于企业经营活动的土地、建筑物和机器设备，以及尚未出售的存货。其他资产可能还包括知识产权（如版权或专利权），企业会从这些权利的使用中获得收益。

2. 权益

企业的权益表示对企业资产享有的权利。粗略地讲，权益揭示了一个企业资源的提供者。一些权益人提供资产，期望获得回报，他们





就是债权人。另一些人投入资产，然后参与到企业活动中去，他们就是所有者。非所有者的权益包括应付给雇员或供应商的账款、短期负债、其他形式的借款。所有者权益包括他们最初投入企业的资产，以及后来他们没有提取的收益中的一部分。

3. 资产 = 权益

这个会计平衡式要求一个企业开展会计工作时，必须保持资产和权益相等。换句话说，如果一个会计主体拥有的资产增加了，这些新的资产必定有其来源，而这个来源就对资产享有相应的权利。假如一个企业的资产价值增加了就必须确认是负债还是所有者权益相应增加。同样的，如果会计主体拥有的资产价值下降了，那么，或许是因为偿还了非所有者的债务，或许所有者权益减少了。

4. 资产和权益的分类

尽管在某些决策环境中，关于总资产和总权益的信息有助于决策，但是，在大多数情况下，人们需要大量更详尽的信息。正如我们已经指出的那样，资产和权益各自按其不同的特性，可以有不同的形式。因此，会计中的习惯做法是采用一种划分资产和权益类别的体系。这种分类可以较粗，也可以较细，只要符合确认和报告的目的即可。随着分类方法的不断增多，确认、记录和报告会议信息的成本也相应增加，因此，经济上的束缚常常限制了真正被人们使用的分类方法的数目。

基本的会计平衡式通常可以扩展开来，把权益分为两大类：资产 = 负债 + 所有者权益。这个扩展式体现了企业对其外部相关人士，或者说对非企业成员、非企业所有者所负的债务与企业对其所有者所负的债务是完全不同的。假如企业解体，那么，所有者分得资产之前，先要将资产用于偿还所欠债权人的债务。这一法律上的区分为这种分类提供了基础。人们之所以使用会计平衡式的这一扩展式，原因之一是企业或会计主体与所有者之间有本质区别。所有者向企业投入资产，但他们并不是会计主体。假如资产超过负债部分越来越多，那么所有者权益就增加。如果所有者不再向企业追加投资，或是从企业资产中抽回资本，那么所有者权益的增加通常与企业的获利行为相关，而所有者权益的减少则通常与企业亏损有关。

1.2 会计科目与会计账户



在企业的生产经营过程中，会有各种经济业务发生，经济业务的发生必然引起资产或所有者权益的增减变动。如果单纯地从会计六要素——资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润上来反映经济业务对企业的影响，就难以满足企业具体的生产经营管理的需要。会计需要对这六种会计要素进行细化和分类。

为了对会计对象的具体内容进行会计核算和监督，就需要根据各自不同的特点，分门别类地确定项目。例如，房屋建筑物、机器设备、运输设备都是企业的劳动资料，都具有单位价值较高、使用期限较长的特点，应把它们归为一类，叫做固定资产。又如，钢材、铜材、铝材、电子元器件等均为企业产品的实体，都是企业的劳动对象，应把它们归为一类，称作原材料。再如，投资者对企业的投资和银行对企业的各种期限的贷款都属于权益，但前者属于所有者权益，后者属于债权人权益，所以应归为两类，分别称为实收资本和短期借款。这里的固定资产、原材料、实收资本、短期借款就是会计科目。

1. 设置会计科目的原则

设置会计科目必须结合企业会计对象的种类和特点，像某些简单工具在一些中小企业可能作为固定资产处理，而在大型企业内仅仅作低值易耗品核算。

设置会计科目必须符合经济管理的要求。

会计科目的设置要将统一性与灵活性结合起来。《企业会计制度》对各行业的会计科目有标准的规定，企业可以根据自己所处的行业和企业自身情况选择适合自己的会计科目体系来建账。

会计科目要保持相对的稳定性，不可以朝令夕改。这是为了保持会计信息的可比性和一致性。会计信息的作用是为使用者提供关于企业运营方面的信息，是历史资料，如果会计科目不具有相对的稳定性，那么由此提供的会计信息的价值也很小。



会计科目按其提供会计指标的详细程度可分为总分类科目和明细分类科目。

2. 会计账户

现在我们已经知道了什么是会计科目，然而会计科目仅仅是分类核算的项目或标志，无法对各项经济业务分类记录，因此核算指标的具体数据资料，则要通过账户记录取得。账户是按照规定的会计科目在账簿中对各项经济业务进行分类，系统、连续记录的一种手段。

每个账户都有专门的格式，严格反映一定的经济内容，随着经济业务的不断发生，这些内容随之发生变化，这种变化需要在账户中反映出来。账户一般可分为左右两方，一方反映增加，另一方反映减少，如果规定在左方记录增加额，就应该在右方记录减少额；反之，如果规定在右方记录增加额，就应该在左方记录减少额，在具体工作中应规定在账户的左、右两方中究竟哪一方记录增加额，哪一方记录减少额。除此之外，账户的格式还应包括：

- ①账户名称及编号。
- ②经济业务发生日期和摘要。
- ③凭证号数，即账户记录的来源和依据。
- ④增加和减少的金额。

每个账户都有四个金额要素，即期初余额、期末余额、本期增加额和本期减少额。

其左方和右方登记的增减金额称为本期发生额，到期末应结算出期末余额，本期期末余额转入下期即为下期的期初余额。四个金额之间的关系为：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额}$$

账户的格式取决于采用的记账方法。我国《企业会计准则》规定采用借贷记账法，它的“三栏式”账户格式见表1-1。

表1-1 账户名称

年		凭证号数	摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日						

会计有资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润六大要素，相应的，账户也可分为资产类、负债类、所有者权益类、收益类、成本费用类、利润类六大类，而利润类账户包括“利润”“利润分配”等账户。它们和所有者权益类账户具有相同的性质，因而可以并入所有者权益类账户。这样一来，账户按会计要素分类可分为资产类、负债类、所有者权益类、收益类及费用类五大类账户。

资产账户用来反映资产的增减变动和结存情况。账户的发生额反映资产的增减变动情况，账户的余额反映资产的结存情况。

负债类账户的发生额反映负债的增减变动情况，账户的余额反映未偿还的负债情况。

所有者权益包括投入资本和未分配利润。

收益类账户用来归集企业的收入情况。

成本费用类账户用来归集企业的成本费用。

3. 会计账户与会计科目有何关联

会计科目与会计账户是两个既有区别又有联系的概念，其联系表现在两者都是对会计对象具体内容进行分类，都说明一定的经济业务内容。同一名称的会计科目与会计账户反映的经济业务相同。两者的区别在于，会计科目只是经济业务分类核算的项目或标志，它规定了所应包括的一定经济业务的内容，会计账户却是具体记录经济业务的内容，可以提供具体的数据资料，登记经济业务增减变化的过程和结果，具有一定的结构。也就是说，科目是一个名词或术语，而会计账户以科目为名称，并且具有一定的结构，可以具体记录业务情况。

虽然会计账户与会计科目是不同的，但在实际工作中账户与科目这两个概念已不加严格区分，往往是互相通用的。

