

小微企业经营管理人员 必须掌握的 财税知识与技能

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

讲义提纲

第 1 篇

小微企业经营管理人员必须掌握的财务知识与技能

第 1 讲 小企业财务管理综合知识

第一节 小企业财务管理概述

第二节 小企业财务管理权责

1-2-1 小企业财务管理职权

1-2-2 小企业财务管理职责

第三节 小企业财会机构和会计人员管理

1-3-1 小企业会计机构和人员的管理

1-3-2 小企业内审机构和人员的管理

第四节 小企业风险控制

第五节 小企业信息管理

1-5-1 小企业财务信息管理概述

1-5-2 小企业会计信息质量要求

1-5-3 小企业财务信息内部公开制度

1-5-4 小企业财务信息使用制度

第 2 讲 小企业资产营运

第一节 小企业资产营运综述

第二节 小企业资产调度控制

- 第三节 小企业资产损失的财会管理
- 第四节 小企业资产处理的财会管理
- 第五节 小企业货币资金的财会管理
- 第六节 小企业应收及预付项目的财会管理
 - 2-6-1 小企业销售合同的财务审核
 - 2-6-2 小企业应收款项管理
- 第七节 小企业存货的财会管理
- 第八节 小企业固定资产的财会管理
- 第九节 小企业无形资产的财会管理
- 第 3 讲 小企业与投资者之间财务关系的处理
 - 第一节 小企业所有者权益的财会管理
 - 3-1-1 小企业实收资本的财会管理
 - 3-1-2 小企业资本公积的财会管理
 - 3-1-3 小企业盈余公积的财会管理
 - 第二节 小企业收益分配的财会管理
 - 3-2-1 小企业收益分配
 - 3-2-2 小企业年度经营亏损的弥补
 - 第三节 小企业筹资的财会管理
 - 3-3-1 小企业筹资管理综述
 - 3-3-2 小企业资本成本
 - 3-3-3 小企业权益资金筹集管理
 - 3-3-3-1 小企业权益资金筹集管理概述

3-3-3-2 小企业吸收直接投资

3-3-3-3 小企业留存收益筹资

第四节 小企业投资的财会管理

3-4-1 小企业投资概述

3-4-2 小企业项目投资

3-4-2-1 小企业项目投资的现金流量分析

3-4-2-2 小企业投资项目现金流量的估计

3-4-2-3 小企业项目投资决策评价指标及其计算

3-4-2-4 小企业项目投资决策评价指标的运用

3-4-2-5 小企业投资项目的风险处置

3-4-3 小企业对外投资和担保

3-4-3-1 小企业对外投资

3-4-3-2 小企业对外担保

第4讲 小企业与债权人之间财务关系的处理

第一节 小企业债务资金筹集管理概述

第二节 小企业短期负债筹资管理

第三节 小企业长期负债筹资管理

4-3-1 小企业长期负债筹资概述

4-3-2 小企业长期借款筹资

第5讲 小企业与客户之间财务关系的处理

第一节 小企业收入的财会管理

第二节 小企业成本费用的财会管理

5-2-1 小企业成本管理

5-2-2 小企业费用管理

第6讲 小企业与职工之间财务关系的处理

第一节 小企业薪酬办法

第二节 小企业职工劳动报酬与劳动保护

第三节 小企业职工社会保险

第四节 小企业职工住房及其他福利

第7讲 小企业财务监督

第一节 小企业财务监督概述

第二节 小企业外部财务监督

第三节 小企业内部财务监督

第2篇

小微企业经营管理人员必须掌握的成本知识与技能

第8讲 成本管理综述

第一节 预备知识

第二节 综合知识

第9讲 日常成本管理

第一节 采购成本管理

第二节 生产成本管理

第三节 营销成本管理

第四节 物流成本管理

9-4-1 物流成本管理综述

9-4-1-1 物流成本知识

9-4-1-2 物流成本管理

9-4-2 运输成本管理

9-4-3 仓储成本管理

9-4-4 装卸搬运成本管理

9-4-5 采购成本管理

9-4-5-1 采购成本管理概述

9-4-5-2 供应链中采购管理

9-4-6 包装成本管理

9-4-7 流通加工成本管理

9-4-8 配送成本管理

9-4-9 客户服务成本管理

9-4-9-1 客户服务

9-4-9-2 客户服务成本概述

9-4-9-3 物流客户服务水平的衡量

9-4-9-4 物流客户服务水平的制定

第 10 讲 人力资源成本管理

第一节 人力资源成本管理综述

第二节 职工薪酬管理

第 11 讲 资金成本管理

- 第一节 资金成本综述
- 第二节 资金成本计量、分析
- 第三节 资金成本控制
- 第 12 讲 项目成本管理
- 第 13 讲 目标成本管理
 - 第一节 目标成本管理
 - 13-1-1 目标成本综述
 - 13-1-2 目标成本管理
 - 第二节 标准成本管理
 - 13-2-1 标准成本制度
 - 13-2-2 标准成本的制定
 - 13-2-3 标准成本差异的计算与分析
 - 13-2-4 标准成本的账务处理
- 第 14 讲 战略成本管理
- 第 15 讲 成本预测、预算管理
 - 第一节 成本预测管理
 - 第二节 成本预算管理
 - 15-2-1 直接材料预算
 - 15-2-2 职工薪酬（直接人工）预算
 - 15-2-3 制造费用预算
 - 15-2-4 产品成本预算
 - 15-2-5 期间费用预算

15-2-6 其他费用预算管理

15-2-7 应交税金及附加预算

第 16 讲 成本决策管理

第 17 讲 成本控制管理

第一节 成本控制综述

第二节 成本控制操作

第 18 讲 成本报表、成本分析管理

第一节 成本报表概述

第二节 成本报表的编制

第三节 企业成本费用分析

18-3-1 成本费用分析概述

18-3-2 传统成本分析

18-3-2-1 制造成本分析

18-3-2-2 期间费用分析

18-3-3 特殊成本分析

第 3 篇

小微企业经营管理人员必须掌握的会计知识与技能

第 19 讲 小企业会计综合知识

第一节 小企业会计基础知识

第二节 小企业会计准则

- 第三节 小企业会计信息质量要求
 - 第四节 小企业会计确认和计量的一般原则
 - 第五节 小企业会计要素
 - 第六节 小企业会计计量
 - 第七节 小企业会计方程式
 - 第八节 小企业会计记账方法
 - 第九节 小企业会计科目与账户
 - 第十节 小企业账务处理程序
 - 第十一节 会计法、刑法、公司法对小企业财务会计的要求
- 第 20 讲 小企业会计凭证与账簿
- 第一节 小企业会计凭证的填制
 - 第二节 小企业会计账簿的登记
- 第 21 讲 小企业收入方面会计
- 第一节 综合知识
 - 第二节 小企业销售商品收入方面会计
 - 第三节 小企业提供劳务收入方面会计
- 第 22 讲 小企业成本、费用、税金方面会计
- 第一节 综合知识
 - 第二节 小企业生产成本方面会计
 - 第三节 小企业营业成本方面会计
 - 第四节 小企业营业税金及附加方面会计
 - 第五节 小企业期间费用方面会计

第 23 讲 小企业利润及其分配方面会计

第一节 小企业利润方面会计

第二节 小企业政府补助方面会计

第三节 小企业营业外收支方面会计

第四节 小企业利润分配方面会计

第五节 小企业所得税费用方面会计

第 24 讲 小企业流动资产和负债方面会计

第一节 小企业流动资产方面会计

第二节 小企业流动负债方面会计

第 25 讲 小企业非流动资产和负债方面会计

第一节 小企业非流动资产方面会计

第二节 小企业非流动负债方面会计

第 26 讲 小企业所有者权益方面会计

第一节 小企业所有者权益方面会计

第二节 小企业实收资本方面会计

第三节 小企业资本公积方面会计

第四节 小企业盈余公积方面会计

第五节 小企业未分配利润方面会计

第 27 讲 小企业财务报表综合知识

第一节 小企业财务会计报告概述

第二节 小企业外币交易及折算

第三节 小企业会计政策和估计变更以及差错更正的处理

第 28 讲 小企业资产负债表的编制和列报

第一节 小企业资产负债表综述

第二节 小企业资产负债表编制

第 29 讲 小企业利润表的编制和列报

第一节 小企业利润表综述

第二节 小企业利润表编制

第 30 讲 小企业现金流量表的编制和列报

第一节 综合知识

第二节 小企业经营活动现金流量

第三节 小企业投资活动现金流量

第四节 小企业筹资活动现金流量

第 31 讲 小企业财务报表附注的编制和列报

第一节 小企业财务报表附注综述

第二节 小企业财务报表附注内容

第 4 篇

小微企业经营管理人员必须掌握的内控知识与技能

第 32 讲 小企业内部控制综合知识

第 33 讲 小企业内部控制基本规范

第 34 讲 小企业舞弊方面的内部控制

第 35 讲 小企业成本费用方面的内部控制

第 5 篇

小微企业经营管理人员必须掌握的内审知识与技能

第 36 讲 小企业内部审计综述

第一节 小企业内部审计概述

第二节 小企业内部审计的组织、机构、人员

第三节 小企业内部审计职业道德

第四节 小企业内部审计外包

第 37 讲 小企业假账与反假账综述

第一节 小企业假账曝光综述

第二节 小企业舞弊检查综述

第 38 讲 小企业内部审计方法

第一节 小企业内部审计基本方法

第二节 小企业内部审计检查方法

第三节 小企业内部审计调查方法

第四节 小企业内部审计分析方法

38-4-1 综合知识

38-4-2 分析程序

第五节 小企业内部审计抽样方法

第 39 讲 小企业内部审计管理

第一节 小企业内部审计管理概述

- 第二节 小企业内部审计部门管理
 - 第三节 小企业内部审计计划管理
 - 第四节 小企业内部审计质量控制
 - 第五节 小企业内部审计项目管理
 - 第六节 小企业内部审计关系处理
 - 第七节 小企业内部审计档案管理
 - 第八节 小企业内部审计培训管理
- 第 40 讲 小企业内部审计报告
- 第一节 小企业内部审计报告综述
 - 第二节 小企业内部审计报告编报

第 6 篇

小微企业经营管理人员必须掌握的外审知识与技能

- 第 41 讲 小企业审计综述
- 第一节 审计综合知识
 - 41-1-1 审计基础知识
 - 41-1-2 注册会计师业务范围
 - 41-1-3 审计目标
 - 41-1-4 注册会计师管理
 - 41-1-5 会计师事务所管理
 - 41-1-6 注册会计师的法律责任

- 第二节 对小型被审计企业审计的特殊考虑
- 第 42 讲 小企业审计业务约定书及收付费
 - 第一节 审计业务约定书
 - 第二节 注册会计师执行业务收费管理办法
- 第 43 讲 小企业社会审计中治理层和管理层声明
 - 第一节 小企业管理层声明
 - 第二节 与小企业治理层的沟通
- 第 44 讲 小企业财务报表审计与审阅
 - 第一节 小企业财务报表审计的目标和一般原则
 - 第二节 小企业财务报表审计中对舞弊的考虑
 - 第三节 小企业财务报表审计中对法律法规的考虑
 - 第四节 小企业财务报表审计中对环境事项的考虑
 - 第五节 持续经营
 - 第六节 小企业会计政策、会计估计变更和前期差错更正的审计
 - 第七节 小企业现金流量表的审计
 - 第八节 电子商务对小企业财务报表审计的影响
 - 第九节 比较数据
 - 第十节 含有已审计财务报表的文件中的其他信息
 - 第十一节 小企业财务报表审阅
- 第 45 讲 小企业其他鉴证业务
 - 第一节 小企业历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务
 - 第二节 小企业预测性财务信息的审核

第三节 小企业基本建设工程预算、结算、决算审核

第 46 讲 小企业审计报告

第一节 小企业标准审计报告

第二节 小企业非标准审计报告

第三节 对小企业特殊目的审计业务出具审计报告

第 47 讲 注册会计师服务准则

第一节 对小企业财务信息执行商定程序

第二节 小企业财务信息的代编

试读内容

.....

十一、小企业财务管理的内容

(一) 小企业财务管理的主要内容

小企业的财务目标是股东财富最大化。股东财富最大化的途径是提高报酬率和减少风险，小企业的报酬率高低和风险大小又决定于投资项目、资本结构和股利政策。因此，财务管理的主要内容是投资决策、筹资决策和股利决策三个方面（见表 1-35）。

表 1-35

小 企 业 财 务 管 理 的 主 要 内 容	小 企 业 投 资 决 策	<p>投资是指以收回现金并取得收益为目的而发生的现金流出。例如，购买政府公债、购买企业股票和债券、购置设备、建造办公楼、开办商店、增加新产品等，小企业都要发生现金流出，并期望取得更多的现金流入。</p> <p>小企业的投资决策，按不同的标准可以分为以下类型：</p> <p>(1) 直接投资和间接投资</p> <p>直接投资是指把资金直接投放于生产经营性资产，以便获取营业利润的投资。例如，购置设备、建造办公楼、开办商店等。</p> <p>间接投资又称证券投资，是指把资金投放于金融性资产，以便获取股利或者利息收入的投资。例如，购买政府公债、购买企业债券和小企业股票等。</p> <p>这两种投资决策所使用的一般性概念虽然相同，但决策的具体方法却很不一样。证券投资只能通过证券分析与评价，从证券市场中选择小企业需要的股票和债券，并组成投资组合；作为行动方案的投资组合，不是事先创造的，而是通过证券分析得出的。直接投资要事先准备一个或几个备选方案，通过对这些方案的分析 and 评价，从中选择一个足够满意的行动方案。</p> <p>(2) 长期投资和短期投资</p> <p>长期投资是指影响所及超过一年的投资。例如，购买设备、建造办公楼等。长期投资又称资本性投资。用于股票和债券的长期投资，在必要时可以出售变现，而较难以改变的是生产经营性的固定资产投资。长期投资有时专指固定资产投资。</p> <p>短期投资是指影响所及不超过一年的投资，如对应收账款、存货、短期有价证券的投资。短期投资又称为流动资产投资或营运资产投资。</p> <p>长期投资和短期投资的决策方法有所区别。由于长期投资涉及的时间长、风险大，决策分析时更重视货币时间价值和投资风险价值的计量。</p>
	小 企 业 筹 资 决 策	<p>筹资是指筹集资金。例如，小企业取得借款、赊购、租赁等都属于筹资。</p> <p>筹资决策要解决的问题是如何取得小企业所需要的资金，包</p>

		<p>括向谁、在什么时候、筹集多少资金。筹资决策和投资、股利分配有密切关系，筹资的数量多少要考虑投资需要，在利润分配时加大保留盈余可减少从外部筹资。筹资决策的关键是决定各种资金来源在总资金中所占的比重，即确定资本结构，以使筹资风险和筹资成本相配合。</p> <p>可供小企业选择的资金来源有许多，我国习惯上称“资金渠道”。按不同的标志，它们分为：</p> <p>(1) 权益资金和借入资金</p> <p>权益资金是指小企业股东提供的资金。它不需要归还，筹资的风险小，但其期望的报酬率高。</p> <p>借入资金是指债权人提供的资金。它要按期归还，有一定的风险，但其要求的报酬率比权益资金低。</p> <p>所谓资本结构，主要是指权益资金和借入资金的比例关系。一般说来，完全通过权益资金筹资是不明智的，不能得到负债经营的好处；但负债的比例大则风险也大，小企业随时可能陷入财务危机。筹资决策的一个重要内容就是确定最佳资本结构。</p> <p>(2) 长期资金和短期资金</p> <p>长期资金是指小企业可长期使用的资金，包括权益资金和长期负债。权益资金不需要归还，小企业可以长期使用，属于长期资金。此外，长期借款也属于长期资金。有时，习惯上把一年以上至五年以内的借款称为中期资金，而把五年以上的借款称为长期资金。</p> <p>短期资金一般是指一年内要归还的短期借款。一般来说，短期资金的筹集应主要解决临时的资金需要。例如，在生产经营旺季需要的资金比较多，可借入短期借款，渡过生产经营旺季则归还。</p> <p>长期资金和短期资金的筹资速度、筹资成本、筹资风险以及借款时小企业所受的限制均有所不同。如何安排长期筹资和短期筹资的相对比重，是筹资决策要解决的另一个重要问题。</p>
	<p>小 企 业 股 利 分 配 决 策</p>	<p>小企业股利分配是指在小企业赚得的利润中，有多少作为股利发放给股东，有多少留在小企业作为再投资。过高的股利支付率，影响小企业再投资的能力，会使未来收益减少；过低的股利支付率，可能引起股东不满。</p> <p>股利决策受多种因素的影响，包括未来小企业的投资机会、各种资金来源及其成本、股东对当期收入和未来收入的相对偏好等。小企业根据具体情况确定最佳的股利政策，是财务决策的一项重要内容。</p> <p>股利决策，从另一个角度看也是保留盈余决策，是小企业内部筹资问题。因此，有人认为股利决策属筹资的范畴，而并非一项独立的财务管理内容。</p>

(二)《企业财务通则》关于小企业财务管理的基本内容

《企业财务通则》关于小企业财务管理基本要求和基本内容的规定(第三条):“国有及国有控股公司(以下简称企业)应当确定内部财务管理体制，建立健全财务管理制度，控制财务风险。

企业财务管理应当按照制定的财务战略，合理筹集资金，有效营运资产，控制成本费用，规范收益分配及重组清算财务行为，加强财务监督和财务信息管理。”

小企业财务管理的总体目标，是围绕小企业既定的财务战略，组织财务活动，处理财务关系，有效控制财务风险，最终实现小企业价值最大化。它意味着小企业财务管理体制科学、制度完整、任务明确，在市场经济中足以做到信息反应灵、创新意识浓、财务措施严、任务完成好。因此，为了实现总体目标，小企业财务管理需要明确基本要求，确定基本内容。

根据《企业财务通则》第三条第二款规定的精神，小企业财务管理的基本内容如表 1-36 所示：

表 1-36

企 业 财	制定财务战略，发挥财务职能	<p>小企业财务战略是为了使小企业能在较长时期内生存和发展，在充分估计影响小企业长期发展的内外环境中各种因素的基础上，为达到财务目标而制定的指导财务活动的总规划和总原则。也就是对小企业财务管理所作的长远规划，是围绕财务目标而实施的全局性的行动方案。它由战略思想、战略目标和战略计划三个基本要素构成，具体内容主要可以根据小企业财务管理要素确定。作为小企业发展战略的组成部分，财务战略可以分为紧缩型战略、稳定型战略和发展型战略三种类型，制约着小企业财务活动的基本特征和发展方向。因此，在市场经济条件下，加强财务战略管理，对小企业财务管理具有重要意义。</p> <p>财务职能是指利用价值形式来组织财务活动，协调财务关系，为实现小企业的发展战略和财务目标服务。发挥小企业的财务职能，就是要做好财务预测、决策、预算、控制、分析、监督和考核等工作，充分发挥小企业财务管理的组织、协调、配置和平衡的作用，正确处理好小企业内部资源条件、外部经济环境和小企业目标之间的平衡关系，并从动态平衡中求发展，促使小企业顺利实现发展战略和财务目标。实践证明，财务职能越健全的小企业，财务管理越有效，小企业抵御市场风险的能力和市场竞争能力也就越强。</p>
	合理筹集资金，有效营运资产	<p>资金是小企业运行的血液，一旦流量不足，小企业就会出现财务危机，生产经营就会面临停顿，甚至导致小企业清算。因此，筹集资金，组织资金供应，是小企业财务管理的首要任务。小企业应当根据自己生产经营和发展战略的需要确定合理的资金需要量，依法、合理地筹集所需要的资金。所谓“依法”，就是要在法律、行政法规和规章允许的范围内筹集资金。小企业进行筹资活动，根据不同筹资渠道和方式，需要遵守的法律、行政法规和规章主要有《公司法》、《证券法》、《外汇管理条例》、《贷款通则》等等。所谓“合理”，就是要考虑资金成本因素，利用财务杠杆，选择有利的筹资渠道和可行的筹资方式，以尽可能低的资金成本及时筹集所需要的资金。</p> <p>小企业资金利用效果取决于资产是否有效营运。资产营运过程也是资源配置过程，主要是包括现金流量管理与投资管理。小企业对筹集的资金实行统一集中管理，按不同环节、不同业务的合理需要调度资金，有计划地安排现金流量，防止现金收支脱节。在组织财务活动</p>

		<p>中,注意开展资产结构动态管理,保持资产与负债的适配性,结合生产经营的特点,合理安排采购业务,积极控制存货规模,及时回收应收款项,避免盲目投资,提高固定资产利用效能,推进科技成果产业化,实现知识产权的经济价值,从而不断调整和改善资产结构,提高资产质量,实现资源优化配置的效益。</p>
	<p>控制成本耗 费,增加小 企业收益</p>	<p>小企业收益是补偿成本耗费的来源,也是小企业向投资者回报,改善职工生产条件 and 经济待遇,并实现小企业扩大再生产所需资本积累的保障。为了实现利润最大化和小企业价值最大化的财务目标,小企业在市场竞争中需要努力开源节流,一方面采用适用先进的市场营销策略与手段,尽可能开拓国内、国际市场,扩大各项业务,以增加小企业收益的来源;另一方面要开发自主知识产权,提高产品或服务的质量,树立小企业信誉,创造核心竞争力,以提高小企业收益的质量;同时,建立激励与约束机制,调动职工发明创造和增收节支的积极性,控制小企业收益流失。</p> <p>小企业为了获得各项收入,必然需要支付相关成本、费用,包括材料、人工等直接成本,营销及管理各项费用以及依法缴纳的税金。小企业在各项业务收入既定的情况下,成本消耗越少,小企业收益越大。同时,相同产品的单位成本消耗越少,意味着其越具有市场竞争优势,更容易实现销售目标。因此,降低成本消耗,是小企业财务管理的一项艰巨任务。小企业通过革新生产技术,改进工艺流程,采用现代物流管理,实行存货决策控制,盘活各项闲置或者低效的资产,提高劳动生产率,实行必要的成本、费用管理责任制度,都可以降低材料、燃料消耗,减少资产损失和资源浪费,节约成本、费用,从而增加小企业收益。</p>
	<p>规范收益分 配,增强小 企业活力</p>	<p>小企业既是投资者获得投资回报的载体,又是经营者和其他职工提供劳动、创造价值并取得报酬的载体,还是依法缴纳税费的义务人。理顺小企业与国家、投资者、经营者和其他职工之间的分配关系,建立有效的激励机制,对调动各方面的积极性,改善小企业财务管理的内部微观环境,增强小企业竞争能力和发展能力,具有重要意义。</p> <p>现实生活中,一些小企业虚盈实亏,满足了经营者和其他职工业绩考核和收入增长的需要,内部分配过分向个人倾斜,却侵蚀了投资者的权益。一些小企业对拥有杰出管理能力的经营者和核心技术研发人员缺乏激励措施,导致小企业人才流失,创新能力不足,市场竞争能力缺乏。一些小企业虚亏实盈,实际控制人截留、隐瞒小企业收益,任意支付奖励、提成、佣金等,中饱私囊,侵蚀国家税基,损害小企业和普通职工的利益。一些经营者借小企业改革之机,擅自实行股权激励,私分或者贱买小企业资产,或者随意拖欠、扣发职工劳动报酬,损害其他相关利益主体的权益。凡此种种,导致财务关系混乱,最终恶化小企业经营环境,损害了小企业长远发展的利益,应当依法予以理顺。</p>
	<p>规范重组清 算财务行 为,妥善处 理各方权益</p>	<p>小企业重组清算,是在市场经济条件下实施扩张经营、战略收缩或者增强内力而进行的资本运作措施。这是小企业适应市场变化而采取的行动。在扩张经营情况下,小企业资本聚集,资产和经营的规模增加,现金流量增大,业务部门或者分支机构增加,财务风险和管理</p>

		<p>难度也随之倍增。在战略收缩情况下，小企业资本减少，资产和经营规模萎缩，现金流量变小，还可能关闭、出售所属机构或者业务部门，甚至对所属小企业实施清算，以退出某一市场领域。在增强内力情况下，小企业对内部的业务流程进行再造，对内部机构和人员重新调整，对内部经济资源重新配置，以形成并提高小企业整体竞争能力。</p> <p>小企业重组清算，不论是主动的，还是被动的，都必然产生一系列财务问题，引起现有利益格局的调整。因此，小企业为了顺利实施重组清算，有效控制财务风险，应当妥善处理各项财务事项，维护国家、投资者、债权人和小企业职工各方的合法权益。</p>
	<p>加强财务监督，实施财务控制</p>	<p>财务监督，就是根据法律、法规和国家财经纪律以及小企业内部财务管理制度，对小企业生产经营活动和财务收支的合理性、合法性、有效性进行调节和检查，以确保小企业遵纪守法地实现发展战略和财务目标。由于小企业的生产经营活动必须借助于价值形式才能进行，因此运用现金收支和财务指标实施监督，可以及时发现和反映小企业在经营活动和财务活动出现的问题。财务监督为实施财务控制，改进财务管理，提高经济效益提供了保障，是小企业财务管理的一项保障性手段。</p> <p>财务控制，就是以财务预算和制度规定为依据，按照一定的程序和方式，对小企业财务活动进行约束和调节，确保小企业及其内部机构和人员全面落实财务预算。其特征是以价值形式为控制手段，以不同岗位、部门和层次的不同经济业务为综合控制对象，以控制日常现金流量为主要内容。财务控制是小企业落实财务预算，开展财务管理的重要环节。</p>
	<p>加强财务信息工作，提高财务管理水平</p>	<p>财务信息管理是国家综合经济管理部门和小企业经营者运用现代信息技术和管理手段，对小企业财务信息进行收集、整理、分析、预测和监督的活动。在小企业财务管理中加强财务信息管理，就簿要将计算机科学、信息科学和财务管理科学结合起来，对小企业而言，在整合各项业务流程的基础上，对小企业物流、资金流、信息流进行一体化管理和集成运作从而加强财务管理的及时性、有效性和规范性，提高小企业整体决策水平；对国家综合经济管理部门而言，加快小企业财务信息收集、整理、分析过程，提高信息处理能力，及时监测小企业经济运行状况，评估小企业内部财务控制的有效性，更好地服务于国家宏观经济管理，并促进小企业进一步改善财务管理状况，实现和谐健康发展。</p> <p>财务信息管理，从计算机在财务中的运用，到建立财务业务一体化的信息处理系统，再到实现统筹小企业资源计划，存在循序渐进的过程，需要具备一定的内外部条件。小企业可以结合自身经营特点和所具备的客观条件，逐步推行信息化财务管理。主管财政机关要逐步完善小企业财务信息体系，加强对小企业经济运行情况的分析，探索建立小企业财务预警制度，增强小企业财务信息为宏观经济管理和决策的服务功能。</p>

十二、小企业财务管理的基本要求

小企业财务管理的基本要求包括以下表 1-37 所示的三项：

表 1-37

一 般 企 业 财 务 管 理 的 基 本 要 求	确定内部财务管理体制	<p>(1) 小企业投资者财务管理体制</p> <p>投资者与小企业是投资与被投资的关系，具有与财产所有权相联系的权力，主要包括：对投入资本进行运营并决定收益分配的权力；决定小企业战略、经营方向、方针和政策的权力；选择小企业主要经营者及对其进行奖惩、激励的权力。同时，投资者应当维护小企业法人财产权的独立性，并承担与其投资相适应的有限责任。</p>
	<p>小企业内部财务管理体制是规定小企业内部财务关系的基本规则和制度安排，具体包括小企业内部财务管理主体及其财务责任、财务权限、财务关系、财务管理要素、财务运行机制等方面的内容。它又可分为投资者财务管理体制和经营者财务管理体制两个层次。</p>	<p>(2) 小企业经营者财务管理体制</p> <p>小企业是以营利为目的的法人，拥有独立的法人财产权，由经营者实施经营和管理，并对投资者、债权人、职工、国家等相关利益主体承担着不同的责任和义务。为此，小企业根据生产经营特点、环境条件及战略要求、经营规模及组织形式，在法人内部各层次、各机构、各环节之间，采取集权模式或者分权模式设置财务权限，并明确对应的财务责任和利益。它更多地体现经营者财务管理的意图。</p> <p>小企业内部财务管理体制是组织财务活动、处理财务关系的根本制度，是构建小企业内部财务制度的基础和框架。建立和完善现代企业制度，要求管理科学，小企业财务管理首先要确定内部财务管理体制。</p>
	建立健全内部财务管理制度	<p>(1) 小企业投资者财务制度</p> <p>是按照投资者的意图和要求制定的，其主要功能是维护投资者的权益，约束经营者的财务行为，明确投资者和经营者的权利与相应责任，规定小企业重大事项的财务管理程序与财务政策，是小企业处理财务关系的依据。</p>
	<p>小企业内部财务管理制度，是小企业遵循内部财务管理体制，贯彻国家统一的小企业财务规章，由投资者与经营者根据法律法规共同制定的小企业内部具体的财务管理实施办法。它与国家制定的通用的小企业财务规章、制度不同，前者贯彻实施后者的原则，解决小企业的个别性财务问题；后者解决普遍性问题，为前者提供通用的财务准则和规范。小企业内部财务管理制度包含投资者财务制度和经营者财务制度两个层次。</p>	<p>(2) 小企业经营者财务制度</p> <p>是按照小企业生产经营特点和经营者管理要求制定的，其主要功能在于规范经营者、其他职工以及小企业内部相关机构在资产营运、成本费用控制等具体财务活动中的行为，包括财务权限与责任、财务事</p>

		<p>项处理程序与方法，以保证小企业生产经营正常运转。</p> <p>从实际情况看，一般小企业在库存现金、银行借款、银行账户、应收账款、低值易耗品、原材料或者商品采购、固定资产、对外投资、成本控制、费用报销等方面需要制定内部财务制度。</p>
<p>有效控制小企业财务风险</p>		<p>财务风险主要包括偿债风险、投资风险和利润分配风险，是小企业风险的核心。只要某项财务活动的未来结果具有不肯定、不准确或没有把握的可能，就有财务风险的存在。在市场经济条件下，小企业财务管理活动大部分是在有风险的情况下进行的。但风险与报酬存在着一定的关系，而且有些风险是可以规避或者化解的。小企业对财务风险的管理在于建立预测、防范、监控、化解财务风险的机制，在充分预测、评估的基础上，采取一定的措施，消除、转移、分散或者接受财务风险，使小企业财务活动在风险中获得较高的报酬，从而实现财务目标。</p> <p>小企业财务管理应当朝着小企业价值最大化目标，创造性地开展财务管理。在市场经济条件下，评价现金流量的财务效果，应当综合考虑资金的时间价值因素；对购建或者处置的资产，应当考虑风险与报酬的关系；在产品系列开发决策时，应当运用价值工程评估产品功能与产品成本的关系及其对销售的影响；在日常财务管理中，应当树立财务信誉，塑造小企业形象，注重小企业长远的经济利益，并推进知识产权产业化，实现无形资产的经济价值；在财务分析、考核经营业绩或者评价决策效果时，应当权衡资金的成本水平。总之，通过小企业财务上的合理经营，采用最优的财务政策，充分考虑资金的时间价值和风险与报酬的关系，在保证小企业长远发展的基础上，使小企业拥有的资本总价值达到最大。从创建内部财务管理条件上讲，应当将控制小企业财务风险的措施、方法、程序、管理要求等，予以制度化。</p>

十三、小企业财务管理的基本方法

小企业财务管理的基本方法包括规划、预测、计划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等，这是区分财务管理与会计管理的基本标志之一。

从理论上讲，会计管理是对小企业经济活动的确认、计量、记录和报告，财务管理是通过对小企业经济活动的规划、预测、计划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等，规范和约束小企业的理财行为，从而控制风险，实现小企业的经营目标。会计核算贯穿于财务管理始终，着眼于提升小企业的经营管理水平，会计准则与财务规则应该是并行不悖、相互促进、互为补充的。

……（试读结束啦。欢迎购买！“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱，早投资早获益，机遇只钟情于有准备的头脑”。）