

中小企業主與 專業人士財富管理

目 錄

| | |
|--------------------------|----|
| 第一章 中小企業之組織型態與特性 | |
| 第一節 中小企業之認定 | 2 |
| 一、何謂中小企業 | 2 |
| 二、我國中小企業之認定 | 2 |
| 三、各國中小企業之認定 | 5 |
| 第二節 中小企業之特性及組織型態概述 | 6 |
| 一、中小企業的特性 | 6 |
| 二、中小企業組織型態概述 | 7 |
| 第二章 中小企業之資金籌措方法 | |
| 第一節 中小企業之資金籌措來源 | 36 |
| 一、中小企業資金取得現況 | 36 |
| 二、中小企業財務管理應注意事項 | 36 |
| 三、中小企業資金取得之管道 | 37 |
| 第二節 中小企業融資所面對之問題 | 55 |
| 一、中小企業本身之問題 | 56 |
| 二、金融制度之限制 | 57 |
| 三、中小企業籌資困境之建議 | 58 |
| 第三章 中小企業主與專業人士之資產運用 | |
| 第一節 現金的管理 | 62 |

| | |
|--|----|
| 一、現金之定義與特性 | 62 |
| 二、現金管理之重要性 | 62 |
| 三、持有現金的目的 | 63 |
| 四、現金管理技術 | 64 |
| 五、如何提高現金管理的效率 | 65 |
| 六、現金管理的重點 | 66 |
| 七、目標現金餘額的決定 | 68 |
| 八、剩餘現金進行短期投資之原則 | 71 |
| 九、良好現金流量管理的五項作法 | 71 |
| 第二節 應收款項的管理 | 75 |
| 一、應收款項之定義 | 75 |
| 二、應收款項管理 | 75 |
| 三、應收帳款數額決定之因素 | 76 |
| 四、應收帳款條件寬嚴之決定因素 | 77 |
| 五、應收帳款之信用政策 | 77 |
| 六、信用政策改變分析 | 80 |
| 七、應收帳款的監管 | 81 |
| 八、帳齡分析表與平均收現期間 | 81 |
| 九、信用評分制度 | 82 |
| 第三節 有價證券的管理 | 86 |
| 一、有價證券管理(Market Security Management) | 86 |
| 二、有價證券的特性與選擇 | 86 |
| 三、短期有價證券的類型 | 88 |
| 四、持有有價證券的理由 | 93 |
| 第四節 存貨的管理 | 94 |
| 一、存貨管理的重要性 | 94 |
| 二、存貨相關成本 | 95 |
| 三、存貨管理技術 | 95 |
| 四、生產計劃與存貨水準的關係 | 99 |

| | |
|--|-----|
| 第五節 營業用資產的管理 | 99 |
| 一、營業用資產之定義與特性 | 99 |
| 二、資本預算的意義 | 100 |
| 三、資本預算的決策程序與步驟 | 102 |
| 四、現金流量的估計與評估 | 102 |
| 五、投資方案評估方法 | 106 |
| 六、淨現值法與內部報酬率法之比較 | 116 |
| 七、總結 | 118 |
| | |
| 第四章 中小企業主與專業人士之薪給制度 | |
| 第一節 薪給規劃之概況 | 122 |
| 第二節 中小企業主之薪給規劃 | 122 |
| 第三節 非企業主專業人士之薪給規劃 | 123 |
| 第四節 合理之薪給標準 | 124 |
| 第五節 薪資與現金紅利 | 126 |
| 一、現金薪給及額外福利 | 126 |
| 二、規劃現金紅利 | 127 |
| 第六節 遞延薪給規劃 | 130 |
| 一、適格的退休計劃 | 131 |
| 二、非適格遞延薪給規劃 | 135 |
| 第七節 壽險保單在薪給規劃之應用 | 138 |
| 一、適格的退休計劃 | 138 |
| 二、非適格的遞延薪給計劃 | 138 |
| 三、團體定期壽險保單計劃 | 139 |
| 四、執行紅利人壽保險保單計劃 | 139 |
| 五、保險費分擔人壽保險計劃 (Split-Dollar Life Insurance Plans) | 142 |

第五章 中小企業主與專業人士之會計處理及稅務規劃

| | |
|--------------------------------|-----|
| 第一節 中小企業主與專業人士之會計處理..... | 154 |
| 一、中小企業主與專業人士的組織型態..... | 154 |
| 二、中小企業主與專業人士會計憑證及帳簿之設置與保管..... | 155 |
| 三、會計基礎與會計年度..... | 157 |
| 四、財務帳與稅務帳的不同..... | 157 |
| 五、中小企業主與專業人士帳務及稅務處理的方式..... | 158 |
| 第二節 中小企業主與專業人士之稅務申報..... | 160 |
| 一、中小企業重要的稅務申報行事曆..... | 160 |
| 二、專業人士重要的稅務申報行事曆..... | 163 |
| 三、中小企業主與專業人士稅務申報方式..... | 165 |
| 四、依擴大書面審核要點申報..... | 168 |
| 五、依法查帳核定或逕行核定..... | 169 |
| 第三節 中小企業主與專業人士之稅務規劃..... | 170 |
| 一、企業組織型態應考慮事項..... | 170 |
| 二、是否選擇使用擴大書面審核申報..... | 172 |
| 三、有效利用前五年虧損扣抵..... | 173 |
| 四、租稅獎勵優惠措施之運用..... | 173 |
| 五、營業收入之租稅規劃..... | 176 |
| 六、銷貨成本之節稅規劃..... | 178 |
| 七、費用之基本節稅策略..... | 182 |
| 八、重要費用科目的節稅規劃..... | 190 |
| 附錄..... | 205 |

第六章 中小企業之風險管理

| | |
|-----------------------|-----|
| 第一節 中小企業之積極性風險管理..... | 262 |
| 一、積極性風險管理之意涵..... | 262 |
| 二、積極性風險管理之功能..... | 262 |

| | |
|--------------------------------|-----|
| 三、積極性風險管理之執行架構 | 263 |
| 第二節 解析中小企業之風險 | 266 |
| 一、風險辨識 | 267 |
| 二、風險評估 | 267 |
| 第三節 中小企業風險管理技術應用 | 268 |
| 一、風險管理技術之方式 | 268 |
| 二、風險管理技術應用之基本原則 | 273 |
| 三、風險管理技術應用之通用考量 | 275 |
| 四、從風險成本追求企業價值之最大化 | 277 |
| 第四節 中小企業營運中斷之風險管理 | 278 |
| 一、因企業主退休所致營運中斷之風險管理 | 279 |
| 二、因關鍵員工所致營運中斷之風險管理 | 281 |
| 第五節 中小企業之人身風險管理 | 291 |
| 一、僱主法定責任風險暴露與管理 | 291 |
| 二、企業主與專業人士之非適格退休金計劃 | 291 |
| 第六節 財產風險暴露與保險管理 | 301 |
| 一、中小企業財產與責任風險管理與緊急應變基本原則 | 301 |
| 二、如何規劃中小企業財產與責任保險 | 303 |
| 三、規劃產險時自負額的運用原則 | 306 |
| 四、火災保險保額估算 | 307 |
| 五、商業責任保險的規劃 | 309 |
| 六、汽車保險規劃 | 311 |
| 七、專業人士保險 | 313 |
| 八、商店保險 | 316 |
| 九、中小企業應定期執行保險檢視 | 317 |
| | |
| 第七章 中小企業的併購與重整 | |
| 第一節 中小企業的併購 | 322 |
| 一、企業併購法制 | 322 |

| | |
|--------------------------------|-----|
| 二、企業併購法特色 | 323 |
| 三、企業併購法簡介 | 324 |
| 四、企業併購態樣 | 326 |
| 五、企業併購步驟 | 330 |
| 六、企業併購與其他法律之關係 | 333 |
| 七、結語 | 339 |
| 第二節 中小企業之重整 | 339 |
| 一、重整概念 | 340 |
| 二、公司重整之聲請 | 341 |
| 三、重整聲請之法院裁定 | 343 |
| 四、近來國內聲請公司重整成功案件 | 348 |
| 五、公司重整個案成功與否之關鍵因素 | 349 |
| 六、結論與展望 | 349 |
| | |
| 第八章 中小企業永續營運規劃(一) | |
| 中小企業主未預期身故之問題 | 352 |
| 第一節 企業主未預期身故對中小企業永續經營的衝擊 | 352 |
| 一、中小企業之界定 | 352 |
| 二、中小企業主未預期身故之企業營運中斷問題 | 354 |
| 第二節 中小企業主身故後之繼續營運 | 357 |
| 一、遺囑認證之程序 | 357 |
| 二、獨資企業 | 359 |
| 三、合夥企業 | 366 |
| 四、股權密集公司 | 373 |
| 第三節 中小企業主身故後之遺產保存規劃 | 378 |
| 一、讓企業清算也算是辦法之一 | 379 |
| 二、分期繳交遺產稅 | 379 |
| 三、特定用途財產之評價 | 380 |
| 四、股票贖回與資本重估 | 380 |

| | |
|------------------------------|-----|
| 買賣協定之訂立 | 381 |
| 第四節 非公司組織企業之買賣協定 | 381 |
| 一、非公司組織企業訂定買賣協定之目的 | 381 |
| 二、非公司組織企業買賣協定之內容 | 383 |
| 三、獨資企業之買賣協定 | 385 |
| 四、合夥企業買賣協定之類型 | 388 |
| 第五節 公司組織之買賣協定 | 405 |
| 一、公司買賣協定之目的 | 406 |
| 二、公司買賣協定之內容 | 407 |
| 三、公司買賣協定之類型 | 409 |
| 四、專業公司買賣協定之規劃 | 421 |
| | |
| 第九章 中小企業永續營運規劃(二) | |
| 第一節 中小企業之評價 | 428 |
| 一、中小企業之評價的目的 | 428 |
| 二、價值的意義 | 431 |
| 三、評價的方法之一 - 資產法 | 432 |
| 四、評價的方法之二 - 收益法 | 436 |
| 五、其他的評價方法 | 439 |
| 六、調整企業的價值 | 441 |
| 七、評價方法選擇 | 443 |
| 八、買賣協議的評價 | 446 |
| 第二節 中小企業買賣協定非投保壽險之籌資機制 | 447 |
| 一、以提存儲存準備金做為籌資方案 | 448 |
| 二、採用分期付款方式 | 451 |
| 第三節 中小企業買賣協定投保壽險之籌資機制 | 454 |
| 一、非公司組織企業投保壽險之籌資機制 | 454 |
| 二、股權密集公司組織之籌資機制 | 464 |

| | |
|--|-----|
| 第十章 中小企業主與專業人士失能保障規劃 | |
| 第一節 評估失能風險的損失幅度 | 478 |
| 一、 財富管理人員在失能收入規劃應扮演何種角色..... | 479 |
| 二、 中小企業主失能會產生何種衝擊 | 480 |
| 三、 常被忽略而未加以安排的失能損失發生率是否 就較低 | 483 |
| 四、 台灣中小企業主與專業人士應如何以保險來保障 長期失能 | 486 |
| 第二節 失能買賣協定之訂定 | 487 |
| 一、 失能買賣協定之內容 | 487 |
| 二、 失能買賣協定之籌措資金 | 499 |
| 三、 失能買賣協定之稅負考量 | 504 |
| 第三節 中小企業主失能之薪給續付方案 | 504 |
| 一、 失能薪給續付之類型 | 505 |
| 二、 公司組織企業之薪給續付方案 | 505 |
| 三、 非公司組織企業之薪給續付方案 | 511 |
| 第四節 個人投保之失能收入保單 | 512 |
| 第五節 中小企業另類風險之解決方案 | 519 |
| 一、 保單給付項目 | 520 |
| 二、 可給付之費用項目 | 521 |
| 三、 除外費用 | 521 |
| 四、 稅負之考量 | 521 |
| 第六節 台灣壽險市場現有失能保單概況 | 522 |
| 一、 台灣失能保單市場 | 522 |
| 二、 台灣現有失能保單設計摘要 | 522 |
| 三、 台灣失能保險市場之展望 | 525 |