

Consumer Action Managing Money Project

小型企業：為成功做好準備



小型企業是由老闆本人，或者加上幾位員工一起經營的小型公司。小企業通常是在家中經營，年銷售額不超過25萬元，以及擁有少許資產。成功的小型企業可以從一個廣受歡迎的家庭食譜或一些其他人可能需要的技能，如縫紉、攝影、電腦服務或者自行車修理的基礎上建立起來。很多小型企業是從一項愛好，或者是一個非常棒的主意發展而來。

不管你選擇經營什麼類型的小企業，成功之道在於你是否掌握了足夠的信息來做出明智的選擇，是否有足夠的金錢來維持小企業在早期階段的生存，以及是否對你的技能和需求有誠實的評估。

這本指南將幫助你在開始創業之前，提出並且回答許多關鍵問題。如果你決定開始創業，它將提供非常有價值的資源來幫助你建立、管理和發展你的業務。

內容

- 2 商業計劃
- 3 企業結構
- 4 預期的資金需求
- 5 籌集資金
- 6 SBA 小企業貸款
- 7 銀行和信貸需求
- 7 法律及專業需求
- 8 保險
- 9 在互聯網上做生意
- 10 商業記賬
- 12 資源與協助



商業計劃

你的商業計劃是在描述你的理念，概論你的目標，預測成本和詳細說明你會採用哪些戰略步驟來實現個人目標的一份書面文件。如果你打算貸款和/或尋找合作夥伴，一份正式的商業計劃是必需的。如果你並不打算貸款或者尋找合作夥伴，那麼商業計劃就可有可無，但是幾乎可以肯定的是你為了寫商業計劃而投入的努力是值得的。

首先，有證據顯示，寫了商業計劃的人更可能實現創業。寫商業計劃的過程會迫使你提出一些關鍵的問題，例如：我的產品或服務的市場是什麼樣的？我的競爭對手是誰，以及我要怎樣才能做到與眾不同？誰是我的潛在客戶？我要怎樣才能找到他們？需要多少錢才可以維持第一年的運作？資金從哪裡來？

一個商業計劃最好避免複雜的語言和術語，內容最好是在20頁以內，以及包括一頁“執行概要”作為封面。

你通常可以找到一些免費或低收費的關於寫

商業計劃的課程，這些課程通常由當地的小企業管理局（Small Business Administration, SBA也稱SCORE協會），或其他非牟利機構提供。查看SBA的“如何寫好商業計劃”視頻 (<https://www.sba.gov/videos/sba-loans-explained#404241>)。同時也有很多網站，包括SCORE.org (<https://www.score.org/resource/business-plan-template-startup-business>) 以及 Nolo (<http://www.nolo.com/legal-encyclopedia/write-business-plan-29464.html>) 都有提供免費的商業計劃書寫格式。

商業計劃通常包括財務數據，例如有關銷售、支出、資產和現金流量的預測。

一份正式的商業計劃所需要的財務資料包括：

損益（利潤）表（Profit and loss [or income] statement）。這是一份財務報告，總結了每三個月（季）和年度（每年）的收入和費用。這份財務報告顯示了你的“淨收入”即將所有的費用從總收入中減去之後，所剩的金額有多少。

在創業之前，應先問問自己：

- 我的想法切實可行嗎？我的產品或服務有市場需求嗎？我有經驗或背景可以讓我的想法發揚光大嗎？我是那種可以自己當老闆的人嗎？
- 這是一個很好的創業機會嗎？誰是我的競爭對手？如果在這一行業已經有不少的商家，有沒有辦法解決競爭的問題，例如在不同的社區或還沒有這項生意的地方開店來吸引更多顧客？
- 我該如何吸引顧客？有什麼可採用的促銷方法來推廣我的生意？

資產負債表 (Balance sheet)。這份財務報告顯示你所擁有的資產和你所積欠的債務，而這兩者之間的差額，就是你公司的價值。（一個“具有償還能力”的公司，就是在出售其全部資產後，能夠支付所有債務。）

現金流量表或預測表 (Cash flow or forecast statement)。這份報告幫助你計算未來的開支，以確保你有足夠的錢來支付賬單。一個

成功的企業，必須通過銷售和收入來建立一個良好的“現金流量”（有時稱為“營運資金”）。資金預測是指預計在未來一段時間內，流入和流出你的企業的現金，這些現金包括銷售、貨物成本、工資和稅金。

不要誇大事實或數字是最重要的，如果你需要向可能會貸款給自己的公司或合作夥伴展示你對企業未來的預測，若是誇大其詞的話，到頭來只會讓你陷入困擾。誠實地面對企業可能出現的問題，並提供處理這些問題的詳細計劃。這樣，你就可以更好的去面對挑戰，而且，也不會給投資人和合作夥伴造成出人意料的一些不愉快。

企業結構

當你創業時，你必須選擇採用哪種企業結構，也稱作法律實體。獨資經營企業（一個人獨立擁有）和合夥經營企業（兩個或以上的人共同擁有）是最簡單和最划算的方式來建立或“構建”企業結構。企業擁有者對所有的商業決策有最終的決定權，但是他們必須在個人稅表上申報商業收入和損失，並對所有與企業有關的債務負個人責任。如果你的生意失敗了，你可能要申請個人破產。如果你放棄償還債務或者申請破產，你的個人信用記錄將會受損。



股份公司是根据州或联邦法律建立起来的一个法律实体，在法律上与拥有它的人分开。跟普通人一样，股份公司可以拥有资产、招致债务、有法律诉讼或被控诉。大多数情况下，股份公司的拥有者是不會因为生意上的事情或者因为公司被起诉而需要担负个人责任。

责任有限公司是一种结合了独资经营企业 and 合夥经营企业的特点的企业形式。责任有限公司为其拥有者提供一些个人资产保护和个人责任的保障，而且，这种公司可以是由一个人单独拥有，或者多人共同拥有。

责任有限公司比独资企业或合夥企业具有更多的法律要求，但法律要求比股份公司少。创建一个责任有限公司，大概需要支付律师\$1,500至\$2,000的费用来处理相关程序。你也可以不请律师，自己设立一个责任有限公司，但其过程将是具有挑战性的。如需了解更多详情，可参考Nolo网上的“如何创建一个责任有限公司(How to Form an LLC)”

(<http://www.nolo.com/legal-encyclopedia/form-llc-how-to-organize-llc-30287.html>)。责任有限公司的拥有者必须定期向州政府提交重订或类似于更新的相关文件(提交重订文件的频率，费用等，是由该公司所注册州的法律决定)。如果该责任有限公司的法律文件出现问题，那么你的个人资产可能就不受保护。

与股份公司(如C-Corp或者S-Corp)不同，责任有限公司不是一个独立的纳税实体。国税局认为责任有限公司是“纳税转移实体”，意思是负责缴纳税款的责任从公司“转移”到公司拥有者的身上，公司拥有者要在个人所得税表上申报税款。这样可以讓公司拥有者获得一些税务优惠。可以上网查阅“责任有限公司的税收优势和劣势是什么?(What Are the Tax Advantages and Disadvantages of an LLC?)”：<https://www.thebalance.com/what-are-the-tax-advantages-and-disadvantages-of-an-llc-397768>。

如果你的生意会让你有被客户控诉的风险，以及/或者担心生意失败而想要保护自己大部

分的个人资产，你可以考虑成立一个责任有限公司或者一个股份公司。

没有哪一个企业结构是最适合所有小型企业的。每一个小企业在选择企业结构的时候，都必须考虑几个因素，包括规模、盈利能力和潜在责任。

预期的资金需求

根据小企业管理局(SBA)统计，大约只有一半的小企业可以维持五年或更长时间，大约三分之一的小企业能够维持10年或更长时间。许多小企业倒闭是因为他们缺乏足够的资金。

创业资金应该至少包括维持公司一年的运营费用。预测你公司的运营成本可以帮助你完成公司预算，进而为你的商业计划提供有力的支持。如需要协助来预测商业运营成本，可以向小企业管理局(SBA)或者SCORE咨询(请参阅本文最后的“资源与协助”部分)。如要确保你的预算，应包括以下几点：

你的薪水所需: 用来维持生计的钱(假设你为了创业需要辞去一份带薪的工作)

初期(创业)费用: 设备、设施、整修、能源帐户押金、执照和法律文件以及其他相关的专业费用

直接成本: 原材料或存货

杂费: 房租、维修费、办公用品和水电费

经常性费用: 工资、保险、利息支出、工资税、广告费和促销费用

很多小公司的创办资金都是由创办人的个人储蓄而来，所以准备创业资金，最好的方法之一就是提前开始储蓄。但是，如果你的存款不够创业需要，你可以考虑借钱。你必须要有良好的信用记录和偿还债务的能力，才可以考虑商业贷款。较大金额的贷款通常需要有抵押品。

为企业提供资金可能会有一定的风险。你可能会失去自己的钱以及所有你借来的钱。即

使你的企業關閉了，但仍然需要對你的貸款負責，直到還清所有債務為止。如果你現在有工作，你可以在“業餘時間”發展你的新事業，可以考慮在你創業的同時繼續保留你現在的工作。這樣就可以減少你在創業之前需要儲存的資金或可以減少貸款金額。

籌集資金

依據你的情況，在你的生意“賺錢”（即盈利）之前，你可以有以下一個或幾個選擇：

用你自己的錢。 如果你沒有現金用來投資做生意，可以考慮變賣資產籌集資金。大多數銀行都希望可以看到你自已出錢來投資，然後再申請貸款。

找合夥人投資。 找一個有錢投資你生意的合夥人，如退休的商人，或一個朋友及家庭成

員，這樣可以幫助你的企業繼續下去，直到盈利足夠支付開銷為止。

向小企業管理局 (SBA) 申請貸款。（更多詳情，請參閱“SBA小企業貸款”部分。）你可能需要建立一套“貸款文件”，從不同的地方籌集資金。

考慮商業貸款公司。 請注意：在大多數情況下，商業貸款公司的貸款利率遠遠高於銀行貸款。如果你考慮非銀行貸款，若想要了解其中的利弊，可以參閱 NerdWallet 的文章“其他貸款方式 (alternative lending)” (<https://www.nerdwallet.com/blog/small-business/small-business-loans-alternative-lending/>)。

利用你的人壽保險。 如果你的終生型人壽保險有不少的現金價值，你可以申請保單貸



款。很多公司提供的貸款可以高達90%的保單現金價值。但是，你要先評估一下，如果你過世之前還沒有將保單貸款還清的話，是否會讓你的保險受益人陷入財務困境。The Simple Dollar 網站有陳述關於利用人壽保險來貸款的潛在優勢和風險 (<http://www.thesimpledollar.com/life-insurance-cash-value/>)。

租用設備而不是購買設備。 如果租用設備，就不會花掉你大量的現金。設備租用可能還包括了設備保養和修理服務。

以物易物 - 又稱做互相交換貨物或服務。

例如，如果你是個油漆承包商，你可以給當地的報社免費翻新辦公室的牆壁來換取他們免費幫你刊登廣告。（小企業主需要將通過以物易物而獲得貨物或服務的市場價值申報為應納稅收入。）

依據你住的地方和你的商業類型，當地政府可能會有“經濟發展(economic development)”機會來幫你發展你的事業。可以聯繫你的城市，縣或州政府，詢問他們是否有經濟發展辦公室。有些經濟發展項目需要你籌集配對資金(matching funds)或創造就業才可以獲得

參與的資格。你可以詢問他們是否有實物信用(in-kind credits)(貨物、商品或服務，而不是金錢)可以代替配對資金。要了解更多訊息，可以瀏覽美國經濟發展局(U.S. Economic Development Administration)網頁 (<https://www.eda.gov/funding-opportunities/>)。

SBA 小企業貸款

小企業管理局有提供幫助小企業成功的項目和服務。SBA主要的貸款計劃，叫做7(a)貸款計劃 (<https://www.sba.gov/funding-programs/loans>)，當小企業主無法從其他地方獲得貸款，或者從那些沒有SBA擔保就不批准貸款的貸款機構獲得貸款的時候，這個計劃提供高達五百萬的貸款來幫助小企業主創立、購買、擴展或經營他們的生意。和其他的貸款選擇相比，這類貸款具有更大的靈活性，更長的還款期，以及更低的首期付款要求。

SBA 7(a) 貸款計劃也幫助被傳統市場忽視的小企業，為那些作為少數族裔、女性或退伍軍人的小企業主，或者是為那些設立在低收入社區或偏遠地區的公司提供更有效的貸款程序。

那些符合資格申請SBA 7(a)貸款計劃的小企業，必須是以盈利為目的，有合理的資產淨值，以及在申請貸款之前，有使用其他的資產，包括小企業主的個人資產來做投資的。SBA 7(a)貸款計劃的具體條款，包括利息和費用，是可以由借款人跟SBA批准的貸款機構共同協商的。（SBA設定了最高貸款利率。）

SBA小額貸款計劃提供最高額五萬元的貸款來幫助小企業，以及幫助一些非牟利托兒中心的建立和擴展。如需了解更多訊息，可上網 <https://www.sba.gov/loans-grants/see-what-sba-offers/sba-loan-programs/microloan-program%20>。

你可以向當地的SBA辦公室索取一份在當地提供SBA貸款的銀行名單，或上網查尋

在申請SBA 小企業貸款之前，你應先考慮清楚：

- 我的生意有足夠的流動資金償還貸款嗎？
- 如果我的生意失敗了，可以用抵押品來償還債務嗎？
- 我有良好的個人信用記錄嗎？
- 我能否迅速回收別人欠我的款項？
- 我做過賺錢的生意嗎？
- 我的銷售業務有不斷增長嗎？
- 我的行業前景光明嗎？
- 面對競爭，我都做了些什麼準備？

<https://www.sba.gov/partners/lenders/microloan-program/list-lenders>。貨比三家才能找出最好的條款，比較各家銀行所提供SBA貸款。一旦你決定向哪家銀行申請，應準備好該銀行所需要的財務和商業記錄。（SBA可以幫助你準備貸款文件。）

SBA不提供幫助小企業創業或擴大業務的補助金。如果你的生意失敗了，你仍然需要償還你的貸款。

SBA還幫助少數族裔和經濟上處於弱勢地位的小企業主取得聯邦政府的業務合同 (<https://www.sba.gov/contracting>)，聯邦政府需要預留一定數量的業務，這些業務將由符合資格的小企業來完成。

銀行和信貸需求

很多小企業主將個人財務和公司財務混合在一起，但是國稅局 (IRS) 建議小企業主將個人帳戶和公司帳戶分開。“混合”個人和公司的財務交易記錄，會讓你難以追蹤哪些才是商業支出，這樣會引起疑問，這些支出到底是否可以被用來抵稅。

設立一個商業支票帳戶，並以你的企業名義申請信用卡。你應比較三家以上的商業信用卡和商業支票帳戶的費率和/或費用。NerdWallet是一個專門比較信用卡優惠條款的網站 (<https://www.nerdwallet.com/business-credit-cards>)。這個網站也可比較各種免費商業支票帳戶 (<https://www.nerdwallet.com/blog/banking/best-free-business-checking-accounts/>)。（你可以上網查找類似的，專門幫助你比較信用卡和支票戶口的網站。）

使用信用卡來支付商業開銷可以幫助你更好地管理現金流量，因為這樣可以讓你有更多一些時間來支付這些開銷。有些信用卡還會給你其他“優惠”，如折扣和回扣。

很多小企業主依靠信用卡來支付購置的物品以及追蹤支出。

但是使用信用卡預借現金來支付商業開銷，

小型企業：為成功做好準備

可能會累計成難以償還的大筆欠款餘額。在大多數情況下，你必須為使用商業信用卡支付的開銷擔負個人責任。你的商業信用卡支付情況和欠款餘額會顯示在你的個人信用報告上，所以逾期付款或有大筆欠款可能會傷害你的信用評分。

商業信用卡也可能缺乏免息寬限期，這意味著即使你每月支付賬單的欠款全額，你還是要支付利息。

商業“信用額度”可以幫助你解決暫時、短期的現金流量需要。信用額度不同於普通貸款，因為你只提取你需要的現金，以及只為已經提取的現金支付利息。如果你償還了部分的欠款，當你有需要的時候，你可以再從信用額度那裡提取現金。

信用額度通常比信用卡有更高的信用限額，允許你輕鬆地將你的信用額換成現金，而且沒有任何費用。要了解更多關於商業信用額度的資訊，可以上網 NerdWallet.com (<https://www.nerdwallet.com/blog/small-business/business-line-of-credit/>) 查閱。與申請商業貸款一樣，你需要向銀行提供財務報表和有關你的企業的信息。

要建立商業信用記錄，可以在主要的商業信用機構登記，例如Dun & Bradstreet (<http://www.dnb.com/duns-number.html>)。

法律及專業需求

大多數企業家在經營生意的不同階段，都會需要聽聽專家意見，這些專業人士能幫助他們找出或者解決一些具體的問題，並向小企業主提供一些他們缺乏的技術或知識，或者幫助他們尋找他們看不到的商機。一個好的商業顧問對公司而言是無價之寶，但是他們也可能是很昂貴的。在聘請商業顧問之前，可以查詢SCORE（原名為退休主管服務團，Service Corps of Retired Executives）提供的免費諮詢和培訓服務。該諮詢服務是通過與經驗豐富的導師進行一對一的面談，或通過網上研討及其他活動來進行。

十個需要避免的創業錯誤

1. 規劃不足
2. 缺乏財務上的自律
3. 現金儲備不足
4. 過高的債務
5. 忽視互聯網和社交媒體
6. 沒有擴大銷售網絡
7. 忽視分工合作
8. 定價過低
9. 記錄保存不完善
10. 忘記重新評估你的業務需求

如果你決定聘請顧問，在做出決定之前，要比較費用以及查閱相關參考資料。

如果你在創業階段，你可能可以通過參加企業“孵化器 (incubator)”來獲得免費或實惠的專業指導和協助。企業孵化器 (incubator) 是一種團體，他們以各種不同方式輔助初創企業，例如提供指導、培訓、辦公場地，幫助獲取專家建議，供給其他一些協助工具和訊息。

無論你是否利用這些顧問服務，你都必須遵守當地、州和聯邦的商業法規。建立和維持一個合法公司的要求是根據公司的類型以及所在的州的要求而有所不同。當地的SBA辦公室，當地商會 (Chamber of Commerce) 或是政府的經濟發展辦公室均可幫助你了解相關要求。

向你所在的城市或縣的稅務局和區域管理局查詢你的行業所需要的營業執照、許可證和資格要求。關於州政府方面的要求，你可能需要銷售許可證，銷售和收入稅的文件以及所有必需的許可證，而且，如果你有僱員，你必須要有勞工保險。

關於聯邦政府方面的要求，你有責任要核實

員工是否有權在美國合法工作，代扣代繳員工收入所得稅，遵守有關最低工資、加班和童工等各種法律要求。你要為自己繳納所得稅，並為自己和你的員工繳納社會安全保險和醫療保險稅。要獲得與你的具體情況相關的信息，可以考慮諮詢稅務顧問。你的稅務顧問可以幫助你預估聯邦和州的應繳稅款，並且建議你怎樣抵稅。如需了解相關信息，可以瀏覽國稅局的小企業和自僱人士稅務中心 (Small Business and Self-Employed Tax Center) 的網址 (<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed>)。

根據你公司的經營活動不同，聯邦政府也可能會要求你具備特殊的執照或許可證。SBA列出你可能需要的執照和許可證清單，可以上網 (<https://www.sba.gov/business-guide/launch/apply-for-licenses-permits-federal-state>) 查詢。

保險

購買保險是一項不可避免的經商成本，如果沒有購買保險保護自己，你可能會因為一場災難而變得一無所有。有幾種主要的承保範圍是專門為小企業家設計的，包括綜合專業責任、產品責任、營業中斷、以住宅為主要辦公地點的商業保險。你具體需要哪些類型的保險是由很多因素決定的，包括你的公司是否有實體店、商品庫存、使用汽車開展業務或者僱用員工。

想要獲得相關建議和保險報價，可以諮詢專門從事小商業保險的保險經紀人。也可以向商業協會索取一份為你的行業提供保險而且有豐富經驗的保險公司名單。此外，你也可以向為你提供個人保險的保險公司查詢，因為很多保險公司會同時提供個人和商業兩種保險。為了確保你得到最好價格和最佳建議，聯繫兩個或以上的保險代理人來比較他們的意見和報價。

在和保險經紀討論保險之前，先熟悉商業保險的類型和條款，這樣將有助於你做好準備。保險資訊協會 (Insurance Information

Institute) 的網站 (www.iii.org) 提供有關商業保險的各種類型和詳細訊息。如果你的公司是以住宅為主要辦公地點，可以參閱消費者行動 (Consumer Action) 有關這個主題的時事分析刊物 (https://www.consumer-action.org/news/articles/insurance_issue_spring_2014) 以便了解更多有關你的需要和選擇的資料。

在互聯網上做生意

如今，互聯網的存在對於幾乎所有的企業來說都是至關重要的，甚至包括那些只服務本地或只在本地銷售的企業。消費者已經習慣在網上尋找他們需要找的東西，無論是商品、服務還是訊息。如果連一個基本的網頁都沒有，可能會導致業務受挫或失去客戶。

你可以利用眾多的網上工具來建立自己的網站。如果你的預算很緊，這可能是一個又好又經濟實惠的方法來開始建立你的網站，個人企業的網站不需要“華而不實”。

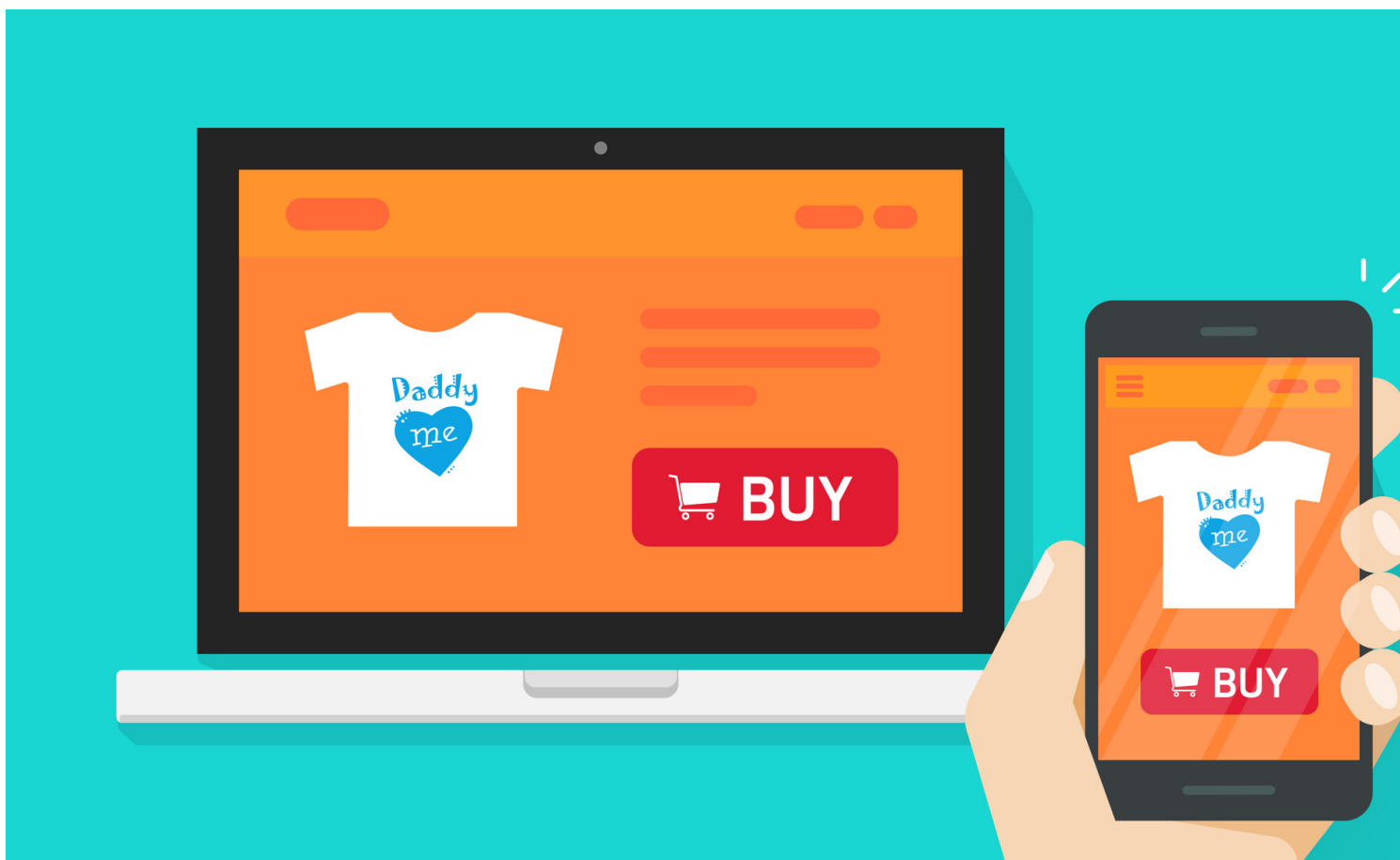
即使對於那些以前完全沒有創建網站經驗的

人來說，有了網上DIY(自己動手)工具的幫助，創建一個簡單的網站變得相對容易了。由於50%以上的消費者都在行動通訊上瀏覽網頁而不是在電腦上，所以最受歡迎的網站創建工具是那些可以自動創建“移動優化網站 (mobile-optimized)”的工具。

欲了解各種DIY網站設計工具，請瀏覽電腦雜誌網頁里“2017年最佳網站創建軟件和工具(The Best Website Builders of 2017)” (<https://www.pcmag.com/article2/0,2817,2484510,00.asp>)。

當然，在你開始建立你的網站之前，你需要一個網站名，例如www.mygreatbusiness.com (最佳企業)。你可以參考企業家網站上有關選取網站名時應該注意的事項 (<https://www.entrepreneur.com/article/219410>)。

DIY網站創建軟件有能力協助你創建一個專業的網上形象來呈現給你的客戶看，但是要完成這項任務，你需要有充裕的時間，有耐心，良好的寫作技巧以及對細節的關注。如



果你做不到，找一個可以幫你或替代你的人來做。

高端的網頁設計公司可能收費很貴，而且取決於你的業務，你可能也不需要一個設計複雜的網頁。單獨的網頁設計者可能會較便宜，但不同的網頁設計者的收費差距也可能會很大。

而聘用由社區大學或其他有網頁設計專業的學校的學生，或許也是一個可以考慮的選擇。

在僱用任何人之前，應要求查看他們過去的作品（代表作品集）來了解他們的技術水平以及他們的設計是否和你的審美觀點相似，決定工作細節（包括網站上的內容由誰來寫），討論工作流程（例如，在什麼階段，你需要提供反饋意見），還應要求一份費用預算。

如果你出售產品，那麼你的網站很可能需要建立“購物車”這項功能。所有或大部分最佳網站創建工具都提供這個功能，所以創建一個購物車應該不會成為網上銷售的一個障礙。但是，由於你不能通過互聯網收取現金，所以你需要找另外一種方式收取款項。能夠接受信用卡付款是大多數網上生意取得成功的關鍵。要了解你的信用卡支付處理選擇，包括優點、缺點和成本，可以查閱“小企業應如何接受信用卡的網上支付（How to Accept Credit Cards Online—for Small Businesses）”（<http://fitsmallbusiness.com/accept-credit-cards-online/>）。

一旦你把你的公司網站建好了，如果有需要的話，把你的購物車和支付處理功能也建立

你應避免的網頁設計錯誤

- 在確定目標市場和目的之前就開始進行設計
- 設計過於複雜或過於簡單
- 讓你的網站變得太過浮誇或混淆
- 文字內容過長
- 有拼寫錯誤（錯別字）或其他錯誤
- 在發佈之前沒有請人先評估一下你的網站
- 未能及時更新內容
- 不容易讓訪客採取行動

好，現在就需要將消費者引導到你的網站上。最簡單的方法就是把你的URL（網址）放到你所有的信息交流渠道上（名片、表格、郵件簽名、宣傳手冊等等）。只要你在網上搜索“如何推銷小企業網站（how to promote a small business website）”之類的字眼，就可以獲得很多關於吸引網站訪客的建議。

這樣，你為了吸引消費者到你的網站而作出的努力才不會白費。根據你的業務類型，你的網站應該適當地刺激用戶採取行動，你可以讓網站訪客購買東西，聯繫你，將自己的名字添加到你的郵件名單中，訂閱郵件，要求報價，還是將你推薦給朋友等等。

商業記賬

一旦你的公司開始營運，記賬就會成為一個持續的任務，你要挪出時間或者僱人定期記賬。對於所有的公司來說，準確的賬目是必不可缺的。你的賬簿應該記錄所有收據和銷售交易，支出和費用。保持賬簿的準確性，可以幫助你密切地監測公司的利潤以及公司的價值。記住，丟失了商業費用的收據，你可能就無法將這些費用拿來抵稅，這樣你就要交更多的稅了。養成良好的記賬習慣或許可以幫你省下上千元稅金。

使用商業會計軟件可以讓準確記賬這項工作比以前更快更用容易。QuickBooks可能是最流行的小企業會計軟件，但也有其他的軟件可以選擇。

找一個最適合你的系統，保持你的商業財務

記錄是一項你無法避免的工作。如果有必要，可僱用一個人每週或每個月來幫你幾個小時。

在開始使用新的記賬系統之前，你必須在兩種商業會計核算方法中選擇：現收現付制（也稱收付實現制），還是應收應付制（也稱權責發生制）。兩者的主要區別在於你的收入和支出是什麼時候發生的。

使用現收現付制(cash basis)記賬，當你收到錢的時候，記錄為收入，當你付錢的時候，記錄為費用。

使用應收應付制(accrual)記賬，即使你不是馬上收到錢或者馬上付錢，但只要一有交易，就應記錄。

你應該選擇哪種方法取決於你的業務結構（個人獨資企業，責任有限公司等），你的公司是提供服務還是有庫存（商品），你是否會讓客戶賒賬（應收賬款）。

由於使用不同的會計記賬方法會有不同的稅收影響，所以在決定使用哪種記賬方法之前，如果能夠先諮詢一下稅務顧問，會是一個明智之舉。(Nolo 網站有一篇文章討論“現收現付制跟應收應付制的記賬有什麼不同 [Cash vs. Accrual Accounting]”，請瀏覽 <http://www.nolo.com/legal-encyclopedia/cash-vs-accrual-accounting-29513.html>)。



資源與協助

聯邦、州和地方政府機構以及許多非牟利機構都提供各類資源幫助小企業取得成功。這些幫助一般都是免費或者低收費的。

美國聯邦小企業管理局 (The U.S. Small Business Administration) (www.sba.gov/800-827-5722) 為小企業主提供了豐富的免費資源和服務，包括小企業貸款。除了提供一個資源極為豐富的網站之外，該機構還通過他們各地的辦公室、通過與銀行及其他公共或私營組織合作，一起為小企業提供服務。

SCORE (www.score.org/800-634-0245) 是一個全國性組織，它們的義務導師顧問為小企業提供免費和保密的商業建議。

小企業發展中心 (Small Business Development Centers, SBDC) (<http://americassbdc.org/home/find-your-sbdc/>) 是各社區當地的資源機構，為小企業提供免費訊息和培訓，擅長通過一對一的諮詢以探討市場營銷、財務、籌集資金等等各方面問題。

企業發展機會協會 (The Association for Enterprise Opportunity) (www.microenterpriseworks.org) 以及它的合作機構提供資金和服務，幫助被忽視的小企業家創建、穩定和擴大他們的業務。

優良商業促進局 (the Better Business Bureau) (www.bbb.org/) 提供了有關商業道德行為的訊息，廣告標準，以及如何防止欺詐。

少數族裔商業發展局 (the Minority Business Development Agency, MBDA) (<https://www.mbda.gov/>) 是美國商務部 (the U.S. Department of Commerce) 的一個部門，通過全國 MBDA 業務中心 (MBDA Business Centers) 的服務網絡，將少數族裔小企業家與他們所需要的資本，合同和市場聯繫起來，以幫助他們發展。

創業者 Entrepreneur.com (www.entrepreneur.com) 提供了開創生意時所需要的各方面的技巧和指南。

國稅局 (The Internal Revenue Service, IRS) (<https://www.irs.gov/businesses>) 為各種規模的企業提供了免費的稅務信息，稅務表格和計算表格。

關於消費者行動

www.consumer-action.org

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電 415-777-9635 (我們用中文、英文和西班牙文提供諮詢服務)。

關於這本指南

本刊物由消費者行動理財教育方案出版發行 (www.managing-money.org)。

© Consumer Action 2017

Micro Business (Chinese Version)