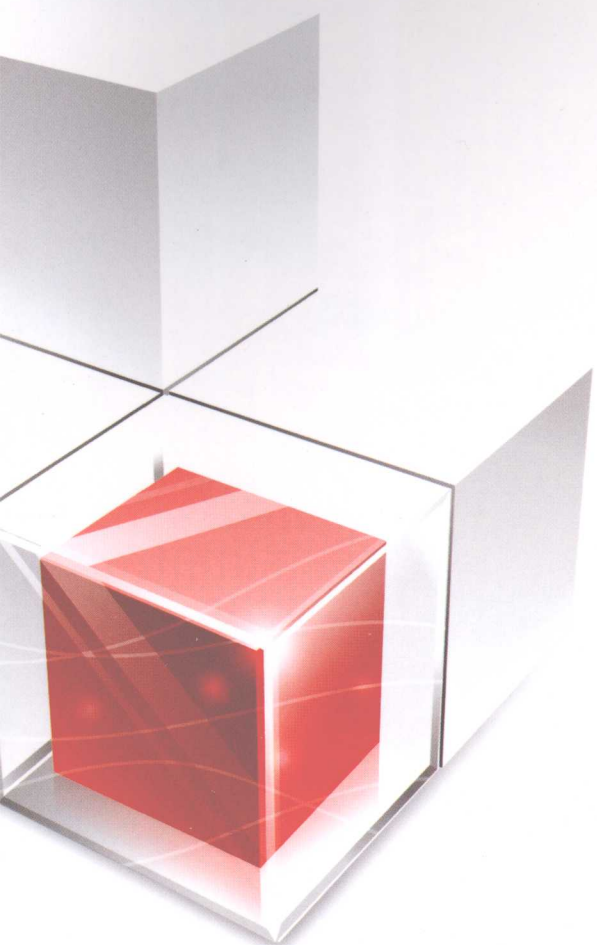


普华
经管

正略钧策
ADFAITH



财税无难事

企业财税规范操作

葛长银 胡金有 夏晓慧 著

28 例

本书选编了28类真实案例
揭示了企业常见的财税问题
每个案例后设置的“专家支招”栏目,针对企业财税疑难
问题进行深入探讨
为企业提供行之有效的治理思路和措施

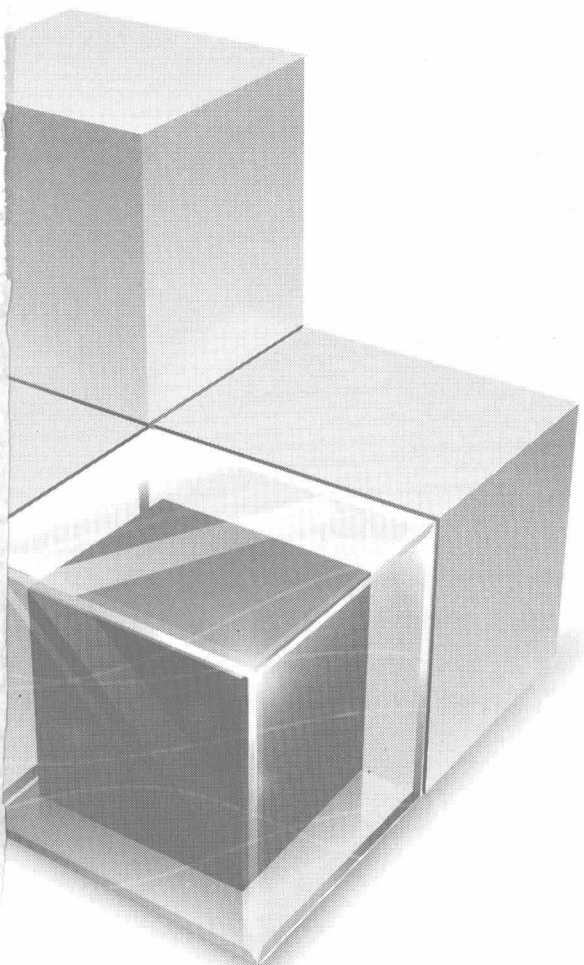
 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

财税无难事

企业财税规范操作

葛长银 胡金有 夏晓慧 著

28
例



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

财税无难事:企业财税规范操作28例/葛长银,胡金有,夏晓慧著. —北京:人民邮电出版社,2009.1
ISBN 978-7-115-19126-7

I. 财… II. ①葛…②胡…③夏… III. ①企业管理:财务管理②企业管理:税收管理 IV. F275 F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第171488号

内 容 提 要

我国企业,尤其是中小企业,由于管理不完善以及财务人员专业素质不过硬等原因,普遍存在不同程度的财税问题,企业若不及时处理这些问题,就会埋下永久的隐患,让企业潜伏巨大的风险。

本书选编了28个案例,揭示了企业常见的28类财税问题。每一个案例后设置的“专家支招”栏目都针对性地选择了一个疑难问题进行深入、透彻的探讨,并提出治理思路和措施。

本书的主要阅读对象为企事业单位的办税人员、财会人员、财务经理、税务经理、财务总监、CFO、总会计师等财务一线工作人员,同时对税务干部和企事业单位的管理层也具有一定的参考价值。

财税无难事——企业财税规范操作28例

-
- ◆ 著 葛长银 胡金有 夏晓慧
 - 责任编辑 张亚捷
 - 执行编辑 陈斯雯
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
 - 邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn
 - 网址 <http://www.ptpress.com.cn>
 - 北京隆昌伟业印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
 - 印张: 17.5 2009年1月第1版
 - 字数: 297千字 2009年1月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-19126-7/F

定 价: 38.00元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

前言：给你看一个真相



谁都不愿意被愚弄！作为理性的人，无论是企业管理者，还是政策制定者，我们都喜欢看到真相。真相修正我们的态度和行为，让历史尽量少“跑偏”。

企业的真相究竟是什么？相信这是很多人想弄清楚的一个问题。但限于企业保密的经营思想和策略，不是企业的人很难看到企业的真相，就是在某个企业工作的职员也很难看到该企业的真相，因为并不是每个人都能用“广角”来看企业。

现在，我们给广大的希望看到企业真相的朋友们提供一个“广角”——这本书，一本还原真实的书。我们依据自己多年来从事MBA教学的体会，以MBA学员原汁原味的企业案例研究报告（课程作业）为个案，披露企业中存在的某些问题，比如，设立小金库、偷逃税款、收受回扣等违规犯法的运行方式；以专家支招为主要形式，针对性地解决这些企业存在的问题，比如，教你如何融资、如何控制成本以及如何合法减轻税负等。这两大部分内容组成了本书的主体，既有一手资料，又有切实可行的解决之道。

其实，中国企业尤其是一些中小企业存在的这些问题风险很大，特别是新税法实施后，内资企业所得税降低，税务稽查力度也在加强，所以，一些企业若不及时处理这些问题，就会埋下永久的隐患，让企业潜伏巨大的风险。

将这些隐秘的问题——企业真相“曝光”，一开始我们也是有所顾虑的，因为这涉及到案例企业的核心“机密”。但为了我国企业的健康发展，不公开这些问题就无助于解决这些问题。权衡过后，我们还是理性地选择“公示”这些“机密”的问题，让人们透视一些企业，有针对性地解决这些客观存在的问题，促进企业的健康发展。

展示真相，只是一种形式；以此对这些企业进行有效的治理，才是我们出版本书的目的，所以，专家支招——解决企业存在的疑难问题，才是本书的重头戏。依据本书选编的28个案例所揭示的问题，每一个案例后，“专家支招”都针对性地选择一个疑难问题进行深入透彻的探讨，并提出治理思路和措施。同时，作为教师，我们也想探索MBA教育的新模式——那就是将MBA学员的课堂教学成果和导师的研究成果直接用来服务社会，以此引导广大高校教师从讲台走下来，注重实践教学，接“地气”，出成果。

为叙述方便，我们隐匿了书中公司的真实名称；也请勿对号入座。

在本书写作过程中，胡金有编写了案例部分，夏晓慧撰写了案例导读部分，葛长银撰写了专家支招部分并对全书进行了统稿；童云、孙游参加了文字校对和编排工作；赵月、刘晴、方时谦的毕业论文被部分引用。在此，作者对提供帮助的MBA学员杨爱秋、倪伟、刘宇程、李广伟、陈明亮、吴高翔、刘龙娜、李保玉、高彦嵩、栗静锋、张海霞、魏波、夏冰、戴燕红、吴晓昊、张浩、张红艳、冯忠贵、洪德智、马永、赵辉、闵纬国、郭显文、郭艳、黄晓英、张秀丽、袁桂敏、张翠琴等同学表示感谢！

由于编者的水平所限，虽竭尽全力，但仍未尽善。恭请大方之家不吝赐教。

作者

目 录



- 案例1 甲公司存在的财税问题及其解决方法 / 1**
- 一、案例分析 / 1
 - 二、专家支招——如何解决小金库的问题 / 3
- 案例2 北京SZYX有限责任公司财务管理问题披露 / 11**
- 一、案例分析 / 11
 - 二、专家支招——如何解决企业的融资难问题 / 13
- 案例3 某上市公司全资子公司财税疑难问题分析 / 21**
- 一、案例分析 / 21
 - 二、专家支招——如何催要应收账款 / 25
- 案例4 A集团股份有限公司主要会计问题披露 / 31**
- 一、案例分析 / 31
 - 二、专家支招——如何阅读上市公司的资产负债表 / 32
- 案例5 某企业财税具体问题披露 / 41**
- 一、案例分析 / 41
 - 二、专家支招——如何治理企业虚假注册 / 45
- 案例6 某工程公司业绩考核问题披露 / 53**
- 一、案例分析 / 53
 - 二、专家支招——如何评价我国上市公司的利润质量 / 54
- 案例7 GTZL公司财务报表分析 / 59**
- 一、案例分析 / 59
 - 二、专家支招——如何控制期间费用 / 60
- 案例8 A与B公司并购案引发的疑难问题披露 / 65**
- 一、案例分析 / 65
 - 二、专家支招——企业并购如何进行财务优化 / 68

- 案例9 某中型国有企业存在的财税问题和解决措施 / 77**
- 一、案例分析 / 77
 - 二、专家支招——如何控制好企业的招待费用 / 79
- 案例10 某电信业务运营企业A公司的财务问题分析 / 83**
- 一、案例分析 / 83
 - 二、专家支招——如何进行预算管理 / 84
- 案例11 ××有限公司财税问题分析 / 101**
- 一、案例分析 / 101
 - 二、专家支招——如何解决回扣问题 / 103
- 案例12 ××高科技企业财务评价案例 / 113**
- 一、案例分析 / 113
 - 二、专家支招——如何通过非财务指标考核企业业绩 / 117
- 案例13 JY集团公司财税问题披露 / 129**
- 一、案例分析 / 129
 - 二、专家支招——如何治理利润操纵 / 131
- 案例14 某合资企业财税问题和解决措施 / 137**
- 一、案例分析 / 137
 - 二、专家支招——如何利用国际避税地避税 / 139
- 案例15 某出口公司财税管理报告 / 147**
- 一、案例分析 / 147
 - 二、专家支招——如何正确处理商业佣金 / 150
- 案例16 WSYP卫生用品有限责任公司案例分析 / 153**
- 一、案例分析 / 153
 - 二、专家支招——新企业所得税税法有哪些优惠政策 / 155
- 案例17 HG化工有限公司存在的财税问题及对策 / 169**
- 一、案例分析 / 169
 - 二、专家支招——正确处理增值税的抵扣问题 / 171

| | | |
|------|------------------------|-------|
| 案例18 | QCWX汽车汽配公司的成本管理问题研究 | / 175 |
| 一、 | 案例分析 | / 175 |
| 二、 | 专家支招——如何控制企业的成本 | / 177 |
| 案例19 | ABC物流公司财税问题解决思路 | / 187 |
| 一、 | 案例分析 | / 187 |
| 二、 | 专家支招——如何解决账外采购问题 | / 191 |
| 案例20 | S汽车公司财税问题研究报告 | / 195 |
| 一、 | 案例分析 | / 195 |
| 二、 | 专家支招——如何减轻额外收入的个人所得税 | / 197 |
| 案例21 | DY公司财税实证研究报告 | / 201 |
| 一、 | 案例分析 | / 201 |
| 二、 | 专家支招——如何做好发票管理工作 | / 206 |
| 案例22 | ZS装饰公司的财税诊断报告 | / 209 |
| 一、 | 案例分析 | / 209 |
| 二、 | 专家支招——充分利用纳税筹划的“3+1”功能 | / 211 |
| 案例23 | JN公司的财税问题 | / 219 |
| 一、 | 案例分析 | / 219 |
| 二、 | 专家支招——把好原始凭证入账关 | / 220 |
| 案例24 | A公司会计信息造假手段及对策 | / 225 |
| 一、 | 案例分析 | / 225 |
| 二、 | 专家支招——如何治理虚假收入 | / 226 |
| 案例25 | SC公司的财税问题研究报告 | / 235 |
| 一、 | 案例分析 | / 235 |
| 二、 | 专家支招——如何进行内部控制 | / 237 |
| 案例26 | 两个公司的财税问题分析报告 | / 243 |
| 一、 | 案例分析 | / 243 |
| 二、 | 专家支招——小企业如何进行纳税筹划 | / 245 |

案例27 WL公司的财税问题研究报告 / 249

一、案例分析 / 249

二、专家支招——如何把好费用报销关 / 251

案例28 企业财税造假四个突出问题研究报告 / 257

一、案例分析 / 257

二、专家支招——“中西医结合”治理企业财税造假 / 264

案例1

甲公司存在的财税问题及其解决方法

案例导读 在经济高速发展的时代，一些企业看上去可谓红红火火，但总给人长不大或长不快的感觉。原因之一就是他们存在严重的财税问题，比如财务制度不健全，财务人员素质低，一人独裁等。企业基数大，问题再小乘以基数也是大问题。因此对企业所存在的问题整个社会都应关注。这个案例以某植物工程公司为原型，列示了较为典型的财务控制、资产管理、“小金库”等财税问题，并提出了相应的解决方案。

一、案例分析

甲公司前身是事业单位，于1999年分离出来，成为一家独立的公司。该公司主要从事与现代生物工程相关的技术研究、开发、生产和推广工作。经过几年的发展，该公司初具规模，现已与一家外资公司合作，合作项目主要是香菊的种植、加工及出口。

问题一：财务控制薄弱，资产管理不到位

目前，企业会计账目不清，信息失真，财务管理混乱。有时企业为制造虚盈实亏或虚亏实盈的假象甚至不惜设置账外账，遮人耳目。此外，应收账款周转缓慢，造成资金回收困难；管理不严，造成资金闲置或不足；存货控制不力，造成资金呆滞；重钱不重物，资产流失浪费严重。

解决方案

(1) 强化资金管理特别是重视现金流量管理。

(2) 加强对存货和应收账款的管理，加强客户的信用调查和评价。

(3) 优化资本结构，提高资金使用效率。

(4) 理顺企业内部的财务关系，明确应承担的职责和权利。

(5) 不断完善财务管理系统，建立和健全企业的预算管理制度、成本费用的开支和核准制度、对客户信用等级的评定制度以及企业的融资、投资等方面的决策制度。

问题二：“小金库”

“小金库”主要来源包括以下几个。

(1) 虚报支出，套取现金：如虚报晚餐补助费、招待费、加班费等。

(2) 截留本单位收入，设立账外账：如固定资产变价收入，出售废品、废物、边角料收入，公款私存利息收入，营业外收入。

(3) 公款私存：如有的单位领导为了花钱方便，收入不使用统一发票，巧立名目进行混收费，这是事业单位设置“小金库”的主要经济来源，以私人名义在银行开设账户。

(4) 做假账或自制假凭证，转移资金或套取现金转入“小金库”：如往来账项账销案存，以支抵收。根据国家有关法律规定，单位间的往来账款超过一定的时限不清理，就可以作为死账处理掉，处理后采取的做账方法是账销案存。有些单位正是抓住这项规定的不足之处，有意使一部分往来账超过规定的年限，形成死账，接下来再同对方谈条件，将本单位的一些不合理支出直接在欠款单位支出，从而形成了变形的“小金库”。

解决方案

“小金库”的设立主要由于领导者观念落后，监管处罚不力造成。清理检查“小金库”，从工作实践来看，主要有四种方法。

(1) 账目核对法。从出纳的库存现金账上发现疑点，并调查该单位在银行开设的账户，如发现现金账上有支大于收、大额现金的支取，单位提供的账户比实际小等情况，这就是问题的所在，要进行追踪检查，主要工作是对现金、银行存款账与银行对账单进行核对。

(2) 清理往来账。有些单位将“小金库”挂在往来账上，直接在往来账上进行收支，对这类“小金库”一是在有关单位的往来账上看出蛛丝马迹；二是检查单位是否直接从往来账中支出，最终发现“小金库”；三是检查单位往来账中的呆账、死账的处理方法，有无变相“小金库”的形成。

(3) 票据查阅法。认真查阅原始附件, 检查有无可疑的发票。一些假发票往往在内容、金额、时间或提供发票的单位上留有漏洞。这项工作需要检查人员有丰富的实践经验和强烈的责任感。同时, 要针对不同的情况选择不同的检查方法。

(4) 实地暗访法。通过对本单位的其他人员进行暗访, 或对交费人员的了解, 从他们的口中可能得到真实的情况, 有无“小金库”, “小金库”存在谁手, 进行取证, 这是一种很实用的方法。

二、专家支招——如何解决小金库的问题

本案例列出的问题是共性的, 解决方案尽管笼统, 但也有值得借鉴之处。企业是活跃市场的基本力量, 也是壮大地区财政实力的主要来源。然而, 由于财务管理混乱, 使得一些企业尤其是中小企业没能更好地发挥其作用, 所以, 解决他们存在的财务问题, 提升中小企业财务管理的水平, 是当务之急。

结合本案例其中的一个突出问题——也是一个在我国企业普遍存在的难题, 下面我们专题讨论“小金库”的表现、原因、风险以及治理方法。

1. 企业“小金库”的表现形式

“小金库”在我国的一些企业普遍存在, 尤其是民营企业, 几乎家家都有这本“经书”, “症状”百出。具体表现如下。

(1) 截留主营业务收入, 建立“小金库”。例如, 某农资经营企业的销售客户主要是农民, 农民在购买他们的产品时很少要发票, 有时仅仅开个收据。企业就把这些不开发票的主营业务收入直接放入“小金库”。最后, 企业账面亏得一塌糊涂, “小金库”里却存放了300多万元。

另一个例子是, 某家具经营企业的销售客户主要是个人, 收取的也多是现金, 他们在开发票时就采取“大头小尾”的方式, 给客户的一联发票开3 000元, 企业记账的那联发票开300元, 甚至更少, 然后把两者之间的差额2 700元放进“小金库”。

(2) 截留其他收入, 建立“小金库”。例如, 某制造企业在产品生产过程中形成不少边角残料, 他们就把出售这些废品、废物、边角料的收入, 直接存放在“小金库”。再比如, 某商业企业处理一辆货车, 取得现金收入5.3万元, 他们没有按正规的“固定资产变价收入”的处理方式记到企业的大账上, 而是存入了“小金库”。

(3) 采取“多报少支”的方式建立“小金库”。例如, 某企业在发工资时,

账面上给职工发2 000元，职工实际拿到手的钱只有1 200元，中间部分就转入了“小金库”；同时，他们还采取“多报少支”的方式，虚报夜餐补助费、招待费、加班费等，套取现金，转入“小金库”。再比如，某生产企业在购买10万元原材料时，向货主支付了20万元，让货主返回10万元，转入“小金库”。这种现象比较常见。

(4) 直接虚列支出名目建立“小金库”。例如，某销售企业效益不错，为了逃避税收，他们就“签订”了一个50万元的企业管理咨询合同，然后把这50万元转进咨询公司的账上，取得发票并“正规”入账。咨询公司扣除3万元税费后，把结余的47万元用现金分次转回销售企业，销售企业都存入了“小金库”。尽管损失了3万元，但销售企业偷逃了16.5万元的企业所得税，以后用“小金库”的钱给高管发奖金，又逃避了个人所得税，老板觉得很“划算”。

再比如，某制造企业有一定的规模，在当地也有一定的影响，一方面要维护“形象”，一方面还要请客送礼打回扣。他们就把100万元的资金转到另一家“兄弟企业”，在账面作挂账处理。这100万元一挂就是3年。根据国家有关法律规定，往来账款超过一定的年限不清理，就可以作为坏账处理。他们正是利用这项规定的不完善之处，使这100万元超过规定的年限，形成坏账并处理掉。其实是“账销案存”，制造企业私下已与“兄弟企业”谈妥了条件，给他们一定的优惠，将制造企业的一些不合理支出直接在“兄弟企业”支出，从而形成了变形的“小金库”。

(5) 专门给企业领导建立的“小金库”。例如，某企业预算制度规定，一把手的年招待费为10万元。实际上这个数字远远不能满足一把手的“工作需求”。他们就是通过虚报费用、截留收入等方式，给一把手建了个专用“小金库”。

(6) 企业职能部门建立“小金库”。例如，某企业在外地设立了一个销售部门，因为企业设定的奖金有限，为了激励员工的积极性，销售经理就动了私设“小金库”的念头，反正企业总部也设了，我们为何不设一个？这个企业的产品在外地主要是通过批发和零售两个渠道销售的，批发价300元，零售价380元，销售经理就基本“取消”了零售，给企业总部按批发价结账，将零售产品多出的80元现金截留到部门的“小金库”。没有零售总会让人起疑心，为了掩饰，销售经理就把部分零售产品按320元的批量价与总部结算，将差价转入“小金库”。

(7) 财务人员建立的“小金库”。例如，某企业资金雄厚，经常向企业拆借出一些资金，但利率是10%，比银行贷款利率高一倍多。企业的财务经理就利用职务的便利，用高于银行利率的借款利息，建立了一个“小金库”。

以上说了“小金库”，下面就要顺便提一下“账外账”，以便明确基本概念。“账外账”是指违反《中华人民共和国会计法》和国家有关规定，在法定会计账册之外设立的账册。“小金库”是指违反国家财经法规及其他有关规定，侵占、截留国家和单位收入，未列入本单位财务会计部门账内或未纳入预算管理、私存私放的各项资金。“小金库”只是“账外账”的一种表现形式，两者既有联系，又有区别，但都属于违规违法行为。

国家对“小金库”的界定抄录如下。

国务院办公厅国办发〔1995〕29号文转发财政部、审计署和中国人民银行《关于清理检查“小金库”的意见》第二条规定：凡违反国家财经法规及其他有关规定，侵占、截留国家和单位收入，未列入本单位财务会计部门账内或未纳入预算管理，私存私放的各项资金，均属“小金库”，都要清理检查。主要包括以下内容。

(一) 各项生产经营收入。包括销售收入、营业收入、出租收入、出售残次品和边角废料收入、处理报废固定资产变价收入、逾期押金收入、销售不动产收入、发售股票申请表售表收入、股票发行费收入等。

(二) 各项服务和劳务收入。包括加工、维修、运输和代理业务收入、服务业收入、广告收入、出版发行收入、技术转让、技术咨询、技术服务、技术培训收入等。

(三) 各项价外费用。包括价外收取的基金、集资费、返还利润、补贴、违约金、手续费、包装费、储备费、优质费、运输装卸费、代收款项及其他形式的价外收费。

(四) 各种集资、摊派、赞助、捐赠等收入。

(五) 股票、债券等投资收益。

(六) 各种形式的回扣和佣金。

(七) 各项行政事业性收费。

(八) 各项罚没收入。

(九) 各类协会、学会的会费收入等。

(十) 其他应列入本单位财务会计部门账内或应交存财政专户的收入。

(十一) 通过虚列支出、资金返还等方式将资金转到本单位财务会计部门账外的。

2. “小金库”的危害

“小金库”的危害主要有两个：一是影响企业自身的掌控，二是影响国家的金融市场。

(1) 影响企业自身的掌控

第一种情况是始乱终乱。也就是说，企业从开始就不规范，长大后更不规范，致使企业管理失控，无利可盈。

例如某中介公司从事商品房代理销售和房屋租赁业务，年收入几千万元，可就是没有利润。老板百思不得其解地找我们咨询：“葛老师，我的钱哪儿去了？”

我说：“在你的企业里蒸发了。”

老板一头雾水：“怎么蒸发的呢？”

我解释道：“企业小，账务乱点儿你能控制住，但企业总是要长大的，不规范的小企业沿着自身的习性长成大企业，肯定也不规范。这时你一个人就是有八只手也控制不住了，所以就蒸发掉了，所以你就挣不到钱。”

经过仔细询问，我们了解到这家企业从成立以来，8年没有查过账，并且私设了“小金库”和“黑账户”，财务管理无章可循，漏洞百出，各部门上行下效，挤占公司利润，浪费公司财物，致使公司业务收入很高但账面无利润。

在我们的建议下，公司老板立即进行了账务的清理工作，规范财务管理，正规经营。一年后，公司的纯利润竟达到了营业收入的5%，挣了300多万元。

第二种情况是因设置“小金库”影响企业内部团结。例如，某工程公司的市场经营部和设计部是公司最重要的两个部门，为了稳定这两个部门的人才，老板决定在考勤、绩效考核以及激励制度方面给予他们特殊待遇，也就是多发奖金，市场经营部有不定期奖金，设计部有季度奖金和团队奖金。但奖金从哪里发？公司只好私设了一个“小金库”。虽是私设，但没有多久就已成公司公开的秘密。其他部门尽管认同这两个部门的特殊贡献，但是一个公司也并不是这两个部门就可以运转起来的，这就引起了工程部等其他部门人员的不满。其他部门有了情绪，市场经营部和设计部在与他们协调工作时，往往遇到不太配合的情况，致使一些项目指标不能按时完成，追究责任时各个部门又相互推诿。公司因私设了一个“小金库”导致分配不公，陷入了失控状态。

第三种情况是因没有资金规划而陷入困境。例如，某企业开发了一个新产品，需要增加投资，老板担心吸收外来资金会影响对企业的绝对控制，就决定不对外招股或贷款。他把企业所有的留存收益和个人的全部积蓄拿出来，投入新产品，为了减轻资金压力，还以分期付款方式购置设备。但天有不测风云，在试生产过程中，出现了技术问题，致使项目进度拖延了6个月。产品正式投产后，又发现其品种和规格不能满足市场的需求，设施要改造。改造现有设施还要追加投资，但此时企业的资产负债表上已有亏损，银行看到亏损后一口拒

绝给予贷款，致使企业陷入困境。如果企业事先制定资金使用规划，申请一些银行贷款，将部分企业留存收益和个人资金作为机动金，以应付不测之需，这个困境就可能不会出现。

陷入资金困境的企业大都是因为没有资金使用规划。我们经常看到一些企业赚钱以后，就迫不及待地购建自己的厂房或大型设备，但往往是自己的厂房或大型设备建好以后，企业也被银行债务拖垮了。所以，需要占用资金巨大、建设周期长的大型生产设备或固定资产，一定要尽量租用。这样，虽然短期内支付的租金相应多些，但能保留下足够的现金流，支撑企业良性运转。我们以为，当企业的资金积累到一定程度，完全可以支付这样一笔巨款的时候，才可考虑购置自有固定资产。

（2）影响国家的金融市场

如果在一个人口较多的大家庭里，每个人都在犄角旮旯里藏点儿现金，那么，这个家庭的财务管理就会出现問題。因为不知道家里究竟有多少现钱！

对一个国家更是如此。如果民间私藏的现金太多，国家就不清楚货币交易量究竟是多大，就可能影响国家的货币政策和金融政策，进而影响国家的金融市场。所以，为了控制私下的现金交易，国家出台了现金管理原则，规定了现金的使用范围。抄录如下。

现金管理原则

（1）开户单位库存现金一律实行限额管理。

（2）不准擅自坐支现金。所谓坐支，即从企业的现金收入中直接用于支付各项开支。坐支现金容易打乱现金收支渠道，不利于开户银行对企业的现金进行有效的监督和管理。

（3）企业收入的现金不准作为储蓄存款存储。

（4）收入现金应及时送存银行。企业的现金收入应于当天送存开户银行，确有困难，应由开户银行确定送存时间。

（5）严格按照国家规定的开支范围使用现金，结算金额超过起点的，不得使用现金。

（6）不准编造用途套取现金。企业在国家规定的现金使用范围和限额内需要现金，应从开户银行提取，提取时应写明用途，不得编造用途套取现金。

（7）企业之间不得互相借用现金。

现金管理规定

各单位应在国务院颁布的《现金管理暂行条例》规定的范围内使用现金，并要主动接受开户银行的监督。现金使用的范围如下：

(1) 职工工资、各种工资性津贴。

(2) 个人劳务报酬，包括稿费 and 讲课费及其他专门工作的报酬。

(3) 支付给个人的奖金，包括根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。

(4) 各种劳保、福利费以及国家规定的对个人的其他支出，如转业、复员、退伍、退休费和其他按规定发给个人的其他费用。

(5) 出差人员必须随身携带的差旅费。

(6) 向个人购买农副产品和其他物资支付的价款。

(7) 支付各单位间在转账结算起点1 000元以下的零星支出。

(8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

各单位与其他单位的经济业务，除上述规定的范围可进行现金结算外，都要通过银行进行转账结算。

一些企业不遵守国家的现金管理规定，私设“小金库”，大量地使用现金交易，致使国家搞不清市面的现金量，从而对货币发行或整个金融市场产生不利的影响。而这种影响最终会波及企业，影响企业的经营环境。

3. 私设“小金库”的风险

私设“小金库”在对企业带来危害的同时，也会导致很大的风险。

(1) 因私设“小金库”，导致分配不公、企业经营层人员集体“跳槽”。例如，某一效益不错的生产企业，为了花钱方便，就采取收入不入账等方式，私设了“小金库”，专供老板私用甚至挥霍。久而久之，就引起了经营骨干包括主要技术人员的不满，在一个年末，这些骨干人员拿到为数不多的奖金后，集体走人，把贪婪的老板给炒了。结果，这个投资300万元的企业才经营两年就成了名副其实的空巢，最后倒闭。

(2) 因私设“小金库”受到重罚。例如，某零售企业为了逃避税收设置了“小金库”——应该说是个“大金库”，他们把零售的现金大都存入这个“大金库”，几乎占企业总收入的80%。企业的工资、职工福利都从这个“大金库”发放，偷逃了几百万元的税款。但最终东窗事发，被稽查人员发现，“大金库”的现金全部收缴，并对企业处以罚款。

(3) 领导层因私设“小金库”而锒铛入狱。例如，某民营房地产企业老板用“小金库”的钱给相关官员行贿，后因这个贪官被检察院批捕，老板也因行贿罪被判处3年有期徒刑，他的那个房地产企业也随之消失了。

“小金库”能埋下企业内乱、滋生腐败和违法乱纪的隐患。这些对一个企业来说，有时是致命的。