

根据财政部最新《小企业会计制度》及国家相关经济法规编定

私营公司

SIYING GONGSI RUHE ZUOHAO CAIWU GUANLI

本书编写组 编著

SIYING GONGSI
RUHE ZUOHAO CAIWU GUANLI

如何 做好财务管理

私·企·老·板·不·可·不·读·的·财·管·工·具·书

提纲挈领 简明扼要 紧扣关键 易学易用



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社

私营公司

中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社

如何 做好财务管理

私·营·公·司·财·务·管·理·工·具·与·技·巧

中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社 中国商业出版社



私营公司如何做好 财务管理

修订版

本书编写组/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

私营公司如何做好财务管理/本书编写组编著. -2
版. -北京:企业管理出版社, 2005. 5

ISBN 7-80147-518-6

I. 私… II. 本… III. 私营企业—企业管理: 财
务管理 IV. F276. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 047801 号

书 名: 私营公司如何做好财务管理

编 著: 本书编写组

责任编辑: 陈玉洁 技术编辑: 华瑞

书 号: ISBN 7-80147-518-6 / F·516

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×960 毫米 16 开本 21 印张 320 千字

版 次: 2005 年 7 月第 2 版 2005 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

目前我国的私营公司（企业）已经成为现代化建设的主力军，许多私营公司业主取得了令人瞩目的成绩，这一点从这两年的福布斯中国富豪榜上可以看出，还有许多私营企业主正处在创业的阶段。无论是坐拥十几亿资产的大公司，还是刚刚起步的小公司。私营公司的业主们都面临同样的问题：这就是如何更有效、更加合理地安排自己公司的财会制度，进行财务决策。

私营公司业主需要正确可靠的会计信息来进行决策，需要有效的财务管理来使企业走向正规化经营、节约化生产、科学化管理的道路。可是许多私营公司业主比较缺乏会计和财务管理方面的知识，这就造成了他们企业发展的瓶颈。帮助这些业主解决在会计和财务管理方面的问题，正是我们编写这本《私营公司如何做好财务管理》的目的。

本书是《私营公司如何做好财务管理》的修订版，旨在为私营公司的财务管理提供一个整体操作方案。在编写过程中，本书一改现有财务管理书籍只重财务分析的思路，将大量管理的概念融入其中，使私营公司在提高财务管理水平的同时，将人事管理、销售管理等与之紧密结合。全书贯穿四个主要思想：

- ①管理是公司经营的一把钥匙，财务管理是公司管理的重中之重；
- ②财务管理要以保持公司现金流量为原则，在分析、决策中决不可忽视现金流量；
- ③良好的筹资与投资是公司理财的一双翅膀，它是推动公司向前发展的有效动力；
- ④公司的日常财务管理不能忽视，而完善这方面的制度是其最佳途径。

修订后的《私营公司如何做好财务管理》，突出了大管理的思路，突出了制度完善与现金流量在财务管理中的重要作用，并将其作为分



析问题的基本出发点。

本书共分为九章。第一、二章为基础章节，主要介绍私营公司财务管理方面的基本知识；第三章到第八章，主要介绍财务管理应具备的理念与相关技能；最后一章第九章，主要讲述一些私营公司成功的财务管理案例，希望能给私营公司从事管理或财务工作人员以启迪。

本书不仅适用于私营公司的经营管理者，同时也适合有志于经营私营公司的朋友作为参考书籍。由于编者水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，望广大读者不吝指教。

编 者



目 录

CONTENT

第一章 私营公司财务管理要做什么

——明确目标所在

- 1.1 私营公司概述/3
- 1.2 私营公司有何自身的特点/5
- 1.3 私营公司经营模式选择——“大企业”还是“小企业”/7
- 1.4 私营公司为什么要重视财务管理/10
- 1.5 私营公司财务管理的影响因素有哪些/13
- 1.6 小规模私营公司财务管理的特征是什么/15
- 1.7 大型高科技私营公司财务管理的特征是什么/16
- 1.8 私营公司财务管理存在的问题有哪些/18
- 1.9 如何强化私营公司的财务管理/20

第二章 有效财务管理的前提

——基本的会计知识

- 2.1 搞清楚自身的账目对私营公司而言困难吗/25
- 2.2 会计的基本要素有哪些/27
- 2.3 会计恒等式对你的经营意味着什么/30
- 2.4 会计科目有哪些/32
- 2.5 你了解会计账户与借贷记账法吗/36

- 2.6 会计凭证、会计账簿对你经营的意义有多大/39
- 2.7 你了解财务处理的程序吗/44
- 2.8 资产分为哪几类，你重视资产吗/46
- 2.9 负债分为哪几类，你能控制它们吗/50
- 2.10 私营公司的所有者权益难以计算吗/53
- 2.11 收入、费用、利润应如何计量呢/56
- 2.12 你能看懂资产负债表吗/59
- 2.13 损益表对你而言简单吗/62
- 2.14 你的公司是否编制现金流量表/66

第三章 私营企业主的尚方宝剑

——有效的财务管理制度

- 3.1 进行财务管理为什么要强调制度/73
- 3.2 有效的财务管理制度包括哪些方面/75
- 3.3 如何做到制度与人的完美结合/77
- 3.4 如何做好财务管理制度与公司其他制度的有效协调/79
- 3.5 有效的资金管理制度模型是什么/82
- 3.6 如何规范费用管理/86
- 3.7 私营业主怎样把握自己的审批权/91
- 3.8 私营公司是否也应设置内部稽核/94
- 3.9 如何稳妥运用“胡萝卜加大棒”的政策/97
- 3.10 怎样完成管理制度的不断更新/100

第四章 斩断黑手

——看好你的钱包

- 4.1 家族企业经营中怎样处理“经营合伙人”与“亲戚”的关系/105
- 4.2 黑手是如何伸向你的钱包的/108
- 4.3 私营公司如何斩断伸向“现金”的黑手/111
- 4.4 怎样对待会计人员的错误与舞弊/113
- 4.5 怎样有效防止合伙人抽逃资金/116
- 4.6 公司的银行账户应如何管理/119
- 4.7 关注你的债务人，怎样变不利为有利/122
- 4.8 如何有效减少公司的日常开销/126
- 4.9 私营公司应怎样对待员工的薪金/129

第五章 区别对待

——选择合理的财务管理制度

- 5.1 财务管理是“万金油”吗/135
- 5.2 开创阶段的私营公司应如何选择财务管理模式/138
- 5.3 成长阶段的私营公司应如何选择财务管理模式/142
- 5.4 成熟阶段的私营公司应如何选择财务管理模式/146
- 5.5 中小型私营公司如何进行财务管理/150
- 5.6 大型私营公司的财务管理难做吗/153
- 5.7 个体经营是否需要财务管理/156
- 5.8 IT行业私营公司财务管理有何特点/159
- 5.9 咨询服务行业私营公司如何做好财务管理/163
- 5.10 家族企业的财务管理应如何进行/165

第六章 做好筹资

——抓住胜利的翅膀

- 6.1 筹资对私营公司重要吗/171
- 6.2 目前私营公司筹资的困难何在/172
- 6.3 私营公司筹资有哪些渠道/174
- 6.4 私营公司如何获得银行支持/177
- 6.5 如何做好贷款的抵押担保/179
- 6.6 你知道“中小企业信用担保机构”吗/181
- 6.7 你了解“中小企业技术创新基金”吗/183
- 6.8 私营公司如何利用外资/185
- 6.9 私营公司如何利用股票融资/189
- 6.10 私营公司如何利用租赁“融资”/192
- 6.11 私营公司怎样有效利用“风险投资”资金/195
- 6.12 你了解“创业板”吗/201

第七章 把握投资

——使你运筹帷幄、决胜千里

- 7.1 怎样理解投资对私营公司的重要性/205
- 7.2 私营公司如何抓住投资机遇/207
- 7.3 私营公司如何做好投资决策/210
- 7.4 资金的时间价值如何运用到投资决策之中/213
- 7.5 投资决策的基本运算——单利、复利应如何计算/214
- 7.6 对投资进行经济评价的方法有哪些/218
- 7.7 私营公司如何进行证券投资风险的分析与防范/223
- 7.8 你是稳健的经营者还是激进的经营/227
- 7.9 现实中怎样衡量投入和产出的结果/231

- 7.10 私营公司如何确定投资方向与投资规模/233
- 7.11 私营企业主如何从投资失败的阴影中走出来/235

第八章 决策的力量，分析的工具

——抓住财务管理的中中之重

- 8.1 私营企业主的决策权如何体现/239
- 8.2 决策前，你进行可行性分析了吗/242
- 8.3 决策前如何利用比率分析对公司整体实力做一个充分估计/244
- 8.4 “杜邦财务分析体系”是什么/248
- 8.5 什么是沃尔比重评分法/253
- 8.6 私营公司还有哪些财务分析方法可以利用/255
- 8.7 如何确定私营公司的资本成本/257
- 8.8 如何利用财务杠杆的力量/260
- 8.9 如何避免决策与现实相脱节/264
- 8.10 决策如何引导公司的发展/266
- 8.11 当你做决策时可曾征求过财务主管的意见/268
- 8.12 私营公司中各责任中心与决策的关系如何/270
- 8.13 私营公司组织结构与决策的关系/272

第九章 私营公司财务管理案例

- 9.1 “天威”依靠财务管理焕发青春/277
- 9.2 巨人资本运营透视/280
- 9.3 蜡烛效应——华西希望和新希望的 ERP 之旅/287
- 附录1 介绍几种适合中小企业的财务软件 (294)
- 附录2 介绍几种常用的会计表格及会计业务流程图
..... (305)

私营公司财务管理要做什么

——明确目标所在



本章将告诉你本书主要讨论的范围。这里的“财务管理”是一个大管理的概念,和公司的生产经营管理息息相关,而又有其自身的特点,让我们一起来探讨一下。

第 1 章

● 提纲

- 1.1 私营公司概述
- 1.2 私营公司有何自身的特点
- 1.3 私营公司经营模式选择——“大企业”还是“小企业”
- 1.4 私营公司为什么要重视财务管理
- 1.5 私营公司财务管理的影响因素有哪些
- 1.6 小规模私营公司财务管理的特征是什么
- 1.7 大型高科技私营公司财务管理的特征是什么
- 1.8 私营公司财务管理存在的问题有哪些
- 1.9 如何强化私营公司的财务管理

1.1

私营公司概况

“私营公司”在近两年提的较多，而以前我们常接触到的是“国有企业”、“集体企业”。随着改革的不断深化，多种经济成份的共同发展，国有企业逐渐走向法人化，建立现代企业制度；而与此同时，私营公司在蓬勃发展。社会上越来越多的人开始关注私营公司，也有不少人亲自下海，体会一下自己当老板的乐趣。本书将注视的焦点放在私营公司上，一方面向有兴趣在这方面发展的读者介绍一些私营公司财务管理的方法，另一方面也向商海中众多的私营公司老板提供一些经营方面的建议。

首先，我们先对“私营公司”的概念做一个界定。《中华人民共和国私营企业暂行条例》中有明确的规定，所谓私营企业，是指企业资产属于私人所有，雇工8人以上的营利性经济组织。

这里所说的“私人所有”，可以是一个人，也可以是几个人。举个最简单的例子，兄弟三人，每人出资20万，办成一家有限责任公司，这个公司就属于私营公司。

近两年来，我们也听到人们经常谈论“民营企业”。可以说，民营企业在一定程度上与私营企业是一个意思。广义的民营企业，可以将其界定为非公有制企业，而狭义的民营企业就是指私营企业。

其次，我们来看一下私营公司有哪几种类型：按照《公司法》的有关规定，其组织形式可以分为：

(1) 私营独资企业：是指一人投资经营的私营企业，投资者对企业债务负无限责任。

(2) 私营合伙公司：是指二人以上按照合伙协议投资、共同经营、共负盈亏的私营企业。

(3) 私营有限责任公司：是指投资者以其出资为限对企业负责，企业以其全部资产对公司的债务承担责任。

总而言之，私营公司是私人主体投资创办的公司。随着经济体制改革的不断深入，私营与国营相结合的形式也在产生，但这并不是本



书研究的重点。

看了私营公司的定义，你是否明确了什么样的公司是私营公司呢？有些人将私营公司简单的与个体户、乡镇企业联系在一起，实际上是较为片面的。其实有些私营公司的名字现在已经家喻户晓了，比如用友软件、东方希望集团，太太药业等，现在，在 IT 行业的很多大公司如 sohu（搜狐），则更体现了私营公司蒸蒸日上的生机与活力。

私营公司所涉及的行业相当广泛，根据我国目前有关法律、法规的规定，私营公司可以在国家法律、法规和政策规定的范围内，从事工业、建筑业、交通运输业、商业、饮食业、服务业、修理业以及科技咨询等行业的生产经营。我们所熟悉的 IT 业的很多大公司，注册会计师事务所等咨询机构，以及一些家电行业的大公司都可以并入私营公司的行列。另外，私营公司还可以同外国公司、企业和其它经营组织或者个人，举办各种类型的企业，可以从事承揽来料加工、来样加工、来件装配，从事补偿贸易等活动。



1.2 私营公司有何自身的特点

(1) 首先,作为公司,私营公司和其它公司一样,具有公司制应具备的特点:

①有一定的投资额度。不投入一定的资本金无法建立公司,哪怕只有1元钱!

②有一定的经营期限。公司的经营原则上有一定的经营期限,经营期限在公司的章程中事先都进行了明确说明,经营期满,公司可以根据实际的情况,决定是继续经营还是解散。

③公司的投资者都要承担相应的责任。公司一旦组建,公司的所有者就要在经营过程中对公司的债务承担责任。如果公司是有限责任公司,投资者只就其出资额对公司承担有限责任;如果是无限责任公司,那么投资者则要承担全部责任,甚至倾家荡产。除了债务责任以外,公司对外担保,或发生法律纠纷,税务纠纷,投资者也要承担一定的责任。

(2) 其次,作为私营公司,与国有企业最大的区别就是“私人投资”,即公司由私人或私人团体投资创办,按目前国家法律、法规的规定进行注册、登记,并依法缴纳税款,经营的利润按法律法规规定的分配程序分配,最终由投资者获得一定利益。

(3) 私营公司的发展速度迅猛。

改革开放以来,特别是90年代以来,私营公司获得了极大的发展,据2000年底的统计数字,私营企业在全国大概是200万户。私营企业的总投资超过2万亿人民币,雇佣的人数将近8000万。从这些宏观的统计数据上,我们可以看到私营经济的活力以及它对社会的贡献。

(4) 私营公司的经营机制较为灵活。

与国有企业相比,私营公司在经营机制上表现出更为灵活的特点。很多私营公司的老板都是在改革开放之后白手起家,直接在市场的引导下摸爬滚打,受计划经济体制的影响较小,因此在经营上就体现出灵活多样的特点。他们及时发现市场中的空白,对于一个行业而言,有利可图则进入,没有发展前途就退出。及时的根据市场的变化来调



节其生产经营。VCD 大战刚刚结束，很多小型 VCD 生产厂家都纷纷转产，在一个侧面体现出私营公司对市场的敏感程度。

私营公司从起步开始，就在市场的夹缝中生存，对外界的刺激表现出更为敏感的特性。

(5) 私营公司发展的多层次性。

我国私营公司从产生到发展壮大，不过是一二十年的事情，这一二十年中，有多少私营公司如雨后春笋般产生，又有多少私营公司在商海的浪潮中破灭，逐渐退出人们的视线。私营公司在发展中也逐渐显出一定的层次，有些私营公司，在改革中不断发展壮大，成为集团化公司；有些私营公司始终保持着家族式的经营模式，处于一个相对稳定的生产规模；还有一些公司经营规模很小，总经理会计一人承担；总而言之，公司的形态多种多样。IT 行业的发展更加速了这种分化，几个学生一间小屋，几台电脑也可以成立一家经营不错的私营公司，和 IT 行业中的巨无霸齐首并肩，中原逐鹿。加之私营公司跨行业发展，经营范围广阔，更体现出公司发展的多层次性。

私营公司的这些特点决定了私营公司在进行政策研究上，既要立足自身，又要勇于实战，大胆创新，同时还要认清自己在市场中的位置。应该说，在一定程度上，私营公司的经营较国有企业而言，具有更大的风险。市场的竞争是无情的，优胜劣汰是亘古不变的游戏规则，从“巨人”的失败，“爱多”的危机等许多现实的例子，私营公司也该在自身的经营上做一些思考了。