

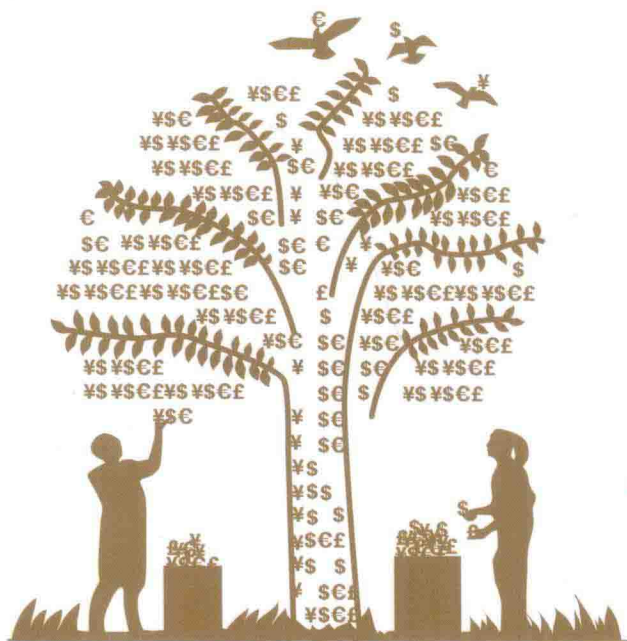
写给企业家的 公司与家庭 财务规划

从创业成功到富足退休

Business and Family Financial
Planning written for Entrepreneurs

Overcoming Startup Challenges to financially successful Retirement

周荣辉◎著



从创业成功到富足退休

图书在版编目 (CIP) 数据

写给企业家的公司与家庭财务规划：从创业成功到富足退休 / 周荣辉著. - 北京：企业管理出版社，2016. 12

ISBN 978-7-5164-1339-5

I. ①写… II. ①周… III. ①企业管理 - 财务管理②家庭管理 - 财务管理 IV. ①F275
②TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 211016 号

书 名：写给企业家的公司与家庭财务规划：从创业成功到富足退休

作 者：周荣辉

责任编辑：程静涵

书 号：ISBN 978-7-5164-1339-5

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：100048

网 址：<http://www.emph.cn>

电 话：总编室 (010) 68701719 发行部 (010) 68701816
编辑部 (010) 68701638

电子信箱：qyglzz@emph.cn

印 刷：三河市文阁印刷有限公司

经 销：新华书店

开 本：170 毫米×240 毫米 16 开本 16.75 印张 232 千字

版 次：2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月第 1 次印刷

定 价：76.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

从改革开放开始，大多私营企业主是在过去的 15 年左右才真正达到富裕的境界，面对快速积累的财富，很多人措手不及，不知如何处理。更棘手的是，这些“创一代”开始面临“传承”的高峰期，而在国内有关这一方面的知识和经验少之又少。

因此，新生代的私营企业主在创业时，就应该考虑将来如何把企业“兑现”，让自己和家人真正富有。这也就不得不考虑基于企业和个人生命周期的理财规划。企业的生命周期是从初创业、扩张、成熟到退出的过程，而个人的生命周期是从单身、结婚、生儿育女、子女长大成人到退休的过程，在每一个阶段，企业和个人都有着不同的财务需求。

如何设计和制定一套同时符合企业和个人生命周期的理财计划，是笔者想跟读者分享的。书里所介绍的一些观念和技巧，是笔者基于过去 40 年的经商实践经验提炼而成；当然，也是笔者基于多年来阅读借鉴不同理财专家的经验总结而成。

一、 适合阅读的对象

（一） 企业主

本书不单是分享“企业理财”或“家庭理财”概念，而是将两者整合在一起，分享一些观念和方法，提供一个框架来满足企业和家庭的

财务需求，探讨企业主如何以最低风险的投入，从企业的短期和长期资源里获得最大效益，并帮助企业主解答类似以下的问题，让个人和家庭真正拥有财富。

(1) 工资应该拿多少？是高于还是低于市场标准？

(2) 企业筹集发展所需的资金是通过“定向增资”还是将个人名下的股权出让？估值是多少？

(3) 机器或厂房应该由谁来购买？是企业还是由企业主买了再出租给企业？对企业 and 个人的税费有什么影响？

(4) 企业的员工是否也参与持股激励计划？是否会影响员工的情绪？

(5) 企业出资所买的人寿和意外保险，收益人应该是谁？

(6) 孩子所需的大学教育费，在企业资金充裕而个人资金匮乏的情况下要如何安排？

(7) 个人的退休金应如何通过企业来安排，以降低企业和个人的税负？

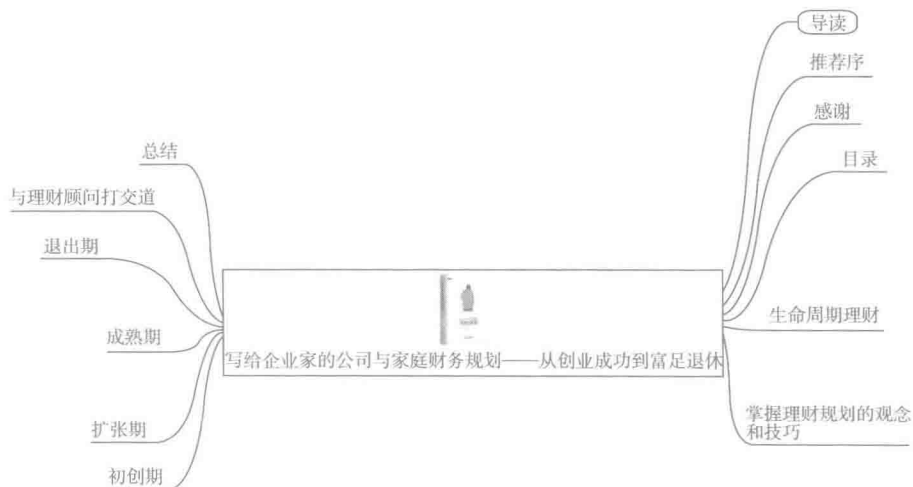
(二) 提供专业服务人士

本书除了适合那些准备创业或已在经营事业的企业主外，也适合那些为“高净值 (High Net Worth)” 企业主提供专业服务的人士，如律师、会计师、金融证券和人寿保险从业人员，以及银行经理等。

二、 生命周期理财

本书中的生命周期理财，主要结合企业生命周期和个人金融生命周期，从初创期、扩张期、成熟期、退出期几个角度来写企业老板在企业和家庭方面的理财，并就财产转移提出了一些问题，以帮企业老板更好地思考、判断。

本书章节分布如下图所示。



本书章节分布示意图

希望本书能帮助各位读者做好企业理财与家庭理财规划，在各个阶段处理好两者的关系。

为何要创业

上海交通大学客座教授 傅志勇
主讲《互联网+商业模式创新》EMBA 课程

常言道“人往高处走，水往低处流”。在“大众创业，万众创新”的新常态之下，所谓“高处”，到底是指走向哪里？是事业有成及由此带来的财务自由吗？是建立在财务自由基础之上的富足生活吗？若是，那为何因晒豪宅、炫豪车乃至秀“小三”而落得个“壕”之名者却比比皆是呢？为何所谓“屌丝”常好放言要逆袭“壕”，仿佛根本不把“壕”放在眼里？

哲学领域常有“人因何而来”之类的观点争论与专业探究，商业领域尤其是中国商界却少有“为何要创业”之类的探究者和践行者。价值观和愿景是创业者寻求原始动力的源泉，然而主要应用情景却往往只能停留在口号化和形象化的层面——可探究“愿景”的实质与内核并不是为口号和形象而来。事实上，价值观与愿景是要引导并驱动创业者为持续给家人与社会创造价值而发愤忘食！企业、家庭、企业与社会之间的关系尤其是财务关系如何规划便成为与企业愿景密切相关且必须深度探究的话题……

企业家精神是创业者带领团队敢于且乐于走创业维艰之路的内在保

障！然而，理想很丰满，现实却很骨感。事实上，与一腔热血相比，创业者更需要的是一套系统的、能够切合实际的完整商业模式体系的设计，以及在付诸实践的过程中持续迭代与完善行动。

需要思考与梳理的问题包括且不限于：你的客户是谁？你的用户是谁？他们的痛点是什么？需要创业者做哪些具体的工作？需要创业者做什么样的产品和服务交付？你如何触及到客户？如何与客户做具体的价值沟通？如何向客户做具体的价值交付？需要哪些成本投入？可能实现的财务收益有哪些？如何设计利润计划与竞争策略……

有着逾 40 年创业实战经验的新加坡籍创业导师 Michael 将在本书正文内容中对上述话题深度解剖并给出应对之策。已至花甲之年的周先生在坚守和迭代自己人生使命的同时亦不忘事业传承与经验分享之初心——殚心竭虑整理此书，以期给创业者和企业家人在事业、家庭与自我价值实现的愿景蜜罐区点亮“明灯”，实乃我辈之所幸，社会之所幸！

2016 年 6 月于上海

规划的意义

焦岚

初识 Michael（周荣辉先生）是在两年前的一次活动上，曾经的财务会计经历使我们很快有了共同的话题，印象极深的是 Michael 当时对我提出的一个问题：“你的家庭愿景是什么？”看似简单的问题我张张嘴竟回答不出。

一年前在 Michael 的自我领导力沙龙上，我对这个问题仍然没有理出思路。作为非企业主群体，我个人更多考虑的是职业发展方向，对后代也多从教育就业方向去要求。那么，家庭愿景真的那么重要吗？

带着这个思考我开始复盘我的家庭成长。如果在我的父辈时就明确家庭成员的共同愿景，父辈的基础加上我们这一代的努力，就会更早在孩子少年时树立清晰的价值观，明确努力方向。我想就不会出现我 30 多岁开始转型，儿子今年也 17 岁了，还尚不明晰自己想要什么……

由于工作关系（股份制银行私人银行部管理工作），我接触的客户大多是企业主，其中不乏家底深厚的实业家。我发现一个奇怪的现象，大陆的企业家二代独子多，但让孩子继承自己事业的占比很小，大多会选择让孩子出国读书、移民，或回国后从事金融、投资、医疗、律师等专业工作。

究其原因，据我观察有这几个：

(1) 国内高净值人士基本为第一代白手起家的实业家，他们凭借30多年中国经济高速发展中信息、特殊资源、国内爆发式的市场需求、廉价劳动力等因素借势而起。随着市场越来越规范，原来的机会具有很大的不确定性，无法传承。

(2) 企业家个人在创业过程中深谙其中艰难及国家法制健全过程中可能遇到的困惑，守富意愿强烈，对下一代更注重安全感、生活安逸度的考量。

(3) 企业家在创业之初，大多抱着“摸着石头过河”，“黑猫白猫抓住老鼠就是好猫”等理念，缺乏对企业的长远规划，企业管理较为粗放。当市场、政策有变动时的转型带着更多顺势而为的冲动，目标感不明确，投资较为盲目。而大多数后代自小很少参与父辈的事业，从国外学习到的新的管理理念无法与父辈沟通或落地困难，导致在经营方式和战略上无法相互适应、理解，造成两代人理念上沟通困难，无法实现有效传承。

据调查，大陆的民营企业平均生存周期只有五年七个月，如何使企业永续经营，怎样有效地传承给后代，如何或什么时候开始培养接班人，怎样避免富不过三代的宿命……成为大多数中小企业主的共同问题。

因此，规划，无论人生规划还是财务规划，从个人职业发展、家庭成员趋同一致的价值观目标的形成、企业的永续经营等方面都具有重要的意义。

非常感谢 Michael，将自身三代的企业传承经验及多年从事财经咨询、财务顾问的实践经验倾囊相告，以大陆20多年的成功经商经历，为我们写出了这么一本深入浅出、颇有“实战”意义的工具书，相信可以为私营企业主的困惑提供思路和解决方案，也同时为我这样的专业人员的职业发展和明确家庭共同目标提供更多的思路和思考。

2016年6月10日

专业的财富管理书

国家注册税务师 公司 CEO 诸葛勤

本书是一本比较专业的财富管理书籍，尤其是对私营企业主的理财规划很有借鉴意义。

本书以企业终结时的状态为视角，谈企业主创业的初衷。通过企业主多重身份的定位和功能，将家庭各阶段需求与企业发展的需求相衔接，提出“隐形资产”“隐形负债”在个人金融资产负债表中的运用，包括运用了大量财务管理知识，如复利、年金、货币时间价值等，来测算财富管理目标的现值和终值。深入浅出地提出“钱、收入、资产”的不同概念，以及“人力资本”与“金融资本”分离等理财观念。

本书中不乏经典理念。比如，理财的目的是增加“税后”所得或财富；节税四大基本原则“能拿就拿、能不给就不给、能晚交就晚交、该给就给”；理财的最大风险是“什么都不做”；预防“变卖求现”损失；提高“投资率”比提高“报酬率”更重要；理财是否成功，决定于最终能保留多少，而不是赚了多少钱；没有提存退休准备，相当于成本“低估”，利润“高估”；粉饰报表就会给企业估值带来损失……

本书中的图表做得非常到位，大量的现实案例也进一步对论点加以佐证，可见作者的研究深度。

以上聊表读后感。感谢获得了一次很好的学习机会！

2016 年 6 月 25 日

把财富幸福地传承给家人

畅销书《好险》作者 四眼唐兄 唐雪峰

无论您是金领、高官、股东、董事经理层、企业负责人甚至是企业主，您都需要了解在驾驭事业的同时，如何将财富幸福地传承给家人，尤其是后代。这是一门科学，更是一门艺术，其重要性和难度不亚于企业王国的成功经营和管理。

于普通人来讲，做一个企业已经不易，把企业做好更属不易，把企业做大做强更是难事，在成功的企业经营和幸福的家庭经营之间游刃有余，更是难上加难。所以，在很多媒体报导中，会出现某大企业家的娱乐新闻，涉及其家庭出现矛盾甚至纠纷，比如夫妻分割财产、富二代炫富拼爹坑爹、富二代违反公序良俗、富二代穷困潦倒等。无论何种不悦都不是企业家所希望的，而这些不悦都是因为没有正确使用财富，没有正确传承财富导致的。

但是周老师成功地做到了这点。不仅企业经营成功，而且家庭幸福，使家族文化幸福传承。周老师不仅结合这些经验，也根据国际视野提升归纳总结，形成了完善的理论体系和咨询系统。现在的这本《写给企业家的公司与家庭财务规划——从创业成功到富足退休》是其咨询体系的精髓，是给我们读者的科普。周老师有长期的国际工作生活经

验，他的书更有中国特色，形象地告诉我们家族企业隔离的要点，而非左裤袋到右裤袋。其中对保险的描述和运用具有宏观的高度，而未拘泥于细枝末节。

《写给企业家的公司与家庭财务规划——从创业成功到富足退休》一书给创一代，特别是私营企业主提出了精准的切入点。书中讲的问题都是企业主们的真实痛点，相应的解决方案既有理论根基又有长期的实操经验，实用且接地气。书中对于不同时期的企业发展，对于相对应时期的企业家的家庭理财规划都做了翔实的描述，很多案例都是极具代表性的事实。

每个成功的企业家，都有成功的企业和幸福的家。

以完美的结局谢幕，远远胜过轰轰烈烈的开头。

要克服“富不过三代”，就从财富幸福地传承到创二代、富二代开始！

如何快速精准地做到上述这些，您可以通过本书进行科普，和周老师聊聊。

2016年6月28日

这是一本企业主必修的理财教科书

上海三允信息科技有限公司 李团生

我是2002年MBA毕业之后开始创业的，至今已近15年。第一次有幸结识周荣辉先生，大约是在5年前。周先生来到我们公司，参加我们的超级Excel培训班，为乐景幼儿园设计管理信息系统。

在为周先生提供服务的过程中，我才逐渐知道，简单质朴、平易近人的周先生，而且那时已近60岁高龄，但还亲自学习超级Excel技术，有时甚至会设计系统到凌晨。

随着接触的不断增加和深入，我又逐渐知道，周先生至今仍会每年读至少五六十本书，还经常参加国内外各种体验式学习和交流活动。周先生不但自己非常热爱读书，还经常在他的别墅里，在他投资的餐厅里，在他经营的幼儿园里，免费举办和开展各种读书、学习、交流活动，鼓励和带领他周围的朋友们一起读书。在积极参与这些活动的过程中，我深深地理解到刚刚仙去不久的杨绛先生写给年轻人的一句话：“你的问题主要在于读书不多而想得太多。”的确，好的书籍是人类智慧的结晶，我们工作和生活中遇到的很多问题，其实在书中都已经有了答案，只是她们不想便宜了那些不爱学习和努力的人，因此深藏在浩瀚的书卷里，只为那些热爱学习、追求上进的人敞开怀抱。

漫漫人生路，最重要的是要找到正确而且明确的目标和方向。当中当然会有迂回和挫折，但关键是，心中一定要有一盏不灭的明灯。通读本书，我觉得这就是一部我必须花更多时间和精力，去不断深入学习、认真体会并付诸实践的理财教科书。因为一方面，我知道，这本书是周先生有感于中国很多企业主的现状和处境，以博览群书之储备、横跨中西之经历、亲身实践之探索、六十耳顺之阅历，为当今中国广大创业者和企业主更好成长和发展，而真诚奉献的倾心之作；另一方面，虽然我也是算是国内顶级工商管理名校科班出身，但说实话，我从小就非常缺乏财商方面的教育和知识，以致经常在家庭生活和公司经营中遇到财务窘境。虽然以前也经常受到周先生的一些教导，但限于时间和场合，都只是片段和局部。而这本书，让我得以系统地学习周先生有关公司、家庭和个人理财方面的知识，包括科学的理论、专业的知识、被验证的方法、可以操作的工具，实在是幸莫大焉！

在 10 多年服务中小企业信息化的过程中，我也有幸接触了各行各业的数百位民营企业主。从他们身上，我学到了很多，也深知他们面临着许多的压力和问题，尤其是在当前经济下行时期。但如前文所述，其实很多的问题，在周先生的书里都有了答案，即使暂时不能从字里行间理解，借助发达的线上线下网络，也可以联系周先生进行解答。我会由衷地向我身边的朋友们进行推荐。

仁心仁术。周先生来自科技、教育和管理水平世界领先的美丽岛国新加坡，祖籍是中国福建。虽然他嘴上没有喊着“修身、齐家、立业（治国）、利天下（平天下）”的口号，但他在行动上践行着这一中国传统文化的家国情怀，而且在结果上也已经达到了相当的高度。希望他的精神和经验，可以影响和帮助到更多的企业主，共同托起一个富强、民主、文明、和谐的中国！

2016 年 6 月 18 日于上海家中

赚钱和事业的平衡

张进

记得我第一次读有关投资理财方面的书，是在十年前。那是一本有关家庭理财方面的，书名已经记不清了，唯一的收获就是形成了一个观念：做理财投资，不能把鸡蛋放在同一个篮子里。我也曾读过企业如何管理财务方面的书，但由于我自己的公司一直是微型规模，加上我天生对于财务数据不敏感，感觉书中能借鉴的内容很少。

但这次读了 Michael 这本书后，让我陷入了对于自己公司和人生的思考，书中的观点也解答了我近期对于个人发展方向的疑惑。正如此书开篇所述，它是一本既兼顾个人、家庭理财计划，又兼顾公司财务管理的著作，相比其它理财和财务方面的书，更能从多角度看问题的本质。

我是从 2009 年开始第二次创业，开办了一家网络营销公司，为企业提供网络营销相关的咨询顾问服务，做到了去年下半年，我的事业达到了顶峰。

由于我不擅于管理财务，所以家里的理财事务都是夫人在打理。经过十几年的积累，自去年起，家庭理财的年收益终于超过了她的收入，也超过了我的收入。这让我更迷茫，难不成我也放弃我目前喜欢的工作，专心打理家庭财务？