



私营公司经营管理实务必备全书

私营公司财务管理 与控制精要

殷献民/编著

融汇核心
经营管理知识
与私营公司现实问题的
实务操作手册



中国致公出版社



私营公司财务 管理与控制精要

殷献民/编著

中国致公出版社

图书在版编目(CIP)数据

私营公司财务管理与控制精要/殷献民编著. —北京:
中国致公出版社, 2002. 4
ISBN 7-80179-015-4

I. 私… II. 殷… III. 私营企业—企业管理:财务管理—中国
IV. F279.245

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 023979 号

私营公司财务管理与控制精要

编 者:殷献民

责任编辑:陈 蔚

责任印制:越 珍

出版发行:中国致公出版社

(北京市西城区太平桥大街 4 号 电话 66168543 邮编 100034)

经 销:全国新华书店

印 刷:北京地质印刷厂

开 本:880×1230 1/32 开

印 张:15.5

字 数:350 千字

版 次:2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 7-80179-015-4/F·003 定价:35.00 元

版权所有 翻印必究

总 序

2000 年底，私营企业所创产值、实现销售总额或营业收入、社会消费品零售总额分别比上年增长 37.73%、38.25%、38.7%，2000 年全年新增 458.2 万个就业机会。国家工商局的这份最新资料表明，去年全国私营企业共安置下岗职工 106.99 万人，吸纳农村剩余劳动力 199.37 万人。据中华工商时报报道，2000 年，全国私营企业从业人员首次突破 2000 万，达到 2406.5 万人；私营企业以平均每天诞生 809 家的速度发展，全年新增 29.53 万户，注册登记总数达到了 176.18 万户。

然而，根据最新出版的中国社会科学院《1978—1998 中国私营企业调查报告》显示，由于各种原因，中国私营企业的自然淘汰率相当高，从改革开放至今能够存活下来的只占总数的 20%~30%。与其在整个国民经济中半壁江山的地位不相符的是，私营企业远未成熟，真正在市场经济环境下具备竞争实力的大企业数量有限，还需要一番“脱胎换骨”的改造。

纵观我国私营企业的发展，“二次创业”的风靡可算是对私营企业的一次改造。“二次创业”所诞生的经营“仙招”是 CI 旋风、广告比拼、资本魔方、多元运营，风光的是游离于红与黑之间的策划“家”，刺眼的是风火而起又痛快趴下的“企业”家。同时，民企的“二次创业”很大程度上还停留在头痛医头、脚痛医脚的简单诊治中，家族经营、产权制度改造、职业经理人的引入、组织设计和管理机制等许多根本性、基础性的问题无法解决。

一个红火的概念为什么竟如此落魄？这是因为与“二次创业”相对称的经营模式过多地专注于企业外围，而没有深入到企业机理在管理机制、业务流程、人力资源、质量控制上做文章。众多企业妄图通过扩张、兼并、夺标王这些外围战赶快把企业做大、做花哨，而不是努力于把企业做强、做扎实。一言以蔽之，“二次创业”是浮躁、浮浅、浮夸的。

中国企业平均寿命只有 6.5—7 岁，私营企业只有 2.9 岁。而列居排位 500 强或与之相当的跨国公司平均寿命大约在 40 岁到 50 岁之间。自古以来，中国人未曾放弃过对长寿秘方养生之道的寻觅。但历史已经证明，长寿养生之基础是企业的兴旺，因为企业乃创造财富的有机体。古人早有明鉴，3000 年以前，对企业经营的称法是“生意”，第一字是生存，第二字是意义，“生意”便是生存之意义。我们企业的现实，的确是需要认真思考的，这中间有着什么样的秘诀可供参考？中国企业到底怎么了？

另一方面，整个内外经营环境发生了巨大的变化。知识经济带来巨大冲击；国内卖方市场变成买方市场，不少私营企业失去了高速增长的动力，甚至停滞不前；WTO 的开放，竞争对手增加，市场逐步规范；随着国有企业在不同行业领域有进有退，民企可以进入更多领域。

因此，中国私营企业“第三次创业”已经提上日程。从 90 年代末开始到未来相当一段时期，私营企业面临新的挑战，私营企业需要再一次“创业”。“第三次企业”的核心问题将是为企业奠定可持续发展的基础，完成产权制度改造，建立适宜的组织结构和管理机制。一言以蔽之，就是打造扎实的经营管理的基础平台。

基于此，便有了这套丛书，希望有助于私营企业三次创业的顺利完成。

前 言

经过 20 多年的改革开放，中国的经济有了长足的发展，中国人对“什么是社会主义”有了新的认识，对如何建设中国的经济有了新的经验总结：公有制经济并不等于国有经济，在社会主义的初级阶段，一切工作的中心是经济建设。在这一认识的指引下，中国对国有经济进行了战略调整，对非公有经济的发展采取了新的政策：非公有经济是中国经济的组成部分。在这种条件下，中国的非公有经济，尤其是私营经济获得了飞速的发展。20 世纪 90 年代私营经济的发展超出了全国经济的平均发展水平，而且这一趋势逐渐加强。但是，私营经济在发展的同时也存在不少问题，这些问题包括公司规模不大、公司的内部控制不严、公司缺乏长期发展的战略、公司的财务管理制度不健全等等。私营公司解决这些问题的出路在于提高公司经营管理者素质，使他们掌握公司经营管理的科学方法，消除他们经营管理方面的旧观念。对私营公司的经营管理者来说，掌握公司财务管理和内部控制方面的知识特别重要。这是因为，现代公司的管理主要是对公司掌握的各种生产要素（人、财、物）的管理，在这些要素中资本处于中心的地位，资本的运动将带动任何物的流动。另外，公司的经营具有风险，有效的财务管理和内部控制可以防范或者降低这种风险。公司经营的风险主要来自市场供求关系所引起的市场需求和价格的不稳定以及公司筹资成本变动、投资收益不确定、存货和应收账款变现困难等。财务管理和内部控制可以通

过：(1) 为公司设计合理的资本结构，选择合理的筹资方式和筹资策略；(2) 为公司制定科学的内部控制制度；(3) 为经营管理者提供反映公司生产经营状况的信息；(4) 帮助管理者选择投资的方向和项目；(5) 帮助公司进行税务筹划；(6) 帮助管理者控制公司的营运资金，提高资金利用效率。2001 年 11 月中国加入了世界贸易组织，这必将导致公司经营的环境和其他方面的变动，公司管理者要进行财务管理和内部控制知识的更新工作。这是因为中国入世对旧的财务管理观念和方式产生很大的冲击：(1) 中国入世改变了私营公司财务管理的法律环境；(2) 中国入世扩大了私营公司投资和融资的渠道；(3) 中国入世导致公司间的竞争更趋激烈；(4) 中国入世还改变了现有的财务管理的观念和方式。根据以上的要求，我们在本书中主要对私营公司财务管理和内部控制的以下方面进行论述：(1) 会计知识，它是私营公司进行财务管理的基础；(2) 财务报表分析相关知识，它可以提供私营公司经营状况的信息；(3) 与私营公司经营密切相关的法律法规；(4) 私营公司进行财务内部控制的相关知识；(5) 私营公司营运资金的控制与管理；(6) 公司投资与融资的管理与控制；(7) 世界贸易组织的基本原则及中国入世对私营公司的影响；(8) 私营公司税收筹划知识；(9) 中国入世后，私营公司经营管理人员最需要更新的财务管理相关知识。

目 录

第 1 篇： 私营公司如何进行财务内控

第 1 章 私营公司如何进行会计核算	(2)
1. 财务管理知识对私营公司的重要性	(2)
2. 管理大师告诉你所需的公司信息	(5)
3. 会计信息是获取公司信息的主要渠道	(10)
4. 会计知识的理论框架	(11)
5. 会计记账的权责发生制与历史成本制	(14)
6. 会计科目与会计账户	(17)
7. 什么是借贷记账法	(20)
8. 如何进行账户的试算平衡	(24)
9. 公司财务报表的内容	(25)
10. 公司的健康证明：资产负债表	(27)
11. 公司利润的来龙去脉：损益表	(31)
12. 公司资金的流动路线：现金流量表	(34)
13. 会计报表的局限在哪里	(39)
14. 你的公司需要合并财务报表吗	(43)
15. 会计报表合并的主要内容	(47)

第2章 私营公司如何识别和查处会计舞弊

.....	(49)
16. 会计舞弊的常见手段	(49)
17. 私营公司进行查账的总体方法：顺查法、逆查法 ..	(52)
18. 私营公司了解并评估公司内控系统的工具	(53)
19. 从源头查处会计舞弊：检查会计凭证	(56)
20. 识别虚假发票的方法	(58)
21. 会计查账的主要内容：账簿中的错误及查处方法 ..	(60)
22. 报表查账的基础工具	(62)
23. 运用会计报表查账的技巧：运用资产负债表查账 ..	(65)
24. 运用会计报表查账的技巧：运用损益表查账	(67)
25. 运用会计报表查账的技巧：运用现金流量表查账 ..	(71)
26. 直接查账的方法：询问查账法	(74)
27. 查清明细账的工具：账簿奇异分析法	(77)
28. 识别私营公司管理者的会计舞弊：魔鬼资产负债表	(79)
29. 会计职员舞弊的查处方法	(82)
30. 如何查处现金的会计舞弊	(85)
31. 常见的私营公司投资中的会计舞弊及其查处	(87)
32. 确认会计账面与实物相符的工具：资产清盘	(90)
33. 从制度上防范会计舞弊：公司会计内部稽核制度 ..	(92)
34. 内部稽核制度（范例）	(94)
第3章 私营公司进行财务管理的法律手段	(98)
35. 依照《公司法》检查公司财务会计的工具	(98)
36. 私营公司解决经济纠纷的手段：仲裁、诉讼	(101)
37. 个人创业的常见法律问题：创立个人独资企业的法律 规定	(105)
38. 关于个人独资企业权利与义务的法律规定	(107)

39. 合伙创业的常见法律问题: 合伙制企业经理的权利与义务	(112)
40. 合伙创业的常见法律问题: 收益分配的法律规定	(114)
41. 如何制定出合理合法的合同: 《合同法》的有关规定	(115)
42. 合同制作中出现的问题: 可撤销合同与无效合同	(119)
43. 《合同法》对合同的担保条款的规定	(121)
44. 合同担保的基本形式: 保证	(123)
45. 合同担保的基本形式: 抵押	(128)
46. 合同担保的基本形式: 质押	(131)
47. 常见合同的制定方法: 买卖合同	(134)
48. 常见合同的制定方法: 租赁合同	(137)
49. 公司合同的常见形式: 借款合同	(139)
50. 经济法律规定的私营公司会计结算方法是什么	(141)
第 4 章 运用历史数据分析公司运营的状况: 财务报表分析工具	(145)
51. 私营公司进行财务报表分析主要选用的资料	(147)
52. 常用的财务分析方法: 比较分析法	(149)
53. 财务报表分析的比率分析法	(151)
54. 财务报表的动态分析法: 趋势分析法	(153)
55. 运用财务比率分析公司短期偿债能力的工具	(155)
56. 运用财务比率分析公司长期偿债能力的工具	(159)
57. 运用财务比率分析公司的流动资产营运能力	(162)
58. 运用财务比率分析公司的固定资产以及总资产的运营能力	(167)
59. 运用财务比率分析一般公司的盈利能力	(169)

60. 运用财务比率分析股份公司的盈利能力	(172)
61. 财务报表的综合分析方法：杜邦分析体系	(175)
62. 私营公司如何发现公司资产变现的能力	(179)
63. 传统财务报表分析指标存在的局限性	(182)
64. 财务报表分析的深化：经济附加值（EVA）分析	(184)

第5章 日常财务管理的主要内容：营运资金控制

.....	(187)
65. 正确理解现金的概念	(187)
66. 改善公司现金流的方法	(189)
67. 私营公司做好日常现金管理的方法	(192)
68. 公司现金库存管理的方法	(196)
69. 如何管好存货	(200)
70. 如何选择最佳的销售信用政策	(202)
71. 私营公司管理应收账款的方法：坏账准备	(204)
72. 对外证券投资的管理与控制	(207)
73. 你的顾客有信用吗？客户信用调查	(209)
74. 库存的管理：最佳库存量的确定	(212)
75. 财产盘点制度（范例）	(215)

第2篇： 规划未来：理财技巧

第6章 资本魔方——资本成本与资本结构控制

.....	(220)
76. 资本成本的概念	(220)
77. 资本成本对公司经营的影响	(222)
78. 公司权益性资本的资金成本	(223)

79. 私营公司债务融资的成本	(226)
80. 公司的资本成本是如何计算出来的	(228)
81. 为公司寻找最佳的资本结构	(230)
第 7 章 公司投资	(234)
82. 投资风险的概念	(234)
83. 私营公司可选择的投资方法	(237)
84. 证券投资对象的比较	(239)
85. 证券投资分析方法中的环境分析	(241)
86. 证券的价值	(244)
87. 证券投资方法中的公司分析	(246)
88. 证券投资方法中的证券组合分析	(248)
89. 一元钱在今天与在明天是不同的: 资金的时间价值	(250)
90. 证券组合投资的工具	(252)
91. 股票投资策略	(256)
92. 债券投资策略	(258)
第 8 章 为私营公司的生存与发展寻找资金:	
公司融资	(262)
93. 你的公司需要多少钱: 公司的融资计划	(262)
94. 资金渠道很多, 如何寻找自己的融资渠道	(264)
95. 间接金融市场与直接金融市场	(266)
96. 私营公司应根据自身的需要选择融资渠道	(270)
97. 短期融资的主要形式: 银行短期借款	(272)
98. 不用还本的筹资方式——普通股融资	(276)
99. 优先股融资法	(281)
100. 私营公司如何获得直接投资	(284)
101. 向社会借钱——债券筹资	(286)
102. 商业信用融资法	(289)

103. 如何挖掘内部筹资潜力	(292)
104. 公司利用风险投资融入资金的工具	(294)
105. 公司利用应收账款融资的工具	(299)
106. 在上市与不上市中选择: 正确认识上市的利与弊	(302)
107. 公司融资的风险防范	(304)
108. 把别人的东西拿来用——租赁融资	(307)
109. 公司投资结构与融资结构的综合决策	(310)
110. 公司投资与融资的总量决策	(312)
111. 新型小公司的融资技巧	(315)
112. 金融市场与公司理财的关系	(317)
第 9 章 使你的公司按照计划运营: 公司预算	(321)
113. 预算的前提是做好预测工作	(321)
114. 私营公司编制财务计划的工具	(323)
115. 公司预算的弹性编制法	(327)
116. 公司预算的定性预算编制法	(329)
117. 企业预算的零基编制法	(330)
118. 以历史资料为基础的时间序列预测法	(333)
119. 直线回归预测法	(336)
第 10 章 风险魔棒: 小资本, 大作为	(339)
120. 理解公司的经营杠杆系数	(339)
121. 确定公司财务杠杆系数的工具	(344)
122. 财务杠杆系数并非越大越好	(349)

第 11 章 为公司找到持续发展的动力：项目评估	
.....	(354)
123. 为了保持公司的增长，公司必须不断进行资本预算	
.....	(354)
124. 项目现金流的构成：项目期初现金流出，运营现金流，终止现金流	
.....	(355)
125. 私营公司进行项目决策中应遵循的原则	
.....	(358)
126. 项目评估最基本的方法：净现值法	
.....	(361)
127. 项目评估的方法：内部报酬率、投资回收期、利润率	
.....	(363)
128. 海外投资的风险	
.....	(366)
129. 项目的利率敏感性分析	
.....	(368)

第 3 篇： 税务筹划

第 12 章 流转税	
.....	(373)
130. 中国税收制度的相关知识	
.....	(373)
131. 从西方发达国家的税收体制看中国税制的发展方向	
.....	(376)
132. 你了解增值税的基本内容吗	
.....	(379)
133. 你知道增值税的“增”体现在哪里吗	
.....	(383)
134. 对增值税的类型、性质的理解	
.....	(385)
135. 面对增值税，你知道自己的公司为哪一类纳税人吗	
.....	(387)
136. 公司特殊经济活动的增值税处理	
.....	(390)
137. 特殊销售行为的增值税规定	
.....	(393)
138. 营业税的基本内容	
.....	(395)
139. 几种特殊经营行为的营业税规定	
.....	(398)

140. 你的公司是否享受营业税的税收优惠	(399)
141. 消费税的基本内容	(401)
142. 进行房产交易时, 私营公司应缴的土地增值税 ...	(405)
第 13 章 公司所得税	(409)
143. 企业所得税: 公司税收中的重点	(409)
144. 在所得税的规定中, 固定资产的计价与折旧	(411)
145. 你的公司是否享受所得税税收优惠	(415)
146. 跨国经营公司可以享有的税额扣除	(418)
147. 个人所得税的计算方法	(420)
148. 公司如何解决与税务机关的争执	(424)
149. 税收筹划是不同于偷税漏税的行为	(427)

第 4 篇: 入世后财务管理知识的更新

第 14 章 认识 WTO	(431)
150. 你知道 WTO 的身世吗	(431)
151. 你了解世贸组织协议的主要原则吗	(434)
152. 私营公司经营管理者应当关注的原则——国民待遇 原则的具体内容	(439)
153. 中国入世谈判中的焦点问题: 农业、服务贸易 ...	(441)
154. 入世给中国带来的机遇	(444)
155. 入世给中国带来的挑战	(447)
156. 入世对中国哪些行业冲击较大	(449)
第 15 章 WTO 下的财务管理	(454)
157. 出口与增值税的退免规定	(454)
158. 利用优惠政策进行税务筹划	(456)
159. 利用完税价格进行关税筹划	(458)
160. 利用纳税时间进行关税筹划	(461)

161. 利用保税制度进行关税筹划	(462)
162. 外汇、汇率与汇率风险	(464)
163. 入世给公司筹资带来的机会：外商投资	(467)
164. 招商引资风险及其规避	(469)

第 1 篇：

私营公司如何进行 财务内控

私营公司的经理人在管理公司事务时首先应对公司的历史和现状有所了解，掌握公司现有的资产负债状况，盈利状况，现金周转状况以及公司内控制度和公司面临的相关法律法规约束。只有这样，经理人才能根据公司的现状，发展公司的竞争优势，改善公司的弱势方面，引导公司健康发展。

本篇的内容主要是根据私营公司经理人的以上要求，向其介绍私营公司在会计信息的收集整理、组织分析中运用的原则和工具；完善公司内部控制，防范会计舞弊和错漏的工具，加强营运资金控制，提高营运资金使用效率的工具。此外，本篇对公司面临的各项法律法规做粗略的介绍，以帮助经理人依照现有的规定做出合理的决定。