



私营公司如何做好 财务管理

罗音 徐丹/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/罗音编著. ——北京: 企业管理出版社, 2001. 4

ISBN 7-80147-518-6

I. 私… II. 罗… III. 私营企业—企业管理—财务管理—研究 IV. F276. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 18036 号

书 名: 私营公司如何做好财务管理

作 者: 罗音 徐丹

责任编辑: 王若成 技术编辑: 吴必达

标准书号: 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.cec-ceda.org.cn/cbs>

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

排 版: 北京安特普瑞工作室

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 14.25 印张 200 千字

版 次: 2001 年 5 月第 1 版 2002 年 1 月第 2 次印刷

定 价: 28.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

改革开放以来，我国各类私（民）营公司（企业）发展迅速，时至今日，已发展成为现代化建设的一支生力军，为建设社会主义市场经济体系贡献着自己的一份力量。

在私营公司（企业）的队伍中既有坐拥十几亿资产的大公司，也有刚刚起步的小公司，公司的发展程度也各不相同。私营公司的业主们陷入一种困惑：公司的未来是什么？公司将如何发展？很显然，原先那种“重销售，轻质量；重速度，轻管理”的时代已经过去了，私营公司若想继续发展，就必须走上正规化经营、集约化生产、科学化管理的道路。

本书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编写思路，将大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：

○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；

○财务管理要以保持公司现金流量为原则，在分析、决策中绝不可忽视现金流量；

○良好的筹资与投资是公司理财的两支翅膀，它是推动

公司向前发展的有效动力；

○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。

本书突出了大管理的思路，突出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。

本书共分为三篇，第一篇为基础篇，主要介绍私营公司财务管理方面的基本知识；第二篇为管理篇，主要介绍财务管理应具备的理念与相关技能；第三篇为相关知识篇，向读者介绍与财务管理相关的税收及财会电算化的基础知识。在讲解这三方面的有关知识时，均辅以大量实际案例，以帮助读者有一个直观的了解。

本书不仅适合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。在编写过程中，难免会有疏漏之处，欢迎读者批评指正。

目 录

第一篇 基础篇

第一章 私营公司财务管理要做些什么

- 1 你的公司是私营公司吗? (3)
- 2 私营公司有何自身的特点? (6)
- 3 私营公司有哪些保障政策? 可享受国家哪些优惠?
..... (9)
- 4 私营公司在生产经营中有哪些权利和义务? (12)
- 5 私营公司经营模式选择——“大企业”还是“小企
业”? (15)
- 6 私营公司为什么要重视财务管理? (20)
- 7 私营公司的财务管理与股份公司的财务管理有何异
同? (23)
- 8 私营公司的财务管理要做些什么? (26)

第二章 进行有效财务管理的前提 ——基本的会计知识

9	会计和财务管理有什么联系？	(29)
10	搞清楚自身的账目对私营公司而言困难吗？	(31)
11	会计的基本要素有哪些？	(34)
12	会计恒等式对你的经营意味着什么？	(38)
13	会计科目有哪些？	(41)
14	你了解会计账户与借贷记账法吗？	(45)
15	会计凭证、会计账簿对你经营的意义有多大？	(49)
16	你了解财务处理的程序吗？	(54)
17	资产分为哪几类？你重视资产吗？	(56)
18	负债分为哪几类？你能控制它们吗？	(61)
19	私营公司的所有者权益难于计算吗？	(64)
20	收入、费用、利润应如何计量呢？	(68)
21	你能看懂资产负债表吗？	(72)
22	损益表对你而言简单吗？	(76)
23	你的公司是否编制现金流量表？	(80)

第二篇 管理篇

第三章 私企业主的尚方宝剑 ——有效的财务管理制度

- 24 进行财务管理为什么要强调制度? (86)
- 25 有效的财务管理制度包括哪些方面? (89)
- 26 如何做到制度与人的完美结合? (92)
- 27 如何做好财务管理制度与公司其他制度的有效协
调? (95)
- 28 有效的资金管理制度模型是什么? (99)
- 29 如何规范费用管理? (105)
- 30 私营业主怎样把握自己的审批权? (111)
- 31 私营公司是否也应设置内部稽核? (115)
- 32 如何稳妥运用“胡萝卜加大棒”的政策? (119)
- 33 怎样完成管理制度的不断更新? (123)

第四章 斩断黑手——看好你的钱包

- 34 家族企业经营中怎样处理“经营合伙人”与“亲
戚”的关系? (127)
- 35 黑手是如何伸向你的钱包的? (130)

36	私营公司如何斩断伸向“现金”的黑手？	(133)
37	怎样对待会计人员的错误与舞弊？	(136)
38	怎样有效防止合伙人抽逃资金？	(140)
39	公司的银行账户应如何管理？	(144)
40	关注你的债务人，怎样变不利为有利？	(148)
41	如何有效减少公司的日常开销？	(153)
42	私营公司应怎样对待员工的薪金？	(157)

第五章 区别对待

——由你的情况选择合理的财务管理制度

43	财务管理是“万金油”吗？	(161)
44	开创阶段的私营公司应如何选择财务管理模式？	(164)
45	成长阶段的私营公司应如何选择财务管理模式？	(169)
46	成熟阶段的私营公司应如何选择财务管理模式？	(174)
47	中小型私营公司如何进行财务管理？	(179)
48	大型私营公司的财务管理难做吗？	(183)
49	个体经营是否需要财务管理？	(187)
50	IT行业私营公司财务管理有何特点？	(190)
51	咨询服务行业私营公司如何做好财务管理？	(194)

52	家族企业的财务管理应如何进行？	(197)
----	-----------------------	-------

第六章 做好筹资

——你就抓住了胜利的翅膀

53	筹资对私营公司重要吗？	(202)
54	目前私营公司筹资的困难何在？	(204)
55	私营公司筹资有哪些渠道？	(206)
56	私营公司如何同商业银行打交道？	(210)
57	如何做好贷款的抵押担保？	(218)
58	你知道“中小企业信用担保机构吗？	(221)
59	你了解“中小企业技术创新基金”吗？	(228)
60	私营公司如何利用外资？	(231)
61	私营公司如何利用股票融资？	(236)
62	私营公司如何利用租赁“融资”？	(239)
63	私营公司怎样有效利用“风险投资”资金？	(243)
64	你了解创业版吗？	(251)

第七章 把握投资

——使你运筹帷幄、决胜千里

65	怎样理解投资对私营公司的重要性？	(255)
66	私营公司如何抓住“投资机遇”？	(258)

67	私营公司如何做好投资决策？	(262)
68	资金的时间价值如何运用到投资决策之中？	(266)
69	投资决策的基本运算——单利、复利应如何计算？	(268)
70	对投资进行经济评价的方法有哪些？	(274)
71	私营公司如何进行投资风险的分析与防范？	(279)
72	你是稳健的经营者还是激进的经营者？	(284)
73	现实中怎样衡量投入和产出的结果？	(289)
74	私营公司如何确定投资方向与投资规模？	(291)
75	私营企业主如何从投资失败的阴影中走出来？ ...	(293)
76	怎样完成私营公司的“二次创业”？	(296)

第八章 决策的力量 分析的工具

77	私营企业主的决策权如何体现？	(300)
78	决策前，你进行可行性分析了吗？	(305)
79	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？	(307)
80	“杜邦财务分析体系”是什么？	(312)
81	什么是沃尔比重评分法？	(315)
82	私营公司还有哪些财务分析方法可以利用？	(317)
83	如何确定私营公司的资本成本？	(319)
84	如何利用财务杠杆的力量？	(324)
85	如何避免决策与现实相脱节？	(329)

86	决策如何引导公司的发展？	(332)
87	当你做决策时可曾征求过财务主管的意见？	(335)
88	私营公司中各责任中心与决策的关系如何？	(337)
89	私营公司组织结构与决策的关系？	(340)
90	私营公司如何做好多元化经营？	(344)
	附：三株公司财务管理体制与资金营运案例	(347)

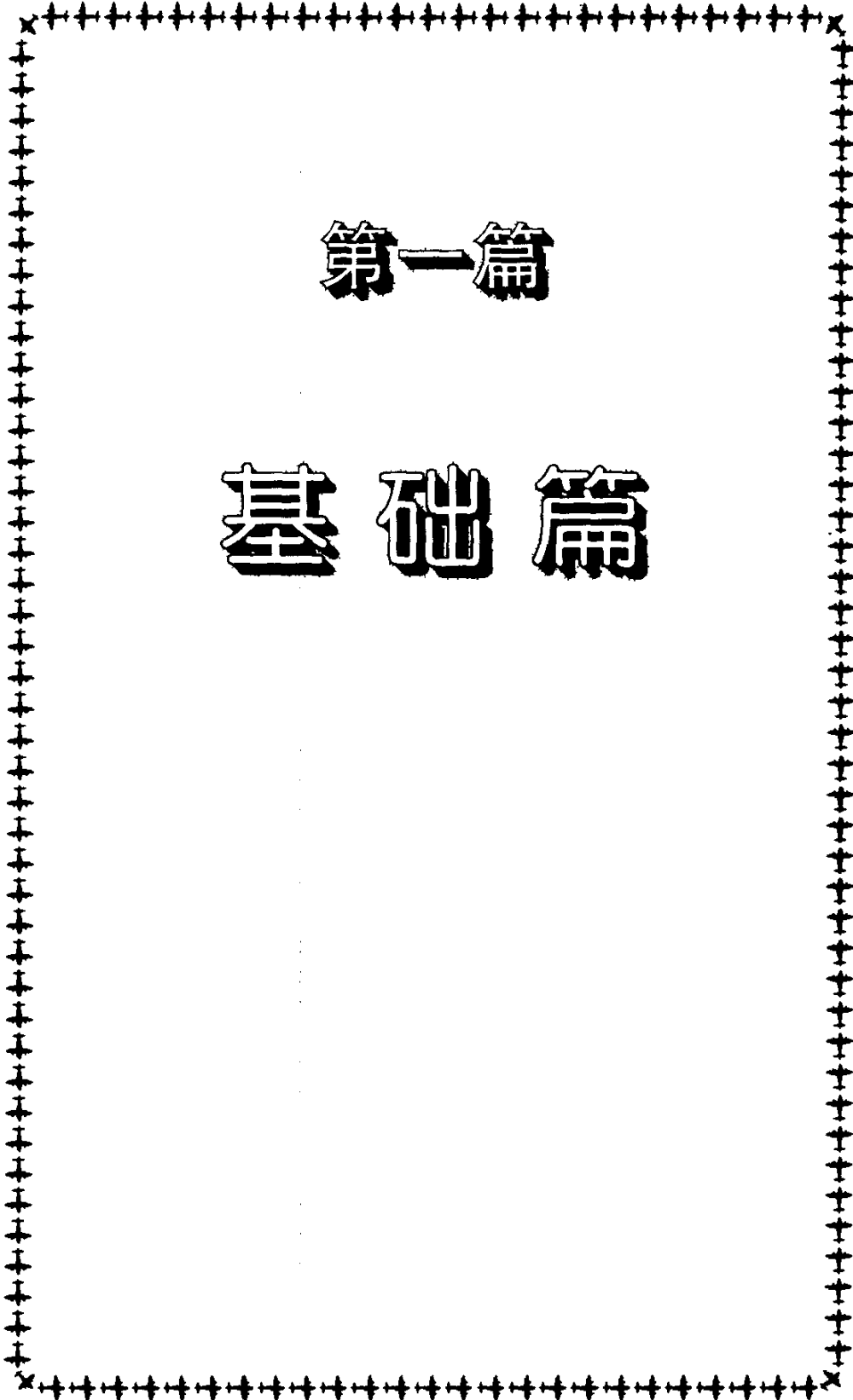
第三篇 相关知识篇

第九章 私营公司怎样和税务局打交道

91	增值税应如何计算？	(357)
92	小规模纳税人应如何计算增值税？	(362)
93	你了解营业税吗？	(366)
94	消费税应如何计算？	(370)
95	你了解企业所得税吗？	(374)
96	企业所得税有哪些税收优惠？	(377)
97	私营公司业主如何计算个人所得税？	(381)
98	私营公司还将面对哪些税费？	(385)
99	什么是税收保全措施与强制执行措施？	(391)
100	私营公司与税务机关发生争执时应如何处理？	(396)

第十章 将信息技术融入私营公司的 财务管理

101	你了解信息与信息系统吗？	(402)
102	什么是会计电算化？	(405)
103	如何建立电算化会计信息系统？	(409)
104	如何建立会计电算化内部控制制度？	(411)
105	私营公司如何做好硬件平台与软件平台的选择？	(415)
106	什么是计算机网络？	(418)
107	私营公司应如何看待电算化？	(421)
108	“电算化”一定适合于你的公司吗？	(424)
附录一：会计电算化管理办法		(427)
附录二：国务院办公厅转发科学技术部、财政部关于 科技型中小企业技术创新基金的暂行规定的 通知		(431)



第一篇

基础篇

第 1 章

私营公司财务管理要做什么

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，和公司的生产经营其它管理息息相关。而私营公司的财务管理又有及其自身的特点，让我们一起来探讨一下！

1 你的公司是私营公司吗？

“私营公司”这一提法，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 人以上的盈利性经济组织。

这里的“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，兄弟三人想办个公司，一人出资 20 万，办一家有限责任公司，这一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，有的人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) 独资公司：是指 1 人投资经营的公司，经营风险由一人承担。
- (2) 合伙公司：是指 2 人以上按照协议投资，共同经营，共负盈亏的公司。
- (3) 有限责任公司：是指投资者以其出资额对公司负责，公司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“娃哈哈”集团，“小霸王”“巨人”集团，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，注册会计师事物所等咨询机构，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。

当然，按照现行规定，有些行业私营公司是不得介入的，如军工、金融业及国家禁止经营的其他行业。

中国现在已不是“谈私色变”的年代，为了促进我们经济的发展，平衡经济发展中一些不协调因素，减少制约经济发展过程中的瓶颈，对私营经济的发展进行鼓励与支持是必然的。这也是本书的重点。