

472

思考·创新·沟通·学习

F276.5
L73

新 概 念

私营企业

财务管理

刘闽霞 编著

打造新时代全新管理模式
融科学性与艺术性于一体
其创新内涵和前瞻意义必将成为21世纪
管理者成功的原动力

新 华 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

私营企业财务管理/刘闽霞编著. —北京:新华出版社, 2002.5
ISBN 7-5011-5723-5

I. 私… II. 刘… 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(2002)第 034925 号

私营企业财务管理

刘闽霞 编著

*

新华出版社出版发行

(北京宣武门西大街 57 号 邮编:100803)

新华书店经销

北京朝阳区东方印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 12 印张 239 千字

2002 年 6 月第一版 2002 年 6 月第一次印刷

ISBN 7-5011-5723-5/C·55 定价:25.00 元

前 言

企业必须要有科学的组织和管理，才能依法进行一切生产经营活动和参与市场竞争。企业在运行过程中，各种管理问题需要解决，紧急业务需要处理，各种对内对外关系需要协调，这些都离不开企业内部系统化、科学化的管理。

针对大多数私营企业规模较小、风险承担能力较弱的特点，本套丛书分别就其管理领域中比较薄弱的三大块（财务管理、人事管理、营销管理）中存在的问题分别作出分析、引导和解决。

《私营企业财务管理》一书介绍了私营企业如何建立规范的内部财务制度；如何进行资金准备、风险预算和利润计算；如何树立良好的理财观念，合理进行筹资和投资；如何选择合法的纳税和避税政策及使用科学的会计电算化，我国入世后经济必然加速发展，私营企业只有控制住诸如资金流失、资金运作不良、周转缓慢等财务通病时，才能保证企业后方“粮草”充足。

《私营企业人事管理》一书介绍了私营企业如何选用最适合本企业的人才；如何建立合理的绩效考核制度；如何激活人力资源各要素，将员工价值最大化，在用人上达到“人尽其才，才尽其用”之目的。

《私营企业营销管理》一书介绍了私营企业在面对市场灵活多变的情况下，如何去采取相应的产品战略、价格战略、品牌战略等营销手段和如何采用网络营销、电子商务等

科学化的营销方式。

该套丛书共 3 本，在写作上注重理论性和实用性的结合，既有理论上的引领和阐述，又结合企业实际案例进行分析以增进理解！因此，本书可作为私营企业老板参考用书。

在本套书的编撰过程中，我们尽了最大的努力，书中如有错漏之处，望读者和同行朋友不吝指正。

段武军

2002 年 6 月 1 日

目 录

第一章 财务管理基础知识

资金准备，风险的计算，利润的计算，这些都与财务基础知识搭界，私营企业老板必须学习和掌握一些财务管理基础知识。

一、私营企业要重视财务管理·····	(1)
二、私营企业的财务管理要做什么·····	(4)
三、会计的基本要素·····	(5)
四、会计恒等式·····	(9)
五、会计科目·····	(12)
六、会计账户与借贷记账法·····	(16)
七、会计凭证、会计账簿·····	(19)
八、账务处理的程序·····	(24)
九、资产的分类·····	(25)
十、负债的种类·····	(30)
十一、收入、费用、利润的计量·····	(32)
十二、资产负债表·····	(36)
十三、损益表·····	(40)

十四、现金流量表结构 (44)

案例提示：

- ☆ 樱桃园集团：“一外多内三统一”管理法 (47)
- ☆ 绵阳药业集团：“统存统贷资金管理法” (49)
- ☆ 克拉克森木林公司：长期成长的资金预测 ... (51)

第二章 规范企业内部财务制度

规范私营企业内部财务制度有助于纠正私营企业经营过程中存在的诸多问题，试想如果一个企业内部的管理与控制机制都不科学、各个职能部门之间没有一种相互联系、相互制约的管理制度，那么它的财务活动就很难顺利开展下去。在一个成功的私人企业中是不会出现诸如一些资产流失，会计出纳合通舞弊等不良现象的，因为它们都有一套科学的内部控制机制，能够防范舞弊，保质保量，从而确保财务活动能够顺利进行。

- 一、财务制度的重要性 (55)
- 二、内部控制制度的构成 (57)
- 三、设立健全的财务机构 (59)
- 四、做好财务管理制度与企业其它制度的

目 录

有效协调	(63)
五、完成管理制度的不断更新	(66)
六、个体经营需要财务管理	(68)
七、家族企业的财务管理	(71)

案例提示:

☆韩国三星的二次创业	(74)
☆麦当劳的特许经营制	(77)
☆3M的内部风险投资体制	(79)
☆福特首创的大批量生产方式	(83)

第三章 企业需要一个好的 财务主管

财务部门是企业最为重要的血液循环系统，顺理成章地，财务主管也就成了企业最为重要的部门主管之一，甚至往往成为许多企业的第一副总经理。由于这一职位本身的重要性，再加上随着市场竞争的加剧，企业的生存发展变得越来越难，这使得企业财务主管面临的问题越来越多，解决问题的难度也越来越大。财务主管面临着新的挑战。

一、财务主管在企业中的地位	(89)
---------------------	------

二、明确新时期企业财务管理目标	(91)
三、树立新世纪财务管理新观念	(94)
四、优秀财务主管应具备的素质与能力	(97)
五、将科学性与艺术性完美结合, 做个好主管	(101)
六、识破会计舞弊	(107)

案例提示:

☆加强财务管理: 米其林起死回生	(114)
------------------------	-------

第四章 良好的理财观念

一般地讲, 理财就是运作资金。理财对于企业的重要性在此无须赘述, 同样是两个状况类似的企业, 由于理财方略的高低不同, 其经营成果也会差别极大。好的理财观念能使亏损企业起死回生, 能使好企业更上层楼, 而理财过程中一招失误就可能满盘皆输。成功企业成功的因素有很多, 但都离不开一条, 那就是有一个科学的理财观念。

一、制定全面理财计划	(119)
二、培养正确的理财观	(124)
三、能早则不迟	(129)

目 录

四、切记盲目理财·····	(132)
五、不要好高骛远·····	(135)
六、现在就行动·····	(137)
七、分析风险趋利避害·····	(139)
八、把钱放在该放的地方·····	(145)
九、远离孤注一掷·····	(150)
十、理财要选择合适渠道·····	(156)

案例提示:

☆登上世界银行行长宝座的伍兹·····	(162)
☆古井集团“二中心”财务管理·····	(166)
☆花园集团:向财务管理要效益·····	(168)

第五章 做好营运资金预 算、决策与控制

有人将我国企业由产品生产到商品生产的转变和由单一生产向生产经营的转变称为“两次跳跃”，而企业由生产经营向资本经营的转变则被称为“第三次跳跃”。我国大部分私营企业对于如何实现这“惊人的一跳”并不是很有把握，成功做好资本运营具有特别的现实意义。

一、设计资金需求预测计划的三种方法·····	(171)
------------------------	-------

二、资金成本的意义和作用·····	(174)
三、资金成本的应用决策·····	(175)
四、财务运行的中枢——资金结构·····	(183)
五、正确看待应收账款·····	(194)
六、怎样减少和防范死账坏账发生·····	(199)
七、私营企业主的决策权如何体现·····	(202)
八、决策前要进行可行性分析·····	(205)
九、私营企业几种财务分析方法的利用·····	(207)
十、合理利用财务杠杆的力量·····	(210)
十一、避免决策与现实相脱节·····	(215)
十二、做决策时是否该征求财务主管的意见·····	(218)
十三、私营企业组织结构与决策的关系·····	(220)

案例提示：

☆三株企业财务管理体制与资金营运案例·····	(221)
-------------------------	-------

第六章 合理进行筹资、投资

资金是企业的血液，一旦供血不足，企业就会处于瘫痪状态。这几乎是令每一个私营企业都倍感头痛的一件事情。企业应该如何成功地筹集到自己所需要的资金呢？

同样，如企业有一大笔资金而企业的正常生产经营都不需新外资金投入的局面，就应拿去投资，尽管投资的收益与风险俱在。投资时项目要选准，决策要慎重。

一、筹资对民营企业的重要性·····	(229)
二、民营企业筹资渠道·····	(231)
三、民营企业怎样有效利用风险投资资金·····	(235)
四、企业的短期筹资战略与长期筹资战略·····	(242)
五、企业的股票筹资战略·····	(251)
六、企业的债券筹资战略·····	(259)
七、企业的租赁筹资战略·····	(264)
八、企业的其他筹资方式·····	(268)
九、理解投资对民营企业的重要性·····	(275)
十、民营企业如何抓住“投资机遇”·····	(278)
十一、民营企业主如何对待投资失败·····	(285)

案例提示:

☆南方家具公司筹资决策分析·····	(289)
--------------------	-------

第七章 合理的纳税与避税

税务筹划是成功私人企业的必然选择,这完全合法且符合国家政策意图。纳税是每个私人企业的义务,它并不是偷税、漏税。但避税究竟是否违法?答案是否定的。成功的企业往往在纳税方面颇有招术,精于此道的企业与对税法一无所知的企业在税收负担上会有很大差别。

一、纳税常识·····	(297)
二、纳税人应缴纳哪些税·····	(300)
三、怎样计算应纳税额·····	(301)
四、避税究竟是否合法·····	(305)
五、常见的避税方法·····	(312)

案例提示：

☆增值税税务筹划案例一·····	(331)
☆增值税税务筹划案例二·····	(332)
☆成功企业资金筹集税务筹划案例·····	(334)

第八章 信息技术与私营企业 财务管理的有机组合

随着科学技术的不断发展，电子计算机和网络的应用越来越广泛。在企业的财务管理工作中，计算机的作用也渐渐显著，这又对您提出了新的要求，要想成为一名优秀的财务主管，您必须做到既精通财务又熟悉计算机。

一、会计电算化概述·····	(339)
二、如何建立电算化会计信息系统·····	(350)
三、“电算化”一定适合于你的公司吗·····	(361)

目 录

四、会计电算化存在的问题及防范·····	(363)
----------------------	-------

案例提示：

☆网络财务：优化财务管理效能·····	(367)
---------------------	-------

第一章 财务管理基础知识

资金准备，风险的计算，利润的计算，这些都与财务基础知识搭界，私营企业老板必须学习和掌握一些财务管理基础知识。

一、私营企业要重视财务管理

企业的优势不是与生俱来的，有很多的私营企业从组建到解散不过短短的几个月时间，在商海沉浮中，不是每个下海的人都有良好的水性，有时我们只看见浮在上面的人，孰不知那沉入水中的又有多少？改革开放初期，目不识丁的年广久在芜湖创出了“傻子瓜子”的牌子，面对迅猛扩张的事业，他缺乏驾驭的能力，仍以小作坊的方式经营管理一个联营企业，最终，“傻子瓜子”衰败了。前年，上海一私营企业的老总因经济欺诈被判刑，原因是由于资金周转不灵，她将一处房地产反复抵押，骗取上亿元资金，最终被关入大牢。据说她的企业管理混乱，几百万的资金放在纸箱子里，亲戚朋友一通乱拿。这位由卖三黄鸡、马海毛到经营房地产出身的女老板，最终吞下了自己种的苦果。

1. 私营企业在财务管理方面还是一个薄弱的环节

对于我国的一些中小型私营企业来说，建立健全会计制度都还是个问题，会计人员业务素质较低在借贷方乱记，有的企业则干脆没有财务人员，记个流水账完事，由于账目较为混乱，想要依靠这些账目进行财务管理则是难上加难，企业的资金很容易在经理的眼皮底下溜走。一本糊涂账，谁说得清呢？

2. 财务管理不重视

私营企业业主对财务管理不重视。很多私营企业的老总只知道苦卖力气，开拓市场，扩展企业事业。在增强企业对外扩展能力的同时忽略了企业的“内在修养”的提高。据调查，有 40% 的老总看不懂财务报表，有 10% 的企业没有文字章程。做起事来全凭主观想象，想起什么做什么，什么市场调查，什么投资分析，统统没有。这种情况，在我国目前的生产力水平低下，小规模的经营或许还可以维匙，那么今后怎么办？除了那些捞一把就算的私企老板，大多数私企老板应想想出路了——在财务管理上下功夫——是规范企业管理的第一步。

3. 重视财务管理有利于完善私营企业的内部管理制度

并不是本书要片面强调财务管理的作用，对于私营

企业而言，财务管理的确很重要。通过有效的财务管理，你可以及时发现经营中的问题，并采取强有力的措施及时加以纠正：

比如：这月的费用为什么那么高？

有人借用出差去旅游，还有的员工借用企业名义请客吃饭。

这就要求制定差旅费标准及更严格的规章制度加以限制，对责任人进行处罚。

可见通过有效的财务管理可以逐步完善企业的内部控制制度，使企业经营效率更高。

4. 重视财务管理有利于降低资金成本，更好地筹资

对于私营企业而言，筹资对企业的顺利经营起了重要的作用。企业筹集资金的渠道有很多，如何选择合理的渠道，有效地降低企业的筹资成本，就成为私营企业主经常思考的问题，而财务管理将帮你做到这一点。

5. 重视财务管理可以更有效的进行投资，提高私营企业投资收益率

财务管理在投资的决策和执行阶段作用匪浅。决策阶段，财务管理可以帮助你找到好的投资项目；执行阶段，财务管理可以做好有效的监督工作，保证投资的预期收益得以实现。

随着市场的日益完善，昔日那种横冲直撞的经营方

式对私营企业而言似乎已经过时了，“管理”成为社会的热门话题。俗话说的好“创业容易守业难”，私企老板们是不是有同感呢？注重企业的财务管理必然会成为一种趋势，作为时代弄潮儿的私营企业可千万别错过呀！

二、私营企业的财务管理要做什么

其实私营企业的财务管理在前面的几个问题中已经有所涉及，这里我们将其系统化一些，这些内容构成了私营企业财务管理的范围。首先我们要强调一下，这里提到的财务管理是一个“大管理”的概念，将企业管理的一些问题融入到财务管理之中。

1. 私营企业首先应强化财会意识

没有基础而客观的财务资料，哪还能谈得上进行财务管理。那些糊涂账是不能再用下去了。私营企业进行财务管理，首先就要强化企业人员的财会知识，学习财会知识是做好财务管理的前提。试想一下，一个私企的老板看不懂会计报表，如何进行管理？

2. 私营企业应不断完善财务管理制度

制度不完善，再完美的方案也只是一纸空文，无法执行。私营企业如何做到制度与人的完美结合呢？不同