

如何开办私营企业

• 你想开办私营企业吗？
• 你知道如何申办营业执照吗？
• 你知道如何办理帐号、
• 它将告诉你这一切——

6.3

吗？

中国物资出版社

(京)新登字 090 号

如何开办私营企业

作者: 安同久 姚启亮 张强 卢晓华

出版: 中国物资出版社

经销: 各地新华书店

印刷: 国防大学第二印刷厂

开本: 32 开 787×1092 毫米 1/32

印张: 9

字数: 190 千字

印数: 1-10000 册

版次: 1993 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

书号: ISBN7-5047-0471-7/F·0196

定价: 5.40 元

序

在我国曾绝迹了近 30 年的私营企业，随着改革大潮的涌动，再度出现于现实社会经济生活的地平线上，并且迅速地发展起来了。到目前为止，全国已有 26.7 万人，投资大约 150 亿元，兴办了 12.2 万家私营企业，职工人数达 177.1 万之多。其中，不乏资产在几千万元、产值超亿元、年收入上百万元，或者雇工数百人这样规模的成功企业。实践表明，私营企业的存在与发展，对我国的现代化经济建设起着不可忽视的积极作用；私营企业是我国现阶段社会主义经济的一个重要组成部分。

在加快改革开放步伐，力争经济尽快上新台阶的今天，私营企业的发展有着更为宽松的外部环境。我国改革开放的总设计师邓小平同志在 1992 年初视察深圳等地时说，基本路线要管一百年，动摇不得。对于姓“资”姓“社”的问题，判断的标准，应该主要看是否有利于发展社会主义社会生产力，是否有利于增加社会主义国家的综合国力，是否有利于提高人民的生活水平。党的十四大报告明确指出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。在所有制结构上，以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体，个体经济、私营经济、外资经济为补充，多种经济成分长期共同发展。这些精辟的论述和明确的规定，有利于彻底消除“左”的东西对发展私营企业的干扰，也可以说，是为私营企业的存在和发展核发了“长期营业执照”。

不难预见，随着社会主义市场经济体制的建立和不断完

善，私营企业也会得到更快的发展。适应于这一发展，从宏观的角度，国家已经制定了一系列法律、法规和政策，对私营企业的开办、运营和健康发展加以鼓励、引导和监督管理；从微观的角度，正在经营或想要开办私营企业的公民，也需要了解掌握有关的理论和政策知识，了解掌握有关的办事程序 and 操作方法，以便合理合法地开展经济活动，或者提高办事的效率。为此，几位从事私营企业宏观管理和微观管理工作和研究的同志，撰写了《如何开办私营企业》这本书，试图从理论与实践的结合上，比较全面地做些介绍和探索。

这本书具有理论性、实用性和示范性的特点。就理论性而言，书中探讨了私营企业的特征，它再度崛起的原因及发展前景，阐述了有关的法律知识。就实用性而言，从纵向上介绍了私营企业的开办过程，从横向上说明了私营企业同外部各管理监督部门之间的联系，并且提供了在社会主义市场经济条件下私营企业经营管理的必备知识。就示范性而言，书中列举了一些私营企业在创办后三五年间取得成功发展的典型实例，这对于其他私营企业和后来者可能会有某些参考与启迪的价值。

总之，本书的作者们做了一件有意义的事情。是为序。

孟学农

1992年12月

目 录

序	孟学农
---------	-----

第一章 中国私营企业概况 (1)

第一节 私营企业的概念	(1)
-------------------	-----

第二节 私营企业的现状	(5)
-------------------	-----

第三节 私营企业存在和发展的原因	(9)
------------------------	-----

第四节 私营企业的社会经济功能	(15)
-----------------------	------

第五节 私营企业发展前景	(19)
--------------------	------

第二章 私营企业基本法律知识 (25)

第一节 私营企业政策演变	(25)
--------------------	------

第二节 私营企业的法律特征	(28)
---------------------	------

第三节 私营企业的种类	(32)
-------------------	------

第四节 私营企业的权利和义务	(37)
----------------------	------

第五节 私营企业与个体工商户和社会集资集体 企业的区别	(41)
--------------------------------------	------

第三章 私营企业开办条件 (45)

第一节 开办私营企业应具备的基本条件	(45)
--------------------------	------

第二节 开办私营企业应具备的人员条件	(47)
--------------------------	------

第三节 开办私营企业应具备的资金条件	(48)
--------------------------	------

第四节 开办私营企业应具备的场地条件	(49)
--------------------------	------

第四章 私营企业开业登记	(52)
第一节 登记主管机关	(52)
第二节 私营企业开业登记应提供的书面文件 ...	(57)
第三节 私营企业开业登记的程序	(73)
第五章 私营企业的经营范围和经营方式	(90)
第一节 私营企业的经营范围	(90)
第二节 私营企业的经营方式	(95)
第三节 私营企业与外商合资合作经营	(97)
第六章 私营企业与工商行政管理部门	(102)
第一节 工商行政管理的范围方法	(102)
第二节 对营业执照和企业名称的管理	(104)
第三节 私营企业的年检	(109)
第四节 私营企业变更和终止的管理	(115)
第五节 私营企业的行政处罚	(138)
第六节 私营企业登记费及工商管理费	(142)
第七章 私营企业与银行	(144)
第一节 银行对私营企业的监督	(144)
第二节 私营企业办理银行开户	(145)
第三节 私营企业贷款	(146)
第八章 私营企业纳税	(150)
第一节 税收的意义	(150)
第二节 常用纳税税种及计税方法	(151)

第三节	税务登记	(156)
第九章	私营企业与综合监督部门	(159)
第一节	私营企业与地方政府的关系	(159)
第二节	私营企业与环境保护部门	(160)
第三节	私营企业与卫生监督部门	(161)
第四节	私营企业与质量技术监督部门	(162)
第五节	私营企业与公安部门	(163)
第六节	私营企业与物价监督部门	(163)
第七节	私营企业与海关监督部门	(164)
第八节	私营企业与新闻出版部门	(165)
第九节	私营企业与公证机关	(165)
第十节	私营企业协会	(166)
第十章	私营企业的经营	(167)
第一节	盈利	(167)
第二节	经营与市场	(172)
第三节	产品策略	(179)
第四节	渠道策略	(180)
第五节	定价策略	(182)
第六节	促销策略	(186)
第十一章	私营企业的内部管理	(192)
第一节	企业生命周期与管理方式的演进	(192)
第二节	管理基础工作	(194)
第三节	私营企业的财务管理	(198)
第四节	私营企业的劳动管理	(204)

附录一： 私营企业实例介绍	(215)
附录二： 《中华人民共和国私营企业暂行条例》 ...	(235)
《中华人民共和国私营企业暂行 施行办法》	(244)
《私营企业登记程序》	(253)
后记	(262)

第一章 中国私营企业概况

第一节 私营企业的概念

通过十多年的改革，延续了几十年的旧的单一的计划经济体制最终将为社会主义市场经济体制所取代。经济体制的这一重大变化，使我们不得不重新认识摆脱了原有体制束缚下的企业及其一般特征，以利于正确理解和认识产生于改革开放过程中的私营企业。

一、商品经济条件下的企业的含义

为了正确理解私营企业的概念和特征，首先应明确什么是企业。因为现行的关于企业的概念，与计划经济紧密地联系在一起，不能反映商品经济条件下的企业及基本特点。现在已出版的有关经济学辞典对企业一词的解释是：“企业是从事产品生产、流通或者服务性活动并独立核算的经济单位。”或者说，“企业是从事生产、流通、服务等活动的独立核算单位。”在其他相关辞典或有关论著中，对企业的定义与此大同小异。这样对企业定义，仅把企业作为计划经济体制下的一个生产或者服务单位，而不是独立的商品生产者或者经营者；没有反映出企业的经济功能和它在整个社会经济中的地位，仅仅将它视为一个独立核算的经济单位。因此，它没有体现出商品经济条件下企业的本质特征。

在社会主义商品经济条件下，所谓企业，是指独立地从

根据宪法的规定和党的关于私营经济的政策规定，国务院于1988年6月发布了《中华人民共和国私营企业暂行条例》。这是一部关于私营企业的综合性的基本法规，它规定了私营企业的标准、开办条件，私营企业的种类；明确了私营企业的登记管理和监督管理；还规定了私营企业的劳动管理和劳动保护；也规定了私营企业的税收征收管理和利润分配及投向等基本内容。从此，私营企业的发展和管理被纳入了法制轨道，私营企业在国家法律保护和规定的范围内得到较快的发展。

第二节 私营企业的法律特征

我国现行私营企业的法律、法规，将私营企业定义为企业资产归属于私人所有，雇工八人以上的营利性的经济组织。私营企业在法律上具有自己的特点，它包括私营企业一般特征和法人企业特征。

一、私营企业一般法律特征

(一) 它必须是以营利为目的的经济组织。私人投资兴办的企业，作为一个独立的商品生产经营组织，其直接目的就在于获取利润，使投资者获得经济利益。如果其目的不在于营利，即使私人投资兴办的，也不能是私营企业，只能是其他的诸如慈善事业或公益事业。私营企业即使因经营管理不善、经济效益不佳，甚至亏损乃至濒临倒闭或者破产，也不会因此而丧失这一特征。只要私营企业还存在，这一特征就不会消失。

(二) 必须拥有独立支配的财产。私营企业必须拥有与

社会主义制度的重要物质基础。随着经济体制改革的不断推进和商品经济的发展，除了公有制企业以外，又出现了中外合资经营企业、中外合作经营企业、外商独资企业和私营企业等非公有制企业。它们和公有制企业并存，构成我国的整个企业群体，共同推动社会主义经济发展。

二、私营企业及其特点

私营企业，就是指企业生产资料归私人所有，以雇佣劳动为主，从事商品生产经营活动的营利性的经济组织。微观的、各自独立的、规模大小不同的私营企业的总量，构成我国现代的私营经济。与其他所有制企业相比较，私营企业除具备企业的一般特征外，它自身还具有显著的特点。

首先，企业生产资料归私人所有。私营企业是由公民个人投资，购置从事商品生产经营活动所需要的各种设备、设施、厂房等。这些财产归投资者私人所有。由于企业的生产资料归私人所有，决定了企业投资者对企业享有所有权，对企业财产享有占有权、使用权和处分权，并由此决定了私营企业可以完全独立自主地从事商品生产经营活动，投资者可以独自对企业的生产经营活动进行管理和决策。这种独立性正是商品经济所要求的，因而私营企业在商品经济中有较强的适应能力。

私营企业的这个本质特征，是它区别于国有企业和集体企业的根本标志。只要明确了企业生产资料的归属关系，就从实质上分清楚了企业的经济性质。

其次，以雇佣劳动为主。这是私营企业的一个重要特点。私营企业作为一个营利性的经济实体，除了一定数量和质量的生产资料这种物质形态的投资外，它自己不可能拥有

与其生产资料相应的劳动力。投资者为了充分发挥自己拥有的生产资料的作用，必然需要一定数量的劳动力与企业的生产资料相结合。无论私营企业的规模大小，劳动组织复杂程度如何，如果没有利用生产资料作为劳动的手段从事商品生产经营活动的劳动者，企业就无法维持生存。因此，私营企业要得以生存，投资者不是依靠自己的劳动，而主要是依靠雇佣劳动来进行生产经营。

私营企业的劳动之所以主要表现为雇佣劳动，因为私营企业的工人是同私人所有的生产资料相结合，工人除了获得他应得的劳动报酬外，不能分享企业的经营成果，也不承担企业风险。同时，私营企业工人的劳动，既不同于直接与公有制的生产资料相结合的劳动，又不同于以自己的劳动和自己的生产资料直接结合的个体劳动者经济。私营企业投资者也参加企业的劳动。但他主要是以企业所有者、经营者、管理者和组织者的身份出现，而雇工则仅仅是领取工资的劳动者。

再次，企业经营成果归其所有者自主支配。这是由私营企业的财产归属关系决定的。在商品经济条件下，私营企业凭借自己拥有的生产资料，运用雇工的劳动生产出商品，通过商品交换，实现商品价值，或者通过提供劳务获得经营收入，从而获得企业利润。正是因为企业资产属投资者私人所有，所以，企业利润也归投资者所有，由其自主支配。国家为了全社会的公众利益和整个社会发展的需要，运用税收手段参与私营企业的利润分配和再分配，或者运用法律手段和经济手段引导私营企业的利润投向。除此以外，任何部门或单位都无权对私营企业的利润分配进行干预，更不能无偿调拨和占用。

由上述特征可以看出，我国现阶段的私营企业虽然和资本主义制度下的私营企业有许多相同或相似之处，但是仍然不同于资本主义社会的私营企业。其一，它所处的外部环境不同，它与之共存的是在整个社会经济中占主导地位的公有制企业，在生产、交换、分配等各个环节无不受公有制经济的影响。其二，它的资金积累不同。我国私营企业的资金积累主要依靠投资者辛勤劳动和节俭逐步积累起来，此外，通过银行借贷或向社会集资兴办企业。其三，雇工的地位不同，私营企业投资者和雇工在政治上是平等的，都是国家的主人；在经济上，虽然他们的地位不平等，收入有差距，但是体现为一种合作共事关系，而不是阶级压迫关系。正如马克思所说：“在一切社会形式中都有一种一定的生产支配着其他一切生产的地位和影响，因而它的关系也支配着其他一切关系的地位和影响。这是一种普照的光，一切其他色彩都隐没其中，它使它们的特点变了样。”^①当代中国的私营企业，正是在社会主义公有制经济这种光的普照之下，褪掉了原始的色彩，改变了原有的特点，成为我国经济建设的一支十分重要的力量。

第二节 私营企业的现状

始于八十年代初的改革开放，给我国的整个社会经济生活带来了许多深刻的变化。其中，一个显著的变化就是单一的公有制经济被打破，逐步形成了包括私营经济在内的多种

^①《马克思恩格斯选集》第2卷，第109页。

所有制同时并存、共同发展的新格局。特别是商品经济理论的确立，社会主义经济由产品经济向商品经济的历史性转变，带动了各种所有制经济的全面发展。私营企业正是在这种势态下产生和发展起来的。

一、私营企业的总体数量和在国民经济中的比重

我国现阶段的私营企业，最初萌发于八十年代初，发轫于农村联产承包责任制的推行，到八十年代中期形成一个相对独立的经济形式，自八十年代后期得到较快的发展。

据国家工商行政管理局的统计资料表明，到 1991 年底，我国已登记注册的私营企业为 10.8 万户，投资者人数达 24.1 万人，雇工 159.8 万人，注册资金 123.2 亿元。与 1989 年相比，短短的两年时间，私营企业户数增长了 19%，投资者人数增长了 12.7%，注册资金增长了 45.8%。1991 年，私营企业的总产值为 146.7 亿元，实现营业收入 68 亿元，分别比 1989 年增长了 50.5% 和 75.2%。资金、产值、营业收入的大幅度上升，表示私营企业不断追加投资，扩大再生产，经营规模越来越大。

尽管私营企业在最近几年内发展较快，但是从整个社会经济发展来看，它仍然处于发展的起步时期，其经济实力比较薄弱，在国民经济中所占的比重很小。综合有关部门提供的资料分析，以 1991 年为例，全国私营企业户数仅占公有制企业的 2.2%，私营企业的从业人员只占公有制企业职工 的 1%，私营企业的注册资金仅占公有制企业注册资金的

0.6%。^① 私营企业的产值只占全国工业总产值的 0.5%，私营企业的社会商品零售额仅占全社会商品零售总额的 0.6%。由此可以看出，我国的私营经济发展得还很不够，在未来相当长的历史时期内，还需要继续鼓励和扶持发展。

二、当前私营企业发展特点

虽然我国私营企业当前还处于发展的起步阶段，但它在发展过程中已显示出自身的特点。

第一，以中小型企业为主。现阶段的私营企业，其生产经营规模普遍较小，平均每户的注册资金只有 11.4 万元，户均雇工人数仅有 15 人左右。从事工业生产的私营企业户均年产值为 18.7 万元；从事商业的私营企业户均年营业收入为 24.6 万元。从事建筑业、交通运输业、服务业等行业的私营企业，其年产值或年营业收入也大致相同。

但是，两年来也出现了少数规模比较大的私营企业。据初步调查统计，在已经登记注册的私营企业中，资产百万元以上的有 662 家，雇工百人以上有 602 家，分别占总数的 0.61% 和 0.5%。也有个别的私营企业雇工人数上千人，年产值超过亿元。

第二，以第二产业为主。据统计，现有从事工业、建筑业、交通运输业的私营企业 7.7 万多家，雇工人数 128.6 万人，注册资金 76.8 亿元，分别占总数的 71.4%、80.8% 和 62.3%。私营企业从事第三产业的较少。

^①在引用公有制企业有关数据时，不包括公有制公司和中心的有关数据，如果加上公有制公司或中心的数据，私营企业占公有制企业的比重将更小。

——作者注

第三，发展不平衡。我国私营企业大部分集中在东南沿海和商品经济比较发达的地区。广东、福建、江苏、山东、河北、辽宁、浙江七个沿海地区的私营企业就达 6.7 万家，占全国总数的 62.7%；雇工人数近 92 万人，占总数的 57.8%；注册资金 70 亿元，占全国私营企业注册资金总额的 56.8%。其中，仅广东省就达 2.57 万家，占全国总数的 23.9%。商品经济发展比较快的内陆地区私营企业发展也较快。商品经济相对落后的西北、西南地区私营企业发展比较缓慢，这两大地区的私营企业仅相当于浙江省的数量。

第四，以农村私营企业为主。我国私营企业大部分分布在农村，且主要分布在城市经济能够辐射的范围内，而真正分布在交通不便，商品经济不发达的偏远山区的私营企业并不多。统计资料表明，农村私营企业为 6.3 万余户，雇工人数近 110 万人，分别占总数的 58% 和 68.8%。但是，农村私营企业的资金投入低于城镇私营企业的资金投入，农村私营企业注册资金为 60 亿元，占总数的 48.7%，户均注册资金为 9.6 万元；城镇私营企业的注册资金为 63.2 亿元，占总数的 51.3%，户均注册资金近 14 万元，比农村私营企业高出 4.4 万元。

第五，以独资企业为主。按照我国现行有关私营企业法律规定，私营企业被分为独资企业、合伙企业和有限责任公司三种类型。根据近几年的统计分析，大部分私营企业是由一个人投资兴办的独资企业，由两人以上共同投资兴办的合伙企业或有限责任公司较少。以 1991 年为例，独资企业为 6.1 万家，雇工 82.8 万人，分别占总数的 56.2% 和 51.8%；合伙企业 4 万余户，雇工 63.9 万人，分别占总数的 37.6% 和 40%；有限责任公司只有 6678 家，雇工 13 万人，仅分

别占总数的 6.2% 和 8.2%。从最近两年来的发展趋势看，独资企业和有限责任公司增长较快，合伙企业发展缓慢。

第六，外向型私营企业发展较快。随着我国对外开放步伐的不断加快，一些产品质量较高的私营企业，已将自己的产品打入国际市场，积极参与国际竞争。据调查统计，1991 年，全国出口创汇的私营企业有 1250 多家，它们的产品出口创汇总额折合人民币 5.4 亿元。一些生产经营规模较大、经济效益较好的私营企业，积极与国外及香港、台湾、澳门的公司、企业和其他经济组织及个人洽谈，举办外商投资企业。目前，全国私营企业举办的中外合资经营企业、中外合作经营企业已逾 150 家。

第三节 私营企业存在和发展的原因

自新中国建立以来的四十多年间，私营企业历经了允许存在、恢复发展、限制改造、逐步消灭、再度崛起这样一个漫长而又曲折的过程。这一客观事实说明，人为地限制，甚至消灭私营企业是徒劳无益的，同时也表明，在社会主义社会里私营企业有它存在的必然性。

一、社会生产力发展的客观要求

私营企业存在和发展的最根本的原因是社会生产力发展的客观需要。新中国建立以来，尽管我国的经济建设取得了巨大的成就，社会生产力有很大的发展，但是，其总体水平仍然比较落后。11 亿人口，8 亿在农村，基本上还是用手工工具搞饭吃；一部分现代化工业与大量落后于现代化水平几十年甚至上百年的工业同时并存；一部分经济比较发达的地