

专家委员会主任 葛家澍

私营企业主会计 与财务管理手册

【第二版】

私营企业主提升管理及理财技能的实战指导

陈亚光 / 编著

管理企业有两个“法宝”——会计和财务管理。会计为私营企业主提供高效的会计信息；财务管理帮助私营企业主做出正确的经营、筹资、投资决策。私营企业主作为私营企业的“主人”和“智囊”，如果不会运用这两个法宝，必将导致企业的经营失败，最终被市场淘汰。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

私营企业主会计 与财务管理手册

俗话说：“创业容易守业难”。创建企业只要两个条件：一是足够的资金；二是好的投资项目。然而，对于大多数私营企业主来说，守业是比较困难的。有足够的资金和良好的项目，不一定能带来利润。知识才是获得财富的源泉。私营企业主除了拥有足够的资金和良好的投资项目外，还应具备经营和管理企业的各种能力，其中，最重要的就是会计分析和财务管理能力。

ISBN 7-80197-045-4



9 787801 970459

0 1



>

ISBN 7-80197-045-4

F·046 定价：36.00元

私营企业主

(第二版)

会计与财务管理手册

陈亚光/编著



企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

私营企业主会计与财务管理手册/陈亚光编著. -2 版 - 北京:
企业管理出版社, 2005. 12

ISBN 7 - 80197 - 045 - 4

I. 私... II. 陈... III. ①私营企业—会计—手册
②私营企业—企业管理: 财务管理—手册 IV. F276.5 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 141053 号

书 名: 私营企业主会计与财务管理手册

编 著: 陈亚光

责任编辑: 雷 建

书 号: ISBN 7 - 80197 - 045 - 4/F · 046

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.emph.cn>

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

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河润泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 170 毫米 × 230 毫米 16 开本 21.25 印张 260 千字

版 次: 2006 年 1 月第 2 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 36.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前言

经过20多年的发展,我国个体私营经济已成长为国民经济一支重要的力量,其产值已经占国内生产总值的1/3以上,东部一些地区则超过了50%,在东南沿海经济发达地区,私营企业提供当地2/3以上的财税收入,并且我国私营企业的经营规模还在扩大之中。专家们甚至评断:“没有私营经济就没有市场经济”。不管怎么说,私营经济无疑将成为21世纪我国经济发展的重要组成部分。然而,大多数私营企业主综合素质不高,难以适应日新月异的企业发展要求,这与私营企业在社会经济发展中所处的地位极不相称。中国私营企业主们要在经济舞台上充分发挥作用,还需要在学习中不断完善自我。

在2005年福布斯列出的中国富豪榜上,很大一部分富豪都是私营企业主出身,他们经过自己的奋斗和努力,取得了令人瞩目的成绩。但是俗话说“创业容易守业难”,有多少富豪能够经久不衰,成为富豪榜上的“常青树”?怎样使企业的资产像滚“雪球”一样越滚越大呢?那些长居富豪榜前列的富豪们的光辉业绩和传奇经历告诉我们,无论是对于守业者,还是对于正在创业的私营企业主来说,知识是获得财富的源泉。私营企业主除了应具备特殊的品质和人格魅力,还应具备经营和管理企业的能力。

管理企业有两个“法宝”——会计和财务管理。私营企业主需要正确可靠的会计信息来进行决策,需要有效的财务管理来使企业走上正规化、集约化生产、科学化管理的道路。私营企业主作为私营企业的“主人”和“智囊”,其自身的素质高低直接影响着企业的发展前景,可是,许多私营企业主比较缺乏会计和财务管理方面的知识,这就造成了企业发展的瓶颈。为了帮助这些私营企业主解决在会计和财务管理方面的问题,我们根据私营企业主自身的特点,编写了《私营企业主会计与财务管理手册》,以期帮助私营企业主能够运用会计和财务管理的基本原理来实现自身价值最大化,并衷心祝愿读者也能如愿以偿地登上“富豪榜”。

由于图书市场上专门为私营企业主编写的会计与财务管理方面的书籍屈指可数,本书正是为了填补这个空白,向广大私营企业主提供全面、适用的会计与财务管理方面的知识。本书是修订本,由于前版颇受广大读者的青睐,许多读者纷纷递来邮件,希望获得更实际、更精妙的会计与财务管理知识。为了满足广

大读者的要求，编者经过精心研究当前私营企业主普遍关心的以及最为头疼的问题，终于整理出这本集理论与实务于一身的财会能力提升手册。

本次修订保留了上版知识全面、实用性强、语言通俗易懂的特点，并经过编者的精心设计，为私营企业主解决企业会计与财务管理等问题提供一整套操作方案。

希望通过此书，能给广大私营企业主带来帮助，让更多的私营企业主关注企业的会计与财务管理。同时，也希望有更多更好的针对私营企业主会计与财务管理方面的书籍问世。

编者

目
录

第1章

没有财会知识就管不好企业

- 1.1 私营企业的定位及特点 /3
- 1.2 会计与财务管理对私营企业主至关重要 /7
- 1.3 私营企业主应该具备的财会素养 /9
- 1.4 《会计法》对私营企业主的要求 /10
- 1.5 企业管理的重中之重——财务管理 /12

第2章

有备无患——私营企业主必备财会知识

- 2.1 私营企业的会计职能 /19
- 2.2 私营企业会计前提及一般原则 /21
- 2.3 私营企业会计六要素 /29
- 2.4 私营企业会计资料与流程 /36
- 2.5 财务管理的概念及内容 /47
- 2.6 私营企业财务管理的目标 /50
- 2.7 私营企业财务管理的基本原则 /53

第3章	起点要高——财会工作的组织与管理
	3.1 财务机构的设置 /61
	3.2 财会人员的招聘与配备 /65
	3.3 会计法规与制度 /69
	3.4 会计工作的交接 /72
第4章	解剖会计——会计六要素的核算
	4.1 私营企业资产的核算方法 /75
	4.2 私营企业负债的核算方法 /92
	4.3 私营企业所有者权益的核算方法 /98
	4.4 私营企业收入的核算方法 /102
	4.5 私营企业费用的核算方法 /107
	4.6 私营企业利润的核算方法 /110
第5章	知根知底——私营企业主阅读会计报表
	5.1 阅读资产负债表 /119
	5.2 阅读利润表 /126
	5.3 阅读现金流量表 /131
第6章	学会守财——财务内控及防范会计舞弊
	6.1 内部控制制度的重要性 /139
	6.2 内部控制的基本方式 /142
	6.3 采购业务内部控制 /146
	6.4 生产循环内部控制 /149
	6.5 销售业务内部控制 /152

第7章

6.6 筹资与投资业务内部控制 /155

6.7 防范会计舞弊行为 /159

义务权利——私营企业所得税与避税

7.1 增值税的计算与缴纳 /171

7.2 营业税和消费税的计算与缴纳 /178

7.3 所得税的计算与缴纳 /183

7.4 私营企业主个人所得税的计算与缴纳 /187

7.5 私营企业要缴纳的其他税费 /190

7.6 私营企业纳税筹划基本知识 /192

第8章

制胜法宝——财务分析方法与技巧

8.1 财务分析概述 /199

8.2 私营企业获利能力分析 /204

8.3 私营企业偿债能力分析 /206

8.4 私营企业付现能力分析 /210

8.5 私营企业营运资金分析 /216

8.6 综合的财务分析方法 /219

第9章

滴水不漏——私营企业主高效利用资金

9.1 现金的日常控制与管理 /225

9.2 应收账款日常控制与管理 /231

9.3 私营企业存货控制与管理 /238

9.4 资金成本与资本结构 /240

第 10 章	开源节流——私营企业主筹资与投资
	10.1 私营企业筹资概述 /255
	10.2 私营企业筹资实务 /257
	10.3 私营企业投资概述 /280
	10.4 投资决策基础知识 /286
	10.5 私营企业投资决策实务 /297
第 11 章	量入为出——私营企业主如何进行 成本控制
	11.1 成本与成本管理概述 /305
	11.2 私营企业的固定成本与变动成本 /309
	11.3 私营企业的“本、量、利”分析 /312
	11.4 私营企业盈亏临界点分析 /316
	11.5 私营企业的成本控制与费用管理 /320

第一章

没有财会知识就管不好企业

私营企业的优势不是与生俱来的，有多少私营企业从组建到解散不过短短几个月时间，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，殊不知哪沉入水中的又有多少？俗话说“创业容易守业难”，私营企业主们是不是有同感呢？一个懂得或能够运用会计和财务管理知识来管理自己的企业的私营企业主，必然使企业在当前激烈竞争的环境下脱颖而出。

在 2005 年福布斯列出的中国富豪榜上,有很大一部分都是私营企业主,他们经过自己的奋斗和努力,取得了令人瞩目的成绩。但是俗话说:“创业容易守业难”,现在很多私营企业主都面临一个问题:如何守业?其实,无论是对于守业者,还是对于正在创业的私营企业主来说,会计和财务管理都是至关重要的。

1.1 私营企业的定位及特点

《中华人民共和国私营企业暂行条例》中明确规定: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 万元,办一家有限责任公司,这一公司就属于私营企业。

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。

1. 私营企业的种类

我们来看一下私营企业有哪几种类型: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,私营企业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。看了私营企业的定义,你是否明确了什么样的公司是私营企业呢?有些人将私营企业简单地与个体户、乡镇企业联系在一起,实际上是较为片面的。其实有些私营企业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),则更体现了私营企业蒸蒸日上的生机与活力。



私营企业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,私营企业可以在国家法律、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,注册会计师事务所等咨询机构,以及一些家电行业的大公司都可以并入私营企业的行列。另外,私营企业还可以同外国公司、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。

2. 私营企业的特点

①作为公司,私营企业和其它公司一样,具有公司制企业应具备的特点:有一定的投资额度。不投入一定的资本金无法建立公司。

有一定的经营期限。公司的经营原则上有一定的经营期限,经营期限在公司的章程中事先都进行了明确说明,经营期满,公司可以根据实际的情况,决定是否继续经营,还是解散。公司的投资者都要承担相应的责任。公司一旦组建,公司的所有者就要在经营过程中对公司的债务承担责任。如果公司是有限责任公司,投资者只就其出资额对公司承担有限责任;如果是无限责任公司,那么投资者则要承担全部责任,直至倾家荡产。除了债务责任以外,公司对外担保,或发生法律纠纷、税务纠纷,投资者也要承担一定的责任。

②作为私营企业,与国有企业的区别。

公司由私人或私人团体投资创办,按目前国家法律、法规的规定进行注册、登记,并依法缴纳税款,经营的利润按法律法规规定的分配程序分配,最终由投资者获得一定利益。“私人投资”是私营企业有别于其它形式公司的最大特点。

③私营企业的发展充满活力

1988年4月,《中华人民共和国宪法》确立了私营经济的合法地位,同年6月国务院出台了《中华人民共和国私营企业暂行条例》。1989年,国家工商行政管理局根据宪法和《私营企业暂行条例》,开始对私营企业的登记注册工作,当年共登记私营企业90581户。1992年邓小平“南巡”谈话,迎来了私营企业发展的春天。从1993年到2003年的短短十年间,私营企业增长了33倍多,年均增长28.87%(截至2004年上半年,私营企业累计登记已达到334万户);注册资本由1993年底的681亿元增加到2003年底的35305亿

元,增长了52倍,年均增长48.41%(截至2004年上半年,注册资本已达42146亿元);从业人员由1993年底的372万人增加到2003年底的4299万人,增长了近12倍,年均增长27.72%(截至2004年上半年,从业人员已达4714万人);私营企业产值由1989年的422亿元增加到2003年的20083亿元,增长了48倍,年均增长47.15%;实现的社会消费品零售额由1989年的190亿元增长到2003年的10603亿元,增长了近56倍,年均增长49.51%。2003年出口创汇的私营企业74443户,出口创汇折合人民币1749.68亿元,分别比2001年增长了355%和91.68%。到2003年底,全国私营企业户均雇工11.73人,户均从业人员为14.3人,分别比2001年增长5.68%和6.88%。雇工人数100~500人的有34617户,雇工500~1000人的有3334户,雇工1000人以上的有1130户;2003年私营企业户均注册资本达117.47万元,比2001年增长24.16%,注册资本500万~1000万元的有84620户,1000万元以上的51830户。注册资本亿元以上的有1156户,比2002年同期增加498户。从这些宏观的统计数据上。我们可以看到私营经济的活力以及它对社会的贡献。

④私营企业的经营机制较为灵活。

与国有企业相比,私营企业在经营机制上表现出更为灵活的特点。很多私营企业的老板都是在改革开放之后白手起家,直接在市场的引导下摸爬滚打,受计划经济体制的影响较小,因此在经营上就体现出灵活多样的特点。他们及时发现市场中的空白,对于一个行业而言,有利可图则进入,没有发展前途就退出。及时地根据市场的变化来调节其生产经营。

私营企业从起步发展开始,就是在市场的夹缝中生存发展,对外界的刺激表现出更为敏感的特性。

⑤私营企业发展多层次性。

我国私营企业从产生到发展壮大,不过是一二十年的事情,这一二十年中,有多少私营企业如雨后春笋般产生,又有多少私营企业在商海的浪潮中破灭,逐渐退出人们的记忆。私营企业在发展中也逐渐显出一定的层次,有些私营企业,在改革中不断发展壮大,成为集团化公司;有些私营企业始终保持着家族式的经营模式,处于一个相对稳定的生产规模;还有一些公司经营规模很小,总经理会计一人承担;总而言之,公司的形态多种多样。

私营企业的这些特点决定了私营企业在进行政策研究上既要立足自身,



又要勇于实战，大胆创新，同时还要认清自己在市场中的位置。应该说，在一定程度上，私营企业的经营较国有企业而言具有更大的风险，市场的竞争是无情的，优胜劣汰是亘古的游戏规则，从“巨人”的失败，“爱多”的危机，私营企业在自身的经营上应做一些思考了。



1.2 会计与财务管理对私营企业主至关重要

私营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，殊不知那沉入水中的又有多少？改革开放初期，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公司，最终，“傻子瓜子”衰败了。前年，上海一家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。据说她的公司管理混乱，几百万的资金放在纸箱子里，亲戚朋友一通乱拿。这位由卖三黄鸡到经营房地产出身的女老板，最终吞下了自己种的苦果。

由以上两个例子可以看出，对于私营企业而言，管理，尤其是科学有效的管理是很重要的。而管理又可分为人事管理、销售管理、会计与财务管理等众多方面。本书的重点放在了私营企业的会计与财务管理方面。

私营企业在会计和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，有的公司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，公司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？

私营企业主对会计和财务管理不重视。很多私营企业的老总只知道苦卖力气，开拓市场，扩展公司事业。在增强公司对外扩展能力的同时忽略了公司的“内在修养”的提高。据调查，有40%的老总看不懂财务报表，有10%的公司没有文字章程。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。在我国目前的生产力水平不是很高的情况下，小规模的经营或许还可以维持，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公司管理的第一步。

重视会计和财务管理有利于完善私营企业的内部管理制度。通过有效的财务管理，私营企业主可以及时发现经营中的问题，并采取强有力的措施及