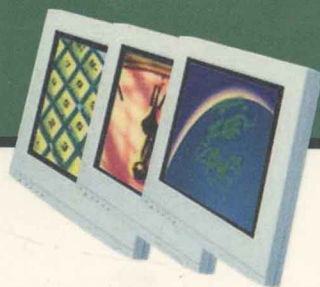


SWSK 商 · 务 · 书 · 库

一流的经营，是因为有一盘良好的财务账

私营公司 会计运作

在私企，其经营运作可以说是一种财务运作，它为老板提供可行性依据。



SIYING GONGSI KUAIRI YUNZUO

高建侠 缙宇英 主编

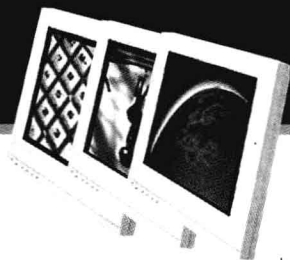
 中国纺织出版社

SWSK 商 · 务 · 书 · 库

一流的经营，是因为有一盘良好的财务账

私营公司 会计运作

在私企，其经营运作可以说是一种财务运作，它为老板提供可行性依据。



SIYING GONGSI KUAIRI YUNZUO

高建侠 缙宇英 主编

 中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

私营公司会计运作/高建侠, 纣宇英主编. —北京:

中国纺织出版社, 2003.2

ISBN 7-5064-2500-9/F·0300

I. 私… II. ①高… ②纣… III. 私营企业—会计

IV. F276.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 099027 号

责任编辑:王学军 特约编辑:麻静娴

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号

邮政编码:100027 电话:010—64160816

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京宏飞印刷厂印刷 各地新华书店经销

2005 年 1 月第 2 版第 1 次印刷

开本:640×960 1/16 印张:22.25

字数:320 千字 印数:6001—8000 定价:28.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

策划人的话

千高原

在此时此地向读者推荐《商务书库》系列，理由是：其一，中国社会经济发展已到了一个非常重要的阶段，人们正迫切渴求实际的指导知识，去迎接正以电光石火般速度改变中的商业发展。其二，我国目前的商业活动和企业自身产品占有市场份额的版图扩张意识，业已从国内市场的基础扩大到国际目标竞争的新经济阶段。于是，你比以前更加需要先期占据位置。而且，这个系列书库从你选择了它开始，要想超越前进，就不必再多走冤枉路。

《商务书库》系列，让你花最少的时间掌握你所需要的专业知识，这至少有三个领域能够让你充分发挥：第一，在商场上，面对竞争应付挑战；第二，在专业工作中，磨练技巧掌握实用要领；第三，在个人事业中，追求成功自我实现。

为此，《商务书库》系列，在策划上对读者的承诺是：

一、引用国外最新、最具实用价值、最适合国情的经营信息。

二、整编国内一些先进、实用并能够历久弥新的创新经验。

商务，是我们现在和未来生活的主要部分。人要懂得生活就得精通于商务，这是因为商务乃是人与人的关系，包括自己与自己的关系，尤其是现代主管人员。

前 言

随着市场经济的深度发展,我国各种私营公司蓬勃发展。国家确立了给予私营公司的“国民待遇”政策,私营公司将日益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。

为适应形势发展的需要,私营公司建立健全会计核算制度显得非常重要。我们以私营公司为主体,以《企业会计准则》《企业财务通则》和财政部颁布的《企业会计制度》为依据,编写了这本《私营公司会计运作》。该书以适用浅显的理论和易操作为要旨,旨在私营公司会计人员能在很短的时间掌握会计操作方法,这是私营公司经营者和财会人员必备的用书,也可作为其他各界人士的参考用书。

本书由高建侠和侯宇英两位同志合编,高建侠执笔编写第一章,第二章,第四章,第五章,第十六章,第十七章;侯宇英执笔编写第三章,第六章,第七章,第八章,第九章,第十章,第十一章,第十二章,第十四章,第十五章;第十三章由任晓莉编写,最后由高建侠作了修改和总纂。

本书在编写过程中参考了许多资料,在此向原作者表示感谢。

由于水平和时间有限,难免存在疏漏之处,恳请批评,指正。

作 者

2004 年 12 月

目 录

第一章 中国经济发展的支柱之一——私营公司	1
一、私营公司的界定	1
二、国家对私营公司的政策	2
三、私营公司的权利和义务	2
四、私营公司经营模式选择	4
五、私营公司内部稽核的设置	7
六、私营公司为什么要重视会计核算	8
第二章 私营公司会计操作须知——会计核算的内容及前提	9
一、私营公司会计核算内容	9
二、私营公司会计核算方法	14
三、正确掌握会计核算程序	41
第三章 私营公司运作的必备条件——货币资金	43
一、如何正确运用公司保险柜中的“钞票”	43
二、充分利用公司经济往来之间的桥梁——银行	46
三、其他货币资金	52
第四章 私营公司的债权越多越好吗——应收及预付款项核算	55
一、防止业务往来中的“呆账”	55
二、信用较高的结算方式——商业票据	59
三、预付账款及其他应收款核算	63
第五章 存货管理的关键——做好存货核算	67
一、如何正确确认存货的价值	67
二、原材料的核算	77
三、低值易耗品的核算	87
四、委托加工物资的核算	89

五、包装物的核算	91
六、及时进行存货清查,保证存货安全	94
第六章 运筹帷幄——把握对外投资	95
一、充分利用闲置资金进行短期投资	95
二、获取高收益的长期债权投资——债券投资	97
三、风险与收益并存的长期股权投资	100
第七章 反映私营公司实力的主要标志——固定资产	107
一、固定资产从何而来	107
二、固定资产的使用	115
三、固定资产修理的核算	120
四、获取固定资产的特殊形式——租赁核算	122
五、如何处置固定资产	127
六、谨慎固定资产减值	128
七、做好固定资产清查	129
第八章 私营公司特殊形式的资产——无形资产及其他资产	131
一、无形资产的核算	131
二、掌握长期待摊费用及其他资产核算	135
第九章 正确核算公司的流动负债	137
一、解决资金紧张的方式之一——短期借款	137
二、及时清理欠款防止三角债——应付账款核算	138
三、做好应付票据核算	140
四、正确把握预收账款及其他应付款的会计处理	141
五、公司欠雇员的负债——应付工资及福利费核算	142
第十章 公司筹资融资的方式——长期负债	151
一、认识长期负债	151
二、公司向金融机构等借入的长期借款核算	154
三、应付债券	156
四、长期应付款的科目设置及核算	159

第十一章 私营公司业主的权益——所有者权益	161
一、实收资本的核算	161
二、资本公积的核算	164
三、留存收益的核算	166
第十二章 公司资产运用的结果——收入、费用成本和利润的核算	169
一、了解收入有关内容	169
二、收入的核算	170
三、何谓费用成本	177
四、私营公司生产费用的核算	181
五、私营公司如何计算产品成本	194
六、期间费用的核算	204
七、你清楚本公司的利润吗?	206
八、净利润的组成及账务处理	210
第十三章 积极开拓国际市场——外币核算	213
一、正确理解外币与外汇	213
二、弄清汇率是外币核算的前提	214
三、有关外币业务的账务处理	217
第十四章 让外部了解公司的捷径——财务会计报告	229
一、什么是财务报告	229
二、资产负债表的编制	233
三、利润表的编制	243
四、现金流量表	249
第十五章 私营公司特殊事项	265
一、债务重组	265
二、非货币性交易	269
三、或有事项	270
四、会计政策、会计估计变更和会计差错更正	273
五、资产负债表日后事项调整	277

六、关联方关系及其交易的披露	279
第十六章 做一个合法的纳税人——私营公司税收的核算	283
一、该公司是否为增值税的纳税人	283
二、该公司是否为营业税的纳税人	294
三、该公司是否为企业所得税的纳税人	297
四、该公司是否为消费税的纳税人	305
五、该公司还要涉及那些费税核算	311
六、公司与税务机关发生纠纷的处理	316
第十七章 私营公司会计核算发展趋势——会计电算化	319
一、私营公司会计电算化的意义	319
二、私营公司如何建立计算机会计信息系统	320
三、私营公司如何建立账务处理系统	323
四、工资会计软件	329
五、固定资产核算系统	333
六、材料核算系统	334
七、往来账款核算系统	335
八、会计报表处理流程	336
九、私营公司关于系统平台的选择——中文 Win98	337
十、因特网网络技术	340
十一、附录	341

第一章 中国经济发展的支柱之一——私营公司

一、私营公司的界定

改革开放以来,我国各类私营公司发展迅速,时至今日,已发展成为现代化建设的一支重要力量。党的十六大对私营经济作出了充分的肯定。

那么什么是“私营公司”?《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 8 人以上的赢利性经济组织。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,每人出资 30 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。

按照《公司法》的有关规定,私营公司的组织形式可以分为:

(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。

(4)股份有限公司:是指全部资本分为等额股份,并以发行股票的方式筹集,股东以其所认购的股份对公司承担有限责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

总而言之,私营公司是私人主体投资创办的公司。是指企业资产属于

私人所有,雇工达到法定人数的盈利性经济组织。

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”集团等等。在 IT 行业的很多大公司中如 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非常广泛,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公司的行列。另外,私营公司还可以同外国公司、企业和其他经营组织或者个人,联营各种类型的企业,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。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。

二、国家对私营公司的政策

国家对私营公司给予国民待遇,除了在市场准入、土地、税收、金融、外贸进出口方面与国有企业、外资企业一视同仁,公平竞争之外,在人事制度上也与外资企业、国有企业一视同仁,遵照公平的市场配置原则。有关部门在办理私营公司产品鉴定、计量认证、质量认证、产品定价是与国有、集体企业使用同一标准。

三、私营公司的权利和义务

私营公司在经营中具有明确的权利及义务。

(一)私营公司享有以下权利:

(1)对自有资产的占有、使用、处分、收益权。

(2)核准登记的名称是受国家法律保护的,在规定的范围内享有专用权。如果公司的经营范围发生变化,要及时向工商税务部门进行登记。

(3)自主决定公司内部机构设置和人员聘用,可以依法招用或辞退职工,自主决定内部职称评聘、用工、工资分配权。

(4)在核准登记的范围内自主经营权,不受干涉。私营公司在这方面最具有灵活性,可以自主做出生产经营方面的决策。

(5)按照国家价格管理的相关规定,自主制定公司生产或销售商品的价格及收费标准。

(6)依照《合同法》,自主订立合同的权力。

(7)依法取得土地使用权、专利权、注册商标权。

(8)出国境从事商务和技术交流活动权。

(9)拒绝和检举各种摊派的权力和不合法收费权。

(10)销售产品权及进出口权。私营公司销售的产品只要符合国家的法律法规,就不应受到封锁及限制。对于一些地方保护主义的做法,私营公司可以用法律武器保护自己。同样,私营公司进口、出口设备、产品,只要符合国家相关法律,法规及程序,也不得受到不合理的干涉。我国法律规定私营企业和乡镇企业属生产性质,连续两年出口创汇 200 万美元或出口产值 2000 万元人民币的,可以申请自营出口权。

(11)联营、兼并权。私营公司可以依照自身经营的需要进行联营及兼并,当然,这一切需在法律、法规允许的范围内进行。

(12)法律、法规规定的其他权利。

(二)私营公司应承担的义务

在拥有权利的同时,私营公司必然承担相应的义务。我国《中华人民共和国私营企业暂行条例》、《中华人民共和国外资企业法》、《中华人民共和国乡镇企业法》等法律、法规明确了私营公司在生产经营中应履行的义务:

(1)遵守国家法律、法规和政策,不得损害社会公众利益。

(2)依法经营、照章纳税。

(3)接受国家有关机关的监督管理。

(4)依法建立健全财务统计、用工、生产、质量、计量、技术、标准、环保、劳动安全、卫生防疫、消防等管理制度。

(5)依法保护自然资源和生态环境。

(6)依法与职工签订劳动合同。

(7)依法保护职工的合法权益,按照有关规定为职工办理养老、失业、医疗、工商、生育、社会保险,交纳住房公积金。

(8)对职工进行守法教育。

(9)依法对职工进行上岗前的培训。

(10)依法接受行政管理部门监督和管理。

(11)法律、法规规定的其他义务。

不得有下列行为:

(1)偷、逃、骗、抗税。

(2)生产经销国家明令禁止和淘汰的产品、伪劣产品、不符合卫生标准、有害人体健康的产品。

(3)制售或者出租反动、淫秽、封建迷信、宣扬暴力的制品。

(4)利用不正当竞争手段从事经营活动。

(5)雇用童工、侵害职工合法权益。

(6)引诱、教唆、胁迫职工从事非法活动。

(7)参与走私活动。

(8)法律、法规禁止的其他行为。

四、私营公司经营模式选择

私营公司几乎遍布各个行业(除了军工、金融等少数行业),作为一名聪明的私营业主,在经营中就要做出一个选择——“大”还是“小”。在实际经营中,大有大的难处,小有小的好处,可有时“大”也无法完全由“小”来代替。下面我们分别来探讨一下它们各自的利弊。

(一)大企业的“利”

私营企业一开始都是从小做起的,随着自身的不断壮大,可以选择向大

公司,大企业迈进,“做大”的好处显而易见:

1. 带来规模效应

这是西方学者最关注的问题,当公司规模达到一定程度时,会达到小公司无法达到的规模效应。举个例子,比如说麦当劳、肯德基,他们在全球有很多店,价格可以定的低点,消费的人很多,总利润还是非常可观。这就是规模效应。

2. 带来高额利润

公司做大了,形成规模效应之后,自然会带来高额的利润。如果五年销售额 1000 万元,毛利润率 10%,则只有 100 万的毛利,扣除各项税费,公司留利,私营业主自己能获利多少呢? 如果销售额每年能到三个亿,甚至更高,情况是否就不同了?

3. 更便于投资与筹资决策

公司一旦做大,老总做起投资规划与筹资计划时也轻松很多。大公司更大程度上可以获取银行的信任,获得利率相对较低的贷款;投资时也可以花巨资上一些以高新技术支持的项目,从而有利于公司的二次升级。

4. 抵御风险的能力在一定范围内较大

美国 1929 ~ 1933 年经济危机中,很多中小企业纷纷破产,而支持美国经济的几大公司平稳的渡过风浪。当然,这是有一定前提的,即公司经营状态良好,无巨额贷款,产品有发展潜力,有较大的市场占有率。

5. 可以拥有较大的市场占有率

公司一旦做大,就可以利用自身规模及经济上的优势,压低产品价格,扩大市场占有率,打败竞争对手,甚至可以垄断一个行业,如美国的微软;直逼着美国政府要利用反垄断法将其一分为二。

6. 有效的实行多元化经营

众所周知宝洁公司从洗涤用品到化妆品、食品等实现了多元化经营,而美国的通用电器公司更是多元化经营的典范。多元化经营与相当大的企业规模是分不开的,没有资金、技术、人力的支持,难以达到。国内由于实行多元化经营而失败的例子有很多,如巨人集团的衰败,说明企业的规模及经营的策略与国际一流的大企业、大财团相比还有一定距离。

(二)大企业的“弊”

1. 大企业容易造成运转效率低下

这不是光说中国的大企业,在世界 500 强中也存在类似的情况,公司利润率降低,人员工作缺乏积极性,这可不是公有制企业特有的现象,在私营公司中同样为数众多。原因何在?就是盘子做的太大了,出现管理中的多头管理及管理真空。员工在高工资下工作态度反而不那么激昂,因为他们似乎看不到未来——一个 2 万人的公司,自己在其中算什么呢?这种效率低下只能靠严格科学的管理,有效的激励制度,不断的引入新的产品和科技来加以补偿。

2. 产品的未来对大企业影响更加重大

如果大公司、大企业生产的产品将走向淘汰,偌大的公司该怎么办?原有的生产队伍及技术力量应如何对待?转产对小公司来说也许像换衣服一样容易,但对于大公司而言,却是难上加难。这也是进入 20 世纪七八十年代后,美国大公司纷纷选择多元化经营的原因。

3. 政府的政策将直接影响公司的未来。

(三)小企业的“利”与“弊”

中国自古有句俗话:“船小好调头”,这句话充分说明了小企业的特色——“机动灵活”。

(1)小公司具有灵活机动的特点。有些私营公司,专门将自己的服务目标群体定的很小,生产一些投其所好的产品,无需多大规模也可获得超额利润,比如宝石加工,工艺琉璃,彩瓷这些行业的小私营业主。

(2)有些小公司对技术要求水平不是很高,适应了我国中小城市,农村的经济情况,如鱼得水,发展很快。

(3)满足不同层次的需要。人们的需要是多方面的,因此小公司的存在是必然的。

(4)小公司也有自身的弊端。小公司虽然灵活,但在国家整体经济状况不好时,小公司会面临更大的经营风险;虽然人员易于管理,但当公司以家

族模式运行时,处理其中的关系,实在头痛;公司小了,在投资和筹资上困难较大,有时还要看银行的脸色。

五、私营公司内部稽核的设置

内部稽核是内部控制制度的有力举措,因此私营公司开展内部稽核是必要的,目的是保证工作的顺利进行,并检查其执行情况,促进工作的效率。

稽核工作作为控制与监督的有力手段,要力图做到以下几项:

1. 任命稽核人员

对私营公司而言,稽核人员可以是专门的人员,也可以身兼两职,在身兼两职时,一定要保证岗位的流动性。有些项目的稽核,如关系到公司商业秘密的项目可由专门人员或高级主管亲自负责。

2. 财务稽核应注意的问题

①每一交易行为发生,是否按规定填制传票,如有积压或事后补制者,应查明其原因。

②会计科目、子目、细目有无误用,摘要是否适当,有无遗漏、错误以及各项数字的计算是否正确。

③借贷方数字是否相等。

④应加盖的戳记编号等手续是否完备,有关人员的签章是否齐全。

⑤传票所附原始凭证是否符合规定、齐全。

⑥传票编号是否连贯,有无重编、缺号现象,装订是否完整。

⑦传票的保存方法及放置地点是否妥善,是否已登记日记簿或日记表。

⑧传票的调阅是否依照规定手续办理。

⑨各种账簿的记载,是否与传票相符。应复核者,是否已复核,每日应记的账,是否当日记载完毕。

⑩各科目明细分类账户或子目之和或未销记各笔之和是否与总分类账该科目之余额相等,是否按日或定期核对,相对应的科目余额是否正确,有无漏转现象。