

私营公司顾问丛书

私营公司理财之道

筹钱、管钱、用钱全套实务指南

王春玲 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

私营公司理财之道/王春玲编著. —北京: 企业管理出版社,
2001.2

(私营公司顾问丛书)

ISBN 7 - 80147 - 494 - 5

I. 私… II. 王… 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 (2001) 第 01977 号

书 名: 私营公司理财之道

作 者: 王春玲

责任编辑: 田晓犁 技术编辑: 杜 敏

标准书号: ISBN 7 - 80147 - 494 - 5/F·492

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

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京师范大学印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米 × 1168 毫米 大 32 开本 13 印张 300 千字

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

印 数: 5000 册

定 价: 22.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前 言

当家不理财，等于瞎胡来。许多私营公司经营不善甚至失败的原因，就是当家人不理财或不善于理财。

私营公司的老板大多是经营决策的高手、开拓市场的行家，但不少人在理财方面却是个“大老粗”、“门外汉”。不少老板认为理财是会计和财务人员的事，对公司财务撒手不管。其后果是非常危险的：你辛辛苦苦创业起家，一点一滴赚来财富，正当你自我感觉不错的时候，真正的危机就找上了门——该收的钱款迟迟到不了账，十拿九稳的利润却让你看得见摸不着，公司每天都在大把大把地花冤枉钱，流动资金用光了而又无法筹措，不知不觉中你背上了本来不该背的债务……。

以上说法绝不是危言耸听，而是私营公司常见的通病。若想避免这些隐患，你必须及早把理财问题提上议事日程。

高明的商人常说：商场未开，财务先来。经营管理是一个复杂的过程，有许多琐细的环节，其中牵一发而动全身的就是公司的财务管理。财务是公司经营的轴心，是经营状况的晴雨表。有了精明的理财头脑和灵活的理财手段，你的公司就成功了一半。投资经营上的科学决策，财务管理上的开源节流，降低费用成本、精打细算，追求卓越的利润效益，这些都是你每天必须操心的事情。你必须对公司的财务运作了如指掌，并使

它处于自己的绝对控制之下。

话又说回来，不是老板们对理财不感兴趣、不想掌握一套精明有效的理财方法，而是财务管理的书籍大多偏重于理论教条、太过于专业化，光是书中那些名词术语、公式表格就让人头疼。而现在摆在你面前的，却是一本将使你耳目一新的好书。它专为私营公司老板而写，结合私营公司的特点，实打实地向你提供一些筹钱、管钱、用钱的高招。

书中讲述的都是你经常遇到的问题，比如怎样巧妙收账，怎样监督和控制公司财务，怎样把死钱变活钱，怎样防范、减少钱财漏洞，怎样成功地融资和投资，以及花小钱办大事、不花钱也办事的各种方法和技巧。

“磨刀不误砍柴工”。在日理万机之余，抽出一点儿时间来读一读这本书，你将获得意想不到的好处。本书可以使你工作效率更高，公司的利润更丰厚，并且不断提高你的赚钱能力。它有条有理，富于可读性和可操作性，保证你一看就懂，一学就会，一用就灵。

目 录

第 1 章 成功老板的金钱头脑

当好老板，必须学会理财	3
为自己做长远打算	5
创业之初头脑要冷静	8
磨炼精确的数字感觉	11
掌握敏锐的金钱感觉	15
学习基本的理财知识	17
制订健全的财务规划	18
敢于大胆举债	20
摸清家底，量力而为	21
老板必知十大理财原则	23
听取财务人员的意见	26

第 2 章 左右逢源的融资技巧

没有钱是万万不能的	31
私营公司如何获得发展资金	32
私营公司融资方式的选择原则	36

如何发行股票和债券	38
如何获得银行贷款	41
怎样与银行搞好关系	44
把别人的东西拿来用一用	52
如何在企业内部融资	55
如何申请风险投资	57
如何提高公司的筹资能力	62
公司融资的三大误区	66

第 3 章 如何把死钱变活钱

资金的生命在于运动	71
让钱财滚动起来	74
必须持有足够的现金	77
刺激资金周转, 最好不记账	80
一千哧不如八百现	82
管理和使用现金的五个技巧	84
加速资金周转方法	86
用现金解决现金流量问题	90
小公司盘活资金的秘诀	94

第 4 章 稳赚不赔的投资妙招

投资是一把双刃剑	105
影响投资的因素主要有哪些	108
用最少的钱办最大的事	111
分析风险, 趋利避害	113

鸡蛋不要放在一个篮子里	118
有所为有所不为	121
如何处理“追加投资”	123
选择合适的投资方向	125
老板个人投资须谨慎	131
投资理财的心理误区	137

第 5 章 马到成功的收账技巧

成功收账的九大要领	141
如何判断可能的呆账	145
怎样减少和防范死账、坏账	148
摸清债务人境况与心理	150
选用过硬的讨债人	153
讨债应遵循的原则	155
成功讨债八大高招	158
因人而异制定讨债策略	168
利用“外围关系”	174

第 6 章 如何做到精打细算

对企业成本敏锐起来	179
利润 = 销售额 - 成本	182
理财不当的六种表现	187
密切注意公司财务动向	192
降低生产成本的技巧	196
如何降低劳务成本	199

过低的价格等于增加成本	203
如何控制生产成本	204
珍惜你的每一分钱	207
如何控制不必要的花销	209
减少意外开支的方法	212
用花钱的办法省钱	214
如何进行财务预算	216

第 7 章 如何减少钱财漏洞

建立财务管理的基本制度	225
聘用一名优秀的财务主管	229
私营公司要不要聘用会计师	232
会计能为你做些什么	235
会计舞弊的查证方法	237
如何辨别计算机舞弊	240
现金收付的内部控制制度	242
关注涉及现金的业务	244
如何管制推销人员的业务费用	245
每个环节都须精心	252
现金交易，唱收唱付	259

第 8 章 如何进行合理避税

留意自己在税务上的权益	265
别把逃税当节税	266
掌握必要的税务知识	269

避税是一种经营智慧	280
合理合法的避税途径	283
投资避税的六种方法	285
利用税收优惠条款避税	288

第 9 章 公司“手头紧”怎么办

战胜高负债的冲击	295
与债主拉好关系	296
解决资金短缺的策略	298
渡过资金危机的办法	300
经济不景气时的对策	302
经费缩减对策的三个阶段	303
对付财务困境的基本原则	305
办公司不可孤注一掷	309
及时清算，避免更大损失	310

第 10 章 花小钱办大事的技巧

舍得高价“挖”人才	315
重赏之下必有勇夫	317
奖金应及时发放	319
投入适当的广告费用	321
在所需设备上不可吝惜	324
“小钱换大钱”的营销窍门	326
善施小恩小惠	328
花钱办公益事业	330

必要的投入不要含糊	332
别让人觉得你是个吝啬鬼	333

第 11 章 成功理财启示录

借用别人的资金来投资	337
看准机会，借地生财	340
制造诱人的计划	343
借东家壶，赊西家酒	346
“滚雪球”式的发家史	348
李嘉诚如何积聚财富	354
调动一切有用的关系	359
借鸡生蛋的洛维格	364
亏损企业的救星雅各布	367
工艺革新，成本大降	370
学习犹太人的理财经验	375
网络财务：优化财务管理效能	381

第 12 章 金钱往来的秘诀

能借到钱的是师傅	387
向朋友借钱的要诀	388
不要失信于银行	392
小心“黄鹤一去不复返”	393
消除贷方的优越感	398
金钱往来的心理奥秘	399
合伙人的金钱往来	403

第 1 章

成功老板的金钱头脑

⇒ 当好老板，必须学会理财

“当家不理财，等于瞎胡来；理财不当家，等于撒钱花。”这句话是颇具深意的。如果反过来讲，应该是：“当家需要理财，理财需要当家。”作为老板，企业或商业中的每摊子事，都要挂在心上，比如筹集资金、购买原材料、安排生产、推销产品等，老板无不一手操办。所以，老板在企业中当家作主，一锤定音，没有理由不会理财。如果老板理财有方，以钱生钱，那么当然财源茂盛，潇洒自如了。反之，如果缺乏理财能力，不仅可能把本赔进去，而且可能债台高筑，度日如年。常言道：“有钱，老板好当；无钱，心里发慌。”当好老板，必须先学会理财。

理财之道有三，即聚财之道、生财之道和用财之道。聚财之道主要是指对筹资方式进行定性评价，对筹资决策进行定量分析，以使用最经济的手段取得所需的资金。用财之道是老板掌握充分的财务信息，具备一定的财务分析能力，制定合理的资金预算；运用现金流量原理，进行合理的投资分析；树立查账观念，运用资金责任制度，有效控制资金运动。生财之道表现为选择适当的财路，一方面要千方百计增加收入，一方面要竭尽所能压缩成本、减轻负担，进而通过盈亏衡量、成本收益比较，确定企业的利润。

此三道彼此密切联系，缺一不可。聚财之道用于筹集资金，用财之道体现资金的分割与控制，生财之道表现资金的周转和利润的实现。三道联系起来，正好反映了企业资金的运动轨迹，提示了企业创造财富的秘密：资金不停地周转运动，促

使老板赚取到最大化的利润。

理财之道，不能孤立地只掌握聚财之道、用财之道、生财之道中的一道或二道，而要将三道都掌握并加以融会贯通，才能财源广进、日进斗金。

理财之道是互相联系、互相约束、密不可分的。聚财之道是基础和前提。掌握聚财之道就是要确定筹集资金的数额，利用科学的方法进行决策，寻找多样化的筹资方式，利用各种筹资渠道，最终进行合理筹资组合，力求筹集一定资金所付出的代价最小。

用财之道是聚财之道的合理延伸，又是生财所必须处理好的重要环节。掌握用财之道就是要将企业的财务信息进行合理分析，利用现金流量原理进行合理的决策，然后将决策结果用预算的方式反映出来，合理计划资金的来源与运用。在资金实际周转过程中，利用责任控制制度，保证资金有效和高效地运行，同时，运用各种方法，填补在资金管理中的缺陷和漏洞。其要旨是如何使资金优化配置。

生财之道是用财之道的发展和实际操作，是赚取最大利润的直接反映。掌握生财之道就是要有正确的盈亏原理作指导，运用各种合理手段增加自己的收入，同时尽其所能地降低成本，减轻企业承受的各种负担，并选择适合经营特点的发财之路，抓住每一个发财机会，这样就会财运亨通，获得尽可能多的利润。

贯穿理财之道的最基本的宗旨是效益，即让成本变得最小，将收入变得最大。如果背离了这一宗旨，就表现为理财无方，四处碰壁了。

理财之道必须统筹兼顾，缺了哪一道，就像三角形缺了一条边，鼎缺了一条腿一样，破坏了完整，也就使理财之道不稳

定，就赚不到你所期望的利润。

设想一下，如果你不懂聚财之道，那么你就像无源之水、无本之木似的，没法组织有效的生产经营。巧妇尚且难为无米之炊，筹集不到所需的资金，就买不来原材料、零件、商品等，那么再好的管理与经营都是空谈，没有实际价值，没有任何意义。所以，掌握聚财之道是根本和前提，是必不可少的。

如果你不懂用财之道，那又会怎样呢？你筹集到了资金，口袋里有钱了，但是钱用的不是地方，该用钱的地方钱没花，不该用钱的地方胡乱花，使钱像流水一样又从兜里流走，使钱发挥不出应有的作用。因此，合理用财是你管理艺术的最佳表现，是聚财之道的延伸，可以使资金优化配置，为生财之道提供良好的环境。

假如你不懂生财之道，就好比武林高手瞎了眼睛，无法将自己已臻化境、出神入化的功夫表现出来。缺乏生财之道，就不能利用资金去以钱生钱，只能经营很窄的面，打不开市场，至多维持一下局面。这类似于棋类比赛中和棋一样，不懂生财，至多只能取得和棋。而市场竞争是残酷的，不打开财路，力争上游，最终也会被市场所淘汰。所以，应该掌握生财之道，以钱生钱，赚取最大利润，使聚财之道和用财之道体现在最大化的利润之上。

⇒ 为自己做长远打算

作为私营公司的老板，想让自己的公司蒸蒸日上，财务管理井井有条，首先他必须有能力管理好自己的家庭财务，否则，就不配掌管影响一个企业兴衰大局的决策权。

结了婚的人，是否具有深谋远虑的管理收入的能力，关系到他家庭每个成员的生活保障问题。同时，也可以显示他是否具有计划、组织能力和指导人们掌握资源及资本朝着目标前进的管理才干。

每个家庭都有自己的物质生活目标，都有它自己特有的财务问题。即使在一个家庭里，家庭各个成员也都有各自不同的需求，而且不可能被同样程度的花费、节约和储蓄的限制所束缚。

由于这些原因，对于一个人应该在银行里存多少钱，应该投入多少保险费，应该购买还是租借住宅等之类问题，就不存在固定不变的答案。要回答这些问题，必须视具体情况而定。

虽然对个人财务问题没有精确的金额数字答案，但仍有一些常识性的原则可资遵循。下面是一些粗略的经验之谈。

1. 把钱花在事业上

一个满怀雄心壮志的人，应该为增加自己的成功机会而慷慨地花钱。在获得一定程度的成功之前，他在满足个人享乐方面的开销，应该像个守财奴似的小气。

这就意味着，他应该尽可能优先考虑摆在他面前的这类开支，例如：参加一个自我提高课程的学习，加入一个有利于自己事业发展的俱乐部，等等。而对另一类花费，如吃喝玩乐方面，则应该十分吝啬。如果他首先考虑满足事业上的需要，那么，其它方面的生活内容也将逐渐丰富起来。

这个有关花钱的忠告，不仅对那些公司刚刚起步的老板，而且对一切至今还没有能顺利进行他的事业的人都有指导意义。一个真正希望成功的人，如果他把自己的时间和精力耗费在对他的事业毫无助益的消遣上，那是愚蠢的。那些已经成功的人之所以成功，是因为他们把事业摆在首位。

2. 有一笔应急储蓄

随着一个人年龄的增长，他对家庭所负的责任也逐渐加重。他的妻子，他的家庭日益增加的吃用、医疗、娱乐、交通和接受教育等各方面的开支，都是靠他的收入来满足。他所拟定的最合适的家庭收支计划，可能被一次未曾预料到的突发事件所损害，甚至被永久地毁灭掉。即使他为了防止意外事故给自己作了部分保险，也会因为对飞来的横祸毫无准备而摔倒。因此，对任何一个人来说，都需要应急储蓄，就像一个公司企业，为意外开销或负债而保持一定的储蓄一样。

3. 为未来投资

一个企业的所有者，或它的老板，总是将所得的盈利进行再投资，扩大再生产，以发展他的事业。一个人也一样，他的财产增长，取决于他的能力和他是否乐意将他的部分收入进行再投资。这种投资可以采取多种形式：银行存折、一定形式的人寿保险、租金收入、股票、公共债券、终身或临时的商业或企业冒险等等。

一个无知的人走进银行借钱，他的手里带的唯一的東西是他的帽子——摘下帽子，毕恭毕敬地提出请求。相比之下，一位有见识的企业家，则会带上他的财务收支表，说明他的动产和不动产，以及他的收入花费的途径。他节省了银行家的时间，并且证明自己是一个有理财能力的人。

任何一个希望精明地管理资金的人，首先必须对自己所处的财政状况了如指掌。他应该清楚，哪些是自己的，哪些是别人的；他有哪些收入，这些收入用于何处。他了解这个底细，就可以着手准确地找出他财务中存在的问题，然后采取措施改善他的财政状况。最终目的，应该是收入的增长。它将导致他获得更好的信用和更大的安全感。

⇒ 创业之初头脑要冷静

要想搞好公司理财，必须在公司创业之初就做好长远打算，以避免可能出现的财务隐患。

1. 不要以为实力雄厚就能办赚钱的企业

一些新手创办公司时，往往会过高估计资金在创办企业中的作用，而忽视其他条件的准备和积累。以为只要自己本钱大，有充足的流动资金，就可以办一家杰出的企业。其实，这只是一种肤浅的认识。开办企业肯定需要基本的经费，但有充足的经费并不意味着日后的成功。要是仅靠金钱来解决一个公司创立之初面临的各种各样的问题，这个世界上的钞票恐怕远远不够。

2. 指望一早上就暴发，很可能赔得血本光光

现在许多下海自立的人，普遍有一种暴发的倾向，总是想做一发致富的生意。

结果呢？因人而异，情况千差万别。但不论个别的情况如何，大凡要想一步登天的老板，终究会付出不必要的赌注。不但钱没有赚到，反而血本无归，一败涂地。

有些老板由于虚荣心作祟，公司成立后只要稍微赚一点钱就想装修门面，扩大营业，当然这是人之常情，但结果往往是弄巧成拙。公司没有一点以备不时之需的钱，一遇到生意不振，就无法支持下去了。

一年的生意好坏，并不能决定生意的利与不利，也许恰巧进了流行货物，也许附近还没有竞争的店，也许……原因很多，一两年的生意实在看不出应如何扩大投资。贸然把资金全