

好老板
成功经系列



LAOBAN
YAO DONGDE
CAISHUI
CHANGSHI

老板要懂的 财税常识

滕晋 主编

企业的风险80%来源于财务风险

- 企业中的产品、销售、人力等与财务紧密相关
- 老板不一定对会计业务精通，但要知道资金怎么运转
- 老板不一定亲自去做账，但是要懂点财务知识
- 老板不能偷税漏税，但是可以合理避税



化学工业出版社

好老板

成功经系列



「老板要懂的 财税常识」

滕晋 主编



化学工业出版社

·北京·

《老板要懂的财税常识》首先告诉您创业做老板的成功要素，只有具备了成功必备的素质并持续不断的学习，您才可能创业并成功。

然后，《老板要懂的财税常识》从以下几个方面对拟创业的人员提供指导：

- 会计法规与责任认识。
- 了解会计知识。
- 读懂资产负债表。
- 读懂现金流量表。
- 读懂利润表。
- 企业财务状况总体评价。
- 税务常识。

《老板要懂的财税常识》可供有志于自己创办企业、开办公司的毕业生、职场人士阅读，为您所创办的公司、企业进行针对性的财务税务管理，提升业绩提供指导和帮助。以期在最短的时间内助力您创业成功！

图书在版编目（CIP）数据

老板要懂的财税常识 / 滕晋主编. —北京：化学工业出版社，2015.10

（好老板成功经系列）

ISBN 978-7-122-25022-3

I. ①老… II. ①滕… III. ①企业管理-财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字（2015）第202103号

责任编辑：陈 蕾
责任校对：宋 玮

装帧设计：尹琳琳

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）

印 装：大厂聚鑫印刷有限责任公司

710mm×1000mm 1/16 印张10³/₄ 字数198千字 2016年1月北京第1版第1次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：38.00元

版权所有 违者必究

前言

PREFACE



自己创业当老板，是许多大学毕业生、职场人士的梦想，然而，创业是一个复杂的过程。当老板很风光，时间很自由，但是创业不容易，经营好企业更不容易，许多人雄心勃勃地开办企业，但是却在艰难中营业，有的经营不久就倒闭了。创业为什么失败？经营企业为什么会不成功？究其原因主要有以下10点。

- 没有进行事先详细周密的市场调查，只是道听途说某行业好赚钱，就贸然投资进去。

- 生意上贪大求新，野心很大，排场不小，但是却往往超过了自己的经济承受能力。

- 没有从自己最熟悉、最特长的业务起步，往往听说什么赚钱，就开什么店，做什么业务。

- 打价格战。

- 缺乏依法经营和自律观念。

- 思维受限制，不能立足长远，总想赚快钱，寻找短平快项目。

- 只注重硬件的投入，在软件上（服务质量、人员素质、管理水平）却舍不得投资。

- 财务上没有遵循审慎原则，没有预留足够的准备资金，在生意不顺利时，财务上往往面临资金周转不灵的问题。

- 不能充分利用政府的优惠政策合法避税，有时还有意无意触犯法律，反而留下法律上的后遗症。

- 缺少必要的经营企业的经验。

基于此，作者凭借多年成功创业的经验和对企业管理咨询的经验，策划了本书，以此为新创业的大中专毕业学生、新创办公司的有志之士提供一个参考。

《老板要懂的财税常识》主要从以下7个方面对拟创业的人员提供指导。

- 会计法规与责任认识。

- 了解会计知识。
- 读懂资产负债表。
- 读懂现金流量表。
- 读懂利润表。
- 企业财务状况总体评价。
- 税务常识。

本书由滕晋主编，在编写整理过程中，获得了许多朋友的帮助和支持，其中参与编写和提供资料的有侯其锋、安建伟、赵辉、李宁宁、李浩、王建伟、王玲、王春华、王国利、王玉奇、王荣明、钟玲、吴业东、陈素娥、刘光文、刘作良、陈丽、高培群、高淑芬、鲁跟明、唐琼、况平、宁仁梅、刘春海、赵慧敏、温泉、何立、刘俊、匡仲潇，最后全书由滕晋统稿、审核完成。在此，编者对他们所付出的努力和工作一并表示感谢。同时本书还吸收了国内外有关专家、学者的最新研究成果，在此对他们一并表示感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促、参考资料有限，书中难免出现疏漏与缺憾，敬请读者批评指正。

编 者

目 录

CONTENTS



导读 创业做老板成功要素

- 一、成功必备素质 /1
- 二、要持续不断地学习 /2

第一章 会计法规与责任认识

《中华人民共和国会计法》规定，一旦企业的财务工作出现了问题，首先应该追究企业法定代表人或是经理人的责任，作为一个企业老板，不能以不懂会计法规、不懂会计业务为由推脱责任。因此，你要积极地了解会计法、会计准则和会计制度，知道要承担的会计法律责任，以防止在经营过程中的会计风险。

- 第一节 会计法规体系 /6
 - 一、会计法 /6
 - 二、会计准则 /6
 - 三、小企业会计准则 /6
 - 四、会计制度 /7
 - 五、其他会计法律、法规和规范 /7
- 第二节 企业经营管理者会计责任 /7
 - 一、《会计法》中的规定 /7
 - 二、《企业财务通则》的规定 /8
- 第三节 如何避免违反会计法规的风险 /9
 - 一、提高法制观念、正确履行会计责任 /9
 - 二、要特别重视《会计法》的学习 /9
 - 三、向企业的员工宣传《会计法》 /10
 - 四、重视制度建设 /10
 - 五、充分发挥内部审计的监督职责 /10

第二章 了解会计知识

作为一个老板，你不必成为会计，但必须了解会计；你没必要对会计业务非常精通，但一定要了解一些基础知识，会计术语也许很晦涩，但都代表了特定的含义，都能准确简明地反映相关会计信息。这些会计概念和术语是了解和从事会计活动的通用语言，是老板阅读和理解财务信息的敲门砖。

第一节 会计工作概述	/14
一、会计工作的对象	/14
二、会计工作与其他经营环节的关系	/14
三、会计工作的结果	/14
第二节 会计核算的基本要素	/15
一、会计六大要素	/15
二、会计要素间的相互关系——会计恒等式	/17
三、会计要素、会计科目和会计账户的关系	/17
第三节 会计科目	/18
一、资产类会计科目	/18
二、负债类会计科目	/22
三、所有者权益类会计科目	/23
四、成本类会计科目	/24
五、损益类会计科目	/25
第四节 会计凭证	/27
一、原始凭证	/27
二、记账凭证	/30
第五节 会计账簿	/31
一、现金日记账	/31
二、银行存款日记账	/32
三、总分类账	/33
四、明细分类账	/34

第三章 读懂资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期（月末、季末、年末）财务状况的报表，属于静态会计报表。作为老板的你若能读懂资产负债表，就会了解企业所拥有或控制的经济资

源及其分布情况,企业财务实力、短期偿债能力和支付能力,企业未来的财务趋势,企业融通资金和使用资金的能力及企业的经营绩效。

第一节 资产负债表基础知识	/40
一、什么是资产负债表	/40
二、资产负债表的作用	/40
三、资产负债表的结构	/41
第二节 资产负债表的阅读	/43
一、总额观察法	/43
二、具体项目浏览	/43
三、流动资产项目分析	/44
相关链接:合理的现金储备量	/45
相关链接:坏账计提的范围	/48
四、非流动资产项目分析	/50
相关链接:固定资产与低值易耗品的区别	/51
五、流动负债的构成与质量分析	/55
六、非流动负债项目分析	/58
七、或有负债的质量分析	/60
八、所有者权益项目的构成及分析	/61
九、从报表数据看资产质量分析	/64
相关链接:八项资产减值准备	/66
十、资产负债表外的经济资源	/67

第 四 章 读懂现金流量表

现金对于一个健康的财务机体来说,就像血液对于人体一样。血液只有流动起来人体才能健康,同样现金要具有流动性,企业才有生命力。作为一个老板只有读懂现金流量表,才能了解企业支付能力、偿还能力和周转能力,预测企业未来现金流量。

第一节 现金流量表概述	/70
一、现金流量表及其含义	/70
二、现金流量及其分类	/71
三、现金流量表结构与格式	/75
四、现金流量表的作用	/78
第二节 阅读现金流量表	/80
一、经营活动产生的现金流量分析	/80

二、投资活动产生的现金流量分析	/84
三、筹资活动产生的现金流量	/87
四、现金流量表与其他会计报表的比较分析	/88
五、现金流量表的指标分析	/90
六、现金流量的质量分析	/91
相关链接：现金流量的变化结果与变化过程的关系	/92

第五章 读懂利润表

利润表是反映一定会计期间的经营成果的报表。通过阅读利润表，你可以知道企业在一定会计期间收入、费用、利润的数额、构成情况，全面地了解企业的经营成果，分析企业的获利能力及盈利增长趋势，为你作出企业发展的经济决策提供依据。

第一节 利润表概述	/96
一、利润表的性质与作用	/96
二、利润表的内容与格式	/97
三、利润表收入费用的确认	/99
第二节 阅读利润表	/100
一、了解经营成果的步骤	/100
二、收入类项目分析	/101
三、成本费用类项目分析	/104
四、利润类项目分析	/109
五、借助相关财务比率	/110
六、关注人的因素对利润的影响	/113

第六章 企业财务状况总体评价

总体评价财务状况，就是真实感知企业财务状况的实际情况，包括经营过程中的经营成果评价，也包括在某个时点的资产负债表所反映的数据评价，即既有对时点数字的理解，也有对期间数字的理解。一般来说，可以从四个方面来评价一个企业的财务状况：偿债能力、运营能力、盈利能力和发展能力。

第一节 企业偿债能力评价	/116
一、流动比率	/116

二、速动比率	/116
三、现金流动负债比率	/117
四、资产负债率	/117
五、利息支付倍数	/118
第二节 企业运营能力评价	/118
一、流动资产周转率	/119
二、存货周转率	/119
三、应收账款周转率	/120
相关链接：应收账款管理措施	/121
四、固定资产周转率	/122
五、总资产周转率	/123
相关链接：总资产周转率快慢的取决因素	/123
第三节 企业盈利能力评价	/124
一、销售毛利率	/124
相关链接：导致毛利率下降的原因	/125
二、销售利润率	/125
三、资产净利率	/126
四、净资产收益率	/127
五、市盈率	/127
第四节 企业发展能力评价	/128
一、主营业务增长率	/128
二、主营利润增长率	/129
三、净利润增长率	/129
四、资本积累率	/129

第七章 税务常识

依法纳税是每个企业和公民应尽的义务，学习和了解国家税收政策和有关规定对于确保合法经营和企业正常业务的开展具有十分重要的意义。

作为一个企业的老板，了解必要的税务知识是非常必要的，这不只是财务人员的事情。税务知识是非常专业的知识，老板当然不需要精通，但一定要懂一点，知道有哪些税种，知道企业的税负情况，知道日常经营活动中的涉税问题、发票与收据的真伪、税务部门检查的应对。

第一节 我国税收种类	/132
一、个人所得税	/132

二、企业所得税	/134
三、增值税	/135
相关链接：小微企业免征增值税和营业税	/136
四、营业税	/138
五、消费税	/138
六、关税	/141
七、城市维护建设税	/141
八、教育费附加	/142
九、车辆购置税	/142
十、车船使用税	/142
十一、土地增值税	/143
十二、城镇土地使用税	/144
十三、耕地占用税	/144
十四、房产税	/145
十五、契税	/145
十六、资源税	/146
十七、印花税	/147
相关链接：地税国税及申报日期	/147
第二节 企业日常经营活动涉税问题	/148
一、采购过程涉税	/148
二、生产过程涉税	/149
三、销售过程涉税	/151
四、投资、融资中涉税	/152
五、经济合同的签订、执行中涉税	/153
第三节 发票与收据	/154
一、发票	/154
相关链接：发票的分类	/154
相关链接：网站查询方法	/158
二、收据	/158
第四节 税收检查	/159
一、税务检查的内容	/159
二、税务检查的方法	/160
三、税务专项检查中维护自己的合法权益	/160



创业做老板成功要素

众所周知，创业是一个复杂的过程，要取得成功，除了具备一定的素质外，更要有不断学习的精神，掌握相关的企业经营知识。

一、成功必备素质

不是所有的人创业当老板就一定会成功，每一个成功的老板都有自己特定的素质。获得创业的成功，不仅需要项目、资金和运气，更与创业者的个人素质密切相关。

（一）强烈的创业动机

首先你得知道自己的动机，不管是为了实现人生价值也好，为了创造更多财富也好，还是为了改变现状，总之要有一个非常明确的动机，而且这种动机是来自骨子里的，根深蒂固，一刻也不会动摇，因为这种强烈的动机会伴随你的整个创业征程。

（二）要有好的执行力

执行力是创业最不可缺少的素质，万事开头难，做任何事情是否能下定决心去做，这是最关键的。创业需要一番破釜沉舟的勇气，犹犹豫豫的人是很难成功的。90%以上的新人，都是“晚上想着千条路，早上起来走原路”，缺乏很好的执行力和行动力。

（三）要有承受风险的心理准备

任何事情都有风险的存在，好的心理素质是成功的关键。机遇总是伴随着风

险。所以创业之人，一定要有承担创业失败风险的能力和心理素质。创业中遇到的问题永远都会超出你的想象，如果不能接受创业失败的风险，还是找一份稳定的工作为好。如果能将创业失败最坏的打算都罗列出来，你依然能够接受，那就勇敢地去闯吧。

（四）利用好一切有用资源

学会利用资源能够让你事半功倍，都说创业需要机遇，其实就在你的身边，看你能不能用好，这也是一个创业者要具备的最基本的眼光和商业意识。要充分利用好身边的一切有用资源，包括资金、人脉、信息、渠道等，最好从身边熟悉的行业或有兴趣的行业入手，这也是所有创业者当初面临的问题，不知从哪里下手，觉得自己什么都行，再想想觉得又什么都不行。

你可以先进入一个行业，跟着别人做上一年半载，学到行业基本知识后，再出来创业；找一个要好的朋友，向他学习，让他带你一段时间；找个有行业经验的合伙人一起做，这样走的弯路也少，上手也会很快；或者选择加盟一些创业平台，这类创业平台会有总公司提供全套的技术支持，比如国内目前比较流行的一些创业平台，没有任何经商经验都可加盟，手把手教授，还提供完善的售后跟进服务，很适合没有经验的创业者，当然相对来说不会有暴利。如果想一口吃成胖子，肯定会失败的，必然要走一段很长的弯路。

（五）要对自己非常有信心

相信自己才是成功的关键，尤其是在创业的路上，精神动力和意志非常重要。创业并非人人适合，创业中遇到的困难和问题有时会让你绝望，无所适从，这时更要相信自己，告诉自己“我能行”，想着自己未来成功的时刻，你就会咬咬牙挺过去。

（六）一刻也不要放弃

不抛弃不放弃，再苦再难，也要坚强。在一个行业要坚持做下去，一刻也不要放弃。要不断地总结经验和调整经营策略，要经常反省自己，找出自己的不足之处，加以改正。

二、要持续不断地学习

作为创业者，在企业的经营过程中会遇到许多经营管理的难题，因此需要持续不断地学习，要学习各种知识，包括行业的相关知识，各类管理、营销、人力、策划、财税、法律等。一个没有很好学习能力的创业者，很难将企业经营



好，也很难当一个赚钱的老板。

本书为创业的老板们介绍企业经营过程中会运用到的财务和税收方面的知识，主要内容见表0-1。

表0-1 企业经营过程中会运用到的财税常识

序号	知识点	具体内容描述
1	会计法规与责任认识	· 会计法规体系 · 企业经营管理者会计责任 · 如何避免违反会计法规的风险
2	了解会计知识	· 会计工作概述 · 会计核算的基本要素 · 会计科目 · 会计凭证 · 会计账簿
3	读懂资产负债表	· 资产负债表基础知识 · 资产负债表的阅读
4	读懂现金流量表	· 现金流量表概述 · 现金流量表的阅读
5	读懂利润表	· 利润表概述 · 利润表的阅读
6	企业财务状况总体评价	· 企业偿债能力评价 · 企业运营能力评价 · 企业盈利能力评价 · 企业发展能力评价
7	税务常识	· 我国税收种类 · 企业日常经营活动涉税问题 · 发票与收据 · 税收检查



第一章

会计法规与责任认识



引言 >>>

《中华人民共和国会计法》规定，一旦企业的财务工作出现了问题，首先应该追究企业法定代表人或是经理人的责任，作为一个企业老板，不能以不懂会计法规、不懂会计业务为由推脱责任。因此，你要积极地了解会计法、会计准则和会计制度，知道要承担的会计法律责任，以防止在经营过程中的会计风险。

第一节 会计法规体系

我国的会计法规体系是以《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）为主法形成的一个比较完整的体系，包括会计法律、会计行政法规、会计规章、地方性法规和会计工作规范性文件。在我国会计法规体系中，主要包括有《会计法》、会计准则和其他对会计核算有影响的法规。

一、会计法

《会计法》是我国会计工作的根本法，也是我国进行会计工作的基本依据，它在我国会计法规体系中处于最高层次，居于核心地位，是其他会计法规制订的基本依据。我国会计法最早颁布于1985年，1993年进行了修订，目前执行的是1999年10月30日经九届全国人大常委会讨论修订，并于2000年1月1日起执行的《会计法》。《会计法》主要规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限，并对会计法律责任做出了详细规定。

二、会计准则

会计准则是我国会计核算工作的基本规范，会计准则是以《会计法》为指导，同时又是我国会计制度制订的依据。目前公司执行的是2006年财政部颁布，自2007年1月1日起执行的《企业会计准则——基本准则》（行政法规）和38项具体会计准则（会计工作行政规范）。会计准则体系包括了各行各业的所有经济业务的会计核算处理规则，是会计具体核算工作和外部中介机构审计的具体依据。

三、小企业会计准则

为了促进小企业（小企业是相对于大企业而言的概念，小企业一般是指规模较小或处于创业和成长阶段的企业，包括规模在规定标准以下的法人企业和自然人企业）发展以及财税政策日益丰富完善，形成以减费减免、资金支持、公共服务等为主要内容的促进中小企业发展的财税政策体系，2011年10月18日，财政部发布《小企业会计准则》，要求相关小企业自2013年1月1日起执行，2004年发布的《小企业会计制度》同时废止。