

开店 一定要懂的 财务知识

李银铃 / 编著



十分钟明白财务语言

快速磨合上下游伙伴



一小时搞定记账技巧

好的台账才有好的管理



一天看懂财务报表

透彻明了账务明细，时刻洞悉生意细节



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

开店 一定要懂的 财务知识

李银铃 / 编著



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

现代社会开店的人很多，每个开店的人都想将自己的店铺做成一个生意红火、能赚钱、发展潜力大的店铺。但往往事与愿违，很多人欢欢喜喜地开店，却生意不佳惨淡收场。这说明，要想使自己的店铺生意兴隆需要掌握的技巧很多。

财务管理是店铺管理的关键所在，管好店铺的现金流可以加快资金周转。生意的成败依赖于货品的采购、库管、出售等环节，加强对店铺进货与售货、清库与退货的管理也至关重要。

本书适用于有创业想法且从小实践的用户，已经从事小企业的用户，以及各种需要个人财务管理的人。

图书在版编目（CIP）数据

开店一定要懂的财务知识 / 李银玲编著. —北京：
中国铁道出版社，2015. 10
ISBN 978-7-113-20452-5

I. ①开… II. ①李… III. ①商业企业—财务管理—
基本知识 IV. ①F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 112003 号

书 名：开店一定要懂的财务知识
作 者：李银玲 编著

责任编辑：刘 伟
责任印制：赵星辰

读者热线：010-63560056
封面设计：MX DESIGN
STUDIO

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街 8 号 邮政编码：100054）
印 刷：三河市宏盛印务有限公司
版 次：2015 年 10 月第 1 版 2015 年 10 月第 1 次印刷
开 本：700mm×1000mm 1/16 印张：12.75 字数：230 千
书 号：ISBN 978-7-113-20452-5
定 价：36.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174

打击盗版举报电话：（010）51873659

前言

FOREWORD

现在普遍存在的店铺大多是小本经营，属于个体工商户。作为店铺的老板本身是不懂财务的，并且他们也不会去请人记账，都是按照自己的想法一股脑儿地把整月的收支记录下来。这样一来，虽然每月的开支和收入很清楚，但是每月的经营费用却不知道，到底一个月是赚了还是亏了，那就更不清楚了。很多店铺到最后实在开不下去了也不知道原因出在哪里。有的说是没有选对产品，有的说是平时太懒散，其实有很大一部分原因都是因为他们没有弄明白店铺的财务问题。

针对这些，作者根据多年的财务管理经验和门店管理经验特写此书，以帮助那些想要开店却不懂得财务知识的人。

本书特点

结构新颖、语言通俗

本书内容有一定的专业性，但是不同于其他图书枯燥的内容。为了让读者更容易理解，在写作时尽量使用简洁清晰、通俗易懂的语言，并结合图表的形式，力求结构新颖。

注重层次，逐渐铺开

考虑到店铺的特殊性，本书围绕店铺的日常经营业务及在经营环节中遇到的财务问题来编写。

实例分析，力求简便

有别于教科书的纯理论，从实践着手具有较强的实用性和操作性，并且书中以小故事为线，通过大量案例来逐步介绍。

本书章节预览

本书共分为 9 章。

第 1 章是开店必备的财务知识。资金是开店的一个重要条件，但是想把店铺经营好离不开财务知识的帮助。

第 2 章是开店不仅要自力更生，更要学会“借鸡生蛋”。开店最离不开的就是资金，当然资金可以是自有的，也可以通过集资或向银行与金融机构借入办法获得。

第 3 章是开店要看得懂会计账。会计这个话题其实无时无刻在我们的日常生活中出现，小到我们上街买菜都在发生着。说到开店就更离不开会计了，我们需要知道自己店铺的经营状况，知道自己有什么，需要什么，而企业会计有其自己的制度，可以帮我们更好地管理店铺。

第 4 章是开店要懂得经营技巧。事无巨细，凡事都要有方式方法。店铺开张以后，不是你每天坐在店里就会有盈利，还有许多细节需要我们多多关注。这些细节往往才是店铺经营的成功之道。

第 5 章是开店要看得懂财务报表。很多老板对财务一窍不通，说到财务报表就更是头疼。看着报表里的数字就犯晕，觉得枯燥乏味。其实只要 we 尝试着换一种思维，报表中那些枯燥的数字也许就会变成美丽的财富密码。

第 6 章是挖掘隐藏的资金——存货管理。企业的利润会因为产品生产数量的增加导致单位产品分摊的固定费用被摊薄，因此不能根据销售额来确定利润。很可能相同的销售额会因成本下降而使利润增加。不同行业对企业存货的要求也不同。

第 7 章是团结一切可团结的力量——薪酬管理。薪酬是每个企业和员工之间的利刃，把握不好可能会出现员工的流失和企业的开支过大。一个企业做好薪酬管理是非常重要的，它将指引着公司各级员工做什么、怎么做、做到什么程度、实现什么目标，从而长期持续地促进企业的进步与发展。

第 8 章是开店一定要确保企业现金流。企业是靠现金流维持正常经营的，企业加强对现金流的管理，能够延续企业的发展，积累企业的客户群。现金是企业所有资产中流动性最强的资产，它是企业生产经营的启动资金，如果运用得当还可以起到“四两拨千斤”的作用，也就是借别人的钱来发展自己。

第 9 章是合理规避税务风险。企业交税是义务，但是企业如何在规避纳税风险时既达到节税的目的，同时又不触犯法律，这是摆在每一个经营者面前的现实问题。合理避税可以从两个方面来做，一方面要在遵守税法的前提下合理规避税务风险；另一方面可以运用会计方法和工具积极筹划，有效化解税务风险。

适合阅读本书的读者

想自己开店的人员。

遇到的困难：他们想自己开店，但又不知道如何下手，也不知道应注意哪些问题。

本书帮助读者：本书不是教你如何当会计，而是教你如何通过财务发现店铺存在的问题。

编者

2015 年 7 月

目录 CONTENTS

第1章 开店必备的财务知识

1.1 财务知识的重要性	2
1.1.1 什么是财务知识	2
1.1.2 什么是财务关系	4
1.2 从财务的角度出发考虑开店	6
1.2.1 选择开店项目	6
1.2.2 学会对开店项目进行财务预测	10
1.3 店铺的申办与注册流程	11
1.3.1 店铺的申办	11
1.3.2 营业执照的注册	14
1.3.3 办理企业登记手续	16

第2章 开店不仅要自力更生，更要学会“借鸡生蛋”

2.1 自有资金和借入资金	19
2.1.1 最灵活的筹资方式——短期借款	19
2.1.2 放长线钓大鱼——长期借款	22
2.2 降低经营风险	24
2.2.1 小投入大回报——融资的艺术	24
2.2.2 资金的利用（应付货款）	25
2.2.3 利用内部力量	26
2.2.4 利用股权方式筹资	27
2.2.5 利用债券方式筹资	32

第3章 开店要看得懂会计账

3.1 开店必须明白的会计基础知识.....	38
3.1.1 明白所谓的会计要素	38
3.1.2 掌握会计科目和会计账户的关系	43
3.1.3 店铺的记账方法（借贷记账法）	45
3.1.4 会计凭证	46
3.1.5 会计账簿	51
3.1.6 银行账户的开立与 POS 机的申领	58
3.2 费用、利润的计算.....	62
3.2.1 店面的必要开支	62
3.2.2 确定损益平衡点	64
3.2.3 利润的计算.....	65

第4章 开店要懂得经营技巧

4.1 采购管理.....	69
4.1.1 采购流程	69
4.1.2 建立供应商管理体系，降低采购成本	72
4.1.3 与供应商合作应注意的细节	75
4.1.4 采购时如何与供应商还价	75
4.2 产品定位与定价	78
4.2.1 餐馆的市场定位	78
4.2.2 消费者的定位	82
4.3 产品销售策略	84
4.3.1 做好广告宣传.....	84
4.3.2 提高产品质量，搞好促销	85

第 5 章 开店要看得懂财务报表

5.1 看懂资产负债表	90
5.1.1 资产负债表的基本原理	90
5.1.2 资产负债表的结构	91
5.1.3 资产负债表的重要项目	94
5.2 掌握利润表	96
5.2.1 利润表的基础	96
5.2.2 利润表的结构	97
5.2.3 利润表的重要项目	99
5.3 了解现金流量表	101
5.3.1 现金流量表的基础知识	101
5.3.2 现金流量表的结构	103
5.3.3 现金流量表的重要项目	104
5.3.4 利润、资产与现金流的关系	107

第 6 章 挖掘隐藏的资金——存货管理

6.1 库存管理对企业的重要性	110
6.1.1 销售成本——不是生产越多越好	110
6.1.2 账面利润与实际利润	113
6.2 确定最佳的采购量	115
6.2.1 储备存货的成本	115
6.2.2 经济采购批量	118
6.2.3 分门别类地管理商品	120

第7章 团结一切可团结的力量——薪酬管理

7.1	学会薪酬预算	123
7.2	进行薪酬预算考虑的因素	123
7.2.1	内部环境分析	123
7.2.2	外部环境分析	124
7.2.3	员工及岗位的不同	125
7.2.4	薪酬预算的步骤	126
7.3	分析企业支付能力	127
7.3.1	薪酬费用率	127
7.3.2	劳动分配率	127
7.4	确定企业薪酬策略	128
7.4.1	薪酬领先策略	128
7.4.2	拖后薪酬策略	129
7.5	诊断企业的薪酬问题	130
7.5.1	分析人员流动情况	130
7.5.2	确定薪酬调整总额及整体调整幅度	130
7.5.3	将薪酬调整总额分配到员工	131
7.5.4	根据市场薪酬水平确定员工薪酬水平	131
7.5.5	反复测算最终确定	132
7.5.6	薪酬预算的目标	132
7.6	制定薪酬管理制度	133
7.6.1	制定薪酬管理制度的原则和依据	133
7.6.2	薪酬制度的种类	134

7.7 福利多多，其乐融融，薪酬支付	137
7.7.1 计时薪酬	137
7.7.2 计效薪酬	139
7.7.3 业绩薪酬	141
7.8 奖惩分明	143
7.8.1 奖金的概述	143
7.8.2 奖金的作用	145
7.8.3 奖金计划的类别	147

第 8 章 开店一定要确保企业现金流

8.1 企业现金如同人体血液	154
8.1.1 现金管理的目标	155
8.1.2 现金管理的方法	156
8.2 金钱的时间价值	156
8.2.1 什么是资金的时间价值	157
8.2.2 现金时间价值的计算	158
8.3 确定最佳的现金流	160
8.3.1 什么是店面最佳的现金持有量	161
8.3.2 店面持有现金的成本分析	161
8.3.3 店面最佳的现金持有的确定	163
8.4 现金为王	167
8.4.1 利润不等于现金	167
8.4.2 有现金却没利润	170

第9章 合理规避税务风险

9.1 交税不可避免	173
9.1.1 营业税	173
9.1.2 增值税	178
9.1.3 城市维护建设税	182
9.1.4 教育费附加	184
9.1.5 税务申报流程	185
9.2 税收筹划和财务管理	188
9.2.1 什么是合理避税	188
9.2.2 什么是偷漏税	190
9.2.3 进行税收筹划的意义	191

第 1 章

开店必备的财务 知识

都说打工苦、打工累，打工不如自己当个小老板。可是话虽如此，但真要当个小老板也不是那么简单的事。很多人都说这有什么不简单的，我之所以当不了小老板是因为我没有本金，就是没钱，如果我有钱肯定能把店铺经营得有声有色。其实不然，虽然有钱是开店的一个重要条件，但是要想把店铺经营好还是离不开财务知识的帮助。

1.1 财务知识的重要性

面对就业难的问题，我国一直都在大力支持大学生自主创业和一些中小企业的发展。可是很多店铺在经营一段时间后会出現亏损，甚至倒闭的情况。很多人一直认为财务知识跟自己所开的店面没有关系，其实不然，不论是在企业里工作还是自己开店，你所承担的工作业绩或通过自己努力的经验业绩都会通过会计这个过滤器反映出来。

如果懂得财务知识的话，你就会知道在企业里“为实现公司预算目标，再加把油”这样的号召，到底可以激励企业实现多大的利润。

1.1.1 什么是财务知识

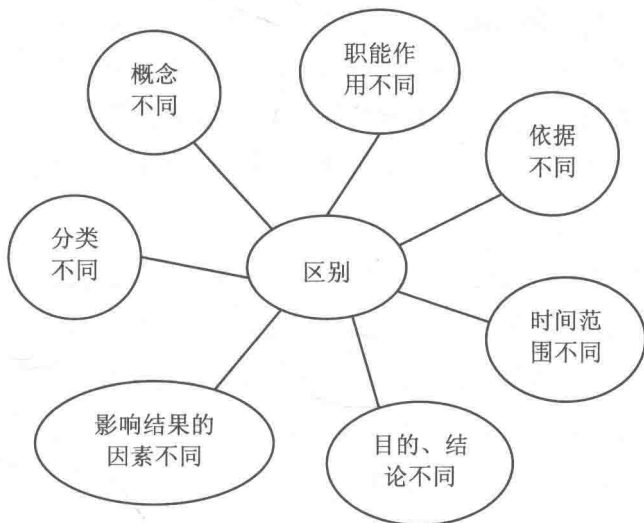
一听财务知识大家就直摇头，觉得很难。很多人都不了解，这是因为大部分人都是别人的雇员，为别人打工而已，不是为自己挣钱。虽然很多人都口口声声地说不愿意为别人工作，但是还是有那么多的人在为别人打工，为了获得高薪而不停地工作加班。究其原因，除了没有资金以外，就是他们不懂财务知识，不懂得如何去算那笔账。

很多人都说贫富的比率是 8 : 2，也就是 80% 的财富掌握在 20% 的人手中。当前出现的富人越来越富，穷人越来越穷的本质原因如下：

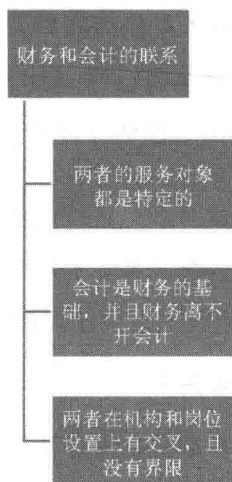
- 不论穷人还是富人，都有薪水和支出这两项。不同的是富人多了资产，穷人多了负债而已。具体是什么情况，下面来分别看看富人和穷人的财务状况。
 - 富人的财务状况，当富人的薪水上升，其资产会随着上升；薪水上升的同时支出也会下降，其负债也会随着下降。这说明富人的资产可以为其长期带来资金。
 - 而穷人的财务状况则是，当穷人的薪水上升，其资产并没有什么变化，仍然是 0，但是其薪水上升的同时会导致其支出也上升，那么其负债也会随着上升。这说明穷人的高薪只会导致其支出更加的紧张。
- 也有一些人认为财务就是会计，其实不然。财务和会计两者既有不同，

又相互紧密联系。会计是将公司发生的业务以数据的形式表现出来，而财务则是对这些数据的分析。

财务和会计的区别如下图所示。



财务和会计的联系如下图所示。



上面说了这么多，就是为了告诉我们为什么要学习财务知识。财务知识要是说起来内容很多，听起来很复杂，也会很乏味，但是这都不能成为你不学财务知识的理由。换句话说，如果想早日实现财务自由，那么必须

要掌握财务知识。对于这门乏味而晦涩的学科怎样才能接受并将其消化呢？

其实很简单，只要先把资产和负债弄清楚，明白之后多多地购买资产即可。

大多数富人获得的是资产，而穷人获得的是负债，但穷人却以为是资产。无论资产和负债的确切定义是什么，只要不懂财务知识，对它的理解也会有所偏差。要想看懂资产和负债，就要读懂所给出的数字，明白数字所传达的意义。要能看懂财务报表中的数字，就能知道钱到哪里去了。

首先我们要明白这两点，资产就是要把钱放在你的口袋里；而负债就是要把钱从你的口袋掏出。在了解一个企业的财务状况时，最常用的两个财务报表就是资产负债表和利润表。资产负债表常常被用来说明资产和负债的情况；利润表则用来衡量收入和支出。弄清资产负债表和利润表之间的联系，对理解它们是至关重要的。

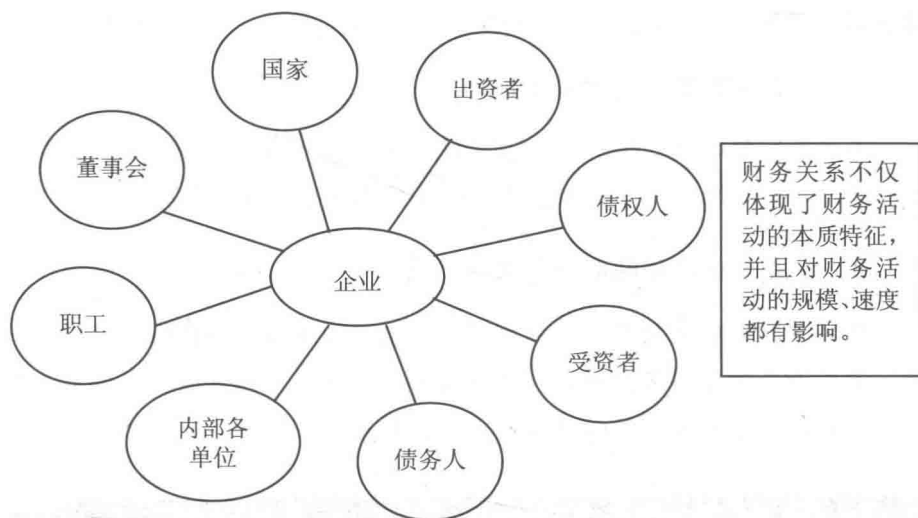
那么你到底有多少财富？不是看你的薪水、支出等，而是看你在没有工作时还能够活多久？因为富人和穷人在同时面临金融危机而出现下岗待业的情况时，富人能活，而穷人不能活。如果你想变富，只需在一生中不断地买入资产即可。

1.1.2 什么是财务关系

大家对财务关系的认识并不多，一般也不会去考虑。总觉得财务没什么，只是能帮着更好地经营企业。其实不然，财务关系不仅是表面上看到的钱和物的增减变动，更是人与人之间的经济利益关系，如下图所示。

1. 企业与国家间的财务关系

国家与企业间的财务关系是由收缴各种税费而形成的，它们之间是一种强制性的关系。国家要为企业的经营活动提供公平竞争的经营环境和公共设施，如下图所示。



2. 企业与出资者间的关系

两者间的关系是相互给予的经济关系，出资者向企业投入资金，而企业向出资者支付投资报酬。企业与出资者之间体现的是一种经营权与所有权的关系，它们之间是风险与收益共存。

3. 企业与债权人间的财务关系

两者之间是一种建立在契约上的债务关系，即企业向债权人借入资金，并按照借款合同的规定按时支付利息和归还本金的经济关系。

4. 企业与受资者间的财务关系

两者体现的是所有权性质的投资与受资的关系，即企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济利益关系。

5. 企业与债务人间的财务关系

两者之间同样是债务关系，即企业将资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位而形成的经济关系。

6. 企业内部各单位间的财务关系

企业内部各单位间的财务关系是以生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的，企业内部资金使用中的权责关系、利益分配关系与内部结