

会计思维

郑利霞 / 著

中华会计网校
资深财税专家
20年财务经验分享

创业者、经营者和会计从业者
必修的7堂经营课

- 全程彩色图解
超简单
- 淘宝开店故事
超好看
- 教你如何算账
超实用



成本、库存、筹资、利润、运营知识轻松学
一本书构建你的会计思维



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

会计思维

创业者、经营者和会计从业者
必修的7堂经营课

资深财税专家

郑利霞 / 著



人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计思维：创业者、经营者和会计从业者必修的7堂
经营课 / 郑利霞著. — 北京：人民邮电出版社，
2015.10

ISBN 978-7-115-40277-6

I. ①会… II. ①郑… III. ①会计—工作 IV.
①F23

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第195623号

内 容 提 要

如何创建会计思维？如何像CFO一样思考？如何厘清企业运营与利润的关系？这几个问题是所有企业管理者关注的问题，但苦于会计知识的专业性和相关书籍的晦涩，致使问题一直无法在短时间内得到解决。

本书共分7章，囊括了会计的基本思维方法。从创业准备开始，讲解如何计算成本和利润；随着对公司运营的深入理解，分别介绍了固定资产、折旧、库存、融资渠道与融资成本、利润与现金流以及资产负债表等内容。书中在讲解每个知识点时，都结合经营淘宝店这一具体事例的实际情况，给出相应的计算方法，让读者能直观地理解每个概念，以便能够轻松构建会计思维模式，快速掌握企业经营所需的会计相关知识。

-
- ◆ 著 郑利霞
责任编辑 寇佳音
责任印制 周昇亮
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京瑞禾彩色印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本：690×970 1/16
印张：12.5 2015年10月第1版
字数：166千字 2015年10月北京第1次印刷
-

定价：38.00元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号



为什么编写本书

对普通人来说，会计知识似乎很难理解，因为它涉及各种专业术语，总让人感到力不从心、一头雾水。尤其是创业者和公司的管理人员，因为没有相关课程的学习经历，日常工作繁忙，没有时间专门学习会计知识，一提到会计、财务名词就感觉头大。

如何才能拥有会计思维？如何像 CFO 一样思考？如何厘清企业运营与利润的关系？这几个问题是所有企业管理者关注的问题，也是众多会计初学者急切想得到提升的关键问题，但苦于会计知识的专业性和相关书籍的晦涩，致使问题一直无法在短时间内得到解决。

笔者从事会计相关工作十余年，曾经对多家公司的高管进行培训，慢慢总结出一套适合“外行”学习的方法：就是抛弃传统的教材模式，从公司经营入手，围绕利润、成本、费用进行讲解，让读者在最短的时间内理解会计原理。

本书的写作思路

本书用一个白领辞职创业、白手起家的故事，将蕴含在运营中的会计知识娓娓道来。由浅入深，用大量的图表和日常对话，把晦涩难懂的会计理论变成了生活道理。看一本书，读一个故事，就可以轻松构建会计思维。

读者要注意，本书既不是如何开淘宝店的经营指南，也不是一部小说，而是以淘宝店的经营为题材，用来学习会计和财务知识的书。书中谈到的费用和当前实际企业的平均水平基本一致，即使有些数据可能偏高或者偏低，也不影响对会计知识的理解。



本书的内容及体系结构

第1章 开始创业：费用和利润的预估

本章介绍了主人公创业前的准备工作，教会读者计算费用和利润。运营企业要考虑哪些必要开支？自己的工资应该如何考虑？怎么来区分自己的钱和公司的钱？卖多少件产品才能保本？是开源好还是节流好？这些问题都在主人公张小妹的创业准备活动中被一一摆在面前，而后又一一找到答案。

第2章 成本：自制手机壳

用主人公自己加工生产产品的故事，教会读者知道什么是固定资产和折旧，认识生产成本。生涩难懂的会计概念在张小妹的创业过程中变成一个一个生动的故事，她在对外请教寻求解决方案的过程中，一个一个地找到方法。

第3章 库存：存货会极大地削减利润

本章介绍了主人公对库存的认识和疑问。张小妹的疑问也是众多非财务管理者 and 会计初学者的疑问：产品生产得越多越合算吗？怎么来管理存货？算出来的利润和实际的利润差在哪里？存货中会隐藏有资金吗？一一解决了这些问题后，“库存中隐藏资金”的财务道理不言自明。

第4章 筹资：资金不足的最佳解决方法

本章介绍了主人公到处借钱的故事，最后引出了融资渠道和融资成本的财务知识。资金不够了该怎么办？寻求股东入资还是找借款？不同的资金进入，其成本有什么不同？如何拟订还款计划？利息竟然还有抵减税收的功效……这些老问题和新知识都一起呈现在主人公的面前，也同时送到读者的面前。



第5章 利润：开业一个月后的经营业绩

本章通过主人公成功开业一个月的欣喜，揭开了利润与现金流的神秘面纱，将财务专业人员都不敢轻易触碰的问题，放到故事中描述。为什么有利润但没资金呢？随着这个问题的答案揭晓，利润和现金流之间的关系与本质，都一一被揭开面纱，赤裸裸地摆在读者的面前。读后会有恍然大悟、原来如此的感叹。

第6章 资产负债表：淘宝店的年度财务决算报告

本章为主人公开业一周年的总结，在总结全年营业情况的同时介绍了资产负债表的原理和编制方法。了解编制方法对于非财务人员来说，可以迅速掌握解读报表的技能，达到看得懂报表的效果。对于企业管理人员来说，看得懂财务报表是一项非常重要的基本技能。

第7章 推而广之：一般公司的财务决算报告

本章循序渐进，复习了前面的重要知识点，用喝酸奶的日常事例来解释流量和存量的概念，用资金收付时间点的不同解释了应收账款和应付账款的知识，再次解释了存货、固定资产的内涵。最后引出一般企业的财务决算、三大报表之间的关系，以及如何分析三大财务报表的问题。此章是升华，也是点睛之笔。

本书的读者对象

- 创业者
- 企业的中高层管理者
- 对财务工作有兴趣的人士
- 准备涉入财务专业领域的人士
- 会计初学者
- 想快速走上管理岗位的基层会计从业人员



本书的主人公

我叫张小妹，中文专业本科毕业，在一家外企做行政工作。公司不错，工作稳定，按时发薪。五年来，我带着职业的微笑进行每天的工作，每一天都看似平静，好像日子就应该这样一直继续下去。

近一年来，我一直都在被一个问题困扰着：“这就是张小妹的一生吗？”每当夜晚降临的时候，这个问题就从心底涌出，汹涌澎湃在所有的细胞中。曾经的寒窗苦读，曾经的豪情壮志，难道就是为了过上这种朝九晚五、一潭死水的生活吗？这种从心灵深处涌出来的反问，像一把尖刀划在我的心上，痛彻肺腑，那样无助、迷茫和恐惧。

当太阳带着笑容没心没肺地又一次升起的时候，夜晚的那种无助、迷茫和恐惧没有了，挤上北京10号线地铁，在嘈杂的人挨人的逼仄空间中，心里盘算着今天该发薪水了，下班后可以和姐妹去买心仪已久的一套衣服了，想到这里，脸上浮现出一丝满足的笑容。瞥见旁边的大哥拿着的晨报，上面有自己公司半版的产品宣传广告，突然有一种自豪感：张小妹我也算是知名外企的白领。带着这种好极了的感觉，到单位打卡，微笑着开始一天例行的工作。

夜幕降临的时候，心灵的呐喊又开始了。

就这样白天与黑夜交战，心灵与肉体交战。

辞职创业这个念头，就在一次次的争战中，毫无征兆地涌入脑子里。我被自己的念头吓了一跳……



第1章

开始创业：费用和利润的预估

- 第1节 辞职创业，你准备好了吗 / 002
- 第2节 经营淘宝店需要做哪些事情 / 010
- 第3节 每月的必要支出 / 013
- 第4节 自己的工资如何发放 / 015
- 第5节 自己的钱和公司的钱 / 017
- 第6节 每天卖多少个手机壳才能赚钱 / 021
- 第7节 变动的费用与不变的费用 / 024
- 第8节 如何计算损益平衡点 / 027
- 第9节 边际利润 / 029
- 第10节 销量越过损益平衡点后 / 031
- 第11节 提高利润的方法 / 033
- 小 结 了解各种费用的来龙去脉 / 036



第2章

成本：自制手机壳

- 第1节 自己制作能否增加利润 / 040
- 第2节 机器设备的成本如何分摊到产品里去 / 043
- 第3节 折旧费用 / 046
- 第4节 生产成本的计算 / 052
- 第5节 生产成本的控制 / 060
- 第6节 计算每月的利润 / 067
- 第7节 固定费用摊薄是怎么回事 / 073
- 小 结 购买机械设备时需要特别考虑折旧费用 / 079

第3章

库存：存货会极大地削减利润

- 第1节 即使卖不出去，也是生产得越多越合算吗 / 082
- 第2节 隐藏在库存中的固定费用 / 087
- 第3节 存货也得花钱：账面利润与实际利润 / 089
- 第4节 怎样管理存货 / 092
- 小 结 存货中隐藏着资金 / 095



第4章

筹资：资金不足的最佳解决方法

- 第1节 遇到资金短缺 / 100
- 第2节 拉人入股还是找人借钱 / 101
- 第3节 融资成本的计算 / 107
- 第4节 如何偿还借款 / 110
- 第5节 不能忽视税金和利息 / 113
- 小 结 连接利润计算与现金流量计算的“可使用资金”与“不可使用资金” / 120

第5章

利润：开业一个月后的经营业绩

- 第1节 有多少资金可用来偿还借款 / 124
- 第2节 关于借款期限 / 126
- 第3节 淘宝店开张一个月 / 128
- 第4节 现金流量的计算 / 133
- 第5节 有利润而缺资金是怎么回事 / 136
- 第6节 缺利润和缺现金哪一个更危险 / 140
- 第7节 揭开利润的神秘面纱 / 142
- 小 结 利润的计算与资金的增减 / 144



第6章

资产负债表：淘宝店的年度财务决算报告

- 第1节 资产负债表的基础知识 / 148
- 第2节 回顾总结全年的营业情况 / 155
- 第3节 借款的偿还与利息的支付 / 159
- 第4节 全年的利润计算 / 161
- 小 结 全年的现金流量 / 164

第7章

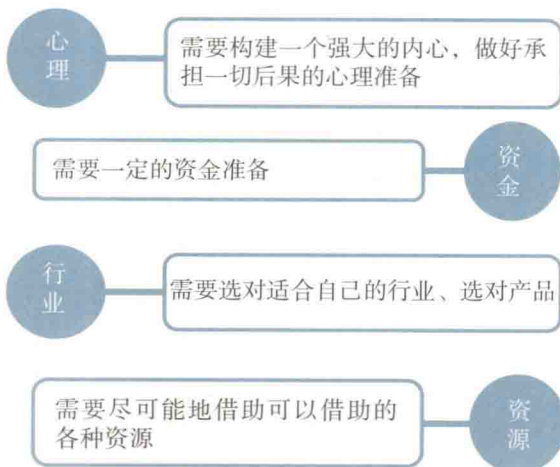
推而广之：一般公司的财务决算报告

- 第1节 流量与存量的联系 / 170
- 第2节 资金收付的时间选择 / 173
- 第3节 未出售的商品便是存货 / 179
- 第4节 固定资产与设备投资 / 181
- 第5节 资产负债表与利润表的关系 / 182
- 第6节 三大报表之间的关系 / 184
- 小 结 结合资产的流转进行报表分析 / 186

第1章

▶▶ 开始创业： 费用和利润的预估

辞职创业，是人生中的一个重大决定，有些准备必须要做，主要包括如下几个方面。



上述四点都考虑清楚以后，就要开始算账了。也就是要对每天发生的成本费用进行预估，计算盈亏平衡点，保证公司的盈利。

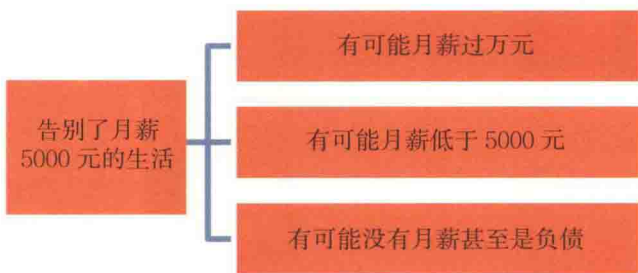


第 1 节 辞职创业，你准备好了吗

对于创业而言，每一位创业者都需要有一个正确的心理认知，需要对未来的成就具备最大预期的信心，同时也要有对未来最坏的结果的接受能力。除此以外，启动资金也是必不可少的，它要足以应付各项固定费用的支出。

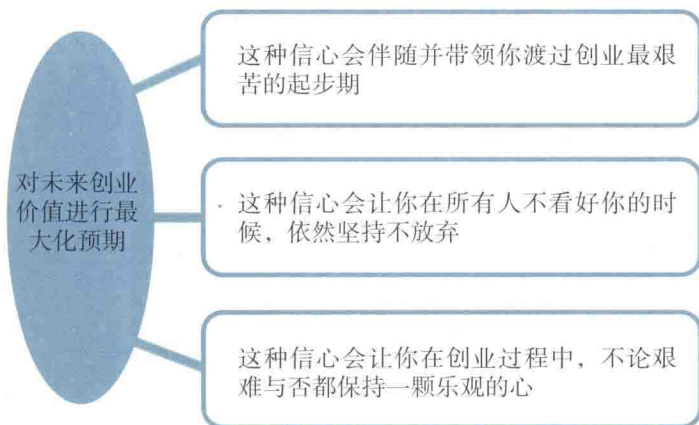
1. 心理准备

辞职创业，对张小妹来说意味着多种可能：



如果你可以接受最坏的结果，那么你就可以继续考虑创业了。

只是接受最坏的结果，似乎远远不够，你还得对你未来的创业价值进行最大化的预期。



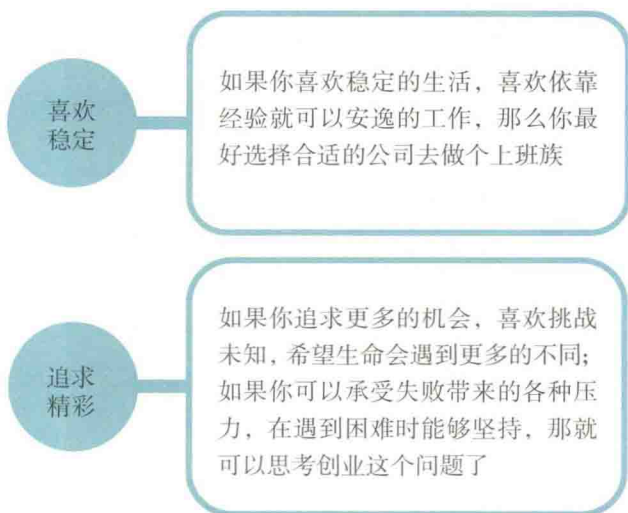
关于创业与打工的区别，张小妹仔细地列出了她能想到的项目，见下表。

创业与打工的区别

时间	打工	9:00 ~ 18:00
	创业	无硬性要求，可自行调配
收入	打工	月薪5000元
	创业	完全按照业绩体现
参与度	打工	部分参与
	创业	全部参与
决定权	打工	只在职务范围内有决定权
	创业	全权负责
风险性	打工	不犯大错就不会被开除，不求有功但求无过，基本无风险
	创业	即使无过，如若无功立刻被市场淘汰
可控性	打工	只能在职责范围内对工作质量进行控制，无法参与战略决策
	创业	完全的决策者。可以控制是否要做，怎么做
个人发展	打工	重复昨天，不易突破
	创业	一切皆有可能



打工还是创业，没有绝对的对错之分，在做出选择时，厘清自己内心追求的是什么？



张小妹显然不满足于按部就班的生活方式，即便创业失败了，她重新找一份同样月薪的工作也很容易，所以，她认为值得一试。

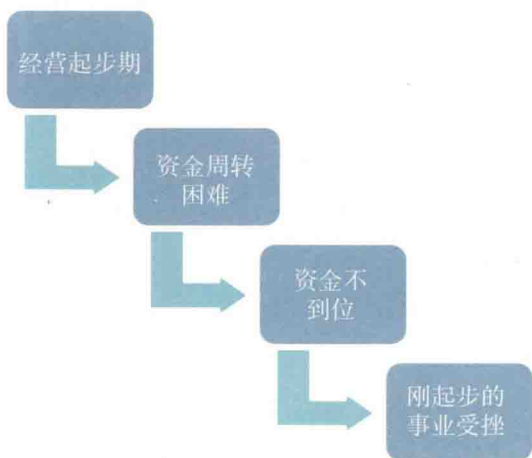
2. 资金准备

资金是创业的前提条件，可以说资金越多，你成功的概率就越大。

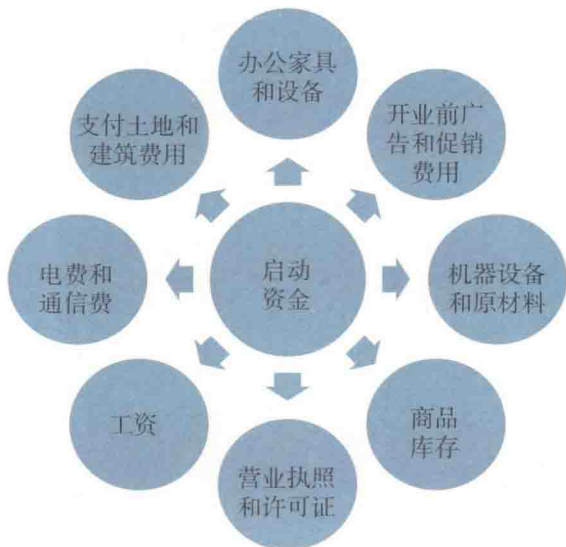




经营如果遇到困难，没有充足的资金准备，很可能导致公司破产。因此要充分考虑启动资金的数量，力求把风险降到最低。



目前张小妹有10万元存款，资金比较少，只能考虑前期投入低的项目。对于白手起家的张小妹来说，一旦公司开业，就要涉及如下支出：





启动资金按用途可以分为三类。

固定资产：

固定资产 (投资) 是指你为公司 购买价值较高、使用寿命 长的物品	1	公司用地和建筑费用
	2	设备是指你的公司需要的所有机器、工具、工作设施、车辆、办公家具等

流动资金：

流动资金 (营运资金) 是指公司运转 日常需要支 出的资金	1	购买原材料和商品存货
	2	促销(广告、有奖销售、上门推销、活动表演等)
	3	工资
	4	保险
	5	租金
	6	其他费用(电费、水费、通信费、交通费、办公用品费等)
	7	不可预见费