

创业 财务导读

CHUANGYE CAIWU DAODU
张 晖 著

 吉林大学出版社

北京市属高等学校人才强教计划资助项目

Funding Project for Academic Human Resources
Development in Institutions of Higher Learning Under
the Jurisdiction of Beijing Municipality

创业 财务导读

HUANGYE CAIWU DAODU

张 晖 著

 吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

创业财务导读 / 张晖著. — 长春 : 吉林大学出版社, 2012. 4

ISBN 978-7-5601-8275-9

I. ①创… II. ①张… III. ①企业管理:财务管理
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 075442 号

书 名:创业财务导读

作 者:张晖 著

责任编辑:孟亚黎 责任校对:李伟华

吉林大学出版社出版、发行

开本:850×1168 毫米 1/32

印张:7.25 字数:157 千字

ISBN 978-7-5601-8275-9

封面设计:王菊红

北京市登峰印刷厂 印刷

2012 年 4 月第 1 版

2012 年 4 月第 1 次印刷

定价:28.00 元

版权所有 翻印必究

社址:长春市明德路 501 号 邮编:130021

发行部电话:0431-89580026/28/29

网址:<http://www.jlup.com.cn>

E-mail:jlup@mail.jlu.edu.cn

前 言

近年来,就业成为我国经济和社会发展面临的一个严峻挑战。一方面,我国每年新增就业人口数量较大;另一方面,由于经济结构的升级和资本有机构成的提高,我国经济增长吸纳劳动力的作用有所减弱,就业难成为普遍现象。在这种环境下,鼓励创业逐渐成为破解我国就业困局和强国富民的重要手段。对于众多创业者来说,最大的难题就是企业财务的管理。

本书从创业者的角度,对财务管理进行了全面的分析。本书共六章。第一章,择业还是创业。分析了青年面临的就业问题,对择业还是创业的问题进行了实用性的研究,并列举了创业的各种益处。第二章,创业资金从哪里来。详细说明了企业启动资金的计算方法,并总结了创业资金各种可行的来源。第三章,提高资金的使用效率。探索如何提高资金使用效率,利用有限资金获取最大的经济效益。第四章,正确计算成本。列举了不同类型企业的成本计算方法。第五章,合理定价。分析了定价的重要作用,并深入分析了几种常用的定价方法。第六章,分红与还贷。详细阐述了分红与还贷的

各项工作及注意事项,对企业扩大规模、长远发展提出了实用性的建议。

本书选取了创业过程中的一个关键点——财务管理进行分析,希望能对广大创业者有所帮助。本书在撰写过程中参考了大量国内外专家学者的研究成果,在这里,对他们及他们的研究成果致以敬意和感谢!

作 者

2012 年 3 月

目 录

第一章 择业还是创业	1
第一节 青年面临的就业问题	1
第二节 创办企业,成就未来	5
第二章 创业资金从哪里来	28
第一节 正确计算企业的启动资金	28
第二节 创办企业所需的资金来源	36
第三章 提高资金的使用效率	55
第一节 加速资金周转	55
第二节 加快存货周转	61
第三节 加快固定资产周转	75
第四章 正确计算成本	88
第一节 工业企业成本的计算	88
第二节 商业企业成本的计算	97
第三节 服务业企业的成本计算	102
第四节 创业期的税收筹划	106

第五章 合理定价.....	111
第一节 定价的重要作用.....	111
第二节 企业常用的定价方法.....	128
第六章 分红与还贷.....	152
第一节 回报投资人——分红.....	152
第二节 偿付债权人——还贷.....	168
第三节 扩大规模,长远发展	179
附录一 创业计划书中的财务预算.....	188
附录二 创业财务案例导读.....	198
参考文献.....	220

第一章

择业还是创业

第一节 青年面临的就业问题

一、目前我国青年的就业情况

关于我国青年就业问题,有关专家、学者们曾从社会学、经济学、心理学等多个角度进行过深入探讨。研究表明,在当前以至今后很长一段时期内,我国的青年就业形势十分严峻,解决青年就业问题已经成为 21 世纪我国政府保持社会稳定、促进经济发展的首要目标。

在 20 世纪 80 年代出生的接受高等教育的青年以每年 300~400 万的规模进入就业市场的同时,20 世纪 90 年代出生的人口也将陆续达到就业年龄。中国青年人口规模大,每年新成长劳动力数以千万计。目前,青年已成为就业和再就

业工作的主体对象,劳动力市场上的求职者中,青年人已占70%,青年就业问题开始在劳动力市场上日益突出。

当前,解决青年的就业困难与失业危机刻不容缓。这里的解决青年就业问题,不仅是要解决大学生就业、下岗青工再就业,还要解决大批农村青年劳动力的转移与就业。

造成我国青年就业困难局面的主要原因有两个:一是总量过剩导致失业,即青年劳动力的供应远远大于职位的需求;另一个是结构性失业问题,即青年劳动力的观念、技能、地域分布等与劳动力市场的需求不适应。这两方面情况交织在一起,使我国青年就业问题的解决更为复杂。

青年是经济发展的重要力量,青年失业是整个社会人力资源的重大浪费。根据国际劳工组织的估算,如果将世界青年失业率削减一半,使其与成人失业率持平,同时允许一些自然的差别,估计将会使全球国内生产总值增加22 000到35 000亿美元。

青年不能就业的最直接受害者是青年自身。青年时期是个人资本积累的重要时期,也是个人成长的重要时期,青年失业将引起青年自身的生活质量的降低,引起青年的心理挫伤。此外,如果在这一阶段青年没有就业,那么青年就无法积累起足够的从业经验和社会经验,无法应付日后的就业生涯。其经济独立、个人成长、建立家庭都将失去赖以存在的基础。

青年失业和就业不足最严重的后果是将导致一系列社会问题。

(一)青年失业可能引发家庭不稳定

青年是社会的核心,是家庭的希望。在中国当前的家庭

结构下,很多是“四二一”的结构,也就是4个老人,2个中年人,1个青年,6个人围着一个青年转。如果青年失业,那么将不仅影响青年自己的生活,而且会影响整个家庭的生活。加上中国社会目前已经进入老龄化社会,如果青年无法就业,那么其就无法承担起为老龄人口养老的责任,给社会带来沉重的压力。

(二)青年失业将可能造成社会不稳定

青年在面对就业艰难、难于社会立足、实现自我的时候,他们内心深处所产生的焦虑和失衡、对抗和抱怨就会滋生蔓延,如果不能得到合理、及时、有效的宣泄和引导,就会把一个生机勃勃的生命引向反抗社会、报复社会的跑道上,在特定时空的刺激下,做出危害他人生命、危害社会公众利益和社会秩序的行为。如果青年失业率长期居高不下,或者说存在着严重的就业不足,青年人就会对政府强烈不满,从而引发社会动荡或政治动乱。

(三)青年失业可能引发新一轮的道德失范和社会不公

在失业青年中存在着一些没本事,没资本,没后门的“三没青年”,在整体就业形势不佳的情况下,他们的就业难度更大。青年失业率的高攀,青年就业难度的加大使得一些弱势青年的就业问题更加严峻,同时也加剧了青年在就业问题上的不公。

(四)青年失业会冲击公众的教育投资信心

青年失业尤其是受过高等教育的青年失业,使得社会上

“读书无用论”重新开始盛行。尤其是很多农村出来的大学生,家庭倾其所有供其读书,但毕业后却找不到工作,或者找到的工作收入很低,有的甚至还比不上村里的外出务工人员,这就使得很多农民对教育投资开始怀疑。大大冲击了公众对教育投资的信心。

二、解决青年就业问题的方法和政策

青年就业关系到社会稳定、经济发展、人才建设以及青年生存发展等方面,解决青年失业问题、提升青年的就业能力是“科学发展观”的应有之义。

要解决我国的青年就业问题需要一个长期的过程。政府在其中占据主导地位,要对现有的就业制度和劳动用工制度进行反思和相应调整,积极创造公平和公正的就业环境;从宏观上由经济增长优先转为形成就业优先的政策导向;着重发展第三产业,注重扶持中小企业,以提高就业弹性,增加就业岗位;要鼓励创业,大力开展创业教育,提供创业条件。

解决青年就业问题要有国际眼光,一要通过国际青年就业比较来获得有益的启示,二要在经济全球化背景下考虑青年就业,可通过劳务输出等方式开拓就业空间。

解决青年就业问题,不仅要解决大学生就业、下岗员工就业,也要解决农村青年劳动力的就业。我国现在在进行就业情况统计时,都是指城镇人口,把农村青年就业排除在外。有些国家把农业人口就业,称为“非就业人口就业”。有关学者认为,农村青年就业也应该包含在就业范畴之内。

树立正确的就业观念是解决青年就业问题的关键因素。

在就业日益市场化的形势下,青年就业者中存在不少“等机遇、靠政府、要待遇”的心态,以及“单位就业”的传统观念。显现出大量的“有业不就”和“隐性就业”的问题。研究表明,要实现青年的深度就业,就要对自己正确估价、增加社会实践经验、树立终身学习的观念。

近年来,共青团组织以“中国青年创业行动”为重点,积极协助政府为青年就业和再就业工作做了大量工作。于其欣同志认为团中央发起和组织的“青春创业行动”,是共青团实践“三个代表”的成功尝试。正是共青团作用的充分发挥,为青年就业与创业在职业能力的提升、职业信息的获取、创业机会的获得等方面提供了坚实的组织保障。

第二节 创办企业,成就未来

一、创业背景及选择创业的原因

(一)什么是创业

我们通常所说的创业是指创建新企业的过程。具体地说,创业是指承担风险的创业者,通过发现和把握商业机会,投入已有的技能知识,配置相关资源,创建新企业,为消费者提供产品或服务,为个人和社会创造价值和财富的过程。创业的本质是发现和把握商机。

创业过程一般可以划分为六个阶段:创业动机的产生、创

业机会的发现与识别、资源的整合、企业的创建、新企业的成长和创业的收获。

美国著名的创业学家蒂蒙斯教授(Timmons, 1999)提出了一个被广泛应用的创业过程模型(如图 1-1 所示)。

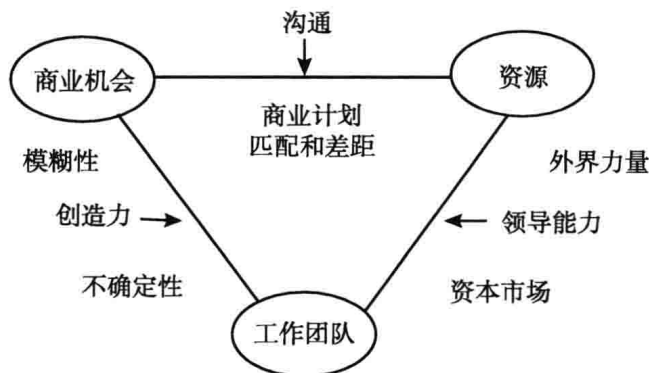


图 1-1 蒂蒙斯创业过程模型

该模型有以下几个方面的含义。

(1)创业过程始于商业机会。商业机会的最重要特征在于有强劲的市场需求,因而创意并不等于商业机会。

商业机会是创业过程的核心驱动力,创始人或工作团队是创业过程中的主导者,资源是创业成功的必要保证。

创始人或者工作团队的作用就是利用其自身的创造力在模糊、不确定的环境中发现商机,并利用企业网络和社会资本等外界因素组织并整合资源,领导企业利用商业机会创造价值。

(2)创业过程是商业机会、创业者和资源三要素匹配和平衡的结果。创始人或工作团队的核心工作是:对商机的理性

分析和把握,对资源的合理利用和配置,对工作团队适应性的分析和认识,对风险的认识和规避。

(3)在创业过程中,资源与商机之间经历着一个“适应——差距——适应”的动态过程,商业计划为商机、创业者和资源三要素的质量和相互间的匹配与平衡提供语言和规则。

总之,创始人与工作团队的任务就是在千变万化的环境中依靠机会、团队和资源三要素之间的和谐平衡,分析解决存在的种种困难或问题,努力协调创业中各种资源的配置,创造性地解决问题。

(二)创业背景

德鲁克将创业者定义为那些能寻找变化并积极反应,把它当作机会充分利用起来的人。

目前,中国正面临着巨大的就业压力,而创业型就业正成为解决就业问题的重要途径。在美国和世界其他一些地区,创业者每年创造 70% 以上的新就业机会。各国政府也积极宣传鼓励创业,个人除能从政府获得各种优惠条件外,还能获得各种技术支持和资金援助。中国政府也出台了一批政策鼓励个人创业,如上海推出的“微小型开业项目”等。

根据人力资源和社会保障部的统计,2007—2008 年的就业状况很不理想。所以好多青年,特别是大学生都选择创业。

大学生创业逐渐被社会所承认和接受,同时也肩负着提高就业率和社会稳定等的历史使命。在高校扩招之后越来越多大学生走出校门的同时,大学生创业就成为了大学生就业之外的一个社会新问题。

美国 1999 年的一份报告显示,每 12 个美国人之中就有

1 个人期望自己做老板。有 91% 的美国人认为,创办自己的企业是“一项令人尊敬的工作”。

人们创业有着很多很强大的动因。想拥有自己的事业、可以自由支配个人时间、从事业中赚钱、实现个人梦想。创业的过程就是自身价值实现、收入增加、财产积累的过程;同时,也是造福社会、实现企业目标的过程。因此,可能没有其他任何一种选择比这更实在、更诱人的了。

(三)创业的类型

了解创业类型有助于创业者在创业决策中做出比较,选择最适合自己条件的创业模式。创业按不同的划分标准可分为多种不同的类型。

1. 按创业起点划分

按创业起点可分为企业内创业和创建新企业。

企业内创业是指现有公司由于产品、营销以及组织管理体系等方面的原因,在企业内进行重新创建的过程。企业流程再造本质上就是一种创业行为。正是通过二次创业、三次创业乃至连续不断地创业,企业的生命周期才能不断地在循环中延伸。

创建新企业是指创业者个人或团体从无到有地创建全新的企业组织。这个过程充满挑战和刺激,但风险和难度也大,创业者往往缺乏足够的资源、经验和支持。

2. 按创业目的不同划分

按创业目的不同可分为生存型创业与机会型创业。

生存型创业是指为了谋生而自觉或被迫地创业,大多属于尾随和模仿,因而往往加剧市场竞争。

机会型创业是指创业的出发点并非谋生,而是为了抓住、利用市场机遇。它以市场机会为目标,以创造新的需要或满足潜在需求为目标,因而会带动新产业发展。

世界各国的创业活动以机会型创业为主,但中国的机会型创业数量较少。因此,通过强化教育和培训,提高创业能力,对增强机会型创业,减少低水平竞争具有重要作用。

3. 按创业者数量划分

按创业者数量可分为独立创业和合伙创业。

独立创业指创业者独立创办自己的企业。产权归创业者个人所有,企业由创业者自由掌控,决策迅速,但创业者要独自承担风险,创业资源准备比较困难,并且受个人才能限制。

合伙创业指与他人共同创办企业,其优劣态势正好与独立创业相反。

4. 按创业方向或风险划分

按创业方向或风险可分为独创型、尾随型、依附型和对抗型创业。

独创型创业是指提供的产品或服务能够填补市场空白。大到商品的独创性,小到商品某种技术的独创性。如最新推出的环保洗衣粉、改革开放后首家搬家服务公司、婚介所等。

尾随型创业,即模仿他人创业,其特点是:一是短期内只求维持下去,二是在市场上拾遗补缺。

依附型创业可分为两种情况:一是依附于大企业或产业

链,为大企业提供配套服务。二是特许经营权的使用。如利用麦当劳、肯德基的品牌效应和成熟的经营管理模式创业。

对抗型创业是指进入其他企业已经形成垄断地位的某个市场,与之对抗较量。这类创业风险最高,必须在知己知彼、科学决策的前提下进行。例如,针对20世纪90年代初外商在中国市场大量倾销合成饲料的局面。希望集团建立了西南最大的饲料研究所,定位于与外国饲料争市场,一举取得成功。

5. 按创业项目性质划分

按创业项目性质可分为传统技能型、知识服务型和高新技术型创业。

传统技能型创业是指使用传统技术、工艺的创业项目。在酿酒、饮料、中药、工艺美术品、服装与食品加工、修理等与人们日常生活紧密相关的行业中,独特的传统技能项目表现出经久不衰的竞争力。

知识服务型创业是指为人们提供知识、信息的创业项目。当今社会,各类知识性咨询服务机构不断细化和增加。这类项目投资少、见效快。如北京有人创办剪报公司,把每天主要媒体上与该企业有关的信息全部收集、复印、装订起来,年收入也可达到100万元,且市场十分稳定。

高新技术型创业是指知识密集度高,带有前沿性、研究开发性质的新技术、新产品创业项目。

6. 按创新内容划分

按创新内容可分为基于产品创新的创业、基于组织管理