

中学生综合素质拓展课程系列

「社会实践篇」



CHUANGYE YU CAIWU

中学生

ZHONGXUESHENG
CHUANGYE YU CAIWU
JICHU ZHISHI

创业与财务

基础知识

北京市海淀区教师进修学校附属实验学校 编写



中国书店

中学生综合素质拓展课程系列

社会实践篇

中学生 创业与财务 基础知识

北京市海淀区教师进修学校附属实验学校 编写

中国书店

北京市海淀区教师进修学校附属实验学校 编写

编 著 胡 芸

顾 问 刘永曾

总 策 划 彭 玮 宫喜华

策 划 赵付祥 董红军 刘 桃

李胜娟 白计明

责任编辑 周 晖

中学生综合素质拓展课程系列·社会实践篇

中学生创业与财务基础知识

出 版 中国书店

地 址 北京市宣武区琉璃厂东街 115 号

邮 编 100050

印 刷 北京国防印刷厂

开 本 850×1168 1/32

版 次 2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷

印 张 3.125

字 数 84 千字

印 数 0001—3000

书 号 ISBN 7-80663-338-3/G·330

全套定价:80.00 元

★如发现图书残缺请直接与我社联系调换★

前 言

北京市海淀区教师进修学校附属实验学校要为中学生开设一门会计常识课,为这事他们找到我。虽然我在高校、中专都讲过会计专业课,也写过一些这类的教材,如今要给中学生讲点会计常识,着实让我犯了难。

不过,这所学校校长的一番话吸引了我。彭校长说,就业可是民生之本,这是国家的大事、民族的大事,也是青年的大事。现在的青少年几年之后都要面对就业与创业的问题,如果在校期间,我们不为他们未来的求生与发展开辟一些路径,教会一些本事,他们就会遇到很大的困难。校本课程就应该为青少年的未来幸福,为家庭和社会的稳定搭建一些过渡平台,这可是功德无量的事。校长还说,她现在已经成为领导干部了,却深感不懂现代经济运作制约了自身管理水平的提高,希望我们的孩子成为未来社会骨干的时候不再遇到这样的问题。

由此,我想起过去无论是做学生还是在高校工作期间,都看到和感受到青少年职业指导教育的缺失。这造成目前很多青少年选专业是盲目的,甚至终生培养不出他们从事专业的兴趣,从而影响了青少年的发展。我一直在思考,如何通过早期教育端正青少年的劳动态度,增加青少年的劳动技能,促进青少年的创业行为,使学生们从小就树立起一个基本的价值观:劳动是最神圣的,岗位是最崇高的,有事干是最幸福的。现代经济生活为劳动技能的涵义拓展了崭新的空间,有了这种价值观才能适应社会的发展,不会在职业上挑肥拣瘦。

就这样,我鼓足勇气,决心探索一门崭新的课程,以课程为载体进行创业、就业基本价值观的教育,使中学生在未来的创业、就业活动中争得主动权,同时掌握一些市场经济运作的基本知识与基本本领。我和这所学校的学生在校内开办了咖啡屋、书屋等经营实体,从实践活动中学习企业创立、工商登记、营销、定价、现金管理、库存管理等知识,每周2课时。学生在经营实践中遇到的种种问题,拿到课堂上讨论,再到实践中探索。我把这段教学实践活动写成一本通俗易懂的,但又不失科学性、准确性、专业性的教材,取名为《中学生创业与财务基础知识》。这本书也是我对基础教育课程改革的一个尝试。希望有更多的学校、教师和其他行业的学者,共同关注中学课程改革,特别是校本课程与教材的建设。

胡 芸

2005年9月

目 录

前 言	1
第一编 企业的创立	1
第一章 创业与创造力	1
第一节 创业与开拓型思路	1
第二节 头脑风暴法	3
第二章 企业的成立	7
第一节 企业的设立	7
第二节 企业的结构	15
第二编 企业营销	17
第一章 市场营销和广告	17
第一节 市场分析	17
第二节 营销目标	20
第三节 营销战略	21
第二章 定价政策	25
第一节 导入期定价策略	25
第二节 成长期定价策略	27
第三编 财务核算	29
第一章 财务核算的基本等式	29
第一节 利润=收入-成本费用 (Profits=Revenue-Expenses)	30
第二节 资产=负债+所有者权益 (Assets=Liabilities+Owners' Equity)	33

第三节 财务报表	34
第二章 现金的管理	37
第一节 现金和出纳	37
第二节 《现金管理暂行条例》	38
第三节 现金的财务核算	40
第三章 库存的管理	42
第一节 库存商品的管理	42
第二节 库存商品记录单	45
第三节 进货付款的记录	46
第四章 销售的管理	47
第一节 销售的记录	47
第二节 推销员之生存	48
第四编 创业融资	53
第一章 外币与汇率	53
第一节 人民币与外币	53
第二节 汇 率	55
第三节 汇率的变化	57
第二章 创业中的投资	59
第一节 股 票	59
第二节 基 金	63
第五编 创业中的探索	69
第一章 淡季攻略	69
第一节 咖啡屋之淡季攻略	70
第二节 书店淡季营销	76
第二章 国际营销和商务礼仪	79
第一节 跨文化营销	79
第二节 商务礼仪	83

第一编 企业的创立

第一章 创业与创造力

迈克尔·戴尔(Dell 公司的创始人)在十二岁时,就经营一个名叫“戴尔的邮票”的邮票交换生意,几个月净赚了 2000 美元。十六岁时,他又去卖杂志,一年不到又赚了 18000 美元。



stamp

乔治·索罗斯从十岁开始把零用钱投资在股票和基金上,十几岁的他就是一个很有经验的金融投资专家。李嘉诚十四岁已经在商场上摸爬滚打……从这些故事中,我们可以发现,青少年创业的兴趣和经历,将点燃他们智慧的火花并激发他们天才的创造力,伴随他们的一生。

第一节 创业与开拓型思路

什么是创业? 创业是一个发现并抓住机会,创造新价值的过程。

我们很多人以为创业就是挣钱,但真正能创造财富的人大多

都具有非凡的创造力。比尔·盖茨还在中学的时候,就开始研究开发计算机软件,做成了他的第一笔商业交易,创办了他的第一家赢利的公司。正是基于青少年时代的创业实践,比尔·盖茨后来创立了微软公司,开发了 Windows 系列,引领了个人电脑领域一场划时代意义的革命。

创造力来源于浓厚的兴趣和执著的热情,来源于我们对于问题的“换一个角度想想”,下面这个小游戏就是为了启发你的开拓型思路。

小游戏 1

游戏目的

全班同学集体参与,通过玩这个游戏帮助同学们拓展思维、培养创新精神、改进工作方法。作为开学第一课,可以起到活跃气氛和激发兴趣的目的。

游戏规则和程序

发给每个同学八根火柴,要求他们在最短的时间内用这八根火柴拼出一个菱形,这个菱形的每个边,只能由一根火柴构成。拼出的人马上举手示意。

教师在旁观察每个人的方法是否相同,最后选出最快且合乎要求的同学,给予一定奖励。

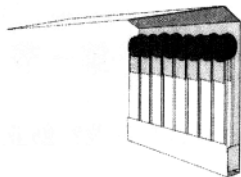
截止时间为五分钟。

相关讨论

请那些做出来的同学讲讲他们的思路是怎样的?

那些没做出来的同学,你们失败的原因是什么?

注:答案和总结见本章附录。



第二节 头脑风暴法

一、什么是头脑风暴法

20 世纪 40 年代,头脑风暴法在美国的广告公司里诞生。简单地讲,这种头脑风暴法就是将人员分成若干小组,小组的成员进行天马行空似的讨论,倡导发散性的思考问题方式,搜求各种方法来解决问题。其意义在于能激发每个成员的创造性思维,鼓励他们更有创造力地去解决问题。

当我们碰到解决不了的问题的时候,都可以采用头脑风暴法。即使在日常的学习和生活中,也往往可以看到这样的例子:比如碰到一道几何难题,老师会让我们分成小组,讨论如何增加一条意想不到的辅助线,让难题迎刃而解。另外,一年一度的元旦来临了,在班会上我们畅所欲言,商量如何开一个有趣的晚会:有的同学说办一个化装舞会,大家装扮成自己喜欢的人物——哈里·波特、孙悟空、樱桃小丸子;有的同学建议办冰上晚会……只要有创意,头脑风暴无处不在。

二、头脑风暴法的原则

头脑风暴法的运用要遵循以下四个原则:

- 不允许批评;
- 鼓励异想天开;
- 构思越多越好;
- 寻求各种组合和改进。

人的大脑是一个无比奇怪的器官,它所蕴藏的力量是无法估量的。在短时间内,聚精会神会有助于许多创造性思维的产生。不许有任何批评意见,是实现头脑风暴的关键,很多充满想象力的创意就是在怀疑和批评中被扼杀的。不要嘲笑人们的异想天开,要知道科技和人类的进步正是建立在一项一项的异想天开的基础

上。试想,如果不是古人一直希望像鸟儿一样在天空飞翔,又怎么会有莱特兄弟历尽艰辛去制造飞机?如果没有千里传音的想象,又怎么会有现在电话的广泛应用?

面对问题的时候,头脑风暴往往用来解决诸如创意之类的难题,但是它的效果还取决于环境氛围的因素:只有在一个民主、完全放松的环境中,人们才能异想天开地解决问题。在校园的草地上、体育馆里、公园的小溪边,让头脑的风暴来得更猛烈些吧!

小游戏 2



这是一个简单的小游戏。让我们走出课堂,在草地上一边呼吸新鲜的空气,一边随机分组进行。

游戏的主题

确定一样物品,可以是笔或者其他任何东西,让同学们在一分钟以内想出这样物品尽可能多的用途。

以五至七人为一个小组,每个组选出一人记录本组所想出的物品的用途内容和数量。在一分钟之后,推选出本组中最新奇、最疯狂、最具有建设性的主意,想法最多、最新奇的组获胜。

规则

不许有任何批评意见,只考虑想法,不考虑可行性。

想法越古怪越好,鼓励异想天开。

每组的想法越多越好。

寻求各种想法的组合和改进。

相关讨论

你是否会惊叹于人类思维的奇特性,惊叹于不同人想法之间的差异性?

头脑风暴对于解决问题有何好处,它适合于解决什么样的问题?

总结应用

培养产生创造性的观点。

理解创造性思维的意义。

创业实践

高一(一)班和高一(二)班的同学分成两组,运用头脑风暴法来寻找各自的创业项目。

主题

- 利用第二课堂的时间,在学校里创办什么样的企业?
- 以五至七人为一个小组,每个组选出一人记录本组所想出的主意的内容和数量,推选出本组中最新奇、最疯狂、最具有建设性的主意。

规则

不许有任何批评意见,只考虑想法,不考虑可行性。

想法越古怪越好,鼓励异想天开。

每组的想法越多越好。

寻求各种想法的组合和改进。

相关讨论

我们选择的创业项目既要符合学校的人文氛围,又可以在获得经济利益的同时获得社会效益。

创业也要建立在创业者的兴趣和热情之上。

总结

经过激烈和富有创造性的小组讨论,一班的李享和马静提议经营咖啡屋。二班的陈文婷、王萌和张檬选择了他们最喜欢的书屋,一场创业竞赛开始了!

创业的第一步是创立各自的企业,第二章我们就会谈到一个企业如何成立。

附录

小游戏1的答案

用八根火柴拼成一个菱形的方法就是分别用它们拼成“一个◇”,数一数横平竖直的八个笔画,恰好可以由那八根火柴

代替。

小结

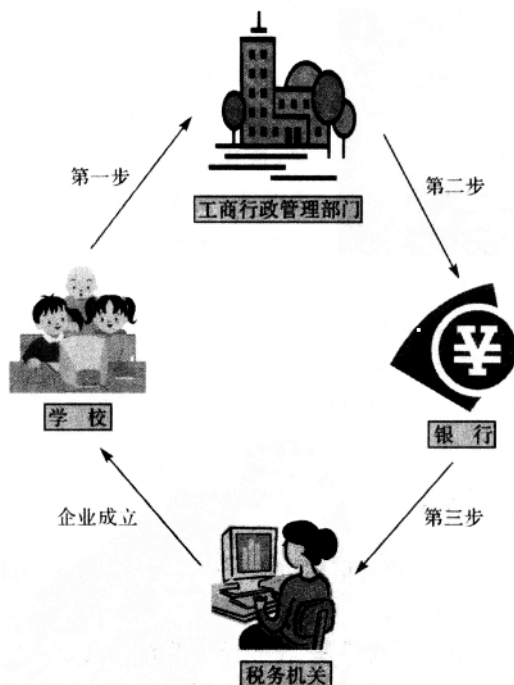
教师应该统计出做对者的数量,一般来说,能做出来的人不多。至于原因,大概都是没有想到“一个”也可以用火柴棍表示出来,这样自然就不知道剩下的四根火柴放在哪里了。而那些做出来的人,有两种可能:一种人平时就表现得很灵活,一件事情可以从好几个角度分析;另一种人就是所谓的“直心眼”的人,这种人对别人的话很信任,不会加进自己的想法,所以他们听了教师的话就不会多想,简简单单的就把题目做出来了。

对于其他没做出来的人,告诉他们当时头脑灵活一点的话是可以做出来的。他们应该这样想,菱形只有四个边,又不许每边用两根火柴,那么一定还有别的什么地方需要火柴。这时只要稍微再把题目想一遍,就会发现窍门所在了。

第二章 企业的成立

第一节 企业的设立

企业是以赢利为目的的,一个企业的设立通常有三个主要步骤:首先,在工商行政管理部门登记,领取营业执照;其次,在银行开立账户;最后,在税务机关办理税务登记。



附图 1-2-1 企业设立的三步骤

一、工商登记

(一) 工商行政管理部门

工商行政管理部门是监督管理企业的政府机构,设立新企业必须在工商部门注册登记,领取营业执照后,才能开始正常的生产经营。

读一读



北京市工商行政管理局,是主管北京市市场监督管理和行政执法工作的市政府直属机构。其主要职能是:依法确认各类经营者的主体资格,监督管理或参与监督管理各类市场,依法规范市场交易行为,保护公平竞争,查处经济违法行为,取缔非法经营,保护正常的市场经济秩序。

北京市工商行政管理局现有市局机关 20 个处室,19 个区县分局;目前(截止到 2005 年 8 月),北京市工商行政管理局监管着内资企业 40 万余户,私营企业 22 万余户,外商投资企业 9000 余户,外国企业驻京代表机构 9000 余户,个体工商户近 52 万户,消费市场 1000 余个。

(二) 第一桶金

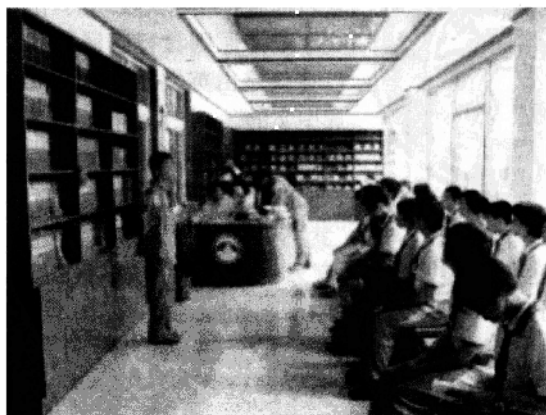
创业要有钱,也就是俗称的“第一桶金”从哪里来,可以向银行借钱也可以找投资方。

开设书屋和经营咖啡屋,学校给了我们最大的支持,分别在操场一角修建了玻璃幕墙的方致咖啡屋(第 9 页附图 1-2-2),



附图 1-2-2 万致咖啡屋

在教学楼的回廊装修了古色古香的方致书屋(附图 1-2-3)。在这里,学校是创办咖啡屋和书屋企业最大的投资人!由于企业的规模都不是很大,我们申请设立有限责任公司中的服务类企业,即提供饮食类服务和文化类服务,注册资本按规定为人民币十万元。



附图 1-2-3 方致书屋

读一读

我国的公司类型有两种：有限责任公司和股份有限公司。

1. 有限责任公司的注册资本不得少于下列最低限额：

- (1) 以生产经营为主的公司人民币 50 万元；
- (2) 以商品批发为主的公司人民币 50 万元；
- (3) 以商业零售为主的公司人民币 30 万元；
- (4) 科技开发、咨询、服务性公司人民币 10 万元。

2. 股份有限公司注册资本的最低限额为人民币 1000 万元。

(三) 注册登记制度

1. 企业名称预先登记

企业的名称很重要，既不能和别的公司重名，也不能违反市场规范，预先登记就是为了防止这些问题的出现。特别要注意的是，给企业起一个朗朗上口的名字，不能违反下面的基本规定：



(1) 企业名称使用汉字，不得使用外国文字、汉语拼音或阿拉伯数字。企业名称需译成外文使用的，由企业依据文字翻译原则自行翻译使用。例如星巴克就是由英文“STARBUCKS”翻译成中文的。

(2) 企业名称中的字号应当由两个以上的字组成。比如不能有叫“星”或“梦”单字的企业。

(3) 企业名称中不得含有另一个企业名称。我们不能把“微软”和“可口可乐”这些名字放在我们的企业名称里。

2. 企业设立登记

提供登记申请书、公司章程、法定代表人任职文件和身份证