

创业之初话财务

自主创业应该 学点财务知识

傅东岳 / 编著

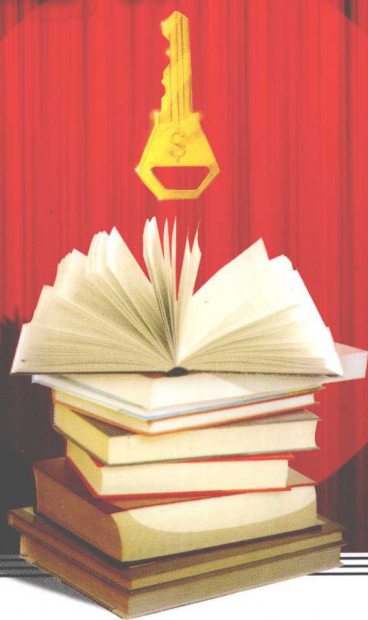
你想做一名雄心勃勃的创业者吗？

想！

其兴也勃焉，
其败也忽焉。

可是你又知道，多少创业者在创业之初就轰然倒下；

究其原因，财务知识在很大程度上决定了初创业能否创业成功。

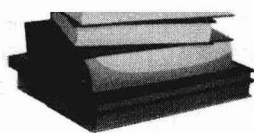


那就赶紧拿起书本，在创业之初学点财务知识吧！

创业之初话财务：

自主创业应该 学点财务知识

傅东岳 / 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

创业之初话财务：自主创业应该学点财务知识/傅
东岳编著. - 北京：经济科学出版社，2010.3
ISBN 978-7-5058-8719-0

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 031852 号

责任编辑：周胜婷
责任校对：刘 昕
技术编辑：董永亨

创业之初话财务：自主创业应该学点财务知识

傅东岳 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142
总编部电话：88191217 发行电话：88191109
网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

香河县宏润印刷有限公司印刷

710×1000 16 开 15.5 印张 200000 字
2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5058-8719-0 定价：30.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

创业是一项艰苦的工作，也是一种高风险的行为。每年数以万计的创业者都走在这一行列上，可是成功的很少，我们所见到的只是他们中很小比例的那一部分。决定创业成功与否的因素很多，“一着不慎，满盘皆输”，包括战略失误、财务失控、产品流通不畅等。在总结很多失败的创业者案例以后，我们发现，财务在很大程度上决定了创业的成功与否。当年史玉柱的巨人集团因为资金周转不畅而折戟沉沙，唐万新兄弟因为财务指控而导致庞大的集金融、实业于一体的德隆帝国轰然倒下等鲜活的案例摆在我们的眼前。这些都是在企业运营过程中没有把握好财务管理而引起的。

好的开始就是成功的一半。对于处在创业之初的初创者来说，学好财务知识、把握好财务活动尤为重要。对于创业者来说，首先，项目的选择是极为关键的。判断一个项目的好坏，数字就是最好的证明。而财务就是用数字说话，所以我们一旦用财务的眼光去选择投资项目，这将是比较科学的。其次，资金是企业运营的灵魂。资金的筹集是摆在每一个创业者面前的问题，随着经济的发展，资金筹集的方式已经越来越丰富。学习好资金筹集这方面的知识，这对于扩展筹资方式、降低运营风险大有裨益。此外，一个企业的财务状况、经营成果、现金流量到每个会计年度末都分别以资产负债表、利润表、现金流量表的形式表现出来。读懂财务报表，才能正确了解企业的真实运营情况，破解企业运行的潜在危机，为经营决策提供有用的依据。最后，对于处在初创期的企业家来说，减少企业资金流出、减轻资金短缺压力是一个很现实又迫在眉睫的问题，而企业税收筹划就是一种合理降低企业税收压力的有用方法。了解和掌握税收筹划，尤其是三大主要税收（增值税、营业税、企业所得税）的税收筹划知识更是

极为重要。

市场上介绍财务知识的书本很多，可谓五花八门、层次不一。本书站在一个创业者的角度来思考财务方面的问题，内容通俗易懂、同时很多地方通过引入实际案例帮助读者加以理解。本书希望对立志创业，但财务知识又不是很精通的读者能有所裨益。

编 者

目 录

C O N T E N T S

第一章 初创业者为什么要学习财务知识

第一节 财务知识很重要 / 3

第二节 财务知识 VS 财务关系 / 5

第二章 站在财务的角度选择创业项目

第一节 评价项目——方法多多 / 11

第二节 今天你财务预测了吗 / 17

第三章 创业之初资金的筹集

第一节 创业者的财务短视 / 23

第二节 银行贷款——你最容易想到的 / 24

第三节 风险投资很美妙 / 28

第四节 适当引入负债——降低营运风险 / 34

第五节 融资租赁——越来越时尚的融资模式 / 37

第六节 其他融资模式 / 44

第四章 创业资本的投放

第一节 创业资本投放决策 / 53

第二节 短期投资——流动为王 / 62

- 第三节 长期投资——战略思考 / 66
- 第四节 无形资产的投资与管理 / 68
- 第五节 资金投放的“三六一”黄金比例原则 / 71

第五章 企业的内部财务控制设计

- 第一节 内部财务控制的重要性 / 75
- 第二节 采购与付款制度设计 / 79
- 第三节 货币资金制度设计 / 83
- 第四节 实物资产制度设计 / 86

第六章 新创企业风险评估与防范

- 第一节 新创企业风险的主要来源与特征 / 94
- 第二节 经营风险与经营杠杆 / 103
- 第三节 财务风险与财务杠杆 / 108
- 第四节 总风险与总财务杠杆 / 113
- 第五节 风险评估与防范措施 / 115

第七章 创业之初如何适度赊销

- 第一节 全面审视企业赊销 / 125
- 第二节 我国企业应收账款的现状 & 影响 / 126
- 第三节 如何进行应收账款的管理 / 130

第八章 理解与读懂财务报表

- 第一节 财务报表——用途多多 / 137
- 第二节 解读资产负债表 / 138
- 第三节 解读利润表 / 143
- 第四节 解读现金流量表 / 148
- 第五节 财务报表如何表达企业创造的价值 / 155
- 第六节 如何利用财务报表来改善经营管理 / 164
- 第七节 财务报表分析的原则及局限性 / 165

第九章 创业之初如何进行利润分配

- 第一节 利润分配的顺序 / 171

第二节 利润分配如何作会计处理 / 172

第三节 股利发放政策——原来我也可以随意选择 / 175

第十章 创业之初的会计工作组织

第一节 会计工作组织概述 / 183

第二节 会计机构的设置 / 185

第三节 会计人员的权限设置 / 189

第四节 如何配置会计人员 / 192

第五节 会计档案的管理 / 196

第六节 会计电算化 / 200

第十一章 合理的税收筹划

第一节 分清税收筹划与避税 / 211

第二节 为什么要进行税收筹划 / 214

第三节 三大主要税种的税收筹划 / 218

第四节 创业环节的税收筹划 / 228

第五节 小心税收筹划的陷阱 / 232

参考书目 / 237

后 记 / 238

第一章
初创业者为什么要
学习财务知识

本章主要内容

第一节 财务知识很重要

第二节 财务知识 VS 财务关系

● ● ● 第一节

财务知识很重要

一个企业的经营发展需要有严格的财务制度及充足的资金作为保证。企业的经营者应对财务知识有所了解，才能运用财务数据来分析经营的成败，并从中不断总结经验，吸取教训，使企业在发展中尽量减少损失，在市场中立于不败之地。

分析财务数据可以通过财务报表分析。财务报表主要分为资产负债表、损益表和现金流量表。

利用资产负债表可以了解企业的经济来源、资金来源、评估企业的资本结构、衡量企业的流动性及财务弹性、评估及预测未来的现金流量。

利用损益表可以了解企业的销售收入、销售成本、销售毛利及各项费用支出，计算出销售利润及税后净利润；可以与目标考核挂钩，评估企业的经营绩效，衡量管理者的经营业绩，并能预测企业未来的获利能力及现金流量。

现金流量表是表达企业在特定期间有关现金收支信息的汇总报表。企业要生存必须有足够的现金流入，否则可能因为流动性不足而濒临破产清算。企业的经营活动以现金基础揭示在现金流量表中。许多发生财务危机的企业，不见得都是因为财力不足，有很多可能是因为现金流量的管理不当，造成现金周转不灵。

在我们日常工作中，了解这些财务知识是很有必要的。比如我们的日常开支、采购原材料、支付货款、销售产品等都需要有一定的财务知识作为前提。在支付货款的同时，我们要向商家索取正规发票，这样才能有利于财务作账，成本、费用才能按规定在税前列支。当我们销售产品时，要注意货款的及时回收，如因回收不及时，造成应收账款呆、死账，这样不仅加大收款的成本，同时企业报表中的收入、利润也不真实，给企业造成损失。所以，我们要重视这些问题，尤其是企业的管理者，更应该了解和

学习财务知识。下面就几个实际工作中应注意的问题进行阐述。

(1) 在销售环节中, 应注意售价, 不能为完成销量而不顾毛利率。要知道在销售过程中, 要支付人力成本、房屋水电成本、运输成本、仓储成本等, 如果不考虑这些因素, 只一味追求销量, 企业将赚不到钱。另外, 要及时回收货款, 提交应收账款周转率, 应收账款账期要尽量缩短, 以免给企业造成损失。

(2) 存货, 俗话说“货卖堆山”, 这句话有一定道理, 有充足的货源, 才能吸引更多的买方。但反过来说, 也未必是存货越多越好, 这样将存在高风险, 一旦存货造成积压, 企业将面临资金占用过大, 不能及时变现, 造成周转不灵。应提交存货周转率, 用最小的资金投入, 获取最大的回报。

(3) 合理控制费用, 要使企业发生的费用按照收入与费用配比的原则, 尽量得到补偿, 将国家允许列支的费用足额列支。如: 按规定提足折旧费、福利费、职工教育经费、工会经费等。要尽可能按比例足额列支。当期发生的费用尽可能在当期反映列支, 不要跨月更不能跨年度, 这样既可以真实反映企业的费用支出, 又可以使企业在政策法规允许的前提下, 降低税负。

衡量企业经营好坏的三条线是: 收入、利润、现金流(含金量)。企业的经营过程就是用现金变为资产, 再变成增值后的现金的循环过程。如何把握好这三条线, 对管理者也是一个考验, 我们应强调企业的现金利润, 关注企业的底线业绩, 整合资源, 把利润最大化, 真正赚到钱, 使企业走上良性循环的轨道, 在发展中不断壮大。

●●● 第二节

财务知识 VS 财务关系

一、财务活动是什么

企业生产经营过程中资金的筹集、使用及利润分配等活动的总称。包括资金筹集、资金使用和收益分配等三个基本环节。

财务活动与企业生产经营活动的其他方面有着密切的联系。一方面，财务活动是生产经营活动其他方面的前提和保证，主要表现在：只有筹集一定的经营资金，生产经营其他方面才能得以进行；只有资金周转顺畅，生产经营活动才能顺畅。另一方面，财务活动是生产经营活动其他方面的集中体现，表现在：只有产品规格、品种对路、质量有保证，营销工作得力，资金才能及时收回并顺利周转；只有合理组织生产经营、严格管理、责任明确，成本才能降低，利润目标才能实现。

1. 资金筹集

财务活动的基本环节之一。取得一定的经济资源是进行生产经营活动的前提条件。在市场经济条件下，经济资源首先表现为与生产经营规模和技术结构相适应的一定量资本。因此，在企业创办之初，投资者应当按照有关法律的规定投入一定量的资本。企业投入运营后，还将根据生产经营需要进一步筹集必要的资金。

总体来说，企业筹集的资金包括所有者投入的资金和借入资金两类，前者通常称为所有者权益，后者通常称为负债。所有者权益主要包括两项：一是实收资本，指企业所有者按照法律规定在创立时投入的资本或在创立后增加的资本，在公司制企业称为股本；二是留存收益，指企业按照法律规定或企业内部分配政策，为用于补充生产经营资金、用于职工集体福利设施、用于后备或用于以后年度分配等，将税后利润留在企业的部分。另外，因资产重估增值、股本溢价等形成的资金，也是企业所有者权

益的一项内容。负债主要包括向银行借款、发行债券、商业信用等。

2. 资金使用

这是财务活动的基本环节之一。企业通过各种途径取得资金以后,将按照生产经营的实际需要,投放资金。主要包括以下用途:一是用于购建房屋、建筑物、机器设备等固定资产;二是用于开发或外购专利、土地使用权等无形资产;三是用于对外直接投资,如设立子公司或联营公司、购买股票等;四是用于购买原材料、支付职工工资、支付管理费、保险费等各类费用;等等。

3. 利润分配

这是财务活动的基本环节之一。企业在生产经营过程中取得的利润,在缴纳所得税以后,要按照法律规定以及企业收益分配政策进行分配。企业税后利润通常是按以下顺序进行分配:一是弥补企业以前年度亏损;二是提取盈余公积;三是向投资者分配利润。

二、企业一般要涉及哪些财务关系

企业财务关系是指企业在组织财务活动过程中与各有关方面发生的经济关系。企业的筹资活动、投资活动、经营活动、利润及其分配活动与企业的方方面面有着广泛的联系。企业的财务关系可归纳为以下几个方面。

1. 企业与投资者之间的财务关系

企业与投资者之间的财务关系主要是指投资者按照投资合同、协议和章程的约定向企业投入资金,企业按出资比例或合同、章程的规定向投资者支付投资报酬所形成的经济利益关系。企业与投资者之间的财务关系体现着所有权的性质,反映着经营权和所有权的关系。企业的投资者主要有:国家、法人单位、个人和外商。

2. 企业与受资者之间的财务关系

企业与受资者之间的财务关系主要是指企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资,受资单位按规定分配给企业投资报酬所形成的经济利益关系。企业与受资者之间的财务关系体现着所有权的性质,反映着投资和受资的关系。

3. 企业与债权人之间的财务关系

企业与债权人之间的财务关系主要是指企业向债权人借入资金,并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业与债权

人之间的财务关系反映着债务与债权的关系。企业的债权人主要有：债券持有人、贷款机构、商业信用提供者以及其他出借资金给企业的单位或个人。

4. 企业与债务人之间的财务关系

企业与债务人之间的财务关系主要是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位，并按约定的条件要求债务人支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业与债权人之间的财务关系反映着债权与债务的关系。



第二章 站在财务的角度选择 创业项目