

新四轮学习丛书

创业者

会计指南

阮亚芬 主编

Chuangyezh
kuaiji
Zhinan

人民日报出版社

创业者会计指南

主 编：忻亚芬

编 委：黄晶晶 朱晨琴

洪 阳 吴俊英

人民日报出版社

图书在版编目(CIP)数据:

新四轮学习. 综合 / 刘黎明主编. —北京: 人民日报出版社, 2004. 8

ISBN 7-80153-994-X

I. 新... II. 刘... III. 课程—高中—教学参考资料
IV. G634

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 088453 号

新四轮学习丛书·创业者会计指南

编 著 / 忻亚芳

责任编辑 / 宋占军

出版发行 / 人民日报出版社

地 址 / 北京金台西路 2 号

印 刷 / 浙江省上虞印刷有限公司

装 订 / 浙江省上虞印刷有限公司

850×1168mm 32 开 9.75 印张 24 万字

2004 年 12 月第 1 版 2004 年 12 月第 1 次印刷

印数 5000 册

ISBN 7-80153-994-X / G·547 定价: 25.00 元

前 言

随着知识经济时代的到来,原来高不可攀的创业这只“堂前燕”,而今已飞入了寻常“百姓家”。在我国 20 多年职业教育历程中,毕业了许许多多学生,这些学生不同的工作岗位上正在为当地经济发展作出贡献,特别是沿海发达地区,有许多职高毕业生,走上社会后抓住了机遇,创出了一番大事业,这说明职业学校毕业的学生完全可以创业,完全能够创业,因而对于职业教育来说,培养创业型人才就成了永恒的主题。

创业者在创业过程中所需的能力多种多样,任何一种能力在创业过程中都可能发挥重要作用,但有三种能力是创业者必不可少的基本能力,这就是自主性学习能力、基础性动手能力和创造性思维能力。有了这三种基本能力,就具备了自我发展的能力,其他各方面的能力就能在自我发展中获得和提高。

以学生的发展为本的教学理念集中体现在学生的可持续发展上,创业能力是学生保持可持续发展所必须的基本素质。为了培养学生的这种能力,我们组织了部分有多年教学和教育科研经验的教师,编写了这套《新四轮学习丛书》创业者指南系列,希望本丛书对正在创业的人能提供一些有用的帮助,提高他们的创业能力。

本丛书分为 8 个分册,即《创业者法律指南》、《创业者英语文书写作指南》、《创业者数学应用指南》、《创业者文书写作指南》、《创业者会计指南》、《创业者信息技术应用指南》、《创业者开发研究指南》、《创业者行为指南》,涉及到基础、信息、专业、科学和行为五个方面。在编写过程中,我们力求做到内容实用,能解决创业过程中的一些实际问题;理论阐述浅显易懂,具有职业教育的特点,适宜于具有高中文化程度的各类读者阅读;文字简练,可读性和可操作性强。所以本书可作为中等职业学校开展创业教育的教科书,也可作为他们课外阅读材料。

由于编写的时间仓促,再加上编者的水平有限,丛书中不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

鄞州职业高级中学创业者丛书编委

2004 年 12 月

目 录

有点钱就去做老板——实业投资	1
第一章 创业者你准备好了吗?	1
第一节 走走理财基本步	1
第二节 摸摸财务运作路	8
第三节 准备好你的本钱	13
第二章 把钱花在刀刃上	28
第一节 货币有时间价值	28
第二节 生命在于运动——流动资产管理	37
第三节 开办工厂需厂房、生产产品要设备	49
第四节 先瞄准再出击	65
第五节 用闲置资金开辟一条财源	73
第三章 分享创业成果	90
第一节 收入知多少	90
第二节 利润的取得	99
第三节 年底收成大家分	104
第四节 给企业做一个评价	107
第五节 老板是怎样成功的	123
明明白白我的账——财务会计	135
第一章 会计概述	135
第一节 会计概念	135
第二节 会计核算的基本前提与一般原则	139
第三节 会计要素及平衡公式	144
第四节 账户和借贷记账法	150

第五节	会计凭证与会计账簿	164
第二章	主要经济业务的核算和成本计算	171
第一节	企业筹集资金的核算	171
第二节	供应过程的核算	175
第三节	生产过程的核算	177
第四节	销售过程的核算	185
第五节	利润和利润分配的核算	190
第六节	成本计算	198
第三章	会计报表	209
第一节	资产负债表	212
第二节	利润表	215
第三节	现金流量表	219
	如何经营你的财富——管理会计	225
第一章	会计管理——管理会计	225
第一节	管理会计的概述	225
第二节	管理会计的基本方法	229
第二章	会计决策——决策会计	247
第一节	如何预测产品的销量——销售预测	247
第二节	如何确定产品的售价——销售定价决策	254
第三节	如何组织产品生产——产品生产决策	264
第四节	投资决策	273
第三章	会计控制——控制会计	280
第一节	全面预算	280
第二节	存货控制	289
附表一	复利终值系数表	301
附表二	复利现值系数表	302
附表三	年金终值系数表	303
附表四	年金现值系数表	304

有点钱就去做老板——实业投资

每个人都渴望成功。成功意味着更好地享受生活,获得赞美赢得尊敬;成功意味着自由,免于各种烦恼、恐惧、挫折与失败的压迫;成功意味着追求生命中自我的快乐与满足,意味着胜利,意味着最大限度地实现自我价值。

但人们也常常在考虑另一个问题:我自然很想当老板,然而我没有创业的才干,能行吗?特别是那些没有“学历”的人常常这样自怜自叹。

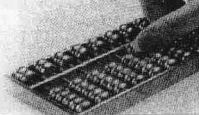
今天,我要告诉你们,其实创业并不需要特殊的条件,老板不是读出来的,你们每个人都有创业的才干,只要有点钱你们就可以成为真正的老板。现在,来——跟我一起做准备。

第一章 创业者你准备好了吗?

许多人一想到创业投资,总觉得千头万绪、无从下手。而且担心万一失手会有重大损失,进而变得更加缩手缩脚。其实,我们完全不必将创业投资看得那么高不可攀。

第一节 走走理财基本步

进行创业投资的过程与你们平时计划一次较大的采购或找



一份新的工作十分相似。想要做好它们,需要有一个从准备计划到实际行动,最后总结经验的过程。创业投资的过程分为准备、策划、实施、总结四个基本阶段。

一、准备阶段——知己知彼,百战百胜

古人将战前的准备过程概括为一个对自身和对手及环境的了解过程。这一点可以推广到创业投资中。在进行投资之前,你自己的能力、财力、精力,对市场的现状和发展趋势,以及需要的技能有一个全面的了解是十分必要的。如果感到不足,应当通过自学、交流和参加培训的方式来充实和提高自己。

(一)分析自我,做好充分的心理准备

分析自我,就是指充分地了解自己对应于投资项目或投资品,在心理上,在时间、精力、财力上的基本状况。

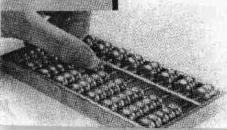
▲你可以在心理上承担多大的投资风险?

作为创业者,进入资本市场,要摆正自己的心态,要有良好的心理素质,这是非常必要的。如果想入非非,以为市场是赌场,发财全靠运气,进场后慌慌张张,乱打猛冲,那就会事与愿违,最终落得投资失败的下场。这种非理性的举动是最为忌讳的。那么,创业者应当具备什么样的心理素质呢?

1、勇敢——之所以把勇敢作为第一个应当具备的心理素质,是因为从整体上看全社会太欠缺这一点了。一般人缺乏强烈的资本扩张意识,前怕狼、后怕虎,不敢想、也不敢干让自己的资产增值的事情,更是缺乏胆量用自身的智慧与资本参予资本市场的交易活动,从而使自己成为富有者或有产者。

2、理智——理智,即在任何情况下都能保持冷静的头脑,既不慌张、惊恐,也不忘乎所以。换句话说,要想成为成功的创业者,就应当气质稳健,心态平和,高瞻远瞩,善动脑筋,既能广纳良策,又能据实及时做出正确决策。

3、诚信——作为一个创业者,特别是要作为一个长期的、成长



型的创业者,诚信是绝对必须具备的心理素质。所谓诚信,就是要保持诚实守信的心态和反对欺诈蒙骗的邪念。

4、无情—所谓无情是指在投资理财过程中,切忌感情用事,要用经济的、合乎法律的、遵守市场游戏规则的办法行事,并且能够当机立断。这个心理素质很重要。由于照顾情面而造成投资损失的事例是很常见的。

5、乐观—可以说,乐观好赚钱,赚钱为快乐。投资决策失误了、亏了、也一样要乐观。只有不计一城一池的得失,才能够在一次投资失败之后抓紧时间总结经验教训,找出问题所在,提高水平和理性思维,进行下一轮投资。

这五个方面的心理素质要求,是必需的、起码的,当然,还有很多的要求,但要做到并保持住就很不容易了。

▲你可以在投资理财上付出多少财力和时间?

人们常犯的错误就是不正确地估算自身的财力。有人过高估计了自己的财力,到投资时才发现资金捉襟见肘。有人却低估了自己的财力,以致使许多资金闲置。同样,错误安排自己的时间也是创业者常犯的通病。或因为时间不足而错失良机,或因为着急做出错误的决定招致本不应遭受的损失。

(二)了解市场,选择合适的投资方向

在了解自己的同时更要了解市场。投资市场的重要特征之一就是波动性。任何一个投资市场都有涨有落,都是在风云变幻的起伏中发展的。也正是这种波动与起伏,使理财与投资活动充满了诱惑与魅力。在波动的市场中恒定的投资准则就是“贱买贵卖”,但要把握这一点却是异常艰难,其重要原因是很难判断哪一个价位与时点是“高”哪一个价位与时点是“低”因此要成为一个成功的创业者就必须善于观察市场,把握进入市场的时机。

1、你知道这个市场大环境吗

把握市场行情,要认真分析研究投资环境,具体说主要从以



下角度来把握投资理财的环境。

经济环境

经济环境是指对企业进行财务活动有重要影响的各种经济因素,主要包括经济政策、经济发展状况、通货膨胀、竞争等。经济环境的好坏对企业的筹资、投资和利润分配等所有的财务决策都会产生重大影响。

法律环境

法律环境是指企业和外部发生经济关系时应遵守的各种法律、法规和规章制度。企业的理财活动,无论是筹资、投资还是利润分配,都必须遵守法律规范。法律为企业的经营活动规定了活动空间,也为企业在相应空间内进行自主经营提供了法律上保护。

金融环境

金融环境也称为金融市场环境,金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过某种形式融通资金的场所。企业从事投资和经营活动所需的资金,除了自有资金外,主要是从金融机构和金融市场取得的。金融政策的变化必然影响企业的筹资、投资和资金营运活动。所以金融环境是企业最为重要的环境因素。

2、你对当前市场了解有多少

创业成功,并非光靠梦想便可实现,创业前的种种市场预测、寻找空隙及各项经营的研究,都是青年创业之前必须准备的工作。寻找市场空隙。市场上的竞争与日俱增,商场上空间也日渐拥挤,计划加入此阵容之前,“寻找市场空隙”是绝对必要的准备工作。青年创业通常并无巨额资金,无法与大企业竞争。小企业可充分发挥专业化的优势,不侵犯大企业的市场,努力寻找大企业与大企业之间的空隙,如此不但可在竞争中生存,并可开拓出属于自己的市场。

了解市场的需求,评估自己与竞争者的优势和不足,知己知



彼,才能增加成功的几率。无论哪一行业,尤其是初次投入的创业者,对自己企业提供的产品及服务,都应充分地掌握与了解;踏出完整的第一步,才可能有美好的未来。

3、你想投入哪一行业

创业方向的决定,除了依自己的体能、专才、爱好选择之外,该行业的生存空间如何更是一个不可忽视的重要课题。

创业方向的确认。决定创业方向时有几项条件必须考虑:

(1)周转金幅度

周转金在各行业之间有显著的差异。饮食业每天都有相当数额的现金收款,因此所需的周转金较少;但是钟表店、珠宝店、出版社及一般制造业,开业之初必须购进一些商品,等这些商品卖出后才可能有利润回收。例如服装制造业,从采料、设计、打样、裁料、制作、熨衣、包装及至销售所付出的成本都不低,而消费者的购买期是有差异的,经营者往往需要很长一段时间才能看出是否有利润回收。因此,在这段期间必须有相当数额的周转金,以维持正常营运。否则营业目标尚未达到,周转金却已呈短缺现象,便极可能陷入运转不灵的困境。青年创业者多半没有宽松的周转金,因此在选择业种时,必须详加考虑各行业的周转金幅度。

(2)技术性

任何一种行业都有其独特的经营技巧,经营者应尽可能吸收有关知识,作业方式上应力求熟练。高度技术性的行业,除非经营者本身已具备此专业知识、技术,否则往往必须借助于高级技术人员,此投资费用对多数青年创业者又是一项负担。因此,考虑自身的条件再选择行业,也是不可缺少的先决条件。

(3)安定性与风险度

风险较高的行业获利亦高。除非创业者对市场有充分的了解、心理有接受失败的准备或有专人悉心指导,否则应尽量选择

较具安定性的行业。青年创业应稳扎稳打,有了稳定基础再求扩展,是青年创业成功的稳当途径。

(4)成长性

从事任何行业都应考虑其成长性,选择有成长性的行业,才有扩充发展的机会。

在这千变万化、竞争激烈的经济体制中,想占有一席之地,光靠冲劲是不够的。要有“凡事预则立,不预则废”的观念,草草开业,也会草草结束。与其“花钱”买经验,不如事先作好完备的计划,花钱买“成就”来得聪明些!

二、策划阶段——运筹帷幄,决胜千里

一份周全的投资计划是成功的开始。这一计划不是指详细到哪天做什么工作的日程,而是为将来的投资定出基本的目标、策略和预算,即:

确定目标,建立可行的投资规模;

制定原则,选择适当的投资策略;

编列预算,确定稳妥的操作措施。

这三方面回答了投资计划的三个关键之处:准备投入多少?预期收益多少?遇到紧急事件的处理原则和方法是什么?有了对自身财力和信贷能力的分析和了解,一般来说,就可以确定出投资的规模。通常以信贷占总投资的比例来衡量投资的风险性。信贷比例越高,风险越大。建立投资预期的关键是切合实际。用工资收入进行买房买车的投资是比较现实的,而想一夜暴富则往往会适得其反。同时,应兼顾短期和长期的目标以满足投资者近期和长远的需求。许多时候,投资者会遇到意想不到的事件或机遇。这时,如果没有明确的目标、原则、策略和措施,往往会犹豫不决而错失机会。

三、实施阶段——胆大心细,随机应变

创业实施过程是不可能一帆风顺的,在实际的操作过程中

总会遇到风浪，而且许多问题是你从未遇到的和无法从书本上学到的。所以，创业前的准备和策划虽然重要，但也不要认为这些准备工作可以包打天下。它们可以成为你实际决策的工具和指导，但也需要具备遇事冷静、灵活应变的能力。

第一，大胆探索，获得有用的实际经验。进行有益的探索是实践经验积累的必要过程。当你进入一个新的投资领域时，冒进往往会吃亏。这时，步步为营，稳扎稳打，就能做到以比较小的损失得到丰富的经验，这样也可以使你处乱不惊，正确应对。

第二，周密计划，考虑多变的外部环境。当你有了一定的实际经验后，应学会举一反三，应用已有的经验结合实际情况推而广之，分析将来可能的变数并做好周密的应对计划。交学费的目的是为了今后要得到收益，因此学费要交得有价值，而不是不断地交下去。

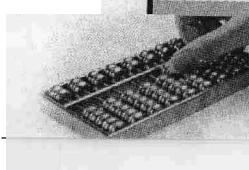
第三，灵活实施，对付可能的紧急情况。俗话说计划跟不上变化。不管如何好的计划都有其不足之处。在实施中要灵活变通，及时改变战术对付紧急情况。这里要注意的是战术随时改变，但战略却不可轻易动摇。摇摆不定的投资策略和盲目跟风，难以收到预期的效果。

实施是创业的主线，却也是最难掌握的方面。所谓圣人之道不可授，这些东西只能意会，难以言传。只有多多从自身的实践中体会，才会有收获。

四、总结阶段——提升能力，以利再战

这一点是人们最容易忘记的，却是创业投资必不可少的步骤之一。通过一段时期的投资实践，“总结”当然不可或缺。必要的总结是下一阶段投资行动的开始。与其不断对过去的损失遗憾感叹，倒不如总结经验，吸取教训，避免错误的重演。在这一阶段需要做以下三项工作：

第一，全面评估，分析过去的得失成败。评估这一阶段的收



益损失可以为以后的投资计划提供第一手的数据。

第二,找出不足,完善自身的策略与技巧。在评估成败后,不要只为成功的例子沾沾自喜,而要找出自己的不足之处。如果有重大的缺陷,要老实地回到准备阶段进行自我分析和市场分析,及时学习和充电,才能避免重蹈覆辙。

第三,总结经验,调整现有的目标策略。如果准备是充分的,但在策略上有所偏差或市场的大环境有所变化,那么就应对目标和策略做出相应的调整和改进。

在大多数情况下,我们总可以发现自身的不足之处或者策略的偏差。当然如果进行分析后发现自身准备充分,策略正确,创业者还可以对自身的实践应变能力加以改善。

第二节 摸摸财务运作路

一、几个基本概念

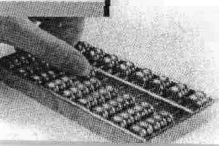
财务是什么?

简单地讲财务就是有关财产方面的事务。

大家都知道企业在生产经营过程中必须需要资金。那么所需的资金应通过什么渠道筹集?需要筹集多少?筹集资金的最佳时间是什么时候?筹集到的资金应该怎样使用?具体运用到哪些方面?运用多少?什么时候用?以及资金运用后获得的收益如何进行分配?有关这些方面的活动就是财务活动。

▲财务活动

企业的财务活动是指企业在生产经营过程中的资金运动。企业要进行生产经营活动,必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资以货币形式表现出来就是资金。资金是企业组织生产和经营的必备条件,企业的财务活动具体包括资金筹集、资金运用和资金分配。



资金筹集——企业从各种渠道以不同方式筹集资金，是资金运动的起点。

可供企业选择的资金来源(即筹资渠道)有许多,但就其途径而言不外乎以下两种:第一种是所有者权益资金,或称权益资金,它包括投资者投入资金,如企业资本金和资本公积金,以及企业在生产经营中形成的积累,如盈余公积和未分配利润。第二种是负债资金,它是由负债而形成的,如向银行借款、发行债券、应付款项等。企业从投资者、债权人那里筹集的资金,一般是货币形态,也可以是实物形态和无形资产形态。

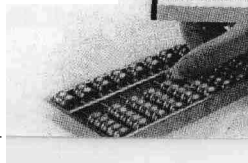
资金运用——企业需要合理安排使用资金，是财务管理的核心问题。

企业为了进行生产经营活动,一方面要购建房屋、建筑物和生产设备、运输工具等固定资产;另一方面要使用货币购入原材料、低值易耗品、包装物和支付各种费用,投放到流动资产上。此外,企业还可以购买或创立无形资产,形成无形资产;也可以用现金购买股票、债券的形式进行对外投资,以取得投资收益或取得对其他单位的控制权。

资金分配——企业对取得的投资成果进行分配。

企业在投资活动中形成的利润总额是由营业利润、投资净利润和营业外收支等内容构成的。利润总额首先要按规定向国家缴纳所得税,税后利润要提取公益金和公积金,用于扩大积累、弥补亏损和职工集体福利设施等方面的需要,其余作为投资收益分配给投资者或暂时留存企业或作为投资者的追加投资。随着分配过程的进行,企业用于归还借款、收益分配的资金,则从企业的资金运动过程中退出。

资金的筹集、运用和分配三个方面的财务活动是相互联系、相互依存的有机整体,它们构成了企业财务活动的完整过程,同时也是财务管理的基本内容。



▲财务关系

企业在生产经营过程中,由于筹集资金、运用资金和分配资金等财务活动,必然使企业与有关方面发生了广泛的经济联系,如与国家投资者、受资者、债权人、债务人、企业内部各部门和职工的经济联系。这种在组织财务活动过程中与有关各方面所发生的经济利益关系,称为企业财务关系。

企业同各方面的财务关系可以概括为以几个下方面:

企业与国家之间的财务关系

企业与投资者之间的财务关系

企业与受资者之间的财务关系

企业与债权人之间的财务关系

企业与债务人之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系

企业在生产经营活动中,正确地认识和处理好与各有关方面的财务关系,就可以更好地把握和完善企业与各方面的经济利益关系,为企业的形象、信誉和发展奠定良好的基础;反之,企业对财务关系的重要性认识不足,将会使企业的生产经营活动陷入被动境地。

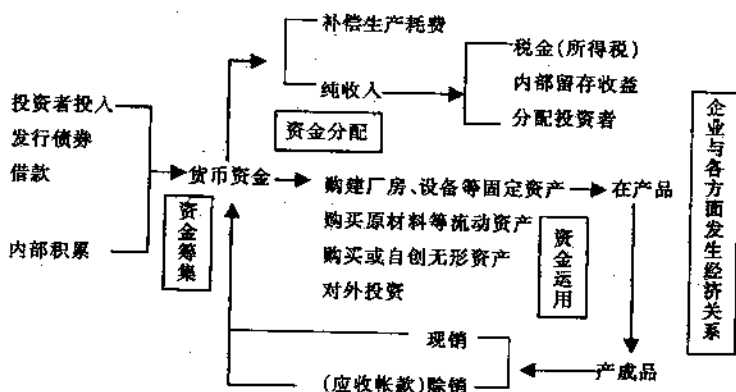
现在我们就可以明确什么是财务了。

▲财务

所谓财务就是指企业在再生产过程中的资金运动及其与有关方面发生的财务关系。

我们可以用一个图来反映财务活动、财务关系:





什么又是财务管理呢？

▲财务管理

财务管理是企业经营管理的重要组成部分，是基于企业再生产过程中客观存在的资金运动和财务关系产生的，利用价值形式对再生产过程进行管理，是组织资金运动，处理财务关系的一项综合性经济管理工作。企业财务管理的主要目的，就是以最少的资金占用和消耗，获得最大的经济利益，并使企业保持良好的财务状况。

二、财务运作情况(财务运作路线)

这里，我想问创业者，你创业的最终目标是什么？成功，赚钱，盈利。

好。是赚钱，盈利。其实你所要实现的目标就是企业进行财务管理的最终目标。

那么，如何开展财务活动？如何实现投资盈利？如何评价是否盈利呢？这就需要你了解企业财务运作路线。

在企业生产经营过程中，自始至终离不开资金。财务管理应该以资金为中心点。

(一)资金的两路线(资产与权益)