



高等院校
创新创业教育丛书

财务基础与 创业项目财务评价

主编 李秀芬 张平
主审 陈永奎

Financial Foundation and
Financial Evaluation of Venture Project



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



高等院校
创新创业教育丛书

本书系西北民族大学承担的“科技厅甘肃省大众创业万众创新示范基地项目”“科技厅甘肃省西北民族大学多民族大学生众创空间项目”“中央高校基本科研业务费资金资助项目”阶段性成果

财务基础与 创业项目财务评价

主编 李秀芬 张平
主审 陈永奎

Financial Foundation and
Financial Evaluation of Venture Project



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

财务基础与创业项目财务评价 / 李秀芬, 张平主编. —北京: 经济管理出版社, 2016.10
ISBN 978-7-5096-4683-0

I. ①财… II. ①李…②张… III. ①财务管理—高等学校—教材 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 262170 号

组稿编辑: 王光艳

责任编辑: 许兵 吴菡如

责任印制: 黄章平

责任校对: 王淑卿

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网址: www.E-mp.com.cn

电话: (010) 51915602

印刷: 玉田县昊达印刷有限公司

经销: 新华书店

开本: 720mm × 1000mm/16

印张: 17.75

字数: 308 千字

版次: 2017 年 4 月第 1 版 2017 年 4 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978-7-5096-4683-0

定价: 58.00 元

• 版权所有 翻印必究 •

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

作为一名非财经专业的创业者，你一定希望了解一些财务方面的知识。那么你读过财经知识方面的入门书吗？走进书店，诸如《易懂会计学》《会计学入门》《会计很简单》之类的图书充斥着眼球，其销量还不错，且每年都有类似书籍大量问世，但是很少听到有谁说“会计很简单”！

原因何在？

关键在于——作者虽然有把书写得简单明了的美好愿望，可读者往往跟不上作者的思路。会计就是这样一门学问，它超越了时空的差异，把所有公司的财务状况都用同一标准数字化了。这涉及复杂的技能，其专业术语就有一千多个。

对于非财经专业的创业者，既需要了解会计学常识，又不被各种术语吓倒，究竟如何才能两全其美？经过反复思考，笔者最终得出了结论：要想成为真正的“会计入门”书，如何“使读者先对会计本身产生兴趣，能够大体把握会计的精髓，遇到专业术语时不产生抵触情绪”才是关键所在。

在写本书之际，笔者下定决心：“为非财经专业的创业者写一本真正的会计入门书，尽可能摆脱‘会计学常识’的束缚！”为此，特制定了如下原则：

- 以常发生在身边的事例引出话题。
- 不按经典会计学教材的顺序讲解会计知识。
- 关注生活中的会计学知识。

本书旨在为非财经专业的创业者讲解财务常识，让读者：

- 学习会计的思维方式。
- 大体上把握会计的精髓。
- 能够对三大报表及其应用（评估）方法有所认识。

歌德先生曾说过这样的话：“教科书也需要有魅力。”而笔者也坚信“兴趣是最好的老师”。找到知识与学问最容易让人明白、接受的切入点，是通往魅力的唯一途径。就经验而言，财务知识还是很难的，门槛也很高，而一旦掌握，

它将变得异常简单，但掌握之前，也着实需要下一番苦功。不过会计就是为使人们的生活更加方便才产生的，是服务于生活的，所以其精髓与我们的生活密切相关。我们面对的很多事情，如现金的收入与支出，核算收益与损失，计划未来的生活……都很自然地蕴藏着财务知识的原理。

需要说明的是，在本书中，笔者虽援引了“会计学”这个词汇，但是它在很多章节中含义并不等同于学校里教的会计学，尤其在本书的前半部分。由于本书定位面向的是非财经专业的创业者，所以是从生活中的财务知识说起的，以增加读者阅读本书的兴趣。而对于不可避免需要涉及的三大报表，也尽可能地对其中的项目进行精减，这样做可能被财经专业人员所“诟病”，不过在取舍之间，还是做了这样的选择。

为了使读者有兴趣读下去，本书尽可能利用随笔式的写法，加入了许多财务知识之外的“废话”。如果读者觉得某些部分“都是专业的会计知识，好难懂”，就请直接跳过去。也就是说，只以“废话”为主线读下来也行。总之，开卷有益，大家不要对财务知识充满厌恶情绪、形成心理障碍就好。

读过本书后，希望能引起读者学习专业财务知识的兴趣，即使不想把会计当作专业来研究，也将掌握新的思维方式，获得看问题的新视角，培养起数字感觉来。这对于有志于创业的人来讲，一定会有一些新的发现和启示……

作者
于兰州过云斋

目 录

第一章 创业需要财务知识	1
第一节 财务素养是创业者不可或缺的能力	2
一、不同类型的领导者	2
二、“X计划型”的领导者	3
第二节 财务是掌控大局的工具	4
一、财务信息的价值	4
二、具备财务思维	5
第三节 财务语言	6
一、描述公司经营状况	6
二、阅读财务报表	6
三、登山地图	7
四、学习财务的方法	8
五、财务素养	10
本章小结	10
第二章 生活中的财务意识	13
第一节 利润是如何产生的	13
一、企业生存的大前提——持续经营	15
二、利润 = 收入 - 成本	16
三、经营的本质	17
四、搞财务的人都是“小气鬼”	18
五、用绝对值来判断是否节约	18
六、积土未必成山	19
七、不被财务数字“蒙骗”的办法	20
第二节 收益从哪里来	20
一、多重谜面	21
二、买卖的原则：等价交换	22
三、连带思维	23

四、“周末创业”也属于连带经营	24
五、如何实现“低风险，高回报”	25
第三节 数字感觉	25
一、何为数字感觉	26
二、培养数字感觉	28
三、注意关键数字	29
四、把握特定数字的感觉	30
本章小结	31
第三章 轻松学习财务术语	33
第一节 库存与资金周转	33
一、资金周转的问题	33
二、不要小看财务部	35
三、给钱与收钱	36
四、配送与特卖	38
第二节 机会成本	40
一、抓住销售时机	40
二、不满足于销售一空	41
三、设定目标要考虑机会损失	42
四、机会成本理论的实际应用	42
第三节 周转率	44
一、见好就收	45
二、薄利多销	46
三、固定客源	47
四、人际关系	47
五、发现经营异常的方法	48
第四节 现金流量	50
一、信用卡支付	51
二、“AA制”金融	52
三、利润与现金流量的差异	53
四、可任意支配收入	53
本章小结	55
第四章 轻松学习资产负债表	59

第一节 认识资产负债表	59
一、资产	60
二、负债	61
三、所有者权益	61
第二节 资产负债表结构	61
一、各项指标的解释	63
二、资产负债表要解决的问题	66
第三节 家庭资产负债表	67
第四节 资产负债表生成过程	69
第五节 资产负债表分析	71
一、资产负债表比例分析	71
二、资产负债表比率分析	73
本章小结	76
第五章 轻松学习利润表	77
第一节 认识利润表	77
一、利润的概念	77
二、利润表的结构	78
三、利润表关注的问题	79
第二节 利润表的生成过程	79
一、第一步：计算主营业务利润	80
二、第二步：计算营业利润	80
三、第三步：计算利润总额	81
四、第四步：计算净利润	82
第三节 利润分配表	82
第四节 利润表分析	84
一、比较分析	84
二、结构分析	85
三、财务指标分析	86
本章小结	91
第六章 轻松学习现金流量表	93
第一节 认识现金流量表	93

一、现金	94
二、现金流量	94
三、现金流量表的结构	95
四、现金流量表要解决的问题	97
第二节 现金流量表生成过程	98
一、第一步：填列表头	98
二、第二步：经营活动产生的现金流量	99
三、第三步：填列投资活动产生的现金流量	100
四、第四步：筹资活动产生的现金流量	101
五、第五步：补充资料（第一部分）	102
六、第六步：补充资料（第二部分）	105
七、第七步：补充资料（第三部分）	105
第三节 现金流量表分析	106
一、结构分析	106
二、偿债能力分析	108
三、资本支出能力分析	109
四、盈利能力分析	110
五、企业再投资能力分析	111
本章小结	111
第七章 用财务信息总揽全局	113
第一节 企业排行榜	113
一、主营业务收入排行榜	114
二、主营业务利润率排行榜	115
第二节 消费金融公司	117
一、武富士的起落	117
二、自由职业者	119
第三节 信息化与金融化	120
一、信息化与金融化的融合	121
二、生物科技产业	122
第四节 中小企业的商机	123
本章小结	124
第八章 粗略解读商业模式	127

第一节 财务报表的简易解读	128
一、金额比例尺	128
二、武富士的低成本经营	130
第二节 大企业的商务模式	132
一、Seven-Eleven 的现金交易模式	132
二、丰田的金融业务模式	134
三、“索尼震撼”的原因	136
第三节 风险投资类企业的商务模式	138
一、软银的赤字业务模式	138
二、乐天公司的业务模式	139
本章小结	141
第九章 资金的时间价值	143
第一节 今天的 100 元价值更大	143
一、节欲论	144
二、时差利息论	144
第二节 投资多少钱合理	146
一、利率与投资	146
二、贴现率	148
三、资本边际效率	149
四、投资边际效率	151
第三节 其他影响投资的因素	152
一、预期收益与投资	152
二、风险与投资	153
本章小结	153
第十章 ERP 沙盘实训	157
第一节 ERP 沙盘原理	157
一、沙盘简介	157
二、角色与职责	158
第二节 沙盘盘面介绍	160
一、财务部门	161

二、市场部门	163
三、采购部门	165
四、生产部门	167
第三节 初始状态	168
一、公司的发展现状与股东预期	168
二、企业财务现状描述	169
三、初始状态设定	170
第四节 运营规则	172
一、产品的原材料、加工费规则	172
二、市场划分与准入规则	172
三、订单争取规则	173
四、厂房购买、租赁与出售规则	173
五、生产线购买、转产与维护、出售规则	174
六、原材料采购与产品生产规则	174
七、产品研发规则	174
八、市场开拓和 ISO 认证规则	175
九、融资贷款与资金贴现规则	175
十、综合费用与折旧、税金、利息规则	176
第五节 市场预测	176
一、市场角度	178
二、产品角度	179
第六节 沙盘起始年操作	179
一、起始年运营规则说明	179
二、起始年运营流程	180
本章小结	183
附 录	187
附录一 创业计划书模板	187
附录二 简易 ERP 沙盘实训工具	251
附录三 各种表格	257
参考文献	269

第一章

创业需要财务知识

“现在哪些行业和企业赚钱？”“为什么赚钱？”

以上问题是打算创业的学生屡次向笔者提出的问题。如果是你，会怎样回答呢？你对现今赚钱的行业及企业架构了解到什么程度？这是商业基础。如果不了解兴旺的企业及其架构，就不能开展商业活动，因为兴旺的企业才存在需求，且这种需求随着时代的变迁而不断变化。如果不知道哪里有需求，就不能开展高利润的贸易活动。基于此，笔者总是利用各种机会向相关人士探询对于这个时代企业发展的认识。

但是令人惊讶的是，只有少数商务人士能对这个问题做出令人满意的回答。就连上市公司董事级别的人物也是在回答一声“这个……”之后就无话可说了，最多再吞吞吐吐地列举出若干个公司名称，之后就陷入了沉默，这种状况经常发生。笔者没有预料到他们仅仅看到了自己所在的行业，而没有去注意行业外广阔的世界。

改革开放以来，中国所谓的“最赚钱的企业”产生了急剧的变化。改革开放之初，最赚钱的企业是重工业企业，其在很长一段时期为国内经济建设做出了重大贡献。而从20世纪末国企改革之后，轻重工业企业却一直鲜有作为。银行业在某段时间也曾是中国最赚钱行业，之后房地产企业和电商企业一跃而出，引领了持续到今天的财富时代。

如果观察利润动向的话，则可以充分理解由于时代不同而导致的行业变迁。财务数据可以直接告诉人们利润是多少。财务的作用之一就是“计算利润”。简单地说，就是“收入 - 成本 = 利润”，财务报表中的“利润表”显示了利润情况。以此为基础，每一年都会公布企业的利润排行。观察这一排行，就可以看出哪一种行业的哪一个部分有着较大的需求。如果对此进行深度挖掘的话，则可以感受

到时代的暗流。例如，上一年还是非常赚钱的企业，下一年其利润就大幅度下滑，从中可以发现市场的变化。但很多创业者并不是出于这样的目的去利用财务报表的，且在笔者每年都要参加很多次的创业项目讨论会，发现不能把握时代趋势的创业者，不在少数。

第一节 财务素养是创业者不可或缺的能力

对于“赚钱的行业和企业在哪里？”这个问题，人们常常会列举出当时得到大众媒体关注的企业名称。比如，万达、阿里巴巴等几个令人震撼的财富得到迅速积累的企业。在当今社会，哪一个企业赚钱，哪一个企业不赚钱，通过查看其财务报表就能明白。也就是说，针对最新的商务脉络，可以通过财务信息来掌控大局。虽然身边就有这些有用的信息，但是有些创业者并没有进行充分利用，原因何在？如果由没有大局观的人占据着领导者的位置，那么这样的组织会不会有问题呢？

一、不同类型的领导者

这是一个需要领导者的时代。“大众创业、万众创新”期待着有能力整顿这种局面、可以凿开新地平线的领导者的出现。领导者可以分为两种类型，即“有上司的领导者”与“没有上司的领导者”。所谓“有上司的领导者”，指的是部门的领导，但是上头还有总经理之类的其他领导，创业者是没有上司的，可以说创业者是“没有上司的领导者”。这两类领导者有着很大的区别，其中之一就是视线的高度不同，对环境认知的水平也不同。其差异在于是否持有大局观。

还有一种区别就是“孤独地决策”。没有上司的领导在最终决策之际，没有可以依靠的人。但是有上司的领导，可以依靠上司做出判断。虽然难以从外表上看出，但在实际上是否有能力承受“孤独地决策”所造成的心理重压，其有着本质的区别（如图 1-1 所示）。

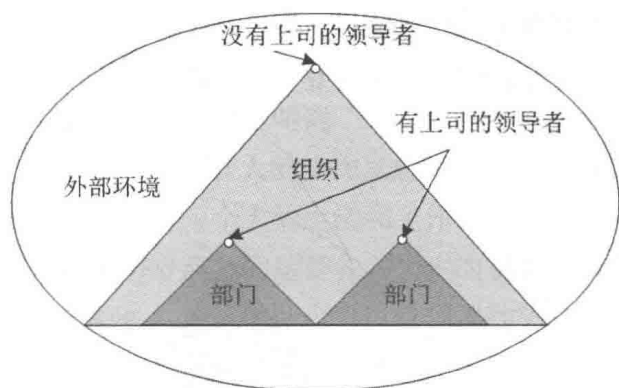


图 1-1 不同类型的领导者

没有上司的领导者经常置身于外部环境中，如果环境产生了变化，他就可以敏锐地感知到。由于视线的位置高，所以视野辽阔。当然肯定也会偶尔产生虽然某人是总经理，但是其能力和地位不相匹配的情况。如果领导者反应迟钝，则会导致公司倒闭。没有上司的领导者，需要提升高度，打开视野，这才是身为领导者应当具有的姿态。

与此相比，有上司的领导者处于“公司内部”这样一种环境中。所以其对于外部环境的变化，灵敏度不高。如果仅仅注意公司内部环境，则会有变成“比目鱼”的倾向。如果公司经营顺利，则“80%的重心放在公司内部运营上”也没有问题。公司业绩一旦呈下滑趋势，执着于内部运营的领导者就会容易产生急躁不安的情绪，不能指引出新的方向，因而使下属和公司陷入“不幸”。

二、“X计划型”的领导者

有上司的领导者当中也会有例外，这就是被称为“X计划型”的领导者。

所谓“X计划型”领导者，指的是在遭遇总经理不理解或是上司强烈反对的情况下，成功地完成“隐蔽计划”的领导者。这些人的生存方式脱离了公司框架，并且任职于可以拯救公司的某一部部门。这些领导者看到了技术与时代的前进方向，确信未来有某种可能性，不时地找个理由来获取开发费用或是研发物资，在周围的冷眼中获得部下的拥护，最终完成了计划。

“X计划型”领导者，是在不能指示新方向的上司（形式上的领导）领导下，敢于逆水前行，用自己的信念来寻找合适的环境、开山辟路的人们，如图1-2所示。

可以说这些领导者是超越了上司庇护下的公司内部框架,在外部环境中突出的人。当今时代所需要的,正是这种“X计划型”领导者。

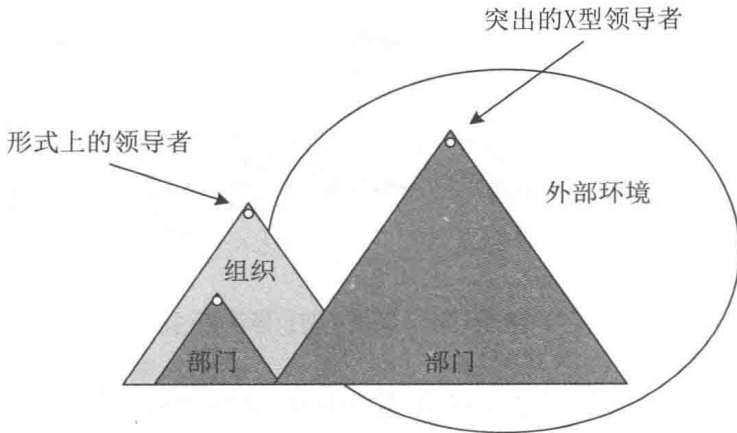


图 1-2 两种领导者的关系

船只被狂风劲浪抛起,船长必须爬上桅杆,观察波涛之势或是潮水流向做出指示:“朝着那边前进!我们有救了!”优秀的创业者所需的,就是探知时代状况、自主地决定大局形势的能力。支持创业者大局观的重要信息源,就是财务信息。

在此,可以断言财务素养是现今创业者不可或缺的能力,如果创业者不具备财务素养,就不能成功经营企业。

第二节 财务是掌控大局的工具

财务是掌控大局的工具,但是很多创业者认为财务和技术、经营是分开的。在市场或是研发部门工作的人,会把自己的工作与财务视为不同的内容,将其区分开来。人事或是信息系统部门的员工也会认为财务与自己的工作没有什么特殊关系。然而,财务的本质并非如此。

一、财务信息的价值

如果需要开拓市场,财务就是市场的基础,财务信息就是可以告诉市场人员

“哪里存在产品需求”的重要工具，也是告诉市场人员立项的市场计划是否合适的工具。财务对从事研究开发的人而言，能够提供可行程度高的研究开发课题的线索；对于从事人事的人，则是使之明确“人才的价值”或是“人才市场的未来动向”的指示标。财务是一种与众人的工作息息相关的重要工具。

要使创业者意识到财务与每个人的生活和工作存在关联性，需要破坏头脑中固有的“财务是和其他业务分离”的这种先入为主的观念。在我们身边不停流动的信息，全部都和财务有关。如果创业者可以看到这种关联性，财务就会成为我们手边的一种工具，可以灵活地加以运用。例如，笔者经常对学生说：“我希望你们可以接触社会的方方面面。比如说，你和朋友一起去备受欢迎的餐馆吃饭，可不能吃完就算了。你们必须不时考虑：为什么这个餐馆受欢迎？这种商业模式有前途吗？”

二、具备财务思维

不具备财务思维的人，即使看到了时尚店铺，也只是惊叹一声而已。但是，如果具备财务知识的话，仅仅去一次现场，头脑中就可以描绘出整幅业务图像。例如，打开餐馆的菜单，可以明白单个客人的价值所在（餐馆针对每位顾客的销售金额），比如“这个餐馆可以从每位客人身上获取 50 元的销售额”等。更可以根据座位数量、开店时间或是客人逗留时间，来判断每一天的营业额。可以这样心算：一天的客流量是多少，用 50 元乘以总客流量则可以得到日营业额，一个月的销售额就可以估算出；再进一步，可以通过餐馆装修，估计大概的设施投资额：“这类空间的装修应该需要 60 万元吧”；然后还可以推测大堂服务员或是厨师的人工费、食材成本或是其他成本。总之，跨入时尚餐馆，就可以大体推测出其整体业务的真实情况，可以估算其投资或是利润。实际上，这就是在头脑中编制了财务报表的整体图像，可以明白“如果采用这样或是那样的方法，则可以得到这么多利润”。

如果在餐馆里经常这样打着小算盘的话，可能会招致朋友或是家人的反感。但如果无论身在何处，都可以经常这样思考的话，你一定可以成为商务专家，仅仅有一点点财务头脑，就可以培养这种技能。

有资本经营的地方，就有财务。与英语或是网络那仅有一成的普及率相比，财务几乎在世界各国普及，实际上已经成为一种“语言”。以国家为单位引进有

关财务语言体系的制度，其内容的细节由于国家不同而有所不同，因此，在财务中理应存在很多“方言”，但是在世界各国普及的却是几乎具有相同结构的财务语言体系。你不觉得这很了不起吗！

第三节 财务语言

什么是财务语言呢？财务语言是“突出地显示整体经营状况的唯一工具”。

一、描述公司经营状况

大家可以对“经营”产生一种印象，在头脑中描述自己公司的经营状况。假如被问到“请描述一下自己的公司”时，将会做什么样的说明呢？

每家公司应该都有各种各样的经营侧面，生产（或供给）许多种类的产品（或服务），在不同的地点设有工厂或办公区域，拥有各种各样的技术或专利知识，拥有特殊的历史或企业文化，也应该有一定的品牌形象，所有这些都是对公司进行介绍所必需的要素。这样的说明要素简直不胜枚举，很难用几句话说清楚。甚至公司中有很多员工在工作，他们在办公时间的活动也是经营的一个侧面。但是所有这些都不能清晰描述公司的经营状况，只有财务是可以汇总性地、统一地掌控经营状况的工具。就掌握整体的意义而言，财务信息具有这种特性的唯一性。难道你认为除了财务之外，还存在其他可以汇总性地掌握经营状况的方式吗？

二、阅读财务报表

如何才能掌握财务语言呢？

如图 1-3 所示，财务首先接触到经营活动中的“光”。这个“光”就是货币价值之光。如果迎着光的话，位于相对一侧的平面中的形象就会被影射出来。这就是财务报表。可以说，除了使用这种工具掌握这样的整体状况之外，没有其他更好的工具，这是一种充满智慧的行为。反过来说，为了掌握整个经营状况，不得不利用财务报表。创业者只需积累很少的经验，就可以通过观察这种平面图，在头脑中建立起立体的经营活动。如果习惯使用这种方法，一看财务报表就可以