

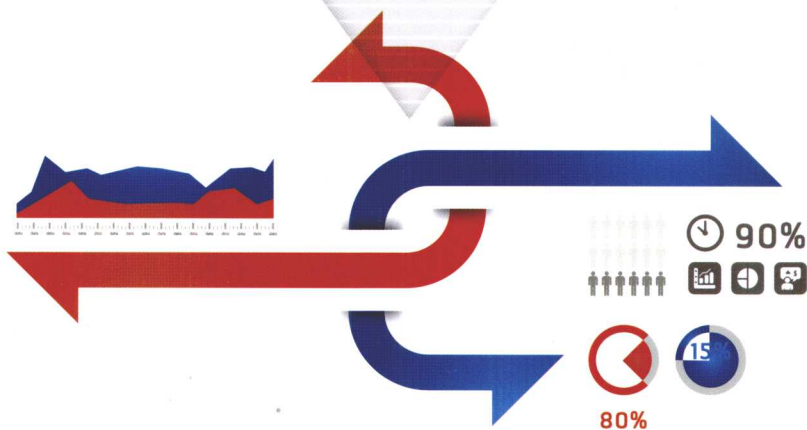
最新、最全面、最生动、最精彩，旨在帮助创业者掌握必备的财务知识。

# 创业 财务手册

新创企业财务管理新探

BCC全球职业生涯教练、CCTV《赢在中国》选手、  
“挑战杯”全国大学生创业计划大赛优秀指导教师

郭天宝 编著



经济科学出版社

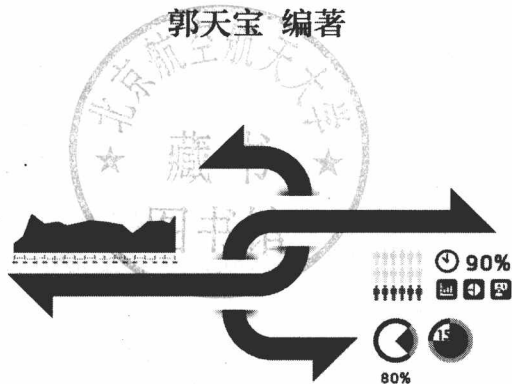
013046405


F275-62  
09

# 创业 财务手册

BCC全球职业生涯教练，CCTV《赢在中国》选手、  
“挑战杯”全国大学生创业计划大赛优秀指导教师

郭天宝 编著



 经济科学出版社



北航

C1652766

F275-62  
09

013076402

## 图书在版编目 (CIP) 数据

创业财务手册 / 郭天宝编著. —北京: 经济科学出版社, 2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3244 - 1

I. ①创… II. ①郭… III. ①企业管理 - 财务管理 - 手册 IV. ①F275 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 070007 号

责任编辑: 张 力

责任印制: 王世伟

## 创业财务手册

郭天宝 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 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

香河县宏润印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 15.25 印张 200000 字

2013 年 6 月第 1 版 2013 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3244 - 1 定价: 29.80 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191657)

(版权所有 翻印必究)

## 前 言

作为一名创业者，在创业之初会遇到许多财务管理问题。财务管理工作可以说是企业管理的核心，而搞好创业之初的财务管理工作，能带领企业步入良好的发展轨道，为企业的发展铺垫一条平坦的管理之路。

了解财务知识，可以帮你理清公司账目，这对创业之初的公司经营决策有很大的帮助。选择适合自己的筹资、投资手段，可以为企业找到正确的投资方向和项目。这样企业就能够有效控制企业的运营资金，能够提高企业的盈利效力。还有搞懂企业财务知识，以及我国会计领域的相关法律法规也是十分必要的，借此能够帮助企业了解税法优惠政策，进行税务筹划。

在现代化的商品经济环境下，财务管理是企业一项必不可少的经济管理活动。财务管理涉及企业的资金流向和财务运转，会引起企业与各方面产生一系列的财务关系，这在一定程度上说明企业的财务管理工作是企业整个经营活动的基础，直接影响着整个企业的经济效益。本书就是从为解决创业之初公司经营管理中遇到的问题出发而编写的。

本书共8章内容，从多个方面阐述解决公司运营中出现的财务问题的方法，都是精炼的特色章节，阅读这本书你将学会准确处理财务管理问题的方法，教你如何在创业之初管好财务，本书的主要章节有：

第1章 创业之初应该了解的基本财务知识

- 第2章 创业之初企业的财务准备工作
- 第3章 创业之初要做好内控
- 第4章 创业之初企业运营状况分析
- 第5章 教你轻松看懂账簿和财务报表
- 第6章 创业之初日常账目不可粗心的问题
- 第7章 税务稽查关于企业的账务调整
- 第8章 利用税收优惠政策进行合理避税

本书具有很高的实用性，方便读者查找和学习，深入浅出，将财务管理问题简明化，条理化。本书的语言精短，通俗，易懂，结合有代表性的案例进行分析，运用了大量的图表和表格来进一步解释，教你在财务管理中遇到问题，该如何解决。由于编者水平有限，书中难免有疏漏的地方，希望广大读者给予批评和指教。

# 目录

## C O N T E N T S

### 第1章 创业之初应该了解的基本财务知识

- 1.1 企业组织形式有哪些? / 3
- 1.2 企业组织形式对财务组织的重要影响是什么? / 5
- 1.3 财务管理的含义及其在企业管理中的中心位置? / 6
- 1.4 财务管理对企业发展所产生的作用是什么? / 8
- 1.5 财务管理在企业发展中的目标是什么? / 9
- 1.6 企业进行有效融资的主要途径有哪些? / 13
- 1.7 企业进行投资的方式有哪些? / 19
- 1.8 企业成本的预测和有效计算怎样做? / 21
- 1.9 现金流与利润的关系是什么? / 41

### 第2章 创业之初企业的财务准备工作

- 2.1 必须设置哪些应该具备的财务职位? / 45
- 2.2 会计人员的法律责任是什么? / 48
- 2.3 如何设置资金管理制度? / 53
- 2.4 借款和各项费用开支标准及审批程序如何设置? / 56
- 2.5 建账时需要考虑哪些问题? / 59
- 2.6 建账的原则是什么? / 61
- 2.7 新设公司建账的程序是什么? / 65

- 2.8 不同的行业怎样建账? / 67
- 2.9 如何选择适合自己的会计软件? / 74

### 第3章 创业之初要做好内控

- 3.1 财务内控指什么? / 81
- 3.2 内部控制包括哪些方面? / 85
- 3.3 内控设置有哪些原则? / 88
- 3.4 如何避免无效内控? / 90
- 3.5 加强内控的有效对策有哪些? / 92
- 3.6 内部审计的重要性如何理解? / 96
- 3.7 对往来账项如何进行内控? / 100
- 3.8 对货币资金如何进行内控? / 104
- 3.9 会计电算化对内控带来哪些影响? / 109

### 第4章 创业之初企业运营状况分析

- 4.1 如何对企业的流动资产营运能力进行分析? / 115
- 4.2 怎样分析企业的获利能力? / 119
- 4.3 怎样分析企业的短期偿债能力? / 124
- 4.4 如何分析企业的长期偿债能力? / 129
- 4.5 怎样进行企业固定资产以及总资产的营运能力的分析? / 132
- 4.6 杜邦分析体系是什么? / 134
- 4.7 何为比较分析法? / 138
- 4.8 比率分析法是什么? / 140

### 第5章 教你轻松看懂账簿和财务报表

- 5.1 基本的会计用语有什么? / 145
- 5.2 如何关注截止日期? / 146
- 5.3 设置账簿有哪些作用? / 148
- 5.4 报表是怎样编制出来的? / 149
- 5.5 审账是查账吗? / 152
- 5.6 运用资产负债表如何看出公司财务状况? / 159
- 5.7 运用利润表如何看出公司经营成果? / 166

- 5.8 怎样通过分析现金流量表掌握企业资金情况? / 170

## 第6章 创业之初日常账目不可粗心的问题

- 6.1 财务岗位怎样才算合理设置? / 181
- 6.2 健全的财务制度和完善的财务体系指什么? / 182
- 6.3 税务稽查部门如何查处企业隐蔽的账目? / 185
- 6.4 树立风险意识的必要性是什么? / 187
- 6.5 做假账有哪些危害? / 191
- 6.6 私车公用可以报销吗? / 194
- 6.7 三角债预防的必要性有哪些? / 195


## 第7章 税务稽查关于企业的账务调整

- 7.1 税务稽查账务的调整指什么? / 199
- 7.2 税务稽查账目调整的基本方法有哪些? / 200
- 7.3 税务稽查账务的调整有何要求? / 202
- 7.4 税务稽查税务调整有哪些基本原则? / 204
- 7.5 如何对企业所得税进行调整? / 206
- 7.6 如何对企业增值税进行税务调整? / 209
- 7.7 如何对消费税进行税务调整? / 210
- 7.8 对营业税和其他商品课税如何调整? / 212

## 第8章 利用税收优惠政策进行合理避税

- 8.1 避税, 节税, 逃税指什么? / 215
- 8.2 如何注意税收环境? / 216
- 8.3 企业避税的基本方法有哪些? / 217
- 8.4 怎样理解合理避税是企业的权利? / 218
- 8.5 用税法的不完善避税有哪些局限性? / 221
- 8.6 怎样用逆向思维寻找节税空间? / 223
- 8.7 如何利用合同节税? / 224
- 8.8 怎样利用税收优惠政策节税? / 230





**第1章**  
**创业之初应该了解的**  
**基本财务知识**

## 本章主要内容

- 1.1 企业组织形式有哪些？
- 1.2 企业组织形式对财务组织的重要影响是什么？
- 1.3 财务管理的含义及其在企业管理中的中心位置？
- 1.4 财务管理对企业发展所产生的作用是什么？
- 1.5 财务管理在企业发展中的目标是什么？

.....



## ● ● ● 1.1

**企业组织形式有哪些?**

我国企业按照所有制形式不同可分为国有企业、集体企业、私营企业和混合所有制企业等几类。我国是最大的发展中国家,现阶段处于社会主义初级阶段,以公有制为主体、多种所有制经济共同发展和以按劳分配为主体的多种分配形式并存,以及国家的宏观调控为主等,是这个阶段的特点。这一阶段的基本经济特征对财务组织具有重要影响的企业组织形式是按资本金组成划分的,我国企业可划分为独资企业、股份制企业、合资企业和合作企业等法定组织形式。

独资企业,是指资本金属于某单一所有者的企业。按所有者的不同又可分为国有独资企业、集体独资企业和私人独资企业等类。这类企业的特点是所有者享有全部净资产权益,并对企业的债务负有全部偿还的责任,其资金筹集方式以所有者新投入、企业内部积累和信用形式为主。

股份制企业,股份制企业是指两个或两个以上的利益主体,以集股经营的方式自愿结合的一种企业组织形式。它是适应社会化大生产和市场经济发展需要、实现所有权与经营权相对分离、利于强化企业经营管理职能的一种企业组织形式。股份制企业的形式多种多样,从我国情况看,主要包括有限责任公司、股份有限公司和股份合作企业等。其中,有限责任公司指根据《中华人民共和国公司登记管理条例》规定登记注册,由两个以上、五十个以下的股东共同出资,每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的经济组织。是股东以其出资额为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人。股份有限公司,是指其全部资本分为等额股份,股东以其所持股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人。随着经济全球化和世界贸易的发展,跨国公司已成为世界经济的主干。跨国公司一般为股份有限公司,其股份由多国股东持有。股份合

作企业，是股东投资和投入劳动力，并将二者折合为股份的一种特殊的责任有限的股份制企业，目前已在乡镇企业中广泛存在，它是股份制和合作制结合的产物。以上三种形式，均属有限责任公司形式的企业，股东与企业均以出资额或企业资产承担经济责任，股东个人财产不负连带责任，同时也按出资额的多少享有净资产权益。股份制企业中也有少部分无限责任公司，股东对企业债务偿还承担无限责任。股份制公司筹资方式除原有股东新投入、公司积累、信用形式外，还可增加股票发行，吸收新股东的资金投入。

合资企业，是指资本金属于多个所有者的股权企业。合资者按出资额的多少取得股权证，按股权的多少承担有限责任和享有净资产权益。股权不能任意转让，如要转让需经其他合资者同意，并先在内部转让。合资企业还可分为中外合资经营企业和国内合资企业两种。企业集团是国内合资联营的重要形式。

合作企业，是指资本金属于多个所有者的契约式企业。合作者可以用资金、技术、场地等不同生产要素投入企业，按合作契约规定享有权益和承担责任。部分合作者的退出将导致原合作企业的解体和重组。合作企业筹资不能采用发行股票方式。合作企业还可分为中外合作经营企业和国内合作企业两种。

## 1.2

企业组织形式对财务组织的重要影响是什么？

财务泛指财务活动和财务关系，是指企业再生产过程中的资金运动，它体现企业和各方面的关系。

企业组织形式对财务组织是有重要影响的。一是影响企业注册资本的筹集与结构。独资企业、股份制企业、合资企业和合作企业注册资本的出资者是不相同的。二是影响出资者对企业债务承担的责任。一般的独资企业和不具有法人资格的合作企业，其出资者对债务承担无限责任，而一般股份制企业、合资企业和具有法人资格的合作企业，其出资者对债务只负有限责任。三是影响收益分配方式。独资企业由业主独家所有，不存在多个投资者对利润的分配问题，而其他企业组织形式都存在投资者对利润的分配问题，因而财务分配比较复杂。对于股份公司中的跨国公司，由于涉及国际投融资、国际税收和国际结算等财务问题，其财务组织与国内公司有一定差别。



### ● ● ● 1.3

## 财务管理的含义及其在企业管理中的中心位置?

### 1. 财务管理的含义

财务管理作为企业管理的一部分，由两种含义组成：

(1) 组织企业财务活动，即企业资金的筹集、投放、使用，收入的实现和分配。

(2) 处理企业财务关系，即处理企业与政府、与投资者、与债权人、与债务人及与企业内部的各种关系。

### 2. 财务管理在企业管理中的中心位置

在现代化的商品经济条件下，财务管理是企业的一项必不可少的基本经济管理活动。财务管理是涉及企业资金的活动，企业财务活动又引起了企业与各方面的一系列财务关系，这在一定程度上说明，企业的财务管理活动是整个企业活动的基础，它直接影响着整个企业的经济效益。因此，正确认识财务管理对企业管理的意义是十分重要的。

(1) 企业的本质决策了财务管理的中心位置。

企业是国家宏观调控下，按市场需求自主经营，以提高经济效益、实现资产保值增值为目的的经济组织。生存、发展和获利是企业的目标，也就是说企业是以盈利为目的的经济组织。企业要发展，必须筹足足够的资金；企业要获利，也就必须通过合理使用资金才能实现。企业价值的最大化是企业的宗旨，也就是企业财务管理的目标，企业的一切工作都是围绕企业的宗旨展开的。

(2) 市场经济决定了财务管理的中心位置。

市场经济条件下，是以市场为导向作为资源配置的，因此，市场价格作为指示器调整着企业的经济活动。企业总是把资金投入报酬率较高的项目，所有者又总把赌注压在有希望获利的企业，给它们注入资金。如果企业不是以财务为中心，而以产量、规模或其他目标为中心，就可能造成市场机制失灵，资源配置不符合规律；造成盲目扩建，产品积压，资金流向

和产业结构的失衡，导致社会资源的浪费。

(3) 企业管理的现状决定了财务管理的中心位置。

我国自改革开放以来，企业管理模式由生产管理型向生产经营管理型转变，由以生产为中心转变为以经营为中心。从企业发展看，应以把经营管理放在管理的重要位置，然而，经营决策中预测、决策等信息，最为重要的仍是财务信息。财务部门在预测、决策过程中起到了极其重要的作用。

综上所述，以财务管理为中心，包含了企业整个经济活动，能使企业上下将责权结合，促进企业管理水平的提高。因此，随着市场经济的发展和激烈的竞争，企业管理以财务管理为中心是必然的。



## 1.4

# 财务管理对企业发展所产生的作用是什么？

### 1. 预测作用

财务预测是在认真研究分析有关历史资料、经济技术条件的情况下，对未来的财务指标做出估计和判断，制定财务计划的过程。通过预测和分析，找到增收的渠道和节支的途径。财务预测的内容主要包括：销售预测、资金预测、成本预测和利润预测4个方面。

### 2. 控制作用

财务控制是保证企业财务活动符合既定目标，取得最佳经济效益的一种方法。财务控制的内容主要有以下特点：

#### (1) 加强财务管理的各项基础工作。

财务管理基础工作的主要内容是：健全原始记录、加强定额管理、严格计量验收、定期盘存财产物资以及制定企业内部结算价格制度等。

#### (2) 组织财务计划的实施。

编制财务计划只是财务管理的起点，最终要组织计划的执行和落实，以达到不断改进工作、提高效率、降低成本、节约支出的目的。

#### (3) 平衡财务收支。

其任务是及时根据实际情况，积极调度、合理组织资金，以保证生产的合理需要。

### 3. 监督作用

财务监督主要是利用货币形式对企业的生产经营活动所实行的监督，具体来说就是对资金的筹集、使用、耗费、回收和分配等活动进行监督。

### 4. 资本运营

财务管理是企业管理的中心，资本运营是企业管理的最高境界。资本运营不仅仅是运营产品，而且是运营资本。资本运营是现代财务管理的一项重要工作。它不采用财务会计中记账、算账、报账的方法，也不采用管理会计中预测利润的本量利法，而是采用管理会计中投资决策的理论和方法，采用财务管理中投资组合选择原理、资本结构理论等重要方法，将投资、融资和盘活存量资产作为主要内容。





## 1.5

### 财务管理在企业发展中的目标是什么？

企业财务管理的目标是指企业财务管理工作所要达到的最终目的。财务管理是企业管理的一部分，财务管理的目标取决于企业的总目标，财务管理的目标又决定着企业财务管理的基本方向。

#### 1. 企业经营目标及其对财务管理的要求

企业目标可以具体细分为生存、发展和获利。

##### (1) 生存目标对财务管理的要求。

企业生存的“土壤”是市场。企业在市场中生存下去的基本条件有两个：一是以收抵支；二是到期偿债。相应的，企业生存的威胁主要来自两个方面：一个是长期亏损，它是企业终止的根本原因；另一个是不能偿还到期债务，它是企业终止的直接原因。为此，力求保持以收抵支和偿还到期债务的能力，减少破产的风险，使企业能够长期、稳定地生存下去，是对财务管理的第一个要求。

##### (2) 发展目标对财务管理的要求。

企业是在发展中求生存的，企业的发展集中表现为扩大收入。扩大收入的根本途径是提高产品的质量，扩大销售的数量，这就要求不断更新设备、技术和工艺，并不断提高各种人员的素质，也就是要投入更多、更好的物质资源、人力资源，并改进技术和管理。在市场经济中，各种资源的取得，都需要付出货币。企业的发展离不开资金。因此，筹集企业发展所需的资金，是对财务管理的第二个要求。

##### (3) 获利目标对财务管理的要求。

从财务的角度看，盈利就是使资产获得超过其投资的回报。在市场经济中，没有“免费使用”的资金，资金的每项来源都有其成本。每项资产都是投资，都应获得相应的报酬。财务人员务必对企业正常营业产生的资金和从外部获得的资金有效地加以利用。因此，通过合理、有效地使用资金使企业获利，是对财务管理的第三个要求。