

CHUANGYEZHE DE DIYIBEN CAIWU BIDUSHU

张燕 郭凡◎主编

创业者**的** 第一本财务 必读书



全面、简要讲述创业者必学、必知、必会的财务基本知识，强调从创业者实际出发做内容取舍，深入浅出，力图通过一本书帮助创业者建立财务方面的知识框架。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

创业者的第一本 财务必读书

张燕 郭凡 主编



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

创业者的第一本财务必读书 / 张燕, 郭凡主编.

-- 北京: 企业管理出版社, 2018.7

ISBN 978-7-5164-1712-6

I. ①创… II. ①张… ②郭… III. ①企业管理—财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字 (2018) 第089425号

书 名: 创业者的第一本财务必读书

作 者: 张 燕 郭 凡

责任编辑: 聂无逸

书 号: ISBN 978-7-5164-1712-6

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路17号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 编辑部 (010) 68701891 发行部 (010) 68701816

电子信箱: niewuyi88@sina.com

印 刷: 北京宝昌彩色印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 710毫米×1000毫米 16开本 12印张 208千字

版 次: 2018年7月第1版 2018年7月第1次印刷

定 价: 49.00元

版权所有 翻印必究·印装错误 负责调换

前

言

创业，这个金光闪闪的字眼。

这是一本写给创业者的书。在我们这个富含古老东方智慧而与现代经济制度融合未久的国度，创业仍是一个激动人心的字眼，创业者仍是一群弥足珍贵的先驱人物。白手起家，从无到有，一个个创业者留下的不仅仅是那份可供后人经营的基业，更还有激励这个古老民族再度进取，再度焕发青春的精神财富。这个时代呼唤创业者。

但创业者的创业之路绝不平坦。无数个日夜的操劳自不必说，还有很多的暗礁险滩横在面前。要想克服这重重艰难险阻，把企业做大做强，不仅要有勇气，还需要有智慧。

本书就是想赋予创业者更多一点智慧的书。财务知识很琐碎，有时也很不起眼，但却是经商不可缺少的智慧之一。没有财务知识的保驾护航，创业者驾驶的航船要想安全驶过波涛汹涌的商业海洋，难之又难。这本书讲到的财务知识少而浅显，目的就在于让创业者花不多的时间就学会如何做好财务方面的宏观管理工作，为创业者在事业上大展宏图打下坚实基础。

创业的漫长道路上，如果这本薄薄的小书能够给创业者提供些许的帮助，是我们的荣幸；如果有越来越多的人走上创业的道路，推动国家走向更有活力的未来，则是中国经济的福分，是中华民族的福分。

这本书要介绍的是创业者应当懂得的财务知识。可能有人会反驳：我想创办自己的企业，只要有一技之长或者一项技术专利作为依靠就够了，其他事交给手下的

人做就行了，何必要劳心费力学习财务呢？持这种想法的人或许还不在少数。殊不知，这是创业者和新创立的企业面对的危险之一。很多办到最后办不下去的企业，很多破产倒闭的企业，不是因为它们没有好的技术专利，没有好的经营点子，就是因为作为企业管理人的创业者太缺少财务方面的知识，导致企业的财务状况一片混乱，极度缺乏资金，空有一手赚钱的手段也派不上用场。

创业者的工作是从无到有建立一个新企业，然后再让这个企业慢慢地经营成长。但企业要想发展，离不开一个字——钱。巧妇难为无米之炊，没有哪个企业家能在缺少资金的情况下生产产品提供服务，把生意办得红红火火。企业首先要有好的途径来获得经营需要的资金，然后，还要保证这些资金有效地使用，没有无谓的浪费。要想像这样用好钱，又离不开另一个字——账。

而财务就是管钱和管账的学问。出纳负责管钱，如购买什么材料或者谁要出差要花企业的钱，都要从出纳这里支取；会计负责管账，每一笔收进来的钱，每一笔花出去的钱，都按不同的账本做好记录，到了月末或者年末再将这些记录整理到一起形成报表。财务人员的努力工作和相互配合，保证了企业花钱花得有水平，花在该花的地方。

但是，企业的财务不仅仅是会计和出纳的工作，创业者不能置身事外。如果创业者不懂财务，财务人员就成了这方面的绝对权威，谁来监督他们？财务人员做个假账营私舞弊，这是企业的损失，也是创业者的损失，如果创业者不懂财务的话，太容易受财务人员的骗了。

如果财务人员忠心耿耿绝不会损公肥私，创业者是不是就可以高枕无忧了呢？也不是。因为有关企业发展的每一个重大决定都要包含着财务方面的考虑，盈利方面的考虑，而财务人员只能提供建议，无权做出决策，这就需要企业的最高管理者，也就是创业者自己在决策时具备相应的财务知识。比如，企业建立时，以及企业要想扩大规模时，都需要新的资金投入，这就叫融资。那么从哪里获得这笔资金呢？要么从别人那里借，要么让别人把钱投进来一起做生意。但是借钱要支付利息，拉人合伙要给人一定的经营收入作为回报，这就是资金使用的代价。怎么决定采用哪种方式呢？财务人员当然可以告诉你哪种方式更“便宜”，但创业者自己在决定的时候还是要自己清楚这笔账怎么算。又如，企业决定要不要投资生产一个新产品或者提供一项新服务，从财务的角度怎么分析应不应该？就是看后来赚回来的这些钱是

不是比前期投进去的钱更多。财务人员当然知道该怎么分析，但他们不是最终的决策者，作为决策人，创业者自己要知道怎么从财务的角度分析。

所以我们说，财务对创业者很重要，对创业很重要。没有基本的财务知识，要想建立一个长存的企业，只能是镜中花、水中月。帮助创业者积累一些财务方面的简单知识，使他们的财务知识显得“够用”，是这本书接下来的九章的任务。

目

录

第一章 企业的成立

第一节 企业登记注册类型	002
第二节 法人和法人代表	009
第三节 如何为自己的企业筹集资金	012

第二章 创业者应该树立的财务观念

第一节 财务战略管理	022
第二节 货币的时间价值	024
第三节 现金为王	027
第四节 风险与报酬	031

第三章 如何选择好的投资项目

第一节 市场分析	036
第二节 项目可行性评估	039
第三节 创业计划书	043

第四章 新创企业会计工作组织

第一节 会计工作在企业中的作用	046
第二节 会计工作原理	051
第三节 会计工作流程	055
第四节 出纳	057

第五章 企业内部财务控制

第一节 企业为什么需要内部财务控制	066
第二节 采购过程控制	067
第三节 销售过程控制	071
第四节 资金流动控制	073

第六章 财务报表及其分析

第一节 资产负债表	079
第二节 损益表	087
第三节 现金流量表	093
第四节 财务报表分析	104

第七章 日常运营中的财务管理

第一节 现金管理	124
第二节 存货管理	133
第三节 应收账款管理	144

第八章 如何有效节约成本费用

第一节 形形色色的成本概念	158
第二节 成本管理的主要方法	165
第三节 创业过程中的纳税筹划	173

第九章 财务风险的防范

第一节 财务风险及其影响因素	178
第二节 财务杠杆	180

第一章

企业的成立

建立企业是经营企业的先决条件，这是人人都知道的道理。作为心怀抱负的创业者，创业生涯的第一件事，就是先把企业办起来。

也许有的人认为，成立企业就是登个记，找到合适的办公地点把牌子挂起来就行了。其实企业的成立远远没有想象中那么简单。这创办企业的第一步，对日后企业的经营有着深远影响。创办企业时所要考虑到的方方面面，所做的每一次登记每一个签字，都会在企业成立后的经营过程中显现它们的作用。俗话说千里之行始于足下，我们首先来关注企业成立时要做好的几件事。创业者要确定成立的企业应该是什么类型，由此还有不同的注册资本要求。创业者一方面要为企业确定负责人（当然，一般就是创业者本人），另一方面还要完成工商和税务登记。这些工作全部完成以后，一个新企业才算是正式建立起来。

第一节 企业登记注册类型

创业者在建立自己的企业之前，首先要做的是确定企业的类型，这是向国家有关管理部门（主要是工商部门和税务部门）进行登记之前必须明确的，同时它也将影响到企业日后的纳税等诸多方面。不同的企业，国家制定的管理规定在细节上可能会有些差别，对不同的企业会有不同的要求，而创业者在管理新创企业时也需要考虑自己的企业类型，进而再选择采取什么方式获得资金、经营获得利润了怎么处理等企业管理方面的问题。下面我们就来看看在我国创办企业有哪些类型可以选择。

1.1.1 企业登记注册类型

根据国家统计局和工商行政管理局的规定，所有在我国工商行政管理机关登记注册的企业被划分为内资企业，港、澳、台商投资企业和外商投资企业三个大的类别，其中每个大类下又划分了许多小类，具体的分类如下：

1. 内资企业：

国有企业

集体企业

股份合作企业

联营企业

有限责任公司

股份有限公司

私营企业

其他企业

2. 港、澳、台商投资企业：

合资经营企业（港、澳、合资）

合作经营企业（港、澳、合资）

港、澳、台商独资经营企业

港、澳、台商投资股份有限公司

3. 外商投资企业：

中外合资经营企业

中外合作经营企业

外资企业

外商投资股份有限公司

在这个划分里，私营企业尤其值得一提。私营企业是那些由自然人投资设立或由自然人控股，以雇佣劳动为基础的营利性经济组织。这里的私营企业其实也不仅仅有一种类型，它还包括了私营独资企业、私营合伙企业、私营有限责任公司和私营股份有限公司。私营独资企业是按照有关规定，由一名自然人投资经营，以雇佣劳动为基础，投资者对企业债务承担无限责任的企业，也就是只有一个老板，钱全由这一个老板出，经营过程中的风险，也只有他一个人承担。私营合伙企业是由两个以上自然人按照协议共同投资、共同经营、共负盈亏，以雇佣劳动为基础，对债务承担无限责任的企业。这种类型的企业在现实中见得较多，有些企业一个人的资金不足，就拉三五个熟识或者信赖的人，大家一起出钱，到时候有了经营回报，大家再一起分。至于具体怎么分，会在后文慢慢讲。私营有限责任公司是由1个及以上自然人投资或由单个自然人控股的有限责任公司。乍一看这个和私营合伙企业没什么区别，为什么名字不同呢？因为对企业的规模要求不一样。最后一种私营股份有限公司则是由2人以上200人以下发起，其中半数以上发起人须在中国境内有住所。这四种企业类型，是大多数民营的中小企业采取的组织形式，因而也可以认为是创业企业的主流类型。

由于个体经营（个体工商户）不属于企业，因此在这个企业划分中并未将个体经营列入。但个体经营仍然属于国家统计范围内的一种经营方式。考虑到这本书主要介绍的是创业企业的有关知识，我们并不对个体经营做太多讲解，在以后的章节中，将会视情况对个体工商户的情形做简单的附带介绍。

在上述 16 种企业类型中,适合一般创业企业的主要是个人独资企业、合伙企业和有限责任公司这三种。下一节将详细介绍这三种类型企业的建立条件和各自的优缺点。

1.1.2 适合创业企业的几种企业类型

一、个人独资企业

个人独资企业也就是上文所提到的私营独资企业,它由一个自然人投资,财产为投资者个人所有,投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任。当创业者作为一个独资企业主的时候,法律对创业者个人和创业者的企业是不加区分的。在法律上,独资企业就像个人的房屋、汽车和其他财产一样,也是个人财产的一部分。因此,当独资企业经营失败时,创业者面对的往往不仅是企业的资产要付诸东流,而且个人的其他财产都可能成为抵押债务的物品,这就是所谓的无限责任。

关于个人独资企业的注册资本。《个人独资企业法》对个人独资企业的最低注册资本没有限制。交税是按 5%—45% 的超额累进税率的个人所得税交缴。即全年所得额超过 5 万元以上就得交 45%。

个人独资企业法对个人独资企业的最低注册资本没有限制。这大概是“一元钱可以注册一个企业”的当然依据吧?诚然,既然没有最低注册资本的限制,抽象地说,一元钱、一分钱也可以注册一个个人独资企业。当然实际上,这是不可能的事。试想,谁愿意与一个注册资本只有一元钱的企业做生意呢?

除没有最低注册资本的限制外,很多创业者之所以选择独资企业这种企业形式,是因为个人独资企业为创业者提供了很大的便利。比如说:

第一,企业容易组建,工商部门对企业注册的要求很低。

第二,创业者具有完全的决策权。可以按照自己的计划、按照个人愿意的方式开展经营,并且可以随时对经营情况做出调整,而不必获得其他人的许可。

第三,创业者可以从企业的发展上获得 100% 的好处,没有人会与创业者分享利润。

第四,不必对他人通报企业经营情况(当然,对收税的人除外)。

第五,个人独资企业能享受到一些税收上的优惠。国家鼓励大家创业,对个人独资企业给予了一些便利条件。

独资企业这么好，那么为什么不是所有人都选择自己做自己的老板呢？原因在于独资企业也有自身的缺陷，有些缺陷甚至可以说是相当严重的。

第一，也是最大的缺点，无限连带责任。这无疑让从事个人独资企业的人面对着极大的风险，万一经营不善或是赶上市场萧条出现巨大亏损，倾家荡产是很可能的。

第二，信誉不高，地位较低。个人独资企业的信誉完全建立在投资者个人信誉的基础上。即使企业主人品很好，人们在同独资企业做生意时还是会谨慎小心，因为个人独资企业倒闭是司空见惯的事情。

第三，缺乏鼎力支持者。在合伙企业制下，投资者“不会独行”，可以得到合伙人的支持。而作为独资企业的主人，创业者只有一个人单枪匹马地工作，员工的想法、利益往往会与创业者不一致。

所以，创业者如果要建立一个个人独资企业，需要问自己几个问题：我有没有那么多钱来自己建立一个企业？我有没有精力不依靠其他合伙人就可以管好这个企业？一旦企业经营出现了损失，我一个人有能力把损失承担下来吗？如果答案是肯定的，那创业者就可以尝试建立这样的企业，如果你有犹豫，那么还是建议和其他人一起开创事业吧。毕竟个人独资企业担的风险是比较大的。

二、合伙企业

可能更为常见的企业形式是合伙企业，在私营企业里有私营合伙企业这个类别。合伙企业的最大特点就是共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险，并对合伙企业债务承担无限连带责任。合伙企业要求全体合伙人协商一致，并以书面形式订立合伙协议。同个人独资企业类似，法律对合伙企业也没有最低注册资本的限制。

从法律角度分析的话，合伙企业中合伙人的关系实际上是一种个人独资企业主的联合，通过这种方式，合伙人共同承担与个人财产相关联的法律责任。用通俗的话说，就是找几个合得来的人一起做生意，投入是大家一起投，经营是大家一起出主意，有钱是大家一起赚。由于合伙企业是共同经营、利益共享、风险共担，因此选择合适的合伙对象就成为合伙企业成功的关键。从商业实践来看，大多数成功的合伙关系建立时，合伙人往往已经互相认识很长时间，可能是朋友，也可能是贸易伙伴，而且他们的才能和性格恰好能够形成互补。

合伙企业具有一些重要的优点，而这些优点是个人独资企业或者有限责任公司

所不具备的。比如说，第一，与有限责任公司相比，建立合伙企业的手续相对很简单，非常便利。第二，如果合伙人都对企业投入资金的话，合伙企业能够获得较多的启动资金。这对创业者初期的创业活动可能是非常重要的。第三，合伙人之间可以互相增强信心。一个合伙人可以从其他人身上获得力量，而且合伙人之间能够分担责任。另外，与有限责任公司相比，合伙企业在公司管理制度、会计财务等方面可以相对简单一些。

但合伙企业也有一些弱点，这些弱点使很多人对合伙企业望而生畏。首先是每个合伙人都对企业承担无限责任，而且不管是谁的过失造成了企业的损失。这个规定甚至比个人独资企业的无限责任更加束缚人。因为在个人独资企业中，企业主承担的是自己过失造成的损失，而在合伙企业中，投资者却可能要为他人的错误埋单。其次是信任问题。合伙企业比较容易出现信任问题，如果合伙人之间互相猜疑，或者的确有人出于自己的利益采取了不忠实于其他合伙人的行为，那么合伙关系就有可能宣告破裂。最后是意见分歧与个性冲突。合伙企业成功的前提往往是保持一致，任何重大经营问题上的意见分歧，以及合伙人之间的个性冲突，都可能是合伙企业趋于解体的因素。

所以，如果创业者打算建立合伙企业，首要问题是找到好盟友。一个好的合作伙伴能够保证你们的事业合理地发展，而如果找到一个不适合的人则意味着无尽的争吵和麻烦。

三、有限责任公司

创业企业的第三种组织形式是有限责任公司。这种形式或许与大多数的创业者距离有点远，但也需要讲讲，因为很多小规模的企业在发展起来以后，会选择变为有限责任公司。有限责任公司是指根据《中华人民共和国公司登记管理条例》规定登记注册，由1个或1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。可以说，它是非常正规化的企业。

2014年新修订的《公司法》对有限责任公司最低注册资本要求做了比较大的变动，除另有规定，目前已撤消对最低注册资本的要求。

有限责任公司的特征有以下几点：

1. 股东人数有下限上限的限制。有限责任公司的股东人数是有严格限制的。各

国对有限责任公司股东数的规定不尽相同，我国法律规定股东人数必须在1人或1人以上，不超过50人。

2. 有限责任公司不能向社会公开募集公司资本，不能发行股票，只能由各股东出资设立，在公司成立后由公司签发出资证明书。

3. 股东以其出资比例享有权利、承担义务。

4. 有限责任公司是资合公司，但同时具有较强的人合因素。公司股东人数有限，一般相互认识，具有一定程度的信任感。

5. 有限责任公司的股份转让受到一定限制：股东在公司登记后，不得抽回出资。股东之间可以相互转让其全部或部分出资，向股东以外的人转让股份须得到其他股东的同意。

与股份有限公司相比，有限责任公司的设立条件和程序相对而言较为简单和灵活。比如，有限责任公司的组织机构、审批程序都比股份有限公司简单。有限责任公司的股份转让要更为困难，限制较多，而股份有限公司除对发起人、公司董事、监事、经理的股份转让有限制外，其他人转让比较自由。此外，两者的财务状况公开程度也不同。有限责任公司由于人数有限，财务会计报表可以不经注册会计师的审计，也可以不存档和公告，只要按规定送交各股东就可以了；股份有限公司由于股东人数众多，很难分送，故会计报表必须要经过注册会计师的审计并出具报告，还要存档以便股东查阅。

前面说了很多小企业在发展壮大以后可能变为有限责任公司，这是为什么呢？与建立个人独资企业或者合伙企业相比，设立有限责任公司有这样一些优势：公司成员（董事和股东）的财务责任仅限于所支付的股份资本。如果公司破产，董事和股东所损失的只是投入公司的全部财产，而不用以个人其他财产作为债权的补偿。这也就是“有限责任”的含义所在。这相对于承担着无限责任的独资企业和合伙企业而言是一个巨大的飞跃，意味着参与公司的人不必再将自己的整个财产与公司绑在一起，即使公司破产，也不会彻底毁掉自己的生活。这样就给了投资者大干一番的底气；管理制度和管理结构更为明确正规；有限责任公司需要额外资本时，可以通过出售股份的方式筹资，这样就便于接纳更多成员。尽管有限责任公司出售股份没有股份有限公司那么方便，但总比独资企业和合伙企业完全不能转让好得多；某个股东的去世、破产或抽走资本不会影响企业的经营，使企业经营具有稳定性和长远发展的可靠基础。还有重要的一点是，有限责任公司信誉和地位都比个人独资企

业、合伙企业高。

俗话说有利必有弊，创业者要想享受有限责任公司的这些好处，也就要同时忍受有限责任公司的一些麻烦事：它注册时要求比较详细的资料，要求有符合规定的公司章程，这些工作还需要专门的会计与法律方面的专业人士的协助，这就使组建费用可能会比较高；它要求更高的透明度。有限责任公司需要提供年度报告和会计报表，这些资料还必须经过审计。公司的所有细节都必须对公众公开，与合伙企业相比，有限责任公司可以说没有秘密可言。

在了解了这三种企业各自的优缺点之后，创业者可以考虑根据自己的情况选择合适的企业形式。所要从事的行业的风险、自身的资金实力、自身的风险承受能力、有无合作者等都是选择企业形式的重要因素。

第二节 法人和法人代表

上一节我们介绍了创业企业可以采用的企业类型。这一节我们将继续创立企业的话题，介绍建立企业时不可回避的一个重要法律概念：企业法人。说它非常重要是因为每一个企业不论是大是小都是一个独立的企业法人，而创业者作为这个企业法人的代表承担着相应的责任。要是创业者在创业时还弄不清法人和法人代表等概念，我们的建议是：把本节看懂了再说。

1.2.1 企业法人

企业法人是法人的一种，要理解企业法人这个概念，首先要搞清楚什么是法人。

我国《民法通则》规定，“法人是具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织。法人与自然人不同，是种无生命的社会组织体，法人的实质，是一定社会组织在法律上的人格化”。

要简单理解的话，整个企业对外是一个整体，有依法经营的权利，也有承担一些责任的义务。把这些权利和义务集中起来，就集中到了企业整体身上。这些权利和义务不是只关于老板的，也不是只关于企业的某一个部门的，它是整个企业的事情，所以说，一个企业就是一个法人。

在我国，法人主要有四种：机关法人、事业法人、企业法人和社团法人。其中企业组织也就是我们关注的企业法人。

那什么样的组织才会被称为法人呢？根据《民法通则》第37条规定，法人必须同时具备四个条件，缺一不可：依法成立，即法人必须是经国家认可的社会组织；有必要的财产和经费；有自己的名称、组织机构和场所；能够独立承担民事责任，对自己的民事行为所产生的法律后果承担全部法律责任。可以看出，一般的企业都