



“创新创业财务知识”
在线开放课程



普通高等教育应用型人才
培养在线开放课程新形态
一体化规划教材
普通高等教育创新创业人才
培养系列教材

创新创业财务知识读本

主编 孔德兰

高等教育出版社



普通高等教育应用型人才培
养在线开放课程新形态一体化规划教材
普通高等教育创新创业人才培养系列教材

创新创业财务知识读本

主 编 孔德兰
副主编 张惠君 刘丽

Chuangxin
Chuangye
Caiwu Zhishi Duben



高等教育出版社·北京

内容提要

本书是普通高等教育应用型人才培养在线开放课程新形态一体化规划教材、普通高等教育创新创业人才培养系列教材。

本书按照“有效培养学生创新创业能力,充分体现创业企业发展规律,充分呈现必需、够用的财务知识,有效激发学生兴趣”的设计思路,遵循创业企业从设立、经营、评价等活动过程中涉及的财务知识这条逻辑主线,科学设计本书的内容体系,主要介绍设立企业必备的财务知识、经营企业必备的财务知识、评价企业必备的财务知识。本书的编写注重内容的先进性、通俗性和实用性,紧密联系创业企业经营管理的实际,本着有理论、有案例、有分析、有应用的原则,精心整合创新创业过程中所涉及的财务理论与实务,注重创业者识别与使用会计信息技能的培养,使创业者学会运用会计思维来经营企业,学会把企业经营过程数字化,及时了解经营变化,并据此及时采取应对措施。

“创新创业财务知识”在职业教育数字化学习中心(www.icve.com.cn,简称“智慧职教”)上建有在线开放课程,包括微课、动画、漫画、图片、视频等丰富的数字资源,并精选部分微课、动画、视频等优质资源做成二维码在书中进行了标注。此外,本书还配有PPT、习题答案等数字化教学资源,获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

本书既可作为高等职业院校、应用型本科院校和其他类型院校创新创业教育的教材,也可作为非会计专业学生学习财会通识知识的教材,还可作为社会青年创业者的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

创新创业财务知识读本 / 孔德兰主编. — 北京:
高等教育出版社, 2017.8
ISBN 978-7-04-047770-2

I. ①创… II. ①孔… III. ①企业管理—财务管理—
高等学校—教材 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 116369 号

策划编辑	李聪聪	责任编辑	武君红	封面设计	李小璐	版式设计	李小璐
插图绘制	杜晓丹	责任校对	殷 然	责任印制	田 甜		

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	北京信彩瑞禾印刷厂	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
			http://www.hepmall.com
开 本	787mm × 1092mm 1/16		http://www.hepmall.cn
印 张	12.5	版 次	2017 年 8 月第 1 版
字 数	230 千字	印 次	2017 年 8 月第 1 次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	38.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 47770-00



大众创新 万众
创业

在这个时代，很容易产生颠覆性的创新。

为了吃货女友，他创办了 eBay；由于一次“课堂作业”，Google 在车库里诞生；为了对抗寄宿高中“变态”的校园文化，他从哈佛大学退学创办了 Facebook；由于交不起房租打不起车，他们推出了“分享经济”……

你有扎实的知识素养、敏锐的机会捕捉能力，你有强健的体魄、初恋般的热情，你有宗教般的虔诚、坚持不懈的韧劲……

年轻人改变世界！

2015年5月,国务院办公厅下发《关于深化高等学校创新创业教育改革的实施意见》。意见要求,高校要面向全体学生开发开设研究方法、学科前沿、创业基础、就业创业指导等方面的必修课和选修课,课程要纳入学分管理,建设依次递进、有机衔接、科学合理的创新创业教育专门课程群。

2015年12月,教育部印发《关于做好2016届全国普通高等学校毕业生就业创业工作的通知》。通知指出,从2016年起所有高校都要设置创新创业教育课程,对全体学生开发开设创新创业教育必修课和选修课,纳入学分管理。

2016年7月,高等教育出版社在教育部职业技术教育中心研究所“高职创新创业培养体系的研究与实践”课题的指导下,经过调研众多高职院校创新创业开课情况,以及与全国商业行指委、知名企业/行业高管深入研究的基础上,完成了创新创业教育整体教学解决方案,全新推出创新创业课程群,并相应建设在线开放课程及新形态一体化教材。

创新创业教育整体教学解决方案所倡导的创新创业人才培养模式是:双创教育与专业教育融合,众创空间与实训基地融合,基于在线开放课程群的整体教学解决方案。与创新创业相关的,涉及学生的基本素质、基础知识、基本技能的课程是:创新创业基础/创新创业实务、创新创业财务知识、创新创业营销技能、创新创业管理技术。

学习者可在高等教育出版社智慧职教(www.icve.com.cn)平台在线学习创新创业课程。

总之,创新创业是一种很理智的商业投资行为,而非“只是为了证明自己和实现理想”的感性、盲目之举,也并非只是理想主义的乌托邦。创新创业的大学生们,需要具备足够的素养、知识、技能。高等教育出版社推出的创新创业在线开放课程及新形态一体化教材,就是为了帮助创新创业的大学生们做好从心理、精神到行为的足够准备。

高等教育出版社

2016年7月

根据教育部印发的《关于做好2016届全国普通高等学校毕业生就业创业工作的通知》，要求所有高校从2016年起都要设置创新创业教育课程，对全体学生开设创新创业教育必修课和选修课，纳入学分管理。“创新创业财务知识”就是针对创新创业教育所开设的必修课程。对于创业者而言，为了能够顺利设立创业企业并有效地经营企业、准确分析和评价企业经营绩效，就必须了解相关的财务知识，因为企业经营活动的结果必然会通过会计数字反映出来。创业者和企业经营者要学会运用会计思维来经营企业，学会把企业经营过程数字化，及时了解经营变化，据此及时采取应对措施，就能创建出令人骄傲的、成功的企业。

本书是创业者必备的财务知识的入门教材，本书按照“有效培养学生创新创业能力，充分体现创业企业发展规律，充分呈现必需、够用的财务知识，有效激发学生学习兴趣”的设计思路，注重创业者识别与使用会计信息技能的培养。本书遵循创业企业从设立、经营、评价等活动过程中涉及的财务知识这条逻辑主线，科学设计本书的内容体系，主要介绍设立企业必备的财务知识、经营企业必备的财务知识、评价企业必备的财务知识。具体包括以下七项内容：不得不知晓的企业那些事——认知企业自画像；设立企业的程序——如何注册创业企业；不得不懂的会计那些事——经营企业必须要有会计思维；纵览企业财务的技巧——如何读懂财务报表；经营中不得不说的那些税——经营企业必备的税务知识；什么样的公司才算好公司——企业财务分析与评价；什么才是有效的财务管理——健全企业内部控制。

本书的编写注重内容的先进性、通俗性和实用性，紧密联系创业企业经营管理的实际，特色鲜明，突出教、学、做一体化的思想，本着有理论、有案例、有分析、有应用的原则，精心整合创新创业过程中所涉及的财务理论与实务，注重案例与实训设计，强化学生的实际操作能力培养，培养学生尤其是在创新创业过程中运用会计思维发现和分析创业企业存在的问题以及有效解决问题的能力。

本书主要适用于普通高等学校学生的创新创业教育及非会计专业学生学习财会知识知识和拟进行自主创业的个人自学使用，也适用于从事创新创业教育的教师以及从事创新创业政策研究者和管理者参考使用。

本书由国家“万人计划”教学名师、浙江金融职业学院孔德兰教授担任主编，负责拟订编写大纲，对全书总纂和定稿；张惠君、刘丽任副主编。全书共分三个专题七个话题，具体分工如下：话题三、话题四、话题七由孔德兰编写，话题一由孔德兰、刘丽编写，话题二由陈文菁编写，话题五由孙成龙编写，话题六由孔德兰、张惠君编写。

虽然我们对本书的撰写作了很多努力，但由于作者水平有限，书中难免存在纰漏或有不当之处，敬请各位读者批评指正。

编 者

2017年4月

目 录

专题一 设立企业必备的财务知识 /1

话题一 不得不知晓的企业那些事——认知企业自画像 /2

- 一、企业的表现形式 /3
- 二、企业的利益相关者 /3
- 三、企业的组织结构 /4
- 四、企业的基本业务流程 /4

话题二 设立企业的程序——如何注册创业企业 /5

- 一、企业名称核准 /6
- 二、确定公司住所和经营场所 /18
- 三、编写公司章程 /19
- 四、办理营业证照 /23
- 五、刻章（电子章） /28
- 六、认缴注册资本 /29
- 七、开设基本账户 /29
- 八、税务登记 /29
- 九、发票的开具与保管 /36

专题二 经营企业必备的财务知识 /45

话题三 不得不懂的会计那些事——经营企业必须要有会计思维 /46

- 一、如何养成会计思维 /47
- 二、认识常见的财务专业词汇 /50
- 三、认识会计凭证 /54
- 四、认识会计账簿 /63

话题四 纵览企业财务的技巧——如何读懂财务报表 /72

- 一、读懂资产负债表——你有没有提升公司价值 /73

二、读懂利润表——你是否已经创造利润	/78
三、读懂现金流量表——巧妇难为无米之炊	/81
话题五 经营中不得不说的那些税——经营企业必备的税务知识	/96
一、增值税	/98
二、企业所得税	/101
三、个人所得税	/110
四、其他税费	/113

专题三 评价企业必备的财务知识 /131

话题六 什么样的公司才算好公司——企业财务分析与评价	/132
一、财务分析与评价的目的	/133
二、如何评价企业盈利能力	/134
三、如何评价企业营运能力	/136
四、如何评价企业偿债能力	/138
五、如何评价企业发展能力	/140
话题七 什么才是有效的财务管理——健全企业内部控制	/146
一、预算管理——你需要的未雨绸缪	/147
二、成本管理——你的成本运作是否良好	/162
三、价值管理——如何为公司创造更大的效益	/170

参考文献 /188

专题一

设立企业必备的财务知识

设立企业必备的 财务知识

认知企业自画像

- 企业的表现形式
- 企业的利益相关者
- 企业的组织结构
- 企业的基本业务流程

如何注册创业企业

- 企业名称核准
- 确定公司住所和经营场所
- 编写公司章程
- 办理营业执照
- 刻章（电子章）
- 认缴注册资本
- 开设基本账户
- 税务登记
- 发票的开具与保管

【想一想】

说说企业的各个利益相关者对会计信息的需求有何不同？

【引导案例】 连环创业者——王兴

一提到王兴，很多人脑海里面想到的第一个词汇就是连环创业者，因为他是校内网、饭否网和美团网这三个中国大名鼎鼎的网站联合创始人。除此之外，他还有另外一层身份——大学生创业者。王兴在毕业之后，没有丰富的职业履历，他毅然决然地选择了创业。



他是一名人们眼中的天才少年，高中没有参加高考就被保送到中国名牌学府——清华大学，毕业后拿到全额奖学金，去了美国特拉华大学师从第一位获得 MIT 计算机科学博士学位的大陆学者高光荣，完成学业后归国创业。在前一两次不算成功的创业项目之后，王兴创立了中国版 Facebook——校内网，并很快风靡于大学校园圈之中。校内网于 2006 年 10 月被千橡互动集团以 200 万美元收购。2007 年 5 月 12 日，王兴创办饭否网。这也是中国第一个类 Twitter 项目，但就在发展势头一片良好之际，饭否网被关闭，让王兴事业受到挫折。之后连环创业客王兴于 2010 年 3 月上线新项目美团网，并在千团大战之中脱颖而出，稳居行业前三，并先后获得红杉和阿里的两轮数千万美元的融资，这个连环创业客的事业正逐渐走上正轨。2013 年 5 月，美团网单月流水就已经突破 10 亿元人民币。

【案例思考】

王兴在毕业后决定创业时，应该做哪些准备工作？作为一名联合创始人，王兴应该具有哪些创业储备知识？如果你是王兴，对即将创业的大学生，有什么样的创业建议呢？

【案例启示】

王兴无疑是幸运的，但他的成功一定离不开他自身的努力与付出。要想顺利创业，还需要了解创业过程中必备的那些企业知识，如企业的表现形式、企业的利益相关者、企业的组织结构和企业的基本业务流程等，这样才能开启创业大门。创业中既要善抓机遇，满怀信心地迎接挑战，又要保持谨慎乐观的态度，更要在创业前做好充分准备。

【主体内容】

一、企业的表现形式

企业是运用各种生产要素（土地、劳动力、资本和技术等），从事生产、流通、服务等经济活动，以生产或服务满足社会需要，实行自主经营、独立核算、自负盈亏，具有法人资格的经济组织。

企业通常具有以下五个特征：①企业是经济组织；②企业在经营上是独立的；③企业是以盈利为目的的；④企业具有法人资格，可以独立承担民事责任；⑤企业具有完整的组织架构。

企业的表现形式主要有：企业以投资人的出资方式 and 责任形式不同划分为个人独资企业、合伙企业、公司制企业，其中公司制企业又分为有限责任公司和股份有限公司；企业按规模不同可划分为特大型企业、大型企业、中型企业、小型企业和微型企业。

二、企业的利益相关者

利益相关者是指与组织有一定利益关系的个人或其他群体，他们能够被另一些群体组织影响，同时也能对群体组织产生影响。企业通常有以下七个利益相关者：①投资者（股东）；②雇员；③政府；④债权人；⑤顾客；⑥社会主体；⑦竞争者。

投资者是企业中最重要的利益主体，其投入的资金形成企业的资本金，是企业的主要资金来源。雇员就是企业的职工，包括企业的管理者和一般职工，他们是企业主要的劳动者。政府作为社会的管理者，在企业社会责任履行中充当引导者、推动者、规制者、催化者和监督者的角色。企业的债权人关心企业的债息收入、公司运营情况，同时还关心通货膨胀和对其的法律保障。顾客关心的利益主要是物超所值、价格合理，安全可靠的产品与服务，诚实的商品信息以及周到的售后服务。社会主体主要包括社区、媒体、工商支持团体、社会大众和社会利益团体等企业相关者。这些利益相关者关注企业公共设施的安全、公害污染、社区安全、就业机会、与企业文化融合、社会正义等其他一系列问题。竞争者关心企业的市场占有率、竞争强度、产业情报、产品创新、营销策略等。

【想一想】

说说企业的各个利益相关者对会计信息的需求有何不同？



文本：小微企业
认定标准

三、企业的组织结构

不同的企业组织结构是不同的，常见的企业组织结构如图 1-1 所示。

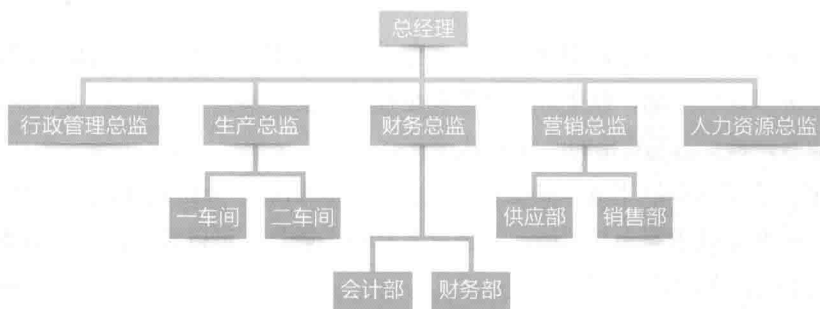


图 1-1 企业组织结构图

四、企业的基本业务流程

以生产型企业为例，企业要制造产品，首先必须融资来购买生产中必备的三要素：设备、原材料和人力资本；其次对原材料进行加工形成在产品，一旦所有加工工序完毕，在产品就变成了产成品。此时，设备的价值以折旧的形式，部分进入到本期产品中，而人力资本也以工资、奖金的形式进入本期产品；最后通过产品销售收回现金，从而完成了一次基本业务的流转。由于生产的连续性，所以这种基本业务流转周而复始地反复进行，直到企业寿命终结。

上述基本业务流程如图 1-2 所示。

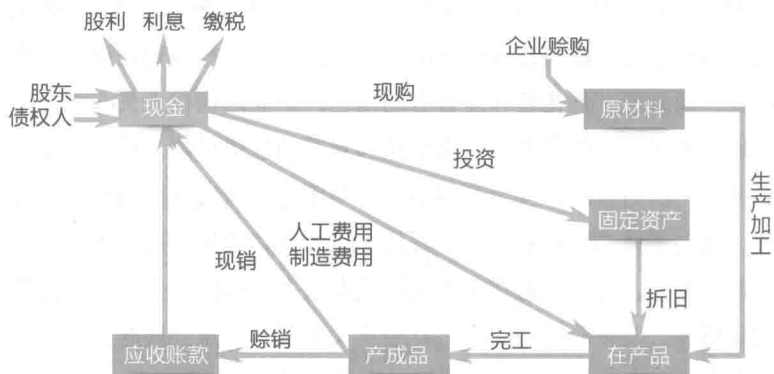


图 1-2 企业基本业务流程图

【能力训练】

将班级同学按 4 ~ 5 人为一组分成若干小组，假设每个小组为一个创业团队，拟设立一个公司，分组讨论各自公司的名称、基本情况、主要业务范围以及公司

的组织架构等。最后请每个小组派代表介绍各自公司的名称、注册资金、组织结构以及主要经营业务分别是什么。

话题二 设立企业的程序——如何注册创业企业

【引导案例】背着书包创立铁血军事

铁血网创始人蒋磊——典型的大学生创业者，16岁保送清华，创办铁血军事网，20岁保送硕博连读，中途退学创业。如今，铁血网稳居中国十大独立军事类网站榜首，铁血军品行也成为中国最大的军品类电子商务网站，年营业收入破亿，利润破千万。



倒回2001年，16岁的蒋磊初入清华园，计算机还没有在这个普通宿舍出现，他只能去机房捣鼓他的网页，他想把自己喜欢的军事小说整合到自己的网页上。他的“虚拟军事”的网页一经发布，就吸引了大量用户，第二天就达到了上百的浏览量。蒋磊很兴奋。他把“虚拟军事”更名为“铁血军事网”。

2004年4月，蒋磊和另一个创始人欧阳凑了十多万元，注册了铁血科技公司。期间蒋磊还被保送清华硕博连读学习了一阵。2006年1月1日，蒋磊最终顶住了家庭以及学校的压力毅然决定辍学创业，以CEO的身份正式出现在铁血科技公司的办公室里。经过12年的努力，目前蒋磊的公司拥有员工200余人，他创办的网站已成为能够提供社区、电子商务、在线阅读、游戏等产品的综合平台。据透露，截至2012年12月，网站已有1000万注册会员，月度覆盖超3300万用户，正处于稳步且高速的增长中。

【案例思考】

蒋磊在大学期间成功运营自己的军事网页，之后又成立了铁血科技公司，他创立公司的流程是什么？如何创立创业公司？如果你也是一名想要创业的人员，你需要了解哪些必备的创业知识呢？

【案例启示】

当今社会，创业机会很多，但也需要及时把握，不然机会稍纵即逝。要想顺利进行创业，拥有独立合法的公司是你需要迈出的第一步。创办公司的过程既繁琐又简单，只要了解成立公司的流程，你离创业之路就不再遥远。让我们一起开启创业的大门，明晰注册公司的流程。

【主体内容】

一、企业名称核准

设立企业的第一步就是核准企业名称。核准企业名称一般需要在工商局领取“企业名称预先核准申请书”，填写拟成立的公司名称，进行企业名称核准登记。根据设立企业类型不同，“企业名称预先核准申请书”的内容及所需提交的文件证件也有所不同（如表 1-1 至表 1-4 所示）。之后由工商局在工商局内部网上检索是否有重名，没有重名的，工商局会核发一张“企业名称预先核准通知书”（如表 1-5 所示）。核准名称通过后，打印企业名称预先核准通知书。

（一）企业名称预先核准登记的规定

企业名称预先核准登记程序是企业名称登记的特殊程序。企业名称经预先核准程序在设立登记前确定下来，可以使企业避免在筹组过程中因名称的不确定性而带来的登记申请文件、材料使用名称杂乱，并减少因此引起的重复劳动、重复报批现象，对统一登记申请材料中使用的企业名称、规范登记文件材料，均有重要的作用。

为了发挥这一程序的有效作用，国家工商行政管理总局在《企业名称登记管理实施办法》第二十二条规定：设立公司应当申请名称预先核准；法律、行政法规规定设立企业必须报经审批或者企业经营范围中有法律、行政法规规定必须报经审批项目的，应当在报送审批前办理企业名称预先核准，并以企业登记机关核准的企业名称报送审批；设立其他企业可以申请名称预先核准。

申请企业名称预先核准登记时，应当由全体投资人指定的代表或委托的代理人向企业名称的登记主管机关提交下列文件、证件：

- （1）企业名称预先核准申请书；
- （2）指定代表或委托代理机构及受托代理人的身份证明和企业法人资格证明及受托资格证明；
- （3）代表或委托代理机构及受托代理人的身份证明和企业法人资格证明及受

表 1-1

企业名称预先核准申请书及资料须知

企业名称预先核准申请书

申请企业名称					
备选企业名称 (请选用不同的 字号)	1.				
	2.				
企业住所地	省 市 县(区)			街道	
注册资本 (金) 认缴出资额	万元		企业类型		
经营范围					
投资人 (合伙人)	名称或姓名			证照号码	
指定代表或者共同委托代理人					
具体经办 人姓名		身份证 件号码		联系 电话	
授权期限	自 年 月 日至 年 月 日				
授权权限 1. 同意 ☐ 不同意 ☐ 核对登记材料中的复印件并签署核对意见; 2. 同意 ☐ 不同意 ☐ 修改有关表格的填写错误; 3. 同意 ☐ 不同意 ☐ 领取“企业名称预先核准通知书”。					
(指定代表或委托代理人、具体经办人身份证件复印件粘贴处)					
申请人 签字或盖章					
					年 月 日

企业名称预先核准所需提交的文件证件目录及相关说明

序号	所需提交文件证件目录
1	全体投资人（合伙人）签署的“企业名称预先核准申请书”
2	全体投资人（合伙人）主体资格证明或者自然人身份证件复印件
3	其他有关文件、证件

相关说明：

1. 申请使用内资有限公司及股份有限公司、非公司制企业法人、合伙企业、个人独资企业名称的，应当依照《企业名称登记管理规定》《企业名称登记管理实施办法》及其他有关法律法规的规定申请办理。

2. 投资人（合伙人）为企业的，提交营业执照副本复印件；为事业法人的，提交事业法人登记证书复印件；为社团法人的，提交社团法人登记证复印件；为民办非企业单位的，提交民办非企业单位证书复印件；为自然人的，提交身份证件复印件；为其他类型投资人（合伙人）的，提交有关法律法规规定的资格证明。

3. 申请人（全体投资人 / 合伙人）有责任依法慎重选择申请的名称，避免侵犯社会和他人的合法权益，并对提交的文件、证件和有关附件及签字的真实、合法和有效性负责，对因使用核准登记的名称造成社会和他人的损害的和因提交虚假文件、证件所引发的一切后果承担相应的法律责任。

4. 申请名称冠以“中国”“中华”“国家”“全国”“国际”字词的，应当提交国务院的批准文件复印件。

5. 企业申请预先核准的名称中的行业表述应代表其主要经营范围，企业名称不应明示或者暗示有超越其经营范围的业务。企业申请预先核准的名称中不适用国民经济行业类别用于表述的，应符合《企业名称登记管理实施办法》第十八条规定。

6. 企业申请的名称预先核准通知书有效期为 6 个月，有效期满仍未登记或使用，核准的名称自动失效。全体投资人（合伙人）有正当理由的，可以申请延长名称预先核准通知书有效期一次（六个月），经延期的通知书不得再次申请延期。延期应当在名称通知书有效期期满前一个月内申请办理。

7. 申请书应用黑色或蓝黑色钢笔或签字笔填写或签名，字迹应清楚，请勿使用圆珠笔。

8. 以上文件除标明复印件外，应为提交原件；提交复印件的，应当注明“与原件一致”并由投资人签署，或者由其指定的代表或共同委托的代理人加盖公章或签字。

9. 提交的申请书与其他材料应当使用 A4 型纸，申请人可以到相关省份工商企业名称自助查重申报系统网站下载或者到工商登记机关注册窗口领取。