

让今天的成本变为明天的利润

创业之初

应该学点财务知识

不懂财务知识，你的创业在起点上就落后了。🔍

创业首先是要赚钱。靠什么赚钱？这需要你学点财务知识。🔍

创业之初经常要与税务、工商等打交道。怎么和人平等沟通？这也需要你学点财务知识。🔍

创业之初至少要看得懂财务数据，要熟悉与财务人员沟通常用的基本语言，要知道怎样参与讨论财务计划和做出财务决策。这些更需要你学点财务知识。🔍

李淑珍 李建伟◎主编



中国纺织出版社

创业之初

应该学点财务知识



中国纺织出版社

内 容 提 要

创业之初应该学点财务知识,许多成功的创业者已深切体会到,如果不懂财务,那么你首先就输在了起跑线上。本书正是基于这一目的,与创业者共同探讨了创业之初需要关注的一些财务问题,深入浅出地为创业者解释了令人头疼的财务事项,提出在创业初期非常有用的财务处理技巧,并介绍了国家给予企业者财务税收等方面的优惠政策。相信你看了本书会豁然开朗,原来掌握财务知识竟是如此简单。

图书在版编目(CIP)数据

创业之初应该学点财务知识 / 李淑珍, 李建伟主编. —北京: 中国纺织出版社, 2009.9

ISBN 978-7-5064-5711-8

I. 创… II. ①李…②李… III. 企业管理—基本知识
IV. F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 088962 号

策划编辑: 祝秀森 责任编辑: 赫九宏 责任印制: 陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京东直门南大街 6 号 邮政编码: 100027

邮购电话: 010-64168110 传真: 010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing @ c-textilep.com

北京云浩印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2009 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 710 × 1000 1/16 印张: 16

字数: 214 千字 定价: 29.80 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换

前言

创业者要想成功创业，首先要过财务关。理由很简单：

第一，创业的目的是要赚钱。怎样才能使手中的钱通过创办公司和别人做买卖而不断增加呢，这需要你懂经营、会理财，掌握一定的财务知识。

第二，创业过程中，你少不了要与税务、工商、银行等部门打交道，不懂财务知识，无法和专业人士交流。

第三，你的企业发展到一定阶段，不可避免地要与股票、债券、并购、上市等发生联系，也需要财务知识。

第四，简单看一下某个月的收入和各项成本费用，也需要懂得财务知识。

财务是企业生存最应关注的事项，它有助于优化各项决策。创业者要想真正看懂企业的经营，就必须懂得财务，看懂财务数字所表达的意义。因此，创业成功的第一步必须拿下财务知识关。许多成功的创业者已深切体会到，如果不懂财务，首先就输在了起跑线上。

但是，创业者对财务的认识往往产生两大偏差：一种认为创业初期没什么好管理的，财务工作就是聘用一个会计、一个出纳，设立一个部门、制订一些规章制度就万事大吉；另一种认为只要创办企业，就要建立完整的财务机构，制订全面的财务规章，建立系统的财务信息流通渠道。这两种认识都没有领会到创业初期财务的特殊性和管理重心的问题。

本书旨在与创业者共同探讨创业期需要关注的一些财务问题，深入浅出地为你解释令人头疼的财务事项，提出在创业初期非常有用的财务处理技巧，并介绍国家给予创业者财务税收等方面的优惠政策。本书可以用作创业之初处理财务问题的工具书，成为你创业成功的参谋和助手，当然也可以作为大中专院校对学生开设创业选修课的培训教材。

本书面向广大创业者，是普及财务知识的入门读本。写作时，既要严格遵守财务操作体系，又要深入浅出、生动细致地表述，作者的经验、学识很难兼顾这两方面的要求，在编写的过程中难免有不当之处，期待各位业内专家、学者和广大读者对本书提出批评指正。我们的电子邮箱是lsz121926@sina.com。希望阅读本书的创业者能对枯燥的财务知识具有一个全新的感受。

目 录

第1章 创业之初必知的基础财务知识

第一节 了解财务和财务领域	3
一、创业者为何要学习财务知识	4
二、了解财务会计的相关领域	6
第二节 认识财务活动与财务关系	8
一、财务活动是什么	8
二、企业一般要涉及哪些财务关系	10
三、创业之初应注意处理好哪些财务事项	11
第三节 创业者应树立正确的财务观念	16
一、现金是企业的血液	16
二、货币是有时间价值的	20
三、风险与收益均衡	23

第2章 如何以财务的眼光评价创业项目

第一节 创业者不能回避财务预测	29
一、创业者不能惧怕做财务预测	30
二、做财务预测其实很简单	31
三、做财务预测你只需要掌握这些技巧	32

第二节 如何评价项目的可行性	34
一、正确估算项目的现金流量	35
二、投资回收期法简便易行	37
三、净现值法科学合理	39

第3章 创业之初你的资金从哪里来

第一节 如何获得所需要的资金	46
一、自力更生打天下	47
二、银行贷款最为规范	48
三、典当行曲径通幽	52
四、融资租赁快捷方便	53
五、风险投资为您助力	55
第二节 不可忽视的资金成本	58
一、明确资本也有成本	59
二、正确计算资本成本	60
三、降低资本成本的几个高招	61
第三节 适度负债，降低经营与财务风险	63
一、妙用经营杠杆，降低经营风险	63
二、适度负债，降低财务风险	66

第4章 创业之初如何管好企业的钱袋

第一节 选好“钱管家”	73
一、创业之初应建立的基本会计账簿	74
二、了解会计和出纳工作的基本内容	76
三、如何配备会计和出纳	77

四、财务外包——可供创业者选择的方案	79
第二节 设计好财务规章制度	80
一、岗位职责权限要明确	81
二、不相容职务要分离	81
三、授权批准不能少	82
第三节 选择合适的结算方式	83
一、企业可以选择哪些结算方式	83
二、合理选择结算方式使难以实现的交易变为现实	90
第四节 管好企业的“血脉”——现金流	92
一、有账面利润不等于有现金流入	92
二、学做现金预算，关注现金流动	94
三、管好现金收支，保证生产经营正常运转	96

第5章 创业之初如何控制企业的成本

第一节 经营企业会发生哪些成本	101
一、变动成本与固定成本	102
二、直接成本与间接成本	103
三、可控成本与不可控成本	104
第二节 成本发生的原因是什么	105
一、作业是成本发生的原因	105
二、如何通过作业核算成本	106
三、了解成本驱动因素能帮我们做什么	108
第三节 降低成本有哪些高招	109
一、降低采购成本的高招	109
二、降低库存成本的高招	110
三、降低人工成本的高招	112

四、降低固定成本的高招	114
第四节 如何让今天的成本变成	116
一、让成本去找赚钱的产品	116
二、让成本去找好的经销商	117
三、让成本去找称职的经理	118
四、让成本去找有价值的客户	118

第6章 创业之初如何分析企业的运营状况

第一节 如何看懂资产负债表	123
一、阅读资产负债表	124
二、破解资产负债表编制的秘密	126
三、认识资产负债表的结构	127
四、掌握资产负债表的重要项目	129
第二节 如何看懂利润表	132
一、阅读利润表	132
二、增加收入有讲究	134
三、管好费用出利润	135
四、解读利润表与资产负债表的关系	136
第三节 如何看懂现金流量表	138
一、阅读现金流量表	138
二、从经营活动现金流看企业竞争力	141
三、从投融资活动现金流看经营信心	143
第四节 如何监管企业的营运状况	144
一、诊断企业资金流转是否顺畅	144
二、判断企业能否及时支付账单	149
三、分析和改善企业的财务绩效	150

第7章 创业之初企业利润该如何分配

第一节 利润分配的标准是什么	159
一、公司制企业的投资与利润分配	160
二、合伙企业的投资与利润分配标准	161
三、利润分配要遵守的基本原则	164
第二节 利润分配的限制因素有哪些	165
一、来自法律法规的影响	165
二、来自税收的影响	169
三、来自合同条款的影响	171
四、来自企业流动性的影响	172
第三节 股利发放政策有哪些	172
一、剩余股利政策	172
二、固定股利或稳定增长股利政策	173
三、变动的股利政策	174
四、正常股利加额外股利政策	175

第8章 创业之初企业如何适度赊销

第一节 如何了解客户的信用	179
一、收集客户信息，做到知己知彼	180
二、加强对重点客户的跟踪管理	183
三、对待客户要分清主次	184
四、发展新客户，不忘老客户	184
第二节 是否应该向客户赊销	185
一、是否向新客户赊销	186
二、评价客户的信用状况	187

三、合理制订赊销期限和现金折扣	189
第三节 赊销后如何管理应收账款	191
一、对应收账款进行分类	192
二、对应收账款进行账龄分析	192
三、定期与客户对账	194
四、务必了解应收账款成本	195
五、建立应收账款坏账准备制度	196
第四节 如何有效催收欠款	196
一、催收欠款的基本方法	197
二、催收欠款的六大策略	200
三、收款不顺的六大原因	201

· 第9章 创业之初如何与工商税务打交道

第一节 开业如何办理工商与纳税登记	205
一、设立企业需要办理哪些手续	206
二、如何办理工商执照	209
三、如何办理工商执照后的相关手续	210
四、如何办理税务登记	211
第二节 企业一般需要缴纳哪些税	213
一、我国有哪些税种	213
二、企业常见税种有哪些	213
第三节 如何采用合法手段减少企业税负	220
一、决定是否聘请专业人士代为筹划	220
二、减轻税负需要掌握的基本功	223
三、不同创业环节的筹划招式	224

附录 创业优惠政策	229
附录 1 中华人民共和国中小企业促进法（节选）	229
附录 2 国务院关于鼓励支持和引导个体私营等非公 有制经济发展的若干意见（节选）	230
附录 3 国务院关于进一步加强对就业再就业工作的 通知（节选）	231
附录 4 关于促进以创业带动就业工作的指导意见 （节选）	233
附录 5 《企业所得税法》创业优惠政策	239
附录 6 我国现行的七大主要创业政策	240
附录 7 大学生创业国家优惠政策	242
参考文献	243

第
1
章

创
业
之
初

必知的基础财务知识

很多创业者往往重视业务、市场，却不重视财务管理。正是这种忽视造成了许多创业企业的失败。因此，在本章第一节强调了创业者学习财务知识的重要性，并讲述了财务的范畴及其与相关领域的关系，以期创业者从一个宽广的视角看待财务的基本范围，看待与会计的关系。

由于初创企业的财务管理一般由创业者直接承担，而财务管理又是对企业财务活动及其所体现的关系进行的管理活动，因此，创业者必须认识具体的财务活动与财务关系。本章第二节详细阐述了财务活动和财务关系，并对创业之初财务活动和财务关系的注意事项进行了归纳。第二节是第一节内容的具体化和深化。

创业初期企业经营风险很高，要想在自由竞争的市场经济中生存并发展壮大，没有较高起点的财务观念是做不到的，这是因为观念决定人们的行为方式，行为方式产生不同的经济后果。不正确的财务观念，对于人们从事经济活动的态度、采取的决策会产生不良影响，因此，本章第三节讲述了三个创业者必备的财务观念，以期创业者理解现代财务管理几个重要的观念，并能主动将其融入实际工作之中。正确的财务观念是财务活动顺利开展及财务关系正确处理的保障，也是你创业成功的基础。

第一节 了解财务和财务领域

成熟期的企业一般是所有者和经营者的分离，财务管理的职能往往由专业管理机构或管理者代理执行。而企业初创之时，一般都是创业者直接管理，财务管理的职能也最终由其承担。因此，如何理解财务、它包含哪些内容是创业者需要首先弄清楚。

本节内容将告诉你在创业之初学习财务知识的原因、财务知识

具体包含的内容以及财务会计的相关领域知识。

一、创业者为何要学习财务知识

创业路艰难，谁都知道。但是有多少人认真思考过，什么是创业者要跨出的最重要一步。可以肯定地告诉你，如果不懂财务知识（当然不是要你去当会计师），那么你首先就在起点上落后了。理由如下：

创业首先是要赚钱。没有人说创业是要去赔钱，否则也就不称之为创业了。创业拿什么理财，当然是财务知识。

创业过程中，肯定要与税务、工商、基金（可能的话）等打交道，不懂财务知识，怎么去面对。

发展到一定阶段，不可避免地要与股票、扩张、上市等产生联系，同样需要财务知识。

就算是看一下这月的收入多少钱，也要懂财务。

创业之初的财务管理是创业的重要环节，该环节可使表面上杂乱无章、千头万绪的创业工作变得条理清晰，同时还可以防止经营管理活动中的各种弊端。事实上，初创企业所有的管理活动基本上都是建立在财务管理的基础之上的。想使初创企业的经营管理更加合理，走上正轨，创业者就必须加强财务管理，而要做到这些，创业者自身就必须具有基础的财务知识。

创业者掌握基础的财务知识主要是为了达到以下四个目的：一是树立正确的财务观念，以便做出科学决策；二是了解基本的财务活动，积极筹集资金，增加资金积累，并对资金进行合理分配和运用；三是了解基本的财务关系，正确处理收益分配、工资以及福利等关系，并使财务为初创企业的经营服务；四是通过财务管理对经营管理活动实行严格的财务监督，认真审查费用开支，及时采取措施堵塞浪费，从而保证初创企业经营活动的顺利进行。

创业者掌握财务知识要达到哪些目的？

情景思考

钱先生为何体会到“不懂财务就做不好管理”

钱先生投资食品批发行业成立了F公司，钱先生认为熟悉业务、懂市场、会营销、善交际是创业成功的关键。他觉得谈一笔生意，赔赚一目了然，至于财务管理，是请财务专业的会计、出纳就可以搞定的事情，用不着自己操心。F公司在成立之初，凭着钱先生对食品批发行业的熟悉，以其信息灵、渠道短、高效率等优势占得一方市场，曾经有一段时间非常红火，市场发展迅速，销售情况良好。然而，在企业稍具规模后，由于管理不善，内控不严，效率变低，严重影响了企业创业的后劲。这种状态持续了一段时间，该公司发生了一些事件，使公司内外交困，业绩大幅下滑，令人担忧。其中有两件事让钱先生意识到：创业企业老板实际扮演的角色不应是高级采购员、营销员、公关先生，而应该先做好一个管理者，但不懂基本的财务知识就做不好管理。

事件一是公司的收入被业务员截流，这对公司是很大的损失。货款转账没有正常的、规范化的业务流程，对业务员的货款没有监控，这样就给投机的人提供了机会。

事件二是赊销业务没有控制。为了扩大市场占有率，赊销没有门槛，导致账面上的销售收入和会计利润看上去很不错，但现金却极其短缺，不但影响到正常的进货，甚至影响到工资的按时发放。

从上面这个案例可以看出，现在的市场经济环境需要创业者掌握财务知识，而这并不是请几个财务专业的会计、出纳就可以搞定的事情。企业重要的决策需要创业者自己的定夺，而创业企业的每一项经济活动都与财务相关，现金流量、赊销政策、资产规模大小、追加投资量、扩大经营的时机，所有这些都需要创业者自己把握，也许一招不慎就会输得一塌糊涂。可见，财务知识是多么重要，尤其