

财务报表 从入门到精通

业内达人手把手教你读懂并编制财务报表

现学现用，让您轻松
学会编制财务报表！

〔美〕托马斯·伊特尔森◎著
方毅平◎译

专为**非财务管理人员、创业者、股民**准备的财报书。

如果你打算创业，却又是个财务管理菜鸟，
如果你是个股民，正苦于看不懂上市公司的财务报表，
那么，本书就是专门为你准备的！



四川人民出版社

财务报表 从入门到精通

〔美〕托马斯·伊特尔森◎著
方毅平◎译



四川人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表从入门到精通 / (美) 伊特尔森著 ; 方毅平译 . — 成都 : 四川人民出版社, 2015.6

书名原文 : FINANCIAL STATEMENTS

ISBN 978-7-220-09496-5

I. ①财… II. ①伊… ②方… III. ①会计报表—基本知识 IV. ① F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 104359 号

著作权合同登记号 图字 : 21-2014-155

FINANCIAL STATEMENTS © 2009 Thomas R. Ittleson.
Original English language edition published by Career Press, 3 Tice Rd.,
Franklin Lakes, NJ 07417 USA.
All rights reserved.

CAIWUBAOBIAOCONGRUMENDAOJINGTONG

财务报表从入门到精通

[美] 托马斯·伊特尔森 著 方毅平 译

责任编辑
特约编辑
封面设计
责任校对
版式设计
责任印制

江 风 叶 驰
张 芹
朱 红
蓝 海
北京文辉伟业
聂 敏

出版发行
网 址
E-mail
新浪微博
发行部业务电话
防盗版举报电话
照 排
印 刷
开 本
印 张
字 数
版 次
印 次
书 号
定 价

四川人民出版社 (成都槐树街2号)
<http://www.scpph.com>
sichuanrmcbs@sina.com
@ 四川人民出版社官博
(028) 86259457 86259453
(028) 86259457
北京乐阅文化有限责任公司
三河市中晟雅豪印务有限公司
168mm×234mm
19.25
297 千字
2015 年 8 月第 1 版
2015 年 8 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-220-09496-5
39.80 元

■版权所有·侵权必究

本书若出现印装质量问题, 请与我社发行部联系调换
电话 : (028) 86259453

将本书献给阿拉斯泰尔，他很明智地成为一名律师而非会计师。

致 谢

很多人为本书出版作出了贡献。在此，我要特别感谢伊赛·斯德普，他是第一个使我明白掌握一些财务和会计知识很有趣的人。还要感谢我的经纪人迈克尔·什内尔，他教会我如何撰写出版计划。丽萨·伯克曼则在我撰写本书修订版时给予我极大的鼓励。

同样，非常感谢我的出版商——职业出版社的罗纳德·弗莱，他让我在完成初稿后看到了本书出版的希望。感谢主编克里斯滕·帕克斯，在她的帮助下，本书得以顺利出版。

我还要感谢同事杰克·特纳，他仔细地编辑了本书第二版的词语和数字。同时，也特别感谢为第一版校正的格拉哈姆·伊科特。

还要感谢以下这些客户、同事和朋友，他们不止一次地帮助我（不管他们有没有意识到）阐述本书所介绍的概念。非常感谢格温·阿克顿、马尔奇·安德森、莫莉·唐纳、蒂姆·邓肯、卡瓦斯·戈拜、杰克·哈利、凯瑟琳·利希、保罗·麦克多诺、丽塔·尼尔森、保罗·奥布莱恩、梅尔·普拉特、艾瑞娜·西蒙斯和克里希·西蒙斯。

目 录

1	前 言
3	绪 论
	A 部分 财务报表:结构及词汇
11	第 1 章 12 条基本原则
17	第 2 章 资产负债表
45	第 3 章 利润表
61	第 4 章 现金流量表
75	第 5 章 关 联
	B 部分 交易:苹果核有限公司的辉煌业绩
97	第 6 章 公司启动筹资和人员配备
111	第 7 章 人员配备及设备安装,制订生产计划
129	第 8 章 开始生产运营
149	第 9 章 营销及销售
167	第 10 章 管理任务
177	第 11 章 增长、利润及回报

C 部分 财务报表：构建及分析

- 195** 第 12 章 跟踪日记账及分类账
- 199** 第 13 章 比率分析
- 213** 第 14 章 可供选择的会计政策及会计程序
- 217** 第 15 章 伪造财务报表

D 部分 企业扩张：战略、风险及资本

- 227** 第 16 章 使命、愿景、目标、战略、行动及战术
- 231** 第 17 章 风险及不确定性
- 235** 第 18 章 为苹果核公司的未来发展制定决策
- 239** 第 19 章 资本的来源及成本

E 部分 作出好的资本投资决策

- 251** 第 20 章 资金的时间价值
- 259** 第 21 章 净现值
- 271** 第 22 章 制订好的资本投资决策

283 总 结

- 285** 附录 A 商业欺诈及投机泡沫的短暂历史

- 295** 附录 B 名义货币对比实际货币

前 言

如果把本书的第一版比喻成一个企业，那么，该企业已获得了极大的成功。现已卖出 10 多万册的《财务报表从入门到精通》，帮助了数以万计没有财务背景的经理人以及财会专业的学生处理商业数字。

在本修订版中，我们将内容从原先的 3 个部分扩展到 5 个部分。本书第一版的许多读者希望能更多地了解资本投资决策，所以我们在两个新增部分中增添了他们所关注的内容。

资本通常是企业最稀缺的资源，明智地运用资本对企业获得成功极为重要。决定企业未来发展最主要的因素便是企业在当下所做的资本投资。所以，在本书的新版中，我们将使用净现值（NPV）及内部回报率（IRR）这两个财务分析指标，作为资本投资决策的工具。

第一版前言

我们需要雇用一名会计人员，为引入风险投资、隶属高科技行业的初创企业记账。我就是这家公司的创始人兼首席执行官。我面试了一位年轻的女士，她刚毕业，正在寻找工作。我问她，为何希望成为一名会计师。她的回答令我们在场的所有人都感到震惊。

她说道：“因为会计如此对称，如此富有逻辑，如此美丽，而且它总是得出正确的结果。”

我们当场决定录用她，想到拥有一位准诗人来为我们记账，这将是一件

有意思的事情。她的表现很出色。

我希望你能从本书中学到上述那位年轻会计师所拥有的知识。了解一些关于会计及财务报告的知识将是一件非常令人满足的事情。是的，我们最终得出的会计结果总是正确的，而且在会计结构中确实充满了美丽与诗意。

但是，如果要探讨你购买并阅读本书的真实原因，那就与能力有关。你阅读本书是希望拥有一种能力，能了解数字如何在企业经营过程中流动。

不论财会知识是诗歌或是能力，它都不难懂。到四年级末，你已经学习了为熟练掌握会计知识所必需的数学知识——大部分是加法和减法，还掺杂一些乘法和除法，已经具备了灵活运用相关会计知识的基础。

此外，会计专业词汇可能容易混淆。所以，你需要学习收入、利润、成本及费用的会计定义。你还需要了解会计结构，并理解反映企业财务状况的3张主要会计报表的编制目的。

下面是一些建议：监控资金的流动，监控货物及服务的流动。记录现金及产品的变动，这便是财务报表所做的所有事情。没有比这更复杂的事了。其余都是细节问题。

但你可能会问，为什么所有这些内容都令人厌烦？事实上，如果你不了解会计，你才会觉得会计令人厌烦。是的，日常重复的会计工作都令人厌烦。然而，有关如何筹措资金以及如何从企业的经营活动中获取现金的会计工作并不令人厌烦。它是企业经营的基础，也是财富创造的基础。

这根本不会令人厌烦。

绪 论

许多没有财务背景的经理人对会计充满恐惧……对财务的不了解限制了他们的效率。如果你认为“存货周转”的意思是轮换架子上的存货；“预提费用”则与西方邪恶女巫有点关联，那么本书就是为你而著。

《财务报表从入门到精通》是专为以下企业精英所设计的：

1. 对会计及财务报告了解很少，但自认为应该了解的人。
2. 需要了解更多财务知识的人。但是，对他们而言，常见的会计及财务报告教材很难理解并且未起到启发作用。

事实上，以上两类人构成了企业中的绝大多数人。可见，本书的读者群相当庞大。

《财务报表从入门到精通》是一本以交易为基础的商业培训工具书。本书利用清晰明了、直截了当的现实案例，讲述了企业如何编制财务报表，以及各财务报表之间如何互相作用以展现企业真实的财务状况。

我们不会纠缠细节问题，虽然这些细节问题会影响我们对一些概念的理解。但正如同你利用电脑将一些数字相乘时，你没有必要了解电脑中的芯片是如何运转的。以此类推，你根本没有必要为了掌握“企业会计模型”的应用知识而立志成为一名注册会计师。

交易。本书列举了苹果核有限公司的一系列“交易”，这些“交易”发生在该公司生产并销售美味的苹果酱时。最开始，我们将出售股票以筹集资金，购买机器设备以生产产品。然后，通过将有益健康的苹果酱运送给客户，来满足客户的需求。接下来，我们将收到客户所付的款项，并希望能获利。再下来，我们将扩展公司业务。

会计是一门语言，一种在商界所有行业之间交流的手段。它采用的一个参考基础被称为企业的会计模式。虽然企业的模式可能各有不同，但这个会计模式是一种公认的形式，而且可能在一段时期内都是公认的。

如果你不懂得利用会计语言与人交谈，或者对会计模式不了解，那么你在商界将处于极不利的地位。会计是贸易的基本工具。

戈登·B.巴蒂

《企业家》

企业在发展道路上的每一步都将会有相应的会计分录“记录”。在苹果核公司的账簿中，我们将讨论每项交易以获得对构造企业财务报表的切身感受。我们将学习如何使用企业的3张主要财务报表——资产负债表、利润表及现金流量表——针对以下这些常见的交易来制作财务报告：

1. 出售股票；
2. 借款；
3. 接收订单；
4. 装运货物；
5. 为客户开具发票；
6. 收到客户付款；
7. 支付销售佣金；
8. 核销坏账；
9. 预付账款；
10. 订购设备；
11. 支付押金；
12. 收到原材料；
13. 销毁受损产品；
14. 向供应商支付货款；
15. 将制造费用差异入账；
16. 为固定资产计提折旧；
17. 评估存货价值；
18. 雇用员工，并支付工资、福利及工资所得税；

19. 计算利润；
20. 支付所得税；
21. 派发股息；
22. 收购企业；
23. 其他。

在本书结尾，你将了解生产苹果酱的企业——苹果核有限公司筹资的方法。

即使记账令人厌烦，也很无趣，而且很快会被遗忘，但我们仍需继续学习复式记账法。你也许会认为我在开玩笑，但我并非在开玩笑。你应该爱上商业数学。

肯尼思·H.奥尔森
DEC 电脑公司创始人

目的。我写本书的目的是帮助企业管理人员熟悉会计及财务报告的基本知识。书中内容还特别针对那些本应知道资产负债表、利润表及现金流量表原理的经理人、科学家及销售人员……但实际上，他们根本不了解这些财务报表。

你的目标是掌握会计及财务知识以帮助你处理往来业务。你希望获得的能力来自对财务控制的了解。你必须知道企业是如何处理账务。正如戈登·B.巴蒂所说的，你认识到为使企业获得成功，你必须“在直觉上习惯会计模型”。

本书共分为 5 个主要部分，每个部分都有具体的教学目标：

A 部分 财务报表：结构及词汇将介绍企业常用的 3 张主要的财务报表，并定义专业词汇。这对于了解企业账簿以及与会计师沟通都极为必要。

B 部分 交易：苹果核有限公司的辉煌业绩将引导我们经历 31 项交易，阐明记录每项交易的方法将对苹果核公司的资产负债表、利润表及现金流量表产生怎样的财务影响。

C 部分 财务报表：构建及分析将使用常见的比率分析方法严格分析案例公司的财务报表。最后，我们将简单介绍他人如何“篡改财务报表”，为何有些人希望这样做，以及如何发现这类财务舞弊情况。

D 部分 企业扩张：战略、风险及资本将描述初创企业预备扩张时必须作

出的战略决策。我们将回答以下两个问题——“我们从何处获得资金？”以及“我们获得资金的成本是多少？”

E 部分 作出好的资本投资决策将分析企业扩张的可选方案，并使用完善的净现值分析方法挑选最佳方案。

利用你最近了解的，企业在经营过程中资金的结构及流动，你将认识到下列使企业进退两难的困境：

- 企业如何同时做到保持高速增长、获得高额利润及用完所有资金……而且，这类事件为何非常常见？

- 为什么营运资金非常重要？哪些管理活动会使营运资金增加，哪些活动会使营运资金减少？

- 银行存款与最小盈利之间的区别，以及二者之间的关系。

- 在企业生产经营的过程中，负现金流何时是转好的迹象……什么是灾难即将到来的征兆？

- 常见的产品成本核算制度的局限，以及何时运用（更重要的是，何时忽略）会计师对成本的定义？

- 企业在今天为发展所作的投资为什么必须在几年之后才能获得更为丰厚的回报？

- 企业的折扣应该如何控制才能使企业获利，为什么折扣会对企业的财务健康状况产生非常危险的作用？

- 风险与不确定性的区别，两者哪个更糟？

- 为什么今天的 1 美元比明天的 1 美元更有价值？

- 在作出资本投资决策时，预测一段时间内现金流的必要性（及局限性）。

- 何时使用净现值分析以及何时使用内部回报率分析，为什么这些分析方法在资本投资决策中很重要？

为提高经营效率，你必须了解会计及财务报告。你不一定要成为一个会计师，但一定要“会用会计语言表达”，而且要习惯企业的会计模型。

接着往下读吧！

A 部分 财务报表： 结构及词汇

本部分内容

本书是为那些需要在工作中使用财务报表，但没有受过专业培训的人所著。如果你属于这类人群，请不要感到不舒服。我估计，95%没有财务背景的经理人在看企业的会计账簿时可能都看不明白。所以，让我们开始财务报告入门工作吧。

本部分将介绍财务报告的结构及财务报告中出现的专业词汇。我们将同时介绍这两部分内容。这种介绍方法比较容易理解。在会计及财务报告中，许多看似复杂的东西（有时候，与直觉相反）仅仅是专业词汇及简单的财务报告结构，只是在细节方面可能使人容易混淆。

词汇。在会计学中，许多重要术语的含义可能与你想的意思有所不同。下面列举了许多易混淆的词汇。在讨论财务报表时，正确地使用这些词汇很有必要。你必须学习这些词汇。实际上，这些词汇的数量不多，但都很重要。请看以下例子：

1. 销售额和收入（sales and revenue）的意思相同，且都列在利润表的“顶行”，都指企业从客户那收取的资金。

2. 利润、收益及净利润（profits, earnings and income）意思相同，都指利润表的“底行”或收入减去获得收入必须付出的所有成本及费用后的金额。注意，收入和净利润意思不同。收入位于利润表的“顶行”，而净利润位于利润表的“底行”。

3. 成本（cost）指生产产品所需花费的资金（大部分用于购买原材料及支付劳动报酬）。费用（expenses）指在开发产品、销售产品、为产品报账时，以及在管理整个生产及销售过程中所需的资金。

4. 当企业向供应商实际支付款项时，成本及费用都成为企业支出（expenditures）。

5. 订单（orders）是由客户提交的。订单一旦提交，企业就必须按期交

货。订单并不会对财务报表产生任何影响，直至产品交付给客户。此时，出货（shipments）成为销售额（sales）。出货及销售额含义相同。

6. 偿付能力（solvency）指在银行中储存足够的资金以支付你的账单。盈利能力（profitability）指销售额大于成本与费用的总和。你可能具有盈利能力，但同时却无偿付能力。你可能获得收入，但却没有足够的现金偿付债务。

销售额与收入意思一样。

利润、收益与净利润意思一样。

但，**收入与净利润**意思不同。

成本与费用意思不同。

费用与支出意思不同。

销售额与订单意思不同，但与**出货**意思相同。

利润与现金意思不同。

偿付能力与盈利能力意思不同。

财务报表。只要了解了会计专业词汇，你便能理解财务报表的结构。例如，当我们说收入位于利润表的“顶行”，而利润位于利润表的“底行”时，你就不会产生混淆。

在本部分，我们先要学习会计术语及财务报表结构。然后，接下来的各章将介绍主要的财务报表：资产负债表、利润表及现金流量表。在本部分的结尾，我们将讨论这3张财务报表之间如何互相影响，以及当某张报表中的数字发生变化时，另一张报表中的数字会如何变化。

第1章将介绍财务报告的一些基本原则——会计专业人士在解读企业账簿时所需了解的出发点及假设。在**第2章**中，我们将讨论资产负债表——哪些是你应偿付的，哪些是你所拥有的。在**第3章**中，我们将介绍与企业产品销售活动相关的利润表，以及当所有这些操作都完成并入账后，企业是否还有剩余资金。

最后一张会计报表——从短期来看，通常也是最重要的一张会计报表，就是现金流量表，这将在**第4章**中讨论。我们可以将它视为简单的支票簿，存款便是现金收入，而付款便为现金支出。

第5章将这3张财务报表放到一起，介绍它们之间的关系，以便展示出企业财务的健康状态。