

Accounts Demystified: the Astonishingly Simple Guide to Accounting

财报第一课 (第7版)

安东尼·赖斯 (Anthony Rice) 著
池国华 等 译

会计零基础读者的第一课
非会计师的会计学习之路

非会计

Accounts Demystified: the Astonishingly Simple Guide to Accounting

财报第一课

(第7版)

安东尼·赖斯 (Anthony Rice) 著
池国华 等 译



中国人民大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

财报第一课: 第7版/安东尼·赖斯著; 池国华等译. —北京: 中国人民大学出版社, 2018.7

ISBN 978-7-300-25792-1

I. ①财… II. ①安… ②池… III. ①会计报表-基本知识 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 088565 号

财报第一课 (第7版)

安东尼·赖斯 著

池国华 等 译

Caibao Diyike

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街31号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 170mm×230mm 16开本

版 次 2018年7月第1版

印 张 18.75 插页1

印 次 2018年7月第1次印刷

字 数 188 000

定 价 56.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

背景资料

萨 拉

萨拉是 SBL 公司唯一的股东，也是唯一的员工。一年前，萨拉去远东地区出差，一个偶然的机会，她拜访了一家生产高档仿真绿植及仿真花卉的公司。回到英国后，萨拉立即辞去工作并成立了 SBL 公司（投入 10 000 英镑自有资金），SBL 公司的主要业务是进口及销售这些仿真植物及花卉。

萨拉善于经营，公司前景看好。公司刚刚结束第一年的经营，萨拉需要汇总年度经营情况。公司全年的交易事项萨拉都已经做好记录，她还采购了云基础会计系统，并投入使用。萨拉虽然完成了一些计划内的工作，但她不明白自己在做什么，也不明白如何从会

计的角度进行分析，萨拉对这些问题感到困惑。

汤 姆

汤姆有两个问题。

第一个问题是关于他所在的公司——Wingate 食品公司，汤姆是这家公司的销售经理。Wingate 公司生产糖果及巧克力饼干，大型超市销售的大部分此类商品都来自该公司。四年前，Wingate 任命了新的总经理，这位总经理一上任就开始了激进的扩张项目。

总经理为拿到订单似乎不择手段，这正是汤姆所担心的。同时，公司在新办公室及机器设备上花费了大量资金。总经理充满信心，继续推行高风险的销售、利润及股利政策。汤姆的疑惑挥之不去，总感觉什么地方出了问题。但他无从插手。

汤姆的第二个问题是关于他存放在银行的闲置资金。他没有萨拉一样的企业家精神，目前也没有成立公司的机会。汤姆打算将其中一小部分投入股市。一些人给汤姆提供了建议，但他无法分辨优劣。

汤姆决定系统学习会计知识，这样他才能够对 Wingate 公司及未来投资形成自己的见解。

克里斯

克里斯是一家全国性报刊的财经记者，她虽然不是专业会计人员，但也能自如地阅读并分析企业财务报告。

克里斯曾经同很多人一样，对利润及损失很熟悉，但对资产负债表一窍不通。几年前，克里斯的一位朋友向她解释了会计的基本原理及其他会计事项是如何遵循基本原理的。很快，克里斯理解了资产负债表，以及一切与公司账户有关的事项。

近日，汤姆和萨拉分别向克里斯提起各自遇到的会计问题。克里斯想到了她以前学过的会计基本原理，一旦掌握，会计将变得简单易懂。萨拉不愿错过这个机会，立即要求克里斯在这个周末与自己及汤姆分享秘诀。

前 言

Wingate 公司的年报

在正式开始之前，我们需要迅速回顾一下 Wingate 公司最近一期的年度报告。本书会经常提及这份年度报告，熟悉它对阅读后续章节很有帮助，同时也利于理解本书的学习目标。你不仅要理解年报中的各项内容，还要学会如何进行详细分析。

Wingate 公司第 5 年的年度报告（见附录 1）虽然做了简化处理，但仍是中小型私有企业年度报告的典型代表。如你所见，年报包括以下几个部分：

- 战略报告；

- 董事会报告；
- 审计报告；
- 损益表；
- 资产负债表；
- 现金流量表；
- 净债务报表；
- 附注。

战略报告是公司董事会对于经营状况及业绩作出的概括性描述。战略报告要比枯燥的数字有趣得多，值得一读。

董事会报告和审计报告尽管不能告诉我们大量信息，但也十分重要，具体原因我们将在后文中解释。

损益表、资产负债表及现金流量表是企业年度报告的核心。本书的主要内容即如何理解并分析这三张报表。

净债务报表是现金流量表重要的补充。账户附注的内容要比脚注丰富。其中包含了许多有助于理解三大报表的关键信息。离开附注无法分析财务报表。

克里斯，你知道吗？我现在完全看不懂这些内容。

本书结构

本书共 12 章，分为 3 部分。

- 会计基础；
- 对会计报表的解释和分析；
- 上市公司报表。

第一部分 会计基础

本部分包含前五章内容：

- 第1章介绍资产负债表及其与会计基本原理之间的联系。
- 第2章着手为萨拉的公司编制资产负债表。汤姆，我知道你对设置报表不感兴趣，但本章有助于理解会计基本原理的应用。
- 第3章简要介绍损益表、现金流量表，以及这两张报表与资产负债表之间的联系。
- 第4章将编制 SBL 公司的损益表及现金流量表。
- 第5章将讨论会计处理实务。

克里斯，为什么要从资产负债表开始？在 Wingate 公司的年报中，损益表排在前面。这使我很困惑，我们不是应该从损益表开始吗？

不。应该先介绍资产负债表，你会在后续章节中找到具体原因。

第二部分 对会计报表的解释和分析

阅读完前五章，你应该能够理解会计基本原理，同时也应该能够理解 Wingate 公司的报表。

为保证没有遗漏，在第6章中，我们要深入探讨 Wingate 公司的报表，在第6章之后，希望你能够熟练掌握报表的处理。

掌握公司报表虽然很重要，但这并不能帮助你洞悉企业生产经营的全貌。因此我们需要掌握如何分析报表。第7章将介绍财务分析的方法，通过财务分析我们能够了解企业所追求的目标以及如何实现这一目标。为便于分析，我们将企业分成两部分——经营活动和资金结构。

第8章及第9章将分别介绍 Wingate 公司的经营活动和资金结构。

到目前为止，我们所有的分析内容都是关于了解企业的经营业绩，还没有涉及潜在投资者比较关心的公司价值问题。我们不会详细叙述投资分析，但第10章会介绍大部分投资者如何通过公司业绩来评估企业价值。

第三部分 上市公司报表

我们希望你完成上述内容之后能够将其应用于实践。汤姆，在你将其应用于实践之前，或者至少在你开始查看你想投资的公司报表之前，有一些事情你需要知道，这些公司的报表并不会和 Wingate 公司完全一样。

► 第11章将介绍上市公司的报表（“上市”是指这些公司的股票能够在股票市场上买卖交易）。

► 第12章将分析在介绍 Wingate 公司时并没有涉及的上市公司常见的报表问题。

讲完这些，剩下的事情就要靠你自己了，更多未尽事宜请登录我们的网站。

目 录

CONTENTS

第一部分 会计基础

第1章 资产负债表和会计基本原理 3

资产、负债和资产负债表 3

萨拉的个人资产负债表 4

公司的资产负债表 7

资产负债表图 11

本章小结 12

第2章 编制资产负债表 14

资产负债表的编制流程 14

SBL 公司的资产负债表 15

资产负债表的不同形式 32

会计的基本概念 35

本章小结 36

第3章 损益的会计处理及现金流量表 38

损益的会计处理 38

现金流量表 40

定义式报表与描述式报表 42

本章小结 43

第4章 损益表和现金流量表 45

编制损益表 45

编制现金流量表 49

本章小结 59

第5章 会计实务 60

更多的关键概念 61

设置软件 76

理想化的会计 78

现实中的会计 82

验证资产负债表 92

本章小结 94

第二部分 对会计报表的解释和分析

第6章 Wingate 公司的年度报告 99

不同类型的报表 100

报 告 100

资 产 102

负 债 112

所有者权益 122

损益表和现金流量表 123

第7章 财务分析：简介 129

公司的终极目标 130

公司的两个组成部分 133

财务分析的普遍方法 141

Wingate 公司的重点 143

本章小结 144

第8章 企业经营分析 146

已动用资本回报率 146

ROCE 的组成 150

下一步该怎么办 154

费用比率 154

资本比率 160

本章小结 171

第9章 资金结构分析 173

资金结构比率 173

债权人视角 176

杠杆率 179

股东视角 182

流动比率 189

本章小结 191

第10章 企业估值 192

账面价值与市场价值 192

估值技术 194

本章小结 199

第三部分 上市公司报表

第11章 上市公司报表分析 203

概述 203

主要报表 205

专业术语 214

会计准则 216

公允价值与历史成本 217

本章小结 219

第 12 章 Listco 公司报表分析	221
无形资产	221
集团公司	222
子公司的核算	223
合营企业和联营企业的会计核算	227
投资的会计核算	229
公司报表 vs 合并报表	229
有形固定资产	229
资本/资金	231
权 益	233
债 务	236
金融工具	239
外 币	243
对 冲	245
养老金	247
公司所得税	249
股票回购/库存股	251
股份支付	253
每股收益	256
结 论	258
附录 1 Wingate 公司会计报表	260
附录 2 Listco 公司会计报表	274

第一部分

会计基础

