

PUBLIC Entrepreneurship  
As The Boss

# 大众创业当老板

## 看懂财务报表

Understand Financial Statements

罗春秋 © 编著



### 专题精讲，看懂财报必读知识全囊括

9个专题对财务报表的各种实用知识进行细致讲解，帮助读者快速看懂公司的经营和财务状况

### 全程图解，精华内容直观展示学得快

穿插海量图片、表格、图示，全程图解枯燥的理论知识，帮助读者快速理解会计凭证、会计账簿、财务三大报表等内容

### 案例分析，用事实依据助读者轻松学习

采用正面和反面创业案例进行分析，让读者在轻松的环境下学习本书，借鉴和吸取前辈的经验及教训

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

PUBLIC Entrepreneurship  
As The Boss

# 大众创业当老板

## 看懂财务报表

Understand Financial Statements

罗春秋 © 编著



## 内 容 简 介

本书是“大众创业当老板”系列中的《看懂财务报表》一书，该书内容全面，为了避免过于理论化，采用了理论知识与案例相结合的方式，对财务报表相关知识进行了全方位的解读。

全书共包括9章，从最简单的财务知识入手，包括会计凭证、会计账簿、会计分录等，让读者初步认识财务报表，同时还告诉读者什么是资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及它们各自的特点，接着介绍了其他常见财务指标的意义及如何编制财务报表，最后介绍了如何规避财务报表陷阱。

通过对本书的阅读，可以帮助读者了解如何编制并填写财务报表，同时还可以了解到如何对日常发生的账务进行简单账目处理。

本书的读者对象主要由财务知识零基础的初学者和非财务专业的企业领导者、经营者、企业主和投资人等，帮助他们快速看懂公司的经营状况和财务状况。对于有一定财务基础的专业人士深入理解财务报表也有帮助。此外，本书也可用作高校管理类学生的财务报表入门教材和社会上财务知识培训班的教材使用。

## 图书在版编目（CIP）数据

大众创业当老板. 看懂财务报表 / 罗春秋编著. —  
北京：中国铁道出版社，2016.10  
ISBN 978-7-113-22060-0

I. ①大… II. ①罗… III. ①企业管理—会计报表—  
会计分析 IV. ①F270

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第165807号

书 名：大众创业当老板：看懂财务报表  
作 者：罗春秋 编著

责任编辑：张亚慧

读者热线电话：010-63560056

责任印制：赵星辰

封面设计：MXK DESIGN STUDIO

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街8号 邮政编码：100054）

印 刷：三河市华业印务有限公司

版 次：2016年10月第1版 2016年10月第1次印刷

开 本：700mm×1 000mm 1/16 印张：16.5 字数：215千

书 号：ISBN 978-7-113-22060-0

定 价：45.00元

## 版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174

打击盗版举报电话：（010）51873659

# 目录

## CONTENTS

大众创业当老板

### 第1章 看懂财务报表，创业者从这里开始

对于公司来说，财务是它的价值核心所在，掌握财务就是掌握经济命脉。作为初创公司的老板而言，看懂财务报表可以清晰地了解公司的现状。本章主要介绍几大常见报表、凭证及了解财务报表中的基础内容。

#### 01 财务三大报表要会看 /2

发现身边的报表：从资产负债表开始 /2

利润表：公司的盈利有多少 /5

现金流量表：公司手里的现金有多少 /7

#### 02 会计科目：要喝水，先挖井 /9

如何看懂会计科目 /10

会计科目模板 /11

#### 03 会计凭证：要建大楼先打地基 /15

凭证有哪些分类 /15

填制原始凭证的注意点 /18

- 04 会计账簿：财务报表的“父亲” /20
  - 简单认识会计账簿 /20
  - 登记会计账簿的几点简单要求 /23
- 05 所有者权益变动表：看公司的股东有没有增加 /25
  - 简单认识所有者权益变动表 /25
  - 所有者权益变动表的模板 /26
- 06 会计分录：财务人员每天做的第一件事儿 /28
  - 会计分录编制的步骤 /28
  - 如何编制会计分录 /29
- 07 试算平衡表：查看收入与支出有没有平衡 /30
  - 简单认识试算平衡表 /31
  - 试算平衡表模板 /32

## 第2章 有多少家底，看资产负债表的资产

对于新成立的公司而言，虽然资产形成较少，但是资产的管理却非常重要，它是衡量一个公司家底多少的重要参数。那么，新公司成立会存在哪些资产呢？这些资产如何管理呢？本章将针对这些问题进行详细讲解。

- 01 从资产开始认识资产负债表 /34
  - 资产的组成 /34
  - 从会计科目、会计等式和会计公式去认识资产 /35
- 02 货币资金：公司的宝藏 /37
  - 简单认识货币资金 /37
  - 货币资金的特性 /37
  - 库存现金：可握在手里的珍宝 /38

- 银行存款：公司外放的财富 /40
- 其他货币资金：银行汇票、本票、信用卡 /42
- 03 应收账款是负债还是资产 /45**
  - 简单了解应收账款 /45
  - 应收账款的模板 /46
  - 应收账款收不回来如何处理 /48
- 04 固定资产该如何处理 /49**
  - 固定资产有哪些 /49
  - 固定资产简单的账务处理 /50
  - 固定资产的折旧该如何计算 /52
  - 固定资产报废或出售的账务处理的差别 /55
- 05 简单了解无形资产 /57**
  - 无形资产的三大特征 /57
  - 无形资产的内容 /58
  - 无形资产如何摊销 /59
  - 取得无形资产的三大方式 /60
  - 无形资产报废或出售后账务如何处理 /64
- 06 存货：公司的家底 /65**
  - 存货的简单分类 /66
  - 存货如何取得 /66
  - 如何计算发出存货的成本 /69
  - 存货的入库与出库账务该如何处理 /74

## 第3章 公司会不会破产，看负债多少

初创公司因为刚成立，一切都还不太稳定。这个时期，公司老板或者领导层要更加谨慎经营。那么如何衡量会不会破产呢？可以从公司的负债情况来看。本章将介绍常见的负债财务指标，让各位决策者一眼看破公司的经营状况。

### 01 应付账款：未来要支付多少欠款 /78

简单认识应付账款 /78

三个阶段的应付账款的账务处理 /79

如何管理公司的应付账款 /82

轻松处理应付账款 /85

### 02 应付职工薪酬：员工待遇有多好 /86

应付职工薪酬的组成 /86

货币型的职工薪酬账务处理 /87

非货币性福利账务的账务处理 /91

### 03 短期借款：短期拥有货币资金 /93

短期借款的内容 /94

短期借款申请的条件 /94

短期借款办理流程 /95

短期借款发生后，如何处理 /96

### 04 长期借款：公司的对外借债 /98

简单认识长期借款 /99

长期借款账务处理的三大阶段 /99

### 05 应交税费：营业税、消费税与增值税 /106

简单认识应交税费 /107

- 应交营业税的账务处理 /107
- 应交消费税的账务处理 /109
- 应交增值税的账务处理 /110
- 06 应付票据：公司的汇票飞走了 /114**
  - 简单认识应付票据 /114
  - 应付票据的账务处理 /116
  - 带利息的应付票据账务如何处理 /119

## 第4章 赚钱还是亏本，解读利润表

对于创业初期的公司，利润是维持公司继续经营的动力，如果公司一开始就出现亏损呢？创业者就要考虑是否继续经营的问题了。那么，新公司的老板如何快速了解公司是盈利还是亏损，最直接的方法就是看利润表的数据。

- 01 销售收入：主要的公司收入 /122**
  - 简单认识销售收入 /122
  - 销售收入如何登账 /123
  - 带折扣销售的收入如何进行账务处理 /125
- 02 劳务收入：公司对外服务 /126**
  - 劳务收入的确认 /127
  - 简单对劳务收入进行账务处理 /127
  - 不同阶段的劳务收入如何处理 /130
- 03 生产成本：公司最基本的消费 /133**
  - 生产成本与费用的比较 /133
  - 生产成本的核算 /134
  - 完工产品和在产品的成本计算 /138



#### 04 主营业务成本：要谈利润先谈成本 /140

简单认识主营业务成本 /140

其他业务成本与主营业务成本比较 /142

#### 05 管理费用：日常管理中的花费 /144

简单了解管理费用 /144

制造费用与管理费用的区别 /145

公司发生管理费用后账务如何处理 /147

## 第5章 用钱过日子，现金流量表

新公司成立后，正常的经营活动离不开资金的支持，在运营中就会不断有资金流入或流出，从而构成了现金流。如果公司要持续稳定地运转下去，就有必要控制好现金流，从而才能在资金出现不足时，及时发现并制定相应的对策。

#### 01 现金流量：公司新鲜的血脉 /150

简单认识现金流量 /150

分阶段认识现金流量 /151

#### 02 获取现金流量的三种方式 /152

简单认识三种方式 /153

经营活动现金流量的账务处理 /153

投资活动现金流量的账务处理 /154

筹资活动带来的现金流入 /156

#### 03 财务费用：公司筹资中的费用 /157

财务费用的内容 /157

财务费用明细账 /157

轻松处理公司发生的财务费用 /158

## 04 差旅费用：公司现金的流出 /162

简单认识差旅费用 /162

差旅费用报销单 /163

公司制定差旅费标准 /165

如何对差旅费用进行账务处理 /166

## 第6章 守住财富，所有者权益变动表

合伙创业是年轻人创业模式中比较常见的一种形式。一旦股东将资本投入公司，就会获得一定的股东分红，也称之为所有者权益。本章将具体介绍所有者权益及相关的财务指标，让创业者清楚了解自己的权益。

### 01 认识所有者权益 /170

所有者权益的内容与特征 /170

所有者权益在资产负债表中的反映 /171

公司收到现金投资的账务该如何处理 /172

### 02 实收资本：公司现金的流入 /174

简单认识实收资本 /175

实收资本的来源 /175

公司实收资本增加账务该如何处理 /179

### 03 资本公积：股东的超额出资 /182

简单认识资本公积 /182

资本公积的简单账务处理 /183

股本溢价后，资本公积账务该如何处理 /186

### 04 留存收益：利润 + 盈余公积 /187

留存收益的两大内容 /187

盈余公积的账务处理 /188

盈余公积发放现金股利后账务该如何处理 /190

## 第7章 看懂财务报表，这些指标必知

财务报表中涉及的各种财务指标有很多，作为新公司的老板，不需要了解每个指标，只需看懂与公司经营最有关系的一些指标即可，如偿债能力、运营能力、盈利能力和经营杠杆系数等。

### 01 偿债能力分析：短期与长期偿债 /194

简单认识公司的偿债能力 /194

短期偿债能力的两大指标 /195

长期偿债能力的两大指标 /197

### 02 运营能力分析：资产周转能力 /199

简单认识公司的运营能力 /199

流动资产的周转能力 /200

### 03 公司盈利能力分析：毛利率 /204

轻松理解毛利率 /205

如何通过毛利率的高低分析账务真假 /206

### 04 经营杠杆系数：成本与收入的纽带 /207

怎么理解经营杠杆系数 /207

如何通过经营杠杆看公司的营业杠杆效益和营业风险 /209

## 第8章 新公司如何编制与填写报表

对于新开办的公司而言，虽然账务比较少，涉及的会计科目也不多，但是报表仍需要正常编制。公司发生了什么业务，财务人员就需要正常做账，正常出报表。本章将具体介绍财务报告、资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表的具体编制和填写方法。

### 01 财务报告：财务报表的汇总 /212

简单认识财务报告 /212

财务报表分类及填写规则 /213

财务报表中的附注披露形式 /215

### 02 资产负债表的编制与填写 /216

资产负债表列报内容与格式 /217

如何编制资产负债表 /219

资产负债表中的具体数据该如何汇总 /221

### 03 利润表编制与填写 /222

利润表的计量方法 /223

利润表的编制 /223

### 04 现金流量表的编制与填写 /226

现金流量表的编制方法 /226

现金流量表的工作底稿 /227

编制现金流量表 /229

### 05 所有者权益变动表的编制与填写 /231

所有者权益变动表的编制 /231

所有者权益报表中数据如何填写 /232

## 第9章 新公司需避开的财务报表陷阱

公司的经营状况如何,通过查看财务报表就可以一目了然,为了防止财务人员制作假账,编制假的财务报表,作为新公司的老板,应该具备识别财务报表真伪的能力。

### 01 小金库:公司的私房钱 /236

细说公司的小金库 /236

如何清查公司的小金库 /238

### 02 设置账外账:家外有家 /239

全面认识公司的账外账 /239

账外账的检查小技巧 /241

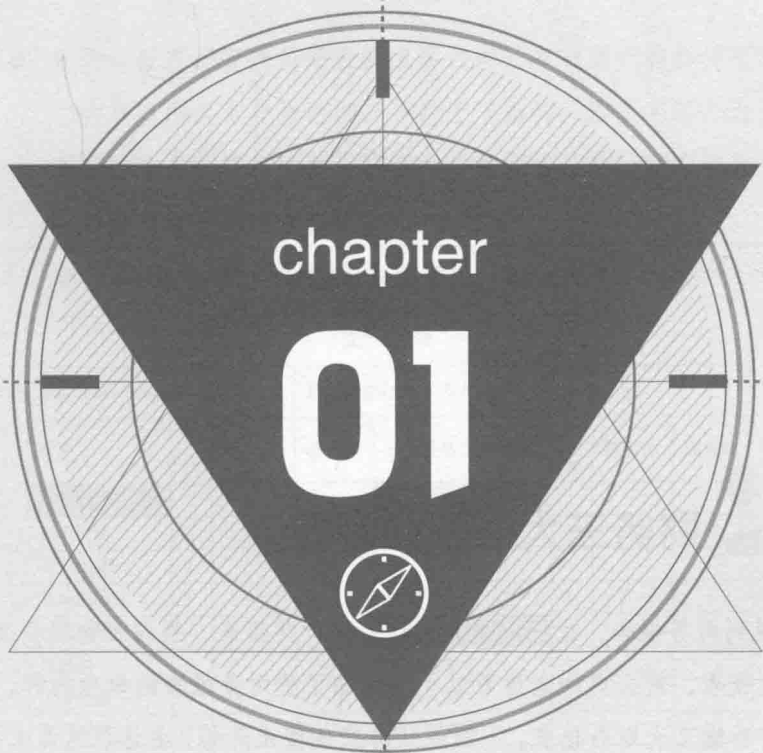
### 03 货币资金如何舞弊 /242

货币资金舞弊的常见方式 /242

发现货币资金舞弊常用的方式 /243

存货如何舞弊 /245

公司在哪种情形下会进行存货舞弊 /246



# 看懂财务报表，创业者从这里开始

## 认识常见报表、会计科目和凭证

对于公司来说，财务是它的价值核心所在，掌握财务就是掌握经济命脉。作为初创公司的老板而言，看懂财务报表可以清晰地了解公司的现状。本章主要介绍几大常见报表、凭证及了解财务报表中的基础内容。



## 财务三大报表要会看

说到财务报表，我们常听到的就是资产负债表、利润表和现金流量表这三大报表，新公司的老板可以不用详细了解财务报表的每项内容，但是要学会看懂三大财务报表，下面就从资产负债表开始，去认识这几大报表。

### 发现身边的报表：从资产负债表开始

资产负债表是指公司在一定时期的财务状况，是对资产或负债情况进行简单反映的财务报表，一般包括三方面的内容，其具体内容如下。

- ◆ 资产：类似于家庭的财产一样，资产负债表的资产一般是对公司各项资产的说明与计算。
- ◆ 负债：如同人们日常生活的借债，资产负债表的负债是指公司对外的欠款，需要在未来某一时间偿还的款项。
- ◆ 所有者权益：当公司的资产减去负债以后，会有一定的剩余，而股东们对该剩余的余额享有的分配权，就称为所有者权益。

资产负债表包括表首和正表两部分，其具体介绍如下。

- ◆ 表首：表首主要内容是报表名称、编制单位、编制日期和货币符号等。

- ◆ 正表：正表是资产负债表的主要内容，表明资产的各种项目等。它的具体形式可分为两种，一是上下结构，即上半部分为资产，下半部分为负债和所有者权益；二是左右结构，即左边为资产，右边为负债和所有者权益。

下面以左右形式的资产负债表为例进行介绍，如图 1-1 所示。

资产负债表							
单位名称：××公司			日期：2015年1月31日			单位：元	
资产	行次	期初数	期末数	负债及所有者权益	行次	期初数	期末数
<b>流动资产</b>				<b>流动负债</b>			
货币资金	1			短期借款	1		
应收账款	2			应付账款	2		
其他应收款	3			预提费用	3		
材料采购	4			<b>所有者权益</b>			
原材料	5			实收资本	4		
库存商品	6			盈余公积	5		
生产成本	7			未分配利润	6		
待摊费用	8						
<b>非流动资产</b>							
长期股权投资	9						
固定资产原值	10						
减：累计折旧	11						
固定资产净值	12						
无形资产	13						
<b>资产总计</b>				<b>负债及所有者权益总计</b>			

图 1-1 资产负债表模板

在图 1-1 所示的资产负债表中，需要根据显示的实际情况填入一定的数据，我们可以看到左右两边显示的内容中，资产包括的项目较多，分别为流动资产和非流动资产。

流动资产中包括货币资金、应收账款、其他应收款、原材料和库存商品等；非流动资产则包括长期投资、固定资产和无形资产等，而右边的负债及所有者权益，显示内容则相对简单，计算的项目也较少。



下面通过一个实例来了解一下，从资产负债表中，新公司老板可以获取哪些信息。


小王在一家工厂做会计，又到了年末结账的时刻，他和同事们都开始忙碌起来，在上周的大会后，公司老总要求财务部尽快完成结算，收回一些欠款，同时偿还一些债款，并计算出今年的盈利。

通过他和同事对于资产负债表的填写，发现公司的银行存款和库存现金总计为 500 万元，公司还有一笔 30 万元的应收账款还未收回，债券、股票和基金类投资价值为 200 万元，还有原材料及库存商品价值约 100 万元。

同时还发现工厂的几台机器设备需要更换，如果继续使用，会增加相关的成本投资，预计支出 100 万元，在上个季度，短期借款 500 万元用于商品周转。

还发现在今年年初新增两位股东，分别投资 30 万元和 50 万元，最后计入所有者权益项的实收资本，那么今年年底公司在股东分红时，就需要给予这两位股东一定比例的分红。

公司的资产负债表采用的是左右式，即左边资产项，右边为负债和所有者权益项，通过自己和同事的协作努力，他们实现了资产负债表左右两边数据的平衡。



#### 提示

会计年度是以年度为单位进行会计核算的时间区间，是反映单位财务状况和核算经营成果的时间界限。通常情况下，一个单位的经营和业务活动，总是连续进行的。