

管 理 技 巧 丛 书



财务报表



斯蒂芬·布鲁克森 著
蔡雨阳 蔡雨昕 译



上海科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表 / 布鲁克森著; 蔡雨阳, 蔡雨昕译. —上海: 上海科学技术出版社, 2001.12

(管理技巧丛书)

ISBN 7-5323-6401-1

I. 财... II. ①布...②蔡...③蔡... III. 企业管理—会计报表

IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第091070号

责任编辑 张毅颖 伍唐生 张晨

管理技巧丛书

财务报表

斯蒂芬·布鲁克森 著

蔡雨阳 蔡雨昕 译

上海科学技术出版社出版、发行

(上海瑞金二路450号 邮政编码 200020)

新华书店上海发行所经销 新扬印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张2.25 字数50 000

2001年12月第1版 2001年12月第1次印刷

印数1-20 000 定价: 15.00元



A DORLING KINDERSLEY BOOK

Original Title:

ESSENTIAL MANAGERS-

UNDERSTANDING ACCOUNTS

Copyright©2001

Dorling Kindersley Limited

Text Copyright©Stephen Brookson

目 录

4 引言

了解基本概念

6 阐释财务报表

8 谁使用财务报表?

10 规章和惯例

12 重要的概念



精通财务报表

14 了解损益表

16 着眼毛利



- 18** 决定经营利润
- 20** 估计底线
- 22** 理解资产负债表
- 24** 固定资产
- 28** 流动资产
- 32** 了解负债
- 34** 分析股东的资金
- 36** 使用现金流量表
- 40** 作现金流量预测

绩效衡量

- 42** 理解比率
- 44** 分析损益表

- 46** 阅读资产负债表
- 48** 了解投资者的比率
- 50** 收集更多的信息



扩展你的知识面

- 52** 探索国际化的问题
- 54** 常见的问题
- 56** 认识创造性会计
- 58** 从管理会计中受益
- 62** 制订未来的财务决策
- 66** 评估你的会计技能
- 70** 索引

管 理 技 巧 丛 书



财务报表



斯蒂芬·布鲁克森 著
蔡雨阳 蔡雨昕 译



A0973219



上海科学技术出版社



A DORLING KINDERSLEY BOOK

Original Title:

ESSENTIAL MANAGERS-

UNDERSTANDING ACCOUNTS

Copyright©2001

Dorling Kindersley Limited

Text Copyright©Stephen Brookson

目 录

4 引言

了解基本概念

6 阐释财务报表

8 谁使用财务报表?

10 规章和惯例

12 重要的概念



精通财务报表

14 了解损益表

16 着眼毛利



- 18** 决定经营利润
- 20** 估计底线
- 22** 理解资产负债表
- 24** 固定资产
- 28** 流动资产
- 32** 了解负债
- 34** 分析股东的资金
- 36** 使用现金流量表
- 40** 作现金流量预测

绩效衡量

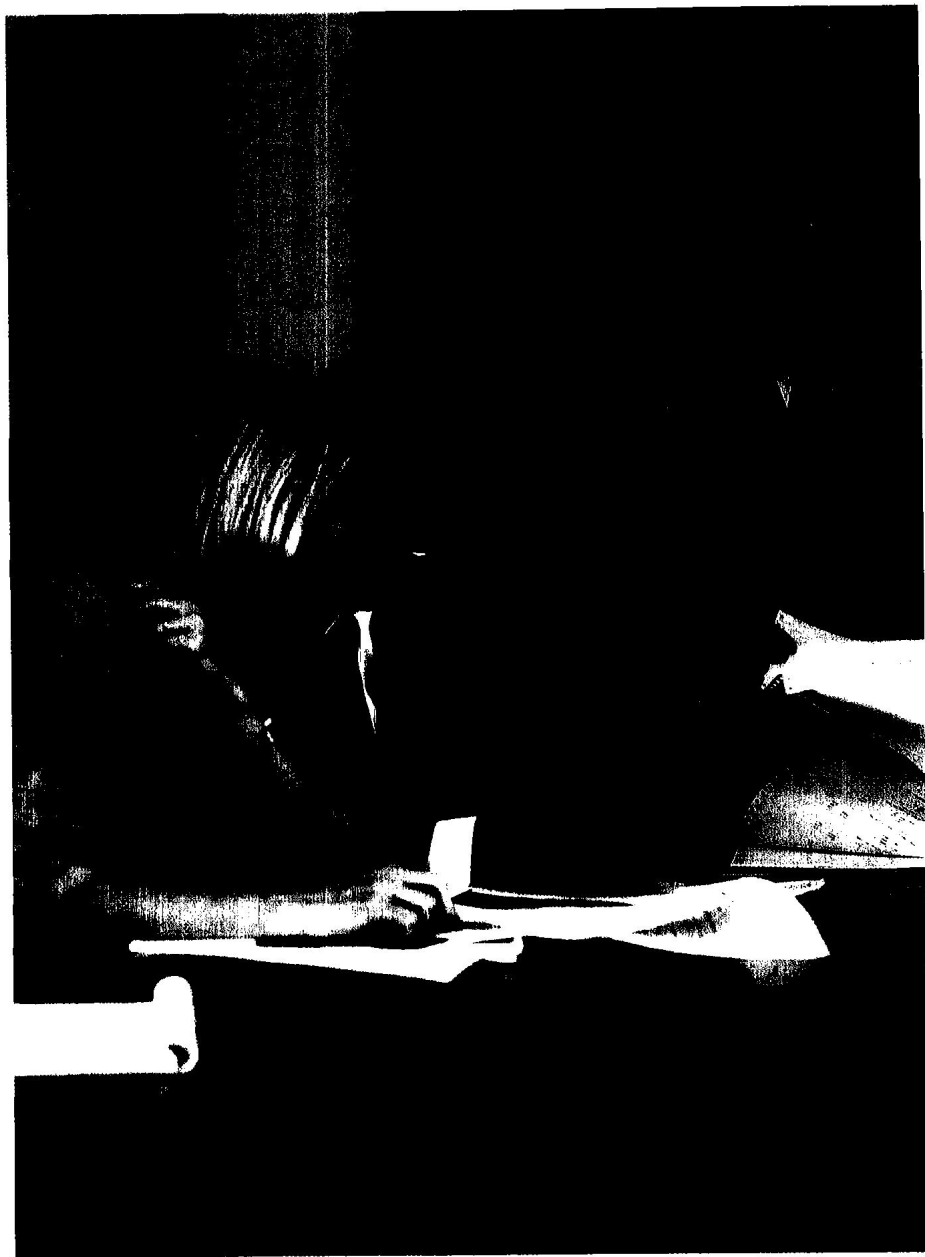
- 42** 理解比率
- 44** 分析损益表

- 46** 阅读资产负债表
- 48** 了解投资者的比率
- 50** 收集更多的信息



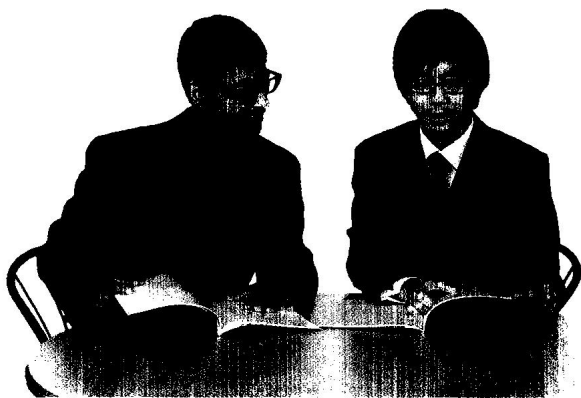
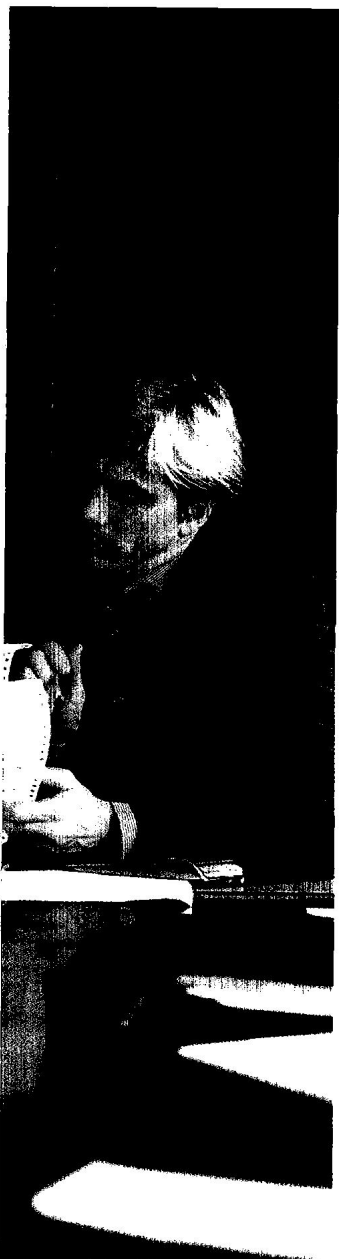
扩展你的知识面

- 52** 探索国际化的问题
- 54** 常见的问题
- 56** 认识创造性会计
- 58** 从管理会计中受益
- 62** 制订未来的财务决策
- 66** 评估你的会计技能
- 70** 索引



引 言

财务可能对所有企业都起着至关重要的作用。要想成功地管理好一个企业，你必须对企业的基本数据和财务报表有相当的理解。《财务报表》一书将告诉你如何掌握财务语言，这将使你能更有效地全面改善你的经营业绩，并能提高领导技巧。本书清晰地说明了如何编制财务报表，同时揭示了财务活动中隐藏的大量的有用信息。你的公司或者竞争对手的公司在运营时都会产生这些信息。书中还给出了一些有益的提示，提供了101个技巧、实际案例的研究和实用的建议。所有这些都为更好地使用财务报表提供了必不可少的指南。



了解基本概念

财务报表是定期产生的，用来衡量一个企业的经营业绩。学习如何编制财务报表，并了解财务报表中所揭示的有关你的公司和竞争对手的公司的信息。

阐释财务报表

一套财务报表赋予了我们洞察企业业绩的无以伦比的能力。在这里，我们来认识三种主要的财务报表，并了解怎样把它们联系起来构成一幅企业经营的全景图像。

1 使用三种主要的财务报表，可以帮助你判断公司的业绩。

2 抽出时间，定期检查企业的财务绩效。



制定可靠的财务报表

500多年前，意大利修道士 Fra Pacioli 发明了复式簿记，他将会计学介绍给了文明世界的人们。交易被记录两次（一次显示条目来自哪里，还有一次显示它到哪里去），因此不会遗漏任何交易。今天的会计师应用同样的原理（就像遵循他们自己的专业标准一样）制定对企业过去和当前的财务状况总结的财务报表。

现金流量表

投资利息	63
折旧	45
设备的摊销	23
流动资产增加	-85
流动负债增加	-27
经营现金流量	-20
发行债券	-10
应付利息	-10
股利支付	-16
发行股票	-85
资产出售	-148
筹集资金前的现金流量	
筹集资金	60
增加现金和现金等价物	-15
流动资产增加	-5
流动负债增加	100
资产出售	140
现金的总变化	

现金流量表概述了过去一年里企业极其重要的资产——现金的状况。

资产负债表

资产项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产	170	150
非流动资产	10	10
资产总计	180	160
流动负债	208	185
非流动负债	337	254
负债总计	18	5
所有者权益	2	10
所有者权益合计	565	—
流动资产	80	—
非流动资产	20	—
资产总计	100	—
流动负债	7	—
非流动负债	12	—
负债总计	19	—
所有者权益	75	—
非流动负债	20	—
负债总计	40	—
所有者权益合计	531	—
流动资产	220	—
非流动资产	301	—
资产总计	10	—
流动负债	531	—

损益表也被称为企业的“历史书”，呈现在过去的财务年度中企业发生的变化。

附录六

	2200	2050
毛利	1700	1600
	300	430
经营费用	46	42
利息	20	20
租金	14	14
折旧	25	25
税金	245	184
工资	30	22
水电	20	18
折旧	15	11
经营费用合计	437	357
经营利润	63	94
利息	20	15
折旧	10	0
税金	33	79
税后利润	7	16
折旧	26	63
利息	12	10
净利润	14	33

看看真实的图表

每次查阅财务报表的时候，你要从一系列的企业报表中理出要点，并记在脑中。首先，由于不同的企业有不同的财会政策和合计方法，因此没有两套一样的报表。其次，不同的企业组织形式（例如合伙企业或有限责任公司）和企业类型（就像制造业或服务行业）会有其不同的操作方法。因此，这就使得有些财务报表非常简单明了，而有些则很复杂。而且编制财务报表可以有多种原因，如计算税款、评估投资的可行性或确定售价。

▲ 认识主要的财务报表

这儿有三种财务报表，它们可以帮助你评估企业的业绩。广义地说，损益表可以看做收入减去支出，资产负债表是企业的资产减去负债，而现金流量表则记录了现金的增加或减少。

3

你该明白财务报表仅仅反映了财务上的实际情况。

谁使用财务报表?

每一个与企业有关的人,无论是企业内部部的员工(他们有些编制过财务报表),还是外部的竞争者或是税务公司,都对财务报表感兴趣。学会从不同的角度看待这些报表,你会在学习加深对财务报表的理解。

4

知道财务报表是根据不同的目的来制定的。

5

弄清楚为什么检查公司的财务报表是至关重要的。

谁需要财务报表?

有两个主要的群体使用财务报表:一是对企业的财务状况有兴趣的人(例如投资者、股东、贷方和供应商);另外则是持有明确目的的人(通常是为了税款、规章或者法律上的原因)。后一类人对综合结果(比如年度财务报告等)更感兴趣,并且他们对企业是否合法经营比对财务上详细的分析更加关注。

企业前景展望

除了每年必须对外公布的报告和报表以外,大部分企业还会制定内部报表或者是管理报表。这些报表仅仅在企业内部被使用——考察企业各方面的业绩(有些是非财务性的)。因为这些报表无须考虑外部的规章制度,所以它们能被较为灵活地使用。由于内部报表可以不必遵守官方的规章制度,所以它们与外部的财务年度报表很少有或者没有共同之处。因此,内部报表可能错得厉害,可能会误导使用这些信息进行决策的企业管理人员。

管理者想知道哪些业绩可以提高



内部报表

税务人员则根据利润核对是否已经支付了相应的税



外部报表

不同的报表 ▶

外部报表体现了一贯性和可比性。内部报表不必遵循一定的规则,这对企业而言,有更多的灵活性和可用性,但是也更容易发生错误。

使用者

他们的目的



业主

与企业的成功和发展有不可分割的关系，一般很注意企业的财务状况。

- 与上年比较，与竞争对手的企业比较，了解企业的发展情况。
- 保证家庭的收入来源安全可靠。



投资者/股东

在企业中投入了资金或拥有一定的股份；他们经常对企业进行详细的、不带任何感情色彩的分析。

- 获得某一企业的信息，并与其他企业作比较，这样帮助他们选择有投资价值的企业。
- 可以从中发现获得最大利润的机会。



贷方

预先出借；需要知道企业是否有能力支付利息，是否有债务偿还能力。

- 明确企业能够支付债务利息的数值。
- 了解当债务无法偿还，业务发展不利时，企业的价值。



竞争者

对与对手有关的财务报表和商业统计十分感兴趣。

- 获得销售量、市场份额、净利润以及企业的整体效益的增长。
- 获得竞争对手的成本构成和运营的信息。



管理者/雇员

专职工作，从企业获得报酬。

- 对企业的竞争力有信心。
- 年末的数据可以有力地反映他/她的能力。



客户/供应商

需要知道是否在和具有财务可靠性和声誉的企业打交道。

- 确保供应和经营的连续性，不破坏货物和服务的运作流程。
- 关心企业是否能及时支付货款和交货。



税务检查官

评价财务报表的正确性和合理性，然后核对应付的税款。

- 检查财务报表，尤其是损益表是否准备充分，计算是否正确。
- 与类似企业比较，评估该企业财务报表的合法性。

规章和惯例

财务报表要遵循严格的法律约束和会计准则的要求，这样才是一份合格的报表。了解编制财务报表所涉及的规则和这些规则所带来的影响，有助于我们更好地理解财务报表本身。

6

认识法律和会计准则的作用。

7

在企业中经常努力发现微小的信息。

8

保持采用新的会计学方法。

遵守法律

在大多数国家，编制财务报表要遵循的首要准则是法律认可。法律规定了公司在开办、运营和倒闭时应当做什么——简而言之，法律对财务报表的编制确立了整个框架。法律经常在“什么”和“什么时候”这些问题上的规定比较清晰，但对于例如“库存的估价如何”或“某项交易的利润如何”等问题通常比较含糊。这类实际的细节问题通常留给会计师处理。

评估指标

对于某些财务问题，法律所给予的指导并不够。会计师们确立了自己的一套方针和标准，称为“公认会计准则”(GAAP)。GAAP给出了处理某些重要交易的一般原则，但如果盲目地全盘应用，就可能会误用或滥用该体系，因此要根据各个国家不同的情况进行相应的调整。还有一些附加的规则也可以在企业中应用，但要视企业的规模、所有制、证券交易的规则而定。

Q 我正考虑的是什么规模的企业，我期望财务报表披露何种详细信息？

Q 法律要求财务报表包含哪些内容，这些内容会如何有助我发现信息？

Q 针对企业的规模和类型，企业会计政策是否具有代表性和合理性？

不同国家的实践比较

会计规则能够影响财务报表的编制和结构，但这些规则视情况不同也有其独特性。严格的法规是不需要建立在国家法律的基础上，但是该国的专业会计人员在实践中会创造更多的惯用原则。而后者通常受一个国家的特定情况的影响，在应用中可能强化，

可能弱化。拥有强大、系统化的税法制度的国家（通常在欧洲大陆），其GAAP的应用趋向弱化，而那些法律体系并不太完善的国家，GAAP就有较多的应用空间。与法律不同的是，GAAP不是一成不变的，它能对有关的现实问题很快作出反应。

政策的选择

在考虑法律和GAAP的情况下，企业将对处理特定财政事务的方法作出选择。一般由企业的主管和高级顾问来选择会计政策。他们必须考虑企业的现状和发展，需要选择能够体现公司的业绩和财务状况的会计政策。很明显，由于没有两个企业是相同的，他们将用稍微不同的方法合计自己的财务报表。

9 世界是多样化的，因此合计方法也各不相同。

▼ 对财务报表有影响的因素

有五个主要因素影响财务报表的制定：公司政策、会计准则很大程度上影响财务报表的形式；另外，规章制度、税务规定和国际准则也对财务报表的形式产生作用。

公司政策

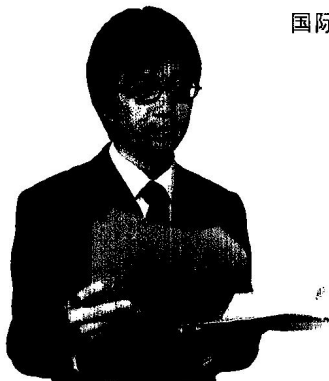
规章制度

国际准则

会计准则

税务权威机构

10 记住，报表中的数字总是以力求令人喜欢的面貌出现。



重要的概念

这里将谈到一些基本的概念，例如权责发生制原则、谨慎原则、一贯性原则和持续经营原则，它们是会计学的基础。你只有理解它们，才能学会认识财务报表。

11

记住这四个基本的会计原则。

12

一旦有支出，必须立即而不是在支付现金的时候记录此项目。

权责发生制原则

当财务报表中出现一项交易的记录时，权责发生制原则或是配比原则就被应用了。当收入（或支出）发生时，该项目就必须被记录——而不论款项是否收付。例如，以赊卖方式售出某种商品，现金直到下次会计期间才能到位，但是这笔销售金额仍然必须现在就被记录。尽管该基本原理具有常识性，但仍会引起很多的财务问题。

谨慎原则和一贯性原则

财务报表必须是以谨慎或保守的方式来编制，利润不应该被夸大，而成本必须被实事求是地估计。换言之，财务数据应该处于保守的状态。谨慎原则涉及这样一个问题：数量到底是多少？这是关键概念中最重要。除此之外，财务报表还应当遵循连贯的假设和处理方法，这表明企业每年都要采用一致的规则制作财务报表。这样的财务报表能进行切实的比较，也能获得较多的经营信息。尽管一些假设和处理的方法也非一成不变，但是编制过程中必须着重标出变化带来的影响，并以数量表示。

- 权责发生制原则询问：一项交易的影响“在哪个会计期间”或者“何时”会显现出来？
- 谨慎原则或财政保守主义在所有的会计原则中优先级别最高。

13

谨慎造就会计账目的公正。

持续经营假设

制作财务报表需要假设企业是处于运营状态下，并且下一年也会继续经营。这是一个不言而喻的前提条件，因为如果企业已经倒闭，财务报表就无法产生。如果业务停止了，仓库中库存的价值、厂房、设备或财务报表上的其他一些项目，都会受到不同程度的影响。

14 细小的变化不一定被发现，但其合计值通常能揭示某些隐蔽的内容。

关键术语

说明

资产

属于企业所有，具有货币价值；厂房、机器设备、专利和商誉都可以计算在内。

审计

独立检查财务报表，由具有审计资格的会计师依照一定规定审核。

折旧

在损益表中计入的每年的成本，是固定资产在期望使用年限内的分摊成本。

资产净值

公司的股本和准备金，代表股东对该企业的投资。

固定资产

在企业中使用，并且不会被转售，一般有不了一年使用期限。

负债

在一定的时间内所欠的一定数量的资金，以短期（少于一年）和长期（长于一年）分类。

准备金

来源于公司的利润，用于企业的发展再投资，而不是作为股东的红利。

运营资本

企业每天运营都会用到的资本，通常以当前资产减去当前负债来表示。