

60 分钟成功系列
60 Minutes Success Skills Series

第 1 辑

Painless
Business
Finance

轻松财务

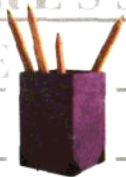
如何读懂财务报表

[英]Mark Allin 著 刘安译

北京工业大学出版社
浦东电子出版社

75
20

INATION PROGRESS
LOYALTY ATTITUDE
MOTIVATION



欢迎阅读

关于《轻松财务——如何读懂财务报表》

请问你能否在一个钟头之内学会如何阅读和使用企业账目以及掌握合理的金融管理技巧？回答是响当当的：“能。”

多余的话

本书是“60分钟成功系列丛书”的组成部分。丛书专为既无时间又无耐心搜罗为数众多的行话、管理用语和通篇夸夸其谈之人士而作。受传统观念的影响，你或许觉得企业财务管理相当难学，只有过人的会计师才能读懂各种账目。其实有关原理十分简单，而且掌握好如何运用金融信息对所有经理或主管都至关重要。鉴于你时间宝贵，和该丛书中其它书籍一样，本书的宗旨是让你又快又轻松地掌握所有真正必需的知识。

什么是企业财务管理？

企业财务管理是指对企业账目、规划、预算以及在财务上被称为损益账、资产负债表、现金流量表和预测的各种财务报告的创建和使用。这些报告和账目可用来确定某企业是如何支配金钱及

其是否有赢利，还有助于制定前景规划和策略。

本书适合你吗？

你是不是：

- 对企业账目迷惑不解？
- 对同事们谈论管理费用、赢利、资产和投资摸不着头脑？
- 极度渴望升迁却因缺乏财务知识而步履维艰？
- 已经或准备自己经营管理，同时急需更好的日常财务管理技巧？

如属上述情况，你或许就是千百位经理或商人中的一位，面对各种数字和财务茫然不知所措，以为无论如何也学不会。别担心，救星来也。《轻松财务——如何读懂财务报表》将助你一臂之力，让你满怀信心攻克财务难题。

本书要旨：可以略读有关内容。《轻松财务——如何读懂财务报表》编排合理，你完全可以挑选自己需要的内容阅读。另外，为巩固理解，还配有各种各样的练习助你一步一步学会如何创建和运用各类账目。当然，如果你实在没有时间，就跳过练习直接阅读各种实例吧。

《轻松财务——如何读懂财务报表》一书在手，不再畏惧财务管理。祝你成功！

图书在版编目(CIP)数据

轻松财务：如何读懂财务报表 / (英)阿林 (Allin, M) 著；
刘安译. —北京：北京工业大学出版社，2001.7

(60分钟成功系列.第1辑)

书名原文：Painless Business Finance

ISBN 7-5639-1013-1

I. 轻... II. ①阿... ②刘... III. 企业管理：财务管理 IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2001)第040445号

目 录

欢迎阅读

关于《轻松财务——如何读懂财务报表》

第一章 资产负债表基本要素	1
什么是资产负债表.....	1
资产负债表显示什么.....	2
如何制定资产负债表.....	3
资产负债表和损益表为何有区别	11
当情况不妙时	12
第二章 损益表的使用	21
什么是损益表	21
损益表的要素	22
编制损益表	24
资产负债表和损益表	26
折旧	27
损益表的作用	31
各种数字的作用	31
第三章 控制现金流量	35
什么是现金流量	36
现金流量为何如此重要	38
预测现金流量	39
资产负债表与现金流量预测	45
放慢付款给供应商的速度	47

管理存货	48
第四章 计划和预算	51
提前作好计划	52
为什么要编制预算案	53
预算案的作用	54
成本和价格	54
销售额	58
本期购货	59
营业费用	60
第五章 评价新投资	63
评价资本投资	63
投资回报率	66
第二种投资回报率	67
时间就是金钱	68

第一章 资产负债表基本要素

本章内容：

什么是资产负债表

资产负债表显示什么

如何制定资产负债表

资产负债表和损益表为何有区别

当情况不妙时

“讨论企业资产负债表时，同事们都那样头头是道。我只是在适当的时候点点头，巴望着他们可别问我些技术上的问题。”

——Dennis Miller，地区销售经理

你有过这样的经历吗？开会时对着资产负债表慌张不已，不知所措？

你？

什么是资产负债表？

简单讲，资产负债表是在某一特定时间内按

期（通常在年终或季度末）对企业经营状况的简单描述。它显示公司资金来源和资金使用状况，还表明企业拥有什么（指其资产，如：厂房，小器具，现金）以及亏欠他人多少（指其负债情况）。如同足球赛成绩对照表，资产负债表显示的是各队现今的状况，而不是过去或将来的状况，因为它们可能截然不同。

资产负债表显示什么？

“我不是什么会计，觉得资产负债表就好比录像定格一样，仿佛你把生意停下来，然后看看资金正做什么用处，自己大了或被大了多少资金。”

—— Ian Wright, 赖特公司检验员

你？

假设有人向你借贷，你怎样估计其可信度来确定他的偿付能力呢？你会从哪几方面考虑？

你很可能或多或少从以下几方面考虑该借贷者：

- 银行存款有多少？
- 有其它储蓄吗？
- 抵押债务有多少？
- 其它贷款有多少尚未偿还？
- 是否有被欠资金？
- 日常开销之外还能存多少钱？

诸如此类,这样才能全面考察该借贷者财务是否健全,也就是考察其资金的性质,以及是如何支配这些资金的。这恰好是资产负债表所要反映的情况,而且是反映企业情况最重要的手段。

如何制订资产负债表

假设你知道资产负债表是关于企业资金来源和使用状况的,那么你期待在这张表上看到什么内容呢?

你?

让我们以罗斯玫瑰花店为例吧。这是大城市里新开张的一家高档花卉专卖店。

罗斯为有关喇叭花的事情与当地萝德莎花店大吵一番后,愤然离职了。她找到一家门面,决定自己单独开店。现在她缺乏资金,于是向父亲借了5,000元,自己也拿出5,000元。罗斯生性很有头脑,她把钱存入当地银行免费商务账户上。令人惊讶的是,她已经有了一份资产负债表!

此表内容如下:

流动资产

银行存款

10,000

10,000

资金投入

股东自有资本	5,000
贷款	<u>5,000</u>
	10,000

资产：指企业拥有的任何有价值之物。如果可以长期用（如厂房、机器等），称为固定资产；如果只能短期用（如股票、现金、被欠资金等），则称为流动资产。

股东自有资本：指业主或股东对企业的投资。这笔投资无法偿付，只能以股票红利或企业价值增值的形式得到投资回报。

如今罗斯需要进些花卉来卖，需要些陶罐和支架把花卉陈列在店里，还需要一辆厢式货车为当地顾客送花上门：

- 她以赊账的方式从李氏批发部购来 1,000 元的花卉；
- 她用现金买来价值 500 元的花盆和货架；
- 她另外花了 4,000 元添置了一辆二手厢式货车。

你？

以上这些情况怎样反映在资产负债表上呢？

现在她的资产负债表内容如下:

固定资产

大篷货车	4,000	
设备	<u>500</u>	
		4,500

流动资产

存货	1,000	
银行存款	<u>5,500</u>	
		6,500

流动负债

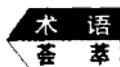
李氏批发部	<u>1,000</u>	
-------	--------------	--

流动资产减去流动负债	5,500	
		10,000

资金投入

股东自有资本	5,000	
贷款	<u>5,000</u>	
		10,000

负债:指企业所欠下的资金、商品,或劳务。
李氏批发部是债权人,即企业欠款对象。



切记：第一部分数字表明企业资金是如何被使用的以及企业欠下的债务有多少；第二部分数字显示的是企业资金来源。这两个数字必须一致，否则就不符合逻辑，难道企业资金还有其他来源吗？要么你花钱进了更多的花，或是给货车买了一只豹皮方向盘罩子（固定或流动资产），要么钱依旧在你手里（现金，即股东自有资本或贷款）。

假如你有存货，那么存货也属于资产的一部分，因为你可以销售存货。但是你必须先花钱进货，这样流动负债必须先从流动资产中扣除后，你的资产负债表才会平衡。

你？

请确定你到目前为止已弄清楚资产负债表的格式。

下面我们把问题复杂化。

罗斯玫瑰花店终于开张了，罗斯欣慰地看到生意进展不错。三天后她售出一半存货，获得现金 1,500 元，净赚了 1,000 元——即销售收入 (1,500) 减去存货价值的一半 (500)。

你？

这一部分利润在资产负债表上处于什么位置呢？它算是财产、债务，还是资金来源呢？

这一部分利润当然属于资金投入。随着客户的增多，企业可以支配的资金数量会相应增加。

资产负债表上还有什么内容会发生变化吗？
请记住，罗斯的玫瑰花得不断更新。

你？

我们一起再来看看：

固定资产

厢式货车	4,000	
设备	<u>500</u>	
		4,500

流动资产

存货	500	
银行存款	<u>7,000</u>	
	7,500	

流动负债

李氏批发部	<u>1,000</u>	
-------	--------------	--

流动资产减去流动负债	<u>6,500</u>	
		11,000

资金投入

股东自有资本	5,000
利润	1,000
贷款	<u>5,000</u>
	11,000

老实讲，以上所述你都懂了吗？罗斯存货减少了（因为她已将其售出），而银行存款却增加了（因为她成功地把存货推销出去了）。现在罗斯收支相抵，因为有 1,000 元的利润入账。

小技巧 请记住：如果资产负债表中第一部分数字有所改变，那么第二部分数字要相应有所改变。

“我所要记住的是，每做一样事情仿佛对资产负债表至少有两种影响：一方面，假如你赊账买存货，那么你欠下的债和拥有的存货就会增加；另一方面，假如你售出存货换得现金，那么你的现金额就会增加，存货量则会减少，等等……经历得越多，就越得心应手。”

—— Lee Dixon, 多克·格林锁行

罗斯现在觉得自己有了还债能力，就还清了欠李氏批发部的钱，同时另赊购了价值 3,000 元的花卉。

罗斯有一位老顾客在当地一家大型保险公司

工作。这位顾客对罗斯印象深刻，于是推荐她作这家保险公司的主要花卉供应商，专为该公司董事会会议室和接待处供应花卉。这家保险公司订购了1,500元花卉（从中罗斯可得利润1,000元）。但是，依仗自己是家大公司，保险公司坚持要求赊账，罗斯答应了。

罗斯还购买了100元花种，把它们栽种好，准备建立自己的鲜花储备。另外，她交了第一笔店面租金200元。

现在资产负债表是什么样子？那1,500元赊欠处于表中什么位置呢？还有种下的花种及已交的租金又处于什么位置呢？

你？

固定资产

大篷货车	4,000	
设备	<u>500</u>	
		4,500

流动资产

存货	3,000	
在制品	100	
应收账款	1,500	
银行存款	<u>5,700</u>	
		10,300

流动负债

李氏批发部 3,000

流动资产减去流动负债 7,300

11,800

资金投入

股东自有资本 5,000

利润 1,800

贷款 5,000

11,800

这样看来，花种属于在建工程。那 1,500 元
赊欠则成了资产一部分，因为这笔钱是保险公司
欠下的，必要时可以要回来。租金是一笔开支，
所以必须从利润中扣除。

在建工程：指处于制造过程中，准备出售
但尚非成品的商品。另外，原材料（例如服
装生产商库存的一匹匹布料）也属于资产一
部分。

请注意：资产负债表上的利润额常常被列为
损益账或者净收益。另外，利润额是多个损益账
综合的结果，并不像我们前面所做的那样每次都
计算出来。

资产负债表与损益表为何有区别？

损益表表明在某一特定时期内企业整个的（销售）收入和（原料，薪水）开支状况，还能表明企业是否有赢利或者有亏损，以及盈亏数目是多少。损益表和资产负债表不一样！下一章将详细介绍损益账。

资产负债表的用途

我们已制作了一张罗斯玫瑰花店头三个星期末的资产负债表。这张表告诉了我们什么呢？

想想看，假如你是一家公司或银行的老板，或正希望并购一家公司，你会用资产负债表做什么呢？请写下你的想法。

