

高顿财经 | 倾力推荐

故事版

# FINANCIAL STATEMENTS

## 人人都能看懂的 极简财务报表

王琳◎著



明明白白  
来经营

简简单单  
看财报

- 以便利店为背景，结合10余年财务经营
- 典型场景 + 案例分析 + 数据实战
- 手把手教你  
**成为财务高手**

中国铁道出版社有限公司  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

故事版

# FINANCIAL STATEMENTS

## 人人都能看懂的 极简财务报表

王琳◎编著



中国铁道出版社有限公司  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

## 内 容 简 介

本书主要讲解了一家便利店发生的各种经济业务，以及这些经济业务引起了哪些会计科目的增减变动，这些科目的增减变动是如何转化为财务报表中一个个抽象数字的整个过程。并对主要的财务报表进行了分析讲解，帮助读者和报表使用者了解财务报表中每个数字的计算方法和背后的含义。此外，还对财务报表中的“陷阱”，一些税款筹划等问题做了讲解，针对财务报表对企业经营管理的指导作用给了一些提示。

本书实用性强，所有例题均出自便利店的真实经济业务，所以本书对没有财务基础的初学者、各类财务报表信息使用者、对会计原理感兴趣的读者等都有一定的指导意义。

另外本书编写时安排了一定的故事情节，目的是增加了阅读过程中的趣味性，让读者在通俗易懂的案例中就能学会抽象的会计理论和报表分析方法。

### 图书在版编目（CIP）数据

人人都能看懂的极简财务报表：故事版/王琳著. —北京：中国铁道出版社有限公司，2019.8

ISBN 978-7-113-25879-5

I. ①人… II. ①王… 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(2019)第111285号

书 名：人人都能看懂的极简财务报表（故事版）

作 者：王 琳

---

责任编辑：王 佩

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：中国铁道出版社有限公司（100054，北京市西城区右安门西街8号）

印 刷：北京铭成印刷有限公司

版 次：2019年8月第1版 2019年8月第1次印刷

开 本：700mm×1 000mm 1/16 印张：16.75 字数：328千

书 号：ISBN 978-7-113-25879-5

定 价：55.00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

“会计”可以说是一门历史悠久的实用学科，而本书所要介绍的是会计学科中“浓缩”的一个分支——财务报表分析。

那为什么说财务报表分析是“浓缩”了的实用科学呢？因为财务报表是对企业经营活动的高度概括，是从原始凭证到会计分录到会计账簿最终升华到财务报表之后，最后对财务报表的数据进行深度分析的一门学科。

本书本着从实际操作入手的思路，用实际工作的各种案例来讲解书本上的理论。从财务核算讲起，以报表分析结束。目的让读者能明白报表上每一个数据是怎么形成的，同时也明白这些数字代表什么含义。此外，还对一些报表“陷阱”以及财务报表对企业经营管理决策的指导做了分析。可以说是一本理论与实际相结合，非常实用但是并不枯燥的工具书。

因受作者水平和成书时间所限，本书难免存有疏漏和不当之处，敬请指正。

## 本书特色：

### 1. 内容丰富翔实，章节安排符合读者认知规律

本书从会计分录的编制开始讲解，让读者不仅了解财务报表的分析，更是从财务报表中每个数字是如何形成的开始讲解。章节安排上则全部按照组成财务报表的会计要素进行分类。由浅入深、循序渐进的讲授完全遵循和尊重了初学者对会计知识的认知规律。

### 2. 行文幽默诙谐，以实例引导全程，特别适合初学者阅读

本书介绍的基本理论知识、会计凭证的编制、会计账簿的建立、会计报表的编制及财务分析方法、指标体系的学习等，全程都是在一家便利店来完成的，这样既内容连贯统一，又避免了学习不同章节不同实例间的知识脱节。作者以幽默诙谐，生动的语言对这些知识逐一进行生动、通俗的讲解，犹如一位你的老朋友、帮助你加快成为会计达人的时间。

### 3. 案例全部取材于真实的日常业务，避免只讲枯燥理论的教学法

本书的案例全部从故事情节出发，紧密围绕着便利店的日常业务开展。用实例+理论的理解，从实例讲道理，用道理来理解实例。让读者在读书的过程中，既能了解真实的会计实务操作，又能从实务操作中明白财务报表分析的方法。

### 本书内容及体系结构：

本书共 17 个章节，分为四个模块。

#### 第 1 部分 开店的终极奥义——关于利润表的知识体系

第 1 章～第 7 章，主要讲解关于利润表的内容。前 5 章按照一级会计科目介绍了收入、成本、税金、期间费用和所得税这五类会计科目的核算，第 6 章讲解了利润表的编制，第 7 章讲解了怎样对利润表进行分析。

利润表是揭示企业经营成果的报表，可以说是看“家底”的一张时期报表，首先讲解利润表，一来是因为其更容易被企业管理者关注，另外是其结构比资产负债表更为简单易懂，作为财务报表分析的入门来说再合适不过了。

#### 第 2 部分 了解便利店的财务状况——关于资产负债表的知识体系

第 8 章～第 13 章主要讲解关于资产负债表的内容。其中第 8 章到第 11 章介绍了资产、负债和所有者权益类的会计科目的核算。第 12 章讲解了怎样编制资产负债表，第 13 章讲解对资产负债表进行分析的各种指标的计算和含义。

资产负债表是揭示企业财务状况的报表，由于其涉及的科目较多，核算也相对复杂，所以篇幅上比利润表庞大许多。但是需要大家注意的是，不论是资产负债表还是利润表，都只揭示了企业经济业务中的一部分信息。只有综合分析整个报表才能得出正确的结论。

#### 第 3 部分 资金流才是维系便利店一直经营的关键——关于现金流量表知识体系

第 14 章内容讲解了财务报表体系中另一张重要的财务报表——现金流量表的编制和分析。

现金流量表揭示的对企业经营来说最为重要的经济命脉——资金流的一张报表。企业的资金分为三种流向：筹资投资和经营。了解每种资金流向产生的现金流即可更好对资金加以运用。

#### 第4部分 关于财务报表的话外音

第15章～第17章：财务报表的一些相关知识，第15章讲了三大财务报表内部和报表之间的关系。第16章讲解了除了前面的三张报表之外的其他财务报表的编制。第17章主要讲解了一些常见的财务报表“陷阱”的识破、以及如何利用财务报表分析的结果对生产经营进行指导。

### 本书读者对象：

- 会计初学者
- 各经济组织想要提升会计能力的会计人员
- 企业领导、管理者等各种会计信息使用者
- 各财经、非财经专业的大中专院校实习学生
- 想要自己记账的私营业主（老板）
- 需要会计入门工具书的人员
- 其他对会计有热爱兴趣的各类人员

故事背景 .....	1
------------	---

## 第一部分

### 开店的终极奥义——关于利润表的知识体系

第 1 章 经营下去的关键是收入 .....	6
1.1 便利店的主要业务收入 .....	6
1.2 其他业务收入 .....	8
1.3 营业外收入 .....	9
1.4 补贴收入和投资收益 .....	10
第 2 章 为了赚钱就必须付出成本 .....	11
2.1 要卖货就要先进货——主营业务成本 .....	12
2.2 购买食材的支出——其他业务成本 .....	15
2.3 被城管罚款了怎么办？——营业外支出 .....	16
第 3 章 合法经营就要纳税 1 .....	18
3.1 便利店发生哪些业务需要缴税 .....	18
3.2 增值税是怎么算出来的 .....	20
3.3 增值税的附税又是怎么计算出来的 .....	26
3.4 税金界的“奇葩” .....	27
第 4 章 那些不能明确对象化的支出——期间费用 .....	30
4.1 谁受益就是谁的费用 .....	30
4.2 折旧 .....	36
第 5 章 合法经营就要纳税 2——关于所得税 .....	38
5.1 净利是检验经营成果的重要标准 .....	38
5.2 净利之前的最后一关 .....	41
第 6 章 检验经营成果的时候到了——利润表的编制 .....	47
6.1 利润表为什么要叫损益表 .....	47

6.2	利润表与其他报表的钩稽关系 .....	50
<b>第 7 章</b>	<b>了解利润表反映的信息——利润表分析指标 .....</b>	<b>52</b>
7.1	便利店能赚到多少钱——盈利能力分析 .....	52
7.2	从盈利能力看企业经营潜力 .....	56
7.3	如何看发展能力指标 .....	57
7.4	从发展能力看企业发展蓝图 .....	61
7.5	分析各项费用占比情况，了解企业成本控制的重点 .....	62

## 第二部分

### 了解便利店的财务状况——关于资产负债表的知识体系

<b>第 8 章</b>	<b>可以快速变现的资产——关于流动资产 .....</b>	<b>66</b>
8.1	流动性最强的资产——货币资金 .....	67
8.2	往来款是经营中必不可少的 .....	71
8.3	流动资产中和成本关系紧密的一项 .....	76
<b>第 9 章</b>	<b>可以证明实力的资产——非流动资产 .....</b>	<b>78</b>
9.1	有实物形态的固定资产 .....	79
9.2	无形资产 .....	86
9.3	对外投资 .....	89
9.4	其他投资方式 .....	94
9.5	便利店的长期股权投资 .....	103
<b>第 10 章</b>	<b>原来经营的资金可以找别人拆借——负债 .....</b>	<b>115</b>
10.1	常有常清的外债——流动负债 .....	115
10.2	一年之内不用偿还的外债——非流动资产 .....	137
<b>第 11 章</b>	<b>老板将自己的钱用于经营——权益 .....</b>	<b>140</b>
11.1	用老板的资产出资 .....	141
11.2	便利店的资本增值 .....	145
11.3	便利店经营多年的内部积累 .....	148
<b>第 12 章</b>	<b>便利店的财务状况的体现——资产负债表的编制 .....</b>	<b>151</b>
12.1	资产负债表的基础知识 .....	151
12.2	资产负债表与其他财务报表 .....	160

第 13 章 了解资产负债表反映的信息——资产负债表分析指标.....	162
13.1 经营发生困难时的风险指标——偿债能力分析.....	164
13.2 从偿债能力看企业抵御风险的能力.....	168
13.3 资产的流动性分析——营运能力分析.....	169
13.4 从营运能力看企业经营策略.....	173
13.5 关于面子工程的那些事儿.....	174

### 第三部分

## 资金流才是维系便利店持续经营的关键——关于现金流量表知识体系

第 14 章 便利店的三种资金流向.....	180
14.1 关于资金流的现金流量表的基础知识.....	180
14.2 现金流量表与经营.....	188

### 第四部分

## 财务报表对企业经营的指导

第 15 章 三大报表之间的关系.....	194
15.1 三大报表与会计恒等式——表内钩稽关系.....	194
15.2 三大报表之间千丝万缕的联系——表间钩稽关系.....	195
15.3 昊阳便利店的财务报表实战演练.....	196
第 16 章 其他财务报表.....	213
16.1 所有者权益变动表.....	213
16.2 财务报表附注.....	228
16.3 合并会计报表.....	235
第 17 章 浅谈从财务报表到企业管理.....	252
17.1 看报表不只是看数字，更要看清数字背后的意义.....	252
17.2 警惕财务报表陷阱，看清报表里的真实与谎言.....	253
17.3 资产不一定是资产，负债也不一定是负债.....	254
17.4 分清利润的层次，看各项支出比重抓住节流的根本.....	255
17.5 时刻警惕账上资金满满实际兜里没钱的尴尬境遇.....	257

## — 故事背景 —

张老板住在流星花园小区，5年前租了一个水果摊，每天起早贪黑，积攒了30多万元。去年，水果摊边上的铺子空下来了，有200多平方米，他一咬牙租下来了。

精心装修以后，“昊阳便利店”开业了，便利店中不仅卖蔬菜、水果，还有各种日用品，因为周边居民都认识张老板，所以对他很放心，刚一开业就生意火爆，当年不仅回本，还赚了10多万元。就在张老板踌躇满志，准备扩大规模的时候，发现麻烦来了，因为便利店规模大、货品多，涉及到的各种资金往来也多，像以前那种记账方法不管用了。以前都是他和爱人看店就行，现在还要雇3个员工，涉及工资、社保等事情，因此必须采用公司化运作。

关于公司注册、消防安全、工商税务相关的事情，都有专业的会计人员处理，这些不用张老板操心。但是要想长久经营，必须熟悉公司的财务状况。

幸好张老板的朋友张燕是注册会计师，曾经在某大型企业当过财务总监，正好可以当他的财务顾问。于是，财务小白的学习之路开始了。

昊阳便利店运营 1 年以后，便利店的三大报表出来了，张老板拿出来端详了半天，越看越迷糊，这么多项目、这么多数字，都是啥意思？和他的便利店有什么关系？这样可不行啊！他最关心的是利润，于是就拿利润表开刀。便利店的利润表如表 1-1 所示。

表 1-1 利润表

项目	本期数	本年累计数
一、主营业务收入	56 425.50	753 860.70
减：主营业务成本	42 231.64	597 056.39
主营业务税金及附加	3 287.63	41 029.16
二、主营业务利润	10 906.23	115 775.15
加：其他业务利润	0.00	23 142.77
减：营业费用	3 482.19	38 129.66
管理费用	986.52	11 240.56
财务费用	538.29	7 213.59
三、营业利润	5 899.23	82 334.11
加：投资收益	0.00	2 500.00
补贴收入	4 000.00	8 000.00
营业外收入	12 000.00	43 125.17
减：营业外支出	286.00	1 315.16
四、利润总额	21 613.23	134 644.12
减：所得税	5 403.31	33 661.03
五、净利润	16 209.92	100 983.09

张老板一看报表脑袋都大了！脑子里产生的第一个问题就是：公司去年到底赚了多少钱？

张燕说：“你看，利润表的这一项：净利润，就是你公司去年的利润”。

张老板惊道：“不对啊，怎么才十万，这么少？本来我以为能赚十五六万呢”。

张燕解释道：“你说的十五六万是毛利，企业经营中，不能只考虑销售收入和进货成本，还有很多其他支出，比如水电费、租金、办公费、人员工资等，总的公式是：

**本年利润=(主营业务收入+其他业务收入+营业外收入+补贴收入+投资收益)-(主营业务成本+其他业务支出+税金及附加+期间费用+营业外支出+所得税)**

咱们的利润表就是围绕这个公式来的，把这几项记牢，后面会依次详细解释。



# 第一部分

## 开店的终极奥义—— 关于利润表的知识体系

张老板的便利店每天开门营业,而作为老板最关心的莫过于赚了多少钱啦!本书的第一部分要讲解的就是关于便利店赚了多少钱的报表。

第1章至第5章内容介绍了利润表中五大组成部分——收入、成本、税金、期间费用和所得税,第6章是讲利润表如何编制,第7章则是讲利润表的指标分析以及指标分析对经营的指导作用。

# 第 1 章

## 经营下去的关键是收入

不管是便利店还是大型集团公司，想要长久的经营下去，最重要的是要有盈利。本章将讲解关于赚钱的那些事儿。

张老板一听赚钱精神头就上来了，这可是他最喜欢的事情了！张燕想考考他，就问他知道几种赚钱的方法，张老板不慌不忙地回答道：“便利店主要经营的内容当然是销售！除此之外因为 24 小时营业，所以偶尔也提供餐饮服务。对于一些不能按时供货的供货商，我们也会按照合同约定没收一些定金作为补偿”。

“不错，不愧是老板呀！一提到赚钱立马精神百倍”，张燕笑道。

这三种业务对应了三种收入类型，但是除此之外还有其他的生财之道哦！

### 1.1 便利店的主要业务收入

一家便利店，零食、饮料、方便面、火腿肠等，这些是每天都会销售的东西。这些商品的销售收入，作为便利店最重要的收入来源，在会计学上就叫做主营业务收入。

#### 收入是便利店经营下去的根本

收入是便利店持续经营的根本，这是人人皆知的道理，但是往往会产生两个误区：认为只要有收入就是赚到钱了；或者认为只要能赚到钱就一定能持续

经营下去。

针对以上两个误区，我们要树立两个概念。

### 1. 有收入不一定等于真的赚到了钱

收入只是镜花水月，不代表真的赚到了钱。为了赚取收入，你要先进货。为了赚更多的钱，需要持续不断地进货。日常经营时还会有煤水电费、工人工资等支出，作为合法经营的企业还需要缴纳各种税费和行政性收费。所以日常收入减掉这些支出之后还有盈余，才算是真正赚到了钱。

### 2. 赚到了钱不一定能持续经营下去

即便如上所说有了盈余，能否经营下去还要看有没有资金流。常常有很多大型企业，业务范围广，年销售额也不低，但是因为资金流断裂，整个企业的经营无以为继。所以除了利润，资金流也是老板们必须注意的，这是持续经营的另一个“命门”。

## 什么收入可以算作主营业务收入

主营业务收入，简言之就是最主要的业务产生的销售额。便利店当然归纳一下，在便利店中，满足以下几个特点的可以算作主营业务收入。

### 1. 天天都会发生的业务带来的收入

很明显，“供货商不能按时供货，按照合同罚没的定金”这类业务不符合“天天都会发生”这个前提，所以不属于主营业务收入。

### 2. 此项收入占总收入比重较大

对一家便利店来说“提供餐饮服务”这项业务产生的收入，只要不超过销售商品收入的比重，也就不能作为主营业务收入。但如果是餐馆，情况则刚好相反，提供餐饮服务才是其主要业务，其他的比如销售打包盒，则不属于其主营业务。从这里我们看出，不同行业的主营业务不是一成不变的。本书以便利店为例，其他行业请按照实际情况作出判断。

## 不同种类的货物卖的钱要记在一起吗

便利店里货物琳琅满目，有饮料、零食、面包、薯片，也有纸巾、牙签、水杯等。张老板不禁好奇问：这么多种类的货物卖的钱都记在一起吗？

这个问题其实涉及的是会计学里的一个概念——科目分级。

便利店中不同种类的货物按照不同的区域摆放。这样做的目的，一方面是方便顾客挑选，另一方面也便于清点存货。记账也是同样的道理，前面我们讲

的“主营业务收入”是一个大的范围，在会计学上叫作“一级科目”。应该按照不同货物分别记录其销售额，比如主营业务收入——食品，主营业务收入——日用品，这叫“二级科目”。

那么问题又来了，一级科目和二级科目有什么关系呢？

一级科目是所有二级科目的汇总。按照财务管理的要求，二级科目之下还可以再设三级科目。上级科目永远都是下级科目的汇总。但是财务报表里只体现一级科目，二级科目之后的明细资料只在账簿里体现，报表里不需要体现。

本书的前三个部分，都是按照构成财务报表的一级科目分别介绍的。每一章是一个一级科目，每一节是一个二级科目，所以大家读书时看到的目录结构和记账时的思路是一样的。

分类的目的是便于管理，我们把所有的经济业务划分成六大类的会计要素，每个要素下面又设有不同的会计科目。本书第一部分讲解的利润表是由三个会计要素构成的，这三个要素之间又有个恒等的关系，这个关系构成了利润表的计算基础。

请看下面两个公式：

利润表三要素：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

利润表三要素按照会计科目展开：

$$(\text{主营业务收入} + \text{其他业务收入} + \text{营业外收入}) - (\text{主营业务成本} + \text{其他业务成本} + \text{税金及附加} + \text{期间费用} + \text{营业外支出} + \text{所得税}) = \text{本年利润}$$

## 1.2 其他业务收入

张老板的便利店因为是 24 小时营业，除了卖货，为了吸引顾客、增加收入，也会提供一些餐饮服务。

本节我们就来看看关于其他业务收入的那些事儿。

### 其他业务和主营业务的界定

前面张燕给张老板讲了，主营业务要满足两个条件：天天发生、占比较大。张老板就想是不是其他业务也有相应的标准呢？

#### 1. 偶尔发生

张老板开的是个便利店，并不是餐馆，所以餐饮服务不会每天都发生。