

财务相关

February 8, 2021

Contents

| | |
|-------------------|----------|
| 1 基础知识 | 1 |
| 1.1 资产负债表 | 1 |
| 1.2 运营报表/利润表/损益表 | 2 |
| 1.3 资产负债表和利润表的关系 | 3 |
| 1.4 一些术语 | 4 |
| 1.5 一些术语 | 5 |
| 参考书籍：《世界上最简单的会计书》 | |

1 基础知识

1.1 资产负债表

存货 (Inventory) 是描述原材料、正在加工的在产品和准备出手的产成品的专业术语。

商品销售成本：产品生产过程中的所有支出；费用：企业经营中与产品生产不直接相关的其他支出；即剔除产品生产成本之外，企业经营所需要的花费。对于没有有形产品的公司（即服务类行业），这两类称为营业成本（或服务成本）和费用。

毛利 = 销售收入 - 商品销售成本

净利润（底线值）= 毛利 - 费用

资产负债表如下：

| 资产 | | 负债 | |
|-----|----------------|-----------|----------------|
| 现金 | \$13.00 | 应付票据 | \$0.00 |
| | | 所有者权益 | |
| 存货 | \$2.00 | 初始投资 | \$5.00 |
| | | 本周盈利 | \$10.00 |
| 总资产 | <u>\$15.00</u> | 总负债及所有者权益 | <u>\$15.00</u> |

资产负债表的左边是资产，即我们所拥有的东西；

资产负债表的右边是负债（我们欠别人的）和所有者权益（你自己拥有的）；

资产负债表的左右两边必须相等。所以：**资产 = 负债 + 所有者权益**。

资产负债表编制的目的就是在人（右边）和物（左边）建立一种联系。它表明了你在生意中所拥有的东西，以及这些东西与那些拥有它的人或对此有要求权的人们之间的关系。资产负债表展示的是瞬间的状况，就像一张快照。

1.2 运营报表/利润表/损益表

利润表就像一部电影，描述的是动态变化。

利润表将成本分为两部分：商品销售成本和费用。

利润表编制的目的，是记录销售收入减去销售成本而获得企业某段时期的毛利，然后再剔除所发生的其他费用，从而得到净利润。

利润表如下：

| 利润表 | | 起始时间：星期一上午 | 截止时间：星期天下午 |
|---------|----------|------------|--------------|
| 销售收入 | | \$ | 25.00 |
| 期初存货 | \$ 0.00 | | |
| +原料采购 | | | |
| 糖 | 2.00 | | |
| 鲜柠檬 | 10.00 | | |
| 可供出售的商品 | \$ 12.00 | | |
| -期末存货 | 2.00 | | |
| =商品销售成本 | | | 10.00 |
| 毛利= | | | 15.00 |
| 费用 | | | |
| • 玻璃杯租金 | 2.00 | | |
| • 广告费 | 1.00 | | |
| • 场地租金 | 2.00 | | |
| =总费用 | | | 5.00 |
| 净利润 | | \$ | <u>10.00</u> |

1.3 资产负债表和利润表的关系

- 净利润和盈利相等；
- 存货也一样；

为什么期末存货会同时出现在两张表中？因为我们没有使用它。期末存货不能算作销售成本，因为我们没有把它销售出去，所以在利润表中，我们从可供销售的商品中减掉它们；而在资产负债表中，因为我们没有卖掉它，它的价值仍然存在，我们仍旧拥有它。

每个会计周期的末期，会得到期末资产负债表，里面的存货代表期末存货；每个会计周期的初期，会得到期初资产负债表，里面的存货代表期初存货。期末存货会自动变为下期的期初存货。

是什么将期初资产负债表和期末资产负债表联系起来的？是利润表。

1.4 一些术语

留存收益：过去会计期间的累积盈利。

盈利可以用来做两件事，即把它们留在生意里或者把它们分给公司股东（给股东发放红利）。

增加了留存收益的资产负债表：

| 资 产 | 负 债 |
|-----|-----------|
| 现金 | 应付票据 |
| | 负债合计 |
| | 所有者权益 |
| 存货 | 初始投资 |
| | 留存收益 |
| | 本周期盈利 |
| | 所有者权益合计 |
| 总资产 | 总负债及所有者权益 |

新的周期开始时，为了将我们的上期期末资产负债表更新至本期期初资产负债表，需要滚存利润，并将它们留在公司里，并将期末存货改为期初存货。

增加了应付账款的资产负债表：

| 资 产 | 负 债 |
|-----|-----------|
| 现金 | 应付账款 |
| | 应付票据 |
| | 负债合计 |
| 存货 | 所有者权益 |
| | 初始投资 |
| | 留存收益 |
| | 本固盈利 |
| | 所有者权益合计 |
| 总资产 | 总负债及所有者权益 |

应付账款和应付票据的区别：向银行借款产生的应付票据说明银行贷给了你现金；杂货店的应付账款说明杂货店给了白糖，或者说存货。所以：

- 应付票据因收到他人的借款而产生；因应付票据获得现金。
- 应付账款因赊账购买原材料等物品而产生；因应付账款获得商品或服务。

另外，二者时间上的要求不同，一般而言，应付票据的还款期限长，可能会长达几年；应付账款的还款期限短，通常是 30 天。负债项目通常会根据各种各类债务到期的期限长短来列式。

二者还有一点重要的区别：应付票据需要支付利息；通常应付账款不需要支付利息，除非你无法按时还款。

这两类债务都是建立在信用的基础上。

1.5 一些术语

产品的生产工艺是从原材料到在产品再到产成品。

在账目上如何反应工资呢？工资使得现金减少了。工资不能计入费用，实际上，工资增加了存货的价值，因此应该从现金中减去工资，并把它加到存货上。

资产负债表中的存货可以分为原材料和产成品。

| 资 产 | | 负 债 | |
|---|--|-----------|---------|
| 现金 | | 应付账款 | |
| | | 应付票据 | |
| | | 负债合计 | |
| | | 所有者权益 | |
| <div> <div> <div>原材料</div> <div></div> </div> <div> <div>产成品</div> <div></div> </div> </div> <div> <div>存货</div> <div></div> </div> | | 初始投资 | \$5.00 |
| | | 留存收益 | \$10.00 |
| | | 本周盈利 | |
| | | 所有者权益合计 | |
| 总资产 | | 总负债及所有者权益 | |

也就是说，产品制作的人工费会被捆绑在存货里面，并且将一直放在存货里，直到产品出售后才被计为费用。这也是公司通常会严控存货数量并且希望其尽快出售的原因之一。

如果是赊账出售了产品，那么在资产负债表中要增加一项为应收账款，如下：

表 4-2

| 资 产 | | 负 债 | |
|--|--|-----------|---------|
| 现金 | | 应付账款 | \$4.00 |
| | | 应付票据 | \$50.00 |
| | | 负债合计 | \$54.00 |
| <div style="border: 2px solid red; padding: 2px;">应收账款</div> | | 所有者权益 | |
| | | 初始投资 | \$5.00 |
| | | 留存收益 | \$10.00 |
| 存货 原材料 <hr/> 产成品 | | 本固盈利 | \$0.00 |
| | | 所有者权益合计 | \$15.00 |
| 总资产 | | 总负债及所有者权益 | \$69.00 |

利息费用会在利润表中表示，因为它不是贷款的本金，而是贷款的成本，应该反映在利润表中。

待摊费用：预付的费用，例如一下购买的 3 年期保险。

| 资 产 | | 负 债 | |
|------|--------------------------------------|-----------|---------|
| 现金 | | 应付账款 | \$4.00 |
| | | 应付票据 | \$25.00 |
| 应收账款 | \$6.00 | 负债合计 | \$29.00 |
| | | 所有者权益 | |
| 存货 | 原材料 \$12.00 产成品 \$0.00 \$12.00 | 初始投资 | \$5.00 |
| | | 留存收益 | \$10.00 |
| 待摊费用 | | 本周盈利 | \$11.00 |
| | | 所有者权益合计 | \$26.00 |
| 总资产 | | 总负债及所有者权益 | \$55.00 |

这里将费用列式为资产的原因是，当我们预付一笔费用时，它在未来的会计期间都具有价值。

回到保险的例子，我们买了保险一年后，会将其消耗掉；所以第一年的保费是一笔即期费用。做账的时候需要从中减去 1 元；第二年，再摊销 1 元；

权责发生制：将所发生的交易都进行会计核算，无论是否支付或者受到了现金。权责发生制起源于人们开始使用信用购物。商业信用产生了，购贷款可以被允许以后支付。权责发生制能够更准确地对公司的财务状况进行核算，即使现金未被收到或支付。

根据权责发生制，销售收入并不是在收到现金时才被确认，而是在能够获得权益时即确认；同理，采购发生时也要即可确认，不论是否支付了采购款。

也就是说，在权责发生制下，我们都是在交易事项的实际发生时对它们进行会计核算，而不论是否收到或支付现金。另一种核算方法是收付实现制。

在收付实现制核算方法下，交易事项以现金结算时才被记录。这种情况下，所有发生的费用都会被计入进去，比如用 3 元购买的保险，在收付实现制下，会记录 3 元的费用（而非 1 元的费用）。所以权责发生制的结果看起来更好，会有更多的利润。

对于拥有存货的公司，必须使用权责发生制。原因是，每年年末，当我们预测年终会盈利且要支付所得税款时，会想方设法进行避税。于是我们会用现金买入大量存货，以加大销售成本，减少利润，达到少纳税甚至不纳税的目的。而政府不希望企业这么做。没有存货的公司，例如服务行业（诊所、律师

行、房产中介等）才可以使用收付实现制。

1.6 服务业

大多数服务业的公司将成本划分为两类：服务成本和费用。服务成本是与提供服务直接相关的支出，费用是经营公司的日常所有开支。

服务公司的利润表由如下几个项目构成：

营业收入 - 服务成本 = 毛利 - 费用 = 净利润

References