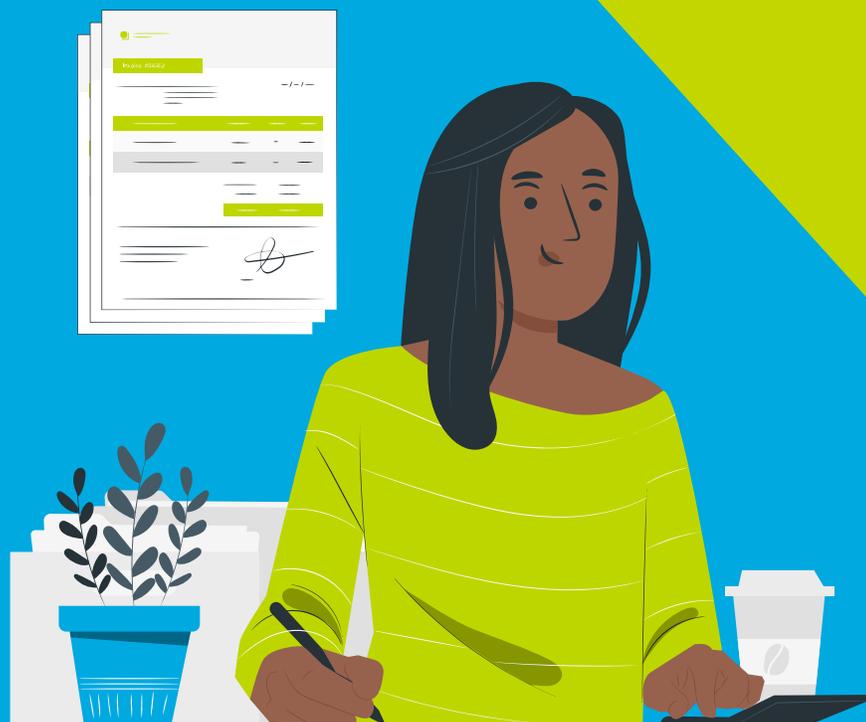


小企业财务基础指南：
财务报表101



BUSINESSLINK

现金流量表

利润表也被称为“损益表”。如果您想知道您的公司的盈利情况或“账本底线”，看损益表的底线就知道了。

在标准的利润表中，先列出销售额，接着是销售成本——商品的成本或销货成本(COGS)，也称为“直接成本”，其实表述的都是一回事。从销售额中减去成本就得到了毛利，毛利的定义就是销售额减去销售成本。接着会列出营业费用，通常(但不是绝对的)毛利减去营业费用就得到了息税前利润(EBIT)。息税前利润扣除利息和所得税，就得到了净利润。

$$\text{销售额} - \text{销售成本} = \text{毛利}$$

$$\text{毛利} - \text{营业费用} = \text{息税前利润}$$

$$\text{息税前利润} - \text{利息和所得税} = \text{净利润}$$

利润表反映的是企业在一定期间(如一个月、一个季度、一年、几年)内的经营情况。

下载[利润表](#)范本。

资产负债表

顾名思义，资产负债表反映企业在某一特定日期所拥有的资产、所负债务和所有者权益。简而言之，资产负债表说明企业所拥有的(资产)、所欠(债务)、所有者和股东已投入的(股本或资本)。可以将此文件视为您的公司在某个时间的快照。每次拍摄的新快照细节会有所不同，同样，每一张负债表在细节方面也会有所不同。但它总是在左侧或顶部显示资产，在右侧或底部显示负债和权益(资本)。

资产负债表必须始终遵循以下公式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

除非这个简单的等式成立，否则字面翻译为“平衡表”的资产负债表并不平衡，数字也不对。您可以借助它来评价和预测企业的财务状况，并为编制“现金流量表”做准备。

下载我们的[资产负债表](#)范本。

利润表

现金流量表是反映企业财务状况和财务健康状况的三大财务报表之一(另外两个是利润表和资产负债表)。

它显示了实际的现金流入和流出。此表将企业所收到的现金与花出的现金相比较, 来确定企业的财务状况是负现金流, 还是正现金流。现金流量表还会反映在特定期限结束时, 企业手头有多少现金。

现金流为正的企业收到的现金比花出去的多。同样, 现金流为负的企业花出去的现金比收到的现金多。

下载我们的[现金流量表](#)范本, 助您迈出第一步。



两种现金流量表

企业可能会编制两种不同的现金流量表：间接法现金流量表和直接法现金流量表。

间接法现金流量表

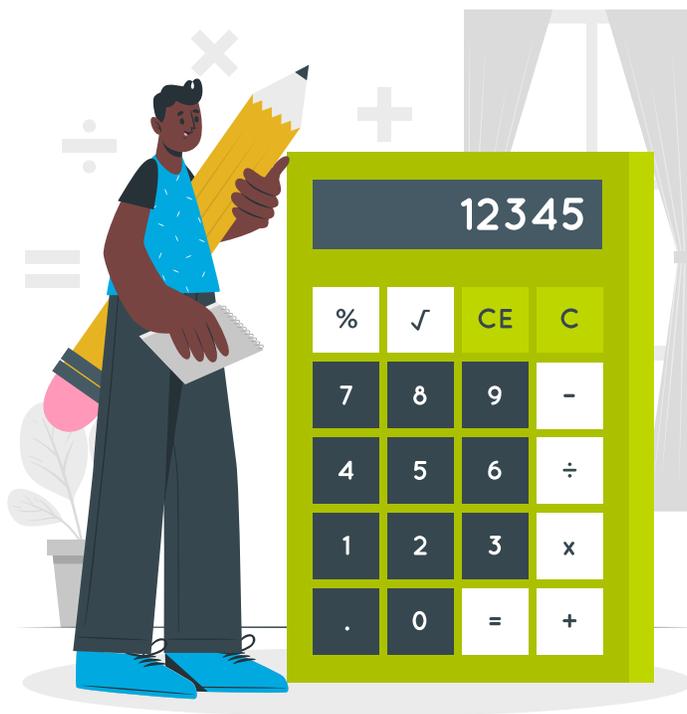
间接法从利润表中得出的净收入为起算点，从该数字开始进行加减法，得出现金流量。

间接法现金流量表更普遍，因为根据会计软件生成的报告，可以很容易地创建间接法现金流量表。但这也意味着，它可能更难用于现金流预测。

直接法现金流量表

直接法只是将收到的现金和支出的现金各自相加，然后比较这两个数字，得出一个现金流量数字。

了解有关现金流的更多信息，请参考 [Investopedia](#)。



如何使用现金流量表

现金流量表反映了一个企业的现金是在流进还是流出。由于现金是企业的命脉，了解现金是流入企业还是流出企业至关重要。

您可以用现金流量表来计算现金生命周期——如果一个企业以目前的速度继续亏损的话，它可以维持运营的时间。现金流量表是商业计划的一个重要组成部分，因为放款人会把正现金流作为其总的贷款标准的一部分。

现金流量表如何与损益表和资产负债表配合使用

除了损益表和资产负债表外，现金流量表也是评估企业业绩的三大关键财务报表之一。它是三者中最重要，也是最难的。在数学和财务细节方面，现金流量表是资产负债表和利润表信息的补充——但是那种细节很难看出，也很难理解。现金流量表最重要的作用是追踪资金。我们所说的现金是指流动资金，如支票和相关储蓄账户的余额，而不是严格意义上的纸币和硬币。跟踪现金是现金流量表最重要的工作。基本事实是：

$$\text{期末现金} = \text{期初现金} + \text{实收金额} - \text{花出金额}$$

在资金规划方面特别重要的是，无论是损益表还是资产负债表都不足以单独规划和管理现金。

利润表记录已登记的销售额和费用，并计算利润。重要的是要知道一个企业是否盈利，但我们接着就会转向现金流量表，看看这项活动如何影响现金流。

利润表不体现收到和支出的现金。这是因为客户在收到对账单后往往会过一段时间才会付款，企业也不会马上付清所有账单。

资产负债表与现金流量表的相通之处在于它还记录了企业手头的现金数额。除了这个关键指标，资产负债表还列出了企业的资产和负债。