

第2章

毛利、净利润、利润表、
现金流量

想象一下人们第一次接触电影的那种感觉！在发明电影之前，捕捉世界的唯一方法是静态的——一个固定的影像，譬如照片或图画。接着，随着第一部电影的问世，人们能够看到不同地点同时发生的事件和一个真实、动态且不断变化的世界。

上章结尾，我们说到若资产负债表好比一张商业快照，那么利润表就好比一部电影。照片有开始和结束的时候吗？（当然没有，除非你想收罗那些奇怪的哲学论点，但连你最好的朋友都厌倦与你论及它们。）那么，一部电影有开始和结束吗？（你有两次机会回答这一问题，当然第一次不算数！）

所以，利润表有开始和结束。

现在，既然我们一直在谈论财务记账卡，而非耗资几千万的好莱坞大片，那么让我们来看看利润表到底能向我们展示什么？

既然被称为利润表，就让我们从柠檬汁售货摊的利润是怎样产生的开始吧，它从何而来？

你的回答是：“销售收入？”很好！

所以，我们从销售收入开始吧。产生这些收入消耗了我们的产品吗？**是的**。我们需要为已经卖出的商品找一个称呼。

嗯……现在有主意了吗？



好的，那我就斗胆提议，当然，要经过你的同意，叫商品销售成本如何？

商品销售成本意味着什么？重要的是，它仅与什么有直接关联？
我们的产品或是说柠檬汁。

现在，来做个计算。如果我们从销售收入中减去商品销售成本，并非减去我们花在其他物品中的开销，能得到什么？

毛利。

毛利就是销售收入减去商品销售成本的结果。（净利润与此不同，一会儿我们将会讨论它。）

$$\begin{array}{r} \text{销售收入} \\ - \text{销售成本} \\ \hline = \text{毛利} \end{array}$$

为何我们称它为毛利？德语中，单词“gross”意思是“big”或“fat”，那么为何是“粗略估算的利润”（fat profit）？

因为我们还没减去生意中其他的开支。

那么生意经营中还有哪些开支？

我好像听见有人在说“费用？”嗯，说对了！

仅仅将我们的柠檬汁售货摊开在人行道旁就花了一笔钱是吗？**是的！**我们租用了玻璃杯、邻居家的场地，还做了广告！那么，无论我们有没有售出一杯柠檬汁，这些费用都必须支出吗？**嗯，没错！**

刚才，我们谈到从销售收入中减去柠檬汁或商品销售成本后得到毛利。现在，让我们再减去所有其他的费用，我们会得到什么？（这就是我们所好奇的净利润了！）

$$\begin{aligned} & \text{销售收入} \\ & - \text{销售成本} \\ & \hline & = \text{毛利} \\ & - \text{费用} \\ & \hline & = \text{净利润} \end{aligned}$$

注意到净利润在公式的最下面吗？所以，净利润又被称为？

底线值。

你可以看到我们的利润表将成本分为两类：商品销售成本，其囊括了产品生产过程中的所有支出；费用，其囊括了企业经营中与产品生产不直接相关的其他支出。对于那些没有有形产品的公司（即服务类行业），这两类称为营业成本（又称服务成本）及费用。

现在，请回顾上一章的内容，将数字填到下面的公式里，这样，我们能清楚地看到底线在表中的位置。

$$\begin{aligned} & \text{销售收入} && \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ & - \text{销售成本} && \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ & \hline & \text{毛利} && \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ & - \text{费用} && \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ & \hline & \text{净利润} && \$ \underline{\hspace{2cm}} \end{aligned}$$

让我们花一点时间复习吧。利润表的编制目的在于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，能得到什么？

净利润。

净利润的另外的叫法还包括什么？

纯利润或底线值。

那么，收益、净利、纯利、底线值，它们都是一个概念吗？

是的，没错！

现在，让我们重新回到生意的经营过程中去吧。我们将逐项地做一张详细的利润表（见表2-1）。你可以拿一样直一点的东西（一把尺子，甚至一个信封或一张纸都可以）。以便做好这张表。

表2-1 利润表

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			\$ <input type="text"/>
期初存货	\$ <input type="text"/>		
+ 原料采购			
糖	<input type="text"/>		
鲜柠檬	<input type="text"/>		
可供出售的商品		\$ <input type="text"/>	
- 期末存货		<input type="text"/>	
= 商品销售成本			<input type="text"/>
毛利 =			<input type="text"/>
费用			
•	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
•	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
•	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
= 总费用			<input type="text"/>
净利润			\$ <input type="text"/>

我们说过利润表就如同一张动态的影片，因为它有开始和结束。这个时间段可以是一周、一个月、一个季度等。无论时间的长短，都称为会计期间。

还记得当你还是个孩子时，是如何眼巴巴地期盼着一天天赶快过

去，最好马上进入下一周或下个月的情景吗？还记得早起时你的苦恼和不得耐着性子等到下午才能与玩伴聚会相见的煎熬吗？那么既然我们经营的是卖柠檬汁的小摊，所以，不要把会计期间弄得太长了，就以“周”为单位吧。

因此，让我们从周一算起，到周日结束。哦，那么我们已经经营了整整一个星期了！这可比当初想着开一家柠檬汁售货摊的时间还要长。

还记得我们这一周的销售收入总额吗？

若是忘了，请回到第1章去查询。

你信心满满地把一周的全部收入共25美元拿出来，把它放在利润表的右边。为什么？因为利润表里的收入是总额的概念，我们一会儿再用到它。

顺便说一下，你也许注意到为了获得全部信息，不得不翻回到上一章去查询。你知道一个企业是如何整理信息以便方便查询和使用的吗？企业会设置一个总分类账，用来序时地记录每天发生的交易。在那些美好的旧时代，每一笔会计分录都是手工填制的。（还记得那个《圣诞赞歌》^①里的“小气财神”是如何篡改账目的吗？）时至今日，大多数公司都使用计算机了。设置好程序的软件可以为每笔交易自动产生会计凭证、登记账簿及汇总报表。

让我们来看第二行。上面的内容是什么？**期初存货**。

^① *A Christmas Carol in Prose, Being a Ghost Story of Christmas*, 又名 *A Christmas Carol*, 查尔斯·狄更斯著，最早出版于1843年12月19日，是著名的圣诞故事。该书描述了富有、吝啬又暴躁的会计所老板Scrooge在一个圣诞夜遭遇的一系列奇异事件。他在自己的办公室遭遇了前老板的灵魂，回家在睡梦中又有一群灵魂造访，他们带着他神游，重温他生活经历中的点点滴滴，又向他展示了一个守财奴生命最后一刻的悲惨景象，并告诫他如果不改变自己的吝啬，同样的事情就会发生在他自己身上。经历了这一切的Scrooge从此改变了人生态度，变得慷慨、乐于好施，并且深受人们爱戴。——译者注

我们在这周前有存货吗？**没有，本周前我们甚至还没开始做生意！**

因此，期初存货额是多少？**0**。把这个数字填到表里去。

那么，为了生意的开张，你去买了些什么？**2美元的白糖和10美元的鲜柠檬**。把这些数字也填进去。

继续往下。

鉴于以上这些数据，你本周可以卖多少存货？（期初存货+买入的存货），但是你把它们全都销售出去了吗？**没有**。

转到下一行。

我们减去什么？**没有卖完的柠檬汁**。我们把它称做什么？**期末存货**。

既然我们没有卖掉它们，我们在计算销售成本时就不能把它们包括进去，是吗？**没错**。

继续下一行。

现在该到数学计算的时间了。期初存货+买入存货-期末存货=？答案是实际已售存货成本，那是多少？（把你的计算结果写在利润表上。）

当你在填销售成本这个数字时，注意到这个数字是不是也在右边？**是的，在右边**。

这意味着我们要如何运用这个数字？

减去它。

现在，从销售收入中减去销售成本，我们会得到什么？（同样把这个结果写在下一行的右边。）

我们称这个数字是什么？**这就是我们的毛利了！**

接下来，我们该减去什么？**费用**。

我们的费用包括……**有玻璃杯租金、广告费及场地租金等**。

所有费用是多少？**把它们加在一起。**

注意到这个费用总和放在了哪里？**表中右边的相应位置上。**

接下来我们要做什么？**减去费用总额。**

从哪里减去它？**毛利。**

毛利减费用总额的余额是什么？**是我们的净利润。**

金额是多少？（把它填在利润表上。）

让我们休息休息，揉揉眉头，放松放松紧张的神经吧。

现在，请将利润表上的数字与上一章最后一张资产负债表（表1-10）中的数字相比较。有没有注意到利润表和资产负债表中有着相同的数字？**当然有，它们是盈利或称做净利润。**

那么，这两个项目是否相同，即本周盈利（位于资产负债表中）和净利润（位于利润表中）？**是的！**

刚才，我们将财务记账卡比做快照和动态影片，现在让我们换个角度观察它们。

资产负债表就好比你所居住的州的地图，你会在这张地图上看到什么？（城市、主干道、河流、山川等。）总之，是一张城市中各个地点详细位置的缩略图。

让我们集中关注资产负债表中的一个项目——盈利。假设它是你所居住的一个城市或小镇。地图告诉你它的位置，但却没有其他相关的详细资料。为了能在地图中清楚地看到城市中的街道、河流、当地的地标，我们需要一张什么样的地图？（城市或小镇自己的地图。）这需把原来的州地图充分放大，这也就是利润表的作用了。它就好比一张放大的州地图或详细的城市地图，告诉了我们盈利如何获得，而资产负债表仅仅表示你拥有了10美元的盈利。利润表显示了你有25美

元的销售收入，相应的成本是10美元，费用是5美元。

回到我们的会计世界吧，我们将资产负债表中的最近一周的盈利细化，能得到什么？

利润表！

让我们看看第1章最后一张资产负债表（见表2-2）中的数字及我们刚刚填制的利润表（见表2-3）中的数字。

表 2-2

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
		本固盈利	\$10.00
总资产	<u>\$15.00</u>	总负债及所有者权益	<u>\$15.00</u>

这两张表有何关联呢？**净利润的数值和盈利的数值相同。**

还有什么相同的数字吗？**是的，存货也一样。**

你有没有想到为什么期末存货会同时出现在资产负债表和利润表上？**因为我们没有使用它！**

我们不能把它算做销售成本，因为我们没有把它销售出去。所以，我们从可供销售的商品中减掉它们。而在资产负债表上，因为我们没有卖掉它，它的价值仍然存在，我们仍旧拥有它吗？**是的！**

那么我们可以在未来的某个时候把它们卖掉吗？**当然！**所以，我们把它作为期末存货。

因为现在已经是周末了，所以，这是什么类型的资产负债表？**一张期末资产负债表。**

表2-3 利润表

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			\$ 10.00

既然这是张期末资产负债表，它里面的存货代表什么？**期末存货。**

让我们看看这两张财务报表是如何相互关联的。我们在星期一将以哪种资产负债表开始？**期初资产负债表。**

那么在下个星期天的晚上将以哪种资产负债表结束？**期末资产负债表。**它们就像两张即时快照。现在，我们已经制作了一连串的资产负债表——每笔交易做一张。我们在本书中将要一直做这类报表，但实际上，公司只要在一个会计期间的期初和期末各做一张资产负债表即可。

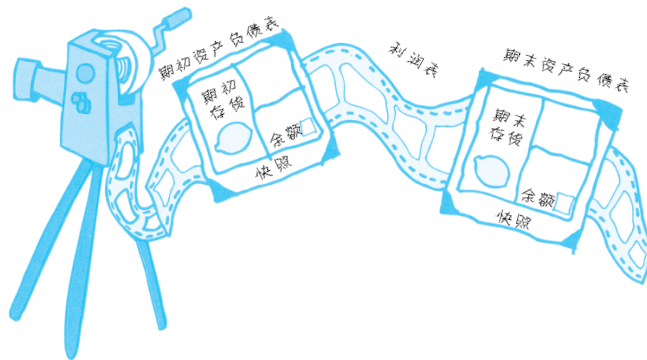
在本周开始时，我们的初始存货是多少？**0。**期末存货价值多少？**2美元。**

那我们的期初盈利是多少？**0。**期末盈利又是多少？**10美元。**

是什么将期初和期末的资产负债表连接起来的？是展示“故事情节”的利润表。

期初资产负债表告诉我们一个会计期间开始的情况，期末资产负债表告诉我们相应的时间段结束时的状况，那么，哪种报表告诉了我们从期初到期末的过程中发生了什么了？

利润表。



你做得真棒！你现在俨然已经是一位通晓会计基础知识的企业家了！

既然你做得不错，现在就出个小难题考考你。还有一个项目是本周发生的，却既未出现在资产负债表中，也没出现在利润表中。

这里向你提出三个问题：

这个项目是什么？

为什么它均未出现在这两大财务报表中？

该项目的缺失，告诉了我们，迄今为止，我们的记账缺少了什么？

第一个问题的答案是：已经偿还给爸妈的借款。为什么该项目未

显示在资产负债表上？因为已经还了这笔钱。资产负债表上的借款是表示在资产负债表日你尚未还的债务。

为了更好地理解该项目为什么也没出现在利润表中，你需要问一下自己是如何获得这笔钱的。是你赚到的吗？不是，而是爸爸妈妈借给你的。你因为偿还这笔钱损失了什么吗？没有，你只是在使用它们一段时间后还给了爸爸妈妈。所以，这笔借款的本金——你实际借到的钱，并不出现在利润表中，因为它不是“赚”来的。那它对利润表有何影响？利息。借款的利息是一项费用。感谢上帝，爸爸妈妈居然没想到要这笔利息！

从以上三个问题可以看出我们的记录情况如何？是不完整的。

瞧瞧，这两张财务报表并不能将整个生意状况完整地展示出来！要想达到此目的，你至少需要三类报表。那第三类是什么样的？（可能你已经知道了。当你获得借款以及之后归还它时，什么项目受到了影响？当然，是你的现金流。因此，第三类报表就是记录你的现金出入的现金流量表。我们将在下一章详细介绍。）

哦，又到周末了。还想继续工作吗？想错过一个能与朋友在一起游泳、玩耍的周末吗？让我们休息一天吧。

对于那些剩下的期末存货——10杯柠檬汁，我们该如何处置？把它们放在冰箱里，并贴上纸条注明：

仅限出售使用！

请勿动，否则见上帝去吧！

该是休息的时候了。

在你离开之前，奖励给自己一块金牌，以庆祝生意成功开业一周！干得真不错！