



金融学习 为学习者

## 模块: 5

本模块以用户友好语言解释主题，采用实用的方法。每个模块都是理论、实践活动和视频的组合。一组问题和活动将帮助学习者测试他们对主题的理解。

完成每个模块后，建议您提交您的反馈和建议，因为这将有助于我们改进和提高潜在的学习比率。

Běn mókuài yǐ yònghù yǒuhǎo yǔyán jiěshì zhǔtí, cǎiyòng shíyòng de fāngfǎ. Měi gè mókuài dōu shì lǐlùn, shíjiàn huódòng hé shìpín de zǔhé. Yī zǔ wèntí hé huódòng jiāng bāngzhù xuéxí zhě cèshì tāmen duì zhǔtí de lǐjiě.

Wánchéng měi gè mókuài hòu, jiànyì nín tíjiāo nín de fǎnkuì hé jiànyì, yīnwèi zhè jiāng yǒu zhù yú wǒmen gǎijìn hé tígāo qiánzài de xuéxí bǐlǜ.

模块：5

Lrn

## 目录:

- 定义资产负债表
- 资产负债表的特点
- 资产负债表组件
- 资产
- 负债
- 所有者权益
- 资产负债表模板

## Mùlù :

- Dìngyì zīchǎn fùzhài biǎo
- Zīchǎn fùzhài biǎo de tèdiǎn
- Zīchǎn fùzhài biǎo zǔjiàn
- Zīchǎn
- Fùzhài
- Suǒyǒu zhě quányì
- Zīchǎn fùzhài biǎo múbǎn

## 定义资产负债表

它是一份报告，显示公司/企业在特定日期的财务状况，并指示企业拥有和欠下的财务资源。它也被称为财务状况表。

根据《法莱克斯金融词典》(Farlex Financial Dictionary)，资产负债表是公司拥有什么以及它是如何拥有它的记录。从本质上讲，它是公司资产、负债和股东权益在给定时间段内（如季度末或年末）的报表。

### **Dìngyì zīchǎn fùzhài biǎo**

Tā shì yī fèn bàogào, xiǎnshì gōngsī/qǐyè zài tèdìng rìqí de cáiwù zhuàngkuàng, bìng zhǐshì qǐyè yǒngyǒu hé qiàn xià de cáiwù zīyuán. Tā yě bèi chēng wèi cáiwù zhuàngkuàng biǎo.

Gēnjù “fǎ láikè sī jīnróng cídiǎn”( Farlex Financial Dictionary), zīchǎn fùzhài biǎo shì gōngsī yǒngyǒu shé me yǐjí tā shì rúhé yǒngyǒu tā de jìlù. Cóng běnzhí shàng jiǎng, tā shì gōngsī

zīchǎn, fùzhài hé gǔdōng quányì zài gěi dìng  
shíjiān duàn nèi (rú jìdù mò huò niánmò) de  
bàobiǎo.

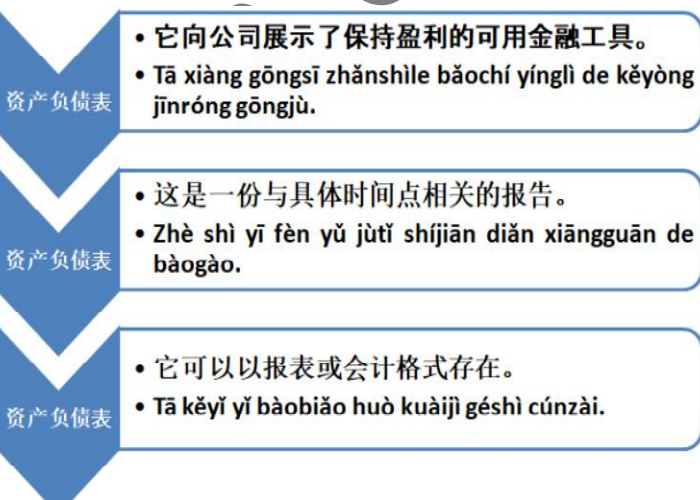


## 资产负债表的特点

资产负债表知识对于经营业务的人或管理者来说是最重要的。它有助于为业务增长做出适当的战略决策。资产负债表有三个主要特点：

### Zīchǎn fùzhài biǎo de tèdiǎn

Zīchǎn fùzhài biǎo zhīshì duìyú jīngyíng yèwù de rén huò guǎnlǐ zhě lái shuō shì zuì zhòngyào de. Tā yǒu zhù yú wèi yèwù zēngzhǎng zuò chū shìdàng de zhànlüè juécè. Zīchǎn fùzhài biǎo yǒusān gè zhǔyào tèdiǎn:



(来源：财务技能 - 团队FME-free-management-ebooks.com)

## 资产负债表组件

资产负债表由三个主要组成部分组成：

- 资产
- 负债
- 所有者权益

### Zīchǎn fùzhài biǎo zǔjiàn

Zīchǎn fùzhài biǎo yóu sān gè zhǔyào zǔchéng  
bùfèn zǔchéng:

- Zīchǎn
- fùzhài
- suǒyǒu zhě quán yì





## 资产

资产是物品，它给公司提供财务价值。资产的估价可以主观或客观地衡量两者。例如土地、机器、库存等。基本上，资产可以分为四类，用于会计目的：

### Zīchǎn

Zīchǎn shì wùpǐn, tā gěi gōngsī tíngōng cáiwù jiàzhí. Zīchǎn de gūjià kěyǐ zhǔguān huò kèguān de héngliáng liǎng zhě. Lìrú tǔdì, jīqì, kùcún děng. Jīběn shàng, zīchǎn kěyǐ fēn wéi sì lèi, yòng yú kuàijì mùdì:



### 有形资产

它是一种具有物理存在的资产。例如，诸如现金、股票、债券、建筑、机器等。

Tā shì yī zhǒng jù yǒu wù lǐ cún zài de zī chǎn. Lì rú, zhū rú xià nǐ n, gǔ piào, zhài quàn, jiàn zhù, jī qì děng.

### 无形资产

它是一种没有物理存在的资产。例如，版权、专利、知识产权或商誉等。无形资产与有形资产相反。

Tā shì yī zhǒng méi yǒu wù lǐ cún zài de zī chǎn. Lì rú, bǎn quán, zhuān lì, zhī shí chǎn quán huò shāng yù děng. Wú xíng zī chǎn yǔ yǒu xíng zī chǎn xiāng fǎn.

### 流动资产

它要么是现金或资源，预计将转换为现金，通常在运营年度消费。例如 - 现金、库存等。

Tā yào me shì xià nǐ n huò zī yuán, yù jì jiāng zhuǎn huàn wéi xià nǐ n, tōng cháng zài yùn yíng nián dù xiāo fèi. Lì rú - xià nǐ n, kù cún děng.

### 固定资产

它是公司购买和使用用于生产商品和服务的长期资产。它不能轻易转换为现金。例如 - 土地，机器等。

Tā shì gōng sī gòu mǎi hé shì yòng yòng yú shēn chǎn shān pǐn hé fú wù de cháng qī zī chǎn. Tā bù néng qīng yì zhuǎn huàn wéi xià nǐ n. Lì rú - tǔ dì, jī qì děng.

**资产 = 资本 + 负债**

**Zī chǎn = Zī běn + fù zhài**

## 负债

它是指公司所欠的财务资源。换句话说，这是公司对任何内部或外部利益相关者的义务。负债分为以下：

### Fùzhài

Tā shì zhǐ gōngsī suǒ qiàn de cáiwù zīyuán.  
Huàn jù huàshuō, zhè shì gōngsī duì rèn hé nèi bù  
huò wài bù lì yì xiāngguān zhě de yì wù. Fùzhài  
fēn wéi yí xià:



### 流动负债

这些义务应在短时间内支付，通常在操作周期内。也称为短期负债。例如，未付费用、应付票据等。

Zhèxiē yìwù yīng zài duǎn shíjiān nèi zhīfù, tōngcháng zài cāozuò zhōuqī nèi. Yě chēng wéi duǎnqī fùzhài. Lìrú, wèi fù fèiyòng, yīngfù piàotiǎo děng.

### 固定负债

这些是长期债务，在操作周期中不支付。这些用于购买固定资产。例如长期贷款、应付债券等。

Zhèxiē shì chángqī zhàiwù, zài cāozuò zhōuqī zhōng bù zhīfù. Zhèxiē yòng yú gòumǎi gùdìng zīchǎn, lǐrú chángqī dàikuǎn, yīngfù zhàiquǎn děng.

### 或有负债

这些负债是潜在的负债。这些取决于将来可能发生或可能不会发生的某些事件因此，它可能或可能不会成为实际负债。例如产品保修索赔、贷款担保等。

Zhèxiē fùzhài shì qiǎnzài de fùzhài. Zhèxiē qǔyuē yú jiānglái kěnéng fāshēng huò kěnéng bù huì fāshēng de mǒu xiē shìjiàn. Yīncǐ, tā kěnéng huò kěnéng bù huì chéngwéi shíjì fùzhài. Lìrú chǎnpǐn bǎoxiū suǒpéi, dàikuǎn dǎnbǎo děng.

负债 = 资产 - 资本

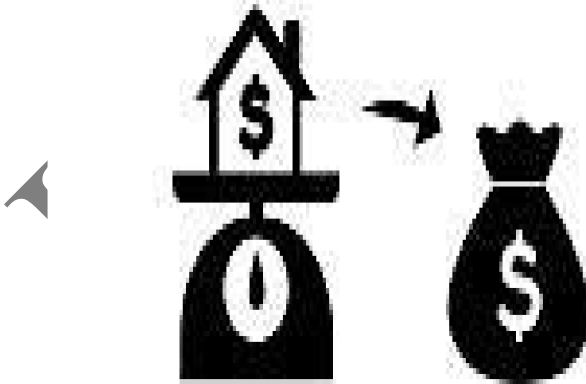
## 所有者权益

它代表了所有者在公司投资的价值。换句话说，是钱，业主已经投资。

它被分类为以下：

### Suǒyǒu zhě quányì

Tā dài biǎo le suǒyǒu zhě zài gōngsī tóuzī de jiàzhí. Huàn jù huàshuō, shì qián, yèzhǔ yǐjīng tóuzī. Tā bèi fēnlèi wèi yǐxià:



### 优先股

这是一种通常支付固定股息 的股票。股票价格的价值比普通股票波动较小。

Zhè shì yī zhǒng tōngcháng zhīfù gùdìng gǔxī de gǔpiào. Gǔpiào jiàgé de jiàzhí bǐ pǔtōng gǔ bōdòng jiào xiǎo.

### 普通股

由股东资助的投资定义为 普通股。它被视为表示公司所有权的证券。

Yóu gǔdōng zīzhù de tóuzī dìngyì wéi pǔtōng gǔ. Tā bèi shì wéi biǎoshì gōngsī suǒyǒuquán de zhèngquàn.

### 额外支付资本

它是从投资者那里获得的股票资本。面值相当低。它也被称为贡献资本。

Tā shì cóng tóuzī zhě nàlǐ huòdé de gǔpiào zīběn. Miànzhí xiāngdāng dī. Tā yě bèi chēng wéi gòngxiàn zīběn.

### 留存收益

它是指为股东保留为股利的公司净收入的份额。

Tā shì zhǐ wéi gǔdōng bǎoliú wéi gǔlì de gōngsī jìng shōurù de fèn'é.

**股权 = 资产 - 负债**

## 资产负债表模板

记录公司资产负债表的方法有很多种。用户可以使用在线就绪工具，例如 -

微软办公室资产负债表模板。这些模板可以免费下载，人们可以根据他们的要求进行必要的更改。模板的一些链接如下所示：

### Zīchǎn fùzhài biǎo múbǎn

Jìlù gōngsī zīchǎn fùzhài biǎo de fāngfǎ yǒu hěnduō zhǒng. Yònghù kěyǐ shǐyòng zàixiàn jiùxù gōngjù, lǐrú -wēiruǎn bàngōngshì zīchǎn fùzhài biǎo múbǎn. Zhèxiē múbǎn kěyǐ miǎnfèi xiàzài, rénmen kěyǐ gēnjù tāmen de yāoqiú jìnxíng bìyào de gēnggǎi. Múbǎn de yīxiē liànjiē rúxià suǒ shì:

- ✓ <https://msexceltemplates.org/balance-sheet-template-for-ms-excel/>
- ✓ <https://templates.office.com/en-gb/Balance-sheet-TM03934533>



## 一个例子 - 自助餐厅的资产负债表

### Yìgè lìzi – zìzhù cāntīng de zīchǎn fùzhài biǎo

资产负债表					
自助餐厅的 - (2020 三月)					
资产	INR	\$	负债	INR	\$
<b>流动资产</b>			<b>流动负债</b>		
手头现金	50000	659.5	应付账款	35000	461.65
银行现金	100000	1319	租金/租赁	75000	989.25
库存	22500	296.78	公用事业	34000	448.46
预付保险	20000	263.8	销售税	7500	98.92
应收账款	20000	283.8	所得税	12000	158.28
			工资	100000	1319
			员工基金	15000	197.85
<b>总</b>	<b>212500</b>	<b>2822.88</b>	<b>总</b>	<b>278500</b>	<b>3673.41</b>
<b>固定资产</b>			<b>固定负债</b>		
商店/咖啡厅	0	0	长期贷款	100000	1319
内饰(家具)	85000	1121.15	其他(如果有)	0	0
厨房设备	45000	593.55			
其他资产	9000	118.71			
<b>总</b>	<b>139000</b>	<b>1833.41</b>	<b>总</b>	<b>100000</b>	<b>1319</b>
<b>总资产</b>	<b>351500</b>	<b>4656.29</b>	<b>负债总额</b>	<b>378500</b>	<b>4992.41</b>
<b>咖啡厅净值 =</b>	<b>总资产 - 负债总额</b>				
	INR	\$			
<b>咖啡厅净值 =</b>	<b>-27000</b>	<b>-336.12</b>			
(注意: 根据货币汇率转换为美元的 INR: 1 INR = 0.013 USD)					

由于负债多于资产，自助餐厅的净值为负值。上面的例子给出了商业财务状况的快照。



## 公司资产负债表

公司的资产负债表有助于了解资产、负债和权益的汇总。让我们看一下公司2018年3月和2019年3月报告的资产负债表：

公司名称 - 母亲苏米系统有限公司  
Motherson Sumi System Ltd. (MSSL)

### Gōngsī zīchǎn fùzhài biǎo

Gōngsī de zīchǎn fùzhài biǎo yǒu zhù yú liǎojiě zīchǎn, fùzhài hé quányì de huìzǒng. Ràng wǒmen kàn yīxià gōngsī 2018 nián 3 yuè hé 2019 nián 3 yuè bàogào de zīchǎn fùzhài biǎo:

Gōngsī míngchēng - mǔqīn sū mǐ xìtǒng yǒuxiàn gōngsī- Motherson Sumi System Ltd. (MSSL)



<b>合并 (与子公司)</b>		
<b>股票和负债</b>	<b>三月-19</b>	<b>三月-18</b>
股本	315.8	210.5
储备- 盈余	10,646.90	9,673.60
流动负债	18,890.60	15,334.20
其他负债	13,476.90	12,279.40
负债总额	43,330.20	37,497.70
<b>资产</b>		
固定资产	17,277.70	15,032.90
流动资产	19,949.60	17,100.10
其他资产	6,102.90	5,364.70
总资产	43,330.20	37,497.70
其他信息		
或有负债	1,065.70	209.6

<b>独立</b>		
<b>股票和负债</b>	<b>三月-19</b>	<b>三月-18</b>
股本	315.8	210.5
储备- 盈余	6,122.40	5,969.70
流动负债	1,403.30	1,459.00
其他负债	1,201.70	1,170.40
负债总额	9,043.20	8,809.60
<b>资产</b>		
固定资产	1,886.60	1,639.20
流动资产	2,412.10	2,340.00
其他资产	4,744.50	4,830.40
总资产	9,043.20	8,809.60
其他信息		
或有负债	125.5	25.3

(源: moneycontrol.com)

根据上述两个快照-

一个是合并资产负债表，另一个是 独立资产负债表。

合并

资产负债表是单个公司及其关联子公司的财务组成部分的综合报告

单个公司定义为母公司。

根据公司网站，MSSL拥有29家子公司（直接和间接）。在合并资产负债表中，没有提及哪项资产或负债属于哪个子公司。准确地说，它是整个组的快照。

独立资产负债表是单个或单个公司的财务分析，无需考虑其子公司。因此，它并不反映整个集团的财务结果。在这里，所有子公司的交易和余额都报告为对子公司的投资。

作为投资者，我们需要研究合并资产负债表。

Gēnjù shàngshù liǎng gè kuàizhào- yīgè shì hébìng zīchǎn fùzhài biǎo, lìng yīgè shì dúlì zīchǎn fùzhài biǎo.

Hébing zīchǎn fùzhài biǎo shì dāngè gōngsī jí qí guānlián zǐ gōngsī de cáiwù zǔchéng bùfèn de zònghé bàogào. Dāngè gōngsī dingyì wèi mǔ gōngsī. Gēnjù gōngsī wǎngzhàn, MSSL yǒngyǒu 29 jiā zǐ gōngsī (zhíjiē hé jiànjiē). Zài hébing zīchǎn fùzhài biǎo zhōng, méiyǒu tí jí nǎ xiàng zīchǎn huò fùzhài shǔyú nǎge zǐ gōngsī. Zhǔnquè de shuō, tā shì zhènggè zǔ de kuàizhào.

Dúlì zīchǎn fùzhài biǎo shì dāngè huò dāngè gōngsī de cáiwù fēnxī, wúxū kǎolǜ qí zǐ gōngsī. Yīncǐ, tā bìng bù fǎnyìng zhènggè jítuán de cáiwù jiéguǒ. Zài zhèlǐ, suǒyǒu zǐ gōngsī de jiāoyì hé yú'é dōu bàogào wèi duì zǐ gōngsī de tóuzī.

Zuòwéi tóuzī zhě, wǒmen xūyào yánjiū hébing zīchǎn fùzhài biǎo.



## 结论

资产负债表应始终与损益表同步。它用于比率分析，指导了解公司的财务维度，如经营风险、流动性、财务风险等。

(下一模块将讨论比率分析。)

## Jeólùn

Zīchǎn fùzhài biǎo yīng shǐzhōng yǔ sǔnyì biǎo tóngbù. Tā yòng yú bǐlǜ fēnxī, zhǐdǎo liǎojiě gōngsī de cáiwù wéidù, rú jīngyíng fēngxiǎn, liúdòng xìng, cáiwù fēngxiǎn děng.

(Xià yī mó kuài jiāng tāolùn bǐlǜ fēnxī.)



## 评估您的学习

1. 在资产负债表上写一张简短的便条。
2. 解释资产负债表的组成部分。
3. 区分合并资产负债表和独立资产负债表。
4. 根据给定的表对以下图像进行分类：



资产	负债	所有者权益

5. 为您的初创公司制定资产负债表。说明您的初创公司的净值。

6. 为以下内容编写三个示例：

– 固定资产

– 流动资产

– 流动负债

– 或有负债

– 固定负债

– 有形资产

– 无形资产

### **Pínggū nín de xuéxí**

1. Zài zīchǎn fùzhài biǎo shàng xiě yī zhāng jiǎnduǎn de biàntiáo.

2. Jiěshì zīchǎn fùzhài biǎo de zǔchéng bùfèn.
3. Qūfēn hébìng zīchǎn fùzhài biǎo hé dúlì zīchǎn fùzhài biǎo.
4. Gēnjù gěi dìng de biǎo duì yǐxià túxiàng jìn háng fēnlèi:



Zīchǎn	fùzhài .	Suoyǒu zhě quányì



5. Wèi nín de chūchuàng gōngsī zhìdìng zīchǎn fùzhài biǎo. Shuōmíng nín de chūchuàng gōngsī de jìngzhí.

6. Wèi yíxià nèiróng biānxiě sān gè shìlì:

– Gùdìng zīchǎn

– liúdòng zīchǎn

– liúdòng fùzhài

– huò yǒu fùzhài

– gùdìng fùzhài

– yǒuxíng zīchǎn

– wúxíng zīchǎn

Crn & Shr

## 情况分析 - (qíngkuàng fēnxī)

一家四人决定开办有机农业企业。每位家庭成员都贡献了 15 万 INR，以创业。全部捐款最初足以用于业务。除了现金捐助外，其中 4 项还提供了：家具成本 20000INR、土地成本 60 万 INR、农机具成本 65000INR 和一辆 ISUZU 汽车。

Yījiā sì rén juéding kāibàn yǒujī nóngyè qǐyè。Měi wèi jiātíng chéngyuán dōu gòngxiǎnle 15 wàn INR, yǐ chuàngyè。Quánbù juǎnkǎn zuìchū zúyǐ yòng yú yèwù。Chúle xiànjīn juǎnzhu wài, qìzhōng 4 xiàng hái tígòngle: Jiājù chéngběn 20000INR, tǔdì chéngběn 60 wàn INR, nóngjījù chéngběn 65000INR hé yī liàng ISUZU qìchē。

活动发起人将开展以下活动 (INR 中的金额) -

- 监管注册/许可成本 = 95000 (一次 - 在业务开始时)
- 帮手的工资 - 5 x 12000 (每月)
- 种子 = 5000 (一个周期作物)
- 运输成本 = 一次旅行费用 250

Huódòngfāqǐ rén jiāng kāizhǎn yǐxià huódòng (INR zhōng de jīn'é) -

- Jiānguǎn zhùcè/xǔkě chéngběn = 95000(yīcì - zài yèwù kāishǐ shí)
- bāngshǒu de gōngzī - 5 x 12000 (měi yuè)
- zhǒngzǐ = 5000 (yīgè zhōuqí zuòwù)
- yùnrú chéngběn = yīcì lǚxíng fèiyòng 250

作物周期为四个月。因此，这些活动为一个作物周期周期。

Zuòwù zhōuqí wéi sì gè yuè。Yīncǐ, zhèxiē huódòng wéi yīgè zuòwù zhōuqí zhōuqí。

- a. 分析情况并分类组件。
- b. 为一个作物周期准备资产负债表，并提供业务的估计净值。
- a. Fēnxī qíngkuàng bìng fēnlèi zǔjiàn.
- b. Wéi yīgè zuòwù zhōuqí zhǔnbèi zīchǎn fùzhài biǎo, bìng tígōng yèwù de gūjì jìngzhí.

**所指的资料来源:**

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx- Sage Pastel  
Accounting. Fundamentals of Financial Accounting by Patricia  
Libby, Fred Phillips, Robert Libby. Financial Engineeringby  
John F Marshall and Vipul K Bansal. investopedia.com,  
balancesheetexample.com businessaccountingbasics.com

Lin & Shr

查找各种语言的学习模块和文章 -  
英语、中文、日语、德语、法语和  
西班牙语。

访问: [www.clrn-shr.com](http://www.clrn-shr.com)

or

电子邮件: [clrnandshr@gmail.com](mailto:clrnandshr@gmail.com)

**Lrn&Shr**