

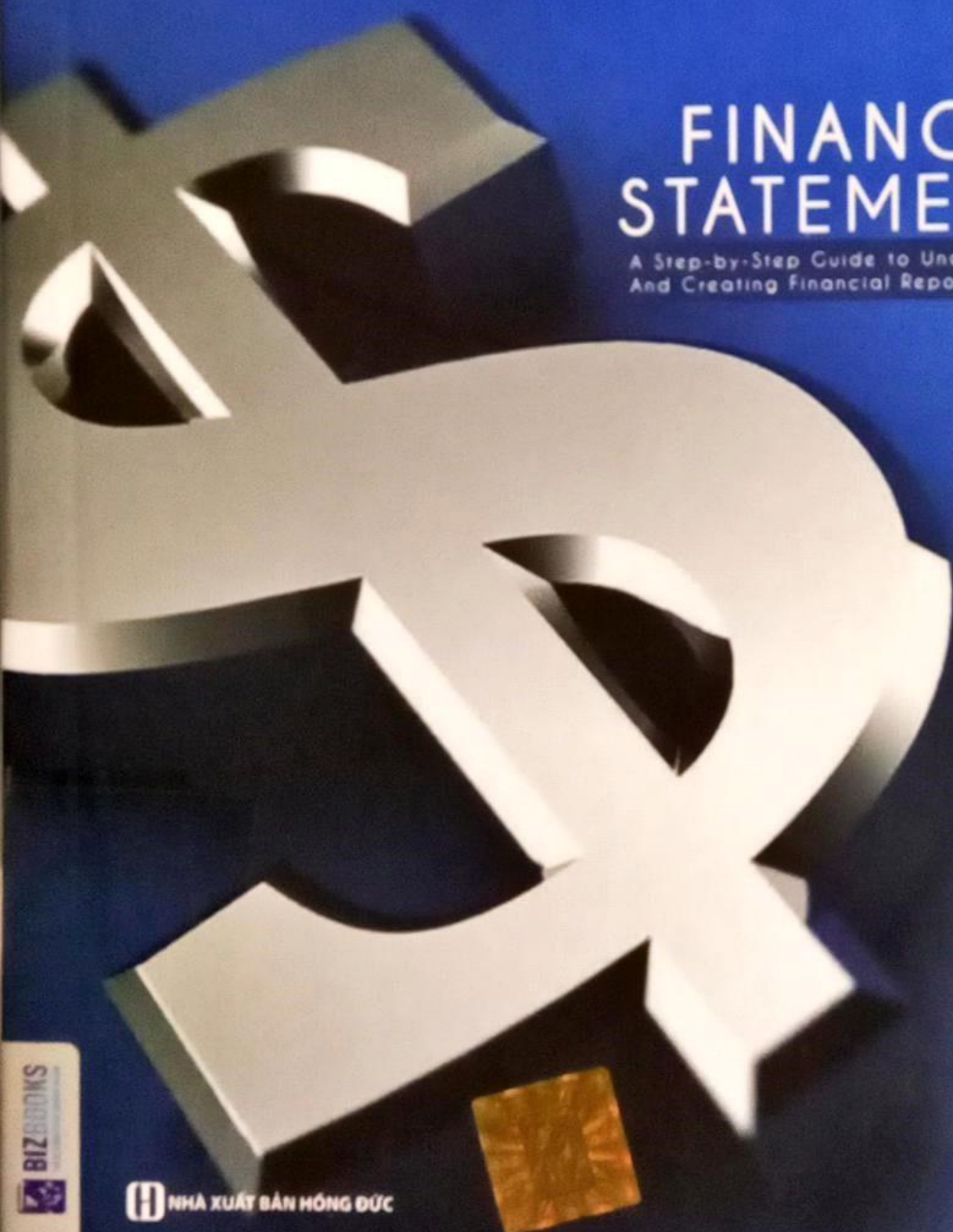
THOMAS R. ITTELSON
Trương Thị Ý Nhi (Dịch)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

HƯỚNG DẪN TỪNG BƯỚC HIỂU VÀ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

FINANCIAL STATEMENTS

A Step-by-Step Guide to Understanding
And Creating Financial Reports



BIZBOOKS

 NHÀ XUẤT BẢN HỒNG ĐỨC



THOMAS R. ITTELSON

Thomas R. Ittelson là một nhà khoa học, doanh nhân, tác giả và giáo viên giảng dạy với trên 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực phát triển doanh nghiệp và marketing cho các công ty công nghệ. Với tư cách là nhà tư vấn cho các doanh nghiệp, Ittelson đã vạch ra các kế hoạch và nâng số vốn chủ sở hữu cho start-up lên đến 500 triệu đô. Cuốn sách này- Báo cáo tài chính, được viết bằng những nỗ lực của tác giả nhằm giảng dạy cho các doanh nhân cách sử dụng báo cáo tài chính trong doanh nghiệp

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Financial Statement

Financial Statement

FINANCIAL STATEMENTS

Financial Statements : A Step-by-Step Guide to Understanding
and Creating Financial Reports

© 2009 by Thomas R. Ittelson

Original English language edition published by The Career Press,
Inc. 12 Parish Drive, Wayne, NJ 07470, USA. All rights reserved

The Vietnamese edition arranged to MCBooks through Squirrel
Rights Agency- SCC JSC, Vietnam

Bản quyền tiếng Việt © Công ty Cổ phần Sách MCBooks.

Không phần nào trong xuất bản phẩm này được phép sao chép hay
phát hành dưới bất kỳ hình thức hoặc phương tiện nào mà không
có sự cho phép trước bằng văn bản của Công ty Cổ phần Sách
MCBooks

THƯƠNG HIỆU BIZBOOKS
SÁCH DÀNH CHO DOANH NHÂN

Với mong muốn giúp bạn phát triển, doanh nghiệp của bạn thịnh
vượng và trường tồn, BizBooks hy vọng sẽ được hợp tác cùng các
tác giả trong và ngoài nước để chia sẻ những bài học thành công,
những cuốn sách hay và chất lượng đến với độc giả Việt Nam.
Các tác giả viết sách có nhu cầu xuất bản xin vui lòng liên hệ với
chúng tôi qua:

Email: contact@bizbooks.vn

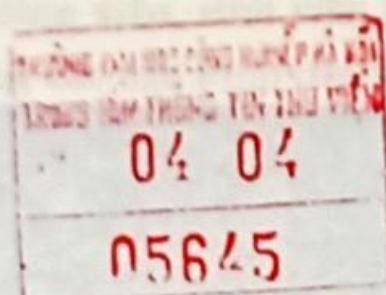
Điện thoại: (024).3 792.1466

(Bám số máy lẻ 112 - Phòng Kế hoạch)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Financial Statements

Thomas R. Ittelson
Trương Thị Ý Nhi (Dịch)



BÁO CÁO TÀI CHÍNH

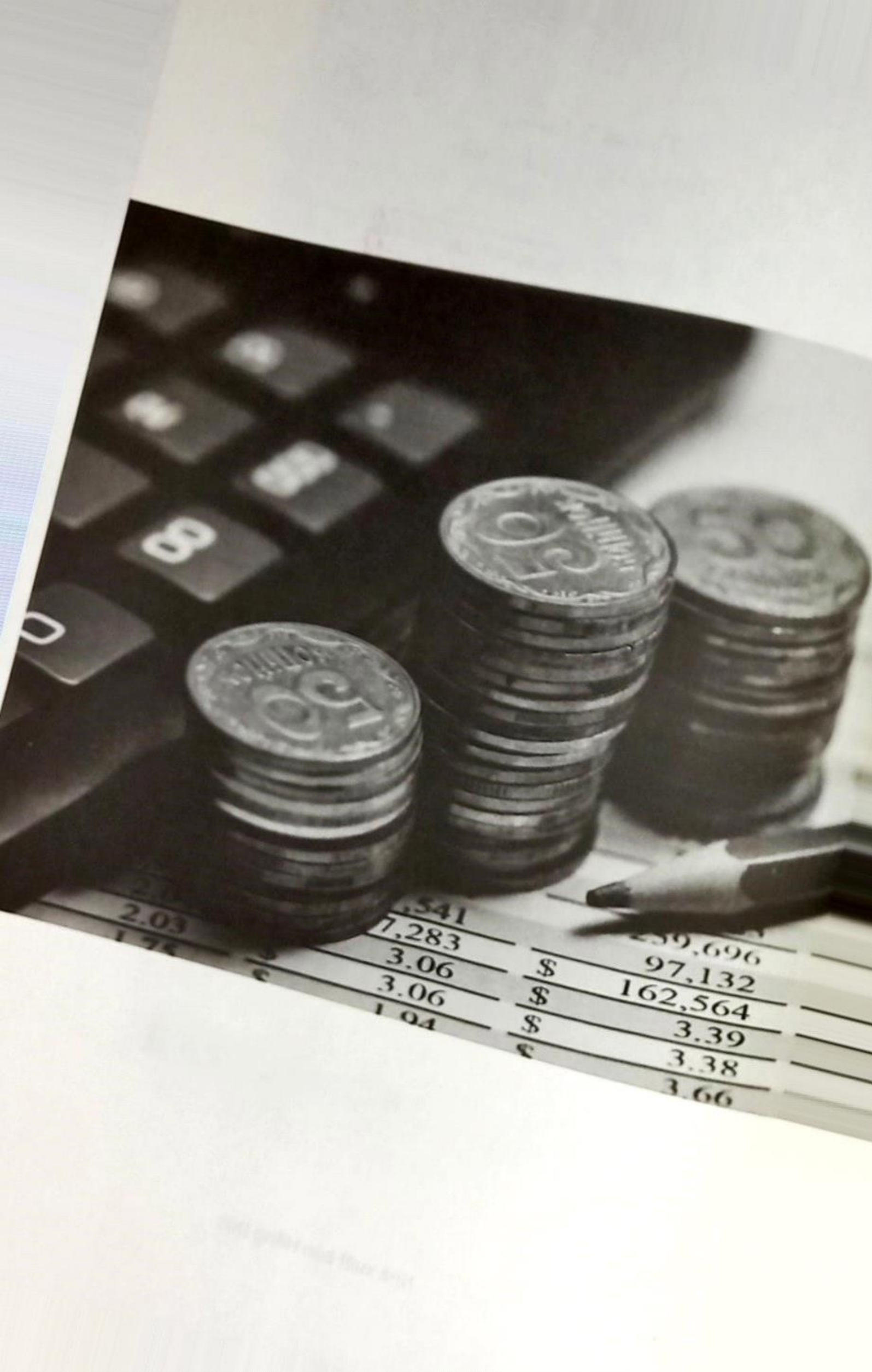
Hướng dẫn từng bước hiểu và lập Báo cáo Tài chính

Cuốn sách hay nhất về báo cáo tài chính Việt Nam, quá thời kỳ một cuốn sách truyện cười. Đây là một chuyên gia kế toán và bày giở với không còn mắc phải những sai lầm về tài chính nữa.

Robert J. Hodges (Burnsville, MN)

Nhà xuất bản Hồng Đức

Báo cáo tài chính 15



2.03
1.75

7,283
3.06
3.06
1.04

\$
\$
\$
€

259,696
97,132
162,564
3.39
3.38
3.66

“Một quyển sách hướng dẫn logic, nhưng cũng hết sức dí dỏm, súc tích và thú vị cho các công ty lĩnh vực công nghệ cao. Mọi thứ bạn cần biết không còn nằm trên một dòng nữa. Tôi hoàn toàn muốn đề xuất quyển sách này cho các giảng viên, sinh viên và các doanh nghiệp, kể cả các đồng nghiệp đang bắt đầu kinh doanh”.

Lita Nelsen

Giám đốc văn phòng Cấp phép công nghệ

Viện Công nghệ Massachusetts

Cambridge, Massachusetts

“Tôi ước gì cuốn sách này ra đời vào khoảng thời gian khi tôi bắt đầu kinh doanh công ty đầu tiên. Các doanh nhân khác có thể học trong vòng một buổi tối bằng việc đọc cuốn sách này trong khi tôi đã phải mất 2 năm để học từ việc trải nghiệm thực tế. Tôi có kế hoạch sẽ đưa cho mỗi CEO trong danh mục đầu tư thuộc quỹ đầu tư mạo hiểm của mình một bản sao quyển sách này.”

Gordon B. Baty

Đối tác của Zero Stage Capital

Cambridge, Massachusetts

Phản hồi 5 sao từ những độc giả của website Amazon.com

Cuốn sách hay nhất về báo cáo tài chính! Wow, quả thật là một cuốn sách tuyệt vời! Tôi là một chuyên gia kỹ thuật và bây giờ tôi không còn mắc phải những nhầm lẫn lớn về tài chính nữa.

Robert I. Hedges (Burnsville, MN)

Đơn giản là tốt nhất! Rõ ràng đây là một cuốn sách nên đọc đầu tiên. Cuốn sách này - cần phải được đặt trên kệ sách của tất cả các nhà quản trị - giá trị của nó thể hiện bằng việc cung cấp các định nghĩa rõ ràng, súc tích và liên quan trực tiếp tới sự thay đổi của báo cáo tài chính. Đơn giản chỉ cần cầm lên và đọc nó.

-ClimbHigh

Tác giả có một tài năng mà ít chuyên gia có được. Ông ta dường như dự đoán được tất cả những câu hỏi ngu ngốc của một người mới bắt đầu như tôi. Ngay khi thâm tâm tôi tự hỏi: "Nhưng tại sao họ làm theo cách này?" thì tác giả đã cho tôi câu trả lời. *Cuốn sách này quả thật có giá trị to lớn đối với tôi.* Đây là một tài liệu tham khảo thiết yếu cho bất kỳ ai cần hiểu về tài chính doanh nghiệp.

-M. Kramer (Hoa Kỳ)

Một kiệt tác. Mỗi thuật ngữ tài chính đều được làm rõ bằng ngôn ngữ dân dã. Hơn nữa, đối với từng thuật ngữ, đều có ví dụ rất dễ hiểu. Tương tự như vậy, ở mỗi trang có một bảng giải thích tất cả các giao dịch. Tôi cực kì tin tưởng rằng cuốn sách này là một kiệt tác cho các nhà quản lý không chuyên.

(Một độc giả)

Tuyệt vời! Tôi đã mua cuốn sách này cho một khóa học MBA và sử dụng nó nhiều hơn các giáo trình được thiết kế khác. Tác giả đã biến một chủ đề phức tạp trở nên đơn giản như một vở kịch của trẻ em!

-Bill Holcomb (Cleveland, OH)

Cuốn sách hoàn hảo cho lần đọc đầu tiên. Đây là một cuốn sách tuyệt vời - giới thiệu rõ ràng và súc tích các báo cáo tài chính... Nếu bạn không phải theo học CPA hoặc MBA, nhưng phải xử lí thông

tin trên bảng Cân đối kế toán, Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo Lưu chuyển Tiền tệ thì hãy đọc quyển sách này. Đây là cuốn sách đầu tiên bạn nên mua.

-Jack Fossen (Dallas, TX)

Quá nổi bật!! Nếu bạn muốn tìm hiểu cách các báo cáo tài chính hoạt động như thế nào?... thì không gì tốt hơn là hãy mua quyển sách này. Tôi là một sinh viên đã tốt nghiệp và sắp sửa hoàn thành bằng MBA. Tác giả đã phát biểu về ý nghĩa của các báo cáo tài chính và cách chúng vận hành bằng những thuật ngữ cơ bản, dễ hiểu. Cuốn sách này kết hợp tất cả những thông tin đó cho người đọc.

-Joseph P. Gallagher (Bellingham, WA)

Một cuốn sách rất hữu ích. Trong khi các cuốn sách khác chỉ cung cấp chiều sâu các khái niệm về kế toán, thì nó đã làm một công việc tuyệt vời, đó là giải mã cách mà các Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo Lưu chuyển Tiền tệ, và Bảng Cân đối kế toán thay đổi. Rất ít sách về kế toán có thể làm rõ được những gì xảy ra như cuốn sách này.

-R. Chonchol (Florida)

Bạn muốn hiểu các báo cáo tài chính? Tôi đã tham dự một lớp kế toán và gặp khó khăn với việc giải thích các báo cáo tài chính. Vì vậy, tôi cá cược với bản thân và mua cuốn sách này với một hy vọng duy nhất là làm sáng tỏ bí ẩn về báo cáo tài chính. Nó đã thực sự làm được điều đó! *Nhìn chung, kiến thức mà tôi đạt được còn giá trị hơn rất nhiều lần so với thời gian và số tiền bỏ ra cho cuốn sách này!*

-Tuan minh Tran

Lời cảm ơn

Rất nhiều người đã giúp đỡ để tôi có thể hoàn thành cuốn sách này. Xin được gửi lời cảm ơn đặc biệt tới Isay Stemp, người đầu tiên cho tôi thấy rằng biết kiến thức về tài chính và kế toán có thể đem đến nhiều điều thú vị; tới người quản lý của tôi, Michael Snell, người đã dạy tôi làm thế nào để viết một cuốn sách hay; và tới Lisa Berkman vì sự động viên vô giá ông dành cho tôi khi soạn thảo phiên bản này.

Rất cảm ơn nhà xuất bản Ronald Fry của Career Press về lời hứa hẹn khi nhìn thấy phiên bản sơ bộ của cuốn sách này và Kristen Parkes, giám đốc biên tập cho Career Press, sự hướng dẫn của cô ấy đối với việc xuất bản cuốn sách này.

Trong lần xuất bản thứ hai này, cũng như cuốn sách đầu tiên, một lần nữa tôi lại mang ơn đồng nghiệp Jack Turner, anh ấy đã giúp tôi xem xét cẩn thận từng từ và từng con số trong cuốn sách này. Cũng xin gửi lời cảm ơn đặc biệt đến Graham Eacott vì đã đọc và chỉnh sửa cẩn thận ấn bản đầu tiên.

Sự giúp đỡ của những khách hàng, đồng nghiệp và bạn bè ở các thời điểm khác nhau đã giúp tôi phát triển (cho dù họ nhận ra hay không) các khái niệm được trình bày trong cuốn sách này. Cảm ơn Gwen Acton, Marci Anderson, Molly Downer, Tim Duncan, Cavas Gobhai, Jack Haley, Katherine Leahey, Paul McDonough, Lita Nelsen, Paul O'Brien, Mel Platte, Iruna và Chris Simmons.

MỤC LỤC

Lời cảm ơn.....	9
LỜI NÓI ĐẦU.....	15
GIỚI THIỆU	18
Phần A. Báo cáo tài chính: Cấu trúc và Từ vựng ...	25
Về chương này	27
Chương 1: Mười hai nguyên lý căn bản.....	31
Chương 2: Bảng cân đối kế toán	40
Chương 3. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh	68
Chương 4: Báo cáo Lưu chuyển Tiền tệ	85
Chương 5: Mối quan hệ giữa các báo cáo.....	99
Phần B. Các khai thác từ Tập đoàn AppleSeed.	115
Chương 6: Huy động vốn và thuê nhân viên.....	123

<i>Giao dịch 1.</i> Bán 150.000 cổ phiếu phổ thông của AppleSeed (Mệnh giá \$1) với giá bán 10 đô la/ cổ phiếu.	124
<i>Giao dịch 2.</i> Trả lương cho bản thân. Ghi nhận vào bảng lương các khoản thuế và phụ bổng liên quan.	126
<i>Giao dịch 3.</i> Vay 1 triệu đô la để mua một tòa nhà. Các điều khoản cho việc thế chấp 10 năm này là 10% / năm	128
<i>Giao dịch 4.</i> Trả 1,5 triệu đô la cho một tòa nhà được sử dụng để làm văn phòng, nhà xưởng và kho bãi. Thiết lập một kế hoạch khấu hao. .	130
<i>Giao dịch 5.</i> Thuê nhân viên hành chính và nhân viên bán hàng. Trả lương tháng đầu tiên và các khoản phụ bổng cho họ.	132
<i>Giao dịch 6.</i> Chi trả tiền bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm tàn tật, bảo hiểm thất nghiệp, thuế an sinh xã hội và y tế, và cả các khoản thuế được giảm trừ.	134
Chương 7: Thuê nhân viên và lắp đặt các trang thiết bị, nhà xưởng để sản xuất	137
<i>Giao dịch 7.</i> Đặt mua một máy sản xuất với giá 250.000 đô la. Trả ngay cho nhà cung cấp ½ số tiền.	138
<i>Giao dịch 8.</i> Nhận và lắp đặt máy sản xuất. Trả 125.000 đô la còn lại cho nhà cung cấp.	140
<i>Giao dịch 9.</i> Thuê nhân công sản xuất. Phát sinh tiền lương và tiền công tháng đầu tiên đối với những nhân công này.	142
Chi phí sản xuất	145
<i>Giao dịch 10.</i> Đặt mua nguyên vật liệu (táo, gia vị và các vật liệu đóng gói). Nhận một triệu nhãn tên được đặt in đặc biệt với giá 0,02 đô la/cái.....	154
Chương 8: Bắt đầu hoạt động sản xuất.....	157

<i>Giao dịch 11.</i> Nhận được nguồn cung nguyên liệu trong 2 tháng..	158
<i>Giao dịch 12.</i> Bắt đầu sản xuất. Trả lương nhân viên và người giám sát trong tháng. Đồng thời ghi nhận thuế và phụ cấp liên quan..	160
<i>Giao dịch 13.</i> Ghi nhận chi phí khấu hao và các chi phí sản xuất chung khác trong tháng.....	162
<i>Giao dịch 14.</i> Trả tiền cho số nhân tên nhận được trong <i>Giao dịch 10</i>	164
<i>Giao dịch 15.</i> Hoàn thành sản xuất 19.500 hộp sốt táo và chuyển chúng vào hàng tồn kho thành phẩm.....	166
<i>Giao dịch 16.</i> Giá trị hàng tồn kho chi phí sản xuất dở dang của 500 hộp phết phẩm.....	168
<i>Biến động sản xuất:</i>	171
<i>Giao dịch 17.</i> Thanh toán một phần Khoản nợ cho số nguyên liệu nhận được trong <i>giao dịch 11</i>	174
<i>Giao dịch 18.</i> Sản xuất thêm lượng sốt táo để cung cấp trong một tháng khác.....	176
Chương 9: Marketing và bán hàng	179
<i>Giao dịch 19.</i> In tờ rơi và sản xuất áo phông quảng cáo cho sản phẩm.....	180
<i>Định giá sản phẩm</i>	182
<i>Giao dịch 20.</i> Một khách hàng mới đặt mua 1.000 hộp sốt táo. Giao 1000 hộp với giá 15,90 đô la/hộp.....	186
<i>Giao dịch 21.</i> Nhận đơn đặt hàng (mua bằng tín dụng) 15.000 hộp sốt táo với mức giá 15,66 đô la/ hộp.	188
<i>Giao dịch 22.</i> Vận chuyển và xuất hóa đơn cho 15.000 hộp sốt táo được đặt hàng trong <i>Giao dịch 21.</i>	190

<i>Giao dịch 23.</i> Nhận tiền thanh toán 234.900 đô la cho đơn hàng được giao trong giao dịch 22 và thanh toán hoa hồng cho nhà môi giới.....	192
<i>Giao dịch 24.</i> Rất tiếc! Khách hàng bị phá sản. Xóa bỏ chi phí của 1.000 hộp sứt táo và ghi nhận như một khoản nợ xấu. ..	194
Chương 10: Các nhiệm vụ hành chính.....	197
<i>Giao dịch 25.</i> Chi trả tiền bảo hiểm chung của cả năm.	198
<i>Giao dịch 26.</i> Thanh toán gốc và lãi đối với khoản vay xây dựng nhà xưởng kì hạn ba tháng.	200
<i>Giao dịch 27.</i> Nộp các khoản thuế liên quan đến tiền lương cũng như các khoản phí bảo hiểm.	202
<i>Giao dịch 28.</i> Thanh toán nợ cho một số nhà cung cấp ... đặc biệt là những nhà cung cấp quy mô nhỏ và vừa.	204
Chương 11: Tăng trưởng, lợi nhuận và doanh thu.....	207
<i>Giao dịch 29.</i> Nhanh chóng chuyển qua các hoạt động còn lại của năm. Ghi lại tóm tắt các giao dịch giai đoạn này.....	208
<i>Giao dịch 30.</i> Ghi nhận thuế thu nhập phải nộp.....	210
<i>Giao dịch 31.</i> Tuyên bố mức chia cổ tức \$0,375 cho mỗi cổ phiếu và trả cho cổ đông phổ thông.....	212
Phần C. Báo cáo tài chính: Lập và phân tích.....	220
Chương 12: Theo dõi sổ cái và sổ nhật kí chung.....	223
Chương 13: Phân tích các tỷ số	239
Báo cáo theo tỷ trọng.....	230
Tỷ số thanh khoản	232
Tỷ số quản trị tài sản	235

Tỷ suất lợi nhuận	238
Tỷ lệ đòn bẩy	241
So sánh công ty và trung bình ngành	243
Chương 14: Các thủ tục và chính sách kế toán thay thế	247
Chương 15: Chế biến (xào nấu) sổ sách	252

Phần D. Mở rộng doanh nghiệp: Chiến lược, rủi ro và nguồn vốn	259
Chương 16: Sứ mệnh, tầm nhìn, mục tiêu, chiến lược, hành động và chiến thuật	262
Chương 17: Rủi ro và tính không chắc chắn	267
Chương 18: Đưa ra quyết định về tương lai của AppleSeed ...	270
Chương 19: Nguồn vốn và chi phí sử dụng vốn	274
<i>Giao dịch 32</i>	280

Phần E. Đưa ra các quyết định đầu tư vốn	282
Chương 20: Giá trị tiền tệ theo thời gian	285
Chương 21: Giá trị hiện tại thuần	293
Chương 22: Ra quyết định đầu tư vốn	304
<i>Giao dịch 33</i> . Hoàn tất việc mua lại Chips_R_US	312
Tóm tắt	314
Phụ lục A: Lịch sử vắn tắt về gian lận trong kinh doanh và bong bóng đầu cơ	316
Phụ lục B: Đô la thực và danh nghĩa	324
Về tác giả	329

LỜI NÓI ĐẦU

Nếu ấn bản đầu tiên của cuốn sách này dành cho một doanh nhân, nó sẽ là một thành công lớn. Hiện tại với hơn 100.000 ấn bản của *Báo cáo tài chính: Hướng dẫn từng bước biểu và lập Báo cáo tài chính* đang trong giai đoạn xem xét chuẩn bị xuất bản và đang giúp đỡ các nhà quản lý không chuyên cùng các sinh viên ngành kế toán - tài chính đối phó với "các con số của doanh nghiệp".

Với ấn bản mới sửa đổi lần hai này, chúng tôi đã mở rộng quyển sách thành năm phần từ ba phần theo như nguyên bản. Nhiều độc giả của phiên bản đầu tiên muốn hiểu rõ hơn việc ra quyết định đầu tư vốn, và đó là trọng tâm trong hai phần mới của chúng tôi.

Nguồn vốn thường là nguồn lực khan hiếm của công ty, và việc sử dụng nguồn vốn một cách khôn ngoan thật sự cần thiết để dẫn đến thành công. Yếu tố quan trọng nhất quyết định đến sự định hình của công ty trong tương lai là việc đầu tư vốn ở thời điểm hiện tại. Vì vậy, trong ấn bản mới này, chúng tôi sẽ sử dụng các kỹ thuật phân tích tài chính như giá trị hiện tại thuần (NPV) và tỷ suất hoàn vốn nội bộ (IRR) như là công cụ ra quyết định đầu tư vốn.

Lời nói đầu cho ấn bản đầu tiên:

Chúng tôi cần phải thuê một kế toán để lưu trữ các sổ sách tại một quỹ đầu tư mạo hiểm, một startup công nghệ cao mà tôi là người sáng lập kiêm giám đốc điều hành (CEO). Tôi phỏng vấn một cô gái trẻ - chỉ vừa mới tốt nghiệp - cho công việc này và hỏi cô ấy tại sao lại muốn trở thành một kế toán viên. Câu trả lời của cô ấy

thật sự là một bất ngờ cho tất cả chúng ta: "Bởi vì kế toán là sự cân đối, hợp lý, đẹp đẽ và luôn luôn đi đến kết quả đúng" cô nói. Chúng tôi đã thuê cô ấy ngay lập tức, với suy nghĩ rằng sẽ khá thú vị khi có một người lưu giữ sổ sách thì vậy. Quả thực cô ấy đã làm việc rất tốt.

Tôi hy vọng qua cuốn sách này bạn sẽ rút ra được vài điều về cái mà cô kế toán trẻ của tôi nhìn nhận.

Hiểu biết về kế toán và báo cáo tài chính có thể rất dễ. Vâng, tất cả đều sẽ có lời giải sau khi bạn đọc đến trang cuối của cuốn sách.

~

Nhưng có lẽ chúng ta hãy cùng thảo luận về lý do thực sự bạn đã mua và đang đọc cuốn sách này. Tôi dám cá rằng đó chính là khả năng mà quyển sách này có. Bạn muốn có được khả năng mà bạn nhận ra rằng nó có liên quan tới việc hiểu biết cách mà các con số lưu chuyển trong kinh doanh.

Dù làm mang tính thi vị hay quyền lực, các công cụ báo cáo tài chính và kế toán này không khó để tìm hiểu như khoa học tên lửa. Bạn đã được tất cả các phép tính toán học để có thể trở thành một kế toán viên cấp cao vào cuối năm học lớp bốn - phần lớn là phép cộng và trừ, và một vài phép nhân cùng phép chia để làm cho kế toán trở nên sống động hơn.

Mặt khác, từ vựng chuyên ngành có thể gây nhầm lẫn. Bạn sẽ cần phải tìm hiểu các định nghĩa kế toán như doanh thu, thu nhập, chi phí và chi tiêu. Bạn cũng sẽ cần phải hiểu cấu trúc và thừa nhận mục đích của ba báo cáo chính để mô tả tình trạng tài chính của doanh nghiệp.

Đây là một gợi ý: Quan sát những nơi mà dòng tiền, hàng hóa và

dịch vụ chảy qua. Sau đó ghi lại những chuyển động của chúng, đây là tất cả những gì báo cáo tài chính làm. Thật sự là như vậy, không phức tạp hơn thế.

Bạn sẽ đặt câu hỏi: “Nhưng nếu như vậy thì tại sao tất cả công việc này lại nhằm chán đến vậy?” Vâng, chỉ nhằm chán nếu bạn không hiểu về nó. Các nhiệm vụ của kế toán lặp đi lặp lại hằng ngày là nhằm chán. Tuy nhiên, làm thế nào để có một cấu trúc vốn tối ưu và có thể chuyển đổi thành tiền mặt từ các hoạt động của doanh nghiệp thì lại không hề nhằm chán tí nào. Đó là bản chất của kinh doanh và sự giàu có.

Hoàn toàn không hề nhằm chán.



GIỚI THIỆU

Nhiều nhà quản lý phi tài chính có một sự ám ảnh về kế toán... một cơn chóng mặt về tài chính làm hạn chế hiệu quả của họ. Nếu bạn nghĩ rằng "vòng quay hàng tồn kho" có nghĩa là luân phiên các kiện hàng trên kệ và "dồn tích" có liên quan đến Wicked Witch of the West, thì cuốn sách này dành cho bạn.

Quyển sách *Báo cáo tài chính: Hướng dẫn từng bước để hiểu và lập Báo cáo tài chính* được thiết kế cho những chuyên gia kinh doanh (1) – những người này có sự hiểu biết rất ít về kế toán và báo cáo tài chính, và (2) những người muốn biết về những kiến thức này nhiều hơn, tuy nhiên nói một cách khách quan thì đối tượng hướng tới của các văn bản kế toán và báo cáo tài chính thường không rõ ràng, đôi khi khá là "huyền bí". Trên thực tế, hai đối tượng trên chiếm phần lớn trong số những người làm kinh doanh. Do đó, bạn không hề đơn độc trên hành trình này.

Quyển sách *Báo cáo tài chính: Hướng dẫn từng bước để hiểu và lập Báo cáo tài chính* là một công cụ hướng dẫn kinh doanh dựa trên giao dịch có các ví dụ rõ ràng, đơn giản, thực tế về cách thức các báo cáo tài chính được xây dựng và cách chúng tương tác với nhau để trình bày một bức tranh tài chính thực sự của doanh nghiệp.

Chúng tôi sẽ không sa lầy đi vào chi tiết chi để tìm hiểu các khái niệm. Cũng như bạn không cần thiết phải biết hết các vi mạch trong máy tính làm việc như thế nào để thực hiện hàng loạt phép tính khó khăn, bạn cũng không cần phải là một Kế toán viên công chứng (CPA) để có kiến thức về "Mô hình kế toán của doanh nghiệp".

Những giao dịch. Cuốn sách này mô tả một loạt các "giao dịch" từ công ty được chọn làm mẫu nghiên cứu của chúng tôi, tập đoàn AppleSeed Enterprises sản xuất và bán sốt táo. Chúng tôi sẽ bán cổ phiếu để kiếm tiền, mua máy móc để sản xuất, và tiếp theo là đáp ứng các nhu cầu của khách hàng bằng dịch vụ vận chuyển tốt. Chúng tôi sẽ được trả tiền và hy vọng kiếm được lợi nhuận. Sau đó, chúng tôi sẽ mở rộng doanh nghiệp

"Kế toán là một ngôn ngữ, một phương tiện giao tiếp của tất cả các phân khúc trong cộng đồng kinh doanh. Nó giả định một cơ sở tham chiếu được gọi là mô hình kế toán của doanh nghiệp. Trong số các mô hình của doanh nghiệp, mô hình kế toán này là hình thức được chấp nhận, và có thể được chấp nhận trong một thời gian."

"Nếu bạn không nói được ngôn ngữ kế toán hoặc không cảm thấy thoải mái với mô hình kế toán, bạn sẽ gặp bất lợi lớn trong thế giới kinh doanh. Kế toán là một công cụ căn bản trong thương mại".

Gordon B. Baty

Entrepreneurship

Prentice Hall, Englewood Cliffs, NJ, 1990

Mỗi bước trên sẽ tạo ra các tài khoản được ghi nhận trên sổ sách của AppleSeed. Chúng ta sẽ thảo luận từng giao dịch để có được một cảm giác thực tế về cách thức lập ra một báo cáo tài chính. Chúng ta sẽ học về các báo cáo thông qua việc sử dụng ba báo cáo tài chính chính của một doanh nghiệp - Bảng cân đối kế toán, Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo Lưu chuyển Tiền tệ - chúng đều được sử dụng trong những giao dịch kinh doanh thông thường như:

1. Bán cổ phiếu
2. Muợn tiền
3. Nhận đơn đặt hàng
4. Vận chuyển hàng hoá
5. In hóa đơn cho khách hàng
6. Nhận các khoản thanh toán
7. Chi trả hoa hồng bán hàng
8. Xóa bỏ nợ xấu
9. Trả trước chi phí
10. Đặt hàng trang thiết bị
11. Thanh toán tiền
12. Nhận nguyên liệu thô
13. Loại bỏ các sản phẩm bị hư hỏng
14. Thanh toán cho nhà cung cấp
15. Ghi nhận biến động sản xuất
16. Khấu hao tài sản cố định
17. Định giá hàng tồn kho
18. Thuê nhân viên và trả tiền lương, tiền công và các loại thuế theo biên chế
19. Tính toán lợi nhuận