

frilly / May 11, 2020 03:09PM

[人人都值得一看！最值得推薦的財務書籍和學習方法](#)

1. [《賣晾衣杆的小販為何不會倒:懂點會計很有必要》](#)
2. [《財務報表分析》弗裡德森](#)
3. [《一本書讀懂財報》肖星](#)
4. [《財務報表分析:理論框架方法與案例》黃世忠](#)
5. [《越看越醒腦的財報書:零基礎秒懂 Financial Statements》湯瑪士·易徒森](#)
6. [《財報的秘密》張漢傑](#)
7. [《財務報表分析與證券估值》佩因曼](#)
8. [《估值的藝術》斯密德林](#)
9. [1.看菜下碟做分析](#)
10. [10.2.視覺化表達報表資料](#)
11. [11.3.搭建成經營駕駛，以便及時監控](#)
12. [12.4.用聽得懂的語言彙報領導/老闆關注的數字](#)

百舸爭流，奮楫者先！

對於剛踏入門檻的財務狗來說，在學習上肯定有很多疑問，比如"如何學好財務分析？有什麼樣的入門書籍和進階書籍推薦？"，其實財務分析的學習簡單的分為三階段：看懂報表、分析報表、搭建模型。學習財務分析並不難，甚至你會逐漸發現這個過程非常有趣。今天軟妹就來逐步拆解，分享[財務報表分析](#)之書籍推薦，這也是呼聲最高的部分，那麼接下來就讓我帶你一步步擊破各個難關吧！

## 1. 《賣晾衣杆的小販為何不會倒:懂點會計很有必要》

日本年度暢銷書總冠軍，狂銷163萬冊圖書漫畫版。作者山田真哉連續出版了兩套百萬級暢銷圖書，被譽為日本通俗會計教父。那些世界一流CEO的生意頭腦看起來和成功的街頭小販相差無幾，這本漫畫書將用最簡單的故事將其一一剖解。

總之，不管你從事什麼樣的工作，懂點會計都會說明你在工作和生活中更聰明地看待“錢”的問題。

## 2. 《財務報表分析》弗裡德森

本書作者馬丁弗裡德森，世界最大的資產管理公司法國巴黎投資合夥公司的全球信用策略分析師，在所羅門兄弟、摩根士丹利和美林經紀公司長達25年的從業經驗。本書從財務舞弊的角度層層剖析，生動有趣，不會像大學教科書翻幾頁就讀不下去。選書的核心技巧之一就是看作者的背景，通常在國外頂級公司任職20多年的老前輩寫的書可讀性都很強，加之引進和翻譯者的背景如果是CFA之類的，也為書的閱讀價值做了背書。

## 3. 《一本書讀懂財報》肖星

入門級的讀物，作者是清華大學會計系主人肖星。優點是內容通俗易懂，適合零基礎的初學者，讀起來也輕鬆自如，可以實現快速入門。書中將專業性的名詞都進行了通俗化的解釋，結合實例進行說明，簡潔明瞭。缺點是本書只是簡單講了三大表，沒有涉及上市公司財報等一些內容。

#### 4. 《財務報表分析:理論框架方法與案例》黃世忠

這本書是十年前出版的，雖然使用的案例舊了點，但都是經典。另外這本書較多參考Business Analysis and Valuation: Using Financial Statements，使用的是哈佛分析框架，即從戰略分析、會計分析、財務分析、前景分析四個方面建立財務分析的邏輯框架，又分別從收入、成本、費用、現金流等幾個重要方面介紹了具體的分析思路，中間穿插了很多國內外的實際案例。個人覺得，這本書對我學習財務幫助很大。

#### 5. 《越看越醒腦的財報書: 零基礎秒懂 Financial Statements 》湯瑪士·易徒森

這本書透過好讀的文字、一目瞭然的圖表，以及假想創立的「蘋果籽果醬公司」，一步步攻略所有最重要的財務知識，讀者不僅能學會管理資金，還能提高商業敏感度，在投資時看出公司最真實的財務狀況！文組生也能看懂財報啦！

#### 6. 《財報的秘密》張漢傑

金書獎《活學活用財報資訊》作者張漢傑博士最新鉅著，本書讓數字說真話，通過三大報表的數字內涵解釋企業人物、產物、財務的興衰起落，並與公司價值做銜接，說出價值的真諦。凡是價值不滅的公司都能在財報看到優良因子，而價值失落的公司也會在財報找到處處傷痕。

#### 7. 《財務報表分析與證券估值》佩因曼

這是佩因曼大神寫一本磚頭書，美國哥大的會計學教授。我非常喜歡，但是裡面有很多量化的東西，一堆公式，很難學。如果你對你的財務水準有信心，喜歡被虐，選這本書，肯定沒錯。倒不是內容多麼艱澀難懂，讀了你就知道。

#### 8. 《估值的藝術》斯密德林

這個本書有很多財務分析的東西，而且寫的非常淺顯易懂，此外，它的著重點是通過分析財務報表資料，對企業進行估值。個人還算比較喜歡，主要是簡單好懂，例子超級多。

其他類型書籍：

《價值評估》蒂姆科勒，難度很大，慎入

《價值》蒂姆科勒 簡單易懂

《3G資本帝國》柯利姪

《鞋狗》菲爾奈特

《騰訊傳》吳曉波

《投資的護城河》布裡林特 柯林斯

《巴菲特致股東的信》巴菲特

《窮查理寶典》彼得考夫曼

《投資中最重要的事》馬克斯

《聰明的投資者》本傑明格雷厄姆 多德

《證券分析》本傑明格雷厄姆 多德

《社會心理學》大衛邁爾斯

《心理學與生活》理查德格裡格 菲力浦津巴多

《是如何講故事的》威廉布隆代爾

《怎麼講一個好故事》馬克克雷默

讀完上面這幾本書，普通財務新手基本上都能順利入門財務報表分析了，下面說一下財務分析的製作方法。

真正的財務報表其實不是死板的數位，其實真正的財務彙報是這樣的：

就幾個指標：

營收情況

集團經營全貌

可以自己查詢資料的報表

## 9. 1.看菜下碟做分析

領導老闆不會關注資料的來源，公式的意義，更多關心企業經營的狀況：盈利能力、營運能力、償債能力、發展能力。所以，你的財務分析要想引起老闆領導們的興趣，要站在他們的立場出發，來分析資料。

## 10. 2.視覺化表達報表資料

能用一張圖表達清楚資料資訊的，儘量不要用密密麻麻的數位表。

如下公司資產負債表。顯然上圖更能一目了然看清楚結構，避免了研究。

## 11. 3.搭建成經營駕駛，以便及時監控

如開頭提到的4張戰情室報表。

## 12. 4.用聽得懂的语言彙報領導/老闆關注的數字

財務ers總是習慣用會計科目和語言還有一些財務比率去說明一個問題，沒有注意和老闆溝通的共同語言。時間長了老闆聽不懂，會計人員也不願意再說了，慢慢就造成了溝通上的障礙，一點點的會對會計的工作不利，做的許多事情他聽不懂，工作就不會得到老闆的理解和贊同。

所以，要用通俗的話和老闆溝通。如果老闆是講究邏輯的，那彙報時要講究123；如果老闆講究理解，那你的彙報就要有描述性，把事說清楚。

舉個例子，本人的曾經的一個老闆就是一位農學博士，對折舊這個事情理解不了，他認為我的錢已經支出了，怎麼還有提取折舊呢，這不是重複的支出了。其實是不懂權責發生制，銀行存款的支出不等於會計上的支出，固定資產的支出是要分期慢慢從利潤中列支的，這是兩個標準，兩個思路。

因此要有針對性的和領導溝通，要知道他存在哪些盲點，給領導講明白，其次能用簡單通俗的話把會計說明白。比如現金銀行存款就不用說了可以統稱為現金或者錢，應收賬款和其他應收款就是和銷售產品直接相關和間接相關的事，把這些科目都說成欠款，把科目都翻譯成生活中的俗語，固定資產你把它說成買的什麼設備這個領導很清楚，就更加通俗了。

上面的[財務報表](#)均由FineReport軟體這款神器製作，想做財務報表平臺可點擊下面連結免費獲得！  
[免費試用FineReport10.0>](#)

獲得帆軟最新動態：數據分析，報表實例，專業的人都在這裡！加入[FineReport臉書粉絲團](#)！

相關文章：

[什麼是大屏？教你10Mins迅速搭建一個類似好萊塢動態數據大屏！](#)

[掌握這7點，不懂程式碼也能做出酷炫的資料視覺化大屏！](#)

[盤點：全球14款冠狀病毒 \( covid-19 \) 疫情儀錶板](#)

---