

管理核心课程教材

The Analysis of
Financial
Statements

财务报表分析

陆正飞 编著



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

F231.5
61

财务管理核心课程教材

The Analysis of
Financial
Statements

财务报表分析

陆正飞 编著

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表分析 / 陆正飞编著. —北京: 中信出版社, 2006.8

ISBN 7-5086-0550-0

I.财… II.陆… III.会计报表—会计分析—教材 IV.F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 147599 号

财务报表分析

CAIWU BAOBIAO FENXI

编 著: 陆正飞

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路 14 号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 廊坊市长虹印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 **印 张:** 20.5 **字 数:** 499 千字

版 次: 2006 年 8 月第 1 版 **印 次:** 2006 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5086-0550-0/F·972

定 价: 33.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

<http://www.publish.citic.com>

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

服务热线: 010-85322521

010-85322522

丛书总序

随着我国市场经济的不断发展以及证券市场的不断完善，财务管理在微观经济领域中的作用越加重要。各有关院校都相继设立了财务管理专业，以培养我国急需的财务管理人才。

财务管理在我国属新建专业，面临的问题很多，其中最迫切需要解决的就是教材问题。我们从多年的教学实践中深切感受到，教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容，是教师授课取材之源，也是学生求知和复习之本，没有优秀的教材，也就无法提高教学质量。

基于以上认识，我们欣然接受了中信出版社的邀请，组织编写了这套“财务管理核心课程教材”，我们认为，这套教材的特点可以概括为以下几点：

一、重视学生素质和能力的培养，体现教育目标的转变

我们认为，经济社会的发展状况将本科财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询公司培养从事理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应具备以下特点：（1）有很强的适应性；（2）有不断吸收新知识的能力；（3）有进一步发展的潜力；（4）有较强的市场经济意识。

为此，我们的意见是，可以将我国财务管理专业本科生的培养目标规定为：培养具有较强的市场经济意识和社会适应能力，具有较宽广的经济和财务理论基础以及相关学科的原理性知识，能够胜任公司理财、投资银行业务和财务咨询及其他相关经济管理工作，具有一定专业技能的高素质人才。

上述素质包括基本素质和专业素质。前者系指学生作为一个成功的社会人所应有的素质，大体包括政治思想素质、人文素质、心理素质和身体素质；后者则指学生将来成为理财人才所应具备的专业素质，如财务管理业务的熟练程度、财务管理的职业道德、对经济现象敏锐的洞察力、批评性思维和人际交往能力等。本套丛书力求体现上述素质教育的要求，努力提高学生分析问题和解决问题的能力。

二、体系结构合理，涵盖财务管理专业学生应掌握的主要内容

在教材体系的实际编写方面，我们多方征求意见，反复进行研讨。在借鉴国内外财务管理教育改革成功经验的基础上，提出了财务管理专业的核心课程教材应由五个部分组成的设想，即《公司财务管理》《高级财务管理》《财务报表分析》《成本管理》和《跨国财务管理》，

并得到了多数教授的认同，这五个部分基本上涵盖了财务管理专业所应掌握的全部内容。

财务管理理论与方法框架结构既要充分吸收当代国际财务研究的理论成果，又要符合我国实际，体现中国的特色，其内容和表述形式均应符合中国人的思维习惯、价值观念和文化特征，力求使外来经验本土化，努力做到在照顾中国特点的前提下与国际上通行的理论与方法协调一致。

三、习题案例丰富，便于教师教学和学生学习

教材应努力方便教师教学和学生学习。我们在编写教材时，努力做到如下几方面工作：（1）每章开始简要概括学习目的，章后设有本章小结；（2）注重对各种习题与练习的编写，每章后安排有思考题、练习题、小组作业等多种形式的习题，以及案例讨论；（3）在编写基本教材的基础上，配有课件光盘，主要内容包括：本章教学目标、教学大纲、学术观点摘编、经典案例点评、法规摘编、练习题答案和试题库等。

历史总是在不断地推陈出新，教材的编写也应根据环境的变化而不断改进。在编写本套教材时，我们做了一些新的尝试，希望能够取得良好效果。

教材建设是一项庞大的系统工程，需要不断地修改和完善。我们诚恳地希望广大读者对本套教材的错误和不足多提意见，以备修改使用。

中国人民大学商学院副院长

王化成

2005年11月

前 言

财务报表概括了企业商业活动的大量重要信息，分析者分析财务报表，意在将这些信息转换为有助于改进决策的有用信息。那么，谁是财务报表分析者？其分析动机究竟是什么？实践中，可能的财务报表分析者主要包括：股东（又可分为大股东和中小股东等）、债券投资者、证券分析师、银行等信贷机构、企业经理、政府相关部门、供应商、客户，以及公司员工等。而不同的分析者分析公司财务报表的动机又不尽相同。因此，不同作者对上述问题的不同理解，决定了不同版本的财务报表分析教材之间在内容、体例和写作风格等方面的显著差异。

教材对于教学是不可或缺的。为了配合教学，我在六年前就有了编写一本财务报表分析教材的念头。曾有多家出版社约请我编写这方面的教材，但都被我婉拒了。其他方面工作的繁忙可能是一个原因，但最为真实的原因应该是自己觉得当初还没把握写好这本教材。我想，在有了更多的财务报表分析课程教学体验之后再编写这本教材，或许会写得更适合教学的需要，也可以少犯一些错误。2004年春，中信出版社约请我编写此书，我应承了下来。因为，过去一些经历，使得自己慢慢有信心来完成这本教材的编写了。这些经历主要包括：

其一，我在自己供职的北京大学光华管理学院为MBA、EMBA及EDP（高层管理者培训与发展项目）等讲授财务报表分析课程已有近五个年头，数十个班次。在此过程中，准备了多个版本的讲义，每个版本的讲义又都几易其稿。之所以内容安排乃至讲授方法多变，最为重要的一个原因也许就在于自己对各种层面学员“需求”的认识和理解在“与时俱进”，进而对该门课程教学内容安排及教学方法的把握在渐趋成熟。

其二，在上述教学过程中，先后选用了多个版本的引进版教材。同时手头也越来越多地搜集了各种版本的财务报表分析教材及其他相关资料。为了完善自己的教学，不断地对这些教材的内容、体例等进行比较性思考，也与一些同行好友正式或非正式地交流各自的体会。这些思考和交流，让我得到的启示是，各种版本的财务报表分析教材之所以差异显著，主要原因有二：一是，不同的读者群业已具备的会计学及相关领域的知识基础存在显著差异，因此，不同版本教材其实针对的是不同的读者群，不同的细分市场。二是，财务报表分析主体的多元性，从而动机的非惟一性，以及财务报表分析过程的创造性特征，决定了不同作者对如何分析财务报表的理解不尽相同。

其三，2001年，中国财政经济出版社约请我和刘力教授主持翻译美国哥伦比亚大学教授斯蒂芬·佩因曼（Stephen Penman）之作——《财务报表分析与证券定价》。这是一本很好的，也是非常具有特色的教材。从书名就可以猜出几分，该教材的主要读者群是业已具备较好的财务会计知识基础的投资者或投资分析人士。该书一层一层地“解剖”着财务报表数据，一步一步地

“调整”着财务报表上披露的原始信息，试图将它们转换成对于评估企业投资价值有帮助的有用信息，并最终利用这些信息进行企业价值评估。如果财务报表分析的教学目的只是服务于企业的投资价值评估，该书显然是不可多得的好教材；但若教学目的并非如此单一，那么，就可能需要作其他考虑。

其四，2002—2003年间，我有机会赴美国西北大学Kellogg商学院进行学术访问。在此期间，旁听了该院MBA、EMBA和EDP项目中多个课堂的财务报表分析课程。这些课程涉及五位不同的任课教授。结果发现，不同的教授，以及不同层面的教学，教学内容安排确也存在比较大的差异。在与他们的交流中，他们对教学内容安排的解释也基本印证了我在上面所谈到的一些认识。

其五，2004年4月和5月，我先后在教育部组织的“全国高校会计与财务骨干教师培训班”和北京大学光华管理学院会计系组织的“财务报表分析研讨会”上，谈了自己对财务报表分析课程教学及教材编写的一些观点，得到了许多与会同仁的赞同。这对我是一个鼓励，因为有了广大同行的认同，就意味着即将面世的教材会被更多的高校和其他财经/管理学类教学及培训机构所采用。

迄今，我所理解的财务报表分析这门课程的教学重点应该包括以下两大方面：一是，解剖财务报表（年度报告或中期报告）中所披露的会计信息，理解这些信息的会计含义，从而做到“读懂报表”；二是，在读懂报表的基础上，利用财务报表信息作进一步的加工处理，以分析、解释和评判企业财务状况和经营情况，透视企业战略的成败得失，预测企业财务的未来走向，这个过程可以称为“财务诊断”。鉴于高等院校的教学对象来源往往是多元的而非单一类型的，故我宁愿将本书写成适合于一般教学需要，而不是特定行业培训目的的教材。本书面向的读者群主要是基本没有财务会计知识背景的EMBA和EDP学员，以及具备了初步会计学知识的财经/管理类各专业本科生、MBA学员、MPAcc（会计专业硕士）学员。当然，本教材也可以用于特定目的的培训，如证券分析师或银行信贷管理者培训，因为在如何“读懂报表”方面是基本不因教学对象而有实质性差异的，至于利用报表信息对企业财务状况进行分析、解释和评判方面，只是需要根据具体培训对象有所侧重。

本书内容安排的逻辑顺序是：首先（第一和第二章节）阐释财务会计信息的功用和财务报表信息的需求与供给等基本理论问题；其次（第三至六章）介绍财务报表及作为报表信息产生基础的财务会计的基本问题；再次（第七和第八章）交代财务报表分析的一些基本方法和技术问题；复次（第九和第十章）讨论财务报表分析中的比率设计、计算及其分析利用；最后（第十一至十六章）说明财务报表上披露的主要信息的会计含义。之所以作出这样的安排，主要是考虑了教材内容的相对完整性和便于教学安排。教材内容的相对完整，能够方便上述各类学生/学员的学习，包括自学。所谓便于教学安排，是指教师可以根据不同的教学对象选择重点讲授的章节，以及进行教学内容的取舍。例如，对于业已具备了初步财务会计知识的学生/学员，第三至六章，尤其是第三和第四章可以讲得更深入些，第十一至十六章则侧重引导学生/学员解剖财务报表信息的会计含义，而不是停留在财务会计方法本身的介绍之上；而对于基本没有财务会计知识的学生/学员，则可以考虑将第十一至十六章反映的报表信息的会计含义结合着第三至六章的内容来讲，而无需在财务会计的技术细节上纠缠过多。

本书在编写体例上作了一些新的尝试。每一章的章首在提出“学习目标”的同时，也给出了一个“案例”，意在使读者在细读各章内容之前，初步了解本章将要讨论的核心问题及其意义。正文中，关键之处适时地提出“复习与思考”，提醒读者带着问题学习，及时消化各部分内容。“本章小结”概括了各章的基本内容，方便读者提炼精髓。“重要名词”以汉、英对照的方式给出，便于学员消除在阅读中、英文教材时遇到的概念理解上的障碍。“思考题”比较强调理论与实际的结合。“练习题”侧重于消化一些基本方法和技术。“案例讨论”则旨在让学生/学员综合运用已学知识，分析商业实践中的具体问题。

教学有赖于研究的积累，研究则离不开实践的发展。如果说今天呈现给读者的这本教材还可以用于今天和明天的教学的话，那首先不是作者的贡献，而是中国市场经济实践和相关研究积累的必然结果；同样，如果本教材还存在这样或那样的不足乃至谬误的话，虽然直接的责任完全在于作者对有关问题的研究或理解的局限，但客观而言，至少在间接的意义上也是因为实践发展和研究积累得不够充分。中国市场经济发展的实践还很有限，关于中国资本市场和上市公司财务会计行为和财务报表信息分析利用的研究也不过十来年的历史，因此，在目前的条件下很难写出几近完美的财务报表分析教材。这样说并非为本书可能存在的不足寻找任何借口，而仅仅是表达了作者的一个真实思想。当然，作为学者，我们需要做，也必须做好的是，不断地总结企业实践中的经验教训，以及相关领域的最新学术研究成果，并将其反映在教材之中。

感谢北京大学光华管理学院会计系研究生郑仁满和宋小华同学为本书所做的大量资料搜集整理和部分练习题及案例讨论题的编写等工作；感谢作为本书编写基础的讲义的使用者曾给作者提出的意见和建议。

最后，热切期望本书的读者，以及使用本教材的同行，能够对本书可能存在的问题提出中肯批评和建设性意见，以在修订再版时予以完善。

邮件请发至：zflu@gsm.pku.edu.cn

陆正飞

2005年国庆于北京·博雅西园

BRIEF CONTENTS

要
目

- 第一章 财务会计信息的功用 / 1
- 第二章 财务报表信息的需求与供给 / 11
- 第三章 财务会计的基本概念与资产负债表 / 24
- 第四章 财务会计的基本概念与收益表 / 38
- 第五章 权益投资、企业合并与合并报表 / 52
- 第六章 现金流量表 / 72
- 第七章 财务报表分析方法基础 / 91
- 第八章 财务报表数据的特征 / 101
- 第九章 流动性及偿债能力分析 / 111
- 第十章 盈利能力及股东利益分析 / 132
- 第十一章 收入确认和盈余管理 / 158
- 第十二章 应收账款与坏账 / 174
- 第十三章 存货与销售成本 / 191
- 第十四章 长期资产与摊销 / 206
- 第十五章 负债与股东权益 / 222
- 第十六章 若干特殊问题 / 241
-
- 附录一 财务报表分析实例 / 256
- 附录二 上海水仙电器股份有限公司财务危机案例分析 / 271
- 附录三 中国公众投资者信息需求之探索性研究 / 296
- 主要参考书目 / 307

CONTENTS

目
录**第一章 财务会计信息的功用 / 1**

- 1.1 财务会计信息的复杂性 / 2
- 1.2 财务会计信息的基本功用：控制逆向选择与道德风险 / 2
 - 1.2.1 信息不对称：逆向选择与道德风险 / 2
 - 1.2.2 财务会计信息的相关性 / 3
 - 1.2.3 财务会计信息的可靠性 / 4
 - 1.2.4 可靠性与相关性的冲突 / 5
- 1.3 会计管制与会计准则 / 6
 - 1.3.1 会计管制 / 6
 - 1.3.2 社会制约性与非社会制约性会计行为 / 6
 - 1.3.3 会计准则 / 7
- 1.4 证券市场有效性及其对于财务报告的意义 / 7
 - 1.4.1 有效市场假说 / 7
 - 1.4.2 证券市场有效性及其对于财务报告的意义 / 8
- 本章小结 / 9
- 重要名词 / 9
- 思考题 / 10

第二章 财务报表信息的需求与供给 / 11

- 2.1 财务报表信息的需求者 / 12
 - 2.1.1 股东、投资者及证券分析师 / 12
 - 2.1.2 经理 / 12
 - 2.1.3 贷款提供者 / 13
 - 2.1.4 客户及供应商 / 13
 - 2.1.5 政府机构 / 13
 - 2.1.6 员工 / 14
- 2.2 影响财务报表信息需求的主要因素 / 15
 - 2.2.1 财务报表信息具有减少决策者面临的不确定性的潜在能力 / 15
 - 2.2.2 财务报表信息较其他竞争性信息来源具有的相对优势 / 15
- 2.3 影响财务报表信息供给的主要因素 / 16
 - 2.3.1 法规力量 / 16
 - 2.3.2 市场力量 / 18

CONTENTS

目
录

- 2.4 与财务信息披露相关的成本 / 19
 - 2.4.1 处理和提供信息的成本 / 19
 - 2.4.2 因信息披露而引起的诉讼成本 / 19
 - 2.4.3 披露导致竞争劣势而产生的成本 / 20
 - 2.4.4 政治成本 / 21
 - 2.4.5 对管理行为的限制 / 21
- 本章小结 / 21
- 重要名词 / 22
- 思考题 / 22
- 案例讨论 / 22

第三章 财务会计的基本概念与资产负债表 / 24

- 3.1 财务会计的基本概念 / 25
 - 3.1.1 财务会计基本概念的构成 / 25
 - 3.1.2 财务会计的基本假设 / 25
 - 3.1.3 财务会计的基本原则——历史成本 / 27
 - 3.1.4 财务会计的记账方法——复式记账 / 28
- 3.2 资产负债表及其项目分类 / 29
 - 3.2.1 概述 / 29
 - 3.2.2 资产类项目 / 30
 - 3.2.3 负债类项目 / 33
 - 3.2.4 所有者权益类项目 / 35
- 3.3 资产负债表举例 / 35
- 本章小结 / 36
- 重要名词 / 37
- 思考题 / 37
- 练习题 / 37

第四章 财务会计的基本概念与收益表 / 38

- 4.1 收益的性质 / 39
 - 4.1.1 企业的基本经营循环 / 39
 - 4.1.2 收入、费用与（净）收益 / 39
 - 4.1.3 会计收益、应税收益和经济收益 / 39

CONTENTS

目
录**4.2 与收益表相关的财务会计基本概念 / 40**

4.2.1 会计分期（会计期间）假设 / 40

4.2.2 实现原则 / 41

4.2.3 （收入与费用）配比原则 / 42

4.2.4 一致性原则 / 43

4.2.5 充分揭示原则 / 43

4.2.6 稳健性惯例 / 43

4.2.7 重要性惯例 / 44

4.2.8 成本—利益比较惯例 / 44

4.2.9 权责发生制 / 44

4.3 收益表及其项目分类 / 45

4.3.1 收益表概述 / 45

4.3.2 收益表的项目分类 / 45

4.3.3 收益表示例 / 48

本章小结 / 49

重要名词 / 50

思考题 / 50

练习题 / 50

第五章 权益投资、企业合并与合并报表 / 52**5.1 长期股权投资的会计处理 / 53**

5.1.1 长期股权投资的分类 / 53

5.1.2 长期股权投资的会计处理：成本法与权益法 / 53

5.1.3 长期股权投资的会计处理：股权投资差额及其摊销 / 56

5.1.4 长期股权投资的会计处理：减值准备的计提 / 57

5.2 企业合并及合并日的报表合并 / 58

5.2.1 企业合并的原因与方式 / 58

5.2.2 企业合并日的报表合并——购买法与权益结合法及其比较 / 59

5.3 公司合并日后的报表合并：母、子公司间的合并会计报表 / 60

5.3.1 合并会计报表编制目的及局限性 / 60

5.3.2 合并会计报表的合并范围 / 61

5.3.3 合并会计报表编制的一般原理 / 62

本章小结 / 68

重要名词 / 69

CONTENTS

目
录

思考题 / 69

练习题 / 69

案例讨论 / 70

第六章 现金流量表 / 72**6.1 现金流量表概述 / 73**

6.1.1 现金流量表产生的缘由 / 73

6.1.2 现金流量表的编制目的 / 74

6.1.3 现金流量表的编制基础 / 74

6.1.4 现金流量的分类 / 75

6.2 现金流量表编制原理 / 77

6.2.1 现金流量表编制的基本原则 / 77

6.2.2 现金流量表编制的方法原理 / 78

6.2.3 现金流量表与资产负债表及利润表关系简例 / 79

6.3 现金流量表主要项目及其内容 / 83

6.3.1 经营活动现金流入与流出主要项目及其内容 / 83

6.3.2 投资活动现金流入与流出主要项目及其内容 / 84

6.3.3 筹资活动现金流入与流出主要项目及其内容 / 85

本章小结 / 85

重要名词 / 86

思考题 / 86

练习题 / 86

案例讨论 / 87

第七章 财务报表分析方法基础 / 91**7.1 财务分析的评价标准 / 92**

7.1.1 经验标准 / 92

7.1.2 历史标准 / 92

7.1.3 行业标准 / 93

7.1.4 预算标准 / 93

7.2 横向分析 / 93

7.2.1 共同规模报表分析 / 94

7.2.2 财务比率比较分析 / 95

CONTENTS

目
录

- 7.3 趋势分析 / 96
 - 7.3.1 趋势报表分析 / 96
 - 7.3.2 趋势财务比率分析 / 97
 - 7.3.3 变异的度量 / 98
- 7.4 财务报表信息与非财务报表信息的结合 / 98
 - 7.4.1 产品市场信息 / 98
 - 7.4.2 资本市场信息 / 99
- 7.5 财务分析中需要注意的其他问题 / 99
- 本章小结 / 99
- 重要名词 / 100
- 思考题 / 100
- 案例讨论 / 100

第八章 财务报表数据的特征 / 101

- 8.1 比率分析的假设及计算问题 / 102
 - 8.1.1 比率分析隐含的假设 / 102
 - 8.1.2 比率计算中的特殊问题 / 104
- 8.2 财务报表数字的分布特征 / 105
 - 8.2.1 了解财务报表数字分布特征的目的 / 105
 - 8.2.2 关注财务报表数字是否为正态分布 / 106
- 8.3 财务报表数据与会计方法 / 106
 - 8.3.1 影响会计方法选择的一般因素 / 106
 - 8.3.2 影响会计方法选择的特定因素 / 108
 - 8.3.3 会计方法差异(多样)化下公司间的比较 / 109
- 本章小结 / 109
- 重要名词 / 110
- 思考题 / 110

第九章 流动性及偿债能力分析 / 111

- 9.1 短期流动性及偿债能力分析 / 112
 - 9.1.1 短期资产流动性分析 / 112
 - 9.1.2 短期偿债能力分析 / 116
 - 9.1.3 其他流动性指标 / 118

CONTENTS

目
录

- 9.2 长期安全性及偿债能力分析 / 118
 - 9.2.1 长期偿债能力：损益表角度的分析 / 118
 - 9.2.2 长期偿债能力：资产负债表角度的分析 / 120
 - 9.2.3 长期偿债能力：现金流量表角度的分析 / 122
 - 9.2.4 其他长期偿债能力比率 / 122
- 本章小结 / 123
- 重要名词 / 123
- 思考题 / 123
- 练习题 / 124
- 案例讨论 / 125

第十章 盈利能力及股东利益分析 / 132

- 10.1 盈利能力分析：一般问题 / 133
 - 10.1.1 以销售收入为基础的利润率 / 133
 - 10.1.2 以资产为基础的利润率 / 134
 - 10.1.3 以资本（股东权益）为基础的利润率 / 136
 - 10.1.4 资产周转效率比率 / 137
 - 10.1.5 资产周转效率、财务杠杆与盈利能力 / 138
- 10.2 盈利能力分析：其他问题 / 138
 - 10.2.1 利用分部报告分析公司盈利能力 / 138
 - 10.2.2 对损益表外损益的关注 / 139
- 10.3 股东利益分析 / 140
 - 10.3.1 普通股每股收益 / 140
 - 10.3.2 其他与股东利益直接相关的财务比率 / 143
- 本章小结 / 146
- 重要名词 / 146
- 思考题 / 146
- 练习题 / 147
- 案例讨论 / 148

第十一章 收入确认和盈余管理 / 158

- 11.1 收入及收入确认概述 / 159
- 11.2 产品销售收入的确认与计量 / 160
 - 11.2.1 产品销售收入的确认原则 / 160

CONTENTS

目
录

- 11.2.2 某些特殊情况下产品销售收入的确认原则 / 161
- 11.3 长期合同及劳务收入的确认 / 162**
 - 11.3.1 长期合同收入的确认 / 162
 - 11.3.2 劳务收入的确认 / 163
 - 11.3.3 让渡资产使用权收入的确认和计量 / 164
- 11.4 非货币性交易 / 165**
- 11.5 盈余管理 / 167**
 - 11.5.1 盈余管理的动机 / 167
 - 11.5.2 盈余管理的手段 / 168
- 本章小结 / 170
- 重要名词 / 170
- 思考题 / 170
- 练习题 / 170
- 案例讨论 / 171

第十二章 应收账款与坏账 / 174

- 12.1 应收账款会计处理的总价法与净价法 / 175**
 - 12.1.1 应收账款概述 / 175
 - 12.1.2 总价法 / 176
 - 12.1.3 净价法 / 176
- 12.2 坏账估计 / 177**
 - 12.2.1 坏账概述 / 177
 - 12.2.2 坏账损失的估计与会计处理 / 178
 - 12.2.3 分析性的见解 / 180
- 12.3 应收账款的让售与抵借 / 181**
 - 12.3.1 应收账款让售 / 182
 - 12.3.2 应收账款抵借 / 183
- 12.4 债务重组 / 184**
 - 12.4.1 债务重组概述 / 184
 - 12.4.2 债务重组的会计处理 / 185
 - 12.4.3 债务重组的财务影响 / 186
- 本章小结 / 187
- 重要名词 / 187
- 思考题 / 187

CONTENTS

目
录

练习题 / 188

案例讨论 / 188

第十三章 存货与销售成本 / 191**13.1 存货的范围和种类 / 192**

13.1.1 存货的范围 / 192

13.1.2 存货的种类 / 193

13.2 取得存货的价值的确定 / 193

13.2.1 外购存货入账价值的确定 / 194

13.2.2 自制存货价值的确定 / 194

13.2.3 委托加工存货价值的确定 / 195

13.2.4 通过其他方式取得存货的计价 / 195

13.3 存货成本流转假设与存货计价方法 / 196

13.3.1 存货成本流转假设 / 196

13.3.2 存货计价方法 / 197

13.3.3 先进先出法和后进先出法的比较 / 199

13.4 存货的期末计量 / 200

13.4.1 实地盘存制和永续盘存制 / 200

13.4.2 期末存货的计价 / 200

本章小结 / 202

重要名词 / 202

思考题 / 202

练习题 / 203

案例讨论 / 203

第十四章 长期资产与摊销 / 206**14.1 固定资产会计的一般问题 / 207**

14.1.1 固定资产的范围 / 207

14.1.2 固定资产的分类 / 207

14.1.3 固定资产的资本化原则 / 208

14.2 固定资产的价值构成 / 208**14.3 固定资产的后续支出及其会计处理 / 210****14.4 固定资产折旧 / 211**

14.4.1 折旧的基本决定因素 / 212