

21st Century Application-oriented Undergraduate Course for Higher Education · Accounting Series
21世纪高等院校应用本科会计系列

Financial Accounting 财务会计

卢锐 主编
柳建华 副主编



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

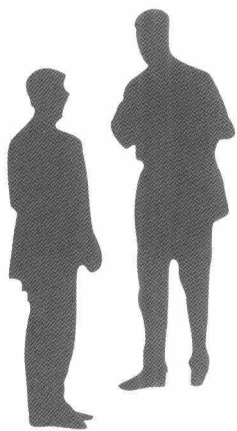


21st Century Application-oriented Undergraduate Course for Higher Education · Accounting Series
21世纪高等院校应用本科会计系列

Financial Accounting

财务会计

卢锐 主编
柳建华 副主编



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

· 大 连 ·

© 卢 锐 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 卢锐主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 9
(21 世纪高等院校应用本科会计系列)
ISBN 978-7-5654-0483-2

I. 财… II. 卢… III. 财务会计-高等学校-教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 149544 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: chufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 527 千字 印张: 25 3/4 插页: 1
2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 朱 艳 孙佳音 赵 楠 责任校对: 贺 鑫
封面设计: 沈 冰 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0483-2

定价: 42.00 元



总 序

经济越发展,会计越重要。20世纪90年代以来,随着我国社会经济的快速发展,会计、财务、审计等领域发生了一系列的重大改革,会计、财务、审计在社会经济发展中发挥着越来越重要的作用。在新的世纪,经济全球化进程加快,2006年2月,财政部发布39项企业会计准则和48项注册会计师执业准则,标志着我国会计准则和会计实务处理已基本与国际惯例接轨。随着市场经济改革的进一步深化和信息技术的广泛运用,我国的市场经济环境日益复杂多变,加之会计、财务、审计等领域的一系列重大改革,使得社会对会计人才在理论基础、知识结构、应用能力等方面提出了更高要求,高等院校会计和财务管理人才的培养模式和课程设置面临前所未有的挑战。

“21世纪高等院校应用本科会计系列”教材是根据我国高等院校会计学和管理专业的培养目标,响应社会对会计人才应用能力的更高要求,紧密结合高等院校教学过程中的实际情况和面临的新问题,由多所高校长期从事会计、财务、审计等领域的教学和科研骨干教师经过反复讨论、总结、研究编写而成。本丛书的编写突出了以下特点:

(1) 紧紧围绕我国普通高等院校培养高层次应用型人才的目标,遵循普通高等院校教学的基本规律,充分考虑教学特点和教学对象的知识水准和接受能力,在总结以往教学经验和借鉴已有教材的基础上,合理地确定各门课程的知识结构体系,使每一本教材在基本理论、基本内容、知识结构、难易程度等方面都更加符合我国普通高等院校培养会计和财务管理应用型人才的需要。

(2) 反映我国最新颁布和实施的财务制度、企业会计准则、审计准则等与会计、财务、审计相关的法律法规。在充分介绍各学科成熟的理论、方法和知识的基础上,还十分注重吸收各学科领域相对成熟的、最新的研究成果和学科前沿知识,使读者接触和掌握的知识符合目前的实际情况,同时拓宽学科视野,更好地适应经济和社会发展的需要。

(3) 坚持理论与实践相结合,注重基本理论、基本知识的介绍和基本技能的培养。会计学、财务管理学作为应用经济学科,其教材既要把理论讲清楚,又要注重把理论应用于实践。本丛书系统地介绍了各门课程所需掌握的基本理论和基本知识,教材文字叙述简明扼要、通俗易懂,并结合大量图表和从实践中提炼出来的案例,深入浅出地说明如何把基本理论和方法应用于实践,使读者更易于理解和掌握,提高利用基本理论和方法分析实际问题 and 解决实际问题的能力。本丛书的体例

安排也新颖别致，不仅便于教与学，而且有利于锻炼和提高读者的会计基本技能。

(4) 本丛书各教材的编写人员都是所在学校的骨干教师，不仅长期从事相关领域的教学和科研工作，而且具有相当的实践经验，积累了丰富的教学经验、科研经验和实践经验，确保了本丛书的实用性和专业性。

本丛书既是普通高等院校会计学和财务管理专业的主干课教材，也可作为其他工商管理类专业学生的教材或参考书，还可供会计、财务、审计、金融、证券类等实际工作者阅读参考。

本丛书凝聚了众多专家学者多年的经验和心血，也是全体编写人员共同劳动的结晶。但是，由于我们理论水平和实践经验有限以及编写时间仓促，书中错漏难免，恳请各位专家、读者批评指正。

“21 世纪高等院校应用本科会计系列”编委会
2011 年 9 月



前言

财务会计是专门介绍如何将企业的生产经营业务活动通过会计的确认、计量和报告系统转化为可供企业内外部利益相关人阅读分析和使用的财务报告的一门学问，通俗地说，就是关于如何算账、记账和报账的学问。作为现代会计的两大分支之一，财务会计已经成为现代企业一项重要的管理活动，财务会计信息已成为公司治理中最为重要的信息来源之一。众所周知，会计是一种商业语言。无论是企业间的商业往来还是资本往来，以会计报表为主体的财务会计信息都是企业了解交易对手、合作方或者被投资方的重要手段，当然也是企业了解自身经营情况的重要工具。在国际国内资本市场迅猛发展的今天，财务会计信息在整个国家经济发展以及企业微观运行中所具有的重要作用日益凸显。经济越发展，会计越重要。财务会计已经成为现代宏观和微观经济管理人才必备的知识储备。不论是会计专业还是非会计专业，如果从事企业管理工作的人不了解会计信息、看不懂报表就是现代企业中的文盲。

财务会计工作是受到一国会计准则管制的。改革开放初期，我国在打开国门大力发展三资企业的过程中，充分意识到会计是商业语言、会计准则必须与国际惯例接轨的重要性，由此拉开了我国会计改革的序幕。30多年来，我国的会计事业发生了翻天覆地的变化。我国的会计规范已经从原来适应计划经济体制下的分行业、分所有制的会计制度阶段，经过会计制度、会计准则并行的“双轨制”阶段，发展到目前的较为纯粹的会计准则阶段。其中，2006年，我国财政部制定并发布了一套全新的会计准则体系，包括1项基本准则和38项具体准则。这套准则的发布是我国会计规范体系不断与国际会计准则趋同的重要里程碑。目前，我国已经与欧盟等国家和经济组织签署了会计准则的等效互认协议，这意味着我国企业在这些国家的证券交易所上市不需要调整会计报表，从而大大节省了交易成本，推动了国际间商业和资本的往来。因此，熟悉会计准则、掌握财务会计原理与方法，成为我国国际化人才的必修课之一。

近一段时期以来，我国出版了不少财务会计的教材。本教材在遵循2006年最新会计准则、税收政策等最新规范基础上，对财务报表中各要素及其主要账户项目的核算以及财务报表编制等知识点进行了阐述，并力求在编写视角和内容特色方面与众不同。概括起来，本教材具有以下几方面特点：第一，兼顾“编制者”和“使用者”视角。本教材不仅仅是站在编制者角度、适用于培养会计人员，而且基于“使用者”角度，培养学生适应未来经理人角色，理解阅读报表项目时应注意

的问题或误区。第二，注意案例和经验数据的引入。每一章都附有近期的实际案例阅读材料，拓展学生的眼界，提高阅读的趣味性，同时也增加了课堂上的讨论话题。每一章中引例部分都有精选的五大行业十家上市公司报表中的相关比率数据，培养学生行业方面的经验和感性认识。第三，本教材配有 PPT 课件以及练习题答案，便于教学使用。

本书的编者具有多年的会计、财务课程教学以及使用国际教材开展英文教学的经验，所以教材的撰写有一定的国际性元素。另外，本书的编者具有多年 MBA 和 EMBA 的教学经验，注重案例教学。本教材不仅适合会计专业学生，而且对于财务管理、金融、工商管理、经济学等相关专业本科生、研究生以及 MBA、EDP 项目学员也适合使用。任课教师可以根据学制的差别，有针对性地调整授课内容，该课程的授课时间一般以 60 学时左右为宜。

本书由中山大学岭南学院的卢锐任主编，柳建华任副主编，杨蕾、苏威、许宁、曾潇筱、梁百权、许田丰、张馨心、邢怡媛、王焱共同参与编写。同时，本书的出版，得到了东北财经大学出版社编辑们的大力支持。在编著过程中，我们借鉴了大量的文献资料，已在书后列示。由于时间和能力所限，本书中还存在许多不足之处，敬请各位读者和学界同仁批评指正。

编者

2011 年 7 月



目 录

第1章 复杂经济背景下的会计信息	/ 1
学习目标	/ 1
引例	/ 2
1.1 从投资决策案例说起	/ 2
1.2 经理人视角下的财务报告	/ 10
1.3 代理问题与公司治理	/ 13
1.4 财务报告的规范与治理机制	/ 15
本章小结	/ 21
重要概念	/ 22
本章案例	/ 22
自测题	/ 24
第2章 财务报告基础知识	/ 25
学习目标	/ 25
引例	/ 26
2.1 会计假设	/ 26
2.2 会计信息质量要求	/ 28
2.3 会计确认计量原则	/ 32
本章小结	/ 40
重要概念	/ 40
本章案例	/ 40
自测题	/ 42
第3章 会计工作循环	/ 44
学习目标	/ 44
引例	/ 45
3.1 经济业务与会计恒等式	/ 46
3.2 借贷记账法与会计分录	/ 49
3.3 过账与结账	/ 53
3.4 会计报表编制	/ 55

	本章小结	/ 64
	重要概念	/ 64
	本章案例	/ 64
	自测题	/ 65
第4章	货币资金与应收款项	/ 67
	学习目标	/ 67
	引例	/ 68
	4.1 货币资金概述	/ 69
	4.2 库存现金的管理与会计处理	/ 69
	4.3 银行存款的管理与会计处理	/ 73
	4.4 应收款项的会计处理	/ 77
	本章小结	/ 84
	重要概念	/ 84
	本章案例	/ 85
	自测题	/ 86
第5章	存货	/ 88
	学习目标	/ 88
	引例	/ 89
	5.1 存货会计概述	/ 90
	5.2 存货取得的会计处理	/ 92
	5.3 存货持有期间的会计处理	/ 98
	5.4 存货发出的会计处理	/ 99
	5.5 存货期末计价的会计处理	/ 104
	本章小结	/ 111
	重要概念	/ 112
	本章案例	/ 112
	自测题	/ 114
第6章	金融资产投资	/ 119
	学习目标	/ 119
	引例	/ 120
	6.1 金融资产会计概述	/ 121
	6.2 交易性金融资产	/ 123
	6.3 可供出售金融资产	/ 127
	6.4 持有至到期投资	/ 132

	本章小结	/ 140
	重要概念	/ 140
	本章案例	/ 141
	自测题	/ 142
第7章	长期股权投资	/ 147
	学习目标	/ 147
	引例	/ 148
	7.1 长期股权投资概述	/ 149
	7.2 成本法	/ 152
	7.3 权益法	/ 154
	7.4 报表合并与商誉	/ 157
	本章小结	/ 160
	重要概念	/ 160
	本章案例	/ 161
	自测题	/ 162
第8章	固定资产与投资性房地产	/ 168
	学习目标	/ 168
	引例	/ 169
	8.1 固定资产概述	/ 170
	8.2 固定资产的确认与初始计量	/ 171
	8.3 固定资产的后续计量	/ 176
	8.4 固定资产的处置与期末计价	/ 183
	8.5 投资性房地产的会计处理	/ 188
	本章小结	/ 192
	重点概念	/ 193
	本章案例	/ 193
	自测题	/ 194
第9章	无形资产	/ 199
	学习目标	/ 199
	引例	/ 200
	9.1 无形资产会计概述	/ 201
	9.2 无形资产的确认与初始计量	/ 203
	9.3 无形资产的后续计量与处置	/ 207
	本章小结	/ 211

重要概念	/ 212
本章案例	/ 212
自测题	/ 215
第 10 章 流动负债	/ 219
学习目标	/ 219
引例	/ 220
10.1 流动负债会计概述	/ 221
10.2 短期借款的会计处理	/ 223
10.3 应付及预收款项的会计处理	/ 224
10.4 应付职工薪酬的会计处理	/ 231
10.5 应交税费的会计处理	/ 234
10.6 或有负债的会计处理	/ 246
本章小结	/ 251
重要概念	/ 252
本章案例	/ 253
自测题	/ 254
第 11 章 非流动负债	/ 257
学习目标	/ 257
引例	/ 258
11.1 非流动负债会计概述	/ 259
11.2 长期借款的会计处理	/ 261
11.3 应付债券的会计处理	/ 267
11.4 长期应付款的会计处理	/ 278
本章小结	/ 281
重要概念	/ 282
本章案例	/ 282
自测题	/ 285
第 12 章 所有者权益	/ 287
学习目标	/ 287
引例	/ 288
12.1 所有者权益概述	/ 289
12.2 股东出资会计处理	/ 291
12.3 资本公积	/ 294
12.4 留存收益	/ 297

12.5 库藏股与股票期权会计处理	300
本章小结	305
重要概念	306
本章案例	306
自测题	309
第13章 收入、费用和利润	312
学习目标	312
引例	313
13.1 收入、费用和利润概述	313
13.2 收入的会计处理	318
13.3 费用的会计处理	329
13.4 利润的会计处理	338
本章小结	343
重要概念	345
案例分析	345
自测题	347
第14章 财务报告	352
学习目标	352
引例	353
14.1 财务报告概述	353
14.2 资产负债表	355
14.3 利润表	362
14.4 现金流量表	364
14.5 所有者权益变动表	374
14.6 财务报表附注	376
本章小结	379
重要概念	380
本章案例	380
自测题	381
附表	385
参考书目	401

第

章

复杂经济背景下的会计信息

学习目标

通过本章的学习，首先要了解基于不同视角的财务报告的不同作用，在此基础上弄清楚公司治理的重要性以及财务报表在公司治理中的角色。最后要了解目前我国财务报告的规范与治理机制。

● 引例

很多学校的学生都参加过火灾逃生的演练，知道在火灾发生时应该怎么办。在国际国内的资本市场上，一旦有消息揭露一家上市公司的财务报表有问题时，投资者也应该准确地知道该如何去应对。一般来说，首先，他们会卖掉持有的这家公司的股票，然后，看看周围其他公司中还有谁可能因此陷入这场正处于萌芽状态的丑闻，把相关公司的股票也像烫手山芋一样赶快抛掉。掌握了会计账务处理和财务报表相关知识的投资者，很容易理解为什么当风险来临时需要这样应对。本章是全书的序论，将介绍现实社会复杂经济背景下的会计信息及其作用，以及会计信息失真等问题的原因，并因此理解会计信息规范与治理机制的重要性。

1.1 从投资决策案例说起

1.1.1 使用者对财务信息的需求

张刚最近得知一位失散多年的亲戚去世了，给他留下了一大笔钱。他对财务知识了解得很少，所以向财务顾问王燕请教，让她帮他决定如何使用这些钱。王燕告诉张刚，他有两个选择：把钱花光，或者拿来投资。

1) 消费还是投资的选择

如果张刚消费掉他的新财产，他可以将其花在购买商品和享受服务上。例如一次环球旅行、昂贵的食物、奢侈的服饰，或者其他能够带来满足感的支出。总之，他得到了即时的享受，但没有产生未来的价值。

如果张刚将这笔钱用来投资，他会将钱花在那些不能带来即时满足的项目上。但是，在以后的期间，这些投资能为他带来额外的收益。本质上来说，投资就是用当前的消费来换取以后期间更多的消费。投资的具体途径包括购买股票、债券、房地产、稀有艺术品或银行储蓄等。

2) 投资到何处

张刚决定要将这些钱用来投资。在王燕的指引下，他开始思考各种投资选择。他发现有各种不同的投资方式，然而，他不知道该选择哪种方式，他开始变得困惑和不知所措。后来他懒得研究了，打算将钱存入银行的时候，一个名叫李华的男士敲响了他的家门。通过一个共同的朋友，李华得知张刚最近获得了意外之财，他说他有个很好的投资机会提供给张刚。

李华声称他管理着一家非常成功的研发公司，公司名称是讯达，是一家股份制企业。公司成立以来，在软件开发方面获得了诸多美誉。公司最近在开发一个先进的文字处理系统，一旦成功，文字处理将实现革命性的变化。

目前这家公司的研发部门缺乏流动资金，他们需要更多的资金来完成这个项目。事实上，李华来找张刚就是想筹集运转资金人民币100万。李华说，如果张刚投资讯达公司，这个软件系统能够开发完成并实现销售，将带来几百万元的收入，

张刚的投资也将得到可观的收益。

3) 对证据资料的需求

张刚首先想到的是在没有书面凭据的情况下,他不能简单地相信李华的话。李华凭什么让人相信在过去的两年里他成功地经营着这家公司呢?100万元如何能使这家公司开发的系统转变为财富呢?

慎重思考后,张刚认为在他做出最终的决策前他需要看一些证据性资料。他要李华提供这两年讯达公司的财务状况和经营成果的资料。李华答应了,因为他觉得如果拒绝的话,张刚会将资金投到其他地方,他和公司都将会因此遭受损失。

几天后,李华带来了该公司会计人员编制的财务报表。他向张刚解释报表上各个数字的含义,他还说他办公室的文件能够核实这些财务信息。从账面上来看,这些报表上的数字确实很具吸引力,但不知什么原因,张刚总觉得李华并不能说服自己。他担心李华急于想获得自己的投资,因此李华有可能调整甚至虚构了这些数字。

4) 对注册会计师的需求

张刚又要求李华提供一份经过外部专家审计过的财务报表。张刚坚持说这个人必须没有受雇于讯达公司,且与讯达公司没有任何经济利益关系,并能胜任这项专业技术工作。事实上,张刚要求李华雇佣一个注册会计师来鉴证讯达公司财务报表的准确性。基于相同的理由,李华再一次同意了。然而,李华却感到比较为难,因为雇用注册会计师的成本很高,审计财务报表还很耗时。

5) 管理者和注册会计师的不同动机

几天过去了,张刚困惑着李华为何还没将已审计的财务报表交给他。上一次谈话后,张刚还有好几个问题要问李华,于是,张刚决定去拜访李华。张刚来到了李华的办公室,李华的秘书说李华正在开会,请张刚稍等片刻。等待的时候,张刚听到李华的声音从办公室里面传来。隐约间,张刚听到李华在和注册会计师讨论财务报表的事,似乎在争论什么。张刚听不清他们具体说了什么,但可以肯定的是,他们两人的观点完全不同,而且他们都非常坚持自己的观点。

张刚很想知道为什么李华和注册会计师会对财务报表有如此不同的观点。他推测可能是因为李华不满意注册会计师对公司财务状况的评价。张刚认为李华应该听从注册会计师的建议,毕竟注册会计师才是这方面的专家。张刚意识到,李华想让报表数字看起来相对“漂亮”。既然是李华请的注册会计师,也是他付钱给注册会计师,那李华有可能影响到注册会计师的行为。

很快,注册会计师离开了,李华邀请张刚进入他的办公室。在两人短暂的讨论期间,李华非常自信地回答了张刚的问题并向张刚保证财务报表将在一周内准备好。

1.1.2 审计报告、管理层的声明和财务报表

几天后,李华带来了几份文件:(1)审计报告,审计师出具的简单描述审

计活动、评价讯达公司财务状况和经营活动的报告；(2) 管理层声明，陈述了管理层对财务报表数据真实性的责任，并有李华的签名；(3) 资产负债表；(4) 利润表；(5) 股东权益变动表；(6) 现金流量表；(7) 财务报表附注，充分地解释了前面四个报表的项目。张刚大致检查了这些文件，并告诉李华会尽快给他答复。

1) 审计报告

标准审计报告见表 1—1。

表 1—1

标准审计报告

讯达股份有限公司全体股东：

我们审计了讯达股份有限公司的财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日和 2010 年 12 月 31 日的资产负债表，以及 2009 和 2010 年度的利润表，股东权益变动表及现金流量表。

一、管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定，编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2) 选择和运用恰当的会计政策；(3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，讯达公司财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了讯达公司 2009 年 12 月 31 日和 2010 年 12 月 31 日的财务状况和以及 2009 和 2010 年度的经营成果和现金流量。

xxx会计师事务所（盖章）

中国xx市

注册会计师：xxx

注册会计师：xxx

2011 年 3 月 10 日

总体上，张刚被审计报告说服了。它表明审计师完整地审计了该公司的财务报表，同时总结该财务报表首先是按照企业会计准则编制，其次反映了该公司的财务状况和经营成果。但是你猜想审计师原本可提交一份“难看”得多的报告，比如财务报表没有遵循企业会计准则，或无法达成审计意见，或讯达公司的会计系统设计得很差，又或者讯达公司面临破产风险。张刚同样意识到，自己对审计准则和会计准则了解太少，该公司管理层在编制财务报表时可能对许多重大项目进行估计，

这些估计可能与事实不符。这样的问题是很麻烦的，因为即使经过审计，讯达公司的管理层仍然可以主观地影响财务报表。

2) 管理层声明

接着，张刚阅读了管理层声明（见表1—2），他希望了解更多关于财务报告的知识。

表1—2

管理层声明

管理层的责任：

管理层对财务报告的真实公允性以及出现在财务报告中的会计估计负责。财务报表是按照企业会计准则的规定编制，包含基于管理层估计和判断的某些事项。财务报告中的其他财务信息与财务报表保持着一致性。

为了保护公司的资产和保证交易事项正确地记录和报告，本公司建立了内部控制体系。基于书面的政策和程序，该系统具有合理的责任划分，仔细的人员选拔和培训，以及完整的内部审计计划。本公司的政策和程序反映出公司所有员工都具有高度的道德标准。

本公司的董事会下设机构审计委员会全部由外部董事组成。审计委员会负责本公司的内部审计工作。

李 华

2011年3月10日

张刚再次困惑了，他很高兴讯达公司的管理层对财务报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。这家公司也建立了内部控制体系来保护资产的安全完整以及确保交易事项得到正确地记录和报告。张刚还了解到该公司对员工的职业道德水平有很高的要求。但张刚仍然不懂企业会计准则，认为财务报告反映着管理层的估计和判断，而且他不知道公司的董事会和审计委员会到底有何作用。

3) 财务报表

张刚简要地翻阅了四个财务报表（见表1—3），他发现报表上2009年和2010年的金额都有列明。他感到很欣慰，因为这样他可以进行纵向比较。可是，只有过去的信息显示在财务报表上，而这些信息又从属于审计报告和管理层声明。在财务报表中张刚看不到任何有关未来预期的信息，但未来才是他真正感兴趣的。讯达公司能否为张刚的100万元投资带来可观的收益取决于未来发生的事情。

张刚还注意到每个报表都从不同角度展示着讯达公司的财务状况和经营业绩。资产负债表列出了公司的资产、负债和所有者权益。在利润表上，收入扣除费用得到的叫做净利润。所有者权益变动表包括（1）期初和期末的普通股和留存收益，它们也能在资产负债表上找到；（2）净利润，位于利润表的最底端；（3）股利。现金流量表包括期初和期末的现金账户，也能够在资产负债表上找到。净现金流量来源于经营活动，投资活动和筹资活动。很显然，张刚不明白这些术语，也不知道如何评价讯达公司是否值得投资。