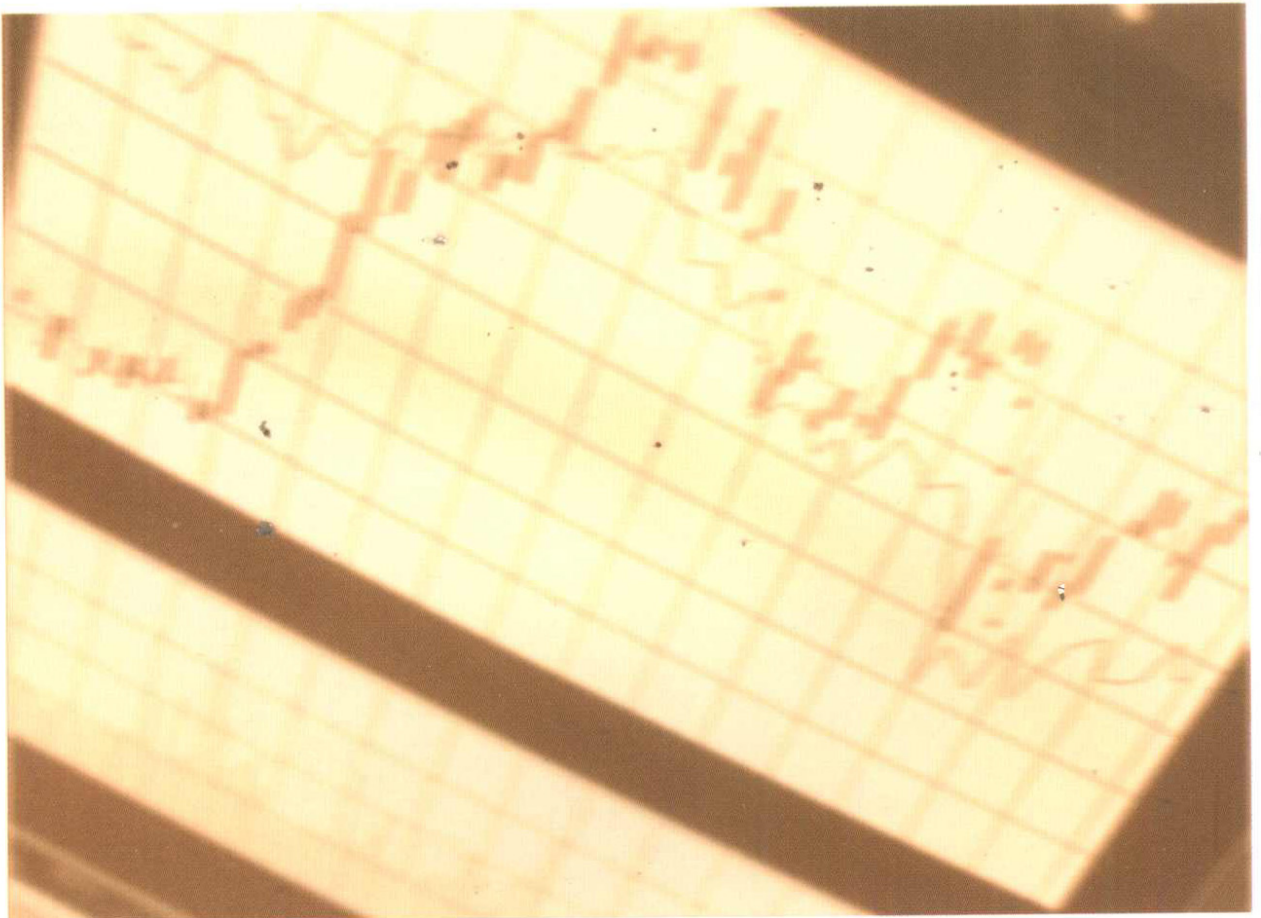


Cpv 2002

2002 年全国注册资产评估师考试辅导教材

财务会计

全国注册资产评估师考试辅导教材编写组 编



中国财政经济出版社

2002 年全国注册资产评估师考试辅导教材

财 务 会 计

全国注册资产评估师
考试辅导教材编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计/全国注册资产评估师考试辅导教材编写组编.
—北京:中国财政经济出版社,2002.3
2002年全国注册资产评估师考试辅导教材
ISBN 7-5005-5633-0

I. 财… II. 全… III. 财务会计—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 013162 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

清华大学印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 17.5 印张 417 000 字

2002 年 4 月第 1 版 2002 年 5 月北京第 3 次印刷

印数:35 201—39 200 定价:25.00 元

ISBN 7-5005-5633-0/F·4961

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

自 1995 年建立注册资产评估师执业资格考试制度以来，参加全国注册资产评估师考试是取得注册资产评估师资格的惟一途径。几年来，我国成功地举办了五次注册资产评估师考试。通过考试，先后有 23000 余人取得了注册资产评估师资格，为评估界培养、选拔了一大批新生力量，进一步改善了我国注册资产评估师队伍的业务素质和执业水平。

随着国际经济的一体化和中国加入世贸组织，资产评估行业面临着新的挑战和发展机遇，对注册资产评估师也提出了更高的要求。为了配合 2002 年度注册资产评估师全国统一考试工作的开展，更好地为广大考生服务，中国注册会计师协会组织有关专家、教授和专业人士，按照《2002 年全国注册资产评估师考试大纲》确定的考试范围，编写了这套辅导教材。本套教材在 2001 年度注册资产评估师考试辅导教材的基础上，结合资产评估研究和实践的最新成果，根据近期国家有关政策法规的变化，作了必要的补充和修订，并对原书的内容和体系进行了调整和完善，教材内容力求系统地体现注册

资产评估师应具备的知识、能力和技能。

全套教材共分五科：《资产评估》着重介绍我国资产评估的理论、程序和方法；《经济法》着重介绍与资产评估相关的法律法规；《财务会计》着重介绍与资产评估相关的会计知识；《机电设备评估基础》着重介绍资产评估师应具备的机电设备的基本理论；《建筑工程评估基础》着重介绍资产评估师应具备的建筑工程的基本知识。为了帮助考生了解考试的基本情况，加深对相关专业知识的全面把握，我们同时编写了《历年注册资产评估师考试试题及答案汇编》、《全国注册资产评估师考试相关法规汇编》等参考用书，供大家在考前培训和自学中使用。

我们衷心祝愿更多的朋友在考试中取得合格成绩，尽快成为资产评估行业的骨干力量。

由于编写时间紧迫，教材及参考用书中难免有疏漏、错误之处，恳请读者指正。

中国注册会计师协会

2002年2月15日

目 录

第一章 概论.....	(1)
第一节 财务会计概述.....	(1)
第二节 财务会计的要素.....	(8)
第三节 财务会计核算的基本前提和会计原则.....	(15)
第四节 财务会计的环节.....	(27)
第五节 会计法规.....	(41)
第二章 货币资金及应收款项.....	(48)
第一节 货币资金.....	(48)
第二节 应收票据.....	(56)
第三节 应收账款.....	(62)
第三章 存货.....	(72)
第一节 存货概述.....	(72)
第二节 存货的核算.....	(75)
第三节 存货盘存和清查.....	(91)
第四节 存货的期末计价.....	(95)
第四章 投资.....	(101)
第一节 投资概述.....	(101)

第二节	短期投资	(102)
第三节	长期债权投资	(109)
第四节	长期股权投资	(117)
第五节	长期投资减值	(137)
第五章	固定资产、无形资产及其他资产	(140)
第一节	固定资产	(140)
第二节	无形资产	(171)
第三节	其他资产	(181)
第四节	非货币性交易	(182)
第六章	负债	(198)
第一节	流动负债	(198)
第二节	长期负债	(222)
第三节	债务重组	(228)
第四节	借款费用	(234)
第五节	或有事项	(243)
第七章	所有者权益	(263)
第一节	实收资本	(263)
第二节	资本公积	(270)
第三节	留存收益	(278)
第八章	收入、费用和利润	(285)
第一节	收入	(285)
第二节	费用	(315)
第三节	生产成本	(317)

第四节	期间费用.....	(335)
第五节	本年利润.....	(337)
第六节	利润分配.....	(342)
第七节	所得税会计.....	(345)
第九章	财务会计报告.....	(353)
第一节	资产负债表.....	(353)
第二节	利润表和利润分配表.....	(367)
第三节	现金流量表.....	(372)
第四节	合并会计报表.....	(392)
第五节	关联方关系及其交易的披露.....	(399)
第六节	资产负债表日后事项.....	(404)
第七节	会计政策、会计估计变更和会计差错 更正.....	(408)
第十章	资产评估结果的会计处理.....	(421)
第一节	资产评估结果与会计处理概述.....	(421)
第二节	新设立股份公司资产评估的会计处理.....	(428)
第三节	改制为股份公司资产评估结果的会计 处理.....	(431)
第四节	企业合并资产评估的会计处理.....	(447)
第五节	出售、置换资产评估的会计处理	(455)
第十一章	财务报表分析.....	(457)
第一节	财务报表分析概述.....	(457)
第二节	财务比率的分析.....	(463)
第三节	现金流量分析.....	(484)

第四节	财务综合分析.....	(491)
第五节	上市公司财务报告分析.....	(507)
第十二章	筹资和投资决策分析.....	(512)
第一节	筹资决策分析.....	(512)
第二节	投资决策分析.....	(538)

第一章 概 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是以货币作为基本计量单位，运用确认、计量、记录和报告等方法，对企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，为有关各方提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息的一种经济管理工作。

财务会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展和完善起来的。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。为此，产生了对生产活动进行计量与记录的财务会计。随着社会经济的进步，生产力水平的不断提高，财务会计的核算内容、核算方法等也得到了巨大发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成为以货币单位综合地核算和监督经济活动过程的一种经济管理工作。

管理会计与财务会计相对应，是适应企业加强内部经营管理、提高经济效益的需要而产生和发展起来的。管理会计产生于西方国家，最初萌生于 19 世纪末 20 世纪初，其雏形产生于 20 世纪上半叶，正式形成和发展于第二次世界大战之后，20 世纪

70年代后在世界范围内得以迅速发展和传播,先后经历了传统管理会计阶段和现代管理会计阶段两个发展阶段。在我国,企业内部也有许多内部管理的表现形式,如归口分级管理、班组核算、厂内银行等。改革开放以来,这些内部管理形式在借鉴国外管理会计实务的基础上得到了相当大的发展,被誉为中国特色的管理会计。

与财务会计相比,管理会计主要侧重于提供未来信息,向企业内部管理当局提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需要的相关信息。

二、财务会计的目标

财务会计的目标也就是财务会计核算的最终目的,即提供满足投资者、债权人和政府部门及其他各方所需要的会计信息。为此需要明确,首先是谁需要财务会计信息;其次,需要什么样的财务会计信息。

(一) 财务会计信息使用者

1. 投资者。作为企业资金的主要来源之一,投资者主要关注投资的内在风险和投资报酬率。因此,在选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策时,投资者不仅需要了解企业包括毛利率、资产收益率、权益收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息。为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,投资者不仅需要了解利润表各项目的具体构成情况,以反映企业当年度的经营活动成果和盈利发展趋势;还需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业资产的保值增值情况。

2. 债权人。作为企业资金的主要来源之一,债权人主要关

注其提供给企业的资金是否安全，债权能否按期收回。因此，在选择贷款（赊销）对象、衡量贷款（赊销）风险、作出贷款（赊销）决策时，债权人不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在与同行业竞争中所处的地位。

3. 政府部门。政府部门主要关注国家资源的分配和运用情况。对于财政部门而言，在制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源时，它们需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，进而为宏观经济决策提供依据；对于证券市场监管部门而言，在证券市场监管过程中，它们需要企业提供有关资产、负债和所有者权益等方面的信息，进而为其市场监管提供依据；对于税收征管部门而言，在税收征管过程中，它们需要企业提供有关其经营成果方面的信息，为税收征管提供依据。

4. 企业管理人员。企业管理人员主要关注企业财务状况的好坏、经营业绩的大小以及现金流量的变动情况。因此，需要财务会计提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息。

5. 其他。对于监管部门而言，它们主要关注企业的生产经营行为是否合法，是否存在违法情况；对于企业职工而言，它们主要关注企业为其提供的就业机会及其稳定性、劳动报酬的高低和职工福利的好坏；对于社会公众而言，他们主要关注企业的兴衰、对社会的贡献及其发展情况等。

（二）财务会计信息

企业的投资者、债权人、政府部门、企业管理人员以及其他社会公众基于不同的需求，可能需要不同的会计信息。但是，从总体上来说，财务会计通过提供以下方面的信息，基本上可以满足

足不同会计信息使用者的需求。

1. 有关企业财务状况的信息。有关企业财务状况方面的信息主要是通过资产负债表提供的。通过资产负债表,可以提供某一日期资产的总额及其结构,表明企业拥有或控制的资源及其分布情况,即有多少是流动资产,有多少是长期投资,有多少是固定资产等;可以提供某一日期负债总额及其结构,表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间,即流动负债有多少,长期负债有多少,长期负债中有多少需要用当期流动资金进行偿还等;可以反映所有者所拥有的权益,据以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

2. 有关企业经营成果的信息。有关企业经营成果方面的信息主要是通过利润表提供的。通过利润表,可以反映企业一定会计期间的收入实现情况,即实现的主营业务收入有多少,实现的其他业务收入有多少,实现的投资收益有多少,实现的营业外收入有多少等;可以反映一定会计期间的费用耗费情况,即耗费的主营业务成本有多少,主营业务税金有多少,营业费用、管理费用、财务费用各有多少,营业外支出有多少等;可以反映企业生产经营活动的成果,即净利润的实现情况,据以判断资本保值、增值情况。

3. 有关企业现金流量的信息。有关企业现金流量方面的信息主要是通过现金流量表提供的。通过现金流量表,可以反映企业一定会计期间的现金流动情况,即经营活动产生的现金流量有多少,投资活动产生的现金流量有多少,筹资活动产生的现金流量有多少等;通过现金流量表还可以反映经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量的内部组成情况,即经营活动产生的现金流量中销售商品、提供劳务收到的现金有多少,购买商品、接受劳务支付的现金有多少,支付给职工以及为职工支付的现金有

多少等；投资活动产生的现金流量中收回投资所收到的现金有多少，取得投资收益所收到的现金有多少，投资支付的现金有多少等；筹资活动产生的现金流量中吸收投资所收到的现金有多少，取得借款所收到的现金有多少，偿还债务所支付的现金有多少等。

三、财务会计与资产评估之间的关系

（一）财务会计与资产评估对资产的定义是一致的

财务会计将资产定义为“过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益”，强调资产预期会给企业带来经济利益。资产评估对资产的定义与财务会计完全一致。如果某一资产预期不能给企业带来经济利益，会计上要计提资产减值准备，如对短期投资计提短期投资跌价准备、对存货计提存货跌价准备、对长期投资计提长期投资减值准备、对固定资产计提固定资产减值准备、对无形资产计提无形资产减值准备、对在建工程计提在建工程减值准备等。在资产评估过程中，也需要在考虑资产各种贬值因素的基础上，确定资产的价值。

（二）财务会计与资产评估采用的计量基础是相关的

财务会计以历史成本作为主要的计量基础，如果资产发生减值，则应按照国家统一的会计制度的规定计提资产减值准备，此时则是以非历史成本作为计量基础。资产评估是对资产的现实价值进行评估，主要是以非历史成本（如重置成本、现行市价、收益现值等）作为计量基础。财务会计的计量基础主要考虑资产的历史状况，强调谨慎性原则的运用；资产评估的计量基础主要考虑未来。例如，在确定固定资产价值时，财务会计主要考虑固定资产的已使用年限和已计提的固定资产折旧是否正确；资产评估

则主要考虑固定资产的尚可使用年限，并以尚可使用年限作为确定固定资产成新率的重要依据。因此，财务会计与资产评估结合起来运用，正是以不同的计量基础对资产负债表所反映财务状况的综合反映。

（三）财务会计与资产评估都要对企业进行资产清查

在会计期末编制会计报表之前，企业需要对企业的全部资产进行清查，以确定各项资产的存在性、所有权以及期末计价是否合理，做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符。在进行资产评估时，注册资产评估师也需要对评估基准日的企业全部资产进行清查。清查方法一般包括盘点和函证。在资产清查过程中，一般可对企业的盘点过程进行监盘，或采取事后抽盘的方式。财务会计和资产评估对资产进行清查，是不同主体对资产价值的认定，其所采用的方法、目的基本是一致的。但是，如同注册会计师更强调其应有的独立性一样，资产评估也强调其独立性问题。

（四）资产评估要以财务会计信息为基础资料

资产评估是对某一资产在某一时点（评估基准日）的现实价值进行合理评估，评估时主要考虑资产的取得时间、功能及成本等因素，这些信息一般来自于财务会计。在采用收益现值法对企业整体价值进行评估时，更是应在复核企业历史数据的基础上，对企业的未来趋势进行分析性复核，确定企业的未来收益，并进行折现，确定企业的整体价值。财务会计信息的准确性，直接关系到资产评估所依据的基础资料的准确性，进而影响到资产评估结果的准确性。

在企业进行股份制改造的评估过程中，一般由注册会计师对企业的历史会计报表进行审计。由注册资产评估师对评估基准日的资产现实价值进行评估，资产评估所涉及的资产账面价值一般

是经注册会计师审计的资产账面价值。对整体企业进行价值评估的资产评估汇总表一般与资产负债表的格式相同。

资产评估，特别是企业整体价值的评估，需要运用企业有关资产的各种会计信息作为分析、判断的重要依据。一般情况下，资产评估工作都是从阅读企业的财务会计报告开始的。通过阅读财务会计报告，资产评估人员可了解许多有关企业资产的信息，尤其是价值信息，并进而将其作为资产评估的重要基础资料。

（五）资产评估结果可作为财务会计核算的重要参考

在资产评估所对应的经济行为实现时，企业是否需要根据资产评估结果进行会计核算，主要由国家有关法规制度予以规范。如果企业的资产评估结果与其账面价值不一致，而根据国家有关法规制度又需要进行会计核算时，即使不以资产评估结果作为会计核算的依据，一般也会以资产评估结果作为会计核算的重要参考。此时，资产评估所采用的非历史成本计量基础则成为新的产权利益主体取得资产时的历史成本。

（六）财务会计与资产评估在会计原则和具体计价方面有所不同

1. 对于财务会计核算的谨慎性原则，资产评估仅在运用收益现值法评估时有所考虑。

2. 对于财务会计核算的实质重于形式原则，资产评估更强调资产的法律形态和产权归属，资产评估过程中不对合并会计报表进行评估。

3. 在固定资产计价方面，财务会计需要考虑在固定资产的预计使用年限内按选定的折旧方法计提折旧，已提完折旧并继续使用的固定资产，不再计提折旧。资产评估在确定固定资产成新率时，一般需要结合固定资产的已使用年限，并在重点考虑固定资产尚可使用年限的基础上确定；对已提完折旧并继续使用的固

定资产，也可按此原则确定其现值。

4. 在无形资产计价方面，财务会计对于自创无形资产价值一般不予资本化；对于符合无形资产确认条件的无形资产，资产评估可以采取重置成本法、现行市价法、收益现值法等方法确定其价值。

5. 对于长期投资而言，财务会计是在考虑持股比例的基础上分别情况，采用成本法或权益法进行核算；资产评估一般不考虑持股比例，一律采用权益法，不考虑合并会计报表的影响。

第二节 财务会计的要素

一、反映财务状况的要素

会计要素，是会计核算对象的基本分类，是会计核算对象的具体化。作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位，会计要素又是会计报表的基本构件。会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。其中，反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

（一）资产

资产，是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特征：

1. 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样，比如，单独或与其他资产组合为企业带来经济利益；以资产交换其他资产；以资产偿还债