

CPV

2000

2000年全国注册资产评估师考试辅导教材

财务会计学

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

2000 年全国注册资产评估师考试辅导教材

财 务 会 计 学

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

财务会计学/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, 2000.3

2000 年全国注册资产评估师考试辅导教材

ISBN 7-5005-4561-4

I. 财… II. 全… III. 财务会计—经济师—资格考核—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 04623 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@drd.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

北京东华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 15.75 印张 373 000 字

2000 年 3 月第 1 版 2000 年 4 月北京第 2 次印刷

印数: 20 061—36 060 定价: 23.00 元

ISBN 7-5005-4561-4/F·4110

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

资产评估是随着社会主义市场经济发展而兴起的公证性的社会中介服务行业。十年来,资产评估业务量显著增长,资产评估从业人员队伍迅速壮大,随着国际经济的一体化和中国加入 WTO 步伐的加快,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。从 1995 年我国建立注册资产评估师制度以来,已举办了三次考试,目前共有约 16000 人通过了考试,取得了注册资产评估师资格。为了满足评估行业人才培养和选拔的要求,1999 年的注册资产评估师考试,在总结前两次考试经验基础上,在考试科目和考试方法等方面做了调整,考试成绩连续两年滚动有效,2000 年的注册资产评估师考试政策基本不变。为了配合 2000 年度注册资产评估师全国统一考试工作,更好地为广大考生服务,我们根据《2000 年全国注册资产评估师考试大纲》确定的考试范围,编写了《资产评估学》、《经济法》、《财务会计学》、《机电设备评估基础》、《建筑工程评估基础》、《综合习题集》、《历年注册资产评估师考试试题及答案汇编》等一套辅导教材,供大家在考前培训和自学中参考。

这套辅导教材是在 1999 年度注册资产评估师考试辅导教材的基础上,根据社会经济和资产评估行业发展需要重新修订编写的。其中《资产评估学》是注册资产评估师考试的专业科目,《经济法》是综合性法规科目,《财务会计学》、《机电设备评估基

础》和《建筑工程评估基础》是与评估相关的专业基础科目。各科教材都增加了新的理论和方法，并对原书的内容和体系进行了推敲和完善，对近期内国家有关政策法规的变化也做了补充和修改。经过修订，整套辅导教材更好地体现了取得注册资产评估师应具备的知识体系。

由于编写时间紧迫，教材中难免有疏误之处，敬请读者批评指正。

中国资产评估协会

2000 年 2 月

目 录

第一章 财务会计的基本概念.....	(1)
第一节 财务会计的基本理论.....	(1)
第二节 财务会计的基本程序与方法.....	(26)
第三节 财务会计的管制与会计政策.....	(37)
第四节 财务会计与资产评估的关系.....	(42)
第二章 货币资金及应收款项.....	(46)
第一节 货币资金.....	(46)
第二节 应收票据的核算.....	(54)
第三节 应收账款的核算.....	(58)
第四节 预付账款与其他应收款的核算.....	(67)
第三章 存货.....	(72)
第一节 存货的分类与计价.....	(72)
第二节 按实际成本计价的存货核算.....	(79)
第三节 按计划成本计价的存货核算.....	(90)
第四节 存货清查的核算.....	(101)
第五节 存货的期末计价.....	(103)
第四章 固定资产.....	(112)

第一节	固定资产的标准、分类、计价与账户设置	(112)
第二节	固定资产增加的核算	(118)
第三节	固定资产折旧、修理的核算	(126)
第四节	固定资产减少的核算	(133)
第五节	固定资产盘存的核算	(139)
第六节	固定资产在期末会计报表中的披露要求	(141)
第五章	投资	(145)
第一节	投资概述	(145)
第二节	短期投资	(148)
第三节	长期股权投资	(155)
第四节	长期债权投资	(167)
第五节	长期投资的期末计价与披露	(172)
第六章	其他长期资产	(179)
第一节	无形资产	(179)
第二节	递延资产的核算	(186)
第七章	负债	(190)
第一节	负债的特点与分类	(190)
第二节	流动负债的核算	(191)
第三节	长期负债的核算	(216)
第四节	债务重组	(228)
第五节	或有负债	(237)
第六节	负债在期末会计报表中的披露	(239)

第八章 收入与费用	(244)
第一节 收入的内容及确认	(244)
第二节 营业收入的核算	(247)
第三节 投资收益与营业外收入的核算	(254)
第四节 成本费用的内容及核算要求	(256)
第五节 产品制造成本与期间费用的核算	(262)
第六节 汇兑损益及费用其他内容的核算	(279)
第七节 所得税费用的核算	(288)
第九章 所有者权益	(301)
第一节 所有者权益的构成、分类与计价	(301)
第二节 投入资本的核算	(303)
第三节 资本公积	(312)
第四节 盈余公积的核算	(321)
第五节 利润及利润分配	(326)
第十章 会计报表	(342)
第一节 会计报表的种类及编制要求	(342)
第二节 资产负债表	(346)
第三节 利润表与利润分配表	(371)
第四节 现金流量表	(377)
第五节 资产负债表日后事项	(406)
第十一章 资产评估结果的会计处理	(416)
第一节 资产评估结果与会计处理概述	(416)
第二节 清产核资评估结果的会计处理	(421)
第三节 对外投资资产评估的会计处理	(422)

第四节	股份制改组资产评估结果的会计处理·····	(428)
第五节	企业合并资产评估的会计处理·····	(438)
第十二章	财务分析·····	(448)
第一节	财务分析概述·····	(448)
第二节	财务比率的分析·····	(453)
第三节	不同行业的分析·····	(461)
第四节	不同时期的分析·····	(468)
第五节	企业之间的分析·····	(470)
第六节	综合财务分析·····	(476)
第七节	上市公司财务报告分析·····	(481)
后 记	·····	(493)

第一章 财务会计的基本概念

本章为开篇之章，主要讨论财务会计的基本理论、基本程序与方法、财务会计的管制与会计政策以及财务会计与资产评估之关系，以帮助读者建立一个关于财务会计的基本图景，故称之财务会计的基本概念。

第一节 财务会计的基本理论

本节既为本教材的开篇之节，主要是为帮助读者理解财务会计的基本理论问题，即何为财务会计？其特征何在？财务会计的基本前提与目标是什么？财务会计的对象及其基本分类如何？财务会计信息的基本质量要求（特征）是什么？财务会计的基本工作内容与现行财务会计模式是什么？等等。这些知识将为读者理解和掌握后面的财务会计知识提供一个有用的基本框架。

一、财务会计的界定与特征

人们为了有效率地开展经济活动，需要进行成本与效益的比较，做到胸中有“数”，这个数就是信息。在市场经济环境中，人们所需要经济信息的一个重要组成部分就是财务信息（货币信息），而财务信息的生产与提供工作就是由会计来完成的。发展

至今，会计所能提供的信息虽已超出了财务信息的范围，但仍以财务信息为主。所以，会计是一个以提供财务信息（货币信息）为主的经济信息系统。在现代企业生存与发展的市场经济环境中，现代企业会计发展为两个主要分支。其一为管理会计，主要是为企业管理当局提供管理决策所需的会计信息，这些信息可以是货币信息，也可以是非货币信息，且主要是面向未来的预测信息，其运用的方法具有较大的灵活性，依赖于企业的具体环境与具体需要。其二为财务会计，又称对外报告会计，主要是为企业的股东、债权人、政府管制机构（如证券监管、财政、审计、工商、税务等部门）、供应商与客户以及社会公众等提供信息服务。这些财务会计信息需求者（使用者）与企业管理当局及职工相比，是处于企业的外部，从而是企业的外部人，而企业管理当局则是企业内部人。企业外部人与内部人之间天然地存在着较大的信息不对称分布，企业内部人拥有关于企业的较全面、可靠和相关的信息，处于信息的优势地位。而外部人则不了解企业的实际情况，处于信息劣势地位。企业外部人作为企业资源的提供者或利益相关者为作出合理的投资、信贷等决策，需要企业提供相关和可靠的信息，以解决信息不对称问题，为许多企业合约得以履行提供信息基础。所以，现代企业财务会计是为解决企业外部人与内部人之间的信息不对称问题而设置的，以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录与报告等方式来生产与提供财务信息及其他经济信息的一个信息系统。当然，企业外部人所作的决策及决策所需的信息是不尽相同的，财务会计所生产与提供的是外部人共同需要的那部分会计信息，正因如此，财务会计报告常被称作通用财务报告。一般认为，提供给企业股东与债权人的财务会计信息也能满足其他企业外部人对会计信息的基本需要，所以，财务会计信息的生产与提供主要着眼于企业股东与债权人的

共同需要。

由于财务会计信息系统设置于企业内部，即财务会计信息是由企业内部人生产与提供的，财务会计信息具有“经济后果”，会影响有关各方的经济利益，而企业内部人与外部人之间又存在着一定程度的经济利益冲突，企业外部人处于严重的信息劣势地位。现代市场经济又是高度竞争的经济，呈现出高度的动态性和不确定性，财务会计的对象就存在于这一特征的经济环境之中，因此相当一部分交易与事项具有不确定性，致使用于处理和报告这一部分具有不确定性的会计对象的会计程序与方法呈现多样化，估计与判断及由此所产生的主观因素便成为财务会计的固有特点。估计与判断不可避免地产生随意性。因此，“没有规矩，不成方圆”，为了保护会计信息使用者的利益免受侵害，对财务会计信息的生产和提供通过《会计法》、会计准则、会计制度等进行规范也就成为现代市场经济内在的客观要求。此外，包括资本市场在内的金融市场的健康发展、政府宏观调控的有效实施、国际经济的一体化和国际资本流动等诸多因素也要求规范会计信息的生产和提供。为确保这些会计规范得以遵循，还必须具有独立、客观、公正的会计专家等来监督企业对这些会计规范的遵循情况。所以，与服务于企业内部人信息需要的管理会计相比较而言，财务会计具有以下特征：

第一，主要服务于股东、债权人等企业外部人的会计信息需要；

第二，主要生产和提供货币信息；

第三，所生产与提供的财务信息主要是历史信息，是以企业已经发生的经济业务为基础的，反映企业过去及现在的财务状况、经营成果与财务状况的变动情况；

第四，核算的基本程序与方法较为成熟，主要是确认、计

量、记录与报告；

第五，上述核算的基本程序应遵守《会计法》、会计准则和会计制度等会计规范的规定，并接受注册会计师等的独立审计监督。

此外，财务会计在会计核算的基本前提（如会计主体、持续经营与会计期间等）、会计核算方法等方面也与管理会计有着较大差异，不一而足。本教材是关于企业财务会计的，所以，以下的内容中除特别指出的外，所提及的“会计”均指企业财务会计。

二、财务会计的基本前提与目标

（一）财务会计的基本前提

财务会计工作总是在一定的会计环境中开展的。会计环境中隐含着财务会计的基本前提，即开展财务会计工作所必备的基本前提条件，没有这些前提，财务会计工作将无法开展。这些基本前提亦称为“假设”或“假定”（Postulate or Assumption）。目前公认的财务会计基本前提，即会计基本假设有四个：会计主体、持续经营、会计分期与货币计价。下面加以简要介绍。

1. 会计主体。会计主体是指会计工作为之服务的特定单位，它规范了会计工作的空间范围，即规定了会计所提供的信息是关于谁的。只有明确了会计主体，会计才能实质性地展开工作，核算主体自身的经济活动，提供关于主体的信息，而不会越俎代庖，去核算其他主体（包括与本主体相关的各利益关系人，如公司之与股东、合伙企业之与合伙人）的经济活动，将不同主体的经济活动及其信息混淆在一起。

本教材所论及的会计主体主要是具有法人资格的企业（股份有限公司与有限责任公司等）。

2. 持续经营。持续经营是指除非出现足够的反证，否则均假定企业在可预见的将来将按照既定的经营方针与目标持续经营下去，而不会终止营业进行清算。会计核算应当以会计主体持续经营为基本前提。持续经营也就意味着在可预见的将来，会计主体将按照原定用途使用资产，按原定的合约条件清偿负债。因此，企业就可按照历史成本（实际成本）去计量资产，采用较合理与系统的方法去摊配其成本。若无此前提，则企业只能按照清算价值去计量其资产，而清算价值却是处于不断的变动之中的，这样，企业会计核算工作将不胜其烦，无法正常展开。当然，持续经营这一前提的假设性较强，在市场经济环境中，经常会有企业破产或停业清算。但如上述，采用这一前提，有助于会计工作的正常展开。就具体企业而言，也并不是时时处于破产清算状态，其常态符合持续经营假设。且采用这一前提，并不意味着对于处于破产清算状态之中的企业仍继续假定其持续经营，而是可以放弃这一假定，改用破产或停业清算的会计处理方法。本教材除特别说明的外，所有讨论均是以企业持续经营为前提的。

3. 会计分期。会计分期，又称会计期间，是指将企业的持续经营期间人为地划分为若干个会计期间，分期间来提供会计信息。因为企业是持续经营的，而会计信息使用者的决策是定期甚至随时进行的，所以等企业终止经营时再报告会计信息显然是不现实的，就需要人为地将企业持续经营期间划分为若干期间。我国习惯上是将会计期间划分为年、季、月。其中，年采用日历年度，为基本会计期间。而上市公司还有半年的会计期间划分（即要提供半年期的财务会计报告）。

4. 货币计价。货币计价是指企业会计以货币为基本计量单位，生产与提供财务信息。其他还有用到的计量单位有实物单位（如千克、米等）和劳动时间单位。会计以货币为基本计量单位，

主要是因为市场经济条件下，货币作为价值尺度，能最综合地反映企业的财务状况与经营成果。货币计价这一前提还包含着一个重要的前提，即记账货币币值稳定，也即币值波动幅度不大或前后波动方向相反相互抵消。如果不假定记账货币本身的价值是稳定的，则会计就无法将不同时点的货币金额加计在一起，而必须将之按照物价变动指数等反映币值变动的指标换算为同一时点的货币来加计，这将加大会计核算的工作量，改变现行会计的计量模式。

（二）财务会计的基本目标

财务会计目标其实是要解决四个问题，即谁是会计信息使用者，他们需要些什么内容的信息，其中哪些信息能由会计来提供，会计为提供这些信息需要构建一个什么样的框架。这又可分为基本目标与具体目标。在上述对财务会计的界定中，实际上已提及了财务会计的基本目标，那就是提供有助于股东、债权人等企业外部人了解企业过去及现在的财务状况、经营成果与财务状况的变动情况，考核企业管理当局经管责任的履行，进行投资、信贷等决策有用的会计信息。为了实现这一基本目标，财务会计应提供的信息具体内容与分类则构成了对财务会计基本目标的具体化，即财务会计的具体目标：如提供关于企业拥有的经济资源与对这些资源的索取权的信息，提供关于企业现金流量的信息等等，在我国，财务会计还须提供国家实行宏观调控所必需的会计信息。限于篇幅，本教材不详加论述，而是将它们融汇在后面各章节的相关内容中。

三、财务会计信息的质量要求（特征）

在财务会计基本前提的基础上，为实现会计目标，会计信息在质量上必须具备一些基本要求，或符合一些基本质量特征。其

首要要求就是，企业生产与提供会计信息，应建立在进行信息生产和提供的成本与效益比较的基础之上，会计信息应对会计信息使用者的决策有用。具体而言，会计信息的质量要求主要包括：

（一）相关性

相关性是会计信息的基本质量要求之一，指会计信息要对信息使用者有用，首先必须与使用者的决策相关，能够影响信息使用者的决策。相关的会计信息应能够证实或证伪信息使用者的某些预测，有助于其评价过去所做的决策，从而具有反馈价值；应能够帮助信息使用者作出某些预测，作出新的决策，从而具有预测价值。相关的会计信息还应当具备及时性，会计信息是具有时效的，如果会计信息提供得不及时，尽管曾经相关，但提供时已时过境迁，则与信息使用者的决策不再相关，也就丧失了相关性。根据该质量要求，不相关的会计信息就不应提供，以免无效增加提供成本。

（二）可靠性

可靠性是会计信息的另一基本质量要求，指会计信息应值得信息使用者的信赖。不可靠的会计信息对使用者是没用的。可靠的会计信息首先应能如实反映其所本应反映的对象，从而具有真实性；其次，可靠的会计信息应经得起验证，即让不同的合格会计师根据相同的会计资料和会计政策能加工、提供相同或大致相同的会计信息，从而具有可验证性。可靠的会计信息还应该是中立、不偏不倚的，即会计师生产与提供会计信息不应偏向任何信息使用者，不应依据事先想得到的结果或诱致信息使用者作出特定的决策而选用会计政策（会计处理方法）和加工会计数据，从而具有中立性。

（三）一致性和可比性

一致性也称一贯性，是指企业前后各期的会计信息应该一

贯、可比。一致性要求企业在各会计期间要一贯地使用会计处理方法，即对相同的会计事项采用相同的会计政策处理，而不能随意改变。一致性并不意味着企业不能变更会计处理方法，当会计规范发生了变化，或企业所处经济环境发生了变化，企业可以根据需要变更会计政策，但应在财务报告中对变更的原因、日期、对企业财务状况与经营成果的影响等作充分说明。可比性除了要求企业各期会计信息可比，更要求同一期间不同企业的会计信息应尽可能可比，不同企业对相同的会计事项应尽可能采用相同的会计政策处理。所以，可比性在根本上要求企业应充分披露企业重要的会计政策。

（四）重要性

重要性是指对会计事项应依据其重要程度不同，进行不同的会计处理和会计报告。对于重要的会计事项，在财务报告中应单独予以反映，而对于不重要的会计事项，则可予以适当简化或省略，如与其他项目合并在一起报告。这是由生产与提供会计信息的成本与效益比较原则所决定的。所谓重要，是指会计信息能实质性地影响信息使用者的决策。而重要程度一般可从数量与性质两方面来划分，并随企业本身的规模以及时间、地点与业务性质等不同而不同。我国会计准则未对重要性作出数量的界定，故其区分尚有赖于企业会计师及注册会计师等的职业判断。

以上会计信息的质量要求之间并非完全相互协调的，而是有时可能存在一定的相互矛盾，如资产的现行市价可能对信息使用者的决策更相关，但其可靠性就比历史成本差些。所以，有时进行会计处理需要在各会计信息质量要求间进行权衡，以在一定成本—效益约束下使会计信息对使用者最有用。

企业生产与提供的会计信息除了符合上述质量要求，还须遵循一个基本原则，那就是谨慎原则。谨慎原则也被称作稳健原