



2011年 全国注册资产评估师考试用书
注册资产评估师执业指南

财务会计

Financial Accounting

中国资产评估协会 / 编



经济科学出版社
Economic Science Press

2011 年全国注册资产评估师考试用书

注册资产评估师执业指南

财 务 会 计

中国资产评估协会 编

经济科学出版社

1 健康理念

1.1 新世纪的健康观

世界环境和发展大会将生存和健康作为 21 世纪最根本、最重要的议题。我国宪法更明确规定：维护全体人民健康，提高各族人民的健康水平，是社会主义建设的主要任务之一。

人们都知道健康的重要，但对于健康的理解却各有不同：有人说，没有病痛就是健康；有人说，查不出病才算健康。《辞海》对健康下的定义是：“健康是人体各器官发育良好，功能正常，体质健全，精力充沛，并有劳动效能的状态。”应该说，这是对健康的一个比较全面的概括。但这种对健康的理解还是根据传统的生物医学模式理论，通过人体测量、体格检查和各种生理指标来衡量一个人是否健康。如血液中的白细胞超过 10000、体温升高到摄氏 38 度以上等理化指标出现异常情况时，才能作出患病的诊断。但是，很多疾病在早期是没有症状的，一般常规检查也不一定能检查得出来。在日常生活中，常常发生某些患者因为不发烧、化验指标正常而不被医生认作有病，甚至被怀疑为“装病”。因此，现代医学认为：对一个人健康下定义，除了考虑生物医学的指标外，还要从心理学和社会学的角度作以下三方面综合考虑：(1)是否有器质性或功能性异常；(2)是否有主观不适的感觉；(3)是否有社会公认的不健康行为。这三条说明，只有身体、心理、社会适应全面协调发展的健康状态，才能称为完整的健康。早在 1984 年生效的《世界卫生组织宣言》对健康的阐述是，“健康不

仅仅是没有疾病,不体弱,而是一种身体、心理和社会功能均臻良好的状态”。世界卫生组织不久前又扩大了健康的内涵,把道德修养也纳入了健康的范畴,指出“完整的健康应包括身体健康、心理健康、社会适应健康和道德健康”。一个道德健康的人,是以不损害他人利益为前提来满足自己的需要,具有辨别真与伪、善与恶、美与丑、荣与辱等是非观念,能按社会的行为规范准则来约束自己及支配自己的思想行为。

健康的概念还受各国文化传统、社会制度和个人信仰的影响。例如,某些西方国家把“婚外恋”视为性自由和个性的解放,而我们则认为这是一种不道德的行为。又如医生把鬼神附体或听到上帝、神的声音者视为精神失常,而虔诚的教徒不但视其为正常,而且还顶礼膜拜。

我们还应看到,健康不是静止的,而是一种经常变化着的状态。根据健康的不同状况,可以分为健康顶峰、高水平健康、健康良好、正常健康、健康一般、健康不良、健康极度不良等不同层次。健康不良往往伴随着疾病,根据疾病的程度不同,又可以分为不适、患病、病重、病危、临终状态等不同阶段。在健康与疾病之间,还有一个似病非病的过渡状态,称为“第三状态”或“亚健康”。据估计,大约有一半以上的人经常处于“亚健康”状态。处于“亚健康”状态的人心理潜能得不到发挥,生活往往缺少乐趣,工作时容易出差错,学习成绩上不去。在一定的社会保障机制条件下,我们可以在不断学习科学卫生知识的基础上,通过自己的努力,改变不良的生活习惯,建立科学合理的生活方式,摆脱“第三状态”的困扰,不断提高健康的层次,以达到身体健康、心理健康、社会适应健康和道德健康。这就是新的生物—心理—社会医学模式对健康的理解。

1.2 身体健康与心理健康

身体健康即生理健康或躯体健康,这是健康的基础。世界卫生组织提出的身体健康标准有八条:(1)精力充沛,睡眠良好,能从容担

抽水蓄能式水电站

pumpspeicherwerke

(修订版)

曹善安 编



大连理工大学出版社
DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

1.3 国际商务合同的特征

Main Features of International Business Contracts

国际商务合同是我国和外国平等主体的自然人、法人、其他经济组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。它依法成立，受国家法律保护 and 管辖，对签约各方均有法律约束力。合同一经签订，各方必须严格执行。对于一国而言，国际商务合同也常称为涉外合同。中国的涉外合同具有以下特点：

(1) 合同的主体一方或双方不具有中国国籍，如中国某公司与外国某公司订立买卖合同，进口外国的货物。

(2) 合同的客体位于中国境外或者超过中国国境，如中国某进出口公司与境外某公司签订买卖合同，其标的物从国外进口。

(3) 合同的某种法律事实发生于中国境外，如中国某公司与外国某企业在国外签订合资经营合同。

涉外合同的当事人可以选择合同适用的法律，这是“意思自治原则”在涉外合同的法律适用上的体现，但是，中外合资经营企业合同、中外合作经营企业合同和中外合作勘探开发自然资源合同必须使用中国法律。

1.4 国际商务合同的种类

Categories of International Business Contracts

我国国际商务合同的种类，根据当事人之间权利和义务关系的不同，主要可作如下分类。

(1) 国际货物买卖合同，即售货确认书/售货合同 Sales Confirmation/Sales Contract 和购货确认书/购货合同 Purchase Confirmation/ Contract for Purchase。

(2) 代理合同，主要有独家代理协议 Sole Agency Agreement、独家经销协议 Sole Distributorship Agreement、包销协议 Exclusive Sales Agreement 以及货运代理合同 Forwarding Agency Agreement。

(3) 来件装配合同 Contract for Assembling 和补偿贸易合同 Agreement on Compensation Trade。

(4) 融资租赁合同 Finance Lease Agreement 、经营租赁合同 Contract of Operating Lease 和国际租赁合同 Contract for International Leasing Affairs。

(5) 合资经营企业合同 A Joint Venture Contract 和合作经营企业合同 A Cooperative Joint Venture Contract。

(6) 劳务合同 Labor Service Contract。

(7) 国际技术咨询服务合同 International Technical Consultancy Service Contract、

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 / 中国资产评估协会编. —北京:
经济科学出版社, 2011. 4

(注册资产评估师执业指南)

2011 年全国注册资产评估师考试用书

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0495 - 0

I. ①财… II. ①中… III. ①财务会计 - 资格
考试 - 自学参考资料 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 039616 号

责任编辑: 王东岗

责任校对: 杨 海

版式设计: 代小卫

技术编辑: 王世伟

财 务 会 计

中国资产评估协会 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京市荣盛彩色印刷有限公司印装

880 × 1230 32 开 16 印张 430000 字

2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷

印数: 0001—9000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0495 - 0 定价: 30.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

2011 年全国注册资产评估师考试用书包括：

《2011 年全国注册资产评估师考试大纲》

《资产评估》

《经济法》

《财务会计》

《机电设备评估基础》

《建筑工程评估基础》

2011 年全国注册资产评估师考试参考用书包括：

《全国注册资产评估师考试相关法规汇编》

《全国注册资产评估师考试综合习题集》

中国资产评估协会网址：[www. cas. org. cn](http://www.cas.org.cn)

本书扉页使用有水印图案  的特种防伪纸印制，
否则为盗版书。

发现盗版行为（印、销）者请举报（举报电话：
010-88191445），查证后将给予重奖。

前言

资产评估作为我国社会经济活动中一个重要的中介服务行业，在社会主义市场经济体制改革中发挥着十分重要的作用，已成为社会主义市场经济不可或缺的重要组成部分。当前，国家对包括资产评估在内的市场中介行业高度重视，为我国资产评估行业的发展提供了前所未有的良好政策环境，同时也对注册资产评估师队伍素质的全面提升提出了更高的要求。

通过考试选拔和培养德才兼备的注册资产评估师后备力量是规范发展我国资产评估行业十分重要的环节之一。为了配合 2011 年度全国注册资产评估师考试工作，更好地为广大考生服务，中国资产评估协会按照《2011 年全国注册资产评估师考试大纲》确定的考试范围，结合注册资产评估师执业资格考试的特点，吸收了往年命题及阅卷工作的反馈意见，编写了这套考试用书。本套用书力求系统全面地体现注册资产评估师应具备的知识技能，注重理论与实务、专业素质教育与应试指导相结合，注意吸收资产评估理论研究和实践领域的最新成果，特别是吸收国家近期发布的相关政策法规和行业准则的相关内容。整套用书深入浅出，通俗易懂，具有较强的实用性和针对性，不仅是广大考生的参考教材和注册资产评估师的执业指南，还可作为高校资产评估专业和相关学者的参考教材使用。

全套考试用书共分五科：《资产评估》、《经济法》、《财务会计》、《机电设备评估基础》和《建筑工程评估基础》。五科考试用书是在 2010 年度考试用书的基础上，按照一年来相关法规制度的

变化及理论研究的最新发展进行了补充和修订。注册资产评估师资格考试命题将主要以《2011年全国注册资产评估师考试大纲》和本套用书的知识内容为依据,考生应结合考试大纲和考试用书的学习,注意在了解和掌握与之相关的基本知识、基本理论和基本技能的基础上,做到灵活运用。

为了帮助考生加深对相关专业知识的全面了解,我们还组织编写了与考试用书配套的《全国注册资产评估师考试综合习题集》和《全国注册资产评估师考试相关法规汇编》,供大家参考。

我们衷心祝愿更多的考生在考试中取得合格成绩,加入到我国的注册资产评估师队伍中来。由于编写时间紧迫,本套考试用书难免有疏漏、错误之处,恳请读者指正。

中国资产评估协会

2011年4月

目 录

第一章 财务会计基础 (1)

第一节 财务会计的目标 (1)

第二节 财务会计的基本前提和会计信息质量要求 (6)

第三节 财务会计的要素 (13)

第四节 会计计量 (19)

第五节 财务报告 (22)

第二章 金融资产 (23)

第一节 金融工具概述 (23)

第二节 现金与银行存款 (24)

第三节 交易性金融资产 (30)

第四节 持有至到期投资 (34)

第五节 贷款和应收款项 (39)

第六节 可供出售金融资产 (41)

第七节 金融资产减值 (46)

第三章 存货 (55)

第一节 存货概述 (55)

第二节 存货的取得和发出 (57)

第三节 存货盘存和清查 (72)

第四节 存货的期末计量 (75)

第四章 长期股权投资	(83)
第一节 长期股权投资概述	(83)
第二节 长期股权投资初始投资成本的确定	(84)
第三节 长期股权投资核算的成本法	(88)
第四节 长期股权投资核算的权益法	(92)
第五节 长期股权投资的处置和减值	(99)
第五章 固定资产、投资性房地产、无形资产	(101)
第一节 固定资产	(101)
第二节 投资性房地产	(125)
第三节 无形资产	(138)
第四节 非货币性资产交换	(150)
第六章 资产减值	(159)
第一节 资产减值概述	(159)
第二节 资产可收回金额的计量	(161)
第三节 资产减值的会计处理	(169)
第七章 负债	(182)
第一节 流动负债	(182)
第二节 长期负债	(198)
第三节 债务重组	(205)
第四节 借款费用	(214)
第五节 或有事项	(224)
第八章 所有者权益	(233)
第一节 实收资本	(233)

第二节 资本公积	(240)
第三节 留存收益	(245)
第九章 收入、费用和利润	(251)
第一节 收入	(251)
第二节 费用	(273)
第三节 利润	(282)
第十章 财务报告	(285)
第一节 资产负债表	(285)
第二节 利润表	(299)
第三节 现金流量表	(301)
第四节 所有者权益变动表	(316)
第五节 关联方披露	(321)
第六节 会计政策、会计估计变更和差错更正	(327)
第七节 资产负债表日后事项	(343)
第十一章 资产评估结果在财务会计中的运用	(348)
第一节 会计计量属性与评估价值类型的关系	(348)
第二节 资产评估结果在财务会计上的运用	(351)
第三节 资产评估结果在财务会计中的具体运用	(357)
第十二章 财务报表分析	(373)
第一节 财务报表分析概述	(373)
第二节 财务比率分析	(382)
第三节 资产负债表、利润表、现金流量表分析	(407)
第四节 综合财务分析	(429)

第十三章 财务预测与决策	(442)
第一节 货币时间价值与风险价值	(442)
第二节 财务预测与计划	(457)
第三节 筹资决策分析	(473)
第四节 投资决策分析	(493)

第一章 财务会计基础

第一节 财务会计的目标

一、财务会计的目标

我国财务会计的目标是向财务会计报告（又称财务报告，下同）使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者做出经济决策，因此，向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。另外，在现代公司制下企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本（或者将留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任及资源使用的有效性。

此外，理解财务会计的目标，还需要明确两个问题：首先是谁

需要财务会计信息，即财务会计报告使用者；其次是需要什么样的财务会计信息。

（一）财务会计报告的使用者

财务会计报告的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

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风险和报酬。因此，投资者需要通过财务报告了解有关企业盈利能力、发展趋势等方面的信息，以帮助其选择投资对象、衡量投资风险和做出投资决策。

2. 债权人。作为企业资金的另一个主要来源，债权人主要关注企业的偿债能力和财务风险。他们需要财务报告提供的信息来评估企业能否如期支付贷款本金及利息，能否如期支付所欠购货款等。

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，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，它们通常需要企业提供有关资产、负债、所有者权益等方面的信息，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，它们通常需要企业提供有关其经营成果等方面的信息，为税收征管提供依据。

4. 其他。社会公众主要关注企业的生产经营活动及其影响，包括企业对所在地经济做出的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等，财务报告中有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息，通常可以满足社会公众的信息需要。

（二）财务会计信息

企业的投资者、债权人、政府部门和社会公众等基于不同的需求，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，基本上可以满足不同财务报告使用者的