

2005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

CPV

财务会计

全国注册资产评估师考试用书编写组 编

Financial
Accounting

2005
2005
2005



中国财政经济出版社

2005 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

全国注册资产评估师
考试用书编写组 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用书编写组编.
北京:中国财政经济出版社,2005.3

(注册资产评估师执业指南)

2005 年全国注册资产评估师考试用书

ISBN 7-5005-8024-X

I. 财… II. 全… III. 财务会计-经济师-资格
考核-自学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 018217 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京乾沣印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 20.5 印张 490 000 字

2005 年 4 月第 1 版 2005 年 4 月北京第 1 次印刷

印数:1—20 000 定价:32.00 元

ISBN 7-5005-8024-X/F·7025

(图书出现印装问题,本社负责调换)

此扉页用含有中国资产评估协会指定图案的水印

防伪纸印制，有这种扉页的全国注册资产评估师考试用书为正版图书。

考试用书包括：

《2005 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》

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》（上、下册）

《全国注册资产评估师考试综合习题集》

请考生注意识别。

中国资产评估协会：www.cas.org.cn

前 言

资产评估伴随着我国经济体制改革而产生并逐步发展,在我国社会主义经济体制改革过程中发挥了重要作用。随着市场经济的发展,资产评估行业已成为我国社会经济活动中一个重要的中介服务行业。作为评估行业入口的注册资产评估师考试既是为行业选拔优秀人才,同时也是为行业储备人才。为了做好 2005 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,中国资产评估协会组织有关专家、教授和专业人士,按照《2005 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。考试用书在 2004 年度注册资产评估师考试用书的基础上,结合资产评估研究和实践的最新成果,根据国家近期有关政策法规的变化及相关评估准则做了补充和修订,并对原书的内容和体系进行了适当调整和完善,在与往年大纲、考试用书及相关法规、制度衔接的同时,突出了实用性和针对性,强调了对知识体系中核心内容、最新规定、行业发展动态的知识点。

考试用书内容力求系统全面地体现注册资产评估师应具备的知识、技能和能力；在撰写中注重理论与实务相结合，专业素质教育与应试指导相结合，使整套用书更加系统科学，通俗易懂。此套考试用书不仅为考试提供指导，也将成为执业注册资产评估师的业务指南。

全套考试用书共分五科：《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财务会计知识；《机电设备评估基础》及《建筑工程评估基础》则分别着重介绍了资产评估师应具备的机电设备和建筑工程的基本知识。

注册资产评估师资格考试命题将主要以《2005年全国注册资产评估师考试大纲》和本套用书的内容为依据，考生复习时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、基本技能的基础上，做到灵活运用。

为了帮助考生掌握考试的基本情况，加深对相关专业知识的全面了解，我们同时组织编写了《全国注册资产评估师考试综合习题集》、《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参考。

我们衷心祝愿更多的考生在考试中取得合格成绩。由于编写时间紧迫，本套用书中难免有疏漏，错误之处恳请指正。

中国资产评估协会

2005年3月

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.....	(7)
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.....	(26)
第五节 会计法规.....	(40)
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.....	(55)
第三节 应收账款及其他应收款项.....	(59)
第四节 应收债权出售和融资.....	(70)
第三章 存货.....	(75)
第一节 存货概述.....	(75)
第二节 存货的取得和发出.....	(78)
第三节 存货盘存和清查.....	(98)
第四节 存货的期末计量.....	(102)
第四章 投资.....	(114)

第一节	投资概述	(114)
第二节	短期投资	(115)
第三节	长期债权投资	(123)
第四节	长期股权投资	(131)
第五节	长期投资减值	(155)
第五章	固定资产、无形资产及其他资产	(160)
第一节	固定资产	(160)
第二节	无形资产	(217)
第三节	其他资产	(238)
第四节	非货币性交易	(239)
第六章	负债	(263)
第一节	流动负债	(263)
第二节	长期负债	(282)
第三节	债务重组	(288)
第四节	借款费用	(299)
第五节	或有事项	(310)
第七章	所有者权益	(324)
第一节	实收资本	(324)
第二节	资本公积	(333)
第三节	留存收益	(348)
第八章	收入、费用和利润	(355)
第一节	收入	(355)
第二节	费用	(386)

第三节	生产成本	(388)
第四节	期间费用	(401)
第五节	本年利润	(403)
第六节	利润分配	(408)
第七节	所得税会计	(411)
第九章	财务会计报告	(418)
第一节	资产负债表	(418)
第二节	利润表和利润分配表	(430)
第三节	现金流量表	(435)
第四节	合并会计报表	(455)
第五节	关联方关系及其交易的披露	(461)
第六节	资产负债表日后事项	(466)
第七节	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(472)
第十章	资产评估结果的会计处理	(485)
第一节	资产评估结果会计处理概述	(485)
第二节	国有企业改建时资产评估的会计处理	(497)
第三节	企业收购兼并时资产评估的会计处理	(519)
第十一章	财务报表分析	(524)
第一节	财务报表分析概述	(524)
第二节	财务比率分析	(533)
第三节	资产负债表、利润表、现金流量表分析	(558)
第四节	综合财务分析	(583)
第五节	表外分析及财务报表分析的局限性	(599)

第十二章 企业价值分析.....	(602)
第一节 企业价值分析概述.....	(602)
第二节 预计财务报表.....	(606)
第三节 现金流量折现法.....	(620)
第四节 经济利润法.....	(636)
第五节 相对价值法.....	(640)

第一章 概 论

第一节 财务会计概述

一、财务会计的概念

财务会计是指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、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，由此，产生了对生产活动进行记录与计量的财务会计。随着社会经济的进步，生产力的不断提高，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，发展成为以货币为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，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，企业内部也创造出了诸如归口分级管理、班组核算、厂内银行等管理会计形式。改革开放以来，这些管理会计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、政府部门、企业管理人员及其他使用者所需要的会计信息。财务会计目标要解决的问题，首先是谁需要财务会计信息，其次是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、做出投资决策时，投资者不仅需要了解毛利率、资产收益率、权益收益率等反映企业盈利能力的指标以及企业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在所处行业地位的信息。为了解企业当年度经营活动成果和资产保值与增值情况，投资者不仅需要了解利润表各项目的具体构成情况及企业当年度的经营活动成果，还需要将利润与上年度进行对比。

2. 债权人。作为企业资金来源的提供者之一，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，

在选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策时，债权人不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等反映企业短期偿债能力和长期偿债能力的指标，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时所处的地位。

3. 政府部门。政府部门主要关注社会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，他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，他们需要企业提供有关资产、负债、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，他们需要企业提供有关其经营成果和履行纳税义务方面的信息，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、经营业绩的优劣以及现金流量的变动情况。

5. 其他使用者。对于企业职工而言，他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及薪酬结构的合理性；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）财务会计信息的内容

企业的投资者、债权人、政府部门、企业管理人员以及其他使用者基于不同的需求，可能需要不同的会计信息。但是，从总体上来说，财务会计提供的是以上各个方面所共同需要的信息。

1. 有关企业财务状况的信息。这方面的信息主要通过资产负债表反映。通过资产负债表，可以反映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；可以提供某一日期的负债总额及其结构，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。这方面的信息主要是通过利润表，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，主营业务税金及附加有多少，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。这方面的信息主要是通过现金流量表反映的。通过现金流量表，可能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动有多少，筹资活动产生的现金流量有多少等；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。在计提减值准备时,要综合考虑资产的市价或资产预期现金流量的现值。此时,则是以非历史成本作为计量基础,来反映企业资产的预期获利能力。资产的市价或预期现金流量的现值,是资产公允价值的主要表现形式。公允价值计量属性被视作财务会计中计量属性未来的发展方向。资产评估是对资产的现时价值进行评估,主要是以非历史成本作为计量基础。由此看出,财务会计与资产评估采用的计量基础具有相关性。

(二) 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、所有权归属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,是不同方式对资产价值的认定,其所采用的方法、目的基本是一致的。此外,如同注册会计师更强调其应有的独立性一样,资产评估也强调独立性。

(三) 资产评估要以财务会计信息为基本资料

资产评估是对某一资产在某一时点的现时价值进行合理评估,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。

企业在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时价值进行评估，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。

（四）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。

（五）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，资产评估通常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

表项目进行评估。

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。财务会计注重资产的历史成本，而资产评估注重资产的现行市价。

4. 在无形资产计价方面，财务会计对于自创无形资产价值不予资本化；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

会计要素，是会计核算对象的基本分类。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、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。