



“临门一脚”考试系列辅导丛书

全国注册资产评估师考试应试辅导及考点预测

财 务 会 计

海量题库支持 资深专家解析 临门一脚过关

全国注册资产评估师考试辅导丛书编委会 编

2009—2010

CAIWU KUAIJI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

经济(会计)类资格考试辅导

全国注册资产评估师考试应试辅导及考点预测

财 务 会 计

全国注册资产评估师考试辅导丛书编委会 编

江苏工业学院图书馆
藏书章



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

全国注册资产评估师考试应试辅导及考点预测. 财务会计/全国注册资产评估师考试辅导丛书编委会编. —上海:立信会计出版社, 2009. 7

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5429-2322-6

I. 全… II. 全… III. 财务会计—资产评估—经济师—资格考核—自学参考资料 IV. F20

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 125966 号

策划编辑 蔡伟莉 赵新民

责任编辑 张巧玲

封面设计 周崇文

全国注册资产评估师考试应试辅导及考点预测 财务会计

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 24.5

字 数 405 千字

版 次 2009 年 7 月第 1 版

印 次 2009 年 7 月第 1 次

印 数 1—4 100

书 号 ISBN 978-7-5429-2322-6/F·2028

定 价 46.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换



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 2009 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,全国注册资产评估师资格认证考试辅导丛书编委会(以下简称“编委会”)组织有关专家、专业人士,按照《2009 年全国资产评估师考试大纲》确定的考试范围,吸收了往年相关辅导用书的反馈意见,编写了这套考试用书。整本书叙述翔实,题量丰富,题型规范,具有较强的针对性和实用性,是广大考生参与资产评估师考试的理想辅导教材。

全套辅导丛书共分五本:《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》。五门辅导用书是在 2008 年度考试用书及相关辅导用书的基础上,根据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。《资产评估》根据新颁布的相关评估准则内容进行了修订,增加了“以财务报告为目的的评估”等内容;《经济法》在篇章结构上进行了较大的调整,扩充了“物权法”的相关内容。为了方便广大考生,本书编委会还特别编写了模拟题,以供考生参考。

衷心祝愿广大考生在考试中取得合格成绩。本套丛书在编写过程中参考、引用了相关文献资料,在此向作者深表感谢。本书由曹国升、何君伟、孔竞成、刘弢参与编写。由于编写时间紧迫,本套辅导丛书难免有疏漏、错误之处,恳请读者指正。意见和建议可通过电子邮件发至: zichanpinggu1201@126.com.

全国注册资产评估师资格认证考试辅导丛书编委会

2009 年 5 月

CONTENTS

目 录

 第一章 财务会计基础	1
本章大纲	1
本章考点预测	1
知识线索图	2
考点分析	3
第一节 财务会计的目标	3
第二节 财务会计的基本前提和会计信息质量要求	4
第三节 财务会计的要素	6
第四节 会计计量	8
第五节 财务报告	10
考点预测题	10
参考答案	16
 第二章 金融资产	21
本章大纲	21
本章考点预测	21
知识线索图	22
考点分析	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	26
第四节	持有至到期投资	27
第五节	贷款和应收款项	28
第六节	可供出售金融资产	29
第七节	金融资产减值	30
考点预测题		32
参考答案		40

第三章 存货 48

本章大纲	48
本章考点预测	48
知识线索图	49
考点分析	50
第一节 存货的概念和分类	50
第二节 存货的取得和发出	51
第三节 存货盘存和清查	55
第四节 存货的期末计量	56
考点预测题	58
参考答案	68

第四章 长期股权投资 74

本章大纲	74
本章考点预测	74
知识线索图	75
考点分析	75
第一节 长期股权投资概述	75
第二节 长期股权投资初始成本的确定	76
第三节 成本法	76
第四节 权益法	78
第五节 长期股权投资的处置和减值	79
考点预测题	80

参考答案	88
第五章 固定资产、无形资产、投资性房地产	95
本章大纲	95
本章考点预测	96
知识线索图	96
考点分析	98
第一节 固定资产	98
第二节 无形资产	102
第三节 投资性房地产	105
第四节 非货币性资产交换	109
考点预测题	110
参考答案	119
第六章 资产减值	126
本章大纲	126
本章考点预测	126
知识线索图	127
考点分析	127
第一节 资产减值概述	127
第二节 资产可收回金额的计量	128
第三节 资产减值的会计处理	131
考点预测题	135
参考答案	144
第七章 负债	150
本章大纲	150
本章考点预测	151
知识线索图	151
考点分析	152

第一节 流动负债	152
第二节 长期负债	157
第三节 债务重组	160
第四节 借款费用	162
第五节 或有事项	166
考点预测题	167
参考答案	183

知识
链接

第八章 所有者权益 191

本章大纲	191
本章考点预测	191
知识线索图	192
考点分析	193
第一节 实收资本	193
第二节 资本公积	194
第三节 留存收益	196
考点预测题	197
参考答案	204

知识
链接

第九章 收入、费用和利润 211

本章大纲	211
本章考点预测	211
知识线索图	212
考点分析	212
第一节 收入	212
第二节 费用	217
第三节 利润	219
考点预测题	219
参考答案	228

知识
链接

第十章 财务报告 236

本章大纲	236
------	-----

本章考点预测	237
知识线索图	237
考点分析	238
第一节 资产负债表	238
第二节 利润表	239
第三节 现金流量表	240
第四节 所有者权益变动表	242
第五节 关联方披露	243
第六节 会计政策、会计估计变更和差错更正	245
第七节 资产负债表日后事项	248
考点预测题	250
参考答案	264
第十一章 资产评估结果的会计处理	274
本章大纲	274
本章考点预测	275
知识线索图	275
考点分析	275
第一节 会计计量属性与评估价值类型的关系	275
第二节 资产评估结果在财务会计上的运用原则	276
第三节 资产评估结果在财务会计中的具体运用	279
考点预测题	283
参考答案	290
第十二章 财务报表分析	294
本章大纲	294
本章考点预测	294
知识线索图	295
考点分析	295
第一节 财务报表分析概述	295
第二节 财务比率分析	297
第三节 资产负债表、利润表、现金流量表分析	304

第四节 综合财务分析	307
考点预测题	310
参考答案	317
第十三章 财务预测与决策	323
本章大纲	323
本章考点预测	323
知识线索图	324
考点分析	324
第一节 货币时间价值与风险价值	324
第二节 财务预测与计划	327
第三节 筹资决策分析	330
第四节 投资决策分析	333
考点预测题	334
参考答案	340
 模拟试题 1	 346
模拟试题 1 参考答案	357
 模拟试题 2	 364
模拟试题 2 参考答案	376

第一章 财务会计基础



本章大纲

(一) 考试目的

通过本部分的考核,测试考生对财务会计目标、会计前提、会计要素分类、会计计量属性等的掌握和运用情况;考核考生运用上述会计基本原则、方法进行会计处理的能力。

(二) 基本要求

1. 掌握的内容

- (1) 财务会计的目标;
- (2) 财务会计的基本前提;
- (3) 会计信息质量要求;
- (4) 会计要素的分类;
- (5) 会计计量属性及其运用原则;
- (6) 财务会计报告。

2. 熟悉的内容

会计要素之间的关系。

3. 了解的内容

财务会计与资产评估之间的关系。



本章考点预测

财务会计的目标★★★

财务会计的基本前提★★★

会计信息质量要求★★★

会计要素的分类★★★

会计计量属性及其运用原则★★★

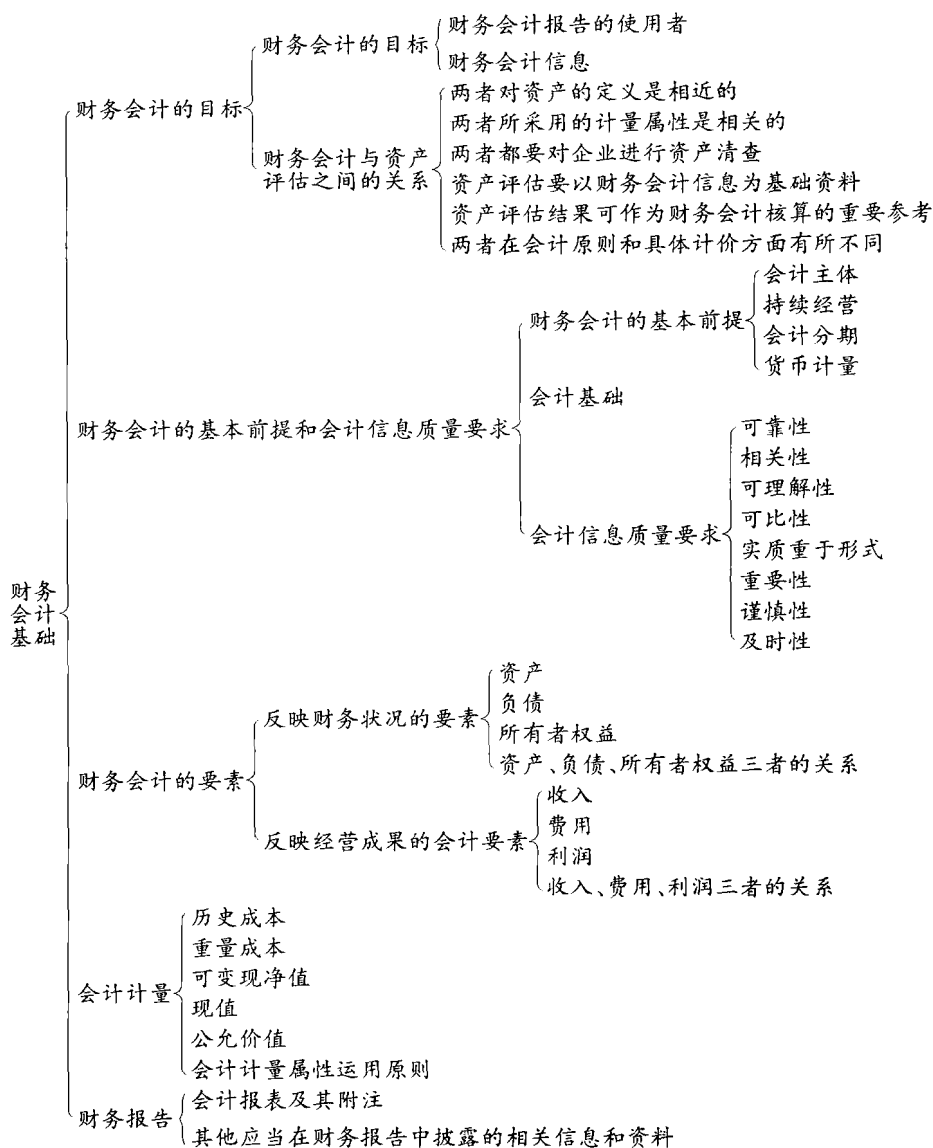
财务会计报告★★★

会计要素之间的关系★★

财务会计与资产评估之间的关系★



知识线索图





考点分析

第一节 财务会计的目标

一、财务会计的目标

（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。他们根据各自需求的不同,关注着企业的不同侧面,财务报告是为他们提供信息的重要工具。

（二）财务会计信息

从总体上讲,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要求:

1. 有关企业财务状况的信息,主要是通过资产负债表提供的。
2. 有关企业经营成果的信息,主要是通过利润表提供的。
3. 有关企业现金流量的信息,主要是通过现金流量表提供的。

二、财务会计与资产评估之间的关系

（一）两者对资产的定义是相近的

财务会计将资产定义为“企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源”,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基本一致,但资产评估中的资产不仅限于企业,而是针对特定权利主体。在资产评估中,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）两者所采用的计量属性是相关的

财务会计以历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值作为计量属性。资产评估是对资产的现实价值进行评估,主要采用价值类型来反映计量的属性,价值类型包括市场价值和非市场价值,市场价值的含义和公允价值是类似的。

（三）两者都要对企业进行资产清查

在会计期末编制财务报表之前,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;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。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、功能和成本等因素,这些信息一般都来自财务会计。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。

一般情况下,资产评估工作都是从阅读企业的财务报告开始的。通过阅读企业的财务报告,资产评估人员可以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。

(六) 两者在会计原则和具体计价方面有所不同

财务会计与资产评估在经济管理活动中虽然有一定的相关性,但在会计原则和具体计价方面仍存在较大差异,如对实质重于形式原则的侧重点不同;在固定资产计价和无形资产计价方面的不同。

第二节 财务会计的基本前提和会计信息质量要求

一、财务会计的基本前提

(一) 会计主体

会计主体是指企业确认、计量和报告的空间范围。明确界定会计主体是展开企业确认、计量和报告工作的重要前提。明确了企业会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围;才能把握会计处理的立场;才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动,以及其他会计主体的经济活动区分开来。

（二）持续经营

持续经营是指在可以预见的未来企业将会按目前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营是相对于非持续经营而言的,在持续经营前提下,会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相等的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营和生产经营活动划分成连续的、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在进行财务会计确认、计量和报告时以货币计量反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

二、会计基础

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。我国规定,企业的会计确认、计量和报告应当以权责发生制为基础,即:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

三、会计信息质量要求

（一）可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对过去、现在或者未来的情况作出评价或者

预测。

（三）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性，即不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

（五）实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

（六）重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。重要性是指财务报表某项目的省略的错误会影响使用者据此作出经济决策的，该项目就具有重要性。

（七）谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。

（八）及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

第三节 财务会计的要素

一、反映财务状况的要素

（一）资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。它具有三个特征：其一，预期会给企业带来经济利益；其二，应为企业拥有或者控制的资源；其三，是由企业过去的交易或者事项形成的。

资产按流动性可分为流动资产和非流动资产，按有无实物形态可分为有形资产和无形资产。