

<<2008年注册资产评估师考试用书>>

图书基本信息

书名：<<2008年注册资产评估师考试用书>>

13位ISBN编号：9787505870352

10位ISBN编号：7505870351

出版时间：2008-4

出版时间：经济科学出版社

作者：本书编写组

页数：617

字数：470000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<2008年注册资产评估师考试用书>>

### 内容概要

为了配合2008年度注册资产评估师全国统一考试，帮助广大考生更好地理解和掌握考试各科目的内容，中国资产评估协会组织有关专家、教授和专业人士，按照《2008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。

这套考试用书力求系统全面地体现注册资产评估师应具备的知识、技能和能力；注重理论与实务相结合，专业素质教育与应试指导相结合；注意吸收资产评估研究和实践的最新成果，特别是吸收国家近期有关政策法规及行业评估准则的内容，整套图书深入浅出，通俗易懂，具有较强的实用性和针对性。

本书着重介绍与资产评估相关的会计知识。

书籍目录

第一章 总论 第一节 财务会计的目标 第二节 财务会计的基本前提和会计信息质量要求 第三节 财务会计的要素 第四节 会计计量 第五节 财务报告第二章 金融资产 第一节 金融工具概述 第二节 现金与银行存款 第三节 交易性金融资产 第四节 持有至到期投资 第五节 贷款和应收款项 第六节 可供出售金融资产 第七节 金融资产减值第三章 存货 第一节 存货概述 第二节 存货的取得和发出  
。 第三节 存货盘存和清查 第四节 存货的期末计量第四章 长期股权投资 第一节 长期股权投资概述 第二节 长期股权投资初始成本的确定 第三节 长期股权投资核算的成本法 第四节 长期股权投资核算的权益法 第五节 长期股权投资的处置和减值第五章 固定资产、无形资产、投资性房地产 第一节 固定资产 第二节 无形资产 第三节 投资性房地产 第四节 非货币性资产交换第六章 资产减值 第一节 资产减值概述 第二节 资产可收回金额的计量 第三节 资产减值的会计处理第七章 负债 第一节 流动负债 第二节 长期负债 第三节 债务重组 第四节 借款费用 第五节 或有事项第八章 所有者权益 第一节 实收资本 第二节 资本公积 第三节 留存收益第九章 收入、费用和利润 第一节 收入 第二节 费用 第三节 利润第十章 财务报告 第一节 资产负债表 第二节 利润表 第三节 现金流量表 第四节 所有者权益变动表 第五节 合并财务报表 第六节 关联方披露 第七节 会计政策、会计估计变更和差错更正 第八节 资产负债表日后事项第十一章 资产评估结果在财务会计中的运用 第一节 会计计量属性与评估价值类型的关系 第二节 资产评估结果在财务会计上的运用原则 第三节 资产评估结果在财务会计中的具体运用第十二章 财务报表分析 第一节 财务报表分析概述 第二节 财务比率分析 第三节 资产负债表、利润表、现金流量表分析 第四节 综合财务分析 第五节 财务报表分析的局限性及表外分析第十三章 财务预测与决策 第十节 货币时间价值与风险价值 第二节 财务预测与计划 第三节 筹资决策分析 第四节 投资决策分析

## 章节摘录

第一章 总论 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、有效地使用这些资产。

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企业包括毛利率、资产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及增值情况，投资者不仅需要了解企业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。

也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。

作为企业资金的另一个主要来源，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、做出贷款（赊销）决策时，债权人不仅需要了解企业包括速动比率、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竞争时所处的地位。

## 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、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.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；对于企业管理人员而言，他们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；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；对于社会公众而言，他们主要关注企业的兴衰、社会贡献及其发展情况，等等。

（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需求。

## &lt;&lt;2008年注册资产评估师考试用书&gt;&gt;

## 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,有多少是固定资产等等;也可以提供某一日期负债总额及其结构,表明企业未来需要偿付的债务及清偿时间,即流动负债有多少,长期负债有多少。

资产负债表还可以反映所有者拥有的权益,据以判断资本保值、增值情况,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和费用耗费情况,即实现的营业收入、投资收益、营业外收入有多少,耗费的营业成本、营业税费、销售费用、管理费用、财务费用等有多少。

通过利润表中反映的净利润实现情况,可以判断资本保值、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,可以反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物的流入和流出情况,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。

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,支付给职工及为职工支付的现金有多少等等;投资活动中收回投资收到的现金有多少,处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金有多少,投资支付的现金有多少,购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金有多少等等;筹资活动中吸收投资收到的现金有多少,取得借款收到的现金有多少,偿还债务支付的现金有多少,分配股利、利润等支付的现金有多少等等。

## 二、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完全局限于企业,而是针对特定权利主体。

如果某一资产预计给企业带来的经济利益低于原有的预期,即存在减值的,企业应当考虑计提资产减值准备,即对存货计提存货跌价准备、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,市场价值的含义与公允价值是类似的。

因此,财务会计在采用公允价值计量时,可以借助资产评估专业服务提供参考,但资产评估对财务会计的计量不存在替代性。

财务会计与资产评估结合起来运用,在一定程度上可以更好地反映会计计量的公允性。

(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,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。

财务会计与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。

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



## &lt;&lt;2008年注册资产评估师考试用书&gt;&gt;

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,需要利用企业财务报表和财务数据,对企业未来的收益能力进行分析、判断,以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财务报表进行审计,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报告开始的。

通过阅读财务报告,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)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 财务会计与资产评估在经济管理活动中虽然存在一定的相关性,但在会计原则和具体计价方面仍存在较大差异。

例如: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状态和产权归属,资产评估过程中也不对合并财务报表进行评估;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;在无形资产计价方面,财务会计对于研究阶段发生的支出不予资本化,对于开发阶段满足特定条件的支出确认为无形资产,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。

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 财务会计的基本前提是会计人员对财务会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。

会计对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。

财务会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体 会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

在会计主体前提下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。

会计主体前提,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

1.明确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。

在会计核算工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。

会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

2.明确会计主体才能把握会计处理的立场。

企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金),一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,一方面导致现金减少,存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

3.明确会计主体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

<<2008年注册资产评估师考试用书>>

经济活动区分开来。

例如，由自然人所创办的独资企业或合伙企业，不具有法人资格，企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债，但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体，以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

这主要是因为，无论是会计主体的经济活动，还是会计主体所有者的经济活动，都最终影响所有者的经济利益，但是，会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。

为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须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别开来。

需要注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非对等的概念。

一般来说，法律主体必然是一个会计主体。

例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计核算体系，独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。

但是，会计主体不一定是法律主体。

例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。

母子公司虽然是不同的法律主体，但是，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>