

<<财务会计>>

图书基本信息

书名：<<财务会计>>

13位ISBN编号：9787505880016

10位ISBN编号：7505880012

出版时间：2009-3

出版时间：经济科学出版社

作者：全国注册资产评估师考试用书编写组 编

页数：547

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>

<<财务会计>>

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。

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2008年度考试用书的基础上，按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。

注册资产评估师资格考试命题将主要以《2009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，作者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。

<<财务会计>>

内容概要

《财务会计》是丛书中的一本，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。

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2008年度考试用书的基础上，按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。

注册资产评估师资格考试命题将主要以《2009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，作者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。

<<财务会计>>

书籍目录

第一章财务会计基础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投资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关联方披露第六节会计政策、会计估计变更和差错更正第七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十三章财务预测与决策第一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

<<财务会计>>

章节摘录

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。

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需求。

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，即企业拥有或控制的资源及其分布情况；也可以提供某一日期负债总额及其结构，即企业未来需要偿付的债务及清偿时间。

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。

<<财务会计>>

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。

通过利润表中反映的净利润实现情况，也可以判断资本保值、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现金和现金等价物流入和流出的具体情况，帮助使用者了解现金流量的影响因素，评价企业的支付能力、偿债能力和周转能力等，为其决策提供依据。

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

<<财务会计>>

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, 并在重点考试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>>

编辑推荐

《财务会计》为2009年全国注册资产评估师考试用书，2009年注册资产评估师执业指南之一。

<<财务会计>>

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>