

2005年评估师考试讲义(1--5讲 PDF转换可能丢失图片或格式, 建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/219/2021\\_2022\\_2005\\_E5\\_B9\\_B4\\_E8\\_AF\\_84\\_c47\\_219075.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/219/2021_2022_2005_E5_B9_B4_E8_AF_84_c47_219075.htm) 资料类别：注册评估师考试 资料格式：WORD格式 资料来源：考试吧 (Exam8.com) 资料下载：点击这里下载 内容预览：前言一、教材的变化主要是根据财政部关于印发《关于执行《企业会计制度》和相关会计准则有关问题解答（四）》的通知（财会[2004]3号），及相关准则、规定和问题解答，对教材进行修订。具体修订内容如下：1.第二章“货币资金及应收款项”中删除了应收票据贴现的核算内容，增加了应收债权出售和融资的核算内容。2.第四章“投资”分别增加了委托贷款、追加投资时股权投资差额、长期股权投资发生减值时，存在股权投资差额的核算内容；删除了长期股权投资核算的成本法转为权益法的核算内容；修订了长期股权投资权益法核算下，股权投资差额的核算内容。3.第五章“固定资产、无形资产及其他资产”，细化了固定资产减值损失转回的核算内容和无形资产包括的内容；删除了股份有限公司发行股票时，股票溢价收入不足以抵销有关发行费用净额的会计核算内容删除了；修订了涉及补价情况下，非货币性交易收到补价时应确认损益的计算公式。4.第六章“负债”中修订了有关应付股利的核算内容。5.第八章“收入、费用和利润”增加了有关建造合同收入和费用的核算内容。6.第九章“财务会计报告”增加了非调整事项的披露内容、资产负债表日后事项期间分配股利的披露方式以及企业不能持续经营时的披露内容。7.第十章“资产评估结果的会计处理”，按照《关于进一步提高上市公

司财务信息披露质量的通知》（证监会计字[2004]1号）文件）和《企业国有产权转让管理暂行办法》的有关规定，增加了资产评估事项的披露内容及实际交易价值与资产评估结果产生差异时，所带来的不同的会计处理；同时增加了国务院办公厅转发国务院国有资产监督管理委员会关于规范国有企业改制工作意见的通知中的相关内容。8.第十一章“财务报表分析”，增加了表外分析的内容和报表分析的局限性说明，强化了资产负债表、利润表、现金流量表的分析内容。9.第十二章“企业价值分析”，该章将2004年版“第十二章财务预测与决策”重写，改名为“企业价值分析”。这样有利于进一步完善评估师的知识结构和本教材的知识体系，以帮助评估师获取、分析、利用会计信息。修改后的内容包括企业价值概述、预计财务报表和价值分析模型等。

二、教材的内容：（分为三个部分）

第一部分：会计（分为三个方面）

第一：概论 在这部分，考生应掌握和理解财务会计的目标、财务会计与资产评估之间的关系、会计要素的内涵、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、财务会计的环节和会计法规。

第二：会计要素确认和计量 第二章至第八章共七章（货币资金及应收款项，存货，投资，固定资产无形资产及其他资产，负债，所有者权益，收入费用和利润），对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认和计量分章节进行了阐述。

第三：财务会计报告 这部分内容在第九章，涉及财务会计报告，合并会计报表，关联方关系及其交易的披露，资产负债表日后事项，会计政策、会计估计变更和会计差错更正。

第二部分：资产评估（第十章）这部分也是考试的重点，考生应掌握和理解资产评估结果会计处理，国有

企业改建时资产评估的会计处理和企业收国兼并时资产评估的会计处理。第三部分：财务管理 这部分内容包括两章（第十一章财务报表分析和第十二章企业价值分析）考生应掌握和理解有关基本财务比率分析和综合财务分析；了解企业价值分析的三个方法：基于现金流量的现金流量的折现法、基于经济利润的经济利润法和基于市场价格的相对价值法。今年考生应注意的问题：1.根据大纲，全面详细阅读教材 2.注意教材中的变化点 3.注意各章内容的融会贯通

### 第一章 概论

#### 第一节 财务会计概述 主要涉及客观题 考生应注意的考点：

- （1）财务会计的概述：信息的使用者；财务会计与资产评估之间的关系；
- （2）会计要素；
- （3）会计核算的基本前提和会计原则；
- （4）财务会计的环节；
- （5）会计法规。

#### 一、财务会计概念

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。

#### 二、财务会计的目标

（一）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。

（二）财务会计信息的内容

- 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
- 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反映
- 3.有关企业现金流量表的信息。这方面的信息主要是通过现金流量表反映。

#### 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，则应该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价，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。也就是说他们采用的方法是基本上一致的。

（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和取得时间、功能及成本等因素，这些信息一般来自于财务会计。比如说，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。

（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。

第一节应注意的两个点：1.财务会计的信息使用者 2.财务会计与资产评估之间的关系。

【例1】下列项目中，叙述正确的是（ ）：A.财务会计与资产评估采用的计量基础是相关的。 B.财务会计和资产评估对资产进行清查所采用的方法、目的基本是一致的。 C.资产评估在对某项资产的现

实价值进行评估时，采用的是财务会计的公允价值。D.股份制改造的评估中，注册会计师是以注册资产评估师评估后的价值为基础进行审计的 答案：A、B 解析：C以历史成本；D说反了【例2】下列项目叙述正确的是：A.财务会计和资产评估对实质重于形式原则都同样重视。B.财务会计对谨慎性原则的应用比资产评估更充分。C.财务会计对于自创无形资产价值不予资本化，因此资产评估时也不考虑自创的无形资产D.对长期投资，资产评估一般不考虑持股比例，一律采用权益法，不考虑合并报表的影响 答案：B、D 解析：A财务会计注重实质，资产评估更关注他的法律形态；C财务会计虽然不确认研发费为资本化，但资产评估要考虑自创的无形资产价值。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)