



全国高等教育自学考试指定教材 会计专业

中级财务会计

附：中级财务会计自学考试大纲

课程代码
0155
[2007年版]

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会
主编 / 杨金观 宗文龙

本教材附赠网络学习卡

中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试指定教材
会 计 专 业

中 级 财 务 会 计

(2007 年版)

(附：中级财务会计自学考试大纲)

全国高等教育自学考试指导委员会 组编
杨金观 宗文龙 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/杨金观, 宗文龙主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.9

全国高等教育自学考试指定教材. 会计专业

ISBN 978-7-5095-0162-7

I. 中… II. ①杨…②宗… III. 财务会计-高等教育-自学考试-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 128478 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: oucj@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

北京市丰永印刷厂印刷

880×1230 毫米 32 开 20.875 印张 532 000 字

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1-20100 定价: 30.00 元

ISBN 978-7-5095-0162-7/F·0138

本书如有质量问题, 请与教材供应部门联系。

组编前言

21世纪是一个变幻难测的世纪，是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习，终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用，解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能，达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

2007年9月

律 师 声 明

湖南通程律师集团事务所和中国律师知识产权维权业务协作网各成员所接受教育部考试中心的委托,在中华人民共和国行政辖区内依法维护其著作权及与著作权有关的权利。特声明如下:

一、教育部考试中心合法拥有全国高等教育自学考试指导委员会编制的全国高等教育自学考试指定教材近 700 多种图书的著作权。

二、全国高等教育自学考试指定教材已采用专门的防伪措施。凡假冒其防伪措施,复制、发行全国高等教育自学考试指定教材均构成侵权,必须承担相应的法律责任;凡销售全国高等教育自学考试指定教材侵权复制品的图书经销行为亦构成侵权,亦须承担相应的法律责任。

三、湖南通程律师集团事务所和中国律师知识产权维权业务协作网各成员所,将采取必要措施制止或消除任何侵犯教育部考试中心著作权及与著作权有关的权利的侵权行为,依法维护其著作权合法权益。

欢迎社会各界人士对侵犯教育部考试中心著作权的侵权行为进行举报。

维权电话: 0731 — 5535762

传真: 0731 — 5384397

特此声明!

湖南通程律师集团事务所
杨金柱、戴松叶律师

2006年6月

附:中国律师知识产权维权业务协作网核心成员所名单
(排名不分先后,各地普通会员所名单未列)

天津津瀚律师事务所	广西中司律师事务所	北京市盈科律师事务所
辽宁开宇律师事务所	西藏雪域律师事务所	陕西许小平律师事务所
福建建达律师事务所	重庆康实律师事务所	湖南通程律师集团事务所
山西黄河律师事务所	浙江京衡律师事务所	湖北楚风德浩律师事务所
四川信言律师事务所	上海天宏律师事务所	福建天衡联合律师事务所
江西名大律师事务所	新疆巨臣律师事务所	海南新东方国信律师事务所
河南仟问律师事务所	内蒙诚安律师事务所	吉林大华铭仁律师事务所
安徽协利律师事务所	贵州持恒律师事务所	甘肃中天律师(集团)事务所
南京知识律师事务所	宁夏方和圆律师事务所	国浩律师集团(昆明)事务所
山东中强律师事务所	黑龙江三维律师事务所	河北太平洋世纪律师事务所
湖南通程律师集团湘剑律师事务所深圳分所		湖南人和律师事务所珠海分所

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 企业财务会计的特点	(1)
第二节 财务会计目标、假设和基础	(5)
第三节 财务会计要素及其确认和计量	(13)
第四节 财务会计信息质量要求	(25)
第五节 企业财务会计核算规范	(29)
第二章 货币资金和应收款项	(44)
第一节 货币资金的核算	(44)
第二节 应收票据和应收账款的核算	(57)
第三节 其他应收款项的核算	(67)
第四节 应收款项减值的核算	(72)
第三章 存货	(79)
第一节 存货的确认和计量	(79)
第二节 原材料的核算	(95)
第三节 其他存货的核算	(110)
第四节 存货清查的核算	(121)
第五节 存货减值的核算	(124)

第四章 投资	(132)
第一节 投资概述	(132)
第二节 交易性金融资产的核算	(135)
第三节 持有至到期投资的核算	(141)
第四节 可供出售金融资产的核算	(151)
第五节 长期股权投资的核算	(155)
第五章 固定资产	(177)
第一节 固定资产的确认与计量	(177)
第二节 固定资产增加的核算	(184)
第三节 固定资产折旧的核算	(198)
第四节 固定资产减少的核算	(213)
第五节 固定资产后续支出、减值的核算	(219)
第六章 无形资产和其他资产	(231)
第一节 无形资产的核算	(231)
第二节 商誉的核算	(247)
第三节 投资性房地产的核算	(254)
第四节 长期待摊费用的核算	(261)
第七章 流动负债	(264)
第一节 交易性金融负债的核算	(264)
第二节 应付票据和应付账款的核算	(268)
第三节 应付职工薪酬的核算	(275)
第四节 应交税费的核算	(291)
第五节 其他流动负债的核算	(311)
第八章 非流动负债	(321)

第一节	借款费用的核算	(321)
第二节	应付债券的核算	(329)
第三节	其他长期负债的核算	(347)
第四节	预计负债的核算	(353)
第五节	债务重组的核算	(364)
第九章	所有者权益	(378)
第一节	所有者权益概述	(378)
第二节	所有者权益与企业的组织形式	(381)
第三节	实收资本(股本)的核算	(393)
第四节	资本公积的核算	(401)
第五节	留存收益的核算	(406)
第十章	收入、费用和利润	(413)
第一节	收入的核算	(413)
第二节	费用的核算	(439)
第三节	利润的核算	(445)
第四节	所得税费用的核算	(451)
第五节	利润分配的核算	(466)
第十一章	财务报告(上)	(469)
第一节	财务报告概述	(469)
第二节	资产负债表	(474)
第三节	利润表	(492)
第十二章	财务报告(下)	(504)
第一节	现金流量表	(504)
第二节	所有者权益变动表	(546)

第三节 附注.....	(550)
后 记.....	(584)

中级财务会计自学考试大纲

出版前言.....	(586)
I 课程性质与设置目的.....	(591)
II 课程内容与考核目标.....	(594)
III 关于大纲的说明与考核实施要求.....	(648)
附录：题型举例.....	(653)
后记.....	(657)

第一章 绪 论

第一节 企业财务会计的特点

一、现代企业会计的两大分支：财务会计与管理会计

会计是随着社会生产力的提高和经济管理的需要而产生和发展起来的。对于现代会计来说，会计既是企业的经济管理活动，也是处理经济信息的一个信息系统。在市场经济条件下，经济活动的各个领域无不需要和存在着会计管理活动，而且“经济越发展会计越重要”的观念已被人们普遍接受。从会计发展的历史来看，一般认为，企业会计是现代会计的核心，而现代企业会计一般又分为财务会计和管理会计两大领域。

现代企业会计分为财务会计和管理会计两大分支源于二十世纪二三十年代，正式形成于二十世纪五十年代。在二十世纪二三十年代，一方面，企业管理革命的推动，即由于科学管理理论和以后的管理科学理论与方法在企业管理实践中的广泛运用，导致企业会计的内涵和外延发生了深刻的变革，产生了诸如预算管理、标准成本、差异分析、本量利分析、变动成本计算法以及责任会计等不同于传统会计的方法。这些方法后来成为管理会计的基本方法。另一方面，二十世纪三十年代由于规范传统会计的公认会计原则在美国出现，使原来以凭证、账簿、报表为主要手段、复式记账法为主要方法、对外提供财务信息为主要目的的传统会计逐渐规范化，发展

成为以会计确认、计量和报告为基本内容的现代财务会计。现代财务会计继承了传统会计的基本模式，同时在传统会计的基础上进一步发展。进入二十世纪五十年代，由于现代管理科学以及现代计算技术的出现和运用，最终使财务会计与管理会计的划分制度化，财务会计和管理会计正式成为现代企业会计的两大分支。

财务会计是以会计准则、会计制度为主要依据，确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录收入的取得、费用的发生和归属以及收益的形成和分配，定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和现金流量，并分析报表，评价企业的偿债能力、获利能力等一整套信息处理系统。财务会计信息主要是满足投资者、债权人、政府管理部门等企业外部使用者的需要，但也可满足企业内部管理部门的需要。

管理会计是从传统的会计系统中分离出来的，与财务会计并列，利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析，产生一系列信息，满足企业内部各级管理人员在编制计划、作出决策、控制经济活动等方面的信息需要；同时，直接参与企业决策控制过程，以改善经营管理，提高经济效益。管理会计信息主要是满足企业内部管理部门等内部使用者开展决策活动等方面的信息需要。

财务会计与管理会计作为现代企业会计系统的两大分支，具有各自的主要信息使用者，对信息有不同的要求，这些形成了财务会计和管理会计的主要差别，具体表现在：

第一，从服务对象来看，财务会计主要为企业外部有经济利害关系的单位和个人服务，同时也为企业内部管理提供会计信息，其服务重心在于对外提供信息；而管理会计主要为企业内部各级管理人员制定决策、控制经济活动服务，其服务重心在于企业内部。因此，财务会计也称“外部会计”或“对外报告会计”；管理会计则称“内部会计”或“对内报告会计”。

第二，从提供信息的规范来看，财务会计主要受会计准则或统一会计制度的约束，往往具有强制性；而管理会计主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束，这种约束是相对灵活的。

第三，从会计核算的过程来看，财务会计必须遵循“凭证——账簿——报表”这一传统会计基本模式，严格按照规定的会计程序和一整套处理财务信息的方法体系，以货币作为计量单位综合反映企业各种经济活动，定期提供有关企业过去和现在经济活动情况及其结果的会计信息。管理会计在其核算过程中，其核算的时间跨度、核算程序以及核算方法一般都是比较灵活的，往往可以根据提供决策所需信息的要求自由选择，没有统一的模式。从核算的对象来说，管理会计不仅要反映企业过去和现在的经济活动情况，更重要的是围绕管理者的决策和控制，提供经济活动现时和未来的信息。可见，财务会计以提供历史信息为主，而管理会计则主要面向未来和现在，以提供未来和即时的信息为主。

第四，从信息的报告来看，财务会计有规定的或公认的格式并且要定期编制，如资产负债表、利润表、所有者权益变动表、现金流量表等，通常都有固定的格式，而且需要定期编报；而管理会计主要为管理者作出经营管理决策提供适时的信息，强调信息的有用性，并不注重信息报告的形式。

财务会计与管理会计作为现代企业会计的两大分支，虽然在许多方面存在着差别，但在实务中仍然是相互渗透、互相利用，具有密切的联系，如两者往往根据相同的原始资料进行不同的处理，形成对外报告和对内报告的信息；财务会计形成的对外报告虽然主要为外部使用者提供信息，但对企业内部各级管理者作出决策仍然是有用的，即财务会计在对企业各项经济业务进行确认、计量、记录和报告过程中，也发挥着会计所具有的管理职能，成为企业管理活动的一个重要部分。

从财务会计和管理会计的区别与联系中可以看出，会计信息服

务对象的外向性、所提供会计信息的历史性、执行会计核算规范的强制性、会计核算过程的程序化、会计报告内容和格式的固定化等是企业财务会计的主要特征。

二、中级财务会计的特点

财务会计学是现代会计学的重要组成部分，按照国际上对财务会计学研究的情况以及财务会计学教学的课程体系安排来看，通常将财务会计学分为初级财务会计、中级财务会计和高级财务会计三个部分。

初级财务会计也即基础会计学，主要阐述会计为提供信息开展的记账、算账和报账等方面的基本理论、基本方法和基本技能。

中级财务会计也即一般财务会计，是以初级财务会计阐述的理论、方法和技能为基础，以特定会计主体生产经营活动中发生的一般或传统经济业务为核算和监督的对象，并以对外提供通用财务会计信息为目标的一整套理论和方法。

高级财务会计则是运用一般的财务会计理论和方法，以在新的社会经济环境条件下出现的新的或特殊的经济业务为核算和监督的对象，并以对外提供有关新的和特殊经济业务的相关会计信息为目标的理论和方法。

将财务会计学划分为初级财务会计、中级财务会计和高级财务会计，主要是基于当前研究财务会计的内容、理论和方法的不同。因此，除了上述一般财务会计的特征外，相对于高级财务会计，中级财务会计在研究的内容、理论和方法还具有一定的特点。

第一，在内容上，中级财务会计核算和监督的内容是特定会计主体一般的经济业务，这些经济业务大都是在二十世纪的二三十年代即已成型的传统经济业务，如制造业企业的供应、生产、销售三个阶段发生的经济业务，商业企业在进货和销货过程中发生的经济业务等。通常这些经济业务可以正确地确认和可靠地计量，可以分

别确认为资产、负债、所有者（股东）权益、收入、费用和收益等财务会计的基本要素。一般认为，对特定会计主体的资产、负债、所有者（股东）权益、收入、费用和收益的核算，进而编制通用的财务报表是中级财务会计的基本内容。

第二，在运用的理论上，中级财务会计对特定会计主体的经济业务进行核算监督所依据的理论是传统的财务会计理论。这一套理论实际也是在 20 世纪 30 年代后，随着公认会计原则的出现而基本定型。到目前，围绕公认会计原则的研究，财务会计逐渐形成了一套以目标为导向的财务会计基本理论。这一基本理论的主要内容将在下一节说明。中级财务会计有关对财务会计要素的确认、计量、账务处理和报告基本是以这一套理论为指导的，如会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等会计基本假设，会计核算中的历史成本原则、权责发生制等一般原则，主要是中级财务会计所涉及的内容。

第三，在采用的方法上，中级财务会计所运用的方法仍然是传统的会计方法，如从凭证、账簿到报表，记账、算账和报账的方法和程序都属于传统财务会计的范畴。传统的财务会计方法主要是面向特定会计主体已经发生的经济业务，对其如何进行确认、计量和报告而设计的，运用这些方法提供的信息也是以历史信息为主。

第二节 财务会计目标、假设和基础

一、财务会计基本理论体系

理论是人类通过长期实践积累起来的有关对某一项研究领域实践工作的理性认识。理论的作用在于解释人们的实践活动和指导人们现在和未来的实践活动。会计理论是随着会计实践而产生和发展

的。通常认为，会计理论是一套由前后一致的会计假设、会计概念、会计原则所组成的概念框架。

财务会计理论的研究始于 20 世纪 30 年代的美国，并以“公认会计原则”为核心问题而展开的。会计的实践在进入 21 世纪后，由于西方现代资本主义企业的所有权与经营权加速分离，在这样的经济背景下，为了保证财务报表的外部使用者能获得真实、及时、相关、公允的信息，保障所有者和债权人的权益，就迫切需要“公认的会计原则”来指导、规范企业的会计行为，并据以审计经营者向所有者提供财务成本信息的数量和质量。对“公认会计原则”问题的研究为以后形成财务会计基本理论奠定了基础。近几十年来，各国及国际会计界都在试图研究财务会计的基本理论，建立财务会计的概念体系或理论体系，并取得了一系列成果，如美国财务会计准则委员会颁布的《财务会计概念公告》和国际会计准则委员会在 1989 年颁布的《编制财务报表的框架》等。我国在财务会计的基本理论研究方面也取得了可喜的成果，如我国财政部 1992 年颁布的《企业会计准则》一定程度上也属于财务会计的基本理论性质，2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》则是比较全面地概括了我国财务会计的理论框架。

财务会计基本理论的作用主要表现在两个方面：一是为了解释现存的财务会计实务，如选择合理的会计程序和会计方法，财务报表编制过程中理论指导，对现行惯例进行论证和批判，判断财务会计信息的质量等；二是为了指导财务会计实务并预测其发展，如会计准则的制定机构必须正确认识财务会计理论，以财务会计理论作为制定财务会计准则的依据，并以财务会计基本理论评估及修订现有的会计准则，解决会计实务中出现的新会计问题。总之，财务会计基本理论是人们站在理性的高度对财务会计实务的规律性认识；而财务会计理论一旦形成，必然反过来指导和影响财务会计实务。

经过会计理论和实务工作者的长期努力，迄今，财务会计已形

成了较为完整的基本理论体系。这一基本理论体系是以财务会计目标为导向、以财务会计的基本假设为前提而形成的一整套相互关联、协调一致的概念体系。归纳起来，财务会计基本理论体系的内容大致包括：

- (1) 财务会计的目标或目的；
- (2) 财务会计的基本假设；
- (3) 财务会计信息的质量要求；
- (4) 财务会计报表的基本要素；
- (5) 财务会计报表基本要素确认和计量。

二、财务会计目标

人类的实践活动总是离不开一定的社会环境，在从事某项活动之前，总是要有一定的目标，根据目标去规划自己的行动。目标是指从事某项活动预期所要达到的结果，因此，财务会计目标可以理解为在一定的历史条件下，人们通过财务会计实践活动所期望达到的结果。财务会计目标的选择不可能脱离财务会计本身内在的功能和外在的环境条件。

财务会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，而最终向外部传递信息的主要手段就是财务报告。财务会计的目标与财务报告的目标是相互影响的，财务报告的目标直接影响到财务会计采纳一系列的程序与方法对财务报表要素的确认、计量、记录和报告。因此，财务会计的目标可以等同于财务报告的目标。

企业应当编制财务报告。财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括财务报表及其附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。小企业编制的财务报表可以不包括现金流量表。财务报告分为年度和中期财务报告。

财务报告是企业会计人员根据日常会计核算资料归集、加工、汇总而形成的结果，是会计核算工作的最终产品，是企业向与企业有利害关系的各个方面以及其他相关的机构传递信息的基本手段，从而实现财务报告的基本目的。因此，企业应当按照规定定期编制和报送财务报告。

根据我国《会计法》等会计法规的规定，企业不得编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务报告。企业负责人对本企业财务报告的真实性、完整性负责。企业编制的财务报告应当根据真实的交易、事项以及完整、准确的账簿记录等资料，并按照国家会计准则规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法进行编制，不得随意改变财务报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法。任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务报告。

一般认为，财务报告的目标通常要回答三个问题：（1）谁是财务报告的信息使用者？（2）使用者对信息的主要用途是什么？（3）现行财务报告能提供哪些主要信息？对此，我国《企业会计准则——基本准则》明确规定：“财务会计报告的目标是向财务会计报告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作出经济决策”。

财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

（一）投资者

投资者，包括现在的和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下，作为公司或企业的所有者即投资者并不直接参与企业的经营，其投入资金的运作情况如何，企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何等方面情况的掌握一般要依赖于企业会计提供的信息；同时，作为投资者还需要利用会计信息进行有关的决