

注册会计师专门化系列教材

中级财务会计

中国注册会计师教育教材编审委员会

ZHONGJI
CAIWU KUAIJI

辽宁人民出版社

注册会计师专门化系列教材

95
F234.4
40
乙

中级财务会计

中国注册会计师教育教材编审委员会

辽宁人民出版社

(辽)新登字1号

中级财务会计

Zhongji Caiwu Kuaiji

中国注册会计师教材编审委员会

辽宁人民出版社出版
(沈阳市和平区北一马路108号)

辽宁省新华书店发行
朝阳新华印刷厂印刷

字数: 713,000 开本: $850 \times 1168^{1/32}$ 印张: 30 插页: 2
印数: 1—12,000

1995年4月第1版

1995年4月第1次印刷

责任编辑: 宋玉平 刘锡远
封面设计: 赵多良

版式设计: 王珏菲
责任校对: 刘涛 刘亚杰
陈越

ISBN 7-205-03282-2/F·724

定价: 32.00元

做好教材编译
工作·培养国际水
准注册会计师
业人才

刘仲藜
一九九二年
十二月

中国注册会计师 专业教育教材编审委员会名单

主任：张佑才（财政部副部长）

副主任：周远清（国家教委高教司司长）

杨纪琬（财政部财科所教授、博士生导师）

汤云为（上海财经大学校长、教授、博士生导师）

委员：（按姓氏笔画为序）

于玉林（天津财经学院教授、博士生导师）

王 军（财政部办公厅副主任）

王庆成（中国人民大学教授）

刘伯安（国家经贸委培训司助理巡视员）

朱祺珩（蛇口信德会计师事务所主任会计师）

李适时（国务院法制局外事财贸司副司长）

吴水澎（厦门大学教授、博士生导师）

余秉坚（中国会计学会秘书长）

谷 祺（东北财经大学教授、博士生导师）

汪建熙（中国证券监督管理委员会首席会计师）

张忠诚（国家税务总局总经济师）

林万祥（西南财经大学教授）

易仁萍（审计署审计管理司副司长）

郭道扬（中南财经大学教授、博士生导师）

董晓朝（中国注册会计师协会副秘书长）

序

注册会计师是市场经济的产物，又是市场经济制度赖以生存和发展的基础。我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，这就在客观上要求建立和完善以注册会计师为主体的社会经济监督体系，大力发展注册会计师事业。因此，中共中央《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中，要求大力发展会计师事务所等中介机构，党和国家领导同志更是多次提出中国要发展 30 万注册会计师的明确目标。

新中国注册会计师制度自 1980 年恢复重建以来，在短短的 14 年里取得了较大的发展，已形成了一支具有近 3 万名执业注册会计师、13 万名从业人员的队伍，对我国的经济改革和对外开放起到了积极的促进作用。但这支队伍在数量上和质量上都与党和国家领导同志的要求还有很大的差距，还远远不能满足建立社会主义市场经济体制的需要，亟需进行大规模、系统化、与国际接轨的培训工作。为此，国务院成立了全国注册会计师培训工作领导小组，并决定从 1994 年起在部分高等院校开设注册会计师专门化，以培养我国注册会计师队伍的高级人才，培养本世纪末、下世纪初我国注册会计师队伍的骨干力量。

在高等院校开设注册会计师专门化是一项新生事物，国内外尚无经验可循。如何办好，保证其教学质量，达到其培养目标，关键之一是要根据注册会计师的职业要求，开发出一整套科学、规范、高水平的教材。因为教材规定了教学内容，是教师授课取材之源，也是学生求知复习之本，丢开教材，欲求办好注册会计师专门化、不啻缘木而求鱼。为此，全国注册会计师培训工作领导小组成立了中国注册会计师教育教材编审委员会，由国内著名的专家学者组成，负责建设高水平的、具有权威性的注册会计师专业教育教材体系。

编审委员会根据注册会计师专门化的培养目标，考虑到我国高等院校会计专业的教学实际，经过反复的论证，确定了注册会计师专门化的九门核心课程，并决定重点建设这九门核心课程的教材，由编审委员会统一组织编写。九门核心课程是：中级财务会计、成本管理会计、财务管理、审计、管理咨询、经济法、税法、高级财务会计、电算化会计与审计。这九门教材有的在我国尚属空白领域，有的则要按照注册会计师专门化的培养目标，跳出传统教材的思维模式重新构思、重新设计，要求高、基础差、难度大。因此，编审委员会对这套教材提出了编译为主务实创新的原则，要求大胆借鉴，与国际惯例接轨，并通过招标的方式选择最适当的专家、教授来主编各门教材，同时对教材大纲、教材初稿在高等院校、会计师事务所及政府有关部门广泛征求意见，集百家之言，采众家之长，反复论证，反复修订，力求体现统编精神，切实保证其水平和质量。经过艰苦不懈的努力，这套凝聚着众人智慧和心血的注册会计师专门化系列教材终于问世了。

这套教材既是注册会计师专门化的学历教育教材，又可作为注册会计师行业的从业人员及社会有关人士学习会计、审计专业知识的自学教材。随着我国注册会计师考试制度的改革，还将作

为注册会计师考试的考试教材，1995年注册会计师考试将暂作为指定参考书，以后逐步与考试教材并轨。

编写注册会计师专门化系列教材，在我国尚属首次，其不足之处也就在所难免。衷心地期待着各位专家、学者及广大读者对这套教材的各个方面，提出宝贵的意见和建议，以便再版时进行修订。

張佑才

一九九四年十二月

目 录

序

第一篇 基本理论与基本方法

第一章 会计与会计规范	3
第一节 会计报告及其使用者	4
第二节 会计的涵义	11
第三节 会计的职业	15
第四节 会计的规范	20
第二章 财务会计的基本理论	27
第一节 财务会计基本理论的作用与构成	28
第二节 财务报告的基本目的	31
第三节 会计信息的质量特征	35
第四节 财务报表的要素	40
第五节 确认与计量的基本要求	43
第六节 基本会计假设	44
第七节 基本会计原则	46
第八节 基本限制条件	48
第九节 会计基础	51
第十节 会计准则	53

第三章 收益确定	54
第一节 基本概念	55
第二节 营业收入的确认	58
第三节 费用的确认	78
第四节 利得和损失的确认	81

第四章 会计循环	84
第一节 基本会计等式和借贷记帐法	84
第二节 会计循环概述	88
第三节 分录与过帐	90
第四节 试算和调整	93
第五节 编制财务报表	105
第六节 结帐和转回分录	109
第七节 中期报告的信息处理	115

第五章 复利与年金	118
第一节 货币的时间价值	118
第二节 复利	119
第三节 年金	125

第二篇 资 产

第六章 现金	137
第一节 现金的性质、范围与报告	137
第二节 现金的内部控制	143
第三节 现金短缺	145
第四节 备用金	146
第五节 银行往来与银行余额调节表	148

第七章 应收项目	158
第一节 应收项目的组成	158
第二节 应收帐款	159
第三节 应收票据	174
第四节 非营业的应收项目	184
第五节 应收项目在资产负债表上的列示	184
 第八章 存货：原始成本基础	187
第一节 存货的性质和种类	188
第二节 存货的形成	191
第三节 存货数量的盘存方法	196
第四节 存货单位成本的确定	202
第五节 计划成本法	230
 第九章 存货：非原始成本基础	242
第一节 成本与市价孰低法	242
第二节 估价法	250
第三节 其它计价方法	269
第四节 存货在资产负债表上的列示	272
 第十章 投资	274
第一节 投资的分类	275
第二节 短期投资	277
第三节 长期债券投资	292
第四节 长期股权投资	305
第五节 其他长期投资	318

第十一章	固定资产：购置与处置	324
第一节	固定资产的性质与分类	325
第二节	土地、厂房、设备的购置	326
第三节	土地、厂房、设备使用中的支出	339
第四节	土地、厂房、设备的处置	345
第五节	意外损失及保险	346
第六节	递耗资产	350
第十二章	固定资产：折旧与折耗	354
第一节	折旧	354
第二节	折耗	386
第三节	折旧与折耗在资产负债表中的列示	389
第十三章	无形资产与其它资产	391
第一节	无形资产基本会计原则	392
第二节	可明确辨认的无形资产	396
第三节	不可明确辨认的无形资产：商誉	407
第四节	研究开发成本	414
第五节	计算机软件成本	417
第六节	创业期间的会计处理	419
第七节	递延借项	420

第三篇 负 债

第十四章	流动负债	429
第一节	负债的定义与基本特征	430
第二节	流动负债的分类与计价	432
第三节	应付金额肯定的流动负债	435

第四节	应付金额视经营情况而定的流动负债	445
第五节	应付金额需予估计的流动负债	452
第六节	或有负债	457
第七节	流动负债在资产负债表上的列示	460
第十五章	长期负债	463
第一节	长期负债的性质	464
第二节	应付债券	465
第三节	分期还本债券	491
第四节	可转换债券	499
第五节	长期应付票据	505
第六节	财务困难的债务重整	511

第四篇 所有者权益

第十六章	投入资本	523
第一节	公司的性质与特点	524
第二节	公司资本的种类	527
第三节	股票的发行	536
第四节	独资或合伙改组为公司	542
第五节	认股权及职工认股计划	546
第六节	库藏股票	552
第七节	股东权益的其它变动	558
第十七章	留存收益	561
第一节	留存收益变动的原因	561
第二节	股利	563
第三节	股票分割	573

第四节	前期损益调整	574
第五节	留存收益的拨定	576
第六节	留存收益在财务报表上的列示	580

第五篇 财务报告的编制与分析

第十八章	收益表与资产负债表	585
第一节	收益表	586
第二节	资产负债表	606
第三节	留存收益表	623
第四节	经营成果和财务状况报表发展的新动向	628
第五节	其它附表	632
第十九章	财务状况变动表与现金流量表	639
第一节	财务状况变动表	642
第二节	现金流量表	662
附录:	现金流量表的 T 型帐户法	693
第二十章	会计变更与会计误差	698
第一节	会计变更	699
第二节	会计误差	718
第二十一章	其它财务报告	734
第一节	信息披露的原则和内容	735
第二节	财务报表注释	740
第三节	年度报告信息披露的其它内容	757
第二十二章	财务报表分析	769

第一节	财务报表分析概述	769
第二节	比较财务报表的分析	772
第三节	比率分析	777
第四节	比率分析的运用与说明	797
第二十三章	每股收益	801
第一节	每股收益的重要性	802
第二节	简单资本结构下的每股收益	803
第三节	复杂资本结构下的每股收益	810
第四节	每股收益在财务报表上的列示	830
习题集		834
后记		942

第一篇

基本理论与基本方法