

附：中级财务会计自学考试大纲

中级财务会计

组编/全国高等教育自学考试指导委员会
主编/杨金观

全国高等教育自学考试指定教材 会计专业

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

(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 主编

9/18

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/杨金观主编: 全国高等教育自学考试指导委员会组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2000.7

全国高等教育自学考试指定教材

ISBN 7-5005-4770-6

I. 中… II. ①杨… ②全… 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 (2000) 第 66715 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

涿州市星河印刷厂印刷

880×1230 毫米 32 开 20.25 印张 518 000 字

2000 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 2 次印刷

印数: 40 001—70 100 定价: 26.00 元

ISBN 7-5005-4770-6/F·4288

(所购教材如有印装问题,请在当地教材供应部门调换)

组 编 前 言

当您开始阅读本书时，人类已经迈入了21世纪。

这是一个变幻难测的世纪，这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

2000年5月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的目标和分类	(1)
第二节 企业财务会计的特点	(7)
第三节 企业财务会计的基本理论	(11)
第四节 企业财务会计规范	(26)
第二章 货币资金	(35)
第一节 货币资金概述	(35)
第二节 库存现金的核算	(39)
第三节 银行存款的核算	(43)
第四节 其他货币资金的核算	(56)
第三章 应收款项	(60)
第一节 应收账款的核算	(60)
第二节 坏账的核算	(66)
第三节 应收票据的核算	(74)
第四节 预付账款与其他应收款的核算	(83)
第四章 存货	(89)
第一节 存货概述	(89)
第二节 存货取得的计价	(93)
第三节 存货发出的计价	(98)

第四节	原材料的核算	(111)
第五节	低值易耗品和包装物的核算	(127)
第六节	委托加工材料的核算	(136)
第七节	自制半成品和产成品的核算	(139)
第八节	存货期末计价的成本与可变现净值孰低法	(143)
第九节	存货清查的核算	(148)
第五章	投资	(152)
第一节	投资的概念与分类	(152)
第二节	短期投资的核算	(155)
第三节	长期债权投资的核算	(168)
第四节	长期股权投资的核算	(179)
第五节	长期投资减值的核算	(197)
第六章	固定资产	(201)
第一节	固定资产概述	(201)
第二节	固定资产增加的核算	(207)
第三节	固定资产折旧的核算	(225)
第四节	固定资产改良和修理支出的核算	(238)
第五节	固定资产清理的核算	(243)
第六节	固定资产清查的核算	(247)
第七章	无形资产、递延资产与其他资产	(250)
第一节	无形资产概述	(250)
第二节	可辨认无形资产的核算	(254)
第三节	不可辨认无形资产：商誉的核算	(262)
第四节	递延资产与其他资产的核算	(269)

第八章 流动负债	(275)
第一节 流动负债概述	(275)
第二节 应付金额肯定的流动负债核算	(278)
第三节 应付金额视经营情况而定的流动负债核算	(290)
第四节 因或有事项确认的负债核算	(309)
第五节 或有负债的核算	(315)
第九章 长期负债	(318)
第一节 长期负债概述	(318)
第二节 应付公司债券的核算	(321)
第三节 其他长期负债的核算	(341)
第四节 债务重组的核算	(345)
第十章 所有者权益	(357)
第一节 所有者权益概述	(357)
第二节 股本的核算	(363)
第三节 资本公积的核算	(383)
第四节 留存收益的核算	(391)
第五节 股利的核算	(395)
第十一章 收入、费用和利润	(402)
第一节 收入的核算	(402)
第二节 费用的核算	(424)
第三节 利润的核算	(435)
第十二章 会计报表	(454)
第一节 会计报表概述	(454)
第二节 资产负债表	(459)

第三节 利润表·····	(478)
第四节 现金流量表·····	(484)
第十三章 会计报表附表和注释·····	(530)
第一节 会计报表附表·····	(530)
第二节 会计报表注释·····	(536)
第十四章 会计报表分析·····	(547)
第一节 会计报表分析概述·····	(547)
第二节 会计报表分析的基本方法·····	(549)
第三节 财务比率指标分析·····	(552)
后记·····	(567)

中级财务会计自学考试大纲

出版前言·····	(570)
Ⅰ. 课程性质与设置目的·····	(571)
Ⅱ. 课程内容与考核目标·····	(572)
Ⅲ. 有关说明与实施要求·····	(631)
附 录：题型举例·····	(635)
后 记·····	(638)

第一章 绪 论

第一节 会计的目标和分类

一、会计的目标

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，会计目标可以理解为在一定的历史环境下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。会计目标的选择不可能脱离会计本身内在的功能和外在的环境条件。所以，确定会计目标必须明确会计的本质和会计目标确定所处的社会经济环境。

会计的本质是什么？通常可以理解为：会计既是一个信息系统，也是一种管理活动。

首先，正确的经济决策离不开会计提供的信息。现代企业是市场经济的主体和基础，作为市场经济的参与者，无论是企业内部还是企业外部，如企业的投资者、债权人、企业内部管理人员、税务和证券监管等政府管理部门都需要利用各方面的信息，基于各自的利益及时作出趋利避害的决策。会计可以对企业的经济活动的原始数据进行加工整理，产生以货币度量的信息即会计信息，这些信息包括一个企业的资金、成本和盈利等各方面，既有静态的信息，如反映企业特定日期的财务状况信息，又有动态的信息，如企业特定

时期的经营成果和现金流量信息等。会计信息是会计工作所产生的结果，同时，有用的会计信息要求按科学的程序和方法才能生成，这就需要一个人造的信息系统即会计信息系统。会计信息的产生，即从取得原始数据到将信息传输给使用者，需要经过一系列环节，主要包括确认、计量、记录、报告、分析等，这些环节有机的结合，构成了一个完整的系统。从这点来看，会计是一个信息系统。

其次，在现代社会，国民财富的创造大多是在各种各样的企业中进行的，企业是国民经济的细胞。特别是在市场经济中，每个企业都是根据一定的目标建立并运行的，通过为社会提供商品和劳务，使企业利润或价值最大化，成为自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的实体，要做到这点，实施科学、有效的管理是必不可少的。按照现代管理理论，企业管理的过程可概括为规划、组织、实施和控制四个阶段，这四个阶段形成了企业管理的循环过程。在企业管理的循环过程中，每一个阶段都离不开会计人员的参加。会计人员不仅利用会计的特点即主要运用货币量度对企业经营活动中占有的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查，为企业管理过程的四个阶段的工作提供信息；而且进一步利用计量、记录、分析和检查等会计手段，直接参与管理决策与控制，从一个特定的侧面管好某一单位的经营活动，达到提高经济效益的目的。从这点来看，会计又是一种管理活动。

会计的发展史表明，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，会计的产生与发展离不开一定的社会经济环境。早期的会计表现为人类对经济活动的计量与记录行为，如我国古代的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要是计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展，生产力水平的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步分立出来，成为独立的职能。随着社会进入到商品经济社会，

为了适应商品经济的发展，会计核算的内容、方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后，商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量、比较所得与所费的行为，发展成为一门包括有完整的方法体系的会计科学；会计目的也从仅仅是对财产记录，为财产分配服务，发展到对经济活动的所得和所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏情况。进入本世纪以来，特别是第二次世界大战以后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动全过程进行核算和监督，通过参与企业的经济决策，为企业内部强化经营管理服务。会计发展的简要回顾表明，会计实践从无到有，从简单到复杂，从低级到高级，都与一定时期的社会经济环境有着密切的联系。社会经济环境的发展和完善，对会计也提出了更新更高的要求，致使会计理论不断丰富，会计应用领域不断拓展，会计程序和方法不断优化、更新和完善。同时，社会经济环境也总是要求会计与之相适应。

在现代市场经济条件下，会计的一般目标应是向企业内部管理部门和企业外部与该企业有利害关系的主体提供决策所需的财务信息及其与之相关的其他经济信息。这一目标体现了现代会计的本质特征，并适应了现代市场经济环境的变化和要求。提供会计信息，服务于会计信息的使用者应是会计的一般目标。

我国的会计目标既要与会计的一般目标一致，又要与我国社会主义市场经济这一基本的社会经济环境相适应。我国《企业会计准则》第十一条明确规定：“会计信息应当符合国家宏观经济需要，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业内部经营管理的需要”。

具体而言，我国会计的目标主要是满足企业内部和企业外部两个方面对企业会计信息的需要。

（一）会计信息的外部使用者

外部使用者是指企业外部的与企业有直接或间接经济利害关系的单位和个人。具体包括：

1. 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？这些方面情况的掌握一般要通过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策，如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金（如购入股份）、是否应该转让其在企业中的投资（如转让股份）等，与企业投资者的决策具有比较密切关系的是该企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的信息，而这些信息主要由企业的财务会计来提供。

2. 债权人，主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供信贷的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表了解企业财务状况、经营成果和资金情况，以便控制信贷资金的风险，保证其债权的安全性；同时掌握企业能否如期偿还贷款本金并支付利息，作出是否给企业贷款的决策或决定是否贷给企业以更多的资金。

3. 政府部门。有关政府部门要通过财务会计信息了解企业所承担的义务。例如：财政部门作为主管全国会计工作的政府机关，需要利用财务会计信息掌握企业的会计行为是否遵守了用于规范会计行为的会计法等相关法规的规定；税务部门需要利用财务会计信息掌握企业依法应纳多少税，是否依法纳税，有无偷、漏税的现象，同时了解企业未来的纳税前景；证券交易监督管理部门需要了解股票或债券公开发行和上市的公司公开的财务信息是否充分，是否会误导投资者的决策，投资者是否理解公司公开的财务信息，等等。

4. 其他外部使用者。例如：企业的客户，由于与企业进行着

各种交易活动，存在着利害关系，他们很关心他们的交易对象能否继续生存，财力是否充分，能否保证长期供货，产品的定价是否合理，等等。

（二）内部使用者

会计信息的内部使用者主要是指企业内部各阶层的管理人员以及企业职工。

1. 企业内部管理者。在经营活动中，企业内部管理人员必须对经营过程中遇到的重大问题作出有关的判断和决策，如筹资决策、投资决策、生产决策、经销决策和人事决策等。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败。而正确的决策必须以客观有用的数据和资料为依据，会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。

2. 企业职工。企业职工关心会计信息主要是考虑：企业的财务状况与获利情况是否能保障企业持续经营、为职工提供稳定的就业；企业的工资福利待遇是否变动、是否与企业的获利情况挂钩，等等。

二、会计的分类

在市场经济条件下，经济活动的各个领域无不需要会计为之服务，而且经济越发展，会计越重要，已被人们普遍接受。按照不同的标准，会计可以有不同分类。

（一）会计按照信息的使用者的不同可以分为财务会计和管理会计

会计作为一个提供财务信息为主的经济信息系统，按照其所提供的信息使用者的不同，可以分为财务会计和管理会计。财务会计主要是向企业外部与企业有经济利害关系的各方提供财务报告的一种会计；管理会计主要是向企业内部各级管理人员提供有关经营决策方面信息的会计。

（二）会计按照服务的行业不同可以分为多种行业会计

会计按照服务的行业的不同，可以分为工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、交通运输企业会计、金融企业会计、保险企业会计、旅游服务企业会计、对外经济合作企业会计等不同行业的会计。在这个分类的基础上还可以进一步分类，如将工业企业会计细分为机械工业、电子工业、冶金工业、化工工业等企业会计；又如将商业企业会计细分为批发商业企业会计和零售商业企业会计，等等。不同的行业由于存在着不同的业务特点，往往会导致不同行业会计具有一定特殊性，这就要求在会计实务工作中，尽可能把会计的基本原理和方法同各个行业的业务特点紧密结合起来。

（三）会计按照服务的企业组织形式的不同可以分为不同企业组织形式的会计

市场经济条件下，企业存在不同的企业组织形式。按照国际惯例，企业的组织形式通常分为独资、合伙和公司三种组织形式，相应的会计可以分为独资企业会计、合伙企业会计和公司会计。在我国，由于多种所有制形式并存，企业的组织形式可以进一步按照所有制性质的不同分为国有企业、集体企业、私营企业、股份制企业和外商投资企业等形式，相应的企业会计也可以分为国有企业会计、集体企业会计、私营企业会计、股份制企业会计和外商投资企业会计等。

（四）会计按照服务的组织是否以获取盈利为目的分为盈利组织会计和非盈利组织会计

会计工作往往服务于某些特定组织，这些特定的组织在其业务活动开展中具有不同的目的。盈利组织是指以获取盈利为目的的组织，市场经济条件下的各类企业组织往往属于盈利组织；非盈利组织是指那些开展业务活动不以获取盈利为目的的组织，包括政府机关、行政单位、事业单位、慈善机构等组织。与此相适应，为其服务的会计也可以分为盈利组织会计和非盈利组织会计。由于盈利组

织和非盈利组织开展活动的目的不同，导致为之服务的会计在会计要素、会计原则以及会计程序和方法等诸多方面存在着较大的差异。

(五) 会计按照核算的经济业务的特殊性质可以分为多种专门会计

会计按照核算的经济业务的特殊性质可以分为诸如租赁会计、通货膨胀会计、破产清算会计、外币业务会计、外贸业务会计、寄代销业务会计、总分店经营会计、期货业务会计、金融工具会计、税务会计、质量成本会计、人力资源会计、增值会计、比较会计、基金会计、社会责任会计；等等。

第二节 企业财务会计的特点

一、现代企业会计的两大分支：财务会计和管理会计

现代会计是以企业会计为核心的，而现代企业会计分为财务会计和管理会计两大分支源于 20 世纪二、三十年代，正式形成于 50 年代。在 20 世纪二、三十年代，一方而是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；另一方面是 20 世纪 30 年代由于规范传统会计的公认会计原则在美国的出现，使原来的以凭证、账簿、报表为主要手段、以复式记账法为主要方法、以对外提供财务信息为主要目的的传统会计逐渐规范化，用于规范传统会计的公认会计原则的出现，使以确认、计量、记录和报告为基本模式的传统会计发展成为

现代意义上的财务会计，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 50 年代，由于现代管理科学以及现代计算技术的出现和运用，导致了财务会计与管理会计的划分形成制度化，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或制度为主要依据，确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录营业收入的取得、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、经营成果和资金流转，并分析报表，评价企业的偿债能力、获利能力等的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、政府管理部门等与企业具有经济利害关系的外部使用者的需要，同时也能满足企业内部管理部门对有关信息的需要。

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、对比和分析并产生一系列信息，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，提高经济效益等的一整套信息处理系统。（管理会计信息主要满足企业内部各级管理部门开展决策的信息需要。）

财务会计与管理会计作为现代企业会计系统的两大分支，两者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：

（一）从服务对象来看，财务会计主要为企业外部与企业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，财务会计亦称“外部会计”或“对外报告会计”；管理

会计亦称“内部会计”或“对内报告会计”。

(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，而且往往具有强制性；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，这种约束相对灵活。

(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的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要的信息的要求自由选择，没有统一的模式；而且从核算的对象来说，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，提供经济活动现时的和未来的信息。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，提供未来和即时的信息为主。

(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、损益表、现金流量表、报表附注和财务情况说明书等，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，强调的是信息的有用性，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。