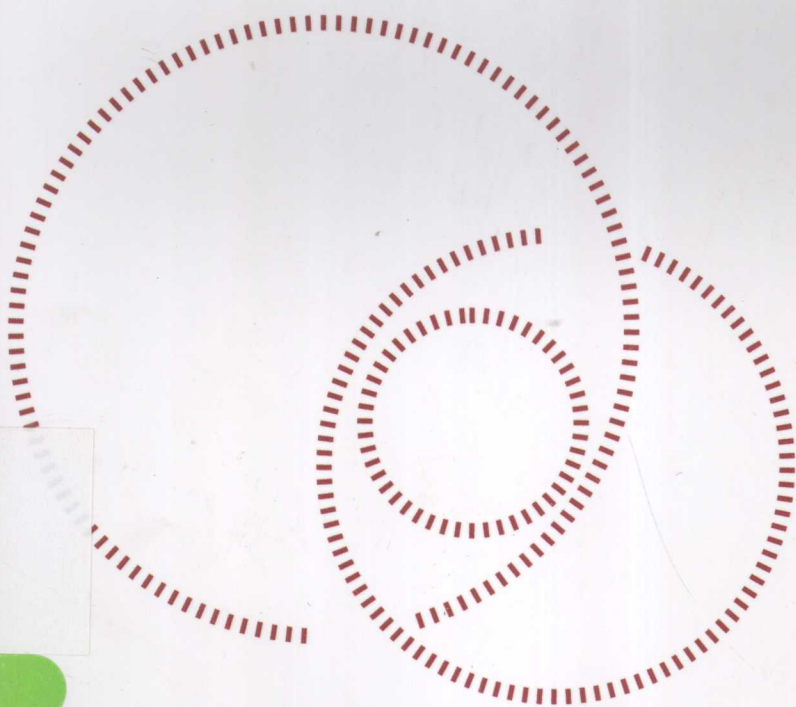


国家级教学团队建设成果
| 全国会计学术领军后备人才 | 组编教材

中级财务会计

Intermediate Financial Accounting

周 华 编著



 中国人民大学出版社

013070512

F234.4
250

国家级教学团队建设成果
| 全国会计学术领军后备人才 | 组编教材

中级财务会计

周 华 编著



中国人民大学出版社

• 北京 •

F 234.4
250

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/周华编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 7
全国会计学术领军后备人才组编教材
ISBN 978-7-300-17355-9

I. ①中… II. ①周… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 152202 号

国家级教学团队建设成果
全国会计学术领军后备人才组编教材
中级财务会计
周 华 编著
Zhongji Caiwu Kuaiji

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	三河市汇鑫印务有限公司	版 次	2013 年 8 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2013 年 8 月第 1 次印刷
印 张	24.25 插页 1	定 价	42.00 元
字 数	524 000		

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

“会计学原论”系列教材总序

作为“国家级优秀教学团队——工商管理核心课程教学团队”的建设成果，本套教材的宗旨是帮助读者高效率地掌握有用的会计知识，形成稳定合理的知识结构，激发创造性思维，培养较强的就业竞争力和专业胜任能力。

近年来，我国会计理论界跟踪域外理论，引进了很多新颖的概念和做法，这对于丰富理论知识而言可谓不无裨益。但研究发现，也有不少概念和方法存在以讹传讹的问题，这就导致学习者时常陷入困惑。为了帮助读者从正反两方面分析和评价现有的会计理论知识，笔者自2005年以来历经数载，精心编著了这套“会计学原论”系列教材，力求帮助读者掌握研究型学习方法，体会熟能生巧之妙。我们把中国人民大学会计学科的部分研究成果融入本套教材，冀望能够帮助读者明辨是非，快乐学习。

本套教材秉持“直观教学、辩证施教、中外对照”的教育理念，包括“专业用”和“非专业用”两个系列。

专业用教材涵盖会计学专业初级、中级和高级阶段的核心课程，包括《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》和《会计理论》。

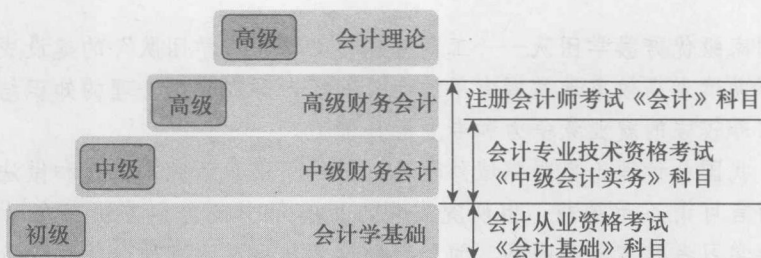
《会计学基础》以“快速入门：十个分录学记账”开篇，带领读者直接动手进行会计实务操作，采用“直观教学方法”帮助读者掌握难以忘却的实用技能。该书严格按照《会计从业资格考试大纲》中的《会计基础考试大纲》编写，全面讲解《会计基础工作规范》中关于会计凭证、会计账簿、会计报表的规定，帮助读者夯实专业功底，为中高级阶段的学习打下坚实的基础。

《中级财务会计》适合入门之后继续深造之用，其定位是巩固提高、培养自信，帮助读者达到中级会计师的职业水准，以备考“中级会计实务”科目，同时为报考注册会计师考试打下坚实的基础。该书内容覆盖了常用的会计准则（如基本准则，存货，固定资产，无形资产，长期股权投资，投资性房地产，资产减值，职工薪酬，收入，建造合同，政府补助，金融工具确认与计量，财务报表列报，现金流量表，会计政策、会计估计变更和差错更正，资产负债表日后事项等）。

《高级财务会计》的定位是高、精、尖，新、奇、特，帮助读者达到高级会计师的职业水准，以备考注册会计师考试的会计科目，同时为报考高级会计专业技术资格考试的“高级会计实务”科目做好准备。该书对企业会计准则体系中的高难度准则进行深入剖析，内容包括技术含量较高、具有一定难度的会计准则，如所得税、资产减值、企业

合并、合并财务报表、套期保值、金融资产转移、金融工具列报、租赁、外币折算、非货币性资产交换、债务重组、政府补助、分部报告和中期财务报告、股份支付和每股收益等。

《会计理论》的定位是传道授业、答疑解惑。从两个平行的层面展开：其一，对域外会计规则进行辩证分析，全景式地分析公认会计原则和国际会计准则形成和演化的真实历程，力求取其精华、去其糟粕，在扬弃中借鉴西方会计理论。其二，对中国会计理论和会计规则的真实历程进行辩证分析，梳理本土学术成果，为中国会计人提精神、长志气。该教材对中外会计理论和会计规则进行对比分析，帮助读者全面把握会计规则的演进历程和发展趋势，从而达到和保持领先的专业水准，培养和造就能够切实加强会计管理的领军人才。



上述四部会计学专业教材的梯度与国内优秀教材大体相同并略有扩展。学完之后，读者可从总体上把握会计法规体系和会计理论体系，从容应对职业挑战。

非专业用教材包括《会计学》通用教材和《会计：一日入门》。《会计学》相当于“《会计学基础》精编版+《中级财务会计》精编版”，定位是快速入门、培养兴趣，帮助读者快速掌握会计管理的核心技能。内容覆盖入门知识、基础理论和常用会计准则（如基本准则、存货、固定资产、无形资产、长期股权投资、金融工具确认与计量和财务报表列报等），读者学完之后能够熟练编制和阅读会计报表。该教材适合只开设一门会计课程的非会计学专业本科生和研究生（如 MBA、EMBA 学员和在职研究生），也适于管理人员自修或培训之用。《会计：一日入门》的主要内容是“快速入门：十个分录学记账”和“会计职业概览”，旨在帮助初涉会计领域的读者克服入门障碍，培养学习兴趣。通常，人们之所以感到会计比较难学，是因为借贷记账法往往令人们陷入困惑。该教材着重推广中国人民大学会计学科的一些先进的教学方法，适合所有有意了解会计知识或有意从事会计职业的读者朋友。读者学完《会计：一日入门》之后可以顺畅地阅读任何系列、任意版本的会计教材。实践已经反复证明，各专业的读者都能在一天之内找到“感觉”。

本套“会计学原论”系列教材具有四个方面的特色。第一，既注重讲解现行法规，又注重阐述理论要领，运用中国人民大学会计学科的部分原创成果对会计规则及其理论背景进行辩证分析，帮助读者既知其然又知其所以然。学完这套系列教材，读者可达到谙熟会计相关法规、把握会计理论走向的领先水平。书中所设专栏不作教学要求，主讲教师可酌情选用。第二，语言力求简练，读来较为轻松。相对于法规原文而言，这套教材能够让初学者一读就懂、一学就会。第三，注重学科关联，以“直观教学、中外对照、辩证施教”为教育理念，侧重培养复合型人才。本套教材将财政学、金融学、经济法等相关知识融于一体，结合会计处理阐释常用的交叉学科知识点，帮助读者建

立起扎实的专业知识结构并能够灵活运用所学知识。本套教材对专业术语给出了英文标注,从而实现与域外优秀教材及域外会计规则的相互衔接,便于读者同步掌握国际财务报告准则(国际会计准则)。为了方便教学,本套教材把法律法规、理论背景和辩证分析的内容统一安排的专栏中,对专栏内容不作教学要求。如此处理,一来可以增强趣味性,支持主讲教师酌情发挥主观能动性,扩大课堂信息量;二来可以突出主线,便于读者在辩证思考的基础上全面掌握正文内容,提升专业水平。第四,与现行会计考试制度直接衔接。本套教材首先带领读者熟练掌握现行会计法规,然后引领读者深入思考会计规则的设计理念及其理论缺陷,最后启发读者形成自己的专业观点。这种研究型教学方法实际上把通过各种会计考试当作初级目标,力求按照“理论源于实践又指导实践”的科学规律开展教学活动。实践证明,研究型教学方法有助于读者从容准备会计考试。

本套教材为会计学科构建了新的理论架构,力求详尽透彻地阐释会计学基本理论和规则,列举并分析不同学说、域外规则和国内外会计理论的最新研究成果。这套教材是笔者自1999年以来论证“根据法律事实记账”理论主张的“副产品”,是在“会计学原理”系列著作(即《会计制度与经济发展——中国企业会计制度改革的优化路径研究》、《法律制度与会计规则——关于会计理论的反思》、《金融监管与会计规则——金融会计前沿研究》、《会计规则的由来》、《独立审计的神话》等)的基础上创作而成的,既着力对会计法规之大义和要点加以分析,也对立法过程中的争议及遗留问题提出独到见解。

笔者之所以着力编写本套教材,主要出于两个方面的原因。一方面,为了教给青年才俊们新颖实用的会计管理技能,培养较强的就业竞争力和专业胜任能力,作为人民教师,我们有责任持之以恒地做好教学这个“良心活儿”。虽然当前国内的社会科学成果评价方式对教学不够重视,但是,我们深知,培养人才是学术和教育之本。我国会计理论和会计法规变动频繁,实令学者手足无措。教材中的内容常常无法令青年才俊信服,讲授者和学习者很难达成共识。许多资深教师纷纷感慨“越教越糊涂,越学越不明白”。建设具有稳定理论架构的、科学的会计教材实有必要。另一方面,本土教材不能在域外教材面前节节败退。我国学者的优秀研究成果有资格进入一流的教材,我们要有这个自信。如今,太多来路不明的“国际惯例”在经济管理类教科书中流传,学术虚无化和漠视本土文化传统的现象愈演愈烈。迷信国外社会科学,尤其是域外的经济和金融理论,是缺乏学术积累和学术自信的表现。如果没有一大批高质量的本土教材,就不要指望本土学术能够赢得国际同行的尊重。反之,如果本土教材能够做到让教师爱教、学生爱学,那么,本土学术自然就有了屹立于科学之林的基本条件。在中国这样一个拥有灿烂文化和悠久历史的泱泱大国,会计学术界应当有志气打造出体现中国气派的理论体系。

本套教材是根据中国人民大学会计学科多年积淀的宝贵经验撰写而成的,在撰写和广泛征求意见的过程中,戴德明、耿建新、荆新、于富生、王化成、林钢、徐泓、徐经长、赵西卜、曹伟、宋建波、杨万贵、姚岳、蒋砚章、孙蔓莉、王建英、支晓强、秦玉熙、陈丽京、张小英、文光伟、王平、王彦、钟红山、赵宇斌、宋云、殷建红、李会太、戴璐、袁蓉丽、吴武清等许多同志陆续提出了很好的建议,笔者深表感谢。本套教材自2005年起先后在中国人民大学商学院、财政金融学院、经济学院的“会计学”、“财务会计学”、“会计理论”、“金融分析与会计准则”、“财务报表分析”等课程中试用,受到同学们的普遍欢迎,在此,我们对同学们踊跃提供的反馈意见表示感谢。当然,我



们同样期待全国各地兄弟院校的主讲教师和青年学子们提供反馈意见。中国人民大学出版社为培育这套著作式教材提供了宝贵支持,陈永凤同志、黄佳同志、戴萍同志、李文重同志为本套教材付出了大量辛勤的劳动,财政部全国会计领军后备人才(学术类)项目也对本套教材提供了大力支持,在此亦致谢意。

本套教材可用作本科及研究生教学的教材和高级管理人员培训的参考读物,对于经济学、法学和管理学等领域的社会科学研究者也具有一定的参考价值。

本套教材献给所有对会计学感兴趣的读者朋友,献给致力于教给同学们经久耐用的理论知识的高校教师。

周 华

于中国人民大学明德楼

前言

本书为会计学专业主干课的中级课程教材。学习本书,只要求读者对借贷记账法略有了解。一般来说,若事先已经修习过“会计学基础”、“基础会计(学)”、“会计(学)原理”、“初级会计(学)”或者“会计:一日入门”等入门级的会计学课程,就可顺利进入中级阶段的学习。

本书采用“直观教学、中外对照、辩证施教”的教育理念,致力于向青年才俊传授实用的会计职业技能,帮助读者建立复合型知识结构,养成从管理学、经济学和法学交叉贯通的角度来学习会计学的习惯,从而培养较强的就业竞争力和专业胜任能力。多年的教学实践证明,如此处理,有助于读者形成扎实、稳定的知识结构。主讲者可以讲得清清楚楚,学习者可以学得明明白白。

第1章“总论”首先结合我国现行考试制度阐释中级财务会计在会计学科体系中的地位,意图激发同学们的学习兴趣。然后阐释我国的会计法规体系,突出企业会计准则体系的重要性。对于传统上列入中级财务会计第1章的《企业会计准则——基本准则》,本书则将之用作辩证分析的参考,供读者朋友培养研究型学习习惯使用。

第2章至第7章阐释资产的会计处理。本书根据我国基本法律关于财产权利的规定,按照物权、债权、知识产权、股东权的顺序讲解资产的会计处理。相应地,各章标题依次为货币资金、存货、固定资产、债权、无形资产、股权投资。比较引人注目的是,本书没有沿袭那种将金融资产单列一章的做法。原因在于,国际会计准则和美国证券市场上的公认会计原则所称的金融资产是特指的,其会计处理规则实乃美国证券市场上权力斗争的产物,理论界对金融资产应当如何定义缺乏共识。鉴于此,本书按照财产权利的法律属性,在第5章“债权”中讲解“持有至到期投资”和“贷款及应收款项”,它们都属于民法上的债权。在第7章“股权投资”中集中展示现行准则体系中所设计的股权投资的四种会计处理规则,即“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”、“成本法”和“权益法”的会计处理。究其原因,一是工商企业的管理实践中鲜见将债券投资划分为交易性金融资产和可供出售金融资产的情形;二是没有理由将股权投资的会计处理规则分为“金融资产”和“长期股权投资”两章去讲述。笔者2005年以来的教学实践证明,如此设计的提纲更为简练,体系结构更为稳定、合理,可以避免教学内容被会计法规“钳制”,便于初学者学以致用。

第8章“投资性房地产”所阐释的会计规则比较独特,实际上是金融分析理念干扰



会计理念之结果,可视为传统会计(固定资产、无形资产)与金融分析理念(交易性金融资产)杂糅之后的产物。因此,本书将之放在资产项目的最后予以介绍。在学时有限的情况下,可略去不讲。

第9章“流动负债”着重阐释了增值税、营业税、消费税的会计处理规则,这既是为了帮助读者体会税收法规与会计规则的协作关系,也是为了帮助读者打下坚实的专业基础。实际上,如果不能熟练地对流转税进行会计处理,就很难对资产进行恰当的账务处理,更不要说胜任会计管理工作。流转税是企业会计管理的重要方面,是了解工商企业运作(从原料的采购到产品的生产,从商品的定价到利润的实现)的一把钥匙。运用会计知识可以深入理解经济学(或财政学)中所称的价外税与价内税的重要知识点,还可同步掌握经济法(或税法)的对应知识,读者可体会触类旁通之妙,有利于形成交叉贯通的知识结构。读者的学习兴趣、学习效率、学习效果可有较大提高。我们还适当引入了“交易性金融负债”的内容,以期帮助读者理解会计报表结构和会计准则体系的完整脉络。

第10章“非流动负债”首先讲解长期应付款、应付债券的会计处理,这一部分比较简单,相当于长期应收款、持有至到期投资的“映像”。之后,重点放在阐释预计负债和借款费用资本化的会计处理规则。

第11章“所有者权益”紧紧围绕《中华人民共和国公司法》阐释实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润的会计处理,结合上市公司的实例阐释现金股利、股票股利、配股的会计处理规则。读者可以轻松掌握上市公司利润分配和配股的会计处理方法。

第12章“收入、费用和利润”实际上是对上述章节内容的复习。该章首先指出,现行利润表的结构既不满足会计原理中的“收入-费用=利润”的平衡公式,又不符合基本准则所规定的“营业收入-营业费用+(计入当期利润的利得-计入当期利润的损失)=利润总额”的逻辑关系,由此厘清学习者心头的疑惑。然后按顺序介绍营业收入、营业费用、计入当期利润的利得、计入当期利润的损失。接着讲解利润总额和企业所得税的纳税申报。最后简要阐释递延所得税的计算和净利润的结转。关于每股收益的简要讲解,不作教学要求,仅供课后阅读。

第13章“财务会计报告”着重讲解资产负债表和利润表的报表项目及列报方法。

第14章“会计政策变更、会计估计变更与前期差错更正”和第15章“资产负债表日后事项”供主讲教师选讲。

本书在阐述会计规则的同时还运用相关学科的知识点来答疑解惑,尤其强调会计规则的法律背景和理论依据。除以上所提及的流转税法、所得税法、公司法以外,还在第2章设专栏扼要讲解金融法、票据法,第6章设专栏扼要讲解知识产权法。将经济法和会计学课程紧密结合起来,能够收到事半功倍的效果。

本书所创建的体系结构经过多年实践,取得了良好的效果。在此,我们乐于与兄弟院校的青年教师和青年才俊们分享这一本土原创的会计教育理念,希望能够帮助读者朋友学到实用、新颖、能够经受时间考验的会计专业技能和理论知识。限于我们的识见和能力,舛误纰缪在所难免,深望大家给予批评指正。

目 录

第1章 总 论	1
1.1 本书的设计理念	1
1.2 企业会计准则体系概览	7
1.3 《企业会计准则——基本准则》	13
第2章 货币资金	23
2.1 库存现金	24
2.2 银行存款	27
2.3 其他货币资金	32
2.4 货币资金的报表列示	38
第3章 存 货	40
3.1 商业企业存货的会计处理	40
3.2 工业企业存货的会计处理：从原料采购到产品销售	43
3.3 发出存货的计价方法	47
3.4 存货跌价准备	53
3.5 存货盘盈与盘亏	57
第4章 固定资产	64
4.1 固定资产概述	64
4.2 固定资产入账时的会计处理	65
4.3 固定资产折旧	70
4.4 固定资产减值准备	75
4.5 固定资产的后续支出	76
4.6 固定资产的盘盈与盘亏	78
4.7 固定资产处置	78
4.8 报表列示与附注披露	79



第5章 债 权	85
5.1 短期应收款项	85
5.2 长期债权	93
5.3 债权的报表列示与附注披露	105
第6章 无形资产	109
6.1 无形资产概述	109
6.2 无形资产入账价值的确定	112
6.3 无形资产的摊销	115
6.4 无形资产的减值	116
6.5 无形资产的处置	118
6.6 无形资产的报表列示与附注披露	119
第7章 股权投资	125
7.1 股权投资概述	125
7.2 交易性金融资产	127
7.3 可供出售金融资产	130
7.4 长期股权投资	133
附录 长期资产减值	152
第8章 投资性房地产	159
8.1 投资性房地产入账价值的确定	159
8.2 采用成本模式计量的投资性房地产	160
8.3 采用公允价值模式计量的投资性房地产	162
8.4 投资性房地产用途的转换	163
8.5 投资性房地产的处置	165
第9章 流动负债	170
9.1 短期借款	170
9.2 应交税费	171
9.3 预收账款、应付账款和应付票据	191
9.4 应付职工薪酬	193
9.5 应付利息、应付股利和其他应付款	197
9.6 交易性金融负债	198
第10章 非流动负债	204
10.1 长期借款	204
10.2 长期应付款	206
10.3 应付债券	207



10.4	预计负债·····	211
10.5	借款费用的资本化或费用化·····	219
第 11 章	所有者权益 ·····	232
11.1	实收资本·····	233
11.2	资本公积·····	240
11.3	盈余公积·····	241
11.4	未分配利润·····	243
11.5	库存股·····	247
第 12 章	收入、费用和利润 ·····	255
12.1	〔营业〕收入·····	256
12.2	〔营业〕费用·····	278
12.3	直接计入当期利润的利得·····	284
12.4	直接计入当期利润的损失·····	287
12.5	所得税费用·····	288
12.6	净利润·····	299
12.7	每股收益·····	302
第 13 章	财务会计报告 ·····	317
13.1	财务会计报告概述·····	317
13.2	资产负债表·····	320
13.3	利润表·····	322
13.4	现金流量表·····	324
13.5	所有者权益变动表·····	328
13.6	财务报表附注·····	330
13.7	其他财务会计报告·····	331
13.8	资产负债表与利润表编制示例·····	333
第 14 章	会计政策变更、会计估计变更与前期差错更正 ·····	350
14.1	会计政策变更·····	350
14.2	会计估计变更·····	356
14.3	前期差错更正·····	358
第 15 章	资产负债表日后事项 ·····	371
15.1	资产负债表日后事项概述·····	371
15.2	资产负债表日后调整事项·····	372
15.3	资产负债表日后非调整事项·····	373

C第1章

Chapter 1

总 论

学 习 目 标

1. 掌握：会计法律渊源及层级效力。
2. 理解：我国企业会计准则体系与国际财务报告准则的联系和区别。
3. 了解：会计从业资格考试制度；大学教育与职业资格考试的联系和区别；《企业会计准则——基本准则》所提及的会计目标、会计假设、会计原则和会计计量属性。

1.1 本书的设计理念

1.1.1 会计学专业的课程体系

自1992年会计改革以来，会计学专业逐步形成了新颖而稳定的课程体系。以下按顺序予以介绍，读者可从中体会“中级财务会计”在本学科中的地位。

1. 入门课程

此类课程一般冠以“初级会计（学）”、“基础会计（学）”、“会计（学）原理”、“会计（学）基础”之名，主要讲解复式记账法、会计凭证、会计账簿、会计报表等基础知识。

2. 中级课程

主要包括以下几门专业课程：

(1) 财务会计（学），或称中级财务会计（学）。主要讲解《企业会计准则——基本准则》和常用的10余项具体会计准则^①及相关理论知识，课程目标

^① 企业会计准则体系共有38项具体准则，见表1—3。



一般定位于培养能够胜任会计实务工作的专业人才。基于不同的教育理念，市面上销售的教材内容略有差异。

(2) 成本会计(学)。此课程是财务会计学的分支，主要讲解制造业的成本核算方法。

(3) 财务管理(学)。主要讲授关于筹资、投资、利润分配、营运资金管理的理论和实践知识。

(4) 管理会计(学)。侧重于讲解如何利用会计信息进行生产经营决策，如销售多少产品才能保本，等等。有的书还会涉及全面预算管理、业绩评价等管理知识。

(5) 审计(学)。主要讲授注册会计师审计准则，对政府审计和内部审计也偶有涉及。

(6) 会计信息系统，或称计算机会计(学)。主要讲解会计电算化环境下的会计实务，侧重于财务软件的应用。

(7) 预算会计，或称政府与非营利组织会计、政府会计、非营利组织会计等。主要涉及行政单位会计、财政总预算会计、事业单位会计(如高校会计和医院会计)、民间非营利组织会计等。

3. 高阶课程

这一阶段的课程名称中往往有“高级”字样，表示供本科高年级学生和研究生修习使用。

(1) 高级会计(学)，或称高级财务会计(学)。主要讲解中级财务会计(学)没有涉及的、涉及特殊行业或特殊业务的具体会计准则。

(2) 会计理论。主要讲解理论化、系统化的中外会计思想。与其余课程不同，会计理论课程侧重于对中外会计规则及其理论依据的辩证分析，而不再侧重于对现行法规的讲解。

此外，有条件的高校还开设金融企业会计、会计史、财务分析、会计制度设计、行业比较会计、国际会计(学)等课程。

1.1.2 我国现行会计考试制度

在教学实践中，我们注重引导同学们培养自主学习的习惯。我们发现，如果能够将大学教育与职业资格考试结合起来，将会起到事半功倍的效果。同学们在得知当前所学课程与会计职业资格考试的相互关联之后，普遍会更加自觉地学好大学课程。

专栏 1—1

我国现行会计考试制度

长期以来，财政部大力提升会计人才建设水平，会计人才建设制度体系已经形成，会计人才管理体制、机制不断健全，高端会计人才培养机制建设扎实推进，会计队伍整体素质有了明显提升。我国会计人才占全国人力资源总量的近

10%，广泛分布在各行业、各领域、各单位，在经济社会发展中发挥着不可替代的作用。截至2009年底，全国共有近千万人通过会计从业资格考试成为会计从业人员，383万人取得初、中级会计专业技术资格，9.4万人取得高级会计师资格。注册会计师行业已有30多万从业人员，其中执业注册会计师9.2万人、非执业注册会计师6万人。

一、会计从业资格考试

这是会计行业“入门级”的考试。《会计从业资格管理办法》（财政部令[2005]第26号）规定，在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织等各单位从事下列会计工作的人员必须取得会计从业资格：会计机构负责人（会计主管人员）；出纳；稽核；资本、基金核算；收入、支出、债权债务核算；工资、成本费用、财务成果核算；财产物资的收发、增减核算；总账；财务会计报告编制；会计机构内会计档案管理。不具备会计从业资格的人员，不得从事会计工作，不得参加会计专业技术资格考试或评审、会计专业职务的聘任，不得申请取得会计人员荣誉证书。

国家实行会计从业资格考试制度。会计从业资格考试科目为：财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。会计从业资格考试大纲由财政部统一制定并公布，可从财政部的会计行业管理网（www.acc.gov.cn）下载。考生可使用任意一套覆盖大纲知识点的教材。

会计从业资格考试不实行全国统考。各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局）负责组织实施会计从业资格考试的下列事项：制定会计从业资格考试考务规则；组织会计从业资格考试命题；实施考试考务工作；监督检查会计从业资格考试考风、考纪。考生可以通过财政部会计资格评价中心官方网站“全国会计资格评价网”（<http://kzp.mof.gov.cn>）的链接进入各省级财政厅（局）的会计考试管理网站进行网上报名。

申请参加会计从业资格考试的人员，应当符合下列基本条件：遵守会计和其他财经法律、法规；具备良好的道德品质；具备会计专业基础知识和技能。具备上述基本条件且具备国家教育行政主管部门认可的中专及以上会计类专业（包括会计学、会计电算化、注册会计师专门化、审计学、财务管理、理财学等专业）学历或学位的，自毕业之日起2年内（含2年），免试会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。

县级以上地方人民政府财政部门负责本行政区域内的会计从业资格管理。持证人员应当接受继续教育，提高业务素质和会计职业道德水平。持证人员每年参加继续教育不得少于24小时。

二、会计专业技术资格考试

会计专业技术资格考试属于俗称的“职称考试”，是单位会计人员晋升职称时所参加的考试。《会计专业技术资格考试暂行规定》（财政部财会[2000]11号）把会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格。2005年以来，会计专业技术初级资格考试科目为初级会计实务、经济法基础两个科目，



中级资格考试科目为中级会计实务、财务管理、经济法三个科目。高级资格(高级会计师资格)实行考试与评审结合的评价制度。

报名参加会计专业技术资格考试的人员,应具备下列基本条件:坚持原则,具备良好的职业道德品质;认真执行《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度,以及有关财经法律、法规、规章制度,无严重违反财经纪律的行为;履行岗位职责,热爱本职工作;具备会计从业资格,持有会计从业资格证书。报名参加初级资格考试的人员,还必须具备教育部门认可的高中毕业以上学历。报名参加中级资格考试的人员,还必须具备下列条件之一:取得大学专科学历,从事会计工作满5年;取得大学本科学历,从事会计工作满4年;取得双学士学位或研究生班毕业,从事会计工作满2年;取得硕士学位,从事会计工作满1年;取得博士学位。这就是说,全日制在读大学生是不能报考会计职称考试的。不过,在学习会计学系列课程时高标准要求自己,早作准备,这还是值得提倡的。

初级和中间的会计职称考试实行全国统考,高级会计职称考试施行考评结合的评价办法。财政部会计资格评价中心负责全国会计专业技术资格考试组织实施和会计人才评价工作,具体包括命制试题、组织编写考试用书等职能。考生可以通过财政部会计资格评价中心官方网站“全国会计资格评价网”的链接进入各省级财政厅(局)的会计考试管理网站进行网上报名,或者通过财政部“会计行业管理网”(www. acc. gov. cn)进行网上报名。

三、注册会计师考试

《中华人民共和国注册会计师法》规定,注册会计师是依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员。会计师事务所是依法设立并承办注册会计师业务的机构。注册会计师执行业务,应当加入会计师事务所。参加注册会计师全国统一考试成绩合格,并从事审计业务工作2年以上的,可以向省、自治区、直辖市注册会计师协会申请注册。

通俗地说,“会计师”是供职于特定单位的会计管理人员;“注册会计师”是面向不特定的客户提供审计和会计咨询等会计专业服务的中介机构执业人员。注册会计师并不是有些刊物上所宣传的“独立职业”,必须在会计师事务所执业。截至2012年底,共有16.6万人取得了注册会计师资格,其中,执业注册会计师近10万人、非执业注册会计师6万人。这说明有很多人报考注册会计师是为了获得实用的专业技能。

《注册会计师全国统一考试办法》(财政部令[2009]第55号)规定:具有完全民事行为能力且具有高等专科以上学校毕业学历、或者具有会计或者相关专业中级以上技术职称的中国公民,可以报名参加注册会计师全国统一考试;考试划分为专业阶段考试和综合阶段考试,考生在通过专业阶段考试的全部科目后,才能参加综合阶段考试。

专业阶段考试设会计、审计、财务成本管理、公司战略与风险管理、经济法、税法6个科目;综合阶段考试设职业能力综合测试一个科目。专业阶段考

试的单科考试合格成绩五年内有效。对在连续五个年度考试中取得专业阶段考试全部科目考试合格成绩的考生，财政部考委会颁发注册会计师全国统一考试专业阶段考试合格证书。

综合阶段考试科目应在取得注册会计师全国统一考试专业阶段考试合格证书后五个年度考试中完成。对取得综合阶段考试科目考试合格成绩的考生，财政部考委会颁发注册会计师全国统一考试全科考试合格证书。

注册会计师全国统一考试报名均通过中国注册会计师协会“注册会计师全国统一考试网上报名系统”进行。详情可登录中国注册会计师协会网站(www.cicpa.org.cn)查询。

数据来源：王军：《提高会计人才队伍建设水平》，载《人民日报》，2011-01-25。

有所准备的同学在本科毕业后几年内就能够先后通过上述职业资格考试。还有的同学在通过上述考试之后另行参加司法资格考试。这种自主学习的习惯可以为自己的职业生涯打下扎实的基础，也可以为有志于从事科研工作的青年才俊夯实理论基础。考证不是万能的，但完全忽视考证的作用是万万不能的。概括地说，大学教育要教给青年才俊比考证更多的、有用的知识。

专栏 1—2

经济类、管理类专业人才的其他考试

实践中，有不少会计专业人士通过参加国家统一考试取得了多个职业资格，从而成长为高级复合型人才。这种做法值得在校的青年才俊借鉴。

一、人力资源和社会保障部人事考试中心组织的考试

人力资源和社会保障部人事考试中心（以下简称人事考试中心）负责承担中央国家行政机关公务员录用考试的考务工作，负责由人事部组织实施的国家统一的专业技术资格考试、专业技术人员职业（执业、从业）资格考试、专业技术人员职称外语等级考试的命题、考务组织管理、考试信息的采集及数据处理、编写有关考试大纲及教材、指导和协调地方实施考试等工作。人事考试中心每年组织的政策性考试多达二十余种。

专业技术资格考试是指国家对专业技术人员的业务知识和实际能力的评价考试，实行全国统一组织、统一大纲、统一命题、统一合格标准，考试合格者颁发全国统一的专业资格证书（即职称证书）。

职业资格是对从事某一职业所必备的学识、技术和能力的基本要求。职业资格包括从业资格和执业资格。从业资格是政府规定专业技术人员从事某种专业技术性工作的学识、技术和能力的起点标准。执业资格是政府对某些责任较大、社会通用性强、关系公共利益的专业工作实行的准入控制，是专业技术人员依法独立开业或独立从事某种专业技术工作学识、技术和能力的必备标准。执业资格通过考试方法取得。执业资格考试实行全国统一大纲、统一命题、统一组织、统一考试。