

 **中华会计网校**
www.chinaacc.com
正保远程教育旗下品牌网站
美国纽交所上市公司 | 代码:DL



普通高等教育会计专业应用型人才培养规划教材
会计专业“课证融合”在线开放课程新形态一体化系列教材
全国会计专业技术资格考试（初级）辅导教材



“中级财务会计”
在线开放课程

中级财务会计

■ 中华会计网校 编



高等教育出版社

F236.4
313

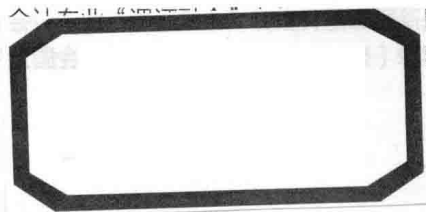
 **中华会计网校**
www.chinaacc.com
正保远程教育旗下品牌网站
美国纽交所上市公司 | 代码:DLI



普通高等教育会计专业应用型人才培养规划教材

会计专业“通识教育”系列教材

形态一体化系列教材
导教材



中级财务会计

■ 中华会计网校 编

Zhongji Caiwu Kuaiji



高等教育出版社·北京

内容简介

本书是普通高等教育会计专业应用型人才培养规划教材,会计专业“课证融合”在线开放课程新形态一体化教材,也是全国初级会计专业技术资格考试“初级会计实务”科目的配套辅导教材。

本书依据2017年全国初级会计专业技术资格考试“初级会计实务”科目大纲及最新会计准则修订、2016年5月1日起施行的全面“营改增”及2016年12月3日财政部印发的《增值税会计处理规定》等最新财税法规规定编写而成。全书内容包括企业六大会计要素的确认、计量和记录,资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注的编制,工业企业的产品成本核算,事业单位会计的核算和财务报告。在内容编排上,贯彻由浅入深、由易到难、循序渐进的原则,并在理论知识讲解中穿插“边学边做”“情景案例”“边学边思”“相关链接”等栏目,在突出会计实务操作讲解分析的同时,注重提高考试的针对性及学生独立分析与解决问题能力的培养。

本书特别设计有“红膜自测卡”,重点概念覆上红膜即可隐去,方便使用者检测学习效果。通过二维码,读者可以使用移动终端扫码观看“边学边思”“技能微课”和“开心一扫”等具体内容,从而将“看书”与“听课”“互动”等辅助教学资源结合起来。与本书配套的数字课程可通过登录在线开放课程平台(<http://www.icve.com.cn>),进入“中级财务会计”课程进行在线学习。本书还配套“高校一体化教学平台”,帮助学生更好地学习、教师更好地教学,并进行教学管理。具体获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

本书可作为应用型本科院校、高等职业院校、中等职业院校财经类专业和其他专业“财务会计”课程的教材,也可以作为初级会计职称考试辅导用书,还可以作为企业会计人员实际工作中的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 中华会计网校编. — 北京 : 高等教育出版社, 2017.1
ISBN 978-7-04-046072-8

I. ①中… II. ①中… 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(2016)第190110号

策划编辑	梁 木	责任编辑	武君红	封面设计	赵 阳	版式设计	童 丹
插图绘制	杜晓丹	责任校对	高 歌	责任印制	刘思涵		

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街4号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
印 刷	山东鸿君杰文化发展有限公司		http://www.hepmall.com
开 本	787mm × 1092mm 1/16		http://www.hepmall.cn
印 张	29	版 次	2017年1月第1版
字 数	670千字	印 次	2017年1月第1次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	48.50元
咨询电话	400-810-0598		

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 46072-00

诚信为本
坚持准则

操守为重
不做假账



——与学习会计的同学共勉

总 序

我国高等教育正处于转型、转轨时期,在经过十余年的扩招后,我国大学的毛入学率已经有了大幅提升,接近一些发达国家的水平。但是我国的人才培养机制与市场需求结构却存在严重背离。具体的体现是:一方面,传统的课堂教育方式下,我国培养的大学生大多理论知识掌握得较为全面,而实践操作能力较弱;另一方面,随着云计算、大数据、物联网、移动计算等新技术不断发展,很多企业的运营模式发生了重大变化。新行业不断出现,老行业也通过“互联网+”不断创新:发票电子化、会计核算信息化、财务报表实时动态化等已成为趋势,而目前的人才培养滞后于时代发展,不能适应我国建设创新型国家的需要。

《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》中,明确要求高等职业教育规模占高等教育的一半以上,采取试点推动、示范引领等方式,引导一批普通本科高等学校向应用技术类型高等学校转型,重点举办本科职业教育。我们要借鉴德国的职业教育培养模式,把工厂建在学校里,把学校建在工厂里,要开门办学,把企业的用人标准作为人才的培养标准。另外,教育技术的发展,也为人才培养方式的多样化提供了更多的可能性。习近平主席在致首届国际教育信息化大会的贺信中指出,要“积极推动信息技术与教育融合创新发展”“坚持不懈推进教育信息化,努力以信息化为手段扩大优质教育资源覆盖面”。教育部也印发了《教育信息化“十三五”规划》,教育信息化已经成为今后工作的目标、方向和途径。

在这个大背景下,高校的教育理念和教师的执教能力都面临着重大考验,高校、高校教师,乃至高校学生,都需要转变思想,适应国家教育改革的新精神、新理念。只有摒弃旧有模式和理念,进行脱胎换骨变革的高校,才能最终适应这个时代。

会计教育在此转型期同样面临这一挑战。会计的教学若要契合时代的要求,适应互联网+时代的特点,就要在各方面进行全方位的改革。这种改革不仅体现在教学上,也体现在教材上。一套好的教材是支撑教学的基础,教学的改革其实是以教材的改革为先导的。我们目前的教材大多拘泥于固有理念,内容上比较陈旧,形式上也并没有适应移动互联时代学习的碎片化、信息化和立体化的特征,远远不能满足时代的需求。教材的改革没有突破,很大程度上阻碍了我国会计教学的突破。

作为国内大型的会计远程教育教学机构,中华会计网校(www.chinaacc.com)联合高等教育出版社推出的普通高等教育会计专业应用型人才培养规划教材,打破了固有的教材模式,充分体现了互联网+时代的特征。该套教材以及时反映新时代的业务内容、课证融合、突出理论与实践相结合、结合知识点设计立体化资源等为特色。读者在学习这套教材时,既能满足学历教育系统知识学习的需求,又能满足会计从业资格考试、初级会计专业技术资格考试需求;既突出理论学习,又满足实践学习要求。这套书还设置了“边学边思”“技能微课”和“开心一扫”等栏目,通过二维码链接各类教学资源,让知识像水一样“活起来、动起来”,让学习变得不再枯燥和乏味。根据这套教材的内容,中华会计网校搭建了高校一体化教学平台,并根据现代

人的信息获取习惯开发了“掌上高校”手机应用,不仅提供丰富的视频课程、备课教案、案例题库、实训资源等内容,还运用数据分析技术,提供学习效果分析,并根据不同人的学习习惯和学习效果,推送个性化的学习内容。

很多初次接触会计的读者都曾怯步于会计学习的不够生动,这套教材,尤其是配合学习平台的使用,可能会让他们有另一种体验。值此“普通高等教育会计专业应用型人才培养规划教材”出版之际,我将它隆重推荐给初入会计门槛的读者,希望对他们的学习和工作有所裨益!



2016年8月

前言

本书是普通高等教育会计专业应用型人才培养规划教材,会计专业“课证融合”在线开放课程新形态一体化教材,也是初级会计专业技术资格考试“初级会计实务”科目的配套辅导教材。本系列教材共有五本,包括《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《会计电算化》《经济法基础》《中级财务会计》。本系列教材既能满足学校教学需要,又将会计从业资格考试和初级会计专业技术资格考试的精华内容融入其中,为学生今后取证打下坚实的基础。

“财务会计”课程是高等院校会计类专业的核心主干课程。本课程在会计专业培养目标中的具体定位是培养“助理会计师”的后备力量,学生只有掌握该课程的基础知识,才能具备独立进行会计操作的职业技能,胜任会计岗位的实际工作。

为了满足课程教学、考证及培养学生良好的职业素质和较强的实际操作能力的需求,编者以“教学做一体化”“理实一体化”为原则,以2017年初级会计专业技术资格考试“初级会计实务”科目大纲、最新会计准则以及2016年5月1日起全面施行“营改增”等最新财税法规规定为依据,按照十三五规划确定的教育目标,精心编写了本《中级财务会计》教材。

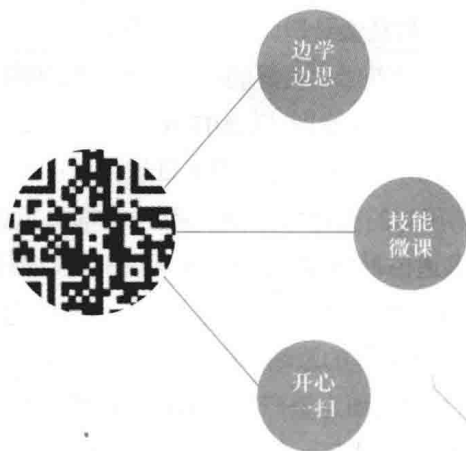
在讲解过程中,本书力求通俗易懂,部分理论知识讲解配以图表演示,以便让学生清晰地认识基础理论在实务中的操作流程,将理论知识与实务操作技能适当融合。在内容编排上,本书贯彻由浅入深、由易到难、循序渐进的原则。比如,在资产要素的讲解中,由简单易学的货币资金开始,到相对容易理解的存货、固定资产、无形资产等,然后再到较抽象、不易理解的金融资产、长期股权投资,让学生在学习时有一个循序渐进的过程。

本书共11章,具体如下图所示:



其中,第一至第七章介绍了企业六大会计要素的确认、计量和记录,第八章讲解资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注的编制,第九、第十章讲述工业企业的产品成本核算,第十一章介绍事业单位会计的核算和财务报告。因此,本书内容涵盖初级会计专业技术资格考试“初级会计实务”科目大纲中的所有知识点,在满足教学需求的同时,关注学生考证的需要及会计实务操作技能的培养。同时,本书在理论知识讲解中穿插“边学边做”,与教学内容相辅相成,既突出对会计实务的讲解分析,又提高了考试的针对性;“情景案例”有利于培养学生独立分析问题和解决问题的能力。此外,本书注重方法引导,在书中设置了“相关链接”“提示”等小栏目帮助读者拓展知识面,总结学习方法,归纳相关知识点,以加深理解。

在教学资源提供上,本书运用二维码技术,将“看书”与“听课”“互动”等辅助教学资源紧密结合,实现资源立体化,为教师和学生提供全面的教与学的支持。



(1) 边学边思: 为了激发读者对知识的思考,加深理解,本书设置了很多思考题,其答案通过扫描二维码即可查看。

(2) 技能微课: 在知识点讲解之后,可以通过扫描二维码观看中华会计网校名师对该知识点或软件操作的微课讲解。

(3) 开心一扫: 在每章后提供一个有趣的小故事或案例,反映当前经济和社会的热点问题,通过扫描二维码可以查看中华会计网校围绕这个小案例精心制作的动漫视频,让学习变得有趣快乐!

本书特别设计有“红膜自测卡”,重点概念覆上红膜即可隐去,方便使用者检测学习效果。通过书中二维码,读者可以使用移动终端扫码观看“边学边思”“技能微课”和“开心一扫”等具体内容。与本书配套的数字课程可通过登录在线开放课程平台(<http://www.icve.com.cn>),进入“中级财务会计”课程进行在线学习,具体获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

本书还配套“高校一体化教学平台”。该学习平台呈现为网络教学(学习)平台和掌上高校移动 APP 两种形态,分为学生端口、教师端口和学校管理员端口三个功能区。在该学习平台,可实现上课签到、老师备课、学生预习、课后复习、答疑解惑、期末考试、真账实训等功能,还可实现师生互动,在线观看授课视频,了解学习进度等。三个功能区中的具体功

能涵盖了不同角色的全部日常工作,可帮助学生更好地学习、教师更好地教学,并进行教学管理。

由于时间紧张,作者水平有限,虽力求完美,但书中不足之处在所难免,恳请读者不吝赐教并批评指正,使本书不断完善。

编 者

2016年12月

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任；构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人进行严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话 (010) 58581999 58582371 58582488

反盗版举报传真 (010) 82086060

反盗版举报邮箱 dd@hep.com.cn

通信地址 北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社法律事务与版权管理部

邮政编码 100120

防伪查询说明

用户购书后刮开封底防伪涂层，利用手机微信等软件扫描二维码，会跳转至防伪查询网页，获得所购图书详细信息。用户也可将防伪二维码下的20位密码按从左到右、从上到下的顺序发送短信至106695881280，免费查询所购图书真伪。

反盗版短信举报

编辑短信“JB,图书名称,出版社,购买地点”发送至10669588128

防伪客服电话

(010) 58582300

资源服务提示

欢迎访问 <http://www.icve.com.cn>，以前未在本网站注册的用户，请先注册。用户登录后，在首页或“课程”频道搜索本书对应课程“中级财务会计”进行在线学习。用户可以在网站首页或扫描本页提供的二维码下载移动客户端，通过该客户端进行在线学习。

本书配套高校一体化教学平台——学生、教师、学校管理三位一体的多功能教学服务平台。欢迎访问 <http://edu.chinaacc.com> 了解详情或扫描右侧二维码下载移动客户端。

扫描下载官方APP



扫描下载官方APP



高校一体化教学平台联系人：胡老师

联系电话：010-82319999-2846

资源服务支持电话：010-58581854 邮箱：songchen@hep.com.cn

高教社高职会计教师交流及资源服务 QQ 群：229393181

目 录

第一章 流动资产	1
第一节 资产概述	2
第二节 货币资金	3
第三节 应收及预付款项	16
第四节 存货	32
第五节 交易性金融资产	58
本章知识回顾	65
开心一扫 闲谈存货	66
第二章 非流动资产	67
第一节 固定资产	68
第二节 无形资产	85
第三节 投资性房地产	94
第四节 持有至到期投资	103
第五节 可供出售金融资产	110
第六节 长期股权投资	116
第七节 其他资产	127
本章知识回顾	129
开心一扫 闲谈金融资产	131
第三章 负债	132
第一节 负债概述	133
第二节 短期借款	134
第三节 应付及预收款项	136
第四节 应付职工薪酬	145
第五节 应交税费	159
第六节 长期借款	176
第七节 应付债券及长期应付款	177
本章知识回顾	182
开心一扫 负债小子的故事	183
第四章 所有者权益	184
第一节 所有者权益概述	185

第二节 实收资本	186
第三节 资本公积	193
第四节 其他综合收益	196
第五节 留存收益	199
本章知识回顾	205
开心一扫 包子铺的故事	206
第五章 收入	207
第一节 收入概述	208
第二节 销售商品收入	209
第三节 提供劳务收入	222
第四节 让渡资产使用权收入	226
本章知识回顾	228
开心一扫 闲谈收入	229
第六章 费用	230
第一节 费用概述	231
第二节 营业成本	232
第三节 税金及附加	236
第四节 期间费用	237
本章知识回顾	241
开心一扫 费用处理频出错,“同桌的你”来帮忙	242
第七章 利润	243
第一节 利润概述	244
第二节 营业外收支	245
第三节 所得税费用	251
第四节 本年利润	255
本章知识回顾	258
开心一扫 购买设备如何合理规划,提升企业利润	259
第八章 财务报告	260
第一节 财务报告概述	261
第二节 资产负债表	262
第三节 利润表	278
第四节 现金流量表	286
第五节 所有者权益变动表	305
第六节 附注	310

本章知识回顾	312
开心一扫 脑筋急转弯与现金流量表	313
第九章 产品成本核算	314
第一节 产品成本核算概述	315
第二节 要素费用的归集和分配	323
第三节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	341
本章知识回顾	355
开心一扫 成本与费用的区别	356
第十章 产品成本计算与分析	357
第一节 产品成本计算方法概述	358
第二节 产品成本计算的品种法	359
第三节 产品成本计算的分批法	369
第四节 产品成本计算的分步法	375
第五节 产品成本分析	381
本章知识回顾	391
开心一扫 成本管理小故事	393
第十一章 事业单位会计基础	394
第一节 事业单位会计概述	395
第二节 资产和负债	397
第三节 净资产	418
第四节 收入与支出	426
第五节 财务报告	434
本章知识回顾	446
开心一扫 与会计相关的影视剧推荐	447
参考文献	448

第一章 流动资产

本章 → 导读

资产是六大会计要素之一,与负债、所有者权益共同构成的会计等式,成为财务会计的基础。资产是指企业过去的交易或者事项形成的由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。简单的说,资产就是能把钱放进你口袋里的东西。

资产按流动性的不同,划分为流动资产和非流动资产。本章主要介绍各项流动资产的确认与计量,包括货币资金、应收及预付款项、存货和交易性金融资产的初始计量、后续计量及处置的核算。

通过本章的学习,要求学生掌握各项流动资产的完整账务处理。

教学 → 目标

► 考核目标

1. 掌握库存现金、银行存款和其他货币资金的核算
2. 掌握应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款的核算
3. 掌握坏账的确认及处理方法
4. 掌握原材料和委托加工物资的核算,熟悉周转材料的核算
5. 掌握交易性金融资产的核算

► 实践目标

1. 能够熟练进行货币资金业务的核算
2. 能够熟练进行各种应收款项业务的核算,采用备抵法进行坏账处理
3. 能够定期与往来单位对账,确保往来款项清楚
4. 能够熟练进行各类存货业务的核算,运用计划成本法计算存货成本
5. 能够准确甄别划分为交易性金融资产核算的投资,熟练进行交易性金融资产的核算

► 第一节 资产概述

► 一、资产的定义和特征

资产指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个特征：

（一）资产预期能给企业带来经济利益

资产能够给企业带来经济利益，是指该资源能够直接或间接地导致现金或现金等价物流入企业。比如，企业购买的机器设备和原材料，原材料经过机器设备的加工后转化为产成品，产成品对外出售后取得的出售价款就是企业获得的经济利益。

（二）资产是企业拥有或控制的

拥有或控制是指企业享有该项资源的所有权，或者虽不享有所有权但该资源能被企业所控制。比如，只有甲企业能从该资源中获取经济利益，其他企业都不能从该资源中获取经济利益，这就说明甲企业能够控制该资源，即获取经济利益具有排他性。

（三）资产是由过去的交易或事项形成的

企业计划未来要购买的东西，是企业在未来发生的交易或事项，不形成资产，即资产是企业现时已经存在的而非预期的。

► 二、资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，并同时满足以下两个条件：

- （1）与该项资源有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和确认条件的项目应当作为资产负债表项目列入表内；对于只符合定义，而不符合确认条件的资产，则不能列入资产负债表。

► 三、资产的分类

资产按照不同的标准可以作不同的分类。

按是否具有实物形态，可以将资产划分为有形资产和无形资产。比如，办公楼、生产车间、计算机等都是有形的资产；企业申请的专利技术和商标权等，属于无形的资产。

按流动性的不同，可以将资产划分为流动资产和非流动资产。

《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定，资产满足下列条件之一的，应当归类为流动资产：

- （1）预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。这主要包括存货、应收账款等资产。

需要指出的是,变现一般针对应收账款等而言,指将资产变为现金;出售一般针对产品等存货而言;耗用一般指将存货(如原材料)转变成另一种形态(如产成品)。

(2) 主要为交易目的而持有。

(3) 预计在资产负债表日起一年内(含一年,下同)变现。

(4) 自资产负债表日起一年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

流动资产以外的资产应当归类为非流动资产。

库存现金、银行存款、应收款项、预付款项、存货、交易性金融资产等都属于流动资产。固定资产、无形资产、投资性房地产、持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资等都属于非流动资产。

► 第二节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

► 一、库存现金

(一) 库存现金的概念

库存现金是指单位为了满足经营过程中零星支付需要而保留的现金。它是企业流动性最强的一项资产,对于维持企业正常的生产经营管理具有重要作用,但库存现金也是企业资产中最容易流失的资产,加强库存现金管理对于企业和国家都具有重要的意义。

(二) 现金管理制度

单位应当按照《现金管理暂行条例》规定的范围使用现金,遵守有关库存现金限额的规定,并加强现金收支管理。

1. 现金的使用范围

《现金管理暂行条例》规定,开户单位之间的经济往来,除本条例规定的范围可以使用现金外,其他款项应当通过开户银行进行转账结算。各级人民银行严格履行金融主管机关的职责,负责对开户银行的现金管理进行监督和稽核。开户银行负责现金管理的具体实施,对开户单位收支、使用现金进行监督管理。

企业可以在下列范围内使用现金:

- (1) 职工工资、津贴;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;

- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款;
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (7) 结算起点为 1 000 元以下的零星支出;
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

2. 库存现金限额

开户银行应当根据实际需要,核定企业 3~5 天的日常零星开支所需的库存现金限额。

边远地区和交通不便地区的企业的库存现金限额,可以多于 5 天,但不得超过 15 天的日常零星开支。

经核定的库存现金限额,企业必须严格遵守,不能任意超出,超过限额的现金应及时存入银行。如果需要增加或者减少库存现金限额的,应当向开户银行提出申请,由开户银行核定。

3. 库存现金收支的规定

企业在办理有关现金收支业务时,应遵守以下规定:

(1) 企业现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存确有困难的,由开户银行确定送存时间。

(2) 企业支付现金,可以从本企业库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本企业的现金收入中直接支付,即不得坐支现金。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,并由开户银行核定坐支范围和限额。企业应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

(3) 企业从开户银行提取现金,应当写明用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

(4) 因采购地点不固定、交通不便、生产或者市场急需、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的,企业应当向开户银行提出申请,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

(5) 不准用不符合国家统一会计制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条抵库”;不准谎报用途“套取现金”;不准用银行账户代替其他单位和个人存入或支取现金,即不得“出租出借”账户;不准将单位收入的现金以个人名义存储,不准保留账外公款,即不得“公款私存”、不得私设“小金库”等。

(三) 库存现金的核算

企业应当设置库存现金总账和库存现金日记账,分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。

企业应当设置“库存现金”账户,反映企业库存现金的收入、支出和结存情况。该账户借方登记库存现金的增加,贷方登记库存现金的减少,期末借方余额表示企业实际持有的库存现金金额。企业增加库存现金时,应借记“库存现金”账户,贷记相关账户;企业减少库存现金时,做相反的会计分录。

“库存现金日记账”由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将“库存现金日记账”的账面余额与实际库存现金金额相核对,保证账实相符。月度终了,“库存现金