



中级财务会计

傅金平 阳正发◎主编

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

中级财务会计

主 编 傅金平 阳正发

副主编 严 烨 李 华 王 娜

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计 / 傅金平, 阳正发主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2016. 7
ISBN 978-7-5682-1829-0

I. ①中… II. ①傅… ②阳… 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 021854 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)
(010) 82562903 (教材售后服务热线)
(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市天利华印刷装订有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 33.25

字 数 / 782 千字

版 次 / 2016 年 7 月第 1 版 2016 年 7 月第 1 次印刷

定 价 / 69.00 元

责任编辑 / 施胜娟

文案编辑 / 施胜娟

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

目前,国内同级同类教材主要存在以下不足:

(1)专门针对应用型本科高校开发的《中级财务会计》教材较少。目前,现有教材的理论部分内容太多,缺少实用的、新型的案例,无法充分地调动学生学习的积极性和参与性。很多《中级财务会计》教材,将《高级财务会计》中的很多内容也纳入进来,导致两门课程内容重复教学。

(2)《中级财务会计》的课程内容与实际严重脱节、与考证严重脱节,而现实的企业却要求学生“就业即能上岗,上岗即能胜任”,要求毕业生必须具备会计从业资格证,最好能同时具备初级会计师证。

(3)《中级财务会计》教材没有配套的相关习题,学生学习时觉得枯燥、难懂,无法更好地培养学生的实际动手能力。

本教材以最新的《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》为编写基础,以突出应用性、通俗性、实用性和可操作性为编写宗旨,体现以下特色:

(1)体现傅金平老师(本书的主编)主持的省级教改课题(“岗一课一证”三融合的《中级财务会计》教学内容的改革与实践——以江西科技学院为例)的阶段性研究成果:《中级财务会计》教案获得校级优秀教案二等奖。

(2)案例内容充分体现应用型本科人才培养的要求。本教材主要针对应用型本科高校这一本科层次,每章开始都有最新的和典型的案例导入,便于师生在课堂上进行讨论与互动;每章最后都有与生活或工作联系紧密的案例分析,便于学生课后自学、思考和讨论,充分体现应用性的特点。

(3)《中级财务会计》课程内容与初级会计师考证内容(《初级会计实务》)融合。将初级会计师历年考试真题(包括答案及答案解析)穿插到相应的知识点后面,便于学生自学和理解,提高会计专业学生对《中级财务会计》的学习兴趣,同时提高初级会计师取证率,有利于实现“教—学—考”一体化。

(4)《中级财务会计》理论教学内容与更多的例题和习题相结合。在每章都设计了配套的例题和习题(附有答案及答案解析),破解学生学了空洞的理论后不会分析问题并解决问题的难题,以提高学生学以致用能力。

本书由傅金平和阳正发老师担任主编，严烨、李华、王娜老师担任副主编。具体编写分工如下：傅金平副教授负责编写：第一章 总论，第二章 货币资金，第五章 固定资产；阳正发副教授负责编写：第三章 存货，第十一章 收入，第十二章 费用；李华讲师负责编写：第四章 金融资产；王娜讲师负责编写：第六章 无形资产及其他资产，第七章 投资性房地产，第八章 流动负债，第十四章 财务会计报告；严烨讲师负责编写：第九章 长期负债，第十章 所有者权益，第十三章 利润及利润分配。

本书主要供应用型本科高校会计学、财务管理等专业的学生使用，也可供相关专业人员参考。

第一章 总论	(1)
案例导入 会计诚信	(1)
第一节 会计职业生涯规划	(1)
一、自我认识	(1)
二、会计职业认知	(1)
三、学习与职业目标	(4)
四、应对策略	(5)
五、职业评估	(5)
第二节 会计的概念与目标	(6)
一、会计的概念	(6)
二、会计的目标	(7)
第三节 会计的基本假设与理论基础	(8)
一、会计基本假设	(8)
二、会计基础	(10)
第四节 会计要素及计量属性	(11)
一、会计要素	(11)
二、会计计量属性	(15)
第六节 会计信息质量特征	(16)
一、可靠性	(16)
二、相关性	(16)
三、可理解性	(17)
四、可比性	(17)
五、实质重于形式	(17)
六、重要性	(18)
七、谨慎性	(18)

八、及时性	(18)
案例分析 职员是公司资产吗?	(19)

模块一 出纳岗位模块

第二章 货币资金	(29)
案例导入 加强资金管理	(29)
第一节 货币资金概述	(29)
一、货币资金的性质及范围	(29)
二、货币资金内部控制制度	(30)
第二节 库存现金	(30)
一、现金定义与现金管理	(30)
二、现金的账务处理	(31)
三、现金清查	(32)
第三节 银行存款	(35)
一、银行存款概述	(35)
二、银行转账结算	(35)
三、银行存款的核算	(39)
四、银行存款的清查	(39)
第四节 其他货币资金	(41)
一、其他货币资金的内容	(41)
二、其他货币资金的核算	(42)
案例分析 货币资金舞弊	(46)

模块二 存货核算岗位模块

第三章 存货	(55)
案例导入 原材料的核算方法	(55)
第一节 存货概述	(55)
一、存货的概念与特征	(55)
二、存货的分类	(56)
三、存货的确认	(57)
第二节 存货收入及发出的计价方法	(58)
一、存货的初始计量	(58)
二、发出存货的计量	(61)
第三节 原材料的核算	(64)
一、按实际成本计价的原材料核算	(65)

二、按计划成本计价的原材料核算	(70)
三、库存商品的核算	(75)
第四节 其他存货的核算	(79)
一、委托加工物资的核算	(79)
二、周转材料的核算	(81)
第五节 存货期末计量	(86)
一、可变现净值	(86)
二、存货跌价准备的计提	(89)
三、存货跌价准备的核算	(90)
第六节 存货清查	(92)
一、存货数量的确定方法	(92)
二、存货清查	(93)
三、存货的披露	(94)
四、存货清查的账务处理	(94)
案例分析 存货跌价准备的账务处理	(95)

模块三 投资核算岗位模块

第四章 金融资产	(107)
案例导入 企业短期购买的股票和债券应如何核算	(107)
第一节 交易性金融资产	(107)
一、金融资产相关概述	(107)
二、交易性金融资产概述	(108)
三、交易性金融资产的账务处理	(108)
第二节 应收及预付款项	(112)
一、应收票据	(112)
二、应收账款	(115)
三、预付账款	(118)
四、其他应收款	(119)
五、应收股利和应收利息	(121)
六、应收款项减值	(122)
第三节 持有至到期投资	(128)
一、持有至到期投资概述	(128)
二、持有至到期投资的会计处理	(129)
第四节 可供出售金融资产	(134)
一、可供出售金融资产概述	(134)
二、可供出售金融资产的会计处理	(134)
第五节 长期股权投资	(141)

一、长期股权投资概述	(141)
二、长期股权投资的核算方法	(141)
三、长期股权投资核算方法的转换	(148)
案例分析 应收账款会计处理的分析	(152)

模块四 固定资产、无形资产核算岗位模块

第五章 固定资产	(177)
----------------	-------

案例导入 物“死”账“活”	(177)
第一节 固定资产的确认与计量	(178)
一、固定资产的概念及确认	(178)
二、固定资产的分类	(179)
三、固定资产的计量	(180)
四、固定资产的账户设置	(180)
第二节 固定资产增加的核算	(181)
一、外购固定资产	(181)
二、建造固定资产	(184)
三、投资者投入固定资产	(187)
四、融资租入固定资产	(187)
五、改扩建固定资产	(187)
第三节 固定资产折旧	(187)
一、固定资产折旧概述	(187)
二、固定资产的折旧方法	(189)
三、固定资产折旧的核算	(191)
第四节 固定资产的后续支出	(193)
第五节 固定资产的减值与处置	(195)
一、固定资产减值	(195)
二、固定资产处置	(195)
第六节 固定资产清查	(198)
一、固定资产盘盈	(198)
二、固定资产盘亏	(199)
案例分析 飞机的折旧年限确定多少年合适?	(207)

第六章 无形资产及其他资产	(214)
---------------------	-------

案例导入 巴菲特的投资智慧	(214)
第一节 无形资产的初始确认和计量	(214)
一、无形资产概述	(214)
二、无形资产的内容	(216)

三、无形资产的确认条件	(217)
四、无形资产的初始计量	(217)
第二节 内部研究开发支出的确认和计量	(220)
一、研究与开发阶段的区分	(220)
二、研究与开发阶段支出的确认	(220)
三、内部开发的无形资产的计量	(221)
四、内部研究开发费用的账务处理	(222)
第三节 无形资产的后继计量	(223)
一、无形资产使用寿命的确定	(223)
二、使用寿命有限的无形资产摊销	(223)
三、使用寿命不确定的无形资产	(225)
第四节 无形资产的处置	(225)
一、无形资产的出租	(225)
二、无形资产的出售	(226)
三、无形资产的报废	(226)
第五节 其他资产	(228)
一、其他资产概述	(228)
二、长期待摊费用	(228)
三、长期应收款	(228)
四、其他长期资产	(229)
案例分析 DZ 激光研发费用资本化增厚业绩	(229)
第七章 投资性房地产	(239)
案例导入 房地产开发商的待售楼盘是投资性房地产吗?	(239)
第一节 投资性房地产概述	(239)
一、投资性房地产的定义与特征	(239)
二、投资性房地产的范围	(240)
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	(241)
一、投资性房地产的确认	(241)
二、投资性房地产的初始计量	(241)
第三节 投资性房地产的后继计量	(242)
一、采用成本模式后续计量	(242)
二、采用公允价值模式后续计量	(243)
三、投资性房地产后续计量模式的变更	(244)
第四节 投资性房地产的转换与处置	(244)
一、投资性房地产的转换	(244)
二、投资性房地产的处置	(249)
三、与投资性房地产有关的信息披露	(253)
案例分析 投资性房地产的确认	(253)

模块五 筹资核算岗位模块

第八章 流动负债	(267)
案例导入 增值税的构成	(267)
第一节 负债概述	(267)
一、负债的含义	(267)
二、负债的分类	(268)
第二节 短期借款	(268)
一、短期借款概述	(268)
二、短期借款的核算	(268)
第三节 应付票据	(270)
一、应付票据概述	(270)
二、应付票据的核算	(270)
第四节 应付账款及预收款项	(272)
一、应付账款的核算	(272)
二、预收账款的核算	(274)
第五节 应付职工薪酬	(275)
一、应付职工薪酬的内容	(275)
二、应付职工薪酬的账务处理	(276)
第六节 应付股利	(281)
一、应付股利的含义	(281)
二、应付股利的核算	(281)
第七节 应交税费	(282)
一、应交税费概述	(282)
二、应交增值税	(282)
三、应交消费税	(289)
四、应交营业税	(291)
五、其他应交税费	(292)
第八节 其他应付款	(295)
一、其他应付款概述	(295)
二、其他应付款账务处理	(295)
案例分析 企业涉税业务的处理	(295)
第九章 长期负债	(302)
案例导入 非流动负债的借款利息应该计入财务费用吗?	(302)
第一节 长期负债	(303)
一、长期负债的特点及分类	(303)

二、长期借款	(305)
三、应付债券	(306)
四、长期应付款	(310)
第二节 借款费用	(316)
一、借款费用的范围	(316)
二、借款费用的确认	(316)
三、借款费用的计量	(320)
第三节 债务重组	(327)
一、债务重组的概念	(327)
二、债务重组的方式	(328)
三、债务重组的账务处理	(328)
案例分析 两种筹资方案哪种更有利?	(333)
第十章 所有者权益	(348)
案例导入 披露资本存在的问题	(348)
第一节 所有者权益概述	(348)
一、所有者权益的概念及特征	(348)
二、所有者权益的分类	(349)
第二节 股份有限公司	(350)
一、股份有限公司的基本特征	(350)
二、股票的特征及种类	(353)
三、股票的作用	(356)
第三节 实收资本	(357)
一、实收资本概述	(357)
二、实收资本的账务处理	(357)
第四节 资本公积	(361)
一、资本公积概述	(361)
二、资本公积的账务处理	(362)
第五节 留存收益	(363)
一、留存收益概述	(363)
二、留存收益的账务处理	(364)
三、弥补亏损	(367)
案例分析 披露资本存在的问题	(369)

模块六 收入、费用和利润核算岗位模块

第十一章 收入	(379)
案例导入 虚增销售收入	(379)

第一节 收入概述	(379)
一、收入的定义及其分类	(379)
二、收入的特征	(380)
第二节 销售商品收入	(381)
一、销售商品收入的确认与计量	(381)
二、销售商品收入的账务处理	(382)
第三节 提供劳务收入	(390)
一、提供劳务收入的确认与计量	(390)
二、特殊的劳务收入	(393)
第四节 让渡资产使用权收入	(394)
一、让渡资产使用权收入的确认与计量	(394)
二、让渡资产使用权收入的账务处理	(395)
第五节 建造合同收入	(396)
一、建造合同概述	(396)
二、建造合同的账务处理	(399)
案例分析 企业销售收入的账务处理	(404)
第十二章 费用	(423)
案例导入 常客计划	(423)
第一节 费用的概念和特征	(423)
一、费用的定义	(423)
二、费用的特征	(423)
第二节 费用的内容	(424)
一、支出、费用和成本	(424)
二、费用的分类	(425)
第三节 费用的确认与计量	(426)
一、费用的确认原则	(426)
二、费用的计量	(426)
第四节 费用的核算	(427)
一、生产成本核算	(427)
二、期间费用的核算	(429)
三、所得税费用核算	(432)
案例分析 成本费用内部控制	(435)
第十三章 利润及利润分配	(440)
案例导入 利润的实质	(440)
第一节 利润的意义及内容	(441)
一、利润的构成	(441)
二、利润的确认	(442)

三、利润的计量	(442)
第二节 所得税	(445)
一、计税基础与暂时性差异	(445)
二、递延所得税负债和递延所得税资产的确认和计量	(453)
三、所得税费用的确认和计量	(457)
第三节 利润分配及核算	(460)
一、利润分配的一般顺序	(460)
二、利润分配的会计处理	(461)
三、以前年度损益调整	(463)
案例分析 暂时性差异	(464)

模块七 总账报表岗位模块

第十四章 财务会计报告	(479)
案例导入 HF 集团财务造假	(479)
第一节 财务会计报告概述	(479)
一、财务会计报告的意义	(479)
二、财务会计报告的构成	(480)
三、财务报表的种类	(481)
四、财务会计报告的编制要求	(481)
第二节 资产负债表	(482)
一、资产负债表的定义	(482)
二、资产负债表的格式	(483)
三、资产负债表的填制内容	(483)
四、资产负债表的编制方法	(485)
第三节 利润表	(486)
一、利润表的定义	(486)
二、利润表的格式	(487)
三、利润表的填制内容	(487)
四、利润表的填制方法	(488)
第四节 现金流量表	(490)
一、现金流量表的定义	(490)
二、编制现金流量表的方法	(491)
三、现金流量表的填制内容	(492)
第五节 附注	(495)
一、附注的概念	(495)
二、附注披露的内容	(495)
案例分析 星光公司资产负债表的填制	(496)

总 论

案例导入

会 计 诚 信

一企业集团的总会计师李军参加了财政部门组织的会计职业道德培训班后,认识到会计诚信教育事关重大,随即组织本集团的会计人员进行职业道德培训及考试,试题中有一案例,要求学员进行分析,案例如下:

晓东电子公司的会计赵丽因工作努力,刻苦钻研业务,积极提出合理化建议,多次被公司评为先进会计工作者。

赵丽的丈夫在一家私营电子企业任总经理,在其丈夫的多次请求下,赵丽将在工作中接触到的公司新产品研发计划及相关会计资料复印件提供给他,给公司带来了一定的损失。公司认为赵丽不宜继续担任会计工作。

案例思考:(1) 赵丽违反了哪些会计职业道德要求?

(2) 哪些单位或部门可以对赵丽违反会计职业道德的行为进行处理?并说明理由。

第一节 会计职业生涯规划

一、自我认识

① 性格; ② 办事能力; ③ 胜任能力; ④ 个人爱好。

二、会计职业认知

会计专业主要培养掌握会计学、经济学、统计学、审计学、管理学、法律等方面的基本理论知识,能熟练运用财务软件进行会计核算、纳税申报、财务管理等实际操作技能,能在企事业、机关单位担任会计主管、单位内部审计师和社会注册会计师等职务,并具备信息技术应用、分析决策、领导组织等管理能力,富有创业和创新精神、综合素质高的高级应用型人才。

经济管理人才。

会计专业毕业生的就业岗位主要以出纳、会计、审计等为主，下面对从事会计职业所应具备的知识及技能进行分析：

1. 出纳

出纳应具备的基本素质和能力：

- (1) 具有正确的世界观、人生观、价值观和一定的文化品位与格调；
- (2) 具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法精神；
- (3) 具有较强的责任感、事业心和团队精神；
- (4) 具有一定的岗位适应能力、人际交流能力和应变能力；
- (5) 具有健康的体魄和良好的心理素质；
- (6) 具有一定的逻辑思维能力、分析判断能力和语言表达能力；
- (7) 具有一定的英语阅读、翻译和日常会话能力；
- (8) 具有较强的自学能力和创新能力。

出纳应掌握的专业知识有：

- (1) 现金业务核算知识；
- (2) 银行存款业务核算知识；
- (3) 其他货币资金业务核算知识。

出纳应具备的专业技能有：

- (1) 原始凭证的填制、审核；
- (2) 记账凭证的填制、审核；
- (3) 日记账的登记、审核；
- (4) 银行存款余额调节表的填制。

2. 会计

会计应具备的基本素质和能力：

- (1) 具有正确的世界观、人生观、价值观和一定的文化品位与格调；
- (2) 具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法精神；
- (3) 具有较强的责任感、事业心和团队精神；
- (4) 具有一定的岗位适应能力、人际交流能力和应变能力；
- (5) 具有健康的体魄和良好的心理素质；
- (6) 具有一定的逻辑思维能力、分析判断能力和语言表达能力；
- (7) 具有一定的英语阅读、翻译和日常会话能力；
- (8) 具有较强的自学能力和创新能力。

会计应掌握的专业知识有：

- (1) 会计核算的基本理论、方法；
- (2) 会计要素的确认、计量的方法；
- (3) 纳税会计处理与纳税申报知识；
- (4) 会计报表的编制与分析的基本理论与方法；
- (5) 财经法规的知识；
- (6) 会计电算化知识。

会计应具备的专业技能有:

- (1) 会计凭证的编制与审核;
- (2) 登记账簿;
- (3) 财产清查;
- (4) 成本计算;
- (5) 会计报表的编制与分析;
- (6) 纳税会计处理与纳税申报;
- (7) 财会软件的应用。

3. 审计

审计应具备的基本素质和能力有:

- (1) 具有正确的世界观、人生观、价值观和一定的文化品位与格调;
- (2) 具有良好的思想政治素质、职业道德和遵纪守法精神;
- (3) 具有较强的责任感、事业心和团队精神;
- (4) 具有一定的岗位适应能力、人际交流能力和应变能力;
- (5) 具有健康的体魄和良好的心理素质;
- (6) 具有一定的逻辑思维能力、分析判断能力和语言表达能力;
- (7) 具有一定的英语阅读、翻译和日常会话能力;
- (8) 具有较强的自学能力和创新能力。

审计应掌握的专业知识有:

- (1) 会计岗位的基本知识;
- (2) 审计理论与方法。

审计应具备的专业技能有:

- (1) 编制审计工作计划;
- (2) 审计方法的运用;
- (3) 编制审计工作底稿;
- (4) 撰写审计报告。

多数财会类职位要求相关从业人员具备会计或者相关专业大专或大学本科学历。这个职业领域,职业认证非常重要。如果拥有注册会计师证书、注册审计师证书,拥有硕士学位,精通会计或者审计电脑软件,在求职时会具有明显的优势。精通外语是财会人员走进国际公司从事财务管理工作的必要条件。

财会工作(包括会计和审计)的职责是保证公司和机构的有效运作,保证其财务记录的准确,税务状况的准确、及时掌握。财会类从业人员主要任职在以下四个领域:

(1) 会计师事务所。任职于会计师事务所,为客户进行广泛的会计、审计、税务和咨询服务。会计师事务所的客户可以是公司、政府机构、非政府组织及个人。大型会计师事务所的服务领域和客户范围非常广泛,但也有一些事务所只专注于某个领域的服务,例如:税务、破产、公司并购等。会计师事务所也负责审计客户的财务报表,负责向相关投资人和政府机构报告财务报表的真实情况。多数事务所的会计都是注册会计师(CPA),他们通常会为一家事务所工作或者拥有自己的事务所。

(2) 公司(企业)。任职于公司(企业)财务部门的人员,其工作内容是记录并分析所任