

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
ANLI YU SHIXUN JIAOCHENG

中级财务会计 案例与实训教程

主 编 彭 萍



西南财经大学出版社

ZHONGJI CAIWU KUAIJI
ANLI YU SHIXUN JIAOCHENG

中级财务会计 案例与实训教程



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计案例与实训教程/彭萍主编. —成都:西南财经大学出版社,2011.6

ISBN 978-7-5504-0300-0

I. ①中… II. ①彭… III. ①财务会计—高等学校—教学参考资料
IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第100431号

中级财务会计案例与实训教程

主 编:彭 萍

责任编辑:孙 婧

助理编辑:李 婧

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	15
字 数	350千字
版 次	2011年7月第1版
印 次	2011年7月第1次印刷
印 数	1—3000册
书 号	ISBN 978-7-5504-0300-0
定 价	29.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

德州学院经管类人才培养模式改革核心课程系列教材

编 委 会

主 任：任运河

副主任：相子国 郑晓燕

委 员：（以姓氏笔划为序）

卜庆娟 王 能 王艳芹 左 力 刘士全

任天晓 吕志轩 张玉红 李玉霞 武 兵

杨 颖 杨淑萍 彭 萍 霍爱英

总序

人才培养质量是大学的生命线，人才培养模式改革是大学发展永恒的主题。作为一所地方性、应用型本科院校，人才培养有什么优势和特色，决定着学校的发展方向、前途和命运。自2007年3月起，德州学院组织全体教授认真学习研究了《教育部、财政部实施高等学校本科教学质量与教学改革工程的意见》和《教育部关于进一步深化本科教学改革，全面提高教学质量的若干意见》两个重要文件，先后出台了《德州学院关于深化教学改革，全面提高教学质量的意见》、《德州学院关于人才培养模式改革的实施意见》和《德州学院人才培养模式创新实验区建设与管理暂行办法（试行）》三个执行文件。2009年年初，德州学院决定集全校之力，开展经济管理类创新性应用型人才培育模式创新实验区建设工作。

经济管理类创新性应用型人才培育模式改革工作，旨在培养经济管理类创新性应用型人才，提高教育教学质量，更加重视提升学生的实践能力和培养学生的创新精神。自2007年以来，德州学院经济管理类创新性应用型人才培育模式改革创新从高等教育改革与发展的背景入手，发掘经济管理类创新性应用型人才培育目标的内涵，揭示当前人才培养模式存在的诸多问题，探索德州学院经济管理类创新性应用型人才培育的特色模式和实践途径。改革创新工作组对德州学院经管类人才培养目标从政治方向、知识结构、应用能力、综合素质、就业岗位、办学定位、办学特色七个方面进行了综合描述，从经管类人才培养的知识结构、能力结构和综合素质三个方面进行了规格设计，针对每一项规格制定了相应的课程、实验、实习实训、专业创新设计、科技文化竞赛等教学环节培养方案，构建形成了以能力为主干，创新为核心，知识、能力和素质和谐统一的理论教学体系、实践教学体系和创新创业教学体系。

人才培养内容与方法的改革是经济管理类创新性应用型人才培育模式改革工作的核心内容。人才培养模式改革创新工作组提出，要以经济管理类人才培养模式改革系列教材的编写与使用为突破口，利用3~5年时间初步实现课堂教学从知识传授向能力培养的转型。这标志着德州学院人才培养模式改革进入核心和攻坚阶段，既是良好的机遇，更面临巨大的挑战。

这套经济管理类创新性应用型人才培育模式改革系列教材的编写基于以下逻辑过程：山东省中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）提出，重点建设10~15

所应用型人才培养特色名校；2010 年德州学院提出了培养知识、能力、素质和创新精神四位一体的创新性应用型人才，全力打造应用型人才培养特色名校的目标；德州学院经济管理系率先完成了创新性应用型人才培养理论教学体系、实践教学体系和创新创业教学体系的框架构建，其中，理论课程内容的改革在理论教学体系改革中居于核心和统领地位。该人才培养内容与方法的改革把专业课程划分为核心课程、主干课程、特色课程和一般课程四类，采取不同的建设方案与建设措施。其中，核心课程建设按照每个专业遴选 3~5 门课程作为专业核心课程进行团队建设。例如，会计学专业确定了管理学、初级会计、中级财务会计、财务管理和审计学五门专业核心课程。每一门核心课程按照强化专业知识、培养实践能力和提高教学素质的要求，划分为经典课程教材选用、案例与实训教程设计和教师教学指导设计三个环节进行建设。

这套经济管理类创新性应用型人才培养模式改革系列教材是在全校教学工作人员共同努力下完成的，凝聚了德州学院全体教师的智慧和心血。

任运河

2011 年 3 月

前言

作为一所地方性、应用型、教学型普通高等学校，德州学院把人才培养目标定位于创新性应用型人才的培养。作为德州学院主要学科之一，管理学学科与专业建设需要朝着创新性应用型人才培养方向进行改革。自 2007 年以来，我们一直在探索、寻找一套适应会计学专业创新性应用型人才培养模式的经管类系列教材，但始终不能如愿。中级财务会计作为会计学专业的核心课程之一，教学内容与教学方法改革成效的高低决定着是否对正了改革方向和是否遵循了教学规律。编写组在反复思考之后，决定编写一套适用于地方性、应用型、教学型普通高等学校，致力于培养会计学专业创新性应用型人才的经济管理类人才培养模式改革教材。

《中级财务会计》教学内容与方法的改革，在德州学院经济管理类人才培养模式改革中，居于探索和示范地位。《中级财务会计》课程的建设，是在德州学院人才培养模式改革创新工作组指导下，按照经济管理类创新性应用型人才培养模式创新实验区建设统一规划开展的一项人才培养内容与方法改革工作。编写组按照经济管理类创新性应用型人才培养模式改革教材编委会提出的掌握知识、锻炼能力和提高素质的总体要求，选用了刘永泽、陈立军教授主编的《中级财务会计》（东北财经大学出版社出版，第二版）作为教学教材，并以此为指导和主线，配套编写了《中级财务会计案例与实训教程》和《中级财务会计教学指导书》。

本书还是全国高等学校教学研究中心批准立项，分别由相子国教授和彭萍副教授主持的“十一五”国家课题“我国高校应用性人才培养模式研究”子课题——“地方高校会计学专业人才培养目标、规格与课程体系研究”（FIB070335 - A11 - 64）和“《财务会计》教学改革研究”（FIB070335 - A11 - 89）的阶段性成果。

本书整体结构如下：

第一部分，案例与作业思考题。案例旨在提出问题，激发学生的求知欲。这部分要求任课教师在每章内容讲授开始之前，进行案例布置；要求学生针对案例进行问题思考，小组讨论，开课时学生代表发言。作业与思考题要求学生课后完成，作为平时成绩进行考核。

第二部分，实训。这部分要求老师平均每六节课拿出两节课时间，组织学生进行课程实训，及时完成专业知识学习向实践能力锻炼的转化，把感性认识与实务操作有机结合起来。

本书由彭萍副教授负责全书写作框架的拟定和审核工作，并负责对全书总纂；相子国教授负责编写的组织工作。具体分工如下：第一章和第七章由相子国教授撰写；第五章、第六章、第八章、第九章、第十四章、第十五章由彭萍副教授撰写；第十一章、第十二章、第十三章由宫爱萍副教授撰写；第十章由张玉红副教授撰写；第二章、第三章、第四章由张燕讲师撰写。

由于水平有限，加之时间仓促，本书错误之处在所难免，我们欢迎广大读者和同行给与指导、批评和帮助。

创新性应用型人才培养模式改革是一个系统工程，涉及办学理念、办学定位、管理体制、师资队伍、教学条件等束缚。任何一个方面改革不到位或者不彻底，都会使改革流于形式而失败，改革倡导者要承担失败的责任。我们有开拓的勇气，有坚定的决心，有成功的信心！

编写组

2011 年 3 月 23 日

目 录

第一部分 案例与作业思考题

第一章 总论	(3)
第二章 货币资金	(5)
第三章 存货	(9)
第四章 金融资产	(13)
第五章 长期股权投资	(18)
第六章 固定资产	(24)
第七章 无形资产	(30)
第八章 投资性房地产	(32)
第九章 资产减值	(37)
第十章 负债	(42)
第十一章 所有者权益	(52)
第十二章 费用	(57)
第十三章 收入和利润	(60)
第十四章 财务报告	(67)
第十五章 会计调整	(76)

第二部分 实训

第二章 货币资金	(85)
第三章 存货	(94)
第四章 金融资产	(101)
第五章 长期股权投资	(111)

第六章 固定资产 (118)

第七章 无形资产 (134)

第八章 投资性房地产 (140)

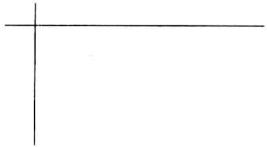
第十章 负债 (147)

第十一章 所有者权益 (160)

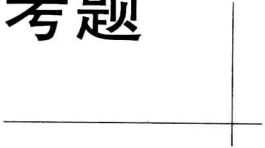
第十二章 费用 (165)

第十三章 收入和利润 (169)

第十四章 财务报告 (187)



第一部分 案例与作业思考题



第一章 总论

一、教学案例

2009年12月,德州学院经济管理系2008级会计本科1班的学生采访团,采访了系主任相子国教授。以下是采访团准备的几个问题,你是否也在关注这些问题?

1. 为什么本科叫会计学专业,而专科叫会计专业?
2. 会计有很多专业课程,知识体系零碎繁杂,如何才能理清学习的思路呢?
3. 会计学专业将来就业方向及就业发展形势如何?应采取何种心态面对?
4. 现在是一个“证书满天飞”的时代,那么对于会计专业的学生来说,考取一些专业证书有没有实际意义?“注册会计师”真的像传说中那么难考吗?

5. 很多同学很困惑,究竟会计学到什么程度才算是入了门、掌握了其精华呢?

要求:你们还有哪些问题?学习委员负责,组织一个采访团,准备好问题,采访一次系主任或系副主任。

二、作业与思考题

(一) 名词解释

1. 财务会计; 2. 公允价值

(二) 填空题

1. 财务会计的目标是向会计信息使用者提供会计信息。会计信息使用者包括:
(1) _____; (2) _____; (3) _____; (4) _____;
(5) _____等。
2. 会计计量属性有五种: (1) _____; (2) _____; (3) _____;
(4) _____; (5) _____。
3. 会计确认的标准: (1) _____; (2) _____; (3) _____;
(4) _____。

(三) 选择题

企业应当以_____为基础进行会计确认、计量和报告。

- A. 权责发生制 B. 收付实现制 C. 历史成本 D. 货币

(四) 案例分析

徐姐是一个几岁大孩子的妈妈,一个工作了六年的会计。为了使自己的业务能力

不断的提高，她坚持自己的目标，从助理会计师到中级会计师，这样一步一步走来。在考中级会计师的时候，她已经有了自己的家庭和工作，然而她没有因为家庭和工作而放弃自己专业知识的学习。她每天早起晚睡，利用一切可以利用的时间努力学习。就在那年12月的一天，她打开电脑查看自己的中级考试成绩，她发现她通过了，她心里的石头终于放下了。天道酬勤，为了使自己能有更扎实的理论知识来胜任工业会计这一职位，她付出了超常的努力。

徐姐的细致在单位众所周知，销售部的同事感受最深。每当他们拿着一大堆报销凭证过来的时候，徐姐会对每张报销凭证一一核查。她凭着自己多年的会计经验，对一些有疑问的票据都会询问是如何发生的以及为什么发生这么多等。有些同事开玩笑说：“徐会计看得真细致啊，一分钱都多报不了，更不用说其他的了。”正是因为她的细致，为公司把好了报销关，让同事们放心、老总们安心。细致也需要坚持。徐姐一直有颗细致的心，过去是这样的，现在是这样的，将来也是这样……

她的家住在汉阳城区，距离公司很远，每天上下班就要花上一两个小时。为了便于公司统一化管理，徐会计从没有提出格外要求，宁愿比别人起早一点，也要做到和大家一样按时上班。有时，因为加班，晚上六七点才下班，但是她从没有怨言，因为，她热爱这份工作，愿意为它付出一切。

根据以上案例，结合本章内容谈一谈，优秀会计人员的标准是什么。

第二章 货币资金

一、教学案例

【案例一】上海某研究所近年来采用了银行提供的新型服务——“代理转账”方式发放工资，由银行直接将工资款项划入职工的个人账户。其工资核算员黄某负责从工资中扣除社保基金及根据扣后金额从出纳处取得转账支票到银行办理工资支付。黄某就利用该所工资发放中款项的支付无需收款人签字的漏洞，篡改工资数据，采用虚构人员、多记工资的办法，将企业资产占为己有。在2002年后的两年时间里，黄某先后30余次利用该方法将225万余元的公款划入自己的腰包。

【案例二】1995—2003年的8年间，国家自然科学基金委出纳卞中利用基金委掌握的科学研究专项资金拨款权，采用谎称支票作废、偷盖印鉴、削减拨款金额、伪造银行进账单、退汇重拨、编造银行对账单等手段贪污、挪用公款人民币2亿余元，给国家造成了重大损失。

【案例三】2005年1月15日，某上市公司在中国银行某分行的2.9337亿元巨额存款失窃。调查人员在清查账户时发现，该分行行长高某从2000年年初便开始利用公司多头开户及该企业委托银行代理跑单（银行代理跑单是指由银行派员协助单位办理日常转账收付款业务，如提取和解缴现金、传送银行结算凭证等）之便对该企业存款动手脚。当企业资金存入银行时，高某就利用职务之便，一方面采用“背书转让”等形式将企业资金转移到自己可以支配的账户中，另一方面通过给该公司开具假存单、假对账单等方式掩盖其犯罪事实。现涉案人员已携款潜逃。

资料来源：

1. [案例一] 来自2005年4月15日《新民晚报》刊登的《“核算员”两年狂攫225万元》文章。
2. [案例二] 来自2004年10月28日《南方周末》上刊登的《小会计何以玩转2亿元》文章。
3. [案例三] 来自2005年2月1日《新民晚报》上刊登的《高山侵吞数亿资金始末》。

依据及相关法规：

1. 中华人民共和国财政部：《内部会计控制规范——货币资金（试行）》。
2. 中国人民银行：《人民币银行结算账户管理办法》。

案例思考题：

1. 上述[案例一]中实行的由银行代理转账发放工资，是单位普遍采取的方法，该方法有何利弊？试结合[案例一]的情况，分析如何才能既充分利用银行的服务手段，又有效保证企业资金的安全？

2. 上述[案例二]中某基金委对货币资金控制有何明显缺陷?应采取什么措施才能有效防止类似事件的发生?

3. 对上述[案例三],你认为该公司有何违规行为?委托银行代理跑单的服务是否可以采用?如果采用,应如何有效实施控制?

二、作业与思考题

(一) 名词解释

1. 货币资金; 2. 未达账项

(二) 填空题

1. 现金作为货币资金的重要组成部分,具有如下特征,即____、____、____和____。
2. 备用金的管理办法一般有两种: (1) _____, (2) _____。
3. 一个企业可以根据需要在银行开立四种账户,分别是____、____、____、____。
4. 其他货币资金包括____、____、____、____、____、____。

(三) 选择题

1. 不包括在现金使用范围内的业务是()。
 - A. 支付职工福利费
 - B. 结算起点以下的零星支出
 - C. 向个人收购农副产品
 - D. 支付银行借款利息
2. 在企业的银行账户中,不能办理现金支取的账户是()。
 - A. 基本存款账户
 - B. 临时存款账户
 - C. 专用存款账户
 - D. 一般存款账户
3. 支票的提示付款期限为自出票日起()天。
 - A. 10
 - B. 5
 - C. 3
 - D. 6
4. 银行存款日记账余额与银行转来的对账单余额不符,其原因可能为()。
 - A. 应收的货款未办理托收手续
 - B. 企业方面记账有错误
 - C. 银行方面记账有错误
 - D. 企业没有收到收款通知
 - E. 持票人未到银行办理转账
5. 现金溢缺的核算涉及的会计科目有()。
 - A. 其他应收款
 - B. 财务费用
 - C. 营业外收入
 - D. 营业外支出
 - E. 待处理财产损溢

(四) 业务题

1. 华联实业股份有限公司2007年6月8日发生如下现金支出业务:支付职工李强差旅费600元,购买办公用品现金支出200元,发放职工工资65 800元,现金送存银行1 200元。

要求:编制华联实业股份有限公司有关会计处理分录。

2. 华联实业股份有限公司行政管理部门职工李庆,于2007年7月9日因公出差预借备用金800元,实际支出960元,经审核应予以报销,财会部门另支付现金160元。

要求:编制华联实业股份有限公司有关会计处理分录。

3. 星海公司2009年6月30日银行存款日记账的余额为41 100元,同日转来的银行对账单的余额为46 500元,为了确定公司银行存款的实有数,需要编制银行存款余额调节表。经过对银行存款日记账和对账单的核对,公司发现部分未达账项以及一些记账方面的错误,情况如下:

(1) 6月18日,公司委托银行收取的金额为3 000元的款项,银行已收妥入账,但公司尚未收到收款通知。

(2) 6月22日,公司存入银行的3 300元的款项,出纳员误记为3 000元。

(3) 6月26日,银行将本公司存入的一笔款项串户记账,金额为1 600元。

(4) 6月29日,公司开出转账支票一张,持票人尚未到银行办理转账手续,金额为7 200元。

(5) 6月30日,公司存入银行支票一张,金额为1 500元,银行已承办,企业已凭回单记账,对账单并没有记录。

(6) 6月30日,银行收取借款利息2 000元,企业尚未收到支息通知。

要求:根据上述资料编制银行存款余额调节表。

4. 诚信公司于10月5日,因临时材料采购的需要,将款项50 000元汇往交通银行上海分行,并开立采购专户,材料采购员李民同日前往上海。10月20日,材料采购员李民完成材料采购任务回到本市,当日将采购材料的有关凭证交到会计部门。本次采购的材料价款为40 000元,应交增值税为6 800元。10月22日,企业接到银行的收款通知,交通银行上海分行采购专户的余款已转回结算户。

要求:编制诚信公司有关会计处理分录。

(五) 案例分析题

新兴商贸公司是一家中小型商业企业,主要经营建筑材料和装饰材料。企业有员工50人,每天的营业额在10万元左右。公司设财务人员3名,其中一名负责出纳工作,并监管同供应商之间的往来账项的记录及对账工作。由于企业客户大多为个人,企业现金销售较多,因此对供应商的支付也经常采用现金。2006年年底及2007年年底企业资产负债表及有关账簿相关数据如表2-1所示。