

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

中级财务会计

精品课主讲人 **何建华**◎主 编
宋孟宁 王建强◎副主编

甘肃省
精品课程
配套教材

Intermediate
financial
accounting

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

中级财务会计

Intermediate financial accounting

精品课主持人 何建华◎主 编

宋孟宁 王建强◎副主编

中 介 会 计 学
主 编 何 建 华
副 主 编 宋 孟 宁 王 建 强

审 校 王 建 强
主 审 王 建 强
主 审 王 建 强
主 审 王 建 强

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计/何建华主编. —北京: 中国铁道出版社,
2009. 8

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

ISBN 978-7-113-10314-9

I. 中… II. 何… III. 财务会计—高等学校—教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 145174 号

书 名: 中级财务会计

作 者: 何建华 宋孟宁 王建强

责任编辑: 夏 伟 电话: 010-51873151 电子信箱: xiawei@tdpress.com

封面设计: 大象工作室

责任校对: 张玉华

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 北京铭成印刷有限公司

版 次: 2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

开 本: 787mm×1 092mm 1/16 印张: 21 字数: 450 千

印 数: 0001~4 000 册

书 号: ISBN 978-7-113-10314-9/F·585

定 价: 38.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社发行部调换。

电话: (010) 51873170 (发行部) 打击盗版举报电话 (010) 63549504

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材 编审委员会

主任委员

李维安 南开大学 商学院院长 教授
教育部工商管理专业教学指导委员会 副主任委员

副主任委员 (按汉语拼音顺序排序)

安 忠	天津理工大学	管理学院	教授
董 原	兰州商学院	工商管理学院院长	教授
李长青	内蒙古工业大学	管理学院院长	教授
李向波	天津工业大学	管理学院副院长	教授
梁毅刚	石家庄铁道学院	经济管理分院院长	教授
刘 岗	山东圣翰财贸职业学院	副校长兼工商管理学院院长	教授
刘家顺	河北理工大学	经济管理学院院长	教授
刘 克	长春工业大学	管理学院副院长	教授
吕荣杰	河北工业大学	土建学院党委书记	教授
彭诗金	郑州轻工业学院	经济与管理学院院长	教授
乔 梅	长春大学	管理学院副院长	教授
魏亚平	天津工业大学	工商管理学院院长	教授
胥朝阳	武汉科技学院	经济管理学院副院长	教授
徐德岭	天津师范大学	经济与管理学院副院长	教授
尹贻林	天津理工大学	管理学院院长	教授
张国旺	天津商业大学	商学院院长	教授
张 璞	内蒙古科技大学	经济管理学院院长	教授
张英华	天津财经大学	商学院院长	教授
左相国	武汉科技大学	管理学院副院长	教授

前言

中级财务会计
Intermediate Financial
Accounting

Preface

《中级财务会计》是会计专业的核心课程。本教材是针对普通高等院校本科学习会计知识编写的,旨在培养和提升学生的会计职业判断力,以适应我国目前多种会计标准并存和大量非传统会计业务出现的局面,为企业输送具有较强实践操作能力的合格的应用型会计人才,同时也适用于会计类专业以及财务管理类专业本科生考研的需要。

本教材的特点集中表现在以下几个方面。

1. 以最新的企业会计准则为依据,结合最新的税收法规,在保持传统会计教学思维和方法的特点外,充分考虑了会计理论发展变化的要求。在会计理论构建上,更加注重基础理论的严谨性和科学性,并参考和借鉴了国内最新的会计理论成果,把一些创新的内容编进了教材。

2. 采取比较新颖的编排形式,在每一章篇首都添加了“本章框架结构”图、本章重点、难点等内容,使学生易于理解教材结构体系、洞悉教材的难易程度。

3. 在训练学生实践操作能力方面,本教材安排了大量的案例、真实的会计核算凭证和有针对性的练习题,为提高学生的会计实践能力提供了有力保证。每章的开头都附有一个与本章内容密切相关的小案例,以激发学生的学习兴趣,使学生能够带着问题进入对该章的学习;同时,全书始终用一个主案例串联,作为将来编制财务报表的基础资料,形成了一套完整的案例体系。

本教材由《会计学基础》省级精品课程主持人、《财务会计》省级精品课程主讲人天水师范学院何建华副教授任主编,天水师范学院宋孟宁副教授和王建强副教授任副主编共同合作完成。何建华编写第2、3、4、5、6章,并总纂全书,宋孟宁编写第9、10、11、12、13章及各章开篇案例,王建强编写1、7、8、14章。本书在编写过程中得到了中国铁道出版社及天水师范学院领导和教师的大力支持、得到了当地一些大中型企业财务总监等具有丰富实践经验的会计专业人士的

鼎力相助,在此表示深深的感谢!本书在编写过程中参考了许多专家、学者的论著和教材,在此谨向这些论著和教材的作者致以真诚的感谢!

在编写过程中我们虽然已经尽了最大努力,但由于编者水平有限,加上时间仓促,书中错漏之处在所难免,敬请各位同仁批评指正。

编 者
2009 年 8 月

教学建议

教学目的

本教材的教学目的在于让学生熟悉新企业会计准则体系及最新的税收法规的相关规定,并以此正确处理涉及资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的业务,掌握财务报表的编制方法。旨在培养和提升学生的会计职业判断力,以适应我国目前多种会计标准并存和大量非传统会计业务出现的局面,为企业输送具有较强实践操作能力的合格的应用型会计人才;同时也满足会计学专业以及财务管理专业本科生考研的需要。

前期需要掌握的知识

会计学基础、管理学、税法等课程相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	案例使用建议
第1章 总论	(1)理解财务会计的含义与企业会计准则体系 (2)理解会计基本假设与会计基础 (3)掌握会计信息质量要求 (4)掌握会计要素的确认与计量 (5)了解会计科目与会计报告	4	讨论、分析 本章案例
第2章 货币资金	(1)理解货币资金的含义 (2)了解库存现金的内部管理制度 (3)熟悉银行转账结算的方式 (4)掌握库存现金的核算 (5)掌握银行存款的核算 (6)掌握其他货币资金的核算	4	讨论、分析 本章案例
第3章 应收及预付款项	(1)理解应收账款的确认条件 (2)掌握应收账款的核算 (3)熟悉坏账损失的核算 (4)掌握应收票据的核算 (5)掌握应收票据贴现的核算	4	讨论、分析 本章案例
第4章 金融资产	(1)把握以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理 (2)熟悉持有至到期投资的会计处理 (3)掌握可供出售金融资产的会计处理 (4)了解金融资产减值的会计处理	6	讨论、分析 本章案例

续上表

教学内容	学习要点	课时安排	案例使用建议
第5章 存货	(1)把握存货的初始计量方法 (2)掌握实际成本法下存货取得与发出的核算 (3)掌握计划成本法下存货取得与发出的核算 (4)了解期末存货的计量方法	6	讨论、分析 本章案例
第6章 长期股权投资	(1)熟悉长期股权投资的初始计量方法 (2)掌握长期股权投资的成本法 (3)掌握长期股权投资的权益法 (4)了解长期股权投资核算方法的转换	6	讨论、分析 本章案例
第7章 固定资产	(1)理解固定资产的确认条件 (2)掌握固定资产的初始计量方法 (3)熟悉固定资产的后续计量方法 (4)比较固定资产处置的核算方法	6	讨论、分析 本章案例
第8章 无形资产	(1)理解无形资产的含义 (2)了解无形资产的确认条件 (3)掌握无形资产的初始计量方法 (4)熟悉内部研究开发费用的确认和计量 (5)掌握无形资产的后续计量方法 (6)比较无形资产的处置方法	4	讨论、分析 本章案例
第9章 投资性房地产及 其他长期资产	(1)掌握投资性房地产的初始计量方法 (2)掌握投资性房地产的后续计量方法 (3)理解投资性房地产的转换和处置 (4)了解其他长期资产的基本内容	6	讨论、分析 本章案例
第10章 流动负债	(1)掌握短期借款的核算 (2)掌握应付款项的核算 (3)掌握应付职工薪酬的核算 (4)比较各种应交税费的核算	6	讨论、分析 本章案例
第11章 长期负债	(1)掌握长期借款的核算 (2)熟悉应付债券的核算 (3)了解长期应付款的核算 (4)了解递延所得税负债的核算	4	讨论、分析 本章案例
第12章 所有者 权益	(1)熟悉实收资本增减的账务处理 (2)掌握资本公积的账务处理 (3)掌握盈余公积的账务处理 (4)了解未分配利润的账务处理	4	讨论、分析 本章案例
第13章 收入、费用和利润	(1)熟悉销售商品收入的确认、计量与账务处理 (2)了解劳务收入的确认、计量与账务处理 (3)理解费用的含义 (4)掌握损益类账户的结转方法	6	讨论、分析 本章案例

续上表

教学内容	学习要点	课时安排	案例使用建议
第 14 章 财务报告	(1)掌握资产负债表的编制方法 (2)掌握利润表的编制方法 (3)掌握现金流量表的编制方法 (4)掌握所有者权益变动表的编制方法 (5)了解报表附注的基本内容	6	熟悉正文中 相关业务编制报表
课时总计		72	

说明:

(1)在课时安排上,对于普通高校会计专业本科生开设 72 学时;对于财务管理等专业的本科生可开设 54 学时,在学时安排上每章减少 1 学时,对每章中的非重点内容有选择性地讲解。

(2)讨论、案例分析、随堂实验等时间已经包括在前面各章的教学时间中。

目 录

中级财务会计
Intermediate Financial
Accounting

Contents

前言	I
教学建议	I
第 1 章 总论	1
1.1 财务会计概述	4
1.2 会计基本假设与会计基础	6
1.3 会计信息质量要求	7
1.4 会计要素的确认与计量原则	10
1.5 会计科目	15
1.6 财务报告	17
复习思考题	19
附表 1 中国会计准则与国际财务报告准则具体项目比较表	19
第 2 章 总论	21
2.1 货币资金概述	24
2.2 库存现金	24
2.3 银行存款	28
2.4 其他货币资金	38
复习思考题	40
业务练习题	41
本章主要会计事项分录举例	42
第 3 章 应收及预付款项	44
3.1 应收及预付款项概述	47
3.2 应收账款	47
3.3 应收票据	53
3.4 预付账款	56
3.5 其他应收款	57
复习思考题	58
业务练习题	59
本章主要会计事项分录举例	59
第 4 章 金融资产	61
4.1 金融资产概述	65
4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	65
4.3 持有至到期投资	69
4.4 可供出售金融资产	72

4.5 金融资产减值.....	73
4.6 金融资产转移.....	76
复习思考题	79
业务练习题	79
本章主要会计事项分录举例	80
第5章 存货	82
5.1 存货概述.....	85
5.2 实际成本法.....	87
5.3 计划成本法.....	94
5.4 期末存货的计量.....	96
5.5 存货的披露	102
复习思考题.....	103
业务练习题.....	103
本章主要会计事项分录举例.....	104
第6章 长期股权投资.....	106
6.1 长期股权投资概述	109
6.2 长期股权投资的初始计量	110
6.3 长期股权投资的成本法	113
6.4 长期股权投资的权益法	114
6.5 长期股权投资核算方法的转换	119
6.6 长期股权投资的期末计价、处置与披露.....	122
复习思考题.....	125
业务练习题.....	125
本章主要会计事项分录举例.....	126
第7章 固定资产.....	128
7.1 固定资产概述	131
7.2 固定资产的确认与初始计量	132
7.3 固定资产后续计量	139
7.4 固定资产处置	146
7.5 固定资产的披露	150
复习思考题.....	150
业务练习题.....	151
本章主要会计事项分录举例.....	152
第8章 无形资产.....	154
8.1 无形资产概述	157
8.2 无形资产初始计量	159
8.3 内部研发费用的确认与计量	163
8.4 无形资产的后续计量	166
8.5 无形资产的处置与披露	169
复习思考题.....	172
业务练习题.....	172

本章主要会计事项分录举例·····	173
第9章 投资性房地产及其他长期资产·····	174
9.1 投资性房地产概述·····	177
9.2 投资性房地产的确认和初始计量·····	178
9.3 投资性房地产后续计量·····	180
9.4 投资性房地产的转换和处置·····	183
9.5 其他长期资产·····	188
复习思考题·····	189
业务练习题·····	189
本章主要会计事项分录举例·····	190
第10章 流动负债·····	192
10.1 流动负债概述·····	195
10.2 短期借款和应付款项·····	196
10.3 应付职工薪酬·····	201
10.4 应交税费·····	206
10.5 其他流动负债·····	217
复习思考题·····	219
业务练习题·····	220
本章主要会计事项分录举例·····	221
第11章 长期负债·····	223
11.1 长期负债概述·····	226
11.2 长期借款·····	227
11.3 应付债券·····	231
11.4 其他长期负债·····	236
复习思考题·····	240
业务练习题·····	240
本章主要会计事项分录举例·····	241
第12章 所有者权益·····	242
12.1 所有者权益概述·····	245
12.2 实收资本(股本)·····	246
12.3 资本公积·····	251
12.4 留存收益·····	254
复习思考题·····	258
业务练习题·····	258
本章主要会计事项分录举例·····	259
第13章 收入、费用和利润·····	261
13.1 收入·····	264
13.2 费用·····	278
13.3 利润·····	279
复习思考题·····	282
业务练习题·····	283

本章主要会计事项分录举例·····	285
第 14 章 财务报告·····	287
14.1 财务报告概述·····	290
14.2 资产负债表·····	291
14.3 利润表·····	295
14.4 现金流量表·····	298
14.5 所有者权益变动表·····	304
14.6 附注·····	305
复习思考题·····	308
业务练习题·····	309
附件 1 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》·····	312
附件 2 《企业会计准则第 31 号——现金流量表》·····	316
参考文献·····	319

第 1 章 总 论



本章提要

本章主要介绍财务会计的基本概念与基本理论。通过本章的学习,要求学生理解并掌握财务会计的含义、企业会计准则体系、会计基本假设与会计基础、会计信息质量要求、会计要素的确认与计量、会计科目以及会计报告的基本构成等内容,以便从总体上把握财务会计学科的基本框架,为以后各章的学习起到指导与铺垫的作用。



本章重点

1. 财务会计的含义与企业会计准则体系
2. 会计基本假设与会计基础
3. 会计信息质量要求
4. 会计要素的确认与计量
5. 会计科目与会计报告

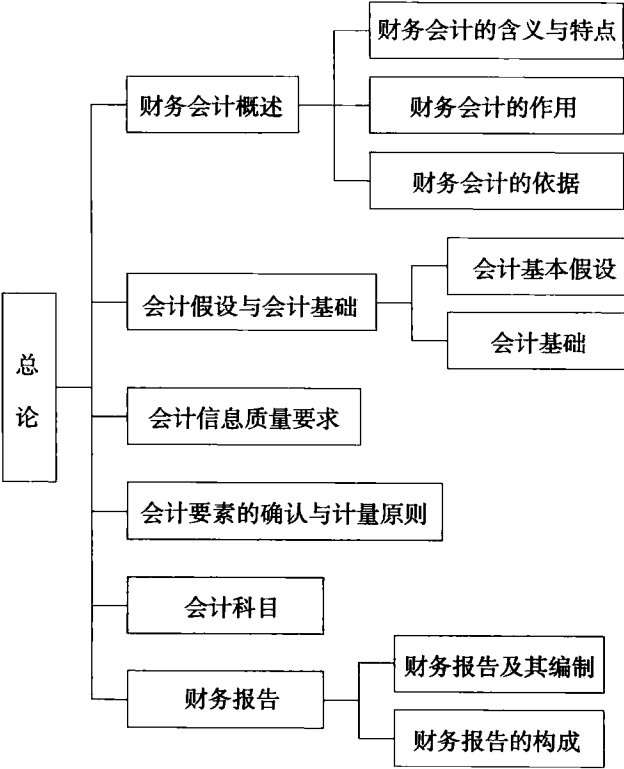


本章难点

1. 企业会计准则体系
2. 会计信息质量要求
3. 会计要素的确认与计量



本章框架结构



开篇案例

“蓝田”的全称为沈阳蓝田股份有限公司,股票代码 600709。1996 年 5 月,蓝田增发新股 3 000 万股,每股发行价 8.38 元,扣除发行费用后,共募集股金 24 155 万元,其资金投向包括:投资 2 000 万元兴建“菜篮子工程”基地项目;投资 4 700 万元开发生产冷冻干燥食品项目;投资 4 800 万元兴建中华鳖养殖基地;投资 4 986 万元兴建畜禽繁养基地等等。

1996~2000 年,蓝田在财务数据上一直保持着神奇的增长速度。总资产规模从上市前的 2.66 亿元发展到 2000 年末的 28.38 亿元,增长了 10 倍,历年年报的业绩都在每股 0.60 元以上,最高达到 1.15 元。即使遭遇了 1998 年特大洪灾以后,每股收益也达到了不可思议的 0.81 元,创造了中国农业企业罕见的“蓝田神话”,被称作是“中国农业第一股”。虽然蓝田股份一直以来都受到市场人士的怀疑和中国证券监督管理委员会的调查,但蓝田股份财务造假的直接证据始终未能查到。2001 年 10 月,中央财经大学研究员刘姝威运用国际通用的分析方法,主要分析了从蓝田股份的招股说明书到 2001 年中期财务报告的全部财务报告和其他公开信息。根据推理得出:蓝田股份的偿债能力越来越恶化,扣除各项成本和费用后,蓝田股份公司没有净收入来源;不能创造足够的现金流量以维持正常经营活动和保证按时偿还银行贷款的本金和利息。因此,刘姝威写了一篇 600 多字的研究推理短文《应立即停止对蓝田股份发放贷款》,发给《金融内参》,对蓝田造假行为进行了揭露。她在对蓝田的资产结构、现金流情况和偿债能力做了详尽分析后,得出的结论是蓝田业绩有惊人的虚假成分,公司已经无力归还 20 亿元贷款。包括:①蓝田已无力还债;2000 年蓝田的流动比率是 0.77,这说明短期可转换成现金的流动资产,不足以偿还到期流动负债;速动比率是 0.35,这说明扣除存货后,流动资产只能偿还 35% 的到期流动负债;净营运资金-1.3 亿元,这说明蓝田将不能按时偿还 1.3 亿元的到期流动负债;②12.7 亿元农副水产品收入有造假嫌疑;③蓝田的资产结构是虚假的。2000 年蓝田股份的流动资产占资产百分比约是同业平均值的 1/3;而存货占流动资产百分比约高于同业平均值 3 倍;固定资产占资产百分比高于同业平均值 1 倍多;在产品占存货百分比高于同业平均值 1 倍;在产品绝对值高于同业平均值 3 倍;存货占流动资产百分比高于同业平均值 1 倍。

而截止到 2002 年 3 月,向蓝田提供贷款的银行包括工、农、中、建、民生、中信、浦发等各大专业银行,贷款总规模达 30 多亿元人民币。据统计,蓝田仅在工、农、中、建四大有商业银行的贷款就高达约 23 亿元人民币,其中,中国工商银行 10 亿元人民币以上,中国农业银行 9 亿元人民币。蓝田存在造假嫌疑的消息一经公开,便引起了轩然大波,各个专业银行纷纷停止了对其贷款支持,蓝田由此深陷泥潭。此后,蓝田资金链开始断裂。2002 年 1 月,因涉嫌提供虚假财务信息,蓝田股份 10 名高层管理人员被拘传接受调查。2002 年 3 月,公司实行特别处理,2002 年 5 月,终因连续 3 年亏损,暂停上市。你认为该公司违背了哪些会计信息质量要求?谁应对该公司会计信息的真实性负责?

(资料来源 www.chinaacc.com)

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的含义及其特点

1. 财务会计的含义

财务会计是指企业依据会计准则体系、以货币为主要计量单位、对已经完成的资金运动进行全面系统的核算与监督的经济管理活动,其主要目标是为外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人、政府有关部门以及社会公众提供企业的财务状况、盈利能力和现金流量等经济信息。

财务会计的主体是企业。

财务会计的依据是企业会计准则体系。目前,我国企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释等组成。

财务会计的基本职能是核算与监督。会计核算,是指以货币为基本计量单位,通过确认与计量、记录、报告等行为,反映会计主体经济业务的发生及完成情况;会计监督,是指依据国家法律、政策以及会计准则等,对会计主体的经济活动和相关核算的合法性、合理性与有效性进行审查和督促。

财务会计的主要目标是为外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人、政府有关部门以及社会公众提供企业的财务状况、盈利能力和现金流量等经济信息。财务会计因其侧重服务于企业外部有关方面的决策需要,又称为对外报告会计,以区别于侧重为企业内部经营管理提供信息的管理会计。

财务会计从理论上分为中级财务会计与高级财务会计两部分。中级财务会计,主要阐述财务会计的基本理论和基本方法,侧重于共性会计业务的处理;高级财务会计,主要阐述经济生活中的一些特殊业务及复杂财务会计问题。本书只涉及中级财务会计的内容。

2. 财务会计的特点

(1)从直接的服务对象来看,财务会计主要为企业外部有关方面(如投资人、债权人和政府有关部门等)提供会计信息,但它也同时为企业内部管理服务。

(2)从提供信息的时态来看,财务会计主要提供的是有关企业过去的和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

(3)从提供信息的跨度来看,财务会计定期(一个月、一季度、半年、一年等)反映企业整体的财务状况、经营成果和现金流量情况。

(4)从工作程序的约束依据来看,财务会计要受统一的会计规范(如企业会计准则、企业会计制度等)的约束。

(5)从会计程序与方法来看,财务会计有一套科学化的、统一的会计处理程序与方法,如填制凭证、登记账簿、编制报表等都有统一规范。

1.1.2 财务会计的作用

1. 财务会计提供的经济信息,有助于企业外部利害关系人作出正确决策

财务会计提供的关于企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的经济信息,是政府部门、投资者和债权人等利害关系人进行决策的依据。比如,对于政府部门来说,需要财务会计提供的信息来制定经济政策、进行宏观调控;对于投资者来说,需要财务会计提供的信息来选