

21 21世纪会计学系列教材
Shiji Kuaijixue Xilie Jiaocai

江希和 熊筱燕 总主编

中级财务会计 教程与案例

主 编 熊筱燕

副主编 向有才

Zhongji Caiwu Kuaiji

Jiaocheng Yu Anli



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21

中国注册会计师全国统一考试教材

China Certified Public Accountants (CPA) Exam Textbook

2008 年度考试教材

中级财务会计 教程与案例

主 编 杨 明

副 编 王 芳

Zhongji Caimu Kuasiji

中国注册会计师全国统一考试教材

中国财政经济出版社
CHINA FISCAL AND ECONOMIC PRESS

21 世纪会计学系列教材

总主编 江希和 熊筱燕

ZHONGJICAIWUKUAIJIAOCHENGYUANLI

中级财务会计 教程与案例

熊筱燕 主 编

向有才 副主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计教程与案例/熊筱燕主编. —上海:立信
会计出版社, 2009. 10

(21 世纪会计学系列教材)

ISBN 978-7-5429-2365-3

I. 中… II. 熊… 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 184109 号

责任编辑 徐小霞

封面设计 周崇文

中级财务会计教程与案例

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 30.25

字 数 565 千字

版 次 2009 年 10 月 第 1 版

印 次 2009 年 10 月 第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2365 - 3/F · 2066

定 价 44.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

中国的高等教育在“九五”期间实现了超常规、跨越式发展。在大发展的同时,也面临着新的挑战:内涵提高和外延发展如何协调进行?人才培养质量如何保证?教育教学水平如何提高?为了解决好这些问题,引导高校教学的改革、建设和发展,并同时落实国家关于“本科教育要把重点放在提高质量上”的方针,教育部从2003年开始,正式确立了周期性教学工作评估制度,并以一定形式向社会公布评估结果。可见,国家对高校本科教育的重视程度。

21世纪是知识快速更新、科学技术综合交叉发展的新世纪,也是世界历史上国际市场竞争最为激烈的一个世纪。国际竞争的胜负,取决于各个国家科技发展的创新程度,但归根结底,取决于创新人才的培养效果。高校作为培养创新人才的重要基地,其教材建设是决定能否培养出创新人才的一个重要因素。也正因为如此,国家对高校教材建设的重视力度日益加强,国家级规划教材建设的大规模启动,就是很好的例证。

为了培养适应当代市场需要的创新型、实用型人才,根据教育部印发《关于进一步加强高等学校本科教学工作的若干意见》的通知(教高[2005]1号)中关于加强教材建设的精神,对高校教材建设的基本要求应该是:有利于学生实际动手能力、创新能力和分析问题、解决问题能力的培养,要与案例教学方法的应用密切结合,要符合教育规律,同时,还要便于教师安排教学。基于这样的要求以及我国会计教材的现状,由南京师范大学会计与财务管理系江希和教授以及熊筱燕主任规划和设计,并组织南京师范大学部分会计与财务管理系教师,编写了本系列教材。

本系列教材的选题范围是在教育部工商管理类学科专业教学指导委员会制订的会计学专业指导性教学计划(2002年)所列



的主干课程基础上,结合会计教育发展和本校会计学专业建设的特点确定的。具体包括:《初级会计学教程与案例》、《中级财务会计教程与案例》、《高级财务会计教程与案例》、《成本会计教程与案例》、《财务管理教程与案例》等。

本系列教材的主要特色是:

(1) 以生动有趣的案例作为引言,导出教学主要内容,以明确学生的学习目标。

(2) 内容规划上,突出适度新颖、强化理论基础、多用案例、重在应用、加强对学生实际操作能力培养的教学宗旨。

(3) 正文中设计了问题与思考栏目,有的章节还设有小案例分析、知识库等内容,在大多数章后还设计了内容全面、重点突出的同步测试题,并且备有参考答案(在电子教案中),以方便教师教学。

(4) 设计了案例讨论题。每一案例都可作为课堂实施案例教学法的教学内容。案例内容来源于实践,又不拘泥于实践,使之既与实际紧密结合,又便于教学。通过案例教学,能进一步激发学生的学习积极性,培养学生分析问题、解决问题的能力,使学生在轻松愉快的讨论中,掌握核心知识。

由于时间以及作者水平有限,本系列教材中不妥与错误之处在所难免,恳请广大读者和同行多提意见,以备日后修改与完善。

江希和

2009年1月

会计是社会经济环境的产物,同时社会经济环境又决定会计提供信息的“量”与“质”。在现今信息网络化、经济全球化的环境下,作为“商业语言”的会计所要反映的现实问题越来越多。尤其是资本市场的迅猛发展以及各经济主体之间的收购兼并等众多特殊业务的发生,使财务会计反映与揭示经济活动的功能越来越重要,而与国际会计惯例相趋同是我国会计改革的必然选择。因此,本教材编写时力求贴近我国会计实践与改革的步伐,同时体现现实性、前瞻性并考虑创新人才培养的要求。按照这一编写目的,本教材主要具有以下两个特点:

(1) 依据财政部最新颁布实施的1项基本会计准则、38项具体会计准则和应用指南等文件编写,既立足于我国国情,同时又注意吸收西方成熟市场经济条件下的会计理论与方法,为学生将来从事会计管理工作或科学研究奠定良好的理论基础和丰富的财务会计知识。

(2) 注重理论与实践的密切结合,强调会计知识的理解与应用;同时,力图体现财务会计的教学规律,体现学生的认知规律,注重学生分析问题、解决问题能力的培养。为此,本教材在每一章都配有与该章内容相关的、取自于现实经济活动又不局限于现实的案例分析题,同时还附有相关的思考题和测试题。

本教材适用于高等院校会计、财务管理、工商管理等专业的本科学生学习,也可以作为在职会计人员及相关经济管理工作者继续教育、高等教育自学考试以及会计师、注册会计师考试的教学用书或参考用书。

本教材由南京师范大学会计与财务管理系系主任熊筱燕主编,向有才老师担任副主编,由江希和教授设计框架并指导编写。本教材共分13章。各章编写分工如下:第一章由熊筱燕编写,



第二、第八章由张小军编写,第三、第四章由沈连波编写,第五、第十一、第十二章由陈文军编写,第六、第七章由廖浪涛编写,第九、第十章由王水娟编写,第十三章由向有才编写。

本教材在编写过程中,得到了立信会计出版社徐小霞编辑的大力支持和帮助,并借鉴了财务会计等方面有关学者的观点,在此一并表示感谢!限于作者认知水平及能力,加之时间仓促,教材中难免有不足之处,敬请专家和广大读者批评指正。

作者

2009年10月

第一章 财务会计基本理论	001
学习目标	001
引言	001
第一节 财务会计的含义及其特点	002
第二节 财务会计的目标、会计核算基础以及会计基本假设	005
第三节 会计要素及其确认、计量与报告	010
第四节 会计信息质量要求	020
第五节 财务会计规范	023
本章小结	029
复习思考题	030
案例讨论题	030
同步测试题	031
第二章 货币资金	034
学习目标	034
引言	034
第一节 库存现金	035
第二节 银行存款	041
第三节 其他货币资金	048
本章小结	051
复习思考题	052
案例讨论题	052
同步测试题	053
第三章 应收款项	057
学习目标	057
引言	057
第一节 应收票据	057
第二节 应收账款	062



第三节 其他应收款及预付款	066
第四节 应收债权融资	074
本章小结	076
复习思考题	076
案例讨论题	077
同步测试题	077
第四章 存货	083
学习目标	083
引言	083
第一节 存货概述	083
第二节 存货取得、发出的计量	085
第三节 存货的日常核算	103
第四节 存货的期末计量	115
第五节 存货清查	122
本章小结	124
复习思考题	124
案例讨论题	124
同步测试题	125
第五章 投资	133
学习目标	133
引言	133
第一节 投资概述	134
第二节 交易性金融资产的核算	137
第三节 持有至到期投资	142
第四节 可供出售金融资产的核算	149
第五节 长期股权投资的核算	153
本章小结	169
复习思考题	170
案例讨论题	170
同步测试题	170
第六章 固定资产	179
学习目标	179
引言	179
第一节 固定资产的性质与分类	180

第二节 固定资产的取得	184
第三节 固定资产折旧	195
第四节 固定资产的后续支出	203
第五节 固定资产的处置与期末计价	206
第六节 固定资产减值	211
本章小结	216
复习思考题	217
案例讨论题	217
同步测试题	218
第七章 无形资产及其他资产	222
学习目标	222
引言	222
第一节 无形资产	223
第二节 其他长期资产	236
本章小结	237
复习思考题	237
案例讨论题	237
同步测试题	238
第八章 负债	242
学习目标	242
引言	242
第一节 流动负债	243
第二节 长期负债	270
第三节 借款费用概述	277
第四节 或有事项	282
本章小结	285
复习思考题	285
案例讨论题	286
同步测试题	286
第九章 收入、费用和利润	295
学习目标	295
引言	295
第一节 收入	296
第二节 费用	322



第三节 利润	327
本章小结	341
复习思考题	341
案例讨论题	342
同步测试题	342
 第十章 所有者权益	348
学习目标	348
引言	348
第一节 所有者权益概述	349
第二节 投入资本	350
第三节 资本公积	352
第四节 留存收益	355
本章小结	360
复习思考题	360
案例讨论题	360
同步测试题	361
 第十一章 非货币性资产交换	365
学习目标	365
引言	365
第一节 非货币性资产交换概述	366
第二节 以公允价值为基础计量换入资产	367
第三节 以换出资产账面价值为基础计量换入资产	371
第四节 同时换入多项资产的账务处理	374
第五节 非货币性资产交换的披露	377
本章小结	378
复习思考题	378
案例讨论题	379
同步测试题	379
 第十二章 债务重组会计	386
学习目标	386
引言	386
第一节 债务重组概述	387
第二节 以资产清偿债务的债务重组	388
第三节 以债务转为资本的债务重组	391

第四节 修改债务条件的债务重组	392
第五节 混合重组方式的债务重组	394
第六节 债务重组的披露	395
本章小结	396
复习思考题	396
案例讨论题	397
同步测试题	398
第十三章 会计报表	405
学习目标	405
引言	405
第一节 会计报表概述	405
第二节 资产负债表	410
第三节 利润表	429
第四节 现金流量表的编制	435
第五节 所有者权益变动表的编制	451
第六节 财务报表附注的编制	456
本章小结	461
复习思考题	462
案例讨论题	462
同步测试题	464
参考文献	472

第一章 财务会计基本理论



学习目标

- 理解财务会计的目标与会计核算的基础工作以及财务分析能说明什么
- 掌握会计要素及其确认、计量与报告的基本原则
- 能运用会计确认、计量与报告基本方法
- 掌握财务会计的逻辑主线

引言

财务会计是企业管理的重要组成部分，也是企业管理层了解企业财务状况、经营成果和现金流量等的重要手段。财务会计的目标是向财务会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计信息使用者作出经济决策。

财务会计信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。投资者需要了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以便作出投资决策；债权人需要了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以便作出信贷决策；政府及其有关部门需要了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以便作出宏观调控决策；社会公众需要了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，以便作出消费决策。

财务会计信息使用者对财务会计信息的需求是多样化的，这就要求财务会计在提供信息时必须满足多方面的要求。首先，财务会计信息必须真实可靠，这是财务会计信息最基本的要求。其次，财务会计信息必须及时，这是财务会计信息的重要要求。再次，财务会计信息必须完整，这是财务会计信息的基本要求。最后，财务会计信息必须清晰易懂，这是财务会计信息的基本要求。

财务会计信息使用者对财务会计信息的需求是不断变化的，这就要求财务会计在提供信息时必须适应这种变化。随着经济环境的变化，财务会计信息使用者对财务会计信息的需求也在不断变化。例如，随着信息技术的发展，财务会计信息使用者对财务会计信息的需求已经从传统的财务报表扩展到财务报表以外的其他信息，如现金流量表、所有者权益变动表等。这就要求财务会计在提供信息时必须适应这种变化，提供更加全面、更加及时、更加清晰易懂的财务会计信息。

第一节 财务会计的含义及其特点

一、市场经济与财务会计

市场经济是商品经济发展的一个高级阶段。这个阶段由于商品概念和内容的扩展,从而形成一个广泛的市场体系,即除了生活资料这类物质产品的市场外,其他生产要素市场,如金融、技术、信息、人才、产权等市场也都陆续形成,并建立起全国统一的市场。

在市场经济中,企业是经济活动的主体和基础,任何一个企业进行生产经营活动都必须拥有一定的经济资源。企业生产经营活动的目的,就是通过不断获取、使用经济资源,从而生产和销售其产品,在满足社会需求的同时,获取尽可能多的经营利润。为加强企业经营管理,管理者必须借助于财务会计,以财务会计所提供的会计信息,作为经营管理和决策的一个重要基础和依据。就财务会计而言,这种为加强企业经营管理而提供的服务,是会计工作的一个重要方面。但我们也应看到,在市场经济中,伴随着企业投资的多元化,现代企业的规模与组织形式也日益庞大化和复杂化,企业不仅可能有多个现实的投资者,而且还可能需要向银行及金融机构借贷,或在证券市场上发行股票和发售债券以获取资本。企业会因经营活动所需而与其他主体产生信用关系,政府为管理和调控社会经济秩序,也将会更多地利用法律、经济手段来约束和管理企业的生产经济活动。这样,现代企业的生产经济活动,就不仅仅是关系到企业本身经营的成败,而且与诸多外部利害关系者密切相关。这些成分复杂、想法各异的外部利害关系者,并不能直接或间接地参与企业的生产经营活动,但他们十分关心企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。正是由于外部利害关系者不能直接从事经营管理,因此他们只能从企业定期对外公布的财务会计报告中获取有关决策的会计信息,从而成为企业会计信息的外部使用者。围绕现代企业的经营活动,在企业外部利害关系者与企业经营者之间,由于对经济利益的关心程度和立脚点不同,难免会产生不一致的认识,有时甚至会形成利益上的矛盾。如企业经营者会要求财会人员尽可能地按企业的需要来编制对外财务会计报告,而外部利害关系者由于成分复杂和利益需求各异,各自都希望尽可能多地获取按其特定需要而编制的对外财务会计报告,以获取企业经营的信息。在这种矛盾的协调中,产生了应该规范会计活动和制定会计准则来明确规定会计对会计主体所发生的交易或事项进行确

认、计量和报告的需求。因而,从传统会计分支的角度出发形成了一个以会计准则为依据、充分考虑各种信息使用者的特征、提供以主要满足企业外部利害关系者作出决策有用信息的会计信息系统,即财务会计。

二、财务会计的特点和内容

财务会计的特点主要有以下几个方面。

(一) 以会计准则为确认、计量、报告的依据

前已述及,现代企业经营活动的影响和制约因素日渐增多、复杂,各外部利害关系者对企业关注的程度和角度也各不相同,这就要求财务会计在提供外部利害关系者使用的会计信息时,有一个能保证财务会计真实地反映企业生产经营情况和财务状况并能为各方接受的会计准则,财务会计处理发生的交易事项通常要经过确认、计量和报告这三个基本环节,而这三个环节都必须按照会计准则的规范进行,以保证不会导致财务会计报告使用者的误解。同时,依照会计准则而进行财务会计工作,也为注册会计师及外部利害关系者执行审计业务和审查企业经营活动提供审查的依据和标准。

(二) 以对外编报财务会计报告、提供对决策有用的会计信息为主要目的

与企业经营相关的各种外部利害关系者,特别是投资者和信贷者,时常需要了解 and 掌握相关企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,但限于他们本身无法依靠参与经营来获取满足其特定需要的各种情况,他们获取这些信息的途径,主要是来源于企业所编制的财务会计报告,借助于企业所编报的财务会计报告,获取作出合理的投资、信贷等决策的有用信息。因而,对于企业来说,面对需求各异的外部信息使用者,编制财务会计报告本身并不是目的,而主要在于通过所编制的财务会计报告,尽可能地提供能够满足各种信息使用者需求的信息。同时,企业在编报财务会计报告过程中,不能仅以编报者和使用者的意愿提供信息,而必须按照会计基本准则的规范,经过标准的格式、项目、时间间隔及编制程序,真实完整地提供能反映企业现状、对决策者有用的信息。但对于企业外部信息使用者而言,首先应认识到,企业编制的财务会计报告所提供的信息,由于各种原因的影响导致这种信息具有其特性和局限性;其次如何利用企业财务会计报告所提供的基本会计信息来进行分析、评价、估计和判断,作出相应的预测和决策,则应完全由他们自己决定。同时必须加以说明的是,财务会计以对外编报财务会计报告、提供与决策相关的有用信息为主要目标,并不排除所提供的信息能为企业管理者使用。在实际工作中,企业内部的管理人员也经常利用财务会计报告的信息进行分析、研究,只不过是在利用这种信息时,管理者还可使用企业不向外界传递的信息,以便更好地分析经营现状,预



测未来,强化管理。

(三) 以传统会计为基础构建财务会计模式

一般认为,会计的基本假设,如会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设以及货币计量假设等,构成财务会计的一般基础,在此基础上,财务会计在确认、计量和报告等方面,仍依循传统会计模式。如在传统会计模式中,会计的确认、计量和报告的主要对象,是能够给企业带来经济利益的经济资源,因其基本界定在经济资源的物资资源中,对那些十分重要的人力资源等不纳入确认、计量和报告对象之内。同时,会计计量以历史成本原则而进行,会计的确认一贯强调以权责发生制为基础,采取应计、递延、分配和摊销等方式对经济事项进行处理和调整,进行会计的账项处理和记录。以上所述的传统会计在会计确认、计量和报告等方面的原则与方法,依然在财务会计中保持和采用,因而现行的财务会计是以传统会计为基础构建其结构模式的。

(四) 以披露企业经营的过去和现在的会计信息为主

在现行财务会计体系下,财务会计主要通过特定的确认、计量和报告的形式与程序,记录企业在特定时期内的经营活动,传递企业已发生的各种经营活动及其经营成果的信息,披露和报告企业的财务状况、经营情况和现金流量情况。财务会计并不对企业未来的经营方针、计划进行确认、计量和报告,也不预测企业未来的经营前景,其所披露的是关于企业已经过去的会计期间内的会计信息。应该指出的是,财务会计以提供过去和现在的信息为主,并不排除财务会计信息具有预测的价值。只有获取和利用财务会计信息和其他各种信息,在考虑各种因素的基础上,依照自己的分析和判断,才能对企业今后的经营进行估计和预测。

财务会计是一门涉及范围广、内容丰富且始终处于不断发展的学科,同时它也是会计学科中应用性最强的学科。

三、财务会计与其他会计分支的关系

会计学科按其基本内容划分,大致可分为基础会计、财务会计、成本会计、管理会计和审计学等重要分支。作为会计学科的一个分支,财务会计与会计学科的其他分支,既有相互关联之处,也有其独特之处。我们择其要点简述如下:

基础会计主要研究和阐明会计的基本原理、基本概念、基本方法和程序及技术。基础会计的内容是财务会计的基础和前提。

成本会计主要研究和阐明成本的预测、计划、核算、分析控制以及管理的理论、程序和方法。成本会计和财务会计的关系十分密切,就会计实务而言,两者交融于