



全国高职高专教育“十一五”规划教材

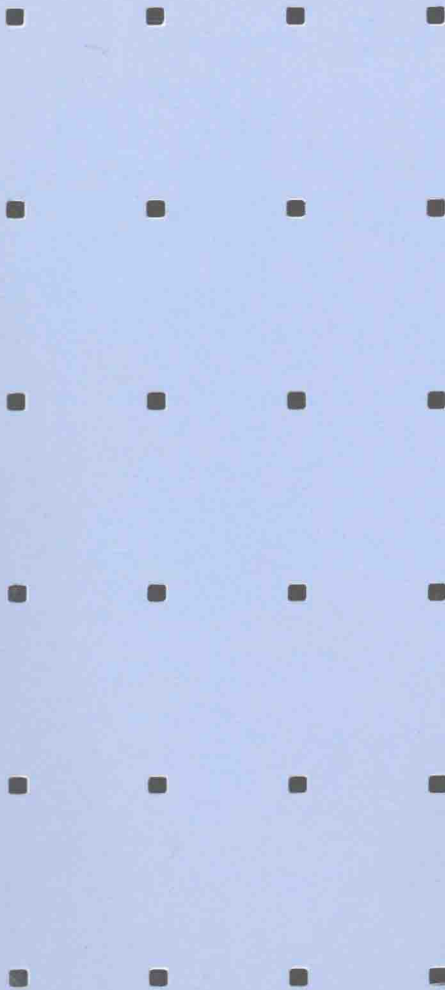


# 财务会计应用与 实训教程

杨晋慧 主编



高等教育出版社  
Higher Education Press



全国高职高专教育“十一五”规划教材

# 财务会计应用与实训教程

杨智慧 主编

秦学斌 赵春一 徐青 副主编

高等教育出版社

Higher Education Press

## 内容提要

本书是与全国高职高专教育“十一五”规划教材《财务会计》配套使用的实训教材。

本书以财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为主要依据,结合我国最新颁布的《企业会计制度》、相关会计法规及会计工作规范要求,在高职教育财务会计专业教学改革和实践、实训的基础上编写,力求培养学生的实际动手操作能力和会计核算技能。

本书实操性强,具有会计岗位仿真模拟特色。本书在内容上与教材《财务会计》一书相匹配,在结构上由实务训练要点和难点,实务训练要求、程序、目的和实际操作训练三部分构成,主要注重实际操作训练。实际操作训练分为单选、多选、判断、计算、业务模拟实训等多种题型。其中,业务模拟实训主要是根据会计岗位工作流程要求模拟的实训,以使学生通过练习,熟练掌握和操作会计岗位工作的技能。书后“实训附件”提供了大量的模拟自制实务原始凭证、外来凭证和相关合作协议等,作为学生操作企业、企业之间、企业与银行之间、企业与其他金融机构之间的业务和业务往来的实务工具,形象地展现了企业会计岗位的工作流程。

本书适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计类专业及其他相关专业的教学,也可供五年制高职、中职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计应用与实训教程/杨智慧主编. —北京:高等教育出版社, 2008. 3

ISBN 978 - 7 - 04 - 023594 - 4

I. 财… II. 杨… 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 (2008) 第 016874 号

策划编辑 沈 炜

责任编辑 陈瑞清

封面设计 张志奇

版式设计 范晓红

责任校对 王 雨

责任印制 韩 刚

---

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市西城区德外大街 4 号

邮政编码 100011

总 机 010 - 58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司

印 刷 北京汇林印务有限公司

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 27.75

字 数 400 000

购书热线 010 - 58581118

免费咨询 800 - 810 - 0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

网上订购 <http://www.landaco.com>

<http://www.landaco.com.cn>

畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2008 年 3 月第 1 版

印 次 2008 年 3 月第 1 次印刷

定 价 34.10 元

---

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 23594 - 00

## 编写委员会名单

---

严中华 男 广东科学技术职业学院经济管理学院院长 教授  
关冬梅 女 广东科学技术职业学院经济管理学院副院长 副教授  
张福堂 男 广东女子职业技术学院经济系主任 教授  
吕兆海 男 广东农工商职业技术学院财经系主任 教授  
马云峰 男 无锡商业职业技术学院会计系主任 教授  
刘志娟 女 广东轻工职业技术学院经济系主任 副教授/会计师  
黄惠玲 女 福建金融学院会计系主任 副教授

# 序

随着经济全球化以及我国加入世界贸易组织,财务会计必然要规范而快速地向国际化迈进。2006年2月15日,财政部颁布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的企业会计准则体系,要求自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。这标志着中国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系正式建立,也标志着我国企业财务会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期。它对于完善我国社会主义市场经济体系,提高对外开放水平,加速我国融入全球经济体系都具有特别重要的意义。

《财务会计》、《财务会计应用与实训教程》配套教材是针对高职高专会计专业教学需要而编写的,在很大程度上改变了以往高职教材作为本科教材缩版的局面。会计职业教育的目标是培养一支素质高、业务精、技能强的会计专业人才。因此,本套教材编写的宗旨,是以高等职业教育的培养目标、市场需求、就业岗位群为导向,以强化基础以及注重实操能力、运用能力、执行能力的培养为原则,以基本的会计知识和方法为基础,既体现会计改革新成果,又体现高职高专的特点。

为了突出本套教材的特点,在编写过程中,严格遵守我国新颁布的企业会计准则,在总结会计教学实践经验的基础上,借鉴国内外同类教材的先进经验,理论以够用为度,注重理论联系实际,增强可操作性,力求由浅入深,通俗易懂,便于教学。同时,本套教材以大量的例题、实务、案例分析、工作场景模拟、知识点链接和每章前的重点、难点及每章后的小结等多种形式,丰富了教材内容,增强了趣味性,有利于充分调动和激发学生的学习积极性和兴趣,提高教学效果。

本套教材共分十二章,全面、系统地阐述财务会计学的理论与实务,结构合理,条理清楚,内容新颖,繁简适当。同时,还具有内容科学性、实用性和可读性强,问题解答准确清晰的特点。

马燕

唐山学院经济管理系教授

2007年12月

# 前 言

为了适应现代社会飞速发展的经济对高技能型、应用型、实操型高等职业财务会计、理财人员的大量需求,强化学生综合业务素质和实际操作能力的培养,我们编写了《财务会计》与《财务会计应用与实训教程》配套教材。

本套教材以2006年教育部就高等职业教育工作颁发的16号文件《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》为指导思想,以高等职业教育的培养目标、市场需求、就业岗位群为导向,以注重实操能力、运用能力、执行能力的培养为原则,以财政部颁布的新《企业会计制度》及2006年颁布的《企业会计准则》(包括1项基本准则和38项具体准则)和《企业会计准则——应用指南》为依据编写。

《财务会计应用与实训教程》是与《财务会计》配套使用的实训教材。本教材以章节为模块的基本会计知识的练习、计算和实务仿真模拟操作方法为基础,加以大量的工作岗位仿真业务等形式,丰富了实训内容,增强了操作性,体现了与企业会计岗位零距离的教学模式,有利于调动和激发学生学习的积极性和兴趣,提高教学效果。

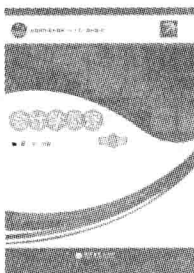
负责编写本实训教材的教师大部分是具有多年实际工作经验和教学经验的“双师”素质教师,既具有教师资格,又具有高级会计师、高级审计师、注册会计师、注册税务师、会计师等专业技术资格。参加本教材的编写人员有:杨智慧、秦学斌、徐青、赵春一、赵淑敏、周理、李鹰、王健、吴浩忠,全书由杨智慧负责修改、补充、总纂定稿。本教材由河北唐山学院马燕教授负责主审,在此表示由衷的感谢。

由于作者时间和水平有限,书中难免存在疏漏乃至错误,敬请读者不吝批评指正,以使本教材日臻完善。

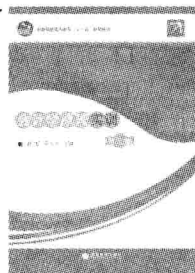
编 者  
2008.1

# 财务会计系列

凸显新会计准则，强调实训特色



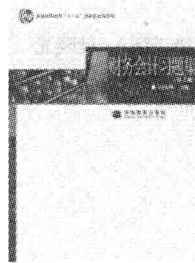
**会计学原理(第三版) 葛军**  
全国高职高专教育“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-04-021522-9  
定价: 25.80元  
配有电子教案、考试系统、  
网络课程



**会计学原理实训(第三版) 葛军**  
全国高职高专教育“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-04-021523-6  
估定价: 18.80元



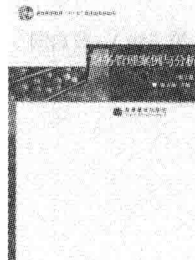
**财务会计(第三版) 刘尚林**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
ISBN 978-7-04-022693-5  
估定价: 24.80元  
配有电子教案、考试系统、  
网络课程



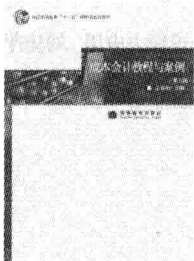
**财务会计习题集(第三版) 刘尚林**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
配套用书  
ISBN 978-7-04-022692-8  
估定价: 16.80元



**财务管理(第三版) 张玉英**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
ISBN 978-7-04-023695-8  
估定价: 24.80元  
配有电子教案、考试系统、  
网络课程



**财务管理案例与分析 张玉英**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
配套用书  
ISBN 978-7-04-024026-9  
估定价: 18.80元



**成本会计教程与案例 江希和**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
ISBN 978-7-04-023674-3  
估定价: 24.80元  
配有电子教案、考试系统、  
网络课程



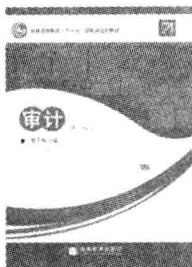
**成本会计实训 江希和**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
配套用书  
ISBN 978-7-04-023675-0  
估定价: 18.80元



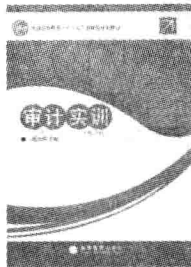
**基础会计 程淮中**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
ISBN 978-7-04-023165-6  
估定价: 24.80元  
配有电子教案、考试系统



**基础会计实训 程淮中**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
配套用书  
ISBN 978-7-04-023166-3  
估定价: 18.80元



**审计(第二版) 张志和**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
ISBN 978-7-04-023169-4  
估定价: 24.80元  
配有电子教案、考试系统



**审计实训(第二版) 张志和**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
配套用书  
ISBN 978-7-04-023170-0  
估定价: 18.80元



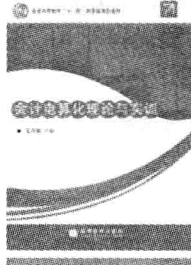
**会计信息系统(第二版) 汪刚**  
全国高职高专教育“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-04-024017-7  
估定价: 25.80元  
配有电子教案



**会计信息系统实验(配盘)  
(第二版) 汪刚**  
全国高职高专教育“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-04-024018-4  
估定价: 18.80元



**会计报表分析(第三版) 杜晓光**  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
ISBN 978-7-04-023167-0  
估定价: 20.80元  
配有电子教案



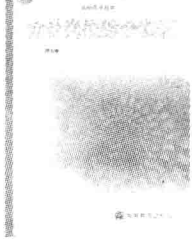
**会计电算化理论与实训 王庆春**  
全国高职高专教育“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-04-023582-1  
估定价: 26.80元  
配有电子教案



**行业会计比较(第三版) 黄启国**  
全国高职高专教育“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-04-023168-7  
估定价: 22.80元  
配有电子教案



**实用会计英语(配盘) 葛军**  
银领工程、高等职业教育技能型人才培养  
培训工程系列教材  
ISBN 978-7-04-019463-0  
定价: 32.80元  
配有实训光盘



**会计岗位综合实训(配盘) 孙万军**  
新世纪高职高专教改项目成果教材  
ISBN 978-7-04-014731-5  
定价: 29.50元  
配有实训光盘



**EXCEL在财务管理中应用 刘捷萍**  
全国高职高专教育“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-04-023583-8  
估定价: 24.80元  
配有电子教案



**会计专业核心能力培养  
教学集成方案 葛军**

**会计岗位综合实训  
教学软件(光盘) 孙万军**





## 教学支持说明

建设立体化精品教材，向高校师生提供系列化教学解决方案和教学资源，是高等教育出版社（集团）“服务教育”的重要方式。为支持相应课程的教学，我们向采用本书作为教材的教师免费提供教学资源。

为保证该资源仅为教师获得，烦请授课教师填写如下开课情况证明并寄出（传真）至下列地址。

我们的联系办法是：

地址：北京市朝阳区惠新东街4号富盛大厦19层 高职中心 经管分社

邮编：100029

电话：010-58581854

传真：010-58556017

E-mail: songchen@hep.com.cn

---

### 证 明

兹证明 \_\_\_\_\_ 大学（学院/学校） \_\_\_\_\_ 系/院第 \_\_\_\_\_ 学年开设的 \_\_\_\_\_ 课程，采用高等教育出版社出版的 \_\_\_\_\_ （书名和作者）作为本课程教材，授课教师为 \_\_\_\_\_，学生 \_\_\_\_\_ 个班共 \_\_\_\_\_ 人。

授课教师需要与本书配套的教学课件为：

地址： \_\_\_\_\_

邮编： \_\_\_\_\_

电话： \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

系/院主任 \_\_\_\_\_ （签字）

（系/院办公室盖章）

20 \_\_\_\_ 年 \_\_\_\_ 月 \_\_\_\_ 日

# 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| <b>第 1 章 总论</b> .....        | 1  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....      | 1  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....   | 1  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....         | 2  |
| <b>第 2 章 货币资金</b> .....      | 4  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....      | 4  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....   | 4  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....         | 5  |
| <b>第 3 章 应收款项和预付款项</b> ..... | 10 |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....      | 10 |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....   | 11 |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....         | 11 |
| <b>第 4 章 存货</b> .....        | 18 |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....      | 18 |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....   | 19 |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....         | 19 |
| <b>第 5 章 投资</b> .....        | 25 |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....      | 25 |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....   | 26 |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....         | 26 |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第 6 章 固定资产</b> .....        | 33  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....        | 33  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....     | 34  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....           | 34  |
| <b>第 7 章 无形资产和其他长期资产</b> ..... | 41  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....        | 41  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....     | 42  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....           | 42  |
| <b>第 8 章 流动负债</b> .....        | 46  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....        | 46  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....     | 46  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....           | 47  |
| <b>第 9 章 非流动性负债</b> .....      | 55  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....        | 55  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....     | 56  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....           | 56  |
| <b>第 10 章 收入、费用和利润</b> .....   | 61  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....        | 61  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....     | 62  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....           | 62  |
| <b>第 11 章 所有者权益</b> .....      | 70  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....        | 70  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....     | 71  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....           | 71  |
| <b>第 12 章 财务会计报告</b> .....     | 76  |
| 第 1 节 本章实务训练要点和难点 .....        | 76  |
| 第 2 节 本章实务训练要求、程序、目的 .....     | 77  |
| 第 3 节 本章实际操作训练 .....           | 77  |
| <b>实训附件</b> .....              | 87  |
| <b>主要参考文献</b> .....            | 427 |

# 第1章 总 论

## 第1节 本章实务训练要点和难点

### 一、实务训练要点

- ◆ 财务会计概述
- ◆ 财务会计核算的基本前提和会计信息质量要求

### 二、实务训练难点

- ◆ 会计核算前提

财务会计要在一定的假设条件下才能确认、计量、记录和报告会计信息，即建立会计核算的基本前提，也称会计假设。基本准则明确了五个会计假设，即会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制。

- ◆ 会计信息质量要求

会计信息质量要求即会计人员在向会计信息使用者提供相关会计信息时应遵循的原则，以便保证会计信息质量。会计信息质量特征主要包括以下内容：可靠性、相关性、可理解性、可比性和一致性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

## 第2节 本章实务训练要求、程序、目的

### 一、实务训练要求

通过对本章的学习，应了解财务会计的目标、财务会计各要素；熟练掌握会计核算的基本前提；重点掌握会计信息质量要求。

## 二、实务训练程序

首先根据实训要求掌握本章相关知识的基本概念，进而重点掌握本章学习的关键问题，即本章学习的重点内容。

## 三、实务训练目的

通过本章相关知识的具体操作实训，基本能将所学的财务会计基本知识熟练应用到实际工作中，并在实际工作中融会贯通。

### 第3节 本章实际操作训练

#### 一、单项选择题

1. 财务会计的目标是（ ）。
  - A. 为企业外部使用者提供会计信息
  - B. 实现企业利润最大化
  - C. 为企业外部使用者和内部使用者提供会计信息
  - D. 实现股东利益最大化
2. 在（ ）原则下，对可能发生的收入不记账，而对可能发生的费用损失应记账。
  - A. 权责发生制
  - B. 谨慎性
  - C. 实质重于形式
  - D. 及时性
3. 下列不属于资产特征的是（ ）。
  - A. 资产必须是由过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的经济资源
  - B. 资产必须具有一定的实物形态
  - C. 资产作为一项资源，它必须具有能为企业带来经济利益的能力
  - D. 作为一项资产，应能以货币计量其价值
4. 下列各项中，不属于会计信息质量要求内容的是（ ）。
  - A. 重要性
  - B. 可靠性
  - C. 持续经营
  - D. 实质重于形式
5. 下列会计科目中不属于资产类的科目是（ ）。
  - A. 库存商品
  - B. 待摊费用
  - C. 预收账款
  - D. 预提费用
6. 下列各项中，不属于企业收入要素范畴的是（ ）。
  - A. 主营业务收入
  - B. 提供劳务取得的收入
  - C. 出售无形资产取得的收入
  - D. 销售材料取得的收入

#### 二、多项选择题

1. 企业的资金运动包括（ ）等过程。
  - A. 资金投入
  - B. 资金退出
  - C. 资金借出
  - D. 资金循环与周转（资金运用）
2. 下列各项中，（ ）是会计要素。
  - A. 应交税金
  - B. 收入
  - C. 所有者权益
  - D. 资产和负债

3. 会计信息的使用者主要是指 ( )。
- A. 企业管理当局    B. 投资者    C. 债权人    D. 其他相关部门
4. 下列各项中, 属于会计核算的基本前提的是 ( )。
- A. 及时性原则    B. 持续经营    C. 会计分期    D. 会计主体
5. 下列会计科目中属于负债类科目的是 ( )。
- A. 其他应交款    B. 未确认融资费用  
C. 应交税金    D. 预收账款
6. 下列组织中, 可以作为一个会计主体进行会计核算的是 ( )。
- A. 独资企业    B. 企业集团    C. 行政单位    D. 企业生产车间

### 三、判断题

1. 财务会计的目标就是财务会计所意欲实现的目的或达到的最终结果。 ( )
2. 向企业内部使用者提供的会计信息, 绝大部分是属于“强制性的”或“必需的”。 ( )
3. 财务会计对象是指财务会计所核算和报告的内容。 ( )
4. 收入是指企业在日常经营活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。 ( )
5. 利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。 ( )
6. 我国 2006 年新颁布的基本准则明确了五个会计假设, 即会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和实质重于形式。 ( )
7. 会计信息的主要质量特征——可靠性, 主要取决于三个因素: 反映真实、可验证性和中立性。 ( )
8. 法律主体必定是会计主体, 会计主体也必定是法律主体。 ( )

## 第2章 货币资金

### 第1节 本章实务训练要点和难点

#### 一、实务训练要点

- ◆ 现金的使用范围和管理办法
- ◆ 银行存款的管理
- ◆ 几种支付结算方法的适用范围和核算

#### 二、实务训练难点

- ◆ 现金的使用和核算  
包括库存现金的使用范围、日常现金的管理和现金收支的规定。
- ◆ 不同支付结算方法的运用  
包括几种基本银行结算方法的适用范围、结算程序和使用要求，要求认识不同种类结算方式的原始凭证，了解它们的特点，并能根据实际业务选择使用。
- ◆ 货币资金的清查  
为保证货币资金的安全，要求定期进行货币资金的清查，并根据清查结果进行相应会计处理。

### 第2节 本章实务训练要求、程序、目的

#### 一、实务训练要求

通过本章实训，掌握现金、银行存款日常收付的账务处理、现金清查和银行存款核对的方法、其他货币资金的内容及主要账务处理；熟悉现金、银行存款记账的设置和登记，国家现行的有关现金、银行存款的管理制度；了解银行支付结算办法的种类及其相关

规定。

## 二、实务训练程序

首先根据实训要求掌握货币资金的基本管理方法、账务处理，特别是不同结算方式的使用和核算，进而重点掌握在实务中的判断、处理和应用。

## 三、实务训练目的

通过对本章的学习，应熟练掌握货币资金的日常收付管理和相应的账务处理，并能灵活应用于实务之中。

# 第3节 本章实际操作训练

## 一、单项选择题

- 下列各项支出允许使用现金的有（ ）。  
A. 大批量购入材料  
B. 向税务部门缴纳增值税  
C. 出差人员必须携带的差旅费  
D. 向供电部门缴纳电费
- 企业一般不得从现金收入中直接支付现金，因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经（ ）审查批准。  
A. 上级部门  
B. 工商行政管理部门  
C. 税务部门  
D. 开户银行
- 按照国家《人民币银行结算账户管理办法》规定，企业的工资、奖金等现金的支取，只能通过（ ）办理。  
A. 基本存款账户  
B. 一般存款账户  
C. 临时存款账户  
D. 专用存款账户
- 银行汇票付款期限为自出票日起（ ）。  
A. 1个月  
B. 2个月  
C. 3个月  
D. 6个月
- 银行承兑汇票的承兑人是（ ）。  
A. 购货单位  
B. 购货单位的开户银行  
C. 销货单位  
D. 销货单位的开户银行
- 下列支付结算方式中，需有签订购销合同才能使用的是（ ）。  
A. 银行汇票  
B. 银行本票  
C. 托收承付  
D. 支票
- 商业汇票按（ ）不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。  
A. 收款人  
B. 付款人  
C. 承兑人  
D. 被背书人
- 下列项目中，不通过“其他货币资金”科目核算的是（ ）。  
A. 银行汇票存款  
B. 银行本票存款  
C. 备用金  
D. 存出投资款
- 下列结算方式中，只能用于同城结算的是（ ）。  
A. 银行汇票  
B. 本票  
C. 委托收款  
D. 托收承付



