



二十一世纪普通高等教育人才培养“十三五”系列规划教材
ERSHIYI SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU RENCAI PEIYANG SHISANWU XILIE GUIHUA JIAOCAI

中级财务会计 技能实训(第二版)

主 编 ● 李 焱 言 慧

副主编 ● 温 莉 王林洲 王健胜 胡 伟

ZHONGJI CAIWU KUAJI JINENG SHIXUN (DIERBAN)

本书按照全面营改增最新政策编写



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



二十一世纪普通高等教育人才培养“十三
ERSHIYI SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU RENCAI PEIYANG SHI

中级财务会计 技能实训(第二版)

主 编 ○ 李 焱 言 慧

副主编 ○ 温 莉 王林洲 王健胜 胡 伟



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计技能实训 / 李焱等主编. —2 版. —成都: 西南财经大学出版社, 2017. 1

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2823 - 2

I. ①中… II. ①李… 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(2017)第 002423 号

中级财务会计技能实训(第二版)

主 编: 李 焱 言 慧

副主编: 温 莉 王林洲 王健胜 胡 伟

责任编辑: 李晓嵩

封面设计: 何东琳设计工作室

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	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	7.5
字 数	170 千字
版 次	2017 年 1 月第 2 版
印 次	2017 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2823 - 2
定 价	19.80 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识, 不得销售。

前言

自新的企业会计准则实施以来，财政部门紧跟会计工作的实际需要，对其中的一些准则进行了修改和完善。笔者结合自己在教学工作中的实际情况，在吸取他人优点和长处的基础之上，重新对《中级财务会计》教材的内容做了设计和编排，以满足“工学结合”和“项目教学”的要求。

为了让学生牢固掌握中级财务会计相关专业知识，笔者结合企业实际财务工作的要求，具有针对性地设计编写了实用、系统的《中级财务会计技能实训》（第二版）教材，本技能实训可以同《中级财务会计》（第二版）教材配套使用，也可以单独使用。针对每一个实训项目，本技能实训设计了实训目的、实训内容、实训要求三个部分，有利于学生明白每一个实训项目应该达到的目标及实训作用。通过系统的实训，有助于学生掌握中级财务会计的相关专业知识，为他们今后顺利地走上会计工作岗位做好会计工作奠定坚实的基础。

为了增强学生的自学能力，使学生明白会计业务实训正确与否，本技能实训对每一个实训项目都附有详细的计算过程及会计分录，有利于学生明白自己产生错误的环节和原因，从而发现自己在中级财务会计专业知识学习中存在的问题和不足之处，为今后改进学习方法和学习技巧指明了方向。

本技能实训适用于财经类高等院校在校学生、参加自学考试财经类专业自考人员以及热爱会计工作的社会在职人员。

由于编者水平有限，本书中难免会存在一定错误，恳请读者提出批评和建议，我们将虚心接受读者的建议和批评。主编联系方式：liyan5903@126.com。

编者

2017年1月于广州

目 录

第一章 总论实训	(1)
实训一 会计要素的确认	(1)
实训二 会计假设的运用	(1)
实训三 会计信息质量要求的运用	(2)
实训四 单项选择题	(3)
实训五 多项选择题	(4)
第二章 资金岗位核算实训	(5)
实训一 其他货币资金业务核算	(5)
实训二 现金使用范围	(6)
实训三 现金业务核算	(6)
实训四 编制银行存款余额调节表	(7)
实训五 单项选择题	(8)
实训六 多项选择题	(9)
第三章 金融资产实训	(10)
实训一 金融资产的分类	(10)
实训二 交易性金融资产的初始确认	(10)
实训三 交易性金融资产(股票)业务核算	(11)
实训四 交易性金融资产(债券)业务核算	(12)
实训五 持有至到期投资(溢价购入)业务核算	(13)
实训六 持有至到期投资(折价购入)业务核算	(13)
实训七 应收票据业务核算	(14)
实训八 商业汇票贴现核算(一)	(15)
实训九 商业汇票贴现核算(二)	(15)

实训十 坏账损失的核算	(16)
实训十一 可供出售金融资产(债券)业务核算	(17)
实训十二 可供出售金融资产(股票)业务核算	(18)
实训十三 单项选择题	(19)
实训十四 多项选择题	(19)

第四章 存货及应付款项实训

实训一 存货初始计量	(21)
实训二 存货购进的的实际成本法核算	(22)
实训三 存货购进的计划成本法核算	(23)
实训四 存货的发出(实际成本法)业务核算	(23)
实训五 存货的发出(计划成本法)业务核算	(24)
实训六 存货期末计量	(25)
实训七 单项选择题	(26)
实训八 多项选择题	(27)

第五章 长期股权投资实训

实训一 长期股权投资的初始计量	(28)
实训二 权益法下长期股权投资的业务核算	(28)
实训三 成本法下长期股权投资的业务核算	(29)
实训四 单项选择题	(30)
实训五 多项选择题	(30)

第六章 固定资产实训

实训一 固定资产的确认与分类	(32)
实训二 自营工程的核算	(32)
实训三 出包工程的核算	(33)
实训四 外购固定资产的核算	(34)

实训五	固定资产的折旧范围实训	(35)
实训六	固定资产折旧的实训	(36)
实训七	固定资产日常维护的核算	(37)
实训八	固定资产改扩建的核算	(38)
实训九	处置固定资产的业务核算	(38)
实训十	固定资产清查的业务核算	(39)
实训十一	单项选择题	(40)
实训十二	多项选择题	(41)
第七章	无形资产实训	(42)
实训一	无形资产的确认	(42)
实训二	无形资产的初始计量	(42)
实训三	无形资产的后续计量	(43)
实训四	处置无形资产的业务核算	(44)
第八章	借款费用实训	(45)
实训一	借款费用资本化(专门借款)实训	(45)
实训二	借款费用资本化(一般借款)实训	(46)
实训三	多项选择题	(47)
第九章	负债实训	(48)
实训一	应付债券溢价发行实训	(48)
实训二	应付债券折价发行实训	(49)
实训三	应付债券平价发行实训	(50)
实训四	应付职工薪酬的实训	(50)
实训五	应交税费的实训	(56)
实训六	单项选择题	(57)
实训七	多项选择题	(58)

第十章 收入、费用、利润实训	(60)
实训一 应交企业所得税实训	(60)
实训二 分期收款销售实训	(60)
实训三 委托代销商品（视同买断）销售实训	(62)
实训四 委托代销商品（收取手续费）销售实训	(62)
实训五 销售退回实训	(63)
实训六 劳务收入实训（一）	(64)
实训七 劳务收入实训（二）	(65)
第十一章 所有者权益实训	(66)
实训一 实收资本（股本）增加实训（一）	(66)
实训二 实收资本（股本）增加实训（二）	(67)
实训三 利润分配实训	(67)
第十二章 财务报告实训	(69)
中级财务会计技能实训答案	(77)

第一章 总论实训

实训一 会计要素的确认

一、【实训目的】

通过本次实训，掌握并理解会计要素的确认条件。

二、【实训内容】

某企业在会计核算中存在以下事项：

(1) 企业对以融资租赁方式租入的生产机器设备和以经营租赁方式租入的卡车在租赁开始日都作为固定资产的增加。

(2) 由于与购货方已合作多年，企业在明知购货方目前经济困难，无力支付货款的情况下，决定继续将产品销售给对方，同时确认当期收入。

(3) 企业将收到职工的迟到罚款确认为当期收入。

(4) 企业将对地震灾区的捐款确认为期间费用。

(5) 企业将收到的职工工作服押金确认为负债。

三、【实训要求】

请分析企业的上述事项处理是否正确？为什么？

实训二 会计假设的运用

一、【实训目的】

通过本次实训，理解并运用会计基本假设。

二、【实训内容】

某企业属于大型生产企业，共有 5 个产品生产车间和 2 个辅助生产车间，各车间符合独立会计核算要求，同时各车间也相互提供产品或服务并进行相应会计核算。因此，有的人说该企业的每个生产车间都可以同时作为法律主体和会计主体。有的人说企业是一个法律主体，也是一个会计主体，但每个车间只能是会计主体，不能是法律主体。

三、【实训要求】

根据上述资料，判断上述说法是否正确。

实训三 会计信息质量要求的运用

一、【实训目的】

通过本次实训，理解并运用会计信息质量要求。

二、【实训内容】

某企业在会计核算中，存在以下事项：

- (1) 对企业的无形资产和固定资产均计提减值准备。
- (2) 对存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法。
- (3) 对应收款项按应收账款余额百分比法计提坏账准备。
- (4) 对于企业发生的某项支出，金额较小的，虽从支出收益期看可在若干个会计期间进行分摊，但企业将其一次性计入当期损益。
- (5) 企业对以融资租赁方式租入的生产机器设备和以经营租赁方式租入的卡车这两项固定资产在租赁期内每月均计提折旧。

三、【实训要求】

- (1) 请分析企业的上述事项处理是否正确。
- (2) 分析资料中的各事项分别符合还是违反了会计信息质量要求中的哪条规定？为什么？

实训四 单项选择题

1. 体现了会计核算空间范围的会计假设是 ()。
 - A. 持续经营
 - B. 会计分期
 - C. 货币计量
 - D. 会计主体
2. 由于 () 假设, 产生了权责发生制和收付实现制会计处理基础。
 - A. 持续经营
 - B. 会计分期
 - C. 货币计量
 - D. 会计主体
3. 由于 () 假设, 才能够对固定资产分期计提折旧和对有关长期待摊费用进行分期摊销。
 - A. 持续经营
 - B. 会计分期
 - C. 货币计量
 - D. 会计主体
4. 货币计量假设的最重要作用是 ()。
 - A. 便于进行会计核算
 - B. 便于不同企业之间提供的会计信息相互可比
 - C. 便于政府监督企业
 - D. 便于企业管理
5. 公司的工会派人到医院看望公司生病的员工, 在账簿中没有反映出来, 体现了 () 原则。
 - A. 可靠性原则
 - B. 重要原则
 - C. 可比性原则
 - D. 及时性原则
6. 下列 () 行为可以确认为公司的资产。
 - A. 公司以经营方式租入的厂房
 - B. 公司以融资方式租入的设备
 - C. 购买货物尚未支付的货款
 - D. 尚未缴纳的上期增值税
7. 公司将 8 月销售的一批货物没有在当期确认收入, 而是放在 10 月确认销售收入, 违背了 () 原则。
 - A. 重要性原则
 - B. 及时性原则
 - C. 可靠性原则
 - D. 实质重于形式原则
8. 下列 () 行为可以确认为收入。
 - A. 享受现金折扣
 - B. 销售产品
 - C. 按季取得银行存款利息收入
 - D. 接受其他企业捐赠
9. 企业的销售收入会导致企业 ()。
 - A. 负债的减少
 - B. 资产的减少
 - C. 所有者权益的增加
 - D. 资本公积的增加

实训五 多项选择题

1. 会计的四大假设是（ ）。
 - A. 持续经营
 - B. 会计分期
 - C. 货币计量
 - D. 会计主体
 - E. 收付实现制
 - F. 谨慎性原则
2. 下列（ ）体现了谨慎性原则。
 - A. 在物价上涨的情况下，存货成本结转采用后进先出法
 - B. 存货成本结转采用先进先出法
 - C. 对应收账款计提减值准备
 - D. 对存货计提减值准备
3. 企业的一项销售行为能够导致（ ）。
 - A. 资产的增加
 - B. 所有者权益的减少
 - C. 负债的增加
 - D. 所有者权益的增加
4. 企业的一项赊购行为能够导致（ ）。
 - A. 资产的增加
 - B. 负债的增加
 - C. 资产的不变
 - D. 负债的减少

第二章 资金岗位核算实训

实训一 其他货币资金业务核算

一、【实训目的】

- (1) 通过本次实训，掌握其他货币资金的核算内容。
- (2) 通过本次实训，掌握其他货币资金业务的会计处理。

二、【实训内容】

某公司 2016 年 8 月发生如下经济业务：

(1) 委托银行开出 50 000 元银行汇票用于采购。采购 A 材料价款合计 42 000 元，取得了增值税普通发票，增值税税率为 17%。材料已验收入库，多余款项已经退回。

(2) 汇款 80 000 元到外地设立采购专户。采购结束，收到供货单位开具的增值税专用发票，发票上列明不含税价款为 60 000 元，增值税税率为 17%，所购 B 材料已到货并验收入库。采购专户同时结清。

(3) 向某证券公司划款 20 万元，委托其代购 B 公司即将发行的股票。

(4) 委托银行开出银行汇票 50 万元向甲公司采购 C 材料。当日，材料运到并验收入库，增值税专用发票列示 C 材料不含税价款为 40 万元，增值税税率为 17%。汇票余款尚未结清。

(5) 将款项交存银行，开立银行本票，金额为 150 000 元。

(6) 用银行本票结算材料货款，增值税专用发票注明价款为 100 000 元，增值税专用发票上列示增值税为 17 000 元，共计 117 000 元。汇票余款已结清。

三、【实训要求】

根据上述业务编制相关会计分录。

实训二 现金使用范围

一、【实训目的】

通过本次实训，掌握现金使用范围。

二、【实训内容】

某企业在 2016 年 7 月发生下列现金支付业务：

- (1) 支付销售部职工张添差旅费 3 000 元。
- (2) 支付银行承兑汇票手续费 1 000 元。
- (3) 支付李明困难补助 800 元。
- (4) 支付购置设备款 6 000 元。
- (5) 支付采购材料款 10 000 元。
- (6) 支付采购农副产品 1 800 元。
- (7) 支付职工高温津贴 35 000 元。

三、【实训要求】

根据上述资料，逐项判断是否符合现金开支范围的有关规定。

实训三 现金业务核算

一、【实训目的】

通过本次实训，掌握现金业务的会计处理。

二、【实训内容】

某企业在 2016 年 8 月发生下列现金支付业务：

- (1) 8 月 6 日，从银行提取现金 90 000 元，以备发放本月工资。
- (2) 8 月 7 日，以银行存款支付生产车间业务招待费 800 元。
- (3) 8 月 9 日，以现金发放职工上个月的工资 90 000 元。
- (4) 8 月 12 日，销售部张兰出差预借差旅费 900 元，以现金支付。

(5) 8月14日,公司以现金方式收到零星销售款2 340元(增值税税率为17%)。

(6) 8月18日,销售部职工李宏出差预借差旅费1 000元,以现金支付。李宏出差回来后报销费用850元,并交来余款150元。

(7) 8月23日,以现金支付公司管理部门第四季度的报纸杂志费600元。

(8) 8月31日,库存现金清查中发现短缺20元,清查核实后仍无法查明原因,责成出纳人员李明赔偿。

三、【实训要求】

根据上述业务编制相关会计分录。

实训四 编制银行存款余额调节表

一、【实训目的】

- (1) 通过本次实训,理解未达账项的含义。
- (2) 通过本次实训,掌握银行存款余额调节表的编制。

二、【实训内容】

某企业2016年8月31日银行存款日记账余额为362 500元,而银行对账单余额为368 200元。经与银行对账,该企业发现有下列几笔未达账项:

- (1) 销售产品,收到货款5 000元,支票已送存银行,银行尚未记账。
- (2) 用银行存款支付广告费10 000元,转账支票已开出,银行尚未记账。
- (3) 本月水电费2 800元,银行已划出,企业尚未记账。
- (4) 环宇公司偿付前欠货款3 500元,银行已收入企业账户,企业尚未记账。

三、【实训要求】

根据以上资料编制企业银行存款余额调节表,并加以分析说明。

实训五 单项选择题

1. 银行存款余额表（ ）。
 - A. 可以作为付款的原始凭证
 - B. 可以作为收款的原始凭证
 - C. 不可以作为原始凭证
 - D. 可以根据银行存款余额表编制记账凭证。
2. 信用卡存款放在（ ）科目中进行核算。
 - A. “银行存款”
 - B. “其他货币资金”
 - C. “库存现金”
 - D. “预付账款”
3. 企业库存现金的最高限额一般为（ ）零星日常开支。
 - A. 12 天
 - B. 3 至 5 天
 - C. 15 天
 - D. 16 天
4. 银行汇票提示付款期限自出票日起最长不得超过（ ）个月。
 - A. 1 个月
 - B. 2 个月
 - C. 3 个月
 - D. 4 个月
5. 企业向银行申请开具银行汇款或银行本票所支付的手续费记入（ ）账户中。
 - A. “管理费用”
 - B. “销售费用”
 - C. “制造费用”
 - D. “财务费用”
6. 销售部张三出差回来报销的差旅费记入（ ）科目中。
 - A. “财务费用”
 - B. “销售费用”
 - C. “管理费用”
 - D. “制造费用”
7. 公司现金盘盈后，在批准处理前，贷方首先记入（ ）科目中。
 - A. “营业外收入”
 - B. “待处理财产损溢”
 - C. “管理费用”
 - D. “其他业务收入”
8. 企业申请办理的银行本票先放在（ ）科目中进行会计处理。
 - A. “银行存款”
 - B. “其他货币资金”
 - C. “预付账款”
 - D. “应收账款”
9. 无法查明原因的现金盘亏可以放在（ ）科目中进行处理。

- A. “营业外支出”
- B. “管理费用”
- C. “财务费用”
- D. “销售费用”

10. 因采购业务的需要, 汇款到异地放在采购专户的资金, 应在 () 科目中进行会计核算。

- A. “银行存款”
- B. “应收票据”
- C. “应收账款”
- D. “其他货币资金”

实训六 多项选择题

1. 下列 () 银行结算方式需要通过“其他货币资金”科目进行核算。
 - A. 银行本票
 - B. 银行汇票
 - C. 商业汇票
 - D. 外埠存款
2. 银行结算账户可以分为 ()。
 - A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 专用存款账户
 - D. 临时存款账户
3. 下列各项中, () 不通过“其他货币资金”科目进行核算。
 - A. 信用卡存款
 - B. 信用证存款
 - C. 商业承兑汇票
 - D. 银行承兑汇票
4. 可以用于异地结算的方式有 ()。
 - A. 银行本票
 - B. 银行汇票
 - C. 汇兑
 - D. 商业票据