



高等职业教育“十三五”创新型规划教材

CAIWU KUAIJI SHIXUN

# 财务会计实训

● 主编 盛强 黄春蓉



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等职业教育“十三五”创新型规划教材

# 财务会计实训

主 编 盛 强 黄春蓉  
副主编 青海勇 方金芳 何 涛  
主 审 徐 勇

常州大学图书馆  
藏书章

版权专有 侵权必究

---

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实训 / 盛强, 黄春蓉主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2017. 1

ISBN 978-7-5682-3104-6

I. ①财… II. ①盛… ②黄… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 216998 号

---

---

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市天利华印刷装订有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 15.25

字 数 / 373 千字

版 次 / 2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷

定 价 / 35.00 元

责任编辑 / 申玉琴

文案编辑 / 申玉琴

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

---

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

# 前 言

财务会计是一项实践性很强的工作，仅有扎实的理论知识是远远不够的，不仅要强调学生会计理念和会计职业思维的培养，还要注重学生会计工作岗位操作能力的提高，为此，作为《财务会计》教材的配套要求，编写了本实训教材。

本书以高职高专教育目标为出发点，根据新会计准则、法规等不断变化的需要，做到“理论够用、突出实践、强调应用”，较好地解决会计教育中学以致用的问题。本书具有以下特色：

1. 以工学结合为目标，以“课岗证融通、教学做一体”为导向。通过“做中学、学中做”，让学习者拥有必备的会计初始能力（当前应用能力）和长远能力（潜在能力）。

2. 及时反映最新会计准则和法规动态。将最新修订的企业会计准则、公司法，以及与企业所得税、增值税、营业税等相关的法规、政策的最新变化反映在本书中。

3. 还原教材本质：教师好教，学生好学。书中举例更具实践针对性和应用综合性，以实例分析为手段，尽量通过实例说明复杂原理，使学生能举一反三。

4. 编写团队强大。编写成员以教授、副教授和注册会计师队伍为主，他们会计理论与实务都非常扎实。

5. 配套资源丰富。本书以现代信息技术为工具，以二维码方式链接相关学习资源。

6. 兼顾学生会计职称考试所需，做到岗证课融通。

本书由盛强（南充职业技术学院）、黄春蓉（广安职业技术学院）任主编，徐勇教授（南充职业技术学院）任主审，青海勇（四川省南充中等专业学校）、方金芳（贵州城市职业学院）、何涛（四川职业技术学院）任副主编。盛强设计了本书的编写大纲，并负责全书的统稿和最后定稿工作。全书共 19 个工作项目，具体分工如下：项目 1、7、12、15、16、19 由盛强编写；项目 2、3、4 由黄春蓉编写；项目 5、6 由何涛编写；项目 8、9、10 由青海勇编写；项目 11、13、14 由方金芳编写；项目 17、18 由徐勇编写。

本教材适用于高职高专会计电算化等经济管理类相关专业的教学，也可作为会计人员自学和会计职称考试参考用书。

因作者水平有限，书中难免存在疏漏，请您提出宝贵意见，以便再版时修订。关于教材的意见、建议或索取教学相关资源，请发邮件至 [ncsheng@126.com](mailto:ncsheng@126.com)。谢谢！

编 者

# 目 录

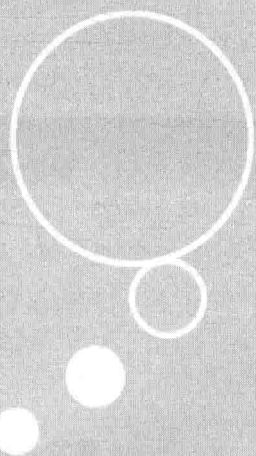
|                    |     |
|--------------------|-----|
| 上篇 基础训练            | 1   |
| 模块一 财务会计基础         | 3   |
| 项目 1 认知财务会计        | 3   |
| 模块二 会计要素的核算        | 8   |
| 项目 2 货币资金的核算       | 8   |
| 项目 3 应收及预付款项的核算    | 12  |
| 项目 4 交易性金融资产的核算    | 15  |
| 项目 5 存货的核算         | 18  |
| 项目 6 持有至到期投资的核算    | 25  |
| 项目 7 长期股权投资的核算     | 27  |
| 项目 8 可供出售金融资产的核算   | 31  |
| 项目 9 固定资产的核算       | 33  |
| 项目 10 投资性房地产的核算    | 38  |
| 项目 11 无形资产及其他资产的核算 | 44  |
| 项目 12 负债的核算        | 46  |
| 项目 13 所有者权益的核算     | 58  |
| 项目 14 收入的核算        | 68  |
| 项目 15 费用的核算        | 78  |
| 项目 16 利润的核算        | 87  |
| 模块三 其他事项的会计处理      | 96  |
| 项目 17 借款费用的核算      | 96  |
| 项目 18 会计调整的核算      | 99  |
| 模块四 财务会计报告         | 105 |
| 项目 19 财务会计报告       | 105 |
| 下篇 模拟检测            | 119 |
| 模拟检测试题一            | 121 |
| 模拟检测试题二            | 128 |
| 模拟检测试题三            | 136 |
| 模拟检测试题四            | 143 |

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 模拟检测试题五 .....                         | 152 |
| 附录 1 2014 年会计专业技术资格考试《初级会计实务》真题 ..... | 161 |
| 附录 2 项目训练参考答案 .....                   | 170 |
| 附录 3 模拟检测参考答案及解析 .....                | 216 |



上篇

# 基础训练







# 财务会计基础

## 项目1 认知财务会计

### 技能目标

能界定财务会计的特征和假设；能正确确认企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润；掌握企业会计信息的质量要求，能正确判断企业会计信息的质量。

### 基础训练

#### 一、单项选择题

1. 界定会计主体的作用在于（ ）。  
A. 明确责任人  
B. 确定法人  
C. 确定法律主体  
D. 明确会计所服务的对象
2. 确定会计核算空间范围的基本前提是（ ）。  
A. 会计分期  
B. 会计主体  
C. 货币计量  
D. 持续经营
3. 企业会计确认、计量和报告应当遵循的会计基础是（ ）。  
A. 权责发生制  
B. 收付实现制  
C. 持续经营  
D. 货币计量
4. 企业采用的会计处理方法不能随意变更，是依据（ ）。  
A. 可比性  
B. 一贯性  
C. 可靠性  
D. 重要性
5. 企业按规定计提资产减值准备，符合（ ）。  
A. 重要性  
B. 历史成本  
C. 可比性  
D. 谨慎性
6. 企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。这体现的是（ ）。  
A. 及时性  
B. 相关性  
C. 谨慎性  
D. 重要性
7. 反映企业经营成果的会计要素是（ ）。  
A. 资产  
B. 负债  
C. 所有者权益  
D. 费用
8. 根据资产定义，下列各项中不属于资产特征的是（ ）。

- A. 资产能够可靠地计量
- B. 资产预期会给企业带来未来经济利益
- C. 资产是由企业过去交易或事项形成的
- D. 资产是企业拥有或控制的经济资源

9. 下列项目中,能引起负债和所有者权益同时变动的是( )。

- A. 盈余公积转增资本
- B. 计提短期借款的利息
- C. 董事会通过分派现金股利
- D. 计提盈余公积

10. 关于收入,下列说法中错误的是( )。

A. 收入是指企业日常活动中形成的、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

B. 收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认

C. 符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表

D. 收入是指企业日常活动中形成的、会导致所有者权益或负债增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流出

11. 下列事项中体现了可比性要求的是( )。

A. 发出存货的计价方法一经确定,不得随意改变,确有需要改变的在财务报告中说明

B. 对赊销的商品,出于对方财务状况恶化的原因,没有确认收入

C. 对资产发生的减值的,相应计提减值准备

D. 对有的资产采用公允价值计量

12. 关于费用,下列说法中错误的是( )。

A. 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

B. 费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加,且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认

C. 企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益

D. 符合费用定义和费用确认条件的项目,应当列入资产负债表

## 二、多项选择题

1. 下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有( )。

- A. 分公司
- B. 销售部门
- C. 某一独立核算的生产车间
- D. 母公司及其子公司组成的企业集团

2. 可靠性要求( )。

A. 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告

B. 如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素和其他相关信息

C. 保证会计信息真实可靠、内容完整

D. 企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用

3. 下列各项中,符合谨慎性会计信息质量要求的有( )。

A. 融资租入固定资产作为自有固定资产核算

B. 存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法

C. 在物价持续上涨情况下,存货发出计价采用先进先出法

- D. 固定资产采用加速折旧法
- E. 对可供出售金融资产计提减值准备
4. 下列各项会计处理方法中,体现了谨慎性会计信息质量要求的是( )。
- A. 固定资产采用加速折旧法计提折旧
- B. 低值易耗品采用分期摊销的方法
- C. 存货期末采用成本与可变现净值孰低计价
- D. 购买固定资产时支付的增值税计入固定资产成本
5. 对不确定因素做出合理判断时,下列事项符合谨慎性会计信息质量要求的是( )。
- A. 设置秘密准备,以防备在利润计划完成不佳的年度转回
- B. 不要高估资产和预计收益
- C. 合理估计可能发生的损失和费用
- D. 尽可能低估负债和费用
6. 下列各项中,体现实质重于形式会计信息质量要求的有( )。
- A. 将预计弃置费用折现计入固定资产入账价值
- B. 售后回购业务在会计核算上不确认收入
- C. 商业承兑汇票贴现时不冲减应收票据的账面价值
- D. 出售固定资产产生的净损益计入营业外收支
- E. 出租无形资产取得的收入计入其他业务收入
7. 反映财务状况的会计要素有( )。
- A. 收入                      B. 资产                      C. 所有者权益              D. 费用
- E. 负债
8. 资产具有以下几个方面的基本特征( )。
- A. 资产是由过去的交易或事项所引起
- B. 资产必须是投资者投入或向债权人借入
- C. 资产是企业拥有或者控制的
- D. 资产预期能够给企业带来经济利益
9. 下列各项中,能够引起资产与负债同时变动的是( )。
- A. 计提固定资产折旧                      B. 用银行存款支付前欠的货款
- C. 发放现金股利                              D. 用银行存款预付购货款
10. 将一项资源确认为资产时,应当符合以下几点( )。
- A. 预期会给企业带来经济利益              B. 应是由过去的交易或经济事项引起的
- C. 相关的经济利益可能流入企业              D. 该资源的成本能可靠计量
11. 下列属于负债的特征的有( )。
- A. 负债是企业承担的现时义务
- B. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业
- C. 负债是由企业过去或现时的交易或事项形成的
- D. 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量
12. 下列属于所有者权益的来源的有( )。
- A. 所有者投入的资本                      B. 利得和损失

C. 留存收益

D. 向银行融资借入款项

13. 下列可以确认为收入的有 ( )。

A. 咨询公司提供咨询服务

B. 保险公司签发保单

C. 商业银行对外贷款

D. 工业企业出售使用过的固定资产

14. 下列说法正确的有 ( )。

A. 企业用银行存款偿还了一笔借款, 因该行为导致经济利益流出, 故应确认为一项费用

B. 费用会导致经济利益流出企业, 其流出额要能够可靠计量确认为费用

C. 费用应当是在日常活动中发生的

D. 日常活动中产生的费用包括销售成本、生产成本、折旧费、投资损失等

15. 下列属于利润总额来源构成的是 ( )。

A. 直接计入当期利润的利得和损失

B. 收入减去费用后的净额

C. 直接计入所有者权益的利得和损失

D. 所得税费用

三、判断题 (正确的在括号内打“√”, 错误的打“×”)

1. 明确会计主体可确定会计核算的空间范围。 ( )

2. 法律主体必定是会计主体, 会计主体也必定是法律主体。 ( )

3. 企业对其所使用的机器设备、厂房等固定资产, 只有在持续经营的前提下才可以在机器设备的使用年限内, 按照其价值和使用情况, 确定采用某一方法计提折旧。 ( )

4. 会计信息质量要求的可比性要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法, 以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。 ( )

5. 会计信息质量要求的谨慎性, 一般是指对可能发生的损失和费用应当合理预计, 对可能实现的收益不预计, 但对很可能实现的收益应当预计。 ( )

6. 某一会计事项是否具有重要性, 在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项, 在某一企业具有重要性, 在另一企业则不一定具有重要性。 ( )

7. 企业一定期间发生亏损, 则其所有者权益必定减少。 ( )

8. 企业在一定期间发生亏损, 则企业在这一会计期间的所有者权益一定减少。 ( )

9. 收入不包括为第三方或客户代收的款项, 也不包括处置固定资产净收益和出售无形资产净收益。 ( )

10. 符合资产定义和资产确认条件的项目, 应当列入资产负债表; 符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目, 不应当列入资产负债表。 ( )

## 综合技能训练

### 案例分析

#### 失信的代价

2011年5月4日, 紫金矿业集团股份有限公司的公告显示, 其紫金山金铜矿近日被福建省龙岩市中级人民法院二审判决犯重大环境污染事故罪, 处罚金人民币3000万元。5名被告分别被判处3年至3年6个月的有期徒刑 (其中部分被告被判缓刑), 并处罚金。去年7月

3 日,紫金山金铜矿污水外泄导致福建汀江流域大量鱼类中毒死亡。

紫金矿业还得继续为这次事故埋单。由于被取消“高新技术企业”资格,企业所得税税率上调 10 个百分点,据此,紫金矿业将补缴税金超亿元。目前包括公司在内的 7 名被告被索赔 7 505 万元,公司因法律诉讼遭遇的索赔和罚款超过了 2 亿元。

人们还记得,数年前紫金矿业在公司发展情况汇报会上信誓旦旦:“紫金山金矿开发,过去没有,现在不会,将来也不可能对汀江水质产生危害。因为我们的企业是一个负责任的企业。”

一边承诺负责任,一边环境违法劣迹斑斑,多少银子打造的社会形象毁于一旦。一个失信企业的代价,不知能否触痛其神经?如果人们对伤痛永远有记忆,我相信代价还远不止此。

墨西哥湾泄漏事故之后,英国 BP 公司花费 200 亿美元建立墨西哥湾石油泄漏事件赔偿基金。同样,在著名的“特富龙”案中,杜邦公司同意对西弗吉尼亚和俄亥俄两个发生特富龙有害物质污染饮用水的州,提出最高 3.43 亿美元的赔偿。而发生在上世纪的日本 TISSO 工厂污染导致的水俣病,至 1993 年年底,TISSO 累计支付的赔偿金额为 908 亿日元,并且其后每年仍需支付 30 多亿日元。

因“瘦肉精”深陷舆论和信任危机的双汇,最近一直在努力修补形象,通过视频直播生产过程,从生猪收购、生猪屠宰生产线,到冷鲜肉分割生产线、高温肉制品生产线、低温肉制品生产线,再到技术中心、冷藏物流配送中心等,并力邀网民免费实地参观。可惜形象一旦蒙污,怎样做都难以挽回人心。其股价从“3·15”节目结束后开始跳水跌停直至停牌,市值一夜间蒸发 15 亿元。各地双汇零售店无人光顾,连在漯河的店面也门庭冷落。之前有销售经理下店品尝却招致顾客嗤之以鼻的新闻,近日不少消费者又在微博上抨击其转战农贸市场,买一赠一,将积压的货源向农贸市场倾泻。其发布的 2010 年社会责任报告也被大“起底”,被指除了具体事件和数字有所变化外,其他表述全部套用照搬 2008 年以来的年度报告,均未做任何调整,对添加瘦肉精的事情只字不提。

人们不禁要问,一个对自身责任避而不谈、讳疾忌医的企业何以重拾消费者的信心?

越来越不让人放心的餐桌,让普通百姓切实感受到中国企业诚信缺失的严峻现实。据商务部统计,我国企业每年因信用缺失导致的直接和间接经济损失高达 6 000 亿元,这是中国 2010 年税收总收入的近 1/12。巨额的信用成本成为市场经济的致命伤。

这种致命伤正在吞噬中国企业的整体形象。5 月 4 日,就在中国互联网社交网站人人网成功登陆纽交所的同时,美国股市中国互联网概念股却普遍下挫。其中,三大门户网站暴跌:新浪跌 9.5%;搜狐跌 8.5%;网易跌 8.5%。

在美国上市的中国概念股从来没有像今天一样受到这么强烈的关注。伴随着近期互联网企业蜂拥去美国 IPO 的同时,美国证券交易委员会对中国反向收购(RTO)上市企业的一次大面积停牌,再次将中国概念的诚信问题推上了风口浪尖。近两个月以来,美国市场上共有 16 只被质疑财务造假的中国 RTO 股票在被大幅做空后而停牌。有媒体甚至勾勒出了一条专门做空美国中国概念股的利益链。

当诚信问题成为赢利的工具在资本市场上翻云覆雨时,其后果不能不令人担忧。对于那些真正优质的企业,这也是极大的不公平。

(资料来源:《浙江日报》2011.5.16 吴妙丽)

请思考:

“失信的代价”给财务人员带来哪些启示?

## 模块一

# 会计要素的核算

## 项目2 货币资金的核算

### 技能目标

掌握库存现金、银行存款、其他货币资金的账务处理；熟练进行银行存款的对账并编制银行存款余额调节表。

### 基础训练

#### 一、单项选择题

1. 作为企业的辅助结算账户，用于借款转存、借款归还和其他结算资金收付办理的账户是（ ）。  
A. 本存款账户  
B. 临时账户  
C. 专用存款账户  
D. 一般存款账户
2. 根据《支付结算办法》的规定，临时存款账户应根据有关开户证明文件确定的期限或存款人的需要确定其有效期限，最长不得超过（ ）。  
A. 1年  
B. 3年  
C. 2年  
D. 5年
3. 下列各项，会导致银行存款日记账余额低于对应日期银行对账单余额的是（ ）。  
A. 企业已收款入账，银行尚未收款入账  
B. 企业已付款入账，银行尚未付款入账  
C. 银行已付款入账，企业尚未付款入账  
D. 企业误将存款 5 290 元记录为 5 920 元，但银行未错
4. 企业因去外地采购货物而开立的银行结算账户是（ ）。  
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
5. 根据《支付结算办法》规定，支票的提示付款期限为（ ）。

- A. 自出票日起 10 日  
C. 自出票日起 2 个月  
6. 下列各项, 通过“其他货币资金”科目核算的是 ( )。  
A. 银行本票存款  
C. 出差人员的差旅费  
7. 下列违反现金管理制度的选项是 ( )。  
A. 未经批准, 企业从现金收入中直接支付现金支出  
B. 核定后的库存现金限额, 开户单位应当严格遵守, 超出部分应于当日终了前存入银行  
C. 企业以现金支付各种劳保支出和福利费  
D. 出纳人员根据收付款凭证登记现金日记账  
8. 企业现金清查中, 发现库存现金较账面余额短缺 200 元, 在未查明原因前, 应借记的会计科目是 ( )。  
A. 营业外支出  
C. 待处理财产损益  
9. 企业现金清查中, 对于现金短缺, 如果经查明应由相关责任人赔偿的, 经批准后应计入 ( )。  
A. 财务费用  
B. 管理费用  
C. 其他应收款  
D. 营业外支出  
10. 乙企业 2016 年 10 月 10 日售出商品, 当日收到面值 100 000 元, 年利率 5%, 期限 6 个月的商业承兑汇票一张。企业取得该票据时的入账价值为 ( ) 元。  
A. 100 000  
B. 101 250  
C. 105 000  
D. 115 000

## 二、多项选择题

1. 下列项目中应通过“其他应收款”核算的有 ( )。  
A. 拨付给企业各内部单位的备用金  
B. 应收的各种罚款  
C. 收取的出租包装物押金  
D. 应向职工收取的各种垫付款项  
2. 企业销售商品, 发生的应收账款的入账价值应该包括 ( )。  
A. 销售商品的价款  
B. 给予购货方的商业折扣  
C. 代购货方垫付的包装费  
D. 给予购货方的现金折扣  
3. 根据承兑人不同, 商业汇票可以分为 ( )。  
A. 商业承兑汇票  
B. 带息票据  
C. 银行承兑汇票  
D. 不带息票据  
4. 银行存款的结算方式主要有 ( )。  
A. 汇兑  
B. 托收承付  
C. 委托收款  
D. 信用证结算  
5. 下列说法正确的是 ( )。  
A. 银行存款账户分为 3 种  
B. 一个企业只能开立一个基本存款账户  
C. 一般存款账户不得办理现金支取  
D. 开立一般存款账户实行开户许可证制度  
6. 下列属于未达账项的是 ( )。  
A. 企业已收款, 银行尚未收款入账  
B. 企业已付款入账, 银行尚未付款入账  
C. 银行已收款入账, 企业尚未收款入账  
D. 银行已付款入账, 企业尚未付款入账  
7. 企业计提坏账准备时, 按应减记的金额, 借记 ( ) 科目, 贷记 ( ) 科目。  
A. 资产减值准备  
B. 管理费用  
C. 坏账准备  
D. 应收账款



8. 其他货币资金核算的内容包括 ( )。

A. 银行汇票存款      B. 银行本票存款      C. 信用卡存款      D. 外埠存款

9. 企业可用现金支付的款项有 ( )。

A. 职工工资、津贴      B. 个人劳务报酬  
C. 购买固定资产的支出      D. 向个人收购农副产品的价款

10. 货币资金包括 ( )。

A. 库存现金      B. 银行存款      C. 其他货币资金      D. 其他应收款

三、判断题(正确的在括号内打“√”，错误的打“×”)

1. 现金溢余如果无法查明原因的应该冲减管理费用金额。 ( )

2. 在备抵法下，企业将不能收回的应收账款确认坏账损失时，应计入资产减值损失，并冲销相应的应收账款。 ( )

3. 现金折扣和销售折让，均应在实际发生时计入当期财务费用。 ( )

4. 企业应当定期或者至少于每年年度终了，对其他应收款进行检查，预计其可能发生的坏账损失，并计提坏账准备。 ( )

5. 开户单位支付现金可以从本单位的现金收入中直接支付。 ( )

6. 银行存款日记账应定期与银行对账单核对，至少每周核对一次。 ( )

7. 银行存款余额调节表可以作为调整银行存款账面余额的记账依据。 ( )

8. 预付账款业务不多的企业，可以不设置预付账款科目，而直接通过应付账款核算。 ( )

9. 我国企业会计准则规定采用备抵法确定应收账款的减值。 ( )

10. 商业汇票的付款期限最长不得超过一年。 ( )

## 综合技能训练

### 一、业务处理

1. 大江公司 2016 年 5 月 1 日向丁公司销售商品一批，货款 50 000 元，增值税额为 8 500 元。大江公司为了尽快收回货款而在合同中规定现金折扣的条件为：2/10、1/20、N/30，假设丁公司分别于 5 月 9 日、5 月 17 日和 5 月 30 日付清货款(在计算折扣时不考虑增值税因素)。

要求：根据上述资料，编制大江公司在不同时间收回货款时的会计分录。(“应交税费”科目要求写出明细科目)

2. 明发公司为增值税一般纳税人，适用的增值税率为 17%。销售单价除标明为含税价格外，均为不含增值税价格。明发公司 2010 年 6 月发生如下业务：

(1) 6 月 3 日，向甲企业赊销 A 产品 50 件，单价为 10 000 元，单位销售成本为 50 000 元。

(2) 6 月 15 日，向乙企业销售材料一批，价款为 50 000 元，该材料发出成本为 30 000

元。收到票面金额为 58 500 元商业汇票一张。

(3) 6 月 17 日, 丙企业要求退回本年 3 月 10 日购买的 30 件 A 产品, 该产品销售单价为 200 元, 单位销售成本为 100 元, 其销售收入 60 000 元已确认入账, 价款尚未收到。经查明退货原因系发货错误, 同意丙企业退货, 并办理退货手续和开具红字增值税专用发票。

(4) 6 月 18 日, 收到外单位租用本公司办公用房下一年度租金 300 000 元, 款项已收存银行。

(5) 6 月 25 日, 甲企业提出 12 月 3 日购买的 A 产品质量不完全合格。经协商同意按销售价款 10% 给予折让, 并办理退款手续和开具红字增值税专用发票。

要求: 根据上述业务编制相关的会计分录。(答案中的金额以元为单位; “应交税费”科目须写出二级和三级明细科目, 其他科目可不写出明细科目)

## 二、案例分析

张军从学校毕业后, 应聘到一家企业担任了出纳员。到单位后财务经理告诉张军出纳工作负责办理现金和银行存款的收付, 必须认真、仔细, 整天与钱打交道, 不能“见钱眼开”。为了使小张防患于未然, 他将自己工作中搜集的一些有关企业现金和银行存款管理方面的案例资料给张军看:

1. 白条抵库。据某银行对在本行开户的部分企业进行检查, 发现 60% 以上的企业有白条抵库现象。这些被查企业的现金账面余额为 3 684 568 元, 实际清点现金只有 2 185 630 元, 相关人员打的白条金额计 1 429 110 元, 还有 39 828 元被出纳员私用。白条抵库及出纳员私用金额占结存现金的 40% 之多。

2. 私设小金库。某企业因遭受意外灾害, 受到损失资产计 186 750 元, 保险公司按规定赔付了 128 360 元, 但该企业仍按 186 750 元作为非常损失, 列作营业外支出, 而收到的赔款并未入账。原来, 该企业领导授意将理赔款以出纳员个人的名义存入了银行。不仅如此, 该企业还将出售废料的收入、对外附带提供运输劳务的收入等共计 625 371 元, 都以出纳员个人的名义存入了银行, 单独保管, 作为企业的小金库, 用于企业超标准往来招待、送礼及领导和财务人员私用。

3. 收入的现金不及时送存银行, 库存现金超过核定的限额。据某银行对在本行开户的部分企业进行检查, 发现 80% 以上的企业存在收入现金不送存银行、库存现金超限额的问题。按照核定的限额, 这些被查企业应存现金 1 260 000 元, 而这些被查企业的现金账面余额为 3 684 568 元, 超过限额 2 424 568 元。超限额留存的目的“坐支”现金, 逃避金融监管。

4. 出租出借银行账户, 收取好处费。某企业的“银行存款日记账”中, 6 月 7 日有一笔存款记录, 摘要为“暂存款”, 收入金额为 80 000 元。时隔 3 天, 6 月 10 日, 又有一笔付出存款记录, 摘要为“提现”, 金额为 80 000 元。但检查现金日记账, 6 月 10 日并无提取现金 80 000 元的记录。原来, 这是企业会计、出纳利用工作之便, 将本企业银行账户租给某人使用, 并借机收取了 300 元的好处费。