

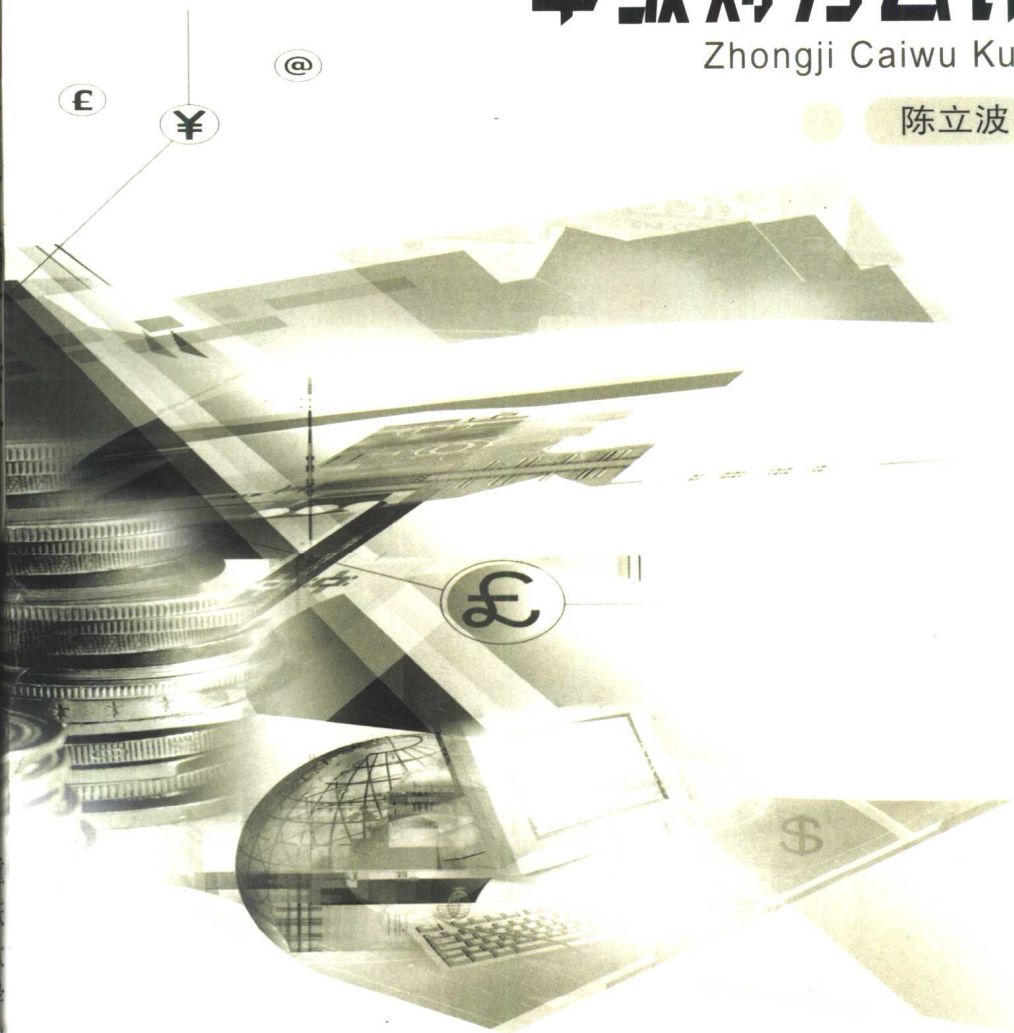
KUAIJ

高职高专会计系列教材

中级财务会计实务

Zhongji Caiwu Kuaiji Shiwu

陈立波 \ 主 编



重庆大学出版社

KUAIJI 高职高专会计系列教材

中级财务会计实务

Zhongji Caiwu Kuaiji Shiwu

陈立波 \主 编

徐淑芬 陆志平 罗爱群 \副主编

KUAIJI 重庆大学出版社

内 容 提 要

本书是依据教育部《高职高专教育会计专业人才培养方案》编写而成的。它以最新的《企业会计制度》为依据,是与《中级财务会计》配套的实训教学用书。全书共分15章,包括货币资金的核算,应收及预付款项的核算,存货的核算,投资的核算,固定资产的核算,无形资产及其他资产的核算,流动负债的核算,长期负债的核算,所有者权益的核算,收入的核算,成本和费用的核算,利润及利润分配的核算,企业财务会计报告,债务重组的核算,非货币性交易的核算。本书具有针对性、系统性、实用性、规范性及可操作性等特点。

本书既可作为高职高专会计等专业的教学用书,也可供从事会计工作的专业人员作为业务学习的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计实务/陈立波主编. —重庆:重庆大学出版社,2004.8
(高职高专会计系列教材)
ISBN 7-5624-3193-0

I. 中... II. 陈... III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 057538 号

中级财务会计实务

陈立波 主 编

徐淑芬 陆志平 罗爱群 副主编

责任编辑:梁 涛 陈红兵 版式设计:梁 涛

责任校对:何建云 责任印制:张立全

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:张鸽盛

社址:重庆市沙坪坝正街174号重庆大学(A区)内

邮编:400030

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn (市场营销部)

全国新华书店经销

重庆铜梁正兴印务有限公司印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:15 字数:269千

2004年8月第1版 2004年8月第1次印刷

印数:1—5 000

ISBN 7-5624-3193-0/F·347

定价:17.00元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有 翻印必究

前 言

本书是高职高专会计系列教材之一,是与《中级财务会计》教材配套的实训教学用书。本书每章的实训内容安排与《中级财务会计》教材的体系、进度一致,这样安排,既有利于教师根据教学情况安排学生实际操作,又有利于学生理论联系实际,提高实际操作能力。

《中级财务会计实务》以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和2001年1月1日起暂在股份有限公司执行的《企业会计制度》等新近颁布的法规制度为依据,具有针对性、系统性、实用性、规范性以及可操作性等特点。本书在编写过程中,尽量做到通俗易懂,体现高等职业教育特色。每章安排的内容主要有重点难点概述、实训举例以及同步训练,在本书的最后附有同步训练的参考答案,便于教师和学生检查与核对,能起到具体而有效的辅导作用。

本书由陈立波任主编,徐淑芬、陆志平、罗爱群任副主编。陈立波负责设计编写结构和拟定编写大纲,并对全书初稿进行统稿。

全书共分15章。具体分工如下:重庆职业技术学院陈立波编写第1章、第13章,天津工业职业技术学院徐淑芬编写第2章、第3章、第4章,昆明大学陆志平编写第5章、第6章,广西商业高等专科学校罗爱群编写第7章、第8章,河南职业技术学院史素臻编写第9章,广西商业高等专科学校邓德宏编写第10章、第11章、第12章,太原大学翟其红编写第14章、第15章。

由于编写时间仓促,加之编者经验和水平有限,本书在编写结构和表述上可能有所不当,甚至错误,恳请读者和同仁批评指正。

编者

2004年5月

目 录

第1章 货币资金的核算	1
1.1 本章重点难点概述	1
1.2 实训举例	4
1.3 同步训练	8
第2章 应收及预付款项的核算	11
2.1 本章重点难点概述	11
2.2 实训举例	14
2.3 同步训练	15
第3章 存货的核算	19
3.1 本章重点难点概述	19
3.2 实训举例	26
3.3 同步训练	29
第4章 投资的核算	35
4.1 本章重点难点概述	35
4.2 实训举例	42
4.3 同步训练	46
第5章 固定资产的核算	49
5.1 本章重点难点概述	49
5.2 实训举例	53
5.3 同步训练	58

第6章 无形资产及其他资产的核算	62
6.1 本章重点难点概述	62
6.2 实训举例	65
6.3 同步训练	67
第7章 流动负债的核算	69
7.1 本章重点难点概述	69
7.2 实训举例	73
7.3 同步训练	77
第8章 长期负债的核算	82
8.1 本章重点难点概述	82
8.2 实训举例	85
8.3 同步训练	88
第9章 所有者权益的核算	90
9.1 本章重点难点概述	90
9.2 实训举例	95
9.3 同步训练	97
第10章 收入的核算	101
10.1 本章重点难点概述	101
10.2 实训举例	106
10.3 同步训练	112
第11章 成本和费用的核算	115
11.1 本章重点难点概述	115
11.2 实训举例	119
11.3 同步训练	121
第12章 利润及利润分配的核算	124
12.1 本章重点难点概述	124
12.2 实训举例	128
12.3 同步训练	131

第 13 章 企业财务会计报告	134
13.1 本章重点难点概述	134
13.2 实训举例	138
13.3 同步训练	143
第 14 章 债务重组的核算	149
14.1 本章重点难点概述	149
14.2 实训举例	154
14.3 同步训练	155
第 15 章 非货币性交易的核算	158
15.1 本章重点难点概述	158
15.2 实训举例	160
15.3 同步训练	164
附录:同步训练参考答案	167
参考文献	229

第 1 章 货币资金的核算

1.1 本章重点难点概述

1.1.1 货币资金概述

货币资金是指在企业生产经营过程中处于货币形态的那部分资产,它具有最强的流动性和普遍的可接受性。货币资金按其存放地点或用途不同又分为库存现金、银行存款和其他货币资金。

1.1.2 现金的管理与核算

现金(库存现金)是指存放在企业会计部门由出纳员保管的作为日常零星开支用的货币资金,包括人民币现金和外币现金。

(1) 现金的管理制度

现金的管理是指企业按照国家有关现金管理的财经法规和企业内部控制制度对企业现金收入和现金支出进行管理。

1) 现金的使用范围。企业必须根据国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定,办理现金支付业务。

2) 现金的库存限额。现金的库存限额是指按照现金管理的规定,由开户银行核定的企业现金的库存最高额度。现金的库存限额由开户单位提出申请,由开户银行审查核定。现金的库存限额原则上根据企业 3~5 天的日常零星现金开支的需要确定。边远地区和交通不发达地区可以适当放宽,但最多不能超过

15天。企业每日的现金结存数不得超过核定的限额,超过部分必须及时送存银行;不足限额时,可签发现金支票向银行提取现金补足。

3)日常现金收支的规定。企业在办理有关现金收支业务时,应遵守以下规定:

①企业现金的收入应于当日送存银行,当日送存银行确有困难的,由开户银行确定送存时间。

②企业使用现金支付时,可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得坐支现金。因特殊情况需要坐支现金的,应事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。坐支企业应定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

③企业签发现金支票从开户银行提取现金时,应当写明用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

4)现金管理的内部牵制制度。企业内部现金管理应按内部牵制制度的要求实行账钱分管,即对现金的收付款业务和记账工作实行由两人或两人以上分管,互相牵制,互相监督。企业的库存现金由出纳员保管,经管现金的出纳员不得兼管收入、费用、债权、债务等账簿的登记工作以及会计档案的保管工作。填写银行结算凭证的有关印鉴应实行分管制度,不能全部交由出纳员一人保管。

(2) 现金的总分类核算

为了总括地反映库存现金的收入、支出及结存情况,企业应设置“现金”账户。该账户属于资产类账户,借方登记现金的增加,贷方登记现金的减少,期末余额在借方,表示期末企业实际持有的库存现金。

(3) 现金的序时核算

企业通过设置“现金日记账”进行现金的序时核算。现金日记账一般采用三栏式订本账,由出纳人员根据审核无误的现金收款凭证、现金付款凭证及提现时填制的银行存款付款凭证,按业务发生的先后顺序逐日逐笔连续登记。有外币现金业务的企业,应分别按人民币和外币设置“现金日记账”进行序时核算;实行会计电算化的单位,在输入收款凭证和付款凭证的当天必须打印出“现金日记账”并与库存现金核对相符。月终“现金日记账”的余额应与“现金总账”的余额核对相符。

(4) 现金清查的核算

现金清查一般采用实地盘点法。清查时出纳人员必须在场,清查的内容主要是检查账款是否相符、是否有白条顶库和是否超限额留存现金等。清查结果应填列“现金盘点报告单”,应在其上注明现金溢缺的金额,并由出纳人员和盘点人员签字盖章。如果账款不符,应设法查明原因,报请领导批准后进行账务处理。

企业发现的有待查明原因的现金短缺或溢余,应通过“待处理财产损溢”账户进行核算。

1.1.3 银行存款的管理与核算

(1) 银行存款的管理

- 1) 严格执行银行账户管理办法的规定。
- 2) 遵守银行结算纪律。
- 3) 严格实施内部控制制度。
- 4) 加强对银行存款收付业务的审核监督,保证银行存款收付业务的合规性、合理性和合法性。
- 5) 定期与银行核对账目,保证账账相符。

(2) 支付结算办法

企业在生产经营活动中发生的货币资金收支业务,除了某些业务可以按《现金管理暂行条例》规定可以直接使用现金进行结算,其他业务款项的结算都必须通过银行进行支付结算。

根据中国人民银行颁布的《支付结算办法》的有关规定,企业目前可以选择使用的支付结算方式有:使用银行汇票、商业汇票、银行本票和支票等票据结算工具进行结算,使用汇兑、托收承付和委托收款3种结算方式进行结算,使用信用卡进行结算。此外还有用于国际贸易结算的信用证结算方式。

(3) 银行存款的总分类核算

为了总括反映银行存款的收入、支出和结存情况,企业应设置“银行存款”账户。该账户属于资产类账户,用来核算企业存入银行或其他金融机构的各种

存款。借方登记存入银行或其他金融机构的款项,贷方登记从银行提取或支付的款项,期末余额在借方,表示企业期末银行存款的实际结存数额。

(4) 银行存款的序时核算

为了反映银行存款的收入、付出和结存的详细情况,加强对银行存款的管理,企业应设置“银行存款日记账”进行序时核算。银行存款日记账一般采用三栏式订本账,由出纳员根据记账凭证和银行收付款结算凭证,按经济业务发生的先后顺序逐日逐笔连续登记。有外币业务的企业应分别按人民币和外币设置银行存款日记账进行序时核算。

(5) 银行存款清查的核算

银行存款的清查采用核对账目法。当发现有未达账项时,应编制“银行存款余额调节表”。

银行存款余额调节表的编制方法是:根据企业和银行双方的账面期末余额(即日记账余额和对账单余额),各自加上对方已经收款入账而本单位尚未收款入账的未达账项,再各自减去对方已经付款入账而本单位尚未付款入账的未达账项,最后计算出调节后的存款余额。

1.1.4 其他货币资金的核算

其他货币资金是指企业除现金和银行存款以外的各种货币资金,包括企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、在途货币资金、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。

为了核算和监督其他货币资金的增减变化和结存情况,应设置“其他货币资金”账户。该账户属于资产类账户,借方登记其他货币资金的增加额,贷方登记其他货币资金的减少额;余额在借方,表示其他货币资金的结存额。

1.2 实训举例

[例 1.1] 振兴渝庆公司 2004 年 6 月发生的部分经济业务如下:

1) 6 月 3 日,向银行申请签发银行汇票,票面金额 60 000 元,银行同意受理,款项从本公司账户中划出,收到银行汇票和解讫通知。

- 2) 6月4日,采购员李辛因公出差预借差旅费1 000元,以现金支付。
- 3) 6月5日,开出现金支票,提现25 000元备发工资。
- 4) 6月5日,以现金25 000元发放工资。
- 5) 6月8日,以现金支付公司管理部门购买办公用品费660元。
- 6) 6月9日,收到银行转来的托收承付凭证第四联(收账通知),内列兴兴公司前欠购货款11 700元已收到。
- 7) 6月10日,销售库存A产品,收到现金585元,其中:价款500元,增值税85元。
- 8) 6月11日,采购员李辛出差归来,报销差旅费965元,余款35元交回现金,结清前借款。
- 9) 6月12日,公司委托开户银行将600 000元采购资金汇往工商银行北京西单分理处开设采购专户,收到银行盖章退回的第1联信汇凭证(回单)。
- 10) 6月15日,向银行提出申请开立100 000元的银行本票用于购买原材料,银行审核“银行本票申请书”后同意受理,收到1张100 000元的银行本票。
- 11) 6月16日,购进甲种材料1批,价款50 000元,增值税款8 500元,全部款项以6月3日签发的银行汇票支付,多余款1 500元收到银行转来的多余款收账通知。
- 12) 6月18日,按规定填制信用卡申请表,取得信用卡两张,共计金额200 000元。
- 13) 6月19日,持卡购买原材料1批,发票上列示货款20 000元,增值税3 400元,款项共计23 400元,当日收到开户银行转来的信用卡存款付款凭证。
- 14) 6月25日,从基本存款账户划出3 000 000元存入证券公司投资款账户。
- 15) 6月26日,购入长虹公司股票300 000股进行短期投资,每股购入价9.8元,共计2 940 000元,以存入证券公司的投资款支付。
- 16) 6月27日,收到采购员吴弘寄回公司的购买原材料的发票,内列价款400 000元,增值税68 000元,价税合计468 000元已从北京采购专户支付,材料尚未验收入库。
- 17) 6月28日,公司在清查库存现金时,发现库存现金短缺30元。
- 18) 6月29日,经调查,该短缺款中有20元是由于出纳员的失职造成的,另10元无法查明原因,经批准同意核销。
- 19) 6月30日,销售库存B产品1批,价款60 000元,增值税10 200元,全部款项70 200元收到支票1张,支票号556 678[#],企业送存银行,收到银行盖章

退回的进账单。

20)6月30日,企业购入材料1批,价款30 000元,增值税5 100元,企业开出支票1张支付,支票号889945*,材料尚未验收入库。

根据上述经济业务,编制会计分录如下:

1)6月3日,根据银行汇票申请书存根联作:

借:其他货币资金——银行汇票	60 000
贷:银行存款	60 000

2)6月4日,根据借款单作:

借:其他应收款——李辛	1 000
贷:现金	1 000

3)6月5日,根据现金支票存根作:

借:现金	25 000
贷:银行存款	25 000

4)6月5日,根据工资发放明细表作:

借:应付工资	25 000
贷:现金	25 000

5)6月8日,根据发票等作:

借:管理费用	660
贷:现金	660

6)6月9日,根据银行转来的托收承付凭证第4联(收账通知)作:

借:银行存款	11 700
贷:应收账款——兴兴公司	11 700

7)6月10日,根据发票存根作:

借:现金	585
贷:主营业务收入	500
应交税金——应交增值税(销项税额)	85

8)6月11日,根据差旅费报销单等作:

借:管理费用	965
贷:其他应收款——李辛	965

6月11日,根据借款单或收款收据作:

借:现金	35
贷:其他应收款——李辛	35

9)6月12日,根据银行盖章退回的第1联信汇凭证(回单)作:

- 借:其他货币资金——外埠存款 600 000
贷:银行存款 600 000
- 10)6月15日,根据银行盖章退回的银行本票申请书(存根联)作:
借:其他货币资金——银行本票 100 000
贷:银行存款 100 000
- 11)6月16日,根据购买材料的发票账单等原始凭证作:
借:物资采购 50 000
 应交税金——应交增值税(进项税额) 8 500
 贷:其他货币资金——银行汇票 58 500
- 6月16日,根据银行转来的银行汇票第4联(多余款收账通知)作:
借:银行存款 1 500
 贷:其他货币资金——银行汇票 1 500
- 12)6月18日,根据银行盖章退回的交存备用金的进账单(第1联)作:
借:其他货币资金——信用卡 200 000
 贷:银行存款 200 000
- 13)6月19日,根据发票账单及信用卡存款付款凭证作:
借:物资采购 20 000
 应交税金——应交增值税(进项税额) 3 400
 贷:其他货币资金——信用卡 23 400
- 14)6月25日,根据支票存根等作:
借:其他货币资金——存出投资款 3 000 000
 贷:银行存款 3 000 000
- 15)6月26日,根据购买股票交割单等作:
借:短期投资 2 940 000
 贷:其他货币资金——存出投资款 2 940 000
- 16)6月27日,根据发票账单等作:
借:物资采购 400 000
 应交税金——应交增值税(进项税额) 68 000
 贷:其他货币资金——外埠存款 468 000
- 17)6月28日,根据现金盘点报告表作:
借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 30
 贷:现金 30
- 18)6月29日,根据审批意见作:

借:其他应收款——应收现金短缺款(××出纳)	20
管理费用	10
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	30
19)6月30日,根据银行盖章退回的进账单作:	
借:银行存款	70 200
贷:主营业务收入	60 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	10 200
20)6月30日,根据购货发票及支票存根作:	
借:物资采购	30 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	5 100
贷:银行存款	35 100

1.3 同步训练

实训一

(1) 实训目的

练习现金、银行存款和其他货币资金的核算。

(2) 实训资料

黑龙木材公司2004年5月1日现金日记账的余额为3 000元,银行存款日记账的余额600 000元,5月份发生的部分经济业务如下:

- 1)5月8日,采购员刘柳因公出差预借差旅费1 500元,以现金支付。
- 2)5月9日,开出现金支票,提现30 000元备发工资。
- 3)5月9日,以现金30 000元发放工资。
- 4)5月12日,企业签发转账支票1张68 000元,用于支付广告费。
- 5)5月15日,收到销售A产品的货款35 100元现金,当日送存银行。
- 6)5月16日,采购员刘柳出差归来,报销差旅费1 560元,借款不足部分60元以现金补付,结清前期借款。
- 7)5月18日,委托公司开户银行将400 000元采购资金汇往工商银行上海

分理处开设采购专户,收到银行盖章退回的第1联信汇凭证(回单)。

8)5月19日,向银行提出申请开立93 600元的银行本票用于购买原材料,银行审核后同意受理,收到93 600元的银行本票1张。

9)5月20日,购进甲种材料1批,价款80 000元,增值税款13 600元,全部款项以5月19日签发的银行本票支付,材料尚未验收入库。

10)5月25日,收到采购员李伟寄回公司的购买原材料的发票,内列价款200 000元,增值税34 000元,价税合计234 000元已从上海采购专户支付,材料尚未验收入库。

11)5月26日,公司在清查库存现金时,发现库存现金盘盈150元。

12)5月29日,经调查企业盘盈的现金中有100元是甲单位多付的购货款,另20元无法查明原因,经批准核销。

(3) 实训要求

1)根据以上经济业务,填制记账凭证(用会计分录代替);

2)登记黑龙江木材公司2004年5月份的现金日记账和银行存款日记账。

实训二

(1) 实训目的

练习银行存款余额调节表的编制。

(2) 实训资料

黑龙江机械制造公司2004年5月31日收到银行对账单,对账单上本企业的银行存款余额为257 930元,企业银行存款日记账余额为256 400元,经逐笔核对,发现有下列4笔未达账项:

1)5月30日,企业销售商品收到转账支票4 680元,企业已凭进账单回单收款入账,银行因尚未办妥转账手续而未收款入账;

2)5月30日,银行计算本企业存款利息4 500元,银行已记入本企业存款账户,企业因尚未收到银行的利息收款通知而未收款入账;

3)5月31日,企业开出转账支票3 510元支付购货款,企业已凭支票存根付款入账,持票人未到银行办理转账,银行因此未付款入账;

4)5月31日,银行代付电话费1 800元,企业因未收到银行的付款通知而未

付款入账。

(3) 实训要求

根据上述资料,编制该公司的“银行存款余额调节表”。