



高等职业教育“十二五”规划教材
高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材

财务会计 实训

CAIWU

HIXUN

李莉 主编



科学出版社

高等职业教育“十二五”规划教材

高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材

财务会计实训

李 莉 主编

卓 越 李建惠 詹玉兰 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是与《财务会计实务》配套使用的实训教材,结合企业会计实际工作岗位、工作流程和工作内容,以培养学生会计核算能力为基本目标,以强化岗位核算技能训练为核心,实现“教、学、做”一体化教学。

本书内容由两部分构成:第一部分为财务会计分岗实训,涉及出纳、往来结算、存货、固定资产及其他资产、职工薪酬、资金、财务成果、总账报表等企业常设会计岗位的核算训练;第二部分为财务会计综合实训,将各会计岗位的核算内容集于一体,按照会计核算流程,进行系统、综合、全面、完整的训练。

本书可供高职高专会计类专业及其他相关专业教学使用,也可作为会计专业教师、会计从业人员及自学者学习和参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实训/李莉主编. —北京:科学出版社,2012

(高等职业教育“十二五”规划教材/高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材)

ISBN 978-7-03-036303-9

I. ①财… II. ①李… III. ①财务会计-高等教育-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 309156 号

责任编辑:田悦红/责任校对:王万红

责任印制:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2013年2月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2013年2月第一次印刷 印张:13 1/4

字数:296 000

定价:23.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换<骏杰>)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62138978-8007 (VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材 编写委员会

主任：梁伟样 丽水职业技术学院

委员：（以姓氏拼音排序）

薄海民 唐山职业技术学院

程 坚 丽水职业技术学院

韩雪英 黑龙江职业学院

李 莉 四川商务职业学院

李 颖 内蒙古商贸职业技术学院

戚素文 唐山职业技术学院

孙世臣 大连职业技术学院

王剑盛 丽水职业技术学院

王艳云 内蒙古商贸职业技术学院

张 敏 大连职业技术学院

张尧洪 金华职业技术学院

张振和 黑龙江职业学院

周东黎 唐山职业技术学院

秘书长：田悦红 科学出版社

《财务会计实训》 编写人员

主 编：李 莉（四川商务职业学院）

副主编：卓 越（四川商务职业学院）

李建惠（四川商务职业学院）

詹玉兰（四川商务职业学院）

总序

2011年8月31日,教育部发布了《关于推进高等职业教育改革创新,引领职业教育科学发展的若干意见》(教职成[2011]12号),提出要深化工学结合、校企合作、顶岗实习的人才培养模式改革,实现专业课程内容与职业标准对接,校企合作共同开发专业课程和教学资源,继续推行任务驱动、项目导向等学做一体的教学模式。可见,建设融“教、学、做”于一体,强化学生能力培养的优质教材显得更为重要。

2011年10月18日,财政部印发了《小企业会计准则》,并于2013年1月1日起施行,增值税从2009年1月1日起在全国范围内实行转型,由生产型增值税转为消费型增值税,个人所得税法从2011年9月1日起作了较大的修改,2012年1月1日起实施新的车船税法。会计法规在变,税法在变,因此相应教材也应及时更新。

为满足高职院校教学模式改革的需要,我们以《全国高职高专财会专业规划教材》的编写队伍为依托,又邀请了全国一些骨干高职院校的长期从事会计教学工作的教师、企业会计专家,共同编写了《高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材》,共十八本,包括《出纳实务》、《基础会计实务》、《财务会计实务》、《成本会计实务》、《税务会计实务》、《会计电算化实务(第三版)》、《财务管理实务》、《高级财务会计(第二版)》、《审计实务》、《会计岗位综合实训》,每本书除配备了纸质的实训教材外,均配备了教学和学习必需的立体化资源包,具体包括教学课件、教学讲义、习题答案、典型案例、训练题库、课程标准、授课进度计划、模拟试卷等,同时配备助学自测系统,以方便教学。

本系列教材具有以下特点:

1. **项目导向、任务驱动。**以真实的工作目标作为项目,以完成项目的典型工作过程(环节、方法、步骤)作为任务。以任务引领知识、技能和态度,让学生在完成工作任务中学习知识,训练技能,获得实现目标所需要的职业能力。以任务为核心,配备相对应的全真实训材料,便于在做中学、学中做、学做合一,实现理论与实践一体化教学。

2. **内容适用、突出能力。**根据高职毕业生就业岗位的实际情况,以一个会计师助理所面对的各种业务为主线,以介绍工作流程中的各个程序和操作步骤为主要内容,围绕职业能力培养,注重内容的实用性和针对性,体现职业教育课程的本质特征。

3. **资源丰富、方便教学。**在本系列教材出版的同时为教师提供教学资源库,主要包括教学课件、教学讲义、习题答案、典型案例、训练题库、课程标准、授课进度计划、模拟试卷等,同时配备助学自测系统,以方便教学。

4. **装帧精美、双色印刷。**采用双色印刷,并以不同的色块突出重点概念与技能,仿真再现会计资料,通过视觉搭建知识技能结构,给人耳目一新的感觉,增强了真实感、职业感。



本系列教材无论从课程标准的开发、教学内容的筛选、结构的设计还是到工作任务的选择,都倾注了职业教育专家、会计教育专家、企业会计实务专家和科学出版社编辑的心血,是高等职业教育教材为适应学科教育到职业教育、学科体系到能力体系两个转变进行的有益尝试。

本系列教材适合高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校中的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校的财会类专业使用,也可作为在职财会人员岗位培训、自学进修和岗位职称考试的教学用书。

本系列教材如有不足之处,请广大读者不吝指正,希望通过本系列教材的出版,为我国高职会计教育事业的发展和人才培养做出贡献。

高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材

编写委员会

前言

为了适应经济发展对高端技能型财务会计人员的大量需求,强化学生的实际操作能力、会计职业判断能力、核算能力,以及对学生综合业务素质的培养,编者编写了《财务会计实务》和《财务会计实训》配套教材。

本套教材以教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)为指导,以高职人才培养目标和市场需求为导向,以注重综合职业能力培养为原则,以我国最新颁布的税法和企业会计准则为依据编写而成。

本书是与主教材《财务会计实务》配套使用的实训教材,以会计岗位仿真业务为主要实训内容,与主教材以会计要素为主要教学内容相结合,由财务会计分岗实训和财务会计综合实训两大部分组成,其中分岗实训包括项目1~项目8,综合实训包括项目9,每一部分都设计了较为全面完整的核算资料,并结合企业实际经济活动设计了配套的仿真实训单证,丰富了实训内容,增强了操作性,体现了与企业会计岗位的近距离对接,以提高学生的学习积极性,取得良好教学效果。

本书由四川商务职业学院李莉担任主编,卓越、李建惠、詹玉兰担任副主编。李莉对全书进行统稿、总纂、修改和定稿。具体编写分工:李建惠编写项目1、项目2、项目5和项目8,卓越编写项目3、项目4、项目6和项目7,李莉和詹玉兰编写项目9。

每个项目均由实训目标、实训要求、操作准备、操作流程和实训资料5个部分组成,其中实训资料既包括文字说明,同时也附有配套的仿真实训单证,使学生能够通过实训,直观感受企业会计岗位的工作流程和业务单据,便于理论学习与实务操作的结合。

编者在编写本书过程中,得到了科学出版社及相关院校领导和会计专业教师的大力支持,并借鉴参考了国内有关会计专业书籍、著述观点等,在此一并表示衷心的感谢!

由于编者时间和水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2012年10月

目 录

总序

前言

项目 1	出纳岗位实训	1
项目 2	往来结算岗位实训	18
项目 3	存货核算岗位实训	31
项目 4	固定资产及其他资产核算岗位实训	45
项目 5	职工薪酬核算岗位实训	64
项目 6	资金核算岗位实训	73
项目 7	财务成果核算岗位实训	90
项目 8	总账报表岗位实训	94
项目 9	财务会计综合实训	116

项目1 出纳岗位实训

一、实训目标

- 1) 明确现金、银行存款管理的有关规定，遵守银行结算原则和结算纪律。
- 2) 熟悉出纳岗位职责、熟悉货币资金结算业务操作流程。
- 3) 能熟练填制货币资金业务相关原始凭证。
- 4) 学会审核凭证并能办理货币资金结算业务。
- 5) 能开设并登记现金日记账、银行存款日记账。
- 6) 掌握货币资金业务的账务处理。
- 7) 会编制银行存款余额调节表。

二、实训要求

- 1) 根据实训资料，填制相关空白原始凭证。
- 2) 根据实训资料，编制记账凭证。
- 3) 根据实训资料，开设并登记现金日记账、银行存款日记账。
- 4) 根据记账凭证及原始凭证逐日逐笔登记现金日记账、银行存款日记账，按日结计日记账余额，月末结账，与库存现金、银行存款总账核对。
- 5) 根据提供的实训主体开户银行提交的银行对账单与企业银行存款日记账进行对账，并编制银行存款余额调节表。

三、操作准备

- 1) 《现金管理暂行条例》、《现金管理暂行条例实施细则》、《关于大额现金支付管理的通知》、《支付结算办法》、《银行账户管理办法》。
- 2) 会计实训室，企业基本情况，经济业务的原始凭证。
- 3) 通用记账凭证或收付转专用记账凭证，现金日记账，银行存款日记账，支票登记簿、银行存款余额调节表等各类表单。

四、操作流程

现金收付业务操作流程和银行存款收付业务操作流程见图 1-1 和图 1-2。

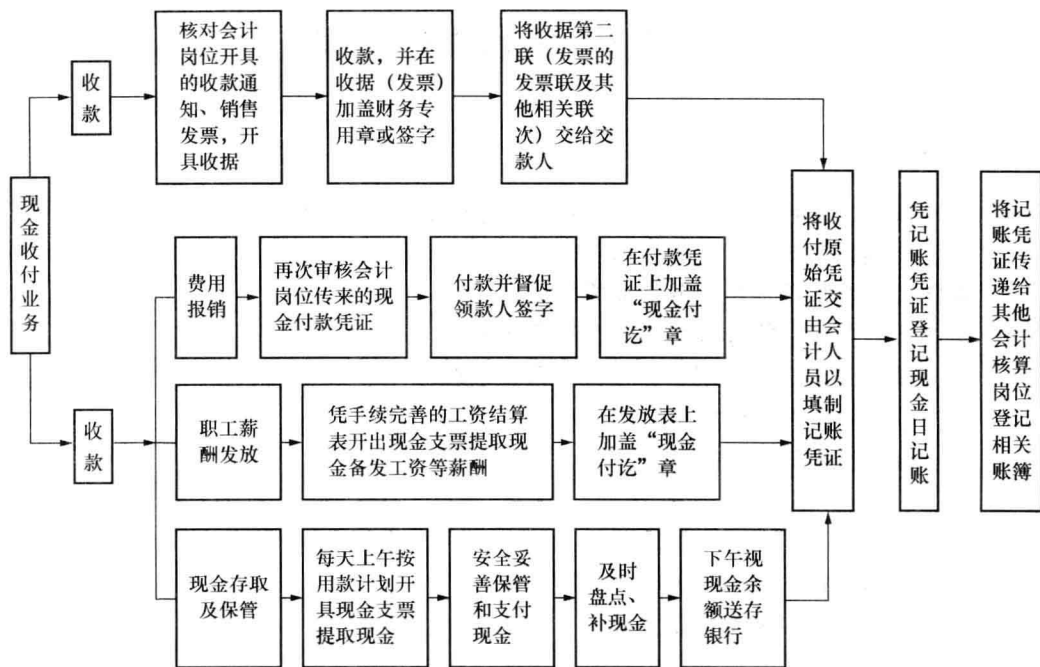


图 1-1 现金收付业务操作流程

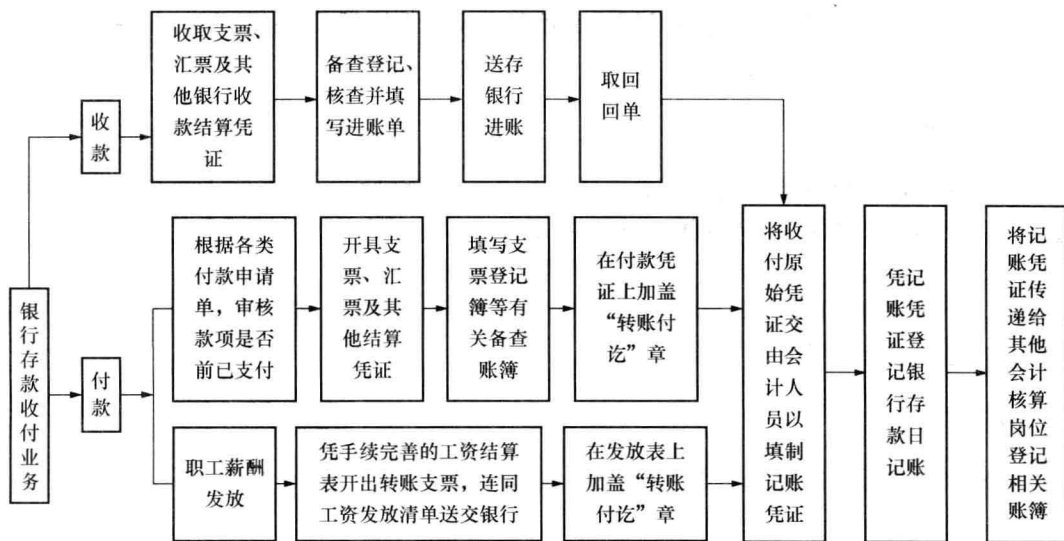


图 1-2 银行存款收付业务操作流程

五、实训资料

（一）基础资料

企业名称：北星新兴材料有限责任公司。

董事长：张京磊。

总经理：徐盛融。
行政经理：王媛媛。
销售经理：姜云光。
采购经理：赵铭良。
生产经理：吴兴民。
财务经理：李美娟。
会计：王婷靓。
出纳：张鸿。
开户银行：中国工商银行成都高新西区支行。
账号：58062203691。
税务登记号：510002356179846。
联系电话：028-87653218。
公司地址：成都市高新西区蜀兴路 28 号。
经营范围：PVC 新兴材料产品的研发、生产、销售，主要产品有 PVC-U 环保给水管、PVC 塑料地板、PVC 软板。
注册资本：5 000 000 元。
纳税人种类：一般纳税人，增值税税率为 17%。

(二) 业务资料

2011 年 12 月，北星新兴材料有限责任公司库存现金期初余额为 1 600 元，银行存款期初余额为 3 855 000 元，发生的货币资金相关业务如下。

1) 12 月 1 日，销售部李维新报销招待费 1 200 元（原始凭证见凭证 1-1）。

凭证1-1

报 销 单

2011年12月01日

记账凭证附件

发生日期		报 销 内 容	单据 张数	金 额								备 注	
月	日			百	十	万	千	百	十	元	角		分
12	1	招待客人	1				1	2	0	0	0	0	
合计人民币（大写）壹仟贰佰元整						¥	1	2	0	0	0	0	
主 管 意 见		同意报销 2011. 12. 01		姜云光		报 销 人 签 章						李维新	

附件 1 张



2) 12月1日, 开出现金支票, 从银行提现3 000元备用 (原始凭证见凭证1-2)。

凭证1-2

中国工商银行现金支票

中国工商银行 现金支票存根		中国工商银行现金支票		地方	支票号码 I V056457								
支票号码 I V056457		出票日期 (大写)		年	月	日	付款行名称:						
附加信息		收款人:		出票人账号:									
出票日期: 年 月 日		人民币 (大写)		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
收款人:		用途:		北星新兴									
金 额:		上列款项请从		材料有限									
用 途:		我账户内支付		责任公司									
单位主管		出票人签章		财务专用章									
会计		复核		张京磊印									
		记账											

3) 12月1日, 行政部王娜报销购买办公用纸费用600元 (原始凭证见凭证1-3)。

凭证1-3

报 销 单

2011年12月01日

记账凭证附件

发生日期		报 销 内 容	单据 张数	金 额									备 注
月	日			百	十	万	千	百	十	元	角	分	
12	1	购买办公用纸	1					6	0	0	0	0	
合计人民币 (大写) 陆佰元整								¥	6	0	0	0	0
主管意见		同意报销	2011.12.01	王媛媛		报 销 人 签 章							王 娜

附件1张

4) 12月3日,业务员张峰出差暂借差旅费3 000元,以现金支票支付(原始凭证见凭证1-4 $\frac{1}{2}$ 和凭证1-4 $\frac{2}{2}$)。

凭证1-4 $\frac{1}{2}$

中国工商银行现金支票

中国工商银行 现金支票存根		中国工商银行现金支票		地方 支票号码 I V056458	
支票号码 I V056458		出票日期 (大写) 年 月 日		付款行名称:	
附加信息		收款人:		出票人账号:	
出票日期: 年 月 日		人民币 (大写)		千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
收款人:					
金 额:					
用 途:					
单位主管 会计		用途: 北星新兴 材料有限 责任公司 财务专用章		张京 磊印	
		上列款项请从 我账户内支付		复核 记账	
		出票人签章			

凭证1-4 $\frac{2}{2}$

借 款 单 (一)

借款日期: 2011年12月03日

借款部门	销售部	借款理由	去重庆进行市场推广
借款金额 (大写) 人民币叁仟元整			¥3 000.00
部门领导意见: 同意借支, 返回报销。			借款人签字: 张峰
现金付讫 姜云光 2011.12.02			

借款记账联

5) 12月3日,收到重庆永昌建筑工程有限公司转账支票一张,归还前欠货款(原始凭证见凭证1-5 $\frac{1}{2}$ 和凭证1-5 $\frac{2}{2}$)。

凭证1-5 $\frac{1}{2}$ 中国农业银行转账支票

本 支 票 付 款 期 限 十 天	中国农业银行		转账支票		渝XVI0276549																	
	出票日期（大写）贰零壹壹年壹拾贰月零壹日												付款行名称：农业银行									
	收款人：北星新兴材料有限责任公司												出票行账号：75489657702									
	人民币	壹拾万元整											千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	（大写）													¥	1	0	0	0	0	0	0	0
用途：还前欠货款																						
上列款项请从																						
我账户内支付												重庆永昌建筑工程有限公司 财务专用章										
出票人签章												张力 维印										
												复核 记账										

凭证1-5 $\frac{2}{2}$ 中国工商银行进账单（收账通知） 3

2011年12月03日

出 票 人	全 称	重庆永昌建筑工程有限公司				收 款 人	全 称	北星新兴材料有限责任公司								
	账 号	75489657702					账 号	58062203691								
	开户银行	农业银行培风支行					开户银行	工商银行成都高新西区支行								
金 额	人民币（大写）壹拾万元整					千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
							¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0
票据种类	转账支票		票据张数	1		工商银行成都 高新西区支行 2011.12.03 转 讫 开户银行盖章										
票据号码	0276549															
复核 记账																

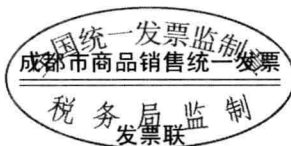
此联是收款人开户银行交收款人的收账通知

6) 12月5日,从卡卡文化用品公司购买办公用品支出3 500元,签发转账支票一张(原始凭证见凭证1-6 $\frac{1}{2}$ 和凭证1-6 $\frac{2}{2}$)。

凭证1-6 $\frac{1}{2}$

中国工商银行转账支票

中国工商银行 转账支票存根		中国工商银行转账支票		地方	支票号码 I V0287521	
支票号码 I V0287521		出票日期(大写)		年	月	日
附加信息		收款人:		付款行名称:		
出票日期: 年 月 日		出票人账号:				
收款人:		人民币(大写)		千	百	十
金 额:				万	千	百
用 途:				元	角	分
单位主管		会计				
		用途:		北星新兴材料有限公司财务专用章		
		上列款项请从我账户内支付		张京磊印		
		出票人签章		复核 记账		

凭证1-6 $\frac{2}{2}$ 

购货单位: 北星新兴材料有限责任公司

2011年12月05日

№1558421

品 名	规格	单位	数量	单价	金 额						
					十	万	千	百	十	元	角 分
A4复印纸		箱	25	100			2	5	0	0	0
32K笔记本		本	100	10			1	0	0	0	0
合计金额(大写) 人民币叁仟伍佰元整					¥	3	5	0	0	0	0

第二联 发票联

单位盖章:

收款人: 谢琴

制票人: 许均



7) 12月8日, 采购员李鸿海向四川精益实业发展有限公司采购材料一批, 货款35 100元, 增值税税款5 967元, 款项已通过银行办理电汇支付, 材料尚未收到(原始凭证见凭证1-7 $\frac{1}{2}$ 和凭证1-7 $\frac{2}{2}$)。

凭证1-7 $\frac{1}{2}$

中国工商银行结算业务申请书

VII 0295463221

申请日期 2011年12月08日

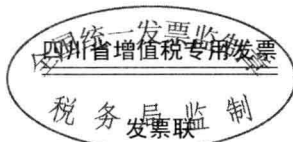
客户填写	业务类型	☒ 电汇 ☐ 信汇 ☐ 汇票 ☐ 本票 其他 _____			汇款方式	☒ 普通 ☐ 加急									
	申请人	全 称	北星新兴材料有限责任公司			收款人	全 称	四川精益实业发展有限公司							
		账号或地址	58062203691				账号或地址	54626875232							
		开户行名称	工商银行成都高新西区支行				开户行名称	农业银行广安市庆丰分行							
	金额(大写)人民币肆万壹仟零陆拾柒元整				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
银行打印	付款行签章: 				支付密码										
					附加信息及用途: 材料款										

第三联 回单联

会计主管:

复核:

记账:

凭证1-7 $\frac{2}{2}$ 

No00950121

2800092533

开票日期: 2011年12月06日

购货单位	名 称: 北星新兴材料有限责任公司 纳税人识别号: 510002356179846 地 址、电 话: 成都市蜀兴路28号 028-87653218 开户行及账号: 工行成都高新西区支行 58062203691				密 码 区	(略)			
	货物或应税劳务名称 PVC新料	规格型号	单位 吨	数量 4.5		单价 7 800	金额 35 100.00	税率 17%	税额 5 967.00
价税合计(大写)		人民币肆万壹仟零陆拾柒元整				¥41 067.00			
销货单位	名 称: 四川精益实业发展有限公司 纳税人识别号: 510001001112324 地 址、电 话: 广安市庆丰路32号 0826-8544692 开户行及账号: 农行广安市庆丰分行 54626875232				备 注				

第二联 发票联 购货方记账凭证

收款人:

复核:

开票人:

李红玲

销货单位:(章)

8) 12月10日,张峰出差归来报销差旅费共计2 060元,并交回多余现金(原始凭证见凭证1-8 $\frac{1}{2}$ 和凭证1-8 $\frac{2}{2}$)。

凭证1-8 $\frac{1}{2}$

借 款 单 (三)

借款日期: 2011年12月03日

借款部门	销售部	借款理由	去重庆进行市场推广
借款金额(大写)人民币叁仟元整			¥3 000.00
部门领导意见: 同意借支, 返回报销。 姜云光 2011.12.02			借款人签字: 张峰
还款日期: 2011年12月10日 报销 ¥2 060.00 应找补 应退还 ¥940.00 经手人签字: 张峰			

还款
记账
联

凭证1-8 $\frac{2}{2}$

差旅费报销单

姓名: 张峰 所属部门: 销售部 业务主管: 2011年12月10日 单位: 元

起日			止日			各项补助费							车船费		合计 金额
						出差乘车补助			住宿费 金额	夜间乘车补助			类别	金额	
月	日	起	月	日	讫	天数	标准	金额		日数	标准	金额			金额
12	3	成都	12	3	重庆									150	150
12	3	重庆	12	9	重庆	7	80	560	1 200						1 760
12	9	重庆	12	9	成都									150	150
合计人民币大写 ⑩ 万 贰 仟 零 佰 陆 拾 零 元 零 角 零 分															
原借差旅费 ¥3 000.00 元 报销 ¥2 060.00 元 补付 (退回) 940.00 元															
出差事由 市场推广															

审批人签字: 姜云光

会计主管签字: 李美娟

报销人签字: 张峰

9) 12月11日,向开户银行申请银行汇票117 000元,用于采购材料。收款人为新宇材料制造有限公司,收款方账号为6500078569,开户银行是中国工商银行深圳福田支行(原始凭证见凭证1-9)。

10) 12月14日,银行转来委托收款的收账通知,收到成都兴盛建设有限公司前欠款项120 000元(原始凭证见凭证1-10)。

11) 12月14日,持申请好的银行汇票前往深圳采购材料,实际结算材料价款为90 000元,增值税税款为15 300元,合计105 300元,材料尚未入库(原始凭证见凭证1-11)。

附件
7 张