



高等职业教育

会计与电算化会计类课程规划教材

新编财务会计实训

(第二版)

GAODENG ZHIYE JIAOYU KUAIJI YU
DIANSUANHUA KUAIJILEI KECHENG GUIHUA JIAOCAI

新世纪高等职业教育教材编审委员会组编

主编 沈燕 主审 吴丽新

大连理工大学出版社



高等职业教育会计与电算化会计类课程规划教材

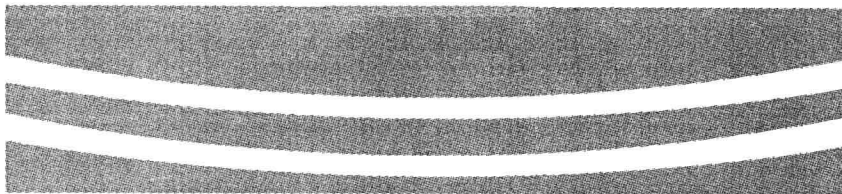
新编财务会计实训

(第二版)

新世纪高等职业教育教材编审委员会组编

主 审 吴丽新

主 编 沈 燕 副主编 张秀霞 刘丽梅



XINBIAN CAIWU KUAIJI SHIXUN

大连理工大学出版社

DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

© 大连理工大学出版社 2004

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计实训 / 沈燕主编. — 2 版. — 大连:大连理工大学出版社,2004.8

高等职业教育会计与电算化会计类课程规划教材

ISBN 7-5611-2157-1

I. 新… II. 沈… III. 会计学—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(2002)第 059630 号

大连理工大学出版社出版

地址:大连市凌水河 邮政编码:116024

电话:0411-84708842 传真:0411-84701466 邮购:0411-84707961

E-mail: dulp@dup.cn URL: http://www.dup.cn

大连理工印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸:185mm×260mm 印张:12.25 字数:253 千字

印数:4 001 ~ 9 000

2002 年 8 月第 1 版

2004 年 8 月第 2 版

2004 年 8 月第 2 次印刷

责任编辑:郑淑芹

责任校对:朱亚涛

封面设计:波 朗

定 价:18.00 元

新世纪高等职业教育教材编委会教材建设 指导委员会

主任委员：

曹勇安 黑龙江东亚学团董事长 齐齐哈尔职业学院院长 教授

副主任委员(以姓氏笔画为序)：

马必学 武汉职业技术学院院长 教授
王大任 辽阳职业技术学院院长 教授
冯伟国 上海商业职业技术学院副院长 教授 博士
刘兰明 邯郸职业技术学院副院长 教授 博士
李竹林 河北建材职业技术学院院长 教授
李长禄 黑龙江工商职业技术学院副院长 副研究员
陈 礼 广东顺德职业技术学院副院长 教授
金长义 广西工业职业技术学院院长 副教授
赵居礼 陕西工业职业技术学院副院长 副教授
徐晓平 盘锦职业技术学院院长 教授

秘书长：

杨建才 沈阳师范大学职业技术学院院长

副秘书长(以姓氏笔画为序)：

张和平 江汉大学高等职业技术学院院长
周 强 齐齐哈尔大学职业技术学院副院长

秘书组成员(以姓氏笔画为序)：

卜 军 上海商业职业技术学院
王澄宇 大庆职业学院
粟景妆 广西国际商务职业技术学院
鲁 捷 沈阳师范大学职业技术学院
谢振江 黑龙江省司法警官职业学院

会员单位(略)：

总 序

我们已经进入了一个新的充满机遇与挑战的时代,我们已经跨入了 21 世纪的门槛。

20 世纪与 21 世纪之交的中国,高等教育体制正经历着一场缓慢而深刻的革命,我们正在对传统的普通高等教育的培养目标与社会发展的现实需要不相适应的现状作历史性的反思与变革的尝试。

20 世纪最后的几年里,高等职业教育的迅速崛起,是影响高等教育体制变革的一件大事。在短短的几年时间里,普通中专教育、普通高专教育全面转轨,以高等职业教育为主导的各种形式的培养应用型人才的教育发展到与普通高等教育等量齐观的地步,其来势之迅猛,迫人深思。

无论是正在缓慢变革着的普通高等教育,还是迅速推进着的培养应用型人才的高等职业教育,都向我们提出了一个同样的严肃问题:中国的高等教育为谁服务,是为教育发展自身,还是为包括教育在内的大千社会?答案肯定而且惟一,那就是教育也置身其中的现实社会。

由此又引出高等教育的目的问题。既然教育必须服务于社会,它就必须按照不同领域的社会需要来完成自己的教育过程。换言之,教育资源必须按照社会划分的各个专业(行业)领域(岗位群)的需要实施配置,这就是我们长期以来明乎其理而疏于力行的学以致用问题,这就是我们长期以来未能给予足够关注的教育目的问题。

如所周知,整个社会由其发展所需要的不同部门构成,包括公共管理部门如国家机构、基础建设部门如教育研究机构和各种实业部门如工业部门、商业部门,等等。每一个部门又可作更为具体的划分,直至同它所需要的各种专门人才相对应。教育如果不能按照实际需要完成各种专门人才培养的目标,就不能很好地完成社会分工所赋予它的使命,而教育作为社会分工的一种独立存在就应受到质疑(在市场经济条件下尤其如此)。可以断言,按照社会的各种不同需要培养各种直接有用人才,是教育体制变革的终极目的。



新世纪

随着教育体制变革的进一步深入,高等院校的设置是否会同社会对人才类型的不同需要一一对应,我们姑且不论。但高等教育走应用型人才培养的道路和走理论型(也是一种特殊应用)人才培养的道路,学生们根据自己的偏好各取所需,始终是一个理性运行的社会状态下高等教育正常发展的途径。

高等职业教育的崛起,既是高等教育体制变革的结果,也是高等教育体制变革的一个阶段性表征。它的进一步发展,必将极大地推进中国教育体制变革的进程。作为一种应用型人才培养的教育,高等职业教育从专科层次起步,进而高职本科教育、高职硕士教育、高职博士教育……当应用型人才培养的渠道贯通之时,也许就是我们迎接中国教育体制变革的成功之日。从这一意义上说,高等职业教育的崛起,正是在为必然会取得最后成功的教育体制变革奠基。

高职教育还刚刚开始自己发展道路的探索过程,它要全面达到应用型人才培养的正常理性发展状态,直至可以和现存的(同时也正处在变革分化过程中的)理论型人才培养的教育并驾齐驱,还需假以时日;还需要政府教育主管部门的大力推进,需要人才需求市场的进一步完善发育,尤其需要高职教学单位及其直接相关部门肯于做长期的坚忍不拔的努力。新世纪高等职业教育教材编审委员会就是全国 100 余所高职院校和出版单位组成的旨在以推动高职教材建设来推进高等职业教育这一变革过程的联盟共同体。

在宏观层面上,这个联盟始终会以推动高职教材的特色建设为己任,始终会从高职教学单位实际教学需要出发,以其对高职教育发展的前瞻性的总体把握,以其纵览全国高职教材市场需求的广阔视野,以其创新的理念与创新的组织形式,通过不断深化的教材建设过程,总结高职教学成果,探索高职教材建设规律。

在微观层面上,我们将充分依托众多高职院校联盟的互补优势和丰裕的人才资源优势,从每一个专业领域、每一种教材入手,突破传统的片面追求理论体系严整性的意识限制,努力凸现高职教育职业能力培养的本质特征,在不断构建特色教材建设体系的过程中,逐步形成自己的品牌优势。

新世纪高等职业教育教材编审委员会在推进高职教材建设事业的过程中,始终得到了各级教育主管部门以及各相关院校相关部门的热忱支持和积极参与,对此我们谨致深深谢意;也希望一切关注、参与高职教育发展的同道朋友,在共同推动高职教育发展、进而推动高等教育体制变革的进程中,和我们携手并肩,共同担负起这一具有开拓性挑战意义的历史重任。

新世纪高等职业教育教材编审委员会

2001 年 8 月 18 日

《新编财务会计实训》(第二版)是新世纪高等职业教育教材编审委员会组编的会计与电算化会计类课程规划教材之一,也是与《新编财务会计》(第二版)同步的配套教材。

《新编财务会计实训》(第二版)是在前版教材建设的基础上,充分汇集相关教学单位的意见和建议,进行的更切合高职教学实际、更有针对性的改进。这些改进及特点如下:

1.教材第一次将全部会计业务划分为会计核算岗位进行实验,打破了以往按会计要素进行实验的传统模式。学生通过实验既能巩固所学的专业理论知识,又能了解会计核算的岗位分工,同时还能明确各岗位的职责,为学生就业、参加实际工作奠定了基础。

2.为了进一步适应高职会计专业教学的实际需要,本次修订均以财政部公布的最新《企业会计制度》、《会计准则》及财政部的《会计基础工作规范》为依据。

3.修订后的教材在章节体系上有所改变,内容更加充实。本教材删除了“利润核算岗位”,增加了“销售核算岗位”,将“其他往来核算岗位”改为“往来核算岗位”,教材由原来的八个实验修改为现在的九个实验。修订后的教材更具实用性,培养学生的动手能力。

4.对原版教材中有些不恰当的例题进行重新修改并改正了教材中的错误之处。与原版教材相比,新版教材的内容更加新颖、实用,富有特色,也更科学规范。

本教材共分九章,分别为:出纳核算岗位,资金核算岗位,材料核算岗位,固定资产核算岗位,工资核算岗位,资本金核算岗位,往来核算岗位,销售核算岗位,总账报表核算岗位。

本教材由河北建材职业技术学院沈燕老师任主编,大连职业技术学院张秀霞老师、黑龙江农业工程技术学院刘丽梅老师任副主编,沈阳师范大学职业技术学院吴丽新老师通审了全部书稿,在此表示由衷的感谢。



本教材编写工作分工如下:沈燕、张秀霞负责全书的整体结构并统稿。实验一、五、七由刘丽梅编写;实验三、四、八由沈燕、常丽艳、那林编写;实验二、六、九由张秀霞编写。

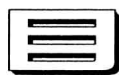
本教材是各相关高职院校倾力合作与集体智慧的结晶。尽管我们在《新编财务会计实训》(第二版)教材的特色建设方面做出了许多努力,但由于高职教育的发展尚处于起步时期,教材建设还处于探索阶段,因此不足之处在所难免,恳请各相关高职院校和读者在使用本教材的过程中给予关注,并将意见及时反馈给我们,以便修订时完善。

所有意见、建议请发往:gzjckfb@163.com

联系电话:0411-84707604

编 者

2004年8月



实验一	出纳核算岗位	1
实验二	资金核算岗位	35
实验三	材料核算岗位	50
实验四	固定资产核算岗位	87
实验五	工资核算岗位	104
实验六	资本金核算岗位	122
实验七	往来核算岗位	126
实验八	销售核算岗位	143
实验九	总账报表核算岗位	169
参考答案		177

实验一

出纳核算岗位

出纳核算岗位是会计工作最基础的岗位,大凡刚刚参加财会工作的人,往往都首先从事出纳工作。这是一个非常容易给人留下深刻印象的岗位。同学们,努力地做好本实验吧,你将会有很大的收获的!

一、出纳核算岗位职责

(一)办理现金收付和银行结算业务

严格按照国家有关现金结算制度的规定,根据稽核人员审查签章的收、付款凭证,进行复核,办理款项收付。对于重大的开支项目,必须经过会计主管人员、总会计师或单位领导审核签章,方可办理。收、付款后,要在收、付款凭证上签章,并加盖“收讫”戳记。

库存现金不得超过银行核定的限额,超过部分要及时存入银行,不得以“白条”抵充库存现金,更不得任意挪用现金。

严格控制签发空白支票,如因特殊情况确需签发不填写金额的转账支票时,必须在支票上写明收款单位名称、款项用途、签发日期,规定限额和报销期限,并由领用支票人在专设登记簿上签章,逾期未用的空白转账支票,要及时收回注销。不得将空白支票交给其他单位或个人签发。对于填写错误的支票,必须加盖“作废”戳记,与存根一并保存。支票遗失时,要立即向银行办理挂失手续。

(二)登记现金和银行存款日记账

根据已经办理完毕的收、付款凭证,逐笔顺序登记现金和银行存款日记账,并结出余额。现金的账面余额要同实际库存现金核对相符,银行存款的账面余额要及时与银行对账单核对。月末要编制“银行存款余额调节表”,使账面余额与对账单上余额调节相符。对于未达账款,要及时查询。

要随时掌握银行存款余额,不准签发空头支票,不准将银行账户出租、出借给任何单位或个人办理结算。

出纳人员不得兼管收入、费用、债权、债务账簿的登记工作以及稽核工作和会计档案保管工作。

(三)保管库存现金和各种有价证券

对于现金和各种有价证券,要确保其安全和完整无缺,如有短缺,要负赔偿责任。要保密保险柜密码,保管好钥匙,不得任意转交他人。

(四)保管有关印章、空白收据和空白支票

出纳人员所保管的印章,必须妥善保管,严格按照规定用途使用。但签发支票所使用的各种印章,不得全部交由出纳员一人保管。对于空白收据和空白支票必须严格管理,建立登记领用制度,负责办理领用注销手续。

二、实验目的

- 1.了解现金收付业务,掌握有关原始凭证的填制方法。
- 2.明确银行结算业务的程序,能够填制有关原始凭证。
- 3.掌握现金日记账和银行存款日记账的登记方法。

三、实验资料

(一)新金机械股份有限公司的基本情况

该公司位于新金市临海街八号,法人代表:郑民,财务经理:张伟,出纳员:南小丽,记账员:李静玲,审核:张军。该公司开户行账号为:工行新金红星办 2435068776,纳税登记号:370982310042168。经银行核定,该公司库存现金的限额是 3 000 元。

该公司 2003 年 5 月初有关总账和明细账的余额如下:

账户名称	借方余额
现 金	2 000
银行存款	800 950

(二)该公司 2003 年 5 月份发生的经济业务

1.5 月 8 日借差旅费 500 元(见表 1-1)。

表 1-1

借 款 单 (记账)

2003 年 5 月 8 日

顺序第 号

借款单位	*销售部	姓名	*孙海林	级别	*	出差地点	*沈阳
						天 数	* 5
事由	*参加展销会	借款金额(大写)	*伍佰元整 ¥ 500.00				
单位负责人签署	刘 志	借款人签章		注意事项	一、有 * 者由借款人填写。 二、凡借用公款必须使用本单。 三、第三联为正式借据,由借款人和单位负责人签章。 四、出差返回后三日内结算。		
机关首长或授权人批示	同 意	审核意见	同 意				

第三联 借款记账凭证

2.5 月 10 日支付包装物押金 380 元(见表 1-2)。

表 1-2

专用收款收据

NO 9999999

辽财会账证 49 号

2003 年 5 月 10 日

付款单位 (交款人)	新金机械股份有限公司	收款单位 (领款人)	宏达公司	收款 项目	包装物押金
人民币 (大写)	叁佰捌拾元整			千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	结算方式
				¥ 3 8 0 0 0	现金
收款事由	租包装箱 10 个			经 办	部门
				人 员	
上述款项照数收讫无误。 收款单位财会专用章： (领款人签章)			会计主管	稽 核	出 纳
					交款人
					南小丽 张宏新

第三联 给付款单位收据

使用规定:(1)本收据只做非经营性专用收款收据,不能代替发票使用。(2)结算方式按现金、转账、付委、信汇、电汇、托收承付、托收无承付等方式分别填列。(3)本收据一式三联复写,不得涂改,如写错,不得撕掉,要保留备查。

3.5 月 15 日提取现金 1 000 元(见表 1-3-1、表 1-3-2)。

表 1-3-1

中国工商银行 现金支票存根 Ⅶ 科 目 _____ 对方科目 _____ 出票日期 年 月 日 收款人: _____ 金 额: _____ 用 途: _____ 单位主管 会计	中国工商银行 现金支票 IV II 1234567 出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称: _____ 收票人: _____ 出票人账号: _____ 人民币 (大写) 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分 科目(借) _____ 对方科目(贷) _____ 付讫日期 年 月 日 出纳 复核 记账 上列款项请从 我账户内支付 出票人签章
---	---

表 1-3-2

付款券别登记

券别	一 百 元	五 十 元	十 元	五 元	二 元	一 元	五 角	二 角	一 角	五 分	二 分	一 分	小 计	收款人签章
单位	数量													
捆	(千张枚)													
把	(百张枚)													
张	(枚)													

4.5 月 15 日孙海林报销差旅费 350 元(见表 1-4-1、表 1-4-2)。

表 1-4-1

出差旅费报销表

单位:销售部

2003 年 5 月 15 日

月	日	时间	出发地	月	日	时间	到达地	机票 费	车 (船) 费	卧 铺 费	夜行车补助市内交通费				宿 费			天 数		其他	合计	
											小时	金额	实支	包干	标准	实支	提成 扣减		金额			
5	9	7	新金	5	9	10	沈阳		24													24
5	13	9	沈阳	5	13	12	新金		24					50		120		5	100	32	326	
合 计													50		120			100	32	350		
出差 任务	参加展销会						报销金额人民币(大写):叁佰伍拾元整												预借金额		500	
							单位 领导	郭民	部门 负责人	刘志	出差人	孙海林	报销金额		350							
													节余金额		150							

会计主管人员:张伟

记账:李静玲

审核:张军

附单据 10 张

表 1-4-2

专用收款收据

NO 0675587

辽财会账证 49 号

2003 年 5 月 15 日

付款单位 (交款人)	孙海林	收款单位 (领款人)	新金机械 股份有限公司	收款 项目	退回多余款项									
人民币 (大写)	壹佰伍拾元整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	结算方式
								¥	1	5	0	0	0	
收款事由	退回多余差旅费			经 办	部门									
					人员									
上述款项照数收讫无误。 收款单位财会专用章： (领款人签章)		会计主管		稽 核		出 纳		交款人						
		张伟		张军		南小丽		孙海林						

第二联 收款单位记账依据

使用规定:(1)本收据只做非经营性专用收款收据,不能代替发票使用。(2)结算方式按现金、转账、付委、信汇、电汇、托收承付、托收无承付等方式分别填列。(3)本收据一式三联复写,不得涂改,如写错,不得撕掉,要保留备查。

5.5 月 16 日收取红星公司包装物押金现金 1 000 元(见表 1-5)。

表 1-5

专用收款收据

NO 0675588

辽财会账证 49 号

2003 年 5 月 16 日

付款单位 (交款人)	红星公司	收款单位 (领款人)	新金机械股份 有限公司	收款 项目	存入保证金									
人民币 (大写)	壹仟元整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	结算方式
								¥	1	0	0	0	0	
收款事由	包装物押金			经 办	部门									
					人员									
上述款项照数收讫无误。 收款单位财会专用章： (领款人签章)		会计主管		稽 核		出 纳		交款人						
		张伟		张军		南小丽		孙海林						

第二联 收款单位记账依据

使用规定:(1)本收据只做非经营性专用收款收据,不能代替发票使用。(2)结算方式按现金、转账、付委、信汇、电汇、托收承付、托收无承付等方式分别填列。3.本收据一式三联复写,不得涂改,如写错,不得撕掉,要保留备查。

6.5 月 16 日存现金 1 000 元(见表 1-6)。

表 1-6 中国工商银行现金缴款单(回单) ①
科目 2003 年 5 月 16 日 对方科目: NO 1012

缴款单位	名称	新金机械股份有限公司				款项来源	包装物押金									
	账号	2435068776				缴款部门										
人民币(大写):壹仟元整						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
										¥	1	0	0	0	0	
券别	张数	十	万	千	百	十	元	券别	张数	千	百	十	元	角	分	上列款项已如数收妥入账 (收款银行盖章) 经手人
一百元	3				3	0	0	一元	5				5	0	0	
五十元	12				6	0	0	五角								
十元	7				7	0		二角								
五元	3				1	5		一角								
二元	10				1	0		分币								

此联由银行盖章后退回单位

7.5 月 18 日报销会计培训费 450 元(见表 1-7)。

表 1-7 专用收款收据 NO 0675428

辽财会账证 49 号		2003 年 5 月 18 日													
付款单位 (交款人)	新金机械股份有限公司				收款单位 (领款人)	新金市财政局				收款项目	培训				
人民币 (大写)	肆佰伍拾元整				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	结算方式
									¥	4	5	0	0	0	
收款事由	会计培训				经办	部门									
						人员									
上述款项照数收讫无误。 收款单位财会专用章: (领款人签章)					会计主管	稽 核	出 纳		交款人						
					铁军	王号	肖南		张军						

第三联 给付款单位收据

使用规定:(1)本收据只做非经营性专用收款收据,不能代替发票使用。(2)结算方式按现金、转账、付委、信汇、电汇、托收承付、托收无承付等方式分别填列。(3)本收据一式三联复写,不得涂改,如写错,不得撕掉,要保留备查。

8.5 月 18 日发困难补助 600 元(见表 1-8-1、表 1-8-2)。

表 1-8-1

关于发放职工生活困难补助的通知

财务科：
根据工会福利小组的意见,经工会委员会研究,决定给赵江等五名同志困难补助,共计人民币陆佰元整,请按所附花名册发放。

工会委员会
2003 年 5 月 18 日

表 1-8-2

领款单

姓 名	补助金额	领款人签章	备 注
赵 江	120.00	赵 江	
钱 英	120.00	钱 英	
孙世亮	120.00	孙世亮	
李 丹	120.00	李 丹	
邹 兰	120.00	邹 兰	
合 计	600.00		
人民币陆佰元整			

制单人:李红

9.5 月 20 日提取现金 2 000 元(见表 1-9-1、表 1-9-2)。

表 1-9-1

中国工商银行
现金支票存根
Ⅶ Ⅱ
科 目 _____
对方科目 _____
出票日期 _____
收款人: _____
金 额: _____
用 途: _____
单位主管 会计

中国工商银行 现金支票 Ⅳ Ⅱ

出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称: _____
收票人: _____ 出票人账号: _____

人民币 (大写)

亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

科目(借).....
对方科目(贷).....
付讫日期 年 月 日
出 纳 复核 记账

上列款项请从
我账户内支付
出票人签章

表 1-9-2

付款券别登记

券 别 单 位 数 量	一 百 元	五 十 元	十 元	五 元	二 元	一 元	五 角	二 角	一 角	五 分	二 分	一 分	小 计	收款人签章
单 位														
捆 (千张枚)														
把 (百张枚)														
张(枚)														

10.5 月 20 日职工王小馨报销托儿费 80 元(见表 1-10)。

表 1-10

专用收款收据

NO 0677865

辽财会账证 49 号

2003 年 5 月 20 日

付款单位 (交款人)	王小馨	收款单位 (领款人)	新金市幼儿园	收款 项目	托儿费
人民币 (大写)	捌拾元整	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	¥ 8 0 0 0	结算方式	现金
收款事由	托儿费	经办	部门		
			人员		
上述款项照数收讫无误。 收款单位财会专用章： (领款人签章)	会计主管	稽核	出纳	交款人	
	满月	林冲	江南	海威	

第三联
给付款单位收据

使用规定:(1)本收据只做非经营性专用收款收据,不能代替发票使用。(2)结算方式按现金、转账、付委、信汇、电汇、托收承付、托收无承付等方式分别填列。(3)本收据一式三联复写,不得涂改,如写错,不得撕掉,要保留备查。