



高等职业教育专业教学资源库建设项目规划教材配套用书

高等职业教育  
会计专业教学资源库  
Accounting teaching resources  
for higher vocational education



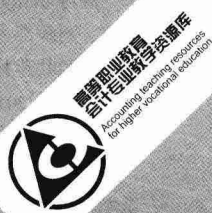
# 企业财务 会计实训

孔德兰 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS





高等职业教育专业教学资源库建设项目规划教材配套用书

# 企业财务会计实训

Qiyè Caiwù Kuàiji Shìxùn

孔德兰 主编



高等教育出版社·北京  
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

## 内容提要

高等职业教育专业教学资源库建设项目(项目编号:2010-08)是教育部、财政部为深化高职教育教学改革,加强专业与课程建设,推动优质教学资源共建共享,提高人才培养质量而启动的国家级高职教育建设项目。会计专业于2010年6月被教育部确定为高等职业教育专业教学资源库年度立项及建设专业。

本书是《企业财务会计》主教材的配套用书,根据主教材设计了12个学习情境,首先对各学习情境的知识点进行回顾,然后分别从职业判断能力、职业实践能力、职业拓展能力三个方面,对学生的知识、能力、素质进行测试与训练。同时,本书配备了课程考核方法、考核标准、考核成绩、考核评价等内容,突出了能力考核与过程考核相结合、教师考核与学生互评相结合的特点。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计专业及相关专业的教材,也可供五年制高职、中职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

本书提供数字课程的学习,欢迎读者登录<http://www.cchve.com.cn>或<http://hve.hep.com.cn>获取相关教学资源,进行自主学习及交流活动,同时完成在线实训项目。具体登录使用方法见书后郑重声明。

## 图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计实训 / 孔德兰主编. —北京:  
高等教育出版社,2011.7(2012.2重印)

ISBN 978-7-04-032857-8

I. ①企… II. ①孔… III. ①企业管理 -  
财务会计 IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第109045号

策划编辑 张睿  
责任校对 刘春萍

责任编辑 张睿  
责任印制 韩刚

封面设计 于涛

版式设计 王莹

出版发行 高等教育出版社  
社 址 北京市西城区德外大街4号  
邮政编码 100120  
印 刷 高等教育出版社印刷厂  
开 本 787 × 1092 1/16  
印 张 12.5  
字 数 300 000  
购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598  
网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.landaco.com>  
<http://www.landaco.com.cn>  
版 次 2011年7月第1版  
印 次 2012年2月第2次印刷  
定 价 19.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换  
版权所有 侵权必究  
物 料 号 32857-00

# 编写委员会

顾问:刘玉廷

主任:赵丽生 钱乃余

副主任(按姓氏笔画排序):

马元兴 王生根 孔德兰 孙万军 张洪波 张流柱 胡中艾  
高丽萍 高翠莲 曹 军 梁伟样 程淮中

委员(按姓氏笔画排序):

丁佟倩 于 强 于美玲 马 彬 马会起 王 荃 王庆国  
王忠勇 王金申 王春如 王美玲 王海峰 方 敏 尹 东  
叶慧丹 吕均刚 朱华建 朱庆仙 刘 波 刘成竹 刘宝艳  
许 娟 孙作林 孙莲香 苏文清 李 飞 李 华 李 志  
李 妍 李 坤 李 英 李 俊 李 娟 李 维 李 超  
李 群 李玉俊 李代俊 杨 丹 杨 蕊 杨 毅 杨兰花  
杨金莲 吴丛慧 吴晓莉 吴鑫奇 邱正山 何秀贤 何明友  
何涛涛 沈艾林 沈清文 张 英 张 敏 张 琰 张卫平  
张凤明 张远录 张莲苓 张桂春 陆小虎 陈 凤 陈 凌  
陈 娟 陈 强 陈冬妮 陈红慧 陈素兰 林祖乐 季光伟  
周 彦 周宇霞 周海彬 郑红梅 赵 燕 赵云芳 赵孝廉  
胡玲敏 胡蔚玲 施金影 施海丽 姚军胜 顾爱春 徐耀庆  
高慧芸 高瑾瑛 郭书维 郭素娟 唐淑文 涂 君 桑丽霞  
黄 玑 黄 培 黄晓平 黄菊英 黄新荣 常 洁 崔玉娟  
银样军 笄建军 康 山 章慧敏 梁毅炜 董京原 蒋 萍  
蒋小芸 蒋丽华 蒋麟凤 韩延龄 焦 丽 童晓茜 曾海帆  
路荣平 鲍建青 裴淑琴 管朝龙 廖艳琳 颜永廷 潘宏霞  
薛春燕 戴桂荣

# 总 序

高等职业教育专业教学资源库建设项目(项目编号:2010-08)是教育部、财政部为深化高职教育教学改革,加强专业与课程建设,推动优质教学资源共建共享,提高人才培养质量而启动的国家级高职教育建设项目。会计专业作为与国家经济发展联系紧密、布点量大的专业,于2010年6月被教育部确定为高等职业教育专业教学资源库年度立项及建设专业,由山西省财政税务专科学校、山东商业职业技术学院共同主持。

会计专业教学资源库建设工作开展于2008年。三年多来,按照教育部提出的“由国家示范高职建设院校牵头组建开发团队,吸引行业企业参与,整合社会资源,在集成全国相关专业优质课程建设成果的基础上,采用整体顶层设计、先进技术支撑、开放式管理、网络运行的方法进行建设”的建设方针,项目组聘请了时任财政部会计司司长的刘玉廷教授担任资源库建设总顾问,确定了山西省财政税务专科学校、山东商业职业技术学院、浙江金融职业学院、江苏财经职业技术学院、无锡商业职业技术学院、丽水职业技术学院、北京财贸职业技术学院、淄博职业学院、长沙民政职业技术学院、天津职业大学、江苏经贸职业技术学院等11所院校和用友软件、立信大华、山西焦煤、鲁商集团等20余家企业作为联合建设单位,同时以课程和项目为单位吸收全国40余所高职院校的180余名骨干教师共同承担了12门专业课程开发和6个子项目建设工作,形成了一支学校、企业、行业紧密结合的建设团队。三年多来,项目建设团队先后召开了多次全国性研讨会,以建设具有高等职业教育特色的标志性、共享型专业教学资源库为目标,紧跟我国职业教育改革的步伐,确定了“能力本位、工学结合、校企合作、持续发展”的高职教育理念,以会计职业岗位及岗位任务分析为逻辑起点开发了会计职业基础、出纳业务操作、企业财务会计、成本核算、税费计算与申报、企业财务管理、会计信息化、会计综合实训、审计实务、财务报表分析、行业会计比较、企业会计制度设计12门会计专业理实一体课程,以先进技术为支撑建设了各课程系列教学资源,开发了虚拟实训平台、能力测试与训练平台、在线课堂平台3个教学平台,构建了综合案例库、账证表库、政策法规库、行业特色资源库等4个子库,基本完成了项目建设任务,并在部分学校开始推广试用。

本套教材是“高等职业教育会计专业教学资源库”建设项目的重要成果之一,也是资源库课程开发成果和资源整合应用的实践和重要载体。三年多来,项目组多次召开教材编写会议,组织各课程负责人及参编人员认真学习高等职业教育与课程开发理论,深入进行会计职业岗位及岗位任务的调研与分析,以培养高素质的技能型会计人才为目标,打破会计专业传统教材框架束缚,根据高职会计教学的需求重新构架教材体系、设计教材体例,形成了以下几点鲜明特色。

第一,确定高职就业面向与就业岗位,构建基于会计职业岗位任务的课程体系与教材体系。项目组在对会计职业进行调研分析的基础上,将高职高专会计专业的就业岗位定位于中小企业、非营利组织及社会中介机构的出纳、会计核算、会计管理、财务管理和会计监督等岗位,并对这些岗位的典型工作任务进行归纳分析,开发了会计职业基础、出纳业务操作等12门基于职业岗位任务的理实一体专业课程。在此基础上,组织编写了与12门专业课程对应的12本主体教材及5本配套实训教材。教材内容按照专业顶层设计进行了明确划分,做到逻辑一致,内容相谐,既使各课

程之间知识、技能按照会计工作总体过程关联化、顺序化,又避免了不同课程内容之间的重复,实现了顶层设计下会计职业能力培养的递进衔接。

第二,立足高职“教学做”一体化教学特色,设计三位一体的教材组成。按照高职教育“教学做”一体化的教学要求,从“教什么、怎么教”、“学什么,怎么学”、“做什么,怎么做”三个问题出发,每门课程均编写了“主体教材”、“教师手册”(放入资源平台)、“实训手册”。其中,主体教材以“学习者用书”为主要定位,立足“学什么、怎么学”进行编写,是课程教学内容的载体;教师手册以“教师用书”为主要定位,立足“教什么、怎么教”进行编写,既是教师进行教学组织实施的载体,也是学生参与课堂活动设计的载体;实训手册以“能力训练与测试”为主要定位,立足“做什么,怎么做”,通过职业判断能力训练、职业实践能力训练、职业拓展能力训练三部分训练全面提高学生的职业能力。

第三,有效整合教材内容与教学资源,打造立体化、自主学习式的新型教材。按照资源库建设的顶层设计要求,在教材编写的同时,各门课程开发了涵盖课程标准、教材、教学实施方案、电子课件、岗位介绍、操作演示、虚拟互动、典型案例、习题试题、票证账表、图片素材、法规政策、教学视频等在内的丰富的教学资源。这些教学资源的建设与教材编写同步而行,相携而成,是本套教材最大的特色。同时,为了引导学习者充分使用配套资源,打造真正的“自主学习型”教材,本套教材增加了辅学资源标注(视频、动画、文本、图表),即在教材中通过图标形象地告诉读者本处教学内容所配备的资源类型、内容和用途,从而将教材内容和教学资源有机整合起来,使之浑然一体。如果说资源库数以千计的教学资源是一颗颗散落的明珠,那么本套教材就是将它们有序串接的珠链。我们有理由相信,这套嵌合着数以千计的优质资源的教材将会成为高职会计专业教学第一套真正意义的数字化、自主学习型创新教材。

第四,遵循工作过程系统化课程开发理论,采用学习情境式教学单元,体现高职教育职业化、实践化特色。作为资源库课程开发成果的载体,本套教材不再使用传统的章节式体例,而是采用职业含义更加丰富的“学习情境”搭建教学单元。与传统的章节式体例相比,学习情境式教学单元融合了岗位任务完成所需的“职业环境、岗位要求、典型任务、职业工具和职业资料”,立体化地描述了完成一项典型工作任务的工作过程和工作情境,再现了大量真实的会计职业的账、证、表,满足了高职教育职业性、实践性要求。

第五,主体教材装帧精美,采用四色、双色印刷,突出重点概念与技能、仿真再现会计资料。本套教材采用四色或双色印刷,并以不同的色块,突出重点概念与技能,通过视觉搭建知识技能结构,给人耳目一新的感觉。同时,彩色印刷还原了会计凭证、账簿、报表的本来面目,增强了教材的真实感、职业感。

千锤百炼出真知。本套教材的编写伴随着资源库建设的历程,历时三年,几经修改,既具积累之深厚,又具改革之创新,是全国40余所院校180余名教师的心血与智慧的结晶,也是资源库三年建设成果的集中体现。我们衷心地希望它的出版能够为中国高职会计专业教学改革探索出一条特色之路,一条成功之路,一条未来之路!

高等职业教育会计专业教学资源库项目组

2011年4月



# 前 言

当前高等职业教育由规模迅速扩张阶段进入规模稳定、注重质量、发展内涵阶段；由探索教育模式阶段进入模式基本成熟阶段。各校重视优质教学资源和网络信息资源的利用，现代信息技术已作为提高教学质量的重要手段。

2010年6月山西省财政税务专科学校和山东商业职业技术学院联合全国11所高职院校和20余家深度合作的企业以及财政部门 and 行业协会，共同申报的高等职业教育会计专业教学资源库项目正式立项。院校与单位联合申报的高等职业教育会计专业教学资源库项目的批准设立，标志着全国会计专业教学资源库建设工作正式启动。

“企业财务会计”是教育部高等职业教育会计专业教学资源库的建设项目之一，本课程由浙江省教学名师、浙江金融职业学院孔德兰教授主持，联合全国14所高职院校和相关合作企业共同参与资源库项目的建设。

本书是“企业财务会计”项目的重要建设成果之一，主要包括考核方法与考核标准、考核内容、考核成绩、考核评价四个部分，突出了课程考核的过程化、评价体系的职业化、评价主体的多元化。其中，考核内容部分首先对各学习情境的知识点进行回顾，具体考核主要包括【职业判断能力训练】、【职业实践能力训练】、【职业拓展能力训练】项目，全面对接主教材12个学习情境的主要知识、能力与素质要求，注重对学生职业能力和素质的培养与训练，同时兼顾初级会计师职业资格考试的主要题型和基本考点。

本书参与院校和教师的具体分工如下：

序号	学习情境	负责院校	参与教师
1	货币资金业务核算	浙江金融职业学院	孔德兰、李 华
2	应收款项业务核算	浙江商业职业技术学院	陈 强、吴丛慧
3	存货业务核算	丽水职业技术学院	叶慧丹、顾爱春、蒋麟凤
4	在建工程及固定资产业务核算	浙江经济职业技术学院	胡玲敏、韩延龄
5	投资业务核算	昆明冶金高等专科学校	黄 培、李 维、童晓茜
		四川财经职业学院	刘 波、曾海帆、李 俊
6	无形资产及其他资产业务核算	宁夏财经职业技术学院	吴晓莉
7	流动负债业务核算	江苏财经职业技术学院	李 群、丁佟倩、李 坤
8	非流动负债业务核算	广州番禺职业技术学院	张莲苓、林祖乐、黄 玓
9	所有者权益业务核算	衡阳财经工业职业技术学院	周宇霞、涂 君、蒋丽华
10	收入和费用业务核算	浙江金融职业学院	孔德兰、姚军胜
		宁波职业技术学院	马 彬、何明友
11	利润业务核算	浙江经贸职业技术学院	张 英

续表

序号	学习情境	负责院校	参与教师
12	财务会计报告编制	山西省财政税务专科学校	郑红梅、常 洁
		黄河水利职业技术学院	陈素兰

本书各章节内容均几易其稿,反复斟酌与校对,最后由孔德兰教授统稿与审定。  
由于时间仓促以及编者水平有限,书中难免出现错误,欢迎各位同仁提出宝贵意见。

孔德兰  
2011年4月



# 目 录

第一部分 考核方法与考核标准 .....	1
第二部分 考核内容 .....	3
学习情境 1 货币资金业务核算 .....	3
学习情境 2 应收款项业务核算 .....	14
学习情境 3 存货业务核算 .....	31
学习情境 4 在建工程及固定资产业务核算 .....	47
学习情境 5 投资业务核算 .....	63
学习情境 6 无形资产及其他资产业务核算 .....	83
学习情境 7 流动负债业务核算 .....	91
学习情境 8 非流动负债业务核算 .....	112
学习情境 9 所有者权益业务核算 .....	125
学习情境 10 收入和费用业务核算 .....	139
学习情境 11 利润业务核算 .....	159
学习情境 12 财务会计报告编制 .....	170
第三部分 考核成绩 .....	188
第四部分 考核评价 .....	189



各个模块的考核标准如下表所示:

### 1. 职业判断能力训练考核标准

职业判断能力训练项目	考核标准	每题分值	项目实际得分	总分	折合百分制总分
单项选择题	答案与教师手册上标准答案一致	1			
多项选择题	答案与教师手册上标准答案一致,多选、少选、错选均不得分	2			
判断题	答案与教师手册上标准答案一致,判断错误不得分也不扣分	1			

### 2. 职业实践能力训练考核标准

职业实践能力训练项目	考核标准	每题分值	项目实际得分	总分	折合百分制总分
计算分析题	答案与教师手册上标准答案一致,答案不完整酌情扣分	2			
实务操作题	答案与教师手册上标准答案一致,答案不完整酌情扣分	4			

### 3. 拓展能力训练考核标准

职业拓展能力训练项目	考核标准	每题分值	项目实际得分	总分	折合百分制总分
拓展训练一	答案与教师手册上标准答案一致。重在学生能力的考核,注意过程标准与结果标准二者兼顾。过程正确而结果错误的,只扣结果分,利用之前错误结果导致之后步骤答案错误的,要适当给予过程分	20			
拓展训练二					
……					

### 4. 过程考核标准

过程考核项目	考核标准	项目标准分值	项目实际得分	总分
工作计划	有完整的工作计划,计划合理,可执行性强	15		
过程实施	按计划完成,过程正确	20		
职业态度	具备会计工作要求的职业态度和职业素养	20		
合作交流	具有团队精神,能与其他成员良好合作交流	15		
资源利用	能灵活使用多种手段,充分利用各种资源	15		
组织纪律	组织纪律性强	15		

## 第二部分

# 考核内容

### ❖ 学习情境 1 货币资金业务核算 ❖

知识点回顾：

#### 1. 库存现金业务核算

业务内容	会计处理
收到零星产品销售收入	借：库存现金 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
从银行提取现金	借：库存现金[按支票存根记载的金额] 贷：银行存款

#### 2. 银行存款业务核算

业务内容	会计处理
将现金存入银行	借：银行存款 贷：库存现金
收回应收款项	借：银行存款 贷：应收账款 / 应收票据 / 其他应收款

#### 3. 其他货币资金核算

业务内容		会计处理
银行 本票	企业申请银行本票	借：其他货币资金——银行本票 贷：银行存款
	持银行本票进行业务结算	借：原材料 / 库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 银行存款[多余款项退回] 贷：其他货币资金——银行本票 银行存款[补付不足款项]



业务内容		会计处理
银行 汇票	企业申请银行汇票	借:其他货币资金——银行汇票 贷:银行存款
	持银行汇票进行业务结算	借:原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税(进项税额) 银行存款[多余款项退回] 贷:其他货币资金——银行汇票 银行存款[补付不足款项]
信用卡	企业申请信用卡	借:其他货币资金——信用卡 贷:银行存款
	企业持信用卡购物或支付有关费用	借:管理费用等 贷:其他货币资金——信用卡
	企业注销信用卡	借:银行存款 贷:其他货币资金——信用卡
信用证 保证金	企业申请信用证	借:其他货币资金——信用证保证金 贷:银行存款
	持信用卡办理业务	借:原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——信用证保证金
	收到信用证余款	借:银行存款 贷:其他货币资金——信用证保证金
外埠 存款	企业申请异地采购专户	借:其他货币资金——外埠存款 贷:银行存款
	异地采购办理结算	借:原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税(进项税额) 银行存款[多余款项退回] 贷:其他货币资金——外埠存款 银行存款[补付不足款项]

### 职业判断能力训练

#### 一、单项选择题

1. 某企业以开会名义提取现金 50 000 元,用于发放一次性奖金,根据《现金管理暂行条例》的规定,该行为属于( )。
  - A. 套取现金
  - B. 白条抵库
  - C. 私设小金库
  - D. 出借账户
2. 远离银行或交通不便的开户单位,银行最多可以根据企业( )的正常开支量来核定库存现金的限额。
  - A. 3~5 天
  - B. 1 周
  - C. 15 天
  - D. 2 周

3. 企业从开户银行提取现金,应当写明用途,由( )签章,经开户银行审核后,予以支付现金。

- A. 本单位负责人  
B. 本单位财会部门负责人  
C. 本单位的上级负责人  
D. 本单位预算负责人

4. 职工出差前用现金预支差旅费应贷记的账户是( )。

- A. 其他应收款  
B. 管理费用  
C. 库存现金  
D. 预付款项

5. 以现金发放职工工资,应借记( )。

- A. 库存现金  
B. 应付职工薪酬  
C. 银行存款  
D. A 和 C 均可

6. 对于现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的应计入( )。

- A. 其他应收款  
B. 其他应付款  
C. 营业外收入  
D. 其他业务收入

7. 下列各项经济业务中,不能用现金进行结算的有( )。

- A. 职工差旅费  
B. 个人劳务报酬  
C. 购买固定资产  
D. 困难补助金

8. 无论是单位还是个人,都可凭借已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人的债务证明向银行办理收取款项的结算方式是( )。

- A. 委托收款  
B. 汇兑  
C. 托收承付  
D. 银行汇票

9. 办理托收承付结算的款项,必须是( )。

- A. 商品交易的款项  
B. 代销商品的款项  
C. 寄销商品的款项  
D. 赊销商品的款项

10. 下列各项,不通过“其他货币资金”账户核算的是( )。

- A. 信用证保证金存款  
B. 备用金  
C. 存出投资款  
D. 银行本票存款

## 二、多项选择题

1. 清查库存现金时不应包括( )。

- A. 没有记账的收款凭证  
B. 没有记账的付款凭证  
C. 白条抵库  
D. 未经批准的借据  
E. 账外公款

2. 以下关于现金的限额叙述正确的是( )。

- A. 现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许单位留存现金的最低数额  
B. 现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许单位留存现金的最高数额  
C. 现金限额由开户银行根据单位的实际需要核定,一般按照单位 3~5 天日常零星开支的需要确定

D. 边远地区和交通不便地区开户单位的库存现金限额,可按多于 5 天但不超过 10 天的日常零星开支的需要确定

3. 出纳人员不能兼任的工作有( )。

- A. 稽核  
B. 会计档案保管  
C. 收入账目的工作  
D. 债权账目的登记工作  
E. 企业内部生产成本核算

4. 以下关于现金核算叙述正确的是( )。

A. 企业应当设置“库存现金”总账和“现金日记账”,分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算

- B. 借方登记现金的增加,贷方登记现金的减少

- C. 期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金的金额
- D. 现金日记账由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记
5. 以下关于现金清查叙述正确的是( )。
- A. 企业应当按规定进行现金的清查,一般采用实地盘点法
- B. 对于清查的结果应当编制现金盘点报告单
- C. 经检查仍无法查明原因的现金溢余冲减管理费用
- D. 经检查仍无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入管理费用
6. 编制银行存款余额调节表时,下列未达账项中,会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有( )。
- A. 企业开出支票,银行尚未支付
- B. 企业送存支票,银行尚未入账
- C. 银行代收款项,企业尚未接到收款通知
- D. 银行代付款项,企业尚未接到付款通知
7. 以下关于银行存款核算正确的是( )。
- A. 企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账,分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算
- B. 企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”
- C. 出纳根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出余额
- D. “银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次
8. 下列结算方式中,可以用于同城结算的有( )。
- A. 支票      B. 银行汇票      C. 银行本票      D. 商业汇票      E. 汇兑
9. 办理异地托收承付的款项应该是( )。
- A. 商品交易的款项      B. 代销、寄销的款项
- C. 债权债务款项      D. 因商品交易而产生的劳务供应款项
10. 商业承兑汇票是由( )的票据。
- A. 收款人签发并承兑      B. 付款人签发并承兑
- C. 收款人签发,付款人承兑      D. 付款人签发,收款人承兑

### 三、判断题

1. 企业应根据实际需要向开户银行提出申请,由开户银行核定库存现金的限额。( )
2. 货币资金核算主要包括库存现金、银行存款和应收账款等内容。( )
3. 通常情况下,企业支付现金要从本单位库存现金中支付或从开户银行提取,不得“坐支”库存现金。( )
4. 根据需要,企业可以从本单位库存现金中“坐支”以简化核算和操作流程。( )
5. 因特殊情况需要,企业可以将单位收入的现金以个人名义存入储蓄,存入限额由开户银行根据单位的实际需要核定。( )
6. 企业有内部周转使用备用金的,可以单独设置“备用金”账户。( )
7. 银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。适用于在同一票据交换区域需要支付各种款项的单位和个人。( )

8. 银行本票按照其金额是否固定可分为不定额和定额两种。( )
9. 商业汇票是指出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。( )
10. 支票付款期限由交易双方商定,但最长不超过 12 个月。( )

## 职业实践能力训练

### 一、计算分析题

杭州新天地有限责任公司 2010 年发生下列经济业务,请逐笔编制相关会计分录。

- 6 月 8 日,收到职工张利民还回的借款 4 500 元。
- 6 月 15 日,开出现金支票,从银行提取现金 25 600 元准备发放工资。
- 6 月 30 日,职工李大强出差回来报销差旅费 900 元,交回多余款项 100 元(出差前预借 1 000 元)。
- 6 月 30 日,现金购买办公用品 400 元。
- 6 月 30 日,现金送存银行 1 200 元。
- 6 月 30 日,发放职工工资 25 600 元。
- 6 月 30 日,在对现金进行清查时,发现短缺 80 元。
- 8 月 5 日,公司向开户银行申请办理银行本票,并将款项 9 500 元交存银行取得银行本票。
- 8 月 15 日,公司用银行本票办理采购货款的结算,其中货款 8 000 元,增值税 1 360 元,材料已验收入库。
- 8 月 30 日,公司银行本票(6 月 5 日取得,金额为 19 500 元)因超出付款期限未使用,向开户银行申请并退回款项。

### 二、实务操作题

实训项目	货币资金业务核算
实训目的	熟悉出纳岗位的基本职责、业务流程;熟悉并能填制各类原始凭证;学会审核凭证并能办理款项结算业务;学会登记现金日记账、银行存款日记账;掌握货币资金业务的账务处理;学会编制银行存款余额调节表
实训资料	<ol style="list-style-type: none"> <li>实训企业概况 企业名称:华新化工科技有限公司 地址:杭州市科技产业园 27 号 法人代表:孙丰 注册资金:500 万元 企业类型:有限责任公司(增值税一般纳税人) 经营范围:化工产品 开户银行:工行天安支行 基本账户账号:14253911</li> <li>期初有关账户余额: “库存现金”:3 000 元 “银行存款”:168 900 元</li> <li>2010 年 12 月有关业务附后</li> <li>所需凭证账页:记账凭证(通用或专用凭证)、三栏式日记账或明细账页</li> </ol>



续表

实训项目	货币资金业务核算
实训任务	1. 填制各种原始单据, 并根据以编制记账凭证 2. 登记“现金日记账”、“银行存款日记账” 3. 登记其他货币资金明细账

2010年12月, 华新化工科技有限公司发生如下业务:

业务 1: 1 日, 向信达广告公司支付广告费 5 万元。相关凭证如下。

 <b>浙江省杭州市广告业专用发票</b> 地方税务局监制												发票代码 000000000000 发票号码 No0034821		第二联 发票联
单位或个人名称: 华新化工科技有限公司						2010年12月01日								
项目	计量单位	数量	单价	金额										
				十	万	千	百	十	元	角	分			
产品广告费					5	0	0	0	0	0	0			
合计人民币(大写)	伍万零仟零百零拾零元整			¥	5	0	 190802002268152 发票专用章							
开票人: 王丽华		收款人: 朱力			收款单位: (章)									

<b>中国工商银行 (浙)</b> <b>转账支票存根</b>	
$\frac{B}{0} \frac{C}{2} X148634$	
附加信息 _____ _____ _____	
出票日期 2010年12月01日	
收款人: 信达广告公司	
金 额: ¥50 000.00	
用 途: 产品广告费	
单位主管: 李强    会计: 刘晓红	