



浙江省重点教材

浙江省高技能人才培养和技术创新活动资助项目成果

浙江省普通高校省级精品课程建设项目配套成果

财务会计 技能训练

汪榜江 主编



经济科学出版社
Economic Science Press



浙江省重点教材

浙江省高技能人才培养和技术创新活动资助项目成果

浙江省普通高校省级精品课程建设项目配套成果

财务会计 技能训练

汪榜江 主 编

林英法 张尧洪 季光伟 蔡文兰 副主编



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计技能训练 / 汪榜江主编. —北京: 经济科学出版社,
2012. 12

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2751 - 5

I. ①财… II. ①汪… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 287891 号

责任编辑: 凌 敏 侯加恒
责任校对: 杨晓莹
责任印制: 李 鹏

财务会计技能训练

汪榜江 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 88191343 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [lingmin@ esp. com. cn](mailto:lingmin@esp.com.cn)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 11 印张 250000 字

2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2751 - 5 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前言

本教材依据教高〔2006〕16号《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》和浙高教〔2011〕169号《浙江省教育厅关于“十二五”期间全面提高高等职业教育教学质量的实施意见》的文件精神,遵循以就业为导向、以能力为本位、以实践为中心、以促进学生职业能力提升为目标、以掌握专业技能为基础,注重培养学生解决实际问题的能力的要求编写。

《财务会计》课程的实践教学,是众多高职院校会计教学及参与者寻求提高教学质量的关键。但与《财务会计》课程相配套的实践教材建设相对滞后。《财务会计技能训练》不注重从理论上界定基础技能、中级技能和高级技能,仅将提高学生的实践动手操作能力和改革课堂教学组织方式作为教材的使命。

《财务会计技能训练》是与企业共同开发、紧密结合生产实际的实训教材。以39项企业会计准则和最新会计制度为准绳,以股份制企业的经济活动为实例,以会计核算方法作为线索,选用企业真实经济业务进行提炼和补充;以确认、计量、记录和报告等传统的会计工作过程系统化为指导,以会计要素为主线,以“账证表”操作内容来连贯,选取典型经济业务,突出会计核算方法和会计处理方法的应用。本教材经济业务中所涉及的公司企业及相关单位均为虚拟公司,如若相同实为巧合。

本教材对教学组织方式进行探讨,将“教、学、做”融为一体,以职业活动和工作过程为导向,这是《财务会计》实践教学的突破点。本教材以学生职业技能训练为主导,将训练与比赛有机结合,可作为第一课堂训练技能的内容,也可作为学生第二课堂训练的载体。采用集中或分散方式进行技能比武,既可作为学生单项技能比赛的内容,也可作为学生综合技能比赛的内容;既可分岗位单个学生进行技能训练与比赛,也可作为班、组进行技能训练与比赛。为便于技能比赛,在每项训练中都较为科学合理设定了时间要求和评分标准,有利于团队合作精神的形成和培养。为提高技能训练的针对性,明确应掌握的技能,本《训练》设置了技能训练目的和技能训练指引。

本教材由衢州职业技术学院汪榜江副教授负责拟定编写大纲并提出编写要求,并进行总纂和修改定稿工作。各章编写如下:项目五、项目六和项目十三由衢州职业技术学院副教授汪榜江负责编写;项目九由衢州中等专业学校蔡文兰高级讲师负责编写;项目三由金华职业技术学院张尧洪教授负责编写;项目四和项目十由衢州职业技术学院朱晓蓉高级会计师编写;项目一和项目八由衢州职业技术学院王晓辉讲师编写;项目七由台州职业技术学院林英法副教授编写;项目二、项目十一和项目十二由衢州职业技术学院孙丽讲师编写;项目十一由丽水职业技术学院季光伟副教授编写。

本书在编写过程中得到巨化集团公司财务部汪利民部长的大力支持,为本书提供了大量的账页、凭证、报表和案例,提出了许多修改意见。

本教材在编写过程中参考了许多优秀的教材和论著,得到了浙江省教育厅、浙江省科技厅的出版资助,得到了浙江省重点教材审批委员会经济类教指委的指导与帮助,在此一并致谢。

由于编者水平有限,书中疏漏和不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。读者在使用过程中,如有问题,请通过电子邮箱 wbangjiang@163.com 与编者联系。

编 者

2013 年 1 月

目 录

- 项目一 货币资金及应收款项核算实训项目 \ 1
- 项目二 存货（材料）核算实训项目 \ 21
- 项目三 固定资产核算实训项目 \ 48
- 项目四 投资性房地产核算实训项目 \ 61
- 项目五 无形资产核算实训项目 \ 75
- 项目六 长期股权投资业务核算实训项目 \ 87
- 项目七 金融资产核算实训项目 \ 92
- 项目八 负债核算实训项目 \ 103
- 项目九 所有者权益核算实训项目 \ 117
- 项目十 收入、费用、利润及分配核算实训项目 \ 123
- 项目十一 所得税会计核算实训项目 \ 142
- 项目十二 财务报告实训项目 \ 149
- 项目十三 特殊业务核算实训项目 \ 156
- 参考文献 \ 169

货币资金及应收款项核算实训项目

一、技能训练目的

1. 了解货币资金的核算内容；
2. 掌握货币资金与应收款项有关的各种原始凭证的格式、记载内容和填写方法；
3. 了解银行结算业务处理程序；
4. 熟练掌握记账凭证的填制方法；
5. 熟练掌握现金日记账和银行存款日记账的登记。

二、技能训练资料

本项实训涵盖库存现金、银行存款、其他货币资金、应收账款、其他应收款、预付账款、坏账准备等会计账户。

资料一：衢州天和股份有限公司是一家从事各种钢板产品生产与销售的企业，公司开户行为工商银行山城支行，账号为 900560058940035。该企业为增值税一般纳税人，税率为 17%；行政部门采用定额备用金制度，备用金的额度为 4 000 元。坏账损失采用备抵法，年末按应收账款余额的 2% 计提坏账准备，原材料采用实际成本核算。20×2 年 12 月初货币资金及应收款项各项目余额见表 1-1。

表 1-1

货币资金及应收款项余额表

单位：元

总账账户	二级账户	明细账户	借方余额	贷方余额
库存现金			2 160	
银行存款	工行山城支行		403 280	
应收账款		光明建筑公司	2 140 000	
		龙游建材公司	250 000	
		星海公司	216 000	
		南海顺德公司	585 000	

续表

总账账户	二级账户	明细账户	借方余额	贷方余额
坏账准备				83 895
应收票据	商业承兑汇票	衢州市红星公司	360 000	
	银行承兑汇票	泰山建材公司	386 100	
其他应收款		李明	5 000	
	行政科	备用金	2 500	

资料二：20×2 年 12 月发生的有关货币资金及应收款项的业务资料如下：

1. 12 月 1 日，开出现金支票一张，提取现金 5 000 元，以备日常零星开支，现金支票见图 1-1。

中国工商银行
现金支票存根（浙）
支票号码 26508932

科目_____

对方科目_____

签发日期_____

收款人：

金 额：

用 途：

单位主管 会计

中国工商银行现金支票（浙） 支票号码 26508932

出票日期（大写） 年 月 日 开户行名称：

收款人： 签发人账号：

人民币	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
（大写）										

用途_____

上列款项请从我账户内支付

出票人签章

之赵

印坤

本支票付款期限十天

图 1-1 中国工商银行现金支票

2. 12 月 3 日，向天地房地产公司销售 B 型板材，价税共计 228 150 元，已到银行办妥委托收款手续，委托收款凭证见表 1-2，增值税专用发票见表 1-3。

表 1-2

委电

委托收款凭证(回单) 1 委托号码: 第 05438 号

委托日期 20×2 年 12 月 3 日 付款日期: 年 月 日

收款人	全 称	衢州天和股份有限公司		付款人	全 称	天地房地产公司									
	账 号 或 地 址	900560058940035			账 号 或 地 址	345466387805965									
	开户银行	工行山城支行			开户银行	建行									
委收 金额	人民币 (大写)	贰拾贰万捌仟壹佰伍拾元整				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
						¥	2	2	8	1	5	0	0	0	
款项 内容	销售商品货款		委托收款 凭证名称	增值税专用发票		附寄单 证张数		1 张							
备注:				款项收妥日期				收款单位开户行盖章							
				年 月 日				月 日							

此联收款人开户行给收款人的回单

单位主管 会计 复核 记账 付款人开户行

表 1-3

4300024143



No 00013174

开票日期: 20×2 年 12 月 3 日

国税函[2002]559号 海南华森实业公司

购 货 单 位	名 称:	天地房地产公司			密 码 区	2489-1<8-7-61596284			加 密 版 本:01
	纳税人识别号:	430875214563002				8<032/52>9/29543-4974			
	地 址、电 话:	荷塘区红港路 88 号 0731-2278700				1626<8-3024>82901-2			
	开户行及账号:	建行花城支行 345466387805965				-47-6<7>2*-/>*>6/			
货物或应税劳务名称		规格型号	单 位	数 量	单 价	金 额	税 率	税 额	
B 型板材		PK—01X	吨	39	5 000.00	195 000.00	17%	33 150.00	
合 计						¥195 000.00		¥33 150.00	
价税合计(大写)		⊗贰拾贰万捌仟壹佰伍拾元整				(小写) ¥228 150.00			
销 货 单 位	名 称:	衢州天和股份有限公司			备 注				
	纳税人识别号:	430032270283250							
	地 址、电 话:	市远大路 18 号							
	开户行及账号:	工行山城支行 900560058940035							

第一联: 记账联 销货方记账凭证

收款人: 王明 复核: 艾萍 开票人: 陈文 销货单位: (章)

3. 12月4日，向银行提交“银行申请书”，申请办理银行汇票180 000元，用于从湖南星光钢厂有限公司购买材料，汇票申请书存根见表1-4，银行汇票第二联见表1-5，银行汇票第三联见表1-6。

表 1-4

中国工商银行汇票申请书（存根）

1

申请日期 20×2年12月4日

第0129号

申请人	衢州天和股份有限公司	收款人	湖南星光钢厂有限公司
账 号 或 地 址	900560058940035	账 号 或 地 址	245466387805961
用途	采购原材料	代理付款 行 银 行	农行山城支行
汇票金额	人民币（大写）：壹拾捌万元整	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	1 8 2 . 0 2 0 0 0 0

备注

科 目 _____
对方科目 _____
财务主管 复核 经办

表 1-5

付款期限
壹 个 月

中国工商银行
银行汇票 2

Ⅲ XI 04889048
第 号

出票日期 贰零×贰年壹拾贰月零肆日 代理付款行：工商银行山城支行 行号：430
(大写)

收款人：湖南星光钢厂有限公司	账号：245466387805961
出票金额	人民币 壹拾捌万元整 (大写)
实际结算金额	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

汇款人：衢州天和股份有限公司 账号或住址：900560058940035

出票行：山城支行	科目（付） _____
汇票用途：购料	对方科目（收） _____
出票行盖章	兑付日期： 年 月 日
	复核 记账

此联代理付款行付款后作联行往账来借方凭证附件

表 1-6

付款期限 壹个月	中国工商银行 银行汇票	(解讫) (通知)	3	III XI 04889048 第 号									
出票日期 (大写) 贰零×贰年壹拾贰月零肆日	代理付款行: 工商银行山城支行		行号: 430										
收款人: 湖南星光钢厂有限公司		账号: 245466387805961											
出票金额	人民币 (大写) 壹拾捌万元整												
实际结算金额	人民币 (大写)	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
汇款人: 衢州天和股份有限公司		账号或住址: 900560058940035											
出票行: 山城支行	2.12.04 汇票专用章	科目(付)			对方科目(收)								
汇款用途: 购料		多余金额			兑付日期: 年 月 日								
出票行盖章		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	复核	记账

出票行作多余款贷方凭证
此联代理付款行付款后随报单寄出票行 由

4. 12月5日, 用转账方式向衢州市龙腾证券公司划出投资款 250 000 元, 转账支票见图 1-2。

中国工商银行 转账支票存根(浙) 支票号码 22340086	中国工商银行转账支票(浙) 支票号码 22340086
科目	出票日期(大写) 年 月 日 开户行名称:
对方科目	收款人: 签发人账号:
签发日期	人民币
收款人:	(大写)
金 额:	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
用 途:	用途 科目
单位主管 会计	上列款项请从我账户内支付 对方科目
	出票人签章 日期
	之款 记账
	印 复核

图 1-2 转账支票

5. 12月6日, 收到星海公司前欠货款 216 000 元, 办理进账, 收账通知见表 1-7。

表 1-7

中国工商银行电汇凭证（收账通知） 4

委托日期：20×2 年 12 月 6 日 第 070245 号

收款人	全 称	衢州天和股份有限公司			汇款人	全 称	星海公司		
	账 号 或住址	900560058940035				账 号 或住址	456721119025323		
	汇 入 地 点	衢州市	汇入行 名 称	山城支行		汇 出 地 点	大连市		
人民币 (大写)		贰拾壹万陆仟元整				百 万 千 百 十 元 角 分		¥ 2 1 6 0 0 0 0	
汇款用途：付货款					(汇出行盖章) 年 月 日				
上列款项已根据委托办理，如需查询，请持此回单来行面洽									
单位主管 会计 复核 记账									

此联是收款人开户行给收款人的收账通知

6. 12 月 7 日，销售科王亮出差预借差旅费 3 000 元，借款单见表 1-8。

表 1-8 借 款 单

20×2 年 12 月 7 日

姓 名	王亮	工 作 部 门	销售科	职 务	科长
借 款 原 因	去大连开会		领导审批	同意	张有贵
借 款 金 额	人民币（大写）叁仟元整			现金付讫	
备 注					

7. 12 月 8 日，购料结算，材料尚未到达，增值税专用发票见表 1-9，银行汇票见表 1-10。

表 1-9

3300024201



No 00013198

开票日期: 20×2 年 12 月 8 日

国税函[2002]559号 海南华泰实业公司

第三联：发票联 购货方记账凭证

购货单位名称: 衢州天和股份有限公司	纳税人识别号: 430032270283250	地址、电话: 市远大路 18 号	开户行及账号: 工行山城支行 900560058940035	密码区	2489-1<8-7-61596284 8<032/52>9/29543-4974 1626<8-3024>82901-2 -47-6<7>2*-/>*>6/	加密版本: 01 43003227 0283250	
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
圆钢	PK-01X	吨	20	4 800.00	96 000.00	17%	16 320.00
圆钢	PK-03X	吨	10	1 000.00	10 000.00		1 700.00
合 计					¥ 106 000.00		18 020.00
价税合计 (大写)	壹拾贰万肆仟零贰拾元整				(小写) ¥ 124 020.00		
销货单位名称: 湖南星光钢厂有限公司	纳税人识别号: 430875214563089	地址、电话: 市仁德路 20 号	开户行及账号: 农行山城支行 245466387805961	备注			

收款人: 王明

复核: 艾萍

开票人: 陈文

销货单位: (章)

表 1-10

付款期限
壹 个 月

中国工商银行
银行汇票

(多余款收)
(账通知) 4

Ⅲ XI 04889048
第 号

出票日期

(大写)

贰零×贰年壹拾贰月零肆日

代理付款行: 工商银行山城分行

行号: 430

收款人: 湖南星光钢厂有限公司

账号: 245466387805961

出票金额	人民币 (大写)	壹拾捌万元整
实际结算金额	人民币 (大写)	壹拾贰万肆仟零贰拾元整
		千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
		¥ 1 2 4 0 2 0 0 0

汇款人: 衢州天和股份有限公司

中国工商银行 账号: 900560058940035

出票行: 山城支行

汇款用途: 购料

出票行盖章

山城支行				左列退回多余金额已收入你账			
多余金额				户内。			
千	百	十	元	角	分		
¥	5	9	8	0	0	0	
				财务主管 复核 经办			

出票行结清后交汇款人

8. 12月9日，开出转账支票金额5 000元，预付下一年报刊费，转账支票见图1-3。

中国工商银行

转账支票存根（浙）

支票号码 22340087

科目_____

对方科目_____

签发日期_____

收款人：

金 额：

用 途：

单位主管 会计

中国工商银行转账支票（浙） 支票号码 22340087

出票日期（大写） 年 月 日 开户行名称：

收款人： 签发人账号：

人民币	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
（大写）										

用途_____

上列款项请从我账户内支付

出票人签章_____

科 目

对方科目

存根

日期

印

神

记账

本支票付款期限十天



复核

图 1-3 转账支票

9. 12月11日，向龙游建材公司销售A型板材，价款200 000元，代垫运杂费3 800元，采用托收承付方式结算，商品已发出，并办妥托收手续，运杂费支票存根见图1-4，增值税专用发票见表1-11，运输发票见表1-12，托收承付凭证见表1-13。

中国工商银行转账支票存根

支票号码 22340089

科 目_____

对方科目_____

出票日期 20×2年12月11日

收款人：衢州东风运输有限公司

金 额：¥3 800.00

用 途：运杂费

备 注：

单位主管 王林 会计 李青

复 核 记账

图 1-4 商业银行转账支票存根

表 1 - 11

3300024143



No 00013174

开票日期: 20 × 2 年 12 月 11 日

国税函[2002]559号 海南华泰实业公司

购货单位	名称: 龙游建材公司 纳税人识别号: 430875214563008 地址、电话: 东城区红港路 88 号 开户行及账号: 工行车城支行 900560058950013	密码区	22489 - 1 < 8 - 7 - 61596284 8 < 032 / 52 > 9 / 29543 - 4974 1626 < 8 - 3024 > 82901 - 2 - 47 - 6 < 7 > 2 * - / > * > 6 /	加密版本: 01 43003227 0283250			
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
A 型板材		吨	40	5 000.00	20 000.00	17%	34 000.00
合计					¥ 200 000.00		¥ 34 000.00
价税合计 (大写)		⊗ 贰拾叁万肆仟零佰零拾零元			(小写) ¥ 234 000.00		
销货单位	名称: 衢州天和股份有限公司 纳税人识别号: 430032270283250 地址、电话: 市远大路 18 号 开户行及账号: 工行山城支行 900560058940035	备注					

第一联: 记账联 销货方记账凭证

收款人: 王明 复核: 艾萍 开票人: 陈文 销货单位: (章)

表 1 - 12

公路、内河货物运输统一发票

备查号

发票代码: 104525000035325

开票日期 20 × 2 年 12 月 11 日

发票号码: 00005074

机打代码	030411750223	税控码	
机打号码	00007847		
机器编号			
收货人及纳税人识别号	龙游建材公司 430875214563008	承运人及纳税人识别号	衢州东风运输有限公司 102800339658370
发货人及纳税人识别号	衢州天和股份有限公司 430032270283250	主管税务机关及代码	地税局 305230037
运输项目及金额	货物名称: 板材 数量: 40 吨 运费金额: 3 500	其他项目及金额	杂费: 备注: (手写无效) 代开单位盖章
运费小计	¥ 3 500.00	其他费用小计	¥ 300.00
合计 (大写)	叁仟捌佰元整 430032270283250 ¥ 3 800.00		
代开单位及代码	地税局 237030503	扣缴税额、税凭证号码	财务专用章

第二联 发票联 付款方记账凭证

收款人: 复核: 开票人: 销货单位 (章)

表 1-13

托收承付凭证（回单） 1

委托日期 20×2 年 12 月 11 日

托收号码：288

此联收款人开户行给收款人的回单

收款人	全 称	衢州天和股份有限公司		付款人	全 称	龙游建材公司									
	账 号 或 地 址	900560058940035			账 号 或 地 址	900560058950013									
	开户银行	工行山城支行			开户银行	工行车城支行									
委收 金额	人民币 (大写)	贰拾叁万柒仟捌佰元整				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
						¥	2	3	7	8	0	0	0	0	
附寄单 证张数	3 张		商品发运情况	已运出		合同名称号码				HB-008					
备注：	款项收妥日期		年 月 日												
20×2 年 12 月 11 日															

10. 12 月 14 日，王亮出差回来，报销差旅费 2 520 元，余款 480 元交回，差旅费报销单见表 1-14，收据见表 1-15。

表 1-14

差旅费报销单

单位名称：销售科

填报日期：20×2 年 12 月 14 日

单位：元

姓名	王亮	职级	科长		出差事由	开会	出差时间	计划 6 天	备注	
								实际 6 天		
日期	起 止 地 点		飞机、车、船票		其他 费用					
月	日	起	止	类别	金额	项 目	标准	计算天数	核报金额	
12	8	济南	大连	火车	320.00	住宿费	包干报销	240.00	4	960.00
12	12	大连	济南	火车	320.00		限额报销			
						伙食补助费	50.00	4	200.00	
						车、船补助费	80	4	320.00	
						其他杂支	400.00		400.00	
小 计					640.00	小 计			1 880.00	
总计金额 (大写)		贰仟伍佰贰拾元整				预支 3 000.00 核销 2 520.00 退款 480.00				

主管：张有贵

部门：

审核：

填报人：王亮

表 1-15

收 据

20×2 年 12 月 14 日

第 12 号

今收到 王亮											
人民币 (大写): 肆佰捌拾元整				十	万	千	百	十	元	角	分
						¥	4	8	0	0	0
事由: 交来借支差旅费余款						现金 ☒					
现金收讫						支票 号					
收款单位	衢州天和股份有限公司		财务负责人	王林		收款人	秦叶				

第三联
记账联

11. 12 月 18 日, 从湖南双峰公司购进板材一批, 价款 40 000 元, 签发一张期限为 3 个月的银行承兑汇票, 增值税专用发票见表 1-16, 收料单见表 1-17, 银行承兑汇票见表 1-18。

表 1-16

42000205738



No 00016174

开票日期: 20×2 年 12 月 18 日

购 货 单 位	名 称:	衢州天和股份有限公司				密 码 区	2489-1<8-7-61596284 8<032/52>9/29543-4974 1626<8-3024>82901-2 -47-6<7>2*-/>*>6/				加 密 版 本 : 01 43003227 0283250
	纳 税 人 识 别 号:	430032270283250									
	地 址、电 话:	市远大路 18 号									
	开 户 行 及 账 号:	工行山城支行 900560058940035									
货 物 或 应 税 劳 务 名 称	规格型号	单 位	数 量	单 价	金 额	税 率	税 额				
A 材料		千克	5 000	8.00	40 000.00	17%	6 800.00				
合 计					¥ 40 000.00		¥ 6 800.00				
价税合计 (大写)		⊗肆万陆仟捌佰元整				(小写) ¥ 46 800.00					
销 货 单 位	名 称:	湖南双峰公司				备 注	双峰公司 430104 010182582 发票专用章 销货单位: (章)				
	纳 税 人 识 别 号:	420101021318405									
	地 址、电 话:	湖南长江路 110 号 0731-8553182									
	开 户 行 及 账 号:	工行长江路支行 902672314535112									

第三联 : 发票联
购货方记账凭证

收款人: 刘三

复核: 吕芳

开票人: 李属

销货单位: (章)