

21

世纪经管类应用型人才系列规划教材

◎ 王莲君 叶显楚 王夏 主编

中级财务会计实训教程



zhongji Caiwu kuaiji
Shixun Jiaocheng



华中科技大学出版社

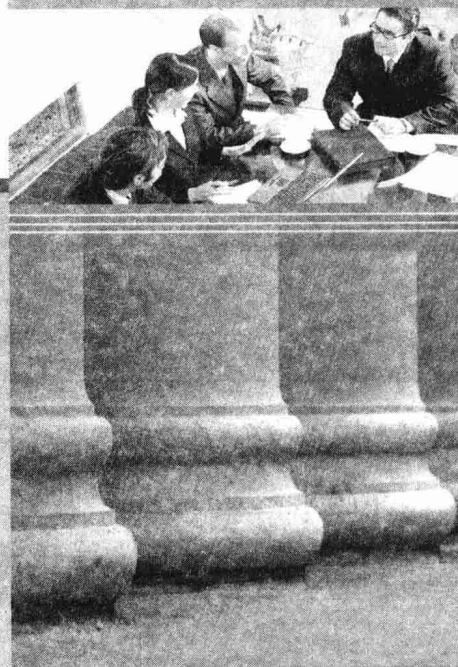
<http://www.hustp.com>

21

世纪经管类应用型人才系列规划教材

中级财务会计实训教程

主 编 王莲君 叶显楚 王 夏
副主编 田 泉 袁 蓓 潘 莹
桂玉娟 冯 华



华中科技大学出版社

中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计实训教程/王莲君 叶显楚 王夏 主编. —武汉:华中科技大学出版社, 2009 年 6 月

ISBN 978-7-5609-5166-9

I. 中… II. ①王… ②叶… ③王… III. 财务会计-高等学校-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 025096 号

中级财务会计实训教程

王莲君 叶显楚 王夏 主编

责任编辑:王小娟

封面设计:刘 卉

责任校对:张 琳

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:武汉星明图文制作有限公司

印 刷:华中科技大学印刷厂

开本:787mm×960mm 1/16

印张:11

字数:183 000

版次:2009 年 6 月第 1 版

印次:2009 年 6 月第 1 次印刷

定价:18.00 元

ISBN 978-7-5609-5166-9/F·450

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

前 言

随着我国市场经济的不断发展,社会对高级会计人才的要求越来越注重应用型。加强会计专业实践性教学是高级应用型会计人才培养的必要手段,为此,我们特以 2006 年国家财政部发布的新《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 个具体准则和《企业会计准则——应用指南》的相关精神为纲,配合中级财务会计课程教学的内容并结合企业相关业务资料,编写了这套《中级财务会计实训教程》。

本实训教程以公司制企业的经济活动为例,实训资料翔实准确、规范具体,其内容具有实践性、可操作性、应用性。通过会计实训,可以提高学生对会计核算各环节、会计实务操作流程的理解力,提高学生的实际操作技能和分析问题和解决问题的能力,便于会计专业学生职业判断能力的培养和提高。

本教程分为货币资金核算实训,交易性金融资产核算实训,应收款项核算实训,存货核算实训,非流动资产核算实训,固定资产和无形资产核算实训,流动负债核算实训,长期负债核算实训,收入、费用和利润核算实训,所有者权益核算实训,财务会计报告编制实训十一个实训项目。每章实训内容具体包括实训目的、实训资料、实训设计、实训程序四个部分。为了方便学习,附录 A 提供了实训参考答案,附录 B 至附录 K 分别提供了我国票据票样、票据结算的流程图和 2006 年 10 月 30 日财政部发布的《企业会计准则——应用指南》中一般企业的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和会计科目等学习资料,以供读者选用。

本教程第一章、第二章由王莲君编写;第三章由桂玉娟编写;第四章由潘莹编写;第五章、第八章、第十一章由叶显楚编写;第六章由王夏编写;第七章由田泉编写;第九章、第十章由袁蓓编写。王莲君负责全书整体结构设计及附录部分的编纂工作,冯华协助审稿。

本教程既可按各章的学习进程,随堂分散进行实训,也可以在学完全部课程内容后,再集中进行训练,操作灵活、使用方便。

本实训教程适用于会计学、财务管理、审计学等专业的中级财务会计课程的实



训教学。

本教程在编写过程中,得到了华中科技大学出版社湖北大学知行学院及相关院校的大力支持和协助,在此我们表示衷心的感谢。

为出版本教程,我们做了一段时期的准备工作,但由于水平有限,书中不妥之处在所难免,敬请专家与学(读)者指正,以便下次修订时调整和提高。

编 者

2008年8月8日

《中级财务会计实训教程》

教学大纲

一、实训教学目的

中级财务会计是会计专业的专业主干课程之一，其理论性和实践性均较强。

通过本课程实训教学，要求学生按照 2006 年国家财政部发布的新《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 个具体准则和《企业会计准则——应用指南》的相关精神，结合企业生产经营过程中的具体经济业务，从会计核算原则、会计确认、会计计量等方面巩固课堂理论教学的学习成果，检验学生运用会计学的基本理论、基本方法、基本业务技能及相关金融、财经法规知识能力；培养学生初步形成会计职业判断能力、提高实际业务工作及动手能力，为学生毕业后从事财务会计工作奠定基础。

二、实训项目及学时安排

实训项目	学时	实训要求	实训类型	学时
一、资产项目核算实训	12		单项实训	11
1. 货币资金核算实训	2	必修		2
2. 交易性金融资产核算实训	2	必修		1
3. 应收款项核算实训	1	必修		2
4. 存货核算实训	3	必修		3
5. 非流动资产投资核算实训	3	必修		2
6. 固定资产、无形资产核算实训	1	必修		1
二、负债项目核算实训	4		单项实训	4
1. 流动负债核算实训	2	必修		2
2. 长期负债核算实训	2	必修		2
三、收入、费用和利润项目核算实训	6		单项实训	6
1. 营业收入核算实训	2	必修		2



续表

实训项目	学时	实训要求	实训类型	学时
2. 利润形成与利润分配核算实训	4	必修		4
四、所有者权益项目核算实训	1	必修	单项实训	1
五、会计报表编制实训	8		单项实训	7
1. 资产负债表	2	必修		2
2. 利润表	2	必修		2
3. 现金流量表	3	必修		2
4. 所有者权益变动表	1	必修		1
六、撰写实训报告	2			1
合 计	30			30

三、实训教材

实训教材：《中级财务会计实训教程》由王莲君、叶显楚、王夏主编，华中科技大学出版社出版。

四、实训内容、目的和要求

（一）实训项目一：有关资产项目核算的实训

1. 实训内容

- (1) 货币资金核算实训。
- (2) 交易性金融资产核算实训。
- (3) 应收款项核算实训。
- (4) 存货核算实训。
- (5) 非流动资产投资核算实训。
- (6) 固定资产、无形资产核算实训。

2. 实训目的

通过对资产项目模拟实训学习，使学生熟悉企业有关资产项目核算的主要业务内容；掌握有关资产项目核算的主要经济业务的确认、计量以及会计凭证的填制、审核方法和使用手续；掌握企业资产项目各业务环节的相关会计政策、税法、金融等知识及会计处理技术；掌握有关资产项目核算所需账户的设置、登记和使用方法，熟练地掌握资产项目的会计核算程序。

3. 实训要求

- (1) 掌握各种银行结算方式。



- (2) 熟悉票据的使用规则,熟悉相关的会计政策和税收政策。
- (3) 掌握存货的各种计价方法。
- (4) 掌握存货核算的基本程序。
- (5) 熟悉投资核算的有关内容。
- (6) 掌握固定资产折旧的计算方法。
- (7) 熟悉固定资产增加、减少的原因,掌握固定资产的核算程序和方法。
- (8) 掌握无形资产取得、摊销的核算方法。

(二) 实训项目二: 负债项目核算实训

1. 实训内容

- (1) 短期借款核算实训。
- (2) 应付职工薪酬核算实训。
- (3) 其他应付款核算实训。
- (4) 长期借款核算实训。

2. 实训目的

通过对负债项目模拟实训学习,使学生熟悉企业有关负债项目核算的主要业务内容;掌握有关负债项目核算的主要经济业务的确认、计量以及会计凭证的填制、审核方法和使用手续;掌握企业负债项目各业务环节的相关会计政策、税法、金融等知识及会计处理技术;掌握有关负债项目核算所需账户的设置、登记和使用方法,熟练地掌握负债项目的会计核算程序。

3. 实训要求

- (1) 熟悉短期借款业务流程。
- (2) 熟练地掌握短期借款本金及利息的计量及会计处理方法。
- (3) 在熟悉应付职工薪酬构成的基础上,熟练地掌握其会计处理方法。
- (4) 熟悉长期借款业务流程。
- (5) 熟练地掌握长期借款本金的确认及会计处理方法。
- (6) 熟练地掌握长期借款费用的计量及会计处理方法。

(三) 实训项目三: 收入、费用和利润核算实训

1. 实训内容

- (1) 营业收入的确认与核算的实训。
- (2) 期间费用核算实训。
- (3) 利润形成及其分配核算实训。

2. 实训目的

通过对本项目的模拟实训学习,使学生熟悉企业收入、费用和利润核算的主



要经济业务内容；掌握企业收入、费用和利润及其分配的经济业务确认、计量及会计凭证的填制、审核方法；掌握企业收入的实现、费用的支出、利润的形成、所得税的纳税调整、利润分配等各业务环节的相关会计政策、税法及会计处理技术；掌握会计核算过程中主要会计账户的设置、登记和使用方法，熟练地掌握收入、费用和利润项目的会计核算程序。

3. 实训要求

- (1) 掌握收入确认原则。
- (2) 熟悉与收入、费用和利润有关的业务内容。
- (3) 掌握收入、费用和利润的核算程序和方法。
- (4) 掌握利润形成及其分配的核算方法。

(四) 实训项目四：所有者权益核算实训

1. 实训内容

- (1) 实收资本的核算实训。
- (2) 资本公积核算实训。
- (3) 盈余公积核算实训。

2. 实训目的

通过对本项目的模拟实训学习，使学生熟悉企业所有者权益核算的主要经济业务内容；掌握企业实收资本、资本公积、盈余公积的经济业务确认、计量及会计凭证的填制、审核方法；掌握企业所有者权益业务环节的会计处理技术；掌握所有者权益会计核算过程中主要会计账户的设置、登记和使用方法，熟练地掌握所有者权益项目的会计核算程序。

3. 实训要求

- (1) 熟悉与所有者权益有关的业务内容。
- (2) 掌握所有者权益核算程序和方法。

(五) 实训项目五：财务会计报告编制实训

1. 实训内容

- (1) 资产负债表编制方法实训。
- (2) 利润表编制方法实训。
- (3) 现金流量表编制方法实训。
- (4) 所有者权益变动表编制方法实训。

2. 实训目的

通过对本实训项目的模拟实训学习，使学生熟悉会计报表编制的基本工作顺



序；掌握会计报表编制所需资料及相关信息的选择确认及计量原则；掌握会计报表编制的基本方法。

3. 实训要求

- (1) 掌握会计报表编制的原则、依据和要求。
- (2) 掌握资产负债表的编制方法。
- (3) 掌握利润表的编制方法。
- (4) 掌握现金流量表的编制方法。
- (5) 掌握所有者权益变动表的编制方法。
- (6) 编写实训报告。

五、实训考核

(1) 实训指导老师根据学生的实训态度、实训考勤记载及完成实训作业的质量等情况，并严格按照优、良、合格、不合格四个等级标准认真进行评定，并将考核评定成绩上报备案。

(2) 实训考核在期末考试中成绩单独列出（作为学分计分依据）。

六、对实训指导老师的要求

实训指导老师应在每一项实训开始之前，先将实训资料的基本情况和基本操作要求向学生做综合说明，由学生在规定的时间内独立完成。然后，由实训指导老师结合学生的实训作业完成情况予以针对性的评点。对某些特殊业务的处理，可在指导老师的提示下，组织学生进行讨论，然后再进行实训操作练习。

七、实训资料的整理

实训结束后，应将所有的会计实训资料装订成册，连同项目实训报告一并交给实训指导老师，由指导老师验收、考评并确定实训成绩。实训成绩不合格者，应申请实训重修。

八、本教程适用范围

会计学专业、财务管理专业和审计学专业（本科、专科生）。

九、实训类别

会计专业主干（学位）课程实训。

目 录

第一章 货币资金核算实训	(1)
一、实训目的	(1)
二、实训资料	(1)
三、实训设计	(19)
四、实训程序	(19)
第二章 交易性金融资产核算实训	(20)
一、实训目的	(20)
二、实训资料	(20)
三、实训设计	(23)
四、实训程序	(23)
第三章 应收款项核算实训	(24)
一、实训目的	(24)
二、实训资料	(24)
三、实训设计	(33)
四、实训程序	(33)
第四章 存货核算实训	(34)
一、实训目的	(34)
二、实训资料	(34)
三、实训设计	(47)
四、实训程序	(47)
第五章 非流动资产投资核算实训	(48)
一、实训目的	(48)
二、实训资料	(48)
三、实训设计	(53)
四、实训程序	(53)



第六章 固定资产核算、无形资产核算实训	(54)
一、实训目的.....	(54)
二、实训资料.....	(54)
三、实训设计.....	(60)
四、实训程序.....	(60)
第七章 流动负债实训	(61)
一、实训目的.....	(61)
二、实训资料.....	(61)
三、实训设计.....	(70)
四、实训程序.....	(70)
第八章 长期负债	(71)
一、实训目的.....	(71)
二、实训资料.....	(71)
三、实训设计.....	(79)
四、实训程序.....	(79)
第九章 收入、费用和利润核算实训	(80)
一、实训目的.....	(80)
二、实训资料.....	(80)
三、实训设计.....	(97)
四、实训程序.....	(97)
第十章 所有者权益核算实训	(98)
一、实训目的.....	(98)
二、实训资料.....	(98)
三、实训设计	(101)
四、实训程序	(101)
第十一章 财务会计报告编制实训	(102)
一、实训目的	(102)
二、实训资料	(102)
三、实训设计	(106)
四、实训程序	(106)



附录 A 参考答案	(107)
附录 B 支票流转程序图	(134)
附录 C 银行承兑汇票流转程序图	(136)
附录 D 商业承兑汇票流转程序图	(137)
附录 E 银行本票流转程序图	(138)
附录 F 票据票样	(139)
附录 G 附表	(148)
参考文献	(160)

第一章

货币资金核算实训

一、实训目的

通过实训使学生熟悉企业有关货币资金核算的主要业务内容；掌握有关货币资金核算的主要经济业务的确认、计量以及会计凭证填制、审核的方法和使用手续；掌握企业货币资金业务环节的相关会计政策、税法、金融等知识及会计处理；熟练地掌握企业货币资金核算所需账户的设置、登记和使用方法。

二、实训资料

(1) 远方电动车有限责任公司为增值税一般纳税人，2008 年 12 月月初货币资金及相关账户的余额如表 1-1 所示。

表 1-1 远方电动车有限责任公司 12 月月初账户余额表

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	银行承兑汇票		1 800	
银行存款			200 000	
应收票据		四海汽修厂	386 100	
其他应收款		李宝锐	4 060	
		业务科	2 000	

(2) 该公司 2008 年 12 月份发生的有关货币资金的业务核算资料如下。

① 12 月 1 日，销售产品一批，相关资料如图 1-1 至图 1-6 所示。



4200041140

湖北(增值税专用发票)

00452761



开票日期: 2008年12月1日

购 货 单 位	名称: 武汉市滨江汽车修理厂					密 码 区	(略)
	纳税人识别号: 210102243765613						
	地址、电话: 中华路818号 87369828						
	开户行及账号: 商业银行中华路支行1210819329						
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
F _B 产品		台	6	20 000	120 000.00	17	20 400.00
合计					¥ 120 000.00		¥ 20 400.00
价税合计(大写)		壹拾肆万零肆佰元整				(小写) ¥ 140 400.00	
销 货 单 位	名称: 远方电动车有限责任公司					备 注	210716649765294 销货单位: (章)
	纳税人识别号: 210716649765294						
	地址、电话: 武汉市临江路268号88158888						
	开户行及账号: 工商银行临江分理处8115437805						

第一联: 抵扣联 购货方扣税凭证

收款人: 江京

复核: 段开颜

开票人: 张杨

图 1-1 增值税专用发票 (第一联)



4200041140

湖北增值税专用发票

00452761



开票日期: 2008年12月1日

购 货 单 位	名称: 武汉市滨江汽车修理厂					密 码 区	(略)
	纳税人识别号: 210102243765613						
	地址、电话: 中华路818号 87369828						
	开户行及账号: 商业银行中华路支行 1210819329						
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
F ₈ 产品		台	6	20 000	120 000.00	17	20 400.00
合计					¥ 120 000.00		¥ 20 400.00
价税合计(大写)		壹拾肆万零肆佰元整				(小写) 140400.00	
销 货 单 位	名称: 远方电动车有限责任公司					备 注	
	纳税人识别号: 210716649765294						
	地址、电话: 武汉市临江路268号88158888						
	开户行及账号: 工商银行临江分理处8115437805						

收款人: 江京

复核: 段开颜

开票人: 张杨

第二联: 发票联 购货方记账凭证

图 1-2 增值税专用发票 (第二联)



4200041140

湖北增值税专用发票

00452761



开票日期: 2008年12月1日

购货单位	名称: 武汉市滨江汽车修理厂					密码区	(略)
	纳税人识别号: 210102243765613						
	地址、电话: 中华路818号 87369828						
	开户行及账号: 商业银行中华路支行 1210819329						
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
F _B 产品		台	6	20 000	120 000.00	17	20 400.00
合计					¥ 120 000.00		¥ 20 400.00
价税合计(大写)		壹拾肆万零肆佰元整				(小写) 140400.00	
销货单位	名称: 远方电动车有限责任公司					备注	
	纳税人识别号: 21071664975294						
	地址、电话: 武汉市临江路268号88158888						
	开户行及账号: 工商银行临江分理处8115437805						

第三联: 记账联 销货方记账凭证

收款人: 江京

复核: 段开颜

开票人: 张杨

图 1-3 增值税专用发票 (第三联)

		武汉市商业银行转账支票		(汉) 武 0202401189
出票日期(大写)		年	月	日
收款人		付款行名称:		
人民币 (大写)		出票人账号:		
用途		313521000046		
上列款项请从				
我账户内支付				
出票人签章		复核 记账		

图 1-4 转账支票正面