



教育部财政部全国财政职业教育教学指导委员会审定
全国高职高专院校财会系列教材
QUANGUO GAOZHI GAOZHUAN YUANXIAO CAIKUAI XILIE JIAOCAI

财务会计 (第二版)

实训与练习

程 坚 主编

Training for
Financial Accounting

 中国财政经济出版社



教育部 财政部全国财政职业教育教学指导委员会审定
全国高职高专院校财会系列教材

财务会计(第二版) 实训与练习

Training for Financial Accounting

程 坚 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计 (第二版) 实训与练习 / 程坚主编. —2版. 北京: 中国财政经济出版社, 2007.6

全国高职高专院校财会系列教材

ISBN 978-7-5005-9892-3

I. 财… II. 程… III. 财务会计-高等学校: 技术学校-教学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字 (2007) 第076178号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 19 印张 436 000 字

2007 年 7 月第 2 版 2007 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 28.00 元

ISBN 978-7-5005-9892-3/F·8589

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主任 贾杰

副主任 李乃君 孟繁金

编委 (以姓氏笔划为序)

王宗江 王福胜 伍景华 刘瑞思 安郁厚

孙聪宝 苏中大 李莹 杨百梅 张冬梅

张 铮 陈 冰 金跃武 俞吉兴 党 辉

高金平 樊 闽

序 言

近年来,我国的高职高专教育得到了迅猛的发展。高职高专院校每年招生人数占全国高等院校招生总人数的一半以上,可以说已经占据了高等教育的半壁江山。与此同时,社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口。有专家称:中国经济目前仍然是短缺经济,其中最大的短缺就是教育短缺。而现阶段最短缺的教育是实用教育。目前的现实情况是:一方面各用人单位缺乏好用、实用的人才,另一方面大学生毕业找不到工作。教育脱离现实,教育体制不甚合理是一方面原因,教材编写无法满足高职高专教育实际需要也是很重要的原因。与高职教育发展速度相比较,高职高专的教材建设相对滞后。虽然这几年出版了多种版本的高职高专教材,但在内容、结构、形式等方面尚不能完全满足高职高专教学的需要。

为了满足高职高专院校人才培养的需要,我们通过招标的方式,邀请了全国部分省市的高职高专院校财会教师,共同编写了这套财务会计系列教材,共九种十八本。包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税筹划》以及非财会专业使用的《会计基础》。其中,会计专业八种教材都配备了《实训与练习》;为强化会计专业学生毕业岗前培训,我们还为此套教材专门配备了《会计分岗位实训》,以方便教师的教学和满足学生不同的实训要求。

参加本系列教材编写的人员都是具有多年教学经验,并有一定实践经历的双师型教师。我们聘请的审稿人,也都是会计领域的专家、教授。

培养优质、实用的技术人才,实现高效、充分的直接就业,是国家大力开展高职高专教育的目标。本系列教材即是针对高职高专财会类专业学生的培养目标、知识结构、职业能力和就业方向等要求组织编写的。按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》中要求的高职高专毕业生应具有基础理论知识适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质高等的特点来安排教材内容。各门专业基础课理论内容以必需和够用为度,以应用为主旨,突出实践性内容,以培养学生的专业技能为核心,保证学习内容和企业实际需求的高度一致,培养立即能用得上的技术、立即能用得上的人才。

本系列教材具有如下特色:

一是内容新。本系列教材以财政部最新颁布的《企业会计准则》、中国注册会计师协会编写的《中国注册会计师执业准则指南 2006》为主要编写依据,同时兼顾《小企业会计制度》,详细阐述了企业各种经济业务的会计处理方法。

二是编写手法新。本系列教材全方位、多角度地反映了企业的各种经济业务内容,使教学内容更贴近会计实务。同时注重了会计知识的组合、扩张、链接和创新,给读者以全新的感受。在叙述上采用多样化形式,不落俗套。教材中既有会计历史的回顾,又有经典理论的讲述,更有引人入胜的案例剖析,还有启迪思维、风趣可读的思考题,能激发学生的学习热情和兴趣。

三是形式新。本系列教材采用师生互动、灵活多变的编写形式,穿插多样的提示模块,帮助学生理解学习内容。同时,着力改善教材的视觉效果,用新形式衬托教材的创新特色,便于学生理解和接受,从而达到提高学习效果的目的。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办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证书考试的教学用书。

可以预见,随着我国经济的不断进步,社会对高职高专层次的人才需求会进一步扩大,高职高专教育将得到进一步的发展。希望本系列教材能为发展我国的高职高专教育,培养 21 世纪技术型、应用型人才贡献我们的力量。

全国高职高专院校财会系列教材

编审委员会

2007 年 5 月

再版说明

本教材出版后,深受高职高专院校的青睐,谨在此表示衷心的感谢。教材建设是教学改革的主要内容,根据教育部[2006]16号文件精神,为提高高职高专会计专业的教学质量,结合2006年颁发的新会计准则,我们修订了《财务会计》教材,作为该教材的配套教材,也作了同步的修订。修订后的《财务会计实训与练习》,保留了原来的编排风格和基本特点,并在教材的科学性、先进性和适用性方面作了新的突破。

修订后的本教材仍然分为两大部分,即练习部分和实训部分。对这两部分的内容,都作了相应的变动。

●练习题部分,由于《财务会计》教材中按新的《企业会计准则》进行了调整,为此,在练习的内容上也作了同步的调整,保持与教材紧密相扣、同步学习的风格,在内容与范围上也作了相应的扩张。

●实训题部分,在原有的基础上,增加了与新准则相关知识的实训内容,如交易性金融资产业务、公允价值变动损益的处理业务等。使知识更新、覆盖面更广,并在每一实训题中增加了“业务号”,方便学生在分章实训时,能够随时确定记账凭证的编号,便于操作。

本配套教材可以作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高等学校和本科院校二级学院财会类专业学生的教学练习与实训用书,也可以作为各类企业在会计人员的培训、自学的练习教材。还可以将实训部分抽出作为会计专业学生进行综合实训的教材。

本教材第一版由浙江丽水职业技术学院程坚担任主编,负责本教材的设计、实训题的构思和绝大部分原始凭证的制作,并编写第一、三、十一、十二章及全部附录的文字部分;湖北经济学院周新玲老师编写了第六、七、八章的文字部分;山东商业职业技术学院赵孝廉老师编写了第二、五章的文字及部分原始凭证;山东淄博职业学院张桂春老师编写了第四、九章的文字及部分原始凭证;浙江温州职业学院陈丹老师编写了第十、十三章的文字及部分原始凭证。

本教材第二版由浙江丽水职业技术学院程坚修订。本教材修订过程中,参考了有关的书刊资料,在此一并表示感谢。

本实训与练习答案请任课老师向中国财政经济出版社索取,联系方式见本书最后“图书订购单”。

由于作者水平限制,书中疏漏和不当之处在所难免,恳请读者批评指正。

2007年5月

目 录

实训题操作总说明	(1)
第一章 总论	(3)
练习题	(3)
实训题	(6)
第二章 货币资金	(7)
练习题	(7)
实训题	(16)
第三章 应收及预付款项	(27)
练习题	(27)
实训题	(33)
第四章 存货	(49)
练习题	(49)
实训题	(63)
第五章 金融资产与股权投资	(97)
练习题	(97)
实训题	(103)
第六章 固定资产	(109)
练习题	(109)
实训题	(118)
第七章 无形资产与其他长期资产	(139)
练习题	(139)
实训题	(144)
第八章 流动负债	(149)
练习题	(149)

实训题	(159)
第九章 非流动负债	(181)
练习题	(181)
实训题	(186)
第十章 所有者权益	(189)
练习题	(189)
第十一章 收入与费用	(194)
练习题	(194)
实训题	(201)
第十二章 利润及分配	(235)
练习题	(235)
实训题	(241)
第十三章 财务会计报告	(249)
练习题	(249)
实训题	(258)
附 录	(261)
附录一 实训资料	(261)
附录二 黄河有限责任公司账户余额表	(267)
附录三 黄河有限责任公司损益类账户资料	(270)
附录四 黄河有限责任公司其他有关资料	(270)
附录五 自测试卷(1).....	(271)
附录六 自测试卷(2).....	(281)

实训题操作总说明

从第二章开始安排实训操作题。所有实训题均以南海市黄河有限责任公司 20×8 年 12 月份的业务资料为内容,一共安排了 95 笔经济业务。与各章的学习内容相结合,确定实训内容。由于教学内容各有侧重,因此每一章节中的实训题所列示的经济业务可能互不衔接,要等到完成全部实训题时,才能反映该公司一个月的经济业务内容全貌。同时,安排在各章的业务中,可能需要等所有经济业务全部入账后方能进行操作,如坏账准备的计提、未交增值税的转出等,如果在分章操作时遇到此类情况,可留到最后进行操作。这是与专用实训教材的不同之处。因此在开始实训之前,请认真阅读列在附录一的全部经济业务事项。

一、黄河有限责任公司基本情况

本资料中的黄河有限责任公司是一家从制造行业的小企业,执行《小企业会计制度》。

该公司的有关情况如下:

单位名称:黄河有限责任公司(增值税一般纳税人企业,税率 17%)

开户银行:南海市工商银行

账 号:180100112200100888

税 务 号:280602002234678

地 址:南海市解放街 208 号

电 话:0136—3133666

注册资本:1 000 万元人民币

法定代表人:郭朝阳

主管会计:李林

助理会计:张晓庆

出 纳 员:陈洁

职工人数:250 人

二、主要会计政策

1. 各种存货的计价均采用实际成本法。
2. 采用加权平均法计算发出存货的成本。
3. 采用账结法结转本年利润。

4. 所得税的核算采用资产负债表债务法。
5. 年末按应收账款账面余额的 2% 计提坏账准备。
6. 固定资产采用年限平均法计提折旧。
7. 低值易耗品的价值在领用时采用一次转销法进行摊销。
8. 交易性金融资产按公允价值计量。

三、本教材基本业务实训题的总体要求

1. 在本教程的附录一中,按业务发生的先后,用文字表达了全部实训题的业务内容,可与每章实训题所提供的原始凭证进行对照,了解一项经济业务用文字表达和与原始凭证表达的关系。

2. 按每章所列资料,完成有关原始凭证的内容,并编制记账凭证(若所填制原始凭证需要利用月末账户资料的,可在有关账户登记后,再行填制,相关的记账凭证编制也可相应推迟)。对编制的记账凭证以附录中的业务顺序号(已在每份原始凭证上注明)作为记账凭证的编号(若一项经济业务涉及到两组以上的会计分录,为便于对照,可用分数形式表示,如 $10\frac{1}{2}$ 、 $10\frac{2}{2}$,对编制的记账凭证妥加保管,待所有业务的记账凭证编制完成后,按经济业务发生日期和记账凭证的编号进行整理排列。

3. 根据有关章节的实训要求,依据附录二中提供的该公司 20×8 年 11 月 30 日账户余额资料,开设总账账户及有关明细账户,过入期初余额。

4. 按实训提示要求,根据记账凭证登记序时明细账和分类明细账,对序时明细账要求每天结出余额,其中,现金日记账还要求做出“本日小计”,分类明细账要求按旬结出余额。

5. 按旬汇总,编制“会计科目汇总表”,并据以登记总分类账,结出余额。

6. 根据账户记录进行对账,保证账账相符。

7. 根据账簿及附录三的资料编制资产负债表和利润表。

四、基本业务实训题所需实训材料(含机动数)

- | | |
|------------------|---------------------------|
| 1. 通用记账凭证 110 张; | 9. 增值税明细账 1 张; |
| 2. 总分类账(订本式)一本; | 10. 固定资产明细账 7 张; |
| 3. 金额明细账 80 张; | 11. 会计科目汇总表 4 张; |
| 4. 数量金额明细账 13 张; | 12. 记账凭证封面 3~4 张; |
| 5. 现金日记账 2 张; | 13. 明细账封面 1 张; |
| 6. 银行存款日记账 2 张; | 14. 资产负债表与利润表(见本教材) |
| 7. 多栏式明细账 12 张; | 15. 其他如票夹、大头针、回形针、胶水等由学生自 |
| 8. 生产成本明细账 3 张; | 备。 |

第一章 总 论

练习题

一、名词解释

1. 财务会计

2. 会计确认

3. 会计计量

二、单项选择题

1. 财务会计的目标是()。

- A. 进行会计核算
- B. 实行会计监督
- C. 办理会计事项
- D. 提供会计信息

2. 财务会计向外部利益单位提供的是()。

- A. 单项会计信息
- B. 通用会计信息
- C. 专用会计信息
- D. 所有会计信息

3. 会计期末对存货采用成本与可变现净值孰低计价,符合会计信息质量的()。

- A. 客观性要求
- B. 明晰性要求
- C. 谨慎性要求
- D. 相关性要求

4. 保证会计信息主次分明要求会计信息符合()的质量要求。

- A. 明晰性
- B. 重要性
- C. 相关性
- D. 权责发生制原则

5. 在工业企业中,小企业划分标准规定的职工人数是()。

- A. 100 人以下
- B. 300 人以下
- C. 400 人以下
- D. 500 人以下

6. 小企业财务会计的业务内容是小企业在正常经营条件下的()。

- A. 产品生产业务
- B. 商品购销业务
- C. 建筑安装业务
- D. 常规业务

三、多项选择题

1. 通用会计信息使用者包括()。

- A. 企业管理当局
- B. 国家政府部门
- C. 企业的投资者
- D. 企业的债权人
- E. 本企业的职工

2. 财务会计的特征表现在()。

- A. 财务会计的主要目标是提供通用会计信息
- B. 财务会计针对不同的会计信息使用者提供各不相同的会计信息
- C. 财务会计在形成会计信息的专门程序与方法
- D. 财务会计必须按规范的要求提供会计信息
- E. 财务会计提供的会计信息是多元的

3. 可供企业选择的会计计量属性包括()。

- A. 历史成本计量属性
- B. 重置成本计量属性
- C. 可变现净值计量属性
- D. 现值计量属性
- E. 公允价值计量属性

4. 对会计事项进行确认的基本标准是发生的会计事项()。

- A. 必须符合某个会计要素的定义
- B. 必须可以进行会计计量
- C. 必须符合相关性要求
- D. 必须是真实可靠的
- E. 必须及时进行会计处理

5. 保证会计信息质量的措施有()。

- A. 正确进行会计确认
- B. 遵循权责发生制原则
- C. 正确选用会计计量属性
- D. 正确运用配比原则
- E. 正确区分支出性质

6. 《中小企业标准暂行规定》中规定,对批发企业具备()等两个条件之一的,即为小企业。

- A. 职工人数在 100 人以下 B. 职工人数在 300 人以下
- C. 年销售额在 1 000 万元以下 D. 年销售额在 3 000 万元以下
- E. 资产总额在 4 000 万元以下

7. 小企业会计反映的会计事项是符合()等会计基本假设前提下的一般经济业务事项。

- A. 会计主体 B. 会计核算
- C. 持续经营 D. 会计分期
- E. 货币计量

8. 构成利润表的会计要素有()。

- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入 E. 费用 F. 利润

9. 构成资产负债表的会计要素有()。

- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入 E. 费用 F. 利润

10. 下列各项业务不在《小企业会计制度》中规范的有()。

- A. 商品购进与销售业务 B. 企业破产清算业务
- C. 发行公司债券业务 D. 固定资产购建业务
- E. 对外发行股票业务

四、判断题

1. 财务会计的目标是对外提供通用会计信息。 ()
2. 所有的会计信息都是由财务会计系统提供的。 ()
3. 会计信息质量要求是对小企业财务会计在提供通用会计信息的基本要求。 ()
4. 会计计量的基本原则是成本与市价孰低原则。 ()
5. 及时性要求是对会计信息有用性的保证。 ()
6. 同时符合职工人数在 100 人以下、年销售额在 1 000 万元以下的零售企业是小企业。 ()
7. 在小企业划分标准中,只有同时符合时才属于小企业。 ()
8. 小企业财务会计的业务内容是小企业中发生的所有业务。 ()

五、思考题

1. 同源商贸有限公司是一家执行《小企业会计制度》的小企业,该企业发生了下列经济业务和事项:

- (1) 为办理贷款业务,经审定,在农业银行解放街分理处开设了一般存款账户。
- (2) 与万帮公司签订了产品购销合同,合同标的为 20 万元人民币。
- (3) 制定并通过了《同源商贸有限公司内部会计控制办法》,由财会部门组织实施。
- (4) 购入商品一批,计进价 10 万元,增值税 17 000 元,开出 3 月期的商业承兑汇票。
- (5) 为职工缴纳养老保险金 8 万元。
- (6) 经董事长批准,为星月公司担保贷款 50 万元。

请判断上述业务和事项中,属于小企业财务会计核算范围的项目有哪些?为什么?

2. 方正电机有限公司是一家生产微型电机企业,属于市重点工业企业,该公司的基本情况如下:

- (1) 注册资本 1 000 万元;
- (2) 资产总值 3 800 万元;
- (3) 年销售额 5 000 万元;
- (4) 职工人数 700 人;
- (5) 银行借款 800 万元。

在颁布《小企业会计制度》时,该公司有人认为应当执行《小企业会计制度》,有人认为应当执行《企业会计制度》。你认为应当执行什么会计制度?为什么?

实 训 题

1. 实训目的:掌握网上查阅会计资料的技能。

2. 实训资料:企业会计准则。

3. 实训要求:通过上网,查找新的企业会计准则,选择一项具体会计准则并摘录其基本内容,在班中进行交流。

第二章 货币资金

练习题

一、名词解释

1. 货币资金

2. 库存现金

3. 支付结算

4. 其他货币资金

5. 未达账项

6. 银行汇票

7. 商业汇票

8. 备用金

二、单项选择题

1. 下列各项中,不属于货币资金的是()。

- A. 银行存款
- B. 外埠存款
- C. 银行本票存款
- D. 银行承兑汇票

2. 小企业在会计岗位分工中,下列做法正确的是()。

- A. 出纳员兼记总账
- B. 出纳员兼记主营业务收入明细账
- C. 出纳员兼记管理费用明细账
- D. 出纳员兼记固定资产明细账

3. 下列各项中,根据《现金管理暂行条例》规定,不能用现金结算的是()。

- A. 职工工资和津贴
- B. 按规定发给个人的奖金
- C. 向个人收购农副产品的价款
- D. 向农业企业收购农副产品的价款

4. 根据《现金管理暂行条例》规定,结算起点以下的零星支出是指支出金额在()。

- A. 2 000 元以下
- B. 1 000 元以下
- C. 100 元以下
- D. 500 元以下

5. 对无法查明原因的定额内现金短款,经批准后应记入()。

- A. 其他应付款
- B. 管理费用
- C. 营业外支出
- D. 待处理财产损益

6. 除中国人民银行另有规定外,支票的提示付款期限一般为自出票日起()。

- A. 7 天
- B. 10 天
- C. 15 天
- D. 5 天

7. 银行汇票的付款期限为自出票日起()。

- A. 半个月
- B. 1 个月
- C. 2 个月
- D. 3 个月

8. 根据我国现行制度规定,小企业库存现金限额一般是根据()正常零星开支核定的。

- A. 3 天
- B. 3—5 天
- C. 7 天
- D. 15 天

9. 以下结算方式中,受结算金额起点限制的有()。