

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材



JINRONG KUANJI SHIXUN



金融会计实训

主编 郑建娜 刘海燕

华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

金融会计实训

主 编	郑建娜	刘海燕	
副主编	王启娇	李晓燕	吴 瑜
参 编	董传海	郭德松	卢传峰

华中科技大学出版社
中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实训/郑建娜 刘海燕 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2007年9月
ISBN 978-7-5609-4145-5

I. 金… I. ①郑… ②刘… II. 财务会计-高等学校-教学参考资料
IV. F830.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第130902号

财务会计实训

郑建娜 刘海燕 主编

责任编辑:谢燕群

封面设计:潘群

责任校对:周娟

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

印刷:武汉市新华印刷有限责任公司

开本:710mm×1000mm 1/16

印张:29.5

字数:330 000

版次:2007年9月第1版

印次:2007年9月第1次印刷

定价:33.80元

ISBN 978-7-5609-4145-5/F·355

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

编 委 会

主 任 田家富

副主任 李敬福 黄金火

编 委 郭德松 刘海燕 刘世青 叶叔昌

李光富 胡 兵 方智勇 段艳玲

内 容 提 要

《金融会计实训》是《金融会计》的配套用书,是根据金融会计课程的特点以及学生学习的需要而编写,旨在培养学生的动手能力。本书与《金融会计》同时使用,能够取得较理想的教学效果。

本书内容分为两个部分,第一部分为习题,根据各章节教学的重点和难点编写了大量的作业题,学生通过练习可达到巩固所学知识的目的。第二部分为综合实训,完全模拟银行实际操作程序而编写,按照教学进度,从实训一的建立账户开始,经过实训二的储蓄业务和实训三、实训四、实训五、实训六的银行票据结算业务,以及实训七的银行贷款业务,实训八、实训九的同城票据交换、联行业务,直到实训十的银行日终结账为止,是一套完整的仿真训练。本书不仅可提高学生动手能力和操作能力,更重要的是可提高学生分析实际问题 and 解决实际问题的能力,使学生更能适应工作和社会的需要。

总 序

近年来,我国应用型人才的培养得到了长足的发展。作为一种全新的高等教育形式,应用型教育更加关注的是如何提高学生的动手能力和学以致用能力。这和传统的以理论型教育为主的高等教育模式有着本质的区别。正因为如此,应用型本科院校和高等职业技术学院绝不能简单照搬、照套普通本科院校的现有的教学体系和教材体系,必须立足于自己的人才培养模式,重新构建能够充分体现以职业能力培养为主要特征的全新教学体系、课程体系和教材体系。

应用型会计专业建设就是要树立“以服务为宗旨、以就业为导向、走‘产学研’相结合的发展道路”、基础理论以“必需、够用”为度的基本指导思想,加强职业技能训练,提高学生对会计确认、计量、记录、报告的实践动手能力和现代化技术手段应用能力,培养“下得去、留得住、用得上”适应地方经济发展需要的高素质、应用型会计专业技术人才。

众所周知,会计专业是一门应用性很强的专业。作为一名会计专业的学生,其动手能力如何几乎成了评判其是否拥有真才实学、是否能在社会上立足和生存的重要标准。经过长期的教学实践和探索,我们发现,在完成会计专业的理论教学环节之后,下大力气对学生进行会计实践活动过程的模拟训练是将理论更好地联系实际、培养学生动手能力的一个非常有效的办法,是培养高级应用型人才的必由之路。

我们认为,核心问题体现在以下几个方面,必须认真抓好:

- 以就业为导向,抓好会计专业的教学改革,认真做好行业调研和会计专业人才需求分析,科学合理地制定会计专业人才培养方案;
- 建立一支结构合理、素质较高的教师队伍,推动“双师型”教师队伍的建设;
- 建立和完善校内模拟实训基地、校内生产性实训基地和校外实习基地;
- 科学合理地搭建“工学交替”的平台;
- 实行“双证书”教育制度;
- 加强课程建设和教材建设。

高质量的会计模拟实训必须有高质量的实训教材作为支撑。正是在这种指导思想下,从2005年开始,我们就和华中科技大学出版社一起共同商讨如何编写一套体系完整、内容翔实、质量上乘的会计系列教材。在经过反复论证之后,我们最终确认该套系列教材应该由《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《金融会计》、《财务管理》、《企业纳税实务》等6本理论基础教材和《基础会计实训》、《财务会计分岗实训》、《财务会计综合实训》、《成本会计实训》、《财务管理实训》、《金融会计实训》等6本实训教材组成。

为了编好这套教材,我们组织了湖北省内数家很有影响的应用型本科院校和高职院校的20多位长期从事会计理论教学和会计实践工作的专家、教授,在充分把握会计专业人才培养方案、人才培养模式、课程建设和教材建设深刻内涵的基础上,分工编写了这套系列教材。在教材编写过程中,我们要求编写者必须坚持“从实践中来,到实践中去”的原则,要求所用的实训素材必须来源于社会实际生活并在此基础上进行浓缩、精简、合并、提炼,做到既来源于生活但又高于生活,从而达到理论和实践的完美结合。

尽管我们在编写这套系列教材时付出了艰辛的努力,进行了不懈的探索,也取得了显著的成果,但需要我们进行改革的地方、要突破的地方和创新的地方还很多,加上时间仓促,我们深知本套教材不可避免地存在一些缺点和不足,因此热忱期待广大读者、诸位同行批评指教,以便我们在将来做得更好!

田家富

2007年4月

前 言

21 世纪,我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化。世界科学技术在高速发展,我国的会计与国际会计接轨的速度明显加快,我国将建立起与市场经济体制相适应的会计核算规范体系。社会对会计高级专门人才的需求在数量、结构和质量、规格方面都有巨大的变化,社会需要的是既具备会计专业理论知识又具备较强实际动手能力的高级会计人才。这一切,都对高等会计教育提出了很高的要求。从会计教育改革与发展的大环境考虑,建设高等教育会计专业课程体系和与之相适应的配套教材,不仅非常紧迫,而且十分重要。

基于以上所述,我们顺应时代需要编写了《金融会计实训》这本教材。

《金融会计实训》是《金融会计》的配套用书,是根据金融会计课程的特点以及学生学习的需要而编写的,旨在培养学生的动手能力。本书与《金融会计》同时使用,能够取得较理想的教学效果。

本书内容分为两个部分,第一部分为习题,根据各章节教学的重点和难点编写了大量的作业题,学生通过练习可达到巩固所学知识的目的。第二部分为综合实训,完全模拟银行实际操作程序而编写,按照教学进度,从实训一的建立账户开始,经过实训二的储蓄业务和实训三、实训四、实训五、实训六的银行票据结算业务,以及实训七的银行贷款业务,实训八、实训九的同城票据交换、联行业务,直到实训十的银行日终结账为止,是一套完整的仿真训练。本书不仅可提高学生动手能力和操作能力,更重要的是可提高学生分析实际问题 and 解决实际问题的能力,使学生更能适应工作和社会的需要。

本书可作为应用型本科高等院校、高职高专及成人院校经济管理类专业类的实训教材,也可作为相关从业人员训练用书。

本书的习题部分由郑建娜编写,实训部分由李晓燕编写。

由于我们水平有限,加之时间仓促,不足之处敬请读者批评指正。

编者

2007 年 5 月 15 日

目 录

第一章	总论	(1)
第二章	财务会计基本核算方法	(2)
第三章	银行存款业务的核算	(13)
第四章	支付结算业务的核算	(19)
第五章	银行贷款业务的核算	(28)
第六章	银行间往来业务的核算	(31)
第七章	现金出纳业务	(38)
第八章	外汇业务的核算	(40)
第九章	投资及财产物资的核算	(49)
第十章	所有者权益的核算	(52)
第十一章	损益的核算	(54)
第十二章	财务会计报告	(58)
第十三章	中央银行会计	(62)
第十四章	金融公司会计	(65)
第十五章	综合实训	(67)
实训一	模拟建立银行会计总账和明细账	(67)
实训二	模拟银行储蓄业务的核算	(73)
实训三	模拟银行现金交款单、现金支票、转账支票、银行本票业务的核算	(105)
实训四	模拟银行汇票、商业汇票的核算	(173)
实训五	模拟银行信用卡的核算	(249)
实训六	模拟银行汇兑、托收承付、委托收款的核算	(281)
实训七	模拟银行贷款业务的核算	(345)
实训八	模拟银行票据交换业务的核算	(391)
实训九	模拟银行联行往来的核算	(425)
实训十	模拟银行日终结账的核算	(461)

第一章 总 论

习题 1-1 金融会计核算对象的具体内容。

将表 1-1 所示资料归类填入表 1-2,并结算出合计数。

表 1-1

经济内容	金 额	经济内容	金 额
市百货公司存款	85 600	实收资本	3 000 000
第一机械厂贷款	120 000	钢铁公司贷款	2 500 000
市印刷厂存款	57 820	向中央银行借款	800 000
活期储蓄存款	286 540	电子计算机设备	1 865 000
财贸学校定期存款	50 000	应付税金	37 800
市机床厂贷款	150 000	固定资产改良支出	108 000
存放中央银行款项	356 200	应收利息	226 000
房屋及建筑物	1 678 000	应付固定资产租赁费	74 800
向同业拆入	500 000	存放联行款项	968 500
计提贷款呆账准备	181 000	股票溢价	2 898 140

表 1-2

资 产		权 益	
类 别	金 额	类 别	金 额
固定资产		存款	
现金资产		借款	
放款		发行债券	
无形资产		其他负债	
递延资产		资本金	
其他资产		资本公积	
		盈余公积	
		公益金	
		准备金	
合 计		合 计	

第二章 财务会计基本核算方法

习题 2-1 会计科目及借贷记账法的具体运用。根据下述某商业银行支行 3 月 21 日发生的业务资料：(1)确定会计科目；(2)根据借贷记账法逐笔编制各笔会计分录；(3)根据试算平衡原理，填写试算平衡表。

① 房地产公司向银行申请流动资金贷款 300 000 元，银行有关部门审核后，由会计部门予以发放。

② 市实验中学向中心商场支付购货款 6 000 元，通过银行转账。

③ 电扇厂提取现金 50 000 元，用于发放职工工资。

④ 某商业个体户用现金归还银行抵押贷款本金 20 000 元，利息 2 000 元。

⑤ 银行向市自来水公司支付第一季度存款利息 3 690 元。

⑥ 经上级有关部门批准,将本行日前出纳长款 1 500 元列为本行收入。

⑦ 某储户支取活期存蓄存款 500 元。

⑧ 某建筑公司从其活期存款账户转出 200 000 元,办理一年期的定期存款。

试算平衡表

科目名称	发生额	
	借方	贷方
合 计		

习题 2-2 明细核算的方法和账务处理程序的练习。根据下述某商业银行支行 5 月 10 日发生的业务资料:(1)编制各笔会计分录;(2)根据会计分录,登记各科

目分户账;(3)根据现金业务,登记现金收入、付出日记簿;(4)根据分户账,抄列各科目余额表。

① 造纸厂向银行提交转账支票及进账单一份,金额12 000元,系支付中南商场货款,银行审核无误后办理转账。

② 个体服装厂向银行存入销售收入现金5 000元。

③ 长江商业广场填写的进账单及市三中签发的转账支票一份,办理进账手续,系购买办公用品,金额1 625.80元,银行审核后立即转账。

④ 造纸厂向中南商场销售一批商品,得价款4 130元,由中南商场办理倒进账手续。

⑤ 市三中向个体服装厂订购学生校服,通过银行转账支付预付定金4 800元。

⑥ 长江商业广场签发转账支票并代纺织厂填制进账单一并提交银行,系销售货款28 000元,银行审核后办理转账手续。

⑦ 市三中发现现金支票30 000元,到银行提取现金用于发放教职工工资。

⑧ 个体服装厂送交现金支票一份,金额7 200 元,签发单位为纺织厂,银行审核后办理付现手续。

⑨ 中南商场签发转账支票一份,金额58 000 元,系支付纺织厂货款,通过银行转账。

⑩ 长江商业广场送交银行现金缴款单及现金12 000 元,系当天营业收入。

分 户 账

户名造纸厂

账号302—1

年		摘 要	对方科目	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						
5	10	承前页				贷	600 000.00

分 户 账

户名纺织厂

账号302—2

年		摘 要	对方科目	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						
5	10	承前页				贷	400 000.00

分 户 账

户名个体服装厂

账号315—1

年		摘 要	对方科目	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						
5	10	承前页				贷	500 000.00

分 户 账

户名中南商场

账号304—1

年		摘 要	对方科目	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						
5	10	承前页				贷	800 000.00

分 户 账

户名长江商业广场

账号304—2

年		摘 要	对方科目	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						
5	10	承前页				贷	988 000.00

分 户 账

户名市三中

账号323—1

年		摘 要	对方科目	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						
5	10	承前页				贷	250 000. 00

现金收入日记簿

年 月 日

序 号	对方科目	金 额
合 计		

现金付出日记簿

年 月 日

序 号	对方科目	金 额
合 计		

余 额 表

年 5 月 份

户名 账 号 日期	造纸厂	纺织厂	个体服装厂	中南商场	长江商业广场	市三中
	302—1	302—2	315—1	304—1	304—2	323—1
5.9	600 000.00	400 000.00	500 000.00	800 000.00	988 000.00	250 000.00
5.10						
⋮						

习题 2-3 综合核算的方法和账务处理程序的练习。(1) 根据习题 2-2 的内容,编制科目日结单;(2) 根据科目日结单,登记各科目总账发生额,并自行求出余额;(3) 根据各科目总账,编制日计表;(4) 根据习题 2-2、习题 2-3 有关内容进行账务核对。

302 科目日结单

年 月 日

借 方		贷 方	
传票张数	金额	传票张数	金额
	(位数)		(位数)
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

315 科目日结单

年 月 日

借 方		贷 方	
传票张数	金额	传票张数	金额
	(位数)		(位数)
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	