



财政部“十五”规划教材
全国中等职业学校财经类教材

会计案例教学

丁连第 主编



中国财政经济出版社

1-23-43



财政部“十五”规划教材
全国中等职业学校财经类教材

61/65

编写说明

会计案例教学



丁连第 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计案例教学/丁连第主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2002.7

财政部“十五”规划教材. 全国中等职业学校财经类教材
ISBN 7-5005-5834-1

I. 会… II. 丁… III. 会计—案例—专业学校—教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 039271 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@dr.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 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

850×1168 毫米 32 开 10.625 印张 251 000 字

2002 年 9 月第 1 版 2002 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 17.00 元

ISBN 7-5005-5834-1/F·5129

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

为了适应社会主义市场经济对应用型会计人才的需求,强化会计教学的实践性环节,培养学生分析问题、解决问题的能力,推进财会职业素质教育,更好地实现中专学校会计教学的培养目标,开展会计案例教学已越来越成为财经类院校的共识。案例教学法是一种具有启发性、趣味性和实践性的新型教学方法。“会计案例教学”是中等财经职业学校财会、审计专业的一门专业必修辅助课程,也是财政、税务等专业的一门专业选修课程。为了满足会计案例教学的需要,我们编写了这本《会计案例教学》教材。

本书是财政部“十五”规划教材。本教材以《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》、《企业会计准则》和《企业会计制度 2001》为依据,体现了我国会计改革的成果,突出了会计业务规范处理和分析问题、解决问题、防止出现问题能力的培养。本教材在结构和内容的安排上,力求与中专《财务会计》、《工业企业会计》和《成本会计》等教材内容相配套,以便于教学选用。

本教材由山东科技大学财政金融学院丁连第同志任主编,并编写第一章、第三章和第八章,广东省财政学校黄莉同志编写第二章的案例 1 至案例 5 及第九章和第十章,长春财校卢淑清同志编写第二章的案例 6 至案例 13,新疆巴州财校罗长青同志编写第二章案例 14 至案例 18 及第四章,河南会计学校张建刚同志编

写第五章、第六章和第七章。初稿完成后，由主编丁连第同志修改、总纂定稿，山东科技大学李道刚副教授任主审。

在本教材编写过程中，参考了有关案例资料，在此表示诚挚的谢意。

由于我国会计案例教学刚刚起步，新企业会计制度出台不久，加之作者学识有限，本教材不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

馬國英。原系湖南邵陽縣人。五歲失學。2002年2月，在“ ”中，由 將他帶到 ，於 育兒院 生活。

目 录

第一章 总论	(1)
第二章 资产会计案例	(5)
案例 1 现金和银行存款的管理	(5)
案例 2 其他货币资金的会计核算	(12)
案例 3 票据使用须知	(16)
案例 4 外币业务的会计核算	(23)
案例 5 坏账准备的计提	(36)
案例 6 发出存货的计价	(44)
案例 7 期末存货的计价	(57)
案例 8 “原材料”账户的明细账户期末可否出现 负数余额	(64)
案例 9 材料成本差异率的计算	(71)
案例 10 包装物押金的会计核算	(79)
案例 11 委托加工应税消费品的会计核算	(85)
案例 12 短期投资收益何时确认	(93)
案例 13 采用权益法长期股权投资的会计核算	(102)
案例 14 自行建造固定资产的会计核算	(113)
案例 15 企业自行开发并按法律程序申请取得无 形资产的会计核算	(120)
案例 16 长期资产减值准备的计提	(127)

案例 17 不涉及补价的非货币性交易的会计核算 … (137)

案例 18 涉及补价的非货币性交易的会计核算 …… (145)

第三章 负债会计案例…………… (156)

案例 19 应交增值税的会计核算 …………… (156)

案例 20 应付工资的会计核算 …………… (165)

案例 21 预计负债和或有负债的会计核算 …………… (177)

案例 22 长期借款费用的会计核算 …………… (183)

案例 23 债务重组中债务人的会计核算 …………… (188)

第四章 所有者权益会计案例…………… (194)

案例 24 投入资本的会计保护 …………… (194)

案例 25 资本公积的会计理念 …………… (202)

案例 26 企业留存收益的会计核算 …………… (210)

第五章 收入会计案例…………… (218)

案例 27 商品销售收入确认的是与非 …………… (218)

案例 28 劳务收入的会计核算 …………… (234)

第六章 成本和费用会计案例…………… (243)

案例 29 成本和费用核算的虚虚实实 …………… (243)

案例 30 在产品成本的计算 …………… (252)

第七章 利润及利润分配会计案例…………… (263)

案例 31 营业外支出的会计监督与核算 …………… (263)

案例 32 所得税会计的应付税款法 …………… (269)

案例 33 利润分配的会计核算 …………… (278)

第八章 会计调整案例·····	(287)
案例 34 会计政策变更的会计处理方法 ·····	(287)
案例 35 会计估计变更的会计处理方法 ·····	(295)
案例 36 会计差错更正的会计处理方法 ·····	(299)
第九章 会计档案管理与会计工作交接案例·····	(308)
案例 37 会计档案管理 ·····	(308)
案例 38 会计工作的交与接 ·····	(313)
第十章 会计职业道德修养案例·····	(318)
案例 39 谨防“金钱”陷阱 ·····	(318)
案例 40 敬业爱岗 开拓进取 ·····	(321)
案例 41 坚持原则 依法办事 ·····	(326)

一、会计案例的含义和特征

会计是各单位发生的各项交易或事项进行确认、计量、记录和报告,实行监督,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。随着我国市场经济的不断发现,会计工作越来越渗透到经济活动的各个领域,会计核算和监督的范围也越来越广泛。会计案例是会计工作中一些具有代表性的交易或事项及其会计处理过程整理、提炼并进一步进行分析,评述的会计实务例子。是写实际的交易或事项及其会计处理方法所作的书面描述。会计案例具有如下特征:

1. 以零碎化、零散性会计资料为基本素材之一。它通常由会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如交易事项的性质、金额、时间等要素组成。会计案例来源于会计工作实务,是各单位实际发生的交易或事项及其会计处理方法整理、提炼

第一章

总论

教学目的与要求

“会计案例教学”是一门政策性、实践性和方法性较强的课程。通过本章教学，要使学生明确会计案例的概念和特征，了解会计案例教学的意义和会计案例的种类，激发起学生学习本课程的兴趣。

一、会计案例的涵义和特征

会计是对单位发生的各项交易或事项进行确认、计量、记录和报告，实行监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。随着我国市场经济的不断发展，会计工作越来越渗透到经济活动的各个领域，会计核算和监督的内容也越来越广泛。会计案例是对会计工作中一些具有代表性的交易或事项及其会计处理加以整理、提炼，并进行分析、评价的会计实务例子，是对实际的交易或事项及其会计处理方法所作的客观描述。会计案例具有如下特征：

1. 客观性。客观性是会计核算的基本原则之一，它要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映单位的财务状况、经营成果和现金流量。会计案例来源于会计工作实际，是对单位实际的交易或事项及其会计处理方法的客观描述，因而

也具有客观性。每个会计案例，都是从大量的实际资料中，按照案例教学的要求，精心整理，进行提炼概括和必要的加工改造而成的，都建立在真实客观的基础之上，而不是脱离实际的凭空臆造。

2. 典型性。现代会计实务已经涉及到经济管理的广泛领域。会计处理出现错误的原因是多方面的，错误的表现形式也是多种多样的。会计案例并非面面俱到，而是从大量交易或事项的会计处理中，选择有代表性的案例加以揭示、分析和阐述，以便举一反三，使学生融会贯通。

3. 规范性。会计作为市场经济的“通用语言”，其对交易或事项的确认、计量、记录和报告，都遵循了一定的会计规范，按照一定的步骤，运用一系列专门方法来进行。会计案例中，对选取的交易或事项的会计处理，根据统一会计制度的规定介绍了规范做法，具有规范性。

4. 实践性。会计是一门实务性很强的学科。会计案例以会计实务为素材，理论联系实际，引导学生发现问题、分析问题、解决问题，规范地进行会计处理，具有实践性，有利于培养学生的实际工作能力。

二、会计案例教学的意义

案例教学法是一种具有启发性、趣味性和实践性的新型教学方法。会计案例教学，是让学生以会计人员的身份考虑交易或事项的会计处理问题，使学生通过对会计案例的分析，增强感性认识，启发理性思考，提高会计处理能力和综合素质。开展会计案例教学，对于贯彻理论联系实际的教学原则，巩固和拓宽学生所学会计知识，培养学生发现问题、分析问题、解决问题、防止出现问题的能力和明辨是非的能力，促进学生注重会计职业道德修

养，以及对于改进会计教学方法，提高会计教学质量，都具有非常重要的意义。

第一，有利于深化会计理论教学，巩固学生已学会计知识。在会计专业教学计划中，一般都要开设会计专业基础理论课程以及税收、审计等有关课程，通过理论课程的教学，使学生掌握会计专业的基础知识、基本理论和基本技能。采用会计案例教学法，通过实际会计案例，有利于在会计教学中使各科知识综合运用，互相渗透，将学生已学的各科理论知识融会贯通。在分析、解决、处理会计案例的过程中，归纳总结会计工作经验，分析、评价会计处理方法，使课堂会计理论教学得以深化，也使学生已学知识得以巩固。

第二，有利于增强学生的感性认识，培养实际会计工作能力。理性认识有赖于感性认识，这既是一条认识规律，也是教学活动应遵守的重要规律。会计是一门实务性很强的课程，增强感性认识，训练培养会计实务能力是会计教学的一个重要环节。会计案例由于是取材于实际会计工作，因而其内容是具体、明确、生动的。会计案例教学，可以把学生带入“会计事项现场”，“身临其境”，引导学生积极开动脑筋，独立思考问题，判断是非曲直，作出规范的会计处理，从而培养学生的实际会计工作能力。

第三，有利于拓宽学生的知识面，增强适应能力。由于培养层次和理论教学时间的原因，会计课堂理论教学的内容受到一定限制，主要是讲授比较稳定的一般性的会计事项。而实际发生的交易或事项是丰富多彩的，有些并不具有普遍性。但是，对这些不具有普遍性的会计事项的实际处理能力，在一定程度上可以反映会计人员的业务水平和能力。对这些不具有普遍性的会计事项，通过会计案例教学，对会计课堂理论教学以必要的补充，可以拓宽学生的知识面，增强适应能力。

第四，有利于改进会计教学方法，提高教学质量。推进素质教育，必须不断改进教学方法，废除“满堂灌”，提倡启发式教学。运用会计案例教学，可以使学生比较直接地接触和了解现实会计处理中发生的各种错弊，启发学生积极思维，分析不正确、不规范的原因何在，进而明确怎样做是正确的、规范的，并以会计案例为典型，举一反三，将教学过程变为发现问题、分析问题、解决问题的过程，从而有利于改进教学方法，实施启发式教学，提高教学质量。

第二章

资产会计案例

教学目的与要求

本章根据资产会计事项实际,选取了较为典型的18个案例。通过本章的学习,应了解资产会计处理中存在和易出现的错弊,掌握货币资金、应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产和非货币性交易等有关资产交易事项的规范会计处理方法,提高分析问题和处理问题的能力,防止资产会计处理中错弊的发生。

案例1 现金和银行存款的管理

一、教学提示

现金和银行存款是企业货币资产的主要组成部分。单从会计核算而言,现金和银行存款的核算并不复杂,但因其本身所具有的高度流动性,使现金和银行存款的管理与控制显得十分重要。做好现金和银行存款的管理与核算工作,对于保证企业、单位生产经营业务活动的正常开展,防止贪污、挪用、盗窃货币资产的行为,保护其安全完整,都具有重要的意义。

本案例揭示企业现金和银行存款管理中出现的问题，分析产生问题的原因，指出现金和银行存款管理的规范做法。通过本案例教学，可使学生进一步掌握现金和银行存款的管理规范与核算方法，防止错弊的发生。

二、案例简述

小曲从某财经中专学校毕业后，应聘到一家企业担任了出纳员。小曲的父亲是一位老会计，有较为丰富的工作经验。他告诉小曲，出纳工作负责办理现金和银行存款的收付，必须认真、仔细，整天与钱打交道，不能“见钱眼开”。为了使小曲防患于未然，他将自己工作中搜集的一些有关企业现金和银行存款管理方面的案例资料讲给小曲听：

1. 白条抵库。据某银行对在本行开户的部分企业进行检查，发现 60% 以上的企业有白条抵库现象。这些被查企业的现金账面余额为 3684568 元，实际清点现金只有 2185630 元，相关人员打的白条金额计 1429110 元，还有 69828 元被出纳员私用。白条抵库及出纳员私用金额占结存现金的 40% 之多。

2. 私设小金库。某企业因遭受意外灾害，受到损失资产计 186750 元，保险公司按规定赔付了 128360 元，但该企业仍按 186750 元作为非常损失，列作营业外支出，而收到的赔款并未入账。原来，该企业领导授意将理赔款以出纳员个人的名义存入了银行。不仅如此，该企业还将出售废料的收入、对外附带提供运输劳务的收入等共计 625371 元，都以出纳员个人的名义存入了银行，单独保管，作为企业的小金库，用于企业超标准往来招待、送礼以及领导和财务人员私用。

3. 收入的现金不及时送存银行，库存现金超过核定的限额。据某银行对在本行开户的部分企业进行检查，发现 80% 以上的

企业存在收入现金不送存银行，库存现金超限额的问题。按照核定的限额，这些被查企业应存现金 1260000 元，而这些被查企业的现金账面余额为 3684568 元，超过限额 2424568 元。超限额留存的目的都是为了“坐支”现金，逃避金融监管。

4. 出租出借银行账户，收取好处费。某企业的“银行存款日记账”中，6 月 7 日有一笔存款记录，摘要为“暂存款”，收入金额为 80000 元。时隔 3 天，6 月 10 日，又有一笔付出存款记录，摘要为“提现”，金额为 80000 元。但检查现金日记账，6 月 10 日并无提取现金 80000 元的记录。原来，这是企业会计、出纳利用工作之便，将本企业银行账户租给某人使用，并借机收取了 300 元的好处费。

5. 公款私存，贪污利息。有的出纳员利用自己经管现金的机会，多留库存现金，从库存现金中拿出一部分以自己的名义存入银行，或截留收入的现金，直接存入个人储蓄账户，从而贪污利息。例如，某企业现金收付流量较大，出纳员张某利用自己掌握的现金数额进行个人储蓄，每月末报账时，再将储蓄存款取出，存入企业存款户。几年下来，贪污利息近万元。

此外，现金和银行存款管理和使用中常见的错弊还有：收、付款记账凭证与所附原始凭证不符，收款记账凭证上的金额小于所附原始凭证的金额，付款记账凭证上的金额大于所附原始凭证的金额，出纳员将差额据为己有；现金和银行存款账目年末向下年结转时少转余额，再将差额据为己有或私分；多头开户，以逃避金融监督，等等。

听了父亲的讲述，小曲出了一身冷汗，真没想到现金和银行存款管理中存在这么多问题。父亲说：“孩子，不要担心，只要你熟练掌握现金和银行存款管理的有关规定，并认真执行，不贪心，一定能做好出纳工作。”

三、规范做法

为了干好出纳工作，防止出现问题，小曲认真学习了《现金管理暂行条例》、《银行账户管理办法》和《内部会计控制规范——货币资金》等有关现金和银行存款管理的规定，并进行了归纳整理，将整理的资料压在玻璃板下，时刻提醒自己，并积极地向有关人员进行宣传。他整理的现金和银行存款管理的主要规定如下：

1. 现金收支的范围。根据《现金管理暂行条例》规定，在银行开立账户的单位办理收支事项时，可以用现金支付的有：职工工资、津贴；个人劳务报酬；根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；向个人收购农副产品和其他物资的价款；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点（1000 元）以下的零星支出；中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。可以收取现金的有：剩余差旅费和归还备用金等个人的交款；对不能转账的单位或个人的销售收入；不足转账起点的小额收入。

属于现金收支范围的结算款项，单位可以收、支现金，不属于现金收支范围的结算款项，应一律通过银行办理转账结算。

2. 现金的库存限额。库存现金限额是指为保证单位日常零星开支需要，按规定允许留存的现金的最高数额。库存现金限额，由开户银行根据开户单位的实际需要和距离银行远近等情况，一般按照开户单位 3 至 5 天日常零星开支所需现金确定。边远地区和交通不便地区开户单位的库存现金限额，可以多于 5 天，但不得超过 15 天的日常零星开支需要量。日常零星开支需要量不包括开户单位每月发放工资和不定期差旅费等大额现金支出。库存现金限额一经银行核定批准，开户单位必须严格遵守。

每日的现金结存数不能超过核定的限额，对超出库存限额的现金应及时送存银行。若库存现金达不到核定的限额时，可以签发现金支票向银行提取现金补足限额。单位收入的现金，应及时送存银行，不得用于直接支付单位自身的支出。因特殊情况需要坐支现金的，应事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额，单位坐支后应按月向开户银行报送坐支金额及其使用情况。

3. 开户单位从开户银行提取现金时，应如实写明提取现金的用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付。不准谎报用途套取现金；不准用不符合财务制度的凭证顶替库存现金，即不得“白条顶库”；不准用银行账户代其他单位和个人存入或支取现金；不准将单位收入的现金以个人名义存入储蓄，即不得“公款私存”；单位取得的货币资金收入必须及时入账，不得私设“小金库”，不得账外设账，严禁收款不入账；单位借出款项必须执行严格的授权批准程序，严禁擅自挪用、借出货币资金。

4. 银行存款账户管理。各个单位都应当在银行开立账户，办理存款、取款和转账结算。根据中国人民银行颁布的《银行账户管理办法》的规定，单位开立和使用的银行账户有：（1）基本存款账户，是开户单位办理日常转账结算和存取现金的账户，单位工资、奖金等现金的支取，只能通过基本存款账户办理；（2）一般存款账户，是开户单位在基本存款账户以外的银行借款转存，与基本存款账户的企业单位不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户，本账户可以办理转账结算和现金缴存，但不能支取现金；（3）临时存款账户，是企业因临时生产经营活动的需要而开立的账户，本账户可以办理转账结算和根据国家现金管理规定存取现金；（4）专用存款账户，是开户单位因特定用途需