



高职高专财会系列教材
GAOZHI GAOZHUAN CAIKUAI
XILIE JIAOCAI

财务会计

实训与练习

程 坚 主编

Training for Financial
Accounting



 中国财政经济出版社



F234.4
134A

高职高专财会系列教材

GAO ZHI GAO ZHUAN CAI KUAI XI LIE JIAO CAI

财务会计实训与练习

Training for Financial Accounting

■ 程 坚 主编

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实训与练习 / 程坚主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.5
(高职高专财会系列教材)

ISBN 7-5005-8083-5

I. 财… II. 程… III. 财务会计—高等学校: 技术学校—习题 IV. F234.4-44

中国版本图书馆CIP数据核字 (2005) 第030089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

清华大学印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 18.75 印张 215 000 字

2005 年 5 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 2 次印刷

印数: 5 061—10 670 定价: 23.00 元

ISBN 7-5005-8083-5/F·7068

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

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,共九种十七本。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《企业会计知识》。其中,会计专业八种教材都配备了《实训与练习》,以方便教师的教学和学生的实训练习。

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知识以必需和够用为度,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,培养立即可用得上的技术、立即可用得上的人才。

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《小企业会计制度》为主要编写依据,详细阐述了小企业各种经济业务的会计处理方法。

二是编写手法新。本系列教材针对小企业会计实务,全方位、多角度地反映了小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,使用双色印刷,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。

高职高专财会系列教材

编审委员会

2005年5月

出版说明

经过半年时间的市场调研和前期准备,又经过半年时间的讨论、编写和反复修改,酝酿已久的高职高专院校财会系列教材终于如期面市了!这套包括全部会计主干课程的九种十七本教材,凝结了组织者、全体参编人员、主审专家以及编辑、出版人员的心血,包含了他们的经验和智慧。

这套高职高专院校财会系列教材,是我们经过一番市场调研之后,针对目前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,而市场上又缺乏实用、好用的教材的实际情况,决定组织出版的。我们的目标是:组织编写一套能满足高职高专院校人才培养需要,具有应用性、创新性、就业性特点的教材。我们按照高职高专院校课程设置及实际需要,首先编写了这套财会系列教材。

本套教材从组织到出版的全过程中,得到了各方面的大力支持。在这里,我们感谢中国财政经济出版社贾杰社长、李莉副社长、李乃君副总编辑、朱金鱼主任、孙聪宝编审给予我们的大力支持;感谢孟繁金、俞吉兴、王宗江、金跃武、安郁厚、高金平、李莹、苏中大、王福胜等专家、教授参与大纲讨论并审稿;感谢各位主参编老师认真编写、统稿;感谢李惟庄、程坚教授撰写了总序。是他们的支持与努力,使得这套教材能如期出版。

组织编写本套高职高专财会系列教材是我们初步的尝试。我们设想,今后几年要在积累经验的基础上进一步开拓其他专业的教材,并且在编写形式上,向案例教学的方向迈进,逐步组织出版高职高专院校各专业骨干课教材及配套实训教材。因此,我们希望与广大第一线的任课教师建立广泛、密切的联系,希望老师们能为我们的教材建设献计献策并参与其中,共同为高职高专教材建设尽我们的一份力量。

本系列教材成书时间甚短,未臻完善之处在所难免。我们恳切希望使用本系列教材的老师、同学,能把教材的使用情况及时反馈给我们,以利今后修订、改正,进一步提高教材品质。

愿本系列教材能被广泛地推广和使用,为提高高职高专会计专业学生的专业水平和就业机会,为培养新世纪应用型人才贡献我们的绵薄之力。

中国财政经济出版社

财经教材分社

2005年5月

前言

我国教育主管部门明确确定,我国的高职高专教育应以培养高等技术应用性专门人才为根本任务;以适应社会需要为目标、以培养技术应用能力为主线。我们在充分考虑到这一培养目标与要求的基础上,对高职高专财会系列教材的编写做了重大改进,突出了对学生动手能力的培养和训练,为学生将来成功就业打下坚实的基础。

本教材系程坚主编的《财务会计》的配套教材,可供高职高专、成人本科及专科财会类专业学生学习使用,也可供在职财会人员和自学者使用或参考。

本教材按章分别包括练习题和实训题两大部分。

● 练习题的编写特点

1. 与《财务会计》教材紧密相扣,可起到同步学习、即时巩固所学知识的作用。
2. 内容涵盖了小企业的基本业务,有利于学生提高职业技能。
3. 题型多样,突出教学重点和难点。大体分为名词解释、单项选择题、多项选择题、判断题、思考题等题型。

● 实训题的编写特点

1. 教材各章统一以特定企业的经济业务展开。学生逐章完成实训作业,按文字题所列示的题号进行记账凭证编号,并按经济业务发生的先后顺序排列、整理后,可对该企业一个月的经济业务形成完整的认识。

2. 同时使用文字与原始凭证反映经济业务,便于学生对照,使学生能较深刻地理解经济业务的性质与内容。

3. 在原始凭证的设计上,采用双色套印,与小企业实际业务所用的原始凭证基本相同,突出了仿真性、连续性、综合性和可操作性。

4. 通过开设账户、登记序时账和明细分类账、汇总、登记总分类账、账账核对、编制会计报表等一系列实训操作活动后,可对小企业的会计实务有一个比较清晰的感性认识。

● 实训题操作说明

本教材所有实训题均以南海市黄河有限责任公司20×5年12月份的业务资料为内容,一共安排了94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,可留待到最后进行操作。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事制造行业的小企业,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:1000万元人民币

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. 所得税的核算采用应付税款法。
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摊销法进行摊销。

三、本教材基本业务实训题的总体要求

1. 在本教材的附录一中,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填制内容,并编制记账凭证(若所填制原始凭证的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,可用分号形式表示,如 $10\frac{1}{2}$ 、 $10\frac{3}{2}$),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20×5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,分类明细账要求按旬结出余额。

5. 按月汇总,编制“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。

本教材是《财务会计》的配套教学用书。浙江丽水职业技术学院程坚老师担任本书的主编,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;浙江温州职业技术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”。

由于编者水平有限,书中难免有不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

2005年4月

目 录

第一章 总论	(1)
练习题	(1)
实训题	(4)
第二章 货币资金	(5)
练习题	(5)
实训题	(13)
第三章 应收及预付款项	(25)
练习题	(25)
实训题	(31)
第四章 存货	(47)
练习题	(47)
实训题	(61)
第五章 对外投资	(95)
练习题	(95)
实训题	(102)
第六章 固定资产	(107)
练习题	(107)
实训题	(116)
第七章 无形资产与其他长期资产	(137)
练习题	(137)
实训题	(142)
第八章 流动负债	(147)
练习题	(147)
实训题	(157)

第九章 长期负债	(177)
练习题	(177)
实训题	(182)
第十章 所有者权益	(185)
练习题	(185)
第十一章 收入与费用	(190)
练习题	(190)
第十二章 利润及分配	(231)
练习题	(231)
实训题	(237)
第十三章 财务会计报告	(245)
练习题	(245)
实训题	(254)
附录	(255)
附录一 实训题资料	(255)
附录二 账户余额表	(261)
附录三 损益类账户资料	(264)
附录四 其他有关资料	(264)
附录五 自测试卷A	(265)
附录六 自测试卷B	(275)

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()。

- ### 三、多项选择题

- 2

E. 资产总额在 4000 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

四、判断题

- 1. 财务会计的目标就是对外提供会计信息。()
- 2. 所有的会计信息都是由财务会计系统提供的。()
- 3. 会计核算的基本原则是财务会计在提供通用会计信息过程中应当遵循的行为准则。()
- 4. 会计计量的基本原则是成本与市价孰低原则。()
- 5. 及时性原则是对会计信息及时有效要求的保证。()
- 6. 同时符合职工人数在 100 人以下、年销售额在 1000 万元以下的零售企业是小企业。()
- 7. 在小企业划分标准中,只要有一项符合即为小企业。()
- 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. 同源商贸有限责任公司是一家执行《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《同源商贸有限责任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 100000 元,增值税 17000 元,开出 3 月期的商业承兑汇票。
- (5) 为职工缴纳养老保险金 80000 元。
- (6) 经董事长批准,为星月公司担保贷款 500000 元。

请判断上述业务和事项中,属于小企业财务会计工作范围的项目有哪些?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 1000 万元;
- (2) 资产总值 3800 万元;
- (3) 年销售额 5000 万元;
- (4) 职工人数 700 人;
- (5) 银行借款 800 万元。

《小企业会计制度》颁布后,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》。你认为该公司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:具体会计准则。
- 3. 实训要求:通过上网,查找具体会计准则,并选择一项具体会计准则进行打印。

第二章 货币资金

练习题

一、名词解释

1. 货币资金

2. 其他货币资金

3. 未达账项

4. 银行汇票

5. 商业汇票

