



21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

财务会计实训教程

黄 明 郭大伟 主 编
黄海琛 黄 达 副主编



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press





21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

基础会计
基础会计习题与实训
财务会计
财务会计习题与实训
成本会计
成本会计习题与实训
财务管理
财务管理习题与实训
行业会计比较
行业会计比较习题与解答
审计
审计习题与实训
管理会计
管理会计习题与解答
会计法规
企业涉外会计
会计制度设计
会计电算化
企业会计模拟实训教程（综合实训）
企业会计模拟实训教程（单项实训）
基础会计实训教程
财务会计实训教程

ISBN 978-7-5654-0452-8



9 787565 404528 >

定价：28.00元



21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

财务会计实训教程

黄 明 郭大伟 主 编
黄海琛 黄 达 副主编



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 黄 明 郭大伟 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实训教程 / 黄明, 郭大伟主编. —大连: 东北财经大学出版社,
2011. 12

(21 世纪高职高专会计专业主干课程教材)

ISBN 978-7-5654-0452-8

I. 财… II. ①黄… ②郭… III. 企业管理-财务会计-高等职业教育-教材
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 131083 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 205mm×285mm 字数: 282 千字 印张: 16 1/4

2011 年 12 月第 1 版 2011 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 张旭凤 曲以欢 责任校对: 何 群 刘 洋

封面设计: 张智波 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0452-8

定价: 28.00 元

前 言

培养高技能应用型人才是高职高专教育教学的根本目标。为了适应高级“应用型”会计人才培养的要求，加强理论与实际的联系，培养学生实际操作技能和综合分析能力，我们根据多年从事会计教学的经验和体会，编写了《财务会计实训教程》一书。本书以财政部颁布的《企业会计准则 2006》、《企业会计准则应用指南 2006》、《企业会计准则讲解 2010》为依据，配合财务会计课程教学内容，并结合股份制企业基本会计业务和典型会计业务资料编写，将财务会计基础知识、基本方法与会计实务模拟操作紧密结合，以满足会计实验教学需要。

本教材以模拟股份制企业的实际经济业务为平台，在内容上包括体现高职高专会计专业学生应具备的财务会计业务技能的经济业务。教材共分 10 项实训，实训项目设计注重循序渐进，提供仿真的、全面的会计实务演练素材；实验内容选材适当，业务难度适中；实训方法突出实践性、启发性和综合性。本书力求通过会计理论知识与会计实务的零对接，来增强学生的动手操作能力，使学生更好地了解企业会计实务操作流程，提高学生会计职业判断能力，为学生将来从事会计实务工作打下坚实的基础。

本书既可用于各层次院校财经类专业会计实验教学，也可作为企业在职会计人员岗位培训用书，满足会计在校生及企业会计人员提高会计业务技能的需要。本教材由黄明、郭大伟担任主编，黄海琛、黄达任副主编，沈亚香、周陈莲等参加了本书的编写。由于时间仓促，疏漏和不足之处在所难免，欢迎读者批评指正，以便再版时修订。

编 者
2011 年 12 月

目 录

实训一	货币资金及应收款项核算实训·····	1
实训二	存货（材料）核算实训·····	41
实训三	固定资产核算实训·····	83
实训四	交易性金融资产与长期股权投资核算实训·····	107
实训五	负债核算实训·····	137
实训六	所有者权益核算实训·····	167
实训七	营业收入确认核算实训·····	177
实训八	所得税会计实训·····	195
实训九	利润及利润分配核算实训·····	209
实训十	财务报表编制实训·····	243

/ 实训一 货币资金及应收款项核算实训

(一) 实训目的

熟悉货币资金结算与应收款项的核算，了解银行结算业务处理程序，掌握坏账的会计处理方法。

(二) 实训资料

1. 信恒实验设备厂为一家股份制企业，该企业年末按应收账款余额的 2% 计提坏账准备，其他应收款按 1% 计提坏账准备。2010 年 12 月初货币资金及应收款项各项目余额如下：

总账账户	二级账户	三级账户	借方余额	贷方余额
库存现金			1 800	
银行存款			386 780	
其他货币资金			0	
应收账款	海信拖拉机厂		129 090	
	海光柴油机厂		2 000	
	天马物资公司		300 000	
	宛平机械公司		225 000	
坏账准备				14 801. 80
其他应收款	信阳服装厂		165 000	
	张英立		2 000	
	备用金	总务科	1 000	

2. 该企业 2010 年 12 月份发生的有关货币资金及应收款项的业务核算资料如下：

(1) 提取现金 800 元，补足备用金。

 中国工商银行 现金支票存根 №01697668	中国工商银行现金支票 № 01697668	
附加信息	出票日期 (大写) 贰零 年 月 日	付款行名称:
	收款人:	出票人账号:
	人民币	千百十万千百十元角分
	用途	科目 (借) _____
出票日期 年 月 日	上列款项请从	对方科目 (贷) _____
收款人:	我账户内支付	付讫日期 年 月 日
金 额:	财务专用章	出纳 复核 记账
用 途:		贴对号单处
单位主管 丁 力 会计 张明文		VI II 01697668

2 财务会计实训教程

(2) 12月5日, 确认坏账。

应收海光柴油机厂货款2 000元, 逾期3年无法收回, 经批准同意核销。

厂长(签字) 赵瑞

方兴会计师事务所注册会计师: 江永

2010年12月5日

(3) 12月10日, 向银行申请办理银行汇票。

中国工商银行汇票申请书(存根)

1

申请日期 2010年12月10日

第 0128 号

收款人	莱阳钢铁厂		汇款人	信恒实验设备厂																															
账 号 或住址	2308267313		账 号 或住址	2403166818																															
兑付地点	××省滨江市	兑付行	工行营业部	汇款用途	购 货																														
汇票金额	人民币: 壹拾捌万元整 (大写)			<table border="1"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																				
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																										

此联由汇款人留存作记账传票

备 注

科 目 _____

对方科目 _____

财务主管 复核 经办

中国工商银行

付款期
壹个月

银行汇票 2

AB35974

第 号

出票日期: 贰零壹零年壹拾贰月贰拾壹日
(大写)

兑付地点: 滨江 兑付行: 工行营业部 行号: 2378

收款人: 莱阳钢铁厂	账号或住址: 2308267313																														
出票金额 人民币: 壹拾捌万元整 (大写)																															
实际结算金额 人民币: _____ (大写): _____	<table border="1"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																				
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																						

本付汇票后此联作联行往来付出传票
和联行通知一并由汇款人自带

兑付行兑

汇款人: 信恒实验设备厂

账号或地址: 2403166818

出票行: 火车站办 行号 2378

汇款用途: 购货

出票行盖章



多余金额	科 目 (付) _____																											
<table border="1"> <tr> <td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>	百	十	万	千	百	十	元	角	分																			对方科目 (收) _____
百	十	万	千	百	十	元	角	分																				
	兑付日期 年 月 日																											
	复核 记账																											

付款期
壹个月

中国工商银行
银行汇票(解讫通知) 3
AB35974
第 号

出票日期: 贰零壹零年壹拾贰月贰拾壹日
(大写)

兑付地点: 滨江 兑付行: 工行营业部 行号: 2378

收款人: 莱阳钢铁厂 账号或住址: 2308267313

出票金额 人民币
(大写): 壹拾捌万元整

实际结算金额 人民币
(大写):

千百十万千百十元角分

汇款人: 信恒实验设备厂 账号或地址: 2403166818

出票行: 火车站办 行号: 2875

汇款用途: 购货

兑付行盖章
复核 经办

多余金额
百十万千百十元角分

科目(付) _____
对方科目(收) _____
兑付日期 年 月 日
复核 记账

此联是收入传票
兑付后随报单寄签发行
由签发行作多

(4) 12月12日, 按规定预付货款。

中国工商银行信汇凭证(回单) 1

汇款单位编号 委托日期: 2010年12月12日 第 0789124号

收款单位	全 称	莱阳钢铁厂			汇款单位	全 称	信恒实验设备厂		
	账 号 或住址	2308267313				账 号 或住址	2403166818		
	汇 入 地 点	××省 滨江市	汇入行 名 称	工行营业部		汇 出 地 点	××省 滨江市	汇出行 名 称	工行火车站办
金 额	人民币 (大写): 壹拾柒万捌仟元整								百十万千百十元角分 ¥178000.00
汇款用途: 预付货款						(汇出行盖章)			
上列款项已根据委托办理, 如需查询, 请持此回单来行面洽。						2010.12.12			
单位主管 会计 复核 王 峰 记账 张 平						业务章 2010年12月12日			

此联是汇出银行给汇款单位的回单

(5) 12月13日, 销售产品办妥委托收款。

委邮

委托银行收款 结算凭证 (回单)

1

第 05438 号

委托日期 年 月 日

委托号码:

收款单位	全 称				付款单位	全 称												
	账 号					账号或地址												
	开户银行		行号			开户银行												
委收金额	人民币 (大写)								千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
款项内容			委托收款凭据名称				附寄单证张数											
备注:					款项收妥日期													
					20 年 月 日													

单位主管:

会计:

复核:

记账:



中国工商银行
转账支票存根
No00422681

附加信息

海信施

出票日期 2010 年 12 月 13 日

收款人: 滨江铁路局

金 额: ¥418.00

用 途: 代垫运费

单位主管

会计

信恒实验设备厂

垫付费用报账凭证

委托单位: 海信拖拉机厂

2010年12月13日

摘 要	费 用 项 目	金 额					备 注
		千	百	十	元	角 分	
代垫运费	铁(公)路运输费	3	0	6	2	0	
	装卸搬运费				0	0	
	包装、手续费				0	0	
	保 险 费	1	1	1	8	0	
	其 他				0	0	
	合 计	¥4	1	8	0	0	
合计金额(大写)	肆佰壹拾捌元整						

复核人: 赵 红

经手人: 江 海

制单人: 江 海

3709623756

滨江增值税专用发票

No 40050093

开票日期: 2010年12月13日

购货单位	名称: 海信拖拉机厂 纳税人识别号: 330422100212563 地址、电话: 海信市滨海路77号 开户行及账号: 中国工商银行海信市营业部 2860834727					密 码 区		(略)
	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
	实验台		台	5	22 000.00	110 000.00	17%	18 700.00
	校验器		台	4	450.00	1 800.00	17%	306.00
	合 计					¥111 800.00		¥19 006.00
价税合计(大写)		⊗壹拾叁万零捌佰零陆元整						
销货单位	名称: 信恒实验设备厂 纳税人识别号: 370982310042168 地址、电话: 滨江市中兴路18号 开户行及账号: 中国工商银行滨江市火车站办事处 2403166818					备 注		

第一联: 记账联 销货方记账凭证

收款人: 张 伟

复核: 赵 红

开票人: 王 平

销货单位(章)

(6) 12月15日, 购料结算。

2308623756

滨江增值税专用发票

No 00178313

开票日期: 2010年12月15日

购货单位	名称: 信恒实验设备厂 纳税人识别号: 370982310042168 地址、电话: 滨江市中兴路18号 开户行及账号: 中国工商银行滨江市火车站办事处 2403166818					密码区		(略)
	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
	钢板		吨	20	3 100.00	62 000.00	17%	10 540.00
	生铁		吨	40	298.00	11 920.00	17%	2 026.40
	圆钢		吨	27	2 000.00	54 000.00	17%	9 180.00
	合计					¥127 920.00		¥21 746.40
价税合计(大写)		⊗壹拾肆万玖仟陆佰陆拾陆元肆角						
销货单位	名称: 莱阳钢铁厂 纳税人识别号: 370102310076857 地址、电话: 滨江市解放路2号 开户行及账号: 中国工商银行滨江市营业部 2308268313					备注		

第三联: 发票联 购货方记账凭证

收款人: 李江

复核: 周伟

开票人: 林元

销货单位(章)

付款期
壹个月

中国工商银行

银行汇票(多余款)
收账通知

4

AB084236
第 号出票日期: 贰零壹零年壹拾贰月壹拾伍日
(大写)

兑付地点: 滨江市 兑付行: 工行 行号: 986

此联出票行结清后交汇款人

收款人: 莱阳钢铁厂		账号或住址: 2308267313	
出票金额 人民币		(大写): 壹拾捌万元整	
实际结算金额 人民币		(大写):	
		千	百
		十	万
		千	百
		十	元
		角	分
		¥14966640	

汇款人: 信恒实验设备厂

账号或地址: 2403166818

出票行: 工行火车站办

汇款用途: 购货

出票行盖章



多余金额					
百	十	万	千	百	元
角	分				
¥3033360					

左列退回多余金额已收入你账户内。
财务主管 复核 王峰 经办

(7) 12月25日，收到货款。

④

中国工商银行托收承付凭证 (收账通知)

4

第 0013427 号
托收号码:

委托日期 2010 年 12 月 3 日

承付期限
到期 2010 年 12 月 16 日

收款单位	全 称	信恒实验设备厂			付款单位	全 称	海信拖拉机厂																									
	账 号	2403166818				账号或地址	2860834727																									
	开户银行	工行火车站办	行号	2875		开户银行	工行海滨市营业部																									
托收金额	人民币 (大写):	壹拾叁万壹仟贰佰贰拾肆元整				<table><tr><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td>¥</td><td>1</td><td>3</td><td>1</td><td>2</td><td>2</td><td>4</td><td>0</td><td>0</td><td></td></tr></table>							千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	¥	1	3	1	2	2	4	0	0	
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																							
¥	1	3	1	2	2	4	0	0																								
附 件		商 品 发 运 情 况					合同名称号码																									
附寄单证张数或册数		3		铁 路			工商银行滨江市火车站办事处																									
备注:		上列款项已由付款单位开户行全额划回并收入你方账户内。此致收款单位 (收款单位开户行盖章) 12月24日					2010.12.24 科目 转账 转账 年 月 日 单位主管 会计 复核 王 峰 记账 张 平																									

此联是收款单位开户银行在款项收妥后给

付款单位开户行 收到日期 2010 年 12 月 12 日

支付日期 2010 年 12 月 16 日

(8) 12月29日，收到存款利息收入。

中国工商银行 (存款) 利息转账专用传票

科目: 2010 年 12 月 26 日 字第 号

收入利息单位	名 称	信恒实验设备厂	支付利息单位	名 称	市工行																				
	账 号	2403166818		账 户	2409005431																				
利 息 金 额	人民币 (大写)	伍仟捌佰贰拾陆元伍角			<table><tr><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>5</td><td>8</td><td>2</td><td>6</td><td>5</td><td>0</td></tr></table>	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分				¥	5	8	2	6	5	0
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																
			¥	5	8	2	6	5	0																
计息存、贷款户账号		工商银行滨江市火车站办事处			上述利息金额已如数收付你单位结																				
计息利息起讫时间		2010 年 9 月 26 日起 12 月 26 日止			2010.12.26 转账																				
计息积数		¥xx xxx xxx 利率月息 0.2625%			开户银行盖章																				
备注: 存款利息																									

放款利息代支款通知
第一联存款利息收账通知联

单位主管: 会计: 复核: 王 峰 制单: 王 兴

(9) 12月28日,付本月电话费。

第 07237 号

委收号码:

委邮

委托银行收款 结算凭证 (付款通知)

委托日期 2010 年 12 月 27 日

5

付款期限 2010 年 12 月 28 日

延期期限 年 月 日

收款单位	全 称	滨江市邮电局市话营业部			付款单位	全 称	信恒实验设备厂								
	账 号	2212012001				账号或地址	2403166818								
	开户银行	市工行	行号	2874		开户银行	工行火车站办								
委收金额	人民币	: 叁仟柒佰捌拾肆元伍角陆分				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	(大写)								¥	3	7	8	4	5	6
款项内容	电话费	委托收款凭据名称			收据	附寄单证张数	1								
备注:					付款单位注意 1. 根据结算方式规定,上列委托收款,如在付款期限内未拒付时,即视同全部同意付款,以此联代支款通知。 2. 如需提前付款或多付少付款时,应另写书面通知送银行办理。★ 2010.12.27 ★ 3. 如果全部或部分拒付,应付款期限内另填拒绝付款理由书送银行办理。										

按期付款通知
此联是付款单位开户银行通知付款单位

单位主管:

会计:

复核:王峰

记账:张平

付款单位开户行盖章:

(10) 12月29日,行政科报销购买办公用品款,并借款以现金补足备用金。

滨江市商业零售统一发票

客户名称: 信恒实验设备厂

2010年12月29日

No 112006

货号	品名及规格	单位	数量	单价	金 额						
					万	千	百	十	元	角	分
	计算器	个	5	125			6	2	5	0	0
	工作手册	本	25	0.80			2	0	0	0	
	碳素墨水	瓶	40	0.60			2	4	0	0	
	信 纸	本	50	0.50			2	5	0	0	
合计金额	(大写) 肆万零陆佰玖拾肆元零角零分				¥ 6 9 4 0 0						
付款方式	滨江市文化用品门市部		开户银行及账号								

② 报销凭证

收款企业 (盖章有效)

收款人: 刘 英

开票人: 路 兰

办公用品领用表

2010 年 12 月 29 日

单位：元

领用车间、部门	领发数量				金额
	计算器	工作手册	碳素墨水	稿纸	
机加工车间	1	5	8	10	138.80
装配车间	1	5	8	10	138.80
机修车间	1	5	8	10	138.80
厂部管理部门	2	10	16	20	277.60
合 计	5	25	40	50	694.00

审核：赵 瑞

制表：林 元

(11) 12 月 31 日，计提坏账准备。

坏账准备计提表

年 月 日

项目	账面余额	计提比例	应提准备数	账面已提数	应补提（或冲减）数
应收账款					
其他应收款					
合 计					

审核：

制表：

（三）实训任务

1. 根据资料 1 开设货币资金及应收款项的总账、明细账、日记账。
2. 根据资料 2 完成有关表格的计算和有关原始凭证的填制，并编制记账凭证。
3. 根据原始凭证、记账凭证登记开设的总账、明细账、日记账，计算总账余额并计提坏账准备。
4. 对所设置的账簿进行账账核对。
5. 说明各项结算业务的办理手续，撰写实验小结。

（四）实训指引

1. 实训形式：分组实训，每组 2 人，分为出纳员和记账员，注意实验程序的流程。
2. 实训时间：本项实训约需 45 分钟。
3. 实训用纸：收款凭证 5 张；付款凭证 8 张；转账凭证 5 张；三栏式总分类账账页 7 张；三栏式明细账账页 10 张；日记账账页 3 张。

