

全 国 高 职 高 专 教 育 规 划 教 材

杨智慧 主编

财务会计核算与报告实操

(第二版)

全 国 高 职 高 专 教 育 规 划 教 材

主要参编

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

《香港会计准则》编写组

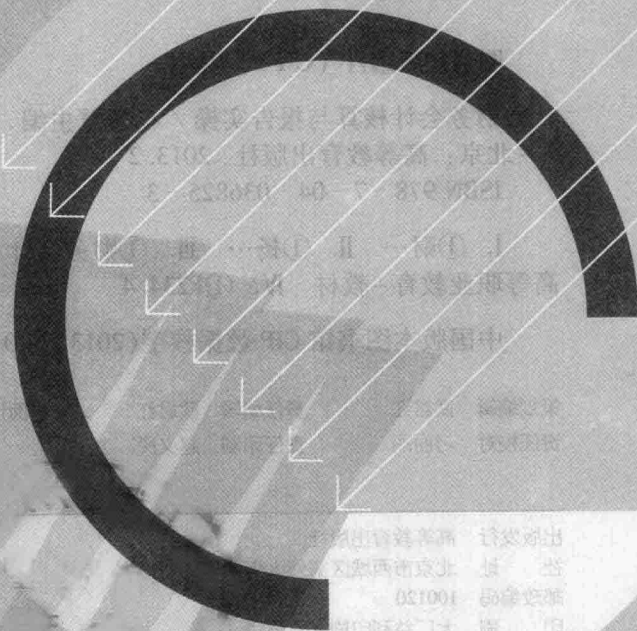
《香港会计准则》编写组

杨智慧 主编 林毓芝 黄芳 副主编

财务会计核算与报告实操

(第二版)

CAIWU KUAIJI HESUAN YU BAOGAO SHICAO



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容提要

本书是与《财务会计核算与报告》(第二版)配套使用的实训用书,是在《财务会计应用与实训教程》第一版的基础上,根据财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》,吸收高职教育财务会计课程教学改革成果,结合我国最新颁布的相关会计法规及会计工作规范要求编写而成。本书旨在培养学生的实际动手操作能力和会计核算技能,为学生学习其他相关会计专业知识、技能课程奠定扎实的基础。

本实训教材以“实务训练要点和难点,实务训练要求、程序、目的,工作任务训练及考证知识训练”为基本结构,以6个财会岗位模块工作任务训练为主线,涵盖考证基本知识的练习、相关会计业务的核算和综合业务的技能操作。本实训用书以大量的自制模拟原始凭证、外来原始凭证和相关合同、协议等作为学生模拟操作企业与企业之间、企业与银行之间、企业与其他金融机构之间的业务和业务往来的实务工具,形象地展现了企业会计岗位的工作流程,具有很强的实操性。

本书可作为普通高等院校(高职高专、应用型本科)、成人高校、民办高校及本科院校举办的职业技术学院会计类专业的通用实操教材,也可作为企业财务管理人员、经济管理人员进修培训用书和在职财会人员的业务参考书。

本书提供数字课程的学习,欢迎读者登录高等职业教育教学资源中心,获取相关教学资源,进行自主学习及交流活动,同时完成在线实训项目。网址:<http://hve.hep.com.cn>。具体登录使用方法见书后“郑重声明”页。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计核算与报告实操 / 杨智慧主编. --2版.
--北京:高等教育出版社,2013.2
ISBN 978-7-04-036825-3

I. ①财… II. ①杨… III. ①财务会计-会计实务-
高等职业教育-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第011811号

策划编辑 武君红
责任编辑 武君红
封面设计 王 隼
版式设计 王艳红

责任校对 刁丽丽
责任印制 赵义民

网 址

版式设计 王艳红

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100120
印 刷 大厂益利印刷有限公司
开 本 787mm × 1 092mm 1/16
印 张 24.75
字 数 370千字
购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
版 次 2008年3月第1版
2013年2月第2版
印 次 2013年2月第1次印刷
定 价 37.60元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 36825-00

第二版前言



本书是《财务会计核算与报告》(第二版)的配套教材,是由编者所在院校教师团队再次通过深入广东省及珠三角地区具有典型代表性的中小型工业企业、商品流通企业、会计中介机构等行业企业进行调研,重新整合设计的、基于工作过程的财务会计专业学习领域,并通过对不同企业财务部门的岗位设置及岗位工作任务的梳理以及企业财务部门对不同会计岗位职业能力的要求,最新开发、整合、设计并编写的财务会计教材。本配套教材旨在传播高职教育工作过程导向的最新理念,推广财会类专业课程体系改革的好经验和好方法,创新高等职业教育财会专业相关会计课程的体系和内容。

本书是《财务会计核算与报告》(第二版)的配套教材,是由编者所在院校教师团队再次通过深入广东省及珠三角地区具有典型代表性的中小型工业企业、商品流通企业、会计中介机构等行业企业进行调研,重新整合设计的、基于工作过程的财务会计专业学习领域,并通过对不同企业财务部门的岗位设置及岗位工作任务的梳理以及企业财务部门对不同会计岗位职业能力的要求,最新开发、整合、设计并编写的财务会计教材。本配套教材旨在传播高职教育工作过程导向的最新理念,推广财会类专业课程体系改革的好经验和好方法,创新高等职业教育财会专业相关会计课程的体系和内容。

本教材以基于工作过程课程开发设计的理念为基础,根据企业财务部门对不同会计岗位职业能力的要求,以及财务会计不同岗位的实际工作过程,以工作岗位(任务)为载体组织课程内容,设计学习情境,以宽基础知识并强化会计各个工作岗位的实际工作操作技能为目的,提炼、组织和拓展基本知识,设计了基于会计各不同岗位工作过程的教材内容体系。

本实训教材具有以下特色:

1. 以6个会计岗位设计实训内容

6个会计岗位的工作任务对应本实训教材的6个模块,即货币资金业务的管理与核算、供销往来业务的管理与核算、投资业务的管理与核算、综合业务的管理与核算、财务成果的管理与核算以及财务报表的编制与报告,全书实训内容的设计与实际工作岗位所要完成的工作任务完全对接,实训教学过程就是完成工作任务的过程,以此实现教学向岗位的迁移,充分体现了工学结合的教学模式。

2. 以直观的会计岗位模块划分实训内容

实训内容以企业不同会计岗位的形式组织设计为6个岗位模块,每个岗位模块是以工作内容由易到难、由单项到综合的顺序排列,包括实务训练要点和难点,实务训练要求、程序、目的,工作任务训练以及考证知识训练等内容,实训内容全面、可操作性强,既体现了与企业会计岗位零距离对接的教学模式,也兼顾了学生考证的知识需求,可以调动和激发学生学习的兴趣和积极性,提高教学效果。

3. 教、学、做融为一体

本教材将教师需教的、学生需学和做的内容融为一体,与实际工作所需的知识和技能完全一致,学生训练并需要完成的工作任务、所使用的工具等就是以后工作后所要完成的工作任务和所使用的工具,使学生在课堂中就体验了真实的工作情境,为学生毕业后直接顶岗奠定了一定的基础。

4. 兼顾学生的考证需求,融入基本知识训练

财会专业及相关专业的学生毕业时除要求熟练掌握岗位操作技能可顶岗外,按照国家相关规定,还需取得上岗从业资格证、其他各类相关专业证书等才可上岗从业。本教材兼顾了这一需求,注重强化考证相关知识的训练。

本书由杨智慧任主编,负责全书的改版设计、总纂定稿;林毓芝、黄芳任副主编。负责编写本教材的教师大部分是具有多年实际工作经验和教学经验的双师型教师,既具有教师资格,又具有高级会计师、高级审计师、注册会计师、注册税务师、会计师等专业技术资格。参加企业调研与本教材编写的教师有杨智慧、林毓芝、黄芳、周理、赵淑敏、秦学斌、徐青等,在调研和编写本教材的过程中,得到了珠海德豪润达电气股份公司财务总监张刚、珠海中拓正泰税务师事务所所长卓庆辉的全力支持,他们为本书的编写提供了大量的实践指导意见,在此深表谢意。

由于作者水平有限,时间仓促,书中难免存在疏漏乃至错误,敬请读者不吝批评指正,以使本教材日臻完善。

杨智慧

2012年11月29日

第一版前言



为了适应现代社会飞速发展的经济对高技能型、应用型、实操型高等职业财务会计、理财人员的大量需求，强化学生综合业务素质和实际操作能力的培养，我们编写了《财务会计》与《财务会计应用与实训教程》配套教材。

本套教材以2006年教育部就高等职业教育工作颁发的16号文件《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》为指导思想，以高等职业教育的培养目标、市场需求、就业岗位群为导向，以注重实操能力、运用能力、执行能力的培养为原则，以财政部颁布的新《企业会计制度》及2006年颁布的《企业会计准则》（包括1项基本准则和38项具体准则）和《企业会计准则——应用指南》为依据编写。

《财务会计应用与实训教程》是与《财务会计》配套使用的实训教材。本教材以章节为模块的基本会计知识的练习、计算和实务仿真模拟操作方法为基础，加以大量的工作岗位仿真业务等形式，丰富了实训内容，增强了操作性，体现了与企业会计岗位零距离的教学模式，有利于调动和激发学生学习的积极性和兴趣，提高教学效果。

负责编写本实训教材的教师大部分是具有多年实际工作经验和教学经验的双师素质教师，既具有教师资格，又具有高级会计师、高级审计师、注册会计师、注册税务师、会计师等专业技术资格。参加本教材的编写人员有：杨智慧、秦学斌、徐青、赵春一、赵淑敏、周理、李鹰、王健、吴浩忠，全书由杨智慧负责修改、补充、总纂定稿。本教材由河北唐山学院马燕教授负责主审，在此表示由衷的感谢。

由于作者时间和水平有限，书中难免存在疏漏乃至错误，敬请读者不吝批评指正，以使本教材日臻完善。

编者
2008.1

目 录



模块 1 货币资金业务的管理与

核算 1

模块 1-1 实务训练要点和难点 2

模块 1-2 实务训练要求、程序、目的 2

模块 1-3 工作任务训练 3

知识技能训练 1 库存现金与银行存款的 管理与核算 3

知识技能训练 2 支付结算方式的认知、 核算与操作 4

模块 1-4 考证知识训练 5

模块 2 供销往来业务的管理与

核算 9

模块 2-1 实务训练要点和难点 10

模块 2-2 实务训练要求、程序、目的 11

模块 2-3 工作任务训练 11

知识技能训练 1 企业存货的管理与 计价 11

知识技能训练 2 采购和付款业务的 核算与操作 13

知识技能训练 3 销售和收款业务的 核算与操作 14

模块 2-4 考证知识训练 17

模块 3 投资业务的管理与核算 25

模块 3-1 实务训练要点和难点 26

模块 3-2 实务训练要求、程序、目的 28

模块 3-3 工作任务训练 28

知识技能训练 1 短期和长期投资的 管理与核算 28

知识技能训练 2 固定资产的管理与 核算 31

知识技能训练 3 无形资产和其他长期 资产的管理与核算 34

模块 3-4 考证知识训练 35

模块 4 综合业务的管理与核算 45

模块 4-1 实务训练要点和难点 46

模块 4-2 实务训练要求、程序、目的 46

模块 4-3 工作任务训练 47

知识技能训练 1 职工薪酬的管理与 核算 47

知识技能训练 2 借款的管理与核算 47

知识技能训练 3 期间费用的管理与 核算 48

知识技能训练 4 应交税费的管理与 核算 48

模块 4-4 考证知识训练 50

模块 5 财务成果的管理与核算 53

模块 5-1 实务训练要点和难点 54

模块 5-2 实务训练要求、程序、目的 55

模块 5-3 工作任务训练 55

知识技能训练 1 所有者权益的管理与 核算 55

知识技能训练 2 利润形成与分配的

模块 1

货币资金业务的管理与核算

主要账务处理 1

主要账务处理 2



模块1-1 实务训练要点和难点

1. 实务训练要点

- ◆ 现金的使用范围和管理办法
- ◆ 银行存款的管理
- ◆ 几种支付结算方式的适用范围和核算

2. 实务训练难点

- ◆ 现金的使用和核算

包括库存现金的使用范围、日常现金的管理和现金收支的规定。

- ◆ 不同支付结算方式的运用

包括几种基本银行结算方式的适用范围、结算程序和使用要求，要求认识不同种类结算方式的原始凭证，清晰了解它们的特点，并能根据实际业务选择使用。

- ◆ 货币资金的清查

为保证货币资金的安全，要求定期进行货币资金的清查，并根据清查结果编制分录进行相应会计处理。



模块1-2 实务训练要求、程序、目的

1. 实务训练要求

通过实训，掌握现金、银行存款日常收付的账务处理、现金清查和银行存款核对的方法、其他货币资金的内容及主要账务处理；熟悉现金、银行存款日记账的设置和登记、国家现行的有关现金、银行存款的管理制度；了解银行支付结算方式的种类及其相关规定。

2. 实务训练程序

首先根据实训要求掌握货币资金的基本管理方法、账务处理，特别是不同结算方式的使用和核算，进而重点掌握在实务中的判断、处理和运用。

3. 实务训练目的

通过对本模块的学习,应熟练掌握货币资金的日常收付管理和相应的账务处理,并能灵活运用于实务中。

模块 1-3 工作任务训练

知识技能训练 1 库存现金与银行存款的管理与核算

某企业 2012 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 84 000 元,银行对账单的余额为 111 000 元,银行对账单和日记账的有关记录见表 1-1、表 1-2。

表 1-1 银行对账单 单位:元

2012 年		摘要	结算凭证		收入	支出	结余	复核
月	日		种类	号数				
12	30	承前页					43 000	
	31	销售商品	转账支票	略	45 000			
	31	借款存款	进账通知		50 000			
	31	电汇	汇款单		15 000			
	31	提取现金	现金支票			30 000		
	31	支付材料款	托收单据			12 000		
12	31	本月合计					111 000	

表 1-2

银行存款日记账 单位:元

2012 年		凭证		摘要	结算凭证		收入	支出	结余
月	日	字	号		种类	号数			
12	30			本日合计					43 000
	31	银收	97	销售商品	转账支票	略	45 000		
	31	银付	56	支付材料款	转账支票			27 000	
	31	银收	98	短期借款	收账通知		50 000		
	31	银收	99	销售商品	转账支票		3 000		
	31	银付	57	提取现金	现金支票			30 000	
	31			本日合计			98 000	57 000	84 000
	31			本月合计					84 000

要求:

◇根据资料,编制“银行存款余额调节表”(凭证1-1,见实训附件,下同)。

4

知识技能训练2 支付结算方式的认知、核算与操作

甲企业为增值税一般纳税人,开户银行为工商银行桥南办事处,账号为12345678900,核定的库存现金限额为2 000元。2012年7月初甲企业现金账户的余额是1 200元,银行存款账户的余额是380 000元。7月该企业有关经济业务如下:

(1) 1日,签发现金支票一张,提取现金800元,用于补充限额。(凭证1-2)

(2) 2日,接到银行通知,已从本厂结算户存款中划付电信委托收款结算的上月行政管理部门电话费1 100元。(凭证1-3、凭证1-4)

(3) 3日,向乙企业销售产品50台,单位价格2 200元,计110 000元,增值税额18 700元,总计128 700元。货已通过铁路发出,以转账支票代垫运费390元,到银行办理托收承付手续。(凭证1-5~凭证1-8)

(4) 4日,向丙企业承付购料款,货款及增值税234 000元。(凭证1-9、凭证1-10)

(5) 6日,委托银行电汇北京工行30 000元开立采购专户,并派王芳到北京采购。王芳预借差旅费800元,以现金支付。(凭证1-11~凭证1-13)

(6) 8日,填银行汇票委托书,办理银行汇票13 000元。收款人:A公司;账号:3604715292;开户银行:工行上海徐汇营业部。根据银行手续费凭证,付手续费5.70元。(凭证1-14、凭证1-15)

(7) 8日,收到王芳从广州寄回购料增值税发票,发票上注明价款20 000元,增值税3 400元,已从当地采购专户支付。(凭证1-16)

(8) 10日,职工王芳出差回来报销差旅费,原借支800元,实报销1 200元,差额400元即用现金补付。北京工商银行的采购专户结束,余款划回。(凭证1-17、凭证1-18)

(9) 12日,以银行汇票支付A公司购材料款11 700元,多余款已通过银行收回。(凭证1-19、凭证1-20)

(10) 15日,向丁企业销售设备20台,单价2 100元,计42 000元,增值税额7 140元,合计49 140元。收到转账支票,填进账单存入银行。(凭证1-21~凭证1-23)

(11) 17日,企业将100 000元款项划入证券公司账户。(凭证1-24、凭证1-25)

(12) 26日,持有的B公司的80 000元银行承兑汇票到期,企业收到账款。(凭证1-26)

(13) 29日,企业在现金清查中,发现现金短缺200元,原因待查。(凭证1-27)

(14) 30日,上述短款原因已查明,是出纳员陈红工作失职造成,陈红当即交回现金200元以作赔偿。(凭证1-28、凭证1-29)

要求:

◇根据经济业务填写空白原始凭证。

◇根据经济业务及原始凭证编制有关记账凭证。

◇根据记账凭证登记现金日记账、银行存款日记账及其他相关账簿。

模块 1-4 考证知识训练

单项选择题

- 下列各项支出允许使用现金的有()。
 - 大批量购入材料
 - 向税务部门交纳增值税
 - 出差人员必须携带的差旅费
 - 向供电部门交纳电费
- 企业一般不得从现金收入中直接支付现金,因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经()审查批准。
 - 上级部门
 - 工商行政管理部门
 - 税务部门
 - 开户银行
- 按照国家《人民银行结算账户管理办法》规定,企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过()办理。
 - 基本存款账户
 - 一般存款账户
 - 临时存款账户
 - 专用存款账户
- 银行汇票付款期限为自出票日起()。
 - 1个月
 - 2个月
 - 3个月
 - 6个月
- 银行承兑汇票承兑人是()。
 - 购货单位
 - 购货单位的开户银行
 - 销货单位
 - 销货单位的开户银行
- 下列支付结算方式中,需要签订购销合同才能使用的是()。
 - 银行汇票
 - 银行本票
 - 托收承付
 - 支票
- 商业汇票按()不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。
 - 收款人
 - 付款人
 - 承兑人
 - 被背书人
- 下列不通过“其他货币资金”账户核算的是()。
 - 银行汇票存款
 - 银行本票存款
 - 备用金
 - 存出投资款
- 下列结算方式中,只能用于同城结算的是()结算方式。
 - 银行汇票
 - 本票
 - 委托收款
 - 托收承付
- 现金日记账是一种()。
 - 明细分类账
 - 总分类账
 - 序时明细账
 - 备查账
- 企业对无法查明原因的现金溢余,经批准后应转入()账户。
 - 主营业务收入
 - 其他业务收入
 - 其他应付款
 - 营业外收入
- 对于银行已入账而企业尚未入账的未达账款,企业应当()。
 - 根据“银行对账单”入账
 - 根据“银行存款余额调节表”入账
 - 根据对账单和调节表自制凭证入账
 - 待有关结算凭证到达后入账

多项选择题

- 下列存款中,应在“其他货币资金”账户核算的有()。
 - 外埠存款
 - 银行汇票存款
 - 信用卡存款
 - 存出投资款
 - 一般存款账户存款
- 下列结算方式中,同时适用于同城和异地结算的方式有()。
 - 银行汇票结算方式
 - 银行本票结算方式
 - 商业汇票结算方式
 - 委托收款结算方式
 - 支票结算方式
- 下列结算方式中,可用于异地结算的方式有()。
 - 银行汇票结算方式
 - 银行本票结算方式
 - 商业汇票结算方式
 - 委托收款结算方式
 - 支票结算方式
- 下列结算方式中,可用于同城结算的方式有()。
 - 支票结算方式
 - 汇兑结算方式
 - 银行本票结算方式
 - 委托收款结算方式
 - 托收承付结算方式
- 货币资金管理和控制应遵循以下原则()。
 - 涉及货币资金的不相容职务分别由不同的人担任
 - 现金支出业务和现金收入业务合并处理
 - 实施内部稽核制度
 - 实施定期轮岗制度
- 下列行为中,不符合结算有关规定的有()。
 - 用现金支付出差人员的差旅费
 - 用现金支付向供销社采购的农副产品款
 - 用信用卡结算10万元以上的商品交易款项
 - 签发的支票金额超过企业的银行存款余额
 - 从基本存款账户支取现金发放职工工资
- 商业汇票的签发人可以是()。
 - 购货单位
 - 销货单位
 - 购货单位开户银行
 - 销货单位开户银行
 - 被背书人
- 下列项目中,通过“其他货币资金”账户核算的有()。
 - 取得由本企业开户银行签发的银行本票
 - 本企业签发并由开户银行承兑的商业汇票
 - 取得由本企业开户银行签发的银行汇票
 - 取得由购货单位签发并承兑的商业汇票
 - 开出转账支票
- 按照《支付结算办法》,采用托收承付结算方式时,购货企业承付期可能是()。
 - 3天
 - 5天
 - 7天
 - 10天
- 下列票据可以背书转让的有()。
 - 现金支票
 - 转账支票
 - 银行汇票

D. 银行本票

E. 商业汇票

11. 以下不符合《企业会计制度》的做法是 ()。

A. 属于无法查明的其他原因导致现金溢余, 经批准处理后冲减管理费用

B. 属于无法查明的其他原因导致现金短缺, 经批准处理后计入管理费用

C. 现金短缺属于责任人赔偿的部分, 计入其他应收款

D. 购买股票或债券的银行存款, 计入存出投资款

12. 企业银行存款日记账与银行对账单不符的主要原因有 ()。

A. 企业已付银行未付的账项

B. 企业已收银行未收的账项

C. 银行已付企业未付的账项

D. 银行已收企业未收的账项

E. 企业或银行记账错误

判断题

1. 企业采用汇兑结算时, 汇往外地的款项要先通过“其他货币资金——外埠存款”账户核算。 ()

2. 按货币资金的内部控制规范要求, 出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管、收入、支出、费用等账目登记工作。 ()

3. 每日终了, 企业必须将现金日记账的余额与现金总账的余额及现金的实际库存数进行核对, 做到账账、账实相符。 ()

4. 每个企业只能在银行开立一个基本存款账户, 企业的工资、奖金等现金的支取只能通过该账户办理。 ()

5. 银行汇票可以用于转账, 也可以用于提现。 ()

6. 同城或异地的商品交易、劳务供应均可采用银行本票结算方式进行结算。 ()

7. 商业承兑汇票的承兑人是购货企业的开户银行。 ()

8. 银行规定的限额以下的零星支出可以使用现金。 ()

9. 普通支票左上角划两条平行线的, 只能用于转账, 不得支取现金。 ()

10. 收款单位收到付款单位交来的银行汇票可以不送交银行办理转账结算, 而是背书转让给另一单位用以购买材料。 ()

11. 委托收款和托收承付结算方式, 都受结算金额起点的限制。 ()

12. 商业承兑汇票到期日付款人账户不足支付时, 其开户银行应代为付款。 ()

13. 采用托收承付结算方式办理结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项, 包括代销、寄销、赊销商品的款项。 ()

14. 空头支票就是空白支票。 ()

模块 2

供销往来业务的管理与核算

付卡的费用支出

企业根据全部应付账款计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

付卡的费用支出

企业根据全部应付账款计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

付卡的费用支出

企业根据全部应付账款计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

付卡的费用支出

企业根据全部应付账款计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

付卡的费用支出

企业根据全部应付账款计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

付卡的费用支出

企业根据全部应付账款计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。计提坏账准备时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。