



江苏省高等学校会计学品牌专业教材

会计实务 训练与考核

第3版
下册

朱学义 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

江苏省高等学校会计学品牌专业教材

会计实务训练与 考核（下册）

第3版

主 编	朱学义		
副主编	林爱梅	张亚杰	
参 编	孙自愿	朱亮峰	陈淑贤
	李文美	苏海雁	

机械工业出版社

本书由全国优秀教师、国务院政府特殊津贴终身享受者朱学义教授根据财政部 2007 年 1 月 1 日实施的 39 项新《企业会计准则》编写而成。全书分三篇共二十六章：第一篇为会计员实务，包括账务处理一般要求、现金收付业务的办理、银行存款收付业务的办理、薪酬记账、固定资产记账、物资记账、往来结算记账、会计员实务考核测试题及答案共 8 章内容；第二篇为助理会计师和会计师实务，包括货币资金、交易性金融资产、应收和预付款项、存货、非流动资产投资、固定资产和在建工程、无形资产和其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、成本和费用、销售和利润、财务会计报告共 13 章内容的会计实务、考核题及答案；第三篇为会计上岗能力考核，包括考核提要（目的要求、形式、过程及记分）、考核资料、全能考核、岗能考核和上岗操作资料共 5 章内容，并附有备查答案。

本书既可作为会计应考人员模拟考试指导，又可作为各类学校会计专业“会计实验”用书、“会计实务考核”用书、“会计实务”课程用书，还可作为各种会计培训班、现场会计人员及会计自学（考）人员单科训练或综合训练用书。

图书在版编目（CIP）数据

会计实务训练与考核（上、下册）/朱学义主编.—3 版.
—北京：机械工业出版社，2009.5
江苏省高等学校会计学品牌专业教材
ISBN 978-7-111-26857-4

I. 会… II. 朱… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2009）第 058120 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）
责任编辑：商红云
版式设计：张世琴 责任校对：魏俊云
封面设计：马精明 责任印制：乔 宇
北京京丰印刷厂印刷
2009 年 6 月第 3 版·第 1 次印刷
169mm×239mm·14.5 印张·182 千字
标准书号：ISBN 978-7-111-26857-4
定价：56.00 元（上、下册）

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换
销售服务热线电话：（010）68326294
购书热线电话：（010）88379639 88379641 88379643
编辑热线电话：（010）88379718
封面无防伪标均为盗版

序

2003年12月,江苏省教育厅遴选出3个首届省级会计学品牌专业,中国矿业大学管理学院会计学专业被批准为“江苏省高等学校品牌专业建设点”(2006年1月正式授予省级“品牌专业”称号)。省级品牌专业是教育教学思想、人才培养方案符合时代发展要求,人才培养质量及其专业建设、改革、管理水平和办学水平在省内达到领先水平,在国内达到一流水平,具有很高的社会声誉,得到社会公认的示范性专业。构建会计教育模式,更新会计教学内容,改进会计教学方式,加强会计学科建设是会计学品牌专业的重点建设内容。而所有这些内容的建设和实现,必须有高质量的会计教材体系作保证。正是为适应这一要求,我们编写了这套教材。

本系列教材由10本教材组成,分别是《基础会计学》、《中级财务会计》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计》、《审计学》、《财务分析教程》和《会计实务训练与考核》。

适应知识经济对会计本科教育的挑战,紧跟中国会计改革与发展的步伐,满足社会主义市场经济会计模式对会计人才培养的要求,遵循会计本科教育的规律,并服务于会计专业培养目标,是我们编著本系列教材的基本指导思想。其具体原则是:

1. 基础性。注重对会计各学科基本理论、基础知识和基本技能的全面介绍和准确表述,确保系列教材的理论高度和知识含量。

2. 实践性。遵循会计实际工作规律,反映实际工作经验,满足会计实务工作既立足中国实际,又与国际会计准则趋同的需要,实现会计国家化与国际化的协调。

3. 规范性。强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法,既符合我国现行会计准则体系规定的要求,又适应会计规范化改革的趋向。

4. 系统性。强调各教材之间内容上的衔接性和互补性、结构上的一致性、逻辑上的严密性,使之真正成为科学完善的会计教材体系。

5. 前瞻性。力求对各学科所含知识的最新发展动态作出概括反映和科学预测,以教材的超前性保证其稳定性。

由于我们学术水平和实践经验有限,在系列教材的编写过程中对一些问题的认识还不够深刻,各教材中均可能存在不成熟或谬误之处,恳请读者批评指正。

江苏省高等学校会计学品牌专业教材编审委员会

2004年9月6日

第3版前言

《会计实务训练与考核》教材2003年3月第2版出版以来,已印刷2次,连同1995年3月第1版出版以来累计印刷7次。2006年2月15日,财政部颁布或修订颁布了1个基本准则和38个企业具体准则,2006年10月30日财政部又发布了“企业会计准则——应用指南”,其准则体系从2007年1月1日起实施。这是我国会计准则同国际会计准则“趋同”的重要体现,标志着我国会计核算工作全面跨入新的阶段。

2008年11月,国务院颁布《增值税暂行条例》、《消费税暂行条例》、《营业税暂行条例》,从2009年1月1日起实施。其中,重大的税制变化是增值税转型改革,允许企业抵扣其购进设备所含的增值税进项税额。

针对以上变化,本次《会计实务训练与考核》教材的主要修订内容有:

(1) 增添了“金融资产”的核算内容。以“交易性金融资产实务考核”的核算代替了原来的“短期投资实务考核”的核算;将原书中“长期投资实务考核”一章的内容修改为“非流动资产投资实务考核”,分别阐述了“可供出售金融资产实务考核”、“持有至到期投资实务考核”、“长期股权投资实务考核”、“投资性房地产实务考核”、“其他非流动资产投资实务考核”等新准则规定的核算内容。

(2) 修改了“无形资产”的核算内容。将其中的“商誉”内容从无形资产中划出单独核算,按“企业会计准则第20号——企业合并”的规定进行处理。

(3) 修改了“固定资产”的核算内容。增加了可以抵扣固定资产增值税实务考核内容,增加了“资产组”减值实务考核内容。

(4) 修改了“所得税会计”、“应付职工薪酬”的核算内容,增添了“长期应收款”等实务考核内容。

(5) 修改、补充和完善了相应会计报表的系列内容。

本书第3版修订的具体分工如下:孙自愿编写第1~5章;朱亮峰编写第6~8章;林爱梅编写第9~15章,并修改各章中的“考核题及其答案”;张亚杰编写第16~26章,并与陈淑贤、李文美、苏海雁修改第16~21章中的“考核题及其答案”和修改第22~26章会计上岗能力考核内容,王增彦教授主审。第3版全书最终由朱学义教授总纂定稿。

对本书在修订中存在的缺点和错误，恳请读者批评、指正，以便进一步修改和完善。

编 者

2009 年 1 月

第2版前言

《会计实务训练与考核》自1995年3月出版以来,已印刷5次,除了会计应考人员、会计培训人员、现场会计人员及会计自学(考)人员使用该书外,中国矿业大学、南京大学国际商学院、东南大学经济管理学院、山东科技大学(泰安)、山东科技大学(济南校区)、黑龙江科技学院、扬州大学经济管理学院、温州大学、中国煤炭经济学院、太原理工大学、沙州职业工学院、江苏经济管理干部学院、连云港化工高等专科学校、南京金融专科学校、北京煤炭干部管理学院、江西煤炭工业学校、郑州矿务局职工大学、徐州建筑职业技术学院、北京煤炭工业学校、九州职业技术学院、南通工学院、北京青年政治学院等22个学校会计专业学生均将它作为“会计实验”教材、“会计实务考核”教材、“企业会计实务”课程教材和会计综合训练用书。通过使用本教材,上述学校会计专业的学生不仅对四年分散所学的会计专业知识进行了综合、深化,而且掌握了现场会计的整个核算过程,能够建账,设置各种账簿,会手工记账、算账,还会计算机操作,动手能力、综合分析能力增强了,缩短了毕业后适应实际工作的时间,深受用人单位欢迎。

本次修订的主要内容有:

(1) 增加了会计员、助理会计师和会计师实务知识的内容,将其和原有教材的各种考核题及答案相配套,使理论和实践能够有效地结合,学以致用,并能够保持一致。

(2) 增添了我国《企业会计准则》的新内容。

(3) 按《企业会计制度——2001》规定对各个会计核算的内容、考核题以及全套会计报表进行了全面、系统的修改。

(4) 对会计上岗考核资料进行了补充和完善。

本书第1版共计32.1万字全部由朱学义教授编写。第2版修订的内容和作者是:陈淑贤编写第一至五章;赵晓燕编写第六、七章,修改第八章;林爱梅编写第九至十五章,并修改各章中的“考核题及其答案”;张亚杰编写第十六至二十六章,并修改第十六至二十一章中的“考核题及其答案”以及修改第二十二至二十六章会计上岗能力考核内容。第2版全书最终由朱学义教授总纂定稿。

对本书在修订中存在的缺点和错误,恳请读者批评、指正,以便进一步修改和完善。

编 者

2003年1月

对本书在修订中存在的缺点和错误，恳请读者批评、指正，以便进一步修改和完善。

编 者

2009 年 1 月

第1版前言

我国会计改革的一项重要措施就是实行会计专业技术资格全国统考，这不仅对广大会计人员提高知识水平有极其重要的作用，而且对学校会计教学产生了极大影响。高等院校是培养人才的重要场所，在向社会输送会计人才之前，必须让学生经过会计员、助理会计师和会计师学识水平知识的训练，以便毕业后能较快地适应现场会计工作的需要。

《会计实务训练与考核》一书，分为会计员实务考核、助理会计师和会计师实务考核、会计上岗能力考核三部分内容。第一、二部分“资格考核”均根据国家会计专业技术资格统考大纲及其用书编写，以选择、填空、判断、简答、计算及综合题的形式出现，各题均附有标准答案。全部考题提炼、概括了统考用书的必要内容，尤其是将新税制内容分散于各章编写试题，更具有实效性。该书第三部分“上岗考核”以“两则”、“两制”及新税制内容为依据，设计了企业生产经营过程全部相连贯的128笔典型经济业务，提供了各种原始空白凭证、账页和全套会计报表，让上岗人员针对从填制原始凭证开始直到编制出全部会计报表为止的全过程进行模拟操作，用以提高动手能力，满足和适应会计上岗的需要。考核分为全能考核和岗能考核两部分，并附有备查答案。学校学生通过上岗考核，提交一整套装订成册的和现场会计资料相当的凭证、账簿和报表，可以起到会计专业实习应有的作用，而且在学生对经济业务的联系、教师对人员管理以及达到预计目的等方面比实习的效果更好；现场在职会计人员通过上岗考核，能满足换岗的需要；各类自学人员通过上岗考核，为选择会计职业提供了应聘基础。

本书具有三个主要特征：一是内容新，它包括我国财务会计改革同国际惯例接轨的内容和国家新税制改革的内容；二是实用性强，其考核知识既涉及会计系列三种技术资格实务考试，又覆盖学校会计主干课程教学内容，尤其是学生，在进行“上岗考核”的过程中，将“资格考核”内容作为面（笔）试的必要部分，其综合训练的效果更好；三是考核题编写尽可能做到典型化、标准化、规范化。

对书中不当之处，恳请读者批评指正。

编 者

1994年9月

目 录

序

第3版前言

第2版前言

第1版前言

第二十四章 全能考核	1
一、填制有关原始凭证	1
二、编制记账凭证和有关分配表	1
三、登记库存现金日记账	1
四、登记银行存款日记账	1
五、登记明细账	1
六、编制科目汇总表	29
七、登记总账	29
八、编制会计报表	29
第二十五章 岗能考核	40
一、出纳岗	40
二、工资岗	40
三、材料岗	40
四、固定资产岗	40
五、成本费用岗	41
六、销售利润岗	41
七、资金证券岗	41
八、往来结算岗	41
九、总账报表岗	41
第二十六章 上岗操作资料	43
一、有关计算表和分配表	43
二、其他原始资料	52
会计上岗考核题备查答案	131
参考文献	132

第二十四章 全能考核

一、填制有关原始凭证

运用的操作资料如表 26-21 至表 26-244 所示。

二、编制记账凭证和有关分配表

记账凭证另备，并将填制的原始凭证裁下作其附件，编制的计算表和分配表如表 26-1 至表 26-20 所示，并裁下作记账凭证的附件。

三、登记库存现金日记账（表 24-1）

表 24-1 库存现金日记账

单位：元

20 年		凭证		对方科目	摘要	总页	收入金额	付出金额	结存金额
月	日	种类	号数						
1	1				年初余额				200
					...				
11	30				1~11 月项目汇总	100	635 687		
						08		568 300	
						12		10 700	
						26		56 700	
11	30				1~11 月累计		635 687	635 700	187
12	1				月初余额				187

注：总页栏中数字表示现金流量表项目编号。如采用随时确认法编制现金流量表，库存现金日记账、银行存款日记账应设成有项目编号的账式，项目编号含义见第二十一章现金流量表的编制。

四、登记银行存款日记账（表 24-2）

五、登记明细账（表 24-3 至表 24-7）

1. 明细账账户示例：交易性金融资产明细账（表 24-3 至表 24-6）

4 会计实务训练与考核（下册）

表 24-6 交易性金融资产明细账

明细科目：飞达股票（成本）

单位：元

20 年		凭证		对方科目	摘 要	总页	借方金额	贷方金额	借或贷	金额
月	日	种类	号数							
					...					

2. 明细账账式

(1) 总第 1 页，分第 1 页：短期投资——康乐股票明细账、三栏式账页；

分第 2 页：交易性金融资产——光华债券明细账、三栏式账页；

分第 3 页：交易性金融资产——利民债券明细账、三栏式账页；

分第 4 页：交易性金融资产——飞达股票明细账、三栏式账页；

(2) 总第 2 页，分第 1 页：应收票据——齐都公司明细账、三栏式账页；

分第 2 页：应收票据——进华公司明细账、三栏式账页；

(3) 总第 3 页，分第 1 页：应收利息明细账、三栏式账页；

(4) 总第 4 页，分第 1 页：应收账款——进华公司明细账、三栏式账页；

分第 2 页：应收账款——沙雷厂明细账、三栏式账页；

分第 3 页：应收账款——东升厂明细账、三栏式账页；

(5) 总第 5 页，分第 1 页：其他应收款——备用金（金磊）明细账、三栏式账页；

分第 2 页：其他应收款——职工借款——王进明细账、三栏式账页；

分第 3 页：其他应收款——铁路局明细账、三栏式账页；

分第 4 页：其他应收款——职工赔款——王东明细账、三栏式账页；

(6) 总第 6 页，分第 1 页：坏账准备——应收账款计提的坏账准备明细账、三栏式账页；

分第 2 页：坏账准备——其他应收款计提的坏账准备明细账、三栏式账页；

分第 3 页：坏账准备——应收票据计提的坏账准备明细账、三栏式账页；

(7) 总第 7 页，分第 1 页：预付账款——厂房委外大修明细账、三栏式账页；

(8) 总第 8 页，分第 1 页：低值易耗品——在库明细账、三栏式账页；

分第 2 页：低值易耗品——在用明细账、三栏式账页；

分第 3 页：低值易耗品——摊销明细账、三栏式账页；

(9) 总第 9 页，分第 1 页：材料采购——原材料明细账、专用账页；

明细科目：原材料

采购资金限额：元

记账凭证		供货单位名称	材料名称规格	采购记录			结算或付款记录					借方金额			材料记录			贷方金额	材料成本差异	备注
日期	编号			发票号数	计量单位	发票数量	结算日期	结算凭证种类	结算金额	付款金额	付款日期	拒付金额	买价	采购费用	合计	日期	收料单号	实收数量		
12/1	上月	京卫工厂	钢管		kg	1 100			5 827.9	5 827.9	11/18		4 870	130	5 000					
12/1	上月	三星公司	生铁		t	30										11/27		30t	1 000	

分第 2 页：材料采购——低值易耗品明细账、专用账页同前；

(10) 总第 10 页，分第 1 页：委托加工物资明细账、九栏式账页；

一级科目名称：委托加工材料

二级科目名称：新华板箱厂

借方： 贷方： 单位：元

20 年		凭证		摘要	发出材料	发出材料	加工	借方	入库木箱	入库木箱	退回余	贷方	余
月	日	种类	号数		计划成本	成本差异	费	合计	计划成本	成本差异	料成本	合计	额
11	30			1~11 月 累计	35 480	3 080	2 200	40 760	35 000	4 100	1 660	40 760	0

(11) 总第 11 页，分第 1 页：材料成本差异——原材料差异明细账、七栏式账页；

二级科目名称：原材料差异

单位：元

20 年		凭证		摘 要	收入材料	发出材料	差异分配	借方差额	贷方差额				
月	日	种类	号数		计划成本	计划成本	率	(超支)	(节约)				
1	1			年初余额	380 000				25 600				
				...									
11	30			1~11 月累计	3 937 831	3 767 831			47 600				
12	1			月初余额	550 000		4%	22 000					

6 会计实务训练与考核（下册）

分第2页：材料成本差异——包装物差异明细账、七栏式账页，格式同前；
二级科目名称：包装物差异 单位：元

20 年		凭证		摘 要	收入材料 计划成本	发出材料 计划成本	差异分配 率	借方差额 (超支)	贷方差额 (节约)				
月	日	种类	号数										
1	1			年初余额	48 000				2 880				
				...									
11	30			1~11月累计	38 400	36 400		2 360	240				
12	1			月初余额	50 000		10%	5 000					

分第3页：材料成本差异——低值易耗品差异明细账、七栏式账页，格式同前；
二级科目名称：低耗品差异 单位：元

20 年		凭证		摘 要	收入材料 计划成本	发出材料 计划成本	差异分配 率	借方差额 (超支)	贷方差额 (节约)				
月	日	种类	号数										
1	1			年初余额	280 000			4 200					
				...									
11	30			1~11月累计	476 520	506 520		300	1 900				
12	1			月初余额	250 000		-0.8%		2 000				

(12) 总第10页，分第1页：辅助生产——机修车间明细账、七栏式账页；
单位：元

20 年		凭证		摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	借方合计	贷方转出	余额	
月	日	种类	号数								
11	30			1~11月累计	20 000	10 000	63 717	93 717	93 717		

分第2页：辅助生产——工具车间明细账、七栏式账页同前；
单位：元

20 年		凭证		摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	借方合计	贷方转出	余额	
月	日	种类	号数								
11	30			1~11月累计	11 000	2 751	5 509	19 260	19 260		

(13) 总第 13 页, 分第 1 页: 基本生产——605 新产品明细账、七栏式账页, 格式同 (12);

分第 2 页: 基本生产——346V 变速电动机明细账、七栏式账页, 格式同 (12);

分第 3 页: 基本生产——380V 变速电动机明细账、七栏式账页, 格式同 (12);

分第 4 页: 基本生产——236 号定单明细账、七栏式账页, 格式同 (12);

分第 5 页: 基本生产——起动电动机明细账、九栏式账页;

单位: 元

20	年	凭证	摘要	单台材料定额成本	材料定额成本	直接材料	单台定额工时	定额工时	直接人工	制造费用	总成本	单位成本
月	日	种类数										
1	1		年初余额			100 246			12 170	39 694	152 110	
11	30		1~11 月借方累计			3 080 054			419 646	875 506	4 375 206	
11	30		1~11 月贷方累计			2 895 300			413 580	827 200	4 136 080	
12	1		月初余额			285 000			18 236	88 000	391 236	
12	31		工资分配表									
			福利分配表									
			社会保险费分配表									
			工会经费分配表									
			职工教育经费分配表									
			材料分配(料)									
			材料分配(价差)									
			制造费用分配表									
			本月合计									
			减:在产品盘亏									
			生产费用净额									
			分配率									
			月末在产品成本									
			完工产品成本									
			其中:ST700(500 台)									
			∴									