

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实训/谢红越, 严品主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2017.5 (2021.6 重印)

ISBN 978-7-5095-7391-4

I. ①财… II. ①谢… ②严… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017) 第 067592 号

责任编辑: 张从发  
封面设计: 唐璐瑶

责任校对: 雷 静  
责任印制: 张 健

## 财务会计实训

CAIWU KUAIJI SHIXUN

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.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: 100142

营销中心电话: 010-88191522 销售电话: 010-59812310

三河市宏图印务有限公司印刷

成品尺寸: 185 mm×260 mm 16 开 14.5 印张 307 千字

2017 年 5 月第 1 版 2021 年 6 月第 2 次印刷

定价: 38.00 元

ISBN 978-7-5095-7391-4

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

打击盗版举报热线: 010-88191661, QQ: 2242791300

# 内 容 简 介

本教材是《财务会计》(谢红越主编)的配套用书,是校企合作开发的高等职业会计教育教材。遵循“精选内容、加强实践、培养技能、突出应用”的原则,本教材全面对接主教材的七个岗位主要知识、技能与素质要求,培养学生对不同会计岗位的业务处理能力和职业判断能力,全面提高学生的会计职业核心能力。

本教材分为出纳岗位会计核算、存货岗位会计核算、固定资产岗位会计核算、往来结算岗位会计核算、财务成果岗位会计核算、资金岗位会计核算、总账报表岗位会计核算七个岗位实训,每个岗位的实训任务都对相关概念、账户设置、主要业务、核心技能进行简单回顾,实训内容具有完整性和仿真性,同时还配有考核评价。

本教材可作为高等职业技术学院、成人高等院校的会计专业教材,也可用于社会从业人员的实操训练。



# 前 言

《财务会计实训》是《财务会计》(谢红越主编)的配套用书教材,是由来自高职院校并且长期担任财务会计理论与实践教学的骨干教师和来自企业的注册税务师、会计师通力合作而成。

本教材遵循“精选内容、加强实践、培养技能、突出应用”的原则,根据主教材分为出纳岗位会计核算、存货岗位会计核算、固定资产岗位会计核算、往来结算岗位会计核算、财务成果岗位会计核算、资金岗位会计核算、总账报表岗位会计核算七个岗位的实训任务,每个岗位的实训任务都对相关概念、账户设置、主要业务、核心技能进行简单回顾,同时还配有考核评价,以培养学生对不同会计岗位的业务处理能力和职业判断能力,全面提高学生的会计职业核心能力。

本教材的特点如下:

(1)2016年5月1日起我国营改增试点全面推开,将营业税改征增值税的变化编进教材,紧扣时代脉搏。

(2)由来自高职院校的骨干教师和来自企业的注册税务师、会计师通力合作编写,融科学性、实践性于一体。

(3)全面对接主教材的七个岗位主要知识、技能与素质要求,注重学生职业能力和素质的培养与训练。

(4)兼顾初级会计资格考试的基本考点,课证融合。

(5)以“会计岗位”为训练目标,由事务所提供会计各核算岗位的最新原始单据,培养学生的岗位业务处理能力。

(6)单据真实感强,同时实训内容具有完整性,可单独作为实训教材使用。

本教材由湖南生物机电职业技术学院谢红越和湖南安全职业技术学院严品担任主编,由湖南生物机电职业技术学院邹勇燕和湖南金顺税务师事务所有限公司许顺利担任副主编。各主教材参编老师提供岗位业务题,湖南金顺税务师事务所有限公司提供各业务涉及的原始单据,谢红越老师绘制,谢红越、严品、许顺利三位老师负责教材的总体框架设计、大纲的拟定和全书总纂、修改及定稿。

本教材在编写过程中参考了大量的相关著作、网络资料、教材,吸取和借鉴了同行的相关研究成果,在此向相关作者表示衷心感谢。

本教材在编写过程中,得到了湖南金顺税务师事务所有限公司和中国财政经济出版社的大力支持,在此一一表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,书中难免存在缺点和疏漏之处,恳请读者不吝赐教。

编 者



# 目 录

实训一	出纳岗位会计核算 .....	1
实训二	存货岗位会计核算 .....	31
实训三	固定资产岗位会计核算 .....	65
实训四	往来结算岗位会计核算 .....	87
实训五	财务成果岗位会计核算 .....	141
实训六	资金岗位会计核算 .....	181
实训七	总账报表岗位会计核算 .....	217
参考文献	.....	224



# 实训一 出纳岗位会计核算

## 【岗位介绍】

出纳工作是按照有关规定和制度，办理本单位的库存现金收付、银行结算及有关账务，保管库存现金、有价证券、财务印章及有关票据等工作的总称。出纳作为会计的基础工作，已经成为会计岗位中的重要岗位之一，对企业经营发展发挥着重要的作用。

## 【重点难点】

重点：库存现金的核算、银行的结算方式、银行存款的核算、其他货币资金的核算

难点：现金和银行存款的清查、银行汇票的核算

## 【相关概念】

库存现金、银行存款、银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、信用卡、托收承付、委托收款、未达账项、其他货币资金、外埠存款、存出投资款

## 【账户设置】

库存现金、银行存款、其他货币资金、待处理财产损溢

## 【主要业务】

现金日常业务、现金清查业务、银行存款业务、其他货币资金业务

## 【常用凭证】

支票、银行汇票、银行承兑汇票、银行本票、信汇凭证、商业汇票、现金存款单、汇票申请书、电汇凭证、差旅费报销单、银行进账单

## 【核心技能】

1. 支票、银行进账单、业务委托书等单据的规范填制
2. 根据库存现金、银行存款、其他货币资金业务准确地编制记账凭证
3. 日记账的设置与登记
4. 银行存款余额调节表的编制

## 【职业规范】

《现金管理暂行条例》

《现金管理暂行条例实施细则》

《银行支付结算办法》

《中华人民共和国票据法》

《票据管理实施办法》

《内部会计控制规范——货币资金(试行)》





【工作任务】货币资金的核算

中国工商银行  
现金支票存根 (湘)  
XIV00012314  
附加信息  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
出票日期 年 月 日  
收款人:  
金 额:  
用 途:  
单位主管 会计

中国工商银行现金支票 (湘) XIV00012314

出票日期 (大写) 年 月 日 付款行名称:  
收款人: 出票人账号:

人民币 (大写)	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

用途 \_\_\_\_\_  
上列款项请从  
我账户内支付  
出票人签章 \_\_\_\_\_ 复核 记账

提示: 现金支票由支票联和存根联构成。支票联由出纳持往银行取款, 存根联作为记账依据。(切记签单位财务专用章和单位负责人章)

43000101346

湖南增值税普通发票

№00001272

开票日期: 2019 年 7 月 5 日

购货方	名称: 星市海天有限责任公司 纳税人识别号: 430321861246536 地址、电 话: 星市沙星路 10 号 0731-3450000 开户行及账号: 工行沙星支行 2345000018					密 码 区	2489-1<9-7-615962848< 032/52>9/29533-49741626<8- 3024>82906-2-47-6<7>2*- />*< >6/		
	货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单位	数量	单 价		金 额	税率	税 额
	订书机		个	10	9.80	98.00	3%	2.94	
	文件夹		个	50	4.50	225.00	3%	6.75	
	打印纸	A4	包	20	16.80	336.00	3%	10.08	
	合 计					¥659.00		¥19.77	
价税合计 (大写)		⊗ 陆佰柒拾捌元柒角柒分			(小写) ¥678.77				
销货方	名称: 星市百货公司 纳税人识别号: 43010123464232 地址、电 话: 星市沙星路 69 号 0731-2362222 开户行及账号: 工行沙星支行 2345000079					备 注	星市百货公司 430101234642132 发票专用章		
	收款人: 李玉平 复核: 张亮 开票人: 林丽						销货单位章		

第二联: 发票联 购货方记账凭证



# 工商银行 汇票申请书 (存根)

No. 00015249

申请日期      年      月      日

申请人		收款人											
账号 或住址		账号 或住址											
用途		代理 付款行											
汇票金额 (人民币 大写)				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

备注:

科目 \_\_\_\_\_  
对方科目 \_\_\_\_\_  
支付密码: \_\_\_\_\_

付款期限 壹 个 月
---------------

## 中国工商银行 银行汇票

2

星 市       $\frac{B}{0} \frac{A}{1} 12860024$

出票日期 (大写)	年      月      日	代理付款行:	行号:										
收款人:	账号:												
出票金额	人民币 (大写)												
实际结算金额	人民币 (大写)			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

申请人: \_\_\_\_\_ 账号: \_\_\_\_\_  
出票行: \_\_\_\_\_ 行号: \_\_\_\_\_

备注:  
凭票付款  
出票行签章



张雨

密押:	复核      记账
多余金额	
千   百   十   万   千   百   十   元   角   分	

此联代理付款行付款后作联行往账借方凭证附件

提示: 此联由付款人自带与销货方结算, 不作入账依据, 银行汇票申请书则作为入账凭证。



# 借支单

年 月 日

姓 名		工作部门		职务	
借款原因			领导审批		
借支金额	人民币（大写）		现金付讫		
备 注					

43000560241

## 湖南增值税专用发票

No00022256

开票日期：2019 年 7 月 10 日

购 货 方	名称：星市震元机械厂 纳税人识别号：430111231564052 地址、电话：星市城东路36号 0731-8522111 开户行及账号：工行城东路支行 2345000054					密 码 区	2489-1<9-7-615962848< 032/52>9/29533-49741626<8- 3024>82906-2-47-6<7>2* - />*>6/		
	货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单位	数量	单 价		金 额	税率	税 额
	甲产品		件	200	300.00	60000.00	13%	7800.00	
	合 计					¥60000.00		¥7800.00	
价税合计（大写）		⊗陆万柒仟捌佰元整			（小写）¥67800.00				
销 货 方	名称：星市海天有限责任公司 纳税人识别号：430321861246536 地址、电话：星市沙星路10号 0731-3450000 开户行及账号：工行沙星支行 2345000018					备 注	 星市海天有限责任公司 430321861246536 发票专用章		
	收款人：陈 佳      复核：刘 芬      开票人：张 俐								

第三联：发票联 购货方记账凭证



# 产成品出库单

领用单位：销售科

2019年7月10日

编号：00111

产品名称	型号规格	单位	出库数量	单价	金额	备注
甲产品		件	200			

第三联  
交财务科

主管：李花

审核：王强


保管：郑明

经手人：陈芳

## 中国工商银行 进账单 (收账通知)

3

2019年7月10日

出票人	全 称			收款人	全 称											
	账 号				账 号											
	开户银行				开户银行											
金 额	人民币 (大写)					亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
票据种类				票据张数												
票据号码																
复 核				记 账												

此联是收款人开户银行交收款人的收账通知





# 收 据

年 月 日

第 号


今收到													
人民币（大写）：						十	万	千	百	十	元	角	分
事由： <div style="border: 2px solid black; padding: 5px; display: inline-block; margin: 10px;">现 金 收 讫</div>				现金									
				支票 号									
收款单位		财务负责人		收款人									

第二联 收据联

## 中国工商银行 现金存款凭证

年 月 日

№00024658

收 款 人	全 称						款 来 项 源	
	账 号						交 款 人	
	开 户 行							
金 额 (大写)							金 额 (小写)	
票 面	张 数	票 面	张 数	票 面	张 数			

第二联 回单

注：此联由银行填写。



## 差旅费报销单

单位名称：星市海天有限责任公司 填报日期：2019年7月15日

单位：元

姓名	李一凡	职级	采购员		出差事由	采购	出差时间	计划 5天	备注	
								实际 5天		
日期	起止地点		飞机、车、船票		其他费用					
月 日	起	止	类别	金额	项目	标准	计算天数	核报金额		
5 10	星沙	南京	火车	320.00	住宿费	包干报销	100.00	4	400.00	
5 15	南京	星沙	火车	330.00		限额报销				
					伙食补助费	45.00	5	225.00		
					车、船补助费					
					其他杂支	248.00			248.00	
小 计				650.00	小 计				873.00	
总计金额	<input checked="" type="checkbox"/> 壹仟伍佰贰拾叁元整				预支¥2 000.00 核销¥1 523.00 退补¥477.00					

主管：李清华

部门：采购部

审核：郑波

填报人：李一凡

## 收 据

年 月 日

第 号

今收到													
人民币（大写）：						十	万	千	百	十	元	角	分
事由：						<div style="border: 2px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">                     现 金 收 讫                 </div>							
收款单位		财务负责人		收款人									

第二联 收据联