



财务会计

综合实验教程

南京市职业教育教学研究室 组编

南京市财经学校会计课程编写组 主编

业务篇



南京出版社



财务会计

综合实验教程

南京市职业教育教学研究室 组编
南京市财经学校会计课程编写组 主编

业务篇

江苏工业学院图书馆
藏书章



南京出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计综合实验教程. 业务篇 / 南京市职业教育教学研究
研究室等编. — 南京: 南京出版社

ISBN 978 - 7 - 80718 - 405 - 8

I. 财... II. 南... III. 财务会计—专业学校—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 108564 号

书 名: 财务会计综合实验教程·业务篇
作 者: 南京市职业教育教学研究 室 组编
南京市财经学校会计课程编写组 主编
出版(发行): 南京出版社

社址: 南京市成贤街 43 号 3 号楼 邮编: 210018

网址: <http://www.njchs.com>

联系电话: 025-83283871(营销) 025-83283883(编务)

电子信箱: webmaster@njchs.com

责任编辑: 张德玲

装帧设计: 郭春明

印 刷: 南京新洲印刷有限公司

开 本: 787×1092 mm 1/16

印 张: 28.25

字 数: 480 千(全二册)

版 次: 2008 年 8 月第 1 版

印 次: 2008 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 80718 - 405 - 8

定 价: 43.00 元(全二册)

南京版图书若有印装质量问题可向本社调换

出版说明



《国务院关于大力发展职业教育的决定》中提出：“职业教育要坚持以就业为导向，深化职业教育教学改革。”课程改革是教育教学改革和职业教育内涵发展的核心内容。南京市在“十一五”发展规划中提出了“五个战略中心”的建设任务，即长三角先进制造业中心、全省现代服务业中心、长江国际航运物流中心、全国重要科教中心和东部城市绿化中心。这将为本地区职业教育的改革与发展，特别是为职业教育的课程改革提供了巨大的推动力量和广袤的发展空间。我们依据《江苏省职业教育课程改革行动计划》精神，以本地区产业发展为背景，以职业教育课程改革理论为支撑，以课程改革方案为指导，努力构建以能力为本位，以项目课程为主体，以职业实践为主线，构建具有鲜明地方特色的模块化课程体系。

在我市职业教育课程改革过程中，我们结合行业发展与学生实际，改革课程体系，改变教学内容，改进教学方法，在点上实验和教学实践的基础上，编写了课程改革系列教材。本系列教材作为我市课程改革的物化成果，是与本地区职业教育课程改革相配套的系列教学用书，它为保证人才培养规格，培养学生综合职业能力将起到关键作用。

这套系列教学用书，首先具有创新性，将德育课程与专业课程进行渗透，学历证书与职业资格证书相互嵌入，实践知识与理论知识有机整合。教材的课程体系打破传统教材的学科体系，体现行动导向和任务中心的课程模式，具体指向工作过程、服务流程和工作任务，围绕项目和任务展开课程内容，更有利于培养提高学生综合职业能力。其次凸现人本性。它体现以生为本，在教学目标确立、教学过程实施、教学效果评价等方面体现了以学生为主体的教育理念；与之相适应的教学方法、课程内容切合行业需求和学生实际；通过项目化、模块化的课程实现理实一体、项目引领、师生互动和任务驱动，更好地培养学生职业情感、职业态度、职业技能等综合职业能力与就业创业能力。

职业教育课程改革是一项系统工程。在南京市教育局的领导下，我们建立了以南京市职业教育教学研究室为主导，以骨干教师为主体，行业企业专家深度参与的课程开发与实施团队。在课程改革过程中，我们按照“边研究、边实践、边推

广”的思路,以课程改革理论研究为先导,以项目实验为基础,通过重点学校、重点专业引路,遵循“先点上实验,后面上推广”的原则,全面推进南京市的职业教育课程改革。这些成果的推广应用将会促进我市职业教育事业的蓬勃发展,提高经济建设的服务水平,推进“建一流教育,创教育名城”的实施。

本次职业教育课程改革系列教学用书的编写是一项全新的工作。由于没有成熟经验借鉴,也没有现成模式套用,尽管我们追求完美,但缺憾在所难免。缺憾,正是我们创新和发展的动力。

课程改革系列丛书编委会
2008年6月6日

编者的话



《财务会计综合实验教程》主要内容包括 21 个单项实验,每个单项实验具体包括会计业务、理论知识、会计法规、岗位操作规范要求、实务操作例题、书法训练、实务练习、习题。通过学习让学生掌握财务科各职能岗位的实际操作所需的新知识、新技能和新方法,旨在培养具有技术实践能力的技能型人才和高素质劳动者。

本教程总学时为 240 学时,第一学期完成 10 个实验,第二学期完成 11 个实验。

本教程由朱承祖老师总策划,具体负责编写会计法规、岗位操作规范要求及各章节的统筹安排。曹璟老师担任 21 个单项实验的编写和试验班教学。邱燕老师负责收集资料、审阅综合教程。金兢老师、徐晓云老师承担文字、图表录入和教程的编排、修饰等工作。

本教程自 2005 年在南京市财经学校试点成功后,2006 年起,在南京市 8 所中职学校全面推广使用,同时启动“中等职业学校财会专业课程教学方法的研究”市级课题。课题组成员包括南京市财经学校曹璟、金兢、郑琦;南京新港职业学校张敏、周庆、姜姝;金陵职业教育中心陆阳、谷爱萍、王亮;南京市鼓楼中等专业学校唐钟、陈娟;江苏省六合职业教育中心校章云翔、常春、柯红燕;江苏省高淳职业教育中心校宋新民;南京市经济贸易学校李晓成、张光宏;东南中等专业学校刘译等;同时,江苏省张家港市职业教育中心校也积极参加本教程的推广使用。通过两年的推广使用,取得了丰硕的成果,深受教师、学生的欢迎。

自 2007 年 1 月起,我国企业会计准则和审计准则体系正式实施,实现了我国会计准则的国际趋同,有效提高了会计信息质量,进一步提升了我国会计审计整体水平。本书编者组织全市部分教师根据会计准则,对本书加以修订。修订工作由朱承祖老师、曹璟老师总负责,并承担全书的组稿、审定工作。具体修订工作由南京新港职业学校周庆、姜姝老师负责实验一、实验二;金陵职业教育中心陆阳、谷爱萍老师负责实验三、实验四、实验五;南京市鼓楼中专唐钟、陈娟老师负责实验六、实验七;江苏省六合职业教育中心校柯红燕老师负责实验八、实验九;江苏

省高淳职业教育中心校宋新民老师负责实验十;南京市财经学校金兢老师负责实验十二至实验十六,徐晓云老师负责实验十七至实验二十一。

本教程修订工作得到南京市财经学校施卓人校长、吴蔚群副校长、张新平副校长的大力支持。南京市职业教育教学研究室张荣胜主任、徐一冰副主任、陈旭辉副主任、李秀琴和秦伟教研员的关心。在此一并致以衷心的感谢。

课程改革工作方兴未艾,欢迎广大中职学校参与推广,共同推进职业教育课程改革的大业。

南京市财经学校会计课程编写组

2008年6月6日

目录



1	实验一
8	实验二
17	实验三
29	实验四
36	实验五
47	实验六
53	实验七
63	实验八
74	实验九
85	实验十
101	实验十一
107	实验十二
114	实验十三
121	实验十四
131	实验十五
139	实验十六
146	实验十七
153	实验十八
166	实验十九
177	实验二十
183	实验二十一
201	综合练习



实验一

实验目的

本综合实验以某企业两个月的典型经济业务为主线,通过各个单项实验分别学习企业财务科各岗位的实务操作所需的新知识、新技能和新方法,体验从建账到日常业务核算,期末业务处理,计算净利润并进行利润分配到最后编制会计报表全过程。通过学习,学生不仅掌握会计的理论知识,熟悉会计法规和会计操作规范,而且掌握填制审核原始凭证、记账凭证、账簿登记、财产清查和编制会计报表的全部会计工作的技能和方法,并能以切身的体会初步尝试出纳员、存货核算员、固定资产核算员、工资核算员、往来核算员、财务成果核算员、资金核算员、记账员和稽核、档案管理等会计工作岗位的具体工作,让学生对会计核算的全过程有一个系统、完整的认识。最终达到对会计理论、会计法规、岗位操作规范、会计实务操作融会贯通的目的,培养学生胜任会计工作的职业能力,严谨的工作态度和敬业精神。

企业基本情况简介

1. 南京红光公司于2008年4月2日领取营业执照正副本,其注册号为1101011218125;公司注册类型为工业企业,主要生产电吹风、电筒等产品,其注册资本为5000万元;营业地址:南京市金陵路5号,电话:83456789,法人代表:王平。

2. 该公司于2008年4月9日,取得开户许可证,开户行为中国银行光明路支行,其账号为100120120049389。

3. 该公司于2008年4月18日,取得中华人民共和国机构代码证正副本,代码为798744562。

4. 该公司于2008年4月20日,取得地税登记证正副本,所属管辖的税务所为新街口税务所,地税代码章号为0285389。经纳税初始核定,该公司应在地税交纳的税种有:营业税、城市维护建设税、印花税、企业所得税,同时还包括教育费附加。

5. 该公司于2008年4月20日,从南京市白下区国税局取得国税登记证正副本,国税代码章号为7091267。税务登记号为110102798744298。该公司应在白下区国税局交纳增值税。

6. 该公司于2008年5月26日,取得一般纳税人资格。

内部会计制度规定

1. 账务处理程序:南京红光公司11月份采用记账凭证核算程序,12月份采用科目汇总表核算程序,每15天汇总1次。

2. 流动资产核算

(1) 计提坏账准备采用“应收账款余额百分比法”,计提比例为5%。

(2) 存货核算采用实际成本计价方法。



(3) 原材料、库存商品月末汇总结转领用成本,其余存货领用时,逐笔结转成本。

(4) 发出存货的计价方法为先进先出法。

3. 固定资产核算:固定资产折旧采用直线法计提。

4. 税金核算

(1) 本企业为增值税的一般纳税人,税率为 17%。全部材料、库存商品的采购和销售均为不含税价格,应由企业负担的运费,可根据运输部门的发票,按 7% 作为增值税的进项税额入账。

(2) 营业税税率为 5%,城市维护建设税按流转税的 7% 计算交纳,教育费附加按流转税的 3% 计算交纳。

(3) 所得税按月计提,按季预交,全年汇算清缴,税率为 25%。

(4) 个人所得税按九级超额累进税率计算代扣代缴。

5. 利润及利润分配的核算

年末按全年净利润的 10% 提取法定盈余公积。

6. 企业 11 月份记账凭证采用收、付、转凭证格式,12 月份记账凭证采用通用记账凭证格式。总分类账和现金、银行存款日记账均采用三栏式,明细分类账则根据管理的需要设置,分别采用三栏式、数量金额式和多栏式等。

7. 其他

(1) 南京红光公司出纳为王明,稽核为刘光,会计主管为程晨。

(2) 计算结果要求保留两位小数,尾差一般情况下调整到最后一项中。

(3) 生产成本明细账的成本项目:① 直接材料;② 直接人工;③ 制造费用。

(4) 制造费用明细账的费用项目:① 职工薪酬;② 折旧费;③ 修理费;④ 水电费;⑤ 材料费;⑥ 低值易耗品;⑦ 劳保费;⑧ 其他;⑨ 合计。

(5) 管理费用明细账的费用项目:① 职工薪酬;② 折旧费;③ 材料费;④ 水电办;⑤ 差旅费;⑥ 业务招待费;⑦ 工会经费及教育经费;⑧ 其他;⑨ 合计。

(6) 销售费用明细账的费用项目:① 运输费;② 房屋租金;③ 广告费;④ 展览摊位费;⑤ 材料费;⑥ 职工薪酬;⑦ 水电费;⑧ 其他;⑨ 合计。

(7) 书中加 * 部分为选学内容。

制作表格

南京红光公司 2008 年 11 月份期初余额表

总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额	备注
库存现金		10314.00		
银行存款		9213725.00		
其他货币资金		20000.00		
	存出投资款	20000.00		
	银行汇票存款			
交易性金融资产		2035000.00		
	成本	2035000.00		



(续表)

总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额	备 注
应收票据		600000.00		
	东方厂	100000.00		
	北方厂	500000.00		
应收股利				
应收利息				
应收账款		579280.00		
	天宏公司	362580.00		
	盛大公司	216700.00		
	东方厂			
坏账准备			28964.00	
其他应收款		3720.00		
	王海	3720.00		
	刘明			
	平安保险公司			
预付账款		40000.00		
	汇文公司	40000.00		
在途物资				
	A 材料			多栏式
	燃料			
原材料		441890.00		数量金额式
	A 材料	352150.00		单价 5.00 元,数量 70430 千克
	辅助材料	11500.00		单价 2.00 元,数量 5750 千克
	燃料	78240.00		单价 4.00 元,数量 19560 千克
周转材料		278850.00		
	低值易耗品	158850.00		
	包装物	120000.00		
委托加工物资				
制造费用				九栏式明细账
生产成本		1060050.00		多栏式
	基本生产成本(电吹风)	203050.00		直接材料 100000 元,直接人工 60000 元,制造费用 43050 元
	基本生产成本(电筒)	857000.00		直接材料 400000 元,直接人工 357000 元,制造费用 100000 元
库存商品		7260000.00		数量金额式
	电吹风	6300000.00		单价 70.00 元,数量 90000 个



(续表)

总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额	备 注
	电 筒	960000.00		单价 10.00 元,数量 96000 只
存货跌价准备			1030.00	
待处理财产损溢				
	待处理流动资产损溢			
	待处理固定资产损溢			
长期股权投资		3200000.00		
	长宏股份有限公司	2000000.00		
	黄河股份有限公司	1200000.00		
固定资产		73297300.00		
	生产用	72760000.00		
	租 出	307300.00		
	融资租入	230000.00		
累计折旧			15539356.00	
在建工程		430000.00		
工程物资				
固定资产清理				
无形资产		500000.00		
	商标权	500000.00		
	专利权			
累计摊销				
短期借款			11100000.00	
应付票据	北方厂			
	东方厂			
应付账款			13238970.00	
	明光厂		7317400.00	
	东方厂		5921570.00	
	供电局			
预收账款			680000.00	
	红日厂		680000.00	
应付职工薪酬			68000.00	
	工资		40000.00	
	工会经费		18000.00	
	职工教育经费		10000.00	
	职工福利			
应交税费			694400.00	



(续表)

总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额	备 注
	应交所得税		388000.00	
	应交城市维护建设税		122400.00	
	应交教育费附加		100000.00	
	应交营业税		72000.00	
	应交增值税		12000.00	多栏式
	应交房产税			
	应交个人所得税			
应付股利				
应付利息			214100.00	
长期借款			11082000.00	
应付债券			1000000.00	
	面值		1000000.00	
长期应付款			150000.00	
实收资本			22500000.00	
	鹏达公司		13500000.00	
	华电公司		4300000.00	
	海林公司		4700000.00	
资本公积			9649350.00	
	资本溢价		9649350.00	
盈余公积			8000000.00	
	法定盈余公积		8000000.00	
本年利润			2000000.00	
利润分配			3023959.00	
	提取法定盈余公积			
	应付现金股利			
	未分配利润		3023959.00	
主营业务收入	电吹风			
	电筒			
主营业务成本	电吹风			
	电筒			
营业税金及附加				
财务费用				
管理费用				九栏式明细账
销售费用				九栏式明细账
资产减值损失				



(续表)

总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额	备 注
其他业务收入				
其他业务成本				
投资收益				
营业外收入				
营业外支出				
所得税费用				
合计		98966315.00	98966315.00	

会计法规

《会计基础工作规范》

第二章 会计机构和会计人员

第一节 会计机构设置和会计人员配备

第七条 会计机构负责人、会计主管人员应当具备下列基本条件:

- (一) 坚持原则,廉洁奉公;
- (二) 具有会计专业技术资格;
- (三) 主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于二年;
- (四) 熟悉国家财经法律、法规、规章和方针、政策,掌握本行业业务管理的有关知识;
- (五) 有较强的组织能力;
- (六) 身体状况能够适应本职工作的要求。

第十条 各单位应当根据会计业务需要配备持有会计证的会计人员。未取得会计证的人员,不得从事会计工作。

第十一条 各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。

会计工作岗位一般可分为:会计机构负责人或者会计主管人员,出纳,财产物资核算,工资核算,成本费用核算,财务成果核算,资金核算,往来结算,总账报表,稽核,档案管理等。开展会计电算化和管理会计的单位,可根据需要设置相应工作岗位,也可以与其他工作岗位相结合。

第十二条 会计工作岗位,可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

第十四条 会计人员应当具备必要的专业知识和专业技能,熟悉国家有关法律、法规、规章和国家统一会计制度,遵守职业道德。

实验要求

1. 正确性:要求正确进行账户设置,填制审核凭证,登记账簿,编制报表,装订凭证、账簿。
2. 规范性:按会计岗位操作规范进行实验。
3. 整洁性:要求字体工整、清晰,无刮、擦、涂、画。



4. 及时性:按时完成各单项实验。
5. 独立性:独立完成,不抄袭别人数据。
6. 纪律性:遵守课堂纪律,认真学习理论知识,认真完成各项实验操作。

错账更正

账簿记录发生错误时,不准涂改、挖补、刮擦及用药物消除字迹等。应采用规定的方法更正错账。账页一般不准重抄,但当某账页因受污损或其他特殊原因致使账簿全页模糊不清时,可以重抄,但在重抄之前,应报经会计机构负责人或会计主管人员批准。抄好以后,要仔细校对,以防抄错。原来不清晰的账页要保留在账簿中,不得销毁。对本年度内的错账,可根据错账类型,分别采用画线更正法、红字更正法和补充登记法进行更正。

实验用品表(人)

1. 凭证:收款凭证	20	张
付款凭证	40	张
转账凭证	70	张
记账凭证	120	张
2. 账页:三栏式	50	张
九栏式	3	张
数量金额式	5	张
生产成本明细账	2	张
材料采购明细账	2	张
应交增值税明细账	3	张
主营业务收入明细账	1	张
主营业务成本明细账	1	张
资产负债表	2	张
损益表	2	张
总账	1	本
日记账	1	本
账夹	1	个
科目汇总表	2	张
凭证封面	2	套
包角	2	张
档案袋	2	个

另准备转账支票、现金支票若干,书法练习纸(数字、汉字)若干。



实验二

理论知识

◆ 货币资产

货币资产又称货币资金,是指企业在生产经营过程中处于货币形态的那部分资金,包括库存现金、银行存款和其他货币资金三部分。

现金有广义和狭义两种概念。广义现金包括:库存现金、银行存款以及其他货币资金;狭义现金仅指库存现金。本章所讲的现金是狭义的概念,是指库存现金。

◆ 现金核算

现金的核算包括现金的总分类核算和现金的明细分类核算。

1. 现金的总分类核算

为了总括反映和监督现金收入、付出和结存情况,应设置“库存现金”总分类账户。该账户借方登记收入现金数,贷方登记付出现金数,余额在借方,反映月末库存现金实有数。

2. 现金的明细分类核算

为了及时、详细反映现金收支动态和结存情况,应设置“库存现金日记账”。由出纳员根据审核无误的收付款凭证及所附原始凭证,按照现金收付业务发生的先后顺序逐日逐笔登记库存现金日记账。每日终了应计算收付总数及其余额,并与库存现金余额核对。保证账款相符,月度终了,现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对,做到账账相符。如图表:

库存现金日记账

2008 年		凭 证		摘 要	对方科目	收 入	付 出	结 余
月	日	种类	号数					
1	31			本月合计及余额				518.00
2	1	现收	0001	出售材料	其他业务收入	200.00		
	1	现收	0001	出售材料	应交税费	34.00		
	1	银付	0001	提现	银行存款	800.00		
	1	现付	0001	支付差旅费	其他应收款		600.00	
	1	现付	0002	销售款转存银行	银行存款		334.00	
	1	现收	0002	收回欠款	其他应收款	380.00		
	1			本日合计及余额		1414.00	934.00	998.00

◆ 银行转账结算

银行转账结算是指不使用现金,通过银行将款项从付款单位(或个人)的银行账户直接划转到收款单位(或个人)的银行账户的货币资金结算方式。



银行转账结算按结算双方所在地区不同,可以分为同城结算和异地结算。同城结算是指收付款双方在同一城镇的结算;异地结算是指收付款双方在不同城镇的结算。根据我国《银行结算办法》规定,目前企业常用的结算方式有七种,即:支票、银行汇票、银行本票、商业汇票、汇兑、委托收款及托收承付。

◆ 支票

支票是单位或个人签发的,委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算,均可以使用支票。支票由银行统一印制,支票上印有“现金”字样的为现金支票,只能用于提取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票,只能用于办理转账。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,普通支票可以用于转账,也可以用于提取现金。出票人签发支票,应用碳素墨水或蓝黑墨水正确填写付款人名称(即出票人开户银行)、出票日期、出票人账号、收款人名称、出票人签章、确定的金额。支票的金额、收款人名称,可以由出票人授权补记。

出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额(即不得签发空头支票);不得签发与其预留银行签章不符的支票;使用支付密码的,出票人不得签发支付密码错误的支票。否则,银行除予以退票外,并按票面金额处以5%且不低于1千元的罚款,持票人有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。

支票的提示付款期限自出票日起10日内。超过提示付款期限的,持票人开户银行不予受理,付款人不予付款。转账支票可以根据需要在票据交换区域内背书转让。

签发支票时,根据支票存根和有关凭证,借记有关账户,贷记“银行存款”账户,收款人将支票送存银行时,根据进账单回单,借记“银行存款”账户,贷记有关账户。

注:中国人民银行于2007年6月25日建成全国支票影像交换系统,实现了支票在全国范围的互通使用,企事业单位和个人持任何一家银行的支票均可在境内所有地区办理支付。根据中国人民银行的规定,支票全国通用后出票人签发的支票凭证不变,支票的提示付款期限仍为10天;异地使用支票款项最快可在2至3小时之内到账,一般在银行受理支票之日起3个工作日内均可到账。为防范支付风险,异地使用支票的单笔金额上限为50万元。对于超过规定限额的支付,收、付款人可约定采用其他支付方式。

◆ 银行本票

银行本票属于其他货币资金,其他货币资金是除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。从性质上看,其他货币资金与现金、银行存款同属于货币资产,但是由于其存放地点和用途不同,在会计上是分别进行核算的。其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等。

银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。银行本票具有信誉高、支付功能强等特点,单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项,均可使用银行本票。银行本票分定额本票和不定额本票两种:定额本票面值分别为1000元、5000元、10000元和50000元。银行本票可以用于转账,注明“现金”字样的银行本票可以支取现金。

使用银行本票支付方式,应注意以下几个问题:

1. 银行本票的付款期限为自出票日最长不超过2个月,在付款期内银行本票见票即付。