

财务会计 综合实训

CAIWU KUAIJI ZONGHE SHIXUN

马元兴 主编

中国商业出版社

新华书店

PDG

21 世纪高职高专技能应用型财经类规划教材

财务会计综合实训

马元兴 主 编
赵淑琪 副主编
刘 芳

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计综合实训/马元兴主编. - 北京: 中国商业出版社, 2008. 7

21 世纪高职高专技能应用型财经类规划教材

ISBN 978 - 7 - 5044 - 6165 - 0

I . 财… II . 马… III . 财务会计 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV . F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 104988 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市朝教印刷厂印刷

*

787 × 1092 毫米 16 开 17 印张 352 千字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

定价: 27.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

序

以2006年《企业会计准则》、《企业财务通则》和《中国注册会计师执业准则》，2007年《企业所得税法》等一系列会计、税收、审计等法律制度的颁布和实施为标志，我国会计核算、税收征缴等主要方面均与国际达到协调和趋同。尽管人们对这次重大改革深远意义的认识可能不完全一致，但对于广大财会人员来说，却存在一个更新会计观念，学习新的制度，调整知识结构，熟练掌握操作技能的现实问题；对于各级财经院校的师生来说，则有一个如何按照我国会计、税收、审计等方面改革的总体思路，推动会计与审计教育改革，其中特别是学科体系、课程设置和教材编写改革的问题，以适应社会主义市场经济进一步发展的需要。

与此同时，我国高职高专教育也出现了前所未有的大发展形势，各高职高专院校积极贯彻国务院职教会议关于大力培养紧缺型、技能型、应用型专门人才的精神，纷纷改革课程设置，改进教学内容，努力提高学生的实际工作能力，以满足社会对新型经济管理人才的需要。为了顺应我国高职高专教育这一变化趋势，配合高职高专院校的教学改革和教材建设，中国商业出版社组织了全国高等职业技术学院会计专业及相关专业专家、长期从事一线教学和科研工作的教师，在认真学习国务院《关于大力推进职业教育改革与发展的决定》、研究总结国内外高职高专教育的特点和教学经验的基础上，结合这次会计、税收和审计制度变革，编写了“21世纪高职高专技能应用型财经类规划教材”。

本教材立足于高职高专财经类专业，树立以能力培养为本，以就业为导向的职业教育理念，以科学、先进、系统与实用为目标，注重理论与实际应用密切结合，在编写中充分体现了以下特点：

一、博采众长。在教材编写过程中，广泛参考和吸收了国内外相关教材的优点，充分把握我国现行会计、税收法律制度的改革与发展，尽量做到既符合国际理论发展潮流，又切实反映中国企业会计的特点和工作现状。

二、形式多样。教材针对高职高专学生的学习特点，设置了教学目标、教学要求、案例导入、本章小结、复习思考题等板块，在每章中又穿插了知识链接、小思考。在写作手法上，简化文字叙述，运用图表等直观资料，容易实现边讲边练的教学目标。其教材结构清晰、语言简洁、分析透彻、注重应用，能激发学生学习的兴趣，提高学习效率和实际操作能力。

三、大胆创新。教材无论在内容上还是形式上，都突出了职业教育特色：在内容上，以最新会计、税收、审计、财务管理等法律制度为依托，在充分理解和掌握的基础上加以应用，避免了制度的“解释”；在形式上，各门课程在结构、栏目、体例与写作风格上都有突破。对于核心课程均由“主教材”、“习题”和“实训”等



组成,教学课件、电子教案齐全,充分满足了教学的需要。

四、水平一流。这套教科书由众多资深会计、财务管理、税收、审计、会计电算化等方面的专家、学者联手编撰,他们都具有各自领域突出的研究专长和丰富的教学与教材编写经验,同时还有来自教学第一线教师的辅助,使得这套教材更加具有权威性和针对性。

财经类专业是我国高职高专教育十分重要的组成部分。据2005年底统计,全国高职高专院校在校生约430万,其中财经类专业在校生超过80万,占18.8%。在1200多万人的会计从业大军中,大多数都是高职高专院校培养出来的,他们在我国经济建设中发挥了巨大的作用。显然,大力提高这部分人的素质水平,是职业教育获得成功的关键!

作为高标准高要求,本套教材只是中国商业出版社创新高职高专技能应用型规划教材创作的开始,而要形成具有特色的教材体系,还需要经过长期艰苦的探讨与创造、再创造。通过这套教材的编辑出版,已有了坚实的基础,也看到了希望!

有感于此,欣然命笔,是为序!

2008年6月26日

编审说明

今年是我国会计改革 30 周年。

随着我国国民经济的持续迅猛发展、会计核算与税收征缴等与国际趋同和高等职业教育改革的不断深入,改革课程教学内容,提高学生的动手能力,培养大批实用型高技能财会专门人才,已成为当务之急。为此,我们根据《企业会计准则》、《企业财务通则》、《企业所得税法》等法律法规和国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定精神以及相关教学计划和教学大纲的要求,组织多年来在高职院校从事财务会计一线教学的专家、教授、副教授编写了这套技能应用型财经类教材,以向会计改革 30 周年献礼!

本系列教材面向 21 世纪,力求体现当前高等职业技术教育改革创新精神,体现会计改革的发展趋势,突出应用性和可操作性。读者对象以高职高专为主,也可供各类职业大学、电视大学、高级工进修和广大社会爱好者使用,同时兼顾重点中等职业学校相关专业使用。

本系列教材编写过程中,得到了有关院校、相关部门和编审者的大力支持,一些专家、教授提出了许多宝贵意见,在此一并致谢!

由于会计改革的不断深入,我们殷切希望各院校在使用过程中不吝赐教,以便于我们不断修订,使本系列教材更臻完善,更具生命力,以适应高等职业教育人才培养的需要。

技能应用型财经类规划教材编审委员会

2008 年 6 月

前 言

为了适应高职高专院校培养高技能人才的需要,切实加强和锻炼学生的实际操作技能,提高教学质量,我们依据《企业财务会计制度》、高职高专《财务会计》专业教学计划和高职高专《中级财务会计》教学大纲,编写了这本《财务会计综合实训》教材。

本教材贯彻教育部 2006 年 14 号和 16 号文件,以 2006 年 2 月 15 日财政部颁布的包括 1 项基本准则和 38 项具体准则在内的企业会计准则体系,借鉴“职业教育课程改革和教材建设规划”项目成果,吸收国内外财务会计的最新成果,着眼于新世纪全球经济一体化和我国中、小型企业财务会计岗位的现实要求,以培养高等应用型职业技术人才为目标,依照“以素质为基础、以能力为本位,注重创新意识和创新能力培养”的原则,强化知识的应用性、针对性和技能的可操作性,体现新时期高等职业教育人才培养的新特点,突破行业界限,按照财务会计操作岗位的内在要求和实际需要编写而成。

《财务会计综合实训》根据一个中型工业企业的实际核算,经过编者的分析、加工、补充编写而成。本教材以虚拟的天山机械厂 12 月份的经济业务和 1~11 月份的有关账户记录作为实训资料,锻炼学生填制原始凭证和记账凭证、开设和登记账簿、编制和分析会计报表的能力。通过系统操作有助于学生比较全面地掌握中、小企业的财务会计操作。

《财务会计综合实训》由无锡商业职业技术学院马元兴副教授总体设计、担任主编,山西财贸职业技术学院赵淑琪副教授、无锡商业职业技术学院刘芳讲师协助设计、整理资料,担任副主编。江苏兴瑞会计师事务所王建良所长、西安职业技术学院胡少华副教授、江西工贸职业技术学院罗明喜副教授、安庆理工学校方爱华高级讲师、天津第一商业学校林宏高级讲师提供、整理资料。最后由马元兴总纂,由山西财贸职业技术学院宁健教授审稿。

本书编写过程中参阅了有关书籍,得到了有关领导、专家的支持,在此一并表示衷心的感谢!由于编者时间匆促,水平有限,疏漏和不妥之处在所难免,恳请读者批评指正,帮助我们修改,使此书进一步完善。

编 者
2008 年 5 月

目 录

序.....	郭道扬(1)
编审说明.....	(1)
前言.....	(1)
一、企业基本情况	(1)
二、综合实训的基本要求	(4)
三、综合实训的教学安排	(6)
四、综合实训需要准备的会计用品	(7)
五、天山机械厂有关会计资料	(8)
(一)2007 年初、1~11 月份的发生额及期末余额资料	(8)
(二)各明细账资料	(10)
(三)劳务量、月初在产品和当月投产数量及完工数量.....	(16)
六、2007 年 12 月份发生的各项经济业务	(17)
七、记录及证明经济业务发生的原始凭证.....	(30)
八、12 月份发生的各项经济业务的参考分录	(125)
九、实际操作案例与说明	(125)



企业基本情况

（一）企业名称——天山机械厂

天山机械厂是一个中型工业企业，设在天山市中心路 12 号，电话：8878666，该企业为一般纳税人，纳税人登记号：3703088，主要生产甲、乙两种产品，全厂设有一个基本生产车间，两个辅助生产车间（机修车间、供汽车间），一个专设销售机构和厂部管理机构等五个部门。

（二）核算体制与方法

天山机械厂实行厂部一级核算，采用科目汇总表核算形式，每旬汇总登记总账一次。

核算方法：采用新企业会计准则。

记账方法：采用借贷记账法；

记账凭证：采用通用记账凭证形式。

（三）人员分工

厂长：王伟；财务科长：杨为；审核员：张梅；记账员：李晓；出纳员：赵可；仓库保管员：陈青。

（四）生产特点

天山机械厂采用大量单步骤生产，平时从仓库领用材料圆钢、生铁，进行加工，生产出甲产品、乙产品，产品生产完工验收合格后，送交仓库。



（五）内部核算制度

1. 货币资金核算

库存现金管理：实行限额管理，库存现金的使用按《库存现金管理暂行条例》的规定执行。

银行存款管理：天山机械厂在天山市工商银行中心路办事处开设了一个生产周转使用的结算账户，账号为：888999，在天山市工商银行证券公司办事处开设了“其他货币资金——存出投资额”专户，账号为：618568。

备用金管理：采购人员及其他人员出差，预支差旅费，出差回来一次结清；行政科备用金实行定额备用金制度。

结算方式：有库存现金、现金支票、转账支票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票、汇兑、委托收款、托收承付等。

2. 销售和收款

销售产品：收到的现金以及各种票据当日送存银行。销售时若有现金折扣，在实际发生时确认为当期财务费用，现金折扣只折扣价款，不折扣增值税。

坏账处理：每年末，按应收账款余额百分比法计提坏账准备（包括应收账款、其他应收款），提取比例为应收账款、其他应收款账户余额的 5‰。

票据管理：对带息商业汇票，统一给出年利率，需贴现的按情况进行换算，对需按日计算利息、贴现利息的，采用算尾不算头的方法计算天数；对跨年度的带息商业汇票，年末应计提票据应计利息，计入票据账面价值。

3. 工资管理

发放工资时由银行代发，企业代扣的个人所得税费用用“应交税费”，代扣住房公积金用“应交税费”，其他代扣款均采用“其他应付款”科目。工资采用先发放后分配的办法。

按工资总额的 14% 计提福利费，按工资总额的 2% 计提工会经费，按工资总额的 1.5% 计提职工教育经费。

4. 存货核算

存货包括原材料、包装物及低值易耗品、库存商品、发出商品等，其中：原材料包括原料及主要材料、燃料、辅助材料和包装材料四类。按计划成本核算，除包装材料外，其余三种材料需按类计算材料成本差异率（要求保留四位小数），材料成本差异月末一次集中结转。

包装物、低值易耗品、库存商品按实际成本核算，包装物及低值易耗品中的包



装物领用属一次性领用、低值易耗品领用摊销根据具体情况定。

库存商品发出月末采用一次加权平均法计算销售成本，若加权平均单价不能被整除，则要求保留四位小数。

年末对存货进行清查，根据盘点结果编制“实存账存盘点表”报有关部门批准。

5. 固定资产

天山机械厂固定资产分两大类：房屋建筑物和机器设备，分属于不同部门。

提取折旧按企业会计制度规定，以月初固定资产的账面余额为依据选用折旧率按月计提折旧。

固定资产财产保险费按年预付，分月摊销；固定资产大修理采用长期待摊方法。

6. 成本与费用

采用制造成本的品种法计算产品成本；厂里的各项费用按经济用途分类，其中直接材料、直接人工和制造费用计入产品成本，其余计入期间费用；辅助生产费用按受益对象采用直接分配法进行分配；期末按生产工时的比例分配制造费用；期末产品成本在完工产品和未完工产品之间的分配采用约当产量法，按 50% 完工程度计算。

7. 税金及附加

增值税税率为 17%，营业税税率为 5%，城建税及教育费附加分别按流转税的 7% 和 3% 计算，按月交纳。

所得税的计税依据为应纳税所得额，所得税税率为 25%，采用应付税款法核算，按年计算交纳。

8. 其他

购买的公司债券，按月计算应计利息；长期股权投资，若持股比例 20%（含 20%）以下，采用成本法核算，反之，采用权益法。

借款利息：按月计提分配，与固定资产有关的，在固定资产达到预计可使用状态之前，计入固定资产成本。

利润及利润分配：以年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积，按 5% 计提法定公益金。年末可根据盈利情况按比例向投资者分配利润。

在计算过程中，如出现小数除不尽一律保留四位小数。



综合实训的基本要求

(一) 对指导教师的基本要求

- (1) 按综合实训的要求购买会计用品。
- (2) 对实训学生进行分组，一般为三人一组，每一位学生须独立完成。
- (3) 发放实训用品，说明实训要求与考核办法。
- (4) 介绍实训企业基本情况与实训基本要求。
- (5) 指导学生建立总账和各种明细账。
- (6) 指导学生编制原始凭证、记账凭证和科目汇总表。
- (7) 指导学生登记总账和各种明细账。
- (8) 指导学生对账和结账。
- (9) 指导学生编制会计报表和编写财务分析报告。
- (10) 对学生的实训结果进行总结评比。

(二) 对实训学生的基本要求

- (1) 全面了解实训企业的基本情况和实训的基本内容。
- (2) 开设总账一本。根据天山机械厂 2007 年 12 月初的各账户余额和 12 月份编制的科目汇总表，记入期初余额和本期发生额，月末办理结账手续。
- (3) 开设现金和银行存款日记账各一本。根据天山机械厂 2007 年 12 月初的各账户余额和 12 月份编制的记账凭证，记入期初余额和本期发生额，月末办理结账手续。
- (4) 开设三栏式明细账一本。根据天山机械厂 2007 年 12 月初的三栏式各账户余额和 12 月份编制的记账凭证，记入期初余额和本期发生额，月末办理结账手续。
- (5) 开设数量金额式明细账一本。根据天山机械厂 2007 年 12 月初的数量金额



式各账户余额和 12 月份编制的记账凭证，记入期初余额和本期发生额，月末办理结账手续。

(6) 开设多栏式明细账一本。根据天山机械厂 2007 年 12 月初的多栏式各账户余额和 12 月份编制的记账凭证，记入期初余额和本期发生额，月末办理结账手续。

(7) 根据 12 月份发生的经济业务的要求，填制有关原始凭证。根据原始凭证编制记账凭证。

(8) 根据记账凭证按旬编制科目汇总表。

(9) 年终总账、日记账和各明细账进行对账。

(10) 根据总账和各明细账编制会计报表。包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和利润分配表。

(11) 根据会计报表资料编写财务分析报告。

(12) 装订会计凭证。



综合实训的教学安排

教学安排 (总学时: 64 课时 总学分: 4 学分 两周)

序号	综合实训内容	课时	天数
1	发放实训用品, 说明实训要求与考核办法	4 课时	1 天
2	了解实训企业基本情况与实训基本内容	4 课时	
3	企业建账	4 课时	0.5 天
4	编制会计凭证 1~112 笔业务, 汇总三次	24 课时	4 天
5	登记会计账簿	6 课时	1 天
6	对账结账	6 课时	1 天
7	编制会计报表	6 课时	1 天
8	编写财务分析报告	6 课时	1 天
9	总结评价	4 课时	0.5 天
	合 计	64 课时	10 天

四、

综合实训需要准备的会计用品

(一) 会计凭证

- (1) 通用式记账凭证每生 150 张 (含备用)。
- (2) 科目汇总表每生 5 张 (含备用)。

(二) 会计账簿

- (1) 总分类账簿每生 1 本。
- (2) 库存现金、银行存款日记账每生各 1 本。
- (3) 三栏式、数量金额式、多栏式明细分类账每生各 1 本。

(三) 会计报表

资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和利润分配表每生各 2 张 (含备用)。

(四) 其他

- (1) 会计凭证封面每生 4 张 (含备用)。
- (2) 回形针每生 1 盒。
- (3) 铁夹子每生 1 个。

五、

天山机械厂有关会计资料

(一) 天山机械厂 2007 年年初、1~11 月份的发生额及期末余额资料

顺序号	代码	账户名称	2007 年年初数		2007 年 1~11 月 累计发生额		2007 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1001	库存现金	9 000		158 510	162 320	5 190	
	1002	银行存款	995 898		1 028 131	958 675	1 065 354	
	1015	其他货币资金			350 000	350 000		
	1101	交易性金融资产			49 700	40 000	9 700	
	1121	应收票据			160 000		160 000	
	1122	应收账款	430 000		2 535 645	2 587 000	378 645	
	1131	应收股利			20 300	20 000	300	
	1231	其他应收款	3 000		75 000	70 000	8 000	
	1241	坏账准备		1 500				1 500
	1401	材料采购			1 208 000	1 008 000	200 000	
	1403	原材料	347 481		1 535 615	1 324 896	558 200	
	1404	材料成本差异	3 475		35 770	32 840	6 405	
	1406	库存商品	544 600		3 440 000	3 240 000	744 600	
	1407	发出商品		767 400	767 400			
	1412	包装物及低值易耗品	56 000		161 000	179 200	37 800	

顺序号	代码	账户名称	2007 年年初数		2007 年 1~11 月 累计发生额		2007 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1511	长期股权投资	300 000				300 000	
	1601	固定资产	3 530 000			200 000	3 330 000	
	1602	累计折旧		458 149	45 625	89 730		502 254
	1606	固定资产清理			80 000	80 000		
	1701	无形资产	68 600			6 600	62 000	
	1801	长期待摊费用	90 045		32 000	63 635	58 410	
	1901	待处理财产损益			150 000	150 000		
	2001	短期借款		200 000	540 000	500 000		160 000
	2201	应付票据		50 000	120 000	300 000		230 000
	2202	应付账款		400 000	1 100 000	960 000		260 000
	2205	预收账款		54 000	150 000	120 000		24 000
	2211	应付职工薪酬 —工资			1 200 000	1 200 000		
	2211	应付职工薪酬 —职工福利		85 000	186 000	168 000		67 000
	2221	应交税费		220 250	473 200	462 750		209 800
	2232	应付利息		42 300	15 000	24 000		51 300
	2241	其他应付款		6 800	5 750			1 050
	2601	长期借款		1 000 000				1 000 000
	2602	应付债券		200 000		17 600		217 600
	4001	实收资本		3 500 000				3 500 000
	4002	资本公积		120 000				120 000
	4101	盈余公积		81 000				81 000
	4103	本年利润			2 863 100	3 393 100		530 000
	4104	利润分配		60 000				60 000
	5001	生产成本	100 900		4 930 000	4 940 000	90 900	
	5101	制造费用			456 000	456 000		