



应用型本科院校规划教材 / 经济管理类

Financial Accounting Training Course

财务会计实训教程



- 适用面广
- 应用性强
- 促进教学
- 面向就业



主编 董莉平 刘颖

主审 周航



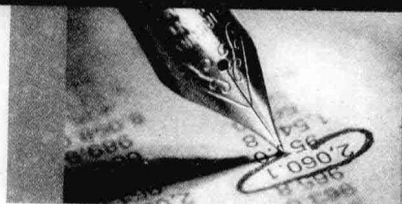
哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



应用型本科院校规划教材 / 经济管理类

Financial Accounting Training Course

财务会计实训教程



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

会计是一门实践性很强的学科。为了弥补高校课程体系中理论过多、实践过少的不足，我们在专业课程改革的基础上，编写了本教材，以满足高等院校和社会经济人才培养的需要。

本教材按照《企业会计制度》和《企业会计准则》，仿真设计一套完整的股份制企业的经济业务。主要包括：财务会计实训概述、模拟企业资料、实训模块、参考答案及业务处理要点四部分内容。第三部分实训模块是主干内容，包括货币资金、应收款项、存货、金融资产、固定资产、无形资产及其他长期资产、负债、所有者权益等的核算以及会计报表的编制等九部分实训内容。第四部分参考答案及业务处理要点详尽地给出了记账凭证、各种账簿的例样，包括日记账、三栏式明细账、多栏式明细账、数量金额式明细账、总账，为授课教师及自学人员提供了标准的参考答案。

本教材可让学生独立完成填制记账凭证、建立及登记账簿、编制会计科目余额表和会计报表，直至装订会计凭证的整个会计业务处理过程，可作为高等院校会计学及相关专业的实训教材，也可作为会计人员培训教材。

图书在版编目（CIP）数据

财务会计实训教程/董莉平，刘颖主编. —哈尔滨：
哈尔滨工业大学出版社，2010.5
（应用型本科院校规划教材/经济管理类）
ISBN 978-7-5603-3001-3

I. ①财… II. ①董… ②刘… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 050653 号

责任编辑 田新华
封面设计 卞秉利
出版发行 哈尔滨工业大学出版社
社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006
传 真 0451-86414749
网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>
印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂
开 本 850mm×1168mm 1/16 印张 18 字数 460 千字
版 次 2010 年 5 月第 1 版 2010 年 5 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5603-3001-3
定 价 38.60 元

（如因印装质量问题影响阅读，我社负责调换）

《应用型本科院校规划教材》编委会

主 任 修朋月 竺培国

副主任 王玉文 吕其诚 线恒录 李振山

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁福庆 于长福 王庄严 王凤岐 刘士军

刘宝华 朱建华 刘金祺 刘通学 刘福荣

张大平 杨玉顺 吴知丰 李俊杰 李继凡

林 艳 闻会新 高广军 柴玉华 韩毓洁

藏玉英

参加编写的学校(排名不分先后)

黑龙江东方学院

哈尔滨德强商务学院

哈尔滨工业大学华德应用技术学院

哈尔滨师范大学恒星学院

黑龙江大学剑桥学院

大庆石油学院华瑞学院

哈尔滨商业大学广厦学院

哈尔滨理工大学远东学院

东北农业大学成栋学院

序

哈尔滨工业大学出版社策划的“应用型本科院校规划教材”即将付梓,诚可贺也。

该系列教材卷帙浩繁,凡百余种,涉及众多学科门类,定位准确,内容新颖,体系完整,实用性强,突出实践能力培养。不仅便于教师教学和学生学学习,而且满足就业市场对应用型人才的需求。

应用型本科院校的人才培养目标是面对现代社会生产、建设、管理、服务等一线岗位,培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有效运行的高等应用型人才。应用型本科与研究型本科和高职高专院校在人才培养上有着明显的区别,其培养的人才特征是:①就业导向与社会需求高度吻合;②扎实的理论基础和过硬的实践能力紧密结合;③具备良好的人文素质和科学技术素质;④富于面对职业应用的创新精神。因此,应用型本科院校只有着力培养“进入角色快、业务水平高、动手能力强、综合素质好”的人才,才能在激烈的就业市场竞争中站稳脚跟。

目前国内应用型本科院校所采用的教材往往只是对理论性较强的本科院校教材的简单删减,针对性、应用性不够突出,因材施教的目的难以达到。因此亟须既有一定的理论深度又注重实践能力培养的系列教材,以满足应用型本科院校教学目标、培养方向和办学特色的需要。

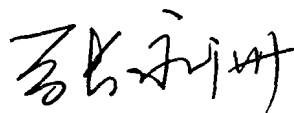
哈尔滨工业大学出版社出版的“应用型本科院校规划教材”,在选题设计思路上认真贯彻教育部关于培养适应地方、区域经济和社会发展的需要“本科应用型高级专门人才”精神,根据黑龙江省委书记吉炳轩同志提出的关于加强应用型本科院校建设的意见,在应用型本科试点院校成功经验总结的基础上,特邀请黑龙江省9所知名的应用型本科院校的专家、学者联合编写。

本系列教材突出与办学定位、教学目标的一致性和适应性,既严格遵照学科

体系的知识构成和教材编写的一般规律,又针对应用型本科人才培养目标及与之相适应的教学特点,精心设计写作体例,科学安排知识内容,围绕应用讲授理论,做到“基础知识够用、实践技能实用、专业理论管用”。同时注意适当融入新理论、新技术、新工艺、新成果,并且制作了与本书配套的 PPT 多媒体教学课件,形成立体化教材,供教师参考使用。

“应用型本科院校规划教材”的编辑出版,适应“科教兴国”战略对复合型、应用型人才的需求,是推动相对滞后的应用型本科院校教材建设的一种有益尝试,在应用型创新人才培养方面是一件具有开创意义的工作,为应用型人才的培养提供了及时、可靠、坚实的保证。

希望本系列教材在使用过程中,通过编者、作者和读者的共同努力,厚积薄发、推陈出新、细上加细、精益求精,不断丰富、不断完善、不断创新,力争成为同类教材中的精品。



2010 年元月于哈尔滨

前 言

随着经济的发展,各个行业都在向专业化发展,职业分工更加细化,要求岗位人员的专业知识、专业技能、职业判断、业务熟练程度与实际需求零距离。企业对人才的需求越发以直观的经济效益为前提,传统的员工培训、培养思想和手段已满足不了时代发展的要求,而对所需人才招之即来,来之即用的理念已越来越吻合这个时代的发展速度。因此,我国各种层面的本科高等院校均把应用型人才作为培养目标的第一要素。而应用型人才培养的关键是学生的专业操作技能和专业动手能力。

会计学是一门实践性很强的学科,为了弥补高校课程体系中理论过多、实践过少的不足,我们通过多年的实战教学经验总结,探索开发了一套适合培养与就业岗位零距离对接的专业实务实训新模式与新方法,受到学生和用人单位的认可。在此基础上,我们编写了本教材,以满足当前人才培养目标的需求。

《财务会计实训教程》主要配合财务会计课程的实践教学使用,根据财务会计理论课程内容分单元编写。本教材按照《企业会计制度》和《企业会计准则》,仿真设计一套完整的股份制企业的经济业务,让学生独立完成填制记账凭证、建立及登记账簿、编制会计科目余额表和会计报表,直至装订会计凭证的整个会计业务处理过程。它的内容全面,覆盖面广,突出财务会计教学中的重点、难点,注重基本技能和职业判断能力的培养与训练。经济业务的设计更加贴近企业实际情况,每一个单独的实训都对应着财务会计理论内容的章节,实现了理论与实践的完全融合。参考答案不仅写出具体答案,还对重要及特殊的经济业务进行讲解,并将一些有代表性的经济业务列出记账凭证、总账及明细账的填写和登记例样,便于初学者快速理解以及教师备课使用。

由于编者水平有限,希望读者对于疏漏之处予以指正,以便于本书的不断完善。

编 者

2010年2月17日

目 录

第一部分 财务会计实训概述	1
一、实训目的	1
二、实训要求及条件	1
三、实训内容	1
第二部分 模拟企业资料	3
一、模拟企业介绍	3
二、模拟企业核算程序和方法	4
三、模拟企业会计资料介绍	5
第三部分 实训模块	9
● 实训一 货币资金的核算	9
一、实训目的	9
二、实训要求	9
三、实训内容	9
● 实训二 应收款项的核算	15
一、实训目的	15
二、实训要求	15
三、实训内容	15
● 实训三 存货的核算	21
一、实训目的	21
二、实训要求	21
三、实训内容	21
● 实训四 金融资产的核算	34
一、实训目的	34
二、实训要求	34
三、实训内容	34
● 实训五 固定资产的核算	43
一、实训目的	43
二、实训要求	43
三、实训内容	43

● 实训六 无形资产及其他长期资产的核算	51
一、实训目的	51
二、实训要求	51
三、实训内容	51
● 实训七 负债的核算	55
一、实训目的	55
二、实训要求	55
三、实训内容	55
● 实训八 所有者权益、收入、费用和利润的核算	71
一、实训目的	71
二、实训要求	71
三、实训内容	71
● 实训九 会计报表编制	90
一、实训目的	90
二、实训要求	90
三、实训内容	90
第四部分 参考答案及业务处理要点	95
一、会计分录及要点	95
二、会计凭证填写例样	109
三、账簿登录例样	111
四、科目余额表	129
五、会计报表	132
参考文献	136

第一部分 财务会计实训概要

一、实训目的

了解财务控制的基本内容；熟悉会计账务处理程序；明确原始凭证的审核要件；掌握根据原始凭证编制记账凭证的技能；巩固账簿的登记与结转；熟悉会计报表的编制。通过实训进一步加深对具体会计准则的掌握和理解，训练学生的动手能力，将理论与实践高度融合，为会计知识的应用和其他专业知识的学习奠定坚实的基础。

二、实训要求及条件

（一）实训要求

1. 建账
2. 根据原始凭证填制记账凭证
3. 依据记账凭证登记现金日记账和银行存款日记账
4. 依据记账凭证登记明细账
5. 编制会计科目余额表
6. 依据科目余额表登记总账
7. 依据总账、明细账资料编制会计报表
8. 装订凭证并归档

（二）实训条件

1. 记账凭证
2. 总账、明细账（三栏式、多栏式、数量金额式）、现金日记账、银行存款日记账
3. 资产负债表、利润表、现金流量表
4. 凭证封皮、报表封皮
5. 科目余额表
6. 账绳、胶水、铅笔、橡皮、格尺、红色钢笔（碳素笔）、蓝（黑）钢笔（碳素笔）、锥子（装订机）

三、实训内容

- （一）货币资金的核算
- （二）应收款项的核算
- （三）存货的核算
- （四）金融资产的核算

- (五) 固定资产的核算
- (六) 无形资产及其他长期资产的核算
- (七) 负债的核算
- (八) 所有者权益、收入、费用及利润的核算
- (九) 会计报表的编制

第二部分 模拟企业资料

一、模拟企业介绍

（一）企业基本情况

企业名称：黑龙江华光股份有限公司

股东资料：黑龙江华光股份有限公司由 5 名股东出资。其股份比例如下：哈尔滨大华股份有限公司 40%，刘强 30%，李敏 10%，张杨 10%，丁一 10%。

注册资本：1 000 万元

地址：哈尔滨市香坊区 99 号

营业执照：020886364

经营范围：生产及销售 A、B 两种产品

法人代表：王刚

税务登记号：230103789102603

电话：0451-55617788

开户银行：工商银行黑龙江分行珠江办事处

基本账号：035-1010-8212007

职工人数：200 人

（二）企业组织架构

该公司实行总经理负责制，其组织架构如下图所示：

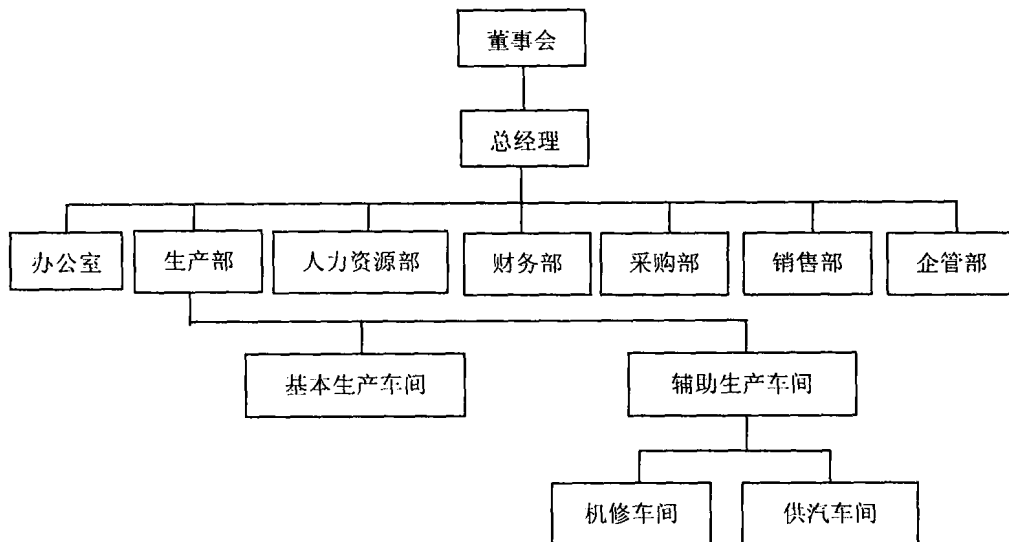


图 1 黑龙江华光股份有限公司组织结构图

（三）公司主要部门负责人

董事长：王刚

总经理：刘强

办公室主任：田华

生产部部长：张勇

人力资源部部长：李伟

财务部部长：刘丽

采购部部长：王杰

销售部部长：王丽

企管部部长：李晶

（四）财务部主要人员

出纳：张平

会计：陈红

会计：赵丽

复核：孙佳

会计主管：钱庄

（五）生产车间介绍

黑龙江华光股份有限公司设有一个基本生产车间，主要生产 A、B 两种产品；设有两个辅助生产车间：机修车间和供汽车间。

二、模拟企业核算程序和方法

（一）账务处理程序

采用科目汇总表核算程序。

（二）存货核算方法

原材料的收发结存采用计划核算方法，材料成本差异按月份计算。库存商品、包装物、低值易耗品的收发结存采用先进先出法。

（三）产品生产成本核算方法

产品成本计算方法采用品种法，完工产品与在产品费用的分配采用约当产量法，辅助生产费用采用直接分配法，辅助生产车间不设“制造费用”账户。

（四）坏账损失核算方法

坏账损失采用备抵法，年末按应收账款余额的 10%、其他应收款余额的 5%的比例提取。

(五) 无形资产，摊销情况（表1）

表1 无形资产摊销情况表

无形资产项目名称	摊销期间
甲专利权	10 年
“华光”商标权	10 年

注：无形资产摊销采用直线法

(六) 有关长期待摊费用的摊销情况（表2）

表2 无形资产摊销情况表

销项目	应摊销总额	应摊销月数	已摊销月数
经营租入生产线改良支出	60 000 元	60	11

注：截止到 2009 年 11 月 30 日

(七) 工资附加费核算方法

工资附加费包括职工福利费、工会经费、职工教育经费，分别按工资总额的 14%、2%、1.5%比例计提。

(八) 其他规定

1. 原材料购进和验收入库，采用逐笔结转法，同时结转材料成本差异。
2. 根据运费普通发票计算的可抵扣进项税额应按运费及建设基金总和的 7%。
3. 主营业务成本于期末计算结转。
4. 增值税税率为 17%，企业所得税税率为 25%，城建税税率为 7%，教育费附加为 3%。
5. 盈余公积提取率为 10% 。
6. 如有小数，金额保留到小数点后 2 位，分配率保留到小数点后 4 位。
7. 无特殊说明，金额单位为元。

三、模拟企业会计资料介绍

(一) 原材料及库存商品价格情况（表3）

表3 原材料及库存商品价格

名称	单位	实际价格	计划价格
甲材料	千克	—	4.50
乙材料	千克	—	2.00
丙材料	千克	—	2.10
A 产品	台	350.00	—
B 产品	台	280.00	—

(二) 原材料明细 (表 4)

表 4 原材料明细

产品名称	单位	数量	计划单价	金额
甲材料	千克	5 000	4.50	2 2500.00
合 计				2 2500.00

(三) 库存商品明细 (表 5)

表 5 库存商品明细

产品名称	单位	数量	单位成本	金额
A 产品	台	1 000	165.24	165 240.00
B 产品	台	2 000	126.51	253 020.00
合 计				418 260.00

(四) 生产成本——基本生产明细 (表 6)

表 6 生产成本——基本生产明细

产品名称	月初结存数量	直接材料	直接人工	制造费用	合计
A 产品	台	60 000.00	3 600.00	12 000.00	75 600.00
B 产品	台	36 720.00	3 240.00	9 720.00	49 680.00
合 计		96 720.00	6 840.00	21 720.00	125 280.00

(五) 会计期初数据 (表 7)

表 7 会计期初数据

科目名称	借方余额	贷方余额
库存现金	2 100.00	
银行存款	6 806 780.00	
工行	6 796 780.00	
农行	10 000.00	
其他货币资金	45 225.00	
存出投资款	45 225.00	
交易性金融资产	96 000.00	
成本(华帝股份)	100 000.00	
公允价值变动(华帝股份)		4 000.00
应收票据	180 000.00	
泰山工厂	180 000.00	

续表 7

科目名称	借方余额	贷方余额
应收股利	150 000.00	
深业公司	150 000.00	
应收账款	1 312 000.00	
海滨工厂	500 000.00	
东风工厂	2 000.00	
光明工厂	130 000.00	
九江工厂	680 000.00	
其他应收款	1 005 300.00	
保证金	1 000 000.00	
王丽	5 300.00	
坏账准备		181 465.00
应收账款		131 200.00
其他应收款		50 265.00
原材料	22 500.00	
甲材料	22 500.00	
材料成本差异		8 000.00
库存商品	418 260.00	
A 产品	165 240.00	
B 产品	253 020.00	
长期股权投资	2 450 000.00	
成本(海运股份)	450 000.00	
成本(深业股份)	2 000 000.00	
固定资产	49 860 000.00	
房屋建筑物	42 700 000.00	
机器设备	6 100 000.00	
办公设备	1 060 000.00	
累计折旧		2 281 310.00
工程物资	800 000.00	
在建工程	10 582 400.00	
2 号办公楼	10 582 400.00	
无形资产	156 000.00	
专利权	120 000.00	
商标权	36 000.00	
累计摊销		30 200.00
长期待摊费用	49 000.00	
资产小计	73 935 565.00	2 500 975.00
短期借款		3 200 000.00
应付票据		280 000.00
顺德公司		280 000.00
应付账款		435 300.00
中实公司		360 000.00
大兴公司		75 300.00

续表 7

科目名称	借方余额	贷方余额
预收账款		409 500.00
汇能公司		409 500.00
应付职工薪酬		124 384.00
职工工资		80 806.00
职工福利		23 240.00
工会经费		15 680.00
职工教育经费		4 658.00
应付利息		3 600.00
应交税费		148 500.00
未交增值税		135 000.00
应交城市维护建设税		9 450.00
应交教育费附加		4 050.00
长期借款		1 050 000.00
长期应付款		11 152 055.00
负债小计		16 803 339.00
股本		10 000 000.00
哈尔滨大华股份公司		4 000 000.00
刘强		3 000 000.00
李敏		1 000 000.00
张扬		1 000 000.00
丁一		1 000 000.00
盈余公积		7 428 931.00
利润分配		37 327 600.00
未分配利润		37 327 600.00
所有者权益		54 756 531.00
生产成本	125 280.00	
基本生产成本	125 280.00	
直接材料	96 720.00	
直接人工	6 840.00	
制造费用	21 720.00	
成本小计	125 280.00	
总 计	74 060 845.00	74 060 845.00