

Accounting Training

21世纪会计系列规划教材

致用型

会计学综合实验教程

刘艳萍 主编
姚宏 张悦玫 副主编





会计学综合实训教程

第1章 会计综合实训

中国财政经济出版社



Accounting Training

21世纪会计系列规划教材

致用型

会计学综合实验教程

刘艳萍 主编
姚宏 张悦玫 副主编

© 刘艳萍 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学综合实验教程 / 刘艳萍主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 9

(21 世纪会计系列规划教材·致用型)

ISBN 978-7-5654-0918-9

I. 会… II. 刘… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 170518 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连华伟印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

字数: 275 千字

印张: 13 1/2

2012 年 9 月第 1 版

2012 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 王莹 李栋 吴茜 高铭 周慧

责任校对: 毛 杰

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0918-9

定价: 28.00 元

前 言

本书的编写定位于非会计专业的经济、管理类本科生的会计实验教学。会计学是一门实践性很强的学科，只有将会计的基础理论学习与实验教学相结合，才能取得较好的教学效果。在我国，很多高校针对非会计专业的经济、管理类本科生通常只开设1~3门会计课程，学时有限。要想在有限的教学时间里将会计学知识融会贯通，并灵活应用到管理实践中，教学难度非常大。为此，本书编者根据多年来的教学经验，尝试探索“课内理论教学、课外实验自学”的教学方式，由学生在课外将会计实验教学环节自主完成，这样既节省了授课学时，又保障了会计实验环节，增强了学生的实践能力。

针对非会计专业学生会会计课程学时少的特点，本书把基础会计、中级财务会计、管理会计、财务分析的教学实验内容融为一体，以利于读者在最少的学时内掌握会计的基本理论和操作技巧，并提高运用会计信息进行决策的能力。

本书分为基础会计实验、财务会计实验、综合会计实验三大部分。第一部分为基础会计实验（第1~2章），主要介绍会计核算方法，模拟演练会计学基础知识；第二部分为财务会计实验（第3~11章），基于商品化会计软件模拟会计业务，有助于读者掌握会计循环的主要内容；第三部分为综合会计实验（第12~18章），针对管理实践中对会计信息的需求，设计了成本核算、财务报表分析、预算管理等综合性实验，模拟演练企业管理人员读取财务信息并制定管理决策。特别需要指出的是，本书三个部分在内容深度上循序渐进，但每个部分的实验资料是独立的，因此各部分可以单独组织教学。

本书在编写中力求体现如下特色：

（1）针对性强，适合于非会计专业的经济、管理类本科生的会计教学使用。对于非会计专业学生而言，会计学的教学目标立足于通过“懂会计”达到“用会计”的目的。鉴于会计本身的专业技术性强，知识内容较多，本教材内容从基本理论入手，循序渐进，从易到难，逐步扩展到财务分析，着重于培养经济、管理类学生利用会计信息进行科学决策的能力。

（2）以学生为主，注重培养学生的主动思考和决策能力。本教材基于Excel平台和金蝶K/3系统设计会计与财务系统，操作平台简单，学生在普通的电脑中就可得以实践，方便学生在课余时间练习，充分发挥学生的主动性。同时，教师可以

根据需要自行设计企业经济业务的情景模拟,这将使实验内容更加具有灵活性。

(3) 基于教学目标合理安排内容,有的放矢,重点突出。本教材将会计实验教学目标分解为若干内容,根据学生认知规律,由浅入深制定合理的分阶段目标。会计基础实验侧重会计循环的模拟演练,会计综合实验则侧重培养学生的财务分析与决策能力。

(4) 教材内容新颖,联系实际,具有思想性。在选择模拟实验的案例时,通过启发性的案例引导学生思考和讨论。案例以真实公司的真实资料为主,引起学生对现实事件的思考,扩展学生的思维空间。

(5) 为了方便教学,本书提供了两种实验载体:一是金蝶 K/3 系统(教学演示版)光碟,有助于学生掌握会计电算化;二是基于 Excel 平台的仿真会计凭证与仿真账簿,主要用于模拟会计的手工实验。另外,本书还为选用本教材的教师提供配套的教学参考资料。仿真会计凭证与账簿及教师用参考资料请登录东北财经大学出版社的网站(www.dufep.cn)下载。

本书可以作为高等院校非会计学专业的本科会计实验教材,也可以作为会计人员培训教材和自学用书,还适合于作为对会计感兴趣的实务界人士学习与了解会计知识的参考用书。

本书由刘艳萍担任主编,由姚宏、张悦玫担任副主编。全书共分 18 章,其中第 1~11 章由刘艳萍编写,第 12~14 章由张悦玫编写,第 15~18 章由姚宏编写。同时,大连理工大学工商管理学院的研究生刘建华、王玉坤、朱艳、李艺纬、韩耀伟、梁译凡等在资料搜集、实验模拟、习题解答、文字校正等方面做了大量的工作,在此表示感谢。

在本书编写过程中,我们参阅和借鉴了国内外的相关论著和教材,并得到了金蝶软件(中国)有限公司的大力支持,在此深表感谢!

在本书出版过程中,我们得到了大连理工大学本科教改项目的支持,也得到了东北财经大学出版社的支持,在此表示衷心的感谢!

在编写过程中,我们尽可能地做了诸多努力,但是书中难免存在疏漏之处,敬请广大读者批评指正,以使本书渐臻完善(电子邮箱:sylp008@dlut.edu.cn)。

编 者

2012 年 6 月

目 录

第一篇 基础会计实验

第1章 实验基础知识 ⇨2

- 1.1 会计核算方法体系 /2
- 1.2 会计核算组织程序 /8
- 1.3 原始凭证填制与审核 /11
- 1.4 记账凭证填制与审核 /12
- 1.5 账簿的设置与登记 /13
- 1.6 成本计算 /16
- 1.7 对账、结账和错账更正 /19
- 1.8 试算平衡表与调整分录 /23
- 1.9 会计报表编制 /25

第2章 基于 Excel 的会计手工模拟实验 ⇨36

- 2.1 期初余额资料 /36
- 2.2 经济业务资料 /36
- 2.3 实验设计 /38
- 2.4 实验要求 /38
- 2.5 模拟实验操作指南 /39

第二篇 财务会计实验

第3章 会计信息系统概述 ⇨43

- 3.1 会计信息系统的基本概念 /43
- 3.2 会计信息系统 /44
- 3.3 会计信息系统的发展 /48

第4章 金蝶 K/3 V11.0 系统概述 ⇨52

- 4.1 软件概述 /52
- 4.2 金蝶 K/3 V11.0 财务系统简介 /53
- 4.3 系统安装 /55

2 会计学综合实验教程

第5章 系统管理 ⇨59

- 5.1 系统使用准备 /59
- 5.2 建立账套 /60
- 5.3 设置账套参数 /62
- 5.4 添加用户 /66

第6章 账套初始设置 ⇨68

- 6.1 引入会计科目 /69
- 6.2 设置总账系统参数 /69
- 6.3 系统资料维护 /71
- 6.4 初始余额录入 /81
- 6.5 币别及试算平衡 /84

第7章 日常账务处理练习 ⇨86

- 7.1 录入记账凭证 /86
- 7.2 业务处理 /87
- 7.3 凭证其他相关操作及账簿查询 /93
- 7.4 制作自动转账凭证 /97
- 7.5 期末处理 /100

第8章 固定资产管理系统 ⇨104

- 8.1 系统维护 /104
- 8.2 基础资料 /105
- 8.3 初始数据录入 /107
- 8.4 结束初始化 /108
- 8.5 日常业务处理 /109
- 8.6 期末处理 /111

第9章 工资管理系统 ⇨112

- 9.1 建立工资类别方案 /112
- 9.2 系统维护 /113
- 9.3 设置 /113
- 9.4 工资业务 /119
- 9.5 其他操作练习 /122

第10章 应收款管理系统 ⇨123

- 10.1 系统维护 /123
- 10.2 初始数据录入 /125
- 10.3 结束初始化 /127
- 10.4 日常业务处理 /127
- 10.5 期末结账 /128

- 第 11 章 现金管理系统 ⇨129
- 11.1 初始数据录入 /129
 - 11.2 现金处理 /129
 - 11.3 银行存款处理 /130
 - 11.4 现金流量表系统 /130

第三篇 综合会计实验

- 第 12 章 标准成本核算 ⇨133
- 12.1 标准成本法概述 /133
 - 12.2 标准成本核算实验 /138
- 第 13 章 作业成本法 ⇨142
- 13.1 作业成本法概述 /142
 - 13.2 作业成本法实验 /147
- 第 14 章 全面预算管理 ⇨150
- 14.1 全面预算管理概述 /150
 - 14.2 全面预算管理实验 /158
- 第 15 章 预测分析 ⇨162
- 15.1 预测分析概述 /162
 - 15.2 预测分析实验 /171
- 第 16 章 财务报表分析 ⇨173
- 16.1 财务报表分析概述 /173
 - 16.2 财务报表分析实验 /184
- 第 17 章 平衡计分卡 ⇨189
- 17.1 平衡计分卡概述 /189
 - 17.2 平衡计分卡实验 /191
- 第 18 章 财务困境预警 ⇨198
- 18.1 财务困境分析概述 /198
 - 18.2 财务困境预警实验 /203

第一篇

基础会计实验

实验基础知识

1.1 会计核算方法体系

1.1.1 会计系统与簿记基础

1. 会计系统

会计系统，即对影响企业经营业绩和财务状况的事件进行日常处理的一整套记录、程序和设施。会计系统一般包括：

(1) 会计信息收集系统——采集财务活动信息的过程，是会计核算工作的第一步。其主要手段是设置账户、填制与审核会计凭证。

(2) 信息储存系统——归集、储存和积累财务活动信息的过程。其主要手段是登记会计账簿。

(3) 信息输出系统——加工、输出财务活动信息的过程。其主要手段是编制和报送财务会计报告。

2. 簿记基础

规范的簿记对于企业的持续和发展很重要。缺少它，你将遭遇资金流转困难、浪费钱财和错失扩展良机的风险。当设计或修改簿记流程时，牢记簿记的目的是帮助你管理企业并使税务部门能够评估你的业务活动。只要簿记达到了这些目标，它可以而且应当尽可能的简单。

除了规模较小的企业，绝大多数企业的簿记工作都是通过电脑完成的。但是，会计核算工作用计算机操作只代替了用手工操作的手段，会计核算工作的程序、要求及其原理是相同的。由于电脑记录过分详细地描述了交易事项的细节，从而使正在发生的事项变得模糊不清，因此我们假定会计记录由手工完成，集中考察一下正在发生的交易事项。

(1) 会计科目。会计科目是对会计要素进行分类核算的项目，习惯上也称其为账户。

(2) 分类账。分类账是各种账户的集合。在手工会计系统中，分类账可能是一本封面上印有“总分类账”字样的簿籍，里面是一页一页的账册，每一个账户

预留一页或者几页。这样一本账簿可以包括小企业的全部账户。当然,分类账并不一定必须是一本装有封面的账簿,它也可以是一查活页纸,或者在电脑会计系统中,是一组磁盘或磁带上的电信号。

(3) 借贷记账法。我国于1993年实施的基本会计准则就已经明确规定,境内所有企业在进行会计核算时,必须统一采用借贷记账法。借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。在这种记账法下,任何账户都分为借、贷两方,账户的左方称为“借方”,账户的右方称为“贷方”。但哪一方登记增加,哪一方登记减少,则可以从会计要素的静态恒等式“资产=负债+所有者权益”及动态平衡方程“资产+费用=负债+所有者权益+收入”来分析。

1.1.2 主要会计科目

我国企业的会计科目是由财政部在企业会计准则应用指南中以会计科目表的形式发布的,但允许企业根据需要做适当的增减。企业会计科目名称和编号列示见表1—1。

表1—1

主要会计科目表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
		一、资产类	80	2202	应付账款
1	1001	库存现金	81	2203	预收账款
2	1002	银行存款	82	2211	应付职工薪酬
3	1003	存放中央银行款项	83	2221	应交税费
4	1011	存放同业	84	2231	应付利息
5	1012	其他货币资金	85	2232	应付股利
6	1021	结算备付金	86	2241	其他应付款
7	1031	存出保证金	87	2251	应付保单红利
8	1101	交易性金融资产	88	2261	应付分保账款
9	1111	买入返售金融资产	89	2311	代理买卖证券款
10	1121	应收票据	90	2312	代理承销证券款
11	1122	应收账款	91	2313	代理兑付证券款
12	1123	预付账款	92	2314	代理业务负债
13	1131	应收股利	93	2401	递延收益
14	1132	应收利息	94	2501	长期借款
15	1201	应收代位追偿款	95	2502	应付债券
16	1211	应收分保账款	96	2601	未到期责任准备金

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
17	1212	应收分保合同准备金	97	2602	保险责任准备金
18	1221	其他应收款	98	2611	保户储金
19	1231	坏账准备	99	2621	独立账户负债
20	1301	贴现资产	100	2701	长期应付款
21	1302	拆出资金	101	2702	未确认融资费用
22	1303	贷款	102	2711	专项应付款
23	1304	贷款损失准备	103	2801	预计负债
24	1311	代理兑付证券	104	2901	递延所得税负债
25	1321	代理业务资产			三、共同类
26	1401	材料采购	105	3001	清算资金往来
27	1402	在途物资	106	3002	货币兑换
28	1403	原材料	107	3101	衍生工具
29	1404	材料成本差异	108	3201	套期工具
30	1405	库存商品	109	3202	被套期项目
31	1406	发出商品			四、所有者权益类
32	1407	商品进销差价	110	4001	实收资本
33	1408	委托加工物资	111	4002	资本公积
34	1411	周转材料	112	4101	盈余公积
35	1421	消耗性生物资产	113	4102	一般风险准备
36	1431	贵金属	114	4103	本年利润
37	1441	抵债资产	115	4104	利润分配
38	1451	损余物资	116	4201	库存股
39	1461	融资租赁资产			五、成本类
40	1471	存货跌价准备	117	5001	生产成本
41	1501	持有至到期投资	118	5101	制造费用
42	1502	持有至到期投资减值准备	119	5201	劳务成本
43	1503	可供出售金融资产	120	5301	研发支出
44	1511	长期股权投资	121	5401	工程施工
45	1512	长期股权投资减值准备	122	5402	工程结算
46	1521	投资性房地产	123	5403	机械作业

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
47	1531	长期应收款			六、损益类
48	1532	未实现融资收益	124	6001	主营业务收入
49	1541	存出资本保证金	125	6011	利息收入
50	1601	固定资产	126	6021	手续费及佣金收入
51	1602	累计折旧	127	6031	保费收入
52	1603	固定资产减值准备	128	6041	租赁收入
53	1604	在建工程	129	6051	其他业务收入
54	1605	工程物资	130	6061	汇兑损益
55	1606	固定资产清理	131	6101	公允价值变动损益
56	1611	未担保余值	132	6111	投资收益
57	1621	生产性生物资产	133	6201	摊回保险责任准备金
58	1622	生产性生物资产累计折旧	134	6202	摊回赔付支出
59	1623	公益性生物资产	135	6203	摊回分保费用
60	1631	油气资产	136	6301	营业外收入
61	1632	累计折耗	137	6401	主营业务成本
62	1701	无形资产	138	6402	其他业务成本
63	1702	累计摊销	139	6403	营业税金及附加
64	1703	无形资产减值准备	140	6411	利息支出
65	1711	商誉	141	6421	手续费及佣金支出
66	1801	长期待摊费用	142	6501	提取未到期责任准备金
67	1811	递延所得税资产	143	6502	提取保险责任准备金
68	1821	独立账户资产	144	6511	赔付支出
69	1901	待处理财产损溢	145	6521	保单红利支出
		二、负债类	146	6531	退保金
70	2001	短期借款	147	6541	分出保费
71	2002	存入保证金	148	6542	分保费用
72	2003	拆入资金	149	6601	销售费用
73	2004	向中央银行借款	150	6602	管理费用
74	2011	吸收存款	151	6603	财务费用
75	2012	同业存放	152	6604	勘探费用

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
76	2021	贴现负债	153	6701	资产减值损失
77	2101	交易性金融负债	154	6711	营业外支出
78	2111	卖出回购金融资产款	155	6801	所得税费用
79	2201	应付票据	156	6901	以前年度损益调整

注：① 共同类项目的特点是其项目既可能是资产也可能是负债。它在某些条件下是一项权利，形成经济利益的流入，这时就是资产；在某些条件下是一项义务，将导致经济利益流出企业，这时就是负债。

② 损益类项目的特点是其项目是形成利润的要素。如反映收益类科目，例如“主营业务收入”；如反映费用类科目，例如“主营业务成本”。

为了反映会计信息的不同详细程度，企业会计制度中除规范了一级科目外，还规范了部分二级科目。企业还可根据不同的需要设置多级科目。如“应收账款”下可按具体单位设二级科目；“固定资产”下可设到五级，如“固定资产——生产用固定资产——二车间——机器设备——XKA5032A 型机床”，根据五级账设固定资产卡片；而“库存现金”等一级科目一般就不必再分级了。一级科目也叫总分科目，简称总账科目，用于提供有关指标的总括信息；二级及以下科目统称为明细分类科目，简称明细科目，用于提供有关指标的详细和具体的信息。总账科目对其下属的明细科目具有逐级统驭的关系。

1.1.3 各账户借贷记账法

1. 资产类账户

由于借贷记账法“借”在左方，“贷”在右方，因此可确定会计要素平衡等式的左边借方记录资产增加，反之其减少就一律登记在贷方。其形式如图 1—1 所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额		
本期增加发生额		本期减少发生额
本期发生额合计		本期发生额合计
期末余额		

图 1—1 资产类账户

该账户的发生额和余额之间的关系表示为：

资产类账户期末余额 = 借方期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

2. 负债及所有者权益类账户

由于负债及所有者权益与资产分别处于等式的两边，为了保持会计恒等式的平

衡,等式右边贷方记录负债及所有者权益的增加,反之其减少就一律登记在借方。其形式如图1—2所示。

借方	负债及所有者权益类账户	贷方
	期初余额	
本期减少发生额	本期增加发生额	
本期发生额合计	本期发生额合计	
	期末余额	

图1—2 负债及所有者权益类账户

该账户的发生额和余额之间的关系表示为:

负债及所有者权益类账户期末余额=贷方期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

3. 成本费用类账户

企业在生产经营过程中要有各种耗费,有成本费用发生,在成本费用抵销收入以前,可以将其看做一种资产。如“生产成本”归集在生产过程中某产品所发生的所有耗费,但在尚未完工结转入库前,其反映企业在产品这项资产的金额。同时,成本费用与资产同处于等式的左方,因此其结构与资产类账户的结构基本相同,只是由于借方记录的成本费用增加额一般都要通过贷方转出,所以账户通常没有期末余额。如果因某种情况有余额,也表现为借方余额。其形式如图1—3所示。

借方	成本费用类账户	贷方
本期增加发生额	本期减少发生额	
本期发生额合计	本期发生额合计	
(一般期末无余额)		

图1—3 成本费用类账户

4. 收入类账户

收入类账户的结构则与负债及所有者权益的结构一样,收入增加额记入账户的贷方,收入转出(减少额)则应记入账户的借方,由于贷方记录的收入增加额一般要通过借方转出,所以该类账户通常也没有期末余额。其形式如图1—4所示。

借方	收入类账户	贷方
本期减少或转销发生额	本期增加发生额	
本期发生额合计	本期发生额合计	
	(一般期末无余额)	

图1—4 收入类账户

为了总括说明借贷记账法下各类账户的结构,我们用图1—5概括如下:

借方	账户	贷方
资产类账户增加		资产类账户减少
负债及所有者权益类账户减少		负债及所有者权益类账户增加
成本费用类账户增加		成本费用类账户减少
收入类账户减少		收入类账户增加

图 1—5 各类账户结构

1.1.4 交易事项分析

为了保证账户记录的正确性,在把经济业务记入账户之前,应先根据原始凭证编制会计分录。所谓会计分录,就是在记账凭证中指明某项经济业务应登记的账户名称、记账的借贷方向和金额的一种记录。编制会计分录,必须根据经济业务的内容确定应借、应贷的账户及其金额。会计分录是账户记录的依据,会计分录的正确与否直接影响到账户的记录,乃至影响到会计信息的质量。

编制会计分录,一般经过以下步骤:

(1) 分析经济业务的内容涉及哪些对应账户,确定该经济业务应记入的对应账户名称及账户性质。

(2) 根据该项经济业务引起的会计要素的增减变化和借贷记账法的账户结构,确定对应账户的记账方向(记借方还是记贷方)。

(3) 根据会计要素增减变化的数量确定对应账户应登记的金额。

(4) 根据借贷记账法“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,检查会计分录借贷是否平衡,有无差错。

● 1.2 会计核算组织程序

1.2.1 会计循环

会计循环是指一个会计主体在一定的会计期间内,从经济业务发生取得或填制会计凭证起,到登记账簿、编制会计报表止的一系列处理程序。它是按照划分的会计期间,周而复始进行的会计核算工作的内容。

概括起来,可把会计循环的基本流程表述如图 1—6 所示。

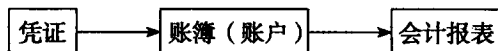


图 1—6 会计循环基本流程图

以上会计循环的基本流程表明两点:第一点,会计循环的基本流程由凭证、账簿、会计报表三个因素构成;第二点,会计工作要有一定的顺序,必须依次按顺序进行,即先取得凭证,然后分析经济业务对会计要素产生的影响,做出会计分录,记入账簿(账户),待期末,汇集账簿(账户)中的资料,编制会计报表。