



全国职业教育财会金融类专业
“十二五”规划教材

*Finance and
Accounting*

会计综合实训教程

主 编◎ 贾海峰 王旗红

KUAIJI ZONGHE SHIXUN JIAOCHEN



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社



全国职业教育财会金融类专业
“十二五”规划教材

会计综合实训教程

主 编◎贾海峰 王旗红

副主编◎孙敬平 徐艳凤

常州大学图书馆
藏书章

Finance
and
Accounting



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计综合实训教程 / 贾海峰, 王旗红主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2012.7

(全国职业教育财会金融类专业“十二五”规划教材)

ISBN 978-7-303-14893-6

I. ①会… II. ①贾… ②王… III. ①会计学—高等职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字 (2012) 第 141756 号

营 销 中 心 电 话 010-58802755 58800035
北师大出版社职业教育分社网 http://zjfs.bnup.com.cn
电 子 信 箱 bsdzyjy@126.com

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印 刷: 北京中印联印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 184 mm × 260 mm

印 张: 10.75

字 数: 220 千字

版 次: 2012 年 8 月第 1 版

印 次: 2012 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 19.80 元

策划编辑: 姚贵平

责任编辑: 周 阳

美术编辑: 高 霞

装帧设计: 吴乾文

责任校对: 李 菡

责任印制: 吕少波

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

前言

《会计综合实训教程》是在学生系统学习《中级财务会计》后的模拟实训教学用书。本书以实训为主，突出实用性，使学生的理论与实践相结合。通过实训让学生融入到企业的实际会计工作中，培养学生发现问题、分析问题、解决问题的能力。通过会计实训，增强学生动手能力，会计账务处理能力，掌握现代会计核算与企业管理理念与技能，从而达到培养高素质应用型会计专门人才、增强学生就业竞争能力的目的。

本教材分为两个部分，第一部分为基本经济业务实训练习；第二部分为报表分析。模拟实训涵盖从企业筹建期间至经营期间的经济业务，内容全面。实训环节包括原始凭证的填制和审核，记账凭证的编制，总账、明细账的登记，会计报表的编制。通过实训能够达到提高学生实际操作能力的目的。

本书由贾海峰、王旗红任主编，参与编写的人员有孙敬平、徐艳凤等。本书撰写的具体分工是：王旗红撰写固定资产、无形资产、存货、费用等经济业务的核算，孙敬平撰写投资业务的核算，徐艳凤撰写报表分析，贾海峰撰写收入、负债、利润业务的核算。贾海峰、王旗红对全书进行了总撰，并最终定稿。

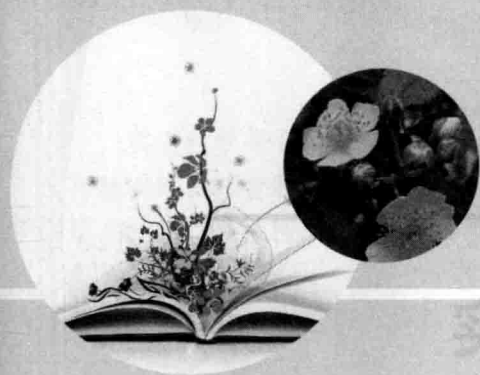
本书可以作为高职高专院校会计实训教材，也可作为成人实训教材用书。

本书编写过程中得到安徽工商职业学院会计系许多老师的支持和关心，编写过程中参考了有关专家学者编著的教材，在此表示衷心的感谢。

由于编者学术水平和实践经验有限，加之编写时间较紧，书中难免有错漏之处，恳请读者批评指正！

编者

2012年8月



▶ 目 录 : Contents

▶ 上篇 实训练习

项目一、实训目的 / 3

项目二、实训内容设计和要求 / 3

项目三、实训基本资料 / 3

▶ 下篇 报表分析示范

项目一、相关基础知识回顾 / 117

项目二、任务实施 / 120

项目三、杜邦财务分析方法运用示例 / 125

参考答案 / 129

参考文献 / 164

上 篇

实训练习

项目一 实训内容设计和要求

1. 实训目的：通过实训，使学生掌握会计科目的设置方法，并能根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
2. 实训内容：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
3. 实训要求：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
4. 实训步骤：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
5. 实训成果：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
6. 实训评价：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
7. 实训总结：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
8. 实训反思：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
9. 实训心得：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
10. 实训报告：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。
11. 实训总结：根据企业的具体情况，合理设置会计科目。

项目二 实训内容设计

(一)实训公司简介

信达机械厂于2000年7月成立，主要从事机械设备的生产和销售。注册资本1000万元，拥有职工200人。具体生产工艺流程如下：

项目一、实训目的

实训教学是会计教学中的一种有效方法，它能把学生在课堂上所学的基本理论和基本知识结合起来，弥补了纯理论教学过于抽象的缺点。本教材汇集了宏达机械厂 2009 年 12 月份的全部业务，目的在于结合学生所学的专业知识，初步掌握科目汇总表账务处理程序，进一步强化填制和审核会计凭证、登记账簿及编制会计报表的基本技能，为以后的工作打下坚实的基础。

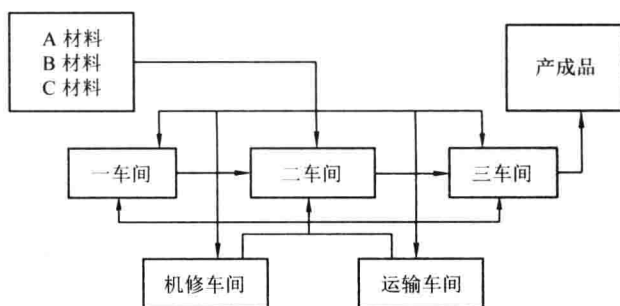
项目二、实训内容设计和要求

1. 所有总账科目采用财政部颁布的新《企业会计准则》中的会计科目表；
2. 设置账户，根据建账资料登记总账、日记账和有关明细账期初余额；
3. 审核原始凭证，填制和审核记账凭证；
4. 根据有关凭证登记库存现金日记账和银行存款日记账；
5. 根据有关凭证登记有关明细分类账；
6. 根据有关科目汇总表登记总账；
7. 总账和日记账采用订本式，明细账采用活页式；
8. 月末根据记账凭证编制科目汇总表，并根据科目汇总表登记总账；
9. 根据总账、明细账和其他相关资料编制资产负债表和损益表；
10. 根据日记账、明细账、总分类账编制资产负债表和损益表，并进行财务分析；
11. 全部业务处理完毕，将记账凭证按序排列，并加具封面装订成册，账页和报表也应装订成册。

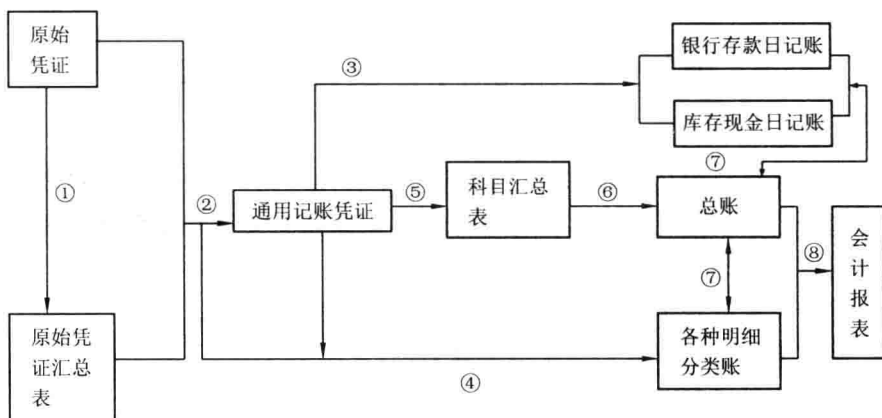
项目三、实训基本资料

(一) 实习公司简介

宏达机械厂于 2000 年 7 月成立，主要生产机械制品。该机械厂注册资本 1 877 万，拥有职工 200 人。具体生产工艺流程如下：



(二) 科目汇总表账务处理程序



(三) 会计核算方法

1. 原材料采用计划成本核算，月末汇总核算发出材料应分摊的材料成本差异，差异的计算采用综合差异率；
2. 周转材料采用实际成本法核算，采用一次摊销法进行摊销；
3. 产品计算采用品种法。原材料、人工工资和制造费用采用约当产量法在产成品与在产品之间进行分配，期末在产品完工程度为 90%；
4. 固定资产采用平均年限法计提折旧；
5. 无形资产采用平均年限法计提摊销；
6. 期末按应收账款 0.5% 的比例计提坏账准备；
7. 住房公积金、养老保险、医疗保险、失业保险的计提比例分别为：10%、20%、8%、2%；
8. 不计提福利费；
9. 工会经费和职工教育经费的计提比例分别是 2% 和 1.5%；
10. 主营业务成本采用期末一次结转法，按加权平均法计算主营业务成本；
11. 企业为增值税一般纳税人，增值税率为 17%，城建税率为 7%，教育费附加为 3%；

12. 企业采用的所得税率为 25%。

(四) 期初建账资料

2009 年 12 月 1 日总分类账及明细账期初余额

单位：元

会计科目	借或贷	金 额		会计科目	借或贷	金 额	
		总账	明细账			总账	明细账
库存现金	借	10 000		短期借款——工商银行	贷	500 000	
银行存款	借	2 380 000		应付票据	贷	6 600 000	
其他货币资金——汇票	借	702 000		东湖公司	贷		3 000 000
应收账款	借	520 000		潘达公司	贷		2 200 000
商之都	借		200 000	锦湖公司	贷		1 400 000
华誉公司	借		6 000	应付账款	贷	7 200 000	
汇源公司	借		314 000	惠民公司	贷		2 800 000
坏账准备	贷	2 600		昌盛公司	贷		2 300 000
原材料	借	285 000		宝昌公司	贷		1 900 000
A 材料	借		180 000	珠海公司	贷		200 000
B 材料	借		45 000	应交税费	贷	58 422	
C 材料	借		60 000	应交增值税	贷		50 800
材料成本差异	借	37 000		应交营业税	贷		3 800
A 材料	借		5 000	应交城建税	贷		3 822
B 材料	借		20 000	应付职工薪酬	贷	320 000	
C 材料	借		12 000	工会经费			185 600
生产成本	借	604 010		职工教育经费			134 400
甲产品	借		511 900	应付利息——工商银行		15 000	
乙产品	借		92 110	实收资本——宏达机械厂		18 770 140	
库存商品	借	334 668		资本公积		8 700 000	
甲产品	借		324 168	资本溢价			4 300 000
乙产品	借		10 500	其他资本公积			4 400 000
长期待摊费用	借	32 600		盈余公积		5 200 000	
固定资产	借	95 000 000		法定盈余公积			5 200 000
房屋及建筑物	借		43 000 000	本年利润		10 000 000	
机器设备	借		40 000 000	利润分配——未分配利润		17 000 000	
其他	借		12 000 000				
累计折旧	贷	23 237 716					
房屋及建筑物	贷		13 000 000				
机器设备	贷		7 200 716				
其他	贷		3 037 000				
固定资产减值准备	贷	2 347 400					
房屋及建筑物	贷		1 247 400				
机器设备	贷		867 000				
其他	贷		233 000				
无形资产——专利权	借	60 000					

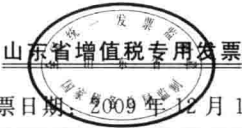
续表

会计科目	借或贷	金 额		会计科目	借或贷	金 额	
		总账	明细账			总账	明细账
累计摊销	贷	12 000					
无形资产减值准备	贷	2 000					
资产总计		74 363 562		权益合计		74 363 562	

(五) 相关原始凭证

1

1-1



山东省增值税专用发票

No. 634907

检验码：22400035632

开票日期：2009年12月1日

购货单位	名称：宏达机械厂 纳税人识别号： 510103336512488 地址、电话：蒙城北路 122 号 2672618 开户行及账号：工行宿州路 支行 234568912			密码区	略		
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数 量	单 价	金 额	税率	税 额
A 材料		公斤	20 000	5.00	100 000.00	17%	17 000.00
B 材料		公斤	60 000	5.00	300 000.00	17%	51 000.00
合 计			80 000		400 000.00		68 000.00
价税合计(大写)	⊗肆拾陆万捌仟零佰零拾零元零角零分 (小写)¥468 000.00						
销货单位	名称：东湖有限公司 纳税人识别号：53477609712388 地址、电话：荷花路 326 号 41143303 开户行及账号：工行南山路 支行 142458963			备 注			

第二联：发票联 购货方记账凭证

收款人：

复核：

开票人：

销货单位：（章）

1-2

山东省增值税专用发票

No. 634907

检验码：22400035632

开票日期：2009年12月1日

购货单位	名称：宏达机械厂 纳税人识别号： 510103336512488 地址、电话：蒙城北路 122 号 2672618 开户行及账号：工行宿州路 支行 234568912			密码区	略		
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数 量	单 价	金 额	税率	税 额
A 材料		公斤	20 000	5. 00	100 000. 00	17%	17 000. 00
B 材料		公斤	60 000	5. 00	300 000. 00	17%	51 000. 00
合 计			80 000		400 000. 00		68 000. 00
价税合计(大写)		⊗肆拾陆万捌仟零佰零拾零元零角零分 (小写)¥468 000. 00					
销货单位	名称：东湖有限公司 纳税人识别号：534726090712888 地址、电话：荷花路 326 号 41143303 开户行及账号：工行南山路 支行 142458963			备注			

第三联：抵扣联 购货方记账凭证

收款人：

复核：

开票人：

销货单位：(章)

1-3

中国工商银行转账支票存根(皖)

Ⅶ VI00607931

科 目

对方科目

出票日期 2009 年 12 月 1 日

收款人：东湖有限公司
金额：¥468 000. 00
用途：购料

单位主管

会计



1-4

中国工商银行进账单(受理证明)

2009 年 12 月 1 日

出票人	全 称	宏达机械厂	收款人	全 称	东湖有限公司												
	账 号	234568912		账 号	142458963												
	开户银行	工行宿州路支行		开户银行	工行南山路支行												
人民币(大写)肆拾陆万捌仟元整						亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
								¥	4	6	8	0	0	0	0	0	
票据种类		转账支票		工商银行宿州路支行 2009.12.01 转 兑 银行盖章													
票据张数		1 张															
单位主管:		会计:															
复核:		记账:															

此联是银行交给付款人的付款通知

2

收 料 单

发票号数 634907

2009 年 12 月 2 日

编号: 20091201001

名称及规格	单位	数量	计划单价	金 额		
				计划	实际	差异
原材料—A 材料	公斤	20 000	6.00	120 000.00	100 000.00	20 000.00
合 计						

交 财 务 部 门 记 账

财务主管: 记账: 保管部门主管: 验收: **董青青** 制单:

3

借款凭证第四联(回单)

2009 年 12 月 2 日

借款单位	宏达机械厂	贷款户账号 35789—32										
		存款户账号 234568912										
借款金额	人民币(大写)叁万元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥	3	0	0	0	0	0	0	0
借款用途	流动资金借款	约定偿还日期			2010 年 3 月 2 日							
上列款项已核准发放, 并已转入你单位账户。 (银行签章)												
备注												

4

借 据

2009 年 12 月 2 日

借款人	张蕾	借款原因	差旅费
借款金额	人民币(大写)壹仟元整 ¥1 000.00		
还款计划			
领导批示	虞晓平	2009. 12. 2 借款人签字: 张蕾	2009. 12. 2

主管： 经手人： 财会：

5

中国工商银行现金支票存根(皖)

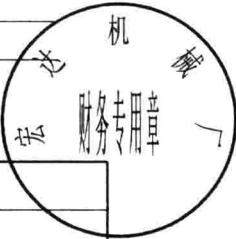
Ⅶ Ⅶ00607933

科 目

对方科目

出票日期 2009 年 12 月 2 日

收款人：宏达机械厂
金额：¥6 000.00
用途：提现



单位主管 会计

6

6-1



No. 734947

检验码：22400035632

开票日期：2009年12月3日

购货单位	名称：宏达机械厂			密码区	略		
	纳税人识别号：						
	510103336512488						
	地址、电话：蒙城北路 122 号						
	2672618						
开户行及账号：工行宿州路支行 234568912							
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
C 材料		公斤	30 000	3.00	90 000.00	17%	15 300.00
合 计			30 000	3.00	90 000.00		15 300.00
价税合计(大写)		⊗壹拾万零伍仟叁佰零拾零元零角零分 (小写)¥105 300.00					
销货单位	名称：丹阳机械总厂			备注			
	纳税人识别号：						
	223982001635678						
	地址、电话：岭南路 106 号						
	3056059						
开户行及账号：工行蚌山路支行 34586230							

收款人：

复核：

开票人：

销货单位：(章)

第二联：发票联 购货方记账凭证

6-2

江苏省增值税专用发票

No. 734947

检验码：22400035632

开票日期：2009年12月3日

购货单位	名称：宏达机械厂 纳税人识别号： 510103336512488 地址、电话：蒙城北路122号 2672618 开户行及账号：工行宿州路 支行 234568912			密码区	略		
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
C材料		公斤	30 000	3.00	90 000.00	17%	15 300.00
合 计			30 000	3.00	90 000.00		15 300.00
价税合计(大写)	⊗壹拾万零伍仟叁佰零拾零元零角零分 (小写)¥105 300.00						
销货单位	名称：丹阳机械总厂 纳税人识别号： 2239820016356059 地址、电话：岭南路106号 23456059 239820016356078 开户行及账号：工行蚌山路 支行 34586230			备注			

第三联：抵扣联 购货方记账凭证

收款人： 复核： 开票人： 销货单位：(章)

6-3

中国工商银行转账支票存根(皖)

Ⅶ V100607931

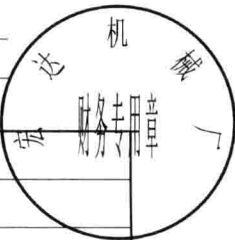
科 目

对方科目

出票日期 2009 年 12 月 3 日

收款人：丹阳机械总厂
金额：¥105 300.00
用途：购料

单位主管 会计



6-4

中国工商银行进账单(受理证明)

2009 年 12 月 3 日

出票人	全 称	宏达机械厂	收款人	全 称	丹阳机械总厂												
	账 号	234568912		账 号	34586230												
	开户银行	工行宿州路支行		开户银行	工行蚌山路支行												
人民币(大写)壹拾万零伍仟叁佰元整						亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
									¥	1	0	5	3	0	0	0	0
票据种类		转账支票		工商银行宿州路支行 2009. 12. 03 转 讫 银行盖章													
票据张数		1 张															
单位主管:		会计:															
复核:		记账:															

此联是银行交给付款人的付款通知

7

7-1

安徽省加工修理业专用发票

发 票 联

密码

PASSWORD

税务登记号:

TAX REGISTRY NO. 110108400013905234

发票号 211505010265088976

收款单位: 东方修理厂

INVOICE NO.

PAYEE

付款单位(个人): 宏达机械厂

PAYER

经营项目	金额
SERVICE ITEM	AMOUNT CHARGED
修理费用(办公用设备)	6 000.00
金额合计(人民币大写)陆仟元整	(小写)¥6 000.00
TOTAL IN CAPITAL	
机打票号: 201108010254399032	税控装置号: 0000052308
PRINTING NO.	RECEICER NO
税控装置防伪码: 6EEC608 AB450EB08	开票日期: 2009 年 12 月 3 日
ANTI-FORGERY CODE	DATEISSUED

收款单位(盖章有效)

税控装置打印发票手开无效

PAREE(SEAL)

PRINTED BY RECEIVER, HAND-WRITING INVALID