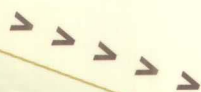


高等职业教育经济管理类“十二五”规划教材

GAODENG ZHIYE JIAOYU JINGJI GUANLILEI SHIERWU GUIHUA JIAOCAI

财务会计综合实训

主编 © 王培嫻 张白鸽



CAIWU KUAJI ZONGHE SHIXUN



郑州大学出版社

高等职业教育经济管理类“十二五”规划教材

GAODENG ZHIYE JIAOYU JINGJI GUANLILEI SHIERWU GUIHUA JIAOCAI

财务会计综合实训

主编 © 王培嫻 张白鸽

> > > > >
CAIWU KUAIRI ZONGHE SHIXUN



郑州大学出版社
郑州

图书在版编目(CIP)数据

财务会计综合实训/王培嫻,张白鸽主编. —郑州:
郑州大学出版社,2013.8

(高等职业教育经济管理类“十二五”规划教材)

ISBN 978-7-5645-1501-0

I. ①财… II. ①王…②张… III. ①财务会计
IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第139509号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路40号

邮政编码:450052

出版人:王 锋

发行部电话:0371-66658405

全国新华书店经销

河南省金汇彩印有限公司印制

开本:710 mm×1 010 mm 1/16

印张:11.5

字数:221千字

版次:2013年8月第1版

印次:2013年8月第1次印刷

书号:ISBN 978-7-5645-1501-0 定价:25.00元

本书如有印装质量问题,请向本社调换

前言

《财务会计综合实训》是为高职高专院校会计专业学生实践教学环节编写的教材。本教材融合了学生将来从事会计工作必须掌握的专业知识和专业技能,目的是让学生初步掌握各种会计核算方法及程序操作的基本技能,了解会计循环的基本要素和基本步骤;同时,在实训的过程中,学生对所发生的经济活动进行归纳、总结,可以加深对已学会计理论知识的理解,从实践的角度验证理论知识,从而达到巩固会计专业知识的目的。

本教材以“能力培养”和“应用创新”为目标,以实训教学嵌入覆盖到全部课程中为编写思路,尝试“以学生为主体、以教师为主导、以案例为核心”。整部教材以企业的相关数据贯穿始终,使学生对工业企业的会计核算过程有一个系统、完整的认识,并熟练掌握工业企业会计核算的基本程序、基本方法与技能。通过实践完成学习,提高学生的实践操作能力,缩短就业适应期并提高就业率,实现课堂理论教学与实践教学的有效结合,实现传统教学与现代教学的结合,从而提高学生的实际操作能力,锻炼学生分析问题、解决问题的能力,磨炼学生分工合作的团队精神,培养学生的会计职业道德。

本书由河南省职业技术学院王培娴、张白鸽担任主编,负责全书的总体框架设计。

由于编写人员水平所限,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正。

目 录

一、企业基本情况	1
二、财务会计综合实训的基本要求	4
三、财务会计综合实训的程序	5
四、财务会计综合实训的教学安排	7
五、财务会计综合实训需要准备的会计用品	8
六、郑州洪峰机械厂有关会计资料	9
七、2011 年 12 月发生的各项经济业务	16
八、记录及证明经济业务发生的原始凭证	23

一、企业基本情况

(一) 企业名称——郑州洪峰机械厂

郑州洪峰机械厂是一个中型工业企业,设在郑州市华林路 21 号,电话 75549987,该企业为一般纳税人,税务登记号 4101257563205916,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、运输车间),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

郑州洪峰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:李可晨

财务科长:刘萌飞

审核员:赵晓盼

记账员:禹景

出纳员:郝人杰

仓库保管员:雷铎

(四) 生产特点

郑州洪峰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,产品生产完工并验收合格后,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《现金管理暂行条例》的规定执行。

银行存款管理:在农业银行郑州市东风路支行开设了一个生产周转使用的结算账户(411063000174556677),在郑州市农业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 411063000217413456。

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

坏账处理:每年年末,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

工资由银行代发,企业代扣的个人所得税费用“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、周转材料、库存商品、发出商品等。

周转材料、库存商品按实际成本核算,周转材料中的包装物领用属一次性领用或低值易耗品领用摊销,根据具体情况而定。

库存商品发出采用月末一次加权平均法计算销售成本。

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

郑州洪峰机械厂固定资产分三大类:房屋建筑物、机器设备、交通工具,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采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

采用制造成本法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 17%,营业税税率 5%,地方教育费附加 2%,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。

所得税费用的计税依据为应纳税所得额,所得税费用税率为 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,5% 提取任意盈余公积。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。

二、财务会计综合实训的基本要求

本书以小型制造企业为背景,以制造业常见的经济业务为主线,设计了从建账、日常会计核算、编制财务报表全部过程的会计资料,要求每位实习学生掌握识别和审核原始单据、填制记账凭证、登记账簿、成本计算、编制报表的会计工作技能和方法,从而对企业财务核算的全过程有比较完整的认识。具体要求如下:

(1)认真阅读教材有关内容,明确每个实训环节的目的、要求、步骤,为实训做好准备。

(2)在会计综合实训中,要结合《基础会计》《财务会计》《成本会计》《会计基础工作规范》等教材,加强对会计理论的理解,达到将会计理论和会计方法融会贯通的目的。

(3)会计综合实训资料中不再提供具体经济业务的文字说明,只提供与经济业务有关的原始票据,要求学生通过对原始票据的识别、分析,来判定经济业务的类别,并依据判定结果进行会计处理。

(4)会计综合实训要求使用真实的记账凭证、账页、会计报表。

(5)会计综合实训要求将所有记账凭证分别按编号排列,整理整齐,加上凭证封面,装订成册;同时还应将日记账、总分类账、明细分类账及会计报表分别加上账簿封面,装订成册。所有会计档案要妥善保管。

(6)实训结束后,要求每位实训学生写出实训报告,总结实训心得,以提高学生的写作能力和分析能力。

三、财务会计综合实训的程序

(一) 熟悉企业的基本情况

了解实训资料中的企业概况,如企业名称、企业类型、企业性质、注册资金、股东组成、组织结构、经营范围等;熟悉实训企业的会计机构、会计人员分工、会计制度和会计核算要求;熟悉企业的产品、生产基本流程。

(二) 建立账户并登记期初余额

建账就是建立账簿体系,登记各账户期初余额。建账是会计工作的开始。要求根据实训资料中提供的各账户余额,开设现金日记账、银行存款日记账、各有关总分类账和明细分类账。

(三) 识别原始单据

从实训资料中剪下原始票据,逐张识别原始凭证。首先要认识原始单据的类别和名称;其次审阅原始凭证的内容,如凭证的日期,经济业务内容、数量、单价、金额,填制单位的公章,填制人员的签名等;最后判定该原始单据反映什么经济业务。

(四) 填制记账凭证

根据原始凭证,对每笔经济业务编制通用记账凭证,并将相关的原始凭证附于记账凭证之后。

(五) 登记账簿

根据记账凭证逐日、逐笔登记现金日记账和银行存款日记账;根据记账凭证逐日逐笔登记各种明细账;每十天编制一次科目汇总表,根据科目汇总表登记总账。

(六) 对账和结账

月末结出各类账户本期发生额及期末余额,将总分类账簿、明细分类账簿、日记账簿中相关内容进行核对,发现错账进行更正。对账无误后结转损益,结平损益类账户,结出资产负债表项目的余额。

(七) 编制会计报表

根据准确无误的账簿记录编制资产负债表、利润表和现金流量表。

(八) 会计档案的装订和保管

月末,将记账凭证分别按编号排列,整理整齐,加上凭证封面,装订成册。同时还应将日记账、总分类账、明细分类账及会计报表分别加上账簿封面,装订成册。

四、财务会计综合实训的教学安排

序号	综合实训内容	课时
1	发放实训用品,说明实训要求与考核办法	4 课时
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
4	编制会计凭证	34 课时
5	登记会计账簿	6 课时
6	对账结账	6 课时
7	编制会计报表	12 课时
8	编写财务分析报告	6 课时
9	总结评价	4 课时
	合计	80 课时

五、财务会计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 200 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、利润分配表和现金流量表每生各 2 张(含备用)。

(四) 其他

- (1) 会计凭证封面每生 4 张(含备用)。
- (2) 胶水每生 1 瓶。
- (3) 剪刀每生 1 把。
- (4) 装订机一台。
- (5) 账绳两卷。

六、郑州洪峰机械厂有关会计资料

(一) 郑州洪峰机械厂 2011 年年初、1—11 月累计发生额及月末余额资料(见表 1)

表 1 郑州洪峰机械厂 2011 年年初、1—11 月累计发生额及月末余额 元

顺序 号	代码	账户名称	2011 年年初数		2011 年 1—11 月 累计发生额		2011 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1001	库存现金	6 010		161 544	162 320	5 234	
	1002	银行存款	1 034 000		114 231	108 743	1 039 488	
	1015	其他货币资金			280 000	280 000		
	1101	交易性金融资产			385 000	300 000	85 000	
	1121	应收票据			60 750		60 750	
	1122	应收账款	150 000		125 894	95 894	180 000	
	1131	应收股利			30 700	30 700		
	1231	其他应收款	2 500		68 750	68 000	3 250	
	1241	坏账准备		762.5				762.5
	1401	在途物资			1 134 000	934 000	200 000	
	1403	原材料	278 000		1 133 800	898 800	513 000	
	1406	库存商品	493 800		351 200	395 000	450 000	
	1407	发出商品			85 400	85 400		
	1412	周转材料	64 000		98 000	115 950	46 050	
	1511	长期股权投资	250 000				250 000	
	1601	固定资产	4 500 000		50 100	360 100	4 190 000	
	1602	累计折旧		543 216	56 743	202 737		689 210

续表 1

元

顺序 号	代码	账户名称	2011 年年初数		2011 年 1—11 月 累计发生额		2011 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1606	固定资产清理			80 000	80 000		
	1701	无形资产	68 500		7 900		76 400	
	1801	长期待摊费用	99 705		34 216	74 321	59 600	
	1901	待处理财产损益			84 000	84 000		
	2001	短期借款		130 000	410 000	350 000		70 000
	2201	应付票据		157 000	140 000	68 000		85 000
	2202	应付账款		60 000	180 000	200 000		80 000
	2205	预收账款		70 000	120 000	80 000		30 000
	2211	应付职工薪酬 ——工资			1 400 000	1 400 000		
	2211	应付职工薪酬 ——职工福利			196 000	196 000		
	2221	应交税费			485 500	485 500		
	2232	应付利息			15 000	15 000		
	2241	其他应付款			3 500	3 500		
	2601	长期借款		600 000				600 000
	2602	应付债券				100 000		100 000
	4001	实收资本		5 000 000				5 000 000
	4002	资本公积		170 000				170 000
	4101	盈余公积		51 000				51 000
	4103	本年利润			119 000	47 000		72 000
	4104	利润分配		68 000				68 000

(二) 各明细账资料

1. 2011 年日记账年初、1—11 月累计发生额和 11 月月末余额资料(见表 2)

表 2 2011 年日记账年初、1—11 月累计发生额和 11 月月末余额

顺序号	代码	账户名称	2011 年年初数		2011 年 1—11 月累计发生额		2011 年 11 月月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1001	库存现金日记账	6010		161 544	162 320	5234	
	1002	银行存款日记账	1 034 000		114 231	108 743	1 039 488	

2. 2011 年三栏式明细账年初、1—11 月累计发生额和 11 月月末余额资料(见表 3)

表 3 2011 年三栏式明细账年初、1—11 月累计发生额和 11 月月末余额资料

顺序号	代码	账户名称	2011 年年初数		2011 年 1—11 月累计发生额		2011 年 11 月月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1101	交易性金融资产			385 000	300 000	85 000	
		——福光股份(成本)			385 000	300 000	85 000	
	1121	应收票据			60 750		60 750	
		——北科公司			60 750		60 750	
	1122	应收账款	150 000		125 894	95 894	180 000	
		——亚美公司	150 000		125 894	95 894	180 000	
	1403	原材料	278 000		1 133 800	898 800	513 000	

续表 3

顺序号	代码	账户名称	2011 年年初数		2011 年 1—11 月 累计发生额		2011 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
		——原料及主要材料	210 000		797 800	624 800	383 000	
		——燃料	23 000		216 000	119 000	120 000	
		——辅助材料	45 000		120 000	155 000	10 000	
	2201	应付票据		157 000	140 000	68 000		85 000
		——首钢公司		157 000	140 000	68 000		85 000
	2202	应付账款		60 000	180 000	200 000		80 000
		——东方化工厂		60 000	180 000	200 000		80 000
	2205	预收账款		70 000	120 000	80 000		30 000
		——鑫达贸易公司		70 000	120 000	80 000		30 000
	4001	实收资本		5 000 000				5 000 000
		——国家资本金		3 800 000				3 800 000
		——法人资本金		1 200 000				1 200 000
		其中:郑州钢铁厂		900 000				900 000
		兴豫机械厂		300 000				300 000
	4002	资本公积		170 000				170 000
		——资本溢价		170 000				170 000
	4101	盈余公积		51 000				51 000
		——法定盈余公积		34 000				34 000
		——任意盈余公积		17 000				17 000
	4104	利润分配		68 000				68 000
		——未分配利润		68 000				68 000