



高等院校会计学教材系列

财务会计实验 (第二版)

张晨霞 申香华 主编 张晓玲 董红杰 副主编

Q·C·C·O·U·N·T·I·N·G

格致出版社



上海人民出版社



高等院校会计学教材系列

财务会计实验 (第二版)

主 编 张晨霞 申香华

副主编 张晓玲 董红杰

编 写 张晨霞 申香华 张晓玲 董红杰

刘静凡 周 宇 张 宁

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实验/张晨霞,申香华主编. —2 版.

—上海:格致出版社:上海人民出版社,2015

高等院校会计学教材系列

ISBN 978-7-5432-2490-2

I. ①财… II. ①张… ②申… 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(2015)第 039420 号

责任编辑 程 倩
美术编辑 路 静

高等院校会计学教材系列

财务会计实验(第二版)

张晨霞 申香华 主编
张晓玲 董红杰 副主编

出 版 世纪出版股份有限公司 格致出版社 世纪出版集团 上海人民出版社 (200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.co) 编辑部热线 021-63914988 市场部热线 021-63914081 www.hibooks.cn 发 行 上海世纪出版股份有限公司发行中心	印 刷 浙江临安曙光印务有限公司 开 本 787×1092 1/16 印 张 23.75 插 页 1 字 数 510,000 版 次 2015 年 4 月第 1 版 印 次 2015 年 4 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5432-2490-2/F·818	定价:42.00 元

高等院校会计学教材系列编委会

主 任 于玉林 天津财经大学会计学院,教授、博导

副主任(按姓氏笔画排序)

万寿义 东北财经大学会计学院,教授
付 磊 首都经济贸易大学会计学院,教授
田昆儒 天津财经大学会计学院,教授、博导
汤湘希 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
杨有红 北京工商大学会计学院,教授
陈兴述 重庆工商大学会计学院,教授
胡继荣 福州大学管理学院会计系,教授
栾甫贵 首都经济贸易大学会计学院,教授
麻俊生 上海世纪出版股份有限公司格致出版社,副编审

委 员(按姓氏笔画排序,除以上是委员外)

王凡林 首都经济贸易大学会计学院,教授
王定迅 河南财经政法大学会计学院,教授
王建忠 天津财经大学,教授、博导
包 强 广东金融学院会计系,教授
刘百芳 北京语言大学会计系,教授
刘建中 河南大学会计系,教授
许义生 广东商学院会计学院,教授
许永斌 浙江工商大学财会学院,教授
许家林 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
吴彦龙 天津财经大学会计学院,教授
吴秋生 山西财经大学会计学院,教授
张 立 长春税务学院会计系,教授
张庆龙 北京工商大学会计学院,副教授
张俊瑞 西安交通大学管理学院,教授、博导
李培根 兰州商学院会计学院,教授

李端生	山西财经大学会计学院,教授
汪 平	首都经济贸易大学会计学院,教授、博导
沈 征	天津财经大学会计学院,副教授
陈海声	华南理工大学管理学院,教授
周仁仪	湖南商学院会计系,教授
周晓苏	南开大学商学院,教授、博导
郑 伟	山东经济学院会计学院,副教授
胡元木	山东经济学院教务处,教授
胡继荣	福州大学管理学院,教授
倪国爱	安徽财经大学会计学院,教授
倪筱楠	沈阳大学工商管理学院,副教授
唐现杰	哈尔滨商业大学会计学院,教授
唐欲静	北京工商大学会计学院,副教授
徐春立	天津财经大学会计学院,教授
高方露	天津财经大学会计学院,副教授
高亚军	中南财经政法大学财税学院,副教授
袁明哲	山东大学管理学院,教授
盛明泉	安徽财经大学会计学院,教授
傅建设	天津商业大学管理学院,教授
程 夏	成都理工大学商学院,教授
童 盼	北京工商大学会计学院,教授
董惠良	上海商学院财会金融学院,教授



总序

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展会计越重要。凡是有经济活动的地方都需要有会计,会计已成为人民群众需要了解和运用的基本知识。作为一门重要的学科,会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系,它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等院校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。

考虑到在 21 世纪发展知识经济的条件下会计更要重视管理的要求,以及会计人员要具有创新精神和实践能力的要求,为了适应普通高等院校和高等职业、成人学校会计教育的需要,在上海世纪出版股份有限公司格致出版社大力支持下,我们组织有关高等学校编写“高等院校会计学教材系列”。在这套会计学教材系列中,有 20 门左右是会计专业、财务管理专业和审计专业的主体课程,另有 20 门左右是选修课程,供会计及相关专业教学选用。

会计学教材系列的编写,力求适应我国改革开放现阶段发展的实际需要,从培养符合现代市场经济要求的会计人才出发,特制定如下的编写要求:(1)要理论和实践相结合;(2)要反映会计工作规律,具有相对稳定性;(3)要反映认识由浅入深循序渐进的规律;(4)要反映最新财务会计准则、制度和相关法规的要求;(5)要反映会计信息化对会计核算的影响;(6)要反映当代会计研究水平,具有一定的超前性;(7)要借鉴西方会计,并与国际会计准则协调;(8)要开拓创新编写新教材;(9)严格遵守《著作权法》和相关法规的规定,严禁抄袭、剽窃。

为了编好会计学系列教材,特成立编委会,负责组织教材系列的编写工作。每本教材实行主编负责制,主编负责组织本书的编写工作,每位作者对本人编写的内容完全负责。欢迎广大教师和学生在使用过程中提出意见和建议。

高等院校会计学教材系列编写委员会



前言

《中华人民共和国高等教育法》将实践教育提高到了一个较高的层次,它的第五条提出“高等教育的任务是培养具有创新精神和实践能力的高级专门人才”。会计作为一门经济管理学科,具有技术性和社会性的双重属性,是一门实践性很强的学科,因此会计实验教学也就成为了会计专业人才培养非常重要的环节之一。会计实验教学实践证明,在校内会计实验室,学生通过处理合理设计的实验项目,对丰富专业教学内容,培养学生创新能力、动手能力、分析问题和解决问题能力,起到了积极的推动作用。

本书主要按照财务会计的教学内容和教学目标组织编写,实验内容涵盖了主要经济业务的账务处理和成本核算全过程,实验操作完全体现会计基础工作规范的要求。本书的编写突出三个“适应”的原则,一是适应社会经济实践对会计发展的新要求。中国会计领域目前正处于一个大变革、大发展时期,一方面来自市场经济地位的确立和体制变革的冲击,另一方面来源于二十多年来我国经济较长时期高速发展过程中新事务、新领域、新问题的不断出现,它们对会计人才提出了更高的要求。二是适应会计准则的新变化。2006年财政部发布的《企业会计准则》全面实现了会计的国际趋同,我们以会计准则体系为框架,以各具体会计准则为基础编写了本书第一版。2014年财政部修订了《企业会计准则——基本准则》和其他五个具体准则,颁布了三个新的具体准则,我们在原版基础上及时更新修订。三是适应会计实验教学目的的要求。会计实验教学的目的在于将理论知识运用于实践,培养学生的实践能力和操作能力,缩小理论与实践的距离,使学生走上工作岗位后能尽快适应并胜任实际工作。我们在编写本书时按照会计处理的一般程序和规范要求进行编写,全真模拟会计实务工作全流程。

本书由张晨霞、申香华担任主编,张晓玲、董红杰担任副主编,刘静凡、周宇、张宁参加了本书的编写。在本书撰写中的分工是:申香华撰写第一章,张晨霞撰写第二章,周宇撰写第三章的第一节和第二节,张晓玲撰写第三章的第三节和第四节,董红杰撰写第三章的第五节和第六节,刘静凡撰写第三章的第七节、第八节和第九节,张宁撰写第四章。由张晓玲和刘静凡给出参考答案。申香华和张晨霞对全书进行了总纂,并最后定稿。

本书编写过程中得到了河南财经政法大学会计学院多位领导、老师的支持。本书编写过程中参考了有关专家学者编著的教材和专著,在此表示衷心的感谢。

本书适宜作为会计专业本科生的实验教材用书,也可作为经济管理人员、一般会计人员的学习参考用书。

受编者的学术水平和实践经验的限制,本书难免存在缺点和错误,敬请广大读者批评指正!

编 者

2015 年

第一章 总论/1

第一节 实验目的/1

第二节 实验流程/2

第二章 实验准备/5

第一节 企业基本情况简介/5

第二节 会计科目设置/6

第三节 会计核算制度说明/10

第三章 实验实施/17

第一节 开设账户并登记期初余额/17

第二节 填制和审核原始凭证/24

第三节 经济业务及相关原始凭证/28

第四节 填制记账凭证/265

第五节 登记会计账簿/270

第六节 对账和结账/284

第七节 编制12月份财务报表/286

第八节 编制年度财务报表/293

第九节 会计资料整理、装订和保管/314

第四章 实验总结/316

第一节 撰写实验报告/316

第二节 进行实验考核/317

参考文献/319

附录1 备用原始凭证和计算表/321

附录2 纳税人的纳税申报表/361

附录3 会计实验报告/367

附录4 参考答案/369

第一节 实 验 目 的

会计模拟实验通过模拟企业的会计核算流程,将企业某一期间的典型经济业务移植于教材,按照会计工作的程序和方法,以会计实验室为依托,以实验者之间的分工协作为基础,共同完成会计流程的全部工作内容。会计实验的目的可以概括为以下几个方面:

一、巩固深化理论知识

会计是一门实践性和技术性很强的管理类学科,同时也具有深厚的理论基础,有自身内在的规律和基本的原则要求。这些抽象的理论知识通过课堂的传授往往显得枯燥乏味且难以理解。而会计实验通过对目标企业经济业务的模拟,将抽象的理论寓于直观感性的业务之中,能在很大程度上激发学生的兴趣,缩短了理论和实践的距离。

二、熟悉会计工作基本规范

会计是企业内部的专门信息系统,会计资料和会计报表是评价管理当局受托责任、企业内部和外部相关方面作出经济决策的依据。为了保障会计信息的可靠性,会计工作必须遵循并满足相应的规范要求,包括获取或填制原始凭证的要求、编制记账凭证的要求、登记账簿的要求、编制报表的要求等。会计专业的学生应该从进入专业学习开始就养成良好的工作习惯和熟练掌握专业工作的基本规范,这些能力的培养只有通过会计实验,通过学生实际动手操作完成。

三、理解内部会计控制要求

为了保证会计资料的真实可靠,保证财产物资的安全完整,企业必须建立健全内部

会计控制规范,如财产的保管和财产清查、记账工作分离,现金出纳和现金、银行总账分离,明细账和总账分离,会计凭证的审核、签字制度等。这些内部会计控制的程序和要求完全嵌入到具体的会计处理程序中,学生只有通过严格的模拟实习才能深入理解内部控制的重要性,领悟内部会计控制的关键控制点,为将来走向会计实务工作打下良好的基础。

四、掌握会计核算全流程

会计实验通过真实地再现一系列典型的企业会计业务,使参加实验的学生在模拟环境下接受严格的训练,熟悉日常会计处理流程,掌握分析原始凭证、选择记账凭证以及正确编制会计分录、完成复式记账与过账的操作技巧,熟悉定期进行的试算平衡与期末结账等方法,完成期末主要财务报表的编制等任务,从而使学生掌握会计核算的全流程,提高会计专业学生的记账、算账、报账和用账的实际操作能力。

五、培养一定职业判断能力

2006年财政部发布《企业会计准则》后,中国会计准则实现了与国际会计准则的趋同,并将逐步实现与其他国家或地区会计准则的等效。2014年财政部修订了《企业会计准则——基本准则》及其他五个具体准则,颁布了三个新的具体准则。这些是原则导向的会计准则,具体运用时需要大量的职业判断,因此,会计职业判断能力的培养是会计专业教育的重要内容之一,也是学生学习效果的评价标准之一。而会计职业判断能力的培养,仅仅靠理论的讲解是不够的,通过会计实验,将学生置于一个特定的环境中,学生能在整个会计处理流程中意识到职业判断能力的重要性,积累进行职业判断的知识和能力。

总之,通过模拟实验,使学生进一步理解和巩固所学会计理论知识和基本方法,以增加学生的感性认识和理性认识,培养学生良好的会计专业基本功和实际动手能力,巩固课堂教学所学的知识,缩短理论与实践的距离,培养高素质的专业人才,为学生毕业从事会计工作奠定良好的基础。

第二节 实 验 流 程

一、做好实验准备

1. 掌握基本的会计核算原理和方法。学生在进行会计实验前,应该已经具备《初级会

计学》和《中级会计学》的专业知识,系统掌握了会计准则关于会计要素确认、计量、记录和报告的原则和方法,对会计核算流程有感性认识,并能将课堂上学到的凭证、账簿、报表等知识与实务要求相对照。

2. 实验器材准备。学生在进行会计手工实验前,必须准备必要的器材,包括算盘、计算器、蓝色墨水和红色墨水钢笔、铅笔、剪刀、胶水、曲别针、凭证装订机、装订线、尺子、会计科目章、相关人员印章、各类空白记账凭证、会计账簿和会计报表等。

二、开设账户并登记有关账簿的期初余额

1. 根据企业设置的会计科目开设账户。分别开设总分类账、日记账和明细分类账。总分类账和日记账采用三栏式,明细账根据需要分别采用三栏式、数量金额式和多栏式。具体的格式参见第三章第一节。

2. 在总分类账、日记账和明细分类账中登记账户的期初余额,余额资料参见第三章第一节。

三、根据企业发生的经济业务进行日常账务处理

本次实验的目标企业(中原机械厂)采用科目汇总表账务处理程序,流程如图 1.1 所示。

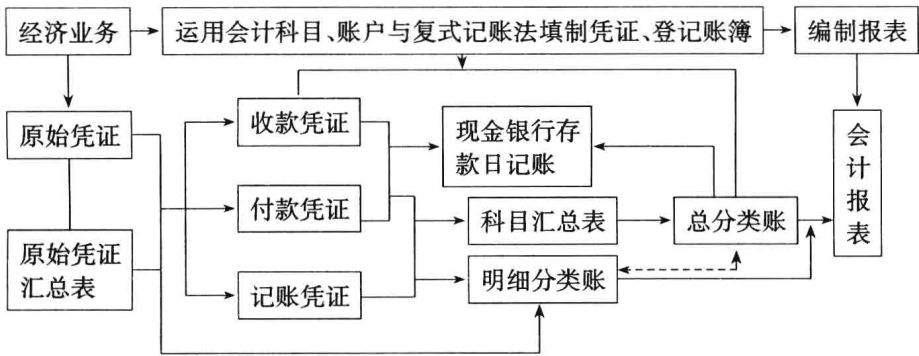


图 1.1 会计核算模拟实验流程

- (1) 根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证。
- (2) 根据收款凭证和付款凭证逐日逐笔登记现金日记账和银行存款日记账。
- (3) 根据各种记账凭证及所附原始凭证、原始凭证汇总表逐笔登记明细分类账。
- (4) 根据记账凭证定期(10 天、15 天或 1 月)编制科目汇总表。
- (5) 根据科目汇总表登记总分类账。
- (6) 月末,将现金日记账、银行存款日记账和各种明细分类账的余额与总分类账的余额进行核对。

(7) 月末,根据总分类账和明细分类账的资料编制会计报表。

四、会计资料的装订保管

会计凭证、账簿、报表作为记录和反映企业经济业务的历史资料和凭据,是非常重要的会计档案,必须定期整理、装订,形成会计档案,妥善保管。具体要求参见第三章第九节。

五、编写实验报告

撰写实验报告是学生自我总结、自我发现的有效措施;同时也是授课教师及时发现问题、解决问题,不断完善模拟实验的重要渠道。实验报告的具体格式参见附录3。

第一节 企业基本情况简介

一、中原机械厂基本情况

中原机械厂地处河南省郑州市金水区文化路 128 号,属中型股份制企业,主要产销油泵、油嘴农机产品。该厂占地面积 130 亩,现有职工 205 人,固定资产原值 4 835 820 元。

二、生产组织及工艺流程

该厂设有五个生产车间。其中三个基本生产车间:准备车间、加工车间、总成车间;两个辅助车间:机修车间、运输车间。准备车间下料(主要材料是轴承钢 $\Phi 18.5$ 和 45 号钢 $\Phi 20$),加工成油泵、油嘴毛坯;加工车间对准备车间转入的油泵、油嘴毛坯和外购的油泵配件进行精加工,形成产品部件;总成车间将加工车间转入的产品部件进行装配,形成产成品油泵、油嘴。机修车间为基本生产和企业管理部门提供修理、修配劳务;运输车间为基本生产和企业管理部门提供运输劳务。

三、会计核算组织

1. 财务主管:王艳。负责复核重要经济业务,负责总账登记工作和编制财务报表。
2. 财务人员:李军、张洁、李红。李军负责日常经济业务的处理,登记明细账;张洁负责成本核算工作;李红负责出纳工作和纳税申报工作。

四、仓库管理

- 1. 材料仓库管理员:张晓。负责材料验收、发料,保证材料的安全完整。
- 2. 产成品仓库管理员:程前。负责产品验收、发货,保证产品的安全完整。

五、质量控制

质检员刘田,负责外购材料、自制完成的产成品入库前的验收检验工作,以及生产过程中的质量管理。

六、开户银行

- 1. 银行基本账户:中国工商银行郑州花园路支行农业路分理处(简称工行花支农分处),账号:1702020709200002701。
- 2. 纳税专户:中国工商银行郑州行政区支行(简称工行行支),账号:1702020709200346719。

第二节 会计科目设置

一、一级会计科目设置

中原机械厂以《企业会计准则——应用指南 2006》的标准设置会计科目,并考虑了本企业业务特点和管理要求。企业会计科目表见表 2.1。

表 2.1 企业会计科目表

顺序号	编 号	名 称
		一、资产类
1	1001	库存现金
2	1002	银行存款
3	1012	其他货币资金
4	1101	交易性金融资产

(续表)

顺序号	编 号	名 称
5	1121	应收票据
6	1122	应收账款
7	1123	预付账款
8	1131	应收股利
9	1132	应收利息
10	1221	其他应收款
11	1231	坏账准备
12	1401	材料采购
13	1402	在途物资
14	1403	原材料
15	1404	材料成本差异
16	1405	库存商品
17	1406	发出商品
18	1411	周转材料
19	1471	存货跌价准备
20	1501	持有至到期投资
21	1502	持有至到期投资减值准备
22	1503	可供出售金融资产
23	1511	长期股权投资
24	1512	长期股权投资减值准备
25	1531	长期应收款
26	1532	未实现融资收益
27	1601	固定资产
28	1602	累计折旧
29	1603	固定资产减值准备
30	1604	在建工程
31	1605	工程物资
32	1606	固定资产清理
33	1701	无形资产
34	1702	累计摊销
35	1703	无形资产减值准备
36	1711	商誉

(续表)

顺序号	编 号	名 称
37	1801	长期待摊费用
38	1811	递延所得税资产
39	1901	待处理财产损溢
		二、负债类
40	2001	短期借款
41	2101	交易性金融负债
42	2201	应付票据
43	2202	应付账款
44	2203	预收账款
45	2211	应付职工薪酬
46	2221	应交税费
47	2231	应付利息
48	2232	应付股利
49	2241	其他应付款
50	2501	长期借款
51	2502	应付债券
52	2701	长期应付款
53	2702	未确认融资费用
54	2801	预计负债
55	2901	递延所得税负债
		三、所有者权益类
56	4001	实收资本
57	4002	资本公积
58	4101	盈余公积
59	4103	本年利润
60	4104	利润分配
		四、成本类
61	5001	生产成本
62	5101	制造费用
63	5301	研发支出

(续表)

顺序号	编 号	名 称
		五、损益类
64	6001	主营业务收入
65	6051	其他业务收入
66	6101	公允价值变动损益
67	6111	投资收益
68	6301	营业外收入
69	6401	主营业务成本
70	6402	其他业务成本
71	6403	营业税金及附加
72	6601	销售费用
73	6602	管理费用
74	6603	财务费用
75	6701	资产减值损失
76	6711	营业外支出
77	6801	所得税费用
78	6901	以前年度损益调整

二、二级明细会计科目设置

1. “材料采购”、“原材料”、“材料成本差异”科目分别设置“主要材料”、“辅助材料”、“产品配件”、“修理用备件”四个明细科目。

多种材料共同发生的采购费用按原材料重量的比例逐笔分配,仓库进行数量明细核算,财务部进行数量、金额核算。

2. “周转材料”科目下设“包装物”和“低值易耗品”两个明细科目。

3. “生产成本”科目下设“生产成本——基本生产成本”和“生产成本——辅助生产成本”两个明细科目。“生产成本——基本生产成本”明细分类账核算设置直接材料、直接人工、燃料和动力、制造费用四个成本项目;“生产成本——辅助生产成本”明细分类账按费用内容设置专栏。

4. 基本生产车间设置“制造费用”科目,制造费用明细账为多栏式;辅助生产车间不设置“制造费用”科目,辅助生产车间发生的直接费用和间接费用全部记入“生产成本——辅助生产成本”科目。