

ZHONGDENG ZHIYE XUEXIAO
LITI HUA XILIE JIAOCAI

中等职业学校 **立体化** 系列教材

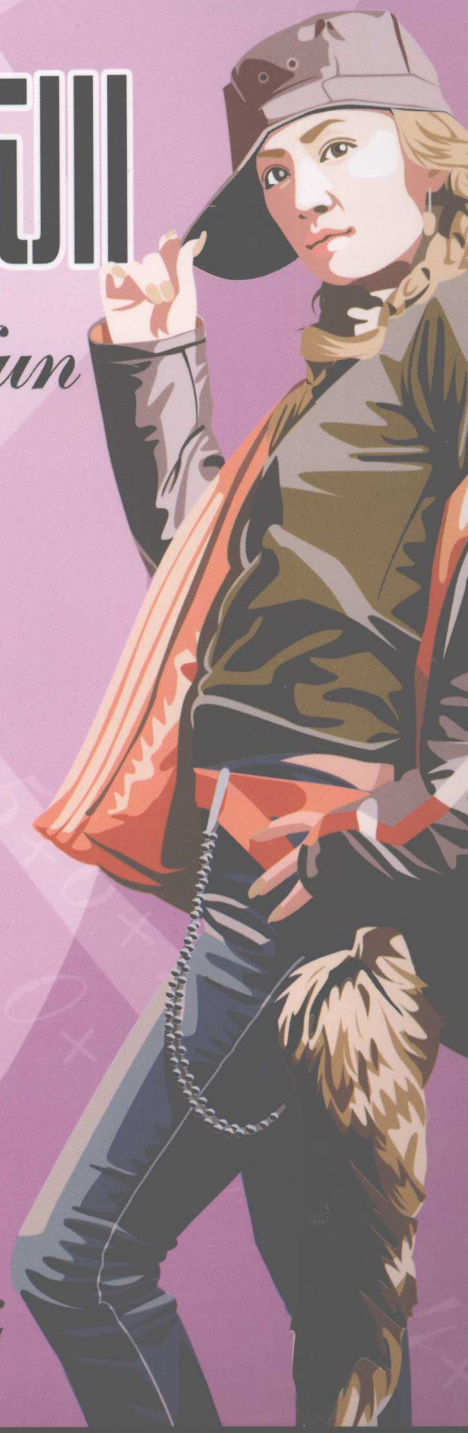
(会计专业)

丛书主编 白彦婷

会计综合实训

Kuaiji Zonghe ShiXun

主 编 葛翠华
副主编 吕芙蓉



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

内容简介

中等职业学校立体化系列教材（会计专业）

会计综合实训

丛书主编 白彦婷

主 编 葛翠华

副主编 吕芙蓉

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书紧密结合中华人民共和国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》，全面地介绍了加工制造企业、商品流通企业以及咨询服务公司的会计核算业务的实务。注重知识的整体结构，重点强调的是以实务为主，理论联系实际。在对实务剖析的过程中，以会计主体为依托，突出各行业之间在核算上的内在联系，又切实解决各行业核算的关键问题。

本书可作为会计人员的工作指南，也可作为财经类院校师生及其他相关人员学习并掌握会计实务的理想参考教材。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计综合实训/葛翠华主编. —北京: 电子工业出版社, 2007.7

(中等职业学校立体化系列教材·会计专业)

ISBN 978-7-121-04339-0

I. 会… II. 葛… III. 会计学—专业学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第101828号

策划编辑: 杨宏利

责任编辑: 张燕虹

印 刷: 北京市通州大中印刷厂

装 订: 三河市鹏成印业有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 14.5 字数: 360千字

印 次: 2007年7月第1次印刷

印 数: 4000册 定价: 19.80元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

全国中等职业学校教材工作领导小组

主任委员 陈 伟 信息产业部信息化推进司司长

副主任委员

辛宝忠 黑龙江省教育厅副厅长
李雅玲 信息产业部人事司处长
尚志平 山东省教学研究室副主任
马 斌 江苏省教育厅职社处处长
黄才华 河南省职业技术教育教学研究室主任
苏渭昌 教育部职业技术教育中心研究所所长
王传臣 电子工业出版社副社长

委 员 (排名不分先后)

唐国庆 湖南省教科院
张志强 黑龙江省教育厅职成教处
李 刚 天津市教委职成教处
王润拽 内蒙古自治区教育厅职成教处
常晓宝 山西省教育厅职成教处
刘 晶 河北省教育厅职成教处
王社光 陕西省教育科学研究所
吴 蕊 四川省教育厅职成教处
左其琨 安徽省教育厅职成教处
陈观诚 福建省职业技术教育中心
邓 弘 江西省教育厅职成教处
姜昭慧 湖北省职业技术教育研究中心
李栋学 广西壮族自治区教育厅职成教处
杜德昌 山东省教学研究室
谢宝善 辽宁省基础教育教研培训中心职教部
安尼瓦尔·吾斯曼 新疆维吾尔自治区教育厅职成教处

秘 书 长 李影 电子工业出版社

副 秘 书 长 柴灿 电子工业出版社

全国中等职业学校财经类专业教材编审委员会

顾 问 庆 敏

主任委员 白彦婷

副主任委员

魏 建 石玉玲 张立波 陈建瑜

常务委员 (排名不分先后)

姜 婷 王汝梅 王一蓓 周 伟

葛翠华 吴 莹 王 宏 宋 锐

柯智涛 曾 均 柳 博 郭锐娟

韩 慧 黄雪梅 倪红霞 袁望培

史志宏 张寒明 于 坤 任文跃

赵合喜 陈 度 刘 辉 陈国莉

刘杏妹 林云刚 姬乃占

行业委员 (排名不分先后)

陈 岩 哈劲松 李 超 郑 昕

史 进

秘 书 长 何冯虚

副秘书长 杨宏利



前 言

中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布了《企业会计准则》。新的会计准则,包括一项基本准则和 38 项具体准则。这次颁布的企业会计准则,是在综合考虑当前的国际、国内财会形势后做出的又一次重大会计改革,在我国会计发展史上具有里程碑式的意义。

新建成的企业会计准则体系几乎涵盖了现行所有企业的所有经济业务,影响广泛,规范性强,填补了我国会计规范方面的许多空白,实现了与国际财务报告准则的接轨,进一步统一了会计原则,提高了准则的可操作性和可理解性,对我国社会经济生活必将产生深远影响。

本书正是在这种形势下编制完成的,共分为 3 篇,即基础理论篇、会计实训篇和会计档案篇。重点内容放在会计实训篇,该篇又分为 3 个模块,全面地介绍了加工制造企业、商品流通企业以及咨询服务公司的会计核算业务。在内容的安排上有各行业共性的内容集中说明,同时,各个行业又突出了各自的核算特点,具有较强的实用性、可操作性,重点强调的是以实务为主,理论联系实际,深入浅出、通俗易懂,达到学以致用为目的。通过会计核算业务,使学员对企业会计凭证的填制、会计账簿的登记、会计报表的编制进行实务操作,提供了理论指导,是中等职业学校培养财务会计人员必备的实训教材,同时也是财会人员上岗培训必不可少的专业用书。

作为立体化系列教材之一,本书配有电子教案、教学指南和习题答案方便教师教学和学生自主学习,请师生登录华信教育资源网(www.huaxin.edu.cn 或 www.hxedu.com.cn) 查询。

本书由葛翠华主编,副主编吕芙蓉,参编人员有史冬妹、王焕娣、林冬梅、于坤、陈宾。郑风华负责电子教案的制作。在写作过程中,得到了参编人员所属学校的领导及老师的大力支持,为此表示衷心的感谢。

由于缺乏编写教材的经验,加之编写时间仓促,书中的疏漏与错误之处在所难免,欢迎广大读者提出宝贵意见,以便我们修改完善。

编 者
2007 年 7 月

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目 录

第 1 篇 基础理论篇

模块 1 企业会计基本工作规范	3
单元 1-1 会计综合实训的特点	3
单元 1-2 会计核算	6
单元 1-3 会计综合实训技能要求	12
模块 2 企业开业、注册、税务登记及年检	16

第 2 篇 会计实训篇

模块 3 加工制造企业会计核算实训	23
单元 3-1 加工制造企业会计主体概述	23
单元 3-2 加工企业会计核算实训	25
模块 4 商品流通企业会计核算实训	109
单元 4-1 商品流通企业会计核算实训的目的	109
单元 4-2 商品流通企业会计核算实训	111
模块 5 服务业会计核算实训	164
单元 5-1 服务公司会计核算实训的目的	164
单元 5-2 服务公司会计核算实训	167

第 3 篇 会计档案篇

会计档案的装订与保管	209
参考文献	221

7.5%



High Interest R

0.6%

第1篇 基础理论篇

Instant Access

- 企业会计基本工作规范
- 企业开业、注册、税务登记及年检



3%

Loans



模块 1

企业会计基本工作规范



你想做好会计工作吗？首先，你一定要了解不同行业的会计工作规范，为做好会计工作打下良好的基础。

本模块主要介绍加工制造企业、商品流通企业、服务业及行政事业单位的会计核算的特点，明确其核算方法，了解其会计核算的基本前提和基本原则，掌握会计核算处理程序以及在进行会计综合实训中应掌握的技能。

单元 1-1 会计综合实训的特点

【学习目标】

- 1. 了解各行业会计核算的特点。
- 2. 思考如何将理论知识运用到会计综合实训上。

1. 加工制造企业会计核算的特点

加工制造企业的资金运作流程如下：筹集资金，运用资金进行生产，通过产品销售收回资金，计算经营成果，使部分资金退出企业、部分资金重新进入企业。加工制造企业会计就是对加工制造业企业资金运作的过程进行相应会计处理。

1) 资金筹集阶段

加工制造业企业通过投资者投资取得注册资本金，构建必要的固定资产，以保证企业政党经营活动的顺利进行。在这个阶段，会计主要核算投资者投入的货币资金、实资产（如存货、固定资产、无形资产等）、从债权人借入的资金以及生产经营中临时占

用尚未结算的资金等。

2) 原材料购进阶段

加工制造业企业购进生产所需的原材料,支付各项采购费用,形成工业企业的储备资金。在这个阶段,会计主要核算外购原材料的成本及发出原材料的计价、委托加工存货的成本等。

3) 产品生产阶段

加工制造业企业将储备的原材料投入生产,将储备资金转化为生产资金同时发生劳动资料磨损价值的转移以及支付劳动者的劳动报酬等费用,构成产品的全部生产成本;通过加工制造,生产出合格的产成品,将生产资金转达化成成品资金。在这个阶段,会计要针对不同产品的生产特点采用适合的成本计算方法,正确核算生产成本。

4) 产品销售阶段

加工制造业企业将产成品作为商品出售收回货币资金。在这个阶段,会计主要核算以不同方式销售产品(商品)取得的销售收入,以及税金、折扣、折让、销售产品成本、销售退回等。

5) 财务成果计算阶段

加工制造业企业通过缴纳税金、向投资者分配利润等方式使部分资金退出企业,通过盈余公积等方式使部分资金重新投入生产。在这个阶段,会计主要核算本期利润、应交税金、其他业务利润、投资收益、营业外收支、应付利润、留存收益等。

2. 商业企业会计核算的特点

商业企业是指从事流通(买卖)的独立核算企业,主要包括商业、粮食、物资供销、对外贸易、医药、石油、烟草和图书发行等企业。因为商品流通企业的经济活动主要是流通领域中的购销存活动,所以这种类型企业的核算主要侧重于采购成本、销售成本的核算、商品流通费用的核算。

由于经济活动的特殊性,商业企业会计除具有一般企业的基本特征外,还具有其他行业会计的特点。

1) 核算对象不同

商业企业将生产者的产品转移到消费者手中,要经历购进、储存、销售三个环节,通过若干次买卖活动才能最终实现。存在下述两种基本类型的企业。

(1) 批发企业。批发企业是指从生产企业或其他企业购进商品,供应给其他生产企业或零售企业以及其他批发企业用以转售,或供应给其他企业用以加工后销售的商品流通企业。与零售企业相比,其主要特点是进行大宗商品买卖。

(2) 零售企业。零售企业是指从批发企业或生产企业购进商品,销售给消费者,或销售给企事业单位用以生产消费和非生产消费的商品流通企业。零售企业处于商品流转环节的末端,直接担负着为生产和人民生活服务的重要任务。

除上述两种类型外,在实际工作中,还存在一些混合经营的行为,如批零兼营等。

2) 核算内容不同

商业企业以商品流转为核心,主要包括商品购进、商品储存和商品销售三个环节。



(1) 商品购进。商品购进是指商业企业为了销售或加工后销售,通过倾向结算取得商品所有权的交易行为。商品购进环节,也就是货币资金转变为商品资金的过程。

(2) 商品储存。商品储存是指商业企业购进的商品在被销售以前在企业的停留状态。它存在于企业之中。

(3) 商品销售。商品销售是指商业企业通过货币结算而售出商品的行为。商品销售的过程,也是商品资金转变为货币资金的过程。凡是通过货币结算而发出的商品,都属于商品销售的范围。

无论是批发企业还是零售企业,商品流转的购进、销售、储存三个环节是其主要业务内容,自然也就构成会计核算的核心内容。

3) 核算方法不同

不同类型的商业企业有着各自的经营特点和管理要求,对会计核算方法要求也不相同。总的来说,商业企业的会计计算方法可分为进价核算和售价核算两种。

3. 咨询服务企业会计核算的特点

在中国,管理咨询业的发展完全是与改革开放的进程相伴的。我国咨询业于20世纪80年代初应运而生,近20年的发展历程虽不算长,但已经经历了从官办咨询→信息服务咨询→管理咨询的几个阶段。80年代初,政府开始创办咨询企业,它们主要集中在投资、科技和财务咨询领域。随着我国经济向市场化方向发展,90年代初,一批外资和私营的“信息咨询”、“市场调查”公司开始涌现,并为企业提供规范化咨询服务。时至90年代中期,市场经济日趋发展,国外管理咨询公司大批进入中国,从此管理咨询业告别了“点子”时代,进入专业化发展阶段。到90年代末,一些国内管理公司开始在市场上崭露头角,出现了“汉普管理咨询”、“博峰营销”、“派力营销”、“远卓管理顾问”、“长城”、“多星”、“盘拓”、“理实华恩”、“时代瑞诚”等一批咨询企业。

在财政部门制定的会计制度体系中,将咨询业混在传统服务业中,没有针对咨询业的会计核算特点,明确其从项目收入中提取“风险准备金”、“市场开发准备金”以及较高的“人员培训与研究准备金”等的合法性,所以在核算中主要针对咨询服务中出现的各种费用分别记入不同的成本费用账户中。

4. 其他行业会计核算的特点

行政事业单位会计采用的是预算会计,与企业会计相比具有以下主要特点。

(1) 会计核算的基础不同。预算会计中,财政总预算会计和行政单位会计以收付实现制为会计核算基础,事业单位会计根据单位实际情况,分别采用收付实现制和权责发生制。企业会计均以权责发生制为会计核算基础。

(2) 会计要素构成不同。预算会计要素分为五大类:资产、负债、净资产、收入和支出。企业会计要素分为六大类:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。即使相同名称的会计要素,其内容在预算会计与企业会计上也存在较大差异。

(3) 会计等式不同。预算会计的会计等式:资产=负债+净资产,企业会计的会计等式:资产=负债+所有者权益。

(4) 会计核算内容及方法有其特殊性。在预算会计中,固定资产一般应与固定基

金相对应，固定资产不计提折旧；对外投资一般与投资基金相对应；对专用基金实行专款专用办法；一般不实行成本核算，即使有成本核算，也是内部成本核算；没有利润及利润分配的核算等。这些均与企业会计有明显差异。

上面介绍了各行业的核算特点，请你把这一节的主要内容总结在下面。



知识总结

单元 1-2 会计核算

【学习目标】

- 1. 掌握并正确运用会计核算方法。
- 2. 明确会计核算的基本前提和一般原则。
- 3. 思考你在实际会计工作中运用哪种核算程序。

1. 会计核算方法

会计机构、会计人员依照法律规定进行会计核算，实行会计监督。各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

会计核算方法包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表，如图 1-1 所示。



图 1-1 会计核算方法

2. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集，都以这一系列的基本前提为依据。

1) 会计主体

会计主体指在会计核算中，把企业视为一个独立于所有者和其他组织之外的自主经营、独立核算、自负盈亏的经济个体。会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的控股公司。在确定会计主体时应注意，会计主体是一个独立的整体，这主要表现为：

(1) 因为会计主体在经济上是独立的，所以不仅应把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主及企业职工的个人财务活动相分离。

(2) 会计主体是一个整体，反映、处理企业的生产经营活动与财务问题要从企业整体出发。这是因为企业内部资金的调拨，既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产和负债。

目前我国会计主体主要有国有企业、集体企业、机关、团体、事业单位、三资企业、私营个体企业及企业内部独立核算单位。


2) 持续经营

持续经营假设只适用于正常经营状态下的企业单位。在优胜劣汰的市场经济条件下，每个企业都存在经营失败的风险，都可能会因资不抵债而被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果某个会计主体已无法履行它所承担的义务，正常的经营活动已无法维持下去，在这种情况下，持续经营这个假设就不再存在了。但从整体上讲，因为破产清算的企业终究是少数，所以对绝大多数企业而言，持续经营这一前提是合理的。

3) 会计分期

会计主体假设限定了会计核算的范围，而会计期间假设则限定了会计核算的时间，即对川流不息的企业经营活动如何划分会计期间进行核算。

会计期间的划分对会计核算具有重要的影响。有了会计期间，才得以区分本期与非



本期,而由此为基准。划分会计期间给会计核算带来了一系列问题。例如在一个会计期间内,各项资产、负债的流动与现金的收支是不一致的,这就产生了权责发生制和收付实现制两种可供选择的记账规则;再如为了正确计算会计期间的经营成果,需要对跨越会计期间的经济业务采用合理的账务处理方法,如折旧、摊销及配比的方法等。因为企业之间的情况很不一致,所以很难找到单一的方法以适用于所有企业,在这种情况下,需要会计人员根据会计准则的要求,做出合理的选择。

4) 货币计量

以货币作为会计核算的计量单位,是一种人为的假设。在会计核算中,日常登记账簿和编制会计报表用以计量的货币,也就是单位主要会计核算业务所使用的货币,称为记账本位币。在我国,人民币是国家法定货币,因此,会计法以法律形式确立了我国境内各单位的会计核算以人民币作为记账本位币。

货币计量假设有一定的局限性:首先,会计记录和会计报表所反映的内容,仅限于那些能够以货币来计量的企业经营活动,而对企业职工技术水平、市场上的竞争能力等信息,均不反映在会计信息中;其次,作为计量尺度的货币本身价值具有不稳定性。也就是说,货币计量假设并未考虑货币购买力的变动。按照各国的会计惯例,当货币本身的价值波动不大或前后波动能相互抵消时,会计核算可以不考虑这些波动,仍然认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀,使会计信息的质量受到严重影响时,就需要采用特殊的会计原则。

会计核算的四个基本前提是互相联系、相辅相成的。会计主体假设是基础,持续经营假设是条件,会计期间假设是补充,货币计量假设是保证,它们共同构成了会计核算的基本前提。

3. 会计信息质量要求

财政部于1992年11月发布的《企业会计准则——基本准则》中,规定了会计核算的12项一般原则,它是会计核算必须遵循的基本规则和要求。2006年新发布的《企业会计准则——基本准则》中,将原来的“一般原则”改为“会计信息质量要求”,共规定了8项原则:客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。它们同样是会计核算必须遵循的,对保证会计信息质量的意义重大。

1) 客观性原则

客观性原则:是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映财务状况、经营成果和现金流量。

交易:企业与企业外部之间的经济业务,如购货、销货等。

事项:企业与企业内部之间的经济业务,如发放工资等。

(1) 会计记录必须有实际发生的合法依据。

(2) 会计核算程序、方法要符合经济业务的实际特点。

(3) 如实反映财务状况、经营成果和现金流量。

核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营



成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义;甚至会误导会计信息使用者,导致决策的失误。

2) 相关性原则

相关性原则:是指企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

会计核算的目的是为有关方面提供会计信息,信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。在会计核算工作中坚持相关性原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。如果提供会计信息后没有满足会计信息使用者的需要,对会计信息使用者的决策没有什么作用,就不具有相关性。

3) 明晰性原则

明晰性原则:指企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。

4) 可比性原则

可比性原则:是指企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应口径一致、相互可比。

会计信息只有按照统一的核算方法和核算标准处理,才能获得口径一致、相互可比的经济指标。只有比较,才能考核经济活动过程及其结果,才能便于国家管理部门从宏观方面进行控制和指导,并据以做出预测和决策。

5) 实质重于形式原则

实质重于形式原则:是指应当按照交易或事项的经济实质进行核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

企业生产需要一套生产设备,价值高,无力购买,从融资租赁公司租用这套生产设备,虽然从法律形式上来讲,承租企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;承租企业按期支付的租赁费具有分期支付固定资产价款的性质,属于资本性支出;租赁期结束时,承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,承租企业有权支配资产并从中收益。从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益。因此,会计核算上将融资租赁方式租入的固定资产视同自有固定资产;进行计提折旧和大修理费用等核算。

6) 重要性原则

重要性原则:是指对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项,应分别核算,分项反映,力求准确,并在会计报告中重点说明;而对于那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化会计核算手续,采用简便的会计处理方法进行处理,合并反映。

财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务,应当单独反映。特别是对于影响决策的业务内容,应分别核算,分项反映,并在会计报告中重点加以说明。对于次要的内容,可以适当简化核算手续或合并计算。

7) 谨慎性原则

会计核算应当遵循谨慎性原则,合理地核算可能发生的损失和费用。必须充分估计到风险和损失。对预计发生的损失,可以计算入账。