



高职高专系列规划教材

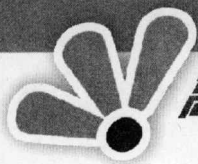
GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

财务会计 实训与指导

CAIWU KUAIJI
SHIXUN YU ZHIDAO

主 编 刘 波
副主编 张晋红

西南财经大学出版社



高职高专系列规划教材

GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

财务会计 实训与指导

**CAIWU KUAIJI
SHIXUN YU ZHIDAO**

主 编 刘 波
副主编 张晋红

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计实训与指导/刘波主编;张晋红副主编. —成都:西南财经大学出版社,2008. 1

ISBN 978 - 7 - 81088 - 887 - 5

I. 财… II. ①刘…②张… III. 财务会计—教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 165609 号

财务会计实训与指导

主 编:刘 波

副主编:张晋红

责任编辑:杨 琳 孟姗姗

封面设计:杨红鹰

责任印制:王 艳

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	成都科刊印务有限公司
成品尺寸:	170mm × 240mm
印 张:	14
字 数:	260 千字
版 次:	2008 年 1 月第 1 版
印 次:	2008 年 1 月第 1 次印刷
印 数:	1—4000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81088 - 887 - 5
定 价:	23.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

高职高专系列规划教材
省级精品教材建设项目

◆ 会计系列实训教材

总策划

李高伟

总主编

肖长中

主 审

余坤和

项目负责

李高伟 余坤和

项目策划

李洛嘉 肖长中

版面审核

肖兆飞 马 苹

《财务会计实训与指导》

主 编

刘 波 四川财经职业学院 副教授 经济师

副主编

张晋红 四川财经职业学院 副教授

参 编

党 爱 四川财经职业学院 助理讲师 助理会计师

付福伦 四川财经职业学院 讲师 会计师

王晓兰 九源生态农业科技(集团)有限公司 财务总监 高级会计师

余立新 四川财经职业学院 副教授 经济师

向永韬 乐山市国税局 中国注册会计师

编写说明

世界上最好的教育不是精英教育，而是适合他（或她）的教育。这句话出自何人何处已无从考证，但它确实向世人道明了一个真理：不是任何人都可以成为科学家，也不一定只有科学家才能为人类作出贡献和创造财富。正是基于此，高等职业教育在近十年才逐渐被人们认可，才得以迅猛发展起来。

目前，高等职业教育已占据我国高等教育的半壁江山，对我国高等教育的发展起着举足轻重的作用，所以探索高等职业教育的本质和特点就显得十分重要了。高等职业教育既是高等教育，又是职业教育。职业教育的最大特点便是思维的形象化，这种形象思维体现在教学中便是学生的实训和实践。总结多年的职业教育经验，我们感受到财经类高等职业院校学生的实践、实训，较之其他理工科高等职业院校学生的实践、实训有较大差距和难度。难点之一是财经类院校很难在教学中创造出一个完全真实的财务工作环境；难点之二是经济类的学生不可能大批量地到实践工作中去实训，因为财务工作涉及的往往是一个单位的核心机密；难点之三是到实际工作岗位实习的学生会分别进入不同类型的单位，接触的只能是某一个单位的财务及核算流程，因此在实习中往往会出现“盲人摸象”的情况。

多年来，我们一直在探索财经职业教育的特点，经过多次实践，认为我们的实践性教学解决了上述问题，现在把我们的成果奉献给社会，作为一种资源与所有的财经类学校、老师及学生共享。经过几年的细心考察和周密策划，我们选择了一批有丰富职业教育、教学和实践经验的教授、专家，多次深入实际工作调查研究，按照最新的会计准则和我们掌握的会计教学规律，编写了首批会计模拟实训系列教材——《会计学基础实训与指导》、《财务会计实训与指导》、《会计综合实训与指导》。以上三本书原则上以学生会计职业生涯学习发展规律为线索，突出不同学习环节要解决的实践问题，各有重点、特色，又相互依托、层层递进，既可以作为会计教学实训之用，也可供自学者自学，还可以作为会计实际工作的参考。相信它的问世能给会计职业教育带来一缕清风。

编写说明

编写几本教材，不是我们的目的，我们的目的是想通过一种更好的实践实训方式，发现职业教育的价值，发掘人的潜能，发展人的个性。在这几本书付梓印刷之际，我们向那些关心财经职业教育的领导和同仁们表示深深的谢意。

编者

2007 年 9 月于成都

前 言

2006年2月,我国财政部出台了《企业会计准则》。为更好地适应财务会计实训教学的需要,让学生理解和掌握新会计准则,编者考察了包括企业、财政、税务、银行等单位,获取了与会计实践密切相关的第一手信息和资料,付出了大量的劳动,完成了本书的编写。我们相信,读者使用后一定能从中获益,加深对企业会计准则的理解和认识,并使自己的会计实践能力得以提高。

本书具有如下特点:一是结构新颖。本书按财务会计课程内容分单元编写,既可在财务会计教学中根据教学内容和进度分单元组织实训,也可在完成财务会计课程教学任务后组织综合实训,方便教师和学生使用。二是内容新颖。本书紧紧围绕新准则的内容和要求设计经济业务,突出财务会计教学中的重点、难点,设计的业务更加贴近实际。三是仿真性强。模拟公司的经营性质、经营范围、制度设计、组织结构、经济业务,以及其他会计资料等都源自现实中的具体企业。四是方便指导与学习。本书配有实训指导,对每笔经济业务的处理都进行了详尽的讲解和分析,对各实训所涉及业务的重点知识进行了概括和总结,便于教师指导、学生查阅。

本书主要适用于高职高专经济类专业学生财务会计课程的实训,也可作为拟从事会计工作的人员进行会计实践的参考用书。

本书第三篇实训一、二、四的经济业务设计和实训指导由张晋红老师编写,第一篇、第二篇以及第三篇实训三、五、六、七、八、九、十、十一的经济业务设计和第四篇实训指导由刘波、付福伦、余立新、向永韬、王晓兰等老师编写。全书的原始凭证由党爱老师编写、制作。全书由刘波、张晋红老师总纂。

由于时间紧,书中疏漏及不足之处在所难免,恳请使用者批评指正。

编者

2007年9月

目 录

第一篇 概述	(1)
一、财务会计实训的目标	(1)
二、财务会计实训组织	(1)
三、财务会计实训程序	(4)
第二篇 模拟公司基本信息	(6)
一、模拟公司概况	(6)
二、模拟公司会计制度	(7)
三、期初余额资料	(10)
四、其他核算信息	(19)
第三篇 模拟公司会计业务	(21)
实训一 货币资金	(21)
实训二 往来业务	(41)
实训三 交易性金融资产	(52)
实训四 存货	(57)
实训五 长期股权投资	(74)
实训六 固定资产	(82)
实训七 无形资产	(105)
实训八 资金筹集	(118)
实训九 收入、费用和利润	(130)
实训十 期末业务	(153)
实训十一 会计报表	(166)
第四篇 实训指导	(173)
实训一 货币资金	(173)
实训二 往来业务	(176)
实训三 交易性金融资产	(179)
实训四 存货	(181)
实训五 长期股权投资	(185)
实训六 固定资产	(186)
实训七 无形资产	(188)

目 录

实训八 资金筹集	(189)
实训九 收入、费用和利润	(191)
实训十 期末业务	(194)
实训十一 会计报表	(207)

第一篇 概述

一、财务会计实训的目标

财务会计实训是以模拟公司的会计业务为背景,以基础会计、财务会计基本理论和方法为指导,由学生扮演会计部门的不同角色,教师指导学生处理模拟公司特定期间的会计业务,完成从记账凭证的填制、登记账簿到报表的编制全部会计循环,以巩固财务会计学的相关知识,提高学生会计实践技能的一门学科。

通过实训,要求学生了解企业生产经营活动的基本情况,了解生产、经营管理各部门的工作职责及其相互联系、相互制约的关系,熟悉会计机构人员分工、各岗位职责及各岗位所需人员的基本素质;认识经济业务发生的整个过程,增强学生对企业基本会计业务的感性认识;学会正确处理各岗位所涉及的会计业务,培养学生的实际操作能力,提高综合运用会计基本技能、基本方法和理解财经法规的水平,从而达到对会计工作的全面理解和认识的目的,完成从理论到实践的飞跃。

二、财务会计实训组织

(一) 会计岗位职责

1. 会计主管岗位

- (1) 具体领导单位财务会计工作;
- (2) 组织制定、贯彻执行本单位的财务会计制度;
- (3) 组织编制本单位的各项财务、成本计划;
- (4) 组织开展财务成本管理工作;
- (5) 审查或参与拟定经济合同、协议及其他经济文件;
- (6) 参加生产经营管理会议,参与经营决策;
- (7) 负责向本单位领导、职工代表大会报告财务状况和经营成果;
- (8) 审查对外报送的财务会计报告;

(9) 负责组织会计人员的政治理论、业务技术的学习和考核,参与会计人员的任免和调动。

2. 出纳岗位

- (1) 办理现金收付和结算业务;
- (2) 登记现金和银行存款日记账;
- (3) 保管库存现金和各种有价证券;
- (4) 保管有关印章、空白收据和空白支票。

3. 固定资产核算岗位

- (1) 会同有关部门拟定固定资产的核算与管理办法;
- (2) 参与编制固定资产更新改造和大修理计划;
- (3) 负责固定资产的明细核算和有关报表的编制;
- (4) 计算提取固定资产折旧和大修理资金;
- (5) 参与固定资产的清查盘点。

4. 材料物资核算岗位

- (1) 会同有关部门拟定材料物资的核算与管理办法;
- (2) 审查汇编材料物资的采购资金计划;
- (3) 负责材料物资的明细核算;
- (4) 会同有关部门编制材料物资计划成本目录;
- (5) 配合有关部门制定材料物资消耗定额;
- (6) 参与材料物资的清查盘点。

5. 库存商品核算岗位

- (1) 负责库存商品的明细分类核算;
- (2) 会同有关部门编制库存商品计划成本目录;
- (3) 配合有关部门制定库存商品的最低、最高限额;
- (4) 参与库存商品的清查盘点。

6. 工资核算岗位

- (1) 监督工资基金的使用;
- (2) 审核发放工资、奖金;
- (3) 负责工资的明细核算;
- (4) 负责工资分配的核算;
- (5) 计提应付福利费和工会经费等费用。

7. 成本核算岗位

- (1) 拟定成本核算办法;
- (2) 制订成本费用计划;
- (3) 负责成本管理基础工作;
- (4) 核算产品成本和期间费用;

(5) 编制成本费用报表并进行分析;

(6) 协助管理在产品和自制半成品。

8. 收入、利润及利润分配核算岗位

(1) 负责编制收入、利润计划;

(2) 办理销售款项结算业务;

(3) 负责收入和利润的明细核算;

(4) 负责利润分配的明细核算;

(5) 编制收入和利润报表;

(6) 协助有关部门对产成品进行清查盘点。

9. 资金核算岗位

(1) 拟定资金管理和核算办法;

(2) 编制资金收支计划;

(3) 负责资金调度;

(4) 负责资金筹集的明细分类核算;

(5) 负责企业各项投资的明细分类核算。

10. 往来结算岗位

(1) 建立往来款项结算手续制度;

(2) 办理往来款项的结算业务;

(3) 负责往来款项结算的明细核算。

11. 总账报表岗位

(1) 负责登记总账;

(2) 负责编制资产负债表、利润表、现金流量表等有关财务会计报表;

(3) 负责管理会计凭证和财务会计报表。

12. 稽核岗位

(1) 审查财务成本计划;

(2) 审查各项财务收支;

(3) 复核会计凭证和财务会计报表。

(二) 实训分组及角色扮演

四人为一实训小组,分别扮演模拟公司会计机构的四个角色:财务部经理、制单会计、出纳、记账会计。财务部经理要履行会计机构负责人和总账报表岗位、稽核岗位的职责,同时负责会计资料的整理、保管。制单会计的职责是填制记账凭证,并承担资金核算工作(各种权益、损益账户的明细记录)。记账会计的职责是履行除资金核算、固定资产核算以外的其他明细核算岗位的职责。出纳的职责是记录现金日记账和银行存款日记账,并负责登记固定资产明细账。

表 1-1

角色与岗位的关系

角色	岗位
会计主管或机构负责人	机构负责人岗位, 稽核、总账、报表、档案管理岗位
出纳人员	出纳、会计核算岗位中的固定资产核算
制单会计	会计核算岗位
记账会计	会计核算岗位

(三) 实训考核

每一实训单元应当写出实训报告, 指导教师依据实训报告及学生在实训过程中的表现评定成绩, 每一单元的实训成绩作为该实训课程的平时成绩。

(四) 实训耗材 (每组)

1. 本教材一本。
2. 通用记账凭证 200 张。
3. 总账一本 (150 页), 现金日记账、银行存款日记账各一本 (每本至少 50 页), 三栏式明细账 (100 页), 多栏式明细账 (50 页), 应交增值税明细账专用格式账页 (5 页), 生产成本专用格式明细账 (10 页), 数量金额式明细账 (30 页), 材料采购明细账 (10 页), 固定资产明细账 (30 页)。
4. 其他材料: 账夹、铁夹、直尺、胶水、别针、打孔机、针线等。

4

三、财务会计实训程序

1. 依据期初余额资料建立总账及其所属明细账。
2. 根据不同实训所涉及的经济业务填制记账凭证。
3. 依据审核后的记账凭证登记日记账和明细账。
4. 月末编制科目汇总表登记总账。
5. 对账、结账。
6. 编制资产负债表、利润表、现金流量表。

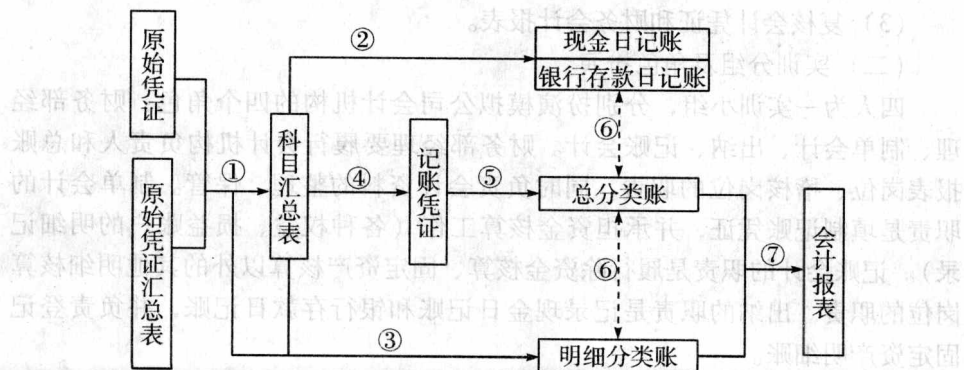


图 1-1 科目汇总表账务处理程序图

- ①依据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证。
- ②依据记账凭证及所附原始凭证登记现金日记账和银行存款日记账。
- ③依据记账凭证及所附原始凭证登记明细分类账。
- ④依据记账凭证编制科目汇总表。
- ⑤依据科目汇总表登记总分分类账。
- ⑥总分分类账与现金日记账、银行存款日记账及所属明细分类账进行核对。
- ⑦依据结账后的总分分类账、明细分类账编制会计报表。

5

第二篇

模拟公司基本信息

一、模拟公司概况

冰爽饮料股份有限公司于2005年1月1日设立，注册资本4 000万元（国有资本3 500万元，职工个人股本500万元）。公司位于新蓝市江北区下河路53号，占地面积240 000平方米，拥有职工382人，其中行政管理人员200人，生产人员152人（含车间管理人员20人，一号、二号、三号生产线各44人），销售人员30人。拥有全自动生产线三条，以橙汁、葡萄汁、水蜜桃汁、矿泉水、白糖、食用香精等为原料生产冰爽牌橙子、葡萄、水蜜桃三种口味的饮料。其拥有的车队除负责本企业产品的派送外，可对外提供货物运输服务。公司其他情况如下：

1. 企业内部机构设置

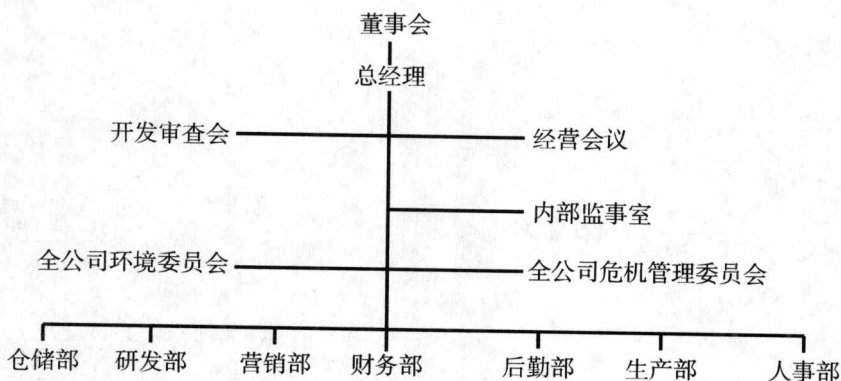


图 2-1 模拟公司组织结构图

2. 开户银行

基本存款户：中国工商银行新蓝支行，账号 410127869114567。

一般存款户：见表 2 - 1 所示。

表 2 - 1

新蓝市建设银行：415795623787843
新蓝市农业银行：410137756843575
新蓝市商业银行：415553369114567
新蓝市招商银行：416987433697136

税务登记号：国税，570104456781278；地税，578880101765423

董事长兼总经理：洪兴

副总经理：林聪

财务部经理：刘国栋

出纳：张红

主办会计：杨洋

库存商品核算：谷夏

材料核算：吴芳

其他核算：龙剑

成本核算：李松明

往来核算：王单单

生产工艺流程：配制—灭菌—吹瓶—灌装—包装—检测—入库

7

二、模拟公司会计制度

1. 货币资金

出纳人员负责现金日记账、银行存款日记账的登记。企业分别按不同的银行存款户设置日记账。库存现金实行限额管理，开户银行为本单位核定库存现金限额为 3 万元。公司为董事长、常务副总经理分别办有一张存款 10 000 元的信用卡，用于业务活动中的消费。

2. 往来款项

企业按购货单位设置应收账款（或预收账款）明细账，按供货单位设置应付账款（或预付账款）明细账。企业按年对应收账款（销货债权）核算资产减值。企业规定金额在 5 万元（含）以上的债权为重大事项，应单独核算资产减值。金额在 5 万元以下的销货债权，以其账面余额为基数，按历史损失率 5% 估计资产减值。企业对销售部、后勤部实行定额备用金制度，两年核定一次定额，按季报销。

3. 交易性金融资产

企业从证券市场购入的股票、债券、基金等证券持有时间不超过一年，持有目的主要是赚取买卖价差且风险管理要求不高的投资定义为交易性金融

资产。其初始计量和后续计量均采用公允价值。每年6月30日和12月31日核算公允价值变动损益。一次还本分期付息债券,在付息日前的资产负债表日确认应收利息和投资收益。

4. 存货

企业的原料及主要材料采用计划成本计价,月末分摊材料成本差异。其他存货按实际成本计价,发出存货成本采用全月一次加权平均法计价。购买多种材料发生的运杂费按材料重量比例分配。包装物、低值易耗品等周转材料初始计量采用实际成本,发出周转材料一般采用一次转销法,塑料桶核算采用五五摊销法。在产品采用固定成本计价法。发出委托加工物资的材料成本、在建工程领用材料成本按期初结存单位成本确定。盘亏存货按月初材料成本差异率计算实际成本。不符合收入确认条件的商品销售,其发出商品成本按月初单位成本计算。收入原材料在平时结转成本及材料成本差异,发出材料成本在月末集中结转。产成品入库,平时只记数量,其成本在月末集中结转。已销商品,平时只记数量,其成本在月末集中结转。

5. 长期股权投资

企业对外投资满足长期股权投资确认条件的,应当按长期股权投资准则的相关规定进行初始计量和后续计量。投资方对被投资方能够实施控制的权益性投资,以及投资方对被投资方不具有控制、共同控制或重大影响,且不存在活跃市场,公允价值不能可靠计量的权益性投资,采用成本法核算。投资方对被投资方具有共同控制的权益性投资,以及投资方对被投资方具有重大影响的权益性投资,采用权益法核算。

6. 固定资产

企业固定资产分为生产经营用和非生产经营用固定资产,分别包括房屋建筑物、机器设备、运输工具、电子设备四类。企业外购、自建、接受投资等方式形成的固定资产,按现行会计制度进行初始计量。企业拥有的办公楼、厂房等房屋、建筑物,以及机器设备、运输工具等采用平均年限法计提折旧,企业拥有的电子设备采用双倍余额递减法计提折旧。符合资本化条件的后续支出(改良支出)应当按照规定予以资本化,符合费用化条件的支出(大修理、日常维护支出)应当于发生时直接计入当期损益。企业2007年12月初拥有的固定资产均于企业设立时已投入使用。各项固定资产的净残值率按5%计算。企业于每年度终了对各类固定资产进行减值测试,若发生减值,应按规定计提减值准备金。

7. 无形资产

企业使用寿命有限的无形资产按月采用直线法摊销(土地使用权、专利权、商标权),其摊销期依据法律规定的期限确定(土地使用权为50年,专利权为15年,商标权为10年),无形资产的残值均为零。使用寿命无法确定