

# 中小企业会计实训教程

龙家枢 主编



广西人民出版社

## 图书在版编目（CIP）数据

中小企业会计实训教程/龙家枢主编. 南宁市：广西人民出版社，2011.07

ISBN 978-7-219-07403-9

## 中小企业会计实训教程

---

【中图法分类号】F276.3（经济>经济计划与管理>企业经济>各种企业经济>中小型企业、乡镇企业）

【ISBN号】978-7-219-07403-9

【原书定价】29.80

# 前 言

随着我国社会经济的迅速发展，为满足市场经济的需求，各地的中小企业像雨后春笋茁壮成长起来。中小企业与大型企业一样，都是国民经济的细胞，需要稳步健康的发展。为了加强中小企业的财务管理，搞好中小企业会计核算，财政部已经明确规定，“各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构；不具备单独设置会计机构条件的，应当在有关机构中配人员。没有设置会计机构和配备会计人员的单位，应当根据《代理记账管理暂行办法》委托会计师事务所或者持有代理记账许可证的其他代理记账机构进行代理记账”。所以，发展起来的中小企业急需大量的，能够直接上岗的财务会的专门人才。目前，全国各地的大、中专院校会计专业的学生人数不断地增加，据不完全统计我国每年会计专业的毕业生近十万人，基本上可以满足中小企业财务工作的需要。为此，加强大、中专院校会计专业在校生的会计实践教育，提高学生会计工作的动手能力，有着十分重要的意义。

本书针对中小企业会计核算实训，采用了一个小企业的原型来设计教程，编写教材。本书特点：一、题材新颖。以培训为主营业务的企业，完整的会计核算在国内尚未形成，为民办学校，公办的大、中专院校实行企业化、社会化的会计核算展现出一个雏形。二、实践性强。通过对该企业原型的会计核算，使学生如临其境，有真账真做的感觉，从而达到了熟悉中小企业会计核算的流程、掌握处理中小企业会计事项方法的目的。具体地说就是熟练识别与审核原始凭证、编制记账凭证、登记会计账簿、编制会计报表和进行会计档案的整理等会计核算一般业务的处理。学生通过实训还能学会一些会计实际操作的技巧，解决了一些会计理论课程无法描述的现实问题。三、体系清晰。全书分为三大部分，第一部分主要由学生熟读小型企业的基本资料，然后根据基本资料开设相关的总账和明细账。第二部分是会计核算部分，该部分又分为二段进行，第一阶段侧重于报账及日常账务处理，第二阶段侧重于一些较复杂的会计事项处理。第三部分是课时分布和配置的实训材料。通过实训，使会计专业的学生提高了会计实践操作的动手能力，为就业上岗打下良好的基础。

本书主要适用于：一、大、中专院校会计专业应届生实习前的培训。二、大、中

专院校经济类专业毕业生拟从事会计工作岗前培训。三、从事大、中专院校研究企业化改革的业内人士阅读。

本书在编写过程中得到了广西外国语学院周兆祥院长和南宁职业技术学院商学院韩江河院长，李林海副院长的关心和支持。教材在出版前已经列入了商学院 08、09 级会计专业的教学计划，在试用过程中得到了商学院会计专业同学们的青睐，并对试用中发现的错漏进行了多次修改，使教材的内容更加完善。在此，对支持和帮助教材编写和修定的领导、老师和同学们表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，本书的内容肯定还存在着不完善的地方，希望广大的读者提出宝贵的意见。

编者

2011 年 6 月 30 日于南宁

# 目 录

## 第一部分 企业原型的基本资料

一、简介 .....	1
二、会计资料 .....	2

## 第二部分 会计核算

一、会计事项 .....	6
二、会计事项处理的具体步骤及方法 .....	14

## 第三部分 课时分配及实训材料

一、课时分配 .....	137
二、实训材料 .....	137

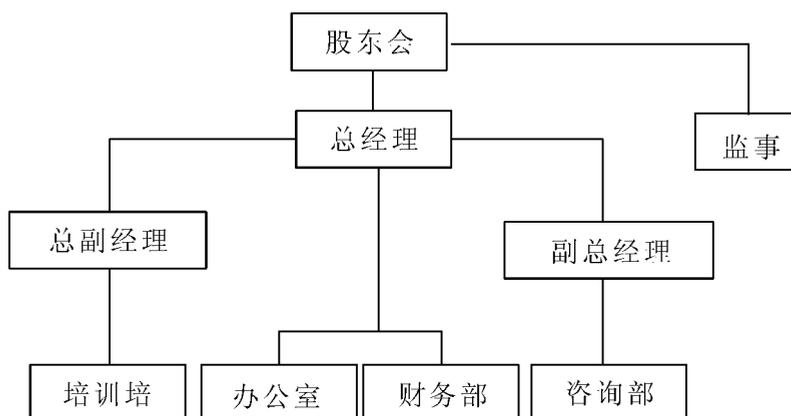
后记 .....	146
----------	-----

# 第一部分 企业原型的基本资料

## 一、简介

南宁启瑞会计服务有限公司是以会计咨询服务为主的小型企 业；经营范围是：企 业管理培训、财务咨询、税收筹划、企业策划、代理记账等业务。该公司属商业类服 务型的企业，主要纳税的税种有：企业所得税，（2009 年起按季度申报，税率 18%） 营业税，税率 5%，其他的税费有：城市建设维护税，税率 7%、教育费附加，税率 3%、防洪保安费，税率 1‰、地方教育费附加，税率 1%。公司的纳税登记号为 450100677716888，微机代码为 62053239，开户银行（基本户）为广西北部湾银行南 宁市兴东支行，账号为 1504012090038103，注册地址为南宁市民族大道 15 号，电话为 0771-2653601。公司只设有一个周转材料仓库，业务活动所需的教材、物资和耗材均 通过该仓库进出。为简化核算手续，固定资产折旧采用综合折旧率。由于公司业务少， 人员不多，暂时没有提取职工福利费。公司的法定代表人龙启瑞，总经理陈东兴，办 公室主任龙影云，财务主管邹燕燕，出纳隋玲玲，培训服务部经理李文龙，咨询服务 部经理张晓文，采购员李进，保管员白崇文。

### 公司机构设置



### 公司会计核算形式及原则

1. 公司采用科目汇总表核算形式。
2. 公司采用权责发生制的核算原则。经过当地税务部门批准，对于公司已收但尚未实现的培训收入，可以视作为预收账款处理。

## 二、会计资料 (公司 2008 年 12 月 31 日部分)

2008 年 12 月 31 日各有关资料见附表 1、附表 2、附表 3 和附表 4 所示。

### 附表 1

#### 总账科目余额表

2008 年 12 月 31 日

单位: 元

总账科目	借方余额	总账科目	贷方余额
库存现金	2000.00	短期借款	300000.00
银行存款	284500.00	应付账款	10625.00
其他应收款	16250.00	存入保证金	5000.00
预付账款	30000.00	应付职工薪酬	22500.00
应收账款	188000.00	应交税费	19125.00
周转材料	50000.00	应付利息	4500.00
固定资产	337800.00	实收资本	500000.00
累计折旧	-52800.00	盈余公积	2000.00
长期待摊费用	26000.00	利润分配	18000.00
合 计	881750.00		881750.00

附表 2

### 明细科目余额表

2008 年 12 月 31 日

单位：元

明细科目	借方余额	明细科目	贷方余额
库存现金	2000.00	短期借款	300000.00
银行存款	284500.00	北部湾银行	300000.00
其他应收款	16250.00	应付账款	10625.00
龙启瑞	10000.00	南宁百货公司	10625.00
李文龙	3250.00	存入保证金	5000.00
张晓文	3000.00	南宁保洁公司	5000.00
预付账款	30000.00	应付职工薪酬	22500.00
广西会计考试中心	30000.00	工资	22500.00
应收账款	188000.00	应交税费	19125.00
南宁科龙科技有限公司	108000.00	应交营业税	12500.00
南宁德胜机电有限公司	80000.00	应交防洪保安费	250.00
周转材料	50000.00	应交教育费附加	375.00
打印纸	35000.00	应交地方教育附加	125.00
速印纸	15000.00	应交城建税	875.00
固定资产	337800.00	应交企业所得税	5000.00
培训设备	120000.00	应付利息	4500.00
房物建筑物	187800.00	短期借款利息	4500.00
办公设备	30000.00	实收资本	500000.00
累计折旧	-52800.00	龙启瑞	400000.00
长期待摊费用	26000.00	龙嵩龄	50000.00
开办费	26000.00	郑敏	50000.00
		盈余公积	2000.00
		法定盈余公积	2000.00
		利润分配	18000.00
		未分配利润	18000.00
合 计	881750.00		881750.00

附表 3

## 资 产 负 债 表

编制单位：南宁启瑞会计服务有限公司 2008 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	年初数 (略)	期末余额	负债和所有者权 益 (或股东权益)	年初数 (略)	期末余额
流动资产:			流动负债:		
货币资金		286500.00	短期借款		300000.00
应收票据			应付票据		
应收账款		188000.00	应付账款		10625.00
预付账款		30000.00	预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		22500.00
应收股利			应交税费		19125.00
其他应收款		16250.00	应付利息		4500.00
存货		50000.00	其他应付款		5000.00
一年内到期的非流动 资产			一年内到期的非 流动负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计		566250.00	流动负债合计		361750.00
非流动资产:			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			递延所得税负债		
固定资产		285000.00	非流动负债合计		
在建工程			负债合计		361750.00
工程物资			所有者权益 (或 股东权益):		
固定资产清理			实收资本 (股本)		500000.00
无形资产			资本公积		
长期待摊费用		26000.00	盈余公积		2000.00
递延所得税资产			未分配利润		18000.00
其他非流动资产			所有者权益 (或 股东权益) 合计		520000.00
非流动资产合计		311000.00			
资产总计		881750.00	资产总计		881750.00

## 附表 4

## 利 润 表

编制单位：南宁启瑞会计服务有限公司 2008 年 12 月 31 日

单位：元

项目	本期金额	上期金额 (略)
一、营业收入	250000.00	
减：营业成本	135000.00	
营业税金及附加	14125.00	
销售费用	5500	
管理费用	45000.00	
财务费用	2700.00	
资产减值损失	17675.00	
加：投资收益 (损失以 - 号填列)		
二、营业利润 (亏损以 - 号填列)	30000.00	
加：营业外收入	5500.00	
减：营业外支出	15500.00	
三、利润总额 (亏损总额以 - 号填列)	20000.00	
减：所得税费用	5000.00	
四、净利润 (净亏损以 - 号填列)	15000.00	

要求：

- (1) 根据附表 1 资料，开设 2009 年总分类账户。
- (2) 根据附表 2 资料，开设 2009 年明细分类账户。

## 第二部分 会计核算

### 一、会计事项: (2009年1~3月份供教师使用和学生参考)

#### (一) 1月份的会计事项:

##### 1. 纳税申报

(1) 1月3日根据2008年12月利润表及相关资料填报地方税(费)综合申报表。

(2) 1月3日根据2008年12月有关明细账的记录填报零税的扣缴个人所得税报告表。

(3) 1月3日根据2008年12月利润表及相关资料填报2008年12月份预缴企业所得税申报表。

##### 2. 经济业务

(1) 1月2日从开户银行取得银行回单1单,支付2008年第四季度短期贷款利息4500元。

(2) 1月3日通过银行交纳2008年12月的营业税、教育费附加、城建税、防洪保安费和地方教育费附加。

(3) 1月3日通过银行交纳2008年12月份预缴企业所得税5000元。

(4) 1月5日签发转账支票支付南宁市日升科技有限公司购进台式计算机一台计4000元。

(5) 1月5日采购员李进借款2000元,出纳开出现金支票一张,由李进自行到银行提款。

(6) 1月5日出纳开出现金支票一张,提取现金22500元发放2008年12月公司员工的工资。

(7) 1月10日李进购入办公用品一批计1947元,办公用品直接发放到各个部门,由各个部门负责人验收,李进到财务报账,结清原欠款。

(8) 1月10日培训部交来预收会计电算化报名考试、培训及教材费的现金缴款回单98750元。其中:培训费82500元、代收的报名考试费11250元、教材费5000元。(预计培训期三个月)

(9) 1月10日咨询部交来百胜公司财务咨询费现金50000元，当日送存银行。

(10) 1月10日培训部交来预收会计职称报名考试、培训及教材费的现金缴款回单162600元。其中，培训费115800元、代收的报名考试费27600元、教材费19200元。(培训期三个月)

(11) 1月15日咨询部交来广西向阳进出口公司转来的企业策划服务费80000元的转账支票一张，出纳隋玲玲填好进账单到开户银行进账。

(12) 1月15日龙董事长报销北京开会的差旅费计10600元，其中：往返飞机票4200元，会务费5000元，住宿费750元，市内交通费300元，伙食补助350元。原借10000元，超出部分付给现金600元，结清原欠款。

(13) 1月15日李文龙报销广州开会的差旅费，其中：往返飞机票1260元，会务费1500元，住宿费500元，市内交通费150元，伙食补助200元，共计3610元。原借3250元，超出部分付给现金360元，结清原欠款。

(14) 1月15日张晓文报销上海处理业务的差旅费，其中：火车票1200元，市内交通费300元，伙食补助150元，住宿费420元，共计2070元，原借3000元，退回现金930元，结清原欠款。

(15) 1月20日开出转账支票支付广西会计考试中心会计电算化报名考试费11250元、教材费5000元，共计16250元。

(16) 1月21日开转账支票支付广西会计考试中心会计职称报名考试费27600元、教材费19200元，共计46800元。

(17) 1月31日用现金支付本月外聘班主任酬金2000元。

(18) 1月31日开现金支票支付本月会计电算化考试培训班教师课酬10000元。

(19) 1月31日用现金支票支付本月会计职称考试培训班课酬15000元，班主任费3000元。

(20) 1月31日开现金支票14300元，支付去百胜公司作财务咨询的专家周海酬劳10000元，陈州酬劳6000元，代扣两名专家个人所得税1700元。

(21) 1月31日开现金支票17550元，支付去向阳进出口公司作企业策划的专家陆正酬劳12000元，朱冠酬劳8000元，代扣两名专家个人所得税2450元。

(22) 1月31日根据保管员报来的周转材料领料单，培训部领用打印纸10箱计

1500 元。

(23) 1 月 31 日收到本月文印室的零星文印费收入 360 元。

(24) 1 月 31 日计提本月应负担的短期借款利息 1500 元。

(25) 1 月 31 日结转本月实现的培训收入。

(26) 1 月 31 日计算提取本月应付公司员工的工资 30000 元。

(27) 1 月 31 日签发现金支票 3000 元提取现金备用。

(28) 1 月 31 日用现金支付执行董事报销财务咨询业务考察费 560 元。

(29) 1 月 31 日用现金 2000 元。支付咨询部专家 1 月份误餐费。

(30) 1 月 31 日用现金支付总部会议室空调修理费 130 元。

(31) 1 月 31 日开出转账支票付广西会计考试中心会计电算化、会计职称考试老师用教材款 840 元。

(32) 1 月 31 日按 1.5% 的月综合折旧率计提本月固定资产折旧 5067 元。

(33) 1 月 31 日根据账簿记录计算提取本月应交各种税费，其中：营业税 9823 元、城市建设维护税 687.61 元、教育费附加 294.69 元、地方教育费附加 98.23、防洪保安费 196.46 元，共计 11099.99 元。

(34) 1 月 31 日董事会决定，从本月起摊销公司开办费，每月摊销 1300 元，20 个月内摊完。

(35) 1 月 31 日根据账簿记录采用账结法结转本月损益收入类帐户余额。

(36) 1 月 31 日根据账簿记录采用账结法结转本月损益支出类帐户余额。

(37) 1 月 31 日根据账簿记录计算提取本月应交企业所得税。

(38) 1 月 31 日根据账簿记录结转本月所得税费用。

(39) 1 月 31 日根据账簿记录结转本年利润。

(40) 1 月 31 日经董事会研究决定，将 2008 年累计未分配利润 18000 元进行分配，其中 50% 给投资者分红，50% 奖励公司部门主管以上的员工。

(41) 1 月 31 日根据红利、奖金发放表计算结转本月代扣个人所得税 665 元。

(42) 1 月 31 日签发现金支票 17335 元，提取现金发放红利和奖金。

(43) 1 月 31 日根据账簿记录结转利润分配。

### 3. 登记账簿及结账

(1) 1 月 31 日根据本月经济业务所编制的记账凭证登记各明细分类账、银行存款

日记账和现金日记账。

(2) 1月31日根据本月所编制的记账凭证编制科目汇总表并登记各有关总分类账。

(3) 1月31日对本月各明细分类账和各总分类账进行结账。

#### 4. 编制资产负债表和利润表

(1) 1月31日根据各有关总分类账的余额编制总账余额试算平衡表。

(2) 根据有关的账户余额，编制2009年1月31日资产负债表。

(3) 根据有关账户的发生额，编制2009年1月31日利润表。

#### 5. 整理装订会计档案

### (二) 2月份的会计事项:

#### 1. 纳税申报

(1) 2月1日根据2009年1月财务报表及有关账簿记录填报地方税(费)综合申报表。

(2) 2月1日根据2009年1月有关明细账的记录填报扣缴个人所得税报告表。

#### 2. 经济业务

(1) 2月1日，向工商银行南宁市民族支行取得一年期，年利率7.2%的流动资金贷款100000元存入银行。

(2) 2月1日用签发现金支票3000元提取现金直接支付租入新竹小区铺面半年的租金。

(3) 2月3日报税缴纳2009年1月份营业税、城市维护建设税、教育费附加、防洪保安费、地方教育附加和个人所得税等税费。

(4) 2月3日公司于2008年2月3日向北部湾银行兴东支行取得的一年期流动资金贷款到期，通过开户银行偿还贷款本金300000元及利息尾数1647.96元。

(5) 2月5日开转账支票，偿付2008年12月份赊购南宁百货公司打印纸货款10625元。

(6) 2月5日签发现金支票，提取现金30000元，备发职工元月份薪酬。

(7) 发放元月份职工薪酬。

(8) 2月5日咨询服务部填写领料单领用速印纸50箱计15000元。

(9) 2月5日应收2008年12月德胜机电有限公司税收筹划咨询费80000元到账。

(10) 2月10日科龙科技有限公司转来财务咨询费233000元，其中：108000元是偿还2008年企业策划的欠款，125000元是本月咨询部进行税收筹划的劳务收入。

(11) 2月15日处置培训部电脑10台，原价40000元，累积已提折旧39000元。

(12) 2月15日处置10台教学用电脑，出让给南宁市华翔电脑培训学校，每台450元，共收现金4500元。

(13) 2月16日将出让电脑10台4500元现金存入银行。

(14) 2月16日结转处置电脑10台的损益。

(15) 2月20日，去年12月预付的广西会计考试中心700套会计从业资格考试教材已经到货，验收入库，共计31500元。开转账支票补付尾数1500元。

(16) 2月20日本公司与南宁市保洁公司的签订的服务合同到期，开转账支票支付该公司的保证金5000元。

(17) 2月22日培训部交来预收商学院07、08会计班、桂林工学院南宁分院会计班680人的会计从业资格考试培训费163200元，代收教材费30600元，考试报名费54400元，共计248200元的现金存款回单。（培训期间是3月到9月，其中：7~8月放暑假停课，实际培训5个月）

(18) 2月23日领发会计从业资格培训教材700套，其中，学生领用680套，老师用书20套。

(19) 2月23日开转账支票支付长城广告公司广告宣传费30000元，其中财务咨询广告20000元，培训广告10000元。

(20) 2月24日签发现金支票21550元，支付聘请专家吴昆和李树超，到科龙公司进行税收筹划讲座的酬金，其中：李树超酬金15000元，应扣个税2225元，吴昆酬金10000元，应扣个税1225元。

(21) 2月28日收到本月文印室的零星文印费收入现金320元。

(22) 2月28日签发现金支票46500元，支付本月电算化培训班老师课酬25000元、班主任酬劳4500元，会计职称培训班老师课酬15000元、班主任酬劳3000元，代扣个人所得税8人共计1000元。

(23) 2月28日总经理陈东兴出差预借差旅费7000元，出纳开出现金支票一张，由陈总自行到银行提款。

(24) 2月28日结转本月已实现的培训收入。(其中:会计电算化培训本月提前结束)

(25) 2月28日计算提取本月应付公司员工薪酬30000元,董事会通知本月起调整总经理和副总经理的岗位工资,总经理1500元、副总经理1100元,部分员工工资也进行调整,工资总额不变。

(26) 2月28日根据本月工资结算汇总表结转本月代扣职工个人所得税。

(27) 2月28日按1.5%的月综合折旧率,计提本月固定资产折旧5127元。

(28) 2月28日摊销本月应付担的铺面租金500元。

(29) 2月28日计算提取本月应负担的短期借款利息600元。

(30) 2月28日摊销本月应负担的长期待摊费用1300元。

(31) 2月28日根据账簿记录计算提取本月应交各种税费。

(32) 2月28日根据账簿记录采用账结法结转本月损益收入类帐户余额。

(33) 2月28日根据账簿记录采用账结法结转本月损益支出类帐户余额。

(34) 2月28日根据账簿记录计算提取本月应交企业所得税。

(35) 2月28日根据账簿记录结转本月所得税费用。

(36) 2月28日根据账簿记录结转本年利润。

### 3. 登记账簿及结账

(1) 2月28日根据本月经济业务所编制的记账凭证登记各明细分类账、银行存款日记账和现金日记账。

(2) 2月28日根据本月所编制的记账凭证编制科目汇总表并登记各有关总分类账。

(3) 2月28日对本月各明细分类账和各总分类账进行结账。

### 4. 编制资产负债表和利润表

(1) 2月28日根据各有关总分类账的余额编制总账余额试算平衡表。

(2) 根据有关的账户余额,编制2009年2月28日资产负债表。

(3) 根据有关账户的发生额,编制2009年2月28日利润表。

### 5. 整理装订会计档案

## (三) 3月份的会计事项:

### 1. 纳税申报

(1) 3月1日根据2009年2月财务报表及有关账簿记录填报地方税(费)综合申报

表。

(2) 3月1日根据2009年2月有关明细账的记录填报扣缴个人所得税报告表。

## 2. 经济业务

(1) 3月2日报税缴纳2009年2月份营业税、城市维护建设税、教育费附加、防洪保安费、地方教育附加和个人所得税等税费。

(2) 3月3日培训部领用打印纸40箱，每箱100元，计4000元。

(3) 3月4日签发转账支票40000元，预付南宁百货公司立式空调款。

(4) 3月5日隋玲玲签发现金支票35000元，提取现金备用及发放2月份职工薪酬。

(5) 3月5日用现金发放2月份职工薪酬。

(6) 3月6日预付款的立式空调10台，每台4000元（含安装费）运达公司，经验收后交付使用。

(7) 3月7日签发转账支票支付广西会计考试中心2009年会计从业资格报名考试费54400元。

(8) 3月10日会计从业资格培训班有10名学员因故不能参加培训和考试，经批准退回培训费2400元。

(9) 3月10日会计从业资格培训班开课，聘请广西会计考试中心的专家王宁作讲座，用现金支付讲座酬金2000元。

(10) 3月10日签发转账支票预付南宁市日升科技有限公司20部台式电脑款66000元。

(11) 3月11日公司总部有5部电脑需要维修，用现金支付维修费1000元。

(12) 3月12日有2台立式空调损坏，不能维修，经总部批准报废，原价7800元/台，已提折旧8424元。

(13) 3月12日用现金支付2台立式空调清理费用100元

(14) 3月13日2台立式空调残料作价400元卖给废旧商，收到现金。

(15) 3月15日结转2台立式空调清理的损益。

(16) 3月17日陈总经理报销深圳开会差旅费，其中往返机票1200元，住宿费1000元，会计费3000元，伙食补助350元，市内交通费300元，长途电话费200元，资料费150元，交回余额800元，结清借款。