

会计学国家特色专业系列教材



会计综合实训教程

耿金岭 主编

经济科学出版社

21483889P



会计学国家特色专业系列教材

会计综合实训教程

耿金岭 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计综合实训教程 / 耿金岭主编. —北京: 经济科学出版社, 2012. 1

会计学国家特色专业系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1414 - 0

I. ①会… II. ①耿… III. ①会计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 266541 号

责任编辑: 黄双蓉

责任校对: 杨 海

版式设计: 代小卫

技术编辑: 王世伟

会计综合实训教程

耿金岭 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印装

787 × 1092 16 开 25.25 印张 524000 字

2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1414 - 0 定价: 56.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

本书是安徽财经大学会计学国家特色专业系列教材之一。考虑到安徽财经大学会计学国家级特色专业建设的客观要求、教学主导型大学培养应用型本科人才的目标定位以及与本套教材相互协调补充的指导思想,使创新性、特色化与实用性相统一,本书根据《企业会计准则》的要求,本着实用、规范、开放的要求编写而成。本书的特色主要有以下几点:

一是坚持以职业能力为本位。根据人才培养目标定位,本着培养高层次应用型会计人才的宗旨,在进行了系统的专业理论和专业技能方法学习的基础上,学生必须掌握实际的专业技术操作程序,具备相关业务的实际操作处理能力,将理论知识很好地应用到专业实践中。为此,本书既考虑到与理论内容的衔接,又侧重专业能力训练的实用性、系统性、仿真性和可操作性,注重职业能力的培养。

二是坚持“教、学、做”合一的导向。当前,在本科生中普遍存在着“眼高手低”的现象,知其然,也知其所以然,就是不知从何下手去做。要使培养的学生既懂理论又会操作,就必须在教学过程中坚持“教、学、做”合一的导向,“教、学、做”一体,理论与实操共融。正是基于这种考虑,本书既不是单纯的“教程”注重“教”字,也不是一般的“实训”只顾“做”字,而是“教”中有“做”,“做”中有“教”。

三是采取模块单元有机组合。考虑到本书的层次定位,其内容安排既不能停留在常规的一般业务上而忽视难度系数较高的特殊业务而成为高位低就,也不能一味追求所谓的“高级”而割裂和抛弃基本的业务成为无本之木。同时,还考虑到教学学时和教学要求的差异,把基本业务和特别业务都划分成为若干个既相互联系又相对独立的小模块单元,在实施教学时,根据不同的情况和要求,可以有不同的取舍与组合。

四是充分考虑教学改革要求。高等学校的教育教学改革是一个永恒的话题,坚持质量为本与以人为本相结合,是新时期高校专业教学改革的一个战略思路。在专业人才的培养中,既要强调动手操作的应用能力,又要强调日后发展的理论功底,两者不可偏废。因此,本书克服了现有大部分实训类教材的两个极端,力求做到两者结合,相辅相成,相得益彰。同时,还为学分制和弹性学制的实施留下了空间和铺垫。

五是紧扣本科专业培养目标。一本教材适用的重要标志是符合培养目标的定

位,作为本科层面的专业实训类教材,它要有基本的操作素材和程序方法以及基础业务范围,与高等职业技术人才培养的实训具有一定的同质性,但是,在实际操作的业务深度和理论境界以及业务内容层面等问题上,又不可同日而语。当然,在操作内容涉猎的理论深度、广度与高度方面,也绝对不能向研究生的培养层面看齐,不能拔苗助长。

此外,值得注意的是,本书从内容组合到体例安排,都特别注意创新设计,做到在实用性的基础上,与现有同类教材有所区别。这种大胆尝试,将可能是本书形成特色的基础所在。

本书由耿金岭教授担任主编,负责全书编写大纲的拟订与编写的组织工作并总纂。吴榕副教授担任副主编和主审。本书的编写分工是:第一章、第十二章由耿金岭执笔,第二章、第三章由李春友执笔,第四章、第五章由陶云龙执笔,第六章、第七章、第八章、第九章由吴榕执笔,第十章、第十一章由姚云霞执笔。本书的编写得到了安徽财经大学会计学院有关领导和老师的帮助,并得到了经济科学出版社有关领导和编辑的支持,在此一并表示感谢。

本书可以作为普通高等院校会计专业的实训教材,也可以作为财经管理类专业的实训用书,还可以作为广大会计爱好者训练动手能力的素材,能够满足学历教育与继续教育等多种教学之需要。

由于教材体例较新、成书时间仓促、编者能力有限,书中的不当与错讹之处在所难免,恳请广大读者与同行批评指正,以便修改完善。谢谢!

编 者

2010年11月

目 录

第一章 会计综合实训概述	1
一、会计综合实训的意义	1
二、会计综合实训的原则	2
三、会计综合实训的方法	4
第二章 销售与收款循环业务实训	6
一、业务概要	6
二、实训目标	6
三、实训要求	6
四、实训资料	7
五、实训步骤	26
六、实训提示	26
七、实训操作	27
第三章 采购与付款循环业务实训	44
一、业务概要	44
二、实训目标	44
三、实训要求	44
四、实训资料	44
五、实训步骤	64
六、实训提示	64
七、实训操作	64
第四章 存货与生产循环业务实训	77
一、业务概要	77
二、实训目标	77
三、实训要求	78

四、实训资料	78
五、实训步骤	129
六、实训提示	130
七、实训操作	130
第五章 筹资与投资循环业务实训	162
一、业务概要	162
二、实训目的	162
三、实训要求	163
四、实训资料	163
五、实训步骤	179
六、实训提示	179
七、实训操作	180
第六章 货币资金业务实训	196
一、业务概要	196
二、实训目标	197
三、实训要求	197
四、实训资料	198
第七章 固定资产业务实训	238
一、业务概要	238
二、实训目标	243
三、实训要求	243
四、实训资料	243
第八章 外币业务实训	268
一、业务概要	268
二、实训目标	270
三、实训要求	270
四、实训资料	270
第九章 租赁业务实训	287
一、业务概要	287
二、实训目标	291
三、实训要求	291

四、实训资料·····	291
五、实训步骤·····	298
六、实训提示·····	299
七、实训操作·····	299
第十章 企业所得税业务实训·····	308
一、业务概要·····	308
二、实训目标·····	309
三、实训要求·····	309
四、实训资料·····	310
五、实训步骤·····	323
六、实训提示·····	323
七、实训操作·····	323
第十一章 企业合并业务实训·····	339
一、业务概要·····	339
二、实训目标·····	340
三、实训要求·····	340
四、实训资料·····	340
五、实训步骤·····	348
六、实训提示·····	348
七、实训操作·····	349
第十二章 企业清算业务实训·····	356
一、业务概要·····	356
二、实训目标·····	356
三、实训要求·····	357
四、实训资料·····	357
五、实训步骤·····	374
六、实训提示·····	374
七、实训操作·····	375

第一章 会计综合实训概述

一、会计综合实训的意义

会计综合实训相对于一般的会计实训而言，具有明显的不同，一是它的适用层面高，二是它的难度系数大，三是它的内容组织形式新。作为本科层次的会计专业学生，学习好本门课程，对于自己的职业生涯将会产生重要的影响。

（一）巩固理论知识

从知识和能力形成的逻辑顺序来讲，本门课程一般是在系统地学习了会计专业的有关基础理论课程和完成了专业理论课程的教学任务后开设的。本课程是以《会计学基础》、《企业财务会计》等课程的核心内容为主线，以其理论内涵为出发点，用实务操作的形式对理论知识和专业技术进行诠释。显而易见，通过本课程的学习，能够很好地巩固以往所学的专业理论知识与方法，使同学们在对有关具体经济业务进行操作的过程中升华理论涵养。

（二）训练操作能力

由于受传统教育教学体系、教学方式方法的影响与制约，能力为本的教育理念和教学思想长期被忽视与埋没，在教学组织实施过程中，以理论知识的传授与灌输为主，以教师主宰和独享整个课堂为主，遗忘和淡化了学生的主体地位与动手操作能力的培养，其结果是理论有余，实用不足，眼高手低，不能很好地满足新的经济社会发展形势对高质量人才的要求。本书从形式构架、内容设计到教学实施，根本宗旨就是训练学生的专业操作能力。

（三）理解制度准则

近年来，随着我国经济社会的快速发展，为适应国民经济管理的需要和企业经营管理的实际，以及考虑到世界经济一体化和与国际会计接轨等，我国的会计制度和准则更新变化比较快，而且内容也较为复杂多样，既有通用的制度规定，也有个性化的制度规定，不少制度条款抽象概括，单从理论层面来学习，不易理解和把握。因此，通过实际业务操作训练的方式，通过对制度、准则进行具体的运用，才

会对制度、准则的内涵有更深的体会和理解。

（四）培养创新理念

常言道，没有理论的实践是盲目的，没有实践的理论是空洞的。当今高校的财会专业，应当致力于培养既有理论又懂实践的高技能实用人才。不仅如此，随着现代科技的飞速发展，经济社会的变化日新月异，作为高技能实用人才必须具有战略的眼光和创新的思维，才能更好地适应形势发展的客观要求。任何创新思想和理念都不是凭空而来，它离不开实践活动，会计工作的改革创新也是如此。通过本课程的学习，就是为培养同学们的创新理念奠定基础。

（五）提高综合素质

在新的历史时期，国家的各项建设需要大批的综合素质高的专业技术人才，当然也包括高素质的会计人才。会计工作在国民经济中的重要地位以及会计工作本身的性质等，都要求会计人才不仅要精通专业理论知识，还要具有较好的职业道德与职业素养，如工作态度、团队精神、责任意识等，这些综合素质的形成和积累，必须通过大量的实践活动体验才能完成。通过实训教学组织，感悟实践环节，增强职业意识，培养分析问题与解决问题的能力，实现素质提升。

二、会计综合实训的原则

会计综合实训设计的目标是为了培养学生的专业动手操作能力，从内涵层面上讲，它应当具备对会计业务处理进行模拟操作的功能，起到将知识转化为技能的媒介和纽带作用，比较注重技能的训练过程和技能形成的规律，因而对专业理论的完整体系有所淡化，本教材坚持了以下的教学与训练原则。

（一）针对性

会计综合实训应当针对学生专业操作技能形成的特点和规律来展开，并且要以必要的专业理论学习作为铺垫，在系统学习了会计的基本理论和基本方法的基础上，致力于提高学生对会计业务处理的实际动手能力。同时，针对学生核心专业能力的形成组织实训内容，既要涉及实际经济业务基本循环的会计业务处理，又要涉及企业实际运行中可能发生的特殊业务事项的处理，既要考虑到实训面的广度，又要考虑到实训内容的深度，乃至教学实施中的差异。

（二）实用性

实训教学的组织与理论教学组织相比，其最大的不同就是实用性的差异。理论教学是基础和指导，它可以具有一定的超前性，但是，作为实训教学就必须理论联

系实际,从适应实际会计工作岗位能力要求出发来设计组织教学活动,注重教学内容和教学环节的实用性。本教材内容的设计安排,将会计业务训练的内容和环节与实际会计工作操作流程保持一致,紧扣实践环节岗位能力要求,组织会计业务处理的教学与训练,以便提高毕业生的职业岗位胜任能力。

(三) 系统性

会计综合实训虽然不像会计理论教材那样注重知识的系统性和理论体系的完整性,但是,却要考虑岗位能力训练的系统性和经济业务内容的完整性,并注意实际业务模拟训练与起支撑作用的理论体系的科学衔接,加上综合实训的设计与定位,本教材又形成了自己独特的系统性。这样,便于学生基于实际工作的业务流程操作系统来学习掌握操作技术要领,并与实际业务岗位的技术要求相吻合,从而做到技能训练的全面完整,学以致用。

(四) 仿真性

高校会计专业的毕业生刚到就业岗位所遇到的一大困惑就是眼高手低,工作中进行各种经济业务的会计处理时,好像什么都学过,什么都知道,可是动手处理起来却感觉十分陌生,甚至是无所适从,处境多有尴尬。其实,实务并不比理论难,只是对承载这些实务的证账表不甚熟识。本教材就是从解决这一难题出发,设计使用了大量的高仿真性的证、账、表,减少与实际工作中真实操作的差异,使理论学习与工作岗位实现近距离对接。

(五) 规范性

没有规矩,不成方圆。会计工作是一项规范性很强的工作,没有自由发挥的余地和见机行事的可能。因此,在学习和训练业务操作技能时就必须严格遵守制度与规范。本教材在设计模拟体例、安排业务内容、组织训练流程等方面,做了特别的考虑,一是业务类型与流程设计完全与实际业务工作中的情形相一致;二是证、账、表的样式选取与实际工作中运用的格式相统一;三是业务训练的过程和要求与现行会计准则及会计制度相协调。

(六) 可操作性

要圆满完成一项工作任务,不仅要知道明确目标和内容,更为重要的是要掌握具有可操作性的方式方法。本实训教材既设定了让学生全面了解企业发生的经济业务种类、掌握完整的业务处理技能,又设计了分段分类操作训练的章节单元,既是一个完整的业务循环体系,又有基本业务操作与特殊业务处理。完整的体系与分步骤训练相得益彰,既达到了全面掌握操作本领的目标,又容易组织分段实施教学。同时,还对理论知识要点进行了巩固,做到温故知新。

三、会计综合实训的方法

本教材从内容设计到体例安排,都与一般会计实训类教材有所不同,其设计的训练层次与难易程度也有独特的考虑,实现本课程的目标任务,不仅需要一定的会计基本业务理论与操作技术做支撑,还需要讲究科学有效的训练方法。在组织本课程教学实施的过程中,应当明确以下几个方面:

(一) 明确目标

就是要明确各章通过实训所要达到的目的,也就是通过实训操作过程的实施,使受训者巩固和联系哪些专业理论知识,明确掌握什么样的业务流程,把握哪些技术规范与要领,最后产生什么样的学习与训练收获,各章的分单元训练目标都具体可行。

(二) 提出要求

就是对完成各章节实训任务做出规定,也就是根据各单元不同的实训内容与实训目标,提出训练的操作规程、训练路径与实施建议:一是针对训练目标而提出;二是切合受训者学习知识与掌握技能的内在规律;三是每个环节的要求都做到清晰明晰。

(三) 给出资料

一定量的实训资料是进行实训活动、完成训练目标的基本要素与前提条件,因此,对实训资料的选择与设计是实现训练目标至关重要的环节。本会计综合实训教材采取以仿真原始凭证为主,辅以少量文字和说明的方式给出实训资料,具有真实的情境。

(四) 弄清步骤

有条不紊是提高活动效率的重要法宝,会计综合实训当然也无例外。为了顺利完成实训任务、达到实训目标,对训练程序与步骤的设计就显得格外重要。本教材的各章节都对实训操作程序的先后次序做出了明确的界定,如填制凭证、登记 T 字型账户、编表等。

(五) 提示要领

对于刚学习过基本会计理论知识与技术操作规范,且知识、规范还不太巩固的大学生来说,对会计工作的实践操作是比较陌生的,理论上的明白与操作上的顺畅还不可同日而语。因此,本教材特别注意提示在实训时应当注意的问题和需要把握的要领。

（六）动手操作

会计综合实训的根本意义就是培养大学生的实际动手操作能力，自始至终都倡导让学生自己动手去做，体现出“做中学与学中做”的教学思想，达到“学做合一，培养能力”的教学目的。正是基于此种考虑，本教材的核心部分就是按照上述的目标、要求、步骤等，让学生动手进行实际操作处理。

第二章 销售与收款循环业务实训

一、业务概要

销售与收款循环业务主要是指企业销售商品并取得货款的行为。根据现行企业会计准则的规定，只要定义为销售，企业就获得了收取货款的权利。由此可见，销售与收款循环业务是企业资金周转的重要环节。

商品包括企业为销售而生产的产品和为转售而购进的商品，如工业企业生产的产品、商业企业购进的商品等，企业销售的其他存货，如原材料、包装物等，也视同企业的商品。

企业销售商品的方式主要有现销、赊销、预收款销售、代销等，不同的销售方式，其销售收入的确认、销货款的回笼、销售成本的结转、销售费用的发生、核算账户运用等都不尽相同。此外，在销售过程中，还会发生现金折扣、商业折扣、销售退回、享受折让等相关业务。

二、实训目标

通过本章实训，主要达到以下两个目的：

1. 熟悉企业销售商品、收款业务的核算程序，重点掌握不同销售方式下销售商品收入的确认、款项的回收、销售费用的发生、期末坏账准备计提等。
2. 进行企业销售商品、收款业务的具体核算操作，包括现销、赊销、预收款销售、代销、销售折扣与退回等相关业务原始凭证的取得与审核，通用记账凭证的填制，会计账户的登记等。

三、实训要求

完成本章实训，应当注意以下事项和要求：

1. 熟悉销售与收款循环业务的基本程序，明确销售与收款循环业务的意义、目的和内容，掌握不同销售方式下的会计核算方法，理清销售与收款循环业务会计核算方法与关键点。

2. 明确销售与收款循环业务需要开设的主要核算账户的数量、名称和核算范围。

四、实训资料

- (一) 企业名称：华润科技有限公司。
- (二) 法人代表：高坤。
- (三) 财务主管：沈晓炜（负责总账、审核、报表等）。
- (四) 会计：杨莉（负责制证、过账等）。
- (五) 出纳：张晓月（负责款项收付、日记账过账等）。
- (六) 注册资本：人民币 700 000 元。
- (七) 经营地址：合肥市经济技术开发区天门路 900 号。
- (八) 经营范围：A 商品、B 商品、C 商品的生产与销售。
- (九) 主要产品：A 商品、B 商品、C 商品。
- (十) 生产主要原材料：甲、乙两种材料及一些辅助材料。
- (十一) 开户银行及账号：
 1. 开户银行：中国工商银行合肥市支行天门路办事处。
 2. 账号：34099220010102863201。
- (十二) 该公司为一般纳税人，增值税登记号为 340010468102176。
- (十三) 存货发出计价方法：先进先出法。
- (十四) 应收款项采用余额百分比法计提坏账准备，计提比例为 10%。
- (十五) 增值税税率为 17%；城市维护建设税率为 7%；教育费附加率为 3%。
- (十六) 公司主要供应商和客户（如表 2-1 所示）。

表 2-1 华润科技有限公司主要供应商和客户资料登记表

名称	税务登记号	开户行及账号	地址
南海科技有限公司	890357201193728	中国工商银行海口市分行滨海路支行 8577354002010158709	海口市滨海路 387 号
远洋公司	382577000921858	中国银行天津市分行齐云路支行 3689660010202386101	天津市齐云路 22 号
恒远公司	1108577985992151	中国工商银行北京市分行华信路办事处 8577354008020538606	北京市朝阳区科计大街幸福巷 6 号
中环公司	3765258609672489	华夏银行巢湖市分行四环路办事处 6489550010502379508	巢湖市临湖区四环路 85 号
理实创新科技有限公司	3401041956100801	中国工商银行合肥市分行翡翠路支行 5858111199996666777	合肥市翡翠路 57 号

(十七) 2010 年 11 月 1 日有关总账、明细账账户期初余额（如表 2-2 所示）。

表 2-2

总账、明细账账户期初余额

2010 年 11 月 1 日

单位：元

会计科目	借方
应收账款	150 000
其中：南海科技有限公司	80 000
远洋公司	60 000
亘苑拂意公司	10 000
坏账准备（贷方余额）	-15 000
原材料	400 000
其中：甲材料 250 吨，单价 1 000 元	250 000
乙材料 100 吨，单价 1 500 元	150 000
库存商品	380 000
其中：A 商品 75 吨，单位成本 2 000 元	150 000
B 商品 75 吨，单位成本 2 400 元	180 000
C 商品 5 000 千克，单位成本 10 元	50 000

（十八）现金折扣核算方法：总价法核算。

（十九）2010 年 11 月份发生的各项经济业务如下：

1. 1 日，出纳员张晓月将零星销售 C 商品 200 千克收取的含税销售收入 2 800 元现金存入银行，填写现金交款单一张。此款面额 100 元 20 张、面额 50 元 10 张、面额 10 元 30 张（见表 2-3、表 2-4）。

表 2-3

华润科技有限公司不含税收入计算单

2010 年 11 月 1 日

金额单位：元

序号	含税收入	增值税率	不含税收入	增值税额	备注
1	2 800.00	17%	2 393.16	406.84	
合计	2 800.00		2 393.16	406.84	

财务主管：沈晓炜

复核：沈晓炜

制单：杨莉

表 2-4

中国工商银行现金交款单（回单）

2010 年 11 月 1 日

收款单位	全称	合肥科教有限责任公司		款项来源		销货款						
	账号	265489111	开户银行	工行大河办事处		中国工商银行						
人民币 贰仟捌佰元整 (大写)				千	百	十	万	千	百	元	角	分
							¥	2	800	00	00	00
辅币	卷别	伍角	贰角	壹角	伍分	贰分	壹分	收讫 (银行盖章)				
	张数											
主币	卷别	壹佰元	伍拾元	贰拾元	壹拾元	伍元	贰元	壹元	收款员 复核			
	张数	20	10		30							

2. 1 日，按先进先出法结转 C 商品销售成本（见表 2-5、表 2-6）。

表 2-5 华润科技有限公司产品出库单

2010 年 11 月 1 日 金额单位：元

产品名称	计量单位	数量	单价	金额
C 商品	千克	200	10.00	2 000.00
合计				2 000.00

财务主管：沈晓炜 复核：沈晓炜 制单：杨莉

表 2-6 华润科技有限公司已销售产品生产成本计算单

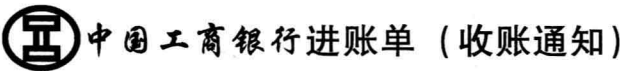
2010 年 11 月 1 日 金额单位：元

产品名称	已销售产品数量（千克）	单位成本	销售成本合计
C 商品	200	10.00	2 000.00
合计			2 000.00

财务主管：沈晓炜 复核：沈晓炜 制单：杨莉

3. 1 日，收回远洋公司前欠购货款 36 000 元存入银行（见表 2-7）。

表 2-7



2010 年 11 月 1 日

出票人	全 称	远洋公司	收款人	全 称	华润科技有限公司																						
	账 号	3689660010202386101		账 号	34099220010102863201																						
	开户银行	中行天津市分行齐云支行		开户银行	工行合肥市分行天门路办																						
人民币 (大写) 叁万陆仟元整			<table><tr><td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>3</td><td>6</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分						3	6	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																	
					3	6	0	0	0	0																	
票据字 转支			中国工商银行 大河办事处 2010.11.1 收款人开户银行盖章 收讫																								
票据张数 1																											
单位主管 会计 复核 记账																											

此联是收款人开户银行交收款人的收账通知

4. 2 日，销售 B 商品 30 吨，每吨不含税售价 4 000 元，计 120 000 元，增值税 20 400 元，货款已存入银行（见表 2-8、表 2-9）。