

全国高等院校21世纪教学用书



企业会计综合实训教程 ——中级财务会计综合实训

(修订版)

吴 伟 编著



中国科学技术出版社
CHINA SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

全国高等院校 21 世纪教学用书

企业会计综合实训教程

——中级财务会计综合实训

(修订版)

吴 伟 编 著

中国科学技术出版社

CHINA SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

· 北 京 ·

BEIJING

图书在版编目(CIP)数据

企业会计综合实训教程:中级财务会计综合实训/吴伟编著. —2 版(修订本).
—北京:中国科学技术出版社,2010. 12
全国高等院校 21 世纪教学用书
ISBN 978 - 7 - 5046 - 5766 - 4

I. ①企… II. ①吴… III. ①企业管理 - 会计 - 高等学校 - 教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 233250 号

本社图书贴有防伪标志,未贴为盗版。

内 容 简 介

新会计准则体系的建立后,有关会计政策又发生了较大的变化,对会计实务带来了很大的影响,原有的同类教材已经不适应变化了的新情况的需要,为此我们根据新会计准则体系及其会计政策变化修订了这本《企业会计综合实训教程——中级财务会计综合实训》。

《企业会计综合实训教程——中级财务会计综合实训》以会计理论为基础,模拟一个企业的实务,紧扣新会计准则中出现的新业务,使读者体会到真实的会计工作环境、真实的经济业务、真实的会计信息流转过程,为了提高实际训练的兴趣,对整个业务环节给出了参考答案,该答案仅仅是简化形式(会计分录和 T 型帐),读者在训练时要作成记帐凭证和帐簿,两种模式相互对照,达到事半功倍的效果。

中国科学技术出版社出版

北京市海淀区中关村南大街 16 号 邮政编码:100081

策划编辑 林 培 孙卫华
责任编辑 孙卫华

责任校对 林 华
责任印制 张建农

发行部电话:010 - 62173865 编辑部电话:010 - 84123361 - 6029

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

科学普及出版社发行部发行

北京蓝空印刷厂印刷

*

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:17.125 字数:279 千字
2007 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月第 2 版第 1 次印刷 定价:26.80 元
书号 ISBN 978 - 7 - 5046 - 5766 - 4/F · 713

(凡购买本社的图书,如有缺页、倒页、
脱页者,本社发行部负责调换)

编写说明

会计学是应用性很强的学科,会计人才的培养在经历了理论学习后,需要加强实践性环节的特别训练,21 世纪高等学校大学本科会计专业培养目标为:培养适应社会发展需要,基础扎实、知识面宽、能力强、素质高的具有会计学识水平,能从事会计实务、会计教育和会计科研的德、智、体全面发展的通用型高级专业人才。为了完成这个培养目标,训练会计工作的技能、技巧、方法是会计人才培养的最基本要求,训练动手能力是大专生和本科生培养的必由之路。为适应会计人才的培养目标和会计人才培养的发展趋势,加强会计实践环节的训练,为学生将来就业提供一个真实的实践机会,我们编写了《企业会计综合实训教程——中级财务会计综合实训》。

众所周知,我国会计核算由《会计法》统领,具体的核算内容有《企业会计制度》和《企业会计准则》规范,从 1992 年起我国的会计制度和会计准则进行了不断的改革和完善。在保留原来会计制度体系的基础上,采纳国际惯例制定会计准则,形成准则与制度并存的格局。我国财政部会计准则委员会先后修订了 17 个原有会计准则,制定了 21 个新的会计准则,并先后分五次向业内发布征求意见稿。经过反复征求意见、综合各方回馈和修订,最终在 2006 年初形成了目前的由 1 项会计基本准则和 38 项具体会计准则构成的完整体系。新会计准则体系实施后,相关的会计政策在不断的完善过程中,对会计实务带来了很大的影响,比如:固定资产由生产型向消费型转变,所得税税率的变化等。在这本书中都有很好的体现。

《企业会计综合实训教程——中级财务会计综合实训》以会计理论为基础,摆脱了会计理论教学的抽象讲解,模拟一个企业的实际业务,使学生体会到真实的会计工作环境、真实的经济业务、真实的会计信息流质转过程。本书具有如下特点:

1. 符合实际情况

本书是在调研多家生产企业经济业务的基础上编写的,是对企业精华业务的浓缩。每笔经济业务所涉及的原始凭证的种类、格式都符合《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》的规定。

2. 涉及内容体现时代特色

本书精心选入的业务既有会计基础工作的基本业务,又有新《企业会计准则》中出现的新业务,如:交易性金融资产、职工薪酬、或有事项、非货币交易、债务重组、资产减值、所得税等。

3. 适用面广

本书的内容系统全面,符合会计实际业务的工作规律,真实具体、操作方便。适合于财会、会计电算化及相关专业的企业会计实训使用,全部业务可供本科学生使用,取其一部分也可供专科学学生使用。

本书如有编写不当之处敬请读者批评指正。

吴伟(杭州电子科技大学)

2010年6月

目 录

第一部分	综合实训目的及要求	1
	一、综合实训目的	1
	二、综合实训要求	1
第二部分	模拟企业概况	4
	一、公司简介	4
	二、企业的工艺流程	4
第三部分	企业会计政策	5
	一、财务工作分工及人员配置	5
	二、会计核算组织程序	5
	三、具体会计核算方法	5
第四部分	会计模拟业务	7
	一、实账户 11 月份的期末余额	7
	二、虚账户 1 ~ 11 月份累计发生额	10
	三、部分明细账户的期初余额	10
	四、该公司 2009 年 12 月份发生的经济业务	11
第五部分	综合实训的原始凭证	21
第六部分	《实训教程》所需的记帐凭证和帐簿示例	205
第七部分	综合实训的参考答案	221
	一、会计分录	221
	二、T 型账	233
第八部分	附录	252
	附录一 企业会计准则应用指南中会计科目表	252
	附录二 企业会计准则应用指南中有关会计科目	256
参考资料		267

第一部分 综合实训目的及要求

一、综合实训目的

在市场经济条件下,会计人才的培养目标是既有较好的会计理论知识,又有较强的动手能力。本实训的目的是通过对一个特定企业会计模拟业务的操作,使学生能直观、系统、全面地掌握企业会计核算的基本程序和具体方法,加强对《会计法》、《企业会计准则》等基本理论的理解、加强会计凭证、会计账簿、会计报表等基本方法的运用和基本技能的训练,将会计专业理论和会计实务紧密结合,为即将从事的会计工作打下坚实的基础。

二、综合实训要求

本综合实训可以作为手工实训的资料,也可作为电算化实训的资料。

(一) 综合实训用品

1. 手工综合实训用品

现金日记账、银行存款日记账、总账、三栏式明细账、数量金额式明细账、有关原始凭证、收款凭证、付款凭证、转账凭证、科目汇总表、资产负债表、利润表、所有者权益变动表、现金流量表及其各种明细表、装订会计凭证的封面、封底、会计科目章、印台、印油、线绳、胶水、钢笔、大头针等。

2. 电算化综合实训用品

本书内容也可以在会计电算化软件上进行应用。

(二) 核算要求

本综合实训要求学生采用科目汇总表的账务处理程序。根据模拟企业所发生的经济业务,取得或填制原始凭证,根据审核的原始凭证,编制收、付、转账凭证,根据记账凭证编制科目汇总表,科目汇总表每月进行两次汇总(即月中旬15日汇总第1次,30日或31日汇总第2次),也可以只把业务量多的银行存款、主营业务收入、应交税费每月进行两次汇总,其余每月进行一次汇总。然后根据记账凭证登记日记账、明细账,根据科目汇总表登记总账。月末对账、结账,编制会计报表,装订会计凭证等。有关账目的设置要求如下:

1. 原材料、包装物、低值易耗品、自制半成品、库存商品等设数量金额式明细账
2. 现金、银行存款设日记账
3. 生产成本设借方多栏式明细账
4. 除上述账簿外,其余一律设置借、贷、余三栏式明细账
5. 所有科目均设总账

(三) 建账要求

企业新的会计年度开始时必须建立新账,即在年度末结束旧账的同时建立新账。

新账是依据上年末总账及各明细账余额建立的。即将上一年度余额按相同方向转到新账

的第一行余额栏内,日期填写1月1日,同时在摘要栏内盖“上年结转”戳记。但在我们的资料中,由于其资料沿用的2009年度11月末的数据,所以其日期应填写12月1日,同时在摘要栏内应填写“上月结转”字样。现将此模拟实习资料中各种账簿建账的程序、建账的方法说明如下:

1. 建账的程序

(1) 填写日记账、总账扉页上的有关内容。包括:单位全称、账簿名称、账簿页数、启用日期、单位领导人、各会计主管人员签章、经管人员职务、姓名、经管或接管日期并签章、财务专用章等。

(2) 将各账户的标志粘贴在有关账簿账页中。

(3) 根据11月末各账户余额登记日记账、明细账、总账中各账户的期初余额。

(4) 登账后将各账户的有关余额核对相符。

(5) 根据1~11月累计发生额登记有关损益类账户的发生额。

2. 建账的方法

(1) 现金、银行存款日记账的建账方法如下:

① 账户名称应填于日记账中的开户账页上端,填写建账时间。

② 在摘要栏内填写“上月结转”字样。

③ 将上月期末余额按相同的方向填入有关账户第一行的“余额”栏内。

(2) 总账建账方法如下:

① 按账户的名称顺序登记本年度各账户期初余额。

② 注明建账的年、月、日。

③ 在“摘要”栏内填写“上月结转”字样。

④ 将上月期末余额按相同方向填入“余额”栏内。

⑤ 注明是“借方”或“贷方”余额。三栏式总账的样式和日记账的格式类似。

(3) 数量金额式明细账建账方法如下:

① 将总账账户的名称写在有关账页上。

② 将各明细账户填写在账页上端的横线上。

③ 填写货物的品名、规格和计量单位。

④ 注明各明细账的建账年、月、日。

⑤ “摘要”栏中填写“上月结转”字样。

⑥ 将上月末余额填入标有“数量”、“单价”、“金额”的余额栏内。

(4) 三栏式、双栏式明细账建账方法:

① 将总账账户的名称写在有关账页上。

② 将各明细账户名称写于账页顶端横线上,

③ 注明各明细账户建账的年、月、日。

④ “摘要”栏填写“上月结转”字样。

⑤ 将上月期末余额填入“余额”栏内,并注明是“借方”或“贷方”余额。

(5) 损益类账户总账、明细账的建账方法:

① 将总账账户的名称写在有关账页上。

② 将各明细账户填写在账页上端的横线上。

③ 注明建账的年、月、日。“摘要”栏内填写清楚。

3. 建账的核对

建账后应按建账程序对所建账是否正确进行核对，主要核对的内容有：

(1) 总账中资产类账户余额之和应等于负债类加所有者权益类账户余额之和。

(2) 总账中各账户的余额应等于明细账中其所属明细账户余额之和。

(3) 总账中资产类账户余额之和应等于日记账各账户余额之和加明细账中资产类明细账户余额之和。

(4) 总账户负债类加所有者权益类账户之和应等于明细账各负债类加所有者权益账户余额之和。

第二部分 模拟企业概况

一、公司简介

公司名称：杭州三甲股份有限公司

电子信箱：Sj1tel@sj1cl.com

传真：0571 - 25876185

经营范围：公司主要生产普通车床。

公司现有职工 800 多人，其中工程技术人员近一半。厂区占地面积 7 000 余平方米。拥有固定资产原值约 500 万元。产品除行销全国各地外，还远销东南亚等 10 多个国家和地区。

公司产品主要是耗用生铁、废钢等原材料进行半成品加工，然后与电机等外购商品组装成产成品。该公司有铸造、机加工、装配三个基本生产车间。

地址：杭州市观音路 123 号

注册资金：550 万元

法人代表：杭尉

企业代码：ABC

纳税登记号：136468783080000

开户银行：工商银行观音路分理处

账号 201 - 350 - 5612

二、企业的工艺流程

该企业生产普通车床，生产工序为：

铸造车间——机加工车间——装配车间

该企业产品的生产工艺为：铸造车间领用生铁、焦炭、煤等原材料生产出铸件，机加工车间对铸件进行加工，加工成自制半成品，装配车间用自制半成品同时领用外购半成品电机、轴承等装配成普通车床（8166 型）。企业三个车间的生产成本在会计核算中统一核算，可不分明细，制造费用在会计核算中也统一核算，可不分明细。

第三部分 企业会计政策

一、财务工作分工及人员配置

1. 财务部工作分工

财务部工作共分四组。

- (1) 资金组：主要负责出纳、结算往来业务、备用金、开发票等工作。
 - (2) 成本组：主要负责材料、工资和成本费用的核算。
 - (3) 销售组：主要负责产品销售、税金和利润及分配的核算。
 - (4) 综合组：主要负责固定资产的核算、总账的登记、会计报表的编制及分析。
- 另稽核工作由各组互相监督、互相制约。档案管理工作由专人负责。

2. 财务人员配置

该财务部共有 6 名会计人员，具体分工如下：

- (1) 财务科长（会计主管人员：章科）1 名，负责全面工作。
- (2) 出纳人员 1 名，负责现金和银行存款业务，登记现金和银行存款日记账
- (3) 资金管理人员 1 名，负责开票和结算往来业务。
- (4) 成本会计 1 名，负责材料核算、工资核算和成本费用的核算。
- (5) 销售和利润会计 1 名，负责产品销售、税金和利润的核算。
- (6) 总账报表会计 1 名，负责总账、会计报表及分析和固定资产的核算。

二、会计核算组织程序

该公司采用科目汇总表核算组织程序

1. 根据原始凭证或原始凭证汇总表填制收、付、转记账凭证。
2. 根据现金、银行存款收付款记账凭证或原始凭证及原始凭证汇总表登记现金和银行存款日记账。
3. 根据收、付、转记账凭证或原始凭证及原始凭证汇总表登记各种明细账。
4. 根据记账凭证编制科目汇总表。
5. 根据科目汇总表登记总账。
6. 月末，现金、银行存款日记账和明细账分别与总账相互核对。
7. 根据总账、各种明细账的资料编制会计报表。

三、具体会计核算方法

1. 坏账准备的计提方法及提取比例

实行备抵法，月末按过去应收账款的实际坏帐率确定计提比例。

2. 备用金制度

实行实报、实销制。

3. 存货核算方法

原材料、包装物、低值易耗品、自制半成品、库存商品均按实际成本进行日常核算。其中原材料按大类设二级账，按品名规格设明细账；包装物按品种设明细账；低值易耗品按品种设明细账；自制半成品、库存商品按品名规格设明细账。原材料等发出的计价方法采用月末一次加权平均法（平均单价保留小数点后2位），月末并据此编制收发存月报表和材料费用分配表。领用低值易耗品采用一次摊销法进行摊销。为了简化核算工作量，只在原材料中的圆钢和生铁中采用了月末一次加权平均法，所以34、35笔业务在月末一次进行会计处理。

4. 存货跌价准备的计提方法

实行备抵法，年末将存货的账面价值与存货公允价值相互对比，采用单个项目计算并提取。

5. 对外长期股权投资核算方法

按投资实质选择采用权益法或成本法。

6. 固定资产核算的认定标准及固定资产计提折旧的方法

固定资产的认定标准符合企业会计准则统一规定的标准。该企业采用直线法计提折旧。

7. 固定资产和无形资产计提减值准备的方法

实行备抵法，资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，如果存在可能发生减值的迹象，将固定资产和无形资产中资产的账面价值和可回收金额相互对比，采用单个项目计提减值准备。

8. 长期股权投资减值准备的计提方法：

实行备抵法，资产负债表日判断长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象，如果存在可能发生减值的迹象，将长期股权投资的账面价值和可回收金额相互对比，采用单项计提。

9. 无形资产摊销方法

实行平均年限法。

10. 销售业务的结算方式

销售业务的结算方式主要采用支票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付结算方式结算货款。

11. 外汇业务核算方法：该企业无外汇额度，外汇业务采用统帐制。

12. 所得税计算方法及所得税税率

所得税计算方法：资产负债表债务法，税率为25%。

13. 税后利润分配

按规定提取法定盈余公积（10%）、法定公益金（5%）。

第四部分 会计模拟业务

一、实账户 11 月份的期末余额

科目代码	总账科目	明细科目	11 月末的期末 借方余额	11 月末的期末 贷方余额
1001	库存现金		20 000	
1002	银行存款		1 800 000	
100201		工商银行高新支行	1 300 000	
100202		中国银行高新支行	500 000	
1009	其他货币资金		73 000	
100901		银行汇票存款	73 000	
1111	应收票据		1 000 000	
111101		北营机电公司	800 000	
111102		金华机电公司	200 000	
1131	应收账款		400 000	
113101		北营机电公司公司	100 000	
113102		上海机床经营公司	91 200	
113103		金华机床经销公司	8 800	
113104		江西重型机械厂	200 000	
1133	其他应收款		68 000	
113301		行政处	40 000	
113302		个人欠款	28 000	
1141	坏账准备			24 000
1151	预付账款		40 000	
115101		温州钢铁公司	30 000	
115102		杭州电力局	10 000	
1201	在途物资		220 000	
120101		温州钢铁公司	150 000	
120102		江西铁合金厂	50 000	
120103		上海电机厂	10 000	
120104		长广电机厂	10 000	
1211	原材料		500 000	

续表

科目代码	总账科目	明细科目	11 月末的期末 借方余额	11 月末的期末 贷方余额
1221	周转材料		24 900	
12211		包装物	23 000	
12212		低值易耗品	1 900	
1241	外购半成品		500 000	
1243	库存商品		800 000	
1251	委托加工物资		9 000	
125101		三和加工厂	9 000	
1281	存货跌价准备			17 000
4101	生产成本		400 000	
410101		基本生产成本 — 装配	400 000	
1301	长期待摊费用		150 000	
130101		财产保险费	150 000	
1401	长期股权投资		100 000	
140102		湖州工业公司	100 000	
1501	固定资产		5 000 000	
1502	累计折旧			130 000
1505	固定资产减值准备			30 000
1603	在建工程		1 350 000	
160301		新装配车间	1 350 000	
1801	无形资产		340 000	
180101		专利权	200 000	
180102		商标权	140 000	
1802	累计摊销			40 000
180201		专利权		20 000
180202		商标权		20 000
1805	无形资产减值准备			50 000
180501		专利权		36 000
180502		商标权		14 000
资产合计			12 794 900	291 000
2101	短期借款			1 020 000
210101		工商银行		1 020 000
2121	应付账款			500 000
212101		上海钢铁股份公司		190 000

续表

科目代码	总账科目	明细科目	11 月末的期末 借方余额	11 月末的期末 贷方余额
212102		江西铁合金厂		50 000
212103		福建铸钢厂		70 000
212104		金华钢材厂		150 000
212105		无锡国民合金厂		40 000
2151	应付职工薪酬			267 000
215101		应付工资		240 000
215102		应付福利费		27 000
2171	应交税费			902 400
217101		应交城建税		68 400
2171011		未交增值税		600 000
217105		应交所得税		230 000
217106		应交教育费附加		4 000
2181	其他应付款			230 000
218101		失业保险金		70 000
218102		养老金		80 000
218103		个人所得税		50 000
218104		代扣个人工会经费		30 000
2211	预计负债			45 000
2301	长期借款			1 500 000
230101		新装配车间借款		1 500 000
负债合计				4 464 400
3101	实收资本			5 500 000
3111	资本公积			1 120 000
3121	盈余公积			750 000
312101		法定盈余公积		500 000
312103		公益金		250 000
3131	本年利润			419 500
3141	利润分配			250 000
314115		未分配利润		250 000
所有者权 益合计				8 039 500
权益合计				12 503 900

二、虚账户 1~11 月份累计发生额

科目代码	总账科目	明细科目	借方累计发生额	贷方累计发生额
5101	主营业务收入		12 550 000	12 550 000
5102	其他业务收入		340 000	340 000
5201	投资收益		0	0
5301	营业外收入		10 500	10 500
5401	主营业务成本		6 200 000	6 200 000
5402	营业税金及附加		182 000	182 000
5405	其他业务成本		280 000	280 000
5501	销售费用		1 800 000	1 800 000
5502	管理费用		2 756 000	2 756 000
5503	财务费用		640 000	640 000
5601	营业外支出		320 000	320 000
5701	所得税费用		303 000	303 000

三、部分明细账户的期初余额

1. 原材料期初余额

名称	计量单位	单价	数量	金额
生铁	吨	2 300	150	345 000
焦炭	吨	500	15	7 500
园钢	吨	2 900	30	87 000
煤	吨	180	180	32 400
废钢	吨	1 000	28.1	28 100
合计				500 000

2. 外购半成品期初余额

名称	计量单位	单价	数量	金额
8166 电机	台	1 400	100	140 000
轴承	套	350	800	280 000
标准件	个	200	400	80 000
合计				500 000

3. 低值易耗品期初余额

名称	计量单位	单价	数量	金额
劳动防护服	套	40	20	800
劳动保护鞋	双	30	10	300
耐热手套	副	4	100	400
耐热工具	把	40	10	400
合计				1 900

4. 包装物期初余额

名称	计量单位	单价	数量	金额
包装箱	个	23	1 000	23 000

5. 库存商品期初余额

名称	计量单位	单价	数量	金额
8166 车床	台	20 000	40	800 000

6. 在产品期初余额（生产成本 — 基本生产成本 — 装配）

名称	计量单位	单价	数量	金额
8166 车床	台	12 500	32	400 000

四、该公司 2009 年 12 月份发生的经济业务

(1) 12 月 1 日, 从光明公司购买一项商标权, 由于本公司资金周转比较紧张, 经与光明公司协议采用分期付款方式支付款项。合同规定, 该项商标权总计 600 000 元, 法律规定有效年限 10 年, 从 2010 年起, 每年 12 月 1 日付款 200 000 元, 三年付清。银行同期贷款利率为 10%。不考虑其他有关税费。(附: ①发票、②分期付款协议)

(2) 12 月 1 日, 从友谊公司购入不需要安装的 N 型机器作为固定资产使用, 该机器已收到。购货合同约定 N 型机器的总价款为 100 万元, 分 3 年支付, 2010 年 12 月 1 日支付 50 万元, 2011 年 12 月 1 日支付 30 万元, 2012 年 11 月 1 日支付 20 万元。3 年期银行借款年利率为 6%。(附: ①增值税专用发票、②分期付款协议)

(3) 12 月 1 日, 公司在 2009 年 9 月与三步公司签订合同, 在 2010 年 4 月销售 10 件商品, 单位成本估计为 1 100 元, 合同单价 2 000 元; 如 4 月未交货, 延迟交货的商品单价降为 1 000 元。2009 年 12 月, 甲公司因生产线损坏, 估计只能提供 9 件商品, 其余 1 件尚未投入生产, 估计在 2008 年 5 月交货。(附: ①销售合同)

(4) 12 月 1 日, 售给甲公司车床 24 台, 每台 41 666.67 元, 合计 100 万元 (该项目享受免税), 协议约定采用分期收款方式, 从 2010 年 12 月 1 日起分 5 年分期收款, 每年 20 万元。双方约定, 如果购货方在销售成立时支付货款, 只需支付 80 万元。(附: ①发票、②分期收款协议)

(5) 12 月 1 日, 公司以每股 3、6 元的价格买入乙公司 A 股 10 000 股, 作为交易性金融