

KUAIJI

YU

边建明 / 李 君 主编

SHENJI

SHIYAN

JIAOCAI

会计与审计

实验教材



经济科学出版社

会 计 与 审 计

实 验 教 材

边建明 李 君 主编

经 济 科 学 出 版 社

责任编辑：黄双蓉
责任校对：王肖楠
技术编辑：王世伟

会计与审计实验教材

边建明 李 君 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京天宇星印刷厂印刷

永明装订厂装订

787×1092 16 开 22.75 印张 468000 字

2003 年 12 月第一版 2003 年 12 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-3857-1/F·3160 定价：32.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

为培养具有实际操作能力的会计（含审计，下同）专业人才，在 20 世纪 80 年代，我系在全国率先成立了会计实验室，并着手编写会计实验教材，但那时仅是在手工操作环境下的实验教材，在内容上也仅包括会计原理和工业会计。20 年来，随着我国会计改革的不断深入，会计操作环境的不断变化，会计实验教学不论从形式到内容，都发生了巨大的变化，但会计实验教学的基本目标不变：理论联系实际，培养具有思考判断、实际动手和创新精神的会计专业人才。

这次由边建明副教授担任总纂的《会计与审计实验教材》，正是适应新世纪我国会计改革、税制改革和审计改革的需要，在他们以前编写的会计实验教材的基础上，进行了教材体系的设计创新和教材内容的全面更新。其主要特点是：（1）涵盖全。将会计专业开设的主要专业课程都纳入本实验教材，包括会计理论、财务会计、税务会计、成本会计、财务管理、财务分析、审计等。（2）体系新。这套教材既适用于手工操作，又适用于计算机操作，将两者紧密结合，使学生能够适应不同环境下的会计操作。（3）构思巧。本套实验教材不仅能够练习企业会计（财务会计、成本会计、税务会计）确认、计量、记录和报告，还可以“深加工”，即进行财务分析、审计和撰写实验报告等，使学生能够受到全面训练。

参加本书编写的边建明、李君、刘建军、吕志明、庞卉等都是我系多年担任会计实验课程和相关专业课程的老师，他（她）们都有丰富的相关知识和经验。我有幸先睹为快，也愿推荐给大家分享。

盖 地

2003 年 5 月

前 言

上世纪末,关于“21世纪会计教育应发生哪些变化”的调查资料显示,“提高会计教师素质,着重素质教育,专业不能划分过细,强化案例教学。……必须以教学方法和教学手段的改善为前提,增大课堂信息量,启发学生的主观能动性”等方面将会发生明显的变化。进入新世纪,在高等院校会计专业开展实验教学,已从“会计实验是根据有关政策、制度和核算方法,重复验证各项会计事项”的过程发展到新的阶段。会计实验教学得到重视,取得许多好的经验,在培养实用人才方面发挥了较好的作用,为培养学生创新精神提供了必要的条件。会计实验教学在硬件配备(场地设施、人才配备)、教材建设、内容创新、手段方法的多样性、体系的完备性上已达到新的水平。

天津财经学院会计系会计实验室积20年开设会计实验课教学实践之体会,结合本系专业课程体系设置,在原《财务会计实验》基础上,经过结构调整和内容更新,编写出本教材。本书在“继承与发展”的思想指导下,设置结构、内容及方法。“继承”体现在:手工操作环境下,会计核算工作的程序、步骤、内容、方法的全过程实验。“发展”体现在以下几个方面:其一,会计实验业务在会计确认、计量处理方法及要求上体现新,并保持与已颁布的具体会计准则、企业会计制度、企业财务会计报告条例、会计基础工作规范相结合。其二,手工会计操作实验与计算机会计操作环境下会计实验内容相协调,即手工会计实验与计算机实验的结合。其三,会计实验内容上与相关课程,如财务会计、税务会计、成本会计、财务管理、电算会计、经营分析、审计学、经济法规等相关知识内容的相结合。其四,会计实验的内容与审计、注册会计师审计业务实验相结合。即在手工操作与计算机操作环境下完成的会计信息资料,结合注册会计师专业、审计专业教学内容、方法进行“年度会计报表”审计实验。其五,在会计实验教学手段、方法上,将抽象的理论内容与影视直观、案例分析、动手操作相结合;个人全过程实验与分工设岗实验相结合。本教材的前导课是会计原理、财务会计、税务会计、成本会计、财务管理、电算化会计、审计学、经济法等。全书内容、结构与前导课程保持衔接一致,同时突出其实验课的特点,具有较强的系统性、可操作性及实际应用性。

本书的编写依照《会计法》、《企业会计制度》、《票据法》、《会计基础工作规范》、《中国注册会计师独立审计准则》、《中国注册会计师职业规范指南》、《财务会计学》、《税务会计》、《审计学》、《财务会计实验》等,并吸取有关经验编写而成。全书共分三篇十一章,其中:上篇第一、二章,中篇第三、四、五、六、七章的一、二、三、四由边建明副教授编写;中篇的第三、四、五、六、七章的五及附录一由李君讲师编写;中篇的第八章、下篇的第十章由吕志明讲师编写;中篇第九章由庞卉老师编写;下篇第十一章及附录二由刘建军副教授编写。边建明副教授负责拟订编写大纲并总纂。由于我们水平所限,难免不妥之处,竭诚欢迎读者给予批评指正。

本书的编写得到天津财经学院会计系博士生导师于玉林教授、盖地教授的关心、指导,对他们热情支持,我们全体编写人员表示深切的谢意。

本书适用于高等财经院校会计专业学生及在职会计人员学习和开设会计实验教学的需要。

编 者

2003年5月

目 录

上篇 综 述

第一章 总目的、总要求及组织

一、实验总目的·····	(3)
二、实验总要求·····	(4)
三、实验操作账务处理程序·····	(5)
四、实验操作组织与指导·····	(7)

第二章 会计主体概况

一、企业组织类型·····	(9)
二、机构设置与分工·····	(9)
三、会计机构内部分工设岗·····	(10)
四、企业会计制度摘要·····	(11)
五、案例·····	(12)

中篇 会计实验内容

第三章 设置企业账簿体系、建账、记账实验操作

一、本章实验目的·····	(15)
二、本章实验操作步骤·····	(15)
三、本章实验要求·····	(15)
四、实验操作提示·····	(20)
五、实验业务资料·····	(21)

第四章 财务会计业务实验操作

一、本章实验目的·····	(29)
---------------	------

二、实验操作步骤.....	(29)
三、本章实验要求.....	(30)
四、实验操作提示.....	(41)
五、实验业务资料.....	(42)

第五章 成本、费用会计业务实验操作

一、本章实验目的.....	(55)
二、本章实验操作步骤.....	(55)
三、本章实验要求.....	(58)
四、实验操作提示.....	(58)
五、实验业务资料.....	(59)

第六章 税务会计业务实验操作

一、本章实验目的.....	(62)
二、本章实验操作步骤.....	(62)
三、本章实验要求.....	(62)
四、实验操作提示.....	(63)
五、实验业务资料.....	(64)

第七章 编制会计报告实验操作

一、本章实验目的.....	(65)
二、本章实验操作步骤.....	(65)
三、本章实验要求.....	(66)
四、实验操作提示.....	(67)
五、实验业务资料.....	(67)

第八章 财务分析实验操作

一、本章实验目的.....	(68)
二、本章实验操作步骤.....	(68)
三、本章实验要求.....	(70)
四、实验操作提示.....	(70)
五、实验业务资料.....	(71)

第九章 撰写实验报告（财务会计信息披露）

一、本章实验目的..... (72)

二、写作要求..... (72)

三、写作练习提示..... (72)

四、写作参考题目..... (73)

下篇 相关实验内容

第十章 会计电算化实验操作

一、本章实验目的..... (77)

二、本章实验操作步骤..... (77)

三、本章实验要求..... (78)

四、实验操作提示..... (79)

五、实验业务资料..... (80)

第十一章 年度会计报表审计实验操作

一、本章实验目的..... (81)

二、本章实验操作步骤..... (81)

三、本章实验要求..... (82)

四、实验操作提示..... (82)

五、实验业务资料..... (87)

实验业务内容资料

一、天海振中机械股份有限公司 12 月份发生的经济业务提示..... (88)

二、注册会计师年度会计报表审计工作底稿格式样本 (95)

三、12 月份发生的经济业务所取得的外来原始凭证及空白凭证..... (141)

参考文献..... (351)

上 篇

综 述

本篇共分两章。第一章讲述财务会计实验的总目的及总要求，进行实验的组织形式及账务处理程序的设置。第二章说明实验会计主体概况，即说明企业组织类型、企业组织结构设置及分工、会计实验核算依据。通过案例（光盘、挂图）分析说明企业结构设置、管理要求、业务流程及会计部门分工设岗与会计账务处理程序的关系。

第一章 总目的、总要求及组织

《中华人民共和国高等教育法》规定：“高等教育的任务是培养具有创新精神和实验能力的高级专门人才”。本科教育应当使学生比较系统地掌握本学科专业必需的基础理论、基本知识，掌握本专业必需的基本技能、方法和相关知识，具有从事本专业实际工作和研究工作的初步能力。高等教育各专业的课程设置、课程内容安排、教育手段及方法，应紧紧围绕这一目标去奋斗。随着教育改革的深入，会计实验教学已成为财经院校会计专业教学环节中的一个重要组成部分，并逐渐被会计教学工作者所认同。培养会计专业的学生，既要注重理论知识方面的传授，同时又要注意基本技能、实际动手能力的训练，以适应社会实际部门的要求。会计实验教学在巩固课堂所学会计理论知识、培养学生的实际动手能力、掌握操作技能方面起着独特的作用。我们结合多年会计实验课教学及对会计专业学生进行实务操作、基本技能培养训练方面的体会，参照相应的教学资料及近几年来国家对会计人员技术职称考试的有关内容、会计工作基础规范性要求，结合财务会计工作实际情况，编写了《会计与审计实验教材》。该书以我国的会计法、税法、票据法、企业会计准则、企业会计制度等为依据，从实际运用、具有可操作性、知识性、系统性的角度出发，供财经院校、电大、职大等会计专业学生进行财务会计模拟实验教学及其他读者进行系统实验操作练习之需。

一、实验总目的

(1) 理论联系实际。通过实践操作，加深理解、掌握、巩固所学会计理论知识，了解会计业务，熟悉会计方法。本书集会计原理、财务会计、成本会计、税务会计、经济法规等知识内容、会计核算方法为一体，从企业资金投入、生产经营活动的供、产、销活动的连续进行，到资金退出企业为一个完整的会计循环过程而设置经济业务内容。根据实验操作人员层次的不同，实验操作练习的内容、形式、范围各有侧重。初级财会人员主要训练掌握填制和审核原始凭证，编制有关记账凭证，办理资产会计中现金、银行存款收付业务与记账，存货业务的核算与记账，固定资产业务的核算与记账，往来结算业务的核算与记账，账簿的登记、结账、查找错账与更正错误的基本技能和方法。中高级会计人员在初级会计基础上，还应熟练掌握负债会计、权益会计、成本费用会计、税务会计等业务的账务处理、纳税申报及编制资产负债表、利润表、现金流量表、会计财务分析、信息披露等技能和方法。实验操作人员可采用不同的实验组织形式和方法进行实验，把理论知识与实际业务进行对照比较，加深认识，搞清实验资料中经济业务的账务处理、数字的来龙去脉及相互之间关系。通过实验操作达到既检验所学的会计理论又熟练掌握会计实际业务，熟悉会计核算方法的目的。

(2) 强化基本技能训练，培养实际动手能力，增加思维能力，提高分析问题和解决问题的能力。会计实验是会计基本技能的训练，会计的基本技能包括许多方面，在会计实务中表现形式为读、说、写、算。一个会计人员在会计实际工作中能运用所学的会计专业知识、语

言,读懂会计报告文件;读、说出金额、数码;写出规范的会计数字、摘要、会计报表、总结;熟练掌握各种计算工具、计算方法,算出准确无误的经济数字等,不是一蹴而就的,而是要通过必要的培养训练才能做到的。在会计人员工作规范中规定:“字迹必须清晰、工整、不得潦草;数字准确、摘要清楚,在账簿中书写数字时不要写满格,一般应占格宽的二分之一;编制报表时要做到数字真实,计算准确……”。这既是会计工作的规范要求,也是对财务会计人员基本技能的要求。不同层次的会计人员应有不同水平的技能,基本技能的训练有所不同和侧重。初级会计人员在实务操作中一定的业务范围内知道是什么、怎么做,达到规范性要求即可,而中高级会计人员或大学生在上述基础上还要能够处理、理解一些较为复杂的经济业务,并且具有较高水平的文字总结能力,分析研究“为什么”的问题,以及如何解决问题的能力。通过会计实验,参加实验人员在老师的指导帮助下,既培养了实际动手能力,又增强思维能力,提高其分析问题、解决问题的能力。

(3) 体验会计工作,陶冶职业道德,确立敬业爱业精神。通过会计实验,使每个实验者进入会计角色,行使《会计法》所赋予会计人员的权限,履行会计职责。作为一名会计人员,除具备一定的专业知识、专业技能外,还要有很强的法制观念、良好的职业道德,对工作认真负责,一丝不苟,对业务精益求精。为此,本书设置的实验操作资料有一定的错误,需要实验人员仔细审查复核,并按照有关法律、规定进行处理。实验人员在实验操作中经常与烦琐的业务资料、枯燥的数字打交道,当出现差错查找不出原因时,若干天后会产生厌烦情绪,或对会计工作、会计职业产生不恰当的认识;当会计人员顺利完成全部实验内容,达到预期目的的时候,会产生一种胜利的喜悦。通过会计实验体验会计工作,并确立敬业爱业精神。

综上所述,我们力求紧跟时代步伐,立足理论联系实践,从实际运用入手,培养训练学生的基本操作技能,增强实际动手能力,以加速会计专业人才的成长,为社会培养有用的会计人才。

二、实验总要求

(1) 进行实验操作时,参加实验者必须清楚目的、要求,按照目的及参加实验人员的层次的不同,做好复习预习,准备好相关的参考书及资料,如《财务会计》、《成本会计》、《税务会计》、《审计学》、《企业会计制度》、《银行结算管理办法》、《新税制汇编辅导材料》、《全国会计专业技术资格考试辅导材料》、《中国注册会计师独立审计准则》、《中国注册会计师职业规范指南》等。在实验操作时,依据有关法律、制度、规定和教材等进行实验操作。

(2) 实验操作时,采用企业财会部门实际使用的会计凭证、账簿及有关结算单据,从实战出发,严肃认真地进行实验操作。操作前,组织者应准备好相应的物料用品,如装订器(锥子)、剪刀、线绳浆糊,收、付、转讫章及科目章,空白原始凭证(进账单、委托收款、汇兑、现支、转支等)、记账凭证及相配套的账簿、账页等。

(3) 实验操作时首先进行手工操作实验。每个实验操作者要按规定的要求书写文字、数码,填制、审核有关会计凭证;登记账簿,按规定要求,不得使用铅笔、圆珠笔,必须用钢笔或碳素笔;实验操作时,以算盘为主要计算工具。会计学系各专业(会计、财管、电会、注会、审计)的学生,在手工操作完成后,再以本书有关资料,在电子计算机环境下进行账务处理的实验。注册会计师专业、审计专业的学生,进行完上述实验后,依据实验取得的会

计信息资料再进行年度会计报表审计实验。

(4) 加强实验操作过程中会计资料的整理、保管。会计档案资料保管有专门的制度规定，在实验操作过程中，不论是采取个人综合实验操作练习，还是以企业财务科分工设岗或以教科书的教材体系相配合，按岗位、分步骤地进行全面系统的实验操作，每一项经济业务所采用的账、证、表都是真实、零散的，所有外来的和自制的原始凭证均要经复核、分析处理后列作记账凭证的附件，随同记账凭证分类编号，按一定时期或一定业务量经加工和整理后装订成册。操作练习时间跨度较长，各种实验资料容易丢失，因此，要特别注意会计资料的日常保管。

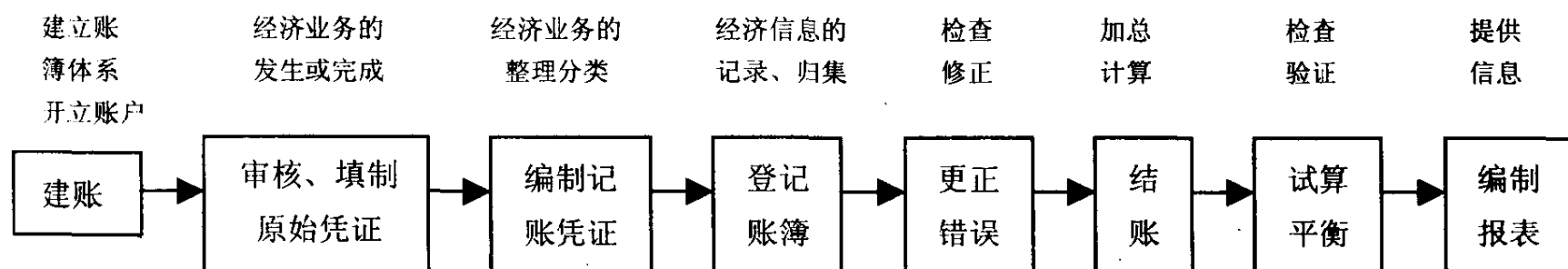
(5) 实验中账务处理程序。账务处理程序形式有多种，在实验操作时可结合实验组织形式及课堂所学专业理论知识，依据提供的会计资料，采用不同形式的账务处理程序进行操作练习，以加深理解不同账务处理程序的区别、优缺点以及适用性。

三、实验操作账务处理程序

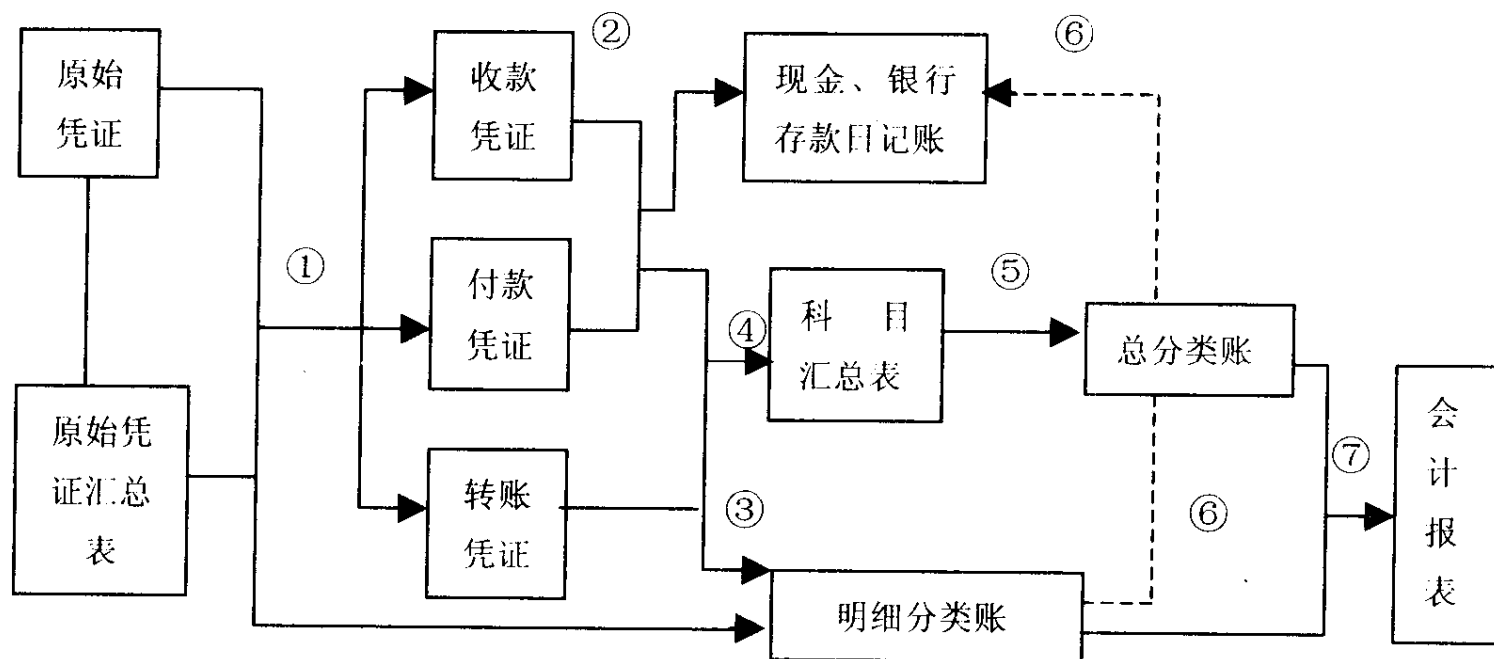
实验操作账务处理程序即会计核算形式，是指账簿组织和记账步骤。账簿组织是指设置账簿的种类、格式和各种账簿之间的关系。记账步骤是指填制会计凭证，根据记账凭证登记各种账簿，根据账簿记录编制会计报表的步骤。

(1) 实验操作时，需配备配套账簿及记账凭证。其账簿组织由总分类账（总账）、现金日记账、银行存款账、明细分类账簿组成。账簿设置形式：总账、日记账为订本式；明细账采用活页式账本。账页格式：日记账页为借、贷、余三栏格式；明细账账页格式应由不同账页格式组成，如权益、负债类账户使用三栏式账页，存货类账户使用数量金额式账页，成本费用类账户使用专门设计的多栏式账页。为本实验教材专门设计、配套的实验用物料用品有：四册账簿（总分类账、银行存款账、现金日记账、明细分类账，其中明细分类账由 10 多种不同账页格式组成），四至六册收、付、转记账凭证，若干张凭证封面及科目汇总表，部分实际业务部门使用的空白原始凭证。

(2) 实验操作的步骤是：依据本书提供的有关资料配备账簿，启用账簿，开立账户；依据提供的有关资料，审核、填制原始凭证；依据审核无误的原始凭证编制记账凭证；依据审核无误记账凭证或记账凭证（科目）汇总表登记有关账簿；依据总账、明细账编制会计报表。实验操作程序图示如下：



科目汇总表账务处理程序如下：



图示说明：

①根据原始凭证或原始凭证汇总表编制收款凭证、付款凭证或转账凭证。

②根据收款凭证、付款凭证登记现金日记账、银行存款账。

③根据原始凭证或原始凭证汇总表、收款凭证、付款凭证和转账凭证逐笔登记各种明细分类账。

④根据收款凭证、付款凭证、转账凭证编制科目汇总表。

⑤根据科目汇总表登记总分类账。

⑥月末，现金日记账、银行存款账的余额以及各种明细分类账户的余额合计数分别与相应的总分类账户余额核对相符。

⑦月末，根据总分类账、各种明细分类账的有关资料编制会计报表。

(3) 教材使用方法：本教材涉及的内容、范围及设置的结构框架是从会计系五个专业（普会、电会、财管、注会、审计）学科设置考虑，以财务会计、税务会计和成本会计实验内容为核心，采用手工操作实验和会计电算实验两种方式进行，五个专业均能适用。注册会计师专业和审计专业的学生，在进行完上述两种形式的实验后，利用实验取得的会计信息资料，结合专业特点进行年度会计报表审计实验，按实验操作程序平铺而下。设置时既兼顾实验教学与课堂理论教学的配合，同时又考虑实际经济业务发生的内容、时间上的配合及与实验操作时实验的组织形式、方法的配合。为突出实验的逼真性、可操作性，使实验操作人员进入角色，本书将设计的经济业务资料包括已完成经济业务的原始凭证或空白原始凭证，均作为附录，按时间顺序、业务序号编排在第三篇之后。进行实验操作时，根据实验进度将其撕下来，经过审核或填制处理后，作为记账凭证的附件。如果参加实验操作人员具有较高水平，可在进行完一至四章的内容后，直接依据“附录”中的业务资料进行操作。实验操作人员可自己进行全面的综合性的操作练习，或由几个人组成财务科，按分工设岗的形式进行操作训练，也可配合课堂教学进度按章、节进行实验操作。

四、实验操作组织与指导

为保证企业财务会计实验操作的顺利进行,达到预期的目的,在组织操作时,指导老师要全面熟悉书中内容,用不同的账务处理方法操作一遍,做到心中有数,然后针对实验操作者所具有或预期达到的水平层次,各有侧重地组织实践操作。从内容上看,初级会计人员应达到或具备中专毕业、从事财务会计工作一年所应具备的操作能力和知识水平,应侧重本书第三章中的“实验操作要求”及“实验业务操作”、第四章中的“财务会计核算实验要求”及“业务实验操作”中的“资产会计”几个基本岗位的实际业务的操作训练和增加相关的会计法规基本知识。如本书中出纳岗现金、银行存款收付业务的办理与记账,存货岗(材料核算与记账)、固定资产岗、往来业务岗的核算及记账等内容。中级财会人员应达到大学本科毕业、从事会计工作一年或四年所应具备的实务操作处理业务的能力和水平,能独立完成各岗的单项会计核算业务和综合业务,同时还应提高财务管理和综合分析处理有关问题的能力。从教学的程序和方法看,教材发给实验操作人员,应给予一定的预习时间。在实验项目开始时,指导老师做“启发式”讲课,提出实验操作要达到的目的、要求,提示有关操作程序、步骤、重点、难点及在实验操作中应注意的有关问题,然后由实验操作者根据书中提示有关资料进行实际操作。老师应以个别指导为主,发现有关问题,可先不给予纠正,而以提出问题的形式、以讨论的方式进行分析论证,或向操作者提供参考书目,由其自行寻求正确的处理方法。实验可集中组织进行,也可分散组织进行。参加实验操作人员较多,地点、条件较差时,可集中组织进行,要求每个操作者按业务发生的时间顺序,不分岗位,将全部业务用某一核算形式进行操作练习,指导老师统一指导,核对答案。如果实际操作条件较好(有一定规模的实验室),可模拟企业财务科的形式,将参加实际操作的人员分为若干个“财务科”,选出“科长”,由“科长”设计组织核算程序,安排分工设岗,协调各岗位间的业务关系。实验人员有针对性地模拟一岗位的业务处理。这种方式对培养高层次的会计人员、进行能力方面的训练是非常有意义的。从时间安排上,可采用分散与集中的形式安排。在学校里组织实验时可将本书各岗位业务与课堂理论教学进度配合进行,这样可使理论教学与实验操作实践紧密结合,但在实验操作时,涉及个别经济业务时有超前性,难点显示较多,学习时间拉得较长。另一种方法是在《财务会计》课程讲授完毕,集中二至三周时间,对本书全方位系统地进行实验操作,这样做可以一气呵成,克服分散实习的不足,同时起到总纂复习、温故知新的作用。培训高级会计人才层次的实验,在系统操作完成之后,可进一步提高或加大业务量及难度,比如让实验操作者根据本实验系统取得的有关数据的结果,进行有关财务分析,撰写分析报告、编制上市公司信息披露报告、心得体会或探讨一些有针对性的问题等,以提高、增强实验操作者的写作能力。

实验操作完成,每一操作者形成一套类似企业一定会计期间的比较完整的会计资料:即四册账簿、若干册装订好的记账凭证、三至四张会计报表、一份实验操作小结或分析报告。

思考题

1. 实验操作的目的是什么?

2. 如何达到实验操作所预期的目的?
3. 你认为什么样的实验操作组织形式最佳? 为什么?
4. 现阶段我国会计职业道德基本规范的内容是什么?

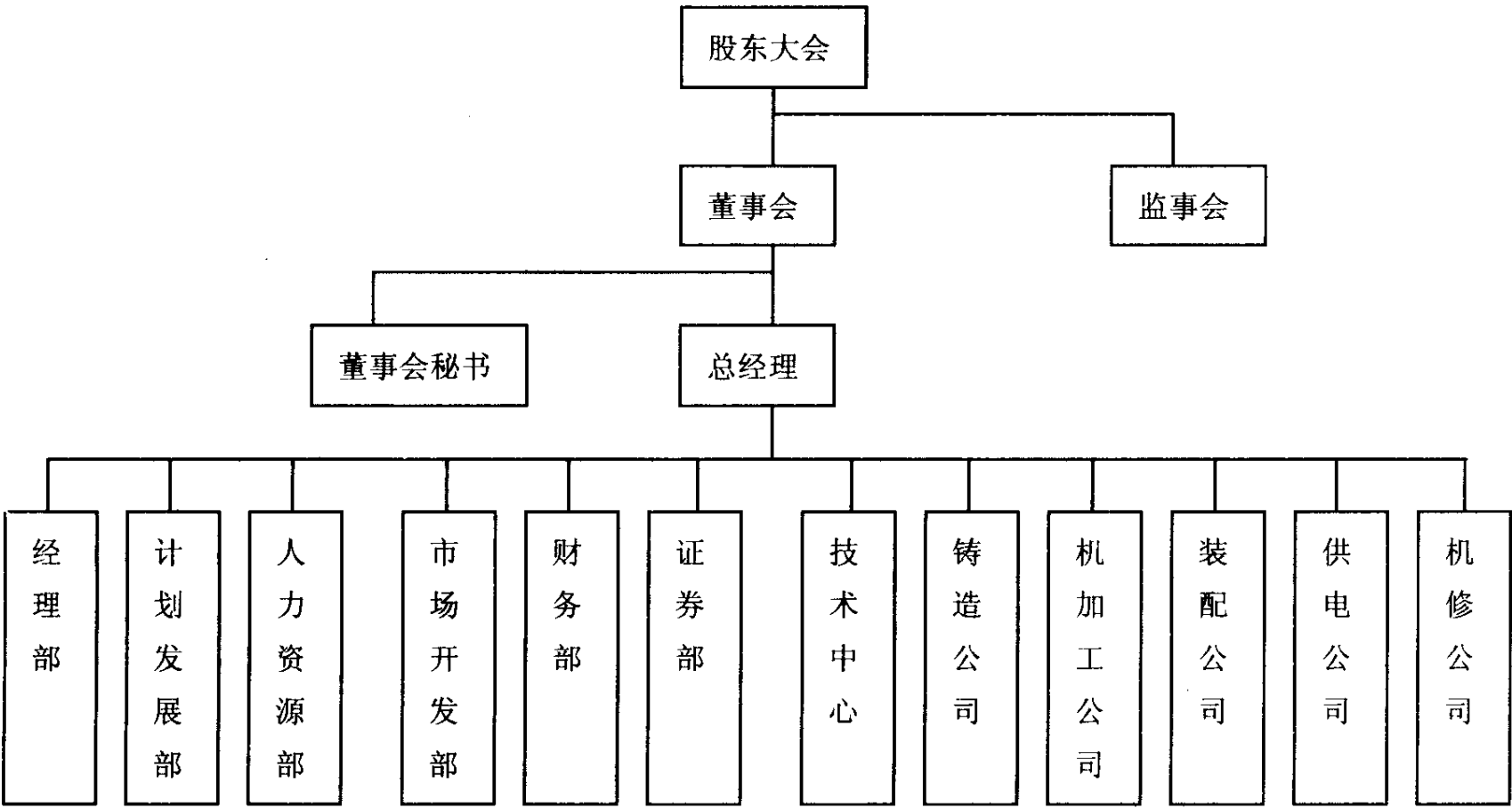
第二章 会计主体概况

一、企业组织类型

单位名称：天海振中机械股份有限公司
法定住所：天海市珠江道 15 号
法定代表人：杨帆
营业执照：注 19546312
税务登记：税号 000000019546312
设立日期：2002 年 12 月 20 日
电话：0851-19546312

二、机构设置与分工

组织机构设置图示：



职能部门工作分工简介如下：

（1）经理部：是公司综合性办事机构，协助公司领导督查各分公司和业务部门的各项工作，负责公司公文制定、信息收集、公关协调等业务工作。