



全国高等职业教育创新型“十二五”重点规划教材

财务会计综合模拟实训

CAIWU KUAIJI ZONGHE MONI SHIXUN

主 编 戴 建



中南大学出版社
www.csupress.com.cn

财经类

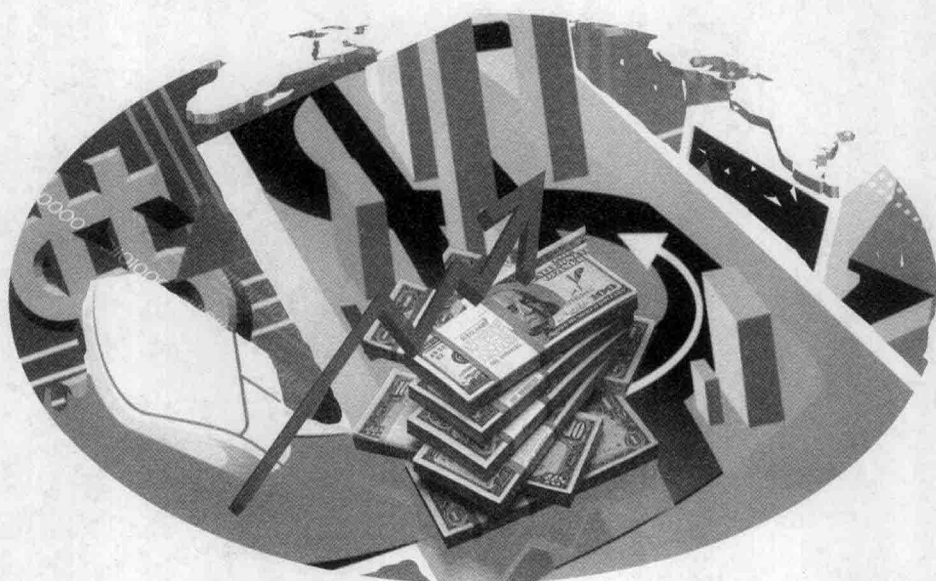


全国高等职业教育创新型“十二五”重点规划教材

财务会计综合模拟实训

CAIWU KUAIJI ZONGHE MONI SHIXUN

主 编 戴 建
副主编 刘剑民 甘岱琳 李国彬



中南大学出版社
www.csupress.com.cn

财经类

图书在版编目(CIP)数据

财务会计综合模拟实训/戴建主编. —长沙:中南大学出版社,
2013.8

ISBN 978-7-5487-0944-2

I. 财... II. 戴... III. 财务会计 - 高等职业教育 - 教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 194573 号

财务会计综合模拟实训

戴 建 主编

☐责任编辑 彭达升

☐责任印制 周 颖

☐出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路

邮编:410083

发行科电话:0731-88876770

传真:0731-88710482

☐印 装 长沙利君漾印刷厂

☐开 本 787×1092 1/16 ☐印张 14.75 ☐字数 360 千字

☐版 次 2013 年 8 月第 1 版 ☐2013 年 8 月第 1 次印刷

☐书 号 ISBN 978-7-5487-0944-2

☐定 价 28.00 元

图书出现印装问题,请与经销商调换

前言

高职院校会计专业的模拟实训教学是指导学生运用财务会计理论知识进行财务会计实务操作并与动手能力相结合的一种教学方法。为满足高职院校探究应用型人才培养目标的需要,促进学生创业能力的培养,为学生的职业生涯发展奠定良好的基础,我们以创业人才培养为导向,结合会计专业实训的特点,对会计专业实训进行研究并编写了本教材。本教材具有以下特点:

(1)突出“创业型人才”培养,通过创造条件,实施创业体验,以目标技能(能力)点为主线,以学习情境、实训教(工)具、工作任务(实训科目)、教学资源(实训教学课件及教师手册)、实训手册为手段,使学生能够感受创业氛围,增长创业能力,提高创业的综合素质。

(2)对会计实训教学内容、方法进行改革,加大培养学生实际动手能力、工作中思考探索能力的力度,以“动手+动脑”形式,大力启发学生面临市场变化、风险、投融资,创新、创业的思维能力。

(3)改变重理论、轻实践的传统人才培养模式,构建以学生为中心、突出案例分析与实践的教学模式,从实际需要出发,删繁就简,将案例、知识链接、实训等板块有机结合,增强可读性,提高学习乐趣。

(4)根据创业创新型人才的培养目标,结合高职教育的要求,制定教学计划,设计教学过程,建立科学、合理的课程评价体系,全面评价、考核学生在模拟实训各个阶段、各个方面的情况。

本实训教材以公司制企业的经济活动为例,按照会计工作岗位群的工作要求将相关内容划分为5篇实训项目,素材丰富,资料翔实,实训内容具有实用性和可操作性。通过实训,可以提高学生的手工会计核算、点钞、珠算、电算化会计、财务管理和财务分析的实际操作技能。

本教材由从事会计专业教育多年的教师编写。为增强学生动手实践能力,配有实训题和案例分析题,对学生的学学习具有较强的指导性,实现书本知识与实务操作技能有效结合,有利于提高高职高专学生的竞争能力。本教材由抚州职业技术学院经济管理系主任戴建副教授担任主编,江西财经大学刘剑民教授、抚州职业技术学院甘岱琳和抚州职业技术学院经济管理系副主任李国彬教授担任副主编。参加本书编写的有:刘剑民(第五篇),戴建、欧阳志萍(第一篇),李国彬、邓国红(第三篇),甘岱琳(第四篇),周仙祥(第二篇)。全书由刘剑民、戴建、李国彬负责总纂和修订。由于时间仓促,加之编写水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,恳请读者批评指正,以便我们进行修改。

本书可作为高职高专、成人教育等院校财经类专业教材,也可作为企业会计、财务人员、管理人员、参加初级会计师考试人员的培训和自学教材。

刘剑民

目 录

第一篇 手工会计实训	(1)
第一部分 单项实训	(2)
实训一 会计要素的确认	(2)
实训二 账户结构	(4)
实训三 会计等式	(4)
实训四 借贷记账法	(5)
实训五 总分类账与明细分类账的平行登记	(8)
实训六 资金筹集的核算	(9)
实训七 供应过程的核算	(9)
实训八 生产过程的核算	(10)
实训九 销售过程的核算	(14)
实训十 利润形成与分配的核算	(15)
实训十一 原始凭证的填制	(16)
实训十二 记账凭证与科目汇总表的编制	(19)
实训十三 会计账簿的登记	(21)
实训十四 错账更正方法	(25)
实训十五 财产清查的核算	(25)
实训十六 财务报表的编制	(27)
第二部分 综合实训	(29)
综合实训一	(29)
综合实训二	(60)
综合实训三	(120)
第二篇 点钞技能训练	(163)
第三篇 珠算技能训练	(169)
实训一 6 行直加	(169)
实训二 6 行加减	(170)
实训三 15 行加减	(171)
实训四 15 行加减	(172)
实训五 15 行加减	(173)
实训六 乘法练习	(173)

实训七	乘法练习	(174)
实训八	除法练习	(174)
实训九	除法练习	(175)
实训十	综合习题	(176)
第四篇 财务管理实训		(177)
第一部分	财务管理总论	(178)
第二部分	财务管理的基本价值观念	(181)
实训一	年金终值与现值计算	(182)
实训二	风险收益的计量	(182)
第三部分	筹资管理	(183)
实训一	资金需求量计算	(185)
实训二	资金成本计算	(186)
第四部分	营运资金管理	(188)
实训一	现金管理实训	(188)
实训二	应收账款管理实训	(189)
实训三	存货管理实训	(190)
第五部分	项目投资管理	(191)
实训一	单项项目投资	(193)
实训二	项目投资综合实训	(194)
第六部分	证券投资管理	(195)
实训一	股票投资的基本分析方法	(199)
实训二	债券投资的基本分析方法	(200)
实训三	基金投资的基本分析方法	(200)
第七部分	收益分配管理	(200)
实训一	剩余股利政策	(201)
实训二	固定或稳定增长股利政策	(201)
实训三	低正常股利加额外股利政策	(202)
第八部分	财务预算与财务分析	(202)
实训一	销售预算和经营现金收入预算的编制	(204)
实训二	生产预算编制	(205)
实训三	直接材料预算的编制	(205)
实训四	制造费用预算的编制	(206)
实训五	现金预算	(207)
实训六	定基动态比率与环比动态比率	(207)
实训七	财务综合分析方法	(207)
第五篇 上市公司财务分析案例与实训		(209)
实训一	上市公司资产负债表分析知识及实务中的运用	(210)

实训二	上市公司利润表分析知识及运用	(213)
实训三	上市公司现金流量表分析知识及运用	(216)
实训四	上市公司偿债能力分析知识及运用	(218)
实训五	上市公司盈利能力分析知识及运用	(220)
实训六	上市公司营运能力分析知识及运用	(222)
实训七	上市公司财务分析综合实训	(224)

第一篇 手工会计实训

一、怎样走上会计岗位

其实，最难的就是怎么能得到第一次会计工作机会。即我们常说的“万事开头难”！

我们首先以手工方式从建账到做凭证、登账簿、编报表、整理归档做一遍，然后再以用友财务软件给大家演示讲解一遍。学完后，不管是手工记账还是软件记账，我们都能应对了。

另外有个建议，大家最好开始先做一段时间的手工记账，这样才能真正理解账务处理程序。因为，财务软件除了开始的初始化比较麻烦、复杂(当然买软件时，软件公司会帮助做)，平时基本只需我们输入记账凭证，其他转账、记账、结账、出报表等工作点了鼠标后几秒钟就自动处理完了。

二、技能目标要求

通过本课程实训教学，学生能够更好地掌握手工会计基本知识和账务处理的流程。达到以下几个能力目标：

(1)先分单项实训，掌握基础会计的单项实训内容，为以后做综合实训打下扎实的基础。

(2)然后通过综合实训，掌握手工会计的基本流程。如：从建账到做凭证、登手工账簿、编制报表，最后整理会计档案。

(3)最后，经过几套综合手工账务处理，为会计电算化账务处理做了良好的过渡，使学生既学习了手工会计账务处理程序，又为会计电算化打下了坚实的基础。

三、实训教学内容与课时安排

实训教学内容	课时分配		
	校内模拟实验	校外实训	合计
第一部分 单项实训			
实训一 会计要素的确认			
实训二 账户结构	2		
实训三 会计等式			
实训四 借贷记账法	2		

续表

实践教学内容	课时分配		
	校内模拟实验	校外实训	合计
实训五 总分类账与明细分类账的平行登记	2		
实训六 资金筹集的核算			
实训七 供应过程的核算	2		
实训八 生产过程的核算	2		
实训九 销售过程的核算	2		
实训十 利润形成与分配的核算	2		
实训十一 原始凭证的填制	2		
实训十二 记账凭证与科目汇总表的编制	2		
实训十三 会计账簿的登记	2		
实训十四 错账更正方法	2		
实训十五 财产清查的核算	2		
实训十六 财务报表的编制	4		
第二部分 综合实训			
综合实训一	12		
综合实训二	12		
综合实训三	12		
总计	64		

第一部分 单项实训

实训一 会计要素的确认

【实践教学目的】

掌握会计要素的确认。

【实践教学资料】

某企业相关会计要素项目如下所示：

内 容	资产	负债	所有者权益
1. 厂房一栋, 价值 3 600 万元。			
2. 机器设备 10 台, 价值 1 200 万元。			
3. 办公用房一栋, 价值 1 800 万元。			
4. 企业资产中有 7 200 万元是投资者投入的。			
5. 各种材料价值 660 万元。			
6. 在产品价值 300 万元。			
7. 库存产成品价值 900 万元。			
8. 企业保险柜中有现金 12 万元。			
9. 银行存款 960 万元。			
10. 企业资产中有 1 200 万元是从银行借入的。			
11. 因销售商品而产生 450 万元的债权未收回。			
12. 因购买商品而产生 480 万元的债务未支付。			
13. 以前年度未分配利润 1 002 万元。			
14. 向银行借款(期限 9 个月)而形成的债务 10 万元。			
15. 购入准备短期持有的股票 25 万元。			
16. 欠职工工资 10 万元。			
17. 向用户收取包装物押金 5 万元。			
18. 购入 5 年期的国库券 50 万元。			
19. 企业的商标权 10 万元。			
20. 向销货单位支付预购订金 10 万元。			
合计			

【实践教学步骤】

1. 教师布置;
2. 学生分组;
3. 总结现实典型;
4. 写出实训报告;
5. 教师点评实训报告。

【实践实训要求】

确认资料中所列内容各属于资产、负债、所有者权益中的哪一个项目,并在相应的项目上写上其账户名称,加总后检查其平衡关系。

实训二 账户结构

【实践教学目的】

掌握账户的基本结构。

【实践教学资料】

账户名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
库存商品	250 000		640 000	180 000
应收账款	90 000	350 000	400 000	
应付账款	50 000	420 000		70 000
固定资产	980 000		60 000	1 350 000
短期借款	100 000	200 000	170 000	
实收资本	1 500 000		0	1 790 000

【实践教学步骤】

1. 教师布置;
2. 学生分组;
3. 总结现实典型;
4. 写出实训报告;
5. 教师点评实训报告。

【实践实训要求】

根据账户结构和期末余额的计算公式,计算上表空格中的数字,并将计算结果填入空格。

实训三 会计等式

【实践教学目的】

掌握经济业务的发生对会计等式的影响。

【实践教学资料】

甲公司 2011 年 10 月份发生了下列经济业务：

1. 将现金 5 000 元存入银行。
2. 收到某单位投资 100 000 元存入银行。
3. 购入甲材料 10 000 元。
4. 以银行存款偿还短期银行借款 5 000 元。
5. 向银行借款 20 000 元，偿还前欠振华工厂购料款。
6. 以银行存款归还短期借款 2 000 元。
7. 张三出差预借差旅费 2 000 元。
8. 企业销售产品获得收入 50 000 元，货款存入银行存款户（假设不考虑增值税）。

【实践教学步骤】

1. 教师布置；
2. 学生分组；
3. 总结现实典型；
4. 写出实训报告；
5. 教师点评实训报告。

【实践实训要求】

分析上述各项经济业务引起会计要素发生增减变动的项目及其金额，证明各项经济业务发生后，不会破坏会计等式。

实训四 借贷记账法

【实践教学目的】

掌握借贷记账法的基本内容。

【实践教学资料】

某企业全部账户期初余额如下：

账户名称	借方余额	账户名称	贷方余额
现金	100	短期借款	230 000
银行存款	250 000	应付账款	126 000
应收账款	87 500	应交税费	1 600
库存商品	120 000	实收资本	700 000
固定资产	600 000		

【实践教学步骤】

1. 教师布置；
2. 学生分组；
3. 总结现实典型；
4. 写出实训报告；

— 翠玉振聲 —

1. 發生原因

1992年

1997, 1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2646, 2647, 2648, 2649, 2650, 2651, 2652, 2653, 2654, 2655, 2656, 2657, 2658, 2659, 2660, 2661, 2662, 2663, 2664, 2665, 2666, 2667, 2668, 2669, 2670, 2671, 2672, 2673, 2674, 2675, 2676, 2677, 2678, 26

2000

实训五 总分类账与明细分类账的平行登记

【实践教学目的】

掌握总账和所属明细账的关系。

【实践教学资料】

某企业 10 月末原材料总分类账户的余额为 527 200 元,其中:甲种材料 6 400 公斤,每公斤 140 元,计 896 000 元;乙种材料 880 公斤,每公斤 180 元,计 158 400 元;应付账款总分类账户的余额为 160 000 元,其中:红星工厂 90 000 元,红光工厂 70 000 元。该厂 11 月份发生的部分经济业务如下:

(1)11 月 3 日,向红星工厂购入甲种材料 2 000 公斤,计 280 000 元,乙种材料 1 000 公斤,计 180 000 元,货款尚未支付。

(2)11 月 5 日,以银行存款支付上月应付红星工厂材料款 90 000 元。

(3)11 月 6 日,向红光工厂购入乙种材料 1 400 公斤,计 252 000 元,货款尚未支付。

(4)11 月 8 日,以银行存款支付上月应付红光工厂材料款 70 000 元。

(5)11 月 13 日,车间领用甲种材料 1 100 公斤,计 154 000 元,乙种材料 1 900 公斤,计 342 000 元。

(6)11 月 16 日,以银行存款支付 11 月 3 日应付红星工厂材料款 460 000 元及 11 月 6 日应付红光工厂材料款 252 000 元。

(7)11 月 24 日,生产产品领用甲种材料 2 800 公斤,计 392 000 元,乙种材料 400 公斤,计 72 000 元。

(8)11 月 27 日,向红光工厂购入甲种材料 2 400 公斤,计 336 000 元,货款尚未支付。

(9)11 月 28 日,生产产品领用甲种材料 2 700 公斤,计 378 000 元。

(10)11 月 29 日,向红光工厂购入甲种材料 1 700 公斤,计 238 000 元,货款尚未支付。

【实践教学步骤】

1. 教师布置;
2. 学生分组;
3. 总结现实典型;
4. 写出实训报告;
5. 教师点评实训报告。

【实践实训要求】

1. 根据资料开设有关总分类账户及明细分类账户,并登记期初余额。
2. 根据资料编制会计分录。
3. 根据会计分录按业务发生日期依次登记总分类账户及明细分类账户。
4. 结出各总分类账户及明细分类账户的本期发生额及期末余额,并进行“原材料”和“应付账款”总分类账户与明细分类账户的核对。

实训六 资金筹集的核算

【实践教学目的】
掌握资金筹集业务的核算。
【实践教学资料及要求】
编制会计分录：

业 务	分 录
1. 收到某公司投入的营业用房一栋，价值 5 000 000 元。	
2. 从银行取得两年期的借款 500 000 元，存入银行。	
3. 由于临时需要，从银行取得三个月期的借款 40 000 元，存入银行。	
4. 收到某公司投入的货币资金 200 000 元，存入银行。	

【实践教学步骤】
1. 教师布置；
2. 学生分组；
3. 总结现实典型；
4. 写出实训报告；
5. 教师点评实训报告。
【实践实训要求】
编制上述业务的会计分录。

实训七 供应过程的核算

【实践教学目的】
掌握供应过程业务核算。
【实践教学资料及要求】
编制会计分录：

业 务	分 录
5. 以存款购入材料, 价款 80 000 元, 增值税 13 600 元, 运费 210 元, 材料已验收入库。	
6. 采购员张明向企业预借差旅费 2 000 元, 企业以现金支付。	
7. 从 A 公司购入材料, 价款 250 000 元, 增值税 42 500 元, 运费由对方支付, 材料已验收入库, 货款尚未支付。	
8. 以存款从 B 公司购入材料, 价款 150 000 元, 增值税 25 500 元, 运费 510 元, 材料尚未验收入库。	
9. 以银行存款偿还第 7 笔业务所欠 A 公司材料款。	
10. 从 B 公司购入的材料验收入库。(参见第 8 笔业务)	
11. 采购员张明出差返回, 报销差旅费 1 800 元, 交回现金 200 元。(参见第 6 笔业务)	

【实践教学步骤】

1. 教师布置;
2. 学生分组;
3. 总结现实典型;
4. 写出实训报告;
5. 教师点评实训报告。

【实践实训要求】

编制上述业务的会计分录。

实训八 生产过程的核算

【实践教学目的】

掌握生产过程业务核算。

【实践教学资料及要求】

一、编制下列业务的会计分录: