

财务

主编:马元兴

会计综合实训

c c o u n t a n t

21世纪高职高专规划教材

CAIWU

KUAIJI

ZONGHE

SHIXUN

中国商业出版社

21 世纪高职高专规划教材

财务会计综合实训

马元兴 主 编
赵淑琪 副主编

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计综合实训/马元兴主编. - 北京: 中国商业出版社, 2005. 11

ISBN 7 - 5044 - 5510 - 5

I. 财… II. 马… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 111641 号

责任编辑: 唐伟荣

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
中国石油报社印刷厂印刷

*
787x960 毫米 16开 9.5印张 180千字

2005年11月第1版 2008年7月第2次印刷

定价: 14.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)



前 言



为了适应高职高专院校培养高技能人才的需要,切实加强和锻炼学生的实际操作技能,提高教学质量,我们依据《企业财务会计制度》、高职高专“财务会计”专业教学计划和高职高专《中级财务会计》教学大纲,编写了这本《财务会计综合实训》教材。

《财务会计综合实训》教材贯彻教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》“职业教育课程改革和教材建设规划”项目成果,吸收国内外财务会计的最新成果,着眼于新世纪全球经济一体化和我国中小型企业财务会计岗位的现实要求,以培养高等应用型职业技术人才为目标,依照“以素质为基础、以能力为本位,注重创新意识和创新能力培养”的原则,强化知识的应用性、针对性和技能的可操作性,体现新时期高等职业教育人才培养的新特点,突破行业界限,按照财务会计操作岗位的内在要求和实际需要编写而成。

《财务会计综合实训》根据一个中型工业企业的实际核算,经过编者的分析、加工、补充编写而成。本教材以虚拟的太湖机械厂 12 月份的经济业务和 1—11 月份的有关账户记录作为实训资料,锻炼学生填制原始凭证和记账凭证、开设和登记账簿、编制和分析会计报表的能力。通过系统操作,有助于学生比较全面地掌握中小企业的财务会计操作。

《财务会计综合实训》由山西财贸职业技术学院副教授赵淑琪、山东潍坊商业学校高级讲师宋云提供资料,由无锡商业职业技术学院讲师刘芳整理,由无锡商业职业技术学院副教授马元兴设计编写,由山西财贸职业技术学院教授宁健审稿。

本书在编写过程中参阅了有关书籍,得到了有关领导、专家的支持,在此一并表示衷心的感谢!由于编者时间匆促,水平有限,疏漏和不妥之处在所难免,恳请读者批评指正,使此书进一步完善。

编 者
2005 年 5 月



目 录



一、企业基本情况	(1)
二、综合实训的基本要求	(4)
三、综合实训的教学安排	(6)
四、综合实训需要准备的会计用品	(7)
五、太湖机械厂有关会计资料	(8)
(一)太湖机械厂 2005 年年初、1 - 11 月份的发生额及期末余额资料	(8)
(二)各明细账资料	(10)
(三)劳务量、工时记录、月初在产品数量、当月投产数量及完工数量	(16)
六、2005 年 12 月份发生的各项经济业务	(17)
七、记录及证明经济业务发生的原始凭证	(30)
八、12 月份发生的各项经济业务的参考分录	(125)



一、企业基本情况

(一)企业名称——太湖机械厂

太湖机械厂是一个中型工业企业,设在太湖市中心路12号,电话:8878666,该企业为一般纳税人,纳税人登记号:3703088,主要生产甲、乙两种产品,全厂设有一个基本生产车间,两个辅助生产车间(机修车间、供汽车间),一个专设销售机构和厂部管理机构等五个部门。

(二)核算体制——一级核算

太湖机械厂实行厂部一级核算,采用科目汇总表核算形式,每旬汇总登记总账一次。记账方法:采用借贷记账法;记账凭证:采用通用记账凭证形式。

(三)人员分工

厂长:王伟;财务科长:杨为;审核员:张梅;记账员:李晓;出纳员:赵可;仓库保管员:陈青。

(四)生产特点

太湖机械厂采用大量单步骤生产,平时从仓库领用材料圆钢、生铁,进行加工,生产出甲产品、乙产品,产品生产完工验收合格后,送交仓库。

(五)内部核算制度

1. 货币资金核算

现金管理:实行限额管理,现金的使用按《现金管理暂行条例》的规定执行;银行存款管理:太湖机械厂在太湖市工商银行中心路办事处开设了一个生产周转使用的结算账户,账号为:888999,在太湖市工商银行证券公司办事处开设了“其他货币资金——存出投资额”专户,账号为:618568。

备用金管理:采购人员及其他人员出差,预支差旅费,出差回来一次结清;行政科备用金实行定额备用金制度。

结算方式:现金、现金支票、转账支票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票、汇兑、委托收款、托收承付等。

2. 销售和收款

销售产品:收到的现金以及各种票据当日送存银行。销售时若有现金折扣,

在实际发生时确认为当期财务费用,现金折扣只折扣价款,不折扣增值税。

坏账处理:每年末,按应收账款余额百分比法计提坏账准备(包括应收账款、其他应收款),提取比例为应收账款、其他应收款账户余额的 5%。

票据管理:对带息商业汇票,统一给出年利率,需贴现的按情况进行换算,对需按日计算利息、贴现利息的,采用算尾不算头的方法计算天数;对跨年度的带息商业汇票,年末应计提票据应计利息,计入票据账面价值。

3. 工资管理

发放工资时由银行代发,企业代扣的个人所得税用“应交税金”,代扣住房公积金用“其他应交款”,其他代扣款均采用“其他应付款”科目。工资采用先发放后分配的办法。

按工资总额的 14% 计提福利费,按工资总额的 2% 计提工会经费,按工资总额的 1.5% 计提职工教育经费。

4. 存货核算

存货包括原材料、包装物、低值易耗品、库存商品等,其中原材料包括原料及主要材料、燃料、辅助材料和包装材料四类。按计划成本核算,除包装材料外,其余三种材料需按类计算材料成本差异率(要求保留四位小数),材料成本差异月末一次集中结转。

包装物、低值易耗品、库存商品按实际成本核算,包装物领用属一次性领用、低值易耗品领用摊销根据具体情况确定。

库存商品发出月末采用一次加权平均法计算销售成本,若加权平均单价不能被整除,则要求保留四位小数。

年末对存货进行清查,根据盘点结果编制“实存账存盘点表”报有关部门批准。

5. 固定资产

太湖机械厂固定资产分两大类:房屋建筑物和机器设备,分属于不同部门。

提取折旧按企业会计制度规定,以月初固定资产的账面余额为依据选用折旧率按月计提折旧。

固定资产财产保险费按年预付,分月摊销;固定资产大修理费用采用长期待摊法核算。

6. 成本与费用

采用制造成本法的品种法计算产品成本;厂里的各项费用按经济用途分类,其中直接材料、直接人工和制造费用计入产品成本,其余计入期间费用;辅助生产费用按受益对象采用直接分配法进行分配;期末按生产工时的比例分配制造费用;期末产品成本在完工产品和未完工产品之间的分配采用约当产量法,按 50% 完工程度计算。

7. 税金及附加

增值税税率为 17%，营业税税率为 5%，城建税及教育费附加分别按流转税的 7% 和 3% 计算，按月交纳。

所得税的计税依据为应纳税所得额，所得税税率为 33%，采用应付税款法核算，按年计算交纳。

8. 其他

长期投资：长期债权投资，按月计算应计利息，并摊销溢折价；长期股权投资，若持股比例 20%（含 20%）以下，采用成本法核算，反之，采用权益法。

借款利息：按月计提分配，与固定资产有关的，在固定资产达到预计可使用状态之前，计入固定资产成本。

利润及利润分配：以年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积，按 5% 计提法定公益金。年末可根据盈利情况按比例向投资者分配利润。

在计算过程中，如出现小数除不尽一律保留四位小数。



二、综合实训的基本要求



(一) 对指导教师的基本要求

1. 按综合实训的要求购买会计用品。
2. 对实训学生进行分组,一般为三人一组,每一位学生须独立完成。
3. 发放实训用品,说明实训要求与考核办法。
4. 介绍实训企业基本情况与实训基本要求。
5. 指导学生建立总账和各种明细账。
6. 指导学生编制原始凭证、记账凭证和科目汇总表。
7. 指导学生登记总账和各种明细账。
8. 指导学生对账和结账。
9. 指导学生编制会计报表和编写财务分析报告。
10. 对学生的实训结果进行总结评比。

(二) 对实训学生的基本要求

1. 全面了解实训企业的基本情况和实训的基本内容。
2. 开设总账一本。根据太湖机械厂 2005 年 12 月初的各账户余额和 12 月份编制的科目汇总表,记入期初余额和本期发生额,月末办理结账手续。
3. 开设现金和银行存款日记账各一本。根据太湖机械厂 2005 年 12 月初的各账户余额和 12 月份编制的记账凭证,记入期初余额和本期发生额,月末办理结账手续。
4. 开设三栏式明细账一本。根据太湖机械厂 2005 年 12 月初的三栏式各账户余额和 12 月份编制的记账凭证,记入期初余额和本期发生额,月末办理结账手续。
5. 开设数量金额式明细账一本。根据太湖机械厂 2005 年 12 月初的数量金额式各账户余额和 12 月份编制的记账凭证,记入期初余额和本期发生额,月末办理结账手续。
6. 开设多栏式明细账一本。根据太湖机械厂 2005 年 12 月初的多栏式各账户余额和 12 月份编制的记账凭证,记入期初余额和本期发生额,月末办理结账

手续。

7. 根据 12 月份发生的经济业务的要求,编制有关原始凭证。根据原始凭证编制记账凭证。

8. 根据记账凭证按旬编制科目汇总表。

9. 年终总账、日记账和各明细账进行对账。

10. 根据总账和各明细账编制会计报表。包括:资产负债表、利润表、利润分配表和现金流量表。

11. 根据会计报表资料编写财务分析报告。

12. 装订会计凭证。

三、综合实训的教学安排

教学安排(总学时:96 课时 总学分:6 学分)

序号	综合实训内容	课时	天数
1	发放实训用品,说明实训要求与考核办法	4 课时	1 天
2	了解实训企业基本情况与实训基本内容	4 课时	
3	企业建账	6 课时	1 天
4	编制会计凭证 1—112 笔业务,汇总三次	32 课时	5 天
5	登记会计账簿	14 课时	2 天
6	对账结账	6 课时	1 天
7	编制会计报表	12 课时	2 天
8	编写财务分析报告	12 课时	2 天
9	总结评价	6 课时	1 天
	合 计	96 课时	15 天



四、综合实训需要 准备的会计用品



(一) 会计凭证

1. 通用式记账凭证每人 150 张(含备用)。
2. 科目汇总表每人 5 张(含备用)。

(二) 会计账簿

1. 总分类账簿每人 1 本。
2. 现金、银行存款日记账每人各 1 本。
3. 三栏式、数量金额式、多栏式明细分类账每人各 1 本。

(三) 会计报表

资产负债表、利润表、利润分配表和现金流量表每人各 2 张(含备用)。

(四) 其他

1. 会计凭证封面每人 4 张(含备用)。
2. 回形针每人 1 盒。
3. 铁夹子每人 1 个。



五、太湖机械厂 有关会计资料

(一)太湖机械厂 2005 年年初、1-11 月份的发生额及期末余额资料

顺序 号	代码	账户名称	2005 年年初数		2005 年 1-11 月 累计发生额		2005 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1001	现金	9000		158510	162320	5190	
	1002	银行存款	995898		1028131	958675	1065354	
	1009	其他货币资金			350000	350000		
	1101	短期投资			50000	40000	10000	
	1102	短期投资跌价准备						
	1111	应收票据			160000		160000	
	1121	应收股利			20000	20000		
	1131	应收账款	430000		2535645	2587000	378645	
	1133	其他应收款	3000		75000	70000	8000	
	1141	坏账准备		1500				1500
	1151	预付账款						
	1201	物资采购			1208000	1008000	200000	
	1211	原材料	347481		1535615	1324896	558200	
	1221	包装物	31000		75000	94200	11800	
	1231	低值易耗品	25000		86000	85000	26000	
	1232	材料成本差异	3475		35770	32840	6405	
	1243	库存商品	544600		3440000	3240000	744600	

续表

顺序 号	代码	账户名称	2005 年年初数		2005 年 1 - 11 月 累计发生额		2005 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1291	分期收款发出商品			767400	767400		
	1301	待摊费用	46920		32000	43010	35910	
	1401	长期股权投资	300000				300000	
	1402	长期债券投资						
	1501	固定资产	3530000			200000	3330000	
	1502	累计折旧		458149	45625	89730		502254
	1603	在建工程						
	1701	固定资产清理			80000	80000		
	1801	无形资产	68600			6600	62000	
	1901	长期待摊费用	43125			20625	22500	
	1911	待处理财产损溢			150000	150000		
	2101	短期借款		200000	540000	500000		160000
	2111	应付票据		50000	120000	300000		230000
	2121	应付账款		400000	1100000	960000		260000
	2131	预收账款		54000	150000	120000		24000
	2151	应付工资			1200000	1200000		
	2153	应付福利费		85000	186000	168000		67000
	2171	应交税金		217600	468000	456000		205600
	2176	其他应交款		2650	5200	6750		4200
	2181	其他应付款		6800	5750			1050
	2191	预提费用		42300	15000	24000		51300
	2301	长期借款		1000000				1000000
	2311	应付债券		200000		17600		217600
	3101	实收资本		3500000				3500000
	3111	资本公积		120000				120000
	3121	盈余公积		81000				81000

续表

顺序号	代码	账户名称	2005 年年初数		2005 年 1 - 11 月 累计发生额		2005 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	3131	本年利润			2863100	3393100		530000
	3141	利润分配		60000				60000
	4101	生产成本	100900		4930000	4940000	90900	
	4105	制造费用			456000	456000		
	5101	主营业务收入			3160700	3160700		
	5102	其他业务收入			90000	90000		
	5201	投资收益			78000	78000		
	5301	营业外收入			64400	64400		
	5401	主营业务成本			1876400	1876400		
	5402	主营业务税金及附加			58700	58700		
	5405	其他业务支出			50000	50000		
	5501	营业费用			120000	120000		
	5502	管理费用			643000	643000		
	5503	财务费用			81000	81000		
	5601	营业外支出			34000	34000		
	5701	所得税						
		合计	6478999	6478999	30127946	30127946	7015504	7015504

(二)各明细账资料

1.2005 年日记账年初、1 - 11 月累计发生额和 11 月月末余额资料

顺序号	代码	账户名称	2005 年年初数		2005 年 1 - 11 月 累计发生额		2005 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1001	现金日记账	9000		158510	162320	5190	
	1002	银行存款日记账	995898		1028131	958675	1065354	

2. 2005 年三栏式明细账年初、1-11 月累计发生额和 11 月月末余额资料

顺序号	代码	账户名称	2005 年年初数		2005 年 1-11 月 累计发生额		2005 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1101	短期投资			50000	40000	10000	
		——股票投资(太钢不锈)			50000	40000	10000	
	1111	应收票据			160000		160000	
		——太湖市物资贸易公司			80000		80000	
		——新达工厂			80000		80000	
	1131	应收账款	430000		2535645	2587000	378645	
		——红星公司	250000		1258945	1358700	150245	
		——华光设备厂	100000		776700	858300	18400	
		——龙丰机械厂	80000		500000	370000	210000	
	1133	其他应收款	3000		75000	70000	8000	
		——行政科	2000		60000	60000	2000	
		——王伟	1000		7000	7000	1000	
		——张凯			8000	3000	5000	
	1211	原材料	347481		1535615	1324896	558200	
		——原料及主要材料	229200		1235600	1024800	440000	
		——燃料	22981		130015	89996	63000	
		——辅助材料	61300		120000	150100	31200	
		——包装材料	34000		50000	60000	24000	
	1301	待摊费用	46920		32000	43010	35910	
		——书报费	12000			11000	1000	
		——保险费	34920			32010	2910	
		——修理费			32000		32000	
	1401	长期股权投资	300000				300000	
		——股票投资(中原股份)	300000				300000	
	1501	固定资产(见表)	3530000			200000	3330000	
	1801	无形资产	68600			6600	62000	
		——专利权	68600			6600	62000	

续表

顺序号	代码	账户名称	2005 年年初数		2005 年 1 - 11 月 累计发生额		2005 年 11 月 月末余额	
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
	1901	长期待摊费用	43125			20625	22500	
		——管理部门房屋维修	43125			20625	22500	
	2101	短期借款		200000	540000	500000		160000
		——流动资金借款		200000	540000	500000		160000
	2111	应付票据		50000	120000	300000		230000
		——鞍山钢铁公司		50000	50000			
		——包钢公司			70000	300000		230000
	2121	应付账款		400000	1100000	960000		260000
		——太湖钢铁公司		319000	600000	449500		168500
		——中原公司				10000		10000
		——红宇公司			300000	300000		
		——西山煤矿		80000	160000	160000		80000
		——太湖供电局		1000	40000	40500		1500
	2131	预收账款		54000	150000	120000		24000
		——北方贸易公司		44000	100000	80000		24000
		——滨江物资公司		10000	50000	40000		
	2171	应交税金		217600	468000	456000		205600
		——未交增值税		80000	300000	360000		140000
		——应交所得税		107600	107600			
		——应交城建税		20000	30400	56000		45600
		——应交营业税		10000	30000	40000		20000
	2176	其他应交款		2650	5200	6750		4200
		——教育费附加		2650	5200	6750		4200
	2181	其他应付款		6800	5750			1050
		——工会经费		3800	3000			800
		——职工教育经费		3000	2750			250
	2191	预提费用		42300	15000	24000		51300
		——预提短期借款利息		42300	15000	24000		51300