

会计实验教程

王新元 主编



KUAIJISHIYANJIAOCHENG

上海财经大学出版社

会计实验教程

王新元 主编
富竞仁 主审

上海财经大学出版社

会 计 实 验 教 程

KUAIJISHIYANJIAOCHENG

王新元 主编

责任编辑 王联合

封面设计 周卫民

出 版 上海财经大学出版社

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

发 行 新华书店上海发行所

印 刷 上海市印刷七厂一分厂

开 本 787×1092mm 1/16

印 张 14.625

字 数 228 千字

版 次 1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月第 1 次印刷

印 数 1—3000

书 号 ISBN 7—81049—083—4/F·55

定 价 20.00 元

前 言

会计学在近年来有很大的发展,微机在会计工作中的应用也日益广泛和普及。但从我国目前大多数中小型企业来看,手工操作的簿记,还是会计工作的基础。在会计学科专业教学中,《基础会计》是会计学教学的入门课程。《基础会计》课程将“基础”二字具体解释为:会计的基本方法、基本理论和基本操作技术,简称“三基”。显然,要使初学者掌握“三基”,提高业务素质,辅之以会计模拟实验,是有其必要的。会计模拟实验是理论联系实际的桥梁,通过模拟实习,能够使初学者对企业的实际经济活动有一个初步的、直觉的认识,对掌握簿记技巧,加深对会计基础理论和方法的理解,能起到触类旁通的作用。根据我们的经验,会计模拟实验教学有利于培养基础理论扎实、动手能力较强的会计专业人才。本书正是为配合《基础会计》教学而专门编撰的一本会计实验教材。

我们根据新颁布的《企业会计准则》、《财务通则》和有关行业会计制度及新税制,结合多年来实验教学的经验,以应用型会计人才的培养为目标,设计编写了这本实验教材。本书内容包括簿记中的技术性基础训练实验内容、手工簿记操作实验内容和会计电算化操作实验内容三部分,形成了一个循序渐进的实验教学过程。本书所编经济业务,均通过实地调查,筛选组合,以比较真实的原始凭证列举;对会计处理的基本程序和方法,都附有操作辅导;部分实验结果的答案和可供参考的要点也予以列示。

1990年,上海财经大学会计学系富竞仁老师为配合《基础会计》教学要求,根据当时该校会计教学改革进程,经调查研究,编写了工业企业会计模拟实习题,并在实验教学中多次使用,深受学生好评。此项会计实验教学内容原拟编成教材,后因上海财经大学实行“学分制”而搁浅。1994年,无锡轻工大学经贸系王新元老师将此会计实验课题用于实验教学,并在教学实践中结合现行会计制度,对实验课题加以充实和完善,形成现在的这本教材。

本书的会计电算化操作实验部分由何家风老师编写。在编写过程中,还得到了无锡轻工大学会计教研室的大力协助,在此深表感谢。

编者

1996年12月

目 录

第一部分 书写及珠算技术	(1)
一、书写技术	(1)
二、珠算技术	(1)
(一) 学习珠算的记数和读数	(1)
(二) 拨珠的指法	(2)
(三) 珠算加减法	(2)
(四) 珠算乘法	(5)
(五) 珠算除法	(6)
 第二部分 会计综合实验	
——工业企业会计模拟实习	(11)
一、会计综合实验概述	(11)
二、大康食品厂业务概况及帐务处理程序	(12)
三、综合实验资料	(13)
(一) 实验资料之一	(13)
1. 大康食品厂一月份经济业务内容	
2. 综合实验题操作步骤	
(二) 实验资料之二	(21)
1. 总分类帐 1995 年 12 月 31 日期末余额表	
2. 原材料明细分类帐 1995 年 12 月 31 日期末余额表	
3. 1996 年 1 月份原材料收料统计资料	
4. 1996 年 1 月份原材料领料统计资料	
5. 1996 年 1 月份产成品入库统计资料	
6. 1996 年 1 月份产成品出库统计资料	
7. 1996 年 1 月份产品销售统计资料	
(三) 实验资料之三	
——大康食品厂一月份有关外来原始凭证和空白自制凭证	(27)
四、大康食品厂一月份经济业务会计电算化操作实验	(195)

附：会计综合实验题参考答案要点	(203)
第三部分 会计操作实务辅导	(207)
一、会计凭证的编制与审核	(207)
二、帐户及帐簿	(208)
三、编制结帐工作底稿	(211)
四、编制会计报表	(212)
五、模拟实验的步骤安排	(219)
附录 I 会计人员工作规则	(220)
附录 II 会计实验用纸清单及会计综合实验上交内容清单	(227)

第一部分 书写及珠算技术

本部分为手工簿记操作实验的技术性基础训练内容。可以在开设综合会计实验课之前安排,要求学生每天自我训练 30 分钟,以求达到会计实验课的实验要求。

一、书写技术

书写的一般要求是书写通用规范的容易辨认的正体字。因此,掌握汉字大写数字的标准写法,应做到:

(1)汉字大写数字要正楷大写,不写草体或其他字体。简体字、谐音字视作非规范。

(2)字体要各自成形,大小匀称,排列整齐,字迹工整清晰。

(3)同一行的相邻数字之间要空出半个汉字字距。大写正楷字体如下:

壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、零、拾、佰、仟、万、亿、元、整或正。

(4)大写金额前若单证没有印好“人民币”字样的,则应补填“人民币”字样。

(5)金额数字中间有“0”字时,如小写金额¥808.50,大写金额应写成:捌佰零捌元伍角。如小写金额中连续有几个“0”字,在大写金额中可以只写一个“零”字,如¥1 002 500 可写成:人民币壹佰万零贰仟伍佰元整。凡大写金额有角、分的,圆(元)以下不应再写“整”字。

(6)凡银行的各种结算凭证,大小金额一律不准更改,一般开错须作废,重新填制凭证。

掌握阿拉伯数字的标准写法,应做到:

(1)字体要各自成形,大小匀称,排列整齐,字迹要工整、清晰。

(2)有圆圈的数字如:6、8、9、0 等,圆圈必须封口。

(3)字体要自右上方斜向左下方书写,倾斜度约 55 度。

(4)同一行的相邻数字之间要空出半个阿拉伯数字的字距。

(5)每个字体要紧靠凭证或帐表行格底线书写,字体高度占行格高度的三分之一,如行格高度较低时,可占二分之一或三分之二。

(6)写 6 时,照一般数字向右上方长出四分之一;写 7 和 9 时,照一般数字向左下方长出四分之一。

(7)人民币是以“元”为计算单位的。因为“元”的汉语拼音第一个字母是“Y”,习惯上在“Y”上再加两横,写成“¥”,或小写“y”,就形成了人民币的代号。这个符号应写在阿拉伯数字之前,也应写得清晰易辨,避免与 7、9 等数字混淆。

二、珠算技术

(一)学习珠算的记数和读数

算盘的结构是由框、梁、档、珠四个部分组成。“框”是指算盘四周的边(框架);梁是指算盘中间的一根横木,横木之上称顶珠。有的算盘一个顶珠,有的两个顶珠,作“五”来记数;在梁下面是“下珠”,一个当一来记数。其中最下面一颗珠称“底珠”,底珠有四颗或五颗,把顶珠

和下珠全部拨到靠边,表示没有数目。顶珠和下珠都穿在一根根档上,“档”是穿在中间梁上固定的小柱子里,根据算盘的结构,可以拟出加、减、乘、除的口诀。练习准确并且速度达到熟练的程度时,拨珠时就形成一种惯性动作。

算盘记数,关键在定位。算盘上没有固定的位数,使用者先应确定某一档作为个位。个位档确定后向前推移至基数整位,若基数是万数,则向前推移至第五档顺次先万数再千、百、十、个数拨上去。个位定在哪一档,可以根据使用者的方便而定。为了避免弄错位数,例如多位数的记数或读数,可以按“三位一节”的记数方法,即在梁上每隔三位作一计位点。在记小数时,计位点也可借用来当作小数点分界。有的算盘上面装有铜(铝)档,可以利用它作为计位的标记。算盘上的计位点,可以当作记数时的分节号,因此,必须熟记分节号前的位数,认识三个分节前,从左到右依次为十亿、百万、千,这样就可以很快读出算盘上的数字,不必从个位数一一向前推算再读数。如果在算盘上记小数,可以把右边的第一个计位点当作小数点。

(二)拨珠的指法

指法就是指拨算盘珠时对手指的分工和动作的要求。打算盘使用的指法有两种,一种是二指法,使用时用右手的拇指、食指拨珠,适用于上一下五的六珠小算盘;另一种是三指法,用右手的拇指、食指和中指拨珠,适用于上二下五的七珠大算盘。现在比较普遍使用的是改进的上一下五或上一下四的小算盘,一般也运用三指法。三指法的拇指拨入(上)下珠,食指则拨去下珠,中指则拨入或拨去上珠。手指拨珠既要严格分工,又要密切配合,可先练习单指动作,再练习双指或三指联合动作。当用三指法拨珠时,应注意无名指和小指应收缩入掌,避免带子,拇、食、中三指稍有弯曲。打算盘时,要把手腕稍微提起,随同拨珠左右上下移动,靠手指的弹曲来拨珠。拨珠用力要恰当,太重了会使算盘珠弹回来,太轻了要发生悬珠的现象,影响运算的正确性。

(三)珠算加减法

加减法是珠算的基础,熟练后的速度可以超过计算器。珠算加减法同笔算加减法一样,必须对齐位数进行同位数相加减。但珠算的运算次序和笔算不同,笔算从低位到高位,珠算则从高位算起。加法和减法是互相联系的,所以应把加减法结合起来学习,先学不进位的加法和不退位的减法,再学进位的加法和退位的减法。

1. 不进位加法,不退位减法。

不进位加法和不退位减法有两种情况,一种是直接加,直接减;另一种是凑五加,破五减。

(1)直接加和直接减。

例 1: $2325 + 174 = 2499$

先在算盘上拨 2325,然后从高位起加上 174。注意算盘上应对准位数,从 3 上加 1,顺次加 7 加 4。这道题每一位上都直接加,然后用笔算对照。

例 2: $2689 - 1508 = 1181$

先拨上被减数 2689,然后从高位起减去 1508。注意对准位数,不要错档,从千位数 2 减起。这道题每位数都能直接减,然后用笔算对照。

(2)凑五加和破五减。

例 3: $2434 + 4321 = 6755$

这道题下珠不够直接加,需拨动上珠,因此可先拨下一个上珠,作加五,再把多加的数减去,例如加4,先加上珠五,再减去下珠一。若把凑五加四这种情况编成口诀即成:四下五去一,三下五去二,二下五去三,一下五去四。

例4: $5678-1234=4444$

这道题各档下珠都不能直接减,需动用上珠五,再要把多减的数补上去。例如五减一,先拨上珠五,多拨去了四,就要把多拨去的数补上,即拨上四颗下珠。为了拨珠顺手,这种计算一般先拨入下珠,再拨去上珠,称破五减。把这四种情况编成口诀:一上四去五,二上三去五,三上二去五,四上一去五。如果计算小数加减法,只须对好小数点,相应的数位也对齐了。

2. 进位加法和退位减法。

(1) 进位加法。

例5: $489+847=1336$

这道题说明每一位数相加都要进位,进位的加法都得用凑十的方法进行运算。就十位数4+8而言,先从被加数里分出2同加数8凑成10,然后向前一位进一。列成式子就是: $+8=-2+10$ 。下面把进位加法的九种情况编成口诀:九去一进一,八去二进一,七去三进一,六去四进一,五去五进一,四去六进一,三去七进一,二去八进一,一去九进一。

例6: $68+76=144$

这道题是进位加法,但与例5不同,凑十的时候在算盘上不能一下子凑到。例如十位数6+7,7凑3是10,但算盘上只是一颗下珠,凑不到3,遇到这种情况,可以用分组连加的方法计算。这种情况也有四种,即加数为6、7、8、9时才会产生。编成口诀为:六上一去五进一,七上二去五进一,八上三去五进一,九上四去五进一。

如下列四题可试用口诀分组连加运算。请练习掌握。

$$296+777=$$

$$175+888=$$

$$397+666=$$

$$485+999=$$

(2) 退位减法。

两数相减,如果本档的数字小于要减的数字,就必须先从左前一档借位。例如13-4,个位上3减4个不够减,要向前档借一作为本档的十,十减四后还余六,这个余下的六要退还到3的本档上,形成九。退位减法也有九种情况,形成九句口诀为:一退一还九,二退一还八,三退一还七,四退一还六,五退一还五,六退一还四,七退一还三,八退一还二,九退一还一。小数也只要定位后相减,位数不要弄错,计算就不会产生差错。

请练习退位减法四题:

$$2135-246=$$

$$8.36-3.84=$$

$$1326-957=$$

$$9.02-4.13=$$

3. 加减法操作训练。

现介绍五种传统的操作训练,其计算数字和答案都易记易学,练习时要注意指法正确,先求准确,后求速度。训练到惯性动作,不去思索口诀,达到见数就拨的程度。

(1) 打百子。

从1开始连续依次累计加到100个自然数。即 $1+2+3+4+5+\cdots+100=5050$,训练到一定程度后,用时1分20秒左右,即可加出5050,然后依次累减到100,等于零。

(2) 三盘清(又叫见子打子)。

先拨入基数,在算盘上拨上1 2 3 4 5 6 7 8 9

第一盘:照加1 2 3 4 5 6 7 8 9,得2 4 6 9 1 3 5 7 8;

第二盘:照加2 4 6 9 1 3 5 7 8,得4 9 3 8 2 7 1 5 6;

第三盘:照加4 9 3 8 2 7 1 5 6,得9 8 7 6 5 4 3 1 2。

最后加一个9,算盘上形成:987 654 321;再连续减123 456 789,减到最后剩余一个9,说明没有减错,再训练加减速度,掌握时间,每天操作15分钟到20分钟。

(3)九盘清(又称小九九)。

先选拨入基数123456789,连加九次123456789,最后答案得1234567890。再从12 345 657 890中连减九次123 456 789,最后得123 456 789。并注意训练速度。

(4)加减625。

连加625 16次得答数10 000,然后从10 000中连减625,一直减到0。

(5)加减16 835。

①连加3次得50 505;

②连加6次得101 010;

③连加9次得151 515;

④连加10次得168 350;

⑤连加12次得202 020;

⑥连加15次得252 525。

若从168 350,连减十次16 835,最后得0。训练时都应注意加速,掌握时间。

结合会计工作,应利用凭证、帐表等实物提高运算速度,还必须注意要点:①必须熟练三指协同的拨珠动作,这是提高计算速度的前提,在进行各种基础训练时,更要注意指法的正确和熟练;②加减的计算,必须达到见数即拨,不加思索,不背口诀,自动反应的程度,才算熟练;③数目要看得准、记得快,特别是凭证翻阅,边看边拨珠计算,要养成默记数的习惯,位数不多的数目要一看就记住,在算盘上一次拨成,数字长的,可利用分节号默记数目;④看数、默记、拨珠要互相连接,使三者成为一体,做到不停顿地连续运算,在正确的基础上不断提高计算速度。

4. 加减法的复核。

为了保证计算准确,必须养成及时复核的习惯。第一遍从前往后计算,第二遍从后往前计算;有时加法用减法来验算,减法用加法验算。如果发现错误,必须及时查核,予以纠正。造成错差的原因一般有以下几种:

(1)数字看错,由于书写不清,把1看成7,7看成9,3看成8,0看成6等,所以看数要仔细,书写或复写要清晰。

(2)错位,即大小数,如15.60看成156.00,34看成340等,有时数目未错,拨珠时却差档。

(3)漏算,有时有几个相同数连在一起,连拨珠时漏算一个。

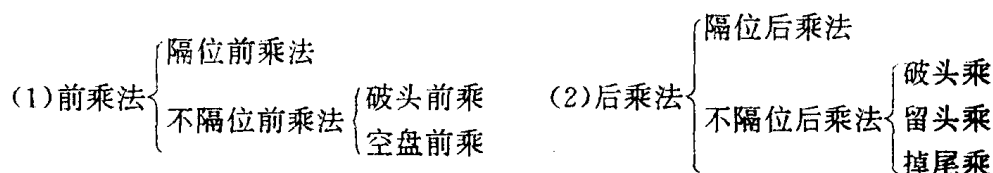
(4)相邻两位数字颠倒,如把2863拨珠时误拨2836,3768误拨为7368等。

(5)收付双方或借贷双方颠倒,有时收方数误记付方数,或反之。

(6)拨珠计算上出错误,由于拨珠不熟练,有时在凑五加或破五减时发生错误,退补数拨错,位数拨错,或带珠等弊病等。

(四)珠算乘法

乘法的概念是求一个数的若干倍是多少积数。乘法是同一加数多次连加的一种简便计算。学习珠算乘法的基础有两个：一是熟练的加法，二是背诵乘法九九表口诀（九九八十一句口诀）。珠算乘法方法虽多，但归纳起来有两大类型：



初学者应先弄懂一种乘法，理解透彻，操作熟练，才能举一反三，再学其他方法。

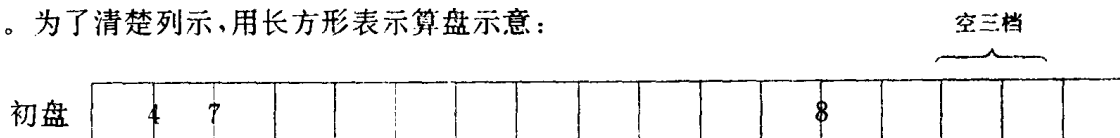
现介绍一般常用的隔位数后乘法：

1. 一位数乘法。

隔位乘的特点，是把一位数乘和多位数乘的方法统一起来，一位数乘法是基础，学会后就可以在此基础上掌握多位数乘法。

例 1： $47 \times 8 = 376$

先把被乘数 47 布在算盘上，位置同算式一样，被乘数布在左边，乘数在右边，为了固定右边最后一档作积数的个数，故乘数右边要有空档，该空档要比被乘数的位数多一档（三档）。为了清楚列示，用长方形表示算盘示意：



第一步： $4 \times 8 \cdots \cdots 3 \quad 2$

第二步： $7 \times 8 \cdots \cdots 5 \quad 6$



最后拨去乘数 8，得 376。

2. 多位数乘法。

多位数乘法与一位数乘法基本相同，所不同的是算过乘数个位以后，把个位数拨去，然后继续用乘数的十位数同被乘数相乘，依次类推。

例 2： $358 \times 192 = 68736$



① 3×2 ② 5×2 ③ 8×2 ④ 拨去乘数 2



① 3×9 ② 5×9 ③ 8×9 ④ 拨去乘数 9

三盘	3	5	8					1			3	2	9	3	6
----	---	---	---	--	--	--	--	---	--	--	---	---	---	---	---

① 358×1

② 拨去乘数 1

四盘	3	5	8							6	8	7	3	6	(积数)
----	---	---	---	--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	------

(五)珠算除法

珠算除法主要有归除法和商除法两种,归除法有七十多句口诀,难学难记,忘了这些口诀,就无法拨珠计算。商除法不采用归除口诀,计算方法易学易记,故先介绍商除法如下:

1. 商除法。

(1)立商方法。立商就是确定商的位置,与笔算除法基本相同。

例 1: $84 \div 6 = 14$ (一位数除法)

先把除数布在左边,隔三档再布上被除数。

一盘	6				8	4									
----	---	--	--	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

隔位 挨位

够除隔位商,不够挨位商

二盘	6		1		2	4									
----	---	--	---	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

6×1

-06

即进 1 去 6

三盘	6		1	4											
----	---	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

6×4

-24

即进 4 去 24 (恰好除尽)

(2)多位数除法。珠算多位数除法的布数、立商和数商的定位方法同上例一位数除法基本相同。

除头试商。不管除数是两位或三位数,都用除数头位试商,故称“除头试商”。立商后,就用商数去乘除数,在被除数上递位迭减乘积。

例 1: $387 \div 43 = 9$

一盘	4	3					3	8	7						
----	---	---	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--

① $38 \div 4$

② 4×9

③ 3×9

定位: 3 位 - 2 位 = 1

位不够除用挨位商。

试商结果为 9

二盘	4	3				9	0	0	0						
----	---	---	--	--	--	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--

得商 9

次位调整。用除数头位试商,有时试商会偏大,当除数次位是6、7、8、9等数字时,更易发生这种情况,可以用次位调整法,即初商减1。

例 2: $13\ 020 \div 372 = 35$

一盘

3	7	2				1	3	0	2	0
---	---	---	--	--	--	---	---	---	---	---

 定位: 5 位 - 3 位 = 2 位

① $13 \div 3$ ② 3×3 ③ 7×3 ④ 2×3

原 $13 \div 3$ 试商为 4,
次位为 7, 用初商减
1, 故定 3

商 余

二盘

3	7	2		3		1	8	6	0
---	---	---	--	---	--	---	---	---	---

① $18 \div 3$ ② 3×5 ③ 7×5 ④ 2×5

原 $18 \div 3$ 应为 6, 次
位数是 7, 按初商减 1
即为 5 商数

三盘

3	7	2			3	5				
---	---	---	--	--	---	---	--	--	--	--

得 商

同头无除商 9、8。试商时遇除数与被除数头位相同称(解释:例如: $2365 \div 24$; $8720 \div 89$, 一看就知不够除, 试商挨位 9 或 8, 在珠算术语称之为同头无除商 98)。

例 3: $3192 \div 38 = 84$

一盘

3	8			3	1	9	2		
---	---	--	--	---	---	---	---	--	--

① $31 \div 38$ ② 3×8 ③ 8×8

定位: 4 位 - 2 位 = 2
位, 次位相距大, 同头
无除商作 8

二盘

3	8		8		1	5	2		
---	---	--	---	--	---	---	---	--	--

① $15 \div 3$ ② 3×4 ③ 8×4

三盘

3	8			8	4						
---	---	--	--	---	---	--	--	--	--	--	--

 得商 84

补商与退商。用上例各种方法,基本上可以解决商除法试商的困难,但有时也因估计不准确,商数还会出现偏大或偏小的情况,这就需要退商或补商。

例 4: $2747 \div 67 = 41$

一盘

6	7				2	7	4	7	
---	---	--	--	--	---	---	---	---	--

① $27 \div 6$ ② 6×3 ③ 7×3

按除头试商为 3

二盘	6	7				3	7	3	7
----	---	---	--	--	--	---	---	---	---

- ① $73 \div 67$ ② 6×1 ③ 7×1

余额 73 比除数大,说明试商 3 太小,尚须补商 1

三盘	6	7			4		6	7	
----	---	---	--	--	---	--	---	---	--

- ① $67 \div 67$ ② 6×1 ③ 7×1

隔位商 1

6	7			4	1									
---	---	--	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

得商 41

小数除法。小数除法计算和整数除法基本相同,就是小数点的定位可以采用公式定位。

例 5: $5.712 \div 0.14 = 40.8$

1 位 - 0 位 + 1 位 = 2 位

算盘上仍可看作 $5712 \div 14 = 408$, 首位二数相乘不超过 10 用上列公式。

用隔位后乘法计算下列习题:

- | | |
|-----------------------------|------------------------------|
| (1) $279 \times 88 =$ | (11) $76 \times 0.93 =$ |
| (2) $584 \times 75 =$ | (12) $14 \times 0.35 =$ |
| (3) $268 \times 457 =$ | (13) $783 \times 916 =$ |
| (4) $494 \times 538 =$ | (14) $317 \times 828 =$ |
| (5) $575.4 \times 81.5 =$ | (15) $5513 \times 926 =$ |
| (6) $263.2 \times 708 =$ | (16) $756.3 \times 27.2 =$ |
| (7) $2849.7 \times 807.6 =$ | (17) $207.45 \times 401 =$ |
| (8) $37.58 \times 0.635 =$ | (18) $0.036 \times 17500 =$ |
| (9) $0.39 \times 77.8 =$ | (19) $517.42 \times 0.035 =$ |
| (10) $2.04 \times 69.5 =$ | (20) $1.4568 \times 0.046 =$ |

用商除法计算下列习题:

- | | |
|---------------------------|------------------------------------|
| (1) $12\ 084 \div 57 =$ | (9) $9933 \div 708 =$ |
| (2) $8364 \div 68 =$ | (10) $3119.16 \div 543 =$ |
| (3) $15\ 239 \div 49 =$ | (11) $7508.97 \div 609 =$ |
| (4) $1809 \div 135 =$ | (12) $580.32 \div 186 =$ |
| (5) $282.72 \div 24.8 =$ | (13) $71106.5 \div 355 =$ |
| (6) $120\ 320 \div 376 =$ | (14) $4753.2 \div 204 =$ |
| (7) $95\ 568 \div 724 =$ | (15) $71408.7 \div 963 =$ |
| (8) $2848.76 \div 916 =$ | (16) $8\ 888\ 888\ 808 \div 720 =$ |

2. 归除法。

归除是利用口诀来拨珠计算,口诀共有七十七句,若除数是一位数的除法称作“小九

归”，一归就是指被1除，二归指被2除，以此类推到九归。口诀如下：

(1)小九归口诀。

一归：逢一进一，逢二进二，逢三进三，逢四进四，逢五进五，逢六进六，逢七进七，逢八进八，逢九进九。

二归：二一改作五，逢二进一，逢四进二，逢六进三，逢八进四。

三归：三一三余一，三二六余二，逢三进一，逢六进二，逢九进三。

四归：四一二余二，四二改作五，四三七余二，逢四进一，逢八进二。

五归：五一改作二，五二改作四，五三改作六，五四改作八，逢五进一。

六归：六一下加四，六二三余二，六三改作五，六四六余四，六五八余二，逢六进一。

七归：七一下加三，七二下加六，七三四余二，七四五余五，七五七余一，七六八余四，逢七进一。

八归：八一下加二，八二下加四，八三下加六，八四改作五，八五六余二，八六七余四，八七八余六，逢八进一。

九归：九一下加一，九二下加二，九三下加三，九四下加四，九五下加五，九六下加六，九七下加七，九八下加八，逢九进一。

(2)除数是多位数的除法叫“大九归”，又称“归除法”。这种口诀也叫“撞归”口诀和“去一还原”口诀(即初商乘除数减被除数不够时应用“去一还原”退下来)。

①撞归口诀共九句。见一无除作九一，见二无除作九二，见三无除作九三，见四无除作九四，见五无除作九五，见六无除作九六，见七无除作九七，见八无除作九八，见九无除作九九(见几无除作九几，是指被除数第一位是几，若除数不够即把被除数几改成九商数，并在下一档上加“几”。)

②无除(初商)去一还原口诀也有九句。无除去一下还一，无除去一下还二，无除去一下还三，无除去一下还四，无除去一下还五，无除去一下还六，无除去一下还七，无除去一下还八，无除去一下还九(无除的意思是指估商过大，被除数不够减去商数和除数第二位的乘积。“去一”是指算盘上左档商数减去一，指初商退一，“下还几”指除数第一位是几，商数右边加上几)。

例： $1472 \div 64 = 23$

一盘	6	4					4	7	2	
----	---	---	--	--	--	--	---	---	---	--

$$\begin{array}{l} \textcircled{1} \left\{ \begin{array}{l} 1 \div 6 \quad \text{六一下加四} \\ 8 \div 6 \quad \text{逢六进一} \end{array} \right. \quad \textcircled{2} \quad 4 \times 2 \end{array}$$

二盘	6	4				2	1	9	2	
----	---	---	--	--	--	---	---	---	---	--

$$\textcircled{1} \left\{ \begin{array}{l} 1 \div 6 = \dots \text{六一下加四} \quad +4 \\ \text{逢十二进二} \quad +2 \quad -12 \end{array} \right.$$

$$\textcircled{2} \quad 4 \times 3 \quad \quad \quad 1 \quad 2$$

归除利用口诀,计算速度加快,但如上例二盘中六一下加四,被除数第二档 $4+9=13$,用到上珠二粒都下来,因此,改进后的上珠只有一颗的暂记作十,或以心算去四再去八的算珠。

$$(1) 3094 \div 91 = 34$$

(3) $124\ 928 \div 128 = 976$

$$(2) 2403 \div 27 = 89$$

$$(4) 173\,600 \div 175 = 992$$

第二部分 会计综合实验

——工业企业会计模拟实习

一、会计综合实验概述

这套会计实验课题是以大康食品厂一个月的生产经营业务为模拟对象。提供了从企业建帐到日常会计核算;从原材料购进到产品销售;从利润分配到会计报表编制的全部过程的会计资料,其基本资料取之于上海大康食品厂。在调研取材的过程中,为方便实验者,我们对有关数据,作了一定的修改、筛选、归并或补充。考虑到实验课时的限制,我们删去了糖果生产线,单以面包、饼干生产线作为实验对象。

综合实验套题一般要求由一名学生独立完成,以便能够使学生深刻体会出纳员、材料成本核算员及记帐员等会计工作岗位的具体工作内容,达到对工业企业会计核算程序的完整认识。但为了培养学生分工协作、相互配合的精神,也可将学生每3人分成一组,每10天交接一次,实际操作财务科内的各项工作。

在手工簿记操作实验的基础上,有条件的学校,可利用实验资料,按照本教材第二部分第四小节的实验步骤,应用计算机进行全部实验过程的会计电算化操作实验。

全部实验一般要求安排在《基础会计》第三循环学完之后进行。既可安排集中的大型模拟实习,也可安排随堂的验证实验。根据我们的实验教学经验,安排2周的大型模拟实习,效果较好,前一周可进行手工簿记操作实验,后一周可进行会计电算化操作实验,全部实验共需50学时,其中会计实验准备阶段需4学时,实验操作需40学时,整理小结需6学时。

(一)实验目的

1. 通过这套综合模拟实验的操作,使学生比较系统地练习工业企业会计核算的基本程序和基本方法,初步掌握填制和审核原始凭证、记帐凭证,并编制科目汇总表;登记现金日记帐、银行存款日记帐;登记数量金额式明细分类帐和多栏式明细分类帐;登记总分类帐;按会计程序试算平衡,查对与更正错误,调整帐目、结帐、做结帐底稿,最后编制资产负债表、损益表和利润分配表。

2. 在会计核算簿记操作的基础上,把具体核算步骤同书本所学基本理论和基础知识结合起来,以加深对所学专业基础知识的理解。

3. 通过会计基础实验课的实践,培养独立的工作能力和认真、细致、踏实的工作作风。

(二)实验要求

1. 模拟,应视同实际经济业务来做,不应作草稿再誊清。操作前要求组织学生认真学习《会计人员工作规则》。根据有关会计制度、法规,按照会计核算程序,做好企业实际在用的会计凭证的填制工作,登记各种帐簿,调整有关帐目,试算平衡,做好结帐底稿,编制各会计报表。

2. 做实验题时,应首先理解题意和要求,认真思考借贷分录,按会计顺序操作,做完后