



高职高专实用教材

会计综合实训

ACCOUNTING PRACTICAL TRAINING

蔡宏标 主编



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS



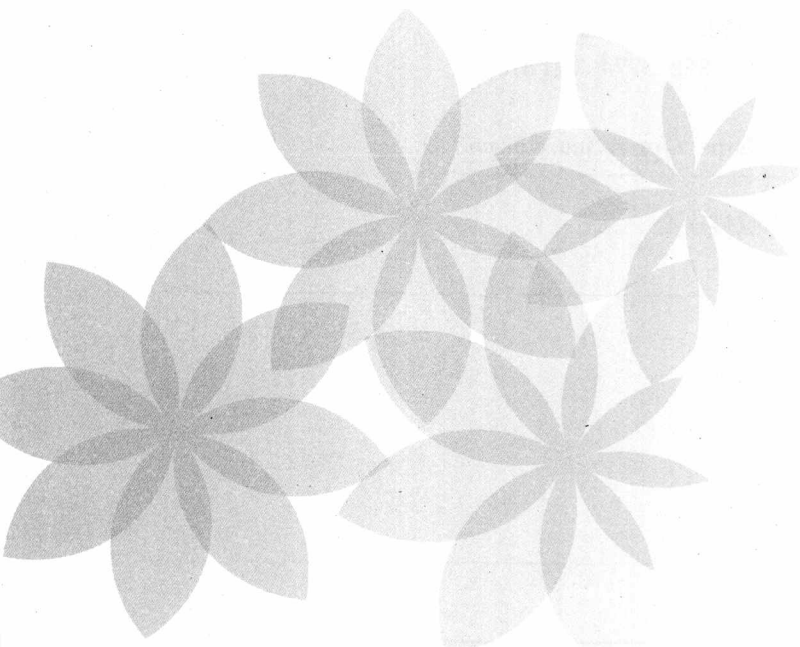
高职高专实用教材

会计综合实训

ACCOUNTING

PRACTICAL TRAINING

蔡宏标 主编



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

会计综合实训 / 蔡宏标主编. — 广州: 暨南大学出版社, 2009. 5

(高职高专实用教材)

ISBN 978-7-81135-198-9

I. 会… II. 蔡… III. 会计学—高等学校: 技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 024650 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85220693 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 广州市天河星辰文化发展部照排中心

印 刷: 暨南大学印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 19.5

字 数: 266 千

版 次: 2009 年 5 月第 1 版

印 次: 2009 年 5 月第 1 次

印 数: 1—3 000 册

定 价: 29.80 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

前 言

根据中华人民共和国教育部教高〔2006〕16号文件精神，融“教、学、做”为一体，强化学生能力的培养，是全面提高高等职业教育教学质量的重要途径。会计综合实训是高职院校财经类专业会计实践教学环节的一个重要组成部分，在培养学生的实际操作能力、掌握操作技能方面有独特作用。

《会计综合实训》是根据国家2006年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》编写的，结合了编写团队成员多年的会计教学经验与长期会计工作经验，以高职人才培养目标为出发点，以企业实际业务为依托，以实际操作中典型工作任务为主线，设计科学合理的经济业务，满足财经类专业会计教学需要。

本教材具有如下特点：

1. 结构新颖，内容丰富。传统的会计综合实训教材基本上都将企业业务集中安排在一个月內，使学生在实训过程中缺少跨月业务处理，对期初数据来源也缺少感性认识。本书将实训业务安排在两个月份內，既不会出现业务的简单重复，又增加了跨月业务的分析和处理，丰富了实训内容，同时还增加了财务报表分析内容，结构安排尚属创新。

2. 使用最新版本的银行结算凭证、发票和纳税申报表。目前出版的大多数教材所设计的原始单据都存在不同程度的陈旧，尤其是银行的结算凭证和发票，本书根据中国人民银行调整后的新版票据与结算凭证并结合目前使用的发票和纳税申报表，设计企业经济业务，确保本教材在原始单据上与时俱进，使模拟业务更接近现实。

3. 仿真效果强。在原始单据的制作上严格按照相关制度要求，加盖了各类模拟实训章，所使用的原始单据尽量模拟目前使用的单据，力求更接近真实，使学生有身临其境的感觉。另外，书中还增添一些有问题的原始单据，要求学生进行职业判断，仿真性强。

4. 系统性强。本书不仅涵盖了编制和审核原始凭证、填制记账凭证、登记账簿、编制科目汇总表和报表编制，而且增加了财务分析环节和纳税申报表格的填写环节，更加全面系统地模拟企业经济业务。

5. 政策性强。本书以国家最新颁布的会计法、会计准则、经济法律法规、税收法律法规为依据进行经济业务设计，使学生能将理论与企业实际操作相结合，巩固所学理论知识。

6. 难易度安排科学合理。为了让学生对会计业务处理有一个基本认识，第一个月安排简单的经济业务；为了提高学生对复杂业务的处理能力，第二个月增加业务处理的难度，要求学生非货币性交易、债务重组、交易性金融资产减值等情况进行相应处理。

本教材不仅可作为财会类专业及相关专业实训教材，也可为会计人员上岗培训使用。

本教材由蔡宏标担任主编，负责拟定大纲，设计全书经济业务并组织写作和协调工作，孙影负责财务报告分析内容的撰写，李焱、赵红英、王陈负责审核。

为增强实训效果，书中增加了模拟企业的相关资料，如与企业有雷同，纯属巧合。

由于我们的水平和经验有限，书中难免有不当之处，恳请广大读者批评指正！

使用本书的教师如需实训资料答案，请以e-mail形式向出版社或主编(hongbiaocai@126.com)索取。

编 者
2009年3月

目 录

前 言	1
第一部分 企业概况及会计核算程序	1
一、模拟企业基本情况介绍	1
二、模拟企业车间和人员设置	1
三、模拟企业会计制度的有关规定及说明	2
四、模拟企业往来客户的资料	4
五、模拟企业期初余额及相关资料	5
第二部分 经济业务	11
一、11 月份资料	11
二、12 月份资料	129
第三部分 财务分析	301
一、基本财务分析	301
二、综合财务分析	303
三、财务分析报告	305

第一部分 企业概况及会计核算程序

一、模拟企业基本情况介绍

广东省南华股份有限公司（简称南华股份），是以南华实业总公司作为主发起人，对其下属的全资南华机械加工厂进行股份制改组，并联合中国农村企业总公司共同发起，以募集方式组建的股份有限公司。

广东省南华股份有限公司的前身是张田军、蔡静和孙宏伟三人合伙成立的实业总公司。该公司经过 16 年的发展，现已成为珠江三角洲一带的著名企业。其产品在市场上具有一定的竞争力，公司打算将市场拓展到国外。

- ▷ 公司名称：广东省南华股份有限公司
- ▷ 公司性质：股份有限公司（增值税一般纳税人）
- ▷ 公司地址：广州市天河区沙太南路 113 号
- ▷ 经营范围：甲产品、乙产品、丙产品
- ▷ 开户银行：中国工商银行广州天河北支行
- ▷ 银行账号：11475086
- ▷ 注册资本：50 000 000.00 元（其中流通股为 18 500 000 股）
- ▷ 法人代表：张田军
- ▷ 电话：020-87204089
- ▷ 纳税人识别号：440109845689784

二、模拟企业车间和人员设置

1. 车间设置

(1) 公司下设两个基本生产车间——第一车间和第二车间，两个辅助生产车间——供热车间和供气车间，如表 1-1 所示。

表 1-1

车间设置情况

车间名称	车间类型
第一车间	基本生产车间
第二车间	基本生产车间
供热车间	辅助生产车间
供气车间	辅助生产车间

(2) 第一车间生产甲产品，第二车间生产乙产品和丙产品，其中丙产品是 12 月份才开始生产的新产品。

2. 人员设置

公司的组织机构及主要负责人如表 1-2 所示。

表 1-2 公司的组织机构及主要责任人

部门	职务	主要人员
总经理室	总 经 理	杨 天
办 公 室	主 任	朱 荀
财 务 部	部门经理	李 营
	记账会计	王 楚
	制单会计	张 林
	出 纳	刘 飞
材料物资仓库	管 理 员	严 实
产品仓库	管 理 员	孙 力
加工车间	车间主任	马 肖
供热车间	车间主任	毛 易
计划物料部	部门经理	林 海
资产管理部	部门经理	刘 海
销 售 部	部门经理	金 勇

三、模拟企业会计制度的有关规定及说明

1. 会计工作的组织及账务处理程序

公司会计工作的组织采用集中核算形式，账务处理采用科目汇总表程序，按月汇总。

2. 流动资产核算部分

(1) 公司会计核算以人民币为记账本位币。

(2) 公司库存现金限额为 5 000.00 元。

(3) 超过 1 500.00 元的支出一般通过银行转账方式进行结算。

(4) 公司经减值测试按应收款项余额的 5% 计提坏账准备。

(5) 原材料日常收发按计划成本计价核算，收入材料实际成本与计划成本的差异逐笔结转，材料成本的差异不细分明细核算。材料成本差异率年终计算，发出材料的计划成本与应负担的成本差异于月末一次性结转。

(6) 周转材料日常收发按实际成本计价核算。公司有工作服、专用工具两种低值易耗品，采用一次摊销法。包装箱采用五五摊销法。

(7) 期末对库存材料进行核实，采用永续盘存制的方法确定。

(8) 资产负债表日存货按成本与可变现净值孰低法计量，对成本高于可变现净值的差额，计提存货跌价准备。

3. 长期股权投资核算部分

(1) 公司对红星公司的投资比例为 20%，采用权益法核算。

(2) 公司的长期投资期末按可收回金额与账面价值孰低法计量，对可收回金额低于账面价值的差额，计提长期投资减值准备。

4. 固定资产核算部分

(1) 采用年限平均法计提固定资产折旧。

(2) 房屋建筑物类月折旧率为 0.196%，机器设备类月折旧率为 0.490%。11 月份前的固定资产净残值率为原值的 2%。

(3) 公司固定资产期末按可收回金额与账面价值孰低法计量，对可收回金额低于账面价值的差额，计提固定资产减值准备。

5. 产品成本核算部分

(1) 公司成本核算采用品种法。

(2) 本公司设置三个成本项目：直接材料、直接人工、制造费用。

(3) 生产不同产品共同耗用同一种材料，按定额耗用量比例分配。

(4) 车间生产工人工资按产品生产工时比例在产品间进行分配。

(5) 基本生产车间单独设置二级科目核算制造费用，按照产品生产工时比例分配。虽然 11 月份每个车间只生产一种产品，但制造费用均由若干费用项目构成，且从管理角度而言需要进行制造费用的结构分析与控制，所以 11 月份要求设置“制造费用”账户。

(6) 辅助生产车间不单独设账核算制造费用。

(7) 辅助生产费用 11 月份和 12 月份均采用直接分配法予以分配。

(8) 月末在产品成本采用约当产量法计算，完工程度均为 50%。

(9) 11 月份甲产品的投料方式为逐步投料，乙产品为一次投料；12 月新产品丙的投料方式为一次投料。

(10) 主营业务成本期末一次结转，采用一次加权平均法计算。

6. 税金及附加核算部分

(1) 增值税。本公司为增值税一般纳税人，税率为 17%。公司在采购与销售过程中所支付的运费，可根据运输部门的发票，以 7% 的扣除率计算增值税的进项税额。

(2) 企业所得税。本公司 2007 年所得税税率为 33%，2008 年企业所得税税率为 25%，会计核算采用“资产负债表债务法”。企业所得税按季度申报。

(3) 个人所得税。公司职工应负担的个人所得税由公司代扣代缴。

(4) 其他税金及附加。乙产品消费税税率为 10%，城市维护建设税按流转税额的 7% 计算，教育费附加按流转税额的 3% 计算。

主要税种和税率如表 1-3 所示。

表 1-3

主要税种和税率表

税 种	税 率
企业所得税	33% (2007 年); 25% (2008 年)
增值税 (一般纳税人)	17%
消费税 (乙产品)	10%
城市维护建设税	7%
教育费附加	3%
营业税	5%

7. 长期负债核算部分

- (1) 折(溢)价发行公司债券,采用实际利率法进行摊销。
- (2) 为简化,发行债券用于购建固定资产,利息费用全部资本化。
- (3) 为简化,长期借款利息全部费用化。

8. 利润及利润分配核算部分

公司董事会决议通过的 2008 年利润分配方案为:

- (1) 年末按净利润的 10%提取法定盈余公积,按 5%提取任意盈余公积。
- (2) 以 2008 年全年可供投资者分配利润的 20%向股东支付现金股利。

9. 其他

(1) 本书中原始凭证所涉及的业务印章如缺则一律假定省略,经手人或制单人如缺则为实训者本人。

- (2) 计算中一般要求精确到小数点后 2 位,尾差按业务需要进行调整。
- (3) 本书多数地方大写金额或日期均需实训者根据资料要求补齐。
- (4) 公司执行中华人民共和国财政部制定的《企业会计准则(2006)》。
- (5) 为简化,往来客户银行账号只列最后八位。
- (6) 本书中少数原始单据有意留误,请根据相关规定处理。

四、模拟企业往来客户的资料

往来客户的资料如表 1-4 所示。

表 1-4

往来客户的资料表

购货单位名称	纳税人识别号	地址、电话	开户银行及账号	是否一般纳税人
深圳飞跃有限责任公司	440305416486465	深圳市深南大道 303 号 0755—87204403	工商银行黄冈支行 77894333	是
广州宏远有限责任公司	440102358600545	广州市中山中路 505 号 020—87204088	工商银行东风支行 65432123	是
深圳南方有限责任公司	440305411234567	深圳市深南大道 286 号 0755—87204009	工商银行黄冈支行 88956613	是
上海飞环有限责任公司	310109325539784	上海市南京路 188 号 021—68795445	工行南京路支行 78965413	是
北京三亚有限责任公司	110104123147258	北京王府井大街 32 号 010—68935651	建行王府井支行 98765423	是
广东东风制造厂	440102747896323	广州市广州大道中 522 号 020—87204077	中行体育西支行 898565632	是
广州金阳有限责任公司	440102741258369	广州市北京路 115 号 020—87204009	工行北京路支行 25836953	否

五、模拟企业期初余额及相关资料

1. 有关总分类账及其明细分类账户期初余额

总分类账及其明细分类账户期初余额如表 1-5 所示。

表 1-5 总分类账及其明细分类账户期初余额表 单位：元

编号	总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额
1001	库存现金		3 000.00	
1002	银行存款		6 005 646.00	
1012	其他货币资金	外埠存款	20 000.00	
1101	交易性金融资产		200 000.00	
		东山股份——成本	200 000.00	
1121	应收票据	上海飞环	100 000.00	
1122	应收账款		350 000.00	
		胜利公司	300 000.00	
		东方公司	50 000.00	
1231	坏账准备			17 500.00
1403	原材料		1 986 400.00	
1404	材料成本差异		39 728.00	
5001	生产成本	基本生产成本	2 275 275.00	
1411	周转材料		36 800.00	
1405	库存商品		4 109 000.00	
1471	存货跌价准备			0
1511	长期股权投资		4 200 000.00	
		黄河股份	1 000 000.00	
		红星公司	3 200 000.00	
1601	固定资产		88 500 000.00	
		房屋及建筑物	65 200 000.00	
		机器设备	23 300 000.00	
1602	累计折旧			24 334 760.00
		房屋建筑物		19 560 000.00
		机器设备		4 774 760.00
1603	固定资产减值准备			0
1701	无形资产		720 000.00	
		专利权	600 000.00	
		商标	120 000.00	
1702	累计摊销			144 000.00
2001	短期借款			200 000.00
2201	应付票据	深圳南方		25 000.00
2202	应付账款	广州金阳		123 000.00
2211	应付职工薪酬			1 607 860.80
		工资		1 177 920.00

(续上表)

编号	总账账户	明细账户	借方余额	贷方余额
		社会保险费		235 584.00
		住房公积金		141 350.40
		工会经费		23 558.40
		职工教育经费		29 448.00
2221	应交税费			913 269.26
		未交增值税		485 307.48
		应交消费税		271 880.94
		应交城市维护建设税		53 003.19
		应交个人所得税		80 362.00
		应交教育费附加		22 715.65
2231	应付利息			13 480.00
		工行		480.00
		中行		13 000.00
2501	长期借款	中行——本金		600 000.00
4001	股本			50 000 000.00
4002	资本公积	股本溢价		20 000 000.00
4101	盈余公积			4 100 000.00
		法定盈余公积		2 400 000.00
		任意盈余公积		1 700 000.00
4103	本年利润			800 356.45
4104	利润分配	未分配利润		5 666 622.49
合 计			108 545 849.00	108 545 849.00

2. “原材料”期初余额明细资料

“原材料”期初余额如表 1-6 所示。

表 1-6 “原材料”期初余额表

名称	规格	计量单位	数量	计划单价(元)	金额(元)	
原料及主要材料	A	H01	千克	65 000.00	11.00	715 000.00
	B	H02	千克	58 000.00	20.00	1 160 000.00
	小计	—	—	123 000.00	—	1 875 000.00
辅助材料	C	H03	千克	2 000.00	15.00	30 000.00
	D	H04	千克	4 000.00	5.00	20 000.00
	小计	—	—	6 000.00	—	50 000.00
外购件	E	H05	个	400	8.00	3 200.00
	F	H06	把	20	30.00	600.00
	小计	—	—	420.00	—	3 800.00
燃料	G	H07	吨	120.00	480.00	57 600.00
合计	—	—	—	—	1 986 400.00	

注：10月份材料成本差异率为2%。

3. “库存商品”期初余额明细资料

“库存商品”期初余额如表 1-7 所示。

表 1-7 “库存商品”期初余额表

名称	编号	计量单位	数量	单位成本(元)	金额(元)
甲	P01	个	25 000	125.00	3 125 000.00
乙	P02	个	12 000	82.00	984 000.00
合计			37 000	—	4 109 000.00

4. “周转材料”期初余额明细资料

“周转材料”明细账户期初余额如表 1-8 所示。

表 1-8 “周转材料”明细账户期初余额表

明细账户	规格	计量单位	结存数量	实际单价(元)	结存金额(元)
工作服	GZ01	件	100	150.00	15 000.00
专用工具	GZ02	把	60	30.00	1 800.00
包装箱	GZ03	个	400	50.00	20 000.00
合计			560	—	36 800.00

5. “固定资产”期初余额明细资料

“固定资产”期初余额如表 1-9 和表 1-10 所示。

表 1-9 “固定资产”期初余额表 (1) 单位: 元

使用部门	房屋及建筑物			
	名称	原值	累计折旧	净值
第一车间	厂房—A	36 000 000.00	10 800 000.00	25 200 000.00
第二车间	厂房—B	24 000 000.00	7 200 000.00	16 800 000.00
辅助车间—供热	厂房—C	1 400 000.00	420 000.00	980 000.00
辅助车间—供气	厂房—D	1 000 000.00	300 000.00	700 000.00
管理部门	办公室—E	1 600 000.00	480 000.00	1 120 000.00
销售部门	办公室—F	1 200 000.00	360 000.00	840 000.00
合计		65 200 000.00	19 560 000.00	45 640 000.00

表 1-10 “固定资产”期初余额表 (2) 单位: 元

使用部门	机器设备			
	名称	原值	累计折旧	净值
第一车间	生产线—甲	12 000 000.00	2 400 000.00	9 600 000.00
第二车间	生产线—乙	10 000 000.00	2 000 000.00	8 000 000.00
辅助车间—供热	设备—甲	600 000.00	120 000.00	480 000.00
辅助车间—供气	设备—乙	200 000.00	80 000.00	120 000.00
管理部门	小轿车	300 000.00	60 000.00	240 000.00
销售部门	货车	200 000.00	114 760.00	85 240.00
合计		23 300 000.00	4 774 760.00	18 525 240.00

6. “基本生产成本”期初余额明细资料

“基本生产成本”明细账户期初余额如表 1-11 所示。

表 1-11 “基本生产成本”明细账户期初余额表 单位：元

车 间	在产品名称	成本项目			合计
		直接材料	直接人工	制造费用	
第一车间	甲	568 420.00	295 400.00	114 200.00	978 020.00
第二车间	乙	805 695.00	359 000.00	132 560.00	1 297 255.00
合 计		1 374 115.00	654 400.00	246 760.00	2 275 275.00

7. 无形资产期初明细资料

11 月期初无形资产情况如表 1-12 所示。

表 1-12 11 月期初无形资产情况表 单位：元

无形资产	成 本	摊销期限(年)	累计摊销额	月摊销额
专利权	600 000.00	10	120 000.00	5 000.00
商 标	120 000.00	10	24 000.00	1 000.00
合 计	720 000.00	—	144 000.00	6 000.00

8. 借款期初明细资料

11 月期初借款情况如表 1-13 所示。

表 1-13 11 月期初借款情况表

借款种类	借款时间	借款金额(元)	年利率	月利息(元)	已计提利息(元)	到期时间
长期借款	2008.06.01	600 000.00	5.20%	2 600.00	13 000.00	2009.12.31
短期借款	2008.10.01	200 000.00	2.88%	480.00	480.00	2008.12.31
合 计	—	800 000.00	—	3 080.00	13 480.00	—

9. 产品生产工时资料

11 月和 12 月产品生产工时资料如表 1-14 和表 1-15 所示。

表 1-14 11 月产品生产工时资料

产品名称	甲	乙
生产工时(小时)	3 000	5 000

表 1-15 12 月产品生产工时资料

产品名称	甲	乙	丙
生产工时(小时)	3 000	4 500	500
材料定额消耗量(千克)	—	36	14

10. 损益类账户 1-10 月累计发生额

损益类账户 1-10 月累计发生额资料如表 1-16 所示。

表 1-16 损益类账户 1-10 月累计发生额资料 单位：元

科目名称	借方发生额	贷方发生额
主营业务收入	48 260 000.00	48 260 000.00
其他业务收入	456 300.00	456 300.00
公允价值变动损益	20 000.00	20 000.00
投资收益	124 000.00	124 000.00
营业外收入	25 000.00	25 000.00
主营业务成本	33 782 000.00	33 782 000.00
营业税金及附加	2 895 600.00	2 895 600.00
销售费用	2 413 000.00	2 413 000.00
管理费用	1 447 800.00	1 447 800.00
财务费用	24 000.00	24 000.00
资产减值损失	—	—
营业外支出	48 000.00	48 000.00
所得税费用	3 185 160.00	3 185 160.00

11. 11 月和 12 月产品产量资料

11 月和 12 月产品产量记录如表 1-17 和表 1-18 所示。

表 1-17 11 月份产品产量记录 单位：个

产品名称	月初在产品	本月投产	本月完工	月末在产品
甲产品	8 150	24 338	12 000	20 488
乙产品	16 216	36 044	36 000	16 260

表 1-18 12 月份产品产量记录 单位：个

产品名称	月初在产品	本月投产	本月完工	月末在产品
甲产品	20 488	14 312	15 000	19 800
乙产品	16 260	36 240	28 000	24 500
丙产品	0	20 500	2 500	18 000

12. 产品生产投料方式以及完工程度

11-12 月产品生产投料方式以及完工程度如表 1-19 所示。

表 1-19 11-12 月产品生产投料方式以及完工程度

项目	甲产品	乙产品	丙产品
投料方式	逐步投料	一次投料	一次投料
在产品完工程度	50%	50%	50%

13. 生产工艺流程

11月产品生产工艺流程如图 1-1 所示。

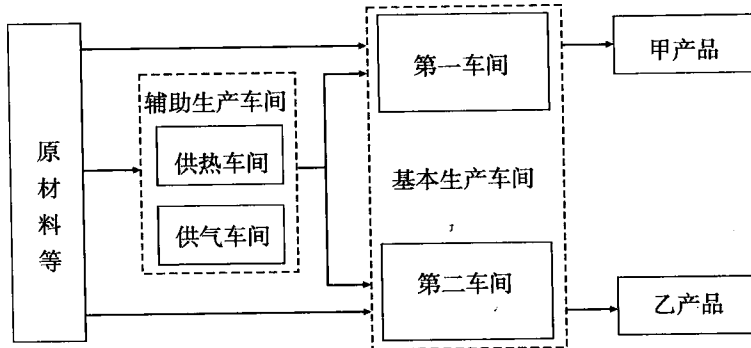


图 1-1 11月产品生产工艺流程

12月产品生产工艺流程如图 1-2 所示。

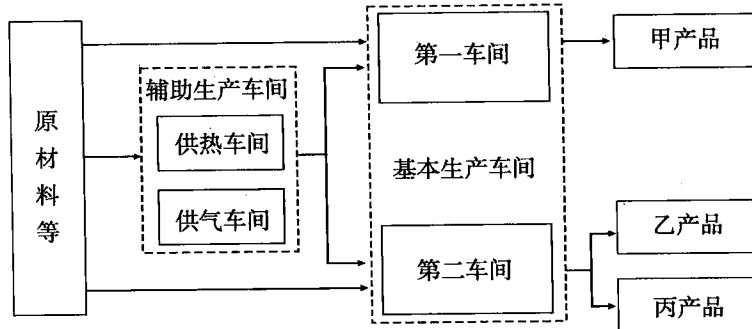


图 1-2 12月产品生产工艺流程

14. 记账流程

记账流程如图 1-3 所示。

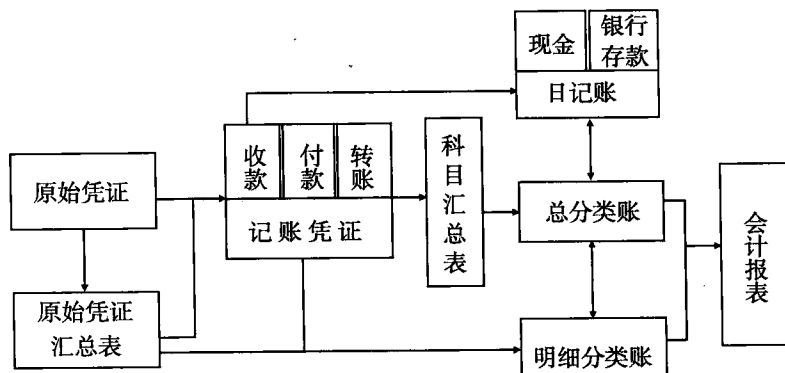


图 1-3 记账流程

注：→表示填制、登记、编制。

↔表示核对。

中国工商银行 长期借款合同 (摘要)

立合同单位:

贷款银行: 中国工商银行天河北支行 (以下简称甲方)

借款单位: 广东省南华股份有限公司 (以下简称乙方)

保证单位: 广东省新城机电总公司 (以下简称丙方)

为明确责任, 恪守合同, 特签订本合同, 共同信守。

一、借款种类: 企业长期借款

二、借款金额: 叁拾万元整

三、借款用途: 厂房改扩建

四、借款利息: 月息千分之五, 按季收息, 利随本清。如遇国家调整利率, 按调整后的规定利率计算。

五、借款期限: 借款时间自二〇〇八年十一月一日起至二〇一一年十一月一日止。

六、还款资金来源: 营业收入

七、还款方式: 转账

八、保证条款: 乙方请丙方作为自己借款保证方, 经贷款方审查, 证实保证方具有担保资格和足够的代偿借款的能力。保证方有权检查和督促借款方履行合同。当借款方不履行合同时, 由保证方连带承担偿还借款本息的责任。必要时, 贷款方可以从保证方的存款账户内扣收贷款本息。

九、违约责任: (略)

合同的附件: 借款申请书, 担保合同书

本合同经各方签字后生效, 贷款本息全部清偿后自动失效。

本合同正本一式三份, 贷款方、借款方、保证方各执一份; 合同副本××份, 报送×××有关单位各留一份。

贷款方

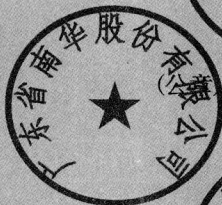


法人代表 (盖章)

2008年11月1日

新刘
印香

借款方



法人代表 (盖章)

2008年11月1日

军张
印田

保证方



法人代表 (盖章)

2008年11月1日

温傅
印国

借款方开户银行: 中国工商银行广州天河北支行

账 号: 11475086

2008年11月1日