

21

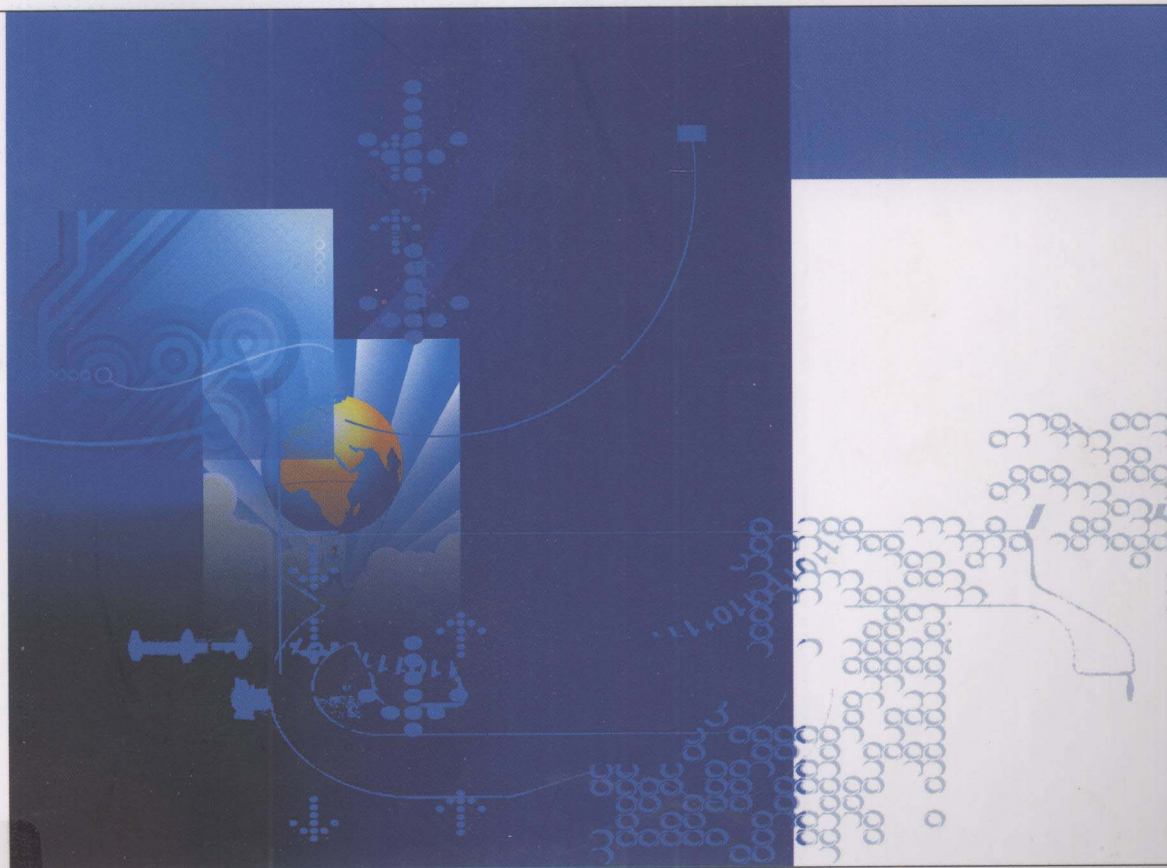
世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 李君

财务会计课程实训

Caiwu Kuaiji
Kecheng Shixun



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

21

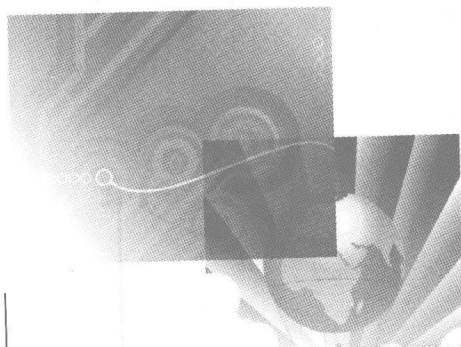
世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 李 君
副主编 胡 伟

财务会计课程实训

Caiwu Kuaiji
Kecheng Shixun



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

财务会计课程实训/李君主编. —成都:西南财经大学出版社,2009.9
ISBN 978-7-81138-254-9

I. 财… II. 李… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 062331 号

财务会计课程实训

主 编:李 君

副主编:胡 伟

责任编辑:李霞湘

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.bookcj.com
电子邮件:	bookcj@foxmail.com
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	185mm×260mm
印 张:	11
字 数:	245 千字
版 次:	2009 年 9 月第 1 版
印 次:	2009 年 9 月第 1 次印刷
印 数:	1—2000 册
书 号:	ISBN 978-7-81138-254-9
定 价:	19.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 龚 灏 彭礼坤 傅江景

委 员（以姓氏笔画为序）：

邓 健 冯明义 李兴荣 杨明娜 周 一
张旭辉 岳正华 钟大辉 赵晓鸿 诸 丹
黄 萍 曹邦英 蒋远胜 董洪清

总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管院系的院长（主任）联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会同志对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，有利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，会议一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的 21 世纪普通高等院校系列规划教材。

鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了乐山师范学院旅游与经济管理学院、西南科技大学经济管理学院、西华师范大学管理学院、西华师范大学历史文化与旅游学院、宜宾学院经济管理系、成都大学管理学院、成都大学经济政法学院、成都大学旅游文化产业学院、攀枝花学院经管学院、吉林农业科技学院经济管理学院、内江师范学院经济与管理学院、成都理工大学商学院、成都信息工程学院商学院、成都信息工程学院管理学院、西华大学管理学院、四川农业大学经济管理学院、四川理工学院经济管理学院、佛山科技大学经济管理学院、西昌学院经管系等院系的老师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通

本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，编委会经过了多次磋商、讨论。首先，成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，西华大学管理学院院长章道云教授任主任，西南科技大学经济管理学院院长王朝全教授、宜宾学院经济管理系主任李成文教授、成都理工大学商学院院长龚灏教授、四川理工学院经济管理学院院长彭礼坤教授、佛山科技大学经济管理学院院长傅江景教授任副主任，其他院系院长（主任）参加的编委会。在编委会的组织、协调下，第一批规划了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织规划第二批教材，以补充、完善本系列教材。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的老师担任主编，由各书主编拟出大纲，经编委会审核后再编写各教材。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长，取长补短。

经过多方努力，本系列规划教材终于与读者见面了。值此之际，我们对各院系领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2008 年 12 月

前言

为了培养应用型财务会计人才，满足各应用型高等院校会计实践性教学需要，强化财务会计课程实训，我们以财务会计课程内容为中心，根据新企业会计准则体系编写了《财务会计课程实训》一书。本书力求突出以下特点：

一是可分可合。本书依据财务会计课程内容分章编写，但每章实训业务又是同一个企业的相关业务，这样既可以在财务会计课程教学中根据教学内容分章实训，又可以在完成整个教学后组织综合实训，既独立又统一。

二是实训内容新颖。在实训中突出新企业会计准则和财务会计课程的教学重点、难点的结合，如金融资产、投资性房地产等内容。

三是实用性突出。本书的每章实训内容力求覆盖财务会计课程的主体内容，模拟公司的业务较全面，能充分配合财务会计课程教学完成后的实训。同时每章实训都附有实训知识点读、实训总结和实训指导，方便老师指导以及通过学生实训的自我总结巩固财务会计课程知识。

本书由西华大学李君副教授担任主编，胡伟副教授担任副主编，全书由李君、胡伟老师总纂。以下人员参加了该教材的编写：斯烨、马慧知、罗砚江、吕晖。具体分工如下：

第一章、第六章、第十一章 胡伟（西华大学）

第二章、第七章 斯烨（西华大学）

第三章、第五章 马慧知（成都信息工程学院）、罗砚江（四川华信会计师事务所）

第四章、第十章 李君（西华大学）

第八章、第九章 吕晖（西华大学）

由于作者水平有限，书中疏漏及不足之处在所难免，恳请使用者批评指正。

编 者

2009 年 7 月

目 录

第一章 企业概况及建账资料	(1)
一、企业概况	(1)
二、建账资料	(4)
三、实训提示	(6)
第二章 金融资产的核算	(9)
一、实训目的	(9)
二、实训知识点读	(9)
三、实训资料	(16)
四、实训要求	(25)
五、实训提示	(25)
六、实训总结	(26)
第三章 存货的核算	(27)
一、实训目的	(27)
二、实训知识点读	(27)
三、实训资料	(29)
四、实训要求	(42)
五、实训提示	(43)
六、实训总结	(44)
第四章 固定资产的核算	(45)
一、实训目的	(45)
二、实训知识点读	(45)
三、实训资料	(47)
四、实训要求	(61)
五、实训提示	(61)
六、实训总结	(63)

第五章 无形资产的核算	(64)
一、实训目的	(64)
二、实训知识点读	(64)
三、实训资料	(66)
四、实训要求	(74)
五、实训提示	(75)
六、实训总结	(75)
第六章 投资性房地产的核算	(76)
一、实训目的	(76)
二、实训知识点读	(76)
三、实训资料	(78)
四、实训要求	(81)
五、实训提示	(82)
六、实训总结	(82)
第七章 流动负债的核算	(83)
一、实训目的	(83)
二、实训知识点读	(83)
三、实训资料	(88)
四、实训要求	(98)
五、实训提示	(99)
六、实训总结	(99)
第八章 非流动负债的核算	(100)
一、实训目的	(100)
二、实训知识点读	(100)
三、实训资料	(102)
四、实训要求	(107)
五、实训提示	(107)
六、实训总结	(108)
第九章 收入和费用的核算	(109)
一、实训目的	(109)
二、实训知识点读	(109)
三、实训资料	(113)
四、实训要求	(128)

五、实训提示	(129)
六、实训总结	(131)
第十章 所有者权益的核算	(132)
一、实训目的	(132)
二、实训知识点读	(132)
三、实训资料	(134)
四、实训要求	(137)
五、实训提示	(138)
六、实训总结	(139)
第十一章 财务会计报表列报	(140)
一、实训目的	(140)
二、实训知识点读	(140)
三、实训资料	(141)
四、实训要求	(151)
五、实训提示	(151)
六、实训总结	(153)
附录一 记账凭证	(154)
附录二 账簿启用及交接记录表	(156)
附录三 账页参考格式	(157)
附录四 总分类账户试算平衡表	(163)
参考文献	(164)

第一章 企业概况及建账资料

一、企业概况

(一) 企业基本情况

企业名称：红光机械有限公司

企业地址：成都市红光镇合兴路 44 号

电话：028-87986666

法定代表人：邓友刚

注册资本：430 万元（东灵公司、南山公司、西海公司、北方公司和达天公司各出资 86 万元）

企业类型：有限责任公司

经营范围：生产销售甲、乙两种压缩机产品

纳税人登记号：531103758241998

记账本位币：人民币（RMB）

开户银行：工商银行工业港支行

账号：5901011109222990888

(二) 生产工艺流程（图 1-1）

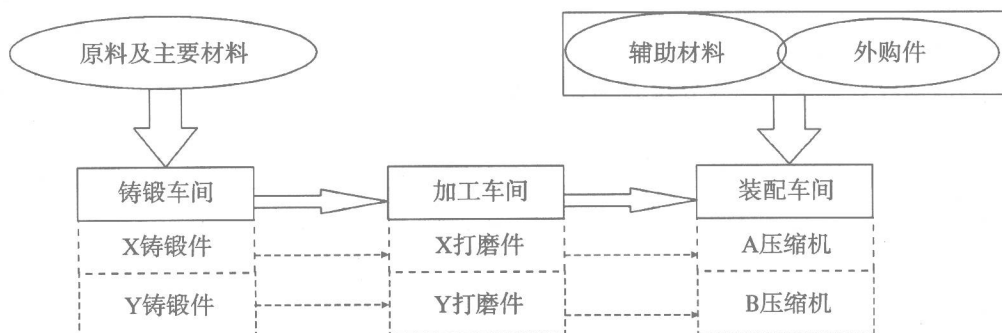


图 1-1

说明：铸锻车间对原材料及主要材料进行加工形成 X、Y 铸锻件，直接交付加工车间，根据需要进行切割、打磨形成 X、Y 打磨件，打磨件直接交付装配车间，与外

构件和辅助材料一起装配成企业的产成品 A、B 压缩机。

(三) 会计人员分工

会计主管：审核业务；填写各项税金及纳税申报表；编制科目汇总表；登记总账；编制会计报表。

出纳：办理货币资金收付业务；登记现金、银行存款日记账。

会计甲：编制费用发生、分配及成本结转等业务的记账凭证，填制各种费用分配表和产品成本计算表，登记有关费用成本明细账。

会计乙：编制其他相关业务的记账凭证并登记相关明细账（如编制材料采购、入库、领用业务的记账凭证，计算及分摊材料成本差异，登记材料相关的明细账；编制固定资产购建、折旧、清理、清查等业务的记账凭证；等等）。

说明：在实训时根据实际情况进行岗位轮换。

(四) 账务处理程序 (图 1-2)

该公司采用科目汇总表账务处理程序，在每月月末编制科目汇总表并登记总账，具体程序如下：

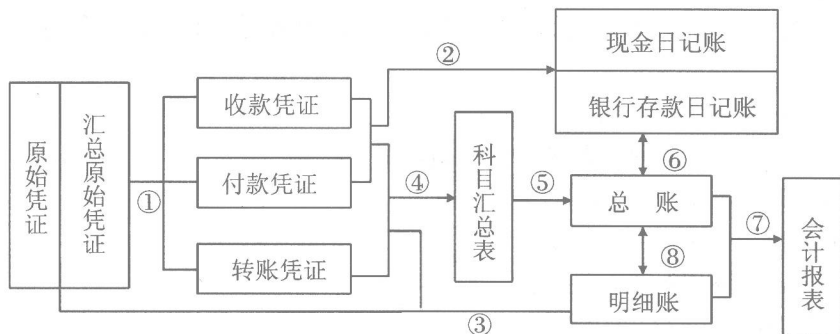


图 1-2

说明：

①根据原始凭证或汇总原始凭证，填制收款凭证、付款凭证和转账凭证；

②根据收款凭证和付款凭证及所附原始凭证，逐笔顺序登记现金日记账、银行存款日记账；

③根据收款凭证、付款凭证、转账凭证和原始凭证或汇总原始凭证，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月末将总分类账与日记账、明细分类账相核对；

⑦月末根据总分类账和明细分类账及其他有关资料编制会计报表。

（五）会计政策与核算方法

1. 坏账损失

对坏账损失的核算采用备抵法计提坏账准备，于每年末分单项进行减值测试，如有客观证据表明发生减值的，确认坏账损失。

2. 存货

材料按计划成本计价核算，材料成本差异的归集和分配按材料总体进行。生产产品成本按品种法核算。制造费用的归集不分车间，按照最终产品的产量进行分配。发出产品的实际成本采用全月一次加权平均法计算并于月末一次结转。周转材料的摊销采用一次摊销法，于领用时一次摊销。存货跌价准备按存货总体进行计提。

3. 固定资产

固定资产采用分类计提法计提折旧。具体如下：

（1）房屋建筑物 140 万元，其中生产部门 76 万元，管理部门 50 万元。采用平均年限法折旧，预计生产部门的净残值率 5%，预计可使用 20 年，已经使用 4 年；管理部门的预计净残值率为 5%，预计可使用 50 年，已经使用 5 年。

（2）电子类机器设备 80 万元，生产部门所有，预计净残值率为 5%，预计可使用 5 年，已经使用 2 年，采用年数总和法折旧。

（3）非电子类机器设备 400 万元，生产部门所有，预计净残值率 5%，预计可使用 10 年，已经使用 3 年，采用平均年限法折旧。

（4）运输工具 80 万元，预计可行驶 140 万公里，净残值率 5%，已经行驶 10 万公里，采用工作量法折旧。本月管理部门实际行驶 3 000 公里，生产部门 15 000 公里，销售部门 5 000 公里。

4. 长期股权投资

企业以货币资金、实物、无形资产和股票进行长期投资，对被投资单位没有实际控制权，采用成本法核算。

5. 金融资产减值

企业对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，有客观证据表明发生减值的，计提减值准备，确认为减值损失。

6. 无形资产

无形资产的摊销按直线法（平均年限法），按月摊销。

7. 投资性房地产

投资性房地产采用成本模式进行后续计量，折旧计提和价值摊销均采用直线法（平均年限法）。

8. 税费

（1）增值税：公司为一般纳税人，增值税率 17%。

（2）营业税：税率 5%。

（3）所得税：税率 25%。

（4）城市维护建设税：税率 5%。

- (5) 教育费附加：费率 3%。
 (6) 工会经费：按工资总额的 2% 提取。
 (7) 职工教育经费：按工资总额的 1.5% 提取。

9. 利润分配

- (1) 盈余公积：法定盈余公积提取比例 10%，任意盈余公积提取比例 5%。
 (2) 应付利润：按可供投资者分配的利润的 30% 计算，分配依据为出资比例。

二、建账资料

2008 年 12 月 1 日相关账户期初余额如表 1-1：

表 1-1

账户名称	期初余额	账页格式	账户名称	期初余额	账页格式
库存现金	5 000	三栏式	短期借款	150 000	三栏式
银行存款	1 000 000	三栏式	市商业银行（年利率 6%）	150 000	三栏式
其他货币资金	209 940	三栏式	应付票据	100 000	三栏式
银行汇票存款	50 000	三栏式	日出公司（11 月 30 日出票，3 个月到期，无息）	100 000	三栏式
存出投资款	159 940	三栏式	应付账款	280 000	三栏式
交易性金融资产	40 000	三栏式	重工公司	130 000	三栏式
国债 0501（成本）	40 000	三栏式	兴旺公司	150 000	三栏式
应收票据	80 000	三栏式	其他应付款	50 000	三栏式
方程公司	80 000	三栏式	存出保证金	50 000	三栏式
应收账款	139 312	三栏式	预收账款	200 000	三栏式
长城公司	80 000	三栏式	刚强公司	200 000	三栏式
方程公司	39 312	三栏式	应付职工薪酬	107 183	三栏式
光华公司	20 000	三栏式	工资	72 000	三栏式
预付账款	50 000	三栏式	社会保险费	21 183	三栏式
兴达公司	50 000	三栏式	职工教育经费	5 400	三栏式
其他应收款	6 400	三栏式	工会经费	8 600	三栏式
郑兵	3 000	三栏式	应交税费	47 240	三栏式
王浩	400	三栏式	应交增值税	28 000	专用格式
健佳公司	3 000	三栏式	应交城建税	1 400	三栏式

表1-1(续)

账户名称	期初余额	账页格式	账户名称	期初余额	账页格式
坏账准备	4 000 (贷)	三栏式	应交教育费附加	840	三栏式
长城公司	4 000 (贷)	三栏式	应交所得税	17 000	三栏式
材料采购	28 000	三栏式	应付利息	3 767	三栏式
大成公司 (1#材料) 580 千克	28 000	数量金额式	商业银行借款利息	1 500	三栏式
原材料	400 000	三栏式	工商银行借款利息	2 267	三栏式
1#材料 600 千克 (用于甲产品, 计划 单价 50 元/千克)	30 000	数量金额式	长期借款	200 000	三栏式
2#材料 5 000 千克 (辅助材料, 计划单 价 6 元/千克)	30 000	数量金额式	市工行	200 000	三栏式
3#材料 (外购件) (计划单价 20 元/千 克)	90 000	数量金额式			
4#材料 5000 千克 (用于乙产品, 计划 单价 50 元/千克)	250 000	数量金额式			
材料成本差异	3 000 (贷)	三栏式			
周转材料	4 000	三栏式			
包装物 (新木箱) 50 只	2 000	数量金额式			
低值易耗品	2 000	三栏式			
库存商品	150 000	三栏式			
甲产品 45 台	90 000	数量金额式			
乙产品 20 台	60 000	数量金额式			
长期股权投资	150 000	三栏式			
Y 公司 (5%)	150 000	三栏式			
持有至到期投资 (本 年 1 月 1 日取得的 3 年期国库券, 每年计 息一次, 下年 1 月 5 日收利息)	19 465	三栏式	实收资本	4 300 000	三栏式
W 公司债券 (成 本)	20 000	三栏式	东灵公司	860 000	三栏式
W 公司债券 (利息 调整)	535 (贷)	三栏式	南山公司	860 000	三栏式

表1-1(续)

账户名称	期初余额	账页格式	账户名称	期初余额	账页格式
固定资产	7000000	三栏式	西海公司	860 000	三栏式
累计折旧	1 842 200 (贷)	三栏式	北方公司	860 000	三栏式
投资性房地产	610 000	三栏式	达天公司	860 000	三栏式
1#土地使用权(1月1日取得并开始出租,使用期限30年)	360 000	三栏式	资本公积	150 000	三栏式
10#门面房(2007年12月取得并开始出租,预计使用5年,净残值50 000元)	250 000	三栏式	资本溢价	150 000	三栏式
投资性房地产累计折旧	40 000 (贷)	三栏式	盈余公积	500 000	三栏式
投资性房地产累计摊销	11 000 (贷)	三栏式	法定盈余公积	300 000	三栏式
在建工程	350 000	三栏式	任意盈余公积	200 000	三栏式
加工车间厂房改扩建	350 000	三栏式	本年利润	1 650 000	三栏式
无形资产	120 000	三栏式	利润分配	700 727	三栏式
专利权(2007年1月1日取得,期限10年)	120 000	三栏式	未分配利润	700 727	三栏式
累计摊销	23 000 (贷)	三栏式			
合计	8 781 117		合计	8 781 117	

三、实训提示

(一) 实训用具(每组)(表1-2)

表1-2

名称	数量	备注
记账凭证(通用)	200 页	
现金日记账账页	1 本(或5 页)	三栏式或多栏式
银行存款日记账账页	1 本(或5 页)	三栏式或多栏式
总账	1 本(或100 页)	

表1-2(续)

名称	数量	备注
金额三栏式账页	100 页	
数量金额三栏式账页	50 页	
多栏式账页	30 页	
增值税明细账账页	5 页	
账簿启用及交接记录表	10 页	
科目汇总表	5 页	
试算平衡表	5 页	
利润表	3 页	
资产负债表	3 页	
现金流量表	3 页	
账夹	5 对~8 对	
口启纸	3 张	
算盘(计算器)	每人一把(个)	自备
直尺	每人一把	自备
大头针(回形针)	1 盒	
黑色钢笔或签字笔	每人1枝	自备
红色钢笔或签字笔	每人1枝	自备
铅笔	每人1枝	自备
美工刀	至少1把	自备
企业会计准则或参考书	至少1本	自备

(二) 实训流程 (图 1-3)

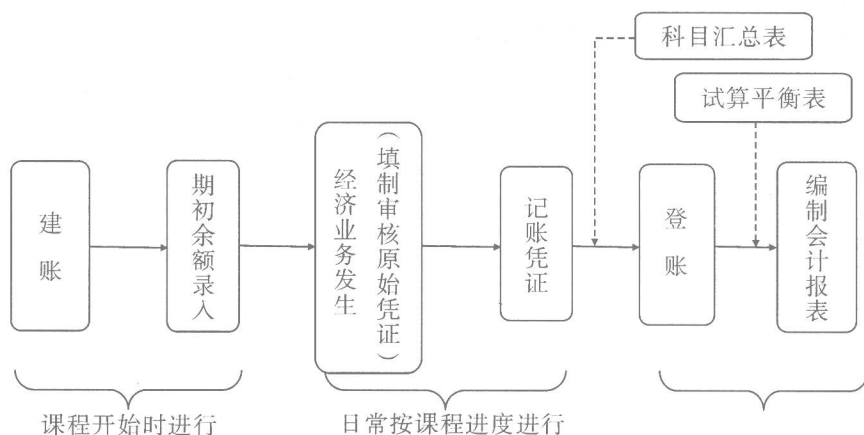


图 1-3