

第4章 单项会计实务模拟综合实训

本章实训指导

单项会计实务模拟综合实训是涉及会计专业技能的较全面的训练，尤其强调实际工作中具体业务的分析及处理，锻炼学生对会计业务处理的系统思维能力，达到独立解决各种单项会计实务业务的目标，解决学生无法在真实办公环境中应用的困惑问题。传统的实训项目通常比较简单，偏重于单项业务的专项训练，本章从应用和综合训练的角度出发，模拟真实的会计办公环境，依据高等职业院校学生的实际就业岗位以单项会计业务为基础的特点，将重点放在单项会计实务的综合模拟训练上。

学习本章之前，应该学习了会计学原理、财务会计等相关会计专业理论知识，本章对以下技能进行综合实训：

- 企业货币资金业务的实训
- 企业购进环节业务的综合实训
- 企业生产环节业务的综合实训
- 企业产品销售环节业务的综合实训
- 企业财产清查业务的综合实训

4.1 企业货币资金业务的实训

【实训目的】

- (1) 了解货币资金的相关业务。
- (2) 掌握有关货币资金业务的实务处理。
- (3) 学会根据原始凭证填制记账凭证。
- (4) 撰写货币资金实训报告。

【实训任务】

- (1) 掌握货币资金支出的业务处理。
- (2) 掌握货币资金收入的业务处理。
- (3) 掌握库存现金、银行存款等货币资金之间收支业务的处理。
- (4) 学会区别使用收款凭证、付款凭证。

【实训环境】

- (1) 一张实验桌，胶棒，蓝或黑色、红色的签字笔或记账笔各一支。
- (2) 几张原始凭证。
- (3) 收款凭证、付款凭证、转账凭证。

【方案设计】

北京大华股份有限公司：企业类型属于股份有限公司，一般纳税人，增值税税率 17%，

纳税人登记号 1100107719850534, 地址是北京市海淀区霞光路 37 号。开户银行为北京工商银行, 银行账号 10100678。该公司遵照执行 2007 年新企业会计准则。

北京大华股份有限公司 2010 年 1 月发生下列货币资金业务:

- (1) 1 月 3 日, 向工商银行取得短期借款 200000 元, 并存入银行。
- (2) 1 月 5 日, 签发现金支票一张, 提取库存现金 5000 元备用。
- (3) 1 月 6 日, 行政管理部门职工王明出差预借差旅费 2000 元, 用库存现金支付。
- (4) 1 月 7 日, 开出转账支票缴纳 11 月份增值税。
- (5) 1 月 7 日, 开出转账支票缴纳城市维护建设税。
- (6) 1 月 9 日, 厂部李华购买办公用品, 以库存现金支付 460 元。
- (7) 1 月 11 日, 向工商银行申请签发银行本票一张, 用于购买材料。
- (8) 1 月 12 日, 王明出差回来报销差旅费 2250 元, 余款交回。

【相关原理知识】

1. 库存现金

我国会计实务中所说的库存现金, 包括库存的用于日常零星开支的人民币和外币。在货币资金中, 库存现金的流动性最大, 也很容易滋生舞弊行为, 所以, 必须对其实施严格的控制和管理。

(1) 库存现金管理的有关规定。

企业的库存现金主要用于日常的零星开支, 对他的管理一般涉及使用范围、限额和日常收支控制三个方面。

1) 库存现金的使用范围。按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定, 允许企业使用库存现金支付的范围是:

- ①职工的工资、津贴。
- ②个人的劳务报酬。
- ③根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
- ④各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- ⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款。
- ⑥出差人员必须随身携带的差旅费。
- ⑦结算起点(现行会计实务中为 1000 元)以下的零星开支。
- ⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

凡不属于上述库存现金结算范围的款项支付, 一律通过银行进行转账结算; 凡属于上述库存现金结算范围的支出, 企业可以根据需要向银行提取现金支付。

2) 库存现金的限额。为了加强现金管理, 保证各单位日常零星开支的需要, 《现金管理暂行条例》规定, 凡在银行开户的单位, 银行根据实际需要, 核定三天至五天日常零星开支所需的库存现金限额; 边远地区和交通不便地区的开户单位, 可多于五天, 但不得超过十五天的日常零星开支。日常零星开支需要量不包括企业每月发放工资和不定期差旅费等大额现金支出。经核定的库存现金限额, 企业必须严格遵守, 不得随意超过, 超过限额的现金应及时存入银行; 库存现金低于限额时, 可以签发现金支票从银行提取现金, 补足限额。

企业需要增加或减少库存现金限额时, 应向开户银行提出申请, 由开户银行核定。

3) 库存现金的日常收支控制。企业在经营活动中, 允许收入一些现金。企业的现金收入应于当日送存开户银行, 当日送存确有困难的, 由开户银行确定送存时间。企业支付现金, 可从企业库存现金限额中支付或者从开户银行提取, 但不得从本企业的现金收入中直接支付。将

收入的现金直接用于支出的,叫做“坐支现金”。企业如因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额;企业应定期向银行报送坐支金额和使用情况。未经银行批准,企业不得擅自坐支现金。为了加强银行的监督,企业从开户银行提取现金时,应当写明用途,由本企业会计部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付。企业因采购地点不固定,交通不便,生产或市场急需以及其他特殊情况必须使用现金的,应向开户银行提出申请,经开户银行审核后,予以支付现金。

(2) 库存现金收支的核算。

企业进行库存现金的核算,首先要由出纳人员取得或填制原始凭证,由会计人员对原始凭证进行审核,并根据审核无误的原始凭证填制收、付款凭证。出纳人员办理现金收付业务时,要以经过审核和签字的会计凭证为依据。收付款项时必须进行复核,当面清点,收付款后应在凭证上加盖“现金收讫”或“现金付讫”印章。对于涉及现金和银行存款之间的收付业务,例如以现金存入银行或从银行提取现金,为了避免重复记账,在实际工作中按照收付业务涉及的贷方账户编制付款凭证。即:从银行提取现金时,只编制银行存款的付款凭证,不编制现金收款凭证;将现金存入银行时,只编制现金付款凭证,不编制银行存款的收款凭证。

为了正确、及时地反映现金收支和结存的具体情况,需要对现金进行序时核算。现金的序时核算是由出纳人员通过登记“现金日记账”进行的。“现金日记账”可以采用三栏式和多栏式两种。现金日记账由出纳人员根据审核后的原始凭证或现金收、付款凭证,按照经济业务发生的先后顺序,逐日逐笔序时登记。每日终了,应计算本日现金收入、支出合计数和结存数,并同库存的现金实存数进行核对。有外币现金的企业,应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记账”进行明细核算。月份终了,“现金日记账”的余额应与“现金总账”的余额核对相符。

为了总括地反映企业现金的收支和结存情况,企业应设置“库存现金”账户。该账户属资产类账户,借方登记库存现金增加额,贷方登记库存现金减少额,库存现金的期末余额在借方,表示库存的现金余额。

2. 银行存款

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,凡是独立核算的企业都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后,除按核定的限额保留库存现金外,超过限额的现金必须存入银行;除在规定的范围内可以用库存现金直接支付的款项外,在经营过程中所发生的其他货币收支业务,都必须通过银行存款账户进行结算。

(1) 银行存款管理制度。

按照中国人民银行《支付结算办法》规定,企业应在银行开立账户,办理存款、取款和转账等结算。企业在银行开立人民币存款账户,必须遵守中国人民银行《银行账户管理办法》的各项规定。

1) 银行存款账户的开设。银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。基本存款账户是企业办理日常转账结算和现金收付的账户;企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过基本存款账户办理。一般存款账户是企业的基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户;企业可以通过本账户办理转账结算和现金缴存,但不能办理现金支取。临时存款账户是企业因临时经营活动需要开立的账户,企业可以通过本账户办理转账结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。专用存款账户是企业因特定用途需要开立的账户。一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户,不得在多家银行机构开立基本存款账户;也不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。

2) 支付结算方式。企业与其他单位之间的一切收付款项,除制度规定可用库存现金支付的部分以外,都必须通过银行办理转账结算。根据中国人民银行颁发的支付结算办法的规定,现行银行支付方式有票据和信用卡,其中票据又包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票;结算方式有汇兑、委托收款、托收承付和信用证。

支付方式:

- ①银行汇票,异地支付使用;
- ②商业汇票,分商业承兑汇票和银行承兑汇票两种,同城和异地支付均可使用;
- ③银行本票,分定额银行本票和不定额银行本票,同城支付使用;
- ④支票,分现金支票和转账支票,同城支付使用;
- ⑤信用卡,分为单位卡和个人卡两种,同城和异地均可使用。

结算方式:

- ①汇兑,分信汇和电汇,异地结算使用;
- ②委托收款,分邮寄、电报划回两种,同城和异地结算均可使用;
- ③托收承付,异地结算使用。
- ④信用证,国际结算的主要方式。

3) 银行结算纪律。企业通过银行办理支付结算时,应当认真执行国家各项管理办法和结算制度。

中国人民银行《支付结算办法》规定:单位和个人办理支付结算,不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用;不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;不准无理拒绝付款,任意占用他人资金;不准违反规定开立和使用账户。

(2) 银行存款的核算。

为了总括地反映企业银行存款的收支和结存情况,企业应设置“银行存款”账户。该账户属于资产类账户,其借方登记收入的存款数额,贷方登记支出的存款数额,月末借方余额反映企业银行存款的结余数额。为了随时掌握银行存款的收支和结存情况,便于合理组织货币资金的收支,企业应按开户银行、其他金融机构、存款种类及货币种类设置银行存款日记账,进行序时核算。银行存款日记账的格式与现金日记账的格式基本相同,有三栏式日记账和多栏式日记账之分。银行存款日记账应由出纳人员根据银行存款收款凭证、付款凭证和以现金存入银行时的现金付款凭证,按照业务发生的顺序,逐日逐笔登记,同时要逐日加计收、付合计数和结存数;月末时还应结出本月收入、付出的合计数和月末结存数,并且要和银行核对相符。

银行存款收付款业务填制收款凭证或付款凭证。

3. 其他货币资金

在企业的经营资金中,有些货币资金如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等,因其存放地点和用途都与库存现金和银行存款有所不同,因而在会计上称为“其他货币资金”。

同库存现金及银行存款的核算要求一样,企业对于其他货币资金的核算也必须严格按照国家有关现金和银行结算制度的规定,按照会计手续取得或者填制各种结算凭证,连同其他的原始凭证作为收付款项的书面证明,经有关人员审核签证后,据以填制收款凭证或付款凭证,进行其他货币资金的核算。

其他货币资金的核算在“其他货币资金”账户中进行。该账户属于资产类账户,借方登记其他货币资金的增加数,贷方登记其他货币资金的减少数;余额在借方,表示企业其他货币资金的结余数额。在总账下,按照其他货币资金的不同种类设置“外埠存款”、“银行汇票”、

“银行本票”等二级账户，并按外埠存款的开户银行、银行汇票或银行本票的收款单位等设置明细账户，进行明细核算。

4. 短期借款

核算企业从银行借入的一年期以内的借款。属于负债类账户，贷方登记其增加额，借方登记其减少额，期末余额在贷方，表示尚未还清的贷款额。企业通过“短期借款”账户核算短期借款的取得、偿还情况。取得短期借款时贷记“短期借款”，偿还时借记“短期借款”。

5. 其他应收款

其他应收款指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付的款项。主要包括：应收的各种赔款、罚款；应向职工收取的各种垫付款项；应收的出租包装物租金；存出保证金等。该账户属于资产类（债权类）账户，借方登记债权的增加额，贷方登记收回的债权，即其减少额，期末余额一般在借方，表示尚未收回的其他应收款项。

6. 管理费用

属于期间费用，是企业为组织和管理企业生产经营所发生的管理费用，包括管理部门人员的职工薪酬、公司经费、工会经费、董事会费、差旅费、聘请中介机构费、咨询费、诉讼费、业务招待费、房产税、车船税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费等。

通过管理费用账户，核算管理费用的发生和结转，借方登记发生的各项管理费用，贷方登记期末结转到“本年利润”账户的管理费用，结转后该账户无余额。

7. 应交税费

该账户总括反映各种税费的缴纳情况，属于负债类账户。贷方登记应缴纳的各种税费，借方登记实际支付的税费，期末余额一般在贷方，反映企业尚未缴纳的税费。

（1）应交增值税的核算。

1) 一般纳税人企业的核算。

①进项税额。企业购入货物或接受劳务必须具备以下凭证，其进项税额才能予以扣除：增值税专用发票；完税凭证；购进免税农产品或收购废旧物资，按照税务机关批准的收购凭证上注明的价款或收购金额的一定比率计算进项税额，并以此作为扣税和记账的依据。

企业购进的货物用于非应税项目，其所支付的增值税额应计入购入货物的成本。

②销项税额。如果企业销售货物或者提供劳务采用销售额和销项税额合并定价方法的，按公式“销售额=含税销售额/（1+税率）”还原为不含税销售额，并按不含税销售额计算销项税额。

③进项税额转出。第一，如果属于购进货物时不能直接认定其进项税额是否能抵扣的，可先将其计入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户，待确定为不予抵扣项目时，再通过“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”将其计入其他有关账户。第二，企业购进货物、在产品或产成品等发生非常损失时，应借记“待处理财产损溢”，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”。

④交纳增值税。交纳增值税，通过“应交税费——应交增值税（已交税金）”核算。

2) 小规模纳税企业的核算。小规模纳税企业的特点：小规模纳税企业销售货物或者提供应税劳务，一般情况下，只能开具普通发票，不能开具增值税专用发票；小规模纳税企业销售货物或提供应税劳务，实行简易办法计算应纳增值税税额；小规模纳税企业的销售额不包括其应纳增值税额。

小规模纳税企业购入货物无论是否具有增值税专用发票，其支付的增值税额均不计入进

项税额，不得由销项税额抵扣，而计入购入货物的成本。

小规模纳税企业的销售收入按不含税价格计算。

(2) 应交消费税的核算。

①企业将生产的应税消费品直接对外销售的，其应交纳的消费税，通过“营业税金及附加”账户核算。

②企业将生产的应税消费品用于在建工程、非生产机构等其他方面，按规定应交纳的消费税，借记“固定资产”、“在建工程”、“营业外支出”等账户，贷记“应交税费——应交消费税”账户；将自产应税消费品用于对外投资、分配给职工等，应该借记“营业税金及附加”账户，贷记“应交税费——应交消费税”账户。

(3) 应交营业税的核算。

营业税是对提供应税劳务，转让无形资产和销售不动产的单位和个人征收的税种。企业应交的营业税，记入“营业税金及附加”、“固定资产清理”账户。

(4) 应交城市维护建设税的核算。

企业按规定计算出的城市维护建设税，借记“营业税金及附加”账户，贷记“应交税费——应交城市维护建设税”账户。实际上交时，借记“应交税费——应交城市维护建设税”账户，贷记“银行存款”账户。

(5) 应交教育费附加的核算。

企业按规定计算出应交的教育费附加，借记“营业税金及附加”账户，贷记“应交税费——应交教育费附加”账户。实际上交时，借记“应交税费——应交教育费附加”账户，贷记“银行存款”账户。

【实训步骤】

1. 根据贷款凭证填制记账凭证

贷款凭证如下所示：

五联		中国工商银行北京市分行						贷款凭证(通知)				编号	
账户		2010年1月3日			对方账户								
账号	贷款单位名称	贷款种类	到期年月日		还款次数	利率							
8410012	北京大华股份有限公司	短期借款	2010年6月3日		1	10%							
贷款金额		金 额											
人民币		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
(大写) 贰拾万元整				¥	2	0	0	0	0	0	0	0	
贷款用途		备注：											
临时周转用款													
上列款项根据单位申请已转入北京大华股份有限公司 账户													
会计(主管)			出纳			复核			记账				

分析及账务处理步骤如下：

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是从银行借入短期借款。
- (2) 涉及到有关银行存款和短期借款增减变动的业务处理，应该选择填制收款凭证。
- (3) 银行存款这项流动资产增加，流动负债短期借款增加，资产类账户增加计入该资产

账户的借方，负债类账户增加计入该账户的贷方。

(4) 收款凭证填制如下：

借方账户 银行存款			收 款 凭 证			2010 年 1 月 3 日						银收字第 1 号		
摘 要	贷方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
取得短期借款	短期借款					2	0	0	0	0	0	0	0	0
合 计					¥	2	0	0	0	0	0	0	0	0

注意：

- 银行存款增加计入借方，选择收款凭证填制。
- 短期借款只核算借款本金，短期借款的利息不通过该账户反映。

2. 根据现金支票填制记账凭证

现金支票如下所示：

中国工商银行现金支票存根	中国工商银行现金支票	支票号码：010108
支票号码：010108	出票日期（大写）贰零零玖年壹拾贰月伍日	付款行名称：
账户_____	收款人：	出票人账号：
对方账户_____		
签发日期 2010 年 1 月 5 日		
	人民币	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
	（大写） 伍仟元整	¥ 5 0 0 0 0 0
收款人：_____	账户（借）	
金额：_____5000_____	对方账户（贷）	
用途：_____备用_____	用途	付讫日期 年 月 日
备注：	上列款项请从我账户内支付	
单位主管 会计	出票人签章	
复核 记账	出纳	复核 记账

本支票付款期十天

分析及账务处理步骤如下：

- (1) 涉及到有关库存现金和银行存款的收付款业务，选择付款凭证。
- (2) 该原始凭证反映的经济业务内容是从银行提取库存现金。
- (3) 库存现金增加，银行存款减少，填制银行存款付款凭证。
- (4) 付款凭证填制如下：

付 款 凭 证

贷方账户 银行存款

2010年1月5日

银付字第3号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记账 符号	金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
提取库存现金	库存现金							2	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	2	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 如果既涉及库存现金又涉及银行存款业务, 要选择付款凭证。
- 借贷方向和账户金额要准确。

3. 根据借款单填制记账凭证

借款单如下所示:

北京大华股份有限公司		
借款单		
借款单位: 行政科		
借款理由: 外出预借差旅费		
借款数额: 人民币(大写) 贰仟元整 ¥2 000.00		
部门负责人意见 同意		借款人(签章) 王明
单位负责人:	会计主管人员核批:	付款记录:
同意		年 月 日以第 号 文票或现金支出凭单付给
主管	会计	复核 出纳

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 涉及到库存现金的付款业务, 选择库存现金付款凭证。
- (2) 该原始凭证反映的经济业务内容是借款人支取库存现金。
- (3) 其他应收款增加, 库存现金减少。
- (4) 付款凭证填制如下:

付 款 凭 证

贷方账户 库存现金

2010年1月6日

现付字第1号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记账 符号	金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
×××借款	其他应收款	王明						2	0	0	0	0	0	0
合 计							¥	2	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 库存现金减少计入贷方, 填制库存现金付款凭证。
 - 其他应收款和其他应付款的区别。
4. 根据增值税缴款书及银行存款转账支票存根填制记账凭证
银行存款转账支票存根如下所示:

中国工商银行

转账支票存根

II 010207

科 目 _____

对方账户 _____

出票日期 2010 年 1 月 7 日

收款人: ××税务局
金额: ¥27 000
用途: 交增值税

单位主管: 会计:

复核: 记账:

中华人民共和国				国		
税收通用缴款书						
隶属关系:			京国缴电 0836521			
经济类型: 有限责任			填发日期: 2010 年 1 月 07 日 税务机关: ××国税局			
缴款 单位 人	代 码	100066		预算 账户	编 码	略
	全 称	北京大华股份有限公司			名 称	略
	开 户 银 行	工行××分理处			级 次	略
	账 号	6002733		收款国库		略
税款所属时期: 2009-12-01—2009-12-31			税款限缴时期: 2010-1-10			
税种/税目		计税金额	税率	税额		
增值税			17%	27000		
金额合计(大写)		贰万柒仟元整		¥27 000		
缴款单 (盖章) 经办人(章)	税务机关 (盖章) 填票人(章)	上列款项已收妥 划转收款 单位账户 国库(银行)盖章 2010 年 月 日			备 注	

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是上缴增值税款。
- (2) 该业务引起的是“银行存款”账户和“应交税费”账户的增减变化。
- (3) 应交税费由于已经缴款, 所以此负债减少, 银行存款缴税后也减少, 填制银行存款付款凭证。
- (4) 付款凭证填制如下:

付款凭证

贷方账户 银行存款

2010年1月7日

银付字第4号

摘要	借方账户总账	明细账户	记账符号	金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
缴纳增值税款	应交税费	应交增值税					2	7	0	0	0	0	0	0
合计						¥	2	7	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 增值税下月初缴纳, 通过“应交税费——应交增值税(已交税金)”明细账户核算。
- 税款缴纳要及时。
- 通过银行转账支付税款。

5. 根据城市维护建设税缴款书及银行存款转账支票存根填制记账凭证

城市维护建设税缴款书如下所示:

北京市税务局													
缴款单位:		隶属关系:		城市维护建设税缴款书					NO. 2206843				
		经济性质:		缴款期限		2010年1月07日							
收款单位	全称	北京××税务局		缴款单位	全称	××××			电话				
	预算级次				地址								
	收款国库				开户银行				工商银行××分理处				账号
预算账户: 款				税款所属时间		2009年6月30日							
税种名称		计税税额	税率%	入库金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
城市维护建设税		27000	7					1	8	9	0	0	0
							¥	1	8	9	0	0	0
金额合计(大写)		壹仟捌佰玖拾元零角零分											
税务机关 (盖章) 专管员(章)		缴款单位预留根 行印鉴(盖章) 经手人(章)		上列款项已收妥并划转收款单位账户 (收款银行盖章) 2010年1月07日					备注				
(无银行收讫章无效)		填发日期 2010年1月07日											

银行存款转账支票存根如下所示：

中国工商银行

转账支票存根

II 010207

科 目 _____

对方账户 _____

出票日期 2010 年 1 月 7 日

收款人：××税务局
金额：¥1890
用途：交城建税

单位主管： 会计：

复核： 记账：

分析及账务处理步骤如下：

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是缴纳城市维护建设税。

(2) 该业务引起的是“银行存款”账户和“应交税费”账户的增减变化。

(3) 城市维护建设税缴纳后，应交税费这项负债减少，银行存款减少，需填制银行存款付款凭证。

(4) 付款凭证填制如下：

付 款 凭 证

贷方账户 银行存款

2010 年 1 月 7 日

银付字第 5 号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
缴纳城建税	应交税费	应交城建税						1	8	9	0	0	0
合 计							¥	1	8	9	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意：

● 城市维护建设税是在增值税的基础上计算缴纳的税款。

● 城市维护建设税的税率是大城市 7%。

6. 根据商业零售专用发票填制记账凭证。

商业零售专用发票如下所示：

北京市商业零售专用发票				No 1129204									
发票联													
购货单位：北京大华股份有限公司				2010年1月9日									
品名(项目)	单位	数量	单价	金额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
办公用品								1	0	0	0	0	0
								¥	1	0	0	0	0
合计人民币(大写)		壹仟元整											
企业名称(盖章)				会计:				制表:					

发票联

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是购买办公用品。
- (2) 该业务引起的是“库存现金”账户和费用的增减变化。
- (3) 管理费用增加, 库存现金减少, 填制库存现金付款凭证。
- (4) 付款凭证填制如下:

付 款 凭 证

贷方账户 库存现金

2010年1月9日

现付字第2号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记账符号	金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
购买办公用品	管理费用	×××						1	0	0	0	0	0
合 计							¥	1	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 购买办公用品引起期间费用的发生, 选择“管理费用”账户反映办公用品费。
- 管理费用增加应该计入该账户的借方, 表示费用的发生。
- 库存现金减少计入该账户贷方, 填制库存现金付款凭证。

7. 根据银行本票申请书填制记账凭证

银行本票申请书如下所示:

中国工商银行本票申请书(存根)

申请日期贰零壹零年壹月壹拾壹日

收款单位或个人名称	<u>北京××材料厂</u>	本票号码	<u>013846</u>
申请签发本票金额(大写)	<u>伍万元整</u>		
申请人名称	<u>北京大华股份有限公司</u>		
申请人地址或账号	<u>0101229</u>		
申请人签章	银行出纳	复核	记账 验印

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是申请银行本票。
- (2) 该业务引起的是“银行存款”账户和“其他货币资金”账户的增减变化。
- (3) 银行存款减少,其他货币资金增加,填制银行存款付款凭证。
- (4) 凭证填制如下:

付 款 凭 证

贷方账户 银行存款

2010年1月11日

银付字第6号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
签发银行本票	其他货币资金	银行本票					5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

8. 根据差旅费报销单填制记账凭证

差旅费报销单如下所示:

差旅费报销单

部门：行政科

2010年1月12日

出差人				王明				出差事由				洽谈会			
								交通	交通费		出差补贴		其他费用		
月	日	时	地点	月	日	时	地点	工具	单据张数	金额	天数	金额	项目	单据张数	金额
12	6		北京	12	7		上海	火车	1	340	5	300	住宿费	1	550
12	10		上海	12	11		北京	火车	1	340			市内车费	4	60
合 计：1590.00															
报销总额		人民币（大写）				予借		¥2 000.00		补领金额		¥			
		壹仟伍佰玖拾元整				旅费				退还金额		¥410.00			

主管

审核

出纳

报销人

分析及账务处理步骤如下：

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是报销差旅费。
- (2) 该业务引起的是期间费用账户和“其他应收款”及“库存现金账户”的增减变化。
- (3) 管理费用增加，其他应收款减少，库存现金增加，填制库存现金付款凭证和转账凭证。

(4) 凭证填制如下：

收 款 凭 证

借方账户 库存现金

2010年1月12日

现收字第1号

摘 要	贷方账户总账	明细账户	记账符号	金 额											
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
收回多余款	其他应收款	王明							4	1	0	0	0		
合 计									¥	4	1	0	0	0	

财务主管

记账

出纳

审核

制单

转 账 凭 证

2010年1月12日

转字第3号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额							贷方金额								
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
购进材料	管理费用	差旅费				1	5	9	0	0	0								
	其他应收款	王明											1	5	9	0	0	0	
合计					¥	1	5	9	0	0	0		¥	1	5	9	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 报销差旅费引起管理费用的增加, 计入该账户的借方。
- 出差前预借的差旅费冲减其他应收款。
- 收回多余的差旅费, 入库存现金, 引起该账户的金额增加, 计入借方。

【实训结果分析】

货币资金业务是会计业务中比较简单, 但是经常发生的经济事项, 会计人员应该熟练掌握货币资金业务的账务处理, 正确使用收款凭证、付款凭证和转账凭证。对于不熟悉此类业务的同学, 能够通过这一阶段的综合实训练习, 学会应用理论知识进行实践操作。

在实际工作中, 对原始凭证所反映的业务分析以及业务所引起的要素变动分析很重要。

【实训报告要求】

根据实习报告格式撰写实习报告, 格式见附件 1。

4.2 企业购进环节业务的综合实训

【实训目的】

- (1) 了解购进环节的相关业务。
- (2) 掌握有关购进环节业务的实务处理。
- (3) 学会根据原始凭证填制记账凭证。
- (4) 撰写购进业务实训报告。

【实训任务】

- (1) 掌握材料购进业务的实务处理。
- (2) 掌握预付款业务的实务处理。
- (3) 掌握现款交易业务的实务处理。
- (4) 掌握后付款业务的实务处理。
- (5) 掌握材料验收入库的账务处理。

【实训环境】

- (1) 一张实验桌, 胶棒, 蓝或黑色、红色的签字笔或记账笔各一支。
- (2) 几张原始凭证。
- (3) 付款凭证、转账凭证。

【方案设计】

北京大华股份有限公司 2010 年 1 月发生下列购进业务:

- (1) 1月2日, 预付给某公司用于购买A材料货款50000元。
- (2) 1月2日, 开出转账支票, 向北京材料公司购生产用B材料, 材料验收入库。
- (3) 1月5日, 收到某公司发来的已经预付款的A材料, 结算金额为35100元。
- (4) 1月8日, 从北京某批发公司购买C材料600千克, 材料已验收入库, 货款尚未支付。
- (5) 1月13日, 办理信汇, 偿还前欠×××公司货款。

【相关原理知识】

1. 经济业务

制造企业在供应过程中的主要经济业务是购进原材料。购进原材料时, 企业要与供应单位或其他有关单位办理款项的结算, 支付采购原材料的货款和运输费、装卸费等各种采购费用。原材料运达企业后应由仓库验收并保管, 以备生产车间或管理部门领用。供应过程中支付给供应单位的原材料货款和发生的各项采购费用, 构成原材料的采购成本。

企业所购进的原材料验收入库, 或原材料虽未到但已为之支付货款后, 企业就拥有了该项原材料的所有权, 该项原材料即应被作为一项资产加以确认。当生产车间或管理部门领用原材料时, 该项原材料被作为一项费用加以确认。期末全部库存原材料被作为资产负债表中的一项目流动资产而确认。

购进原材料按是否支付货款及采购费用分为:

(1) 购进原材料时直接支付货款及采购费用。由于支付货款, 使企业的某些资产减少, 某些资产增加。

(2) 购进原材料未付款, 在将来规定的时间内以经济利益流出进行结算。这笔未结算的款项被作为一项负债加以确认。期末全部应付款作为资产负债表中的一项目流动负债而确认。

(3) 预付货款后取得原材料。企业虽先付款, 但并未取得原材料, 不能作为原材料增加处理。他实际上是转移一笔款项, 所以预付货款表现为企业某项资产增加, 某项资产减少。

原材料一般按历史成本计价作为购进原材料的计量基础, 即按采购原材料支出的实际采购成本计价。企业会计制度规定, 原材料一旦按实际采购成本计价入账后, 一般情况下不再调整其账面价值。如果当原材料的可变现价值低于历史成本时, 原材料也可能按低于历史成本的可变现价值计量。在企业的整个生产经营过程中, 原材料始终处于流动状态, 原有的原材料被领用耗费, 新的原材料陆续地补充进来, 加之原材料的产地、价格、运输距离等条件不同, 使同一种原材料的每批采购成本往往不完全相等。因此, 领用原材料时需考虑发出原材料的计价问题。

2. 购进业务核算设置的账户

为了总括地对购进过程中的主要经济业务进行核算, 应根据经济业务的具体内容设置两类账户, 一类反映库存原材料收、发、结存情况, 如原材料账户; 一类反映企业结算原材料款及采购费用情况, 如库存现金、银行存款、应付账款等账户。

(1) 反映原材料收、发、结存情况的账户。原材料按实际采购成本计价, 而实际采购成本又包括买价和运输费、包装费等采购费用。采购成本的各构成要素在支付时间上有先后, 为了能归集原材料的采购成本, 需要设置“在途物资”账户。该账户的借方用于归集原材料的采购成本; 待将采购成本归集完毕, 原材料入库后, 从贷方转入“原材料”账户; 其借方余额表示已付款未入库的原材料成本。

为了总括地核算和监督库存原材料的收入、发出和结存情况及其增减变动情况, 设置“原材料”账户。原材料验收入库时, 按入库原材料的实际采购成本借记“原材料”账户; 领用或发出原材料, 按发出原材料的实际采购成本贷记“原材料”账户; 其借方余额表示库存原材料

的实际采购成本。

(2) 反映结算原材料款及采购费用的账户。

1) 设置“库存现金”账户，总括地核算和监督企业库存现金的收、付和结存情况。企业收到款项时，按实收金额借记“库存现金”账户；支出现金，按实际支出金额贷记“库存现金”；其借方余额表示库存现金的实际数额。

2) 设置“银行存款”账户，总括地核算和监督企业存放在银行款项的收、付和结存情况。企业收到款项存入银行，按实际存入银行的款项借记“银行存款”账户；提取和支出存款时，按实际提取或支出金额贷记“银行存款”账户；其借方余额表示存放在银行的实际款项。

3) 设置“应付账款”账户，总括地核算和监督企业因购买原材料而与供应单位发生的结算债务增减变化和结果。发生应付供应单位款项时，按实际应付款项，贷记“应付账款”账户；归还供应单位款项时，按实际归还的款项借记“应付账款”账户；期末余额一般在贷方，表示实际应付给供应单位的款项。该账户属于债权债务类结算账户。

4) 设置“预付账款”账户，总括地核算和监督企业因购买原材料预付货款，而与供应单位发生的结算债权增减变化和结果。核算预付账款的增减变动及其结存情况。企业根据购货合同的约定向供应单位预付款项时，计入该账户的借方，收到所购物资时，贷记预付账款，冲销该账户，属于债权债务类结算账户，其借方余额表示尚未收到产品的预付款项。

材料购进核算示意图如图 4-1 所示。

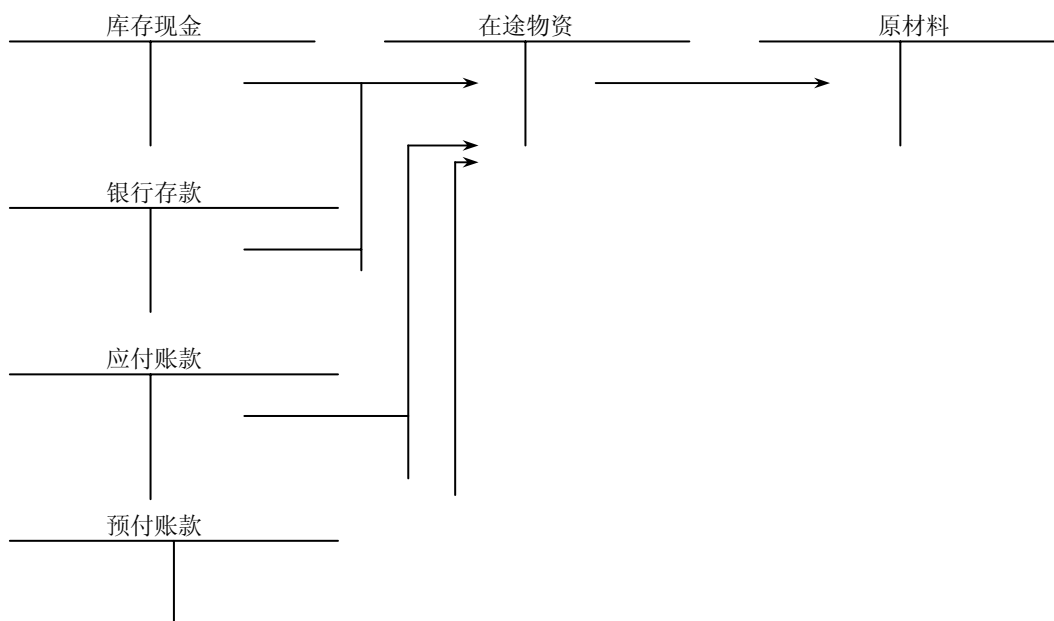


图 4-1 材料购进核算示意图

【实训步骤】

1. 根据转账支票存根填制记账凭证

转账支票存根如下所示：

中国工商银行

转账支票存根

II 0102804

科 目 _____

对方账户_____

出票日期 2010 年 1 月 2 日

收款人: ×××公司
金额: ¥50 000
用途: 购料

单位主管: _____ 会计: _____

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是预先支付材料价款。
- (2) 该业务引起的是债权类“预付账款”账户和“银行存款账户”的增减变化。
- (3) 预付账款增加、银行存款减少, 填制银行存款付款凭证。
- (4) 付款凭证填制如下:

付 款 凭 证

贷方账户 银行存款

2010 年 1 月 2 日

银付字第 1 号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
预付材料款	预付账款	×××					5	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 预付材料款并没有引起材料资产的变动, 只是增加了一项债权。
- 预付款业务是资产内部的增减变动, 预付账款增加, 银行存款减少。

2. 根据增值税专用发票、入库单等填制记账凭证

转账支票存根如下所示:

中国工商银行

转账支票存根

II 010124

科 目 _____

对方账户 _____

出票日期 2010 年 1 月 2 日

收款人: ×××公司
金额: ¥93 600
用途: 购料

单位主管: _____ 会计: _____

增值税专用发票如下所示:

北京市增值税专用发票							
发票联				开票日期：2010年1月2日			
购 货 单 位	名称：北京大华股份有限公司 纳税人识别号： 地址、电话： 开户行及账号：					密 码 区	
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
B 材料		千克	800	100	¥80 000	17%	¥13 600
合 计							
价税合计（大写）		玖万叁仟陆佰元整				（小写）¥93 600	
销 货 单 位	名称：×××公司 纳税人识别号： 地址、电话： 开户行及账号：					备 注	
收款人：	复核：	开票人：	销货单位：				

此第二联发票联购货方记账

入库单如下所示：

入 库 单									
2010年1月2日									
材料 类别	材料 编号	材料名称 及规格	计量 单位	数量		金额（元）			
				应收	实收	单价	买价	运杂费	合计
		B 材料	千克	800	800	100	80 000		80 000
备注：						合计			80 000
仓库保管员：张强					收料人：李赫				

分析及账务处理步骤如下：

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是购进材料已经验收入库，并且货款已经支付。
- (2) 该业务引起的是“原材料”账户、“银行存款”以及“应交税费”账户的增减变化。
- (3) 材料验收入库，计入“原材料”账户的借方；货款已经支付，引起银行存款减少，计入该账户的贷方；支付的增值税款通过“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户的借方抵扣。
- (4) 填制银行存款付款凭证。
- (5) 付款凭证填制如下：

付款凭证

贷方账户 银行存款

2010年1月2日

银付字第2号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记账符号	金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
采购材料	原材料	B材料					8	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税					1	3	6	0	0	0	0
合 计						¥	9	3	6	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 采购材料, 货款直接支付, 用银行存款结算。
 - 材料验收入库, 计入“原材料”账户, 不通过“在途物资”账户核算。
3. 根据增值税专用发票和入库单填制记账凭证

增值税专用发票如下所示:

北京市增值税专用发票							
发票联				开票日期: 2010年1月5日			
购 货 单 位	名称: 北京大华股份有限公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:					密 码 区	
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
A材料		千克	500	60	¥30 000	17%	¥5 100
合 计							
价税合计(大写)		叁万伍仟壹佰元整			(小写) ¥35 100		
销 货 单 位	名称: ×××公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:					备 注	
收款人:	复核:	开票人:	销货单位:				

此第二联发票联购货方记账

入库单如下所示:

入 库 单									
2010年1月5日									
材料类别	材料编号	材料名称及规格	计量单位	数量		金额(元)			
				应收	实收	单价	买价	运杂费	合计
		A材料	千克	500	500	60	30 000		30 000
备注:						合计		30 000	
仓库保管员: 张强					收料人: 李赫				

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是已经预付款的原材料到货。
- (2) 该经济业务引起了“原材料”账户的变化以及“预付账款”和“银行存款”账户的增减变动。
- (3) 原材料入库, 计入该账户的借方; 收到的材料款冲减预付账款。
- (4) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月5日

转字第1号

摘要	会计账户		记账	借方金额							贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角
购进材料	原材料	A材料			3	0	0	0	0	0								
	应交税费	应交增值税				5	1	0	0	0								
	预付账款										3	5	1	0	0	0	0	
合计				¥	3	5	1	0	0	0	¥	3	5	1	0	0	0	

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 预付款的购进材料, 按照材料价款及支付的增值税款冲减预付账款。
- 预付账款存在多退少补的问题, 如果预付款大于材料款, 销售方应该将多余款退给购进方; 如果预付款小于购进的材料款, 采购方还应该补付货款给销售方。

4. 根据增值税专用发票和入库单填制记账凭证

增值税专用发票如下所示:

北京市增值税专用发票								
发票联				开票日期：2010年1月8日				
购 货 单 位	名称：北京大华股份有限公司 纳税人识别号： 地址、电话： 开户行及账号：					密 码 区		
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额	
C材料		千克	700	80	¥56 000	17%	¥9 520	
合 计								
价税合计（大写）	陆万伍仟伍佰贰拾元整				（小写）¥65 520			
销 货 单 位	名称：×××公司 纳税人识别号： 地址、电话： 开户行及账号：					备 注		
收款人：	复核：	开票人：	销货单位：					

第二联发票联购货方记账

入库单如下所示：

入 库 单										
2010年1月8日										
材料 类别	材料 编号	材料名称 及规格	计量 单位	数量		金额（元）				
				应收	实收	单价	买价	运杂费	合计	
		C材料	千克	700	700	80	56 000			56 000
备注：						合计			56 000	
仓库保管员： 张强					收料人： 李赫					

分析及账务处理步骤如下：

- （1）该原始凭证反映的经济业务内容是购进材料，货款尚未支付。
- （2）材料购进并验收入库，引起“原材料”账户变动，货款尚未支付引起企业负债增加，通过“应付账款”账户核算。
- （3）原材料增加，计入该账户的借方；应付账款增加，计入该账户的贷方。
- （4）该业务没有引起货币资金的增减变动，需填制转账凭证。
- （5）转账凭证填制如下：

转账凭证

2010年1月8日

转字第2号

摘要	会计账户		记账	借方金额						贷方金额									
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
购进材料	原材料	A材料			5	6	0	0	0	0									
	应交税费	应交增值税				9	5	2	0	0									
	应付账款											6	5	5	2	0	0	0	
合计				¥	6	5	5	2	0	0	0	¥	6	5	5	2	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 原材料购进款项尚未支付时,通过应付账款核算企业应付未付的购货款。
- 准予抵扣的增值税进项税额计入“应交税费”账户的借方予以抵扣。

5. 根据信汇凭证填制记账凭证

信汇凭证如下所示:

中国工商银行信汇凭证(回单)																	
委托日期: 2010年1月13日 第 号																	
汇款人	全称	北京大华股份有限公司				收款人	全称	××公司									
	账号或地址						账号或地址										
	汇出地点		汇出行名称		汇入地点			汇入行名称									
金额	人民币							千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	(大写)伍万元整									¥	5	0	0	0	0	0	0
汇款用途: 还材料款						汇出行图章 年 月 日											
上列款项已根据委托办理, 如需查询, 请 此回单来行面洽。																	
单位主管 会计 复核 记账																	

此联付款人开户银行给付款人按期付款的通知

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是偿还前欠货款。
- (2) 该经济业务引起了“银行存款”和“应付账款”账户的增减变动。
- (3) 欠款已经支付, 负债减少, 计入“应付账款”账户的借方。
- (4) 该业务引起了银行存款的减少变化, 需填制付款凭证。
- (5) 付款凭证填制如下:

付款凭证

贷方账户 银行存款

2010年1月13日

银付字第7号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记账符号	金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
偿还前欠货款	应付账款						5	0	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意：用银行存款偿还前欠货款，“应付账款”账户所反映的负债减少，通过该账户借方核算。

【实训结果分析】

企业的购进业务是会计业务中经常发生的经济事项，会计人员应该熟练掌握采购业务的账务处理，包括预付款业务、现款交易的业务以及购的业务处理。要学会正确使用“预付账款”、“应交税费——应交增值税（进项税额）”、应付账款等账户。对于不熟悉此类业务的同学，能够通过这一阶段的综合实训练习，学会应用理论知识进行实践操作。

对原始凭证所反映的业务分析以及业务所引起的要素变动分析很重要。

【实训报告要求】

根据实习报告格式撰写实习报告，格式见附件1。

4.3 企业生产环节业务的综合实训

【实训目的】

- (1) 了解生产环节的相关业务。
- (2) 掌握有关生产环节业务的实务处理。
- (3) 学会根据原始凭证填制记账凭证。
- (4) 撰写生产环节业务实训报告。

【实训任务】

- (1) 掌握原材料领用业务的账务处理。
- (2) 掌握分配结算人工薪酬业务的账务处理。
- (3) 掌握车间相关业务的账务处理。
- (4) 掌握产品完工验收入库的账务处理。

【实训环境】

- (1) 一张实验桌，胶棒，蓝或黑色、红色的签字笔或记账笔各一支。
- (2) 几张原始凭证。
- (3) 付款凭证、转账凭证。

【方案设计】

北京大华股份有限公司2010年1月发生下列生产业务：

(1) 1月13日，基本生产车间生产产品领用A材料1000千克，金额60000元；B材料800千克，金额80000元；一般消耗用材料200千克，金额16000元；行政管理部门领用材料150千克，金额12000元。

(2) 1月15日，分配本月应支付的生产车间工人、车间管理人员、行政管理人员职工薪酬，共计78250元。

- (3) 1月17日,支付公司车间、厂部用 费。
- (4) 1月17日,支付公司车间、厂部用电费。
- (5) 1月25日,提取车间固定资产 旧费。
- (6) 1月31日,归集分配本月的制造费用。
- (7) 1月31日,结转完工入库的产品成本。

【相关原理知识】

1. 生产环节业务说明

制造企业从原材料投入生产起,到产品完工入库 的过程称为生产过程。在这个过程中有劳动资料的耗费,又有劳动对 的耗费; 有物化劳动的耗费,又有活劳动的耗费,生产过程实际上是劳动耗费的过程。在发生各种劳动耗费的同时,生产出产品,所以生产过程是劳动耗费过程与产品生产过程的 一,生产业务的核算就是要核算劳动耗费和产品生产。原材料在生产过程中或是一次被消耗 ,或是 变了原有的实物形态,其价值也随之全部转移到新产品的价值中 ,构成产品制造成本的一部分。固定资产等劳动资料是生产过程中所不可 少的,他可以被 期地使用并保 其原有的实物形态,其价值随固定资产的损耗,逐 地、部分地转移,其中为制造产品而损耗的固定资产价值构成产品制造成本的一部分;为行政管理和组织生产活动而损耗的固定资产价值形成期间费用。劳动者的活劳动使劳动对 得以 变其使用价值,并且 造出新价值,其中劳动者为自 所 造的部分价值,以工资的形式支付给劳动者,用于个人消费,形成制造产品成本和期间管理费用的 一部分。此外,在生产过程中还会发生为组织和管理生产活动而支付的各种管理费用和其他费用,这些费用形成制造产品的期间费用的一部分。这说明生产过程中的各种耗费可归集为制造成本和管理费用。为制造产品发生的各种耗费,如为制造产品发生的原材料、人工、劳动资料等耗费构成了制造成本;为组织和管理生产活动发生的原材料、人工、劳动资料等的耗费构成管理费用。生产过程结 后制造的产品完工并由成品仓库验收入库,为制造产品发生的制造成本也随之结转;为制造产品发生的管理费用与生产产品产量无关,不计入产品的制造成本,直接冲减企业当期的损益。综上所述,制造企业生产过程的主要经济业务是归集发生的各种耗费,分配或结转各种耗费。

会计上对于制造成本和管理费用,应该按其实际发生的耗费进行确认。首先,当经济业务发生时,根据成本费用的内 或开支 准, 认此项支出是否属于成本费用的范围。 属于成本费用的范围,将此项支出作为成本费用加以确认; 不属于成本费用的范围,不能将其作为成本费用确认,如自 造成的财产损失。其次,对属于成本费用开支范围的各种耗费须再按其用途予以确认,为制造产品发生的人工、原材料、固定资产损耗等支出均作为制造成本加以确认;为组织和管理生产经营活动而发生的费用,如工资、 旧费、税费等均作为管理费用加以确认。因为这些耗费不能与企业制造的某种产品直接联系,属于某一时期被耗用的管理费用, 称为“管理费用”。产品制造完工,对于已确认并记入“生产成本”账户的各种耗费,按照直接配比或间接配比的原则,将耗费归为其制造的产品成本,以完工产品的制造成本转出,成为确认产成品及其计价的依据;对于已确认为管理费用的各种耗费,按期间配比的原则,将其 为与某一期间收入相关的期间费用,直接抵减当期的收入。

生产过程中各项耗费的计量是依据历史成本的原则,按实际耗费进行的。如耗用的原材料,按实际耗用的原材料数量及其计价方法,计量发出原材料的实际采购成本;耗费的活劳动,按实际发放的工资额作为计量的依据;耗用的劳动资料,以采用一定方法计算出的 旧费作为计量的依据;其他费用均按实际支付额进行计量。期末,完工产品的制造成本按其 与完工产品产量配比的原则计量并转出;管理费用直接按借方归集的金额转出。

2. 账户设置

为了全面地对生产过程中的主要经济业务进行核算,应根据其经济业务的具体内容,相应地开设“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“应付职工薪酬”、“累计折旧”、“库存商品”等账户。

(1)“生产成本”账户是用来归集核算产品生产过程中所发生的成本费用,计算确定产品的实际制造成本,为入库的完工产品提供计价的依据。核算直接材料(生产产品领用材料)、直接人工(车间生产工人职工薪酬)以及由制造费用归集分配的构成产品成本组成部分的其他相关费用。该账户属于成本类账户,账户结构是借方登记生产成本的增加发生额,企业为生产产品所发生的各项生产费用直接记入“生产成本”账户的借方;贷方登记减少额,对于已验收入库的完工产品,在计算确定其实际制造成本后,按其实际成本从“生产成本”账户的贷方转入“库存商品”账户的借方。生产成本账户的期末余额一般在借方,表示尚未完工入库的产品成本。凡是为制造产品发生的原材料、职工薪酬、费用都应该记入“生产成本”账户,为制造产品发生的制造费用,如车间管理人员的工资、固定资产折旧费等,通过“制造费用”账户进行归集,制造费用核算间接材料(生产车间领用,用于一般消耗)、间接人工(车间管理人员职工薪酬)以及在车间发生的与产品成本有直接关系的电费、修理费等相关费用。该账户属于成本类账户,借方登记制造费用的发生额,期末归集分配后通过“制造费用”账户的贷方结转至“生产成本”账户的借方。“制造费用”账户一般无余额。期末转入“生产成本”账户,以使“生产成本”账户的借方归集生产过程中发生的全部产品制造成本。定期将借方归集的全部制造成本在完工产品和在产品之间进行分配,完工产品的制造成本从贷方转出,在产品部分便是在产品的制造成本。

(2)在企业的生产过程中,行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的管理费用,如行政管理人员的工资,行政管理部门领用的原材料,管理部门的固定资产折旧、修理费和办公费等,这些费用虽是为组织和管理生产经营活动而发生的,应由各种产品成本共同负担,但他与生产产品的产量无直接关系,不计入产品成本,直接冲减企业当期的损益。为此,设置“管理费用”账户。“管理费用”账户是专门用来归集各种管理费用的,发生各项管理费用时,借记“管理费用”账户;期末将“管理费用”账户借方归集的管理费用总额全部从贷方一次转销,转销后该账户期末无余额。

(3)职工薪酬是指企业为取得职工提供的劳务而给予各种形式报酬以及其他相关支出,即职工薪酬就是企业在职工在职期间和离职后提供的全部货币性薪酬和非货币性福利,包括提供给职工本人的薪酬,以及提供给职工配偶、子女或其他被抚养人的福利等。职工薪酬的内容包括:职工工资、奖金、津贴和补贴;职工福利费;医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费;住房公积金;工会经费和职工教育经费;非货币性福利;其他职工薪酬。其中支付给与生产产品直接相关的职工的工资,如生产工人职工薪酬、车间管理人员职工薪酬等,是产品制造成本的构成部分;支付给与生产产品无直接关系的职工工资,如行政管理人员的职工薪酬构成管理费用。每月计算应付给职工的职工薪酬时,将职工薪酬按职工所从事的工作分别作为生产成本、制造费用和管理费用处理,这就构成了企业与职工之间的结算关系。为反映和监督企业与职工之间的工资结算情况,设置“应付职工薪酬”账户。企业支付工资,形成与职工的债权结算,应借记“应付职工薪酬”账户;结算出应记入生产成本、制造费用和管理费用的应付职工薪酬,形成企业与职工的债务结算,应贷记“应付职工薪酬”账户。如果每月实际职工薪酬额与应付职工薪酬额一致,“应付职工薪酬”账户期末没有余额;如果实付职工薪酬额与应付职工薪酬额不一致,“应付职工薪酬”账户期末会有余额;为贷方余额,表明应付职工薪酬大于实付职工薪酬,为借方余额,表明应付职工薪酬小于实付职工薪酬。

(4) 原材料是制造业企业进行生产活动所必需的劳动对象。经过一次生产过程后, 原材料或是 变其实物形态, 或是全部消耗, 其价值构成产品制造成本的一部分, 产品生产直接领用计入生产成本, 车间一般消耗计入制造费用。有时行政管理部门也会发生一些原材料消耗, 这些消耗性原材料与生产产品无直接关系, 应作为管理费用的组成部分。

(5) 固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而 有的且使用 超过一个会计年度的有形资产。是制造业企业进行生产活动所不可 少的劳动资料。他可以 加多次生产过程, 直到报废而不 变其原有的实物形态, 其价值是通过计提 旧的方式, 随固定资产的 损程度逐次地、部分地转移。为了总括地核算和监督固定资产的增减变动情况, 应设置“固定资产”账户。“固定资产账户”核算固定资产的原价, 借方登记增加的固定资产(购入的、投资转入的等等), 贷方登记减少的固定资产原价(出售、报废、 损的固定资产), 期末借方余额, 反映固定资产期末的账面原价。“固定资产”账户要求按历史成本反映固定资产的增减变动和结存情况。但固定资产的特点又 定了必须要反映其 损价值, 并计算固定资产的 值, 这就需要开设一个专门用来反映固定资产 损价值的账户, 即“ 计 旧”账户。计算固定资产因损耗而减少的价值, 贷记“ 计 旧”账户; 由于固定资产减少而相应减少的 损价值, 借记“ 计 旧”账户; 期末, 其贷方余额表示固定资产的 计 损价值。固定资产的 损价值又称为固定资产 旧额。将按历史成本计价登记的“固定资产”账户的借方余额减 按 损价值计价登记的“ 计 旧”账户的贷方余额, 即可确定固定资产的实际价值。固定资产 旧是以 旧费的形式转移的。为生产产品而发生的固定资产 旧构成制造成本的一部分, 与制造产品无直接关系的固定资产 旧构成管理费用的一部分。

(6) 为了核算和监督完工产品的收发和结存情况, 应设置“库存商品”账户。库存商品是指企业已经完成生产过程并已经验收入库、合 准可以交货或者销售的各种商品。该账户属于资产类, 完工产品验收入库时, 按入库产品的实际制造成本借记“库存商品”账户; 因销售而发出产品, 按发出产品的实际制造成本贷记“库存商品”账户; 其借方余额表示尚待销售的库存产品的实际制造成本。为了具体核算和监督各种库存商品的收、发和结存情况, 应按库存商品的品种或类别开设库存商品明细分类账户, 进行库存商品的明细分类核算。

生产业务的总分类核算如图 4-2 所示。

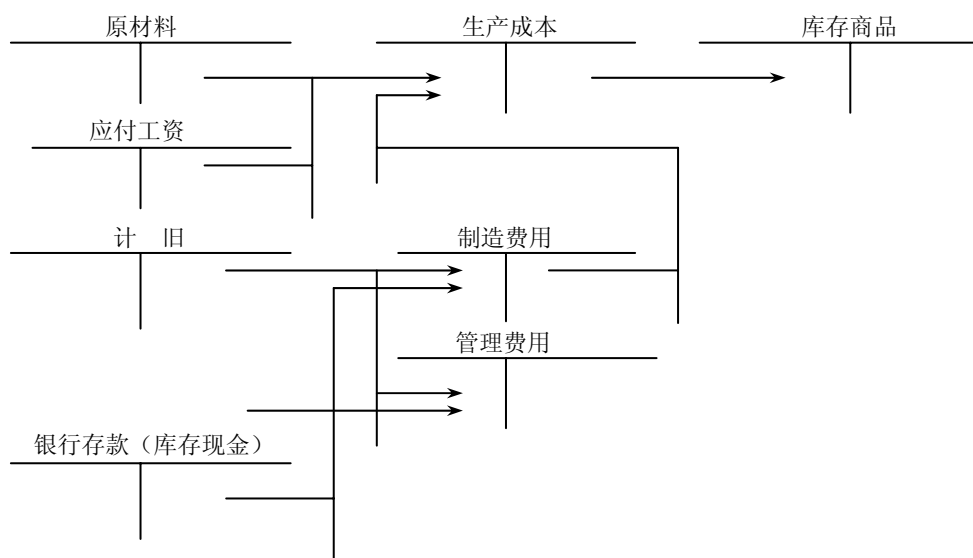


图 4-2 生产业务的总分类核算

【实训步骤】

1. 根据领料单填制记账凭证

生产车间领料单填制如下所示：

领 料 单

2010年1月3日

领料部门：生产车间

第01号

材料类别	名称及规格	计量单位	数量		实际成本		用途
			请领	实领	单价	金额	
	A材料	千克	1000	1000	60	60000	生产产品
	B材料	千克	800	800	100	80000	生产产品
			200	200	80	16000	一般消耗

仓库主管：

领料员：

仓库经手人：

行政管理部门领料单填制如下所示：

领 料 单

2010年1月13日

领料部门：行政管理部门

第02号

材料类别	名称及规格	计量单位	数量		实际成本		用途
			请领	实领	单价	金额	
		千克	150	150	80	12000	管理费用

仓库主管：

领料员：

仓库经手人：

分析及账务处理步骤如下：

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是从生产车间和行政管理部门领用原材料。

(2) 该经济业务引起了“原材料”账户、“生产成本”、“制造费用”以及“管理费用”账户的增减变动。

(3) 从仓库领用原材料，原材料减少，计入原材料账户的贷方；车间领用原材料用于产品生产，计入“生产成本”账户的借方，车间领用原材料用于一般消耗计入“制造费用”账户的借方，行政管理部门领用原材料计入“管理费用”账户的借方。

(4) 该业务没有引起银行存款和库存现金账户的增减变动，填制转账凭证。

(5) 转账凭证填制如下：

转 账 凭 证

2010年1月13日

转字第4号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额						贷方金额								
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角
领用原材料	生产成本	产品			6	0	0	0	0	0								
	生产成本	产品			8	0	0	0	0	0								
	制造费用				1	6	0	0	0	0								
	管理费用				1	2	0	0	0	0								
	原材料										1	6	8	0	0	0	0	0
合计				1	6	8	0	0	0	0	1	6	8	0	0	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 区别车间领用原材料用于产品生产和一般消耗,直接用于产品生产通过“生产成本”账户核算,车间一般消耗,则先通过制造费用归集,然后再结转到生产成本。
- 生产成本按照产品类别设置明细账户核算。

2. 根据工资费用分配表填制记账凭证

工资费用分配表填制如下所示:

工资费用分配表

2010年1月15日

项目类别 应借账户		生产人员薪酬	管理人员薪酬	合计
		分配金额	分配金额	
生产成本	产品	25200		25200
	产品	36000		36000
制造费用			10000	10000
管理费用			7050	7050
合 计		61200	17050	78250

制表人:

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是分配职工薪酬。

(2) 该经济业务引起了“应付职工薪酬”账户和“生产成本”、“制造费用”以及“管理费用”账户的增减变动。

(3) 计算分配职工薪酬,企业增加了一项负债,计入“应付职工薪酬”账户的贷方;车间生产工人职工薪酬,计入“生产成本”账户的借方,车间管理人员的职工薪酬计入“制造费用”账户的借方,行政管理部门职工薪酬计入“管理费用”账户的借方。

(4) 该业务没有引起“银行存款”和“库存现金”账户的增减变动,填制转账凭证。

(5) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月15日

转字第6号

摘 要	会计账户		记账	借方金额								贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
领用原材料	生产成本	产品			2	5	2	0	0	0	0								
	生产成本	产品			3	6	0	0	0	0	0								
	制造费用				1	0	0	0	0	0	0								
	管理费用					7	0	5	0	0	0								
	应付职工薪酬												7	8	2	5	0	0	0
合计				¥	7	8	2	5	0	0	0	¥	7	8	2	5	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 人工费用与产品成本有关的通过生产成本、制造费用核算,与产品无关的通过管理费用、销售费用等账户核算。
- 应付职工薪酬核算企业职工工资、职工福利费等项内容。

3. 根据水费单和银行转账支票存根填制记账凭证
费分配表如下所示:

北京大华股份有限公司

用 分配表

2010年1月17日

部 门 \ 用 量	用 量 ()	金 额 (元)
基本车间	590	2 950
厂 部	300	1 500
合 计	890	4 450

制表人:

银行转账支票存根如下所示:

中国工商银行

转账支票存根

II 0103641

科 目 _____

对方账户 _____

出票日期 2010年1月17日

收款人: ×××公司
金额: ¥4 450
用途: 付 费

单位主管: _____ 会计: _____

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是支付本期的 费。
- (2) 费导 “制造费用”、“管理费用” 账户增加, “银行存款” 账户金额减少。
- (3) 涉及银行存款的付款业务, 选择银行存款付款凭证。
- (4) 付款凭证填制如下:

付 款 凭 证

贷方账户 银行存款

2010年1月17日

银付字第8号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
支 付 费	制造费用							2	9	5	0	0	0
	管理费用							1	5	0	0	0	0
合 计							¥	4	4	5	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 车间用水计入制造费用, 厂部用水计入管理费用。

- 区别产品成本费用与期间费用的适用范围。
4. 根据电费单和银行转账支票存根填制记账凭证
电费分配表如下所示:

北京大华股份有限公司

电费分配表

2010年1月17日

部 门 \ 用 量	用电量 (度)	金额 (元)
基本车间	20000	30 000
厂 部	3000	4 500
合 计	23000	34 500

制表人:

银行转账支票存根如下所示:

中国工商银行

转账支票存根

II 0103641

科 目 _____

对方账户 _____

出票日期 2010年1月17日

收款人: ×××公司
金额: ¥34 500
用途: 付电费

单位主管: 会计:

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是支付本期的电费。
- (2) 电费导 “制造费用”、“管理费用” 账户增加, “银行存款” 账户金额减少。
- (3) 涉及到银行存款的付款业务, 选择银行存款付款凭证。
- (4) 付款凭证填制如下:

付 款 凭 证

贷方账户 银行存款

2010年1月17日

银付字第9号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
支付电费	制造费用						3	0	0	0	0	0	0	0
	管理费用							4	5	0	0	0	0	0
合 计						¥	3	4	5	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 车间用水和用电所耗的费用均通过制造费用归集, 期末再分配结转到“生产成本”账户。
- 厂部所发生的水、电等费用与产品成本无关, 不结转到生产成本, 而是通过期间费用核算。

5. 根据固定资产折旧表填制记账凭证

固定资产 旧表如下所示:

北京大华股份有限公司

1月份固定资产 旧表

2010年1月25日

部 门	旧额
基本车间	8 000
厂 部	4 800
合 计	12 800

制表人:

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是核算本月固定资产计提的 旧费。

(2) 提取固定资产 旧费, 引起“ 计 旧”账户和“制造费用”、“管理费用”等账户的增减变化。 旧额增加计入“ 计 旧”账户的贷方, 并同时将发生的费用计入“制造费用”、“管理费用”账户的借方。

(3) 该业务没有涉及库存现金和银行存款, 选择填制转账凭证。

(4) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月25日

转字第8号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额							贷方金额								
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
计提 旧	制造费用					8	0	0	0	0									
	管理费用					4	8	0	0	0									
	计 旧											1	2	8	0	0	0	0	
合计				¥	1	2	8	0	0	0	0	¥	1	2	8	0	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 固定资产在生产经营过程中逐 转化为费用的同时, 也就是固定资产的价值减少, 不通过固定资产账户反映其价值的减少, 而是通过计提 旧的方式, 旧额增加, 固定资产的 值减少。

6. 根据制造费用分配表填制记账凭证

制造费用分配表如下所示:

北京大华股份有限公司

制造费用分配表

2010年1月31日

应借科目		生产工时	分配金额(元)
生产成本	产品	8000	47 160
	产品	2000	11 790
合计			58 950

制表人:

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是核算本月制造费用分配到产品成本中的金额。

(2) 制造费用在期末要归集分配到“生产成本”账户,所以该经济业务反映的内容引起了“制造费用”和“生产成本”两个成本类账户的增减变动。分别计入“生产成本”账户的借方和“制造费用”账户的贷方。

(3) 该业务没有涉及库存现金和银行存款,选择填制转账凭证。

(4) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月31日

转字第9号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额						贷方金额									
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
分配制造费用	生产成本	产品			4	7	1	6	0	0	0								
	生产成本	产品			1	1	7	9	0	0	0								
	制造费用												5	8	9	5	0	0	0
合计				¥	5	8	9	5	0	0	0	¥	5	8	9	5	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意: 制造费用期末归集结转到“生产成本”账户可以按照产品工时分配,也可以按照职工工资分配,按照分配率计算分配额。

7. 根据库存商品入库单填制记账凭证

库存商品入库单如下所示:

北京大华股份有限公司																
车间 _____		库存商品入库单										工作号 _____				
仓库 _____		2010年1月31日										产品账 _____				
产品			规格	单位	数量	成本									说明	
编号	种类	名称				单价	金额									
			千	百	十		万	千	百	十	元	角	分			
		产品			120	1 500			1	8	0	0	0	0	0	
		产品			120	1 800			2	1	6	0	0	0	0	
仓库主管		验收:		成本会计:		完成部主管:		交库:		制单:						

三交成本会计

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是将本月完工入库的产品成本结转到库存商品。
- (2) 该经济业务引起的是“库存商品”和“生产成本”两个账户的增减变动。产品完工入库,库存商品增加,计入该账户的借方,生产成本转出,计入该账户的贷方。
- (3) 该业务没有涉及库存现金和银行存款,选择填制转账凭证。
- (4) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月31日

转字第10号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额							贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角
分配制造费用	库存商品	产品		1	8	0	0	0	0	0								
	库存商品	产品		2	1	6	0	0	0	0								
	生产成本	产品									1	8	0	0	0	0	0	0
	生产成本	产品									2	1	6	0	0	0	0	0
合计				3	9	6	0	0	0	0	3	9	6	0	0	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 库存商品按照产品品种设置明细账进行明细分类核算。
- 按照产品单价和数量计算完工入库的库存商品成本,或者根据期初余额、本期生产成本发生额和期末余额计算得出本期完工入库的库存商品成本。

【实训结果分析】

生产环节的业务是制造业企业经常发生的经济事项,会计人员应该熟练掌握生产环节生产业务的账务处理,正确运用“生产成本”、“制造费用”、“计 旧”以及“库存商品”等账户。制造费用的归集分配和生产成本的结转是难点,但也是重点,应该熟练掌握。对于不熟悉此类业务的同学,能够通过这一阶段的综合实训练习,学会应用理论知识进行实践操作。

对原始凭证所反映的业务分析以及业务所引起的要素变动分析很重要。

【实训报告要求】

根据实习报告格式撰写实习报告,格式见附件1。

4.4 企业产品销售业务的综合实训

【实训目的】

- (1) 了解销售环节的相关业务。
- (2) 掌握有关销售环节业务的实务处理。
- (3) 学会根据原始凭证填制记账凭证。

(4) 撰写销售产品实训报告。

【实训任务】

- (1) 掌握预收货款业务的实务处理。
- (2) 掌握现销业务的实务处理。
- (3) 掌握 销业务的实务处理。
- (4) 掌握销售环节相关税费的实务处理。
- (5) 掌握销售产品成本结转的实务处理。

【实训环境】

- (1) 一张实验桌，胶棒，蓝或黑色、红色的签字笔或记账笔各一支。
- (2) 几张原始凭证。
- (3) 收款凭证、付款凭证、转账凭证。

【方案设计】

北京大华股份有限公司在 2010 年 1 月发生下列销售业务：

- (1) 1 月 14 日，销售给×××公司 产品 50 ，前期已经预收款 100000 元。
- (2) 1 月 21 日，销售一批 产品，产品价款 200000 元，增值税款 34000 元。
- (3) 1 月 22 日，销售 产品 80 ，产品已经发出，货款及税款尚未收到。
- (4) 1 月 25 日，收回前欠货款 40000 元。
- (5) 1 月 30 日，支付 告费 50000 元。
- (6) 1 月 31 日，计算并结转营业税金及附加，城市维护建设税和教育费附加分别按流转税的 7%和 3%计算缴纳
- (7) 1 月 31 日，结转已经销售的产品成本。
- (8) 1 月 31 日，收到罚款等营业外收入 90000 元。

【相关原理知识】

1. 销售环节业务说明

制造企业从生产过程制造完成的产成品验收入库开始起，到销售给购买方为 的过程称为销售过程。这一过程是产品价值和使用价值的实现过程，即通过交 ，将制造的产品及时地销售出 ，按产品的销售价格向购买方办理结算，收回销货款，通常 销货款称为销售收入。在产品销售过程中，企业为取得一定数量的销售收入，必须付出相应数量的产品，为制造这些销售产品耗费的原材料、人工等称为产品销售成本。此外，企业为了 销产品还要发生包装费、运输费、 告费等等耗费。这些耗费与销售产品有关，应抵减当期的销售收入。企业在取得销售收入时，应按国家税法规定的税率和实现的销售收入计算产品销售税费。综上所述，制造企业销售过程的主要经济业务是：将产品销售出 ，并办理货款的结算，同时应确定产品的销售成本、销售费用和销售税费。

企业销售产品的结果会给企业带来资产的增加或负债的减少，因此，确认销售收入的原则为：如果企业在正常经营活动中形成的经济利益总流入会导 资产的增加或负债的减少，关系到未来经济利益的增加，相关的收入和成本费用能够可 地加以计量，就应该确认为收入的实现。实际上收入的确认和计量要解 收入的入账时间和入账金额。企业销售产品未收到款，但在将来规定的时间内会通过结算，作为未来的经济利益流入企业。这笔未结算的款项被作为企业的一项资产加以确认。期末全部应收未收款作为资产负债表中的一项目流动资产而得到确认。

企业在销售产品的过程中，为取得销售收入必 要付出一定数量的产品。在确认和计量

销售收入的同时,也须对销售产品的制造成本和销售费用进行确认和计量。销售产品制造成本的确认和计量要依据收入与费用配比的原则。通常情况下,产品销售成本依据直接配比方式,将销售一定数量产品的制造成本与该产品的销售收入配比;销售费用依据期间配比方式,将一定期间发生的费用与该期间的收入相配比。此外,销售产品取得收入后就应按税法的规定交纳税费。税费也是以一定期间的收入为基础,并与之配比。

2. 销售业务核算设置的账户

为了总括地对销售过程中的主要经济业务进行核算,必须相应地开设和运用“主营业务收入”、“主营业务成本”、“销售费用”、“营业税金及附加”等账户,此外,对于收取的货款进行核算时,还应开设和运用“应收账款”、“预收账款”、“银行存款”等账户。

(1) 反映销售情况的账户。

“主营业务收入”是指为完成企业经营目 所从事的经营性活动实现的收入。“主营业务收入”账户属于损益类账户,该账户贷方登记收入的增加额,企业销售产品实现了收入,记入该账户的贷方;借方登记期末结转到“本年利润”账户的金额,期末将本期实现的收入从借方转入“本年利润”账户,结转后,该账户一般没有余额。

“主营业务成本”指企业销售商品、提供劳务等经营性活动所发生的成本。“主营业务成本”账户用以核算销售库存商品的制造成本。企业结转销售产品成本时,记入该账户的借方;期末将本期的销售成本从贷方转入“本年利润”账户;结转后,该账户一般没有余额。

“销售费用”核算企业在销售商品、销售材料以及提供劳务过程中发生的各项费用。包括销售商品过程中发生的包装费、 告费、 费以及销售机构的经费等等。该账户借方登记费用的增加额,发生各项销售费用时,记入该账户的借方;贷方登记期末结转到“本年利润”账户的金额,期末将本期的销售费用从贷方转入“本年利润”账户,结转后,该账户一般没有余额。

“营业税金及附加”是指企业经营活动应当负 的相关税费。包括消费税、资源税、城市维护建设税、教育费附加等等。相关税费发生时计入营业税金及附加账户的借方,期末结转到“本年利润”账户,通过该账户的贷方完成。结转后,一般没有余额。

(2) 反映款项结算的账户。

“应收账款”账户用来核算企业销售商品、提供劳务等经营活动,应向购货单位或者接受劳务供应单位收取的款项。该账户借方登记应收未收款项的增加额,发生应收购买单位款项,借记“应收账款”账户;贷方登记收回的欠款额,收回应收的购买单位款项,贷记“应收账款”账户;期末余额一般在借方,反映应收未收的款项。

“预收账款”是指企业按照合同规定向购货单位预收的款项。预先收到款项时,形成负债,计入该账户的贷方;销售实现,将货物销售给对方,冲销预收款项,计入该账户的借方。期末余额在贷方,表示预收款大于已经销售的商品货款,企业应该退还多余的预付款;期末余额在借方,表示预收款小于已经销售的商品货款,企业转化为债权,购货方应该补付货款。

应交税费——应交增值税(销项税额):核算在销售环节向购买方收取的增值稅款,销售实现时,计入该账户的贷方,发生销售退回,计入该账户的借方,期末余额在贷方。

产品销售业务的总分类核算,可用图 4-3 表示。

【实训步骤】

1. 根据出库单、增值税专用发票填制记账凭证
增值税专用发票如下所示:

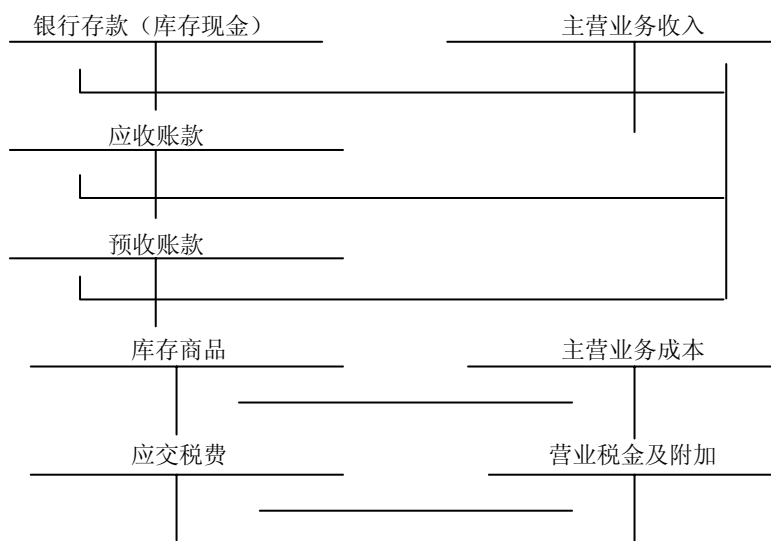


图 4-3 产品销售业务的总分类核算

北京市增值税专用发票				NO.0756421			
记账联				开票日期: 2010年1月14日			
购 货 单 位	名称: 北京大华股份有限公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:					密 码 区	
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
产品			50	1800	¥90 000	17%	¥15 300
合 计							
价税合计(大写)		壹拾万伍仟叁佰元整			(小写) ¥105 300.00		
销 货 单 位	名称: ×××公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:					备 注	
收款人:	复核:	开票人:	销货单位:				

第四联记账联销货方记账

出库单如下所示:

出 库 单

发货仓库: 成品库

第 1 号

提货单位: ×××公司

2010年1月14日

名称	规格	单位	数量	单价	总价	备注
产品			50	1 800	90 000	

负责人:

经手人:

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是销售产品, 货款前已经预收。

(2) 该经济业务引起的是“主营业务收入”和“预收账款”两个账户的增减变动。收入实现计入“主营业务收入”账户的贷方, 商品出售冲销原预收款所形成的负债, 计入“预收账款”账户的借方。

(3) 该业务没有涉及库存现金和银行存款, 选择填制转账凭证。

(4) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月14日

转字第5号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额								贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	预收账款			1	0	5	3	0	0	0	0								
	主营业务收入												9	0	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税											1	5	3	0	0	0	
合计				1	0	5	3	0	0	0	0	1	0	5	3	0	0	0	

财务主管

记账

审核

制单

补充: 银收2号凭证, 如下所示:

收 款 凭 证

借方账户 银行存款

2010年1月14日

银收字第2号

摘 要	贷方账户总账	明 细 账 户	记 账 符 号	金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
冲销原预收 账款	预收账款								5	3	0	0	0	0
合 计								¥	5	3	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意: 预收账款属于债权债务类结算账户, 预先收到款项时企业债务增加, 当产品销售后, 如果货款大于预收账款, 比如本实训题, 原先预收了100000元, 但企业发出去的货款及税款合计是105300元, 由于对方没有补付货款, 企业就转化为债权, 购货方应该将不足的款项补足; 反之, 如果货款小于预收账款, 企业则需要将余款退回, 也就是要多退少补。

2. 根据增值税专用发票、出库单、进账单填制记账凭证

增值税专用发票如下所示:

北京市增值税专用发票				NO.0756421			
记账联				开票日期: 2010年1月21日			
购 货 单 位	名称: 北京大华股份有限公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:			密 码 区			
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
产品			100	2 000	¥200 000	17%	¥34 000
合 计							
价税合计(大写)		贰拾叁万 仟元整			(小写) ¥234 000.00		
销 货 单 位	名称: ×××公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:			备 注			
收款人:		复核:		开票人:		销货单位:	

第四联记账联销货方记账

出库单如下所示:

出 库 单

发货仓库: 成品库

第 1 号

提货单位: ×××公司

2010年1月21日

名称	规格	单位	数量	单价	总价	备注
产品			100	2 000	200 000	

负责人:

经手人

进账单如下所示:

北京市工商银行进账单(收账通知)

2010年1月21日

付 款 人	全称	×××公司	收 款 人	全称	北京大华股份有限公司							
	账号或地址			账号								
	开户行			开户行								
人民币				百	十	万	千	百	十	元	角	分
(大写) 贰拾叁万 仟元整				¥	2	3	4	0	0	0	0	0
票据种类		转账支票		收款人开户银行盖章								
票据张数		壹										
单位主管 会计		复核 记账										

此联交收款人作回单或收账通知

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是销售产品, 并且货款已经收到。

(2) 该经济业务引起的是“主营业务收入”和“银行存款”两个账户的增减变动。收入实现计入“主营业务收入”账户的贷方, 销货款收回存入, 计入“银行存款”账户的借方。

(3) 该业务涉及银行存款的收款业务, 选择填制银行存款收款凭证。

(4) 银行存款收款凭证填制如下:

		收 款 凭 证				银收字第3号						
借方账户 <u>银行存款</u>		2010年1月21日										
摘 要	贷方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额								
				千	百	十	万	千	百	十	元	角
销售商品货 款收回	主营业务收入				2	0	0	0	0	0	0	0
	应交税费	应交增值税				3	4	0	0	0	0	0
合 计				¥	2	3	4	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意: “主营业务收入” 账户核算企业日常经营活动所带来的经济利益总流入。

3. 根据增值税专用发票、出库单填制记账凭证

增值税专用发票如下所示:

北京市增值税专用发票						NO.0756421	
记账联						开票日期: 2010年1月21日	
购 货 单 位	名称: 北京大华股份有限公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:					密 码 区	
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
产品			80	1 800	¥144 000	17%	¥24 480
合 计							
价税合计(大写)		壹拾陆万捌仟 佰捌拾元整				(小写) ¥168 480.00	
销 货 单 位	名称: ×××公司 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:					备 注	
收款人:	复核:	开票人:	销货单位:				

第四联 记账联 销货方记账

出库单如下所示:

出 库 单

发货仓库：成品库

第 1 号

提货单位：×××公司

2010年1月21日

名称	规格	单位	数量	单价	总价	备注
产品			80	1 800	144 000	

负责人

经手人

分析及账务处理步骤如下：

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是销售产品，但货款尚未收到。

(2) 该经济业务引起的是“主营业务收入”和“应收账款”两个账户的增减变动。收入实现计入“主营业务收入”账户的贷方，销货款没有收回，债权增加，计入“应收账款”账户的借方。

(3) 该业务没有涉及库存现金和银行存款，选择填制转账凭证。

(4) 转账凭证填制如下：

转 账 凭 证

2010年1月22日

转字第7号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额								贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
销售商品	应收账款			1	6	8	4	8	0	0	0								
	主营业务收入											1	4	4	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税										2	4	4	8	0	0	0	
合计				1	6	8	4	8	0	0	0	1	6	8	4	8	0	0	

财务主管

记账

审核

制单

注意：

- 销售商品时的增值税应该单独核算，通过“应交税费——应交增值税（销项税额）”账户的贷方反映企业当期的增值税销项税额。
- 收入属于损益类账户中的一类，其结构特点是贷方登记增加，借方登记减少。

4. 根据委托收款凭证填制记账凭证

委托收款凭证如下所示：

委邮	委托收款凭证收账通知 委托日期：2010年1月25日													
付款人	全称	×××公司				收款人	全称	北京大华股份有限公司						
	账号或地址						账号							
	开户行						开户行							
委托金额	人民币 (大写) 万元整				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	4	0	0	0	0	0	0
款项内容	归还货款				附寄单证张数									
上列款项： 1 已全部划回收入方账户。√ 2 已收回部分款项收入方账户。 3 全部未收到。														
收款人开户行盖章 年 月 日														
单位主管： 会计： 复核： 记账： 付款人开户银行收到日期 2010年1月25日														

此联收款人开户银行收妥款项后给收款人的收账通知

分析及账务处理步骤如下：

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是收回前欠货款。

(2) 该经济业务引起的是“应收账款”和“银行存款”两个账户的增减变动。欠款收回，债权减少，计入“应收账款”账户的贷方，同时款项存入银行，通过“银行存款”账户的借方核算。

(3) 该业务涉及银行存款的收款业务，选择填制银行存款收款凭证。

(4) 银行存款收款凭证填制如下：

收 款 凭 证

借方账户 银行存款

2010年1月25日

银收字第4号

摘 要	贷方账户总账	明细账户	记账符号	金 额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
收回欠货款	应收账款						4	0	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	4	0	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意：企业要注意加强应收账款的管理，避免出现坏账。

5. 根据转账支票存根填制记账凭证

转账支票存根如下所示：

中国工商银行

转账支票存根

II 0103546

科 目 _____

对方账户 _____

出票日期 2010 年 1 月 30 日

收款人: ×××公司
金额: ¥50 000
用途: 广告费

单位主管: 会计:

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是销售环节所发生的广告费。

(2) 该经济业务引起的是“销售费用”和“银行存款”两个账户的增减变动。银行存款支付费用, 金额减少, 计入贷方; 销售费用发生计入该账户的借方。

(3) 该业务涉及银行存款, 选择填制银行存款付款凭证。

(4) 付款凭证填制如下:

付 款 凭 证

贷方账户 银行存款

2010 年 1 月 30 日

银付字第 10 号

摘 要	借方账户总账	明细账户	记 账 符 号	金 额											
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
支付 广告费	销售费用						5	0	0	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	5	0	0	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意: 广告费属于销售商品过程中发生的相关费用, 通过销售费用核算。

6. 根据城市维护建设税、教育费附加结算单填制记账凭证

城市维护建设税及教育费附加计算表

2010 年 1 月 31 日

金额单位: 元

计算基数		城市维护建设税		教育费附加	
流转税	金额	税率	金额	税率	金额
增值税	45 700	7%	3 199	3%	1 371
消费税					
营业税					
合 计			3 199		1 371

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是核算由增值税所带来的城市维护建设税和教育费附加。

(2) 该经济业务是计算当期应该缴纳的城市维护建设税和教育费附加, 计入“营业税金及附加”账户的借方, 同时计入“应交税费”账户的贷方, 反映企业尚未缴纳的税款。

(3) 该业务没有涉及库存现金和银行存款, 选择填制转账凭证。

(4) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月31日

转字第11号

摘要	会计账户		记 账	借方金额							贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角
计算缴纳 税款	营业税金及附加				4	5	7	0	0	0								
	应交税费	应交城建税										3	1	9	9	0	0	
	应交税费	应交教育费 附加										1	3	7	1	0	0	
合计				¥	4	5	7	0	0	0		¥	4	5	7	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意:

- 城市维护建设税和教育费附加属于生产经营过程中发生的企业应分担的相关税费, 通过“营业税金及附加”账户反映其费用的发生。
- 上两项税款都要通过应交税费核算。

7. 根据销售成本计算表填制记账凭证

销售成本计算表如下所示:

北京大华股份有限公司

库存商品销售成本计算表

2010年1月31日

产品名称	期 结 存			本期完工入库			本期销售		
	数量	单位 成本	总成本	数量	单位 成本	总成本	数量	单位 成本	总成本
产品							130	1 500	195 000
产品							100	1 800	180 000

制表人:

分析及账务处理步骤如下:

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是结转已经销售的库存商品成本。

(2) 该经济业务使企业的库存商品减少, 计入“库存商品”账户的贷方, 同时将商品成

本结转至“主营业务成本”账户的贷方。

(3) 该业务没有涉及库存现金和银行存款，选择填制转账凭证。

(4) 转账凭证填制如下：

转 账 凭 证

2010年1月31日

转字第12号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额							贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角
结转销售成本	主营业务成本			3	7	5	0	0	0	0	0							
	库存商品	商品										1	9	5	0	0	0	0
	库存商品	商品										1	8	0	0	0	0	0
合计				3	7	5	0	0	0	0	0	3	7	5	0	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意：库存商品销售后其成本结转到主营业务成本，收入通过主营业务收入核算，二者的差额为毛利。

8. 根据进账单填制记账凭证

进账单如下所示：

北京市工商银行进账单（收账通知）

2010年1月31日

付款人	全称	×××公司	收款人	全称	北京大华股份有限公司							
	账号或地址			账号								
	开户行			开户行								
人民币			千	百	十	万	千	百	元	十	角	分
(大写) 玖万元整					¥	9	0	0	0	0	0	0
票据种类	转账支票		收款人开户银行盖章									
票据张数	壹											
单位主管	会计	复核										

此联交收款人作回单或收账通知

分析及账务处理步骤如下：

(1) 该原始凭证反映的经济业务内容是收到罚款等各项营业外收入。

(2) 该经济业务使企业的银行存款增加，计入该账户的借方，同时营业外收入账户金额也增加，计入该账户的贷方。

(3) 该业务涉及银行存款收款业务，选择填制银行存款收款凭证。

(4) 收款凭证填制如下：

收款凭证

借方账户 银行存款

2010年1月31日

银收字第5号

摘 要	贷方账户总账	明细账户	记 账 凭 证	金 额									
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
罚款等收入	营业外收入						9	0	0	0	0	0	0
合 计						¥	9	0	0	0	0	0	0

财务主管

记账

出纳

审核

制单

注意:

- 营业外收入属于利润要素，其经济利益流入企业不是企业日常经营活动的结果。
- 注意营业外收入与主营业务收入和其他业务收入的区别。

【实训结果分析】

销售环节的商品销售业务无论制造业企业还是商品流通企业都是发生比较 的经济事项，会计人员应该熟练掌握销售环节相关业务的账务处理，正确使用收款凭证、付款凭证和转账凭证，熟练掌握收入的确认、成本的结转以及相关税费的核算。学会应用理论知识分析原始凭证所反映的经济业务分析以及要素变动情况。

【实训报告要求】

根据实习报告格式撰写实习报告，格式见附件1。

4.5 企业财产清查业务的综合实训

【实训目的】

- (1) 了解财产清查的相关业务。
- (2) 掌握有关财产清查业务的实务处理。
- (3) 学会根据原始凭证填制记账凭证。
- (4) 撰写财产清查业务的实训报告。

【实训任务】

- (1) 掌握 财产的账务处理。
- (2) 掌握 财产的账务处理。

【实训环境】

- (1) 一张实验桌，胶棒，蓝或黑色、红色的签字笔或记账笔各一支。
- (2) 几张原始凭证。
- (3) 转账凭证。

【方案设计】

北京大华股份有限公司2010年1月发生下列财产清查的业务：

(1) 1月31日, A材料10千克。经查明为定额内损耗。

(2) 1月31日, 办公设备一, 设备原值50000元, 已提旧15000元, 经查明原因是由于管理不, 失导损失发生。

(3) 1月31日, 物品按照规定转账。

【相关原理知识】

1. 财产清查

财产清查, 就是通过对财产物资、现金的实地 点和 对银行存款、债权债务的查对, 来确定财产物资、货币资金和债权债务的实存数, 并查明账面结存数与实存数是否相符的一种专门方法。

在实际应用中, 财产物资的账 记录与财产物资的实际存在不相符的原因有以下几种:

(1) 财产物资在保管中发生自 损耗。

(2) 财产物资在保管中因自 造成的损失。

(3) 财产物资在收发过程中, 发生 收、 付、计量 验不准确等情况。

(4) 因财产物资管理制度不 全, 或者管理人员 职守所造成的财产物资的 损、变质或短 。

(5) 会计记账工作或计算上可能出现的差 。

(6) 不法分 的 污 、营 舞弊等等。

除上述原因所造成的财产物资在数量、质量的账实不符以外, 还存在各种 性的账实不符情况。

通过财产清查, 可以起到如下作用: 通过财产清查, 可以确定各项财产物资的实存数, 与其账存数相核对, 查明各项财产物资的账实是否相符, 以及产生差异的原因, 并及时调整账存记录, 使其账实相符, 从而保证会计账 记录的真实性, 为编制报表做 准备。通过财产清查, 可以发现财产管理上存在的问题, 使企业不 进财产物资管理, 全财产物资管理制度, 确保财产物资的 全、完整。通过财产清查, 可以 进财产物资的有效使用, 充分发 财产物资的 , 加 资金周转, 避免损失 费。在财产清查中, 对于债权债务等往来结算账款, 也要与对方逐一核对清 , 对于各种应收、应付账款应及时结算, 已确认的 账要按规定处理, 避免 期 欠和 年 账, 共同维护结算纪律和商业信用。

2. 财产清查的种类

(1) 按清查的对 和范围划分为全面清查和局部清查。

全面清查就是对属于本单位或存放在本单位的所有财产物资、货币资金和各项债权债务进行全面 点和核对。对资产负债表内所列的项目, 要一一 点、核对。全面清查的内容多, 范围 , 一般是在以下几种情况下, 才需要进行全面清查。

①年终 算之前, 要进行一次全面清查。

②单位 销、合并或 变隶属关系时, 要进行一次全面清查, 以明确经济责任。

③开 资产 、清产核资等活动, 需要进行全面清查, 清家 , 以便按需要组织资金的供应。

局部清查就是根据管理的需要或依据有关规定, 对部分财产物资、债权债务进行 点和核对。一般情况下, 对于流动性较大的材料物资, 除年度清查外, 年内还要 流 点或重点 查; 对于各种 重物资, 每月都应清查 点一次; 对于库存现金, 应由出纳人员当日清点核对; 对于银行存款, 每月要同银行核对一次; 对各种应收账款, 每年至少核对一至两次。

(2) 按清查的时间分为定期清查和不定期清查。

定期清查就是根据预先排定的时间对财产物资、债权债务进行的财产清查。定期清查一般在财产物资管理制度中予以规定，时间一般在会计期末。

不定期清查是事先并无计划排定，而是根据实际需要所进行的临时性清查。常见于以下几种情况：

① 财产物资、库存现金保管人员时，要对有关人员所保管的财产物资和现金进行清查，以分清经济责任。

② 发生非常和意外损失时，要对受损失的有关财产物资进行清查，以查明损失情况。

③ 单位销、合并或变隶属关系时，应对本单位的各项财产物资、货币资金、债权债务进行清查，以清家底。不定期清查，可以是局部清查，也可以是全面清查。

3. 财产清查的方法

(1) 财产清查的准备工作。

1) 组织准备。财产清查时要成立财产清查工作领导小组，并配备工作人员。清查组织应由会计、业务、仓库等有关业务部门人员组成。

2) 业务准备。

① 会计部门应在进行财产清查之前，将有关账目登记齐全，结出余额，做账目准备。

② 财产物资保管和使用等业务部门应登记所经营的各种财产物资明细账，并结出余额。将所保管和使用的各种财产物资整理，上签，注明品种、规格和结存数量，以便点核。

③ 准备各种计量器具和有关清查登记用的表。例如“库存表”、“实存账存对比表”、“未达账项登记表”等。

(2) 实物财产的清查。

1) 清查方法。

① 实地盘点法。通过点数、过磅、量尺等方法，确定实物财产的实有额。这种方法用于包装的原材料、产成品和商品以及机器设备等的清查。

② 抽样法。对于价值小、数量多、重量比较均等的实物财产，以采用计算其总体（或总重量），再抽样点其单位体（或单位重量），后计算确定其总数量的方法。

③ 技术算法。对于大物资，有时难以逐一点清，可以先算其总体，再算其单位体，后计算总重量的方法。

④ 外调核对法。对于委托外单位加工、保管的材料、商品等，可以采用函件、派人调查，并与本单位账存数相核对的方法。

至于实物财产的质量检验，可采用各种技术方法，并依据其质量状况合理作价。

2) 清查的凭证。

“库存单”是实物财产盘点结果的书面证明，也是反映实物财产实有数额的原始凭证。参加清查的人员和实物保管人员均应在“盘点单”上签名。

为了明确实物盘点结果与有关账面结存是否相符，应根据“库存单”和有关账目记录，编制“实存账存对比表”。

“实存账存对比表”是调整账目的原始凭证，同时也是分析账实不符原因和明确经济责任的书面证明。为简化手续，实际工作中可只对账实不符的实物财产编制“实存账存对比表”。

4. 财产清查结果的账务处理程序及其专用账户

(1) 财务处理程序。

如果账实相符,不必进行账务处理。当实存数大于账存数时,称为 盘盈;当实存数小于账存数时,称为 盘亏;实存数虽与账存数一致,但实存的财产物资有质量问题,不能按正常的财产物资使用的,称为 毁损。不论是 盘盈,还是 盘亏、毁损,都需要进行账务处理。盘盈时,调整账存数增加,使其与实存数一致;盘亏或毁损时,调整账存数减少,使其与实存数一致。

一旦发现账存数与实存数不一致时,应核准数字,并进一步分析形成差异的原因,明确经济责任;并提出相应的处理意见。经规定的程序批准后,才能对差异进行处理。财产清查结果的账务处理分两步:

首先,根据已查明属实的财产 盘盈、盘亏或毁损的数字编制的“实存账存对比表”,填制记账凭证,据以登记有关账簿,调整账簿记录。

其次,待查清原因、明确责任以后,再根据审批后的处理 决定文件,填制记账凭证,分别记入有关的账户。

(2) 财产清查专用账户的设置。

会计核算中应设置“待处理财产损益”账户。当发现财产物资 盘盈和 盘亏时,应将 盘盈和 盘亏的数额记入该账户借方,等处理后根据批复的处理意见记入该账户贷方;当发现财产物资 毁损时,应将 毁损的数额记入该账户贷方,等处理后根据批复的处理意见,记入该账户借方。该账户的月末余额 在借方,表示尚待处理的财产物资的 损失(扣 尚待处理的 盘盈);在贷方,表示尚待处理的财产物资的 余额(扣 尚待处理的 盘盈和 毁损)。

该账户设置“待处理固定资产损益”和“待处理流动资产损益”两个明细账户。

(3) 固定资产清查结果的账务处理。

当发现固定资产 盘盈时,应根据实存账存对比表,按固定资产的原始价值(重置完全价值)借记“固定资产”账户,按 计提的损耗程度确定已损耗价值贷记“ 计提 折旧”,按原始价值减 计提 折旧的数额贷记“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”账户。报经批准处理后,其溢余数额计入“营业外收入——固定资产 盘盈”账户的贷方。

当发现固定资产 盘亏和 毁损时,按固定资产的账面原始价值贷记“固定资产”账户,按账面已提 折旧借记“ 计提 折旧”账户,按二者的差额借记“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”账户。报经批准处理后,其损失数额借记“营业外支出——固定资产 盘亏”账户,贷记“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”账户。由于自 然原因造成的固定资产的 盘亏和 毁损,向保 险公司收取的保 险赔偿记入“其他应收款——保 险公司”账户的借方,所收取的 材料等记入“原材料”、“银行存款”等账户的借方,按其 损失计入营业外支出。

例如,某企业在财产清查中发现 设备 一台,原价为 10000 元,已提 折旧 6000 元,值为 4000 元。已将上述情况报请领导批准。经查 原因是自 然造成的。保 险公司同意赔款 2500 元,其余损失经批准列入营业外支出。

借: 待处理财产损益——待处理非流动资产损益	4000
计提 折旧	6000
贷: 固定资产	10000
借: 营业外支出	1500
其他应收款——保 险公司	2500
贷: 待处理财产损益——待处理非流动资产损益	4000

(4) 存货清查结果的账务处理。

造成存货账实不符的原因是多种多样的,应根据不同情况作不同的处理。一般处理办法

是：定额内的，应增加管理费用；责任事造成的损失，应由过失人负责赔偿；非常事，如自，在扣除保公司赔款和料价值后，经批准应列作营业外支出等。如果发生则一般冲减管理费用。

例：年末企业对原材料进行点，编制的“实存账存对比表”，如下所示：

实存账存对比表

单位名称：

类别名称	计量单位	单价	实存		账存		对比结果			
			数量	金额	数量	金额				
							数量	金额	数量	金额
A	件	500	994	497 000	1 000	500 000			6	3 000
B		1 000	600	600 000	595	595 000	5	5 000		

单位负责人签章：

填表人签章：

根据上述对比表进行会计处理如下：

A 材料：

借：待处理财产损益 3000
贷：原材料 3000

B 材料：

借：原材料 5000
贷：待处理财产损益 5000

后企业查明和的原因。

经查原因是：定额内损耗为 1500 元；管理员过失为 100 元；非常事损失为 1400 元。保公司同意赔款 1000 元，料作价 50 元入库。

经查原因是由于自溢所。

经有关部门核准后，对材料清查结果进行会计处理。据此编制记账凭证，结转“待处理财产损益”，其会计分录是：

结果的会计处理：

借：管理费用 1500
其他应收款——某管理员 100
——保公司 1000
原材料 50
营业外支出 350
贷：待处理财产损益 3000

结果的会计处理：

借：待处理财产损益 5000
贷：管理费用 5000

(5) 库存现金清查的账务处理。

库存现金清查结果的账务处理和存货相类，都是采用实地点的方法，先确认库存现金数，再与库存现金记账相核对。如果账实不一，对清查结果进行会计处理。

例：企业对库存现金进行点，根据点结果填制“库存现金点报告单”，如下所示：

库存现金 点报告单

实存金额	账存金额	对比结果	
3 500	3 546		46

根据上述结果进行会计处理为：

借：待处理财产损益 46
 贷：库存现金 46

通常情况下，现金 ，应由出纳人员赔偿；现金 冲减管理费用。上述 收到出纳人员的赔偿时，编制的会计分录为：

借：其他应收款——出纳人员 46
 贷：待处理财产损益 46
借：库存现金 46
 贷：其他应收款——出纳人员 46

（6）银行存款清查结果的处理。

银行存款的清查，是采用与开户银行核对账目的方法进行的。在同银行核对账目之前，应 查本单位银行存款日记账的正确性和完整性。 后，与银行对账单逐笔核对。 管银行对账单与本单位银行存款日记账所记录的内容相同，但是，银行对账单上的存款余额与本单位银行存款日记账上的存款余额 会出现不一 。这除了本单位与银行之间的一方或同时 方记账有 误外， 一个原因就是 方往往会出现未达账项。所 未达账项，是指在开户银行和本单位之间，对于同一款项的收付业务，由于凭证 时间和记账时间的不同，发生一方已经入账而 一方尚未入账的会计事项。开户银行和本单位之间的未达账项有 4 种情况：

- 1) 企业已经入账而银行尚未入账的收入事项。如将销售收入的银行支票送存开户银行，而银行尚未入账。
- 2) 企业已经入账而银行尚未入账的付出事项。如企业因购买材料签发银行支票，支票尚未送到开户银行。
- 3) 开户银行已经入账而企业尚未入账的收入事项。如银行代企业收到一笔应收账款，而票据尚未转到企业。
- 4) 银行已经入账而企业尚未入账的付出事项。如开户银行收取企业向银行借款的利 ，而票据尚未转到企业。

上述任 一种未达账项的发生，都会造成开户银行与本单位账面余额的不一 。因此，在核对 方账目时，必须注意有无未达账项。对于 方账目上都有的记录，划上“ ”的 记，无 记的则可能是未达账项。依据未达账项采用余额调节法编制银行存款余额调节表， 查银行存款日记账记录的正确性。

余额调节法是指编制调节表时，在 方（开户行和企业各为一方）现有银行存款余额基础上，各自加减未达账项进行调节的方法。其计算公式为：

企业银行存款日记账余额+银行已收入账企业尚未入账账项-银行已付入账企业尚未入账账项=银行对账单余额+企业已收入账银行尚未入账账项-企业已付入账银行尚未入账账项
实际工作中通过编制银行存款余额调节表进行。

例：某企业接到开户银行的对账单，银行对账单余额为 180917 元，企业银行存款日记账

余额为 164049 元。经核对 出下列未达账项下表所示:

未达账项表

未达账项种类	金额
企业已收入账、银行尚未入账 企业将销售收入的银行支票送存开户银行	4 000
企业已付入账、银行尚未入账 企业因购买材料和支付劳务费用签发银行支票 转账支票支票号码 2944720 转账支票支票号码 2944723 转账支票支票号码 2944727 转账支票支票号码 2944730 现金支票支票号码 II 0520940 现金支票支票号码 II 0520943	4 000 3 860 6 739 385 2 984 1 000
银行已收入账, 企业尚未入账 银行代企业收到一笔应收账款	2 000
银行已付入账, 企业尚未入账 银行收取企业办理结算的手续费 银行收取企业办理结算的电报费	25 75

根据上述资料采用余额调节法编制调节表, 如下所示:

银行存款余额调节表

项目	金额	项目	金额
银行存款日记帐余额	164 049	银行对帐余额	180 917
加: 银行已收企业未收入账款项	2 000	加: 企业已收银行未收入账款项	4 000
			4 000
			3 860
减: 银行已付企业未付入账款项	25	减: 企业已付银行未付入账款项	6 739
	75		385
			2 984
			1 000
调节后余额	165 949	调节后余额	165 949

需要指出的是, 编制银行存款余额调节表的目的是, 只是为了 查账 记录的正确性, 并不是要 账 记录, 对于银行已经入账而本单位尚未入账的业务和本单位已经入账而银行尚未入账的业务, 均不作账务处理, 待以后业务凭证到达后, 再作账务处理。对于 期 置的未达账项, 应及时查 凭证、账 及有关资料, 查明原因, 及时和银行联系, 查明情况, 予以解 。

【实训步骤】

1. 根据原材料盘存表和实存账存对比表填制记账凭证
原材料 存表如下所示:

北京大华股份有限公司

存 表

财产类别：原材料

存放地点：材料库

2010年1月31日

金额单位：元

编号	名称	规格和型号	计量单位	数量	单价	金额	备注
011	A材料		千克	10	110	¥1 100	

点人：王

保管员：

实存账存对比表如下所示：

北京大华股份有限公司

实存账存对比表

2010年1月31日

类别	财产名称 规格	单位	单价 (元)	账面 数量	实物 数量	借方		贷方		原因
						数量	金额	数量	金额	
原材料	A材料	千克	110	1265	1255	10	¥1 100			

财务：

审批：

主管：

保管使用：

制单：

分析及账务处理步骤如下：

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是原材料存货实际小于账面，。
- (2) 存货，计入该存货账户的贷方，通过“待处理财产损溢”账户的借方反映数。
- (3) 没有涉及有关库存现金和银行存款的收付款业务，选择转账凭证。
- (4) 转账凭证填制如下：

转 账 凭 证

2010年1月31日

转字第13号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额							贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角
存货	待处理财产损溢					1	1	0	0	0	0							
	原材料	A材料											1	1	0	0	0	0
合计				¥	1	1	0	0	0	0	¥	1	1	0	0	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意：待处理财产损溢是资产类账户，但其账户结构比较特殊，主要记忆其借、贷方所分别反映的经济业务内容。

2. 根据固定资产盘点表填制记账凭证

固定资产盘点表如下所示:

北京大华股份有限公司

固定资产盘点报告单

2010年1月31日

固定资产编号	固定资产名称	计量单位	实际存		账面结存						原因	
			数量	金额	数量	金额	数量	值	数量	原价		已提旧
2535B	电								1	50 000	15 000	被

设备主管:

点人:

保管人:

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 该原始凭证反映的经济业务内容是固定资产实际小于账面, 。
- (2) 设备 , 计入“固定资产”账户的贷方, 通过“待处理财产损益”账户的借方反映 数。
- (3) 没有涉及到有关库存现金和银行存款的收付款业务, 选择转账凭证。
- (4) 转账凭证填制如下:

转 账 凭 证

2010年1月31日

转字第14号

摘 要	会计账户		记 账	借方金额								贷方金额							
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
				设备	待处理财产损益			3	5	0	0	0	0	0					
	计 旧			1	5	0	0	0	0	0									
	固定资产											5	0	0	0	0	0	0	
合计				¥	5	0	0	0	0	0	0	¥	5	0	0	0	0	0	

财务主管

记账

审核

制单

注意: 固定资产盘亏或者盘盈转入“待处理财产损益”账户时要注意固定资产的累计折旧, 计入到“待处理财产损益”账户的金额应该考虑累计折旧后的净值入账。

3. 盘亏物品按照规定转账

分析及账务处理步骤如下:

- (1) 原材料存货 属于定额内损耗, 计入“管理费用”账户的借方; 固定资产 是由于 造成的非正常损失, 计入“营业外支出”账户的借方。
- (2) 财产 处置后从“待处理财产损益”账户的贷方转出。
- (3) 该经济业务不涉及库存现金和银行存款的增减变动, 填制转账凭证。
- (4) 转账凭证填制如下:

转账凭证

2010年1月31日

转字第15号

摘要	会计账户		记账	借方金额							贷方金额								
	一级账户	明细账户		十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分
处理损益	管理费用					1	1	0	0	0	0								
	营业外支出				3	5	0	0	0	0	0								
	待处理财产损益											3	6	1	0	0	0	0	
合计				¥	3	6	1	0	0	0	0	¥	3	6	1	0	0	0	0

财务主管

记账

审核

制单

注意：存货盘亏、盘盈与固定资产盘亏、盘盈的处理不尽相同，应该分析原因区别反映。

【实训结果分析】

财产清查是会计必不可少的经济事项，应该通过对库存现金、银行存款、应收款项、存货、固定资产等财产的定期和不定期清查，完善企业的资产管理制度。会计人员应该熟练掌握财产清查业务的账务处理，正确运用“待处理财产损益”账户，并且能够熟练处理或者的经济事项。对于不熟悉此类业务的同学，能够通过这一阶段的综合实训练习，学会应用理论知识进行实践操作。

【实训报告要求】

根据实习报告格式撰写实习报告，格式见附件1。

考与练习

一、判断题

- 1 企业不得从本单位的现金收入中直接支付现金。 ()
- 2 “银行存款”账户的核算内容不包括外埠存款。 ()

二、单项选择题

- 1 存货增加时，应按 () 入账。
 - A 现行成本
 - B 实际成本
 - C 市价
 - D 重置成本
- 2 企业购进材料时，如有未查明原因的溢余材料，应计入 () 中。
 - A “原材料”账户
 - B 备查账
 - C “营业外收入”账户
 - D “营业外支出”账户
- 3 企业在 受自 后，对其受损的财产物资进行的清查，属于 ()。
 - A 局部清查和定期清查
 - B 全面清查和定期清查
 - C 局部清查和不定期清查
 - D 全面清查和不定期清查
- 4 对库存现金的清查应采用的方法是 ()。
 - A 实地 点法
 - B 查现金日记账

- | | |
|---------|-------------|
| C 法 | D 查库存现金 |
|---------|-------------|
- 5 对应收账款进行清查时, 应采用的方法是()。
- | | |
|-------------|-------------|
| A 与记账凭证核对 | B 证法 |
| C 实地 点法 | D 技术 算法 |

三、多项选择题

- 1 在财产清查的过程中, 应编制并据以调整账面记录的原始凭证有()。
- | | |
|-----------------|-----------------|
| A 库存现金 点报告单 | B 银行存款余额调节表 |
| C 财产物资清查 存单 | D 财产清查 明细表 |
- 2 造成账实不符的原因主要有()。
- | |
|--------------------------|
| A 财产物资的自 损耗、收发计量 误 |
| B 会计账 记、重记、 记 |
| C 财产物资的 损、被 |
| D 未达账项 |

四、分录题

- 1 在外埠开立临时采购账户, 委托银行将 200000 元汇往采购地。
- 2 以外埠存款购进材料, 料款 160000 元, 支付增值税 27200 元, 共计 187200 元, 材料验收入库。
- 3 将外埠存款清户, 收到银行收账通知, 外埠存款余额 12800 元收妥入账。
- 4 以银行存款支付管理部门办公费用 15000 元。
- 5 以库存现金支付采购员王某预借差旅费 3000 元。
- 6 采购员报销差旅费 2800 元, 退回现金 200 元。
- 7 购进 A 材料, 材料的买价为 500000 元, 运杂费 3000 元, 增值税款 85000 元, 货款及税款以银行存款支付, 材料已验收入库。
- 8 购进原预付货款的 D 种材料。材料的买价为 30 万元, 冲销原预付款 10 万元, 其余款项以银行存款支付。 以现金支付运杂费 500 元, 材料尚未验收入库。
- 9 购 材料, 货款 50000 元, 增值税款 8500 元, 共计 58500 元, 货款尚未支付, 材料尚未到达。
- 10 以银行存款 50000 元偿还前欠的购买材料款。
- 11 发出材料汇总表 示, 生产 产品领用材料 20 万元, 生产车间一般耗用 5 万元, 管理部门耗用 3 万元。
- 12 分配本月应付职工薪酬, 其中生产工人工资 50 万元, 车间管理人员工资 8 万元, 企业管理部门人员工资 12 万元。
- 13 结转本月发生的制造费用 45000 元。
- 14 期末固定资产 旧计提表列示, 车间固定资产应计提 旧 80000 元, 管理部门应计提 旧 70000 元。
- 15 期末, 结转完工产品成本, 共计 200000 元。
- 16 销售产品一批, 货款 78000 元尚未收到。
- 17 预收货款 50000 元存入银行。
- 18 销售产品 96000 元, 货款存入银行。

- 19 以银行存款支付销售产品的包装费及 运费等销售费用 1200 元。
- 20 以库存现金支付销售产品的 告费 1000 元。
- 21 结转已销产品的成本 56160 元。

五、计算分析题

某企业 2010 年 5 月 30 日银行存款日记账余额 238000 元，银行对账单余额 243000 元。经逐笔核对，发现有几笔未达账项：

- 1 企业偿还 A 公司货款 25000 元已登记入账，但银行尚未登记入账。
- 2 企业收到销售商品款 35100 元已登记入账，但银行尚未登记入账。
- 3 银行已划转电费 4900 元登记入账，但企业尚未收到付款通知单，未登记入账。
- 4 银行已收外地汇入货款 20000 元登记入账，但企业尚未收到收款通知单，未登记入账。

要求：编制银行存款余额调节表。