

高等学校应用技术型经济管理系列教材
(会计系列) 总主编/李 雪 主审/徐国君

会计基本技能学习指导书

Study Guide to Basic Accounting Skills

高 杉/主编
刘 艳/副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等学校应用技术型经济管理系列教
(会计系列) 总主编/李 雪 主审/徐国君

会计基本技能学习指导书

高 杉/主编

刘 艳/副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基本技能学习指导书/高杉主编. —上海:立信会计出版社, 2015. 8

高等学校应用技术型经济管理系列教材. 会计系列

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4738 - 3

I. ①会… II. ①高… III. ①会计学—高等学校—教学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 185943 号

策划编辑 方士华

责任编辑 陈 昕

封面设计 周崇文

会计基本技能学习指导书

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	710 毫米×960 毫米	1/16
印 张	8.25	
字 数	107 千字	
版 次	2015 年 8 月第 1 版	
印 次	2015 年 8 月第 1 次	
印 数	1—3100	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4738 - 3/F	
定 价	16.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换



总 序

教材是高校实现人才培养目标的重要载体,教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证,是实现培养目标的重要工具。由于历史的原因,在财经类教材的出版方面,相关出版社出版研究型本科或者高职高专、中等职业等层次的教材较多,也较成熟,而在应用技术型本科教材出版上比较欠缺,虽然近年来也出版了一些这方面的教材,但总体而言,还是缺乏权威性、普适性、实用性、创新性的财经类应用技术型本科教材。造成这种状况的原因主要在于:出版社对财经类应用技术型本科教材的出版还不够重视,没有进行有效的组织;财经类应用技术型本科院校多为新建院校,教材建设相对滞后,主观上也较愿意使用研究型本科教材;在教材使用中存在比较严重的混用现象,教材的目标读者群不明确,不少教材既适用于研究型本科又适用于应用技术型本科,或者既适用于本科又适用于高职高专。

由于目前应用技术型教材种类和数量匮乏或质量欠佳,使得应用技术型本科不得不沿用传统研究型教材,比如东北财经大学会计系列教材(包括《基础会计》《中级财务会计》《管理会计》《高级财务会计》《审计》等),中国人民大学会计系列教材(如《成本会计》),教育部统编教材(如《财务管理》)等国家级规划教材。这些教材本身的质量很好、级别很高,但是并不适用于应用技术型本科的教学,教师和学生普遍反映不好用。即使从全国范围看,也还没有相对成套、成熟的适合应用技术型高校使用的教材,不适应教育教学要求。

存在的主要问题包括:①教材的定位和要求较高;②教材的内容多、难度大;③教材着重于理论解释,相关案例、实训等内容较少,缺乏普适性、实用性。所以,需要编写适应学生水平、便于学生接受的应用技术型教材。

我们组织具有多年应用技术型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了这套教材。本套系列教材由《初级会计》《中级财务会计》《成本会计》《管理会计》《财务管理》《审计学原理》《审计实务》《审计基础与实务》《税法》《经济法》《西方经济学》《金融学》等构成。为了保证教材的质量,本套系列教材聘请了著名高校的专家、教授对本套教材编写进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见,至少有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写,至少有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套系列教材的特色如下。

1. 应用性

应用技术型本科的教材建设应坚持培养应用技术型本科人才的定位,充分吸收和借鉴传统的普通本科教材与高职高专类教材建设的优点和经验,以就业为导向,做到理论上优于高职高专类教材、动手能力的培养上优于传统的本科院校教材。

本套系列教材体现了应用技术型本科的定位,体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念,遵循了高等教育教学基本规律,重视知识、能力和素质的协调发展,根据应用技术型人才培养模式对学生的创新精神、实践能力和适应能力的要求,在内容选材、教学方法、学习方法、实验和实训配套等方面突出了应用性特征。

2. 针对性

本套系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格(知识结构和能力结构)和教学大纲的基本要求,与各专业的课程结构和课程设置相对应,与课程平台和课程模块相对应。本套系列

教材在结构的布局、内容重点的选取、示例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

3. 先进性

本套系列教材反映了应用技术型会计人才教育教学改革的内容,能够反映学科领域的新发展。本套系列教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。本套系列教材还强调了系列配套,包括了教材、学习指导书、教学课件等。

4. 基础性

本套系列教材打破传统教材自身知识框架的封闭性,尝试多方面知识的融会贯通,注重知识层次的递进,体现每一门科目的基本内容,同时,在具体内容上突出实际的运用知识的能力,使本套系列教材做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

5. 易于自学性

自学能力的培养是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自主学习的能力,才能最终建立起终身学习的保障体系,这也是应用技术型本科人才培养的客观要求。应用技术型高校的生源素质与其他高校相比存在较大差距,除一部分高考发挥失误的学生外,有相当一部分学生在学习习惯、基础知识等方面存在一定的欠缺,这要求本套系列教材要能调动这部分学生的学习积极性,在理论方面尽量通俗易懂,实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习,本套系列教材配套了学习指导书和教学课件。

因此,本套系列教材的定位和特色把握准确,教材的特色明显,适用于应用技术型高等学校教学,容易得到学生和市场的认可,便于学生的自学和教师的教学。

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)凝聚了众多领导、教

授和专家多年来的经验和心血。当然,由于我们的经验和人力有限,教材中难免存在不足,我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材,以便及时反映学科的最新发展和人才培养的最新变化。

李 雪

2015年8月

前言

本书是高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)《会计基本技能》教材的配套学习指导书,具有应用性、针对性、先进性、基础性、易于自学性的特点。本书既可作为高等财经院校财务会计教学的辅助教材,也可作为企业管理人员学习财务会计的参考用书。

一、本书写作思路及内容安排

本书根据《会计基本技能》教材及教学大纲的要求,设计了各章重点与难点的提炼讲解,在讲解的过程中配有相关典型例题。讲解完毕,每章配有练习题并提供了相应的参考答案。

《会计基本技能指导书》分为两个部分:第一部分为“学习指导及思考与练习”,下设“本章基本内容框架”“重点、难点讲解及典型例题”“思考与练习”;第二部分为“思考与练习参考答案”。

二、本书的编写特点

(1) 本书以就业为导向,突出理论联系实际,体现实际操作能力,重视知识、能力和素质的协调发展,为学生的就业打下坚实基础。

(2) 内容上体现教、学、训、练、用的结合;以培养学生动手能力为原则,从各项基本技能的每个环节入手,教与学结合、学与训一体、练与用衔接,既注重实际工作中常用技能的介绍,又兼有知识技能的拓展。

(3) 案例的设计体现综合性和超前性。使学生通过练习能更多地接触会计基本技能的实务操作,提高分析和解决问题的能力。

(4) 注重对重点难点的讲解,借助仿真原始凭证、账簿、图、表等工具进行讲解,图文并茂,通俗易懂。

(5) 习题形式多样。既有客观题,也有大量的案例题和业务题,涵盖面广,可以考察学生综合分析和解决问题的能力。

(6) 重视对知识点的总结,并运用知识点对比的方式,以便学生掌握知识。

本书由高杉任主编,刘艳任副主编,多位优秀教师和实务界专家参编。具体分工如下:第一章总论(高杉),第二章会计的书写技能(王庆),第三章电子计算工具的应用技能(马妍、蔡素兰),第四章现钞与电子货币的应用技能(刘琨),第五章常见原始凭证的认知与填制(高杉),第六章会计档案的整理、归档与保管(刘艳),第七章会计人员的沟通技能(刘艳)。

本书在编写的过程中参考了大量相关教材和论著,在此向有关作者致以深深的谢意!

本书的编写先后经过多次讨论研究,力求内容编排合理、避免错误,但难免存在考虑不周、表达不妥当的地方,书中疏漏不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2015年7月

目 录

第一部分 学习指导及思考与练习

第一章 总论	1
本章基本内容框架	1
重点、难点讲解及典型例题	2
思考与练习	6
第二章 会计的书写技能	9
本章基本内容框架	9
重点、难点讲解及典型例题	9
思考与练习	15
第三章 电子计算工具的应用技能	31
本章基本内容框架	31
重点、难点讲解及典型例题	32
思考与练习	37
第四章 现钞与电子货币的应用技能	46
本章基本内容框架	46
重点、难点讲解及典型例题	47

思考与练习	56
第五章 常见原始凭证的认知与填制	61
本章基本内容框架	61
重点、难点讲解及典型例题	62
思考与练习	71
第六章 会计档案的整理、归档与保管	77
本章基本内容框架	77
重点、难点讲解及典型例题	77
思考与练习	84
第七章 会计人员的沟通技能	88
本章基本内容框架	88
重点、难点讲解及典型例题	88
思考与练习	96

第二部分 思考与练习参考答案

第一章 总论	99
第二章 会计的书写技能	101
第三章 电子计算工具的应用技能	105
第四章 现钞与电子货币的应用技能	109
第五章 常见原始凭证的认知与填制	112
第六章 会计档案的整理、归档与保管	116
第七章 会计人员的沟通技能	119

第一部分 学习指导及思考与练习

第一章 总论



本章基本内容框架

会计的含义

会计的特征

以货币作为主要的计量尺度

以凭证为依据

核算具有连续性、系统性、完整性和综合性

为提高经济效益服务

会计的基本职能

反映职能

监督职能

会计核算工作流程

会计基本技能概述

含义

内容

重要性



重点、难点讲解及典型例题

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

具体来说,会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,运用一系列专门的方法和程序,对一定主体的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督,旨在提供经济信息和提高经济效益的一项经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。

二、会计的特征(见图 1-1)

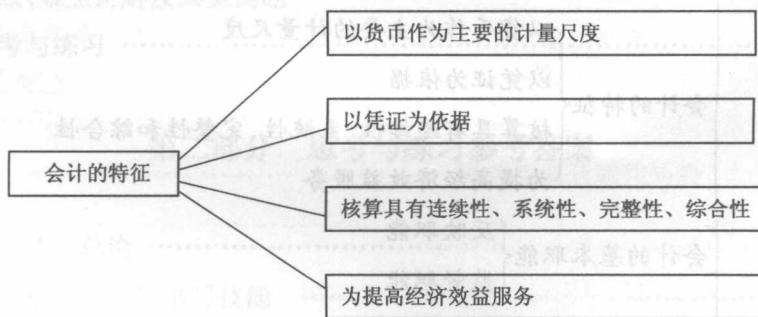


图 1-1 会计的特征

三、会计的基本职能(见图 1-2)

1. 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计能够按照公认会计准则的要求,通过一定的程

序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来,以达到揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息的功能。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制、监察和督促,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

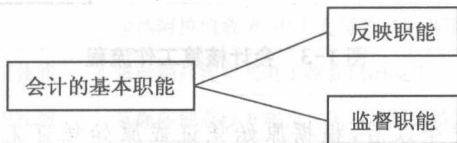


图 1-2 会计的基本职能

【例题 1·单项选择题】 下列关于会计的含义及特征,说法不正确的是()。

- A. 会计以凭证为依据
- B. 会计为提高经济效益服务
- C. 会计以货币为唯一计量尺度
- D. 会计是一种经济管理工作

【答案】 C

【解析】 货币为会计主要计量尺度,而并非唯一。

四、会计核算工作流程(见图 1-3)

【例题 2·多项选择题】 下列有关会计核算业务流程的,说法正确的有()。

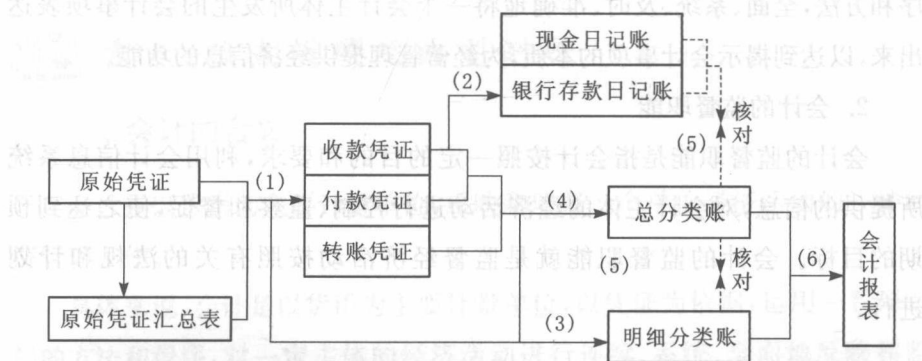


图 1-3 会计核算工作流程

- A. 经济业务发生以后,根据原始凭证或原始凭证汇总表填制各种专用记账凭证
- B. 根据收款凭证、付款凭证和转账凭证逐笔登记现金日记帐和银行存款日记帐
- C. 月末,将日记帐、明细分类帐的余额与总分类帐中相应账户的余额进行核对
- D. 月末,根据总分类帐和明细分类帐的资料编制会计报表

【答案】 CD

【解析】 选项 A,经济业务发生以后,根据审核无误的原始凭证或原始凭证汇总表填制各种专用记账凭证;选项 B,根据收款凭证和付款凭证逐笔登记现金日记帐和银行存款日记帐,转账凭证不会涉及现金或银行存款的收支业务。

五、会计基本技能的含义

会计基本技能是指从事会计工作的人员在其职业活动范围内应该具备

并掌握的基本操作技能,是做好各项会计工作的前提条件。

会计工作是一项专业性和技术性很强的工作,从业人员必须具备一定的会计专业知识和技能,才能胜任会计工作,适应会计发展的需要。

六、会计基本技能的内容(见表 1-1)

表 1-1 会计基本技能一览表

基本技能	具体内容
1. 会计的书写技能	包括阿拉伯数字、中文大写数字的书写技能以及电子书写技能
2. 电子计算工具的应用技能	掌握翻打传票及电子收款机的应用
3. 现钞与电子货币应用技能	掌握多种点钞方法及人民币的假币鉴别技能
4. 常见原始凭证的认知与填制	掌握银行结算业务、现金收付业务常见原始凭证的认知与填制
5. 会计档案的整理、归档与保管	掌握凭证、账簿及财务报告等会计档案的整理、归档与保管
6. 会计人员的沟通技能	包括会计人员与外部单位的沟通技能和与单位内部的沟通技能

七、学习会计基本技能的重要性

1. 为经济决策提供资料

会计工作是一项重要的经济管理工作,它通过收集、处理、利用和提供会计信息,对经济活动进行核算和监督,提高会计基本技能可以为信息使用者提供更加可靠的、相关的信息资料。

2. 保障经济信息的正确性

会计基本技能是做好会计核算和监督工作的基本要求,是正确、及时提供各种经济信息的保障。在繁重的经济数据计算中,只有准确、快速地完成各种经济数据的计算,才能充分发挥会计基本技能的基础作用,保障相关信息正确性。

3. 保护国家货币安全

作为企业财务部门及金融机构的业务工作人员,应加强培养自身职业道德修养和提高点钞与验钞的技能,增强识别真假人民币的鉴别能力,保护国家货币安全和消费者的利益,维护金融秩序。

4. 提高职业技能,参与企业管理

作为一名会计工作者,必须不断地提高其职业技能,这既是会计人员的义务,也是在执业活动中做到客观公正、坚持准则的基础,更是参与企业管理的前提。

【例题 3·多项选择题】 下列属于会计基本技能的有()。

- A. 会计数字的书写技能
- B. 翻打传票技能
- C. 人民币的假币识别技能
- D. 会计计划的撰写

【答案】 ABC

【解析】 各种会计计划、预算均不属于会计档案的范畴。



思考与练习

一、单项选择题

1. ()是会计核算工作流程的起始环节。

- A. 填制原始凭证
- B. 登记账簿
- C. 编制记账凭证
- D. 进行试算平衡

2. 会计的主要计量单位为()。

- A. 实物
- B. 劳动
- C. 货币
- D. 混合

3. ()是企业经济业务发生时取得或填制,载明经济业务具体内容和完成情况的书面证明。