

丛书主编 田家富



全国高等会计职业教育系列规划教材

会计核算基本技术 综合实训

主编 陈家旺 周列平 戴年昭



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



丛书主编 田家富
全国高等会计职业教育系列规划教材

会计核算基本技术 综合实训

主 编 陈家旺 周列平 戴年昭
副主编 卢 旎 国燕萍 吴海波

常州大学图书馆
藏书章



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计核算基本技术综合实训/陈家旺,周列平,戴年昭主编. —武汉:武汉大学出版社,2011.7

全国高等会计职业教育系列规划教材/田家富主编

ISBN 978-7-307-08739-2

I. 会… II. ①陈… ②周… ③戴… III. 会计学—高等职业教育—教学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 084313 号

责任编辑:唐 伟

责任校对:黄添生

版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

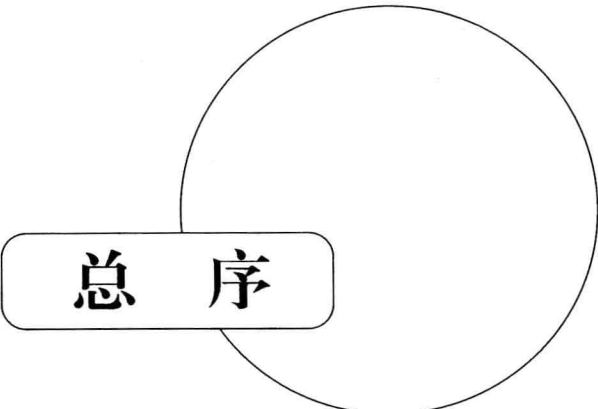
印刷:黄冈市新华印刷有限责任公司

开本:787×1092 1/16 印张:7.75 字数:178千字 插页:1

版次:2011年7月第1版 2011年11月第2次印刷

ISBN 978-7-307-08739-2/F·1518 定价:15.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。



总序

我国高等职业教育经过十年的发展,取得了举世瞩目的成就。特别是经过三年的示范建设,我们在校企合作、工学结合、人才培养模式改革、师资队伍建设、课程建设、教材建设等方面取得了一定的成绩,但也存在一些不尽如人意的地方。作为高职战线的一线工作者,我们一直在实践,一直在思考,一直在探索。

高职教育发展到今天,必须进行改革,这是大家的共识,改革的途径怎么选择?就是按照教育部 2006 年 16 号文件《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(以下简称教育部 16 号文件)的精神和高职教育“十二五”发展规划的要求进行。但怎么改?只有靠我们一线从事高职教育的老师去实践,去探索,不能人云亦云,不能断章取义,不能望文生义,不能浅尝辄止,更不能玩花架子。我们要把老师的心思真正用在教学改革上,要把老师的时间、精力真正用在教学改革上。改革不可能一蹴而就,改革是要付出代价的,改革是要有点精神的!

教学改革的依据是什么?我个人认为,我们必须充分考虑以下四个问题:一是高等教育大众化的背景;二是教学对象的实际(现有认知结构);三是产业结构的调整与发展;四是科学技术的发展,在教育上就是现代教育技术手段的应用。只有将这四个问题研究透了,分析透了,我们的教学改革才能落到实处,才能有成效。

教学改革的目标是什么?提高教学质量!我们一切工作的出发点和落脚点就是提高教学质量,这是永恒的主题!提高教学质量的关键是教师。换句话说,改革的意识、改革的观念、改革的思路必须在一线的教师中真正生根发芽,必须由一线的教师认真地加以实践,只有这样改革才能成功。不依靠一线教师而进行的改革,是形式主义,是空中楼阁。由此看出,对一线教师改革意识、改革观念、改革思路的培养与提高就显得非常重要。教育部 16 号文件精神不是一次两

次会议就能够理解透彻的。我们必须在理解文件精神实质上下苦工夫,在改革的实践上下苦工夫,在改革的系统工程上下苦工夫。因此,我们必须通过课程建设、教材建设以及其他平台,让教师在实践中深刻理解教育部 16 号文件精神实质。

教学改革改到深处,改到痛处,是课程改革,是教材改革。我们只有真正研制出特色教材、精品教材,才能为人才培养模式改革与创新提供支撑,才能为教学方法的改革提供支撑,才能为精品课堂提供支撑。

教材建设是专业建设中的一项基本建设,我们必须高度重视。教材是教学指导思想、培养目标、教学要求、教学内容的具体体现。教师通过教材全面、具体地理解教学要求与教学内容,以它为依据进行讲授并组织教学活动。学生以它为依据进行学习,通过教材掌握规定的知识和技能。实践证明,选一本好教材对提高教学质量至关重要。我们现在搞的课程建设与改革或者说精品课程建设,最终还是体现在教材建设上。同时,教材建设也是把精品课程转化为精品课堂的关键环节。

教材是什么?这个问题似乎有点老套!但最近对教材的讨论和争议比较多,有不同的观点!“教材是道具”这是我个人的观点。道具好一些,精一些,演出效果会好一些,这是毋庸置疑的。教师上课依纲据本固然没错,但我认为要是把教材看成是死板的、没有生命力的、单纯为完成教学目标而使用的一种介质就有问题了。著名的教育家叶圣陶老先生曾经说过:“教材无非是个例子。”作为教师是用教材教,而不是教教材。我们一定要注意这个问题。从这个角度讲,教材一定要经典,不是花里胡哨,不是加这个,加那个,搞得五花八门。

高职高专教材建设的现状令我们不是很满意。纵观我国高职教育十年的发展,配套教材可以说是百花齐放,五花八门,既涌现了一批优秀的、有特色的教材,也出现了一批粗制滥造、滥竽充数的教材。具体存在以下问题:

1. 功利性太强,作者队伍参差不齐。最大的功利性表现在纯粹是为了评职称而参加教材的编写。有些作者对教育部 16 号文件精神 and 高职教育改革的最理论成果一知半解,生搬硬套,贴标签;还有些作者对一些基本概念、基本知识和基本技能把握不准。这反映了高职教育十年的快速发展,导致师资队伍不能满足高职发展和改革的需要。

2. 教材版本一是多,二是乱,不成体系,不配套,导致我们无法选出顺手的、满意的教材。近年来,我们选用教材换了多种版本,总是看起来花哨,但是错误和漏洞百出。有的是教材没有配套的习题和技能训练,有的虽有习题和技能训练,但与教材内容又不配套,让我们非常苦恼。导致这个现状的原因主要有两个:一是出版社的问题,对一套教材的编写缺乏规划,缺乏专业编辑,缺乏科学的组织,缺乏资金的投入。二是学校的问题,缺乏对教师参加教材编写的统筹、组织与协调。教师参加教材的编写基本上停留在个人行为上,甚至出现大量的作者只参加教材的编写、学校不使用教材的现象。这样是不可能写出高质量的教材的。

3. 教师参加教材编写的积极性不高或者积极性没有得到充分发挥。一是虽然职称评审需要编写教材,但不是考核的主要指标。现在对高职教师职称的评审主要关注教师的企业工作经历和课程建设情况,但没有教材编写也不行。因此,有些老师不愿意在教材编写上下太大的工夫,不愿意投入时间和精力。二是作者的劳动报酬与投入的时间、精力不匹配,觉得不划算。一本高质量的教材,往往需要作者或者一个教学团队数年甚至数十年的努力和积累,才能够研制出来。

4. 片面理解“教学做一体化”。教育部16号文件明确指出“改革教学方法和手段,融‘教、学、做’为一体,强化学生能力的培养”。结果,有些地方、有些老师对这句话进行了片面理解,有的甚至认为将习题与技能训练放在教材每章的后面就是教学做一体化了,甚至认为在人才培养方案中将实训课程单独列出来没有体现教学做一体化!这样,一方面人才培养方案不伦不类,另一方面教材不伦不类,弱化了学生的训练次数,严重降低了教学质量。

“融‘教、学、做’为一体”,应该有多方面的理解。一是在人才培养方案中怎么体现?二是在课程中怎么体现?三是在教材中怎么体现?四是在教学方法上怎么体现?五是在教学模式上怎么体现?六是在教学组织形式上怎么体现?七是在不同的专业上应该怎么体现?

在高职会计专业教材建设中,我们必须以会计专业的人才培养目标为依据。高职会计专业的培养目标是:以各类中小企业及其他经济组织会计岗位(群)的任职能力要求为目标,培养德、智、体、美、劳全面发展,掌握会计专业基本知识和职业技能,具备良好职业道德和操作规程、严谨细致的会计职业素养,在校期间取得会计从业资格证书,毕业后能够采用手工或者利用电子计算机技术从事中小企业的出纳岗位工作、会计核算岗位工作、财务管理岗位工作、涉税业务处理岗位工作和会计监督岗位工作,并具有可持续发展能力的高素质技能型人才。这个目标始终是纲,不能动摇,不能降低!降低了就不是会计专业了,就变成“收银员”培训班了。如果这样,放在培训机构就可以了,就不需要学校教育了。

我个人认为在高职会计专业教材建设中,以下几个问题必须认真抓好:

1. 按照工作过程系统化来开发课程和研制教材。第一,职业特征的课程或教材都来源于工作过程。知识来源于实践,人类知识是在长期的实践中不断总结的成果。第二,系统化就是一个加工过程,用时髦的话讲就是将行动领域转化为学习领域的过程。这个系统化的方法选择太重要了!以前,我们的课程和教材也是一种系统化,决不能说这种系统化的方法不科学,只是这种方法适合于抽象思维能力强的人群,而相对于高等教育大众化后抽象思维能力弱的高职学生来讲,这个系统化的方法要重新选择。这就是我们课程改革、教材改革的重点和难点。第三,会计工作过程系统化的重点和难点在哪里?在会计核算基本技术这门课程上!实际上,我们以前的财务会计、财务管理、审计、出纳业务、会计信息化等课程就是按照工作过程进行系统化设计的,或者说是按照岗位来设计的。我们没有必要把前人的经验全部推翻!

2. 校企合作共同开发教材。在教材的研制过程中,我们坚持“从实践中来,到实践中去”,就必须依靠行业、企业专家。只有这样,我们的教材内容、所采用的实训素材才能真正来源于社会实际生活,才能与社会实际生活相符。在此基础上,我们再进行提炼,做到来源于生活但又高于生活,从而达到理论和实践的完美结合。

3. 必须与行业标准和职业资格接轨。会计的行业标准,就是财政部制定的标准,不管怎么改革,我们必须围绕这个标准来做,否则,就是瞎折腾!

研制出一套能全面准确地阐述和把握会计专业最新的发展动态和理论成果,充分吸收本专业国内外前沿研究成果,科学系统地归纳知识点的相互联系与发展规律,反映高职学生的心理特点和认知规律的会计系列教材,是我们广大会计教育工作者义不容辞的责任和义务。基于此,2010年12月底,在武汉大学出版社和襄樊职业技术学院经济管理学院的大力支持下,我们组织了全国34所高职院校和部分本科院校的会计系主任、会计教研室主任和会计专业教师60多人,齐聚湖北襄阳,从讨论会计专业课程标准入手,共商编写一套体系完整、内容翔实、特色鲜明、质量上乘的会计系列教材。经过无数次的讨论、碰撞与磨合,我们取得了共识,并开始着手教材的编写工作。这些教材是老师们几十年教学经验的积累,是长期致力于教学改革成果。有的课程是国家级精品课程,有的是教育部教指委精品课程,有的是省级精品课程,有的是院级精品课程。这次出版可共享教学改革的成果,同时也起到抛砖引玉的作用,希望后人能够不断创新,研制出更好的会计教材。

尽管我们在编写这套系列教材过程中进行了不懈的探索,付出了艰辛的劳动,并取得了一定的成果,但我们深感做得还远远不够,需要我们改革的地方,需要我们突破的地方,需要我们创新的地方还很多,任重道远。加之时间仓促以及认识水平上的差异,这套系列教材不可避免地存在一些缺点和不足,我们恳请广大读者和同行不吝赐教。

一套精品教材,必须经过多次磨合、反复修改,才能逐步完善。路漫漫其修远兮,吾将上下而求索。在下次修订出版时,我们会做得更好!

田家富

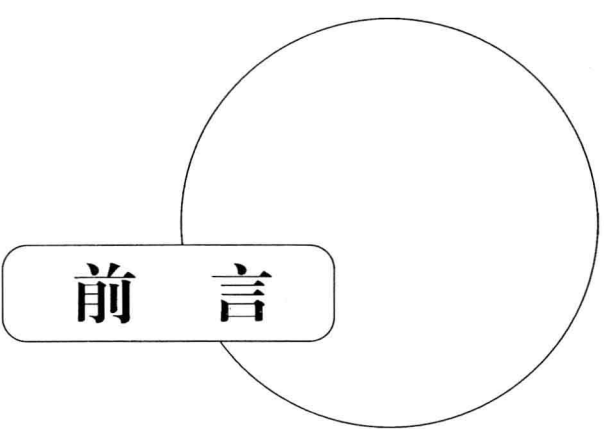
教育部高职高专工商管理教指委财务会计分委员会委员

会计核算基本技术国家级精品课程负责人

国家级精品课程评审专家

湖北省高职学会财经教学组副组长

襄樊职业技术学院经济管理学院教授、院长



前 言

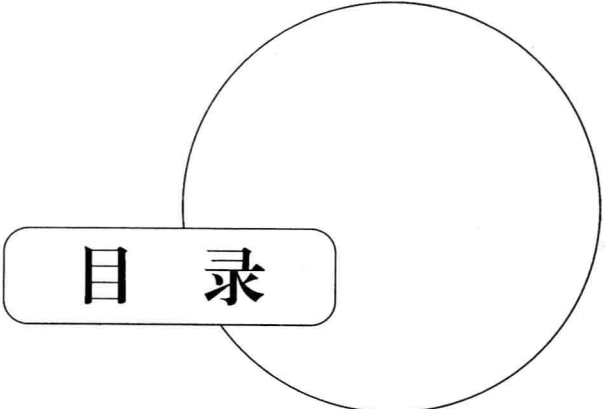
实践性教学是培养高等会计职业教育合格人才的中心环节，也是提高毕业生职业能力和就业竞争能力的关键所在。会计专业是实践性非常强的专业，会计教学离不开实训。会计专业实训包括校内实验室实训和校外实习基地实训。目前，由于受到一些客观条件限制，如会计信息的保密性、严肃性，学生本身的独立工作能力弱、自觉性差等，建立满足在校会计专业学生实训要求的校外实习基地困难重重，会计专业实训主要是校内实训，即在学生学习会计基本理论和实务的过程中或学完后，采用仿真的做法，模拟一个企业可能发生的经济业务，由学生按照书本所学的核算程序和方法，用手工或电脑操作完成对该模拟企业的经济业务的核算。这就要求会计实训教材必须跟上社会经济发展的进程。本教材根据作者多年教学及实践工作的经验，精选了典型企业常见的经济业务，用有关部门制定颁布的最新格式原始单据表现出来，让学生按会计理论和会计方法的要求进行实际操作，力求做到例子到位，编写规范，在模拟实训中营造真实的气氛，使学生的职业能力得到真正提高。

本书由陈家旺担任第一主编，周列平、戴年昭任主编，卢旒、国燕萍、吴海波任副主编，田家富、刘海燕、郑辉、闻乐剑、宁一萍、张宵、刘姝参加了编写。

最后由陈家旺、田家富统稿成书。

由于作者水平有限，加之时间仓促，书中缺点和错误恐难避免，敬请读者批评指正。

2011年4月



目 录

◎ 第一部分 概述	1
一、会计核算基本技术综合实训的目的	1
二、会计核算基本技术综合实训的内容	2
三、会计核算基本技术综合实训的一般要求	3
四、实训的用品用具	3
五、实训的考核	4
◎ 第二部分 实训资料	6
一、企业概况及会计方法	6
二、期初资料	7
三、本期发生的主要经济业务	8
四、实训具体要求	10
五、经济业务的原始凭证	11
◎ 第三部分 会计实训基本规范	97
一、会计书写规范	97
二、会计凭证规范	99
三、会计账簿规范	104
四、财务报告编制规范	109

第一部分 概 述

一、会计核算基本技术综合实训的目的

通过实训,学生能对某一会计主体在某一时期内发生的实际经济业务,按照核算要求,完成审核原始凭证、填制记账凭证、登记账簿、编制会计报表等会计核算工作。它是“会计核算基本技术”课堂教学的继续,也是会计岗位工作的演习。具体来说,主要包括:

(一)能力目标

通过本课程的学习,学生应具备从事会计核算的基本操作技能。具体包括:

- (1)能够正确填制和审核原始凭证;
- (2)正确应用借贷记账法处理企业给定的经济业务;
- (3)能根据原始凭证编制和审核记账凭证;
- (4)能根据企业会计核算需要建立和登记各种会计账簿;
- (5)正确进行会计对账与结账;
- (6)会设计财产清查的各种表单,进行财产盘盈、盘亏的会计处理;
- (7)能够编制资产负债表和利润表。

(二)知识目标

- (1)进一步巩固会计核算基本技术中“取得原始凭证、填制原始凭证、审核原始凭证、填制记账凭证、审核记账凭证、建账、登账、对账、结账、编制资产负债表、编制利润表、整理归档会计资料、会计档案的保管与利用”等13个工作任务的基本知识;
- (2)认识和理解一般中小企业会计工作过程和会计信息处理流程。

(三)态度目标

- (1)具备基本的会计素养和职业判断能力,能够熟练运用会计知识解决企业日常会计核算问题,具有继续学习和可持续发展能力;
- (2)培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、勤奋敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作的职业态度;
- (3)具有强烈的工作责任心和风险意识。

二、会计核算基本技术综合实训的内容

序号	项目名称	主要内容	应达到的能力标准
1	期初建账	1. 建明细账	能正确地开设总分类账、明细分类账、现金日记账和银行存款日记账
		2. 建总分类账	
		3. 建日记账	
2	填制和审核原始凭证	1. 根据有关经济业务填制原始凭证	能正确地填制和审核原始凭证
		2. 审核原始凭证	
3	填制和审核记账凭证	1. 根据有关经济业务填制记账凭证	能正确地填制和审核记账凭证
		2. 审核记账凭证	
4	登记明细分类账	根据经济业务登记明细分类账	能准确、无误地登记明细分类账
5	编制科目汇总表	1. 根据记账凭证编制“T”形账户, 登记账户的合计数	能准确、无误地编制科目汇总表
		2. 将合计数填入科目汇总表中	
6	登记总分类账	根据科目汇总表登记总分类账	能准确、无误地登记总分类账
7	对账、结账	1. 在各种账簿中进行对账	能对各种账簿进行对账和结账
		2. 对各种账簿进行结账	
8	编制会计报表	1. 编制资产负债表	能正确地编制资产负债表和利润表
		2. 编制利润表	
9	归档	1. 整理凭证、账本、报表	能准确整理和装订凭证、账本、报表, 并归档管理
		2. 装订凭证、账本、报表	
		3. 将会计资料归档管理	
10	实训总结	撰写实训总结	能根据实训情况撰写实训总结

三、会计核算基本技术综合实训的一般要求

每个学生必须把经济业务按实际会计工作的要求独立地操作一遍，最终把证、账、表资料装订成册，形成实训成果。具体来讲就是：

(1)进行实训时，必须正确理解原始凭证所反映经济业务的具体内容，在经过认真思考确认无误后方可进行具体处理。为了防止出现错误和遗漏，做完后应认真加以检查和复审。

(2)会计实训相当于实际工作过程，因此，应按照会计核算的具体要求，依次做好会计凭证的填制、账簿的登记和会计报表的编制工作。

(3)实训所用的各种凭证、账簿和报表一律使用国家统一会计制度要求使用的格式。凭证账簿、报表上所列的项目要按规定填写清楚、完整。

(4)在填制会计凭证、登记账簿和编制会计报表时除按规定必须使用红墨水书写外，所有文字、数字书写都应该使用蓝(黑)墨水书写，不准使用铅笔和圆珠笔(复写凭证除外)。

(5)在实训过程中，对于出现的账务处理错误，应按规定的方法更正，不得任意涂改，刮擦挖补。

(6)文字和数字书写要正确、整洁、清楚、流畅。

四、实训的用品用具

(一)实训耗材

- (1)实训资料 1 套；
- (2)总分类账页 35 张；
- (3)日记账 4 张；
- (4)三栏式明细账 5 张；
- (5)数量金额式明细账 5 张；
- (6)多栏式明细账 5 张；
- (7)应交税金明细账 2 张；
- (8)记账凭证 50 张；
- (9)科目汇总表 5 张；
- (10)资产负债表报表 1 张；
- (11)利润表 1 张
- (12)记账凭证封面 1 套；
- (13)账簿封面 1 套；
- (14)凭证装订线；
- (15)大头针。

(二) 实训器材

- (1) 算盘或计算器;
- (2) 直尺;
- (3) 小刀;
- (4) 铁夹;
- (5) 印泥;
- (6) 企业会计科目章;
- (7) 凭证装订机。

五、实训的考核

表 1-1

考核标准

序号	考核项目	考核内容	成绩比例 (%)
1	平时考核	考核学生在每一个学习任务中的知识和技能掌握的程度, 详见表 1-2	20
2	理论考核	综合测试学生对会计工作过程基本核算知识及技能等理论知识的掌握程度	40
3	岗位实训	全面考核学生对一个中小企业一定会计时期经济业务的综合账务处理能力, 即真账实做, 详见表 1-3	40
合 计			100

表 1-2

平时考核标准

序号	考核项目	考核内容	成绩比例 (%)
1	学习态度	职业素质、实训态度、效率观念、协作精神	30
2	实训过程	遵守纪律, 认真细致, 符合岗位职业规范	30
3	课内实训或作业	独立完成, 账务处理正确、规范, 结果符合职业规范和要求	40
合 计			100

表 1-3

岗位实训(真账实做)考核标准

序号	考核项目	考核内容及分值	成绩比例 (%)
1	日常会计核算	填制原始凭证 10 分; 审核原始凭证 3 分; 编制记账凭证 20 分; 审核记账凭证 3 分; 登记日记账 5 分、登记明细账 10 分; 编制科目汇总表 10 分; 登记总账 10 分; 对账 4 分; 结账 4 分; 编制试算平衡表 6 分	85
2	编制会计报表	编制资产负债表 5 分; 编制利润表 5 分	10
3	整理会计档案	按照基础会计工作规范和会计档案管理要求整理会计凭证、会计账簿等相关会计档案资料	5
合 计			100

第二部分 实训资料

一、企业概况及会计方法

明金达有限公司是一家产品制造企业，注册资本为人民币 300 万元，公司注册地址：××省××市××路×号。主要生产 A、B 两种产品，期初、期末在产品成本均无余额，本期发生的生产费用全部由本月完工产品负担。产品生产工艺流程比较简单，在同一个生产车间进行两种产品的生产。

公司被税务机关核定为增值税一般纳税人，纳税人登记号为 42060155181××××。增值税税率为 17%，所得税税率为 25%，城市维护建设税按本月应交增值税的 7% 交纳，教育费附加按本月应交增值税的 3% 交纳。

公司在中国建设银行×支行开设银行结算账户，账号为 05101100××。公司固定资产按综合折旧率计提折旧。月折旧率为 0.6%。原材料按实际成本法计价。

月末制造费用按生产工人工资比例计入 A、B 产品的生产成本。公司按月结转损益，年终进行利润分配。

公司采用记账凭证汇总表核算程序，记账凭证每月汇总一次。记账凭证汇总表核算程序如图 2-1 所示：

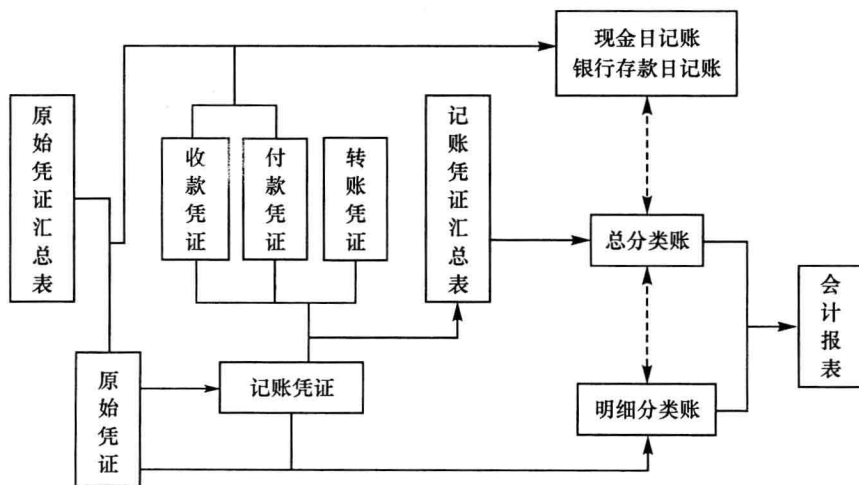


图 2-1

二、期初资料

表 2-1

科目余额表

单位：元

科目名称	借方期初金额余额	贷方期初金额余额
库存现金	7 138.10	
银行存款	107 140.00	
应收账款	96 000.00	
BBC 公司	36 000.00	
DBC 公司	60 000.00	
其他应收款	1 500.00	
原材料	153 900.00	
周转材料		
库存商品	60 361.90	
长期待摊费用	2 160.00	
固定资产	633 826.03	
累计折旧		193 150.00
短期借款		50 000.00
应付账款		30 000.00
应付职工薪酬		10 180.00
应交税费	115 187.47	
未交增值税		15 200.00
应交所得税	130 387.47	
应交城市维护建设税		0.00
其他应付款		0.00
应付利息		1 600.00
实收资本(或股本)		500 000.00
资本公积		0.00
盈余公积		3 670.00
本年利润		388 613.50
利润分配		0.00
生产成本		0.00

续表

科目名称	借方期初金额余额	贷方期初金额余额
制造费用		0.00
合计	1 177 213.50	1 177 213.50
	1 - 11 月借方累计	1 - 11 月贷方累计
主营业务收入	742 500.00	742 500.00
其他业务收入	0.00	0.00
营业外收入	240.00	240.00
主营业务成本	314 824.50	314 824.50
主营业务税金及附加	6 500.00	6 500.00
其他业务支出	0.00	0.00
销售费用	540.00	540.00
管理费用	30 462.00	30 462.00
财务费用	1 800.00	1 800.00
营业外支出	0.00	0.00
所得税费用		
合计	1 096 866.50	1 096 866.50

表 2-2

有关数量账期初余额表

科目名称	方向	期初数量余额	单价	期初金额余额(元)
原材料	借			153 900.00
甲材料	借	600.00	130.0	78 000.00
乙材料	借	603.00	100.00	60 300.00
丙材料	借	330.00	40.00	13 200.00
丁材料	借	100.00	24.00	2 400.00
库存商品	借			60 361.90
A 产品	借	350.00	101.966	35 688.10
B 产品	借	120.00	205.615	24 673.80

三、本期发生的主要经济业务

1. 12月1日, 购入甲材料一批, 收到银行托收承付凭证付款通知联及增值税专用发票