



湖北高职“十一五”规划教材
湖北省高教学会高职专委会研制

会计职业技能仿真训练

KUAIJI ZHIYE JINENG FANGZHEN XUNLIAN

主编/余 浩



WUHAN UNIVERSITY PRESS
武汉大学出版社

湖北高职十一五规划教材

会计职业技能仿真训练

主 编 余 浩

副主编 黎向华 罗桂兰

武 汉 大 学 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

会计职业技能仿真训练/余浩主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2008. 2
湖北高职“十一五”规划教材
ISBN 978-7-307-06102-6

I. 会… II. 余… III. 会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 006657 号

责任编辑: 柴 艺 责任校对: 王 建 版式设计: 詹锦玲

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: wdp4@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷: 安陆市鼎鑫印务有限责任公司

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 32.75 字数: 620 千字 插页: 2

版次: 2008 年 2 月第 1 版 2008 年 8 月第 3 次印刷

ISBN 978-7-307-06102-6/F · 1123 定价: 47.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

编 委 会

主 任	余 浩	黄冈职业技术学院
	杨季夫	荆州职业技术学院
副主任	(以下按姓氏笔画排序)	
	田家富	襄樊职业技术学院
	刘世青	湖北三峡职业技术学院
	何爱赞	湖北财税职业学院
	李光富	恩施职业技术学院
委 员	胡志明	武汉铁路职业技术学院
	王学梅	长江职业学院
	冯 杰	湖北国土资源职业学院
	叶叔昌	武汉船舶职业技术学院
	田家富	襄樊职业技术学院
	刘世青	湖北三峡职业技术学院
	何爱赞	湖北财税职业学院
	余 浩	黄冈职业技术学院
	张相雄	仙桃职业学院
	李光富	恩施职业技术学院
	杨季夫	荆州职业技术学院
	陈 彬	武汉交通职业学院
	陈宏桥	武汉职业技术学院
	段咏梅	随州职业技术学院
	胡志明	武汉铁路职业技术学院
	胡绍山	咸宁职业技术学院
	赵国明	武汉软件工程职业学院
	郝一洁	十堰职业技术学院
	主 审	陈元芳
		荆州职业技术学院



湖北高职规划教材编审委员会

顾 问

姜大源 教育部职业技术教育中心研究所研究员 《中国职业技术教育》主编

委 员

马必学 湖北省高教学会副理事长

黄木生 湖北省高教学会高职专委会主任

刘青春 湖北省高教学会秘书长

刘民钢 湖北省高教学会高职专委会副主任

蔡泽寰 湖北省高教学会高职专委会副主任

李前程 湖北省高教学会高职专委会副主任

彭汉庆 湖北省高教学会高职专委会副主任

陈秋中 湖北省高教学会高职专委会副主任

廖世平 湖北省高教学会高职专委会常务理事

张 玲 湖北省高教学会高职专委会常务理事

魏文芳 湖北省高教学会高职专委会常务理事

杨福林 湖北省高教学会高职专委会常务理事

顿祖义 湖北省高教学会高职专委会常务理事

陈年友 湖北省高教学会高职专委会常务理事

陈杰峰 湖北省高教学会高职专委会常务理事

赵儒铭 湖北省高教学会高职专委会常务理事

张建军 湖北省高教学会高职专委会理事

赵 港 湖北省高教学会高职专委会理事

杨世金 湖北省高教学会高职专委会理事

杨文堂 湖北省高教学会高职专委会理事

王进思 湖北省高教学会高职专委会理事

王展宏 湖北省高教学会高职专委会理事

武汉职业技术学院院长

长江职业学院党委书记

湖北省教育科学规划

领导小组办公室主任

湖北省教育科学研究所所长

武汉船舶职业技术学院院长

襄樊职业技术学院院长

仙桃职业学院院长党委书记

湖北职业技术学院院长

荆州职业技术学院院长

武汉软件工程职业学院院长

武汉铁路职业技术学院院长

十堰职业技术学院院长

咸宁职业技术学院院长

恩施职业技术学院院长

黄冈职业技术学院院长

随州职业技术学院院长党委书记

三峡职业技术学院院长

湖北财税职业学院院长党委书记

武汉电力职业技术学院院长

武汉工业职业技术学院院长

江汉艺术职业学院院长

湖北交通职业技术学院院长

武汉工程职业技术学院院长

刘友江	湖北省高教学会高职专委会理事	武汉警官职业学院院长
韩洪建	湖北省高教学会高职专委会理事	湖北水利水电职业技术学院院长
盛建龙	湖北省高教学会高职专委会理事	武汉交通职业学院院长
黎家龙	湖北省高教学会高职专委会理事	湖北国土资源职业学院院长
高 勇	湖北省高教学会高职专委会理事	湖北中医药高等专科学校校长
李友玉	湖北省高教学会副秘书长	湖北省教科所高教中心主任
李家瑞	湖北省高教学会高职专委会常务理事	教学组组长
屠莲芳	湖北省高教学会高职专委会常务理事	秘书长



前言

本教材模拟设计了相互有经济往来的 12 家制造公司、4 家贸易公司和 2 家银行，其中每家公司又分设财务科长、记账员、出纳员、业务员（商品材料会计）等岗位，每家银行设置 2 个岗位，负责处理与其客户间的往来结算等。通过经济业务的发生，产生原始凭证，形成了大量的会计业务，并通过制证、签章、传递凭证、往来结算、记账、审核、结账、编表等，使学生真实地感受实际会计业务处理的全过程。

研制《会计职业技能仿真训练》教材，花费了大量的心血。这本书不是闭门造车的产物，也不是若干企业一个月会计业务拼凑的产物，而是在大量收集资料，经过筛选整理、精心设计构思后研制而成的。教材融真实性、知识性、实用性、科学性于一体，独具特色。

为了保证质量，初稿完成后，我们内部印刷了 70 本，在黄冈职业技术学院会计专业试用。从试用结果看，本教材实现了会计实训教学的角色仿真、环境仿真、过程仿真。同时，我们还组织了全体研制人员和 16 所省内外高职院校的会计专家学者进行了研讨审稿，在此基础上修改完善，从而使本教材更具创造性、新颖性、适用性。

本教材由余浩教授主编，黎向华、罗桂兰任副主编，参加编写的人员有：邓学浩、吕均刚、黄菊先、黄汉奎、郭黎、李小平、覃峰、蔡秀玲、兰芳、黄云、姜洁、李亚男、熊雅丽、欧阳丽君、闻乐剑、孙雅丽、徐盛秋、石磊芬、任春丽等。

本教材在研制过程中，参考了许多文献资料和成果，在此谨表深深的谢意。

希望得到读者尤其是同行读者的批评和帮助，以便今后修改完善。

高职高专“十一五”规划教材
《会计职业技能仿真训练》研制组

2008年1月



凝聚集体智慧 研制优质教材

教材是教师教学的脚本，是学生学习的课本，是学校实现人才培养目标的载体。优秀教师研制优质教材，优质教材造就优秀教师，培育优秀学生。教材建设是学校教学最基本的建设，是提高教育教学质量最基础性的工作。

高职教育是中国特色的创举。我国创办高职教育时间不长，高职教材存在严重的“先天不足”，目前使用的教材多为中专延伸版、专科移植版、本科压缩版等，这在很大程度上制约着高职教育教学质量的提高。因此，根据高职教育培养“高素质技能型专门人才”的目标和教育教学实际需求，研制优质教材，势在必行。

2005年以来，湖北省高教学会高职高专教育管理专业委员会（简称“高职专委会”）高瞻远瞩，审时度势，深刻领会国家关于“大力发展职业教育”和“提高高等教育质量”之精神，准确把握高职教育发展之趋势，积极呼应全省高职院校发展之共同追求；大倡研究之风，大鼓合作之气；组织全省高职院校开展“教师队伍建设、专业建设、课程建设、教材建设”（简称“四个建设”）的合作研究与交流，旨在推进全省高职院校进一步全面贯彻党的教育方针，创新教育思想，以服务为宗旨，以就业为导向，工学结合、校企合作，走产学研结合发展道路；推进高职院校培育特色专业、打造精品课程、研制优质教材、培养高素质的教师队伍，提升学校整体办学实力与核心竞争力；促进全省高职院校走内涵发展的道路，全面提高教育教学质量。

湖北省教育厅将高职专委会“四个建设”系列课题列为“湖北省教育科学‘十一五’规划专项资助重点课题”。全省高职院校纷起响应，几千名骨干教师和一批生产、建设、服务、管理一线的专家，一起参加课题协同攻关。在科学研究过程中，坚持平等合作，

相互交流；坚持研训结合，相互促进；坚持课题合作研究与教材合作研制有机结合，用新思想、新理念指导教材研制，塑造教材“新、特、活、实、精”的优良品质；坚持以学生为本，精心酿造学生成长的精神食粮。全省高职院校重学习研究、重合作创新蔚然成风。

这种以学会为平台，以学术研究为基础开展的“四个建设”，符合教育部关于提高教育教学质量的精神，符合高职院校发展的需求，符合高职教师发展的需求。

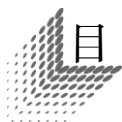
在湖北省教育厅和湖北省高教学会领导的大力支持下，在湖北省高教学会秘书处的指导下，经过两年多艰苦不懈的努力和深入细致的工作，“四个建设”合作研究初见成效。高职专委会与长江出版传媒集团、武汉大学出版社、复旦大学出版社等知名出版单位携手，正陆续推出课题研究成果：“湖北高职‘十一五’规划教材”，这是全省高职集体智慧的结晶。

交流出水平，研究出智慧，合作出成果，锤炼出精品。凝聚集体智慧，共创湖北高职教育品牌——这是全省高职教育工作者的共同心声！

湖北省高教学会高职专委会主任

黄木生

2008年1月



目 录

1	绪 论	1
1.1	会计职业技能仿真训练的意义	1
1.2	企业会计实操岗位职责	2
1.3	企业会计实操的组织	4
2	大兴公司会计实操	5
2.1	大兴公司出纳员岗位实操	5
2.2	大兴公司记账员岗位实操	12
2.3	大兴公司财务科长岗位实操	22
2.4	大兴公司业务员岗位实操	25
3	大华公司会计实操	35
3.1	大华公司出纳员岗位实操	35
3.2	大华公司记账员岗位实操	42
3.3	大华公司财务科长岗位实操	53
3.4	大华公司业务员岗位实操	55
4	兴隆公司会计实操	66
4.1	兴隆公司出纳员岗位实操	66
4.2	兴隆公司记账员岗位实操	73
4.3	兴隆公司财务科长岗位实操	85
4.4	兴隆公司业务员岗位实操	87
5	兴盛公司会计实操	98
5.1	兴盛公司出纳员岗位实操	98

5.2	兴盛公司记账员岗位实操	105
5.3	兴盛公司财务科长岗位实操	116
5.4	兴盛公司业务员岗位实操	118

6 德源公司会计实操 129

6.1	德源公司出纳员岗位实操	129
6.2	德源公司记账员岗位实操	136
6.3	德源公司财务科长岗位实操	147
6.4	德源公司业务员岗位实操	149

7 德茂公司会计实操 160

7.1	德茂公司出纳员岗位实操	160
7.2	德茂公司记账员岗位实操	167
7.3	德茂公司财务科长岗位实操	178
7.4	德茂公司业务员岗位实操	180

8 昌平公司会计实操 191

8.1	昌平公司出纳员岗位实操	191
8.2	昌平公司记账员岗位实操	197
8.3	昌平公司财务科长岗位实操	209
8.4	昌平公司业务员岗位实操	211

9 昌安公司会计实操 223

9.1	昌安公司出纳员岗位实操	223
9.2	昌安公司记账员岗位实操	229
9.3	昌安公司财务科长岗位实操	241
9.4	昌安公司业务员岗位实操	243

10 宏源公司会计实操 255

10.1	宏源公司出纳员岗位实操	255
10.2	宏源公司记账员岗位实操	262

10.3	宏源公司财务科长岗位实操	273
10.4	宏源公司业务员岗位实操	275

11 宏盛公司会计实操

286

11.1	宏盛公司出纳员岗位实操	286
11.2	宏盛公司记账员岗位实操	293
11.3	宏盛公司财务科长岗位实操	304
11.4	宏盛公司业务员岗位实操	306

12 达昌公司会计实操

316

12.1	达昌公司出纳员岗位实操	316
12.2	达昌公司记账员岗位实操	323
12.3	达昌公司财务科长岗位实操	334
12.4	达昌公司业务员岗位实操	336

13 达亿公司会计实操

346

13.1	达亿公司出纳员岗位实操	346
13.2	达亿公司记账员岗位实操	353
13.3	达亿公司财务科长岗位实操	364
13.4	达亿公司业务员岗位实操	366

14 丰润公司会计实操

376

14.1	丰润公司出纳员岗位实操	376
14.2	丰润公司记账员岗位实操	383
14.3	丰润公司财务科长岗位实操	394
14.4	丰润公司业务员岗位实操	396

15 丰利公司会计实操

406

15.1	丰利公司出纳员岗位实操	406
15.2	丰利公司记账员岗位实操	413
15.3	丰利公司财务科长岗位实操	423

15.4	丰利公司业务员岗位实操	425
------	-------------	-----

16 众生公司会计实操

436

16.1	众生公司出纳员岗位实操	436
16.2	众生公司记账员岗位实操	442
16.3	众生公司财务科长岗位实操	454
16.4	众生公司业务员岗位实操	456

17 众健公司会计实操

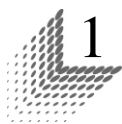
468

17.1	众健公司出纳员岗位实操	468
17.2	众健公司记账员岗位实操	474
17.3	众健公司财务科长岗位实操	486
17.4	众健公司业务员岗位实操	488

18 银行结算业务的岗位实操

500

18.1	中国工商银行江泽市支行结算业务实操	500
18.2	中国工商银行崎峰市支行结算业务实操	506



绪论



1.1 会计职业技能仿真训练的意义

会计职业技能仿真训练是将实际经济业务经过筛选整理后搬进课堂，按真实业务要求，组织和指导学生进行实操的一种教学活动，是课堂教学的继续。在完成会计理论教学后组织企业会计实操活动，具有非常重要的意义。

1.1.1 组织企业会计实操，有利于巩固会计理论知识和深化教学内容

会计课理论教学是按照教材体系分章节逐一讲授的。每讲完一定内容，要求学生完成一定的作业，以消化和巩固教学内容。学生学完会计课程后，对会计理论知识有比较系统的了解，但对很多理论知识还缺乏深刻的认识，对于理论与实践的结合还缺乏深刻的印象。这主要是因为我们在组织会计课教学时一般是讲什么练什么，讲后练习，当时印象是清晰的，而时间一长，原来学过的知识很多都淡化了，有的甚至忘记了。因此通过企业会计实操，可以唤起学生对已学知识的记忆，或迫使他们去复习已学过的知识，并用以处理实操中遇到的问题。

此外，由于实操采用从原始凭证的填制、传递、签章到凭证的审核、记账凭证的编制、记账、结账、编表等，使整个实操过程比较接近实际，实操内容丰富，有些业务的处理是课堂教学无法讲清的。因此，企业会计实操深化了课堂教学内容。

1.1.2 组织企业会计实操，有利于学生毕业后迅速适应财会工作

按照专业对口的原则，财会专业的毕业生一般从事财务会计工作。学生在校所学与实际会计业务处理还有一定差距，这为学生毕业后迅速适应财务会计工作带来了一定困难。如我们目前在课堂教学中安排学生的记账练习，为每个学生提供一本铅印的资料，在老师的指导下，各自独立地完成制证、记账、编表的全部工作，这样的练习能让学生模拟处理一个企业一定时期（一般是一个月）的会计核算业务，对于培养学生的会计技能无疑会起到一定的作用。

但是不可否认,这种做法又存在很多不足:

(1) 缺乏角色仿真。每个学生都独立地处理一套账务,学生很难体会到自己到底充当的是一个什么角色。事实上,在处理会计业务时,学生充当了出纳员、记账员、财务科长、材料(商品)会计员等角色,在处理不同的会计业务时,学生所充当的角色也发生变换,这给学生的思想造成了一定的混乱。

(2) 缺乏环境仿真。实际的会计业务处理都是有一定的会计环境的,会计人员在处理会计业务时,要同有关人员和单位打交道,原始凭证就是会计人员在同外界打交道的过程中受理的,而我们安排的记账练习却没有让学生感觉到这种会计环境。

(3) 缺乏过程仿真。会计人员在受理、传递和处理凭证时,需要进行审核,有时要加盖有关印章,有的要到银行办理有关结算手续等,这些过程在安排的记账练习中也没有体现出来。

通过会计实操活动,可以让学生比较真实地感受实际会计业务活动。

首先,通过内部分工,分设财务科长、记账、出纳等会计岗位,让学生在实操中,分工协作地处理会计事项,一个循环完结后,再进行岗位交换,使学生体会不同的会计岗位的工作特点。

其次,会计实操室具有一个比较接近实际的会计环境,在这种环境下从事会计实操活动,会给学生一种亲临其境的感觉。

最后,会计实操是一个完整的过程,会计实操通过各种印章的签章,凭证的填制、传递、审核以及账务处理的全套过程,使学生对于会计核算的全过程有一个比较全面的了解。

由此可见,会计实操比较接近实际的会计业务处理,从而为学生毕业后从事会计工作打下比较坚实的基础。

1.2 企业会计实操岗位职责

为了使企业会计实操具有角色仿真功能,企业会计实操室应设置不同的岗位,各实操岗位担负起相应的职责。

1.2.1 出纳员岗位职责

出纳员的岗位职责是:负责现金的收付和保管、支票的签发以及银行结算业务;负责涉及货币资金业务的记账凭证的编制;负责库存现金日记账、银行存款日记账等的登记、结账、核对等工作。

为了有效地履行职责,对出纳员岗位的要求是:

(1) 正确、及时地反映货币资金的收入、付出和结存情况,保证货币资

金的安全和完整。

- (2) 严格按现金结算管理制度的有关规定办理现金的收、付事项。
- (3) 严格按银行结算纪律和结算原则办理银行转账结算业务。
- (4) 做到凭证真实准确，账目清楚，日清月结，账款相符。
- (5) 做好其他有关工作。

1.2.2 记账员岗位职责

记账员的岗位职责是：负责部分记账凭证的编制；明细账的登记、结账和对账工作。

为了有效地履行职责，对记账员岗位的要求是：

- (1) 严格审核各种原始凭证，保证原始凭证的真实性、合理性、合法性。
- (2) 及时根据审核无误的原始凭证，编制正确的记账凭证，并根据记账凭证及时登记各种明细分类账。
- (3) 做好有关计算和账务结转工作。
- (4) 做好对账和结账工作。
- (5) 做好其他有关工作。

1.2.3 财务科长岗位职责

财务科长（主管会计）的职责是：负责记账凭证的复核、科目汇总表的编制、总账的登记以及会计报表的编制工作。负责协调财务科各种业务关系。

为了有效地履行职责，对财务科长岗位的要求是：

- (1) 全面组织财务科的会计工作，负责财务科人员的分工协作关系的协调。
- (2) 在审核记账凭证，保证记账凭证无误的基础上，做好科目汇总表的编制工作。
- (3) 及时登记总账，按月办理总账的月结工作，并将总账及时与出纳员所经管的库存现金日记账、银行存款日记账等，以及记账员所经管的各种明细分类账进行核对。
- (4) 根据账簿记录及有关资料，于月终编制“资产负债表”、“利润表”、“现金流量表”等会计报表。

1.2.4 业务员岗位职责

业务员的岗位职责是：按实操要求以各种不同的身份填制各种不同的原始凭证，办理相应手续，传递各种凭证等。

为了有效地履行职责，对业务员岗位的要求是：保质保量按时填制各种原