

丛书主编 田家富



全国高等会计职业教育系列规划教材

国家精品课程配套用书

会计核算基本技术

主编 田家富 郭德松 刘春才



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

国家精品课程配套用书

会计核算基本技术

主 编 田家富 郭德松 刘春才
副主编 吴海波 刘海燕 吕均刚 周美容 宋博英



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/田家富,郭德松,刘春才主编. —武汉:武汉大学出版社,2011.6

全国高等会计职业教育系列规划教材/田家富主编

ISBN 978-7-307-08711-8

I. 会… II. ①田… ②郭… ③刘… III. 会计学—高等职业教育—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 072008 号

责任编辑:柴 艺 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)

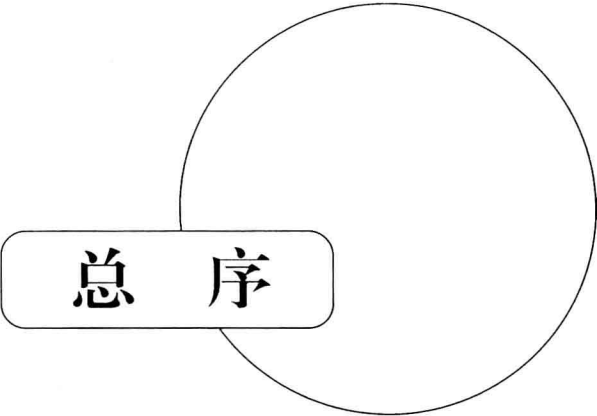
印刷:通山金地印务有限公司

开本:787×1092 1/16 印张:14.25 字数:336千字 插页:1

版次:2011年6月第1版 2011年6月第1次印刷

ISBN 978-7-307-08711-8/F·1511 定价:28.00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、师资队伍建设和课程建设、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，改革的路径怎么选择？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的实质上下苦工夫，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 号文件精神的实质。

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 号文件精神和高职教育改革的最新理论成果一知半解，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范、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

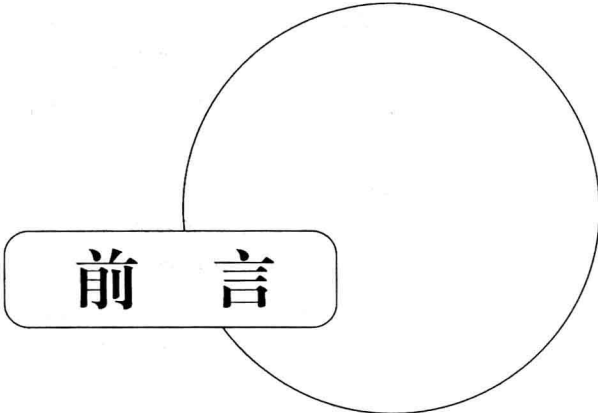
教育部高职高专工商管理教指委财务会计分委会委员

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

会计核算基本技术是高等会计职业教育会计专业学生接触的第一门专业核心能力课程，重点培养学生的专业通识能力，是培养学生专业应用能力和会计职业岗位能力的基石，涵盖了会计工作各岗位及全过程最基本的核算技能，是会计从业资格考试的重要内容，在整个专业课程体系中具有举足轻重的地位和作用。

本书是国家级精品课程“会计核算基本技术”的配套教材，是会计专业的入门教材，是为满足高等会计职业教育会计专业和经济管理类专业会计核算基本技术的教学需要而编写的。

本书以2006年财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和2010年财政部下发的《小企业会计准则》(讨论稿)为依据编写，在编写过程中，突出了以下特点：

1. 课程开发采用基于工作过程系统化的课程设计与开发方法。本课程在国内率先应用国际上先进的课程开发方法——“DCCD”方法，用工作任务来描述实际的工作岗位，职业分析和工作过程分析采用BAG分析法，由校外实践专家、课程专家和专业教师组成课程(教材)开发小组。

2. 序化和重构教材内容。将学科体系下的内容进行序化和重构，按照实际会计工作过程和会计信息处理程序，构建了“取得或填制原始凭证”、“掌握记账的基本方法”、“填制和审核记账凭证”、“建账和登账”、“对账和结账”、“编制会计报表”和“整理归档会计资料”七大学习情境。

3. 以会计从业资格考试相关内容为参考。会计从业资格证书是会计专业学生从事会计职业的职业标准和能力证明，因此，我们在教材内容的选取上，基本上对应考试大纲要求安排和组织教材内容。

4. 与行业企业会计实践专家合作进行教材开发。在教材编写过程中，我

们选取具有代表性的民营企业、股份制企业、国有企业和会计中介机构作为合作单位,其中,泰明实业有限公司的财务经理张仕荣、际华 3542 纺织股份有限公司的总会计师王为夏、湖北众信至诚会计师事务所有限公司的注册会计师章建军、东方通力机电科技有限公司总经理黄先酉、新金桥农资有限公司董事长邱德仙参加了教材的编写。

本书由田家富教授任第一主编,郭德松、刘春才任主编,吴海波、刘海燕、吕均刚、周美容、宋博英任副主编。具体分工如下:

1. 学习情境一“取得或填制原始凭证”由吕均刚、张士荣、陈玉静编写;
2. 学习情境二“掌握记账的基本方法”的任务一、任务二、任务三由田家富编写,任务四由周美容编写,任务五由刘海燕、宋博英编写;
3. 学习情境三“填制和审核记账凭证”由吴海波、黄先酉编写;
4. 学习情境四“建账和登账”由陈家旺、张静和王为夏编写;
5. 学习情境五“对账与结账”由刘春才、邱德仙编写;
6. 学习情境六“编制会计报表”由郭德松、章建军编写;
7. 学习情境七“整理归档会计资料”由刘姝编写。

最后,由田家富统稿,总纂成书。

由于作者水平有限,书中难免存在缺点和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

2011 年 4 月



全国高等会计职业教育系列规划教材

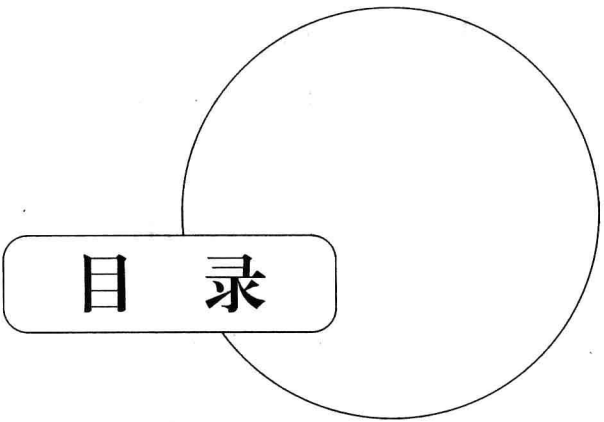
会计核算基本技术
会计核算基本技术习题与技能训练
会计核算基本技术综合实训
出纳实务
财务会计实务
财务会计实务习题与技能训练
财务会计分岗实训
财务管理实务
财务管理实务习题与技能训练
成本会计实务
成本会计实务习题与技能训练
纳税实务
纳税实务习题与技能训练
审计实务
审计实务习题与技能训练
会计综合实训
会计信息化实务
Excel在会计中的应用
企业经营模拟
会计法规

欢迎广大教师和读者就系列教材的内容、结构、设计以及使用情况等，提出您宝贵的意见、建议和要求，我们将为您提供优质的售后服务。

联系人：柴 艺 E-mail: charcoalchai@126.com



武汉大学出版社（全国优秀出版社）



目 录

◎ 学习情境一 取得或填制原始凭证	1
任务一 取得原始凭证	1
任务二 填制原始凭证	8
任务三 审核原始凭证	16
◎ 学习情境二 掌握记账的基本方法	19
任务一 单式记账法	19
任务二 复式记账法	25
任务三 会计和会计账户	30
任务四 借贷记账法	53
任务五 账户和复式记账法的运用	62
◎ 学习情境三 填制和审核记账凭证	105
任务一 填制记账凭证	105
任务二 审核记账凭证	112
◎ 学习情境四 建账和登账	116
任务一 建账	116
任务二 登账	123

◎ 学习情境五 对账与结账	157
任务一 对账	157
任务二 结账	174
◎ 学习情境六 编制会计报表	179
任务一 会计信息与财务报告	179
任务二 编制资产负债表	187
任务三 编制利润表	193
任务四 编制现金流量表	195
◎ 学习情境七 整理归档会计资料	200
任务一 整理归档会计资料	200
任务二 会计档案的保管和利用	203
◎ 附录一 企业会计准则——基本准则	207
◎ 附录二 企业财务会计报告条例	212
◎ 参考文献	219

学习情境一

取得或填制原始凭证

任务一 取得原始凭证

- ◎ **单元引言：**经济单位发生的每一项经济业务，都要由执行或完成该项经济业务的有关人员通过原始单据来传递有关经济业务的内容、数量和金额等信息，并在原始单据上签名或盖章，以对经济业务内容的合法性、合理性和原始凭证的真实性、准确性负责。会计人员要对这些不同形式、不同渠道取得的原始凭证进行识别、分析，这是日常会计工作中的重要内容。
- ◎ **任务描述：**取得或填制原始凭证是会计核算工作的起点，因此，在实际工作中，经济单位发生的经济业务都必须取得或填制原始凭证，识别因经济业务的发生而形成的不同原始凭证，是会计人员的基本工作任务之一，是正确进行会计核算的基础和关键。
- ◎ **任务分析：**了解常见原始凭证的种类，熟悉会计核算所需原始凭证应具备的基本内容及要求，正确区分不同渠道取得的原始凭证类别，并对原始凭证所反映的经济业务内容进行识别。

一、认识原始凭证

原始凭证是在经济业务发生时取得或填制的，用来记载经济业务发生和完成情况，明确经济责任，具有法律效力的书面证明。它是进行会计核算的原始资料 and 重要依据。

任何经济单位，发生经济业务以后，都必须按照规定填制或取得原始凭证，并由执行和完成该项经济业务的经办人员或有关部门签名盖章，以对经济业务的真实性和合法性负责。对原始凭证的内容、数量和金额等信息，必须进行严格审核，只有经过会计人员审核，并认为合法、正确无误的原始凭证，才能作为记账的依据。一般纳税人增值税专用发票就是重要的原始凭证之一，如图 1-1-1 所示。

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第十四条规定：“办理本法第十条所列的经济业务事项，必须填制或者取得原始凭证并及时送交会计机构。”即凡属会计事项，都必须办理会计手续，填制和审核原始凭证。填制和审核原始凭证，是会计核算的基础工作，是反映和监督经济活动的一种专门方法，认真填制和严格审核原始凭证，对充分发挥

4200061620		湖北增值税专用发票		No 01358279		开票日期:	
全国统一发票监制章 湖北省国家税务局监制 发票联							
购货单位名称:				密码区			
纳税人识别号:							
地址、单位:							
开户行及账号:							
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
合 计:							
价税合计 (大写)		(小写)					
销货单位名称:				备 注			
纳税人识别号:							
地址、单位:							
开户行及账号:							
收款人:	复核:	开票人:	销货单位: (章)				

 第三联: 发票联
 购货方记账凭证

图 1-1-1 一般纳税人增值税专用发票

会计的核算和监督作用具有重要的意义。

(1) 填制和审核原始凭证, 如实记录经济业务发生情况, 可以为记账、算账提供依据, 从而为正确、及时地反映各项经济业务的完成情况, 为账簿资料的真实性、可靠性奠定基础。经济单位的每项经济业务, 都需要按其发生的时间、地点、内容和完成情况, 正确、及时地填制原始凭证。从原始凭证与其他会计资料之间的关系来看, 原始凭证是其他会计资料的基础; 从会计工作的程序来说, 填制和审核原始凭证是会计核算的第一个环节。所有会计资料正确可靠与否, 都有赖于正确及时地填制、取得和审核原始凭证。因此, 正确、及时地填制和审核原始凭证, 不仅其本身具有反映和监督经济活动的作用, 而且对保证所有会计资料的正确可靠有着重要意义。

(2) 填制和审核原始凭证, 可以发挥会计的监督作用。经济单位各项资产、负债、所有者权益、收入和费用的变化, 都要按照规定的程序填制和取得会计凭证。应通过原始凭证的审核, 查明各项经济业务的合理性、合法性和真实性, 发现经营管理上存在的问题和漏洞, 防止贪污盗窃, 保护所有者权益, 为检查经济合同的实施情况、处理经济纠纷提供具有法律效力的依据, 从而有效地发挥会计的监督作用。

(3) 填制、取得和审核原始凭证, 可以明确有关部门和经办人员的经济责任, 加强岗位责任制。每项经济业务的发生, 都要按照分工负责的原则, 由经办业务部门和人员履行有关手续, 对经济业务的合法性、合理性和真实性负责。各经办部门和人员通过凭证传递, 还可以相互牵制, 相互促进, 互相监督, 增强责任感, 加强岗位责任制。

(4)填制和审核原始凭证，可以提供经济活动的原始资料，传递经济信息。会计信息是经济信息的重要组成部分，它一般通过数据，以凭证、账簿和报表等形式反映出来。随着市场经济的发展、社会的进步和经济的全球化，及时、准确的会计信息在企业管理中的作用愈来愈重要。

二、原始凭证的种类

原始凭证按其取得的途径和来源不同，可以分为自制原始凭证和外来原始凭证。

(一)自制原始凭证

自制原始凭证是在经济业务发生或完成时，由本单位经办业务的部门和人员，根据经济业务的内容自行填制的凭证，如验收材料时填制的收料单、领用和发出材料时填制的领料单、支付工资时填制的工资表、出差人员填制的差旅费报销单等。“收料单”的格式如图 1-1-2 所示。“领料单”的格式如图 1-1-3 所示。“借支单”的格式如图 1-1-4 所示。“工资表”的格式如图 1-1-5 所示。“差旅费报销单”的格式如图 1-1-6 所示。不能证明经济业务已经实际发生或完成的文件、单据，如购货合同、费用预算等，不属于会计含义的原始凭证，不能作为记账的原始依据。

收 料 单

(三联式)

请购单号 _____

发票号数 _____

年 月 日

No 0013751

字第 _____ 号

材 料		单 位	数 量	发 票 金 额							应 推 运 杂 费	实 际 成 本							材 料 账		
编 号	名 称 及 规 格			单 价	金 额							单 价	金 额								
					十	万	千	百	十	元			角	分	十	万	千	百		十	元

核准
会计
记账
保管
供应
验收

第一联：材料部门

图 1-1-2

领 料 单

领料部门_____

(三联式)

№ 0013751

用 途_____

年 月 日

字第_____号

材 料			单 位	数 量		成 本								材料 账页	
编号	名称	规格		请领	实发	单价	总 价								
							十	万	千	百	十	元	角		分

主管
会计
记账
保管
发料
领料

第一联：领料部门存查

图 1-1-3

借 支 单

年 月 日

部门：

借支人姓名		职 务	
借 支 事 由			
人 民 币 (大 写)	¥		
核 准	会 计	出 纳	借 支 人

图 1-1-4

