

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

会计岗位实务

(第二版)

主 编 吕福智

本书修订依据为:

《企业会计准则》最新细则及陆续出台的税务政策

主要内容含有:

应交增值税的核算、账务处理、个人所得税的计算



华东师范大学出版社



华东师范大学出版社

KUAIJIGANGWEISHIWU

会计岗位实务

(第二版)

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

主 编 吕福智
副主编 王洪斌 黄乐光

图书在版编目(CIP)数据

会计岗位实务/吕福智主编. —上海:华东师范大学出版社

中等职业学校教材

ISBN 978-7-5617-5762-8

I. 会... II. 吕... III. 会计—专业学校—教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 194896 号

会计岗位实务(第二版)

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

主 编 吕福智
责任编辑 李 琴
审读编辑 何 晶
装帧设计 蒋 克

出 版 华东师范大学出版社
社 址 上海市中山北路 3663 号
邮编 200062

营销策划 上海龙智文化咨询有限公司
电 话 021-51698271 51698272
传 真 021-51621757

印 刷 者 宜兴市德胜印刷有限公司
开 本 787×1092 16 开
印 张 14.5
字 数 305 千字
版 次 2012 年 8 月第 2 版
印 次 2012 年 8 月第 1 次
书 号 ISBN 978-7-5617-5762-8/F·147
定 价 26.00 元

出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题,请与华东师范大学出版社中等职业教育分社联系
电话:021-51698271 51698272)

本书是中等职业学校商贸、财经专业的教学用书,是依据中等职业学校学生的认知水平和会计岗位的技能要求编写的。

本书在内容上紧跟会计改革的步伐,以《企业会计准则 2006》和《企业会计准则应用指南》为依据,并从实际会计工作岗位的工作任务出发进行编写。表述文字明快简洁,例题充实,强化实践,重视能力培养。表现形式灵活多样、新颖别致。

具体的栏目设计如下:

学习目标:提纲挈领,简要指出各模块的主要教学目标。

例题:通过具体例子对实务中会遇到的会计处理进行展示说明。

知识驿站:进一步纵向拓展正文信息,补充解释相关知识点。

试一试:在课堂上通过相关会计处理的练习,及时巩固所学技能。

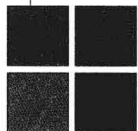
小思考:使学生通过思考、解疑来加深相关知识点的印象。

模块小结:在每个模块最后对该模块的重点知识进行总结。

为了方便老师的教学活动,本书还配套有:

《会计岗位实务·教师手册(第二版)》:含有各阶段的教学建议、“试一试”的答案、教学补充材料等,便于老师备课、组织教学。

《会计岗位实务·习题集(第二版)》:包含各模块重点难点、学习建议以及大量会计习题,以满足会计岗位实务课程的核算和操练需要。



华东师范大学出版社

中等职业教育分社

2012年8月

本书是以职业活动为导向,在对市场作充分调研和分析的基础上,通过会计岗位工作任务和职业能力分析,围绕会计工作岗位任职人员所需知识和职业能力进行构思和编写的。本书在内容编排上,着重突出以下六个特点:

一是依据新的会计制度编写。教材的编写依据是最新的《企业会计准则2006》(含基本准则和38项具体准则)和《企业会计准则应用指南》。

二是体例新颖。教材结构打破了传统的按会计六要素编写的体系,而按实际会计工作岗位应完成的工作项目和工作任务编排。学习内容分三个部分,第一部分介绍相关会计岗位的业务范围和工作流程;第二部分重点突出相关岗位会计处理;第三部分强化会计岗位实际操作技能。通过学习,使学生在校就能熟悉并掌握具体会计岗位上会遇到的实际问题。

三是内容实用。教材内容充分体现了用人单位对人才的要求,突出实用性、针对性。力求淡化理论、强化实践、重视能力,实现课堂教学与企业实践之间的过渡。

四是结构严谨。教材各模块均由学习目标、例题、知识驿站、试一试、小思考、模块小结等多个栏目组成,使学生既了解业务范围和工作流程,又能强化训练各会计岗位的业务处理。

五是形式活泼。教材中穿插的“小思考”栏目,能够引导学生养成良好的思考和学习习惯;设置“知识驿站”栏目,以拓宽学生的视野,丰富教材的内容;设置“试一试”等栏目,让学生边学边练,培养创新思维。

六是语言精炼流畅。教材注重语言的描述,把较难理解的专业术语转换成浅显易懂的说明,同时采用图表的形式将其具体化、形象化,便于学生理解。

本书由吕福智担任主编,王洪斌、黄乐光担任副主编。第一、五模块由吕福智编写,第二、四、六模块由王洪斌编写,第三、八、十模块由杨金凤和陈月编写,第七模块由姚京凯编写,第九模块由黄乐光编写。

本书第二版依据2006年财政部颁发的《企业会计准则》、《企业会计准则应用指南》,以及陆续出台的会计细则、税务政策进行了改版修订。在此要特别感谢蒋耀琴老师对此次改版予以的支持并承担了部分改版工作。

由于编者水平有限,本书疏漏与不当之处在所难免,敬请同行及广大读者批评指正。

吕福智
2012年8月

模块一 认识会计岗位	1
课题一 现代会计分支	2
课题二 财务会计核算内容	7
课题三 会计核算规范	11
课题四 会计机构设置和会计人员配备	18
模块二 往来结算岗位	23
课题一 往来结算岗位业务范围和 workflows	24
课题二 应收债权核算	25
课题三 应付债务核算	32
模块三 存货核算岗位	43
课题一 存货岗位的业务范围和 workflows	44
课题二 取得存货的核算	46
课题三 发出存货的核算	51
课题四 存货盘存与清查	60
模块四 固定资产核算岗位	65
课题一 固定资产核算岗位业务范围和 workflows	66
课题二 固定资产增加的核算	67
课题三 固定资产折旧的核算	70
课题四 固定资产减少的核算	74
课题五 固定资产后续支出的核算	77
模块五 薪酬核算岗位	83
课题一 薪酬核算岗位业务范围和 workflows	84
课题二 职工薪酬计算	87
课题三 职工薪酬核算	98

模块六 资金核算岗位	111
课题一 资金核算岗位业务范围和 workflows	112
课题二 权益资金核算	113
课题三 借入资金核算	119
模块七 财务成果核算岗位	129
课题一 财务成果核算岗位业务范围和流程	130
课题二 收入核算	131
课题三 费用核算	138
课题四 利润核算	142
模块八 稽核岗位	151
课题一 稽核岗位业务流程和业务范围	152
课题二 账务稽核	154
课题三 财务稽核	160
课题四 业务稽核	161
课题五 稽核报告	165
模块九 总账报表岗位	169
课题一 总账报表岗位业务范围和 workflows	170
课题二 登记总账	171
课题三 编制会计报表	202
模块十 会计档案管理岗位	219
课题一 会计档案管理岗位的业务范围和 workflows	220
课题二 会计档案管理实务	221

模块一 认识会计岗位

【学习目标】

- ★ 领会会计职能和会计目标的实际应用；
- ★ 能区别财务会计和管理会计的异同；
- ★ 能描述会计要素的内涵和特征；
- ★ 根据会计平衡公式解决会计相关问题；
- ★ 理解并能应用会计核算的方法体系；
- ★ 领会并遵守会计的行业规则(会计假设、会计信息质量要求、会计规范)；
- ★ 能依据会计机构设置原则和法律要求作出科学选择；
- ★ 明确会计人员的任职资格和条件。

课题一 现代会计分支



一、会计的产生和发展

会计是伴随生产实践和经济管理的客观需求而产生并发展的一项管理活动。人们进行生产,必然会关心自己的劳动成果,关心要用多少劳动时间、消耗多少物资,对比投入与产出的情况,这就需把生产过程中的经济活动情况记录下来,会计活动由此而产生。

会计的发展分为四个阶段,详见图 1-1 的说明。

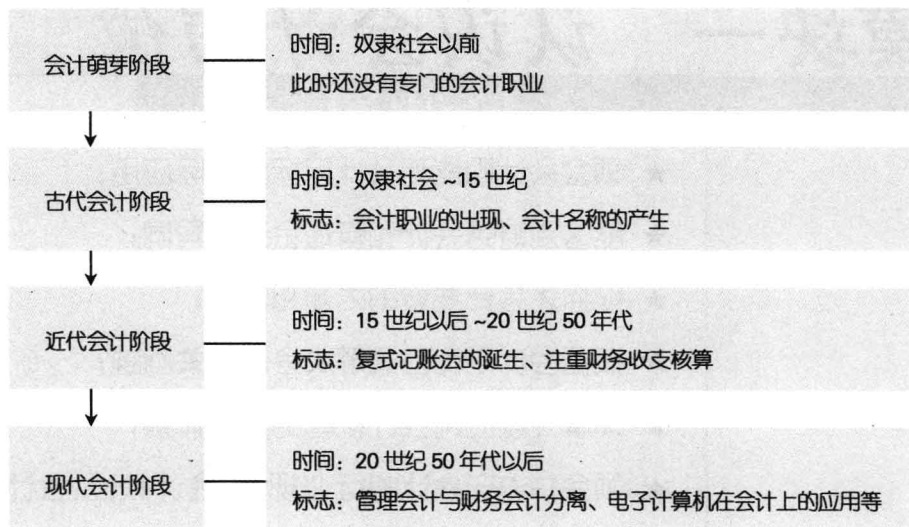


图 1-1 会计的发展阶段

(一) 中国会计的发展

原始社会人们结绳记事。到了西周第一次出现了“会计”一词,并设有“司会”的官职,应用简单的收支簿等进行财产的保管,因而会计作为一项工作来讲,在我国有文字记载是始于周朝的。宋朝,古人发明了“四柱清册”的记账方法,即“旧管+新收-开除=实在”。明朝接着出现了“龙门账”。封建社会时期的会计主要从事政府财务的管理,因此,那时的会计叫做“官厅会计”。解放后,会计的发展又经历了四个阶段:1949 年~1966 年是引进、学习前苏联会计模式的阶段;1967 年~1978 年是停滞发展阶段;1979 年~1989 年是全面发展阶段;1990 年至今是深入发展阶段。

(二) 外国会计的发展

国外的会计产生于意大利,发展于英国,提高于美国。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒编写了《算术、几何与比例概要》,其中论述了复式记账,这是会计发展史上的第一个里程碑;英国的工业革命使会计取得了进一步发展,主要表现在成本会计和注册会计师的出

现;美国经济的发展,加快了会计的发展,丰富了会计的内容,出现了会计的若干分支,如:管理会计、国际会计等;其他学科的发展与科技的进步,进一步把会计理论和实践提升到了一个新的水平。



知识驿站 1-1

现代会计开始的标志

1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何与比例概要》一书在威尼斯出版,书中提出的“簿记论”全面、系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上作了阐述。这本著作的问世标志着现代会计的开始。

二、会计的基本知识

(一) 会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。



知识驿站 1-2

会计史知识

- ◆ 我国最早设置会计机构是在西周(公元前 1066 年~公元前 771 年),设“司会”主管会计,为会计官之长。
- ◆ 我国第一部《会计法》是 1914 年 10 月由北洋政府颁布的。
- ◆ 立信会计学校是我国第一所会计学校,由会计师潘序伦于 20 世纪 20 年代创办于上海。
- ◆ 世界第一所会计学校是 1581 年在意大利威尼斯设立的威尼斯会计学院。
- ◆ 最早将中国的收付记账法传入外国是在唐代贞观末年(公元 649 年),最早传入日本。
- ◆ “零星算之为计,总合算之为会”,出自清朝焦循的《孟子正义》。

(二) 会计活动的过程

会计是一种商业语言。它用一整套特定的工具、符号来叙述和记录整个经济活动的来龙去脉:从经济活动发生的最初填制原始凭证,再填制记账凭证,然后根据凭证登记账簿,最后编制会计报表及其他财务报告。会计报表是会计活动的最终产品。这就是会计语言的流程。企业内外的信息使用者通过阅读和分析财务报表来判断一个企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况。会计发展到今天,已形成财务会计和管理会计两大分支,本书所涉及的是财务会计方面的内容。

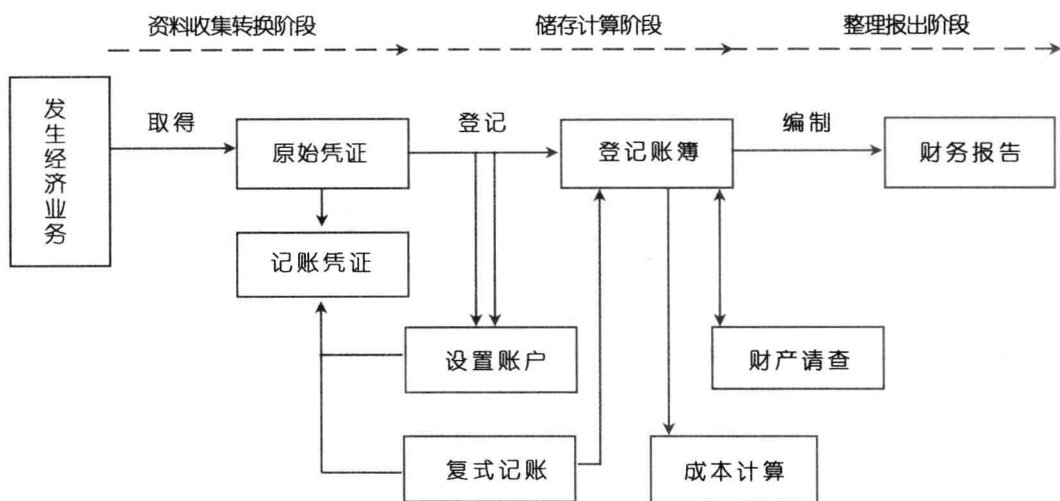


图 1-2 会计活动的过程

(三) 会计活动的特点

会计作为一种管理活动,具有以下特点:

- ① 以货币为主要计量尺度,具有综合性。
- ② 会计核算具有完整性、连续性和系统性。
- ③ 会计核算要以凭证为依据,并严格遵循会计规范。



知识驿站 1-3

现代会计经典语录

- (1) 会计是摄影师,而不是化妆师。
- (2) 会计人员是信息加工者。
- (3) 会计是企业老板的数据库。

三、会计类型

(一) 会计分类

按不同的分类标准,一般将会计分为以下几种,见表 1-1。

表 1-1

会计分类标准	会计类型	说 明
按其使用单位分类	行政单位会计	预算资金的收支核算是行政单位会计的主要工作内容
	事业单位会计	各类收入、支出和结余的核算是事业单位会计的主要工作内容
	企业会计	企业所筹措到的资本金和借入资金及其所形成的资产,生产经营活动中所取得的经营收入及其费用、成本,以及通过生产经营活动所形成的最终经营损益,是企业会计的主要工作内容

续表

会计分类标准	会计类型	说 明
按其服务对象分类	财务会计	财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息
	管理会计	管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息

(二) 现代会计分支

1. 以企业会计为核心,分为财务会计和管理会计两大分支

财务会计是以会计准则或制度为依据,确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,分析并制成报表,评价企业的偿债能力、获利能力等的一整套信息处理系统。

管理会计是从财务会计中分离出来的,与财务会计相对应,利用财务会计、统计及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析并产生一系列信息,以满足企业加强内部经营管理、加强决策控制、提高经济效益需要的一整套信息处理系统。

2. 财务会计与管理会计的区别

- ① 服务对象不同:财务会计服务于会计信息的外部使用者;管理会计主要服务于会计信息的内部使用者。
- ② 提供信息的范围不同:财务会计受会计准则约束且具有强制性;管理会计虽受经营管理决策中成本与效益关系的约束,但其相对灵活。
- ③ 会计核算过程不同:财务会计的核算程序、核算方法统一,严格反映了历史信息;管理会计的核算程序、核算方法灵活,反映过去、现在和未来的信息。
- ④ 信息报告不同:财务会计具有规定、公认的报告格式;管理会计则不注重报告的格式。

四、会计职能

会计的职能主要有以下几种,见表 1-2。

表 1-2

会计职能类别	会计职能名称	说 明
基本职能	核算职能	核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告等方式,将各单位所进行的、能以货币计量的经济活动内容转换成对决策者有用的会计信息
	监督职能	我国形成了以单位内部会计监督、社会监督、国家监督三位一体的监督体系
延伸职能	预测经营前景	延伸职能真正体现了会计管理活动论的观点
	参与经营决策	
	评价经营业绩	

会计岗位实务

五、会计目标

会计目标所要解决的问题是谁需要会计信息,需要什么样的会计信息。会计目标具体划分为三个层次,即“三满足”:满足政府宏观调控的需要;满足投资者进行决策的需要;满足企业自身经营管理的需要。哪些人是会计信息的使用者呢?具体见图 1-3 所示。

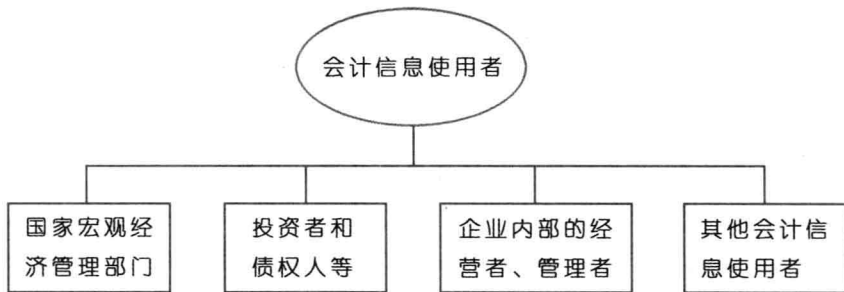


图 1-3 会计信息的使用者

六、会计方法

会计方法是指履行会计职能所采用的方法,包括会计核算的方法、会计监督的方法和会计分析的方法。

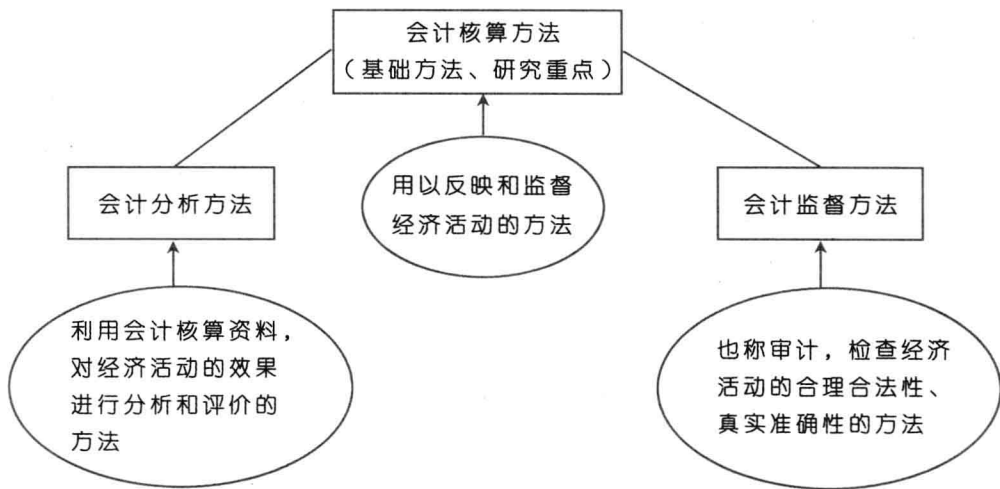


图 1-4 会计方法

其中,会计核算是一个连续、系统和完整的过程,包括确认、计量、记录和报告四个环节。

(一) 会计确认

会计确认包括要素项目确认和时间确认。确认标准和时间选择是会计确认的核心。要素确认的基本标准是:第一,必须符合会计要素的定义;第二,此项经济业务或会计事项可以用货币进行计量。时间确认的基本标准是:应在交易或事项实际发生的时间内确认。

(二) 会计计量

会计计量是指在会计核算过程中,对各项财产物资都须以某种尺度为标准来确定它的量。会计计量包括计量单位和计量属性两方面。

(三) 会计记录

会计记录是指各项经济业务经过确认、计量后,采用一定方法在账户中加以记录的过程,包括以原始凭证为依据编制记账凭证,再以记账凭证为依据登记账簿。会计记录要运用一系列专门方法,包括:设置会计科目和账户、填制和审核会计凭证、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查等。

(四) 会计报告

会计报表是会计报告的主要构成内容,编制会计报表包括将账簿中的数据资料进行加工整理和综合汇总,并填入相关表格等一系列方法。

课题二 财务会计核算内容

一、会计对象——资金运动(价值运动)

会计对象就是会计核算和监督的内容,是指能用货币形式表现的经济活动,通常又用价值运动或资金运动来说明。企业的资金运动,从时间跨度分割,可以分成过去(或已完成)的资金运动、现在的资金运动和未来的资金运动。企业过去(或已完成)的资金运动就是财务会计的对象,而企业现在和未来的资金运动则是管理会计的对象。

企业资金运动规律包括资金投入、资金使用(资金循环和周转)、资金退出三个环节,在资金运动过程中,资金的表现形式主要有货币资金、储备资金、生产资金、成品资金、固定资金。在资金投入环节,资金来源主要包括自有资金和负债资金筹集两种渠道。在资金使用环节,主要包括供应、生产和销售三个经营过程。在资金退出环节,主要包括税费缴纳、利润分配等业务。现用图 1-5 说明工业企业资金运动的过程。

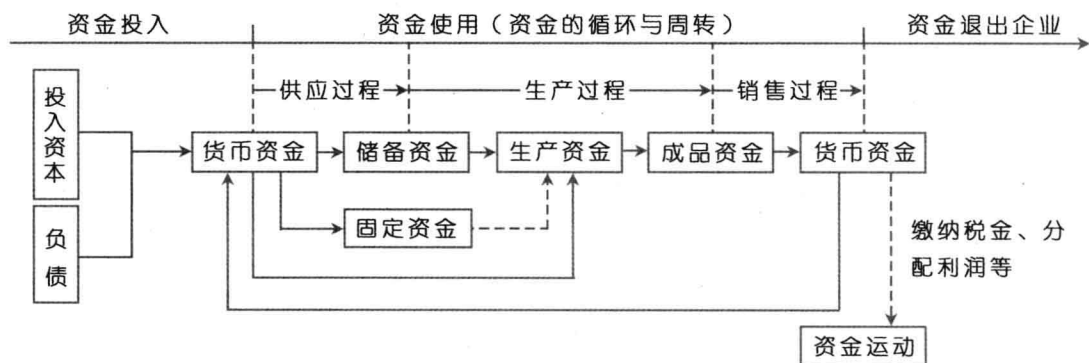


图 1-5 工业企业资金运动过程

二、会计六要素

会计要素是指会计核算的具体对象,也是组成企业财务报表的基本单位。我国《企业会计准则》规定的企业会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。

表 1-3

要素性质	要素名称	要素含义	要素特征	要素说明
反映财务状况的静态指标(资产负债表要素)	资产	资产是指由于过去的交易或事项引起的、由企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源	①必须是现时的资产,而不能是预期的;②资产必须是企业拥有或者控制的;③能为特定企业带来未来经济利益	资产按其流动性分类,分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产
	负债	负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业	①是企业的现有义务;②需要企业在将来加以清偿;③引起未来经济利益的流出	负债按其偿还期的长短分为流动负债和非流动负债
	所有者权益	所有者权益是指企业的所有者在企业净资产中享有的经济利益(所有者权益=资产-负债)	①除了依法转让外,不得以任何方式抽回投资;②所有者权益是投资人对企业剩余权益的要求权;③所有者依法享有管理企业和委托他人管理企业的权益等	所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积金、盈余公积金和未分配利润等
反映经营成果的动态要素(利润表要素)	收入	收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入	收入的取得一般表现为企业资产的增加或负债的减少,或者资产增加和负债减少两者兼而有之,最终将导致企业所有者权益的增加	包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等
	费用	费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各种耗费	①费用是企业日常交易活动中产生的经济利益的流出;②费用可能表现为资产的减少或负债的增加,或者两者兼而有之;③费用能导致所有者权益的减少	按照费用与收入的关系,费用可分为营业成本和期间费用
	利润	利润是企业一定会计期间的经营成果,它是企业在一定会计期间内实现的收入减去费用成本后的净额(利润=收入-费用)	企业取得利润将使资产和所有者权益增加,如为亏损将使之减少	企业利润总额=营业利润+投资收益+补贴收入+营业外收入-营业外支出



试一试 1-1

- 下列各项资产中,可以列入企业资产范围的有()。
A. 融资租入设备 B. 经营方式租出设备 C. 委托加工物资 D. 土地使用权
- 下列各项中,不属于企业收入要素范畴的是()。
A. 主营业务收入 B. 提供劳务取得的收入
C. 销售原材料取得的收入 D. 出售无形资产取得的收益

三、会计等式

(一) 反映资产、负债和所有者权益之间数量关系的会计等式

任何企业要从事生产经营活动,都必须拥有或控制一定的资产,如:银行存款、存货、房屋、机器设备等。这些资产均有其来源。为企业提供资金来源者对企业的资产就具有求索权,这种求索权在会计上称为权益。

资产与权益反映了同一经济资源的两个不同的侧面。资产表明了企业拥有哪些经济资源,以及拥有多少数量。权益则表示资产的来源,即资产由谁提供,归谁所有。从数量方面来观察,一个企业有多少资产,就必定有多少权益;反之,有多少权益,也就必然有多少资产。从任何一个时点来观察,一个企业的资产总额必然等于权益总额。资产和权益之间的这种数量关系可以用等式表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产最初进入企业的渠道一般有两种:一是由债权人提供,二是由投资人提供。既然企业的债权人和投资人为企业提供了资产,就必然对企业的这些资产享有权益。其中,属于债权人的部分称为债权人权益,通常又称为负债;属于投资人的部分称为投资人权益,又称为所有者权益。资产和权益之间的数量关系如图 1-6 所示。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

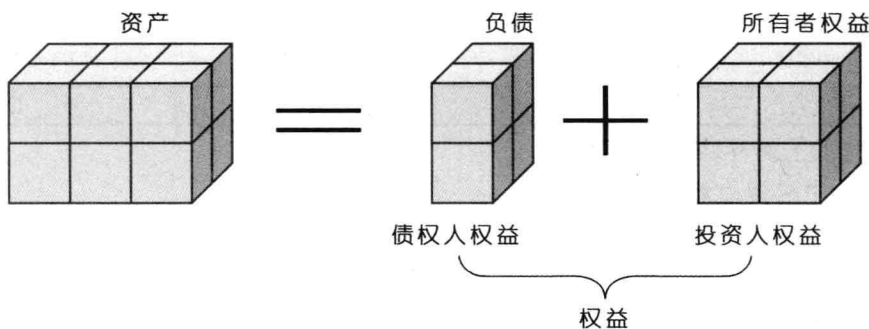


图 1-6 资产与权益的关系



知识驿站 1-4

负债(债权人权益)与所有者权益的区别

- ◆ 是否偿还的区别:前者需要偿还;后者一般不需要归还。
- ◆ 享有权利上的区别:前者只有按期收回本息权;后者具有参与利润分配和企业经营管理的双重权利。
- ◆ 清算时求偿权上的区别:前者拥有优先求偿权;后者则没有。

(二) 反映收入、费用、利润之间数量关系的会计等式

企业的资产投入营运后,随着企业经济活动的进行,企业一方面会取得收入,另一方面会发生各种各样的费用。合理地比较一定期间的营业收入与费用,可确定企业在该时期所实现的经营成果。收入大于费用的差额称为利润,反之,营业收入小于费用时,其差额称为亏损。收入、费用和利润三个会计要素之间的数量关系可以用等式表示如下:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

同理,在非营利性组织中,也有相应的会计等式,即:

$$\text{收入} - \text{支出} = \text{结余}$$

上述等式反映了收入、费用和利润三个会计要素之间的联系和数量关系。这种数量关系表明了企业在一定会计期间的经营成果,因此这一等式又被称为动态会计等式。它是企业、单位计算确定经营成果,设计和编制利润表(或收入支出总表)的理论依据。



试一试 1-2

假设某企业 12 月 31 日的资产、负债和所有者权益的状况如下表所示:

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	1 000	短期借款	10 000
银行存款	27 000	应付账款	30 000
应收账款	35 000	未交税金	9 000
原材料	50 000	长期借款	B
长期投资	A	实收资本	24 000
固定资产	2 010 000	资本公积	23 000
合 计	3 750 000	合 计	C

根据以上资料,完成下列问题:

1. 表中应填的数据为:A _____ B _____ C _____。
2. 计算该企业的流动资产总额。
3. 计算该企业的负债总额。
4. 计算该企业的净资产总额。

四、会计循环

企业的经济业务发生后,从取得原始凭证到会计项目的确认、计量、分类、记账,直至向