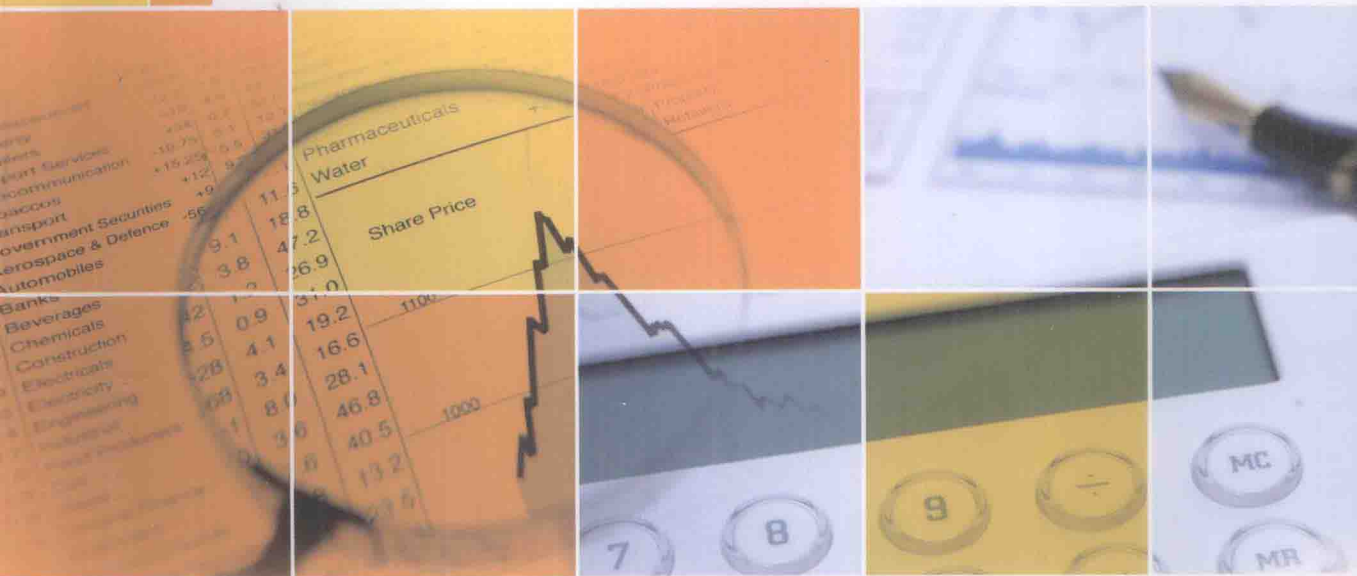




高等职业教育“十二五”规划教材

会计职业基础

主编 冯文善 韦梅东 邓淑贤



高等职业教育“十二五”规划教材

会计职业基础

主 编 冯文善 韦梅东 邓淑贤

副主编 赵 霞 王 瑾 樊 倩

姜 晖 韩玉涛

 江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS

镇 江

内 容 提 要

本书以财政部颁布的《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》等为依据,以会计系统为主线,按照高等职业教育“双证就业”的要求,在总结近几年国家示范性高职院校会计专业教学改革的基础上编写而成。

本书共分 10 个项目,包括:了解企业、会计工作组织和会计法律制度;描述会计、会计目标和会计方法;划分会计要素,建立会计等式;开设会计账户,运用借贷记账法;核算企业主要经营过程的经济业务和成本计算;填制和审核会计凭证;设置和登记会计账簿;组织和开展财产清查;编制和报送会计报表;选择和应用账务处理程序。本书设有职业能力目标、情境引例、知识准备、提示、注意、想一想、典型案例、引例分析、任务举例、知识拓展等模块,深入浅出地介绍了会计的基本理论、基本方法,使学生在熟悉会计基本理论的基础上,掌握会计核算的基本方法和基本技能。

本书可作为高职高专和应用型本科院校财会类专业及相关专业的全国通用教材,也可作为会计从业人员的业务参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计职业基础 / 冯文善, 韦梅东, 邓淑贤主编.
镇江: 江苏大学出版社, 2013. 12
ISBN 978-7-81130-654-5

I. ①会… II. ①冯… ②韦… ③邓… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 316724 号

会计职业基础

Kuajiji Zhiye Jichu

主 编 / 冯文善 韦梅东 邓淑贤

责任编辑 / 朱汇慧 米小鸽

出版发行 / 江苏大学出版社

地 址 / 江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)

电 话 / 0511-84446464(传真)

网 址 / <http://press.ujs.edu.cn>

排 版 / 北京金企鹅文化发展中心

印 刷 / 北京市科星印刷有限责任公司

经 销 / 江苏省新华书店

开 本 / 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张 / 25.75

字 数 / 580 千字

版 次 / 2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-81130-654-5

定 价 / 42.00 元

如有印装质量问题请与本社营销部联系(电话: 0511-84440882)



长期以来,高职院校财经类专业的课程体系以本科学科本位的课程体系为参考,从而导致教学内容重复、过度“学问化”的弊端,使教学活动脱离了职业实践,进而导致学生职业能力和职业素质偏低。为此,本书在编写过程中遵循高等职业教育人才培养目标和人才培养模式改革的重点,充分吸收国家示范性建设高等职业院校工学结合课程教学改革的成果,突出职业性、开放性和实践性。

本书共分10个项目,包括:了解企业、会计工作组织和会计法律制度;描述会计、会计目标和会计方法;划分会计要素,建立会计等式;开设会计账户,运用借贷记账法;核算企业主要经营过程的经济业务和成本计算;填制和审核会计凭证;设置和登记会计账簿;组织和开展财产清查;编制和报送会计报表;选择和应用账务处理程序。

总体而言,本书主要具有以下特色:

(1) **打破传统,推陈出新**:本书打破传统的章节模式,全书分10个项目,每个项目又包含若干个任务,融教、学、做于一体,让学生学习完整的工作过程,适应当前职业教育课程改革的需要。

(2) **与实际工作密切结合,融入会计从业资格考试内容**:本书根据会计工作流程,按照由浅入深、循序渐进的认识规律来安排总体结构和各项目内容。同时,将会计从业资格考试的内容纳入其中,为学生搭建合理的知识结构,提供规范的实务操作案例,充分体现了高职高专“双证就业”的办学要求。

(3) **模块丰富,采用“问题+理论+解析+操作”的方式引导学习**:本书设有职业能力目标、情境引例、知识准备、提示、注意、想一想、典型案例、引例分析、任务举例、知识拓展等模块。其中,情境引例(问题)、知识准备(理论)、引例分析(解析)、任务举例(操作)4个模块贯穿于各个任务中,是引导学生学习的主线。

✚ **情境引例**:本模块列出一个与本任务紧密相连的虚拟案例,并提出相关问题,引发学生思考和探索,让学生带着问题学习,增强学生学习的目的性。

✚ **知识准备**:本模块列出了与本任务相关的知识和技能,是学生学习的主要内容。通过对这一模块的学习,学生能够找到解决情境引例中的问题的方法。

✚ **引例分析**:本模块是在学生学习了相应的知识与技能,对情境引例模块所提出的问题



有了一定的分析和认识的基础上，为他们提供专业和正确的答案，增强他们对知识、技能认识的正确性和准确性。

✚ **任务举例：**本模块主要是对学生在知识准备模块中所学内容的具体应用，能够让学生真正做到“学以致用”，从而更好地培养学生的职业实践能力。

(4) **精心制作，为学生呈现各种仿真凭证、账表：**本书以实物为模板，精心绘制各种与经济业务相关的凭证和账表，使理论知识与工作实践更加紧密地结合，力求为学生呈现出一个真实的会计世界。

(5) **彩色印刷，专设学习札记栏，增强教材的实用性：**本书图文并茂，彩色印刷。同时，在每页专设学习札记栏，便于学生做笔记和记录学习心得。

此外，我们在编写本书的过程中，力求做到行文流畅、简洁明快、易读易记。我们衷心希望本书能够增强学生的学习兴趣，从而帮助其掌握会计职业基础知识。

本书由冯文善、韦梅东和邓淑贤担任主编，由赵霞、王瑾、樊倩、姜晖、韩玉涛担任副主编，李岩参与编写。

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中疏漏与不当之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

在编写过程中，我们参考了大量的文献资料。在此，我们向这些作者表示诚挚的谢意。

本书配有精彩的教学课件和课后习题答案等教学资源，读者可到北京金企鹅文化发展中心网站（www.bjjqe.com）下载。

编 者
2013 年 11 月



目 录

项目一 了解企业、会计工作组织和会计法律制度	1
任务一 了解企业和企业的基本业务流程	2
任务二 明确会计工作组织	7
任务三 了解会计法律制度和会计职业道德	14
项目二 描述会计、会计目标和会计方法	21
任务一 了解会计、会计对象和会计目标	22
任务二 了解会计核算方法	39
项目三 划分会计要素，建立会计等式	47
任务一 划分会计要素	48
任务二 建立会计等式	58
项目四 开设会计账户，运用借贷记账法	65
任务一 设置会计科目	66
任务二 开设会计账户	74
任务三 运用借贷记账法	79
项目五 核算企业主要经营过程的经济业务和成本计算	99
任务一 核算资金筹集的经济业务	100
任务二 核算供应过程的经济业务	105
任务三 核算生产过程的经济业务	124
任务四 核算销售过程的经济业务	136
任务五 核算财务成果形成与过程的经济业务	151
项目六 填制和审核会计凭证	167
任务一 填制和审核原始凭证	168
任务二 填制和审核记账凭证	180



任务三 传递、装订和保管会计凭证	194
项目七 设置和登记会计账簿	203
任务一 启用会计账簿	204
任务二 设置和登记现金、银行存款日记账	214
任务三 设置和登记分类账	221
任务四 对账和结账	234
任务五 错账更正方法	239
任务六 更换和保管会计账簿	243
项目八 组织和开展财产清查	251
任务一 实物资产清查	252
任务二 库存现金清查	265
任务三 银行存款清查	270
任务四 往来款项清查	277
项目九 编制和报送会计报表	285
任务一 编制资产负债表	286
任务二 编制利润表	296
任务三 报送会计报表	303
项目十 选择和应用账务处理程序	315
任务一 选择和应用记账凭证账务处理程序	316
任务二 选择和应用科目汇总表账务处理程序	336
任务三 选择和应用汇总记账凭证 账务处理程序	336

项目一 了解企业、会计工作组织和会计法律制度

【职业能力目标】

专业能力：

- ◇ 了解企业的概念、组织形式和基本业务流程
- ◇ 掌握会计工作组织的概念和形式
- ◇ 掌握会计机构的设置
- ◇ 掌握会计从业人员管理办法
- ◇ 了解会计法律制度的构成
- ◇ 明确会计职业道德的要求

社会能力：

- ◇ 能描述会计工作岗位与企业基本业务流程之间的关系
- ◇ 能梳理出会计从业人员任用中的若干主要规定
- ◇ 能梳理出会计法律制度中的主要法律法规和规章制度

方法能力：

- ◇ 能根据情境引例的需要查阅有关资料
- ◇ 能提出会计机构设置的一般方法
- ◇ 能找出会计从业人员管理中存在的主要问题
- ◇ 能提出适用于解答会计工作组织问题的法律法规和规章制度



历史上最早出现的企业是以手工作坊为萌芽的工业企业，随后企业制度迅速扩展到其他领域，现代企业制度已经扩展到商业、建筑、金融、采掘、运输、邮电等各个领域。企业不仅要有相应的组织形式，而且要建立科学的会计工作组织，设置会计机构，配备一定数量的具备职业技能、遵守财经法规、讲求职业道德的会计人员。换句话说，企业是会计工作系统产生的前提，会计机构和会计人员是会计工作系统运行的必要条件，而会计法规是保证会计工作系统正常运行的必要的约束机制。

任务一 了解企业和企业的基本业务流程

【情境引例】

会计是一门应用性很强的专业。在踏入会计领域工作前，学生不仅需要培养专业素质和专业技能，还需要积累一定的实践经验。为了帮助学生认知企业，了解企业的基本业务流程，为今后进一步学习会计知识和岗位技能奠定基础，某高职院校安排会计专业的大一新生参观学习，张峰同学被安排到李四开的旅行社进行学习，王欢同学被安排到社区小超市进行学习。参观学习后，两人发现，不管是旅行社还是超市，它们的会计核算都执行《小企业会计制度》，但他俩心中产生了类似的疑问，那就是：私人开的旅行社和社区小超市属于企业的范畴吗？

【知识准备】

一、企业的概念

企业是以盈利为目的，运用各种生产要素（土地、劳动、资本和企业企业家才能），向社会提供商品或服务，实行自主经营、自负盈亏、独立核算的具有法人资格的经济组织。企业具有法人资格，法人是相对于自然人（如张三、李四等每一个具体的人）而言，具有独立财产并能独立承担民事责任的组织机构。

企业的作用主要表现在以下方面：

第一，企业是市场经济活动的主要参加者，市场经济活动的顺利进行离不开企业的生产和销售活动。



第二，企业是社会生产和流通的直接承担者，离开了企业，社会经济活动就会中断或停止。企业的生产和经营活动关系着整个社会经济的发展。

第三，企业是社会经济技术进步的主要力量。企业在竞争中不仅创造和实现社会财富，而且积极采用和推进先进技术和先进生产工具，这在客观上推动了整个社会经济技术的进步。

第四，企业效益的增长和国家经济实力、人民生活水平息息相关，单个企业效益的增长可以在一定程度上带动地区经济的发展，而一个国家整体企业效益的增长则意味着国家经济的发展、人们生活水平的提高。

二、企业组织形式的类型

（一）按照财产的组织形式和所承担的法律责任划分

按照财产的组织形式和所承担的法律责任的的不同，企业可分为个人独资企业、合伙制企业和公司制企业。

1. 个人独资企业

个人独资企业是指单个人独资经营的企业。个人企业家往往同时就是企业的所有者和经营者，他可以单独做出经营决策。个人独资企业的优点包括决策灵活，易于管理。其缺点包括：企业所有者对企业债务承担无限责任，即他个人的全部财产都在偿债范围之内；个人企业的筹集资金能力有限，不易扩大经营规模，难以规避市场风险。一般来说，零售业小商户和个体农场多采用个人企业形式。

2. 合伙制企业

合伙制企业是指两个以上的合伙人共同出资经营的企业。合伙制企业的优点包括：相对个人企业来说，筹资比较容易；分工管理的效率较高。其缺点包括：每个合伙人对企业债务承担无限责任；只靠合伙人筹资，企业资金和规模仍有限；合伙人之间的契约关系也不稳定。一般来说，律师事务所和会计师事务所多采用合伙制企业形式。

3. 公司制企业

公司制企业是一种重要的现代企业组织形式。公司制企业实行法人治理结构,即形成由股东会、董事会、监事会及经理层组成并有相互制衡关系的管理机制。其中,股东会是公司权力机构;董事会是由股东选出,代表股东利益和意志,对公司经营做出决策的机构;经理层是董事会聘任的负责公司日常经营管理的人员组成的团体;监事会是公司的监督机构。

公司制企业的优点包括:可以通过发行股票和债券筹集大量资本;股东只承担有限责任,即股东以出资额为限对公司债务承担有限责任;公司雇用专业人员负责管理工作,所有权与管理权分离,有助于提高企业管理水平。其缺点包括:股东利益与管理人员目标难以一致,经理层人员可能为了自身利益去做一些不符合股东意志的事。一般来说,开采业、制造业和金融业企业多采用公司制企业形式。



公司制企业可分为有限责任公司和股份有限公司两种。

有限责任公司是由 50 个以下股东出资设立、股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任,公司以其全部财产对公司的债务承担责任的企业。有限责任公司的董事和高层经理人员往往具有股东身份,这使得其所有权和管理权的分离程度不如股份有限公司那样高;有限责任公司的财务状况不必向社会披露,公司的设立和解散相对简单。

股份有限公司是指将全部资本划分为等额股份,股东以其认购的股份为限对公司承担责任,公司以其全部财产对公司的债务承担责任的企业。股份有限公司的财务状况必须向社会公开;公司股份可以自由转让,但不能退股;公司的设立和解散有严格的法律程序,手续复杂。

(二) 按照国民经济行业分类划分

按照国民经济行业分类不同,企业可分为制造企业、商品流通企业和服务企业。

1. 制造企业

制造企业是指按照市场要求对制造资源(物料、能源、设备、工具、



资金、技术、信息和人力等)进行合理分配和加工制造,最终转化为可供人们使用和利用的工业品与生活消费品的企业。制造企业的范围很广泛,常见的制造企业有农副食品加工企业、食品制造企业、服装制造企业、家具制造企业、医药制造企业、化学纤维制造企业等。

2. 商品流通企业

商品流通企业是指独立于生产领域之外,专门从事商品流通活动的企业。商品流通企业可分为零售企业和批发企业两种。

商品流通企业的特点是相对于生产企业来说的,主要包括:① 专门从事商品(含生活资料和生产资料)经营和流通服务活动。② 经营业务主要是购、销、运、存。③ 流通资金占用比例高。④ 商品的种类多。⑤ 消费者(含生产性用户)数量多。

3. 服务企业

服务企业是指为政府、事业单位、企业和居民提供各种服务的企业。它不生产物质产品,但为生产企业和流通企业提供资金、保险、技术、交通运输、仓储等服务,还为行政事业单位和居民提供生活、餐饮、娱乐、旅游等服务。



物流公司属于商品流通企业还是服务企业?

三、制造企业的组织结构和基本业务流程

不同的企业,由于性质不同,其组织结构和基本业务流程也不完全一样。下面简要介绍制造企业的组织结构和基本业务流程,如图 1-1 和图 1-2 所示。

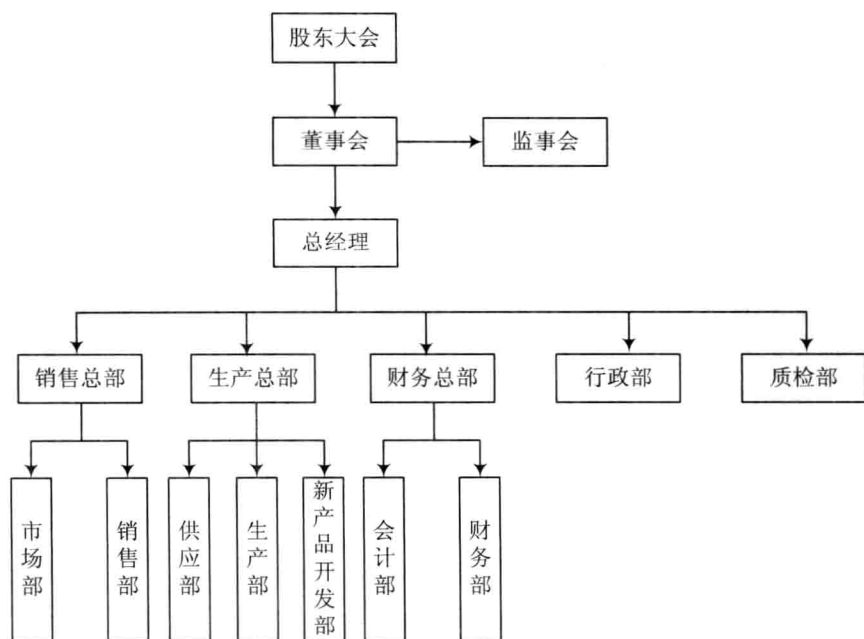


图 1-1 制造企业的组织结构

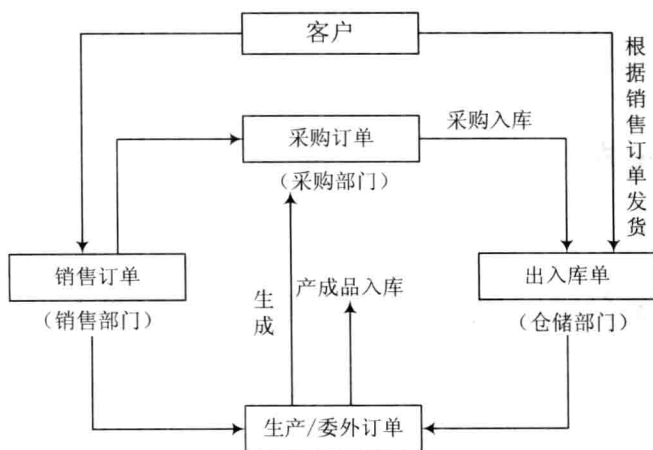


图 1-2 制造企业的基本业务流程

【引例分析】

情境引例中李四开的旅行社及社区小超市都属于企业的范畴。企业是指以盈利为目的，运用各种生产要素（土地、劳动、资本和企业家才能），向社会提供商品或服务，实行自主经营、自负盈亏、独立核算的具有法人资格的经济组织。李四开的旅行社以赚钱为目的，向社会提供



旅游服务,属于服务企业。从财产的组织形式和承担的法律 responsibility 范围看,李四开的旅行社属于个人独资企业,他自主经营,雇佣多少人,投资多少钱,由他自己决定;赚钱了,交了税,收益由他分配;赔本了,欠债了,由他的全部个人资产来抵偿。同理,社区小超市也属于企业的范畴。

任务二 明确会计工作组织

【情境引例】

万通客车制造厂(以下简称万通厂)是一家中小型国有企业,设置有会计机构。近两年万通厂业务增长迅速,为了加强自身的会计管理,万通厂决定选聘一位主管会计师。厂领导向相关部门报批后,就着手面向全社会招聘高素质的会计人员。在面试和答辩过程中,有两位候选人脱颖而出,一位是已毕业两年、具备会计人员从业资格的会计学硕士张某,另一位是具有多年会计工作经验的李某,而李某恰巧是万通厂厂长的侄子。

你认为他俩哪一位是万通厂主管会计师的合适人选?

【知识准备】

一、会计工作组织的概念

会计工作组织是指对企业各项会计工作所作的统筹安排,其目的是安排、协调和管理好企业的会计工作,其具体内容包括会计机构的设置、会计人员的配备、会计法规的执行、会计工作规范的制定、会计档案的保管和会计工作的电算化等。

科学、合理地组织会计工作对充分发挥会计在经济管理中的作用具有重要意义,具体表现为以下方面:

- (1) 有利于保证会计工作的质量,提高会计工作的效率。
- (2) 有利于协调会计工作与其他经济管理工作的关系,提高企业整体管理水平。
- (3) 有利于完善企业内部的经济责任制度。



经济责任制度是按照责、权、利相结合的原则，将公司、企业生产经营计划总指标加以分解，层层落实到职能部门和基层单位及职工个人的经营管理制度。

二、会计工作组织形式

会计工作组织形式主要有集中核算和非集中核算两种。

（一）集中核算

集中核算是指整个企业的会计工作（包括经济业务核算、会计报表编制和有关的会计分析等工作）都集中由会计部门进行。在集中核算形式下，企业内部的各部门、各单位只对其所发生的经济业务填制原始凭证，定期对这些原始凭证进行初步的审核、整理和汇总，送交会计部门。集中核算的优点是会计部门能及时掌握企业经济业务的全面情况，便于对企业各部门、各单位进行会计监督，也便于对会计人员进行管理。其缺点是不利于企业内部经济责任制的落实。一般来说，集中核算形式适用于小型企事业单位。

（二）非集中核算

非集中核算又称为分散核算，是指企业内部的各部门、各单位对自身发生的经济业务进行初步的会计核算，并把资料报送给会计部门，由会计部门进行总核算。例如，某制造企业在车间设置成本明细账，登记本车间发生的生产成本并计算出所完成产品的车间成本，企业会计部门则根据车间报送的资料进行产品总成本的核算。需要注意的是，在非集中核算形式下，会计报表的编制以及各项不宜分散的核算工作，如物资供销核算、现金收支核算、银行存款往来核算、债权债务核算等，仍由会计部门集中处理。

非集中核算的优点是便于企业内部各部门、各单位利用会计资料加强经营管理，有利于落实企业内部经济责任制度。其缺点是核算层次多，工作量大，不利于会计人员分工。一般来说，非集中核算形式适用于大中型企事业单位。



三、会计机构的设置

会计机构是指企业内部设置的办理会计事务和组织领导会计工作的职能部门。会计机构和会计人员是会计工作的主要承担者。

《会计法》第三十六条明确规定：“各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构；或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备条件设置的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”

需要注意的是，设置会计机构时，应至少设置两个会计岗位，即会计机构负责人（会计主管）岗位和出纳员岗位。国有大、中型企业（即国有资产占控股地位或主导地位的大、中型企业）必须设置总会计师；事业单位和业务主管部门根据需要，经批准可以设置总会计师。在有关机构中设置会计人员时，应当在专职会计人员中指定会计主管人员。委托会计师事务所或其他机构代理记账时，企业至少应配备一名出纳员。



一个企业是否需要设置会计机构，一般取决于三个方面的因素：一是企业规模的大小，二是经济业务和财务收支的繁简，三是经营管理的需要。

四、会计从业人员

（一）会计人员从业资格

按照《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）规定，从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格（如助理会计师、中级会计师、高级会计师等）或者从事会计工作3年以上时间。

《总会计师条例》规定，担任总会计师则必须取得会计师任职资格（如中级会计师、高级会计师等），并主管一个企业或者企业内一个重要方面的财务会计工作3年以上时间，具有较高的政治素质和政策业务水平，良好的职业道德、组织领导能力和身体素质。

按照注册会计师的相关法律规定，申请担任注册会计师的人员须具



备规定的学历和一定的实际会计工作经验，经全国统一考试并合格，由财政部门批准后，才能从事注册会计师工作。



注意

我国会计从业资格的取得实行考试制度，考试科目一般为：财经法规与会计职业道德、会计基础和初级会计电算化。考试通过后，可以直接申领会计从业资格证书，不必进行注册登记。（依照《会计从业资格管理办法》规定，自2013年7月1日起取消会计从业资格证书注册登记制度。）

我国会计从业资格的管理实行信息化管理制度。会计从业资格管理机构应当建立持证人员从业档案信息系统，及时记载、更新持证人员下列信息：

- (1) 持证人员的相关基本信息；
- (2) 持证人员从事会计工作情况；
- (3) 持证人员的变更、调转登记情况；
- (4) 持证人员换发会计从业资格证书情况；
- (5) 持证人员接受继续教育情况；
- (6) 持证人员受到表彰奖励情况；
- (7) 持证人员因违反会计法律、法规、规章和会计职业道德被处罚情况。

（二）会计人员任用

《会计基础工作规范》和《总会计师条例》等相关法律关于会计人员任用的规定主要包括：

(1) 国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。需要回避的直系亲属为：夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及配偶亲关系。

(2) 企业的总会计师由本单位主要行政领导人提名，政府主管部门任命或者聘任；免职或者解聘程序与任命或者聘任程序相同。事业单位和业务主管部门的总会计师依照干部管理权限任命或者聘任；免职或者解聘程序与任命或者聘任程序相同。