

会计手工实操与在线实训系列规划教材



JICHU KUAIJI SHIWU

# 基础会计实务

沈清文◎主编

互联网+  
会计课堂  
新模式

课堂学习与企业实务无缝对接  
理论教学与实训教学互相配套  
线下实操与线上实训同步进行

 中国人民大学出版社

 刮开图层获取课程码  
应用商店下载乐私塾APP  
245201224919

会计手工实操与在线实训系列规划教材

# 基础会计实务

沈清文 主编  
吕玉林 王欢 副主编

中国人民大学出版社  
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

基础会计实务/沈清文主编. —北京:中国人民大学出版社, 2017.7  
会计手工实操与在线实训系列规划教材  
ISBN 978-7-300-24484-6

I. ①基… II. ①沈… III. ①会计学-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 123133 号

会计手工实操与在线实训系列规划教材

基础会计实务

沈清文 主 编

Jichu Kuaiji Shiwu

---

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	<a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a>	
	<a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京玺诚印务有限公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 2017 年 7 月第 1 版
印 张	18 插页 1	印 次 2017 年 7 月第 1 次印刷
字 数	349 000	定 价 49.80 元

---

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

# 丛书编委会

## 一、《基础会计实务》

主 编 沈清文  
副主编 吕玉林 王 欢  
参 编 朱晓铭 张翔一  
审 稿 欧月萍

## 二、《基础会计实训》

主 编 沈清文  
副主编 张怡 吕玉林  
参 编 肖晓旭 刘莉莉 马丽亚  
审 稿 王秀华

## 三、《纳税实务》

主 编 伊 虹  
副主编 田淑华 王建聪

## 四、《纳税实训》

主 编 伊 虹  
副主编 田淑华

## 五、《财务会计分岗实务》

主 编 宋玉章

## 六、《财务会计分岗实训》

主 编 孙雨南

## 七、《出纳实务》

主 编 姜亚琼

## 八、《出纳实训》

主 编 姜亚琼  
副主编 孙 梁 佟 昕  
参 编 郭 丽 高 霞

## 九、《税务会计实务》

主 编 刘彩霞

## 十、《税务会计实训》

主 编 刘彩霞

## 十一、《企业会计全盘账模拟》

主 编 刘雪清

随着互联网教育技术的发展,借助数字仿真实训提高会计学习者的实际业务操作技能,提高会计专业教学效率和效果,成为十分必要的教学手段。

会计是商业的语言。会计工作有自身特定的流程、工作材料和信息传达工具。传统的书本知识的学习,使学习者具有了一定的专业理论基础、解决问题的思路和相对完整的背景知识。但常见的问题是,学习者离开课堂的初期,往往对工作中的账簿、凭证的处理乃至电算化软件、报税平台、网银平台的操作等具体工作望而生畏。财务人员在单位里承担着重要的责任,他们的任何差池都可能给单位带来实际的经济损失。培养学生“敢操作、会操作、做得好”的会计职业能力,是会计专业教育者义不容辞的责任。

在会计职业教育领域,学科带头人、骨干教师和教育实践针对理论教学与实践教学的一体化开展过各种有益的尝试。多年实践证明,真正的“理实一体化”教学解决方案,需要会计专业教师、数字教育技术人员、会计从业者和课程专家的相互协作,共同开发。

本套教材利用“学问通”在线实训平台,实现了会计专业的仿真教学、仿真实训和仿真操作,为广大师生提供了一套全新、实用的立体化创新教材,实现了学校教学与企业实务工作的无缝对接。

本套教材的创新主要体现在以下三个方面。

## 1. 课堂学习与企业实务无缝对接

本套教材从企业实际业务出发,采用“实训内容即工作内容,实训过程即工作过程”的编写思路,系统梳理了会计人员应知应会的核心知识与技能,精选企业典型会计业务作为实训业务,借助信息技术将会计工作中常见的单据及账证表全部仿真制作,学生可以在完全模拟企业会计工作场景的情况下进行实训,从而迅速具备会计上岗能力。

## 2. 理论教学与实训教学互相配套

本套教材涵盖职业院校会计专业的8门核心课程,既包括理论课教材,也包括实训课教材,且理论与实训互相对应、互相配套。学生学习完相关的理论,即可进行相应的实训,在巩固理论知识的同时强化实践能力培养。

本套教材的理论课教材包括《基础会计实务》《出纳实务》《财务会计分岗实务》《成本会计实务》《税务会计实务》《纳税实务》《审计实务》等，与之相对应，实训课教材包括《基础会计实训》《出纳实训》《财务会计分岗实训》《成本会计实训》《税务会计实训》《纳税实训》《审计实训》《企业会计全盘账模拟》。

### 3. 线下实操与线上实训同步进行

本套教材的理论课教材配有相应的在线学习账号，学生可以通过 APP 在线做题、观看资源、与教师进行课堂互动。实训课教材除全部使用仿真单据外，还配备相应的账证表，以便进行全仿真实训，同时配有在线实训账号，可以反复练习，实时比对答案。

纸质教材与在线平台的相互结合，既可以帮助学生进行线下的手工实操，强化会计技能训练；又可以充分发挥互联网的优势，增强教学互动、拓展课程资源种类，进行线上的反复实训，及时统计实训结果，提升教学效果。

本套教材的出版倾注了编写团队、课程开发团队的大量心血，衷心希望我们的创新能为我国会计职业教育的发展以及会计人才的培养作出贡献。

2017年6月

# 前 言

本书的编写适应了当前高等职业教育改革的需要，内容选择遵循了先进、实用、适用、适当、精悍的原则，以全面提高学生综合素质为基础，以能力培养为本位，以实际工作过程为主线，结合职业资格标准要求，集知识教育、技能教育和素质教育为一体。

本书所涉及的内容均以最新的会计理论、会计方法和会计法规为依据。在编写过程中，按照高职高专教育人才培养的要求，充分体现了原创性、新颖性、创新性和鲜明的职教特色，以达到培养具有职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型专门人才的目的。

“原创性”体现在，本书部分内容是作者根据人才培养的需要原创的，在其他书中找不到。

“新颖性”体现在本书内容结构新，版块设计新，内容体现形式新，给读者以新视角，突破了传统的教材结构体系。本书所涉及的大部分原始凭证、记账凭证和各类账表全部为仿真制作，与真实业务单据几乎一样，以便学习者感受真实的会计业务情境。

“创新性”体现在本书以最新的国内外研究成果充实教材，以最新的法规为依据进行内容组织，同时，对会计理论有所创新，改变了传统的习惯性说法，如用记账规律代替记账规则，用账户汇总表代替科目汇总表等。

“鲜明的职教特色”体现在本教材注重理论联系实际，以应用为准绳，以大量的案例，强化岗位技能的培养和综合素质的提升。

另外，本书内容安排充分考虑与中职的衔接，给学生更多的思考空间，引领发散思维，锻炼学生分析和解决问题的能力，内容中避免了固定答案的出现。

值得一提的是，本书内容准确，表述清晰，案例典型，剪表性强，文字浅显易懂，没有涉及高深理论，所选入的理论内容都是直接接触与技能相关的理论，是支撑实践技能不可或缺的内容。

本书运用大量的案例对基本概念、基本方法、基本技能进行了详细说明，以满足学生取得会计未来职业岗位的需要。此外，本书每个项目前有知识概览，每个项目中有任务，每个任务都有任务描述、任务素材和任务要求；每个任务中设有开拓

视野、温馨提示、请注意、想一想、动一动等小栏目，并根据内容适时穿插“课堂活动”，可丰富学员知识，开拓学员视野，提高学员分析问题、解决问题的能力，对实现教师主导、学生主体的教学提供了资源保障，最大限度地满足加强学生实践动手能力培养和提升综合素质的需要。

本书由黑龙江农业职业技术学院沈清文教授担任主编，黑龙江农业职业技术学院吕玉林、王欢任副主编。具体分工为：沈清文与朱晓铭负责编写项目1~项目3、项目6、项目9，吕玉林负责编写项目7、项目8，王欢和张翔一负责编写项目4、项目5。本书由佳木斯正浩会计服务有限公司总经理欧月萍负责审稿。编写过程中参阅了同行专家的相关研究成果及收集的案例，在此表示衷心感谢。为顺应数字化教学发展的趋势，本书配有相应的在线学习账号，学习者可以通过APP在线做题、观看资源、与教师进行课堂互动。

我们衷心希望本教材能成为学习者的好帮手、教师的好参谋。

由于编写水平有限，对新准则理解的偏差，错误和不妥之处在所难免，敬请批评指正。

编者

2017年6月



# 目 录

项目 1	认识会计职业和企业 .....	1
	任务 1.1 认识会计职业 .....	3
	任务 1.2 了解与认知企业 .....	7
项目 2	认识会计和会计工作 .....	17
	任务 2.1 认识会计 .....	19
	任务 2.2 认识会计工作 .....	30
项目 3	认识经济业务与会计等式 .....	47
	任务 3.1 了解经济业务的变化规律 .....	49
	任务 3.2 认识会计等式 .....	53
项目 4	建账前的准备 .....	57
	任务 4.1 认识会计科目 .....	59
	任务 4.2 了解建账公共知识 .....	64
	任务 4.3 认识会计账户 .....	68
	任务 4.4 领会借贷记账法 .....	72
项目 5	期初建账 .....	81
	任务 5.1 建立总账 .....	83
	任务 5.2 建立日记账 .....	87
	任务 5.3 建立明细账 .....	91

<b>项目 6</b>	<b>填制与审核会计凭证</b> .....	95
	任务 6.1 填制与审核原始凭证 .....	97
	任务 6.2 填制与审核记账凭证 .....	108
	任务 6.3 传递与保管会计凭证 .....	139
<b>项目 7</b>	<b>处理会计账簿</b> .....	145
	任务 7.1 登记会计账簿 .....	147
	任务 7.2 对账 .....	183
	任务 7.3 更正错账 .....	194
	任务 7.4 结账 .....	208
	任务 7.5 更换与保管会计账簿 .....	212
<b>项目 8</b>	<b>组织财产清查</b> .....	215
	任务 8.1 认识财产清查 .....	217
	任务 8.2 库存现金清查 .....	221
	任务 8.3 银行存款清查 .....	226
	任务 8.4 实物资产清查 .....	231
	任务 8.5 往来款项清查 .....	244
<b>项目 9</b>	<b>会计报表编报</b> .....	249
	任务 9.1 编制资产负债表 .....	251
	任务 9.2 编制利润表 .....	261
	任务 9.3 编制所有者权益变动表 .....	267
	任务 9.4 报送会计报表 .....	275
<b>参考文献</b> .....		277

# 认识会计职业和企业

## 知识概览

认识会计职业	会计职业的特点	会计职业是指会计从业人员所从事的职业；它与法律、法规密切相关，与价值和利益因素关系密切，具有很大的责任和风险，现在实行的是准入制。
	会计职业的种类	按照会计岗位工作目标和作用不同，会计职业分为单位会计和公共会计两类。
	会计职业的发展趋势	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 管理会计将成为会计管理的主流。</li> <li>2. 会计管理手段的改变迫使会计职业作出变革。</li> <li>3. 会计职业的国际化趋势日渐明显。</li> <li>4. 会计职业安全和自我保护意识逐渐增强。</li> <li>5. 会计职业所需要的知识基础与技术能力日益拓宽。</li> <li>6. 会计职业越来越受到人们的尊敬和向往。</li> </ol>
了解与认知企业	企业的概念与特征	企业是指依法设立的以盈利为目的、从事商品的生产经营和服务活动的独立核算经济组织；它具有组织性、独立性、营利性、经济性和商品性五大特征。
	企业的作用	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企业是市场经济的主要参加者。</li> <li>2. 企业是社会经济技术进步的主要力量。</li> <li>3. 企业是社会生产、流通和服务的直接承担者。</li> </ol>
	企业组织形式的类型	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 按照财产的组织形式和所承担的法律划分，分为个人独资企业、合伙企业和公司。</li> <li>2. 按投资者的不同分为内资企业和外商投资企业。</li> <li>3. 按照国民经济行业分类标准，可分为制造企业、商品流通企业和服务企业等。</li> </ol>



## 任务 1.1

# 认识会计职业

### 任务描述

了解会计职业的概念、种类和发展趋势，能根据会计职业的发展趋势，对自己未来会计职业生涯作出合理的规划。

### 一、会计职业的概念

按现行惯例，会计职业是指会计从业人员所从事的职业。会计职业历史久远，是一种传统职业，会计真正成为一个职业，应该是在原始社会晚期。马克思曾经考证过，在远古的印度公社中，簿记工作已经独立为公社官员的专职，配备有一个农业记账员。1854年，苏格兰爱丁堡会计师公会的成立，标志着会计职业初具规模。会计职业的发展与经济的发展密切相关，可以说是如影随形。随着会计职业的发展，会计职业已经像医生和律师那样，成为人们所向往的前景无限的职业。

### 二、会计职业的特点

与其他职业相比，会计职业有以下四方面特点：（1）会计职业与法律、法规密切相关，例如，会计职业所进行的业务处理，需要遵循各类相关法规，必须在法规框架下操作；（2）与价值和利益因素关系密切，例如，会计职业的业务过程主要体现价值运动，更多地与货币资金打交道，工作重心主要是为利益相关者进行经济决策提供数据等；（3）会计职业具有很大的责任和风险，会计人员除了对管理层负责之外，还要对各利益相关者负责，例如，对政府、投资者、债权人、单位员工等负责，这就使得会计从业人员面临着更多的风险和责任；（4）会计从业人员需要终身学习，不断更新自身的知识结构，积累实践经验。

### 【开拓视野】

《学会计论坛》摘抄显示：《财富》500强企业的CEO当中最多的是销售人员出身，第二多的人是财务出身，这两者加起来超过95%。

## 三、会计职业的种类

按照不同的标准，会计职业的分类有所不同，本书只介绍按照会计岗位工作目标和作用不同所作的分类，按此标准，会计职业分为单位会计和公共会计两大类型。

### 1. 单位会计

单位会计是指企业、政府机关、社会团体等单位的会计，其主要工作任务是会计核算、会计监督和财务管理等。

单位会计是人们常说的会计典型工作，是具体的会计工作表现形式，也是从业人员较多的会计职业。

### 2. 公共会计

公共会计是指为社会各界服务的会计职业，主要是指注册会计师职业。执行会计业务的注册会计师，受企业、事业等当事人的委托，对该单位的会计凭证、账簿、会计报表等进行检查，其目的主要是为了鉴定企业的会计报表是否恰当、是否真实地反映其财务状况、经营成果和现金流量，也有的是为了特殊目的而进行的审查。注册会计师在服务社会、国企改革、促进资本市场发展等方面发挥了重要的审计监督和专业服务作用。

### 【温馨提示】

在我国从事注册会计师职业，必须取得注册会计师资格证，并在注册会计师事务所从事审计工作两年以上，申请注册取得职业资格，才能独立承担审计业务。未取得职业资格者，只能作为注册会计师的助理人员。

### 【开拓视野】

1981年1月1日成立的“上海会计师事务所”是新中国成立后最早的会计师事务所。普华永道（PWC）、毕马威（KPMG）、德勤（DTT）和安永（EY）是目前国际上最具影响力的会计师事务所。

## 四、会计职业的发展趋势

### 1. 管理会计将成为会计管理的主流

在真实、可靠信息基础上，一个专业会计师怎样利用会计信息数据，为企业发展

作出规划、决策、控制和业绩评价，管理会计显示出其重要性，担当起了企业决策者参谋的职责，甚至于直接参与决策，成为了会计管理的重要手段，拥有重要地位。

### 【开拓视野】

美国管理会计师协会（IMA）资助进行的一项关于会计职业的现在和未来的调查研究显示，客户和产品获利能力、流程改善、业绩评价、长期战略计划、计算机系统及其操作、成本会计系统、合并购售和剥离、项目会计、职业教育、内部咨询、财务和经济活动分析、质量系统及其控制等，是今后数年内重要的会计职业活动。传统的财务会计已不适应企业的发展，而管理会计是会计职业的发展方向。

#### 2. 会计管理手段的改变迫使会计职业作出变革

在计算机和网络广泛应用于会计领域的时代，会计人员只会算账、报账是不可能会计行业中生存的，会计管理手段的改变迫使会计职业作出变革。

#### 3. 会计职业的国际化趋势日渐明显

随着世界经济全球化和一体化进程的加快，国际融投资活动以及跨国公司的经营活动要求会计信息要可比，各国的会计法规也已趋同，会计职业国际化趋势明显。

#### 4. 会计职业安全和自我保护意识逐渐增强

随着全球经济一体化进程的加快，我国经济运行操作规程日趋国际化，许多行业规则也逐步与国际惯例接轨，特别是会计法规近几年的国际化趋势明显，伴随着业务的复杂化，其审计风险也越来越大，会计执业人员提高安全和自我保护意识显得极为重要。

#### 5. 会计职业所需要的知识基础与技术能力日益拓宽

一个称职的职业会计师，不仅应掌握会计领域先进的专业技术知识，还应熟悉商业方面的综合知识及全球商业环境的应用知识等。此外，还应具备将不同商业与会计学科的概念融会贯通的能力、领导技巧、对复杂的经济业务交易进行分析并与其他人进行沟通的能力，同时，还应具有较强的职业操守和职业判断能力。可见，会计职业对会计执业者的知识和能力要求越来越高。

#### 6. 会计职业越来越受尊敬和向往

近年来，会计职业越来越受到追捧，从事会计职业的人也受到尊重，特别是注册会计师职业更是众多人可望而不可即的。很多人渴望从事这个职业，都想成为会计职业人，希望从这个职业中受益。

### 【开拓视野】

#### 会计专业四大职业方向

方向1：实施会计的工作，即从事会计核算、会计信息披露的狭义上的会计人

员，包括总会计师或首席财务官（Chief Finance Officer, CFO）。

方向2：审查会计的工作，包括注册会计师和政府和企业事业单位审计部门的审计人员、资产清算评估人员。

方向3：管理会计的工作，主要指财政部门下设的会计管理部门和各级财务部门的领导。

方向4：研究会计的工作，包括专职的会计理论研究人员、大学教师、财政部门相关人员等。

### 【想一想】

为什么会计职业既受欢迎，又不被社会认可？

### 【课堂活动】

目的：培养学生的逻辑思维能力和文字书写能力，加深学生对会计职业的认识。

形式：个人独立完成。

时间：2学时。

地点：教学场所（能上网的场所）。

要求：制定会计职业生涯规划。

评价：从逻辑性、思路的清晰性、文字书写能力三方面进行评价。



## 任务 1.2

# 了解与认知企业

### 任务描述

了解企业的概念、特点及主要作用，判别企业组织形式的类型，认知制造企业的常见组织机构和基本业务流程。

## 一、企业的概念与特征

企业是指依法设立、以营利为目的、从事商品生产经营和服务活动的独立核算经济组织。企业是按照一定的组织规律，有机构成的经济实体，以营利为目的，以实现投资人、客户、员工、社会大众的利益最大化为使命，通过提供产品或服务取得收入。企业的主要特征包括以下五个方面。

### 1. 组织性

企业是一个有名称、有组织机构、有规章制度的正式组织，且不同于靠血缘、亲缘、地缘或神缘组成的家族宗法组织、同乡组织或宗教组织，而是由企业所有者和员工主要通过契约关系组合而成的一种开放的社会组织。

### 2. 独立性

企业是一种在法律和经济上都具有独立性的组织。企业在社会上完全独立，依法独立享有民事权利，独立承担民事义务和民事责任。它与其他自然人、法人在法律地位上完全平等，没有行政级别和行政隶属关系。它拥有独立、清晰的产权，具有完全的经济行为能力和独立的经济利益，实行独立经济核算，在政策法律允许的框架下，独立自主地开展生产、经营活动。

### 3. 营利性

企业作为商品经济组织，不同于以城乡个体户为典型的小商品经济组织，它是发达商品经济即市场经济的基本单位，是单个的职能资本运作实体，是以获取利润为直接和基本目的，利用生产、经营某种商品的手段，通过资本经营，追求资本增值和企业利益最大化。