

职业教育经管类实战型“十二五”规划教材

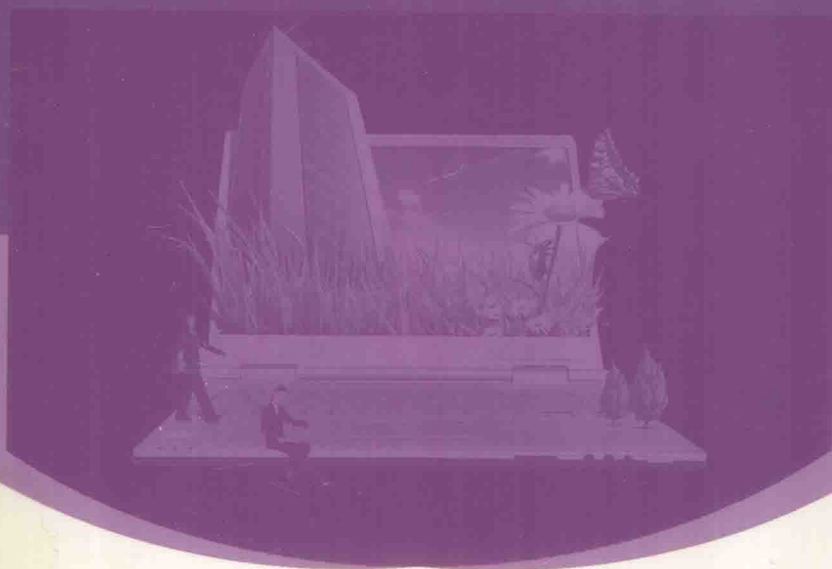
新编

主 编 谢圣传

副主编 谢山保 韦 艳 龚夏怡

XINBIAN SHIYONG KUAJI JICHU

实用会计基础



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

职业教育经管类实战型“十二五”规划教材

新编 实用会计基础

主 编 谢圣传

副主编 谢山保 韦 艳 龚夏怡



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

新编实用会计基础/谢圣传主编. —广州: 华南理工大学出版社, 2015. 2
(职业教育经管类实战型“十二五”规划教材)
ISBN 978-7-5623-4482-7

I. ①新… II. ①谢… III. ①会计学-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 312222 号

新编实用会计基础

谢圣传 主编

出版人: 韩中伟

出版发行: 华南理工大学出版社

(广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

http://www.scutpress.com.cn E-mail: scutcl3@scut.edu.cn

营销部电话: 020-87113487 87110964 22236378 87111048 (传真)

项目策划: 毛润政

执行策划: 王柳婵

责任编辑: 李欣 朱彩翩

印刷者: 广州市穗彩印务有限公司

开本: 787mm × 1092mm 1/16 印张: 24 字数: 511 千

版次: 2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

印数: 1 ~ 2 000 册

定 价: 49.00 元

版权所有 盗版必究 印装差错 负责调换

“职业教育经管类实战型‘十二五’规划教材”

编写委员会

顾问：邓伟平（广东医药集团董事长、高级经济师）

单元庄（西安朝华高级管理研究院院长、教授）

康志英（广州香雪制药股份有限公司副总工程师、高级工程师）

肖明（佛山一生伴有限公司董事长总经理）

主任：童国梁

副主任：陈斐 陈立稳 龚辉

委员：植成坚 郑美光 秦欣 赵艳 刘布丁

应慧花 李四和 柴华香 周曼清 鲁玲

王秀丽 黄珊珊 周飞敏 谢圣传 谢山保

韦艳 龚夏怡 全意 陈载雅

淡处着眼 拙处力行

职业教育，在当下之中国显得尤其重要，各级政府和社会各界尤其关注，而关键之关键是要走出经院体系，以社会和企业的需要为本，以实用为出发点。“职业教育经管类实战型‘十二五’规划教材”的编写就是出于这个目的。

本套书在编写过程中，本着“淡处着眼”，就是把最基本的理论知识阐述清楚，让学生容易理解和掌握。同时，在实际操作上，教育学生要善于“拙处用力”，世上没有一步登天的好事，凡事都必须按部就班、力行实践。

所谓“一步一脚印”“万丈高楼平地起”，本套书的目的就是培养学生能够成为“知而会，会而精”的实战型人才，具有以下三个特点：

(1) 在吸收其他经典理论的基础上，结合校企合作，工学结合及一体化课程教学实施过程中的经验，准确地对职业教育相关专业的知识点和技能进行多方位、多角度的设计，并实施教学。

(2) 本套教材的编者，都是具有多年企业工作经验，又在职教一线工作多年，具有高级职称的双师型教师。他们理论扎实，实战经验丰富，把很多亲身经历的鲜活案例融入到教材中。

(3) 本套教材实训的项目多，由简单到困难，所有图片真实，无论是采取项目任务驱动，还是实操练习，都是本着实用为主，够用为度的原则，配备了大量的习题、操作指引和教学素材。

职业教育任重而道远，实战型教材也是一项长期而艰巨的任务，为了使职业教育能够更好地为区域经济和企业服务，希望各位职教专家和老师提出建议，共同为职业教育而努力。

是为序。

陈 斐

2015年1月

“基础会计”课程是财会专业、管理类专业的专业基础课。它既是统领各专业课的基础性课程，也是从事会计职业的导入课，具有很强的实践性和应用性。开设本课程的目的就是以突出职业能力的培养为目标，以会计的基本理念为指导，以实际操作为重点，由浅入深、循序渐进地使学生把握会计工作的要点和程序。为了体现基础会计课程教学的实践性，培养同学们完成会计工作的职业能力，我们编写了这本“项目导入、任务驱动”模式的《新编实用会计基础》教材。

本教材由具有丰富会计课程实践教学经验和会计从业资格考试培训经验的教师，应用工学一体化的模式编写而成。在总体设计上，力求贯彻“以学生为中心、以能力为本位、以就业为导向、以岗位需求和工作过程为依据”的职业教育理念，注重考证与实践相联系，以会计任务为驱动，按照会计工作流程编排项目教学。

该指导教材具有以下显著特点：

一是新颖性。教材内容采用2014年7月启用的最新企业会计准则，根据2014年最新会计从业资格考试大纲编写，便于对学生的思维能力和创新能力的培养。全书由十一个项目构成，其中有九个项目以会计岗位来表现教学内容，项目十一“综合实训”系全书的总结性内容，主要目的是检验学生前十个项目的理论与实操能力，完成理论与实践的对接。

二是实用性。本教材从会计职业和会计工作认知入手，以会计工作的业务流程为依据，依托工作过程编写而成。按照实践性、应用性的原则，在理念与实践相结合的基础上，扩展了实践内容，注重培养学生的职业理念和职业思维，提高核算实操能力。通过本教材的学习，可以满足会计从业资格考试的要求，从而轻松取得会计从业资格证书。

三是通俗性。本教材在编写过程中应用了大量实例来阐释会计的基本技能，力求用通俗的语言对会计知识进行描述，理论以必要、够用为度；配套实训教材便于学生对会计知识的掌握，提高学习者的理论分析能力和职业技能，培养学生对会计职业的爱好的。

本教材既可以作为会计从业资格考试的培训教材，又可以作为财会专业的基础课程教材，以及在职会计行业人员的自学和后续学习的参考资料，还可以作为会计教师教学参考书和在职会计人员岗位资格证书考试的辅导用书。

在教材的编写过程中，我们借鉴和引用了许多公开出版的教材和著作并汲取了其成果，在此表示衷心的感谢。由于编者水平有限，书中难免存在疏漏和不妥之处，敬请同行和读者批评指正。

本教材中个别例题未附答案是为了留给学生课堂作答。

编 者

2014 年 10 月

目 录

项目一 会计职业入门知识.....	1
教学目标.....	1
项目活动1 会计的概念与目标	1
一、会计的概念与特征.....	1
二、会计的对象、目标与分类.....	3
项目活动2 会计的职能	6
一、基本职能——核算和监督.....	6
二、拓展职能.....	7
项目活动3 会计基本假设与会计基础	7
一、会计基本假设.....	7
二、会计基础	10
项目活动4 会计信息的使用者及质量要求	12
一、会计信息的使用者	12
二、会计信息质量要求	13
项目活动5 会计准则体系	16
一、会计准则体系	16
二、会计准则构成	16
能力训练	17
项目二 会计要素与会计等式	20
教学目标	20
项目活动1 会计要素	20
一、会计要素的含义与分类	20
二、会计要素的确认	21
三、会计要素的计量	28
项目活动2 会计等式	29
一、会计等式的表现形式	29
二、经济业务对会计等式的影响	30
能力训练	34
项目三 会计科目与账户	38



教学目标	38
项目活动1 会计科目	38
一、会计科目的概念与分类	38
二、会计科目的设置	40
项目活动2 会计账户	42
一、账户的概念与分类	42
二、账户的功能与结构	43
三、账户与会计科目的关系	45
能力训练	46
 项目四 记账方法	52
教学目标	52
项目活动1 记账方法的概念与种类	52
一、记账方法的概念	52
二、记账方法的种类	52
项目活动2 借贷记账法	53
一、借贷记账法	53
二、借贷记账法下账户的结构	54
三、借贷记账法的记账规则	57
四、借贷记账法下会计分录与账户的对应关系	57
五、借贷记账法下的试算平衡	59
能力训练	64
 项目五 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	67
教学目标	67
项目活动1 企业的主要经济业务	67
项目活动2 资金筹集的核算	68
一、所有者权益筹资业务	68
二、负债资金筹集业务的核算	72
项目活动3 固定资产业务的账务处理	76
一、固定资产的概念与特征	76
二、固定资产的成本	76
三、账户设置	77
四、账务处理	78
项目活动4 供应过程的核算	82
一、材料的采购成本	82

二、账户设置	82
三、账务处理	85
项目活动 5 生产过程的核算	92
一、生产过程业务概述	92
二、生产费用的构成及账户设置	93
三、账务处理	95
项目活动 6 销售过程的核算	103
一、商品销售收入的确认与计量	103
二、账户设置	104
三、账务处理	109
四、坏账准备的账务核算	116
项目活动 7 期间费用的账务处理	117
一、期间费用的构成	117
二、账户设置	118
三、账务处理	119
项目活动 8 利润的形成和分配的核算	122
一、利润形成的账务处理	122
二、利润分配的账务处理	129
能力训练一	133
能力训练二	134
能力训练三	135
能力训练四	137
能力训练五	138
能力训练六	139
项目六 会计凭证的填制与审核	141
教学目标	141
项目活动 1 会计凭证概述	141
一、会计凭证的概念	141
二、会计凭证的作用	141
三、会计凭证的种类	142
项目活动 2 原始凭证的填制与审核	143
一、原始凭证及其填制	143
二、原始凭证的审核	154
项目活动 3 记账凭证的填制与审核	155



一、记账凭证的填制	155
二、记账凭证的审核	162
项目活动4 会计凭证的传递和保管	162
一、会计凭证的传递	162
二、会计凭证的保管	163
三、会计凭证装订具体事项	164
能力训练	167
 项目七 建账和记账	171
教学目标	171
项目活动1 会计账簿	171
一、会计账簿的概念和作用	171
二、会计账簿的基本内容	172
三、会计账簿与账户的关系	174
四、会计账簿的种类	174
项目活动2 会计账簿的启用与登记要求	177
一、会计账簿的启用	177
二、会计账簿的登记要求	178
项目活动3 会计账簿的格式与登记方法	179
一、日记账的格式与登记方法	179
二、总分类账的格式与登记方法	182
三、明细分类账的格式与登记方法	183
四、总分类账户与明细分类账户的平行登记	188
项目活动4 对账与结账	191
一、对账	191
二、结账	192
项目活动5 错账查找与更正的方法	194
一、错账查找方法	194
二、错账更正方法	196
项目活动6 会计账簿的更换与保管	198
一、会计账簿的更换	198
二、会计账簿的保管	199
能力训练	199
 项目八 账务处理程序	201
教学目标	201

项目活动1 账务处理程序概述	201
一、账务处理程序的概念与意义	201
二、账务处理程序的种类	201
项目活动2 记账凭证账务处理程序	202
一、记账凭证账务处理程序的一般步骤	202
二、记账凭证账务处理程序的内容	203
项目活动3 汇总记账凭证账务处理程序	203
一、汇总记账凭证的编制方法	203
二、汇总记账凭证账务处理程序的一般步骤	204
三、汇总记账凭证账务处理程序的内容	205
四、汇总记账凭证举例	205
项目活动4 科目汇总表账务处理程序	208
一、科目汇总表的编制方法	208
二、科目汇总表账务处理程序的一般步骤	209
三、科目汇总表账务处理程序的内容	209
四、科目汇总表账务处理程序举例	210
能力训练	211
项目九 财产清查	224
教学目标	224
项目活动1 财产清查概述	224
一、财产清查的概念与意义	224
二、财产清查的种类	225
三、财产清查的一般程序	226
四、财产清查盘存制度	227
项目活动2 财产清查的方法	227
一、货币资金的清查方法	227
二、实物资产的清查方法	230
三、往来款项的清查方法	231
项目活动3 财产清查结果的处理	232
一、财产清查结果处理的要求	232
二、财产清查结果处理的步骤与方法	232
三、财产清查结果的账务处理	232
能力训练	236
项目十 财务报表	242



教学目标·····	242
项目活动1 财务报表概述·····	242
一、财务报表的概念与分类·····	242
二、财务报表编制的基本要求·····	243
三、财务报表编制前的准备工作·····	245
项目活动2 资产负债表·····	245
一、资产负债表的概念与作用·····	245
二、资产负债表的列示要求·····	246
三、我国企业资产负债表的一般格式·····	247
四、资产负债表编制的基本方法·····	248
项目活动3 利润表·····	256
一、利润表的概念与作用·····	256
二、利润表的列示要求·····	256
三、我国企业利润表的一般格式·····	256
四、利润表的编制方法·····	257
能力训练一·····	260
能力训练二·····	266
项目十一 综合实训·····	271
教学目标·····	271
一、目的·····	271
二、要求·····	271
三、资料·····	271
附件 2014 最新《会计基础》考试大纲·····	301

项目一 会计职业入门知识

教学目标

1. 理解会计的概念和对象。
2. 理解会计的职能。
3. 理解会计基本假设与会计基础。
4. 掌握会计信息的使用者及质量要求。
5. 熟悉会计准则体系。

教学情景

项目活动 1 会计的概念与目标

一、会计的概念与特征

(一) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,连续地、系统地、完整地反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

(二) 会计的基本特征

1. 会计是一种经济管理活动——会计的本质

会计是从事单位的经济管理工作,是单位的微观经济管理,体现了会计主体特定性。会计工作是针对某一特定单位做处理,也就是站在谁的角度进行账务处理。例如:甲公司销售一批货物给乙公司,那么甲公司会计要做销售业务,乙公司会计要做采购业务,即使甲乙两公司用的是同一会计代理记账,也应该分别对甲公司和乙公司做销售和采购的业务。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法。

(1) 会计核算方法体系。会计核算方法体系由填制和审核会计凭证、设置

会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等专门方法构成。它们相互联系、紧密结合,确保会计工作有序进行。

(2) 会计循环。会计循环是指按照一定的步骤反复运行的会计程序。从会计工作流程看,会计循环由确认、计量和报告等环节组成;从会计核算的具体内容看,会计循环由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等组成。填制和审核会计凭证是会计核算的起点。

3. 会计具有反映(核算)和监督的基本职能

核算和反映二者是一致的,核算出来的结果就是反映。

4. 会计以货币为主要计量单位

会计以货币为主要计量单位,即货币计量。例如,一辆夏利和一辆奔驰相比,哪个贵?大多数人马上会说到是奔驰,但是如果夏利是2014年新款,而奔驰是小孩玩具车呢?如果直接以金额表述就不存在上面的问题了,即表述为夏利不超过10万元,而奔驰在100万元以上,此时就是统一为货币计量了。但是货币也不是唯一的计量单位,例如,春兰空调公司2012年10月底空调存货为4 000 000元,假如只以价值量体现,那被盗一两台根本不会轻易发现;假如既以价值量体现,同时又以数量记录:“2012年10月底空调存货为4 000 000元,2 000台”,如果被盗则很容易发现。故货币不是唯一计量单位,而是主要计量单位。

5. 会计核算具有连续性、系统性和完整性的特点

连续性是指会计需要按照经济业务发生的时间顺序来进行记录;系统性是指会计需要按照经济业务的内容分门别类地记录与报告,即通过设置一系列的账户分别记录不同类型的经济业务;完整性是指会计需要将一个单位的全部经济活动,都毫无遗漏地进行记录和报告。

(三) 会计的发展历程

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断得到完善的。其中,会计的发展可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计发展阶段

文明古国如中国、巴比伦、埃及、印度与希腊等都有对会计活动的记载。当时的会计基本上只是些简单的记录,复式记账也还未出现,是会计的雏形。

2. 近代会计发展阶段

一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。1494年,数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》中专门阐述了复式记账的基本原理。这是会计发展史上第一个里程碑。

工业革命后,会计理论和方法出现了明显的发展,从而完成了由簿记到会计的转化。

1854年,苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会,这被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

3. 现代会计发展阶段

现代会计发展阶段以“公认会计准则”(General Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(Accounting Research Bulletins, ARB)的出现为起点。这一会计发展阶段,会计理论与会计实务都取得了惊人的发展,这标志着会计的发展进入成熟时期。此外,管理会计也从传统、单一的会计系统中分离出来,这是会计发展史上的第三个里程碑。

4. 我国的会计发展历程

我国的会计发展阶段同大多数国家一致,分为三个阶段,分别是:原始记录计量、单式簿记和复式簿记。

大约在西周王朝前后,我国进入了单式簿记阶段。我国《周礼》中有会计官职的设置,如“司会”,掌管国家和地方的财产物资。元代就形成了“四柱清册”,即“旧管+新收=开除+实在”,意思就是“原有的+新得到的=拿走的+还剩下的”。

进入12世纪后,南宋设置了“审计院”,明朝时又出现“都察院制度”、财物出纳印信勘合制度、黄册制度,还有继承两宋之制所实行的《会计录》编纂制度与钱粮“四柱清册”编报制度等都是中国会计发展史上一次又一次的突破。

与此同时,在公元10世纪至15世纪中叶,随着封建经济的发展和资本主义萌芽在沿海地区的出现,中国的民间会计也有了一定发展。以“四柱结算法”为核心的中式会计的方法体系建立完善,并且账房组织制度已经形成,故中式会计在当时世界会计发展史上占有一定地位。明末清初还出现了以四柱为基础的“龙门账法”和“天地合账法”等记账方法。

但是,从15世纪中叶起,中国在会计方面的发展开始落后于西方国家,会计的发展向着以西方经济发达国家为主导地位的方向发展。

新中国建立后,特别是改革开放以后,中国的会计在吸收西方会计精华的同时,自身取得了长足的进展,会计相关制度不断地完善,2009年1月1日起实行了新会计准则,说明中国在会计理论与实践方面又有了进一步的提高。

二、会计的对象、目标与分类

(一) 会计的对象——会计核算和监督的内容

凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象,通常又称为价值运动或资金运动。

以工业企业为例,企业的资金运动表现为:资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

(1) 资金投入。它包括企业所有者(投资者)投入和债权人投入。



(2) 资金运用(资金的循环和周转)。资金运用可分为供应、生产和销售三个阶段。

①供应过程。它是生产的准备过程。在供应过程中,企业要购买原材料,发生材料价款、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。

②生产过程。在生产过程中,生产工人加工产品时,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人工资等;同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。

③销售过程。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用(比如打广告等)、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项成本费用后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

(3) 资金退出。它包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等。

值得注意的是,不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算和监督的对象,只有能以货币表现的经济活动,才是会计核算和监督的内容。比如,企业新聘请一位销售经理,这项业务就不是会计核算的对象,因为它反映的不是资金运动,不能以货币表现。

企业资金的运动过程如图1-1所示。

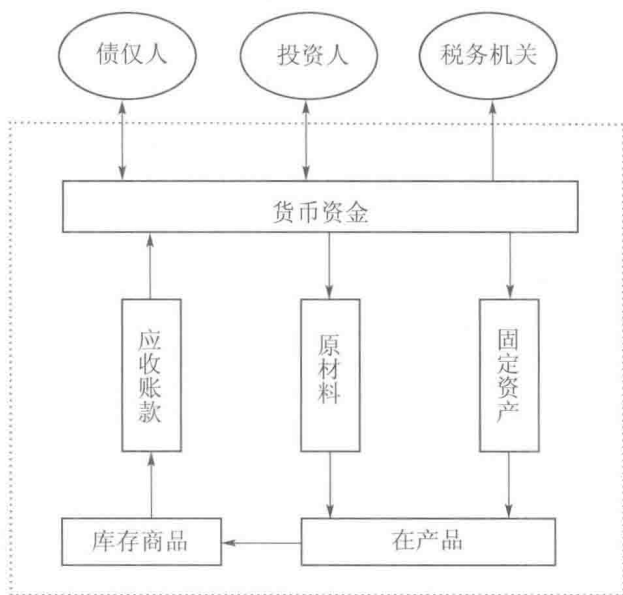


图1-1 企业资金的运动过程