

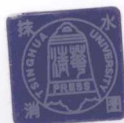


主 编◎吴肖蓉

会计基础实务

Basic Accounting Practice

- 体现工学结合的人才培养模式要求
- 以工作过程导向为指导设计内容体系
- 任务驱动式教学模式的全新体验



清华大学出版社

高职高专经济管理类精品教材

会计基础实务

吴肖蓉 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书根据财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的最新企业会计准则编写,内容紧扣高职高专教育的培养目标,以技能培养为主,注重实践训练与案例分析,坚持理论以“必需、够用”为度,力求体现会计理论和会计实践的融合。

本书以会计核算实际工作为主线,介绍了从填制和审核凭证、登记账簿到编制报表等各个工作环节中的会计处理方法,结合会计要素与会计等式、复式记账与借贷记账法等会计基本理论,帮助读者初步理解和掌握会计工作方法。

本书既可以作为高职高专会计学专业及其他经济管理类相关专业的基础课教材,又可作为在职会计人员培训及自学用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计基础实务/吴肖蓉主编. —北京:清华大学出版社, 2009.9
(高职高专经济管理类精品教材)

ISBN 978-7-302-21115-0

I. 会… II. 吴… III. 会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 163540 号

责任编辑:陈仕云

封面设计:张 岩

版式设计:杨 洋

责任校对:张彩凤

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京市清华园胶印厂

装 订 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:13.75 字 数:281 千字

版 次:2009 年 9 月第 1 版 印 次:2009 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:23.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:034766-01

前 言

会计基础是经济管理类专业的基础课，它在理论方面已经形成了较为成熟的体系，实践方面也具备了相当完整的业务处理流程，对于初学者而言入门较难，尤其是 2006 年财政部颁布新的企业会计准则后，企业会计业务及其核算方法、规范要求都发生了深刻变化，本书就是为适应会计教学需要而编写的。本书是浙江东方职业技术学院校级精品课程“会计基础”课程建设的阶段性成果，也是向浙江省推荐的省级精品课程“会计基础”课程的配套教材。

本书在内容、体系编排等方面力求体现以下特点：

（1）在内容安排上，本书紧扣高职高专教育的培养目标，坚持理论教学以“必需、够用”为度的原则，以技能培养为主线，注重实践训练与案例分析，改变以往先学理论再进行实践、理论与实践相隔离的模式，形成理论和实践交叉互动，在实践中学习理论、渗透理论的新模式。从会计人员实际工作过程中的工作任务入手，每一个教学情境中具体工作任务的设计都融合了理论与实践，通过任务驱动式教学方法和案例教学法的运用，实现教、学、做的三合一。

（2）本书在体系的编排上打破常规，根据学习者学习和理解知识的规律来安排教材的结构、层次和内容，由易到难，由感性认识上升至理性认识，使其顺利入门。

本书由浙江东方职业技术学院的精品课程负责人吴肖蓉及成员程博、欧秀英、杨洪、侯晓华共同编写，吴肖蓉任主编。具体分工是：吴肖蓉编写学习情境一、二、三、八，程博编写学习情境四，欧秀英编写学习情境五，杨洪编写学习情境六，侯晓华编写学习情境七，最后由吴肖蓉统稿。

本书的编辑出版得到了清华大学出版社的大力支持。在编写过程中，我们参阅了许多教材，引用了有关资料，主要的参考文献已列于书后，在此一并表示诚挚的谢意！由于作者水平有限，书中难免存在疏漏和不妥，敬请读者批评指正。

会计基础精品课程组
2009 年 7 月 10 日

CONTENTS

目 录

学习情境一 认识企业经营业务和原始凭证 / 1

- 任务一 认识企业经营业务 / 2
- 任务二 认识原始凭证 / 6
- 任务三 填制和审核原始凭证 / 11

学习情境二 从经营业务向会计信息的初步转化 / 21

- 任务一 掌握会计要素 / 22
- 任务二 掌握会计科目与账户 / 29
- 任务三 理解会计等式 / 36
- 任务四 理解复式记账原理 / 43
- 任务五 掌握借贷记账法 / 46

学习情境三 填制和审核记账凭证 / 59

- 任务一 认识记账凭证 / 60
- 任务二 填制和审核 / 66

学习情境四 设置和登记会计账簿 / 115

- 任务一 认识会计账簿 / 115
- 任务二 设置和登记账簿 / 120

学习情境五 对账和结账 / 132

- 任务一 对账 / 132
- 任务二 更正错账和结账 / 148

学习情境六 编制会计报表 / 155

- 任务一 认识会计报表 / 156
- 任务二 编制报表 / 160

CONTENTS

目 录

学习情境七 运用账务处理程序 / 173

任务一 认识账务处理程序 / 173

任务二 运用各种账务处理程序 / 176

学习情境八 会计及会计规范 / 187

任务一 认识会计 / 187

任务二 理解会计核算的前提和基础 / 192

任务三 理解会计信息质量要求和核算方法 / 197

部分实训题参考答案 / 203

参考文献 / 211

学习情境一 认识企业经营业务和原始凭证

【知识目标】

- ◆ 认识企业经营业务
- ◆ 掌握原始凭证的基本内容和填制、审核方法

【技能目标】

- ◆ 能够填制原始凭证
- ◆ 能够审核原始凭证

【导入案例】

请保管好你的原始发票

小蒋最近比较烦恼，买了保险竟然无法理赔，与保险公司起了小冲突。2002 年，小蒋与保险公司签订了一份人寿保险及附加住院医疗补偿保险合同。今年 2 月小蒋踢足球时不慎小腿骨骨折，住院治疗用去医疗费 3 850 元人民币。在他申请理赔时，保险公司要求其提供住院发票，但小蒋将一张原始发票弄丢了，保险公司要求小蒋提供其他证明。没有发票原件，申领理赔金的手续变得十分复杂。

资料来源：解放网-新闻晨报，2006 年 11 月 16 日

讨论：

为什么没有了发票，小蒋申请理赔就会遇到困难？这张发票在会计上有专门术语名称，叫做什么？

任务一 认识企业经营业务

【任务引入】

什么是会计？作为一名会计初学者这是一个共同的疑问。要了解会计、懂得会计，就必须先来认识与会计密切相关的一个概念——企业。

任务 1：了解企业的类别。

任务 2：认识不同企业的经营业务。

【任务分析】

作为一种单位组织，除了企业，还有行政、事业单位等，它们也存在会计、需要会计，但本书主要讲述的是企业会计，行政、事业单位会计在其他相关课程中涉及，因此现在主要围绕企业，了解企业的不同类别，认识它们各自不同的经营业务。

【知识链接】

一、企业分类

企业是以营利为目的，从事生产经营活动，向社会提供商品或服务的，实行自主经营、独立核算、依法设立的经济组织。

1. 按照投资人的出资方式 and 责任形式不同，企业分为：个人独资企业、合伙企业和公司制企业

(1) 个人独资企业。《中华人民共和国个人独资企业法》规定，个人独资企业是指依法在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。独资企业由来已久，其典型特征是个人出资、个人经营、个人自负盈亏和自担风险。

(2) 合伙企业。《中华人民共和国合伙企业法》规定，合伙企业是指自然人、法人和其他组织依法在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。

普通合伙企业由普通合伙人组成，合伙人对合伙企业的债务承担无限连带责任。

有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任，有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。

(3) 公司制企业。公司制企业简称公司，是指由两个以上投资人（自然人或法人）依法出资组建，有独立法人财产，自主经营、自负盈亏的法人企业。《中华人民共和国公司法》规定，公司是指依法在中国境内设立的有限责任公司和股份有限公司。投资人以其认缴的出资额为限对公司债务承担责任。

2. 按照从事经营活动内容的不同，企业主要分为：工业企业、商品流通企业和服务型企业

工业企业主要从事工业性生产经营活动或工业性劳务活动，包括供应——生产——销售三个环节。

商品流通企业主要从事商品购销活动，包括购进——销售两个环节。

服务型企业主要从事交通运输、餐饮、住宿、旅游等服务性劳务活动，与前两者最大的区别在于其提供的是服务产品。

二、不同企业的经营业务

对个人独资企业、合伙企业和公司制企业而言，企业的经营业务并不会由于投资人的出资方式 and 责任形式而产生多大的差异，因此，不同企业的经营业务主要针对工业企业、商品流通企业和服务型企业来介绍，其中以工业企业的经营业务最为全面和复杂。本书主要以工业企业为例进行介绍。

1. 工业企业

工业企业的经营过程主要包括筹资、供应、生产、销售和分配五个方面。

(1) 筹资过程常见业务。主要有以下两个：① 收到投资者投入资本；② 向银行等金融机构借款。

(2) 供应过程常见业务。主要有以下两个：① 采购原材料，验收入库；② 购置设备，投入使用。

(3) 生产过程常见业务。主要有以下四个：① 领用原材料；② 支付职工工资等薪酬；③ 支付其他相关费用；④ 产品完工，验收入库。

(4) 销售过程常见业务。主要有以下三个：① 确定销售收入；② 确定销售成本；③ 确定销售过程中的相关税费。

(5) 分配过程常见业务。主要有以下两个：① 形成利润；② 分配利润。

工业企业的经营过程如图 1-1 所示。

4 会计基础实务

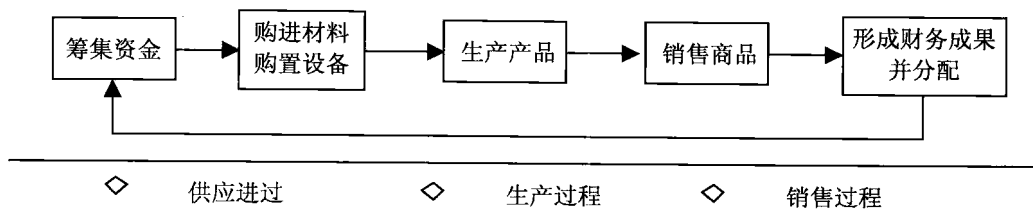


图 1-1 工业企业的经营业务流程

2. 商品流通企业

商品流通企业经营过程如图 1-2 所示。

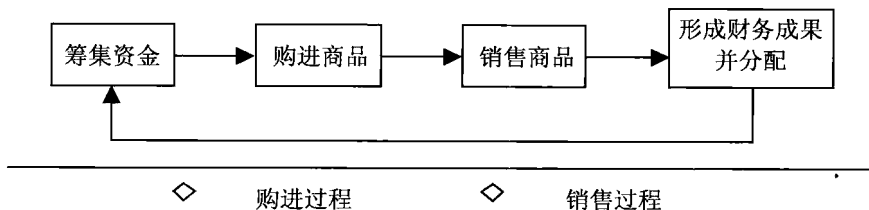


图 1-2 商品流通企业的经营业务流程

3. 服务型企业

服务型企业经营过程如图 1-3 所示。

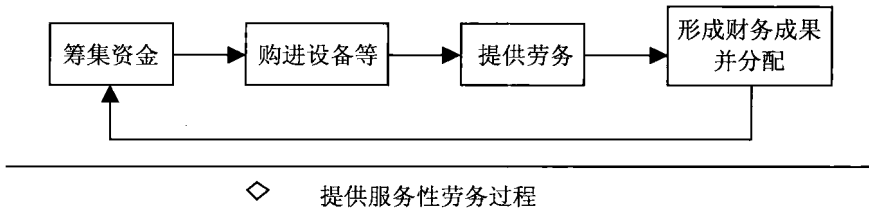


图 1-3 服务型企业的经营业务流程



思考与讨论

1. 不是以营利为主要目的的组织有哪些？
2. 为什么说相比商品流通企业和服务型企业，工业企业的经营业务最为全面和复杂？



实训题

结合你所熟悉的某个企业的具体经营业务，说说它的业务流程。



案例分析

会计在经济活动中扮演什么角色

用 500 元（人民币）或不足 500 元能成功地创办一个企业吗？不管你相信与否，的确能。小张是东方学院人文系的学生，和其他大学生一样，她也常常为了补贴日常花销而不得不去打工挣一些零用钱。现在她正为购买一台具有特别设计功能的计算机而烦恼。尽管她目前手头仅有 500 元，可决心还是促使她决定于 2008 年 12 月开始创办一个美术培训部。她支出了 120 元在一家餐厅请朋友聚会，帮她出出主意，又根据自己曾经在一家美术培训班服务兼讲课的经验，首先向一个师姐借款 4 000 元，以备租房等使用；购置了一些讲课所必备的书籍、物品，并支出一部分钱用于装修画室。她为美术培训部取名为“周围”。随后她支出 100 元印制了 500 份广告传单，用 100 元购置了信封、邮票等。8 天后她已经有了 17 名学员，规定每人每月学费 1 800 元，并且找到了一位经济管理系较具能力的同学作合伙人。她与合伙人分别为“周围”的发展担当着不同的角色（合伙人兼作“周围”的会计和讲课教师）并获取一定的报酬。至 2009 年 1 月末，她们已经招收了 50 个学员，除了归还师姐的借款本金和利息共计 5 000 元、扣减各项必需的费用外，各获得讲课、服务等净收入 30 000 元和 22 000 元。她们用这笔钱又继续租房，扩大了画室面积，为了扩大招收学员的数量，她们甚至聘请了非常有经验的教授、留学归国学者免费作了两次讲座，为下一步“周围”的发展奠定了非常好的基础。

四个月下来，她们的“周围”平均每月招收学员 39 位，获取收入共计 24 000 元。她们还以每小时 200 元的讲课报酬雇佣了 4 位同学作兼职教师。至此，她们核算了一下，除去房租等各项费用共获利 67 800 元。这笔钱足够她们各自购买一台非常可心的计算机并且还有一笔不小的节余。但更重要的是，她们通过四个月来的锻炼，明白了许多营销的技巧，也懂得了应该怎样与人合作和打交道，学到了不少有关财务上的知识，获得了比财富更为宝贵的工作经验。

分析：

（1）会计在“周围”扮演了什么样的角色？

（2）从案例中你是不是获得了有关会计方面的许多术语，如投资、借款、费用、收入、盈余、投资人投资以及独资企业、合伙企业和公司等。

任务二 认识原始凭证

【任务引入】

企业的经济活动和经营业务需要通过一定的方式反映,而证明经济业务已经发生或者完成的最原始依据就是原始凭证。

任务 1: 正确理解原始凭证。

任务 2: 了解原始凭证的种类。

【任务分析】

本任务是通过观察、对比各种原始凭证,以便区分原始凭证和其他一些非凭证的原始单证,了解和识别各种原始凭证的分类,最终来认识原始凭证。

【知识链接】

一、原始凭证的含义

原始凭证是在经济业务发生或完成时取得或填制的,用以记录或证明经济业务的发生或完成情况、明确经济责任的书面证明。它是开展会计工作的原始资料,是记账的原始依据。

生活中能接触到的原始单证有很多,如收据、车票、发票等,它们都是原始凭证,如图 1-4 和图 1-5 所示。

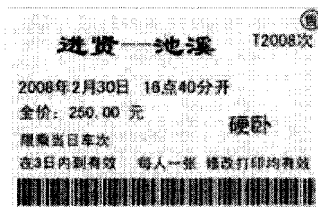


图 1-4 火车票

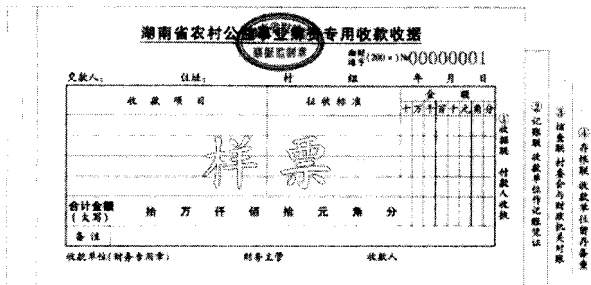


图 1-5 收款收据

但并非所有的单证都是原始凭证,如购销合同、购料申请单、银行对账单等不能证明

经济业务发生或完成情况的各种单证，这些不能作为原始凭证，也不能据以登记入账。

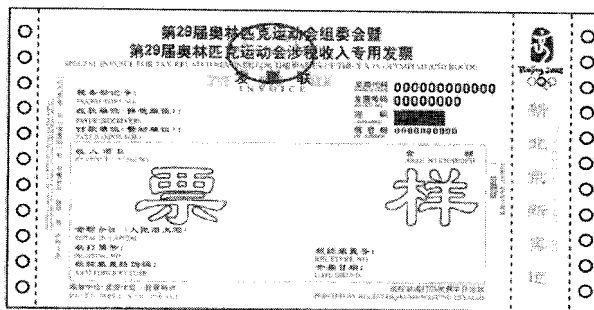
二、原始凭证的分类

1. 按照原始凭证取得的来源不同，分为外来原始凭证和自制原始凭证

(1) 外来原始凭证。指在同外单位发生经济往来事项时，从外单位取得的凭证。如购货发票、车票、银行收付款通知单等，如图 1-6 和图 1-7 所示。



图 1-6 北京市定额专用发票



注：成品尺寸：196 75×101.6 (毫米)

图 1-7 第 29 届奥林匹克运动会涉税收入专用发票

(2) 自制原始凭证。指在经济业务事项发生或完成时，由本单位内部经办部门或人员填制的凭证。如入库单、领料单、销货发票、借款单、差旅费报销单等。如图 1-8 和图 1-9 所示为天津市增值税专用发票记账联、入库单。

天津市增值税专用发票

开票日期: 2003 年 12 月 24 日

No

购货单位	名称	渤海公司		纳税人识别号	120769008745007	
	地址、电话	天津市南开区 27683416		开户银行及账号	农行城南分理处 097685490012	
商品或劳务名称	计量单位	数 量	单 价	金 额	税率	税 额
				百十万千百十元角分(%)	百十万千百十元角分	百十万千百十元角分
C 产品	件	10	1000	1 0 0 0 0 0 0 0	017%	1 7 0 0 0 0 0
合 计				¥ 1 0 0 0 0 0 0 0		¥ 1 7 0 0 0 0 0
价税合计(大写)		零佰零拾壹万壹仟柒佰零拾零元零角零分			¥ 11700.00	
销货单位	名称	振华工厂		纳税人识别号	120115104313503	
	地址、电话	天津市南开区八里台 150 号		开户银行及账号	工商行八里台分理处 263018273	

收款人:

开票单位(未盖章无效)

四 记账联·售货方记账

图 1-8 增值税专用发票记账联

供货单位：长城电机厂
库别：四分2—6

入 库 单
1999 年 5 月 10 日

收货单位：玩具组
库别：自库4

类	种	品	规格	等级	品名	单位	数量	单价	金 额						包装 数量	件数
原料	主要 原料	电机	TCA6	一级	2000W 电机	台	500	26.00	1	3	0	0	0	0	100	5
合 计									¥	1	3	0	0	0	0	5

验收单位
(签章)

复核
(签章)

记账员
(签章)

制单
(签章)

图 1-9 入库单

2. 按照原始凭证填制方法不同，分为一次凭证、累计凭证和汇总原始凭证

(1) 一次凭证。一次凭证是指只反映一项经济业务或同时记录若干项同类性质经济业务的原始凭证，其填制手续是一次完成的。如各种外来原始凭证都是一次凭证；“入库单”、“领料单”、职工“借款单”等都是—次凭证。如图 1-10 所示为领料单。

领 料 单

领料单位：第一车间
用 途：生产 A 产品

凭证编号：0010
20×× 年 2 月 3 日
仓 库：2 号

材料 类别	材料 编号	材料 名称	规格	计量 单位	数 量		单价	金额
					请领	实领		
型钢	0345	圆钢	25mm	千克	1 500	1 500	4.40	6 600
型钢	0348	圆钢	10mm	千克	1 000	1 000	4.40	4 400
合计					2 500	2 500	4.40	11 000

发料 姜同 领料 王立 领料单位负责人 刘宁 记账 赵东

图 1-10 领料单

(2) 累计凭证。累计凭证是指对一定时期内（一般以一月为限）连续发生的同类经济业务逐次逐笔集中填制成的一张原始凭证，其填制手续是随着经济业务事项的发生而分次进行的。如图 1-11 所示为限额领料单。

(3) 汇总原始凭证。汇总原始凭证是指根据一定时期内反映相同经济业务的多张原始凭证，汇总编制而成的自制原始凭证，以集中反映某项经济业务的总括情况。汇总原始凭证既可以简化会计核算工作，又便于进行经济业务的分析比较。如“工资汇总表”、“现金收入汇总表”、“发料凭证汇总表”等都是汇总原始凭证，如图 1-12 所示为领料单汇总表。

限额领料单

领料部门：生产车间发料仓库：2号
 用途：B产品生产20××年2月编号：008

材料类别	材料编号	材料名称及规格	计量单位	领料限额	实际领用	单价	金额	备注
型钢	0348	圆钢φ10mm	公斤	500	480	4.40	2112	
日期	请领		实发			限额结余	退库	
	数量	签章	数量	发料人	领料人		数量	退库单
2.3	200		200	姜同	王立	300		
2.12	100		100	姜同	王立	200		
2.20	180		180	姜同	王立	20		
合计	480		480			20		

供应部门负责人 李微 生产计划部门负责人 佟伟 仓库负责人签章 刘俊

图 1-11 限额领料单

领料单汇总表

20××年3月31日

用途 (会计科目)	上旬	中旬	下旬	月计
生产成本	3 000	3 000	2 712	8 712
甲产品	2 000	2 000	2 600	6 600
乙产品	1 000	1 000	112	2 112
制造费用			120	120
管理费用			110	110
在建工程			100	100
合 计	3 000	3 000	3 042	9 042

会计主管 李鸣 复核 张满 制表 曲信

图 1-12 领料单汇总表



思考与讨论

1. 为什么说并非所有的原始单证都是原始凭证?
2. 原始凭证有哪些分类? 它们有何不同?
3. 列举生活中你见到过的原始凭证, 你是否发现相同业务内容所涉及的原始凭证在不同的企业不尽相同, 说说为什么。



实训题

1. 单项选择题

(1) 按原始凭证填制的方法不同, 可以分为 ()。

- A. 外来的原始凭证和自制的原始凭证 B. 收款凭证、付款凭证和转账凭证
 C. 一次凭证、累计凭证和汇总凭证 D. 通用凭证和专用凭证

(2) 下列原始凭证中,属于累计原始凭证的是()。

- A. 收料单 B. 领料单 C. 发货票 D. 限额领料单

(3) 下列单据属于自制原始凭证的是()。

- A. 供货单位填制的发票 B. 银行转来的进账单
C. 工资计算单 D. 运输部门填制的运输单据

(4) 下列内容中,不属于原始凭证审核内容的是()。

- A. 凭证是否符合有关预算和计划 B. 凭证是否有违反法律法规的情况
C. 会计科目的使用是否正确 D. 凭证是否有填制单位的公章

(5) 原始凭证是由()取得或填制的。

- A. 总账会计人员 B. 出纳人员
C. 会计主管 D. 业务经办单位或人员

(6) ()是会计工作中必不可少的环节,是国家赋予财会人员的监督权限。

- A. 审核原始凭证 B. 编制记账凭证 C. 编制会计分录 D. 进行成本计算

(7) 汇总原始凭证和累计原始凭证的主要区别在于()。

- A. 填制方法不同 B. 登记经济业务内容不同
C. 会计核算工作繁简不同 D. 填制时期不同

(8) 发挥凭证明确经济责任的作用,需要办理的关键会计手续是()。

- A. 有关经办人员及时填写凭证并签章 B. 填写经济业务的详细内容
C. 填写经济业务发生的时间 D. 妥善保管

(9) 会计人员对原始凭证审核时,发现某原始凭证内容合法、合理,但不够完整、准确,按规定应当()。

- A. 及时办理 B. 予以退回 C. 拒绝办理 D. 交上级办理

(10) 为了保证会计记录的正确性,会计人员编制记账凭证时必须依据()。

- A. 金额计算正确的原始凭证 B. 填写整齐的原始凭证
C. 盖有填制单位公章的原始凭证 D. 审核无误的原始凭证

2. 多项选择题

(1) 对原始凭证的审核内容包括()。

- A. 真实性审核 B. 合理性审核 C. 合法性审核 D. 完整性审核

(2) 下列单据中属于原始凭证的有()。

- A. 收料单 B. 领料单 C. 借款单 D. 合同

(3) 下列单据中不属于外来原始凭证的有()。

- A. 产品入库单 B. 领料单 C. 销货发票 D. 银行信汇凭证

(4) 各种原始凭证必须具备的基本内容有()。

- A. 凭证的名称 B. 填制凭证的日期

C. 经济业务的具体内容和特征

D. 经济业务的金额

(5) 购买货物的发票属于()原始凭证。

A. 一次凭证

B. 累计凭证

C. 外来原始凭证

D. 自制原始凭证

3. 判断题

(1) 原始凭证对于发生和完成的经济业务具有证明效力。()

(2) 只要是真实的原始凭证, 就可以根据其编制记账凭证。()

(3) 在证明经济业务发生, 据以编制记账凭证的作用方面, 自制原始凭证和外来原始凭证都具有同等效力。()

(4) 每项经济业务的发生都必须从外部取得原始凭证。()



案例分析

说说下面这张发票存在什么问题。

发 票		_____年_____月_____日	
客户名称: 新华公司		No: 001708	
货物名称	数量	单价	金额
书	100	25	2 500.00
合计: 人民币(大写) 贰佰五十元整			¥ 2 500.00

任务三 填制和审核原始凭证

【任务引入】

在认识原始凭证后, 作为一名会计人员, 开展会计工作的第一步, 也是非常重要的一步, 就是必须学会填制和审核原始凭证。

任务 1: 填制原始凭证。

任务 2: 审核原始凭证。

【任务分析】

要正确填制和审核原始凭证, 首先必须学习会计书写的规范要求, 了解原始凭证的基本内容, 根据原始凭证的填制要求和填制方法, 学会原始凭证的填制, 在此基础上针对审