



全国高职高专教育精品规划教材

基础会计与实务

JICHU KUAIJI YU SHIWU

王珏慧 王桂芬 主编



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

责任编辑：潘星泉
封面设计：七星博纳

ISBN 978-7-81123-655-2



定价：24.00元

全国高职高专教育精品规划教材

基础会计与实务

主 编	王珏慧	王桂芬					
副主编	程 敏	曹进军	何 红				
	李丽群	宋 敏	薛 萍	李 瑞			
主 审	何瑞峰						

北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

全书分为7个项目：项目一将读者领入会计工作的世界，告诉读者会计工作到底是干什么的，其特点是什么等；项目二告诉读者会计学作为一门专业，有其自己的语言、要素、方法、规则等，并直接通过会计工作的第一阶段工作——建立账簿来使用上述基本知识；项目三和项目四完成了会计工作的第二阶段工作——日常业务处理的介绍，这里面包含了填制和审核会计凭证、登记账簿，这两个项目通过大量的原始凭证，为读者再现了会计工作的真实情境，充分做到了理论联系实际，这是本教材的最大亮点；项目五和项目六的实质是完成了会计工作的第三阶段工作——期末处理，由于会计报告很重要，因此单独作为一个项目；项目七是对前面六个项目进行理论归纳和总结，由于本项目内容对于初学者较难掌握，因此放在最后一个项目，这是本教材突破传统教材的又一亮点。

本教材除适用于会计学、会计电算化、财务管理专业学生使用外，还适用于经济管理类其他专业学生使用及自学，同时适于参加会计从业资格证考试的考生作为贴身用书。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计与实务/王珏慧, 王桂芬主编. —北京: 北京交通大学出版社, 2009.6

(全国高职高专教育精品规划教材)

ISBN 978-7-81123-655-2

I. 基… II. ①王… ②王… 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088374号

责任编辑: 潘星泉

出版发行: 北京交通大学出版社

电话: 010-51686414

北京海淀区高粱桥斜街44号

邮编: 100044

印刷者: 北京泽宇印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×260 印张: 13.5 字数: 328千字

版 次: 2009年7月第1版 2009年7月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-81123-655-2/F·463

印 数: 1~3 000册 定价: 24.00元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

全国高职高专教育精品 规划教材丛书编委会

主任：曹 殊

副主任：武汉生（西安翻译学院）

朱光东（天津冶金职业技术学院）

何建乐（绍兴越秀外国语学院）

文晓璋（绵阳职业技术学院）

梅松华（丽水职业技术学院）

王 立（内蒙古建筑职业技术学院）

文振华（湖南现代物流职业技术学院）

叶深南（肇庆科技职业技术学院）

陈锡畴（郑州旅游职业学院）

王志平（河南经贸职业学院）

张子泉（潍坊科技学院）

王法能（西安外事学院）

邱曙熙（厦门华天涉外职业技术学院）

逯 侃（步长集团 陕西国际商贸学院）

委员：黄盛兰（石家庄职业技术学院）

张小菊（石家庄职业技术学院）

邢金龙（太原大学）

孟益民（湖南现代物流职业技术学院）

周务农（湖南现代物流职业技术学院）

周新焕（郑州旅游职业学院）

成光琳（河南经贸职业学院）

高庆新（河南经贸职业学院）

李玉香（天津冶金职业技术学院）

邵淑华（德州科技职业学院）

刘爱青（德州科技职业学院）

宋立远（广东轻工职业技术学院）

孙法义（潍坊科技学院）

颜 海（武汉生物工程学院）

总 序

历史的年轮已经跨入了公元 2009 年,我国高等教育的规模已经是世界之最,2008 年毛入学率达到 23%,属于高等教育大众化教育阶段。根据教育部 2006 年第 16 号《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》等文件精神,高职高专院校要积极构建与生产劳动和社会实践相结合的学习模式,把工学结合作为高等职业教育人才培养模式改革的重要切入点,带动专业调整与建设,引导课程设置、教学内容和教学方法改革。由此,高职高专教学改革进入了一个崭新阶段。

新设高职类型的院校是一种新型的专科教育模式,高职高专院校培养的人才应当是应用型、操作型人才,是高级蓝领。新型的教育模式需要我们改变原有的教育模式和教育方法,改变没有相应的专用教材和相应的新型师资队伍的现状。

为了使高职院校的办学有特色,毕业生有专长,需要建立“以就业为导向”的新型人才培养模式。为了达到这样的目标,我们提出“以就业为导向,要从教材差异化开始”的改革思路,打破高职高专院校使用教材的统一性,根据各高职高专院校专业和生源的差异性,因材施教。从高职高专教学最基本的基础课程,到各个专业的专业课程,着重编写出实用、适用高职高专不同类型人才培养的教材,同时根据院校所在地经济条件的不同和学生兴趣的差异,编写出形式活泼、授课方式灵活、引领社会需求的教材。

培养的差异性是高等教育进入大众化教育阶段的客观规律,也是高等教育发展与社会发展相适应的必然结果。只有使在校学生接受差异性的教育,才能充分调动学生浓厚的学习兴趣,才能保证不同层次的学生掌握不同的技能专长,避免毕业生被用人单位打上“批量产品”的标签。只有高等学校的培养有差异性,其毕业生才能有特色,才会在就业市场具有竞争力,从而使高职高专的就业率大幅度提高。

北京交通大学出版社出版的这套高职高专教材,是在教育部“十一五规划教材”所倡导的“创新独特”四字方针下产生的。教材本身融入了很多较新的理念,出现了一批独具匠心的教材,其中,扬州环境资源职业技术学院的李德才教授所编写的《分层数学》,教材立意新颖,独具一格,提出以生源的质量决定教授数学课程的层次和级别。还有无锡南洋职业技术学院的杨鑫教授编写的一套《经营学概论》系列教材,将管理学、经济学等不同学科知识融为一体,具有很强的实用性。

这套系列教材是由长期工作在第一线、具有丰富教学经验的老师编写的,具有很好的指导作用,达到了我们所提倡的“以就业为导向培养高职高专学生”和因材施教的目标要求。

教育部全国高等学校学生信息咨询与就业指导中心择业指导处处长
中国高等教育学会毕业生就业指导分会秘书长
曹 殊 研究员

出版说明



高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，其根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美、劳全面发展的应用型专门人才，所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上，应重点掌握从事本专业领域实际工作的基础知识和职业技能，因此与其对应的教材也必须有自己的体系和特点。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教育改革和教材建设的需要，在教育部的指导下，我们在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教育精品规划教材研究与编审委员会”（以下简称“教材研究与编审委员会”）。“教材研究与编审委员会”的成员所在单位皆为教学改革成效较大、办学实力强、办学特色鲜明的高等专科学校、成人高等学校、高等职业学校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证精品规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“全国高职高专教育精品规划教材编审委员会”（以下简称“教材编审委员会”）成员和征集教材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师和专家。此外，“教材编审委员会”还组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选，对所选教材进行审定。

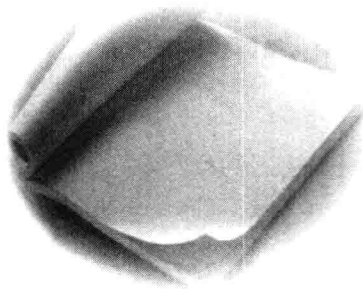
此次精品规划教材按照教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”而编写。此次规划教材按照突出应用性、针对性和实践性的原则编写，并重组系列课程教材结构，力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱到，基础理论以应用为目的，以必要、够用为尺度；尽量体现新知识和新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们真心希望全国从事高职高专教育的院校能够积极参与到“教材研究与编审委员会”中来，推荐有特色、有创新的教材。同时，希望将教学实践的意见和建议，及时反馈给我们，以便我们对出版的教材不断地进行修订、完善，不断地提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有精品规划教材均由全国重点大学出版社——北京交通大学出版社出版。适合于各类高等专科学校、成人高等学校、高等职业学校及高等院校主办的二级技术学院使用。

全国高职高专教育精品规划教材研究与编审委员会

2009年6月





《基础会计与实务》是结合高等职业教育特点，由具有多年教学经验与积累的会计电算化专业老师和具有丰富会计实际操作经验的企业专家共同完成的一本教材。编写本教材的目的有以下5个方面。

第一，以真实的工作情境为平台，让学生感知会计工作过程。在介绍资金运动的3个环节时，将各个环节发生的经济业务以一套仿真的企业会计资料为依托，真实地再现填制会计凭证的过程，即直接见到原始凭证，给学生以思考的空间，然后进行业务描述，分录介绍，打破了传统教材中直接进行业务描述，分录介绍的格局。这个真实情境的表现过程帮助学生养成了职业习惯，符合培养应用型专门人才的目标，也是突出实务操作的特点，是本教材的最大亮点。

第二，从教材整体架构上，打破了传统的教材体系，尽可能突出以工作过程为导向的理念，同时做到以“够用”为主，多介绍实例，少阐述理论。项目首先以岗前认知开门见山，为读者介绍会计工作的特点；在汲取众家之长的基础上，以会计循环的建立账簿、日常业务处理、期末处理的三大阶段工作为主，基本完成会计工作的整个流程；在教材的最后，才将会计学知识里难懂的概念、原则等以总结的形式介绍给读者。

第三，从会计基本岗位的角度，通过账簿登记，让学生在打基础的时候就明白不同岗位的岗位职责，满足实际会计工作岗位对学生的基本能力要求。

第四，从读者接受习惯上，打破了传统会计教材的语言严谨，尽可能做到语言通俗易懂，举例贴近生活，使读者始终保持学习兴趣。每一任务间的设计既符合人们产生问题的惯性思维，又符合会计工作的基本特点。

第五，本教材为保证学生学习完之后能够直接参加会计从业资格考试，特以该考试大纲为主旨来进行内容的调整。项目训练题也以往年考试题目为主进行编写。

本教材由王珏慧（宁夏职业技术学院）、王桂芬（宁夏职业技术学院）担任主编，程敏（宁夏职业技术学院）、曹进军（宁夏职业技术学院）、李丽群（盐池职业中学）、宋敏（四川天一学院）、薛萍（四川邮电职业技术学院）、李瑞（长沙环境保护职业技术学院）、何红（昆明冶金高等专科学校）担任副主编，何瑞峰（中国石油宁夏分公司）担任主审。各项目编写工作如下：项目一由何瑞峰、李瑞编写，项目二由王珏慧编写，项目三由王桂芬编写、项目四由曹进军编写，项目五由程敏编写，项目六由李丽群编写，项目七由宋敏、薛萍编

写，王珏慧负责全书的整体设计、统稿、修改工作，王桂芬负责全书的原始凭证收集、整理等工作。

在编写过程中，每位编写人员在工作任务繁重的情况下，主动放弃寒假及平时休息时间，集思广益，多次讨论书稿编写思路，多方寻求原始凭证，力求做到真实再现，齐心协力按时完稿，充分体现了一支和谐团队应具有的高素质。此外，昆明冶金高等专科学校何红为本书的编写提供了很多帮助，宁夏工商职业技术学院陶淑珍为本书的编写提出了宝贵意见，在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，编写时间紧迫，教材中难免会存在一些疏漏和错误，恳请各位同仁不吝赐教，以利于编者进一步改进和提高。

编 者
2009 年 6 月



目 录

项目一 走进会计工作	(1)
任务一 初步了解会计工作	(1)
学习情境一、了解什么是会计	(1)
学习情境二、会计机构	(2)
学习情境三、会计岗位	(3)
学习情境四、会计现状	(4)
学习情境五、做好会计工作应具备的基本素质	(5)
任务二 了解会计工作内容和作用	(6)
学习情境一、了解会计语言	(6)
学习情境二、了解会计工作	(7)
学习情境三、会计的基本职能	(8)
项目小结	(8)
项目训练	(9)
项目二 建立账簿	(10)
任务一 使用会计语言	(10)
学习情境一、会计语言的基本元素——会计要素	(10)
学习情境二、会计的语言——会计科目	(14)
学习情境三、会计语言的载体——账户	(16)
学习情境四、基本元素的关系——会计恒等式的应用	(19)
任务二 使用账户的规则——记账方法	(22)
学习情境一、借贷记账法	(22)
学习情境二、账户对应关系的简写式——会计分录	(27)
学习情境三、账户的对应关系与会计分录	(28)
学习情境四、会计分录的检验方法——试算平衡	(32)
任务三 建立账簿	(35)
学习情境一、会计工作的实质——会计循环	(35)

学习情境二、建立账簿的载体——会计账簿	(36)
学习情境三、建立账簿的步骤	(38)
项目小结	(43)
项目训练	(43)
项目三 日常业务处理——会计凭证的填制和审核	(52)
任务一 日常业务处理中的第一手会计资料——会计凭证	(52)
学习情境一、原始凭证	(52)
学习情境二、记账凭证	(58)
任务二 企业筹集资金业务会计凭证的填制和审核	(62)
学习情境一、设置主要账户	(63)
学习情境二、权益资金筹集业务会计凭证的填制和审核	(65)
学习情境三、负债资金筹集业务会计凭证的填制和审核	(67)
任务三 使用资金业务会计凭证的填制和审核	(68)
学习情境一、设置主要账户	(68)
学习情境二、采购原材料经济业务会计凭证的填制和审核	(71)
任务四 企业生产业务会计凭证的填制和审核	(78)
学习情境一、设置主要账户	(78)
学习情境二、材料消耗经济业务会计凭证的填制和审核	(81)
学习情境三、人工消耗（职工薪酬）经济业务会计凭证的填制和审核	(82)
学习情境四、其他消耗经济业务会计凭证的填制和审核	(87)
学习情境五、计算在产品成本经济业务会计凭证的填制和审核	(88)
学习情境六、产成品验收入库经济业务会计凭证的填制和审核	(89)
任务五 企业销售业务会计凭证的填制和审核	(90)
学习情境一、设置主要账户	(90)
学习情境二、企业销售商品经济业务会计凭证的填制和审核	(93)
学习情境三、结转已经销售的产品成本经济业务会计凭证的填制和审核	(100)
学习情境四、企业主要业务活动以外的其他经营活动的凭证的填制和审核	(100)
学习情境五、经营活动应缴纳的增值税经济业务会计凭证的填制和审核	(102)
学习情境六、经营活动的营业税金及附加会计凭证的填制和审核	(103)
任务六 期间费用会计凭证的填制和审核	(103)
学习情境一、设置主要账户	(104)
学习情境二、期间费用经济业务会计凭证的填制	(105)
任务七 直接计入当期损益的利得、损失会计凭证的填制和审核	(108)
学习情境一、设置主要账户	(108)
学习情境二、直接计入当期损益的利得、损失会计凭证的填制和审核	(109)
任务八 会计凭证的传递和保管	(109)
学习情境一、会计凭证的传递	(109)

学习情境二、会计凭证的保管	(109)
项目小结	(110)
项目训练	(111)
项目四 日常业务处理——会计账簿的登记	(116)
任务一 日常业务处理中的工作步骤——账务处理程序	(116)
学习情境一、账务处理程序的种类	(116)
学习情境二、记账凭证账务处理程序	(117)
学习情境三、科目汇总表账务处理程序	(118)
任务二 账簿的登记	(119)
学习情境一、原始凭证—记账凭证—会计账簿—会计报表的流程	(119)
学习情境二、会计账簿登记的基本要求	(120)
学习情境三、出纳人员登记的账簿	(121)
学习情境四、会计人员登记的账簿	(123)
学习情境五、错账更正	(127)
项目小结	(129)
项目训练	(129)
项目五 期末处理	(135)
任务一 期末账务处理	(135)
学习情境一、账项调整	(136)
学习情境二、成本计算及结转	(138)
学习情境三、结转损益	(140)
学习情境四、利润分配	(141)
学习情境五、年末账目结转	(141)
任务二 对账	(142)
学习情境一、账证核对	(142)
学习情境二、账账核对	(142)
学习情境三、账实核对	(143)
任务三 结账	(151)
学习情境一、损益类账户	(152)
学习情境二、现金、银行存款日记账	(152)
学习情境三、多栏明细账	(152)
学习情境四、总分类账户	(153)
学习情境五、其他账户	(153)
学习情境六、年末余额的结转	(153)
项目小结	(154)
项目训练	(154)

项目六 财务报告	(160)
任务一 了解财务报告	(160)
学习情境一、财务报告概述	(160)
学习情境二、财务报表的种类	(164)
学习情境三、编制财务报表的要求	(165)
任务二 资产负债表的编制	(166)
学习情境一、认识资产负债表	(166)
学习情境二、编制资产负债表	(167)
任务三 利润表的编制	(172)
学习情境一、认识利润表	(172)
学习情境二、利润表的编制	(173)
任务四 了解现金流量表	(175)
学习情境一、现金流量表的几个基本概念	(175)
学习情境二、现金流量表的结构	(176)
项目小结	(176)
项目训练	(176)
项目七 会计学总体认知	(179)
任务一 了解会计法律制度构成	(179)
学习情境一、认知我国的会计法律制度	(179)
任务二 掌握会计核算的相关知识	(182)
学习情境一、领会会计核算知识	(182)
任务三 会计档案	(192)
学习情境一、认知会计档案	(192)
项目小结	(198)
项目训练	(198)
参考文献	(203)

项目一

走进会计工作

【知识学习目标】

通过本项目的学习，要求学生了解会计；了解会计语言，了解会计工作内容，掌握会计的职能。

【能力培养目标】

通过本项目的学习，使学生对会计有更深层次的了解，培养学生学习会计的兴趣，增强学生学习会计的信心。

【教学重点】

会计语言和会计职能。

【教学难点】

什么是会计。

任务一 初步了解会计工作

学习情境一、了解什么是会计

一提到会计，人们总会想到头戴瓜壳帽，戴着老花镜，站在柜台前，耳朵上夹着一支笔，边看账本边拨弄着算盘珠子的老账房先生的形象，并且认为会计就是算账和管钱，这样说其实也没错，但不完整，因为这只是会计发展的一个阶段。会计是一门既古老又新兴的管理学科，它源远流长，随着社会经济的发展而发展。会计发展到今天，已经成为一门专业学科，并不只是算账和管钱那么简单。那到底什么是会计呢？有人说会计是一种工具，有人说会计就是服务，还有人说会计是一门艺术，因为任何一件事情做到最高境界时，都会成为一种艺术，以上说法都有一定的道理，但不准确。确切地说，会计是以货币为主要计量工具，采用一系列专门方法，对经济活动进行全面、系统、连续的记录和反映，向有关各方提供会

计信息,促使单位提高经济效益的一种经济管理活动。

会计的历史比较久远,它和许多事物一样,是人们在生活劳动实践中由于需要而自然产生的。由于会计是计量经济活动的,因为自历史上有了经济活动后,便开始有了会计。在原始社会,已有刻石记事、绘画记事及结绳计数之举,凡狩猎、捕鱼、采集、牧养、取种乃至物物之交换,无不加以计量、记录,并以此作为生产、分配、交换、消费之依据。会计是人类社会中最先产生的一门科学技术,人类的会计行为先于文字产生,在最初的应用中已与数学有着至为密切的关系。世界上文字的雏形是原始人留下的计量记录符号,世界上最早的经济文献是那些记录经济事项的账单。从伊拉克的原始算板、埃及的纸草记录、印度人的贝多罗叶记录以及中国的陶器、兽骨记录中,都可以看到人类最初进行计量、记录的杰作。在我国“会计”一词最早出现于西周,方法“月计岁会”,宋朝出现“四柱清册”,其公式“旧管+新收-开除=实在”,相当于现在的“期初结存+本期增加-本期减少=期末结存”。13世纪末意大利复式记账诞生,标志着会计发展进入一个全新的阶段。

学习情境二、会计机构

会计机构是一个单位办理会计事务的职能机构,会计人员是直接从事会计工作的人员。建立健全会计机构,配备与工作要求相适应、具有一定素质和数量的会计人员,是做好会计工作,充分发挥会计职能作用的重要保证。会计机构的设置是否合理,职责分工是否明确,对各单位会计工作能否顺利开展有着重要影响。不同级别的单位对会计机构的称谓也不同,如财务部、财务处、计财处和财务科等。

一、会计机构设置原则

会计机构的设置一般要考虑以下原则。

- (1) 适应性。要与企业经营的规模、组织结构和管理模式相适应。
- (2) 控制性。对企业资金运动全过程的关键点风险有所控制,从而形成对企业经营全过程和全方位的监控。
- (3) 配合性。要与本单位其他管理机构相协调、相配合。
- (4) 效率性。要能提高管理效率,充分发挥会计机构的职能与作用。
- (5) 效益性。要体现精简高效,使企业管理从中受益。

二、会计机构设置

根据《中华人民共和国会计法》的要求,凡是独立核算的会计主体,原则上都要单独设置会计机构,根据企业经营规模的大小和业务量的多少,设置财务(会计)处、财务(会计)科、会计股、会计组等,并配备必要的会计人员来从事会计工作。不能单独设置会计机构的单位,应当在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。不具备单独设置会计机构的单位,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。

不同的企业,经营规模和企业架构不同,会计机构设置的模式也不同,但一般小单位会设置财务科,大单位会设置财务处(或财务部),财务处(或财务部)下面设置一些科室。如某大型工业企业设置了财务处,下设8个科,分别是综合科、会计核算科、资金科、成本科、预算科、销售科、材料科和资产科,如图1-1所示。

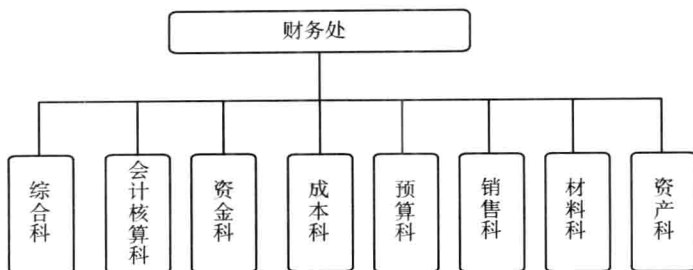


图 1-1 财务处的设置

规模更大的企业可以根据自己的情况将其中的机构进行细分。例如，企业根据自身规模和机构定编情况可以将综合科分设为综合业务科、信息科、税价科，规模大的集团可以将稽查业务从综合科分离出来，单独设置稽查科。基本建设业务规模较大的单位可以将基建业务从资产科分离出来，单独设立基建工程科。小企业可以根据自己的情况将其中几个机构进行合并，例如，可将综合科、信息科、预算科合并设立综合预算科。资金流量较小的单位可以将资金科并入会计核算科，合并设立会计科。合并后的科室职责包含所有基础科室职责。

学习情境三、会计岗位

会计机构设置好了，得有人来做相应的工作，这就出现了会计岗位。会计岗位设置可采取“一人一岗”、“一人多岗”或“一岗多人”的方式。一般小单位的财务科最起码要设置主管会计，主管会计下最少应设出纳、会计两个岗位，出纳主要办理收付款业务，会计主要负责登记账簿，主管会计主要负责审核、管理总账和编制财务报告。对外业务如税务、工商、财政、统计等可以由会计办理，主管会计审核。主管会计可以是财务科科长，也可以是财务负责人，这样可以使货币资金业务的办理与审批相分离、审批与审核相分离、审核与记账相分离、总账与明细账相分离，从而在财务机构内部形成有效的岗位制衡机制，减少财务风险，避免财务损失，强化财务管理。主管会计模式是一种最简单的集核算与管理为一体的会计机构设置模式。

一般大单位都设置财务处（部），下面设置财务科，现举例说明：某工业企业职工 5 000 人，属大中型企业，具体财务岗位设置见表 1-1 所示。

表 1-1 某工业企业会计岗位设置一览表

序 号	科室名称	岗位名称
1	综合预算科	预算管理
2		综合管理
3		财务总稽核
4		会计档案资料管理
5	成本科	基本生产核算
6		辅助生产核算