

··· 职业教育会计专业岗位实操系列 ···

# 基础会计

## 实务

张晓燕◎主编

中国物资出版社

职业教育会计专业岗位实操系列

# 基础会计实务

主 编 张晓燕

中国物资出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

基础会计实务/张晓燕主编. —北京: 中国物资出版社, 2010. 9

(职业教育会计专业岗位实操系列)

ISBN 978 - 7 - 5047 - 3506 - 5

I. ①基… II. ①张… III. ①会计学—职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 149257 号

策划编辑 涂 晟

责任编辑 涂 晟

责任印制 何崇杭

责任校对 孙会香 梁 凡

中国物资出版社出版发行

网址: <http://www.clph.cn>

社址: 北京市西城区月坛北街 25 号

电话: (010) 68589540 邮政编码: 100834

全国新华书店经销

中国农业出版社印刷厂印刷

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 16.25 字数: 385 千字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978 - 7 - 5047 - 3506 - 5/F · 1400

印数: 0001—3000 册

**定价: 26.00 元**

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

# 出版说明

财会行业一直是传统行业里的常青树。随着我国经济环境的发展变化，会计行业有了新的发展趋势和职业亮点。国家经济发展与企业发展的需求，催生了对大量新生力量以及优质的专业教材的需求。在此背景下，我们组织人员，编写本套职业教育会计专业岗位实操系列丛书。

本套丛书具有如下特点。

1. 体现了最新的职业教育理念。根据新企业会计准则编写，内容紧贴财会专业的教学、就业实际，按照“工学结合”人才培养模式的要求，采用“基于工作过程导向”的设计方法，以工作过程为导向，以项目和工作任务为载体进行应知应会内容的整合，符合教学规律。

2. 定位准确。突出了新旧企业会计准则的变化，充分考虑职业院校学员认知特点，语言简练、配有卡通式对话框，使得整体风格活泼、吸引人，符合现代教学授受规律。

3. 配有电子教学辅导资料包。包括课程设置建议、教学建议、电子教学模板，为老师教学提供完整服务支持。

本套丛书在编写过程中，得到了众多编写老师、企业人员的大力支持和帮助，他们对教、学、研一体化教学进行了艰苦和有益的探索，对本套丛书的完成奉献了大量的精力和宝贵时间，在此表示衷心感谢。并恳请各位专家、同行对本套丛书存在的不足之处给予批评和指正。

## 内容提要

本教材以职业能力的培养为核心目标，对传统的《基础会计》教材进行了全面深入地改造，是融合了学科基础知识、基本操作方法与操作技能而开发出来的崭新的专业入门教材。该教材以虚拟企业为依托，以实际工作任务为驱动，以会计工作流程为主线，以会计凭证、账簿、报表为载体，立足于培养学生从事会计工作所必需的基本知识、操作方法和操作技能。

教材内容由一系列来源于工作实际、从工作内容中提炼出来的学习情境（第二、三、四、五模块）组成并合理编排。同时，为了帮助学生更好地理解会计工作，另外设计了两个理论模块，模块一“初识会计”和模块六“再认识会计”。本书首先对会计进行了概述，让学生认知企业，了解将来的职业发展以及应遵循的职业规则，掌握会计对象、会计要素、会计等式、复式记账等最基本的专业知识。模块六中的会计方法、会计核算原则等内容，可以让学生跳出会计的具体操作，站在一个比较高的角度重新审视会计，从而对会计产生一个更完整、更深刻的认识。

本书语言简洁易懂，内容丰富，案例翔实，图表丰富，具有较高的实用性和可操作性。本书既可作为中职、高职学校会计专业学生的专业学习教材，也可作为企业会计新手学习会计的基本理论知识、掌握企业会计实操技能的理想参考书。

本教材还配有电子教学参考资料，包括电子教案、教学指南、练习题答案等，能够为老师授课和学生学习提供诸多便利，请登录 <http://www.clph.cn> 进行下载。

编者  
2010年5月

# 前 言

基础会计实务是职业院校会计专业的入门课程，也是一门实践性较强的主干专业课程。该课程根据会计岗位的共性能力需求，培养学生的会计核算能力、基本职业判断能力以及全盘账务处理能力。为了实现这一培养目标，我们进行了大量的调研，与行业企业相关专业人员充分讨论，分析归纳出会计各个职业岗位的能力需求，并以此为依据进行教材内容的设计。在编写过程中坚持以能力培养为本位的教学指导思想，兼收并蓄、博采众长，最终形成了融会计基础知识、基本方法与基本技能于一体，能体现职业教育特色的会计基础教材。本书具有以下特点：

1. 体现了最新的职业教育理念。贯彻教高 [2006] 16 号文件的重要精神，按照“工学结合”人才培养模式的要求，采用“基于工作过程导向”的设计方法，以工作过程为导向，以项目和工作任务为载体，进行工作过程系统化课程设计，真正体现了“融教、学、做为一体”、“以学生为主体”的教育理念。

2. 教材体系的创新性。本书包括六个模块，其中模块一和模块六是理论模块，模块二、模块三、模块四、模块五则是以会计工作过程为导向进行设计，各个项目按照工作过程组成了完整的企业会计工作体系。并将各个项目的内容再细分成若干个具体的任务和技能对学生进行训练，学生在任务驱动下进行学习，教师的主要工作是指导学生完成具体任务，讲解与任务有关的会计理论与方法，强调学生的学和做。

3. 教材内容的时代性。本书依据 2007 年新企业会计准则编写，内容科学实用，形式新颖，结构安排符合职业院校学生认知规律。同时，在内容的选择上能够删繁就简，以“必需、够用”为标准进行取舍，比如在介绍公式、科目分类时，我们舍弃了不常用的“共同类”科目的内容。

4. 技能训练与职业资格培训相结合。教材所设计的工作任务所需技能及其训练方法符合职业资格证书考试的要求，使学生无须再接受专门的考证辅导就可以考取相应的职业资格。

5. 校企合作开发教材。本书是由广东机电职业技术学院教师与企业人员共同开发，教材内容及其所设计的项目和任务更贴近会计实务。

参与本书编写的教师全部具有多年的工作经验，皆为集理论与实务为一体的“双师型”教师。广东控股子公司佛山三水恒益火力发电厂有限公司的财务总监唐群力先生、广东诚安信会计师事务所所长周英顶先生为本书的编写提出了很多宝贵的建议，在此一并表示感谢！

本书由张晓燕副教授担任主编，负责拟定编写大纲和全书审校；许蔚君老师担任副主编。全书编写分工为：模块一、模块二、模块六由张晓燕编写，模块三、模块四由张晓燕、许蔚君编写，模块五由许蔚君编写。唐群力负责教材案例数据的提供和完善。

限于学识水平，书中错误和疏漏在所难免，恭请读者朋友不吝赐教。

**编 者**  
**2010年5月**



# 目 录

<b>模块一 初识会计</b> .....	(1)
子模块一 企业与会计 .....	(2)
一、企业组织发展与会计发展 .....	(2)
二、会计在企业中的作用 .....	(3)
子模块二 爱岗敬业——会计职业发展与职业道德 .....	(5)
一、会计职业发展 .....	(5)
二、会计规范体系与职业道德 .....	(8)
子模块三 会计对象、会计要素与会计等式 .....	(12)
一、会计对象 .....	(12)
二、会计要素 .....	(14)
三、会计等式及其影响 .....	(18)
子模块四 会计科目、账户与复式记账 .....	(20)
一、会计科目 .....	(20)
二、账户 .....	(23)
三、复式记账 .....	(25)
本模块小结 .....	(37)
重要名词中英文对照 .....	(38)
知识点理论训练 .....	(38)
知识点操作训练 .....	(42)
课堂外延拓展 .....	(42)
课外阅读平台 .....	(42)
 <b>模块二 填制与审核原始凭证</b> .....	 (45)
学习任务一 填制原始凭证 .....	(46)
一、原始凭证相关知识 .....	(46)
二、常见原始凭证的填制方法 .....	(49)
学习任务二 审核原始凭证 .....	(55)
一、原始凭证的审核内容 .....	(56)
二、原始凭证审核后的处理 .....	(57)





本模块小结 .....	(57)
重要名词中英文对照 .....	(58)
知识点理论训练 .....	(58)
知识点操作训练 .....	(60)
课堂外延拓展 .....	(65)
课外阅读平台 .....	(65)
<b>模块三 填制和审核记账凭证 .....</b>	<b>(69)</b>
学习任务一 填制记账凭证 .....	(70)
一、记账凭证相关知识 .....	(70)
二、筹资业务记账凭证的填制 .....	(74)
三、采购业务记账凭证的填制 .....	(81)
四、生产业务记账凭证的填制 .....	(95)
五、销售业务记账凭证的填制 .....	(110)
六、利润业务记账凭证的填制 .....	(120)
学习任务二 审核记账凭证 .....	(135)
一、记账凭证的审核内容 .....	(135)
二、记账凭证审核后的处理 .....	(136)
本模块小结 .....	(136)
重要名词中英文对照 .....	(137)
知识点理论训练 .....	(137)
知识点操作训练 .....	(139)
课堂外延拓展 .....	(143)
课外阅读平台 .....	(143)
<b>模块四 建账、登账与结账 .....</b>	<b>(145)</b>
学习任务一 建账 .....	(146)
一、账簿的启用 .....	(146)
二、账簿的设置 .....	(147)
学习任务二 登账 .....	(153)
一、会计账簿的登记要求 .....	(153)
二、登记账簿 .....	(154)
学习任务三 对账和结账 .....	(174)
一、对账 .....	(174)
二、结账 .....	(189)
本模块小结 .....	(192)



重要名词中英文对照 .....	(193)
知识点理论训练 .....	(193)
知识点操作训练 .....	(198)
课堂外延拓展 .....	(199)
课外阅读平台 .....	(199)
<b>模块五 编制财务会计报表 .....</b>	<b>(204)</b>
学习任务一 编制资产负债表 .....	(205)
一、资产负债表的内容与结构 .....	(205)
二、资产负债表的编制方法 .....	(207)
三、资产负债表的编制实例 .....	(213)
学习任务二 编制利润表 .....	(215)
一、利润表的内容与结构 .....	(215)
二、利润表的编制方法 .....	(216)
三、利润表的编制实例 .....	(217)
学习任务三 编制现金流量表 .....	(219)
一、现金流量表的内容及作用 .....	(219)
二、现金流量表的结构及格式 .....	(219)
三、现金流量表的编制方法 .....	(221)
本模块小结 .....	(222)
重要名词中英文对照 .....	(223)
知识点理论训练 .....	(223)
知识点操作训练 .....	(226)
课堂外延拓展 .....	(228)
课外阅读平台 .....	(228)
<b>模块六 再认识会计 .....</b>	<b>(233)</b>
子模块一 会计方法与会计循环 .....	(234)
一、会计方法 .....	(234)
二、会计核算方法 .....	(234)
三、会计循环 .....	(235)
四、会计计量属性 .....	(236)
子模块二 会计核算的基本前提、基础与一般原则 .....	(236)
一、会计核算的基本前提 .....	(236)
二、会计基础 .....	(238)
三、会计核算的一般原则 .....	(238)



子模块三 会计的职能与环境 ..... (240)

    一、会计的职能 ..... (240)

    二、会计的环境 ..... (241)

本模块小结 ..... (243)

重要名词中英文对照 ..... (243)

知识点理论训练 ..... (244)

知识点操作训练 ..... (244)

课堂外延拓展 ..... (245)

课外阅读平台 ..... (245)

参考文献 ..... (248)



# 模块一 初识会计



## 知识目标

- ★ 了解企业会计组织结构、会计岗位分工及职责。
- ★ 掌握会计职业道德内容。
- ★ 了解会计规范体系。
- ★ 认知企业资金循环、会计要素与会计等式。
- ★ 掌握会计科目、账户、借贷记账法相关知识。



## 技能目标

- ★ 初步认知会计职业。
- ★ 能够对是否违反会计从业职业道德的行为作出正确分析、判断。
- ★ 能够对经济业务按照会计要素进行分类。
- ★ 能够分析经济业务对会计等式的影响。
- ★ 初步应用借贷记账法。



## 情境导入

初学者在踏进会计学的门槛时，往往有很多疑问，学习会计有什么用啊？会计主要是做什么的？做会计的职业前景如何？如何做一名好会计？等等。本模块主要为大家解答这些疑问，帮助同学们走好职业人生的第一步。





## 子模块一 企业与会计

会计是一种语言，它计量一个组织（如企业、非营利机构等）的经济活动，并将计量结果向希望了解这个组织的信息使用者报告。在今天这样一个商业时代，企业是会计所关注的主要组织形式，医院、学校、政府机构等非营利组织虽然也是会计所要面对的重要组织，但因为企业的经济活动远比非营利机构复杂，且会计的基础性原则、基本方法和程序具有通用性，因此，学习会计学通常从企业会计开始，会计原理的阐释以企业为模本。而学习企业会计，必须首先认识企业组织。

### 一、企业组织发展与会计发展

企业是从事生产和经营活动的以赢利为目的的一种经济组织。它是人类社会智慧发展的结晶，也是商品经济的产物。从表面上看，企业的组织形式五花八门，但透视基本质，可以将它们分为三种：个体业主制企业、合作制企业和公司制企业。

早在 14、15 世纪，采矿和纺织行业中就出现了企业的萌芽。手工作坊的产生使作坊主有可能脱离劳动而直接从事生产管理，组织简单的劳动协作，从而创造出比个体劳动更有效的劳动效率和更多的劳动效果。最早出现的个体业主制企业，也即独资企业，其资本归个人所有，业主既是老板又是管理者，还是劳动者。由于生产的扩大，对资本的需求相应增加，于是这时出现了能够积聚较多资本的合伙制企业，但又由于维持合伙关系而限制了其他投资人的进入。独资企业和合作制企业这两种组织形式因出资人要承担无限责任，所以制约了企业规模的扩大。因此，市场上就急需一种能够广泛利用社会闲散资金，并不受投资者个人因素影响的企业组织形式，这就是股份有限公司，简称公司。

目前，公司制企业成为世界上许多国家最重要的一种企业组织形式。它是通过发行股票及其他证券来筹集经营资金，并根据公司法组织、注册登记而成立的一种企业组织形式。这种企业组织形式由于可以广泛吸收社会的闲散资金，并根据需要扩展企业的经营规模，因此具有强大生命力。

会计产生于人类的生产经济活动，随着商品经济的发展，会计的重心开始转向企业的经济活动，现代会计学研究的重心也集中在企业会计上。所以，可以这样说，现代会计的核心就是现代企业（公司）会计，是以现代股份公司为对象而建立的、直接为现代股份公司服务的会计。从发展的思维看，现代会计的整个框架都是在适应股份公司不断发展的基础上演变完善而成的。因此，在学习这门课之前，我们先了解现代会计是如何在企业组织发展的进程中形成的。

会计的发展是和经济发展，尤其是企业组织的发展紧密相连的。可以把会计和企业组织的发展划分为相互对应的三个阶段：第一阶段，与以自给自足、家庭经济为主的生产组织形式对应的简单刻记和单式簿记的会计，这一时期的会计可以称为古代会计。严格来



讲,这一时期的会计并不是真正意义上的会计,它同统计、算术是混合在一起的,还没有完全独立出来自成一体。会计诞生在企业发展的第二个阶段。这一时期会计的基本特征为以复式簿记(主要为借贷记账法)为记录手段。现代会计则是企业发展进入第三阶段产生的,它是在现代股份公司发展成熟后逐步形成的。除了具备传统会计的一些基本特点外,现代会计的一些主要特征还包括形成了以对外提供财务报告为主的现代财务会计和以企业内部经济决策为主的现代管理会计两大分支。公认会计准则为会计核算的基本规则,对外财务报告必须经过严格的独立审计,企业内部设立了科学的内部审计和控制制度等。应该说,现代会计就是现代公司会计,是围绕现代股份公司而建立的、直接为现代股份公司服务的会计。

## 二、会计在企业中的作用

### (一) 会计作为一种信息系统

会计作为一种信息系统,主要是通过对企业经济活动按照会计处理规则加工成财务报告(会计产品),向外部使用者提供企业的财务状况(如企业的资产规模、结构、资产的来源与构成等)、经营成果(收入、成本费用结构)、所有者权益变动(所有者投入的变化过程和结果)和现金流量(现金流入与现金流出)等信息。这些外部的使用者主要包括企业的投资者、债权人、原料供应商、客户、政府、证券分析师、经济学者、经济管理专业的学生等,他们利用这些信息主要进行投资、贷款、产品买卖、管理与征税等决策。当然,也有一部分人利用这些信息进行分析、学习和研究等活动。

企业日常的经济业务是纷繁复杂的,如设备购置、原材料采购、员工招聘与培训、产品设计与生产、战略规划与管理、组织与实施、谈判、修理、广告宣传、产品销售、售后服务、法律纠纷等。如果将这些图景一幅幅展现在我们面前,我们感受到的就只能是树木,却难见森林,因此无法评估一个企业真正的实力和经营能力。这时就需要处理系统通过特定的加工手段给我们提供一幅全景式的图画。作为一种信息系统的会计,就是对企业纷繁复杂的经济活动按照会计处理规则,向我们提供一种全景式的画面——财务报告。

下面用图示归纳会计信息处理的基本过程,如图1-1所示。图中企业经济业务是输入会计信息处理系统的“原材料”,进入会计处理系统后,按照一定的会计处理规则——确认、计量、记录和报告进行加工,最后,信息产品以标准的形式——财务报告向外部信息使用者提供。

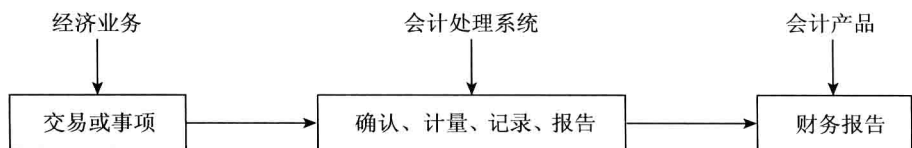


图 1-1 财务会计信息处理过程



## (二) 会计作为一种控制系统

如果说会计作为一种信息系统主要是向外部提供企业的相关信息，那么，会计作为控制系统则主要是对内为管理决策服务。

会计从某种程度而言，就是为管理服务的。管理从一门艺术走向科学，也是结合了会计的结果，因为会计使管理决策数量化、精细化和科学化，使管理的过程更加制度化、程序化和标准化，使管理的结果更具有预见性、计划性和可控性。管理从其活动的基本职能和过程来看，可以分为：预测、决策与计划，组织、实施与控制，评价、考核与分析，在其活动的每一个阶段，管理会计都在其职能范围内提供支持，如图 1-2 所示。

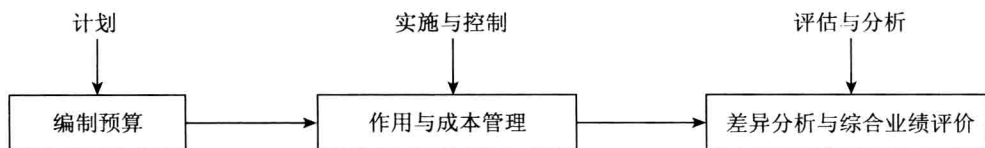


图 1-2 管理会计信息处理过程

综上所述，对现代会计进行小结：一方面，为了满足股份公司对外筹资的需要，现代会计必须按照公认会计准则的要求向外部使用者提供企业经营的基本信息，以便投资者对企业经营能力作出一个基本的评价，从而作出正确的投资决策。由于这一信息是由企业内部加工完成的，因此，需要由独立的第三方进行客观公正的审查和评价；另一方面，从企业内部而言，要做到对生产成本的控制、生产经营的全面预算、长期投资的科学决策等，管理需要同会计结合起来，才能真正做到科学化的管理。同时，加强对生产过程中的内部审计和内部控制，可以起到防护性和建设性的作用，防护性的作用是监督和控制、揭露和制约各种不道德和不规范的行为；建设性的作用是对企业经济活动的检查和评价，对经济活动的效益和效率不足提出建议，充分提高企业经济活动的效益和效率。会计是一个信息控制系统，它的基本职能主要表现在两个方面，一是它的反映和评价职能，这一职能主要由财务会计和审计来完成；二是它的监督和控制职能，这一职能主要由管理会计和内部审计来完成。因此，我们要认识会计必须从一个更全面的角度来进行，会计既不是单一的财务会计，也不是单一的管理会计，它是由财务会计、管理会计、审计、内部审计与内部控制共同组成的一个集合体，如图 1-3 所示。当然，会计是一个发展的概念，随着公司对会计提出新的要求，会计将产生新的功能以适应公司发展的需要，这时会计可能又会产生新的分支。

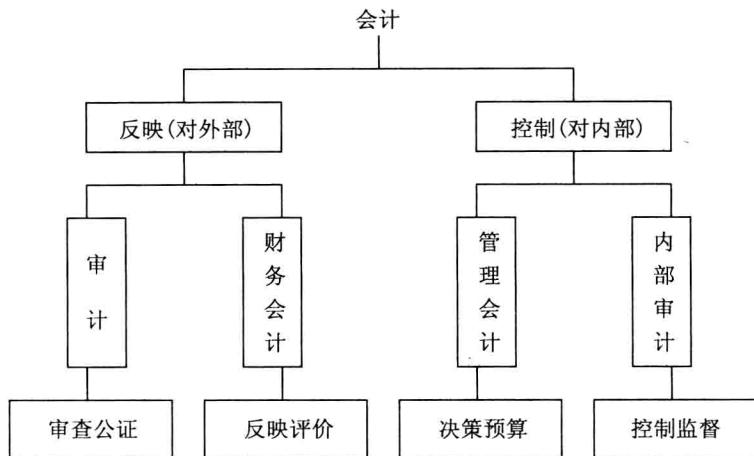


图 1-3 会计——一个信息控制系统

## 子模块二 爱岗敬业——会计职业发展与职业道德

“职业是一个人准备以它作为谋生手段以前需要多年学习和训练的一种事业。这个术语……也包含献身于某一目标而不是为了谋生的意思。”<sup>①</sup>这段话实际上有两层含义：一是职业是我们谋生的手段，同时也是我们为此献身的一项事业。人一生追求的幸福来源于两个方面：一是家庭，二是事业。当我们选择会计作为终生相伴的职业时，它更强调诚实和信用，强调坚守一些基本的原则——职业道德。

### 一、会计职业发展

在人类社会里，人是社会的基本组成细胞。从社会学的角度看，每个人都生活在一定的组织内，如幼儿园、小学、中学、大学、工厂、商场、饭店、宾馆、银行、保险公司、证券公司、财务公司、基金公司、期货公司、会计师事务所、律师事务所、咨询公司、医院、政府机关、图书馆、慈善机构等形形色色的组织。上述组织有不同的分类标准和分类结果，如果按照营利性这一标准来分，大体可以分为两类：以追求利润为目标的，如工厂、商场、饭店、宾馆、银行、保险公司、会计师事务所等组织，这些组织也被称为营利组织或企业；另一类是不以营利为主要目的的但要收取一定费用的组织，如各类学校、医院等组织，或者完全不收取费用的，如政府机关、图书馆、慈善机构等组织，这一类统称为行政或事业单位，或政府与非营利组织。会计主要是为这些组织服务的。我们把服务于营利企业的会计称为企业会计，后者称为政府与非营利组织会计，另外，我们把会计师事

<sup>①</sup>劳伦斯·B·索耶．现代内部审计实务．北京：中国商业出版社，1990：15





务所从事的相关会计工作称为公共会计。

(一) 企业会计

企业会计是向企业内部和外部提供决策支持的信息控制系统。现代会计主要是针对营利企业的经济活动来展开研究的。因此，在会计专业设置的专业课程上，大部分也是与企业会计有关的。

为了明确企业会计的基本工作内容，将大型公司的财务系统组织结构图勾勒，如图 1-4 所示。

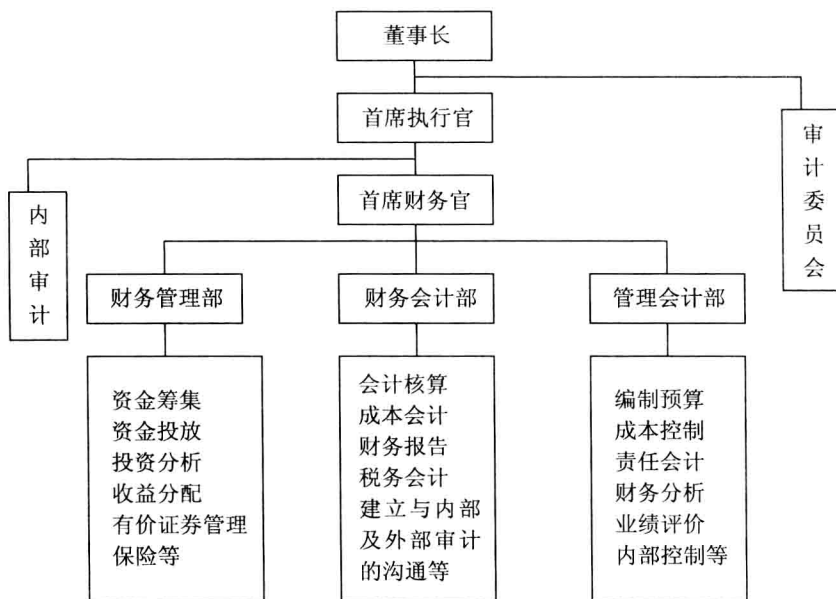


图 1-4 大型公司财务系统组织结构

从图 1-4 中，我们看到大型公司财务系统的最高负责人为首席财务官（CFO），接受首席执行官（CEO）的直接领导。财务系统的工作又分为三块：财务会计部、管理会计部和财务管理部。

第一，财务会计部。财务会计是企业财务系统的一项基础工作。这一部门在会计经理的组织下，对企业经济活动按照财务会计的基本处理程序和规则加工为财务报告，其中包括对生产成本的核算。另外，税务会计也是企业财务会计的一项重要工作，税务会计要按照税法的要求，计算和缴纳企业应缴的各项税收。同时，税务会计人员在不违反税法的情况下，可以进行税务筹划，以降低企业的税收负担。一般而言，企业财务会计部门设置出纳、各会计核算岗位（如固定资产会计、材料会计、往来会计、销售会计等）、税务会计、总账会计等。岗位的多少和每个岗位配备人员的多少由企业的规模和需要而定。

第二，管理会计部。管理会计是从财务会计中分离出来的，是直接为企业内部管理决策服务的。一个企业越重视管理，管理的水平越高，就越会加强和突出管理会计的工作。