

河南省高等职业教育教学成果奖 附件材料

成果名称 产教联动 标准贯通 评价赋能：
职业院校助力“技能河南”综合育人体系创新实践

第一完成单位 郑州财税金融职业学院

主要完成人 耿聪慧、周艳丽、范书珍、沈净瑄、郭军华、李兆
芑、赵奕镞、郭静、田雅菲、赵子涵、刘晋、董昕、
杨纪红、野静、石玫瑰

推荐序号 0201

附件目录：

- 一、《教学成果总结报告》（附查新查重证明）。
- 二、国家级和省级教学项目。
- 三、国家级和省级科研项目。
- 四、教学成果校外推广应用及效果证明材料。
- 五、教育教学类论文、论著。
- 六、省级及以上新闻媒体报道。
- 七、成果及主要成员获得奖励及荣誉。
- ✓八、教材成果。

目 录

| | |
|--|--------|
| 八、教材成果 | - 1 - |
| (一) 国规、省规教材统计表 (27 本) | - 1 - |
| (二) 教材建设奖 | - 3 - |
| 1. 省级优秀教材建设一等奖: 成本核算与管理 | - 3 - |
| (三) 国规、省规教材 | - 4 - |
| 1. “十四五” 职业教育国家规划教材《成本核算与管理》 | - 4 - |
| 2. “十四五” 职业教育国家规划教材《财政与金融基础知识》 (第二版) | - 6 - |
| 3. “十四五” 职业教育国家规划教材《财政与金融基础知识》 (第四版) | - 8 - |
| 4. “十四五” 职业教育国家规划教材《互联网金融》(第二版) | - 10 - |
| 5. “十四五” 职业教育国家规划教材《互联网金融》(第三版) | - 12 - |
| 6. “十四五” 职业教育国家规划教材《推销实务》(第 2 版) | - 14 - |
| 7. “十四五” 职业教育国家规划教材《Photoshop 图形图像处理 实用教程》(第 2 版) | - 16 - |
| 8. “十四五” 职业教育国家规划教材《审计实务》 | - 18 - |
| 9. “十四五” 职业教育国家规划教材《电子商务客户服务》(第 二版) | - 20 - |
| 10. “十四五” 职业教育国家规划教材《统计学基础》(第三版) | - 22 - |
| 11. “十四五” 职业教育河南省规划教材《会计基础》(第二版) | - 24 - |
| 12. “十四五” 职业教育河南省规划教材《大学生创新创业教育 基础》 | - 26 - |
| 13. “十四五” 职业教育河南省规划教材《Photoshop 平面设计 (微课版)》 | - 28 - |
| 14. “十四五” 职业教育立体化教材《ERP 沙盘模拟企业经营实 训教程》 | - 30 - |
| 15. “十四五” 职业教育立体化教材《会计综合模拟实训》 | - 32 - |
| 16. “十三五” 职业教育国家规划教材《网店美工与管理》(第 2 版) | - 34 - |

| | |
|--|---------------|
| 17. “十二五” 职业教育国家规划教材《基础会计》 ... | - 36 - |
| 18. “十二五” 职业教育国家规划教材《仓储与配送实务》 | - 37 - |
| 19. “十二五” 高等教育河南省规划教材《Excel2016 在会计工作中的应用》 | - 39 - |
| (四) 其他教材 | - 41 - |
| 1. 《成本核算与管理》 | - 41 - |
| 2. 《基础会计在实际业务中的应用》 | - 43 - |
| 3. 《成本会计》 | - 45 - |
| 4. 《成本核算与管理实训与练习》 | - 47 - |
| 5. 《企业仿真综合实训 (VBSE) 》 | - 49 - |
| 6. 《成本会计实训与练习》 | - 51 - |
| 7. 《审计实务》 | - 53 - |

八、教材成果

(一) 国规、省规教材统计表 (27本)

教材汇总表



| 序号 | 级别 | 教材名称 | 第一主编 | 出版单位 | 被确定为规划教材时间 |
|----|----|--------------------------|--------------|-----------|------------|
| 1 | 国规 | 成本核算与管理 (第二版) | 耿聪慧 | 中国财政经济出版社 | 2023年6月 |
| 2 | 国规 | Photoshop图形图像处理实用教程(第二版) | 赵艳莉 | 电子工业出版社 | 2023年6月 |
| 3 | 国规 | 财政与金融基础知识 (第二版) | 马春晓 | 高等教育出版社 | 2023年6月 |
| 4 | 国规 | 财政与金融基础知识 (第四版) | 马春晓 | 高等教育出版社 | 2023年6月 |
| 5 | 国规 | 电子商务客户服务 (第二版) | 徐熠明 | 中国财政经济出版社 | 2023年6月 |
| 6 | 国规 | 统计学基础 (第二版) | 李静 | 中国财政经济出版社 | 2023年6月 |
| 7 | 国规 | 网店美工与管理 (第二版) | 赵艳莉 | 电子工业出版社 | 2023年6月 |
| 8 | 国规 | 互联网金融 (第二版) | 彭明强 | 中国财政经济出版社 | 2023年6月 |
| 9 | 国规 | 审计实务 | 吕永霞 | 西北大学电子出版社 | 2026年1月 |
| 10 | 省规 | ERP沙盘模拟企业经营实训 | 吕永霞 | 河南科学技术出版社 | 2022年3月 |
| 11 | 省规 | Photoshop平面设计 | 赵艳莉 | 中国水利水电出版社 | 2022年3月 |
| 12 | 省规 | Photoshop图形图像处理实用教程 | 河南省职业技术教育教研室 | 电子工业出版社 | 2022年3月 |
| 13 | 省规 | 财政与金融基础知识 (第二版) | 马春晓 | 高等教育出版社 | 2022年3月 |



| | | | | | |
|----|-----------------|------------------------------|-----|-----------|----------|
| 14 | 省规 | 成本核算与管理 (第二版) | 耿聪慧 | 中国财政经济出版社 | 2022年3月 |
| 15 | 省规 | 大学生创新创业教育基础 (第二版) | 李延玲 | 中国财政经济出版社 | 2022年3月 |
| 16 | 省规 | 电子商务客户服务 (第二版) | 徐熠明 | 中国财政经济出版社 | 2022年3月 |
| 17 | 省规 | 会计基础 (第二版) | 张春 | 中国财政经济出版社 | 2022年3月 |
| 18 | 省规 | 网店美工与管理 | 赵艳莉 | 电子工业出版社 | 2022年3月 |
| 19 | 省规 | 审计实务 | 吕永霞 | 西北大学电子出版社 | 2025年7月 |
| 20 | 省规 | 推销实务(第2版) | 石玟珑 | 电子工业出版社 | 2025年7月 |
| 21 | 省职业教育 教育优质教材 | Photoshop图形图像处理实 用教程(第二版) | 赵艳莉 | 电子工业出版社 | 2023年11月 |
| 22 | 省职业教育 教育优质教材 | 财政与金融基础知识 (第二版) | 马春晓 | 高等教育出版社 | 2023年11月 |
| 23 | 省职业教育 教育优质教材 | 财政与金融基础知识 (第四版) | 马春晓 | 高等教育出版社 | 2023年11月 |
| 24 | 省职业教育 教育优质教材 | 成本核算与管理 | 耿聪慧 | 中国财政经济出版社 | 2023年11月 |
| 25 | 省职业教育 教育优质教材 | 互联网金融 (第二版) | 彭明强 | 中国财政经济出版社 | 2023年11月 |
| 26 | 省职业教育 教育优质教材 | 统计学基础 (第二版) | 李静 | 中国财政经济出版社 | 2023年11月 |
| 27 | 省职业教育 教育优质教材 | 网店美工与管理 (第二版) | 赵艳莉 | 电子工业出版社 | 2023年11月 |

(二) 教材建设奖

1. 省级优秀教材建设一等奖：成本核算与管理

河南省教育厅办公室文件

教办思政〔2025〕259号

河南省教育厅办公室 关于公布河南省教材等级评定结果的通知

各省辖市、济源示范区、航空港区教育局，各高等学校，省属中等职业学校，厅直属单位（学校）：

根据《河南省教育厅办公室关于开展河南省教材等级评定暨第二届全国教材建设奖全国优秀教材推荐工作的通知》（教办思政〔2025〕184号）精神，省委教育工委、省教育厅组织开展了全省教材等级评定工作。经各地各单位推荐、专家评审、综合评议等环节，评选出优秀教材297项（其中职业教育与继续教育类150项，高等教育类147项）（具体名单见附件）。

各地各学校要以此次评定为契机，深入贯彻落实习近平总书记关于教材建设的重要指示精神，全面贯彻党的教育方针，落实

- 1 -

立德树人根本任务，坚持正确政治方向和价值导向，整体推进我省大中小学教材建设，打造更多培根铸魂、启智增慧的精品教材，努力培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。

附件：1. 河南省职业教育与继续教育优秀教材认定名单
2. 2025年河南省教材等级评定（高等教育类）结果



- 2 -

河南省职业教育与继续教育优秀教材认定名单

附件 1

(按申报单位首字母排序)

| 序号 | 教材名称 | ISBN号 | CIP号 | 主编(作者)姓名 | 类别 | 申报单位 | 出版单位 | 教材类型 | 教材类别 | 专业大类 | 获奖等级 |
|----|---------------------|---------------|------------|---------------|--------|------------|-----------|------|--------|-------|------|
| 1 | 医药英语 | 978704579655 | 2022019353 | 朱金凤 | 中等职业教育 | 郑州职业技术学院 | 河南人民出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 医药类 | 特等 |
| 2 | 现代电子技术项目教程(第2版) | 9787111696735 | 2021244802 | 张书明 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 河南人民出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 电子信息类 | 特等 |
| 3 | 城市轨道交通概论(第2版) | 9787131325608 | 2021197972 | 齐伟 | 中等职业教育 | 上海交通职业技术学院 | 上海交通出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 交通运输类 | 特等 |
| 4 | 中国商贸文化(第三版) | 9787046002272 | 2021084988 | 成志林, 杜娟 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 河南教育出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 财经商贸类 | 特等 |
| 5 | 食品标准与检测(第三版) | 9787102824500 | 2021129716 | 钱志伟 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 中国轻工业出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 食品类 | 特等 |
| 6 | 工业机器人操作编程与运行维护(第四版) | 9787576393643 | 2021193178 | 王东辉, 金宇宁, 孙海平 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 北京理工大学出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 装备制造类 | 特等 |
| 7 | 水闸设计与施工(第四版) | 9787572621829 | 2024036837 | 丁秀英, 张梦宇 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 中国水利水电出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 水利类 | 特等 |
| 8 | 药理学(第5版) | 9787565938999 | 2019240883 | 李峰, 张洪杰, 李亚娟 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 人民卫生出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 医药卫生类 | 特等 |
| 9 | 新能源汽车整车控制原理(第2版) | 9787516554527 | 2021206365 | 史宜民 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 机械工业出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 装备制造类 | 特等 |
| 10 | 铁道概论(第3版) | 9787114173387 | 2021093510 | 张鹤岭, 张燕 | 中等职业教育 | 郑州铁路职业技术学院 | 人民交通出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 交通运输类 | 特等 |

- 3 -

| 序号 | 教材名称 | ISBN号 | CIP号 | 主编(作者)姓名 | 类别 | 申报单位 | 出版单位 | 教材类型 | 教材类别 | 专业大类 | 获奖等级 |
|----|-----------------|---------------|------------|---------------|--------|------------|-----------|------|--------|-------|------|
| 46 | 医药英语(第2版) | 9787572501418 | 2020159025 | 李峰, 李福胜 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 河南人民出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 医药类 | 一等 |
| 47 | 数据库应用系统(第二版) | 9787270018311 | 2020150316 | 王永乐 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 北京出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 电子信息类 | 一等 |
| 48 | 二手车鉴定与评估(第二版) | 9787510951381 | 2021252233 | 杨晋雷 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 中国财政经济出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 交通运输类 | 一等 |
| 49 | 成本核算与管理(第三版) | 9787572320281 | 2023034619 | 耿晓慧 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 中国电力出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 财经商贸类 | 一等 |
| 50 | 变电站设备自动化技术(第三版) | 9787579876685 | 2023051058 | 丁天文, 侯 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 化学工业出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 装备制造类 | 一等 |
| 51 | 铁路规章与站场(第二版) | 9787112407023 | 2022022946 | 张夫勇, 牛红霞 | 中等职业教育 | 郑州铁路职业技术学院 | 中国铁道出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 交通运输类 | 一等 |
| 52 | 机械技术基础 | 9787565305242 | / | 徐相涛, 张建国 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 机械工业出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 装备制造类 | 一等 |
| 53 | Python程序设计项目化教程 | 9787111261795 | 2019187591 | 何奎柱, 张洪杰, 丁海平 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 中国铁道出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 电子信息类 | 一等 |
| 54 | 机械制图与计算机绘图 | 9787574093359 | 2021035580 | 王峰, 卢伟江, 孙继刚 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 河南科学技术出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 装备制造类 | 一等 |
| 55 | 设备管理与维护(第2版) | 9787111707169 | 2024046E04 | 王东辉 | 中等职业教育 | 河南职业技术学院 | 机械工业出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 装备制造类 | 一等 |
| 56 | 典型数控加工设备的安装与维护 | 9787580854843 | 2019190640 | 高朝, 毕卫东 | 中等职业教育 | 郑州铁路职业技术学院 | 人民交通出版社 | 低职教材 | 国家规划教材 | 装备制造类 | 二等 |

- 7 -

(三) 国规、省规教材

1. “十四五” 职业教育国家规划教材《成本核算与管理》



图书在版编目 (CIP) 数据

成本核算与管理 / 耿聪慧主编; 王金鑫, 雷亢亢, 郭磊副主编. --2 版. --北京: 中国财政经济出版社, 2023. 7

“十四五” 职业教育国家规划教材 “十四五” 职业教育河南省规划教材

ISBN 978-7-5223-2028-1

I. ①成… II. ①耿… ②王… ③雷… ④郭… III. ①成本计算-高等职业教育-教材 IV. ①F231. 2

中国国家版本馆 CIP 数据核字 (2023) 第 034619 号

责任编辑: 王佳欣 通 读: 杨 波
封面设计: 卜建辰

成本核算与管理 (第二版)
CHENGBEN HESUAN YU GUANLI (DIERBAN)

中国财政经济出版社 出版
URL: <http://www.cfeph.cn>
E-mail: cfeph@cfeph.cn
(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142
营销中心电话: 010-88191522
天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店
网址: <https://sgzjcb.tmall.com>
北京密兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销
成品尺寸: 185mm×260mm 16 开 15 印张 365 000 字
2023 年 7 月第 2 版 2023 年 7 月北京第 1 次印刷
定价: 45.00 元
ISBN 978-7-5223-2028-1
(图书出现印刷问题, 本社负责调换, 电话: 010-88190548)
本社质量投诉电话: 010-88190744
打击盗版举报电话: 010-88191661 QQ: 2342791300

目 录

| | |
|---------------------------------|-----|
| 项目一 成本核算与管理基础工作 | 1 |
| 模块一 认知成本会计 | 2 |
| 模块二 明晰费用的分类 | 11 |
| 模块三 熟悉成本核算的要求和程序 | 14 |
| 项目二 产品成本构成要素的归集与分配 | 20 |
| 模块一 归集与分配材料费用 | 21 |
| 模块二 归集与分配燃料、外购动力费用 | 28 |
| 模块三 归集与分配人工费用 | 32 |
| 模块四 归集与分配折旧费用 | 45 |
| 模块五 归集与分配辅助生产费用 | 47 |
| 模块六 归集与分配制造费用 | 61 |
| 模块七 归集与分配损失性费用 | 69 |
| 项目三 生产费用在完工产品与在产品之间的分配 | 78 |
| 模块一 核算在产品数量 | 79 |
| 模块二 分配完工产品和在产品之间费用的方法 | 85 |
| 模块三 结转完工产品成本 | 97 |
| 项目四 产品成本核算的方法 | 99 |
| 模块一 熟悉生产特点和管理要求对产品成本核算的影响 | 100 |
| 模块二 认知产品成本核算的基本方法和辅助方法 | 105 |
| 项目五 品种法 | 108 |
| 模块一 品种法的工作原理 | 109 |
| 模块二 应用品种法核算产品成本 | 110 |

| | | |
|-------------------------|---------------|--|
| 2 | 成本核算与管理 (第二版) | |
| 项目六 分批法 | 121 | |
| 模块一 分批法的工作原理 | 122 | |
| 模块二 应用分批法核算产品成本 | 124 | |
| 项目七 分步法 | 133 | |
| 模块一 分步法的工作原理 | 134 | |
| 模块二 应用分步法核算产品成本 | 136 | |
| 项目八 分类法 | 162 | |
| 模块一 分类法的工作原理 | 163 | |
| 模块二 应用分类法核算产品成本 | 165 | |
| 模块三 核算联产品和副产品的成本 | 169 | |
| 项目九 定额法 | 173 | |
| 模块一 定额法的工作原理 | 174 | |
| 模块二 应用定额法进行成本管理 | 176 | |
| 项目十 作业成本法 | 184 | |
| 模块一 作业成本法的工作原理 | 185 | |
| 模块二 应用作业成本法进行成本决策 | 189 | |
| 项目十一 标准成本法 | 200 | |
| 模块一 标准成本法的工作原理 | 202 | |
| 模块二 应用标准成本法进行成本分析 | 205 | |
| 项目十二 成本报表与成本分析 | 216 | |
| 模块一 编制成本报表 | 218 | |
| 模块二 进行成本分析 | 222 | |
| 参考文献 | 233 | |

项目一 成本核算与管理基础工作

项目知识

- 认知成本会计
- 理解成本会计的含义和对象
- 掌握成本会计的职能
- 了解费用的分类
- 了解成本核算的基本要求
- 熟悉成本核算的一般程序

项目技能

- 掌握成本会计的基础工作
- 掌握成本会计的工作流程
- 掌握成本核算的核算程序

职业核心能力

- 会区分企业成本和费用
- 掌握企业成本核算的一般程序

课程思政

坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，推进新型工业化，加快建设制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国、数字中国。

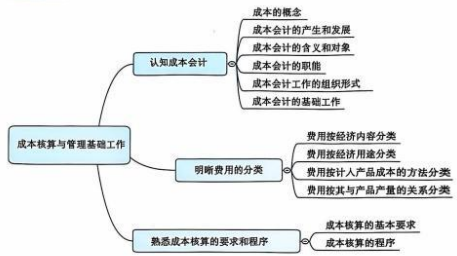
——摘自党的二十大报告

制造业是实体经济和国民经济的脊梁，成本会计岗位根植于制造业，成本核算与管理是企业经营决策者应掌握的最基本的会计技能。通过对成本核算与管理的课程学习，同学们能够客观和科学地认识企业发生的成本，并以理论联系实际的方式有针对性地管理和规划资源，进而用科学理论规划人生。

内容导图



扫码讲解



引言

在市场经济体制下，企业的竞争主要是产品价格和质量的竞争，而价格的竞争则取决于产品成本的高低，可以说产品的生产成本关系着企业的兴衰。正因如此，如何正确地核算和分析产品成本，为企业管理层提供有价值的成本信息，就成为财务工作者的重要工作内容之一。成本会计是运用会计的基本原理和一般原则，采用一定的技术方法，对企业生产经营过程中各项资金耗费的发生，以及产品成本和劳务成本的形成进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种管理活动。

模块一 认知成本会计

任务导入

河南红山仪表制造厂在经营过程中发生了以下经济业务（见表 1-1）。

表 1-1 河南红山仪表制造厂发生的经济业务 金额单位：元

| 项目 | 金额 |
|-------------------------|---------|
| 制造产品消耗的材料费用 | 250 000 |
| 制造产品支付的工资费用 | 150 000 |
| 生产设备和生产用房屋计提的折旧费用 | 80 000 |
| 行政管理用办公室设备和办公用房屋计提的折旧费用 | 30 000 |

续表

| 项目 | 金额 |
|-----------------|---------|
| 生产过程中发生的废品损失 | 5 000 |
| 购买新的生产设备支付的银行存款 | 500 000 |
| 对外投资支付的现金 | 20 000 |

对于以上的经济业务，哪些属于成本会计人员要进行处理的，你了解吗？本模块将带你认知成本会计。

知识准备

一、成本的概念

凡是经济活动和业务活动的地方，就必然有成本存在，它是商品经济的产物。成本是会计理论中一个非常重要的经济概念，是经济发展到一定阶段之后才逐渐形成和完善起来的。在资本主义生产开始之前，小商品生产者为了维持再生产，要考虑补偿的问题，但是他们考虑的仅是生产资料的耗费和补偿，对劳动的耗费并不十分关心，所以当时对成本内容的理解是不完整的。进入资本主义时期，资本家为了扩大再生产、在竞争中取胜，他们主要考虑的是企业所创造的经济效益的大小。资本家除了要核算生产资料的消耗外，还要核算支付给生产工人的工资，同时要考虑是否能从销售商品所取得的收入中得到补偿。

同理，在社会生产实践中，如果一个企业所生产商品的价值不能补偿其成本耗费，就无法维持简单再生产，更谈不上盈利和扩大再生产。因此，既要看到耗费，又要重视其补偿，耗费和补偿是对立统一的。没有一定的人力、财力、物力的耗费，就谈不上补偿；补偿的内容也是其所发生的相应耗费，这就迫使每一个商品生产者不得不重视生产过程中的耗费（即成本），不得着力加强生产耗费管理，力求用较少的生产耗费来寻求价值补偿，最大限度地获取利润，这就使成本（耗费）与管理越来越紧密地结合在一起，从而确立了成本管理和成本会计在企业经营管理中的重要地位。

综上所述，成本是商品经济的价值范畴，是商品价值的组成部分，是企业进行生产经营活动或达到一定的经济目的，而耗费一定的资源（人力、物力和财力），其所耗费资源的货币表现及其对象化称为成本。

随着经济社会的不断发展，成本概念的内涵和外延都处于不断变化发展之中。它有以下三方面的含义。

(1) 成本属于商品经济的价值范畴，即成本是构成商品价值的重要组成部分，是商品生产中生产要素耗费的货币表现。

(2) 成本具有补偿的性质。它是为了保证企业再生产而应从销售收入中得到补偿的价值。

表 5-2 发出材料汇总表 单位：元

| 领料部门和用途 | 原材料及主要材料 | 其他材料 | 合计 |
|------------|----------|--------|--------|
| 甲产品耗用 | 21 000 | 6 000 | 27 000 |
| 乙产品耗用 | 15 000 | 3 000 | 18 000 |
| 甲乙产品共同耗用 | 12 000 | | 12 000 |
| 基本生产车间一般耗用 | 2 300 | 1 000 | 3 300 |
| 供电车间耗用 | 2 740 | | 2 740 |
| 运输车间耗用 | 1 500 | | 1 500 |
| 厂部管理部门耗用 | | 4 700 | 4 700 |
| 合计 | 54 540 | 14 700 | 69 240 |

甲、乙产品共同耗用的材料按定额消耗量比例进行分配，甲产品的定额消耗量为 400 千克，乙产品的定额消耗量为 200 千克。

(3) “职工薪酬费用汇总表”如表 5-3 所示。

表 5-3 职工薪酬费用汇总表 单位：元

| 部门人员 | 基本工资 | 福利费 | 合计 |
|----------|--------|--------|--------|
| 生产车间工人 | 40 000 | 16 000 | 56 000 |
| 生产车间管理人员 | 3 200 | 1 280 | 4 480 |
| 供电车间 | 6 000 | 2 400 | 8 400 |
| 运输车间 | 2 500 | 1 000 | 3 500 |
| 行政管理人员 | 7 000 | 2 800 | 9 800 |
| 合计 | 58 700 | 23 480 | 82 180 |

(4) 产品生产工时和产量记录如表 5-4 所示。

表 5-4 生产工时和产量记录

| 产品名称 | 生产工时(小时) | 产品数量(件) | |
|------|----------|---------|-------|
| | | 完工数量 | 在产品数量 |
| 甲产品 | 600 | 500 | 100 |
| 乙产品 | 400 | 800 | 200 |

(5) 基本生产车间计提折旧 3 850 元，供电车间计提折旧 1 320 元，运输部门计提折旧 920 元，行政管理部门计提折旧 2 100 元，共计 8 190 元。

(6) 用银行存款支付其他费用。“其他费用汇总表”如表 5-5 所示。

表 5-5 其他费用汇总表 单位：元

| 部门 | 燃料费 | 办公费 | 劳动保护费 | 差旅费 | 其他 | 合计 |
|---------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 基本生产车间 | 572 | 1 980 | | | 2 418 | 4 970 |
| 供电车间 | | 210 | 960 | | 1 020 | 2 190 |
| 运输车间 | 900 | 130 | 760 | | 450 | 2 240 |
| 行政管理用部门 | | 2 890 | | 1 080 | 260 | 4 230 |

2. “十四五”职业教育国家规划教材《财政与金融基础知识》（第二版）



内容提要

本书是“十四五”职业教育国家规划教材、“十四五”职业教育河南省规划教材和职业教育校企合作精品教材,是依据河南省教育厅制定的实施方案中“财政与金融基础知识”课程教学要求,并依据最新的财税制度修订而成的。

本书采取“项目+任务”体例编写,共分9个项目、30个任务。内容包括财政导论、财政支出、财政收入、政府预算、金融概述、信用与利息、金融机构、金融市场、财政政策与货币政策。本书运用行为导向教学法,在内容和形式上均进行了探索和创新。

本书可作为中等职业学校财经类专业的专业基础课教材,也可作为财政、金融等行业在职人员基础培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础知识 / 河南省职业技术教育教研室编. — 2版. — 北京: 高等教育出版社, 2019.5 (2022.12重印)
ISBN 978-7-04-051933-4

I. ①财… II. ①河… III. ①财政金融—中等专业学校—教材 IV. ①F8

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第083473号

策划编辑 黄 静 责任编辑 丁孝强 封面设计 王 洋 版式设计 童 丹
插图绘制 于 博 责任校对 吕红颖 责任印制 刘思涵

| | | | |
|------|-------------------|------|---------------------------|
| 出版发行 | 高等教育出版社 | 网 址 | http://www.hep.edu.cn |
| 社 址 | 北京市西城区德外大街4号 | | http://www.hep.com.cn |
| 邮政编码 | 100120 | 网上订购 | http://www.hepmail.com.cn |
| 印 刷 | 中农印务有限公司 | | http://www.hepmail.com |
| 开 本 | 787mm×1092mm 1/16 | | http://www.hepmail.cn |
| 印 张 | 19.25 | 版 次 | 2014年9月第1版 |
| 字 数 | 300千字 | | 2019年5月第2版 |
| 购书热线 | 010-58581118 | 印 次 | 2022年12月第6次印刷 |
| 咨询电话 | 400-810-0598 | 定 价 | 41.60元 |

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 51933-B0

| 目 录 | |
|-----------------------|-----|
| 项目一 财政导论 | 1 |
| 任务一 初识财政 | 2 |
| 任务二 明确财政的职能 | 7 |
| 项目检测 | 19 |
| 项目二 财政支出 | 25 |
| 任务一 明确财政支出的概念和分类 | 26 |
| 任务二 把握经常性支出 | 30 |
| 任务三 认知资本性支出 | 40 |
| 任务四 了解财政支出管理 | 44 |
| 项目检测 | 49 |
| 项目三 财政收入 | 55 |
| 任务一 关注财政收入 | 56 |
| 任务二 认识税收收入 | 62 |
| 任务三 了解我国的主要税种 | 68 |
| 项目检测 | 77 |
| 项目四 政府预算 | 85 |
| 任务一 认识政府预算 | 86 |
| 任务二 明白政府预算程序 | 92 |
| 任务三 关心政府预算管理体制 | 97 |
| 项目检测 | 105 |

| | |
|----------------------------|-----|
| 项目五 金融概述 | 111 |
| 任务一 认知金融 | 112 |
| 任务二 认识货币 | 115 |
| 任务三 区别通货膨胀与通货紧缩 | 127 |
| 项目检测 | 138 |
| 项目六 信用与利息 | 143 |
| 任务一 学会讲信用 | 144 |
| 任务二 认识现代信用形式 | 147 |
| 任务三 关注利息与利息率 | 154 |
| 项目检测 | 165 |
| 项目七 金融机构 | 171 |
| 任务一 了解金融机构体系 | 172 |
| 任务二 明确中央银行业务 | 175 |
| 任务三 把握商业银行主要业务 | 179 |
| 任务四 认识非银行金融机构 | 195 |
| 项目检测 | 200 |
| 项目八 金融市场 | 209 |
| 任务一 走进金融市场 | 210 |
| 任务二 体验金融工具 | 216 |
| 任务三 了解货币市场 | 224 |
| 任务四 认识资本市场 | 230 |
| 任务五 关注外汇 | 238 |
| 项目检测 | 246 |
| 项目九 财政政策与货币政策 | 253 |
| 任务一 关注财政政策 | 254 |

| | |
|----------------------------|-----|
| 任务二 感知货币政策 | 264 |
| 任务三 理解财政政策与货币政策的协调配合 | 273 |
| 项目检测 | 280 |

| | |
|------------|-----|
| 参考文献 | 287 |
|------------|-----|

项目一 财政导论

A 学习要求

1. 学习目标
通过本项目学习,学生应掌握财政的概念和特征;掌握社会公共需要及公共产品的层次和内容;掌握公共财政的职能。

2. 学习提示
注意把握教材总体结构,在项目一任务结构下,按照“提出问题—必备知识—运用技能”这一线索展开。学生在课堂学习之余,应多利用报纸杂志、网络等媒体,关心政府的活动,关注国计民生,将对本课程及本项目的理解有很大的帮助。



项目一
思政小课堂

任务一 初识财政

提出问题

说到财政,人们自然而然会联想到财政局。财政局是干什么的?我们在百度上搜索一下“郑州市财政局”看看。

留意我们的周围,处处存在财政的影子。各类政府机关为社会提供全方位的管理和服务,我们享受着政府服务带来的和平、和谐、安全的国防安全和社会治安;子女该上学了,可以享受免学费的义务教育;雾霾严重了,河流污染了,政府出资治理;地震了,发洪水了,人民解放军和武警战士第一时间奔赴现场救灾,政府斥巨资赈灾和进行灾后的重建;交通不便,政府兴建大型机场、公路及地铁;经济形势严峻了,政府出台相关政策帮助企业渡过难关,促进就业;我们这一生会消费数不清的产品,直接或间接为国家财政做了不少贡献。

总之,国民经济各部门,包括企业、行政机关、事业单位、部队、学校以至个人都同政府的财政收支活动息息相关。中国共产党的十八届三中全会报告中指出:财政是国家治理的基础和重要支柱,科学的财税体制是优化资源配置、维护市场统一、促进社会公平、实现国家长治久安的制度保障。

那么,财政究竟是什么?在现代社会中发挥着怎样的作用呢?

知识拓展

郑州市财政局是郑州市人民政府综合管理全市财政收支、主管财政税收政策和财务会计制度的贯彻实施、实施财政监督、参与对国民经济进行宏观调控的职能部门。多年来在市委市政府的领导下强化收入征管,大力组织收入,调整和优化支出结构,保证了郑州市改革开放和各项事业的健康发展。为推动郑州市的城市建设和各项经济发展提供了强有力的财政资金保障。

(资料来源:郑州市财政局网站)

必备知识

一、财政的一般概念

财政是政府凭借政治权力为满足社会公共需要而对一部分社会产品进行的集中性分配。财政分配的目的是为了满足社会公共需要,因而人们又把它称为“公共财政”。公共财政是与市场经济体制相适应的财政模式。

知识拓展

“经济人假设”理论

西方经济学的“经济人假设”理论认为,个人(家庭)和(私有)企业从事营利性活动,相互之间进行市场交换,满足彼此的需要,追求的是个人(家庭)利益最大化和企业利润最大化,而不关心其他个人(家庭)和(私有)企业的利益和利润。但是,由个人(家庭)和企业所组成的社会,总是存在一些公共的需要,如抵御其他国家的侵略,彼此之间法律纠纷的处理,传染病和环境污染的防治等,这就是社会公共需要。那么,谁来关心大家的公共利益和整个社会的公共需要呢?这就需要政府出面了。简单地说,“人人为自己,政府为大家”。政府处于市场领域之外,从事非营利性活动,向市场领域之内的企业和个人(家庭)提供公共服务,从而满足社会的公共需要。

二、公共财政的基本特征

(一) 公共财政是弥补“市场失灵”的财政

市场经济是一种有效率的运行机制。市场像一只看不见的手,调节全社会资源进行高效率的配置,但事实证明市场并不是万能的,也会存在无效率的状况。正是由于市场经济运行本身固有的缺陷和不足,使得其运行结果偏离理想均衡的状态,这就是市场失灵。针对市场的失灵就有必要依靠政府这只看得见的手。政府通过制定财政政策等手段进行宏观调控,以弥补市场的缺陷和不足。这是市场经



公共财政

3. “十四五”职业教育国家规划教材《财政与金融基础知识》（第四版）



内容简介

本书是“十三五”职业教育国家规划教材，是依据现行的财政、金融法律法规及相关政策重新修订而成的。

本书内容包括：财政导论、财政收入、财政支出、政府预算决算及财政管理体制、金融概述、金融机构与金融业务、金融市场、国际金融及宏观经济政策9个模块，主要介绍了财政的概念、财政收入的概念和结构、国家税收、政府债券、政府购买性支出、政府预算与决算、货币、信用、通货膨胀和通货紧缩、金融机构体系、商业银行业务、保险业务、货币市场和资本市场、黄金市场、国际收支、外汇与汇率、财政政策、货币政策等知识内容。

本书出版配套同步训练，同时配有教学课件、授课教案等数字化资源，便于教师组织课堂教学和学生课下自学。详细说明见“本书配套的数字化资源获取与使用”页。

本书可作为职业院校会计专业专业和财经类其他专业教材，也可作为在职人员培训用书和自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础知识 / 马春晓, 彭明强主编. — 4版. — 北京: 高等教育出版社, 2022.7
ISBN 978-7-04-058603-9

I. ①财… II. ①马… ②彭… III. ①财政金融-职业教育-教材 IV. ①F8

中国版本图书馆CIP数据核字(2022)第066505号

Caizheng yu Jinrong Jichu Zhishi

策划编辑 黄静 责任编辑 黄静 封面设计 赵阳 版式设计 章丹
责任绘图 杨伟露 责任校对 任纳 马鑫蕊 责任印制 高峰

出版发行 高等教育出版社 网 址 <http://www.hep.edu.cn>
社 址 北京市西城区德外大街4号 <http://www.hep.com.cn>
邮政编码 100120 网上订购 <http://www.hepmall.com.cn>
印 刷 北京市鑫东印刷有限公司 <http://www.hepmall.com>
开 本 889 mm×1194 mm 1/16 版 次 2002年7月第1版
印 张 14 2022年7月第4版
字 数 280千字 印 次 2022年7月第1次印刷
购书热线 010-58581118 定 价 39.80元
咨询电话 400-810-0988

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 58603-00

第四版前言

财政是国家治理的基础和重要支柱，金融是国民经济的血脉，是社会生活不可或缺的基础服务。新冠肺炎疫情的出现，叠加经济处于下行周期，全球经济运行受到了极大影响。为打赢疫情防控阻击战和推动经济社会健康发展，党中央举旗定向、运筹帷幄，加大逆周期调节力度，出台了多项财政金融措施，确保了第一个百年奋斗目标如期实现。如今，“十三五”已圆满收官，“十四五”建设也迈入了第二个年头，在此背景下，为了深入贯彻《国家职业教育改革实施方案》精神，认真落实立德树人的根本任务，及时体现我国财政金融领域的新变化，我们在第三版的基础上，对教材进行了修订，主要变化如下：

(1) 更新了教学内容。首先，根据国家财政金融领域的新变化，对前版中诸如公共产品种类、财政职能、税收、国债、金融机构体系等部分内容进行了刷旧更新，力求反映最新财税政策、最新情况，同时用语更专业、合规和准确。其次，对所有陈旧的数据、图表、案例及拓展资料进行了更换，保证了内容的时效性。

(2) 优化了教学内容。把原模块4的内容由政府预算决算优化为政府预算决算及财政管理体制，并且对政府购买性支出、转移性支出等内容进行了重组。在模块5至模块8增加了数字货币、LPR、SLF、MLF等新内容。

通过本次修订，教材的特色更加鲜明：

1. 定位方向明确。本次修订中，坚持理论介绍以精简、便于学生理解为准，注重培养学生解决实际问题的能力。
2. 注重理论与实际结合。紧密联系经济社会的实际现象和问题，以通俗易懂的语言、真实生动的案例、翔实可靠的资料，系统介绍了财政与金融的基本内容；并且，通过讨论与训练等互动性内容设计使学生边学边练、学练结合。
3. 突出信息化手段的运用。配套了教学课件、电子教案、同步训练答案等数字化教学资源，获取与使用方便。

为了教学便利，本书可安排72学时，参考学时数如下表所示：

| 教学内容 | 讲授课时 | 实践课时 | 合计 |
|----------|------|------|----|
| 模块1 财政导论 | 4 | 1 | 5 |
| 模块2 财政收入 | 6 | 2 | 8 |

II 第四版前言

续表

| 教学内容 | 讲授课时 | 实践课时 | 合计 |
|-------------------|------|------|----|
| 模块3 财政支出 | 6 | 2 | 8 |
| 模块4 政府预算决算及财政管理体制 | 6 | 2 | 8 |
| 模块5 金融概述 | 4 | 2 | 6 |
| 模块6 金融机构与金融业务 | 6 | 2 | 8 |
| 模块7 金融市场 | 8 | 3 | 11 |
| 模块8 国际金融 | 8 | 2 | 10 |
| 模块9 宏观经济政策 | 6 | 2 | 8 |
| 合计 | 54 | 18 | 72 |

本书由郑州财税金融职业学院马春晓、彭明强担任主编，永城职业学院张传文担任副主编。具体修订分工如下：马春晓修订模块1、模块2和模块3，郑州财税金融职业学院杜凯修订模块4、模块5，张传文修订模块6、模块7，郑州财税金融职业学院段宝娜修订模块8、模块9，各模块初稿完成以后，由马春晓进行统稿，最终经彭明强审核、定稿。

本书在修订过程中，参考了大量文献资料，吸收了最新的研究成果，在此对有关作者表示感谢。因编者水平及时间有限，教材中仍有诸多不足之处，敬请广大专家和读者批评指正。读者意见可发送至信箱：zz_dzyj@pub.hep.cn。

编者
2022年3月

目录

| |
|------------------------------|
| 模块 1 财政导论 / 1 |
| 任务 1.1 理解财政的概念 / 2 |
| 任务 1.2 熟悉公共产品与公共财政 / 5 |
| 任务 1.3 把握财政的职能 / 9 |
| 模块 2 财政收入 / 15 |
| 任务 2.1 关注财政收入 / 16 |
| 任务 2.2 熟悉财政收入的规模和结构 / 19 |
| 任务 2.3 掌握国家税收的基础知识 / 23 |
| 任务 2.4 了解政府债券的有关常识 / 34 |
| 模块 3 财政支出 / 39 |
| 任务 3.1 了解财政支出 / 40 |
| 任务 3.2 弄清政府购买性支出 / 48 |
| 任务 3.3 理解政府转移性支出 / 53 |
| 模块 4 政府预算及财政管理体制 / 59 |
| 任务 4.1 认识政府预算 / 60 |
| 任务 4.2 理解政府决算 / 68 |
| 任务 4.3 熟悉财政管理体制 / 70 |
| 模块 5 金融概述 / 79 |
| 任务 5.1 了解金融的产生和发展 / 80 |
| 任务 5.2 认识货币 / 82 |
| 任务 5.3 学会讲信用 / 90 |
| 任务 5.4 关注利息和利率 / 96 |

目录

| |
|-------------------------------|
| 任务 5.5 分析通货膨胀和通货紧缩 / 102 |
| 模块 6 金融机构与金融业务 / 109 |
| 任务 6.1 了解金融机构体系的构成 / 110 |
| 任务 6.2 熟悉中央银行的业务和监管 / 120 |
| 任务 6.3 分清商业银行的主营业务 / 123 |
| 任务 6.4 熟悉保险业务 / 134 |
| 模块 7 金融市场 / 143 |
| 任务 7.1 揭开金融市场的面纱 / 144 |
| 任务 7.2 熟悉金融工具 / 147 |
| 任务 7.3 区分货币市场和资本市场 / 152 |
| 任务 7.4 接触黄金市场 / 161 |
| 模块 8 国际金融 / 167 |
| 任务 8.1 了解国际收支 / 168 |
| 任务 8.2 熟知外汇与汇率 / 173 |
| 任务 8.3 理解国际储备 / 182 |
| 任务 8.4 熟悉国际金融机构 / 184 |
| 模块 9 宏观经济政策 / 191 |
| 任务 9.1 了解宏观经济政策 / 192 |
| 任务 9.2 关注财政政策 / 194 |
| 任务 9.3 关注货币政策 / 199 |
| 任务 9.4 感受财政政策与货币政策的协调使用 / 205 |

任务 7.1 揭开金融市场的面纱

2021 年结束,中国上市公司市值 500 强榜单也随之出炉。截至 2021 年年底,500 强企业总市值约为 80 万亿元,较 2020 年的 86 万亿元略有下降。不过,2021 年 500 强企业的上市门槛比上年有所提高,并再次创下新纪录。

在本次排名前 10 的公司中,腾讯控股以 35 885 亿元的市值蝉联榜首,贵州茅台超过阿里巴巴排名第二。此外,2021 年新能源股继续走强,宁德时代市值大幅上升,从去年的 8 179 亿元上升到 13 705 亿元,排名也上升了 9 位。

一、金融市场概述

金融市场是商品货币经济发展到一定阶段的市场形式,又被称为资金市场,包括货币市场和资本市场,属于资金融通市场。所谓资金融通,是指在经济运行过程中,资金供求双方运用各种金融工具调节资金盈余的活动,是所有金融交易活动的总称。在金融市场上交易的是各种金融工具,如股票、债券、储蓄存单等。

资金融通简称为融资,一般分为直接融资和间接融资两种。直接融资是资金供求双方直接进行资金融通的活动,也就是资金需求者直接通过金融市场向社会上有资金盈余的机构和个人筹资;与此对应,间接融资则是指通过金融中介机构所进行的资金融通活动,也就是资金需求者采取向银行等金融中介机构申请贷款的方式筹资。金融体系中的资金流动如图 7-1 所示。

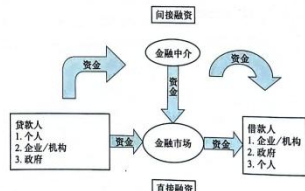


图 7-1 金融体系中的资金流动

金融市场对经济活动的各个方面都有着直接的影响,如个人财富、企业的经营、经济运行的效率,都直接取决于金融市场的活动。

现市场,可转让大额存单(CD)市场、政府短期债券市场等。在货币市场中,政府、企业、金融机构、居民个人既是资金的提供者,又是资金的需求者。

长期金融市场又称资本市场,是指期限在 1 年以上(包括 1 年)的融资活动的市场,它适合于比较固定的资金需要,如中长期证券交易、中长期借贷与投资、银团贷款等。

(二) 按金融工具的种类和性质分类

按金融工具的种类和性质分类,金融市场可分为票据市场、大额可转让存单市场、证券市场、外汇市场、黄金市场等。实际上,只要有一种金融工具或金融产品,就有一个相对独立的金融市场。

(三) 按金融交易的交割时间分类

按金融交易的交割时间分类,金融市场可分为现货市场和期货市场。现货市场是指当天成交、当天付款交割的即期买卖市场。大多数金融工具的交易都采用这种方式。

期货市场是指买卖远期合约的市场。进行期货交易的目的主要是套期保值和投机。最早出现的金融期货是外汇期货,出现于美国的芝加哥期货交易中心。

数据显示,2021 年全国期货市场累计成交量为 75.14 亿手,累计成交额为 681.20 万亿元,同比分别增长 22.13% 和 32.94%。2021 年全市场累计成交量、成交额均创下历史新高,此前,全年累计成交量最大为 2020 年的 61.53 亿手,全年累计成交额最高为 2015 年的 554.23 万亿元。

2021 年,全年市场最活跃板块是煤炭、能源化工、股指期货及有色金属。显示出在全球经济复苏放缓、新冠肺炎疫情持续干扰、输入型通胀压力不减、国内保供稳价政策调控下,广大产业客户和各类避险机构利用期货期权管理现货价格风险的强烈需求。

截至 2021 年 12 月底,我国共上市期货期权交易品种 94 个。

2001—2020 年我国期货市场的单边成交量和单边成交额如图 7-2 所示。

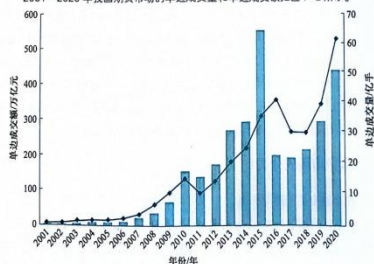
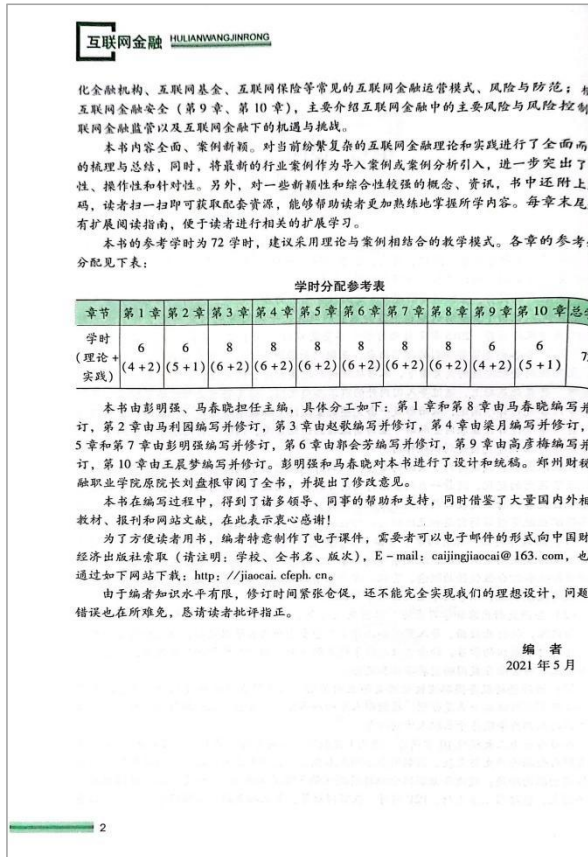
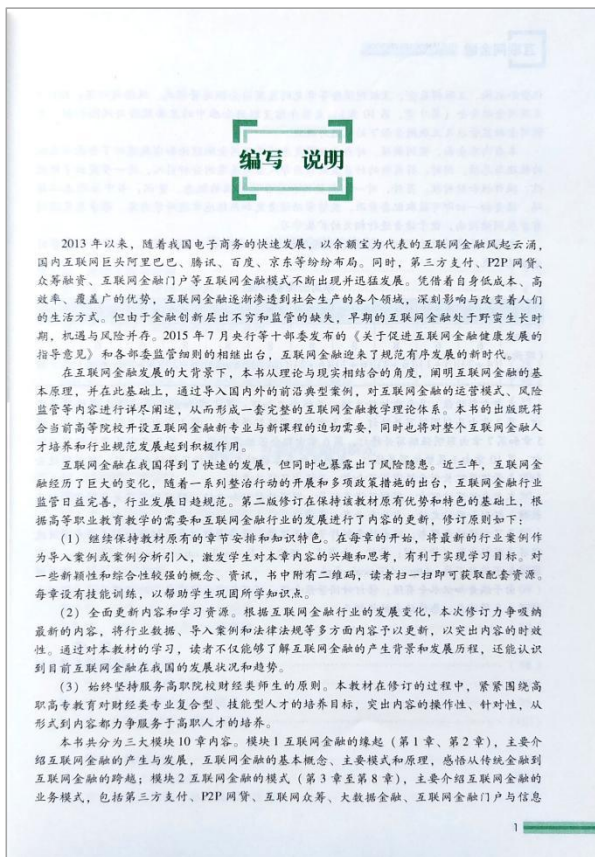
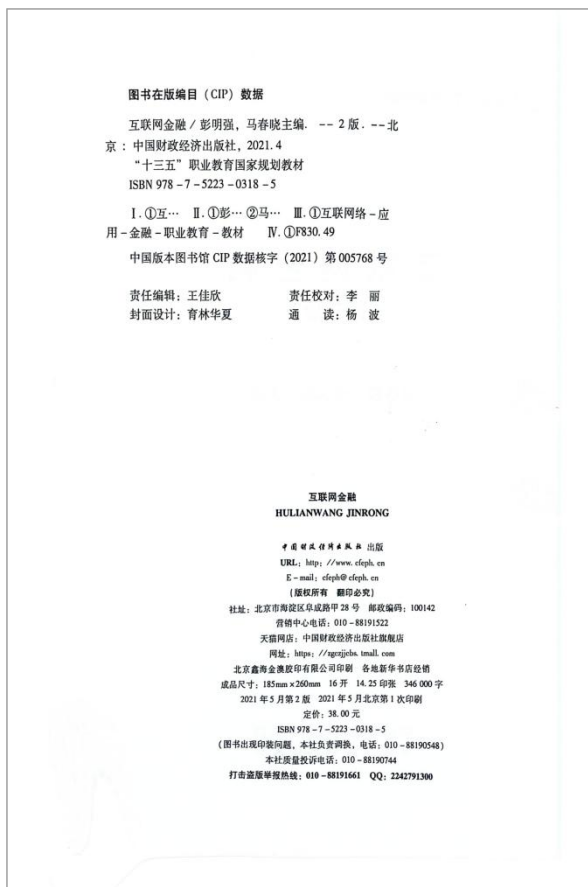


图 7-2 2001—2020 年我国期货市场的单边成交量和单边成交额

4. “十四五” 职业教育国家规划教材《互联网金融》（第二版）



目 录

| | |
|-------------------------------|---------|
| 模块1 互联网金融的缘起 | |
| 第1章 走进互联网金融 | (3) |
| 第1节 了解互联网金融的产生与发展 | (4) |
| 第2节 理解互联网金融的概念及特点 | (11) |
| 第3节 掌握互联网金融的基本原理 | (19) |
| 第2章 感悟传统金融到互联网金融的跨越 | (28) |
| 第1节 区分金融业务互联网化和互联网业务金融化 | (29) |
| 第2节 理解互联网金融的影响 | (35) |
| 模块2 互联网金融的模式 | |
| 第3章 认知第三方支付 | (49) |
| 第1节 了解第三方支付 | (50) |
| 第2节 熟悉第三方支付的运营模式和盈利模式 | (54) |
| 第3节 掌握第三方支付的风险和防范 | (60) |
| 第4章 认识P2P网贷 | (68) |
| 第1节 揭开P2P网贷的面纱 | (69) |
| 第2节 掌握P2P网贷的运作模式 | (77) |
| 第3节 掌握P2P网贷的主要风险 | (80) |
| 第5章 知晓互联网众筹 | (88) |
| 第1节 了解互联网众筹 | (89) |
| 第2节 熟悉众筹平台运营模式 | (95) |
| 第3节 掌握众筹平台风险与防范 | (101) |
| 第6章 探求大数据金融 | (108) |
| 第1节 认识大数据金融 | (109) |
| 第2节 熟悉大数据金融的模式和运作 | (113) |

| | |
|---------------------------|---------|
| 第3节 掌握大数据金融的风险与防范 | (121) |
| 第7章 解析互联网金融门户 | (130) |
| 第1节 概述互联网金融门户 | (131) |
| 第2节 分析互联网金融门户的运营模式 | (135) |
| 第3节 熟知互联网金融门户的风险与防范 | (142) |
| 第8章 把握其他互联网金融模式 | (150) |
| 第1节 理解信息化金融机构 | (151) |
| 第2节 从“宝宝”类产品熟悉互联网基金 | (158) |
| 第3节 感受互联网保险 | (166) |
| 模块3 互联网金融安全 | |
| 第9章 熟知互联网金融风险 | (179) |
| 第1节 识别互联网金融风险 | (180) |
| 第2节 把握互联网金融风险控制 | (189) |
| 第10章 审视互联网金融的监管 | (200) |
| 第1节 熟知互联网金融监管的理论基础 | (201) |
| 第2节 对比各国互联网金融监管的现状 | (205) |
| 第3节 直面互联网金融下的机遇与挑战 | (214) |
| 参考文献 | (221) |

第1章 走进互联网金融

【知识脉络图】

走进互联网金融

了解互联网金融的产生与发展

- 国外互联网金融发展现状
- 国内互联网金融发展现状
- 国内外互联网金融的发展现状对比

理解互联网金融的概念及特点

- 互联网金融的概念
- 互联网金融的主要特征
- 互联网金融的业务模式

掌握互联网金融的基本原理

- 支付
- 信息处理
- 资源配置

【学习目标】

1. 知识目标

- 了解互联网金融产生和发展的历史。
- 理解互联网金融的概念、特征。
- 掌握互联网金融的主要业务模式。
- 熟练掌握互联网金融的基本原理。

2. 能力目标

- 能够对国内外互联网金融的发展现状进行对比分析。
- 能够根据所学知识初步判断主流互联网金融网站的业务模式类别。

第1节 了解互联网金融的产生与发展

【导入案例】

互联网改变生活

1. 互联网的产生及普及

20世纪60年代,美国国防部为防止唯一的军事指挥中心被苏联攻击,开始建立分散的指挥系统,而分散的指挥点之间需要通过某种通信网联系。1967年11月,美国科学家拉里·罗伯茨和鲍勃·泰勒第一次提出了“ARPANET”(阿帕网),ARPANET是全球互联网的始祖。

自20世纪60年代至今,互联网的飞速发展带动了商业的变革,促成了一大批基于电子计算机及互联网业务的公司诞生和发展,典型代表有微软公司、英特尔公司及思科公司。

互联网的产生,极大地弱化了时空差距,实现了跨地域、跨领域乃至跨国界的信息资源的共享与整合。尤其是在1991年蒂姆·伯纳斯·李开发出了万维网(World Wide Web, WWW)及浏览器软件,并将其无偿奉献给全世界以后,互联网深深改变了人类的生活面貌。1993年,马克·安德森等人开发出了真正的浏览器“马赛克”(Mosaic),后被作为网景导航者推向市场,互联网获得了爆炸性的普及,网络逐步进入普通百姓的家中。在此后短短20年内,互联网获得了飞速发展。据世界银行报告显示,截至2016年年底,美国、日本、俄罗斯的互联网普及率分别为88.5%、90.6%和70.5%,全球最高。

2018年1月31日,中国互联网络信息中心(CNNIC)公布了第41次全国互联网发展统计报告,报告显示,截至2017年12月,中国网民规模达到7.72亿人,普及率达到55.8%,超过全球平均水平(51.7%)4.1个百分点,超过亚洲平均水平(46.7%)9.1个百分点。手机网民规模达到7.53亿人,规模、普及率双双位居世界第一。

2. 互联网对社会生活的影响

信息技术的发展所带来的互联网革命,不仅在宏观上实现了社会、经济、文化等领域深刻变革,而且在微观上,也变革了每一个人的生活方式。正如美国前副总统戈尔所言“正像枪炮和电视将人类带入20世纪一样,信息高速公路将我们带入下一个世纪,彻底改变了我们的生活、学习和工作方式”。互联网技术的进步与运用范围的延伸共同促进了每个人在消费、投资理财、交易、沟通、教育、医疗等各领域行为模式上的深刻变革。从最初简单的信息浏览、电子邮件到信息搜索、远程办公、视频会议、电子账

5. “十四五” 职业教育国家规划教材《互联网金融》（第三版）



图书在版编目 (CIP) 数据

互联网金融 / 彭明强, 马春晓主编. -- 3 版. -- 北京: 中国财政经济出版社, 2023. 9
“十四五” 职业教育国家规划教材
ISBN 978 - 7 - 5223 - 2403 - 6

I. ①互… II. ①彭… ②马… III. ①互联网-应用-金融-高等教育-教材 IV. ①F830.49

中国国家版本馆 CIP 数据核字 (2023) 第 148957 号

责任编辑: 王佳欣 责任校对: 李 丽
封面设计: 卜建辰 通 读: 杨 波

互联网金融 (第三版)
HULIANWANG JINRONG (DI SAN BAN)

中国财政经济出版社 出版
URL: <http://www.cfepp.cn>
E-mail: cfepp@cfep.com
(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142
营销中心电话: 010-88191522
天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店
网址: <https://zgcfjjs.tmall.com>

北京鑫海金澳印刷有限公司印刷 各地新华书店经销
成品尺寸: 185mm x 260mm 16 开 14.25 印张 346 000 字
2023 年 10 月第 3 版 2023 年 10 月北京第 1 次印刷
定价: 38.00 元
ISBN 978 - 7 - 5223 - 0318 - 5
(图书出版质量问题, 本社负责调换, 电话: 010-88190548)
本社质量投诉电话: 010-88190744
打击盗版举报电话: 010-88191661 QQ: 2242791300

目 录

模块 1 互联网金融的缘起

第 1 章 走进互联网金融 (3)

第 1 节 了解互联网金融的产生与发展 (4)

第 2 节 理解互联网金融的概念及特点 (11)

第 3 节 掌握互联网金融的基本原理 (19)

第 2 章 感悟传统金融到互联网金融的跨越 (28)

第 1 节 区分金融业务互联网化和互联网业务金融化 (29)

第 2 节 理解互联网金融的影响 (35)

模块 2 互联网金融的模式

第 3 章 认知第三方支付 (49)

第 1 节 了解第三方支付 (50)

第 2 节 熟悉第三方支付的运营模式和盈利模式 (54)

第 3 节 掌握第三方支付的风险和防范 (60)

第 4 章 认识 P2P 网贷 (68)

第 1 节 揭开 P2P 网贷的面纱 (69)

第 2 节 掌握 P2P 网贷的运作模式 (77)

第 3 节 掌握 P2P 网贷的主要风险 (79)

第 5 章 知晓互联网众筹 (87)

第 1 节 了解互联网众筹 (88)

第 2 节 熟悉众筹平台运营模式 (94)

第 3 节 掌握众筹平台风险与防范 (100)

第 6 章 探求大数据金融 (107)

第 1 节 认识大数据金融 (108)

第 2 节 熟悉大数据金融的模式和运作 (112)

互联网金融 (第三版)

第 3 节 掌握大数据金融的风险与防范 (119)

第 7 章 解析互联网金融门户 (127)

第 1 节 概述互联网金融门户 (128)

第 2 节 分析互联网金融门户的运营模式 (132)

第 3 节 熟知互联网金融门户的风险与防范 (139)

第 8 章 把握其他互联网金融模式 (147)

第 1 节 理解信息化金融机构 (148)

第 2 节 从“宝宝”类产品熟悉互联网基金 (155)

第 3 节 感受互联网保险 (163)

模块 3 互联网金融安全

第 9 章 熟知互联网金融风险 (175)

第 1 节 识别互联网金融风险 (176)

第 2 节 把握互联网金融风险控制 (185)

第 10 章 审视互联网金融的监管 (196)

第 1 节 熟知互联网金融监管的理论基础 (197)

第 2 节 对比各国互联网金融监管的现状 (201)

第 3 节 直面互联网金融下的机遇与挑战 (210)

参考文献 (217)

第1章 走进互联网金融

【知识脉络图】



【学习目标】

1. 知识目标
 - (1) 了解互联网金融产生和发展的历史。
 - (2) 理解互联网金融的概念、特征。
 - (3) 掌握互联网金融的主要业务模式。
 - (4) 熟悉掌握互联网金融的基本原理。
2. 能力目标
 - (1) 能够对国内外互联网金融的发展现状进行对比分析。
 - (2) 能够根据所学知识初步判断主流互联网金融网站的业务模式类别。

第1节 了解互联网金融的产生与发展

【导入案例】

互联网改变生活

1. 互联网的产生及普及

20世纪60年代，美国国防部为防止唯一的军事指挥中心被苏联攻击，开始建立分散的指挥系统，而分散的指挥点之间需要通过某种通信网联系。1967年11月，美国科学家拉里·罗伯茨和鲍勃·泰勒第一次提出了“ARPANET”（阿帕网），ARPANET是全球互联网的始祖。

自20世纪60年代至今，互联网的飞速发展带动了商业的变革，促成了一大批基于电子计算机及互联网业务的公司诞生和发展，典型代表有微软公司、英特尔公司及思科公司。

互联网的产生，极大地弱化了时空差距，实现了跨地域、跨领域乃至跨国的信息资源的共享与整合。尤其是在1991年蒂姆·伯纳斯·李开发出了万维网（World Wide Web, WWW）及浏览器软件，并将其无偿奉献给全世界以后，互联网深深改变了人类的生活面貌。1993年，马克·安德森等人开发出了真正的浏览器“马赛克”（Mosaic），后被作为网页导航者推向市场，互联网获得了爆炸性的普及，网络逐步进入普通百姓的家中。在此后短短20年内，互联网获得了飞速发展。据世界银行报告显示，截至2016年年底，美国、日本、俄罗斯的互联网普及率分别为88.5%、90.6%和70.5%，全球最高。

2018年1月31日，中国互联网络信息中心（CNNIC）公布了第41次全国互联网发展统计报告，报告显示，截至2017年12月，中国网民规模达到7.72亿人，普及率达到了55.8%，超过全球平均水平（51.7%）4.1个百分点，超过亚洲平均水平（46.7%）9.1个百分点。手机网民规模达到7.53亿人，规模、普及率双双位居世界第一。

2. 互联网对社会生活的影响

信息技术的发展所带来的互联网革命，不仅在宏观上实现了社会、经济、文化等领域的深刻变革，而且在微观上，也变革了每一个人的生活方式。正如美国前总统尼克松所言“正像枪炮和电视将人类带入20世纪一样，信息高速公路将我们带入下一个世纪，彻底改变了我们的生活、学习和工作方式”。互联网技术的进步与运用范围的延伸共同促进了每个人在消费、投资理财、交易、沟通、教育、医疗等各领域的行为模式上的深刻变革。从最初简单的信息浏览、电子邮件到信息搜索、远程办公、视频会议、电子报

行、影视娱乐、购物、社交等，人们的行为习惯越来越“互联网化”，相继出现了网上购物、网上证券、网上拍卖、网上社区等新兴商业模式。

（资料来源：吴晓求等，互联网金融——逻辑与结构[M]，中国人民大学出版社，2015。）

讨论：伴随着互联网的产生及普及，互联网在改变人们生活的同时，带来了哪些新的金融服务需求？这些新的需求有哪些特点？

随着互联网的普及，新兴商业模式的出现，在生产生活中，越来越多的信息和资金流通过互联网应用来完成。放眼全球，以Amazon、eBay、阿里巴巴为代表的全球电子商务的快速发展，带来了大量互联网支付、跨境支付以及第三方支付，以Facebook为代表的社区网络的发展，催生社区网络间的融资需求；移动商务的快速发展使手机支付、二维码支付等移动支付需求爆发。这些新兴商业模式带来了基于互联网的新金融服务需求，并且引领着全球互联网应用和商务活动的发展。大批非金融企业看重这一良好契机，陆续涉足互联网金融业务并不断推动互联网金融发展，使金融业更加完善。同时，传统金融企业为谋求生存，也不得不进行变革，不断进行金融产品创新。这样，非金融企业的主动涉入与传统金融企业的被迫改变，使互联网金融的发展不断扩大。

一、国外互联网金融发展现状

（一）互联网银行业务走向成熟

20世纪90年代，西方发达国家的商业银行，为了满足电子商务的飞速发展而产生的客户网上支付需求，开始尝试提供基于互联网的支付、结算服务。1994年4月，美国三家银行联合在互联网上创建了美国安全第一网络银行（Security First Network Bank, SFNB），并于1995年10月在网络上开业，其所有业务都通过互联网处理，由此，标志着全球第一家互联网银行诞生。1995年5月，美国富国银行成为世界上第一个提供Web通道的网络银行，随后越来越多的银行开始支持在线小额贷款、实时抵押贷款、个人金融服务等功能。1999年，纯网络银行NetBank宣布实现盈利，并多次被评为“最佳互联网银行”。1995年以来，美国互联网银行大规模创新，促使美国网上银行业务迅速增加。数据显示，截至2011年1季度，美国拥有6360万互联网银行用户，其中68%的用户使用互联网支付功能。

在欧洲，互联网银行是由早期的自助银行发展而来，业务相对比较发达。但由于用户使用习惯和安全意识等方面的差异，欧洲互联网银行的发展在各个国家的差异较大。挪威、冰岛、芬兰等北欧国家的互联网网上银行使用率远高于其他欧洲国家。总体而言，欧洲超过50%的网络用户已经在使用互联网银行，并且使用率在逐年上升，但在2010年之后上升速度逐渐放缓。

（二）互联网证券业务取得长足发展

美国既是最早开展互联网证券交易的国家，也是互联网证券交易经纪业务最为发达的国家。美国互联网证券交易始于20世纪90年代初，当时主要向机构投资者实时提供行情。

研发的直销银行服务。2014年2月，中国首家直销银行民生银行直销银行正式上线。2014年12月，我国第一家互联网银行——微众银行成立，标志着一个全新的互联网银行时代的开启。据中国银行业协会发布的《2019年中国银行业服务报告》显示，2019年银行业金融机构网上银行交易笔数达1637.84亿笔，同比增长7.42%，交易金额达1657.75万亿元；手机银行交易笔数达1214.51亿笔，交易金额达335.63万亿元，同比增长38.88%；全行业离柜率为89.77%。

2. 证券业互联网化

国内互联网的普及，给易于电子化的证券业带来了巨大革命。1990年，上海证券交易所通过计算机进行了第一笔交易；1992年，深圳证券交易所复合系统正式上线；1998年，国内网上证券交易开始起步。2000年4月，证监会颁布《网上证券委托暂行管理办法》，规范了网上证券委托业务。投资者使用证券公司提供的交易终端软件，通过互联网足不出户实现证券买卖。同时，随着新型网络媒体的兴起，彻底颠覆了投资者获取信息的方式。继而，互联网以其方便快捷、高效安全等特点，使证券交易完成了从实体场所到虚拟网络的转移。

3. 保险业互联网化

1997年，第一份通过互联网促成的保单在新华人寿保险公司诞生，标志着保险业在互联网方面的探索取得了初步成果。2002年，中国人保电子商务平台（e-PICC）正式上线，用户不仅可以通过e-PICC投保中国人保的车险、家财险、货运险等保险产品，还可以享受保单查询、保费测算、风险评估、保险箱等一系列实时服务。随着2005年《电子签名法》的颁布，互联网保险步入快速发展的轨道。随着太平洋保险电子商务网站的上线，各大保险公司网络平台在2008—2013年间相继上线，建立了自家的网络销售平台，依托互联网提供保险产品和服务信息，实现网上投保、承保等业务。2013年，第一家互联网保险公司——众安在线财产保险股份有限公司成立，开启了一个全新的互联网保险时代。

（二）各种互联网金融业务模式竞相发展

近年来，国内以第三方支付、P2P网络贷款平台和众筹平台等为代表的互联网金融异军突起，各种模式竞相发展，迅速改变金融面貌，成为金融创新的主力军。

1999年，随着易趣网、当当网相继成立，为了满足用户网上支付需求，我国第一家第三方支付公司首信易支付诞生，但它仅局限于指令传递功能，把用户的支付需求告知银行，从而转接到银行的网上支付页面。2003年，淘宝网设立支付宝业务部，开始推行“担保交易”，2004年12月，支付宝正式独立上线运营，标志着在阿里巴巴的电子商务圈中，信息流、资金流和物流开始畅通。随后腾讯旗下的支付公司“财付通”成立，全球最大的支付公司PayPal进入中国，第三方支付平台在我国逐步起步。2010年，央行颁布《非金融机构支付服务管理办法》，确定了通过申请、审核、发放支付牌照的方式把第三方支付正式纳入国家的监管体系。2015年12月28日，央行发布《非银行支付机构网络支付业务管理办法》，并于2016年7月1日起正式实施，强调了互联网支付的小额、快捷、便民、小微支付服务的宗旨，明确第三方支付的业务边界。随着苹果公司的Apple Pay与三星的Samsung Pay相继落地中国，第三方支付市场竞争愈演愈烈，第三方支付体系日趋完善成熟。据统计，截至2020年1月

6. “十四五”职业教育国家规划教材《推销实务》（第2版）



内容简介

本书以推销岗位从业认知和从业准备为起始,以线下和线上推销工作过程为主线进行整体结构安排。全书共设置八个项目,包括基础知识——推销从业准备、实务篇(线下推销)——寻找客户、接近客户、推销洽谈、处理客户异议、达成交易、售后追踪、实务篇(线上推销)——网络推销。各项目均设有任务和综合实践活动;任务中设有知识准备、牛刀小试两个环节,知识准备环节设有小案例、小资料、小贴士等栏目,以及通过“二维码”嵌入了信息化资源,增强教材的认知扩展性。其中,学生自编自导的情景剧,增加了教材的趣味性。

本书是职业教育校企合作精品教材,突出推销技能实践,挖掘思政育人元素,理、实结合,学、训一体,既可作为职业院校市场营销、电子商务、物流服务与管理等专业的教材,也可作为企业培训教材及推销员的自学用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

推销实务/石玫瑰主编.—2版.—北京:电子工业出版社,2022.8(2026.2重印)
ISBN 978-7-121-44143-1

I. ①推… II. ①石… III. ①推销—中等专业学校—教材 IV. ①F713.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2022)第147831号

责任编辑:王志宇
印刷:三河市良远印务有限公司
装订:三河市良远印务有限公司
出版发行:电子工业出版社
北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036
开本:880×1 230 1/16 印张:11.75 字数:264千字
版次:2014年8月第1版
2022年8月第2版
印次:2026年2月第19次印刷
定 价:39.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888,88258888。
质量投诉请发邮件至 zls@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。
本书咨询联系方式:(010)88254523, wangry@phei.com.cn。

目 录

| | |
|-------------------|----|
| 项目一 推销从业准备 | 1 |
| 任务一 推销从业认知 | 2 |
| 一、推销与现代推销观念 | 2 |
| 二、现代推销程序 | 5 |
| 任务二 推销岗位认知 | 7 |
| 一、推销人员岗位与岗位素质要求 | 7 |
| 二、推销人员职业准备 | 13 |
| 任务三 分析客户心理与应用推销模式 | 19 |
| 一、客户购买心理 | 19 |
| 二、典型推销模式 | 21 |
| 项目二 寻找客户 | 28 |
| 任务一 寻找客户的方法 | 29 |
| 一、寻找潜在客户 | 29 |
| 二、寻找潜在客户的方法和途径 | 30 |
| 任务二 鉴定客户资格 | 37 |
| 一、目标客户 | 37 |
| 二、客户资格鉴定的内容 | 37 |
| 项目三 接近客户 | 45 |
| 任务一 接近准备 | 46 |
| 一、客户资讯准备 | 46 |
| 二、推销计划制订 | 47 |
| 三、推销工具准备 | 49 |
| 任务二 约见客户 | 51 |
| 一、确定约见内容 | 51 |
| 二、选择约见方式 | 53 |
| 任务三 接近客户的技巧与方法 | 56 |
| 一、接近客户的技巧 | 56 |
| 二、接近客户的基本方法 | 58 |
| 项目四 推销洽谈 | 68 |
| 任务一 开展推销洽谈 | 69 |
| 一、推销洽谈的内容 | 69 |
| 二、推销洽谈的原则 | 70 |

| | |
|------------------|-----|
| 三、推销洽谈的步骤 | 72 |
| 任务二 选择洽谈方法 | 74 |
| 一、提示法 | 74 |
| 二、演示法 | 76 |
| 任务三 应用洽谈技巧 | 78 |
| 一、语言的技巧 | 78 |
| 二、倾听的技巧 | 80 |
| 三、叙述的技巧 | 81 |
| 四、报价的技巧 | 81 |
| 五、说服的技巧 | 82 |
| 项目五 处理客户异议 | 87 |
| 任务一 分析客户异议的类型及成因 | 88 |
| 一、认识客户异议 | 88 |
| 二、分析客户异议的类型 | 88 |
| 三、分析客户异议产生的原因 | 89 |
| 任务二 处理客户异议的原则与方法 | 92 |
| 一、客户异议的处理原则 | 92 |
| 二、客户异议的处理方法 | 94 |
| 任务三 处理典型客户异议的策略 | 99 |
| 一、价格异议处理策略 | 99 |
| 二、产品异议处理策略 | 100 |
| 三、购买时间异议处理策略 | 102 |
| 项目六 达成交易 | 106 |
| 任务一 达成交易的策略 | 107 |
| 一、达成交易的条件 | 107 |
| 二、识别成交的信号 | 108 |
| 三、达成交易的基本策略 | 109 |
| 任务二 达成交易的方法 | 111 |
| 一、请求成交法 | 111 |
| 二、假定成交法 | 112 |
| 三、选择成交法 | 112 |
| 四、小点成交法 | 113 |
| 五、从众成交法 | 114 |
| 六、优惠成交法 | 114 |
| 七、保证成交法 | 115 |
| 八、试用成交法 | 115 |
| 九、最后机会成交法 | 116 |

| | |
|---------------|-----|
| 任务三 签订合同 | 117 |
| 一、签订合同的原则和方式 | 117 |
| 二、销售合同的内容和格式 | 118 |
| 项目七 售后追踪 | 125 |
| 任务一 回收货款 | 126 |
| 一、收款准备 | 126 |
| 二、收款方法与技巧 | 127 |
| 任务二 进行客户管理 | 130 |
| 一、客户关系管理 | 130 |
| 二、客户投诉处理 | 134 |
| 三、客户保持管理 | 137 |
| 项目八 网络营销 | 143 |
| 任务一 网络推销认知 | 144 |
| 一、网络推销概述 | 144 |
| 二、网络推销常用渠道 | 146 |
| 三、选择合适的网络推销渠道 | 147 |
| 任务二 线上商务推销 | 150 |
| 一、搜索引擎推销 | 151 |
| 二、网络店铺推销 | 153 |
| 任务三 移动端推销 | 156 |
| 一、微信推销 | 156 |
| 二、社群推销 | 163 |
| 三、短视频推销 | 166 |
| 四、网络直播推销 | 169 |

项目一 推销从业准备

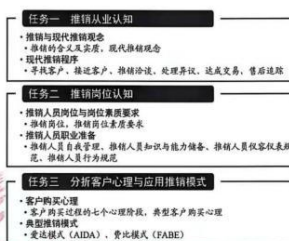
项目引领

推销是人们所熟悉的一种社会现象，渗透在人们的日常生活之中。推销是现代企业经营活动中的一个重要环节，推销岗位处于企业市场活动的最前沿，所有的市场营销工作都是在为产品推销的顺利进行做铺垫，同时所有的营销工作成效最终也都要通过产品推销成果予以体现。推销不仅能给企业带来经济效益，也能给推销人员带来丰富的人生经历和丰厚的物质财富，许多知名企业的创始人都是从销售岗位干起的，应该说推销是一个充满希望、充满激情、充满前途的职业。正确认识推销、推销职业价值和树立现代推销观念是从事推销业务的前提，了解推销程序是熟悉推销业务的要求，分析客户购买心理是掌握推销技巧的基础，做好推销岗位准备是胜任推销工作的基本保证。

项目目标

1. 正确认识推销，树立现代推销观念；
2. 熟悉现代推销程序；
3. 认识推销人员岗位与职责，做好推销从业素质和职业知识、能力的准备；
4. 学会分析客户的购买动机与购买行为，根据具体情况，灵活运用推销模式来推销产品；
5. 树立爱岗敬业、吃苦耐劳、热情服务、诚实守信等推销从业理念。

项目图解



任务一 推销从业认知

知识准备

一、推销与现代推销观念

(一) 推销

1. 推销的含义

推销是一种人人都熟悉的社会现象，是每个人都在进行的活动。在日常生活中，我们每天都遇到推销，别人向自己推销，自己也向别人推销。人们通过相互推销来进行沟通、说服、鼓励，把自己的意愿、观念、思想等传递给对方并使对方接受和采纳。例如，求职面试时的自我介绍；老师要求学生上课认真听讲；议员发表演说等诸如此类的活动，都是推销活动。因此，一个人只要生活在这个世界上，就要和形形色色的人进行各种各样的联系，产生各种各样的交往。你要生存，要取得成功，就要不断推销自己，用推销技巧获得别人的理解、支持、好感、友谊、爱情，以及事业上的合作。从这层意义上讲，推销就是让对方接受、承认、采纳的意思，这是对推销广义的理解。

就狭义而言，推销是指企业的推销人员直接与潜在客户进行接触、沟通、洽谈，采用帮助或说服等手段，促使客户采取购买行为的活动过程。这个定义会使我们联想到业务员、业务代表、业务专员、营业员、销售员、调查员、销售工程师等。本书所要研究的主要是狭义的推销。

2. 推销的实质

在现实生活中，有些人认为推销就是想方法卖出产品，赚取利润，把产品销售出去就是推销的唯一目标，这种观点是对推销的错误理解。只有认清推销的实质，才能正确认识推销。我们可以从客户购买产品时通常要考虑的因素谈起，一般来讲，客户购买产品会考虑很多的因素，但归纳起来主要有两种：使用价值与价值。使用价值是指产品本身所具有的、能够给购买者带来的好处和利益，是客户购买它的主要目的与要求。而价值指的是货币价值，即客户认为所购买的产品值不值这个价钱。一般而言，客户总是希望以最少的货币，买到最大的使用价值，也就是我们常说的“物美价廉”的消费心理。根据上述客

项目一 推销从业准备

客户的消费心理，推销人员在向客户推销的过程中，对产品本身的推销仅处在一个次要的位置，为达到客户满意购买的目的，首先应推销产品的使用价值，其次应推销产品的差别优势给客户带来的综合利益。

推销人员能否以最简洁的语言概括出产品的使用价值，决定了客户一开始对推销产品的初步了解，决定了推销在一开始是被接受还是被拒绝。同一个产品可以有多个方面的使用价值。例如，使用手机可以加强信息交流，增进人与人之间的情感交流；遇到突发事件，可以及时联络亲朋好友；利用手机的拍摄功能，可以随时拍下一些有意义、有价值的东西；可以用手机上网查阅资料；可以用手机玩智力游戏，开发智力；还可以用手机观看视频，随时娱乐等。因此，推销人员推销一部手机，首先是在推销手机的这些使用功能。

产品的差别优势是指企业通过向客户提供有别于其他竞争对手的独特产品或服务而形成的优势，其本质是推销品多于其他同类产品的部分使用价值。在产品极度丰富的市场中，不同规格、不同品牌、不同价位的同类产品令人难以辨别，客户在购买决策时很难决断，在这种情况下，推销人员帮助客户根据自身需要做出合理选择，向客户推销产品的差别优势就显得十分重要。从营销角度看，产品包含三层含义：一是核心产品，即产品的使用价值；二是形式产品，即产品的具体形态（如产品的花色、式样、包装等）；三是延伸产品，即产品的销售服务、安装调试等。企业产品的差别优势包括产品三层含义中有别于竞争对手且更受购买者青睐的任何一个方面。例如，海飞丝洗发液在中国首次唱响“去头屑”的口号，从而吸引大量有头屑烦恼的购买者。因此，推销人员推销产品的差别优势，实质上是推销人员在让客户认识到购买该产品将比购买其他产品更能满足自身的需要，花钱是值得的。

小资料

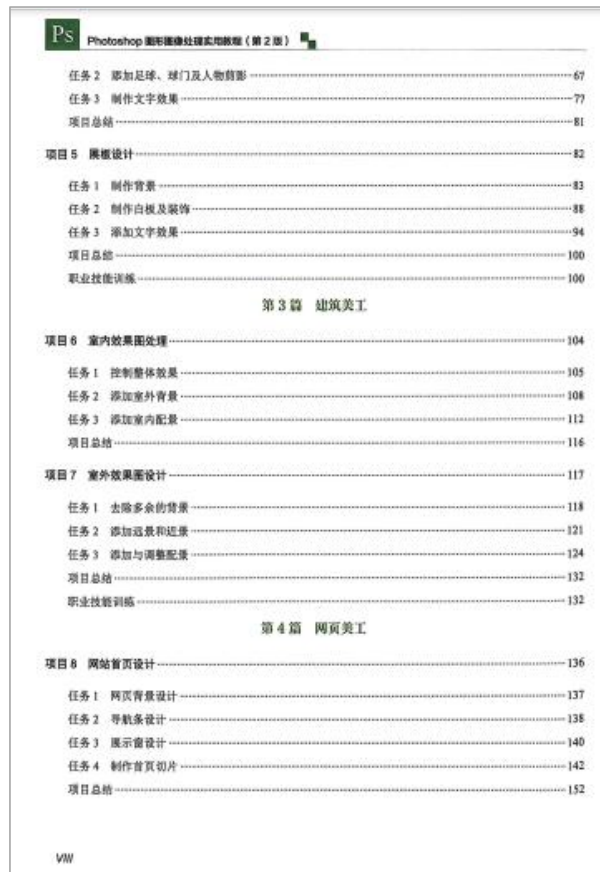
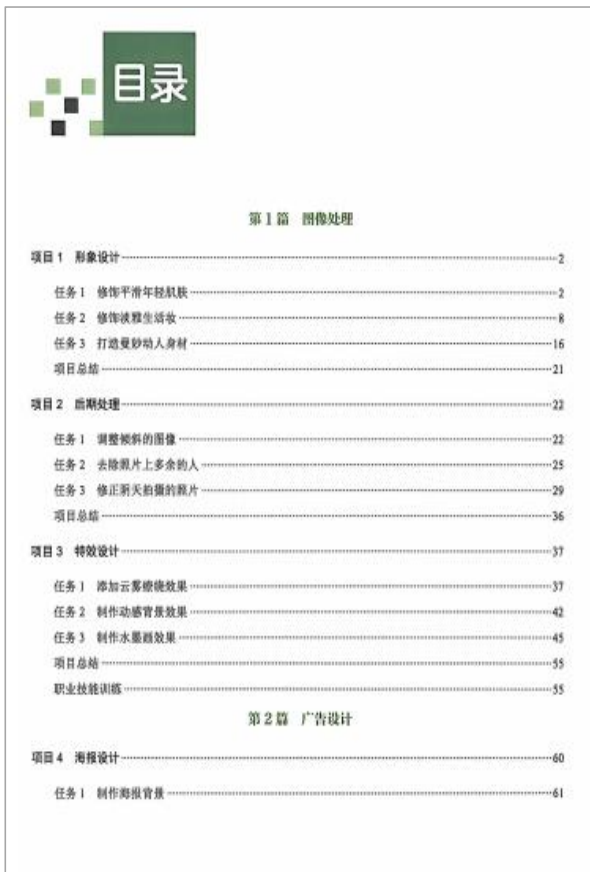
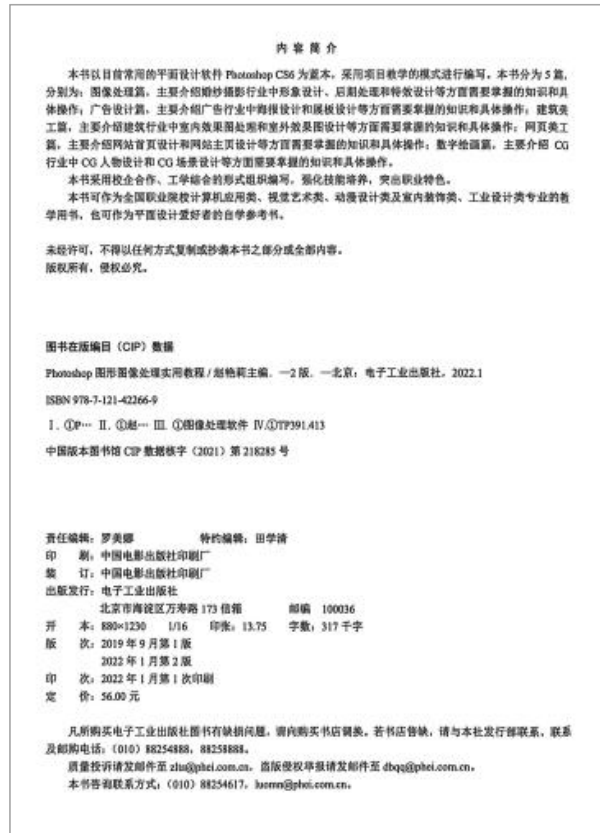
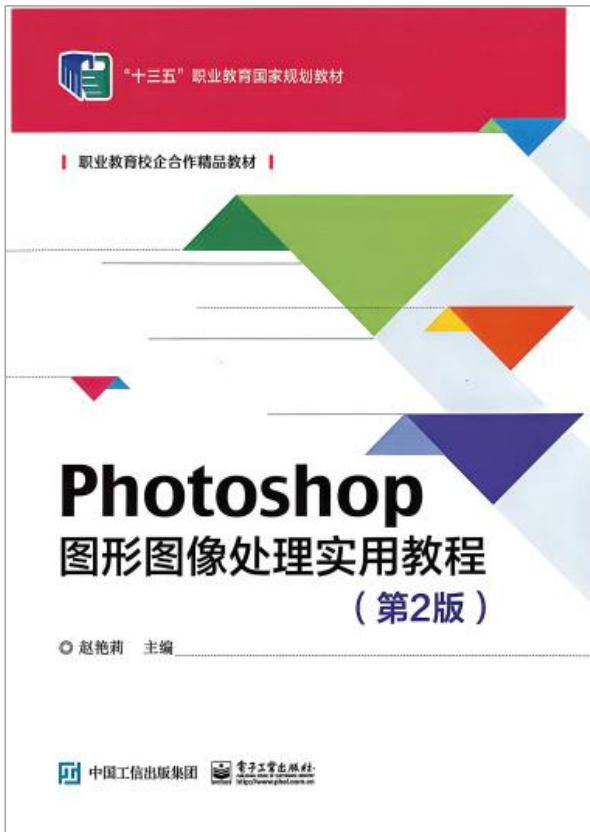
直销、传销、推销与营销

直销、传销和推销统称为销售。直销虽是最古老的商品销售方式之一，但为规范直销行为，加强对直销活动的监管，防止欺诈，保护消费者的合法权益和社会公共利益，2005年国务院出台了《直销管理条例》。传销目前在我国属违法，尚被禁止之列。整体上讲，推销、合规的直销都是以简单的销售商品为目的，是介绍商品提供的利益，以满足客户特定需求的过程，目标是让客户买得明白、买得放心、买得满意、买得舒服、买得有价值。而营销是在销售之外，还包括了广泛的营销调研、相应产品的研发、产品定价、分销渠道的开辟拓展及市场推广。与销售相比，营销是范围更广且综合性更强的过程，直销、推销只是营销的一个组成部分。

(二) 现代推销观念

随着科学技术的进步、生产力的提高、产品数量与花色品种的增加，到了20世纪50年代，市场已经变成名副其实的供过于求、卖主之间竞争激烈、买主处于优势地位的“买

7. “十四五” 职业教育国家规划教材 《Photoshop 图形图像处理实用教程》 (第 2 版)



| 目录 | |
|-----------------------------|-----|
| 项目9 网站主页设计 | 153 |
| 任务1 页面主体设计 | 154 |
| 任务2 页面细节设计 | 155 |
| 任务3 制作页面切片 | 159 |
| 项目总结 | 171 |
| 职业技能训练 | 172 |
| 第5篇 数字绘画 | |
| 项目10 CG人物设计 | 176 |
| 任务1 人物设计要点分析 | 177 |
| 任务2 CG人物草图设计 | 177 |
| 任务3 为CG人物勾线 | 179 |
| 任务4 为CG人物平涂填色 | 181 |
| 任务5 调整CG人物的明暗关系 | 188 |
| 任务6 CG人物的整体刻画 | 189 |
| 任务7 为CG人物上色线 | 190 |
| 项目总结 | 193 |
| 项目11 CG场景设计 | 194 |
| 任务1 提取透视线条 | 195 |
| 任务2 为场景线稿填色 | 196 |
| 任务3 为场景图制作阴影 | 198 |
| 任务4 为场景画色线 | 198 |
| 项目总结 | 199 |
| 职业技能训练 | 200 |
| 附录A Adobe Photoshop CS6 快捷键 | 203 |

IX

第1篇 图像处理

项目1 形象设计

项目2 后期处理

项目3 特效设计

随着数码时代的到来, Photoshop 在数码照片处理上得到了广泛的应用, 我们使用 Photoshop 对照片进行后期处理、人像美化、环境人像修饰、照片后期调色、后期合成、后期特效及后期商业应用等工作。目前有关图像处理的岗位有摄影师、修图师、上色师及工艺特效师。

能力目标

1. 美化人物形象
2. 对照片进行后期处理
3. 对图像进行后期特效制作

知识目标

1. 掌握修图工具的使用
2. 掌握色彩及色调的调整
3. 掌握滤镜的使用
4. 了解专业岗位上图像的输入和输出知识

岗位目标

1. 对图像进行后期处理
2. 美化人物形象
3. 对图像进行特效制作
4. 对图像进行后期合成

Photoshop 图形图像处理实用教程 (第2版)

项目1 形象设计

项目背景及要求

“经典时尚”是非常有名的人物肖像设计工作室, 常常需要对照片上的人物进行美化及形象设计, 要求工作人员灵活运用 Photoshop 的修图工具、调色工具及色彩色调的调整命令进行美化工作。

项目分析

人物形象设计包含的种类很多, 本项目以常见操作为例进行介绍, 主要包括修饰平滑年轻肌肤、修饰优雅生活妆及打造曼妙动人身材。首先需要选择一张有瑕疵的照片, 然后根据照片的情况灵活运用修图工具及调色工具, 外加“液化”滤镜、图层、蒙版等方法进行美化。本项目的重点是修图工具及调色工具的使用方法。

本项目可以分解为以下3个任务:

- 任务1 修饰平滑年轻肌肤
- 任务2 修饰优雅生活妆
- 任务3 打造曼妙动人身材

任务1 修饰平滑年轻肌肤

制作技巧

首先使用污点修复画笔工具去除眼袋和皱纹, 使用修复画笔工具去除雀斑, 然后进行曲线调整, 调整图像的亮度, 即可实现修饰平滑年轻肌肤的效果。

002

图像处理 第1篇

效果对比

制作步骤

1. 执行“文件”→“打开”命令, 在弹出的“打开”对话框中选择本篇中的“女士.jpg”素材图片(请登录华信教育资源网下载素材图片), 打开一张人物图片, 图片效果及“图层”面板如图1-1所示。
2. 右击“背景”图层, 在弹出的快捷菜单中选择“复制图层”命令, 弹出“复制图层”对话框, 单击“确定”按钮复制出“背景 副本”图层, 如图1-2所示。

图1-1 打开的图片及“图层”面板

图1-2 复制图层

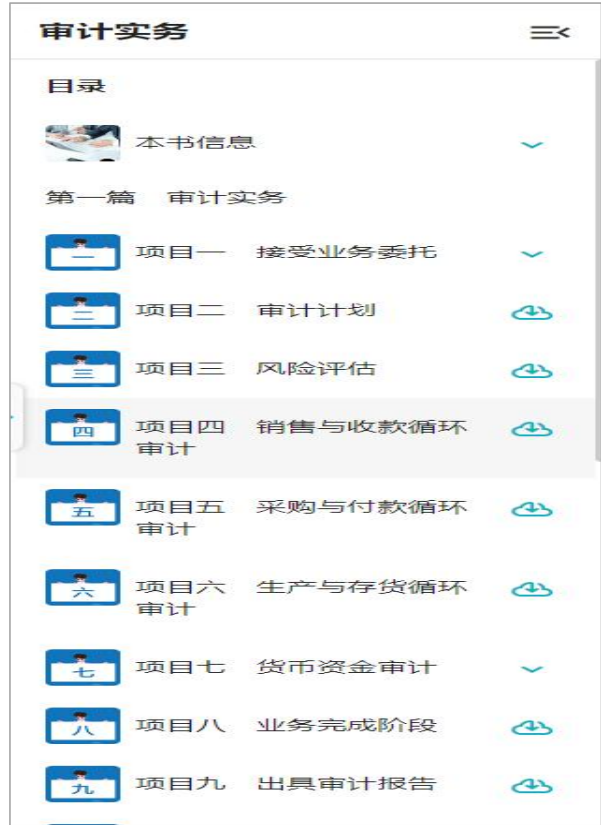
3. 选择“污点修复画笔工具”, 在属性栏中设置“画笔大小”为19像素, “类型”为“内容识别”, 勾选“对所有图层取样”复选框, 拖动鼠标指针去除人物脸部的皱纹, 如图1-3所示。
4. 继续选择“污点修复画笔工具”, 拖动鼠标指针去除眼袋和其余的皱纹。效果如图1-4所示。

图1-3 去除皱纹

图1-4 去除皱纹后的效果

003

8. “十四五”职业教育国家规划教材《审计实务》



实训任务

任务一

签订业务约定书-适用年报审计

一、被审计单位基本情况

(一) 公司概况

北京科云家具制造有限公司于2019年12月1日领取了北京市工商行政管理局核发的21278926-3号《企业法人营业执照》，注册资本580万元，注册地址北京市高新园区9号，法定代表人许建辉。

电话：01088227854；

传真：01088227854；

电子邮箱：jkeyun@163.com；

网址：<https://www.bjkeyun.com>。

北京科云家具制造有限公司（以下简称公司）主营自己生产的办公桌和家用餐桌以及外购一部分实木家用餐桌椅。公司客户处于逐步开拓阶段。公司设有总经办、行政部、财务部、市场部、采购部、仓库、生产车间。

公司拥有运输设备小汽车一辆，专用设备1号生产线和2号生产线，以及通用设备电脑打印机等。公司外购无形资产画图软件，预计受益年限为10年，无残值。公司的周转材料（螺丝、包装箱、工作服）归类为低值易耗品。假设公司的固定资产、存货、无形资产不存在减值的情况。

差旅费报销分为两种模式，①实报实销：出差先由员工自己出钱取得相应发票，然后将发票拿回公司，实报实销；②预借差旅费：员工出差先预借差旅费，等出差回来再拿发票进行报销。

治理层及管理层关键人员：总经理许建辉（联系方式：01088227856），副总经理郑智平（联系方式：01088227855）。

实际控制人基本情况：许建辉持股比例为86%；

子公司基本情况：无；

合营企业基本情况：无；

联营企业基本情况：无；

分公司基本情况：无。

(二) 背景介绍

总经理在企业刚成立的时候就提出“7年内创业板上市”的阶段目标，因此前任会计制定了与之相应的会计政策。由于个人原因，前任会计于2019年辞

三、签约

信达会计师事务所（特殊普通合伙）

审计业务约定书

甲方：北京科云家具制造有限公司

乙方：信达会计师事务所（特殊普通合伙）

兹由甲方委托乙方对2020年度会计报表进行审计，经双方协商，达成以下约定：

一、审计的目标和范围

1、乙方接受甲方委托，对甲方按照企业会计准则编制的__年__月__日的资产负债表，__年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注（以下统称“财务报表”）进行审计。

2、乙方通过执行审计工作，对财务报表的下列方面发表审计意见：
(1) 财务报表是否在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制；(2) 财务报表是否在所有重大方面公允反映了甲方__年__月__日的财务状况以及__年度的经营成果和现金流量。

二、甲方的责任

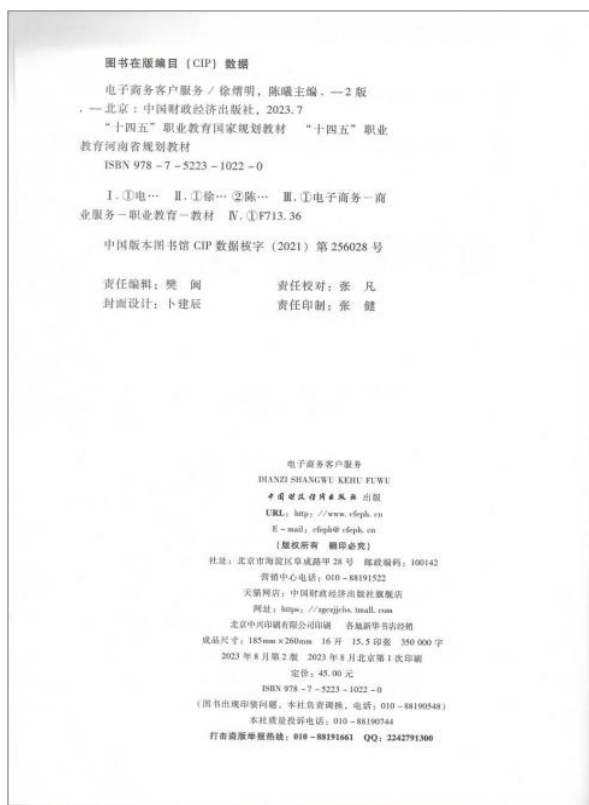
1、根据《中华人民共和国会计法》及《企业财务会计报告条例》，甲方及甲方负责人有责任保证会计资料的真实性和完整性。因此，甲方管理层有责任妥善保存和提供会计记录（包括但不限于会计凭证、会计账簿及其他会



思政小结

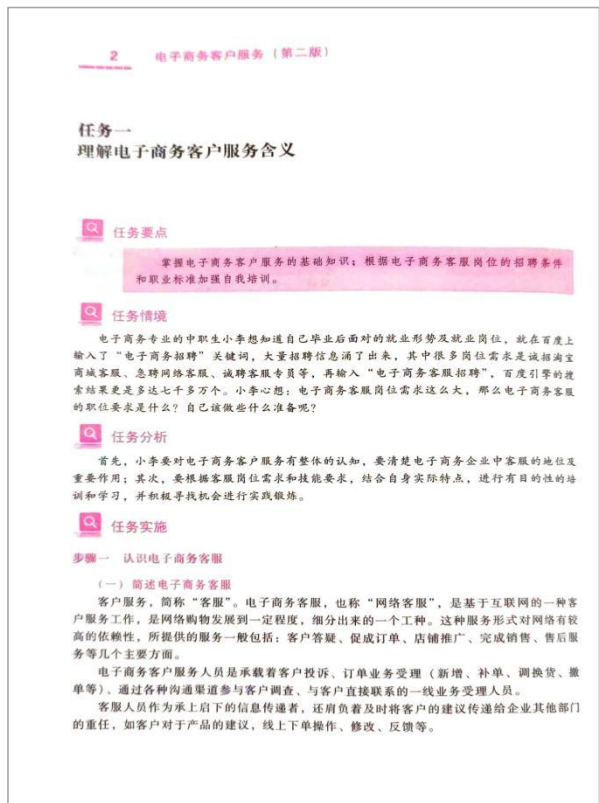
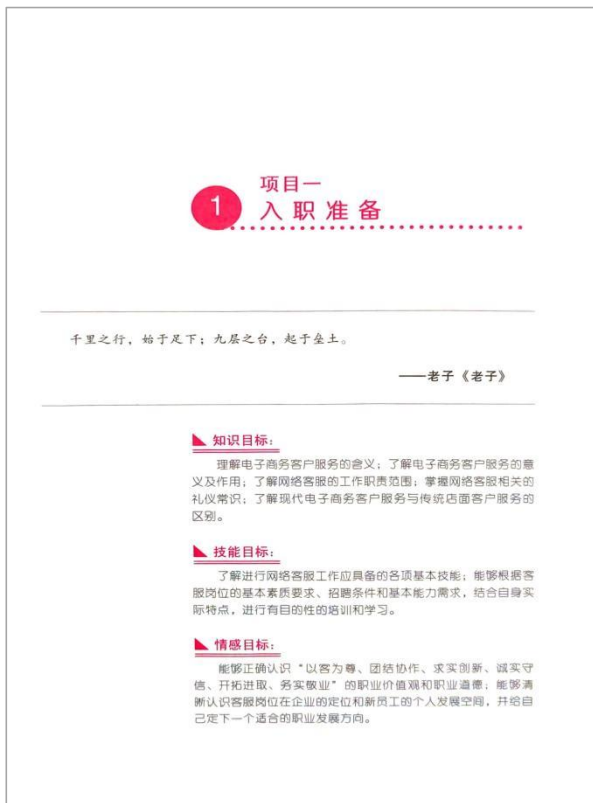
初步业务活动是万里长征的第一步，我们需要严格遵循执业准则要求，密切关注潜在的业务风险，坚守职业道德、坚持职业立场，强化契约意识，树立诚信观念，勤勉尽责，敬畏市场，争取起好步、开好头。

9. “十四五”职业教育国家规划教材《电子商务客户服务》（第二版）

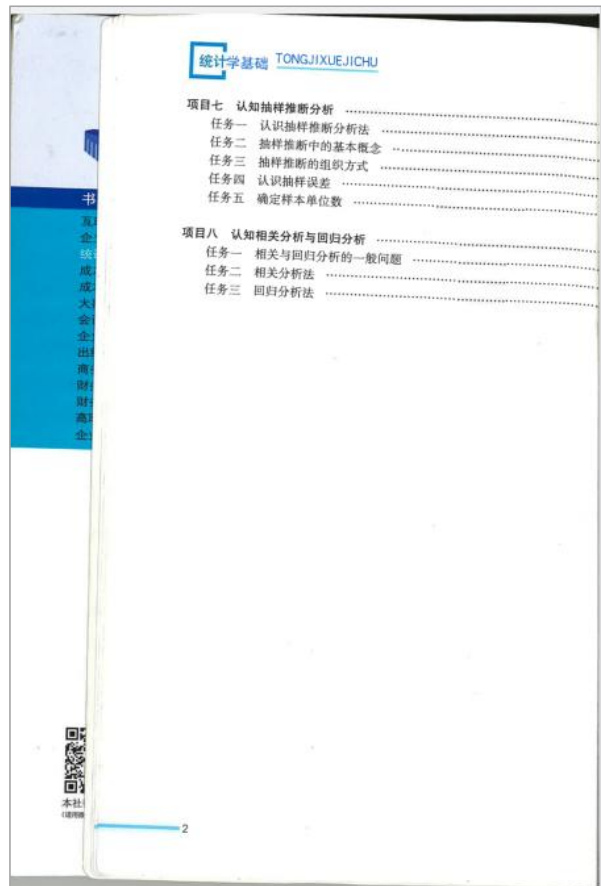
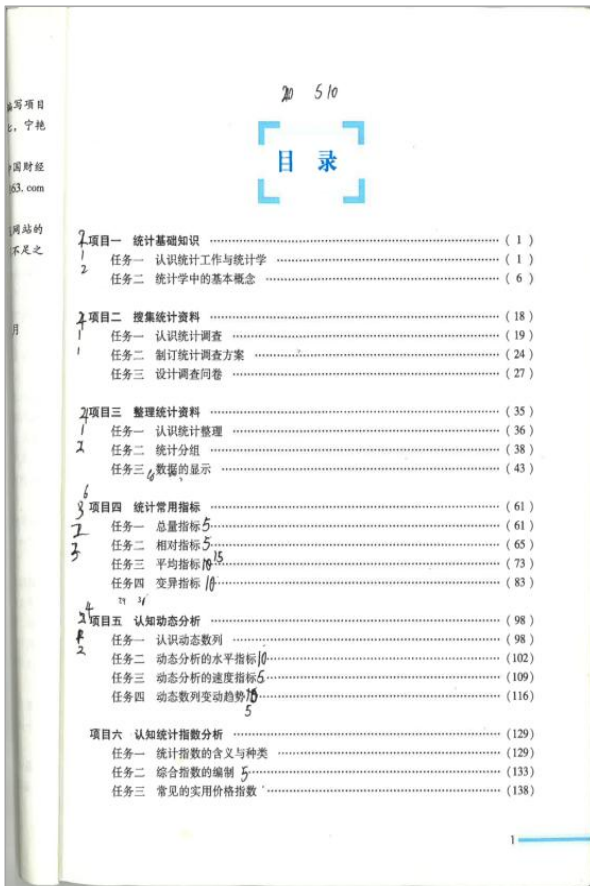
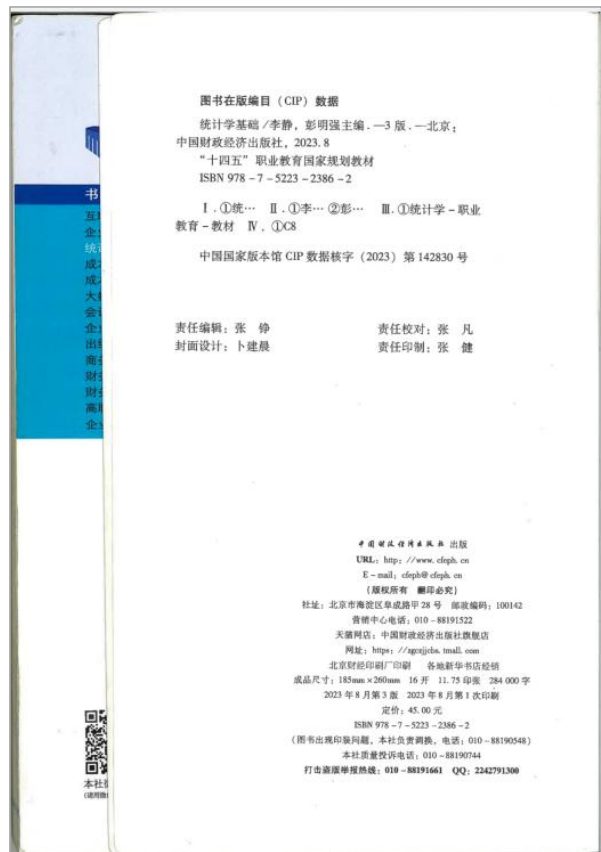


| 目 录 | |
|---------------------|-----|
| 项目一 入职准备 | 1 |
| 任务一 理解电子商务客户服务含义 | 2 |
| 任务二 熟知电子商务客服工作范围及职能 | 12 |
| 项目二 做好知识储备 | 29 |
| 任务一 认知品牌价值 | 30 |
| 任务二 掌握商品知识 | 39 |
| 任务三 掌握商品促销方法 | 56 |
| 项目三 熟悉工作流程 | 69 |
| 任务一 熟知电子商务客服工作流程 | 70 |
| 任务二 掌握电子商务客服销售流程 | 76 |
| 任务三 做好客服准备工作 | 90 |
| 项目四 客户接待 | 107 |
| 任务一 掌握常见的客户接待与沟通技巧 | 108 |

| 2 电子商务客户服务 (第二版) | |
|------------------|-----|
| 任务二 进行客户分析 | 126 |
| 项目五 处理有效订单 | 140 |
| 任务一 掌握有效订单的处理流程 | 141 |
| 任务二 礼貌结束服务 | 153 |
| 项目六 做好售后服务 | 162 |
| 任务一 进行售后服务及客户维护 | 163 |
| 任务二 处理交易纠纷 | 190 |
| 项目七 管理客户关系 | 204 |
| 任务一 进行客户关系管理 | 205 |
| 任务二 客户关系管理工具应用 | 215 |
| 主要参考文献 | 238 |
| 附录: 二维码资源索引表 | 239 |



10. “十四五” 职业教育国家规划教材《统计学基础》（第三版）



【任务目标】

- ◇ 了解统计的三层含义及关系
- ◇ 掌握统计的四个特点
- ◇ 能独立解释统计工作过程

【任务导入】

认识《统计年鉴》

《中国统计年鉴》是国家统计局编制的年度数据汇总刊物，每一年统计年全国和各省、自治区、直辖市每年经济和社会各方面大量的统计数据，以及近20余年的全国主要统计数据，是我国最全面、最具权威性的综合统计年鉴。《统计年鉴—2020》为例，其收录了全国和各省、自治区、直辖市2019年经济、统计数据，以及多个重要历史年份和近年全国主要统计数据。年鉴正文内容分册：1. 综合；2. 人口；3. 国民经济核算；4. 就业和工资；5. 价格；6. 人口；7. 资源和环境；8. 能源；9. 固定资产投资；10. 对外经济贸易；11. 农业；12. 建筑业；13. 批发和零售业；14. 运输、邮电和软件业；15. 住宿、餐饮业；16. 金融业；17. 房地产业；18. 科学技术；19. 教育；20. 卫生和社会服务；21. 公共管理、社会保障和社会组织；22. 城市、农村和区域发展；23. 香港、澳门特别行政区主要社会经济统计指标；24. 台湾省主要社会经济统计指标；25. 国际主要社会经济统计指标。同时附录两个篇章：台湾省主要社会经济统计指标；26. 世界主要国家比较。为方便读者使用，各篇章前设有《该篇章的主要内容、资料来源、统计范围、统计方法以及历史变动情况》并附有《主要统计指标解释》。同学们可以登录“中国国家统计局”网站查看并各年份的数据来分析某事物和现象的发展情况。

我们来关注下中国人口年龄结构和抚养比数据；见表1-1（截图自《中国统计年鉴》）

| 年份 | 总人口 (万人) | 按年龄组别 | | | | | | 性别比 (%) | 少儿抚养比 (%) | 老年抚养比 (%) |
|------|-------------|-------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|------------|--------------|--------------|
| | | 0-14岁 | | 15-64岁 | | 65岁及以上 | | | | |
| | | 人口数 (万人) | 比重(%) | 人口数 (万人) | 比重(%) | 人口数 (万人) | 比重(%) | | | |
| 1982 | 101654 | 34146 | 33.6 | 62517 | 61.5 | 4991 | 4.9 | 62.6 | 54.1 | |
| 1987 | 109300 | 31347 | 28.7 | 71985 | 65.9 | 5968 | 5.4 | 51.8 | 43.1 | |
| 1990 | 114333 | 31659 | 27.7 | 76306 | 66.7 | 6368 | 5.6 | 49.8 | 41.1 | |
| 1991 | 115823 | 32095 | 27.7 | 76791 | 66.3 | 6938 | 6.0 | 50.8 | 41.1 | |
| 1992 | 117171 | 32339 | 27.6 | 77614 | 66.2 | 7218 | 6.2 | 51.0 | 41.1 | |

项目一 统计基础知识

统计基础知识是认识了解统计的起点，通过本项目的学习可使大家充分认识到统计在社会经济发展中的作用，并通过对统计含义的界定、统计特点和统计工作过程的阐述，更形象地了解统计的功能和使用范围，最后通过统计中的基本概念的解释为后续统计具体方法的学习奠定基础。

学习目标

1. 了解统计的含义和特点。
2. 明确并独立阐述统计工作过程。
3. 掌握并能区分统计中基本概念。

项目介绍

项目一主要带领大家走入统计并深入了解统计的基础知识，共分为两个任务展开叙述。

任务一
认识统计工作与统计学

任务二
统计学中的基本概念

任务一 认识统计工作与统计学

【任务介绍】

- ◇ 统计概念
- ◇ 统计特点
- ◇ 统计工作过程

项目一 统计基础知识

续表

| 年份 | 总人口 (万人) | 按年龄组别 | | | | | | 性别比 (%) | 少儿抚养比 (%) | 老年抚养比 (%) |
|------|-------------|-------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|------------|--------------|--------------|
| | | 0-14岁 | | 15-64岁 | | 65岁及以上 | | | | |
| | | 人口数 (万人) | 比重(%) | 人口数 (万人) | 比重(%) | 人口数 (万人) | 比重(%) | | | |
| 1993 | 118517 | 32177 | 27.2 | 79051 | 66.7 | 7289 | 6.2 | 49.9 | 40.7 | |
| 1994 | 119850 | 32360 | 27.0 | 79668 | 66.6 | 7622 | 6.4 | 50.1 | 40.5 | |
| 1995 | 121121 | 32218 | 26.6 | 81393 | 67.2 | 7510 | 6.2 | 48.8 | 39.6 | |
| 1996 | 122389 | 32311 | 26.4 | 82245 | 67.2 | 7833 | 6.4 | 48.8 | 39.3 | |
| 1997 | 123626 | 32093 | 26.0 | 83448 | 67.5 | 8085 | 6.5 | 48.1 | 38.5 | |
| 1998 | 124761 | 32064 | 25.7 | 84338 | 67.6 | 8359 | 6.7 | 47.9 | 38.0 | |
| 1999 | 125786 | 31950 | 25.4 | 85157 | 67.7 | 8679 | 6.9 | 47.7 | 37.5 | |
| 2000 | 126743 | 32012 | 25.3 | 85910 | 67.1 | 8821 | 7.0 | 42.6 | 32.6 | |
| 2001 | 127627 | 32116 | 25.2 | 86849 | 67.4 | 9062 | 7.1 | 42.0 | 32.0 | |
| 2002 | 128453 | 32774 | 25.5 | 87802 | 67.9 | 9377 | 7.3 | 42.2 | 31.9 | |
| 2003 | 129227 | 32859 | 25.4 | 88716 | 68.2 | 9692 | 7.5 | 42.0 | 31.4 | |
| 2004 | 129988 | 32947 | 25.3 | 89604 | 68.5 | 10015 | 7.7 | 38.8 | 28.1 | |
| 2005 | 130756 | 33036 | 25.3 | 90497 | 68.8 | 10338 | 7.9 | 38.3 | 27.3 | |
| 2006 | 131448 | 33126 | 25.2 | 91390 | 69.1 | 10661 | 8.1 | 37.9 | 26.8 | |
| 2007 | 132129 | 33216 | 25.1 | 92283 | 69.4 | 10984 | 8.3 | 37.4 | 26.0 | |
| 2008 | 132802 | 33306 | 25.0 | 93176 | 69.7 | 11307 | 8.5 | 36.9 | 25.3 | |
| 2009 | 133450 | 33396 | 24.9 | 94069 | 70.0 | 11630 | 8.7 | 36.4 | 24.6 | |
| 2010 | 134091 | 33486 | 24.9 | 94962 | 70.3 | 11953 | 8.9 | 34.2 | 22.3 | |
| 2011 | 134735 | 33576 | 24.8 | 95855 | 70.6 | 12276 | 9.1 | 34.4 | 22.1 | |
| 2012 | 135404 | 33666 | 24.7 | 96748 | 70.9 | 12600 | 9.3 | 34.6 | 22.2 | |
| 2013 | 136072 | 33756 | 24.6 | 97641 | 71.2 | 12924 | 9.5 | 34.8 | 22.3 | |
| 2014 | 136782 | 33846 | 24.5 | 98534 | 71.5 | 13248 | 9.7 | 35.0 | 22.4 | |
| 2015 | 137462 | 33936 | 24.4 | 99427 | 71.8 | 13572 | 9.9 | 35.2 | 22.5 | |
| 2016 | 138171 | 34026 | 24.3 | 100320 | 72.1 | 13896 | 10.1 | 35.4 | 22.6 | |
| 2017 | 139008 | 34116 | 24.2 | 101213 | 72.4 | 14220 | 10.3 | 35.6 | 22.7 | |
| 2018 | 139858 | 34206 | 24.1 | 102106 | 72.7 | 14544 | 10.5 | 35.8 | 22.8 | |
| 2019 | 140005 | 34296 | 24.1 | 102999 | 72.9 | 14868 | 10.6 | 36.0 | 22.9 | |

注：数据来源于《2020年中国统计年鉴》

【任务分析】

通过1982年~2019年部分人口年龄构成数据显示，我们可以直观看出中国人口年龄构

的目的，对统计工作各个环节的计划和安排。统计是一项需要高度集中统一的、科学的规划设计和具体的工作规范，就难以达到预期的目的。因此在大规模调查开始前，需先进行统计设计。统计设计内容包括调查对象、调查项目、调查形式等方面的内容。

(二) 统计调查

统计调查是统计认识过程的第二个阶段，是定量认识的阶段。根据统计研究的目的以及统计设计的要求，有计划、有目的、有组织地搜集统计原始资料。统计调查的数据都直接来自于统计调查，管理者和决策者都需要根据统计信息进行管理和决策。工作者也需要根据统计调查得到的资料进行科学研究。因此调查是统计的基础，就没有发言权。调查的方式方法主要有统计报表制度、普查、抽样调查、典型调查等。

(三) 统计整理

统计整理，是统计认识过程的第三阶段，是指根据统计研究的目的，将统计原始资料（和次级资料）进行科学的分类和汇总，使其条理化、系统化的工作。目的是为统计分析阶段准备统计资料，统计整理的直观结果即为各种统计表和统计图。

(四) 统计分析

统计分析，是统计认识过程的最后阶段，是统计认识的定性阶段。即在统计整理的基础上，根据研究目的和任务，利用科学的统计分析方法，对研究对象的数量方面进行计算、分析。统计认识的结论即从统计分析中得出，目的是揭示统计研究的对象的状态、特点、问题、规律性等。

任务二 统计学中的基本概念

【任务介绍】

- ◇ 统计总体与总体单位
- ◇ 标志与指标
- ◇ 变异与变量

11. “十四五” 职业教育河南省规划教材《会计基础》（第二版）



图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/张春, 王金鑫主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2021. 10

“十四五” 职业教育河南省规划教材

ISBN 978-7-5223-1021-3

I. ①会… II. ①张… ②王… III. ①会计学—高等职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2021) 第 255961 号

责任编辑: 樊 闯 责任校对: 张 凡
封面设计: 育林华夏

中国财政经济出版社 出版
URL: <http://www.cfeph.cn>
E-mail: cfeph@cfeph.cn
(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142
营销中心电话: 010-88195222
天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店
网址: <http://zgcfjbs.tmall.com>
北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销
成品尺寸: 185mm x 260mm 16 开 13.25 印张 306 000 字
2022 年 8 月第 2 版 2022 年 8 月北京第 1 次印刷
定价: 39.00 元
ISBN 978-7-5223-1021-3
(图书出现印刷问题, 本社负责调换, 电话: 010-88190548)
本社质量投诉电话: 010-88190744
打虫杀菌举报电话: 010-88191661 QQ: 2342791300

目 录

| | |
|------------------------|-----|
| 项目一 走进会计 | 1 |
| 任务一 认知会计 | 2 |
| 任务二 明确会计基本假设与会计基础 | 9 |
| 任务三 解读会计信息使用者及会计信息质量要求 | 12 |
| 任务四 认知会计方法 | 15 |
| 项目二 识别会计要素, 应用会计等式 | 19 |
| 任务一 识别会计要素 | 20 |
| 任务二 应用会计等式 | 27 |
| 项目三 设置会计科目, 开设账户 | 32 |
| 任务一 设置会计科目 | 33 |
| 任务二 开设账户 | 38 |
| 项目四 认知复式记账法 | 44 |
| 任务一 认知会计记账方法 | 45 |
| 任务二 认知借贷记账法 | 46 |
| 项目五 应用借贷记账法 | 59 |
| 任务一 企业主要经济业务概述 | 60 |
| 任务二 确认、计量资金筹集业务 | 61 |
| 任务三 确认、计量采购业务 | 68 |
| 任务四 确认、计量生产业务 | 77 |
| 任务五 确认、计量销售业务 | 85 |
| 任务六 确认、计量利润形成及分配业务 | 99 |
| 项目六 填制、审核会计凭证 | 108 |
| 任务一 会计凭证概述 | 109 |

| | | |
|---|--------------------|-----|
| 2 | 会计基础 (第二版) | |
| | 任务二 填制、审核原始凭证 | 111 |
| | 任务三 填制、审核记账凭证 | 121 |
| | 任务四 传递、保管会计凭证 | 130 |
| | 项目七 登记账簿 | 132 |
| | 任务一 会计账簿概述 | 133 |
| | 任务二 设置与登记会计账簿 | 140 |
| | 任务三 对账 | 148 |
| | 任务四 结账 | 150 |
| | 任务五 查找与更正错账 | 152 |
| | 任务六 更换与保管会计账簿 | 156 |
| | 项目八 开展财产清查 | 158 |
| | 任务一 财产清查概述 | 159 |
| | 任务二 财产清查的方法 | 161 |
| | 任务三 确认、计量财产清查结果 | 168 |
| | 项目九 确定账务处理程序 | 175 |
| | 任务一 账务处理程序概述 | 176 |
| | 任务二 应用记账凭证账务处理程序 | 177 |
| | 任务三 应用汇总记账凭证账务处理程序 | 179 |
| | 任务四 应用科目汇总表账务处理程序 | 182 |
| | 项目十 编制财务会计报告 | 185 |
| | 任务一 财务会计报告概述 | 186 |
| | 任务二 编制资产负债表 | 189 |
| | 任务三 编制利润表 | 195 |
| | 任务四 编制现金流量表 | 199 |
| | 参考文献 | 204 |

项目十 编制财务会计报告

项目导航

| 知识目标 | 能力目标 |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">掌握财务会计报告的概念和分类熟悉财务报表编制的基本要求掌握资产负债表的概念、作用与编制方法掌握利润表的概念、作用和编制方法掌握现金流量表的概念和格式 | <ul style="list-style-type: none">能熟练编制资产负债表能熟练编制利润表 |

课程思政

人最宝贵的就是生命，生命对于每个人来说只有一次。人的一生应该这样度过：回首往事，他不会因为虚度年华而悔恨，也不会因为碌碌无为而羞愧；临终之际，他能够说：“我的整个生命和全部精力，都献给了世界上最壮丽的事业——为解放全人类而斗争。”

——保尔·柯察金

财务报表是一个企业的年终总结，我们每一个人年轻的时候也应该想一想：等到我们的人生走到终点的时候，我们给自己的“人生报告”将会是什么样的呢？到那时，我们会说些什么？我们会“因为虚度年华而悔恨后悔”吗？我们会“因碌碌无为而羞愧”吗？我们应该怎样做才能“不会因为虚度

年华而悔恨，也不会因碌碌无为而羞愧”呢？

财务会计报告是企业利益相关者获取会计信息的重要工具，也是一个会计期间会计核算的最终成果，是对会计核算工作的全面总结。企业财务会计报告由财务报表、财务报表附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料组成。本项目阐述了财务会计报告的意义、财务会计报告的内容，以及资产负债表、利润表、现金流量表的概念、格式和编制方法，并举例说明资产负债表和利润表的编制方法，简要介绍所有者权益变动表和附注。

任务一 财务会计报告概述

任务导入

郑州东康有限公司2021年1月1日由李明和张辉共同投资设立，注册资本为人民币100万元。到了2021年年末，李明和张辉想知道这段时间公司的运营情况，于是要求财务提供相关资料。财务人员告知年终决算还未完成，要到次年一月中旬才能出财务会计报告。思考为什么财务人员不直接提供凭证、账簿给企业管理者查询，而是通过财务会计报告了解企业经营情况？财务会计报告又包括哪些内容？

知识准备

一、财务会计报告的概念与分类

（一）财务会计报告的概念

财务会计报告是指企业根据会计核算资料编制的，反映单位某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的总结性书面文件。它是企业根据日常会计核算资料归集、加工和汇总后形成的，是企业会计核算的最终成果，也是会计核算工作的总结。

企业编制财务会计报告的主要目的是向财务报表使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，为投资者、债权人、政府及监管机构、企业管理人员、社会公众等财务会计报告的使用者进行决策提供会计信息。

（二）财务会计报告的构成

企业财务会计报告由财务报表、财务报表附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料组成。

财务报表至少应当包括以下组成部分：①资产负债表；②利润表；③现金流量表；④所有者权益变动表（或股东权益变动表）；⑤附注。

资产负债表反映企业在某一特定日期所拥有的资产、负债及所有者权益的情况；

利润表反映企业在一定会计期间的经营成果，即利润或亏损的情况，表明企业运用所拥有的资产的获利能力；

现金流量表反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的情况；

所有者权益变动表反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。企业的净利润及其分配情况是所有者权益变动的组成部分，相关信息已在所有者权益变动表及其附注中反映，企业不需要再单独编制利润分配表。

附注是财务会计报告不可或缺的组成部分，是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

（三）财务会计报表的分类

财务会计报表按不同标准，主要有以下几种分类：

1. 按照财务会计报表所反映的内容不同可以分为静态报表和动态报表

静态报表是指反映企业某一特定日期的资产、负债和所有者权益等基本财务状况的报表，主要包括资产负债表；动态报表是指表现企业在一定期间内的经营成果及其在经营中对现金增减变化影响的报表，主要包括利润表、现金流量表和所有者权益变动表。

2. 按照财务会计报表编报的时间不同可以分为中期财务会计报表和年度财务会计报表

中期财务会计报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务会计报表，包括月报、季报和半年报等。中期财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注。其中，中期资产负债表、利润表、现金流量表应当是完整报表，其格式和内容应当与年度财务会计报表相一致，中期财务报表中附注可适当省略，但至少应当披露所有重大事项。

年度财务会计报表是以一个完整的会计年度为基础编制的财务会计报表。年度财务会计报表一般包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注等内容。

3. 按照财务会计报表的报送对象不同可以分为内部报表和外部报表

内部报表是指为满足企业内部经营管理需要而编制的会计报表；外部报表是指向企业外部公开的会计报表，主要供投资者、债权人、政府部门和社会公众等有关方面使用。

4. 按照财务会计报表的编制主体不同可以分为个别报表和合并报表

个别报表是指由企业在自身会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的会计报表；合并报表是以母公司和子公司组成的企业集团为会计主体，根据母公司和所属子公司的会计报表，由母公司编制的综合反映企业集团财务

状况、经营成果及现金流量的会计报表。

二、财务报表编制的基本要求

（一）以持续经营为基础编制

企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。在企业以持续经营为基础编制财务报表不再合理时，应当采用其他基础编制财务报表，并在附注中声明这一事实，披露未以持续经营为基础编制的原因和财务报表的编制基础。

小贴士：

如企业在当期已经决定或计划下一个会计期间进行清算或停止营业，表明企业不再持续经营，应期末采用其他基础编制财务报表。

（二）采用正确的会计基础

除现金流量表按照收付实现制原则编制外，企业应当按照权责发生制原则编制其他财务报表。

（三）财务报表报告期间

企业至少应当按年编制财务报表。年度财务报表涵盖的期间短于一年的，应当披露年度财务报表的涵盖期间、短于一年的原因以及报表数据不具有可比性的事实。

（四）项目列报遵守重要性原则

重要性是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。

重要性应当根据企业所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面予以判断，且对各项重要性的判断标准一经确定，不得随意变更。重要性是判断项目是否单独列报的重要标准。

性质或功能不同的项目，应当在财务报表中单独列报，但不具有重要性的项目除外。

性质或功能类似的项目，其所属类别具有重要性的，应当按其类别在财务报表中单独列报。

《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定在财务报表中单独列报的项目，应当单独列报。其他会计准则规定单独列报的项目，应当增加单独列报项目。

（五）保持会计期间项目列报的一致性

财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致，除会计准则要求改变财务报表项目的列报，或企业经营业务的性质发生重大变化，变更财务报表项目的列报能够提供可靠和对信息使用者更相关的会计信息外，不得随意变更。

（六）项目之间的金额不得相互抵销

财务报表中的资产项目和负债项目的金额、收入项目和费用项目的金额、直接计入当期损益的利得项目和损失项目的金额不得相互抵销，但其他会计准则另有规定的除外。

12. “十四五”职业教育河南省规划教材《大学生创新创业教育基础》



| 目 录 | |
|-----|---------|
| 第七章 | 创业团队 |
| 第一节 | 团队组建 |
| 第二节 | 团队文化 |
| 第三节 | 团队管理 |
| 第四节 | 团队类型 |
| | 思考与练习 |
| 第八章 | 创业资源 |
| 第一节 | 大学生创业政策 |
| 第二节 | 创业空间 |
| 第三节 | 创业启动资金 |
| | 思考与练习 |
| 第九章 | 创业机会 |
| 第一节 | 创业机会的内涵 |
| 第二节 | 创业机会的识别 |
| 第三节 | 创业机会的评价 |
| | 思考与练习 |

| 大学生创新创业教育基础 | |
|-------------|-------------|
| 第十章 | 创业模式 |
| 第一节 | 创业模式的类型 |
| 第二节 | 影响创业模式选择的因素 |
| | 思考与练习 |
| 第十一章 | 创业准备 |
| 第一节 | 创业风险的评估与规避 |
| 第二节 | 创业计划书的编写 |
| | 思考与练习 |
| 第十二章 | 初创企业经营 |
| 第一节 | 营销管理 |
| 第二节 | 财务管理 |
| 第三节 | 人力资源管理 |
| 第四节 | 发展战略管理 |
| | 思考与练习 |
| 主要参考文献 | |

第一章 认识创新

学习目标

- 了解创新的内涵及特点
- 了解创新的分类
- 了解创新的积极作用
- 了解培养创新思维的方法
- 了解大学生在校期间的创新渠道

【案例导入】

“发明大王”的创业路

在江苏大学的大学生创业孵化园内，一块“环球创新学校”的招牌显得格外耀眼。它的创办人小吴看上去与“创新”和“环球”这些“张扬”的词语似乎没有任何关联，然而他却是39项国家专利的获得者。

爱动脑筋，认为发明挺简单

“发明其实挺简单的。”对于多数人来说讲高深莫测的发明创造，在小吴眼中却是很平常的一件事。对日常见到的事物，小吴总是能从多角度进行观察和分析，找出改进和提高的方法。他的发明创意就像泉水一样源源不断地涌现出来。有时候一节课就能搞出几个小发明。就这样，三年多的时间，小吴就申请了“磁性防滑卫生巾”“双面透明胶带”“可控茶汤浓度茶杯”等共39项国家专利，29项已获得授权，受到的学校奖励也高达14500元，成了校园内小有名气的“发明大王”。

在创新上做生意，开办“环球创新学校”

“发明不能只留在纸上”，小吴告诉记者。除了积极向社会推介自己的发明专利外，他还发现，推广创新思维和专利知识也是一门不错的生意。随着发明专利的增多，小吴身边的“粉丝”也越来越多，不少同学向他“取经”发明创新的技术。到底有多少学生对发明创新感兴趣呢？他拉着胆子开始了一系列的创新教育免费公益培训的宣传推广。参加培训的同学数

大学生创新创业教育基础

第一节 创新概述

一、社会现状

随着我国经济社会发展进入新常态，党中央、国务院做出了加快实施创新驱动发展战略、建设创新型国家的重大决策。人才是创新的核心要素，创新驱动实质上是人才驱动，迫切需要深化教育体制改革，加快培养富有创新精神人才队伍。从中央到教育系统，全面、深入开展创新创业教育改革已成为共识。

2015年5月，国务院印发《关于深化高等学校创新创业教育改革的实施意见》（以下简称《实施意见》），确立了到2020年建立健全高校创新创业教育体系，普及创新创业教育的总体目标。

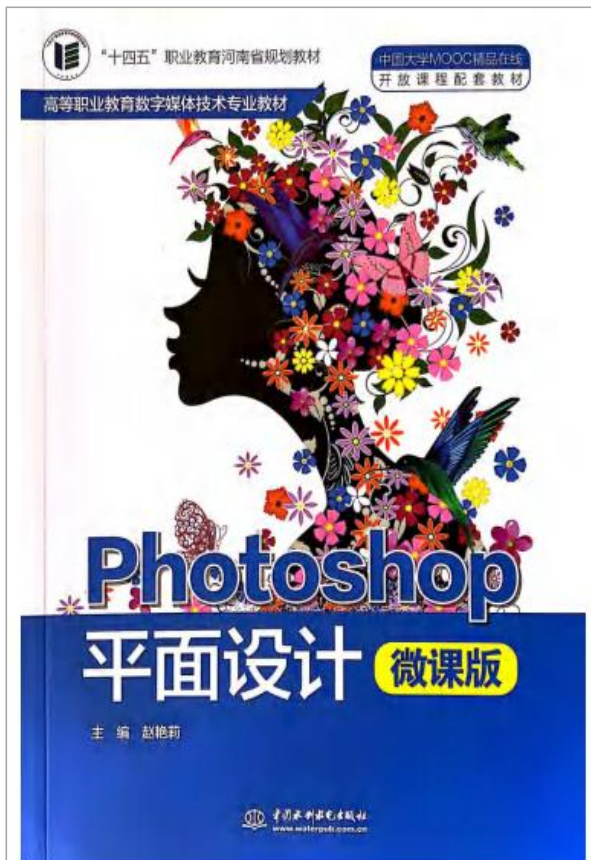
努力造就大众创业、万众创新的生力军，需要推动高等教育主动适应和积极引领经济社会发展新常态。《实施意见》将加速高等教育与科技、经济、社会紧密结合，加快培养规模宏大、富有创新精神、勇于投身实践的创新人才队伍，推动高等教育为我国人力资源强国建设做出新贡献，这正是我国高等教育服务于人力资源强国建设的时代担当。

现在的世界是一个强调创新、鼓励创新的世界。2022年10月，党的二十大报告指出，必须坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力，深入实施科教兴国战略、人才强国战略、创新驱动发展战略，开辟发展新领域新赛道，不断塑造发展新动能新优势。蓝图绘就，使命在肩。作为接受过高等教育的大学生群体，肩负着创新知识、传播知识和应用知识的责任，也是培育创新精神和创业能力的先锋，将以更加良好的风貌和更加饱满的热情、激发“第一生产力”，激活“第一资源”，点燃“第一动力”，奋力开创创新高质量发展新局面。大学生更应该注重在平时的学习和研究中有意识地培育和锻炼创新思维能力，主动适应经济社会发展需要，更新思维观念，积极推进创新实践，大力培养自身的创新思维和创业能力。树立“天下一国一家一自我”的关系观念，提升自身的社会责任感，使自己成为具有家国情怀、创新意识的高素质创新创业人才。

二、创新的内涵

创新是以新思维、新发明和新描述为特征的一种概念化过程。它起源于拉丁语，原意有三层含义：第一，更新，即对原有的东西进行替换；第二，创造

13. “十四五” 职业教育河南省规划教材《Photoshop 平面设计（微课版）》



内容提要

本书是爱课程中国大学 MOOC 精品在线开放课程“Photoshop 平面设计”的配套教材。本书基于校企合作、采用项目教学的编写模式。基于目前应用 Photoshop 的图像处理、广告设计、移动 UI 设计、图文制作、建筑美工、网页美工 6 个行业所涉及的岗位人员，通过项目案例的讲述、细致的分析和详细的制作步骤来完成对 Photoshop 平面设计的学习。

本书共 7 个单元，除单元 1 外，涉及了 6 个行业不同岗位的需求。单元 2 主要介绍图像处理、海报设计、后期处理及特效设计等岗位的具体操作及相关知识和技能；单元 3 主要介绍行业中图形设计、后期处理及特效设计等岗位的具体操作及相关知识和技能；单元 4 主要介绍移动端 UI 设计、APP 书籍装帧等作品的制作过程及操作方法和相关知识；单元 5 主要介绍网页设计、UI 设计、UI 图标及控件、主题、应用等界面的设计操作及操作方法和相关知识；单元 6 主要介绍建筑美工 Logo、招牌、卡片、折页、POP 招贴等产品的设计操作及操作方法和相关知识；单元 7 主要介绍室内效果图设计、室外效果图设计、材质渲染及建筑场景渲染的方法和操作知识；单元 7 主要介绍网页设计中网站网页、网站主页及网络元素（banner 横幅广告、水晶按钮）的设计制作及操作知识。每个行业产品制作都附有行业标准规范。

本书既可作为精品在线开放课程“Photoshop 平面设计”的配套教材，也可作为全国职业院校艺术设计类专业、工业设计类、动漫设计类和计算机应用类专业的教学用书，更可作为平面设计爱好者的自学参考书。

图书在编目 (CIP) 数据

Photoshop 平面设计：微课版 / 赵艳莉主编. — 北京：中国水利水电出版社，2020.6 (2022.7 重印)
 高等教育数字媒体技术专业教材
 ISBN 978-7-5170-8608-6

1. ①P— Ⅱ. ①赵… Ⅲ. ①平面设计—图像处理软件—高等教育—教材 Ⅳ. ①TP391.413

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2020) 第 095288 号

策划编辑：石永峰 责任编辑：周益丹 加工编辑：王玉梅 封面设计：李 佳

| | |
|------|--|
| 书 名 | 高等教育数字媒体技术专业教材 Photoshop 平面设计（微课版） Photoshop PINGMIAN SHEJI (WEIKE BAN) |
| 作 者 | 主 编 赵艳莉 |
| 出版发行 | 中国水利水电出版社 （北京市海淀区玉渊潭南路 1 号 D 座 100035） 网址：www.waterpub.com.cn E-mail: xchuan@1263.net (万水) sales@waterpub.com.cn |
| 邮 售 | 电话：(010) 68545888（营销中心）、82562819（万水） 北京新华书店有限公司 电话：(010) 68545874、63202643 全国各地新华书店和有关单位出版物销售网点 |
| 编 者 | 北京万水电子信息技术有限公司 |
| 印 刷 | 雅迪云印（天津）科技有限公司 |
| 规 格 | 184mm×260mm 16 开本 18.5 印张 413 千字 |
| 版 次 | 2020 年 6 月第 1 版 2022 年 7 月第 2 次印刷 |
| 印 数 | 3001—5000 册 |
| 定 价 | 69.00 元 |

凡购买本社图书，如有缺页、倒页、脱页的，本社营销中心负责调换
 版权所有·侵权必究

表 1 课时分配表

| 单元 | 教学内容 | 课时分配 | |
|---------------|--------------|------|------|
| | | 实践教学 | 实践训练 |
| 单元 1 平面基础 | 平面设计基础 | 1 | 0 |
| | 图形图像基础 | 1 | 0 |
| | Photoshop 基础 | 1 | 1 |
| 单元 2 图像处理 | 形象设计 | 3 | 3 |
| | 后期处理 | 3 | 3 |
| | 特效设计 | 3 | 3 |
| 单元 3 广告设计 | 墙体广告设计 | 2 | 2 |
| | 支架广告设计 | 2 | 2 |
| | 包装设计 | 2 | 2 |
| 单元 4 移动 UI 设计 | UI 控件设计 | 2 | 2 |
| | 手机界面设计 | 3 | 3 |
| | 标识设计 | 2 | 2 |
| 单元 5 图文制作 | 卡片设计 | 2 | 2 |
| | 折页招贴设计 | 2 | 2 |
| | 室内效果图处理 | 1 | 1 |
| 单元 6 建筑美工 | 室外效果图处理 | 1 | 1 |
| | 建筑辅助设计 | 2 | 2 |
| | 网站网页设计 | 1 | 1 |
| 单元 7 网页美工 | 网站主页设计 | 1 | 1 |
| | 网站元素设计 | 2 | 2 |
| | 网站元素设计 | 1 | 1 |
| 课时总计 | | 37 | 35 |

本书由爱课程中国大学 MOOC 精品在线开放课程“Photoshop 平面设计”的教学团队集体编写，由赵艳莉任主编，张岚岚、卢琦任副主编，参与编写的还有邹淑、郑雅文、宋哲。本书最后由赵艳莉进行框架设计、统稿和整理。

本书配备了教学资源包，包括微课、动画、素材、效果图、教案、PPT 课件及习题等。读者既可以登录爱课程中国大学 MOOC 网免费进行在线学习（地址：<https://www.icourse163.org/course/ZZCSJR-1205968801>），也可以通过教材进行线下学习。

由于编者水平有限，书中难免存在错误和不足之处，敬请广大读者批评指正。

编 者
2020 年 2 月

目 录

前言

单元 1 平面基础

项目 1 平面设计基础 2 任务 3 图像的颜色模式 12
 任务 1 认识平面设计 2 任务 4 图像的裁切 12
 任务 2 平面设计分类 3 任务 5 图像文件的格式 14
 任务 3 平面设计要素 4 项目 3 Photoshop 基础 16
 任务 4 平面构图技巧 6 任务 1 Photoshop 概述 16
 任务 5 平面创意设计 8 任务 2 Photoshop 的功能 16
 项目 2 图形图像处理基础 11 任务 3 Photoshop 的启动和退出 19
 任务 1 认识位图 11 任务 4 Photoshop 的工作窗口 21
 任务 2 认识矢量图 11 单元自测 25

单元 2 图像处理

项目 1 形象设计 28 任务 3 修正用天拍摄的照片 55
 任务 1 修饰年轻平滑肌肤 29 项目 3 特效设计 58
 任务 2 修饰流星生活快 36 任务 1 制作风格影楼 58
 任务 3 修饰完美身材 42 任务 2 制作仿旧照片 65
 项目 2 后期处理 46 任务 3 制作蓝色梦幻效果 78
 任务 1 调整倾斜的照片 47 单元自测 81
 任务 2 去除照片上多余的人 50

单元 3 广告设计

项目 1 墙体广告设计 84 任务 2 易拉宝设计 114
 任务 1 宣传海报设计 85 项目 3 包装设计 118
 任务 2 公益广告设计 94 任务 1 糖果包装设计 118
 项目 2 支架广告设计 104 任务 2 书籍装帧设计 126
 任务 1 展板设计 105 单元自测 133

| 单元4 移动 UI 设计 | |
|---------------------|---------------------------|
| 项目1 UI 控件设计.....136 | 项目2 手机界面设计.....156 |
| 任务1 图标设计.....137 | 任务1 手机横屏界面设计.....155 |
| 任务2 切换器设计.....148 | 任务2 手机主题界面设计.....160 |
| 任务3 滚动条设计.....151 | 任务3 手机应用界面设计.....163 |
| 任务4 搜索框设计.....153 | 单元自测.....176 |
| 单元5 图文制作 | |
| 项目1 标识设计.....176 | 任务2 制作VIP贵宾卡.....200 |
| 任务1 Logo设计.....179 | 项目3 折页招贴设计.....205 |
| 任务2 制作霓虹灯招牌.....190 | 任务1 制作三折页.....206 |
| 项目2 卡片设计.....195 | 任务2 制作POP招贴.....208 |
| 任务1 制作个性名片.....196 | 单元自测.....220 |
| 单元6 建筑美工 | |
| 项目1 室内效果图处理.....222 | 任务2 添加运镜和镜头.....234 |
| 任务1 控制整体效果.....223 | 任务3 添加与调整配景.....235 |
| 任务2 添加室外背景.....226 | 项目3 建筑辅助设计.....238 |
| 任务3 添加室内配景.....228 | 任务1 更换材质.....239 |
| 项目2 室外效果图设计.....232 | 任务2 获取建筑场景素材.....243 |
| 任务1 去除多余的背景.....233 | 单元自测.....246 |
| 单元7 网页美工 | |
| 项目1 网站首页设计.....248 | 任务2 页面细节设计.....261 |
| 任务1 网页背景设计.....249 | 任务3 页面切片制作.....263 |
| 任务2 导航条设计.....251 | 项目3 网站元素设计.....265 |
| 任务3 展示窗设计.....252 | 任务1 制作横幅广告 banner.....264 |
| 任务4 制作首页切片.....253 | 任务2 设计制作水晶按钮.....265 |
| 项目2 网站主页设计.....258 | 单元自测.....269 |
| 任务1 页面主体设计.....259 | |



2 • Photoshop 平面设计 (第6版)

能力目标
能启动和退出 Photoshop。

知识目标

1. 了解平面设计的概念和目的。
2. 了解平面设计的分类及构成要素。
3. 掌握平面构图技巧。
4. 掌握平面设计的创意手法。
5. 掌握有关图像的基础知识。
6. 掌握 Photoshop 工作窗口的操作。

我们这个时代是一个充满设计的年代,无处不存在着创意和创新。从城市环境到居家装饰,从工业产品到日常生活,大到一个城市,小到一枚卡片,设计在当今人们的生活中扮演着举足轻重的角色,真可谓“时时见品味,处处皆设计”。

项目1 平面设计基础

任务1 认识平面设计

一、什么是平面设计?

“平面”是非动态的二维空间。平面设计是指在二维空间内进行的设计活动,即一种对空间内元素进行设计并将这些元素在空间内进行组合和布局的活动。

平面设计是一门静态艺术,它通过各种表现手法在静态平面上传达信息,是一种视觉艺术,具有欣赏和实用价值,能给人以直观的视觉冲击(图1-1给人的感觉是时尚,图1-2给人的感觉是清新),也能给人以艺术美感的享受。当前,平面设计以其特有的宣传功能已经全面进入人们工作生活的各个方面,且以其独特的文化张力影响着人们的工作和生活。

单元1 平面基础

图 1-1 时尚之感 图 1-2 清新之感

二、平面设计的目的

平面设计的目的是对图形、图像、文字、色彩及版式等设计元素进行一定的组合,在给人以美的享受的同时,传达某种视觉信息,如图1-3所示的海报设计、图1-4所示的Logo设计及图1-5所示的创意设计。

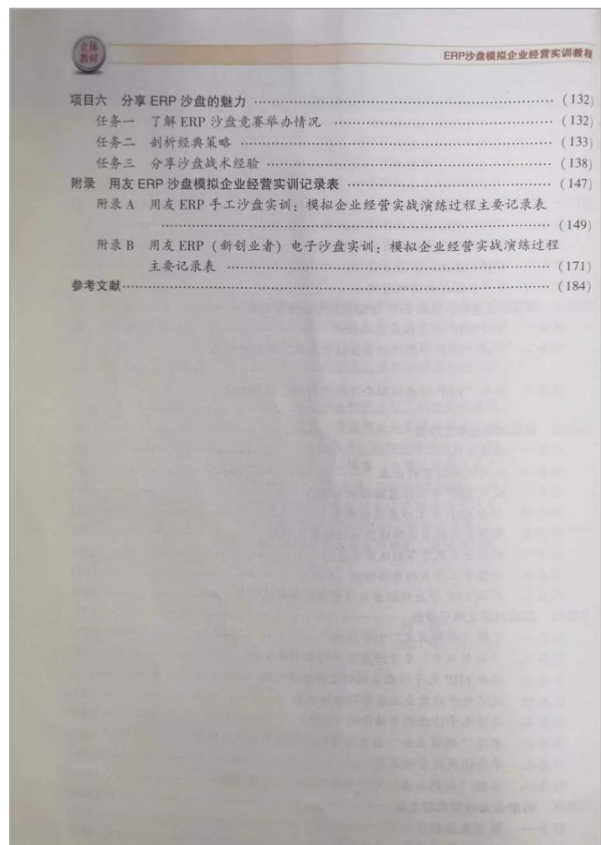
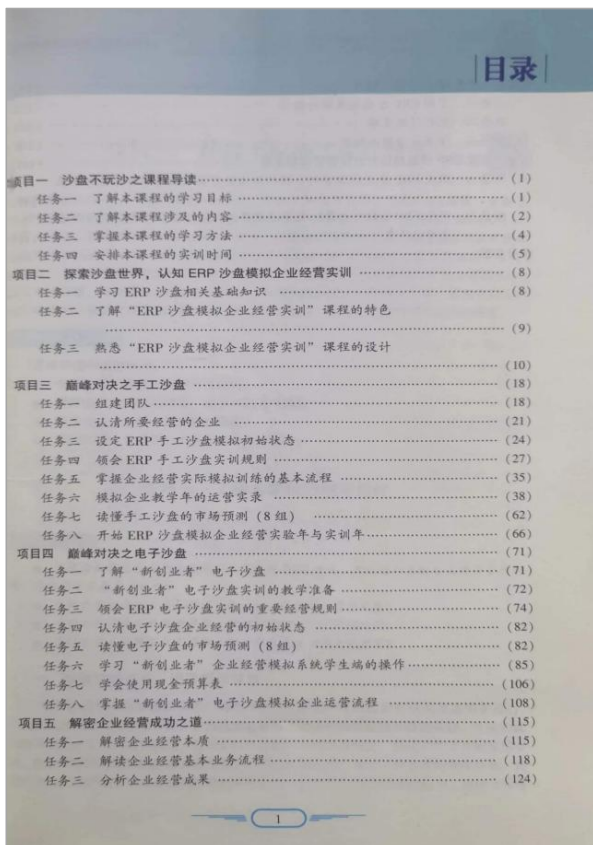
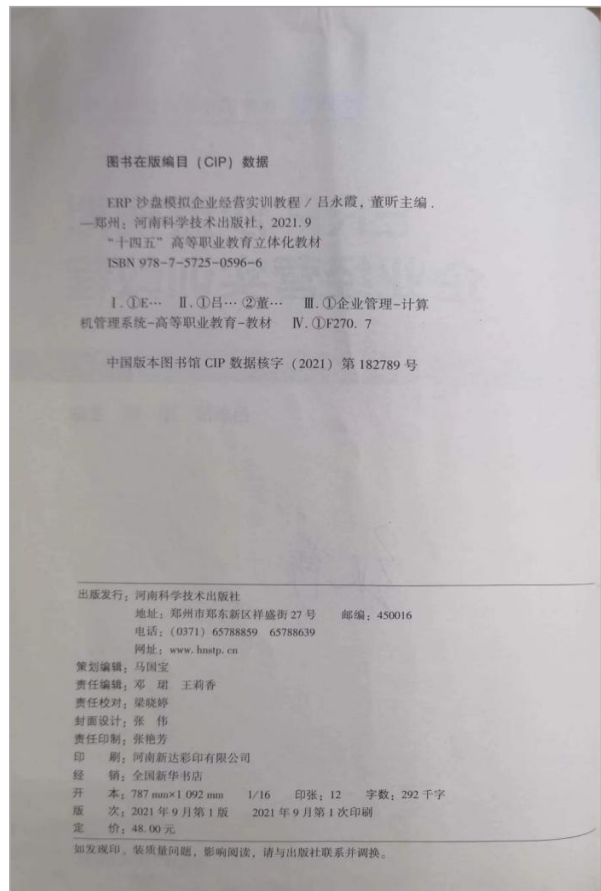
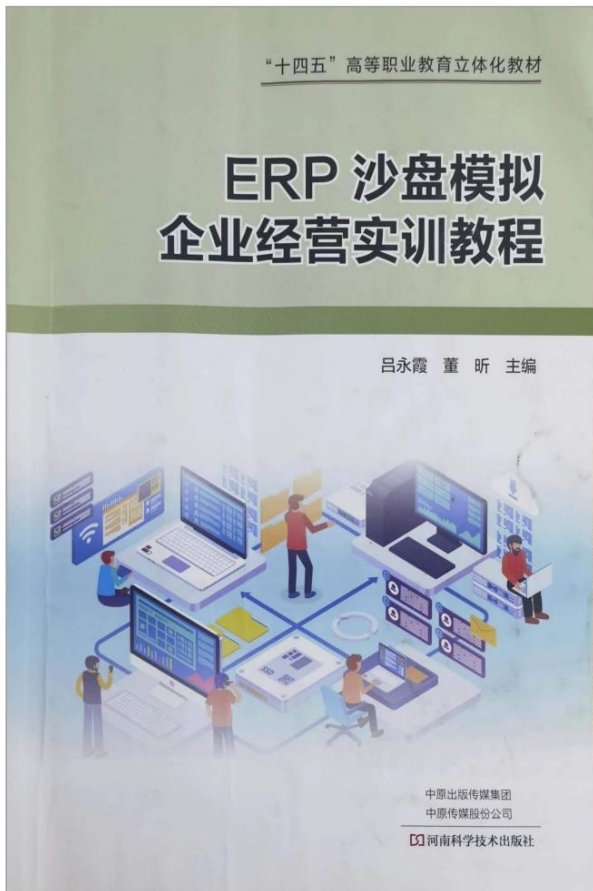
图 1-3 创意设计 图 1-4 Logo设计 图 1-5 创意设计

任务2 平面设计分类

设计是一种创造性的活动。凡是有目的的造型活动都是一种设计。设计不能简单地理解成物件外部附加的美化或装饰,设计是包括功能、材料、工艺、造价、审美形式、艺术风格、精神意念等因素的综合创造。

平面设计领域十分广泛,常见的平面设计有网页界面设计、包装设计、DM广告设计、平面媒体广告设计、POP广告设计、样本设计、刊物设计、书籍封面设计、UI设计,如图1-6所示。

14. “十四五” 职业教育立体化教材《ERP 沙盘模拟企业经营实训教程》



项目一 沙盘不玩沙之课程导读



经常有人好奇，沙盘是玩沙子的吗？其实，沙盘不玩沙，它是一门课程，全称是“ERP沙盘模拟企业经营实训”。ERP沙盘模拟企业经营实训课程一经推出，就以其科学、简捷、实用、趣味的设计为各大院校所关注，具体教学模式成为继传统教学及案例教学之后教学创新的典范。ERP沙盘模拟企业经营实训课程及其教学方法不仅适用于本科、高职高专、中职中专财经商贸类专业的实训教学，也适用于企业开展旨在提升管理知识、训练管理技能、提高综合素质的相关培训。该课程融合理论与实践于一体、集角色扮演与岗位体验于一身的设计思路新颖独到，使学生在参与、体验中完成知识到技能的转化。

项目实训目标

课程导读中会告诉你：

- ◆ 学习目标：为什么要学习该课程？
- ◆ 课程内容：通过该课程，能学习到哪些内容？
- ◆ 学习方法：如何才能学好该课程？
- ◆ 实训时间：安排学习该课程需要多少课时？

任务一 了解本课程的学习目标

导入语

- 您是否打算自己成为老板呢？如果您有2000万元，再给您六年的企业经营管理能力，您能为公司赚多少钱呢？
- 为什么学生考试成绩都不错，但碰到实际问题却束手无策？
- 为什么经过系统的理论学习，但到了企业却不知如何运用？
- 为什么企业招聘需求在增加，但毕业生就业却越来越困难？

一、拓展知识体系，提升管理技能

“ERP沙盘模拟企业经营实训”课程早在20世纪中叶就已经在欧美发达国家流行，专为财经商贸类专业学生开设，目前我国也有越来越多的高等院校开设该课程。该实训课程强调学生的主动性和积极性，打破了以往传统教育的专业壁垒，拓宽了学习者的发展空间，拓展了学习者的知识体系，改变了学习者的思维方式，提升了学习者的管理技能。课程的目的旨在培养学生综合运用所学知识亲自动手解决企业实际问题的能力，能够全面提

1



。课程效果，是综合性的、全面的。

任务二 掌握本课程的学习方法

本课程采用“任务驱动”的教学模式，以“任务”为驱动，以“项目”为载体，以“案例”为支撑，以“实训”为手段，以“考核”为评价，以“反思”为总结，以“分享”为收获。通过本课程的学习，使学生能够掌握本课程的学习方法，提高学习效率和效果。

本课程采用“任务驱动”的教学模式，以“任务”为驱动，以“项目”为载体，以“案例”为支撑，以“实训”为手段，以“考核”为评价，以“反思”为总结，以“分享”为收获。通过本课程的学习，使学生能够掌握本课程的学习方法，提高学习效率和效果。

本课程采用“任务驱动”的教学模式，以“任务”为驱动，以“项目”为载体，以“案例”为支撑，以“实训”为手段，以“考核”为评价，以“反思”为总结，以“分享”为收获。通过本课程的学习，使学生能够掌握本课程的学习方法，提高学习效率和效果。

本课程采用“任务驱动”的教学模式，以“任务”为驱动，以“项目”为载体，以“案例”为支撑，以“实训”为手段，以“考核”为评价，以“反思”为总结，以“分享”为收获。通过本课程的学习，使学生能够掌握本课程的学习方法，提高学习效率和效果。

2



一、整体战略管理

企业首先要有明确的总体战略，然后制定相应的经营战略。学习者经过几年的模拟，需要学会用战略的眼光看待企业的业务和经营，保证业务与战略的一致性，为企业总体战略目标的实现而努力。

- (1) 评估内部资源与外部环境，制定长、中、短期策略。
- (2) 预测市场趋势、调整既定战略。

二、生产管理

在模拟中，把企业的采购管理、生产管理、质量管理统一纳入生产管理领域，要制订采购计划，进行生产设备的更新和生产线改良等决策。学生需要充分运用所学知识积极思考。

- (1) 产品研发决策，必要时做出修改研发计划，甚至中断项目的决定。
- (2) 原材料采购计划、决策。
- (3) 选择获取生产能力的方案。
- (4) 设备更新与生产线改良。
- (5) 全盘生产流程调度决策，匹配市场需求、交货期和数量及设备产能。
- (6) 库存管理及产销配合。

三、市场营销管理

营销的目的归根结底就是满足客户需求。学习者通过模拟企业经营六年中的市场竞争对抗，将学会分析市场变化、关注竞争对手情况、把握消费者需求、制定营销战略、定位目标市场，制订并有效实施销售计划，最终达成企业战略目标。

- (1) 市场开发决策。
- (2) 新产品开发、产品组合与市场定位决策。
- (3) 模拟在市场中短兵相接的竞标过程。
- (4) 对同行进行间谍活动，抢占市场。
- (5) 建立并维护市场地位。

四、财务管理

在沙盘模拟过程中，学生需要清晰掌握资产负债表、利润表的结构；解读企业经营的全局；进行筹资管理和投资管理，提高资金使用效率；做好财务决策，组织好企业的财务活动。

- (1) 制订投资计划，评估应收账款金额与回收期。
- (2) 预估长、短期资金需求，寻求资金来源。
- (3) 掌握资金来源与用途，妥善控制成本。
- (4) 洞悉资金短缺前兆，以最佳方式筹措资金。
- (5) 分析财务报表，掌握报表重点与数据含义。
- (6) 运用财务指标进行内部诊断，协助管理决策。

3



- (7) 思考如何以有限资金转为无限，创造高利润。
- (8) 编制财务报表、结算投资报酬、评估决策效益。

五、团队协作与沟通管理

沙盘模拟中每个团队经过初期组建、短暂磨合，逐渐形成团队默契，完全进入协作状态。在这个过程中，可以使学习者学习如何在立场不同的部门间进行沟通协调，学会换位思考，为整体利益共同努力。

- (1) 实地学习如何在立场不同的各部门间进行沟通协调。
- (2) 培养不同部门的共同价值观与经营理念。
- (3) 建立以整体利益为导向的组织团队。

思政课堂

《孙子兵法》中提到，知己知彼，百战不殆。在战场上，如果对敌我双方的情况都能了解透彻，打起仗来就可以立于不败之地。现实社会中，人们常说商场如战场，经营一家企业也需要知己知彼，做好万全的准备，这样才能在商海浮沉中保持昌盛。了解本课程涉及的各项内容，可以更好地对整个经营环境做充分的了解，提前做好经营前的各项准备。机会都是留给有准备的人，凡事都提前做好准备，才能更好地在学习和生活中游刃有余。

任务三 掌握本课程的学习方法



课程的学习方法

为了使课程能够达到预期的效果，这里温馨提示学习者在课程的实训过程中一定要注意以下“二十字”方针。

一、知错能改（深刻的痛苦易铭记——心态开放）

学习的目的是发现问题，进而努力寻求解决问题的方法。在学习过程中，谁犯的错误越多，谁的收获也就越大，因此不要怕犯错误，心态一定要开放。

二、亲历亲为（旁观者不受欢迎）

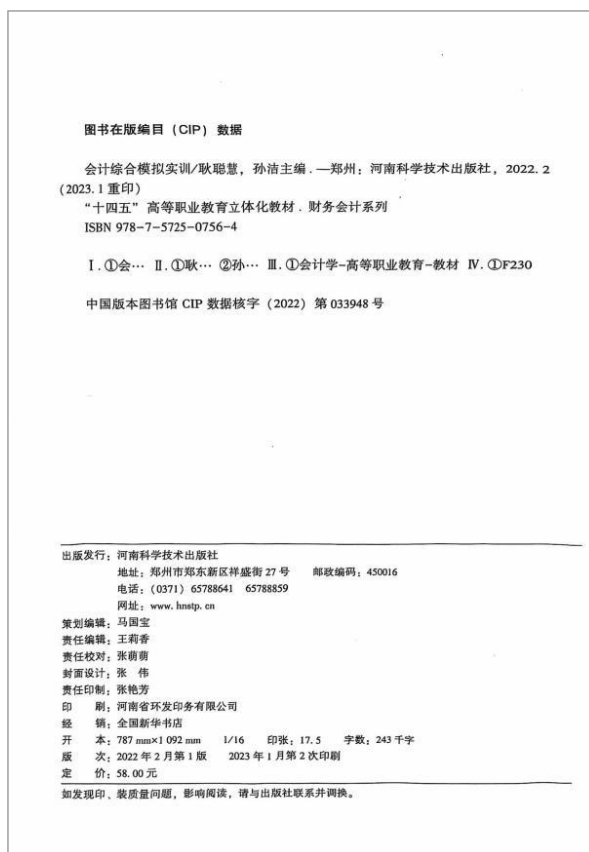
“ERP沙盘模拟企业经营实训”开体验学习之先河，每一位学习者都要担任一定的职能岗位，必须全程参与企业的经营过程，以获得经营企业的切身体验，体验企业经营的真谛，旁观者不受欢迎。

三、落实行动（仅有高见是不够的）

该课程带给学习者的是启迪、是逻辑、是法则，而企业是真实而具体的。只有落实于行动才能检验你学到了什么，仅有高见是远远不够的。

4

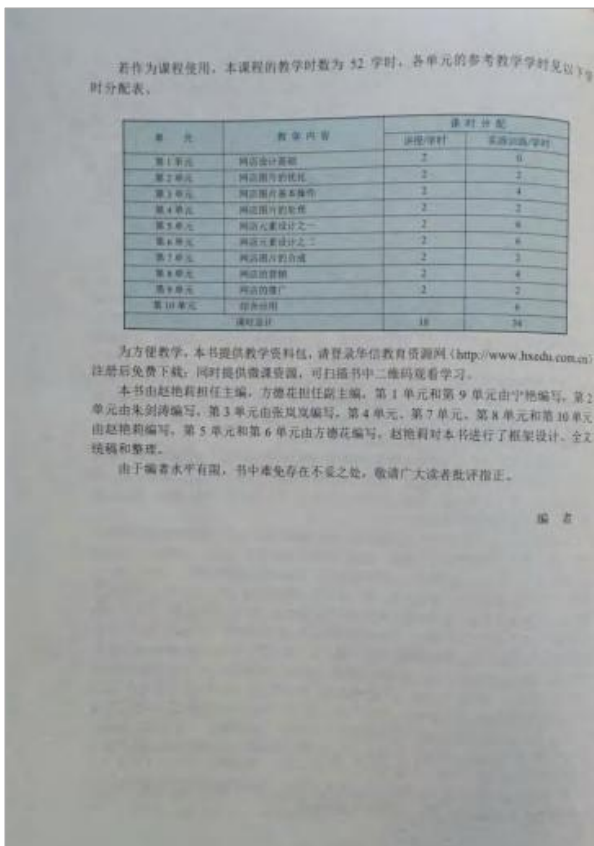
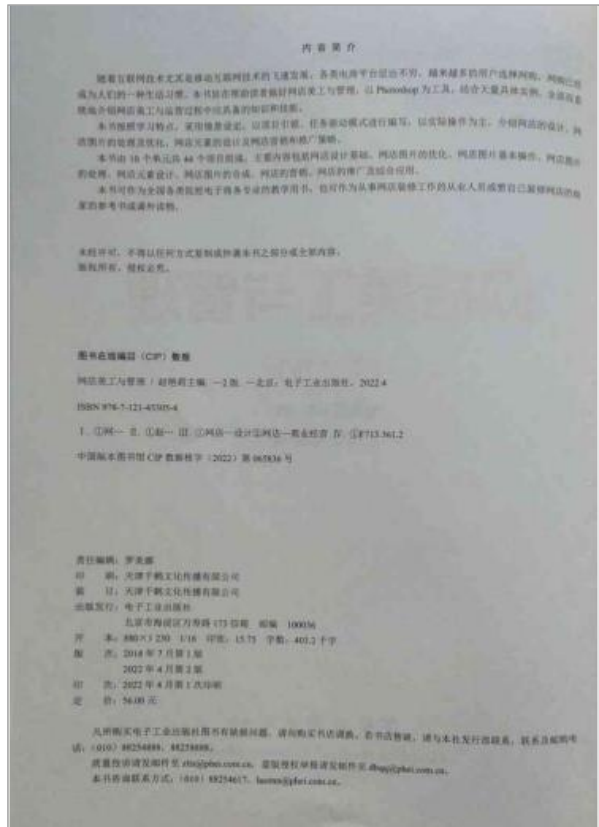
15. “十四五” 职业教育立体化教材《会计综合模拟实训》



| 目录 | |
|----------------|-----|
| 项目一 企业筹建阶段实训 | 1 |
| 任务一 实训概述 | 1 |
| 任务二 企业认知 | 3 |
| 任务三 会计工作认知 | 5 |
| 任务四 企业会计核算制度认知 | 9 |
| 项目二 企业生产经营阶段实训 | 15 |
| 任务一 建立会计账簿 | 15 |
| 任务二 日常经济业务会计处理 | 23 |
| 任务三 期末会计事项处理 | 205 |
| 项目三 编制会计报表 | 247 |
| 项目四 编制纳税申报表 | 256 |
| 项目五 企业财务分析 | 267 |

| 目录 | |
|--|---|
| 项目一 企业筹建阶段实训 | |
| 任务一 实训概述 | 1 |
| 一、实训简介 | 1 |
| 二、实训目的 | 1 |
| (一) 职业知识 | 1 |
| (2) 掌握建账、登账、对账、结账、编制财务报表、纳税申报、会计档案装订与保管、财务分析的有关规定和方法。 | 1 |
| (二) 职业能力 | 1 |
| (1) 熟悉与会计工作相关的各岗位的工作职责、工作内容及各岗位间的内部控制关系。 | 1 |
| (2) 熟悉在手工操作情况下会计核算的工作流程。 | 1 |
| (3) 根据国家制度和国家法律规定, 按照手工处理的程序与方法要求, 熟练运用各类经济业务的核算方法, 按各岗位工作职责要求, 分工合作或独立正确地完成各类经济业务的会计处理操作。 | 1 |
| (三) 职业素养 | 1 |
| (1) 坚守诚信原则, 严守会计职业道德。 | 1 |
| (2) 养成遵守工作时间有关规定和工作纪律的良好职业习惯。 | 1 |
| (3) 遵守国家财经法规规定和企业会计制度。 | 1 |
| (4) 养成认真、严谨、负责的工作态度, 能严格按照规定的进度安排完成工作。 | 1 |
| (5) 学会与同事进行良好的沟通与协作, 实现团队合作。 | 1 |

16. “十三五” 职业教育国家规划教材《网店美工与管理》（第2版）



| 网店美工与管理(第2版) | |
|-----------------|-----|
| 第4单元 网店图片的处理 | |
| 项目1 图片的快速调整 | 548 |
| 任务1 快速缩小照片 | 548 |
| 任务2 调整图片大小 | 550 |
| 任务3 快速裁剪图片 | 553 |
| 任务4 校正倾斜图片 | 554 |
| 任务5 快速提取图层 | 555 |
| 项目2 图片的修复与修饰 | 556 |
| 任务1 快速去除微小瑕疵 | 557 |
| 任务2 去除照片中多余的物品 | 558 |
| 任务3 修补照片中的大面积瑕疵 | 561 |
| 任务4 修补商品自身缺陷 | 562 |
| 任务5 突出照片中的商品 | 563 |
| 项目3 图片色调调整 | 565 |
| 任务1 快速调整曝光不足的照片 | 565 |
| 任务2 调整偏色的照片 | 567 |
| 任务3 修复失去拾图的照片 | 569 |
| 任务4 提升商品的对比度 | 571 |
| 项目4 图片色彩调整 | 573 |
| 任务1 快速修复偏色的照片 | 573 |
| 任务2 自由更改商品颜色 | 575 |
| 任务3 快速丰富商品色彩 | 578 |
| 任务4 商品中的无色彩应用 | 577 |
| 第5单元 网店元素设计之一 | |
| 项目1 店标设计 | 581 |
| 任务1 制作静态店标 | 581 |
| 任务2 制作动态店标 | 583 |
| 项目2 Logo设计 | 589 |
| 项目3 店招设计 | 589 |
| 任务1 制作横幅店招 | 589 |
| 任务2 制作通栏店招 | 596 |
| 项目4 主图设计 | 599 |
| 项目5 商品细节图设计 | 599 |

| 目录 | |
|--------------------|-----|
| 第6单元 网店元素设计之二 | |
| 项目1 公告栏设计 | 611 |
| 任务1 制作图片公告栏 | 612 |
| 任务2 制作动态公告栏 | 614 |
| 项目2 导航条设计 | 618 |
| 任务1 分类导航设计 | 621 |
| 任务2 欢迎模块设计 | 624 |
| 任务3 收藏区设计 | 632 |
| 第7单元 网店图片的合成 | |
| 项目1 商品图片的抠取 | 636 |
| 任务1 抠取单一背景的商品 | 637 |
| 任务2 抠取外形较规则的商品 | 639 |
| 任务3 抠取外形不规则的商品 | 640 |
| 任务4 抠取边缘清晰的商品 | 642 |
| 任务5 抠取边缘与背景反差大的商品 | 645 |
| 任务6 抠取色调差异大的商品 | 647 |
| 任务7 抠取半透明的商品 | 649 |
| 任务8 抠取背景复杂的商品 | 652 |
| 项目2 商品图片的自由组合 | 653 |
| 任务1 多个商品的整齐组合 | 653 |
| 任务2 多个商品的自由组合 | 657 |
| 任务3 用图形控制商品的不同显示范围 | 660 |
| 第8单元 网店的营销 | |
| 项目1 客服区设计 | 665 |
| 任务1 简洁淡雅的客服区设计 | 666 |
| 任务2 规则整齐的客服区设计 | 669 |
| 任务3 侧边栏客服区设计 | 672 |
| 项目2 促销广告设计 | 675 |
| 项目3 优惠券设计 | 679 |
| 项目4 友好的快速服务提示 | 682 |
| 项目5 售后服务设计 | 684 |
| 任务1 退换货流程图设计 | 684 |
| 任务2 售后承诺图设计 | 687 |

| 目录 | |
|--------------|-----|
| 任务6 制作模特展示 | 227 |
| 任务7 制作分类展示 | 229 |
| 任务8 制作热销商品 | 230 |
| 项目3 数码店铺装修设计 | 231 |
| 任务1 版面设计 | 231 |
| 任务2 设计制作Logo | 231 |
| 任务3 制作店招 | 232 |
| 任务4 设计制作导航条 | 233 |
| 任务5 设计制作轮播图 | 233 |
| 任务6 制作动态轮播图 | 236 |
| 任务7 制作详情页 | 238 |
| 任务8 制作分类图 | 239 |
| 任务9 制作客服 | 240 |

第1单元

网店设计基础

对网店页面进行美化和设计是提高网店转化率的一种有效的方法和途径。在进行网店美化之前应先了解有关网店设计的基础知识，为今后学习网店美工与管理相关知识打下基础。

项目1 网店设计的重要性

项目描述

小刘开了一家销售手机及其配件的网店，可是总没有人光顾，有朋友建议他对网店重新进行美化和设计，小刘有些怀疑，网店美工就那么重要吗？

项目目标

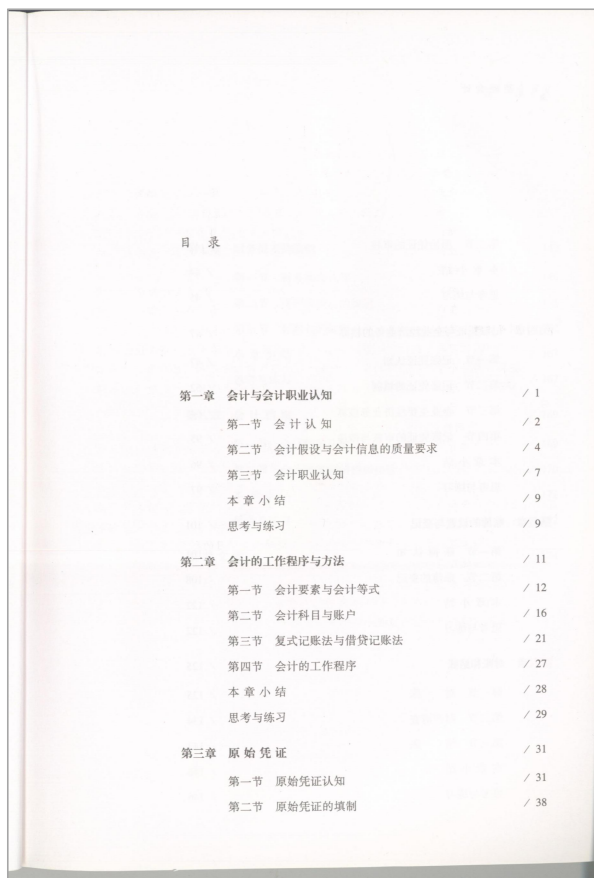
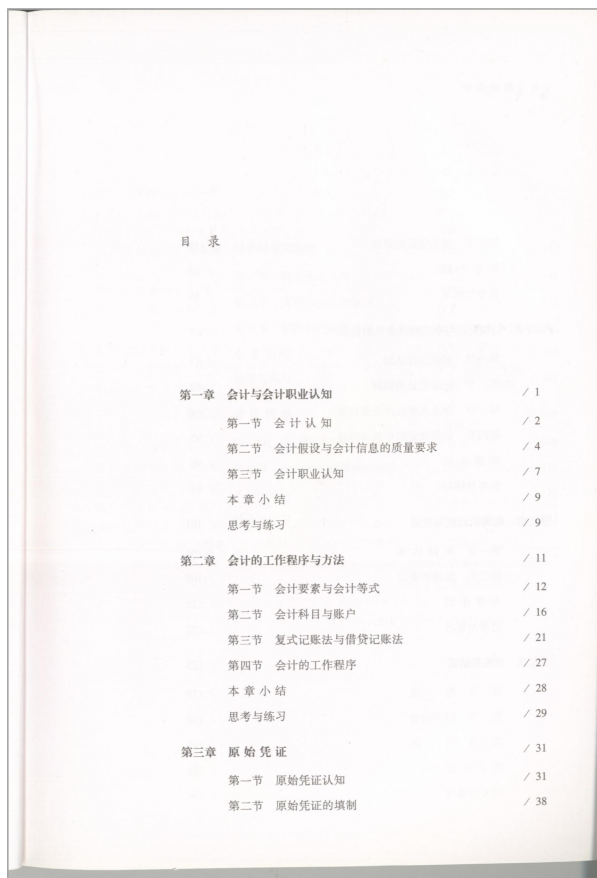
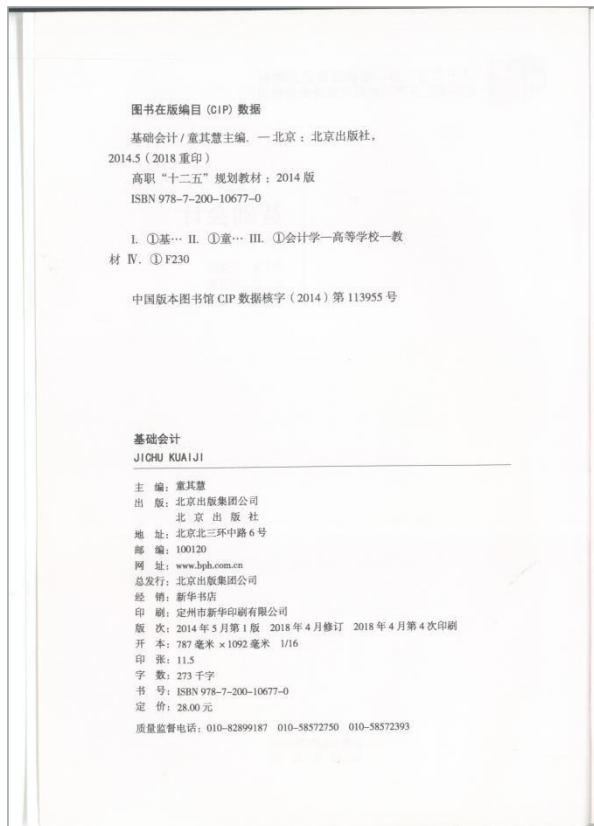
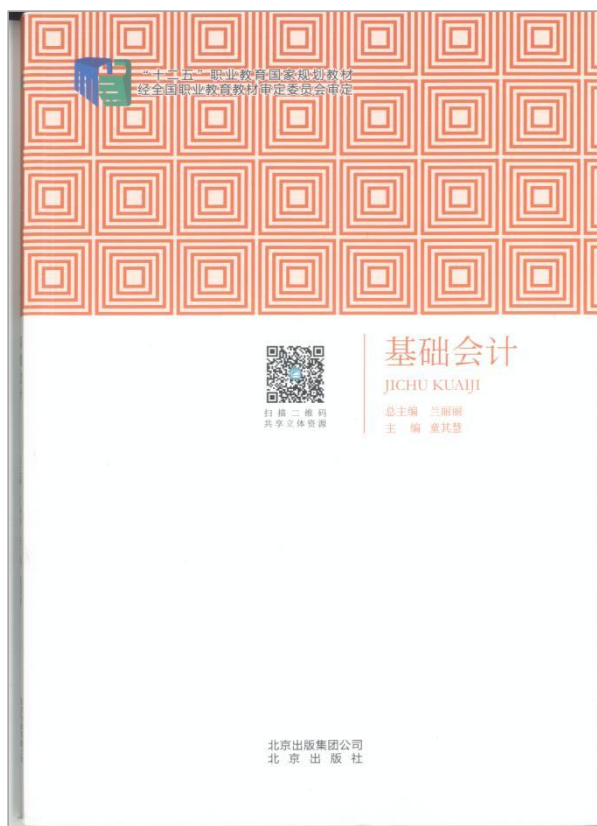
- 了解视觉营销的含义及作用。
- 了解网店美工的目的。
- 了解影响买家购买的因素。

相关知识

1. 视觉营销的含义及作用

网上店铺与传统实体店的最大区别在于，网上店铺并没有实物可供买家实际感受与挑选，买家只能通过图片来观察商品而做出决定。因此，要想吸引买家的注意，需要做好网上店铺的美化和设计，通过视觉影响激发买家的购买欲望，提高网上店铺商品的点击率，进而提高销售量。视觉营销是营销的一门技术，它通过视觉设计对视觉元素进行合理的布局

17. “十二五”职业教育国家规划教材《基础会计》



目 录 | 3

| | |
|----------------|-------|
| 第七章 财务报表的编制 | / 149 |
| 第一节 财务报表认知 | / 149 |
| 第二节 资产负债表的编制 | / 155 |
| 第三节 利润表的编制 | / 162 |
| 本章小结 | / 167 |
| 思考与练习 | / 167 |
| 第八章 会计档案 | / 169 |
| 第一节 会计档案认知 | / 169 |
| 第二节 会计档案的归档和保管 | / 170 |
| 本章小结 | / 172 |
| 思考与练习 | / 172 |
| 参考文献 | / 174 |

第一章 会计与会计职业认知

学习目标

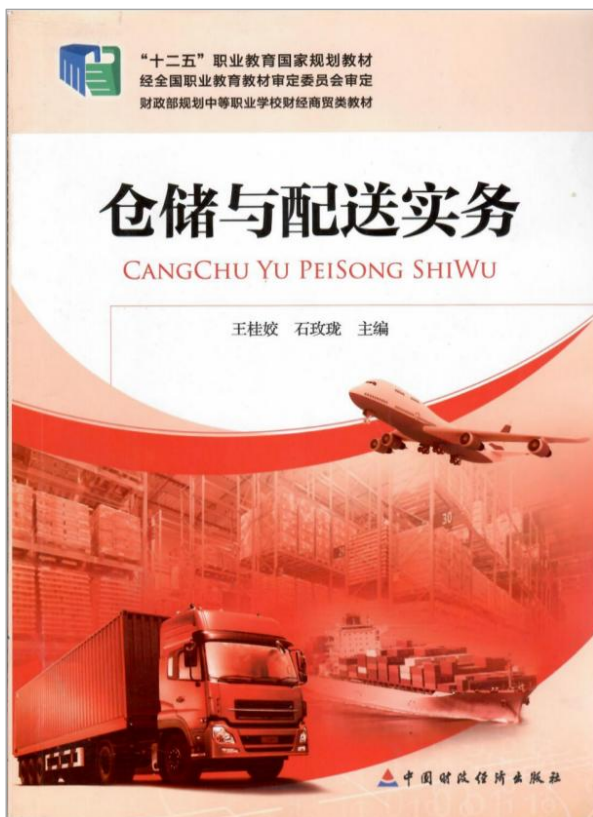
- ◆ 知识目标：理解会计的基本概念、会计的对象和会计目标；掌握会计的基本职能、会计假设和会计信息的质量要求；了解与感知会计职业和会计工作的特点。熟悉会计工作的组织和会计岗位职责。
- ◆ 能力目标：能对会计对象作出正确的判断和分析，对会计职业和会计工作岗位有一个初步理解和认识。

重要名词

| | |
|---------|-----------------------|
| ● 会计 | accounting |
| ● 会计师 | accountant |
| ● 会计工作 | accountancy |
| ● 会计假设 | accounting assumption |
| ● 会计主体 | accounting entity |
| ● 持续经营 | going concern |
| ● 会计分期 | accounting period |
| ● 货币计量 | monetary measurement |
| ● 权责发生制 | accrual basis |

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动是人类最基本的实践活动，决定了其他一切活动。以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富，是人类社会进行生产活动的共同要求。人们通过实践逐步认识到记录生产过程、计算生产成果数量以及对比“所耗”与“所得”关系的必要性，这也是会计产生的根本原因。会计把管理生产、管理经济作为其重要的工作内容，所以会计在本质上是一种管理活动。会计作为一种经济管理活动，是适应社会生产的发展和需要而不断发展和完善的。

18. “十二五”职业教育国家规划教材《仓储与配送实务》



图书在版编目 (CIP) 数据
 仓储与配送实务 / 王桂姣, 石玫瑰主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2015. 5
 “十二五”职业教育国家规划教材 财政部规划中等职业学校财经商贸类教材
 ISBN 978-7-5095-4807-3
 I. ①仓… II. ①王… ②石… III. ①仓库管理—中等专业学校—教材 ②物资配送—物资管理—中等专业学校—教材 IV. ①F253
 中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 216730 号

责任编辑: 刘瑞思 责任校对: 张 凡
 封面设计: 汪俊宇 版式设计: 董生序

中国财政经济出版社出版
 URL: <http://www.cfeph.cn>
 E-mail: cfeph@cfeph.cn
 【版权所有 翻印必究】
 社址: 北京市海淀区阜成路 28 号 邮政编码: 100142
 营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64031426 84041336
 北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销
 787×1092 毫米 16 开 8.75 印张 209 000 字
 2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月北京第 1 次印刷
 定价: 21.00 元
 ISBN 978-7-5095-4807-3/F·3889
 (图书出现印刷问题, 本社负责调换)
 本社质量投诉电话: 88190744
 行业质量投诉热线: 010-88190402、QQ: 634879818

目 录

| | | |
|-----|--------------|----|
| 项目一 | 认识仓储与配送 | 1 |
| 任务一 | 认识仓储与配送 | 1 |
| 任务二 | 认识仓储、配送设备与包装 | 8 |
| 任务三 | 储位分区与堆码技术 | 22 |
| 项目二 | 入库作业 | 33 |
| 任务一 | 物品接运与物品编号 | 33 |
| 任务二 | 物品验收与交接 | 42 |
| 任务三 | 人库办理 | 49 |
| 项目三 | 库内作业 | 61 |
| 任务一 | 配货作业 | 61 |
| 任务二 | 返品处理 | 70 |
| 任务三 | 仓储管理 | 74 |

仓储与配送实务 CANGCHU YU PEISENSHIWU

| | | |
|--------|---------|-----|
| 项目一 | 出库作业 | 88 |
| 任务一 | 复核与台流作业 | 88 |
| 任务二 | 点货上车 | 96 |
| 项目二 | 配送作业 | 106 |
| 任务一 | 配送组织与送货 | 106 |
| 任务二 | 签收和收退 | 115 |
| 任务三 | 特殊品配送 | 122 |
| 主要参考文献 | | 133 |

编写说明

本书是“十二五”职业教育国家规划教材、财政部规划教材，经全国中等职业教育教材审定委员会审定，作为全国中等职业学校财经商贸类教材使用。

中职物流服务与管理专业经过两个五年规划的发展，已从无到有，从小规模到逐渐壮大，专业课程也在不断调整。教材建设不断适应市场发展的要求，体现以学生为主体、教师为主导，“理实一体”、“教学做一体”、“做中学、学中教”的导向教育理念和，大胆创新，不断尝试新的职业教育方法，使课程内容更加贴近企业用工实际。

财经商贸类中职物流服务与管理专业多定位于区域商贸物流领域，这一领域中的配送活动与仓储活动密不可分，因此，将配送和仓储这两个重要的物流活动放在一起编写，是为了更好地适应岗位任职的要求。我们在财政部中职物流系列规划教材《仓储实务》、《配送实务》的基础上进行重新整理，编写了本教材，以适应中职物流服务与管理专业教学的需要。

本书的编写思路是：按照行业职业教育教学指导委员会制定的课程标准，根据仓储、配送活动中完整的作业过程，按照岗位任职要求，通过工作任务分解，对应各岗位任职对应的知识、应会的技能要求，来设计课程的教学内容。教材编写采用项目任务式，每个项目下有项目目标、项目小结和巩固提高；每个任务下有任务描述、任务目标、任务实施、教学活动、活动评价、拓展提升、中间穿插小贴士、技能点提示、课堂体验等环节；用同一个公司、不同岗位新员工接受新工作，引出为完成这项任务所必需的应知应会知识和技能，使教材融知识、技能、训练为一体，方便学生边学边练，加深学生对专业知识和技能的理，尽快适应仓储、配送作业岗位和可持续发展需要。

本书在内容编写上遵循“需用为准则，够用为度，实用为先”的原则，项目设计打破体系性，突出实用性。通过教材的学习，使学生在具备仓储、配送岗位职业知识、能力素质的同时，达到仓储职业资格证书考试的基本要求，培养学生良好的职业习惯和可持续发展能力，为学生的就业打下基础。

本课程建议学时为72学时，其中，理论学时为48学时，教学活动课时为16学时，参观4学时，机动4学时。具体学时分配可参照下表。

仓储与配送实务 CANGCHU YU PEISENSHIWU

| 序号 | 项目 | 任务 | 学时分配 |
|-----|-------------|------------------|------|
| 1 | 项目一 认识仓储与配送 | 任务一 认识仓储与配送 | 8 |
| | | 任务二 认识仓储、配送设备与包装 | 6 |
| | | 任务三 储位分区与堆码技术 | 4 |
| 2 | 项目二 入库作业 | 任务一 物品接运与物品编号 | 6 |
| | | 任务二 入库验收与交接 | 4 |
| | | 任务三 人库办理 | 4 |
| 3 | 项目三 库内作业 | 任务一 配货作业 | 6 |
| | | 任务二 返品处理 | 4 |
| | | 任务三 仓储管理 | 6 |
| 4 | 项目四 出库作业 | 任务一 复核与台流作业 | 6 |
| | | 任务二 点货上车 | 4 |
| 5 | 项目五 配送作业 | 任务一 配送组织与送货 | 6 |
| | | 任务二 签收和收退 | 4 |
| 机动 | | | 4 |
| 总学时 | | | 72 |

本书项目后均附有练习题，为用书学校任课老师提供了课后习题答案和电子课件，如有需要，请登录中国财经教育网 (<http://cjc.cfeiph.cn> 或 www.wgjjj.com) 下载。

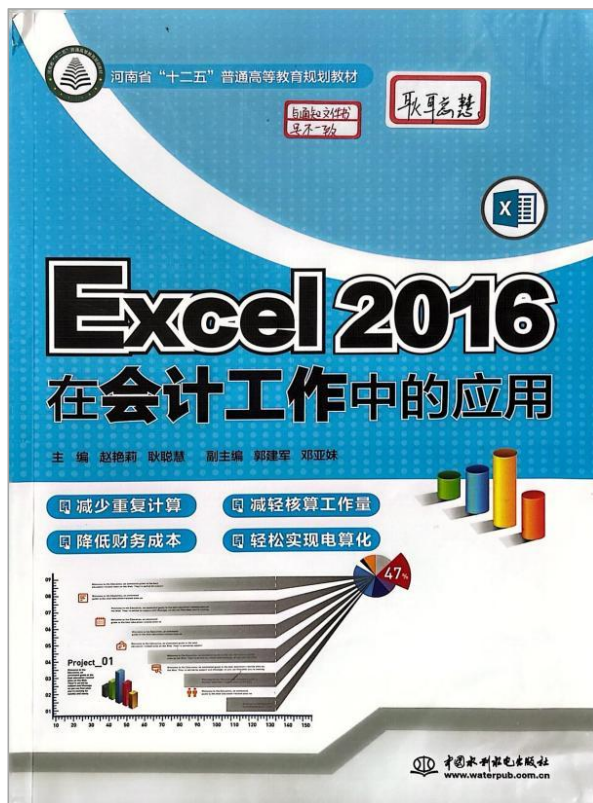
仓储与配送实务课程是“理实一体”、“教学做一体”的专业必修课程，涉及仓储、配送活动的基础知识和基本技能，是中职物流服务与管理专业学生的专业基础课程，也可作为电子商务等相关专业学生的教学及参考用书。

本书由武汉市财政学校王桂枝和郑州市财政学校石玫担任主编，参加编写的有郑州市财政学校郭会芳、石玫（项目一、项目二），武汉市财政学校程明（项目三），湖北储备物资管理局仓储处副经理胡志华（项目四），武汉市财政学校王桂枝（项目五）。全书由王桂枝统稿与总纂，武汉市财政学校程彬对全书进行了审定。

由于时间仓促、加之编者水平的局限，本书难免有疏漏之处，其中，有些问题可能还值得商榷，有待进一步完善，在此恳请各位专家和读者批评指正。读者意见可发至电子邮箱：wangguizhao_wgj@126.com。

编 者
2015年3月

19. “十二五” 高等教育河南省规划教材《Excel2016 在会计工作中的应用》



内 容 提 要

本书利用 Excel 电子表格处理软件的特点将会计工作人员从传统的工作模式中解放出来, 利用 Excel 进行数据录入、统计计算、绘制图表、数据透视, 利用网络进行会计数据报表的共享、共审、传递和发布, 实现无纸化远程办公及零距离报表报送, 帮助会计人员减少烦琐的重复工作, 减轻会计核算的工作量, 降低财务成本, 提高工作效率, 轻松实现会计电算化。

本书采用 Excel 2016 操作环境, 第一部分从初识 Excel、Excel 初版应用、Excel 高级应用和 Excel 网络应用等方面对与会计有关的程序进行了详细的介绍, 其中的案例紧密结合工作实际, 方便快捷地帮助用户解决会计日常工作中所遇到的问题; 第二部分根据会计工作的实际需求, 重点介绍了单据制作、账务处理、会计科目余额表、科目汇总表、银行存款余额调节表、原材料收发存明细账、工资结算单和工资核算表、固定资产折旧计算表和核算表、产品成本计算、会计报表、投资决策等典型的会计业务。

本书 2015 年入选河南省“十二五”普通高等教育规划教材。

本书内容先进实用、通俗易懂、操作方便, 既可作为全国各类职业院校会计信息化专业、商务类专业及会计学类专业用书, 也可作为没有购买专业财务软件的中小企业和私营企业的在职会计从业人员的培训、自学和参考用书。

本书配有电子教案和书中使用的各类财务报表素材, 读者可以到中国水利水电出版社网站和万水书苑上免费下载, 网址: <http://www.waterpub.com.cn/softdown> 和 <http://www.wbookshow.com>。

图书在版编目(CIP)数据

Excel 2016 在会计工作中的应用 / 赵艳莉, 耿聪慧
主 编. —北京: 中国水利水电出版社, 2017.7
河南省“十二五”普通高等教育规划教材
ISBN 978-7-5170-5546-4

I. ①E… II. ①赵… ②耿… III. ①表处理软件—应用—①—①—高等学校—教材 IV. ①F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第150012号

策划编辑: 石永峰 责任编辑: 李 炎 加工编辑: 李 刚 封面设计: 李 佳

| | |
|------|--|
| 书 名 | Excel 2016 在会计工作中的应用 Excel 2016 ZAI KUAJI GONGZUO ZHONG DE YINGYONG |
| 作 者 | 主 编 赵艳莉 耿聪慧 副主编 郭建军 邓亚妹 |
| 出版发行 | 中国水利水电出版社 (北京市海淀区玉渊潭南路1号D座 100038) 网址: www.waterpub.com.cn E-mail: mchannel@263.net (万水) sales@waterpub.com.cn |
| 经 销 | 电话: (010) 68367658 (营销中心)、82562819 (万水) 全国各地新华书店和相关出版物销售网点 |
| 编 者 | 北京万水电子信息有限公司 |
| 印 制 | 北京瑞新源印务发展有限公司 |
| 规 格 | 184mm×260mm 16开本 19.25印张 474千字 |
| 版 次 | 2017年7月第1版 2017年7月第1次印刷 |
| 印 数 | 0001—3000册 |
| 定 价 | 40.00元 |

凡购买我社图书, 如有缺页、倒页、脱页的, 本社营销中心负责调换
版权所有·侵权必究

目 录

前言

第一部分 Excel 2016 预备知识

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| 第1章 初识电子表格 Excel 2016.....1 | 六、自动填充功能.....36 |
| 1.1 Excel 2016 概述.....1 | 七、快速填充功能.....38 |
| 1.2 Excel 2016 启动退出.....1 | 八、单元格数据管理.....38 |
| 一、启动 Excel 2016.....1 | 2.2 单元格的基本操作.....42 |
| 二、退出 Excel 2016.....2 | 一、选择单元格.....42 |
| 1.3 Excel 2016 工作窗口.....3 | 二、移动单元格.....42 |
| 1.4 工作簿的使用.....5 | 三、复制单元格.....42 |
| 一、新建工作簿.....5 | 四、插入与删除单元格.....44 |
| 二、保存工作簿.....6 | 2.3 单元格中数据的编辑.....45 |
| 三、打开与关闭工作簿.....8 | 一、单元格中数据的删除.....45 |
| 四、保护具有重要数据的工作簿.....9 | 二、单元格中数据的修改.....45 |
| 1.5 工作表的使用.....10 | 2.4 格式化单元格.....46 |
| 一、工作表的命名.....10 | 一、数字的格式化.....46 |
| 二、工作表的切换.....11 | 二、文字的格式化.....48 |
| 三、工作表的移动.....12 | 三、设置文本的对齐方式.....49 |
| 四、工作表的复制.....13 | 四、设置单元格的边框.....51 |
| 五、插入工作表.....14 | 五、设置单元格的底纹.....54 |
| 六、删除工作表.....16 | 六、设置单元格的行高和列宽.....57 |
| 七、保护工作表数据安全.....16 | 2.5 设置单元格条件格式.....58 |
| 八、工作表的引用.....17 | 一、条件格式的设置.....58 |
| 九、窗口的拆分.....17 | 二、条件格式的应用实例.....59 |
| 十、窗口的冻结.....19 | 3.1 Excel 中的公式.....68 |
| 十一、数据隐藏.....20 | 一、公式中的运算符.....68 |
| 十二、工作表的打印.....24 | 二、各类运算符的优先级.....70 |
| 第2章 Excel 2016 电子表格的初级应用.....29 | 三、单元格的引用.....70 |
| 2.1 单元格数据的输入.....29 | 3.2 Excel 中的函数.....73 |
| 一、文本的输入.....29 | 一、函数的格式.....73 |
| 二、数字的输入.....31 | 二、函数的分类.....73 |
| 三、日期和时间的输入.....33 | 三、函数的引用.....74 |
| 四、公式和批注的输入.....35 | 四、通配符的使用.....77 |
| 五、特殊符号的输入.....36 | |

| | |
|-------------------------|---------------------------------------|
| 常用函数.....78 | 一、图表.....144 |
| 数学函数.....78 | 二、图表的种类.....144 |
| 统计函数.....89 | 三、图表的类型.....144 |
| 查找与引用函数.....94 | 四、使用一步创建法来创建图表.....145 |
| 8、文本函数.....101 | 五、创建图表.....145 |
| 五、日期函数.....103 | 六、为图表添加标签.....147 |
| 六、逻辑函数.....105 | 七、为图表添加趋势线.....149 |
| 七、财务函数.....110 | 八、为图表添加误差线.....150 |
| 4 数据排序.....120 | 第4章 Excel 2016 电子表格的网络应用.....152 |
| 一、数据排序应遵循的原则.....120 | 4.1 局域网中共享 Excel 数据.....152 |
| 二、单个关键字排序.....120 | 一、在局域网中共享工作簿.....152 |
| 三、多个关键字排序.....121 | 二、突出显示修订.....154 |
| 3.5 数据筛选.....124 | 三、接受或拒绝修订.....155 |
| 一、自动筛选.....124 | 四、取消工作簿的共享.....155 |
| 二、自定义筛选.....126 | 4.2 Excel 中共享 Office 组件数据.....156 |
| 三、高级筛选.....127 | 一、在 Excel 中插入 Word 文档.....156 |
| 四、快速筛选.....129 | 二、在 Excel 中插入 PowerPoint 演示文稿.....158 |
| 3.6 分类汇总.....130 | 三、获取 Access 数据库数据.....160 |
| 一、常用的统计函数.....130 | 4.3 共享 Excel 数据资源.....161 |
| 二、分类汇总命令.....130 | 一、在 Word 中导入 Excel 工作表.....161 |
| 3.7 合并计算.....132 | 二、在 PowerPoint 中插入 Excel 工作表.....163 |
| 3.8 数据透视图与数据透视图.....135 | 三、在 Access 中导入 Excel 数据.....164 |
| 一、数据透视图.....136 | 4.4 Excel 在互联网上的应用.....167 |
| 二、数据透视图.....140 | 一、为 Excel 创建超链接.....167 |
| 3.9 图表的制作.....144 | 二、编辑与删除超链接.....168 |

第二部分 财务会计操作实例

| | |
|-------------------------|---------------------------|
| 实例1 制作常用单据.....170 | 任务1 工资结算单.....222 |
| 任务1 设计制作借款单.....170 | 任务2 工资核算单.....229 |
| 任务2 设计制作差旅报销单.....175 | 实例8 固定资产折旧计算表和核算表.....236 |
| 实例2 账务处理.....181 | 任务1 平均年限法.....236 |
| 任务1 建立会计科目.....181 | 任务2 工作量法.....239 |
| 任务2 制作和填制记账凭证.....186 | 任务3 双倍余额递减法.....241 |
| 任务3 建立现金日记账.....195 | 任务4 年数总和法.....245 |
| 实例3 会计科目余额表.....203 | 任务5 固定资产折旧计算汇总表.....247 |
| 实例4 科目汇总表.....208 | 实例9 产品成本计算.....250 |
| 实例5 银行存款余额调节表.....213 | 任务1 品种法的成本计算.....250 |
| 实例6 原材料收发存明细账.....218 | 任务2 分批法的成本计算.....254 |
| 实例7 工资结算单和工资核算表.....222 | 任务3 分步法的成本计算.....257 |

| | | | |
|------------------------|-----|--------------------------|-----|
| 任务 4 综合结转分步法的成本还原..... | 261 | 实例 11 投资决策可行性评估..... | 287 |
| 任务 5 平行结转分步法..... | 264 | 任务 1 投资项目可行性的静态指标决策..... | 287 |
| 实例 10 会计报表..... | 273 | 任务 2 净现值法评估投资方案..... | 290 |
| 任务 1 资产负债表..... | 273 | 任务 3 现值指数法评估投资方案..... | 294 |
| 任务 2 利润表..... | 276 | 任务 4 利润率指标法评估投资方案..... | 297 |
| 任务 3 现金流量表..... | 281 | 参考文献..... | 301 |

第二部分 财务会计操作实例

在财务日常工作中，由于财务人员承担着企业数据的收集和分析工作，而此时，功能强大的具有数据处理和分析能力的 Excel 软件就成为财务会计人员日常使用最多的工具之一。

实例 1 制作常用单据

在企业财务会计的日常工作中，常常会使用一些内部单据，譬如，差旅报销单、借款单等。为了更好地开展财务工作，规范财务制度的辅助性票据，企业需要根据自身生产经营情况，设计适合本企业的内部单据。

任务 1 设计制作借款单

相关知识

为了合理地使用和管理企业的流动资金，使企业流动资金处于高效的使用状态，企业的财务部门应制定出内部借款流程及设计制作内部借款单据。

实例描述

借款单应包括借款人、所在部门、借款缘由、借款金额、付款方式及借款日期，如图 2-1-1 所示。

| 瑞银网络公司借款单 | | |
|-----------|------------------------------|---|
| 年 月 日 | | |
| 借款人 | 所在部门 | |
| 借款缘由 | | |
| 借款数额 | 人民币(大写) ¥ | |
| 支付方式 | 现金 <input type="checkbox"/> | 现金支票 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> |
| 部门负责人意见 | | |
| 领导批示 | 财务主管 | |
| 付款记录: | 年 月 日以第 号支票或现金支出凭证 或 方式付给 | |

图 2-1-1 公司内部借款单

操作步骤

1. 创建空白借款单


启动 Excel 2016，将工作表“Sheet1”改名为“借款单”。为了能快速找到所需工作表，应使其突出显示，右击“借款单”标签，在弹出的快捷菜单中选择“工作表标签颜色”命令，在其右侧弹出的色板中选择“红色”。单击快速访问工具栏的“保存”按钮，在弹出的“另存为”对话框中，选择保存的位置，设置文件名为“常用单据”，单击“确定”按钮，保存工作簿，如图 2-1-2 所示。



图 2-1-2 创建空白借款单

2. 输入文字内容

在“借款单”工作表 A1 单元格中输入标题“瑞银网络公司借款单”，然后，在其下方单元格中依次输入其他所需文字内容，如图 2-1-3 所示。



图 2-1-3 输入文字内容

172 Excel 2016 在会计工作中的应用

3. 输入特殊符号


在“借款单”工作表 B5 单元格文字后面输入特殊符号“¥”。单击“插入”选项卡的“符号”组中的“符号”按钮，弹出“符号”对话框，如图 2-1-4 所示。选择需要输入的符号。




图 2-1-4 “符号”对话框

用同样方法，在 B6、B7、B8 单元格文字后面输入特殊符号“□”，如图 2-1-5 所示。



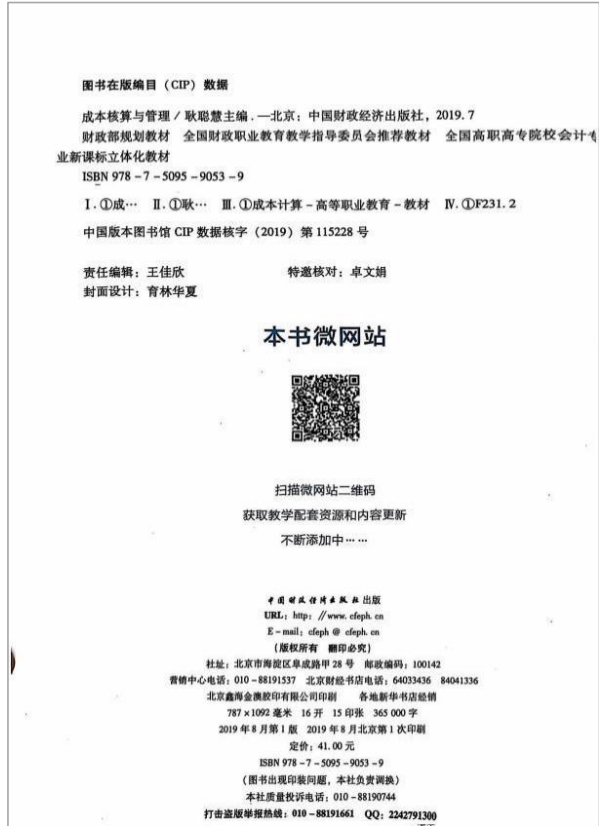
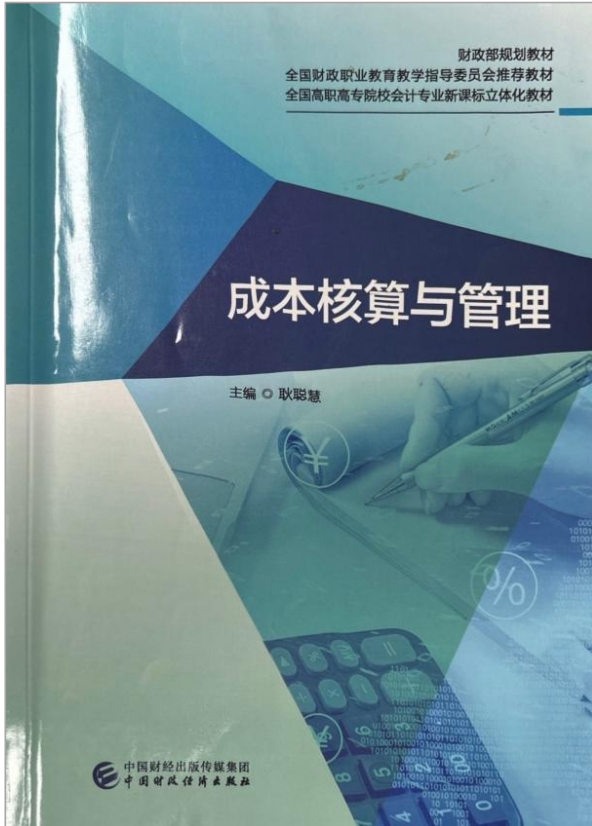
图 2-1-5 输入特殊符号

4. 合并单元格

选择 A1:D1 单元格区域，单击“开始”/“对齐方式”组的“合并后居中”按钮合并标

(四) 其他教材

1. 《成本核算与管理》



| 目 录 | |
|---------------------------------|-----|
| 项目一 成本核算与管理基础工作 | 1 |
| 模块一 认知成本会计 | 2 |
| 模块二 明晰费用的分类 | 11 |
| 模块三 熟悉成本核算的要求和程序 | 14 |
| 项目二 产品成本构成要素的归集与分配 | 20 |
| 模块一 归集与分配材料费用 | 21 |
| 模块二 归集与分配燃料、外购动力费用 | 28 |
| 模块三 归集与分配人工费用 | 32 |
| 模块四 归集与分配折旧费用 | 45 |
| 模块五 归集与分配辅助生产费用 | 47 |
| 模块六 归集与分配制造费用 | 61 |
| 模块七 归集与分配损失性费用 | 69 |
| 项目三 生产费用在完工产品与在产品之间的分配 | 78 |
| 模块一 核算在产品数量 | 79 |
| 模块二 分配完工产品和在产品之间费用的方法 | 85 |
| 模块三 结转完工产品成本 | 97 |
| 项目四 产品成本核算的方法 | 99 |
| 模块一 熟悉生产特点和管理要求对产品成本核算的影响 | 100 |
| 模块二 认知产品成本核算的基本方法和辅助方法 | 105 |
| 项目五 产品成本核算的品种法 | 108 |
| 模块一 品种法的工作原理 | 109 |
| 模块二 应用品种法核算产品成本 | 110 |

| | |
|-------------------------|---------|
| 2 | 成本核算与管理 |
| 项目六 产品成本核算的分批法 | 121 |
| 模块一 分批法的工作原理 | 122 |
| 模块二 应用分批法核算产品成本 | 124 |
| 项目七 产品成本核算的分步法 | 133 |
| 模块一 分步法的工作原理 | 134 |
| 模块二 应用分步法核算产品成本 | 136 |
| 项目八 产品成本核算的分类法 | 162 |
| 模块一 分类法的工作原理 | 163 |
| 模块二 应用分类法核算产品成本 | 165 |
| 模块三 核算联产品和副产品的成本 | 169 |
| 项目九 产品成本核算的定额法 | 173 |
| 模块一 定额法的工作原理 | 174 |
| 模块二 应用定额法核算产品成本 | 176 |
| 项目十 产品成本核算的作业成本法 | 184 |
| 模块一 作业成本法的工作原理 | 185 |
| 模块二 应用作业成本法核算产品成本 | 188 |
| 项目十一 产品成本核算的标准成本法 | 200 |
| 模块一 标准成本法的工作原理 | 202 |
| 模块二 应用标准成本法核算产品成本 | 204 |
| 项目十二 成本报表与成本分析 | 216 |
| 模块一 编制成本报表 | 218 |
| 模块二 进行成本分析 | 222 |
| 参考文献 | 233 |

项目一 成本核算与管理基础工作

项目知识点

- 认知成本会计
- 理解成本会计的含义和对象
- 掌握成本会计的职能
- 了解费用的分类
- 了解成本核算的基本要求
- 熟悉成本核算的一般程序

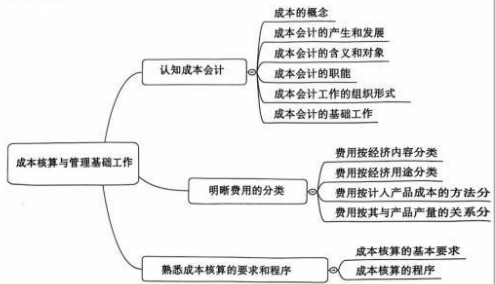
项目技能点

- 掌握成本会计的基础工作
- 掌握成本会计的工作流程
- 掌握成本会计的核算程序

职业核心能力

- 会区分企业成本和费用
- 掌握企业成本核算的一般程序

内容导图



引言

在市场经济体制下,企业的竞争主要是产品价格和质量的竞争,而价格的竞争则取决于产品成本的高低,可以说产品的生产成本关系着企业的兴衰。正因如此,如何正确地核算和分析产品成本,为企业管理层提供有价值的成本信息,就成为财务工作者的重要工作内容之一。成本会计是运用会计的基本原理和一般原则,采用一定的技术方法,对企业生产经营过程中各项资源耗费的发生,以及产品成本和劳务成本的形成进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种管理活动。

模块一 认知成本会计

任务导入

河南红山仪表制造厂在经营过程中发生了以下经济业务(见表1-1)。

| 项 目 | 金 额 |
|-------------------------|---------|
| 制造产品消耗的材料费用 | 250 000 |
| 制造产品支付的工资费用 | 150 000 |
| 生产设备和生产房屋计提的折旧费用 | 80 000 |
| 行政管理用办公室设备和办公用房屋计提的折旧费用 | 30 000 |

续表

| 项 目 | 金 额 |
|-----------------|---------|
| 生产过程中发生的废品损失 | 5 000 |
| 购买新的生产设备支付的银行存款 | 500 000 |
| 对外投资支付的现金 | 20 000 |

对于以上的经济业务,哪些属于成本会计人员要进行处理,你了解吗?本模块将带你认知成本会计。

知识准备

一、成本的概念

凡是有经济活动和业务活动的地方,就必然有成本存在,它是商品经济的产物。成本是会计理论中一个非常重要的经济概念,是经济发展到一定阶段之后才逐渐形成和完善起来的。在资本主义生产开始之前,小商品生产者为了维持再生产,要考虑补偿的问题,但是他们考虑的仅是生产资料的耗费和补偿,对劳动的耗费并不十分关心,所以当时对成本内容的理解是不完整的。进入资本主义时期,资本家为了扩大再生产、在竞争中取胜,他们主要考虑的是企业所创造的经济效益的大小。资本家除了要核算生产资料的消耗外,还要核算支付给生产工人的工资,同时要考虑是否能从销售商品所取得的收入中得到补偿。

同理,在社会生产实践中,如果一个企业所生产商品的价值不能补偿其成本耗费,就无法维持简单再生产,更谈不上盈利和扩大再生产。因此,既要看到耗费,又要重视其补偿,耗费和补偿是对立统一的。没有一定的人力、财力、物力的耗费,就谈不上补偿;补偿的内容也是其所发生的相应耗费,这就迫使每一个商品生产者不得不重视生产过程中的耗费(即成本),不得不着力加强生产耗费管理,力求用较少的生产耗用来寻求价值补偿,最大限度地获取利润,这也就使成本(耗费)与管理越来越紧密地结合在一起,从而确立了成本管理和成本会计在企业经营管理中的重要地位。

综上所述,成本是商品经济的价值范畴,是商品价值的组成部分,是企业进行生产经营活动或达到一定的经济目的,而耗费一定的资源(人力、物力和财力),其所耗费资源的货币表现及其对象化称为成本。

随着经济社会的不断发展,成本概念的内涵和外延都处于不断变化发展之中。它有以下三方面的含义。

- (1) 成本属于商品经济的价值范畴,即成本是构成商品价值的重要组成部分,是商品生产中生产要素耗费的货币表现。
- (2) 成本具有补偿的性质。它是为了保证企业再生产而应从销售收入中得到补偿的价值。

第二,结转分配成本差异。核算辅助生产车间实际成本和按计划单位成本分配出去的计划成本的差异,进行调整分配。相关计算公式如表2-24所示。

表 2-24 计划成本分配法的计算步骤及公式

| 计算步骤 | 计算公式 |
|----------------------------|---|
| (1) 确定某车间计划单位成本 | 该辅助生产车间的计划单价 |
| (2) 计算某辅助生产车间对外分配计划总成本 | 某辅助生产车间对外分配计划总成本 = 该辅助生产车间提供的劳务总量 × 该车间计划单位成本 |
| (3) 计算该辅助生产车间耗用其他辅助生产车间的费用 | 该辅助生产车间耗用其他辅助生产车间的费用 = 该辅助生产车间实际耗用量 × 其他辅助生产车间的计划单价 |
| (4) 计算某辅助生产车间实际总成本 | 某辅助生产车间实际总成本 = 该辅助生产车间归集的生产费用 + 其他辅助车间分配转入的计划成本 |
| (5) 计算某辅助生产车间成本差异 | 某辅助生产车间成本差异 = 该辅助车间实际总成本 - 该辅助车间对外分配的计划成本 |

小贴士:

采用计划成本分配法时,由于预先制定了产品和劳务的计划单位成本,各种辅助生产费用只需要分配一次,故简化和加速了分配的计算工作;同时能反映和考核辅助生产成本的执行情况以及各受益单位的成本,有利于分清企业内部各单位的经济责任。该方法适用于实行厂内经济核算、计划成本较为准确、管理水平较高的企业。

(四) 代数分配法

代数分配法是指依据辅助生产费用成本与业务量之间的数量关系,运用代数中解多元方程的基本原理,首先核算各辅助生产车间的单位成本,再对全部受益对象进行分配的方法。

代数分配法依据的原理如下:

某辅助生产车间生产产品或劳务实际总成本 = 辅助生产车间能分摊出去的费用

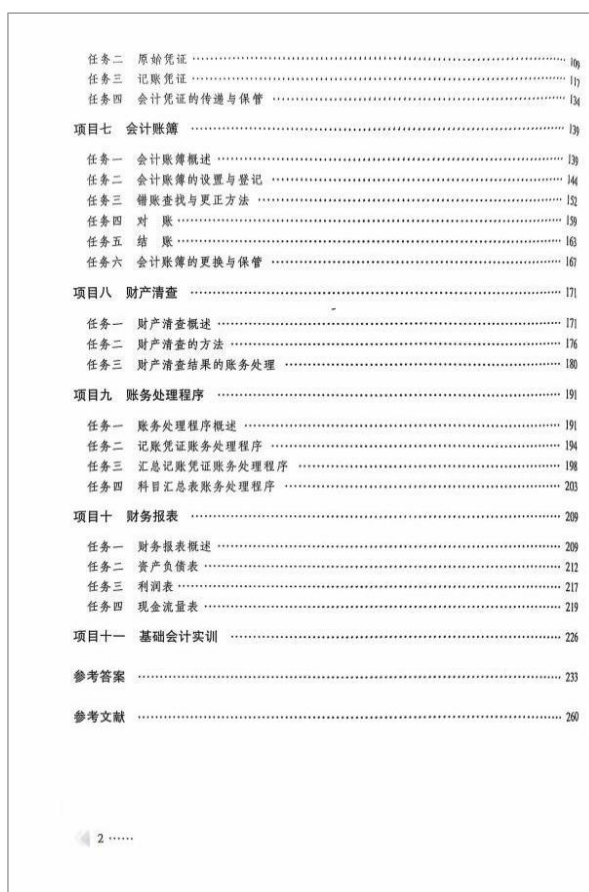
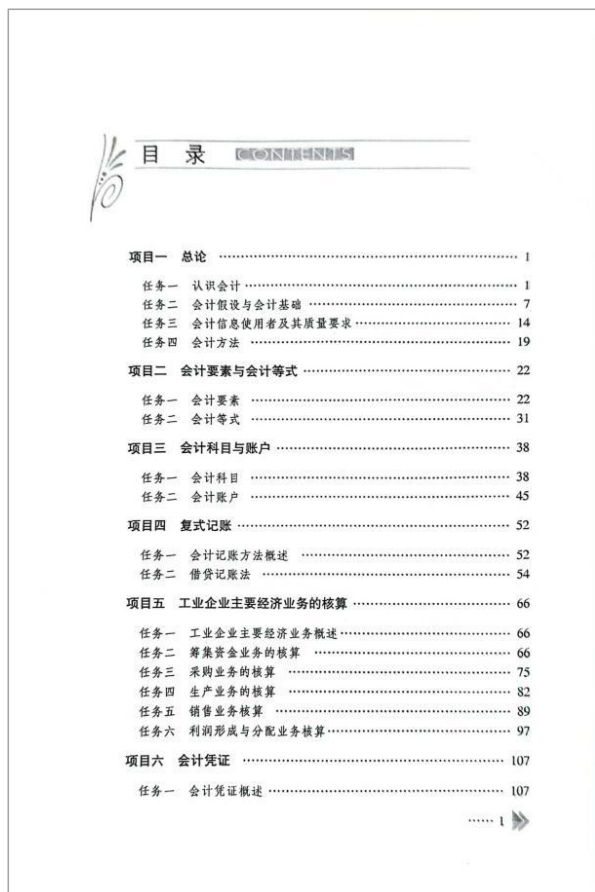
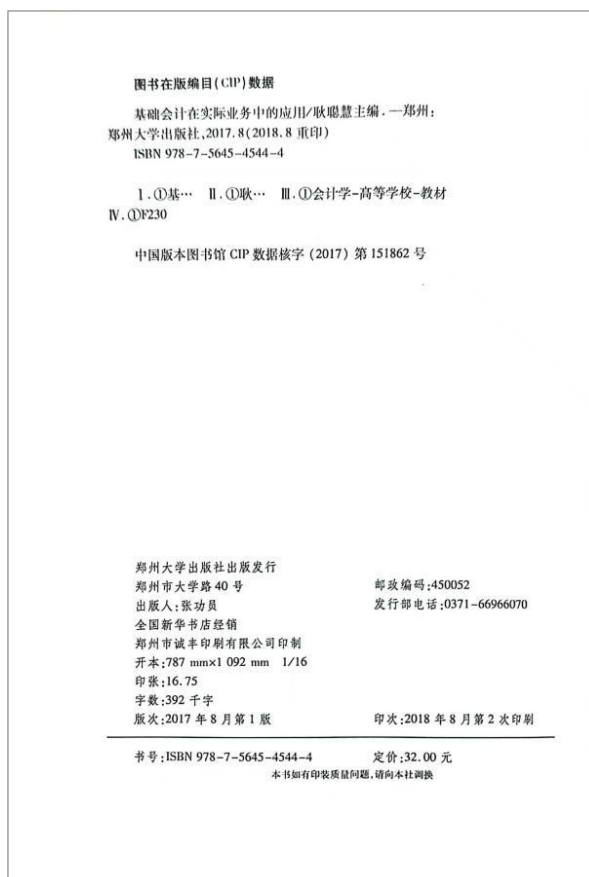
即: 辅助生产车间生产产品或劳务实际总成本 = 某辅助生产车间在费用分配前直接归集的产品或劳务总成本 + 该辅助生产车间消耗其他辅助生产产品或劳务应分入的费用

采用代数分配法时,劳务费用分配结果比较准确,但在实际工作中,如果辅助生产车间较多,而且辅助生产车间之间提供的劳务比较复杂,则计算工作较为烦琐,因而这种方法在会计工作已经实现电算化的企业中采用比较适宜。

(五) 顺序分配法

顺序分配法是按各辅助生产车间相互之间受益的多少确定辅助生产费用的分配顺序,受益少的排在前面,受益多的排在后面。每个辅助生产车间的费用只对排在其后的辅助生产车间及其他受益单位进行分配,而不考虑排在

2. 《基础会计在实际业务中的应用》



项目一

总论

任务一 认识会计

培养目标

1. 了解会计的含义、会计的产生发展史；
2. 理解会计的基本特征、会计的目标以及会计的作用；
3. 掌握会计的基本职能、会计对象以及工业企业资金运动过程。

要点精讲

一、会计的产生和发展

(一) 会计是生产活动发展到一定阶段的产物

原始社会: 结绳记事、刻木记事。

(二) 会计发展史

会计学家一般将会计的历史分为古代会计、近代会计、现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段

(1) 周朝:《周礼》中最早出现“会计”二字。每月的零星计算称为“计”, 年终的总计算称为“会”。

(2) 宋代: 出现了“四柱清册”, “四柱”是指“旧管”“新收”“开除”“实在”, 其含义分别相当于“期初余额”“本期收入”“本期支出”“期末余额”, 四柱之间的平衡关系为: “旧管+新收=开除+实在”。

(3) 明末清初: “龙门账”出现, 把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类。“进”指全部收入, “缴”指全部支出, “存”指全部资产(包括债权), “该”指全部负债(包括业主投资)。四者关系为“进-缴=存-该”或“进+该=存+缴”。

项目一
总论
1

济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

(一) 基本职能

会计的基本职能包括核算职能和监督职能。

1. 会计的核算职能(反映职能)(首要职能)

核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告, 从数量上反映各个经济实体已经发生或完成的经济活动, 为经营管理提供经济信息的功能。

【例题2·单选题】()是会计核算的主要环节。

- A. 确认、计量、记录和报告
- B. 填制会计凭证和登记账簿
- C. 计划、监督和分析
- D. 记账、算账、报账

【答案】A

【解析】会计核算的主要环节包括确认、计量、记录和报告。

2. 会计的监督职能(检查职能)(控制职能)

监督职能是指利用专门的方法, 对经济活动进行监督, 督促经济活动按照规定的要求进行, 以达到预期目标。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督的全过程监督。

3. 会计核算职能与监督职能的关系

会计的核算职能和监督职能关系密切, 两者相辅相成。核算职能是监督职能的基础, 而监督职能是会计核算质量的保证。

(二) 拓展职能

1. 预测经济前景 2. 参与经济决策 3. 评价经营业绩

【例题3·多选题】下列关于会计职能关系表述正确的是()。

- A. 会计核算职能是会计的首要职能
- B. 会计监督是会计核算职能的基础
- C. 会计拓展职能只包括预测经济前景
- D. 会计监督是会计核算的保证

【答案】AD

【解析】会计核算会计监督的基础。会计拓展职能包括预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩。

五、会计对象

会计对象就是会计所要核算和监督的内容, 即会计工作的客体。从宏观上来说, 会计对象就是社会再生产过程中的资金运动; 从微观上来说, 会计对象就是一个单位能够用货币表现的经济活动。

项目一
总论
3

思考练习

一、单项选择题

1. 会计作为经济管理的一种活动, 主要采用()为计量单位。
A. 实物 B. 货币
C. 劳动 D. 时间
2. 会计核算和监督的内容是()。
A. 人力、物力、财力 B. 商品货币
C. 经济业务 D. 财产物资
3. 会计是()的组成部分。
A. 经营活动 B. 经济管理
C. 核算和监督 D. 社会再生产
4. 会计是对经济业务进行核算和监督的一种()的活动。
A. 经济管理 B. 计量、记录
C. 分析、检查 D. 复式记账
5. 会计人员在会计核算的同时, 对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查称为()。
A. 会计预测职能 B. 会计核算职能
C. 会计监督职能 D. 会计分析职能
6. 会计最基础的工作是()。
A. 核算 B. 记账
C. 监督 D. 算账
7. 下列不属于会计核算的环节的是()。
A. 确认 B. 计量
C. 报告 D. 分析
8. 下列各项中, ()不属于企业资金循环和周转环节。
A. 供应过程 B. 生产过程
C. 销售过程 D. 分配过程
9. 在会计职能中, 属于监督职能的是()。
A. 实施会计事中监督 B. 预测经济前景
C. 参与经济决策 D. 评价经营业绩
10. 会计是对特定单位的经济活动进行确认、计量和(), 实施监督, 通过所提供的会计资料参与预测、决策和评价。
A. 计算 B. 分析
C. 记账 D. 报告

项目一
总论
5

三、判断题

1. 会计既是一个信息系统, 又是一个管理决策系统。 ()
2. 会计核算必须而且只能采取价值的形式。 ()
3. 会计核算和监督两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系, 会计核算会计监督的基础, 没有核算所提供的各种信息, 监督就失去了依据。 ()
4. 资金的退出指的是资金离开本企业, 退出资金的循环与周转, 主要包括偿还各项债务、上缴各项税费以及向所有者分配利润等。 ()
5. 企业资金投入包括偿还债务、支付工资薪金、缴纳所得税。 ()
6. 会计是以货币为唯一计量单位, 核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。 ()
7. 会计能核算企业所有的经济活动。 ()
8. 资金周转就是从货币资金开始, 依次转化为储备资金、生产资金、产品资金, 最终又回到货币资金的过程, 资金周而复始的周转称为资金的循环。 ()
9. 预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩是会计的基本职能。 ()
10. 会计事中监督是指对正在进行的经济活动进行监督, 以纠正活动过程中的失误和偏差, 使经济活动按预定的目标进行。 ()

任务二 会计假设与会计基础

培养目标

1. 掌握会计假设含义及其应用;
2. 理解会计两个核算基础的含义;
3. 掌握不同会计核算基础对计算收入、费用产生的影响。

要点精讲

一、会计假设

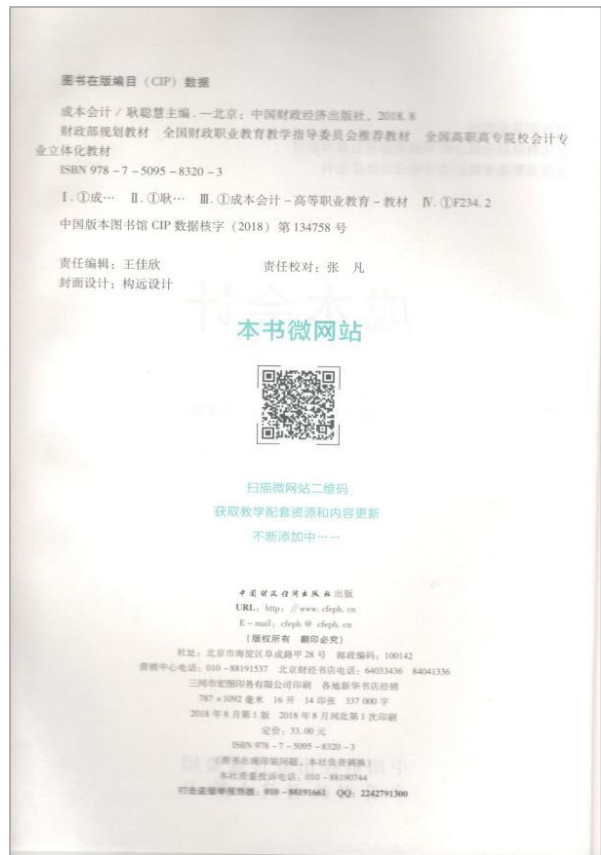
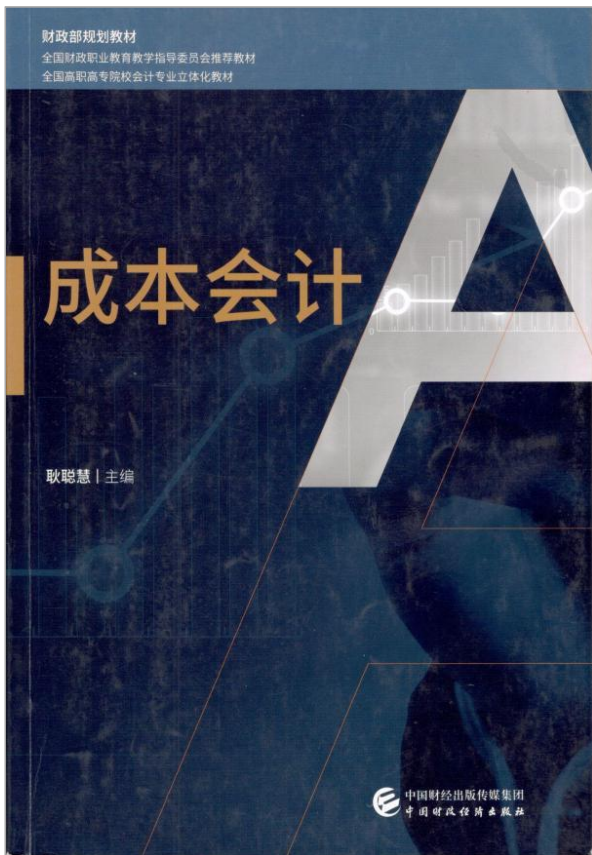
(一) 会计主体

会计主体是会计工作为其服务的特定单位或组织。也就是说, 会计核算反映一个特定企业的经济业务, 只记本主体的账。其核算的范围既不包括企业所有者本人, 也不包括其他企业的经济活动。会计主体假设明确了会计工作的空间范围。

法律主体必然是会计主体(任何一个法人都要按规定开展会计核算); 但会计主体不一定是法律主体(如企业集团、内部销售部门和生产车间均可以作为一个会计主体来核

项目一
总论
7

3. 《成本会计》



| 目 录 | |
|---------------------------|-----|
| 项目一 总论 | 1 |
| 任务一 认知成本和费用 | 2 |
| 任务二 明晰成本会计 | 6 |
| 任务三 熟悉成本核算的要求和程序 | 12 |
| 项目二 产品成本构成要素的归集与分配 | 17 |
| 任务一 归集与分配材料费用 | 18 |
| 任务二 归集与分配燃料、外购动力费用 | 24 |
| 任务三 归集与分配人工费用 | 28 |
| 任务四 归集与分配折旧费用 | 41 |
| 任务五 归集与分配辅助生产费用 | 43 |
| 任务六 归集与分配制造费用 | 57 |
| 任务七 归集与分配损失性费用 | 65 |
| 项目三 生产费用在完工产品与在产品之间的分配 | 74 |
| 任务一 核算在产品数量 | 75 |
| 任务二 分配完工产品和在产品之间费用的方法 | 80 |
| 任务三 结转完工产品成本 | 92 |
| 项目四 产品成本核算的方法 | 94 |
| 任务一 熟悉生产特点和管理要求对产品成本核算的影响 | 95 |
| 任务二 认知产品成本核算的基本方法和辅助方法 | 99 |
| 项目五 产品成本核算的品种法 | 102 |
| 任务一 品种法的工作原理 | 103 |
| 任务二 应用品种法核算产品成本 | 104 |

| 目 录 | |
|-------------------|-----|
| 项目六 产品成本核算的分批法 | 115 |
| 任务一 分批法的工作原理 | 116 |
| 任务二 应用分批法核算产品成本 | 118 |
| 项目七 产品成本核算的分步法 | 127 |
| 任务一 分步法的工作原理 | 128 |
| 任务二 应用分步法核算产品成本 | 130 |
| 项目八 产品成本核算的分类法 | 147 |
| 任务一 分类法的工作原理 | 148 |
| 任务二 应用分类法核算产品成本 | 149 |
| 任务三 核算联产品和副产品的成本 | 153 |
| 项目九 产品成本核算的定额法 | 158 |
| 任务一 定额法的工作原理 | 159 |
| 任务二 应用定额法核算产品成本 | 161 |
| 项目十 产品成本核算的作业成本法 | 169 |
| 任务一 作业成本法的工作原理 | 170 |
| 任务二 应用作业成本法核算产品成本 | 173 |
| 项目十一 产品成本核算的标准成本法 | 185 |
| 任务一 标准成本法的工作原理 | 186 |
| 任务二 应用标准成本法核算产品成本 | 188 |
| 项目十二 成本报表与成本分析 | 200 |
| 任务一 编制成本报表 | 201 |
| 任务二 进行成本分析 | 205 |
| 参考文献 | 216 |

| 知识目标 | 能力目标 |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> 了解要素费用核算的原则和方法 了解制造费用的归集范围 了解废品损失和停工损失的含义 掌握材料费用、人工费用、动力费用的归集与分配 掌握辅助生产费用、制造费用的归集与分配 | <ul style="list-style-type: none"> 能够处理实际工作中各种材料费用的核算 能够正确核算和分配人工费用、动力费用 能够正确进行各要素费用分配的账务处理 能够采用不同的方法对辅助生产费用进行分配 能够对废品损失和停工损失进行账务处理 |

产品成本构成要素的归集与分配是成本会计工作的基础工作，典型的制造业企业成本会计在计算各个会计期间的产品成本时需要运用本项目讲述的内容。本项目主要讲述了产品成本构成的各要素费用的归集与分配，各要素费用中重点介绍了材料费用、人工费用、制造费用及辅助生产费用的归集与分配方法，如材料的定额消耗量、定额费用比例法、人工的生产工时比例法、制造费用的生产工时比例法、年度计划分配率分配法及辅助生产费用的直接分配法、交互分配法、计划成本分配法都是本项目知识重点。通过对各要素费用的归集与分配的核算，了解制造业企业产品成本构成要素、成本的计算及要素费用分配的账务处理。

（二）材料费用分配的原则

对于应记入“直接材料”项目的，构成产品实体的原材料及主要材料、辅助半成品和有助于产品形成的辅助材料，应列入直接材料项目。如果是为生产某种产品所耗用的材料，可根据领料凭证直接记入该种产品成本或直接材料项目；如果是为生产几种产品所共同耗用的材料，属于间接计入费用的，应选择恰当的分配标准，在几种产品之间计算分配后，才能记入各种产品成本的材料项目。原材料费用分配标准有很多，一般可以按照产品的重量、体积等分配。在材料消耗定额比较准确的情况下，通常采用的分配方法是材料定额消耗量比例法和材料定额费用比例法。

（三）材料费用分配的标准与方法

1. 材料定额消耗量比例法

材料定额消耗量比例法是指以定额耗用量作为分配标准的一种费用分配方法。材料消耗定额简称材料定额，是指在节约和合理使用材料的条件下，生产单位合格产品所需要消耗一定品种规格的材料、半成品、配件和水、电、燃料等数量标准。

这种方法的计算步骤是：首先，计算某种产品材料定额消耗量；其次，计算单位原材料定额消耗量应分配原材料实际消耗量（材料消耗量分配率）；再次，计算出某种产品应分摊的材料数量；最后，计算出某种产品应分摊的材料费用。

表 2-1 所示为材料定额消耗量比例法的计算步骤及公式。

表 2-1 材料定额消耗量比例法计算公式

| 材料费用计算步骤 | 计算公式 |
|--------------------------|---|
| (1) 确定待分配材料消耗量 | 几种产品共同实际消耗材料总量 |
| (2) 确定分配的标准（各种产品材料定额消耗量） | 各种产品材料定额消耗量之和 = \sum （某种产品实际产量 × 单位产品材料消耗定额） |
| (3) 计算材料消耗量分配率 | 材料消耗量分配率 = $\frac{\text{材料实际消耗总量}}{\text{各种产品材料定额消耗量之和}}$ |
| (4) 计算各种产品应分摊的材料数量 | 各种产品应分摊的材料数量 = 该种产品材料定额消耗量 × 材料消耗量分配率 |
| (5) 计算各种产品应分摊的材料费用 | 各种产品应分摊的材料费用 = 该种产品应分摊的材料数量 × 材料单价 |

采用这种方法，能够考核原材料消耗定额的执行情况，有利于加强原材料消耗的实物管理，但是分配的计算工作比较烦琐。

2. 材料定额费用比例法

材料定额费用比例法是指以定额费用作为分配标准的一种费用分配方法。在几种产品共同耗用原材料的种类比较多的情况下，为简化分配计算工作，可以按照各种材料的定额费用的比例分配原材料实际费用。

小贴士：
由一种产品直接的费用可直接计入产品成本，由几种产品共同耗用的各种费用都需要采用适当的方法分配计入成本对象。

小贴士：
定额消耗量比例法

任务一 归集与分配材料费用

任务导入

随着市场经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业要想进行成本管理和控制，必须合理并且正确地计算产品的成本。而要了解产品的成本，首先要了解企业产品成本的结构，即产品成本的构成要素。在明确产品成本构成要素的前提下，更要清楚其构成要素的来龙去脉，即各构成要素的归集与分配，其中材料费用的归集与分配对产品成本的计算显得尤为重要。因为材料是制造业企业生产加工的劳动对象，是产品生产中必不可少的物质要素。在制造业企业中，材料费用是构成产品成本的主要生产费用。因此，材料费用的核算对于正确进行产品成本核算，加强成本费用的控制和管理具有极其重要的意义。郑州乐都齿轮公司是一家典型的制造业企业，生产多种产品，耗用多种材料，郑州乐都齿轮公司的成本会计需要提供准确的产品成本信息，其中材料费用的归集与分配和提供准确的成本信息就成为该公司成本会计人员必须掌握的技能，成本会计帮助企业完成产品成本的材料费用项目的核算，为本企业降低成本提高企业利润奠定基础。

知识准备

一、材料费用的概述

材料费用包括企业在生产经营过程中因耗费原材料、燃料、低值易耗品、包装物等而发生的费用。

二、材料费用的分配

（一）材料的用途及费用开支的一般渠道

企业耗用的材料，无论是外购材料还是自制材料，都应根据审核后的领、退料凭证，按照材料的用途进行分配，将材料费用计入产品成本或期间费用，其中，直接用于基本生产产品的材料费用，应记入“生产成本——基本生产成本”账户及其明细账的有关成本项目，如原材料或燃料项目。直接用于辅助生产的材料费用应记入“生产成本——辅助生产成本”账户及其明细账的有关成本项目。生产车间一般耗用的材料，应记入“制造费用”账户。属于期间费用的，应分别记入“销售费用”“管理费用”账户及其明细账的有关费用项目。

| | |
|--------------------|---------|
| 生产成本——辅助生产成本——供水车间 | 18 000 |
| ——供电车间 | 22 000 |
| 制造费用 | 20 000 |
| 管理费用 | 40 000 |
| 贷：原材料 | 600 000 |

步骤 3：根据材料费用分配的会计分录登记生产成本、制造费用明细账（如本项目任务五中表 2-20 所示和任务六中表 2-37 所示）。

任务二 归集与分配燃料、外购动力费用

任务导入

产品成本构成要素中，燃料和外购动力费用也是必不可少的，要清楚燃料和外购动力费用的来龙去脉，必须明确燃料和外购动力费用的归集与分配。郑州乐都齿轮公司是一家典型的制造业企业，生产多种产品，耗用燃料和外购动力费用，该公司的成本会计需要提供准确的产品成本信息，其中燃料和动力费用的归集与分配和提供准确的成本信息就理所当然成为该公司成本会计人员必须掌握的技能，成本会计帮助企业完成产品成本的燃料和外购动力费用的核算，为本企业降低成本提高企业利润奠定了基础。

知识准备

一、燃料费用的分配

（一）燃料的用途及费用开支的一般渠道

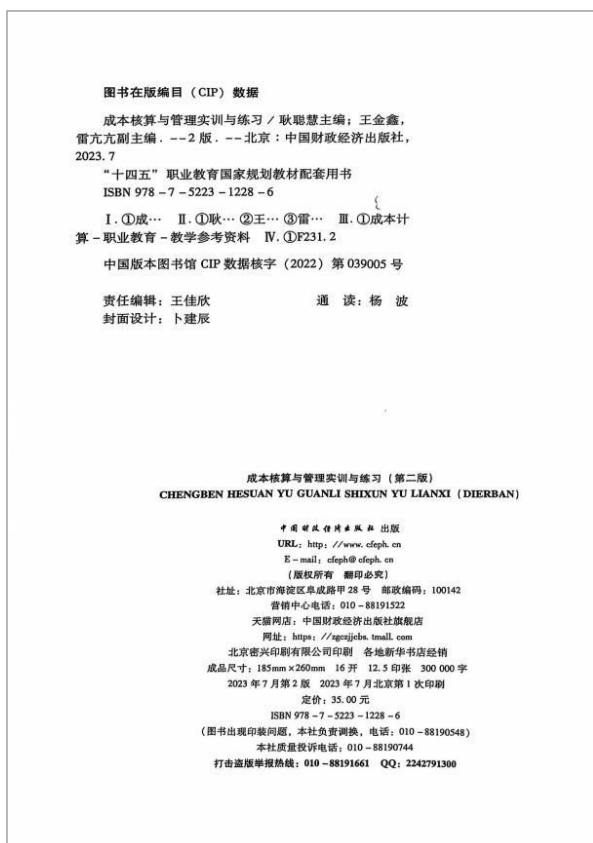
生产过程中使用的燃料，从成本构成的属性看，燃料费用是原材料费用中的一部分。因此，其费用归集与分配的方法与材料费用大致相同。当燃料在产品成本中所占比重不大时，从燃料是原材料中的一类考虑，可以将其并入“直接材料”成本项目；如果燃料费用在产品成本中所占较大比例，可在产品成本中设“燃料及动力”成本项目，对燃料和动力进行单独核算。

（二）燃料费用分配的原则

单独核算“燃料及动力”成本项目的企业，燃料费用的分配原则与原材料费用的分配原则相同，对于直接用于某种产品生产的燃料费用，直接记入“生产成本——基本生产成本”账户中的“燃料及动力”成本项目。

直接用于产品生产但为多种产品共同耗用而分不清由哪种产品耗用的燃料费用，则应采取适当的分配标准，在各种产品当中进行分配，记入“生产成本——基本生产成本”账户下各产品成本明细账的“燃料及动力”成本项

4. 《成本核算与管理实训与练习》

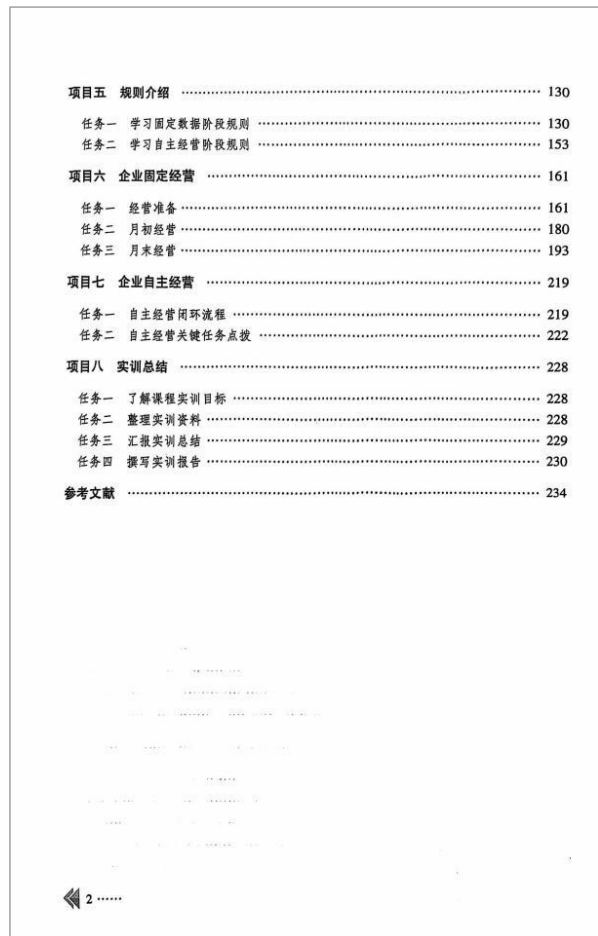
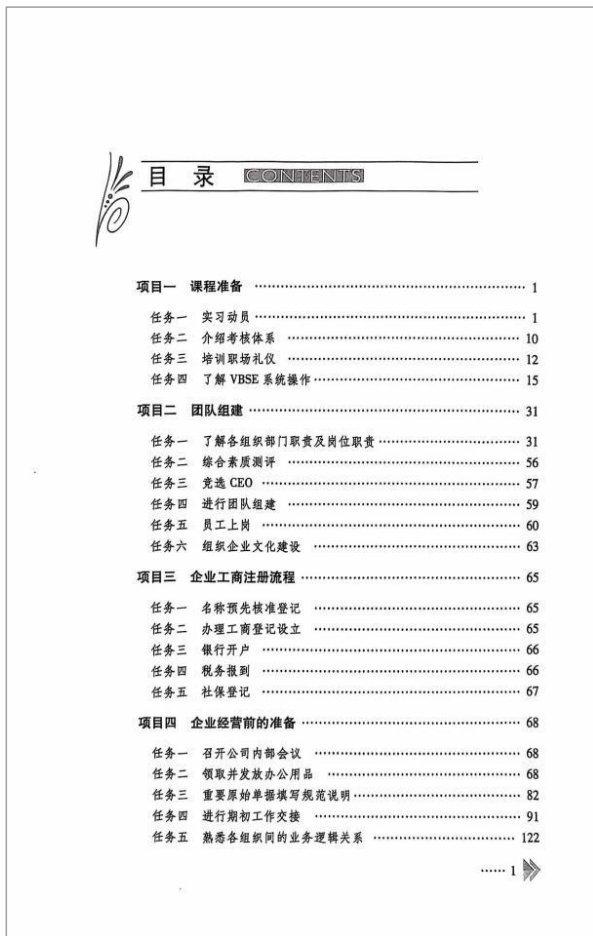
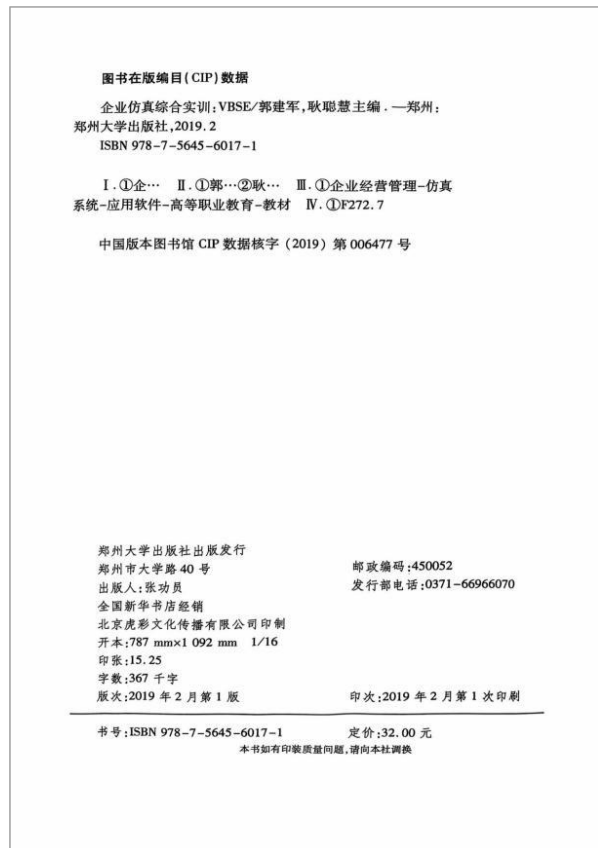
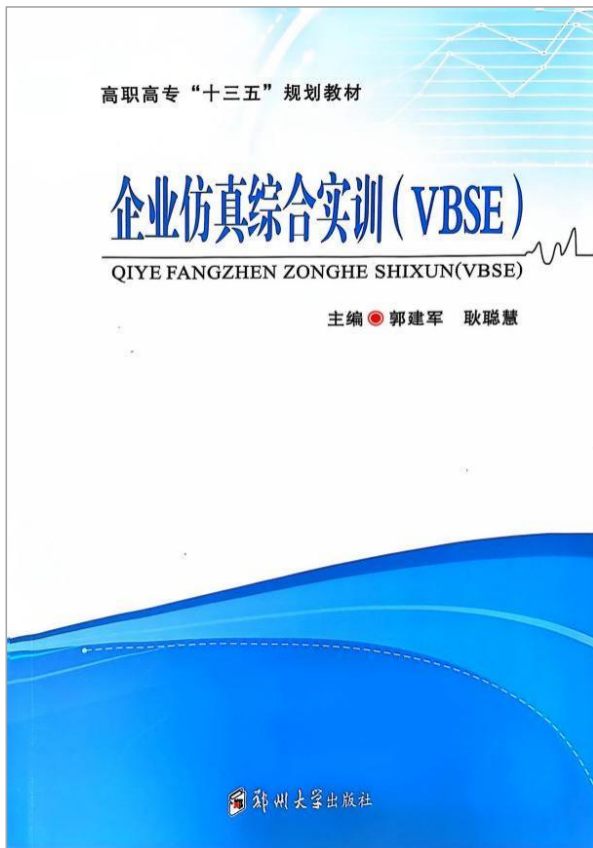


目 录

| | |
|------------------------------|--------|
| 项目一 成本核算与管理基础工作 | (1) |
| 模块一 认知成本会计 | (1) |
| 思考练习 1-1 | (4) |
| 模块二 明晰费用的分类 | (7) |
| 思考练习 1-2 | (9) |
| 模块三 熟悉成本核算的要求和程序 | (11) |
| 思考练习 1-3 | (14) |
| 项目二 产品成本构成要素的归集与分配 | (17) |
| 模块一 归集与分配材料费用 | (17) |
| 思考练习 2-1 | (19) |
| 模块二 归集与分配燃料、外购动力费用 | (23) |
| 思考练习 2-2 | (25) |
| 模块三 归集与分配人工费用 | (29) |
| 思考练习 2-3 | (33) |
| 模块四 归集与分配折旧费用 | (37) |
| 思考练习 2-4 | (39) |
| 模块五 归集与分配辅助生产费用 | (42) |
| 思考练习 2-5 | (46) |
| 模块六 归集与分配制造费用 | (52) |
| 思考练习 2-6 | (55) |
| 模块七 归集与分配损失性费用 | (58) |
| 思考练习 2-7 | (61) |
| 项目三 生产费用在完工产品和在产品之间的分配 | (65) |
| 模块一 核算在产品数量 | (65) |
| 思考练习 3-1 | (67) |
| 模块二 分配完工产品和在产品之间费用的方法 | (69) |
| 思考练习 3-2 | (72) |

| | |
|---------------------------------|---------|
| 模块三 结转完工产品成本 | (79) |
| 思考练习 3-3 | (80) |
| 项目四 产品成本核算的方法 | (82) |
| 模块一 熟悉生产特点和管理要求对产品成本核算的影响 | (82) |
| 思考练习 4-1 | (86) |
| 模块二 认知产品成本核算的基本方法和辅助方法 | (87) |
| 思考练习 4-2 | (89) |
| 项目五 品种法 | (92) |
| 模块一 品种法的工作原理 | (92) |
| 思考练习 5-1 | (94) |
| 模块二 应用品种法核算产品成本 | (96) |
| 思考练习 5-2 | (98) |
| 项目六 分批法 | (101) |
| 模块一 分批法的工作原理 | (101) |
| 思考练习 6-1 | (102) |
| 模块二 应用分批法核算产品成本 | (105) |
| 思考练习 6-2 | (106) |
| 项目七 分步法 | (114) |
| 模块一 分步法的工作原理 | (114) |
| 思考练习 7-1 | (118) |
| 模块二 应用分步法核算产品成本 | (121) |
| 思考练习 7-2 | (123) |
| 项目八 分类法 | (134) |
| 模块一 分类法的工作原理 | (134) |
| 思考练习 8-1 | (135) |
| 模块二 应用分类法核算产品成本 | (138) |
| 思考练习 8-2 | (139) |
| 模块三 核算联产品和副产品的成本 | (143) |
| 思考练习 8-3 | (144) |
| 项目九 定额法 | (148) |
| 模块一 定额法的工作原理 | (148) |
| 思考练习 9-1 | (150) |
| 模块二 应用定额法进行成本管理 | (153) |

5. 《企业仿真综合实训（VBSE）》



项目一



课程准备

任务一 实习动员

企业仿真综合实训课程开始之前,由实训组织者就本课程实训的目的、内容、时间安排、组织形式、实训要求等内容做统一宣讲。通过实习动员,可使受训者:

- (1) 明确该课程实训的背景;
- (2) 理解该课程实训的目的和内容;
- (3) 明确实训的时间安排、组织形式等要求及工作规范。

一、实训背景

就业是民生之本,关系亿万人民群众的切身利益,关系改革发展稳定的大局。我国是一个人口大国,也是一个劳动力大国,就业问题始终是一个全社会必须长期面对和高度重视的大问题。

大学生毕业,就业形势不容乐观。据了解,大多数大学毕业生在就业创业前,缺乏见习实习和就业创业培训的机会,由校园跨入社会时的心理准备严重不足。许多大学生面对就业、创业的问题,缺乏良好的择业心态、准确的自我定位,以及对社会、市场和企业需求的基本认知,从而影响到就业创业的成功和人生的发展。

因此,我们不仅需要为大学生提供更多就业创业的机会和见习实习的岗位,还应该大力加强大学生就业创业的培训,帮助大学生尽快完成从校园到社会、从课堂到企业的心理调整和角色转变,尽快融入新的工作环境中,发挥自己的专长,实现自己的价值,为国家和社会多做贡献。

二、课程整体介绍

企业仿真综合实训课程是面向经济管理类专业即将面临毕业的高年级的学生开设

的跨专业、综合性仿真实训课程,该实训课程是借助于新道科技股份有限公司研制开发的VBSE实训平台进行开设的。VBSE(virtual business social environment)中文意思是虚拟商业社会环境,是一款面向院校的跨专业综合实践教学平台,通过对真实商业社会环境中典型单位、部门与岗位的系统模拟,让受训者体验身临其境的岗前实训,认知并熟悉现代商业社会内部不同组织、不同职业岗位的工作内容和特性,培养受训者从事经营管理所需的综合执行能力、综合决策能力和创新能力,使其具备全局意识和综合职业素养。

企业仿真综合实训的三大基本目标定位是培养高素质、有全局观的实务型岗位人员。目标是通过逐级递进的概念进行设计实现。

- (1) 能够根据业务岗位要求,填报与完成业务流程相关对应的单据、表格,熟悉该岗位日常工作要求与常用表单的逻辑关系。
- (2) 理解岗位业务动作处理上下游部门合作关系,及对其他业务可能造成的影响。
- (3) 理论结合实际,增加院校教学对企业实践和企业业务的认知,了解真实企业中的典型岗位和典型业务流程。
- (4) 体验和感受企业思考方法和业务培训方法,了解当前毕业生与企业用人之间的能力差距。

(5) 能够针对较为前沿的管理目标综合应用管理知识,提出对业务的优化建议。VBSE虚拟商业社会提供企业运营模拟实训的引导系统和相关教学环境,让受训者在自主选择的工作岗位通过完成相关岗位对应岗位工作任务,学会基于岗位的基本业务处理,体验基于岗位的业务决策,理解岗位绩效、组织绩效之间的关系;真实感受企业三流之间(物流、信息流、资金流)起承转合的过程;全面认知企业经营管理和主要业务流程;体验企业职能部门协作关系以及政企合作相关等外围相关经济组织与管理部之间的业务关联。受训者通过教学反复练习,进而形成符合现实经济活动要求的行为方式、智力活动方式和职业行为能力;达到全面认知企业体验岗位职位的要求;通过不同职业的角色岗位训练,使得受训者在从事经济管理中锻炼综合执行能力、综合决策能力和创新创业能力。

三、课程实训时间安排

VBSE系统提供手工经营和信息化经营两个实训阶段。各学校可结合自己学生的具体情况和教学大纲的制定,来适当地调整企业仿真综合实训学时和任务安排。如果整个实训过程安排时间较短(3~5天),可进行手工学习阶段(固定经营阶段);如果安排时间6~10天,可加入手工自主经营阶段;如果实训时间超过10天,可同时安排手工经营和信息化经营,并同时加入各组织、各部门及各岗位轮换操作。

3.1 版本支持以下开课组合:

- (1) 团队组建1天+手工学习阶段1天+信息化学习阶段1天+手工自主经营6天+总结1天。
- (2) 团队组建1天+手工学习阶段1天+手工自主经营7天+总结1天。
- (3) 团队组建1天+手工学习阶段1天+信息化学习阶段1天+信息化自主经营6天+

总结1天。

- (4) 团队组建1天+手工学习阶段2天+手工自主经营3天+总结1天。

注意事项:

- (1) 上述开课组合选择,由教师根据自己学校的实际情况进行选择。
 - (2) 如希望跳过团队组建直接开课的院校,可在导入学员名单时,直接将学员所在的虚拟公司、岗位按已有档案进行选择,导入后即可开始任务训练,但考虑本操作相对复杂,第1次进行时请与当地分公司的服务支持取得联系。
 - (3) 手工阶段:不进入ERP-UR,模拟的是未购买管理软件的企业。
 - (4) 信息化阶段:在部分环节进入ERP-UR进行操作,模拟的是购买UR后的企业。
- 现提供一套实训时间为6~7天,详细教学任务安排的参考方案见表1-1。

表 1-1 企业仿真综合实训课程教学任务安排表

| 教学任务 | 单项任务 | 实训时间 | 培养目标 | 教学组织 |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------|--|--|
| 任务一 团队组建 | 1. 实习动员 | 第一天上午 (8:10-11:50) | 1. 熟悉 VBSE 实训平台 2. 了解各岗位职责 3. 学会制作招聘海报、应聘简历 4. 组建团队 | 教师动员—学生竞选—现场招聘 |
| | 2. 考核体系介绍 | | | |
| | 3. 系统操作培训 | | | |
| | 4. 培训测试 | | | |
| | 5. 礼仪培训 | | | |
| | 6. CEO 候选人报名 | | | |
| | 7. CEO 候选人竞选演讲 | | | |
| | 8. 投票选举 CEO | | | |
| | 9. 了解各组织岗位招聘需求和制作简历(准备面试) | | | |
| | 10. 第一次 CEO 会议 | | | |
| | 11. 现场招聘团队组建 | | | |
| | 12. 员工上岗 | | | |
| 任务二 上网交接 岗位认知 | 1. 所有企业 | 第二天上午 (8:10-11:50) | 1. 熟悉各岗位职责,并利用 PPT 展示其职责、流程(注意分工明确) 2. 熟悉各岗位的常用单据 | 教师发布任务—学生操作—学生分享 教师举例示范—难点讲解—归纳、总结、点评 |
| | a. 查看办公用品清单 | | | |
| | b. 分发办公用品 | | | |
| | c. 规章制度建立、logo 设计、员工档案等文化建设 | | | |
| | d. 简历点评、展示优秀简历 | | | |
| e. 工商注册 | | | | |
| 任务二 上网交接 岗位认知 | 2. 制造业 | 第三天上午 (8:10-11:50) | 1. 读懂各岗位职责 2. 能正确进行期初建账 3. 读懂、分析业务规则 | 教师发布任务—学生操作—学生分享 教师举例示范—难点讲解—归纳、总结、点评 |
| | a. 了解制造业各岗位职责 | | | |
| | b. 熟悉制造业报税(固定数据阶段规则) | | | |
| | c. 制造业总经理工作交接 | | | |
| | d. 制造业行政助理工作交接 | | | |
| | e. 制造业人力资源部经理工作交接 | | | |
| | f. 制造业人力资源助理工作交接 | | | |
| | g. 制造业财务部经理工作交接 | | | |
| | h. 制造业财务专员工作交接 | | | |
| | i. 制造业成本会计工作交接 | | | |
| | j. 制造业出纳工作交接 | | | |
| k. 制造业采购部经理工作交接 | | | | |
| l. 制造业采购员工作交接 | | | | |

任务五 熟悉各组织间的业务逻辑关系

在 VBSE3.1 虚拟商业社会环境中,制造业是核心,上游是工贸企业(供应商),为其提供生产所需的各种原材料,下游是经销商(客户),购买其生产出的产成品。虚拟供应商是上游的上游,为工贸企业(供应商)提供原材料,虚拟客户是下游的下游,经销商(客户)可从制造业企业手中采购的商品再转售出去以取得盈利。同时,物流运输企业为制造业购买原材料提供运输,经销商购买童车也需要通过物流企业运输。剩余其他的组织我们将其统称为社会资源,他们的核心任务是保障上述产销链条的顺畅,并提供设备买卖、厂房仓库租赁、广告会展、人才招聘、新产品许可证、市场开拓、市场监管、税务、“五险一金”、支付结算、代缴代扣以及融资等服务。

上述逻辑关系可用图 4-26 表示。

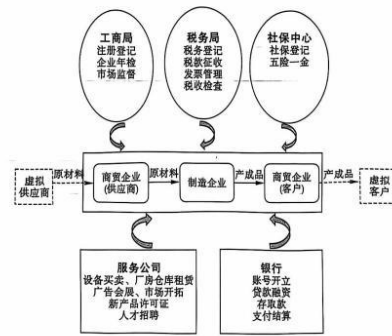
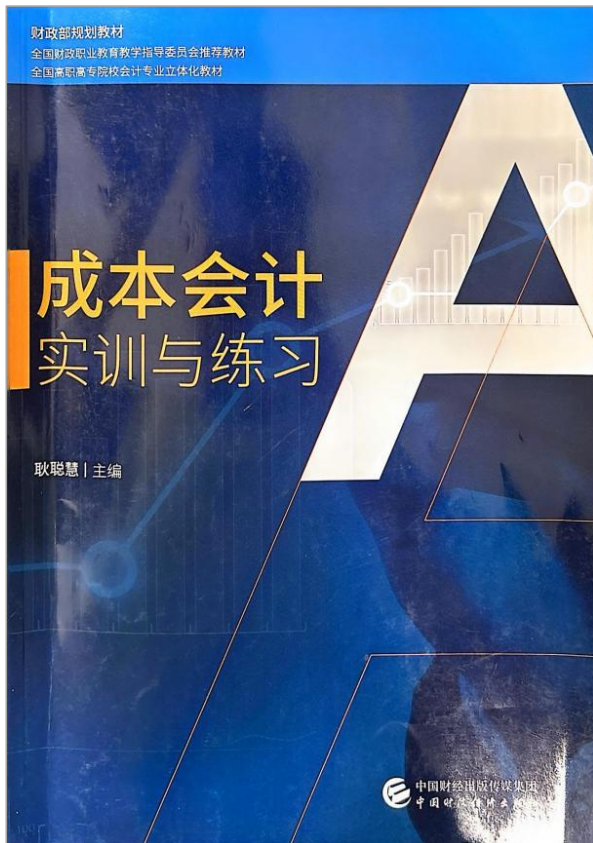


图 4-26 虚拟商业社会环境组织间逻辑关系

下面重点介绍组织之间发生的核心业务关系及其在 VBSE3.1 系统中对应的具体任务和逻辑顺序。

6. 《成本会计实训与练习》



图书在版编目 (CIP) 数据
 成本会计实训与练习/耿聪慧主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2018. 8
 财政部规划教材 全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材 全国高职高专院校会
 专业立体化教材
 ISBN 978-7-5095-8321-0
 I. ①成… II. ①耿… III. ①成本会计-高等职业教育-教学参考资料 IV. ①F234.2
 中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 134759 号

责任编辑: 王佳欣 责任校对: 徐艳雨
 封面设计: 构远设计

中国财政经济出版社出版
 URL: <http://www.cfeph.cn>
 E-mail: cfeph@cfeph.cn
 (版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142
 营销中心电话: 010-88191537 北京财经书店电话: 64033436
 三河市宏图印务有限公司印刷 各地新华书店经销
 787×1092 毫米 16 开 5.25 印张 122 000 字
 2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月湖北第 1 次印刷
 定价: 14.00 元
 ISBN 978-7-5095-8321-0
 (图书出现印刷问题, 本社负责调换)
 本社质量投诉电话: 010-88190744
 打击盗版举报电话: 010-88191661 QQ: 2242791300

目 录

| | |
|---------------------------------|--------|
| 项目一 总论 | (1) |
| 任务一 认知成本和费用 | (1) |
| 任务二 明晰成本会计 | (2) |
| 任务三 熟悉成本核算的要求和程序 | (4) |
| 项目二 产品成本构成要素的归集与分配 | (6) |
| 任务一 归集与分配材料费用 | (6) |
| 任务二 归集与分配燃料、外购动力费用 | (8) |
| 任务三 归集与分配人工费用 | (11) |
| 任务四 归集与分配折旧费用 | (13) |
| 任务五 归集与分配辅助生产费用 | (14) |
| 任务六 归集与分配制造费用 | (20) |
| 任务七 归集与分配损失性费用 | (22) |
| 项目三 生产费用在完工产品与在产品之间的分配 | (25) |
| 任务一 核算在产品数量 | (25) |
| 任务二 分配完工产品和在产品之间费用的方法 | (27) |
| 任务三 结转完工产品成本 | (31) |
| 项目四 产品成本核算的方法 | (33) |
| 任务一 熟悉生产特点和管理要求对产品成本核算的影响 | (33) |
| 任务二 认知产品成本核算的基本方法和辅助方法 | (35) |
| 项目五 产品成本核算的品种法 | (37) |
| 任务一 品种法的工作原理 | (37) |
| 任务二 应用品种法核算产品成本 | (39) |
| 项目六 产品成本核算的分批法 | (41) |
| 任务一 分批法的工作原理 | (41) |
| 任务二 应用分批法核算产品成本 | (42) |

| | |
|-------------------------|--------|
| 项目七 产品成本核算的分步法 | (47) |
| 任务一 分步法的工作原理 | (47) |
| 任务二 应用分步法核算产品成本 | (49) |
| 项目八 产品成本核算的分类法 | (54) |
| 任务一 分类法的工作原理 | (54) |
| 任务二 应用分类法核算产品成本 | (56) |
| 任务三 核算联产品和副产品的成本 | (58) |
| 项目九 产品成本核算的定额法 | (60) |
| 任务一 定额法的工作原理 | (60) |
| 任务二 应用定额法核算产品成本 | (61) |
| 项目十 产品成本核算的作业成本法 | (64) |
| 任务一 作业成本法的工作原理 | (64) |
| 任务二 应用作业成本法核算产品成本 | (66) |
| 项目十一 产品成本核算的标准成本法 | (69) |
| 任务一 标准成本法的工作原理 | (69) |
| 任务二 应用标准成本法核算产品成本 | (70) |
| 项目十二 成本报表与成本分析 | (74) |
| 任务一 编制成本报表 | (74) |
| 任务二 进行成本分析 | (76) |

总 论

任务一 认知成本和费用

一、职业选择能力训练

(一) 单选题

- 费用按经济用途可分为计入产品成本的生产费用和不计入产品成本的()。
 - 材料费用
 - 制造费用
 - 期间费用
 - 工资和提取的职工福利费
- 下列各项中应计入管理费用的是()。
 - 企业专设销售机构人员的工资
 - 销售产品发生的广告费
 - 企业的职工教育经费
 - 生产单位管理和组织生产发生的各项费用
- 下列各项中属于直接生产成本的是()。
 - 辅助生产工人的工资及福利费
 - 基本生产工人的工资及福利费
 - 车间管理人员的工资及福利费
 - 生产车间的办公费用
- 下列各项费用中, 计入产品成本的是()。
 - 管理费用
 - 制造费用
 - 销售费用
 - 财务费用
- 按照与生产工艺的关系不同, 可将生产费用分为()。
 - 燃料及动力费用
 - 销售和管理费用
 - 制造和销售费用
 - 基本费用和一般费用

(二) 多选题

- 下列项目中, 属于产品成本项目的有()。
 - 直接材料
 - 直接人工

1

- 制造费用
 - 管理费用
- 税金
- 费用按经济用途分为()。
 - 直接材料
 - 直接人工
 - 燃料及动力
 - 废品损失
 - 预提费用
 - 工业企业的生产费用, 一般包括的构成要素有()。
 - 外购材料
 - 外购动力
 - 职工薪酬
 - 折旧费
 - 按费用计入产品成本的方式分类, 可以分为()。
 - 直接计入费用
 - 间接计入费用
 - 固定费用
 - 变动费用
 - 生产费用按产品产量关系分, 可以分为()。
 - 直接计入费用
 - 间接计入费用
 - 固定费用
 - 变动费用

二、职业判断能力训练

- 随着企业自主权的扩大, 成本开支范围可由企业自行确定。()
- 费用是指某一时期(月、季、年)内实际发生的生产费用, 而产品成本反映的是某一时期的产品所应承担的费用, 是对对象化生产费用。()
- 对企业生产费用进行分类的最基本方法是按照经济内容和经济用途划分。()
- 违约金、滞纳金不应计入产品成本而应由利润开支。()
- 企业的成本项目是按生产费用的经济用途划分的。()

任务二 明晰成本会计

一、职业选择能力训练

(一) 单选题

- 下列支出不应计入产品成本的有()。
 - 产品生产耗用材料
 - 车间设备的折旧费
 - 财务部门的人员工资
 - 生产单位管理人员的工资
- 企业产品成本, 是通过设置()账户组织核算的。

2

二、职业判断能力训练

- 企业应该根据在产品数量的多少、各月在产品数量变化的大小, 各项成本比重的大小, 以及定额管理基础的好坏等具体条件, 采用适当的分配方法将生产成本在完工产品和在产品之间进行分配。()
- 约当产量法只适用于加工费用的分配, 不适用于原材料费用的分配。()
- 在产品按定额成本计价时, 在产品费用脱离实际成本之间的差异额全部由完工产品负担。()
- 在产品按所耗原材料计价时, 都应按完工产品与月末在产品的数量比例分配它们原材料费用。()
- 采用定额比例法计算完工产品和在产品成本时, 各种费用应采用相同的分配标准。()

三、职业应用能力训练

【训练一】

【资料】某公司生产甲产品, 原材料随着生产进度陆续投入且投入量和加工进度不一致, 生产该产品月初和本月发生的费用合计为: 直接材料 40 320 元, 直接人工 3 160 元, 制造费用 2 528 元。本月完工产品 110 件。计算月末完工产品和在产品的成本。有关资料见表 3-1:

表 3-1

| 工序 | 本工序原材料消耗定额(千克) | 工时消耗定额(小时) | 在产品数量(件) |
|------|----------------|------------|----------|
| 第1工序 | 50 | 40 | 30 |
| 第2工序 | 30 | 60 | 60 |
| 合计 | 80 | 100 | 90 |

【要求】计算月末完工产品和在产品的成本。

29

【训练二】

【资料】某产品月初在产品的直接材料 3 110 元, 直接人工和制造费用 7 500 元; 本月发生的直接材料 5 210 元, 直接人工和制造费用 10 500 元; 本月完工产品 120 件, 单价产品的材料消耗定额 4 千克, 工时消耗定额 50 小时, 月末在产品的定额材料消耗量共计 800 千克, 定额工时共计 3 000 小时。

【要求】根据上述资料采用定额比例法分配完工产品成本和月末在产品成本。

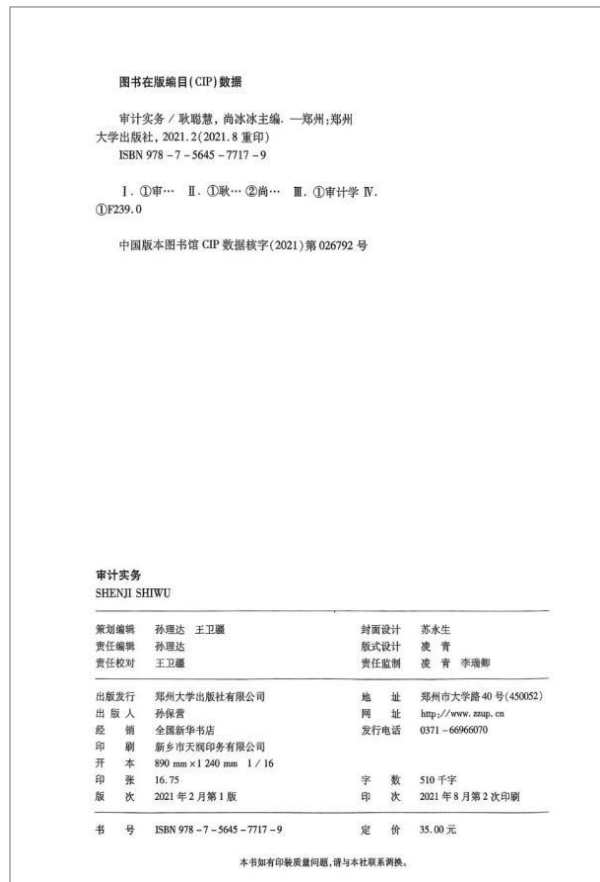
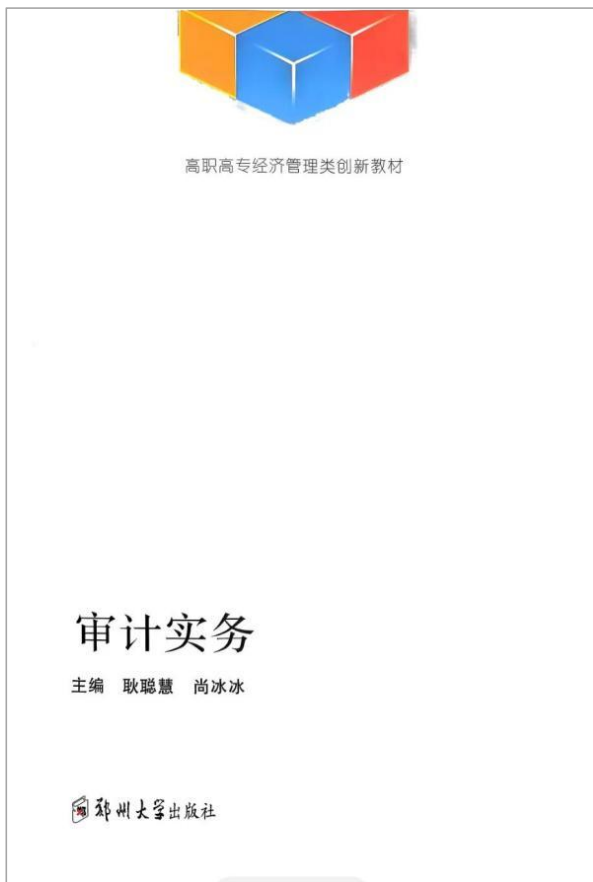
【训练三】

【资料】某公司生产甲产品, 该产品直接材料费用在产品成本中所占的比重较大, 完工产品与在产品之间的费用分配采用在产品按所耗直接材料费用计价法。甲产品月初在产品直接材料为 40 000 元。本月发生直接材料费用 210 000 元, 直接人工 8 000 元, 制造费用 2 000 元。完工产品 850 件, 月末在产品 150 件。直接材料为一次性投入。

【要求】计算完工产品成本并编制会计分录。

30

7. 《审计实务》



目 录

| | |
|-------------------------|-----|
| 项目一 计划承接业务 | 1 |
| 知识补给站 | 1 |
| 任务一 了解被审计单位基本情况 | 3 |
| 任务二 业务约定书——通用年报审计 | 4 |
| 项目二 审计计划 | 7 |
| 知识补给站 | 7 |
| 任务一 重要性水平 | 13 |
| 任务二 总体审计策略 | 15 |
| 任务三 具体审计计划 | 18 |
| 项目三 风险评估 | 26 |
| 知识补给站 | 26 |
| 任务一 了解被审计单位及其环境 | 32 |
| 项目四 销售与收款业务审计 | 46 |
| 知识补给站 | 46 |
| 任务一 营业收入项目审计 | 56 |
| 任务二 应收账款项目审计 | 68 |
| 项目五 采购与付款循环审计 | 107 |
| 知识补给站 | 107 |
| 任务一 固定资产审计 | 115 |
| 任务二 应付账款审计 | 137 |
| 任务三 预付账款审计 | 155 |
| 项目六 生产与存货业务审计 | 172 |
| 知识补给站 | 172 |
| 任务一 存货项目审计 | 179 |
| | 1 |

| | |
|---------------------------|-----|
| ● 审计实务 | 197 |
| 任务二 主营业务成本项目审计 | 197 |
| 项目七 货币资金审计 | 201 |
| 知识补给站 | 201 |
| 任务一 库存现金审计 | 209 |
| 任务二 银行存款审计 | 218 |
| 项目八 业务完成阶段 | 232 |
| 任务一 累计错报汇总并编制试算平衡表 | 232 |
| 任务二 索取审计调整及审计报告反馈意见 | 239 |
| 任务三 项目经理复核工作底稿 | 240 |
| 任务四 项目合伙人复核工作底稿 | 241 |
| 任务五 获取管理层声明 | 242 |
| 项目九 出具审计报告 | 244 |
| 知识补给站 | 244 |
| 任务一 审计报告实训 | 251 |



计划承接业务

知识补给站

会计师事务所应当按照执业准则的规定,谨慎决策是否接受具体审计业务。在接受委托前,会计师事务所应执行有关客户接受与保持的程序,获取如下信息:客户的诚信度;评价本事务所执行该业务必要的素质、专业胜任能力、时间和资源以及是否能够遵守职业道德要求。一旦决定接受委托,注册会计师应与客户就约定条款达成一致意见,签订审计业务约定书。

一、初步业务活动

在本期审计业务开始时,注册会计师需要开展初步业务活动。

(一)初步业务活动的目的

1. 具备执行业务所需要的独立性和能力。
2. 不存在因管理层诚信问题而可能影响注册会计师保持该项业务意愿的情况。
3. 与被审计单位不存在对业务约定条款的误解。

(二)初步业务活动的内容

1. 针对保持客户关系和具体审计业务实施相应的质量控制程序。
2. 评价遵守相关职业道德要求的情况。
3. 就审计业务约定条款达成一致意见。

知识补给站

初步业务活动本质是解决“签约”问题,涉及的是签约前的一系列工作,以成功签约为结束的标志,即所有签约后才展开的工作都不属于初步业务活动。初步业务活动的目的和内容都是从三个角度切入,即考量客户,考量自身,考量双方是否达成一致。



初步业务活动

二、审计业务约定书

(一)定义

审计业务约定书是指会计师事务所与被审计单位签订的,用以记录和确认审计业务的委托与受托关系、审计目标和范围、双方的责任以及报告的格式等事项的书面协议。



审计实务

(二)基本原则

会计师事务所承接任何审计业务,都应与被审计单位签订审计业务约定书。

(三)基本内容

1. 财务报表审计的目标与范围。
2. 注册会计师的责任。
3. 管理层的责任。
4. 指出用于编制财务报表所适用的财务报告编制基础。
5. 提及注册会计师出具的审计报告预期形式和内容,以及对在特定情况下出具的审计报告可能不同于预期形式和内容的说明。

(四)审计业务约定书的特殊考虑

考虑特定需要:共17项内容,主要是管理层和注册会计师双方约定的一些义务。
(1)详细说明审计工作的范围,包括提及适用的法律法规、审计准则,以及注册会计师协会发布的职业道德守则和其他公告。

(2)对审计业务结果的其他沟通形式。

(3)关于注册会计师按照《中国注册会计师审计准则第1504号——在审计报告中沟通关键审计事项》的规定,在审计报告中沟通关键审计事项的要求。

(4)说明由于审计和内部控制的固有限制,即使审计工作按照审计准则的规定得到恰当的计划和执行,仍不可避免地存在某些重大错报未被发现的风险。

(5)计划和执行审计工作的安排,包括审计项目组构成。

(6)预期管理层确认提供书面声明。

(7)预期管理层将允许注册会计师接触管理层知悉的与财务报表编制相关的所有信息(包括与被审计单位相关的所有信息)。

(8)管理层同意向注册会计师及时提供财务报表草稿(包括与财务报表及披露的编制相关的所有信息)和其他所有附带信息(如有),以便注册会计师能够按照预定的时间表完成审计工作。

(9)管理层同意告知注册会计师在审计报告日至财务报表报出日之间注意到的可能影响财务报表的事实。

(10)费用的计算基础和收费安排。

(11)管理层确认收到审计业务约定书并同意其中的条款。

(12)在某些方面对利用其他注册会计师和专家工作的安排。

(13)对审计涉及的内审人员和被审计单位其他员工工作的安排。

(14)在首次审计的情况下,与前任注册会计师(如存在)沟通的安排。

(15)说明对注册会计师责任可能存在的限制。

(16)注册会计师与被审计单位之间需要达成进一步协议的事项。

(17)向其他机构或人员提供审计工作底稿的义务。



签订审计业务约定书



项目一 计划承接业务

任务一 了解被审计单位基本情况

一、公司概况

北京科云家具制造有限公司于2019年12月1日领取了北京市工商行政管理局核发的21278926-3号《企业法人营业执照》,注册资本580万元。注册地址:北京市高新园区9号。法定代表人:许建辉。
电话:01088227××4
传真:01088227××4
电子邮箱:jkeyun@163.com
网址:https://www.bjkeyun.com/

北京科云公司主营自己生产的办公家具和家用餐桌以及外购一部分实木家用餐桌椅。北京科云公司客户处于逐步开拓阶段。公司设有总经理、行政部、财务部、市场部、采购部、仓库、生产车间。

公司拥有运输设备小汽车一辆,专用设备1号生产线和2号生产线,以及通用设备电脑打印机等。公司外购无形资产管理软件,预计受益年限为10年,无残值。公司的周转材料(螺丝、包装箱、工作服)归类为低值易耗品。假设公司的固定资产、存货、无形资产不存在减值的情况。

差旅费情况:差旅费报销分为两种模式:①实报实销;出差先由员工自己出钱取得相应发票,然后将发票拿回公司,实报实销。②预借差旅费;员工出差先预借差旅费,等出差回来再拿发票进行报销。

治理层及管理层关键人员:总经理许建辉(联系方式:01088227××6),副总经理郑智平(联系方式:01088227××5)。

实际控制人基本情况:许建辉持股比例为86%;

子公司基本情况:无;

合营企业基本情况:无;

联营企业基本情况:无;

分公司基本情况:无。

二、背景介绍

总经理在企业刚成立的时候就提出“7年内创业板上市”的阶段性目标,因此前任会计制定了会计政策,由于个人原因,前任会计于2019年辞职,接手的会计为刚毕业的会计学本科生,故账务处理可能存在一些不符合会计政策的情况。

三、主要税种及税率

表1-1 北京科云家具制造有限公司主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|---------|-----|
| 增值税 | 产品销售增值额 | 13% |
| 消费税 | 无 | 无 |
| 城市维护建设税 | 应交流转税额 | 7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 20% |
| 教育费附加 | 应交流转税额 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应交流转税额 | 2% |



审计实务

任务二 业务约定书——适用年报审计

一、说明资料

信达会计师事务所(特殊普通合伙)首次承接北京科云家具制造有限公司的审计业务。

审计目的:对财务报表是否存在重大错报提供合理保证。

审计报告的预期使用者:股东、银行、税务部门、潜在投资者等。

提交审计报告日期:2021年03月31日。

预计审计收费:人民币壹拾万元整(100 000.00)。

预计成本:人民币陆万元整(60 000.00)。

被审计单位诚信调查结论:未发现影响诚信的重大事项,风险评估结果:低风险。审计人员将管理层审计工作前提的确认书交给被审计单位盖了公章。相关审计人员和事务所保持了独立性,并出具了独立性声明。

二、签约

信达会计师事务所(特殊普通合伙) 审计业务约定书

甲方:北京科云家具制造有限公司

乙方:信达会计师事务所(特殊普通合伙)

兹由甲方委托乙方对2020年度会计报表进行审计,经双方协商,达成以下约定:

一、审计的目标和范围

1. 乙方接受甲方委托,对甲方按照企业会计准则编制的2020年12月31日的资产负债表、2020年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注(以下统称“财务报表”)进行审计。

2. 乙方通过执行审计工作,对财务报表的下列方面发表审计意见:(1)财务报表是否在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制;(2)财务报表是否在所有重大方面公允反映了甲方2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、甲方的责任

1. 根据《中华人民共和国会计法》及《企业财务会计报告条例》,甲方及甲方负责人有责任保证会计资料的真实性和完整性。因此,甲方管理层有责任妥善保存和提供会计记录(包括但不限于会计凭证、会计账簿及其他会计资料),这些记录必须真实、完整地反映甲方的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 按照企业会计准则的规定编制和公允列报财务报表是甲方管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

3. 及时为乙方的审计工作提供与审计有关的所有记录、文件和所需的其他信息(在_____年_____月_____日之前提供审计所需的全套资料。如果在审计过程中需要补充资料,亦应及时提供),并保证所提供资料的真实性和完整性。

