



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

中国人民大学会计系列教材 · 第五版

初级会计学 模拟实验教程

朱小平 马元驹 编著



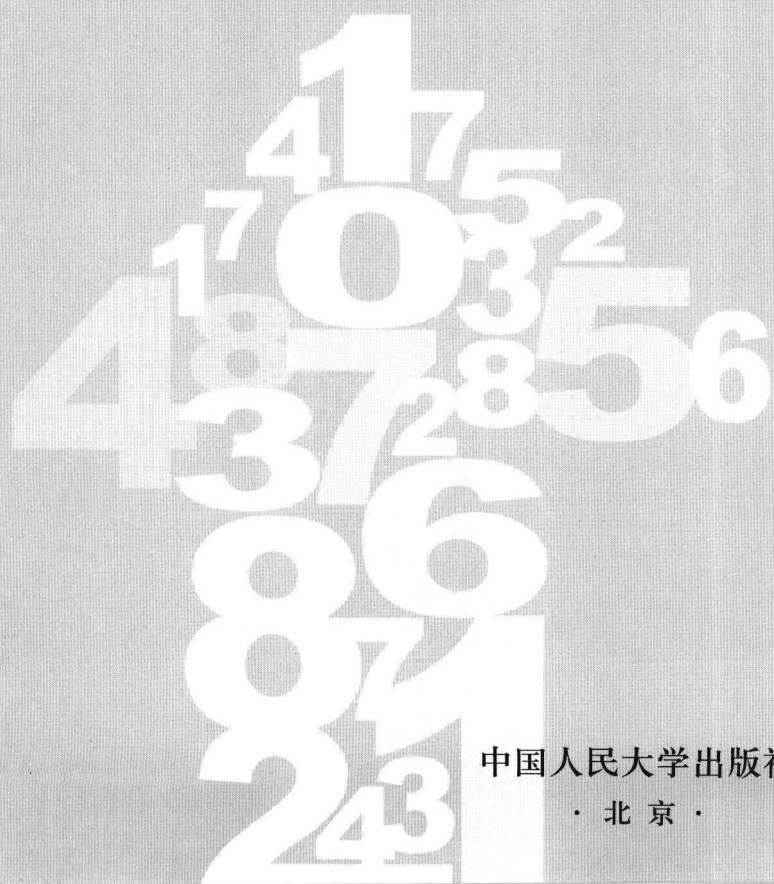
中国人民大学出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

中国人民大学会计系列教材·第五版

初级会计学 模拟实验教程

朱小平 马元驹 编著



中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学模拟实验教程/朱小平, 马元驹编著. 2 版
北京: 中国人民大学出版社, 2010
(中国人民大学会计系列教材·第五版)
普通高等教育“十一五”国家级规划教材
ISBN 978-7-300-12204-5

- I. 初…
- II. ①朱…②马…
- III. 会计学-高等学校-教材
- IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 099279 号

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
中国人民大学会计系列教材·第五版
初级会计学模拟实验教程
朱小平 马元驹 编著
Chuji Kuaijixue Moni Shiyen Jiaocheng

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京鑫丰华彩印有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2003 年 5 月第 1 版 2010 年 6 月第 2 版
印 张	15.25 插页 1	印 次	2010 年 7 月第 1 次印刷
字 数	326 000	定 价	28.00 元 (含光盘)

第五版总序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自1993年推出第一版至今，已经有16个年头了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了很大的进步。回顾十几年的发展历史，从系列教材的第一版到现在呈现在读者面前的第五版，我们都在努力适应环境的变化，尽可能满足老师和同学的需要。

系列教材第一版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有者的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，而代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”（阎达五，系列教材第一版总序）。在编写系列教材第一版时我们关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循1992年颁布的“两则两制”（“两则”是指《企业会计准则》与《企业财务通则》，“两制”是指行业会计制度与行业财务制度）的要求；二是教材之间尽可能避免重复。1993年7月起开始陆续出版的系列教材第一版，共有9本，即《初级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》、《高级会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》。

系列教材第二版从1997年10月起陆续出版。第二版的主要变化是根据各兄弟院校的课程设置情况，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第三版从2001年11月起陆续出版。“第三版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了一些国内外财会理论界近年来所取得的新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第三版总序）。

2006年7月开始出版的系列教材第四版，修改了原教材与2007年1月1日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处，并将《计算机会计学》更名为《会计信息系统》。

为了进一步满足读者的需求，我们对系列教材第五版做了较大的调整和修订，主要变化包括：

1. 增加了《会计学》（非专业用）、《财务报表分析》、《政府与非营利组织会计》三



养。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则，也要求会计专业人士具有更强的专业判断能力。为了培养学生适应环境变化的能力，在教材的编写和使用中重视“以问题为导向”，可能是一种有效的方法。它要求我们在教材和教学中更多地以提出问题、分析问题和解决问题的方式，引导学生思考，更好地将会计准则等规定的介绍和解释融入基本理论的阐释和解决问题的探索过程中。

以《高级会计学》中的“企业合并”为例。我们可以在描述和界定现实生活中客观存在的企业合并现象之后，引导学生思考企业合并给会计带来了什么特殊的问题；然后，与学生一起思考、寻找解决问题的可能方法；在讨论各种可能方法的基本原理的基础上，深入分析各种方法的优点和缺点，特别是各种可能方法的运用对财务报表的影响，进而对利益相关者的行为的可能影响；最后，指出我国现行会计准则的规定。如果时间允许，还可穿插介绍其他主要会计准则制定机构关于企业合并的会计规定，如国际会计准则（国际财务报告准则）的规定、美国财务会计准则委员会的规定。这样安排的可能好处包括：一是有助于培养学生的能力；二是有助于增强学生的学习兴趣。同时从长远看，打下坚实的专业基础也有利于学生参加注册会计师考试。总之，如何在教材的编写和使用中更好地体现对学生能力的培养，是我们的一项长期任务，需要教材编写者和广大使用教材的老师们共同努力。当然，由于各个院校的定位不同，在侧重点的具体把握上也可以有所不同。

此外，我们在教材的编写和使用过程中，更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联，以更好地帮助同学们把握相关专业知识的系统性和整体性，努力避免局部知识之间相互隔离、割裂的状况。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学者的精心呵护下诞生的，是在广大兄弟院校的老师 and 同学们的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望第五版能够继续得到老师和同学们的认可，也希望老师和同学们继续提出批评意见和改进建议，以便使系列教材进一步完善。

戴德明

前 言

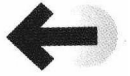
《会计业务基本技能训练教程》作为本书的第一版自 2003 年出版以来已经有 6 年的时间了。为了适应会计学教学特别是会计学实验教学的需要,我们在《会计业务基本技能训练教程》的基础上,结合主教材《初级会计学(第五版)》(朱小平、徐泓编著)进行了修订,并更名为《初级会计学模拟实验教程》。

本次修订以会计以人为本的“价值取向”为理论基础,以“任务驱动”教学理念为指导,通过设计会计任务,将基础会计知识点融入完成各项会计任务的过程之中,让学生从完成各项会计任务的实践过程中,理解和掌握基础会计的知识点,增强学习知识的目的性。具体表现在:第一,介绍会计的价值取向,创设企业会计业务的任务情景:使学生处于与会计教学内容一致的会计业务的情境之中。第二,提出要完成的会计核算任务:导入事先设计好的会计事项作为学习内容。第三,自主学习:向学生提供解决该问题的有关线索(例如编制记账凭证的依据——原始凭证),注重培养学生自主学习的能力。第四,协作学习:通过交流、补充、修正(包括人机对话),加深每个学生对该经济业务会计核算的理解和处理。第五,解决问题:由学生自己通过完成各项会计核算任务,掌握会计业务核算的方法和技能,以及会计信息对收益分配的影响。

修订后的《初级会计学模拟实验教程》保留了原教程的基本内容和架构。本次修订工作的主要内容有:

第一,在第 1 章增加了“会计的价值取向”的内容。会计需要确立以人为本的价值取向,那么我们看重的不是为了解决问题而计算手段与目的之间的关系,即会计的效率问题,而是更看重建立在某些会计价值信念之上的终极价值的实现与否。我们认为“会计”之所以能够“长在”,就是以“友谊长存”这一价值取向为导向的,正是这种以人为本的价值取向引导着会计的发展和进步。增加第 8 节“财务票据、印章管理”的内容,财务票据和印章的管理是货币资金内部控制的重要内容。货币资金内部控制的各个环节几乎都涉及票据和财务印章,若平时不注意对票据和印章管理,极易导致差错和舞弊行为的发生。本节内容不仅强调了财务票据和印章管理的重要性,而且介绍了财务票据和印章管理的具体方法。

第二,在体例上,每章开始都增加了“本章导引”,简要介绍实验的目的、要求和任务,体现“任务驱动”教学理念。对该章的实验名称、实验方式、实验内容、实验性质、实验目的与要求以及所需的实验条件等做了概括的介绍,以方便读者了解实验的



教学说明

明确教学目的

本实验教程的教学目的是让学生树立会计以人为本的理念，使实验者把握会计是处理人与人之间经济利益关系的工具，在实验中理解会计之父卢卡·帕乔利倡导的“会计长在，友谊长存”思想。通过实验基本能明白：投资者等企业的利益相关者向企业投资的目的是获得利益的回报。投资者分得回报——利润的多少，取决于企业实现的可供分配利润的多少；企业实现的可供分配利润的多少，又取决于扣除所得税之前的税前利润的高低；企业实现税前利润的高低，又取决于收入和费用的多少；企业收入和费用的多少，既有企业供产销等业务活动的因素，也有会计方法的因素，也就是说，不仅会受到本期发生又归属本期的收入和费用的影响，而且受到跨期发生且归属跨期的收入和费用的影响。

实验指导老师在组织实验教学时要特别注意让学生明白，会计不仅仅是一些专门的技术和方法，而是处理人与人之间经济利益关系的工具这一核心要点。因此，本实验教程既可以用于相关专业低年级学生的基本会计技能训练，也可以用于相关专业高年级学生的会计综合技能训练，甚至可以作为 MBA 和 MPAcc 学生的案例教学。正是基于以人为本的设计理念，才能使实验教程更具有明确的目的性、完整性、典型性和实用性。

辅助教材定位

本实验教程的目的是理解和巩固主教材的基本内容，训练会计基本技能。其主教材是朱小平、徐泓教授主编的《初级会计学（第五版）》。各个单项实验和综合实验都考虑到了主教材的内容，基本上能满足巩固和训练主教材中涉及的会计技能的需要。在综合实验（手工版）的每一实验环节都给出了需要参考主教材的相关章节，使之与主教材的内容相呼应。

辅助教学手段

本实验教程为教师在教学中提供了辅助教学手段,也为学生自主学习提供了手段。

第一,教师的辅助教学手段。在本实验教程所配的《会计技能训练系统》中,涉及原始凭证填制和审核、记账凭证填制和审核、建账、记账、结账、编制试算平衡表和编制报表等,都有录像。(注:录像中的日期为2001年,与实验资料中的2010年的日期不一致,录像没有配音,特此说明。)在课堂教学过程中可以根据教学的需要分别原始凭证、记账凭证、会计账簿和会计报表进行演示,由于系统具有很强的互动性,因此教师在课堂教学中可以通过直接操作来演示凭证填制、账簿记录和报表编制的过程。由于原始凭证、记账凭证、各种账页和报表都具有高度的仿真性,再加上教师的操作演示,可以使课堂教学形式多样,生动活泼。

第二,学生的辅助学习手段。本实验教程所配的《会计技能训练系统》为学生提供了一个进行会计技能训练的操作平台,原始凭证如发票、进账单、支票、缴款单等常用原始凭证,记账凭证的填制,试算平衡表和会计报表的编制都可以在系统中完成训练。系统具有很强的交互性,能满足学生自主学习的需求。

多种实验方式

本实验教程为满足教学中多种实验的需求,提供了会计电子实验平台和会计手工实验平台两种实验方式。既提供了单项实验方式,也提供了综合实验方式。实验指导老师可根据情况选择使用。

第一,电子实验平台实验方式。在会计电子实验平台上既可以分别完成“原始凭证”、“记账凭证”、“会计账簿”、“会计报表”的单项实验,也可以完成从凭证到报表的综合实验。第6章“会计业务综合模拟实验(电子版)”主要利用计算机的图形显示功能,着重训练原始凭证的填制和审核、记账凭证的填制和审核、账簿的开设和登记等会计基本技能。

第二,手工实验平台方式。在会计手工实验平台上,除了训练原始凭证的填制和审核、记账凭证的填制和审核、账簿的开设和登记等会计基本技能,还特别设计了会计期末账项调整的内容。账项调整是为了合理地反映各会计期间应得的收入和应负担的费用,使各期的收入和费用能够相互配比,从而正确地计算各期的损益,进而体现出会计是处理人与人之间经济利益关系的工具,使会计实验更具有目的性、完整性、实用性和典型性。

建议利用电子实验平台形象逼真的特点,侧重填制原始凭证的实验内容;利用手工实验平台业务典型和全面的特点,侧重账项调整和损益计算的实验内容。

为了方便实验,我们在附录4提供了综合实验用的原始凭证,在附录5提供了记账凭证、账簿和报表的式样,实验所用的记账凭证、账簿和报表可以到会计用品商店自行购置,也可按附录5提供的式样复印,或直接进入会计业务综合模拟实验(电子版)中,调用并打印相关的空白凭证和账簿。



个人名章定制服务

本实验教程为满足会计实验环境真实性的要求，在所配的光盘《会计技能训练系统》中提供了单位公章和个人名章，可在处理会计业务时根据需要加盖相应的印章。为了方便起见，进入《会计技能训练系统》的用户名和个人名章均为“马元驹”。为了使会计实验环境更加真实，特别是使参加实验的学生具有自主处理业务的真实感，我们可以为有需要的用户提供学生个人名章定制服务，即为每一位实验者提供与其本人真实姓名相一致的个人名章。学生名章定制服务完成后，进入《会计技能训练系统》的用户名和个人名章均为根据学生名章定制提供的姓名。

有此需求的老师可填写“个人名章定制服务登记表”（“个人名章定制服务登记表”既可从本书所附光盘《会计技能训练系统》中找到，也可从中国人民大学出版社工商管理分社网站（www.rdjg.com.cn）本书的教辅资源中找到）发给我们（rdcbkskj@sina.com）。如有疑问，请与我们联系（联系人：李文重，联系电话：010-82501704）。

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 会计的价值取向	1
1.2 会计机构和会计人员	2
1.3 会计人员的业务技能	4
1.4 会计业务技能获得的途径	6
1.5 会计业务技能训练的内容	8
1.6 会计技能训练系统的基本功能和特点	15
1.7 会计技能训练系统的安装与运行	18
1.8 财务票据、印章的管理	20
第 2 章 原始凭证业务模拟实验	23
2.1 原始凭证及其填制	23
2.2 原始凭证的审核	31
2.3 原始凭证填制技能训练	33
第 3 章 记账凭证业务模拟实验	40
3.1 记账凭证及其填制	40
3.2 记账凭证的审核	49
3.3 记账凭证编制技能训练	51
第 4 章 会计账簿业务模拟实验	58
4.1 会计账簿	58
4.2 账簿启用和登记	60
4.3 账簿的设置与登记	64
4.4 结账、对账及错账的更正	71
4.5 会计账簿登记技能训练	74

第5章 编制会计报表模拟实验	84
5.1 认识会计报表	84
5.2 会计报表的编制	86
5.3 会计报表编制技能训练	92
第6章 会计业务综合模拟实验（电子版）	100
6.1 综合模拟实验（电子版）概述	100
6.2 建账	103
6.3 填制和审核原始凭证	105
6.4 编制和审核记账凭证	107
6.5 登记账簿	107
6.6 编制报表	109
第7章 会计业务综合实验（手工版）	114
7.1 会计业务综合实验（手工版）概述	114
7.2 设置会计科目及账户	120
7.3 填制和审核原始凭证、记账凭证	122
7.4 过账	124
7.5 编制调整前试算平衡表	124
7.6 期末账项调整及过账	125
7.7 编制调整后的试算平衡表	125
7.8 利润分配	125
7.9 结账	126
7.10 编制会计报表	127
附录1 会计基础工作规范	128
附录2 正确填写票据和结算凭证的基本规定	142
附录3 会计业务综合实验（手工版）会计分录参考答案	144
附录4 会计业务综合实验（手工版）原始凭证和表格	149
附录5 会计业务综合实验（手工版）记账凭证、账页和报表试样	199

本 章 导 引

本章首先论述了会计的价值取向，指出会计价值取向和会计专业技能对于会计人员的重要意义，说明会计实验是获得会计专业技能的有效手段。其次介绍了“会计技能训练系统”的训练内容，主要包括“原始凭证”、“记账凭证”、“会计账簿”、“会计报表”、“综合实验”五个模块，分别针对“填制和审核会计凭证”、“登记会计账簿”、“编制会计报表”三个方面的技能进行单项技能训练，以及综合会计技能训练。本章还附带介绍了印章管理和财务票据管理的注意事项。

实验参考教材的章节：第 1 章总论，第 2 章会计处理方法

1.1 会计的价值取向

会计的价值取向是基于某些价值信念之上，以某种特定的终极价值取向为依据而进行的有意识的会计活动，会计价值取向强调会计自身的终极目标或价值取向的正当性。我们可以把会计的目的、指向和追求概括为会计价值取向。会计的价值取向就是会计活动的目的性或价值性。

自 20 世纪 40 年代以来，中外会计学者都从不同的侧面探讨了会计的价值取向问题。美国会计学家斯科特（D. R. Scott）早在 20 世纪三四十年代就指出：“（1）会计程序必须公平地对待一切利益集团；（2）财务报告应保持真实和准确；（3）会计数据应当是公允、无偏见的。”泽夫（Zeff, 1978）认为会计具有“经济后果”，会计报告将影响企业、政府、工会、投资者和债权人的决策行为，受影响的决策行为反过来又会损害其他相关方的利益。由于财务会计信息的使用者众多，不同会计程序的选择、不同的信息列报方式可能会产生不同的经济后果。即在使一部分人受益的同时，损害另一部分人的利益。Yuji Ijiri（2003）提出人们必须认真地考虑实质公允的可能性。葛家澍、刘峰（1999）认为当存在多种利益集团时，相互之间就需要协调。各利益集团在参与协调的过程中，都希望能最



1.2 会计机构和会计人员

本功能。会计信息的使用者使用会计信息的基本目的是了解真实企业系统的“运行状态”，并在此基础上做出相应的控制或投资决策。反映真实企业“运行状态”的会计信息必须真实，有利于做出控制或投资决策的会计信息必须相关，这是会计信息使用者对会计信息的基本要求，也是有助于正确处理人与人之间关系的前提。在简单生产经营方式下，管理者通过观察生产经营现场就可以了解企业系统“运行状态”，并对其进行控制，这时会计信息的价值着重体现在对成本的控制、资产的保管和财富的分配等方面。然而，随着生产经营方式日趋复杂，通过对生产经营现场的观察很难全面了解企业系统的“运行状态”，客观上需要一个能够描述真实企业系统“运行状态”的抽象系统，提供反映企业“运行状态”的相关信息。显然，企业会计学就是关于企业系统“运行状态”与会计“抽象价值信息”之间进行对应项关系转换的规则和方法的总称。企业会计机构的作用是将真实企业系统“运行状态”按照对应项关系转换为能反映企业运行状态的“抽象价值信息”。随着社会经济的不断发展和需要，会计由生产经营过程的附带职能，逐步成为独立职能，并由对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。为了保证会计上述职能的充分发挥，各单位都必须按照《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）和有关法律的规定，设置会计机构，配备会计人员。

1. 会计机构

会计机构是指各单位设置的专门从事会计工作的职能部门。各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的单位，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

2. 会计人员

会计人员是指专门从事会计工作的会计专业人员。在各单位设置的会计机构中，应当配备会计机构负责人；在有关机构中配备专职会计人员，应当在专职会计人员中指定会计主管人员。会计人员应当具备必要的专业知识和专业技能，熟悉国家有关法律、法规、规章和国家统一会计制度，遵守职业道德。

根据规定从事会计工作的专业人员必须取得会计从业资格证书。未取得会计从业资格证书的人员，不得从事会计工作。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书，还应当具有会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。

3. 会计岗位

各单位应当根据会计业务需要和会计分工的要求，在会计机构中设置会计工作岗位。会计工作岗位一般可分为：会计机构负责人或者会计主管人员，出纳，财产物资核算，工资核算，成本费用核算，财务成果核算，资金核算，往来结算，总账报表，稽核，档案管理等。



1.3 会计人员的业务技能

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	0