

高等学校教材

财务会计实训教程

CAIWU KUAIJI SHIXUN JIAOCHENG

杨文培 霍增辉 王 通 编著



中国质检出版社
中国标准出版社

013048774

F234.4
240

高等学校教材

财务会计实训教程

杨文培 霍增辉 王通 编著



中国质检出版社
中国标准出版社
北 京

F234.4
240

217810810

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实训教程/杨文培, 霍增辉, 王通编著. —北京: 中国质检出版社, 2013. 6
高等学校教材

ISBN 978 - 7 - 5026 - 3794 - 1

I. ①财… II. ①杨… ②霍… ③王… III. ①财务会计 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 048072 号

内 容 提 要

本教材分为三大部分。上篇为基础篇, 主要对会计实训和实训中涉及的基础理论和方法做了基本的阐述, 包括第一章会计实训概述、第二章会计实训基础、第三章会计凭证和第四章会计账簿。中篇为模拟实训篇, 为全书的核心, 包括第五章财务会计实习概述、第六章单项模拟实训、第七章综合模拟实训以及第八章会计电算化实训。下篇为案例篇, 包括第九章联九股份有限公司案例分析和第十章 SUNHJ 股份有限公司案例分析, 还选编了财会信息化大赛部分试题, 对整个财务会计的知识进行训练。

本书可作为高等院校会计学、财务管理及相关专业的实训教材和会计人员的培训教材, 也可作为拟从事财务工作的人员进行会计实践时的参考用书。

中国质检出版社
中国标准出版社 出版发行

北京市朝阳区和平里西街甲 2 号 (100013)

北京市西城区三里河北街 16 号 (100045)

网址: www.spc.net.cn

总编室: (010) 64275323 发行中心: (010) 51780235

读者服务部: (010) 68523946

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷

各地新华书店经销

*

开本 787 × 1092 1/16 印张 20.75 字数 474 千字

2013 年 6 月第一版 2013 年 6 月第 1 次印刷

*

定价: 44.00 元

如有印装差错 由本社发行中心调换

版权专有 侵权必究

举报电话: (010) 68510107

前言

会计是一门实践性很强的学科,在财会类专业的教学中不仅要向学生系统地讲授会计理论与方法,还应加强学生在实务方面的锻炼,培养其实际操作能力。为弥补目前高校课程体系中理论过多、实践过少的不足,在借鉴国内外教学研究成果的基础上,结合高校财会类专业人才培养目标及具体要求,我们编写了本教材。

本教材分为三大部分。上篇为基础篇,主要是对会计实训和实训中涉及的基础理论和方法作了基本的阐述,包括第一章会计实训概述、第二章会计实训基础、第三章会计凭证和第四章会计账簿。中篇为模拟实训篇,为全书的核心,包括第五章财务会计实习概述、第六章单项模拟实训、第七章综合模拟实训以及第八章会计电算化实训。其中,单项模拟实训主要是按照会计要素对模拟企业一个月的经济业务处理进行训练,以掌握相关会计科目的核算;综合模拟实训则是模拟企业从建账、填制记账凭证、登记会计账簿到编制财务报表等一套完整的会计流程;会计电算化实训主要是指导学生学习财务软件的应用,帮助其熟悉经济业务在计算机上的账务处理程序。下篇为案例篇,选编了浙江省财会信息化竞赛部分试题对整个财务知识来进行系统训练。

与其他实训教材相比,本教材有以下特色。

1. 能让学生体验真实角色

本教材采用传统教学和现代化手段相结合、单项模拟与综合模拟相结合、手工实训与电算化实训相配合的方法,依照《企业会计准则》并紧密结合企业实际经营活动,让学生学习会计理论的同时进行实践操作,以激发其学习兴趣,帮助其消化和巩固会计理论知识。

2. 职业特色鲜明

本教材在编写过程中,充分考虑到财会岗位的工作需要,将企业出纳、资金核算、成本核算、往来核算、销售核算、总账报表等岗位经常发生的典型业务涵盖其中。从审核原始凭证、填制记账凭证开始,经过成本计算、登记账簿等过程,最终编制出会计报表,职业特色鲜明,有利于学生掌握财会工作技能,全面提高其从事财务工作的职业能力。另外,本教材业务覆盖基础会计、财务会计、财务管理等课程中的重点内容,真正实现“财会综合实训”的目的。

3. 内容与时俱进,实现课证融合

本教材在编写过程中,严格依照《企业会计准则》,在内容上推陈出新、与时俱进。另外,还将学生的专业课程学习和技能培养结合起来,使职业教育融入学历教育中,以实现既定的培养目标。学完该书后可参加会计电算化、会计从业资格证、助理会计师等相关的资格考试,实现课证融合。

4. 强调案例教学

本教材强调用完整的案例来讲解相关的经济业务,解决传统教学中只讲某个单项独立

例子的问题。该书根据实际材料,设计具有代表性的会计综合案例,让学生进行模拟,引导学生利用所学知识对案例进行剖析,将过去以业务单元为主线专业知识融会于一个案例中,以提高学生融会贯通的能力,拓宽其分析问题的思路,帮助其加深对实践的认识,掌握操作技能,成为既懂理论又懂实务的合格人才。

本教材满足对应用型人才培养的要求,使学生能够在熟悉会计基本原理的基础上,掌握会计信息的解读和分析方法,培养独立分析问题、解决问题以及创新的能力。由于增加了实验教学,使理论教学增添了许多感性认识,对教学效果有明显的提高。本书可作为高等院校会计学、财务管理及相关专业的实训教材,也可以作为会计人员的培训教材和拟从事财务工作的人员进行会计实践的参考用书。

全书由杨文培主编,霍增辉、王通参与编著,王通负责校对。

由于编者水平有限,书中难免有不足和疏漏之处,敬请广大读者批评指正,以便日后改进和提高。

编 者

2013年2月

目 录

上篇 基础篇

第一章 会计实训概述	3
第一节 会计模拟实训理论与方法的初步研究	3
第二节 会计模拟实训教学体系的构建	17
第二章 会计实训基础	25
第一节 会计书写基本要求	25
第二节 点钞方法与要求	28
第三节 会计档案的整理和保管	32
第三章 会计凭证	36
第一节 原始凭证	36
第二节 记帐凭证	49
第四章 会计账簿	53
第一节 账簿的设置与登记	53
第二节 错账更正	56

中篇 模拟实训篇

第五章 财务会计实习概述	61
第一节 财务会计实习指导	61
第二节 实训软件介绍及运用	65
第六章 单项模拟实训	71
第一节 货币资金实训	72
第二节 应收款项实训	79
第三节 金融资产实训	90
第四节 存货实训	99
第五节 固定资产实训	107
第六节 无形资产实训	117
第七节 负债实训	121
第八节 所有者权益实训	131

第九节 收入、费用实训	134
第七章 综合模拟实训	151
第一节 模拟企业资料	151
第二节 企业会计综合实训	154
第八章 会计电算化实训	184
第一节 会计电算化概述	184
第二节 会计电算化模拟实习	186
下篇 案例篇	
第九章 联九股份有限公司案例分析	213
第一节 联九股份有限公司资料	213
第二节 联九股份案例分析参考答案	229
第十章 SUNHJ 股份有限公司案例分析	245
第一节 公司基本情况	245
第二节 董事会报告摘要	249
第三节 公司财务报表	264
第四节 部分财务报表附注	279
第五节 各科问题与解答要求	282
附件	298
《会计基础》试题一	298
《会计基础》试题二	303
《财经法规与会计职业道德》试题一	309
《财经法规与会计职业道德》试题二	315
参考文献	323

上篇 基础篇

第一章 会计实训概述

第一节 会计模拟实训理论与方法的初步研究

一、绪论

25年前,我国著名的会计学家余绪缨教授曾指出:“会计是管理经济的一种工具。从实质上看,它是由一系列用来反映和监督经济活动的方法组成的。从现象来看,它表现为人们运用这些方法进行记账、算账等实践活动。既然会计是由方法组成的,那么要认识会计的属性,就应当从它所包含的方法以及应用中去探求……”。因此,会计作为一系列方法组成的学科,是由会计理论与会计实务这两大领域构成的。

(一) 研究方向

会计学作为一门典型的应用型经济管理学科,学以致用、理论联系实际,一直是专业教学的指导思想。传统的教学模式存在着较大的局限性,直接影响了教学效果。因此,会计模拟实训便成为大学会计教育的重要环节,这也形成了现代会计教学的突出特色。通过对会计模拟实训理论与方法的初步研究,对会计模拟实训产生的实验背景、含义、基本特征、实验选择的对象、组织运行方式等方面进行探讨,可以为构建结构严谨、各要素相互衔接的会计模拟实训体系提供一定的依据。

(二) 研究现状

早在20世纪50和60年代,我国会计教学中就出现了模仿实际会计业务培训学生记账、算账技能的教学方法,这是我国会计模拟实训的雏形。进入80年代,受国外“会计实习教室”和“会计车间”的启示,结合我国已有的经验,我国财经院校会计专业普遍建立了会计模拟实训室,运用会计模拟实训教学方法来强化会计教学。经过近20年的研究与实践,会计模拟实训在会计教学中的作用日益显现,其独特的教学效果被会计教学界所肯定。就会计模拟实训教学的现状而言,目前大多数财经院校已将其作为与其他会计课程同等地位的课程,一般是列作考察课。故此,会计模拟实训已不再是单纯的解决实习难问题的一种手段,而已成为整个会计教学体系的一个组成部分。就其发展趋势而言,会计模拟实训正在由目前的手工会计核算模拟实验向电算化模拟、由验证性模拟实验向设计性模拟实验发展。

毫无疑问,在会计模拟实训过程中,理论是否科学、方法是否恰当,对于提高教学质量、降低教学成本起着非常重要的作用。理论和方法与其对象和内容是相一致的,并由其对象和内容所决定。长期以来我国学者和教育工作者非常重视对会计模拟实训的研

究,并借鉴、引进西方会计教育模式,然而就目前有关的文章和专著看,无论是国外的还是国内的,对会计模拟实训的探讨都还仅仅停留在会计模拟实训体系的结构与组织的安排上,即如何设计经济业务让学生进行模拟操作,而对于会计模拟实训方法论以及会计模拟实训有何原则、有何模式等问题,还缺乏系统、全面和深入的研究。特别是对什么是会计模拟实训主体、会计模拟实训有何特征、其理论基础等问题的深层次研究还显得相当薄弱。

(三) 进展情况

近10年来,国内外教育学者对于会计模拟实训理论与方法的探究并不是太多。1997年,石家庄经济学院的刘建勋教授发表过一篇《会计模拟实训理论与方法的初步研究》,但也只是浅谈了一番。文中提出,在会计实践教学中,引入自然科学中的实验机制、实验理论和实验方法,借鉴移植实验功能,构建会计模拟实训机制,促进会计理论教学与实践相结合,是会计教学改革中的一个重要课题。

2004年于玉林出了一本《会计实验学》,就会计模拟实训教学体系构建问题进行了一系列的研究与探讨。她认为,通过构建模拟实验的理论与方法体系,有利于提高对会计实验教学的认识,指导会计实验教学,并且可以研究完善和发展会计实验教材。

刘翠侠在《论会计模拟实验方法》中强调:“会计模拟实训是加强学生会计实践能力的一种行之有效的手段”。文中介绍了分阶段模拟实验、综合模拟实验、分岗位模拟实验、电算化模拟实验四个部分,通过对四个部分的综合运用,能起到巩固专业理论知识,培养实际操作能力的作用。

实验是人们认识自然、改造自然和主观世界最基本的方法和手段,对于会计模拟实验的定义,周兴荣在《会计实务模拟——综合篇》中指出,会计模拟实验是“以企事业单位在一定时期内发生的实际经济事项以及与产生和形成这些经济事项有关的内部、外部经济联系、会计核算程序、会计凭证在各岗位的传递程序等做为模拟实验对象,按照会计制度的要求,用直观真实的原始凭证、记账凭证等,进行会计业务模拟的一种实践方法”。

除此之外,一些教育工作者就现在高校会计实验教学出现的问题、改革以及发展趋势等发表了一些文章。总之,目前的著作、书籍大部分都是会计模拟试验教程,它仅仅是模拟某种类型的企业的实际会计工作过程,设计经济业务,是具体的操作过程,是基于理论与方法基础上的实践应用。

(四) 意义

会计模拟实训理论与方法是会计模拟实训教学的总括指导,是编制会计模拟实训教程的基础。目前开设会计模拟实训课程的院校,一般没有会计模拟实训教学大纲。这主要是因为会计模拟实训教学在20世纪80年代普遍运用的直接动因之一是解决财经专业学生实习难的问题,这就使得人们在认识上往往将会计模拟实训与会计实习相类比。会计实习仅有实习要求而没有实习大纲,自然会计模拟实训也没有大纲,这一认识事实上是未全面研究会计模拟实训现状、理论与方法及其发展趋势的结果。

编制会计模拟实训教程,是在认识其理论与方法的基础上,就怎样构建更完善的模拟

实验体系,更加准确、全面、真实地反映现行企业的会计操作流程而设计出一套经济业务体系。通过模拟实验的操作,才能适应知识经济的要求,把学生的学习积极性调动起来,把学生各方面的能力充分挖掘出来,让每位同学接触各种经济业务,充当各种业务角色,培养其认真的态度,敬业的精神和顽强的毅力。

随着市场经济体制的确立和不断完善,世界贸易组织(WTO)的大门也向我们开启,我们充分认识到高等教育所培养的学生必须是社会主义市场经济急需的具有良好职业道德的高等技术人才和管理人才。这就决定了会计模拟实训要具有强烈的职业性、岗位性、针对性和实用性,会计教育必须在学生的能力和素质上下大功夫,要让学生在尚未参加工作之前,就能在学校会计实验室进行会计岗位的“实战演习”,进行各种经济业务的处理以及会计核算。通过理论与方法的研究,可以为构建完善的会计实践教学体系发挥指导作用。

二、会计模拟实训概况

(一) 会计模拟实训的概念

提出建立会计模拟实训,人们首先会问,什么是会计模拟实训?

实验是人们认识自然、改造自然和主观世界最基本的方法和手段。实验的过程是:人们为了一定的研究目的,利用一定的物质条件和技术手段,人为地控制、创造或模拟客观对象的存在条件,使自然过程或自然现象以比较纯粹或典型的形式表现出来,从而在有利的状态下,观察、分析、研究和把握自然现象过程的性质和内在联系,由此揭示出自然现象或自然过程的运动规律。随着科学技术和社会实践的不断发展,自然科学中的仿真和模拟等实验方法和原理也逐渐被引入到管理科学和其他社会科学中。会计工作具有直观、明确、具体的业务范围,其反映和监督的内容是企事业单位的资金及其运动过程。

会计的基本职能是核算与监督。会计方法、会计事项以及与之相联系的会计工作的内部和外部环境,都可以通过模拟、加工、改造等手段进行重新塑造,以基本而纯粹的形态表现于某一特定的实验设计之中。学生只需在实验室就可以完成一系列会计事项的相关会计处理工作。这种模拟条件下重塑的模拟实践教学模式,是会计学科实践教学的新发展,为培养学生会计实践技能提供了新的广阔背景。

综上所述,会计模拟实训可以表述为:以企事业单位在一定时期内发生的实际经济事项以及与产生和形成这些经济事项有关的内外部经济联系、会计核算程序、会计凭证在各会计岗位的传递程序等作为模拟实验对象,按照会计制度的要求,用直观真实的原始凭证、记账凭证、会计账簿和报表,进行会计业务模拟实务演练,以使学生对企事业单位的会计工作获得直观、系统、全面认识的一种室内实践方法。

(二) 会计模拟实训的理论基础

任何学科的建立都有其相应的理论基础。有人会问:为什么要有会计模拟实训?建立会计模拟实训有何理论基础?从事会计教育的人都很清楚,会计模拟实训是为了检验学生所学的会计理论与方法、提高其业务素质而对实际会计工作操作过程进行的模拟,重点在

于培养学生的专业工作能力，使其成为社会需要的人才。

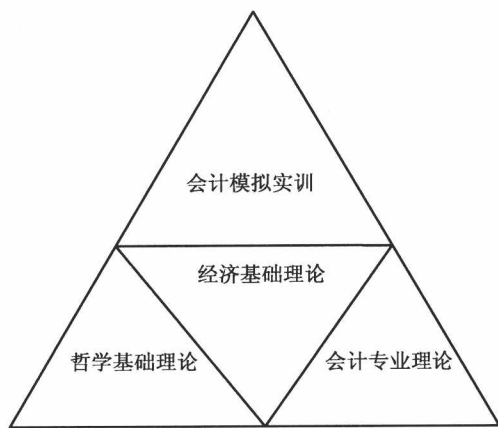


图 1-1 会计模拟实训理论基础关系图

建立会计模拟实训需要的理论基础是客观存在的。学校组织会计实验教学，都是有目的的教学活动，这个目的是要通过会计实验教学活动，培养学生初步掌握会计基本技能，从而具有一定的会计实践能力。这个会计实验教学的目的，实际上是在一定理论指导下形成的，在组织会计实验教学活动中，会自觉或不自觉地在运用这种理论指导实验教学活动。建立会计模拟实训就需要寻求这种指导会计实验教学的理论基础，一般包括哲学基础理论、经济基础理论、会计专业理论和相关理论。其关系如图 1-1 所示。

在这些理论当中，对会计模拟实训的建设从整体上起基础指导作用的是经济基础理论，对建立会计实验教学起到直接指导作用的是实践论。

1. 实践是认识的基础

人的认识不能离开实践，理论的基础是实践。会计实践是具有专业特点的一种实践，会计人员通过会计实践，维持社会主义市场经济秩序，加强经济管理，提高经济效益，完成会计任务。会计实践是一个系统，在学校培养学生实践能力的会计实践教学也是一个系统，会计模拟实训是认识会计工作规律的起点，通过模拟实验，从而认识会计工作的本质。

2. 理论指导实践

认识的能动作用，重点在于理性认识所形成的理论作用于实践，即一般所说的理论指导实践。会计模拟实训不是盲目地实验，起初是凭经验指导实验，机械地模拟实际会计工作；后来则会自觉地运用相关理论科学地模拟实际会计工作，用会计实验理论指导会计实验教学。

3. 实践是检验理论的标准

实验检验理论是以实践为标准对理论进行评价。同样，进行会计模拟实训教学可以检验会计理论。理论在实践中发挥了应有的作用，则说明理论是正确的。通过模拟实验，能使學生真正将书本的理论知识运用起来，检验其可行性，并在实践的基础上进行创新研究，对于正确的理论不断提高其水平，对于不适用的理论及时更新。

（三）会计模拟实训产生的背景

会计学是一门集多学科理论与繁杂的实务操作于一体的学科，传统的教学模式存在着很大的局限性，不但影响了教学效果，也很难适应改革开放和经济发展对高素质、应用型会计人才的需要。近年来，会计教育工作者不断探索和思考会计教育改革，尤其是如何加强实践环节，使学生能全面系统、独立地掌握会计核算方法，以便毕业之后能在短时间内

快速适应会计工作，成为21世纪高素质应用型会计人才。

会计学科的应用性特点，要求会计教学不仅要向学生全面系统地传授基本会计理论和会计方法，还要特别注意培养他们如何应用会计理论与方法、解决会计实践问题的能力。会计模拟实训是加强学生会计能力的一种行之有效的手段，随着会计教育的发展，各个财经类高校开始关注会计实验教学，纷纷开展会计模拟实训。这一新生事物的出现和发展，有其一定的现实背景和客观的必然性。

传统的会计理论教学以老师为主体，老师在讲台上讲，学生在下面记，经济业务用文字描述，而凭证是用分录代替，账簿则采用“丁”字账。这种教学模式下，学生不明白会计到底是做什么、在实际工作中有什么作用、所学知识在实际工作如何使用。这种教学模式模拟偏重于理论的传授，而对实践环节重视不够，久而久之，便让学生觉得枯燥无味，失去了学习的兴趣。为了改变这种状况，在各院校过去的理论教学中，一方面强化“会计原理”与“专业会计”的作业练习，另一方面，着重把目光盯向企事业单位，试图通过校外实习这个环节来克服课堂理论教学与实践相脱节的状况。虽然这种“走出去”的做法，有助于加强学生对会计理论和会计实务内在联系的认识，但由于种种条件的限制，校外实习很难取得预期的效果，其主要原因有以下几方面。

第一，会计工作环境不适合于同场所集中实习。一般单位的财务办公场所不会很大，而且会计工作各业务之间往往有紧密的联系，单位的财务部门总是将各个岗位在空间上布置得相对紧凑，以方便各种会计资料、会计信息的传递。此外，会计工作需要大量的数据运算、数据录入，并要保证其准确性，所以需要保持工作场所的安静，这样一来，就不方便一大批学生来参观实习。所以校外实习只能分散进行，这种点多面广的实习布局，增加了实习管理的难度，而且也给联系实习单位带来了很多困难。

第二，会计工作的严肃性，决定了校外实习不能给学生提供动手操作的机会。会计的基本职能是核算和监督，而完成这一职能的直接载体是各种票据和账表。所有这些会计票据、账表都要求填制以及经办会计人员的签名或者盖章，以明确其岗位职责。从未动手制作过此类票证、账表的实习学生动起手来，总是出错，或者是为了保证尽量不出错而对一些简单的业务花费太多的时间。为了避免出现太多的差错并及时提供会计信息，多数情况下，参加实习的学生很少有动手操作的机会，特别是已经实行会计电算化的单位，就更没有实习学生上机操作的机会，因此多数实习学生到了单位也只能是观光实习。

第三，会计工作的政策性、连续性以及时间性的特点，决定了校外实习不可能全面接触、了解各种类型的经济业务以及各个时期的各种账务处理技能。

第四，实习经费投入不足也是影响实习效果的重要因素。近年来，实习接受单位要求的实习经费不断增加与院校实习经费日趋紧张的矛盾日益加剧，导致缩小实习规模、缩短实习时间、缩减实习内容，甚至取消校外实习的现象普遍存在。这使得校外实习处境艰难，实习质量没有保障，预期的实习效果也很难达到。

为了克服以上各种因素，我国财经院校会计专业普遍建立了会计模拟实训室，把自然科学中的实验机制引入到会计教学过程，进行室内会计模拟实训教学的构想和实践便应运

而生。

（四）会计模拟实训的现状分析

近年来，为了适应改革开放和经济发展对高素质、应用型会计人才的需要，各高等院校十分重视学生的素质教育，纷纷建立起会计模拟实训，开展会计实验教学，以培养学生的动手能力。会计模拟实训室的建立，缩短了理论与实践的距离，提高了学生分析问题和解决问题的能力，较好地解决了会计教育实践环节不足的问题。尤其在当前校外实习由于种种原因越来越陷入困境的情况下，会计实验教学的作用和意义已被越来越多的教育工作者重视和认可。但我们也应该看到，目前各个高校会计实验教学的开展很不平衡，会计模拟实训教学体系方面还存在很多问题。

1. 认识不统一，普及面不广

目前，虽然开展会计实验教学的院校越来越多，但是仍有一部分院校的会计专业尚未开设会计实验课程。究其原因，一是不少人对会计实验教学的意义认识上还存在不足，认为学生在校期间主要学习书本知识，不重视会计教育的实践环节；二是学校经费紧张，投入不足，开展会计实验教学，需要建立会计实验室，购置必要的硬件和软件，配备专职的师资，目前办学经费明显投入不足。

2. 重手工操作，轻电算化实验

会计电算化已成为当今会计发展的基本方向，如何在会计实验教学中进行电算化会计实验、提高会计电算化教学的效果是一个亟需解决的课题。从目前已开展会计实验教学的院校看，有一部分还停留在手工操作阶段，电算化会计实验还是一个比较薄弱的环节，尚未真正涉及，这与跨世纪高级会计人才的培养目标显然是不相适应的。

3. 单一课程实验多，一体化实验少

目前，各高校建立的实验室仍然沿用传统的会计模拟实训方式，从会计学各课程的角度设计模拟实验，一般是模拟手工会计实验或者通过某一商品化会计软件进行功能性模拟实验。其结果是：会计实验零星分散、系统性差，是单一模式的验证性实验，没有将所有的实验进行一体化设计，往往不能使学生形成完整、系统和专业化的知识和技能。

4. 自编教材多，缺乏规范统一

目前，各院校在开展会计实验教学时，一般都采用自己编写的实验教材，虽然实验教材取决于企业的会计工作实践，但由于没有统一的规范和要求，导致其在企业类型、内容安排、体系结构方面都存在着较大的差异。有的实验教材由于编写时间太早，跟不上会计改革的步伐，与会计实验教学的要求存在较大差距。

5. 实验项目单一、简单

这主要表现在以下几个方面：（1）大多是产品制造型工业企业会计的实验项目，其他行业会计的实验项目有待开发；（2）经济业务不全面，特别是多层次、多方位的综合性实验项目（如集团公司会计）、设计性实验项目、创新性实验项目有待开发；（3）实验项目基本局限在会计核算上，财务管理、管理会计、审计、税收、金融等实验项目有待开发；（4）强调会计核算，忽略会计监督。

三、会计模拟实训基本理论问题

(一) 会计模拟实训基本特征

会计模拟实训,既不同于传统的会计理论教学,又不同于校外的专业实习,它是理论教学与校外实习相结合的复合体,故与两者相比,具有不可取代的特点和一定的优越性。

1. 具有模型化的实践性特点

会计模拟实训,就是将模拟对象模型化,通过模拟其生产经营过程让学生进行会计活动。在这种模拟环境中,学生根据实验内容的要求,自己动手,根据经济业务填制原始凭证,编制记账凭证,登记账簿,计算成本,编制会计报表,编写财务报告,进行财务分析,仿佛置身于实际工作的财务部门一样。这能使学生对会计工作的全貌有清晰而直观的了解,既培养了动手能力,又加深了对会计基础理论和会计工作内在联系的认识。

2. 具有可塑性强的特点

会计模拟实训,特别是一些专题会计实验,可塑性强的特点非常明显。比如,为了实现“了解企业在实行内部经营承包责任制中如何按照责任会计的原理组织内部经济核算问题”的实验目的,就可以通过设立内部责任单位、承包指标、核算形式、劳务结算方式、分配办法、机构运行程序等条件,按照给定的经济业务,组织学生进行模拟核算,探求责任会计的实施原理和过程。再如,为了使获得对“企业亏损”这一经济现象的直观认识,只要在设计或选择经济业务时,人为地制造“支大于收”这一条件,就可以实现核算结果出现亏损。而在校外实习,我们既不能为了实习而让企业发生亏损,也不能等到企业发生亏损时再去实习。设定条件不同,所得结果也不一样。这样,我们就可以方便地按照预定的实验目的,进行不同的模拟演练。

3. 具有纯化环境和过程的特点

实验能够使人们排除复杂的多属性自然物质运动过程中各种偶然及其次要因素的困惑和干扰,将研究对象从复杂的联系中隔离出来,使其呈现在一种纯粹的状态和环境中,以便深刻、系统、完整地把握某一自然现象的本质特征和规律。这种在自然科学研究中将研究对象进行纯化的过程,对于会计模拟实训同样是必要的。

对会计模拟对象的简化和纯化过程,一般包括两个方面:

一是纯化会计环境,即把会计从社会外部和企业内部复杂的联系中简化出来,使其在实验中保留的联系仅仅是为了实验目的而存在;

二是简化会计过程,即把握实验内容,缩短会计过程,以便在较短的时间内实现对会计过程的全面认识。在实际工作单位中,会计工作联系广泛,业务繁杂,并且一些经济事项的发生在时间和空间上并不具有规律性,想要了解的经济事项在实习过程中未必就会发生,短期的校外实习往往难以对实习单位的会计循环过程获得全面的认识。而在实验室里进行会计模拟实训,完全可以对模拟原形单位的会计事项进行加工改造、提炼简化以缩短会计核算过程。这样,在较短的时间里,就可以对会计核算的全过程进行全面而深入地认识。

（二）会计模拟实训的目标

人们把会计模拟实训当作基本功的训练和走向工作前的操作培训，因而是按照实际工作的要求进行的模拟实验。在普通高校的会计专业教育中，除了要注意贯彻党的教育方针外，还应逐步重视素质教育。为了培养德、智、体、美、劳全面发展的会计高级专门人才，按照素质教育的基本要求，在模拟实验中，除了要重视科学文化素质教育和思想道德素质教育外，还要注重技能素质和创造素质的教育，并要求讲清“为什么”、说明“怎样干”、探讨“如何发展”。会计实验在于学“理”，理通百通，举一反三，更能精于操作。

1. 讲清“为什么”

会计模拟实训是会计实验人员对发生的经济业务，按照一定的标准和要求进行核算处理的过程。会计实验实际上是会计核算操作过程，它不能只满足于学生“会干”，还要知道让其为什么这样干。因而，在会计实验中，老师应启用多种方式相结合的教学方法，采用现代化手段，利用网络多媒体等技术，讲清会计模拟实训是“为什么”，以便培养学生分析问题的能力。

2. 说明“怎样干”

在会计模拟中，在让学生知道“为什么”的同时，还要让学生知道模拟实验“怎样干”，才能说学生“会干”。在会计实验中，老师要说明实验“怎样干”，以便培养学生解决问题、运用手工和计算机实际操作的能力。在说明制度上，要同时符合法律和实际操作上的规定。

3. 探讨“如何发展”

在会计实验中，老师在学生知道实验是“为什么”和“怎样干”的基础上，还要进一步探讨实验将“如何发展”，使学生不仅“会干”，而且知道怎样干得更好，以便培养学生创新思维的能力。通过会计实验的启发与现实会计工作的比较，与经济发展、科技进步的适应，与其他相关学科的交融，与国际通行规则的协调，来探讨会计理论与方法将有哪些发展。通过会计实验，结合客观条件和现实可能，来探讨会计实验的内容在理论和方法方面可能采取的发展形式，对不同的内容及其情况，分别采取相应的模式，以便发展会计理论与方法，从而培养学生在会计模拟实训中的创造能力。

（三）会计模拟实训的地位和作用

会计教育的目标是培养能够掌握会计基本理论和账务处理程序等会计专业知识、具备良好的职业道德的人才。会计模拟实训是一种提高学生实际工作能力、实现这一培养目标行之有效的教学方法，其在会计教学中的作用主要包括以下几个方面。

1. 促进理论和实践相结合

要学好会计，对会计理论进行全面、系统的学习是非常重要的，但会计学是一门专业性很强的专业，光靠书本学习是不行的，还要通过直观教学和仿真演练，加深学生对会计理论知识的理解，培养学生独立分析、处理、说明问题的能力，从而使学生对会计工作获得充分的感性认识。

2. 缩小理论与实际的差距，使学生一毕业就能胜任实际工作

多年来，会计专业的学生理论联系实际的主要方式是毕业前夕进行实习，一般称为