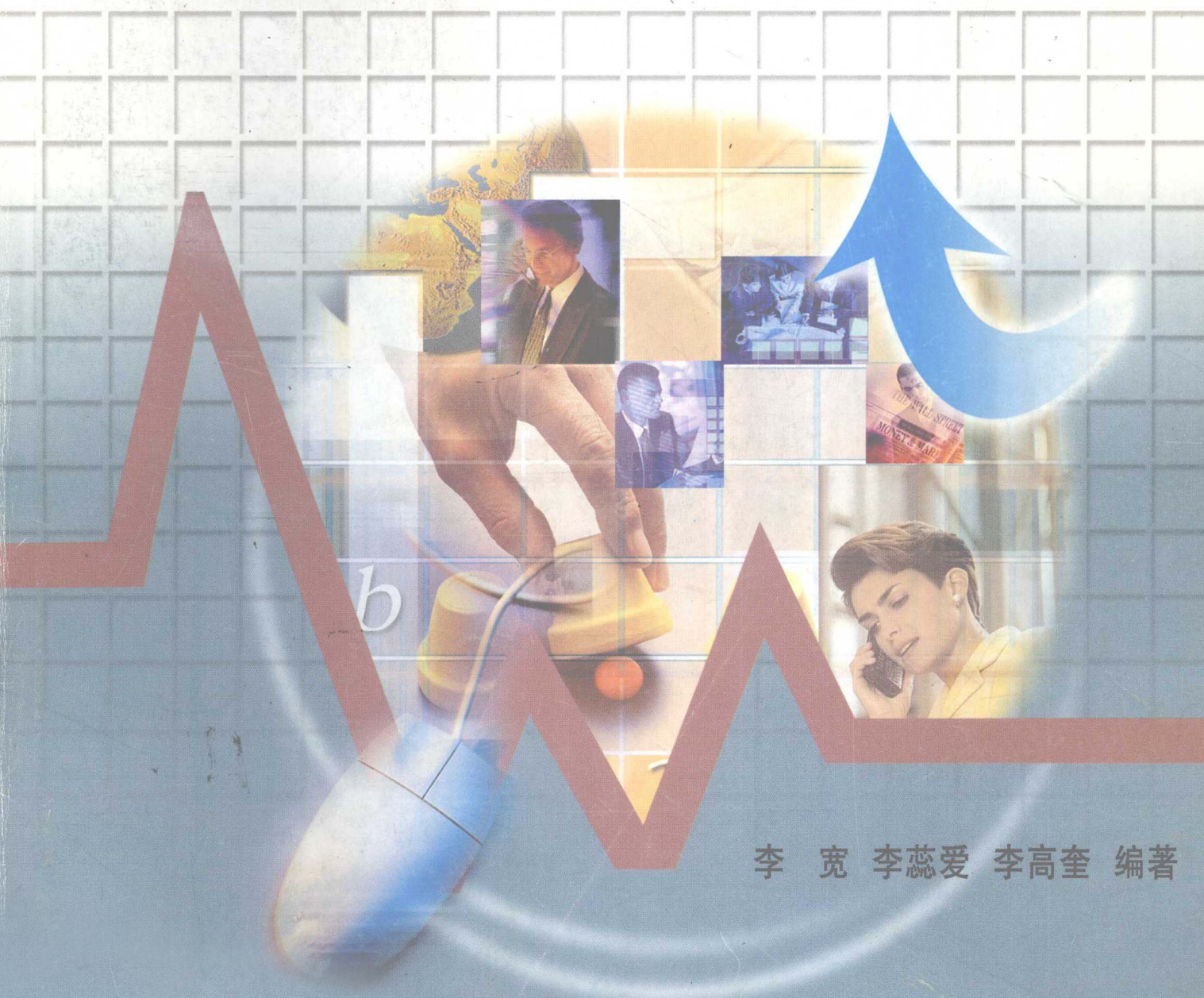


山西财经大学会计学院系列教材

会计模拟实验学

KUAIJIMONISHIYANXUE



李 宽 李蕊爱 李高奎 编著

会计模拟实验学

李 宽 李蕊爱 李高奎 编著

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计模拟实验学 / 李宽, 李蕊爱, 李高奎编著. —北京: 中国物价出版社, 2003.12
ISBN 7-80155-674-7

I. 会... II. ①李...②李...③李... III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 107265 号

书 名: 会计模拟实验学

作 者: 李宽 李蕊爱 李高奎

责任编辑: 郝向前

出版发行: 中国物价出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部(010)68032104 读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340

68024335 68033577

经 销: 新华书店

印 刷: 山西三铁印业有限公司

规 格: 850×1168 毫米 1/16 印张/28 字数/670 千字

版 本: 2004 年 1 月第 1 版

印 次: 2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80155-674-7/F·474

定 价: 35.00 元

前 言

高等财经类院校会计学教学一般以课堂理论教学为主,以模拟实验教学为辅,且往往将模拟实验教学视同可有可无的一个教学环节,忽视了财经类院校会计专业的本科学生在进入专业学习之前,绝大多数对会计学方面的知识都是空白这一现实。虽然经过专业课的课堂教学,学生们从理论上对会计学方面的知识得到了了解和掌握,但对会计学知识的感性认识可以说还是比较缺乏。

为了加强会计模拟实验教学的力度,提高会计模拟实验教学效果,弥补我校会计模拟实验教材的空白,在我院领导的直接关注下,经过会计模拟实验教研室全体同仁的共同努力,历经一年半时间,编著完成了《会计模拟实验学》。她将为我校会计专业学生提高会计实务操作能力,缩短理论与实践的距离起到重要作用。

本书分上下两篇。上篇:会计模拟实验理论部分由李蕊爱副教授负责纂审。第一、二章由李蕊爱副教授编写;第三、四、五、七、八、九、十章由李高奎副教授编写;第六章由董维庄教授编写。下篇:基础会计模拟实验,由李宽副教授负责整体设计。第一、二、三、四部分及第五部分(五)由李宽副教授编写;第五部分(一)、(二)、(三)和(四)由李粮助理实验师编写。最后,由李宽副教授对下篇作全面审定。全书由李高奎副教授负责总纂。

本书是山西财经大学会计学专业系列教材之一,适用于高等财经院校会计专业学生的模拟实习,也可用于从事会计实务工作人员、企业管理人员、自学人员、会计专业教师的参考。

由于编者水平有限,书中难免存在疏漏之处,希望读者批评指正。值此书付梓之际,谨向所有帮助本书出版的朋友表示衷心感谢。

编著者

2003年12月

目 录

上篇 会计模拟实验理论

第一章 绪论

第一节	会计模拟实验的意义和作用	(1)
第二节	会计模拟实验的任务和要求	(2)
第三节	会计模拟实验的基本内容	(5)
第四节	会计模拟实验组织分工及职业道德教育	(11)
第五节	会计模拟实验的基本技能操作要求	(14)

第二章 资产核算模拟实验

第一节	资产概述	(19)
第二节	货币资金核算的模拟实验	(20)
第三节	应收及预付款项核算的模拟实验	(37)
第四节	存货核算的模拟实验	(54)
第五节	对外投资核算的模拟实验	(75)
第六节	固定资产核算的模拟实验	(80)
第七节	无形资产及其他长期资产核算的模拟实验	(105)

第三章 负债核算模拟实验

第一节	负债核算模拟实验的理论问题	(115)
第二节	流动负债核算的模拟实验	(116)
第三节	长期负债核算的模拟实验	(147)

第四章 所有者权益核算模拟实验

第一节	所有者权益核算的基本内容	(158)
第二节	所有者权益核算的模拟实验	(159)

第五章 收入费用利润核算模拟实验

第一节	收入核算的模拟实验	(172)
第二节	成本费用核算的模拟实验	(180)
第三节	利润及利润分配核算的模拟实验	(193)

第六章 对账与结账模拟实验

第一节	个别账簿登记的模拟实验	(202)
-----	-------------	-------

第二节 结账与对账	(209)
第七章 财产清查模拟实验	
第一节 财产清查模拟实验的理论问题	(217)
第二节 财产清查结果的财务处理	(221)
第八章 会计工作程序	
第一节 会计工作循环	(225)
第二节 会计核算组织程序	(226)
第九章 编制会计报表模拟实验	
第一节 编制会计报表模拟实验的有关理论问题	(239)
第二节 资产负债表编制的模拟实验	(242)
第三节 利润表编制的模拟实验	(253)
第十章 会计报表分析模拟实验	
第一节 会计报表分析内容	(257)
第二节 比率分析法的有关指标	(260)

下篇 基础会计模拟实验

第一部分 企业基本情况及建帐资料	(265)
第二部分 实验程序	(272)
第三部分 经济业务说明及提示	(274)
第四部分 原始凭证	(283)
第五部分 参考答案	(350)

第一章 绪 论

第一节 会计模拟实验的意义和作用

会计作为经济管理的组成部分,是可操作性很强的一门学科,会计模拟实验是为了缩短理论与实际的距离,加深对会计基础理论的理解,培养会计基本操作能力,而假定某一会计主体的特征及环境、假定会计事项进而验证熟悉掌握会计方法的一种教学方法,同样也是检验会计核算知识是否掌握的最佳方式。

一、会计模拟实验的意义

会计模拟实验为了做到理论联系实际,培养处理实际业务的能力,要把企业的业务活动浓缩于事先设计好的会计模拟实验资料中,然后运用凭证、账簿、表格等,以获取知识和能力。其意义主要有以下几个方面:

(一)能缩短理论与实践的距离

通过会计模拟实验,能将课堂理论教学中所掌握的基础理论知识,经过实际操作增强感性认识,使理性认识进一步加深并较好地理解课堂中学的理论知识,因为课本中所见到的会计凭证(包括原始凭证、记账凭证)、会计账簿、会计报表全部是纯理论的内容,与实际中所用的凭证、账簿、报表有较大的区别,在理论教学中经常遇到这样的现象,本来学生一看实际的账表格式马上就会明白,而理论课堂上讲上老半天,学生也不一定能很好地去接受和理解。

(二)通过会计模拟实验,有关人员能对会计理论和方法有一个系统和完整的认识。

由于会计模拟实验是在特定的、假设的会计主体下,将其业务活动浓缩于事先设计好的会计模拟实习资料中,然后依据会计核算程序从设置账簿起,通过填制和审核凭证、复式记账等会计核算的基本环节,以获取知识和能力。因此,它实际上是对会计核算方法的整体上的合理的运用,以正确地核算和监督企业的经济活动。

二、会计模拟实验的作用

(一)有利于会计学专业培养目标的实现

作为财经院校来说,会计学专业的培养目标就是为社会培养具有从事会计工作的基本素质、基础扎实、知识面广、分析能力强的综合人才。因此,培养学生具有一定的专业理论知识和比较扎实的会计核算技能是会计教学中的重要部分。当学生学完相关的会计理论以后,可以说是掌握了会计核算的基本理论基础知识,通过会计模拟实验,有利于学生对所学知识的理解、巩固和掌握,有利于学生将理论知识与实际相结合,提高其实际操作能力。

(二)有利于开发学生的智力,并激发其求知欲

会计模拟实验是在假定的环境及理想的状态下,通过具体的事物和形象,引导学生充分感知所学的理论知识。并且由于会计模拟实验展示了大量的直观材料,使学生获得感性知识的同时,扩大视野

开拓思路,在一种思维活跃的气氛与环境下,置身于实际业务处理过程中,亲自动手、动脑、相互研究,在使其所学会计理论知识得到实际检验、巩固所学理论知识的同时,会使学生在业务操作中具有成就感。这样可以充分调动学生的学习积极性,发挥学生的聪明才智,激发学生的求知欲和探索精神。

(三)有利于学生尽早地适应工作

会计专业的教学,可以分为两个阶段,即一个阶段是理论教学阶段,另一个阶段是实践性教学阶段,现行各高等院校的实践性教学一般来说可有两种方式,一种是在校内所搞的会计模拟实验,另一种是到单位去进行毕业实习,由于到单位进行毕业实习的时间短,加之实习单位的会计人员不放心学生的能力,不敢大胆放手让学生操作,指导教师照顾不过来,常形成顾此失彼、放任自流的局面,影响实习效果,所以近十几年来,大多学校都非常重视在校内所搞的会计模拟实验,并将其作为在校生的——门必修课,以使学生在毕业前,就可通过大胆操作,将所学的较为系统的理论知识,进行分步系统地实验,提高了学生的实际操作能力,缩短了学生毕业后从事实际工作的“适应期”。

(四)可以对会计理论知识的学习起到必要的补充

从会计学教学的过程和目的来看,它是按照循序渐进的原则,以会计核算前提与会计核算原则的模拟实验为前提,从会计要素的模拟实验入手,通过对会计凭证的填制与审核、账簿的设置与登记、会计报表的编制与分析等一系列会计核算程序方法,为学习和掌握会计理论知识中的有关内容及章节之间的联系起到有效的促进作用,并使会计理论知识的掌握更加扎实。

第二节 会计模拟实验的任务和要求

一、会计模拟实验的任务

(一)通过会计模拟实验,提高学生的实际操作能力

在会计模拟实验时,首先应充分了解模拟会计主体的相关背景资料,所采用的相关会计政策;其次,应熟悉模拟会计主体的全部模拟会计业务及相关资料;再次按经济业务的内容及先后顺序填制会计凭证并进行审核;登记账簿并进行结账、对账,编制与分析会计报表,这样实际上等于在企业财务部门的各个岗位上工作了一遍。也就是说在实际会计工作岗位上进行了一次全面系统的演练。

(二)通过会计模拟实验,掌握和提高基本技能

在会计模拟实验中,对有关经济业务的处理,必须按照《企业会计制度》的规定进行。在记账技术上,要求按《会计人员工作操作规范》进行。数字的大写及阿拉伯数字的书写应符合要求,汉字的书写要整洁、工整,所有的这些会计基本技能、技巧,都会通过模拟实验得到综合的运用与演练,并得到进一步掌握和提高。

(三)通过会计模拟实验,提高对会计政策的理解水平

在会计模拟实验中,能够根据实验资料的内容,让学生练习诸如存货的计价方法,固定资产折旧的计提等会计方法的使用,这样使学生对相关会计政策的理解与掌握进一步准确,提高其理解水平。

(四)通过会计模拟实验,提高分析问题的能力

会计模拟实验的最后一阶段结束后,要学生根据所编制的会计报表进行分析报表,并写出报表分析报告。这样,可以促使学生尽可能地联系当前的社会实际,进行研究一些问题,使其进一步熟悉会计的相关法规及制度,提高认识水平及分析问题的能力。

二、会计模拟实验的要求

为完成会计模拟实验的任务,在整个实验过程中要按照以下要求去进行:

(一)上实验课要比较熟悉会计的相关法规及制度

会计的相关法规与制度是进行会计核算行为的依据,也是约束会计核算行为的准绳。会计的相关法规及制度主要包括以下内容:

1、会计法

《中华人民共和国会计法》是会计工作的根本大法,它通过法律的形式把会计工作的一些基本原则、会计工作的地位、作用固定下来。该法由第六届全国人民代表大会常务委员会于1985年1月21日通过,并于1999年10月31日九届人大十二次会议再次重新修订通过,自2000年7月1日起施行。

《会计法》对于提高人们对会计工作的认识,端正人们对会计工作的态度,保证会计人员行使其职权,充分发挥会计职能作用,维护财经纪律以及进一步加强管理,提高经济效益等方面,都起着非常重要的作用,《会计法》主要对以下几个方面作出了明确的规定:

- (1)规定了《会计法》的适用范围;
- (2)对会计核算的有关问题做了明确的规定,并对公司、企业的会计核算作出了特别规定;
- (3)关于会计监督的规定;
- (4)规定了会计机构、会计人员的主要职责和权限;
- (5)规定了单位行政领导人、会计人员、财政部门及有关行政部门工作人员的法律法律责任。

2、会计准则

会计准则是对经济业务的处理方法和程序等方面的规范,是企业进行价值确认、计量和揭示等必须遵循的标准,我国的会计准则体系包括基本准则和具体准则两个层次。

(1)基本准则

1992年11月30日,经国务院批准,财政部以第5号部长令的形式,签发了《企业会计准则》,要求在1993年7月1日起全面实施。这就是我国目前会计准则体系中的基本会计准则。其主要作用是会计的确认、计量和报告等提供一般性概念结构及用来指导具体会计准则的制订,它并不直接规范具体的会计核算行为及核算工作。

(2)具体会计准则

具体会计准则是针对具体的会计核算事项的直接规范,是各项经济业务处理的直接依据。如:固定资产入账价值的确定、折旧的计提,现金流量表的编制,存货的计价方法等等。

具体会计准则通常以相对独立的经济事项(如:固定资产、无形资产、收入、建筑合同、投资、资产负债表日后事项等)为单位,分别制订和颁布。

我国自1997年5月22日由财政部颁布第一个具体会计准则《企业会计准则—关联方关系及交易的披露》起,至今已制订颁布实施了十几个准则,具体包括:《企业会计准则—收入》、《企业会计准则—建筑合同》、《企业会计准则—资产负债表期后事项》、《企业会计准则—存货》、《企业会计准则—固定资产》等。

至今仍处于具体准则的制订和颁布阶段。待具体准则发布完毕,完整的会计准则体系将成为我国会计核算的主导规范。

每个具体会计准则是针对不同的会计事项,但其结构和体系类似,都包括正文和指南两个部分,其中的主要项目有:

- ①引言。用于界定该会计准则涉及和不涉及的范围。
- ②定义。用于界定该会计准则中将提及和使用的主要术语,赋予这些术语在该准则中的特定意

义。

③经济业务的会计处理及披露具体规范和要求。

④附则。规定该准则的解释权及实施日期。

以上为正文部分。

⑤指南。包括对该准则有关涉及范围、概念、方法等的说明和进一步的解释,并对该准则的执行列出范例,它具有与正文部分同等的效力。

3、会计制度

会计制度包括有两个层次:一个层次是由财政部制定颁布的国家统一会计制度,另一个层次是由基层会计主体自行制定或委托社会会计服务机构制定的基层单位内部会计制度。

会计制度主要用于规范会计行为的以下方面:会计工作的基本规则;会计凭证的填制和审核;会计科目的设置及核算的内容;账簿组织和记账方法;会计账务处理程序;成本计算方法;财产清查方法;会计报表的格式、内容及编报和审批程序;会计检查的方法和程序;会计监督的形式和方法;会计档案的管理;会计工作的组织和管理及会计人员的职责和权限等。

(1)国家统一的企业会计制度

2000年12月29日财政部颁布的在全国范围内统一的《企业会计制度》目前暂在股份有限公司实施,同时鼓励其他企业施行。制度主要包括以下内容:

①总则。对企业会计制度的制定目的和依据、适用范围、企业会计核算办法的制定、会计分期、会计核算的基本原则作出原则性的规定。

②会计科目。统一规定会计科目的分类、名称、编号,并详细说明会计科目的使用。

③会计核算方法、呈报与披露、财务报告等。

④附则。

(2)基层单位内部会计制度

基层单位内部会计制度是指特定会计主体根据会计法、会计准则与统一会计制度的要求,并考虑自身的行业、业务、管理等特点自行或委托会计咨询服务机构制定的该会计主体内部使用的会计核算程序、方法和规范。

基层单位的会计制度通常应涉及如下几个方面:

①会计工作流程;

②会计凭证的格式、填制和审核;

③会计科目的设置及核算内容;

④账簿组织和记账方法;

⑤成本计算程序和方法;

⑥财产清查方法;

⑦会计报表的编报和审批程序;

⑧会计检查的方法和程序;

⑨会计监督的形式和方法;

⑩会计档案的管理;

11会计工作的组织和管理及各职位的会计人员的职责和权限等。

(二)依据上述会计的法规、制度进行业务处理

在会计模拟实验中的有关业务处理,必须执行国家有关法规制度来进行。如:怎样报销差旅费、报销职工医药费、报销范围标准等。这样,有利于加强学生的政策观念。

(三)认真练习会计凭证的装订及保管

会计模拟实验结束后,应将所有填制好的会计凭证,连同应附的原始凭证,按预先编号的号码顺序,按照会计工作操作基础规范的要求,装订成册,并附上会计凭证的封皮,所编好的会计报表附上会计报表封面,装订成册,妥善保管。

(四)做好会计模拟实验的准备工作

做好会计模拟实验的准备工作,即要求在模拟实验开始前将实验用的会计凭证、账册与相应的其他用具全部准备齐全,为模拟实验的正常进行做好一切准备。

第三节 会计模拟实验的基本内容

一、会计核算前提与会计核算原则的模拟实验

(一)会计核算前提与会计核算原则

1、会计核算前提

会计核算前提又称“会计假定”,是对会计核算所处的时间、空间环境做出的合理设定。是根据客观的、正常的情况或趋势所做的合乎情理的推论。会计假定对会计实务具有直接的指导意义。在会计工作中,由于社会经济环境的复杂多变,从而使会计核算也存在着一些不确定因素,为了使会计信息真实、准确、科学、合理,能够满足各方面的需要,企业在确定会计核算对象、选择会计方法、搜集会计数据、进行资料的取舍时,都离不开这些会计前提。因此,我国在《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》等法律、法规中都不同程度地对会计前提进行了阐述。包括的具体内容如下:

(1)会计主体

会计主体也称会计实体或会计个体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量。而会计所要反映的是特定的对象,只有明确了会计核算的对象,才能将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,这样在认定经济业务时,不会出现混乱。

在实践活动中,会计主体具有以下特征:资金独立;经济活动独立;会计报告独立。因此会计主体可以是一个完整企业,也可以是其中一部分;可以是独立法人,也可以是非独立法人;可以是一个企业,也可以是多个企业的联合。在此,我们理解会计主体时应与法律主体区分开来。一般来说,法律主体往往是会计主体,而会计主体不一定是法律主体。比如在企业集团的情况下,母公司统驭子公司的财务和经营决策,为了全面反映企业集团的财务状况和经营成果,应将企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表,反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。

《企业会计制度》要求企业以自身发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业自己的各项生产经营活动,并对外提供真实、完整的财务报告。因此,明确会计主体有着非常重要的意义。第一,根据会计主体,划定会计所要处理的经济业务事项的范围。只有那些影响会计主体经济利益的经济业务才能在会计报表中加以反映。会计实务中,资产、负债的增减,收入的取得,费用的发生都是针对特定的会计主体而言的。第二,根据会计主体,把握会计处理的立场。企业对外销售商品时,一方面形成一笔收入,另一方面同时增加一笔资产或减少一笔负债;企业采购材料,会导致现金减少、存货增加或者是债务增加。第三,根据会计主体,将会计主体的经营活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。为了反映会计主体的财务状况、经营成果的现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

时代在发展,社会在进步。每个会计主体都希望提供竞争对手的财务信息。并随着计算机和网

络技术的发展,会计核算与信息收集的成本越来越低,同时随着虚拟公司、网络公司、临时结盟体的出现,会计主体假设受到了冲击,有冲击并不等于说要放弃会计主体假设,而是要作合理的修订,如:引进“经济利益相关的联合体”概念等。

我国目前以企业形式划分的会计主体主要有:独资企业;合作企业;公司企业。

(2)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停止,也不会大规模削减业务。

《企业会计制度》规定,会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。企业是否持续经营对企业会计方法的选择有很大的影响。一般情况下,可以设定一个企业将会持续经营下去。只有这样,企业才能按原定的用途去使用现有的资产,按现时承诺的条件去清偿各种债务。如:对企业现有的一项固定资产,一方面在账上只反映该固定资产取得时的实际成本,因为固定资产的购置是企业正常持续的经营提供使用价值,而不是为了出售,不考虑其现时的市场价值;另一方面固定资产的历史成本需在一定的有效期内分期摊销计入产品成本,如果不以持续经营为核算前提的话,固定资产的折旧也就失去了理论基础。另外,像无形资产的摊销、采用权责发生制进行收入费用的确认,都是建立在持续经营的基础上的。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,企业一般情况下都是按这个假定进行核算和反映的。但是,企业在市场经济中总面临着经营不利或失败的可能性,因此,要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应改变会计核算的方法,并且要在会计报表附注中加以说明。

由于会计主体面临的环境发生了显著的变化,企业间合并、兼并加大了会计主体的经营风险,而网络公司的兴起及迅速发展对持续经营假设提出了直接的挑战。因此,运用该假设要采用谨慎性原则。因此,可以将持续经营期间认定为经济利益相关的联合体从开始组建到实现其经营目的为止的期间。

3、会计分期

会计分期又称会计期间,是指将一个企业持续不断的生产经营活动,人为地划分为长短相同的期间,分期结算盈亏,编制财务会计报告。

按照持续经营假设,企业将持续不断地经营下去。因此,要最终确定企业的经营成果,只能等到一个企业在破产清算时才能进行结算。但会计信息的有关需求方面,却需要获取一定时期内或某一特定日期的经营成果、财务状况或现金流量。这就需要将持续不断的生产经营活动划分为若干个会计期间,分期核算和反映,以满足会计信息使用者的需求。因而也就出现了权责发生制与收付实现制的区别。出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计方法。

《企业会计制度》规定,企业的会计分期有年度、半年度、季度、月度几种,均与公历起讫日期一致。一般来说,年度为一个完整的会计报告期,半年度、季度和月度称为会计中期。企业可根据内部需要自己决定按什么期间编报内部报表,但对外报告时,应根据法规要求进行。一般来说,企业除应按规定编制年度的财务报告外,还应编制中期财务报告。

会计分期的局限性:会计分期导致了客观经济现实与会计反映结果的背离,信息提供的滞后性影响了会计信息的有用性。

4、货币计量

货币计量是指以货币为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。货币计量包括两层含义:其一,一切会计事项均能用货币计量;其二,假定货币的币值是稳定的。

在市场经济条件下,只有采用作为一般等价物的货币计量,才能综合、全面地反映企业的生产经营活动,实现会计反映、监督企业财务状况和经营成果的职能。我国的会计法规要求企业采用人民币

为记账本位币。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,同时也规定,业务收支以人民币以外货币为主的单位,可以选定其中的一种外币为记账本位币,但对外提供的财务报表应折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报表,也应当折算为人民币。

随着经济生活的日益复杂,决策要求越来越高,影响企业财务状况和经营成果的许多因素,并不是都能用货币来计量的,像企业经营战略、在消费者当中的美誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等。因此,会计法规及有关上市公司披露规定中都要求企业披露一些非货币指标。同时,货币并不是一个充分稳定的衡量单位,但为了保证会计记录的稳定性、一致性,有必要在会计核算中排除货币币值变动的干扰,即用货币计量不考虑货币购买力的变动。因此,货币计量假定在当今世界持续的通货膨胀的经济形势下,受到了极大的冲击,如何解决这一难题,已成为会计学界正在研究探索的新问题之一。与此相应,通货膨胀等一些新的会计理论和方法随之产生。

要深刻理解上述会计假设前提,应明确以下几点:

(1)假设是建立一切科学理论的基础,而会计假设限定了会计核算的内容和方法。

(2)假设必须有效。假设必须有助于导出有关的概念,得出合理的结论。一旦发现某一假设没有帮助,就应取消。

(3)假设是一个理所当然或不言自明的公理,不必通过其他一般原则、准则、程序来证实。假设是理论基础,它不同于一般常识。

(4)假设不能被直接验证,并不是说假设不需要检验而一味地被动接受。

(5)假设之间必须相互独立、相互配合,既不重叠,也不相互矛盾,而是一个有机整体。

(6)不能排斥基本假设表述中的主观部分。

(7)假设的真理性是相对的,随着环境的变化,假设也应作出相应的变化。

2、会计核算原则

根据财政部颁布实施的《企业会计制度》明确规定的企业会计核算的基本原则包括以下内容:

(1)客观性原则

会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,即企业不得虚构、歪曲和隐瞒经济业务事项,这条原则是杜绝会计信息失真的基本前提。

(2)实质重于形式原则

企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在会计核算的过程中,可能会碰到一些经济实质与法律形式不符合的经济业务或事项,如:融资租入的固定资产,在租赁期未满以前,从法律形式上讲,所有权并没有转移给承租人,但从经济实质上讲,与该项固定资产相关的风险和报酬却已经转移给了承租人,承租人实际上也能行使对该固定资产的控制,因此承租人应该将其视为自有的固定资产一并计提折旧和修理费用。

遵循实质重于形式原则,体现了对经济实质的尊重,能够保证会计核算信息与客观经济事实相符。

(3)相关性原则

企业提供的会计信息应当能够反映企业财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。要求会计信息与使用者的经营决策相关,对使用者有用。

会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府、职工、其他利益主体及至社会公众,不同的使用者使用会计信息的目的不同,因为他们各自进行的是不同的经济决策,企业的会计信息是为这些与企业相关的各种经济决策提供信息支持,因而要求与这些经济决策相关。

(4)一贯性原则

企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应将变更的内容和理由、变更的累积影响数以及累积影响数不能确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

在对企业的会计核算信息进行利用时,经常需要进行纵向的历史比较,如果前后期的会计核算方法不一致,就会出现会计核算信息因口径不一致而缺乏可比性。因此,只有遵循一贯性原则,保持前后各期会计政策的一致性,才能对前后期间的会计信息进行比较、分析和利用。

根据一贯性原则,企业虽然不能随意改变会计政策,但该原则并不意味着所选择的会计政策不能作任何变更。一般来说,在两种情况下,可以变更会计政策,一是有关法规发生变化,要求企业改变会计政策;二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。企业如果按照以上原则改变会计政策,必须按国家统一的会计制度对会计政策变更进行恰当的会计处理。

(5)可比性原则

可比性原则要求:“企业的核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。”如果说一贯性原则是对同一企业在不同会计期间保持会计核算方法和会计资料口径一致的话,那么,可比性原则是针对不同企业之间保持会计核算方法和会计资料口径的一致。因为企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,为了保证会计信息能够满足经济决策的需要,便于比较不同企业的财务状况和经营成果,只要是同样的经济业务,就应当采用同样的会计方法和程序。国家统一的会计制度应当尽量减少企业选择会计政策的余地,要求企业严格按照国家统一的会计制度选择会计政策。

(6)及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。会计信息具有时效性,只有能够满足经济决策的及时需要,信息才有价值,所以为了实现会计目的,就必须遵循会计信息的及时性。

根据及时性原则,要求及时收集会计数据,在经济业务发生后,应及时取得有关凭据;对会计数据及时进行处理,及时编制财务报告;将会计信息及时传递,按规定的时限提供给有关方面。比如,股份有限公司的财务报告应当在年度终了四个月内报出;中期报告应当在中期结束后 60 天内报出。另外,为了保证会计信息的及时性,对于资产负债表日至财务报告报出之前发生的有关事项,应当加以确认或披露。

(7)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明,便于理解和应用。会计核算是一个运用会计的专门方法,把企业的经济业务事项逐渐加工、整理成有用的会计信息的过程,为了有助于会计信息使用者正确理解、准确掌握企业的情况,明晰性原则要求会计信息简明易懂、能够简单明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

根据明晰性原则的要求,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到合法、账户对应关系、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

(8)权责发生制原则

权责发生制原则是指在收入与费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时确认。凡是在当期取得的收入或者应当负担的费用,即使款项没有收到或支付,也应作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入或费用,即使款项已经在当期收到或已经当期支付,都不能作为当期的收入或费用。权责发生制与收付实现制相对应。收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。根据权责发生制原则确认收入和费用,才能更真实地反映特定会计期间经营活动的成果。

(9)配比原则

配比原则是指将收入与相应的费用、成本进行对比,以结出损益。正确运用配比原则,将收入与

相关的成本、费用进行对比,才能完整地反映特定时期的经营成果,从而有助于正确评价企业的经营业绩。

配比原则是确认收入、成本和费用以及计算利润的重要原则,它包含两层含义:一是因果配比,将收入与对应的成本配比,如:主营业务收入同主营业务成本相配比;二是时间配比,将一定时期的收入与同时期的费用相配比,如:当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比。

(10)实际成本原则

实际成本原则是指将取得资产时以实际发生的成本作为资产的入账价值,在资产处置前保持其入账价值不变。实际成本原则是资产计价的重要原则,它强调按照实际成本对资产进行计量。实际成本原则的依据是,成本是实际发生的,有客观依据,便于查核,也容易确定,比较可靠;实际成本数据比较容易取得。

(11)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指将与当期收益相关的支出计入当期的损益,将与当期以及以后多个期间的收益相关的支出计入资产的价值。划分收益性支出与资本性支出,有助于正确地确认当期损益和资产的价值,保持会计信息的客观性。如:对固定资产进行改良,提高了固定资产的性能和效率,改良支出所带来的效益不仅与改良的当期有关,而且与以后几个期间有关,所以属于资本性支出,应当计入固定资产的价值。

(12)谨慎性原则

企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益,少计负债或费用,但不得计提秘密准备。

企业经营存在风险,遵循与实施谨慎性原则,对存在的风险加以合理估计,就能在风险实际发生之前化解风险,并防范风险,有利于企业作出正确的经营决策,有利于保护所有者和债权人的利益,有利于提高企业在市场上的竞争力。比如:在存货、有价证券等资产的市价低于成本时,相应地减记资产的账面价值,并将减记金额计入当期损益,体现了谨慎原则,同时也体现了谨慎性原则对历史成本原则的修正。

(13)重要性原则

重要性原则是指在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质与规模,根据特定的经济业务对经济决策影响的大小,来选择合适的会计方法和程序。如果一笔经济业务的性质比较特殊,不单独反映就可能遗漏一个重要事实,不利于所有者以及其他方面全面掌握这个企业的情况,就应当严格核算,单独反映,提请注意;反之,如果一笔经济业务与通常发生的经济业务没有特殊之处,不单独反映,也不隐瞒什么事实,就不需要单独反映和提示。并且如果一笔经济业务的金额在收入、费用或资产总额中所占的比重很小,就可以采用较为简单的方法和程序进行核算,甚至不一定严格采用规定的会计方法和程序;如果金额在收入、费用或资产总额中所占的比重较大,就应当严格按照规定的会计方法、程序进行核算。

重要性原则与会计信息成本效益原则直接相关。坚持重要性原则,就能够使提供会计信息的收益大于成本。对于那些不重要的项目,如果也采用严格的会计方法与程序进行分项核算、分项反映,就会导致会计信息的成本高于收益。

在评价某项目的重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面进行分析。从性质来说,当某一事项有可能对决策产生一定的影响时,就属于重要项目;从数量方面来说,当某一项目的数量达到一定的规模时,就可能对决策产生影响,那么该项目就属重要项目。

(二)会计核算前提与会计核算原则的模拟实验

主要是对前述会计的四个假设前提:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量以及十三个会计核算原则:客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、权责发生制原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则的深刻领会,这部分的模拟实验不以实务操作为目的,而是借助一些具体内容,以对这些基本概念含义的理解以及运用为目的,以能够做到活学活用。

二、资产核算的模拟实验

资产核算的模拟实验主要是对货币资金、应收及预付账款、存货、对外投资、固定资产及无形资产的模拟实验

(一)货币资金的模拟实验

货币资金的模拟实验主要是针对现金、银行存款的收付、银行的结算方式及银行票据、银行存款余额调节表、其他货币资金的收付进行模拟实验。

(二)存货核算的模拟实验

熟悉确定存货增加入账价值的确定,并在此基础上,掌握按实际成本计价的存货收、发、存的核算方法,熟练掌握期末存货价值及发出存货的计价方法。

(三)对外投资核算的模拟实验

通过对外投资核算的模拟实验,掌握企业对外投资的会计处理。包括短期投资的购入、投资收益的确认,短期投资的出售以及期末计价,同时还包括长期投资中长期债券投资的购入、折、溢价摊销、收益处理、以及到期收回的模拟实验;长期股权投资的购入及投资收益、处置长期股票投资的模拟实验。

(四)固定资产核算的模拟实验

通过本部分的模拟实验,主要掌握不同方式取得的固定资产入账价值的确定,固定资产的修理、固定资产不同折旧方法下折旧的计提及核算,固定资产的处置等业务处理。

(五)无形资产及其他长期资产核算的模拟实验

通过本部分模拟实验,要求掌握不同方式取得的无形资产的人账价值确定;掌握无形资产价值摊销的方法及账务处理;掌握无形资产处置的账务处理;掌握其他长期资产包括的内容及摊销的账务处理。

三、负债核算的模拟实验

主要是对流动负债和长期负债的相关内容进行模拟实验。

(一)流动负债的模拟实验

通过本部分的模拟实验,能够熟悉地理解流动负债的性质、计价、掌握金额肯定的流动负债、金额视经营情况而定的流动负债和金额不可以确定的流动负债的具体业务处理。

(二)长期负债核算的模拟实验

通过本部分的模拟实验,主要掌握长期负债的核算方法。包括:长期借款的本金、利息及到期时的业务处理,发行公司债券及相应的利息、折、溢价摊销及到期时的账务处理、长期应付款的有关账务处理。

四、所有者权益核算的模拟实验

通过本部分模拟实验,主要掌握货币投资、实物投资等投资形式下的投入资本计价与核算,同时掌握资本公积的组成与核算、盈余公积和未分配利润的相关内容。

五、费用核算的模拟实验

通过本部分模拟实验,主要掌握费用的组成,生产费用的归集和分配,各种产品成本计算方法(品种法、分批法、分步法)

六、损益核算的模拟实验

通过本部分的模拟实验,主要掌握收入的确认标准及条件,掌握主营业务收入、其他业务收入确认应符合的条件,并进行确认收入,熟悉掌握收入的核算,掌握费用确认的标准和条件,掌握期间费用的构成,并熟悉所述内容的相应账务处理。熟练掌握利润形成的核算、利润分配程序和利润分配的核算。

七、会计报表编制的模拟实验

通过本部分的模拟实验,要求理解会计报表的作用,了解会计报表的种类,理解损益表的性质、作用和格式;掌握资产负债表的性质、作用以及资产负债表上项目的排列,了解资产负债表的格式,掌握现金流量表的性质、作用及结构。熟练掌握资产负债表、损益表、现金流量表的编制方法,学会如何编制这三张会计主表。并练习如何写会计报表附注及财务情况说明书。以掌握编制财务报告的基本方法。

八、会计报表分析的模拟实验

通过本部分的模拟实验,要求达到会分析企业的财务报表,应从哪些方面入手进行分析企业的财务状况、经营盈利情况及现金流量情况。指标体系应如何进行分类、排列等等。

总之当上述各项模拟实验内容熟悉后,会为学生后面的案例及综合模拟实验奠定基础,使后面的案例处理得心应手。

第四节 会计模拟实验组织分工 及职业道德教育

一、会计模拟实验的组织分工及职责

(一)一般企业会计岗位设置

会计岗位是对一个企业的会计工作进行具体分工而设置的各个职能岗位,一个企业究竟需要设置什么会计岗位,配备什么样的会计人员,取决于企业的工作性质、业务量大小、资产规模、会计人员的素质等因素。在会计机构的内部,科学合理地设置会计工作岗位,有利于明确分工各岗位职责,有利于会计工作的程序化和规范化,加强会计基础工作。随着社会科学不断发展,必将进一步促进会计工作岗位的科学设置。

根据《会计基础工作规范》的规定,各企业应当根据会计业务的需要设置会计工作岗位。如上所述,由于企业所属性质、自身规模、业务内容和数量以及会计核算与管理的要求等不同,会计岗位的设置条件和要求也不必强求一致,而应具体情况具体分析、具体对待。该细分的就细分、该合并的就要合并,该不设的不必设。因此《会计基础工作规范》规定会计工作岗位,可以一人一岗,一人多岗或者一岗多人;