



北京高等教育精品教材  
BEIJING GAODENG JIAOYU JINGPIN JIAOCAI

21世纪高职高专精品教材·会计系列

# 基础会计模拟实训

JICHU KUAIJI MONI SHIXUN

(第三版)

主编 蒋泽生

北京高等教育精品教材

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

# 基础会计模拟实训 (第三版)

主 编 蒋泽生

中国人民大学出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计模拟实训/蒋泽生主编. —3 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 11  
21 世纪高职高专精品教材·会计系列  
ISBN 978-7-300-14705-5

I. ①基… II. ①蒋… 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 (2011) 第 242564 号

北京高等教育精品教材  
21 世纪高职高专精品教材·会计系列  
基础会计模拟实训 (第三版)  
主 编 蒋泽生

---

|      |  |      |                     |
|------|--|------|---------------------|
| 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 (出版部)  |
|      | 010-82501766 (邮购部)   |      | 010-62514148 (门市部)  |
|      | 010-62515195 (发行公司)  |      | 010-62515275 (盗版举报) |
| 网 址  | <a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a><br><a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网) |      |                     |
| 经 销  | 新华书店   |      |                     |
| 印 刷  | 北京民族印务有限责任公司   | 版 次  | 2003 年 3 月第 1 版     |
| 规 格  | 185mm×260mm 16 开本  |      | 2011 年 12 月第 3 版    |
| 印 张  | 16.25  | 印 次  | 2011 年 12 月第 1 次印刷  |
| 字 数  | 380 000  | 定 价  | 28.00 元             |

---

## 再版说明

《基础会计模拟实训》教材出版以来，受到广大学习者的喜爱，也经受了学习者与使用者的考验。

本书在第二版的基础上，主要修订了会计原则在会计模拟实训中的应用部分。对会计模拟实训中会计确认、计量、记录和报告的原则作了较为详尽的描述，便于学习者和使用者在基础会计模拟实训中更好地将会计核算原则应用于会计核算方法中。同时对全书的文字部分进行了适当的修饰。

此次修订工作主要由蒋泽生完成，难免有疏漏和错误，欢迎广大读者朋友对本书的不足之处提出批评建议，以便完善。

作者

2011年10月

## 修订说明

2006年2月，财政部发布了新修订的《企业会计准则》，10月又发布了《企业会计准则——应用指南》，一套全新、完整、与国际会计准则更加趋同的新会计体系诞生了。新会计体系更加强调对企业财务状况的真实反映，更强调企业盈利模式和资产的营运效率，更重视资产质量，更关注企业今后的增长潜能，揭示企业可能存在的风险。新会计准则的实施，将大大改善我国企业会计信息质量，进一步提高我国企业经营和财务信息的透明度，增强我国企业会计信息在国际范围内的交流，从而更好地满足投资者、债权人和其他利益关系人等有关方面对会计信息的需求。为了进一步规范企业会计行为和会计秩序，使各行业在会计核算时可以直接做到有据可依，使会计人员在财务处理过程中有章可循，新会计准则不仅在旧会计准则的基础上增加完善了相关会计准则，而且引入了新的计量属性，增设和修订了若干会计科目，调整了一些财务处理方法，完善了财务报表的格式和附注的列报方法，对各类企业、各项经济业务都做出了统一的会计处理规范。

新会计准则体系从2007年1月1日起首先在上市公司推行，并鼓励其他企业提前执行，在不久的将来将在我国大中型企业中推行。为了使企业会计人员能尽快适应新准则，我们按照新会计准则体系的要求对《基础会计模拟实训》进行了修订，主要特点如下：

1. 保持原教材的基本框架和结构。按照会计人员的操作流程和学习者的认知规律，循序渐进，由浅入深，侧重对学习者动手能力的锻炼和培养。
2. 按照新准则对会计信息质量的要求将相关内容进行了补充和修改。
3. 系统地吸收了新准则中对会计确认、计量和报告的要求，如在存货发出核算中取消后进先出法，改为先进先出法；在所得税的核算中取消应付税款法，改为资产负债表债务法等。
4. 按新准则的规范修订了会计科目与财务报表的项目与格式，使资产负债表与利润表按新准则要求列示。
5. 增加了基础会计模拟实训的计算机课件，模拟实务操作场景，使模拟实训更加直观和简便易行。

参加教材修订的作者有：蒋泽生修订上篇中的“基础会计模拟实训的基本模式”及下篇中的模拟实训一、参考答案，设计制作基础会计模拟实训电子课件；尚慧艳修订上篇中的“会计核算原则、方法在基础会计模拟实训中的应用”及下篇中的模拟实训三；张丽萍修订下篇中的模拟实训四、五、六；白静修订下篇中的模拟实训二、七。最后由蒋泽生副教授总纂、中国人民大学林钢教授审定。

由于我们对新准则体系的学习理解尚有较大差距，存在的问题与错误还望读者予以指正。教材修订过程中得到了各方面专家、学者的指导和帮助，也得到了中国人民大学出版社的大力支持，在此一并表示诚挚的谢意。

作者

2007年6月

## 本书使用指南

1. 本书主要以 2006 年 2 月财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及 2006 年 10 月财政部颁布的《企业会计准则——应用指南》为依据编写,所列出的经济业务案例与我国会计实务操作一致。

2. 本书主要强调会计实际操作的基础工作,模拟实训应根据如图 0—1 所示的工作流程进行操作练习。

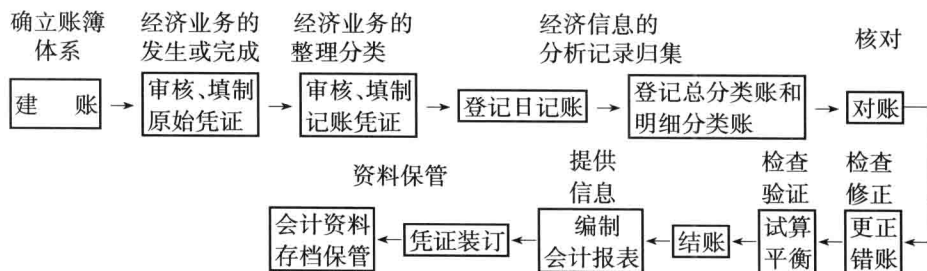


图 0—1

本书所采用的会计凭证、账簿和报表符合我国会计法规、规范和企业会计准则的要求,与实际会计工作操作相一致。

3. 本书可以与任何版本的《基础会计学》或《会计学原理》等教材配合使用。

4. 做会计模拟实训之前,请按照本书中指出的操作步骤,仔细阅读每一步骤操作练习的具体规定和要求,掌握进行操作练习的相关资料,正确使用会计模拟实训中的有关工具,按照指定的步骤进行操作;有指导教师的,可在教师的指导下完成各步骤的操作练习。

# 目 录

## 上篇 基础会计模拟实训概述

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 基础会计模拟实训的基本模式 .....          | (3) |
| 会计核算原则、方法在基础会计模拟实训中的应用 ..... | (5) |

## 下篇 基础会计模拟实训

|                           |      |
|---------------------------|------|
| 模拟实训一：建账 .....            | (11) |
| 模拟实训二：审核与填制原始凭证 .....     | (19) |
| 模拟实训三：填制与审核记账凭证 .....     | (24) |
| 模拟实训四：账簿登记与错账更正 .....     | (28) |
| 模拟实训五：对账、结账与试算平衡 .....    | (33) |
| 模拟实训六：会计报表的编制 .....       | (36) |
| 模拟实训七：会计凭证装订与会计资料保管 ..... | (40) |
| 模拟实训参考答案 .....            | (45) |
| 附表一 .....                 | (61) |
| 附表二 .....                 | (63) |
| 练习用表 .....                | (65) |



# 上 篇



基础会计模拟实训概述



# 基础会计模拟实训的基本模式

## 一、基础会计模拟实训概述

### (一) 基础会计模拟实训的目的

会计是经济管理的重要组成部分，是对会计主体的经济活动进行核算和监督，为企业内部经营管理者 and 为外部的使用者提供会计信息的一种管理活动。会计作为一种管理活动，从单位的微观经济管理活动来看，需要会计人员正确地运用职业判断对单位发生的经济业务进行确认与计量。一方面要对单位的经济活动进行全面、系统、连续、综合的记录，以反映单位经济活动的全貌；另一方面还要对取得和记录的各种资料信息进行分类、整理、计算分析和比较，以满足加强单位内部经济管理的需要以及满足外部投资者进行决策的需要。从政府和国家宏观经济管理活动来看，一方面需要对会计信息进行汇总分析，以便据以对国民经济的协调发展进行规划和决策；另一方面还需要通过会计工作者的实务操作和会计咨询活动指导和监督社会经济活动，维护社会资产的安全、完整和增值。由此可见，会计既属于上层建筑的范畴，同时又直接作用于生产力、为生产力服务，是融理论与实践为一体的一种管理活动。因此，将会计的基本理论、基本方法、基本技能与会计实践相结合，就显得尤为重要。学习基础会计，通过会计模拟实训，进一步理解基础会计的理论知识，掌握基础会计核算的方法，熟悉会计核算的基本程序，以达到初步具备从事会计工作能力的目的。

### (二) 基础会计模拟实训的主要内容

各个会计主体在市场经济中的经济活动是多种多样的，发生的经济业务也各有其特点，为了便于学习者能够掌握基础会计实务操作的基本技能，在基础会计模拟实训中，重点突出了会计实务操作的共性内容，区分了各行业在会计核算中的行业特点，同时将复杂的会计事项，如涉及成本计算与成本分配的内容、现金流量表的编制、纳税会计核算的内容等在《财务会计模拟实训》、《成本会计模拟实训》和《纳税会计模拟实训》等教材中介绍。将会计实务中的基础会计事项以及所需的各种账簿、凭证和账表列示出来，使初学者能够自己动手，直接操作最基础的经济业务，巩固已学到的基础会计知识。

## 二、基础会计模拟实训的方法与流程

### (一) 基础会计模拟实训的方法

会计方法由会计核算、会计检查和会计分析等方法所组成。会计核算用以记录经济业务、计算经营成果、进行日常监督和提供报表资料的方法；会计检查是根据会计核算资料，检查经济活动的合法性、合理性和核算资料正确性的方法；会计分析是利用会计核算

资料和其他有关资料考核计划和预算的完成情况，研究经济活动的经济效益的方法。会计对单位经济活动的全面核算和监督就是通过这些方法来实现的，而其中会计核算方法是基础，基础会计模拟实训就是运用会计核算的专门方法，对单位发生的经济活动进行核算和监督。会计核算方法主要包括：设置会计科目和账户、复式记账、审核和填制凭证、登记账簿、进行成本计算、财产清查和编制会计报表。这些专门方法不是孤立的，而是相互联系、密切配合的，它们形成了一个完整、统一的会计核算方法体系。

在会计核算方法体系中，其基本工作程序主要有三个环节，即填制凭证、登记账簿和编制报表。在任何一个会计期间，经济业务的发生都要通过这三个环节来进行会计核算。由于各个会计期间的经济业务是连续不断地重复发生的，会计核算程序和步骤也就会周而复始、不断循环，形成了会计核算工作循环。基础会计模拟实训主要是强调对发生的经济业务在填制凭证、登记账簿和编制报表这三个环节上的模拟操作。

## （二）基础会计模拟实训的基本步骤

第一，根据企业、单位会计主体的规模和经济性质建立相关账簿，包括日记账、明细账和总分类账。

第二，根据企业、单位会计主体的经济交易业务量，参照《企业会计准则》规定的会计科目，设置会计账目。

第三，分析经济业务，审核原始凭证。分析发生的经济业务，审核外来原始凭证或填制自制原始凭证，对发生的经济业务按照会计要素进行分类和确认。

第四，填制记账凭证，登记明细账及总账。根据审核无误的原始凭证，运用借贷记账法进行计量并登记各种记账凭证，审核记账凭证并登记相关的明细分类账及总分类账。

第五，编制会计报表。根据结账后各种账簿的总分类账和明细分类账进行试算平衡后，编制资产负债表与利润表。

## （三）基础会计模拟实训的流程

基础会计模拟实训的流程见图 1—1—1。

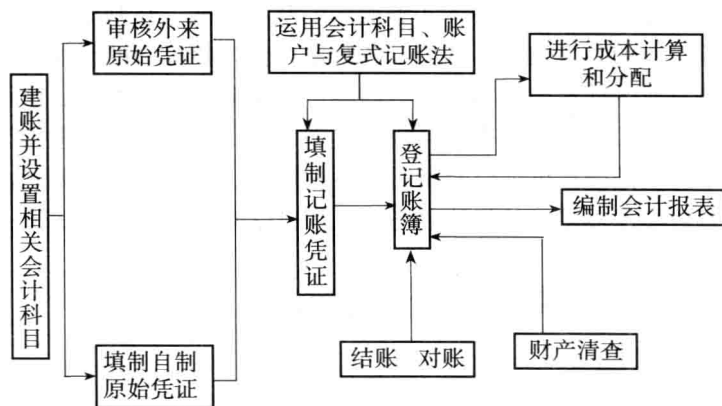


图 1—1—1 基础会计模拟实训流程

# 会计核算原则、方法在基础会计模拟实训中的应用

## 一、会计核算原则在基础会计模拟实训中的应用

会计原则是指会计主体在行为过程中必须遵循的标准或行为规范。具体到会计核算行为是指会计人员为实现会计目标，进行会计核算时选择会计政策或进行职业判断时应遵守的行动指南。会计原则是由会计信息的质量要求（主观因素）和不同环节不确定性会计事项（客观因素）共同决定的。会计原则的内容与会计信息的质量要求以及与之相对应的不确定性会计事项存在着——对应的因果关系。我国《企业会计准则——基本准则》中要求，企业会计人员对企业本身经济活动中发生的交易或事项进行会计确认、计量、记录和报告应遵守会计原则。会计模拟实训中强调对下述原则的应用。

### （一）确认原则

会计确认有权责发生制与实质重于形式两种会计处理原则。我国《企业会计准则——基本准则》规定：企业会计应当按照交易或事项的经济特征确定会计要素，并以权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告。

#### 1. 权责发生制原则

权责发生制原则的基本思想是：凡是应归属于本期的收入和费用，不管其款项是否在本期已经收到和已经付出，都作为本期的收入和费用处理；反之，凡是不应归属本期的收入和费用，即使其款项在本期已经收到和已经付出，也不能作为本期的收入和费用处理。按照权责发生制原则，一项收入之所以列入某个时期，是由于该时期赚得了该项收入，因而具有享受该项收入的权利；一项费用之所以分配于某个时期，是由于该时期接受了该项费用所提供的服务，因而负有承担该项费用的义务。

#### 2. 实质重于形式原则

实质重于形式原则，要求企业应当按照交易或事项的经济实质确定会计要素、进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为确定会计要素、进行会计核算的依据。

会计确认根据其作用和时间不同可分为初始确认和再确认。初始确认一般是对会计要素的初次确认，再确认是对初始确认会计要素的变化或者会计要素披露的再次确认。初始确认可以反映会计的原始记录行为，再确认可以保证确认环节会计信息的如实反映和可比性质量特征。

### （二）计量原则

计量是指为了在资产负债表和收益表中确认和计列财务报表的要素而确定其金额的过

程。在计量阶段，根据其功能不同，可分为初始计量和后续计量两个环节。我国财政部2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》中规定了历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值五种计量属性。

### 1. 初始计量原则

初始计量是一项交易或事项所引起的会计要素进入报表系统的金额确认过程。初始计量的原则遵循历史成本原则、可操作性和重要性原则。

#### (1) 历史成本原则。

历史成本就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。历史成本代表经济业务实际发生的交换价格。初始计量一般遵循历史成本原则。

应注意的是，我国财政部2006年颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第30条规定：企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。

#### (2) 可操作性和重要性原则。

初始计量一般遵循历史成本原则，但在特殊情况下还要考虑可操作性和重要性原则。

可操作性和重要性原则，是从会计信息的质量保障角度出发，一是为了满足会计信息的质量约束条件——效益大于成本；二是为了使其提供的会计信息更加主次分明、重点突出，便于会计信息的使用者对会计信息的理解运用。

### 2. 后续计量原则

企业取得的经济资源通过初始计量后，有的会在本期消耗或发出，其初始计量的价值会随着实物的消失而在本期转销。而有的经济资源通过初始计量后，在本期并未被耗用或发出，其初始计量价值仍然保留在账上，由于环境的变化，可能其价值会发生变动。为了提供对信息使用者决策有用的信息，满足如实反映质量特性的要求，企业有必要对已经发生了价值变动的资源进行后续计量。后续计量的原则包括价值计量原则和谨慎性原则。

#### (1) 价值计量原则。

价值计量原则要求在每一个会计期末，企业对所有的资源进行价值判断，若出现实际价值与账面价值（或历史成本）不一致的情况时，要对已经发生价值变动的资源进行后续计量。后续计量可以选择的价值计量属性包括重置成本、现值、可变现净值、未来现金流量的折现值和公允价值。

#### (2) 谨慎性原则。

会计期末，由于外部环境和企业内部经营将使企业资源价值发生变动，一种情况是实际价值高于账面价值（或历史成本），另一种情况是实际价值低于账面价值（或历史成本），即出现了价值减损的情况。资源价值发生减量变化将对企业资源价值构成一种潜在的风险，会计上要求对其进行合理的预计，以应对可能出现的风险，这就是谨慎性原则。

在后续计量原则中，价值计量原则是基本原则，而谨慎性原则是价值计量原则的辅助性原则，它对价值计量原则起着修订作用。

### (三) 记录原则

我国《企业会计准则》规定，企业应当采用借贷记账法记账。在记录环节，会计人员应根据《企业会计准则》中规定的会计信息质量要求，除了按照会计基础工作规范的要求

操作外，还必须遵循下述原则。

#### 1. 简明、规范原则

简明、规范原则是指会计核算记录要简单明了，美观大方，用字用词规范，摘要言简意赅。编号按规定，过账依程序，登账有依据，结账不随意。确保会计信息在记录环节的如实反映和可理解性质量特征。

#### 2. 账簿记录满足管理需要原则

会计账簿是记录会计信息的重要载体，是正确记录会计信息、组织会计核算的基本前提，是提供一个企业完整会计信息的有效载体。企业除依法设账外，具体应设置多少账簿，应设置什么种类的账簿用以记录会计信息，应以满足管理需要为原则。账簿记录满足管理需要原则，既是基于企业内部加强经营管理的需要而提出来的行为准则，又是为了进一步提高会计信息的内部相关性、完整性（报表项目主要满足外部信息使用者的相关性和完整性要求，账簿记录主要解决内部经营管理的相关性和完整性问题）质量特征，进而全面提高会计信息的整体质量，以实现会计的综合目标。

### （四）报告原则

企业在编制会计报告过程中，除了要依法编报、按会计信息质量要求编报外，还必须遵循下述原则。

#### 1. 充分披露原则

充分披露原则是指财务报告不但要完整披露会计准则、制度规定的所有事项，还要尽可能披露对信息使用者决策有用的非法定披露的其他事项和情况。

#### 2. 效益大于成本原则

效益大于成本原则是会计核算过程中一条普遍适用的原则。但在报告环节它有特别的作用，它是用来约束完整性要求和充分披露原则的上线标准。即完整、充分到什么程度以效益大于成本为标准。完整性要求和充分披露原则均要求企业应尽量披露对信息使用者决策有用的信息。即企业所提供的会计信息以不至于引起对信息使用者的效用下降为标准，否则就违反了效益大于成本原则。因此，坚持效益大于成本原则既保证了会计信息的相关性、可理解性质量特征，又降低了企业编报会计信息的成本，从而能够确保企业会计目标的实现。

我国《企业会计准则》规定，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。财务报告的目标是向财务报告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，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

## 二、会计核算方法在基础会计模拟实训中的应用

### （一）会计科目设置

根据我国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则——应用指南》中的规定，设置六大类会计科目，即资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类（见附表一）。

## （二）记账方法选用

根据我国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则——基本准则》第 11 条和 1997 年 5 月颁布的《事业单位会计准则（试行）》第 8 条的规定，企业会计与事业单位会计均采用借贷记账法记账。

在模拟实训中，应通过记账凭证的填制、账簿登记加深对借贷记账法的理解，并掌握借贷记账法。

## （三）凭证填制

凭证填制是会计核算组织程序的中间环节。在本教材中，考虑到实际工作的需要，将原始凭证与记账凭证的填制与审核分为两部分，即“模拟实训二：审核与填制原始凭证”和“模拟实训三：填制与审核记账凭证”。

## （四）账簿登记

因为各个单位的经济性质不同，在管理上各有特点，所以在账簿的设置上也有所不同。但是，从总体上来看，都需要设置总账、明细账及日记账。在本教材中，从基础会计实务操作出发，设置了各种分类账、明细分类账以及现金和银行存款日记账，同时说明了各种账簿的登记方法及错账的更正方法。

## （五）报表填制

报表填制是会计核算组织程序的最终环节，是会计核算工作质量的综合反映。目前，根据我国会计准则的有关规定，企业的主要报表有资产负债表、利润表（月报）、现金流量表（年报）和所有者权益变动表；事业单位的主要报表有资产负债表、收入支出表、基建投资表等。

一般模拟实训主要以企业的经济活动为模拟操作对象，因此，只要求填列资产负债表、利润表和现金流量表。本模拟实训暂不编制现金流量表，现金流量表的编制在《财务会计模拟实训》教材中介绍。



# 下 篇



## 基础会计模拟实训