

CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

主 编 谢合明
副主编 郑 劬 胡 伟



西南财经大学出版社

中国·成都

21世纪普通高等院校系列规划教材

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

主 编 谢合明
副主编 郑 劬 胡 伟



西南财经大学出版社

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/谢合明主编. —成都:西南财经大学出版社,2018.8
ISBN 978-7-5504-3642-8

I. ①会… II. ①谢… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第173819号

会计学原理

主 编:谢合明

副主编:郑 劬 胡 伟

责任编辑:张明星

封面设计:杨红鹰 张姗姗

责任印制:朱曼丽

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川五洲彩印有限责任公司
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	12.75
字 数	272千字
版 次	2018年8月第1版
印 次	2018年8月第1次印刷
印 数	1—3000册
书 号	ISBN 978-7-5504-3642-8
定 价	35.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：张邦富

主 任：蒋远胜

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

李成文 张 华 周 佩 赵鹏程 董洪清

傅江景

委 员（以姓氏笔画为序）：

马 胜 王官诚 毛 亮 邓 健 吕峻闽

刘丁豪 刘晓红 杜 漪 李进军 李益彬

杨启智 吴秀敏 张旭辉 陈一君 卓武扬

季 辉 郑元同 钟大辉 郭志钢 黄 萍

曹邦英 淳伟德 傅忠贤 傅新红 谢合明



General Foreword 总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“本科质量工程”），《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）》也强调全面实施“高等学校本科教学质量与教学改革工程”的重要性。这是落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，是在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“本科质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，对推进课程建设、优化专业结构、改革培养模式、提高培养质量发挥了重要的作用。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养具有国际视野、批判精神、创新意识和精湛业务能力的高素质应用型和复合型人才，迫切需要普通本科院校经管类学院开展深度合作，加强信息交流。在此背景下，我们协调和组织部分高等院校特别是四川的高校，通过定期召开普通本科院校经济管理学院院长联席会议，就学术前沿、教育教学改革、人才培养、学科建设、师资建设和社会科学研究等方面的问题进行广泛交流、研讨和合作。

为了切实推进“本科质量工程”，2008年的第一次联席会议将“精品课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会人员对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，并认为在高等教育进入大众化教育的新时期，各普通高校使用的教材与其分类人才培养模式脱节，除少数985高校定位于培养拔尖创新型和学术型人才外，大多数高校定位于培养复合型和应用型经管人才，而现有的经管类教材存在理论性较强、实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套满足复合型和应用型人才培养要求的高质量的普通本科教材，以促进人才培养和课程体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的改革创新，形成指向明确、定位清晰和特色鲜明的课程体系，奋力推进经济管理类高等教育质量的稳步提高。与会人员一致认为，

共同打造符合高教改革潮流、深刻把握普通本科教育内涵特征、满足教学需求的系列规划教材，非常必要。鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了三十余所普通本科院校的经济学类、管理学类的学院教师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想是：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教、学生乐学、方便实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色。一是除纸质教材外，还建设课件、视频、案例、习题等数字化教学资源；二是力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；三是力争把每种教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，我们在西南财经大学出版社的协调下，经过多次磋商和讨论，成立了首届编委会。首届编委会主任委员由西华大学管理学院院长章道云教授担任。2017年，由于相关学院院长职务变动，编委会的构成也做了相应调整。调整后的编委会由西南财经大学副校长张邦富教授任名誉主任，蒋远胜教授任主任，李成文教授、张华教授、周佩教授、赵鹏程教授、董洪清教授、傅江景教授任副主任，二十余所院校经济管理及相关学院院长或教授任编委会委员。

在编委会的组织、协调下，该系列教材由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编，由各书主编拟订大纲，经编委会审核后再编写。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长。自2008年启动以来，经过近十年的打造，该系列现已出版公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融经济、综合类九大系列近百种教材。该系列教材出版后，社会反响好，师生认可度高。截至2017年年底，已有30多种图书获评四川省“十二五”规划教材，多个品种成为省级精品课程教材，教材在西南地区甚至全国普通高校的影响力也在不断增强。

当前，中国特色社会主义进入了新时代，我们要建设教育强国，习近平总书记党的十九大报告中对高等教育提出明确要求，加快一流大学和一流学科（简称“双一流”）建设，实现高等教育内涵式发展。“双一流”建设的核心是提升学校自身的办学水平，关键是提高人才培养质量和学科建设水平，同时办学声誉得到国际社会的认可。为此，高等学校要更新教育思想观念，遵循教育教学规律，坚持内涵式发展，进一步深化本科人才培养模式改革。而教材是体现高校教学内容和方法的知识载体，是高等院校教学中最基本的工具，也是高校人才培养的基础，因此，高

校必须加强教材建设。

为适应“双一流”建设的需要，全面提升高校人才培养质量，构建学术型人才和应用型人才分类、通识教育和专业教育结合的培养制度，满足普通本科院校教师和学生需求，需要对已出版的教材进行升级换代。一是结合教学需要对现有教材进行精心打造。具体而言，贯穿厚基础、重双创的理念，突出创新性、应用性、操作性的特色，反映新知识、新技术和新成果的学科前沿；利用数字技术平台，加快数字化教材建设，打造立体化的优质教学资源库，嵌入可供学生自主学习和个性化学习的网络资源模块。二是根据学科发展的需要，不断补充新的教材，特别是规划旅游类、实训类、应用型教材。

我们希望，通过编委会、各位主编和编写人员及使用教材的师生的共同努力，将此系列教材打造成适应新时期普通本科院校需要的高质量教材。在此，我们对各经济管理学院领导的大力支持、各位作者的无私奉献以及西南财经大学出版社员工的辛勤劳动表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2018 年 5 月



Foreword 前言

随着全球经济的迅猛发展，人们的经济意识普遍增强，会计的作用与地位日显重要。经济愈发展，会计愈重要。社会各行业对会计知识的需求，无论在数量、质量或是结构、规格方面都发生了巨大的变化。对此，我国会计专业人员应具备何种素质，应掌握哪些会计知识，才能顺应时代发展的需求，这是我国会计教育改革面临的重要课题。会计学教材建设是会计教育改革的基础，没有优秀的教材，难于培养出优秀的学生。

本教材按照四川省精品课程“会计学”以及四川省特色专业“会计学”的要求，在教学内容和体系安排上，注重学生的素质教育，注重学生的能力培养，注重会计学专业人员适应现代经济发展的需要。在编写中，既重视教材的基础性、稳定性和连续性，又不忽视教材的前瞻性和创新性，力求在高起点、新立意的基础上，构建教材的内容体系。

本书作者多年从事会计理论与实务的研究，多年从事会计教学实践工作，具备了较为丰富的经验。本书的编写是根据教育部对会计学本科专业教学质量的要求，即满足工管结合、与国际会计准则相衔接、通俗易懂、业财融合，以培养应用型、复合型人才为目标，贯彻“行动导向”的编写理念，在教材中安排了学习目标、学习重点、学习难点，每章后附有练习题。内容深入浅出，形式多样，便于提高学生的学习兴趣与学习效果。

本书以会计概念框架为基础，以会计核算流转程序为中心，以资金进入企业为出发点，以企业供应、生产、销售的基本过程为核算对象，以业财融合为重点，以提供最有效的财务信息为目的，通过会计概念框架、会计核算流转程序、资金进入企业、采购与付款、生产与入库、销售与收款、利润形成与分配、资金退出企业及其他、财务会计报告的编制与解读等逐一展示会计学原理的相关内容，使得整部教材不失为一部内容和体系都较为完整的教材。

全书共分为9章。参加本书编写的人员有：谢合明、胡伟、李晓芳（第1章），李君（第2章），郑劬（第3章、第5章），王翊、游雪（第4章、第8章），曾维君（第6章、第7章），胡伟、李晓芳（第9章）。本书由西华大学牟绍波教授任主审，谢合明教授任主编，郑劬和胡伟副教授任副主编，郑劬副教授、曾维君副教授和在读研究生李晓芳、游雪对全书进行了初审，全书的总纂工作由牟绍波和谢合明教授负责。

本书是四川省精品课程“会计学”以及四川省特色专业“会计学”使用教材，可满足高等院校会计学以及非会计学专业教学的需要，同时，也可作为会计学专业研究生考试用书，还可作为经济管理人员等的工作参考书。

在本书的编写过程中，我们参阅和引用了国内外会计学科的相关论著、资料及案例等，同时也得到了西华大学会计与财务学科群全体教师的大力支持，在此，一并表示最诚挚的谢意！

限于编者的水平，本书难免存在不足之处，恳请读者不吝赐教！

编者

2018年7月于成都



1 会计概念框架	1
1.1 会计的演变与发展	2
1.2 会计职能与会计目标	6
1.3 会计法规体系	8
1.4 会计核算基本前提	13
1.5 会计信息质量要求	16
1.6 会计对象	20
1.7 会计确认与会计计量	29
1.8 会计核算方法与核算流程	31
2 会计核算流转程序	36
2.1 会计科目和账户	37
2.2 借贷记账法	39
2.3 会计凭证	50
2.4 会计账簿	59
2.5 账务处理程序	71

3 资金进入企业	76
3.1 权益资金筹集的核算	77
3.2 借入资金筹集的核算	81
4 采购与付款	85
4.1 采购环节概述	86
4.2 采购环节核算	87
5 生产与入库	99
5.1 生产环节概述	99
5.2 生产环节的核算	100
5.3 产品成本计算及入库	106
6 销售与收款	110
6.1 销售环节概述	110
6.2 销售环节的核算	111
7 利润形成及分配	119
7.1 利润形成及分配概述	120
7.2 利润形成及分配的核算	122

8 资金退出企业及其他	133
8.1 资金退出企业的核算	134
8.2 其他业务核算	137
9 财务会计报告的编制与解读	150
9.1 财务会计报告编制准备	151
9.2 财务会计报告的编制	160
9.3 财务会计报告的解读	173
参考文献	191



1 会计概念框架



学习目的

通过本章的学习，学生要了解会计的含义、发展过程以及会计的法律法规体系；理解会计核算方法及核算流程；熟练掌握会计对象即会计要素的具体内容；掌握会计职能、会计目标、会计核算前提以及会计信息质量要求；掌握会计确认基础与会计计量属性等。



学习重点

会计职能；会计目标；会计核算前提；会计信息质量要求；会计要素；权责发生制；历史成本计量属性。



学习难点

会计信息质量要求；会计要素；权责发生制。

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。“经济愈发展，会计愈重要”。会计并非与生俱来，它是随着人类社会生产的发展和经营管理的需要而产生，并不断地发展与完善。

1.1 会计的演变与发展

物质资料的生产从来就是人类社会生存和发展的基础。在长期的人类社会生产实践中,人们逐渐认识到,物质资料的生产既是一个创造过程,同时又是一个消费过程。社会一方面创造物质财富,形成生产剩余;另一方面投入人、财、物,发生生产耗费。而人们生产的目的是要以最少的耗费得到最大的产出。因此,如何有效地完成生产目的,其主要途径有二:一是不断地采用新技术、新工艺等;二是加强生产经营管理,对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行科学核算和监督。基于实践中的客观需要,以确认、计量、记录和报告信息为目的的会计行为便应运而生。

1.1.1 会计在我国产生与发展

会计作为一门科学,在我国已具有悠久的历史。它产生于西周时代,在当时就设有核算官方财赋收支的官职“司书”“司会”,专门从事会计工作。从宋代开始,官吏需编造“四柱清册”以报销钱粮或办理移交等。当时所说的“四柱”是指旧管、新收、开除、实在,相当于现在我们所说的期初结余、本期收入、本期付出、期末结存。其平衡公式为:旧管+新收-开除=实在。通过该公式,既可检查日常记录又可进行分类汇总。这种科学的单式收付簿记,在我国的会计发展史上具有十分重要的意义。

明、清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,为了适应当时生产管理的需要,会计工作者设计出了“龙门账”与“四脚账”,标志着我国复式簿记的开始。“龙门账”是把全部经济活动所反映的账项划分为“进(各项收入)、缴(各项支出)、存(各项资产)、该(资本及各项负债)”四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于利润表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表计算的盈亏数应当相等,又称为“合龙门”,“龙门账”由此得名。“四脚账”,也称“天地合账”,它要求一切经济业务的会计处理都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,也登记“去账”,以反映同一项经济业务的来龙去脉。在账簿记录上采用垂直书写,分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两个所记数必须相等,称为“天地合”。

从民国时期开始到新中国成立前,我国中西方会计并存。

新中国成立以后,国家对会计工作充分重视,财政部建立了主管全国会计工作的专门机构,并陆续制定了一些相关制度来指导企业的会计工作。1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》,会计工作真正纳入了法制化轨道。1992年财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》,实现了改革会计核算制度和财务管理模式的重要转变,也是我国会计与国际会计接轨的一项重大举措。

2006年修订了《企业会计准则——基本准则》，并颁布了37项具体准则。之后陆续又出台或修订了部分具体准则及指南，截至目前，我国的企业会计准则与国际会计准则之间基本实现了实质性的趋同。

1.1.2 会计在国外的产生与发展

在国外，会计产生于原始的印度公社。到15世纪，会计核算的基本方法和技术已达到相当成熟的地步。1494年，意大利数学家 Luca Pacioli（卢卡·帕西奥利）出版了《Summa de Arithmetica Geometrie Proportionet Proportionalita》（《算术、几何及比例概要》）一书，该书第三篇全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法。在此后的五百多年中，随着世界商业中心从地中海转移到大西洋，继而转移到太平洋，威尼斯的复式记账法随之传播到世界各地，构成了世界上大多数国家复式记账法的基本框架，对世界各国会计产生了非常深远的影响。其传播路径如图1-1所示。

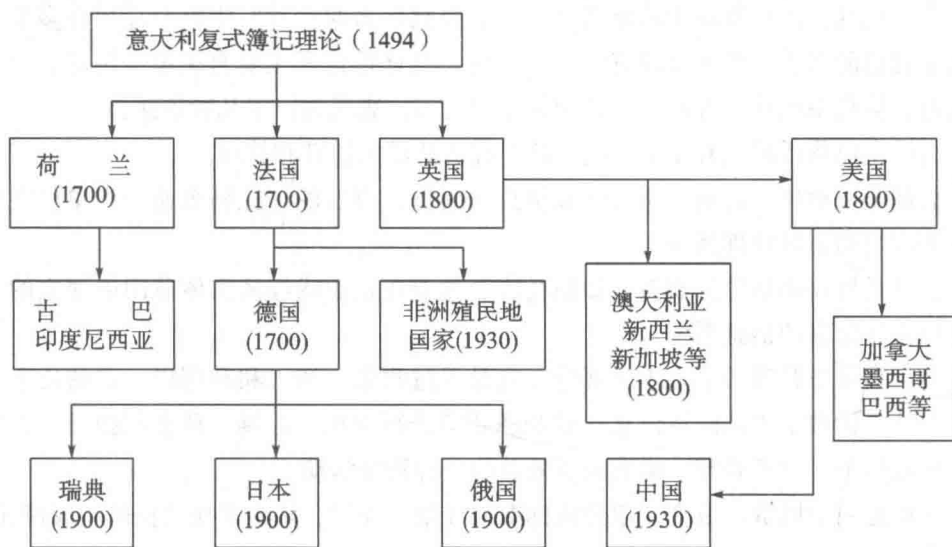


图 1-1 意大利复式记账法传播图

15—19世纪，会计理论与方法的发展是比较缓慢的。直到18世纪中期，英国等西方国家相继爆发了工业革命，工业制度的确立，股份公司的不断出现客观上要求有一套与之相适应的会计方法。意大利簿记法已表现出对工业革命下企业的不适应。由于股份有限公司的产权与经营权的分离，企业的股东以及与企业有利害关系的集团，要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报表，同时要对企业提出的财务报表进行审查，于是出现了职业会计师行业。1854年，世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师工会成立，标志着会计的服务对象和内容的扩展。

19世纪末20世纪初，世界经济发展的中心逐渐转移到美国。20世纪20—30年代，美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展，为了规范会计工作，提高财

务报告的真实性和可靠性，以美国为首的一些国家会计师协会开始制定“公认会计准则”。

20世纪50年代以后，电子计算机技术被应用到会计领域，出现了会计电算化。另外，由于“标准成本”“预算控制”理论的应用和“泰勒管理制”的进一步推广，传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支：财务会计和管理会计。到这一时期，会计方法已经比较完善，会计科学也已经比较成熟。

通过上述内容我们可以看出，会计的产生和发展经历了很长的历史时期，它随着社会生产的发展和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善。实践证明，经济越发展，会计越重要，反过来，会计发展了，也能更好地服务于经济，推动社会经济的进一步发展。

1.1.3 会计及会计学分支

1.1.3.1 会计的概念与特点

会计在社会经济管理中的意义重大，那究竟什么叫会计？中外会计界许多学者提出了自己的看法，但至今没有统一。目前，会计理论界主要有决策有用论、管理工具论、信息系统论、管理活动论四种主要观点。表现为以下几种说法：

会计是以货币形式和一定专门方法对经济活动的核算和管理。

会计是以对用户提供有用的财务信息为目标，以反映、控制企业和各单位经济过程为内容的一种管理活动。

会计是旨在提高经济效益，加强经济管理而在企业或经济实体范围内建立的一个提供会计信息的信息系统。

会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

会计是一个以货币量度，按公认标准来计量、控制、认定受托责任的完成情况，以便决策的控制系统。

综上所述，本书将会计定义为：会计应该是以货币为主要计量单位，采用专门的会计程序与方法，对经济活动进行确认、计量、记录与报告，综合地反映和监督经济活动全过程，以实现最佳经济效益的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动，与其他管理活动相比，具有以下几个特点：

(1) 以货币为主要计量单位。尽管有些会计业务需要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度，但货币量度是会计最基本、最主要的计量尺度。

(2) 以凭证为基本依据。为了如实地反映经济活动的真实情况，会计的任何记录和计量都必须以真实合法的会计凭证为依据，这样才可以保证会计信息的真实性和可验证性。

(3) 具有连续性、系统性、全面性的特点。连续是指会计在进行核算时应按经

济业务发生的时间先后顺序连续地进行登记。系统是指从开始记录经济业务到最后编制会计报表的整个会计核算过程中,要对会计资料进行分类、加工整理、汇总等,使之系统化。全面是指对每一笔经济业务都要记录,不能任意取舍,做到全面完整。

(4) 以一系列专门方法为手段。为了能正确反映和有效监督各单位的经济活动,会计运用着一系列科学的专门方法,对经济过程进行连续、系统、全面的计量、记录、分析和检查。这些方法是相互联系、相互配合、各有所用,构成一套完整的反映和监督经济活动过程和结果的方法体系,这些方法体系是会计所特有的,是其他经济管理活动所不具备的。

1.1.3.2 会计学分支

会计学是人们在长期的会计工作实践中,经过不断总结,逐渐形成的专门研究会计的理论与方法的一门经济管理学科。会计学来源于实践,又反过来指导实践,并随着经济社会的发展而不断发展、完善,形成了一个完整的会计学科体系。

会计学按照服务领域不同,可以分为服务于营利组织的企业会计和服务于政府和非营利组织的预算会计。按照服务对象不同,可分为财务会计(对外会计)和主要为单位内部经营管理需要提供信息服务的管理会计(对内会计)。按照教育课程知识体系的设置不同,一般可以分为基础会计学(初级会计学)、财务会计学(中级会计学)、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、高级会计学等。

基础会计学主要阐述会计的基本理论、基本方法和技能等基础知识,主要研究会计的基本概念、会计核算方法及其运用。

财务会计学是在遵循会计基本原理的基础上,着重阐述企业如何确认、计量、记录和报告各会计要素的理论与方法。

成本会计学主要研究企业成本核算与管理的基本理论与方法,包括成本的计算、预测、计划、分析、控制、决策等理论与方法。

管理会计学主要阐述如何利用会计信息和其他相关信息对企业进行经营管理,使企业进行最优决策,其基本理论与方法主要包括成本规划与控制、利润规划与控制、资金规划与控制等内容。

财务管理学主要阐述企业筹资与资金运用的理论与方法,包括资金筹集、投放、营运、分配活动以及财务预测、控制与分析等内容。

审计学主要是对企业经济活动的合法性、合规性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论与方法,主要包括财务审计、经济效益审计与内部审计等。

高级会计学主要阐述一些个性业务会计处理的理论与方法,主要包括特殊业务会计、特殊行业会计、特殊经营方式会计等。

会计学分支示意图如图 1-2 所示。