

21 CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

新编会计学

Xinbian Kuaijixue

(第二版)

冉光圭 冉春芳 编



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

新编会计学

Xinbian Kuaijixue

(第二版)

冉光圭 冉春芳 编



西南财经大学出版社

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学/冉光圭,冉春芳编. —2版. —成都:西南财经大学出版社,
2017. 12

ISBN 978 - 7 - 5504 - 3230 - 7

I. ①新… II. ①冉…②冉 III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 242749 号

新编会计学(第二版)

冉光圭 冉春芳 编

责任编辑:胡莎

助理编辑:周晓琬

封面设计:张姗姗

责任印制:封俊川

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	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	20. 5
字 数	465 千字
版 次	2018 年 1 月第 2 版
印 次	2018 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 3230 - 7
定 价	39. 80 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。

序

会计在经济社会中扮演着十分重要的角色。会计工作的质量直接影响会计信息的质量，并关系到社会资源的配置和市场经济的运行。

随着我国会计准则与国际标准逐步趋同，会计从业的标准、知识和技术含量明显提高，社会对会计人才素质和能力的要求也越来越高。1999年，美国注册会计师协会（AICPA）针对进入会计业界的新人提出了三项核心能力要求：一是专业执业素养，包括建立决策模型、评价风险、选择相关可靠的度量标准、报告和研究等方面的能力；二是人格素质，包括与人合作、沟通、领导、项目管理等方面的能力；三是宽广的商业视角，包括全球视角、战略思维、行业概念、市场/顾客导向、资源管理、法律观念等方面的能力。

显然，在这种新的背景下，高等会计教育面临着人才培养模式转换与创新的重要任务。这就是：从传统的以教师为中心、以教科书为依据、按部就班地讲授知识的教学模式，转向以学生为中心、以需求为动因、以问题为基础的实践性、探索性的教学模式。这是高等会计教育的一场深刻变革。

面对这场变革，作为高等学校经济学、管理学专业核心课程和学科基础之一的会计学，急需我们从社会需求出发，围绕培养学生综合素质、创新精神和实践能力的目标，遵循教育教学规律，对现行课程内容体系进行战略性重构。正是基于这样的思路，贵州大学管理学院冉光圭教授和重庆科技学院工商管理学院冉春芳教授合作编写了《新编会计学（第二版）》这本教科书，对此进行了有益的探索。

我认为该书具有以下显著特点：第一，在积累与整合、优化与重构的基础上，将会计理论与会计实务紧密结合，力求培养学生系统会计理论基础之上的会计实务操作技能；第二，按照企业资金流转循环组织会计实务内容，不仅反映了企业资本循环的过程，有利于学生理解企业资本的来源渠道和方式、资本的运用和分配，还有利于学生深入理解资本职能形态的相互转化过程；第三，坚持“实用教育”的理念，突出实践性和应用性。本书以特定会计主体一定时期的经济业务为依据编写了大量范例，每章后备有丰富的习题、案例供学生练习，便于学生加深理解，培养学生的会计应用技能和动手能力。

该书是贵州省教育厅批准立项的本科教学工程项目建设教材，既适合各本科、专科、MBA 学生学习使用，也适用于会计人员继续教育和自学考试使用。

当然，任何一本教材都始终处于不断完善之中，没有穷尽。我相信，经过教学实践的检验，本书的内容将会不断得到修改、补充和完善。

作为长期扎根于会计学教学与科研的青年学者，该书作者勇于教学改革和创新，我喜不自胜，乐以为序。

西南财经大学党委书记、教授、博士生导师

赵海武

2017 年 10 月

前言

本书在冉光圭教授编写的《会计学》(2006)教材基础上,由冉春芳教授进行内容修改、更新而成。鉴于以下原因,我们对《会计学》的内容做出了大幅度修改和更新:

一是满足中国企业会计准则与国际财务报告准则持续性趋同等效的要求。为了适用经济全球化和我国经济环境的变化,满足中国企业会计准则与国际会计准则接轨的要求,财政部于2006年2月同时发布《企业会计准则——基本准则》和38项企业会计具体准则。随着经济全球化的日益深化,中国企业会计准则与国际会计准则持续性趋同步伐不断加快。全球金融危机后,为了适应国际财务报表准则(International Financial Reporting Standards,简称IFRS)的变化,财政部对企业会计准则进行了二次比较集中的准则修订和新准则发布。第一次是2014年,财政部发布3项新的企业会计准则、修改发布《企业会计准则——基本准则》(财政部令第76号)以及修订发布5项具体准则。其中,3项新的企业会计准则分别是《企业会计准则第39号——公允价值计量》(财会〔2014〕6号)、《企业会计准则第40号——合营安排》(财会〔2014〕11号)和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》(财会〔2014〕16号);修订发布的5项具体准则分别是《企业会计准则第2号——长期股权投资》(财会〔2014〕14号)、《企业会计准则第9号——职工薪酬》(财会〔2014〕8号)、《企业会计准则第30号——财务报表列报》(财会〔2014〕7号)、《企业会计准则第33号——合并财务报表》(财会〔2014〕10号)、《企业会计准则第37号——金融工具列报》(财会〔2014〕23号)。另外一次是2017年。2017年4月,财政部发布一项企业会计新准则,即《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会〔2017〕13号)。为了贯彻落实中央经济工作会议防控金融风险、促进经济稳中求进的重要举措,财政部在5月修订发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(财会〔2017〕7号)、《企业会计准则第23号——金融资产转移》(财会〔2017〕8号)、《企业会计准则第24号——套期会计》(财会〔2017〕9号)和《企业会计准则第37号——金融工具列报》(财会〔2017〕14号)等金融工具相关的会计准则,新金融工具相关会计准则对金融资产分类由现行“四分类”改为“三分类”,减少金融资产类别,提高分类的客观性和有关会计处理的一致性;将金融资产减值会计由“已发生损失法”改为“预期损失法”,以更加及时、足额地计提金融资产

减值准备，揭示和防控金融资产信用风险；对套期会计相关规定进行修订，使套期会计更加如实地反映企业的风险管理活动；调整了企业资产负债表和利润表中金融工具相关列示项目及其披露内容。5月，财政部修订发布了《企业会计准则第16号——政府补助》（财会〔2017〕15号），将政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助，根据政府补助与企业日常活动的相关性，采用不同的会计处理方法。与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或直接冲减业务成本，并在利润表中“营业利润”项目之上以“其他收益”项目单独列示；与企业日常活动无关的政府补助，计入“营业外收入”，并在利润表中“营业外收入”项目中列示。7月，财政部修订发布了《企业会计准则第14号——收入》（财会〔2017〕22号），对收入确认时点由“风险与报酬”是否转移修订为“企业方应当履行了合同中的履约义务，客户方取得相关商品（或服务）控制权”，商品（或服务）“控制权”是否转移成为收入确认的判断依据，将“风险与报酬的转移”作为“控制权”转移判断的一个指标。此外，财政部还于2017年6月印发了4项企业会计准则解释公告，即《企业会计准则解释第9号——关于权益法下投资净损失的会计处理》《企业会计准则解释第10号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》《企业会计准则解释第11号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》和《企业会计准则解释第12号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。至此，我国企业会计准则体系包括1项基本准则（财政部令第76号）、42项具体准则和12项解释公告。现行企业会计准则体系反映了我国企业当前绝大部分的经济业务和行业特点，满足企业对外披露财务报告信息的要求，同时也实现了中国企业会计准则与国际财务报告准则（International Financial Reporting Standards，简称IFRS）的实质性趋同。我国企业会计准则体系的建立顺应了中国经济快速发展、经济结构转型升级的需要，强化了为投资者、政府有关部门和社会公众等提供决策相关会计信息的理念，做到了与国际财务报告准则的持续、全面、实质性趋同。这些新企业会计准则的发布和已有企业会计准则的修订发布，导致《新编会计学（第二版）》教材中的有关概念、会计确认、会计计量等内容发生较大变化，原教材的案例内容不符合当前经济环境，不能反映企业的真实经济交易或事项，出现知识陈旧与过时。为适应企业会计准则的变化和会计学教学的要求，我们对《新编会计学（第二版）》教材的内容进行重新梳理，对相关内容进行修改、补充和更新。

二是适应中国税收法律环境的变化。税收法律环境的变化影响会计主体的交易确

认和利益分配,影响会计确认、会计计量与信息披露,进而导致会计学的教学内容相应地发生变化,这就需要我们及时补充、更新与国家税收法律变化相关的教学内容。如《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)要求所有行业企业原来缴纳营业税的业务改为缴纳增值税,全国范围内的“营改增”导致企业的纳税负担、纳税行为发生变化,税负的确认、计量与列报等发生了较大程度的变化。因此,根据现行企业会计准则、国家有关税收法律制度的变化,修订或调整《新编会计学(第二版)》的有关概念、会计确认、会计计量以及经济业务的会计处理等内容,已成为会计学教学中迫在眉睫的问题。

三是适应中国会计教育教学改革的要求。会计与经济的关系越来越密切,这就要求会计人才的培养要适应经济与社会的发展变化,尤其要适应建设社会主义市场经济的要求。课程教学质量是人才培养质量的保障,教材质量对人才培养的重要性是显而易见的,尤其是会计学教材建设必须紧跟时代的节奏,把握好经济与社会发展的脉搏。因此,按照会计学课程的教学特点和会计教育教学改革的要求进行会计学教材建设,是提高会计学教学质量的前提和基础。

在原教材基础上,本次修订更新内容达8万余字。本次修订体现以下特征:一是全面性,即对会计基本理论、会计核算原理和会计实务各部分内容,根据最新企业会计准则体系的相关规定进行全面梳理和修改。如:对会计基本理论中的会计信息质量特征、会计确理论、会计计量理论、资产减值理论等内容,结合企业会计准则的变化以及理论界的最新研究成果进行了较大范围的修改;根据企业会计准则,将会计计量属性界定为历史成本、重置成本、可变现净值、公允价值和现值五种,取消了原教材中的清算价值、可实现净值等内容。二是及时性,对会计实务部分,有关资产计量中的公允价值确认、固定资产价值核算中的增值税问题、持有待售的非流动资产、所得税会计、综合收益信息等相关内容,结合“营改增”、修订的企业会计准则和新发布的企业会计准则进行内容修改、知识更新和新知识的扩充,及时反映企业会计准则体系的最新内容和国家税收法律的最新变化。如:根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》(财会〔2014〕7号)、《企业会计准则第16号——政府补助》(财会〔2017〕15号)等相关条款,对本书第13章中利润表的层次、内容、项目等进行更新,增加了其他综合收益税后净额和综合收益总额。同时,对其他综合收益的概念、构成、所得税影响、综合收益总额以及计算公式等内容做了详细的介绍;结合《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)

和财政部办公厅颁发的《关于增值税会计处理的规定（征求意见稿）》（2016）的内容，对企业购进物资、设备等取得的增值税进项税的抵扣问题，结合国家营改增的相关规定将最新理念、出发点、会计处理思路等呈现给读者。此外，本次教材修订还对书中的案例进行了更新，体现经济环境变化对企业经济交易或事项的影响；同时，对各章的课后练习进行了补充和更新。三是完整性，为了保持《新编会计学（第二版）》课程内容的全面性和系统性，完整地反映会计工作的组织程序，本次教材修订中补充了账实核对的相关内容。会计的主要目标是对外披露会计信息，账实核对是会计信息披露的必要程序，其目的是确保财务报告披露信息的客观性，符合会计信息质量特征的要求。因此，本次教材修订中，我们增加了财产清查的相关理论以及清查结果的会计处理。四是前瞻性，根据国际会计准则理事会和财政部最新征求意见稿的精神，对可能造成《新编会计学》相关内容发生变化的部分进行前瞻性分析，并在《新编会计学（第二版）》中以脚注方式予以呈现，以提醒读者该内容未来的可能变化或发展趋势。如，根据修订后的《企业会计准则第14号——收入》（财会〔2017〕22号），对收入确认、计量与披露等相关内容以脚注方式呈现收入准则的最新变化和可能趋势；根据财政部办公厅颁发的《关于增值税会计处理的规定（征求意见稿）》（2016）的内容，对取得固定资产、不动产以及在建工程等活动中涉及的增值税进项税的抵扣政策、增值税会计的相关账务处理等最新内容予以解释和说明。

本书由冉光圭教授和西南财经大学出版社提出修改要求，由冉春芳教授修订编写，最后由冉光圭教授总撰定稿。

本书是贵州省教育厅立项批准的本科教学工程项目“财务管理专业综合改革”【批准文号：SJZZ201403】的建设成果。我们对贵州省教育厅的资助表示衷心的感谢！

本书在修订过程中参阅了兄弟院校同行专家编写的《会计学》《基础会计》等教材和部分学者的理论研究成果（见书后的参考书目），在此，对这些学长表示衷心的感谢！该书自2006年出版以来，得到了业界的充分肯定和赞许。同时，一些教师和学生也提出了许多中肯的、宝贵的建议和意见，在此表示由衷的感谢！

感谢西南财经大学出版社的有关同志，正是他们崇高的敬业精神和高效率的工作，确保了本书的再次修订出版和出版质量！

作者

2017年12月

目 录

上篇 会计基本理论

第一章 会计基础理论	(3)
第一节 会计本质理论	(3)
第二节 会计目标理论	(8)
第三节 会计职能理论	(11)
练习题	(16)
第二章 会计要素理论	(18)
第一节 会计对象	(18)
第二节 会计要素	(19)
第三节 会计等式	(30)
练习题	(33)
第三章 会计确认与计量理论	(36)
第一节 会计基本假设	(36)
第二节 会计信息质量特征	(39)
第三节 会计确认理论	(42)
第四节 会计计量理论	(44)
第五节 会计确认与计量的要求	(49)
练习题	(51)
第四章 资产计价与减值理论	(55)
第一节 资产计价的目标	(55)
第二节 资产计价的基础	(56)

第三节 资产减值理论	(60)
练习题	(65)

中篇 会计核算基本原理

第五章 会计科目与账户	(69)
第一节 会计科目	(69)
第二节 账户	(74)
第三节 账户的分类	(79)
练习题	(85)

第六章 复式记账原理	(88)
第一节 复式记账法	(88)
第二节 借贷记账法	(90)
第三节 借贷记账法的应用	(94)
练习题	(103)

第七章 会计核算形式	(105)
第一节 会计凭证	(105)
第二节 会计账簿	(118)
第三节 会计核算形式	(132)
第四节 财产清查	(147)
练习题	(155)

下篇 会计实务

第八章 资金筹集业务核算	(165)
第一节 吸收直接投资业务的核算	(165)

第二节	发行股票筹资业务的核算	(168)
第三节	银行借款筹资业务的核算	(172)
第四节	发行债券筹资业务的核算	(176)
练习题		(180)
第九章	生产准备业务核算	(184)
第一节	货币资金的核算	(184)
第二节	固定资产的核算	(198)
第三节	存货的核算	(212)
练习题		(226)
第十章	生产业务核算	(230)
第一节	要素费用和产品生产成本	(230)
第二节	期间费用的核算	(232)
第三节	产品成本的核算	(234)
练习题		(246)
第十一章	销售业务核算	(249)
第一节	销售收入的核算	(249)
第二节	劳务收入的核算	(255)
第三节	坏账损失的确认及核算	(258)
练习题		(261)
第十二章	利润实现及分配业务核算	(265)
第一节	利润的概念及构成	(265)
第二节	其他业务收支及投资收益的核算	(266)
第三节	营业外收支的核算	(268)
第四节	所得税费用的核算	(270)

第五节 利润及利润分配的核算	(274)
练习题	(278)

第十三章 财务会计报告及其分析

第一节 财务会计报告的意义和作用	(281)
第二节 资产负债表	(284)
第三节 利润表	(289)
第四节 现金流量表	(294)
第五节 财务报表分析	(303)
练习题	(311)

上篇 会计基本理论

本篇讲授会计的基本理论，包括会计基础理论、会计要素理论、会计确认与计量理论、资产计价与减值理论等内容，目的是为后续的会计内容学习奠定扎实的理论基础并对相关概念做出界定。

第一章 会计基础理论

第一节 会计本质理论

一、会计溯源

会计是伴随人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善起来的,它是一门古老而年轻的学问。说它“古老”,是指会计历史源远流长,萌芽于旧石器时代的中晚期对劳动成果的附带记录。随着生产的发展,旧石器中晚期出现剩余劳动成果,人们开始关心剩余劳动成果的管理和分配,客观要求对劳动成果进行记录和计量,产生了会计思想。当人类社会进入到奴隶社会和封建社会,私有制经济逐渐繁荣。奴隶主和地主为了管理和控制自己的财产,设立账目记录进出仓库的生产资料 and 消费品的数量和种类,在此基础上产生了会计的雏形——单式簿记。在资本主义社会,经济环境发生根本性变化,银行信贷业务的发展促使单式簿记逐渐向复式簿记转变。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比与比例概要》是复式簿记产生的见证者。从此,簿记学得到迅速的发展。说它“年轻”,是指会计虽已积累了丰富的理论和方法,但随着市场经济的迅猛发展,会计理论,会计核算内容、程序、方法等必将随着经济环境的变迁而不断发展完善。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类为了生存,需要从事生产活动,在进行生产活动中,总是力图以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,这就需要对生产过程进行记录、计算,以便于了解生产情况,有效管理生产,这样就需要会计。在人类社会早期,人类对生产过程的记录、计算,是凭头脑记忆来进行的,以后出现了结绳记事、刻木记事。可见,在人类社会的早期,会计就已经存在了,它是应生产实践活动的客观需要而产生的,是生产职能的附带部分。随着生产的发展,生产规模日益扩大,组织结构日趋复杂,需要记录、计算的事项也不断增多,生产者忙于生产工作,无暇兼顾,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。

据考证,在远古的印度公社,已经有了专职的农业记账员,登记农业生产的收支。在我国,据史籍记载,远在公元前1100多年前的西周就设立了专管朝廷财物和赋税的官员,对财物收支进行“月计岁会”。不过,早期的会计是比较简单的,会计的主要内容是官府财物赋税的收入和支出,会计核算的方法只是对财物进行简单的计量登记。

随着社会生产的日益发展,在进入资本主义社会以后,经济活动日趋复杂,商品

经济规模进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量，比较所得与支出的行为，发展成为一门包括完整的方法体系的会计学科，会计目的也从仅仅是对财产记录，为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情况。进入20世纪以后，特别是到第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计又从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，参与企业的短期经营决策和长期投融资决策，为企业强化内部经营管理服务。

随着企业组织制度的发展变化，为适应股份公司这一资本主义企业主要组织形式的需要，会计也突破了为单个企业业主服务的界限，服务对象的范围日趋扩大。在股份公司中，会计不仅需要为股东提供信息，满足股份公司的投资者了解企业的经营情况的需要，而且也需要向企业其他利害关系者如债权人、客户和社会公众等提供信息。在20世纪30年代资本主义经济危机之后，资本主义国家开始运用宏观经济政策调控其经济运行过程，政府有关部门也对企业会计信息提出了要求，使企业会计不仅要满足企业投资者的需要，也应考虑到资本主义政府宏观管理和调控的需要。随着国际资本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，它不仅要为本国的投资者服务，而且也要为全球范围内的投资者服务。

大约在20世纪30年代，由于现代管理科学的发展，一方面对会计提出了更新更高的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入会计学科，使传统会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。20世纪30年代以后，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

二、会计的本质

（一）现代会计的基本特征

1. 现代会计以货币作为主要计量单位

会计作为一个经济信息系统，主要是为会计信息使用者提供决策相关的会计信息。会计信息系统主要是用于接收、加工并传递每个会计主体进行生产经营活动和业务活动所产生的有关价值运动的信息。因此，现代会计必须以货币为主要计量单位。当然，不可否认，在会计核算过程中还会使用实物计量单位，如量度实物自然属性的件、千克、吨、平方米等，这是因为在商品经济条件下，使用价值是价值的载体。

2. 现代会计既是一种经济管理的活动，又是一种经济管理的工具

会计作为一个经济信息系统，通过会计确认、计量、记录和报告等生成的会计信息，是了解经济活动情况，进行经营管理决策的基础，是为经济管理服务的。从这个角度看，会计是经济管理的工具。为了使经济活动进行得更加有效，达到预期的目的，会计在反映经济活动情况的同时，还必须对经济活动进行指导和调节，包括事前预测、事中控制、事后分析考核等，这就是会计的监督职能。从这个角度看，会计又是经济管理的活动。

3. 现代会计以企业、事业、机关等单位为主要服务对象

尽管现代会计的许多核算程序、方法等适用于大到整个国家、小到家庭乃至个人，