

贵州省精品课程教材

新编会计学

XINBIAN KUAIJIXUE

主 编 冉光圭
副主编 王红 朱青 胡北忠



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

新编会计学

XINBIAN KUAJIXUE

主 编 冉光圭
副主编 王红 朱青 胡北忠



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学/冉光圭主编. —成都:西南财经大学出版社, 2009. 8
ISBN 978 - 7 - 81138 - 491 - 8

I. 新… II. 冉… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 137093 号

新编会计学

主 编:冉光圭

副主编:王 红 朱 青 胡北忠

责任编辑:向小英

封面设计:杨红鹰

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
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	185mm × 260mm
印 张:	19
字 数:	430 千字
版 次:	2009 年 8 月第 1 版
印 次:	2009 年 8 月第 1 次印刷
印 数:	1—2000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81138 - 491 - 8
定 价:	35.80 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志,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，关系到社会资源的合理配置和市场经济的正常运行。

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，贵州大学管理学院财务与会计系主任冉光圭教授编写了《新编会计学》这本教科书，对此进行了有益的探索。

我感到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。书中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。

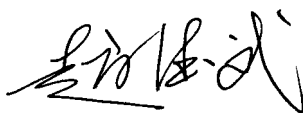
该书是贵州省立项的精品课程教材，既适合各本科、专科、MBA 学生学习使用，也

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，该书的内容将会不断地修改、补充和完善。

作为一名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。

西南财经大学校长、博士生导师、教授



2009 年 7 月

前言

本书是在冉光圭教授独立编著的《会计学》教材基础上修订而成的。促使我们修订该书的原因是2006年的会计改革。2006年2月，国家财政部发布了我国新的企业会计准则体系和审计准则体系。其中，新会计准则体系中包括1项基本准则和38项具体准则。新会计准则体系的建立顺应了中国经济快速市场化和国际化的需要，强化了为投资者和社会公众提供决策有用的会计信息的理念，做到了与国际核算准则趋同，实现了我国企业会计准则体系建设的又一次新的跨越和历史性的突破。因此，按照新的会计准则体系搭建会计学课程的概念体系和组织相应的会计核算，已成为会计学教学中迫在眉睫的问题。此外，高等学校对经济学、工商管理类专业本科生大多要开设财务管理或者公司理财课程，为避免课程内容的交叉重叠，修订后的《新编会计学》删去了第四篇“管理会计”的四章内容。

本书编写的指导思想是：以马克思主义的立场、观点和方法为指导，坚持正确的政治方向和理论倾向，贯彻理论联系实际的原则，反映和体现中国特色；注重会计学的基本理论、基本知识的介绍与基本技能的训练；注重吸收本学科领域新的研究成果，并力求体现其发展方向，以期能更好地适应我国社会主义现代化建设当前和较长远需要。

在本书编写过程中，作者力求以国内外先进会计学教材为目标，博采众长，以我国新的会计准则体系为基础，充分反映中国会计改革的成果。在内容的安排上，本书包括上、中、下三篇共十三章（见表1），融会计基本理论、会计核算原理和会计实务于一炉，层次分明，结构完整。会计学是一门实务性很强的应用学科，为使读者消化吸收理论教学内容，同时也为增强同学们的实际动手能力和操作技能，本书每章后都备有丰富的习题供读者练习。

本书的读者对象，以经济学、管理学大学本科生为主，兼及工商管理硕士（MBA）、项目管理硕士（MPA）及大专层次的学生。

表 1

会计学课程学时分配表

篇 章 序 号		内 容	学时分配
上篇 会计基本理论	第一章	会计基础理论	3
	第二章	会计要素理论	3
	第三章	会计确认与计量理论	2
	第四章	资产计价与减值理论	2
	小 计		10
中篇 会计核算基本原理	第五章	会计科目与账户	3
	第六章	复式记账原理	3
	第七章	会计核算形式	6
	小 计		12
下篇 会计实务	第八章	资金筹集业务核算	4
	第九章	生产准备业务核算	10
	第十章	生产业务核算	3
	第十一章	销售业务核算	4
	第十二章	利润实现及分配业务核算	5
	第十三章	财务会计报告及其分析	6
	小 计		32
合 计			54

本书由冉光圭教授提出编写大纲，由冉光圭教授、胡北忠教授、王红副教授和朱青副教授分工修订编写，具体分工情况如下：冉光圭编写修订第 3、4 章、第 8 章第 4 节、第 9 章第 2 节、第 13 章第 5 节；王红编写修订第 1、2、12 章、第 13 章 1~4 节；朱青编写修订第 8 章 1~3 节、第 9 章 1、3 节、第 10、11 章；胡北忠编写修订第 5、6、7 章。最后由冉光圭教授总纂定稿。

本书是贵州省教育厅立项批准的省级精品课程【批准文号：黔教高发〔2004〕404 号】的建设成果，也得到了贵州大学重点建设课程项目计划【批准文号：贵大发〔2006〕84 号】、贵州大学第一类特色专业建设项目（财务管理专业）【批准文号：贵大发〔2007〕151 号】、贵州大学人才培养模式创新试验区建设项目（贵州大学财会专业大学生主体性育人模式改革试验区）【批准文号：校教发〔2007〕72 号】的资助，在此，对贵州省教育厅、贵州大学教务处表示衷心的感谢！

西南财经大学校长、博士生导师赵德武教授对本书进行了审定，并欣然作序，我们倍感振奋，使我们更加坚定了进行会计教育教学改革的信心。在此，向赵教授表示最诚挚的谢意！

本书部分内容参阅了兄弟院校同行专家编写的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！本书自2006年出版以来，得到了业界的充分肯定和赞许。同时，一些教师和同学也提出许多中肯、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，确保了本书的出版质量，并使本书得以及时、快速地面世！

作者

二〇〇九年六月于贵大花溪校园

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	(7)
第三节 会计职能理论	(11)
第四节 会计准则理论	(14)
练习题	(20)
第二章 会计要素理论	(23)
第一节 会计对象	(23)
第二节 会计要素	(24)
第三节 会计等式	(33)
练习题	(35)
第三章 会计确认与计量理论	(37)
第一节 会计确认理论	(37)
第二节 会计计量理论	(42)
练习题	(49)
第四章 资产计价与减值理论	(51)
第一节 资产计价的目标	(51)
第二节 资产计价的基础	(52)
第三节 资产减值理论	(57)
练习题	(60)

中篇 会计核算基本原理

第五章 会计科目与账户	(65)
第一节 会计科目	(65)
第二节 账户	(69)
第三节 账户的分类	(73)
练习题	(80)
第六章 复式记账原理	(82)
第一节 复式记账法	(82)
第二节 借贷记账法	(83)
第三节 借贷记账法应用举例	(86)
练习题	(95)
第七章 会计核算形式	(97)
第一节 会计凭证	(97)
第二节 会计账簿	(110)
第三节 会计核算形式	(124)
练习题	(139)

下篇 会计实务

第八章 资金筹集业务核算	(147)
第一节 吸收直接投资业务的核算	(147)
第二节 发行股票筹资业务的核算	(150)
第三节 银行借款筹资业务的核算	(153)
第四节 发行债券筹资业务的核算	(158)

练习题	(162)
第九章 生产准备业务核算	(166)
第一节 货币资金的核算	(166)
第二节 固定资产的核算	(180)
第三节 存货的核算	(193)
练习题	(207)
第十章 生产业务核算	(211)
第一节 工业企业要素费用和产品生产成本项目	(211)
第二节 期间费用的核算	(213)
第三节 产品成本的核算	(215)
练习题	(227)
第十一章 销售业务核算	(230)
第一节 商品销售收入的核算	(230)
第二节 劳务收入的核算	(236)
第三节 坏账损失的确认及核算	(239)
练习题	(242)
第十二章 利润实现及分配业务核算	(246)
第一节 利润的概念及构成	(246)
第二节 其他业务收支及投资收益的核算	(247)
第三节 营业外收支的核算	(249)
第四节 所得税费用的核算	(251)
第五节 利润及利润分配的核算	(254)
练习题	(258)

第十三章 财务会计报告及其分析 (261)

 第一节 财务会计报告的意义和作用 (261)

 第二节 资产负债表 (264)

 第三节 利润表 (269)

 第四节 现金流量表 (272)

 第五节 财务报表分析 (281)

 练习题 (289)

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、资产计价与减值理论、会计确认与计量理论等内容，目的是为后续的会计内容学习奠定扎实的理论基础和概念结构。

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，自1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版《算术·几何与比例概要》（该书第三篇定名为“计算与记录要论”或称“簿记论”）以来，会计已经有600多年的历史了。事实上，人类社会的会计活动更早。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，比较所得与所费的行为，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. 现代会计以货币为统一计量尺度

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进行决策的定量而不是定性信息。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、公斤、吨、面积等,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,但是作为一种经济管理的活动或者工具,现代会计主要服务于公司、企业和事业单位、机关团体等微观经济组织。公司、企业以营利为目的,因此企业会计被称为盈利组织会计;事业单位、机关团体等不以营利为主要目的,因此行政事业单位会计常被称为

非盈利组织会计。

（二）会计的本质认识

自从会计活动产生以来，人们就未停止对会计本质的研究和探讨。迄今，关于会计本质的认识主要有以下几种观点：

（1）信息系统论。会计是对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工，产生信息，供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看，会计是一个信息系统。

（2）管理活动论。会计的特点主要是运用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的，而是会计所用的手段。凭借这些手段达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营，或管好一个事业、机关、团体的业务，提高经济效益的目的。从这一点来看，会计的本质是管理，会计是一种管理活动。

（3）管理工具论。会计用货币量度和记录财产物资的增减变化，并以变化的结果来评价企业生产、经营的情况，或事业、机关、团体等单位执行业务的情况。如果是企业会计，会计记录就是要具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。企业盈利了，为什么会盈利？它的具体表现是什么？企业亏损了，为什么会亏损？损失了哪些财物？会计为此提供了有事实依据的、可以查考的记录。从这一点来看，会计是使经管责任有所着落的手段或者工具。

（4）计量技术论。会计离不开计量，它计量经济过程中的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数据来描述经济过程，评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合，而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看，会计是一种计量的技术。

（三）会计的定义

研究和看待事物的视角不同，会得出不同甚至截然相反的研究结论，对会计的本质认识也不例外。尽管时至今日人们对会计的本质认识仍存在差异，但是以下几个方面却已形成人们的共识：

（1）会计这项活动密切地联系着人们的经济行为。在一个企业或单位范围内，如何加工、处理、传递、利用以会计信息为主的经济信息，是会计这项活动的主要内容。

（2）会计作为人们一项加工并获得信息的活动，并不是一个单项行为就能完成的。它是由若干相互联系、相互配合的要素（部分、程序）组成的一个有机整体，是按照人们预定的目的综合作用的结果。会计的基本职能体现了这个有机整体的整体功能。

（3）会计的目的在于加强和改善管理，提高经济效益。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，全面、系统、连续地核算和监督企业、事业、机关等单位的经济活动，并借以加强经济管理，提高经济效益的一门经济管理科学。

三、财务会计与管理会计

大约从20世纪30年代以后，基于资本市场和现代企业的需要，现代企业会计逐渐