

基础会计学： 生活中的应用

● 主编 邢广陆 张 静

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等职业教育“十三五”创新型规划教材

基础会计学：生活中的应用

主 编 邢广陆 张 静

副主编 刘 凤 韩 澍 朱传霞

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学：生活中的应用 / 邢广陆，张静主编. —北京：北京理工大学出版社，2018.8 (2018.9 重印)

ISBN 978-7-5682-6023-7

I. ①基… II. ①邢… ②张… III. ①会计学-基本知识 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 178264 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 /

开 本 / 710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张 / 13

字 数 / 261 千字

版 次 / 2018 年 8 月第 1 版 2018 年 9 月第 2 次印刷

定 价 / 36.00 元

责任编辑 / 李玉昌

文案编辑 / 袁 慧

责任校对 / 杜 枝

责任印制 / 李 洋

图书出现印装质量问题，请拨打售后服务热线，本社负责调换

前言

“基础会计”是高职院校财经类专业的重要基础课，也是商科各专业的通识基础课。高等职业教育以服务发展为目标，培养应用型技能人才，注重培养学生的应用技能。但目前高职高专的同类教材多侧重会计理论，对提高学生的实际核算能力、动手操作能力关注不够，学生的理论学习和实践应用严重脱节，课程的学习目标与高等职业教育的培养目标脱节。

现今的经济社会环境中，无论是企业以追求利润最大化、价值最大化为发展目标，经济活动贯穿于企业经营的全过程；还是“大众创业，万众创新”的时代要求，创业过程与经济活动密不可分；就是每个人的家庭生活中也离不开各种各样的经济活动，会计已经成为每个人在社会工作和生活的重要工具。目前的会计教材都是以企业为背景，很少将会计应用到个人或家庭发生的经济行为中，将会计学习作为提升学生相关生活技能的学习。学生在日常生活中主动发挥会计的工具作用的意义不够。以生活中的经济事件为背景来学习会计基础课程有非常现实的意义。

本书着眼于个人或家庭生活中遇到的会计知识和技能编写，在会计基础理论的指导下，通过会计思维，借用会计基础概念，将个人或家庭假设为“会计主体”，努力使本书从内容到表现形式更接近生活，更好地提高学生应用会计工具的能力，为培养应用型人才服务。

本书的特色如下：

1. 内容体系采用循序渐进的模块化设计

本书根据会计的理论体系，将内容分为三大模块，即认识会计、生活中的会计、会计工具在生活中的应用。这三个模块之间是循序渐进、步步深入的关系，首先，了解会计的基础理论知识；其次，通过案例学习会计核算；最后，通过项目教学实践使用会计工具。学生在经过这三个模块的学习之后，能提高运用会计知识和技能解决生活中的财务问题的自觉性、专业性，掌握核算、记录、分析自己的经济活动的技能。

2. 表现形式支持案例教学

本书以提高学生的实践能力、创新能力、就业能力和创业能力为目标，融“学、教、做”为一体，重点培养学生对经济现象、经济活动的分析和决策管理能力。将生活中的经济活动分不同场景，配套设计实务案例，让学生一看案例就感同身

受。另外，本书还配套了应用习题，通过完成直观、真实、丰富的案例习题，学生更容易掌握会计知识和技能。

本书的参考学时为 32 学时，各模块的具体参考学时参见下面的学时分配表。

模块	章节	课程内容	学时分配
模块一	1.1	了解会计的产生和发展	1
	1.2	会计的定义和作用	
	1.3	会计的基本假设与原则	1
	1.4	会计的要素与科目	1
	1.5	会计报表	1
模块二	2.1	生活中的会计假设	1
	2.2	生活中的经济活动	1
	2.3	生活中的会计科目	1
	2.4	生活中的报表	1
	2.5	生活服务的场景	17
	2.6	报表编制与财务分析	4
模块三	3.1	记账 App—随手记	1
	3.2	记账 App—挖财	1
	3.3	记账 App—支付宝账本	1
课时总计			32

本书由青岛职业技术学院邢广陆、张静、刘凤、韩澍、朱传霞编写，模块一由韩澍编写，模块二由邢广陆、张静、刘凤编写，模块三由朱传霞编写。全书案例设计和凭证制作由张静负责。

由于编者水平有限，书中难免存在错误和不妥之处，敬请广大读者批评指正。

编 者
2018 年 3 月

目 录

第一篇 认识会计

第一章	会计的从无到有	003
第二章	会计的定义与作用	005
第三章	会计基本假设与原则	008
第四章	会计要素与会计科目	013
第一节	会计要素	013
第二节	会计科目	018
第五章	会计报表	030

第二篇 生活中的会计

第一章	生活会计的基本假设	043
第二章	生活中的经济活动	045
第三章	生活中的会计科目	048
第四章	生活中的会计报表	053
第一节	货币资金表	053
第二节	资产负债表	054
第三节	利润表	058

第五章	会计服务的生活场景	060
第一节	工资收入	060
第二节	兼职劳务收入	065
第三节	银行借款	070
第四节	生活中的货币资金	080
第五节	投资性房地产	085
第六节	生活中的信用卡	096
第七节	日常费用支出	103
第八节	父母捐赠	116
第九节	亲戚借款	122
第十节	差旅费报销的账务处理	125
第十一节	余额宝理财	132
第十二节	投资创业	142
第六章	家庭财务报表的编制及分析	151
第一节	资产负债表	152
第二节	利润表	168
第三节	报表分析	179

第三篇 会计工具在生活中的应用

第一章	随手记	185
第二章	挖财	190
第三章	支付宝记账本	193
参考文献		195

第一章

会计的从无到有

会计的发展源远流长。早在原始社会，人们已经学会“实物记事”，他们用适宜的实物（比如动物的头骨、羊屎、石头等）做材料来记录数量。后来逐渐出现了“绘画记事”“结绳记事”“刻契记事”，此时会计的萌芽已经出现。

西周专门设置“司会”官职，掌管国家和地方的“百物财用”。司会“掌邦之六典、八法、八则之贰……而听其会计”“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。西周时期第一次出现会计这个词。

战国至秦汉，形成了以“入、出”为通用记账符号，以上入下出为基本特征的单式入、出记账法。以“入－出＝余”为基本公式的三柱结算法的普及运用，以及在战国中后期会计账簿分类核算都奠定了中式会计方法的基础。秦汉时期还采用了以“收、付”为记账符号，以上收下付为基本特征的单式收付记账法，并对一部分收支以钱币为计量单位进行核算，这是中式会计初步发展的重要标志。

唐朝对会计和经济监督工作非常重视，由户部专门掌管国家的会计工作，比部则作为独立的审计机关。此外唐朝还出现“账簿”一词，并且账簿开始普遍使用纸张。

宋朝的账簿体系更加完善，包括草账、流水账和总账。宋朝对中国会计史最突出的贡献就是“四柱清册”，基本原理就是旧管＋新收＝开除＋实在。从世界范围看，“四柱结算法”中的“四柱平衡公式”（旧管＋新收＝开除＋实在）和“四柱差额平衡公式”（新收－开除＝实在－旧管）的建立、运用，比西式簿记中平衡结算法的出现早得多。

明清时期产生了中国的复式记账法——“龙门账”。它将全部经济事项划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（各项负债和资本）四大类，遵循“有来必有去，来去必相等”的记账规则处理账目。进－缴＝存－该，称为“龙门合”；否则为“龙门不合”。

鸦片战争后，出现了借贷复式记账法与收付记账法并行的局面。民国时期，

潘序伦创办立信会计师事务所、立信会计学校和立信图书用品社，立信图书用品社编著、出版多种会计书刊，使借贷记账法在中国得到广泛传播。

1949 年中华人民共和国成立以后，中国会计进入新的发展时期。初期，参照苏联模式建立了高度统一的会计制度，形成了计划经济会计模式。20 世纪 90 年代后，中国加快改革开放和国际化进程，会计改革势在必行。2006 年财政部发布《企业会计准则》基本准则和 38 个具体准则及其应用指南，意味着我国的会计准则与国际接轨；2014 年根据国内企业和资本市场发展的实际需要，在借鉴国际财务报告准则的基础上，财政部对《企业会计准则》进行了“大修”；2015 年又陆续出台会计准则解释等相关法规。

第二章

会计的定义与作用

一、会计是什么

（一）会计是管理活动

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对企事业单位或其他组织的经济活动进行连续、系统、全面反映和监督的一项经济管理活动。

（二）会计是信息系统

会计是把企业有用的各种经济业务统一成以货币为计量单位，通过记账、算账、报账等一系列程序来提供反映企业财务状况和经营成果的经济信息。

具体而言，会计是对一定主体的经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供会计信息。

（三）会计是控制系统

会计是一种以认定受托责任为目的，以决策为手段，对一个实体的经济事项按公认会计原则与标准，进行分类、记录、汇总、传达的控制系统。

（四）会计是一种技术

会计是按照既定的程序和方法，将企事业单位的经济活动如实反映到特定载体中的技术。

【思考】 会计到底是什么？你怎么看？

二、会计有什么作用

（一）有助于企业加强管理，提高效益

分析企业的财务状况、经营成果和现金流量，可以全面、系统地了解企业生产经营状况，预测未来发展前景；通过预算的分解和落实，建立内部经济责任制，做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。会计通过真实地反映企业的财务信息，参与经营决策，能够发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

（二）有助于提供有用的信息，提高企业透明度

会计工作提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是投资者和债权人等各方面进行决策的依据。比如：投资者为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策，需要了解企业的盈利能力和发展趋势，也需要了解企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；债权人为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，需要了解企业的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位；政府部门为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要会计提供有助于他们进行决策的信息，通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

（三）有助于考核管理层的履责情况

投资者为了解企业资产的保值增值情况，需要将净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核管理层履行责任的情况；政府部门为了了解企业的经营成果和纳税情况等，需要将资产负债表、利润表和现金流量表反映的情况与预算进行对比。所有这一切，都需要作为经济管理工作者的会计提供信息。

三、会计能做什么

会计的职能是会计在经济活动中具有的功能。会计最基本的职能是核算和监督。

（一）核算

会计的核算职能也称为反映职能，是以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录、计算和报告，从而向使用者提供信息的功能。会计核算贯穿于经济活动的全过程，核算过程也是会计的基本工作环节。

（二）监督

会计的监督职能也称为控制职能，是指会计按照管理的目的和要求，利用会计核算信息，审核经济业务的合理性、合法性、有效性，并对经济行为进行必要的干预，促使经济活动按照规定要求进行，以达到预期目的。会计监督包括事前、事中、事后监督。

核算职能是监督职能的前提和基础，核算职能为监督职能提供各种会计资料。监督职能是核算职能实现的保障。核算和监督职能相辅相成，缺一不可，共同组成了会计的基本职能。

第三章

会计基本假设与原则

一、会计基本假设

会计基本假设又称为会计基本前提，是企业组织会计工作必须具备的前提条件，是会计确认、计量和报告的前提，也是对会计核算所处时间、空间范围等做出的合理设定。

企业会计核算对象、会计核算期间、会计政策的选择、会计数据的搜集等都要以会计的基本假设为依据。[会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。](#)

（一）会计主体

会计主体是指会计人员服务的特定单位或组织，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计核算应当以一个特定独立的或相对独立的经营单位的经营活动为对象，对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。

会计主体不同于法律主体，会计主体可以是一个独立的法律主体，如企业法人，也可以不是一个独立的法律主体，如企业内部相对独立的核算单位、由多个企业法人组成的企业集团等。

会计主体界定了会计核算内容的空间范围，这一前提就是要明确会计提供的信息，特别是财务报表，反映的是特定会计主体的财务状况和经营成果，既不能与其他会计主体相混淆，也不能将本会计主体的会计事项遗漏或转嫁，从而实现横向可比。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来，会按照当前的规模、状况和既定的目标持续经营下去，不会大规模削减业务，也不会停业。

企业在会计确认、计量和报告时，应当以持续、正常的生产经营活动为前提，

并且确保在可预见的未来,企业的经营活动会按既定的经营方针和目标无限期延续下去,不会面临破产清算。只有这样,企业持有的资产才能按既定目标正常营运,企业负有的债务才能按既定合约条件正常偿还,会计信息的可比性等会计信息质量要求才能得到满足,会计计量的历史成本计量属性才能发挥作用,企业在信息的收集和处理上采用的会计方法才能保持稳定,会计核算才能正常进行。

例如,在市场经济条件下,企业破产清算的风险始终存在,一旦企业发生破产清算,所有以持续经营为前提的会计程序与方法就不再适用,而应当采取破产清算的会计程序和方法。

当然,任何企业也不会永久、持续地经营下去,一旦企业不具备持续经营的前提,即将或已经停业,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中进行相对披露。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个持续经营的会计主体的生产经营活动期间划分为若干持续的、长短相同的期间。有了会计分期假设,会计工作中才产生了当期与其他期间的差别,权责发生制和收付实现制才有存在的基础。

会计期间分为年度和中期。以年度为会计期间通常称为会计年度,会计年度的起止时间,各个国家划分方式不尽相同。在我国,以公历1月1日至12月31日作为企业的会计年度。在年度内,再划分为月、季和半年等较短的期间,这些短于一个完整的会计年度的报告期间统称为中期。

会计分期的目的是确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏等,据以按期结清账目,编制财务会计报告,及时向财务会计报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息,以及达到纵向可比。

(四) 货币计量

货币计量是指特定会计主体进行确认、计量和报告时,以货币为计量单位反映企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

对企业经济活动的计量,存在着多种计量单位,如实物数量、货币、重量、长度、体积等。人们通常把货币以外的计量单位称为非货币性计量单位。由于各种经济活动的非货币计量单位具有不同的性质,因而在量上无法比较。为了连续、系统、全面、综合地反映企业的经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。

在我国,会计通常以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选择其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

二、会计核算基础

由于存在会计期间，企业的资金实际收付期和资源实际变动期可能不一致。这样在资产、负债、收入和费用确认时，就出现了可供选择的两种制度：收付实现制和权责发生制。收付实现制是按照会计期间内实际收付的现金对相关业务进行确认、计量和报告。而权责发生制是企业应按收入、费用的权利和义务是否属于本期来确认收入、费用的入账时间。

在权责发生制下，凡是本期实现的收入和已经或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为本期的收入和费用入账；凡不属于本期的收入和费用，即使款项已经在本期收付，也不作为本期的收入和费用。

收付实现制则按照款项实际收到或付出的日期来确定收入和费用的归属期。凡是本期实现的收入和支出的费用，都应当作为本期的收入和费用入账；凡不在本期实现的收入和支出的费用，都不作为本期的收入和费用。

我国的《企业会计准则》规定，企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对使用者有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（一）可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至造成损失。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相

关，是否有助于决策或者提高决策水平。

（三）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，这就要求财务报告所提供的会计信息清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供对决策有用的信息的要求。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但与其与使用者的经济决策相关，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息相互可比。这主要包括两层含义：

1. 同一企业不同时期可比

即纵向可比，便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而做出决策。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比

即横向可比，便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况。会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

（五）实质重于形式

实质重于形式要求企业按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租