



电子商务会计基础

◎ 邢广陆 朱传霞 主编



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

电子商务会计基础

主 编 邢广陆 朱传霞

副主编 韩 澍 罗志敏 张 静

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

电子商务会计基础/邢广陆, 朱传霞主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2019. 2 (2019. 3 重印)

ISBN 978 - 7 - 5682 - 6034 - 3

I. ①电… II. ①邢… ②朱… III. ①电子商务 - 商业会计 IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 179219 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 / 北京泽宇印刷有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 14

字 数 / 251 千字

版 次 / 2019 年 2 月第 1 版 2019 年 3 月第 2 次印刷

定 价 / 39.00 元

责任编辑 / 多海鹏

文案编辑 / 郭贵娟

责任校对 / 周瑞红

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

Preface

电子商务专业的会计基础课程是针对高校电子商务专业一年级学生开设的一门理论与实践综合的基础课。本课程的设置目的是让学生了解并掌握未来从事电子商务工作所必需的会计基础和技能，同时培养并强化学生的自信意识、诚信意识、合作意识。本书由会计专业和电子商务专业的教师共同编写，并邀请电子商务企业专家作为顾问，旨在从电子商务和会计两个专业视角，分析电子商务岗位对会计相关知识和技能的具体需求。本书以提高学生职场竞争力为目标，同时满足教师的课堂教学组织，激发学生的学习兴趣，保证学生的学习效果。本书分三篇：第一篇，会计基础知识。通过本部分学习，学生可以认识会计，了解会计岗位，解决为什么要学习本课程、学什么、怎样学的问题。会计基础理论知识的学习，为后面的“做”奠定了理论基础，提供了实践依据。第二篇，会计基础实务。该部分通过会计核算的基础业务案例，实现“学”与“做”的充分结合，“筹资”“采购”“销售”“利润形成”等会计实务均是企业电子商务岗位的核心业务。学生通过典型业务案例，跟教师学做相关业务，一方面从会计视角学习电子商务的核心流程；另一方面从电子商务角度体会会计的作用和专业知识和技能，强化并提高电子商务团队与会计团队的合作意识和能力。在会计基本流程下，我们针对电子商务专业的特点，增加了与电子商务相关的专业知识，如电子商务企业的风险分析、电子商务企业的支付方式、电子商务企业的定价等。第三篇，项目实施——从会计视角分析电子商务企业的经营运作。本部分综合前两篇会计基础理论知识和实务操作，实施项目教学。学生以项目组为单位，运用会计知识开展电子商务业务中涉及的会计项目。电子商务方案的设计作为总项目，必须包括筹资分析、定价分析、成本分析、利润分析等体现会计知识和技能的子项目，让学生在“做”中“学”，教师作为顾问辅助学生。项目完成后，将形成项目报告。学生分组汇报项目报告成果，并将其作为学生课程考核的重要内容。三部分内容层层递进，充分体现了学生学习会计类课程的规律。考虑到有些学校开

设该课程时的计划课时较少，建议将第三部分作为课外作业进行，结课前通过考核检验学习效果。

本书由邢广陆（青岛职业技术学院副院长、副教授、高级会计师、注册会计师、注册税务师）、朱传霞担任主编。其中，邢广陆负责本书的总体结构设计，朱传霞负责全书的统稿。韩澍负责第一篇第二章的编写；朱传霞负责第一篇第一章和第二篇第一章、第五章和第七章的编写；罗志敏负责第二篇第二章、第三章和第四章的编写；张静负责第二篇第六章的编写。邢广陆主要负责第三篇项目实施的编写。

为更好地使教材体现电子商务专业的岗位需要，在本书的编写过程中，电子商务专业教师以及部分合作企业的人力资源负责人提出了很多合理化的建议，在此表示衷心的感谢！由于编者水平有限，书中难免有疏漏和不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

Contents 目录

第一篇 会计基础知识

第一章 认识会计	(3)
第一节 认识会计及电子商务企业中会计工作的特点	(3)
一、了解会计	(4)
二、会计核算的对象	(5)
三、会计工作岗位	(5)
四、会计的职能	(6)
五、电子商务企业对会计工作的特殊要求	(7)
第二节 会计职业道德	(13)
一、会计职业道德定义	(13)
二、会计职业道德的基本内容	(14)
三、电子商务中的诚信教育	(14)
第三节 会计核算原理	(18)
一、会计基本假设	(18)
二、会计核算基础	(21)
三、会计信息质量要求	(22)
第二章 会计核算基础	(30)
第一节 会计要素	(30)
一、反映财务状况的会计要素	(31)
二、反映经营成果的会计要素	(33)

第二节 会计科目与账户	(35)
一、会计科目定义	(35)
二、会计科目设置原则	(35)
三、会计科目简表	(36)
第三节 会计等式	(46)
第四节 复式记账	(47)
一、复式记账法	(47)
二、借贷记账法	(48)
三、借贷记账法的记账规则	(51)
四、会计分录	(53)
第五节 会计凭证	(56)
一、会计凭证的概念和种类	(56)
二、原始凭证	(57)
第六节 会计账簿	(63)
一、会计账簿的概念	(63)
二、会计账簿的分类	(64)
三、会计账户与账簿	(67)
第七节 会计报表	(68)
一、财务报表概述	(68)
二、财务报表的种类	(68)
三、财务报表的结构	(69)
四、电子商务对财务报告的影响	(76)

第二篇 会计基础实务

第一章 企业注册	(91)
第一节 企业注册法规及组织形式	(91)
一、企业注册的相关法律法规	(92)
二、企业的组织形式	(92)
第二节 注册公司的基本流程	(94)
一、注册公司名称查询	(94)
二、递交材料	(95)
三、申领公司营业执照（三证合一）	(96)
四、开设企业基本账户	(96)
五、核准税种，申领发票购用簿	(96)

第三节 企业组织架构	(96)
第二章 企业资金筹集	(98)
第一节 企业资金来源	(99)
一、所有者权益筹资业务	(99)
二、负债筹资业务	(99)
三、资金成本	(100)
第二节 资金时间价值	(100)
一、资金的时间价值	(101)
二、资金的时间价值对电子商务业务策划的作用	(101)
三、资金的时间价值的计算	(101)
四、引例分析	(102)
第三节 电子商务企业资金支付方式	(102)
一、汇款	(103)
二、货到付款	(103)
三、网上支付	(104)
第四节 企业筹集资金业务账务处理	(105)
一、投资者投入资本的核算	(107)
二、借入资金的核算	(108)
第三章 采购业务	(112)
第一节 采购业务介绍	(114)
一、采购过程经济业务	(114)
二、采购业务的主要核算内容	(114)
第二节 电子商务采购业务介绍	(115)
一、电子商务企业的采购	(115)
二、电子商务企业的采购特点	(115)
三、电子商务采购模式	(116)
四、电子商务采购的优势	(116)
第三节 电子商务采购方式	(117)
一、电子商务采购方式	(117)
二、电子商务采购方式分类	(117)
第四节 采购业务账务处理	(118)
一、采购过程账务处理	(118)

二、引例分析·····	(120)
第四章 销售业务 ·····	(122)
第一节 收入、成本核算 ·····	(126)
一、电子商务企业的销售方式·····	(126)
二、电子商务企业产品定价·····	(129)
三、收入、成本的账务处理·····	(132)
第二节 税金 ·····	(136)
一、增值税·····	(136)
二、城建税以及教育费附加·····	(138)
第三节 成本费用核算 ·····	(140)
一、成本费用简介·····	(144)
二、电子商务企业的成本费用·····	(144)
三、成本费用账务处理·····	(145)
第五章 利润形成 ·····	(149)
第一节 利润形成 ·····	(150)
一、利润的概念·····	(150)
二、利润的构成·····	(150)
三、企业所得税·····	(151)
第二节 利润形成的账务处理 ·····	(152)
一、账户设置·····	(152)
二、引例分析·····	(155)
第三节 利润分配的账务处理 ·····	(157)
一、利润分配内容以及程序·····	(157)
二、账户设置·····	(158)
三、引例分析·····	(159)
第六章 报表分析 ·····	(161)
第一节 财务报表的编制 ·····	(161)
一、货币资金表的编制·····	(162)
二、利润表·····	(163)
第二节 财务报表分析 ·····	(171)
一、财务报表分析的目的·····	(171)

二、报表分析的方法·····	(172)
三、财务分析的内容·····	(173)
第七章 网络风险与内部控制·····	(186)
第一节 网络风险介绍·····	(186)
一、网络风险的含义·····	(187)
二、电子商务风险的类型·····	(187)
三、网络风险的防范方法·····	(189)
第二节 网络风险与内部控制·····	(190)
一、网络风险与内部控制·····	(190)
二、电子商务环境下的内部控制·····	(191)
 第三篇 项目实施——从会计视角分析电子商务企业的经营运作	
一、项目说明·····	(195)
二、项目活动规划·····	(196)
三、项目组织实施·····	(199)
四、项目成果展示与评价·····	(199)
五、项目总结与反馈·····	(200)
 附录一：电子商务策划项目任务书·····	(201)
一、电子商务项目选取背景以及市场前景（阐述选取该项目的意义） ·····	(202)
二、电子商务策划活动目标和设计（项目目标及主要内容） ·····	(203)
三、该项目的主要经济业务·····	(204)
四、该项目的计划进度及主要负责人·····	(205)
五、教师审核意见·····	(206)
 附录二：项目成果的评价办法·····	(207)
一、项目要求以及评分标准·····	(207)
二、评分及分数分配说明·····	(207)
三、评分表·····	(208)
 参考文献·····	(210)

第一篇 会计基础知识

第一章

认识会计

【知识目标】

- ◇ 了解会计的作用；
- ◇ 了解会计工作的主要岗位；
- ◇ 了解会计职业道德；
- ◇ 了解电子商务企业诚信；
- ◇ 掌握会计核算原理。

【技能目标】

- ◇ 通过学习，了解电子商务企业会计工作的特点，培养学生能根据自己从事的电子商务业务来判断如何与财务人员对接的能力；
- ◇ 了解会计的基本假设和会计信息的质量要求，培养学生在理解会计信息的特点的基础上，提高对会计信息的使用分析能力。

第一节 认识会计及电子商务企业中会计工作的特点

【导入案例】

麦讯公司是一家互联网公司，依托微信财付通第三方支付平台，为消费者用户提供交易平台，并从中收取服务费。其中，麦讯公司没有给消费用户开发票，供应商也没有给麦讯公司开发票。麦讯公司没有进货，也没有发货。货是由供应商直接发给消费用户的，收到的消费用户的钱和支付给供应商的货款均作代收、代付处理。月末按估算毛利率结转服务收入。当月，麦讯公司通过微信财



付通代收到消费用户的总货款为 10 000 元, 微信财付通在扣除 0.6% 的手续费后, 余 9 940 元转入麦讯公司的银行账户。

案例思考

- (1) 麦讯公司业务发生后, 未开具发票是否违背会计相关法律法规?
- (2) 通过微信财付通扣除的手续费能否开具发票?
- (3) 麦讯公司本月的经济业务中是否有涉及公司应缴税费问题?

一、了解会计

会计是以货币作为主要计量单位, 运用一系列专门方法, 对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制, 以提高经济效益的一种管理活动。

会计作为经济管理的一种活动, 是随着社会生产的发展以及经济管理的需要而产生和发展起来的。它是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会, 会计只是生产职能的附带部分。当社会出现私有财产后, 由于保护私有权和不断扩大其私有财产的需要, 会计逐渐从生产职能中分离出来, 成为独立的职能, 并发展到承担生产管理的任务, 为提高经济效益服务。

(1) 会计首先是一种经济计算。它要对经济过程 (以货币为主要计量尺度) 进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源 (人力、物力、财力)、经济关系 (等价交换、所有权、分配、信贷、结算等) 和经济过程 (投入、产出、收入、成本、效率等) 进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算, 也包括对经济现象动态状况的流量计算; 既包括事前的计划计算, 也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算, 经济计算除包括会计计算外, 还包括统计计算和业务计算等。

(2) 会计是一个经济信息系统。它将一个企业分散的经营活动转化成一组客观的数据, 提供有关企业的业绩、问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息; 向有关方面提供有关信息咨询服务。任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况, 并作为其决策的依据。可见, 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统, 是企业经营的记分牌, 因而会计又被称为“企业语言”。

(3) 会计是一项经济管理工作。在非商品经济条件下, 会计直接对财产物资进行管理; 而在商品经济条件下, 由于存在商品生产和商品交换, 经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的, 所以会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统, 主要是针对企业外部的有关信息使用者而言的, 那么说会计是一个经济管理活动, 主要是针对企业内部而言的。从历史的发展和现实状况来看, 会计是社会生产发展到一定阶段的产物, 是为了适应生产发

展和管理需要而产生的，尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现，要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时，会计的内容和形式也在不断地完善和变化，由单纯的记账、算账，办理账务业务，对外报送会计报表，发展为参与事前经营预测、决策，对经济活动进行事中控制、监督，开展事后分析、检查。可见，无论是过去、现在还是将来，会计都是人们对经济进行管理的活动。

二、会计核算的对象

会计以货币为主要计量单位，对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行核算和监督。以货币表现的经济活动，通常称为资金运动。资金运动包括各种特定对象的资金投入、资金的循环与周转（资金运用）和资金退出等过程。

不同的行业、企业的资金运动有不同的特点，差异性较大。会计在电子商务环境下的核算对象由生产过程中的资金运动转变成了电子商务活动，其将现实的商务运作用虚拟的数字世界进行模拟，实现了“数出一门，数据共享”。电子商务企业的资金运动示例如图 1-1-1 所示。

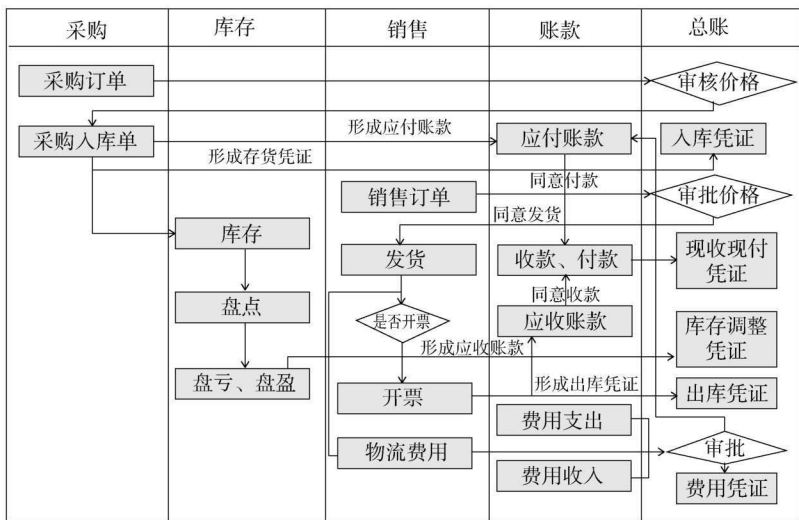


图 1-1-1 电子商务企业的资金运动示例

三、会计工作岗位

会计工作岗位是指一个单位的会计机构内部根据业务分工而设置的职能岗位。会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。在会计机构内部设置会计工作岗位，有利于明确分工和确定岗位职责，建立岗位责任制；有利于会计人员钻研业务，提高工作效率和质量；有利于会计工作的程序化和规范化，加强会计基础工作；有利于强化会计管理职能，提高会计工作。同时，会计工作岗位也是配备数量适当的会计人员的客观依据之一。



会计工作岗位一般可分为：总会计师（或行使总会计师职权）岗位；会计机构负责人或者会计主管岗位；出纳岗位；存货核算岗位；工资核算岗位；固定资产核算岗位；成本费用核算岗位；财务成果核算岗位；往来核算岗位；税务核算岗位；总分类账报表岗位；稽核岗位；档案管理岗位；资本、基金核算岗位；收入、支出、债权债务核算岗位；财产物资的收发、增减核算岗位；对外财务会计报告编制岗位；会计电算化岗位等。

四、会计的职能

会计是一种经济管理活动。具体来说，会计的作用主要表现在以下几个方面。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能是指会计提供对企业决策有用的信息，有助于提高企业透明度，规范企业行为。

企业会计通过其反映职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，该信息是包括投资者和债权人在内的各方进行决策的依据。例如，对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策，不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的企业盈利能力和发展趋势方面的信息，还需要了解企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于作为债权人的银行来说，它们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的企业短期偿债能力和长期偿债能力，还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；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，它们为了制定经济政策、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，从而从宏观上把握经济运行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的会计行为。

（二）会计信息有助于企业加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展

企业经营管理水平的高低直接影响企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，现代会计已经渗透到企业内部经营管理的各个方面。例如，企业会计通过分析和利用企业财务状况、现金流量和经营成果方面的信息，可以全面、系统、总括地了解企业的生产经营情况，并在此基础上预测和分析企业未来的发展前景；可以发现企业在过去的经营活动中存在的问题，找出存在差距的原因，并提出改进措施。此外，可以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。总之，企业会计通过真实地反映企业的财务信息，参与经营决策，为处理企业与各方面的关系、考核企业

管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定了基础,有助于发挥会计信息在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

(三) 会计信息有助于考核企业管理层经济责任的履行情况

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。例如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将净利润与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业管理层经济责任的履行情况;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,它们为了了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中反映的实际情况与预算进行对比,以反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。这些信息都是由作为经济管理工作者的会计提供的。

(四) 电子商务对会计职能的影响

会计具有反映、监督、参与经营决策三大职能。计算机处理环境的变化和电子交易形式的出现,使建立基于网络化的会计信息处理系统成为必然。在这个新的会计信息处理系统中,能够自动从企业的内部和外部采集企业发生的各项业务的会计核算资料,并汇集于企业内部的会计信息处理系统进行实时反映。由于会计信息实现了实时和自动处理,所以会计的监督职能和参与经营决策职能就变得更加重要。监督职能主要监督会计信息处理系统的过程和结果,以反映国家财经法纪和会计制度的执行情况。这时,监督的形式也将发生变化,如可以通过网络对经济活动进行远程和实时监控。参与经营决策职能主要通过建立一个完善的、功能强大的预测决策支持系统来体现,这样,企业经营者和外部的信息使用者,可随时利用企业的会计信息对企业的未来财务形势做出合理的预测,从而帮助他们做出正确的决策。

在电子商务环境下,网络财务从根本上促进了财务与业务的协同,是企业电子商务的重要组成部分。

(1) 与内部业务协同。其涵盖企业全程业务,从网上采购、网上销售、网上服务到网上考勤等。财务部门的预算控制、资金准备、网上支付、网上结算等工作与业务部门的工作协同进行。

(2) 与供应链协同。如网上询价、网上催账等。

(3) 与社会部门协同。如网上银行、网上保险、网上报税、网上报关等。

五、电子商务企业对会计工作的特殊要求

电子商务有助于把人类更快地带入信息社会。与此同时,其对企业的会计信