

初级财会人员入门超短培训丛书

ACCOUNTANT THE BASIC

根据《会计法》和财政部最新
制定的《企业会计准则》编写

新编

轻松做 商业会计 一本通

最新
版本

王 树 / 主编



中国纺织出版社

初级财会人员入门超短培训丛书

ACCOUNTANT THE BASIC

新编

轻松做 商业会计 一本通

王 树 / 主编

 中国纺织出版社

内 容 提 要

本书以最新企业会计准则为依据,全面地介绍了商业企业会计入门的基本知识,商品购销业务的核算,投资、负债的核算,费用与利润的核算,资产与所有者权益的核算以及财务报表的编制等内容。该书可让从事商业企业会计工作的人员轻松掌握其必备的财会知识。

图书在版编目(CIP)数据

新编轻松做商业会计 1 本通/王树主编. —北京:中国纺织出版社, 2009.1

(初级财会人员入门超短培训丛书)

ISBN 978 - 7-5064-5057-7

I. 新… II. 王… III. 商业会计—基本知识 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第(144769)号

策划编辑:李秀英 特约编辑:曹保才 责任印制:陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京通天印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2009年1月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:15

字数:240千字 定价:29.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

目 录

第一章 商业会计入门基本知识	1
第一节 商业会计概论	1
一、商业会计概述	1
(一) 商业会计的含义	1
(二) 商业会计的特征	1
二、商业会计的基本要素	2
(一) 资产	2
(二) 负债	3
(三) 所有者权益	3
(四) 收入	4
(五) 费用	4
(六) 利润	4
三、商业会计的会计科目	5
(一) 资产类科目	5
(二) 负债类科目	6
(三) 所有者权益类科目	6
(四) 收入类科目	6
(五) 费用类科目	6
第二节 货币资金与转账核算	6
一、货币资金概述	6
(一) 货币资金的含义	6
(二) 货币资金核算的内容	7
(三) 货币资金的范围	7
(四) 货币资金内部控制制度的内容	7
二、现金的管理与核算	8

(一) 库存现金的管理	8
(二) 库存现金的核算	9
(三) 备用金的核算	11
三、银行存款的核算	13
(一) 银行存款账户的种类	13
(二) 银行存款的管理	13
(三) 银行存款的核对	13
(四) 银行存款的收付核算	16
四、银行转账的结算方式	17
(一) 支票结算方式	17
(二) 银行本票结算方式	20
(三) 银行汇票结算方式	22
(四) 商业汇票结算方式	23
(五) 汇兑结算方式	29
(六) 托收承付结算方式	31
(七) 委托收款结算方式	34
五、外币业务	36
(一) 记账本位币	36
(二) 外币与外汇	36
(三) 汇率	36
(四) 外币业务的核算	37
第二章 商品购销业务核算	40
第一节 商品购销核算概述	40
一、商品购销的范围	40
(一) 商品购进的范围	40
(二) 商品销售的范围	40
二、商品购销的交接货方式	41
(一) 送货制	41
(二) 提货制	41
(三) 发货制	41
三、商品购销的入账时间	41

目 录

(一) 商品购进的入账时间	41
(二) 商品销售的入账时间	42
四、商品购销的入账价格	42
(一) 商品购进的入账价格	42
(二) 商品销售的入账价格	43
五、商品购销的核算方法	43
(一) 数量进价金额核算法	43
(二) 数量售价金额核算法	44
(三) 售价金额核算法	44
(四) 进价金额核算法	46
第二节 商品零售业务的核算	46
一、零售商品的经营特点和核算内容	46
(一) 零售商品的经营特点	46
(二) 零售商品的核算内容	47
二、零售商品购进的核算	48
(一) 零售商品购进的业务程序	48
(二) 商品购进的账务处理	48
(三) 购进商品发生溢余、短缺的核算	51
(四) 包装物超重或减重的核算	52
三、零售商品销售的核算	53
(一) 零售商品销售的业务程序	53
(二) 零售商品销售的账务处理	55
四、零售商品库存的核算	56
(一) 库存商品盘点溢余、短缺的核算	56
(二) 库存商品调价和削价的核算	57
(三) 零售商品储存的明细分类核算	60
第三节 商品批发业务的核算	61
一、批发商品购进的核算	61
(一) 批发商品购进的业务程序	61
(二) 批发商品购进的核算内容	63
二、批发商品销售的核算	76
(一) 批发商品销售的业务程序	76

(二) 批发商品销售的核算内容	77
三、批发商品储存的核算	85
(一) 仓库销售的核算	85
(二) 库存商品明细分类核算	86
(三) 商品盘点和库存商品溢缺的核算	88
(四) 直接商品销售的核算	89
(五) 商品销售成本的计算	90
第三章 投资、负债业务核算	92
第一节 交易性金融资产	92
一、交易性金融资产概述	92
(一) 交易性金融资产的含义	92
(二) 交易性金融资产的取得	93
(三) 交易性金融资产的现金股利和利息	93
(四) 交易性金融资产的期末计量	93
二、交易性金融资产的处置	94
第二节 长期股权投资	94
一、长期股权投资概述	94
(一) 长期股权投资的含义	94
(二) 长期股权投资的核算方法	94
二、采用成本法核算的长期股权投资	95
(一) 长期股权投资初始投资成本的确定	95
(二) 取得长期股权投资	96
(三) 长期股权投资持有期间被投资单位宣告发放现金股利或利润	96
(四) 长期股权投资的处置	97
三、采用权益法核算的长期股权投资	98
(一) 取得长期股权投资	98
(二) 被投资单位实现净利润或发生净亏损	99
(三) 被投资单位所有者权益的其他变动	99
(四) 长期股权投资的处置	100
四、长期股权投资减值	100
(一) 长期股权投资减值金额的确定	100
(二) 长期股权投资减值的会计处理	101

第三节 流动负债和非流动负债的核算	101
一、流动负债的核算	101
(一) 流动负债的含义	101
(二) 短期借款的核算	101
(三) 应付票据的核算	102
(四) 应付账款的核算	103
(五) 预收账款的核算	104
(六) 应付职工薪酬的核算	105
(七) 其他应付款的核算	112
(八) 应交税费、应付股利的核算	112
二、非流动负债的核算	113
(一) 非流动负债的含义	113
(二) 长期借款的核算	113
(三) 应付债券的核算	116
(四) 长期应付款的核算	118
第四章 费用与利润分配核算	120
第一节 费用与税金核算	120
一、费用概述	120
(一) 费用的含义	120
(二) 费用的种类	120
(三) 费用、成本、支出三者的联系	121
(四) 费用的开支范围	121
(五) 费用审核的基本要求	122
二、费用账户的设置	123
(一) 费用的分类	123
(二) 费用总分类账户的设置	125
(三) 费用明细分类账户的设置	125
三、费用支出的核算	127
(一) 直接支付费用的核算	127
(二) 转账摊销费用的核算	129
(三) 预提待付费用的核算	129

(四) 销售费用的核算	130
四、税费的计算与核算	131
(一) 商业企业纳税的主要种类及计算方法	131
(二) 税费交纳的核算	140
第二节 利润与利润分配的核算	143
一、利润的构成及核算	143
(一) 利润的构成	143
(二) 营业外收支的核算	145
(三) 本年利润的核算与结转	145
(四) 以前年度损益调整的核算	146
(五) 利润形成的会计处理方法	147
(六) 利润核算的准备工作	147
二、所得税费用的核算	148
(一) 当期所得税	148
(二) 递延所得税	149
(三) 所得税费用	149
三、利润分配的核算	151
(一) 利润分配的一般程序	151
(二) 利润分配的会计处理	152
 第五章 资产与所有者权益核算	 153
第一节 固定资产、无形资产的核算	153
一、固定资产的确认与计量	153
(一) 固定资产的特征	153
(二) 固定资产的确认条件	154
(三) 固定资产的计量	155
二、固定资产的取得的核算	156
(一) 自行建造固定资产	157
(二) 外购固定资产	159
(三) 融资租入固定资产	160
(四) 其他方式取得的固定资产	161
三、固定资产折旧的核算	162

目 录

(一) 固定资产折旧的范围	162
(二) 折旧方法	162
(三) 折旧的会计处理	164
四、固定资产的后续支出	164
五、固定资产的清理	165
六、固定资产的期末计价	166
七、固定资产清查盘点的核算	167
(一) 固定资产清查盘点的核算	167
(二) 固定资产的明细分类核算	167
八、无形资产的核算	168
(一) 无形资产的确认	168
(二) 无形资产的初始计量	172
(三) 企业自行开发并依法取得的无形资产的计量	173
(四) 无形资产的后续计量	175
九、其他资产的核算	177
第二节 所有者权益的核算	178
一、所有者权益概述	178
(一) 所有者权益的含义	178
(二) 所有者权益的特征	178
(三) 所有者权益的内容	179
(四) 所有者权益的分类	179
二、实收资本的核算	181
(一) 实收资本的入账原则	181
(二) 股份有限公司的核算	182
(三) 非股份有限公司实收资本的核算	188
三、资本公积的核算	189
(一) 资本公积概述	189
(二) 资本公积的属性	190
(三) 资本公积账户的设置	190
(四) 溢价的会计处理	191
(五) 资本公积使用的核算	194
四、留存收益的核算	195

(一) 盈余公积概述	195
(二) 盈余公积的核算	196
(三) 未分配利润的核算	198
第六章 财务报表编制与评析	199
第一节 财务报告概述	199
一、财务报告的种类和内容	199
二、财务报告的编制要求	200
(一) 遵循会计准则的要求	200
(二) 内容要完整、准确	200
(三) 提供的信息要便于理解, 有关说明要清楚、明晰	200
第二节 财务报表的结构与编制	201
一、资产负债表的结构与编制	201
(一) 资产负债表的结构	201
(二) 资产负债表的编制方法	203
二、利润表的结构与编制	210
(一) 利润表的结构和内容	210
(二) 利润表的编制	212
三、所有者权益变动表的结构与编制	214
(一) 所有者权益变动表的结构	214
(二) 编制方法	216
(三) 所有者权益变动表的编制	216
四、现金流量表的结构与编制	218
(一) 现金流量表的编制基础	218
(二) 现金流量表的编制技巧	219
(三) 现金流量表的结构	220
(四) 现金流量表的编制方法及程序	220
(五) 现金流量表的编制	223

第一章 商业会计入门基本知识

第一节 商业会计概论

一、商业会计概述

(一) 商业会计的含义

商业企业会计是运用价值形式对企业的商品流通活动进行反映和监督的一种专业会计。

商业企业会计的核算内容，是企业在进行商品经营活动过程中所拥有或控制的经济资源。企业运用这些经济资源，使其在商品流通过程中不断发挥作用。而商品流通企业会计则是要对这些会计要素在商品流转中的运动过程及运动结果运用会计的方法加以反映和监督。

(二) 商业会计的特征

从商品流通运行规律与会计的结合来看，商业企业主要是从事商品购销活动的，商业会计主要是围绕商品流通进行核算和管理的。其特征如下：

(1) 商业会计以商品流通的资金运动为中心进行核算和管理。商品流通过通过商品、货币关系形成“货币——商品——货币”的资金循环运动形式，在购销过程中，通过商品购买，支付货款及费用，使货币资金转化为商品资金；在销售过程中，通过商品销售，取得收入和盈余，使商品资金又转化为货币资金，并获得增值。

(2) 从商品的供求关系上获得有利时机，扩大经济效益，这是在社会主义市场经济中商业会计的又一特征。自从我国建立市场经济体制以后，打破了过去的

产品计划分配、计划订价以及垄断销售的局面，商业会计必须在企业运行中，扩大收益。

(3) 商业会计通过复杂的结算工作和优质服务，促进企业与各方面的经济关系。商业会计的这一特点表现为：一方面为生产者服务；另一方面又为消费者服务，以促进生产，满足消费，加速资金周转。

二、商业会计的基本要素

商业会计要素是为实现会计目标，以会计基本前提为基础，对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 资产

1. 资产的含义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个基本特征：

(1) 资产必须是通过过去的交易或事项所产生的。即资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由于已经发生的交易或事项引起的。至于未来交易或事项可能产生的结果，则不属于现实的资产，不得作为资产确认。

(2) 这种资源为企业所持有、支配，并有权在经营、投资和理财活动中加以运用；但对一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制，如融资租入固定资产，按照实质重于形式的要求，也应当将其作为企业的资产予以确认。

(3) 资产是一种具有价值的（能用货币计量的）经济资源，能帮助企业创造并实现新的价值，为企业带来未来的经济利益。

(4) 资产能够给企业带来未来的经济利益。资产作为一项经济资源，必须是通过资产的有效使用，能够为企业带来未来的经济利益。不能为企业带来经济利益的物品，不能确认为资产。

2. 资产的分类

根据不同的分类标准，资产可以分为不同种类。具体有以下三种分类方法：

(1) 按流动性划分。资产可分为流动资产、长期股权投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(2) 按货币性质划分。资产可分为货币性资产（如现金、银行存款、应收账

款、应收票据和有价证券等)和非货币性资产(如固定资产、库存材料、库存商品、低值易耗品、委托加工物资等)。

(3)按实物形态划分。资产可分为有形资产(如现金、固定资产、存货等)和无形资产(如专利权、商标权、专有技术、土地使用权、商誉等)。

(二) 负债

负债是指由于过去的交易或事项形成的预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

负债是可计量的,有确切的或可预计的金额。如借入现金,有确切的借入金额,对借入现金需承担的义务包括归还借入的现金及其利息,而利息一般也是可以计算确定的。有些负债虽然没有确切的金额,但却是可估计的,如企业提取的大修理费用,形成的负债是根据预计大修理所需的费用来预提的。

负债一般情况下有确切的债权人和到期日。但有些负债在其确认时,并无明确的债权人或确定的日期,不过其债权人和日期是可以预计的,如售出产品保修业务,在其保修期内,购买该产品的单位和个人都可能成为其债权人。

大部分负债是交易的结果,而这种交易一般是以契约,或合同,或协议,或者法律约束为前提的,由于交易并受法律约束形成的负债,可认为是一种法定负债,即依法必须履行的义务。负债只有在偿还,或债权人放弃债权,或情况发生变化以后才能消失。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益,包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得、损失和留存收益等。

所有者权益与负债有本质的区别。负债是企业的经济责任,企业有偿还的义务,而所有者权益在一般情况下是不需要归还的;使用负债所形成的资金通常需要企业支付报酬,如借款利息支出等,而使用所有者权益的资金通常不需要支付费用。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

我国《企业会计准则》第三十八条规定:“所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。”也就是说,所有者权益的内容包括:实收资本、资

本公积、盈余公积、未分配利润等。

这个定义说明所有者权益有以下两方面的特点：

(1) 所有者权益的数额大小是由资产减负债后的余额决定的，即“所有者权益 = 资产 - 负债”。

(2) 企业不能自主地分配利润，也不能任意地增资或减资，必须按有关法律、制度、章程或合同执行。

(四) 收入

收入主要包括企业为完成其经营目标所从事的经常性活动实现的收入，如工业企业生产并销售产品、商业企业销售商品、咨询公司提供咨询服务、软件公司为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、保险公司签发保单、租赁公司出租资产等实现的收入；另外，企业发生的与经常性活动相关的其他活动，如工业企业对外出售不需用的原材料，利用闲置资金对外投资、对外转让无形资产使用权等所形成的经济利益的总流入也构成收入。企业发生的既不属于经常性活动也不属于与经常性活动相关的其他活动，如工业企业处置固定资产、无形资产等形成的经济利益的总流入属于营业外收入。

(五) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的，会导致所有者权益减少的，与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

一般来说，任何一个企业的生产经营活动，均要在获取收益的过程中，发生相应的费用支出。若投入少（费用少），产出多（收益多），则说明企业经济效益好；若企业投入多（费用多），而产出少（收益少），则说明企业经济效益不好，有待于改进，否则长期亏损会有破产倒闭的危险。因此，费用是衡量企业经济效益好坏的一个重要指标。

(六) 利润

利润是企业一定会计期间的经营成果，包括减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其特点如下：

(1) 它代表企业能用货币表现的最终的和综合的经营成果。

(2) 利润的金额是通过收入减费用之后的余额来确定的。

(3) 利润的许多特点都体现在“收入”这项要素上，当然，同时也要考虑作

为收入减项的“费用（成本）”要素的特点。

上述六个基本会计要素之间的关系可用以下两个基本会计等式来表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

三、商业会计的会计科目

商业企业的会计科目是指为了记录商业企业的各项经济活动，对会计要素按照经济内容或用途进行的分类。商业企业的会计科目按照会计要素划分，可以划分为六大类，即资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、收入类科目、费用类科目和利润类科目。

企业单位的资金运动总是处在资金的增减变化之中，通过设置会计科目，可以把资金的增减变化分门别类地予以核算，保证各单位能取得经营管理所需要的会计核算资料，并可以为编制会计报表、进行会计分析和审计提供客观、真实、可靠的资料。为了保证会计核算资料在全国范围内口径统一，便于国家经济宏观调控部门对会计资料的综合汇总和分析利用，会计科目的名称、编号、核算内容和科目对应关系都由国家统一规定，各企业、各单位必须按照国家统一规定的会计科目来设置账户，对其各项经济业务进行日常核算，以正确、全面、系统反映各企业、各单位的生产经营活动。

（一）资产类科目

商业企业的资产类科目有：库存现金、银行存款、其他货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收股利、应收利息、应收账款、其他应收款、坏账准备、预付账款、应收补贴款、物资采购、包装物、低值易耗品、库存商品、商品进销差价、委托加工物资、委托代销商品、受托代销商品、存货跌价准备、分期收款发出商品、持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、长期投资减值准备、固定资产、累计折旧、固定资产减值准备、在建工程、在建工程减值准备、固定资产清理、无形资产、无形资产减值准备、长期待摊费用、待处理财产损益等科目。

（二）负债类科目

商业企业的负债类科目有：短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、代销商品款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款、预计负债、长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款、递延税款等科目。

（三）所有者权益类科目

商业企业所有者权益类科目有：实收资本（或股东）、资本公积、资本（或股本）溢价、盈余公积等科目。

（四）收入类科目

商业企业收入类科目有：营业收入、投资收益、营业外收入、本年利润、利润分配等科目。

（五）费用类科目

商业企业费用类科目有：营业成本、营业税金及附加、经营费用、财务费用、营业外支出、所得税费用、以前年度损益调整等科目。

第二节 货币资金与转账核算

一、货币资金概述

（一）货币资金的含义

货币资金是企业资产的重要组成部分，是企业资产中流动性最强的一种资产，任何企业要进行经营活动都必须拥有一定的货币资金，持有货币资金是进行生产经营活动的基本条件。因此，货币资金的核算在企业会计核算中占有重要的位置。货币资金按其存放地点和用途的不同分为库存现金、银行存款和其他货币资金。

商业企业在经营过程中，大量的经济活动都是通过货币资金的收支来进行