

 实用财务会计图解丛书

图解版

图解 $\Rightarrow$ 一目了然
简单 $\Rightarrow$ 一学就会
通俗 $\Rightarrow$ 一读就懂
精炼 $\Rightarrow$ 一针见血
实战 $\Rightarrow$ 一蹴而就
实用 $\Rightarrow$ 一步到位

XIAO SHANGYE
KUAJJI SHIZHAN BUBUTONG

小商业

会计实战

步步通

代义国◎主编

4

广东省出版集团
广东经济出版社

 实用财务会计图解丛书

图解版

图解 $\Rightarrow$ 一目了然
简单 $\Rightarrow$ 一学就会
通俗 $\Rightarrow$ 一读就懂
精炼 $\Rightarrow$ 一针见血
实战 $\Rightarrow$ 一蹴而就
实用 $\Rightarrow$ 一步到位

XIAO SHANGYE
KUAIRI SHIZHAN BUBUTONG

小商业

会计实战

步步通

4

代义国◎主编

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小商业会计实战步步通：图解版 / 代义国主编. —广州：
广东经济出版社，2009.1

(实用财务会计图解丛书. 第2辑)

ISBN 978-7-5454-0055-7

I. 小… II. 代… III. 商业会计—图解 IV. F715.51-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 208151 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	惠州日报印务公司 (惠州市江北文华 1 路惠州日报社)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	14.75 2 插页
字数	297 000 字
版次	2009 年 1 月第 1 版
印次	2009 年 1 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-0055-7
定价	29.50 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

发行部地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：〔020〕38306055 38306107 邮政编码：510075

邮购地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：(020) 37601950 邮政编码：510075

营销网址：<http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问：屠朝锋律师、刘红丽律师

• 版权所有 翻印必究 •

目 录

第1章 总 论

- 一、小商业企业会计概述 / 2
 - (一) 小商业企业 / 2
 - (二) 小商业企业会计 / 2
 - (三) 小商业企业会计的特征 / 2
- 二、小商业企业会计核算的基本前提 / 3
 - (一) 会计假设的定义及作用 / 3
 - (二) 会计假设的内容 / 4
- 三、小商业企业会计核算信息的质量要求 / 6
- 四、小商业企业会计核算的基本要素 / 7
- 五、小商业企业会计科目 / 11
 - (一) 会计科目的定义及作用 / 11
 - (二) 会计科目设置的原则 / 11
 - (三) 会计科目的分类 / 12
 - (四) 会计科目表 / 12

第2章 货币资金及应收项目的核算

- 一、货币资金的核算 / 16
 - (一) 库存现金 / 16
 - (二) 银行存款 / 22
 - (三) 其他货币资金 / 40
- 二、应收项目的核算 / 45

- (一) 应收账款 / 45
- (二) 坏账准备 / 47
- (三) 应收票据 / 51
- (四) 其他应收款 / 56
- (五) 预付账款 / 57

第3章 商品购销业务的核算

- 一、购进商品的核算 / 60
 - (一) 购进商品业务的核算 / 60
 - (二) 退出业务的核算 / 61
 - (三) 退补价业务的核算 / 62
 - (四) 购进商品发生溢缺业务的核算 / 66
 - (五) 购货折扣与折让业务的核算 / 68
- 二、销售商品的核算 / 70
 - (一) 批发企业销售商品的核算 / 70
 - (二) 零售企业销售商品的核算 / 81
- 三、储存商品的核算 / 82
 - (一) 批发企业储存商品的核算 / 82
 - (二) 零售企业储存商品的核算 / 83
- 四、商品销售成本的核算 / 85
 - (一) 批发企业商品销售成本的核算 / 85
 - (二) 零售企业商品销售成本的核算 / 87
- 五、库存商品的核算 / 90
 - (一) 库存商品明细账的设置 / 90
 - (二) 商品盘点和库存商品溢缺的核算 / 91
 - (三) 库存商品削价和调价的核算 / 92

第4章 包装物和低值易耗品的核算

- 一、包装物的核算 / 96
 - (一) 包装物的核算原理 / 96

- (二) 包装物增加的核算 / 98
- (三) 包装物减少的核算 / 99
- (四) 包装物的租入、出租和出借 / 100
- 二、低值易耗品的核算 / 102
 - (一) 低值易耗品的核算原理 / 102
 - (二) 低值易耗品购进的核算 / 103
 - (三) 低值易耗品领用的核算 / 103
 - (四) 低值易耗品摊销的核算 / 104
 - (五) 低值易耗品出售的核算 / 106
 - (六) 低值易耗品报废的核算 / 106
 - (七) 低值易耗品损益的核算 / 106

第5章 固定资产、无形资产及其他资产的核算

- 一、固定资产的核算 / 108
 - (一) 固定资产的定义、特征及确认标准 / 108
 - (二) 固定资产的分类 / 109
 - (三) 固定资产的计价 / 110
 - (四) 固定资产业务核算原理 / 111
 - (五) 固定资产业务典型示范 / 111
 - (六) 固定资产折旧 / 113
 - (七) 固定资产处置的核算 / 115
- 二、无形资产的核算 / 120
 - (一) 无形资产的定义及特征 / 120
 - (二) 无形资产分类 / 120
 - (三) 无形资产的计价 / 121
 - (四) 无形资产的核算原理 / 121
 - (五) 无形资产的摊销和转让 / 123
 - (六) 无形资产处置的核算 / 123
 - (七) 无形资产的减值准备 / 125
- 三、其他资产的核算 / 125

- (一) 其他资产的定义及内容 / 125
- (二) 长期待摊费用 / 125
- (三) 其他长期资产 / 127

第6章 负债的核算

一、流动负债的核算 / 130

- (一) 短期借款的核算 / 131
- (二) 应付票据的核算 / 132
- (三) 应付及预收账款的核算 / 134
- (四) 其他应付款的核算 / 137
- (五) 应交税费的核算 / 138
- (六) 应付职工薪酬的核算 / 158
- (七) 其他应交款的核算 / 163

二、长期负债的核算 / 164

- (一) 长期负债的定义、内容及特点 / 164
- (二) 长期借款的核算 / 165
- (三) 应付债券的核算 / 166
- (四) 长期应付款的核算 / 169

第7章 所有者权益的核算

一、实收资本的核算 / 172

- (一) 实收资本的概念 / 172
- (二) 实收资本的分类 / 172
- (三) 实收资本核算原理 / 172
- (四) 实收资本典型示范 / 173

二、资本公积的核算 / 175

- (一) 资本公积的定义 / 175
- (二) 资本公积核算原理 / 175
- (三) 资本公积典型示范 / 176

三、留存收益的核算 / 176

- (一) 盈余公积的核算 / 176
- (二) 未分配利润的核算 / 178
- 四、以前年度损益调整的核算 / 179
 - (一) 以前年度损益调整的核算范围 / 179
 - (二) 以前年度损益调整的核算原理 / 179
 - (三) 以前年度损益调整的典型示范 / 180

第8章 费用、利润和利润分配的核算

- 一、费用的核算 / 184
 - (一) 费用的定义及内容 / 184
 - (二) 费用按归属期间的分类及确认 / 184
 - (三) 费用的核算 / 185
- 二、利润和利润分配的核算 / 192
 - (一) 利润概述 / 192
 - (二) 利润的核算方法 / 193
 - (三) 利润分配的核算 / 199

第9章 财务会计报告

- 一、资产负债表 / 204
 - (一) 资产负债表的概念及作用 / 204
 - (二) 资产负债表的填列方法 / 205
 - (三) 资产负债表举例 / 208
- 二、利润表 / 213
 - (一) 利润表的概念及作用 / 213
 - (二) 利润表的填制方法 / 214
 - (三) 利润表举例 / 215
- 三、现金流量表 / 217
 - (一) 现金流量表的概念及作用 / 217
 - (二) 现金流量表的填制方法 / 217
 - (三) 现金流量表举例 / 223

第1章

总

论



一、小商业企业会计概述



二、小商业企业会计核算的基本前提



三、小商业企业会计核算信息的质量要求



四、小商业企业会计核算的基本要素



五、小商业企业会计科目

一、小商业企业会计概述

（一）小商业企业

小商业企业的内容如图 1-1 所示。



图 1-1 小商业企业的内容

（二）小商业企业会计

小商业企业会计是以货币为主要的计量单位，以商品经济活动过程产生的会计资料为依据，采用专门的技术方法，对小商业企业的经济活动进行核算、监督、预测经济前景和参与经济决策，以提高企业经济效益的一种管理活动。

（三）小商业企业会计的特征

小商业企业会计与小工业企业会计相比，在生产成本核算和存货核算方面具有特殊性，如表 1-1 所示。

表 1-1 小商业企业会计的特征

特 征	具 体 内 容
成本计算方面的特殊性	产品生产成本的计算是小工业企业会计核算的一项重要内容，而对于小商业企业来说，则不存在产品生产成本的计算，而只存在购进商品时的实际采购成本的确定的问题

续表	
特 征	具 体 内 容
存货核算方面的特殊性	小工业企业的存货包括原材料存货、在产品存货和库存商品等，存货类别较多，而小商业企业存货主要是商品存货，其类别比较单一，但品种、规格较多
	从小商业存货入账价值方面来看，外购的物资实际成本一般要包括入库前的包装费、运杂费、挑选整理费等附带成本，在生产阶段发生的生产费用要计算其生产成本、而对于小商业企业，由于其商品品种规模繁多，流转频率快，很难将一笔购货的附带成本合理精确地对象化到特定的货物中去，故在经营活动中发生的各种耗费，包括购进商品时的进价成本和 在组织商品购、销、运、存等环节耗费的人力、物力和财力等费用
	从小商业企业存货日常核算方面来看，由于小商业企业的规模大小各异，经营方式多样，经营品种和经营特点各不相同，对会计核算就有不同的要求，因此小商业企业可以根据各自经营的特点和经营管理的需要，对于所经营的商品存货，日常核算可以按商品的进价进行核算，也可以按商品的售价进行核算

二、小商业企业会计核算的基本前提

(一) 会计假设的定义及作用

会计假设的定义及作用如图 1-2 所示。

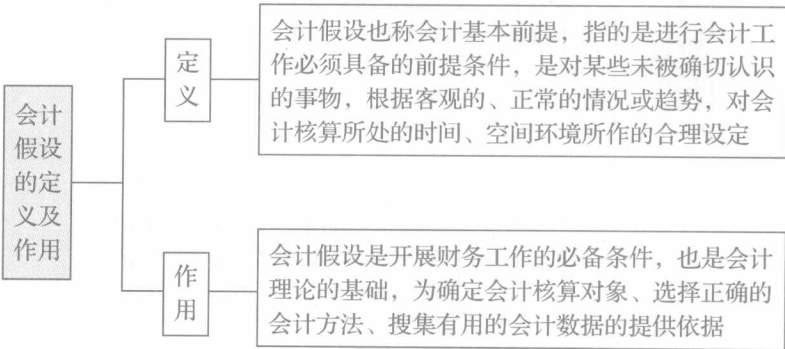


图 1-2 会计假设的定义及作用

（二）会计假设的内容

会计假设的内容如图 1-3 所示。

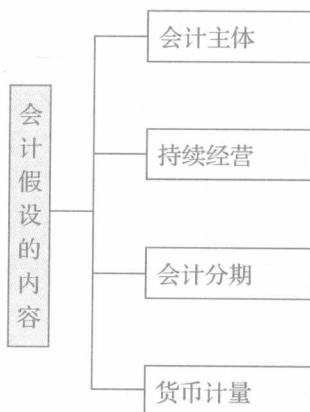


图 1-3 会计假设的内容

1. 会计主体

会计主体如图 1-4 所示。

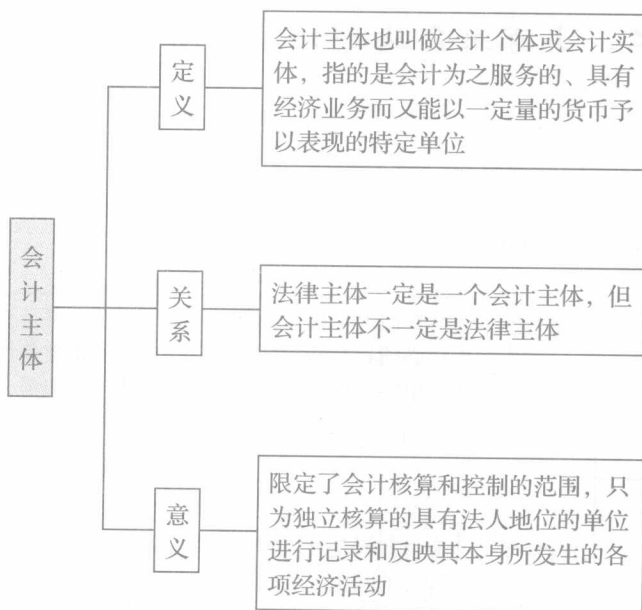


图 1-4 会计主体

2. 持续经营

持续经营如图 1-5 所示。

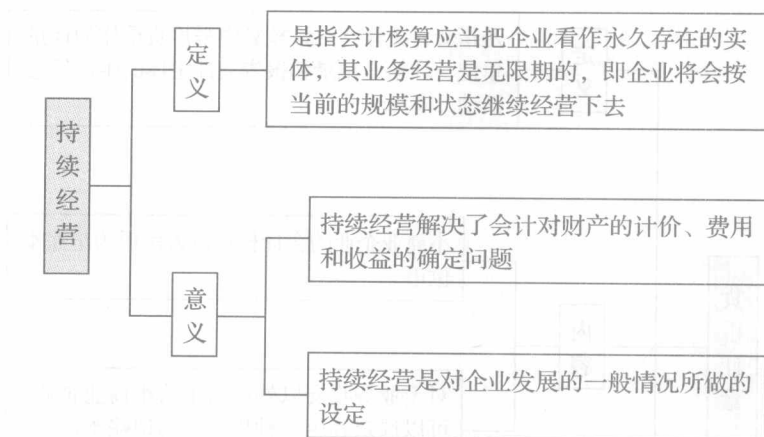


图 1-5 持续经营

3. 会计分期

会计分期如图 1-6 所示。

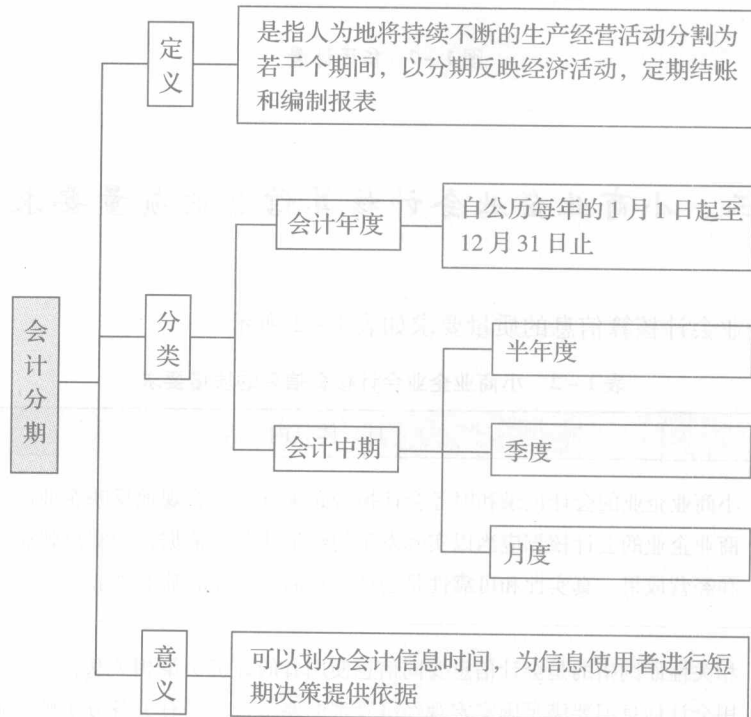


图 1-6 会计分期

4. 货币计量

货币计量如图 1-7 所示。

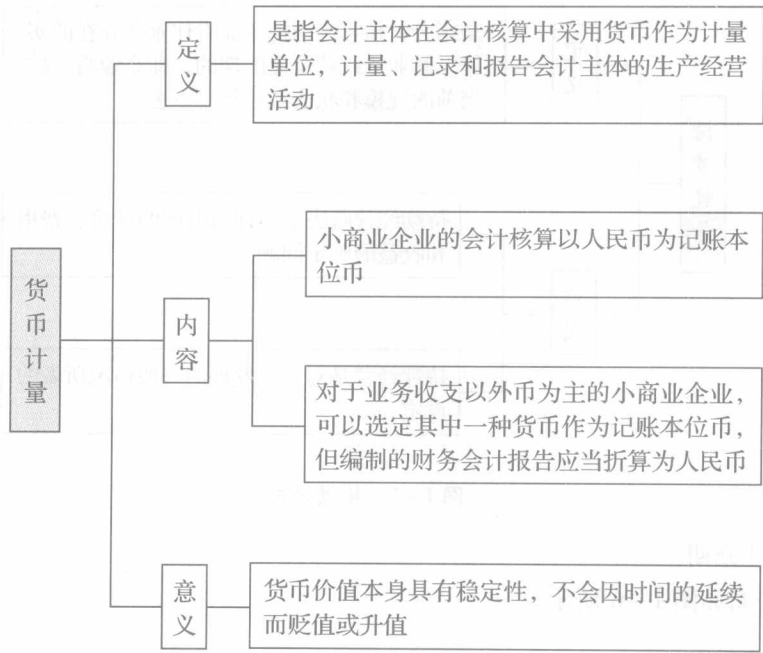


图 1-7 货币计量

三、小商业企业会计核算信息的质量要求

小商业企业会计核算信息的质量要求如表 1-2 所示。

表 1-2 小商业企业会计核算信息的质量要求

要 求	具 体 内 容
客观性原则	小商业企业的会计记录和财务会计报告必须真实、客观地反映企业的经济活动；小商业企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。真实性和可靠性是会计核算的客观性的基本要求
相关性原则	相关性原则指的是会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，也就是人们可以利用会计信息但要满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，还要满足企业加强内部经营管理的需要

续表

要 求	具 体 内 容
实质重于形式原则	实质重于形式原则指的是小商业企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据
可比性原则	对于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。若确实需要变更的,应当在附注中说明
	对于不同的小商业企业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
及时性原则	会计信息和任何其他信息一样,具有时效性的要求,并且其价值会随着时间的流逝而逐渐降低。小商业企业会计核算为了实现会计目的,必须遵循及时性原则。及时性原则具体包括及时记录与及时报告两个方面,企业会计应将这两方面统一起来
明晰性原则	明晰性原则也叫作可理解性原则,指的是会计记录必须清晰、简明,便于理解和使用。提供会计信息是为了帮助有关方面进行经济决策
重要性原则	重要性原则指的是在保证尽可能全面完整地反映商业企业的财务状况与经营成果的前提下,要根据一项会计核算内容是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响,来决定对其进行核算的精确程度,以及是否需要在会计报表上予以单独反映。对于对会计信息使用者的决策有较大影响的业务和项目,应作为会计核算和报告的重点
谨慎性原则	谨慎性原则也叫作稳健性原则,指的是在有不確定因素的情况下进行预计时,应采用不导致高估资产或收入的做法,以免损害企业的财务实力,防止信息使用者对商业企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度
	谨慎性原则的要求是:不预计收入,但预计可能发生的损失;对小商业企业期末资产的估价宁可低估,也不高估

四、小商业企业会计核算的基本要素

小商业企业会计核算的基本要素如表 1-3 所示。

表 1-3 小商业企业会计核算的基本要素的定义、特征及类别

要素	定义	特征	类别
资产	资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源	资产是由过去的交易或事项形成的,而不是由未来交易或事项形成的资源,过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产	流动资产,按照变现能力和变现速度的不同,依次分为货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、存货等
		资产能够给企业带来未来经济利益,是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产	
		资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的。一项资源作为资产予以确认,企业应该拥有此项资源的所有权,可以按自己的意愿使用和处置资产	非流动资产,按变现能力的强弱依次分为长期股权投资、固定资产、无形资产等
负债	负债是指企业过去的交易或者事项的预期会导致经济利益流出企业的现时义务	负债应当由企业过去的交易或者事项所形成,也就是只有过去的交易或者事项才形成负债。企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债	流动负债,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利(或应付利润)、其他应付款等
		企业只有在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致经济利益流出,就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样	
		负债必须是在将来以资产或提供劳务偿还的一种经济负担。负债是一种目前尚未偿还的经济负担,此项经济负担必须于将来用现金资产、非现金资产或提供劳务加以偿还	非流动负债包括长期借款、应付债券等

续表

要素	定 义	特 征	类 别
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额。它在数值上等于企业全部资产减去全部负债后的余额	随投资人的投资行为产生。所有者投资所形成的资产可供企业长期使用,其出资在企业依法登记后,不得随意抽回	所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配、未分配利润
		所有者以其出资份额享有获取企业利润的权益,同时也以出资份额为限承担企业的经营风险	
		所有者权益仅表示所有者对企业净资产要求权,当企业破产清算时其求偿权位于负债之后	
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	费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出。费用和收入一样产生于企业日常的经营活动中,企业为获取收入,必然会发生费用,收入和费用相互配比,才会产生利润。不属于日常活动的经济利益流出不能确认为费用	生产成本,包括企业在一定期间为生产一定数量和种类的产品所发生的费用
		费用可能表现为资产的减少或负债的增加,或两者兼而有之	期间费用,包括管理费用、财务费用和销售费用
		费用终能引起所有者权益的减少,但不包括向所有者分配利润,它属于利润分配的范畴	
利润	利润是指企业在一定会计期间的经营成果	企业利润集中反映在生产经营活动各方面的业绩中,表明企业盈亏的情况,是企业最终的财务成果,也是衡量企业生产经营管理的重要综合指标	营业利润是主营业务收入减去主营业务成本和营业税金及附加,加上其他业务利润,减去期间费用后的余额
			利润总额是指营业利润加上投资收益、其他业务收入、营业外收入减去营业外支出后的金额 净利润是指利润总额减去所得税后的金额