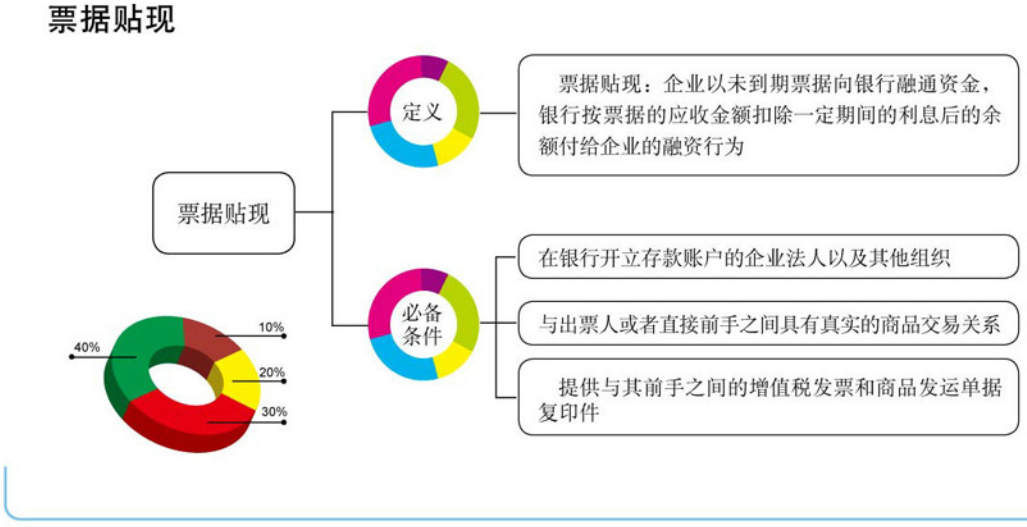
依据最新《企业会计准则》编写

# 商业企业会计实务一本通

（图解版）

平 准／主编




详尽展示业务流程，全面阐述会计核算，系统介绍会计实操

中国纺织出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

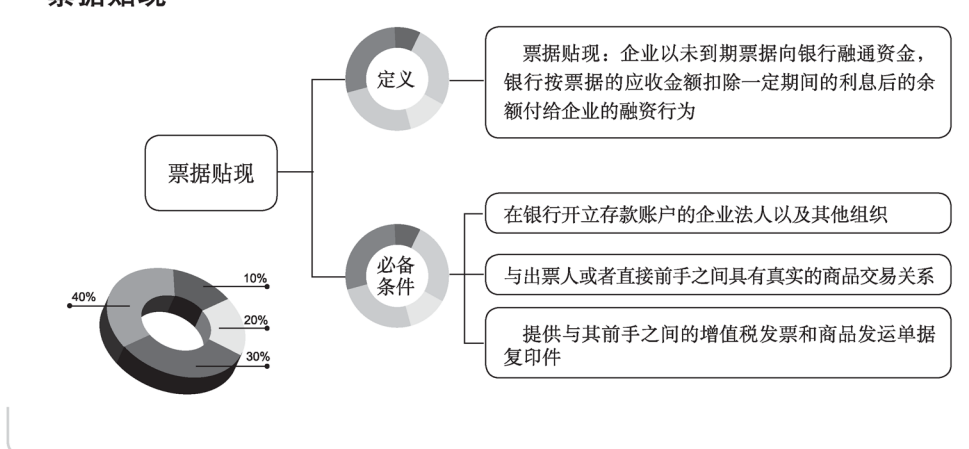
依据最新《企业会计准则》编写

# 商业企业会计实务一本通

（图解版）

平 准／主编




详尽展示业务流程，全面阐述会计核算，系统介绍会计实操

中国纺织出版社

## 内 容 提 要

在全球经济一体化的带动下，我国经济也得到迅猛发展。随着经济的进一步发展，我国企业纷纷积极与国际接轨，企业在面临着更多发展机会的同时，也不得不迎接经济飞速发展带来的更多更复杂的挑战。

全球经济一体化也对各行各业会计人员的职业能力提出了更高的要求。为了满足商业企业会计人员的工作需要，我们编写了这本《商业企业会计实务一点通》。本书以财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则指南》、《企业会计准则讲解》为依据，结合商业企业的特点，对商业企业有关会计政策的选择、会计科目的设置和使用、相关信息的财务报告披露等方面做了较为详细的论述。另外，书中还强调基本理论、基本知识、基本方法、基本技能的结合，并在阐明基本理论、方法的基础上通过举例来解读有关准则内容，以帮助读者理解。

本书的主要特点是充分运用了图解的方式向读者讲授商业企业会计知识，使得原本较枯燥的会计知识一目了然地展现在读者面前，帮助读者较快地掌握商业企业会计知识的精髓。

**图书在版编目（CIP）数据**

商业企业会计实务一本通：图解版 / 平准主编. —北京：中国纺织出版社，2013.1
ISBN 978-7-5064-9148-8

Ⅰ. ①商… Ⅱ. ①平… Ⅲ. ①商业企业—会计实务—图解 Ⅳ. ①F715.51-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第220157号

编委会成员：张淑娇 李 蓉 林金松 邵永为 邢铭强 刘晓翠
华 蕾 张剑锋 李 雪

策划编辑：丁守富 赫九宏 特约编辑：周爱霞 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
三河市华丰印刷厂印刷 各地新华书店经销
2013年1月第1版第1次印刷
开本：787×1092 1/16 印张：21.5
字数：376千字 定价：39.80元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社图书营销中心调换

# 前言
PREFACE

在全球经济的快速发展的带动下，我国经济也得到迅猛发展。随着经济的进一步发展，我国企业纷纷积极与国际接轨，在企业面临着更多发展机会的同时，不得不考虑经济飞速发展带来的更多更复杂的挑战。在这种环境下，我国会计行业的努力也一直在进行，特别是近几年，我国财会制度的改革与创新越来越快。2007 年，财政部规定正式开始执行新的会计准则体系；2008 年，国家税务总局规定正式开始实行新的《企业所得税法》。新的会计准则理念先进、体系完善，充分体现了我国会计准则与国际准则的趋同，实现了与国际会计惯例的协调。这些改革与创新也极大地影响着现行更行各业的会计核算和财务业务，同时，也对企业会计人员的职业能力提出了更高的要求。

为了满足商业企业会计人员的需要，我们编写了这本《商业企业会计实务一本通》。本书是为帮助商业企业会计人员，更好地依据新准则做好商业企业会计实务工作所编写的。全书结合商业企业的特点，对商业企业有关会计政策的选择、会计科目的设置和使用、相关信息的财务报告披露等方面做了较为详细的论述。另外，书中还强调基本理论、基本知识、基本方法、基本技能的结合，并在阐明基本理论、方法的基础上，通过举例来解读有关准则内容，以帮助读者理解。

本书的主要特点是：在以财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则指南》、《企业会计准则讲解》为依据，结合商业企业的特点的前提下，充分运用了图解的方式向读者传达商业企业会计的知识，使得原本较枯燥的内容能够一目了然地展现在读者的面前，这样不仅能使读者较快掌握知识，也能加深对知识的理解和掌握。全书共分十八章，充分包含了商业企业会计核算的全过程，内容丰富，表达准确，体系完整。

由于水平有限，本书编写中对有些问题的讲解可能不尽完善，疏漏之处不可避免，敬请读者批评指正。

作 者

2012 年 10 月

# 目录

CONTENTS


**第一章　会计理论基础** …… 1

第一节　商业企业会计概述 …… 1

第二节　会计基本假设 …… 7

第三节　会计信息质量的要求 …… 8

第四节　会计要素及其确认 …… 9

第五节　我国企业会计核算法规体系 …… 12

**第二章　货币资金** …… 16

第一节　库存现金 …… 16

第二节　银行存款 …… 20

第三节　其他货币资金 …… 23

第四节　银行结算 …… 26

第五节　外币交易 …… 32

**第三章　应收款项** …… 41

第一节　应收票据 …… 41

第二节　应收账款 …… 46

第三节　预付账款 …… 48

第四节　其他应收款 …… 50

第五节　应收款项减值 …… 53

**第四章　商业企业批发业务的会计核算** …… 59

第一节　商品流通的会计核算概述 …… 59

第二节　批发企业购进商品的会计核算 …… 66




需要全本请访问 www.ertongbook.com

第三节　批发企业商品销售的会计核算 …… 79
第四节　批发企业商品储存的会计核算 …… 96
第五节　存货跌价准备的计提 …… 101
第六节　批发企业商品销售成本的计算和结转 …… 106

**第五章　商业企业零售业务的会计核算** …… 112
第一节　零售企业商品流通业务概述 …… 112
第二节　零售企业商品购进的会计核算 …… 114
第三节　零售企业商品销售的会计核算 …… 119
第四节　零售企业商品储存的会计核算 …… 130

**第六章　饮食服务业务的会计核算** …… 137
第一节　饮食业务概述 …… 137
第二节　饮食制品原材料的核算 …… 138
第三节　饮食制品成本的核算 …… 142
第四节　饮食制品销售的核算 …… 146

**第七章　包装物与低值易耗品** …… 150
第一节　委托加工物资 …… 150
第二节　低值易耗品 …… 152
第三节　包装物 …… 154
第四节　存货清查 …… 158

**第八章　固定资产** …… 161
第一节　固定资产的概念与确认 …… 161
第二节　固定资产的初始计量 …… 162
第三节　固定资产折旧 …… 176
第四节　固定资产后续支出 …… 181
第五节　固定资产的处置 …… 188
第六节　固定资产清查 …… 190

第七节　固定资产减值 …… 191

**第九章　金融资产** …… 193

第一节　交易性金融资产 …… 193

第二节　持有至到期投资 …… 197

第三节　长期股权投资 …… 200

**第十章　投资性房地产** …… 205

第一节　投资性房地产的概念与确认 …… 205

第二节　取得投资性房地产的会计核算 …… 206

第三节　投资性房地产的后续计量 …… 207

第四节　投资性房地产的转换 …… 210

第五节　投资性房地产的处置 …… 215

**第十一章　无形资产和其他资产** …… 217

第一节　无形资产概述 …… 217

第二节　无形资产的会计核算 …… 221

第三节　其他资产项目 …… 224

**第十二章　流动负债** …… 227

第一节　负债的概念与分类 …… 227

第二节　短期借款的会计核算 …… 229

第三节　应付票据 …… 230

第四节　应付账款的会计核算 …… 231

第五节　应付职工薪酬 …… 233

第六节　应交税费的会计核算 …… 242

**第十三章　非流动负债** …… 249

第一节　长期借款 …… 249

第二节　长期债券的会计核算 …… 254

**第十四章　或有事项** …… 261
第一节　或有事项的特征 …… 261
第二节　或有事项的确认和计量 …… 263
第三节　或有事项会计处理原则的运用 …… 267

**第十五章　所有者权益** …… 272
第一节　所有者权益的性质及内容 …… 272
第二节　实收资本 …… 273
第三节　资本公积 …… 277

**第十六章　商业企业的期间费用与利润** …… 281
第一节　期间费用的核算 …… 281
第二节　利润的核算 …… 284

**第十七章　所得税** …… 291
第一节　所得税会计概述 …… 291
第二节　计税基础和暂时性差异 …… 293
第三节　递延所得税资产及递延所得税负债的确认和计量 …… 297

**第十八章　会计报表** …… 305
第一节　会计报表概述 …… 305
第二节　资产负债表 …… 309
第三节　利润表 …… 318
第四节　现金流量表 …… 322
第五节　所有者权益变动表 …… 329
第六节　一般企业报表附注 …… 332

**参考文献** …… 334

# 第一章　会计理论基础

**本章导读**

《企业会计准则》是一部跨行业、跨所有制的、指导企业进行会计核算的法规。不同行业的企业，在实施《企业会计准则》过程中，需要根据其行业的特点与惯例灵活运用。

本章中，我们重点学习商业企业中商品流通行业的范畴，商业企业的业务经营特点，了解商业企业的会计特点及核算内容，掌握商业企业会计的职能与任务，明确会计假设——商业企业的会计假设内容、会计信息的质量的原则与要求、会计要素，并学习我国企业会计核算的基本法规。

## 第一节　商业企业会计概述

商品流通行业简称商业，是指商品生产出来以后，通过以货币为媒介的商品买卖，实现从生产领域到消费领域（包括生活资料和生产资料消费）的转移，它是商品所有者全部交换关系的总和。

社会再生产过程是生产、流通、消费三大领域的统一，商品流通是社会化大生产的一个重要环节，它连接生产和消费领域，以商品的生产和消费为基础，又是保证生产和消费正常进行的必要条件。



需要全本请访问 www.ertongbook.com

## 一、批发型商业企业与零售型商业企业

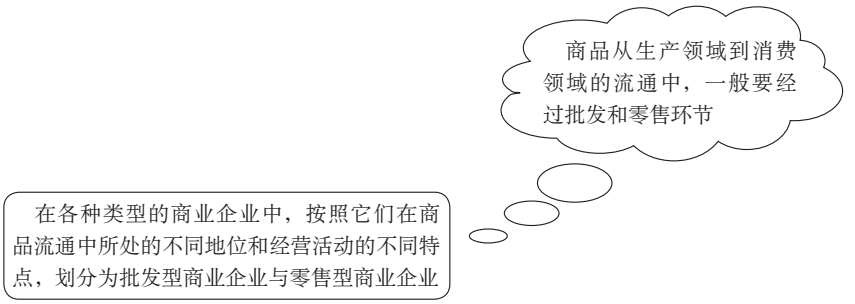



图 1–1　商业企业的分类

批发和零售环节位于商品流通的不同阶段，分别承担着不同的任务，具有不同的功能，因此，批发型商业企业与零售型商业企业在经营管理上也具有各自的特点和具体要求。

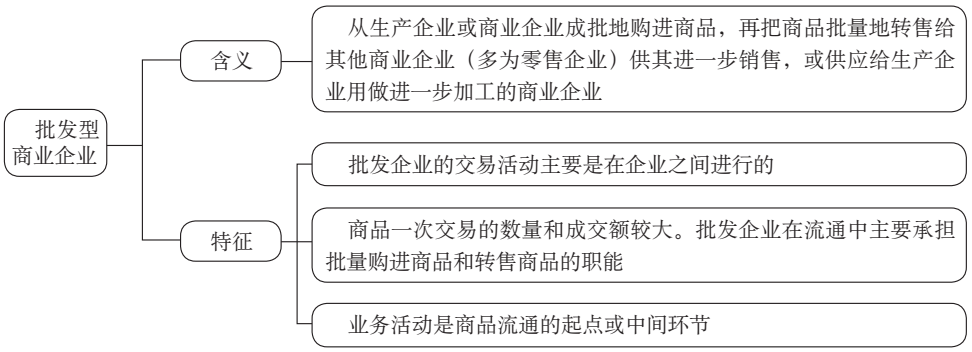
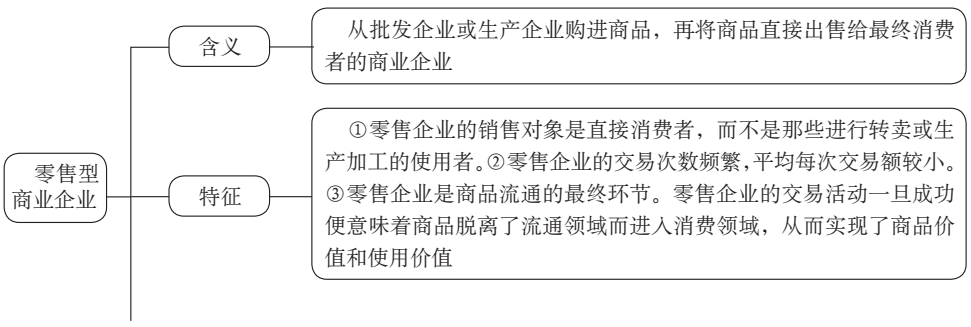



图 1–2　批发型商业企业的含义和特征



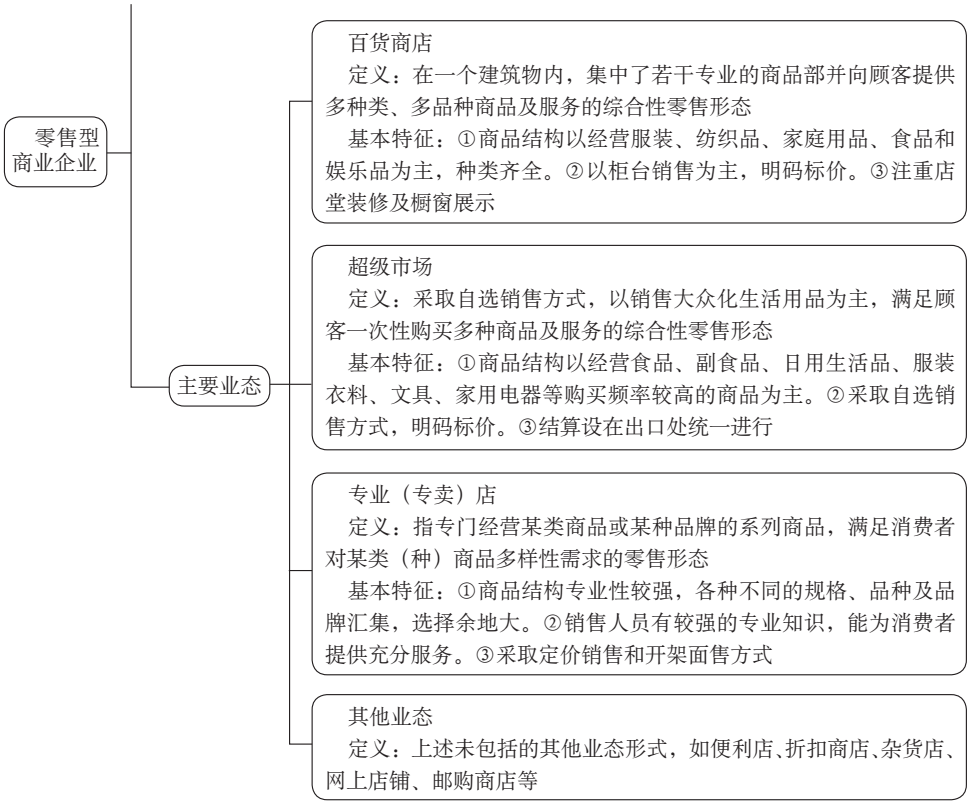



**图 1–3　零售型商业企业的含义、特征和主要业态**

## 二、商业企业会计的特征




商业企业会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，借助于专门技术方法，对商品流通企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，综合反映企业的经营情况和经营成果，为企业内外部利益关系人提供财务信息并为其取得最佳经济效益的一种经济管理活动

**图 1–4　商业企业会计的含义**

商品流通企业的主要经济活动是组织商品流通，即商品的购进、销售、调拨和储存，将社会产品从生产领域转移到消费领域，以促进工农业生产的发展和满足人民生活的需要，从而实现商品的价值并获得盈利。与工业企业相比，商品流通企业的主要特点是其经营过程主要包括供应过程与销售过程，没有生产过程。

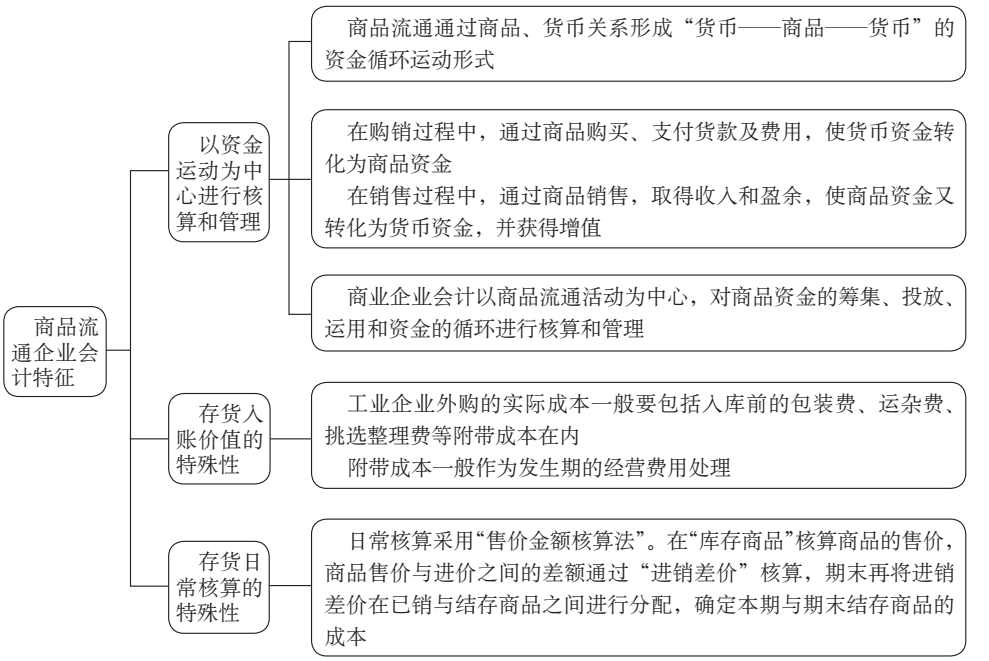
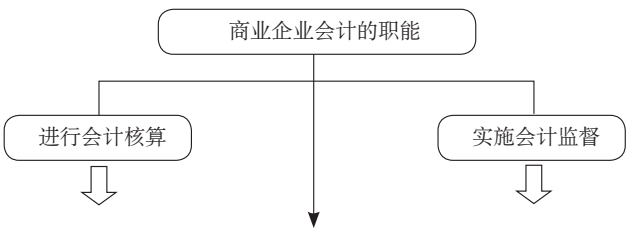



**图 1–5　商品流通企业会计特征**

## 三、商业企业会计的职能

商业企业会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能，在不同的经济发展水平下，在不同管理水平的企业中，会计职能的发挥有很大的不同。《会计法》第 5 条明确规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”



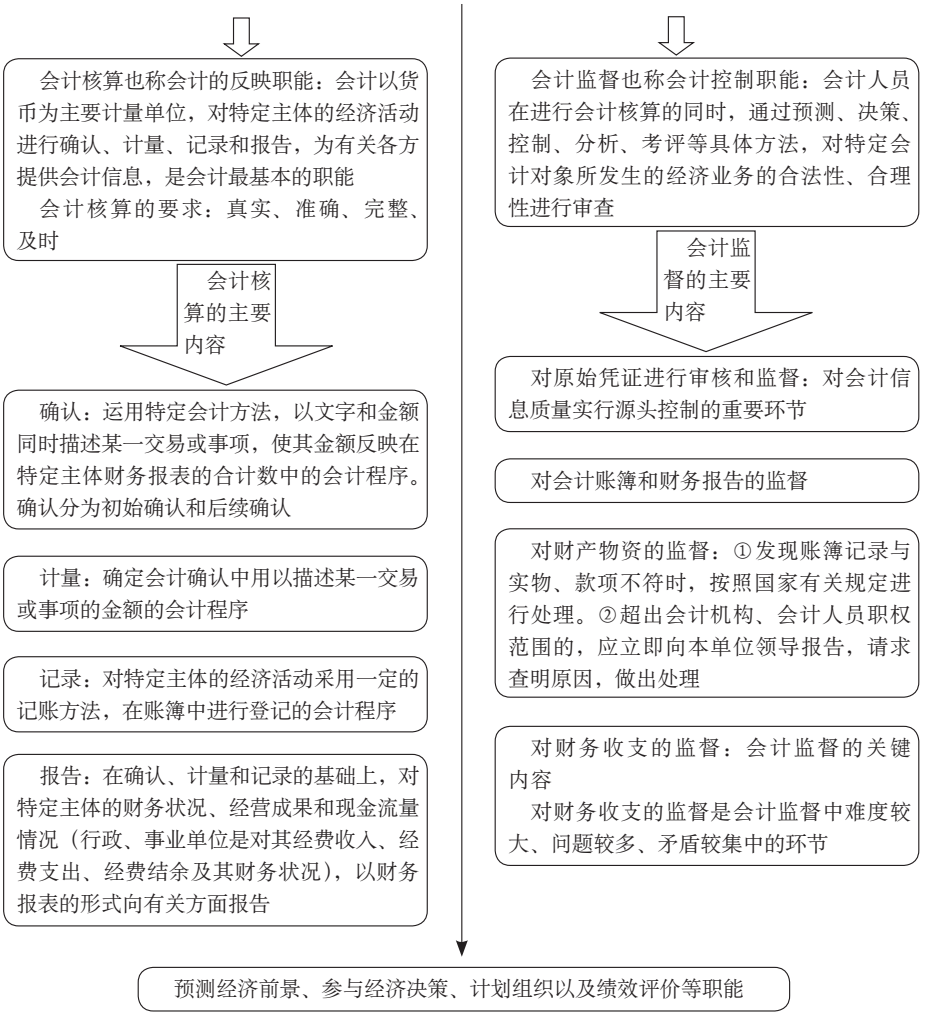
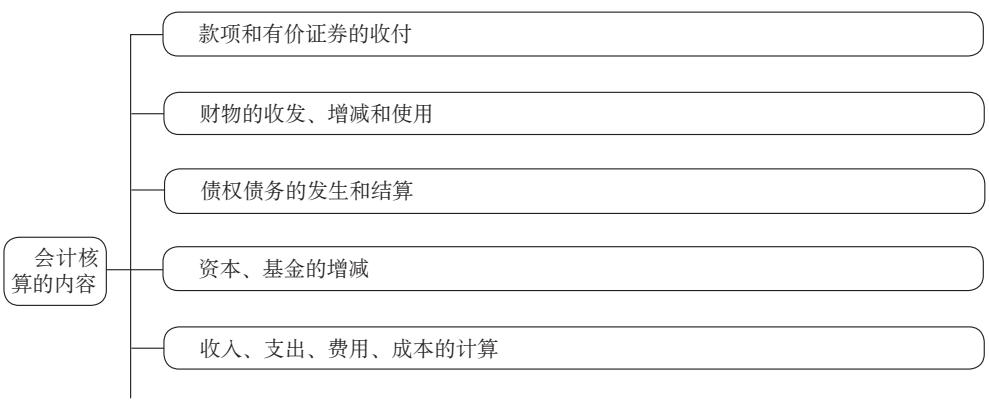



**图 1–6　商业企业会计的职能**



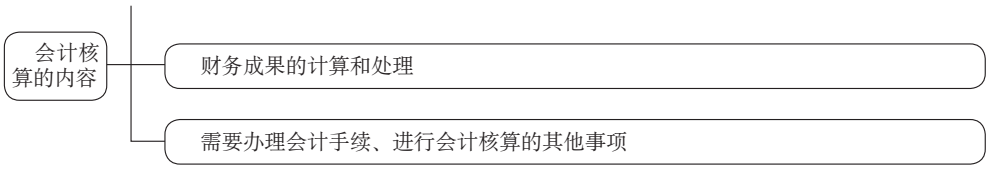



图 1–7 《会计法》第 10 条对会计核算内容的具体规定

商业企业会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

## 四、商业企业会计核算的主要内容

商业企业的资金运作方式主要表现在以下几个方面：取得或者筹集资金，在生产过程中运营资金，通过产品(商品)销售收回资金，计算经营成果，使部分资金退出企业、部分资金重新进入企业。

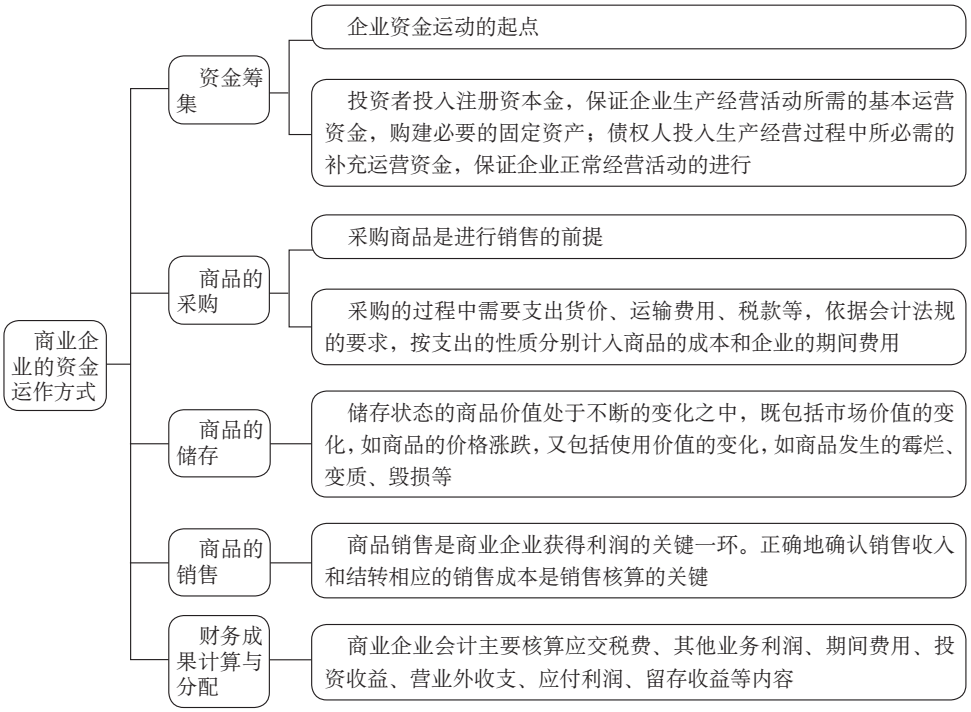



图 1–8 商业企业的资金运作方式

# 第二节　会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。



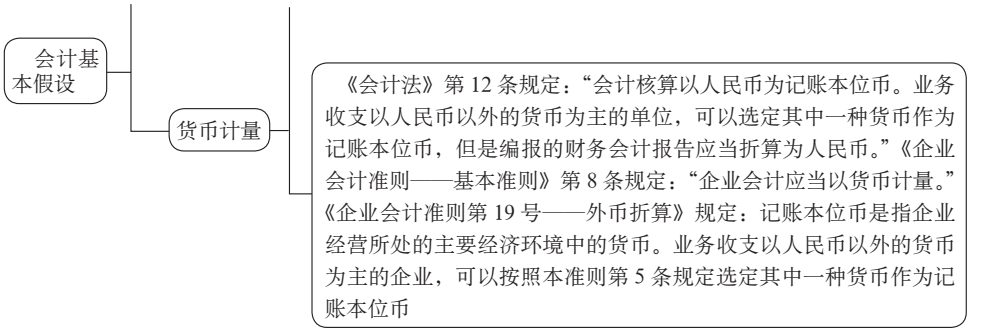
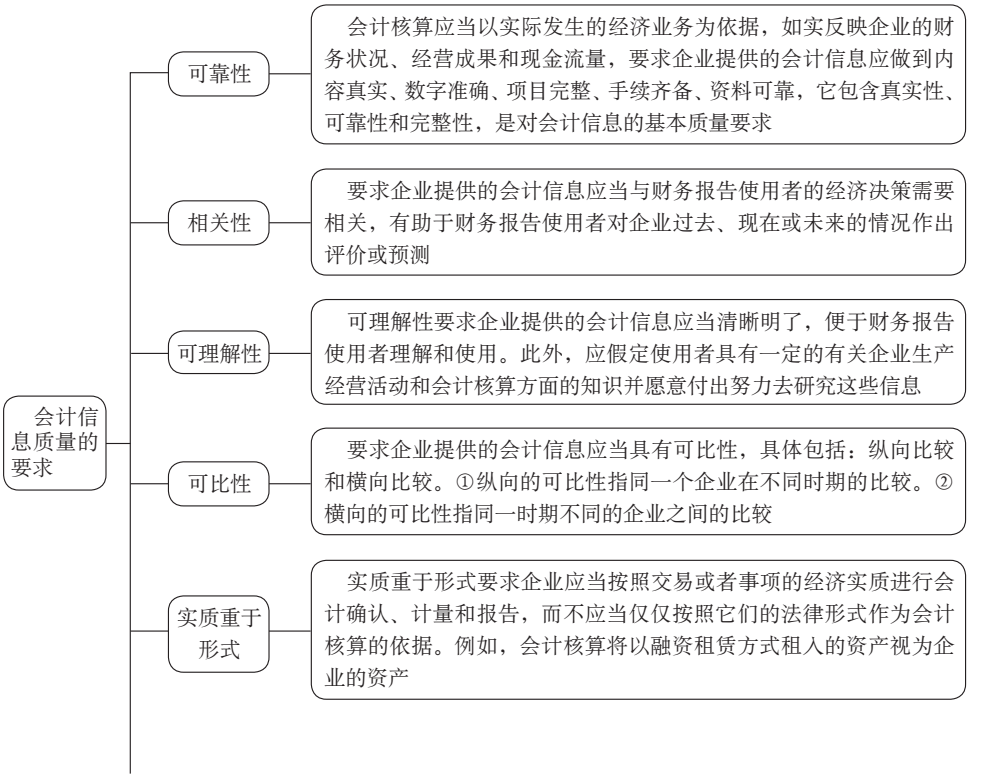



**图 1–9　会计基本假设**

# 第三节　会计信息质量的要求



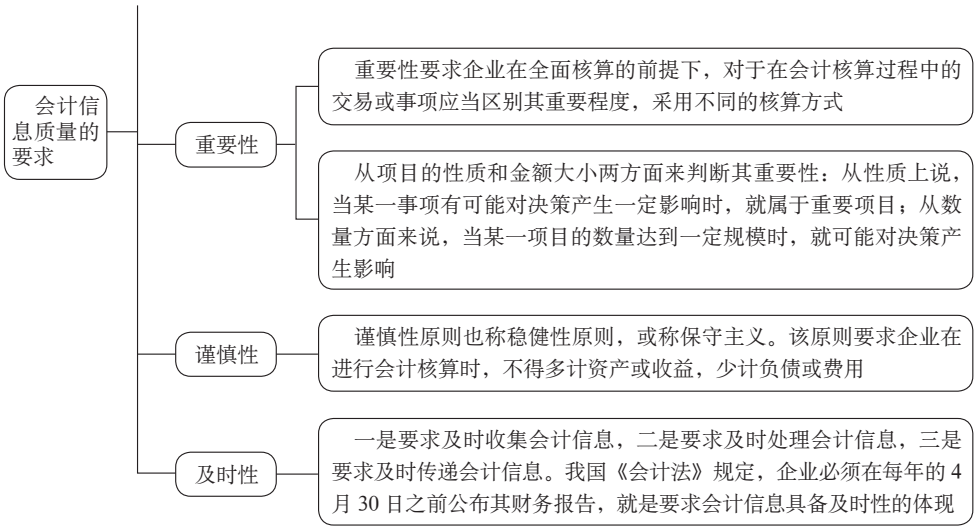



图 1–10　会计信息质量的要求

# 第四节　会计要素及其确认

## 一、会计要素的概念

会计要素是指按照交易或者事项的经济特征所做的基本分类，分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。它既是会计确认和计量的依据，也是确定财务报表结构和内容的基础。

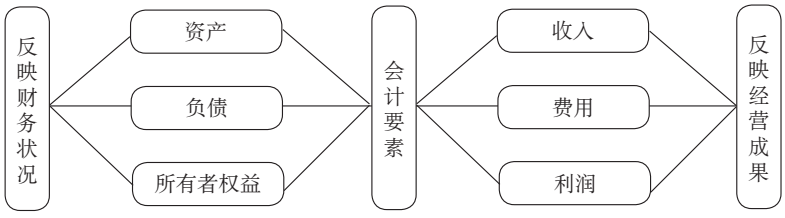



图 1–11　会计要素的内容



需要全本请访问 www.ertongbook.com