

初级会计工作培训手册

新编

商业会计真账模仿

SHANGYE HUAIJI ZHENZHANG MOFANG

真账模仿 身临其境
实账为例 模拟训练

编著 / 刘桂轩 武静

蓝天出版社

新编商业会计真账模仿

主 编/刘桂轩 武 静

蓝天出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编商业会计真账模仿 / 刘桂轩、武静主编. —北京:
蓝天出版社, 2007. 1

ISBN 978 - 7 - 80158 - 909 - 5

I . 新... II . ①刘... ②武... III . 商业会计
IV . F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 156913 号

蓝天出版社出版发行

(北京复兴路 14 号)

(邮政编码: 100843)

电话: 66983715

新华书店经销

北京富达印刷厂印刷

880 × 1230 32 开本

印张 11.5 字数: 309 千字

2007 年 2 月第一版

2007 年 2 月第一次印刷

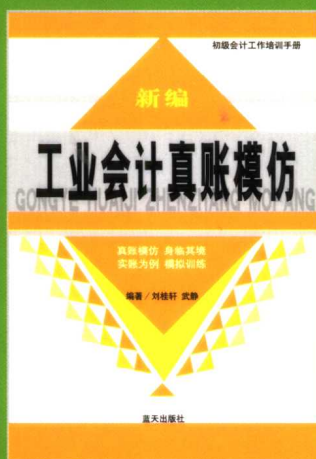
ISBN 978 - 7 - 80158 - 909 - 5

定价: 25.00 元

新编

商业会计真账模仿

责任编辑:于春兰



前 言

在商业企业中,要给企业提供管理上所需要的各种会计信息,就要根据各项经济业务的具体内容和管理要求,相应地设置不同的账户,并运用借贷记账法,对经济业务的发生进行账务处理,这可以说是各商业企业掌握资金运动过程和结果的重要手段。鉴于此,我们特组织人员编写了《新编商业会计真账模仿》一书,其初衷和目的是根据这些实践中的模本,让更多的商业企业会计人员更深入地了解商业会计实务操作。

该书按照会计六要素对商业企业会计的整个做账过程进行了跟踪模仿,包括对商业会计核算、商业会计监督、商业会计的组成要素及科目表、商业公司会计流水账、商业会计账目重点与难点、商业财务预算、商业会计财务结账与对账等一系列内容进行了介绍。内容通俗、易懂,极具有实用性和可操作性。

该书不仅可作为各类财经、会计等院校、培训班的培训教材,又可作为现职商业会计人员进行上岗培训、专业技术资格考试、自学进修的工具书。

由于编者水平有限,书中疏漏之处在所难免,敬请广大读者朋友们予以批评、指正!

编者

类 别 栏

▲商业会计的概述

商业会计的概念

会计核算

商业会计监督

商业会计的组成要素及科目表

商业会计凭证

▲商业会计流水账

▲商业会计账目重点与难点

商业会计经营费用管理

进销差价管理制度

商业会计缴纳税记账管理

商业会计发票管理

▲商业会计财务工作重点

会计财务预算

会计财务结账

会计财务对账

目 录

第一章 商业会计的概述	(1)
第一节 商业会计的概念	(1)
第二节 会计核算	(2)
一、会计核算的概念	(2)
二、会计核算的原则	(2)
三、会计信息质量要求	(3)
四、会计专门方法确定、计量方面的要求	(4)
五、会计核算的内容	(4)
第三节 商业会计监督	(6)
一、商业会计监督的概念	(6)
二、商业会计监督的内容	(6)
三、商业会计监督的分类	(7)
四、商业会计监督的特点	(7)
五、商业会计监督的作用	(8)
第四节 商业会计的组成要素及科目表	(9)
一、会计六要素	(9)
二、会计六要素之间的关系	(11)
三、会计科目与账户	(11)
第五节 商业会计凭证	(17)
一、会计凭证的概念	(17)

二、会计凭证的分类	(17)
第二章 商业会计流水账	(20)
一、制作记账凭证及点评	(20)
二、制作明细账分类表	(194)
三、制作总分类账记账表	(265)
第三章 商业会计账目重点与难点	(299)
第一节 商业会计经营费用管理	(299)
一、经营费用概念	(299)
二、经营费用的计算	(301)
第二节 进销差价管理制度	(303)
一、进销差价核算	(303)
二、对商品进销差价进行核实与调整	(304)
三、管理制度	(305)
第三节 商业会计缴纳税记账管理	(306)
一、增值税记账管理	(306)
二、营业税记账管理	(308)
三、消费税管理	(312)
四、出口退税管理	(312)
五、所得税管理	(318)
第四节 商业会计发票管理	(319)
一、发票的领购	(319)
二、发票开具及保管	(320)
三、填开增值税专用发票注意事项	(321)

第四章 商业会计财务工作重点	(323)
第一节 会计财务预算	(323)
一、会计财务预算概念	(323)
二、会计财务预算真账实例	(324)
▲关于费用预算的说明	(324)
第二节 会计财务结账	(326)
一、会计财务结账概念	(326)
二、会计财务结账计算	(326)
第三节 会计财务对账	(327)
一、会计财务对账概念	(327)
二、会计财务对账要求	(328)
第四节 会计财务报表分析	(328)
一、会计财务报表分析的概念	(328)
二、财务报表分析的主要内容	(328)
三、财务报表分析的方法	(329)
四、会计账务分析与处理	(329)
第五节 会计财务工作报告	(332)
一、会计财务工作报告概述	(332)
二、财务报告范文	(334)
▲公司季度未经审计财报	(334)
▲公司财务分析报告	(339)
▲公司季度财务报告分析	(347)
▲关于公司股权转让的独立财务分析报告	(349)

第一章 商业会计的概述

第一节 商业会计的概念

商业会计是伴随商品生产、商品销售和商品管理的客观需求而产生并发展的一项管理活动。

人们的生活需要种类繁多的物质，社会经济的发展也需要各种各样的物质。物质的生产过程也是消费过程。人们进行商业活动，必然会关心自己的商品经营状况的好坏，关心要用多少劳动时间，要支出多少费用，也要对商品流通与销售的成本情况进行了解，这就需把商业职能经营管理过程中的经济活动情况记录下来，商业会计活动由此而产生。因而，商业会计是随着社会商品流通的发展，逐渐从生产职能中分离出来的一种经济管理职能，其本质是以货币为计量单位，对商务业务的事项进行确认、计量、记录和报告，并通过所提供的会计资料，作出市场前景预测，参与高层决策，实行经济监督，旨在实现最优商业管理与经营效益。商业会计的对象是一定单位的商业活动事项，商业会计的基本职能是进行会计核算和会计监督。

第二节 会计核算

一、会计核算的概念

会计核算是以货币为计量单位，运用会计操作规程，对商业经营等经济活动进行持续、系统、全面地记录、分类、汇总、分析，形成会计信息，为决策提供依据的一项会计活动。会计核算会计的一项基本职能，是会计工作的核心和重点。如何进行会计核算，关系到会计在经济管理和财务管理中能否有效发挥其职能。因此，对会计核算进行了法律上的规范。会计核算可以分为三个主要环节，一是填制会计凭证；二是登记会计账簿；三是编制和提供财务会计报告。这三个环节相互衔接，基本上覆盖了会计核算的整个过程。

二、会计核算的原则

根据《企业会计准则》，我国会计核算的一般原则包括 12 项，它是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范，是对我国会计核算工作的基本要求。它在我国会计准则体系中居于指导性地位，它为整个会计准则提供指导思想 and 理论基础，对具体会计核算行为具有指导作用。

我国 12 项会计核算的一般原则，根据其在会计核算中的作用，大体上可以划分为以下四类：

- 一是总体性要求；
- 二是会计信息质量要求；

三是会计要素确定、计量方面的要求；

四是会计修订性惯例的要求。

(一) 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以在商业经营中实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映单位财务状况和经营状况，做到内容真实，数据准确，资料可靠。

客观性要求是对会计核算工作的基本要求。它包括下面三层含义：

一是会计核算应当真实反映一个单位的经营状况，保证会计信息记录的有效性；

二是会计核算应当准确反映商业财务整体运作情况，确保会计信息的准确性；

三是会计核算应当具有可检查验证性，保证会计信息的真实性。

(二) 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须与国家颁布的《会计法》的要求相统一，可以参照一些地方的规定制度，以及其他经营单位会计操作制度，收集相互可比的会计核算资料。

(三) 一贯性原则

商业经营管理活动中采用的会计操作程序和息处置方式前后各个时期必须保持一致，要求在正常情况下不能够随意变更会计操作程序和息处置方式。会计在不同的工作时期中应该尽可能保持会计操作程序和息处置方式的一致性。在商业管理经营过程中，可以对现行的会计操作程序和息处置方式作适当的变更。

三、会计信息质量要求

(一) 需要性原则

需要性原则是指会计核算的信息必须符合商业宏观经济发展的

需要，满足经营者了解财务状况和经营成果的需要，满足领导者加强内部经营管理的需要。

（二）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计操作处理快速，以便会计信息能够及时反馈和利用。

（三）清晰性原则

清晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明，便于理解和使用。

四、会计专门方法确定、计量方面的要求

（一）“专门的方法”是指设置账户、复式记账、审核、填制凭证、登记账本、成本计算、财产清查和编制会计报表七种专门方法。

（二）“以货币为计量单位”是会计的主要特点。计量单位可以是实物的，如“件”、“只”、“辆”、“吨”……也可以是计量工作量的，如“年”、“月”、“日”，还可以是计量货币的，如“元”、“角”、“分”。会计的工作是加减合计的工作，只有将上面所有的单位统一以货币来计量，才可以进行核算。

五、会计核算的内容

根据会计法的规定，会计核算的内容主要有六项：

第一，款项和有价证券的收付。款项包括现金、银行存款及其他视同现金、银行存款使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款、保函押金和各种备用金。有价证券包括国库券、股票、企业债券和其他债券等。

第二，财物的收发、增减和使用。财物是指单位的财产物资，一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、商品等流

动资产和房屋、建筑物、机器、设施、运输工具等固定资产。财物的收发、增减和使用是单位资金运动的重要形态，因而是会计核算的经常性业务。加强对财物的管理，有利于控制和降低成本，保证财物的安全、完整，防止资产流失。

第三，债权债务的发生和结算。从会计意义上讲，债权债务是指由于过去的交易或事项所引起的单位的现有权利或义务，其中，债权主要包括应收账款、应收票据、其他应收款、短期投资、长期投资等；债务主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款等。

第四，收入、支出、费用、成本的计算。收入，对商业及其他营利性组织来讲，是指它们在销售商品、提供劳务及他人使用本单位资产等日常经济活动中所形成的经济利益的总流入；费用，对商业及营利性组织而言，是它们在生产和销售商品、提供劳务等日常经济活动中所产生的各种耗费；成本，是指商业及其他营利性组织的对象化了的费用，即以商品为对象计算分配的费用。

第五，财务成果的计算和处理。财务成果是单位在一定期间内经济活动的最终成果，也就是单位所得与所耗费或支出的配比，二者相抵后的差额，有的表现为盈余，有的则表现为亏损。

第六，其他需要办理会计手续，进行会计核算的事项。这是指除了前面六项内容以外需要进行会计核算的内容。前面六项内容基本上涵盖了会计核算的主要内容，但由于会计环境纷繁复杂，经济活动及会计业务的发展也是日新月异，仍有可能产生一些新的会计核算内容，如商业经营的终止清算，破产清算等这些业务的核算，也是会计核算不可缺少的内容。

第三节 商业会计监督

一、商业会计监督的概念

新《会计法》非常重视会计监督在规范会计行为、提高会计信息质量方面的重要作用。它确立了内部监督、社会监督、政府监督为一体的会计监督体系，为会计监督的有效实施提供了法律依据，会计监督实行内部监督、社会监督和政府监督。其中内部监督是会计监督的基础。社会监督、政府监督则采取一系列相互联系、相互制约的制度和办法，使其商业资产安全完整，保证商业经营活动符合国家法律、法规和内部规章制度的要求，从而提高经营管理效率，防止舞弊，控制经营风险等。

二、商业会计监督的内容

根据《中华人民共和国会计法》和其他有关会计法规的规定，会计人员进行会计监督的对象和内容是本单位的经济活动。

具体内容包括：

- (1) 对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料进行监督，以保证会计资料的真实、准确、完整、合法；
- (2) 对各种财产和资金进行监督，以保证财产、资金的安全完整与合理使用；
- (3) 对财务收支进行监督，以保证财务收支符合财务制度的规定；
- (4) 对经济合同、经济计划及其他重要经营管理活动进行监

督，以保证经济管理活动的科学、合理；

(5) 对成本费用进行监督，以保证用尽可能少的投入，获得尽可能多的产出；

(6) 对利润的实现与分配进行监督，以保证按时上交税金和进行利润分配等。

三、商业会计监督的分类

会计监督可以按不同的标准进行分类。

(1) 按监督实行的时间顺序，可以分为监督前准备、监督中操作和监督后管理。监督前准备是对将要发生的经济活动进行监督；监督中操作是对正在发生的经济活动进行监督；监督后管理是对已经发生的经济活动进行监督。监督前准备与监督中操作有利于及时发现问题、及时采取补救措施，防患于未然；监督后管理便于全面、真实、准确地检查经济活动的全过程，提高会计监督的准确性。

(2) 按监督的要求不同，可以分为政策性监督和技术性监督。政策性监督是检查单位的经济活动是否符合国家有关政策、法规，着眼于经济活动的真实性和合法性。技术性监督是检查单位的经济活动是否符合财务会计的核算技术要求，着眼于经济活动的准确性、完整性和全面性。

四、商业会计监督的特点

(一) 合法性。会计监督是国家法律赋予会计行使的权利。它要求会计在法律规定的范围内，监督各项经济活动并且严格按照商业经济的制度进行，每一步骤、每一重大决策必须符合法律规定。

(二) 合理性。任何违背客观经济规律的经济活动，会计都有权而且应当及时加以制止和纠正。会计人员必须保证会计资料真