

严守会计准则 突出行业特点

商业会计

图解案例版

黄 婕◎编著

中国宇航出版社

商业会计

图解案例版

黄 婕◎编著

中国宇航出版社

· 北 京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

商业会计：图解案例版 / 黄婕编著. -- 北京：中国宇航出版社，2014.1

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0521 - 1

I. ①商… II. ①黄… III. ①商业会计 - 案例 - 图解
IV. ①F715.51 - 64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 258257 号

策划编辑 董 琳

封面设计 文道思

责任编辑 董 琳 许 磊

责任校对 陈晓敏

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010) 68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010) 68371105 (010) 62529336

承 印 三河市君旺印装厂

版 次 2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月第 1 次印刷

规 格 787 × 960 开 本 1/16

印 张 27 字 数 456 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0521 - 1

定 价 48.00 元

本书如有印装质量问题，可与发行部联系调换

——前言——
PREFACE

为了适应经济的快速发展，尽快与国际接轨，我国于2007年实施了《企业会计准则》，以加强和规范企业行为，提高企业经营管理水平和会计规范处理，促进企业的可持续发展。《企业会计准则》是一部指导性会计法规，对各部门会计的确认、计量、记录、报告全过程作出了规定，适度照顾到了一些行业特色，但《企业会计准则》无法兼顾到所有行业特殊业务的会计核算，不同行业的企业在实施《企业会计准则》的过程中，仍然需要按照所处行业的特点和管理具体化，这就对会计人员的专业能力提出了更高、更严格的要求。

商业企业是指从事商品流通的独立核算企业，其主要经济活动是流通领域中的购销存活动，所以商业企业的会计核算主要侧重于采购成本、销售成本以及商品流通费用的核算。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，对商业企业会计政策的选择、会计科目的设置和使用、会计核算和处理以及相关信息的财务报告披露等都作了较为详细的介绍和论述，并以大量图表和案例来帮助读者理解与运用，使原本较为枯燥抽象的会计知识一目了然，充满趣味。读者可以更快、更好地学习



到商业会计的相关知识和实务操作技能。

本书适合商业会计从业人员自学使用，也适合大中专院校、高职高专、中职中专、培训机构的老师和学生使用。本书配有教学用课件，可到中国宇航出版社网站下载，网址：www.caphbook.com。

由于时间及水平所限，书中错漏在所难免，本书使用过程中若有任何问题，请拨打电话 010 - 88530006 或发邮件至 549795299@qq.com 交流。最后对参与本书出版的所有朋友们表示感谢，也祝广大读者事业蒸蒸日上！

编 者

2014 年 1 月

第一章
001

会计理论基础

不同的行业在实施《企业会计准则》过程中，仍然需要按所处行业特点和惯例进行具体化，而这对于大多数会计从业人员是有一定难度的，所以本章将在《企业会计准则》的基础上对商业企业会计进行简单的总结和介绍。

第一节 商业企业会计概述//2

第二节 会计基本假设//9

第三节 会计信息质量的要求//11

第四节 会计要素及其确认//16

第五节 我国企业会计核算法规体系//23

第二章
030

货币资金

“现金为王”，顾名思义，就是只有现金才是硬道理，而“现金”实际就是我们这里要讲的“货币资金”。货币资金管理对公司的兴衰成败起着至关重要的作用，因此，我们必须加强对公司货币资金的管理。

第一节 库存现金//31

第二节 银行存款//36

第三节 其他货币资金//39

第四节 外币交易//43

第三章 055

应收款项

对于一个企业来讲,应收款项一方面能促进销售,扩大销售收入,增强竞争能力,但是另一方面,应收款项的存在会给企业带来资金周转困难、坏账损失等弊端。因此,如何处理和解决好这一既对立又统一的问题,便是企业管理应收款项的目标。

- 第一节 应收票据//56
- 第二节 应收账款//61
- 第三节 预付账款//64
- 第四节 其他应收款//66
- 第五节 应收款项减值//68

第四章 075

批发业务的会计核算

在商品流通过程中,通常包括批发和零售两个环节。商品在批发环节的流通活动,称为批发商品流通;商品在零售环节的流通活动,称为零售商品流通。

- 第一节 商品流通的会计核算概述//76
- 第二节 批发业务中购进商品的会计核算//83
- 第三节 批发业务中商品销售的会计核算//99
- 第四节 批发业务中商品储存的会计核算//120
- 第五节 存货跌价准备的计提//126
- 第六节 批发业务中商品销售成本的计算和结转//133

第五章 140

零售业务的会计核算

零售业务处于商品流通的起点或中间环节,是组织城乡之间、地区之间商品流通的桥梁。

- 第一节 零售业务概述//141
- 第二节 零售业务中商品购进的会计核算//143
- 第三节 零售业务中商品销售的会计核算//150
- 第四节 零售业务中商品储存的会计核算//162

第六章

170

饮食业务的会计核算

饮食业遍布我们生活的各个领域, 给我们的生活提供了美味和享受, 是一个分布面广、影响面大, 涉及千家万户的行业。餐饮业是一个集采购、加工和销售于一身的行业, 与工业制造企业有类似的地方, 但又不尽相同。

第一节 饮食业务概述//171

第二节 饮食制品原材料的核算//172

第三节 饮食制品成本的核算//177

第四节 饮食制品销售的核算//181

第七章

186

周转材料

商业企业为了商品流通的需要, 经常需要储备大量的库存商品, 除此之外, 还有包装物、低值易耗品等, 这些统称为周转材料。本章将介绍与商业企业周转材料相关的会计核算。

第一节 委托加工物资//187

第二节 低值易耗品//189

第三节 包装物//191

第四节 存货清查//195

第八章

200

固定资产

固定资产的价值是在多年的使用过程中逐渐消耗掉的, 也就是说, 不能把固定资产的成本一次性地计入某一年的成本费用之中, 这就是固定资产的会计核算中需要特别注意的问题。

第一节 固定资产的概念与确认//201

第二节 固定资产的初始计量//203

第三节 固定资产折旧//220

第四节 固定资产后续支出//227

第五节 固定资产处置//235

第六节 固定资产清查//238

第七节 固定资产减值//239

第九章 241

金融资产

随着我国金融市场的日益发展,企业进行金融投资、获取投资收益的机会将越来越多。金融资产已经成为企业一项重要的资产形式,可以做到迅速变现,而同时不受价值上的损失。

第一节 交易性金融资产//242

第二节 持有至到期投资//247

第三节 长期股权投资//250

第十章 257

投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产,包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

第一节 投资性房地产的概念与确认//258

第二节 取得投资性房地产的会计核算//259

第三节 投资性房地产的后续计量//260

第四节 投资性房地产的转换//264

第五节 投资性房地产的处置//270

第十一章 272

无形资产和其他资产

在知识经济社会中,知识产权等无形资产越来越受到企业的重视。无形资产已成为企业重要的一类资产。

第一节 无形资产概述//273

第二节 无形资产的会计核算//278

第三节 其他资产项目//282

第十二章 285

流动负债

负债是企业借助外部资源来发展自身的行为。在现代经济社会中,不再存在无债一身轻的公司,学会利用社会资源发展壮大自己将是企业家的重要任务。

第一节 负债的概念与分类//286

第二节 短期借款//288

- 第三节 应付票据//289
- 第四节 应付账款//291
- 第五节 应付职工薪酬//293
- 第六节 应交税费//303

第十三章

310

非流动负债

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券等,非流动负债可以帮助企业获得发展所必需的长期资金。

- 第一节 长期借款//311
- 第二节 长期债券//316

第十四章

325

或有事项

企业在日常的经营活动中,经常会出现一些潜在的义务,在会计处理时基于谨慎性原则,需要对或有事项中的或有资产和或有负债进行不同的处理。

- 第一节 或有事项的特征//326
- 第二节 或有事项的确认和计量//328
- 第三节 或有事项会计处理原则的运用//334

第十五章

341

所有者权益

从法律意义上讲,企业全部属于股东,但从经济的角度讲,只有所有者权益部分属于股东,而其余部分是属于债权人的。在本章中我们将介绍属于股东的所有者权益部分。

- 第一节 所有者权益的性质及内容//342
- 第二节 实收资本//343
- 第三节 资本公积//348

第十六章
352

期间费用与利润

期间费用是指不计入产品生产成本、直接计入当期损益的费用。商业企业的期间费用主要包括管理费用、销售费用和财务费用。利润是企业的收入减去成本费用之后的余额，它是企业的经营盈余。

第一节 期间费用的核算//353

第二节 利润的核算//355

第十七章
365

所得税

企业所得税是对我国企业和经营单位的生产、经营所得和其他所得所征收的一种税。通过税收筹划可以使企业合理避税，有利于企业经济利益的实现。

第一节 所得税会计概述//366

第二节 暂时性差异和计税基础//367

第三节 递延所得税资产及递延所得税负债的处理//372

第十八章
381

会计报表

会计报表是反映企业财务状况及经营状况的晴雨表，是会计部门和会计人员最终的工作成果，它高度概括地说明了企业的财务状况、经营成果以及现金流量。

第一节 会计报表概述//382

第二节 资产负债表//387

第三节 利润表//402

第四节 现金流量表//406

第五节 所有者权益变动表//415

第六节 一般企业报表附注//420

第一章

会计理论基础

本章导读

为了适应企业快速发展的需要,也使我国的企业会计准则在保留中国特色的基础上能够尽快与国际接轨,我国于2007年开始实施《企业会计准则》。这是一部跨行业、跨所有制的指导企业进行会计核算的法规,不同的行业在实施《企业会计准则》的过程中,仍然需要按所处行业特点和惯例进行具体化,而这对于大多数会计从业人员是有一定难度的,故本章将在《企业会计准则》的基础上对商业企业会计进行简单的总结和介绍。

在本章中,我们重点学习以下内容:

- ☑ 商品流通行业包括哪些企业,商业企业在业务经营上具有什么特点。
- ☑ 商业企业会计具有什么特点,它的核算包括哪些内容。
- ☑ 商业企业会计具有什么样的职能与任务。
- ☑ 什么是会计假设,商业企业的会计假设包括哪些。
- ☑ 商业企业会计对会计信息的质量有哪些原则与要求。
- ☑ 什么是会计要素,商业企业会计包括哪些会计要素。
- ☑ 规范我国企业会计核算的法规有哪些,各自的内容与任务是什么。

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)的转移,它是商品所有者全部交换关系的总和。

一、批发型商业企业与零售型商业企业

在各种类型的商业企业中,按照它们在商品流通中所处的不同地位和经营活动的不同特点,可以划分为批发型商业企业与零售型商业企业两种形式,如图1-1所示。商品从生产领域到消费领域的流通过程中,一般要经过批发和零售环节。它们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,在经营管理上也具有各自的特点和具体要求。

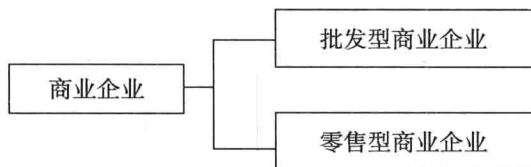


图1-1 商业企业的分类

(一) 批发型商业企业

批发型商业企业是指从生产企业或商业企业成批地购进商品,再把商品批量地转售给其他商业企业(多为零售企业)供其进一步销售,或供应给生产企业用做进一步加工的商业企业。批发型商业企业处于商品流通的起点或中间阶段,它所从事的主要是企业之间的商品交换,是商品流通的枢纽。批发型商业企业有其自身的特征,如表1-1所示。

表 1-1 批发型商业企业的特征

项目	内容
批发型商业企业的特征	批发型商业企业的销售对象大多不是最终用户和直接消费者，其经营的商品主要是出售给其他商业企业进行转卖或出售给生产企业供其生产加工使用。因此，批发型商业企业的交易活动主要是在企业之间进行的
	批发型商业企业商品单次交易的数量和成交额较大。批发型商业企业在流通中主要承担批量购进商品和转售商品的职能，因此，每次商品交易的数量和金额都比较大
	批发型商业企业的业务活动是商品流通的起点或中间环节。作为商业流通的起点，批发型商业企业购入生产企业的产品使其从生产领域进入流通领域；作为商品流通的中间环节，批发型商业企业又将已进入流通领域的商品不断地转售给其他商业企业或生产加工企业。因此，批发交易结束后，商品仍继续处在流通领域或重新回到生产领域

(二) 零售型商业企业

零售型商业企业是指向批发企业或生产企业购进商品，再将商品直接出售给最终消费者的商业企业。零售企业也有其特征，如表 1-2 所示。

表 1-2 零售型商业企业的特征

项目	内容
零售型商业企业的特征	零售型商业企业的销售对象是直接消费者，而不是那些进行转卖或生产加工的使用者
	零售型商业企业的交易次数频繁，平均每次交易额较小
	零售型商业企业是商品流通的最终环节。零售型商业企业的交易活动一旦成功，便意味着商品脱离了流通领域而进入消费领域，从而实现了商品的价值和使用价值

随着商品流通体制改革的不断深入，外资进入我国零售市场的步伐日益加快，极大地促进了我国零售贸易业的发展，各种新型的零售业态形式呈现出蓬勃生机。按照我国零售业态发展的客观进程，在国际通行的业态分类总体框架下进行必要的合并，把零售业态分为四大类进行统计，即百货商店、超级市场、专业(专卖)店和其他。如表 1-3 所示。



表 1-3 零售型商业企业的形态

形态	具体内容
百货商店	在一个建筑物内,集中了若干专业的商品部并向顾客提供多种类、多品种商品及服务的综合性零售形态。 其基本特征是:①商品结构以经营服装、纺织品、家庭用品、食品和娱乐品为主,种类齐全;②以柜台销售为主,明码标价;③注重店堂装修及橱窗展示
超级市场	采取自选销售方式,以销售大众化生活用品为主,满足顾客一次性购买多种商品及服务的综合性零售形态 基本特征为:①商品结构以经营食品、副食品、日用生活品、服装衣料、文具、家用电器等购买频率较高的商品为主;②采取自选销售方式,明码标价;③结算设在出口处统一进行
专业(专卖)店	专门经营某类商品或某种品牌的系列商品,满足消费者对某类商品或某种品牌多样性需求的零售形态 基本特征为:①商品结构专业性较强,各种不同的规格、品种及品牌汇集,选择余地大;②销售人员有较强的专业知识,能为消费者提供充分服务;③采取定价销售和开架面售方式
其他	上述未包括的其他业态形式,如便利店、折扣商店、杂货店、网上店铺、邮购商店等

二、商业企业会计的特征

商业企业会计的定义如图 1-2 所示。

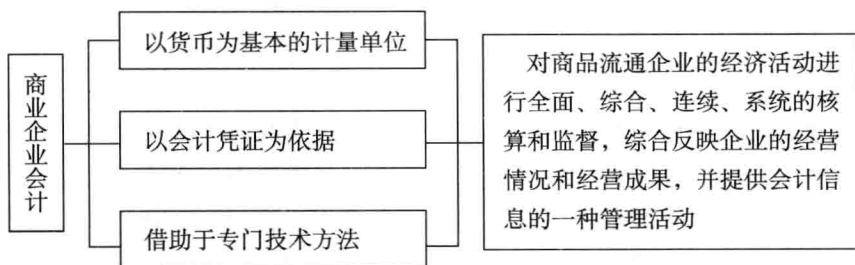


图 1-2 商业企业会计的定义

商业企业会计是企业会计的一个分支，与其他企业会计一样都具有核算和监督的共同职能，并没有独特的特征。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，商业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。商业企业会计主要特征如表 1-4 所示。

表 1-4 商业企业会计特征

特征	具体说明
以资金运动为中心进行核算和管理	商品流通通过商品、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。商业企业会计以商品流通活动为中心，对商品资金的筹集、投放、运用和资金的循环进行核算和管理，其核算重点和管理方法显然与其他企业不尽相同
存货入账价值的特殊性	工业企业外购的实际成本一般包括入库前的包装费、运杂费、挑选整理费等附带成本在内；在商业企业，由于商品品种规格繁多、流转频率快，很难将一笔购货附带成本合理且精确地分配至特定的一批购货，因此附带成本一般作为发生期的经营费用处理
存货日常核算的特殊性	商业企业（特别是零售企业）的商品存货，为了便于销售，一般在购进时就要确定其销售价格，因而商品存货的日常核算可以采用“售价金额核算法”，即在“库存商品”账户核算商品的售价，商品售价与进价之间的差额通过“进销差价”账户核算，期末再将进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配，以确定本期销售商品成本与期末结存商品的成本

三、商业企业会计的职能

商业企业会计的职能就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，在不同管理水平企业中，会计职能的发挥有很大的不同。但是，从我国当前会计实践和会计法规的规定来看，会计主要有核算和

监督两大职能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第五条明确规定:“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。”

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于商业企业经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称为会计的反映职能。它是指以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务。《会计法》第十条对会计核算的内容做了具体规定,如表 1-5 所示。

表 1-5 《会计法》第十条对会计核算内容的具体规定

项目	内容
《会计法》规定的应当办理会计手续,进行会计核算的经济业务事项	款项和有价证券的收付
	财物的收发、增减和使用
	债权债务的发生和结算
	资本、基金的增减
	收入、支出、费用、成本的计算
	财务成果的计算和处理
	需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。其内容与要求如表 1-6 所示。

表 1-6 会计核算的内容及要求

内容	要求
确认	指运用特定会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认
计量	确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序
记录	对特定主体的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序
报告	在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是指其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面报告