

· 新经济时代的会计入门必备 ·

如何做好 商业会计

图解教学——一目了然
图文并茂——直观易学

刘云喜 著

业务流程，深入浅出
会计核算，化繁为简
会计实操，精炼实用



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

· 新经济时代的会计入门必备 ·

如何做好 商业会计

图解教学——一目了然
图文并茂——直观易学

刘云喜 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

如何做好商业会计/刘云喜著. —北京: 经济管理出版社, 2014.2

ISBN 978-7-5096-2928-4

I. ①如… II. ①刘… III. ①商业会计 IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 017079 号

组稿编辑: 勇 生

责任编辑: 魏晨红

责任印制: 黄章

责任校对: 张 青



出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.e-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 北京晨旭印刷厂

经 销: 新华书店

开 本: 720mm×1000mm/16

印 张: 15.5

字 数: 237 千字

版 次: 2014 年 6 月第 1 版 2014 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-2928-4

定 价: 38.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

会计是一门既枯燥又有趣、既古老又流行的行业，会计的枯燥在于整天面对一行行没有味道的数字，有趣则体现在正是这么一行行无聊的数字推动了整个企业的运转，之所以说会计行业古老，是因为会计产生的时间可以追溯到西汉时期，而会计流行是因为中国改革开放以后会计行业的迅速发展。

“老树着花无丑枝”，在古老的会计土地上又长出新兴的现代会计，并且随着社会的发展，会计也迅速发展，在社会上的地位越来越高，种类也越来越多，同时也掀起了学习会计的高潮。按照行业不同，会计的种类很多，商业企业会计就是其中一种。

但是会计作为一门学问，非常重要，也非常深奥，国家对会计证考试的控制也很严格。据统计，在每年会计证考试的千军万马中，通过率只有 30%~40%，有的地区甚至连 10%都不到。

与此同时，商业企业（商品流通企业）作为提升国民经济、促进生成、引导消费、调整经济结构、转变经济增长方式的核心力量之一，随着全球化经济市场竞争的愈演愈烈，不得不思考如何才能在鱼龙混杂的市场经济环境中做大、做强、做久？有人说需要转型升级，有人说必须创新开拓……但他们似乎都忽略了一点，如果一个企业没有强大的经济支撑，这个企业所有的发展战略都将成为纸上谈兵。

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助于专门的技术方法对各单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督，借以加强经济管理，提高经济效益，同时是一切商业活动、经济活动的语言、准则和根基。

所以，从商业企业的发展角度来说，对商业企业的会计人员同样提出了

很高的要求，如必须实现会计工作的程序化与规范化，从而在提高会计工作效率的同时，为企业传达及时、准确、完整的会计信息，进而使企业的经营目标和发展战略得以实现。

可以说，正是基于这样的一种使命和责任，我们编写了《如何做好商业会计》一书，旨在为会计初学者讲述会计入门知识，并尽量采用通俗易懂的文字叙述商业企业会计各个部分的核算。同时，为了增加学习者对会计流程的认知程度，在一些较为复杂或难以理解的地方，采用了画图的方式，以减少学习者的阅读障碍。

当然，本书最大的特色就是可以帮助企业各个阶层的人熟悉和了解会计知识。

作为一名企业领导，需要了解会计知识，虽然不要求有专门会计人员一样的会计知识，但是也需要对会计进行认知，不仅可以增加分析问题的全面性，还可以在业务谈判中，直接对盈余问题进行分析。

作为一名会计人员，尤其是作为商业企业的会计，更需要好好学习会计知识。除此之外，学习商业会计也可为自己的前途发展打牢基础。

作为一名企业员工，也需要掌握一些会计知识，每人每天都要与金钱打交道，即使不从事会计工作，也需要进行会计核算，更何况“技多不压身”，多学习一门知识，有百利而无一害。

目 录

第一章 商业会计概述	1
第一节 什么是商业会计	1
第二节 商业会计的对象和原则	5
第三节 商业会计组织	9
第二章 商业会计核算的基本内容	17
第一节 商业企业经济业务	17
第二节 商业会计凭证	20
第三节 商业会计账簿	25
第四节 商业会计科目与账户	29
第五节 复式记账	34
第三章 商业会计核算形式	39
第一节 记账凭证核算形式	39
第二节 多栏式日记账核算形式	45
第三节 汇总记账凭证会计核算形式	48
第四节 通用日记账核算形式	53
第五节 日记总账核算形式	57
第六节 科目汇总表核算形式	60

第四章 商业企业主要资产的核算	65
第一节 货币资金的核算	65
第二节 固定资产的核算	70
第三节 投资的核算	76
第四节 收入的核算	82
第五节 费用的核算	86
第六节 利润的核算	90
第五章 商业会计的负债与所有者权益核算	95
第一节 流动负债的核算	95
第二节 非流动负债的核算	103
第三节 所有者权益的核算	108
第六章 商业财务会计报告	115
第一节 财务会计报告概述	115
第二节 资产负债表	119
第三节 利润表	126
第四节 现金流量表	130
第五节 财务会计报告的报送和汇总	136
第七章 商业会计报表附注与工作底稿	141
第一节 财务会计报表附注	141
第二节 会计资料的分析利用	144
第三节 工作底稿	148
第八章 商业会计零售商品核算	153
第一节 商品流通和零售商品流转核算	153

第二节 零售商品购进的核算	157
第三节 零售商品销售的核算	162
第四节 零售商品储存的核算	166
第五节 鲜活商品的核算	172
第九章 批发商品流转的核算	177
第一节 批发商品流转的概述	177
第二节 批发商品购进的核算	180
第三节 批发商品销售的核算	186
第四节 批发商品储存的核算	193
第十章 农副产品购销的核算	201
第一节 农副产品收购的核算	201
第二节 农副产品清选整理的核算	208
第三节 农副产品调拨销售的核算	212
第四节 农副产品储存的核算	217
第十一章 非商品流动资产的核算	221
第一节 包装物的核算	221
第二节 物料用品的核算	228
第三节 低值易耗品的核算	231
参考文献	237

第一章 商业会计概述

第一节 什么是商业会计

本节关键词：

会计、商业会计、商业会计的任务

本节内容提要：

- (1) 了解会计的产生和发展。
- (2) 了解商业会计产生的原因。
- (3) 熟知商业会计的定义和作用。
- (4) 熟知商业会计的任务。

本节从三个大方面具体介绍商业会计的产生和发展以及商业会计的任务。

一、会计的产生和发展

商人是一个很古老的职业，当产生商人之后，便出现了商业，坐贾行商就是古代人对商人的分类。而随着时代的发展，会计分类也越来越精细，商业会计也逐渐从会计行业中分化出来。

会计是在专门的技术方法上对各个单位的经济活动进行反映和监督，从

而达到加强经济管理，提高经济效益的目的，货币是其主要计量单位。会计是经济管理的重要工具，也是经济管理的重要组成部分。

会计从生产实践中产生，并随着生产力的变化而变化。在人们进行生产活动的时候，为了用最少的劳动耗费换取尽可能多的劳动成果，于是对两者进行计算和比较，久而久之产生了会计。

史料记载，会计在西周时期就已经产生，但是当时没有专门的会计人员，朝廷也没有专门的会计机构，只是对财务收支“月计岁会”。随着社会发展，记账方法进一步完善，旧管、新收、开除、实在“四校清册”产生，一直运用到近代，并且直接影响了簿记的发展。

工业革命后，西欧在资本主义的发展浪潮下，产生出复式记账的方法，会计学就是基于此才成为独立学科。

西式会计刚刚传入中国的时候，只在海关、邮政、铁路等政府机关和大型企业中运用；新中国成立后，会计应用的范围进一步普及。

因为会计以核算和监督为基础，所以逐渐发展成了企业经营活动和决定的衡量标准，甚至成为经济管理的重要组成部分。由于工作不同，在会计的基础上，又衍生出了许多会计分支：工业会计、商业会计、高新技术企业会计、金融企业会计、房地产企业会计、行政组织会计、物流会计、酒店会计，等等。

随着社会生产力的不断解放，会计工具也不断完善，从最初的结绳记事，到后来的甲骨文，最终产生出专门的计算工具——算盘，一直到今天的计算机，这一段历史漫长而艰苦。但会计计算工具的进步，也从侧面说明了会计对社会发展的推动作用。

二、商业会计的形成

商品交换是商业的基本职能。马克思曾提出生产、分配、交换和消费是社会的再生产过程（见图 1-1），其中生产是起点，分配、交换和消费都受到生产的制约，但是分配、交换和消费又对生产起着反作用，消费是再生产过

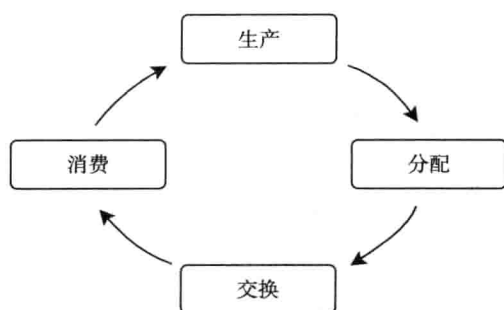


图 1-1 再生产流程

程的终点，分配和交换是再生产过程的中间环节。

在商品生产过程中，商业作为商品交换的媒介，同时作为生产和消费的媒介，联结着生产和消费。商业通过价值对生产过程中的劳动耗费进行补偿和实物替换，推动了社会再生产。因此，商业工作和商品流通成了社会再生产的前提条件。由于生产价值的体现、产品流通和资金的循环周转，促使商业会计从会计中分化出来。

商业会计是商业企业的专业会计，同会计一样，主要计量单位是货币。商业会计运用记账、算账、核算和报账等一系列方法，在商业企业的经营活动中，对商业企业的财政、税收等部分核算资料及提供信息。商业会计是商业经济管理的重要组成部分，具有反映和监督商业企业经济活动的权利，而且也参与整个商业工作的决策和预算。

由于商业会计与其他会计产生的条件不同，商业会计的作用与其他会计也有所不同。商业会计的作用主要受到商业企业的任务和要求的影 响，如商品流通、搞活市场是商业企业的首要任务，其次是联结生产和消费、为消费者服务和为工农业生产服务。而随着社会的发展，物质文明的进步，人们对商业工作提出了“货畅其流，物尽其用”的要求，使社会需求状况更加准确、可靠和详细。

在此基础上，商业会计为了提高商业的经济效益，加快商业的工作改革，必须做好各个方面的账簿，为领导提供最全面最可靠的会计核算资料，把企业各个时期的资金来源和占用情况详细而系统地反映出来，同时展现出

本段时期商业企业的经营状况和原因。

三、商业会计的任务

商业性质、任务及核算对象决定了商业会计的工作任务。十一届三中全会以后，我国社会主义进入新的发展时期，党的工作重心转移到社会主义现代化建设上。由于四个现代化建设的要求，商业会计必须严格按照社会主义建设路线发展，执行“发展经济，保障供给”的总方针。在无产阶级的指导下，商业会计的任务主要包括以下几个方面：

1. 全面反映商业企业的财产、资金流通和经营成果

毛泽东曾提出：“一切企业都要建立核算制度。”而核算正是商业会计的主要工作流程，为了促使企业更好地组织商品流通，用最少的耗费换取最大的经济效果，使用经济核算制度，就要加强记账、算账、报账等工作，正确而完整地反映出商业企业人力、物力、财力的运转情况。

2. 保护国家财产安全，堵塞漏洞，制止违法行为

为了保障广大人民群众的利益，党和国家制定了各项方针政策和规章制度，无论是企业领导还是全体职工，都必须遵守我国的法律法规。

3. 加强基础工作，合理组织商品流通

马克思在再生产中说明了生产决定流通，而流通又反作用于生产，所以商品流通的物质基础是商品生产，而为了扩大商品流通，必须提高商品生产。显而易见，积极发展生产是商业企业的重要任务。而商业会计正是在记账、算账、报账的基础上，把账目算得明明白白，一旦不能把账目算清，就会影响到商品流转的顺利进行。这是合理组织商品流通，有效促进商业企业运转，商品流通的重要前提。

习题：

1. 商业会计形成的原理？
2. 商业会计的作用和地位？
3. 商业会计的任务？

第二节 商业会计的对象和原则

本节关键词：

负债、费用、收入、利润

本节内容提要：

(1) 了解商业会计的对象。

(2) 掌握商业会计的原则。

本节主要为您讲述商业会计的对象、商业会计的责任及商业会计的原则。

一、商业会计的对象

商业会计所能监督和反映的内容就是商业会计的对象。商业会计能够监督和反映商业企业的经济业务，即从事商业购销活动。因为商业购销过程中，必然会与其他企业单位发生债权与债务关系，涉及各种负债和费用、收入、利润等。商业会计的对象具体表现为以下几个方面：

1. 资产

资产是指企业拥有的能够以货币计量的经济资源。资产包括各种债权、财产和权利等，按其性质来说，资产分为流动资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

2. 负债

负债是指商业企业所承担的，以货币计量并能够以资产或劳务偿还的债务。负债按其期限分为流动负债和非流动负债。流动负债是指一年或低于一年经营周期所要偿还的债务，包括短期负债、应付票据、应付账款、预收账款、应交税金、预提费用、其他应付款等。非流动负债是指一年或高于一年

经营周期所要偿还的债务，包括长期借款、长期应付款项等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业拥有者或投资者对企业净资产的一种权益。其中，企业净资产是指企业所有资产减去所有负债所剩余的资产。所有者权益包括资本公积、留存收益和实收资本。

4. 收入

收入是指企业销售商品或提供劳务所实现的营业收入，主要包括营业收入和其他业务收入。商业企业的营业收入是指商品销售收入、商品代购代销业务收入等。除了商品购销之外，商业企业所取得的各种业务收入就是商业企业的其他业务收入。

5. 费用

在生产经营活动中，商业企业对所有发生的消耗进行的支付叫做费用。商业企业的费用主要是经营商品或提供劳务所发生的消耗，包括经营费用、管理费用和财务费用。商业企业所发生的费用不包括商品进价成本和其他支出。商品企业的费用还包括其他企业支出和营业外支出。

6. 利润

利润是指企业在一定期限内所产生的经营效果。商业企业的利润包括主营业务利润和其他业务利润。

二、商业会计的责任

商业会计的责任由企业任务与商业会计对象所决定。商业会计需要结合党和国家的相关方针、政策和制度等，坚持马列主义政治观、生产观和群众观，勇于担负起以下责任：

1. 加强基本工作

商业会计的工作，需切实从生产出发，加强记账、算账和报账这一基本环节的工作，以完整及时地反映企业业务经营情况。

2. 讲究经济效率

商业企业在经营时，需要产生大量的商品流通费用、劳务费用等的消耗，商业企业会计的核算要能够促使企业创造价值，合理支配企业资源。所以商业企业会计必须讲究效率，实施严格的商业会计核算，合理利用人力、物力和财力，节约流通费用的同时，扩大商品流通，使得最少的劳动消耗创造最大的经济收益。

3. 严格遵循商业会计纪律法规

商业会计拥有大量的商品资源，但必须在相关纪律法规下，保证其资产和财产的经营管理安全。为能充分发挥对商业企业的监督行为，根据国家相关方针、政策和制度要求，商业会计在建立内部商业会计制度的同时，也要建立健全的商品购销经营手续、凭证传递程序等，管理好商品物资与各项财产；严格执行企业内部制度，揭发一切有损于商业企业的资源财产的不良行为，如贪污受贿、盗窃等违法乱纪行为；以保护和经营好商业会计为目的，制定相关法规。

三、商业会计的原则

商业会计的基本原则与其他会计的基本原则相同，即会计工作的统一规范。商业会计的基本原则是在商业企业进行购销会计核算的实践经验中慢慢积累起来的，根据会计核算，保证会计核算质量，以便于会计报表的对比和分析。

根据我国《企业会计准则》，商业会计的基本原则可分为客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明确性、权责发生制、配比、谨慎性、历史成本、划分两类支出与重要性等原则。

1. 客观性原则

商业会计的客观性原则是指商业会计核算必须以客观事实为依据，会计内容不应有会计业务人员的主观成本，如实反映商业企业的经营状况，如商业会计报表应本着真实可靠，经得起推敲的原则。

2. 相关性原则

商业会计的相关性原则是指要求商业会计核算提供能够满足商业企业运营的各项业务之间需要的一项基本原则。

3. 可比性原则

商业会计的可比性原则是指要求商业会计设置合理的会计原则，以满足同一行业的商业企业之间的有效对比。通过不同企业的会计指标对比分析，可以发现自身的经营差距，以便于商业企业做出购销活动的评估和调整。

4. 一贯性原则

商业企业会计的一贯性原则是指要求商业企业在不同会计期间对商业企业经营活动的核算处理方式应保持一致。

5. 及时性原则

及时进行核算是商业会计的及时性原则。会计人员要根据合法的商业会计凭证及时登记账簿，并按其编制会计报表，以保证及时提供商业会计信息内容。

6. 明晰性原则

商业企业会计的明晰性原则要求商业企业的会计人员在制定报表和登记账簿记录等工作时，一定要保证清晰、明确，如在进行账簿记录时，要确保其清清楚楚、明明白白，避免重记、漏记、多记、少计、错记等。

7. 权责发生制原则

商业会计的权责发生制原则要求商业会计的核算必须以权责发生制为依据，在进行商业会计过程中，以权责的发生作为确定收入和费用的标准，正确反映各期的商业企业经营情况。凡属于本期收入或费用的，不论其是否到账，都应作为本期收入或费用来处理，不属于本期收入或费用的，即使其到账，也不能作为本期的收入或费用。

8. 配比原则

商业会计的配比原则指的是商业企业在某一会计期间所有的收入和相关的成本、费用等应相互配合，以便准确反映各期的企业经营效果。

9. 谨慎性原则

为了避免风险，商业企业会计在核算过程中必须建立稳妥谨慎的会计机制，这就是商业会计的谨慎性。

10. 历史成本原则

商业会计的历史成本原则要求商业企业会计对各项财产按其实际成本计价，即以取得资产的实际支付的货币总值或原始成本来计价。

11. 划分两类支出原则

商业会计的划分两类支出原则包括收益性支出原则与资本性支出原则两种。收益性支出是指仅与本企业会计期限相关的支出，收益性支出应计入本期损益；资本性支出是指与几个会计周期相关的支出。划分两类支出可以正确反映资产的价值及其消耗，同时反映一定期限内商业企业所发生的费用盈亏情况。

12. 重要性原则

商业会计的重要性原则要求企业的财务报告要全方位地反映商业企业购销活动的经营状况与经营成果。

习题：

1. 商业会计的对象有哪些？
2. 商业会计的责任是什么？
3. 商业会计的基本原则有哪些？

第三节 商业会计组织

本节关键词：

商业会计机构、商业会计人员

本节内容提要：

- (1) 了解商业会计组织形式。