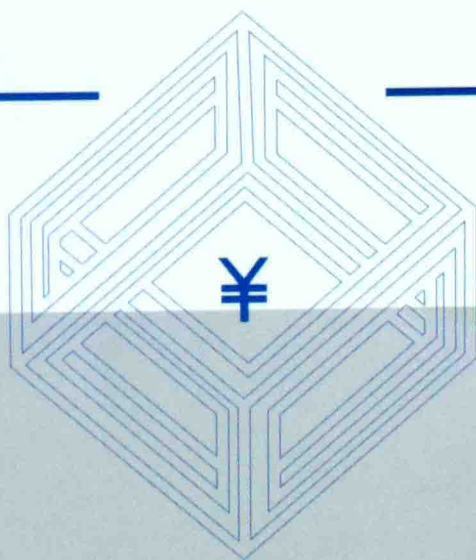


王福利◎编著

SHANGYEQIYE KUAJI
HESUANSHIWU

商业企业会计 核算实务

条理清晰 实战性强
内容全面 难易适度



中华工商联合出版社

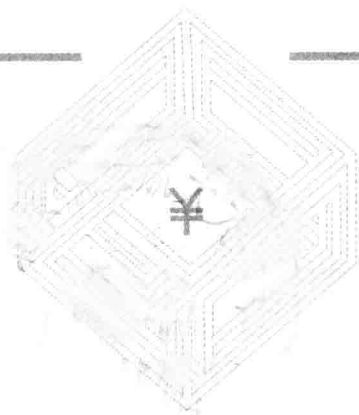
王福利◎编著

SHANGYEQIYE KUAJI
HESUANSHTWU

商业企业会计

核算实务

条理清晰 实战性强
内容全面 难易适度



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业企业会计核算实务 / 王福利编著. -- 北京:
中华工商联合出版社, 2014.4
ISBN 978-7-5158-0903-8

I. ①商… II. ①王… III. ①商业会计 - 会计实务
IV. ① F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 055377 号

商业企业会计核算实务

作 者: 王福利
策划编辑: 傅德华
责任编辑: 楼燕青
封面设计: 任燕飞装帧设计工作室
责任审读: 李 征
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2014 年 5 月第 1 版
印 次: 2014 年 5 月第 1 次印刷
开 本: 710mm × 1020mm 1/16
字 数: 200 千字
印 张: 12.75
书 号: ISBN 978-7-5158-0903-8
定 价: 32.00 元

服务热线: 010-58301130
销售热线: 010-58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19-20 层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书
版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。
联系电话: 010-58302915

前 言

伴随着国内经济的腾飞，我国商业企业也发展迅猛，这对商业企业财务从业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，特编写了这本《商业企业会计核算实务》。

本书以商业企业会计的六大要素为主体结构，以商业企业所开展的经济业务为主线，运用图表的方式，向广大读者讲解了商业企业会计核算的方法和技巧。本书既强调理论知识，又注重实战操作，相信读者在阅读过本书之后，能快速掌握商业企业会计核算的精髓，对商业企业会计的知识有更深入的了解和认识。

本书通过十个章节的内容详细讲解了商业企业会计核算的具体知识，包括：商业企业会计基础知识，商业企业批发业务的会计核算，商业企业零售业务的会计核算，商业企业固定资产、无形资产及其他资产的核算，商业企业流动负债的会计核算，商业企业所有者权益的核算，商业企业费用、利润和利润分配的核算，商业企业所得税的核算，商业企业财务会计报表，商业企业对账、结账、查账与错账更正等内容。本书还系统地分析了会计核算的各种方法和技巧，内容全面丰富、讲解详细、条理清晰、难易适度，可借鉴性非常强，便于初学者及有一定会计知识的从业人士学习操作。

本书具有如下几个方面的特点：

- ◆**全面详尽，实战性强。**本书用十个章节详细讲解了商业企业会计核算的方法和技巧，内容全面详尽，讲解深刻透彻。相信读者在阅读完本书之后，一定会对商业企业会计核算有更充分的了解和认识。另外，本书还配备了大量实战案例，使读者能快速领略会计核算的精髓，掌



握实战技巧。

- ◆ **图文并茂，条理清晰。**为了使读者能更容易地掌握商业企业会计核算的方法和技巧，本书配用了大量的图表，使读者能直观地了解会计核算的基础。另外，本书的脉络清晰，条理清楚，相信读者能够轻松阅读。
- ◆ **难易适度，深入浅出。**本书在讲解商业企业会计核算实务时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，为初入门的财务工作者拨开了会计工作的层层面纱，让阅读者能快速掌握会计核算的方法和技巧。

在编写过程中，我们参考了大量具有科学依据的资料，在此，向各位作者和编者表示感谢！同时，我们一如既往地欢迎各位读者给本书提出宝贵的意见，并和广大读者一起继续为财务工作奉献自己的力量。

目 录

01

第一章

商业企业会计基础知识

第一节 商业企业会计概论 // 001

第二节 商业企业会计的内容 // 016

第三节 商业企业会计核算凭证 // 025

02

第二章

商业企业批发业务的会计核算

第一节 批发企业业务核算的概述 // 042

第二节 批发企业商品购进的核算 // 043

第三节 批发企业商品销售的核算 // 044

第四节 批发企业库存商品明细分类核算 // 047

第五节 批发企业库存商品盘点和溢缺核算 // 049

第六节 批发企业库存商品调价的核算 // 050

第七节 批发企业库存商品削价的核算 // 051

第八节 批发企业商品销售成本的计算和结转 // 053

03

第三章

商业企业零售业务的会计核算

第一节 商业企业零售业的经营特点与核算内容 // 057

第二节 零售商品购进的核算 // 059



第三节 零售商品销售的会计核算 // 061

第四节 零售商品储存的会计核算 // 062

第五节 鲜活商品的核算 // 065

04

第四章

商业企业固定资产、无形资产及其他资产的核算

第一节 固定资产的概念与确认 // 067

第二节 固定资产增加的核算 // 069

第三节 固定资产折旧的核算 // 072

第四节 固定资产处置的核算 // 077

第五节 固定资产期末计价 // 081

第六节 无形资产的会计核算 // 082

第七节 其他资产的核算 // 086

05

第五章

商业企业流动负债的会计核算

第一节 负债的特征与分类 // 089

第二节 短期借款的会计核算 // 091

第三节 应付票据的会计核算 // 093

第四节 应付账款的会计核算 // 096

第五节 应付工资的会计核算 // 097

第六节 其他应付款的核算 // 100

第七节 预收账款的核算 // 101

第八节 长期借款的核算 // 102

06

第六章

商业企业所有者权益的核算

第一节 所有者权益的分类及特征 // 106

第二节 实收资本的会计核算 // 107

- 第三节 资本公积的会计核算 // 110
- 第四节 留存收益的会计核算 // 113
- 第五节 企业清算及投入资本的变更 // 116
- 第六节 以前年度损益调整的会计核算 // 119

07

第七章
商业企业费用、利润和利润分配的核算

- 第一节 商业企业费用概述 // 121
- 第二节 商业企业利润与利润分配的核算 // 129

08

第八章
商业企业所得税的核算

- 第一节 所得税概述 // 132
- 第二节 计税基础和暂时性差异 // 134
- 第三节 递延所得税资产及递延所得税负债的确认和计量 // 136
- 第四节 增值税的会计核算 // 138
- 第五节 营业税的会计核算 // 141
- 第六节 消费税的会计核算 // 143
- 第七节 其他税种的会计核算 // 146

09

第九章
商业企业财务会计报表

- 第一节 会计报表概述 // 149
- 第二节 资产负债表 // 153
- 第三节 利润表 // 157
- 第四节 现金流量表 // 162
- 第五节 所有者权益变动表 // 168
- 第六节 一般企业报表附注 // 170



10

第十章

商业企业对账、结账、查账与错账更正

第一节 对账 // 174

第二节 结账 // 176

第三节 坏账的核算 // 178

第四节 试算平衡 // 180

第五节 查账的方法和技巧 // 182

第六节 差错及其更正调账方法 // 186

第七节 资产负债表日后事项的调账方法 // 191

第一章 商业企业会计基础知识

第一节 商业企业会计概论

一、商业企业会计的概念及特征

（一）商业企业会计的概念

商业企业会计是以货币为主要的计量单位，运用专门的方法，对商业企业的经济活动进行连续、系统、全面、综合的确认、计量、报告和监督，向财务会计报告使用者提供有关的会计信息，并进行必要的经济预测、分析、参与决策的一种经济管理活动。

（二）商业企业会计的基本特征

商业企业会计有以下 4 个方面的特征：

第一，商业企业会计是以货币为主要的计量单位（并非“唯一”）。

第二，商业企业会计拥有一系列专门的方法。

会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是会计的基本方法，主要包括以下 7 个方面，如图 1-1 所示。

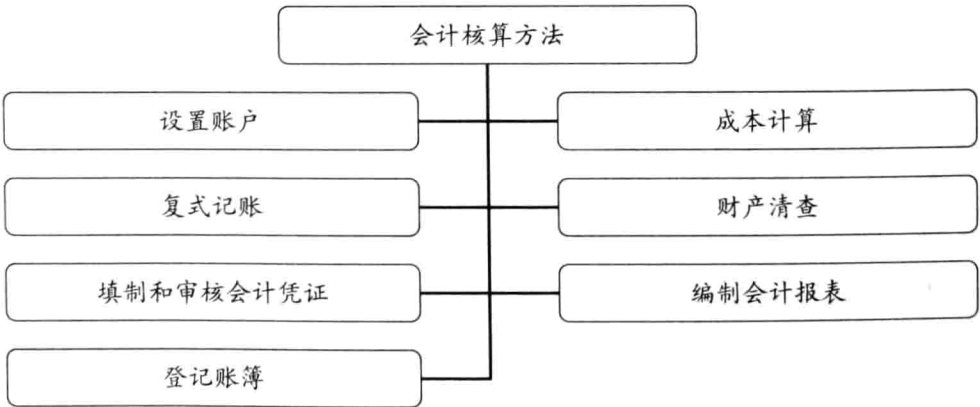


图 1-1 会计核算方法



会计核算方法的具体说明如表 1-1 所示。

表 1-1 会计核算方法的具体说明

分 类	说 明
设置账户	设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算的一种专门方法
复式记账	复式记账是对每一项交易或事项，都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法
填制和审核会计凭证	填制和审核会计凭证是记录交易或事项、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据
登记账簿	登记账簿就是将会计凭证记录的交易或事项，序时、分类地记入有关账簿中
成本计算	成本计算是指在生产经营或业务活动过程中，按照一定对象归集和分配发生的各种费用，以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法
财产清查	财产清查是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或查核并与账面核对，以查明账实是否相符的一种方法
编制会计报表	编制会计报表是根据账簿资料定期编制，总括反映某一特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量的书面文件

会计核算的各种方法相互联系、密切配合，共同构成了一个完整的方法体系。

第三，商业企业会计具有核算和监督两种基本职能。

第四，商业企业会计的本质是一项经济管理活动，属于管理的范畴。

二、商业企业会计对象和目标

（一）了解商业企业会计对象

会计对象是指会计工作所要核算和监督的内容。具体来说，商业企业会计对象是指商业企业在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动，即资金运动构成了会计核算和会计监督的内容。

商业企业的经济活动主要是组织商品流通，从事商品购销的活动。商品的购销，从实物形态来看，表现为各种商品的买进和卖出，即商品流通的两个阶段。从价值形态来看，表现为资金运动，即在商品购进阶段，表现为货币资金转化为商品资金；在商品销售阶段，表现为商品资金又转化为货币资金。随着商品购销活动的不断进行，这两种资金在购销两个阶段上依次转换

其形态，形成周而复始的循环，这两种循环又是交叉进行的。

（二）商业企业会计对象的具体内容

商业企业会计对象的具体内容如图 1-2 所示。

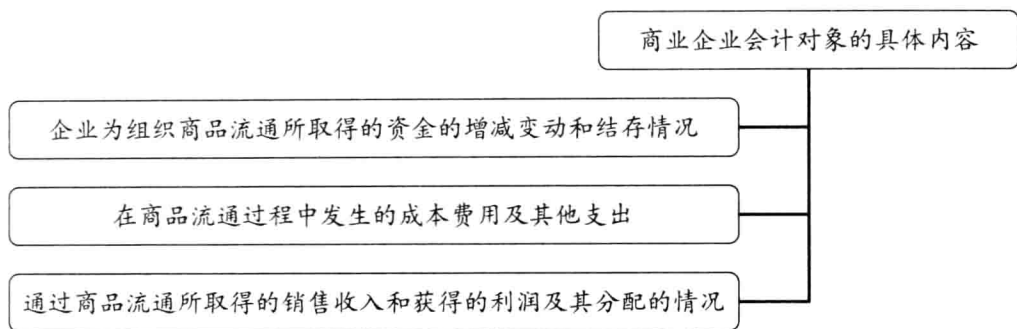


图 1-2 商业企业会计对象的具体内容

（三）商业企业会计对象的具体描述

把会计的对象描述为资金运动，这是很抽象的。会计核算和监督的内容应该是详细具体的，这就要求必须把企业的资金运动进行若干次分类，使之具体化。对资金运动进行的分类就是会计要素；对会计要素进行的分类就是会计科目。根据我国《企业会计准则》的规定，我国企业的资金运动分成六大要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，而每一会计要素又可分成若干会计科目。

（四）商业企业会计目标

会计目标亦称会计目的，是要求会计工作完成的任务或达到的标准。会计目标是关于会计系统所应达到境地的抽象范畴，是沟通会计系统与会计环境的桥梁，是连接会计理论与会计实践的纽带。在不同历史阶段，会计的具体目标是不同的，会计目标受到环境因素的影响，随环境因素的变化而变化。下面解析一下各个时期商业企业会计的具体目标，具体如表 1-2 所示。

表 1-2 各个时期商业企业会计的具体目标

分 类	特 征	具 体 目 标
单式簿记时代	企业会计主要是自给自足，满足自己需要	核算收支，以便在收支相抵中实现收大于支这一结果



续表

分 类	特 征	具 体 目 标
复式簿记发展阶段	会计是为经营者的经营活动服务的，显示出会计的管理职能	为经营者提供所有财产和交易情况的信息
股份有限公司出现	资产所有权与经营权发生分离	为所有者提供公司的财务状况和经营成果，以评价经营者受托责任的履行情况
证券市场的发展	股东变得越来越分散，委托与受托关系也进一步复杂化	会计除实现上述目标外，还应为潜在的投资者、债权人及其他利益关系人提供各种不同的信息

三、商业企业会计工作组织

（一）了解商业企业会计工作组织

商业企业会计工作组织是指商业企业会计机构的设置、会计人员的配备、会计法规的制定与执行和会计档案的保管。会计机构和会计人员是会计工作系统运行的必要条件，而会计法规是保证会计工作系统正常运行的必要的约束机制。

（二）商业企业会计工作组织的内容

会计工作组织的内容主要包括以下 7 个方面，如图 1-3 所示。

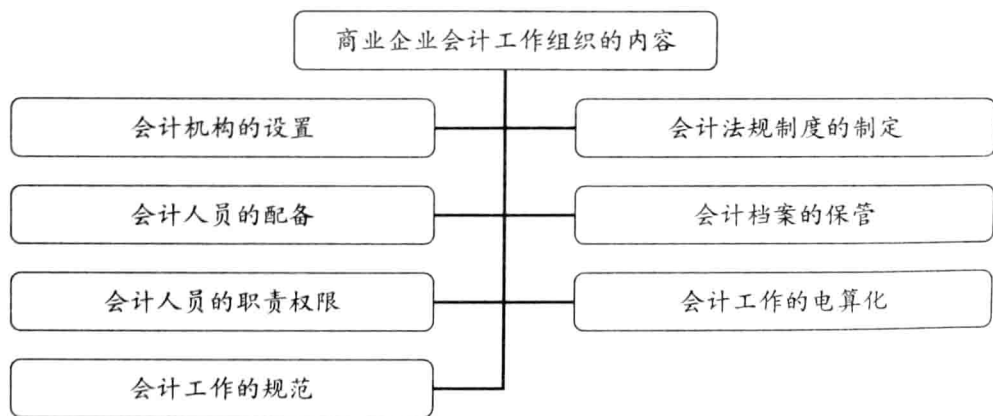


图 1-3 商业企业会计工作组织的内容

（三）会计工作组织的意义

科学地组织会计工作对于完成会计职能、实现会计的目标、发挥会计在经济管理中的作用，具有十分重要的意义：它有利于提高会计工作的质量和效

率;有利于协调与其他经济管理工作的关系;有利于加强经济责任制。

(四) 采用会计工作组织形式时应注意的问题

企业单位在确定应采用的会计工作组织形式时,既要考虑能正确、及时地反映企业单位的经济活动情况,又要注意简化核算手续,提高工作效率,具体地说,应当注意以下几个方面的问题,具体如表 1-3 所示。

表 1-3 采用会计工作组织形式时应注意的问题

采用会计工作组织形式时应注意的问题	考虑本单位的规模大小、业务繁简以及相关核算条件的要求
	在保证会计核算质量的前提下,力求简化会计核算手续,及时、正确地提供会计核算资料,节约人力和物力
	全面考虑企业单位会计人员的数量和业务适应能力等素质
	各有关部门之间要做到相互配合,有关会计核算资料的确定应口径一致

(五) 会计工作组织的原则

会计工作组织的原则主要有以下几个方面:

第一,必须按照国家对会计工作的统一要求来组织会计工作。

会计工作组织受到各种法规、制度的制约,比如《会计法》、《总会计师条例》、《会计基础工作规范》、《会计专业职务试行条例》、《会计档案管理办法》、《会计电算化管理办法》等。

第二,根据各企业生产经营管理特点来组织会计工作。

各企业应根据自身的特点,确定本企业的会计制度,对会计机构的设置和会计人员的配备作出切合实际的安排。

第三,在保证会计工作质量的前提下,讲求工作效率,节约工作时间和费用。

四、商业企业会计人员职业道德

(一) 会计人员职业道德的含义

会计职业道德要求会计人员在其工作中正确处理人与人之间、个人与社会之间关系的行为规范和准则。它体现了社会主义经济利益对会计工作的要求,是会计人员在长期实践中形成的。加强会计职业道德建设,提高会计人

员的道德素质，对于正确贯彻国家有关政策法规，加强企业管理，提高经济效益，具有十分重要的意义。

（二）会计人员职业道德的内容

会计人员职业道德的内容主要包括以下几个方面，如图 1-4 所示。

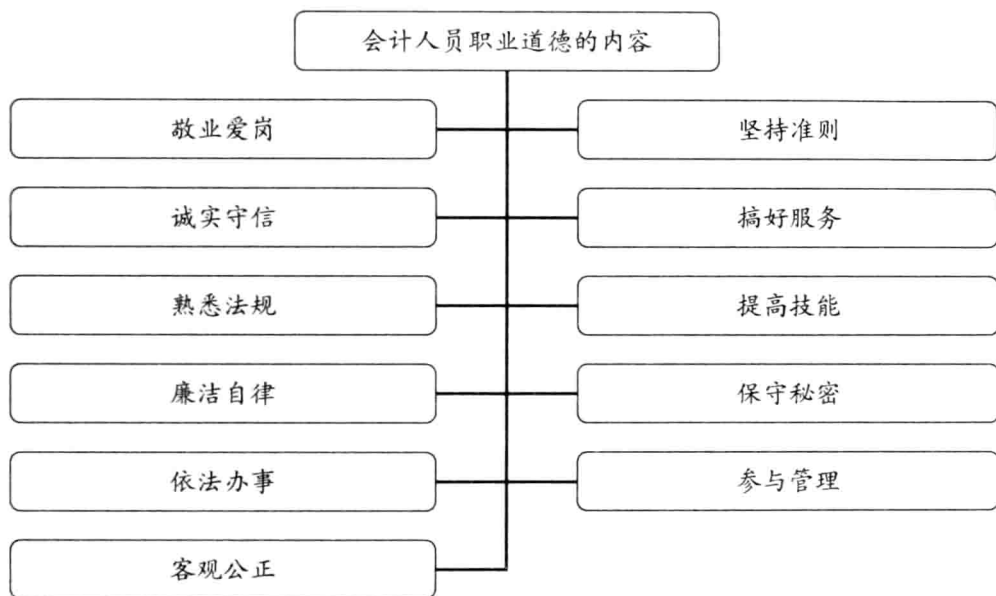


图 1-4 会计人员职业道德的内容

1. 敬业爱岗

敬业爱岗即会计人员应当热爱本职工作，努力钻研业务，使自己的知识和技能适应所从事工作的要求。“忠于职守，热爱本职”这是做好会计工作的出发点。惟其如此，才会勤奋、努力钻研业务技术，适应会计工作的要求。

2. 诚实守信

诚实守信要求会计人员谨慎，信誉至上，不为利益所诱惑，不伪造账目，不弄虚作假，如实反映单位经济业务事项。同时，还应当保守本单位的商业秘密，除法律规定和单位领导人同意外，不得私自向外界提供或者泄露本单位的会计信息。

3. 熟悉法规

会计工作不只是单纯的记账、算账、报账工作，会计工作时时、事事、处处涉及执法守规方面的问题。会计人员应当熟悉财经法律、法规和国家统

一的会计制度，做到自己在处理各项经济业务时知法依法、知章循章，依法把关守口，同时还要进行法规的宣传，提高法制观念。

4. 廉洁自律

廉洁自律要求会计人员必须树立正确的人生观和价值观，严格划分公私界限，做到不贪不占、遵纪守法、清正廉洁。要正确处理会计职业权利与职业义务的关系，增强抵制行业不正之风的能力。

5. 依法办事

严格实行会计监督，依法办事，是会计人员职业道德的前提。会计人员应当按照会计法律、法规、规章规定的程序和要求进行会计工作，保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。会计信息的合法、真实、准确、及时和完整，不但要体现在会计凭证和会计账簿的记录上，还要体现在财务报告上，使企业外部的投资者、债权人、社会公众以及社会监督部门能依照法定程序得到可靠的会计信息资料。

6. 客观公正

会计信息的正确与否，不仅关系到微观决策，而且关系到宏观决策。做好会计工作，不仅要有过硬的技术本领，也同样需要实事求是的精神和客观公正的态度。否则，就会把知识和技能用错了地方，甚至参与弄虚作假或者通同作弊。

7. 坚持准则

坚持准则要求会计人员熟悉财经法律、法规和国家统一的会计制度，在处理经济业务过程中，不为主观或他人意志所左右，始终坚持按照会计法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督，确保所提供的会计信息真实、完整、维护国家利益、社会公众利益和正常的经济秩序。

8. 搞好服务

会计工作是经济管理工作的一部分，把这部分工作做好对所在企业的经营管理至关重要。

9. 提高技能

提高技能要求会计人员通过学习、培训和实践等途径，不断提高会计理论水平、会计实务能力、职业判断能力、自动更新知识的能力、提高会



计信息能力、沟通交流能力以及职业经验。运用所掌握的知识、技能和经验,开展会计工作,履行会计职责,以适应深化会计改革和会计国际化的需要。

10. 保守秘密

会计工作性质决定了会计人员有机会了解本单位的财务状况和生产经营情况,有可能了解或掌握重要商业机密。这些机密一旦泄露给竞争对手,会给本单位的经济利益造成重大的损害,这对被泄密的单位既不公正又很不利。泄露本单位的商业秘密也是一种很不道德的违法行为。因此,作为会计人员,应当确立泄密失德的观点,对于自己悉知的内部机密,不管在何时何地,都要严守秘密,不得为一己私利而泄露机密。

11. 参与管理

参与管理要求会计人员在做好本职工作的同时,树立参与管理的意识,努力钻研相关业务,全面熟悉本单位经营活动和业务流程,主动向领导反映经营管理活动中的情况和存在的问题,主动提出合理化建议,协助领导决策,参与经营管理活动,做好领导的参谋。

五、商业企业会计核算的基本规范

(一) 会计核算的概念

会计核算也称会计反映,以货币为主要计量尺度,对会计主体的资金运动进行的反映。它主要是指对会计主体已经发生或已经完成的经济活动进行的事后核算,也就是会计工作中记账、算账、报账的总称。合理地组织会计核算形式是做好会计工作的一个重要条件,对于保证会计工作质量,提高会计工作效率,正确、及时地编制会计报表,满足相关会计信息使用者的需求具有重要意义。

(二) 会计核算的基本规范

会计核算的一般要求是各单位在会计核算中应当遵循的最基本的规范。

会计核算的基本规范有以下几点:

1. 各单位应当依法建账

“按照《中华人民共和国会计法》和国家统一会计制度的规定建立会计账