

- ▶ 不再纠缠于会计科目的错综复杂
- ▶ 直接面向业务流程的来龙去脉
- ▶ 会计工作自然会条理清晰、游刃有余

商业

会计

全流程演练

一本基于企业业务流程编写的行业会计模块化教程

邵永为 林金松 编著



中国宇航出版社

商业会计

全流程演练

邵永为 林金松 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

商业会计全流程演练 / 邵永为, 林金松编著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2012.9

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0283 - 8

I. ①商… II. ①邵… ②林… III. ①商业会计 - 基本知识 IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 205779 号

策划编辑 董琳 封面设计 上品设计
责任编辑 华蕾 责任校对 许磊

出版 中国宇航出版社
发行
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 2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷
规格 787 × 960 开本 1/16
印张 13.5 字数 198 千字
书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0283 - 8
定价 36.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前 言

PREFACE

随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济体制的逐步完善，商品流通业（简称“商业”）在促进生产、引导消费、推动经济结构调整和经济增长方式转变等方面的作用日益突出，在国民经济中发挥着不可替代的作用。在全球化竞争时代，商品流通领域竞争激烈，传统商业企业面临着来自国内及国外流通集团规范、先进管理的挑战，我们迫切需要做大、做强商品流通行业，建立现代化的市场流通网络，以提高人民群众生活质量、促进经济发展。

面对复杂的形势和严峻的挑战，商业企业应实行精细化管理，提高经济效益，增强发展后劲。企业精细化管理对企业“信息流”的要求越来越高，因而对作为决策信息重要组成部分的会计信息质量提出了更高要求。这迫切需要商业企业根据企业会计准则统一会计处理流程，实现会计工作的程序化与规范化，提高会计工作效率，保证会计信息及时、准确、完整，从而保障企业经营目标的实现。

正是基于此目的，我们在深入研究现代商业会计核算特点和现行会计法规制度的基础上，为帮助商业企业的财务会计人员领会商业会计的精髓、提高商业会计人员的实务操作技能，编写了《商业会计全流程演练》一书。

本书从实用性和适用性出发，将《企业会计准则》对企业会计核算的

一般要求和原则规定与商业企业经营活动的特殊性相结合，力图做到既符合企业会计准则的要求，又体现商业会计的特点，通过理论阐述与实例解读的方法，系统地论述商业企业存货管理、零售、批发等经济业务的会计核算理论与方法。

本书的重点和亮点如下：

一、依据最新的企业会计准则及相关法规编写

本书以财政部的《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，对商业会计的概念、企业会计政策选择、会计科目的设置与使用、账务处理的基本流程及方法、财务报表的编制与披露等进行了详细的论述。

二、结合实例分析来解读会计

本着适用的原则，根据实践的要求，本书运用了大量的实例来解读各部分内容，以帮助读者更深入地理解和掌握商业会计核算的要求。

三、突出商业企业会计核算的特点

商业企业主要是通过对商品的购进和销售以及因此而必需的运输和储存业务，完成商品由生产领域到消费领域转移的过程，满足消费的需要。商品的购进、运输、储存、销售是流通过程中的四个基本环节。在不违背《企业会计准则》及其应用指南的前提下，本书结合商业企业的特性来介绍商业会计全流程、各环节会计核算的内容和方法，将准则的统一性、原则性和商业企业经济业务的特殊性结合起来，针对性强、指导价值高。

本书由以下人员编写，绍兴天和联合会计师事务所所长邵永为（第一章），浙江省资产评估协会、浙江省注册会计师协会副秘书长林金松（第二、三章），昆仑信托有限责任公司副总裁吴怀镛（第四、五、六章）。全书由邵永为进行了修改与总纂。

由于水平有限，本书对有些问题的讲解可能不尽完善，疏漏之处敬请读者批评指正。我们的电子邮箱是 suoxh@139.com，欢迎大家与我们联系。

作者

2012年8月

目 录

CONTENTS

第一章 会计理论基础	1
第一节 会计基本假设	2
第二节 会计信息质量要求	4
第三节 会计要素及其确认与计量原则	8
第四节 商业会计的工作组织和基本要求	17
第二章 商业会计核算业务简介	23
第一节 商业会计概述	24
第二节 商品流通业务	29
第三节 商品流通的核算方法	34
第三章 批发企业商品流通业务的核算	38
第一节 批发企业购进商品的会计核算	39
第二节 批发企业销售商品的会计核算	62
第三节 批发企业商品储存的会计核算	89



第四章 零售企业商品流通业务的核算	114
第一节 零售企业商品流通业务概述	115
第二节 零售企业购进商品的会计核算	117
第三节 零售企业销售商品的会计核算	128
第四节 零售企业商品储存的会计核算	141
第五节 现代新型会计核算方法	149
第五章 经营鲜活商品零售企业业务的核算	153
第一节 鲜活商品的概述	153
第二节 鲜活商品业务的会计核算	156
第六章 财务会计报告	161
第一节 财务会计报告概述	162
第二节 资产负债表	168
第三节 利润表	184
第四节 现金流量表	191
第五节 所有者权益变动表	202
第六节 一般企业报表附注	207

第一章 会计理论基础



本章导读

随着我国社会经济的高速发展，会计领域为会计从业人员提供了不断变化且富有挑战的工作。会计人员不再局限于核算工作和对财务报表的编制，已经大量涉及到资产的运营和管理、财务投资和企业战略规划等对其提出更高要求的工作。以会计作为职业你会获益很多、成长很快。此外，对于企业管理层来说，了解企业财务流程、读懂企业财务报告也是极其重要的。很多商界的成功人士从事过会计工作，很多企业的财务总监必须具备会计背景。

目前我国商业企业正面临着一场综合性的商业革命，随着该行业的逐步发展，对熟知商业企业财务核算和财务管理工作从业人员的需求将越来越大，对这些从业人员的专业要求也将越来越高。本章作为本书的第一章，将着重介绍商业企业会计的基础知识，希望为以后各章的学习打下良好的基础。

1. 会计基本假设
2. 会计信息质量要求
3. 会计要素及其确认与计量原则
4. 商业会计的工作组织和基本要求

第一节 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、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，提供对其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所说的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主



体。例如，就企业集团而言，母公司拥有若干子公司，母、子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表，在这种情况下，尽管企业集团不属于法律主体，但它却是会计主体。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

二、持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的，涵盖了从企业成立到清算(包括破产)整个期间的交易或者事项的会计处理。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按照持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会误导会计信息使用者的经济决策。

三、会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策者还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。



在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整会计年度的报告期间。

四、货币计量

货币计量，是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量单位，反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币自身的属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量，才能充分反映企业的生产经营情况，所以，基本准则规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者决策也很重要，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，根据基本准则规定，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。其中，可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求，是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性和可比性这类首要质量要求的补充和完善，尤其是在对某些特殊交易或者事项进行



处理时，需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则，另外，及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素，企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定信息及时披露的时间。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到以下几点。

(1)以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2)在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用、是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者



的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于方便使用者有效使用。为了便于使用者了解会计信息所反映的内容，财务报告所提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，在强调会计信息可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，若其对使用者的经济决策相关的，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括以下两层含义。

(1)同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(2)不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以



使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项，在多数情况下，经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下也会出现不一致。例如，企业按照销售合同销售商品，但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上看实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此作出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备。如果企业故意低估资产或



者收入，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性；对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，这样就满足了会计信息的及时性要求，但可能会影响会计信息的可靠性；反之，如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再行会计处理，这样的信息披露可能会由于时效性问题，对于投资者等财务报告使用者决策的有用性大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡，以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要。

第三节 会计要素及其确认与计量原则

一、会计要素的概念

企业财务会计的对象是企业的资金运动及其所形成的财务关系。为了



具体地反映与监控这一内容，需要对会计对象进行分类。会计要素就是对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化，是反映会计主体财务状况、经营成果的基本单位。会计要素，是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类，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。

新《企业会计准则》把企业的会计要素划定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

二、反映企业财务状况的会计要素及其确认

(一) 资产

1. 资产的定义

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。它包括企业的各种财产、债权和其他权利。

2. 资产的特征

(1) 由企业过去的交易或者事项形成的。资产必须是现实已存在的经济资源，它应当由企业过去的交易或者事项所形成，所谓过去的交易或者事项，主要包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。只有过去发生的交易或者事项才能产生资产，如果企业预期在未来将进行某项交易或行为，即使能带来经济收益，也不能认为未来的结果已成为现实的资产。

(2) 企业拥有或者能够控制的资源。企业要把一项资源作为自己的资产进行会计核算，前提必须是企业享有其所有权，或者虽然不享有其所有权，但该资源能够被企业所控制。

企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。但是有些情况下，资产虽然不为企业所拥有，即企业并不享有其所有权，但是企业控制了这些资产，这同样表明企业能够从该资产中获取经济利益，符合会计上对资产的定义。例如企业从银行借入的资金，虽然企业并不拥有该笔资金的所有权，需要承担到期还本的义务。但企业可以控制该笔资金，可以获得该笔资金使用后的收益，因此企业可以把这笔资



金作为自己的资产进行核算。反之，如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益，那么就不能将其作为企业的资产予以确认。

(3) 可以预期给企业带来一定的经济利益。凡是资产，在正常的情况下，均可以在未来带给它的所有者或者控制者一定的经济利益，这种经济利益或者是直接的，也可以是间接的，但最终都可以转化为现金或者现金等价物。

资产预期能为企业带来经济利益是资产的本质特征。如果某一项资源不能再给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目，如果不能再为企业带来经济利益的，也不能再确认为企业的资产。

3. 资产的确认条件

一项资源能否确认为企业的资产，需要具备资产的特征，符合资产的定义，除此之外，还需要同时满足两个重要条件：

(1) 在一般情况下，与该资源有关的经济利益很可能流入企业。根据资产的定义，能够带来经济利益是资产的一个本质特征，但是资产所处的环境不断变化，同一项资源，在正常的情况下，可以带来一定的利益，但确实也存在不能带来应有经济利益的特殊情况。因此，资产的确认应当与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来，如果根据编制财务报表时所取得的证据，与该资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认。

(2) 该项资源的成本或者价值能够可靠地计量。因为会计是以货币为计量单位，通过数字对经济行为进行计量的一种管理行为，因此可计量性是确认所有会计要素的重要前提，资产的确认同样需要符合可计量性这一基本要求。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。

因此，除了应当符合定义外，上述两个条件缺一不可，只有在同时满足的情况下，才能将其确认为一项资产。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债，是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流