

实用财会真账实训系列 ①

根据最新会计制度和准则编写

小商业 会计真账实训

代义国◎主编

全真业务 + 真实凭证 + 报表编制

=

轻松胜任小商业企业会计工作

以点代面，触类旁通，一看就懂，一学就会

广东省出版集團
广东经济出版社

实用财会真账实训系列 ①

根据最新会计制度和准则编写

小商业

会计真账实训

代义国◎主编

廣東省出版集團
廣東經濟出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小商业会计真账实训 / 代义国主编. —广州: 广东经济出版社, 2012. 8

(实用财会真账实训系列. 1)

ISBN 978-7-5454-1446-2

I. ①小… II. ①代… III. ①商业会计 IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 172565 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	惠州报业传媒印务有限公司 (惠州市江北文华 1 路惠州日报社)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	16
字数	180 000 字
版次	2012 年 8 月第 1 版
印次	2012 年 8 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-1446-2
定价	33.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

邮购电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

编委会名单

代 伟	李胜平	王秀敏	董会芳
代义明	王 兰	王换景	代义国
王利辉	张永春	王月芳	代绍习
孙宏芹	王月坤	王冬建	刘石生
李 艳	代玉叶		

目 录

第一章 商业企业会计基础知识

一、商业企业会计的概念和特点	1
(一)商业企业会计的概念	1
(二)商业企业会计的特点	1
二、商业企业会计的核算方法和会计等式	2
(一)商业企业会计核算的概念	2
(二)商业企业会计核算方法	2
(三)会计等式	3
三、商业企业设置会计科目介绍	4
(一)商业企业会计的基本要素	4
(二)商业企业会计科目	5

第二章 商业企业会计原始凭证的填制

一、原始凭证填制的准备工作	10
(一)原始凭证的定义	10
(二)原始凭证的基本要素	10
(三)原始凭证的填制要求	10
二、流动资产原始凭证填制	11
(一)货币资金原始凭证的填制	11
(二)其他货币资金原始凭证的填制	16
(三)应收款项原始凭证的填制	20
(四)存货原始凭证的填制	29
(五)交易性金融资产原始凭证的填制	32
三、非流动资产原始凭证填制	36
(一)金融资产原始凭证的填制	36
(二)固定资产原始凭证的填制	40

(三) 无形资产原始凭证的填制	44
四、流动负债原始凭证填制	46
(一) 短期借款原始凭证的填制	46
(二) 应付款项原始凭证的填制	48
五、非流动负债原始凭证填制	68
长期借款原始凭证的填制	68
六、所有者权益原始凭证填制	69
(一) 实收资本原始凭证的填制	69
(二) 资本公积原始凭证的填制	70
(三) 盈余公积原始凭证的填制	72
七、收入原始凭证填制	73
(一) 主营业务收入	73
(二) 其他业务收入	76
八、费用原始凭证填制	78
(一) 主营业务成本	78
(二) 其他业务成本	79
(三) 销售费用	79
(四) 管理费用	81
(五) 财务费用	87
(六) 所得税费用	88
九、利润原始凭证填制	88
(一) 营业外收入原始凭证的填制	88
(二) 营业外支出原始凭证的填制	90
(三) 未分配利润原始凭证的填制	91
十、原始凭证的审核	91
(一) 原始凭证的真实性审核	91
(二) 原始凭证的合法性审核	92
(三) 原始凭证的完整性审核	92
(四) 原始凭证的规范性审核	92
第三章 商业企业会计记账凭证的填制	
一、记账凭证填制的准备工作	93
(一) 记账凭证的定义	93

(二) 记账凭证的基本要素	93
(三) 记账凭证的填制要求	93
二、流动资产记账凭证填制	94
(一) 货币资金记账凭证的填制	95
(二) 应收款项记账凭证的填制	100
(三) 存货记账凭证的填制	107
(四) 交易性金融资产记账凭证的填制	108
三、非流动资产记账凭证填制	113
(一) 金融资产记账凭证的填制	113
(二) 固定资产记账凭证的填制	117
(三) 无形资产记账凭证的填制	120
四、流动负债记账凭证填制	121
(一) 短期借款记账凭证的填制	121
(二) 应付款项记账凭证的填制	122
五、非流动负债记账凭证填制	138
长期借款记账凭证的填制	138
六、所有者权益记账凭证填制	138
(一) 实收资本记账凭证的填制	138
(二) 资本公积记账凭证的填制	139
(三) 盈余公积记账凭证的填制	140
七、收入记账凭证填制	141
(一) 主营业务收入	141
(二) 其他业务收入	143
八、费用记账凭证填制	145
(一) 主营业务成本	145
(二) 其他业务成本	146
(三) 销售费用	146
(四) 管理费用	148
(五) 财务费用	153
(六) 所得税费用	155
九、利润记账凭证填制	156
(一) 营业外收入记账凭证的填制	156

(二) 营业外支出记账凭证的填制	158
(三) 未分配利润记账凭证的填制	160
十、记账凭证的审核	161
(一) 合规性审核	161
(二) 完整性审核	161
(三) 技术性审核	161
第四章 商业企业会计明细账的登记	
一、明细账登记的准备工作	162
(一) 明细账的定义	162
(二) 明细账的基本要素	162
(三) 明细账的填制要求	163
二、流动资产明细账的登记	164
(一) 货币资金明细账的登记	164
(二) 应收款项明细账的登记	168
(四) 存货明细账的登记	171
(四) 交易性金融资产明细账的登记	174
三、非流动资产明细账的登记	175
(一) 金融资产明细账的登记	175
(二) 固定资产明细账的登记	177
(三) 无形资产明细账的登记	179
四、流动负债明细账的登记	180
(一) 短期借款明细账的登记	180
(二) 应付款项明细账的登记	181
五、非流动负债明细账的登记	190
(一) 长期借款明细账的登记	190
六、所有者权益明细账的登记	191
(一) 实收资本明细账的登记	191
(二) 资本公积明细账的登记	191
(三) 盈余公积明细账的登记	192
七、收入明细账的登记	192
(一) 主营业务收入明细账的登记	192
(二) 其他业务收入明细账的登记	193

八、费用明细账的登记	193
(一) 主营业务成本明细账的登记	193
(二) 其他业务成本明细账的登记	194
(三) 销售费用明细账的登记	194
(四) 管理费用明细账的登记	195
(五) 财务费用明细账的登记	196
(六) 营业税金及附加明细账的登记	196
(七) 所得税费用明细账的登记	197
九、利润明细账的登记	197
(一) 营业外收入明细账的登记	197
(二) 营业外支出明细账的登记	198
(三) 未分配利润明细账的登记	198
第五章 商业企业会计总分类账的登记	
一、总分类账登记的准备工作	199
(一) 总分类账的定义	199
(二) 总分类账的基本要素	199
(三) 总分类账的填制要求	199
二、总分类账的登记	200
第六章 会计报表编制	
一、会计报表编制的准备	224
(一) 资产负债表的编制准备	224
(二) 利润表的编制准备	229
(三) 现金流量表的编制准备	231
二、资产负债表	233
三、利润表	235
四、现金流量表	236
(一) 经营活动产生的现金流量	236
(二) 投资活动产生的现金流量	239
(三) 筹资活动产生的现金流量	241

第一章 商业企业会计基础知识

一、商业企业会计的概念和特点

（一）商业企业会计的概念

商业企业会计是以货币为主要计量单位，对企业在商品经营活动过程中所拥有或控制的经济资源，使其在商品流转中的运动过程及运动结果发挥作用，并运用专门的会计方法确认、计量、记录、报告的一种专业会计。

商业企业会计作为财务会计的分支，是商业企业经营管理的基礎。其目标是面向会计信息的使用者，及时准确地反映和监督商业企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息，提高企业管理者的经营决策能力和市场判断力。

（二）商业企业会计的特点

由于商业企业主要从事商品购销业务，因此，商业企业会计除具有一般会计的基本特点外，也有其自身的特点，其特点如下。

1. 以商品购销业务为主要核算和监督对象

商业企业区别于一般会计企业的最主要特征就是商品购销业务活动是商业企业最基本的经济业务内容。而会计的基本职能就是核算和监督，因此，以货币形式核算和监督的商品购销活动是其主要对象。

2. 企业存货的核算方法灵活

由于商业企业在商品销售实现的过程中，要经过多次的流转活动，加上经营规模、经营特殊性的考虑，对商业企业的存货提出了不同的要求。商业企业应该根据其具体特点，选择合适的存货核算方法进行计量。

3. 对商品进行信息化管理是商业企业的新特点

近年来，商业企业发展迅速，尤其是会计电算化的快速发展，加上商业企业存货成本的不断增大，如何实现企业的存货管理信息化建设，成为商业企业发展的新课题。这一特点在计算机技术发展下，迅速成为商业企业发展的新特点。

4. 流通过程中产生的费用全部用期间费用核算

由于商业企业没有生产环节，采购的“材料”直接就是商品，期间发生的各种费用都是为商品而产生的，因此，这些费用也可以分摊到商品中，所以期间费用可直接

计入当期损益。

二、商业企业会计核算方法和会计等式

(一) 商业企业会计核算的概念

商业企业会计核算是指对商业企业经济活动进行完整、持续和系统的记录、分类、计算、汇总,形成完整的会计信息,从而为商业企业管理者提供决策依据的会计管理活动。会计核算就是通常所说的记账、算账和报账三个环节。

(二) 商业企业会计核算方法

商业企业会计核算方法是反映和监督企业经济活动,为其商业经济管理提供完整的核算资料,采用一定的组织程序,规定设置会计凭证、账簿及会计报表的种类和格式的专门方法。会计核算方法通常包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本核算、财产清查和编制会计报表等七种方法。

1. 设置账户

设置账户是根据会计对象的具体内容进行分类核算的方法。账户是根据会计科目设置的,反映会计基本要素增减变动的记账实体。商业企业按照会计要素分类,一般设置资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户;按总体结构要素分类,分为总分类账户、明细分类账户等。

2. 复式记账

复式记账是指对商业企业发生的每一笔业务,在两个或者两个以上账户登记的一种专门方法。复式记账要求在多个账户记账登记时,要保证记账的相互准确性,这样才能全面地反映其经济业务,多角度地分析和检查其记账的准确性。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录其经济业务的书面凭证,是登记账簿、编制会计报表的依据。填制和审核凭证是记录和审核每一笔经济业务内容的正确性,明确各自的经济责任的一种方法,并为登记账簿提供必不可少的依据。

4. 登记账簿

登记账簿是以审核无误的会计凭证为依据,连续、系统、全面和完整地记录经济业务的一种专门方法。通过登记账簿(即过账)工作,可以提供完整的、系统的会计资料。

5. 成本核算

成本核算是按一定的成本对象,对生产和经营过程所发生的各种费用进行归集,

以确定该对象的产品成本的一种专门方法。成本计算有利于企业掌握成本构成情况，考核成本计划完成情况，提供企业成本情况，为企业决策提供必要的依据。

6. 财产清查

财产清查是对企业各项商品物资进行实物盘点，对货币资金进行账面核对以及对各项往来账项进行核对查询，以保证账账相符和账实相符的一种专门方法。财产清查对企业资金、商品等的管理，保证账簿和仓库数据真实可靠，有重要的意义。

7. 编制会计报表

编制会计报表是综合、全面地反映企业经营状况、财务经营结果及现金变动状况的一种专门方法。会计报表是企业主要的会计信息。通过编制会计报表，可以为会计信息的使用者提供有用的会计资料，为经济决策服务。

商业企业会计核算的七种方法相互联系，相互补充，是不可分割的一个整体。它们共同构成了商业企业会计核算从填制凭证、登记账簿到编制报表的一个核算过程。其中任何一种方法出现问题都有可能使企业遭受巨大的管理风险。因此，学习时不能各自独立，要把核算看成是一个相互影响的过程，把握它们之间的联系。

（三）会计等式

会计等式是指反映各项会计要素之间基本关系的恒等式，也称为会计恒等式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计恒等式。商业企业要开始经营活动，必须从投资者和债权人那里取得一定的经营资金或一定的实物，才能开展经营活动。这些资金或实物就形成了企业的资产。另外，这些资产或者来源于投资者的资本（股本）投资，对于企业来说形成所有者权益；或者来源于债权人，形成企业的负债。资产和负债与所有者权益，实质上都是资产价值运动的两个方面。从数量上说，其各自必然相等。这一会计等式反映了企业在任何时点所拥有的资产和债务及所有者权益是相等的，它是复式记账、试算平衡和编制财务报表的理论基础，对会计核算有巨大的作用。

2. 利润 = 收入 - 费用

企业经营的目的就是在一定时期内获得利润。企业的利润等于经营销售所获得的收入扣除所发生的各项成本和费用的余额，它反映企业在一定时期内的经营成果。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

前两个等式反映的是企业某个时点的财务状况。随着企业业务的增加，企业的资产和负债都相应地发生了变动，即收入和费用发生了变化。到了会计期末，企业将收入与费用相配比，可以计算出本期实现的利润或发生的亏损。因此，在会计期末，企业对实现的利润进行分配之前，上述会计等式可以改写成下列形式：

资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

在会计期末，企业按照有关法律、法规、企业章程或董事会决议等，按规定程序对实现的利润进行分配。其中：一部分利润应以所得税的方式上缴国家，另一部分利润应分配给投资者，在实际支付之前它们分别形成了企业的应交税费和应付股利或利润，即这两部分利润转化为企业的负债；还有一部分利润以盈余公积和未分配利润的方式留存在企业，构成了所有者权益的组成部分。在利润分配之后，上述会计等式又变为基本等式形式，即：

资产 = 负债 + 所有者权益

从中可以看出这个会计等式动态地反映了企业财务状况和经营成果之间的关系，是前两个等式的集合，它使得会计核算更加灵活。

三、商业企业设置会计科目介绍

（一）商业企业会计的基本要素

商业企业会计要素是对商业企业的会计对象的基本分类。通常包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。其中资产、负债、所有者权益侧重于反映企业的财务状况，收入、费用、利润侧重于反映企业的经营成果。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的，并由企业拥有或者控制的，这些交易或事项预期会给企业带来经济利益的资源。资产是商业企业从事经营的物质基础，是商业企业从事经营活动的必要条件。一般情况下，资产按实物的不同形态，可以分为有形资产和无形资产。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致企业的经济利益流出。负债是商业企业筹措资金的最重要途径，它可以解决商业企业在筹备资金、日常经营周转过程中遇到的资金困难。但它由于是向债权人借款等方式形成的，因此，又是商业企业经营过程中必然面临的一种经营风险。

3. 所有者权益

所有者权益是指在商业企业的资产中企业所有者享有的经济利益，即为资产减去负债后的余额。所有者权益通常有实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。一般来说，实收资本和资本公积是由企业所有者直接投入的，盈余公积和未分配利润是企业生产经营过程中实现的利润留存在企业所形成的，因而又统称为留存收益。

资产、负债、所有者权益是反映企业财务状况的会计要素，即它们反映的是企业在一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止时的表现。

4. 收入

收入是指商业企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等企业日常经营活动中所形成的经济利益的总流入。收入具体表现为资产的增加或者负债的减少。需要指出的是，与企业销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等非企业日常经营活动形成的收入不属于本要素，如出售固定资产形成的盈余，则记入营业外收入。

5. 费用

费用是指商业企业为销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等企业日常经营活动中所产生的经济利益的总流出。费用具体表现为资产的减少或负债的增加。相同的，与企业销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等非企业日常经营活动形成的支出不属于本要素，如出售固定资产形成的净损失，则记入营业外支出。

6. 利润

利润是指商业企业在一定经营期间的经营活动的成果。利润包括营业利润、利润总额和净利润。

收入、费用、利润是反映企业一定的经营期间经营成果的会计要素，是资金运动显著变动状态的主要体现。

(二) 商业企业会计科目

商业企业的会计科目是指商业企业根据会计要素，按照经济用途，对商业企业的各项经济活动进行的分类。商业企业的会计科目按照会计要素划分，可以划分为五大类，即资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。参照我国《企业会计准则——应用指南》，会计科目参照表如表 1-1 所示。

1. 资产类科目

商业企业的资产类科目通常有库存现金、银行存款、其他货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款、坏账准备、材料采购、周转材料、库存商品、商品进销差价、委托加工物资、存货跌价准备、持有至到期投资、持有至到期投资减值准备、可供出售金融资产、长期股权投资、长期股权投资减值准备、固定资产、累计折旧、固定资产减值准备、在建工程、在建工程减值准备、固定资产清理、无形资产、无形资产减值准备、长期待摊费用、待处理财产损益等科目。

2. 负债类科目

商业企业的负债类科目有：短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、长期借款、预计负债、应付债券、长期应付款、专项应付款、递延所得税负债等科目。

3. 所有者权益类科目

商业企业所有者权益类科目有：实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配等科目。

4. 成本类科目

商业企业成本类科目有：劳务成本、研发支出等科目。

5. 损益类科目

商业企业损益类科目有：主营业务收入、主营业务成本、其他业务收入、其他业务成本、公允价值变动损益、投资收益、营业外收入、营业外支出、销售费用、财务费用、管理费用等科目。

表 1-1 会计科目参照表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
一、资产类			20	1408	委托加工物资
1	1001	库存现金	21	1411	周转材料
2	1002	银行存款	22	1471	存货跌价准备
3	1012	其他货币资金	23	1501	持有至到期投资
4	1101	交易性金融资产	24	1502	持有至到期投资减值准备
5	1121	应收票据	25	1503	可供出售金融资产
6	1122	应收账款	26	1511	长期股权投资
7	1123	预付账款	27	1512	长期股权投资减值准备
8	1131	应收股利	28	1521	投资性房地产
9	1132	应收利息	29	1531	长期应收款
10	1221	其他应收款	30	1532	未实现融资收益
11	1231	坏账准备	31	1601	固定资产
12	1321	代理业务资产	32	1602	累计折旧
13	1401	材料采购	33	1603	固定资产减值准备
14	1402	在途物资	34	1604	在建工程
15	1403	原材料	35	1605	在建工程减值准备
16	1404	材料成本差异	36	1606	固定资产清理
17	1405	库存商品	37	1701	无形资产
18	1406	发出商品	38	1702	累计摊销
19	1407	商品进销差价	39	1703	无形资产减值准备

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
40	1711	商誉	64	3002	资本公积
41	1801	长期待摊费用	65	3101	盈余公积
42	1811	递延所得税资产	66	3103	本年利润
43	1901	待处理财产损益	67	3104	利润分配
二、负债类			68	3201	库存股
44	2001	短期借款	四、成本类		
45	2101	交易性金融负债	69	4001	生产成本
46	2201	应付票据	70	4101	制造费用
47	2202	应付账款	71	4201	劳务成本
48	2203	预收账款	72	4301	研发支出
49	2211	应付职工薪酬	五、损益类		
50	2221	应交税费	73	5001	主营业务收入
51	2231	应付利息	74	5051	其他业务收入
52	2232	应付股利	75	5101	公允价值变动损益
53	2241	其他应付款	76	5111	投资收益
54	2314	代理业务负债	77	5301	营业外收入
55	2401	递延收益	78	5401	主营业务成本
56	2501	长期借款	79	5402	其他业务成本
57	2502	应付债券	80	5403	营业税金及附加
58	2701	长期应付款	81	5601	销售费用
59	2702	未确认融资费用	82	5602	管理费用
60	2711	专项应付款	83	5603	财务费用
61	2801	预计负债	84	5701	资产减值损失
62	2901	递延所得税负债	85	5711	营业外支出
三、所有者权益类			86	5801	所得税费用
63	3001	实收资本	87	5901	以前年度损益调整

会计科目按其提供信息的详细程度及其统驭关系的不同,可分为总分类科目和明细分类科目。

1. 总分类科目

总分类科目是指对会计要素具体内容进行总括的分类科目，如其他货币资金等。

2. 明细分类科目

明细分类科目是指对总分类科目作进一步的分类，提供更详细和更具体的会计信息的分类科目。商业企业明细分类科目具体如表 1-2 所示。

表 1-2 明细分类科目

一级科目名称	二级科目名称	三级科目名称	一级科目名称	二级科目名称	三级科目名称
一、资产类	××单位或人 ××银行 银行汇票 信用卡 信用证保证金 存出投资款 外埠存款 债券投资 股票投资 基金投资	成本 公允价值变动	三、所有者权益类	资本（股本）溢价	
			资本公积	其他资本公积	
交易性金融资产			盈余公积	法定盈余公积	
			利润分配	任意盈余公积	
应收账款 持有至到期投资	××单位或人 成本 利息调整 应计利息	成本 利息调整 应计利息 公允价值变动	四、成本类	提取法定盈余公积	
				提取任意盈余公积	
可供出售金融资产	股票投资 债券投资	成本 利息调整 应计利息 公允价值变动	生产成本	应付现金股利或利 润	
				转作股本的股利	
长期股权投资	成本 损益调整 其他权益变动		工程施工	盈余公积补亏	
				未分配利润	
工程物资	专用材料 专用设备 工器具		五、损益类	基本生产成本	
				辅助生产成本	
二、负债类	本金 公允价值变动		营业外收入	合同成本	
				间接费用	
交易性金融负债				合同毛利	
应付职工薪酬	工资 职工福利 社会保险费 住房公积金 工会经费 职工教育经费 非货币性福利 辞退福利 股份支付		营业外支出	非流动资产处置利 得	
				非货币性资产交换 利得	
				债务利得	
				盘盈利得	
				捐赠利得	
				非流动资产处置损 失	
				非货币性资产交换 损失	
				债务重组损失	
				非常损失	
				盘亏损失	