

商业会计 速·易·通

最实用的
会计学习速成
系列丛书

主 编 陈新民
副主编 刘丽红

无师自通

图解

注重实务，

深入浅出，一点就透



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

商业会计

最实用的
会计学习速成
系列丛书

速·易·通

无师自通

主 编 陈新民
副主编 刘丽红



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

商业会计速·易·通/陈新民主编. —上海:立信会计出版社, 2013. 4

(会计学习速成系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 3753 - 7

I. ①商… II. ①陈… 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 (2013) 第 074150 号

策划编辑 戎其玉
责任编辑 郭 光

商业会计速·易·通

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021) 64411389	传 真	(021) 64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021) 64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	三河市文阁印刷厂	
开 本	710 毫米 × 1000 毫米	1/32
印 张	10	
字 数	210 千字	
版 次	2013 年 6 月第 1 版	
印 次	2013 年 6 月第 1 次	
印 数	1—10 000	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3753 - 7/F	
定 价	20.00 元	

如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

众所周知，会计工作重在实践，而实践经验恰恰需要通过不断学习和积累而来。根据调查，许多会计从业人员的现状是：拥有一定的会计理论知识，但却缺少实践经验，不太注重会计知识的更新，对于财税方面的新法规、新政策理解不到位，在实际工作中遇到难题时往往束手无策。

正是为了帮助这部分人尽快胜任会计岗位的工作，我们依据财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、最新财税方面的法律法规编写了这套《会计学习速成系列丛书》，内容从简单的会计基础到各行业会计必备专业知识，循序渐进，释疑解惑，使其成为会计从业人员实际工作中的学习手册。

本丛书用简明的语言描述专业术语，用图表的形式列示会计要点，注重实务操作，力求让广大读者以高效的方法掌握会计知识体系。

综合起来，丛书的特点如下：

(1) 重视实务操作。丛书以实际工作中的账务处理方式作为模型，所举例子都是日常工作中最常见的业务，有助于学习者快速了解和掌握实际工作中的方法与技巧。

(2) 重点、要点突出，便于学习。丛书通过归集知识要



点、重点的方式，以较短且易于理解的形式来概括长篇大论，既有助于更好地理解会计专业知识，又使得复杂的账务处理方式显得易学、易懂、易掌握、易操作。

(3) 图表助记。为了帮助会计从业人员更好、更全面地掌握会计知识，丛书采用图、文、表相结合的方式，从而使会计学习过程不再那么枯燥，相反更有利于增强读者对会计专业知识的理解力。

可以说，本丛书是会计初学者和会计从业人员学习和工作的好帮手。相信广大读者通过学习，一定能够系统地掌握会计知识体系，熟练地运用会计这门商业语言。

本丛书在编写过程中，朱红根、朱小平、郑文汉、蔡如堂、许晓宇、王燕、刘星、张蓓蓓、马军红等人付出了艰辛的劳动，在此深深地表示谢意。

由于编者水平有限，加上成书时间仓促，书中如有不足之处，敬请广大读者批评指正，我们将不胜感激。与此同时，我们也衷心祝愿广大读者在会计行业取得更大的成就。

编 者

目 录

CONTENTS

第一章 商品流通企业概述

一、商品流通企业的概念	2
二、商品流通企业会计核算的特征	2
三、商品流通企业会计的基本前提	4
四、会计信息质量要求	7

第二章 货币资金的核算

一、库存现金概述	12
二、现金的管理与使用	12
三、现金的业务核算	13
四、银行存款概述	17
五、银行结算方法	18
六、银行存款的业务核算	23
七、其他货币资金	24

第三章 应收款项的核算

一、应收账款概述	27
----------------	----



二、应收账款的计量	27
三、应收账款的核算	29
四、应收票据概述	30
五、应收票据的核算	31
六、预付账款概述	34
七、其他应收款概述	35
八、应收项目减值	36
九、应收项目减值的核算	38

\

第四章 商品购销的核算

一、商品购进的范围	42
二、商品购进的确认与计量	43
三、商品销售的确认与计量	44
四、商品购销的核算方法	46

第五章 批发企业商品的核算

一、批发企业商品账户的设置	51
二、批发企业商品购进的核算	51
三、批发企业商品销售账户设置	61
四、批发企业商品销售的核算	62
五、批发企业商品储存的核算	70
六、商品销售成本的计算与结转	73
七、商品销售成本的结转	79
八、库存商品盘点的核算	79



第六章 零售企业商品的核算

一、零售商品的经营特点	83
二、零售企业商品核算的要点	83
三、零售企业购进商品的核算	85
四、商品销售收入的核算	92
五、商品销售成本的还原	94
六、零售企业商品储存的核算	96
七、鲜活商品的核算	101

第七章 存货其他业务的核算

一、委托代销商品的核算	106
二、受托代销商品的核算	108
三、委托代购商品的核算	111
四、低值易耗品的核算	113
五、包装物的核算	116
六、存货减值的核算	120

第八章 对外投资的核算

一、交易性金融资产	127
二、持有至到期投资概述	130
三、持有至到期投资的确认	131
四、持有至到期投资的后续计量	133
五、持有至到期投资减值的核算	136
六、持有至到期投资的处置	137



七、可供出售金融资产	139
八、长期股权投资	145

第九章 固定资产与无形资产的核算

一、固定资产概述	155
二、固定资产的分类	155
三、固定资产的取得	160
四、固定资产折旧	167
五、固定资产折旧的核算	173
六、固定资产的处置	176
七、无形资产的定义与特征	181
八、无形资产的取得	182
九、无形资产的摊销	189
十、无形资产的期末计价	191
十一、无形资产的转让和报废	193

第十章 负债的核算

一、短期借款	198
二、应付票据	199
三、应付账款	202
四、预收账款	204
五、应付职工薪酬	205
六、应交税费	210
七、应付利息、应付股利及其他应付款	220
八、长期借款	223



九、应付债券	227
--------------	-----

第十一章 所有者权益的核算

一、所有者权益概述	234
二、所有者权益的来源	234
三、实收资本概述	235
四、实收资本（股本）增减的核算	239
五、资本公积的含义	244
六、资本公积的核算	244
七、留存收益的内容	248
八、盈余公积	249
九、未分配利润	252

第十二章 费用与利润的核算

一、费用概述	255
二、费用的分类与内容	255
三、费用的核算	256
四、利润的构成	261
五、营业外收支的核算	262
六、本年利润的结转	263
七、所得税费用概述	264
八、所得税费用的会计处理	268
九、利润分配	269

第十三章 财务会计报告

一、财务会计报告概述	275
------------------	-----



二、资产负债表概述	277
三、资产负债表的填列方法	282
四、利润表概述	288
五、利润表的填列方法	290
六、现金流量表概述	292
七、现金流量表的填列方法	297
八、现金流量表的编制方法	301
九、所有者权益变动表概述	303
十、所有者权益变动表的填列方法	304
参考文献	309

第一章

商品流通企业概述

- 
- 一、商品流通企业的概念
 - 二、商品流通企业会计核算的特征
 - 三、商品流通企业会计的基本前提
 - 四、会计信息质量要求



一、商品流通企业的概念

商品流通是指商品通过买卖方式，从生产领域到消费领域的转移过程。商品流通具有两个基本特征：一是商品实物的转移；二是通过货币结算的买卖行为。

只有商品实物的转移而无货币交换，或只有货币收付而无商品实物的转移，都不属于商品流通。

商品流通企业会计是以商品流通企业为会计主体的一种行业会计。它是应用价值的管理形式，核算和监督商品流通企业的经济活动，预测经济前景和参与经济决策，旨在提高商品流通企业经济效益的经济管理活动。

按照在商品流通中的地位 and 作用不同，商品流通企业会计的核算对象分为批发企业和零售企业。

批发企业是指向生产企业或其他企业购进商品，供应给零售企业或其他批发企业用以转售，或供应给其他企业用以加工后销售的商品流通企业。

零售企业是指向批发企业或生产企业购进商品，销售给消费者，或销售给企事业单位用以生产消费和非生产消费的商品流通企业。零售企业处于商品流通的终点。

二、商品流通企业会计核算的特征

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,商品流通企业的主要特点是,其经营过程主要包括供应过程与销售过程,没有生产过程。

与工业企业会计相比,商品流通企业会计主要有以下几方面特点。

1. 成本计算的特殊性

产品生产成本的计算是工业企业会计核算的一项重要内容,商品流通企业由于不生产产品,因而不存在产品生产成本的计算问题。

2. 存货的特殊性

(1) 存货内容的特殊性。一方面,工业企业的存货包括材料存货、在产品存货和产成品存货等,存货类别较多,而商品流通企业的存货主要是商品存货,存货类别比较单一;另一方面,商品流通企业的商品存货的品种规格又特别多。

(2) 存货入账价值的特殊性。工业企业外购的实际成本一般要包括入库前的包装费、运杂费、挑选整理费等附带成本在内;在商品流通企业,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。

(3) 存货日常核算的特殊性。商品流通企业(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“商品进销差价”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、商品流通企业会计的基本前提

会计所处的环境纷繁复杂，会计人员面对变幻莫测的社会经济环境，需要对会计的对象及环境作出基本的假定，从而对企业的经营活动进行规范的确认、计量和报告，这些基本假定就是会计基本前提。

会计基本前提是对会计核算所处的时间、空间范围等所作的合理假定，是企业进行会计规范的基本条件和进行会计核算工作的基础。

商品流通企业会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是会计工作为之服务的特定单位。会计主体可以是一个特定的企业，也可以是某一个企业的特定部分。例如，会计主体可以是这个企业的分公司、分厂等，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。我国《企业会计准则》规定：“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。”即企业会计核算的对象要以自身发生的经济业务为主体，反映自身的经济活动。会计主体前提规定了会计核算的空间范围，明确了会计工作站谁的立场上、为谁服务的问题。



在理解会计主体时，要注意会计主体与法人是有区别的。会计主体不一定具备法人资格，可以是法人，也可以不是法人；而法人一定是会计主体。比如，由若干个子公司组成的总公司，子公司本身可能不具备法人资格，但在编制子公司的会计报表时，要将子公司看作是一个独立的会计主体。

2. 持续经营

我国《企业会计准则》规定：“会计确认、计量和报告应当以企业持续经营为前提。”所谓持续经营就是指在正常情况下，企业的生产经营活动将按既定的经营目标、方针、形式无限期地延续下去，即在可预见的将来，企业既不会清算，也不会大规模削减业务。

如果说会计主体的基本前提为会计核算规定了空间范围，那么持续经营的基本前提则为会计核算规定了时间范围。在持续经营的前提下，会计主体才能建立在非清算的基础上，对其所持有的资产、拥有的负债等进行正常的会计核算与管理。因此，持续经营为会计核算的正常进行提供了依据，解决了财产计价、收益和费用确认、计量等问题。

3. 会计分期

会计分期是建立在持续经营前提之上的，指将一个企业持续经营的生产活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，是对会计核算的时间范围的具体划分。会计分期与持续经营前提相辅相成，缺一不可。

比如说，这个月的收入是多少？今年的收入是多少？如

果不说期间，单说收入 100 万元，就无法说明收入是多还是少；费用支出也一样，这个月甲产品的成本是多少？乙产品的成本是多少？或者说总成本是多少？因此，都要有一个期间。

会计期间分为年度和中期。会计年度可以是营业年，也可以是日历年。我国规定以日历年作为会计年度，即从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，分半年度、季度、月份，起止时间均采用公历日期，因此企业还需按半年度、季度、月份编制会计报表。

4. 货币计量

货币计量是指会计在确认、计量、记录、报告中以货币为计量单位，记录和反映会计主体的财务状况、经营成果及现金流量等。

企业在会计核算中可以采用诸如劳动计量、实物计量、货币计量等多种计量单位，而劳动计量、实物计量只能从某一个侧面反映会计主体的生产经营情况，不能在量上比较、汇总，货币作为一般等价物，具有可加性，是衡量一般商品的价值共同尺度，因此，《企业会计准则》规定“企业会计应当以货币计量”。在会计核算中，日常登记账簿和编制会计报表用以计量的货币，也就是单位主要会计核算业务所使用的货币，称为记账本位币。如果业务收支以外币为主的，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应折算为人民币。