

会计女生成长丛书

无数的“菜鸟”读过本书后欣喜不已：原来会计是这样的！
看完了故事，也就懂得了会计，就这么简单！

在商店当会计

ZAISHANGDIAN DANG KUAIRI

王秀霞 著

商店虽小，事务繁多。商业会计常见业务有哪些？前任会计留下的糊涂账怎么处理？内部控制怎么建立？员工或客户提出不合理要求怎么办……繁杂琐碎的会计生涯中，女孩心事纠缠其中，欲阴又晴，欲语还休，真是剪不断，理还乱。让我们跟着会计女生苏妮开始一段“全盘会计”的历程，从青涩走向自信和成熟，体验成长的快乐。



河北大学出版社

会计女生成长丛书

在商店当会计

王秀霞 著



河北大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

在商店当会计/王秀霞著. —保定: 河北大学出版社,
2009.3

ISBN 978-7-81097-402-8

I. 在… II. 王… III. 商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第025262号

在商店当会计

责任编辑/王殊宁
装帧设计/在水一坊
插图/在水一坊
责任印制/闻利



出版: 河北大学出版社
地址: 保定市五四东路180号
经销: 全国新华书店
印制: 河北天普润印刷厂
规格: 1/16 (710mm×1000mm)
印张: 14.5
字数: 188千字
印数: 00001~10100册
版次: 2009年3月第1版
印次: 2009年3月第1次
书号: ISBN 978-7-81097-402-8/F·120
定价: 24.00元

前言

在商店当会计

如果,你在商店已接任会计;
如果,你对业务还一头雾水;
如果,你看教材也无从下手;
那么,你不妨看看这本书吧。

看过《跟妈妈学会计》和《在广告公司当会计》的读者,对会计基础和服务业会计比较熟悉了,今天翻开这本书,就是接着看故事,继续学会计。

这本书仍然以业务的发展为线索记录会计实务——苏妮因为高剑家里的变故,跟随到了商店,她把在广告公司掌握的会计技能也带到这里,并结合商店的特点,像模像样地当起了她的商业会计。

从2009年开始,我国实行消费型增值税。本书依据最新的财税知识,讲述了一家小规模纳税人的业务,同时也介绍了一般纳税人的做法。

会计教材都是按科目类别进行讲解,而这套丛书是按业务程序处理账务的,贴近实际,很容易上手。就像作者在接受《中国会计报》采访时做的比喻:科目好比是厨房里的锅碗瓢盆刀叉勺,业务就像茄子辣椒西红柿,自己的实务教学法是要学生拿起刀和西红柿,知道怎样做菜,至于刀工和火候的掌握,就需要经验的积累了。

这套丛书共有五本,特点是在实际工作中学会会计,由浅入深,一步步带你走进会计的殿堂,每开一扇门,你都会有不同的感受,除了能丰富会计专业知识,还能领略职场处世之道。当你把这套丛书看完了,相当于转战了各个行业,以后步入这些企业,就会轻松迈过每道门槛。

Contents

目录

前 言 1

第一章 走进商店 1

第一节 了解商业 /3

第二节 漫话身份 /6

第二章 学习法规 15

第一节 会计体系 /16

第二节 内部控制 /19

第三章 重建账户 21

第一节 会计家族 /22

第二节 新立账簿 /25

第四章 资金收付 33

第五章 费用支出 41

第六章 库存盘点 49

第一节 盘点项目 /50

第二节 损益处理 /53

第三节 期末计价 /54



第七章 商品购进 57

第一节 进货程序 /58

第二节 采购成本 /60

第三节 账务处理 /63

第八章 相关事务 69

第一节 发票问题 /70

第二节 执照变更 /76

第九章 涉及税种 79

第一节 增值税 /80

第二节 附加税 /82

第三节 所得税 /83

第四节 印花税 /84

第五节 房产税 /85

第十章 销售业务 91

第一节 结算方式 /95

第二节 核算收入 /98

第三节 结转成本 /105

第十一章 往来账款 109

第一节 往来科目 /110

第二节 发生坏账 /111

第三节 清理挂账 /113



Contents

第十二章 工资结算 117

- 第一节 员工薪酬 /119
- 第二节 五险一金 /120
- 第三节 计提个税 /121
- 第四节 福利经费 /122
- 第五节 工会经费 /123
- 第六节 教育经费 /124

第十三章 其他业务 127

- 第一节 出租出借 /127
- 第二节 处置电脑 /132
- 第三节 计提折旧 /135

第十四章 季末结账 139

- 第一节 月末事项 /139
- 第二节 登记入账 /140
- 第三节 结转利润 /142
- 第四节 凭证汇总 /145
- 第五节 假设年末 /150

第十五章 编制报表 155

- 第一节 两大主表 /156
- 第二节 财务分析 /162

Contents

第十六章 月初业务 169

第一节 发放工资 /169

第二节 申报纳税 /170

第十七章 深入练习 179

第十八章 女孩心事 199

第十九章 公司注销 203

第二十章 会计杂谈 209

第一节 学点管理 /209

第二节 会计素质 /212

第三节 考试话题 /218

第四节 职业规划 /220

841\ 发放工资 / 第一节

851\ 发放工资 / 第二节

851\ 发放工资 / 第三节

851\ 发放工资 / 第四节

851\ 发放工资 / 第五节

851\ 发放工资 / 第六节

851\ 发放工资 / 第七节

851\ 发放工资 / 第八节

851\ 发放工资 / 第九节

851\ 发放工资 / 第十节

851\ 发放工资 / 第十一节

851\ 发放工资 / 第十二节

851\ 发放工资 / 第十三节

851\ 发放工资 / 第十四节

851\ 发放工资 / 第十五节

851\ 发放工资 / 第十六节

851\ 发放工资 / 第十七节

851\ 发放工资 / 第十八节

851\ 发放工资 / 第十九节

851\ 发放工资 / 第二十节

851\ 发放工资 / 第二十一节

851\ 发放工资 / 第二十二节

851\ 发放工资 / 第二十三节

851\ 发放工资 / 第二十四节

851\ 发放工资 / 第二十五节





第一章 走进商店

早上8点钟,手机闹铃准时叫我起床,我懒洋洋地从枕头底下摸出手机,刚按了开机键它又响了,吓我一跳,谁啊,这么早就来电话!我一看是高剑,接起电话那边说话了:“苏妮早!”

“太早了,干吗呀?”我埋怨着。

“一睁眼就有人问候你,偷着乐去吧。”

“就不乐!”

“我告诉你一件事你也别乐啊。”

“那要看本姑娘的心情。”我寻思着会有什么好事啊。

“昨晚爸爸说今天让我正式接管商店!”



“真的呀？”我顿时来了精神。

其实，一周前他爸爸住院的时候就定下来让高剑管理商店，那些天忙忙乱乱的也没想这些事，今天接到圣旨，意味着我也要走马上任当会计了！

我赶紧起床，爸妈都上班了，饭菜在电饭煲里，我风卷残云，不到半小时就出了房门。

我对这个商店并不陌生，一年多时间里已经三进三出——第一次看见高剑就是在这个门口，当时他在门前甩卖电子产品，为几天后的相识埋下了伏笔；第二次是我俩跟妈妈学完会计，他领我接受他爸爸的初审，那时已经改为经销办公用品了；第三次就是一周前，他爸爸因后妻携款弃家犯了心脏病住院，我跟高剑来取东西。

不到9点，我和高剑双双走进了办公用品商店。

这个店有两层楼，一楼是营业厅，有70多平米，两边是货架，中间有一排柜台，有一名店长和两名售货员。往里走是收银台，收款员王小红认识我，打了声招呼，还有一名收款的可能今天串休。经过收银台上二楼，这里有三个房间，一间是经理和财务室，因为以前的会计是经理夫人，相当于半个经理，自然就安排在一个房间了；一间是业务室，销售人员接待客户也在这里；一间是办公室，这屋就像大杂间，司机、保管员都混杂其内。

我很自然地跟着高剑走进了经理室，环视了一圈儿，这里就是高剑原来的继母曾经战斗过的地方，如今已经人去座空，墙上挂着企业营业执照，上面写着经销范围：办公设备、办公耗材、文化用品、办公用品等。我看见执照上分明写着“办公用品有限公司”，“这不是公司吗？你怎么说是商店呢？”我问高剑。

“你说这不是店吗？”他反问。



“商店是个体,公司是法人啊。”我说得理直气壮。

“在我这儿一样。”他说。

“在我会计这儿就不一样!”我拔高了调门。

“好好好,不一样不一样。”他终于学会不跟我一样的了。

在这个有限的地盘内,并排放着两张办公桌,靠墙有一套沙发,门后一个立柜,紧挨着墙角有一个保险柜,虽然没有我在广告公司时那个环境精致,但至少我感觉身份不一样了,怎么说我也应该算是……“那个是会计的办公桌,你坐那儿,这是我的,以后你就归我管了。”高剑的一句话提醒我,这里已经改朝换代了。

我坐在了原来老板娘的位置上,好想体验一下别人叫我老板娘的感觉,明知道为时过早,不过以后我俩能天天在一起,已经很满足了。

“我可以接管会计账了吧?”我坐下就问。

“那堆账都归你了。”他还真大方。

由于情况特殊,没有交接书,有啥算啥吧。

我翻出所有账本,看了看,还挺全的。

我第一次看到别人记的账,以前学习的时候见过妈妈记的,她当时还说:会计就像厨师,这账啊一人记一样。我打趣地说:那也是中国厨师,你看麦当劳,世界各地到哪儿都一样。

第一节 了解商业

昨天晚上吃完饭,我跟妈妈闲聊,因为妈妈所在的公司底下有个小商店,所以顺便跟妈妈聊起有关商业的话题。

我问妈妈:“工业和商业怎么区分啊?”

爸爸听了插嘴道:“这从字面上也看得出来,工厂就是工业,商店就是商业呗。”



“你说得太业余了,我想听妈妈讲点专业的。”

“去,倒杯水。”妈妈对我说。

“是!”我赶紧沏茶伺候,以前听妈妈讲课的时候这些工程都是高剑承包的。

妈妈说:“商业,是从事商品交换的,做流通经营的,比如超市、专卖店、百货商店,还有粮食、物资、对外贸易、医药等企业,就三个环节:进、销、存;工业,是从事生产加工的,比商业多了一道加工程序。商业的特点是购进成品的货物,或者委托加工商品,然后再销售出去,赚取的是流通环节的差价;工业是进原料,加工后再卖出去,赚取加工环节的差价。联系起来看就是先是工厂加工,然后卖给商店,商店再出售给消费者。”

“就是说做了工业会计,商业会计也会了?怪不得高剑一心想当工业会计。”

“以前我有个同学,在工业当了好几年会计,后来别人介绍她到商业当会计,她说没做过,不敢接。我说你工业都做过了,商业就是工业的后半截业务,你怕啥啊。”

“商店跟广告公司比有什么区别?”有妈妈在,我就不想动脑筋了。

她说:“广告公司你都做了半年多了,它属于服务业,没有实物出售,是以服务项目作为主营业务。商业会计比服务业会计复杂,但比工业会计简单。在缴税上也不同,工商业交增值税,服务业交营业税。”

“先跟我说说商业流程吧。”我追加一个问题。

妈妈说商业就有两个环节——批发和零售。

“详细点嘛。”

妈妈喝了口水,开讲了:

1.购入:商品验收合格后办理入库,保管员核实收到的货物品名、规格、数量,然后开入库单,送给会计,会计凭入库单与购货发票填记账凭证,然后记账;没有发票的暂时估个价格入账,等发票来了再做调整。



2.出售:保管员要开出库单,会计把开出的销售发票和出库单一同做主营业务收入,然后结转主营业务成本。

会计上的流程不用说了吧:做凭证、记账、汇总、记总账、填报表。

我问:“具体怎么做啊?”

妈妈答:“其实商业会计不难,就是核算太繁琐了,我指的是库存商品账。因为经营的品种多、规格多,尤其是零售业,大量的商品需要验收、标价、存储,弄不好就出错,批发业还好些。不过现在一般都上财务软件了,减轻不少工作量。工业会计有成本核算,表面上复杂,其实比商业工作量小。”

我又问:“记账时要注意什么?”

妈妈又答:“你都做半年会计了。”

我知道问题有误,赶紧纠正:“我的意思是处理业务的时候要注意什么。”

妈妈笑了:“问点高年级的。”

我强词夺理:“我都不当会计好多天了。”

妈妈故作惊讶:“是嘛,多少小时了?”

然后她言归正传:

虽然现在会计制度统一了,使用的科目都一样了,但是具体到企业,在核算上还是有差别的。比如广告公司,它提供的是服务、是技术,几乎没有库存商品,而在商店,出售的商品是有形的,所以要记库存商品账。这本账不仅要记金额,还要记数量,因为你每个月都要跟保管员对一次库存,以保证账实相符。有的是保管员记明细账的数量,会计记金额,但是我主张会计还是全记比较好。

下面说库存商品的核算方法:批发企业一般采用进价核算,零售企业一般采用售价核算,同时设“商品进销差价”科目。因为现在市场价格变化太快,所以现在用进价核算的越来越多了,尤其是使用财务软件的企业。



还有就是税收:你在广告公司的时候缴纳的是营业税,现在商店要缴纳增值税。以前购进固定资产是不允许做进项税额抵扣的,现在可以了,但还有三项不得从销项税额中抵扣:1.企业自用的应征消费税的摩托车、汽车、游艇;2.企业新建、改建、扩建、修缮、装饰的不动产;3.专门用于非应税项目、免税项目的固定资产。这些规定是针对一般纳税人的,小规模纳税人没有这些限制,因为没有进项税一说,但是征收率已经不分工商业了,统一3%。再有就是增值税的附加税——教育费附加和城建税,还有房产税、印花税、企业所得税了。你这个商店业务比较单一,只出售商品,有的大商场还出租柜台,那就是兼营销售了,能分别核算的——销售商品交增值税,出租柜台交营业税,有的还销售贵重珠宝首饰,要交消费税;不能分别核算的,由税务局给你核定营业额。

我今天又听了一节课,为我今天处理商业会计业务打了一层地基。

第二节 漫话身份

再回到眼前,我翻看着手里的账本,发现所有账的余额都截止到2月末,今天都3月中旬了。

“这半个月没人记啊。”我嘟囔着。

“不然叫你来干吗。”高剑说话真有力。

“你吃化肥了?”我抬头瞪着他说。

“哎,商量点事,我现在大小也是领导了,以后在员工面前给我留点面子啊。”他的语气还算诚恳。

“你想要几寸的?”

“当然越宽越好了。”他想得寸进尺。

“那也要看本姑娘的心情。”



我又随手翻开一本活页账,上面记着经销的商品:复印机、碎纸机、传真机、电话机、考勤机、点钞机、电脑耗材、计算器、文件夹、文件柜、办公用纸、书写笔,等等。

高剑告诉我:“咱们现在是小规模纳税人,快一年了,我们的年销售额接近180万了,爸爸说想申请一般纳税人。”

“有什么区别吗?”这是我的习惯问法。

“显得咱们有实力啊,出去联系业务也有底气。”高剑解释着。

“那开业的时候怎么不直接申请啊?”

“你不是一点点长大的啊?”他又来劲了。

“你不好好说话我真不给你留面子啦!”我总这么吓唬他,他都有免疫力了。

“好了好了我服你了,听我从头说啊。公司刚成立的时候,我们的货多数是从小规模纳税人那儿进的,卖出去也没人要增值税发票,就没当回事儿,再说我们的进销差价大,申请一般纳税人也不划算,还挺麻烦,现在翅膀硬了,想往高飞了。”他好像挺内行嘛。

“怎样才划算,讲给我听听呗?”我开始求他。

“表示!”他示意我。

“表示个头啊。”我扔过去一团纸,我知道他说的是什么意思。

关于纳税人身份的问题,妈妈讲课的时候提到过,初步印象是一般纳税人可以抵扣进项税,增值税有两档税率,一般的是17%,跟国计民生有关系的13%,出口货物税率为零。小规模纳税人不可以抵扣进项税,但税率低,才3%,别的我就说不准了,想让高剑讲讲。

“交增值税的分两类纳税人。”他说一句就停下了。

“这我知道。”因为别的税种没有这个说法。

“选择谁要看谁对企业更有利。”



“不是有年销售额的限制吗？”

我赶紧翻书,找到《增值税暂行条例实施细则》,对小规模纳税人的标准是这样规定的:

(一)从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人,以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主,并兼营货物批发或者零售的纳税人,年应征增值税销售额(以下简称应税销售额)在 50 万元以下(含本数,下同)的;

(二)除本条第一款第(一)项规定以外的纳税人,年应税销售额在 80 万元以下的。

本条第一款所称以从事货物生产或者提供应税劳务为主,是指纳税人的年货物生产或者提供应税劳务的销售额占年应税销售额的比重在 50%以上。

我说:“这标准比以前低多了。”

“此外还有‘会计核算健全,能够提供准确税务资料的’这条呢,而且一经认定为一般纳税人后,不得再转为小规模纳税人。”不容易,他弄出两句了。

我继续问他:“可我看书里的习题都是带进项税的,是不是一般纳税人多啊?”

“你看我们周围,还是小规模纳税人多。我在网上看到了财政部的信息数据:在全国 1 400 多万增值税纳税人中,只有 120 多万是一般纳税人,其余都是小规模纳税人,你看咱们都不是一般人儿呢。”他开始嬉皮笑脸。

“严肃点,说税呢。”我一脸正色。

“不过申报一般纳税人的门槛降低后,会诞生一大批的一般纳税人,我们也快了。至于哪种身份好要看具体情况,刚才我不是说了嘛,身份的选择取决于客户的身份和进销差价两个因素,以前我爸跟税务局的人探讨过,因为我们的进货渠道里小规模纳税人多,进项税不能抵扣,

