



新《企业会计准则》推广丛书

KUAIJI
HESUAN
SHIWU

商业企业
会计核算实务

国瑞会计研究中心编著

精准 权威 实用 易读



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

新《企业会计准则》推广丛书

作者：王健
副：王健

商业企业会计核算实务

国瑞会计研究中心 编著

(新企业会计准则推广丛书)

ISBN 978-7-80193-078-4

I. 商... II. 国... III. 商业会计... IV. F712.21

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第038499号

2008年 中华工商联合出版社

ISBN 978-7-80193-078-4

元00.88 份 盒

责任编辑：李怀科

封面设计：胡 珊

会计从业资格考试《初级会计实务》教材

图书在版编目 (CIP) 数据

商业企业会计核算实务/国瑞会计研究中心编著. —北京: 中华工商联合出版社, 2008. 6

(新企业会计准则推广丛书)

ISBN 978-7-80193-978-4

I. 商… II. 国… III. 商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 078469 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编: 100027 电话: 64153909

网址: www.chgslcbs.cn

三河市汇鑫印务有限公司印刷

新华书店总经销

700 × 1020 毫米 1/16 印张: 26.75 250 千字

2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 80193 - 978 - 4/F · 275

定 价: 38.00 元

新企业会计准则推广丛书编委会

主 编：索晓辉

编委会行政秘书：潘菊华 (tianxiacaifu@126.com)

编 委：黄忠英 徐丽娅 邵琳琳 汪华亮
索晓辉 王莲香 潘菊华 阎 蕾
王 炜 路利娜 曹燕平 尹翠实
许 超 张剑锋 于 辉 李 雪
王 瑛 初少磊 邢铭强 方文彬
王晓军 孙晓芳 张瑞彩 吴 琼

前 言

从2007年1月1日起,新《企业会计准则》在上市公司范围内开始施行,作为我国国民经济主体的国有大中型企业也开始积极实施《企业会计准则》。

新《企业会计准则》的实施,是我国会计领域一件具有里程碑意义的大事,它建立起了一套较为科学完善的会计要素确认、计量和报告标准体系,使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步。

在新《企业会计准则》实施的过程中,众多的企业都将面临着如何结合本企业的业务特点,准确地应用《企业会计准则》的问题,本套丛书就是为从事相关行业会计工作的人员提供的一整套实务操作指南。本套丛书严格依据最新《企业会计准则》,并结合各个行业会计核算的特点,非常系统地介绍了在工业、商业、服务、物流、施工和房地产开发等国民经济的六大行业中,如何准确地应用最新《企业会计准则》进行本行业的会计核算。

本套丛书共包括6个分册,每个分册的适用范围如下:《工业企业会计核算实务》适用于从事加工、制造、修理修配业务活动的企业。

《商业企业会计核算实务》适用于从事批发、零售等业务活动的企业,包括贸易公司、百货商场、超级市场、专卖店等各类商业企业。

《服务业企业会计》适用于从事旅游、饮食服务业务活动的企业,包括旅行社、饭店、度假村、游乐场、歌舞厅、餐馆、酒楼、旅店、美容、浴池、照相、洗染、修理、咨询等各类服务企业。

《物流企业会计核算实务》适用于从事交通运输、仓储、配送等业

务活动的企业，包括汽车运输公司、轮船公司、航空运输公司，仓库、配送公司等物流或为物流提供配套服务的企业。

《建筑施工企业会计核算实务》适用于从事工民用建筑工程、安装工程、室内装修等业务的企业，包括各类建筑工程公司、安装工程公司、装修公司等施工企业。

《房地产开发企业会计核算实务》适用于从事商品土地开发、商品房开发的企业。

我们组织编写这套“新企业会计准则推广丛书”，旨在为从事会计工作的广大财务会计人员学习新准则，运用新准则提供具体指导，以提高会计从业者的业务素质、业务水平和专业技能，提高会计准则的应用质量。

在本套丛书编写过程中，尽管我们力争做到体系完整、结构严谨、以求准确表达新准则的思想内容和操作方法，但限于我们的水平有限，时间仓促，难免存在这样或那样的不足，恳请各位同仁不吝指正，以便进一步充实和完善。

《商业企业会计核算实务》分册共分为十六章，其中第一、二、三章由黄忠英编写，第四、五、六、七章由邢铭强编写，第八、十、十一、十二章由王晓军编写，第九、十三、十四、十五章由索晓辉编写，第十六、十七、十八章由阎蕾编写，最后由邢铭强对全书进行了定稿。

本书的出版，得到了中华工商联合出版社领导和编辑们的大力支持和协助，在此深表谢意。

国瑞会计研究中心

2008年4月于北京

目 录 CONTENTS

前言 1

第一章 会计理论基础

第一节 商业企业会计概述 3

第二节 会计基本假设 9

第三节 会计信息质量的要求 12

第四节 会计要素及其确认 16

第五节 我国企业会计核算法规体系 23

第二章 货币资金

第一节 库存现金 31

第二节 银行存款 35

第三节 其他货币资金 38

第四节 银行结算 41

第五节 外币交易 45



第三章 应收款项

第一节 应收票据 57

第二节 应收账款 61

第三节 预付账款 64

第四节 其他应收款 65

第五节 应收款项减值 68



第四章 商业企业批发业务的会计核算

第一节 商品流通的会计核算概述 75

第二节 批发企业购进商品的会计核算 81

第三节 批发企业商品销售的会计核算 95

第四节 批发企业商品储存的会计核算 113

第五节 存货跌价准备的计提 118

第六节 批发企业商品销售成本的计算和结转 124



第五章 商业企业零售业务的会计核算

第一节 零售企业商品流通业务概述 133

第二节 零售企业商品购进的会计核算 135

第三节 零售企业商品销售的会计核算 141

第四节 零售企业商品储存的会计核算 152

第六章 饮食服务业务的会计核算

- 第一节 饮食业务概述 161
- 第二节 饮食制品原材料的核算 162
- 第三节 饮食制品成本的核算 166
- 第四节 饮食制品销售的核算 170

第七章 包装物与低值易耗品

- 第一节 委托加工物资 177
- 第二节 低值易耗品 179
- 第三节 包装物 181
- 第四节 存货清查 185

第八章 固定资产

- 第一节 固定资产的概念与确认 191
- 第二节 固定资产的初始计量 193
- 第三节 固定资产折旧 207
- 第四节 固定资产后续支出 213
- 第五节 固定资产的处置 221
- 第六节 固定资产清查 223
- 第七节 固定资产减值 224



第九章 金融资产

第一节 交易性金融资产 227

第二节 持有至到期投资 231

第三节 长期股权投资 235



第十章 投资性房地产

第一节 投资性房地产的概念与确认 243

第二节 取得投资性房地产的会计核算 244

第三节 投资性房地产的后续计量 245

第四节 投资性房地产的转换 248

第五节 投资性房地产的处置 253



第十一章 无形资产和其他资产

第一节 无形资产概述 259

第二节 无形资产的会计核算 263

第三节 其他资产项目 270



第十二章 流动负债

第一节 负债的概念与分类 275

第二节 短期借款的会计核算 277

第三节 应付票据 278

第四节 应付账款的会计核算 280

第五节 应付职工薪酬 281

第六节 应交税费的会计核算 288

▶ 第十三章 非流动负债

第一节 长期借款 297

第二节 长期债券的会计核算 302

▶ 第十四章 或有事项

第一节 或有事项的特征 313

第二节 或有事项的确认和计量 316

第三节 或有事项会计处理原则的运用 320

▶ 第十五章 所有者权益

第一节 所有者权益的性质及内容 329

第二节 实收资本 330

第三节 资本公积 335

▶ 第十六章 商业企业的期间费用与利润

第一节 期间费用的核算 341

第二节 利润的核算 343



第十七章 所得税

第一节 所得税会计概述 353

第二节 计税基础和暂时性差异 355

第三节 递延所得税资产及递延所得税
负债的确认和计量 359



第十八章 会计报表

第一节 会计报表概述 369

第二节 资产负债表 374

第三节 利润表 382

第四节 现金流量表 386

第五节 所有者权益变动表 391

第六节 一般企业报表附注 394

参考书目 412

第一章

会计理论基础

商业企业会计概述
会计基本假设
会计信息质量的要求
会计要素及其确认
我国企业会计核算法规体系



尽管我国新实施的《企业会计准则》是一部跨行业、跨所有制的指导企业进行会计核算的法规，但不同的行业在实施《企业会计准则》的过程中，仍需要适应其行业的特点与惯例。在本章中，我们重点学习以下内容：

1. 商品流通行业包括哪些企业，商业企业在业务经营上具有什么特点？
2. 商业企业会计具有什么特点，它的核算包括哪些内容？
3. 商业企业会计具有什么样的职能与任务？
4. 什么是会计假设，商业企业的会计假设包括哪些？
5. 商业企业会计对会计信息的质量有哪些原则与要求？
6. 什么是会计要素，商业企业会计包括哪些会计要素？
7. 规范我国企业会计核算的法规有哪些，各自的内容与任务是什么？

第一节 商业企业会计概述

商品流通行业，简称商业，是指商品生产出来以后，通过以货币为媒介的商品买卖，实现从生产领域到消费领域（包括生活资料和生产资料消费）的转移，它是商品所有者全部交换关系的总和。

社会再生产过程是生产、流通、消费三大领域的统一，商品流通是社会化大生产的一个重要环节，它连接生产和消费领域，以商品的生产和消费为基础，又是保证生产和消费正常进行的必要条件。

一 批发型商业企业与零售型商业企业

在各种类型的商业企业中，按照它们在商品流通中所处的不同地位和经营活动的不同特点，可以划分为批发型商业企业与零售型商业企业两种形式。商品从生产领域到消费领域的流通中，一般要经过批发和零售环节。它们位于商品流通的不同阶段，分别承担着不同的任务，具有不同的功能，因此，在经营管理上也具有各自的特点和具体要求。

（一）批发型商业企业

批发企业是指从生产企业或商业企业成批地购进商品，再把商品批量地转售给其他商业企业（多为零售企业）供其进一步销售，或供应给生产企业用作进一步加工的商业企业。批发企业处于商品流通的起点或



中间阶段，它所从事的主要是企业之间的商品交换，是商品流通的枢纽。

批发企业具有以下特征：

1. 批发企业的销售对象大都不是最终用户和直接消费者，其经营的商品主要是出售给其他商业企业进行转卖或出售给生产企业供其生产加工使用。因此，批发企业的交易活动主要是在企业之间进行。

2. 批发企业商品一次交易的数量和成交额较大。批发企业在流通中主要承担批量购进商品和转售商品的职能，因此，每次商品交易的数量和金额都比较大。

3. 批发企业的业务活动是商品流通的起点或中间环节。作为商业流通的起点，批发企业购入生产企业的产品使其从生产领域进入流通领域；作为商品流通的中间环节，批发企业又将已进入流通领域的商品不断地转售给其他商业企业或生产加工企业，因此，批发交易结束后，商品仍继续处在流通领域或重新回到生产领域。

（二）零售型商业企业

零售企业是指向批发企业或生产企业购进商品，再将商品直接出售给最终消费者的商业企业。

1. 零售企业的特征

零售企业具有以下特征：

（1）零售企业的销售对象是直接消费者，而不是那些进行转卖或生产加工的使用者。

（2）零售企业的交易次数频繁，平均每次交易额较小。

（3）零售企业是商品流通的最终环节。零售企业的交易活动一旦成功，便意味着商品脱离了流通领域而进入消费领域，从而实现了商品价值和使用价值。

2. 零售企业的主要业态

随着商品流通体制改革的不断深入，外资进入我国零售市场的步伐日益加快，极大地促进了我国批发零售贸易业的发展，各种新型的零售业态形式呈现出蓬勃生机。按照我国零售业态发展的客观进程，在国际通行的业态分类总体框架下进行必要的合并，把零售业态分为四大类进行统计，即：百货商店、超级市场、专业（专卖）店和其他。

（1）百货商店

百货商店是指在一个建筑物内，集中了若干专业的商品部并向顾客提供多种类、多品种商品及服务的综合性零售形态。

其基本特征是：①商品结构以经营服装、纺织品、家庭用品、食品



和娱乐品为主,种类齐全;②以柜台销售为主,明码标价;③注重店堂装修及橱窗展示。

(2) 超级市场

超级市场是指采取自选销售方式,以销售大众化生活用品为主,满足顾客一次性购买多种商品及服务的综合性零售形态。

其基本特征为:①商品结构以经营食品、副食品、日用生活品、服装衣料、文具、家用电器等购买频率较高的商品为主;②采取自选销售方式,明码标价;③结算设在出口处统一进行。

(3) 专业(专卖)店

专业(专卖)店是指专门经营某类商品或某种品牌的系列商品,满足消费者对某类(种)商品多样性需求的零售形态。

其基本特征为:①商品结构专业性较强,各种不同的规格、品种及品牌汇集,选择余地大;②销售人员有较强的专业知识,能为消费者提供充分的服务;③采取定价销售和开架面售的方式。

(4) 其他业态

其他业态指上述未包括的其他业态形式,如便利店、折扣商店、杂货店、网上店铺、邮购商店等。



商业企业会计的特征

商业企业会计是应用于商品流通领域企业的一项专业会计。它是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,借助于专门技术方法,对商品流通企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,综合反映企业的经营情况和经营成果,为企业内外部利益关系人提供财务信息;并为取得最佳经济效益的一种经济管理活动,是商品流通企业经营管理的一个重要组成部分。

商业企业会计是企业会计的一个分支,在会计方面与其他企业会计具有核算和监督的共同职能,并没有独特的特征。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。商品流通企业会计主要有以下的特征:

(一) 以资金运动为中心进行核算和管理

商品流通通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式,在购买过程中,通过商品购买,支付货款及费用,使货币