

COMMERCIAL  
ENTERPRISES

# 商业企业 会计真账实操全图解

- 建账、做账、结账，贴近商业会计核算的特点
- 模拟原始单据，情景再现真实的业务流程
- 详解增值税报税及其他税种的核算与申报
- 财务报表的编制技巧与分析方法

周丹丹◎编著



职场菜鸟从入门到精通，从新手到高手

COMMERCIAL  
ENTERPRISES

# 商业企业 会计真账实操全图解

周丹丹◎编著



中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

商业企业会计真账实操全图解/周丹丹编著. —北京:  
中国铁道出版社, 2018. 11  
ISBN 978-7-113-24797-3

I. ①商… II. ①周… III. ①商业会计-图解  
IV. ①F715. 51-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 175392 号

书 名: 商业企业会计真账实操全图解  
作 者: 周丹丹 编著

---

责任编辑: 王淑艳      编辑部电话: 010-51873457      电子信箱: wangsy20008@126.com  
封面设计: 王 岩  
责任校对: 王 杰  
责任印制: 赵星辰

---

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街8号)  
网 址: <http://www.tdpress.com>  
印 刷: 北京鑫正大印刷有限公司  
版 次: 2018年11月第1版 2018年11月第1次印刷  
开 本: 710 mm×1 000 mm 1/16 印张: 20.75 字数: 325 千  
书 号: ISBN 978-7-113-24797-3  
定 价: 63.00 元

---

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174  
打击盗版举报电话: (010) 51873659, 传真 (010) 63549480

## 内容简介

本书从读者需求出发，突出商业会计实际工作的特点，全面介绍会计基本理论和实际操作的方法。

◆ 全面详尽。从多个方面详细讲解会计的日常工作内容。

◆ 实战性强。汇集商业企业资深会计的宝贵经验，对业务处理进行技巧点拨，结合实例，仿真操作。

◆ 图文并茂。尽量将业务流程及法规采用图、表形式呈现。

◆ 条理清晰。章节导读、内容重点一目了然，栏目与模块清晰流畅。

◆ 难易适度，深入浅出。

## 本套丛书

- 《商业企业会计真账实操全图解》
- 《酒店企业会计真账实操全图解》
- 《工业企业会计真账实操全图解》
- 《餐饮企业会计真账实操全图解》
- 《一般纳税人会计真账实操全图解》
- 《建筑施工企业会计真账实操全图解》
- 《外贸企业会计真账实操全图解》
- 《行政事业单位会计真账实操全图解》
- 《房地产企业会计真账实操全图解》
- 《小企业会计真账实操全图解》
- 《物流企业会计真账实操全图解》

责任编辑：王淑艳

读者邮箱：wangsy20008@126.com

装帧设计：王 岩

# 前言

## PREFACE

---

会计学是一门严谨的学科，借贷关系、会计平衡等式、会计分录、会计科目等，往往令初学者畏惧。本套丛书由拥有丰富工作经验的一线会计人员编写，从一名会计实务入门者的角度，以企业的具体经济业务为主线，从建账开始，根据行业业务的特点，逐步讲解会计科目的运用与核算，有助于初学者尽早进入角色，适应会计岗位的工作。尽管所有企业均参照《企业会计制度》和《企业会计准则》进行会计核算，但不同行业根据自身业务的特点，在会计科目设置与核算上又有所区别。

《商业企业会计真账实操全图解》通过大量的图解和案例展示会计工作的每一个环节，把看似繁杂的会计工作用简明的方式表示出来，使整个会计体系变得一目了然、十分清晰。书中按照实际工作中的业务流程和操作步骤，分别介绍会计业务中的各项工作内容，包括凭证管理、会计科目的账务处理、纳税相关工作的处理，以及会计报表的编制等。

本书具有如下几个方面的特点。

◆ 全面详尽。从多个层面详细讲解会计的日常工作内容，相信读者在读完本书之后，一定会对会计工作有更充分的了解和认识，并能在具体的实际操作中游刃有余。

◆ 实操性强。从会计人员入门阶段的专业技能讲述，汇集企业资深会计的宝贵经验。对相关内容进行技巧点拨，结合实例仿真操作，以帮助读者轻松理解、掌握会计实质内容。本书针对工作的细节问题分类，分步骤详细介绍，以帮助读者熟悉商业会计工作中的具体操作。

◆ 图文并茂。为了使读者能更容易地掌握会计工作的方法和技巧，本书力求避免单一的文字叙述，尽量将业务流程及法规采用图、表形式呈现，以便读者在阅读时一目了然。同时本书配用了大量的经典案例，使读者能直观了解具体的实战情形。

◆ 难易适度，深入浅出。在讲解财务工作实务时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，为初学者拨开了财务工作的层层面纱，能快速掌握工作的方法和技巧。

本套丛书包括：

《商业企业会计真账实操全图解》

《酒店企业会计真账实操全图解》

《工业企业会计真账实操全图解》

《餐饮企业会计真账实操全图解》

《一般纳税人会计真账实操全图解》

《建筑施工企业会计真账实操全图解》

《外贸企业会计真账实操全图解》

《行政事业单位会计真账实操全图解》

《房地产企业会计真账实操全图解》

《小企业会计真账实操全图解》

《物流企业会计真账实操全图解》

虽然我们力求完美，但由于时间有限，编写过程中难免存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。

编者

---

## 第 1 章 商品流通企业会计

---

- 1.1 什么是商品流通企业 / 2
  - 1.1.1 商品流通企业的经营特点 / 2
  - 1.1.2 商品流通企业的类型 / 3
- 1.2 商品流通企业会计 / 4
  - 1.2.1 进价核算法 / 5
  - 1.2.2 售价核算法 / 6
- 1.3 商品流通企业会计核算 / 8
  - 1.3.1 会计基本假设 / 9
  - 1.3.2 会计要素 / 10
- 1.4 会计要素的计量属性 / 16
  - 1.4.1 历史成本 / 16
  - 1.4.2 重置成本 / 16
  - 1.4.3 可变现净值 / 16
  - 1.4.4 现值 / 17
  - 1.4.5 公允价值 / 17

## 第 2 章 设置会计科目与账户

---

- 2.1 会计科目 / 20
  - 2.1.1 会计科目设置原则 / 20
  - 2.1.2 会计科目分类 / 21
  - 2.1.3 企业常用会计科目 / 22
- 2.2 会计账户 / 24
  - 2.2.1 会计账户结构 / 24



- 2.2.2 账户借贷关系 / 25
- 2.2.3 账户等式的平衡关系 / 27
- 2.3 借贷记账法及会计分录 / 29
  - 2.3.1 借贷记账法 / 29
  - 2.3.2 会计分录 / 30

---

## 第 3 章 会计凭证

---

- 3.1 原始凭证 / 34
  - 3.1.1 原始凭证的分类 / 35
  - 3.1.2 原始凭证整理与审核 / 38
- 3.2 记账凭证 / 39
  - 3.2.1 记账凭证分类与填制 / 39
  - 3.2.2 记账凭证的审核 / 42
- 3.3 建账 / 43
  - 3.3.1 启用账簿 / 43
  - 3.3.2 账簿的分类 / 47
  - 3.3.3 企业常用科目账页 / 48
- 3.4 总账的登记 / 49
  - 3.4.1 记账凭证处理程序 / 49
  - 3.4.2 科目汇总表账务处理程序 / 51
  - 3.4.3 汇总记账凭证账务处理程序 / 54
- 3.5 会计凭证的装订 / 56
- 3.6 会计凭证的保管 / 58

---

## 第 4 章 商品流通企业购进的核算

---

- 4.1 商品购进入账时间与入账价格 / 62
  - 4.1.1 商品购进入账时间 / 62
  - 4.1.2 商品购进入账价格 / 63
- 4.2 批发企业商品购进的会计核算 / 63
  - 4.2.1 批发企业购进流程 / 64
  - 4.2.2 批发企业商品购进会计科目设置 / 64

- 4.2.3 批发企业同城购进的账务处理 / 67
- 4.2.4 批发企业异地购进商品的账务处理 / 69
- 4.2.5 农业产品收购的账务处理 / 71
- 4.2.6 国外购进商品的账务处理 / 74
- 4.3 购进商品特殊业务会计核算 / 80
  - 4.3.1 购进商品溢余和短缺的核算 / 80
  - 4.3.2 拒付货款和拒收商品的核算 / 82
  - 4.3.3 商品进货退出的核算 / 83
  - 4.3.4 进货退、补价的核算 / 85
  - 4.3.5 购进商品折扣与折让业务的核算 / 86
- 4.4 零售企业商品购进的会计核算 / 88
  - 4.4.1 零售企业商品购进流程 / 88
  - 4.4.2 零售企业商品购进会计科目设置 / 89
  - 4.4.3 本地商品购进的核算 / 90
  - 4.4.4 异地商品购进的核算 / 93
  - 4.4.5 购进商品发生溢余和短缺的核算 / 94
  - 4.4.6 进货退回的核算 / 96
  - 4.4.7 购进商品退补价的核算 / 97

## 第 5 章 商品销售会计处理

---

- 5.1 商品销售业务科目设置 / 100
  - 5.1.1 应收款项账户设置 / 100
  - 5.1.2 收入类科目设置 / 102
- 5.2 批发企业商品销售的会计核算 / 103
  - 5.2.1 仓库销售的账务处理 / 103
  - 5.2.2 直接商品销售的核算 / 108
- 5.3 零售企业商品销售的核算 / 111
  - 5.3.1 零售企业商品销售特点 / 111
  - 5.3.2 零售商品销售账务处理 / 112

- 5.4 批发与零售商业特殊销售方式 / 113
  - 5.4.1 预收账款销售商品的核算 / 113
  - 5.4.2 视同买断代销商品销售的核算 / 115
  - 5.4.3 代销手续费的核算 / 120
  - 5.4.4 分期收款商品销售的核算 / 124
  - 5.4.5 销货退回的核算 / 127
  - 5.4.6 销售商品退补价的核算 / 128
  - 5.4.7 购货单位拒付货款和拒收商品的核算 / 129
  - 5.4.8 出口商品销售的核算 / 131
  - 5.4.9 发出商品的核算 / 139
  - 5.4.10 销售折扣与折让业务的核算 / 141

---

## 第 6 章 商业企业商品储存业务核算

---

- 6.1 批发企业商品储存的会计核算 / 146
- 6.2 零售企业商品储存的核算 / 148
  - 6.2.1 商品调价的核算 / 149
  - 6.2.2 商品削价的核算 / 150
  - 6.2.3 商品内部调拨的核算 / 151
  - 6.2.4 商品盘点溢余或短缺的核算 / 151
  - 6.2.5 库存商品和商品进销差价账户的明细分类核算 / 155
- 6.3 商业企业包装业务的核算 / / 155
  - 6.3.1 包装物购进的账务处理 / 156
  - 6.3.2 包装物领用的账务处理 / 157
  - 6.3.3 包装物摊销的账务处理 / 158

---

## 第 7 章 连锁店业务核算

---

- 7.1 连锁企业的经营形式 / 160
  - 7.1.1 直营连锁 / 160

- 7.1.2 自愿连锁 / 161
- 7.1.3 特许连锁 / 162
- 7.2 连锁经营企业的会计处理 / 162
  - 7.2.1 采购业务账务处理 / 164
  - 7.2.2 商品配送业务会计处理 / 165
  - 7.2.3 商品调拨业务会计处理 / 167

---

## 第 8 章 商业企业销售成本的核算

---

- 8.1 批发企业主营业务成本计算 / 176
  - 8.1.1 个别计价法 / 176
  - 8.1.2 加权平均法 / 177
  - 8.1.3 先进先出法 / 179
  - 8.1.4 毛利率算法 / 179
- 8.2 零售企业主营业务成本的计算 / 180
  - 8.2.1 综合差价率法 / 181
  - 8.2.2 分类（柜组）差价率法 / 181
  - 8.2.3 盘存商品进销差价法 / 183
- 8.3 存货跌价准备的计提 / 184
  - 8.3.1 计提存货跌价准备的确认与计提方法 / 184
  - 8.3.2 库存商品跌价的账务处理 / 185

---

## 第 9 章 商业企业固定资产的核算

---

- 9.1 固定资产定义及科目设置 / 188
- 9.2 固定资产初始计量 / 189
  - 9.2.1 外购固定资产的账务处理 / 189
  - 9.2.2 自行建造不动产账务处理 / 191
- 9.3 固定资产折旧方法 / 192
- 9.4 固定资产减值的核算 / 195

9.5 固定资产的处置 / 196

---

第 **10** 章 商业企业借款业务的核算

---

10.1 短期借款 / 200

10.1.1 短期借款取得 / 200

10.1.2 短期借款科目的具体运用 / 201

10.2 长期借款 / 203

10.2.1 单利计算方法 / 204

10.2.2 复利计算方法 / 205

---

第 **11** 章 期间费用的核算

---

11.1 销售费用 / 208

11.2 管理费用 / 211

11.3 财务费用 / 215

---

第 **12** 章 所有者权益的核算

---

12.1 实收资本 / 218

12.1.1 实收资本的科目设置 / 218

12.1.2 实收资本的账务处理 / 219

12.2 资本公积 / 222

12.3 留存收益 / 224

---

第 **13** 章 财务报表

---

13.1 资产负债表的编制 / 232

13.1.1 资产负债表的基本架构与格式 / 232

- 13.1.2 资产负债表项目填列说明 / 234
- 13.1.3 资产负债表编制案例 / 236
- 13.2 利润表的编制 / 240
  - 13.2.1 利润表的结构 / 240
  - 13.2.2 利润表的编制方法 / 241
  - 13.2.3 利润表的编制案例 / 242
  - 13.2.4 利润表附表的编制方法 / 244
  - 13.2.5 利润分配表编制案例 / 246
- 13.3 现金流量表编制 / 247
  - 13.3.1 现金流量表格式 / 247
  - 13.3.2 现金流量各项目计算方法 / 248
  - 13.3.3 现金流量表编制案例 / 252
- 13.4 所有者权益变动表编制 / 256
  - 13.4.1 所有者权益变动表内容与作用 / 256
  - 13.4.2 所有者权益变动表的编制方法 / 257
  - 13.4.3 所有者权益变动表案例 / 258
- 13.5 会计报表附注的编制 / 261

## 第 14 章 商业企业应交税费的核算

---

- 14.1 应交增值税管理 / 264
  - 14.1.1 增值税发票的种类 / 264
  - 14.1.2 增值税税率 / 267
  - 14.1.3 会计科目及专栏设置 / 267
- 14.2 批发企业增值税会计处理 / 270
  - 14.2.1 进项税额管理 / 270
  - 14.2.2 进项税额的账务处理 / 273
  - 14.2.3 销项税额管理 / 276
  - 14.2.4 销项税额的账务处理 / 278
  - 14.2.5 增值税款缴纳的账务处理 / 280

- 14.3 零售企业增值税会计处理 / 282
  - 14.3.1 零售企业增值税会计核算的特点 / 282
  - 14.3.2 购销商品增值税的账务处理 / 283
- 14.4 小规模纳税人会计处理 / 287

---

## 第 15 章 其他应交税费的核算

---

- 15.1 消费税 / 292
    - 15.1.1 税目和税率 / 293
    - 15.1.2 消费税组成计税价格 / 295
  - 15.2 城市维护建设税 / 297
  - 15.3 教育费附加 / 298
  - 15.4 土地增值税 / 300
  - 15.5 房产税 / 302
  - 15.6 车辆购置税 / 303
  - 15.7 印花税 / 305
  - 15.8 企业所得税 / 308
    - 15.8.1 企业所得税要素 / 309
    - 15.8.2 企业所得税的计算 / 309
  - 15.9 个人所得税 / 317
- 参考文献 / 319

# CHAPTER ONE

## 第 1 章

### 商品流通企业会计

商品流通企业通过商品购进、销售、调拨、储存（包括运输）等经营业务实现商品流转，不同类型的商品流通企业根据各自的经营特点和管理需要，设置会计科目及账簿。



## 1.1 什么是商品流通企业

生产企业生产的产品最终要卖给消费者，这就需要有一个类似中介机构的组织将生产领域所生产出的产品转移消费领域，以便消费者购买使用，商品流通企业便应运而生。商品流通企业是指所有独立从事商品购销活动的企业单位，是通过低价格购进商品、高价格出售商品的方式实现商品进销差价，以此弥补企业的各项费用和支出，获得利润的企业。我国的商品流通企业包括：商业、粮食、物资、供销、外贸、医药商业、石油商业、烟草商业、图书发行以及从事其他商品流通的企业。

---

### 1.1.1 商品流通企业的经营特点

---

商品流通企业通过商品购进、销售、调拨、储存（包括运输）等经营业务实现商品流转，其中购进、销售和储存是完成商品流通的三个基本环节，调拨和运输等活动都是围绕商品购销展开的。

(1) 商品购进，是指商品流通企业为了销售而通过货币结算取得商品所有权的交易行为，是商品流转的起点。商品购进过程，也就是货币资金转变为商品资金的过程。

这里要注意，凡是不通过货币结算而收入的商品，或者不是为销售而购进的商品，都不属于商品购进的范畴，如收回加工的商品、溢余的商品、收回销售退回的商品和购货单位拒收的商品、因财产交接而接受的商品和其他单位赠送的样品、为收取手续费替其他单位代购的商品以及购进专供本单位