

YIBENSHU XUEHUI ZUO
XIAOSHANGYE QIYE KUAIJI

· 行业会计入门丛书 ·

一本书学会做 小商业企业会计

行业会计入门必备，会计新手自学良师

许爱明◎编著

广东省出版集团
广东经济出版社

· 行业会计入门丛书 ·

YIBENSHU XUEHUI ZUO
XIAOSHANGYE QIYE KUAIJI

一本书学会做 小商业企业会计

行业会计入门必备，会计新手自学良师

许爱明◎编著

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一本书学会做小商业企业会计 / 许爱明编著. —广州: 广东经济出版社, 2012. 3

(行业会计入门丛书)

ISBN 978-7-5454-1122-5

I. ①一… II. ①许… III. ①商业会计 IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 276307 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	广东新华印刷有限公司 (广东省佛山市南海区盐步河东中心路)
开本	730 毫米×1020 毫米 1/16
印张	15
字数	277 000 字
版次	2012 年 3 月第 1 版
印次	2012 年 3 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-1122-5
定价	32.00 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

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 ·

目录

第一章 会计基础知识

- 一、小商业企业会计对象 / 002
- 二、小商业企业会计目标 / 002
- 三、小商业企业会计工作组织 / 003
- 四、小商业企业会计核算基本前提 / 004
- 五、小商业企业会计核算原则 / 005
- 六、小商业企业会计核算基本要素 / 007
- 七、小商业企业会计科目 / 010

第二章 货币资金及应收项目的核算

- 一、货币资金的核算 / 014
- 二、应收项目的核算 / 030

第三章 商品流通的核算

- 一、商品流转的核算方法 / 044
- 二、商品购进业务的核算 / 047
- 三、商品销售业务的核算 / 058
- 四、商品库存的核算 / 073
- 五、商品加工、代购（销）及出租的核算 / 078

第四章 包装物和低值易耗品的核算

- 一、包装物的核算 / 090
- 二、低值易耗品的核算 / 095

第五章 固定资产、无形资产及其他资产的核算

- 一、固定资产的核算 / 102
- 二、无形资产的核算 / 116
- 三、其他资产的核算 / 123

第六章 负债的核算

- 一、流动负债的核算 / 128
- 二、长期负债的核算 / 146

第七章 所有者权益的核算

- 一、实收资本的核算 / 154
- 二、资本公积的核算 / 158
- 三、留存收益的核算 / 163
- 四、以前年度损益调整的核算 / 165

第八章 收入、费用、利润和利润分配的核算

- 一、收入的核算 / 170
- 二、费用的核算 / 172
- 三、利润和利润分配的核算 / 177

第九章 财务会计报告

- 一、财务会计报告概述 / 188
- 二、资产负债表 / 189
- 三、利润表 / 196
- 四、附表及附注 / 199
- 五、会计报表实例 / 202

第十章 会计调账方法

- 一、调账概述 / 214
- 二、会计政策变更调账方法 / 217
- 三、会计估计及其变更调账方法 / 219
- 四、差错及其更正调账方法 / 222
- 五、资产负债表日后事项的调账方法 / 232

第一章

会计基础知识

- 一、小商业企业会计对象
- 二、小商业企业会计目标
- 三、小商业企业会计工作组织
- 四、小商业企业会计核算基本前提
- 五、小商业企业会计核算原则
- 六、小商业企业会计核算基本要素
- 七、小商业企业会计科目

一、小商业企业会计对象

商业企业包括批发业和零售业。零售业小商业企业须同时满足职工人数 100 人以下, 销售额 1 000 万元以下; 批发业小商业企业须同时满足职工人数 100 人以下, 销售额 3 000 万元以下。

小商业会计对象是生产过程中的资金及其运动。小商业的资金在经营过程中, 经过购进过程和销售过程, 其资金的占用形态, 从货币资金起, 转换为商品资金, 再转换为货币资金, 从而形成了资金循环。企业资金周而复始地循环形成了资金周转。小商业企业资金的进入、周转、退出形成了小商业企业的资金运动。

二、小商业企业会计目标

(一) 提供准确、完整、有用的会计信息

小商业企业会计人员应当认真做好会计核算工作, 全面、连续、系统地记录企业发生的各项经济业务, 如实地反映企业经营活动所引起的各项会计要素的增减变动及其凶多吉少, 正确计算企业的经营成果, 定期编制财务报告, 及时向企业的经营管理者、投资人、债权人、国家经济管理部门提供准确、完整和有用的会计信息。

(二) 维护财经、法律纪律, 保护财产安全

小商业会计应以会计法律、法规等为标准, 审核各项经济业务的合法性、合理性、效益性, 同违法、违规现象作斗争。健全物资收发手续及盘存制度, 定期盘点, 以保护企业财产的安全。

(三) 考核、分析企业的经营和财务情况

根据企业的会计信息和相关资料, 及时分析企业财务状况和经营成果, 考核企业经营目标的实现情况, 找出产生问题的原因, 提出改进措施, 健全有关制度, 不断地提高企业的经营管理水平。

三、小商业企业会计工作组织

（一）小商业企业的会计机构

小商业企业的会计机构指的是工业企业中直接从事组织领导会计工作的职能机构，具体包括厂部的会计部门，以及厂部供、产、销等部门和车间、仓库等其他单位的会计组织。小商业企业的厂部一般都应单独设置会计部门或财务会计部门。首先，为了科学地组织会计工作，应该建立和健全会计部门内部的岗位责任制。每一个岗位都应规定职责和要求，使每一项会计工作都有专人负责，每一个会计人员都明确自己的职责。分工可以一人一岗、一人多岗或一岗多人，但要遵循出纳人员不得兼管会计工作的原则。这需注意的是不论会计机构内部如何分工，会计机构之间采用什么核算方式，都应遵守内部牵制原则。也就是说企业内部一切货币款项和收付、材料物资的进出以及一切会计手续的处理，都必须有两人以上经手，以便互相监督，防止弊端，及时发现和纠正核算上的差错。

（二）会计岗位与会计人员

在会计机构和会计主管人员确定之后，为了保证会计工作的顺利开展，增强责任心，小企业可以在会计机构内部建立岗位责任制，实行定人员、定岗位、定职责的管理，提高工作效率。会计人员的岗位一般可分为会计主管、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用核算、收入利润核算、资金核算、往来核算、总账报表、稽核等。当然小企业在业务比较少见的情况下，不可能也没必要分工这么细致。小企业会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗。根据内部控制的要求，小企业在安排会计人员工作岗位时，应注意按照不相容职务相互分离原则，合理设置会计及相关工作岗位，明确职责范围，形成相互制约的机制。

（三）小商业企业会计制度

会计制度作为经济管理制度的重要组成部分，它是组织和从事会计工作时需要遵循的规范和准则。国家统一制定的会计法规、制度主要包括《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》等，还有就是关于现金、银行存款等货币资金管理的统一规定，关于

成本开支范围和产品成本核算的统一规定，关于财产清查的统一规定等等。

由于会计制度属上层建筑，并不是一成不变的，会计制度应随着生产的发展，经济关系的变革，而作出相应的改革。会计人员需要做到的是强化法制观念，以身作则地遵守会计制度，使得会计工作在促进生产发展中的积极作用得以充分发挥。其需要做到的具体包括以下内容：对发生的每一项经济业务，其取得或填制原始凭证要做到内容真实、手续完备和数字准确；审核无误的原始凭证，才能填制记账凭证，并需凭证审核人员和会计部门的负责人签章后，才能进行记账。其中对于日记账、总分类账和明细分类账三种主要账簿以及会计报表等各种会计档案，需要妥善保管，不得丢失损坏。年度会计凭证、账簿以及月报、季报和年报至少要保存至规定的年限，期满需要销毁时，要抄其清单，并报经主管部门和税务机关同意，同时清单要永久保存。

四、小商业企业会计核算基本前提

会计假设也称会计基本前提，指的是进行会计工作必须具备的前提条件，是对某些未被确切认识的事物，根据客观的、正常的情况或趋势，对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。

（一）会计主体

会计主体也叫做会计个体或会计实体，指的是会计为之服务的、具有经济业务而又能以一定量的货币予以表现的特定单位。它限定了将会计核算和控制的范围，也就是必须以独立核算的具有法人地位的单位发生的经济业务为对象，记录、反映单位本身所发生的各项经济活动，从而为企业加强管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

（二）持续经营

持续经营指的是会计核算应当把企业看作永久存在的实体，其业务经营是无限期的，即企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务，在可以预见的未来，不会进行破产和清算。

（三）会计分期

会计分期指的是人为的将持续不断的生产经营活动分割为若干个期间，以分期反映经济活动，定期结账和编制报表。

会计期间分为会计年度、半年度、季度和月度。以一年确定的会计期间就是会计年度，按年度编制的财务会计报告就称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。半年度、季度和月度均叫做会计中期，按半年度、季度和月度编制的财务会计报告称为会计中期报告。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业在短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告，例如上市公司需要每个季度提供一次财务会计报告。

（四）货币计量

货币计量指的是会计主体在会计核算中采用货币作为计量单位、计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。相应的假设是货币价值本身具有稳定性，不会由于时间的延续而贬值或升值。小商业企业的会计核算以人民币为记账本位币；对于业务收支以外币为主的小商业企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币。

五、小商业企业会计核算原则

（一）客观性原则

该原则可以表述为小商业企业的会计记录和财务会计报告必须真实、客观地反映企业的经济活动；小商业企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。

（二）相关性原则

相关性原则指的是会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，也就是人们可以利用会计信息但要满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，还要满足企业加强内部经营管理的需要。

（三）实质重于形式原则

实质重于形式原则指的是小商业企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据。主要原因在于有时候交易或事项的法律形式并不能真实反映其实质内容，为了真实反映商业企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据交易或事项的外在表现形式来进行核算，而应反映其经济实质。

（四）可比性原则

可比性原则具体有以下两种含义：

首先是对于同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。若确实需要变更的，应当在附注中说明。

其次是对于不同小商业企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。小商业企业进行会计核算和编制财务会计报告必须遵循可比性原则，对于相同的经济业务，应当采用相同的会计程序和方法。以使得信息使用者能够比较不同企业的财务会计报告，以评估不同企业相对的财务状况、经营成果和现金流量情况。

（五）及时性原则

会计信息和任何其他信息一样，具有时效性的要求，并且其价值会随着时间的流逝而逐渐降低。这样小商业企业会计核算为了实现会计目的，必须遵循及时性原则。其具体包括及时记录与及时报告两个方面。

及时记录指的是对企业的经济业务及时地进行会计处理，本期的经济业务应当在本期内进行处理，不能延至下一个会计期间或提前至上一个会计期间。

及时报告指的是把会计资料及时地传送出去，将财务会计报告及时报出，即财务会计报告应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关单位或个人。

（六）明晰性原则

明晰性原则也叫做可理解性原则，指的是会计记录必须清晰、简明，便于理解和使用。提供会计信息是为了帮助有关方面进行经济决策，而要运用会计信息的前提是理解会计信息的内涵。这样会计信息就需要简单明了地反映企业的财务状况与经营成果，容易为使用者所理解。并且在保证会计信息的真实性与相关性的前提下，尽量做到会计信息简明易懂。

（七）重要性原则

重要性原则指的是在保证尽可能全面完整地反映商业企业的财务状况与经营成果的前提下，要根据一项会计核算内容是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响，来决定对其进行核算的精确程度，以及是否需要在会计报表上予以单独反映。

（八）谨慎性原则

谨慎性原则也叫做稳健性原则，指的是在有不确定因素的情况下进行预计时，应采用不导致高估资产或收入的做法，以免损害企业的财务实力，防止信息使用者对商业企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度。

谨慎性原则的要求是：不预计收入，但预计可能发生的损失；对小商业企业期末资产的估价宁可低估，也不高估。例如，对期末应收账款预计坏账发生、计提坏账准备，对期末存货估价采用“成本与可变现净值孰低法”等做法，是谨慎性原则要求的体现。

六、小商业企业会计核算基本要素

小商业企业会计的内容指的是企业在商品流通过程中发生的能以货币计量的各项经济业务，也是会计核算、监督和分析的具体内容。这些经济业务按其经济性质可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六类。

（一）资产

资产的定义为企业过去交易或事项形成的，现在拥有或控制的经济资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他资产等。

（1）流动资产指的是可以在一年或超过一年的一个营业周期以内变现或耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、待摊费用和存货等。

（2）长期投资指的是企业持有的不可能或不准备在一年内（含一年）变现的各种投资，包括股票投资、债券投资和其他投资等。

（3）固定资产指的是同时具有下列特征的有形资产：①为生产商品、提供

劳务、出租或经营管理而持有的；②使用寿命超过一个会计年度，包括房屋、建筑物、固定设备及运输工具等。

(4) 无形资产指的是企业拥有或控制的、没有实物形态的、可辨认的非货币性资产，包括专利权、非专利技术、商标权、土地使用权、特许经营权和商誉等。

(5) 长期待摊费用指的是企业已支出但不能全部记入当年损益，应在以后各年度内分期摊销的各项费用，包括租入固定资产、改良支出和大修理等。

(6) 其他资产指的是流动资产，长期投资、固定资产、无形资产等以外的资产，如特种储备物资和被冻结财产等。

(二) 负债

负债的定义为企业过去的交易或事项所形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债指的是将在一年或超过一年（含一年）的一个营业周期内必须偿还的债务。

(2) 长期负债指的是偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。若企业的营业周期小于一年，则偿还期在一年（不含一年）以上的债务为长期负债；若企业的营业周期超过一年，则偿还期在一个营业周期（不含一个营业周期）以上的债务为长期负债。长期负债包括长期借款，应付债券和长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益的定义为企业投资者对企业净资产的所有权，其金额为企业全部资产减去全部负债后的金额。具体包括的内容有以下几项：

(1) 实收资本指的是企业投资者按章程或合同的约定，实际投入企业的注册资本。

(2) 资本公积指的是企业在正常经营过程中形成的非经营性资本累积，由全体股东享有，包括资本（股本）溢价、接受捐赠非现金资产准备、外币资本折算差额、股权投资准备、拨款转入和其他资本公积等。

(3) 盈余公积指的是企业按规定从税后利润中提取的公积金，包括法定盈余公积金、任意盈余公积金和法定公益金。

(4) 未分配利润指的是企业实现的净利润在弥补亏损、提取盈余公积、向投资者分配利润后，留存在企业的、历年结存的利润。

（四）收入

收入的定义为企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入可分为主营业务收入和其他业务收入。在小商业企业中，主营业务收入主要包括商品销售净收入即商品销售收入减去销售折扣与折让后的净额和代购代销收入等。其他业务收入指的是商品销售以外的其他销售或其他业务所带来的收入，包括材料物资及包装物销售收入、无形资产及固定资产的租金收入等。

（五）费用

费用的定义为企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

（六）利润

利润的定义为企业在一定时期的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额，直接记入当期利润的利得、损失等，主要包括营业利润、投资净收益、营业外收支净额等。直接记入当期利润的利得和损失指的是应当记入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、由企业非日常活动所形成的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的经济利益的流入或流出。

六项会计要素中反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；反映企业经营成本的会计要素包括收入、费用和利润。

用公式表示它们之间的关系为：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

这一等式从动态角度反映的是企业在某一会计期间取得的经营成果。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一等式从静态角度反映的是企业在某一特定日期的财务状况，它是复式记账、账户试算平衡、编制会计报表和会计核算方法体系的理论基础。

从一定角度上看所有者权益包括了从经营利润中提取的公积金和对未分配利润的支配权，故“资产 = 负债 + 所有者权益”实际上包含了“利润 = 收入 - 费用”的内容。对于小商业企业的会计工作者来说，其要认真把握两个等式的内在涵义及其相互关系，并用以指导企业的会计核算工作，提高会计信息的质量。

七、小商业企业会计科目

会计科目指的是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目，它是设置账户、处理账务所必须遵守的规则和依据，是正确组织会计核算的重要条件。

会计科目用来反映会计要素的构成及其变动情况，并为管理者、投资者、债权人等提供会计信息，因此在其设置过程中要做到科学、合理、适用，需满足的条件有：

(1) 在不影响对外提供统一财务会计报告的前提下，小企业可以根据实际情况自行增设或减少某些会计科目。

(2) 对于明细科目的设置，除《小企业会计制度》已有规定外，在不违反《小企业会计制度》统一核算要求的前提下，企业可以根据需要自行确定。

(3) 《小企业会计制度》统一规定会计科目的编号，是为了便于编制会计凭证、登记账簿、查阅账目、实行会计电算化。小企业不应当随意打乱重编，并且需要在某些会计科目之间留有空号，供增设会计科目之用。

按科目反映的经济业务内容分类，小商业企业会计科目可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本费用类和收入类五类。对于资产类科目和成本费用类科目，借方表示增加，贷方表示减少，期末余额在借方；对于负债类和所有者权益类科目，借方表示减少，贷方表示增加，期末余额在贷方。小商业企业会计科目表如下表所示：

小商业企业科目表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
一、资产类			47	2202	应付账款
1	1001	库存现金	48	2203	预收账款
2	1002	银行存款	49	2211	应付职工薪酬
3	1012	其他货币资金	50	2221	应交税费
4	1101	交易性金融资产	51	2231	应付利息
5	1121	应收票据	52	2232	应交股利
6	1131	应收股利	53	2241	其他应付款
7	1132	应收利息	54	2314	代理业务负债
8	1122	应收账款	55	2401	递延收益

续表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
9	1131	坏账准备	56	2501	长期借款
10	1123	预付账款	57	2502	应付债券
11	1221	其他应收款	58	2701	长期应付款
12	1321	代理业务资产	59	2702	未确认融资费用
13	1401	材料采购	60	2711	专项应付款
14	1402	在途物资	61	2801	预计负债
15	1403	原材料	62	2901	递延所得税负债
16	1404	材料成本差异	三、共同类		
17	1405	库存商品	63	3101	衍生工具
18	1406	发出商品	64	3201	套期工具
19	1407	商品进销差价	65	3202	被套期项目
20	1408	委托加工物资	66	4001	实收资本
21	1411	周转材料	67	4002	资本公积
22	1471	存货跌价准备	四、所有者权益类		
23	1501	持有至到期投资	68	4101	盈余公积
24	1502	持有至到期投资 减值准备	69	4103	本年利润
25	1503	可供出售金融资产	70	4104	利润分配
26	1511	长期股权投资	71	4201	库存股
27	1512	长期股权投资 减值准备	五、成本类		
28	1521	投资性房地产	72	5001	生产成本
29	1531	长期应收款	73	5101	制造费用
30	1532	未实现融资收益	74	5201	劳动成本
31	1601	固定资产	75	5301	研发支出
32	1602	累计折旧	六、损益类		
33	1603	固定资产减值准备	76	6001	主营业务收入
34	1604	在建工程	77	6051	其他业务收入
35	1605	工程物资	78	6101	公允价值变动损益
36	1606	固定资产清理	79	6111	投资收益

续表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
37	1701	无形资产	80	6301	营业外收入
38	1702	累计摊销	81	6401	主营业务成本
39	1703	无形资产减值准备	82	6402	其他业务成本
40	1711	商誉	83	6403	营业税金及附加
41	1801	长期待摊费用	84	6601	销售费用
42	1811	递延所得税资产	85	6602	管理费用
43	1901	待处理财产损益	86	6603	财务费用
二、负债类			87	6701	资产减值损失
44	2001	短期借款	88	6711	营业外支出
45	2101	交易性金融负债	89	6801	所得税费用
46	2201	应付票据	90	6901	以前年度损益调整