

小企业

新编财务与会计培训丛书
专家委员会主任 葛家澍

实用会计 商业分册

雷建/编著

- 小商业企业的开业登记
- 小商业企业的现金管理
- 小商业企业的购销核算
- 小商业企业的批发零售核算
- 小商业企业的代购代销核算
- 小商业企业重点会计项目核算
- 小商业企业会计报表的编制



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

小企业实用会计

商业分册

雷 建/编著

企 业 管 理 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业实用会计·商业分册/雷建编著. - 北京: 企业管理出版社, 2006. 7

ISBN 7-80197-498-0

I. 小... II. 雷... III. ①小型企业-会计②商业企业: 小型企业-商业会计 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 081814 号

书 名: 小企业实用会计·商业分册

编 著: 雷 建

责任编辑: 慧 慧

书 号: ISBN 7-80197-498-0/F·499

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 170 毫米×230 毫米 16 开本 20 印张 240 千字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前言

《小企业实用会计》共分为三个分册：加工制造业分册、商业分册和餐饮服务业分册，本书为商业分册。

随着社会主义市场经济的不断完善和深入发展，小企业在我国社会经济中的地位将日益突出，并成为最活跃、最具潜力的新经济增长点之一，在我国社会主义市场经济中发挥着举足轻重的作用。小企业在与日俱增，相应地，其对会计人员的需求量也扩大了，对会计人员的专业素质也有了更高的要求。

其实，不光小企业会计人员要有过硬的会计知识，小企业的领导者或经营管理者也同样需要具备一定的会计知识。因为，市场竞争愈演愈烈，要想在竞争中立于不败之地，通晓会计知识是一大法宝。

小商业企业会计是运用价值形式对小企业的商品流通活动进行反映和监督的一种专业会计。

本书以《小企业会计制度》为依据，结合国家最新的财务、会计、税收、金融等法规、制度、规范，利用会计学的基本方法和基本原理，对小商业企业主要经济业务的会计核算进行了有针对性的通俗易懂的介绍，并在《小企业会计制度》的规范下，对小商业企业开业登记的办理、年检、发票管理、资金管理 etc 日常实务进行了详细讲解。本书注重实用性和操作性，一读就懂，一学就会，为广大会计人

员迅速地适应会计制度的转换，准确地执行《小企业会计制度》提供了知识平台。本书还强调小商业企业会计人员观念的更新、知识的扩充，使会计理论、会计方法与会计实践紧密结合。因此，本书具有以下几个方面的特点：

1. **内容全面。**书中对小商业企业特有经济业务的核算以及重点和难点内容进行了全面而详细的介绍，关注小商业企业财会工作中的薄弱环节以及普遍存在的问题。

2. **指导性强。**本书的编写目的就是尽可能的将小企业会计制度与小商业企业会计工作实践相结合，帮助会计人员掌握制度规定，指导小商业企业的会计人员做好会计工作。

3. **适用面广。**本书可以作为广大的小商业企业会计人员，财政、税务、审计等政府部门工作人员，会计师事务所等中介机构的从业人员全面掌握和运用小企业会计制度的实用工具，也是财经院校师生及其他相关人员学习并掌握小商业企业会计实务的理想参考资料。

由于编者水平有限，书中如有疏漏之处在所难免，敬请广大读者予以批评、指正！

编 者

目 录

第1章 总论	1
1.1 商业会计核算的特点	3
1.2 会计核算的前提	5
1.3 会计信息质量要求	7
1.4 会计核算的要素	11
1.5 小企业的会计科目	15
第2章 开业须知	17
2.1 开业登记的办理	19
2.2 小规模纳税人的认定和管理	22
2.3 一般纳税人的认定和年检	24
2.4 发票的管理	27
2.5 年检的办理	35
第3章 资金管理	37
3.1 资金的来源方式	39
3.2 现金管理概述	41



Kuaiji

3.3 现金库存管理	44
3.4 银行存款的管理	46
3.5 银行结算方式	51
3.6 其他货币资金管理	58
第4章 商品购销核算概述	59
4.1 商品购销的范围	61
4.2 商品购销的交接货方式	62
4.3 商品购销的入账时间	63
4.4 商品购销的入账价格	65
4.5 数量进价金额核算法	67
4.6 数量售价金额核算法	68
4.7 售价金额核算法	69
4.8 进价金额核算法	71
第5章 批发商品业务的核算	73
5.1 批发商品购进的业务程序	75
5.2 批发商品购进的核算	77
5.3 批发商品销售的业务程序	81
5.4 批发商品销售的核算	83
5.5 库存商品明细分类核算	96
5.6 库存商品盘点和溢缺核算	99
5.7 商品销售成本的计算	101
5.8 销售成本的结转	106
第6章 零售商品业务的核算	107
6.1 零售商品的经营特点及核算内容	109

6.2 零售商品购进的业务程序	111
6.3 零售商品购进的核算	113
6.4 零售商品销售的业务程序	117
6.5 零售商品销售的核算	119
6.6 商品购进拒付货款和拒收商品的核算	123
6.7 商品购进发生溢余和短缺的核算	124
6.8 商品储存的核算	126
第7章 特殊业务核算	129
7.1 委托加工业务的核算	131
7.2 出租商品的核算	133
7.3 委托代购商品核算	135
7.4 委托代销商品核算	137
7.5 受托代购商品核算	139
7.6 受托代销商品核算	140
7.7 鲜活商品购销核算	142
7.8 农副产品购销核算	144
第8章 包装物、低值易耗品和材料物资的核算	149
8.1 包装物购进的核算	151
8.2 包装物发出的核算	153
8.3 包装物出租出借的核算	155
8.4 低值易耗品购进的核算	157
8.5 低值易耗品摊销的核算	158
8.6 低值易耗品出售的核算	160
8.7 材料物资购进的核算	161

Kuaji

8.8 材料物资领用的核算	164
第9章 固定资产、无形资产及其他资产的核算	165
9.1 固定资产的概述	167
9.2 固定资产增加的核算	169
9.3 固定资产折旧的核算	177
9.4 固定资产清理的核算	181
9.5 固定资产期末计价	184
9.6 无形资产的概述	186
9.7 无形资产取得的核算	189
9.8 无形资产的摊销	192
9.9 无形资产的期末计价	194
9.10 其他资产的核算	195
第10章 投资的核算	197
10.1 投资概述	199
10.2 短期投资购入的核算	200
10.3 短期投资收到利息或股利的核算	202
10.4 短期投资期末计价	203
10.5 出售短期投资的核算	205
10.6 长期股权投资的核算	206
10.7 长期债权投资的核算	212
第11章 流动负债和长期负债的核算	215
11.1 负债概述	217
11.2 短期借款的核算	218

11.3	应付账款的核算	220
11.4	应付票据的核算	222
11.5	应付工资的核算	224
11.6	应付福利费的核算	226
11.7	其他应付款的核算	227
11.8	预收账款的核算	228
11.9	预提费用的核算	229
11.10	长期借款的核算	230
11.11	长期应付款的核算	232
第12章 所有者权益的核算		233
12.1	所有者权益的分类及特征	235
12.2	投入资本的出资方式及计价	238
12.3	资本公积的核算	240
12.4	留存收益的含义和内容	243
12.5	企业清算及投入资本的归还	246
12.6	以前年度损益调整	249
第13章 费用与税金的核算		251
13.1	费用概述	253
13.2	费用账户的设置	255
13.3	费用支出的核算	259
13.4	增值税核算	262
13.5	营业税核算	268
13.6	消费税核算	270
13.7	其他税种核算	273

Kuaiji

第 14 章 利润与利润分配的核算	275
14.1 利润的构成	277
14.2 利润的核算	280
14.3 利润分配的核算	284
第 15 章 会计报表的编制	287
15.1 财务会计报告概述	289
15.2 资产负债表的结构	292
15.3 资产负债表的编制方法	293
15.4 利润表的结构	299
15.5 利润表的编制方法	302
15.6 现金流量表的结构	305
15.7 现金流量表的编制方法	306



第 1 章 总 论

本章主要内容

- ▶ 商业会计核算的特点
- ▶ 会计核算的前提
- ▶ 会计信息质量要求
- ▶ 会计核算的要素
- ▶ 小企业的会计科目

1.1 商业会计核算的特点

商业企业是指从事商品流通（买卖）的独立核算企业。主要包括商业、粮食、物资供销、对外贸易、医药、石油、烟草和图书发行等企业。因商品流通企业的经济活动主要是流通领域中的购销存活动，所以这类企业的核算主要侧重于采购成本和销售成本的核算及商品流通费用的核算。

由于经济活动的特殊性，商业企业会计除具有一般企业的基本特征外，还具有其他行业会计的特点。

1. 核算对象不同

商业企业将生产者的产品转移到消费者手中，要经历购进、储存、销售三个环节，通过若干次买卖活动才能最终实现。存在着两种基本类型的企业。

（1）批发企业。

是指向生产企业或其他企业购进商品，供应其他生产企业或零售企业以及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。与零售企业相比，其主要特征是进行大宗商品买卖。

（2）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转环节的末端，直接担负着为生产和人民生活服务的重要任务。

除上述两种类型外，在实际工作中，还存在着一些混合经营的行为，如批零兼营等。

2. 核算内容不同

商业企业以商品流转为核心，主要包括商品购进、商品储存和商品销售三个环节。

Kuaiji

(1) 商品购进。

是指商业企业为了销售或加工后销售，通过货币结算取得商品所有权的交易行为。商品购进环节，也就是货币资金转变为商品资金的过程。

(2) 商品储存。

是指商业企业购进的商品在被销售以前在企业的停留状态。它以商品资金的形态存在于企业之中。

(3) 商品销售。

是指商业企业通过货币结算而售出商品的行为。商品销售的过程，也就是商品资金转变为货币资金的过程。凡是不通过货币结算而发出的商品，都不属于商品销售的范围。

无论是批发企业还是零售企业，商品流转的购进、销售、储存三个环节是其主要业务内容，自然也就构成会计核算的核心内容。

3. 核算方法不同

不同类型的商业企业有着各自的经营特点和管理要求，对会计核算方法要求也不相同。总的来说，商业企业的会计计算方法可分为进价核算和售价核算两种。

1.2 会计核算的前提

1. 会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位，是会计核算和监督的空间范围。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。《小企业会计制度》规定，会计核算应当以小企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映小企业本身的各项生产经营活动。应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将小企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。又如，企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流动情况，还应编制该集团的合并财务会计报告。而这里的企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。如果说会计主体是一种空间界定，则持续经营是一种时间上的界定。《小企业会计制度》规定，会计核算应当以小企业持续、正常的生产经营活动为前提。

持续经营前提的主要意义在于：它可使会计原则建立在非清算基础之上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。

Kuaiji

3. 会计分期

根据持续经营前提，小企业的生产经营活动将持续不断地经营下去。为了及时获得会计信息，更好地进行会计核算和监督，需要合理地划分会计期间，即进行会计分期。所谓会计分期，就是将小企业的经营活动人为地划分成若干个相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的收入、费用、利润，确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益，编制财务会计报告。《小企业会计制度》规定，会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度，按公历确定起讫日期。

这一基本前提的主要意义在于：界定了会计信息的时间段落，为权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等会计原则奠定了理论与实务的基础。

4. 货币计量

货币计量是指在会计核算中，以货币作为统一计量单位。《小企业会计制度》规定，小企业的会计核算以人民币为记账本位币；业务收支以外币为主的小企业，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。