

轻松学会计丛书(14)

Breezily

高红波 编著

轻松做 零售 会计

Retail Accountant

广东省出版集团
广东经济出版社

流野

高红波 编著

轻松做 零售 会计

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松做零售会计/高红波编著. —广州: 广东经济出版社, 2005.5

(轻松学会计丛书⑭)

ISBN 7-80677-928-0

I. 轻… II. 高… III. 零售商业—商业会计
IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 143304 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	广东科普印刷厂 (广州市广花四路棠新西街 69 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	12.5 2 插页
字数	274 000 字
版次	2005 年 5 月第 1 版
印次	2005 年 5 月第 1 次
印数	1~8 000 册
书号	ISBN 7-80677-928-0/F·1174
定价	全套五册 125.00 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: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

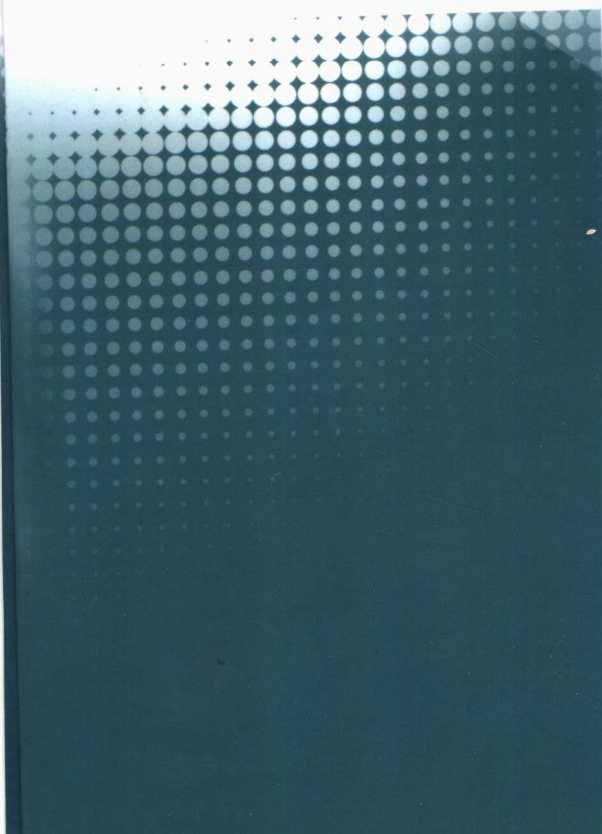
邮购地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 邮政编码: 510055

广东经济出版社读者服务有限公司 电话: (020) 83801011 83803689

本社网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·

在常人看来，会计是与枯燥的数字打交道的行业，学会计不轻松，但会计理财却又是一个企业甚至个人必不可少的行为。为此，我们策划出版了《轻松学会会计丛书》，力图用简洁的语言、开放的风格，普及会计学的基础知识，规范会计理财行为。





轻松做零售会计

轻松学会计丛书:

- (1) 如何看懂会计报表 (修订版)
- (2) 轻松做出纳
- (3) 轻松做会计
- (4) 轻松查账
- (5) 轻松纳税与避税
- (6) 轻松做财务主管
- (7) 轻松记账、查账与调账
- (8) 手把手教你做账
- (9) 轻松做会计核算
- (10) 轻松做外贸会计
- (11) 轻松做房地产会计
- (12) 轻松做酒店会计
- (13) 轻松做成本会计
- 14 轻松做零售会计**
- (15) 轻松做税务会计



封面设计：实线创作室 (020-84436911) 流野

此为试读, 需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

目 录

CONTENTS

- 第 1 章 零售会计的核算内容与工作职责 _____ 1
 - 1.1 零售业会计的特点与核算内容 // 2
 - 1.2 零售业会计的核算形式与工作职责 // 7
- 第 2 章 货币资金的核算 _____ 15
 - 2.1 货币资金的性质和核算任务 // 16
 - 2.2 现金的核算 // 19
 - 2.3 银行存款的核算 // 33
 - 2.4 外币业务的核算 // 40
- 第 3 章 应收款项和短期投资核算 _____ 47
 - 3.1 应收款项的内容、特征和账户设置 // 48
 - 3.2 应收票据的核算 // 49

- 3.3 应收账款的核算 // 54
- 3.4 预付账款和其他应收款的核算 // 60
- 3.5 短期投资的核算 // 63

● 第4章 存货的核算 71

- 4.1 存货概述 // 72
- 4.2 购进存货购销的入账时间与入账价格 // 76
- 4.3 商品存货的核算方法 // 82
- 4.4 材料物资、包装物和低值易耗品的核算 // 117
- 4.5 存货的期末计价及财务报告信息披露 // 134

● 第5章 固定资产、无形资产及其他资产的核算 137

- 5.1 固定资产的核算 // 138
- 5.2 无形资产的核算 // 178
- 5.3 其他资产的核算 // 191

● 第6章 负债的核算 195

- 6.1 负债的概述 // 196
- 6.2 流动负债的核算 // 197
- 6.3 长期负债的核算 // 214

● 第7章 所有者权益的核算 223

- 7.1 所有者权益的概述 // 224
- 7.2 实收资本和资本公积的核算 // 225
- 7.3 留存收益的核算 // 235

●	第 8 章 费用与税金的核算	243
	8.1 零售企业费用的核算 // 244	
	8.2 零售企业税金的核算 // 263	
●	第 9 章 收入和利润的核算	285
	9.1 收入概述 // 286	
	9.2 商品定价策略与方法 // 288	
	9.3 收入的计量及账务处理 // 301	
	9.4 让渡资产使用权的确认与核算 // 319	
	9.5 利润的核算 // 320	
	9.6 所得税的核算 // 330	
●	第 10 章 财务会计报告的编制	341
	10.1 财务会计报告概述 // 342	
	10.2 资产负债表的编制 // 346	
	10.3 利润表及利润分配表的编制 // 369	
	10.4 现金流量表的编制 // 379	

第 1 章

零售会计的核算内容与 工作职责

- ◎ 零售业会计的特点与核算内容
- ◎ 零售业会计的核算形式与工作职责

1.1 零售业会计的特点与核算内容

一、零售业会计的概念

会计是对经济活动过程进行反映、监督、控制的一种管理活动，它以货币为主要计量单位，以经济活动过程中产生的会计资料为依据，采用专门的技术方法，对会计主体的经济活动进行核算与监督并提供会计信息。零售业会计是应用于商品流通领域注重于零售行业的专业会计。它以商业企业中的流通行业为基础，通过货币计量、复式记账和连续、系统、全面、综合的核算和监督，综合反映企业的经营情况和经营成果，为企业内部和外部利益关系人提供财务会计信息；为企业经营决策提供依据；促使企业加强经营管理，提高经济效益，实现价值不断增值。因此，零售业会计是商品零售业企业经营管理的一个重要组成部分。

二、零售业会计的特点

零售业是商品流通领域中面对直接消费者的企业。它是通过买卖方式，从生产部门或其他商业批发企业购进各类商品，主要出售给直接消费者的一种商业活动，是商品流通的最终环节。其经营的特点是：

- (1) 经营品种多、规格复杂，直接为消费者服务，交易次数

频繁,数量零星。

(2) 交易方式主要是一手交钱、一手交货的现金交易,成交时间短。除单位购买或贵重商品外,一般不需要填制销货凭证,大多数商品也不需要开具发票。

(3) 零售业企业正向顾客自助式服务的零售经营形式(即超市)发展。

零售业会计是商业会计的一个部分,而商业会计是国民经济中企业会计的一个分支。因此,零售业会计与其他专业会计一样具有核算和监督的共同职能,这是与其他企业会计核算共同的特征。另外,从商品流通运行规律与会计的结合来看,零售业会计与商业会计一样,主要是从事商品的购销活动,主要是环绕商品流通进行核算和管理的。但是,它也有其自己的某些特征:

1. 以商品的购销为中心进行核算和管理

零售企业商品的购销活动是其主要的经济业务,在这个商品的购销活动中,从实物形态上,表现为商品的购进和商品销售两个阶段,它与工业企业需要经过生产准备、生产过程、产品销售三个阶段有所不同。从价值形态上看,在商品购进过程中,零售企业用货币资金通过采购的形式变为商品资金的形态,商品采购回来后,又向消费者销售出去,即从商品资金形态又变为货币资金形态。随着商品购销业务活动的持续进行,两种资金不断地变化着。资金的这种随商品购销业务的往复循环,周而复始的运动,即为商品流通零售企业的资金周转,可用图1-1表示。

从图1-1中可以看出,商品流通购销过程中,通过商品购买,支付货款及费用,使货币资金转化为商品资金;在销售过程中,通过商品销售,取得收入和盈余,使商品资金又转化为货币

资金,并获得增值。零售业会计主要是对商品资金的筹集、运用和资金的循环进行核算和管理。所以,其核算的重点主要在商品的采购和商品的销售两个阶段,以商品购销为中心。显然与其他行业的核算有所不同。

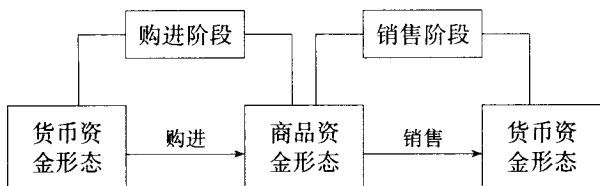


图 1-1 商品流通企业资金周转图

2. 以市场为导向进行核算和管理

零售业是典型的商品流通企业,其面对的是广大消费者和商品市场。我们都知道,商品流通最基本的规律是价值规律。企业要从商品的价值规律及其供求关系上获得有利时机,实现价值增值,扩大经济效益,这是零售业会计的又一特征。这就要求零售业会计必须在企业商品的购销活动中,按照价值规律控制商品的采购成本和管理费用,扩大收益,使本企业在市场竞争中立于不败之地。

三、零售业会计的核算内容

1. 零售业会计核算的对象

从零售业会计的特征中已经知道,零售业会计注重的是对商

品购销业务活动资金周转的核算,同时由于零售企业为了保证商品购销活动的顺利进行,还必须配备适量的从事商品购销业务的人员及必须的物质条件,如营业场所、商品储存仓库、运输工具、低值易耗品等。这些物资条件,即房屋建筑物、机械设备、管理设备、货架、工器具的消耗价值及从事商品流通业务人员的工资及福利费、商品采购和企业的管理活动费用,构成了企业商品购销活动的营业费用和管理费用,这些费用均要从商品的销售收入中得到补偿。只有这样,零售企业才能完成“货币→商品→货币”的资金周转,耗费的价值补偿之后并有增值,才能扩大商品购销业务,达到零售业企业投资和经营的目的。

综上所述,可见零售企业会计的对象就是购、销各环节的经济业务活动。

2. 零售业会计核算的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。零售业企业主要在流通领域中从事商品购销活动,其会计核算是对经营资金及其运动进行核算和管理,并促使企业改善经营管理,提高经济效益。其主要任务如下:

(1) 及时正确反映企业经济情况,提供会计信息。零售企业的会计核算是经营管理的重要方面,其会计信息是企业经济信息的重要方面,会计部门必须利用会计核算全面性、系统性的特点,按照《会计法》规定,正确地执行《会计准则》和《企业会计制度》等法规,及时、正确、完整地反映企业的财务状况和经营成果,为企业经营决策和投资者、债权人等会计信息使用者提供可靠的会计信息。

(2) 做好会计监督, 保护国家和投资者权益。保护国家和社会公众及投资者的利益, 是会计的主要任务。零售业会计必须遵守国家的会计法规和企业会计制度, 确保企业的财产不受损失, 维护国家的利益和投资者的利益。具体来说要做到:

①企业的一切经济活动, 必须严格按照国家的财经法规和商业政策、财务制度办事, 依法纳税, 确保国家的利益不受损害。

②保障投资者的权益, 企业不得任意增减资本金, 不得任意转移资金和盈余。

③全面记录和反映企业资产的增减变动情况, 定期进行财产清查, 保证企业财物在数量上、质量上的安全和完整。

④正确进行会计业务核算, 认真执行《企业会计制度》和国家财经政策的有关规定, 正确计算收入和成本, 正确地进行利润和利润分配的核算。

⑤加强和发挥会计监督和控制职能作用, 做好会计核算的预算、监督和控制, 防止乱挤成本、乱摊费用和铺张浪费、违法乱纪行为的发生。

(3) 加强和健全经济核算制度, 不断改善经营管理。在市场经济条件下, 零售企业的一切经济活动在很大程度上, 受市场变化的影响。在城市, 零售门店林立, 超市规模越来越大; 在农村集镇, 零售商铺也遍地开花。在市场竞争异常激烈的情况下, 企业对资金的筹集和使用, 都必须加强计划和预算。财会部门要在企业内部实行人、财、物的综合利用, 节约人力和财力, 降低费用, 扩大销售, 对商品物资实行严格有效的调控管理。

(4) 做好会计分析, 主动参与企业的决策, 增强企业活力。通过会计信息的检查分析, 预测企业的经济前景, 参与企业的经

营决策,是市场经济对零售业会计提出的新要求。它要求企业会计在日常会计核算和监督过程中,合理地使用资金,处处讲求经济核算,使企业的经济活动按照计划目标 and 市场要求不断向前发展,不断提高经济效益。

1.2 零售业会计的核算形式与工作职责

一、零售业会计的核算形式

零售业会计核算的形式,是指零售企业如何设置会计机构,如何配备人员,进行会计核算。零售企业会计机构的设置和会计人员的配备,应根据本企业的实际情况和核算要求来进行。按照《会计法》的规定,凡是实行独立核算的企业,都要根据会计业务的需要设置会计专门机构,或者在有关机构中设置会计岗位,并配备专业会计人员。不具备条件的,应委托经批准设立的会计咨询、服务机构进行代理记账。零售企业会计核算的形式,一般分为独立核算、半独立核算和简易核算。

1. 独立核算

企业实行独立核算就是指:在财务上有一定的自有资金,单独在银行开设账户,对自有资金有独立的支配权和使用权;在会计上能全面地记账、结算,自行计算盈亏,定期编制会计报表;在经营上,有独立自主的经营权,有自负盈亏的经济能力。独立核算的形式下,会计账务工作全部在会计部门进行,包括编制会

计凭证,开设会计账簿和编制会计报表。会计部门以外的业务、储运、总务或分支机构只对其发生的经济业务填制原始凭证,定期送会计部门审核制证或结算记账。这种会计核算形式的优点是减少核算环节,简化核算手续,有利于及时掌握全面经营情况,也便于资金的集中调度和使用。这种核算形式,一般适应于中、小型零售企业。

2. 半独立核算

半独立核算,是指独立核算的企业内部所属的业务单位(门店),其经营规模比较大,在业务经营和成本费用的管理上,有一定的独立性,但又不具备完全独立核算的某些必要条件。这些半独立核算机构中的会计人员,可以单独编制会计凭证、单独记账和编制会计报表,然后报送企业会计部门汇总,对外结算则通过企业会计部门办理。企业内部的二级经营单位,如大中型零售企业的门市部、分销店,通常采用这种核算形式。其优点是部门责任人能及时掌握本部门、门店单位的经营情况和经营成果,便于其发挥企业各部门、门店自主经营的积极性,以提高企业的经济效益。

3. 简易核算

简易核算,是指企业下属的部门、门店或柜组,由专职或兼职的核算员,对本部门、门店或柜组直接有关的经济指标进行简易核算,对全部的交易账单和结算凭证,则报送企业会计部门进行会计核算。这种核算形式,适合于规模较小的门店,以及超市企业的柜组。它们一般在定额的基础上,核算销货额、销货毛利、商品库存以及直接与门店、柜组相关的费用支出等指标,以考核本门店、柜组的经营成果。

二、零售业会计的工作职责

零售企业的会计人员，包括会计机构的会计人员和企业下属单位、部门的专职核算人员，应严格遵守《会计法》和《企业会计准则》、《商品流通企业会计制度》，履行岗位职责，遵守职业道德，认真做好会计人员的本职工作。

1. 会计人员的主要职责

会计人员的职责概括而言，就是及时提供真实可靠的会计信息，认真贯彻执行和维护国家财经制度和财经纪律，积极参与经营管理，提高经济效益。具体来说：

(1) 进行会计核算。会计核算会计人员最基本的职责。会计人员要以实际发生的经济业务为依据，记账、算账、报账，确保会计工作手续完备、内容真实、数字准确、账目清楚、日清月结，如实反映财务状况、经营成果情况。

(2) 实行会计监督。会计监督主要是指对本企业实行监督，具体内容为：

①对不真实、不合法的原始凭证，不予受理。

②对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正补充。

③发现账簿记录与实物、款项不符时，应当按照有关规定处理；无权自行处理的，应立即向本企业行政领导人报告，请求查明原因，作出处理。

④对违反国家统一的财务制度规定的收支，不予办理。

⑤无条件接受国家审计、税务机关依照法律和国家有关规定