

财会人员培训用书

# 教你做一名 优秀<sup>的</sup>商业企业会计

Jiàoni zuò yí míng  
yóuxiù de shāng yè  
qì yè kuàiji

最新版

玉 卓 / 主编

根据财政部《企业会计准则》  
与国家最新财税法律法规编写

北京工业大学出版社



# 教你做一名 优秀<sup>的</sup>商业企业会计

玉 卓 / 主编

北京工业大学出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

教你做一名优秀的商业企业会计/玉卓主编.—北京:  
北京工业大学出版社,2010.1

ISBN 978 - 7 - 5639 - 2195 - 9

I .教… II .玉… III .商业会计—基本知识 IV .F715.51  
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 183584 号

**教你做一名优秀的商业企业会计**

---

**主 编:** 玉 卓

**责任编辑:** 杜曼丽

**封面设计:** 兆天书籍装帧设计室

**出版发行:** 北京工业大学出版社

**地 址:** 北京市朝阳区平乐园 100 号

**邮政编码:** 100124

**电 话:** 010 - 67391106 010 - 67392308 (传真)

**电子信箱:** bgdcbsfxb@163.net

**承印单位:** 北京中印联印务有限公司

**经销单位:** 全国各地新华书店

**开 本:** 787 mm × 1 092 mm 1/16

**印 张:** 16

**字 数:** 279 千字

**版 次:** 2010 年 1 月第 1 版

**印 次:** 2010 年 1 月第 1 次印刷

**标准书号:** ISBN 978 - 7 - 5639 - 2195 - 9

**定 价:** 30.00 元

---

**版权所有 翻印必究**

**图书如有印装错误, 请寄回本社调换**

# 前 言

会计作为一门学问，许多读者在学习时都会遇到一些疑难问题。会计学的基础理论知识理论性较强，会计工作涵盖的内容较为全面，具有一套完整的知识体系。在商业领域工作的会计人员，在学习掌握会计基础知识的同时更要注重其行业特点。为了帮助更多的读者或初学者尽快掌握会计知识，胜任会计岗位工作，在工作中得心应手，我们特编写了《教你做一名优秀的商业企业会计》一书。

本书依据最新的《企业会计准则》及相关法律法规编写，主要介绍了商业企业会计人员的基本素质与职业道德、商业企业会计基础知识、货币资金的核算、商业企业批发业务的核算、商业企业零售业务的核算、固定资产和无形资产的核算、金融资产的核算、负债的核算、所有者权益的核算、费用的核算、利润的核算以及财务会计报告等内容。本书在编写的过程中理论联系实际，理论与对应的例题讲解相结合，语言通俗易懂，由浅入深，具有较强的实用性和可操作性。同时，本书对提高商业企业会计人员的职业道德素质和专业技能具有很好的参考价值，可作为商业企业会计人员的必备参考书。

由于编者水平有限，书中难免存在错误和不足，敬请广大读者批评指正。

# 目 录

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| <b>第一章 商业企业会计人员的基本素质与职业道德</b> ..... | 1  |
| <b>第一节 会计人员的基本素质</b> .....          | 1  |
| 一、会计人员应具备的基本素质 .....                | 1  |
| 二、会计工作的特点 .....                     | 1  |
| 三、商业企业会计岗位职责 .....                  | 2  |
| <b>第二节 会计职业道德</b> .....             | 2  |
| 一、会计职业道德的概念 .....                   | 2  |
| 二、会计职业道德的特征 .....                   | 2  |
| 三、会计职业道德的内容 .....                   | 3  |
| 四、会计职业道德建设的方法 .....                 | 4  |
| <b>第二章 商业企业会计基础知识</b> .....         | 6  |
| <b>第一节 商业企业会计概述</b> .....           | 6  |
| 一、商业企业会计的概念 .....                   | 6  |
| 二、商业企业会计的特征 .....                   | 6  |
| 三、商业企业会计的基本要素 .....                 | 7  |
| 四、商业企业会计的会计科目 .....                 | 9  |
| <b>第二节 商业企业会计凭证</b> .....           | 11 |
| 一、会计凭证的含义 .....                     | 11 |
| 二、会计凭证的分类 .....                     | 11 |
| 三、设计会计凭证的原则 .....                   | 11 |
| 四、原始凭证的分类 .....                     | 12 |

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 五、记账凭证的含义 .....           | 13 |
| 六、记账凭证的分类 .....           | 13 |
| 第三节 会 计 账 簿 .....         | 14 |
| 一、账簿的含义 .....             | 14 |
| 二、会计账簿的分类 .....           | 15 |
| 三、账簿设计的原则 .....           | 16 |
| 四、账簿登记的基本要求 .....         | 16 |
| <br>第三章 货币资金的核算 .....     | 18 |
| 第一节 货币资金的概述 .....         | 18 |
| 一、货币资金的概念 .....           | 18 |
| 二、货币资金核算的内容 .....         | 18 |
| 三、货币资金的核算 .....           | 18 |
| 第二节 库 存 现 金 .....         | 19 |
| 一、库存现金的管理 .....           | 19 |
| 二、库存现金的账务处理 .....         | 20 |
| 三、库存现金的总分类核算和明细分类核算 ..... | 21 |
| 四、备用金的账务处理 .....          | 23 |
| 第三节 银 行 存 款 .....         | 24 |
| 一、银行存款账户的种类 .....         | 24 |
| 二、银行存款的管理 .....           | 25 |
| 三、银行存款的核对 .....           | 25 |
| 四、银行存款收付的账务处理 .....       | 27 |
| 第四节 银 行 结 算 .....         | 28 |
| 一、支票结算 .....              | 28 |
| 二、商业汇票结算 .....            | 31 |
| 三、银行汇票结算 .....            | 37 |
| 四、银行本票结算 .....            | 38 |

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| 五、托收承付结算 .....               | 40        |
| 六、汇兑结算 .....                 | 43        |
| 七、委托收款结算 .....               | 44        |
| <b>第五节 外币业务</b> .....        | <b>46</b> |
| 一、外币与外汇 .....                | 46        |
| 二、汇率 .....                   | 47        |
| 三、记账本位币 .....                | 48        |
| 四、外币业务的核算 .....              | 48        |
| <b>第四章 商业企业批发业务的核算</b> ..... | <b>51</b> |
| <b>第一节 商品流通核算的概述</b> .....   | <b>51</b> |
| 一、商品购进的条件 .....              | 51        |
| 二、商品销售的条件 .....              | 51        |
| 三、商品交接方式 .....               | 52        |
| 四、商品的入账时间 .....              | 52        |
| 五、商品的入账价格 .....              | 53        |
| 六、商品进销的核算方法 .....            | 54        |
| <b>第二节 商业企业购进商品的核算</b> ..... | <b>57</b> |
| 一、商业企业购进商品的程序 .....          | 57        |
| 二、商业企业商品购进的账务处理 .....        | 58        |
| <b>第三节 批发企业商品销售的核算</b> ..... | <b>71</b> |
| 一、批发企业商品销售的程序 .....          | 71        |
| 二、批发商品销售的账务处理 .....          | 72        |
| <b>第四节 批发企业商品储存的核算</b> ..... | <b>80</b> |
| 一、库存商品的明细分类核算 .....          | 80        |
| 二、商品盘点、溢缺和削价的核算 .....        | 82        |
| 三、仓库销售的核算 .....              | 83        |
| 四、商品销售成本的计算方法 .....          | 84        |

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| 五、直接商品销售的核算 .....             | 86         |
| <b>第五章 商业企业零售业务的核算 .....</b>  | <b>87</b>  |
| 第一节 商业企业零售商品业务核算概述 .....      | 87         |
| 一、零售商品的经营特点 .....             | 87         |
| 二、零售商品的核算内容 .....             | 87         |
| 第二节 商业企业零售商品购进的核算 .....       | 88         |
| 一、商业企业零售商品购进的程序 .....         | 88         |
| 二、商业企业零售商品购进的核算 .....         | 89         |
| 三、包装物超重、减重的核算 .....           | 91         |
| 四、商品购进发生溢余、短缺的账务处理 .....      | 92         |
| 第三节 商业企业零售商品销售的核算 .....       | 94         |
| 一、零售商品销售的方式 .....             | 94         |
| 二、零售商品销售的核算 .....             | 95         |
| 第四节 商业企业零售商品库存的核算 .....       | 96         |
| 一、零售商品储存的明细分类核算 .....         | 96         |
| 二、库存商品调价和削价的账务处理 .....        | 98         |
| 三、库存商品盘点溢余、短缺的核算 .....        | 100        |
| <b>第六章 固定资产与无形资产的核算 .....</b> | <b>102</b> |
| 第一节 固定资产核算的概述 .....           | 102        |
| 一、固定资产的概念 .....               | 102        |
| 二、固定资产的主要特征 .....             | 102        |
| 三、固定资产的确认 .....               | 103        |
| 四、固定资产的计量 .....               | 104        |
| 五、固定资产的明细分类核算 .....           | 105        |
| 第二节 固定资产的增加和减少 .....          | 106        |
| 一、自行建造固定资产的账务处理 .....         | 106        |



---

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 二、外购固定资产的账务处理 .....        | 108        |
| 三、融资租入固定资产的账务处理 .....      | 110        |
| 四、固定资产清理的核算 .....          | 111        |
| 五、固定资产清查盘点的核算 .....        | 112        |
| 六、固定资产的减值 .....            | 113        |
| <b>第三节 固定资产折旧的核算</b> ..... | <b>113</b> |
| 一、计提折旧的固定资产范围 .....        | 113        |
| 二、影响固定资产折旧的因素 .....        | 114        |
| 三、固定资产折旧的方法 .....          | 114        |
| 四、固定资产折旧的会计处理 .....        | 116        |
| <b>第四节 无形资产的核算</b> .....   | <b>116</b> |
| 一、无形资产的概念及特征 .....         | 116        |
| 二、无形资产的确认标准 .....          | 117        |
| 三、无形资产的内容 .....            | 118        |
| 四、无形资产取得的账务处理 .....        | 120        |
| 五、无形资产的后续计量 .....          | 123        |
| <b>第七章 金融资产的核算</b> .....   | <b>127</b> |
| <b>第一节 交易性金融资产</b> .....   | <b>127</b> |
| 一、交易性金融资产的概念及账务处理 .....    | 127        |
| 二、交易性金融资产取得的账务处理 .....     | 128        |
| 三、交易性金融资产的现金股利和利息 .....    | 128        |
| 四、交易性金融资产的期末计量 .....       | 128        |
| 五、交易性金融资产的处置 .....         | 129        |
| <b>第二节 长期股权投资</b> .....    | <b>129</b> |
| 一、长期股权投资的概念 .....          | 129        |
| 二、长期股权投资的核算方法 .....        | 129        |
| 三、成本法核算下的长期股权投资 .....      | 130        |
| 四、权益法核算下的长期股权投资 .....      | 133        |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 五、长期股权投资的减值 .....         | 135 |
| <b>第八章 负债的核算</b> .....    | 137 |
| <b>第一节 流动负债的核算</b> .....  | 137 |
| 一、流动负债的概念 .....           | 137 |
| 二、短期借款的核算 .....           | 137 |
| 三、应付账款的核算 .....           | 138 |
| 四、应付票据的核算 .....           | 139 |
| 五、应付职工薪酬的核算 .....         | 140 |
| 六、应交税费的核算 .....           | 146 |
| 七、预收账款的核算 .....           | 147 |
| 八、其他应付款的核算 .....          | 148 |
| <b>第二节 非流动负债的核算</b> ..... | 149 |
| 一、非流动负债的概念 .....          | 149 |
| 二、长期借款的核算 .....           | 149 |
| 三、应付债券的核算 .....           | 152 |
| 四、长期应付款的核算 .....          | 154 |
| <b>第九章 所有者权益的核算</b> ..... | 156 |
| <b>第一节 所有者权益概述</b> .....  | 156 |
| 一、所有者权益的概念及来源 .....       | 156 |
| 二、所有者权益的特征 .....          | 156 |
| 三、所有者权益的分类 .....          | 157 |
| <b>第二节 实收资本的核算</b> .....  | 159 |
| 一、实收资本的概念 .....           | 159 |
| 二、实收资本入账原则 .....          | 159 |
| 三、股份有限公司的核算 .....         | 159 |
| 四、非股份有限公司实收资本的核算 .....    | 164 |

---

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 第三节 资本公积的核算 .....      | 165     |
| 一、资本公积的概念及内容 .....     | 165     |
| 二、资本公积的特点 .....        | 166     |
| 三、资本公积的账务处理 .....      | 166     |
| 第四节 留存收益的核算 .....      | 171     |
| 一、留存收益的概念 .....        | 171     |
| 二、盈余公积的概述 .....        | 171     |
| 三、盈余公积的核算 .....        | 172     |
| 四、未分配利润的核算 .....       | 173     |
| <br>第十章 费用的核算 .....    | <br>175 |
| 第一节 费用核算的概述 .....      | 175     |
| 一、费用的概念 .....          | 175     |
| 二、费用与成本、支出的区别 .....    | 175     |
| 三、直接费用与间接费用 .....      | 176     |
| 四、费用的开支范围 .....        | 176     |
| 五、费用审核的基本要求 .....      | 177     |
| 第二节 费用的分类与核算 .....     | 177     |
| 一、费用的分类及内容 .....       | 177     |
| 二、费用的总分类核算 .....       | 180     |
| 三、费用的明细分类核算 .....      | 180     |
| 四、费用支出的核算 .....        | 182     |
| 第三节 税费的核算 .....        | 186     |
| 一、商业企业应缴税费的种类及计算 ..... | 186     |
| 二、缴纳税费的核算 .....        | 194     |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第十一章 利润的核算</b> .....   | 198 |
| <b>第一节 利润的核算概述</b> .....  | 198 |
| 一、利润的概念 .....             | 198 |
| 二、利润的计算公式 .....           | 198 |
| 三、营业外收支的核算 .....          | 199 |
| 四、本年利润的核算与结转 .....        | 200 |
| 五、以前年度损益调整的核算 .....       | 201 |
| 六、利润形成的会计处理方法 .....       | 201 |
| 七、利润核算前的准备工作 .....        | 202 |
| <b>第二节 所得税费用的核算</b> ..... | 203 |
| 一、当期所得税的计算 .....          | 203 |
| 二、递延所得税的计算 .....          | 203 |
| 三、所得税费用的计算及账务处理 .....     | 204 |
| <b>第三节 利润分配的核算</b> .....  | 205 |
| 一、利润分配的概念 .....           | 205 |
| 二、利润分配的程序 .....           | 205 |
| 三、利润分配的账务处理 .....         | 206 |
| <b>第十二章 财务会计报告</b> .....  | 207 |
| <b>第一节 财务会计报告概述</b> ..... | 207 |
| 一、财务会计报告的概念及内容 .....      | 207 |
| 二、财务会计报告的编制要求 .....       | 208 |
| <b>第二节 资产负债表</b> .....    | 208 |
| 一、资产负债表的概念 .....          | 208 |
| 二、资产负债表的结构 .....          | 209 |
| 三、资产负债表的编制方法 .....        | 210 |
| 四、资产负债表各项目编制说明 .....      | 211 |

---

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第三节 利 润 表 .....       | 218 |
| 一、利润表的概念 .....        | 218 |
| 二、利润表的结构 .....        | 219 |
| 三、利润表的编制 .....        | 220 |
| 第四节 所有者权益变动表 .....    | 223 |
| 一、所有者权益变动表的概念 .....   | 223 |
| 二、所有者权益变动表的格式 .....   | 223 |
| 三、所有者权益变动表的填列方法 ..... | 224 |
| 四、所有者权益变动表的填列说明 ..... | 225 |
| 第五节 现金流量表 .....       | 227 |
| 一、现金流量表的编制基础 .....    | 227 |
| 二、影响现金流量的因素 .....     | 227 |
| 三、现金流量表的结构 .....      | 228 |
| 四、现金流量表的编制技巧 .....    | 228 |
| 五、现金流量表的编制方法 .....    | 229 |
| 六、现金流量表的编制说明 .....    | 231 |

# 第一章 商业企业会计人员的基本素质与职业道德

## 第一节 会计人员的基本素质

### 一、会计人员应具备的基本素质

会计是一门专业性很强的学科，会计人员应具备下列素质：

- (1) 认真学习国家财经政策、法令，熟悉财会制度。
- (2) 积极钻研会计业务，精通专业知识，掌握会计技术方法。
- (3) 热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德。
- (4) 严守法纪，坚持原则，执行有关的会计法规。

### 二、会计工作的特点

#### 1. 在计算方法上

会计要采用专门的技术方法。会计的技术方法是人们在长期的社会生产实践过程中，根据经济活动的内容及其规律，结合管理的要求，不断创造、发展和完善起来的。

目前，由于现代科技的高速发展，传统的手工记账的会计账簿和计算工具已逐步为计算机所代替，会计技术方法也更向先进、科学、合理的方向发展。

#### 2. 在计算度量上

会计以货币作为计量单位，把各种不同的财产、物资、商品以及各种消耗、收入和成果，以统一的价值形式加以汇总。因此，凡是不能用货币计量的经济活动都不能纳入会计的范畴。同时，在市场经济条件下，由于商品价格受供求关系的影响不断波动，货币的购买力与含金量也会时升时降。因此，会计在使用货币作为计量单位时，必须以币值不变作为假设，即在正常的会计核算和会计报表体

系中,不考虑币值变动因素,各种会计记录都按实际成本计算。

### 3. 在具体事务的处理上

会计必须遵循一定的原则与规范,按照国家有关方针政策及财政、财务制度来管理本单位的经济活动。一方面,所有会计资料都必须建立在真实性的基础上,正确反映客观事实。另一方面,所有单位都必须以财政部颁发的会计制度和准则为基础,结合自身情况开展会计工作,以保证会计资料在全国范围内口径一致,并与计划、预算相衔接。

## 三、商业企业会计岗位职责

(1) 负责编制会计凭证,审核、装订及保管各类会计凭证,登记及保管各类账簿。

(2) 按月编制会计报表(资产负债表、利润表等),进行分析汇总并报领导,为领导决策提供会计信息。

(3) 编制资金、供销成本费用、管理费用预算,控制成本预算,制定、分析进销预算,处理其他有关预算的事项。

(4) 建立内部核算体制,协助领导制定内部核算办法与标准,记录内部核算资料,分析内部核算结果,处理其他有关内部核算的事项。

(5) 负责监督企业财务运作情况,及时与出纳核对现金、应收(付)款凭证、应收(付)票据,做到账款、票据数目清楚。

(6) 及时处理企业领导交办的其他事项。

## 第二节 会计职业道德

### 一、会计职业道德的概念

职业道德是职业品质、工作作风和工作纪律的综合。会计职业道德是会计人员在会计工作中应当遵循的道德规范。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第三十九条规定:“会计人员应当遵守职业道德,提高业务素质。”这是对会计人员职业道德教育方面的规定。

### 二、会计职业道德的特征

会计作为社会经济活动中的一种特殊职业,除了具有职业道德的一般特征

外,与其他职业道德相比还具有如下特征:

(1) 具有一定的强制性。在我国,会计职业道德和其他职业道德不一样,许多内容都直接纳入了会计法律法规。这种强制性,是由会计工作在市场经济活动中的特殊地位所决定的。

(2) 较多关注公众利益。在会计职业活动中,发生道德冲突时要坚持准则,把社会公众利益放在第一位。这是由于会计职业活动与社会公众利益的密切联系。当经济主体利益与国家利益和社会公众利益出现矛盾时,则要求会计人员客观公正,以避免国家和社会公众的利益受损。

### 三、会计职业道德的内容

关于会计职业道德的基本内容,《会计法》没有作出具体规定,但依财政部1996年6月发布的《会计基础工作规范》的规定,会计人员职业道德的内容主要包括以下六个方面:

(1) 爱岗敬业。爱岗敬业即会计人员应当热爱本职工作,努力钻研业务,使自己的知识和技能适应所从事工作的要求。爱岗敬业是做好一切工作的出发点。

(2) 熟悉法规。会计工作不只是单纯的记账、算账、报账工作,会计工作时、事事、处处都涉及执法守规方面的问题。会计人员应当熟悉财经法律、法规、规章和国家统一的会计制度,做到自己在处理各项经济业务时知法守法、依法办事,同时还要进行法规的广泛宣传,提高法制观念。

(3) 依法办事。一方面,会计人员应当按照会计法律、法规和国家统一会计制度规定的程序和要求进行会计工作,保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。另一方面,依法办事要求会计人员必须树立自己职业的形象和人格的尊严,敢于抵制歪风邪气,同一切违法乱纪的行为作斗争。

(4) 客观公正。会计信息的正确与否,不仅关系到微观决策,而且关系到宏观决策。做好会计工作,不仅要有过硬的技术本领,也同样需要实事求是的精神和客观公正的态度。否则,就会把知识和技能用错了地方,甚至参与弄虚作假或者通同作弊。

(5) 搞好服务。会计工作是经济管理工作的一部分,把这部分工作做好对所在单位的经营管理至关重要。会计工作的这一特点,决定了会计人员应当熟悉本单位的生产经营和业务管理情况,因此,会计人员应当积极运用所掌握的会计信息和会计方法,为改善单位的内部管理、提高经济效益服务。

(6) 保守秘密。会计工作性质决定了会计人员有机会了解本单位的财务状况



和生产经营情况,有可能了解或者掌握本单位的商业机密。这些机密一旦泄露给竞争对手,就会给本单位的经济利益造成重大的损害,这对被泄密的单位既不公正又很不利。泄露本单位的商业秘密也是一种很不道德的违法违规行为。因此,作为会计人员,应当确立道德法制观念,对于自己知悉的内部商业秘密,不管在何时何地都要严守,不得为一己私利而泄露商业秘密。只有在法律规定和单位领导人同意的情况下,才可向外界提供会计信息。

### 四、会计职业道德建设的方法

(1) 加强政治学习,提高对会计职业道德建设重要性的认识。要努力学习政治理论,提高思想觉悟,这是会计人员做好工作的重要前提。要组织会计人员认真学习国家的法律法规,学习时事政治,牢固树立共产主义信念和全心全意为人民服务的宗旨。要搞好思想品德教育,引导会计人员树立正确的人生观和价值观,自觉融入改革发展的大潮,不迷失方向;视国家、企业利益高于一切,严格遵守和执行国家财会法律法规,一丝不苟地按财会制度办事,认真进行核算和管理,忠实履行财会监督职能。

(2) 加强职业道德教育,增强会计人员的责任感和使命感。会计人员要树立正确的职业道德观,遵循会计职业道德规范,自觉提高专业品德修养,增强热爱本职工作的意识,讲求对事业的献身精神,维护会计职业的尊严,保持良好的社会形象。随着改革的不断深入,会计人员的工作任务越来越复杂繁重,责任更大,遇到的问题更复杂,这就更需要会计人员在工作中必须模范遵守职业道德,认真执行《会计法》和国家有关财经法规,依法办事,依法理财。

(3) 建立健全监督机制,按照国家法律法规管好财务。监督机制主要包括:一是会计人员对经济业务监督,二是社会监督会计人员。会计监督是会计人员的执法行为,主要是通过审查、编制会计凭证、记账、核算、分析等程序,对经济业务依照国家财经政策和财务管理制度,进行正确核算和真实反映。社会监督,一是由财政、税务、审计、监察等部门对会计人员遵守职业道德情况进行检查、督促。二是由会计师事务所等机构对会计行为进行查验、评估。三是由单位职工和其他社会成员对会计人员职业道德进行监督。通过监督,提高会计工作水平,增强会计监督工作的力度。

(4) 建立会计岗位轮换制度,保证会计工作质量。按照我国《会计基础工作规范》规定,会计人员工作岗位应当有计划地进行轮换。实行有计划的会计轮岗制度,有利于加强会计工作的内部监督,防止贪污腐化行为的发生;有利于提高