

真账真功夫系列

商业会计 真账演练

◎方文彬 邢铭强 索晓辉 编著



理论+实务

让你彻底明白会计做账的原理

完整的业务流程

让你完全清楚会计做账的全过程

中国宇航出版社

真账真功夫系列

商业会计 真账演练

◎方文彬 邢铭强 索晓辉 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

商业会计真账演练 / 方文彬, 邢铭强, 索晓辉编著

--北京: 中国宇航出版社, 2012. 7

(真账真功夫系列)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0255 - 5

I. ①商… II. ①方… ②邢… ③索… III. ①商业会计 IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 159864 号

策划编辑 董琳

封面设计 文道思

责任编辑 董琳

责任校对 陈晓敏

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号 邮编 100830
(010)68768548

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承印 三河市君旺印装厂

版次 2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

规格 787 × 960 开本 1/16

印张 13.5 字数 220 千字

书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0255 - 5

定价 36.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前言



随着我国市场经济的不断发展、各行各业的不断进步，各类企业如雨后春笋般涌现。现如今，我国的工商企业数量已经非常庞大。日益激烈的市场竞争，使得企业管理人员逐步认识到财务管理和账务处理在企业管理中的重要作用，因为这关系到企业的现金流转、成本控制和利润水平，所以各类企业对经验丰富的财务人员的需求也越来越迫切。会计基础工作是会计工作的基本环节，也是经济管理工作的基础。随着改革开放的深入和社会主义市场经济的发展，健全的会计基础工作为改善企业经营管理、提高经济效益提供了很大的帮助。因此，加强会计基础工作就显得尤为重要。

为了让更多的会计工作者或将要从事会计工作的人员能够更快、更全面、更准确地掌握会计技能，我们编写了《真账真功夫系列》丛书，希望能够通过本套丛书帮助会计人员解决以下问题：

1. 准确把握企业经济业务的全貌

企业存在哪些常见的经济业务，不同企业的经济业务有哪些不同，对各种经济业务应该进行怎样的会计处理？通常的会计理论图书很少按会计工作流程全面介绍企业典型的经济业务，这对即将步入职场或者希望了解某类企业的会计工作人员来说，无疑是一道难题。

本套丛书通过真实的案例对某企业一个月份的经济业务进行情景展示，全面地介绍了各类企业会计工作的所有内容，内容详尽，过程清晰，让读者能够充分了解企业的经济业务和会计工作的全部内容。

2. 以动态的方式展现会计的工作流程

现存的会计理论图书大都是以会计要素分类，按模块的形式给读者展现会计的业务操作，很少用动态的思维来给读者指导会计工作的流程。在现实工作中，由于分工越来越细，很多会计人员只负责财务工作的一个环节，对财务工作的整个流程不清楚。不能掌握会计工作的全部流程是很多会计工作人员普遍存在的现象。

本套丛书不仅能够让读者了解会计工作的全部内容，并且在编写过程中注重对会计工作流程的把握。由原始凭证的审核到记账凭证的编制、账簿的登记，再到报表的编制，层层递进，环环相扣，让读者能够更清晰、更明了地掌握会计工作的流程。

3. 把握细节，促进对会计实务工作具体要求的理解

一般的会计理论图书罗列了很多会计操作的基本要求，这些要求大都是法律法规规定的，抽象而烦琐，有的读者虽然死记硬背这些要求，但是在遇到实务操作的时候却无从下手，不知道怎么填制凭证，不知道什么样的凭证符合会计标准和要求，在实际工作中会遇到重重困难。

本套丛书不仅展示了会计工作的全部流程，在处理的过程中更加注重细节上的把握。凭证、账簿、报表的每一个项目正确的填写方式如何，有哪些注意事项，需要哪些人员审核签章，本书都给出了详细的展示。读者可以依葫芦画瓢，更深刻、具体地理解每个环节的注意事项，票据、凭证的对应关系以及账表之间的衔接关系。

为了给广大读者提供最好的帮助，我们开通了热线服务 QQ：1906522909，欢迎大家联系，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2012年6月



第一章	企业简介	1
第二章	经济业务	7
第三章	记账凭证编制及相应原始凭证整理	15
第四章	日记账和明细账	136
第五章	总账	178
第六章	期末报表	192

第一章

企业简介

第一节 企业概况

一、企业基本情况

企业名称：北京市红袖商贸有限公司

纳税人识别号：310440135087366

地址：北京市海淀区学院路 14 号

电话：010 - 83948730

注册资本：玖佰捌拾万元整

公司类型：有限责任公司

经营范围：销售服装、百货

开户银行：中国工商银行北京市分行皂君庙支行

银行账号：09004659081 行号：102100000458

二、企业主要业务流程

（一）货币资金收付业务

公司财会部门根据审核无误的商品销售收入缴款单、发票等收付款原始凭证，办理现金收付业务，并将销售现金交存银行；签发票据和结算凭证，办理转账结算业务。

（二）商品购销业务

进货业务由采购部门与供货单位签订购销合同，合同一式三份，供货单

位、采购部门和财会部门各留一份。采购部门根据供货单位开来的增值税专用发票，与合同核对相符后，填制收货单一式数联，将增值税专用发票和收货单送交财会部门，财会部门将单证审核无误后，作为付款的依据。

购进商品验收入库后，由仓库将收货单入库联送交财会部门，财会部门据以增加库存商品。

对于销货业务，销售部门根据购销合同填制增值税专用发票，留下存根联，其余各联转交仓库，仓库发货后，财会部门根据转来的增值税专用发票作为销售收入入账，并根据合同规定与对方办理结算。商场业务部门每天营业结束后（为了方便起见，本书设定现金交款单每10日汇总上缴），由各营业柜组收款员填制商品销售收入缴款单，缴款单一式两联，连同收取的现金、票据、信用卡签购单等一并送交财会部门，财会部门点收无误后，加盖收讫戳记，一联退还缴款部门，作为其缴款的依据；另一联留在财会部门，作为商品销售收入和收款的入账依据。财会部门再将各营业柜组的销货现金集中汇总后，填制交款单交存银行。

三、人员分工

厂长：王志

财务科长：郝雨

会计：郑航

出纳员：刘倩

仓库保管员：罗佑

第二节 公司财务制度

一、货币资金核算

库存现金管理：实行限额管理，库存现金的使用按《库存现金管理暂行条例》的规定执行。

银行存款管理：北京市红袖商贸有限公司在中国工商银行北京市学院路支行办事处开设了一个生产周转使用的结算账户666999，在中国工商银行北京市学院路证券公司办事处开设了“其他货币资金——存出投资额”专户，账

号为618568。

备用金管理：采购人员及其他人员出差，预支差旅费，出差回来一次结清；行政科备用金实行定额备用金制度。

结算方式：有库存现金、库存现金支票、转账支票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票、汇兑、委托收款、托收承付等。

二、销售和收款

销售产品：收到的库存现金以及各种票据当日送存银行。销售时若有现金折扣，在实际发生时确认为当期财务费用。

坏账处理：每年末，按应收账款余额百分比法计提坏账准备（包括应收账款、其他应收款），提取比例为应收账款、其他应收款账户余额的5‰。

票据管理：对带息商业汇票，统一给出年利率，需贴现的按情况进行换算，对需按日计算利息、贴现利息的，采用算尾不算头的方法计算天数；对跨年度的带息商业汇票，年末应计提票据应计利息，计入票据账面价值。

三、工资管理

发放工资时由银行代发，企业代扣的个人所得税费用计入“应交税费”，其他代扣款均采用“其他应付款”科目。工资采用先发放后分配的办法。

按工资总额的14%计提福利费，按工资总额的2%计提工会经费，按工资总额的1.5%计提职工教育经费。

四、存货核算

商场的库存商品采用数量售价金额核算，与进价的差额计入商品进销差价。

包装物采用一次摊销法，低值易耗品采用五五摊销法。

年末对存货进行清查，发生存货溢缺应填制“盘点短缺溢余报告单”，予以转账，以保证账实相符，并按规定计提存货跌价准备。

五、固定资产

固定资产折旧按固定资产的种类计提折旧。

固定资产发生的资本化后续支出应计入固定资产的价值。固定资产发生费用化后续支出，受益期在一年以内的，计入当期损益；受益期在一年以上

的，先列入“长期待摊费用”账户，然后再分期摊销。

六、税金及附加

本公司为一般纳税人，增值税税率为 17%。

营业税税率为 5%。

城市维护建设税税率为 7%，教育费附加税税率为 3%。

所得税税率为 25%。

七、其他

购买的公司债券，按月计算应计利息；长期股权投资，若持股比例为 20%（含 20%）以下，采用成本法核算，反之，采用权益法核算。

借款利息按月计提分配，与固定资产有关的，在固定资产达到预计可使用状态之前，计入固定资产成本。

利润及利润分配以年度税后利润的 10% 提取法定盈余公积金，按 5% 计提任意盈余公积。年末可根据盈利情况按比例向投资者分配利润。

第三节 期初财务资料

2010 年 11 月末的账户余额如表 1-1 所示。

表 1-1 2010 年 11 月末的账户余额

科目名称	年初借方	年初贷方	累计借方	累计贷方	期初借方	期初贷方
库存现金	1 000.00	0.00	18 235.00	16 235.00	3 000.00	0.00
银行存款	483 724.00	0.00	5 183 238.00	4 733 100.00	933 862.00	0.00
其他货币资金	7 800.00	0.00	67 910.00	65 710.00	10 000.00	0.00
交易性金融资产	41 000.00	0.00	78 520.00	56 120.00	63 400.00	0.00
应收票据	46 450.00	0.00	80 550.00	17 000.00	110 000.00	0.00
应收账款	56 821.00	0.00	116 247.00	72 244.00	100 824.00	0.00
预付账款	26 700.00	0.00	23 760.00	14 560.00	35 900.00	0.00

(续表)

科目名称	年初借方	年初贷方	累计借方	累计贷方	期初借方	期初贷方
应收股利	7 000.00	0.00	16 000.00	13 200.00	9 800.00	0.00
其他应收款	2 300.00	0.00	4 600.00	3 400.00	3 500.00	0.00
坏账准备		295.61		226.01		521.62
受托代销商品	66 977.00	0.00	148 885.00	112 931.00	102 931.00	0.00
在途物资	102 000.00	0.00	318 340.00	142 040.00	278 300.00	0.00
库存商品	345 000.00	0.00	1 785 456.00	1 384 464.00	745 992.00	0.00
商品进销差价		54 000.00	330 040.00	379 730.00		103 690.00
委托代销商品	56 023.00	0.00	109 208.00	78 000.00	87 231.00	0.00
包装物及低值易耗品	4 500.00	0.00	21 407.00	17 900.00	8 007.00	0.00
固定资产	237 636.00	0.00	112 664.00	0.00	350 300.00	0.00
累计折旧		56 114.58		17 063.31		73 177.89
固定资产减值准备		225.42		696.69		922.11
在建工程	127 300.00	0.00	61 160.00	0.00	188 460.00	0.00
无形资产	30 000.00	0.00		0.00	30 000.00	0.00
累计摊销		16 200.00		2 750.00		18 950.00
长期待摊费用	10 000.00	0.00	21 788.00	0.00	31 788.00	0.00
短期借款		10 000.00		30 000.00		40 000.00
应付票据		15 000.00	405 600.00	440 600.00		50 000.00
应付账款		18 930.00	312 088.00	349 738.00		56 580.00
预收账款		6 000.00	30 000.00	48 000.00		24 000.00
应交税费		18 903.00	2 402 609.00	2 415 036.44		31 330.44
其他应付款		8 710.00		12 940.00		21 650.00
长期借款		250 000.00		0.00		250 000.00
实收资本		507 635.22		0.00		507 635.22

(续表)

科目名称	年初借方	年初贷方	累计借方	累计贷方	期初借方	期初贷方
资本公积		17 816.43		0.00		17 816.43
盈余公积		50 110.12		0.00		50 110.12
本年利润	0.00	0.00	7 383 192.50	8 607 813.05		1 224 620.55
利润分配		622 290.62		0.00		622 290.62
主营业务收入	0.00	8 570 269.55	8 570 269.55		0.00	
其他业务收入		0.00	13 200.00	13 200.00		0.00
公允价值 变动损益		0.00		0.00		0.00
投资收益	0.00	13 557.50	13 557.50	0.00		
营业外收入		0.00	10 786.00	10 786.00		0.00
主营业务成本		0.00	6 729 552.12	6 729 552.12		0.00
其他业务成本		0.00	3 576.00	3 576.00		0.00
营业税金 及附加		0.00	90 980.00	90 980.00		0.00
销售费用		0.00	263 340.00	263 340.00		0.00
管理费用		0.00	272 923.20	272 923.20		0.00
财务费用		0.00	6 129.57	6 129.57		0.00
资产减值损失		0.00	1 061.32	1 061.32		0.00
营业外支出		0.00	15 630.29	15 630.29		0.00
合计	1 652 231.00	1 652 231.00	35 022 503.05	35 022 503.05	3 093 295.00	3 093 295.00

第二章

经济业务

2010 年 12 月份企业发生的经济业务如下:

1. 12 月 1 日, 提取现金 8 000 元用于本月的备用金。(附: 现金支票存根)
2. 12 月 1 日, 管理部门王慧预借差旅费 4 000 元。(附: 借款单)
3. 12 月 1 日, 向成都光明制衣公司采购成衣商品, 计进价 60 000 元, 增值税进项税额为 10200 元, 已经以转账支票支付了货款。该商品尚未到达公司。(附: 转账支票存根、增值税专用发票)
4. 12 月 2 日, 服装柜根据委托代销合同, 将精工服装厂 100 条代销的狼牌牛仔裤验收入库, 销售单价 80 元。按销售价的 4% 收取代销手续费, 合同规定每个月末结算一次货款。(附: 受托代销商品收货单)
5. 12 月 3 日, 销售部门购入电脑 10 台, 增值税发票上列明的购买价格为 50 000 元, 增值税进项税额 8 500 元, 发生的运费为 1 500 元, 预计使用 6 年, 残值为零, 款项通过工商银行账户转出, 电脑已验收并交付销售部下属的卖场使用。(附: 增值税专用发票、转账支票存根、北京市联运公司发票、固定资产验收单)
6. 12 月 3 日, 业务部门转来国泰电器公司专用发票, 开列节能台灯 100 个, 每个进价 90 元, 计 9 000 元, 增值税额为 1 530 元, 经审核无误, 当即以转账支票付讫。台灯交电器柜验收入库, 该商品含税零售价每个 140 元。(附: 转账支票、增值税专用发票、收货单)
7. 12 月 4 日, 签发转账支票拨付职工幼儿园经费 1 800 元。(附: 收据、转账支票存根)
8. 12 月 4 日, 企业购买民生股份普通股股票 3 000 股, 每股 10 元, 随时

准备变现,另支付相关手续费450元。通过“其他货币资金——存出投资款”专户划转款项。(附:股票交割单——买单、转账支票存根)

9. 12月5日,业务部门转来广东服饰公司的专用发票,购进休闲服80套,每套进价120元,计价款9600元,增值税额为1632元,开出商业汇票进行结算,付款期限为2个月。(附:增值税专用发票、商业承兑汇票存根)

10. 12月6日,收到温州电器厂发来委托代销的温暖牌小型空调300台,合同规定其销售价格为每台160元,成本为每台150元,增值税税率为17%,商品已验收入库,合同规定每个月末结算一次货款。根据仓库转来的委托代销商品收货单入库,该代销商品作商品购销处理。(附:受托代销商品收货单)

11. 12月6日,各营业柜当日的销售收入如下:百货柜销货收入34600元,实收货款34600元;服装柜销货收入65400元,实收货款65400元。两个营业柜所收的现金于当日交存银行。(附:销售收入缴款单)

12. 12月7日,赊销给凯旋酒店商品一批,货款15000元,增值税额2550元,代垫运费200元,给予其销货折扣优惠条件为:2/10、1/20、n/30(仅为货款折扣),已向银行办理托收承付手续。(附:增值税专用发票、货物运单、转账支票存根、托收承付凭证(回单))

13. 12月7日,仓库根据合同发给精工针织厂全毛针织绒450千克,每千克进价68元,计货款30600元,委托其加工1000件男式羊毛衫。(附:加工商品发料单)

14. 12月8日,复检3日入库的节能台灯,发现其中有20个不符合要求,经联系后,供方同意原货退回,现收到供方开来的退货专用发票,应退货款1800元,增值税额306元,所退货款尚未收到。(附:增值税专用发票、发货单)

15. 12月9日,向成都光明制衣公司采购的成衣已到货,并验收入库,增值税发票价税合计70200元(含税10200元),该批商品售价总额为80300元(含税)。(附:收货单)

16. 12月9日,银行转来深圳服饰公司发来的托收凭证,附专用发票(发票联),开列休闲外套80件,每条进价100元,计货款8000元,增值税额1360元,运费凭证600元,经审核无误,当即以转账支票支付。(附:增值税

专用发票、货运发票、转账支票存根)

17. 12月10日,业务部门向仓库领用包装商品用纸,货款500元,增值税额85元,随产品销售不单独计价,一次全部计入当期损益。(附:包装物领用表)

18. 12月10日,采用分期收款销售方式向精益企业销售职业装1000件,进价每件150元,售价为每件180元。双方商定在发出商品的当日以转账支票支付价税款的1/2,剩余款于21日收回。(附:出库单、增值税专用发票、进账单)

19. 12月11日,以转账支票支付节日促销广告费3000元。(附:收据、转账支票存根)

20. 12月12日,职工王晓因违章操作罚款100元。(附:收据)

21. 12月12日,银行转来天津果品公司托收凭证,附增值税专用发票,开列红枣1000千克,每千克9元,计货款9000元,增值税额1530元,运费凭证300元,查验与合同相符,予以承付。红枣每千克零售价为12元。(附:增值税专用发票、托收承付凭证回单、货运发票)

22. 12月12日,王慧出差归来,报销差旅费2500元,交回库存现金1500元,结清预借款。(附:差旅费报销单、收据)

23. 12月13日,仓库通知从深圳服饰公司购进的休闲外套到货,发现实收78条,短少2条,经查系运输途中意外事故所造成,经管理层批准列作营业外支出,包括货款200元和增值税额34元共计234元。该商品每条零售价150元。(附:收货单、商品损失报告单)

24. 12月14日,公司管理层决定报废电脑一台,该电脑账面原值为6468元,已计提折旧2469.83元,已计提减值准备696.69元。发生清理支出500元,变价收入1000元,款项均通过工商银行账户转账收讫。(附:固定资产报废单、固定资产转移手续、清理费用发票、废旧物资回收公司开具的收购票据、银行收款通知单)

25. 12月15日,向民安集团公司销售100个三星牌数码相机,每台2000元,计价款200000元,增值税销项税额34000元,代垫运费220元,产品已发出,款项当日收取150000元,差额款由民安集团在后期以电汇方式支付。(附:增值税专用发票、银行进账单、货运发票)

26. 12月15日,企业购入柜台4个,每个单价400元,计1600元,取

得普通发票, 开出转账支票支付, 文件柜已验收入库备用。(附: 普通发票、转账支票存根)

27. 12月16日, 接银行收账通知, 收到凯旋酒店12月7日购货货款, 在规定的现金折扣期限内付款。(附: 托收承付凭证(收款通知))

28. 12月17日, 以库存现金支付业务招待费2 800元。(附: 普通发票)

29. 12月17日, 根据商品委托代销合同将洗发精40箱委托给人民商厦代销, 其进价每箱1 532元, 售价每箱2 480元, 增值税率为17%, 合同规定代销手续费按销售收入的10%支付, 从销货款中直接扣除, 并于每月末结算一次价款。现已发出委托代销商品。(附: 出库单)

30. 12月18日, 天津果品公司发来红枣, 开列红枣1 000千克, 每千克9元, 食品柜验收时, 实收996千克, 短缺4千克, 经查属于自然损耗, 批准予以转账。该批红枣总售价为11 000元。另支付12日的付款。(附: 入库单、商品购进短缺溢余报告单、转账支票存根)

31. 11月26日, 从青岛贸易行采购的剃须刀200个到货, 验收入库。单价为138元, 售价为152元。(附: 收货单)

32. 12月15日购入的文件柜, 由厂办公室领用2个, 财务科领用1个, 销售机构领用1个。文件柜采用五五摊销法。(附: 领料单)

33. 12月20日, 精工针织厂送来7日委托加工完毕的男式羊毛衫1 000件, 加工费20 000元, 增值税额3 400元, 当即签发转账支票支付。(附: 增值税专用发票、转账支票存根、加工费用明细表)

34. 12月20日, 1 000件男式羊毛衫全部验收入库, 结转加工商品成本。(附: 收货单)

35. 12月21日, 接到银行收账通知, 收到精益企业分期付款的第二期货款, 计105 300元。(附: 进账单)

36. 企业于9月21日从银行借入的流动资金借款20 000元, 期限为三个月, 年利率为6%, 今日到期, 如数偿还本息。(附: 流动资金贷款还款凭证、利息清单(付款通知))

37. 12月22日, 服装柜转来广东服饰公司的收货单, 经服装柜验收入库, 该休闲服每套含税零售价为150元。(附: 收货单)

38. 12月23日, 为促进销售, 服装柜打折处理一批服装, 其含税价格为3 600元, 现打折销售2 880元, 当即售完, 货款收回存入银行。(附: 出库

单、现金缴款通知)

39. 12月23日,商场各个柜台的销售汇总情况如表2-1所示。(信用卡手续费为0.5%)(附:商品销售收入缴款单2张、签购单1张、现金缴款单1张)

表 2-1 商场各个柜台的销售汇总情况

柜组	销售收入	现金收入	信用卡签购单
服装柜	60 700	55 280	5 420
百货柜	56 690	46 800	9 890
合计	117 390	102 080	15 310

40. 12月24日,签发转账支票800元购买办公用品一批。(附:普通发票、转账支票存根)

41. 12月25日,将昨日购买的商品发给有关部门,其中:销售部门领用300元,采购部门领用200元,行政部门领用300元,采用五五摊销法。(附:领料单3张)

42. 12月25日,收到青岛贸易行欠款10 000元,款项已划拨工商银行账户,收款通知已交到财务部。(附:进账单)

43. 12月25日,商场各个柜台的销售汇总情况如表2-2所示。(信用卡手续费为0.5%)(附:商品销售收入缴款单2张、签购单2张、现金缴款单1张)

表 2-2 商场各个柜台的销售汇总情况

柜组	销售收入	现金收入	信用卡签购单
服装柜	58 560	49 670	8 890
百货柜	65 440	59 860	5 580
合计	124 000	109 530	14 470

44. 12月26日,商场各个柜台的销售汇总情况如表2-3所示。(信用卡手续费为0.5%)(附:商品销售收入缴款单2张、签购单2张、现金缴款单1张)