

· 会计入门培训最佳读本 ·

新编

新手学商业会计 三天速成

XINBIAN XINSHOUXUE
SHANGYEKUAIJI

最新版本

文 通 / 主编

SANTIAN SUCHENG

根据《会计法》和财政部最新
制定的《企业会计准则》编写

 中国纺织出版社

· 会计入门培训最佳读本 ·

新编

新手学商业会计 三天速成

文 通 / 主编

XINBIAN XINSHOUXUE
SHANGYEKUAIJI
SANTIAN SUCHENG



中国纺织出版社

内 容 提 要

本书充分结合商业企业会计的行业特点,以通俗实用为宗旨,对商业企业会计的概念和基本理论作了具体地介绍,并对实际工作中的货币资金、应收款项、商业企业批发和零售业务、固定资产、无形资产、交易性金融资产、长期股权投资、负债、所有者权益、费用、利润的核算实务以及财务报表知识进行了详细阐述,内容浅显易懂,理论与实践相结合,适合于财会入门者、初级财会人员、财务工作者自学和培训参考之用,实为一本速成必读的工具书。

图书在版编目(CIP)数据

新编新手学商业会计三天速成 / 文通主编. — 北京:

中国纺织出版社, 2011. 1

ISBN 978 - 7 - 5064 - 6271 - 6

I. ①新… II. ①文… III. ①商业会计—基本知识

IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 030315 号

策划编辑:李秀英 向连英 责任编辑:白 晓 责任印制:陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号 邮政编码:100027

邮购电话:010 - 64168110 传真:010 - 64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京建泰印刷厂印刷 各地新华书店经销

2011 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开本:710 × 1000 1/16 印张:15.5

字数:236 千字 定价:28.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

目 录

第一天 商业会计基本知识

第一章 商业会计基础知识	(2)
第一节 商业会计概述	(2)
一、什么是商业会计	(2)
二、商业会计具有哪些特征	(2)
三、什么是会计信息质量要求	(3)
四、什么是会计计量属性	(4)
五、会计核算的主要方法有哪些	(5)
六、什么是会计要素	(6)
第二节 商业会计核算基础	(8)
一、商业会计的会计科目可分为哪几类	(8)
二、什么是借贷记账法	(9)
三、借贷记账法的格式是怎样的	(10)
四、什么是会计凭证	(14)
五、会计凭证可分为哪几类	(14)
六、会计凭证的设计应遵循哪些原则	(14)
七、什么是会计账簿	(15)
八、会计账簿通常按什么标准进行分类	(16)

第二天 商业会计核算实务

第二章 货币资金的核算	(18)
第一节 货币资金	(18)
一、什么是货币资金	(18)

二、货币资金核算的内容主要包括哪些	(18)
三、货币资金核算的范围有哪些规定	(19)
第二节 库存现金	(19)
一、什么是现金	(19)
二、怎样进行库存现金的管理	(19)
三、怎样进行库存现金的核算	(21)
四、什么是备用金，其管理方法有哪些	(22)
五、怎样进行备用金的核算	(23)
第三节 银行存款	(23)
一、银行存款有哪些管理规定	(23)
二、银行结算办法及其账务处理是怎样的	(24)
三、怎样进行银行存款的清查	(38)
第三章 应收款项的核算	(41)
第一节 应收及预付款项	(41)
一、什么是应收及预付款项	(41)
二、应收及预付款项的核算原则有哪些	(41)
三、怎样进行应收账款的核算	(42)
四、应收账款融通的账务应如何处理	(43)
五、怎样进行预付账款的核算	(45)
第二节 应收票据	(46)
一、什么是应收票据	(46)
二、怎样进行应收票据的计算	(47)
第四章 商业企业批发业务的核算	(50)
第一节 商品流通的会计核算概述	(50)
一、商品购进必须具备哪些条件	(50)
二、商品销售必须具备哪些条件	(50)
三、商品交接货方式有哪几种	(51)
四、怎样确定商品的入账时间	(51)
五、怎样确定商品的入账价格	(53)

六、商品购销的核算有哪些方法	(54)
第二节 商品批发业务的核算	(56)
一、本地购进商品的进货程序有哪些	(56)
二、异地购进商品的程序有哪些	(57)
三、批发商品购进的账务应如何处理	(58)
第三节 批发企业商品销售的核算	(63)
一、什么是批发商品销售	(63)
二、批发商品销售的业务程序有哪些	(64)
三、批发企业商品销售的账务应如何处理	(64)
第四节 批发企业商品储存的核算	(72)
一、怎样进行库存商品明细分类核算	(72)
二、怎样进行商品盘点的核算	(74)
三、商品销售成本的计算方法有哪些	(75)
四、怎样进行仓库销售的核算	(77)
 第五章 商业企业零售业务的核算	(79)
第一节 商业企业零售商品业务概述	(79)
一、零售商品有哪些经营特点	(79)
二、怎样进行零售商品的核算	(79)
第二节 商业企业零售商品购进的核算	(80)
一、商业企业零售商品的购进有哪些程序	(80)
二、怎样进行商品购进的核算	(81)
三、商品购进发生溢余、短缺的账务应如何处理	(83)
四、对带有包装物商品的账务应如何处理	(85)
第三节 商业企业零售商品销售的核算	(86)
一、零售商品销售方式有哪些	(86)
二、怎样进行零售商品销售的核算	(88)
第四节 商业企业零售商品库存的核算	(89)
一、怎样进行零售商品储存的明细分类核算	(89)
二、库存商品调价和削价的账务应如何处理	(91)
三、库存商品盘点的账务应如何处理	(93)

第六章 固定资产、无形资产的核算	(95)
第一节 固定资产核算的概述	(95)
一、什么是固定资产	(95)
二、固定资产的特征主要表现在哪些方面	(95)
三、固定资产的确认需要符合哪些条件	(96)
四、怎样进行固定资产的计量	(97)
第二节 固定资产的增加和减少	(98)
一、怎样进行固定资产的明细分类核算	(98)
二、固定资产增加和减少的账务应如何处理	(99)
三、怎样进行固定资产减值的核算	(104)
第三节 固定资产折旧的核算	(104)
一、什么是固定资产折旧	(104)
二、影响固定资产折旧的主要因素有哪些	(105)
三、计提固定资产折旧的方法有哪些	(106)
四、固定资产折旧的账务应如何处理	(107)
第四节 无形资产的核算	(108)
一、什么是无形资产	(108)
二、无形资产具有哪些基本特征	(108)
三、无形资产的确认应符合哪些标准	(109)
四、无形资产包括哪些内容	(110)
五、怎样进行无形资产取得的核算	(112)
六、怎样进行无形资产摊销的核算	(115)
七、无形资产的处置和报废的账务应如何处理	(117)
第七章 交易性金融资产、长期股权投资的核算	(119)
第一节 交易性金融资产	(119)
一、什么是交易性金融资产	(119)
二、交易性金融资产取得的账务应如何处理	(120)
三、交易性金融资产的现金股利和利息的账务应如何处理	(120)
四、交易性金融资产期末计量的账务应如何处理	(121)

五、交易性金融资产处置的账务应如何处理·····	(121)
第二节 长期股权投资·····	(121)
一、什么是长期股权投资·····	(121)
二、进行长期股权投资核算的方法有哪些·····	(122)
三、成本法核算下长期股权投资的账务应如何处理·····	(123)
四、权益法核算下长期股权投资的账务应如何处理·····	(124)
五、怎样进行长期股权投资减值的核算·····	(125)
 第八章 负债的核算·····	 (126)
第一节 流动负债的核算·····	(126)
一、什么是流动负债·····	(126)
二、应付票据的账务应如何处理·····	(126)
三、应付账款的账务应如何处理·····	(127)
四、预收账款的账务应如何处理·····	(128)
五、短期借款的账务应如何处理·····	(129)
六、应付职工薪酬的账务应如何处理·····	(130)
七、应交税费的账务应如何处理·····	(133)
八、其他应付款的账务应如何处理·····	(134)
第二节 非流动负债的核算·····	(134)
一、什么是非流动负债·····	(134)
二、长期借款的账务应如何处理·····	(134)
三、应付债券的账务应如何处理·····	(136)
四、怎样进行长期应付款的核算·····	(138)
 第九章 所有者权益的核算·····	 (140)
第一节 所有者权益概述·····	(140)
一、什么是所有者权益·····	(140)
二、所有者权益具有哪些特征·····	(140)
三、所有者权益按不同的分类标准可怎样划分·····	(141)
四、所有者权益的来源包括哪些内容·····	(142)

第二节 实收资本的核算	(143)
一、什么是实收资本	(143)
二、实收资本是怎样进行入账的	(143)
三、股份有限公司实收资本的账务应如何处理	(144)
四、非股份有限公司实收资本的账务应如何处理	(148)
第三节 资本公积的核算	(150)
一、什么是资本公积	(150)
二、资本公积包括哪些内容	(150)
三、资本公积与实收资本、盈余公积有什么区别	(151)
四、怎样进行资本公积增减变动的核算	(151)
五、资本或股本溢价的账务应如何处理	(152)
六、其他资本公积的账务应如何处理	(153)
第四节 留存收益的核算	(156)
一、什么是留存收益	(156)
二、什么是盈余公积，其用途有哪些	(156)
三、盈余公积可分为哪几类	(157)
四、盈余公积的账务应如何处理	(157)
五、什么是未分配利润，其账务处理是怎样的	(159)
 第十章 费用的核算	 (160)
第一节 费用核算概述	(160)
一、什么是费用	(160)
二、什么是直接费用与间接费用	(160)
三、商业企业费用的开支范围有哪些规定	(161)
四、审核费用有哪些要求	(162)
第二节 商品流通过费的核算	(162)
一、商品流通企业的费用主要包括哪些内容	(162)
二、怎样进行费用总分类核算	(165)
三、怎样进行费用的明细分类核算	(165)
四、怎样进行费用支出的核算	(167)

第三节 税费的核算	(169)
一、商业企业应缴纳哪些税	(169)
二、怎样进行商企业税费缴纳的核算	(179)
 第十一章 利润的核算	 (183)
第一节 利润的核算概述	(183)
一、什么是利润	(183)
二、利润形成的会计处理有哪些方法	(184)
三、利润核算前应做好哪些准备工作	(185)
四、怎样进行营业外收支的核算	(186)
五、怎样进行本年利润的核算	(187)
六、怎样进行以前年度损益调整的核算	(188)
第二节 所得税费用的核算	(188)
一、怎样计算当期所得税	(188)
二、怎样计算递延所得税	(189)
三、怎样进行所得税费用的核算	(190)
第三节 利润分配的核算	(191)
一、什么是利润分配	(191)
二、利润应按什么顺序进行分配	(191)
三、利润分配的账务应如何处理	(192)

第三天 商业会计财务报表知识

第十二章 财务报表	(194)
第一节 财务报表概述	(194)
一、什么是财务报表	(194)
二、编制财务报表具有哪些作用	(194)
三、财务报表可分为哪几类	(195)
四、财务报表的编制有哪些要求	(196)

第二节 资产负债表	(197)
一、什么是资产负债表.....	(197)
二、资产负债表由哪几部分构成.....	(197)
三、资产负债表的编制有哪些方法.....	(199)
四、怎样对资产负债表各项目进行填列.....	(200)
第三节 利润表	(207)
一、什么是利润表.....	(207)
二、利润表由哪几部分构成.....	(207)
三、利润表的编制应按照什么步骤进行.....	(208)
四、利润表的填列方法有哪些.....	(209)
第四节 现金流量表	(211)
一、什么是现金与现金流量.....	(211)
二、影响现金流量的因素有哪些.....	(212)
三、现金流量表的编制中应注意哪些问题.....	(212)
四、现金流量表由哪几部分构成.....	(213)
五、现金流量表的编制可采用哪些方法.....	(214)
六、怎样对现金流量表各项目进行填列.....	(216)
第五节 所有者权益变动表	(222)
一、什么是所有者权益变动表.....	(222)
二、所有者权益变动表的格式是怎样的.....	(223)
三、所有者权益变动表的填列方法有哪些.....	(224)
四、怎样对所有者权益变动表各项目进行填列.....	(224)
参考文献	(229)

第一天

商业会计基本知识

第一章 商业会计基础知识

第一节 商业会计概述

一、什么是商业会计

商业会计是指运用价值形式对企业的商品流通活动进行反映和监督的一种专业会计。

商业会计的核算内容是企业在进行商品经营活动过程中所拥有或控制的经济资源，企业运用这些经济资源使其在商品流转过程中不断发挥作用。而商品流通企业会计的工作就是要对这些会计要素在商品流转中的运动过程及运动结果运用会计的方法加以反映和监督。

二、商业会计具有哪些特征

从商品流通运行规律与会计的结合来看，商业企业主要是从事商品购销活动的，商业会计主要应围绕商品流通进行核算和管理。其特征如下：

(1) 商业会计以商品流通的资金运动为中心进行核算和管理。商品流通通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式，在购销过程中，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。

(2) 从商品的供求关系上获得有利时机，扩大经济效益。自从我国建立市场经济体制以后，打破了过去的产品计划分配、计划定价以及垄断销售的局

面，商业会计必须在企业运行中，扩大收益。

(3) 商业会计通过复杂的结算工作和优质的服务，促进企业与各方面的经济关系。商业会计的这一特点表现为：一方面为生产者服务，另一方面又为消费者服务，以促进生产、满足消费为目的，加速资金周转。

三、什么是会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中提供会计信息质量的基本要求，是让财务报告中所提供会计信息更有助于投资者、使用者决策所应具备的条件，主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性八个方面。

1. 可靠性

《企业会计准则》规定，会计核算应当以实际发生的经济业务或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

2. 相关性

相关性要求企业会计核算应当满足各有关方面对会计信息的需要。《企业会计准则》规定，会计信息应当与财务会计报告使用者的经营决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应该清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

4. 可比性

可比性要求企业所采用的会计处理方法必须保持前后一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当在附注中说明变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响。

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用相同的会计政策，确保会计信息口径一致，相互可比。

5. 实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应

仅以交易或者事项的法律形式为依据。

6. 重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

7. 谨慎性

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。

8. 及时性

企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

四、什么是会计计量属性

会计计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。计量属性是指被计量的某一要素的特性或外在表现形式，如桌子的长度、铁矿的重量、楼房的高度等，从会计角度来讲，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称为实际成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下，资产按照其购置时支付的现金、现金等价物的金额或者购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项、资产的金额、承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本是一种现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿还该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工将要发生的成本和估计的销售所必需的预计税金、费用后的净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。

4. 现值

现值是指资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量折现的金额。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值是指熟悉情况的买卖双方在公平交易的条件下所确定的价格。在公允价值计量下，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

五、会计核算的主要方法有哪些

各会计单位对已经发生的经济业务进行全面、连续、系统地反映，以提供会计核算资料、进行日常监督而采取的一系列的专门方法称为会计核算方法。一般来说，会计核算方法主要包括以下七种：

- (1) 设置会计科目。
- (2) 复式记账。
- (3) 填制和审核凭证。
- (4) 登记账簿。
- (5) 成本核算。
- (6) 财产清查。
- (7) 编制会计报表。

会计核算的七种方法相互联系、密切配合，构成了以填制和审核凭证、登记账簿、编制会计报表为主线的一个完整的核算方法体系。发生的各项经济业务，首先要编制会计凭证，并对凭证进行审核；其次，根据会计凭证登记账簿；最后，根据会计账簿记录编制会计报表。

六、什么是会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个基本特征：

(1) 资产必须是通过过去的交易或事项所产生的。即资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由已经发生的交易或事项引起的。至于未来交易或事项可能产生的结果，则不属于现实的资产，不得作为资产确认。

(2) 资产为企业所持有、支配，并有权在经营、投资和理财活动中加以运用；但对一些特殊方式形成的资产，企业虽然未对其拥有所有权，但能够实际控制，如融资租入固定资产，按照实质重于形式的要求，也应当将其作为企业的资产予以确认。

(3) 资产是一种具有价值的（能用货币计量的）经济资源，能帮助企业创造并实现新的价值，为企业带来未来的经济利益。

资产作为一项经济资源，能够通过对其有效使用为企业带来未来的经济利益。不能为企业带来经济利益的资源，不能确认为资产。

2. 负债

负债是指由于过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

负债是可计量的，有确切的或可预计的金额。如借入现金，有确切的借入金额，对借入现金需承担的义务包括归还借入的现金及其利息，而利息一般也是可以计算确定的。有些负债虽然没有确切的金额，但却是可估计的，如企业提取的大修理费用，形成的负债是根据预计大修理所需的费用来预提的。

负债一般情况下有确切的债权人和到期日。但有些负债在其确认时，并无明确的债权人或确定的日期，不过其债权人和日期是可以预计的，如售出产品保修业务，在其保修期内，购买该产品的单位和个人都可能成为其债权人。

大部分负债是交易的结果，而这种交易一般是以契约、合同、协议或者法律约束为前提的，由于交易并受法律约束形成的负债，可认为是一种法定负