

会计真功夫系列丛书

财会人员的服务手册
日常难题的解困智囊

商业会计实战 真功夫

- ◎ 直接点中会计核心技能，重点难点一网打尽
- ◎ 紧扣最新会计准则，提供解决问题有效途径
- ◎ 由浅入深，举一反三，会计知识体系全掌握

SHANGYE KUAI
ZHENGONGFU

高丽华 丁淑芹 / 主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



《 会计真功夫系列丛书 》

商业会计实战 真功夫

SHANGYE KUALI SHIZHAN
ZHENGONGFU

高丽华 丁淑芹 / 主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

商业会计实战真功夫/高丽华, 丁淑芹主编. —上海: 立信会计出版社, 2011. 1

(会计真功夫系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 2642 - 5

I. ①商… II. ①高…②丁… III. ①商业会计 IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 211416 号

策划编辑 戎其玉
责任编辑 王微宇

商业会计实战真功夫

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021) 64411325
电 话	(021) 64411389	E-mail:	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	Tel:	(021) 64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	北京东海印刷有限公司	
开 本	710 毫米 × 1000 毫米	1/16
印 张	16.75	插 页 1
字 数	249 千字	
版 次	2011 年 1 月第 1 版	
印 次	2011 年 1 月第 1 次	
印 数	1—10 000	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2642 - 5/F	
定 价	32.00 元	

如有印订差错, 请与本社联系调换



序 言

经济越发展,会计越重要。商品流通企业是整个国民经济的重要组成部分,其行业特点以及由行业特点衍生出来的区别于其他行业的会计核算与管理,使得不熟悉商业会计的人员常常会遇到一些疑难问题。商品流通企业会计既涉及理论又涉及实践,既涉及抽象思维又涉及具体操作,对于刚刚接触商业会计的人员来说,能否有一本适合的书作为指导,对于其快速熟悉商业会计并胜任会计岗位有着重要作用,因此,我们编写了《商业会计实战真功夫》一书。

本书根据 2006 年颁布的《企业会计准则》的相关规定,同时吸收国际上先进的会计理论方法,全面、系统、科学地介绍了商品流通企业会计的内容,详细讲解了商品流通企业购、销、存等经济业务的会计处理方法,以及货币资金、应收款项、对外投资、固定资产与无形资产、负债、所有者权益、费用与利润的核算,并且在介绍每一部分时都穿插着业务例题,使得读者能够将理论与实践结合,更好地理解 and 把握商品流通企业经济业务的处理方法,提高读者对商品流通企业会计实务的学习效率和掌握程度。

本书具有如下特点:

一是内容新颖。本书依据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和 2009 年修订的《中华人民共和国增值税暂行条例》编写。

二是行业特点突出。本书全面介绍了商品流通企业各项业务的核算,详细讲解了商品流通企业商品进、销、存的核算。



商业会计实战 真功夫

.....

三是实例充分，简单易懂。本书在语言表达上尽量做到简明扼要、通俗易懂，内容安排上尽量符合初学者的思路。

四是实战演练。部分章节通过设置“实战演练”，使读者在掌握基本理论与方法的前提下，提升自己的实战业务处理能力。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中难免存在错误与不足，敬请广大读者与同行批评指正。

编 者

于青岛理工大学

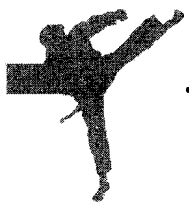




目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商品流通企业概述	(2)
一、商品流通企业的概念	(2)
二、商品流通企业会计核算的特征	(2)
第二节 会计基本前提	(3)
一、会计主体	(4)
二、持续经营	(4)
三、会计分期	(4)
四、货币计量	(5)
第三节 会计信息质量要求	(6)
一、可靠性	(6)
二、相关性	(6)
三、可理解性	(6)
四、可比性	(7)
五、实质重于形式	(7)
六、重要性	(7)
七、谨慎性	(8)
八、及时性	(8)
第二章 货币资金的核算	(9)
第一节 库存现金	(10)
一、库存现金的定义	(10)
二、现金的管理与使用	(10)
三、现金的业务核算	(11)
第二节 银行存款	(14)
一、银行存款账户的种类与管理	(14)





二、银行结算方法	(15)
三、银行存款的业务核算	(18)
第三节 其他货币资金	(19)
一、其他货币资金的定义	(19)
二、其他货币资金的业务核算	(20)
第四节 货币资金管理与控制	(20)
一、货币资金内部控制目标	(20)
二、货币资金内部控制方法	(21)

第三章 应收款项的核算

(24)

第一节 应收账款	(25)
一、应收账款概述	(25)
二、应收账款的计量	(25)
三、应收账款的核算	(26)
第二节 应收票据	(28)
一、应收票据的概念和种类	(28)
二、应收票据的核算	(29)
第三节 预付账款	(31)
一、预付账款概述	(31)
二、预付账款的核算	(31)
第四节 其他应收款	(32)
一、其他应收款概述	(32)
二、其他应收款的核算	(32)
第五节 应收项目减值	(33)
一、应收项目减值的确认与计量	(33)
二、应收项目减值的核算	(34)

第四章 商品购销的核算

(37)

第一节 商品购销的范围	(38)
一、商品购进的范围	(38)
二、商品销售的范围	(38)
三、商品购销的交货方式	(38)



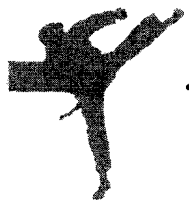
第二节 商品购销的确认与计量	(39)
一、商品购进的确认与计量	(39)
二、商品销售的确认与计量	(40)
第三节 商品购销的核算方法	(41)
一、进价金额核算法	(41)
二、数量进价金额核算法	(42)
三、售价金额核算法	(42)
四、数量售价金额核算法	(43)
第五章 批发企业商品的核算	(44)
第一节 批发企业商品购进的核算	(45)
一、账户设置	(45)
二、同城购进的核算	(45)
三、异地购进的核算	(46)
四、购进商品发生短缺和溢余的核算	(47)
五、购进商品发生拒付货款和拒收商品的核算	(50)
六、购进商品退价、补价的核算	(52)
七、购进商品退出的核算	(53)
第二节 批发企业商品销售的核算	(53)
一、账户设置	(53)
二、同城销售的核算	(54)
三、异地销售的核算	(55)
四、直运商品销售的核算	(56)
五、分期收款销售商品的核算	(57)
六、销售折扣与折让	(60)
七、销售退回	(62)
第三节 批发企业商品储存的核算	(63)
一、库存商品的明细核算	(63)
二、商品销售成本的计算与结转	(65)
三、库存商品盘点的核算	(70)
四、库存商品削价的核算	(72)



第六章 零售企业商品的核算	(73)
第一节 零售企业商品概述	(74)
一、零售商品的经营特点	(74)
二、零售企业商品核算的要点	(74)
第二节 零售企业购进商品的核算	(75)
一、账户设置	(75)
二、同城购进的核算	(76)
三、异地购进的核算	(76)
四、进货退出的核算	(78)
五、购进商品退价、补价的核算	(78)
六、购进商品短缺、溢余的核算	(80)
第三节 零售企业销售商品的核算	(81)
一、商品销售收入的核算	(81)
二、商品销售成本的还原	(82)
第四节 零售企业商品储存的核算	(84)
一、商品调价的核算	(84)
二、商品削价的核算	(85)
三、商品内部调拨的核算	(86)
四、商品盘点的核算	(87)
第五节 鲜活商品的核算	(88)
一、鲜活商品购进的核算	(88)
二、鲜活商品销售的核算	(89)
三、鲜活商品储存的核算	(90)
第七章 存货其他业务的核算	(91)
第一节 委托代销商品的核算	(92)
一、视同买断代销商品的核算	(92)
二、收取手续费的代销商品的核算	(93)
第二节 受托代销商品的核算	(94)
一、视同买断代销商品的核算	(94)
二、收取手续费的代销商品的核算	(95)



第三节 委托代购商品的核算	(96)
一、代购费用实报实销	(96)
二、代购费用定额包干	(97)
三、作价交接	(97)
第四节 低值易耗品的核算	(98)
一、低值易耗品的取得	(98)
二、低值易耗品的摊销	(98)
第五节 包装物的核算	(101)
一、包装物取得的核算	(101)
二、随同商品出售的包装物的核算	(101)
三、出租、出借包装物的核算	(102)
第六节 存货减值的核算	(105)
一、存货期末计价的原则	(105)
二、存货减值的判断	(105)
三、存货减值的核算	(105)
第八章 对外投资的核算	(109)
第一节 交易性金融资产	(110)
一、交易性金融资产概述	(110)
二、交易性金融资产的账户	(110)
三、交易性金融资产的取得	(110)
四、交易性金融资产的现金股利和利息	(111)
五、交易性金融资产的期末计量	(111)
六、交易性金融资产的处置	(112)
第二节 持有至到期投资	(113)
一、持有至到期投资概述	(113)
二、持有至到期投资的账户	(114)
三、持有至到期投资的取得	(114)
四、持有至到期投资的后续计量	(115)
五、持有至到期投资减值的核算	(117)
六、持有至到期投资的处置	(118)
第三节 可供出售金融资产	(119)



一、可供出售金融资产的定义及账户设置	(119)
二、可供出售金融资产的取得	(120)
三、可供出售金融资产持有期间取得的利息和股利	(120)
四、可供出售金融资产期末计价	(121)
五、可供出售金融资产减值	(122)
六、可供出售金融资产的处置	(123)
第四节 长期股权投资	(123)
一、长期股权投资概述	(123)
二、长期股权投资的核算方法	(124)
三、长期股权投资的成本法	(125)
四、长期股权投资的权益法	(128)

第九章 固定资产与无形资产的核算

(132)

第一节 固定资产	(133)
一、固定资产概述	(133)
二、固定资产的取得	(137)
三、固定资产折旧	(143)
四、固定资产的期末计价	(150)
五、固定资产的处置	(151)
第二节 无形资产	(155)
一、无形资产的定义与特征	(155)
二、无形资产的确认	(156)
三、无形资产的取得	(157)
四、无形资产的摊销	(161)
五、无形资产的期末计价	(163)
六、无形资产的转让和报废	(165)

第十章 负债的核算

(168)

第一节 流动负债	(169)
一、短期借款	(169)
二、应付票据	(170)
三、应付账款	(172)



四、预收账款	(173)
五、应付职工薪酬	(174)
六、应交税费	(178)
七、应付利息	(185)
八、应付股利	(186)
九、其他应付款	(186)
第二节 非流动负债	(187)
一、长期借款	(187)
二、应付债券	(190)
第十一章 所有者权益的核算	(195)
第一节 所有者权益概述	(196)
一、所有者权益的概念	(196)
二、所有者权益的来源	(197)
第二节 实收资本	(197)
一、实收资本概述	(197)
二、实收资本(股本)的初始确认	(197)
三、实收资本(股本)增减的核算	(200)
第三节 资本公积	(203)
一、资本公积的含义	(203)
二、资本公积的核算	(204)
第四节 留存收益	(207)
一、留存收益的内容	(207)
二、盈余公积	(207)
三、未分配利润	(210)
第十二章 费用与利润的核算	(211)
第一节 费用	(212)
一、费用的定义	(212)
二、费用确认的一般原则	(212)
三、费用的分类与内容	(212)
四、费用的核算	(213)





第二节 利润	(216)
一、利润的构成	(216)
二、营业外收支的核算	(217)
三、本年利润的结转	(218)
四、所得税费用	(218)
五、利润分配	(222)
第十三章 财务会计报告	(226)
第一节 财务会计报告概述	(227)
一、财务会计报告的概念	(227)
二、财务报表列报的基本要求	(227)
第二节 资产负债表	(229)
一、资产负债表的概念	(229)
二、资产负债表的内容和格式	(229)
三、资产负债表的填列方法	(232)
第三节 利润表	(237)
一、利润表的概念	(237)
二、利润表的内容和格式	(238)
三、利润表的填列方法	(238)
第四节 现金流量表	(240)
一、现金流量表的概念	(240)
二、现金流量表的内容和格式	(240)
三、现金流量表的填列方法	(244)
四、现金流量表的编制方法	(249)
第五节 所有者权益变动表	(251)
一、所有者权益变动表的概念	(251)
二、所有者权益变动表的内容和格式	(251)
三、所有者权益变动表的填列方法	(252)
第六节 附注	(254)
一、会计报表附注的概念	(254)
二、会计报表附注的内容	(255)
参考文献	(256)



第一节 商品流通企业概述



一、商品流通企业的概念

商品流通是指商品通过买卖方式,从生产领域转移到消费领域的转移过程。商品流通具有两个基本特征:一是商品实物的转移;二是通过货币结算的买卖行为。

只有商品实物的转移而无货币交换,或只有货币收付而无商品实物的转移,都不属于商品流通。

商品流通企业会计是以商品流通企业为会计主体的一种行业会计。它是应用价值的管理形式,核算和监督商品流通企业的经济活动,预测经济前景和参与经济决策,旨在提高商品流通企业经济效益的经济管理活动。

按照在商品流通中的地位 and 作用不同,商品流通企业会计的核算对象分为批发企业和零售企业。

批发企业是指向生产企业或其他企业购进商品,供应给零售企业或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。

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。它处于商品流通的终点。



二、商品流通企业会计核算的特征

商品流通企业的主要经济活动是组织商品流通,即商品的购进、销售、调拨和储存,将社会产品从生产领域转移到消费领域,以促进工农业生产的发展和满足人民生活的需要,从而实现商品的价值并获得盈利。与工业企业相比,商品流通企业的主要特点是,其经营过程主要包括供应过程与销售过程,没有生产过程。

与工业企业会计相比,商品流通企业会计主要有以下几方面特点。



◆ 1. 成本计算的特殊性

产品生产成本的计算是工业企业会计核算的一项重要内容,商品流通企业由于不生产产品,因而不存在产品生产成本的计算问题。

◆ 2. 存货的特殊性

(1) 存货内容的特殊性。一方面,工业企业的存货包括材料存货、在产品存货和产成品存货等,存货类别较多,而商品流通企业的存货主要是商品存货,存货类别比较单一;另一方面,商品流通企业的商品存货的品种规格又特别多。

(2) 存货入账价值的特殊性。工业企业外购的实际成本一般要包括入库前的包装费、运杂费、挑选整理费等附带成本在内;在商品流通企业,由于商品品种规格繁多、流转频率快,很难将一笔购货附带成本合理且精确地分配至特定的一批购货,因此,附带成本一般作为发生期的经营费用处理。

(3) 存货日常核算的特殊性。商品流通企业(特别是零售企业)的商品存货,为了便于销售,一般在购进时就要确定其销售价格,因而商品存货的日常核算可以采用“售价金额核算法”,即在“库存商品”账户核算商品的售价,商品售价与进价之间的差额通过“商品进销差价”账户核算,期末再将进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配,以确定本期销售商品成本与期末结存商品的成本。



第二节 会计基本前提

会计所处的环境纷繁复杂,会计人员面对变幻莫测的社会经济环境,需要对会计的对象及环境作出基本的假定,从而对企业的经营活动进行规范的确认、计量和报告,这些基本假定就是会计基本前提。

会计基本前提是对会计核算所处的时间、空间范围等所作的合理假定,是企业进行会计规范的基本条件和进行会计核算工作的基础。

商品流通企业会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。



一、会计主体

会计主体是会计工作为之服务的特定单位。会计主体可以是一个特定的企业，也可以是某一个企业的特定部分。例如，会计主体可以是这个企业的分公司、分厂等，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。我国《企业会计准则》规定：“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”即企业会计核算的对象要以自身发生的经济业务为主体，反映自身的经济活动。会计主体前提规定了会计核算的空间范围，明确了会计工作站在谁的立场上、为谁服务的问题。

在理解会计主体时，要注意会计主体与法人是有区别的。会计主体不一定具备法人资格，可以是法人，也可以不是法人；而法人一定是会计主体。比如，由若干个子公司组成的总公司，子公司本身可能不具备法人资格，但在编制子公司的会计报表时，要将子公司看作是一个独立的会计主体。

二、持续经营

我国《企业会计准则》规定：“会计确认、计量和报告应当以企业持续经营为前提。”所谓持续经营就是指在正常情况下，企业的生产经营活动将按既定的经营目标、方针、形式无限期地延续下去，即在可预见的将来，企业既不会清算，也不会大规模削减业务。

如果说会计主体的基本前提为会计核算规定了空间范围，那么持续经营的基本前提则为会计核算规定了时间范围。在持续经营的前提下，会计主体才能建立在非清算的基础上，对其所持有的资产、拥有的负债等进行正常的会计核算与管理。因此，持续经营为会计核算的正常进行提供了依据，解决了财产计价、收益和费用确认、计量等问题。

三、会计分期

会计分期是建立在持续经营前提之上的，指将一个企业持续经营的生产活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，是对会计核算的时间范围的具体划分。会计分期与持续经营前提相辅相成，缺一不可。



比如说, 这个月的收入是多少? 今年的收入是多少? 如果不说期间, 单说收入 100 万元, 无法说明收入是多还是少; 费用支出也一样, 这个月甲产品的成本是多少? 乙产品的成本是多少? 或者说总成本是多少? 因此, 都要有一个期间。

会计期间分为年度和中期。会计年度可以是营业年, 也可以是日历年。我国规定以日历年作为会计年度, 即从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间, 分半年度、季度、月份, 起止时间均采用公历日期, 因此企业还需按半年度、季度、月份编制会计报表。



四、货币计量

货币计量是指会计在确认、计量、记录、报告中以货币为计量单位, 记录和反映会计主体的财务状况、经营成果及现金流量等。

企业在会计核算中可以采用诸如劳动计量、实物计量、货币计量等多种计量单位, 而劳动计量、实物计量只能从某一个侧面反映会计主体的生产经营情况, 不能在量上比较、汇总, 货币作为一般等价物, 具有可加性, 是衡量一般商品的价值共同尺度, 因此, 《企业会计准则》规定“企业会计应当以货币计量”。在会计核算中, 日常登记账簿和编制会计报表用以计量的货币, 也就是单位主要会计核算业务所使用的货币, 称为记账本位币。如果业务收支以外币为主的, 也可以选定某种外币作为记账本位币, 但编制的会计报表应折算为人民币。

但是, 在此要注意两个问题:

(1) 统一采用货币作为计量单位, 也有不利之处, 并不是所有影响会计主体财务状况和经营成果的因素都可以用货币来计量。例如, 企业的经营战略、技术研发能力等。因此, 要求企业在采用货币计量的同时, 采用一些非货币指标作为会计报表的补充, 如实物计量、劳动计量等。

(2) 货币计量前提包含币值稳定的前提, 若币值变, 则改为物价变动会计 (通货膨胀会计); 只有在币值稳定或相对稳定的情况下, 不同点上的资产的价值才有可比性, 不同期间的收入和费用才能进行比较, 并计算确定其经营成果。

