

● 高职高专教材

商业会计实务操作

SHANGYEKUAIJISHIWUCAOZUO

苏永玲 刘兆军 赵素宁 编著

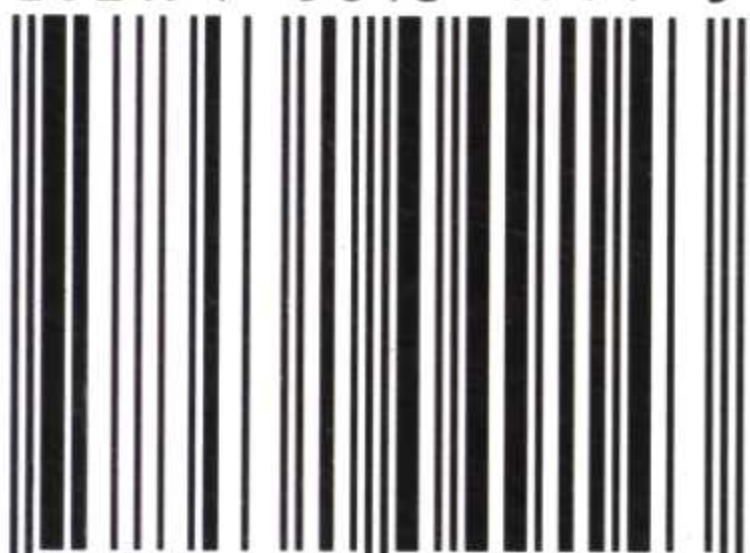


辽宁大学出版社

责任编辑 刘东杰
封面设计 冬 流



ISBN 7-5610-4914-5



9 787561 049143 >

ISBN 7-5610-4914-5
定价：29.00元

高职高专教材

商业会计实务操作

苏永玲 刘兆军 赵素宁 编著

辽宁大学出版社

© 苏永玲,刘兆军,赵素宁 2005

图书在版编目(CIP)数据

商业会计实务操作 / 苏永玲,刘兆军,赵素宁编著. —沈阳:辽宁大学出版社,2005.10

(高职高专教材)

ISBN 7-5610-4914-5

I. 商... II. ①苏...②刘...③赵... III. 商业会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 087776 号

责任编辑:刘东杰
封面设计:冬 流

版式设计:众 人
责任校对:何 成

辽 宁 大 学 出 版 社 出 版

地址:沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码:110036

联系电话:024-86864613 <http://www.lnupress.cn>

Email: mailer@lnupress.cn

沈阳农业大学印刷厂印刷 辽宁大学出版社发行

幅面尺寸:140mm × 203mm

印张:15

字数:370 千字

2005 年 10 月第 1 版

2005 年 10 月第 1 次印刷

印数:1~2000

定价:29.00 元

出版说明

2002年,全国职教会的决议,对职业教育的性质、地位、作用以及方向、任务、措施等都做了明确的规定。2005年9月,国务院总理温家宝主持召开国务院常务会议,研究部署加强职业教育工作,讨论并原则通过《国务院关于大力发展职业教育的决定》,提出了今后一个时期职业教育改革发展的目标任务:坚持以服务社会主义现代化建设为宗旨,以就业为导向,继续深化职业教育教学改革,加强职业院校学生实践能力和职业技能的培养。

会计专业是职业教育的传统专业,也是实践性较强的专业,其培养的人才应紧密结合社会的需要。培养这方面的人才,既需要优秀的教师,又需要优质的教材。基于上述认识,我们组织具有多年专业教学经验和教材编写经验的“双师型”教师编写了这套教材。这套教材是在学习兄弟院校教材建设先进经验的基础上,围绕培养学生的核算能力和管理能力设计的,其中核算能力是基本能力,管理能力是核算能力的延伸。在这套教材的编写中,我们力求理论联系实际、内容新颖、结构合理,既遵照会计准则和会计制度的规定,又便于学以至用,充分发挥其在培养高职高专人才中的作用。这套教材既可用于高职高专财会专业教学,也可用于非财会专业教学需要,还可用于在职财会人员培训。

由于我国的会计正处于不断深化改革阶段,我们的专业水平又十分有限,这就难免在教材中存在不妥或纰漏,热诚期待广大读者批评指正。在教材出版之际,谨向辽宁大学出版社刘东杰编审致以诚挚的谢意,感谢他对我们的悉心指导和辛勤劳作。

会计教材编写组
2005年10月

前 言

为了规范我国会计管理行为,提高我国会计信息质量,财政部先后制定了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。至此,建立起了与社会主义市场经济相适应的新型会计核算模式。

《商业会计实务操作》是根据《企业会计制度》和已经颁布执行的具体会计准则为依据编著而成的,并兼顾了小企业会计制度的适用范围。商业会计作为商品流通企业经营管理的重要组成部分,对外提供关于企业财务状况和经营成果的信息,并且参与企业的管理和决策。由于商品流通企业独特的业务经营特点,商业会计具有显著的行业特征。

本书具有内容新颖、结构严谨、通俗易懂、注重实际等特点,力求突出商业会计人员应具备的基本知识和操作技能。首先,本书以财政部最新制定和发布的企业会计准则、企业会计制度以及相关的税法法规为依据,全面、系统地介绍了商品流通企业经济业务的会计核算理论和方法,对于初学者可以现查现学,而有了一定基础的会计人员也可以通过本书更新知识,提高技能;其次,本书逻辑清晰,围绕会计六要素全方位地介绍了商品流通企业各项经济业务的核算方法,特别是对商品进销存的核算按会计制度的规定作了较全面的阐述,保持了商品流通企业行业会计的特点;与此同时,为了满足各类会计专业教学的需要,突出对学生实用商业会计知识的传授和对核算技能的培养,本书力求在内容上有所创新,既

有对实用会计理论和核算方法的系统阐述,又有对实际会计工作中常用会计知识的介绍,每章后面均附有综合业务实训题,便于学生通过具体的会计处理方法实例,加深对复杂的理论问题的理解。

本书可作为相关课程教学和在职财会人员培训的教材,既适合高等院校、高等职业教育财经类专业学生使用,也可作为企业管理人员、自学考试学生的参考用书。

本书由苏永玲、刘兆军、赵素宁集体编著。具体编写分工如下:第一、四、五、十二、十三章由苏永玲执笔;第二、三、九、十一章由赵素宁执笔;第六、七、八、十、十四章由刘兆军执笔。全部书稿由苏永玲编纂审定。

由于编者水平有限,在体例安排和内容表述上可能有不当之处,恳请读者批评指正。

编 者

2005 年 10 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 概述.....	1
第二节 会计核算的基本前提和一般原则.....	4
第三节 商业企业的会计要素和会计科目	11
第四节 会计法规体系	18
第二章 货币资金	23
第一节 现金	23
第二节 银行存款	28
第三节 其他货币资金	44
第四节 外币业务	49
第三章 应收款项	56
第一节 应收账款	56
第二节 应收票据	68
第三节 预付账款	76
第四节 其他应收款	78
第五节 应收债权出售和融资	80
第四章 批发商品	87
第一节 商品流通企业存货的概念	87
第二节 批发商品购进	89
第三节 批发商品销售.....	103
第四节 批发商品储存.....	121

第五章 零售商品	137
第一节 售价金额核算法的主要内容.....	137
第二节 零售商品购进.....	140
第三节 零售商品销售.....	145
第四节 零售商品储存.....	158
第五节 鲜活商品.....	164
第六章 非商品存货	171
第一节 材料物资.....	171
第二节 包装物.....	173
第三节 低值易耗品.....	181
第四节 存货的期末计价.....	185
第七章 投资	193
第一节 概述.....	193
第二节 短期投资.....	196
第三节 长期投资.....	202
第四节 长期投资的期末计价.....	217
第八章 固定资产	225
第一节 概述.....	225
第二节 固定资产增加.....	231
第三节 固定资产折旧.....	240
第四节 固定资产减少.....	248
第五节 固定资产的后续支出.....	254
第六节 固定资产的期末计价.....	255
第九章 无形资产和其他资产	264
第一节 无形资产.....	264
第二节 其他资产.....	280
第十章 负债	284
第一节 概述.....	284

第二节	流动负债·····	286
第三节	长期负债·····	311
第十一章	所有者权益·····	327
第一节	概述·····	327
第二节	实收资本·····	330
第三节	资本公积·····	337
第四节	盈余公积·····	344
第五节	未分配利润·····	349
第十二章	收入、费用和利润 ·····	352
第一节	收入·····	352
第二节	费用·····	358
第三节	利润·····	369
第十三章	财务会计报告·····	391
第一节	概述·····	391
第二节	资产负债表及其附表·····	395
第三节	利润表及其附表·····	408
第四节	现金流量表·····	415
第五节	会计报表附注和财务情况说明书·····	430
第十四章	非货币性交易和债务重组·····	434
第一节	非货币性交易·····	434
第二节	债务重组·····	445

第一章 总 论

商业会计是应用于商品流通企业的专业会计,是企业会计的一个分支。商业会计以商品流通企业为核心,全面、系统地阐述资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的确认、计量、记录与报告的基本理论和基本方法。本章主要阐述了商业会计的基本理论,包括商业会计的概念和职能、会计核算的基本前提和一般原则、商业企业会计要素的框架、会计法规体系等。

第一节 概 述

一、商业会计的概念

商品流通企业是指从事商品购销的行业,通过其本身的购销活动,成为连接生产和消费、工业和农业、城市和乡村的桥梁和纽带。商品流通企业作为商品流通业务的组织者和经营者,由于其在国民经济中发挥着重要作用,因此,必须实行独立经济核算。商品流通企业包括商业、粮食、供销合作社、对外贸易和图书发行等各种所有制形式的企业。

商业会计是以货币作为主要计量单位,通过一系列专门方法,

对商品流通企业的经济活动进行连续、系统、全面地核算和监督,旨在提供一系列财务信息和其他经济信息,提高企业经济效益的一种经济管理活动。

二、商业会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中运用会计干什么。《中华人民共和国会计法》第五条规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”进行会计核算,实行会计监督是商业会计最基本的职能。

商业会计的核算职能是指商业企业会计通过连续、系统的记录和计算,将企业发生的大量的、个别的经济业务转化为全面的、系统的、连续的会计信息,以此反映商业企业的财务状况和经营成果。

商业会计的监督职能是指会计机构和会计人员通过会计工作,对商业企业经济活动的全过程实行会计监督,促使企业严格遵守有关法律、法规和规章制度,并对企业经济业务活动的真实性、合法性进行审核,防止营私舞弊、贪污盗窃等非法行为,以保护企业财产的安全、完整。

会计核算和会计监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算是会计监督的基础和前提,离开了核算,监督就失去了依据;同时,严格的会计监督有助于充分发挥会计核算职能。只有通过监督进行核算,才能保证为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料,离开了监督,核算就会失控。

三、商业会计的任务

商业会计的任务取决于商业企业会计对象的特点和经营管理的要求。商业企业的经营活动主要是组织商品的流转,从事商品的购销活动。总的来说,商业企业会计的任务就是由企业的财会部门对以组织商品流转为主要内容的全部经营管理活动进行核算和监督。具体如下:

(一) 正确、及时、完整地核算企业的经济活动,提供有用的会计信息

作为实行独立核算的会计主体,商业企业必须加强会计核算,提供反映企业财务状况和经营成果的信息,并利用会计工作涉及到的广泛、完整的信息,加强计划和预算,以合理使用资金,提高经济效益。商业企业会计信息应该有助于政府进行宏观经济的调控和管理,有助于企业内部改善经营管理,有助于满足企业的投资者、债权人等经营决策的需要。

(二) 加强会计监督,维护国家的各项政策法令和财务制度

在市场经济条件下,企业必须将维护国家有关的政策法令和财务制度放在重要的位置,对企业的各项经济活动进行会计监督,审核各项经济活动是否合法合规,有无违反国家或地方政策法令和财务制度的情况;特别是对于乱挤成本、乱摊费用、铺张浪费、假公济私等违法行为,应该加以揭露和制止。

(三) 保护商业企业财产物资的安全和完整

商业企业的财产物资是企业进行经营活动的基础,保护企业财产的安全和完整不仅是保证企业经营活动正常进行的需要,也是保障投资者权益的需要。商业企业应该全面记录企业财产物资的增减变动情况,定期组织财产的清查和核对,保证企业财产物资数量和质量的安全和完整,维护投资者的利益。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、基本前提

会计核算的基本前提,亦称会计假设,是组织财务会计工作必须具备的前提条件。我国《企业会计准则》指出,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

(一) 会计主体

会计主体,即指会计工作为之服务的特定单位,它是对会计工作所设定的一个空间范围。这个假设表明,会计工作总是在某一个特定的单位里进行的,会计核算和监督的空间范围也就是这个特定单位的经济活动。会计主体不仅和其他会计主体(除本企业单位以外任何企业单位)相独立,而且也独立于其本身的业主之外,划清这个界限对股份公司和合伙企业尤为重要。会计主体与法律主体并不是同一个概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。任何企业,无论是独资、合资还是合伙,都是一会计主体。在企业规模较大的情况下为了便于掌握其分支机构的生产经营活动及其收支情况,可以将其分支机构作为一会计主体,要求其分支机构定期编制、报送会计报表。此外,在控股经营的情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体,各为一会计主体,但在编制合并会计报表时,也可将母公司及其子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一会计主体,将其各自编制的会计报表予以合并和相关项目的抵销,以反映企业集团整体财务状况和经营成果。

(二) 持续经营

持续经营,即指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来,会计主体不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。有了这个前提,企业会计主体所持有的资产将按预定目的在正常经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务将按预定日期偿还。这个假设为各项费用分配方法的确定提供了依据,也只有在这个前提下才能进一步建立会计确认和计量的原则,如历史成本原则、权责发生制原则等。如果没有持续经营这一前提条件,一些公认的会计原则和会计处理方法将无法采用。

(三) 会计分期

会计分期,又称会计期间,即指人为地将持续不断的企业生产经营过程划分为一个个首尾相接、相等间距的期间。确定会计期间有利于分期确定收入、费用和利润,分期确定各期初、期末的资产、负债和所有者权益的数额,据以分期结算账目和编制会计报表。会计分期规定会计核算的时间范围,是适时总结生产经营活动或预算执行情况的前提条件之一。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。正因为有了会计分期前提,才有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准;也正因为有了会计分期前提,才需要运用“预收”、“预付”、“应收”、“应付”、“预提”和“待摊”等特殊的会计处理方法。

会计期间可分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需求,也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编

制财务会计报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

(四) 货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下,企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是,编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,其他的计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。当然,统一采用货币尺度,也有不利之处,影响财务状况和经营成果的因素,并不是都能用货币来计量的,比如,企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力,等等。为了弥补货币计量的局限性,要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

二、一般原则

会计核算的一般原则包括 13 项,这些原则是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范,是对我国会计核算工作的基本要求。这些原则在我国会计准则体系中居于指导性地位,它为整个会计准则提供指导思想和理论基础,对具体会计核算行为具有

指导作用。分述如下：

（一）客观性原则

也称真实性原则，是指企业的会计核算以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果。

（二）相关性原则

也称有用性原则，是指会计核算的资料必须有用，能满足国家宏观经济管理的需要，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

（三）可比性原则

可比性原则，是指会计指标应当口径一致，相互可比，这条原则要求，无论企业是哪一种所有制形式，处于何种行业，其会计核算都应当按照统一规定的会计处理方法进行。根据可比性原则，国家统一的会计制度应当尽量减少企业选择会计政策的余地。当然，可比性原则并不过分强求单纯的统一性，如有变更，应以恰当方式予以揭示。

（四）一贯性原则

一贯性原则，是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更，也就是说，在同一企业的不同会计期间，所使用的会计政策、程序和方法应当保持一致，如此才能对前后期间的会计信息进行比较、分析和利用。根据一贯性原则，企业不得随意改变会计政策。一般来说，在两种情况下，可以变更会计政策，一是有关法规发生变化，二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。

一贯性原则与可比性原则，从不同的角度对企业会计核算程序与方法的一致性做出了规范，前者强调纵比，即同一会计主体不同时期会计信息的比较，后者强调横比，即不同会计主体会计信息的比较。