

会计出纳入门快速培训丛书

KUAIJI CHUNA RUMEN
KUAISU PEIXUN CONGSHU

根据财政部《企业会计准则》与最新法律法规编写

化 难 为 易 化 繁 为 简

文莉 © 主编

商业会计入门

SHANGYE KUAIJI
RUMEN WURITONG

五日通



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计出纳入门快速培训丛书

商业会计入门五日通

文莉 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业会计入门五日通/文莉主编. —上海:立信会计出版社, 2009. 7

(会计出纳入门快速培训丛书)

ISBN 978-7-5429-2290-8

I. 商… II. 文… 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108075号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 张蕾
封面设计 周崇文

商业会计入门五日通

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 18 插 页 1

字 数 262千字

版 次 2009年7月第1版

印 次 2009年7月第1次

印 数 1—5100

书 号 ISBN 978-7-5429-2290-8/F·1999

定 价 35.00元

总 序

本丛书根据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及理论与实践相结合的原则编写,内容上更注重实际操作性,旨在更完美、更实用。本书的作者都是具有深厚教学经验的专家、教授。

本丛书结合财务管理工作的要求和标准,从会计、出纳实际工作中所需要掌握的基础财会知识入手,详细介绍了工作中要了解的基础财会知识,对会计凭证、会计账簿、会计报表、货币资金、投资、负债、固定资产、无形资产、存货、收入、费用、所有者权益、利润和财务报表等知识进行了全面系统的阐述。

本丛书内容具体、结构严谨,实为会计出纳入门培训的实用教材,对会计出纳人员的工作也具有一定的指导与参考价值。

前 言

商业会计是应用于商品流通领域企业的专业会计。它以商品流通为基础,对企业的经营情况和经营成果进行连续、系统的核算,通过结算工作促进企业与各方面的经济关系,充分地为企业的生产经营提供服务,使货币资金在运转的过程中能够有效地转化为商品资金。因此,我们特意组织专业教学人员编写了此书。

本书以新《企业会计准则》为依据,详细介绍了商业会计实务的内容和账务核算方法,其内容主要包括商业会计入门基础知识,资产与所有者权益的核算,投资、负债、费用与利润的核算,商品购销的核算以及财务报告这五个部分。各部分分别对其相关内容进行了具体、全面的论述。

本书以通俗易懂为宗旨,实用性强,可操作性强,详略得当,适合入门的财务人员阅读。

目录

第一日

商业会计入门基础知识

第一节 商业会计概论	2
▲ 什么是商业会计?	2
▲ 商业会计具有哪些特征?	2
▲ 什么是会计主体假设?	2
▲ 什么是会计分期假设?	3
▲ 什么是持续经营假设?	4
▲ 什么是货币计量假设?	4
▲ 什么是会计基础?	5
▲ 什么是会计的基本要素?	5
▲ 什么是商业会计的会计科目?	8
▲ 什么是商业会计的任务?	10
第二节 货币资金的核算	11
▲ 什么是货币资金?	11
▲ 什么是货币资金核算?	12
▲ 什么是货币资金内部控制制度?	12
▲ 什么是库存现金的管理?	12
▲ 库存现金怎样核算?	14
▲ 备用金怎样核算?	15
▲ 怎样进行库存现金的清查?	17
第三节 银行存款与结算	18
▲ 银行存款账户可以分为哪几类?	18
▲ 什么是银行存款的管理?	19
▲ 怎样进行银行存款的核对?	19

▲ 什么是银行存款的收付核算?	21
▲ 什么是银行存款核对?	22
▲ 什么是支票结算?	23
▲ 什么是银行本票结算?	26
▲ 什么是银行汇票结算?	29
▲ 什么是商业承兑汇票结算?	30
▲ 什么是银行承兑汇票?	32
▲ 什么是商业汇票贴现?	36
▲ 什么是汇兑结算?	37
▲ 什么是托收承付结算?	38
▲ 托收承付结算的账务如何处理?	39
▲ 什么是委托收款结算?	42
▲ 什么是外币业务?	44
▲ 怎样进行外币业务的核算?	45

第二日

资产与所有者权益的核算

第一节 固定资产、无形资产的核算	48
▲ 什么是固定资产?	48
▲ 固定资产具有哪些特征?	48
▲ 固定资产的确认应符合哪些条件?	49
▲ 怎样进行固定资产的计量?	50
▲ 固定资产的取得怎样核算?	51
▲ 如何进行自行建造固定资产的会计处理?	52
▲ 如何进行自营工程的会计处理?	52
▲ 如何进行出包工程的会计处理?	54
▲ 如何进行外购固定资产的会计处理?	55
▲ 什么是融资租入固定资产?	56
▲ 什么是其他方式取得的固定资产?	57

18	▲ 固定资产折旧的范围有哪些?	57
28	▲ 影响固定资产折旧的因素有哪些?	58
88	▲ 固定资产折旧的计算方法有哪些?	59
08	▲ 如何进行固定资产折旧的会计处理?	60
08	▲ 如何进行固定资产的后续支出?	60
14	▲ 如何进行固定资产的清理?	61
24	▲ 如何进行固定资产期末计价?	62
28	▲ 如何进行固定资产清查盘点的会计处理?	63
48	▲ 如何进行固定资产明细分类的会计处理?	64
86	▲ 什么是无形资产?	64
80	▲ 无形资产具有哪些特征?	64
70	▲ 无形资产的确认应符合什么标准?	65
70	▲ 无形资产具体包括哪些内容?	67
80	▲ 怎样进行无形资产的初始计量?	69
80	▲ 怎样进行自行开发的无形资产的计量?	70
90	▲ 怎样进行无形资产的摊销?	72
001	▲ 无形资产的处置和报废应怎样计量?	74
	▲ 无形资产的期末计价怎样进行计量?	75
	▲ 其他资产应怎样进行核算?	75
	第二节 交易性金融资产的核算	75
	▲ 什么是交易性金融资产?	75
	▲ 交易性金融资产的账务如何处理?	76
	▲ 交易性金融资产如何处置?	77
	第三节 所有者权益的核算	78
	▲ 什么是所有者权益?	78
	▲ 所有者权益具有哪些特征?	78
	▲ 所有者权益包括哪些内容?	78
	▲ 所有者权益可以分为哪几类?	79
	▲ 什么是实收资本?	81
	▲ 什么是实收资本的入账原则?	81

▲ 股份有限公司的核算要求有哪些?	81
▲ 股份有限公司投入股本应怎样核算?	82
▲ 股本增减变动应怎样进行核算?	83
▲ 非股份有限公司实收资本应怎样进行核算?	89
▲ 什么是资本公积?	90
▲ 资本公积具有哪些属性?	91
▲ 资本公积应设置哪些科目?	92
▲ 如何进行资本(或股本)溢价的会计处理?	92
▲ 如何进行其他资本公积的会计处理?	94
▲ 怎样进行资本公积使用的核算?	96
▲ 什么是留存收益?	96
▲ 盈余公积可以分为哪几类?	97
▲ 盈余公积有哪些用途?	97
▲ 盈余公积科目应怎样设置?	98
▲ 如何进行提取盈余公积的会计处理?	98
▲ 如何进行使用盈余公积的会计处理?	99
▲ 怎样进行未分配利润的核算?	100

第三日

投资、负债、费用与利润的核算

第一节	长期股权投资的核算	102
	▲ 什么是长期股权投资?	102
	▲ 长期股权投资的核算方法有哪些?	102
	▲ 采用成本法应怎样核算长期股权投资?	103
	▲ 采用权益法应怎样核算长期股权投资?	106
	▲ 长期股权投资减值的金额怎样确定?	108
	▲ 长期股权投资减值如何进行会计处理?	109
第二节	负债的核算	109

▲ 什么是流动负债?	109
▲ 怎样进行短期借款的核算?	109
▲ 怎样进行应付票据的核算?	110
▲ 怎样进行应付账款的核算?	111
▲ 怎样进行预收账款的核算?	112
▲ 什么是应付职工薪酬?	113
▲ 怎样进行应付职工薪酬的核算?	114
▲ 怎样进行其他应付款的核算?	120
▲ 怎样进行应交税费的核算?	121
▲ 什么是非流动负债?	122
▲ 怎样进行长期借款的处理?	122
▲ 怎样进行长期借款的核算?	123
▲ 什么是应付债券的核算?	125
▲ 什么是债券的平价、溢价或折价发行?	126
▲ 应付债券的账务如何处理?	126
▲ 长期应付款的账务如何处理?	128
第三节 费用的核算	129
▲ 什么是费用?	129
▲ 费用可以分为哪几个种类?	130
▲ 费用、成本与支出三者之间有什么区别?	130
▲ 费用的开支范围是如何划分的?	131
▲ 费用审核的基本要求有哪些?	131
▲ 什么是销售费用?	132
▲ 什么是管理费用?	133
▲ 什么是财务费用?	134
▲ 费用总分类科目应怎样设置?	135
▲ “销售费用”科目应如何设置?	135
▲ “管理费用”科目应如何设置?	136
▲ “财务费用”科目应如何设置?	136
▲ 直接支付费用怎样进行核算?	137

▲ 转账摊销费用怎样进行核算?	139
▲ 长期待摊费用怎样进行核算?	140
▲ 销售费用具体包括哪些内容?	140
▲ 销售费用如何进行核算?	142
▲ 商业企业纳税主要有哪几种?	143
▲ 什么是增值税?	143
▲ 什么是营业税?	144
▲ 什么是消费税?	146
▲ 什么是城市维护建设税?	147
▲ 什么是土地增值税?	147
▲ 什么是房产税?	148
▲ 什么是车船税?	149
▲ 什么是企业所得税?	150
▲ 什么是印花税?	150
▲ 什么是资源税?	151
▲ 什么是契税?	152
▲ 商品流通企业税金的核算有哪些类型?	152
▲ 商品销售税金及附加的账务如何处理?	155
▲ 管理费用中列支的税金怎样核算?	155
第四节 利润的核算	155
▲ 什么是营业外收支的核算?	157
▲ 如何进行本年利润的核算与结转?	158
▲ 如何进行以前年度损益调整的核算?	158
▲ 利润形成的会计处理方法有哪些?	159
▲ 利润核算前应做哪些准备工作?	160
▲ 如何进行当期所得税的会计处理?	161
▲ 如何进行递延所得税的会计处理?	161
▲ 如何进行所得税费用的会计处理?	162
▲ 利润分配的一般程序是怎样的?	163
▲ 如何进行利润分配的会计处理?	164

第四日

商品购销的核算

第一节 商品购销概述 167

▲ 如何确认商品购销的范围? 167

▲ 商品购销的交接货方式有哪几种? 167

▲ 如何确认商品购进的入账时间? 168

▲ 如何确认商品销售的入账时间? 169

▲ 什么是商品购进的入账价格? 169

▲ 什么是商品销售的入账价格? 170

▲ 进行商品购销核算有哪些方法? 170

第二节 商品零售业务的核算 173

▲ 零售商品经营具有哪些特点? 173

▲ 零售商品核算具体包括哪些内容? 174

▲ 零售商品购进的业务程序是怎样的? 174

▲ 商品购进的账务如何处理? 175

▲ 购进的商品发生溢余、短缺怎样核算? 178

▲ 包装物超重或减重怎样核算? 179

▲ 零售商品销售的具体方式是怎样的? 180

▲ 零售商品销售的账务应怎样处理? 182

▲ 如何进行库存商品盘点溢余、短缺的核算? 183

▲ 如何进行库存商品削价和调价的核算? 184

▲ 如何进行零售商品储存的明细分类核算? 187

第三节 商品批发业务的核算 189

▲ 批发商品购进的业务程序是怎样的? 189

▲ 批发商品购进的科目应怎样设置? 190

▲ 如何确定批发商品的采购成本? 191

▲ 什么是本地购进商品的核算? 191

▲ 什么是异地购进商品的核算? 192

▲ 什么是国外购进商品的核算?	194
▲ 什么是购进商品溢余和短缺的核算?	194
▲ 什么是拒付货款和拒收商品的核算?	197
▲ 什么是商品进货退出的核算?	199
▲ 什么是进货退、补价的核算?	199
▲ 批发商品销售的业务程序是怎样的?	201
▲ 批发商品销售的账务应怎样处理?	202
▲ 本地商品销售的账务怎样处理?	203
▲ 异地商品销售的账务怎样处理?	203
▲ 直运商品销售的账务怎样处理?	204
▲ 出口商品销售的账务怎样处理?	204
▲ 分期收款销售的账务怎样处理?	206
▲ 销货退回商品的账务怎样处理?	207
▲ 销货退、补价的账务怎样处理?	207
▲ 购货单位拒收商品和拒付货款的账务怎样处理? ...	209
▲ 销货折扣与销货折让的账务怎样处理?	210
▲ 仓库销售的账务怎样处理?	211
▲ 库存商品明细分类的账务怎样处理?	212
▲ 商品盘点和库存商品溢缺怎样核算?	214
▲ 直接商品销售的账务怎样处理?	215
▲ 商品销售成本的账务怎样处理?	216
▲ 销售成本应如何进行结转?	218
第四节 商品加工、代购(销)及出租的核算	219
▲ 商品加工有哪些程序?	219
▲ 商品加工业务的核算方法有哪些?	219
▲ 委托代购商品怎样核算?	221
▲ 受托代购商品的账务如何处理?	222
▲ 委托代销商品的账务如何处理?	223
第五节 周转材料的核算	224
▲ 什么是包装物的核算?	224

▲ 发出包装物怎样核算?	224
▲ 包装物领用怎样进行核算?	225
▲ 出租、出借包装物怎样核算?	226
▲ 包装物的摊销方法有哪些?	227
▲ 周转材料——低值易耗品的账务如何处理?	228
▲ 低值易耗品购入的账务如何处理?	228
▲ 低值易耗品领用的账务如何处理?	228
▲ 低值易耗品出售的账务如何处理?	229

第五日

财务报告

第一节	财务报告概述	231
	▲ 什么是财务报告?	231
	▲ 财务报告的编制有什么要求?	232
第二节	财务报表的编制	232
	▲ 什么是资产负债表?	232
	▲ 资产负债表由哪几部分构成?	233
	▲ 资产负债表的编制方法有哪些?	234
	▲ 怎样对资产类项目的内容进行编制?	236
	▲ 怎样对负债类项目的内容进行编制?	240
	▲ 怎样对所有者权益(或股东权益)类项目的内容进行编制?	242
	▲ 什么是利润表?	243
	▲ 利润表由哪几部分构成?	243
	▲ 利润表的编制步骤是怎样的?	244
	▲ 如何对利润表各项目的内容进行编制?	245
	▲ 什么是所有者权益变动表?	247
	▲ 所有者权益变动表的结构是怎样的?	247
	▲ 所有者权益变动表有哪些编制方法?	249

▲ 怎样对所有者权益变动表有关项目的内容进行填列?	249
▲ 什么是现金流量表的编制基础?	251
▲ 现金流量表的编制有哪些技巧?	252
▲ 现金流量表由哪几部分构成?	253
▲ 现金流量表的编制方法及程序是怎样的?	254
▲ 如何对现金流量表正表项目进行编制?	256
▲ 如何对投资活动产生的现金流量有关项目进行编制?	258
▲ 如何对筹资活动产生的现金流量有关项目进行填列?	259
▲ 汇率变动对现金的影响额项目反映什么内容? ...	260
▲ 现金及现金等价物净增加额项目反映什么内容? ...	260
▲ 如何对现金流量表补充资料进行填列?	260
▲ 如何对现金及现金等价物净增加情况进行填列? ...	263
▲ 评价财务状况和经营成果的财务指标有哪些? ...	263

附录

中华人民共和国增值税暂行条例	267
----------------------	-----

会计与商业入门

第一日

商业会计入门基础知识

商业会计入门基础知识

商业会计是商业企业会计，是会计的重要组成部分。商业会计的主要任务是：记录、分类、汇总、计算、报告商业企业的经济活动，为企业管理提供财务信息。商业会计分为：商品流通企业会计、工业企业会计、交通运输企业会计、邮电企业会计、金融企业会计、保险企业会计、其他企业会计等。

商业会计的主要内容包括：商品流通企业会计、工业企业会计、交通运输企业会计、邮电企业会计、金融企业会计、保险企业会计、其他企业会计等。商业会计的主要任务是：记录、分类、汇总、计算、报告商业企业的经济活动，为企业管理提供财务信息。商业会计分为：商品流通企业会计、工业企业会计、交通运输企业会计、邮电企业会计、金融企业会计、保险企业会计、其他企业会计等。

商业会计的主要内容包括：商品流通企业会计、工业企业会计、交通运输企业会计、邮电企业会计、金融企业会计、保险企业会计、其他企业会计等。商业会计的主要任务是：记录、分类、汇总、计算、报告商业企业的经济活动，为企业管理提供财务信息。商业会计分为：商品流通企业会计、工业企业会计、交通运输企业会计、邮电企业会计、金融企业会计、保险企业会计、其他企业会计等。

商业会计入门基础知识

商业会计的主要内容包括：商品流通企业会计、工业企业会计、交通运输企业会计、邮电企业会计、金融企业会计、保险企业会计、其他企业会计等。商业会计的主要任务是：记录、分类、汇总、计算、报告商业企业的经济活动，为企业管理提供财务信息。商业会计分为：商品流通企业会计、工业企业会计、交通运输企业会计、邮电企业会计、金融企业会计、保险企业会计、其他企业会计等。

第一节 商业会计概论



▲ 什么是商业会计？

商业会计是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,使其在商品流通过程中不断发挥作用。而商品流通企业会计则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。



▲ 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,商业会计主要是围绕商品流通进行核算和管理的。其主要特征概述如下:

(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,这是在市场经济中商业会计的又一特征。

(3) 商业会计通过复杂的结算工作和优质服务,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,加速资金周转。



▲ 什么是会计主体假设？

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作,首先应明确为谁工作,也就是明确会计人员的立足点(立场),解决为谁记账、算