



财政部高职高专规划教材
国家示范性高职高专院校会计专业规划教材

于兴波 主编

行业会计

HANGYE KUAIJI



中国财政经济出版社

财政部高职高专规划教材
国家示范性高职高专院校会计专业规划教材

行 业 会 计

主 编 于兴波
副主编 杜 方 梁冰峰 张 瑞
马慧军 张 瑶

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

行业会计/于兴波主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 4

财政部高职高专规划教材. 国家示范性高职高专院校会计专业规划教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2111 - 3

I. 行… II. 于… III. 部门经济 - 会计 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F235

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 045544 号

责任编辑: 李昊民

责任校对: 李 丽

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 12.5 印张 296 000 字

2010 年 5 月第 1 版 2010 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2111 - 3/F · 1664

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744



◆ 总 序 ◆

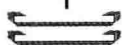
为满足财务会计不断改革和发展对会计人才的新需要，深入贯彻教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》（教高〔2006〕16号）、教育部2008年高职高专国家精品课程评审指标等文件的精神，适应当前高等职业教育“要积极与行业企业合作开发课程，根据技术领域和职业岗位（群）的任职要求，参照相关的职业资格标准，改革课程体系和教学内容”的需要，满足“以真实工作任务及其工作过程为依据，整合、序化教学内容，科学设计学习性工作任务”的需要，中国财政经济出版社在大量市场调研并充分研究国家最新教育政策导向的基础上，征询教学第一线的老师，尤其是示范院校老师的意见，根据职业教育的特点和需求，结合国家示范性高职教学与改革的经验，组织五所财经类国家示范性高职院校老师开发出一套工学结合的、基于工作过程的新型会计专业系列教材。本套教材知识与技能并重，采用了案例分析、模拟实训、能力测验等模块，是真正达到掌握理论与实际操作并重的新型实用性教材。

本套教材在编写的过程中，得到山西省财政税务专科学校副校长、教育部高职高专经济类教指委财会专业教学指导委员会主任赵丽生教授和江苏财经职业技术学院副院长、全国模范教师程淮中教授的支持与指导，在此表示由衷的感谢。同时还要感谢以下参与开发与编写的主编与单位：重庆城市管理职业学院会计与贸易系主任、教育部高职高专经济类教指委财会专业教学指导委员会委员黄骥教授；山西省财政税务专科学校会计系蒋小芸副教授；山东商业职业技术学院会计学院院长、国家示范性高职院校中央财政重点建设专业负责人、《会计信息化》国家精品课程负责人、教育部高职高专经济类教指委财会专业教学指导委员会委员张洪波教授；山东商业职业技术学院会计学院副院长赵孝廉教授；浙江金融职业学院副主任、教育部高职高专经济类教指委财会专业教学指导委员会副秘书长孔德兰教授；河南财政税务高等专科学校教务处长王振华教授；河南财政税务高等专科学校会计系党总支副书记钟怀振副教授；山西财贸职业技术学院会计系主任宁健教授；北京财贸



目 录

学习情境一	商品流通企业账务处理	(1)
	任务一 购入商品核算	(1)
	任务二 销售商品核算	(8)
学习情境二	商业银行基本业务核算	(21)
	任务一 基本核算方法	(21)
	任务二 单位存款业务处理	(35)
	任务三 储蓄存款业务的核算	(42)
	任务四 公司贷款和票据贴现业务处理	(49)
	任务五 支付结算业务——票据结算处理	(59)
	任务六 支付结算业务——结算方式处理	(76)
学习情境三	建设单位会计账务处理	(88)
	任务一 基本建设资金来源的核算	(88)
	任务二 设备收发的核算	(98)
	任务三 基本建设投资支出的核算	(107)
	任务四 交付使用资产的核算	(124)
	任务五 基建资金冲转的核算	(127)
学习情境四	交通运输业会计	(135)
	任务一 认识交通运输业	(135)
	任务二 公路汽车运输业存货的核算	(138)
	任务三 公路汽车运输业营业收入的核算	(149)
	任务四 公路汽车运输业成本费用的核算	(153)
学习情境五	物业管理企业会计	(160)
	任务一 代管基金的核算	(160)
	任务二 营业收入的核算	(163)





学习情境一

商品流通企业账务处理

知识目标

了解零售小企业商品流转中的流程

能力目标

能掌握零售小企业商品流转核算购、销、存中商品进销差价的具体应用和月末的结转方法；能担任零售小企业库管、会计、出纳的工作

任|务|一|

购入商品核算

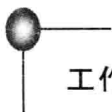
知识目标

熟悉零售小企业购入商品流程

能力目标

能够进行零售小企业购入商品的会计核算





工作任务

进行零售小企业购入商品的会计核算

工作实例：2××9年2月25日，清晨百货公司向北方公司购进电热水器100个，每个100元，货款1万元，增值税率17%，收到增值税发票注明价税合计11700元，已钱货两讫。财务人员如何处理？

一、购入商品流程

（一）同城商品购进

同城商品购进，主要是零售小企业从当地的生产企业或批发企业购进商品。商品的交接方式一般采用提货制或送货制。同城购进商品的业务流程一般是由业务部门根据事先制定的进货计划，与供货单位签定购销合同组织进货。

如果采用送货制，业务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，即填制收货单一式数联，将增值税专用发票和收货单结算联送交财务部门，财务部门对购货凭证审核无误后，作为付款依据，财务部门收到附有供应商发票的付款凭单，财务部会计审核签字后，提交公司主管副总、财务部经理签字后及时交出纳结算货款。其余收货单各联送交储运部门。储运部门根据收货单验收商品，如无误应在各联加盖“收讫”印章，并将其中一联退回业务部门，由其注销合同，储运部门自取一联，登记库存商品账，将收货单入库联送交财务部门，作入库会计处理，如图1-1所示。

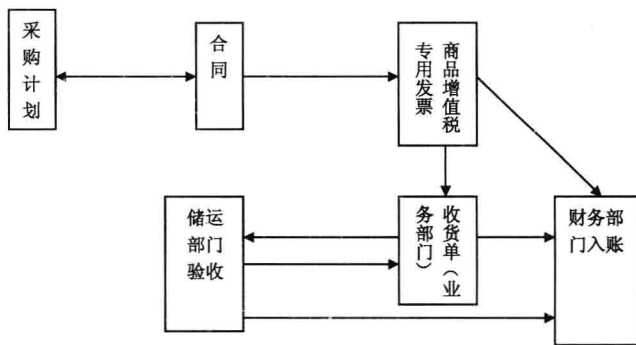
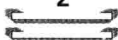


图1-1 购入商品业务流程

上述案例应填下列票据，如表1-1、表1-2、表1-3所示。

如果采用提货制，业务部门收到供货单位开来的增值税专用发票，与合同核对相符后，即填制收货单一式数联，连同增值税专用发票（提货联）一并送交储运部门提货，并将增值税专用发票（发票联）和收货单（结算联）送交财务部门。对购货凭证审核无误后，作为付款依据，财务部门收到附有供应商发票的付款凭单，财务部会计审核签字后，提交公司主管副总、财务部经理签字后及时交出纳结算货款。储运部门提回货物单验



作为付款依据。当商品到达后，储运部门根据收货单与供货单位随货同行的增值税专用发票核对相符后将商品验收入库，在收货联各联加盖“收讫”印章，自留一联，登记库存商品账，一联退回业务部门，由其注销合同，另一联连同增值税专用发票送交财务部门，作入库会计处理。

表 1-3

入 库 单

流水号：

客户名称

客户订单号

开票日期

年 月 日

商品 编码	商品 名称	损耗 数量	损耗 比例	数量	单 位	单 价	金 额							备 注	
							十	万	仟	佰	拾	元	角		分
合 计															
金额大写： 人民币 拾 万 仟 佰 拾 元 角 分															
签 收 人：				收货人财务部门签收：								派送员：			

二、进价核算

进价核算是指以库存商品的购进价格来反映和控制商品购进、销售和储存情况的核算方法。这种方法又分为进价金额核算法和数量进价金额核算法。

（一）进价金额核算法又称“进价计账、盘存计销”核算法

这是库存商品总分账和明细分类账都只反映商品进价金额，不反映实物数量的一种核算方法。采用这种方法核算，必须通过对库存商品进行实地盘点，计算出期末结存余额后，才能倒推出商品销售成本。这种方法的优点是核算手续简便，工作量小，缺点是平时不能对商品进、销、存的数量进行控制，又由于月末采用盘存计销的办法，对商品销售成本、商品损耗和差错造成的短缺不易分清，从而容易掩盖企业日常经营管理中存在的问题。由此看来，这种方法只适用于售价变化频繁、实物数量不易控制、经营鲜活商品的零售小企业。

（二）数量进价金额核算法

此种方法即按商品的进货原价又结合实物数量进行核算。在这种方法下，库存商品总分账账户和明细分类账户一律按购进商品原进价记账，明细分类账户还必须反映商品的实物数量。

采用这种核算方法，优点是能够按各种商品的品名、规格来全面反映和监督各种商品进、销、存的数量和进价金额的变动情况，便于加强对库存商品的管理和控制，缺点是记



账工作量比较大,手续繁琐。因此,这种方法适用于规模较大、经营金额较大、批发量较大而交易笔数不多的大中型批发企业。

商品企业数量进价金额核算,主要涉及“物资采购”、“库存商品”、“应交税金——应交增值税(进项税额)”等账户。购入商品在货款结算时,按购买价格借记“物资采购”账户;按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税金——应交增值税(进项税额)”账户;按购买价格与应纳增值税额之和,贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等账户;商品验收入库时,借记“库存商品”账户,贷记“物资采购”或“在途商品”账户。商品流通企业发生的进货运费,记入“营业费用”账户,如果采用《企业会计准则》的商品流通企业应计入商品成本。

例如,上述案例支付货款时:

借:物资采购	10 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	1 700
贷:银行存款	11 700
商品验收入库时:	
借:库存商品	10 000
贷:物资采购	10 000

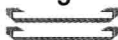
三、售价核算

售价核算是指以库存商品的销售价格来反映和控制商品购进、销售和储存的一种核算方法。这种方法又可以分为售价金额核算法和数量售价金额核算法两种。

1. 售价金额核算法又称“售价记账、实物负责制”,这是在建立实物负责制的基础上按售价对库存商品进行核算的方法,其主要特点如下:(1)建立实物负责制,企业将所经营的全部商品按品种、类别及管理的需要划分为若干实物负责小组,确定实物负责人,实行实物负责制度。实物负责人对其所经营的商品负全部经济责任。(2)售价记账、金额控制。库存商品总账和明细账都按商品的销售价格记账,库存商品明细账按实物负责人或小组分户,只记售价金额不记实物数量。(3)设置“商品进销差价”账户。由于库存商品是按售价记账,对于库存商品售价与进价之间的差额应设置“商品进销差价”账户来核算,并在期末计算和分摊已售商品的进销差价。(4)定期实地盘点商品。实行售价金额核算必须加强商品的实地盘点制度,通过实地盘点,对库存商品的数量及价值进行核算,并对实物和负责人履行经济责任的情况进行检查。售价金额核算法主要适用于零售小企业。这种方法的优点是大量按不同品种开设的库存商品明细账归并为按实物负责人来分户的少量的明细账,从而简化了核算工作。

2. 售价金额核算法与进价金额核算法一样需要设置“物资采购”和“库存商品”账户,但在商品验收入库时账务处理不完全相同。商品零售小企业根据售价金额核算、实物负责制的传统做法,在商品验收入库时,按商品的含增值税的售价金额,借记“库存商品”账户;按商品的不含增值税的进价金额,贷记“物资采购”账户;按商品的含税零售价大于不含税进价的差额,贷记“商品进销差价”账户。

售价金额核算法也需设置“应交税金——应交增值税(进项税额)”和“应交税金



——“应交增值税（进项税额转出）”账户，其核算内容和方法与进价金额核算法相同。

以上例而言，如果清晨百货公司购进该批电水壶零售价为 12 000 元。则其会计处理如下：

支付货款时：

借：物资采购	10 000
应交税金——应交增值税（进项税额）	1 700
贷：银行存款	11 700

商品验收入库时：

借：库存商品	12 000
贷：物资采购	10 000
商品进销差价	2 000

知识拓展

一、商品流通企业如何建账

商品流通企业是指从事商品流通（买卖）的独立核算企业，主要包括商业、供销合作社、粮食、外贸、物资供销、图书发行等企业，如商场、大中小型超市、粮店等。因商品流通企业的经济活动主要是流通领域中的购销存活动，所以这类企业的核算主要侧重于采购成本和销售成本的核算及商品流通费用的核算。该类企业账簿的建立主要有三个方面：

（一）现金日记账及银行存款日记账

商品流通企业的现金日记账及银行存款日记账的建立方式与工业企业是相同的。

（二）总分类账簿

商品流通企业的总分类账除了要设置我们讲到的工业企业日常总分类账簿之外，还要设置商品采购、库存商品、商品进销差价这三个商品流通企业必须使用的总分类账簿。如果经常委托他人代销商品或为他人代销商品，需设置委托代销商品、代销商品款、受托代销商品账簿。还需设置“主营业务收入”（或商品销售收入）、“主营业务成本”（或商品销售成本）、“营业税金及附加”（或商品销售收入）总分类账簿。另外可根据企业业务量大小和业务需要增删需设置的总账账簿。

（三）明细分类账的设置

根据增设的总账账簿，我们还应增设相关明细账簿，如商品采购明细账，反映购进商品的进价成本及入库商品的实际成本，商品采购明细账可按客户名称设置；库存商品明细账，反映商品的收发结存情况，可按商品的种类、名称、规格和存放地点设置，要求采用数量金额核算法。在按实际成本计算已销商品成本时，库存商品的发出可按个别计价法（分批实际成本计价）、加权平均法、移动加权平均法、先进先出法、后进先出法、进销差价法和毛利法。如果企业是商品零售小企业，还需设置“商品进销差价”明细账，该账户因是“库存商品”的调整账户，所以其明细账





的设置口径应与“库存商品”明细账一致。“经营费用”作为反映商品流转整个经营环节所发生的各种费用，应按费用的种类，如运输费、装卸费、整理费、广告费等分类反映。

“商品销售收入”、“商品销售成本”明细账可以按商品的种类、名称、规格或不同的销售部门设置。商品流通企业明细账的设置，除了上述明细账外，其余与工业企业明细账的设置相同。

（四）其他问题

因商品流通企业与服务业存在不同的成本计算问题，为了便于成本计算需要外购或自制许多计算用表格，所以在建账时也要有所准备，否则到月末结账时会手忙脚乱。如已销商品进销差价计算表、商品盘存汇总表、毛利率计算表等。

二、《企业会计准则》与《小企业会计制度》关于商品购进费用核算的差异

《小企业会计制度》规定商品流通企业商品购进费用计入当期损益。“从事商品流通的小企业购入商品抵达仓库前发生的包装费、运杂费、运输存储过程中的保险费、装卸费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费用等采购费用，不计入购入商品的实际成本，应于发生时确认为当期的营业费用。”

《企业会计准则》规定商品流通企业商品购进费用计入商品成本。“企业（商品流通）在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等进货费用，应当计入存货采购成本，也可以先进行归集，期末根据所购商品的存销情况进行分摊。对于已售商品的进货费用，计入当期损益；对于未售商品的进货费用，计入期末存货成本。企业采购商品的进货费用金额较小的，可以在发生时直接计入当期损益。”

知识归纳

本任务重点介绍零售商品流通企业的购入商品业务流程以及购进商品售价核算的会计处理。

达标测试

一、课堂练习

模拟商品购进业务

1. 道具。增值税专用发票、收货单、记账凭证、库存商品明细账。

2. 岗位。业务员、库管、会计、出纳、经理。

3. 大光公司为从事商品零售业务的增值税一般纳税人，2××9年1月10日购进电暖器200台，每台不含税买价350元，已取得对方开具的增值税专用发票，商品于1月15日验收入库；货款于1月25日支付。则大光公司会计如何进行会计处理（除另有注明外，





购销商品适用税率均为 17%)。

4. 要求。按照商品购进程序分组模拟各岗位工作。

二、思考题

工业企业与商品流通企业购入商品的账务处理有何不同?

三、课后练习

李成公司为从事商品零售业务的增值税一般纳税人, 2××9 年 1 月 10 日购进电暖器 200 台, 每台不含税买价 350 元, 每台零售价 420 元, 已取得对方开具的增值税专用发票, 商品于 1 月 15 日验收入库; 货款于 1 月 25 日支付。则李成公司如何进行会计处理 (除另有注明外, 购销商品适用税率均为 17%)。

任 务 二

销售商品核算

知识目标

熟悉零售小企业销售商品流程

能力目标

能够进行零售小企业销售商品的会计核算

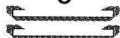
工作任务

进行零售小企业销售商品的会计核算

工作实例: 清晨百货公司各营业组本日销货款计 (含税): 百货 8 190 元、针织 9 360 元、服装 5 850 元, 收入现金由收银员全部送存银行, 取得银行收款单。

一、销售商品流程

零售小企业销售商品的核算除少量业务采用转账外, 主要是现金结算。这主要是由零售小企业的特殊性决定的, 零售小企业的商品一般按营业组或门市部组织销售。商品销售的业务程序应根据企业的规模、经营特点以及经营管理的需要而定。





在现金交易中，零售小企业的收款方式主要有分散收款和集中收款两种。分散收款直接由营业员收款，虽然具有快速便捷的特点，但也容易出现差错和徇私舞弊现象。而集中收款是指企业在门市部或商场设立收款处，由营业员填写销货凭证，消费者个人持此凭证到交款处交款，再凭交款后盖有戳记的销货凭证到营业员处领取商品。这种收款方式，钱货分管，职责分明。因此，可以避免发生差错，但购货手续繁琐，且每日结束后，营业员要根据销货凭证累计当日销货总额，并与收款处进行实收金额核对，这样各个部门人员又增加了许多工作量。

不论采用哪一种收款方式，均应在当天解缴销货款，解缴的方式有分散解缴和集中解缴两种。分散解缴就是在每天营业结束后，若采取分散收款的，由各营业柜组或门市部安排专人负责；若采取集中收款的，则由收款员负责，都按其所收的销货款，填制解款单，将现金直接解存银行，取得解款单回单后，将其送交财会部门。集中解缴是每天营业结束后，若采取分散收款的，由各营业柜组或门市部安排专人负责；若采取集中收款的，则由收款员负责，都按其所收的销货款填制商品销售收入缴款单。商品销售收入缴款单一式两联，连同销货款一并送交财会部门，财会部门应当面点收，加盖“收讫”戳记，一联退还缴款部门，作为其缴款的依据；一联留在财会部门，作为收款的入账凭证。财会部门将各营业柜或门市部的销货款集中汇总后填制现金交款单，将销货收入的现金全部解存银行，如图 1-2、表 1-4 所示。

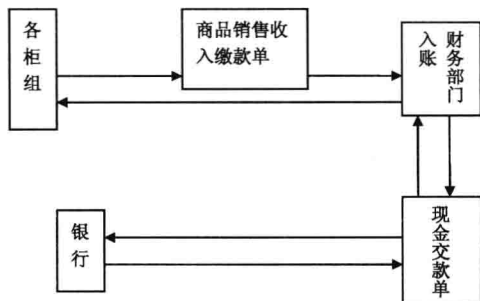


图 1-2 销售商品业务流程

二、进价核算

零售小企业销售商品进价核算与工业企业大体相同。

三、售价核算

零售小企业销售商品应设置“主营业务收入”、“主营业务成本”两个主要账户，零售商品销售后，可同时按售价结转销售成本，月末再一次计算出当月已销售的商品进销差价并进行调整。对于销货税额也待月末才由财会部门统一转入“应交税费”账户内，以便于以零售价格对库存商品进行控制。

零售小企业销售的核算除少量的企事业单位采用转账结算外，主要是现金结算。但這些現金每日都會存到銀行，財務部門會根據銀行退回的存款通知，借記“銀行存款”，貸



记“主营业务收入”，同时还要结转已销售商品的成本。由于结转成本的工作量会很大，所以也可以在月末一次结转，并同时结转商品的进销差价。

表 1-4 中国工商银行现金交款单（回单）③
年 月 日

款项来源	销售商品					收 单 位	全 称		清晨百货公司							
解款部门	销售部						账 号		6534000821							
							开 户 行		× × 区纬四路分理处							
人民币 (大写) 贰万肆仟壹佰贰拾元整								百	十	万	千	百	十	元	角	分
									¥	2	4	1	2	0	0	0
券 别	张 数	金 额	券 别	张 数	金 额	券 别	张 数	金 额	银行盖章 收款员 复核员							
壹百元	162		壹元	10												
伍拾元	60		伍角													
壹拾元	489		壹角													
伍 元	4															

此联由银行盖章后退回交款单位

四、零售商品销售的核算

零售商品销售以门市销售为主，销货业务频繁，数量零星，一般采用售价金额核算法。

（一）商品销售的核算

在采用售价金额核算的情况下，零售小企业每日营业终了时，各营业柜组（实物负责小组）清点销货款，填制商品进销存日报表及内部缴货单，连同销货款送交企业财会部门据以入账。应当注意的是，这里所说的商品售价与批发企业不同，零售小企业销售商品的售价是含税售价，即在商品的售价里包含了增值税销项税额，则零售商品实际销售额和增值税销项税额的计算方法为：

$$\text{商品销售额} = \text{含税收入} \div (1 + \text{增值税税率})$$

$$\text{增值税销项税额} = \text{商品销售额} \times \text{税率}$$

零售小企业由于采用售价金额核算法，对库存商品实行售价记账实物负责制，商品销售出去，库存商品减少，实物负责人的实物责任也相应减少了。因此，在借记“银行存款”，贷记“主营业务收入”、“应收税金——应交增值税（销项税额）”等账户的同时也应在账上注销商品实物负责人的实物责任。由于“库存商品”账户是按售价记账的，则注销实物责任时也按售价借记“主营业务成本”账户，贷记“库存商品”账户，即在平时暂按售价结转商品销售成本，到月末采用一定的方法，计算出已售商品的进销差价后，再对“主营业务成本”账户进行调整，将平时按售价结转的商品销售成本调整为商品销售进价成本。

对上述案例：

借：现金

23 400

贷：主营业务收入——百货

8 190



——针织	9 360
——服装	5 850
借：银行存款	23 400
贷：现金	23 400

如果是营业组直接将销货款送存银行，以银行存款收款单报账时，可以不通过“现金”账户，直接记入“银行存款”账户。同时按售价（含税）注销库存商品，结转商品销售成本。

借：主营业务成本	23 400
贷：库存商品——百货	8 190
——针织	9 360
——服装	5 850

月终调整已销商品增值税销项税额。

计算应交增值税（销项税额）。其公式如下：

$$\text{应交增值税（销项税额）} = \text{月内销售收入发生额} / (1 + 17\%) \times 17\%$$

如代入以上项数字：

$$\text{应交增值税（销项税额）} = 23\,400 / (1 + 17\%) \times 17\% = 20\,000 \times 17\% = 3\,400 \text{（元）}$$

调整账务将销项税额从销售收入中分解出来。做会计分录如下：

借：主营业务收入	3 400
贷：应交税费——应交增值税（销项税额）	3 400

（二）已销商品进销差价的调整

零售小企业在月末，一般是采用差价率算法来计算已销售商品的进销差价，即首先计算企业商品的进销差价率，进而据以计算出本月已售商品的进销差价额，再将已售商品进销差价从“商品进销差价”账户转出，并对“主营业务成本”账户进行调整。

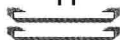
企业商品进销差价率是企业全部商品的进销差价额与按售价计算的全部商品额的比率。全部商品进销差价额可以从月末分摊前的“商品进销差价”账户中取得。而全部商品售价总额则是月末结存商品售价金额加上本月已售商品的售价金额。由于实行售价金额核算企业的“商品销售成本”账户在平时商品销售后就以售价记账，所以已售商品的售价金额可以从“商品销售成本”账户取得。其计算公式如下：

$$\text{商品进销差价率} = (\text{期初结存商品的进销差价} + \text{本期入库商品的进销差价}) \div (\text{期初结存商品的进销售价} + \text{本期入库商品的售价}) \times 100\%$$

$$\text{本月已售商品应分摊的进销差价} = \text{本月已售商品售价总额} \times \text{综合平均差价率}$$

调整后的“主营业务成本”账户的余额，是按售价计算的已售商品额减去已售商品的进销差价后的数额，即为本月已售商品的实际进价成本。而调整后的“商品进销差价”账户余额是将已售商品进销差价转出后的剩余数额，即结存商品应保留的进销差价额。

零售小企业在采用差价率法计算已售商品进销差价时，可以根据企业各种商品的汇总资料，计算出一个综合平均差价率，再按已售商品售价总额和综合差价率计算出已售商品进销差价。这样做可以简化核算工作，但由于企业经营的各种商品差价率并不相同，各种



商品的销售比重也不相同,简单地用一个综合平均差价率来确定企业全部已售商品的进销差价额,准确性就比较差,从而不能正确地反映企业的经营成果。当然,如果企业的经营品种比较单一,各种商品的差价率相差不大,而且销售比重较稳定,采用综合差价率还是比较合适的。

为了克服综合差价率的不足,提高计算结果的准确性,企业可以将差价率的计算范围缩小,按各类商品或各柜组商品分别计算分类或分柜组差价率,这样做可以使计算结果比较接近实际,因而为零售小企业广泛采用。

采用这种方法需将“库存商品”、“商品进销差价”、“商品销售成本”账户按照商品的类别或营业柜组设置明细账,以便分别计算各类(各柜组)商品的差价并据以计算已售商品的进销差价,分别调整“商品销售成本”账户,然后加总求出全部已售商品的进销差价额及销售进价成本。

企业还可以采用盘存商品进销差价算法计算已售商品进销差价。这种方法又称为实际差价算法,是在对库存商品进行盘点的基础上,根据各种商品的盘存数量,逐项计算其盘存的进价、售价金额,求出已售商品进销差价的方法。采用这种方法是将各种商品的实际盘存数量分别乘以该种商品的原进价和最后进价,求出各种商品以进价计算的实际盘存金额,然后加总求出全部商品的进价总金额,再用月末“库存商品”账户的售价总金额减去实际盘存商品进价总金额,计算出月末结存商品实际进销差价。再用月末分摊前“商品进销差价”账户余额减实际盘存商品进销差价,则可计算出已售商品应分摊的进销差价额。计算公式如下:

盘存商品实际进销差价 = 期末库存商品售价总额 - 盘存商品进价总额

已售商品进销差价 = 分摊前“商品进销差价”账户余额 - 盘存商品实际进销差价

采用盘存商品进销差价算法,能够正确地反映结存商品的实际库存价值。但核算工作和盘点工作量较大,因此企业平时不采用这种方法,一般是在年终为了确定库存商品的实际价值并对“商品进销差价”账户进行核实调整时,才采用此法。

调整后的“商品进销差价”账户余额与盘存商品实际进销差价相符,从而反映出年终企业库存商品的实际价值。

例如,上述案例:

清晨百货公司12月31日有关账户的资料如下:

结转前商品进销差价账户余额 198 608 元

库存商品账户余额 338 800 元

商品销售收入账户余额 396 200 元

用综合差价率推算法计算并结转已销商品进销差价:

综合差价率 = $198\,608 \div (338\,800 + 396\,200) \times 100\% = 27.02\%$

本期已销商品进销差价 = $396\,200 \times 27.02\% = 107\,053.24$ (元)

根据计算的结果,做会计分录如下:

借: 商品进销差价

107 053.24

贷: 主营业务成本

107 053.24

