

“十二五”普通高等教育省级规划教材

21世纪会计专业主干课程教材

Accounting in Different Industries

行业会计比较

傅胜主编
梁爽副主编

(第五版)

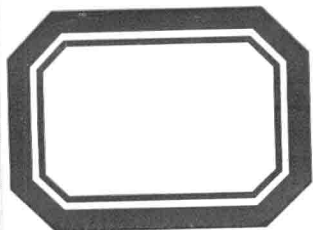


本教材重点阐述商品流通企业、施工企业、房地产开发企业、银行业、证券业、保险业、运输企业、邮电通信企业、旅游餐饮服务企业和村集体经济组织与农民专业合作社等十大行业的会计特点及其特殊业务的会计核算方法。



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位



”普通高等教育省级规划教材

十专业主干课程教材

Accounting in Different Industries

行业会计比较

傅胜主编
梁爽副主编

(第五版)

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 傅 胜 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

行业会计比较 / 傅胜主编. —5 版. —大连: 东北财经大学出版社,
2014. 2 (2014. 6 重印)

(21 世纪会计专业主干课程教材)

ISBN 978-7-5654-1439-8

I. 行… II. 傅… III. 部门经济-会计-对比研究-高等职业教育-
教材 IV. F235-03

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 020439 号

东北财经大学出版社出版
(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 503 千字 印张: 21 1/4 插页: 1

2014 年 2 月第 5 版

2014 年 6 月第 22 次印刷

责任编辑: 包利华 曲以欢

责任校对: 伍扬威

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1439-8

定价: 32.00 元

第五版前言

本书主要阐述的是我国经济部门中除工业以外的十大行业会计特点。

各行各业的会计既具有共性又具有特性。2007 年开始实施的企业会计准则，是以工业企业为主，兼顾其他行业制定的一套通用的、统一的会计规范，对各行业会计的确认、计量、记录、报告全过程中的共性部分作出了规定。但是，对各行业因经营特点不同及由此带来的管理上对会计信息的要求——各行业特殊业务的会计核算问题，企业会计准则不可能、也没必要作出具体而详细的规定。这就使行业会计无法退出历史舞台。

本书将各行业会计核算中共性的部分作为已知的知识而省略，重点阐述了各行业特殊业务的会计核算方法。这些特殊业务与各行业在国民经济中的地位和作用紧密联系在一起，是各行业之间会计核算的主要区别，亦是各行业会计的特性所在。

从行业会计的系统性考虑，本书主要阐述了商品流通企业、施工企业、房地产开发企业、银行业、证券业、保险业、运输企业、邮电通信企业、旅游餐饮服务企业和村集体经济组织与农民专业合作社会计所涉及的特殊业务，旨在使读者对行业会计有一个较为全面的理解和把握。

本次修订工作主要体现在：

1. 根据近两年国家新颁布的会计和税务法规（如“营改增”）对书中相关部分做了修改。
2. 针对近两年各校教师在使用中提出的问题和建议对相关内容进行了调整。
3. 对书中的“小知识”和“补充阅读资料”进行了更新。
4. 个别章节增加了一些内容。

本书既可作为高等财经院校会计专业的教材，亦可作为多元化经营的企业财会人员的业务参考书。

本书由东北财经大学硕士生导师、教授、研究员级高级会计师傅胜任主编，并由其撰写和修订了第一、二、三、四、五、九、十、十一章；东北财经大学硕士生导师、教授梁爽任副主编，并撰写和修订了第六、七、八章。参加本次修订的还有辽东学院副教授范颖茜、东北财经大学会计专业硕士研究生杨梦园。此外，辽东学院沈晓慧、佳木斯大学梁春晶和大连职工大学陈广宇为本书部分章节提供了初稿，由傅胜教授对全书进行了修改和总纂。

由于作者水平有限，不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2014 年 1 月

第四版前言

各行各业的会计既具有共性又具有特性。2007 年开始实施的企业会计准则，针对各行业（不对外筹集资金、经营规模较小的企业，以及金融保险企业除外）会计核算的共性部分制定了一套通用的、统一的会计规范，对各行业会计的确认、计量、记录、报告全过程作出了规定。尽管企业会计准则在强调企业会计核算共性要求的同时，适度地照顾到了一些行业特色，但是，对各种行业因经营特点不同及由此带来的管理上对会计信息的不同要求——各行业特殊业务的会计核算问题，企业会计准则不可能也没必要作出具体而详细的规定。

本书将各行业会计核算中共性的部分作为已知的知识而省略，重点阐述了各行业特殊业务的会计核算方法。这些特殊业务与各行业在国民经济中的地位和作用紧密联系在一起，是各行业之间会计核算的主要区别，亦是各行业会计的特性所在。

从行业会计的系统性考虑，本书主要阐述了商品流通企业、施工企业、房地产开发企业、银行业、证券业、保险业、运输企业、邮电通信企业、旅游餐饮服务企业和农村集体经济组织与农民专业合作社会计所涉及的特殊业务，旨在使读者对行业会计有一个较为全面的理解和把握。

本书既可作为高等财经院校会计专业的教材，亦可作为多元化经营的企业财会人员的业务参考书。

本书由东北财经大学硕士生导师、教授、研究员级高级会计师傅胜任主编，并由其撰写和修订了第一、二、九、十、十一章；东北财经大学硕士生导师、教授梁爽任副主编，并撰写和修订了第六、七、八章；东北财经大学职业技术学院副教授李成全撰写和修订了第三、四、五章。此外，辽东学院沈晓慧、佳木斯大学梁春晶和大连职工大学陈广宇为本书部分章节提供了初稿，由傅胜教授对全书进行了修改和总纂。

由于作者水平有限，不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2011 年 2 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 行业会计比较概述.....	1
第二节 行业会计比较的内容.....	3
第三节 行业会计比较的方法.....	5
本章小结.....	5
第二章 商品流通企业会计	6
第一节 商品流通企业会计的特点.....	6
第二节 批发企业商品流转的核算.....	9
第三节 零售企业商品流转的核算	33
典型案例一	46
典型案例二	47
典型案例三	47
本章小结	48
第三章 施工企业会计	49
第一节 施工企业会计的特点	49
第二节 周转材料的核算	50
第三节 临时设施的核算	55
第四节 工程成本的核算	57
第五节 工程价款结算的核算	66
典型案例一	69
典型案例二	70
本章小结	71
第四章 房地产开发企业会计	72
第一节 房地产开发企业会计的特点	72
第二节 开发成本的核算	73
第三节 开发产品的核算	81
第四节 出租开发产品和周转房的核算	84
第五节 营业收入的核算	88
典型案例一	89
典型案例二	90
本章小结	91
第五章 银行会计	92
第一节 银行会计概述	92
第二节 商业银行会计	94

第三节 中央银行会计·····	106
典型案例一·····	114
典型案例二·····	115
本章小结·····	115
第六章 证券公司会计·····	116
第一节 证券公司会计概述·····	116
第二节 证券发行与承销业务的核算·····	124
第三节 证券自营业务的核算·····	133
第四节 证券经纪业务的核算·····	140
典型案例一·····	153
典型案例二·····	153
典型案例三·····	153
本章小结·····	155
第七章 保险公司会计·····	156
第一节 保险公司会计概述·····	156
第二节 财产保险业务的核算·····	164
第三节 人身保险业务的核算·····	171
第四节 再保险业务的核算·····	180
第五节 保险资金运用业务的核算·····	191
典型案例一·····	196
典型案例二·····	196
典型案例三·····	197
本章小结·····	199
第八章 运输企业会计·····	200
第一节 运输企业会计概述·····	200
第二节 铁路运输企业会计·····	203
第三节 航空运输企业会计·····	222
典型案例一·····	245
典型案例二·····	246
典型案例三·····	246
本章小结·····	248
第九章 邮政电信企业会计·····	249
第一节 邮政企业会计·····	249
第二节 电信企业会计·····	267
典型案例一·····	275
典型案例二·····	275
本章小结·····	276
第十章 旅游餐饮服务企业会计·····	277
第一节 旅游餐饮服务企业会计的特点·····	277

第二节 旅游经营业务的核算·····	278
第三节 餐饮经营业务的核算·····	289
第四节 服务经营业务的核算·····	298
典型案例一·····	303
典型案例二·····	304
本章小结·····	304
第十一章 村集体经济组织会计与农民专业合作社会计·····	305
第一节 村集体经济组织会计与农民专业合作社会计的特点·····	305
第二节 村集体经济组织会计核算·····	307
第三节 农民专业合作社会计·····	318
典型案例一·····	327
典型案例二·····	329
典型案例三·····	329
典型案例四·····	330
本章小结·····	330
主要参考文献·····	331

第一章

总论

第一节 行业会计比较概述

一、我国行业的划分

随着社会经济的不断发展,出现了不同门类的产业和行业。世界各国把各种产业划分为三大类:第一产业、第二产业和第三产业。第一产业是指提供生产资料的产业,包括种植业、林业、畜牧业、水产养殖业等直接以自然物为对象的生产部门。第二产业是指加工产业,利用基本的生产资料进行加工并出售。第三产业又称服务业,它是指第一、第二产业以外的其他行业。第三产业行业广泛,包括交通运输业、通信业、商业、餐饮业、金融保险业、行政、家庭服务等非物质生产部门。各国划分不完全一致。

我国对各产业的划分如下:

第一产业为农业(包括林业、牧业、渔业等)。第二产业为工业(包括采掘、制造、自来水、电力、蒸汽、热水、煤气)和建筑等行业。第三产业为第一、二产业以外的其他各业。由于第三产业包括的行业多、范围广,根据我国的实际情况,第三产业可分为两大部分:一是流通部门;二是服务部门。具体又分为四个层次:第一层次是流通部门,包括交通运输业、邮电通信业、商业、饮食业、物资供销和仓储等。第二层次是为生产和生活服务的部门,包括金融保险业、地质普查业,房地产开发业,公用事业,居民服务业,咨询服务业和综合技术服务业,农、林、牧、渔、水利服务业和水利业,公路、内河(湖)航道养护业等。第三层次是为提高科学文化水平和居民素质服务的部门,包括教育、文化、广播电视事业,科学研究事业,卫生、体育和社会福利事业等。第四层次是为社会公共需要服务的部门,包括国家机关、政党机关、社会团体及军队和警察等。

行业是指国民经济的各个部门,它包括经济部门和非经济部门。我国经济部门各行业一般分为八类:

(1) 工业,指从事工业性产品(或劳务)的生产经营企业,主要包括采掘、制造、自来水、电力、煤气等企业。工业企业在国民经济中起主导作用,它承担着国民经济各部门需要的各种技术装备的制造职能,供应着社会生产及人民生活需要的各种物质,是国民经济生产的物质技术基础。

(2) 农业,指从事农业、林业、牧业、渔业等生产经营活动的企业。农业是我国国民经济的基础。它不仅为人类提供赖以生存的农副产品,而且也为经济建设提供工业原料、市场、资金、劳动力和外贸物资等。

(3) 商品流通业,指专门负责组织各类商品流通的企业,主要包括商业、粮油、供销、医药及图书发行等。商品流通企业在国民经济中起着十分重要的作用,它是联系生产与分配和消费之间的桥梁和纽带,只有正确地组织商品流通,才能不断地满足社会生产和人民生活的需要。

(4) 旅游饮食服务业, 指以旅游资源及服务设施为条件, 以向消费者提供劳务的服务性企业, 主要包括旅游、餐饮、宾馆、娱乐、美发、洗染及照相等。旅游饮食服务业是一个集交通运输、工业、商业等为一体的行业, 它的大力发展必然会带动其他行业的发展。通过旅游饮食服务业不仅可以加强我国与世界各国的友好往来, 为国家创汇, 也可以促进相关行业的发展。

(5) 交通运输业, 指利用运输工具专门从事运输生产或直接为运输生产服务的企业, 主要包括铁路、公路、水路、航空及邮电通信等。交通运输企业是生产在流通领域的继续, 是社会再生产的前提和条件。只有通过交通运输企业, 生产企业的产品才能进入分配和消费领域, 同时生产企业所需原料只有通过交通运输才能保证得到不断的供应。

(6) 建筑安装业, 指从事土木建筑和设备安装工程的企业, 主要包括建筑公司、工程公司、安装公司和装饰公司等。建筑安装业是国民经济中的一个重要支柱产业, 它所提供的产品是各工厂、矿井、港口、铁路、桥梁、管线、道路、住宅及其他建筑物、设施等, 这些生产与非生产性的固定资产都是国民经济各部门和人民生活的物质基础。

(7) 房地产开发业, 指从事房地产开发、经营、管理和服务的企业。房地产开发业是将生产和流通两个领域紧密联系在一起的一个产业, 其生产经营的范畴包括规划设计、土地开发、工程施工、经营销售直到物业管理等各个方面, 是国民经济活动中具有综合性的行业。它为人们社会生活中的政治、经济、文化、生活等提供了重要的物质条件。

(8) 金融保险业, 指专门经营货币和信用业务的企业, 主要包括银行业、证券业和保险业。金融保险企业主要是通过信用中介, 将社会各方面的闲散资金汇集起来, 并提供给企业有偿使用。通过金融保险业的货币信贷业务, 可以提高全社会的资金利用率, 促进和扩大市场经济的发展, 满足我国经济快速发展对资金的需求。

我国的非经济部门包括两大部分: 一是为提高科学文化水平和居民素质服务的部分, 主要包括教育、文化、广播电视事业, 科学研究事业, 卫生、体育和社会福利事业等。二是为社会公共需要服务的部分, 包括国家机关、政党机关、社会团体以及军队和公安等。

二、行业会计的特点

各行业在国民经济发展中发挥着不同的职能和作用。为反映和监督不同行业的经济活动, 便形成了各具特色的各种行业会计。各种行业会计之间既有共性, 也有个性。会计作为一种管理活动, 要以基本会计准则为共同的基本规范, 但由于不同行业有着不同的生产技术特点和经营特点, 各行业会计反映和监督的内容也随之不同。因此, 行业会计又要结合各行业的特点, 对各行业的经济活动中的特殊业务, 采用特殊的方法进行核算, 只有这样才能充分发挥会计在各行业特殊的经营管理中的重要作用。

根据行业划分的规则, 行业会计也相应地划分为两大系统:

(1) 企业会计, 指从事各种生产经营业务活动的企业所运用的会计, 包括工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计、旅游餐饮服务企业会计、交通运输企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、金融企业会计、保险企业会计、邮电通信企业会计等。这些企业会计在核算和管理上有许多共性, 如企业的货币资金、长短期投资、应收款项、应付款项、固定资产、无形资产、在建工程、流动负债、非流动负债、投入资本、资本公积和盈余公积等, 在会计制度、会计核算方法、会计科目和会计报表的格式和编制等方面都有相同之处。但是由于经济活动的不同, 客观存在着各自行业的特殊业务, 对这些

业务的核算与管理则是行业会计的特点所在。例如,商品流通企业的批发、零售及其商品流转业务与其他行业有着明显的区别;金融保险企业的经营资金业务也不同于其他行业;房地产开发企业与施工企业虽相关联,但在成本和收入的核算上各不相同;与铁路、公路、航空等运输企业成本及收入的核算更是相差甚远。因此,对各行业的特殊业务如何进行处理,就是研究行业会计的目的所在。只有了解各行业会计核算与管理的共同点和差异,才能将会计理论与方法真正融会贯通,才能适应企业经济多元化趋势对会计工作者不断提出的新要求。

(2) 非企业会计,指从事总预算和事业单位预算会计事务核算与管理的会计。总预算会计的主要工作职责是参与总预算执行、税收征解、国家基建拨款等。事业单位预算会计的主要职责是对教育、科研、文化、卫生等各单位部门的预算资金进行核算与管理。由于非企业单位所从事的业务活动与企业不同,在会计核算与管理上的区别较大。理解和掌握非企业会计的核算方法与管理要求也是十分必要的。

三、行业会计与《企业会计准则》的关系

《企业会计准则》出台以后,许多人认为行业会计也将随之消失。其实这是一种误解,是混淆了“行业会计”与“行业会计制度”的区别。行业会计,是以货币为主要计量单位,采用专门的方法对本行业的经济活动进行核算和监督的一项管理活动。而行业会计制度,则是对行业会计的规范。《企业会计准则》能够取代行业会计制度中各行业会计共性的部分,它针对所有企业(不对外筹集资金、经营规模较小的企业,以及金融保险企业除外)会计核算的共性部分制定了一套通用的、统一的会计准则,对企业会计确认、计量、记录、报告全过程作出了规范,使会计核算与管理又增加了新的内容和思想,对加强企业会计核算的管理、整顿会计核算工作秩序、保障企业会计工作依法顺利进行和推进会计国际化有着重要的意义。

但是,《企业会计准则》无法兼顾到所有行业特殊业务的会计核算。尽管《企业会计准则》在强调企业会计核算共性要求的同时,适度地兼顾了一些行业特色,但它无法满足各行各业的特殊经济业务对会计核算的具体要求。且不说被明确排除在《企业会计准则》应用范围之外的金融保险企业,就是商业与运输业的成本核算也相差甚远;运输业与施工企业的存货核算方法也无法相互替代等等。因此,只要国民经济中存在着各行各业的经济实体,行业会计的区别就将随之永远存在。事实上,就行业会计中的特殊业务来说,与《企业会计准则》在内容上并无不必要的重复。《企业会计准则》是对各行业共有的会计业务在确认、计量和信息揭示等方面所作的规范。而行业会计则是在遵循统一的《企业会计准则》前提下,根据本行业的经营特点及强化内部控制的要求,来研究如何对特有的业务进行核算。

第二节 行业会计比较的内容

我国的行业会计比较是在20世纪60年代国外会计比较研究与发展的基础上形成的。比较会计是以世界各国的会计理论与实务为宏观研究对象,运用比较的方法研究两个或两个以上国家会计理论和实务之间的异同和相互影响,以促进各国会计的协调和会计国际化。而行业会计比较只是比较会计的一个分支,它是通过不同行业会计特殊核算内容和特

殊核算方法的比较,阐明其相同、相似和相异之处,以提高不同行业特殊业务的会计信息的相关性。行业会计比较就是基于这一点,立足于领会统一会计思想的基础上,拓展更宽的会计领域,以适应企业经营多元化对从事会计理论研究和会计实务工作的更高要求。

一、行业会计核算对象的比较

各行业会计反映与监督的内容即为会计的核算对象。由于各行业的经济活动、业务范围、职责权限不同,会计核算和监督的内容也必然不同。准确地认识和理解不同行业的特殊性,是发挥会计核算、监督作用的基本点。比如,金融业包括银行、信托、租赁、保险、证券等多类,其核算对象也因银行业务、信托投资业务、租赁业务、保险业务和证券业务的不同而不同;保险业按险种分为财产保险业务、人寿保险业务、再保险业务,核算对象也各有侧重;商品流通企业的批发和零售业务有着较大的区别,因此,商品流通企业的会计核算对象分为批发和零售两种类型;旅游餐饮服务企业的经营业务开展往往带有系统性和配套性,旅游业除了组团旅游外,有条件的旅行社同时还经营客房、餐饮、售货、娱乐及其他业务;饮食业除了经营餐饮业务外,还开展娱乐、售货及其他业务;服务业也可同时经营文化娱乐、体育健身、美容美发、桑拿洗浴、照相、修理等多种业务。因此,为了分别提供各项经营业务的会计信息,就形成了会计核算对象的多样性;邮电通信企业是主要从事信息传递等经营活动的经济组织。为了便于管理,邮政和电信各自为政,核算对象因业务的分离而各成一体。而农村集体经济组织既以发展经济为主,同时又负有一部分街道管理职能。因此,在会计核算上不但要完成组织的收入、费用和收益的核算,同时也必须承担起作为基层政府对货币资金的提留、调拨、投放和收回的资金控制与运用职能。

二、行业会计特殊业务的比较

各行业特殊业务的客观存在,是研究比较会计的基础。2007年开始实施的《企业会计准则》在各行业的共性方面作了统一的规定,如在资产、负债、收入、费用等会计要素的定义上进行了明确的规定,使企业在会计要素的确认方面有了界定的范围,保证提供的会计信息具有了可靠性。这也是我国会计准则在制定思想和定位上的一次突破。但是在具体的核算与管理方法上,各行业的差异还是不可回避的。例如,保险企业是以保险业务的各种保险收入、理赔及保险资金的再运用等经营活动为核算对象的,由于经营活动的特殊性,决定了在损益的计算、保险责任准备金的计提及再保险业务的开展等诸多方面都有其独到之处。商品流通零售企业的售价核算是其内部控制的“实物负责制”所决定的。此外,餐饮业的总成本核算、运输业的轮胎核算、施工企业的周转材料和临时设施核算、房地产业开发成本核算等,都是其本行业所特有的。此外,由于我国目前在农村地区推行的是以家庭联产承包责任制为主、其他责任制为辅的经济运作方式,所以农村集体经济组织推行了与之相适应的统一核算与分散核算相结合的两级会计核算体制。因此,比较各行业的特殊业务,对在短时间内掌握各行业会计核算技能将起到事半功倍之功效。

三、行业会计相关业务的比较

国民经济各部门是一个有机联系的整体,各行业之间都存在着相互依存的关系,在会计核算方面也必然存在着对相关的经济业务如何处理的问题。例如,对于施工企业与房地产开发企业,施工企业的工程价款就是房地产开发企业的开发成本的重要组成部分,但房地产开发企业的开发成本并不等于施工企业的工程价款,因为房地产开发企业的开发成本

中还包括土地开发成本及配套设施成本等。

第三节 行业会计比较的方法

行业会计比较的方法，大都采用横向比较法与纵向比较法。横向比较法是同时对不同行业会计中相同的会计要素进行比较，研究它们在会计核算上的共性与个性，并对个性加以阐述。纵向比较法是将各行业特殊业务的会计核算进行相互比较，找出每个行业会计核算的个性，并对个性部分加以阐述。

本书采用的是纵向比较方法，将各行业会计核算中共性的部分作为已知的知识而省略，省出篇幅重点阐述各行业特殊业务的会计核算方法。这些业务是各行业之间会计核算的主要区别，由此能比较出各行业会计的特性所在。这些特殊业务往往又与企业在国民经济中的地位和作用紧密联系在一起。掌握和理解各行业特殊业务的核算，对研究和学习行业会计具有重要的意义。

从行业会计的系统性考虑，本书主要阐述了商品流通企业、旅游餐饮服务企业、运输企业、施工企业、房地产开发企业、银行业、证券业、保险业和邮电通信企业的会计所涉及的特殊业务，旨在使学生对各行业的会计有一个较为全面的理解和把握。

本章小结

我国经济部门的行业一般分为工业、农业、商品流通业、旅游饮食服务业、交通运输业、建筑安装业、房地产开发业和金融保险业八类。非经济部门包括为提高科学文化水平和居民素质服务及为社会公共需要服务两大部分。

由于各行业在国民经济发展中发挥着不同的职能和作用，各种行业会计既有共性，也有个性。其共性是，行业会计作为一种管理活动，都要以基本会计准则为共同的基本规范；其特性是，不同行业的会计反映和监督的内容与方法不同。

“行业会计”与“行业会计制度”是有区别的。《企业会计准则》的实施，只能取代行业会计制度，却不能取代行业会计。只要国民经济中存在着各行各业，行业会计就将随之永远存在。各行业特殊业务的客观存在，是研究比较会计的基础。

行业会计的比较方法有横向比较法与纵向比较法两种。

第二章

商品流通企业会计

商品流通企业是从事商品购销活动的企业，包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药、石油、烟草、图书发行等各种所有制形式的企业。在国民经济中，它起着连接生产与消费的桥梁和纽带作用。

第一节 商品流通企业会计的特点

由于商品流通企业的主要业务是商品流转，因此，其会计核算除具有一般企业会计的特征外，还有不同于其他行业的一些特点。

一、核算对象分为批发和零售两种类型

商品流通企业会计核算对象如图 2-1 所示。

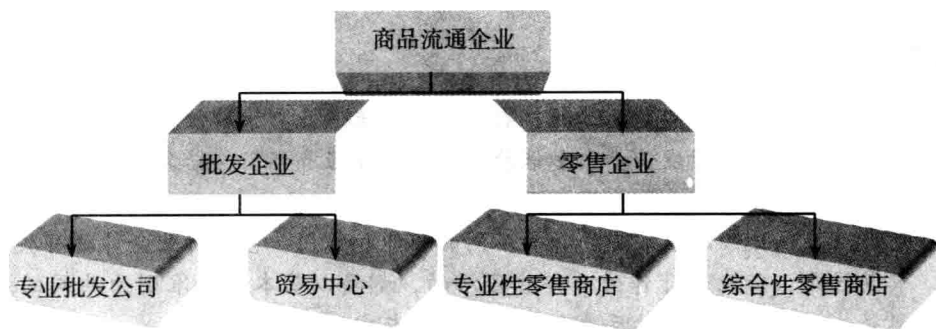


图 2-1 商品流通企业会计核算对象

1. 批发企业

所谓批发企业，是指从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的商品流通企业。它处于商品流转的起点或中间环节，是组织城乡之间、地区之间商品流通的桥梁。

我国在城市中有专业批发公司和贸易中心。批发公司是自主经营的经济实体；贸易中心可以是经济联合体，也可以是独立体，实行开放式经营，自由购销，跨区经营，促使货畅其流，提高经济效益。为了扩大批发商品的辐射面，还开设了基层批发企业，积极开展批发和代批业务，以方便边远地区、小型零售企业和个体经营者。

2. 零售企业

所谓零售企业，是指从批发企业或生产企业购进商品，销售给个人消费者，或销售给企事业单位等用于生产和非生产消费的商品流通企业，是直接为人民生活服务的基层商品流通企业。

零售企业按其经营商品种类的多少，可分为专业性零售商店和综合性零售商店。专业性零售商店是指专门经营某一类或几类商品的零售企业，如钟表、眼镜、交通器材、照相

器材、金银首饰等商店。综合性零售商店是指经营商品类别繁多的零售企业,如百货、食品、服装鞋帽、五金、日用杂货等。

由于商品批发和零售业务有着较大的区别,因此,商品流通企业的会计核算也因核算对象类型的不同而有所不同。

二、核算内容以商品流转为核心

商品流转业务主要包括商品购进、商品销售和商品储存三个环节,商品流通企业会计核算内容如图 2-2 所示。

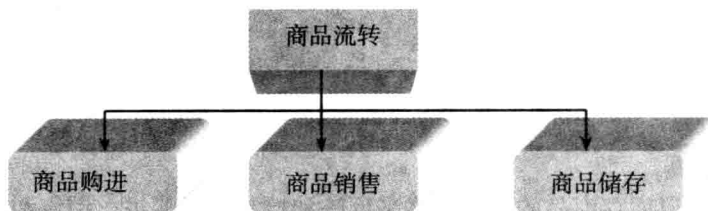


图 2-2 商品流通企业会计核算内容

(1) 所谓商品购进,是指商品流通企业为了销售或加工后销售货物,通过货币结算取得商品所有权的交易行为,是商品流转的起点。商品购进过程,也就是货币资金转变为商品资金的过程。

(2) 所谓商品销售,是指商品流通企业通过货币结算售出商品的交易行为,是商品流转的终点。商品销售过程,也就是商品资金转变为货币资金的过程。

(3) 所谓商品储存,是指商品流通企业购进的商品在销售以前在企业的停留状态。它以商品资金的形态存在于企业之中。商品储存是商品购进和商品销售的中间环节,也是商品流转的重要环节。商品储存包括库存商品、受托代销商品、分期收款发出商品和购货方拒收的代管商品等。

商品流转的三个环节是商品流通企业的主要业务内容,自然也就构成了商品流通企业会计核算的核心内容。

小知识 2-1

凡是不通过货币结算而收入的商品,或者不是为销售而购进的商品,都不属于商品购进的范畴,如收回加工的商品、溢余的商品、收回销售退回的商品和购货单位拒收的商品、因财产交接而接受的商品和其他单位赠送的样品、为收取手续费替其他单位代购的商品以及购进专供本单位自用的商品等。

凡是不通过货币结算而发出的商品,则不属于商品销售的范畴,如发出加工的商品、损耗和短缺的商品、进货退出的商品和退出拒收的商品、因财产交接而交出的商品和赠送其他单位的样品、采用代收手续费方式替其他单位代销的商品、虽已发出但仍属于本单位所有的委托代销商品和分期收款发出商品等。

三、核算方法以进价核算和售价核算为主

不同类型的商品流通企业根据各自的经营特点和管理需要,对商品流转的核算采用了各种不同的方法,归纳起来主要分为进价核算和售价核算两种。进价核算和售价核算又各分为金额核算和数量金额核算两种。商品流通企业会计核算方法如图 2-3 所示。

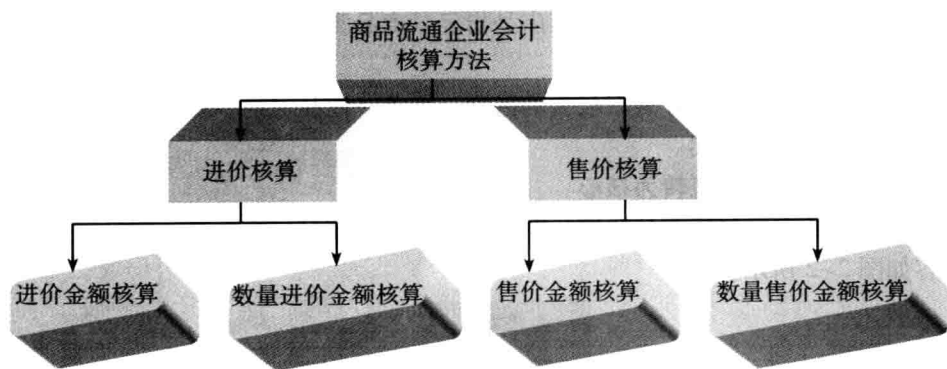


图 2-3 商品流通企业会计核算方法

（一）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、销售和储存的一种核算方法。这种方法又分为进价金额核算和数量进价金额核算两种。

1. 进价金额核算

进价金额核算是指库存商品总分类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，由于缺乏实物数量记载，必须通过对库存商品进行实地盘点，计算出期末结存金额后，才能倒挤出主营业务成本，所以也称为“进价记账盘存计销”。

这种核算方法的优点是记账手续最为简便，工作量小。缺点是平时不能反映商品进、销、存的数量，由于月末采用盘存计销的办法，将主营业务成本、商品损耗和责任人的差错混在一起，容易产生弊端，不易发现企业经营管理中存在的问题。因此，这种方法只适用于经营鲜活商品的零售企业。

2. 数量进价金额核算

数量进价金额核算，是指库存商品总分类账和明细分类账除均按商品进价金额反映外，同时明细分类账还必须反映商品实物数量的一种核算方法。采用这种方法，可以根据已销商品的数量按进价结转主营业务成本。

这种核算方法的优点是能够按品名、规格来反映和监督每种商品进、销、存的数量和进价金额的变动情况，有利于加强对库存商品的管理与控制。缺点是每笔销售业务都必须填制销售凭证，并按商品的品名、规格登记商品明细账，记账工作量较大。这种方法适用于工业品批发公司、农副产品收购企业、部分专业性零售商店及贸易中心等企业。

（二）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。这种方法又分为售价金额核算和数量售价金额核算两种。

1. 售价金额核算

售价金额核算是指库存商品总分类账和明细分类账都只反映商品售价金额，不反映实物数量的一种核算方法。采用这种方法，库存商品的结存数量，只能通过对库存商品进行实地盘点来掌握，营业柜组或门市部对其经营的商品承担经济责任。财会部门通过商品的售价来控制营业柜组或门市部的商品。由于它是建立在实物负责制基础上的，所以也称为

“售价金额核算实物负责制”。

这种方法的优点是控制了商品的售价，一般不必为每笔销售业务填制销售凭证，也不必登记大量的实物数量明细账，记账较为简便。缺点是由于明细分类核算不反映和控制商品的数量，平时不易发现商品短缺，一般要定期盘点时才能发现，难以分清溢缺商品的品种与数量，也难以分析溢缺的原因和责任。这种核算方法适用于综合性零售商店和部分专业性零售商店。

2. 数量售价金额核算

数量售价金额核算是指库存商品总分类账和明细分类账除均按商品售价金额反映外，同时明细分类账还必须反映商品实物数量的一种核算方法。采用这种方法，必须按商品的品名、规格设置明细账，以便能随时掌握各种商品的结存数量。

这种核算方法的优点是能够按品名、规格来反映和监督每种商品进、销、存的数量和售价金额的变动情况，便于加强对库存商品的管理与控制。由于按售价记账，对主营业务收入的管理与控制也较为严密。缺点是在进货时既要复核商品的进价，又要计算商品售价和进价的差价，每笔销售业务都要填制销售凭证或做好销售记录，并按商品的品名、规格登记商品明细账，记账的工作量较大。这种方法适用于基层批发企业和部分专业性零售商店（如金店、珠宝玉器店等）。

小思考 2-1

为什么说“进价金额核算”只适用于经营鲜活商品的零售企业？

第二节 批发企业商品流转的核算

批发企业的主要业务是大宗商品购销，交易次数不像零售业那样频繁，但每次的成交额却比零售业大得多。因此，一般采用数量进价金额核算。

一、商品购进的核算

（一）同城商品购进的业务程序及核算

同城商品购进的业务程序如图 2-4 所示。

同城商品购进，商品的交接方式一般采用“送货制”或“提货制”。

货款的结算方式通常采用转账支票和商业汇票结算，也可以采用银行本票结算。

【例 2-1】大连百货公司 2013 年 4 月 8 日从大连冰山集团购进容积为 90 升全自动冰箱 50 台，每台 1 450 元，货款总计 72 500 元，增值税税额为 12 325 元。业务部门根据供货单位提供的增值税专用发票填制“收货单”，见表 2-1。

表 2-1

收货单

供货单位：大连冰山集团

2013 年 4 月 8 日

仓库：A 编号：690

货号	品名	容积（升）	数量单位	应收数量	实收数量	单价（元/台）	金额（元）
332	全自动冰箱	90	台	50	50	1 450	72 500
商品类别：家用电器							