

21世纪高职高专会计专业
主干课程教材

行业会计比较

HANGYE KUAJI BIJIAO

傅胜 主编



DUFEP

东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

行业会计 比较

傅 胜 主编

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

行业会计比较/傅胜主编. —大连: 东北财经大学出版社,
2001.8

21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

ISBN 7-81044-896-X

I. 行… II. 傅… III. 部门会计 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F235

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 031742 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)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

沈阳新华印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

开本: 890 毫米 × 1240 毫米 1/16 字数: 383 千字 印张: 15 3/4

印数: 1—5 000 册

2001 年 8 月第 1 版

2001 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 刘士平

策划: 高 鹏

责任校对: 尹秀英

封面设计: 张智波

版式设计: 吴 伟

定价: 18.00 元

MA276 22

出版说明

东北财经大学出版社自建社以来一直担负着出版各层次财经教育用书的重任，先后出版过大量专业水平高、实用性强、富有特色、得到广泛采用的教学用书。其中包括财政部、中国人民银行、中国农业银行、中国工商银行、中国建设银行、国内贸易部、国家税务总局、国家统计局和辽宁省教委等主持编写的数百种教材，积累了丰富的出版资源和出版经验。

近年来，随着高等教育结构的调整，高等专科和高等职业技术教育蓬勃发展。我们系统地研究了国内外高职高专教育的特点，总结了全国部分高职高专学校的教学经验，特别是在研究总结国家教育部设在东北财经大学高等职业技术学院的全国高等职业教育师资培训基地的教学经验基础上，策划了本套供高职高专教学使用的教材新系。我们从本社历年来的百余种各部委统编的高等财经专科教材中遴选出部分使用广泛、影响深远、深受用书单位好评的教材，以之为蓝本，组织长期从事教育实践、业务水平高的教师，在继承原教材长处的基础上，吸收我国改革和财经管理的最新成果，着眼于 21 世纪经济、技术、社会发展和世界经济一体化的历史趋势对人才的需求，重新编写了公共课、财务会计、证券投资、会计电算化等系列教材。这些系列教材在内容、结构和形式上都有很大提高，具有很强的适用性和前瞻性。

在新版教材出版之际，谨向原版教材和新版教材的编写人员以及用书单位的师生表示衷心的感谢，并欢迎读者就本系列教材的有关问题多多赐教。

东北财经大学出版社
2001 年 5 月

编写说明

各行各业的会计既具有共性又具有特性。《企业会计制度》的出台，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、统一的会计制度，对企业会计确认、计量、记录、报告全过程做出了规定。尽管《企业会计制度》在强调企业会计核算共性要求的同时，适度地兼容和照顾到了一些行业特色，但是，对各种行业因经营特点不同以及由此带来的管理上对会计信息的要求，即各行业会计中的特性部分，《企业会计制度》却不可能也不必要做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。这些特殊业务与其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，本书不仅阐述了商品流通企业、旅游餐饮服务企业、农业企业、运输企业、施工企业、房地产开发企业、金融保险企业和邮电通信企业的会计所涉及的特殊业务，还阐述了行政事业单位会计的特殊业务，旨在使读者对行业会计有一个较为全面的理解和把握。

本书既可作高等职业技术学校 and 高等专科学校的教材；亦可作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会计学副教授傅胜主编。参加本书编写的人员有：傅胜（第一、二、三、四、九、十章）；辽宁财政高等专科学校会计学副教授刘惠君（第五、八、十一章）；辽宁财政高等专科学校会计学讲师沈晓慧（第六、七章）。最后由傅胜对全书进行了修改和总纂。

编 者
2001 年 6 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 行业会计比较的意义	1
第二节 行业会计比较的内容	4
第三节 行业会计比较的方法	5
第二章 商品流通企业会计	7
第一节 商品流通企业会计的特点	7
第二节 批发企业商品流转的核算	10
第三节 零售企业商品流转的核算	29
第三章 旅游餐饮服务企业会计	47
第一节 旅游餐饮服务企业会计的特点	47
第二节 旅游经营业务的核算	48
第三节 餐饮经营业务的核算	55
第四节 服务经营业务的核算	61
第四章 农业企业会计	67
第一节 农业企业会计的特点	67
第二节 种植业生产成本的核算	69
第三节 林业生产成本的核算	72
第四节 畜牧业生产成本的核算	75
第五节 渔业生产成本的核算	79
第五章 运输企业会计	82
第一节 运输企业会计概述	82
第二节 交通运输企业的会计核算	83
第三节 铁路运输企业的会计核算	97
第四节 民航运输企业的会计核算	111
第六章 施工企业会计	119
第一节 施工企业会计的特点	119
第二节 周转材料的核算	120
第三节 临时设施的核算	125
第四节 工程成本的核算	127

第五节 工程价款结算的核算	135
第七章 房地产开发企业会计	140
第一节 房地产开发企业会计的特点	140
第二节 开发成本的核算	142
第三节 开发产品的核算	148
第四节 出租开发产品和周转房的核算	151
第五节 营业收入的核算	155
第八章 金融业会计	158
第一节 金融业会计的特点	158
第二节 商业银行业务核算	159
第三节 中央银行业务核算	166
第四节 证券公司会计核算	172
第九章 保险业会计	179
第一节 保险业会计的特点	179
第二节 财产保险公司业务的核算	181
第三节 人寿保险公司业务的核算	188
第四节 再保险业务的核算	194
第五节 保险资金运用业务的核算	198
第十章 邮电通信企业会计核算	204
第一节 邮电通信企业会计的特点	204
第二节 邮电通信企业费用和成本核算	205
第三节 邮电通信业务收入核算	209
第四节 邮电通信收支差额核算	212
第十一章 行政事业单位会计	215
第一节 行政事业单位会计的特点	215
第二节 行政单位会计核算	217
第三节 事业单位会计核算	227

第一章 总 论

第一节 行业会计比较的意义

一、我国行业的划分

随着社会经济的不断发展,不同门类的产业和行业出现了。目前世界各国普遍把产业结构划分为三类,即第一大门类以农业为主,包括畜牧、狩猎、渔业、林业等;第二大门类以制造业为主,还包括矿业;其余的经济活动为第三大门类,统称为服务性产业。^①我国对各产业的划分如下:

第一产业:农业(包括林业、牧业、渔业等)。

第二产业:工业(包括采掘业、制造业、自来水、电力、蒸汽、热水、煤气)和建筑业。

第三产业:除上述第一、二产业以外的其他各业。其中包括流通和服务两大类,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、邮电通讯业、商业、饮食业、物资供销和仓储业。第二层次是为生产服务的部门,包括金融保险业、地质普查业、房地产业、公用事业、居民服务业、旅游业、咨询信息服务业和各类技术服务业等。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、军队和警察等。^②

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)的生产经营的企业,主要包括采掘、制造、自来水、电力、煤气等行业。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任务,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,只有正确的组织商品流通,才能不断地满足社会生产和人民

^① 《第三产业经济理论探讨》, 13~14页, 北京, 中国展望出版社, 1986。

^② 《第三产业经济理论探讨》, 29页, 北京, 中国展望出版社, 1986。

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，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。建筑安装企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。房地产开发企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从规划设计、土地开发、工程施工、经营销售直到物业管理的各方面，是国民经济活动中的具有综合性的行业。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，保证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具有不同的职能。反映和监督不同行业的经济活动的会计，形成了各种行业会计。各种行业会计既有共性，也有个性。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；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整个经济管理中的重要作用。

根据行业划分的规则，行业会计也相应的划分为两大系统：

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、金融业会计、保险业会计、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，在会计制度、会计方法、会计科目和会计报表的格式和编制等方面有相同之处。但是由于经济活动的不同，客观存在着各自行业特殊的业务，对这些业务的核算与管理则是行业会计的特点所在。如商品流通企业的批发、零售及购、销、存业务与其他企业有着明显的区别；农业企业的种植业、畜牧业、林业、渔业的产品及成本的计算也不同与其他企业。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，才能在做好本行业会计的同时，适应企业经济多元化趋势给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制度

《企业会计制度》出台以后，许多人认为行业会计将随之消失，其实这是一种误解，这些人混淆了“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。《企业会计制度》是对各行业共有的会计业务，跨部门、跨行业着重在确认、计量和信息揭示等方面所作的规范。而行业会计则是在执行统一的《企业会计制度》前提下，根据本行业的经营特点及强化内部管理的要求，来研究如何对特有的业务进行核算。

长期以来，由于分行业会计制度仅仅规范会计科目和会计报表，而缺乏对会计政策尤其是会计确认、计量、报告方法的规范，导致会计核算沦为简单的“记账报账”，对于进一步涉及企业会计政策和会计方法选择的重要问题，由于无章可循，造成企业各行其是。在个别会计政策和会计处理方法的规定上，也有一些容易引发“滥用”行为的漏洞。尤其是由于分行业、分经济成分制定会计制度，忽视了企业会计制度的统一性，在会计方法、会计科目乃至会计报表格式和编制要求方面都存在较大差异，造成对于经济性质相同或类似的会计事项，因行业和经济成分不同，会计处理方法和结果也可能产生较大差异，导致会计信息口径不一致，缺乏可比性，不利于不同行业、不同经济成分的企业之间会计信息的对比、分析。

《企业会计制度》的出台，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、统一的会计制度，对企业会计确认、计量、记录、报告全过程做出了规定，并且针对会计核算的总体要求做出了

一些具体的规定,使会计核算与管理工作又增加新的内容和思想,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有着重要的意义。但是,《企业会计制度》的建立,只能取代行业会计制度,却不能取代行业会计。尽管《企业会计制度》在强调企业会计核算共性要求的同时,适度地兼容和照顾到了一些行业特色,但它无法满足各行各业的特殊经济业务对会计核算的要求。且不说被明确排除在《企业会计制度》应用范围之外的金融、保险企业,就是农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也无法相互替代……因此,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。

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。会计比较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会计比较的一个分支,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,立足在领会统一会计思想的基础上,拓宽的会计领域,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。准确的理解和认识不同行业的特殊性,是发挥会计核算、监督作用的基本点。比如,商品流通企业的核算对象分为批发和零售两种类型,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;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。为了完成各项邮电通信任务,邮电通信企业必须拥有一定数量的房屋、建筑物、机械设备、线路设备、电源设备、运输设备、材料、燃料、油料、业务用品、包装物、货币资金等资产,这些资产是企业生产经营活动的主要物质要素,是企业会计核算的对象。农业生产包括农、林、牧、副、渔业生产,其核算对象自然又不同于其他行业。

二、行业会计特殊业务的比较

各行业特殊业务的客观存在,是研究会计比较的基础。新颁布的《企业会计制度》在各行各业的共性方面做了统一的规范,如对资产、负债、收入、费用等会计要素进行了明确

的定义,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可靠性。这也是我国会计制度在制定思想和定位上的一次突破。但是就具体的核算与管理方法上,各行业的差异还是不可避免的。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,以及再保险业务的开展等诸方面都有其独到之处。商品流通零售企业的售价核算是由内部控制的“实物负责制”所决定的;还有餐饮业的总成本核算,农业会计中的种植业、林业、畜牧业和渔业的生产成本核算,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等,都是其本行业所特有的。因此,比较各行业的特殊业务会使掌握各行业会计事半功倍。

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,各行业之间都在存着相互依存的关系。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。比如农业企业,作为国民经济的基础,它所提供的产品是其他各行业的原料,农产品成本核算就是其他相关企业进行成本核算的基础。不了解原料成本的构成,必然会影响到本企业的成本核算,特别是对一些多种经营、跨行业的联合体,不同阶段成本的计算是既有联系又有区别的。如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、配套设施成本,等等。

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。纵向比较法是将其他行业的会计核算逐一与工业企业比较,找出每一行业与工业企业会计核算的共性与个性,并对个性部分加以阐述。

本书在采用了上述两种方法的基础上,将各行业会计核算中共性的部分作为已知的知识而省略,而重点阐述了各行业特殊业务的会计核算方法,这些业务是各行业会计核算的主要区别,由此而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,因而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比较具有重要的意义。

从行业会计的系统性考虑,本书不仅阐述了商品流通企业、旅游餐饮服务企业、农业企业、运输企业、施工企业、房地产开发企业、金融保险企业和邮电通信企业的会计所涉及的特殊业务,还阐述了行政事业单位会计的特殊业务,旨在使学生对行业会计有较为全面的理解和把握。

参考书目

1. 《企业会计制度及讲解》，《企业会计制度》研究组编，东北财经大学出版社，2001年3月第1版。
2. 《行业会计比较》，庄瑞澄主编，辽宁人民出版社，1997年8月第1版。

第二章 商品流通企业会计

内容提要

商品流通企业会计的特点。批发企业商品流转的核算一般采用数量进价金额核算方法。批发企业商品购进的核算；批发企业商品销售的核算；批发企业商品储存的核算。零售企业商品流转的核算一般采用售价金额核算方法，即实行实物负责制，库存商品按含税项税的售价记账。同时设置“商品进销差价”账户，反映商品进价与售价之间的差额。零售企业商品购进的核算；零售企业商品销售的核算；零售企业商品储存的核算。鲜活商品的核算。

第一节 商品流通企业会计的特点

商品流通企业是从事商品购销活动的行业，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作用。

由于商品流通企业的主要业务是商品流通，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

商品流通企业的组织形式按其在商品流转中所处的地位和作用不同，分为批发企业和零售企业两种类型。

所谓批发企业，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于转售，或供应给其他企业用于加工的商品流通企业。它处于商品流转的起点或中间环节，是城乡之间、地区之间商品流通的桥梁。我国的城市中有专业批发公司和日用工业品贸易中心。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。

所谓零售企业，是指向批发企业或生产企业购进商品，销售给个人消费，或销售给企事业单位等用于生产和非生产性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、综合商店等。

除了上述两种类型外,在实际工作中,有些批发企业还设立了零售门市部,作为了解市场信息的窗口;有的零售企业也兼营批发业务,以方便集体所有制企业和个体经营者。

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。

所谓商品购进,是指商品流通企业为了销售或加工后销售,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。商品流通企业商品购进的渠道主要有向国内工农业生产部门和个体生产者购进以及从国外进口商品等。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。

所谓商品销售,是指商品流通企业通过货币结算而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。商品流通企业商品销售的主要对象有:国内工农业生产部门和个体经营者、机关团体、事业单位和个人消费者以及向国外出口等。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、为收取手续费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。

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。

就一个企业来看,商品流转的三个环节是其主要业务内容,自然也就构成了商品流通企业会计核算的核心内容。

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可分为金额核算和数量金额核算两种。

(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。这种方法又再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,才能倒挤商品销售成本,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,将商品销售成本、商品损耗和差错事故混在一起,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商品销售成本。

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。缺点是对于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。这种方法又再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,其商品明细分类账则按经营商品的营业柜组或门市部设置。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,必须按每一商品的品名、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,对商品销售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。

第二节 批发企业商品流转的核算

批发企业是经营大宗的商品购销活动,交易次数较少,每次的成交额都较大,且每次交易都必须填制各种有关凭证,以反映和控制商品的交易活动。同时,批发企业因其经营特点需要储备一定数量的商品,并随时掌握各种商品进、销、存的数量和金额。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其核算

同城商品购进,主要是批发企业从当地的生产企业或其他批发企业购进商品。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。

同城商品购进的业务程序,一般是由业务部门根据事先制订的进货计划,与供货单位签订购销合同组织进货。

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会部门,其余各联收货单送交储运部门。财会部门将购货凭证审核无误后,作为付款依据,根据增值税专用发票上列明的货款,借记“商品采购”账户;根据列明的增值税额借记“应交税金”账户;根据列明的价税合计金额贷记“银行存款”账户。储运部门根据“收货单”验收商品,如商品的数量、质量全部相符,应在收货单各联上加盖“收讫”印章,并将其中一联退回业务部门,由其注销合同,储运部门自留一联,登记商品保管账,将收货单入库联送交财会部门,经审核无误后,据以借记“库存商品”账户,贷记“商品采购”账户。

如果采用提货制,当业务部门收到供货单位开来的增值税专用发票,并与合同核对相符后,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)送交财会部门,经审核无误后,据以支付货款。储运部门提回商品验收入库后,自留一联收货单登记商品保管账,将一联退回业务部门,由其注销合同,将收货单入库联送交财会部门,经审核无误后,据以借记“库存商品”账户,贷记“商品采购”账户。

[例 2—1] 大连百货公司 4 月 8 日从大连冰山集团购进 90 立升全自动冰箱 50 台,每台 1 450 元,货款总计 72 500 元,增值税额为 12 325 元。业务部门根据供货单位的增值税专用发票填制收货单,如表 2—1 所示。

对上述业务,财会部门应作如下处理:

①根据业务部门审核无误后转来的增值税专用发票,签发转账支票支付货款和增值税