



普通高等教育“十五”国家级规划教材
(高职高专教育)

行业会计比较 (第二版)

黄启国 主编

财政经济学与宏观经济学(第二版)

管理学基础(第二版)(单凤儒)

管理学基础(路安达)

企业管理

经济法(第二版)

经济法习题集

经济法实务(配套)

经济法案例教程

政治经济学

社交礼仪

简明经济应用写作

基础统计(第二版)

基础统计习题集

统计学概论(第二版)

统计学概论习题集

财务管理(第二版)

财务管理习题集

中国税收(第二版)

金融概论(第二版)(配套)

货币银行学

保险概论(第二版)

国际贸易概论(第二版)

国际贸易实务(第二版)

国际商务谈判(第二版)(配套)

国际商务函电(第二版)

国际商务礼仪(第二版)

国际商务法律(第二版)

国际商务英语(第二版)

国际商务综合实训(第二版)

会计基础

会计原理(第二版)

会计综合实训(第二版)

审计会计学(第二版)

审计会计学习题集(第二版)

成本会计学(第二版)

成本会计学习题集(第二版)

管理会计学(第二版)

基础会计(第二版)

基础会计学习题集

高级财务会计(第二版)

行业会计比较(第二版)

行政事业单位会计

会计电算化实用教程

会计软件操作

会计报表分析

会计制度设计



高等教育出版社

普通高等教育“十五”国家级规划教材

(高职高专教育)

行业会计比较

(第二版)

黄启国 主编



高等教育出版社

内容提要

本书是教育部新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目成果,是组织有关教育部高职高专教育专业教学改革试点院校编写的。

本书针对有关行业的业务活动个性特征,结合行业典型业务活动,阐述特殊经济业务会计核算所使用的基本知识、基本方法、基本理论。本书每章介绍一个行业中特殊经济业务的核算,或多个行业中由于特殊经济活动而增加的特殊经济业务的核算。全书安排的内容分别是:导论、商业企业会计、旅游饮食服务企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、交通运输企业会计、对外贸易企业会计、对外经济合作企业会计、外商投资企业会计、金融企业会计。本书各章安排中考虑了行业特点和特色业务的相互关系以及培养思维能力的循序渐进规律。各章均有复习思考题和业务核算题供练习用。

本书内容基本反映了有关行业特色业务的会计理论和实践的最新成果,贯彻了国家最新颁布的会计法精神,体现了我国企业会计准则、企业会计制度和已发布的具体会计准则的基本要求。其难度、繁简适中,具有突出应用性、实践性、针对性和培养创新意识的特点。

本书可作为高等职业院校、高等专科院校、成人高等院校、本科院校高职教育会计专业和相关专业学生的学习用书,也可供五年制高职院校、中等职业学校学生及其他有关人员使用。

图书在版编目(CIP)数据

行业会计比较 / 黄启国主编. —2版. —北京:高等教育出版社,2004.4

ISBN 7-04-014718-1

I. 行... II. 黄... III. 部门经济-会计-对比研究-高等学校:技术学校-教材 IV. F235

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 009477 号

策划编辑	梁 琦	责任编辑	沈秀兰	封面设计	于文燕
版式设计	王艳红	责任校对	王效珍	责任印制	陈伟光

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-82028899

购书热线 010-64054588
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>

经 销 新华书店北京发行所
印 刷 涿州市星河印刷厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 14.75
字 数 350 000

版 次 2001 年 7 月第 1 版
2004 年 4 月第 2 版
印 次 2004 年 4 月第 1 次印刷
定 价 18.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

出版说明

为加强高职高专教育的教材建设工作,2000年教育部高等教育司颁发了《关于加强高职高专教育教材建设的若干意见》(教高司[2000]19号),提出了“力争经过5年的努力,编写、出版500本左右高职高专教育规划教材”的目标,并将高职高专教育规划教材的建设工作分为两步实施:先用2至3年时间,在继承原有教材建设成果的基础上,充分汲取近年来高职高专院校在探索培养高等技术应用性专门人才和教材建设方面取得的成功经验,解决好高职高专教育教材的有无问题;然后,再用2至3年的时间,在实施《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,推出一批特色鲜明的高质量的高职高专教育教材。根据这一精神,有关院校和出版社从2000年秋季开始,积极组织编写和出版了一批“教育部高职高专规划教材”。这些高职高专规划教材是依据1999年教育部组织制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》(草案)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(草案)编写的,随着这些教材的陆续出版,基本上解决了高职高专教材的有无问题,完成了教育部高职高专规划教材建设工作的第一步。

2002年教育部确定了普通高等教育“十五”国家级教材规划选题,将高职高专教育规划教材纳入其中。“十五”国家级规划教材的建设将以“实施精品战略,抓好重点规划”为指导方针,重点抓好公共基础课、专业基础课和专业主干课教材的建设,特别要注意选择一部分原来基础较好的优秀教材进行修订使其逐步形成精品教材;同时还要扩大教材品种,实现教材系列配套,并处理好教材的统一性与多样化、基本教材与辅助教材、文字教材与软件教材的关系,在此基础上形成特色鲜明、一纲多本、优化配套的高职高专教育教材体系。

普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育)适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2002年11月30日

第二版前言

本教材自出版至今已经两年多,在高职高专教育会计类专业的教学中取得了较好的实际效果。

两年来我国会计改革进一步发展,措施进一步落实。本教材修订中继续遵循针对性、适用性原则,力求满足实际岗位能力培养对知识的需要,培养学生面对单位具体情况运用知识的能力,并特别针对《企业会计制度》、《具体会计准则》对有关行业会计的影响,进行了增补修改,以实现教学内容的与时俱进。另外,还专门编入了银行会计一章以取代事业单位会计一章,使教材内容集中在企业会计方面的比较上。

本次修订,对各章增加了电子教案性课件和习题答案,放在高等教育出版社网站上,以方便教材的使用者。

本教材(修订本)由黄启国同志负责修订,并具体负责修订第一章、第二章、第三章、第十章;樊艳妮同志具体负责修订第四章、第五章、第八章;雷文辉同志具体负责修订第六章、第七章、第九章。由于作者水平有限,书中出现缺点、错误难免,恳请读者批评指正。

本教材(修订本)经重庆大学会计系主任刘斌教授审阅,成稿过程中还得到梁琦同志的大力支持与帮助,在此表示衷心的感谢!

编者

2004年1月

第一版前言

本书是根据教育部“三教”统筹的精神和教育部高职高专教育教材建设规划,根据《高职高专教育行业会计比较课程教学基本要求》而编写的规划教材,主要是供高职高专教育会计类专业的学生使用。

行业会计比较课程是高职高专教育会计类专业在“会计原理”、“财务会计”、“成本会计”等课程开设之后而开设的重要专业课程,在帮助学生分阶段、有序地掌握、拓展专业知识,建立合理知识结构,培养工作能力等方面具有重要的作用。

这本《行业会计比较》教材编写中除遵循教材编写一般原则外,还遵循针对性原则和适用性原则,力求满足实际岗位对知识的需要和面对单位具体情况运用知识能力的需要。编写中针对商业、旅游酒店业、建筑业、房地产开发业、交通运输业、事业单位及有外商投资的、进行对外贸易的、进行对外经济合作的企业的典型经济活动,安排专门的教学内容,以培养学生从事实际工作中认识、解决上述行业中有关会计问题的能力。

撰写本书的基本依据是《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《事业单位会计准则》和颁布的具体会计准则,吸收了统一“企业会计制度”的改革成果。在阐述有关会计核算知识时尽量做到与国际惯例相符合。为了针对实际工作中认识、解决行业中有关会计问题的能力的培养,强化分析和动手能力的训练,书中各章均附有较完整的复习题,包括思考题和分录题,供教学中进行练习和复习使用。

本书由黄启国同志担任主编,对全书初稿进行总纂,并执笔编写第一章、第二章、第三章、第十章;樊艳妮同志担任副主编,并执笔编写第四章、第五章、第八章;雷文辉同志担任副主编,并执笔编写第六章、第七章、第九章。由于作者水平有限,书中出现缺点、错误在所难免,恳请读者批评指正。

本书经刘斌教授审阅并提出宝贵修改意见,成稿过程中还得到陈琪玲同志和责任编辑张雪辉同志的支持和帮助。在此一并表示衷心的感谢!

编者

2000年9月16日于重庆

目 录

第一章 行业会计比较导论	1	第四节 房地产开发企业收入的核算	111
第一节 行业及行业会计	1	第五节 房地产开发企业会计与施工企业	
第二节 行业会计比较的意义	2	会计比较	114
第三节 行业会计比较的内容、任务、方法	2	第六章 交通运输企业会计	118
第二章 商业企业会计	5	第一节 交通运输企业会计的特点	118
第一节 商业企业会计的特点	5	第二节 存货的核算	119
第二节 批发商品流转的核算	6	第三节 营运成本的核算	125
第三节 零售商品流转的核算	14	第四节 交通运输企业会计与工业企业	
第四节 其他特殊经营业务的核算	23	会计比较	135
第五节 商业企业会计与工业企业会计		第七章 对外贸易企业会计	138
比较	30	第一节 对外贸易会计的特点	138
第三章 旅游饮食服务企业会计	35	第二节 外币业务的核算	141
第一节 旅游饮食服务企业会计的特点	35	第三节 出口业务的核算	146
第二节 营业收入的核算	36	第四节 进口业务的核算	150
第三节 营业成本的核算	47	第五节 其他货物进出口业务核算	153
第四节 旅游饮食服务企业会计与商业		第六节 税金和出口退税的核算	157
企业会计的比较	52	第七节 对外贸易会计与商业企业会计	
第四章 施工企业会计	56	比较	161
第一节 施工企业会计的特点	56	第八章 对外经济合作企业会计	166
第二节 材料的核算	57	第一节 对外经济合作企业会计的特点	166
第三节 往来业务的核算	66	第二节 对外承包工程成本的核算	170
第四节 工程成本的核算	69	第三节 劳务合作及技术服务成本的	
第五节 工程合同收入与合同费用的		核算	179
核算	81	第四节 对外经济合作企业会计与工业	
第六节 施工企业会计与工业企业会计的		企业会计比较	182
比较	88	第九章 外商投资企业会计	184
第五章 房地产开发企业会计	93	第一节 外商投资企业会计的特点	184
第一节 房地产开发企业会计的特点	93	第二节 投入资本的核算	186
第二节 房地产开发企业存货的核算	96	第三节 利润分配的核算	191
第三节 房地产开发企业产品成本的		第四节 外商投资企业会计与工业企业	
核算	100	会计比较	196

第十章 金融企业会计	198	第三节 银行会计与工商企业会计比较 ...	222
第一节 银行会计基础	198	参考书目	227
第二节 银行会计核算	205		

第一章

行业会计比较导论

学习目标 了解不同行业的经济活动中存在一定的特殊性,各行业典型的经济活动运用着特殊的会计方法、程序;理解拓展不同行业特殊会计工作技能的重要意义;认识针对经济活动的具体情况和管理的具体要求开展会计工作能力培养的重要意义。

第一节 行业及行业会计

行业是指社会经济运行中的各行各业。一个国家社会经济运行中存在许多行业。例如:工业、商业、交通运输业、邮电业、服务业、建筑业、农业、金融业等等。这些大行业中又包括许多具体行业。如工业就包括采掘业、制造业、电力、煤气、蒸汽等等,而在其制造业中还划分有冶金、机械、电子、纺织、丝绸、印染、服装等等。不同行业的划分没有严格的划分标准,主要是在实践中习惯形成。

从广义地划分行业的角度,我国一般将各行各业划分为三大类:第一产业,农业;第二产业,工业和建筑业;第三产业,除上述第一产业和第二产业以外的其他各业。第三产业包括两大部门,分别是流通部门、服务部门。

第三产业还可进一步分为四个层次,分别是:

(1) 流通部门,包括交通运输业、邮电通信业、商业、饮食业、旅游业、物资供销和仓储业等。

(2) 为生产和生活服务的部门,包括金融保险业、地质普查业、公用事业、居民服务业、咨询信息服务业和各类技术服务业等。

(3) 为提高科学文化水平和居民素质服务的部门,包括文化教育事业、广播电视事业、科学研究事业、卫生事业、体育和社会福利事业等。

(4) 为社会公共需要服务的部门,包括国家机关、社会团体等。

各行各业的单位都需要会计实施专门的管理。运用于反映、控制不同行业生产及业务活动的会计,形成了各种行业会计。这些各行各业中各个单位的会计都有其行业的特色,由此而呈现出各个行业的会计特色。实践中,行业特色突出的行业会计主要有:(1)工业企业会计;(2)商业企业会计;(3)对外贸易企业会计;(4)旅游饮食服务企业会计;(5)交通运输企业会计;(6)铁路运输企业会计;(7)航空运输企业会计;(8)邮电通信企业会计;(9)施工企业会计;(10)房地产开发企业会计;(11)勘察设计企业会计;(12)农业企业会计;(13)金融企业会计;(14)对外经济合作企业会计;(15)事业单位会计;(16)行政单位会计等等。

在我国,各行各业运用的会计大致可划分为两大方面:一个方面是企业会计,即反映、控制资

本运动的会计;另一个方面是预算会计,即反映、控制预算资金运动的会计。预算会计主要包括事业单位会计、行政单位会计、政府财政会计等。这两大方面会计的特色是十分明显的。

本教材主要从企业会计方面对各行业会计进行比较。

第二节 行业会计比较的意义

行业会计比较是以比较不同行业会计特色技术为任务的会计学分支。比较会计学是以世界各国会计理论和实务为对象,运用比较的方法研究两个或两个以上国家的会计之间的异同,促进会计发展的学科。将其原理运用于一个国家范围内不同行业之间会计的比较,就是行业会计比较。行业会计比较又可分为行业会计比较研究和行业会计比较教学两个层次。实施行业会计比较教学对于会计专业学生学习会计专业知识具有重要的意义。

1. 会计专业教学实施行业会计比较可以提高学习效率

首先,各行各业在会计工作中有普遍共性。如一般资产的核算、负债的核算等,任何一个单位都有这些核算内容。其次,各行业在会计工作中也有特色。如商业经营有售价金额核算法,有代购代销业务的核算等;施工企业有周转材料的核算,临时设施的核算等等。可见,进行不同行业之间会计的比较是十分有益的,既能帮助认识有关行业的特色经济业务的处理方法、程序、原则,又能提高学习效率。

2. 行业会计比较教学也是提高会计工作水平的需要

随着企业生产经营内容的日益多样化,企业联合经营形式的不断扩展,以及企业集团的相继出现,在一个经济主体内往往需要同时运用若干种行业会计;随着经济体制改革的深入,许多事业单位既要预算资金运动进行会计核算,又要对经营业务进行会计核算。这些情况要求会计工作者具备更为广泛的行业方面的会计知识。因此进行行业会计比较,是提高会计工作水平的客观需要。

3. 培养实践能力是行业会计比较教学的目标

诸如什么情况下使用权责发生制原则,什么情况下使用收付实现原则,不仅是个知识问题,而且是个针对实际状况进行经济管理的问题,也是学生必须具备的动脑与动手相协调的实践能力的问題。又如施工企业的材料供应和保管业务,因为比工业、商业企业特殊,所以才有采购保管费专门核算的需要。理解了这样的针对性核算工作,能够提高会计的管理水平;通过一些典型性业务处理的对比,能够实现培养学生实践能力的目标。

总之,行业会计比较是掌握、提高各行各业特殊经济业务处理技术的有效方法。行业会计比较教学是在读会计专业学生学习必备基本知识的有效途径。掌握行业会计比较知识和技能是适应市场经济条件下社会经济发展需要的,也将成为财务人员扩大就业的途径。

第三节 行业会计比较的内容、任务、方法

一、行业会计比较的内容

进行行业会计的比较,主要从哪些方面入手进行对比?主要的比较集中在哪些方面?现在

从理论上给予介绍,以便针对行业的典型业务活动,学习特殊业务处理技能。

1. 会计对象有别

会计反映、控制的对象,因为行业不同必然有一定的差异。各行各业业务活动有较大区别,如在许多行业,会计对象是经营活动或其资本运动,而有的行业的会计对象则是非盈利性的业务活动或其预算资金的运动;各行各业业务经营环节不同,如工业企业有生产环节,而商业则没有生产环节。这些不同的情况会引起会计机构设置,会计账户使用,会计方法应用等方面的差异。会计对象的不同是产生行业会计特殊内容的一个重要方面。

2. 会计要素有别

各行业企业单位的会计要素的基本分类是相同的。总的分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。但是,非盈利性组织的会计要素则有所不同,包括资产、负债、净资产、收入、支出五大要素。这样的区别需要基金核算技术等专门方法。所以,会计要素的区别是导致行业会计特殊内容的又一个方面。

3. 会计要素的具体分类不同

对会计要素进行具体分类,划分出进行会计核算的会计科目。各行各业应设置和使用的会计科目有差异。如商业的存货构成主要是商品、材料、低值易耗品等项目,一般没有工业存货中的在产品,其基本的常用会计科目的设置必然与工业不同。又如商业企业有受托代销业务这一经营特殊情况,就要专门设置“受托代销商品”、“代销商品款”等会计科目。针对不同情况,设置、使用相应的会计科目是学习行业会计比较的核心之一。

4. 运用会计方法、程序不同

不同行业的业务事项不尽相同,经济业务就有各自的特色,在具体会计方法的应用上,需要采用一些特定的方法与程序。如零售商业存货,要实现管理上责任到人的要求,就要使用售价金额法等特殊的计量、计价方法。又如建筑安装业的一般材料物资的保管就比较特殊,还有大堆材料的计量、计价方法也与其他行业有所不同。学习特殊的会计方法、程序的应用,是行业会计比较的又一核心。

二、行业会计的任务

通过对有关行业典型业务条件下使用特殊会计科目、方法、程序、原则的比较,主要应完成如下任务:

1. 帮助掌握各种行业会计知识

通过比较,指出它们之间的相异处及其存在的道理,揭示不同行业会计的固有特点,使人们通过认识不同行业会计的特点,有针对性地掌握各种行业会计的特殊知识。这是学习行业会计比较的基本任务。

2. 帮助掌握从事各种行业会计工作的知识和技能

明确各行业会计之间的相同、相似之处,能够消除会计信息中不必要的行业差别,提高行业间会计信息的可比性。这既有助于增强各行各业会计的统一性,也有利于学习、掌握各种行业会计知识和从事会计工作。

3. 能够求同存异,提高会计工作水平

通过比较,对于不同行业会计存在的非本质的、非主要的差异,可考虑采用同一的原则和方

法及程序,增强行业间会计的统一性,缩小行业间会计处理差别;对于不同企业会计固有的、本质的、主要的特点,则需要分别采用特定的原则和方法及程序,更好地适应各行业经济活动的特点和管理的要求。在有关单位多元化地开展业务活动中,能够做到高度的统一性与有效地反映各类特殊业务的结合。

三、行业会计比较的方法

进行行业会计的比较研究,一般可以采用以下具体比较方法:

(1) 以两种行业会计为对象,对两者各项内容的异同进行全面的比较。这种比较方法可以同时系统地揭示两种行业会计的全貌及其异同。

(2) 以个别行业会计的特点与相关、相似的行业会计进行比较。这种比较方法可以重点突出地揭示相对比的行业会计之间的差异。

(3) 以各项比较内容为对象,对各种行业会计的异同进行全面的比较。这种比较方法可以全面地揭示各种行业会计的异同。

进行行业会计比较的教学,对具有共性的东西可略去,对于会计工作中各具特色的地方,应该从其开展经营活动、业务活动的典型情况入手,认识、掌握、归纳其专门知识、方法、程序,达到高效率地学习特殊业务会计知识、方法、程序的目的。

本教材是用于学生学习行业会计的特殊知识、方法、程序的,故采用上述第二种方法,即以个别行业会计的特点与相关、相似的行业会计进行比较。本教材侧重培养学生针对经济业务情况和管理要求开展会计工作的能力。故比较不是逐一进行,而是选取最具典型性的行业,力图阐明针对特色经济业务实施科学合理的会计工作的思路,融创新意识于学习过程中。

本教材将重点阐述商业、旅游饮食服务、建筑施工、房地产开发、贸易、对外经济合作、外商投资、交通运输、银行等正在蓬勃发展的行业的典型业务中特殊经济业务的会计核算。

习 题

思考题

1. 如何理解社会经济运行中的行业?
2. 你初步认识哪些行业? 试介绍这些行业的业务活动。
3. 试介绍某行业会计核算中的一项特殊经济业务。
4. 试介绍某行业会计核算中的特殊会计方法、程序。
5. 请回答在工业企业有哪个生产经营环节的核算任务? 其中每个环节设置哪些账户? 如何进行会计核算?
6. 谈谈你在已经学习了会计原理、财务会计的情况下,学习行业会计比较的必要性。
7. 行业会计比较的内容包括哪些?
8. 行业会计比较的任务是什么?

第二章

商业企业会计

学习目标 了解商业企业经营活动的典型情况;掌握商业经营活动中特殊经济业务的核算技能。包括:商业批发业务所使用的数量进价金额核算法,商业零售业务使用的售价金额核算法,购进商品、销售商品的核算以及直运商品销售、委托代销、受托代销的核算。

第一节 商业企业会计的特点

一、商业企业的主要经营过程

商业企业是指以从事商品流通活动为主营业务的企业。商业企业的经营活动是组织各类商品源源不断地从生产领域转移到消费领域,满足各方的需要,实现商品的价值,从而获取盈利的经济活动。

商业企业不断地组织购进适销对路的商品,合理地储存商品,并迅速地销售商品。在商品的购进、储存、销售活动中,一般不存在产品生产过程。当购进尚需进一步加工的商品时,可能存在少量加工活动,或者直接委托工业企业进一步加工,以对企业最为有利的价格进行销售。

商品流通是指商品从生产领域到消费领域所经过的许多并行发生、或彼此连接的买卖所组成的商品交换过程的集合。商品流通可分为简单商品流通和发达的商品流通。简单商品流通是商品生产者直接承担商品交换事务;发达的商品流通是商品经营者用货币购买商品,再将商品出售而收回货币。这样的介于生产者和消费者之间从事购买和销售的行为是市场经济中常见的。发达的商品流通由于商品经营者的介入,形成了生产者、经营者、消费者多重的经济关系。

二、商业企业会计核算的主要内容

广义的商业企业主要包括商业、粮食、外贸、物资、医药、石油、烟草、图书及供销合作社等企业。这些企业要将生产者的商品产品转移到消费者手中,总的来说要经历购、运、存、销四个环节,通过若干次买卖活动才能实现。每经历一次买卖活动,就经历一个经营环节。在这个链条中,存在着基本的经营环节——批发商业和零售商业。

批发商业是指进行大宗商品买卖,购进货物供进一步转售或生产加工的一种商业经营活动。它处于商品流通的起点或中间环节。零售商业是指把商品最终出售给消费者,以满足各类消费

者的物质需要和文化生活需要的经济活动。

经营批发业务的商业企业称为批发企业,经营零售业务的商业企业称为零售企业。商业企业会计在资产、负债、所有者权益等会计要素的核算上,与工业企业的会计核算基本相同。所以在筹集资金的核算、货币资金的核算、往来结算业务的核算方面,以及固定资产折旧、费用的跨期摊配处理等方面,虽然商业企业也要进行严密的会计核算,但这里并不专门讲述。商业企业的会计工作在收入、费用要素的核算上,由于商品购进、销售、储存业务有特别的地方,核算上有其特点,而且批发企业和零售企业由于管理各有特点,其核算也有很大的不同。因此,商业企业的进、销、存核算是商业会计核算的特殊内容。

商业企业会计核算的特点可以概括为:

(1) 商业企业特殊经济业务核算在商品的进、销、存环节。

(2) 批发企业商品存货的核算方法主要采用进价核算法,零售企业商品存货的核算方法主要采用售价核算法。

(3) 组织商品购销业务中,始终伴随着进项税与销项税的核算。

第二节 批发商品流转的核算

批发商品流转主要是批发企业购进商品、销售商品的经济活动。批发商业企业的财务会计部门对这一系列经济活动进行会计核算,提供商品流转的系统的经济信息,为提高企业经济效益服务。

一、数量进价金额核算法

批发商品进、销、存的核算方法主要是数量进价金额核算法。批发商品业务使用什么样的会计核算方法是由批发企业的经营特点和管理要求决定的。

(一) 批发企业经营和管理的特点

批发企业在商品流转中居于枢纽地位,是联结生产和零售之间的桥梁。其经营和管理的特点可归纳如下。

1. 经营大宗商品

这类企业商品购销量大,企业规模也较大,内部机构有较细分工。因而,企业内部管理上要求有较严密的协作分工,有明确的经济责任制度和健全的业务手续制度。

2. 有一定数量的商品储备

批发企业库存商品数量较大,除自设仓库储存外,还要委托外库代储。因而,对库存商品要严格管理,要有一套合理的存货管理制度。

3. 购销对象一般是生产企业和零售商业企业

批发企业异地交易多,交易次数少。因此,批发商品购销一般以经济合同为依据,购销双方都应该填制完整的交易凭证,以利于商品交接和货款结算。

根据其经营特点和管理要求,批发企业在核算方法上,要按照购进商品的进货原价并结合实物数量进行核算,以利于企业内部的分工协作。此外还应对大宗商品的妥善保管、有效的商品经营决策、有关部门费用开支的责任核算实施会计管理。

（二）数量进价金额核算法

数量进价金额核算是批发企业对商品流转核算使用的基本方法。数量是指核算中要核算商品数量。进价金额是指购入商品的成本按购进货物的原价确定。这种核算方法的要点是同时使用进价金额和数量两种计量单位进行库存商品的明细分类核算。包括以下五项内容：

（1）库存商品总分类账户和明细分类账户一律按购进商品的原进价记账。总分类账只记金额，不记数量。明细分类账一般采用数量金额式账页，既记金额，又记数量。通过库存商品总账和明细账的记载，既总括又具体地反映库存商品的增减变动和结存情况。

（2）对于经营品种较多的批发企业，可在库存商品总账与明细账之间，按照商品类别设置库存商品类目账。类目账只记金额，不记数量。从而实现库存商品总账、类目账和明细账之间层层控制。这样还能提供大类商品的核算资料，便于加强商品管理。

（3）在会计、业务、仓库各部门之间，建立商品账体系。即会计部门的商品明细账对业务部门的商品调拨账和仓库部门商品保管账要保持控制、核对和监督的关系，以加强商品管理。

（4）批发商品的销售成本，应根据经营商品的不同特点，分别采用不同的方法予以计算和结转。如考虑商品削价因素，采用毛利率法等等。

（5）建立严密的手续制度。每项业务必须有规范的收、发货凭证。明确划分经济业务发生过程中各部门、人员的责任。严格经手人员的签章，合理组织凭证传递，及时在账页中进行数量和进价金额的双重反映，并通过定期对账及实地盘点，保证商品实物的安全完整。

二、批发商品购进的核算

商业企业进货中，主要购进商品性存货，但也会因为需要而购进部分非商品性存货。商品购进是商业进货的主要内容，批发商业企业尤其如此。

（一）存货购进的交接方式

在进货过程中，由于商品货物性质、购销地点及运输条件等不同，商品货物的交接方式也不同。作为购货方，不同的商品货物交接方式，会影响购货方取得商品货物所有权的地点和时间以及是否承担运输费用，经营中应注意合同中的条款要求。

1. 提货制

提货制也称取货制，是指购货单位到供货单位指定的仓库或车站、码头等地点提取商品货物的一种交接货方式。在提货制下，提货过程发生的运输费用和商品货物损耗等，一般由购货单位承担，这是购货谈判中应特别注意的。批发商品的进货大量采用这种交接货方式。

在进货使用提货制交接货物时的业务手续是：

（1）由购货单位的业务部门在签定的购货合同基础上，派业务人员在本企业财务部门暂支款项，再到销货单位办理交款结算手续，取得“销货单”的提货单联和出门联，取得购货“发票”两联；

（2）然后业务人员凭销货单位开出的提货联和出门联，自己提货或委托运输单位一道办理提货；

（3）购货单位业务人员将“发票”和商品交本企业仓库等职能部门办理点验入库手续；

（4）库房管理人员据“发票”及合同在点验无误后，填制“收货单”一式数联；

（5）业务人员持“收货单”、“发票”及暂支款项的凭证到本企业财务部门办理报账手续。

2. 送货制与发货制

在送货制下,送货发生的运输费用和商品货物损耗一般由供货单位承担。批发商品的进货有时也采用这种交接货方式,零售商品进货则大量用送货制,故放到那里具体介绍。在发货制下,商品货物的运杂费通常由供货单位垫付,将运单寄给购货单位,由购货单位承担。批发商品的进货和销货大量采用这种交接货方式。由于工业企业常用,不赘述。

(二) 商品购进的总分类核算

1. 使用的主要账户

“物资采购”是资产类账户。用于核算购入商品的采购成本。其借方登记支付货款购入商品的采购成本,贷方登记验收入库商品的采购成本的转出。借方余额表示在途或待点验商品的采购成本。此外,商品流通企业购入的商品,无论是否进入本企业仓库,只要通过本企业结算货款的,一律要通过“物资采购”账户来核算。这样做有利于积累核算资料。“物资采购”账户按供应单位或商品类别设置明细账。

“营业费用”是损益类账户,主要用来核算企业在组织购、销、存业务中发生的各项费用。包括进货的外地和本地的运杂费、保险费、装卸费、整理费、包装费、展览费、仓储保管费、检验费、广告费、商品损耗、进出口商品累计佣金、经营人员的工资及福利费等。如进口商品到达我国口岸目的港后发生的费用,即属于营业费用。其借方登记营业费用增加额,贷方登记营业费用转出额。月末应将本账户余额全额转到“本年利润”账户,结转后该账户应无余额。

“库存商品”是资产类账户,用来核算企业全部自有的库存商品,包括存放在仓库、门市部和寄存在外库的商品,委托其他单位代管、陈列展览、代销的商品等。其借方登记库存商品增加的数额,贷方登记库存商品减少的数额,借方余额表示库存商品的实存额。总的讲本科目应按商品种类、名称、规格和存放地点等分设明细账。

不同企业“库存商品”账户的人账价格不同。要区分一般纳税人与小规模纳税人企业,因为它们购进商品的人账价格不同。至于零售企业库存商品按售价入账的作法则在下一节具体介绍。

2. 购进商品的人账价格

不同企业的“物资采购”账户的人账价格不同。作为一般纳税人的批发企业以不含进项税商品的采购成本作为“物资采购”账户的人账价格。作为小规模纳税人的批发企业以含进项税的物资采购成本作为“物资采购”账户的人账价格。

购进商品的采购成本因进货渠道的不同而不同:

(1) 国内购进的商品,以进货原价以及属于价格性质的价外支出(税金等)为其采购成本。

(2) 进口的商品,其采购成本包括进口商品的国外进价和进口环节的各种税金。商品到达我国口岸目的港后发生的费用记入营业费用。国外进价,一律以到岸价格(CIF)为基础,如对外合同以离岸价格(FOB)成交的,商品离开对方口岸后,应由我方负责的运杂费和其他费用,记入商品的进价。

(3) 委托其他单位代理进口,其采购成本为实际支付总额。

(4) 企业收购农副产品,其采购成本包括支付的收购价款、收购费用和税金等。

3. 现购业务的核算

现购业务是指直接支付货款采购商品的业务。它是流通企业中常见的一种购进业务情况。核算主要分为两方面内容：一是支付货款的核算；二是商品验收入库的核算。

典型的情况是货款先付，商品后到企业。当货款结算凭证先到达企业，而商品后到达企业时，财会部门通常按下列的方法来核算。

例1 某批发企业由外地购入一批商品。进货发货票载明买价30 000元，进项税额5 100元，进货费用为400元，货款已用银行存款支付。数日后，购入商品如数到达企业，经库房等部门验收无误后入库。核算这个经济活动过程的会计分录为：

(1) 支付货款时：

借：物资采购——×供货单位	30 000
应交税金——应交增值税(进项税)	5 100
营业费用——运杂费	400
贷：银行存款	35 500

(2) 商品验收入库时：

借：库存商品——×类	30 000
贷：物资采购——×供货单位	30 000

还有其他情况，分别是支付货款与商品验收入库在同一天进行；以及商品先到达企业，货款后支付。对于第二和第三种情况，在掌握以上两个时刻的基本核算方法和有关费用的基本核算方法后，结合以前所学能够举一反三。如第三种情况，应在月末按暂估价借记“库存商品”，贷记“物资采购”，并在下月初做红字的相同分录给予冲销，待购货原始凭证到达，支付货款时，做支付货款、商品入库等的会计分录。

4. 预购与赊购业务的核算

预购业务是指企业以预付货款的方式采购商品。预购业务要通过“预付账款”账户进行核算，并以收到商品的时间作为物资采购的入账时间。此种情况下多了预付货款的账务处理，即预付货款时：借记“预付账款”账户，贷记“银行存款”账户。收到采购的商品入账时：借记“物资采购”，贷记“预付账款”；借记“库存商品”，贷记“物资采购”。发生的采购运杂费，借记“营业费用”，贷记“银行存款”等。

赊购业务是指企业采用延期付款或分期付款的方式采购商品的业务。这种采购业务要通过“应付账款”或“应付票据”两个账户核算。核算时以收到商品的时间作为物资采购入账时间。当企业收到商品时：应按应付款额借记“物资采购”账户，贷记“应付账款”账户，同时借记“库存商品”账户，贷记“物资采购”账户；在偿还货款时：按偿还的金额，借记“应付账款”账户，贷记“银行存款”账户。

(三) 商品购进的明细核算

企业为了详细地核算、监督已经付款但尚未验收入库的商品的动态，加强在途资金和在途商品的管理，对购进的商品除进行总分类核算外，还应进行物资采购的明细分类核算。

批发企业物资采购明细分类核算的方法主要采用以下两种：

1. 平行登记法

平行登记法一般按照商品类别设账，按供货单位分行，采用多栏式账页，对同一批次购进商品的货款结算数额和验收入库数额，在明细账的同一行内进行登记。这是一种横线登记法。当