

财政部规划教材

全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材

全国高职高专院校财经类教材

# 行业会计比较

HANGYE KUAJI BIJIAO

郑红梅 主编



经济科学出版社

财政部规划教材

全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材

全国高职高专院校财经类教材

# 行业会计比较

郑红梅 主编

经济科学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

行业会计比较 / 郑红梅主编. —北京: 经济科学出版社,  
2014. 5

财政部规划教材 全国财政职业教育教学指导委员会  
推荐教材 全国高职高专院校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4428 - 4

I. ①行… II. ①郑… III. ①部门经济 - 会计 - 对比  
研究 - 高等学校 - 教材 IV. ①F235 - 03

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 046485 号

责任编辑: 凌 敏 张 力

责任校对: 杨 海

责任印制: 李 鹏

## 行业会计比较

郑红梅 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191343 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [lingmin@esp.com.cn](mailto:lingmin@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxcbs.tmall.com>

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1000 16 开 20.5 印张 510000 字

2014 年 7 月第 1 版 2014 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4428 - 4 定价: 45.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

# 编写

## 说明

本书是财政部规划教材、全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国高职高专院校财经类教材使用。

社会经济的发展带来了社会分工的进一步细化，产生了不同门类的产业和行业。我国把产业划分为三大产业。第一产业是指农、林、牧、渔业。第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业。第三产业是指除第一、第二产业以外的其他行业。我国的行业包括经济部门和非经济部门。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等八类。非经济部门包括两大部分，即为提高科学文化水平和居民素质服务的部分与为社会公共需要服务的部分。

国民经济各部门是一个有机的整体，各部门、各行业之间存在着相互依赖的关系。但不同的行业有其生产经营的特点，不同的生产经营特点决定了行业会计核算的特殊性。本书是对现行商品流通企业、建筑施工企业、房地产开发企业、运输企业、物流企业、邮政电信企业、旅游餐饮服务企业、农业企业和金融企业会计业务的内容及各行业会计核算方法等进行比较，发掘相同点，比较不同点，从而形成行业会计比较的教学内容。综观各行业会计核算的内容，我们发现，各行业会计核算有共性的部分，即不同行业会计核算方法是基本相同的，都是以基本准则为共同的规范。但不同的行业其生产经营活动存在着很大的差别，即个性部分，主要表现为存货的表现形式、成本费用核算和收入的确认。

本书以中共中央、国务院印发的《国家中长期教育改革和发展规划纲要》（2010~2020年）（公开征求意见稿），教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》、《高职高专教育专业人才培养目标及规格》、《高职高专教育会计专业人才培养方案》，财政部颁布的《企业会计准则》、《小企业会计准则》和各行业企业内部会计核算办法为依据，紧密联系我国行业会计核算的实际经验，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，以便读者在较短的时间内掌握各行业会计核算知识与

技能，对行业会计有较为全面的理解和把握，以适应各行业对会计人员的需求。本书共9个单元，内容包括商品流通企业会计、建筑施工企业会计、房地产开发企业会计、运输企业会计、物流企业会计、邮政电信企业会计、旅游餐饮住宿服务企业会计、农业企业会计和金融企业会计。

本书重点突出、系统条理、深入浅出、通俗易懂，并且注重理论与实践相结合；突出高职高专教学注重能力培养这条主线，有机地融合知识、技术、能力、素质等要素，以方便学生学以致用，学有所成，具有一定的前瞻性和可操作性。

为了帮助读者全面掌握行业比较会计的知识与技能，本书在每一单元中都单独列有学习目标、学习导读、单元小结和业务训练。本书既可作为高职高专财经院校会计专业的教材，亦可作为企业财会人员的业务参考书。

本书由山西省财政税务专科学校的郑红梅副教授担任主编，对全书初稿进行总纂，并执笔编写单元二，并与山西汽车运输集团有限公司总会计师刘军阳合编单元四；山西省财贸职业技术学院的赵淑琪副教授执笔编写单元一和单元七；并与太原市江南食品配送有限公司财务经理赵宪兵合编单元五；山西省财政税务专科学校的赵爱萍讲师执笔编写单元三和单元八；山西工程技术学院的郑堂明讲师执笔编写单元六和单元九。

由于我们对各行业业务认知有限，书中难免有疏漏之处，敬请读者批评指正，以便我们不断修改完善，为读者提供更好的服务。

编者

2014年3月

# 目

# 录

<b>单元一 商品流通企业会计</b> .....	( 1 )
项目一 商品采购的核算 .....	( 4 )
任务一 进价金额的核算 .....	( 4 )
任务二 售价金额的核算 .....	( 15 )
项目二 商品销售的核算 .....	( 22 )
任务一 进价金额的核算 .....	( 22 )
任务二 售价金额的核算 .....	( 34 )
项目三 商品储存的核算 .....	( 41 )
任务一 商品调价的核算 .....	( 41 )
任务二 商品削价的核算 .....	( 42 )
任务三 商品内部调拨的核算 .....	( 44 )
任务四 商品清查的核算 .....	( 45 )
单元小结 .....	( 47 )
业务训练 .....	( 48 )
<b>单元二 建筑施工企业会计</b> .....	( 51 )
项目一 周转材料和临时设施的核算 .....	( 55 )
任务一 周转材料的核算 .....	( 55 )
任务二 临时设施的核算 .....	( 57 )
项目二 工程成本的核算 .....	( 59 )
任务一 工程实际成本的核算 .....	( 59 )
任务二 已完工工程成本的计算 .....	( 66 )
项目三 工程价款结算的核算 .....	( 69 )
任务一 工程价款结算的组织 .....	( 69 )
任务二 分包工程价款结算的核算 .....	( 71 )
项目四 工程合同收入和预计损失的核算 .....	( 73 )
任务一 工程合同收入的核算 .....	( 73 )
任务二 合同预计损失的核算 .....	( 78 )
单元小结 .....	( 82 )
业务训练 .....	( 82 )

<b>单元三 房地产开发企业会计</b> .....	( 85 )
项目一 开发产品和周转房的核算 .....	( 88 )
任务一 开发产品的核算 .....	( 88 )
任务二 出租开发产品的核算 .....	( 89 )
任务三 周转房的核算 .....	( 91 )
项目二 开发成本费用的核算 .....	( 93 )
任务一 土地开发成本的核算 .....	( 93 )
任务二 配套设施开发成本的核算 .....	( 96 )
任务三 房屋开发成本的核算 .....	( 104 )
任务四 代建工程开发成本的核算 .....	( 106 )
项目三 营业收入的核算 .....	( 108 )
任务一 销售开发产品的核算 .....	( 108 )
任务二 其他销售业务的核算 .....	( 112 )
单元小结 .....	( 114 )
业务训练 .....	( 114 )
<b>单元四 运输企业会计</b> .....	( 116 )
项目一 燃料和轮胎的核算 .....	( 119 )
任务一 燃料的核算 .....	( 119 )
任务二 轮胎的核算 .....	( 121 )
项目二 营运成本的核算 .....	( 123 )
任务一 营运成本核算的组织 .....	( 123 )
任务二 运输成本的核算 .....	( 124 )
项目三 营运收入的核算 .....	( 129 )
任务一 营运收入核算的组织 .....	( 129 )
任务二 运输收入的核算 .....	( 130 )
单元小结 .....	( 134 )
业务训练 .....	( 134 )
<b>单元五 物流企业会计</b> .....	( 138 )
项目一 仓储业务的核算 .....	( 141 )
任务一 仓储业务成本费用的核算 .....	( 141 )
任务二 仓储收入的核算 .....	( 146 )
项目二 装卸物流业务的核算 .....	( 149 )
任务一 装卸业务成本费用的核算 .....	( 149 )
任务二 装卸收入的核算 .....	( 156 )
项目三 配送物流业务核算 .....	( 157 )
任务一 配送业务成本费用的核算 .....	( 157 )

任务二 配送收入的核算 .....	(163)
单元小结 .....	(164)
业务训练 .....	(164)
<b>单元六 邮政电信企业会计</b> .....	(167)
项目一 邮政业务的核算 .....	(170)
任务一 营业款结算的核算 .....	(170)
任务二 邮政业务成本的核算 .....	(171)
任务三 邮政业务收入的核算 .....	(174)
项目二 电信业务的核算 .....	(181)
任务一 营业款结算的核算 .....	(181)
任务二 电信业务成本的核算 .....	(182)
任务三 电信业务收入的核算 .....	(183)
单元小结 .....	(189)
业务训练 .....	(189)
<b>单元七 旅游餐饮住宿服务企业会计核算</b> .....	(192)
项目一 旅游经营业务的核算 .....	(196)
任务一 旅游经营业务成本的核算 .....	(196)
任务二 旅游经营业务收入的核算 .....	(198)
项目二 餐饮经营业务的核算 .....	(204)
任务一 餐饮经营业务成本的核算 .....	(204)
任务二 餐饮经营业务收入的核算 .....	(208)
项目三 住宿经营业务的核算 .....	(212)
任务一 住宿经营业务成本的核算 .....	(212)
任务二 住宿经营业务收入的核算 .....	(216)
项目四 其他服务业务的核算 .....	(220)
任务一 娱乐经营业务的核算 .....	(220)
任务二 洗染和修理经营业务的核算 .....	(222)
任务三 美容美发和洗浴经营业务的核算 .....	(225)
单元小结 .....	(229)
业务训练 .....	(229)
<b>单元八 农业企业会计</b> .....	(232)
项目一 生物资产的核算 .....	(235)
任务一 生物资产的初始计量 .....	(235)
任务二 生物资产的后续计量 .....	(239)
任务三 生物资产收获的核算 .....	(242)
任务四 生物资产转换的核算 .....	(244)



任务五 生物资产处置和清查的核算 .....	(246)
项目二 农业生产成本的核算 .....	(247)
任务一 种植业生产成本的核算 .....	(247)
任务二 畜牧养殖业生产成本的核算 .....	(251)
任务三 林业生产成本的核算 .....	(253)
任务四 水产业生产成本的核算 .....	(255)
项目三 农业收入的核算 .....	(257)
任务一 销售农产品的核算 .....	(257)
任务二 出售生物资产的核算 .....	(258)
单元小结 .....	(259)
业务训练 .....	(259)
<b>单元九 金融企业会计</b> .....	<b>(261)</b>
项目一 银行会计核算 .....	(268)
任务一 存款业务的核算 .....	(268)
任务二 贷款业务的核算 .....	(270)
任务三 支付结算业务的核算 .....	(273)
任务四 金融机构往来业务的核算 .....	(276)
任务五 外汇买卖业务的核算 .....	(278)
项目二 证券公司会计核算 .....	(279)
任务一 证券承销业务的核算 .....	(279)
任务二 自营证券业务的核算 .....	(284)
任务三 证券经纪业务的核算 .....	(289)
任务四 其他证券业务的核算 .....	(292)
项目三 保险公司会计核算 .....	(296)
任务一 财产保险业务的核算 .....	(296)
任务二 人身保险业务的核算 .....	(302)
任务三 再保险业务的核算 .....	(310)
单元小结 .....	(316)
业务训练 .....	(316)
<b>参考文献</b> .....	<b>(318)</b>

# 单元一

## 商品流通企业会计

### 学习目标

- 了解商品流通企业经营特点和会计核算特点
- 熟悉商品流通企业会计核算内容
- 掌握商品流通企业会计核算方法
- 掌握商品购进、商品销售和商品储存业务的核算
- 正确填制和审核各种原始凭证
- 正确编制和审核各类记账凭证

### 【单元导读】

#### 一、商品流通企业经营特点

商品流通企业是组织商品从生产领域到消费领域，并从商品流转过程中赚取利润的经济组织。其主要经济活动是从事商品购销活动，商品流转的购进、销售、储存业务活动是商品流通企业会计核算的核心内容。商品流通企业业务经营特点主要表现在以下三个方面。

##### （一）商品流通企业只从事商品交换而不从事生产

商品流通企业的主要经营活动是组织商品流转，在商品流转过程中，资金运动形态表现为“货币—商品—货币”。由“货币—商品”是购进过程，是商品流转的起点，是货币资金转换为商品资金的过程。由“商品—货币”是销售过程，是商品流转的终点，是商品资金转换为货币资金的过程。商品储存是商品购进与商品销售的中间环节，是企业购进的商品在销售前在企业的停留状态。其围绕商品购销活动，完成商品从购进到储存再到销售的全过程，不生产产品，因此，与制造企业相比没有生产过程。

##### （二）商品流通企业的经营方式多样化

商品流通企业的经营方式有批发经营、零售经营及批零兼营。批发企业和零售企业是商品流通企业组织商品购销活动最基本的组织形式，它们在商品流转中处于不同的地位，起着不同的作用，并各具特色。

批发经营是指在商品流通环节中，专门组织商品的批量购销活动，一般是从生产企业或其他批发企业购进商品，销售给零售企业或其他批发企业的经营方式。其在商品流转中处于起点或中间环节，是组织城乡之间、地区之间商品流通的桥梁，一般不直

接与消费者发生交易；购销活动结束后，商品没有成为最终消费品，而是仍处在流通过程。

零售经营是指在商品流通环节中，从生产企业或批发企业购进商品，销售给个人或其他消费团体的经营方式。它是商品流转的终点，销售活动结束后，商品进入消费领域，实现了使用价值和价值，商品流转过程结束。

批零兼营是指商品流通企业既从事商品批发业务，又兼营商品零售的经营方式。商品流通企业的会计核算，应适应不同的经营方式。

### （三）商品性存货在企业资产总额中占有非常大的比例

商品流通企业的存货主要是商品存货，存货类别单一，但商品存货的品种多，规格复杂，在企业资产总额中占有非常大的比例。为了便于管理，库存商品可按品种、类别、柜组等进行划分。商品流通企业的利润主要来自商品销售。

## 二、商品流通企业会计核算特点

### （一）会计核算的核心内容是商品流转，不需要计算生产成本

商品流通企业会计是以货币为主要计量单位，对企业经营活动进行反映和监督。商品流通企业购、存、销三个环节是其主要的经营活动内容，没有生产活动。因而，商品流转的购进、销售、储存业务活动是商品流通企业会计核算的核心内容，在核算上不需要考虑产品生产成本的计算问题。

### （二）库存商品计价核算方法的多样化

商品流通企业的库存商品是存货的重要组成部分。不同组织形式的商品流通企业应根据各自的经营特点和管理要求，对库存商品核算采用不同的计价方法。库存商品核算方法有金额核算法和数量金额核算法两类，具体又可分为进价金额核算法、数量进价金额核算法、售价金额核算法和数量售价金额核算法四种方法。这些方法将在后面的内容中进行详细介绍。

### （三）收入的确认、计量与核算方法的复杂性

商品流通企业主要从事商品购销的经营活动，销售商品取得的收入构成其主营业务收入。经营商品租赁业务的收入、加工商品取得的收入及提供运输劳务的收入一般属于其他业务收入。商品流通企业销售商品的方式有：自行购进销售、直运销售、预收货款销售、分期收款销售、委托外单位销售、受托代销、出口销售等。在商品销售过程中还会涉及现金折扣、销售折让与商品销售退回等问题，因而，其收入的确认、计量与核算方法不完全相同。

### （四）进货费用处理方法的灵活性

商品流通企业对进货费用的处理有较大的灵活性。一是直接计入商品的采购成本。可以把采购商品过程中发生的采购费用直接计入商品的采购成本，这样商品的货款和采购费用就构成了商品采购成本。二是直接计入当期损益。把采购费用直接记入“销售费用”，月份终了再将账户余额转入“本年利润”，这样商品的购进价格就是商品的采购成本。三是先归集后分摊。即先把采购费用归集到“销售费用”账户，期末根据所购商品的存销比例进行分

摊。也就是说,已经销售出去的商品负担的进货费用,作为已销商品成本的组成部分,转入“主营业务成本”账户,由储存在库的未销商品负担的采购费用,则转入“库存商品”账户,作为期末库存商品的成本。

### 三、商品流通企业会计核算的主要内容和单元项目工作任务

#### (一) 商品流通企业会计核算主要内容

从会计业务方面比较商品流通企业与制造企业的不同,总结商品流通企业会计核算的主要内容如表 1-1 所示。

表 1-1 商品流通企业会计与制造企业会计的不同业务比较

项目	内容	商品流通企业会计	制造企业会计
资产	存货	采购费用计入商品的采购成本,费用较小可以计入销售费用;小企业计入当期损益	采购费用计入采购成本
		1. 库存商品可采用四种核算方法:进价金额核算法;数量进价金额核算法;售价金额核算法;数量售价金额核算法 2. 非商品性存货:采用实际成本计价	采用实际成本计价或计划成本计价
		1. 采用数量进价金额核算法,商品销售成本计价方法有先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价法和毛利率法 2. 采用售价金额核算法,商品销售成本计价方法为平时商品销售时按售价结转成本,月末分摊已销商品进销差价再调整为实际成本	1. 采用实际成本计价方式,存货发出计价方法有先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价法等 2. 采用计划成本计价方式,平时存货发出按计划成本计价,月末再分摊差异调整为实际成本
费用	生产成本	不从事产品生产,不核算生产成本	核算产品生产成本
	期间费用	包括销售费用、管理费用和财务费用,其中销售费用包括购、存、销过程中发生的各项费用	包括销售费用、管理费用和财务费用,其中销售费用仅指销售过程中发生的各项费用
收入	主营业务收入	商品销售收入、代销收入等	销售产成品、自制半成品和提供工业性劳务收入等

#### (二) 商品流通企业单元项目和工作任务

商品流通企业单元项目和工作任务如图 1-1 所示。

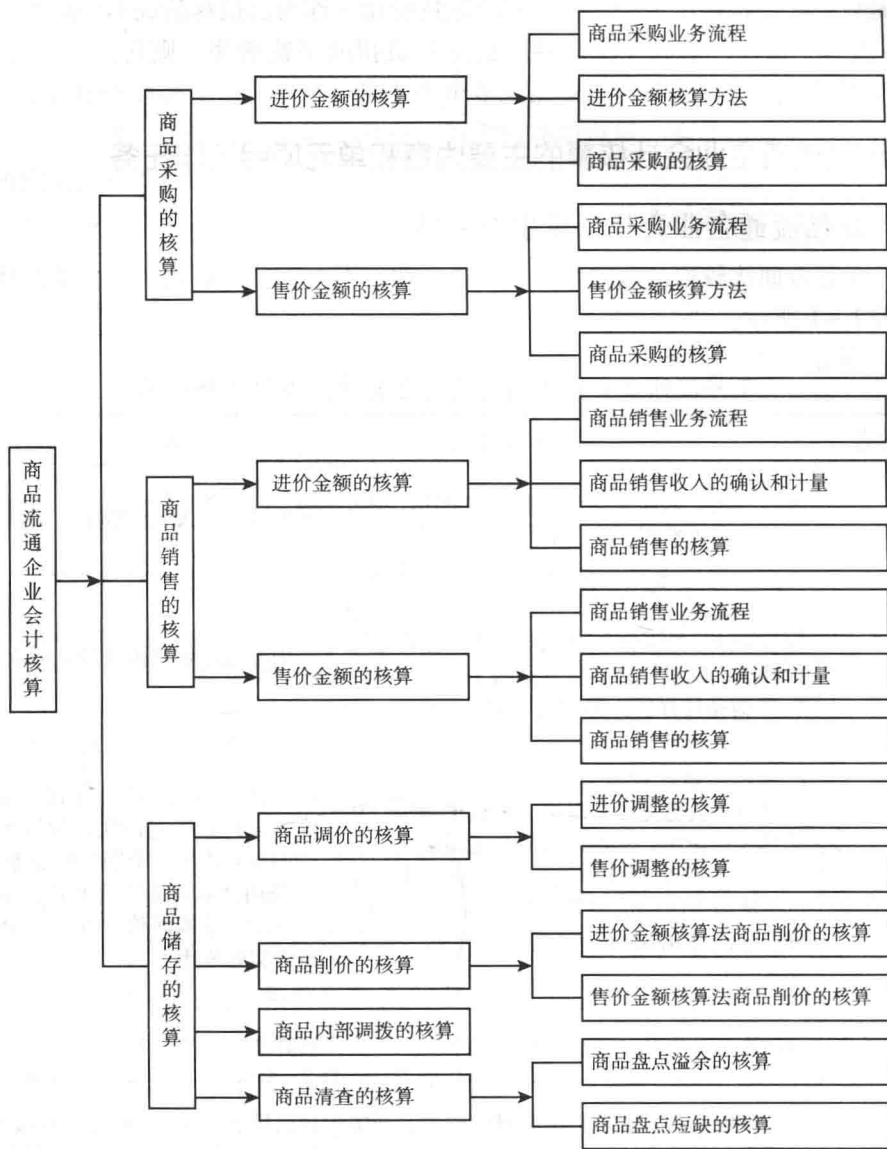


图 1-1 商品流通企业单元项目和工作任务

## 项目一 商品采购的核算

### 任务一 进价金额的核算

**【任务描述】** 了解商品采购业务流程，掌握数量进价金额核算法、进价金额核算法商品采购的具体核算。

## 【知识准备】

### 一、商品采购业务流程

商品购进的交接方式通常采用送货制、提货制和发货制。购销双方应根据商品的特点和运输条件确定商品交接货方式。商品购进的交接方式不同,其业务流程也不尽相同。

#### (一) 送货制商品采购业务流程

业务部门根据供货单位开来的增值税专用发票与购货合同核对相符后,填制一式数联的“收货单”,存根联由业务部门留存;收货联由仓库凭以验收商品和登记商品保管账;增值税专用发票连同结算联交财会部门凭以结算货款;记账联经仓库收货加盖“收讫”章后转财会部门据以记账。

#### (二) 提货制商品采购业务流程

业务部门收到供货单位的增值税专用发票和提货单,与合同核对相符后,填制一式数联的“收货单”,连同专用发票和提货单送交财会部门审核,财会部门审核无误后办理结算。运输部门凭提货单提回商品,交仓库保管部门验收入库。仓库保管部门在收货单上加盖“收讫”印章,自留一联登记商品保管账;一联退回业务部门,由其注销合同;一联交财会部门据以入账。

#### (三) 发货制商品采购业务流程

异地购进商品,一般采用“发货制”,货款结算大多采用“托收承付”、“委托收款”、“商业汇票”、“银行汇票”、“汇兑”等结算方式。下面以托收承付结算方式为例,说明发货制商品采购业务流程:

供货单位根据合同发运商品后,凭有关单据委托银行收取货款及代垫的商品运费。购货单位财会部门在收到开户银行转来的供货单位的托收凭证、增值税专用发票和有关单据之后,先送业务部门进行审核,经审核与合同相符后,退回财会部门凭以承付货款。业务部门同时填制一式数联的“收货单”,自留一联,其余的交仓库保管部门。商品到达后,仓库保管部门根据收货单,与供货单位随货同行的专用发票核对无误后,将商品验收入库,并在收货单上加盖“收讫”印章。仓库保管部门除了自留一联据以登记商品保管账外,将其中一联退回业务部门,由其注销合同,另一联连同专用发票送交财会部门据以入账。

### 二、进价金额核算方法

进价金额核算是指以库存商品的购进价格来反映和控制商品购进、销售和储存情况的一种核算方法。该方法分为数量进价金额核算法和进价金额核算法两种。

#### (一) 数量进价金额核算法

数量进价金额核算法又称单品核算法,是指库存商品以实物数量和进价金额两种计量单位,来反映商品进、销、存情况的一种核算方法。

##### 1. 数量进价金额核算法的内容。

(1) 财会部门设置“库存商品”总账、类目账和明细账。总账、类目账均按商品的进价金额记账,不记数量。设置类目账,能够实现库存商品总账、类目账和明细账之间层层控制,提供大类商品的核算资料,加强商品日常管理;明细账按商品的品名、规格等分户设

置，不仅登记进价金额，同时还要登记数量。对一些经营品种类别较少的企业也可不设置类目账，只设总账和明细账即可。

(2) 业务部门设置商品调拨账、仓库保管部门设置商品保管账。为便于与财会部门核对，业务部门和仓库保管部门也按商品的品种、规格、等级分户设置商品调拨账和商品保管账，分别登记各种商品收、发、存的数量。

(3) 财会部门定期进行账账、账实核对工作。账账核对，就是将库存商品总账、类目账上所登记的金额与库存商品明细账上登记的金额进行核对，同时将明细账上登记的数量与调拨账、保管账上登记的数量进行核对。账实核对，就是定期将库存商品进行实地盘点，将盘存数与库存商品明细账、调拨账、保管账上登记的账存数进行核对，从而确保账账、账实相符。

(4) 随时或定期计算并结转已销商品的进价成本。根据企业商品经营的特点和经营管理的需要，采用恰当的方法，随时或定期计算并结转已销商品的进价成本。

2. 数量进价金额核算法的适用范围。采用数量进价金额核算法既反映商品进价金额，又记录商品数量，能够全面地掌握商品购、销、存的具体情况，有利于从数量和金额两方面对库存商品进行控制，保证商品的安全、完整。但由于采用这种方法是按具体的品名、规格、等级登记库存商品明细账，工作量较大，手续烦琐。因此，该方法一般适用于规模较大、经营金额较大、批量较大、商品品种不多、交易次数不多的大中型批发企业、农副产品收购企业及经营品种单一的专业性零售商店。

### (二) 进价金额核算法

进价金额核算法又称“进价记账、盘存计销”，是指以进价金额控制库存商品进、销、存情况，并按实物负责人分户核算的一种核算方法。

#### 1. 进价金额核算法的内容。

(1) 库存商品总账、明细账均按进价金额记账，库存商品明细账按实物负责人设户，只记金额，不计数量。

(2) 商品销售后，按实收销货款只反映“主营业务收入”，平时不计算结转已销商品成本、不注销库存。

(3) 在商品销售过程中，如发生损耗、变价等情况，平时不进行账务处理。但若发生责任事故损失，应查明原因，分清责任，及时调整。

(4) 月末或定期采用“盘存计销”方法，计算已销商品进价成本。首先实地盘点库存商品，按原进价或最后一次进价，计算出库存商品进价总金额，然后再倒挤已销售商品进价成本。计算公式为：

$$\begin{aligned} \text{本期已销商品成本} &= \text{期初库存商品进价成本} + \text{本期购进商品进价成本} \\ &\quad - \text{期末库存商品进价成本} \end{aligned}$$

2. 进价金额核算法的适用范围。采用进价金额核算法手续简单，工作量相对较小。但采用这种方法，手续程序不够严密，平时不能及时掌握库存情况，对商品损耗或差错事故等问题不能控制，不利于管理。因此，该方法一般适用于经营鲜活商品的零售企业，如鱼、肉、禽、蛋、蔬菜和水果等。鲜活商品的数量和质量变化较大，各个等级商品的数量随商品质量的变化需及时挑选整理，以便按质论价，售价也随其新鲜程度而调整。因此，进价金额

核算法适用于鲜活商品的特点和经营管理的要求。

### 三、商品采购的核算

采用进价金额核算的企业，商品采购需设置“库存商品”、“在途物资”等账户。

“库存商品”账户，用来核算库存商品的进价。

“在途物资”账户，用来核算未入库商品的进价。

**小企业特别规定** 商品零售小企业发生的采购费用，记入“销售费用”账户核算。

#### 【工作过程和典型业务举例】

1. 一般商品购进的核算。在购进商品时，由于商品和结算凭证到达企业的时间不一致，可能会出现三种情况：一是结算凭证与商品同时到达；二是结算凭证先到，商品后到；三是商品先到，结算凭证后到。具体核算方法视同制造企业的采购材料的核算。

【例 1-1】山西盛晋电器公司为增值税一般纳税人，增值税税率为 17%，库存商品采用数量进价金额法核算。2013 年 12 月 10 日从本地新光股份有限公司购入光明牌电暖器一批，取得增值税专用发票如表 1-2 所示，同日，收到仓库转来的“商品验收单”如表 1-3 所示，开出转账支票如表 1-4 所示，付款并办理入账手续。

表 1-2

3200063170

山西省增值税专用发票

No. 127

开票日期：2013 年 12 月 10 日

购货单位名称		规格型号		单位	数量	单价	金额	税率	税额
名称：山西盛晋电器公司 纳税人识别号：1401016110152888 地址、电话：太原市迎新街 12 号 84602772 开户行及账号：中国银行太原市分行 9556600		光明电暖器		台	100	500.00	50 000.00	17%	8 500.00
合计							50 000.00		8 500.00
价税合计（大写）		伍万捌仟伍佰元整			（小写）¥58 500.00				
销售单位名称		规格型号		单位	数量	单价	金额	税率	税额
名称：新光股份有限公司 纳税人识别号：130150577012074 地址、电话：太原市并州路 1 号 84602772 开户行及账号：工商行并州路支行 11088680228									

收款人：张健

复核：

开票人：王晓

8833 销货单位(章)

发票专用章

第三联：发票联

购货方记账凭证



表 1-3

商品验收单

2013 年 12 月 10 日

存放仓库：第二仓库

货号	名称	规格	单位	数量		单价 (元)	金额 (元)
				应收数	实收数		
	光明电暖器		台	100	100	500.00	50 000.00
供货单位	新光股份有限公司		结算方式			合同号	
备注							

记账联

主管：                    质量检验员：王世杰    仓库验收：刘丽                    经办人：  
第一联：仓库（黑色）；第二联：记账（红色）；第三联：送料人（绿色）

表 1-4

转账支票

中国银行 (晋) 转账支票存根 56891001 附加信息 _____ _____ _____ 出票日期 2013 年 12 月 10 日 收款人：新光股份有限公司 金额：¥58500.0 用途：购电暖器 单位主管：王刚 会计：李林	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">                             中国银行 转账支票 (晋) <span style="float: right;">56891001</span> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">                             出票日期 (大写) 贰零壹叁年壹拾贰月壹拾日      付款行名称：中国银行太原市分行                              收款人 新光股份有限公司      出票人账号：9556600                         </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">                             人民币 (大写) 伍万捌仟伍佰元整                         </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>5</td><td>8</td><td>5</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">                             用途：购电暖器                              支票存根                              支票号：883912345672431                              财务专用章                         </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">                             李佳                              复核      记账                         </td> </tr> </table>	中国银行 转账支票 (晋) <span style="float: right;">56891001</span>	出票日期 (大写) 贰零壹叁年壹拾贰月壹拾日      付款行名称：中国银行太原市分行 收款人 新光股份有限公司      出票人账号：9556600	人民币 (大写) 伍万捌仟伍佰元整	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>5</td><td>8</td><td>5</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					¥	5	8	5	0	0	0	用途：购电暖器 支票存根 支票号：883912345672431 财务专用章	李佳 复核      记账
中国银行 转账支票 (晋) <span style="float: right;">56891001</span>																													
出票日期 (大写) 贰零壹叁年壹拾贰月壹拾日      付款行名称：中国银行太原市分行 收款人 新光股份有限公司      出票人账号：9556600																													
人民币 (大写) 伍万捌仟伍佰元整																													
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>5</td><td>8</td><td>5</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					¥	5	8	5	0	0	0							
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																			
				¥	5	8	5	0	0	0																			
用途：购电暖器 支票存根 支票号：883912345672431 财务专用章																													
李佳 复核      记账																													

(1) 12 月 10 日，财会部门根据相关部门转来的增值税专用发票等结算凭证，审核无误后填制转账支票付款。

(2) 12 月 10 日，财会部门根据审核无误的增值税专用发票、转账支票存根和仓库转来的“商品验收单”，办理入账手续，编制付款凭证，作会计分录如下：

借：库存商品——光明电暖器	50 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	8 500
贷：银行存款	58 500

**思考** 若 [例 1-1] 中，将转账支票改用商业汇票方式进行结算，又如何进行账务处理？

**【例 1-2】**承 [例 1-1]，如果发票等结算凭证在 2013 年 12 月 10 日到达，商品在 2013 年 12 月 15 日到达。

(1) 2013 年 12 月 10 日，财会部门根据相关部门转来的增值税专用发票等结算凭证，审核无误后，填制转账支票付款，编制付款凭证，作会计分录如下：

借：在途物资——新光股份有限公司	50 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	8 500