

学习情境一

初步认识商品流通企业会计

学习目标

- 掌握商品流通企业会计的概念和特点；
- 掌握商品流通企业会计核算方法。

小张是一名刚刚毕业的大学生,顺利应聘到某商品流通企业从事会计助理工作。但是小张对商品流通企业会计的内容、要素、核算方法、核算的基本前提和一般原则了解得不是很清楚,本学习情境将通过两个模块来讲述这些问题。

模块一

商品流通企业会计内容认知

一、商品流通企业的概念和特点

商品流通企业是组织商品购销活动、自主经营和自负盈亏的经济实体。商品流通企业的主要经济活动是组织商品流通,即商品的购进、销售、调拨和储存(包括运输),将社会产品从生产领域转移到消费领域,以促进工农业生产的发展和满足人民生活的需要,从而实现商品的价值并获得盈利。

商品流通企业通过低价格购进商品、高价格出售商品的方式实现商品进销差价,以此弥补企业的各项费用和支出,并获得利润。

商品流通企业通过商品购进、销售、调拨、储存(包括运输)等经营业务实现商品流转,其中购进和销售是完成商品流通的关键业务,调拨、储存、运输等活动都是围绕商品购销展开。

商品流通企业和工业企业等其他行业的企业相比较,有三个特点:一是经营活动的主要内容是商品购销;二是商品资产在企业全部资产中占有较大的比例,是企业资产管理的重点;三是企业营运中资金活动的轨迹是货币—商品—货币,没有生产环节。

二、商品流通企业会计的内涵

会计是对经济活动过程进行反映、监督、控制的一种管理活动。它以货币为主要计量单

位,以经济活动过程中产生的会计资料为依据,采用专门的技术方法,对会计主体的经济活动进行核算与监督并提供会计信息。

商品流通企业会计是应用于商品流通领域行业的专业会计。它以商品流通企业中的流通行业为基础,通过货币计量、复式记账等方法对经济业务进行连续、系统、全面的核算监督,综合反映企业的经营情况和经营成果,为企业利益关系人提供财务会计信息;为企业经营决策提供依据;促进企业加强经营管理,提高经济效益,实现价值不断增值。因此,商品流通企业会计是商品流通企业经营管理的一个重要组成部分。

三、商品流通企业会计的特点

与其他专业会计一样,商品流通企业会计具有核算和监督的职能,这是与其他企业会计核算共同的特征。另外,从商品流通运行规律与会计的结合来看,商品流通企业主要是从事商品的购销活动,其会计核算主要围绕商品流通业务进行,它具有以下几个特征。

(一) 以商品的购销为中心进行核算和管理

商品流通企业以商品的购销为主要的经济业务。商品的购销活动从实物形态上看,表现为商品购进和商品销售两个阶段,它与工业企业有所不同;从价值形态上看,在商品购进过程中,商品流通企业用货币资金通过采购的形式变为商品资金的形态,商品采购回来后,又销售给消费者或其他企业,即从商品资金形态又变为货币资金形态。随着商品购销业务活动的持续进行,两种资金形态不断地变化着。资金的这种随商品购销业务的往复循环、周而复始的运动,即商品流通企业的资金周转,如图 1-1 所示。

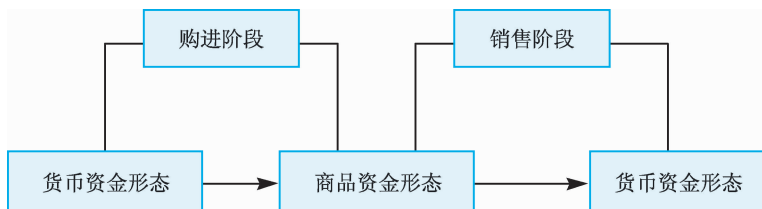


图 1-1 商品流通企业资金周转图

从图 1-1 中可以看出,商品流通购销过程中,通过商品购买,支付货款及费用,使货币资金转化为商品资金;在销售过程中,通过商品销售,取得收入和盈余,使商品资金又转化为货币资金,并获得增值。商品流通企业会计主要是对商品资金的筹集和资金的循环进行核算和管理。因此,其核算的重点是商品的采购和商品的销售两个阶段,以商品购销为中心。

(二) 以市场为导向进行核算和管理

商品流通企业是典型的流通企业,其面对的是广大消费品市场。商品流通最基本的规律是要从商品的价值规律及其供求关系上获得有利时机,实现增值,扩大经济效益,这是商品流通企业会计的又一特征。这就要求商品流通企业会计必须在企业商品的购销活动中,按照价值规律控制采购成本和管理费用,扩大收益,使本企业在市场竞争中处于不败之地。

四、商品流通企业会计与工业企业会计的区别

1. 成本计算的特殊性

产品生产成本的计算是工业企业会计核算的一项重要内容,商品流通企业由于不生产产品,因而不存在产品生产成本的计算问题。

2. 存货核算的特殊性

(1) 工业企业的存货包括材料存货、在产品存货和产成品存货等,存货类别较多,而商品流通企业的存货主要是商品存货,存货类别比较单一。同时,商品流通企业商品存货的品种规格又特别多。

(2) 存货入账价值的特殊性。工业企业外购的实际成本一般要包括入库前的包装费、运杂费、挑选整理费等附带成本在内;在商品流通企业,由于商品品种规格繁多,流转频率快,很难将一笔购货附带成本合理且精确地分配至特定的一批购货,因此,附带成本一般作为发生期的经营费用处理。

(3) 存货日常核算的特殊性。商品流通企业(特别是零售企业)的存货一般在购进时就要确定其销售价格,因而商品存货的日常核算可以采用“售价金额核算法”,即在“库存商品”科目核算商品的售价,商品售价与进价之间的差额通过“进销差价”科目核算,期末再将进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配,以确定本期销售商品成本与期末结存商品的成本。

模块二

商品流通企业存货核算方法认知

商品流通企业的存货是指企业在经营商品购销业务及其管理过程为销售或者耗用而储存的各种资产,包括商品性存货和非商品性存货。

商品流通企业在经营过程中,为销售而储备的商品一般有两个确认标准:一是以销售为目的储备商品(购进自用的商品),二是商品的所有权已转移到本企业。存放在仓库的库存商品、存放在本企业各门市部及寄存外单位商品、委托其他单位代管代销的商品和委托其他单位加工的商品等。

非商品性存货是指商品流通企业管理过程销售或者耗用而储存的材料物资、包装物、低值易耗品。

商品流通企业存货的核算方法有两大类:进价核算法和售价核算法。

一、进价核算法

进价核算法是指以库存商品的购进价格来反映商品的进、销、存情况的核算方法,包括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

1. 进价金额核算法的概念

进价金额核算法又称“进价记账、盘存记销”，是指仅以进价金额反映库存商品的进销存情况的一种核算方法。进价金额核算法的基本内容包括：库存商品实行总账、明细账的分级管理，库存商品总账，只按进价金额登记，不记数量；库存商品明细账按商品大类或柜组设置，对需要掌握数量的商品，可设置备查簿。

规模较大，经营品种较多的工业品批发企业，可以在商品总账和明细账之间，按照商品类别的归属，设置类目账。一般只记进价金额，不记数量。根据企业具体经营特点和管理要求，随时或定期采取适用的方法，计算和结转商品销售成本。

2. 进价金额核算法的特点

- (1) 建立实物负责制，库存商品明细账都按实物负责人分户。
- (2) 库存商品的总账和明细账都按商品进价记账，只记进价金额，不记数量。
- (3) 商品销售后按实收销货款登记销售收入，平时不计算结转商品销售成本，也不注销库存商品。
- (4) 对于商品的升溢、损耗和所发生的价格变动，平时不作账务处理。
- (5) 定期进行实地盘点商品，期末按盘存商品的数量乘以最后一次进货单价或原进价求出期末结存商品金额，再用“以存记销”的方法倒计出商品销售成本并据以转账。

3. 进价金额核算法的优缺点和适用范围

进价金额核算法的优点是简化了核算的手续，核算工作量相对较小。缺点是不能随时反映商品的进、销、存数量，平时对商品经营中出现的问题也不易及时发现和处理。

进价金额核算法主要适用于经营鲜活商品的零售企业。

（二）数量进价金额核算法

1. 数量进价金额核算法的概念

数量进价金额核算法是指库存商品总账和明细账除反映商品的进价外，明细账还同时反映商品实物数量的一种核算方法。商品销售成本按已销商品的进价进行结转。

2. 数量进价金额核算法的特点

- (1) 进价记账。会计部门对库存商品总账和明细账的进、销、存金额均按进价记录。
- (2) 分户核算。在库存商品总账控制下，按商品的品名、规格、等级和编号分户进行明细核算。库存商品明细账对每种库存商品的增减和结存情况，既反映金额又反映数量。
- (3) 设置类目账。如果商品流通小企业经营品种繁多，还应设置库存商品类目账，以核算大类商品的进、销、存情况和控制所属各明细账。对于经营品种比较简单的商品流通小企业，库存商品可不设置类目账，直接用总账控制明细账。
- (4) 结转成本。采用适当方法随时或定期结转销售商品成本。商品销售成本即销售商品进价，小企业可根据经营商品的不同特点和业务经营的不同需要，按照会计制度的规定分别采用不同的计算和结转方法，随时或定期结转商品销售成本。

3. 数量进价金额核算法的优缺点和适用范围

数量进价金额核算法的优点是能全面反映各种商品进、销、存的数量和金额，便于从数

量和金额两个方面进行控制;缺点是由于每笔进、销货业务都要填制凭证,按商品品种逐笔登记明细分类账,核算工作量较大,手续较繁。

一般适用于规模较大、经营金额较大、批量较大而交易笔数不多的大中型批发企业。

二、售价核算法

售价核算是以库存商品的销售价格来反映商品进、销、存情况的核算方法。采用这种核算方法的企业必须设置“商品进销差价”账户,核算售价与进价之间的差额,以便用于调整库存商品的售价金额,并计算已销商品的进价成本。售价核算法分为售价金额法和数量售价金额核算法。

(一) 售价金额核算法

1. 售价金额核算法的概念

售价金额核算法又称“售价记账、实物负责制”,是在我国的会计实务中被商品零售企业广泛采用的存货核算方法,是指平时商品的购入、加工收回、销售均按售价记账,售价与进价的差额通过“商品进销差价”科目核算。期末计算进销差价率和本期已销商品应分摊的进销差价,并据以调整本期销售成本的一种方法。

2. 售价金额核算法的主要内容

(1) 建立实物负责制。零售企业采用售价金额核算法,库存商品明细账只记金额,不记数量,因此不利于加强库存商品实物的管理。为了避免这一缺陷,需要按照经营和保管商品的品种类别,划分若干不同的营业柜组,对其所经营的全部商品的数量、质量负责。

(2) 库存商品按售价金额入账。库存商品总账按照售价金额登记,按售价金额总括反映库存商品的增减变化及其结果。库存商品明细账按营业柜组设置,并用售价金额控制营业柜组所经营和保管的商品。

(3) 设置“商品进销差价”科目。零售企业库存商品采用售价金额核算时,应设置“商品进销差价”科目,该账户是“库存商品”科目的调整账户,用来核算售价与进价之间的差额。该科目贷方登记由于购入、加工收回以及销售退回等增加的库存商品售价大于进价之间的差额,该科目借方登记差额。该科目明细账的设置应与库存商品明细账的设置一致,按营业柜组设置并进行明细核算。

(4) 加强实地盘点制度。每月应对库存商品进行盘点,将各营业柜组所经营的各种商品盘存数量分别乘以各该商品售价的积数总和与账面核对相符,以考核各营业柜组岗位责任制执行情况和加强对库存商品实物的管理。

(5) 建立健全各业务环节手续制度,明确经济责任,加强管理。零售企业要建立健全商品购进、销售、调价、盘点、升溢、损耗等各项业务手续制度,并填制有关的业务凭证加强物价管理、商品管理和销货款管理。

3. 售价金额核算法的适用范围

售价金额核算法主要适用于零售企业。这种方法的优点是大量按各种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明细账,从而简化了核算工作。

（二）数量售价金额核算法

1. 数量售价金额核算法的概念

数量售价金额核算法是以实物数量和售价金额两种计量单位,反映商品进、销、存情况的一种核算方法。数量售价金额核算法的主要内容基本与数量进价金额核算法相同,都是按商品品种设明细账,实行数量和金额双重控制。

2. 数量售价金额核算法的特点

(1) 库存商品的总账和明细账都按商品的销售价格记账,同时核算商品实物数量和售价金额。

(2) 对于库存商品购进价与销售价之间的差额需设置“商品进销差价”科目,反映售价金额和进价金额之间的差额,定期分摊已销商品进销差价,计算已销商品进价成本和结存商品的结存金额。

3. 数量售价金额核算法的优缺点和适用范围

数量售价金额核算法的优点是对每种商品按数量和售价金额实行双重控制,有利于加强对库存商品的管理和控制,对商品销售收入的管理与控制也较为严密。数量售价金额核算法的缺点是采用售价记账,商品售价变动,就要盘点库存商品,调整商品金额和差价,核算工作量较大。

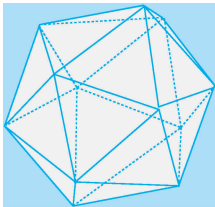
数量售价金额法一般适用于小型批发企业、零售企业的仓库商品和贵重商品的核算。

知识小结

本学习情境有两个模块:商品流通企业会计内容认知和商品流通企业存货核算方法认知。模块一主要讲述了商品流通企业的概念和特点、商品流通企业会计的内涵、商品流通企业会计的特点和商品流通企业会计与工业企业会计的区别。模块二主要讲述了商品流通企业存货的两种核算方法,即进价核算法和售价核算法。

知识巩固

1. 商品流通企业会计的特点是什么?
2. 商品流通企业会计与工业企业会计的区别是什么?
3. 商品流通企业存货核算有几种核算方法,各有什么特点?
4. 简述商品流通企业存货进价金额核算法和数量进价金额核算法的优缺点和适用范围。
5. 简述商品流通企业存货售价金额核算法和数量售价金额核算法的优缺点和适用范围。



学习情境二

货币资金和应收及预付款项的核算

学习目标

- 掌握货币资金的含义,了解其持有动机及管理目的,理解货币资金内部控制的规定;
- 掌握现金的会计核算;
- 了解银行结算的种类,了解其他货币资金核算的内容,掌握银行存款的核算制度及方法;
- 掌握应收款项、应收票据的核算和应收票据贴现的计算;
- 掌握坏账损失的含义、确认方法及会计核算。

大河商贸有限公司总经理在结算过程中,发现有的客户用现金,有的客户用商业汇票和银行本票,还有的客户用托收承付,就问会计小李:这些结算方式各有什么特点、适用范围是什么。小李回答:销售商品时,用现金结算,没有风险但销售会受到影响;用托收承付和商业汇票结算,会增加销售,但是有风险,很可能发生坏账损失。如何解决这个矛盾呢?本学习情境将通过两个模块来讲述这些问题。

模块一 货币资金的核算

一、货币资金概述

(一) 货币资金的含义

货币资金是指企业经营资金在周转过程中停留在货币形态的那部分资金。货币资金按其存放地点和用途的不同分为现金、银行存款和其他货币资金。现金是指存放在企业的货币资金,包括库存的人民币和外币。银行存款是企业存放在银行的货币资金。其他货币资金是指企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途资金等各种货币资金。

(二) 货币资金的持有动机

货币资金在商品流通企业经营活动中是盈利能力最差的资产。商品流通企业保持适量

的货币而牺牲这部分的盈利需求,是为了满足以下几方面的需要。

1. 支付的需要

商品流通企业每天的货币资金流入量与流出量在时间和数额上存在一定程度的差异,为了满足支付的需要,商品流通企业保持适度的货币资金是十分必要的。因而,商品流通企业必须保持一定数额的货币资金,以维持购销活动正常运转所必须支付的需要。

2. 预防的需要

企业为应付意外情况的出现,必须保持一定数量的货币资金支付能力。在市场经济条件下,财务环境千变万化,商品流通企业难以对未来货币流入量与流出量作出准确地预期。一旦预期与实际情况发生了较大的偏差,必然对企业正常的购销活动产生不利的影 响。因此,在正常货币资金需要量的基础上,保持一定数量的货币资金以应付未来货币资金流量的波动,是货币资金管理应考虑的因素。

3. 投机的需要

商品流通企业为了抓住有利的市场机会,以获得较大的利益,必须保持一定数额的货币资金支付能力。如有些商品以现款购买,能获得折扣的优惠,甚至是跳楼价的好处。再如,在证券市场大幅度跌落时购入有价证券,在价格反弹时出售证券获取高额价差收入。

(三) 货币资金管理的目的

商品流通企业货币资金管理的目的主要有以下两个方面。

1. 保障货币资金的安全、完整

货币资金是商品流通企业在经济活动中流动性最强的资产,应当通过编制凭证、登记账簿等方法,如实记录货币资金的增减变化及结存情况,以保证账证相符、账账相符、账实相符。

2. 提高货币资金的使用效率

货币资金管理的目的就是在货币资金的流动性和盈利性之间进行合理选择,既要保证企业正常经营活动的资金需要,又要尽量降低货币资金的储备量,利用暂时闲置的货币资金获取尽可能大的效益,不断提高货币资金的使用效率。

(四) 货币资金内部控制的规定

为了规范企业的内部会计控制,中华人民共和国财政部(以下简称财政部)于2001年6月22日发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》。两个规范作为《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)的配套规章,是解决当前一些单位内部管理松散、控制弱化的重要举措。这两个规范的发布实施,对于深入贯彻《会计法》,强化单位内部会计监督,整顿和规范社会主义市场经济秩序,具有重要的作用。其中《内部会计控制规范——货币资金(试行)》主要有以下几个方面的规定。

(1) 单位应当建立货币资金业务的岗位责任制,明确相关部门和岗位的职责权限,确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。

(2) 办理货币资金业务,应当配备合格的人员,并根据单位具体情况进行岗位轮换。办

理货币资金业务的人员应当具备良好的职业道德,忠于职守,廉洁奉公,遵纪守法,客观公正,不断提高会计业务素质和职业道德水平。

(3) 单位应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度,明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施,规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。

(4) 单位应当加强与货币资金相关的票据的管理,明确各种票据的购买保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序,并专设登记簿进行记录,防止空白票据的遗失和被盗用。

(5) 单位应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管,个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务,必须严格履行签字或盖章手续。

(6) 单位应当建立对货币资金业务的监督检查制度,明确监督检查机构及人员的职责权限,定期和不定期地进行检查。货币资金监督检查的内容主要包括以下几点。

① 货币资金业务相关岗位及人员的设置情况。重点检查是否存在货币资金业务不相容职务混岗的现象。

② 货币资金授权批准制度的执行情况。重点检查货币资金支出的授权批准手续是否健全,是否存在越权审批行为。

③ 支付款项印章的保管情况。重点检查是否存在办理付款业务所需的全部印章交由一人保管的现象。

④ 票据的保管情况。重点检查票据的购买、领用、保管手续是否健全,票据保管是否存在漏洞。

对监督检查过程中发现的货币资金内部控制中的薄弱环节,应当及时采取措施,加以纠正和完善。

二、库存现金的核算

现金是指库存现金,就是出纳保管的那部分货币,包括人民币和外币。在货币资金中,库存现金的流动性最大,也最容易被盗窃,成为营私舞弊的对象。因此,现金是货币资金管理的重点,必须切实遵守现金管理制度,自觉接受银行的监督,以确保库存现金的安全。

(一) 库存现金的管理

商品流通企业的现金来源,主要有商品的销货款、从银行提取的现金和其他收入的现金。企业对现金的收付,必须严格执行《现金管理暂行条例》和《现金管理暂行条例实施细则》。现金管理的主要内容包括以下几个方面。

1. 现金的使用范围

根据我国财经制度的规定,企业现金使用范围规定如下。

- (1) 支付给职工个人的工资、奖金、补贴、福利补助费、差旅费等款项。
- (2) 支付给不能转账的单位或城乡居民个人的劳务报酬和购买物资的款项。
- (3) 在转账金额起点(一般为1 000元)以下的零星支出款项。
- (4) 确需现金支付的其他支出。

2. 现金的库存限额

为了加强现金管理,减少闲置的现金,通常由开户银行核定企业库存现金的最高限额。根据我国的现行规定,企业日常零星开支所需要的库存现金数额由开户银行根据企业的实际情况来核定。一般不超过企业 3~5 天的日常零星开支的需要量,而离银行较远、交通不便的企业,虽可以放宽限额,但最长也不得超过 15 天的日常零星开支。库存限额一经核定,企业必须严格遵守,不能任意超出,超过限额的现金应及时存入银行。如若情况变化,企业需要增加或减少库存限额的,应向开户银行提出申请,由银行核定。

3. 不准坐支现金

所谓坐支现金,是指企业用收入的现金直接支付自己的支出。坐支现金是国家所不允许的,企业在经营活动中收入的现金,应在当日就送存银行。为了加强银行的监督,企业在向银行送存现金时,应在解款单上注明款项的来源;支取现金时,应在现金支票上注明款项的用途。对于那些违反现金管理制度所规定的款项,银行有权拒绝支付。

总之,企业的货币资金,除了在规定限额以内可以保存少量现金以外,其余的都必须存入银行。企业的一切款项,只有在规定范围内可以采用现金结算,其余都必须通过银行办理转账结算。

(二) 库存现金的核算

企业现金的收入、支出和保管都应由出纳人员或指定的专门人员负责办理。企业的一切现金收支,都必须取得或填制原始凭证,作为收付款项的书面证明。所有这些作为现金收支的原始凭证,会计部门都要进行认真审核,审核现金收支是否合理、合法,手续是否完备,所列项目内容是否齐全,数字是否准确等。在审核中,对于那些不合理的开支应予以拒付;对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,应当退回,要求更正补充。根据审核无误的原始凭证编制收款凭证和付款凭证,办理现金的收付。对于办完现金收付业务的凭证,出纳人员要加盖“现金收讫”或“现金付讫”的戳记,表示款项已经收付完毕,可据以登记有关账簿。

1. 库存现金的总分类核算

库存现金的总分类核算是通过设置“库存现金”科目进行。“库存现金”科目是资产类科目,借方反映现金的收入,贷方反映现金的支出,余额在借方,表示库存现金的余额。

【例 2-1】 2019 年东风商场发生与现金有关的经济业务如下:

(1) 4 月 1 日家电柜组销售商品取得现金收入 20 000 元,增值税税率为 13%,计 3 200 元。

借:库存现金	22 600
贷:主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	2 600

(2) 4 月 11 日企业收回应收账款 10 000 元。

借:库存现金	10 000
贷:应收账款	10 000

(3) 4月15日家电部采购员李明预借差旅费4 000元。

借:其他应收款——李明	4 000
贷:库存现金	4 000

(4) 4月25日公司行政部报销市内交通费1 000元。

借:管理费用	1 000
贷:库存现金	1 000

2. 库存现金的明细分类核算

明细分类核算是通过设置现金日记账进行的。现金日记账是反映和监督现金收支结存的序时账,必须采用订本式账簿,并按账页顺序编号,防止账页丢失或随意抽换,也便于查阅。现金日记账一般采取收、付、存三栏式格式,由出纳人员根据审核后的原始凭证或现金收款凭证、付款凭证逐日逐笔序时登记;对于从银行提取现金的业务,一般编制银行存款的付款凭证,并据以登记现金日记账。每日终了应计算本日现金收入、支出的合计数和结存数,并同实存现金进行核对,做到日清月结,保证账款相符。不准挪用公款,也不准用“白条”抵充现金库存。

所有的收付款凭证应由出纳人员传递给会计人员,作为登记总分类账和有关明细分类账的依据。总分类账中现金账户余额应与现金日记账的余额相等。

(三) 备用金的核算

备用金是指企业拨给各所属部门或报账单位收购商品、开支费用和销货找零用的款项以及其他业务上必需的周转资金。备用金具有指定的用途,必须单独核算,单独管理。备用金的管理有定额管理和非定额管理两种办法。

1. 定额管理

定额管理是指按用款部门的实际需要,核定备用金定额,按定额拨付现金的管理办法。用款部门按规定的开支范围支用备用金后,凭有关支出凭证向财会部门报销,财会部门如数付给备用金,使备用金仍与定额保持一致。一般对用于费用开支的小额备用金,实行定额管理的办法;对用于销售找零用的备用金,按营业柜组核定定额,并拨给现金。各柜组可从销货中经常保留核定的找零款,不存在支出和报销的问题。

2. 非定额管理

非定额管理是指用款部门根据实际需要向财会部门领款的管理办法。在凭有关支出凭证向财会部门报销时,作为减少备用金管理,直到用完为止。如需补充备用金,再另行办理拨款和领款手续。对用于收购农副产品的备用金,在集中收购旺季时一般采用非定额管理的办法,在淡季零星收购时则采用定额管理的办法实行交货补款。

备用金的核算,可在“其他应收款”科目内核算,也可单独设置“备用金”科目。它属于资产类科目,借方登记增加数,贷方登记减少数,余额表示库存的备用金数额,并按照领用单位或个人设明细分类账户核算。

【例 2-2】 长城百货公司储运部发生有关备用金的经济业务如下。

(1) 从公司财务部领取备用金4 000元,以现金支付。会计分录如下:

借:其他应收款——备用金——储运部	4 000
贷:库存现金	4 000

(2) 储运部门报销车辆油费、路桥费、途中车辆修理费 2 500 元,用现金支付。会计分录如下:

借:销售费用——运杂费	2 500
贷:库存现金	2 500

(3) 年末清理备用金业务,收回备用金余额。会计分录如下:

借:库存现金	4 000
贷:其他应收款——备用金——储运部	4 000

如采用非定额管理备用金办法,则作如下会计分录:

(1) 领取备用金时:

借:其他应收款——备用金——储运部	4 000
贷:库存现金	4 000

(2) 报销费用时:

借:销售费用——运杂费	2 500
贷:其他应收款——备用金——储运部	2 500

(3) 备用金余额交回时:

借:库存现金	1 500
贷:其他应收款——备用金——储运部	1 500

三、商品流通企业收银员的实务操作

商品流通企业收银员的工作具有会计部门出纳的性质。在实际工作中,财会部门应将其当做出纳员一样来培训和管理。收银员的工作繁杂而琐碎,不仅要负责具体的收款工作,有时还要回答顾客的有关问讯,以及出售收款台附近的一些小商品等。

由于收银工作在超级市场经营中的特殊作用,有必要将收银员的工作细化到每一个操作环节,乃至每一个动作,尽量使其规范化,以增加顾客的满意度,树立良好的店铺形象。

1. 收银错误的处理技巧

收银员在收款过程中,发生收银错误是难免的。即便是使用 POS 系统进行结算,由于条形码的模糊、不平整以及系统故障等问题,也会发生收银错误。在具体经营过程中,关键是当发生收银错误时,应采取何种措施进行补救。

(1) 为顾客结算发生收银错误时的处理技巧。

① 真诚地向顾客道歉,解释原因并立即予以纠正。

② 如果收银单已经打出,应立即收回,并将正确的收银单递给顾客,并因耽误顾客时间而再次向顾客道歉。

③ 请顾客在作废的结算单上签字,并登记入册,请值班经理签字作证。

④ 向顾客的合作表示感谢。

(2) 顾客携带现金不足或临时退货的处理技巧。

① 当顾客发现随身携带的现金不足以支付选购的商品时,应好语安慰,不要使顾客感到难堪,并建议顾客办理不足支付部分的商品退货。如果已经打好结算单,应将其收回,重新为顾客打一份减项的结算单。

② 如果顾客临时决定退货,应热情、迅速地为顾客办理退款手续。

③ 作废结算单的处理程序与上相同。

(3) 营业收付发生错误的处理技巧。

① 收银员在下班之前,必须核对收银机内的现金、购物券等营业收入的总数,再与收银机结出的累计总货款进行核对,两者不符时,收银员应将差额部分写出书面报告,解释原因。

② 如果货款短缺,应根据收银员的工作经验,分析出是人为因素造成的还是非控制因素造成的,以决定收银员是部分赔偿还是全部赔偿。

③ 如果实收金额大于应收金额,说明收银员多收了顾客的货款,会在顾客中造成不良的影响,直接影响到超市的形象,应责令收银员承担一定的经济责任,以示惩戒。

为了减少收银工作中的舞弊行为,无论多收或少收,都应由收银员全面负责,以增强其责任心。作弊的,要通报批评,甚至辞退。

2. 收银员装袋服务的技巧

收银员在为顾客结算完货款之后,需要帮助顾客将商品装入袋中。这一过程看似简单,其实也要讲求一定的技巧。

- (1) 质地比较硬的和重的商品应该垫底。
- (2) 容易流出汁水的商品应单独另装袋。
- (3) 形体比较方正的商品应放两侧,起支撑作用。
- (4) 瓶装饮料和膨化食品应放中间。
- (5) 易碎商品或怕挤压商品应放最上层。
- (6) 每只提袋不应装入过多的商品,以便顾客轻松携带。
- (7) 易碎商品、冷冻商品,要提醒顾客轻拿慢放。
- (8) 要将超市的促销广告或赠品放入袋中。
- (9) 要知道每个便携袋的最大承载量。
- (10) 装完袋以后,要用礼貌用语对顾客说:“欢迎您再来!”

四、银行存款的核算

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后,除按核定的限额保留库存现金外,超过限额的现金必须存入银行;除了在规定的范围内可以用现金直接支付的款项外,在经营过程中所发生的一切货币收支业务,都必须通过银行存款账户进行结算。

(一) 银行结算的种类

根据中国人民银行有关支付结算办法规定,目前企业发生的货币资金收付业务可以采用以下几种方式,通过银行办理转账结算。

1. 银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行,由出票银行签发的,由其在见票时,按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点,适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易。单位和个人各种款项结算,均可使用银行汇票。

银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。银行汇票

的付款期限为自出票日起1个月内。超过付款期限的汇票银行不予受理,持票人须在票据权利时效内向出票银行做出说明,并提供本人身份证件或单位证明、持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

2. 银行本票

银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

银行本票由银行签发并保证兑付,而且见票即付,具有信誉高、支付功能强等特点。用银行本票购买材料物资,销货方可以见票付货,购货方可以凭票提货;债权债务双方可以凭票清偿;收款人将本票交存银行,银行即可为其入账。无论单位或个人,在同一票据交换区域支付各种款项,都可以使用银行本票。

银行本票分定额本票和不定额本票。定额本票面值分别为1 000元、5 000元、10 000元和50 000元。在票面划去转账字样的,为现金本票。

银行本票的付款期限为自出票日起最长不超过2个月,在付款期内银行本票见票即付。超过提示付款期限不获付款的,在票据权利时效内向出票银行做出说明,并提供本人身份证或单位证明,向银行办理退款手续。

3. 商业汇票

商业汇票是出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间须具有真实的交易关系或债权债务关系,才能使用商业汇票。商业汇票的付款期限由交易双方商定,但最长不得超过6个月。商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起10日内。

存款人领购商业汇票,必须填写“票据和结算凭证领用单”并加盖预留银行印鉴,存款账户结清时,必须将剩余的空白商业汇票全部交回银行注销。

商业汇票可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。商业汇票可以背书转让,符合条件的商业承兑汇票的持票人可持未到期的商业承兑汇票连同贴现凭证,向银行申请贴现。商业汇票按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

(1) 商业承兑汇票。商业承兑汇票是由银行以外的付款人承兑。商业承兑汇票按交易双方约定,由销货企业或购货企业签发,但由购货企业承兑。承兑时,购货企业应在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章。承兑不得附有条件,否则视为拒绝承兑。汇票到期时,购货企业的开户银行凭票将票款划给销货企业或贴现银行。销货企业应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。对异地委托收款的,销货企业可匡算邮程,提前通过开户银行委托收款。汇票到期时,如果购货企业的存款不足支付票款,开户银行应将汇票退还销货企业,银行不负责付款,由购销双方自行处理。

(2) 银行承兑汇票。银行承兑汇票由银行承兑,由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。承兑银行按票面金额向出票人收取万分之五的手续费,每笔手续费不足10元的,按10元计收。

购货企业应于汇票到期前将票款足额交存其开户银行,以备由承兑银行在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款。销货企业应在汇票到期时将汇票连同进账单送交开户银行以便转账收款。承兑银行凭汇票将承兑款项无条件转给销货企业,如果购货企业于汇票

到期日未能足额交存票款时,承兑银行除凭票向持票人无条件付款外,对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收罚息。

4. 支票

支票是单位或个人签发的,委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

支票结算方式是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算,均可使用支票。支票由银行统一印制,支票上印有“现金”字样的为现金支票。支票上印有“转账”字样的为转账支票,转账支票只能用于转账。未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,普通支票可以用于支取现金,也可以用于转账。在普通支票左上角画两条平行线的,为划线支票,划线支票只能用于转账,不得支取现金。

支票的提示付款期限为自出票日起 10 日内,中国人民银行另有规定的除外。超过提示付款期限的,持票人开户银行不予受理,付款人不予付款。转账支票可以根据需要在票据交换区域内背书转让。

存款人领购支票,必须填写“票据和结算凭证领用单”并加盖预留银行印鉴。存款账户结清时,必须将剩余的空白支票全部交回银行注销。

企业财会部门在签发支票之前,出纳人员应该认真查明银行存款的账面结余数额,防止签发超过存款余额的空头支票。签发空头支票,银行除退票外,还按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款。持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。签发支票时,应使用蓝黑墨水或碳素墨水,将支票上的各要素填写齐全,并在支票上加盖其预留银行印鉴。出票人预留银行的印鉴是银行审核支票付款的依据。银行也可以与出票人约定使用支付密码,作为银行审核支付支票金额的条件。

5. 信用卡

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的,凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金,且具有消费信用的特制载体卡片。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡,按信誉等级分为金卡和普通卡。

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。单位卡可申领若干张,持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销,持卡人不得出租或转借信用卡。单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入,在使用过程中,需要向其账户续存资金的,也一律从其基本存款账户转账存入,不得交存现金,不得将销货收入的款项存入其账户。单位卡一律不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算,不得支取现金。

信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支。透支期限最长为 60 天。透支利息,自签单日或银行记账日起 15 日内按日息万分之五计算,超过 15 日按日息万分之十计算,超过 30 日或透支金额超过规定限额的,按日息万分之十五计算。透支计算不分段,按最后期限或者最高透支额的最高利率档次计息。超过规定限额或规定期限,并且经发卡银行催收无效的透支行为称为恶意透支,持卡人使用信用卡不得发生恶意透支。严禁将单位的款项存入个人卡账户中。

单位申领信用卡,应按规定填制申请表,连同有关资料一并送交发卡银行。符合条件并

按银行要求交存一定金额的备用金后,银行为申领人开立信用卡存款账户,并发给信用卡。

6. 汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人的各种款项的结算,均可使用汇兑结算方式。

汇兑分为信汇和电汇两种。信汇是指汇款人委托银行通过邮寄方式将款项划转给收款人。电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划给收款人。这两种汇兑方式由汇款人根据需要选择使用。汇兑结算方式适用于异地之间的各种款项结算。这种结算方式划拨款项简便、灵活。

企业采用这一结算方式,付款单位汇出款项时,应填写银行印发的汇款凭证,列明收款单位名称、汇款金额及汇款的用途等项目,送达开户银行,委托银行将款项汇往收汇银行。收汇银行将汇款收进单位存款户后,向收款单位发出收款通知。

7. 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。无论单位还是个人都可凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理委托收取同城或异地款项。委托收款还适用于收取电费、电话费等付款人众多、分散的公用事业费等有关款项。

委托收款结算款项划回的方式分为邮寄和电报两种。

企业委托开户银行收款时,应填写银行印制的委托收款凭证和有关的债务证明。在委托收款凭证中写明付款单位的名称、收款单位名称、账号及开户银行,委托收款金额的大小写,款项内容,委托收款凭据名称及附寄单证张数等。企业的开户银行受理委托收款后,将委托收款凭证寄交付款单位开户银行,由付款单位开户银行审核,并通知付款单位。

付款单位收到银行交给的委托收款凭证及债务证明,应签收并在三天之内审查债务证明是否真实,是否是本单位的债务,确认之后通知银行付款。

付款单位应在收到委托收款的通知次日起三日内,主动通知银行是否付款。如果不通知银行,银行视同企业同意付款并在第四日,从单位账户中付出此笔委托收款款项。

付款人在三日内审查有关债务证明后,认为债务证明或与此有关的事项符合拒绝付款的规定,应出具拒绝付款理由书和委托收款凭证第五联及持有的信用证明,向银行提出拒绝付款。

8. 托收承付

托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项,由付款人向银行承认付款的结算方式。使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位,必须是经营管理较好,并经开户银行审查同意的企业。办理托收承付结算的款项,必须是商品交易,以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项,不得办理托收承付结算。

托收承付款项划回方式分为邮寄和电报两种,由收款人根据需要选择使用;收款单位办理托收承付,必须具有商品发出的证件或其他证明。托收承付结算每笔的金额起点为10 000元。新华书店系统每笔金额起点为1 000元。

采用托收承付结算方式时,购销双方必须签有符合《中华人民共和国合同法》的购销合同,并在合同上写明使用托收承付结算方式。销货企业按照购货合同发货后,填写托收承付

凭证,盖章后连同发运证件(包括铁路、航运、公路等运输部门签发运单、运单副本和邮局包裹回执)或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交开户银行办理托收手续。

9. 信用证

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。经中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行以及经商业银行总行批准开办信用证结算业务的分支机构,也可以办理国内企业之间商品交易的信用证结算业务。

采用信用证结算方式的,收款单位收到信用证后,即备货装运,签发有关发票账单,连同运输单据和信用证,送交银行,根据退还的信用证等有关凭证编制收款凭证;付款单位在接到开证行的通知时,根据付款的有关单据编制付款凭证。

(二) 银行存款管理制度

按照国家《支付结算办法》的规定,企业应在银行开立账户,办理存款、取款和转账等结算。企业在银行开立人民币存款账户,必须遵守中国人民银行《银行账户管理办法》的各项规定。

1. 银行存款开户的有关规定

银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。基本存款账户是企业办理日常结算和现金收付的账户。企业的工资、奖金等现金的支取,只能通过基本存款账户办理。一般存款账户是企业基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位的账户,企业可以通过本账户办理转账结算和现金缴存,但不能办理现金支取。临时存款账户是企业因临时经营活动需要开立的账户,企业可以通过本账户办理转账结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。专用存款账户是企业因特定用途需要开立的账户。一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户,不得在多家银行机构开立基本存款账户;不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。

2. 银行结算纪律

企业通过银行办理支付结算时,应当认真执行国家各项管理办法和结算制度。中国人民银行1997年9月19日颁布的《支付结算办法》规定:单位和个人办理支付结算,不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用,不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;不准无理拒绝付款,任意占用他人资金;不准违反规定开立和使用账户。

(三) 银行存款业务的会计处理

企业在不同的结算方式下,应当根据有关的原始凭证编制银行存款的收付款凭证,并进行相应的账务处理。

企业将款项存入银行等金融机构时,借记“银行存款”科目,贷记“库存现金”等有关科目;提取或支付在银行等金融机构中的存款时,借记“库存现金”等有关科目,贷记“银行存款”科目。

企业在银行的其他存款,如外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证存款等,在“其他货币资金”科目核算,不通过“银行存款”科目进行会计处理。

企业应当设置银行存款日记账,按照银行存款收付业务发生的先后顺序逐笔序时登记,每日终了应结出余额。银行存款日记账应定期与银行对账单核对,至少每月核对一次。企业账面结余与银行对账单余额之间如有差额,必须逐笔查明原因,并按月编制“银行存款余额调节表”调节相符。月份终了,“银行存款日记账”的余额必须与“银行存款”总账科目的余额核对相符。

企业应加强对银行存款的管理,并定期对银行存款进行检查,如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回,或者全部不能收回的,例如,吸收存款的单位已宣告破产,其破产财产不足以清偿的部分,或者全部不能清偿的,应当作为当期损失,冲减银行存款,借记“营业外支出”科目,贷记“银行存款”科目。

【例 2-3】 光明商业公司 2019 年 4 月 1 日发生与银行存款有关的经济业务如下。

(1) 将当日的销货现金 10 万元送存银行,当即收到解款回单。

借:银行存款	100 000
贷:库存现金	100 000

(2) 开出转账支票,支付商品运费 2 500 元。

借:销售费用——运费	2 500
贷:银行存款	2 500

(3) 开出现金支票,提取现金 5 000 元。

借:库存现金	5 000
贷:银行存款	5 000

(4) 购进商品 20 万元,增值税税率为 13%,计算的增值税进项税额为 2.6 万元税款,商品已验收入库,当即开出转账支票付讫。

借:库存商品	200 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	26 000
贷:银行存款	226 000

五、其他货币资金的核算

其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款和在途货币资金等,因其存放地点和用途都与库存现金和银行存款不同,在会计上称为其他货币资金。

(一) 外埠存款

外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时,汇往采购地银行开立采购专户的款项。

企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时,根据汇出款项凭证,编制付款凭证,进行账务处理,借记“其他货币资金——外埠存款”科目,贷记“银行存款”科目。

外出采购人员报销用外埠存款支付材料的采购货款等款项时,企业应根据供应单位发票账单等报销凭证,编制付款凭证,借记“商品采购”或“在途物资”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

采购人员完成采购后,将多余的外埠存款转回当地银行时,应根据银行的收款通知,编制收款凭证,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

（二）银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票按规定存入银行的款项。银行汇票是由企业单位或个人将款项交存开户银行,由银行签发给其持往异地采购商品时办理结算或支取现金的票据。

企业向银行填送“银行汇票委托书”并将款项交存开户银行,取得汇票后,根据银行盖章退回的申请书存根联,编制付款凭证,借记“其他货币资金——银行汇票”科目,贷记“银行存款”科目。

企业使用银行汇票支付款项后,应根据发票账单等有关凭证,经核对无误后编制会计分录,借记“在途物资”或“原材料”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。银行汇票使用完毕,应转销“其他货币资金——银行汇票”科目。如实际采购支付后银行汇票有多余款或因汇票超过付款期等原因而退回款项时,应根据开户行转来的银行汇票第四联(多余款收账通知),借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

（三）银行本票存款

银行本票存款是指企业为取得银行本票按规定存入银行的款项。银行本票是银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

企业向银行提交“银行本票申请书”并将款项交存银行,取得银行本票后,应根据银行盖章退回的申请书存根联,编制付款凭证,借记“其他货币资金——银行本票”科目,贷记“银行存款”科目。企业使用银行本票支付购货款等款项后,应根据发票账单等有关凭证,借记“在途物资”或“商品采购”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——银行本票”科目。如企业因本票超过付款期等原因而要求银行退款时,应填制进账单一式两联,连同本票一并送交银行,根据银行收回本票时盖章退回的进账单第一联,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行本票”科目。

（四）信用证保证金存款

信用证保证金存款是指企业为取得信用证按规定存入银行的保证金。信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。信用证是指开证行依照申请人的申请开出的,凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺,并明确规定该信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。

企业向银行申请开立信用证,应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。企业向银行交纳保证金,根据银行退回的进账单第一联,借记“其他货币资金——信用证保证金”科目,贷记“银行存款”科目。根据开证行交来的信用证来单通知书及有关单据列明的金额,借记“在途物资”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——信用证保证金”和“银行存款”科目。

（五）存出投资款

存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额,借记“其他货币资金——存出投资款”科目,贷记“银行存款”科目;购买股票、债券时,按实际发生的金额,借记“交易性金融资产”科目,贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。

模块二

应收及预付款项的核算

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权。应收及预付款项是企业变现能力较强的一项资产,也是企业流动资产的重要组成部分。应收及预付款项按其经济内容不同,可分为应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款四种。

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

预付账款是指企业按照购货合同规定预付给供货单位的款项。

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收、暂付款项。

一、应收款项的核算要求和范围

商品流通企业的应收账款主要由销售商品的货款、增值税销项税额和代垫运杂费等组成。应收账款是由于赊销业务而产生的,因此确认应收账款中的货款和增值税销项税额的人账时间与赊销收入实现的时间是一致的,而代垫运杂费则应于发生时确认入账。

应收账款通常按实际发生额计价入账,即按增值税专用发票上列明的货款和增值税税额以及代办商品运输的发票上列明的运杂费金额入账。计价时还应考虑商业折扣、现金折扣和销售折让等因素。

二、应收款项的核算

“应收账款”是资产类科目,用以核算企业销售商品、提供劳务等应向购货单位和接受劳务单位收取的款项。企业发生应收账款时,记入借方;企业收回应收账款、发生现金折扣、销售折让和坏账损失时,记入贷方;余额在借方,表示企业尚未收回应收账款的数额。

(一) 商业折扣的核算

商业折扣是指企业根据市场供需情况,或针对不同的客户,在商品标价上给予的扣除。商业折扣是企业采用销量越多,价格越低的促销策略。商业折扣通常在交易发生时已经确定,它仅仅是确定商品实际销售价格的手段,在销售发票上并不予以反映。因此,在存在商业折扣的情况下,应收账款的入账金额应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。

(二) 现金折扣的核算

现金折扣是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款,而向债务人提供的债务扣除。企业赊销商品后,为了鼓励客户提前偿还货款,通常与债务人达成协议,债务人在不同期限内付款,可享受不同比例的折扣。现金折扣一般用符号“折扣/期限”表示。如买方在10天内付款可按售价给予2%的折扣,用符号“2/10”表示;在20天内付款可按售价给予1%的折扣,用符号“1/20”表示;在30天内付款,则不给折扣,用符号“n/30”表示。由于现金折扣在商品销售以后才发生,因此应收账款应按销售时发生的收入入账。企业实际发生现金折扣

时,作为财务费用转销。

【例 2-4】 中南商业有限出口公司对赊销商品给予现金折扣优惠,其条件为:2/10、1/20、n/30。

(1) 5月10日,销售给北方商厦进口电器一批,货款10 000元,增值税税额1 300元,作会计分录如下:

借:应收账款——北方商厦	11 300
贷:主营业务收入	10 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 300

(2) 5月18日,北方商厦交来赊购商品的货款及增值税税额的转账支票一张,金额为11 100元,作会计分录如下:

借:银行存款	11 100
财务费用	200
贷:应收账款——北方商厦	11 300

(三) 销售折让的核算

销售折让是指企业在销售商品后,因商品的品种、规格、质量等原因而给予购货单位价格上的减让。外贸企业在销售商品时,往往会由于工作上的疏忽而发错商品的品种、规格,或者由于生产或保管上的原因,在质量上存在问题。为了避免徒劳地往返运输,减少不必要的损失,供货单位可以采取给予购货单位销售折让的方式予以解决。由于销售折让在商品销售以后才发生,因此,应收账款应按销售时实际发生的收入入账。企业实际发生销售折让时,再冲减当期的商品销售收入。

【例 2-5】 中南商业有限出口公司发生下列有关的销售业务。

(1) 5月15日,销售给北方商厦商品一批,货款30 000元,增值税税额3 900元,以转账支票垫付运杂费800元,一并向银行办妥托收手续,作分录如下:

借:应收账款——北方商厦	34 700
贷:主营业务收入	30 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 900
银行存款	800

(2) 5月25日,北方商厦验收商品时,发现商品的规格不符合要求,予以拒付,经与对方协商后,决定给予5%的销售折让,今收到对方汇来的账款,作分录如下:

借:银行存款	33 005
主营业务收入	1 500
应交税费——应交增值税(销项税额)	195
贷:应收账款——北方商厦	34 700

三、应收票据的核算

(一) 应收票据的特点及其分类

在我国,除商业汇票外,大部分票据都是即期票据,可以即刻收款或存入银行成为货币资金,不需要作为应收票据核算。因此,我国的应收票据即指商业汇票,它包括不带息商业

汇票和带息商业汇票。

与应收账款相比,应收票据(尤其是银行承兑汇票)发生坏账的风险比较小,因此,一般不对应收票据计提坏账准备,超过承兑期收不回的应收票据应转作应收账款,对应收账款计提坏账准备。

(二) 不带息应收票据

不带息应收票据的到期价值等于其面值。企业应当设立“应收票据”科目核算应收票据的票面金额。收到应收票据时,借记“应收票据”科目,贷记“应收账款”、“主营业务收入”等科目。应收票据到期收回的票面金额,借记“银行存款”科目,贷记“应收票据”科目。商业承兑汇票到期,承兑人违约拒付或无力偿还票款,收款企业应将到期票据的票面金额转入“应收账款”科目。

【例 2-6】 中南商厦向北方商厦销售产品一批,货款为 500 000 元,尚未收到,已经办妥委托收手续,适用增值税税率为 13%,编制会计分录如下。

借:应收账款	565 000
贷:主营业务收入	500 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	65 000

10 天后,中南商厦收到北方商厦寄来一份 3 个月的商业承兑汇票,面值为 565 000 元,抵付产品货款和税金。中南商厦编制会计分录如下:

借:应收票据	565 000
贷:应收账款	565 000

3 个月后,应收票据到期收回票面金额 565 000 元存入银行。编制会计分录如下:

借:银行存款	565 000
贷:应收票据	565 000

如果该票据到期,北方商厦无力偿还票款,中南商厦应将到期票据的票面金额转入“应收账款”科目。

借:应收账款	565 000
贷:应收票据	565 000

(三) 带息应收票据

带息应收票据到期应当计算票据利息。企业应于中期期末和年度终了,按规定计算票据利息,并增加应收票据的账面价值,同时,冲减财务费用。其计算公式如下:

$$\text{应收票据利息} = \text{应收票据票面金额} \times \text{利率} \times \text{期限}$$

式中,利率一般以年利率表示;期限是指签发日至到期日的时间间隔有效期。票据的期限则用月或日表示,在实际业务中,为了计算方便,常把一年定为 360 天。票据期限按月表示时,应以到期月份中与出票日相同的那一天为到期日。如 4 月 15 日签发的一个月票据,到期日应为 5 月 15 日。月末签发的票据,不论月份大小,以到期月份的月末那一天为到期日。与此同时,计算利息使用的利率要换算成月利率(年利率 \div 12)。

票据期限按日表示时,应从出票日起按实际经历天数计算。通常出票日和到期日,只能计算其中的一天,即“算头不算尾”或“算尾不算头”。例如,4 月 15 日签发的 90 天票据,其到期日应为 7 月 14 日,即 90 天 $-$ 4 月份剩余天数 $-$ 5 月份实有天数 $-$ 6 月份实有天数。[90 $-$

(30-15)-31-30=14 天]。同时计算利息使用的利率,要换算成日利率(年利率÷360)。

带息的应收票据到期收回款项时,应按收到的本息,借记“银行存款”科目,按账面价值,贷记“应收票据”科目,按其差额,贷记“财务费用”科目。

【例 2-7】 中南商厦 2019 年 9 月 1 日销售一批产品给北方商厦,货已发出,发票上注明的销售收入为 100 000 元,增值税税额 13 000 元。收到北方商厦交来的商业承兑汇票一张,期限为 6 个月,票面利率为 10%。

(1) 收到票据时

借:应收票据	113 000
贷:主营业务收入	100 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	13 000

(2) 年度终了(2019 年 12 月 31 日),计提票据利息

票据利息=113 000×(10%÷12)×4=3 767 元

借:应收票据	3 767
贷:财务费用	3 767

(3) 票据到期收回货款收款金额=113 000×(1+10%÷12×6)=118 650 元。

2020 年计提的票据利息=113 000×(10%÷12)×2=1 883 元

借:银行存款	118 650
贷:应收票据	116 767
财务费用	1 883

(四) 应收票据转让

应收票据转让是指持票人因偿还前欠货款等原因,将未到期的商业汇票背书后转让给其他单位或个人的业务活动。

企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。背书是指持票人在票据背面签字,签字人称为背书人,背书人对票据的到期付款负连带责任。

企业将持有的应收票据背书转让,以取得所需物资时,按购入物资成本的价值,借记“在途物资”等科目,按取得的专用发票上注明的增值税,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按应收票据的账面价值,贷记“应收票据”科目,如有差额,借记或贷记“银行存款”等科目。

(五) 应收票据贴现

贴现是指持票人因急需资金,将未到期的商业汇票背书后转让给银行,银行受理后,从票面金额中扣除按银行的贴现率计算确定的贴现息后,将余额付给持票人,作为银行对企业的短期贷款。其实质上是企业融通资金的一种形式。

1. 票据贴现的计算

在贴现中,企业付给银行的利息称为贴现息,银行计算贴现息的利率称为贴现率,企业从银行获得的票据到期值扣除贴现利息后的贴现所得称为票据贴现值。

票据贴现值=票据到期值-贴现息

贴现息=票据到期值×贴现率×贴现天数÷360

贴现天数=贴现日至票据到期日实际天数-1

$$\begin{aligned}\text{票据到期值} &= \text{票据面值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期天数} \div 360) \\ &= \text{票据面值} \times (1 + \text{年利率} \times \text{票据到期月数} \div 12)\end{aligned}$$

不带息的应收票据的到期值就是其面值。

这里需要注意以下几点。

(1) 给出的贴现率一般是年利率,应根据需要折算:如需要月利率,除以 12;需要日利率,除以 360。

(2) 计入“财务费用”的金额不一定等于贴现息,计入“财务费用”的金额实际上等于票据尚未计提的利息与贴现息的差额。

(3) 贴现所得可能大于应收票据面额,也可能小于应收票据面额。

(4) 按照中华人民共和国《支付结算办法》的规定,实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至到期前一日的利息计算。

(5) 承兑人在异地的,贴现息的计算应另加 3 天的划款日期。

2. 贴现的会计处理

企业将未到期的应收票据向银行贴现,应按扣除其贴现息后的净额,借记“银行存款”科目,按贴现息部分,借记“财务费用”科目,按应收票据的面值,贷记“应收票据”科目。如为带息应收票据,按实际收到金额,借记“银行存款”科目,按应收票据的账面价值,贷记“应收票据”科目,按其差额,借记或贷记“财务费用”科目。如贴现的商业汇票到期,承兑人的银行账户不足支付,银行即将已贴现的票据退回申请贴现的企业,同时从贴现企业的账户中将票据款划回,此时,贴现企业应按所付票据本息转作“应收账款”科目,借记“应收账款”科目,贷记“银行存款”科目。如果申请贴现的企业的银行存款账户余额不足,银行将作为逾期贷款处理。

【例 2-8】 2019 年 5 月 2 日,中南商厦持所收取的出票日期为 3 月 23 日、期限为 6 个月、面值为 110 000 元的不带息商业承兑汇票一张到银行贴现。假设该企业与承兑企业在同一票据交换区域内,银行年贴现率为 12%。

该票据到期日为 9 月 23 日,其贴现天数 $144(30+30+31+31+23-1)$ 天。

贴现息 $= 110\,000 \times 12\% \times 144 \div 360 = 5\,280$ 元

贴现净额 $= 110\,000 - 5\,280 = 104\,720$ 元

借:银行存款	104 720
财务费用	5 280
贷:应收票据	110 000

【例 2-9】 承例 2-8。假如贴现的票据为带息票据,年利率为 10%。

票据到期值 $= 110\,000 \times (1 + 10\% \times 6 \div 12) = 115\,500$ 元

贴现息 $= 115\,500 \times 12\% \times 144 \div 360 = 5\,544$ 元

贴现净额 $= 115\,500 - 5\,544 = 109\,956$ 元

借:银行存款	109 956
财务费用	44
贷:应收票据	110 000

3. 已贴现的承兑汇票到期

如果贴现的商业承兑汇票到期,承兑人没有付款,则银行从贴现企业的账户中将相当于

票据到期值的金额划出;如贴现企业的银行存款账户余额不足,则银行作逾期贷款处理。如果贴现的是银行承兑汇票,不会构成贴现企业的或有负债,不需处理。

【例 2-10】 承例 2-8。该企业已贴现的商业承兑汇票到期,承兑人未能按期付款,贴现银行将票据退回并从该公司的账户将票据款划出。

借:应收账款——××	110 000
贷:银行存款	110 000
如果该企业的账户余额不足,银行作逾期贷款通知企业。	
借:应收账款——××	110 000
贷:短期借款	110 000

练一练

航天商厦有一张 2019 年 3 月 8 日签发,面值 50 000 元,利率 8%,90 天到期的商业汇票,其到期日为 6 月 6 日。要求:

- (1) 计算到期值;
- (2) 如果在 5 月 8 日申请时,贴现利率 10%,计算贴现利息和贴现值。同时作出贴现的会计处理。

四、预付账款及其他应收款的核算

(一) 预付账款

商品流通企业为了满足市场的需求,在向供货企业订购特殊规格的商品时,往往需要预先支付定金或部分货款。通常由业务部门根据购货合同的规定,填制“预付账款审批单”,一式数联,经有关领导审批后,财会部门据以付款。

“预付账款”是资产类会计科目,用以核算企业按照购货合同规定预付给供货单位的款项。预付款项时,记入借方;收到商品转销时,记入贷方;余额在借方,表示企业预付给供货单位尚未收到商品的款项。业务处理时,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”科目。待收到供货单位专用发票和商品时,借记“在途物资”和“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目;贷记“预付账款”科目和“银行存款”科目。

【例 2-11】 北京服装公司向南京服装厂采购西服一批,货款 100 000 元,根据合同规定先预付货款 40%,30 天后交货时,再支付 60%。

(1) 4 月 5 日,签发转账支票预付南京服装厂货款 40 000 元,作会计分录如下:

借:预付账款——南京服装厂	40 000
贷:银行存款	40 000

(2) 5 月 5 日,收到南京服装厂的西服和专用发票,开列货款 100 000 元,增值税税额 13 000 元,作会计分录如下:

借:在途物资——南京服装厂	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 000
贷:预付账款——南京服装厂	113 000

(3) 5 月 5 日,支付西服其余 60%的货款和增值税税额,作会计分录如下:

借:预付账款——南京服装厂	73 000
---------------	--------

贷:银行存款	73 000
(4) 5月6日,西服已全部验收入库,作会计分录如下:	
借:库存商品	100 000
贷:在途物资——南京服装厂	100 000

(二) 其他应收款的核算

1. 其他应收款的核算内容

其他应收款是指除应收票据、应收账款、预付账款以外的其他各种应收、暂付款项。其主要内容包括以下几个方面。

(1) 应收的各种赔款。如因职工失职给企业造成一定经济损失而应收取的赔款,或因企业财产等遭受意外损失而应向保险公司收取的赔款。

(2) 应收的各种罚款。

(3) 存出保证金,如租入包装物支付的押金。

(4) 备用金、预借差旅费、小额采购商品款等。

(5) 应向员工收回的各种垫付款项。

2. 其他应收款核算的账务处理

为了反映其他应收款的增减变化及其结存情况,应设置“其他应收款”科目。企业发生其他应收款时,借记“其他应收款”,贷记“库存现金”、“银行存款”、“营业外收入”等科目;收回备用其他应收款时,借记“库存现金”、“银行存款”,贷记“其他应收款”科目。

【例 2-12】 中南商厦采购部李明预借差旅费 5 000 元。依据采购部经理批准的借款单,开具现金支票一张。会计分录为:

借:其他应收款——采购部李明	5 000
贷:银行存款	5 000

【例 2-13】 中南商厦采购回商品一批,租入包装物按期发到出租方退还的押金 500 元,已存入银行。会计分录为:

借:银行存款	500
贷:其他应收款——存出保证金	500

3. 其他应收款坏账损失的核算

企业应当定期或者至少年终对其他应收款进行清查可能发生的坏账损失,并计提坏账准备。企业对不能收回的其他应收款,应当查明原因,追究责任。对确实无法收回的其他应收款,经公司股东大会或董事会,或企业负责人类似机构批准后,作为坏账损失,冲销计提的坏账准备。

经批准作为坏账的其他应收款,按其冲销金额,借记“坏账准备”科目,贷记“其他应收款”科目。

已确认并转销的坏账损失以后又收回的,按实际收回的金额,借记“其他应收款”科目,贷记“坏账准备”科目;同时,借记“银行存款”科目,贷记“其他应收款”科目。

五、坏账及其核算

(一) 坏账损失的含义及确认

坏账是指企业无法收回或收回的可能性极小的应收账款。由于发生坏账而产生的经济损失,称为坏账损失。

企业确认坏账时,应遵循财务报告的目标和会计核算的基本原则,具体分析各项应收款项的特性、金额的大小、信用期限、债务人的信誉和当时的经营情况等因素。一般来讲,企业的应收款项符合下列条件之一的,应确认为坏账:

- (1) 债务人死亡,以其遗产清偿后仍然无法收回;
- (2) 债务人破产,以其破产财产清偿后仍然无法收回;
- (3) 债务人较长时期内未履行其偿债义务,并有足够的证据表明无法收回(或收回的可能性极小)。

企业应当在期末对应收款项进行检查,并预计可能产生的坏账损失。对估计可能发生的坏账损失,计提坏账准备。企业计提坏账准备的方法由企业自行确定。坏账准备的计提方法通常有账龄分析法、余额百分比法和个别认定法等。企业无论采用何种方法,或者根据情况分别采用不同的方法都应当在制定的有关会计政策和会计估计目录中明确,不得随意变更。如需变更,应当按会计政策、会计估计变更的程序和方法进行处理并在会计报表附注中予以说明。

在确定坏账准备的计提比例时,企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。除有确凿证据表明该项应收款项不能收回或收回的可能性不大外(如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付债务等,以及3年以上的应收款项),下列情况不能全额提取坏账准备:

- (1) 当年发生的应收款项;
- (2) 计划对应收款项进行重组;
- (3) 与关联方发生的应收款项;
- (4) 其他已逾期,但无确凿证据表明不能收回的应收款项。

需要特别说明的,上述规定并不意味着企业对与关联方之间发生的应收款项可以不计提坏账准备。企业与关联方之间发生的应收款项与其他应收款项一样,也应当在期末时分析其可收回性,并预计可能发生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失,计提相应的坏账准备。企业与关联方之间发生的应收款项一般不能全额计提坏账准备,但如果确有确凿证据表明关联方(债务单位)已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等,并且不准备对应收款项进行重组或无其他收回方式的,则对预计无法收回的应收关联方的款项也可以全额计提坏账准备。

企业的预付账款如有确凿证据表明其不符合预付账款性质,或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物的,应当将原计入预付账款的金额转入应收账款,并按规定计提坏账准备。

企业持有的未到期应收票据,如有确凿证据证明不能够收回或收回的可能性不大时,应将其账面余额转入应收账款,并计提相应的坏账准备。

应当指出,对已确认为坏账的应收账款,并不意味着企业放弃了追索权,一旦重新收回,应及时入账。

(二) 坏账损失的会计处理

坏账的核算方法一般有两种:直接转销法和备抵法。我国《企业会计准则》规定,企业只能采用备抵法核算坏账损失。

备抵法是按期估计坏账损失,形成坏账准备,当某一应收款项全部或者部分被确认为坏账时,应根据其金额冲减坏账准备,同时转销相应的应收款项金额。

采用备抵法,一方面按期估计坏账损失计入资产减值损失;一方面设置“坏账准备”科目,待实际发生坏账时冲销坏账准备和应收款项金额,使资产负债表上的应收款项反映扣减估计坏账后的净值。

【例 2-14】 某企业 2018 年估计坏账损失为 7 800 元,编制会计分录如下:

借:资产减值损失	7 800
贷:坏账准备	7 800

2019 年,确认某客户的坏账损失为 6 000 元,编制会计分录如下:

借:坏账准备	6 000
贷:应收账款——××客户	6 000

备抵法的优点是:预计不能收回的应收款项作为坏账损失及时计入费用,避免企业虚增利润;在报表上列示应收款项净额,使报表使用者更能了解企业真实的财务情况;使应收款项实际占用资金接近实际,消除虚列的应收款项,有利于加快企业资金周转,提高企业经济效益。

备抵法首先要按期估计坏账损失。估计坏账损失主要有四种方法,即应收款项余额百分比法、账龄分析法、赊销百分比法和个别认定法。

1. 应收款项余额百分比法

采用应收款项余额百分比法,是根据会计期末应收款项的余额乘以估计坏账率即为当期应估计的坏账损失,据此提取坏账准备。估计坏账率可以按照以往的数据资料加以确定,也可根据规定的百分率计算。理论上讲,这一比例应按坏账占应收款项的概率计算,企业发生的坏账多,比例相应就高些;反之则低些。会计期末,企业应提取的坏账准备大于其账面余额的,按其差额提取;应提取的坏账准备小于其账面余额的,按其差额冲回坏账准备。

应计提的坏账准备 = 年末应收账款的余额 × 计提比例

实际计提坏账准备 = 应计提的坏账准备 + “坏账准备”账户的借方期末余额
或 - “坏账准备”账户的贷方期末余额

【例 2-15】 中南商厦年末应收账款的余额为 1 000 000 元,提取坏账准备的比例为 3%;第二年发生了坏账损失 6 000 元,其中甲单位 1 000 元,乙单位 5 000 元,年末应收账款为 1 200 000 元;第三年,已冲销的上年乙单位应收账款 5 000 元又收回,期末应收账款 1 300 000 元。编制会计分录如下。

第一年提取坏账准备

借:资产减值损失	3 000
贷:坏账准备	3 000

第二年冲销坏账

借:坏账准备	6 000
贷:应收账款——甲单位	1 000
——乙单位	5 000

第二年末按应收账款的余额计算提取坏账准备

应计提的坏账准备 = $1\,200\,000 \times 3\% = 3\,600$ 元

实际计提的坏账准备 = $3\,600 + 3\,000 = 6\,600$ 元

注:“坏账准备”科目余额应为 3 600 元,但在期末提取坏账准备前,“坏账准备”科目有借方余额 3 000 元,还应补提坏账准备 3 000 元,应提取的坏账准备合计为 6 600 元。

借:资产减值损失	6 600
贷:坏账准备	6 600

第三年,上年已冲销的乙单位应收账款 5 000 元又收回入账。

借:应收账款——乙单位	5 000
贷:坏账准备	5 000

同时,

借:银行存款	5 000
贷:应收账款——乙单位	5 000

第三年末按应收账款的余额计算提取坏账准备

应计提的坏账准备 = $1\,300\,000 \times 3\% = 3\,900$ 元

实际计提的坏账准备 = $3\,900 - 8\,600 = -4\,700$ 元

注:“坏账准备”科目余额应为 3 900 元,但在期末提取坏账准备前,“坏账准备”科目已有贷方余额 8 600 元,即期初贷方余额 3 600 元加上收回的已冲销坏账 5 000 元,超过了应提坏账准备数额,所以应冲回多提坏账准备 4 700 元。

借:坏账准备	4 700
贷:资产减值损失	4 700

在会计核算上应注意以下两个问题。

(1) 已确认并已转销的坏账损失,如果以后又收回,应及时借记和贷记该项应收账款等科目,而不应直接从银行存款科目转入坏账准备科目。这样处理便于提供分析债务人财务状况的信息,便于确认将来是否与其进行财务往来,并能反映出债务人企图重新建立其信誉的愿望。

(2) 收回的已作为坏账核销的应收账款等,应贷记“坏账准备”科目,而不直接冲减“应收账款”。虽然先贷记“坏账准备”科目,然后再在年末时少提或冲销坏账准备,以减少应收账款,最终结果是一样的,但采用贷记“坏账准备”科目的做法,能够使“应收账款”科目仅反映企业提取或冲回多提的坏账准备数额。而“坏账准备”科目则集中反映了坏账准备的提取、坏账损失的核销、收回的已作为坏账核销的应收账款等情况。这样处理使得坏账准备的提取、核销、收回、结余,反映得更为清楚,便于进行分析利用。

练一练

航天商厦采用应收账款余额百分比法核算坏账损失,坏账准备计提比例为5‰。2019年1月1日,“坏账准备”账户的贷方余额为5 000元。2019年度发生如下相关业务。

- (1) 5月8日,收回2018年度核销的坏账4 000元,存入银行。
- (2) 11月9日,因一客户破产,有应收账款2 500元不能收回,经批准确认为坏账。
- (3) 12月31日,“应收账款”账户的余额为800 000元。

要求:

- (1) 编制航天商厦收回已核销坏账的会计分录;
- (2) 编制航天商厦确认坏账的会计分录;
- (3) 计算航天商厦2019年末应计提的坏账准备,并编制计提坏账准备的会计分录。

2. 账龄分析法

账龄分析法是根据应收款项入账时间的长短来估计坏账损失的方法。虽然应收款项能否收回以及能收回多少,不一定完全取决于时间的长短,但一般来说,账款拖欠的时间越长,发生坏账的可能性就越大。

【例 2-16】 中南商厦2019年12月31日应收账款账龄及估计坏账损失如表2-1所示。

表 2-1 应收账款账龄分析计算表

单位:元

应收账款账龄	应收账款金额	估计损失/%	估计损失金额
未到期	30 000	0.5	150
过期1个月	20 000	1	200
过期2个月	15 000	2	300
过期3个月	10 000	3	300
过期3个月以上	5 000	5	250
合计	80 000		1 200

如表2-1所示,企业2019年12月31日“坏账准备”科目的账面金额应为1 200元,企业需要根据前期“坏账准备”科目的账面余额,计算本期应入账的金额,编制调整分录,予以入账。由于调整分录的入账金额受调整前账面余额的影响,将会出现两种情况:

① 假设调整前“坏账准备”科目的账面余额为贷方200元,则本期调整分录的金额应为 $1\ 200 - 200 = 1\ 000$ 元。调整分录为:

借:资产减值损失 1 000
贷:坏账准备 1 000

② 假设调整前“坏账准备”科目的账面余额为借方200元,则本期调整分录的金额为 $1\ 200 + 200 = 1\ 400$ 元。调整分录为:

借:资产减值损失 1 400
贷:坏账准备 1 400

需要指出的是,采用账龄分析法计提坏账准备时,收到债务单位当期偿还的部分债务后,剩余的应收账款,不应改变其账龄,仍应按原账龄加上本期应增加的账龄确定;在存在多

笔应收账款、且各笔应收账款账龄不同的情况下收到债务单位当期偿还的部分债务,应当逐笔认定收到的是哪一笔应收账款,如果确实无法认定的,按照先发生先收回的原则确定,剩余应收账款的账龄按上述同一原则确定。

3. 赊销百分比法

赊销百分比法是根据当期赊销金额的一定百分比估计坏账损失的方法。

【例 2-17】 中南商厦 2019 年全年赊销金额为 300 000 元,根据以往资料 and 经营估计坏账损失率为 1.5%。

年末估计坏账损失为: $300\,000 \times 1.5\% = 4\,500$ 元

会计分录为:

借:资产减值损失	4 500
贷:坏账准备	4 500

在采用赊销百分比法的情况下,估计坏账损失百分比可能由于企业生产经营情况的不断变化而不再适用,因此,需要经常检查百分比是否能足以反映企业坏账损失的实际情况,倘若发现过高或过低的情况,应及时调整百分比。

4. 个别认定法

个别认定法就是根据每一应收款项的情况来估计坏账损失的方法。在采用账龄分析法、余额百分比法等方法的同时,是否采用个别认定法,应当视具体情况而定。如果某项应收账款的可收回性与其他各项应收账款存在明显的差别(例如,债务单位所处的特定地区等),导致该项应收账款如果按照与其他各项应收账款同样的方法计提坏账准备,将无法真实地反映其可收回金额的,可对该项应收账款采用个别认定法计提坏账准备。企业应根据应收账款的实际可收回情况,合理计提坏账准备,不得多提或少提,否则应视为滥用会计估计,按照重大会计差错更正的方法进行会计处理。在同一会计期间内运用个别认定法的应收账款应从用其他方法计提坏账准备的应收账款中剔除。

知识小结

本学习情境有两个模块:货币资金的核算、应收和预付款项的核算。模块一主要讲述了货币资金概述、库存现金的核算、商品流通企业收银员的实务操作、银行存款的核算和其他货币资金的核算。模块二主要讲述了应收款项的核算要求和范围、应收款项的核算、应收票据的核算、预付账款及其他应收款的核算和坏账及其核算。

知识巩固

1. 货币资金的持有动机和管理目的是什么?
2. 现金管理的主要内容包括几个方面?
3. 银行结算的种类有几种?各自的适用范围有哪些?
4. 简述商业折扣、现金折扣和销售折让的核算特点。
5. 什么是应收票据贴现?如何计算贴现值?

6. 什么是坏账损失? 如何计算坏账准备?

 能力测试

1. 练习应收票据业务的核算。

资料:中南商厦为增值税一般纳税人上市公司,2018年12月1日取得应收票据,票据面值为100 000元,票面利率为12%,6个月期限;2019年4月1日将该票据背书转让购进原材料,增值税专用发票注明价款为120 000元,进项税额为15 600元,差额部分通过银行支付。

要求:编制上述业务的会计分录。

2. 练习应收账款的核算。

资料:中南商厦对赊销商品给予现金折扣优惠,其折扣条件为2/10、1/20、n/30。4月份发生下列有关的经济业务。

(1) 3日,赊销给北京商厦进口电器一批,货款28 000元,增值税税额3 640元。

(2) 6日,赊销给上海商厦进口电器一批,货款36 000元,增值税税额4 680元。

(3) 10日,赊销给长城商厦进口电器一批,货款30 000元,增值税税额3 900元。

(4) 16日,上海商厦付来本月6日赊购商品货款及增值税税额的转账支票一张,已存入银行。

(5) 20日,销售给西安商厦进口电器一批,货款25 000元,增值税税额3 250元,以转账支票垫付运杂费900元,一并向银行办妥托收手续。

(6) 25日,北京商厦付来本月3日赊购商品货款及增值税税额的转账支票一张,已存入银行。

(7) 27日,西安商厦因进口电器的规格不符合要求而拒付货款。经联系协商后,决定给对方6%的销售折让,今收到对方汇来的扣除折让后的全部款项。

(8) 30日,长城商厦付来本月10日赊购商品货款及增值税税额的转账支票一张,已存入银行。

要求:根据以上资料编制会计分录。

3. 练习坏账损失的核算。

资料:中南商厦11月1日“坏账准备”账户所属的“应收账款”、“应收外汇账款”和“其他应收款”明细账户的贷方余额分别为2 250元、2 700元和155元。接着又发生下列有关的经济业务。

(1) 11月15日,应收美国某公司货款5 000美元,美元的记账汇率为6.30元,因该公司已破产而无法收回,经批准转作坏账损失。

(2) 11月30日,“应收账款”和“其他应收款”账户余额分别为240 000元和17 000元,估计坏账率为1%,计提本月坏账准备。

(3) 12月20日,应收天马工厂货款6 600元,因该厂破产无法收回,经批准作坏账损失处理。

(4) 12月31日,“应收账款”和“其他应收款”账户余额分别为270 000元和18 000元,估计坏账率为1%,计提本月坏账准备。

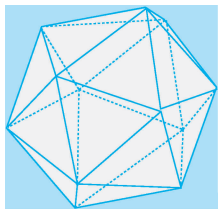
要求:用应收款项余额百分比法计提坏账准备并编制会计分录。

4. 练习坏账损失的核算。

资料:嘉华食品进出口公司 10 月 30 日“坏账准备——应收账款”账户为贷方余额 338 元,11 月份和 12 月份应收账款余额分析的结果和各种账龄的估计坏账率如下表所示。

账 龄	估计坏账率	11 月末应收账款余额	12 月末应收账款余额
未到期	1‰	150 000	160 000
过期 1~30 天	5‰	92 000	88 000
过期 31~60 天	1%	48 000	50 000
过期 61~90 天	2%	22 000	25 000
过期 91~180 天	3%	12 000	9 000
过期 180 天以上	5%	8 000	6 000
合 计		332 000	338 000

要求:根据资料,用账龄分析法编制会计分录。



学习情境三

零售企业商品流通业务的核算

学习目标

- 了解零售企业商品流通的概念及特点；
- 熟悉零售企业商品流通业务的核算内容；
- 掌握零售企业商品流通业务的核算方法及程序；
- 了解经营鲜活商品零售企业的核算。

万宝商场购进家电 1 000 台、三毛未来商场销售日用百货 10 000 元、仟胜百货销售服装 2 000 件等,这些零售商品流通企业通过商品购进、销售、调拨、储存(包括运输)等经营业务实现商品流转。如何核算这些各种各样的商品?本学习情境将通过五个模块来讲述零售商品流通企业的日常核算。

模块一

零售企业商品流通业务认知

一、零售企业商品流通的概念及特点

零售企业商品流通处于商品流通的终点,是指零售企业从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消费,是直接为消费者服务的商品流通环节。

零售企业商品流通与批发企业商品流通在业务经营和管理上不尽相同,它主要具有以下特点:经营的商品品种繁多;交易次数频繁而数量零星;销售时一般是“一手交钱,一手交货”,并不一定都要填制销货凭证;售货部门对其所经销的商品负有物资保管责任。因此,一般零售企业在进行会计核算时,不具备按照商品的品名、规格、等级设置库存商品明细账的条件来控制每种商品的数量和金额。

二、零售企业商品流通业务的核算内容

零售企业商品流通业务的核算方法主要有进价金额核算法、数量售价金额核算法和售

价金额核算法。现以售价金额核算法为例阐述零售企业商品流通业务的核算。

售价金额核算法的内容主要包括以下几个方面。

(1) 建立实物负责制。企业为了加强对库存商品的管理和控制,将经营商品的柜组或门市部划分为若干实物负责小组,实物负责小组对其经管的全部商品承担经济责任。在实物负责小组内,要建立岗位责任制,明确每个成员的职责分工,对商品的购进、销售、调拨、调价、削价、溢缺等,都要建立必要的手续制度,这是实行售价金额核算的基础。

(2) 库存商品按售价记账。库存商品总分类账及其所属的明细分类账都必须按售价记账,并按实物负责小组设置库存商品明细分类账,以随时反映和掌握各实物负责小组对其经管商品所承担经济责任的情况。这是售价金额核算的核心。

零售企业售价记账的售价,从理论上讲应是商品的销售价格,然而在实际工作中,零售企业销售商品时在柜面上的标价却包括了销项税额。因此,售价记账的售价由销售价格和销项税额两部分组成,也就是说,售价是含税价格。

(3) 设置“商品进销差价”科目。由于库存商品按售价记账,在商品购进时,“库存商品”科目里反映的是商品的售价,这就与购进商品实际支付的价格不一致。因此,需要设置“商品进销差价”科目,以反映商品进价与售价之间的差额。在月末要分摊和结转已销商品所实现的商品进销差价。

(4) 设置“在途物资”科目,用以核算企业购入商品的采购成本。企业购入商品支付货款,及应计入成本的收购费用时,记入借方;商品验收入库时,记入贷方;余额在借方,表示企业在途商品的成本。该科目应按供货单位名称进行明细分类核算。通过“在途物资”科目,可以掌握企业购进商品总额。

(5) 设置“库存商品”科目,用以核算企业全部自有的库存商品。当购进、加工收回商品验收入库和发生盘盈时,记入借方;商品销售、发出加工和发生盘亏时,记入贷方;余额在借方,表示库存商品的结存数额。

(6) 加强商品盘点。由于库存商品明细分类账户只反映和控制库存商品的售价金额指标,不反映数量和进价金额指标,期末为了核实各实物负责小组库存商品的实有数额,每月必须进行一次全面盘点,计算出实际结存库存商品的售价金额,并与账面结存金额进行核对。如发生不符时,要及时查明原因,进行处理,以达到账实相符,保护企业财产安全和完整的目的。对于有自然损耗的商品,应当核定损耗率作为考核的依据。此外,遇到实物负责人调动,必须进行临时盘点,以分清责任;遇到商品调价,必须通过商品盘点,才能确定调价金额,进行账面调整。

模块二

零售企业商品购进的核算

一、零售企业商品购进的程序

零售企业为了满足各层次消费者对商品多样化的需要,应做好商品预测和 market 分析工作,有计划地从批发企业和生产企业购进商品。对于商品购进的交接方式,同城购进一般采

用“提货制”或“送货制”方式,异地购进一般采用“发货制”方式。

同城商品购进的程序一般是:由零售企业的采购员到供货单位挑选商品,取得供货单位的专用发票,据以办理结算,以转账支票、商业汇票、银行本票等方式支付货款和增值税税额。如果采取“提货制”,采购员就可以提取商品,取回专用发票(发票联和抵扣联)交与业务部门,由其核对专用发票上开列的购进单价是否正确,以维护企业的利益,经核定零售单价后在发票联上加盖价格核讫章,并根据专用发票上列明的商品货号、品名、规格、等级、数量与实物进行核对,检查其质量是否符合要求。验收无误后,由业务部门在专用发票上签收后,转交财会部门入账。零售企业也可以根据管理上的需要,由业务部门另行填制收货单一式数联,其中一联连同供货单位的专用发票一并送交财会部门。收货单的格式如表 3-1 所示。如果采取“送货制”,则由采购员去供货单位储运部门办理送货手续。其核价和验收手续与“提货制”基本相同,不再重述。

表 3-1 收货单

收货部门:针织柜

2019 年 1 月 12 日

供货单位:南京针织品公司

商品名称	购进价格				零售价格				进销 差价
	单位	数量	单价	金额	单位	数量	单价	金额	
彩条印花毛巾	条	2 000	4.50	9 000.00	条	2 000	6.00	12 000.00	3 000.00
素色丝光毛巾	条	1 500	5.50	8 250.00	条	1 500	7.40	11 100.00	2 850.00
牙边提花枕巾	条	1 000	5.95	5 950.00	条	1 000	8.00	8 000.00	2 050.00
合计				23 200.00				31 100.00	7 900.00

二、零售企业商品购进一般业务的核算

财会部门根据采购员交来的结算凭证和核价人员送来的专用发票(发票联),复核无误后,按其所列明的货款借记“在途物资”科目;按其所列明的增值税税额,借记“应交税费”科目;按价税合计贷记“银行存款”或“应付票据”、“其他货币资金”等科目。根据实物负责小组提供的商品验收入库凭证复核无误后,按售价金额借记“库存商品”科目,按进价金额贷记“在途物资”科目,售价金额与进价金额之间的差额,则贷记“商品进销差价”科目。

【例 3-1】 北方百货商店向南京针织品公司购进全棉毛巾一批,根据南京针织品公司的专用发票填制收货单如表 3-1 所示。

(1) 财会部门收到专用发票(发票联),列明货款 23 200 元,增值税税额 3 016 元,当即签发转账支票付讫,作会计分录如下:

借:在途物资——南京针织品公司	23 200
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 016
贷:银行存款	26 216

(2) 财会部门收到针织柜转来的收货单,列明售价金额 31 100 元,商品已全部验收入库,结转商品采购成本,作会计分录如下:

借:库存商品——针织柜	31 100
贷:在途物资——南京针织品公司	23 200

商品进销差价——针织柜

7 900

“商品进销差价”科目属于资产类会计科目,它是“库存商品”科目的抵减科目,用以反映库存商品售价金额与进价金额之间的差额。商品购进、溢余及调价增值发生差价时,记入贷方;结转已销商品进销差价、商品短缺、削价及调价减值等而注销差价时,记入借方;余额在贷方,表示期末库存商品的进销差价。期末“库存商品”科目余额减去“商品进销差价”科目余额就是库存商品的进价金额。

三、零售企业商品购进特殊业务的核算

(一) 进货退出的核算

零售企业购进商品,一般是整件整箱地验收入库的,事后发现商品的品种、规格与专用发票所列不符,或质量不符合要求等情况,应及时与供货单位联系,经其同意后,由供货单位开出退货的红字专用发票,办理退货手续,然后将商品退还供货单位,作进货退出处理。

【例 3-2】 北方百货商店发现日前购进的全棉毛巾中有 100 条质量不符合要求,与南京针织品公司联系,对方同意退货。该毛巾每条进价 5.50 元,售价 7.40 元。

(1) 商品退出后,根据针织柜转来的红字收货单,作会计分录如下:

借:在途物资——南京针织品公司	550
商品进销差价——针织柜	190
贷:库存商品——针织柜	740

(2) 收到对方开来退货的红字专用发票,应退货款 550 元,增值税 71.5 元,款项均未收到,作会计分录如下:

借:应收账款——南京针织品公司	621.5
贷:应交税费——应交增值税(进项税额)	71.5
在途物资——南京针织品公司	550

(二) 购进商品退补价的核算

零售企业购进商品后,有时会收到供货单位开来的更正发票,更正其开错的商品货款。更正商品货款有两种情况:一种是只更正购进价格;另一种是既更正购进价格,又更正零售价格。以下分别讲述这两种情况的核算方法。

1. 只更正购进价格的核算

当供货单位开来更正发票时,由于只更正购进价格,没有影响到商品的零售价格,所以核算时应调整“商品进销差价”科目,而不能调整“库存商品”科目。若是供货单位需退还货款,应根据其红字专用发票冲减商品采购额和进项税额。借记“应收账款”科目,贷记“在途物资”科目和“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目;同时还要增加商品的进销差价,借记“在途物资”科目,贷记“商品进销差价”科目。若是供货单位需补收货款,则应根据专用发票增加商品采购额和进项税额,借记“在途物资”科目和“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“应付账款”科目;同时还要减少商品的进销差价,借记“商品进销差价”科目,贷记“在途物资”科目。

【例 3-3】 长城商厦日前从南京五金公司购进钢丝钳 1 000 把,每把购进单价 9.60 元,零售单价 12.50 元,商品已由五金柜验收入库,现收到供货单位更正专用发票,钢丝钳每

把批发单价应为 9.40 元,应退货款 200 元,增值税税额 26 元。

(1) 冲减商品采购额和进项税额,作会计分录如下:

借:应收账款——南京五金公司	226	
贷:在途物资——南京五金公司		200
应交税费——应交增值税(进项税额)		26

(2) 同时调整商品进销差价,作会计分录如下:

借:在途物资——南京五金公司	200	
贷:商品进销差价——五金柜		200

2. 购进价格和零售价格同时更正的核算

当供货单位由于商品品种、等级搞错等原因而开错价格,事后开来更正发票需要更正批发价和零售价,如因更正价格而使供货单位应退还货款时,应根据更正专用发票冲减商品采购额和进项税额,其核算方法与只更正购进价格的核算方法相同。同时,还要冲减库存商品的售价金额和进价成本,应按应退货款的数额,借记“在途物资”科目,并按照更正后进销差价与原入账进销差价的差额,借记“商品进销差价”科目;按更正后售价金额与原入账售价金额的差额,贷记“库存商品”科目。如因更正价格而供货单位应补收货款时,应根据其开来的更正发票增加商品采购额和进项税额,其核算方法与只更正购进价格的核算方法相同;同时还要增加库存商品的售价金额和进价成本。按更正后售价金额与原入账售价金额的差额借记“库存商品”科目;按补收货款数额,贷记“在途物资”科目;按更正后进销差价与原入账进销差价的差额,贷记“商品进销差价”科目。

【例 3-4】 北方商厦日前从南京百货公司购进尼龙自开伞 400 把,每把购进单价 15.00 元,零售单价 20.00 元。商品已由百货柜验收入库,现收到供货单位更正专用发票,每把尼龙自开伞购进单价为 14.00 元,零售单价为 18.80 元,应退货款 400 元,增值税税额 52 元。

(1) 冲减商品采购额和进项税额,作会计分录如下:

借:应收账款——南京百货公司	452	
贷:在途物资——南京百货公司		400
应交税费——应交增值税(进项税额)		52

(2) 同时冲减库存商品的售价金额和进价成本,作会计分录如下:

借:在途物资——南京百货公司	400	
商品进销差价——百货柜		80
贷:库存商品——百货柜		480

(三) 购进商品发生短缺和溢余的核算

零售企业在购进商品时,必须严格坚持商品验收制度,认真验收商品的数量和质量。营业柜组在验收过程中,发现商品数量有短缺或溢余时,若是同城购进的商品即可与供货单位联系,或从对方补回其少发的商品,或将对方多发的商品退还,这样在会计核算上不需反映商品的短缺或溢余;若是从异地购进的商品,一时难以查明原因,应由验收柜组填制“商品购进短缺溢余报告单”,财会部门据以按进价将短缺或溢余的商品先记入“待处理财产损益”科目,并按实收商品数量的售价金额借记“库存商品”科目。查明原因后,区别各种不同的原因

从“待处理财产损溢”科目转入各有关的科目。

【例 3-5】 未来食品公司向广州食品厂购入牛肉干 1 000 千克,每千克进价 54 元,售价 72 元,采用托收承付结算。

(1) 3 月 2 日,收到银行转来托收凭证,内附专用发票(发票联)计货款 54 000 元,增值税税额 7 020 元,运费凭证 400 元,查验与合同相符,予以承付,作会计分录如下:

借:在途物资——广州食品厂	54 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	7 020
销售费用——运杂费	400
贷:银行存款	61 420

(2) 3 月 5 日,牛肉干已运到,由零食柜验收,实收 949 千克,短缺 51 千克,原因待查。

根据验收入库的收货单,结转商品采购成本,作会计分录如下:

借:库存商品——零食柜	68 328
贷:在途物资——广州食品厂	51 246
商品进销差价——零食柜	17 082

根据商品购进短缺溢余报告单,作会计分录如下:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	2 754
贷:在途物资——广州食品厂	2 754

(3) 3 月 10 日,查明短缺的牛肉干中有 1 千克是自然损耗,经领导批准予以转账,作会计分录如下:

借:销售费用——商品损耗	54
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	54

(4) 3 月 12 日,经查明短缺的牛肉干中有 50 千克是对方少发,经联系后,对方决定不再补发商品,开来红字专用发票,并汇来退货款 2 700 元,增值税税额 351 元,已存入银行。

① 根据红字专用发票冲销商品采购额和进项税额,作会计分录如下:

借:应收账款——广州食品厂	3 051
贷:应交税费——应交增值税(进项税额)	351
待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	2 700

② 根据银行收账通知,作会计分录如下:

借:银行存款	3 051
贷:应收账款——广州食品厂	3 051

练一练

航天商厦向利达公司购进绵白糖 20 000 千克,每千克 3 元,货款共计 60 000 元,增值税税额为 7 800 元,款已支付,每千克售价 4 元。商品验收入库时,实收 20 500 千克,溢余 500 千克原因待查。经查,溢余 500 千克,其中 60 千克为自然升溢,440 千克为对方多发货。经协商,作为购进依据对方补来的专用发票,用银行存款补付货款。

请问:如果你是航天商厦的会计,应如何处理这些经济业务?

模块三

零售企业商品销售的核算

零售企业商品销售的过程是商品从流通领域进入消费领域的过程,也是商品价值实现的过程,这一过程是实现社会再生产的前提。而零售企业的商品,除少量销售给企事业单位外,绝大多数销售给广大的个人消费者,零售企业的工作直接影响到人民的生活。因此,零售企业应积极地组织货源,以满足市场需求。

一、零售企业商品销售的程序

零售企业的商品销售业务一般按营业柜组或门市部组织进行。商品销售的业务程序,根据企业的规模、经营商品的特点以及经营管理的需要而有所不同。

零售企业的商品销售收入,除少数企事业单位采取转账结算外,主要是收取现金。收款的方式有分散收款和集中收款两种。分散收款是指营业员直接收款,除企事业单位外,一般不填制销售凭证,手续简便,交易迅速,但销货与收款由营业员一人经手,容易发生差错。集中收款是指设立收款台,由营业员填制销货凭证,消费者据以向收款台交款,然后由消费者凭盖有收款台“现金收讫”印章的销货凭证向营业员领取商品,或者由营业员收款后连同填制的销货凭证由内部传递给收款台,收款员收款盖章后退回销货凭证,营业员据以向消费者交付商品。采用集中收款,每日营业结束后,营业员应根据销货凭证计算出销货总金额,并与收款台实收金额进行核对,以检查收款是否正确。这种方式由于钱货分管,职责分明,制度严谨,因此不易发生差错,但手续烦琐。

零售企业销货除了采用现金结算外,也有少量采用转账支票、银行本票和商业汇票结算。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”,其格式如表 3-2 所示。

表 3-2 商品销售收入缴款单

缴款部门:百货柜

2019年1月10日

货款种类	张数	金额	货款种类	张数	金额
现金		5 651.84	信用卡签购单	3	2 000.00
其中:票面 100 元	22	2 200.00	转账支票	3	1 640.00
票面 50 元	21	1 050.00	银行本票	1	400.00
票面 20 元	32	640.00	银行汇票		
票面 10 元	76	760.00			
票面 5 元	140	700.00			
票面 2 元	125	250.00			

续表

货款种类	张 数	金 额	货款种类	张 数	金 额
票面 1 元	46	46.00			
角币		5.50			
分币		0.34			
缴款金额人民币(大写)玖仟陆佰玖拾壹元捌角肆分			¥9691.84		

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组或门市部的销货款集中汇总后填制解款单,将销货收入的现金全部解存银行。

二、零售企业商品销售一般业务的核算

零售企业商品销售业务是通过“主营业务收入”和“主营业务成本”科目进行核算的。为了简化核算手续,平时在“主营业务收入”科目中反映含税的销售收入,期末再将其调整为实际的商品销售额,即不含税的销售额。商品销售后,财会部门要反映商品销售收入和收入货款的情况;同时,为了能及时反映商品实物负责小组库存商品的购销动态和结存情况,便于各实物负责小组随时掌握其经管商品的价值,明确其所承担的经济责任,需要随时转销已销库存商品的成本。由于零售企业库存商品是按售价反映的,所以转销库存商品的金额同反映商品销售收入增加的金额是一致的。而商品进价与售价之间的差价在“商品进销差价”科目内反映,所以,当已销商品按售价从“库存商品”科目内转销时,从理论上讲,应该同时将这部分已销商品的进销差价也从“商品进销差价”科目内转销,将已销商品的成本调整为进价,即在“主营业务成本”科目内以进价反映。但是,每天计算已销商品进销差价的工作量很大,因此,在实际工作中,平时把已销商品按售价转入“主营业务成本”科目,月末一次计算出当月已销商品的进销差价,再将商品销售成本调整为进价。

【例 3-6】 航天商厦为信用卡特约单位,信用卡结算手续费率为 5%,2019 年 2 月 15 日各营业柜组商品销售及货款收入情况如表 3-3 所示。

表 3-3 各营业柜组商品销售及货款收入情况表

单位:元

项 目 柜 别	销售金额	现金收入	信用卡签购单	转账支票	现金溢缺
百货柜	10 240.00	7 940.00	1 100.00		
服装柜	8 670.00	7 770.00	900.00	1 200.00	
食品柜	9 350.00	8 150.00	1 200.00		
合计	28 260.00	23 860.00	3 200.00	1 200.00	

(1) 财会部门根据各营业柜组交来的商品销售收入缴款单及库存现金、签购单和转账支票,根据签购单编制会计分录,并与转账支票一并存入银行,作会计分录如下:

借:库存现金 23 860
 银行存款 4 384

财务费用	16
贷:主营业务收入——百货柜	10 240
主营业务收入——服装柜	8 670
主营业务收入——食品柜	9 350

(2) 将现金集中解存银行,取得解款单回单,作会计分录如下:

借:银行存款	23 860
贷:库存现金	23 860

同时转销库存商品,作会计分录如下:

借:主营业务成本——百货柜	10 240
主营业务成本——服装柜	8 670
主营业务成本——食品柜	9 350
贷:库存商品——百货柜	10 240
库存商品——服装柜	8 670
库存商品——食品柜	9 350

通过转销库存商品,可以及时反映各营业柜组经管商品的库存额和经济责任。

采取集中收款方式的企业,每日营业结束后,收款员应将销货凭证或销货计数卡与收入现金进行核对,如有不符,应填制销货款短缺溢余报告单,其格式如表 3-4 所示。

表 3-4 销货款短缺溢余报告单

部门:百货柜		2019年2月20日	
销售金额	9 321.60	溢缺原因	工作疏忽少收款
实收金额	9 319.60		
溢余款			
短缺款	2.00		
领导审批		部门意见	同意报销

收款员:张瑜

销货款短缺溢余报告单一式数联,其中一联送交财会部门,财会部门对于短缺或溢余款,先列入“待处理财产损溢”科目。待查清情况,并经领导批准后,再转入“管理费用”科目;如果确定应由责任人赔偿时,则转入“其他应收款”科目。

三、零售企业商品销售特殊业务的核算

零售企业进行受托代销业务,事先由业务部门与供货单位订立受托代销合同,合同上注明货款的结算方式、时间、商品的质量和保管的责任等。

(一) 商品购销方式受托代销商品的核算

企业收到受托代销商品时,并没有取得商品的所有权。为了加强对受托代销商品的管理,在受托代销商品验收入库时,应按售价金额借记“受托代销商品”科目;按进价金额贷记“受托代销商品款”科目,售价金额与进价金额之间的差价,则贷记“商品进销差价”科目。

代销商品销售后,借记“库存现金”科目,贷记“主营业务收入”科目;按售价金额借记“主营业务成本”科目,贷记“受托代销商品”科目;同时结转代销商品款,借记“受托代销商品款”

科目,贷记“应付账款”科目。当按合同规定的日期收到已售代销商品的专用发票,支付其货款和增值税税额时,借记“应付账款”科目和“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”科目。

【例 3-7】 航天商厦根据受托代销合同,接受南京服装厂 100 件羊牌女式皮夹克的代销业务,该皮夹克购进单价 654 元,零售单价 900 元,合同规定每个月末结算一次货款。

(1) 12 月 5 日,收到 100 件皮夹克,由服装柜验收入库,作会计分录如下:

借:受托代销商品——服装柜	90 000
贷:受托代销商品款——南京服装厂	65 400
商品进销差价——服装柜	24 600

(2) 12 月 21 日,服装柜销售羊牌女式皮夹克 50 件,收到现金 45 000 元。

① 反映主营业务收入,作会计分录如下:

借:库存现金	45 000
贷:主营业务收入——服装柜	45 000

② 同时注销受托代销商品,作会计分录如下:

借:主营业务成本——服装柜	45 000
贷:受托代销商品——南京服装厂	45 000

③ 结转代销商品款,并将进项税额入账,作会计分录如下:

借:受托代销商品款——南京服装厂	32 700
应交税费——应交增值税(进项税款)	4 251
贷:应付账款——南京服装厂	36 951

(3) 12 月 31 日,开出代销商品清单,并汇付对方已售 50 件代销的羊牌女式皮夹克货款及增值税税额 37 932 元,作会计分录如下:

借:应付账款——南京服装厂	36 951
贷:银行存款	36 951

(二) 收取代销手续费方式受托代销商品的核算

采用收取代销手续费方式的企业,在收到代销商品时,按代销商品的售价借记“受托代销商品”科目,贷记“受托代销商品款”科目。

【例 3-8】 航天商厦根据受托代销合同接受南京服装厂代销 100 件男式大衣,每件进价 100 元,零售价 180 元,增值税率 13%,合同规定每月末结算一次。

(1) 1 月 15 日,销售大衣 100 件,计货款 18 000 元,增值税税额 2 340 元,收到支票存入银行。

① 收到受托代销商品,作会计分录如下:

借:受托代销商品	18 000
贷:受托代销商品款	18 000

② 反映商品销售收入和销项税额,作会计分录如下:

借:银行存款	20 340
贷:应付账款——南京服装厂	18 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	2 340

③ 将已售商品进项税额入账,作会计分录如下:

借:应交税费——应交增值税(进项税额)	2 340
贷:应付账款——南京服装厂	2 340

同时注销代销商品,作会计分录如下:

借:受托代销商品款——南京服装厂	18 000
贷:受托代销商品——南京服装厂	18 000

(2) 1月31日,开出代销商品清单,销售男士大衣100件。今扣除代销手续费900元后,签发转账支票20 160元,支付南京服装厂已售代销商品货款及增值税税额,作会计分录如下:

借:应付账款——南京服装厂	21 060
贷:其他业务收入	900
银行存款	20 160

练一练

航天商厦发生下列有关经济业务。

1月31日,服装柜根据受托代销合同,将精工服装厂1 000条代销的狼牌牛仔裤验收入库,该牛仔裤购进单价60元,销售单价80元。合同规定每个月末结算一次货款。

2月14日,服装柜销售200条代销的狼牌牛仔裤,收到现金16 000元,已全部解存银行,并结转代销商品款。

2月28日,收到厂方的专用发票,开列已售200条代销的狼牌牛仔裤货款12 000元,增值税税额1 560元,当即将款项汇付精工服装厂。

请问:作为航天商厦的会计小张,应如何处理这些经济业务?

四、零售企业商品销售成本的调整

零售企业由于平时按商品售价结转商品销售成本,月末为了核算商品销售业务的经营成果,就需要通过计算和结转已销商品的进销差价,将商品销售成本由售价调整为进价。计算已销商品进销差价是正确核算商品销售成本和期末库存商品价值的基础。

零售企业计算已销商品进销差价的方法有综合差价率推算法、分柜组差价率推算法和实际进销差价计算法三种。

(一) 综合差价率推算法

综合差价率推算法是按全部商品的存销比例,推算本期销售商品应分摊进销差价的一种方法。具体的计算方法是先将期末结转前的“商品进销差价”科目余额除以期末“库存商品”科目余额、“受托代销商品”科目余额与本期商品销售收入之和,计算出本期商品的综合差价率;再乘以本期商品销售收入,计算出已销商品的进销差价,其计算公式如下:

$$\text{综合差价率} = \frac{\text{结转前商品进销差价科目余额}}{\text{期末库存商品科目余额} + \text{期末受托代销商品科目余额} + \text{本期商品销售收入}} \times 100\%$$

$$\text{本期已销商品进销差价} = \text{本期商品销售收入} \times \text{综合差价率}$$

【例 3-9】 浦江商厦 12 月 31 日有关科目的资料如下:

结转前商品进销差价科目余额	198 608 元
---------------	-----------

库存商品科目余额	338 800 元
受托代销商品科目余额	56 000 元
主营业务收入科目余额	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：

$$\text{综合差价率} = \frac{198\ 608}{338\ 800 + 56\ 000 + 396\ 200} \times 100\% = 25.11\%$$

$$\text{本期已销商品进销差价} = 396\ 200 \times 25.11\% = 99\ 485.82 \text{ 元}$$

根据计算的结果，作会计分录如下：

借：商品进销差价	99 485.82
贷：主营业务成本	99 485.82

(二) 分柜组差价率推算法

分柜组差价率推算法是按各营业柜组或门市部商品的存销比例推算本期销售商品应分摊进销差价的一种方法。这种方法要求按营业柜组分别进行计算，其计算方法与综合差价率推算法相同，财会部门可编制已销商品进销差价计算表进行计算。

【例 3-10】 浦江商厦采用分柜组差价率推算法，在 12 月 31 日有关各明细账户的资料如表 3-5 所示。

表 3-5 各明细账户的资料表

单位：元

营业柜组	结转前商品进销 差价账户余额	库存商品 账户余额	受托代销商品 账户余额	主营业务收入 账户余额
百货柜	72 601.00	119 400.00	32 000.00	149 600.00
服装柜	70 672.00	118 000.00	24 000.00	138 000.00
食品柜	55 335.00	101 400.00		108 600.00
合计	198 608.00	338 800.00	56 000.00	396 200.00

根据资料编制已销商品进销差价计算表，如表 3-6 所示。

表 3-6 已销商品进销差价计算表

2019 年 12 月 31 日

单位：元

营业柜组	期末库存商 品账户余额	期末受托代销 商品账户余额	主营业务收 入账户余额	本期存销商 品合计额
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (2) + (3) + (4)
百货柜	119 400.00	32 000.00	149 600.00	301 000.00
服装柜	118 000.00	24 000.00	138 000.00	280 000.00
食品柜	101 400.00		108 600.00	210 000.00
合计	338 800.00	56 000.00	396 200.00	791 000.00

营业柜组	结转前商品进销 差价账户余额	差价率	已销商品 进销差价	期末商品 进销差价
(1)	(6)	(7) = $\frac{(6)}{(5)}$	(8) = (4) × (7)	(9) = (6) - (8)

续表

营业柜组	结转前商品进销 差价账户余额	差价率	已销商品 进销差价	期末商品 进销差价
百货柜	72 601.00	24.12%	36 083.52	36 517.48
服装柜	70 672.00	25.24%	34 831.20	35 840.80
食品柜	55 335.00	26.35%	28 616.10	26 718.90
合计	198 608.00	—	99 530.82	99 077.18

根据计算的结果,作会计分录如下:

借:商品进销差价——百货柜	36 083.52
商品进销差价——服装柜	34 831.20
商品进销差价——食品柜	28 616.10
贷:主营业务成本——百货柜	36 083.52
主营业务成本——服装柜	34 831.20
主营业务成本——食品柜	28 616.10

(三) 实际进销差价计算法

实际进销差价计算法是先计算出期末商品的进销差价,进而逆算已销商品进销差价的一种方法。这种方法的具体做法是:期末由各营业柜组或门市部通过商品盘点,编制“库存商品盘存表”和“受托代销商品盘存表”,根据各种商品的实存数量,分别乘以销售单价和购进单价,计算出期末库存商品的售价金额、进价金额及期末受托代销商品的售价金额、进价金额。“库存商品盘存表”和“受托代销商品盘存表”一式数联,其中一联送交财会部门,复核无误后,据以编制“商品盘存汇总表”。期末商品进销差价、已销商品进销差价的计算公式如下:

$$\text{期末商品进销差价} = \frac{\text{期末库存商品销售金额}}{\text{商品销售金额}} - \frac{\text{期末库存商品进价金额}}{\text{商品进价金额}} + \frac{\text{期末受托代销商品售价金额}}{\text{商品售价金额}} - \frac{\text{期末受托代销商品进价金额}}{\text{商品进价金额}}$$

$$\text{已销商品进销差价} = \text{结账前商品进销差价账户余额} - \text{期末商品进销差价}$$

【例 3-11】 浦江商厦采用实际进销差价计算法,12月31日各有关资料如表 3-7 所示。

表 3-7 库存商品盘存表

部门:百货柜		2019年12月31日				单位:元	
品名	规格	计量单位	盘存数量	销售价格		购进价格	
				单价	金额	单价	金额
童棉毛内衣	70 cm	套	96	18.00	1 728.00	13.50	1 296.00
女棉毛内衣	90 cm	套	120	20.00	2 400.00	15.00	1 800.00
男棉毛内衣	110 cm	套	104	22.00	2 288.00	16.50	1 716.00
小计					6 416.00		4 812.00
合计					119 440.00		90 588.78

服装柜和食品柜库存商品盘存表、百货柜和服装柜的受托代销商品盘存表均从略。

根据各营业柜组的库存商品盘存表和受托代销商品盘存表编制商品盘存汇总表,如表 3-8 所示。

表 3-8 商品盘存汇总表

2019 年 12 月 31 日

单位:元

部 门	库存商品 售价金额	库存商品 进价金额	受托代销商品 售价金额	受托代销商品 进价金额	商品进销 差 价
百货柜	119 400.00	90 588.78	32 000.00	24 278.40	36 532.82
服装柜	118 000.00	88 205.98	24 000.00	17 942.60	35 851.42
食品柜	101 400.00	74 801.30			26 598.70
合计	338 800.00	253 596.06	56 000.00	42 221.00	98 982.94

各营业柜组结转前商品进销差价账户余额同例 3-10,计算本期已销商品进销差价如下:

百货柜已销商品进销差价=72 601.00-36 532.82=36 068.18 元

服装柜已销商品进销差价=70 672.00-35 851.42=34 820.58 元

食品柜已销商品进销差价=55 335.00-26 598.70=28 736.30 元

根据计算的结果,作会计分录如下:

借:商品进销差价——百货柜	36 068.18
商品进销差价——服装柜	34 820.58
商品进销差价——食品柜	28 736.30
贷:主营业务成本——百货柜	36 068.18
主营业务成本——服装柜	34 820.58
主营业务成本——食品柜	28 736.30

从上列实例中可以看出,采用三种不同的计算方法计算已销商品的进销差价,产生了三种不同的结果。这是因为各营业柜组之间商品的差价率不同,在营业柜组内所经营的各种商品之间差价率也不同,而且各种商品之间的存销比例也不相同,因此,计算的结果是不相同的。现将三种计算方法的适用范围及优缺点归纳总结,如表 3-9 所示。

表 3-9 三种计算方法的适用范围及优缺点表

计算方法 项 目	综合差价率推算法	分柜组差价率推算法	实际进销差价算法
适用范围	适用于经营商品的差价率较为均衡的企业或企业规模小、分柜组计算差价率确有困难的企业	适用于经营柜组间差价率不太均衡的企业或需要分柜组核算其经营成果的企业	适用于经营商品品种较少的企业,或在企业需要反映其期末库存商品实际价值时采用
优缺点	计算与核算的手续最为简便,但计算的结果不够准确	计算较为简便,计算的结果较为准确,但与实际仍有一定偏差	计算的结果最为准确,但计算的工作量较大

在实际工作中,为了做到既简化计算手续,又准确计算已销商品进销差价,往往在平时采取分柜组差价率推算法,到年终采用实际进销差价计算法,以保证整个会计年度核算资料的准确性。

练一练

航天商厦 2019 年 8 月末的“库存商品”、“受托代销商品”、“商品进销差价”、“商品销售收入”各明细科目的金额如下表所示。

航天商厦部分明细科目金额表

营业柜组	月末库存商品科目余额	月末受托代销商品科目余额	月末商品进销差价科目余额	月末主营业务收入贷方发生额
日用品柜	134 000	—	25 260	76 500
化妆品柜	107 750	44 800	39 288	93 000
食品柜	163 250	—	29 865	108 250
合计	405 000	44 800	94 413	277 750

请计算航天商厦各柜组的进销差价率和各柜组已销商品应分摊的进销差价。

五、零售企业商品销售收入的调整

由于零售企业平时在“主营业务收入”科目中反映的是含税收入,因此月末需要进行调整,将含税收入中的销项税额分离出来,使“主营业务收入”科目反映企业实际的销售额。含税收入的调整公式如下:

$$\text{不含税销售额} = \frac{\text{含税收入}}{1 + \text{增值税率}}$$

$$\text{销项税额} = \text{含税收入} - \text{销售额}$$

【例 3-12】 申城商厦月末“主营业务收入”科目余额为 339 000 元,增值税率为 13%,调整商品销售收入,计算的结果如下:

$$\text{销售额} = \frac{339\,000}{1 + 13\%} = 300\,000 \text{ 元}$$

$$\text{销项税额} = 339\,000 - 300\,000 = 39\,000 \text{ 元}$$

根据计算的结果,作会计分录如下:

借:主营业务收入 39 000
 贷:应交税费——应交增值税(销项税额) 39 000

采取分柜组核算库存商品方法的企业,对于商品销售收入也要分柜组进行调整。

模块四 零售企业商品储存的核算

商品储存与商品购进及商品销售是相互联系、相互制约的三个环节。零售企业为了使商品流通正常进行,满足市场的需求,需要保持适当的商品储存。采用售价金额核算的情况下,平时应特别加强对库存商品的管理和监督,以保护企业财产的安全与完整。

商品储存的核算包括商品的盘点溢缺、调价、削价、内部调拨及库存商品明细分类核算等内容。

一、零售企业商品盘点溢缺的核算

(一) 商品盘点

零售企业对库存商品采取售价金额核算时,库存商品明细分类账一般按营业柜组或门市部设置,平时只反映和掌握各营业柜组或门市部商品进、销、存的售价金额,并不反映和掌握各种商品的结存数量。因此,只有通过商品盘点,逐项计算出各种商品的售价金额及售价总金额,再与当天“库存商品”账户余额进行核对,才能了解和控制各种商品的实存数量,确保账实相符。

库存商品发生账实不符的原因很多,有的是购进商品时验收制度执行不严,收错商品;有的是销售商品时疏忽大意,发错商品或收错货款;有的是在商品储存过程中,发生自然升溢或损耗,以及在商品进、销、存各个环节中,因管理制度不严密而发生的贪污盗窃等,这些因素都会引起商品盘点短缺或溢余。因此,在发生账实不符时,财会部门应会同有关部门及领导,分析研究造成不符的原因,查明问题的症结所在,以明确经济责任,堵塞漏洞,提高企业经营管理水平。

(二) 商品盘点短缺与溢余的核算

商品盘点发生账实不符时,营业柜组或门市部应填制“商品盘点短缺溢余报告单”一式数联,其中一联报送领导审批,另一联送交财会部门作为记账的依据。

商品盘点短缺或溢余是以商品的售价金额来反映的,在“商品盘点短缺溢余报告单”中,还需要将售价金额调整为进价金额。财会部门在商品短缺或溢余原因尚未查明前,应将短缺或溢余商品的进价金额先转入“待处理财产损溢”科目,以确保账实相符;待原因查明后,再根据具体情况转入各有关科目。对于商品短缺,如属自然损耗,应转入“经营费用”科目;如属责任事故,则应根据领导的批复,若由企业负担,转入“营业外支出”科目;若由当事人负责赔偿,则转入“其他应收款”科目。对于商品溢余,如属供货单位多发商品,应作为商品购进补付货款;如属自然升溢,则应冲减“销售费用”科目。

“待处理财产损溢”属于资产类科目,用以核算企业已发生而尚未查明原因或虽已查明原因而尚须等待批准处理的各项财产物资的盘亏、盘盈、短缺、溢余、收益和损失。发生盘亏、短缺、损失以及转销盘盈、溢余、收益时,记入借方;发生盘盈、溢余、收益以及转销盘亏、短缺、损失时,记入贷方;若余额在借方,表示尚未处理的各种财产物资的净损失;若余额在

贷方,则表示尚未处理的各种财产物资的净溢余。该科目下应分别设置待处理流动资产损溢和待处理固定资产损溢明细分类科目。

【例 3-13】 三毛日用陶瓷商店杂货柜 2019 年 3 月 25 日盘点商品,发现短缺 30 元,填制商品盘点短缺溢余报告单如表 3-10 所示。

表 3-10 商品盘点短缺溢余报告单

部门:百货柜台		2019 年 3 月 25 日		短缺或溢余原因	销货错发商品		
账存金额	89 780.00	溢余金额					
实存金额	89 750.00	短缺金额	30.00				
上月本柜组差价率			25%				
溢余商品差价		溢余商品进价					
短缺商品差价	7.50	短缺商品进价	22.50				
领导 批复			部门 意见	要求作企业损失处理			

(1) 财会部门根据商品盘点短缺溢余报告单,作会计分录如下:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 22.50
 商品进销差价——杂货柜 7.50
 贷:库存商品——杂货 30.00

(2) 30 日领导批复,将 25 日盘缺商品 22.50 元作为企业损失处理,作会计分录如下:

借:管理费用 22.50
 贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 22.50

零售企业在期末或年度终了时,应对商品进行全面的清查盘点,当发现商品成本低于其可变现净值时,应计提存货跌价准备。

二、零售企业商品调价的核算

商品调价是商品流通企业根据国家物价政策或市场情况,对某些正常商品的价格进行适当地调高或调低。

由于售价金额核算的企业平时不核算商品的数量,因此,在规定调价日期的前一天营业结束后,由核价人员、财会人员会同营业柜组对调价商品进行盘点,按照实际库存数量由营业柜组填制“商品调价差额调整单”一式数联,其中一联送交财会部门。财会部门复核无误后,将调价差额全部体现在商品经营损益内。发生调高售价金额时,借记“库存商品”科目,贷记“商品进销差价”科目;发生调低售价金额时,则借记“商品进销差价”科目,贷记“库存商品”科目。

【例 3-14】 航天百货商店根据市场情况将部分荧光灯管从 4 月 5 日起调整零售价格,电器柜经过盘点后,编制商品调价差额调整单如表 3-11 所示。

表 3-11 商品调价差额调整单

填报部门: 电器柜				2019年4月5日		调价通知: 调字第11号		
品名	规格	计量单位	盘存数量	零售价格		调整单价差额		调高金额
				现价	原价	增加	减少	
荧光灯管	30W	支	180	6.5	5.2	1.3		234
荧光灯管	40W	支	212	7.5	6.0	1.5		318
合计								552

财会部门收到商品调价差额调整单, 复核无误, 作会计分录如下:

借: 库存商品——电器柜 552
贷: 商品进销差价——电器柜 552

三、零售企业商品削价的核算

商品削价是对库存中呆滞、冷背、残损、变质的商品作一次性降价出售的措施。

零售企业可能由于盲目采购造成商品呆滞积压或运输不慎、保管不妥等因素而发生商品残损变质等情况, 影响商品内在与外观的质量。为了减少商品损失, 应根据商品呆滞积压情况或残损变质的程度, 按照规定的审批权限报经批准后进行削价处理。

残损变质商品削价时, 一般由有关营业柜组盘点数量后, 填制“商品削价报告单”, 一式数联, 报经有关领导批准后, 进行削价处理。

商品削价后, 可变现净值(可变现净值由不含税新售价减去预计销售费用后求得)高于成本时, 根据削价减值金额借记“商品进销差价”科目, 贷记“库存商品”科目, 以调整其账面价值。商品削价后, 可变现净值低于成本时, 除了根据削价减值金额借记“商品进销差价”科目, 贷记“库存商品”科目, 以调整其账面价值外, 还应计提存货跌价准备。

【例 3-15】 仟胜商厦服装柜发现 10 件女装的式样已陈旧, 其原零售单价为 135 元, 经批准削价为 101.70 元, 该女装每件进价为 100 元。估计销售费用为 2 元, 增值税税率为 13%, 计算其可变现净值如下:

女装削价后不含增值税售价 = $101.70 \times 10 \div 1.13 = 900$ 元

女装可变现净值 = $900 - 2 \times 10 = 880$ 元

女装可变现净值低于成本的差额 = $100 \times 10 - 880 = 120$ 元

(1) 根据削价减少的售价金额调整其账面价值, 作会计分录如下:

借: 商品进销差价——服装柜 297
贷: 库存商品——服装柜 297

(2) 同时, 根据可变现净值低于存货成本的差额计提存货跌价准备, 作会计分录如下:

借: 资产减值损失——计提存货跌价准备 120
贷: 存货跌价准备 120

(3) 销售削价的 10 件女装, 收入现金 1 044 元, 作会计分录如下:

借: 库存现金 1 017
贷: 主营业务收入——服装柜 1 017

(4) 同时, 结转其销售成本, 作会计分录如下:

借:主营业务成本——服装柜 1017
 贷:库存商品——服装柜 1017

(5) 本月未发生存货跌价的情况,转销其计提的存货跌价准备,作会计分录如下:

借:存货跌价准备 120
 贷:主营业务成本 120

四、零售企业商品内部调拨的核算

商品内部调拨是指零售企业在同一独立核算单位内部各实物负责小组之间的商品转移。具体表现为各营业柜组或门市部之间为了调剂商品余缺所发生的商品转移;或设有专职仓库保管员、对在库商品单独进行核算和管理的企业,当营业柜组或门市部向仓库提取商品时,所发生的商品调拨转移。

商品内部调拨不作为商品销售处理,也不进行结算,而只是转移各实物负责小组所承担的经济责任。在调拨商品时,一般由调出部门填制商品内部调拨单一式数联,调出部门在各联上签章后,连同商品一并转交调入部门。调入部门验收无误后,在调入部门处签章,表示商品已收讫,然后调入与调出部门各留一联,作为商品转移的依据,另一联转交财会部门入账。商品内部调拨,在核算时借记调入部门库存商品的明细分类科目,贷记调出部门库存商品的明细分类科目,“库存商品”科目的总额保持不变。采取分柜组差价率推算法分摊已销商品进销差价的企业,还要相应调整“商品进销差价”科目。

【例 3-16】 城南商厦新设立早晚服务部,从百货柜调入商品,百货柜填制商品内部调拨单如表 3-12 所示。

表 3-12 商品内部调拨单

调入部门:早晚服务部				2019年5月4日		调出部门:百货柜	
品名	规格	计量单位	盘存数量	零售价格		购进价格	
				单价	金额	单价	金额
上海特效牙膏	90克	支	400	1.47	588.00	1.10	440.00
裕华浴皂	100克	块	150	0.90	135.00	0.67	100.50
家美洗衣粉	500克	袋	500	2.34	1 170.00	1.76	880.00
合计					1 893.00		1420.50

调入部门签章:

调出部门签章:

经手人:

财会部门复核无误后,作会计分录如下:

借:库存商品——早晚服务部 1 893
 贷:库存商品——百货柜 1 893

采取分柜组差价率推算法分摊已销商品进销差价的企业,还要将商品进销差价转账,作会计分录如下:

借:商品进销差价——百货柜 472.5
 贷:商品进销差价——早晚服务部 472.5

五、零售企业库存商品明细分类核算

实行售价金额核算的零售企业,库存商品明细分类账通常是按营业柜组或门市部设置

的,在科目中反映按售价计算的总金额,用以控制各营业柜组或门市部的库存商品数额。采取分柜组差价率推算法调整商品销售成本的企业,还必须按营业柜组或门市部设置“商品进销差价”明细科目。由于“商品进销差价”是“库存商品”科目的抵减科目,在发生经济业务时,这两个科目往往同时发生变动,为了便于记账,可以将“库存商品”与“商品进销差价”科目的明细账合在一起,设置“库存商品和商品进销差价联合明细分类账”,其格式如表 3-13 所示。

表 3-13 库存商品和商品进销差价联合明细分类账

部门:百货柜

摘 要	库存商品									商品进销差价					
	借方				贷方					借或贷	余 额	借 方	贷 方	借或贷	余 额
	购 进	调 入	调 价 增 值	溢 余	销 售	调 出	调 价 减 值	削 价	短 缺						
余额										借	36 400			贷	8 378
购入	4 800												1 152		
进货退出	200												48		
调入		1 000											240		
调价增值			100										100		
销售					2 240										
调出						750						180			
调价减值							40					40		贷	
期末余额										借	39 070				9 602

各营业柜组或门市部为了掌握本部门商品进、销、存的动态和销售计划的完成情况,便于向财会部门报账,每天营业结束后,应根据商品经营的各种原始凭证编制“商品进销存日报表”一式数联,营业柜组或门市部自留一联,一联连同有关的原始凭证一并送交财会部门。财会部门复核无误后,据以入账。

例如,精艺陶瓷用品商店 2019 年 4 月 25 日编制“商品进销存日报表”如表 3-14 所示。

表 3-14 商品进销存日报表

部门:瓷器柜

2019 年 4 月 25 日

编号:360

项 目		金 额	项 目		金 额
昨日结存		75 345.60	销售		4 240.00
今日收入	购 进	8 050.00	今日发出	调出	
	调 入			发出委托加工	
	加工成品收回			调价减值	
	调价增值	3 210.20		削价	224.00
	溢 余			短缺	20.00
				今日结存	82 121.80
本月销售计划		90 000.00	本月销售累计		78 054.00

“商品进销存日报表”反映的是各营业柜组或门市部库存商品每天的收发变动和结存情况,其反映的内容与库存商品明细分类账核算的内容是一致的。因此,可以将该表分营业柜组或门市部按时间顺序装订成册,代替库存商品明细分类账,以简化核算手续。

模块五 经营鲜活商品零售企业的核算

一、鲜活商品的特点

鲜活商品包括鱼、肉、禽、蛋、蔬菜和水果等。鲜活商品有以下特点:第一,鲜活商品在经营过程中,一般需要经过清选整理,分等分级,按质论价;第二,随着商品鲜活程度的变化,随时需要调整零售价格,由此产生早晚不同的时价;第三,鲜活商品交易频繁,且数量零星;第四,鲜活商品容易干耗、腐烂变质,损耗数量难以掌握。因此,在会计核算时难以控制其数量,一般只核算其金额。

二、经营鲜活商品零售企业的核算方法

经营鲜活商品的零售企业一般采用进价金额核算方法。

进价金额核算又称进价记账、盘存计销,是以进价总金额控制实物负责人(或柜组)经营商品进、销、存情况的一种核算方法。它的核算特点是:商品购进后,登记按实物负责人设置的库存商品明细账,只记进价金额,不记数量;商品销售后,按实际取得的销售收入贷记“主营业务收入”科目,平时不结转商品销售成本,定期进行实地盘点,查明实存数量,用逆算的方法计算并结转商品销售成本。

(一) 商品购进的核算

经营鲜活商品的零售企业,主要是向批发企业购进商品,也可以直接向农村专业户采购商品。商品的交接方式一般采用提货制或送货制。货款结算方式主要采用转账支票结算。

商品购进的业务程序一般为:由购货单位委派采购员到供货单位采购商品,由供货单位填制专用发票。在采用“提货制”的情况下,采购员取得专用发票后,当场据以验收商品。商品运回后,由实物负责人(或柜组)根据采购员带回的专用发票对商品进行复验。在采用送货制的情况下,则由采购员取回专用发票,直接交与实物负责人(或柜组),由其负责验收。

不论采用何种商品交接方式,实物负责人(或柜组)验收商品后,都要填制“收货单”一式数联,其中一联连同供货单位的专用发票一并送交财会部门。财会部门审核无误后,根据专用发票和转账支票存根联,借记“在途物资”科目和“应交税费”科目,贷记“银行存款”科目;根据“收货单”,借记“库存商品”科目,贷记“在途物资”科目。库存商品一般按经营类别进行明细分类核算。

【例 3-17】 光华副食品商店从上海肉类加工厂购入各种肉类一批,货款共计 23 800 元,增值税税额 3 094 元,当即签发转账支票付讫,肉类由营业部门验收后,填制“收货单”如表 3-15 所示。

表 3-15 收货单

收货部门:肉食品部

2019年5月1日

品名	单位	应收数量	实收数量	单价	应收金额	实收金额	溢余金额	短缺金额	处理意见
鸡肉	千克	2 000	2 000	9.0	18 000.00	18 000.00			
牛肉	千克	400	400	9.5	3 800.00	3 800.00			
羊肉	千克	200	200	10.0	2 000.00	2 000.00			
合计		——	——	——	23 800.00	23 800.00			

(1) 根据供货单位的专用发票和转账支票存根审核无误,作会计分录如下:

借:在途物资——上海肉类加工厂 23 800
 应交税费——应交增值税(进项税额) 3 094
 贷:银行存款 26 894

(2) 根据营业部门转来的“收货单”审核无误,作会计分录如下:

借:库存商品——肉食品部 23 800
 贷:在途物资——上海肉类加工厂 23 800

并按照商品类别,以进价金额登记库存商品明细分类账。

企业验收商品时,如发生实收数量与应收数量不符,要及时查明原因。对于短缺商品,若确属供货单位少发,可以要求其补发商品或退回多收货款;若属途中损耗,则作为销售费用列支。对于溢余商品,若确属供货单位多发,应补作进货,并补付供货单位货款,或者将其多发商品如数退回;若属途中自然升溢,则冲减销售费用账户。

(二) 商品销售的核算

经营鲜活商品的零售企业,其销售方式主要是采用现金交易。当天营业结束后,由各营业部门根据实收销货款填制“商品销售收入缴款单”一式数联,连同当天的销货款一并送交财会部门。财会部门当面点收无误后,应由出纳员在“商品销售收入缴款单”上签收,并加盖现金收讫章,其中一联退回缴款部门留存备查,财会部门自留一联。然后将各营业部门交来的销售款汇总后,全部解存银行。需要注意的是,企业取得的销货款是含税收入,需要将含税收入调整为销售额。最后,根据“商品销售收入缴款单”及计算的结果,借记“库存现金”科目,贷记“主营业务收入”科目和“应交税费”科目;根据银行解款单回单,借记“银行存款”科目,贷记“库存现金”科目。

【例 3-18】 5月15日,光华副食品商店财会部门收到各营业部门交来的销货现金及商品销售收入缴款单。其中,肉食品类为8 362元,水产类为5 424元,禽蛋类为7 458元,增值税税率为13%,计算各类商品的销售额如下:

$$\text{肉食品类销售额} = \frac{8\,362}{1+13\%} = 7\,400 \text{ 元}$$

$$\text{水产类销售额} = \frac{5\,424}{1+13\%} = 4\,800 \text{ 元}$$

$$\text{禽蛋类销售额} = \frac{7\,458}{1+13\%} = 6\,600 \text{ 元}$$

根据计算的结果,作会计分录如下:

借:库存现金	21 244
贷:主营业务收入——肉食品类	7 400
主营业务收入——水产类	4 800
主营业务收入——禽蛋类	6 600
应交税费——应交增值税(销项税额)	2 444

将上列现金全部解存银行,取得解款单回单,作会计分录如下:

借:银行存款	21 244
贷:库存现金	21 244

(三) 商品储存的核算

鲜活商品在储存过程中如发生损耗、调价、削价等情况,并不进行账务处理,而是体现在月末商品销售成本内。但发生责任事故时,应及时查明原因,以分清责任。在报经领导批准后,根据不同情况,若作为企业损失时,应列入“管理费用”科目;若由当事人承担经济责任时,则列入“其他应收款”科目。

【例 3-19】 光华副食品商店有 20 千克鲜鱼,每千克 8 元,全部变质报废。现查明是保管员失职,报经领导批准,其中 60%作为企业损失处理,其余 40%由保管员负责赔偿,作会计分录如下:

借:管理费用	96
其他应收款——保管员	64
贷:库存商品——水产类	160

至期末,由各营业部门对实存商品进行盘点,将盘存商品的数量填入“商品盘存表”,以最后一次进货单价作为期末库存商品的单价,计算出各种商品的结存金额,进而计算出期末库存商品结存金额,然后采取逆算的方法计算商品销售成本。其计算公式为:

$$\text{本期商品销售成本} = \frac{\text{期初结存商品金额} + \text{本期收入商品金额} - \text{本期非销售发出商品金额} - \text{期末结存商品金额}}{\text{商品金额}}$$

【例 3-20】 光华副食品商店 2019 年 5 月 28 日编制“商品销售成本计算表”,如表 3-16 所示。

表 3-16 商品销售成本计算表

2019 年 5 月 28 日

项目 部门	期初结存 商品金额	本期收入 商品金额	本期非销售 发出商品金额	期末结存 商品金额	本期商品 销售成本
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(2)+(3)- (4)-(5)
肉食品类	9 200.00	126 000.00	8 000.00	9 400.00	117 800.00
水产类	6 000.00	74 000.00	—	5 800.00	74 200.00
禽蛋类	8 000.00	85 000.00	2 000.00	8 200.00	82 800.00
合计	23 200.00	285 000.00	10 000.00	23 400.00	274 800.00

财会部门据以结转商品销售成本,作会计分录如下:

借:主营业务成本——肉食品类	117 800
主营业务成本——水产类	74 200
主营业务成本——禽蛋类	82 800
贷:库存商品——肉食品类	117 800
库存商品——水产类	74 200
库存商品——禽蛋类	82 800

进价金额核算虽然核算手续简便,便于开展商品销售业务,但是平时不能反映出商品的实际库存,月末采用“盘存计销”的方法逆算商品销售成本,将差错事故和商品损耗均计入了商品销售成本,不易发现企业在经营管理中存在的问题,因此,必须加强进货验收制度和严格销货款管理制度。

知识小结

本学习情境有五个模块:零售企业商品流通业务认知、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和经营鲜活商品零售企业的核算。模块一主要讲述了零售企业商品流通的概念、特点和核算内容,模块二主要讲述了零售企业商品购进的程序、商品购进一般业务和特殊业务的核算,模块三主要讲述了零售企业商品销售的程序、零售企业商品销售一般业务和特殊业务的核算、零售企业商品销售成本的调整和销售收入的调整,模块四主要讲述了零售企业商品盘点溢缺的核算、商品调价和商品削价的核算、零售企业商品内部调拨和库存商品明细分类核算,模块五主要讲述了鲜活商品的特点和核算方法。

知识巩固

1. 简述零售企业商品流通的特点和核算内容。
2. 简述零售企业商品购进的程序。
3. 简述零售企业商品销售的程序。
4. 经营鲜活商品零售企业的核算方法有哪些?

能力测试

1. 练习商品购进的核算。

资料:黄埔商厦 2019 年 4 月份发生下列经济业务。

(1) 2 日,业务部门转来北京百货公司的专用发票,开列梅花牌保温杯 1 000 只,每只 20 元,计货款 20 000 元,增值税税额 2 600 元,经审核无误,当即签发转账支票付讫。

(2) 5 日,百货柜转来收货单,2 日购进的 1 000 只梅花牌保温杯已验收入库,结转其采购成本。该保温杯零售单价为 24.80 元。

(3) 12 日,银行转来广州金蝶电器有限公司托收凭证,附来专用发票(发票联),开列长

城牌 VCD 100 台。VCD 每台 500 元,计货款 50 000 元,增值税税额 6 500 元,运费凭证 1 000 元,经审核无误,当即承付。

(4) 18 日,广州金蝶电器有限公司发来长城牌 VCD 100 台,附带专用发票(发货联),开列 VCD 货款 50 000 元,商品由电器柜验收。该 VCD 每台零售价为 650 元。

(5) 22 日,向北京五金公司购进商品一批,五金柜验收后转来收货单,结转商品采购成本,商品零售价合计 21 450.00 元,进价合计 15 896.00 元。

(6) 25 日,收到北京五金公司专用发票,开列货款 15 896 元、增值税税额 2 066.48 元,商品已验收入库,款项以商业汇票付讫。

要求:编制会计分录。

2. 练习进货退出及购进商品退补价的核算。

资料:中山百货商店 2019 年 4 月份发生下列经济业务。

(1) 1 日,业务部门转来北京百货公司增值税专用发票,购进各种牙膏、香皂等商品一批,计货款 10 000 元、增值税税额 1 300 元,当即签发转账支票付讫。

(2) 2 日,百货柜转来收货单,牙膏、香皂等的零售价合计金额为 15 800 元。昨日向北京百货公司购进的商品全部验收入库,结转商品采购成本。

(3) 4 日,北京百货公司开来专用发票,更正本月 1 日所售牙膏的单价,应退货款 100 元,增值税税额 13 元。

(4) 12 日,玩具厂开来更正专用发票,更正本月 10 日所售轨道火车玩具货款,应补收货款 2 000 元、增值税税额 260 元。

(5) 16 日,业务部门转来北京交电公司增值税专用发票,开列 20W 荧光灯管 2 000 支。荧光灯管每支 10.50 元,计货款 21 000 元,增值税税额 2 730 元,经审核无误,当即以转账支票付讫。

(6) 17 日,电器柜转来收货单,昨日向交电公司购进的荧光灯管 2 000 支全部验收入库,结转其采购成本,该商品零售单价为 16.50 元。

(7) 20 日,复验 17 日入库的 20W 荧光灯管,发现其中有 50 支质量不符合要求。经联系后,对方同意原货退回。现收到退货的专用发票,今退出 50 支 20W 荧光灯管,应退货款及增值税税额尚未收到。

要求:编制会计分录。

3. 练习商品销售的核算。

资料:云海商厦为信用卡特约单位,信用卡手续费率为 5%。5 月份发生下列经济业务。

(1) 5 日,各营业柜组商品销售收入的情况如下:

柜 别 \ 项 目	销售金额	现金收入	信用卡签购单	应收货款
百货柜	42 750.00	40 210.00	2 000.00	540.00
服装柜	51 630.00	49 130.00	2 500.00	0
食品柜	40 980.00	39 980.00	1 000.00	0
合计	135 360.00	129 320.00	5 500.00	540.00

实收现金和根据签约单编制的计汇单当天已解存银行,应收货款 540 元的客户是第八中学。

(2) 6 日,第八中学付来转账支票一张,金额 540 元,系付前欠货款。

(3) 20 日,各营业柜组商品销售收入情况如下表所示:

项 目 柜 别	销售金额	现金收入	信用卡签购单	应收货款	现金溢缺
百货柜	39 110.00	36 530.00	1 800.00		0
服装柜	43 760.00	41 745.00	2 000.00	780.00	-15.00
食品柜	37 250.00	36 260.00	1 000.00		+10.00
合计	120 120.00	114 535.00	4 800.00	780.00	-5.00

实收现金和根据签约单编制的计汇单当天已解存银行,现金溢缺的原因待查,应收货款 780 元的客户是新沪工厂。

(4) 25 日,新沪工厂交来转账支票一张,金额为 780 元,系偿还前欠货款。

(5) 28 日,本月发生的销货溢缺款查明系工作中的差错,经领导批准予以转账。

4. 练习商品销售成本和商品销售收入的调整。

资料:

(1) 新昌商厦 2019 年 12 月 31 日有关科目余额如下:

库存商品科目余额	329 600.00
其中:百货柜	123 400.00
服装柜	88 500.00
食品柜	117 700.00
受托代销商品科目余额	61 400.00
其中:百货柜	25 400.00
服装柜	36 000.00
主营业务成本和主营业务收入科目余额	634 800.00
其中:百货柜	374 000.00
服装柜	139 600.00
食品柜	121 200.00
商品进销差价科目余额	192 030.00
其中:百货柜	69 620.00
服装柜	61 868.00
食品柜	60 542.00

(2) 各柜组商品的增值税率均为 13%。

(3) 年末各营业柜组编制商品盘存表,分别计算出实际结存商品的购进金额,百货柜为 112 752 元,服装柜为 93 045 元,食品柜为 86 918 元。

要求:

(1) 根据资料(1),分别用综合差价率推算法和分柜组差价率推算法调整商品销售成本;

- (2) 根据资料(1)、资料(2),调整本月份商品销售收入;
- (3) 根据资料(1)、资料(3),用实际进销差价计算法调整商品销售成本;
- (4) 比较用三种调整方法的结果,并说明它们为何不同。

5. 练习进价金额核算。

资料:昆明副食品商店 2019 年 8 月份发生下列经济业务。

(1) 3 日,向肉食品公司购进各种肉类一批,共计货款 135 000 元,增值税税额 17 550 元,当即签发转账支票付讫。

(2) 3 日,业务部门转来收货单,向肉食品公司购进猪肉 5 000 千克,每千克 20 元;牛肉 800 千克,每千克 25 元;羊肉 500 千克,每千克 30 元。商品全部验收入库。

(3) 7 日,业务部门转来收货单,向水产公司购进鲳鱼 3 000 千克,每千克 14 元。验收时发现短少 2 千克,系途中损耗,货款尚未支付。

(4) 8 日,签发转账支票支付前欠水产公司货款 42 000 元、增值税税额 5 460 元。

(5) 11 日,业务部门转来收货单,从水产公司购进带鱼 2 000 千克,每千克 20 元。商品全部验收入库。

(6) 12 日,签发转账支票支付水产公司货款 40 000 元、增值税税额 5 200 元。

要求:编制会计分录。