

商业活动的会计

学习目标(Learning Objectives)

学习本章后，你应当能够：

1. 描述商业公司的营业循环。
2. 定义明细分类账并解释它们的有用性。
3. 对永续盘存制下的商业购售活动进行会计处理。
4. 解释实地盘存制是如何运行的。
5. 讨论选择存货制度中考虑的因素。
6. 定义特殊日记账并解释它们的有用性。
7. 对和购售活动相关的其他商业交易进行会计处理。
8. 计算毛利率并解释其有用性。

西尔斯：明星大店

这是都市，这是时尚，这是……西尔斯 (Sears)? 并不完全如此。但这几十年来，在关闭市区商店、开设郊区商店之后，西尔斯·罗巴克公司正在改变其方针。1996年，西尔斯公司在洛杉矶城区开设了三家品种齐全的商店，在纽约的皇后区开设了一家，另外在加利福尼亚的欧克兰特市中心也开设了一家。今年，西尔斯公司正在开设一家布罗克林区的分店，出资购买曼哈顿区的一个中心地块，并可能在哈莱姆区购买房地产。该公司还在芝加哥、底特律、费城、旧金山和华盛顿等城市考察设点。

除了少数折扣商店如刚在曼哈顿区开设分店的凯玛特 (Kmart) 公司外，大多数零售商目前仍坚持经营郊区的购物中心。但《巴那特零售营销报告》杂志的总裁 K. 巴那特说，如果西尔斯公司成功的话，可以预计该公司的对手们会仿效它回到市中心的举措。他说：“现在时机已经成熟。城市的消费者正在寻求品种繁多但又价格适中的精美商品。”

目前，西尔斯公司在市中心商店上所下的赌注似乎正在产生回报。这些商店的租金比西尔斯公司在郊区所开的商店要高，但销售量也高。这些新开的商店年销售额平均在 7500 万美元到 1 亿美元之间，几乎是所有连锁店平均额的三倍。西尔斯零售商店的总裁阿兰·B. 斯坦沃特说：“我们实力强大的市区商店经营确实不错，这已受到了公司内同仁的注目。”

资料来源：Susan Chander, “Sears: Bright Lights, Big Store,” *Business Week*, March 17, 1997. 1993 Reprinted by special permission, copyright © 1997 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

像西尔斯那样的零售商的大部分收入来自销售产品而不是提供服务。西尔斯新采取的市场战略要取得成功，就必须在其市区分店保持很高的销量。只有当西尔斯公司在市区的商店迅速、大量地售出商品时，这些店的销售业绩才会超过郊区的商店。

5.1 商业企业

在前面几章，我们研究的是向顾客提供服务的组织。商业企业的大部分收入是通过出售商品赚取的。为了出售给顾客而购买的商品称为存货。大多数商业企业的成功依赖于其快速获取、分销和出售存货的能力。

在大多数情况下，存货是一项相对“流动”的资产，也就是说，它通常在几天或几周内售出。因此，存货列在资产负债表的较上端，紧接在应收账款之后。

5.1.1 商业企业的营业循环

企业创造收入并向顾客收取现金的一系列交易称为营业循环。商业企业的营业循环由以下的基本业务组成：(1) 购买商品；(2) 销售商品，经常采用赊销形式；(3) 向顾客收取应收账款。正如“循环”一词所指出的，这个交易序列不断地重复。向顾客收取的部分现金用于购买更多的商品，由此循环重新开始。这个连续的交易序列如图 5-1 所示。

商业活动和制造活动的比较 大多数商业企业从其他企业购买处于可供销售状态的存货。制造存货的企业，如通用汽车、IBM 和波音公司，称为制造商而不是销售商。制造企业的营业循环比商业企业的营业循环更长、更复杂。因为第一笔业务——购买商品——由制造产品所涉及的很多活动所替代。

本章的例子仅限于购买处于可供销售状态存货的企业。但是基本的概念也适用于制造企业。

零售企业和批发企业 商业企业包括零售企业和批发企业。零售企业是直接向公众销售商

品的企业。零售企业有大有小；从大型的百货连锁店如西尔斯和沃尔玛 (Wal-Mart) 到小型的就近开设的企业如煤气站和便利店，这些企业的规模有很大的不同。事实上，从事零售的企业要多于从事其他任何工商业活动的企业。

另一大类企业为批发企业。批发企业从几家不同的制造企业那里购买大量的商品，然后再把这些商品销售给各个零售商。由于批发企业不直接向公众销售商品，因此，即使是最大的批发企业也不为大多数消费者所知。但是，批发是商业活动的主要类型之一。

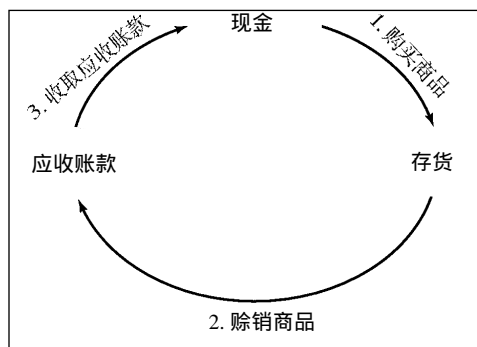


图5-1 营业循环不断地重复

此要点的案例

美国最大的食品批发经销商是富莱明公司 (Fleming Companies, Inc.)，该公司向43个州的约1 000家杂货店和便利店销售。富莱明的年销售额达170多亿美元——这是以“批发”价计算的。

本章接下来的部分所讨论的概念对零售企业和批发企业都同样适用。

5.1.2 商业企业的损益表

商品销售引出了企业经营的一项新的主要的成本：商业企业向其顾客出售产品的成本。这项成本称为销售成本。实质上，销售成本是一项费用，但这个项目对一家商业企业非常重要，因此在损益表中与其他费用分开列示。

表5-1是一家商业企业的一张极为简化的损益表。跟服务型企业的损益表相比，这张报表的新特点是加入了“销售成本”项目以及“毛利”这一小计项目。

销售收入代表在此期间向顾客出售的商品的售价。而销售成本代表该商业企业为了从企业的供应商那里购买这些商品所发生的成本。销售收入和销售成本之间的差额称为毛利（或边际毛利）。

毛利是衡量销售业务盈利性的有用手段，但它并不代表企业的总体盈利能力。商业企业除销售成本之外还有很多成本。例如工资、租金、广告和折旧。只有当其毛利超过了其他费用的总和时，企业才会获得净利润。

表5-1 电脑仓库公司简式损益表
2001年12月31日

销售收入	\$900 000
减：销售成本	540 000
毛利	<u>\$360 000</u>
减：费用	<u>270 000</u>
净利润	<u><u>\$ 90 000</u></u>

5.1.3 商业企业需要哪些会计信息

在举例说明一家商业企业对其营业循环中的业务怎样进行会计处理之前，让我们考虑一下企业会计系统需要产生的信息的基本类型。企业所需的会计信息应当(1)满足其财务报告的要求；(2)满足企业员工进行日常经营的需求；(3)满足任何特殊的报告要求，如所得税管理机构所要求的信息。

为了满足其财务报告的要求，商业企业必须计量并记录来自销售业务的收入以及销售成本（其他类型的收入和费用也必须予以记录，但其方式与服务型企业相同）。此外，会计系统必须提供企业资产和负债的完整记录。

在财务报表中列示的信息是非常简化的。例如，在资产负债表中所列的应收账款金额代表资产负债表日应收账款的总额。管理人员和企业的其他员工还需要很多比财务报表中提供的会计信息更详细的信息。例如，在处理与顾客的账务时，企业员工需知道应向每位赊销顾客收取的金额。此外，会计系统须提供影响每位顾客账户的所有款项收付的日期和金额。

在大多数方面，为了所得税事项所需要的信息与财务报表中使用的信息是一致的。所得税规定和财务报告要求之间的区别将在以后章节讨论。

现在让我们看一下一家商业企业的会计系统如何满足企业对财务信息的需求。

5.1.4 总分类账户

到目前为止，我们仅在总分类账户中登记业务。这些总分类账户用于编制对一个企业财务状况及其经营成果进行总结的财务报表和其他会计报告。

虽然总分类账户提供了企业财务活动的一个有用的概括，但它们并不提供管理人员和其他企业员工在日常经营中所需的很多详细信息。这些详细的信息可以在明细分类账的会计记录中找到。

5.1.5 明细分类账：所需的详细信息的来源

一本明细分类账包含了组成一个总分类账户余额的每个项目的独立账户。例如，一本应收账款明细账包含了每一位赊销顾客的单独账户。如果企业有 500 位赊销顾客，那么在应收账款明细账中就有 500 个账户。这 500 个明细分类账户的余额相加得到总分类账的余额。

一本应收账款明细账提供了在处理赊销顾客账务和审查他们的信誉度过程中使用的信息。这一账户包括过去款项收付的日期和金额、现在所欠余额以及顾客付款地址等信息。事实上，每一个账户都提供了企业和消费者个人之间信用交易的完整历史记录。

此要点的案例

当你向电话公司、供电公司和其他公司打电话询问你的账单时，他们总要问你的账号。这是他们的应收账款明细账中给你的账户分配的号码。然后，公司的代表才能在电脑屏幕上查看你的账户，并对你过去交易的详细情况进行讨论。

大多数企业有一系列不同的分类账，每一本分类账提供不同的总分类账户的具体信息。对分类账的内容进行总括的总分类账户称为控制型账户（或控制账户）。

为了方便起见，在描述具体的明细账时可省略“明细”一词。因此，应收账款明细账可以简单地称为应收账款账（或客户账）。

商业交易所需的明细账 除应收账款明细账外，每一家商业企业还设有应付账款明细账，反映欠每一位债权人的金额。很多商业企业还设有存货明细账，对企业出售的每一类商品都有一个单独的账户。因此，一家大型百货商店的存货账包括成千上万的账户。每一个账户都反映了一类产品的数量、单价以及购买、销售和现存的全部数量的总成本。

图5-2反映了一些明细账和总账中相关的控制账户之间的关系。

其他类型的明细账 本章中我们讨论存货、应付账款和应收账款明细账。但其他很多总账账户也设有明细账。表5-2列出了通常设有明细账的总账账户。

明细账旨在满足企业管理者和员工的信息需求。这些会计记录并不用于财务报表的编制，也不向企业的外部人员提供。

电算化系统中的明细账 设有成千上万个独立账户的明细账初看起来可能要涉及大量的工作。但是，那些因为规模庞大而需要大型明细账的企业都使用电算化会计系统。在电算化会计

系统中，记录业务时会自动过入明细账户和总账控制账户。此外，电脑会对明细账户和控制账户自动进行对账。因此，会计人员不需要为在电算化系统中保持明细账而进行特别的工作。

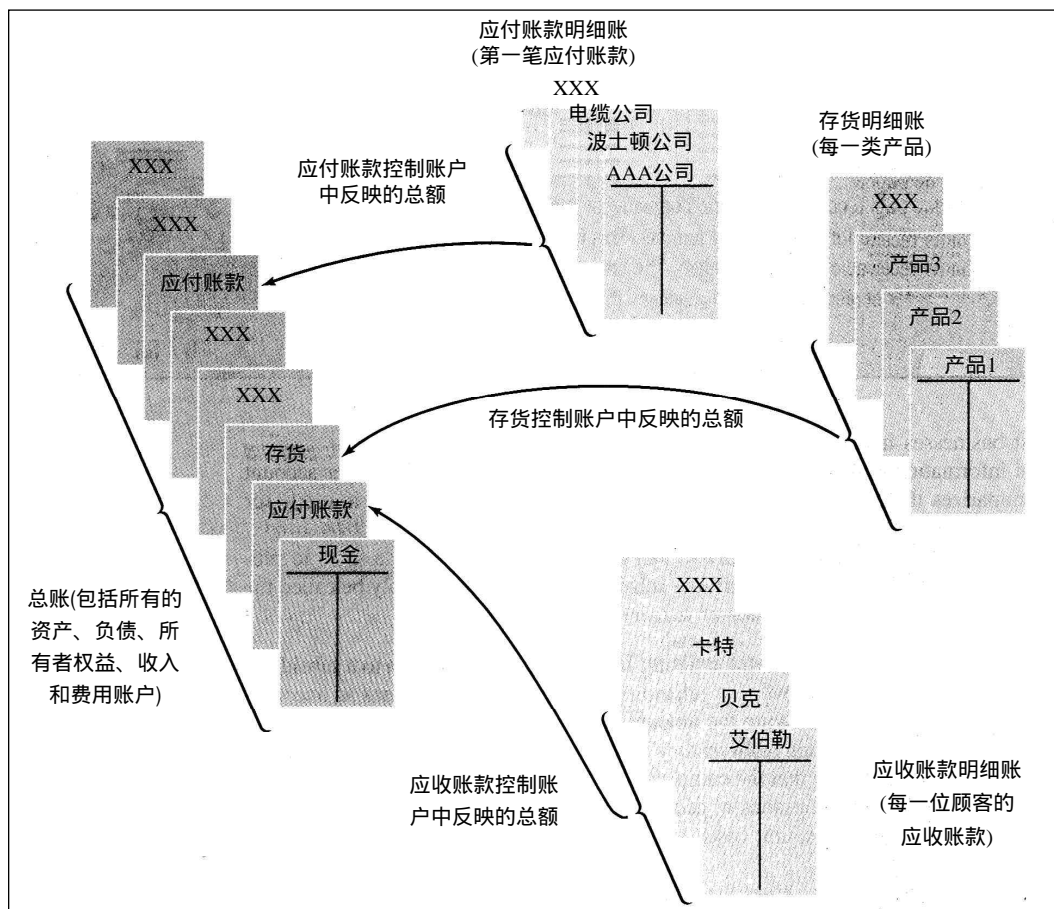


图5-2 明细账和总账中相关控制账户的关系

表5-2 由明细账支持的总账账户

总账中的控制账户	明细账中的组成单位
现金	每一个银行账户
应收票据	每一张应收票据
应收账款	每一位赊销顾客
存货	每一类供销售的产品
厂房资产	每一项资产(或每一组相似的资产)
应付票据	每一张应付票据
应付账款	每一位债权人
股本(仅对于股份公司)	每一位股东(该分类账反映每位股东的姓名、地址以及拥有的股数)
销售收入(或任何收入账户)	每一个部门、分店或产品系列
销售成本	与销售收入账的组成相同
很多费用账户	每一个发生这些费用类型的部门
工资账户(包括工资所得税)	每一位员工

轮到你了！ 作为一名信贷经理



假设你是一家小型玩具生产厂威尔生公司的信贷经理。你刚收到丹佛玩具店的请求，要将该商店的信用限额从30 000美元增加到50 000美元。丹佛公司在过去五年一直是威尔生公司的客户。

请说出你能从应收账款账户中获得哪些信息有助于你决定是否增加丹佛公司的信用限额。还有什么其他信息将帮助你进行这项决策？

我们的评论见本章末。

5.1.6 商业交易会计中使用的两种方法

在商业交易的会计中可使用两种方法：(1)永续盘存制或(2)实地盘存制。以前两种盘存方法都被广泛使用，但现在大多数大型企业(以及许多小型企业)用电脑来帮助维持永续盘存制。实地盘存制主要用于采用手工会计系统的小企业。

5.2 永续盘存制

在永续盘存制中，商业交易在发生时记录。该制度因会计记录被永续地保持更新而得名。购买商品通过借记名为“存货”的资产账户予以记录。当商品售出时，需编制两笔分录：一笔确认赚取的收入，另一笔确认相关的销售成本^[1]。第二笔分录还会减少存货账户的余额以反映企业部分存货的出售。

永续盘存制使用存货明细账。这本账向企业员工提供关于企业买卖的每一类产品的信息，包括单位成本以及购买、销售和现有的单位数量。

为了说明永续盘存制，我们将以一家零售商店电脑仓库公司的营业循环中的具体商品项目为例。该例所包括的业务如下：

9月1日 从欧卡瓦批发公司赊购10台统治者CX-21电脑显示器。每台显示器成本600美元，总计6 000美元，30天内付款。

9月7日 以零售价每台1 000美元向RJ旅行社赊销两台显示器，总计2 000美元，30天内付款。

10月1日 向欧卡瓦批发公司支付应付账款6 000美元。

10月7日 向RJ旅行社收取应收账款2 000美元。

除了总账外，电脑仓库公司还设有单独的应收账款、存货和应付账款明细账。

购买商品 购买存货以成本记录。因此电脑仓库公司对其9月1日购买的10台电脑显示器记录如下：

(购买商品：循环的开始)

存货.....6 000

应付账款(欧卡瓦批发公司).....6 000

购买10台统治者CX-21电脑显示器，每台成本600美元，30天内付款。

该分录中包含的数据被过入总账和明细账。首先将这笔分录过入总账中的存货和应付账款控制账户。存货的借项又过入存货明细账的“统治者CX-21显示器”账户中^[2]。购买的显示器

[1] 在有些永续盘存制中，在销售业务当时仅记录销售的单位数，成本额在以后的某个日期进行记录——可能每月记录一次。这些永续盘存制的变体形式在第8章中讨论。

[2] 在日记账分录中，一种常见的做法是在名为应付账款或应收账款的账户后面使用一项加括号的附注以指明具体的供应商和客户。存货账户通常不使用类似的注释，因为许多不同种类的产品可能在一笔业务中购入或出售。在卖方开给买方的发票中可以找到向存货账户过账要用到的产品的详细信息。

数量(10台)和单位成本(600美元)也记录在该明细账中。应付账款的贷项又过入电脑仓库公司应付账款明细账的“欧卡瓦批发公司”账户。

销售商品 在一笔销售业务中赚取的收入等于商品的售价,并贷记称为“销售收入”的收入账户。除少数情况外,即使销售采用了赊销形式,销售收入被认为在商品向顾客发出时实现。因此,电脑仓库公司对于9月7日向RJ旅行社销售所获收入将确认如下:

(记录一笔销售业务的分录)

应收账款(RJ旅行社).....	2 000
销售收入.....	2 000
销售两台统治者 CX-21显示器, 每台售价1 000美元, 30天内付款。	

配比原则要求收入与产生该项收入所发生的所有成本和费用相比(抵销)。因此,在销售当日要求编制第二笔分录以记录销售成本。

(记录销售业务的相关成本的分录)

销售成本.....	1 200
存货.....	1 200

将两台统治者 CX-21显示器的成本(每台600美元)从存货账户转到销售成本账户。

请注意第二笔分录是以电脑仓库公司的商品成本为基础的,而不是以其零售价为基础。统治者显示器的单位成本(600美元)根据存货明细账确定。

与这笔销售业务相关的两笔日记账分录都过入了电脑仓库公司的总账。此外,应收账款的借项2 000美元(第一笔分录)过入应收账款的“RJ旅行社”账户。存货贷项(第二笔分录)也过入存货明细账的“统治者 CX-21显示器”账户。

向供应商支付应付账款 10月1日,向欧卡瓦批发公司付款记录如下:

(支付一笔应付账款)

应付账款(欧卡瓦批发公司).....	6 000
现金.....	6 000
支付应付账款。	

这笔分录的两部分都过入总账。此外,应付账款的支付过入电脑仓库公司应付账款明细账的“欧卡瓦批发公司”账户。

向客户收取应收账款 10月7日向RJ旅行社收取应收账款记录如下:

(收取一笔应收账款)

现金.....	6 000
应收账款(RJ旅行社).....	6 000

向赊销客户收取一笔应收账款。

这笔分录的两部分都过入总账;应收账款贷方还要过入应收账款账中的“RJ旅行社”账户。向RJ旅行社收取现金完成了有关这两件商品的营业循环。

存货明细账 存货明细账包括了企业存货中每种产品的一个单独的账户。电脑仓库公司对统治者CX-21显示器的明细存货记录例示如下:

购入统治者 CX-21显示器时,在这个明细账户上记录数量、单位成本和总成本。出售其中的任何一台显示器时,出售数量、单位成本和总成本也记录于该明细账户。在每一笔购买或销售业务之后,余额栏被更新,以反映现有的显示器数量、单位成本和总成本^[1]。

一本存货账向企业各员工提供了有用的信息。企业员工在日常中利用这些信息的例子有:

[1] 在我们的例示中,所有的统治者显示器都是同一天购买的,而且单位成本相同。一家企业某一产品的存货常常包括了以几种不同的单位成本购入的产品。这种情况在第8章讨论。

表5-3 存货

项目：统治者 CX-21				主要供应商：欧卡瓦批发公司					
品名：电脑显示器				第二供应商：福比士进口公司					
地点：2号仓库				存货水平：最少 2 最多： 10					
购货				销货			余额		
日期	数量	单位成本	合计	数量	单位成本	合计	数量	单位成本	合计
9.1	10	\$600	\$6 000				10	\$600	\$6 000
2				2	\$600	\$1 200	8	\$600	\$4 800

- 销售经理使用存货账以快速查看哪些产品销得快，哪些产品销得慢。
- 会计人员使用这些记录以确定所售商品的单位成本。
- 销售人员用这本明细账确定现有的具体产品数量和这一产品的地点。
- 负责定购商品的人员利用这本存货账以确定特定的产品应在何时再次定购、定购数量以及主要供应商的名字。

5.2.1 进行实地存货盘点

永续盘存制的基本特征是存货账户根据所有的商品购销业务不断地更新。进行实地存货盘点时，管理层使用存货账，逐项产品确定现有的存货是否与存货明细账上反映的数额一致。随着时间的推移，存货减损通常造成存货记录中反映的商品数量与实有数量之间的差异。存货减损是指由破损、毁坏、员工偷盗和商店失窃等因素导致的未被记录的存货减少。

为了确保永续盘存记录的正确性，大多数企业每年至少对商品进行一次完整的实地盘点。这个过程称为进行存货的实地盘点。它通常在接近年底时进行。

一旦现有商品数量经实地盘点确定，存货账各账户中的单位成本就被用来确定存货的总成本。然后存货控制账户和存货明细账中的各个账户按照实地盘点所反映的数量和金额进行调整。

例：假设在年底电脑仓库公司的存货控制账户和存货明细账均显示有成本为 72 200 美元的存货。但实地盘点表明会计记录中列出的一些商品已缺失；实物物品总成本为 70 000 美元。电脑仓库公司将编制下面的调整分录以纠正其存货控制账户。

(对存货减损的调整)

销售成本	2 200
存货	2 200

调整永续盘存记录以反映年末实地盘点的结果。

电脑仓库公司还会调整其存货明细账中的相应账户以反映实地盘点所显示的数量。

合理的存货减损数被视为经营的正常成本，只需如上面例示的那样借记销售成本账户^[1]。

5.2.2 永续盘存制下的结账分录

正如前面几章所解释和例示的那样，收入和费用账户要在每一个会计期末结平。一家进行永续盘存的商业企业所采用的结账分录与服务型企业的一致。销售收入账户是一个收入账户，和其他的收入账户一起结平并计入利润账户。销售成本账户跟其他费用账户一样，结平并计入利润账户。

5.3 实地盘存制

实地盘存制是永续盘存制的备选制度。在实地盘存制下，不用保持存货或销售成本的当前

[1] 如果由火灾或失窃等某一事件造成重大的存货缺损，那么缺失或毁坏的商品成本可以借记一个特殊的损失账户，如“火灾损失”。在损益表中，损失和费用一样从收入中扣减。

记录。相反，这些数额只需定期确定——通常在每年的年底。

5.3.1 实地盘存制的运作

传统的实地盘存制运作如下。购入商品时，其成本借记“购货”账户，而不是“存货”账户。商品出售时，编制一笔分录确认销售收入，但不需编制分录记录销售成本或减记存货账户余额。由于存货记录并不随业务的发生而更新，因此没有存货明细账。

实地盘存制的基础是年底进行一次全面的实地盘点。这次实地盘点确定资产负债表中列示的存货额。然后经过简短的计算就可以确定整个一年的销售成本。

例示数据 例：假设一家聚会用品商店特别假期公司采用实地盘存制。2001年12月31日，可得到如下信息：

1. 2000年底存货成本14 000美元。
2. 2001年，购入要向顾客出售的商品共计130 000美元。
3. 2001年底存货成本12 000美元。

2000年底和2001年底的存货通过每年年底（或接近年底）进行全面的实地盘点确定。由于存货账户不随2001年发生的业务而更新，因此仍然显示余额14 000美元——即年初存货额。

2001年间购买商品的成本130 000美元，记录于“购货”账户。

记录商品的购入 特别假期公司在2001年进行了多次商品购买。记录其中的首次购货业务的分录如下：

1月6日	购货	2 000
	应付账款(纸张产品公司)	2 000
	赊购存货；30天内付款。	

这笔分录过入总账中的购货和应付账款账户。另外，将贷方过入特别假期公司应付账款明细账的“纸张产品公司”账户。“购货”账户的借方不需双重过账，因为实地盘存制中没有存货明细账。

计算销售成本 年末存货通过对现有商品进行一次全面的实地盘点确定。一旦得知年末存货额，经过简短的计算就能确定全年的销售成本。下面列示了这一计算过程，计算中运用了上面以数字标号的特别假期公司的信息：

计算销售成本	存货(年初)	\$ 14 000
	加：购货	130 000
	可供销售的产品成本	\$144 000
	减：存货(年末)	12 000
	销售成本	<u>\$132 000</u>

记录存货和销售成本 特别假期公司现在已确定了2001年年末存货和当年的销售成本。但这些金额都还没有进入公司的会计记录。

在实地盘存制下，期末存货和销售成本在公司年末的结账过程中进行记录。（“结账过程”指期末的调整和结账分录。）

5.3.2 实地盘存制下的结账过程

在实地盘存制中有几种不同的记录期末存货和销售成本的方法，但它们得出的结果都相同。一种方法是以适当的金额设立一个“销售成本”账户，作为结账过程的一部分。该账户一经设立，公司可以像使用永续盘存制那样完成其结账过程。

设立销售成本账户 销售成本账户的设立要通过两笔特别的结账分录。第一笔分录把形成销售成本的各项成本集中在一起，从而设立这个新账户。第二笔分录把销售成本账户调整到正

确的金额，并在存货账户中记录期末存货。

形成销售成本的各项成本包括 (1) 期初存货 (2) 本年购货。通过把存货账户 (含有年初余额) 和购货账户结入销售成本这一新账户，这些成本就被集中到了一起。这笔年末结账分录为：

设立销售成本账户	12月31日	销售成本	144 000	
		存货(期初余额)	14 000	
		购货	130 000	

结束形成当年销售成本的临时账户。

特别假期公司的销售成本账户现在包括了这一年中可供销售的所有产品的成本。当然，并非所有的产品都被售出；在 2000 年底进行的实地盘点显示仍然有成本为 14 000 美元的商品。因此要编制第二笔分录，将仍然拥有的商品成本从销售成本账户中转出，转入存货账户。特别假期公司的第二笔分录为：

调整销售成本账户的余额	12月31日	存货(年末余额)	12 000	
		销售成本	12 000	

从销售成本账户中减去年末仍然拥有的商品成本。

通过这两笔分录，特别假期公司设立了余额为 132 000 美元 (144 000 - 12 000) 的销售成本账户，并且更新了存货账户。

完成结账过程 特别假期公司现在可以像使用永续盘存制的公司一样完成其结账过程。公司通常将编制四笔结账分录，结束 (1) 收入账户；(2) 费用账户 (包括销售成本)；(3) 利润账户；(4) 股利账户。

5.3.3 永续盘存制和实地盘存制的比较

当管理层需要全年关于存货水平和总利润的信息时，使用永续盘存制。当主要的目标是产生年度数据并使得对保存记录的要求最低时，使用实地盘存制。一家企业可以使用不同的盘存制度对不同类型的商品进行会计处理。

哪些企业使用永续盘存制？ 当管理层或员工需要关于存货水平的最新信息时，没有任何制度可以替代永续盘存制。几乎所有的制造企业都使用永续盘存制。这些企业需要当前信息以使其原材料库存与生产计划相协调。大多数大型商业企业，以及许多小型企业，也使用永续盘存制。

在所有的会计记录都由手工进行的时期，销售多类低成本产品的企业除了使用实地盘存制外别无选择。例如，一家沃尔玛商店每小时可能售出几千件商品。可以想像，如果用手工作业记录，要使永续盘存记录保持更新是多么困难。但是运用当今的销售点终端和条形码商品，很多高销量的零售商现在已用上了永续盘存制。事实上，沃尔玛在发展零售企业的永续盘存制中是一位领导者。

永续盘存制不只限于有销售点终端的企业。许多采用手工会计系统的小企业也使用永续盘存制。然而，这些企业可能按星期或按月更新其存货记录，而不是在每笔销售业务进行的时候就更新。

不论是由手工还是电脑进行会计记录，大多数企业对于单位成本高的产品都使用永续盘存制进行会计处理。例如，汽车、重型机械、电器设备、家用设备和珠宝。当商品价格昂贵时，管理层更愿意保持存货的记录。另外，这些商品的销售量通常很低，即使由手工进行会计记录，也能够使用永续盘存制。

哪些企业使用实地盘存制？ 如果维持永续盘存制的成本跟对存货和销售的当前信息的需求相比并不合理，这时就使用实地盘存制。例如，在一家小型零售商店中，店主可能对存货非常熟悉，以至于不需要正式的永续盘存记录。不论规模大小，大多数企业对那些金额不太重要的存货或者在管理者并不关心现有数量的时候使用实地盘存制。正如前面所说的，销售很多低

价商品并且采用手工会计系统的企业不得使用实地盘存制。

此要点的案例

Dale商店是加利福尼亚圣地亚哥的一家小杂货店。销售业务由付款处的一台机械收银机进行记录。每天的记录磁盘上只显示所售物品的售价。即使Dale愿意花费整晚的时间更新其存货记录，他也无从下手。他的会计系统并不反映一天中售出的产品种类和成本。

5.3.4 选择一种存货制度

会计人员，以及企业管理者，常常必须为某一特定的情形选择合适的存货制度。下一页列示了在这些决策中通常要考虑的一些因素。

表5-4 关于两种存货制度的建议

建议使用永续盘存制的因素	建议使用实地盘存制的因素
拥有专业管理人员的大公司	小企业，由所有者经营
管理层和员工需要有关库存商品和正在销售的具体产品数量的信息	在日常经营中不需要存货和具体产品销售的会计记录；这些信息的产生主要用于年度所得税申报
单位成本高的库存商品	存货中有许多不同种类的低成本商品
销量低或者使用电算化会计系统(如销售点终端)	销量高，并且采用手工会计系统
商品存储在多处或者存储在跟销售场所分离的仓库	缺少专职的会计人员
	所有商品都存储于销售场所(如存储于商店内)

当今工商界的趋势 技术进步使得永续盘存制的使用迅速扩展到更多的企业和种类更多的存货商品。这种趋势必然会持续下去。在本书中除非另外特别说明，我们使用的是永续盘存制。

轮到你了！ 作为一名零售企业的采购员



假设你负责为阿斯美五金商店(Acme Hardware Stores)采购商品。你现在正要决定购买烧烤架供应接下来的夏季销售。你必须决定每一个品牌购多少件以及订购什么类型的烧烤架。请说出可能有助于你制定该决策的会计信息类型，以及哪里可以得到这些信息。

我们的评论见本章末。

5.4 会计系统的改进

本书中，我们采用两栏式普通日记账形式例示很多业务的影响。这一形式对于教科书中的例示是非常理想的，因为它使我们能准确地说明任何类型的经营业务的影响。

但是，虽然普通日记账分录对我们很有用，它们对企业进行日常记录而言却不是最有效的方法。例如，一家超市可能每小时售出10 000到15 000件商品。显然，采用普通日记账分录对每一笔销售业务进行记录是不可行的。因此，大多数企业使用特殊日记账而不是普通日记账记录频繁发生的日常业务。

提高效率的特殊日记账

特殊日记账是旨在快速有效地记录某一特定类型的日常业务的会计记录或手段。

有些特殊日记账是手工记录的。例如，你个人支票簿中的支票记录。如果进行正确的记录，这一特殊日记账可以提供用支票进行的所有现金付款的有效记录。

但是，大多数特殊日记账的记录是高度自动化的。你可以想一下在超市和大型零售商店见到的销售点(POS)终端。这些设备在条形码商品通过监视器的那一刻迅速地记录销售业务和相关的销售成本。

相对于普通日记账而言，特殊日记账有以下优点：

- 更快、更有效地对业务进行记录。
- 可能同时使用很多特殊日记账，进一步提高企业处理大量业务的能力。
- 自动化可以减少错误的风险。
- 记录特殊日记账的人员通常不需要会计的专门知识。
- 业务的记录可能是其他基本经营活动自动产生的附带结果，比如向顾客收取现金。

大多数企业使用单独的特殊日记账记录重复性的业务，如商品销售、现金收取、现金支付、赊购商品，以及发放工资等。对于特殊日记账的样式或内容并没有什么规定，而是可以对它们做出各种调整，从而跟特定企业的需求、活动和资源相适应。

我们要强调的一点是，特殊日记账中使用的会计原则跟普通日记账记录业务所用的会计原则相同。区别在于记录的方法，而不是被记录的信息。

还应记住一点，就能够记录的业务而言，特殊日记账的专门化程度是很高的。因此，每一家企业仍然需要一本普通日记账以记录不适用于任何特殊日记账的业务，如调整分录、结账分录，以及非常事项，如火灾造成的损失。

5.5 采购有关的业务

除了本章例示和说明的基本业务外，商业企业必须对一系列与商品采购有关的其他业务进行会计处理。例如，对及时付款给予的折扣、商品退回，以及运输成本。我们在讨论这些业务时假设使用的是永续盘存制。

5.5.1 信用条款和现金折扣

制造商和批发商通常将他们的产品以赊销的形式出售给商业企业。在卖方的账单或发票中写明了信用条件。常见的信用条件如“净价 30 天”或“n/30”，意思是 30 天内全额付款。另一个常见的信用条件形式是“10eom”，意思是购买发生当月底之后 10 天付款。

制造商和批发商通常给顾客 30 天或 60 天时间支付赊购款项。但卖方常常向顾客提供一个小小的折扣以鼓励提前付款。

制造商和批发商所提供的最常见的信用条件可能是“2/10, n/30”。这个式子读作“2, 10, 净额 30”，意思是 30 天内全额付款，但如果在 10 天内付款，买方可得到 2% 的折扣。享有折扣的期间叫作“折扣期”。由于这项折扣向顾客提供了提前支付现金的激励因素，因此被称为“现金折扣”。但买方常把这些折扣称为“购货折扣”，而卖方经常把它们称为“销货折扣”。

大多数管理良好的企业都采取利用购买商品能享有的所有现金折扣的政策^[1]。这些企业最初以净成本记录购货业务——即发票价减去可以享有的任何折扣。实质上，这就是企业预期支付的金额。

[1] 信用条件“2/10, n/30”即如果购货方在离到期日 20 天前付款，则给予 2% 的折扣。在仅仅 20 天内节约 2% 相当于赚取超过 30% 的年收益率($2\% \times 365/20 = 36.5\%$)。因此，享受现金折扣代表了一个极好的投资机会。大多数公司会利用所有的现金折扣，即使它们为了在折扣期内付款必须向银行筹措必要的款项。

例：假设11月3日电脑仓库公司从PC产品公司购买了100份工作表程序。这些程序的成本为每份100美元，总计10 000美元。但PC产品公司提供了“2/10，n/30”的信用条件。如果电脑仓库公司在折扣期内支付这笔货款，那么它只需支付9 800美元，即发票全价的98%。于是，电脑仓库公司对这笔购货业务将作如下记录：

(以净价记录购货)

存货.....	9 800
应付账款(PC产品公司).....	9 800

以净价($100 \times 98\% \times 100$ 份)记录100份工作表程序的购货业务。

如果在折扣期内支付发票款，电脑仓库公司只需记录应收账款9 800美元的支付。

由于疏忽或粗心，电脑仓库公司或许没能在折扣期内付款。在这种情况下，必须付给PC产品公司发票价的全额10 000美元，而不是记录的负债额9 800美元。折扣期之后（如12月3日）记录付款的日记账分录为：

(记录现金折扣的失去)

应付账款(PC产品公司).....	9 800
未享购货折扣.....	200
现金.....	10 000

记录折扣期过期之后支付发票款。

注意，对于已记录的金额9 800美元之外再支付的200美元，借记“未享购货折扣”这个账户。“未享购货折扣”是一个费用账户。电脑仓库公司从这项200美元的费用中得到的惟一好处是推迟20天支付应付账款。因此，未享的购货折扣本质上是一项融资成本，与利息费用类似。在损益表中，融资成本通常归为非经营性费用。

把未享购货折扣记录于一个单独的费用账户是企业应当以净价记录购货业务的主要原因。“未享购货折扣”的使用可以使管理层对于没能利用供货方提供的现金折扣立即引起注意。

以发票总价记录购货业务 除了以净价记录购货业务外，一些公司选择以发票总价记录购货业务。如果在折扣期内付款，这些企业必须记录所享受的购货折扣金额。

例：假设电脑仓库公司采用以发票总价记录购货业务的政策。11月3日记录从PC产品公司购货的分录应为：

(以总价记录购货业务)

存货.....	10 000
应付账款(PC产品公司).....	10 000

以发票总价(100×100 份)记录100份工作表程序的购货业务。

如果在折扣期内付款，电脑仓库公司只需支付9 800美元就可清偿这笔10 000美元的应付账款。分录为：

(买方记录享受的折扣)

应付账款(PC产品公司).....	10 000
现金.....	9 800
已享购货折扣.....	200

在折扣期内支付发票款10 000美元，享受2%的购货折扣。

“已享购货折扣”作为购货成本的减项。

净价法和总价法这两种方法都被广泛使用，而且实质上在财务报表中产生相同的结果^[1]。但总价法的一个缺点是它不能让管理层注意到失去的折扣。相反，这些折扣隐藏在了分配给存货的成本中。因此，作者推荐净价法，在本书中也使用该方法。

[1] 净价法对期末存货以净成本计价，而总价法以发票总价反映存货。但这一差额通常并不重大。

5.5.2 不满意商品的退回

有时候，买方可能发现对所购的商品不满意，想退还给卖方，把钱退回。大多数卖方允许这样的退货。

例：假设11月9日，电脑仓库公司向PC产品公司退回5份11月3日所购的工作表程序，因为这些程序没有确切地进行标识。由于电脑仓库公司尚未付款，这次退货将减少电脑仓库公司欠PC产品公司的款项。退回商品的发票总价为500美元(每份程序100美元)。但要记住电脑仓库公司是以净价记录购货的。因此，这些工作表程序在电脑仓库公司存货明细账上记载的单位成本为98美元，即退回的5份程序为490美元。记录这次购货退回的分录为：

(商品退回以记录的购入成本为基础)

应付账款(PC产品公司)	490
存货	490

向供货方退回5份有缺陷的工作表程序。退回商品净成本为490美元($\$100 \times 98\% \times 5$ 份)
存货的减少还须在明细账户中记录。

5.5.3 采购的运输成本

购货方有时可能要支付将所购商品运送到目的地的成本。与存货或其他资产的购入相关的运输成本并不是当期费用；相反，这些支出是所购得的资产成本的一部分^[1]。如果购货者能够把运输成本与具体的产品相联系，那么这些成本应作为商品成本的一部分，直接借记存货账户。

有很多不同的商品常常一次运抵。在这种情况下，要让购货方确定每一产品应承担的运输成本总额可能不太现实。因此，很多公司采用一项便利政策，即将一次运抵货物的总运输成本借记“运输成本”这样一个账户。运输成本的金额通常很小，不足以在财务报表中单独列示。因此，它常常就加到损益表之中的作为销售成本的金额。

对运输成本的这种处理方法并不完全符合配比原则。有些运输成本属于仍在库存中的商品而不是当期出售的产品。但我们已说过，运输成本的相对金额较小。因此，根据重要性这一会计原则，应将这些成本以最方便的方式进行会计处理。

5.6 销售有关的业务

信用条件和商品退回也会影响卖方赚取的销售收入额。如果赊销客户对现金折扣加以利用或者把商品退回以获得退款，那么卖方的收入就会减少。因此，在一家商业企业的损益表中列示的收入常常称为销售净额。

销售净额指的是销售收入减去销售退回和折让，并减去销货折扣。下面的局部损益表例示了这一关系：

表5-5 电脑仓库公司局部损益表
2001年度

收入		
销售收入		\$912 000
减：销售退回和折让	\$8 000	
销货折扣	<u>\$4 000</u>	<u>12 000</u>
销售净额		<u>\$900 000</u>

[1] 一项资产的成本包括使这项资产到达合适地点并使它到达可使用状态的所有必要和合理的成本。

这一计算的具体过程很少在实际的损益表中列出。一般的做法是以销售净额作为损益表的开始。

5.6.1 销售退回和折让

大多数商业企业允许顾客退回他们认为不满意的任何商品从而获得退款。如果商品只有很小的缺陷，顾客有时会同意在对售价进行折让(减价)的条件下接受该商品。

在永续盘存制下，需要编制两笔分录记录商品的销售：一笔确认赚取的收入，另一笔将商品的成本从存货账户转到销售成本账户。如果部分产品被退回，那么这两笔分录要部分转回。

首先，让我们来考虑给予退款或者折让对收入的影响。退款和折让的影响都是使以前记录的销售无效并减少企业所赚取的收入额。由销售退回(或折让)导致销售收入减少的日记账分录如下：

(销售退回使记录的收入被转回)

销售退回和折让	200
应收账款(或现金)	200

顾客退回赊购的价值为200美元的商品。允许顾客得到所退商品的全部价款。

“销售退回和折让”是一个收入抵销账户——也就是说，作为确定销售净额的步骤之一，销售退回和折让扣减了销售收入总额。

为什么要使用单独的“销售退回和折让”账户，而不是仅仅借记“销售收入”账户呢？这是因为使用单独的收入抵销账户使管理人员既能看到销售总额又能看到销售退回的金额。这些金额之间的关系向管理人员指出了顾客对商品的满意度。

如果商品被顾客退回，要编制第二笔分录把该商品的成本从销售成本中剔除，并把它重新恢复到存货记录中去。该分录为：

(转回所记录的销售成本)

存货	160
销售成本	160

把顾客退回的商品成本重新恢复到存货账户。

请注意该分录的基础是所退商品对卖方而言的成本，而不是其售价(对接受商品的顾客给予销售折让时不需要此分录)。

在存货明细账中对退回的商品设有专门的账户。这些商品经常会退给供货商或出售给毁损商品清理公司，而不是再次出售给公司的普通顾客。^[1]

5.6.2 销货折扣

我们已说过，卖方经常提供现金折扣如“2/10, n/30”，以鼓励顾客尽早支付赊购款项。

卖方和买方对现金折扣的会计处理有很大的不同。对卖方而言，与现金折扣相关的成本不是推迟付款时所失去的折扣，而是由折扣期内付款的顾客所享受的折扣。因此，卖方所设计的会计系统计量的是其顾客所享受的销货折扣。为达到这个目的，卖方以发票总价记录销售业务及相关的应收账款。

例：假设电脑仓库公司以1 000美元的价格向苏珊·霍尔销售商品，提供的条件是“2/10, n/30”。对销售收入以发票总价进行记录，如下所示：

(以总售价记录销售业务)

应收账款(苏珊·霍尔)	1 000
-------------------	-------

[1] 库存的退回商品在会计记录中应以超过其可实现净值的价格计价。第8章将讨论可能需减记存货账面价值的情形。

销售收入..... 1 000

 赊销商品，发票价1 000美元；条件：2/10，n/30。

如果霍尔在折扣过期之后付款，那么电脑仓库公司只需记录收到这笔应收账款的全额，即现金1 000美元。但是如果霍尔在折扣期内付款，她在结账时只需支付 980美元。在这种情况下，电脑仓库公司将对收到霍尔的付款作如下记录：

（卖方记录顾客所享受的折扣）

现金	980
销货折扣	20
应收账款(苏珊·霍尔)	1 000

 向顾客收取应收账款1 000美元，该顾客因提前付款而享受2%的折扣。

销货折扣也是一个收入抵销账户。在计算销售净额时，销货折扣和所有的销售退回和折让一起从销售总额中扣减(如果顾客退回了部分商品，那么只能按退回之后的总金额享受折扣)。

收入抵销账户与费用账户有很多相同之处；两者在确定净利润时都要从总收入中扣减掉，而且两者都有借方余额。因此，把收入抵销账户(销售退回和折让，销货折扣)结平到利润账户的方式与费用账户相同。

5.6.3 运送费用

如果卖方在向顾客发送货物过程中发生了成本，那么这些成本应借记“运送费用”这一费用账户。在损益表中，“运送费用”归为普通经营费用，而不作为销售成本的一部分。

5.6.4 销售税金会计处理

美国有很多州和城市对零售业务征收销售税^[1]。销售税实际上是对消费者而不是卖方征收的。但卖方必须收取税款，在法律规定的时间申报税款，并向政府机构上缴收取的税款。

对于现金销售而言，销售税在销售业务发生时向顾客收取。对于赊销业务，销售税包含于对顾客的账户减记的金额之中。对政府部门的销售税负债可以在销售时记录，分录如下：

（在销售时记录销售税金）

现金(或应收账款)	1 070
应付销售税	70
销售收入	1 000

 记录销售收入1 000美元，销售税7%。

这种方法要求对每一笔销售业务单独贷记“应付销售税”账户，初看起来，这好像需要更多的簿记工作。然而，当今的电子收银机在每笔业务发生的当时就能自动记录销售税负债。

5.7 商业企业业绩的评价

在评价一家商业企业的业绩时，管理者和投资者不仅仅只看净利润。对过去业绩和未来前景的两个关键的衡量指标是公司销售净额和毛利的趋势。

5.7.1 销售净额

大多数投资者和企业管理者把销售净额的趋势看做过去业绩和未来前景的一个关键的衡量指标。不断上升的销售额反映了在未来期间获得更大利润的可能性。反之，下降的销售额可能

[1] 只有向最终消费者出售商品时才适用销售税，因此制造商或批发商向零售商销售商品时不征收销售税。

是对财务困境预先提出的警告。

作为业绩的一项衡量指标，销售净额的趋势有一些局限性，当企业正在增开新商店的时候尤其如此。对这些企业而言，总体销售额相对于去年的增长可能仅仅是由新商店的销售额导致的。原有商店的销售额甚至可能在下降。因此，企业管理者和投资者还关注根据各期间商店数的变化进行调整的衡量指标，包括：

1. 可比商店销售额。已开设商店的销售净额，不包括当期开设的新店。反映已开设商店的顾客需求是上升还是下降(又称为“相同商店销售额”)。
2. 每平方英尺销售场地的销售额。衡量企业如何有效地使用其物理空间(如场地面积或超市中的货架空间)。

5.7.2 毛利率

上涨的销售净额并不足以确保盈利能力的增加。有些产品比其他产品的盈利能力更高。在评价销售业务的盈利能力时，管理者和投资者会密切关注企业的毛利率(又称边际毛利)。毛利率是以销售收入净额的百分比表示的毛利额。计算毛利率可以针对整个企业，也可以针对具体的销售部门以及具体的产品。

为了举例说明毛利率的计算，假设电脑仓库公司有两个独立的销售部门。其中一个部门销售电脑硬件，另一个部门销售软件。这两个部门的销售额、销售成本及毛利如下：

	硬件部	软件部	整个公司
销售净额	\$400 000	\$500 000	\$900 000
销售成本	<u>300 000</u>	<u>240 000</u>	<u>540 000</u>
毛利	<u>\$100 000</u>	<u>\$260 000</u>	<u>\$360 000</u>

在本例中，软件部销售两种产品：报告写作(一种字处理程序)和龙杀手(一种电脑游戏)。有关这些产品的单位信息如下：

	报告写作	龙杀手
售价	\$100	\$50
销售成本	<u>65</u>	<u>20</u>
毛利	<u>\$ 35</u>	<u>\$30</u>

总体毛利率 电脑仓库公司2001年所赚取的平均毛利率为40%(毛利360 000美元，除以销售净额900 000美元，其值为40%)。但每一个销售部门的毛利率可能和整个企业的毛利率不同。

部门毛利率 部门毛利率是用部门的毛利和销售净额信息计算的。计算如下：

硬件部 ($\$100\,000 \div \$400\,000$)	25%
软件部 ($\$260\,000 \div \$500\,000$)	52%

具体产品的毛利率

最后，可以使用每单位产品的金额计算具体产品的毛利率：

报告写作 ($\$35 \div \100)	35%
龙杀手 ($\$30 \div \50)	60%

请注意尽管报告写作价格更贵一些，但龙杀手的毛利率较高。较高的毛利率意味着在一定的销售额下，龙杀手这个产品的盈利能力更高。

5.7.3 使用有关毛利率的信息

投资者通常会计算企业从一个期间到下一个期间的总体毛利率。很高的或上涨的毛利率通

常表明产品很受欢迎以及营销策略很成功。反之，低于标准的或下降的毛利率常常表明顾客的需求很弱或者价格竞争很激烈。^[1]

现金影响

上涨的毛利率并不总是带来经营活动现金流量的增加。事实上，一家毛利率上升的企业如果正在经历如下情况的话，其实际的经营活动的现金流量可能为负：(1)难以收取在外的应收账款；(2)未售存货的积压；(3)销售和管理费用的迅速增加。

管理人员使用部门和产品信息有很多目的。这些目的包括定价、决定经营和宣传哪些产品，以及评价部门经理的业绩。管理人员通过把销售力量集中于利润率最高的产品和部门，通常能提高公司的整体毛利率。

结束语 请记住只有永续盘存制才向管理人员提供关于部门毛利和毛利率的最新信息，这是很多大公司使用永续盘存制的主要原因。



网络联接

盖普 (Gap) 公司是休闲服最大的零售商之一。请查阅可从公司的交互式主页上获取的一些销售信息：

www.gap.com

请访问美国全国高校书店协会 (National Association of College Bookstores) 的主页，查找在你所在大学的书店出售的一些产品的平均毛利率 (利润)：

www.nacs.org

Amazon.com 公司是世界上最大的电子书籍销售商。该公司通过互联网在下面的主页地址以折扣价格出售各种类型的书籍：

www.amazon.com

浏览该公司的书目，注意它们的预计到货期。如果没有一个良好的永续信息系统，Amazon.com 公司要向其顾客提供这项到货信息是不可能的。

章末回顾

学习目标小结

学习目标1 描述商业公司的营业循环。

营业循环是公司产生收入并从客户处取得现金的不断重复的交易序列。在一个商业公司中，营业循环由以下交易组成：(1)购买商品；(2)销售商品——经常采用赊销形式；(3)向客户收取应收账款。

学习目标2 定义明细分类账并解释它们的有用性。

明细分类账提供了构成一个总分类账控制账户余额的各项目的详细记录。对于商业交易而言，需要用明细账来记录应向各客户收取的金额，欠某些供应商的金额，以及存货中特定产品

[1] 我们将在第14章更深入地讨论对毛利率的理解。

的数量。

学习目标3 对永续盘存制下的商业购售活动进行会计处理。

在永续盘存制下，购买商品则借记资产的“存货”账户。每一笔销售业务需要两笔分录：一笔确认销售收入，第二笔记录所售商品的成本。第二笔分录包括借记“销售成本”和贷记“存货”。

学习目标4 解释实地盘存制是如何运行的。

在实地盘存制下，不保持存货或销售成本到目前为止的记录。因此它比永续盘存制所需的账面记录少。

期初和期末存货通过每年末进行一次全面的实地盘点来确定。购买时记录于“购货”账户，各项销售业务的成本不作分录。销售成本由年末计算确定，计算过程如下（列示金额仅为举例）：

期初存货	\$ 30 000
加：购货	<u>180 000</u>
可供销售的商品成本	\$210 000
减：期末存货	<u>40 000</u>
销售成本	<u>\$170 000</u>

存货金额和销售成本在年末结账期记入会计记录。

学习目标5 讨论选择存货制度中考虑的因素。

通常而言，当：(1)管理者和员工需要关于存货水平和产品销售的及时信息，而且(2)该公司拥有以合理的成本产生该信息的资源时，应使用永续盘存制。如果与存货当前信息的有用性相比，保持永续盘存制的成本并不合理时，应使用实地盘存制。

永续盘存制在拥有电算化会计系统的大公司和销售贵重商品的企业中使用最为广泛。在采用手工会计系统和销售多种廉价商品的小企业中最常使用实地盘存制。

学习目标6 定义特殊日记账并解释它们的有用性。

特殊日记账是为高效地记录某一特定种类的业务而设计的会计记录或手段。由于特殊日记账仅用于记录某一特定种类的业务，日记账可能置于交易场所或者由会计人员以外的员工保管。因此，特殊日记账减少了记录日常业务活动的时间、精力和成本。

学习目标7 对和购售活动相关的其他商业交易进行会计处理。

购买方应当以成本净额对所购货物进行记录，并将失去的任何现金折扣记录于费用账户。出售方以销售总价记录所售商品，并将客户取得的所有现金折扣记录于一个收入抵销账户。

购买方记录购货退回时以退回商品的净成本贷记“存货”账户。出售方记录销货退回时编制两笔分录：一笔是以退回的货款额借记“销货退回和折让”（收入抵销账户），另一笔是把所退商品的成本从销售成本转回存货账户。

购买方记录所购商品的运输费用时既可作为商品成本的一部分，也可作为销售成本的一部分。销售方则把向客户发送商品的成本看做一项营业费用。

销售税由零售商向其客户收取后上缴州政府或市政府。因此销售税的收取增加了零售商的资产和负债。向政府上缴销售税是债务的清偿，而不是一项费用。

学习目标8 计算毛利率并解释其有用性。

毛利率(或边际毛利)的计算是把毛利额除以相应的销售(净)收入。可以计算整个企业的毛利率，也可以对各销售部门、产品和销售业务分别进行计算。

投资者对一个公司的总体毛利率进行估计以深入了解公司产品在市场上的销售能力。管理者在定价、决定销售何种商品、评价部门业绩以及制定营销战略时会用到部门和产品线的毛利率。

你现在已看到了服务型企业和商业企业是如何对它们经营活动的结果进行计量和报告的。后面的课文中许多例子和作业将会涉及商业企业。

关键术语

comparable store sales 可比商店销售额

有现存销售“记录”的商店的销售额。
(又称“相同商店销售额”。)

contra-revenue account 收入抵销账户

在损益表的收入栏冲减收入的一个借方余额账户。比如“销货折扣”账户、“销货退回和折让”账户。

controlling account 控制账户

对具体的明细账的内容进行汇总的一个总分类账户。

cost of goods sold 销售成本

商业企业在某一期间向客户出售商品的成本。

gross profit 毛利

销售收入净额减去销售成本。

gross profit margin 毛利率

以占销售净额的百分比表示的毛利。又称为“边际毛利”。

inventory 存货

打算再出售给客户的商品。

inventory shrinkage 存货损耗

由于商店扒窃、破损和毁坏而造成的商品损失。

net sales 销售净额

总销售额扣除销货退回和折让并减去销货折扣。是对销售量最常用的量度；通常是损益表中最先列示的数字。

operating cycle 营业循环

企业产生收入并从客户处取得现金的不断重复的交易序列。

periodic inventory system 定期盘存制

永续盘存制的替代方案。它不需在销售发生时记录销售成本。但存货额和销售成本在年底进行了全面的实地盘存后才能知道。

perpetual inventory system 永续盘存制

对商品交易进行会计处理的一种制度，在这一制度下，存货和销售成本账户始终保持最新值。

point-of-sale(POS)terminals 销售点(POS)终端

用以对销售交易进行电算化处理的电子收银机。POS终端根据条形码对每一项商品进行辨认，然后自动进行销售记录并更新电算化系统的存货记录。这些终端使得永续盘存制能在许多出售大量廉价商品的企业中使用。

sales per square foot of selling space 每平方英尺销售场地的销售额

对有效使用可用场地的一种度量。

special journal 特种日记账

为快速有效地记录某一特定类型的大量交易而设计的会计记录或手段。一个企业可以使用许多不同类型的特种日记账。

subsidiary ledger 明细分类账

包含构成总分类账中一个控制账户余额的各个项目的相应账户的分类账。一个明细账中账户余额的总和对于总账控制账户的余额。

taking a physical inventory 实地盘存

对所有商品进行盘点并确定其成本的程序。

示范题

星际航程公司销售从空中通讯卫星接收电视广播的卫星跟踪系统。2000年12月31日，公司的存货额为44 000美元。2001年1月的第一个星期，星际航程公司仅进行了一笔购货业务和一笔销售业务。这些业务如下：

1月3日 以现金20 000美元的价格向神秘山胜地公司出售一台跟踪系统。该系统由七个不同的部件组成，星际航程公司的总成本为11 200美元。

1月7日 从野马哈公司购入两台400型和四台800型卫星接收器。这笔购货业务总成本为10 000美元，条件“2/10，n/30”。

星际航程公司以净价记录购货业务。公司拥有专职会计人员，并使用手工会计系统。

要求：

- 简要描述一家商业企业的营业循环。
- 假设星际航程公司使用永续盘存制，请编制记录这些业务的日记账分录。
- 说出b小题中哪些信息应过入明细账户。
- 计算1月7日存货控制账户的余额。
- 假设星际航程公司使用实地盘存制，请编制日记账分录记录这两笔业务。
- 假设公司使用实地盘存制，计算1月份第一个星期的销售成本。把你在d小题的答案作为期末存货额。
- 你认为星际航程公司应使用哪一种存货制度？解释你的理由。
- 确定1月3日销售业务的毛利率。

示范题答案

- 一家商业企业的营业循环包括购买商品、向顾客销售（常为赊销）那些商品，以及向这些顾客收取应收账款。在这个过程中，企业把现金转换为存货，把存货转换为应收账款，再把应收账款转换为现金。
- 假如使用永续盘存制，分录如下：

普通日记账			
日期	账户名称和说明	借	贷
2001年			
1月3日	现金	20 000	
	销售收入		20 000
	向神秘山胜地公司出售跟踪系统		
3日	销售成本	11 200	
	存货		11 200
	记录已售商品的成本		
7日	存货	9 800	
	应付账款(野马哈公司)		9 800
	购买商品。条件：2/10，n/30；净成本：		
	\$9 800(\$10 000减去2%)		

- 存货账户的借方和贷方应过入存货明细账的相应账户。过入的信息为购买或出售的几类商品的成本和数量。对野马哈公司的应付账款也应过入星际航程公司应付账款的“野马哈公司”账户。由于这是现金销售，因此不需要过入应收账款。但如果星际航程公司开设了一个以上的银行账户，那么现金的借方应过入现金明细账的相应账户。
- \$42 600（期初余额\$44 000，减去\$11 200，加上\$9 800）。
- 假如使用实地盘存制，则日记账分录如下：

普通日记账			
日期	账户名称和说明	借	贷
2001年			
1月3日	现金	20 000	
	销售收入		20 000
	向神秘山胜地公司出售跟踪系统		

(续)

7日	购货	9 800	
	应付账款(野马哈公司)		9 800
	购买商品。条件：2/10, n/30；净成本：		
	\$9 800(\$10 000减少2%)		

f. 销售成本的计算过程如下：

存货，1月1日	\$44 000
加：购货	9 800
可供销售的产品成本	\$53 800
减：存货，1月7日(根据d小题)	42 600
销售成本	<u>\$11 200</u>

g. 星际航程公司应当使用永续盘存制。其库存商品的单位成本很高。因此，管理者想知道具体的销售业务中所包含产品的个别成本，并希望保持库存商品的记录。虽然公司采用手工会计系统，但它的销售业务量很低，因此采用永续盘存制并不困难。

$$\begin{aligned}
 \text{h. 毛利} &= \text{销售收入} - \text{销售成本} \\
 &= 20\,000 - 11\,200 \\
 &= 8\,800 \text{ 美元} \\
 \text{毛利率} &= \text{毛利} \div \text{销售收入} \\
 &= 8\,800 \div 20\,000 \\
 &= 44\%
 \end{aligned}$$

自测题

这些问题的答案见本章末。

1. 马克和阿玛达·卡特拥有一家电器设备商店和一家餐馆。电器设备商店采用 12 个月分期付款销售商品，餐馆只进行现金销售。下面哪些话是正确的（可能有一个以上的正确答案）？

- 电器设备商店的营业周期比餐馆的长。
- 电器设备商店可能使用永续盘存制，而餐馆可能使用实地盘存制。
- 两家店都需要应收账款和存货明细账。
- 两家店都可能设有应付账款明细账。

2. 下面哪几类信息能在明细账中找到，但不能在总账中找到（可能有一个以上的正确答案）？

- 当期销售成本总额。
- 当期出售的某一特定产品的数量。
- 欠某一特定债权人的金额。
- 流动资产总额中的现金所占比例。

3. 玛里塔公司使用永续盘存制。该公司出售成本为 3 000 美元的商品，售价 4 300 美元。在记录这笔业务时，玛里塔将编制除以下哪一项之外的所有分录：

- 贷记销售收入 4 300 美元。
- 贷记存货 4 300 美元。
- 借记销售成本 3 000 美元。
- 贷记存货明细账中的一个或多个账户，金额总计为 3 000 美元。

4. 时装屋使用永续盘存制, 年初存货为 50 000 美元。本年内公司购入商品 230 000 美元, 出售商品 245 000 美元。年底进行的实地盘点显示存货减损 4 000 美元。在记录这些减损之前, 公司存货账户的年末余额为:

- a. 31 000 美元。
- b. 35 000 美元。
- c. 50 000 美元。
- d. 其他金额。

5. 最佳五金商店使用实地盘存制。其期初存货为 38 000 美元, 年末存货为 40 000 美元。本年内, 最佳商店购入商品 107 000 美元。请指出所有的正确答案:

- a. 为了使用该存货制度, 最佳商店每年必须进行两次全面的实地盘点。
- b. 在年底编制调整分录和结账分录前, 最佳商店存货账户的余额为 38 000 美元。
- c. 本年的销售成本为 109 000 美元。
- d. 在销售业务发生时, 最佳五金商店不需编制分录以更新其存货记录或记录销售成本。

6. 存货和销售成本会计处理的两种基本方法是永续盘存制和实地盘存制。指出下面哪些说法是正确的(可能有一个以上的正确答案)。

- a. 大多数商业企业和制造企业使用实地盘存制。
- b. 从可行性角度考虑, 杂货店和大型百货店如果不使用销售点终端, 就无法采用永续盘存制。
- c. 在实地盘存制下, 在进行了全面的实地盘点之后才能确定销售成本。
- d. 在永续盘存制下, 所售商品的成本立即借记销售成本账户。

7. 零售店大哥公司从克罗格电器公司赊购 100 台电视机, 每台成本 200 美元。克罗格公司提供的条件是“2/10, n/30”。大哥公司使用永续盘存制, 并以净价记录购货业务。大哥公司确定其中的 10 台电视机有缺陷, 把它们退还给克罗格公司要求全额退款。记录这次退货时, 大哥公司将:

- a. 借记“销售退回和折让”。
- b. 借记应付账款 1 960 美元。
- c. 借记销售成本 1 960 美元。
- d. 贷记存货 2 000 美元。

8. 花园产品公司出售的两种割草机分别为割草主管和马克 5。每台割草主管售价 250 美元, 利润率为 35%。每台马克 5 的成本为 300 美元, 售价 400 美元。请指出所有正确答案:

- a. 销售一台马克 5 的毛利额大于销售一台割草主管的毛利额。
- b. 马克 5 的毛利率高于割草主管。
- c. 花园公司销售一台马克 5 所赚利润比销售一台割草主管所赚利润多。
- d. 花园公司销售价值为 2 000 美元的马克 5 比销售价值为 2 000 美元的割草主管所赚利润多。

作业

讨论题

1. 描述一家商业企业的营业循环。
2. 比较和对照批发企业和零售企业的商业活动。
3. 一家商业企业的损益表包括了不出现在服务型企业的损益表中的一类主要的成本。指出这项成本, 并说出它代表了什么。
4. 在本年内, 绿色海湾公司获得毛利 350 000 美元, 而新英格兰公司仅获毛利 280 000 美元。

这是否意味着绿色海湾公司的盈利能力比新英格兰公司高？请解释。

5. 刺山公司损益表上显示的毛利为 432 000 美元，销售成本 638 000 美元，其他费用共计 390 000 美元。计算下列金额：(a) 销售收入(销售净额)，(b) 净利润。

6. 请解释为什么对商业活动进行会计处理时需要明细账。

7. 全夜汽车零件公司对应收账款、存货和应付账款设有明细账。请详细说明从下面的日记账分录中得到的哪些信息应当过账以及过入哪些明细账户和总账账户：

存货 420

应付账款(老板汽车公司) 420

购入 12 台老板-道路主管 II 缓冲器。每台成本 35 美元。

8. “对明细账进行对账”的意思是什么？一般来说，该程序的目的是什么？

9. 定义“存货减损”。使用永续盘存制的企业怎样确定存货减损额？怎样对存货减损进行会计记录？

10. 简要比较永续盘存制和实地盘存制下的会计程序。

11. 奇妙家庭清洁公司使用实地盘存制。本年内公司购入产品成本为 55 000 美元。在下列各条件下，请说出本年的销售成本：

- 无期初存货；期末存货为 3 500 美元。
- 期初存货为 10 000 美元；无期末存货。
- 期初存货为 2 000 美元；期末存货为 7 200 美元。
- 期初存货为 8 000 美元；期末存货为 1 400 美元。

12. 评价下面的说法：“如果没有销售点终端，大量销售多种商品的企业就不可能使用永续盘存制。”

13. 说明(a)普通日记账(b)特殊日记账的特点。

14. “未享购货折扣”账户中的余额是怎样产生的？为什么管理人员会关注该账户中的余额(如果有的话)？

15. 欧洲进口公司为使购买的商品装运入境支付了大量的运费。这些运费是否应借记公司的“运送费用”账户？请解释。

16. 澳特巴克体育用品公司以“4/10, n/60”的条件购买商品。该公司有一笔信贷额度，使其能以年利率 13% 向北方银行借入所需款项。如果澳特巴克公司要提前付款必须利用其信贷额度(向北方银行借款)，那么该公司是否应当在 10 天的折扣期内向供应商付款？请解释。

17. 泰爱柯公司是一家零售店，其所在州征收 6% 的销售税。你预计是否会在泰爱柯公司的财务报表中找到销售税费用和应付销售税？请解释。

18. 卖方通常以发票全价记录销售业务，而买方常以净成本进行购货记录。请解释买卖双方以不同的金额对业务进行记录的理由。

19. 五金连锁店维顿仓储公司今年的销售净额比去年上升 8%，这是否意味着公司的营销策略如广告、定价及产品组合取得了成功？

20. 定义“毛利率”。说出管理人员可能用以提高企业总体毛利率的几种方法。

练习

练习 5.1 确定对商品订购的信息需求

LO3

假设你负责订购将在你们的学生组织赞助的连续 10 场夏季摇滚音乐会上出售的 T 恤。这些为每场音乐会特别设计的 T 恤将分短袖和长袖两种款式。你必须确定为每场音乐会订购 T 恤的最佳数量。下面有关去年活动的信息是所能得到的有助于你制定决策的全部信息：

1. 去年在音乐会当晚出售的短袖和长袖 T 恤售价分别为 15 美元和 20 美元。第二天，所有未售

出的T恤在校园内销售，价格降为7.50美元。那一天仍未售出的衬衫全部捐给一家当地的孤儿院。

2. 对每一场音乐会而言，你知道 (a) 这场音乐会的总成本；(b) 音乐会当晚和第二天销售所得现金；(c) 总参加人数。

- 说出将有助于你制定定购决策的有关去年衬衫销售的其他信息。
- 假设你既有上面所述的信息，又有 a 题所提到的其他信息。请说明你怎样制定今年采购决策。
- 说出你会记录哪几种今年衬衫销售的信息，并把这些信息交给明年进行这项工作的人。

练习5.2 基本商业交易的影响

LO1

基格公司是一家使用永续盘存制的零售商店。下面所列的是从基格公司的业务中选出的一些业务：

- 赊购商品。
- 确认从一笔商品赊销业务中赚取的收入(忽略相关的销售成本)。
- 确认与b业务的销售相关的销售成本。
- 向b业务中的顾客收取应收账款，取得现金。x
- 年底进行一次实地盘点之后，编制一笔调整分录以记录存货减损的正常金额。

指出每笔业务对下面列示的公司财务报表要素的影响。请使用下面的表头部分，并以表格形式回答(注意，销售成本与其他所有的费用是分开列示的)。用字母I表示增加，D表示减少，NE表示没有影响。

损益表					资产负债表			
业务	销售净额	-	销售成本	-	所有其他费用	=	净利润	资产 = 负债 + 所有者权益
A	_____		_____		_____		_____	_____

练习5.3 明细账

LO2, 7

下面列示了一家汽车用品零售商店——天天汽车零件公司的8项典型的商业交易。

- 向阿斯美批发公司赊购商品。
- 向供应商支付应付账款。
- 现金销售商品。
- 赊销商品。
- 向顾客收取应收账款。
- 向供应商退还商品，减少所欠货款。
- 把现金退给退货的顾客。
- 减少应向一个退货的赊销顾客收取的应收账款。

天天汽车零件公司的会计记录包括存货明细账、应收账款明细账和应付账款明细账。对于每一笔业务，请你指出这笔业务应过入的明细账。请使用下列代码：

Inv=存货明细账

AR=应收账款明细账

AP=应付账款明细账

还要指出每一次过账引起明细账户余额增加还是减少。请以下面列出的表格形式进行回答。表中已列出了a业务的答案为例。

业务	明细账	对明细账户余额的影响
a	Inv	增加
	AP	增加

练习5.4 永续盘存制

LO3

协和产品公司使用永续盘存制。1月1日存货账户的余额为84 500美元。在1月份的前几天发生了如下业务：

- 1月2日 从斯密斯公司赊购商品9 200美元。
- 1月3日 销售商品，取得现金22 000美元。该商品成本为14 300美元。
- a. 编制普通日记账分录记录上述业务。
- b. 1月3日营业结束时存货账户的余额是多少？

练习5.5 业绩评价

LO7

下面列示的是从两家著名零售企业近期的年报中选取的统计数字。

	西尔斯·罗伯克公司	百老汇仓储公司
销售净额增长(下降)百分比	7.2%	(0.3)%
可比商店销售净额增长百分比	4.7%	3.1%

- a. 解释这两项衡量指标各自的含义和重要性。
- b. 根据这两项衡量指标评价两家公司的业绩。

练习5.6 进行实地盘点

LO3

电子仓储公司使用永续盘存制。年末存货账户的余额为314 000美元，但实地盘点显示现有商品的成本仅为309 100美元。

- a. 解释这一差异可能的原因。
- b. 编制这一情况下所需的日记账分录。
- c. 指出你在b小题中的日记账分录应当过入的所有会计记录。

练习5.7 实地盘存制

LO4

委伦礼品店使用实地盘存制。2001年12月31日，会计记录包括下列信息：

存货(2001年12月31日)	\$ 10 400
销售净额	198 500
购货	105 000

2002年12月31日进行的全面的实地盘点表明库存商品的成本为9 600美元。

- a. 期初和期末存货的金额是怎样确定的？
- b. 计算第二年的销售成本。
- c. 编制2002年12月31日的两笔分录，其作用为：以恰当的金额设立一个销售成本账户；并更新存货账户。
- d. 编制一张局部损益表，反映当年商店的毛利。
- e. 说明为什么像委伦礼品店这样的企业会使用实地盘存制而不是永续盘存制。

练习5.8 实地盘存制中的关系

LO4

本练习强调的是在实地盘存制下所记录的信息和损益表基本要素之间的关系。下表中的五行，每行都代表单独的一组信息。请你复制该表并填入空缺的金额。右栏的净亏损在金额外面加括号表示，例如e行的(25 000)。

	销售净额	期初存货	购货净额	期末存货	销售成本	毛利	费用	净利润或(净亏损)
a.	300 000	95 000	130 000	44 000	?	119 000	90 000	?
b.	600 000	90 000	340 000	?	330 000	?	?	25 000
c.	700 000	230 000	?	185 000	490 000	210 000	165 000	?
d.	900 000	?	500 000	150 000	?	260 000	300 000	?
e.	?	260 000	?	255 000	660 000	225 000	?	(25 000)

练习5.9 选择恰当的存货制度

LO5

在你所在的地区选择某一家商业企业。简述企业的性质，并指出你认为实地盘存制更合适还是永续盘存制更合适。解释你的理由并准备在课堂上讨论你的答案（注意，并不要求你确定实际使用的存货制度类型）。

练习5.10 现金折扣

LO7

基调进口公司向海洋系统公司出售商品，售价 8 000 美元，提供的条件为“2/10, n/30”。海洋系统公司在折扣期内支付了货款。两家公司都使用永续盘存制。

- 编制基调进口公司会计记录中的日记账分录，对这笔销售业务及随后的收款进行会计处理。假定基调进口公司商品的初始成本为 4 800 美元。
- 编制海洋系统公司会计记录中的日记账分录，对这笔购货业务及随后的付款进行会计处理。海洋系统公司以净成本记录购货业务。
- 假定由于人员变动，海洋系统公司没能在折扣期内支付这笔货款。请编制海洋系统公司会计记录中的日记账分录，记录折扣期之后的付款。

练习5.11 毛利率

LO8

下面列示了从三家著名的零售企业近期的年报中选出的信息（金额以百万美元表示）。

	开玛特公司	诺特斯通公司	“R” Us玩具公司
销售净额	31 437	?	9 232
销售成本	24 390	3 082	?
毛利	?	1 371	?
毛利率	??%	??%	30.6%

- 复制这张表格，填入空缺的金额和百分比（将金额四舍五入到百万，百分比四舍五入到0.1%。）
- 根据这些数据，评论一下开玛特和“R” Us玩具公司相对的销售量和毛利率。这些数据是否和你对这两家零售企业的了解（或印象）相一致？

练习5.12 “R” Us玩具公司：评价一家商业企业的业绩

LO8

在本书最后的附录A有“R” Us玩具公司的年报。这份报告中有“管理者评论：经营成果和财务状况”这个项目。

- 计算损益表所列的三年中“R” Us玩具公司每一年的毛利百分比。
- 阅读“管理者评论：经营成果和财务状况”的第一段。其中提到了哪些衡量销售业务有效性的指标？
- 评估该公司的销售趋势以及到目前为止的毛利。
- 阅读由管理层写给股东的总结段落。贯穿这些段落的主题是什么？

问题

问题5.1 风雪山谷镇惟一的木材场

LO1, 3, 8

风雪山谷镇是一个遥远的山镇，泰勒木材公司是风雪山谷镇惟一的木材场。本年度泰勒公司的一些业务如下：

- 11月5日 向风雪山谷建筑公司赊销木材 66 950 美元。存货明细账显示泰勒公司这批货物的成本为 45 525 美元。
- 11月9日 向龙山姆松木厂赊购木材 190 000 美元。
- 12月5日 向风雪山谷建筑公司收取应收账款 66 950 美元，收到现金。

12月9日 支付欠龙山姆松木厂的190 000美元。

12月31日 公司员工对现有存货进行了盘点，确定其成本为910 400美元。但会计记录反映存货为918 950美元，销售成本为3 476 110美元。公司的审计人员对存货的实地盘点进行了监督，并认为该过程是正确的。

要求：

- 编制日记账分录，在泰勒木材公司的会计记录中登记这些业务（该公司使用永续盘存制）。
- 编制一张局部损益表，反映公司本年度的毛利（本年销售净额为\$5 124 500）。
- 泰勒公司以和其他木材公司相同的批发价购买木材。然而，由于其地处遥远的山区，该公司为了收到购买的木材每年必须支付90 000美元到100 000美元额外的运输费（这些额外支出包含在列示的销售成本金额内）。

假设图书馆中的一份主要经营比率索引表明和泰勒公司规模（总资产）相当的零售木材场的平均销售净额为每年5 000 000美元，平均毛利率为26%。

泰勒木材公司能否将其额外的运输成本转嫁给顾客？公司在财务上受损还是受益于其遥远的地理位置？请把泰勒木材公司的经营和该行业的平均水平相比较，用具体的会计数据解释你的理由并支持你的结论。

问题5.2 永续盘存制和存货明细账

LO1, 2, 3

传真和事实公司销售传真机、复印机和其他种类的办公设备。5月10日，公司首次购入由米特岁公司生产的一种新型的黑白传真机。5月份和6月份与该产品相关的业务如下：

5月10日 向米特岁公司赊购5台P-500传真机，每台成本560美元。30天内付款。

5月23日 向股票经纪商福斯特和柯尔公司赊销4台P-500传真机，售价每台900美元，30天内付款。

5月24日 再次向米特岁公司赊购7台P-500传真机，成本为每台560美元，30天内付款。

6月9日 向米特岁公司支付5月10日所购传真机的货款，现金2 800美元。

6月19日 向三州不动产公司销售两台P-500传真机，收到现金，售价每台950美元。

6月22日 向福斯特和柯尔公司收取5月23日赊销款的全额3 600美元。

要求：

- 编制日记账分录，在传真和事实公司的会计记录中登记这些业务（该公司使用永续盘存制）。
- 将这些日记账分录中的恰当信息过入如表5-1所示的存货明细账账户。
- 5月31日库存的米特岁P-500传真机有多少台？你从哪份会计记录中得到这个问题的答案？
- 描述存货明细账账户所包含的信息类型，并解释这些信息如何有助于公司各员工进行日常的经营。

问题5.3 评价一家商业企业的销售业绩

LO8

下面列示的是从终极百货商店过去几年的财务报告中获得的信息。

	2001年	2000年	1999年
销售净额(百万)	\$13 454	\$12 987	\$12 224
商店数	1 180	1 172	1 130
销售面积(百万平方英尺)	61.5	59.0	54.8
可比商店平均销售净额(百万)	\$10.9	\$ 11.2	\$ 11.5

要求：

a. 计算终极百货商店的下列数据：

1. 销售净额从1999年到2000年以及从2000年到2001年的百分比变化。提示：百分比变化可以通过把年度间的变化金额除以基期的金额得到。例如，要计算从1999年到2000年销售净额的百分比变化，可以把2000年与1999年销售净额之间的差额除以1999年的销售净额，即 $(12\ 987 - 12\ 224) \div 12\ 224 = 6.2\%$ 的增长。

2. 每平方英尺销售面积的销售净额从1999年到2000年以及从2000年到2001年的百分比变化。

3. 可比商店销售额从1999年到2000年以及从2000年到2001年的百分比变化。

b. 评价终极百货商店的销售业绩。

问题5.4 实地盘存制

LO4, 5

高山·玛勃是一家就在黄石国家公园外的小杂货店。该商店使用实地盘存制。每年1月1日，玛勃和她丈夫就关闭商店，一边观看电视中的玫瑰游行，一边进行全面的实地盘点。去年存货为5 200美元，今年存货总计为3 800美元。本年度商店所记录的销售额为125 000美元，购货额为62 000美元。

要求：

a. 计算本年度的销售成本。

b. 解释为什么像这样一家小企业可能使用实地盘存制。

c. 解释实地盘存制对一家大企业如西尔斯商店的一些不利之处。

问题5.5 存货制度的比较

LO3, 4, 5

探索透镜公司向对研究太阳系感兴趣的个人和组织销售先进的望远镜。去年12月31日，公司的存货额为120 000美元。今年1月份的第一个星期，公司只进行了一笔购货业务和一笔销售业务。这些业务如下：

1月2日 向中央州大学销售一台成本为37 200美元的望远镜，收取现金62 000美元。

1月3日 向月亮光学公司赊购价格为80 000美元的商品。条件：净价，30天。

要求：

a. 假定探索透镜公司使用永续盘存制，编制日记账分录记录这些业务。请分别用分录记录1月2日销货业务的销售收入和销售成本。

b. 计算1月7日存货账户的余额。

c. 假定探索透镜公司使用实地盘存制，编制日记账分录记录这两笔业务。

d. 假定使用实地盘存制，计算1月份第一个星期的销售成本。请把你在b小题中的答案作为期末存货额。

e. 你认为像探索透镜公司这样的企业可能使用什么存货制度？解释你的理由。

问题5.6 净价法和总价法的比较

LO3, 7

凡德斯电视机公司使用永续盘存制。以下是近期的三笔商业交易：

6月10日 向索更电器公司赊购10台电视机。发票价格：每台250美元，总计2 500美元。购货条件为“2/10，n/30”。

6月15日 现销其中的一台电视机，售价400美元。

6月20日 在折扣期内向索更公司支付应付账款。

要求：

a. 编制日记账分录记录这些业务，假定凡德斯公司以：

1. 净价

2. 发票总价

记录购货业务。

- b. 假定凡德斯公司并未在折扣期内向索更公司付款，而是在 7 月 10 日支付了发票总价。编制日记账分录记录这次付款，假定原来的负债以：

1. 净价

2. 发票总价

进行记录。

- c. 假定你正在评估凡德斯公司付款程序的效率。净价法和总价法这两种会计方法中哪一种能向你提供最有用的信息？请解释。

问题5.7 商业交易

LO3, 7

下面是得克萨斯批发公司和零售连锁店波特希尔公司之间的一系列相关业务：

- 2月9日 得克萨斯批发公司向波特希尔公司赊销 100 双靴子，条件 “ 1/10, n/30 ”。得克萨斯批发公司这些靴子的成本为每双 32 美元，售价每双 50 美元。
- 2月12日 联合速递公司把商品发运给波特希尔公司，收费 162 美元。这些支出在买卖双方之间平分，立即支付现金。
- 2月13日 波特希尔公司向得克萨斯批发公司退回 10 双靴子，因为它们的款式有误。得克萨斯批发公司对波特希尔公司的这次退货给予全额退款。
- 2月19日 波特希尔公司在折扣期内向得克萨斯批发公司支付应付的余额。
- 两家公司都使用永续盘存制。

要求：

- a. 在得克萨斯批发公司的普通日记账中记录这一系列业务（该公司以总售价记录销货业务）。
- b. 在波特希尔公司的普通日记账中记录这一系列业务（该公司以净价记录购货业务，并用 “ 运输成本 ” 账户记录运入商品的运输费用）。
- c. 波特希尔公司并不总是拥有足够的现金在折扣期内支付购货款。但它有一笔银行的信贷额度，波特希尔公司能很容易地以年利率 9% 借入短期资金（银行仅对波特希尔公司偿还贷款之前的天数计息）。作为一项一般政策，即使波特希尔公司必须以 9% 的年利率借款才能利用 “ 1/10, n/30 ” 的现金折扣，该公司是否应当利用这项现金折扣。请充分说明理由，并列示所有支持你结论的计算过程。

问题5.8 综合问题

LO1~8

最好营业产品 (BBP) 公司销售商用机器。2000 年 12 月 31 日，BBP 的存货额为 240 000 美元。2001 年 1 月份的第一个星期，该公司仅进行了一笔购货业务和一笔销货业务。这项业务如下：

- 1月2日 从夏普公司购入 10 台复印机和 20 台传真机。这些机器总成本 90 000 美元，条件 “ 3/10, n/60 ”。

- 1月6日 向佩斯公司赊销五种不同的机器。总售价为 60 000 美元，条件 “ 5/10, n/90 ”。BBP 公司这五台机器的成本为 37 200 美元。

BBP 公司有一位专职的会计师，并采用电算化会计系统。该公司以总售价记录销货业务，以净成本记录购货业务，并设有应收账款、存货和应付账款明细账。

要求：

- a. 简述一家商业企业的营业循环。指出受这个循环直接影响的资产和负债。
- b. 假定 BBP 公司使用永续盘存制，编制日记账分录记录这些业务。
- c. 说出 b 小题中应过入明细账户的信息。

- d. 计算1月6日结束营业时存货控制账户中的余额。
- e. 假定BBP公司使用实地盘存制，编制日记账分录记录这两笔业务。
- f. 假定使用实地盘存制，计算1月份第一个星期的销售成本（以你在d小题的答案作为期末存货）。
- g. 你认为BBP公司最可能使用哪种存货制度？解释你的理由。
- h. 计算1月6日销售业务的毛利率。

案例

案例5.1 你的预期是什么

LO5

在下列各种情况下，指出你预期该企业是使用实地盘存制还是使用永续盘存制。解释你的理由。

- a. 前沿商店是一家销售靴子和西部服装的小型零售店。该商店由全天在店内工作的业主和一位兼职营业员经营。销售业务由一台老式的收银机进行记录。该商店使用手工会计系统，由爱思记账服务公司负责。每月月底，爱思公司的一位雇员会来前沿商店更新会计记录，编制销售税申报单，并完成其他必要的会计服务。
- b. 阿里斯特之角是纽约索霍区的一家艺术馆。所有的会计记录由业主手工进行，该业主全天在店内工作。这家商店每星期销售三到四幅画，每幅画售价约从5 000美元到50 000美元。
- c. 一家公众持股公司出版了约200种大学水平的教科书。这些书在全国各大学销售，由位于加利福尼亚、得克萨斯、俄亥俄和弗吉尼亚的四个中心仓库向这些书店分销。
- d. 为了你玩具公司经营着全国连锁的86家玩具零售商店。公司拥有完善的电算化会计系统。所有的业务在电子销售点终端上记录。这些终端接入一个中央电脑系统，该系统每周向全国总部提供有关每家商店盈利能力的信息。
- e. 金哥先生是拥有一辆经营的冰淇淋销售车的独立经营者。
- f. 特拉斯空姆是一家大量销售一种产品的小公司。该产品是由一家日本大公司生产的低成本、3.5英寸、双面、双密度电脑软盘。该产品只进行大批量的销售，主要销售给电脑连锁店和大型折扣商店。今年，销售业务平均额为14 206美元。所有的会计记录由一位专职人员进行，该员工使用商业会计软件和一台个人电脑进行会计记录。

案例5.2 嗨，你！把东西放回去！

LO4, 8

小村屋五金商店是一家零售商店，出售五金、小型设备和体育用品。该公司采用的一项政策是以恰好两倍于商品成本的价格销售所有的商品，并使用实地盘存制。

年底，从会计记录中得到下列信息：

销售净额	\$400 000
存货，1月1日	40 000
购货	205 000

实地盘点表明12月31日拥有的商品成本为34 000美元。

要求：

- a. 编制一张局部损益表，反映本年毛利的计算。
- b. 看了你的损益表之后，该商店的所有者说了下面一番话：“存货减损实在让我大受损失。如果不是存货减损，本店的毛利率将是销售净额的50%。我要雇一个保安人员，以永远杜绝店内的偷窃现象。”

- c. 以(1)成本和(2)零售价确定因存货减损而损失的金额 (提示：如果没有存货减损，销售成本和毛利额都等于销售净额的 50%)。
- d. 假设小村屋五金商店通过以每月 1 500 美元的成本雇佣一位保安人员能基本上杜绝店内的偷窃现象，这项策略是否有利可图？解释你的理由。

案例5.3 不平衡

LO2

马科斯·丁在一家大型的家具零售商店——艺术家具公司的应付账款部工作。丁的上司在月底交给他一项任务，要他对应付账款明细账各账户与控制账户进行对账。

丁发现控制账户的余额比明细账账户的总额多 4 500 美元。他查出这个错误在于本月早些时候发生的一笔业务。艺术公司向老供应商阿普拉奇亚木材公司赊购 9 400 美元的商品。这笔业务被正确地记录于艺术公司的日记账并正确地过入总账的存货和应付账款账户。但应付账款的贷项 9 400 美元被错误地以 4 900 美元过入了艺术公司应付账款明细账的“阿普拉奇亚木材公司”账户。

艺术公司使用其明细账作为向供应商付款的依据。在本月中旬，艺术公司给阿普拉奇亚公司一张金额为 4 900 美元的支票。这次支付的 4 900 美元被正确地进行了记录并过入总账和明细账户。因此，在月底，阿普拉奇亚木材公司明细账户的余额为 0。

丁得知阿普拉奇亚公司未能发现艺术公司的错误。阿普拉奇亚公司的月末对账单上只写着：“全额付款”。因此，丁建议编制如下的“纠正分录”使艺术公司的控制账户与明细账以及供应商的月末对账单一致：

应付账款	4 500
其他收入	4 500

减记应付账款控制账户，减记额为没有支付而供应商也没有再要求付款的金额。

这笔分录过入总账账户，但不过入应付账款明细账账户。

要求：

- a. 所建议的纠正分录是否会使应付账款控制账户与明细账账户相一致？
- b. 指出并讨论你在这一情况中看出的道德问题，并建议一个恰当的方案。

案例5.4 有企业界参与的小组讨论

LO3, 4, 5, 6

找一家使用永续盘存制的当地企业和一家使用实地盘存制的当地企业。对每家企业中熟悉存货制度和销售业务记录的一个人进行采访（采访计划和实施要按照本书前言中的要求）。

要求：

分别对每家企业，做下列事项：

- a. 描述用以对销售业务进行会计处理、保持存货水平的记录以及确定销售成本的程序。
- b. 解释被采访人对于该企业为何使用这种存货制度所提出的理由。
- c. 指出你所在的小组是否认为所使用的制度在这种情况下是恰当的。如果不是的话，请推荐具体的改进措施。解释你的理由。

因特网练习

因特网练习5.1 通过公司的主页了解盖普（GAP）公司

LO8

你可以在互联网上找到大量信息以评价各公司的业绩。很多公司在它们的主页上提供了与这些信息的联接。

进入盖普（Gap）公司的主页，其网址如下：

www.gap.com

在“Company”栏下单击“Financial Information”，查看可以提供的该公司有关信息的列表。

要求：

- a. 单击“Monthly Sales Reports”中的一个月份，并评价该公司当月以及到当时为止的年度销售业绩。
 - b. 在“SEC filing”栏下单击“Gap’s page”，进入SEC存储公众持股公司财务信息的EDGAR数据库。选择Gap公司最近的一份10-Q报表。这是一份规定的季度文件，包含了季度财务报表。利用这些财务报表以及“管理者对经营的讨论和分析”回答下列问题：
 1. 与上年同一季度相比，本季度的销售额是增加还是减少？
 2. 与上年同一季度相比，本季度的存货额是增加还是减少？
 3. 该公司在本季度开设了多少家新商店？关闭了多少家商店？
 4. 本季度平均每平方英尺销售空间的销售额是多少？是否比上年同一季度增加了？
- 注：在附录B和我们的主页上有本章另外的网上作业。我们的主页是：

www.mhhe.com/meigs

“轮到你了！” 的评论



作为一名信贷经理 应收账款明细账提供了丹佛玩具商店销售业务的历史记录。作为信贷经理，你可以很容易地看到丹佛公司在上星期、上个月、去年甚至更长的期间里从你们公司购买了多少商品。该明细账还向你提供关于丹佛公司付款的历史信息。你可以确定丹佛玩具商店是否及时地支付你公司的货款。其他有助于你决策的信息包括丹佛玩具商店近期的财务报表以及从邓和勃累特斯垂特 (Dun & Bradstreet) 等机构得到的信用报告。

作为一名零售企业的采购员 如果阿斯美公司有永续盘存记录，那么这些记录将提供对你的采购决策有用的大量信息。根据永续盘存记录，你可以确定现有烧烤架的数量、品牌和种类以及在前几年夏季出售每种烧烤架的数目。这些信息对于预测本季度商品的需求是非常有用的。

如果阿斯美公司没有永续盘存记录，你将不得不在没有这些关于现有存货和以前销售信息的情况下制定你的决策，或者花费大量时间去得出这些信息。

自测题答案

1. a,b,d 2. b,c 3. b 4. b 5. b,d 6. b,c,d 7. b 8. a,c