



普通高等教育“十五”国家级规划教材修订版



行业会计比较

第三版

■ 黄启国 主编



高等教育出版社
Higher Education Press

普通高等教育“十五”国家级规划教材修订版

行业会计比较

(第三版)

黄启国 主编

樊艳妮 雷文辉 王玲 副主编

高等教育出版社
Higher Education Press

内容提要

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材修订版,是教育部高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目成果,是组织有关教育部高职高专教育教学改革试点院校编写的突出高职高专特色的系列教材之一。

本书针对国民经济中有关行业的典型业务活动,阐述特殊经济业务会计核算使用的基本知识、基本方法、基本理论。全书内容包括:行业会计比较导论、商业会计、建筑施工会计、房地产开发会计、石油天然气开采会计、对外贸易会计、对外经济合作与外商投资会计、旅游饮食服务业会计、交通运输会计、银行会计。本书内容安排既考虑了行业特点的典型性,以及特色业务的相互关系,还考虑了思维能力培养及其遵循的循序渐进规律。各章均附有同步测试题供练习用,本书还配有相关教学资源。

本书内容基本反映了有关行业特色业务的会计理论和实务的最新成果,贯彻了国家颁布的会计法精神,体现了2006年颁布的《企业会计准则》的基本要求。其难度、繁简适中,具有突出应用性、实践性、针对性和培养创新意识的特点。

本书适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计专业及其他相关专业的教学,也可供五年制高职、中职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

行业会计比较/黄启国主编. —3版. —北京:高等教育出版社,2008.3

ISBN 978-7-04-023168-7

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第021120号

策划编辑 赵洁 责任编辑 武君红 封面设计 张志奇

版式设计 范晓红 责任校对 殷然 责任印制 张泽业

出版发行 高等教育出版社

社址 北京市西城区德外大街4号

邮政编码 100011

总机 010-58581000

经销 蓝色畅想图书发行有限公司

印刷 北京晨光印刷厂

购书热线 010-58581118

免费咨询 800-810-0598

网址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

网上订购 <http://www.landaco.com>

<http://www.landaco.com.cn>

畅想教育 <http://www.widedu.com>

开本 787×1092 1/16

印张 16

字数 380 000

版次 2001年7月第1版

2008年3月第3版

印次 2008年3月第1次印刷

定价 24.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 23168-00



第三版前言

近年来,我国会计改革逐步深入,会计教育改革进一步发展。为了适应会计改革的形势和高职高专会计教育发展的需要,我们对本教材(第二版)进行了进一步的修订。本次修订中继续遵循针对性、适用性原则,力求突出实际岗位工作能力的培养。修订中还特别注意会计教育的前瞻性,针对2006年《企业会计准则》的变化,吸纳新的会计改革成果,专门增加了石油天然气开采会计一章,并适当调整了各章节的内容,使教材内容在企业会计的比较方面更为系统、全面,以利于学习者开阔视野,总结规律,提高面对多元化经营整合财务会计工作的能力。本次修订将各章的总结性比较一节从教材中删去,放入相关教学资源中,使教学内容更加紧凑,便于教学中根据学时的情况安排内容。本次修订还在每章章前明确提出知识目标 and 能力目标,每章章后附有“本章小结”和“同步测试”。与第二版相比,“同步测试”题型进一步丰富,更加有利于教学工作的开展,帮助学习者提高学习效率。

本次修订由黄启国任主编,樊艳妮、雷文辉、王玲任副主编。具体分工如下:黄启国负责修订第一章、第二章、第十章;樊艳妮负责修订第三章、第四章、第八章;雷文辉负责修订第六章、第九章;王玲负责撰写第五章并修订第七章。本教材的修订稿由重庆大学会计系主任刘斌教授、重庆科技学院应晓跃教授审阅。值此机会,向刘斌教授、应晓跃教授的指导与帮助,向高等教育出版社的大力支持表示衷心的感谢!

由于编写时间仓促,编者水平有限,书中难免有不足和疏漏之处,恳请读者批评指正,以便再版时修改、完善。

编者

2008年1月



第二版前言

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

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

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

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

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

编者

2004年1月



第一版前言

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

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

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

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

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

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

编者

2000年9月16日于重庆

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

传 真：(010)82086060

E-mail：dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

短信防伪说明：

本图书采用中国扫黄打非出版物短信防伪系统，用户购书后刮开封底防伪密码涂层，将16位防伪密码发送短信至95881280，免费查询所购图书真伪，同时您将有机会参加鼓励使用正版图书的抽奖活动，赢取各类奖项，详情请查询中国扫黄打非网(www.shdf.gov.cn)。

短信反盗版举报：编辑短信“JB,图书名称,出版社,购买地点”发送至9588128

短信防伪客服电话：(010)58582300/58582301/58582302

第二节	矿区权益的核算	100
第三节	井及相关设施的核算	104
第四节	油气生产的核算	109
第六章	对外贸易会计	114
第一节	对外贸易经营概述	114
第二节	外币业务的核算	118
第三节	进口业务的核算	122
第四节	出口业务的核算	126
第五节	其他货物进出口业务的核算	130
第七章	对外经济合作与外商投资会计	140
第一节	对外经济合作会计核算	140
第二节	外商投资会计核算	153
第八章	旅游饮食服务业会计	169
第一节	旅游饮食服务经营概述	169
第二节	旅游饮食服务业收入的核算	170
第三节	旅游饮食服务业成本的核算	181
第九章	交通运输会计	190
第一节	交通运输业存货的核算	190
第二节	交通运输业营运成本的核算	198
第十章	银行会计	211
第一节	银行会计基础	211
第二节	银行会计核算	219
参考文献	240

业的划分没有严格的划分标准,主要是在实践中逐步分工形成的。

一、行业划分是客观存在的反映

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

第三产业还可进一步分为四个层次,分别是:

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

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

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

(4) 为社会公共需要服务的部门,包括国家机关、社会团体等。

二、各行业会计工作具有特殊性

在我国,各行各业运用的会计可划分为两大类。一类是预算会计,即反映、控制预算资金运动的会计,也称非营利组织会计,它需要运用特定的原则、方法。预算会计主要包括事业单位会计、行政单位会计、政府财政会计等。另一类是企业会计,即反映、控制经营资本运动的会计。企业会计的方法技术更加复杂,工作难度更大,使用面更广泛。

企业会计因各行各业都具有特殊情况而需要使用专门的会计方法。运用于反映、控制不同行业生产经营活动的会计,形成了各种行业会计。这些各行各业中各个单位的会计都有其行业的特色,由此而呈现出各个行业的会计特色。实践中,行业特色突出的行业会计主要有:①工业企业会计;②商业企业会计;③旅游饮食服务企业会计;④交通运输企业会计;⑤铁路运输企业会计;⑥航空运输企业会计;⑦邮电通信企业会计;⑧建筑施工企业会计;⑨房地产开发企业会计;⑩金融企业会计等。

此外,大行业内的各具体行业分支的会计工作方法也具有特殊性。比如,代表我国会计改革最新进展的2006年新颁布的《企业会计准则》中就专门增加了《企业会计准则第27号——石油天然气开采》。国际惯例也对具体行业中的会计制度设计和会计工作的开展给予了高度重视。

第二节 行业会计比较的意义

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

一、能够提高学习效率

会计专业开展行业会计比较教学可以提高学习效率。首先,各行各业在会计工作中有普遍共性。如资产、负债等的核算,任何一个单位都有这些核算内容。如果在开设财务会计等课程之后,还分别开设“商业企业会计”、“建筑施工企业会计”等课程,那么重复共性内容将占用大量时间,而避免重复就是提高效率。其次,各行业的会计工作各有特色。如商业经营有售价金额核算法,有代购代销业务的核算等;施工企业有周转材料的核算,临时设施的核算等。可见,进行不同行业之间会计的比较是十分有益的,既能帮助认识有关行业的特色经济业务的处理方法、程序、原则,又能提高学生的学习效率。

二、能够培养实践能力

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

三、能够提高会计工作水平

行业会计比较教学引导学生根据具体情况采用针对性方法,能够培养学生的思维能力,促进其提高会计工作水平。随着企业生产经营内容的日益多样化,企业联合经营形式的不断扩展,以及企业集团的发展,在一个经济主体内往往需要同时运用若干种行业会计;随着经济体制改革的深入,许多事业单位既要对预算资金运动进行会计核算,又要对经营业务进行会计核算。这些情况要求会计工作者具备更为广泛的针对行业方面的会计知识。所以,开设行业会计比较课程,能够提高学生今后整合会计工作的能力。

综上所述,行业会计比较是掌握更多会计知识、针对典型经济业务进行特殊技术处理、整合设计未来会计工作的有效方法。行业会计比较教学是在读会计学专业学生学习必备基本知识、基本理论、基本技能的有效途径。掌握行业会计比较知识和技能是毕业生扩大就业途径,财会人员适应市场经济发展的迫切需要。

第三节 行业会计比较的内容、任务、方法

一、行业会计比较的内容

进行行业会计的比较,应主要从哪些方面入手进行对比?主要的比较集中在哪些方面?现在从理论上对行业会计比较的内容给予介绍,以便针对行业的典型业务活动,学习使用特殊业务处理技能。

(一) 会计对象有别

会计对象是指会计反映、控制的内容。因为行业不同,会计对象必然存在一定的差异。

各行各业业务活动有较大区别,如在许多行业,会计对象是经营活动或其资本运动;而有的行业的会计对象则是非营利性的业务活动或其预算资金的运动。各行各业业务活动范围有区别,如工业企业有生产环节,而商业企业则没有生产环节。这些不同的情况会引起会计机构设置、会计账户使用、会计方法应用等方面的差异。会计对象的不同是产生行业会计特殊内容的一个重要原因。

(二) 会计要素有别

各行各业各单位的会计要素的基本分类是相同的,总的都分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。但是,非营利性组织的会计要素则有所不同,分为资产、负债、净资产、收入、支出五大会计要素。这样的区别需要基金核算技术等专门方法。所以,会计要素的具体区别是导致行业会计特殊内容的又一个原因。

(三) 会计要素的具体分类不同

对会计要素进行具体分类,才能划分出进行会计核算的会计科目。因为会计科目是账户的名称,涉及会计指标的归集、加工、汇总,所以这是会计工作安排中最重要的部分。

各行各业因为经营活动不同,应设置和使用的会计科目存在差异。这些差异主要包括:首先,总分类科目不同。如工业企业会使用“生产成本”科目,而商业企业一般没有这个必要。其次,明细分类科目不同。如建筑施工企业的库存材料中存在周转材料,则必然要设置相应的明细科目。针对不同情况,设置、使用相应的会计科目是行业会计比较学习的核心之一。

(四) 运用会计方法程序不同

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

二、行业会计比较的任务

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

(一) 帮助掌握各种行业会计知识

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

(二) 帮助培养从事各种行业会计工作的技能

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

(三) 能够求同存异,提高会计工作水平

通过比较,对于不同行业会计存在的非本质的、非主要的差异,可考虑采用统一的原则和方法及程序,增强行业间会计的统一性,缩小行业间会计处理差别;对于不同行业会计固

有的、本质的、主要的特点,则需要分别采用特定的原则和方法及程序,以更好地适应各行业经济活动的特点和管理的要求。在有关单位多元化地开展业务活动中,能够做到高度的统一性与有效地反映各类特殊业务的结合。

三、行业会计比较的方法

进行行业会计的比较研究,一般可以采用以下具体比较方法:

(一) 以两种行业会计为对象进行比较

这种比较方法是指对两种行业会计各项内容的异同进行全面的比较。这种比较方法可以同时系统地揭示两种行业会计的全貌及其异同。

(二) 以个别行业会计的特点与相关、相似的行业会计进行比较

这种比较方法可以重点突出地揭示相对比的行业会计之间的差异。

(三) 以各项比较内容为对象对各种行业会计的异同进行全面的比较

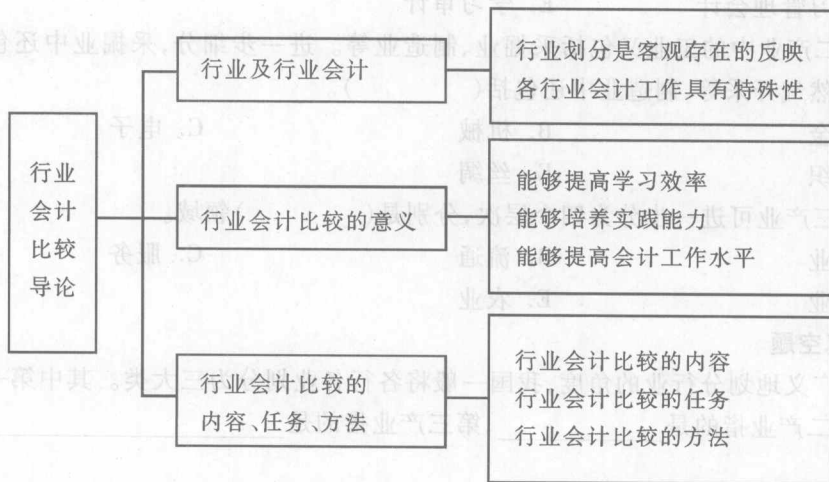
这种比较方法可以全面地揭示各种行业会计的异同。

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

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

本教材将重点阐述商业、建筑施工、房地产开发、对外贸易、旅游饮食服务、交通运输、银行等行业典型业务中特殊的会计核算方法,还将根据所学内容的逻辑展开序列对石油天然气会计、对外经济合作与外商投资会计进行阐述,以期培养学生针对性地开展会计工作的能力。

本章小结



同步测试

一、单选题

1. 社会经济运行中的各行各业可以简称为()。
 - A. 企业
 - B. 行业
 - C. 机构
 - D. 政府部门
 - E. 行政部门
2. 不同行业的划分没有严格的划分标准,主要是在()中逐步分工形成。
 - A. 行政命令
 - B. 自我表现
 - C. 实践
 - D. 理论探讨
 - E. 政策导向
3. 在我国,各行各业运用的会计可划分为两大类。一类是预算会计,另一类是()。
 - A. 行业会计
 - B. 非盈利组织会计
 - C. 企业会计
 - D. 比较会计
 - E. 审计
4. 大行业内的各具体行业分支的特殊会计工作方法也具有特殊性。国际惯例也对具体行业中的()的开展给予了高度重视。
 - A. 会计制度设计和会计工作
 - B. 管理制度设计和管理工作
 - C. 内部控制制度与管理规章
 - D. 行政法律和行政法规
 - E. 法律和政策

二、多选题

1. 行业会计比较应该是在学习了()等专业课程的基础上,进一步拓展专业知识和技能的一门课程。
 - A. 审计
 - B. 基础会计
 - C. 管理会计
 - D. 中级财务会计
 - E. 成本会计
2. 行业会计比较课程是从一般的按工业企业情况进行财务会计工作的学习的基础上,拓展视野和思路,适应()等情况的课程。
 - A. 学习财务管理
 - B. 社会各行业分工
 - C. 企业多元化发展
 - D. 学习管理会计
 - E. 学习审计
3. 第二产业中的工业又包括采掘业、制造业等。进一步细分,采掘业中还包括煤炭开采、石油天然气开采等,制造业中还包括()。
 - A. 冶金
 - B. 机械
 - C. 电子
 - D. 纺织
 - E. 丝绸
4. 第三产业可进一步分为四个层次,分别是()领域。
 - A. 工业
 - B. 流通
 - C. 服务
 - D. 矿业
 - E. 农业

三、填空题

1. 从广义地划分行业的角度,我国一般将各行各业划分为三大类。其中第一产业指的是农业,第二产业指的是_____,第三产业指的是_____。
2. 实行业会计比较教学对于会计专业学生学习会计专业知识具有重要的意义:能



第三章 商业会计

知识目标：

- 理解各种商业经营活动
- 理解商业经营活动会计处理方法的特点
- 掌握商品购进、储存、销售过程中使用的主要账户
- 掌握使用相应会计科目编制会计分录的具体方法

能力目标：

- 能理解商业经营活动中的专业术语和管理方法
- 能解释商业经营活动过程的核算方法
- 能针对商业批发经营使用数量进价金额核算法进行会计核算
- 能针对商业零售经营使用售价金额核算法进行会计核算

商业企业是指以从事商品流通活动为主营业务的企业。商业经营活动是商业企业组织各类商品源源不断地从生产领域转移到消费领域,满足各方的需要,从而获取盈利的过程。以非商业经营活动为主营业务的企业也可能进行多种经营活动从而从事某些商业经营活动。

针对商业经营活动的实际情况安排财务与会计活动,围绕管理具体要求组织会计核算,有效地整合财务会计工作是高水平会计工作者必须具备的意识和素质。

第一节 商业经营概述

企业在商业经营活动过程中不断地购进适销对路的商品,储存必要的商品,迅速地销售商品。在商品的购进、储存、销售活动中,一般不存在产品生产过程。当购进尚需进一步加工的商品时,可能存在少量加工活动,或者直接委托工业企业进一步加工。直接对外销售或者继续加工后再销售是以对企业最为有利的价格等为依据进行决策的。