

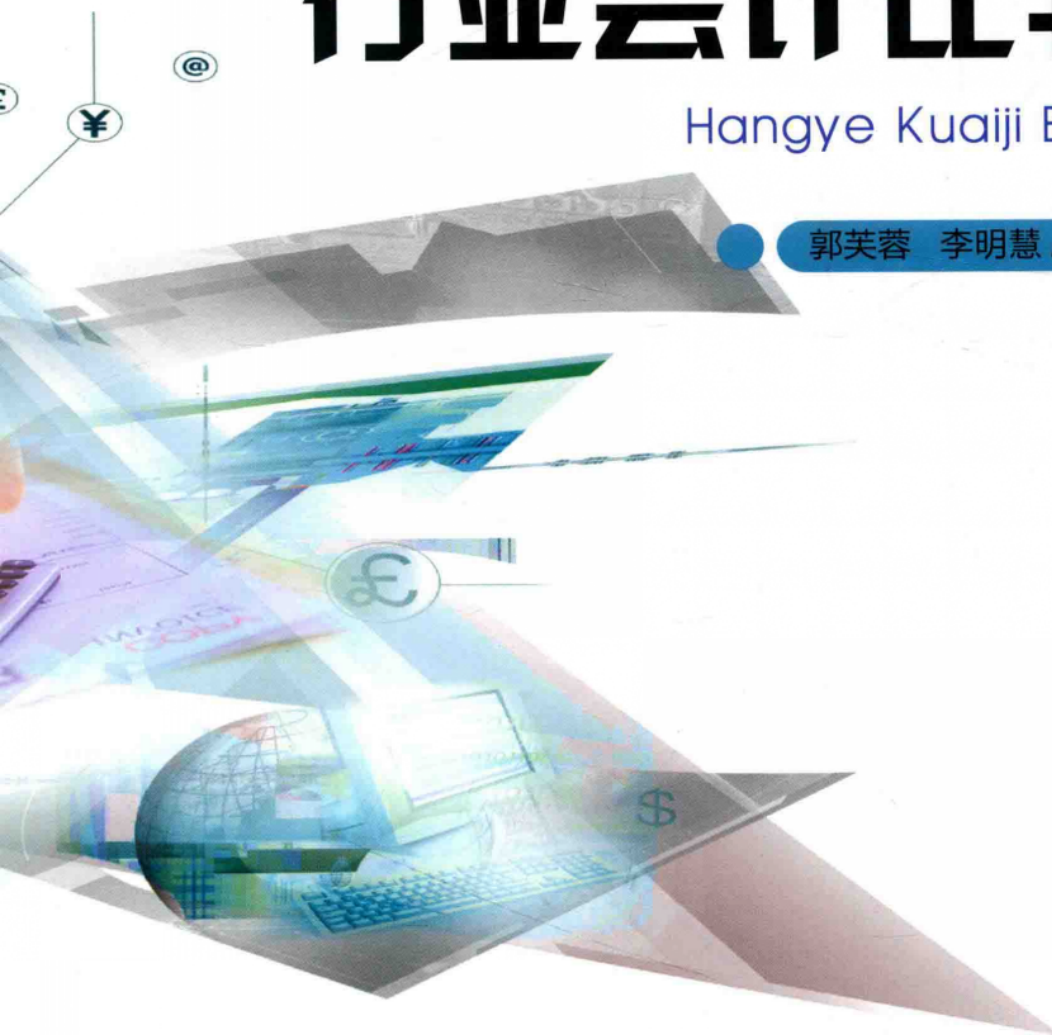
→ K UAIJI

高职高专会计专业系列教材

行业会计比较

Hangye Kuaiji Bijiao

郭芙蓉 李明慧 / 主编



重庆大学出版社

KUAIJI

高职高专会计专业系列教材

行业会计比较

Hangye Kuaiji Bijiao

郭芙蓉 李明慧 / 主 编

刘 蓉 王学慧 郑渝英 朱 蕾 / 副主编

重庆大学出版社

内容提要

本书是根据教育部制定的《高职高专教育会计人才培养方案》,财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》,2016 年实施的《营业税改征增值税试点实施办法》《事业单位会计制度》和《行政单位会计制度》编写。

本书将经济行业的会计核算中的共性部分作为已知内容省略,重点讲解各行业特殊业务的核算方法,对行政事业单位则进行系统性讲解,旨在使学生对这些行业有较为全面的理解和把握,为学生未来的就业打下基础。

本书可作为高职高专会计专业的学生教材,也可作为企业财会人员的培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

行业会计比较/郭芙蓉,李明慧主编. -- 重庆:
重庆大学出版社,2017.8
高职高专会计专业系列教材
ISBN 978-7-5689-0665-4

I. ①行… II. ①郭…②李… III. ①部门经济—会
计—对比研究—高等职业教育—教材 IV. ①F235-03

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 170577 号

高职高专会计专业系列教材

行业会计比较

主 编 郭芙蓉 李明慧

副主编 刘 蓉 王学慧

郑渝英 朱 蕾

责任编辑:沈 静 版式设计:沈 静

责任校对:王 倩 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:易树平

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号

邮编:401331

电话:(023) 88617190 88617185(中小学)

传真:(023) 88617186 88617166

网址: <http://www.cqup.com.cn>

邮箱: fxk@cqup.com.cn (营销中心)

全国新华书店经销

重庆学林建达印务有限公司印刷

*

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:13 字数:308 千

2017 年 8 月第 1 版 2017 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—2 000

ISBN 978-7-5689-0665-4 定价:33.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

前 言

本书以学生的就业意向和期望学习的行业为出发点,选取了经济部门中除制造业外的商品流通企业、商业银行、保险企业、证券企业、施工企业及房地产开发企业等相关行业的企业为例,及非经济部门事业单位会计和行政单位会计为对象,详细阐述了这8个行业的会计特点。

本书的经济部门业务是以财政部2006年颁布、2007年开始实施的《企业会计准则》为基准,结合近两年国家颁布的与会计和税法(如2016年5月开始实施的“营改增”)相关内容,将各行业会计核算中共性部分作为已知的知识省略,重点阐述了各行业特殊业务的会计核算方法。非经济部门的行政事业单位则是依据国家颁布的行政事业单位会计制度,详细而全面地介绍其会计特点。

本书可以作为高职院校会计专业的教材,也可以作为多元化经营企业的财务人员的业务参考书。

本书由重庆工业职业技术学院郭芙蓉、李明慧担任主编,刘蓉、王学慧、郑渝英和朱蕾担任副主编。编写内容如下:郭芙蓉编写本书的项目1至项目4,并负责全书统稿;李明慧编写项目5;郑渝英编写项目6;朱蕾编写项目7;刘蓉编写项目8;王学慧编写项目9。

由于作者水平有限,不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2017年5月

目 录

项目1 总论	1
任务1 行业比较会计概述	1
任务2 行业会计比较的内容及方法	8
项目2 商品流通企业会计	10
任务1 商品流通企业会计概述	10
任务2 商品批发企业核算	16
任务3 零售商品企业核算	29
项目3 商业银行会计	39
任务1 银行业概述	39
任务2 商业银行吸收存款核算	44
任务3 商业银行贷款业务核算	47
任务4 结算业务核算	50
项目4 保险企业会计	53
任务1 保险企业概述	53
任务2 财产保险业务核算	55
任务3 人身保险业务核算	60
任务4 再保险业务核算	65
项目5 证券企业会计	70
任务1 证券公司会计概述	70
任务2 证券发行与承销核算	72
任务3 证券自营业务核算	75
任务4 证券经纪业务核算	80
项目6 施工企业会计	87
任务1 施工企业会计概述	87
任务2 存货核算	90

任务3 临时设施核算	94
任务4 工程成本核算	97
任务5 工程结算核算	104
项目7 房地产开发企业会计	110
任务1 房地产开发企业概述	110
任务2 开发成本核算	112
任务3 开发产品核算	117
任务4 营业收入核算	124
项目8 事业单位会计	128
任务1 事业单位概述	128
任务2 事业单位资产核算	131
任务3 事业单位负债核算	146
任务4 事业单位净资产核算	151
任务5 事业单位收入核算	156
任务6 事业单位支出核算	160
项目9 行政单位会计	165
任务1 行政单位概述	165
任务2 行政单位资产核算	168
任务3 行政单位负债核算	188
任务4 行政单位净资产核算	191
任务5 行政单位收入和支出核算	195
参考文献	199

项目 1 总 论

【学习目标】

1. 了解我国各行业的划分。
2. 了解行业会计的含义及分类。
3. 了解行业会计比较的内容和方法。

任务 1 行业比较会计概述

1.1.1 产业与行业概述

1) 产业的划分

世界各国根据联合国使用的分类方法将产业划分为 3 类:第一产业是指提供生产物资材料的产业,包括种植业、林业、畜牧业、水产养殖业等直接以自然物为对象的生产部门。第二产业是指加工产业,利用基本的生产物资材料进行加工并出售的产业,包括制造业、采掘业、建筑业和公共工程、上下水道、煤气、卫生部门。第三产业是指其余的经济活动,包括商业、金融、保险、不动产业、运输、通信业、服务业及其他非物质生产部门。

这三大产业相互依赖,相互制约。

- ①第一产业为第二、第三产业奠定基础。
- ②第二产业是三大产业的核心,对第一产业有带动作用。
- ③第一、第二产业为第三产业创造条件,第三产业发展促进第一、第二产业的进步。

与此类似,我国也将主要产业划分为以下几类:

第一产业:农业(包括林业、畜牧、狩猎、渔业等)。

第二产业:工业和建筑业(包括制造业、采掘业、自来水、电力、蒸汽、热水、煤气等)。

第三产业:服务业,即除上述第一、第二产业以外的其他各产业,主要包括流通和服务两大类,具体又分为 4 个层次。第一层次是指流通部门,主要包括交通运输业、邮电通信业、商业饮食、物资供销业和仓储业。第二层次是指为生产生活的部门,主要包括金融业、保

险业、房地产业、公用事业、居民服务业、旅游业、地质普查业、咨询信息服务业和各类技术服务业等。第三层次是指为提高科学文化水平和居民素质服务的部门,主要包括教育文化广播电视事业、卫生、体育、科学研究事业和社会福利事业等。第四层次是指为社会公共需要服务的部门,主要包括国家机关、政党机关、社会团体、军队和警察等,详见附表 1.1。

表 1.1 我国国民经济行业分类

三大产业分类	《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2002)类别、名称及代码		
类 别	门 类	大 类	类别、名称
第一产业	A		农、林、牧、渔业
		01	农业
		02	林业
		03	畜牧业
		04	渔业
第二产业	B	05	农、林、牧、渔服务业
			采矿业
		06	煤炭开采和洗选业
		07	石油和天然气开采业
		08	黑色金属矿采选业
		09	有色金属矿采选业
		10	非金属矿采选业
		11	其他采矿业
	C		制造业
		12	农副食品加工业
		13	食品制造业
		14	饮料制造业
		15	烟草制品业
		16	纺织业
		17	纺织服装、鞋、帽制造业
		18	皮革、毛皮、羽毛(绒)及其制品业
		19	木材加工及木、竹、藤、棕、草制品业
		20	家具制造业
		21	造纸及纸制品业
		22	印刷业和记录媒介的复制
		23	文教体育用品制造业
		24	石油加工、炼焦及核燃料加工业
		25	化学原料及化学制品制造业
		26	医药制造业

续表

三大产业分类	《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2002)类别、名称及代码		
类 别	门 类	大 类	类别、名称
		27	化学纤维制造业
		28	橡胶制品业
		29	塑料制品业
		30	非金属矿物制品业
		31	黑色金属冶炼及压延加工业
		32	有色金属冶炼及压延加工业
		33	金属制品业
		34	通用设备制造业
		35	专用设备制造业
		36	交通运输设备制造业
		37	电气机械及器材制造业
		38	通信设备、计算机及其他电子设备制造业
		39	仪器仪表及文化、办公用机械制造业
		40	工艺品及其他制造业
		41	废弃资源和废旧材料回收加工业
	D		电力、燃气及水的生产和供应业
		42	电力、热力的生产和供应业
		43	燃气生产和供应业
		44	水的生产和供应业
	E		建筑业
		45	房屋和土木工程建筑业
		46	建筑安装业
		47	建筑装饰业
		48	其他建筑业
第三产业	F		交通运输、仓储和邮政业
		49	铁路运输业
		50	道路运输业
		51	城市公共交通业
		52	水上运输业
		53	航空运输业
		54	管道运输业
		55	装卸搬运和其他运输服务业
		56	仓储业

续表

三大产业分类	《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2002)类别、名称及代码		
类 别	门 类	大 类	类别、名称
		57	邮政业
	G		信息传输、计算机服务和软件业
		58	电信和其他信息传输服务业
		59	计算机服务业
		60	软件业
	H		批发和零售业
		61	批发业
		62	零售业
	I		住宿和餐饮业
		63	住宿业
		64	餐饮业
	J		金融业
		65	银行业
		66	证券业
		67	保险业
		68	其他金融活动
	K		房地产业
		69	房地产业
	L		租赁和商务服务业
		70	租赁业
		71	商务服务业
	M		科学研究、技术服务和地质勘查业
		72	研究与试验发展
		73	专业技术服务业
		74	科技交流和推广服务业
		75	地质勘查业
	N		水利、环境和公共设施管理业
		76	水利管理业
		77	环境管理业
		78	公共设施管理业
	O		居民服务和其他服务业
		79	居民服务业
		80	其他服务业

续表

三大产业分类	《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2002)类别、名称及代码		
类 别	门 类	大 类	类别、名称
	P		教育
		81	教育
	Q		卫生、社会保障和社会福利业
		82	卫生
		83	社会保障业
		84	社会福利业
	R		文化、体育和娱乐业
		85	新闻出版业
		86	广播、电视、电影和音像业
		87	文化艺术业
		88	体育
		89	娱乐业
	S		公共管理和社会组织
		90	中国共产党机关
		91	国家机构
		92	人民政协和民主党派
		93	群众团体、社会团体和宗教组织
		94	基层群众自治组织
	T		国际组织
		95	国际组织

2)行业的分类

我国的行业可以分为经济部门和非经济部门两大类。其中,经济部门一般又分为8类,如图1.1。



图 1.1 行业的分类

(1) 工业

工业是指生产工业性产品或提供工业性劳务的经济部门,主要包括采掘业、制造业、自来水、电力、蒸汽、热水和煤气等行业。工业企业在我国的国民经济中起着主导作用,它为国民经济的各个部门提供需要的各种技术装备,为社会生产及人民提供需要的各种物资,是国民经济生产的物资技术基础。

(2) 农业

农业是指进行农业、林业、畜牧业、狩猎业、渔业等生产经营活动的经济部门。农业在我国国民经济中起着基础作用。农业不仅为人类提供赖以生存的农副产品,同时也为经济建设提供所需的工业原料、市场、劳动力、资金和外贸物资等。

(3) 商品流通业

商品流通业是指专门负责组织各类商品流通的经济部门。具体包括商业、粮油业、物资供销业、医药及图书发行业等。商品流通企业在国民经济中起着非常重要的作用,它将生产、分配和消费联系起来,不断地满足社会生产和人民生活的各种需要。

(4) 旅游饮食服务业

旅游饮食服务业是指利用旅游资源或服务设施向消费者提供劳务的服务性经济部门,具体包括旅游业、宾馆业、餐饮业、娱乐业、美发业、洗染及照相业等。旅游饮食服务业涉及交通运输、工业、商业等多种行业,它的大力发展必将促进其他各行业的发展。

(5) 交通运输业

交通运输业是指专门利用运输工具从事运输生产或直接为运输生产服务的经济部门,主要包括铁路、公路、水路、航空业及邮电通信业等。交通运输企业是生产企业在流通领域的延续,只有通过交通运输企业,生产企业的产品才能进入分配和消费领域,同样,生产企业所需原料也只有通过交通运输业才能保证得到不断供应。

(6) 建筑安装业

建筑安装业是指从事土木建筑和设备安装工程的经济部门,主要包括建筑业、工程、安装和装饰业等。建筑安装企业是国民经济中的一个重要产业,它所提供的产品是各工厂、铁路、桥梁、管线、矿井、港口、道路、住宅及其他建筑物、设施等,这些产品都是国民经济各个部门和人们生活的必要物质基础。

(7) 房地产业

房地产业是指从事房地产开发、经营、管理和服务的经济部门。房地产开发企业涉及生产和流通两个领域,具体包括规划设计、土地开发、工程施工、经营销售直到物业管理等各方面,其生产的产品为人们的社会生活提供了重要的物质条件。

(8) 金融保险业

金融保险业是指专门经营货币和信用业务的经济部门,主要包括银行业、信托业、证券业和保险业。金融保险类企业通过信用中介,将社会各方面的闲散资金汇聚起来,并提供给企业有偿使用。通过货币信贷业务,可以提高整个社会的资金利用率,促进资本周转,保证经济快速发展对资金的需求。

我国非经济部门分为两大类:

(1) 事业单位

事业单位是指为提高科学文化水平和居民素质服务的非经济部门,主要包括教育、文化、科学研究事业、卫生、广播电视事业、体育和社会福利事业等。事业单位不以营利为目的,为社会提供产品、劳务和公共服务,其目的在于谋求最广泛的社会效益。

(2) 行政单位

行政单位是指为社会公共需要服务的非经济部门,包括国家机关、政党机关、社会团体以及军队和警察等。行政单位履行其政府管理职能,为社会提供公共管理和服务。

1.1.2 行业会计的含义及分类

1) 行业会计的含义

行业会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法对本行业的经济活动进行核算与监督的一项经济管理活动,它是一种反映、监督不同行业生产及经营活动的专门会计。

各行业会计之间的关系是既有共性,又有特性。共性是指行业会计作为一种管理活动,都要以会计基本准则为共同的基本规范,因此在会计原理、会计核算方法等方面都是相同的。个性是指由于不同行业的生产技术特点和经营特点都有其特殊性,因此,行业会计又要结合各行业的特点,对各行业经济活动中的特殊业务采用特殊方法进行核算,只有这样,才能适应企业经济发展多元化的趋势。

2) 行业会计的分类

我国现行会计体系按行业划分可分为企业会计和非企业会计。

(1) 企业会计

企业会计是核算和监督企业的资金运用、资金来源,企业的成本和费用,以及经营所得的财务成果,借以分析得失,改善经营管理,提高经济效益的一种管理活动。其具体内容随企业的性质和经济业务的繁简而异。

企业会计包括:工业企业会计、商品流通企业会计、农业企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、旅游饮食服务企业会计、交通运输企业会计、邮电通信企业会计、金融企业会计和新闻出版企业会计等。

这些企业会计在会计原理、会计核算方法、会计科目和会计报表的格式和编制等方面有许多相同之处。但是,由于经济特点的不同,客观存在着各自行业特殊的业务,对这些业务的核算与管理正是行业会计的研究内容。

(2) 非企业会计

非企业会计包括:财政总预算会计、行政单位会计、事业单位会计和民间非营利组织会计等。其中,行政、事业单位会计是各级各类行政、事业单位以货币为计量单位,对单位各项经济业务和活动进行全面、系统、连续的核算和监督的专业会计。非企业会计与企业会计在会计核算和管理上有较大的区别,理解和掌握非企业会计的核算方法和管理要求也是十分必要的。

任务2 行业会计比较的内容及方法

1.2.1 行业会计比较的内容

我国行业会计比较的研究起步于20世纪60年代,建立在多种行业长期存在的基础上,主要是对各个行业会计特殊的核算内容和特殊核算方法进行比较,阐明它们的相同点,比较它们不同点的一种研究体系,其目的是提高不同行业特殊业务会计信息的相关性和可比性。通过对行业会计比较的学习,可以拓宽会计知识领域,掌握各行业会计核算的基础知识,提高从事会计工作的基本技能。

1) 行业会计核算对象的比较

与工业企业会计一样,行业会计核算和监督的内容就是会计核算对象。由于各行业的经济活动都具有其特殊性,因此各行业会计核算和监督的对象也不同。例如,商品流通企业主要从事商品的流通的经营活动,包括商品的采购和销售两个活动。商品流通企业根据业务不同分为批发业务和零售业务,而这两者的核算又有着较大的区别。因此,商品流通企业会计核算的内容又可以分为批发业务的采购及销售、零售业务的采购及销售两个类型。工业企业从事工业产品的生产经营活动,包括材料采购、生产过程和产品销售。所以,工业企业的会计核算内容也同样分为材料采购、生产过程和产品销售3个类型。

2) 行业会计核算方法的比较

2006年2月15日,财政部发布的《企业会计准则》包括基本准则、具体准则、应用指南和解释公告等。基本准则规定了整个准则体系的目的、假设和前提条件、基本原则、会计要素及其确认与计量、会计报表的总体要求等内容。具体准则是对各行业基本业务的会计处理所做的基本规定,包括会计确认、计量、记录和报告。但是,《企业会计准则》只是对各行业企业会计核算的共性部分指定了一套通用的会计准则,无法兼顾所有行业中的特殊业务的会计核算。例如,商品流通企业的存货和施工企业的存货核算方法不同,施工企业的存货核算方法与交通运输业的存货核算方法也不同。因此,各行业会计要在我国会计准则的前提下,结合各行业的特殊之处进行具体的核算。

1.2.2 行业会计比较的方法

到目前为止,国内学者关于行业会计比较的方法,一般采用两种方法:横向比较法和纵向比较法。

1) 行业会计的横向比较法

横向比较法是同时对不同行业的相同的会计要素的核算方法进行比较,研究其共性和

特性,对特性部分逐一阐述。该方法重点反映两个进行对比的行业会计在各会计要素核算方法上的差异。

2) 行业会计的纵向比较法

纵向比较法是将各行业特殊业务的会计核算进行相互比较,找出每个行业会计核算的特性,并对特性部分加以阐述。有的学者则将其他行业的会计核算逐一与工业企业会计进行比较,找出其共性和特性,并对特性部分加以阐述。

本书采用的是纵向比较法,将各行业会计核算与工业企业会计核算进行比较,并将共性的部分作为已知知识省略,重点讲解各行业特殊业务的会计核算方法。

【项目小结】

我国的行业划分为经济部门和非经济部门。经济部门包括工业、农业、商品流通业、旅游餐饮服务业、交通运输业、建筑安装业、房地产开发业和金融保险业等。非经济部门包括事业单位和行政单位。

行业会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法对本行业的经济活动进行核算与监督的一项经济管理活动,它是一种反映、监督不同行业生产及经营活动的专门会计。各行业会计之间的关系是既有共性,又有特性。不同行业的会计核算对象和核算方法也不尽相同。

行业会计比较方法主要有横向比较法和纵向比较法两种,本书采用的是纵向比较法。

【复习思考题】

1. 我国行业是如何划分的?
2. 行业会计的含义和分类是什么?
3. 行业会计比较的方法有哪些?

项目2 商品流通企业会计

【学习目标】

1. 了解商品流通企业和商品流通企业会计的概念。
2. 熟悉商品流通企业会计科目的设置和会计核算的特点。
3. 掌握商品流通企业中的批发企业会计核算的方法。
4. 掌握商品流通企业中的零售企业会计核算的方法。

任务1 商品流通企业会计概述

2.1.1 商品流通企业概述

1) 商品流通企业含义和特点

商品流通企业是指通过收购、调拨、存储、运输、销售,将商品从生产商转移到消费者手中的可以进行自主经营、自负盈亏、独立核算的法人实体。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的。

和工业企业等其他行业企业的经营活动相比较,商品流通企业有3个特点:

- ①经营活动的主要内容是商品购销。
- ②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。
- ③企业营运中资金活动的轨迹为“货币—商品—货币”。

2) 批发企业和零售企业的含义和特征

(1) 批发企业和零售企业的含义

批发和零售是商品流通中两个基本的经营环节,它们在流通过程中处于不同的地位,有着不同的作用,各具特点。

根据国家统计局《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2002)标准,批发零售业共包括2

大类、18 中类、92 小类。

批发企业是指向生产企业或其他企业购进产品,然后转售给零售商、产业用户或各种非营利组织,不直接服务于个人消费者的商业机构,位于商品流通的中间环节。

批发商可以对所批发的货物拥有所有权,并以本单位、公司的名义进行交易活动,也可以不拥有货物的所有权,而以中介身份做代理销售商,还包括各类商品批发市场中固定摊位的批发活动。

零售企业是指从批发企业或生产企业购进商品,将商品直接销售给最终消费者的中间商,是相对于生产者和批发商而言的,处于商品流通的最终阶段。零售商的基本任务是直接为最终消费者服务,它的职能包括购、销、调、存、加工、拆零、分包、传递信息、提供销售服务等。在地点、时间与服务方面,方便消费者购买,它又是联系生产企业、批发商与消费者的桥梁,在分销途径中具有重要作用。

零售是指百货商店、超级市场、专门零售商店、品牌专卖店、售货摊等主要面向最终消费者(如居民等)的销售活动,包括以互联网、邮政、电话、售货机等方式的销售活动,还包括在同一地点,后面加工生产,前面销售的店铺(如面包房)的销售活动。

(2) 批发企业和零售企业的特征

批发企业具有经营规模大、商品储存多、内部分工较细、经营网络分散、购销对象多、销售方式多样的特点。由于批发企业经营大宗商品买卖,为了适应生产企业和商品流通企业对商品的需求,其购进和库存商品的数量都很大,因此商品批发企业在商品流通过程中起到的作用是不可替代的。

与批发企业相比,零售企业主要具有以下特点:

交易对象是为直接消费而购买商品的最终消费者,包括个人消费者和集团消费者。消费者从零售商处购买商品的目的不是为了用于转卖或生产所用,而是为了自己消费。零售企业经营的特点是:经营商品种类繁多、规格复杂、购进商品的批量不大、交易次数频繁、数量零星、成交时间短、主要是一手交钱一手交货的现金交易。

2.1.2 商品流通企业会计特点

商品流通企业是属于非物质生产企业,其经营活动主要围绕着商品的流转进行。工业企业是物质生产部门,其经营活动主要围绕着产品的生产进行,因此,商品流通业的会计具有一定的特点。

1) 以商品流转为核算内容

商品流通企业的流转业务,主要包括商品的购进、存储和销售。商品流转具有以下两个特征:

①商品流转必须以商品实物的转移为前提。

②实物的转移必须通过货币结算。