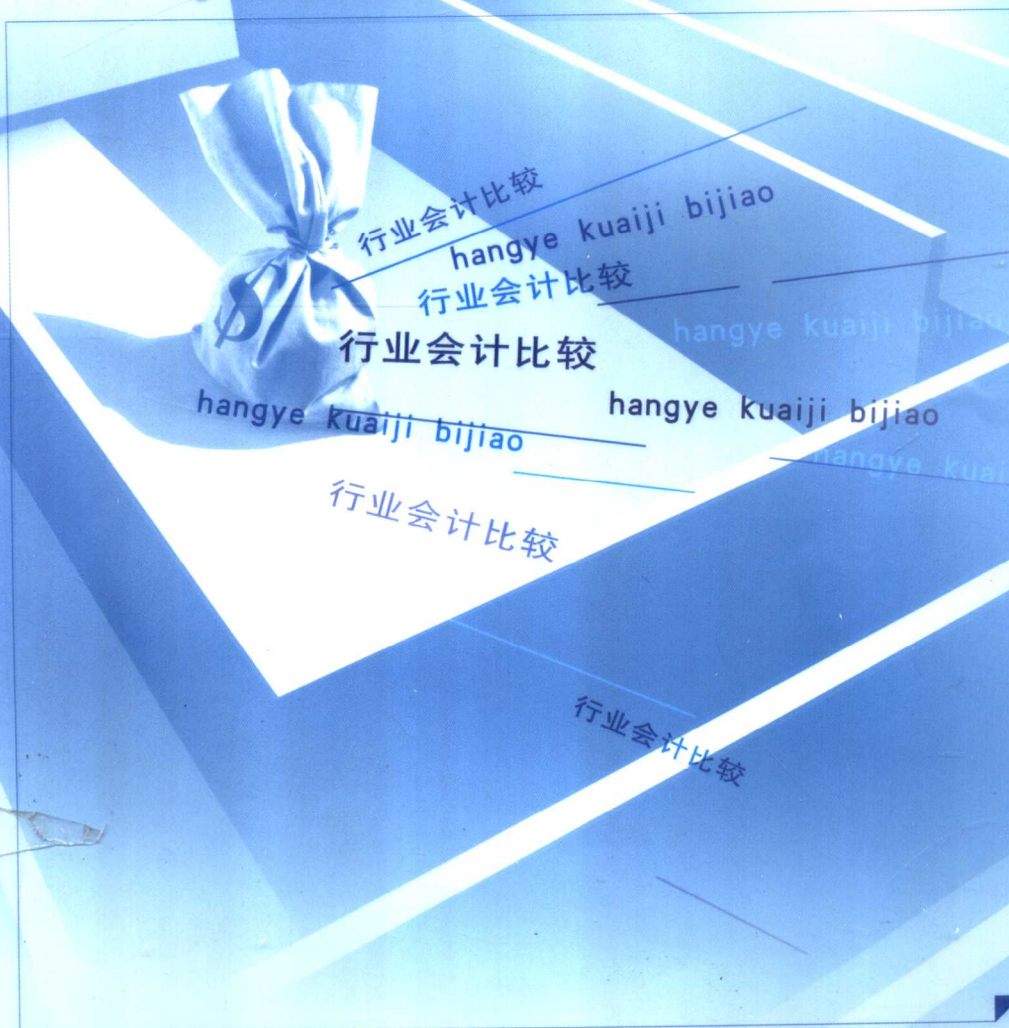


全国高等职业教育规划教材·财务会计专业

# 行业会计比较

◆章耀忠 主编 李娟 副主编 丁增稳 主审



电子工业出版社  
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

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

全国高等职业教育规划教材·财务会计专业

# 行业会计比较

章耀忠 主编 李娟 副主编  
丁增稳 主审

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

## 内 容 简 介

《行业会计比较》是以二年制高职高专和五年制高职教育的培养目标为指导,依据教育部制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》编写而成的。本书在中级会计实务的基础上,根据中国主要行业经济业务活动的特殊性,全面阐述行业典型经济业务会计基本核算方法与基本理论,以及行业会计核算方法的横向比较。

本书内容基本反映了中国主要行业中典型经济业务会计理论与实务的新成果,同时充分体现了中国企业会计准则、具体会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度和事业单位会计准则。遵循针对性和适用性,难度适中、繁简适中,力求满足实际会计岗位对知识的需要。每章均有学习要点、本章小结、思考与练习。为方便教学,本书配有电子课件。

本书可作为高职院校、高专院校、成人高校会计专业、财务会计专业、会计电算化专业、公司理财专业的主干教材,也适合作为经济管理类专业选修课程的教材,还可供管理干部培训与自学使用参考书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。  
版权所有,侵权必究。

### 图书在版编目(CIP)数据

行业会计比较 / 章耀忠主编. —北京:电子工业出版社, 2005.7

全国高等职业教育规划教材. 财务会计专业

ISBN 7-121-01388-6

I.行… II.章… 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(2005)第070334号

责任编辑:贺志洪

印刷:北京铁成印刷厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

经销:各地新华书店

开本:787×1092 1/16 印张:15.5 字数:396.8千字

印次:2005年7月第1次印刷

印数:5000册 定价:23.00元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系。联系电话:(010)68279077。质量投诉请发邮件至 zllts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

# 出版说明

高等职业教育是我国高等教育和职业教育的重要组成部分，在我国现代化建设中具有重要的战略地位。近年来，我国高等职业教育迅速发展，为社会培养了大批高等应用型专门人才，满足了社会和经济发展的需要。

为了适应我国职业教育改革的需要，突出职业教育的特色，满足高等职业院校对实用教材的要求，电子工业出版社在对有关院校相关专业的课程设置进行了广泛调查研究的基础上，于2004年底组织全国数十所高等职业院校，在上海召开了“全国高等职业教育市场营销专业规划教材研讨会”和“全国高等职业教育财务会计专业规划教材研讨会”，确定了相关专业主干教材和基础教材共30余种。由于与会代表多是所在学校的领导和业务骨干，其中不乏国家级和省、市级科研或教研项目的负责人和参与者，全国性或地区性专业学会会员以及既有丰富教学经验又有丰富实践经验的“双师型”教师，因此这批教材具有以下特点。

1. 适应高等职业教育发展的要求，突出高等职业教育应用性、针对性、岗位性、专业性的特点。为满足高等职业教育发展对新型教材的需求，教材在内容和课时两方面都力求适应高等职业教育改革的要求，理论以够用为度，加强实际操作训练，注重对高职学生职业技术能力和管理素质的培养。

2. 兼顾学历课程内容与职业资格应试内容，满足高等职业教育对学历证书和资格证书的要求。教材内容尽可能结合高等职业学历教育和相关职业资格考试所要求的内容，因此大多数教材既可以作为高等职业学历教育教材，也可以作为成人高校、自学考试以及职业资格培训的教学用书和自学用书。

3. 关注相关法律、法规的颁布和修订，力求教材内容与时俱进。教材编写原则力求体现相关法律、法规的新规定和新内容，教材编写内容力求贴合实际岗位的变化和新的要求，以便更好地提升高职学生的岗位竞争能力。

4. 配套教学参考资料，为高职师生的教和学提供方便和帮助。教学参考资料主要包括配套实训教材、配套习题与答案、电子教案、课程教学建议等。利用教学参考资料，可为课程教学安排提出指导性意见，减轻教师的备课负担，解决教师在组织实训资料方面遇到的困难；精美、形象电子教案有利于学生更好地理解教材内容，提高学生的学习兴趣。

我们相信，该批教材的出版对于高等职业教育的改革与发展 and 高等职业专业人才的培养将起到积极的推动作用。对于教材中所存在的一些不尽如人意之处，将通过今后的教学实践不断修订、完善和充实，以便我们更好地服务于高等职业教育。

电子工业出版社  
高等职业教育教材事业部  
2005年7月

## 前 言

《行业会计比较》是以二年制高职高专和五年制高职教育的培养目标为指导，依据教育部制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》、《企业会计制度》、《事业单位会计准则》和《金融企业会计制度》编写而成。

我们之所以编写本书，是因为如下理由：

1. 教育部制定的《高职高专教育专业人才培养目标及规格》、《高职高专教育会计专业人才培养方案》总体要求高职高专教育应当具备人才层次的高级性；知识、能力的职业性；人才类型的技术性；毕业生去向的基层性和培养手段的多样性等特点，从而决定了高职高专教育要注重“宽口径，厚基础”和“宽基础、活模块”的教学设计思想。《行业会计比较》是这一教学设计思想的体现。

2. 高职高专会计专业会计主干课程内在要求。我国目前高职高专会计专业会计主干课程框架是：基础会计——中级会计实务——成本会计——行业会计比较。其中基础会计主要讲授会计核算基本理论和会计操作规范；中级会计实务以企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素为线索，详细讲授各要素具体的会计核算方法，其实质是对各行各业会计核算的共性部分进行讲授；成本会计讲授制造业（工业）生产费用和产品生产成本的核算。

本书在中级会计实务的基础上，根据我国主要行业经济业务活动的特殊性，全面阐述行业典型经济业务会计基本核算方法与基本理论，以及行业会计核算方法的横向比较。内容基本反映了我国主要行业中典型经济业务会计理论与实务的新成果，同时充分体现了我国企业会计准则、具体会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度和事业单位会计准则。遵循高职高专教育的针对性和适用性，难度适中、繁简适中，力求满足实际会计岗位对知识的需要。每章均有学习要点、本章小结和思考练习。为方便教学，全书配有电子课件。

本书可作为高职院校、高专院校、成人高校会计专业、财务会计专业、会计电算化专业主干教材，也适合经济管理类专业作为选修课程的教材，还可供管理干部培训与自学使用。

本书的章节体系和内容设计者为章耀忠，并据此主编了这本高等职业教育财务会计专业规划教材。李娟担任本书的副主编。参加本书编写的有宋云（第4、9章）、章耀忠（第1、5章）、卢加胜（第2、3章）、郑倩嫣（第6、7章）、李娟（第8、10章）。最后由安徽商贸职业技术学院会计系副教授丁增稳主审。

本书在编写过程中，我们参考、借鉴了很多专家、教授的论著，并得到电子工业出版社有关同志的指导和大力支持，在此一并致谢。

我们在编写中虽尽可能地作了力所能及的努力，但书中不妥、疏漏，甚至错误之处一定难免，敬请广大读者批评指正，以便于修订，再版时得以改正、提高。

编 者

2005年5月

# 目 录

<b>第 1 章 总论</b> .....	(1)
1.1 行业及行业会计 .....	(1)
1.1.1 中国行业的划分 .....	(1)
1.1.2 行业会计 .....	(2)
1.2 行业会计比较 .....	(3)
1.2.1 行业会计比较内容 .....	(3)
1.2.2 行业会计比较任务 .....	(4)
1.2.3 行业会计比较方法 .....	(5)
本章小结 .....	(5)
思考与练习 .....	(6)
<b>第 2 章 商品流通企业会计核算</b> .....	(7)
2.1 商品流通企业会计核算特点 .....	(7)
2.1.1 商品流通企业会计核算的特点 .....	(7)
2.1.2 商品流通企业库存商品核算方法 .....	(8)
2.2 批发企业商品流转业务的核算 .....	(10)
2.2.1 批发商品购进的会计核算 .....	(10)
2.2.2 批发商品销售的会计核算 .....	(16)
2.3 零售企业商品流转业务的核算 .....	(23)
2.3.1 零售企业商品流转的基本会计核算方法 .....	(23)
2.3.2 零售企业商品购进的核算 .....	(24)
2.3.3 零售企业商品销售的核算 .....	(28)
2.4 商品流通企业会计核算与工业企业会计核算的比较 .....	(32)
2.4.1 商业经营与工业生产经营的主要差别 .....	(32)
2.4.2 商品流通企业会计核算与工业企业会计核算的异同 .....	(32)
本章小结 .....	(34)
思考与练习 .....	(35)
<b>第 3 章 旅游饮食服务企业会计核算</b> .....	(38)
3.1 旅游饮食服务企业会计核算的特点 .....	(38)
3.1.1 旅游饮食服务企业的主要业务 .....	(38)
3.1.2 旅游饮食服务企业会计核算特点 .....	(38)
3.2 旅行社经营业务的核算 .....	(39)
3.2.1 旅行社经营业务概述 .....	(39)
3.2.2 旅行社营业收入的核算 .....	(40)
3.3 餐饮经营业务的核算 .....	(45)
3.3.1 餐饮业的特点 .....	(45)

3.3.2	餐饮业原材料的核算	(46)
3.3.3	饮食制品成本的核算	(48)
3.4	宾馆经营业务的核算	(50)
3.4.1	宾馆业的特点	(50)
3.4.2	客账的核算与管理	(50)
3.4.3	客房业务的核算	(52)
3.5	旅游饮食服务业会计核算与工商业会计核算的比较	(54)
3.5.1	旅游饮食服务企业营业收入的核算	(54)
3.5.2	旅游饮食服务企业期间费用的核算	(54)
3.5.3	旅游饮食服务企业营业成本的核算	(55)
3.5.4	存货的核算与管理较有特殊性	(55)
3.5.5	旅游饮食服务企业的其他特色	(55)
	本章小结	(56)
	思考与练习	(56)
<b>第4章</b>	<b>施工企业会计核算</b>	<b>(59)</b>
4.1	施工企业会计核算的特点	(59)
4.1.1	施工企业生产经营概述	(59)
4.1.2	施工企业会计核算的特点	(60)
4.2	材料的核算	(60)
4.2.1	施工企业材料分类	(60)
4.2.2	周转材料的核算	(61)
4.3	临时设施的核算	(64)
4.3.1	临时设施购建的核算	(64)
4.3.2	临时设施摊销的核算	(65)
4.3.3	出售、拆除、报废和毁损的核算	(65)
4.4	往来业务的核算	(66)
4.4.1	单位往来业务的核算	(66)
4.4.2	内部往来业务的核算	(68)
4.5	工程成本的核算	(70)
4.5.1	工程成本构成与成本核算对象	(70)
4.5.2	工程成本核算的要求与程序	(72)
4.5.3	工程成本核算的账户设置	(74)
4.5.4	工程成本项目费用核算	(75)
4.5.5	已完工工程实际成本的计算与结转	(77)
4.6	合同收入的核算	(79)
4.6.1	工程价款结算方式	(79)
4.6.2	工程合同收入的确认	(80)
4.6.3	工程合同收入的核算	(81)

4.7 施工企业会计核算与工业企业会计核算的比较 .....	(83)
4.7.1 在会计核算中需要增设特殊账户 .....	(83)
4.7.2 在收入与成本确认方面 .....	(83)
4.7.3 在会计报表编制方面需要增设特殊项目 .....	(83)
本章小结 .....	(84)
思考与练习 .....	(84)
<b>第5章 房地产开发企业会计核算</b> .....	(87)
5.1 房地产开发企业会计核算的特点 .....	(87)
5.1.1 房地产开发企业主要生产经营概述 .....	(87)
5.1.2 房地产开发企业会计核算的特点 .....	(88)
5.2 房地产开发企业存货的核算 .....	(89)
5.2.1 房地产开发企业存货的分类 .....	(89)
5.2.2 开发产品的核算 .....	(89)
5.2.3 出租开发产品的核算 .....	(90)
5.2.4 周转房的核算 .....	(92)
5.3 房地产开发企业产品成本的核算 .....	(94)
5.3.1 开发产品成本的内容 .....	(94)
5.3.2 开发产品成本项目 .....	(94)
5.3.3 开发产品成本核算的账户设置 .....	(95)
5.3.4 开发产品成本核算程序 .....	(96)
5.3.5 土地开发成本的核算 .....	(96)
5.3.6 配套设施开发成本的核算 .....	(98)
5.3.7 房屋开发成本的核算 .....	(99)
5.3.8 代建工程开发成本的核算 .....	(103)
5.4 房地产开发企业营业收入的核算 .....	(103)
5.4.1 营业收入分类与确认 .....	(103)
5.4.2 房地产开发企业营业收入的核算 .....	(105)
5.5 物业管理企业会计核算 .....	(105)
5.5.1 往来业务核算 .....	(105)
5.5.2 代管基金与物业工程业务核算 .....	(106)
5.5.3 经营收入与经营成本核算 .....	(107)
5.6 房地产开发企业会计核算与施工企业会计核算的比较 .....	(108)
5.6.1 在会计核算中需要增设特殊账户 .....	(108)
5.6.2 在收入与在成本确认方面 .....	(108)
5.6.3 在会计报表编制方面需要增设特殊项目 .....	(109)
本章小结 .....	(110)
思考与练习 .....	(110)
<b>第6章 运输企业会计核算</b> .....	(113)
6.1 运输企业会计核算特点 .....	(113)



6.1.1	运输企业主要经营概述	(113)
6.1.2	运输企业会计核算特点	(114)
6.2	运输企业存货业务核算	(114)
6.2.1	存货分类	(114)
6.2.2	燃料的核算	(115)
6.2.3	轮胎的核算	(117)
6.3	运输企业营运成本的核算	(120)
6.3.1	运输企业营运成本构成与账户设置	(120)
6.3.2	运输企业营运成本核算程序	(122)
6.3.3	运输企业营运成本的核算	(122)
6.4	运输企业营运收入的核算	(131)
6.4.1	运输企业营运收入内容	(131)
6.4.2	运输企业营运收入的核算	(132)
6.5	运输企业会计核算与制造企业会计核算的比较	(136)
6.5.1	在存货核算方面	(136)
6.5.2	在成本核算方面	(137)
	本章小结	(137)
	思考与练习	(138)
<b>第7章</b>	<b>保险业企业会计核算</b>	<b>(141)</b>
7.1	保险业企业会计核算特点	(141)
7.1.1	保险业企业经营概述	(141)
7.1.2	保险业企业会计核算特点	(143)
7.2	非寿险保险公司业务核算	(144)
7.2.1	财产保险业务概述	(144)
7.2.2	财产保险保费收入的核算	(145)
7.2.3	财产保险准备金的核算	(147)
7.2.4	财产保险赔款支出的核算	(148)
7.3	人寿保险业务核算	(151)
7.3.1	寿险业务概述	(151)
7.3.2	人寿保险保费收入和给付准备金的核算	(152)
7.3.3	短期人身意外伤害保险和短期健康保险的核算	(159)
7.4	再保险业务核算	(160)
7.4.1	再保险业务概述	(160)
7.4.2	再保险业务收支的核算	(162)
7.4.3	分保账单	(165)
7.5	保险企业会计核算与服务企业会计核算的比较	(166)
7.5.1	在核算内容方面	(166)
7.5.2	在收入与成本方面	(167)
	本章小结	(168)

思考与练习 .....	(168)
<b>第8章 对外贸易企业会计核算</b> .....	(171)
8.1 对外贸易企业会计核算的特点 .....	(171)
8.1.1 对外贸易企业经营概述 .....	(171)
8.1.2 对外贸易企业会计核算特点 .....	(172)
8.2 外币业务的核算 .....	(173)
8.2.1 外汇账户 .....	(173)
8.2.2 结汇的核算 .....	(174)
8.2.3 购汇的核算 .....	(175)
8.2.4 付汇的核算 .....	(176)
8.2.5 外汇借款的核算 .....	(177)
8.3 出口贸易业务的核算 .....	(179)
8.3.1 出口贸易业务核算概述 .....	(179)
8.3.2 自营出口销售业务的核算 .....	(179)
8.3.3 代理出口销售业务的核算 .....	(184)
8.4 进口贸易业务的核算 .....	(186)
8.4.1 进口贸易业务概述 .....	(186)
8.4.2 自营进口业务的核算 .....	(186)
8.4.3 代理进口业务的核算 .....	(188)
8.5 其他贸易业务的核算 .....	(189)
8.5.1 易货贸易业务的核算 .....	(189)
8.5.2 加工贸易的核算 .....	(191)
8.6 对外贸易企业会计与商品流通企业会计核算的比较 .....	(192)
8.6.1 在会计账户设置方面 .....	(192)
8.6.2 在会计核算内容方面 .....	(193)
8.6.3 在收入和成本方面 .....	(193)
本章小结 .....	(194)
思考与练习 .....	(194)
<b>第9章 对外经济合作企业会计核算</b> .....	(197)
9.1 对外经济合作企业会计核算的特点 .....	(197)
9.1.1 对外经济合作企业主要经营概述 .....	(197)
9.1.2 对外经济合作企业会计核算的特点 .....	(198)
9.2 对外承包工程成本的核算 .....	(199)
9.2.1 自营承包工程成本的核算 .....	(199)
9.2.2 对外分包工程成本的核算 .....	(203)
9.3 对外劳务合作及技术服务成本的核算 .....	(204)
9.3.1 对外劳务合作及技术服务成本核算程序 .....	(204)
9.3.2 劳务合作及技术服务成本核算 .....	(205)
9.4 对外经济合作企业会计核算与工业企业会计核算的比较 .....	(206)

本章小结 .....	(206)
思考与练习 .....	(207)
<b>第 10 章 事业单位会计核算 .....</b>	<b>(208)</b>
10.1 事业单位会计核算特点 .....	(208)
10.1.1 事业单位的特点 .....	(208)
10.1.2 事业单位会计核算的特点 .....	(209)
10.2 事业单位收入的核算 .....	(209)
10.2.1 事业单位收入的概述 .....	(209)
10.2.2 补助收入的核算 .....	(210)
10.2.3 拨入专款的核算 .....	(213)
10.2.4 事业收入的核算 .....	(213)
10.2.5 经营收入的核算 .....	(214)
10.3 事业单位支出的核算 .....	(215)
10.3.1 事业单位支出的概述 .....	(215)
10.3.2 拨出经费核算 .....	(216)
10.3.3 拨出专款和专款支出的核算 .....	(217)
10.3.4 事业支出的核算 .....	(218)
10.3.5 经营支出的核算 .....	(219)
10.3.6 成本费用的核算 .....	(220)
10.4 政府采购业务的核算 .....	(222)
10.4.1 政府采购概述 .....	(222)
10.4.2 政府采购的核算 .....	(223)
10.5 事业单位基金的核算 .....	(224)
10.5.1 固定基金的核算 .....	(224)
10.5.2 事业基金的核算 .....	(224)
10.5.3 专用基金的核算 .....	(226)
10.5.4 结余及结余分配的核算 .....	(228)
10.6 事业单位会计与企业会计核算比较 .....	(231)
10.6.1 在会计要素方面比较 .....	(231)
10.6.2 在核算原则方面比较 .....	(232)
10.6.3 在会计核算内容方面比较 .....	(233)
本章小结 .....	(233)
思考与练习 .....	(234)
<b>参考文献 .....</b>	<b>(236)</b>



# 第1章 总论

## 【学习要点】

- 中国行业的划分
- 行业会计的特点
- 行业会计与现行《企业会计制度》
- 行业会计比较的内容与方法

## 1.1 行业及行业会计

### 1.1.1 中国行业的划分

根据生产产品或服务的同质性分类,国民经济基层单位划分为众多国民经济产业部门,在中国习惯称为国民经济行业部门。当前世界各国普遍把产业部门划分为三大类:第一大类,即第一产业,主要是农业;第二大类,即第二产业,主要是工业和建筑业;第三大类,即第三产业,主要是流通和服务业。中国与联合国的国际标准产业分类(ISIC)是基本一致的,划分如下。

(1) 第一产业:农业,包括农业、林业、畜牧业和渔业。

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

(3) 第三产业:服务业。

第三产业又分为四个层次,即流通部门(交通运输业、邮电通信业、商业饮食业、物资供销和仓储业);生产生活服务部门(金融业、保险业、地质普查业、房地产业、公用事业、居民服务业、旅游业、咨询信息服务业、各种技术服务业等);提高科学文化水平和居民素质服务部门(教育文化广播电视事业、科学研究事业、卫生体育、社会福利事业等);社会公共需要服务部门(国家机关、政党机关、社会团体、军队和警察等)。

行业是指一个国家国民经济运行中的各行各业,狭义上是指国民经济中的各个经济部门,即企业单位;广义上是指国民经济中的经济部门和非经济部门,即企业单位和事业单位。

中国经济部门各行各业,一般包括工业、农业、商品流通业、旅游饮食服务业、交通运输业、建筑安装业、房地产开发业、金融保险业八大行业。非经济部门各行各业一般分为两大部分,即提高科学文化水平、居民素质服务部分和社会公共需要服务部分。

## 1.1.2 行业会计

行业经济的发展,离不开经济核算。这都需要会计实施专门的管理。行业会计是指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管理活动,是反映、监督不同行业生产及业务活动的专门会计。

### 1. 行业会计划分

由于不同行业,其经济活动和经营特点不同,决定了不同行业的会计核算与监督的内容也随之不同。实践中,行业特色突出的会计按其行业经济性与否分为两大类。

(1) 企业会计,即指从事各种生产经营业务活动的企业所运用的专门会计。在中国主要有工业企业会计、农业会计、商品流通企业会计、旅游饮食服务业会计、交通运输业会计、施工企业会计、房地产开发业会计、金融业会计、保险业会计、邮电通信企业会计等。

(2) 非企业会计,即指从事总预算和事业单位预算会计核算与监督的专门会计。在中国主要有总预算会计、事业单位会计、行政单位会计等。

### 2. 行业会计特点

行业会计特点受其所反映的、监督的不同行业特点决定。这是行业会计的个性。其主要表现在以下三个方面。

(1) 会计研究对象的多样性。会计研究对象是会计核算与监督的内容。经济部门、非经济部门的经济活动,在市场经济条件下,总是表现和反映为一定的资金运动。但因行业不同,这种资金运动的形式和内容必然存在一定的差异,如商品流通企业的购、销、存业务与其他行业的经济业务有着明显的差异。由于经营业务放开,服务业可同时经营文化娱乐、体育健身、美容美发、桑拿洗浴、照相、修理和商品零售等多种业务,旅游业除了组团旅游主营业务外,还可以经营客房、餐饮、商品零售、娱乐等业务,以营利为目的的行业会计的研究对象与以非营利为目的的行业会计研究对象不同。这就形成了行业会计研究对象的多样性。

(2) 执行会计核算一般原则不同。会计核算一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。以营利为目的的行业会计和以非营利为目的的行业会计尽管都要执行客观性、相关性、可比性、及时性、明晰性等原则,但由于会计研究对象的性质不同,会引起会计原则使用上的差异。例如企业会计核算采用权责发生制,行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

(3) 会计方法的特殊性。不同行业的经济事项不尽相同,经济业务就有自己的特殊性。行业会计在会计具体方法应用上,需要结合各行业的特点和经营特点,对各行业经济活动中的特殊业务采用特殊的方法进行核算。例如,商品流通行业中的批发商品存货会计核算采用数量进价核算,而零售商品存货则采用售价金额核算;在营业收入确认方面,商品流通业的商品销售收入与施工企业的工程收入确认的条件不同;在成本计算方面商品流通行业中批发商品销售成本与零售商品销售成本计算方法不同等。因此,只有采用与行业相适应的核算方法,才能充分发挥会计在整个经济管理中的作用。



当然作为核算不同行业的专门会计，都要以基本会计准则为共同基本规范。这是行业会计的共性。

### 3. 行业会计制度与企业会计制度

自1993年以来，中国的经济生活发生了深刻的变革，经济体制、社会文化、人们的观念、生活方式等诸多方面都以惊人的速度进行变迁，新经济业务不断涌现，现行行业会计制度已经难以适应新形势发展的客观要求，需要建立新一轮的会计核算制度，实行全国统一的会计核算制度，即《企业会计制度》。

2000年实施的《企业会计制度》，打破了行业、所有制和组织形式的界限，其实质是企业会计核算统一的会计制度；是企业会计核算一套通用的会计制度。它适用于所有大、中型企业（不包括金融保险业、小企业）会计核算。制度中对大、中型企业会计确认、计量、记录、报告全过程做出了规定，并对会计核算的总体要求做出了具体规定，同时在此基础上对特殊业务的核算办法进行规范，便于广大会计人员理解和操作。

行业会计制度是对本行业会计的规范。由于行业会计制度的执行致使会计信息的不可比，不利于不同行业、不同经济成分的企业间会计信息的对比与分析，统一的会计核算制度实施后，行业会计制度将被废除，但是，《企业会计制度》并不是对行业会计制度的简单相加。

行业会计是会计核算基本理论的实际运用，是会计的专门化。它是在执行统一的《企业会计制度》前提下，结合本行业的特点和管理需要，来研究如何对特有的业务进行核算。虽然统一的《企业会计制度》对一些特殊业务的核算办法进行了规范，但是仍然无法满足各行业特殊经济业务对会计核算的要求。因而行业会计是经济管理的客观需要，在国民经济核算体系中有着极其重要的地位。

## 1.2 行业会计比较

### 1.2.1 行业会计比较内容

行业会计比较是比较会计学的一个分支，通过不同行业会计特殊核算内容和特殊核算方法的比较，阐明其相同、相似和相异之处，以提高不同行业特殊业务的会计信息的相关性。会计比较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，促进会计向国际化发展的学科。将比较会计学的原理应用于一个国家范围内不同行业间的会计比较，就是行业会计比较。

#### 1. 行业会计研究对象的比较

会计核算与监督的内容即是会计对象。各行业经济活动、业务范围不同，会计对象的内容自然也不同。正确认识不同行业的特殊性，理解行业会计对象的多样性，是充分发挥行业会计经济管理作用的关键。



## 2. 行业会计特殊业务的比较

各行各业的经济活动,就经济部门而言,其实质就是资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润六大会计要素的增减变动;就非经济部门而言则是资产、负债、净资产和收入、支出五大会计要素的增减变动。但是各行业处于整个国民经济的不同环节,具体经济活动的差异非常明显,充分显示行业经营业务的个性。例如,保险业有财产保险业务、人寿保险业务和再保险业务;房地产开发企业有开发产品业务、出租开发产品业务和周转房业务;施工企业有周转材料业务、临时设施业务、工程成本业务;对外贸易企业有外币业务、出口业务、进口业务等。这些经济业务只存在于本行业,充分表现行业特色。但在宏观上又表现一定的联系。例如,施工企业的工程价款是房地产开发企业开发成本的重要组成部分;保险业保费收入构成其他投保企业的成本与费用等。通过比较,认识联系,理解区别,更有助于加强会计核算。

## 3. 行业会计特殊核算方法的比较

统一的《企业会计制度》对各行业经济活动核算做了共性方面的规范,使会计信息具有可靠性、可比性。但由于各行业经营业务的特殊性,在具体核算中必然会有一些独特的会计处理方法。这是核算经营业务的客观需要。例如,在成本核算上,商品流通企业中的批发、零售业销售成本核算、服务业成本核算、旅游业成本核算、房地产成本核算、施工企业成本核算、保险业成本核算、交通运输行业成本核算等都有其自身特点。此外在收入确认与计量、资产计价方法方面也表现为各行业所特有的个性。通过会计特殊核算方法的比较,可以更好地实现行业经营业务的科学核算。

### 1.2.2 行业会计比较任务

作为比较会计学的一个分支,这门学科的任务是以分析各行业经济业务的特殊性为起点,在会计科目设置、会计方法使用、会计程序执行和会计具体原则方面的比较为重点,求同存异,为提高各行业经济效益服务。

#### 1. 帮助掌握各种行业会计核算基本知识

一般地一个行业就有与该行业相适应的专门会计。例如,商品流通业有商品流通会计,保险业有保险业会计,施工业有施工会计等。行业会计比较则是根据各行业会计内容,通过比较,指出各行业会计间不同之处及其存在的理由,从宏观层面上有针对性地掌握不同行业会计的特点。

#### 2. 帮助巩固从事各行业会计工作基本技能

将各行业会计核算中的特殊性进行横向比较是这门学科的一大特色。通过比较,明确各行业会计核算中的异同之处,增强不同行业特殊业务会计信息的可比性和会计信息的有用性,帮助巩固从事各行业会计工作的基本技能。



### 3. 能求同存异，提高行业会计信息质量

有条件的企业，在主营本行业独有业务的同时，还经营相关业务。例如，交通运输企业同时经营部分商品销售业务，饮食业同时经营部分商品销售业务，商品流通企业主营批发业务同时兼营零售业务等。这种多元化业务活动，不但分散了企业经营风险，而且给企业广开财源。针对这些不同经营业务，就需要分别采用不同的核算方法、具体原则和核算程序进行会计核算与监督。在一个企业内部也就产生了多种会计核算方法并存的局面。行业会计比较则要求核算的高度统一与反映各类特殊核算方法有效结合，求同存异，提高会计信息的质量。

## 1.2.3 行业会计比较方法

行业会计比较的方法，一般有以下几种。

### 1. 横向比较法

横向比较法是以两个不同行业会计中的相同会计要素进行比较，揭示它们在会计核算的共性与个性，重点突出相对比的两个行业会计间的差异。

### 2. 纵向比较法

纵向比较法是将某一行业会计核算内容与工业会计核算内容进行一一比较，揭示每个行业会计核算与工业会计核算的共性与个性，重点突出每个行业会计与工业会计间的差异。

作为一门学科，行业会计比较应包括共性与个性这两个方面内容。但进行行业会计比较的教学，对各行业会计核算中的共性部分设定为已知的知识，一般可略去，重点阐述各行业特殊业务的会计核算方法。

本书内容包括商品流通企业、旅游饮食服务企业、施工企业、房地产开发企业、运输企业、保险业企业、对外贸易企业、对外经济合作企业和事业单位会计所涉及的特殊业务会计核算。力图阐明针对各行业特殊业务实施科学、规范的会计核算思路，最终使学生对各行业会计有较为全面的理解和掌握。

## 本章小结

行业是指一个国家国民经济运行中的各行各业。在国民经济体系中各行业既相对独立，又相互联系。行业会计是指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管理活动，是反映、监督不同行业生产及业务活动的专门会计。行业会计比较是通过不同行业会计特殊核算内容和特殊核算方法的比较，阐明其相同、相似和相异之处，以提高不同行业特殊业务的会计信息的相关性。它是比较会计学的一个分支。其内容涉及行业会计研究对象的比较、行业会计特殊业务的比较、行业会计特殊核算方法的比较。其方法主要有横向比较法和纵向比较法两种。





## 思考与练习

### 思考题

1. 如何理解国民经济体系中的行业？
2. 什么是行业会计？中国目前主要有哪些行业会计？
3. 为什么说《企业会计制度》不能取代行业会计？
4. 什么是行业会计比较？它有哪些内容？
5. 试举例说明行业会计比较方法。
6. 谈谈你在学习基础会计、企业财务会计之后，学习行业会计比较的必要性。