

angYe KuaiJi HeSuan ShiWu

行业会计核算实务

刘晓峰 蔡璐◎编著



金盾出版社

行业会计核算实务

刘晓峰 蔡璐 编著

金盾出版社

内 容 简 介

本书根据财政部颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》，融合营业税改征增值税的最新变化，紧密结合我国各行业企业的实际业务和会计核算特点编写而成，着重介绍了国民经济中几个支柱行业的特殊业务核算内容与方法，主要包括：行业会计核算总论，商品流通企业会计核算，建筑工程项目核算，房地产开发企业会计核算，交通运输企业会计核算，旅游、餐饮、服务业会计核算，农业企业会计核算和商业银行业务的核算等。

本书是一本科学性、实用性、通俗性、先进性、综合性较强的专业书籍，是企业会计工作人员和财务管理人员知识更新、工作查阅、解决工作问题必备的工具书。

图书在版编目（CIP）数据

行业会计核算实务/刘晓峰，蔡璐编著. —北京：金盾出版社，2014.6
ISBN 978-7-5082-9262-5

I. ①行… II. ①刘…②蔡… III. ①会计学—基本知识 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 037088 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路 5 号（地铁万寿路站往南）

邮政编码：100036 电话：68214039 83219215

传真：68276683 网址：www.jdcbs.cn

封面印刷：北京精美彩色印刷有限公司

正文印刷：北京万友印刷有限公司

装订：北京万友印刷有限公司

各地新华书店经销

开本：705×1000 1/16 印张：20 字数：377 千字

2014 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

印数：1~4 000 册 定价：49.00 元

（凡购买金盾出版社的图书，如有缺页、
倒页、脱页者，本社发行部负责调换）

前 言

国民经济的快速发展和企业经营规模与方式的转变，使多角化经营成为企业的发展趋势，企业的经营业务越来越复杂，往往涉及多个行业，行业会计核算能力已成为会计人员必须具备的基本能力。本书的编写充分考虑了广大会计工作者的实际需求，根据财政部颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》，融合营业税改征增值税的最新变化，紧密结合我国各行业企业的实际业务和会计核算特点编写而成，着重对国民经济中主要行业特殊会计业务核算进行介绍，以满足广大会计工作者对行业会计核算知识的需求。同时也将对推动《企业会计准则》的实施，规范各行业会计核算，提升企业会计核算水平起到一定的作用。

本书是一本科学性、实用性、通俗性、先进性、综合性较强的专业书籍，是企业会计工作人员和财务管理人员知识更新、工作查阅、解决工作问题必备的工具书。

本书选择了国民经济中主要行业的典型会计业务作为主要内容，共分为 8 章。涉及 7 个行业的典型特殊业务的会计核算方法。内容涉及面广，行业特点突出，业务核算典型，例题解答详细，易学易懂，实用性强。

全书由刘晓峰教授总纂、修改、定稿。在编写过程中，来梦瑶、于彩彩、陈淑华、柳林、董文杰、艾永军、李渊志、叶农、蔡振楠、张瑞明、周晓东、王立、蔡立梅、张燕玲、陈小婷等做了大量的工作，在此一并表示感谢！

由于编者水平有限，书中的问题和不足之处在所难免，恳请广大读者不吝赐教。

作 者

目 录

第一章 行业会计核算总论	1
第一节 行业与行业会计	1
一、行业及行业划分	1
二、行业会计	3
第二节 行业会计核算特点	3
一、各行业会计核算的共性	4
二、各行业会计核算的差异	4
第三节 行业会计核算的依据和内容	6
一、行业会计核算的依据	6
二、行业会计核算的内容	6
第二章 商品流通企业会计核算	9
第一节 商品流通企业及其经济活动	9
一、商品流通企业与分类	9
二、商品流通企业的主要经营活动	10
三、商品流通企业的会计核算方法	12
第二节 批发业务的核算	14
一、批发企业商品购进业务的核算	15
二、批发企业商品销售业务的核算	28
三、批发企业商品储存业务的核算	40
四、主营业务成本的计算和结转	44
第三节 零售业务的核算	45
一、零售企业购进业务的核算	46
二、零售企业商品销售业务的核算	51
三、零售商品储存业务的核算	66
四、经营鲜活商品零售企业的核算	72
第三章 建筑工程项目核算	76
第一节 建筑工程项目核算概述	76
一、建筑工程项目概述	76

二、建筑工程项目的核算组织	78
三、建筑工程项目的核算特点、对象、要求及程序	82
第二节 周转材料与临时设施的核算	84
一、周转材料的核算	84
二、临时设施的核算	92
第三节 工程成本的核算	95
一、工程成本核算对象的确定	95
二、工程成本项目的确定	96
三、工程成本核算的主要账户设置	97
四、工程成本核算的程序	98
五、材料费用的核算	99
六、人工费用的核算	102
七、机械使用费的核算	107
八、其他直接费用的核算	111
九、间接费用的核算	113
十、工程竣工成本的结算与决算	116
第四节 工程价款结算的核算	119
一、工程合同及类型	119
二、工程合同收入的构成	119
三、工程价款结算方式	121
四、工程价款结算设置的主要账户	122
五、工程合同收入和费用的确认	123
六、相关会计信息的披露	129
七、工程价款结算、核算的实例	130
第四章 房地产开发企业会计核算	138
第一节 房地产开发企业会计概述	138
一、房地产开发企业与经营业务	138
二、房地产开发企业会计核算的内容	139
三、房地产开发企业会计核算的特点	140
第二节 房地产开发成本的核算	141
一、开发成本核算内容	141
二、开发成本核算对象	142
三、开发成本核算账户	142

四、开发成本核算程序	143
五、土地开发成本的核算	144
六、房屋开发成本的核算	147
七、配套设施开发成本的核算	153
八、代建工程开发成本的核算	158
九、开发间接费用的核算	159
第三节 房地产开发产品的核算	161
一、开发产品的核算内容	161
二、出租开发产品的核算	162
三、周转房的核算	165
第四节 房地产开发企业营业收入核算	167
一、营业收入核算概述	167
二、主营业务收入核算	169
三、其他业务收入核算	173
第五章 交通运输企业会计核算	174
第一节 交通运输企业会计概述	174
一、交通运输企业及其主要经营活动	174
二、交通运输企业会计核算特点	175
三、交通运输企业的营业税改征增值税	176
第二节 交通运输企业存货的核算	177
一、交通运输企业存货的种类	177
二、燃料的核算	178
三、轮胎的核算	182
四、其他存货的核算	185
第三节 交通运输企业成本的核算	187
一、运输成本的费用要素与成本项目	188
二、运输成本核算的账户设置	189
三、运输成本核算程序	191
四、运输企业成本核算实务	192
第四节 交通运输企业营业收入核算	202
一、交通运输企业营业收入的构成	202
二、交通运输企业营业收入的核算凭证	202
三、交通运输企业营业收入核算的账户设置	203

四、交通企业营业收入核算实务	204
第六章 旅游、餐饮、服务业会计核算	209
第一节 旅游、餐饮、服务企业会计概述	209
一、旅游、餐饮、服务企业的定义及其主要经营活动	209
二、旅游、餐饮、服务企业会计核算特征	209
第二节 旅行社经营业务的核算	210
一、旅行社经营业务与特征	210
二、旅行社营业收入的核算	211
三、旅行社营业成本的核算	215
第三节 酒店业经营业务的核算	216
一、酒店经营业务及特点	216
二、酒店营业收入的核算	217
三、酒店营业成本的核算	222
第四节 餐饮业经营业务的核算	223
一、餐饮业经营业务及特征	223
二、饮食制品原材料的核算	224
三、餐饮业营业成本的核算	226
四、餐饮业营业收入的核算	228
第七章 农业企业会计核算	233
第一节 农业企业会计概述	233
一、农业企业的定义及分类	233
二、农业企业主要经济活动	233
三、农业企业会计核算特征	234
第二节 农业企业存货的核算	235
一、农业企业存货的定义及分类	235
二、农用材料的核算	236
三、幼畜及育肥畜的核算	237
四、农产品的核算	238
第三节 农业企业生产成本的核算	240
一、农业企业生产概述	240
二、农业产品成本的核算	241
三、林业产品成本的核算	248

四、畜牧养殖业生产成本的核算	250
五、渔业产品成本的核算	254
第四节 农业企业损益的核算	257
一、农业企业营业收入的核算	257
二、农业企业营业成本和费用的核算	258
三、农业企业利润的核算	259
四、农业企业社会性收支明细表的编制	266
第八章 商业银行业务的核算	267
第一节 商业银行业务的特点	267
一、商业银行体系构成	267
二、商业银行会计特点	268
第二节 存款业务的核算	271
一、银行存款账户的开立与管理	271
二、存款业务的核算要求	272
三、会计账户设置	273
四、存款业务核算内容	273
五、存款利息的计算	282
第三节 贷款业务的核算	283
一、贷款业务的核算要求	283
二、信用贷款业务核算	283
三、抵押贷款业务核算	286
四、质押贷款业务核算	288
五、贷款利息的核算	288
第四节 支付结算业务的核算	290
一、支付结算业务概述	290
二、支票结算业务核算	291
三、汇兑结算业务核算	294
四、银行汇票结算业务核算	296
五、委托收款结算业务核算	299
六、商业汇票结算业务核算	301
七、托收承付结算业务核算	304
八、银行本票结算业务核算	306
九、信用卡结算业务核算	307

第一章 行业会计核算总论

第一节 行业与行业会计

一、行业及行业划分

行业是指从事相同性质的经济活动的所有单位的集合，国民经济行业分类采用经济活动的同质性原则划分行业类别，即每一个行业类别都按照相同性质的经济活动归类。我国现阶段将国民经济各部门划分为经济部门和非经济部门。

（一）经济部门

按照行业划分原则，我国经济部门行业一般划分为八大类。

① 工业。指从事工业性产品（或劳务）的生产经营企业。主要包括采掘业、制造业、自来水、电力、天然气等企业。工业企业承担着国民经济各部门需要的各种技术装备的制造任务，提供社会生产和人民生活需要的各种物质资料。

② 商品流通业。指专门负责组织各类商品流通的企业。主要包括商业、粮油、供销、医药及图书发行等企业。商品流通业是联系生产、分配和消费之间的桥梁和纽带，只有保证发达的商品流通，才能不断满足社会生产和人民生活的需要，促进经济的发展。

③ 农业。指从事农业、林业、牧业、渔业等生产经营活动的企业。农业实际是国民经济的基础。它不仅为人类提供赖以生存的农副产品，而且还为其他行业提供工业原料、市场、资金、劳动力和外贸物资等。

④ 交通运输业。指利用运输工具专门从事运输生产或直接为运输生产服务的企业。主要包括铁路、公路、水路、航空及邮政电信等。交通运输业是生产在流通领域的继续，是社会再生产的前提条件。生产企业的产品通过运输企业进入分配和消费领域；生产企业所需的原材料通过运输企业得到不断供应。

⑤ 旅游饮食服务业。指以旅游资源及服务设施为条件，向消费者提供劳务的服务性企业。主要包括旅行社、饭店（宾馆、酒店）、度假村、游乐场、歌舞厅、餐馆、酒楼、旅店、美发、洗染、修理、照相和咨询等各类服务企业。该行业涉及面广，综合性强。旅游业的发展可以带动其他行业的发展，加强国内和世界各国的友好往来。

⑥ 建筑安装业。指从事土木建筑和设备安装工程的企业。主要包括建筑公司、

工程公司、安装公司和装饰公司等企业。建筑安装企业提供的产品是厂房、矿井、港口、铁路、桥梁、管线、道路、住宅和其他建筑物、设施等生产和非常用的固定资产，产品质量对其他部门生产和人民生活影响重大。

⑦ 房地产开发业。指按照《中华人民共和国城市房地产管理法》的规定，以营利为目的，从事房地产开发、经营、管理和服务的企业。其生产经营的范围包括规划设计、土地开发、工程施工、经营销售以及物业管理等各个方面。它是一个综合性的行业，涉及面广，房地产行业的发展可以带动、促进很多行业的发展，刺激国民经济的增长，为人们的政治、经济、文化生活提供重要的物质条件。

⑧ 金融保险业。指在中华人民共和国境内依法成立的金融保险企业，包括国家专业银行、区域性银行、股份制银行及其他综合性银行；全国性保险企业、股份制保险企业及其他专业性保险企业；其他各类非银行金融企业，如城市信用社、农村信用社、各类财务公司以及其他从事信托投资、租赁、证券交易等业务的专业性和综合性的各类非银行金融企业。这类企业专门经营货币和信用业务，主要通过信用中介，将社会各方面的闲散资金汇集起来，并提供给企业有偿使用。金融保险业的货币信贷业务，可以提高全社会的资金使用效率，保证我国经济快速发展中对资金的需求，加速市场经济的发展。

（二）非经济部门

我国的非经济部门包括两大部分：一部分是为提高全民科学文化和综合素质的部门，主要包括教育、文化、广播电视事业，科学研究事业，卫生、体育和社会福利事业等；一部分是为社会公共服务的部门，包括国家机关、政党机关、社会团体以及军队等。

（三）产业划分

国家统计局从产业角度将国民经济部门归为三类产业，即第一、二、三产业，包含 20 个门类。

第一产业（1 个门类）指农、林、牧、渔业（包括农、林、牧、渔服务业）。

第二产业（4 个门类）包括采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业、建筑业。

第三产业（15 个门类）指除第一、二产业以外的其他行业。我国第三产业包括流通和服务两大部门，分为四个层次：一是流通部门，包括交通运输业、邮电通信业、商业饮食业、物资供销和仓储业；二是为生产和生活服务的部门，包括金融、保险业、地质普查业、房地产管理业、公用事业、居民服务业、旅游业、信息咨询服务业和各类技术服务业；三是为提高科学文化水平和居民素质服务的部门，包括教育、文化、广播、电视、科学研究、卫生、体育和社会福利事业；

四是国家机关、政党机关、社会团体、警察、军队等，但在国内不计入第三产业产值和国民生产总值。

由此可见，这种第三产业基本是一种服务性产业。第三产业具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘察业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理与社会组织，国际组织。

二、行业会计

国民经济发展中各行业都发挥着不可或缺的职能和作用，在会计核算上各行业虽然存在着很多共性，但由于各种行业经济活动都有不同的生产技术特点和经营管理要求。行业会计作为一种管理活动，在遵守会计基本规则的基础上，必须满足各行业自身的管理要求，反映和监督不同行业经济活动的真实情况。按照行业的划分原则，我国的行业会计也划分为两大系统。

（一）企业会计

企业会计指从事各种生产经营业务活动的企业所运用的会计，包括工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计、旅游餐饮服务业会计、交通运输企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、银行业会计、保险业会计、邮电通信企业会计等。本书主要介绍企业会计业务的核算。

（二）非企业会计

非企业会计指从事总预算、行政单位和事业单位预算会计事务核算与管理的预算会计及民间非营利组织会计。总预算会计的主要工作职责是参与总预算执行、税收征解、国家基建拨款等。行政单位预算会计的主要职责是对行政单位发生的预算资金进行核算与管理。事业单位预算会计的主要职责是对教育、科研、文化、卫生等各单位的预算资金进行核算与管理。民间非营利组织会计的主要职责是对以依照国家法律、行政法规登记的社会团体、基金会、民办非企业单位和寺院、宫观、清真寺、教堂等的交易或者事项为对象，记录和反映该组织本身的各项业务活动。

第二节 行业会计核算特点

我国不同行业在经营管理活动方面存在着较大的差别，使得不同行业在会计

核算上仍表现出不同的特点。

一、各行业会计核算的共性

财政部颁布的《企业会计准则》对会计核算有统一的要求,各行业会计核算都必须遵守;会计各自的职能和专门的核算方法,使各行业会计核算工作表现出如下共同特征。

(1) 会计准则中的会计信息质量要求、会计政策乃至会计方法大体相同 企业会计提供的会计信息一般都要求符合可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等质量要求。在会计政策的确定,如收入的确认、所得税核算、股权投资的核算等方面基本一致,而且会计核算的程序均包括按照取得或填制原始凭证、编制记账凭证、登记账簿、编制会计报表等。

(2) 会计要素的划分与命名大体相同 企业各行业的会计要素均划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个要素,而且名称相同。

(3) 会计报表的名称、格式、内容及其编制方式基本相同 企业报表都至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表。这些报表的名称、格式、内容及其编制方法都由财政部在制定的《企业会计准则》中统一规定。

(4) 对相同的会计要素,给出了大体相同的确认、计量标准 企业会计要素分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。各类企业都将其作为会计确认和计量的依据,以及确定财务报表结构和内容的基础,而且对相同的会计要素,给出了大体相同的确认、计量标准。例如,资产的确认,除必须符合资产定义外,还需同时符合3个标准,即企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产一般按历史成本计量。

二、各行业会计核算的差异

因为各行业有不同的经营业务范围和特点,导致其核算对象不同,进而使其核算的内容也不同。

(一) 存货核算上的差异

由于不同行业的企业从事不同的生产经营活动需要有不同类型的存货,因此,存货比较能够反映行业生产经营的特点。

(1) 存货核算范围的差异 施工企业的存货核算范围包括库存材料、低值易耗品、周转材料、委托加工物资、工程施工、工业生产、辅助生产等;房地产企业的存货包括建成或在建的待售房屋和土地;商品流通企业的存货更多地体现为

所购进待销售的各项商品；服务业其存货实物形态虽然千差万别，但仍可归结到相应的存货中进行核算；交通运输企业的存货则包括燃料、轮胎、修理备用件及零配件等；农业企业的存货除原材料、包装物、低值易耗品外，还包括农用材料、幼畜及育肥畜、农产品等。金融业一般没有存货，不需进行存货核算。

(2) 材料采购成本核算的差异 工业企业对于材料采购成本在会计核算上要求将购入材料所发生的各项直接支出计入相应材料采购成本；商业企业、服务业采购成本的计入与工业企业大致相同。而施工企业、基建企业的建设物资由于采购程序比较复杂，采购费用较高，专设了相应会计账户如“采购保管费”账户核算各项采购支出，并在一定的期间内合理摊销到各项材料的采购成本中。

(二) 成本费用核算方面的差异

(1) 成本费用核算范围的差异 工业企业的成本项目一般包括直接材料、直接人工和制造费用；施工企业由于工程项目的长期性和复杂性，其成本费用一般包括工程施工过程中所耗用的原材料、人工费、机械使用费、其他直接费以及管理费用、财务费用和相关的税费支出。与工业企业相比较，施工企业由于有较多的机械作业，因此，在成本费用中需单列出机械使用费；房地产企业的成本项目较多，包括土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、基础设施费、建筑安装工程费、配套设施费、开发间接费等项目，其成本费用核算较为复杂；商品流通企业的成本即为已经销售商品的进价成本；服务业企业成本费用按正常料、工、费三要素分类方法进行相应的成本费用归集，核算较为简单；交通运输企业的成本项目分为车辆费用和站队经费两类，其中车辆费用又包括应付职工薪酬、燃料、轮胎等多个项目，其核算较为复杂。

(2) 成本核算方法的差异 工业企业的成本核算方法采用品种法、分批法、分步法等方法；施工企业、房地产企业的成本核算方法一般主要采用项目法；服务业企业的成本核算方法主要包括个别计价法、品种法等；商品流通企业成本核算方法则比较特殊，一般批发企业采用先进先出法、加权平均法、毛利率法计算销售成本，零售企业则采用零售价法计算销售成本；交通运输企业的成本核算方法一般按照运输工具类型分别核算成本。

(3) 成本结转方法的差异 工业企业的成本结转是在产品与产成品之间分配其各自的成本，因此，成本结转方法包括不计在产品成本、固定计算在产品成本、约当产量法等；施工企业在项目完工前没有产成品，因此，对在产品的成本结转主要根据配比原则，按照收入实现的完工百分比确认成本；房地产企业按照会计期间已完成开发项目结转开发产品成本。

（三）收入确认方法的差异

按照权责发生制的要求，工业企业、商品流通企业是在转移产品的所有权时确认收入的实现；施工企业收入的确认采用完工百分比法；房地产企业是在交付房地产、取得收取款项的凭证或收到款项时确认收入，交通运输企业和服务企业则是在提供服务、收取款项时确认收入。

（四）固定资产核算方法的差异

工业企业、商品流通企业、服务企业的固定资产计提折旧记入相应成本费用账户，施工企业的固定资产作为单独项目单独核算，设立“机械作业”账户归集固定资产各项费用，费用包括折旧、人工费、物料消耗等项目，房地产企业的折旧费用一般按照用途分别计入开发成本或管理费用。

第三节 行业会计核算的依据和内容

一、行业会计核算的依据

行业会计核算的依据主要包括三个方面，第一是财政部颁发的《企业会计准则》和《企业会计准则应用指南》，也就是说各行业的会计核算必须符合《企业会计准则》的要求。第二是各行业经济业务和会计核算的差异。目前我国企业会计核算实务实质处于《企业会计制度》、《企业会计准则》和《行业会计核算办法》的并行阶段，其原因是《企业会计准则》，只对各行业共有的经济业务，在确认、计量和信息披露等方面做出了规范，虽然也考虑了各行业会计核算的要求，并设置了一些会计核算需要的会计科目，但仍不能满足各个行业特殊业务的会计核算的具体要求。第三是会计工作人员的要求。企业的会计工作人员的工作内容主要是针对本行业内企业的具体业务，但他们的知识范围一般局限在国家“会计从业资格考试”“初级会计考试”“中级会计师考试”内，对于各行业特殊业务的处理知识和能力往往比较缺乏，甚至影响了他们正常的核算工作，急需补充和更新。

二、行业会计核算的内容

（一）行业会计核算内容选取

行业会计核算就是把各行业和部门会计核算内容的共同部分作为已知，以此为基础介绍国民经济各主要行业的会计核算程序和典型会计业务的处理方法。是过

去多门行业会计核算在《企业会计准则》指导下的整合成果。在会计核算体系中,一般把各个行业和部门会计核算的共同部分放在《财务会计》中介绍,这部分内容在本书中不再赘述。

行业会计核算集中阐述各行业典型会计核算方法,目的是通过本书的学习,使会计人员熟悉国民经济中各主要行业的典型会计业务核算程序和方法,拓展会计人员的核算业务能力,增强会计人员的适应性,满足各行业、各单位对财会人员的需求。

现代企业的多元化经营使企业的经济业务涉及多个行业,很多行业经济业务的会计核算又有很强的专业性,而会计人员最终都要从事这些行业的会计核算具体工作,因此,要求会计人员不仅要具有财务会计一般业务的核算能力,还必须掌握各主要行业的会计核算方法,才能满足各用人单位对会计人才的要求。

(二) 行业会计核算的具体内容

根据企业事业单位对会计人员能力的需求,本书在充分调研的基础上选取了国民经济中主要行业的典型业务的会计核算进行介绍。

(1) 商业企业会计核算 商业企业会计核算包括商品流通企业的主要经营活动和商业企业会计核算方法、批发业务核算、零售业务核算等内容,具体包括商品购进、商品销售、商品储存三大环节的核算。批发企业会计核算常用的核算方法为数量进价金额核算法,零售企业会计核算中常用的方法有售价金额核算方法。

(2) 施工企业会计核算 施工企业业务核算主要包括建筑施工企业主要经营活动的会计核算、周转材料和临时设施核算、工程成本核算、工程收入核算等内容。施工企业经营活动和会计核算方法,介绍施工企业及主要经济活动、施工企业会计核算及特征、核算内容、施工企业会计核算账户;周转材料和临时设施核算,主要包括施工企业周转材料的种类、用途和核算方法,临时设施的特征、用途和核算方法;工程成本部分,介绍了工程成本核算的基本要求,工程成本的分类、核算对象、核算程序、核算方法等;此部分全面系统介绍了施工企业材料的核算、人工费用的核算、辅助生产的核算、机械作业、其他费用的核算等。工程收入部分,介绍了工程结算的基本办法、工程收入的组成、工程结算的会计账户设置、工程收入和工程费用的确认方法及相关的会计信息的披露等。

(3) 房地产企业会计核算 房地产开发企业会计核算主要介绍房地产开发企业及主要经营活动和会计核算方法;开发产品成本,包括土地开发成本、房屋开发成本、配套设施开发成本、代建工程开发成本和开发间接费用的核算。各类产品的成本项目,包括土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、公共配套设施费、开发间接费用 6 个成本项目。各种费用的分配,包括分配程序和分配方法。对出租开发产品和经营周转使用产品核算。根据经营收

入应与相关的经营成本、费用的配比原则，开发企业将在各期实现的经营收入入账时，应同时将其相关的经营成本结转入账。

(4) 运输企业会计核算 运输企业会计核算主要介绍交通运输企业典型企业会计核算方法。具体包括交通运输企业、交通运输企业存货的核算、交通运输企业营业收入的核算、交通运输企业成本的核算。重点介绍交通运输企业的主要经营活动，会计核算特征，燃料、轮胎核算，运输企业自身营业收入核算，运输企业之间营业收入核算，运输企业的成本构成，运输企业成本核算流程，运输企业的成本计算与会计处理等。

(5) 旅游、餐饮服务企业会计核算 旅游、餐饮服务企业会计核算主要介绍旅游、餐饮服务企业，旅行社经营业务核算，酒店经营业务核算，餐饮经营业务核算。具体内容包括旅游、餐饮服务企业及其主要经营活动、旅游、餐饮服务企业的会计核算特征，旅行社收入核算、旅行社成本核算，客房账务管理、客房业务核算，餐饮业收入核算和餐饮业成本核算等。

(6) 农业企业会计核算 农业企业会计核算主要包括农业企业、农业企业存货的核算、农业企业成本核算、农业企业损益的核算。农业企业部分主要介绍农业企业及特征、主要经济活动、农业企业会计核算内容与方法；农业企业存货核算主要介绍农用材料的核算、幼畜和育肥畜的核算、农产品的核算；农业企业成本的核算主要介绍农业产品生产成本核算、林业产品生产成本的核算、畜牧养殖业产品成本核算、渔业产品成本核算；农业企业损益的核算主要介绍农业企业销售收入核算、农业企业成本费用的核算和农业企业利润核算等。

(7) 商业银行业务核算 商业银行业务核算主要内容有商业银行构成与会计核算、存款业务核算、贷款业务核算和结算业务核算。商业银行业务主要介绍商业银行的定义、特征、体系构成、商业银行会计及特点；存款业务核算部分主要介绍银行存款账户的开设与管理、存款业务的核算要求、会计账户设置、存款业务的核算、存款利息的核算等；贷款业务核算部分主要介绍贷款业务的核算要求、信用贷款业务核算、抵押贷款业务核算、担保贷款业务核算、贷款利息的核算等；结算业务核算主要介绍结算业务概述、支票结算业务核算、汇兑结算业务核算、银行汇票结算业务核算、委托收款结算业务核算、商业汇票结算业务核算、托收承付结算业务核算、银行本票结算业务核算、信用卡结算业务核算等。