



中等专业(职业)学校会计专业教材新系

财政部推荐

**全国商业中专教育研究会组织编写
李海波工作室主审**

行业会计比较

● **李洪民** 主 编
韩剑薇 副主编



东北财经大学出版社

F235
1

中等专业（职业）学校会计专业教材新系

DUFEP 21 世纪新概念教材
财政部推荐
全国商业中专教育研究会组织编写
李海波工作室主审

行业会计比较

李洪民 主 编

韩剑薇 副主编

东北财经大学出版社

RA C68/03

图书在版编目 (CIP) 数据

行业会计比较/李洪民主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2000.12

中等专业 (职业) 学校会计专业教材新系

ISBN 7-81044-811-0

I. 行… II. 李… III. 会计学-对比研究-专业学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 36710 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 4710523

发行部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连业发印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 字数: 192 千字 印张: 8 1/4

印数: 1—6 000 册

2000 年 12 月第 1 版

2000 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 李 彬 刁志波

责任校对: 那 欣

封面设计: 钟福建

版式设计: 吴 伟

定价: 10.00 元

“中等专业（职业）学校会计专业教材新系”

编写委员会

顾 问

- 王光远** 全国政协委员，中国内部审计师协会副会长，中国青年财务成本研究会副会长，福建省审计厅副厅长，经济学博士后，厦门大学管理学院教授、博士生导师
- 李海波** 教育部专科人才培养工作指导委员会副主任，中国会计学会理事，全国立信会计事业协作会理事长，立信会计高等专科学校校长，教授
- 谭光宇** 中国职教学会常务理事，原商业部教育司中专处处长，《中国商人》原副总编，全国中专教育研究会顾问，全国中专教育研究会教材建设委员会顾问

主 任

- 乔正康** 全国中等职业教育教学指导委员会委员，全国商业职业教育教学指导委员会副主任，全国商业中专教育研究会会长，全国商业中专教育研究会教材建设委员会主任，《中等商业教育》编委会主任，上海市商业学校原校长，高级讲师
-

副主任

- 俞吉兴** 全国商业中专教育研究会副会长，全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会财务会计专业负责人，温州商业学校党委书记、校长，高级讲师
- 张 玄** 全国商业中专教育研究会副会长，全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会财务会计专业负责人，广西经贸学校原党委书记、校长，高级讲师
- 许景行** 中国高等院校市场学研究会理事，全国商业职业教育教学指导委员会委员，全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会顾问，辽宁省出版工作者协会理事，东北财经大学出版社副社长、副总编，编审

委 员 (按姓氏笔划排列)

- 马元兴** 全国五年制高职专门科开发指导委员会委员，江苏省会计学会理事，无锡商业学校副校长，高级讲师，高级会计师
- 刘顺喜** 上海商业会计学会理事，上海经济学会政治经济研究会副主任，上海商业学校副校长，高级讲师
- 徐恒山** 内蒙古商业学校副校长，高级讲师
- 程 思** 安徽省中专财会教学研究会理事长，安徽省合肥商业学校校长，高级讲师

推 荐 说 明

由全国商业中专教育研究会组织编写的“中等专业（职业）学校会计专业教材新系”，在落实教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”中，率先做出了较有成效的尝试。经审阅，我们同意将其作为我会推荐教材出版，推荐给全国中等专业（职业）学校使用。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

编审说明

为适应建立社会主义市场经济体制要求，满足中等专业（职业）学校教育改革与发展对新教材的需要，我会相继组织编写面向 21 世纪、具有“换代型”性质的公共课、市场营销、会计、计算机应用与管理与餐旅服务与管理等专业的“教材新系”。新教材认真贯彻全国教育工作会议精神，具体落实教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”，着眼于 21 世纪初我国大、中、小企业诸多岗位群的现实需要，以培养中等应用型专业人才为目标，依照“以素质为基础，以能力为本位，注重创新意识与创新能力培养”的原则，简化了对知识要点的陈述，增加了图、表、例和典型个案的比例，强化了知识的应用性、针对性和技能的可操作性，体现了我国中等专业（职业）学校新时期教育的特点。

《行业会计比较》是“中等专业（职业）学校会计专业教材新系”中的一种，经审定，同意将其作为我会统编教材出版。

本书是全国商业中专教育研究会会员学校必用教材，也可供新时期我国各类中等专业（职业）学校（包括普通中专、职业中专、职业高中、电视中专和成人中专等）选用，还可作为业务岗位培训教材和计算机应用与管理人士的自学读物。

全国商业中专教育研究会教材建设研究委员会

总 序

改革开放以来，随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立，传统的会计管理体制和会计核算模式已不能适应现代企业制度的需要；另一方面，“经济国际化、经营全球化、经产本土化、经纪世界化”的总趋势也向我国旧的会计制度提出了挑战，借鉴国际会计惯例，建立具有中国特色的新会计核算规范体系，已势在必行。于是，伴随着各个领域的思想解放，我国会计领域也开始了思想大解放，即通过介绍和学习西方会计，来改革传统的以行业来研究会计，同时也以行业会计作为会计教育基本内容的做法。进入 20 世纪 90 年代，特别是在小平同志南巡讲话之后，我国会计思想的解放又进入了一个新的层面，其基本标志是还“会计是国际通用商业语言”的本来面目，制定和实施中国会计准则，使我国的会计实务、会计教育与国际惯例相衔接，与全面铺开的经济体制改革和国有企业改革相适应、相配合。

我国中等专业学校会计教育及教材体系的改革同高等学校一样，是与会计制度的改革同步进行的。传统的中等会计教育沿用了前苏联体系的旧框架，形成了按部门、行业、所有制严格区分的会计学科旧格局，建立了以“会计原理”、“行业会计”、“行业财务管理”和“经济活动分析”四门为主干课的课程体系。这个体系的基本框架一直沿用到改革开放以后，在近 30 年中服务于

计划经济体制下的我国中等会计人才的培养。商贸系统也是如此。商业部和国内贸易部教育司曾先后几次组织编写和修订财会专业教材。1994年初,国内贸易部组织有关单位和教育工作者对普通中等专业学校的财经管理类专业教学计划进行了深入研讨,重新制定了财会等5个专业的教学计划。同年6月,国内贸易部教育司组织编写并颁发了财会专业教材大纲,紧接着组织编写了有10本之多的“财会专业系列教材”,即:1.《基础会计》,2.《财务会计》,3.《成本会计》,4.《管理会计》,5.《财务管理》,6.《审计基础知识》,7.《预算会计》,8.《基本建设会计》,9.《企业会计知识》,10.《国有资产管理》。该套教材于1997年由中国财政经济出版社出版。

为贯彻全国工作会议精神,落实教育部《面向21世纪教育振兴行动计划》中提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”,适应我国市场经济跨世纪发展的需要,全国商业中专教育研究会依照会计准则,在“财务会计”、“管理会计”、“审计”三大块和原有的“基础会计”、“财务管理”的基础上,对会计课程体系做了进一步调整:第一,取消“管理会计”,将其内容分别并入“成本会计”和“财务管理”;第二,去掉实为财政专业课程的“国有资产管理”和作为财经管理类专业必开课的“企业会计知识”;第三,借鉴发达国家的会计课程体系,增设“财务报告与分析”(对外报告)、“税务会计与纳税筹划”(内部管理)和“会计电算化”(会计手段现代化);第四,在总体上遵循会计准则的同时,结合中国国情,把“预算会计”并入“政府与非营利组织会计”,把弱化后的各种“行业会计”的特殊业务并入“行业会计比较”;第五,补充旨在强化道德素质教育的“会计职业道德”;第六,结合不同会计岗位的实务操作,设置“岗位会

计模拟实验”课程。如此改革会计专业课程，旨在使学生适应新时期多样化的社会需求和流动性的会计岗位变化，拓宽就业门路。与调整后的课程体系相应，由全国商业中专教育研究会组织编写的“中等专业（职业）学校会计专业教材新系”（以下简称“新系”）包括12种教材，即：1.《基础会计》，2.《财务会计》，3.《成本会计》，4.《财务分析与报告》，5.《会计电算化基础》，6.《政府与非营利组织会计》，7.《财务管理》，8.《审计学基础》，9.《税务会计与纳税筹划》，10.《行业会计比较》，11.《会计职业道德》，12.《会计岗位模拟实验教程》。

除了课程体系的调整外，在教材类型上，本“新系”也实现了更新换代。国内已投放市场的会计教材，通常“制度+说明”式的抽象阐述偏多，图、表、例偏少，栏目设置贫乏，属“新内容、旧形式”的“改良型”；本“新系”按照东北财经大学出版社在出版界率先提出的“实现‘形式与内容双更新’，营造‘换代型’赋型机制”的要求，减少了对知识的概念化阐述，增加了图、表、例的比例，新设置了不少栏目。具体地讲，上述教材中的前10种皆由两本构成，即主教材一本，学习指导与习题一本。两者的内容、功能互相补充，形式、栏目丰富多样。各章都包括如下栏目：（1）学习目标。每章开头都简要提示了本章的学习目的。（2）小思考。每讲完一个问题，一般都安排一个思考性问题。（3）图表。各章都编入了一些图表，旨在通过图解的方式阐述会计概念及其间的相互关系，使学生能直观地理解会计原则、程序和方法。（4）实例。具体展示有关会计概念、知识和实务操作中的各种问题及解答。（5）小结。每章之后都附有本章小结，以便于读者复习。（6）应掌握的概念和词语。为便于复习和掌握重点，每章之后都附有主要名词和概念，并给出该名词和概念在

主教材中的页码。(7) 自测题。各章的自测题类型完备,数量适当,书后附“参考答案”。(8) 测试题。各章后的测试题,其类型、数量与自测题相同,是为考试设置的题库。全套书力求体现注重素质教育、注重实用、注重对学生实践能力和创新能力的培养等我国新时期中等职业教育的特点。

本“新系”的编写得到中国会计学会、中国内部审计协会、中国中青年财务成本研究会、全国立信会计事业协作会和立信会计高等专科学校等单位专家学者的宝贵支持和热心指导,在此谨向他们表示衷心的感谢。

由于编者水平所限,本“新系”各书缺点在所难免,恳请广大读者批评指正,使这套教材通过修订不断完善,以更好地服务于教学,服务于企、事业。

“中等专业(职业)学校会计专业教材新系”

编 写 委 员 会

2000年6月

前 言

随着改革开放的不断深化，为适应社会主义市场经济体制的要求，满足中等专业（职业）学校教育改革和发展的需要，必须通过新系教材这一具有赋型机制的知识载体才能实现其培养目标。

《行业会计比较》在编写过程中认真贯彻了教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》精神，通过不同行业会计内容、原则与方法的比较，阐明其相同、相似和相异之处，探究求同存异，缩小行业间的会计差别和适应各行业固有特点的具体会计原则与方法的可行性，以期增强行业会计的统一性和会计信息的可比性，提高不同行业特殊业务的会计信息的相关性。本书着眼于新世纪我国大、中、小型企业诸多岗位的最新现实需要，以培养中等应用型专业人才为目标，依照“以素质为基础，以能力为本体，注重创新意识与创新能力培养”的原则，采用比较的方法来阐明相关行业会计内容、原则与方法，使学生能够触类旁通，用较少的时间和精力掌握更多行业会计理论及实务知识。《行业会计比较》强化了知识的应用性、针对性和技能的可操作性，体现了我国中等专业（职业）学校新时期教育的特色，突破行业的不同主管部门的界限，按照会计学科的内在要求和实际需要编写而成。

本书以各行业会计制度为依据，以工业企业、商品流通企

业、服务业为基础，联系企业会计实践经验，系统地进行了存货的比较；营业收入的比较；成本费用的比较及其他行业会计比较。

《行业会计比较》由哈尔滨市商业学校高级讲师李洪民主编，哈尔滨市商业学校高级讲师韩剑薇为副主编。参编人员有：哈尔滨市商业学校李洪民（第1章）；上海市商业学校陈志红（第2章）；海南省商业学校房淑琴（第3章）；云南省财贸学校孙辉（第4章）；哈尔滨市商业学校韩剑薇（第5章）。全书由韩剑薇总纂，由著名会计工作群体李海波工作室主审。

本书在编写过程中参考了不少专著和教材，得到了专家、学者、学校领导和教师及编委会的大力支持，在此一并表示感谢。

由于时间仓促，编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，祈望专家、学者、使用本书的老师、同学和读者批评指正，帮助我们修改，使此书进一步完善。

编 者

2000年10月

目 录

第1章 概论	1
■ 学习目标	2
1.1 行业会计与行业会计制度	2
1.2 行业会计比较的内容、任务和方法	7
1.3 流通业、工业、服务业的经营特征和会计特点	10
■ 本章小结	19
■ 补充阅读材料	20
第2章 存货核算比较	21
■ 学习目标	22
2.1 各行业存货内容的比较	22
2.2 存货核算在各行业中的比较	25
■ 本章小结	67
■ 补充阅读材料	68
第3章 收入核算比较	69
■ 学习目标	70
3.1 营业收入范围的比较	70
3.2 营业收入确认与计量的比较	72
3.3 营业收入及营业利润的比较	80
■ 本章小结	98

■ 补充阅读材料	99
第4章 成本费用核算比较	101
■ 学习目标	102
4.1 各行业成本费用构成比较	102
4.2 各行业成本核算比较	110
4.3 各行业费用核算比较	151
4.4 各行业利润核算比较	156
■ 本章小结	160
■ 补充阅读材料	160
第5章 其他行业会计比较	162
■ 学习目标	163
5.1 金融业会计与流通业会计的比较	163
5.2 保险业会计与流通业会计的比较	178
5.3 建筑业会计与工业会计的比较	196
5.4 房地产开发业会计与工业会计比较	218
5.5 交通运输业会计与工业会计比较	232
■ 本章小结	247
■ 补充阅读材料	248
主要参考书目	249

第

1

章

概 论

■ 学习目标

- 1.1 行业会计与行业会计制度
- 1.2 行业会计比较的内容、任务和方法
- 1.3 流通业、工业、服务业的经营特征和会计特点

■ 本章小结

■ 补充阅读材料

□学习目标

- 1) 掌握行业与行业会计的定义。
- 2) 了解行业会计比较的概念。
- 3) 明确行业会计比较的内容、任务和方法。
- 4) 掌握商品流通企业的经营特征和会计特点。
- 5) 掌握工业企业的经营特征和会计特点。
- 6) 掌握饮食服务业的经营特征和会计特点。

行业会计比较是新兴的比较会计学的一个分支。比较会计学是60年代以来在国外逐渐形成和发展起来的,一般是以世界各国的会计理论和实务为宏观研究对象,运用比较的方法研究两个或两个以上国家会计理论与实务之间的异同和相互影响,以促进各国会计的协调和会计的国际标准化。这样的比较会计学被称为“国际会计比较”,而行业会计比较是通过不同行业会计内容、原则与方法的比较,阐明其相同、相似和相异之处,探究求同存异,缩小行业间会计差别和适应各行业固有特点的具体会计原则与方法的可行性,以促进各行业间会计的统一性和会计信息的可比性,提高不同行业特殊业务的会计信息的相关性。

1.1 行业会计与行业会计制度

1.1.1 行业与行业会计的定义

社会生产及经济的长期发展,逐步形成了不同门类的行业。我国行业是指国民经济的各个部门,它包括经济部门和非经济部门。至于行业的划分,没有严格的标准,不同行业的划分主要是