

PUP6

高职高专财经类**能力本位型**规划教材
会计专业教学改革教材

行业特殊业务核算

HANGYE TESHU YEWU HESUAN

余 浩 肖秋莲 编 著



赠送
课件
ip6.com



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

高职高专财经类能力本位型规划教材
会计专业教学改革教材

行业特殊业务核算

余 浩 肖秋莲 编 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书系统地介绍了对外贸易企业、对外经济合作企业、旅游饮食服务企业、铁路运输企业、交通运输企业、施工企业、房地产企业、邮电通信企业、电影新闻出版企业、金融企业、保险企业和行政事业单位行业企业的特殊业务的会计核算。全书分为 12 个项目, 每个项目均按“工作任务”、“相关知识”、“操作指南”设计编写。本书具有三大特点: 一是教材内容理论实践一体化; 二是教材体系工作任务过程化; 三是教材体现了教学做一体化。

本书可作为高职高专院校会计专业、财务管理专业以及经济管理等专业教材, 也可作为在职人员培训学习财务管理的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

行业特殊业务核算/余浩, 肖秋莲编著. —北京: 北京大学出版社, 2011.1

(高职高专财经类能力本位型规划教材)

ISBN 978-7-301-18204-8

I. ①行… II. ①余… ②肖… III. ①企业管理—会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 242278 号

书 名: 行业特殊业务核算

著作责任者: 余 浩 肖秋莲 编著

总 策 划: 第六事业部

策 划 编 辑: 吴 迪 蔡华兵

责 任 编 辑: 蔡华兵

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-18204-8/F • 2663

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

电子邮箱: pup_6@163.com

印 刷 者: 北京鑫海金澳胶印有限公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787 毫米×980 毫米 16 开本 16.25 印张 354 千字

2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 30.00 元

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

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

高职教育会计专业毕业生的行业适应能力较差，究其原因，主要是会计专业缺少行业特殊业务会计核算的教学，导致会计专业毕业生缺乏对不同行业的特殊业务的会计处理能力。要改变这一现状，必须增开“行业特殊业务核算”会计课程，而要增开这一课程，必须有一本适用的教材。

为编写本书，我们深入对外贸易企业、对外经济合作企业、旅游饮食服务企业、铁路运输企业、交通运输企业、施工企业、房地产企业、邮电通信企业、电影新闻出版企业、金融企业、保险企业和行政事业单位行业企业，在各行各业会计专家的帮助下，将不同行业的会计业务与工、商企业会计业务进行比较，找出不同行业企业的特殊业务，收集整理了大量的行业会计资料。在此基础上，我们将每一行业的特殊业务核算精心设计为一个学习情境，每个学习情境按工作任务、相关知识、操作指南精心设计撰写。

本书基于会计工作过程开发编写而成，与传统教材相比，具有如下特点：

一是教材内容理论实践一体化。本书没有按传统方法分为理论部分和实训部分，而是将两者有机地结合起来，在理论知识和实践操作的处理上，是以实践操作的设计来引领的；理论知识不按原有的知识体系构建，而是按实践操作所需要知识的先后进行排序；理论知识的多少及其深度以实践操作的需要为度。

二是教材体系工作任务过程化。本书完全打破了传统的按知识的逻辑联系构建教材体系的做法，而是按典型工作任务的工作过程构建教材体系。全书分为 12 个项目，每个项目都是按“要求做什么”、“根据什么做”、“应该怎样做”来进行设计编写的。

三是教材体现了教学做一体化。教材是供教师教、学生学的材料，本书是按会计的工作过程编写的，是以做事为切入点，而不是以学习知识为切入点，内容的介绍是以工作过程为线索，知识的学习是通过做事来实现的。因此，本书有利于教师在做中教、学生在做中学。

本书由黄冈职业技术学院余浩提出编写思想并拟定编写提纲。具体编写分工如下：余浩负责项目一至项目七的编写，黄冈职业技术学院肖秋莲负责项目八至项目十二的编写。全书由余浩统稿。

本书在编写过程中，得到了湖北省楚天技能名师毕根源先生和永兴会计师事务所所长、高级会计师、中国注册会计师、中国注册评估师漆兰英女士等行业专家的大力支持和帮助，黄冈职业技术学院会计专业的老师对本书的编写提出了宝贵的意见，在此一并表示感谢。

本书是我们艰苦探索的结果，是高等职业教育教学改革的生产物，我们为此倾注了心血，但由于水平有限，经验不足，书中一定会存在不足和不妥之处，希望广大读者提出批评意见，以便今后不断修改完善。

编著者

2010 年 10 月

目 录

项目一 对外贸易企业特殊业务核算..... 1	3.2 旅游饮食服务企业特殊业务核算·相关知识.....31
1.1 对外贸易企业特殊业务核算·工作任务..... 1	3.2.1 旅游服务业务.....31
1.2 对外贸易企业特殊业务核算·相关知识..... 8	3.2.2 饮食经营业务.....33
1.2.1 国际贸易条款中的相关规定..... 8	3.2.3 其他服务业务.....34
1.2.2 汇率..... 9	3.3 旅游饮食服务企业特殊业务核算·操作指南.....35
1.2.3 汇兑损益.....10	3.3.1 旅游经营业务的核算.....35
1.3 对外贸易企业特殊业务核算·操作指南.....10	3.3.2 旅店经营业务的核算.....36
1.3.1 出口业务的核算.....10	3.3.3 饮食经营业务的核算.....36
1.3.2 进口业务的核算.....13	3.3.4 其他服务业务的核算.....37
1.3.3 加工贸易业务的核算.....14	
项目二 对外经济合作企业特殊业务核算.....15	项目四 铁路运输企业特殊业务核算.....38
2.1 对外经济合作企业特殊业务核算·工作任务.....15	4.1 铁路运输企业特殊业务核算·工作任务.....38
2.2 对外经济合作企业特殊业务核算·相关知识.....20	4.2 铁路运输企业特殊业务核算·相关知识.....48
2.2.1 对外承包工程.....20	4.2.1 资金转拨业务.....49
2.2.2 对外劳务合作.....22	4.2.2 内部往来业务.....49
2.2.3 对外技术服务.....22	4.2.3 铁路运输企业专用资产.....49
2.3 对外经济合作企业特殊业务核算·操作指南.....22	4.2.4 铁路运输成本.....51
2.3.1 对外承包工程的核算.....22	4.2.5 铁路运输进款.....51
2.3.2 对外劳务合作的核算.....24	4.3 铁路运输企业特殊业务核算·操作指南.....52
2.3.3 对外技术服务的核算.....25	4.3.1 资金转拨业务核算.....52
项目三 旅游饮食服务企业特殊业务核算.....26	4.3.2 内部往来业务核算.....53
3.1 旅游饮食服务企业特殊业务核算·工作任务.....26	4.3.3 铁路运输企业专用资产核算.....54
	4.3.4 铁路运输成本的核算.....55
	4.3.5 铁路运输收入的核算.....55



项目五 交通运输企业特殊业务核算.....58

- 5.1 交通运输企业特殊业务核算·工作任务.....58
- 5.2 交通运输企业特殊业务核算·相关知识.....67
 - 5.2.1 燃料.....67
 - 5.2.2 轮胎.....68
 - 5.2.3 营运收入.....68
 - 5.2.4 营运成本和费用.....70
- 5.3 交通运输企业特殊业务核算·操作指南.....74
 - 5.3.1 交通运输企业燃料和轮胎的核算.....74
 - 5.3.2 营运收入的核算.....75
 - 5.3.3 交通运输企业营运成本费用的核算.....77

项目六 施工企业特殊业务核算.....79

- 6.1 施工企业特殊业务核算·工作任务.....79
- 6.2 施工企业特殊业务核算·相关知识.....83
 - 6.2.1 周转材料.....84
 - 6.2.2 临时设施.....85
 - 6.2.3 工程成本.....86
 - 6.2.4 工程实际成本的计算与结转.....88
 - 6.2.5 工程价款结算.....89
- 6.3 施工企业特殊业务核算·操作指南.....90
 - 6.3.1 周转材料的核算.....90
 - 6.3.2 临时设施的核算.....91
 - 6.3.3 工程成本的核算.....91
 - 6.3.4 工程价款结算的核算.....93

项目七 房地产企业特殊业务核算.....94

- 7.1 房地产企业特殊业务核算·工作任务.....94
- 7.2 房地产企业特殊业务核算·相关知识.....98

- 7.2.1 房地产开发成本.....99
- 7.2.2 开发产品销售.....101
- 7.2.3 开发产品出租.....101
- 7.2.4 周转房.....102
- 7.3 房地产企业特殊业务核算·操作指南.....103
 - 7.3.1 房地产开发成本的核算.....103
 - 7.3.2 开发产品销售的核算.....105
 - 7.3.3 开发产品出租的核算.....106
 - 7.3.4 周转房的核算.....106

项目八 邮电通信企业特殊业务核算.....107

- 8.1 邮电通信企业特殊业务核算·工作任务.....107
- 8.2 邮电通信企业特殊业务核算·相关知识.....113
 - 8.2.1 系统内上下级资金调拨.....113
 - 8.2.2 邮电通信企业的营业收入.....113
 - 8.2.3 邮电通信企业营业成本.....114
- 8.3 邮电通信企业特殊业务核算·操作指南.....116
 - 8.3.1 系统内上下级资金调拨的核算.....116
 - 8.3.2 通信业务收入的核算.....116
 - 8.3.3 通信业务成本的核算.....116

项目九 电影新闻出版企业特殊业务核算.....117

- 9.1 电影新闻出版企业特殊业务核算·工作任务.....117
- 9.2 电影新闻出版企业特殊业务核算·相关知识.....120
 - 9.2.1 电影新闻出版企业的营业收入.....120
 - 9.2.2 电影新闻出版企业的营业成本.....120



9.2.3 书刊呆滞损失.....122	项目十一 保险企业特殊业务核算.....181
9.3 电影新闻出版企业特殊业务	11.1 保险企业特殊业务核算·工作任务181
核算·操作指南.....122	11.2 保险企业特殊业务核算·相关知识195
9.3.1 电影新闻出版企业	11.2.1 财产保险业务195
营业收入的核算.....122	11.2.2 人寿保险业务197
9.3.2 书刊出版成本的核算.....122	11.2.3 再保险公司业务199
9.3.3 电影新闻出版企业	11.3 保险企业特殊业务核算·操作指南199
书刊呆滞损失的核算.....123	11.3.1 财产保险业务的核算.....199
项目十 金融企业特殊业务核算.....124	11.3.2 人寿保险业务的核算.....201
10.1 金融企业特殊业务	11.3.3 再保险公司业务核算.....203
核算·工作任务.....124	项目十二 行政事业单位特殊
10.2 企业特殊业务核算·相关知识.....160	业务核算.....206
10.2.1 银行存款.....160	12.1 行政事业单位特殊业务
10.2.2 银行贷款.....161	核算·工作任务206
10.2.3 信托业务.....162	12.2 行政事业单位特殊业务
10.2.4 租赁业务.....163	核算·相关知识234
10.2.5 证券业务.....164	12.2.1 行政单位特殊业务.....234
10.2.6 金融企业往来.....164	12.2.2 事业单位特殊业务.....236
10.3 金融企业特殊业务	12.2.3 行政事业单位会计报表.....240
核算·操作指南.....165	12.3 行政事业单位特殊业务
10.3.1 银行存款业务的核算.....165	核算·操作指南243
10.3.2 银行贷款业务的核算.....168	12.3.1 行政单位特殊业务的核算.....243
10.3.3 信托业务的核算.....171	12.3.2 事业单位特殊业务的核算.....245
10.3.4 租赁业务的核算.....173	12.3.3 行政事业单位会计
10.3.5 证券业务的核算.....174	报表编制250
10.3.6 金融企业往来业务的核算.....175	

项目一 对外贸易企业特殊业务核算

1.1 对外贸易企业特殊业务核算·工作任务

任务 根据江鑫外贸公司 2010 年发生的经济业务编制记账凭证。

(1) 9 月 1 日, 收到业务部门送来的“出库单(记账联)”1 份, 系从专库出口新加坡男衬衣 1 000 箱, 每箱 100 件, 成本人民币 8 000 000 元, 办妥出口待运手续。

记 账 凭 证
年 月 日

凭证编号:

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
	合 计				

会计

记账

出纳

复核

制证

(2) 9 月 5 日, 收到业务部门送来的已向银行交单的发票副本, 出口新加坡男衬衣 1 000 箱的发票金额为 CIF 价 USD1 500 000, 其中运输公司和保险公司开具的运费单和保单上注明的国外运输费和保险费分别为 USD100 000 和 USD10 000, 办妥委托收款手续。当日即期汇率为 1 美元=7.2 元人民币(提示: 该批商品已转入“待运和发出商品”科目, 据以结转成本)。

记 账 凭 证
年 月 日

凭证编号:

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
	合 计				

会计

记账

出纳

复核

制证



(3) 9月25日,收到银行转来的美元外汇收款通知,系出口新加坡男衬衣1000箱的货款USD1500000,当日美元即期汇率为1美元=7.2元人民币,当日银行美元买入价为1美元=7.1元人民币,并支付800元人民币的结汇手续费。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(4) 9月26日,收到银行向运输公司和保险公司以美元支付出口新加坡男衬衣1000箱的国外运输费和保险费的通知,支付运输费USD100000、保险费USD10000,支付当日的即期汇率为1美元=7.2元人民币,当日银行美元卖出价为1美元=7.3元人民币。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(5) 9月28日,收到宏星运输公司从银行转来的委托收款结算凭证的付款通知及运费收据,系出口新加坡男衬衣的国内运费1800元人民币。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证



(6) 9月28日,办理出口新加坡男衬衣1000箱退税手续,该批衬衣所用布料已支付增值税进项税850000元,按规定应退增值税380000元,另该项出口可以抵减内销产品的应纳税额为300000元。收到《出口货物退(免)税申请表》。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(7) 9月30日,按银行收款通知,收到出口新加坡男衬衣退税款80000元。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(8) 10月2日,受国内申源公司的委托,代理出口一批商品,CIF价1000000美元,已办妥出口交单手续(即期汇率1美元=7.2元人民币)。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

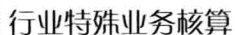
会计

记账

出纳

复核

制证



记账凭证

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

会计 记账 出纳 复核 制证

记账凭证

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

会计 记账 出纳 复核 制证

记 账 凭 证

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

会计 记账 出纳 复核 制证



(12) 10月25日,代理申源公司出口业务完毕,与委托方清算时,按出口额1 000 000美元的3%扣除代理出口手续费(当日即期汇率为1美元=7.2元人民币),以银行存款6 612 000元结清应付申源公司账款。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(13) 11月2日,从德国自营进口机床10台,合同条款约定:进口商品货款按FOB价100 000美元结算。收到国外运保费结算凭证,支付国外运保费8 000美元(当日即期汇率1美元=7.2元人民币,银行卖出价1美元=7.3元人民币)。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(14) 11月8日,接到银行转来的德商全套国外单据,对外支付自营进口机床10台价款100 000美元(当日即期汇率1美元=7.2元人民币,银行卖出价1美元=7.3元人民币)。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证



(15) 11月15日,从德国进口10台机床到达海关,办妥报关手续,支付进口关税35 000元人民币,增值税额72 000元人民币。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(16) 11月22日,从德国进口10台机床到达企业,验收入库,入库成本812 600元人民币。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证

(17) 11月28日,将从德国进口的10台机床售给国内红枫公司,售价1 000 000元,增值税170 000元,将收到的1 170 000元货款全部存入银行(该批商品进口成本812 600元人民币)。

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

摘 要	会计科目	明细科目	借方金额	贷方金额	√
合 计					

会计

记账

出纳

复核

制证



记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

会计

记账

出纳

复核

制证

记 账 凭 证

凭证编号:

年 月 日

附原始凭证 张附件 张

会计

记账

出纳

复核

制证

8



1. 起运港船上交货价(Free on Board, FOB)

它是指出口方在规定的起运港和期限内把货物装上进口方指定的船只,并向进口方发出装船通知,由进口方负担运费,出口方负担货物装上船为止的一切费用和风险,即由进口方支付运费和保险费的价格条款。后面要指明起运港名称,例如 FOB 上海。在这种价格条款下,出口方一般在货物起运时就可以确认相关销售收入。

2. 成本加运费价(Cost and Freight, CFR)

它是指出口方负责租船订舱,将货物装上船,支付运费,负担装船前的一切费用和风险,进口方负担支付保险费的价格条款。后面要指明目的港名称,如 CFR New York。在这种价格条款下,出口方一般在货物起运时,只要支付或者确认运费就可以确认相关销售收入。

3. 成本加保险和运费价(Cost, Insurance and Freight, CIF)

它是指出口方租船订舱,将货物装上船,支付运费和保险费,负担装船前的一切费用和风险的价格条款。后面也要指明目的港名称,如 CIF London。在这种价格条款下,出口方一般在货物到达目的港时,并且支付或者确认运费和保险费的情况下才可以确认相关销售收入。

1.2.2 汇率

汇率是指一国货币与另一国货币的比价,是不同货币之间进行兑换的依据和标准。本币和外币之间折算的系数就是汇率。

1. 汇率的标价方法

直接标价法。是以一定单位(如 1 或 100)的外国货币作为标准,折合成若干单位的本国货币的汇率的标价方法。也就是以本国货币表示外国货币。在这种标价方法下,外国货币的数额不变,而折成本国货币的数额会随着两国货币之间币值的变化而变化,汇率上升时表明外国货币升值,而本国货币贬值;汇率下降时则情况相反。目前我国和世界上绝大多数国家都采用此种标价法,如 1 美元=7 元人民币,相对于我国而言就是直接标价法。

间接标价法。是指用一定单位(如 1 或 100)的本国货币作为标准,折合成若干单位的外国货币的汇率的标价方法。也就是以外国货币表示本国货币。在这种标价方法下,本国货币的数额不变,而折成外国货币的数额会随着两国货币之间币值的变化而上下波动,汇率上升时表明外国货币贬值,而本国货币升值;汇率下降时则情况相反。目前国际上基本上只有英国和美国采用间接标价法。如 1 英镑=13 元人民币,相对于英国而言就是间接标价法,再如 1 美元=7 元人民币,相对于美国而言就是间接标价法。

2. 常用汇率

即期汇率。我国会计上的即期汇率一般是指交易发生时中国人民银行的外汇中间价。外汇是一国拥有的外国货币和以外国货币表示的用于国际结算的各种收支手段,包括外国货币、外币有价证券、外币支付凭证等。外汇中间价是外汇买入价和卖出价的平均数。有时候,即



期汇率还可以用其近似汇率代替。即期汇率的近似汇率是指按系统合理的方法确定的、与交易发生时的即期汇率近似的汇率，通常采用当期平均汇率。

银行汇率。是银行买卖外汇的汇率，分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率。

买入汇率，又称买入价，是指银行向客户买入外币时所使用的汇率。外贸企业出口结汇时应使用买入汇率。结汇是指外贸企业在收到出口商品的外币销售收入后，必须及时按银行买入价全部结售给外汇指定银行。

卖出汇率，又称卖出价，是指银行向客户卖出外币时所使用的汇率。它与买入汇率一般相差 1%~5%，以构成银行买卖外汇的利润。外贸企业进口购汇时应使用卖出汇率。购汇是指外贸企业在进口商品用汇时可持国家认可的有效凭证，到外汇指定银行用人民币购买外汇后再对外支付。

中间汇率，又称中间价，是指银行买入汇率和卖出汇率之间的平均汇率，它适用于银行同业之间买卖外汇，同时中国人民银行的外汇中间价也是我国会计上即期汇率的参考标准。

显而易见，买入汇率和卖出汇率是以银行为主体，即银行在向客户买卖外汇时所使用的汇率。这两种汇率由于适用于与客户进行结算，因此又称为商业汇率。而中间汇率主要适用于银行与银行之间的外汇交易，因此又称为银行间汇率或外汇市场汇率。正是因为如此，会计上的即期汇率才采用中间价，因为即期汇率本身就是一种市场汇率。

1.2.3 汇兑损益

汇兑损益是指企业在经营过程中开展外币业务，由于汇率变动发生的折合为记账本位币的差额和不同货币兑换发生的价差，这种差额和价差会引起企业财务报表中损益的变化。新的会计准则中规定，除了金融企业发生的因汇率变动而产生的汇兑损益记入“汇兑损益”这一损益类总账科目外，其他企业产生的汇兑损益通常情况下记入“财务费用——汇兑差额”这一损益类明细科目。

按新的会计准则中规定，汇兑损益分为 3 种：兑换汇兑损益、外币科目调整损益和外币报表折算损益。本书只涉及兑换汇兑损益，即不同种货币进行兑换发生的汇兑损益，也就是外贸企业在结汇和购汇过程中发生的汇兑损益。

1.3 对外贸易企业特殊业务核算·操作指南

1.3.1 出口业务的核算

1. 自营出口业务的核算

自营出口商品是外贸企业自己生产在库的商品，出口商品的库存管理应与非出口商品的库存管理相区分。将库存商品转为出口商品时，借记“库存出口商品”科目，贷记“库存商品”科目。