



21世纪高等院校经济类与管理类(会计类)教材

21SHIJI GAODENG YUANXIAO JINGJILEI YU
GUANLILEI (KUAJILEI) JIAOCAI

行业

(修订版)

会计比较

卢永华 肖虹 主编

21SHIJI GAODENG YUANXIAO JINGJILEI YU GUANLILEI (KUAJILEI) JIAOCAI

21SHIJI GAODENG
YUANXIAO JINGJILEI
YU GUANLILEI (KUAJILEI)
JIAOCAI



21SHIJI GAODENG
YUANXIAO JINGJILEI
YU GUANLILEI (KUAJILEI)
JIAOCAI

21SHIJI GAODENG
YUANXIAO JINGJILEI
YU GUANLILEI (KUAJILEI)
JIAOCAI




中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等院校经济类与管理类（会计类）教材

行业会计比较

（修订版）

卢永华 肖虹 主编
黄海玉 李明辉 副主编

 中国金融出版社

责任编辑：李柏梅

责任校对：张志文

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

行业会计比较/卢永华、肖虹主编. —北京：中国金融出版社，2004.8

21 世纪高等院校经济类与管理类（会计类）教材
ISBN 7-5049-3462-3

I. 行… II. ①卢…②肖… III. 部门经济—会计—对比研究—高等学校—教材 IV. F235

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 078322 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京新丰印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 22.125

字数 657 千

版次 2004 年 9 月第 1 版

印次 2004 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 39.80 元

如出现印装错误本社负责调换

修订版前言

本书于1997年8月出版后，一直在厦门大学会计系和一些兄弟院校会计专业用作研究生和本科生教材，而且还被许多企业选用为财会人员进修读物，收到较好的社会效果，并得到读者的肯定。本书先后由辽宁人民出版社3次印刷出版，作者衷心感谢广大读者给予的鼓励和支持。

为适应建立社会主义市场经济体制的需要，我国会计界近年来进行了与国际会计准则接轨、建立适应市场经济的会计模式的重大变革，先后颁布了《企业会计准则》、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。可以这么说，《企业会计准则》、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》的颁布，是我国会计领域的又一次开拓性改革，是我国会计核算模式日趋国际化的重要里程碑，在中国会计史上占有非常重要的地位。

为了使本教材更好地满足教学的需要和财会人员的修读，我们在保持本教材的原有风格和体例的基础上结合我国最新颁布的《企业会计准则》、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》，对教材做了全面的修订和重编，并增加了银行会计、保险会计、期货会计和基金会计的内容。

《行业会计比较》修订版由卢永华教授、肖虹副教授任主编，黄海玉讲师、李明辉讲师任副主编，本书初稿由下列同志执笔：

- | | |
|-----|-------------|
| 导论 | 卢永华教授 |
| 第一篇 | 肖虹副教授、李明辉讲师 |
| 第二篇 | 卢永华教授 |
| 第三篇 | 卢永华教授 |
| 第四篇 | 黄海玉讲师 |
| 第五篇 | 黄海玉讲师 |

本书在重编过程中，我们的老师李登河教授给予了热情的鼓励和指导，中国金融出版社邓瑞锁主任为本书的编辑、出版付出了艰辛的劳动。此外，本书的出版还得到厦门大学管理学院、厦门大学会计系领导和老师的支持和帮助，在此一并表示衷心的感谢。

由于我们学识水平有限，而且经济体制改革和会计改革尚在深入发展变化之中，因而书中的疏漏和错误恐难避免，敬请读者批评指正。

《行业会计比较》编著组

2004年6月

序

庄瑞澄教授主编的《行业会计比较》一书，是将新兴的“比较会计学”的一般原理结合“行业会计”的主要特点进行具体运用取得的开拓性成果。本书作者熟练地运用马克思主义哲学宝库的核心部分——唯物辩证法的基本原理（特别是其中关于时空观、实践观、普遍与特殊、内容与形式等原理）作为其论述的方法论基础，并以此贯穿始终，形成本书鲜明的特色。

本书是厦门大学会计系列教材第一批已出版的7本教材的配套教材之一，他从企业会计这一大领域作进一步的展开和具体化。

本书紧密结合我国经济改革的现实环境和条件，适应社会主义市场经济体制建立和发展的需要，以财政部颁布的《企业会计准则》为基础，以现行分行业的企业会计制度为依据，从广阔的学术视野，系统地阐述国民经济中几个正在蓬勃发展的主要行业（建筑业、房地产开发业、交通运输业、商品流通业和金融业）会计的基本内容、原则和方法，并将它们分别同企业会计领域基本上已趋成熟化、定型化并最具代表性的“工业会计”的基本内容、原则和方法^①进行由此及彼、由表及里的比较研究，通过融合提炼，形成了一个逻辑严密、前后贯通的“行业会计比较”新框架，从理论与实践的结合上取得了丰硕的成果。

本书可视为编著者长期进行相关教学与科研成果积累的综合反映。在长期进行的相关教学与科研实践中，他们总是以严谨的治学态度，锲而不舍，认真钻研大量文献，并经常深入到相关企业和部门进行调查研究，详细地占有大量材料，从浩瀚的理论与实践成果中博采

^① 可参阅庄瑞澄教授主编：《工业会计》，中国财政经济出版社，1991年版；《企业财务会计》，天津大学出版社，1995年版。

众长，进行理论上的综合、概括和提高。这就为本书能形成“博”、“专”、“深”、“实”四大特点提供了基础性条件。因而是极为难能可贵的。

余绪缨

1997年7月4日

前 言

1993年，我国在企业会计领域实行了战略性改革，以《企业会计准则》为基本规范的各行业的企业会计，已基本上趋于统一。但由于各行业必然存在的生产经营特点和不同的管理要求，决定了各行业的企业会计总会存在某些差别，从而需要以当前的分行业会计制度或将来的有关具体会计准则作为各自的具体规范。各行业的企业会计既有共性又各具特性是客观存在的，而市场经济不断发展又要求会计工作者具有较为广泛的行业会计知识，为了适应以上情况和需求，我们编写了这本《行业会计比较》。

行业会计比较是比较会计学的一个分支。它通过不同行业会计内容、原则与方法的比较，阐明其相同、相似或相异之处，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。

本书以现行分行业的企业会计制度为依据，联系企业会计实践经验并借鉴国际会计惯例，较为系统地阐述建筑业、房地产开发业、交通运输业（主要是汽车运输业）、商品流通业和金融业（主要是信托投资业、租赁业、证券业）会计的特殊内容、原则与方法，并主要与工业企业会计的具体原则及方法进行比较；在此基础上，初步探讨了如何缩小行业间会计的差别和完善各行业特殊的会计原则与方法等理论问题。

本书力求把实践性同科学性及启发性有机地结合起来，体现以下的特色与要求：（1）紧密联系各行业生产经营特点和管理要求，重点深入地阐述各行业会计特殊的内容、原则与方法，使读者得以扎实地掌握各行业会计的有关理论及实务知识；（2）采用比较的方法来阐明相关行业的会计内容、原则与方法，使读者能够触类旁通，用较少的

时间与精力掌握更多的行业会计理论及实务知识；(3) 在阐述各行业会计的具体原则与方法的同时，初步提出现行企业会计制度中值得研究改进的某些问题及见解，以调动读者独立思考的积极性，提高分析研究能力。本书可作为大专院校会计专业及有关专业的基本教材和各类企业会计工作者的自学进修读物，也可供有关部门财经工作者参考。

在本书编写过程中，国际上著名的会计学家、博士生导师余绪缨教授给予我们热情的鼓励与指导，并在百忙中为本书作序，对此我们谨表示衷心的感谢。

本书的编写者及其分工是：庄瑞澄教授任主编，并撰写导论和第一篇、第二篇；李登河教授任副主编，并撰写第五篇；卢永华副教授撰写第三篇；徐玉霞讲师撰写第四篇。

由于我们学识水平有限，而且经济体制改革和会计改革尚在深入发展变化之中，因而书中的疏漏和谬误恐难避免，敬请读者批评指正。

编著者

1997年7月于厦门大学

目 录

导论	1
一、行业会计及行业会计制度	1
二、行业会计比较的内容	5
三、行业会计比较的任务	7
四、行业会计比较的方法	8
复习思考题	9

第一篇 金融业会计

第一章 金融企业经营和会计的特点	10
第一节 金融业经营的特点	10
一、金融市场和金融体系	10
二、金融企业及其经营的特点	16
第二节 金融企业会计的特点	17
一、金融企业会计的内容	17
二、金融企业会计的主要特点	17
复习思考题	18
第二章 银行会计	19
第一节 银行会计概述	19
一、银行的含义和特征	19
二、银行会计的含义和内容	21
第二节 中央银行业务	25
一、货币发行业务	26
二、国库业务	30

三、商业银行缴存款业务	33
四、贷款业务	35
五、金银业务	36
第三节 商业银行业务	38
一、商业银行业务概述	38
二、商业银行业务的核算	40
复习思考题	51
练习题	51
第三章 保险会计	53
第一节 保险会计概述	53
一、保险的含义、分类和特征	53
二、保险会计的含义和内容	58
第二节 保险业务的核算	62
一、财产保险公司业务核算	62
二、寿险业务核算	74
三、出口信用保险业务核算	87
四、再保险公司业务核算	94
复习思考题	103
练习题	103
第四章 证券会计	106
第一节 证券会计概述	106
一、证券的含义与特征	106
二、证券会计的含义与内容	108
第二节 自营证券业务	110
一、自营证券业务的内容	110
二、自营证券业务的核算	111
第三节 证券经纪业务	115
一、证券经纪业务的内容	115
二、证券经纪业务的核算	116

第四节 证券承销业务	119
一、证券承销业务的内容	119
二、证券承销业务的核算	120
第五节 其他证券业务	122
一、其他证券业务的内容及特点	122
二、其他证券业务核算	123
复习思考题	128
练习题	128
第五章 信托业务会计	131
第一节 信托会计概述	131
一、信托的含义、分类和特点	131
二、信托会计的含义和内容	134
第二节 信托业务的会计核算	136
一、信托业务会计核算的特点	136
二、信托资产来源的核算	137
三、信托资产运用的核算	139
四、信托损益的核算	141
复习思考题	142
练习题	143
第六章 期货会计	145
第一节 期货会计概述	145
一、期货的含义与特征	145
二、期货的分类	147
三、期货交易会计的含义和内容	148
第二节 期货业务	150
一、商品期货业务的核算	150
二、金融期货业务的核算	159
三、金融期权业务	161
四、互换业务	163

复习思考题	164
练习题	165
第七章 证券投资基金会计	167
第一节 证券投资基金会计概述	167
一、证券投资基金的含义和特征	167
二、证券投资基金的分类	171
三、证券投资基金会计的含义和内容	175
第二节 基金的会计核算	179
一、基金发行业务的核算	179
二、基金赎回业务的核算	182
三、基金投资业务的核算	183
四、基金收入和费用的核算	190
第三节 证券投资基金的财务会计报告	192
一、资产负债表	194
二、经营业绩表	197
三、基金净值变动表	200
四、基金收益分配表	202
复习思考题	204
练习题	204
第八章 租赁会计	205
第一节 租赁会计概述	205
一、租赁的含义	205
二、租赁的特点	205
三、租赁的分类	206
四、租赁会计的含义和内容	208
五、租赁会计的相关术语	208
第二节 租赁业务	209
一、租赁业务程序和租赁合同内容	209
二、租金的构成及计算	211

三、经营租赁业务的核算	213
四、融资租赁的核算	215
五、转租赁的核算	219
六、租赁的信息披露	220
复习思考题	221
练习题	222
第九章 金融企业收入、成本费用和利润	224
第一节 金融企业收入、成本费用	224
一、营业收入的确认与分类	224
二、金融企业的成本费用	226
第二节 金融企业利润	227
一、利润的构成	227
二、营业利润的核算	228
第三节 金融企业利润报表	232
复习思考题	234
第十章 金融企业会计与商品流通企业会计的比较	235
第一节 会计科目的比较	235
一、资产类科目	235
二、负债类科目	237
三、所有者权益类科目	238
四、损益类科目	239
第二节 若干业务核算的比较	240
一、存货核算的比较	240
二、负债核算的比较	243
三、收入、费用和利润核算的比较	244
四、会计报表的比较	249
第三节 会计比较的若干问题	252
一、经营特点的比较	252
二、存货核算的差别	253

三、负债核算的差别	254
四、营业收入和费用核算的差别	254
复习思考题	255

第二篇 建筑业会计

第十一章 建筑业生产经营和会计的特点	256
第一节 建筑业生产经营的特点	256
一、建筑产品的技术经济特征	256
二、施工企业经营方式的特点	257
第二节 建筑产品价格的形成	259
一、建筑产品价格的组成	259
二、建筑产品价格的确定	265
三、招标承包制下的建筑产品价格	274
第三节 施工企业会计的特点	275
一、施工企业会计的内容	275
二、施工企业会计的主要特点	275
复习思考题	276
第十二章 建筑业存货	277
第一节 建筑业存货的内容及核算特点	277
一、存货的内容	277
二、材料采购成本的构成	278
三、材料采购的核算	279
第二节 周转材料	285
一、周转材料的种类	285
二、周转材料的摊销方法	286
三、周转材料领用的核算	288
复习思考题	291
练习题	291

第十三章 建筑业固定资产和临时设施	295
第一节 建筑业固定资产的类别及核算特点	295
一、固定资产的类别	295
二、固定资产建设工程	296
第二节 建筑业临时设施的种类和摊销方法	302
一、临时设施的种类	302
二、临时设施的摊销方法	303
第三节 建筑业临时设施的核算	304
一、核算临时设施的科目	304
二、临时设施建造、摊销、清理的核算	305
复习思考题	306
练习题	307
第十四章 建筑业收入	311
第一节 建筑业收入的分类与确认	311
一、收入的分类	311
二、国外确认建造合同收入的原则	311
三、我国确认建造合同收入的原则	315
四、建造合同收入的核算	318
五、工程价款结算额的确定	322
第二节 建筑业预收备料款和工程价款结算	325
一、预收备料款	325
二、工程价款结算	328
复习思考题	329
练习题	330
第十五章 建筑业费用、成本和利润	332
第一节 建筑业费用及成本的内容	332
一、国外对费用及成本内容的界定	332
二、我国对费用及成本内容的界定	334
第二节 建筑安装工程成本的计算	336

一、工程成本计算的种类	336
二、工程成本计算对象	337
三、工程成本计算期	339
四、工程施工费用的归集与分配	340
五、工程实际成本的计算	356
六、工程预算成本的计算	357
第三节 建筑业利润	358
一、利润的构成	358
二、主营业务利润的核算	361
三、施工企业利润报表	362
复习思考题	363
练习题	364
第十六章 建筑业会计与工业会计的比较	368
第一节 会计制度的比较	368
一、会计科目体系的比较	368
二、存货核算的比较	370
三、长期资产建造工程核算的比较	373
四、成本计算的比较	374
五、营业收入核算的比较	377
六、会计报表的比较	381
第二节 会计比较的若干问题	383
一、生产经营特点的比较	384
二、存货核算的差别	385
三、长期资产建造工程核算的差别	387
四、成本计算的差别	388
五、营业收入核算的差别	389
复习思考题	389