




全国高职高专财会专业规划教材

行业会计比较

郭大伟 主编

 科学出版社
www.sciencep.com

全国高职高专财会专业规划教材

行业会计比较

郭大伟 主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书是高职高专财会专业基础课程教材。

本书主要介绍商品流通, 交通运输, 旅游、饮食服务, 施工, 房地产, 金融等行业会计核算, 侧重成本、费用、收入、利润核算, 并比较各行业的核算差异。本书在内容上, 以行业为主体, 重点阐述各行业特殊业务的会计核算, 将各行业会计与工业或相近行业会计核算的异同进行比较, 突出行业个性问题与会计差异; 在方法上, 简要阐述行业会计个性的理论依据, 侧重具体业务操作处理, 以图表、举例等形式说明行业间的差异。

本书主要适合作为高职高专院校的会计专业教材, 也适合作为各行业企业会计实务岗位培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

行业会计比较/郭大伟主编. —北京: 科学出版社, 2005
(全国高职高专财会专业规划教材)

ISBN 7-03-015637-4

I. 行… II. 郭… 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 055760 号

责任编辑: 王 彦 任锋娟/责任校对: 都 岚

责任印制: 吕春珉/封面设计: 耕者设计工作室

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

双 青 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005年7月第 一 版 开本: B5(720×1000)

2005年7月第一次印刷 印张: 17 3/4

印数: 1—3 000 字数: 341 000

定价: 24.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<环伟>)

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62138978-8208 (VF04)

全国高职高专财会专业规划教材编委会

主 任 梁伟样

委 员 (以姓氏笔画为序)

米 莉 孙世臣 杨 欣 张玉英 张立俊

陈 强 陈六一 陈建松 邵敬浩 侯 颖

徐 静 徐恒山 戚素文 程 坚

秘书长 王 彦

前 言

由于各行业企业经营活动具有不同特点，各行业会计也存在明显差异。随着会计改革的不断深入，我国会计核算将形成以《企业会计制度》为基础、行业会计核算办法为补充的会计制度体系。

目前，我国会计专业教学中主要以财务会计为核心，重点介绍会计确认、计量、记录、报告的基本理论、原则和方法，对体现各行业特点的行业会计重视不够，这不利于培养应用型的会计人才。为加强行业会计教学，使学生更好地掌握行业会计知识，了解各行业会计特点，使会计理论与实务有机融合，我们编写了本书。本书具有以下特点。

(1) 保持各行业会计的完整性。本书内容涉及商品流通企业、旅游饮食服务企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、金融企业及证券投资基金、农业企业等主要行业企业。在阐述各行业特殊会计业务核算的基础上，进行相关行业比较，各行业会计独自形成体系，有利于对各行业会计的系统掌握。

(2) 突出各行业会计的特殊性。各章重点阐述各行业会计特殊业务的处理及特殊会计核算方法，主要包括各行业会计的存货计量及计价、收入确认及计量、费用确认及处理、成本计算等方面，以利于掌握各行业会计的特点。

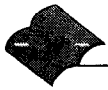
(3) 强调行业会计方法的应用性。各行业会计是以其经营活动与会计核算的特点为基本理论的。本书在编写中对基本理论问题简要说明，重点阐述各行业特殊会计方法的应用，并以图示、图表、举例等形式进行介绍，以利于提高学习效率；各章均配有习题，部分内容配有实验操作及案例分析。

本书共分九章，由上海立信会计学院郭大伟担任主编，上海立信会计学院沈亚香、上海外国语大学郑晓薇担任副主编，上海石化工业学校陈百建、上海金融学院张慧珏、上海立信会计学院李峰参加了本书编写。其中郭大伟编写第一、八章，沈亚香编写第二章，陈百建编写第三、四章，郑晓薇编写第五、六章，张慧珏编写第七章，李峰编写第九章；章华也参加了本书部分章节的编写工作。本书最后经上海立信会计学院黄明教授主审定稿。

由于写作时间仓促，加之作者水平有限，书中如有不当之处，恳请读者批评指正。

目 录

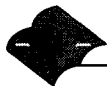
第一章 总论	1
第一节 行业与行业会计	1
一、行业的划分.....	1
二、行业会计规范体系.....	1
第二节 行业会计核算	2
一、行业会计核算的原则.....	2
二、行业会计核算的对象.....	2
三、行业会计核算的方法.....	3
第三节 行业会计比较的意义与方法	4
一、行业会计比较的意义.....	4
二、行业会计比较的方法.....	5
本章小结.....	6
本章练习题.....	6
第二章 商品流通企业会计	7
第一节 商品流通企业会计的主要经营活动与主要特点	7
一、商品流通企业的主要经营活动.....	7
二、商品流通企业会计的主要特点.....	8
第二节 商品存货的核算	11
一、批发企业商品流转的核算.....	11
二、零售企业商品流转的核算.....	14
三、商品储存与期末计价的核算.....	18
第三节 营业收入的核算	20
一、营业收入的内容.....	20
二、营业收入的确认与计量.....	21
三、库存商品销售的核算.....	23
第四节 商品流通费用、成本和利润的核算	31
一、费用、成本的内容.....	32
二、商品流通费用的核算.....	32
三、商品流通企业利润的构成与核算.....	33
第五节 商品流通企业会计与其他行业会计的比较	36
一、存货核算的比较.....	36
二、营业收入的确认与计量的比较.....	37



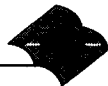
三、其他内容的会计比较	37
本章小结	39
本章练习题	40
第三章 旅游、饮食服务企业会计	47
第一节 旅游、饮食服务企业会计的特点	47
一、旅游、饮食服务业的主要经营活动	47
二、旅游、饮食服务业会计的主要特点	47
第二节 旅游、饮食服务企业存货的核算	48
一、存货的内容	48
二、存货的收发核算	49
第三节 旅游、饮食服务企业营业收入的核算	51
一、营业收入的内容	51
二、营业收入的确认与计量	52
三、营业收入的核算	52
第四节 旅游、饮食服务企业费用、成本的核算	65
一、费用、成本的内容	65
二、费用、成本的核算	66
第五节 旅游、饮食服务业会计与其他行业会计的比较	70
一、存货核算的比较	70
二、营业收入确认与计量的比较	71
三、营业成本构成的比较	73
本章小结	73
本章练习题	74
第四章 交通运输企业会计	79
第一节 交通运输企业会计的特点	79
一、交通运输企业的主要经营活动	79
二、交通运输企业会计核算的特点	80
第二节 交通运输企业存货的核算	80
一、交通运输企业存货的内容	80
二、交通运输企业存货收发核算	81
第三节 交通运输企业营业收入核算	85
一、交通运输企业营业收入的内容	85
二、交通运输企业营业收入的确认和计量	86
三、交通运输企业营业收入的核算	87
第四节 交通运输企业费用、成本和利润的核算	92
一、交通运输企业的费用、成本的内容	92
二、交通运输企业运输成本的核算	93



第五节 交通运输企业会计与其他行业会计的比较	104
一、存货核算的比较	104
二、成本计算方法的比较	105
三、营运收入确认和计量的比较	106
本章小结	107
本章练习题	108
第五章 施工企业会计	113
第一节 施工企业会计的特点	113
一、施工企业主要经营活动和分类	113
二、施工企业会计的主要特点	113
第二节 施工企业材料采购的核算	115
一、材料的种类	115
二、材料采购成本的构成	115
三、施工企业材料的核算	116
第三节 周转材料的核算	119
一、周转材料的分类	119
二、周转材料的摊销	120
三、周转材料的具体核算	122
第四节 工程成本的核算	125
一、工程成本核算的组织方式	125
二、工程成本的分类	126
三、工程成本核算对象的确定	126
四、工程成本的具体核算	127
第五节 施工企业建造合同收入的核算	136
一、合同收入的组成	136
二、建造合同收入与合同费用的确认和计量	138
三、建造合同收入的核算	141
第六节 施工企业会计与工业企业会计的比较	145
本章小结	146
本章练习题	147
第六章 房地产开发企业会计	153
第一节 房地产开发企业会计的特点	153
一、房地产开发企业主要经营活动	153
二、房地产开发企业会计的主要特点	153
第二节 房地产开发成本核算对象及账户设置	154
一、房地产开发企业成本核算对象	154
二、房地产企业开发成本项目	155



三、开发成本核算的账户设置	156
第三节 土地开发与代建工程开发成本的核算	157
一、土地开发成本的核算	157
二、代建工程开发成本的核算	160
第四节 配套设施开发与房屋开发成本的核算	162
一、配套设施开发成本的核算	162
二、房屋开发	164
三、配套设施开发和房屋开发主要业务账务处理	164
第五节 周转房的核算	171
一、周转房的性质与种类	171
二、周转房的具体核算	171
第六节 房地产开发企业营业收入的核算	173
一、房地产销售收入的确认	174
二、房地产销售相关会计处理	174
第七节 房地产开发企业会计与其他行业会计的比较	178
一、存货核算的比较	178
二、借款费用处理的比较	180
三、成本核算的比较	181
四、主营业务收入核算的比较	182
本章小结	183
本章练习题	184
第七章 金融企业会计	190
第一节 金融企业会计的特点	190
一、金融企业主要经营活动	190
二、金融企业会计的主要特点	191
第二节 存贷款业务的核算	193
一、存款业务的核算	193
二、贷款业务的核算	197
第三节 营业收入、成本费用、利润的核算	203
一、金融企业营业收入的内容与核算	203
二、金融企业成本费用的内容与核算	204
三、金融企业利润的构成与核算	206
第四节 所有者权益的核算	208
一、所有者权益的内容	209
二、所有者权益的具体核算	209
第五节 金融企业会计与其他行业会计的比较	211
本章小结	212



本章练习题	213
第八章 证券投资基金会计	218
第一节 证券投资基金及其会计特点	218
一、证券投资基金的概念	218
二、证券投资基金的分类	219
三、证券投资基金的当事人	220
四、证券投资基金会计的特点	221
第二节 实收基金的核算	222
一、实收基金的概念	222
二、实收基金的具体核算	222
第三节 证券投资的核算	225
一、证券投资的限制性规定	225
二、股票投资的核算	226
三、债券投资的核算	228
四、证券投资估值的核算	230
第四节 基金收入、费用、收益的核算	232
一、基金收入的内容与核算	232
二、基金费用的内容与核算	234
三、基金收益的核算	236
第五节 证券投资基金会计与其他行业会计的比较	238
本章小结	239
本章练习题	240
第九章 农业企业会计	244
第一节 农业企业会计的特点	244
一、农业企业的主要经营活动	244
二、农业企业会计的主要特点	245
第二节 农业企业存货的核算	246
一、农业企业存货的内容	246
二、农业企业存货的具体核算	247
第三节 农业企业生产成本的核算	250
一、种植业生产成本的核算	250
二、畜牧养殖业生产成本的计算	256
第四节 农业企业收入、成本费用、利润的核算	260
一、收入、成本费用的核算	260
二、利润的核算	262
第五节 农业会计与其他行业会计的比较	263
本章小结	265



本章练习题	266
参考文献	271

第一章 总 论

第一节 行业与行业会计

一、行业的划分

行业是指构成国民经济整体的各个部门和各个环节。在长期的社会生产实践中，不同职业的活动，由于其经济内容、经济方式、社会环境及技能等趋于相对稳定，便逐步形成了一个行业的行业。

从广义的角度，各行业按其在国民经济中的地位与作用，可划分为三大产业。

第一产业，农业。它是国民经济的基础产业，包括种植业、渔业、牧业等。

第二产业，工业和建筑业。它是国民经济中的主导性产业，为社会生产及人民生活提供物质资料，包括制造业、采掘业、电力等。

第三产业，除第一产业和第二产业以外的其他行业。为促进社会生产发展、满足人们的物质文化需要提供各种服务，包括流通业、金融业、邮电通信、旅游等服务业。

行业也可以进行更细致的划分，形成多种具体行业和企业。我国现阶段，一般是将行业划分为九大行业，即工业企业、商品流通企业、农业企业、运输企业、邮电企业、建筑安装企业、房地产开发企业、旅游企业和金融企业。行业的划分具有相对性、动态性，随着社会经济的发展，行业也将不断地融合、分化，新兴行业将不断涌现。

二、行业会计规范体系

行业会计是反映和监督不同行业经济活动的会计。各行业企业的会计核算都要遵循会计制度规范。

我国原有的会计制度是按不同行业制定的，1993年我国按行业制定了14个行业会计制度。原有的分行业会计制度，虽然在当时的历史条件下，发挥了其规范各行业会计核算与管理的作用，但在会计原则与方法、会计科目与会计报表格式、编制要求等方面还存在较大差异，各行业会计缺乏统一性，会计口径不一致，信息不可比，不符合市场经济进一步发展、与国际会计接轨的需要。

2000年我国对企业会计核算制度进行了重大改革，颁布了企业统一会计制度，即《企业会计制度》。《企业会计制度》对企业会计确认、计量、记录、报告



全过程做出了规定,但并没有完全废止原有的行业会计制度。也就是说,我们在强调统一会计政策的同时,仍然以行业会计制度来规范各行业会计核算中的特殊会计确认与计量问题。近年来,我国对行业会计制度从其内容、形式方面也在不断地进行改革。例如,对《商品流通企业会计制度》进行改革,制定了《商品流通企业会计核算办法》;为规范金融行业的证券投资基金业务核算,制定了《证券投资基金会计核算办法》;今后还将针对各行业会计核算中的特殊问题,陆续制定一系列行业会计核算办法。

我国行业会计核算规范,将形成共性会计问题以《企业会计制度》为基础、特殊会计业务核算以行业会计核算办法为具体指南的,既有统一共性,又有行业个性的会计制度规范体系。现阶段,我国有些行业仍以原行业会计制度为规范,有些行业已经制定了新的行业会计核算办法,两者并存。具体情况如图 1-1 所示。

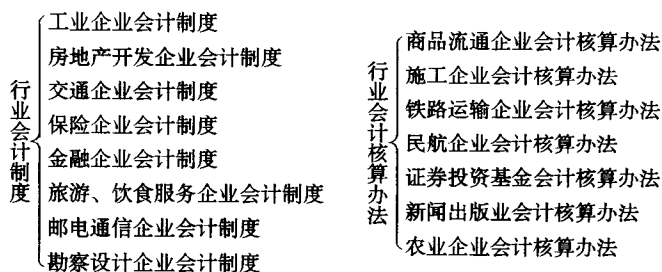


图 1-1 行业会计核算规范体系

第二节 行业会计核算

一、行业会计核算的原则

各行业企业的会计核算一般原则相同。尽管各行业企业都有其特殊的经济业务活动,具体的会计确认、计量原则、方法会有所差别,但作为企业会计核算,其会计目标、会计基本原则要求是一致的,各行业会计核算都要遵循《企业会计准则》和《企业会计制度》规定的会计核算原则。

会计核算一般原则,可分为四类 13 项,具体内容见图 1-2。

二、行业会计核算的对象

各行业企业会计都是以社会再生产中的资金运动为其反映监督的内容,会计核算对象具体表现为会计要素。每一行业的会计要素都由资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润组成,而且会计要素的分类和各要素的概念、特征等相同。例如,资产要素,都是指过去的交易或事项形成,并由企业拥有或控制的资

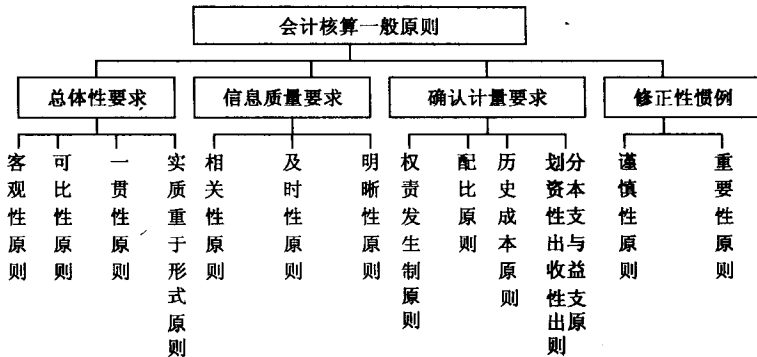
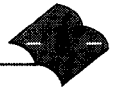


图 1-2 会计核算一般原则

源，该资产预期会给企业带来经济利益，资产按流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、其他资产等。但由于各行业企业经营活动有其特殊性，所以，会计要素具体内容表现有所不同，尤其是在存货、收入、成本费用等要素内容有较大差异。以下对工业企业、商品流通企业、金融企业、饮食服务企业的部分会计要素内容进行简要比较，见表 1-1。

表 1-1 行业会计要素具体内容比较

会计要素内容	工业企业	商品流通企业	金融企业	饮食服务企业
存 货	原材料、在产品、产成品等	外购商品	少量的物料用品	原材料、调料、配料等
收 入	销售商品及提供劳务收入	销售商品及提供劳务收入	贷款利息及投资、保险收入	餐饮服务收入
成本费用	产品生产成本各项管理、营业费用	商品进价成本各项管理、营业费用	利息支出、手续费支出、汇兑损失等	饮食制品成本各项管理、营业费用

三、行业会计核算的方法

各行业会计采用的会计具体方法及程序，既有相同、相似之处，又有不同之处。一般地说，在存货计量及计价方法、投资计价及会计处理方法、收入确认及计量方法、费用确认及跨期摊提方法、成本计算方法等，在某些行业会计中，或者适用的具体方法不同，或者需要采用特定的方法程序。

(一) 存货计量及计价方法

工业企业对存货核算可采用按实际成本或计划成本计价核算方法。存货按实



际成本计价核算时,发出材料可采用加权平均法、先进先出法、后进先出法、个别计价法等;而商品流通企业对库存商品存货一般采用进价金额核算法、数量进价金额核算法、售价金额核算法、数量售价金额核算法。发出商品的计价又有毛利率法、零售价法等;施工、房地产企业外购材料的实际成本,除买价、运杂费外,还包括材料采购的保管费。

(二) 投资计价及会计处理方法

企业会计中对投资一般按实际成本计价,会计期末,如投资的账面价值大于其可收回金额,则计提投资减值准备。长期股权投资的核算又有成本法与权益法之分。但在证券投资基金会计中,投资成本与一般企业相同,但对投资要求每日按市场价格估值,即按公允价值计价。

(三) 收入确认及计量方法

收入的内容包括销售商品收入、提供劳务收入及让渡资产使用权收入。不同行业收入的内容、实现方式不同,其收入的确认计量具体原则、方法也有所不同。如一般工商企业,按实际交易额,在销售实现符合四个条件时确认销售商品收入;而施工企业提供的长期劳务合同,在具备一个条件下可采用完工百分比法对收入进行确认计量;旅游、饮食等服务企业提供的劳务,一般在劳务完成时确认收入;金融企业的贷款利息收入,按贷款合同和规定的利率,按期确认计量。

(四) 成本计算方法

各行业企业在成本计算对象、成本项目划分、成本计算期及间接费用的分配方法等方面有其特殊性。如工业企业根据生产工艺过程及管理要求的不同,可以按产品品种、批别、生产步骤为成本计算对象计算产品生产成本;而施工企业一般按单位工程为成本核算对象;旅游企业以旅行团为成本核算对象;金融、饮食企业的费用支出一般难以“对象化”,是以期间来核算经营成本;农业企业成本又有分群核算与混群核算之分。

第三节 行业会计比较的意义与方法

一、行业会计比较的意义

行业会计比较是运用比较研究法,通过对不同行业的会计确认、计量、记录、报告的比较,研究不同行业会计核算的共性与特殊性,以促进会计理论、会计方法不断发展,更好地为企业经营管理服务。行业会计比较是会计学的一个重要分支,具有重要的意义。



（一）行业会计比较，有利于推动会计理论的发展

会计理论源于社会实践，随着社会的进步、经济的发展，新兴行业层出不穷。各行业独特的经济活动及其会计核算的特殊要求，为会计比较研究提供了可能性，也为新的会计理论、会计方法的产生与发展提供了现实基础。如金融业证券投资基金业务的出现，使得会计对收入的确认突破了“实现原则”理论。

（二）行业会计比较，是进一步完善会计制度体系的需要

通过不同行业会计内容、会计原则与方法的比较，明确各行业会计的相同与相似之处，揭示不同行业会计核算的差异，并说明其形成的主要原因，有利于提高会计信息的统一性和相关性，为完善会计制度、制定特殊业务的具体准则和行业会计核算办法提供依据。

（三）行业会计比较，是提高企业会计工作水平的需要

随着企业集团组织形式的出现，企业生产经营日益多样化，企业经营活动往往会涉及到制造业、服务业、房地产、金融等多个行业。由此，企业会计核算内容既包括共性交易事项的处理，也会涉及到一些行业的特殊业务处理问题，同一报表项目包含不同的经济内容、同一核算内容有时还要运用多种会计方法，这对企业会计核算工作提出了更高的要求。这种情况下，提高会计工作水平，必须通过会计比较才能实现。

（四）行业会计比较，是培养应用型会计人才的需要

对会计专业的各层次学生来说，进行行业会计的学习也是非常重要的。行业会计一方面是《企业会计制度》的会计核算一般原则、方法的具体应用，另一方面各行业会计又具有不同特点。通过行业会计学习，有利于在掌握会计理论共性的基础上，了解各行业会计的特殊性，加深对会计理论与实务的深入理解，培养应用型会计人才。

二、行业会计比较的方法

行业会计的比较可采用两种方法。一是以“会计要素”为主线，比较说明各行业对同一会计要素会计核算的相同和不同之处。如对资产要素，比较工业、农业、商业、服务业、交通运输业、建筑施工企业、金融业等行业，在资产要素的内容、核算方法方面的异同。二是以“行业”为主线，选择其他行业与本行业对比，比较说明本行业与其他行业各项内容的异同。前者将各行业的同一内容进行比较，有利于反映各行业会计的共性与个性，这种比较适合于深层次的会计理论



研究和探讨；后者将本行业与其他行业全面比较，有利于保证行业会计体系的完整，而且可系统把握与其他行业的异同，这种比较适合于在校学生的会计学习，提高会计理论与实务能力。所以本书采用后一种比较方法。

本章小结

2000年我国对企业会计核算规范进行了重大改革，颁布了企业统一会计制度，即《企业会计制度》，并将逐步废除原有的行业会计制度，但这并不意味着各行业会计之间没有差别。由于各行业之间在经营活动内容、经营管理方式和方法上的不同，各行业会计的个性表现依然是存在的。我国会计核算规范将形成共性会计问题以《企业会计制度》为基础、行业特殊会计业务核算以行业会计核算办法为具体指南的，既有统一共性，又有行业个性的会计制度规范体系。

行业会计是反映和监督不同行业经济活动的会计。各行业会计要素的具体内容、采用的会计具体方法及程序，既有相同、相似之处，又有不同之处。在会计要素方面，主要是资产的构成、收入、成本费用内容上存在一定差异；在会计处理方法方面，主要是在存货计量及计价、收入确认及计量、费用确认及跨期摊提方法、成本计算等方面，各行业会计核算中有时需要运用不同的方法和程序。

行业会计比较是会计学的一个重要分支，主要研究不同行业会计核算的共性与特殊性。行业会计比较有利于促进会计理论的发展、会计制度体系的建设，对提高会计工作质量、培养适应市场经济发展需要的现代化会计人才都具有重要意义。

本章练习题

1. 如何理解行业会计，我国对行业会计核算如何进行规范？
2. 行业会计比较有何意义？
3. 各行业会计一般在哪些方面的核算存在差别？
4. 行业会计比较方法有哪些？
5. 行业会计核算应遵循的会计原则有哪些？