

ZHONGGOU
GE HANGYIE
KUALIJI HESUAN
YU BIJIAO YANJIU

中国各行业会计核算与

比较研究

许必健
李青 主编

云南民族出版社

前 言

我们写专著的原因主要有两个：其一，随着我国会计改革继续向纵深发展，也随着我国各行业划分的多样化，在会计实践中，客观地存在各行业的制度和会计实务，但是，无论在会计专业教学中，还是在各种会计职称职务的考试中，大都是以工业企业会计核算作为范本，缺乏各行业会计的核算过程。本书就各行业的会计核算作一简介，并通过各行业会计核算和工业企业会计核算的对比，使读者能对各行业会计核算的特点、方法等有大致了解，并能结合各自行业生产经营特点进行会计操作。其二，随着我国会计改革日益向国际惯例靠近，作为行业会计规范的各行业会计制度已将逐步被各种具体会计准则替代，本书在写各行业会计核算时，揭示出各行业会计的特点，并通过比较，试图对这些核算的科学性进行分析，以达到吸取各家之长的目的，为我们以后的研究打下基础。

本书可以作为广大会计工作者的参考书籍，也可以作为会计学本科学生在比较会计学方面的教材。

本书在出版过程中得到了云南财贸学院《会计学》重点建设学科基金的资助，也得到了学院各级领导的支持，在这里一并予以感谢！

本书由许必建、李青老师讨论拟定提纲，并由许必建、李青担任主编，负责对全书总纂。按本书各章的编写顺序，撰写人为许必建（第一、三章），李青（第二、五章），王红云（第四章），

赵如兰（第六章），陈旭东（第七章），刘曼（第八章）。

本专著在写作过程中，主要参考了我国自 1992 年颁布并实施的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《工业企业会计制度》、《施工企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《旅游、饮食服务业会计制度》、《交通运输企业会计制度》、《外商投资企业会计制度》、《外商投资企业和外国企业所得税法实施细则》、《财政总预算会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》和近年来颁布的一系列《具体会计准则》和相关的法规、制度。

编 者

1998 年 8 月

目 录

前 言	(1)
第一章 总 论	(1)
第二章 施工企业会计核算与比较	(12)
第一节 施工企业经营特点	(12)
第二节 施工企业会计核算	(16)
第三节 施工企业与工业企业会计核算的比较	(74)
第三章 商业银行会计核算与比较	(87)
第一节 商业银行经营业务特点	(87)
第二节 商业银行会计的概念、任务、设置的会计凭证和 会计科目	(88)
第三节 商业银行经营业务的会计核算	(94)
第四节 商业银行会计与工业企业会计核算的比较	(136)
第四章 商品流通企业会计核算与比较	(142)
第一节 商品流通企业经营特点	(142)
第二节 商品流通企业的会计核算	(146)
第三节 商品流通企业会计与工业企业会计核算的比较	(206)

第五章 旅游、饮食服务业会计核算与比较 ·····	(221)
第一节 旅游、饮食服务业经营特点·····	(221)
第二节 旅游业、饮食、服务业的会计核算·····	(223)
第三节 旅游、饮食服务业会计与工业企业会计核算的 比较·····	(259)
第六章 交通运输业会计核算与比较 ·····	(267)
第一节 交通运输业生产经营特点·····	(267)
第二节 交通运输业会计核算·····	(269)
第三节 交通运输业会计与工业企业会计核算的比较 ···	(298)
第七章 外商投资企业会计核算与比较 ·····	(305)
第一节 外商投资企业概述·····	(305)
第二节 外商投资企业会计核算·····	(313)
第三节 外商投资企业会计与内资企业会计核算的比较 ·····	(344)
第八章 预算会计核算与比较 ·····	(353)
第一节 预算会计概述·····	(353)
第二节 预算会计核算·····	(358)
第三节 预算会计与工业企业会计核算的比较·····	(420)

第一章 总 论

随着会计科学的发展，在国外，60年代以来逐渐形成了比较会计学，其主要是以世界各国的会计理论和会计实务为客观研究对象，运用比较的方法去研究两个或两个以上国家的会计理论和实务之间的异同和相互关系，以促进各企业会计的协调和会计国际标准化。但是比较会计不应只包括各国际会计之间的比较，还应该包括不同行业间的会计比较。行业会计比较就是以各种行业的会计比较为研究对象的比较会计学的一个分支学科。

一、行业会计及行业会计制度

随着社会生产及经济的发展，社会分工也成为必然趋势，在漫长的发展过程中，在社会生产经营中形成了不同门类的产业和行业，关于产业和行业的分类，各业不尽相同，我国主要是以下列规定：

第一产业：农业（包括林业、牧业、渔业等）

第二产业：工业（包括采掘业、制造业、水电、气供应等）

第三产业：除了以上所述的第一、第二产业以外的其他各业都属第三产业。具体包括两大部门、四个层次。

两大部门是：

1. 流通部门

2. 服务部门

四个层次是：

第一层次：流通部门，包括交通运输业，邮电通讯业，商业、饮食业、物资供销和仓储。

第二层次：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，公用事业，居民服务业、旅游业、咨询信息服务业和各类技术服务业等。

第三层次：为提高科学文化水平和居民素质服务的部门，具体包括教育、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。

第四层次：为社会公共需要服务的部门，包括国家机关，党政机关，社会团体及军队和警察等。

由于社会被划分为各种各样不同的产业和行业，作为反映和控制各行业生产及业务活动的会计，也就形成了各种行业会计（通常也称为专业会计）。在我国，会计体系主要分为两大系统，第一系统是企业会计，即从事生产经营活动的各行业所运用的会计，包括上述第一、二产业的各个行业以及第三产业中的流通部门和为生产、生活服务的各个行业所运用的会计；另一个系统是预算会计，包括上述第三产业中为社会公共需要服务和为提高科学文化水平，居民素质服务的部门的各个行业。当前，我国第一个系统——企业会计中主要包括农业会计、工业会计、建筑业会计（包括房地产开发业会计）、交通运输业会计（包括公路运输、水路运输、铁路运输、航空运输、邮电通讯等）、商品流通业会计、旅游服务业会计、金融业会计（包括银行会计、证券业会计、保险业会计等）。我国第二个系统——预算会计中，主要分为两大类：一是财政总预算会计（简称总预算会计），包括参与总预算执行的税收征解会计，国库会计和国家基本建设拨款会计；二是行政事业单位预算会计（简称单位预算会计），其中事业单位预算会计又分为教育、科研、文化、卫生等各个行业的事业会计。

在我国,对各行业会计的规范,主要有三个层次,第一层次是《会计法》,它是我国会计工作的根本大法,是一切会计准则和会计制度的纲要;第二层次是会计准则,包括《企业会计准则》和各项具体准则,它是各行业会计共同的基本规范;第三个层次是各行业的会计制度,在现阶段各会计制度是我国会计工作的具体规范,它应逐步被各具体会计准则所代替。

1993年7月,我国进行了重大的会计改革,公布了14种企业会计制度,它们是:

1. 《工业企业会计制度》,适用于我国境内所有工业企业。
2. 《商品流通企业会计制度》,适用于我国境内所有从事商品流通的独立核算企业,包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药业、石油业、烟草业、图书发行等。
3. 《运输(交通)企业会计制度》,适用于我国境内从事远洋、沉海、内河运输、公路运输、海河港口、仓储、外轮代理、城市公交、轮渡等企业。
4. 《交通运输(铁路)企业会计制度》,适用于我国境内从事铁路运输的企业。
5. 《交通运输(民航)企业会计制度》,适用于我国境内从事民用航空运输的企业。
6. 《邮电通信企业会计制度》,适用于我国境内从事邮电通信的企业。
7. 《旅游、饮食服务企业会计制度》,适用于我国境内的所有从事旅游、饮食服务的企业,包括旅行社、饭店、宾馆、酒店、渡假村、娱乐场、歌舞厅、餐饮业、旅店、理发、浴池、照相、洗染、修理、咨询等各类服务企业。
8. 《施工企业会计制度》,适用于我国境内从事建筑施工的企业。
9. 《房地产开发企业会计制度》,适用于我国境内从事房地

产开发的企业。

10. 《勘察设计企业会计制度》，适用于在我国境内从事勘察设计的企业。

11. 《农业企业会计制度》，适用于我国境内从事种植业，养殖业或以其为依托的农、工、商综合经营，实行独立核算和具有法人地位的农业企业。

12. 《金融企业会计制度》，适用于我国境内依法成立的商业银行、信用社、信托投资公司、租赁公司、财务公司、证券公司等金融企业。

13. 《保险企业会计制度》，适用于在我国境内从事保险业务的企业。

14. 《对外经济合作企业会计制度》，适用于设在我国境内的所有从事对外经济合作业务的企业。包括：国内公司（指国务院有关主管部门和各省市所属总公司及其分公司，以及以总公司名义承揽业务，签订合同，办理价款结算，对内自筹资金、独立核算、自负盈亏，并向总公司交纳管理费的国内分公司）；境外分公司（指各国内公司驻外机构，如分公司、经理部、办事处、代表处及项目组等）；国内公司和境外分公司所属从事制造业、商品流通业、饮食服务业、技术咨询业等多种经营的独立核算单位。

以上 14 个会计制度，包含了 13 种行业（对外经济合作企业不应单列为一个行业），在会计核算的内容、原则、方法、报告等方面既有许多共同点，又有某些体现各自行业特点的差别、它们分别自成体系，因而是进行行业会计比较的基本依据。

二、行业会计比较的基本内容

行业会计比较的基本内容就是对各行业会计的内容、原则和方法的比较。

在各个行业中，就其会计反映和控制的对象内容，包含一定范围，分为不同层次的构成要素，各行业企业的内容，可先分为资产负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素；在各大要素之下，又进一步层层划分下去。对会计内容范围的具体界定和会计要素的具体分类，是由设置会计科目来完成的，各行业会计制度中的一个最主要内容就是会计科目的设置。各行业企业的生产、经营活动的性质和内容不同，其会计内容和范围也不同，所运用的会计科目也不同，如工业企业，其生产经营范围涉及供应、生产、销售等环节，因而会计科目也围绕着其经营内容设置；而商业不涉及生产经营活动，只有供应、销售两个环节，因而所运用的会计科目就没有关于生产环节的会计科目（如“生产成本”、“制造费用”等）。另外，即使在一个相同领域，由于各行业从事的经营范围和工作重点不同，也存在不同的会计内容，如批发商业企业和零售商业企业就存在不同的存货类科目或科目名称相同，但具体使用方法不同。所以各行业会计内容范围、会计要素的具体分类以及设置等的比较，是行业会计比较的重要内容之一。

各行业的会计工作都必须在《会计法》和《会计准则》的指导约制下进行，在《会计准则》中规定了许多会计处理的大原则，对于这些原则，各行业会计工作都不能违反，但是具体运用到各个行业，又会存在不同之处，如同是一个稳健性原则，在工业企业中的运用程度就和商品流通企业中运用程度不同，如存货计价方面，工业企业只允许使用后进先出法等体现稳健性原则，不允许使用成本市价孰低的原则进行存货计价。而在商品企业中，除了允许以上所介绍的后进先出法以外，还允许计提商品削价准备金，这实际上是成本市价孰低的存货计价法的部分运用。因此各行业的会计业务，由于受具体的行业会计制度的约制，在大方向，大原则相同相似的情况又存在各方面的不同之处，这也

是行业会计比较内容的一个重要方面。

各行业会计采用的会计要素确认与计量的具体方法及程序，在基本会计准则和会计制度的规范下，有相同、相似之处，也有不同之处，如计提折旧，各行业除折旧方法、折旧年限等相同相似外，对外经济合作企业中又存在净残值率不同于其他企业的情况；在存货的计价方法上，工业、商业在主要方法相同、相似的前提下，商业企业又多于工业企业的毛利率法等。所有这些各行业企业会计的会计处理方法和程序的比较，也是行业会计比较的重要内容之一。

三、行业会计比较的任务

在我国社会主义建设中，形成了各种各样的产业和行业，相应地为了适应这些产业和行业会计的核算，形成了各种行业会计。各行业所运用的会计，必然有其行业的特点，但是也必然有其相同的地方，即有个性又有共性，这是我们行业会计比较的基础。另外，随着企业生产经营内容的日益多样化、企业规模的扩大化，企业联合的加速化、各种大型企业集团的不断出现，在一个企业中往往已涉及许多个行业，从而要求会计工作者具备较为广泛的行业会计知识。再有，随着高教体制的不断改革完善，厚基础，宽口径地培养人才要求也提上日程，并且随着人才交流的日益完善，作为一个会计工作者所面临的是不同行业的就业选择，这也要求其具备较为广泛的行业会计知识。

行业会计比较的任务，主要可以规纳为以下几点：

1. 比较各行业会计在内容、原则和方法等方面的相同，相似之处。以此作为制定各行业共性业务的具体会计准则或会计制度的依据。消除各行业会计信息中的不可比因素，提高行业间会计信息的可比性。

2. 比较不同行业会计在内容、原则和方法等方面的不同之

处，并说明原因，以此作为制定特殊业务的具体会计准则或会计制度的依据，更好地规范各个行业的特殊会计业务，使人们更好地掌握各个行业的会计知识。

3. 通过不同行业会计异同的比较，研究求同存异，缩小行业间会计差别和适应行业固有特点的会计具体原则与方法的可行性。通过比较，对于不同行业会计存在的各自的非本质、非主要的差异，可尽可能采用同一的具体会计原则和方法及程序，增强行业间会计的统一性和提高会计信息的可比性；对于不同行业会计固有的，本质的主要特点，则需要分别采用特定的具体会计原则和方法及程序，以提高其会计信息的相关性，更好地适应各该行业经济管理的需要。

四、行业会计比较的方法

行业会计的比较研究，一般可以采用以下的具体比较方法：

(1) 以两种行业会计为对象，对两者各项内容的异同进行全面的比较。这种比较方法可以同时系统地揭示两种行业会计的全貌其异同；(2) 以各项比较内容为对象，对各种行业会计的异同进行全面的比较。这种比较方法可以全面地揭示各种行业会计的异同；(3) 以个别行业会计的特点与相关、相似的行业会计进行比较。可以重点地比较所比行业会计之间存在的差别，本书将主要用这样的方法进行比较。

本书以工业企业会计作为主要参照体在简单介绍各行业会计的主要核算过程后，就其经营特点、会计内容、原则及方法等方面和工业企业会计相比有何区别，有什么特别之处，借以较简要地说明各行业会计的理论与实务知识。本书主要介绍的行业会计有：

1. 商品流通业
2. 建筑业

3. 交通运输业
4. 旅游、服务业
5. 银行业
6. 行政事业

为了便于比较，现将工业企业的会计科目表和工业企业的《资产负债表》、《损益表》列示如下，以作为各行业进行比较的参照。

工业企业会计科目表

图表 1—1

顺序 号	编号	名 称	页 数	顺序 号	编号	名 称	页 数
		一、资产类					
1	101	现金		33	211	应付工资	
2	102	银行存款		34	214	应付福利费	
3	109	其他货币资金		35	221	应交税金	
4	111	短期投资		36	223	应付利润	
5	112	应收票据		37	229	其他应交款	
6	113	应收账款		38	231	预提费用	
7	114	坏账准备		39	233	待扣税金	
8	115	预付账款		40	241	长期借款	
9	119	其他应收款		41	251	应付债券	
10	121	材料采购		42	261	长期应付款	
11	123	原材料				三、所有者权益类	
12	128	包装物		43	301	实收资本	
13	129	低值易耗品		44	311	资本公积	
14	131	材料成本差异		45	313	盈余公积	
15	133	委托加工材料		46	321	本年利润	
16	135	自制半成品		47	322	利润分配	
17	137	产成品				四、成本类	
18	138	分期收款发出商品		48	401	生产成本	
19	139	待摊费用		49	405	制造费用	
20	151	长期投资				五、损益类	
21	161	固定资产		50	501	产品销售收入	
22	165	累计折旧		51	502	产品销售成本	
23	166	固定资产清理		52	503	产品销售费用	
24	169	在建工程		53	504	产品销售税金及附加	
25	171	无形资产		54	511	其他业务收入	
26	181	递延资产		55	512	其他业务支出	
27	191	待处理财产损益		56	521	管理费用	
		二、负债类		57	522	财务费用	
28	201	短期借款		58	531	投资收益	
29	202	应付票据		59	541	营业外收入	
30	203	应付账款		60	542	营业外支出	
31	204	预收账款		61	543	所得税	
32	209	其他应付款		62	544	以前年度损益调整	

工业企业资产负债表

图表 1—2

资 产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	46		
短期投资	2			应付票据	47		
应收票据	3			应付账款	48		
应收账款	4			预收账款	49		
减：坏账准备	5			其他应付款	50		
应收账款净额	6			应付工资	51		
预付账款	7			应付福利费	52		
其他应收款	8			未交税金	53		
存货	9			未付利润	54		
待摊费用	10			其他未交款	55		
待处理流动资产净损失	11			预提费用	56		
一年内到期的长期债券投资	12			待扣税金	57		
其他流动资产	13			一年内到期的长期负债	58		
流动资产合计	20			其他流动负债	59		
长期投资：				流动负债合计	65		
长期投资	21						
固定资产：				长期负债：			
固定资产原价	24			长期借款	66		
减：累计折旧	25			应付债券	67		
固定资产净值	26			长期应付款	68		
固定资产清理	27			其他长期负债	75		
在建工程	28			长期负债合计	76		
待处理固定资产净损失	29			所有者权益：			
固定资产合计	35			实收资本	78		
无形及递延资产：				资本公积	79		
无形资产	36			盈余公积	80		
递延资产	37			未分配利润	81		
无形及递延资产合计	40			所有者权益合计	85		
其他资产：							
其他长期资产	41						
资产总计	45			负债及所有者权益总计	90		

工业企业损益表

图表 1—3

项 目	行 次	本月数	本年累计数
一、产品销售收入	1		
减：产品销售成本	2		
产品销售费用	3		
产品销售税金及附加	4		
二、产品销售利润	7		
加：其他业务利润	9		
减：管理费用	10		
财务费用	11		
三、营业利润	14		
加：投资收益	15		
营业外收入	16		
减：营业外支出	17		
四、利润总额	20		
减：所得税	21		
五、净利润	22		

本书由于限于篇幅，要求读者应具有工业企业会计核算的基础知识，在以后各企业会计核算的介绍中，凡是和工业企业相类似的部分，都进行从略或从简的处理，以便把有限的篇幅重点放在各行业会计核算的特点方面和比较方面。

第二章 施工企业会计核算与比较

第一节 施工企业经营特点

从事建筑安装工程施工的企业，统称建筑安装企业，也称施工企业，它是建筑业的主体。施工企业是国民经济的一个重要物质生产部门，担负着固定资产再生产的任务，从事房屋和构筑物的建设、改造和各种设备、装置的安装工程的施工。

一、施工企业经营方式特点

在现阶段，施工企业的经营方式基本上有招标承包制和委托承包制两种方法。

招标承包制（招标投标与承包的合称）方式，是由招标单位通过公开招标或邀请招标方式，由施工企业在公平竞争条件下参加投标，经开标、评标、定标后由中标企业进行承包，它属于竞争承包的方式。

委托承包制方式，是根据建设主管部门下达的施工任务，由发包单位委托施工企业承包工程，它属于计划承包的方式。

从上两种经营方式，从经营管理上看，都是按照经济核算原则组织工程施工的，发包单位与承包企业在工程施工过程中的分工协作关系，均通过签订工程承包合同来确定。