

零距离上岗

高职高专财会专业系列规划教材

行业会计比较

(第2版)

马昊光 编著

Comparison of
Professional Accounting



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



高职高专财会专业系列规划教材

行业会计比较

(第2版)

马昊光 编著

Comparison of
Professional Accounting

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

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。

图书在版编目（CIP）数据

行业会计比较 / 马昊光编著. —2 版. —北京：电子工业出版社，2012.7

零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材

ISBN 978-7-121-17348-6

I. ①行… II. ①马… III. ①部门经济—会计—对比研究—高等职业教育—教材
IV. ①F235-03

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 125543 号

责任编辑：杨洪军

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司
装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：18.75 字数：410 千字

印 次：2012 年 7 月第 1 次印刷

定 价：33.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

高职高专财会专业系列 规划教材编委会

名誉主任 李 凯

主 任 唐 静

副 主 任 杨 光 杨 明 窦洪波 刘柏霞
郭传章 范 抒 戴卫东 耿玉霞
刁力人 刘家枢 王志鹏 刘庆君

编 委 丁 宇 李长智 薛启芳 胡启亮
王彩虹 崔东红 徐 哲 杨 雷
戴环宇 赵 伟 聂卫东

作为现代高等教育的重要组成部分,高职高专教育可说是与经济建设、劳动就业联系最紧密、最直接的。它承担着为高新技术转化、传统产业升级提供智力支持的重任,承担着提高劳动者的就业能力和创业能力、促进劳动就业的责任。近年来,我国高职高专教育有了很大的发展,为生产、管理、服务第一线培养了大批技术型、应用型专门人才,为我国经济发展和社会进步起到了重要的推动作用。

高职高专教育以培养高技能人才作为教学目标,因此,与普通本科教育相比,有自己鲜明的特点:①理论知识以“必需、够用”为度;②以市场需求为目标,以培养实际操作能力为核心;③实践教学在教学计划中占较大比重,注重学生职业能力的培养,实现“零距离上岗”,即学生毕业进入企业后,不再需要专门的上岗培训,直接就可以上岗,从而实现人才培养与上岗就业的零距离。

为了真正实现高职高专教育与上岗就业零距离的目标,许多高职高专院校正在进行逐步的教学改革,改革方案里提出要适当规模地控制基础理论课程教学的深度与广度,加强校内模拟实训室和校外实习基地建设,强化技能培训,熟悉岗位要求,增强学生择业就业能力,增加学生的就业机会。

教学改革,教材先行。为了推动我国高职高专教育教学改革向“以培养职业能力为中心,理论和实践并重”的方向发展,在国家教育部的指导下,电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”(以下简称“教学研究与教材出版编委会”),旨在研究高职高专教学目标、教学规律,以及与教学改革配套的教材建设,规划教材出版工作。教学研究与教材出版编委会的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院,而教材的编者和审定者则均来自从事高职高专和成人高等教育教学与研究工作第一线的优秀教师和专家。

教学研究与教材出版编委会根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神,以及上岗就业零距离的教学目标,规划了这套“零距离上岗·高职高专系列规划教材”,力求能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向,按照突出应用性、实践性的原则重组系列教材结构;力求教材能够反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以必需、够用为度,强调应用知识点的教学,在专业课程教材的内容设计上加强针对性和实用性;教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式、创新能力的培养,同时注

重实训和实习环节,以提高学生的操作技能及与实际岗位的对接。规划教材覆盖了人力资源管理、财务会计、国际经济与贸易(国际商务)、物流管理、市场营销、金融保险、工程造价、商务英语、旅游管理等专业的基础课程和专业主干课程。这些教材全部按教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》编写,在此基础上,这些教材在形式上加以创新,加入一些实际案例以及延伸阅读等内容,方便学生课下学习,拓宽知识面;同时,将主要的专业核心课程设计成教材和模拟实训二合一教学包;此外,电子工业出版社华信教育资源网上还提供教学课件以及习题答案免费下载等增值服务。上述规划教材适合各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用。

编写高职高专教材是一个新课题,希望全国高职高专和成人高等教育院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议,并及时反馈给我们,以便我们对已出版的教材不断修订、完善,与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新与高职高专教育配套的高质量的教材。

全国高职高专教学研究与教材出版编委会

总 序

“零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材”经过三年多教学实践的检验,得到了使用该教材的高职高专院校的普遍认可,也受到了广大师生的好评。但是随着社会的发展、科技的进步和高等院校财会教学体系的不断发展与完善,以及实验和实训、工学结合教学改革的进行,国内外财会专业学科理论建设的创新,尤其是近年来国家颁布实施了一系列相关的新的政策与法律法规,这些客观形势的变化,迫切要求对这套教材进行全方位的修订、更新升级、丰富完善,以满足和适应当前及今后教学的需要。

此次修订,在保持第1版主体结构不变的前提下,紧密围绕高职高专财会专业教学实际需要和零距离上岗这两大主题,有更新、有增加、有精简、有创新,更加重视实践教学环节,加强学生的岗位技能训练,使学生能够更快地适应财会岗位的要求。

修订后的第2版教材具有以下几个显著特点:

首先,目标定位准确。在原有教材的基础上增加了学生必须掌握的、应知应会的、适应工作岗位要求的新知识,同时介绍了有关热点、前沿研究成果、国内外形势与需求等,拓宽了学生的知识视野。

其次,内容与时俱进。把原有教材中陈旧过时的内容更换为最新的。与国家现行的方针、政策、法律法规保持一致,吸收国内外财会专业学科理论建设的最新成果,与时俱进,时效性强。

最后,体例新颖活泼。增加了“学习导航”、“关键词”、“提示”、“相关链接”、“小案例”、“小贴士”、“前沿话题”、“课堂讨论题”等新栏目,使修订后的教材新颖、活泼,更加具有可读性。

修订后的这套教材,在教学过程中,应突出抓好把国内外财会专业学科建设的最新理论、方法同我国的具体实际相结合,侧重于将理论运用于实践这一过程的培养,强化学生对操作技能与方法的掌握,真正做到学以致用、学有所成、运用自如。

本套教材是高职高专学生走向社会、实现零距离上岗不可多得的教科书,同时也适合作为社会力量办学机构与人才培训机构的培训用书,还可供社会各界从事财会工作的人员参考阅读。

修订后的这套教材是集体智慧的结晶,是大家共同的劳动成果。在此谨对参加修订的全体老师和编委会的全体人员及其付出的辛苦努力表示衷心的感谢!

在修订过程中,编者借鉴和吸收了国内外专家学者的最新科研成果,同时也参阅了大

量相关书籍和资料,在此谨向原作者表示深深的谢意!

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中疏漏之处在所难免,恳请专家、同行和广大读者批评指正,以便下一次再版时修订完善。

唐 静

高职高专财会专业

系列规划教材编委会主任

前言

本书是以三年制高职高专和五年制高职教育的培养目标为指导,依据教育部制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》和财政部颁布的《企业会计准则》、《事业单位会计制度》、《行政单位会计制度》、《小企业会计准则》编写而成的。本书紧密联系我国行业会计核算的实际,较系统地阐述了金融企业、商品流通企业、农业企业、施工企业、房地产开发企业、事业单位、行政单位等行业会计核算的特殊内容和方法,并对最普遍的小企业会计进行了论述。同时,本书以工业企业会计核算作为参照物,对不同行业会计核算的内容、原则和处理方法进行比较,以便读者在较短的时间内掌握各行业会计核算之间的联系和区别,对行业会计有一个较为全面的理解和把握,以适应各行业对会计人员的需求。

我们的培养目标是:培养德、智、体全面发展,基础扎实、知识面宽、能力强、素质高,富有时代特征和创新精神的,具备经济管理、法律、理财和金融等方面的知识和能力,能够在财务领域胜任专业工作的应用型、复合型专门管理人才。学生毕业后,能分别在各类企事业单位、政府机关及有关部门从事财会实际工作。

我们的教学要求是:行业比较会计是一门应用性很强的学科,在教学过程中应坚持理论分析与实例、案例分析相结合的方法,通过课堂讲授与讨论相结合的方式启发学生思考问题,使学生能真正理解和掌握不同行业会计核算的基本方法;掌握各行业会计的基本理论、基本知识;具有较强的实际动手能力;参与企业等各类单位的经营管理决策。善于在工作中开拓创新;具有较强的自学能力,能够顺应经济改革与发展的形势以及企业等单位管理创新的需要不断自我调节和完善知识的能力。

本书具有如下特点:

(1) 每章都以引言或引导案例开始,将各行业企业核算过程中可能遇到的问题摆在学生面前,旨在帮助学生带着问题有目的地学习本章内容。

(2) 理论依据新。以财政部最新颁布的《企业会计准则》、《小企业会计准则》为理论依据,解决了当前同类教材的知识老化问题。

(3) 针对学生的就业需求。高职高专学生的就业面非常广泛,涉及的行业众多,且大多数是中小企业,但这些学生学习的中级财务会计依据的是适合大型上市工业企业的会计核算方法,这就必然导致理论与实际脱节。本书将使学生有针对性地了解当今更多行业的特色会计核算方法,使他们能更好地适应社会的需要。

本书在中级会计实务的基础上,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,说明行业间的差异。本书对各行业的核算主要是针对其与工业企业会计核算的不同之处编写的。

本书是高职高专财会专业系列规划教材之一,既可作为高等院校有关专业本、专科教学的参考书,也是从事财会工作者理想的自学读物。

本书为第2版,根据国家最新的方针、政策对第1版教材中陈旧过时的内容进行修改。本书由马昊光(沈阳职业技术学院)编著,在第1版中参与编写的王鸿艳、李兆连等各位老师由于个人原因无法参加第2版的修订工作,并同意不在本书中署名,在此感谢他们对本书所做的贡献。

在本书的编写过程中,我们拜读了国内外许多专家和学者的专著,并借鉴了其中部分内容,在此谨向他们表示深深的谢意!编者受时间和水平所限,加之《小企业会计准则》刚刚出台,实际操作部分尚不全面,书中难免会有错误和不妥之处,敬请专家和读者不吝指正。

编 者

2012年6月

零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材

序 号	ISBN	书 名	作 者	定 价
1	7-121-11396-3	财务管理模拟实训教程	赵 伟	19
2	7-121-10682-8	会计电算化模拟实训教程	蔡永鸿	25
3	7-121-10683-5	管理会计模拟实训教程	赵 伟	18
4	7-121-09114-8	财务会计模拟实训教程	丁 宇	24
5	7-121-07266-6	纳税业务模拟实训教程	冀晓伟	24
6	7-121-13766-2	基础会计模拟实训教程（第2版）	王满亭	25
7	7-121-05894-3	成本会计模拟实训教程	金 玲	19
8	7-121-05402-0	企业会计综合模拟实训教程	窦洪波	25
9	7-121-11025-2	财务会计	薛启芳	29
10	7-121-07580-3	审计学	邢玉敏	29
11	7-121-07249-9	税法	关玉红	28
12	7-121-08938-1	管理会计	范 抒	28
13	7-121-07314-4	财务报告编制与分析	丁 宇	32
14	7-121-05746-5	会计电算化	赵合喜	27
15	7-121-04408-3	财务管理	孙 挥	29
16	7-121-16833-8	投资与理财（第2版）	魏 涛	29
17	7-121- 14767-8	基础会计（第2版）	陈 岩	33
18	7-121-04108-2	成本会计	徐 哲	27
19	7-121-04594-3	统计学	李卉妍	24
20	7-121-03949-2	管理学	戴卫东	26
21	7-121-04106-8	货币银行学	潘思颍	25
22	7-121-17104-8	经济学原理（第2版）	崔东红	35
23	7-121-04110-5	经济法概论	赵大利	26
24	7-121-04107-5	经济应用数学	耿玉霞	28
25	7-121-06571-2	财经应用写作	刘家枢	29
26	7-121-05825-7	财经英语	刁立人	18

以上图书各大新华书店均有售，或按如下地址咨询：

北京世纪波文化发展有限公司（北京市万寿路南口金家村288号华信大厦）

邮编：100036 电话：010-88254199 E-mail: sjb@phei.com.cn

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目 录

第1章 绪论	1
1.1 行业及行业会计的含义	1
1.1.1 行业的含义及其划分	1
1.1.2 行业会计及其相关会计制度的变革	3
1.2 行业会计比较的内容及方法	5
1.2.1 行业会计比较的内容	5
1.2.2 行业会计比较的方法	6
本章小结	7
复习思考题	7
第2章 金融企业会计	8
2.1 金融企业会计概述	8
2.1.1 金融企业的含义及其特点	8
2.1.2 金融企业会计的含义	9
2.2 金融企业会计业务要点	9
2.2.1 金融企业会计科目的设置	9
2.2.2 金融企业会计的主要特点	14
2.3 金融企业会计核算的具体方法	15
2.3.1 银行业务的核算	15
2.3.2 保险业务的核算	26
2.3.3 证券经营业务的核算	45
本章小结	57
复习思考题	57
第3章 商品流通企业会计	60
3.1 商品流通企业会计概述	60
3.1.1 商品流通企业的含义及其特点	61
3.1.2 商品流通企业会计的含义及其特点	62
3.2 商品流通企业会计业务要点	63

3.2.1 商品流通企业会计科目的设置	63
3.2.2 商品流通企业会计核算的特点	66
3.3 商品流通企业会计核算的具体方法	68
3.3.1 商品批发企业的会计核算	68
3.3.2 商品零售企业的会计核算	85
本章小结	91
复习思考题	92
第4章 农业企业会计	95
4.1 农业企业会计概述	95
4.2 农业企业会计业务要点	96
4.2.1 农业企业会计科目的设置	96
4.2.2 农业企业会计核算的特点	100
4.3 生物资产的核算	101
4.3.1 生物资产及相关概念	101
4.3.2 消耗性生物资产的核算	102
4.3.3 生产性生物资产的核算	109
4.3.4 林木资产的核算	110
4.3.5 农产品的核算	114
本章小结	116
复习思考题	116
第5章 施工企业会计	119
5.1 施工企业会计概述	119
5.1.1 施工企业的含义及其特点	119
5.1.2 施工企业会计的含义及其核算对象	120
5.2 施工企业会计业务要点	121
5.2.1 施工企业会计科目的设置	121
5.2.2 施工企业会计核算的特点	125
5.3 施工企业会计核算的具体方法	125
5.3.1 应收及预付款项的核算	125
5.3.2 存货的核算	130
5.3.3 长期资产的核算	133
5.3.4 成本的核算	137
5.3.5 建造合同的相关核算	154

本章小结	166
复习思考题	166
第6章 房地产开发企业会计	170
6.1 房地产开发企业会计概述	170
6.2 房地产开发企业会计业务要点	171
6.2.1 房地产开发企业会计科目的设置	171
6.2.2 房地产开发企业会计核算的特点	175
6.3 房地产开发企业会计核算的具体方法	176
6.3.1 存货的核算	176
6.3.2 开发成本的核算	183
6.3.3 营业收入的核算	190
本章小结	194
复习思考题	195
第7章 行政单位会计	197
7.1 行政单位会计概述	197
7.1.1 行政单位的含义及其特点	198
7.1.2 行政单位会计的含义及其特点	198
7.2 行政单位会计业务要点	199
7.2.1 行政单位会计科目的设置	199
7.2.2 行政单位会计核算的内容及特点	200
7.3 行政单位会计核算的具体办法	201
7.3.1 行政单位资产的核算	201
7.3.2 行政单位负债的核算	207
7.3.3 行政单位净资产的核算	211
7.3.4 行政单位收入和支出的核算	213
本章小结	220
复习思考题	220
第8章 事业单位会计	223
8.1 事业单位会计概述	223
8.1.1 事业单位的含义及其特点	223
8.1.2 事业单位会计的含义及其特点	224
8.2 事业单位会计业务要点	224

8.2.1 事业单位会计科目的设置	224
8.2.2 事业单位会计核算的内容及其特点	226
8.3 事业单位会计核算的具体办法	227
8.3.1 事业单位资产的核算	227
8.3.2 事业单位负债的核算	239
8.3.3 事业单位净资产的核算	241
8.3.4 事业单位收入和支出的核算	249
本章小结	255
复习思考题	256
第9章 小企业会计	258
9.1 小企业会计概述	258
9.1.1 小企业的含义及其界定标准	258
9.1.2 小企业会计的含义及其核算依据	259
9.2 小企业会计业务要点	259
9.2.1 小企业会计科目的设置	259
9.2.2 小企业会计核算的特点	262
9.3 小企业会计核算的具体方法	264
9.3.1 流动资产的核算	264
9.3.2 非流动资产的核算	267
9.3.3 负债的核算	272
9.3.4 所有者权益的核算	272
9.3.5 收入、费用、利润的核算	273
9.3.6 财务会计报告	274
本章小结	280
复习思考题	281
参考文献	284

第1章 绪论



引言

什么是行业会计？行业会计比较是研究什么的？如果不同行业企业的会计核算和财务报告完全相同，那么研究行业会计比较将毫无意义。正是由于各行业具有各自的特点，各行业会计间具有差别，这才需要我们对不同行业会计内容和方法进行比较，阐明其区别，以促进各行业间会计的统一性和会计信息的可比性，进一步提高国民经济会计信息的质量。本章将主要讨论行业会计比较的一些最基本的知识，使我们对行业会计有一个基本的了解。

本章学习目标

- 了解我国各行业的划分；
- 了解行业相关会计制度；
- 了解行业会计比较的内容和方法。

1.1 行业及行业会计的含义

1.1.1 行业的含义及其划分

1. 产业与行业

社会生产和经济的长期发展，逐渐形成了各种产业和行业。在我国，产业一般是指根据生产产品或者服务的同质性分类，将国民经济各基层单位划分而成的各个国民经济产业部门，又称为产业门类。

目前世界各国普遍把产业部门划分为三大门类：第一大门类，即第一产业，主要以农业为主，包括林业、畜牧业、狩猎业、渔业等；第二大门类，即第二产业，主要指工业和建筑业，还包括矿业等；第三大门类，即第三产业，主要是指商品流通业和服务性产业。与此类似，我国也将主要的产业划分成以下几类。

第一产业：农业（包括林业、畜牧业、狩猎业、渔业等）。

第二产业：工业和建筑业（包括制造业、采掘业、自来水、电力、蒸汽、热水、煤