



普通高等教育“十三五”规划教材

信華經管 创新系列

Accounting in Different Industries

行业会计比较

魏永宏 □ 编著



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



普通高等教育“十三五”规划教材



创新系列

Accounting in Different Industries

行业会计比较

魏永宏 编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书针对多个行业的特点与现状,以我国企业会计准则和会计制度为依据,紧贴会计实践工作所需进行编撰。将各行业会计核算中共性的部分作为已知的知识而省略,重点阐述了各行业特殊业务的会计核算方法。这些特殊业务与各行业在国民经济中的地位与作用紧密联系在一起,是各行业之间会计核算的主要区别,亦是各行业会计的特性所在。

全书共 13 章,从行业会计的系统性考虑,主要阐述了银行会计、保险公司会计、证券公司会计、商品流通企业会计、农业企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、运输企业会计、邮政电信企业会计、旅游餐饮服务企业会计、事业单位会计和行政单位会计所涉及的特殊业务,旨在使读者对行业会计有一个较为全面的理解与把握。

本书既可以作为高等院校会计学专业高年级学生的教材,也可以作为会计人员的继续教育教材和参考书。

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 / 魏永宏编著. —北京:电子工业出版社, 2017.8

ISBN 978-7-121-32147-4

I. ①行… II. ①魏… III. ①部门经济—会计—对比研究—高等学校—教材 IV. ①F235-03

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 161166 号

策划编辑:王二华

责任编辑:裴 杰

印 刷:三河市华成印务有限公司

装 订:三河市华成印务有限公司

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:787×1 092 1/16 印张:20 字数:512 千字

版 次:2017 年 8 月第 1 版

印 次:2017 年 8 月第 1 次印刷

定 价:49.00 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, 88258888。

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

本书咨询联系方式:(010)88254532。

按照新的《企业会计准则》对企业财务会计进行较为统一的规范,是我国近一阶段会计改革的方向。在这样的背景下,行业会计是否还能够存在,这是需要我们认真思考的重要问题。笔者认为,会计统一的规范是我国市场经济发展的必然要求,各行各业的会计既有共性又有特性。

新的《企业会计准则》是以工业企业为主,兼顾其他行业制定的一套通用的、统一的会计规范,对各行业会计的确认、计量、记录、报告全过程中的共性部分作出了规定。但各行业因经营特点不同及由此带来的管理上对会计信息的不同要求——各行业特殊业务的会计核算问题,《企业会计准则》不可能、也没必要作出具体而详细的规定。为了适应这种新的环境,笔者编撰了《行业会计比较》一书。

本书将各行业会计核算中共性的部分作为已知的知识而省略,重点阐述了各行业特殊业务的会计核算方法。这些特殊业务与各行业在国民经济中的地位与作用紧密联系在一起,是各行业之间会计核算的主要区别,亦是各行业会计的特性所在。

全书共13章,从行业会计的系统性考虑,本书主要阐述了银行会计、保险公司会计、证券公司会计、商品流通企业会计、农业企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、运输企业会计、邮政电信企业会计、旅游餐饮服务企业会计、事业单位会计和行政单位会计所涉及的特殊业务,旨在使读者对行业会计有一个较为全面的理解与把握。

本书的特点主要体现在:

(1)内容新颖、实用。本书以《企业会计准则》和企业会计制度以及相关的税收法律为依据,书中所有会计实务内容均能概括和反映最新行业会计业务实际情况。本书以各个行业为主体,阐述了各行业不同于其他行业的经济业务的会计核算。

(2)讲解全面、简要。本书注重把握“以基本理论够用、满足学以致用为目标”,做到全面讲述各行业与其他行业不同部分业务的会计核算,特别注重实例操作,讲解简明扼要,以便于读者对各行业会计进行比较。

本书既可以作为高等院校会计学专业高年级学生的教材,也可以作为会计人员的继续教育教材和参考书。

由于笔者水平的限制,加之时间仓促,书中不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

魏永宏

2017年8月

目 录

第一章 绪论	1	第二节 财产保险业务的核算	36
第一节 行业会计比较概述	1	一、财产保险及其会计核算特点	36
一、我国行业的划分	1	二、财产保险保费收入的核算	36
二、行业会计的特点	2	三、赔款支出的核算	38
三、行业会计与《企业会计准则》的关系	3	四、财产保险准备金的核算	39
第二节 行业会计比较的内容	3	第三节 人身保险业务的核算	43
一、行业会计核算对象的比较	4	一、人身保险业务概述	43
二、行业会计特殊业务的比较	4	二、寿险保费收入的核算	45
三、行业会计相关业务的比较	5	三、寿险给付的核算	46
第三节 行业会计比较的方法	5	四、人身保险寿险责任准备金的核算	48
本章小结	5	五、其他寿险业务的核算业务	50
第二章 银行会计	6	六、寿险业务的利源分析	51
第一节 银行会计概述	6	第四节 再保险业务的核算	52
一、银行的分类	6	一、再保险业务概述	52
二、银行会计的特点	7	二、分出业务的核算	57
第二节 商业银行会计	8	三、分入业务的核算	59
一、会计科目和账户	8	四、再保险合同准备金的核算	60
二、商业银行账务处理程序	10	第五节 保险资金运用业务的核算	61
三、存款业务的核算	10	一、保险资金运用业务概述	61
四、贷款业务的核算	14	二、资金拆借业务的核算	63
五、结算业务的核算	17	三、贷款业务的核算	64
第三节 中央银行会计	19	四、证券回购业务的核算	65
一、中央银行会计的特点	19	本章小结	66
二、货币发行业务的核算	20	第四章 证券公司会计	67
三、经理国库业务的核算	23	第一节 证券公司会计概述	67
四、商业银行缴存存款和贷款的核算	25	一、证券中介机构与证券公司的概念	67
本章小结	27	二、证券公司的主要业务及特点	68
第三章 保险公司会计	28	三、证券公司会计核算的内容及特点	69
第一节 保险公司会计概述	28	第二节 证券发行与承销	74
一、保险的含义与分类	28	一、概述	74
二、保险公司的主要业务及特点	29	二、全额包销业务的核算	78
三、保险公司会计核算的特点	30	三、余额包销业务的核算	81

四、代销业务的核算	82	一、农业企业的业务特点	126
第三节 证券自营业务的核算	83	二、农业企业会计核算的特点	126
一、证券自营业务概述	83	第二节 农业企业会计的核算	127
二、自营证券买入业务的核算	84	一、生物资产的定义	127
三、自营证券配股派息业务的核算	86	二、生物资产的特点	127
四、自营认购新股的核算	86	三、生物资产的确认与分类	128
五、自营证券销售业务的核算	87	四、消耗性生物资产的核算	129
六、自营证券的期末计价	88	五、生产性生物资产的核算	134
第四节 证券经纪业务的核算	89	六、公益性生物资产的核算	142
一、证券经纪业务概述	89	本章小结	144
二、代理买卖证券的会计核算	91	第七章 施工企业会计	145
三、代理认购新股的核算	93	第一节 施工企业会计的特点	145
四、代理配股派息的核算	94	一、成本核算对象具有单件性	145
五、代理兑付债券的核算	95	二、核算周期具有长期性	145
六、受托理财业务的核算	97	三、产成品和在产品的划分具有 特殊性	145
七、代保管证券业务的核算	98	四、工程价款的结算方式具有多样性	146
八、融资融券业务的核算	98	第二节 周转材料的分类、摊销及 核算	146
本章小结	101	一、周转材料的分类	146
第五章 商品流通企业会计	102	二、周转材料的摊销	146
第一节 商品流通企业会计的特点	102	三、周转材料摊销额的调整	147
一、商品流通企业的业务特点	102	四、周转材料的核算	148
二、商品流通企业会计核算的特点	103	第三节 临时设施的核算	150
第二节 批发企业商品流转的核算	104	一、临时设施的内容	150
一、批发商品的核算方法	104	二、临时设施的核算	151
二、批发商品购进业务的核算	105	第四节 工程成本的核算	153
三、批发商品销售业务的核算	109	一、工程成本核算对象的确定	153
四、批发商品储存业务的核算	111	二、工程成本的项目	153
五、批发主营业务成本的计算与结转	113	三、工程成本核算体制	154
第三节 零售企业商品流转的核算	115	四、工程实际成本的核算	154
一、零售商品的核算方法	115	五、已完工程实际成本的计算	157
二、零售商品购进业务的核算	115	第五节 工程价款的结算方式及 核算	159
三、零售商品销售业务的核算	118	一、工程价款结算方式	159
四、零售商品清查业务的核算	121	二、工程价款结算的核算	160
五、已销商品进销差价的计算与结转	122	三、分包工程结算的核算	161
本章小结	125	本章小结	162
第六章 农业企业会计	126		
第一节 农业企业会计的特点	126		

第八章 房地产开发企业会计	163	四、航空公司成本费用的核算	217
第一节 房地产开发企业会计的特点	163	五、机场的运营与核算	219
一、资金筹集渠道的多源性	163	本章小结	221
二、资金占用形态的多源性	163	第十章 邮政电信企业会计	222
三、结算业务的频繁性和由此引起的财务关系的复杂性	163	第一节 邮政企业会计	222
四、核算周期具有长期性	164	一、邮政企业会计的特点	222
第二节 开发成本的内容核算	164	二、邮政业务收入的核算	223
一、开发成本的内容	164	三、邮政业务成本的核算	230
二、开发成本的核算	165	四、收支差额的核算	238
第三节 开发产品的核算	170	第二节 电信企业会计	240
一、开发产品增加的核算	170	一、电信业务收入的核算	240
二、开发产品减少的核算	171	二、电信业务成本的核算	246
三、分期收款开发产品的核算	172	本章小结	248
第四节 出租开发产品和周转房的核算	173	第十一章 旅游餐饮服务企业会计	249
一、出租开发产品的核算	173	第一节 旅游餐饮服务企业会计的特点	249
二、周转房的核算	175	一、旅游餐饮服务企业的特点	249
第五节 营业收入的核算	176	二、旅游、餐饮、服务业会计核算的特点	250
一、主营业务收入的核算	177	第二节 旅游经营业务的核算	251
二、其他业务收支的核算	177	一、旅游经营业务营业收入的核算	251
本章小结	178	二、旅游经营业务营业成本的核算	254
第九章 运输企业会计	179	第三节 餐饮经营业务的核算	257
第一节 运输企业会计概述	179	一、饮食制品原材料的核算	257
一、运输企业的主要业务及分类	179	二、饮食制品成本的核算	259
二、运输企业的业务特点	180	三、饮食制品销售的核算	261
三、运输企业的会计核算特点	181	第四节 服务经营业务的核算	263
第二节 铁路运输企业会计	182	一、旅馆经营业务的核算	263
一、铁路运输企业概述	182	二、娱乐业经营业务的核算	265
二、铁路运输收入进款的会计核算	184	本章小结	265
三、铁路运输营业收入的核算	193	第十二章 事业单位会计与企业会计比较	266
四、铁路运输成本费用的核算	196	第一节 事业单位及其会计概述	266
五、铁路运输企业利润的核算	198	一、事业单位及其范围	266
第三节 航空运输企业会计	199	二、事业单位的特点	267
一、航空运输企业会计概述	199	三、事业单位会计	268
二、器材物资的核算	202	第二节 会计核算基本理论的比较	270
三、民航收入的会计核算	206		

一、事业单位会计核算的基本前提 及其比较	270	二、行政单位的特点	294
二、事业单位会计核算的一般原则 及其比较	272	三、行政单位会计	294
三、会计等式、会计要素及其比较	274	第二节 会计核算基本理论的比较	296
第三节 会计核算方法的比较	275	一、行政单位会计核算基本前提的 比较	296
一、事业单位的资产核算及其比较	275	二、行政单位会计核算一般原则的 比较	297
二、事业单位的负债核算及其比较	276	三、会计等式及会计要素的比较	298
三、事业单位的净资产核算及其比较	277	第三节 会计核算方法的比较	299
四、事业单位的收入核算及其比较	278	一、行政单位的资产核算及其比较	299
五、事业单位的费用核算及其比较	280	二、行政单位的负债核算及其比较	300
第四节 财务报表的比较	283	三、行政单位的净资产核算及其比较	301
一、资产负债表的比较	283	四、行政单位的收入核算及其比较	303
二、收入费用表的比较	285	五、行政单位的支出核算及其比较	304
三、其他报表的比较	287	第四节 财务报表的比较	305
第五节 总结与归纳	291	一、资产负债表的比较	305
本章小结	292	二、收入支出表的比较	306
第十三章 行政单位会计与事业单位 会计比较	293	三、支出明细表的比较	307
第一节 行政单位及其会计概述	293	第五节 总结与归纳	308
一、行政单位及其范围	293	本章小结	309
		参考文献	310

第一节 行业会计比较概述

一、我国行业的划分

随着社会经济的不断发展,出现了不同门类的产业和行业。世界各国把各种产业划分为三大类:第一产业、第二产业和第三产业。第一产业是指提供生产资料的产业,包括种植业、林业、畜牧业、水产养殖业等直接以自然物为对象的生产部门。第二产业是指加工产业,利用基本的生产资料进行加工并出售。第三产业又称服务业,它是指第一、第二产业以外的其他行业。第三产业行业广泛,包括交通运输业、通信业、商业、餐饮业、金融保险业、行政、家庭服务等非物质生产部门。各国划分不完全一致。

我国对各产业的划分如下:

第一产业为农业(包括林业、牧业、渔业等)。第二产业为工业(包括采掘、制造、自来水、电力、蒸汽、热水、煤气)和建筑等行业。第三产业为第一、第二产业以外的其他各业。由于第三产业包括的行业多、范围广,根据我国的实际情况,将第三产业分为两大部分:一是流通部门;二是服务部门。具体又分为四个层次:第一层次是流通部门,包括交通运输业、邮电通信业、商业、饮食业、物资供销和仓储等。第二层次是为生产和生活服务的部门,包括金融保险业、地质普查业,房地产开发业,公用事业,居民服务业,咨询服务业和综合技术服务业,农、林、牧、渔、水利服务业和水利业,公路、内河(湖)航道养护业等。第三层次是为提高科学文化水平和居民素质服务的部门,包括教育、文化、广播电视事业,科学事业,卫生、体育和社会福利事业等。第四层次是为社会公共需要服务的部门,包括国家机关、政党机关、社会团体及军队和警察等。

行业是指国民经济的各个部门,它包括经济部门和非经济部门。我国经济部门各行业一般分为八类:

(1)工业,指从事工业性产品(或劳务)的生产经营企业,主要包括采掘、制造、自来水、电力、煤气等企业。工业企业在国民经济中起主导作用,它承担着国民经济各部门需要的各种技术装备的制造职能,供应着社会生产及人民生活需要的各种物质,是国民经济生产的物质技术基础。

(2)农业,指从事农业、林业、牧业、渔业等生产经营活动的企业。农业是我国国民经济的基础。它不仅为人类提供赖以生存的农副产品,而且也为经济建设提供工业原料、市场、资金、劳动力和外贸物资等。

(3)商品流通业,指专门负责组织各类商品流通的企业,主要包括商业、粮油、供销、医

药及图书发行等。商品流通企业在国民经济中起着十分重要的作用，它是联系生产与分配和消费之间的桥梁和纽带，只有正确地组织商品流通，才能不断地满足社会生产和人民生活的需要。

(4) 旅游饮食服务业，指以旅游资源及服务设施为条件，向消费者提供劳务的服务性企业，主要包括旅游、餐饮、宾馆、娱乐、美发、洗染及照相等。旅游饮食服务业是一个集交通运输、工业、商业等为一体的行业，它的大力发展必然会带动其他行业的发展。通过旅游饮食服务业不仅可以加强我国与世界各国的友好往来，为国家创汇，也可以促进相关行业的发展。

(5) 交通运输业，指利用运输工具专门从事运输生产或直接为运输生产服务的企业，主要包括铁路、公路、水路、航空及邮电通信等。交通运输企业是生产在流通领域的继续，是社会再生产的前提和条件。只有通过交通运输企业，生产企业的产品才能进入分配和消费领域，同时生产企业所需原料只有通过交通运输才能保证得到不断的供应。

(6) 建筑安装业，指从事土木建筑和设备安装工程的企业，主要包括建筑公司、工程公司、安装公司和装饰公司等。建筑安装业是国民经济中的一个重要支柱产业，它所提供的产品是为各工厂、矿井、港口、铁路、桥梁、管线、道路、住宅及其他建筑物、设施等，这些生产与非生产性的固定资产都是国民经济各部门和人民生活的重要物质基础。

(7) 房地产开发业，指从事房地产开发、经营、管理和服务的企业。房地产开发业是将生产和流通两个领域紧密联系在一起的一个产业，其生产经营的范畴包括规划设计、土地开发、工程施工、经营销售直到物业管理等各个方面，是国民经济活动中具有综合性的行业。它为人们社会生活中的政治、经济、文化、生活等提供了重要的物质条件。

(8) 金融保险业，指专门经营货币和信用业务的企业，主要包括银行业、证券业和保险业。金融保险企业主要是通过信用中介，将社会各方面的闲散资金汇集起来，并提供给企业有偿使用。通过金融保险业的货币信贷业务，可以提高全社会的资金利用率，促进和扩大市场经济的发展，满足我国经济快速发展对资金的需求。

我国的非经济部门包括两大部分：一是为提高科学文化水平和居民素质服务的部分，主要包括教育、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。二是为社会公共需要服务的部分，包括国家机关、政党机关、社会团体以及军队和公安等。

二、行业会计的特点

各行业在国民经济发展中发挥着不同的职能和作用。为反映和监督不同行业的经济活动，便形成了各具特色的各种行业会计。各种行业会计之间既有共性，也有个性。会计作为一项管理活动，要以基本会计准则为共同的基本规范，但由于不同行业有着不同的生产技术特点和经营特点，各行业会计反映和监督的内容也随之不同。因此，行业会计又要结合各行业的特点，对各行业的经济活动中的特殊业务，采用特殊的方法进行核算，只有这样才能充分发挥会计在各行业特殊的经营管理中的重要作用。

根据行业划分的规则，行业会计也相应地划分为两大系统：

(1) 企业会计，指从事各种生产经营业务活动的企业所运用的会计，包括工业企业会计、农业企业会计、商品流通企业会计、旅游餐饮服务企业会计、交通运输企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、金融企业会计、保险企业会计、邮电通信企业会计等。这些企

业会计在核算和管理上有许多共性,如企业的货币资金、长短期投资、应收款项、应付款项、固定资产、无形资产、在建工程、流动负债、非流动负债、投入资本、资本公积和盈余公积等,在会计制度、会计核算方法、会计科目和会计报表的格式和编制等方面都有相同之处。但是由于经济活动的不同,客观存在着各自行业的特殊业务,对这些业务的核算与管理则是行业会计的特点所在。例如,商品流通企业的批发、零售及其商品流转业务与其他行业有着明显的区别;金融保险企业的经营资金业务也不同于其他行业;房地产开发企业与施工企业虽相关联,但在成本和收入的核算上各不相同;与铁路、公路、航空等运输企业成本及收入的核算更是相去甚远。因此,对各行业的特殊业务如何处理,就是研究行业会计的目的所在。只有了解了各行业会计核算与管理的共同点和差异,才能将会计理论与方法真正融会贯通,才能适应企业经济多元化趋势对会计工作者不断提出的新要求。

(2)非企业会计,指从事总预算和事业单位预算会计事务核算与管理的会计。总预算会计的主要工作职责是参与总预算执行、税收征解、国家基建拨款等。事业单位预算会计的主要职责是对教育、科研、文化、卫生等各单位部门的预算资金进行核算与管理。由于非企业单位所从事的业务活动与企业不同,在会计核算与管理上的区别较大。理解和掌握非企业会计的核算方法与管理要求也是十分必要的。

三、行业会计与《企业会计准则》的关系

《企业会计准则》出台以后,许多人认为行业会计也将随之消失。其实这是一种误解,是混淆了“行业会计”与“行业会计制度”的区别。行业会计,是以货币为主要计量单位,采用专门的方法对本行业的经济活动进行核算和监督的一项管理活动。而行业会计制度,则是对行业会计的规范。《企业会计准则》能够取代行业会计制度中各行业会计共性的部分,它针对所有企业(不对外筹集资金、经营规模较小的企业,以及金融保险企业除外)会计核算的共性部分制定了一套通用的、统一的会计准则,对企业会计确认、计量、记录、报告全过程作出了规范,使会计核算与管理工作又增加了新的内容和思想,对加强企业会计核算的管理、整顿会计核算工作秩序、保障企业会计工作依法顺利进行和推进会计国际化有着重要的意义。

但是,《企业会计准则》无法兼顾到所有行业特殊业务的会计核算。尽管《企业会计准则》在强调企业会计核算共性要求的同时,适度地兼顾了一些行业特色,但它无法满足各行各业的特殊经济业务对会计核算的具体要求。且不说被明确排除在《企业会计准则》应用范围之外的金融保险企业,就是商业与运输业的成本核算也相去甚远;运输业与施工企业的存货核算方法也无法相互替代等。因此,只要国民经济中存在着各行各业的经济实体,行业会计的区别就将随之永远存在。事实上,就行业会计中的特殊业务来说,与《企业会计准则》在内容上并无不必要的重复。《企业会计准则》是对各行业共有的会计业务在确认、计量和信息揭示等方面所作的规范。而行业会计则是在遵循统一的《企业会计准则》前提下,根据本行业的经营特点及强化内部控制的要求,来研究如何对特有的业务进行核算。

第二节 行业会计比较的内容

我国的行业会计比较是在 20 世纪 60 年代国外会计比较研究与发展的基础上形成的。比

较会计是以世界各国的会计理论与实务为宏观研究对象,运用比较的方法研究两个或两个以上国家会计理论和实务之间的异同和相互影响,以促进各国会计的协调和会计国际化。而行业会计比较只是比较会计的一个分支,它是通过不同行业会计特殊核算内容和特殊核算方法的比较,阐明其相同、相似和相异之处,以提高不同行业特殊业务的会计信息的相关性。行业会计比较就是基于这一点,立足于领会统一会计思想的基础上,拓展更宽的会计领域,以适应企业经营多元化对从事会计理论研究和会计实务工作的更高要求。

一、行业会计核算对象的比较

各行业会计反映与监督的内容即为会计的核算对象。由于各行业的经济活动、业务范围、职责权限不同,会计核算和监督的内容也必然不同。准确地认识和理解不同行业的特殊性,是发挥会计核算、监督作用的基本点。比如,金融业包括银行、信托、租赁、保险、证券等,其核算对象也因银行业务、信托投资业务、租赁业务、保险业务和证券业务的不同而不同;保险业按险种分为财产保险业务、人寿保险业务、再保险业务,核算对象也各有侧重;商品流通企业的批发和零售业务有着较大的区别,因此,商品流通企业的会计核算对象分为批发和零售两种类型;旅游餐饮服务企业的经营业务开展往往带有系统性和配套性,旅游业除了组团旅游外,有条件的旅行社同时还经营客房、餐饮、售货、娱乐及其他业务;饮食业除了经营餐饮业务外,还开展娱乐、售货及其他业务;服务业也可同时经营文化娱乐、体育健身、美容美发、桑拿洗浴、照相、修理等多种业务。因此,为了分别提供各项经营业务的会计信息,就形成了会计核算对象的多样性;邮电通信企业是主要从事信息传递等经营活动的经济组织。为了便于管理,邮政和电信各自为政,核算对象因业务的分离而各成一体。而农村集体经济组织既以发展经济为主,同时又负有一部分街道管理职能,因此,在会计核算上不但要完成组织的收入、费用和收益的核算,同时也必须承担起作为基层政府对货币资金的提留、调拨、投放和收回的资金控制与运用职能。

二、行业会计特殊业务的比较

各行业特殊业务的客观存在,是研究比较会计的基础。2007年1月1日开始实施的《企业会计准则》在各行业的共性方面作了统一的规定,如在资产、负债、收入、费用等会计要素的定义上进行了明确的规定,使企业在会计要素的确认方面有了界定的范围,保证提供的会计信息具有了可靠性。这也是我国会计准则在制定思想和定位上的一次突破。但在具体的核算与管理方法上,各行业的差异还是不可回避的。例如,保险企业是以保险业务的各种保险收入、理赔及保险资金的再运用等经营活动为核算对象的,由于经营活动的特殊性,决定了在损益的计算、保险责任准备金的计提及再保险业务的开展等诸多方面都有其独到之处。商品流通零售企业的售价核算是其内部控制的“实物负责制”所决定的。此外,餐饮业的总成本核算、运输业的轮胎核算、施工企业的周转材料和临时设施核算、房地产业的开发成本核算等,都是其本行业所特有的。此外,由于我国目前在农村地区推行的是以家庭联产承包责任制为主、其他责任制为辅的经济运作方式,所以农村集体经济组织推行了与之相适应的统一核算与分散核算相结合的两级会计核算体制。因此,比较各行业的特殊业务,对在短时间内掌握各行业会计核算技能将起到事半功倍之功效。

三、行业会计相关业务的比较

国民经济各部门是一个有机联系的整体,各行业之间都存在着相互依存的关系,在会计核算方面也必然存在着对相关的经济业务如何处理的问题。例如,对于施工企业与房地产开发企业,施工企业的工程价款就是房地产开发企业的开发成本的重要组成部分,但房地产开发企业的开发成本并不等于施工企业的工程价款,因为房地产开发企业的开发成本中还包括土地开发成本及配套设施成本等。

第三节 行业会计比较的方法

行业会计比较的方法,大都采用横向比较法与纵向比较法。横向比较法是同时对不同行业会计中相同的会计要素进行比较,研究它们在会计核算上的共性与个性,并对个性加以阐述。纵向比较法是将各行业特殊业务的会计核算进行相互比较,找出每个行业会计核算的个性,并对个性部分加以阐述。

本书采用的是纵向比较方法,将各行业会计核算中共性的部分作为已知的知识而省略,省出篇幅重点阐述各行业特殊业务的会计核算方法。这些业务是各行业之间会计核算的主要区别,由此能比较出各行业会计的特性所在。这些特殊业务往往又与企业国民经济中的地位和作用紧密联系在一起。掌握和理解各行业特殊业务的核算,对研究和学习行业会计具有重要的意义。

从行业会计的系统性考虑,本书主要阐述了商品流通企业、旅游餐饮服务企业、运输企业、施工企业、房地产开发企业、银行业、证券业、保险业和邮电通信企业的会计所涉及的特殊业务,旨在使读者对各行业的会计有一个较为全面的理解和把握。

本章小结

我国经济部门的行业一般分为工业、农业、商品流通业、旅游饮食服务业、交通运输业、建筑安装业、房地产开发业和金融保险业八类。非经济部门包括为提高科学文化水平和居民素质服务及为社会公共需要服务两大部分。

由于各行业在国民经济发展中发挥着不同的职能和作用,各种行业会计既有共性,也有个性。其共性是,行业会计作为一种管理活动,都要以基本会计准则为共同的基本规范;其特性是,不同行业的会计反映和监督的内容与方法不同。

“行业会计”与“行业会计制度”是有区别的。《企业会计准则》的实施,只能取代行业会计制度,却不能取代行业会计。只要国民经济中存在着各行各业,行业会计就将随之永远存在。各行业特殊业务的客观存在,是研究比较会计的基础。

行业会计的比较方法有横向比较法与纵向比较法两种。

第二章

银行会计

第一节 银行会计概述

一、银行的分类

银行是国家经营管理金融工作的机构。我国现行的银行体系包括执行中央银行职能的中国人民银行、国有控股商业银行、综合性银行、地方商业银行、城市合作银行和信用社、外资银行和中外合资银行等。尽管这些银行在业务上存在许多差异，但从银行的性质和经营范围划分，大体可分为两类：一类是中央银行；另一类是商业银行。

（一）中国人民银行

中国人民银行是中央银行，简称央行。央行是国家的银行，是监督和管理金融业的国家行政机构。央行主要有三项基本职能：

1. 制定和执行货币金融政策职能

央行通过对金融政策的制定和执行，运用金融手段，对全国货币、信用活动等进行有目的的调控，影响和干预国家宏观经济，实现预期货币金融政策的目标。

2. 金融监管职能

央行是全国的金融行政管理机关，对全国的商业银行和其他金融机构以及全国的金融市场的设置、业务活动和经济情况进行检查监督、指导管理和控制。其监管的目的是维护金融业的稳定，调整各金融机构之间的内部关系，保证公共利益和银行存款用户的安全，贯彻执行国家的金融法规和政策，促进国民经济的健康发展，防止金融危机和不当金融活动对国民经济的危害。

3. 提供支付清算服务职能

支付清算是央行对经济市场参与者债务活动进行清算的一系列规范和安排。央行要为各商业银行提供支付处理服务，结算大额和零售支付交易，同时还运行全国数千家同城清算所，对所有的同城跨行支付和部分行内支付业务进行清算和结算处理。现在的全国电子联行系统处理异地跨行支付和行内大额异地支付交易已替代了过去纸制凭证的同城结算和跨行结算。

（二）商业银行

商业银行是以经营工商业以及其他经济组织存、放款为主要业务，并以获取利润为目的的货币经营单位，是一个信用授受的中介机构。与中央银行相比，其有明显的经营特征和工作职能。

1. 商业银行的经营特征

(1) 商业银行与工商企业及其他经济组织一样,都是以盈利为目的的企业。在经营过程中也是运用自有资本,依法经营、按章纳税、自负盈亏。

(2) 商业银行与其他行业的企业相比有其自身的特殊性。具体表现为经营对象的差别。

工商企业经营的是具有一定实物形态和使用价值的商品,从事商品生产和商品流转业务。而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,经营的是特殊商品,即货币和货币资本。经营的内容包括货币收付、借贷以及各种与货币流通有关的或者与之有关的金融服务,这使其成为一种特殊的金融企业。

商业银行在经营过程中,遵守央行的规定,履行商业银行的工作职能。

2. 商业银行的工作职能

(1) 信用中介职能。信用中介是商业银行最基本的工作职能。这一职能的实现是通过吸收社会闲散资金,形成负债业务。再把这些资金和自有资本一齐投向需要资金支持的各个经济部门,形成资产业务。商业银行是作为货币资本的贷出、借入者的中间人来实现资本的融通的,并以吸收资金的成本与发放贷款的利息收入、投资收益的差额来获取利益,形成利润。商业银行虽然通过信用中介这一职能实现了资本盈余和短缺之间的融通,但并不改变货币资本的所有权,改变的只是货币资本的使用权。

(2) 支付中介职能。这一职能是指商业银行的经营货币业务。它是通过对单位和个人的存款在账户上的转移,代理客户支付款项并收取手续费,形成业务收入。同时还能在存款的基础上为客户兑付现金等,成为各经济组织和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。因此就形成了以商业银行为中心的社会经济过程中的无穷无尽的支付链条和债权债务关系。

(3) 金融服务职能。这一职能是指金融机构的特殊性。银行的触角能够触及全社会的各个角落。由于我国银行的信用好、信息灵通,具备了为各种经济组织和各类人群的客户 provided 多样化的信息服务、咨询服务等的条件。随着社会的进步和经济的快速发展,大部分单位和居民把原本应该自己处理的货币业务转交给银行代为办理,如代发工资、代办缴费等。这不仅增加了商业银行的服务业务量,也满足了社会需求。

(4) 调节经济职能。这一职能是指商业银行通过信用中介职能,调整和调剂社会各部门、各行业的资金流向和余缺,同时在贯彻执行央行货币政策以及国家有关宏观调控政策的落实,实现经济结构、消费比例、产业结构等诸多方面发挥了政府其他部门无法替代的作用。

二、银行会计的特点

银行经营的是货币资金的商业性买卖,该行业的业务特点、职能和作用与其他行业相比,具有如下突出特点。

(一) 会计核算活动与业务处理活动的统一性

银行是经营货币资金商业性买卖的特殊行业,绝大部分业务活动的发生会直接引起货币资金的增减变动。银行在处理各项业务的同时,必须通过会计部门直接完成,银行会计

核算的过程就是银行办理业务的过程。所以,银行会计核算和业务处理是同步进行的,具有统一性。

(二)反映国民经济活动情况的综合性

银行是国民经济的一个综合部门,它的业务是由国家各经济组织和城乡居民的经济活动引起的。因此,银行会计在微观上反映自身的业务活动和国民经济各部门、各单位以及广大居民的经济活动情况,而通过各分支行会计报表的逐级上报,就可以综合地反映出全国的经济活动情况。

(三)会计核算方法的独特性

银行经营的是特殊商品,各项业务活动从发生到完成,只具有货币资金这一种运动形态,而其他行业的资金在运动过程中形态经常发生变化,除货币资金形态外,还有储备资金、生产资金、成品资金等形态。所以,银行会计具有独特的会计核算方法。

(四)提供会计核算资料的及时性

由于银行与国民经济各部门以及广大居民联系密切,它对外提供的有关资料是国家了解国民经济情况,制定宏观政策,进行宏观决策的重要依据。另外,银行经营的是货币这种特殊商品,这就要求银行会计必须及时对外提供会计资料。同时还要求银行当日的业务活动核算完毕后,在当日账务核对无误的基础上编制当日的内部会计报表——日计表。这种及时性是其他行业无法比拟的。

(五)会计核算和内部监督的严密性

银行经营商品的特殊性决定了银行会计在核算手续和内部监督措施上比其他行业会计更严密,主要体现在:现金收付换人复核、双人临柜、当天业务当天必须入账、每天必须清点库存等制度。只有这样才能做到万无一失。

第二节 商业银行会计

商业银行会计是一种特殊行业的专业会计。它根据会计学的基本原理和基本方法,以货币为基本计量单位,对商业银行会计要素进行确认、计量、记录和报告,向商业银行利益相关者提供有用的会计信息。商业银行会计与其他行业会计相比有很大不同。

一、会计科目和账户

商业银行的会计科目按资金性质可分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类科目。按与资产负债的关系可分为表内科目和表外科目。

由于业务处理的方法不同,商业银行可以在会计准则所规定的统一会计科目基础上,根据实际需要设置表内会计科目。新准则颁布的银行会计科目,如表 2-1 所示。

表 2-1 商业银行会计科目表

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
		一、资产类	82	2111	卖出回购金融资产款
1	1001	现金	86	2211	应付职工薪酬
2	1002	银行存款	87	2221	应交税费
3	1003	存放中央银行款项	88	2231	应付股利
4	1011	存放同业	89	2232	应付利息
7	1031	存出保证金	90	2241	其他应付款
9	1101	交易性金融资产	93	2311	代理买卖证券款
10	1111	买入返售金融资产	94	2312	代理承销证券款
14	1131	应收股利	95	2313	代理兑付证券款
15	1132	应收利息	96	2314	代理业务负债
21	1231	其他应收款	98	2411	预计负债
22	1241	坏账准备	99	2501	递延收益
14	1251	贴现资产	101	2602	长期债券
24	1301	贷款	106	2801	长期应付款
25	1302	贷款损失准备	107	2802	未确认融资费用
26	1304	代理兑付证券	108	2811	专项应付款
27	1321	代理业务资产	109	2901	递延所得税负债
39	1441	贵金属			三、共同类
40	1442	抵债资产	110	3001	清算资金往来
45	1521	持有至到期投资	111	3002	外汇买卖
46	1522	持有至到期投资减值准备	112	3101	衍生工具
47	1523	可供出售金融资产	113	3201	套期工具
48	1524	长期股权投资	114	3202	被套期项目
49	1525	长期股权投资减值准备			四、所有者权益类
54	1601	固定资产	115	4001	实收资本
55	1602	累计折旧	116	4002	资本公积
56	1603	固定资产减值准备	117	4101	盈余公积
59	1606	固定资产清理	118	4102	一般风险准备
60	1611	融资租赁资产	119	4103	本年利润
67	1701	无形资产	120	4104	利润分配
68	1702	累计摊销	121	4201	库存股
69	1703	无形资产减值准备			五、成本类
70	1711	商誉			六、损益类
71	1801	长期待摊费用	129	6011	利息收入
72	1811	递延所得税资产	131	6021	手续费收入
73	1901	待处理资产损益	135	6051	其他业务收入
		二、负债类	136	6061	汇兑损益
75	2002	存入保证金	137	6101	公允价值变动损益
76	2003	拆入资金	138	6111	投资收益
77	2004	向中央银行借款	142	6301	营业外收入
78	2011	同业存放	144	6402	其他业务支出
79	2012	吸收存款	145	6403	税金及附加
80	2021	贴现负债	146	6411	利息支出
81	2101	交易性金融负债	147	6421	手续费支出