

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。第二产业是指加工工业,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。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,使会计核算与管理的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、房地产业务的开发成本核算等，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。