有关行业会计核算 与管理差异比较

□ 陈辅钦

我国现阶段虽已发布了《企业会计制度》和一系列的具体准则,但由于不同行业在经营管理活动方面存在着很大的差别,使得不同行业会计在会计核算与财务管理仍表现出不同的特点。本文以工业企业与施工企业(施工企业施工方)的会计核算与财务管理为主进行分行业比较,兼对基建企业(施工企业业主方)、商业企业及饮食、旅游服务业(以下简称服务业)的会计核算与财务管理作些比较,以期引起不同行业的会计实务工作者在进行具体业务操作时的注意。

(一)会计核算上的差异

1、存货核算上的差异。由于不同行业的企业从事不同的生产经营活动需要有不同类型的存货,因此,存货比较能够反映行业生产经营的特点。

(1)存货核算范围的差异。工业企业的存货核算范围包括原材料、包装物、低值易耗品、委托加工物资、半成品、产成品和分期收款发出商品等。施工企业的存货核算范围包括库存材料、低值易耗品、周转材料、委托加工物资、工程施工、工业生产、辅助生产等。两者相比,工业企业存货核算范围包括由于产品包装需要而购入的包装物,施工企业则包括工程施工过程中需要的周转材料。商业企业的存货更多地体现为所购进待销售的各项商品;基建企业如果实行甲方供料,将有大宗材料物资的核算,类似施工企业材料物资的核算,否则核算的存货仅包括低值易耗品、备品备件;服务业其存货实物形态虽然千差万别,但仍可归结到相应的存货中进行核算。

(2)材料采购成本核算的差异。工业企业对于材料采购成本在会计核算上要求将购入材料所发生的各项直接支出计入相应材料采购成本;商业企业、服务业采购成本的计入与工业企业大致相同。而施工企业、基建企业的建设物资由于采购程序比较复杂,采购费用较高,专设了相应会计科目如“采购保管费”科目核算各项采购支出,并在一定的期间内合理摊销到各项材料的采购成本中。

对于材料、产品计价方法则可根据自身特点,采用个别

计价法、先进先出法、后进先出法、加权平均法等存货计价方法,与行业性态没有太大的关系。

2、成本费用核算方面的差异。

(1)成本费用核算范围的差异。成本费用项目一般包括料、工、费三个项目,基建企业与其他行业相比更重要的区别是没有成本费用,其相关收入冲减有关投资科目。工业企业的成本费用一般体现为所制造产品耗用的原材料、燃料及动力、直接人工及福利费、制造费用以及与产品生产经营活动有关的销售费用、管理费用、财务费用和相关的税费支出。而施工企业由于工程项目的长期性和复杂性,其成本费用一般包括工程施工过程中所耗用的原材料、人工费、机械使用费、其他直接费以及管理费用、财务费用和相关的税费支出。两者相比较,施工企业由于有较多的机械作业,因此在成本费用中单列出机械使用费。商业企业、服务业企业成本费用按正常料、工、费三要素分类方法进行相应的成本费用归集。

(2)成本核算方法的差异。工业企业、服务企业的成本核算方法主要包括个别计价法、品种法、分批法、分步法等。施工企业的成本核算方法主要采用项目法。商业企业成本核算方法则比较特殊,一般采用零售价法。

(3)成本结转方法的差异。工业企业的成本结转是在产品与产成品之间分配其各自的成本,因此成本结转方法包括不计在产品成本、固定计算在产品成本、约当产量法等。施工企业在项目完工前没有产成品,因此对在产品的成本结转主要根据配比原则,按照收入实现的完工百分比确认成本。

3、收入确认方法的差异。按照权责发生制的要求,工业企业、商业企业、服务企业是在转移产品的所有权时确认收入的实现;施工企业收入的确认采用完工百分比法,完工程度的确认包括投入法、产出法、技测法;基建企业收入冲减相应投资。

4、固定资产核算方法的差异。工业企业、商业企业、服务企业的固定资产计提折旧计入相应成本费用或“在建工

程”等科目,基建企业的固定资产计提折旧计入所投资的项目,施工企业的固定资产作为单独项目单独核算,设立“机械作业”科目归集固定资产各项收入费用,费用包括折旧、人工费、物料消耗等项目,施工使用固定资产时作为该项固定资产的机械使用收入。

(二)财务管理上的差异

由于不同行业的行业特征及企业控制的重点不同,其财务管理的重心亦有区别。企业的财务管理经常使用全面预算方法进行,辅以各项物资及资金的实物管理。除基建企业外,各行业制定全面预算所使用的方法大体相同,均以销售预算为起点,但侧重点则有所区别。基建企业制定的全面预算起点一般以投资概算、投资进度为预算起点。

1、财务管理重心的差异。与其他行业相比,基建企业最重要的特征是会计假设不包含持续经营假设,即基建企业不以营利为目的,其财务管理重点在于控制投资规模,控制与考核各项支出项目。工程建设完工后,将各项费用一次性结转进投资。

2、融资财务管理的差异。相对于工业企业而言,施工企业产品实施的周期长,产品占用的资金较多,对于筹资成本,施工企业远比工业企业关注,因此施工企业的预算分析控制均包括财务费用分析,而工业企业的预算分析较少有

财务费用分析的内容。基建企业的融资更是其重点。

3、固定资产财务管理的差异。工业企业、商业企业、服务企业固定资产的财务管理较多注重固定资产的日常维护与更新。相对于其他企业而言,施工企业的固定资产有更多的租赁行为,因此固定资产的财务管理更具有实质意义,除了固定资产的日常维护与更新外,还包括自有资产与租入资产、融资租赁与经营租赁的比较及闲置资产的出租利用等。

4、存货财务管理的差异。工业企业、商业企业、服务企业对于存货的财务管理除了日常的收、发、存控制外,还包括提高存货的周转利用率、减少存货的资金占用比率。施工企业对存货的财务管理除了上述企业财务管理的要求外,还突出表现在对施工过程材料、周转材料尤其是无价值材(摊销完的材料)料的管理控制。

5、工业企业、商业企业对于应收款项远比其他行业关注,也更容易采取相关的收款政策影响应收款。对于应付款项,各行业采取的方法及影响效果相差不大,均根据企业实际而定。

(作者单位:汉普管理咨询(中国)有限公司)

责任编辑 刘黎静

·建议·

地方国有企业改建工作中应注意的几个财务处理问题

□ 王东普

地方国有企业在改建工作中,不论是整体改建、分立式改建,还是合并式改建,都应注重以下财务处理问题:

1、对改建企业有形资产的处理。改建企业要向同级财政部门提出改建申请,并聘请有资格的中介机构对企业全部有形资产(包括流动资产、固定资产、长期投资和其他资产等),进行评估、核实,同时,重编资产负债表、损益表等财务报告及财产清册等。财政部门要确认把关,确保国有资产不流失。

2、对改建企业无形资产的处理,主要是土地使用权的问题。原占用国有土地要经中介机构分情况处理:第一,将国有土地使用权作价入股,经同级财政与土地部门确认后,计入改建企业总资产中,作为国家股处理;第二,土地出让金的付款方式及其购买费用摊销期由主管财政机关审批后执行;第三,改建企业采取划拨、租赁等方式取得土地使用权的,经评估确认后按有关规定处理;第四,对特殊行业,如房地产开发业等,征用土地搞开发而未开发待用或移做他

用的,应从开发成本转出增加无形资产或其他资产。

3、对以前年度悬而不决的经营损益要处理得当。对原挂账未处理的潜亏、亏损挂账、存货清查损失等,经财政部门核实审批后,做冲减盈余公积和资本公积处理,不足部分冲销实收资本;对各种盘盈、盘亏、毁损和报废等,计入当期损益;对原在递延资产挂账的长期借款利息及其他待摊费用,可在改建后企业分期摊销。

4、对各种原属国家专项拨款所形成的资本公积,经中介机构验资确认后转作国家股,对未形成资本公积部分可单独做负债反映。

5、关系到社会稳定并在改建中遗留下的流动负债,如应付工资、应付福利费等,改建后企业要真正予以承担,当地政府劳动部门要做好监督工作。

(作者单位:北京市大兴区财政局)

责任编辑 季建辉