

● 丁志田 著编

第三 产业会计

会 计 文 库

第三产业会计

丁志田

经济科学出版社

一九九二年·北京

责任编辑：侯加恒

责任校对：王瑞莲

封面设计：卜建晨

版式设计：戴小卫

第三产业会计

丁志田

经济科学出版社出版发行 新华书店经销

北京东华印刷厂印刷

787×960毫米 32开 8.75印张 插页1 148000字

1992年3月第一版 1992年3月第一次印刷

印数：0001—4000册

ISBN 7—5053—0465—0/F·377 定价：3.60元

会计文库

主 编	葛家澍	杨纪琬
	娄尔行	阎达五
副主编	杨时展	余绪缨
	黄寿宸	阎金锬

《会计文库》序

经济体制的改革和社会主义现代化建设的发展，迫切需要广大会计理论工作者和实际工作者不断更新知识，努力提高专业水平。适应这一要求，我们组织出版一套具有中国特色的、力求反映会计科学和会计工作新水平的《会计文库》。

《会计文库》是一套小型化的会计知识丛书。它的内容要求集中精练，具有科学性、知识性和通俗性，兼顾普及与提高。不论对理论工作或实际工作，不论对国民经济哪一部门，均有参考价值。

《会计文库》是一套长期出版下去的会计知识丛书。它将向我国会计界的所有同志提供出版的园地。

《会计文库》是一套体现党的“百家争鸣、百花齐放”方针的会计知识丛书。这套丛书将汇集各家所长。凡会计界的各种流派，不同观点，只要确有见地，言之成理，经编委会审定后，均可纳入《会计文库》。

《会计文库》目前还是一株幼苗，但它是属于我们大家的。我们殷切希望我国会计界的同志共同爱护它，关心它，支持它，使它茁壮成长，有可能逐步地成为名符其实的一个会计知识的宝库。

《会计文库》编委会

目 录

第三产业与会计.....	(1)
第三产业会计对象、任务和内容.....	(22)
第三产业会计方法、科目设计 和指标体系.....	(33)
第三产业会计循环和程序设计.....	(67)
结算方式与质价监督.....	(89)
公用服务业会计.....	(117)
饮食服务业会计.....	(148)
文化、教育、卫生单位会计.....	(174)
保险业会计.....	(213)
信息服务业会计.....	(243)
联合经营的第三产业会计.....	(258)
后 记.....	(271)

第三产业与会计

会计管理是经济管理和产业管理的先驱，也是经济管理和产业管理的基础。早在第三产业层次提出之前，各类服务业及其劳务产品的会计核算就已独具特色，有别于农工各业实物产品的会计核算。但是，随着服务业业务项目的增多、规模的扩大，各类劳务产品会计核算形式和内容越来越庞杂，规范化程度越来越差，会计管理的难度越来越大，与经济管理社会化和产业管理现代化的要求越来越不适应，急待协调、规范和统一。第三产业层次的提出，为协调和规范、统一第三产业各业会计核算形式及内容提供了基础。第三产业管理、各服务业的经营管理、会计管理与经济管理现代化的形势、任务，要求我们在现有第三产业各业会计实践和理论的基础上，研究和探讨第三产业会计的共性问题，借以指导和推进第三产业各业会计理论和实践的发展，协调、规范和统一第三产业各业的会计管理，推进第三产业的领域内经济管理现代化的进程。

产业层次的划分是依据社会经济管理的需要和客观生产形式及内容的特点而逐渐归纳出来的，是生产社会化、管理现代化的必然产物，它将随着政

治经济和科学技术的发展而不断深化。第三产业层次的提出，揭开了经济管理社会化和产业管理现代化的序幕。现代第三产业的管理为会计科学的发展提出了许多新课题，它是会计发展的最新领域和前沿阵地。第三产业及其新兴各业会计业务技术水平如何，往往代表着一国会计的学术水平。从这一点来说，研究第三产业会计具有特别重要的意义。

一、第三产业的概念、范围和价值形态

第三产业是以社会再生产过程的从业层次为依据，专指服务于农林牧渔和采掘工业等第一产业及对第一产业成品进行加工制造的第二产业，从事各种服务或劳务活动的行业及部门。第三产业各业一般没有成型的、独立的物质产品，而是为第一、第二产业层次提供服务，或为第一、二产业产品的购买者和消费者提供服务，或直接以其劳动服务于消费者。按照马克思主义观点分析，第三产业基本上属于非物质资料的生产。在一定的社会经济发展条件下，非物质资料生产各部门的规模是一个可伸缩性的量。如果规模过剩、过大，则可能影响物质资料部门的生产，但如果规模不足、过小，也会束缚物质资料部门的生产。所以，研究非物质资料生产的第三产业规模和管理，对日益发达的社会再生产循环过程的顺利进行是十分必要的。第三产业层次

的提出，是应社会再生产发展的客观需要而产生的理论认识。

最早提出第三产业概念的是新西兰奥塔哥大学教授阿·格·费希尔，他在其1935年所著《安全与进步的冲突》一书中，使用了“第三次产业”这个术语。1940年英国经济学家科林·克拉克在他的《经济发展的条件》一书中，把产业结构分为三大部门，除农业（包括采掘工业）和制造业两大部门之外，其他经济活动称之为劳务部门或服务性产业，但至今有关三次产业划分的内容仍有很大分歧。第三产业一般应指从事各种社会服务、生产服务和生活服务的行业。

我国国家统计局在《关于建立第三产业统计的报告》中，提出的我国三次产业的划分意见是：

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、自来水、电力、蒸汽、热水、煤气）和建筑业。

第三产业：除上述第一、第二产业以外的其他各业。

第三产业包括的行业多、范围广，根据我国实际情况，可分为流通和服务两大部分，具体包括以下四个层次：

1. 流通部门，包括交通运输业、邮电通讯业、商业饮食业、物资供销和仓储业。

2. 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、公共事业、居民服

务业、旅游业、信息咨询服务和各类技术服务业等。

3. 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、广播电视业、科研、卫生、体育和社会福利事业等。

4. 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。

我国国内统计一般从前三个层次计算第三产业的产值和国民生产总值。

第三产业层次的划分，不仅对研究经济结构、有计划地安排国民经济协调发展具有重要意义，而且对以劳务价值为核算对象的服务业会计研究意义重大。因为以服务为其产品特征的第三产业，在其产业性质、经营方式、价值形态、资金运动方式等方面均有许多共同的特点，可以作为我们研究和实施会计方法时参考，从而可以把第三产业会计作为一个服务业会计类别进行综合、概括，上升为理论高度来认识，加强对这些行业的会计管理、会计核算、会计分析和监控。

与第一、二产业层次比较，第三产业各行业 and 部门，不是以实物产品来满足消费者的需要，而是以不同形式的劳务产品，如传递信息、营销商品、运送货物或旅客、贷放资金、勘测设计、技术咨询、生活服务、开办文化事业、医疗卫生事业、保险事业、福利事业以及其他公共事业等，服务于生产者和消费者，满足他们对各种劳务的需求，为他们提

供生产的环境和条件，使他们的生产效率提高或有更多、更充沛的精力发展生产，繁荣经济，服务于社会。与生产和加工实物产品的第一、二产业不同，第三产业的产业特征和产品特征就是为实物产品的生产、加工和消费活动提供服务，服务就是它的产品。在生产社会化程度不高的时代，生产者和消费者大都是自我服务，至多需要一些辅助性的生产劳动来配合。但在社会化程度很高的产业时代，为生产者和消费者服务已经成为社会化生产运行和生活节奏不可缺少的一部分。因此，现代经济生活中的多种形式的社会服务也是一种生产，而且其产值已相当或超过了前两个产业层次。生产越发达，剩余产品越多，社会服务业越发展。第三产业的发达程度已成为社会文明和进步的一种标志。从某种意义上说，目前我国出现的市场疲软、经济低谷，其主要原因之一是第三产业不甚发达的结果。不仅资金渠道单一，流转不畅，商品销售和交换形式贫乏，短缺和积压同时存在，交通运输和通讯设施不配套，尚未形成综合效益，而且各种生活服务设施和项目缺口很大，消费领域和投资领域及渠道急待开拓，这些都是第三产业尚不发达的标志。我国近10年的经济成就在很大程度上得力于第三产业的勃兴和发展。因此，研究第三产业在社会总价值运动中的地位、作用及其调控措施，乃是振兴经济的重要环节。

第三产业劳务产品价值形态的特点是，它多以

价值转移的方式追加到一、二产业层次的实物产品中去，使一、二产业层次的社会价值得以实现及增值。并因此而成为上游产业，成为新技术革命的摇篮。它为第一、二产业服务的性质是前导性的，而不是滞后的。这是我们认识第三产业劳务产品价值积极意义的根基。

第三产业劳务价值形态是以服务费用追加形式出现的。随着服务范围、服务领域、服务内容、服务质量的扩大、增加和提高，社会劳务价值在总价值中的比重必然日益增大，成为人类社会生活的必要价值构成部分。劳务价值这种由剩余到追加、由追加到必要的演变过程，经历了漫长的几个经济发展阶段。至今它仍然保留着这个价值形态的发展序列。有些服务是社会生活所必要的，有些则是扩大消费领域所追加的，还有的仍然是超前消费或以剩余价值支付形式出现的转移价值形态。劳务价值这种序列性形式决定了它在价值表现上的多样性、伸缩性、变异性和复杂性，决定它在价值管理上的法制性、灵活性、系统性和分散性等互相制约及补充。既矛盾又相辅相成的诸多价值形式特点，决定了第三产业的经营、管理和监控内容及形式特征，这在以后章节将一一细述。

二、第三产业的经营、管理和监控

第三产业的发展是以第一、第二产业为基础，

应一、二产业和社会消费需求而逐渐繁荣起来的。离开一、二产业和社会消费需求，就不会有第三产业，这一点是第三产业经营者必须谨记的。当然，第三产业对一、二产业层次的促进作用，同样不容忽视。在有商品和货币存在的条件下，第三产业的经营、管理和监控，必须紧紧围绕其价值形态变化特点和规律进行，否则就会出现偏差和疏漏。这一点也是必须谨记不忘的。

经营第三产业各业必须因时因地制宜，不可盲目贪大求全，否则不仅不会产生相应的价值和效益，反而会劳民伤财、损失浪费。管理和监督、控制第三产业各业的经营过程，必须依据各业各单位的具体情况，设计和选择灵活多变的制约机制，使之系统化、制度化，切不可强求一致、照搬照抄别人的模式。这主要是由第三产业经营涉及业务面广、跨度大、情况十分复杂所决定的。

（一）第三产业经营特点和要领

从第三产业以一、二产业为基础和其价值转化、追加、形成其特点出发，在认识劳务价值序列性、多样性、伸缩性、变异性和复杂性的过程中，我们不妨研究一下第三产业的经营特点，进一步加深对上述问题的认识，掌握经营第三产业的共同要领。这对研究第三产业会计对象和其他问题乃是十分必要的。

1. 第三产业各业经营规模的伸缩性。第三产业劳务价值伸缩性，主要是由一、二产业劳务需求弹

性所决定的。以一、二产业为基础的第三产业，除个别专以第三产业为主的地区受本国和世界一、二产业规模制约外，多数受当地和相邻地区一、二产业的发展限制，而且是由那里一、二产业的劳务需求弹性所决定的。这种劳务需求弹性常伴随着产业规模、社会文化水平、政治制度、思想意识等有形和无形的因素而变化，总的趋势是扩大和上升的。为使第三产业各业循序渐进、稳步发展，使其劳务价值始终处于制高点上，就必须充分理解和认识第三产业各业经营规模的伸缩性。商业、运输、金融、保险、服务等各业，无不有一个由小到大，由土而洋，质量、数量差别甚深的序列。经营规模初选宜小不宜大。但必须对未来发展趋势有个清醒的认识，才能在一、二产业增长变动的需求弹性中，寻求最大的劳务值和最佳经济效益。

2. 服务对象的流动、分散、多变性。第三产业各业劳务的服务对象千差万别，需求范围广阔，要求的内容复杂不一，而且服务对象多是流动的、分散的、受多种变化因素影响的。经营第三产业必须充分注意到本行业服务对象的特点，特别注意到其流动性、分散性、多变性特点，才好针对不同的服务对象，选择合适的经营服务方式。同时为了降低费用，提高劳务价值，还必须对若干非规范的服务对象进行归类，集中服务；有的则是对劳务的载体进行归类，以便开展服务。这种归类服务，往往需要强制的约束，有时甚至是严格的、不讲情面的约

束。它与服务的性质虽有矛盾的一面，但为顺利有效地开展服务，都是必须坚持的。非如此才能产生规范效益和最大劳务值。

3. 服务业务的系统性、规范性与开放性、多样性同时并存。第三产业各业服务均有系统、配套展开的特点，既要照顾到服务对象的特殊要求，适应其流动、分散、多变的特点，又要进行适当归类约束，提高服务的规模效益。这就要求经营服务业务既要有统一、系统、规范的一般性项目，也要有灵活多样、开放性的应变服务项目。这种系统、规范服务与开放、多变性服务同时并存的特点，是搞好第三产业经营的关键，也是扩充服务范围、提高劳务价值水平的必由之路。所谓开放性经营，还包括面向社会、明确规范、掌握公平、接受监督；所谓多样性，包括与其他行业或行业内部各业开展联合服务业务，从内容和形式各方面拓宽服务领域。

4. 服务内容、质量与劳务价值的契合性。劳务价值是由劳务内容（包括数量）和劳务质量两方面决定的，同时与劳务时间、地点、条件等客观因素有着密切关系。第三产业各业的服务内容、质量与其所实现的劳务价值是契合一致的。尽管它有一定的伸缩性、变异性，但在既定的服务条件下，内容、质量与所实现的劳务价值必须是一致的，否则就会影响其社会效益，违背对服务对象掌握公平、接受监督等原则，最终导致效益下降。

5. 劳务产品即时消费、不可储存或不易储存、

价值易逝性是第三产业各业经营过程中必须予以高度重视的经营特征，并由此而产生了系列服务内容不可中断、整体价值不可分割、固定服务提前预约和收费等一系列经营特点和控管措施。劳务产品价值的易逝、易损、即时消费特点，使一些非劳务产品如电业、自来水、煤气等公用服务业也划入了第三产业或按第三产业管理方式经营。这些流动形态的物质产品价值同样具有易逝、易损、不易储存的特点。按产品特点和价值形态进行产业分类，正开辟着一条产业划分和管理的新路。

第三产业经营规模、服务对象、服务方式、服务内容和方法、产品价值形态等的上述性质及特点，决定着其经营要领必然是循序渐进、灵活多变、约束条件严格、讲求质量、维护信誉，需要建立健全一套适合各业各环节经营特点的控管办法和制度。这些控管办法和制度实施的目的在于树立规范的服务标准、提高服务信誉和质量，最大限度地实现劳务产品的价值。

（二）第三产业管理特点与要求

管理与经营是密不可分的整体。管理主要强调的约束和规范，使经济业务纳入有条不紊的法制轨道、巩固和提高经营成果、稳定经营方式和渠道，实现经营目标。经营则需要强调连续和开拓，理顺和疏通上下内外各方面的关系，加强各业务环节、业务系统和阶段之间的联系，使之平衡、协调一致，减少纰漏，共同达到预期的目的。因此，管理

与经营乃是展开经济业务的纵横两个侧面。管理需要依据所经营内容的性质、特点进行决策和方式、方法的选择。第三产业各业的管理因其经营内容有许多共同的性质、特点，也就形成了许多管理上的共同特点，并可依此提出若干一致的要求。

1. 对劳务对象的约束与服从同时并存，要求有严格的外围管理，法律法规典章制度健全、明示，使接受劳务的单位或个人能一目了然、自觉遵守。这是由第三产业经营特点中劳务对象的流动、分散、多变性所决定的。

2. 严格的合同、契约约束和票证、单据管理贯穿于上下内外各个方面。这是由第三产业劳务产品即时消费、价值易逝和易损等经营特点所决定的，也是实现严格的外围管理所必要的。各种有价证券的签发、回收随处可见。

3. 严格的计价标准与相应的配套服务紧密结合、一丝不苟，这种劳务价值与服务内容的契合表现在管理上是极严格的。因为第三产业各业不仅经营规模伸缩性很大，服务内容和质地上的伸缩度也很大，没有标准和等级几乎是无法管理。

4. 决策与核算的分散性和集中性同时并存。这在第三产业各业的管理中随处可见。由于服务对象是流动、分散、多变的，各种服务性业务问题的决策必须由当事人做出，且同时必须订标准、订价和收费。但服务又是系统、连续和整体性的，所以集中性决策与核算也是必不可少的。这种分散与集中的管