

动态企业会计核算

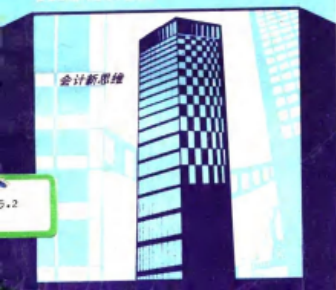
——对传统会计的挑战

施先旺 聂玉华 著

会计核算

统会计的挑战

先旺 聂玉华 著



会计新思维

5.2

(鄂)新登字 14 号

图书在版编目(CIP)数据

动态企业会计核算/施先旺, 聂玉华著.
武汉: 武汉测绘科技大学出版社, 1995. 2

ISBN 7-81030-383-x

I. 动...

I. ①施... ②聂...

III. 企业—会计核算—理论

N. F275. 2

武汉测绘科技大学出版社出版发行

(武昌珞喻路 39 号 邮编 430070)

湖北省农垦园青印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 7.6875 字数: 170 千字

1995 年 2 月第 1 版 1995 年 2 月第 1 次印刷

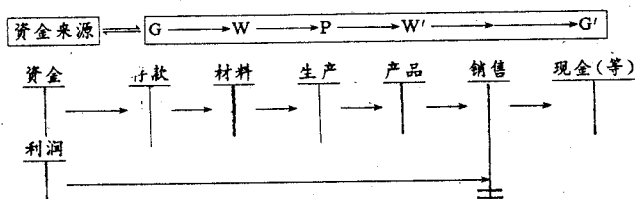
印数: 1~3000 册 定价: 7.20 元

序

美国 A. C. 利特尔顿教授在 1958 年所著《会计理论结构》一书中指出：“由于人们加深了对记帐程序的认识，所以围绕复式簿记的神秘感已经消失了。唯一留下一个令人困惑的特性：某些帐户的左方代表增方，而在其他帐户增加额却记入右方。这种安排实在太复杂了，以至于试图将它合理化成为徒劳无益的事。迄今为止，这种借贷规则（左方和右方）仍然属于复式记帐的一个基本部分。我们别无它法，只好接受它并且记住它的下述加减法则：……”（见林志军、黄世忠等译本，中国商业出版社 1989 年版，第 53 页）。

我在大学一年级学会计时，也是弄不清为什么要根据“资产=负债+资本”等式说明借贷原理，那时我也正如利特尔顿说的，只好死记呆背。二年级时，张永言教授给我们讲“高等会计”，曾谈到德国会计界有静态论与动态论两大学派。我听了觉得很新鲜，并对动态论产生了浓厚的兴趣。三年级时，在图书馆旧会计杂志中，看到介绍各种借贷学说的文献，我如获至宝，反复研读，领会各种学说的精神实质。四年级时，我把德国巴比(Pape)的“资本循环学说”和日本太田哲三等人所提倡的从平衡表和损益表“双重计算损益”的观点结合起来，形成“新动态论”。大学毕业后，留校任教，仍继续钻研这个问题。1946 年后期，我在长沙贻信会计学校兼课，第一次走上讲台，第一次按动态论讲会计原理（没有按传统的等式说——静态论讲），颇受学生欢迎，学生说我把会计讲活了。

50年代初,我根据马克思的政治经济学和哲学,进一步把“新动态论”发展为“资金运动论”,图示如下(固定资产、工资等业务从略):



从上图来看,首先,要在每一资金运动交接处设置一个“T”字帐户,帐户左方记某一资金运动终点所表现的经济现象(入口),右方记另一资金运动起点所表现的经济现象(出口),每一帐户都有一定的地位,各帐户之间都有一定的内在联系,是一个有机的帐户体系;然后,将每一资金运动起点所表现的经济现象记入某一帐户贷方,同时将终点所表现的经济现象记入另一帐户借方,形成“从贷到借,贷借相等”的“矢量”分录,以表示资金从哪里来用于何处去。帐户既是资金运动出与入的“计量器”,又是连接前后资金运动的“纽带”,因此在帐户体系中作成一笔笔从贷到借的矢量分录,就能活生生地将整个资金运动和盘托出,而不是一大堆杂乱无章的借借贷贷。这样说明帐户设置与复式记帐原理,就从纷繁的业务中找到了规律,看得见摸得着,易学易懂。

80年代中期,再进一步发展为“价值与使用价值矛盾论”,强调人类社会的发展全靠发展科学技术提高生产力,用尽量少的价值创造尽量多的使用价值,而会计正是正确处理价值与使用价值矛盾的科学,即在再生产任何环节中,每当价值与使用价值对立时,要提出多种先进科学技术的可行方案,预测选优,促使矛盾向好的方面统一;一旦选择的可行方案实

施后,则价值与使用价值就由对立而统一。当其向好的方面统一时,则所费价值少所得使用价值多;如果预测失误,则所费价值多所得使用价值少。但不管怎样,“生米煮熟饭”,所费旧使用价值的价值已转化为所得新使用价值的价值,已形成一项资金运动,就要将其金额从旧使用价值帐户的贷方转入新使用价值帐户的借方,这时就从价值角度综合核算了各种使用价值的再生产。由此可知,价值与使用价值矛盾论的核心,是要把会计由原来的核算型转化为经营管理型。

回顾半个世纪以来,我为会计理论的革新,苦苦钻研,而且按新理论讲课,效果越来越好;但始终是孤军奋战,未能普遍推广。原因何在?我想借用凯恩斯的一段话来作回答。凯恩斯在所著《就业、利息和货币通论》一书的序言中写道:“书中所含思想,虽然表达方式甚为复杂,实在是异常简单,应当人所共知。我们大多数都是在旧说下熏陶出来的。旧说已深入人心。所以困难不在新说本身,而在摆脱旧说。”这就是说,任何一种有偏见的理论,只要它已成为千百万人的习惯势力,那么要摆脱它,要推陈出新,就难而又难。

施、聂二君根据《企业会计学》(工业会计学)教材的基本内容,按资金运动会计理论著一本新教材,取名为《动态企业会计核算》让广大师生对两种不同理论的教材去比较去鉴别。这对长期为旧理论所困惑的广大师生来说,诚然是“及时雨”,同时也是摆脱旧说的有效途径,故乐于作序。

易庭源 1995 元旦

前 言

传统的借贷记帐法有些令人困惑不解的问题,诸如,为什么资产类帐户增加记“借”,减少记“贷”?负债及所有者权益类帐户增加记“贷”,减少记“借”?为什么资产类帐户的余额总是在“借方”,而负债及所有者权益类帐户余额总是在“贷方”?传统会计对这些理论问题没有作出合理的解释。这样,会计学生及会计实际工作者在处理实务时不得不牢记记帐规则,经过找帐户、查性质、定增减这“三步曲”才作出会计分录。这样做对付一些简单的业务尚可,而处理复杂的经济业务就显得苍白无力了,往往帐做完了,资金运动的来龙去脉还没有理清,处于一种“剪不断,理还乱”的茫然状态。尤其是会计工作者,常年累月以“知其然而不知其所以然”的心态对经济业务作机械、呆板地加工处理,这种牵强附会生搬硬套的作法不仅使会计工作者兴趣索然,而且也大大降低了工作效率。

为了摆脱传统会计“填鸭式”灌输会计知识造成的不良影响,我们经过长期钻研,并参考了我国著名会计学家易庭源先生的著作《资金运动会计理论》,摸索出一条学会计的新路子,并运用于教学,在学生中引起强烈反响,被喻为开启会计之门的“金钥匙”。为了让更多的会计界人士了解和掌握这把“金钥匙”,我们笔耕近一年,完成了这部著述《动态企业会计核算》。该书从会计的对象——资金运动出发解释帐户和借贷记帐法;从动态的角度处理经济业务,将原来分散、孤立、静止的经济业务连成一片,前呼后应,浑然一体,将资金运动的来龙去脉描述得清清楚楚;并通过一系列生动活泼的流程图把错综复杂的经济业务反映得淋漓尽致。通读全书之后,定能使广大会计学子茅塞顿开,感觉会计之门豁然洞开了,您不再觉得学会计是在吹一阵恼人的秋风,而是一件饶有趣味的事情。在这融乐于学的过程中,你的会计水平定会蒸蒸日上!

在本书的著作过程中,易庭源先生给予我们无微不至的关怀,在此谨表谢意!

由于作者水平有限,错误在所难免,请广大读者批评指正!

作 者 1995 年 1 月

目 录

第一章 动态会计学的理论概述

- 第一节 会计的对象——资金及资金运动…………… (1)
- 第二节 帐户的设置与分类…………… (3)
- 第三节 借贷记帐法的实质…………… (6)
- 第四节 会计方程式新释 …………… (14)
- 第五节 动态会计学的特色 …………… (16)

第二章 货币资金的核算

- 第一节 现金的核算 …………… (20)
- 第二节 银行存款的核算 …………… (23)
- 第三节 其他货币资金的核算 …………… (25)
- 第四节 外币资金的核算 …………… (28)

第三章 应收及预付款的核算

- 第一节 应收票据的核算 …………… (33)
- 第二节 应收帐款的核算 …………… (38)
- 第三节 预付帐款、其他应收款和待摊费用的核算
…………… (43)

第四章 存货的核算

- 第一节 材料的核算 …………… (49)
- 第二节 包装物和低值易耗品的核算 …………… (62)
- 第三节 在产品、自制半成品和产成品的核算…………… (69)

第四节 存货清查的核算	(70)
第五章 对外投资的核算	
第一节 短期投资的核算	(73)
第二节 长期投资的核算	(76)
第六章 固定资产的核算	
第一节 固定资产核算的帐户设置	(85)
第二节 固定资产增加的核算	(86)
第三节 固定资产折旧和修理的核算	(92)
第四节 固定资产租赁的核算	(95)
第五节 固定资产清理和对外投资的核算	(99)
第六节 固定资产清查的核算	(103)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	
第一节 无形资产的核算	(105)
第二节 递延资产的核算	(111)
第三节 其他资产的核算	(113)
第八章 负债的核算	
第一节 短期借款及应付款的核算	(114)
第二节 应付工资和应付福利费的核算	(119)
第三节 其他短期负债的核算	(125)
第四节 应付债券的核算	(129)
第五节 长期借款和长期应付款的核算	(134)

第九章 所有者权益的核算

- 第一节 投入资本的核算..... (140)
- 第二节 公积金的核算..... (147)
- 第三节 公益金和未分配利润的核算..... (151)

第十章 生产费用的核算

- 第一节 生产费用归集与分配的基本程序..... (153)
- 第二节 要素费用的归集与分配的核算..... (153)
- 第三节 生产费用归集与分配的核算..... (156)

第十一章 营业收入的核算

- 第一节 产品销售帐户的设置..... (160)
- 第二节 企业收入的核算..... (162)
- 第三节 企业成本费用的核算..... (171)

第十二章 利润及利润分配的核算

- 第一节 利润实现的核算..... (176)
- 第二节 利润分配的核算..... (179)
- 第三节 上年利润调整的核算..... (185)

第十三章 税金的核算

- 第一节 增值税的核算..... (187)
- 第二节 消费税的核算..... (210)
- 第三节 营业税的核算..... (219)
- 第四节 资源税和土地增值税的核算..... (222)
- 第五节 所得税的核算..... (226)
- 第六节 其他税金的核算..... (234)

第一章 动态会计学的理论概述

第一节 会计的对象——资金及资金运动

开公司,办企业,其目的何在?用通俗的话讲,就是为企业的所有者赚取最大限度的利润。即通过一定量的货币资金(G)的投入,最终能回收更多的货币资金(G'),回收的货币资金与投出的货币资金之差($G' - G$)就是企业所追求的利润。

那么,该怎样开公司,办企业呢?

首先,必须筹集到一笔资金(又称为资本)。这笔资金的来源渠道有两条:一条是企业的所有者投入的;另一条就是从外部其他非所有者借入的,这种借入的资金是企业的一种负债,企业必须到期偿还。不管是借入的,还是企业的所有者投入的,对企业而言,都是企业资本来源的渠道,都是企业据以生存、发展并赚取利润的首要条件。

筹集到资金后,企业就有了赚取利润的资本。为了能够赚取利润,企业必须把从各个渠道取得的资金分布在多个具体的形态之上。如:有的直接以货币资金形态存在,有的以机器、厂房、设备的形态存在;有的以原料及多种辅助材料存在,有的支付给了工人,以劳动力的形式存在。这就是资金在空间上的并存性。如果不能并存,企业就无法进行正常经营活动。如果没有一部分资金以原料形式存在,则企业就没有劳动对象;如果没有一部分资金以机器、设备形式存在,企业就没有了劳动工具,无法把原料加工为合乎要求的产品;同样,没有劳动

力存在,机器设备也不能自己把原料变为产品;如果企业没有一笔资金以货币形态存在,则不仅零星开支没有货币支付,更谈不上满足生产上的多种临时和额外的开支了。因此,企业必须把资金进行合理配置,分配到不同的形态之上,达到最佳的资金分布结构。

在企业的生产经营过程中,以多种形态存在的资金是不断相互发生转化的,如 A 种形态的资金转化为 B 种形态,B 种形态的资金又转化为 C 种形态,同时,另外一种资金形态又转化为 A 种形态,这就是资金在时间上的继起性。具体来讲,从多种渠道取得的货币资金,通过多种购买、储备活动,转化为多种形态,如原材料、机器、劳动力等;同时在进行生产时,原材料、机器、劳动力资金形态又转化为生产资金;生产完工,生产资金形态又转化为成品资金;通过销售,成品资金又转化为货币资金;货币资金又可以进行多种储备、购买活动,从而引起资金形态的不断转化。这种转化的粗略图如下:



工业企业资金运动图

如果企业的资金不能在时间上继起,则企业就无法进行正常的生产活动。如:成品资金不能转化为货币资金,这就是说企业生产出来的产品卖不出去,产成品在仓库里形成大量的积压。由于产品卖不出去,成品资金不能转化为货币资金,则企业所耗费的多项成本费用得不到补偿,没有货币资金去重新购买原材料、机器设备和支付工资等,企业的再生产就无法进行,更谈不上什么利润可言了。

资金的并存性与继起性是缺一不可的,并存性是继起性的前提条件,而继起性是并存性的目的。资金只有在运动中,

在其形态不断转化过程中才能增值，才能为企业带来利润。因此，企业要想赚取尽可能多的利润，就必须控制好每一个环节的资金及其资金运动，确保资金分布结构合理，力争资金运动流向准，流道畅，流速快，增值多。

会计的对象就是资金及资金运动，会计的目的就是反映和控制好每一个环节的资金及资金运动。从某一时点上看，会计反映和控制该时点企业资金的来源渠道和分布存在形态；从某一时期看，会计反映和控制企业在该时期内资金来源渠道和分布存在形态的转化过程以及由此而产生的经营成果及其分配情况。

第二节 帐户的设置与分类

众所周知，一条河流越长，河情越复杂，为了治理好它，人们往往在这条河流的各个“关卡”处设置一系列“计量器”，来记录水位的高低，以防洪水泛滥时早做准备。这些“计量器”实际上起到了控制河流水情的作用。

如果把企业再生产过程中的资金运动比喻成一条长河，帐户就相当于设立在长河各个关卡处的“计量器”。河流越长，河情越复杂，为了控制水情，需要设置的“计量器”就越多；同样，企业规模越大，结构越复杂，为了控制好企业的资金运动，就需要设置一系列“帐户”，以完整、准确、及时地反映控制企业错综复杂的资金运动，力争资金流向准，流速快，流通畅，增值多。

那么，怎样设置哪些帐户呢？

如同一条河流那样，不能胡乱地在河流无关紧要处设置“计量器”，而应选在最容易观测水情的地点，作为反映资金运

动来龙去脉的“帐户”，也应选在资金运动的关节点上，即两次承上启下的资金运动的交接点上。

在川流不息的资金运动循环中，每一帐户都涉及两次不同的资金运动：一次是资金流入该帐户，另一次是资金从该帐户流出。——→帐户——→，设“贷”为资金运动的起点，“借”为资金运动的终点。按这两次资金运动的时间先后，将所有帐户划分为资金占用帐户、经营过程帐户、资金来源帐户三类。

资金占用帐户的“借方”，登记前一次资金运动“终点”所体现的经济现象，表示资金转化为该占用形态；“贷”登记后一次资金运动的“起点”所体现的经济现象，表示该种资金向另一种资金、某一经营过程或某一资金来源转化而去。这类帐户的两方记录，是先借后贷，以借为主，经常表现为借方余额或结平。这样，就反映了资金通过该周转阶段的流量、流速及逗留于该处的数额。

经营过程帐户的“借方”，也登记前一资金运动“终点”所体现的经济现象，表示资金进入供应、生产或销售过程；“贷方”登记后一次资金运动“起点”所体现的经济现象，表示资金从各该过程转化出去的情况。也是先借后贷，表现为借方余额或借贷相等。这就反映了资金通过各该经营过程的情况。

资金占用帐户与经营过程帐户有许多相似之处，可统称为“资金运用”帐户。

资金来源帐户有其特殊性，“贷方”登记前一资金运动“起点”所体现的经济现象，表示资金从什么分配过程或债务结算过程而来；“借方”登记后一资金运动“终点”所体现的经济现象，表示资金流入企业后，经过循环与周转，再返还于原有来源渠道。这类帐户是先贷后借，以贷为主，经常表现为贷方余额或结平。这样，就反映了资金从各该分配或债务结算渠道流

出、返还及净流出数。

与静态会计(传统会计)相配比,资金占用帐户与经营过程帐户实际上就是资产类帐户,资金来源帐户实际上就是负债及所有者权益类帐户。

用资金运动论的观点将现行帐户分类如下:

1. 经营资金帐户:又可分为固定资金形态帐户(如固定资产、折旧帐户等)、储备资金形态帐户(如原材料、包装物、低值易耗品等帐户)、生产资金形态帐户(如生产成本、待摊费用、预提费用等帐户)、成品资金形态帐户(如产成品帐户等)、结算过程中的资金帐户(如应收帐款、其他应收款等帐户)、货币资金帐户(如现金、银行存款等帐户)。

2. 经营过程帐户:可分为采购过程帐户(如材料采购帐户)、生产过程帐户(如生产成本、制造费用、管理费用、待摊费用、预提费用等帐户,由于生产过程是流通过程的中断,所以生产成本、待摊费用、预提费用帐户,既是生产过程帐户,又是反映暂停于生产过程的经营资金帐户)、销售过程帐户(如产品销售收入、销售成本、销售费用、销售税金及附加等)。

3. 资金来源帐户:又可分为债务结算过程帐户(如短期借款、应付票据、应付帐款、应付债券、长期借款、长期应付款等)、分配过程帐户(如应交税金、应付工资、本年利润、利润分配等)。

由上所述,各个帐户在整个资金运动中,都有一定的地位、一定的性质、一定的经济内容,各帐户之间都是相互依存、相互联系、相互制约的,全体帐户是一个有机的整体,通称为“帐户体系”,它反映了整个会计对象所产生的经济现象。

第三节 借贷记帐法的实质

一、借贷记帐法的实质

从多种来源渠道得到的资金,在企业内部发生多种形态变化,最终完成一个资金循环圈,从货币资金又重新转化为货币资金,重新得到的货币资金一部分通过分配流出企业,一部分重新开始新的资金循环与周转。

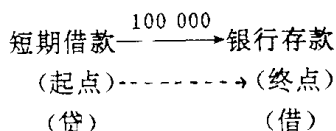
将企业所有的经济业务进行分类,就会发现经济业务所引起的资金运动只有四种类型:第一种是资金流入企业;第二种是资金在企业内部循环与周转;第三种是资金流出企业;第四种是资金来源渠道发生相互的转化。

下面通过对这四种类型的经济业务进行分类,借以揭示资金运动的本质,以及借贷记帐法的实质。

1. 资金流入企业的运动。这类资金的运动,其起点表明资金从企业外部某一投资者手中流来,是资金来源的增加;终点表明资金流入企业后体现为某种资金形态或进入供产销某一经营过程,是资金存在形态的增加。

【例 1】 某企业向银行借款 10 万元,款存银行(短期)

上述经济业务表明:一笔资金通过银行借款这个渠道从银行流入了本企业,并以货币资金的形态存在。我们称向银行借入短期借款的这个来源渠道为“短期借款”;企业放在银行的,以货币形态存在的资金为“银行存款”。这笔经济业务引起的资金运动图为:



* 资金终点用“借”反映;资金运动起点用“贷”反映。

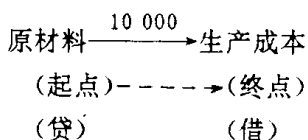
借:银行存款 100 000

贷:短期借款 100 000

2. 资金在企业内部循环与周转。这类资金运动,表明资金从一种形态或某种经营过程转入另一种形态或另一种经营过程。起点反映的是企业资金的某一种存在形态以及由于转化而减少的总量,终点反映的是企业资金的另一种存在形态以及由于别的形态转化过来而增加该种资金存在形态的总量。

【例 2】 企业从仓库领取材料 10 000 元,用于甲产品的生产。

这笔业务表明:放在仓库里的材料(在会计上称这种资金存在形态为“原材料”),被领走投入了生产车间,用于甲产品的生产(在会计上,用于产品生产所耗费的资金形态称为“生产成本”)。这笔经济业务所引起的资金运动图为:



* 资金运动终点用“借”反映,起点用“贷”反映。

借:生产成本 10 000

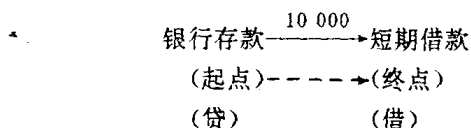
贷:原材料 10 000

3. 资金退出企业的运动。这类经济业务,表明资金从某一种形态或某一经营过程中转化出来,返回到原来的来源渠道,即偿还投资者的投资,是企业资金来源渠道的减少。起点反映某一种资金存在形态以及由于转化而减少的资金总量,终点反映某一来源渠道以及由于返还而减少的资金总量。

【例 3】 企业以银行里的钱偿还短期借款 10 000 元。

这笔经济业务反映企业放在银行里的货币资金流出了本企业,返还到原来的来源渠道。在会计上,放在银行的以货币

形态存在的资金称为“银行存款”。向银行借入短期性质的借款这个来源渠道,称为“短期借款”。



* 资金运动终点用“借”反映,起点用“贷”反映。

借:短期借款 10 000

贷:银行存款 10 000

4. 企业资金来源渠道的相互转化。这类经济业务所引起的资金运动表明:企业资金的来源渠道发生变化,旧的来源渠道被新的来源渠道所取代,但并没有引起企业的资金发生变化,即企业的资金总量(来源渠道金额之和)仍然不变化。

这种资金运动不好理解,我们可以举一个你身边的例子来加以说明。如果你向甲借入 500 元钱。那对你来说,这 500 元钱的来源渠道是甲,如果你的资金来源渠道发生变化,由甲变成了乙;那对你来说,你只欠乙的 500 元钱,再不欠甲的钱了;而且不管欠甲的、乙的,还是丙的,所欠的总量仍然是 500 元,只是其中的债主(来源渠道)不同而已。那么,债主(来源渠道)怎么会由甲变成了乙呢?唯一的方式,就是乙帮你还甲 500 元的债,给甲 500 元钱,这时你就欠乙的了,不再欠甲的了。其资金运动就为乙→甲。或者你向乙借入 500 元现金,然后你再用这 500 元现金去偿还所欠甲的款项,其资金运动就为:



在这里,500 元钱由乙转到你自己手中,又马上还甲的债,你自己在这其中又起了一个桥梁的作用,在会计上为了简化核算,资金就直接由“乙”流转到“甲”,即