

赚钱为王管理会计速成教程(二)

◎文/汪一凡



汪一凡
知名会计学者，厦门大学
会计系副教授

第四讲 管理会计账户表

“内账”和“外账”是并行的关系。两者的大目标即核心指标已经不同，无法折衷调和，管理会计另起炉灶，没有历史包袱，也不会受有关利益集团影响而“利令智昏”，需要服从的只是科学、理性的人类思维逻辑，可以不受拘束地原创设计，向“会计科学化”的目标发展。两个核算系统之间还保留的，只有技术上的联系。例如，有些账户的流水记录有可能设计成自动取数，一方录入后另一方可以共享，减轻重复输入的工作量；有些内容相同的账户，其余额可以相互核对。

不过，由于目前财务会计还占据税法和社会观念认可的主流地位，出于一致性，内账的某些数据是完全由外账计算结果决定的，例如应交所得税额，可以分配多少现金股利等。外账计算并实行了，内账只有照办的份，这是无可奈何的事。尽管这些数据与内账计算结果对比，可能显得荒谬。例如，有可能内账得出公司已经“亏钱”的结论，根据外账却有“未分配利润”，还在交所得税，还在用股东自己投资的钱向股东发放现金股利。但这是属于历史遗留问题，同样需要等待相关的利益集团博弈后，让时间来冲走这些历史错误。在只有外账没有内账时，这是在“自欺欺人”，现在有了内账，先捅破这一层窗户纸，至少不再“自欺”了，总是好事。以下就开始介绍内账的核算规程，首先要从账户说起。

会计是通过有序的分类数据来“透视管理”的行当。所以，学习会计，要从怎样对数据分类开始，会计账户就是最原始、最基本的分类方式，我们可以比照着个人理财的记录，来加深对会计账户体系的理解。

在银行存折上，有户名和一定的格式结构，分别表现期初的余额、本期发生的增减金额和期末的金额。设想一个人如果开设几个类似于银行存折的账簿，有的专门登记人民币存款，有的专门登记美元存款并按当前汇价换算为人民币，有的专门登记股票进出并换算为当前市价，还有的专门登记别人欠自己的、自己欠别人的款项……，就可以全面掌握自己所拥有的财富了。

会计也是类似，首先要设立一系列的账户，用来表现公司各方面的经济数据。会计上对账户的最基本要求，一是“望文知义”。例如，“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”，可以一看就知道代表什么经济内容；二是“非此即彼”。即它们所代表的经济内容不会互相交叉，一种业务，如果该记在这个账户里，就不会使人混淆而错记到另一个账户。例如，支出的是“库存现金”，就不至于记到“银行存款”账户上。

会计要负责会计主体的资产保护，管理许多资产，所以还需要有分层的明细账来进行精细的管理，以免挪用或混用了。以“应收账款”为例，在实际登记入账时，当然要标

明是对哪家顾客的应收账款，以免将来无从催讨；再如“管理费用”，为了便于考察费用发生的类别及其金额大小，也要在“管理费用”这一大类之下，开设“招待费用”、“差旅费用”、“水电费用”等等，以便分析考核，此外，如“库存商品”、“证券投资”等，各种名称规格不同，价值也各不相同。

会计账户体系一般是倒树状的结构，如制茶公司的“库存商品”，下分“原料茶”、“成品茶”和“小包装茶”三大类，“大类”之下有各种“小类”，如“成品茶”又可以按茶叶产地分为“安溪产”、“永春产”等等，直到最明细级的账户为止。图4-1是较有代表性的例子，顺着粗斜箭头方向往下读，就是“库存商品-成品茶-安溪产-铁观音-2001年-23批-10KG-木箱装”，这才唯一地决定了某种商品。商品的价值各不相同，在实际管理时，也就不会相互混杂，避免“偷梁换柱”之类的行为。

会计账户的具体表现就是会计账簿，从反映内容上，大致有“单一金额”和“数量/金额双重登记”两种形式。

有些业务只和金额有关，例如应收账款、管理费用等，采用“单一金额”的格式就可以登记了，想象一下人民币存款的存折格式，就是“单一金额”的常见例子。

有些业务就需要同时进行“数量”和“金额”的双重登记。例如会计上对于外汇

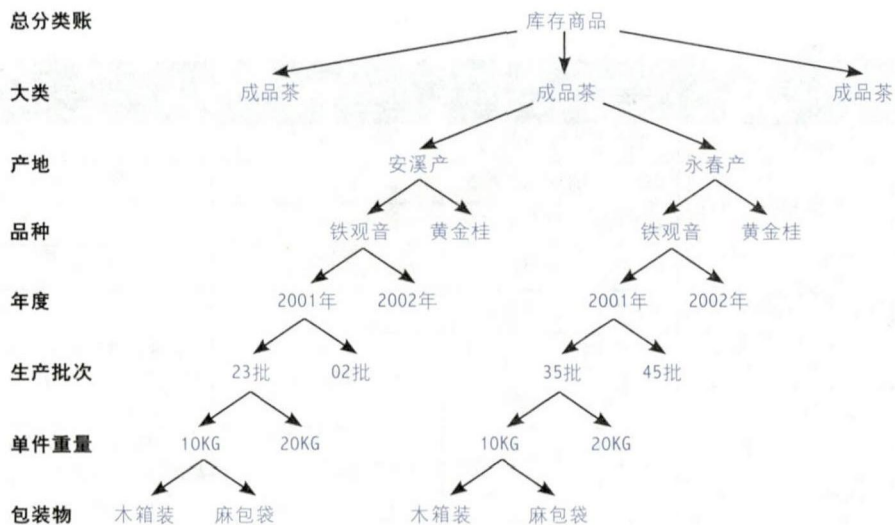


图4-1 描述商品属性的明细分层

表 4-1：库存商品账格式

商品名称：A 存放地点： 单位：件

日期	凭证编号	摘要	收入			发出			结存		
			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
1/3	12	交库	1000	140	140000				1000	140	140000
1/15	14	售出				900	140	126000	100	140	14000
1/30	16	退库				-5	140	-700	105	140	14700

库存商品A

(12) 140000.00 (1000)

(14) 126000.00 (900)

(16) -700.00 (-5)

图 4-2 T 式账户实例

业务,不但要登记具体的币种和外汇数量,也要同时登记它按汇价折算后的“人民币等值”。又如,对于库存商品等实物,也要采用“实物数量/金额”双重记录的账簿格式。表4-1就是最常用的库存商品账,假设该库存商品名称为A,计量单位是件,日期是假设的。

在会计教学中,出于简便表达的考虑,通常采用“T式账户”来代表实际使用的账

簿。也就是用T字将账户分割为左右两部分,分别登记不同的内容。例如,表4-1可以简化为如下的示意图(图4-2),左方记录收入商品的业务,右方记录发出商品的业务,记账凭证号标在括号里,然后列出该笔业务的金额。属于“数量/金额双重登记”的账户(表4-1就是如此),还要在金额后面加一括号,标明实物数量。至于记账凭证上其他的信息,因为不会影响教学效果,也就可以忽

略不计了。

表4-2是管理会计要用到的账户表,所有账户分为八类,前七类是《现金流诊断平衡表》上的项目,第八类是《赚钱与分配总表》上的项目。在货币资金账户的备注说明栏里,标明的“投资项目/责任中心”字样,提示处理货币资金账户业务处理时,还要指明该笔货币收支所归属的投资项目/责任中心,这是为了编制《投资项目货币升溢(亏细)报告》和《现金收支责任中心报告》之用。标明的“到期日”,提示输入该账户时,如有可能还要指明到期日,这对现金流预算管理是有用的信息。

作为教程,我们假设公司是新设的,从第一笔业务开始,就实施内账核算,那么根据管理会计账户表(表4-2)就可以从零开始地处理业务了。已有一段运营历史的公司,还会有个期初余额整理的问题。

首先要选定一个内账开始核算的起点(例如2014年1月1日),从这个时点上开始运行,以后就与外账分道扬镳,各玩各的。所以建账工作就是整理期初余额。逐一为内账账户找到期初余额,做法是从外账取到相关账户的期初数,或直接引用,或根据大管理会计的要求,加以改造后引用。例如:

“库存商品”如果是自产的,要把外账上的商品成本金额,减去其中制造费用部分,改成内账的“库存商品直接成本”;

对“固定资产”和“无形资产”的外账记录,要重新考察,留下其中符合“长效”且“贵重”要求的项目,归为“长效贵重资产”新账户的项目,并且只用到固定资产和无形资产的原值,其他数据都不要了;

所有资产账户,其中有关“资产减值损失”和“公允价值变动”的明细账,都要剔除,只留下原始成本部分;

也有不必改造的,例如“银行存款”,期初余额直接取过来就可以了;

……,如此等等。

这是一个去伪存真的过程,把《现金流诊断平衡表》上各项目的期初余额逐一整理出来以后,由于在左方抛弃了外账账面上人为虚构的某些资产,如“长期股权投资-损益调整”、“投资性房地产-公允价值变

表 4-2: 管理会计账户表

一级账户编码	一级账户名称	明细账户设置建议	备注说明	一级账户编码	一级账户名称	明细账户设置建议	备注说明
一、货币资金				6003	应付股利		
1001	货币资金	-库存现金	投资项目/责任中心	6004	应付职工薪酬		
		-银行存款-开户行-账号		6005	应付账款	-分类-对方机构名	
				6006	应付票据	-分类-对方机构名	到期日
二、存货直接成本				6007	预收账款		
2001	原材料直接成本	-大类-小类-品名规格	大小类的划分适当与相关实物仓库重合,便于盘点对账	6008	待实现主营业务收入	-大类-小类-品名规格	与应收账款、应收票据配套使用,收款后转为“主营业务收入”
2002	生产直接成本	-成本环节-直接材料 -直接人工 -其他直接成本	成本环节由成本核算制度所决定	6009	待实现其他业务收入	-业务类型	与应收账款、应收票据配套使用,收款后转为“其他业务货币收入”
2003	库存商品直接成本	-大类-小类-品名规格	大小类的划分与相关实物仓库重合,便于盘点对账	6010	其他结算性负债		
三、投资项目				七、原始业主权益			
3001	长效贵重资产	-房屋建筑物		7001	实收资本		
		-生产设备		7002	资本公积		
		-土地使用权 -其他无形资产 -其他长贵资产		7003	库存股		收回的已外发股份,取负值
3002	在建工程	-项目	八、赚钱与分配				
3003	工程物资	-大类-小类-品名规格	8001	主营业务现金收入	-大类-小类-品名规格		
3004	长期股权投资	-子公司名	8002	主营业务直接成本	-大类-小类-品名规格		
3005	其他投资项目	-投资项目名	8003	其他业务现金收入	-业务类型		
四、结算性债权				8004	其他业务直接成本	-业务类型	
4001	发出商品直接成本	-大类-小类-品名规格		8005	现金利息收入		
4002	应收票据	-分类-对方机构名	到期日	8006	现金股利收入		
4003	应收账款	-分类-对方机构名	到期日	8007	其他货币升值	-分类	
4004	应收股利	-对方机构名		8008	管理费用	-费用分类	
4005	应收利息	-对方机构名		8009	销售费用	-费用分类	
4006	预付账款	-对方机构名		8010	其他间接费用	-费用分类	
4007	其他结算性债权	-对方机构名		8011	其他货币亏绌	-分类	
五、筹资性负债				8012	处置长贵资产货币升值		
5001	短期借款		到期日	8013	处置长贵资产货币亏绌		
5002	长期借款	-债券名称	到期日	8014	财务费用	-明细分类	
5003	应付债券	-对方机构名	到期日	8015	社会责任税费	-税费种类	统计已发生的税费(非增值税)
5004	其他筹资性负债	-对方机构名	到期日	8016	分配现金股利		统计已发放的现金股利
六、结算性负债				8888	未分配赚钱额		
6001	应交税费	-税费种类					
6002	应付利息	-对方机构名					

动”等,在右方也抛弃了外账账面上人为虚构的业主权益如“盈余公积”和“未分配利润”,必然会产生左右两方的合计数不等。当左方大于右方时,在平衡表右方以正的“未

分配赚钱额”作为轧差补平数,当左方小于右方时,在平衡表右方以负的“未分配赚钱额”作为轧差补平数。

不过,这种期初建账的任务,要求操作

者同时也具备外账知识,才能自如地作数据转换或改制,这是将来“赚钱为王管理会计师”所要胜任的管理咨询业务,不是“速成教程”的读者对象必须具备的,限于发表的

表 5-1 管理会计账户占用 / 来源分类表

资金占用大类	资金来源大类
货币资金	短期借款
原材料直接成本	长期借款
生产直接成本	应付债券
库存商品直接成本	其他筹资性负债
长效贵重资产	应交税费
在建工程	应付利息
工程物资	应付股利
长期股权投资	应付职工薪酬
其他投资项目	应付账款
发出商品直接成本	应付票据
应收票据	预收账款
应收账款	待实现主营业务收入
应收股利	待实现其他业务收入
应收利息	其他结算性负债
预付账款	其他货币升值
其他结算性债权	处置长贵资产货币升值
主营业务直接成本	实收资本
其他业务直接成本	资本公积
管理费用	库存股 (以负值表现)
销售费用	未分配赚钱额
其他间接费用	
其他货币亏绌	
处置长贵资产货币亏绌	
财务费用	
社会责任税费	
分配现金股利	

篇幅,在此点到即止,不再多谈。

第五讲 资金占用与资金来源

有了管理会计账户,就可以考虑用它来登记公司业务了。当我们记录一家刚开业公司的情况时,肯定要反映两个互相关联的问题。

第一个问题是:办公司所需要的资源属于谁的?刚开办时,就是公司所有者自己投入的资本,称为“原始股东权益”。在公司成立后,可能向银行等债权人借款,称为“负债”。

第二个问题是:这些资源用在哪里了?刚开办时,当然是存在银行户头里,但随后

就会转化为其它形式,例如用银行存款买回原材料,原材料投放生产,等等。要记录这种转换,是靠金额传递来完成的,用1000元购100公斤原料,就把银行存款减少1000元,这些原材料登记为1000元,后来,其中有80公斤原料投入生产,就把原料对应减少800元,生产成本登记为增加800元。

这样以实际交易价格为基准的处理规则,不管资源在形式上如何转换变化,总金额肯定是不变的,可以用一个等式,在等号左边表现“资金占用在哪里了”,在等号右边表现“资金是属于谁的”,即:

$$\text{资金占用} = \text{资金来源}$$

这叫会计恒等式。不过,公司是在不断

地运作中,经过某些生产经营业务,货币资金会比原来更多。假设直接成本800元的库存商品卖出,收到了1200元。结果是属于“资金占用”的银行存款增加1200元,而同属于“资金占用”的库存商品只减少了800元,两者相抵后,“资金占用”一方多出了400元,等号两边就不再相等,平衡被破坏了。

银行存款	+1200
库存商品	-800
	<hr/>
	+400

可以设想在资金来源一方,用一个账户“未分配赚钱额”,对它也增记400元,这样既在左方表现货币资金400元的增加额,同时也在右方解释了这400元的性质,它是已经赚到手的钱,因为股东还没有以现金股利形式拿走,也是股东提供的一种“资金来源”。这样理解的结果,等式又平衡了。这说明,可以修订对“资金占用”和“资金来源”的理解,扩展等式的使用范围。

但是还不够,我们还要满足统计上的数据需求,要回答“本期一共赚了多少钱,如何赚到的?”这一类的问题。这从货币资金的本期增加额上是看不出来的,因为货币资金有三大来源,除了自己赚到的以外,还包含股东新增投资和银行新放贷款在内,如果只看“未分配赚钱额”的本期增加额,又过于笼统,看不出这钱是如何赚到的,因为它只是最后的结果。

会计的习惯做法是,当需要得到某种数据时,就为此专门开设一个账户进行统计归集,以便简捷地得到该数据。回到“息前税前赚钱额=货币收入-直接成本-间接费用”的计算式上来理解,“货币收入”专门统计货币资金增加额中因业务收入带来的增加额,“直接成本”专门统计与业务运作直接有关的开支,“间接费用”专门统计与业务运作无关的开支,有了这三大类别,才能与赚钱计算式的项目分别对应上,从而得到“息前税前赚钱额”。所以,我们开设“主营业务货币收入”、“主营业务直接成本”、“管理费用”等等账户,分别从属于“货币收入”、“直接成本”和“间接费用”三个大类之一,就是为了得到“息前税前赚钱额”而设计的,服从于“赚钱计算式”专项统计

表 6-1 : 记账凭证

凭证编号 : 1

20013/01/01

原始单据张数 : 4

摘要	会计账户	左方金额	右方金额
股东投资	银行存款	1000000.00	
股东投资	实收资本		1000000.00
合计		1000000.00	1000000.00



图 6-1 复式簿记的平衡示意图

的目标。这些账户是“时期数”，是赚钱过程的动态分类累计数，赚钱为王，当然是有用的。虽然根据赚钱计算式，它们最后要对抵，得到“息前税前赚钱额”，后者最后又体现为平衡表上的时点数“未分配赚钱额”，但在这过程中，不妨把“直接成本”、“间接费用”看作是“资金占用”，把“货币收入”看作是“资金来源”。这样，通过进一步扩展对恒等式的理解，又可以容纳更多的数据需求了，也就是说，可以把所有的会计账户分为“占用”和“来源”两个大类，服从于“资金占用=资金来源”会计恒等式，围绕这两个大类灵活运用会计账户，从静态和动态两方面来反映公司生产经营全貌。

表 5-1 是《管理会计账户占用/来源分类表》，建议读者对所有账户浏览几遍，理解其所归属的占用/来源大类，加深对前述的账户“望文知义”和“非此即彼”的印象，最好出声诵读账户名称。这样做的好处是，在以下学习业务的会计处理时，该用到的账户会自然而然地在脑海里浮现出来，提高学习效率。

会计最基本的记账方法是复式簿记，到现在已经有五百多年历史了。开始时是在借贷业采用，记账符号“debit/credit”是“人欠/欠人”的含义，借贷业本来就是在“人欠”和“欠人”中赚取“利差”的，所以容易理解。后来扩展到工商各业后，记账符号的原意就不适用了，变成“好用而不好解说”，很是尴尬。1907年，两位留日的本科生谢霖和孟森首次用“借/贷”符号，将其引入中国。但在近代中国，“借/贷”实际上是同义词。“告借无门”和“告贷无门”说的都是借不到钱，“银行借款”和“银行贷款”毫无区别，硬把同义词当反义词来用，实在是挑战我们的智商！可见，这原本是全世界会计的通病，但

在中国症状更为严重。用“借贷记账法”教会计原理，目前需要60~70个课时，结果还是连老师带学生都似懂非懂，一不小心就出错。随着学生毕业，后遗症还被扩散到实务工作中。

问题出在哪里？有一个很类似的现成比喻。我们在队列操时，教练“一二一”地喊，尽管大家都想着：喊“一”时千万记得要左脚落地，喊“二”时要右脚落地，总免不了要出错。好不容易脚踩对了，“同手同脚”又出来了，让人哭笑不得。这个“一二一”就是个多余的转换，只添添乱。其实，如果和香港教官一样，“左右左”地喊，想错都错不了。

溯本求源，所有的会计学原理教材都有类似的一段话：“账户分为左右两方，左方是借方，右方是贷方……”，然后就不再说“左右”而只说“借贷”了。自从用不清不白的“借/贷”替换明明白白的“左/右”之后，中国会计“人生识字糊涂始”的历程就开始了。其实，顺着“左/右”的思路往下学，就一路畅通，效率奇高，这里根本没“借/贷”（更准确地说“debit/credit”）什么事。常有人用“借贷只是没有意义的符号而已”为之辩解，要命的是这俩符号除了添乱就没别的功能。既是没有意义，就别摆在那儿，应该彻底抛弃。至于已经学过“借贷记账法”的读者，反正笨功夫已经下过，思维也形成了，不妨“新人新办法，老人老办法”，只要记得“左就是借，右就是贷”，不会影响学习进度的。

想象有一个如图 6-1 所示的“会计天平”，会计恒等式左边的账户（占用大类）作为砝码放在左边的吊盘里，等式右边的账户（来源大类）作为砝码放在右边的吊盘里，账户金额代表砝码的重量，那么两边必须是相等的，这是第一层面的左右关系。

我们再看看吊盘中的砝码，在砝码上标

出的 T 字形就代表我们“T 式账户”，分为“左方金额”和“右方金额”两栏。具体记账时，知道用什么账户还不够，还需要很清楚地知道该把金额记在这个账户的“左方金额”栏，还是“右方金额”栏，这是第二个层面的左右关系。

复式簿记要求，处理经济业务时，必须同时在两个或两个以上的账户中进行登记，满足“金额相等”但“记账方向相反”的要求。表 6-1 是针对接受股东投资的业务单据（叫“原始凭证”）所作的第一个会计步骤，叫编制“记账凭证”。可以看到，复式簿记的要求就体现上记账凭证上，对这样一笔投资业务的处理，“银行存款”和“实收资本”分属“占用”和“来源”两个大类，并且金额相等，满足了第一层面即会计天平的左右平衡，具体到账户的登记方向上，“银行存款”金额记在“左方”，“实收资本”金额记在“右方”，满足了第二层面的左右关系。

会计实务工作中，记账凭证是要经受各类查账和审计，并作为档案长期保存的，所以要求很严格，必须循规蹈矩地按格式填写。在教学中则有所不同，为了提高效率，往往可以适当变通，所以常用“会计分录”来替代记账凭证，简明地表现记账凭证的主要内容，省略其它细节性的内容。这样，处理本例业务的记账凭证（表 6-1），可以用“会计分录”约定俗成地简洁表现为：

银行存款 1000000.00

实收资本 1000000.00

科目排列习惯是，先列出左方的科目和金额，再向右缩进一格，列出右方的科目和金额，金额也相应地向右缩位排列。在教学中可以根据科目的左右位置，读为：

左：银行存款 1000000.00元

右：实收资本 1000000.00元