

中国流复式簿记方案(四)

厦门大学 汪一凡

六、复式簿记的资产保护机理(why)

仔细地考察复式簿记的会计分录,可以发现存在三种主要的形式(参见笔者《复式簿记与账户体系》,《厦门大学学报(哲社版)》1993年第1期第7-13页):

一是“两分”复式簿记。在“手工记账操作规则”一节中,可以想象有一架由“资产”大类科目在左,“负债”大类科目在右所构成的“天平”,这是极重要的起点。当会计主体承担经管责任而接受了受托资源,或解脱其经管责任而交出资源时,财务会计采用的是分为两类的登记方式,在一方登记资产的具体形式,在另一方登记其产权,其所依据的基本方程式是“资产=负债+业主权益”或“资产大类=负债大类”。在这种登记方式下,会计主体可随时解释其资源的“所收于何”及“所用于何”。

二是“配合”复式簿记。会计主体在其经营过程中,还会产生与外部的交换行为,如以现金购入材料,或出售产品以收回现金。这种交换行为的特征是:(1)它实际上由两个事件所构成,如“付现”和“收料”、“交货”和“收现”;(2)在现代社会环境中,严格意义的“一手交钱,一手交货”的贸易形式只在集市贸易存在。因此,构成一个交换行为的两个事件在时空上往往是脱节的,甚至表现为互不相关的孤立事件。当然,这种表面上互不相关的事件实际上有一定的内在联系,根据这些内在联系,财务会计得以正确无误地将其“配合”在一起,可以称之为“配合”复式簿记。在最简明的情况下,可用材料的增加来代表“收料”事件,用“现金”的减少来代表“付现”事件,以一组会计分录就完成了对两个事件的配合:

材料	x x
现金	x x

然而,事件往往需要持续一段时间才能完成,有时,直接的配合便不可能,需要有替代性的账户来起到过渡作用:

在途材料	x x
现金	x x

此时,人们所记录的实际上只是一个“付现”事件,这批材料可能确已发运在途,也可能仍安然存放于供应商手中,但无论如何,根据交易合同或商业惯例,款项一旦付出,就意味着企业有了取得该项材料的权利,“在途材料”账户所代表的就是这种权利(因而也可称之为“应收材料”)。这对于解释现金的去向,即反映资产的保管责任是重要的。

另一种可能是“料已收,款未付”,这在盛行赊销的西方国家最为常见,一般所作的分录是:

材料	x x
应付账款	x x

“应付账款”同样是过渡性账户。人们所记录的实际上只是“收料”这一事件,然而,根据交易合同或商业惯例,企业一旦收到按其定单要求发运的原材料,便相应地承担了一种支付款项的义务。这一账户所表现的就是这种义务,这也为未来的实际现金支付提供了解释。

在其后的会计期间,当材料最终收到(或款项最终支付)时,所作的会计分录与前述的会计分录一起,就能最终实现对“收料”与“付现”两个关联事件的配合:

材料	x x
在途材料	x x
或:应付账款	x x
现金	x x

这说明“配合”复式簿记在计量上要以市场契约为依据。其规则是“所得到的取决于所牺牲的”,在有关账户中表现为等量反向的数值迭代变化,即使采用了过渡性账户,也要如此等量传递过去。从而,“配合”复式簿记不至于破坏在“两分”复式簿记下所形成的“资产=权益”的平衡关系,“天平”还是保持平衡的。

令人迷惑的倒是企业销售行为的账务处理,对“交货”和“收现”这两个事件的配合,在计量上有两个问题必须解决。首先,是在企业的生产经营活动中,资产可能不断地位移,不断地改变性状,当人们对“所牺牲的”作出定量计算时,就必须重新确定所交付的商品的历史成本,这是“流程”复式簿记的内容。其次,即使人们能够确定“所牺牲的”资产的历史成本(由过去的购入所决定的),也还要同时面对由现在的销售契约所决定的收入,而两者往往不一致,后者一般要大于前者,其会计计量如下所示:

假设历史成本为10元的产品对外销售得到现金12元,财务会计对这一销售行为的账务处理的最终分录是:

现金	12
业主权益	2
产品	10

这是通过“业主权益”账户来起平衡作用,解决两个金额不一致的矛盾。如果坚持运用“配合”复式簿记的计量规则“所得到的取决于所牺牲的”,则可以将这一分录分解为:

现金	10
产品	10
和:现金	2
业主权益	2

很明显,前者是“配合”复式簿记分录,而后者是“两分”复式簿记分录,这就解决了两个金额不一致的问题,并得以反映通过生产经营而获致的资产和权益的同时增加,在这一新的基础上,会计主体又继续履行其扩大了的经营责任。此时只需要确定所交付产品的历史成本即可。

三是“流程”复式簿记。除了企业与外部的交换行为外,资源在企业中还进行各种各样的运动变化。如从甲仓库运送到乙仓库,从原材料经过加工成为在制品,几种材料以某种方式组合起来,一种原材料分解为几种产出品等。因生产工艺特点和企业组织结构的不同,这些运动变化也有繁简之分,大致有“位移”、“变换”、“组合”和“分解”等几种形式,或几种形式兼而有之。从财务会计的角度看,这种运动变化表现为一个个从“起点”到“终点”的事件,它通过

