

会计核算图的改进及其价值

靳跃刚 王相朝

一、传统会计核算图的缺陷

传统会计核算图虽能反映某项经济业务使用的帐户及其帐户间的某种对应关系以及帐务处理的顺序,但是其存在以下几项不可忽视的缺陷:

1. 不能清晰地反映资金运动。

会计核算反映一个会计单位的资金运动及其结果。就是说一个会计单位总资产的增减变动是由于负债和所有者权益的增减变动,以及经营结果所造成的。

会计恒等式 (1): 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

会计单位的资金运动是一个抽象的概念,而传统会计核算图很难清晰、准确、系统、全面地加以反映,对于财会人员来说也是难于理解和掌握。

2. 会计核算图的最大优点应是直观,而传统会计核算图的连接线不规范、不合理,以致帐户对应关系不能一目了然,降低了它的作用。

3. 传统会计核算图不能精确反映帐务处理的顺序关系

有的经济业务往往涉及若干项帐务处理,而帐务处理有先有后,传统会计核算图不能精确反映帐务处理应有的顺序。这会影响到对帐务处理的理解。

4. 传统会计核算图不能反映帐户性质

首先列出会计恒等式 (2) 如下:

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

所谓帐户的性质系指该帐户是属于 (2) 式左边的帐户,还是 (2) 式右边的帐户。同属 (2) 式左边 (或右边) 的帐户称为性质相同的帐户,性质相同的帐户在会计核算上是相同的,而性质不同的帐户在会计核算上是相反的。另外,某些类别的帐户在会计核算上是有特殊性的,比如调整帐户、对比帐户等等。而传统会计核算图不能反映这种帐户性质。

此外,由于大多数传统核算图对会计事项的必要说明是与图形本身分离的,这就造成了阅图的不便。

二、会计核算图的改进

(一) 引入箭线反映资金运动的走向

大多数传统会计核算图是用不带箭头的连线反映帐户对应关系,少数传统核算图使用带箭头的线,但箭头没有确定的含义,并不反映资金运动的走向。我们对此严格规定箭头方向反映的是资金运动的走向。一条箭线反映的是某个阶段资金运动的起点和终点。箭尾对应的是起点,箭头对应的是终点。资金是由起点的形态经过运动变为终点的形态。在这种情况下,每个会计科目就成为资金运动的一种形态。下图是有关箭线的图示规定:



比如以下帐务处理图则反映资金从银行存款形态依次变为材料采购、原材料、生产成本。



请注意，上图只说明箭线反映资金运动的走向，使用的箭线是单箭头箭线，单箭头箭线反映的资金运动只在会计单位内部，所以这类单箭头反映的资金运动并不影响会计单位总资产的增减。除了单箭头箭线之外，还有双箭头箭线，如下图所示：

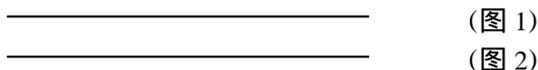


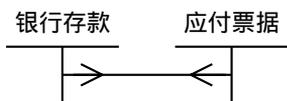
图1所表示的箭线，其箭头在两端，箭尾实际上是在中点。为了简便起见，图中没有标出箭尾。这种类型的箭线表示资金以某种方式流入会计单位，其结果是使会计单位的总资产增加。现介绍几个例图如下：



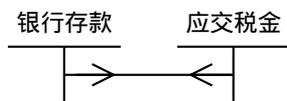
以上双箭头箭线所表示的资金运动是由会计单位的外部流入会计单位的内部，使会计单位的总资产增加。其中图3、图4、图5、图6是由负债所形成的总资产增加；图7、图8是由投资者和捐赠者向会计单位投入资金所形成的总资产增加；图9、图10则是由于经营活动所形成的总资产增加。

图2所表示的箭线，其箭尾在两端，箭头实际上是在箭线中心。这种类型的箭线表示资金以某种方式流出会计单位，其结果是使会计单位的总资产减少。现在再举几个例子如下：

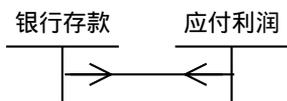
以上各例都是由于偿还负债而使会计单位的总资产减少。另外，总资产的减少还可能由经营亏损和投资



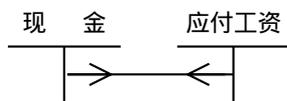
(图11)



(图12)



(图13)



(图14)

者抽回资本所引起。

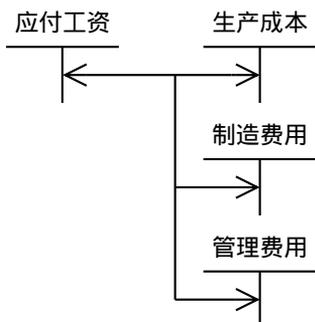
以上改进虽然非常简单，但用处却很大。其主要优点如下：

1. 反映资金运动的走向。
2. 反映帐户的性质（特殊情况另加说明），其箭头从左边进入某 T 形帐户的，则该帐户为会计恒等式(2) 式左边的帐户；反之，其箭头从右边进入某 T 形帐户的，则该帐户为右边的帐户。
3. 反映了资金运动的结果，即会计单位总资产的增减变动以及变动的原由。单箭头箭线表明资金只是在会计单位内部进行，所以总资产不变。双箭头箭线表明资金运动跨越会计单位的边界，即在会计单位内外之间发生资金运动，因此必然引起总资产的增加或减少。

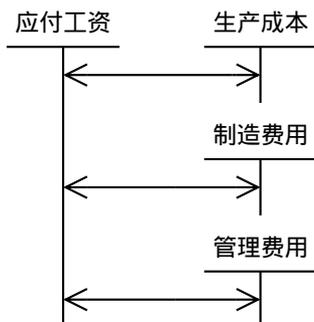
在使用箭线反映资金运动时还应注意以下几种情况：

1. 简单箭线与复合箭线

我们知道相关的简单会计分录可以合并为复合会计分录，而复合会计分录也可以分解为几个简单会计分录。箭线也是如此，一条简单箭线反映一个简单会计分录，几条相关的简单箭线可合并为复合箭线，反映复合会计分录。复合箭线在形式上为多头或多尾的箭线。同样，复合箭线也可分解为几条简单箭线。就一般而言，简单箭线容易理解，给识图带来方便。可以把比较复杂、不易理解的复合箭线分解为简单箭线，从而使对复杂箭线所反映的资金运动易于理解。



(图15)



(图16)

图 15 是复合箭线图，图 16 是简单箭线图。这两张图所表示的资金运动是相同的。

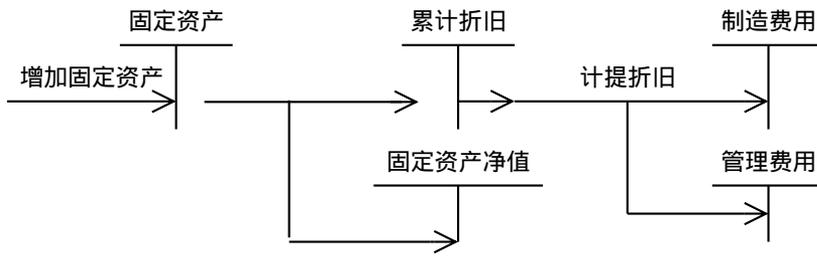
2. 特殊情况下的箭线图

所谓特殊情况是指在涉及调整帐户、对比帐户和双重性质帐户的情况，箭线图的表示方法及其经济意义如下：

(1) 调整帐户情况

最常见的调整帐户是累计折旧，它是固定资产的备抵帐户，与固定资产同属资产类帐户。但是累计折旧

帐户的增减变动方向却和固定资产帐户相反，因此在绘制箭线图容易造成混乱。我们已经规定箭线是反映资金运动方向的，因此，箭线应从累计折旧帐户的左边进入而从右边出来，如图 17 所示：



(图17)

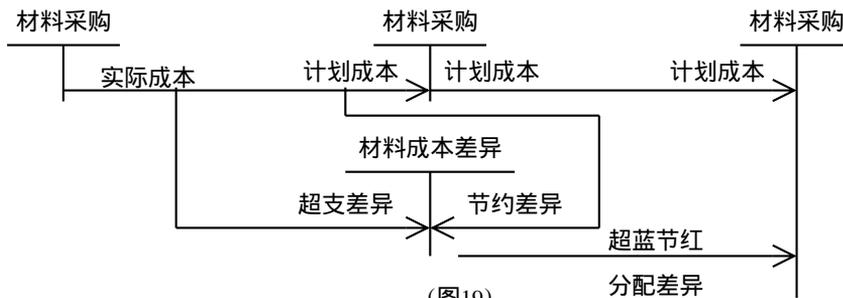
从图 17 中可以看出，固定资产帐户所反映的原值有一部分通过累计折旧帐户计入成本费用，剩余部分列为净值。图中的虚线部分和固定资产净值帐户在实际会计核算中是没有的。这里是为了理解固定资产的资金运动而作的特殊处理。

类似的情况还有坏帐准备帐户，如图 18 所示：



(图18)

坏帐准备帐户在核算上不易理解，主要由于先计提坏帐准备金，而后发生坏帐时再冲销，即有入帐时间的顺序问题，而箭线所反映的是资金运动走向，而不是入帐的时间顺序。虽然在大多数情况下，这两者是一致的，还有类似的情况材料成本差异帐户，略为复杂一点，如图 19 所示：



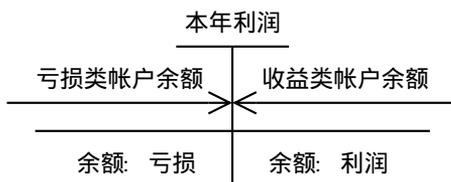
(图19)

材料成本差异帐户是个备抵附加帐户，因此其箭线图比较特殊，箭线从左边进入该帐户，既可以进入借方也可以进入贷方，视差异情况而定。而箭线只能从贷方出来，为了能够区分是超支差异还是节约差异，要用记帐数字的颜色来区分。这时应在箭线上注明“超蓝节红”字样，以便理解。

(2) 对比帐户情况

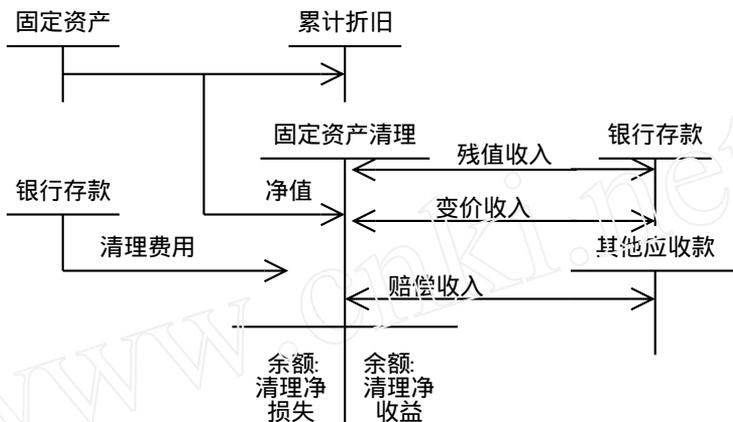
常用的对比帐户有本年利润、固定资产清理等。本年利润帐户左边是期间费用，右边是期间收入，左右相抵则为利润或亏损。利润使会计单位的总资产增加，亏损使总资产减少。经营对总资产的影响经对比才能确切地核算出来。其会计核算图如图 20 所示：

固定资产清理帐户左边是清理的固定资产净值和清理费用，右边是残值收入或变价收入及赔偿收入，左右相



(图20)

抵则为清理净收益或净损失。净收益使会计单位的总资产增加, 净损失使总资产减少。其会计核算图如图 21 所示:

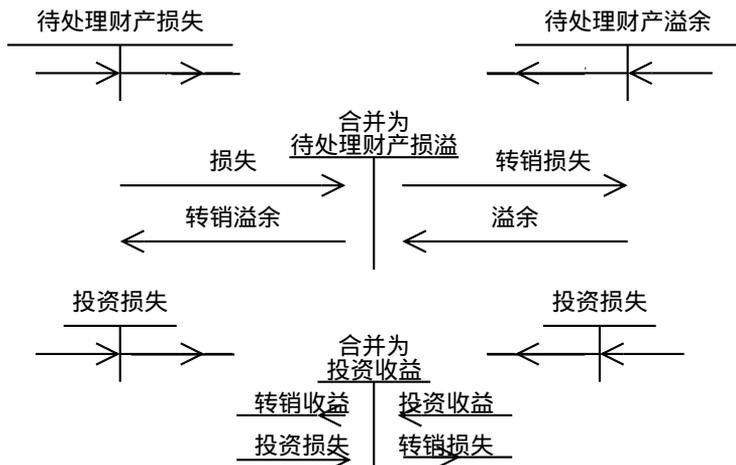


(图21)

由以上两图可知, 如果箭线从 T 形帐户的左右两边进入该帐户, 并且只进不出 (结转余额的箭线除外), 则该帐户为对比帐户。

(3) 双重性质帐户情况

常见的双重性质帐户有: 待处理财产损益、投资收益等。双重性质帐户都可以看作会计恒等式 (2) 式左边的帐户和右边的帐户合并为一, 其箭线图同样也是合并图。如图 22 所示:



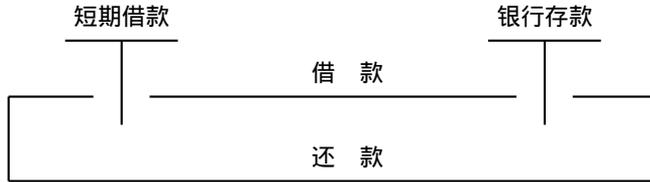
(图22)

注意合并后的投资收益连名称都没有改变, 但实际上, 双重性质帐户并非左右并重, 而是有所偏重。比如实际工作中财产损失的现象比财产溢余的现象更多地发生, 因此待处理财产损益帐户实际使用上偏重于左边帐户, 而正常的理智投资一般是有收益的, 所以投资收益帐户偏重于右边帐户。从以上两个合并的箭线图可以看出, 如果

箭线从某个 T 形帐户的两边都可进可出，则该帐户为双重性质的帐户。

(二) 区分主次帐户

在传统会计核算图上，每个 T 形帐户只出现一次，这在理论上是正确的。但在反映比较复杂的资金运动时，有的帐户需要使用若干次，这样容易使连线出现类似闭环的状态和交叉线，如果出现过多，会使图形复杂，造成理解的困难。另外，局部的资金运动不是循环运动，只有从全局来看，资金运动才是循环运动。比如短期借款的传统图如图 23 所示：

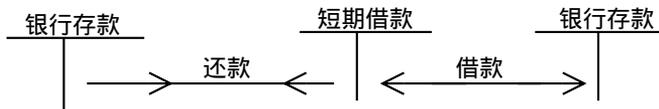


(图23)

该图容易令人误解为资金循环，在较复杂的情况下，还容易出现过多的交叉线。为此，应在图上区分主要帐户和次要帐户。所谓主要帐户是指该图所要着重说明其核算方法的帐户，所谓次要帐户是指为配合说明主要帐户的核算方法所需要使用的帐户。同时规定，主要帐户在图中只出现一次，而次要帐户可根据需要出现多次。这样可避免出现闭环状图形及交叉线，使图形更加简明，一目了然。如图 23 可绘制如下（图 24、图 25）



(图24)



(图25)

图 24 主要说明银行存款帐户，而图 25 主要说明短期借款帐户。对于越是复杂的会计核算图，区分主次帐户的简明作用就越大。当然在特殊情况下，仍然会出现较多的交叉线，但只要不影响理解，整图依然保持简单明了，易于理解。

(三) 在箭线上直接注明序号及说明

为了会计核算图易于理解，应在箭线上直接注明序号及简要说明。越是复杂的会计核算图，序号和说明就越需要。当然在特别简单的情况下，序号和说明也可省略，但应以不影响理解为限。而在注明序号及说明时应注意以下问题：

在箭线上作简要说明主要是为了便于理解，相当于会计帐簿上的“摘要”。会计事项内容的简要说明应写在箭线中部，说明计价的简要说明应写在箭头或箭尾部。有时对入帐的数字是蓝字或红字也需注明。比如从材料成本差异帐户出来的箭线应注明“超蓝节红”，表明超支差异用蓝字入帐，节约差异用红字入帐。另外，为了简化会计核算图，可在完全相反的帐务处理情况下，省略其中一条箭线，而在另一条箭线上注明“××相反”。如图 26 所示：

序号是反映帐务处理的先后顺序的，但实际上，先后顺序又有几种不同的情况：

1. 几笔帐务处理有绝对的先后顺序，只要用自然序号、... 标明即可。



(图26)

2. 某几笔帐务处理有相对的先后顺序, 这时可用双序号标明。比如“...、...、...”是表明第二笔和第三笔帐务处理在先后顺序上是可以互换的, 要视具体情况而定。

3. 某些帐务处理的先后是固定的, 比如月末、年末等, 这时直接注明“月末”或“年末”即可不必编序号。有些简要说明本身就带有时间性质, 比如“收到货款”、“生产领用”、“分配差异”等, 这时序号可以省略。

4. 某些帐务处理的时间是同时的, 可用相同序号注明。如果有两条箭线的序号相同, 则表明这两笔帐务处理应该同时进行。

5. 如果有两笔帐务处理不相容, 可在双序号中间加“或”字表达, 如在两条箭线上分别标有“或”或“或”; 这表示两笔帐务处理是不相容的, 应根据具体情况分别作第3笔或第4笔帐务处理。

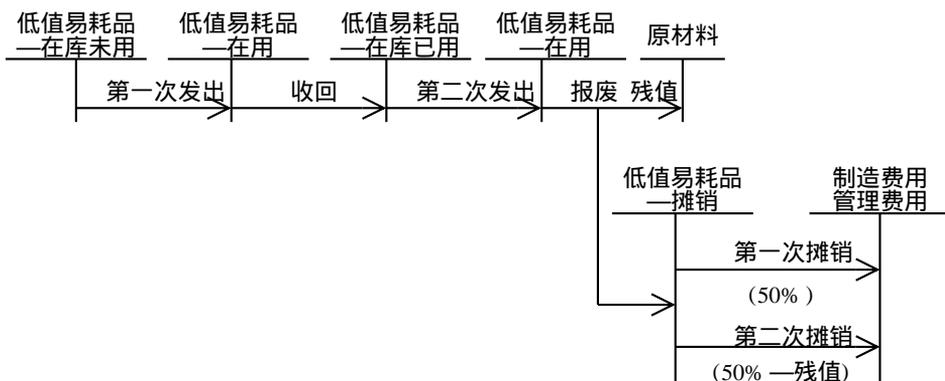
6. 有时在会计核算图上需要综合反映时间上无关的帐务处理, 比如, 盘亏、盘盈等, 这时可用“”号将其区分开。如“、...”和“1、2、3...”等, 以表示带“”的序号和不带“”的序号在时间上是完全无关的, 先作谁都可以。

通过以上三点改进, 会计核算图的作用大大提高, 它能够反映经济业务、应有的帐户对应关系、资金运动、帐户性质、帐务处理方法与顺序, 而且具有简明、易懂、易记的优点。

三、会计核算图改进的价值

(一) 非常简明地反映复杂的经济业务

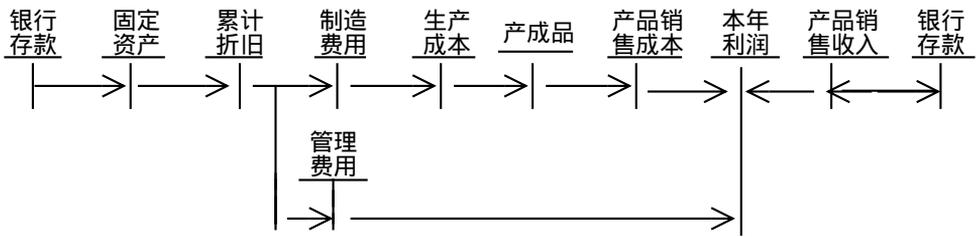
有些复杂的经济业务难于理解和记忆, 如果利用改进后的会计核算图则易于理解和记忆。比如低值易耗品的五五摊销法, 长期投资的权益法, 应付债券的核算, 未分配利润的核算等等。以下仅举低值易耗品的五五摊销法的例子(见图27)。对于其他会计核算图, 都可以根据规则一一绘出。



(图27)

(二) 可适当简化以便反映较大范围的资金运动

反映不同范围的资金运动有不同程度的简化, 因而有不同形式的会计核算图。简单表示固定资产的资金循环如图28:



(图28)

(三) 方便课堂教学

会计核算是一项程式化的工作。因此对会计的学习，理解不是主要问题，记忆才是主要问题，而解决记忆问题的有效方法之一是利用图形，因为用图形记忆比用文字记忆要优越得多。我们可以充分利用会计核算图大大提高会计教学的质量和效果。比如事先把各部分主要会计核算图制成若干挂图，教师结合挂图进行讲解，只需说明该图为什么这样核算，让会计核算图对学员产生深刻清晰的印象。对于会计核算图上所不能反映而又对会计教学十分重要的内容，可由教师补充讲解。这样，对学员可提高学习兴趣和质，对教师可减轻课堂教学的记忆和压力，而拓宽学习内容。

(四) 利于学员自学

由于会计核算图便于理解，便于记忆，便于在较短时间内大量学习会计核算方法，因而便于学员自学。可要求学员动手制图，汇编成册，经常翻阅；也可要求学员随着教学进度，集体动手绘制较大的挂图，挂于教室，便于经常复习。由于自己动手绘制，印象十分深刻。同时这些挂图也增加了学习的氛围，为创造良好的学习环境起到应有的作用。

(五) 为会计教材改革提供较多的途径

目前的会计教材种类繁多，并有越编越厚的倾向，而各门会计课程的教材又有不少的重复，同一门会计课程却有大量的教材，各有各的侧重。这种情况给会计教材的选择带来了不便。采用会计核算图为主要工具编出的教材不仅简明，而且容量可以扩充。另外，目前的手工记帐会计教学和会计电算化教学基本上是分离的，如何把它们更紧密地结合起来，将是会计教学改革的方向。有充分理由设想，将来的会计教材是“图形化+ 规则化+ 电脑化”，而整个会计教学过程也是在会计核算图教学和计算机教学中同步完成的。所谓电脑化是指财务软件和财务学习软件；所谓图形化是指会计核算原理图和各种凭证、帐表等，而这些都在软件之中；所谓规则化是指会计准则、财务通则、会计制度、财务制度和软件使用方法及电脑操作程序。这种改革将是一种彻底的改革，用这种教材培养出来的人才必然是“专业+ 电脑”式的人才，无疑会更适应现代社会对人才的需求。

(作者单位: 河南省供销协会)

(责任编辑: 林和中 曾国安)