

# 电算会计分组核算全通用研究

张晓琼 李伟 黄昌勇(教授)

(中南林业科技大学商学院 长沙 410004 武警长沙指挥学院 长沙 410125 湘潭大学商学院 湖南湘潭 411105)

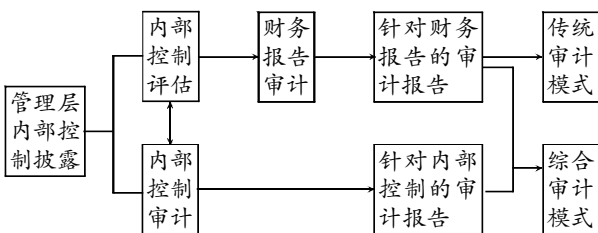
**【摘要】** 分组核算比总账核算的综合性更强,有利于信息使用者从宏观上对会计信息的整体性进行把握。分组核算将扩充全通用的随机核算功能,从而增强会计核算软件的整体功能。

**【关键词】** 分组核算 随机核算 全通用

随着经济的发展,会计核算对象越来越复杂,为了更精确地披露财务信息,增加会计科目成为必然的趋势。但是,分散化的会计科目不利于信息分类汇总,因而增加了信息的使用难度。本文研究电算会计分组核算全通用,以增强会计核算软件的整体功能。

分组核算是比总分类核算更高级别的核算,即对一级科目再进行分类核算,又可称为“零级核算”。研究分组核算是为了提供比总分类核算综合性更强、概括性更高的宏观分类核算信息。分组核算全通用有两层含义:一是分组核算的方法灵活、适用范围广,各类企业、单位都适用;二是分组核算提供的

的动因主要基于两个方面:一是显示政府监管部门的监管力度,重拾投资者信心;二是使投资者能够更好地辨别公司内部控制信息披露质量的好坏,了解其对财务报告信息披露的影响。即让内部控制审计起到信号传递的作用,重建政府形象,恢复资本市场秩序,减少经济环境的不确定性和降低市场交易成本。



综合审计模式与单一审计模式比较图

### 三、内部控制审计的成本与收益

1. 内部控制审计制度成本。对内部控制审计制度来说,其实施成本具体包括有关内部控制审计制度的设计成本和随后维持内部控制审计制度运行的维持成本。就美国而言,内部控制审计制度的设计成本包括制定 SOX 法案的部分成本,以及后来 PCAOB 制定 AS NO.2 的成本,同时还包括最近 PCAOB 制定的 AS NO.5 的成本。内部控制审计制度的维持成本包括:①公众公司需要按照 COSO 报告建立内部控制,并按 AS NO.2 的要求评价和报告内部控制的成本;②审计师

信息能最大限度地满足各类信息使用者对管理信息的需求,通用性好。

### 一、分组核算的原则和方法

1. 分组的原则。分组核算与传统的总分类核算一样,都要遵循会计恒等和复式记账等会计核算的原理性规范。分组核算主要遵循以下三个原则:①全集性,企业全部总账科目都要参加分组,不能遗漏;②唯一性,每一个总账科目只能唯一地归属于某一组,不可对其重复分组;③至少两组,分组后的组数不可少于两组,如少于两组就等于没分组,就是传统的总分类核算。

对内部控制进行审计超过内部控制评估的增量成本;③对内部控制审计结果进行报告的披露成本;④公众获取内部控制审计知识的学习成本;⑤审计师获得内部控制审计专业胜任能力的学习成本。

2. 内部控制审计制度收益。内部控制审计制度所带来的制度收益,表现在抑制机会主义行为、提供有效信息、减少不确定性和降低交易成本等方面。从抑制机会主义行为来说,内部控制审计制度的实施在一定程度上可以减少管理层对内部控制进行自我评估过程中的机会主义行为,通过内部控制审计给管理层施加监督压力,让其较为客观地披露和评价公司内部控制系统。信息成本是交易成本的重要组成部分,实施内部控制审计制度减少了信息用户与公司之间内部控制信息的不对称程度,降低了信息用户对内部控制信息的搜集成本,从而降低了交易成本。内部控制审计制度的健全程度直接影响公司信息披露质量,实施内部控制审计后,信息用户通过对内部控制审计结果的分析,可以更好地评价公司的治理效果,有利于其作出正确的投资决策,从而减少投资中不确定性带来的摩擦成本。

### 主要参考文献

1. 道格拉斯·诺思著,陈郁等译.经济史中的结构与变迁.上海:上海三联书店,1995
2. 费圣英,江苏省电力公司,南京大学会计学系.企业内部控制评价.北京:中国财政经济出版社,2005

2. 分组方法。为科学合理地进行分组核算,总账科目分组应遵循一些基本方法。实务中,总账科目分组可运用以下两个基本分组方法:①全部分组,指对所有使用中的总账科目都进行分组;②部分分组,指对部分总账科目进行分组,另外一些总账科目可以不参加分组。在选择某一分组口径的基础上,部分分组必须遵循一个原则,即除部分参加分组的科目外,其余总账科目不参加分组。

通过全部分组核算可获得全新的、各种不同口径的分组核算指标,这些指标的综合性和概括性都要高于总分类核算指标的综合性和概括性。部分分组则将分组核算与传统的总分类核算相结合,同时提供部分分组核算和总分类核算的指标。

## 二、常规分组与现场分组相结合

分组口径即分组标准的确定,是分组核算的基本问题。分组标准设计的好坏关系着分组核算提供信息的质量高低。常用的分组口径是按分组核算使用的经常性程度来分类,可分为常规分组和现场分组。

1. 常规分组。常规分组是指那些经常使用的、比较稳定的分组标准,也称“固化分组”,是分组核算的重要内容。通常有以下几种常规分组标准:①按会计对象将全部总账科目分为“资产”和“权益”两组,这种分组标准有利于提供资金来源和资金使用的综合信息。②按会计要素将全部总账科目分为“资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入”、“费用”和“利润”六组。会计要素是对会计对象的基本分类,是构成会计报表的基本要素,其本身就是一种分组核算,体现了手工会计分组核算的理念。③按账户的经济内容将全部总账科目分为“资产”、“负债”、“所有者权益”、“成本”和“损益”五组。账户最基本的分类是按经济内容分类,将账户按其反映的经济内容进行分类,对于正确地反映账户的经济性质,合理地运用账户,提供企业经营管理和对外报告所需要的各种核算指标,具有重要意义。④按账户的用途和结构的不同分为盘存账户、结算账户、资本和资本增值账户、集合分配账户、跨期摊提账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果账户、调整账户和计价对比账户等十一组。该划分标准可以帮助信息使用者详细地了解各个账户的具体用途,深入地理解和掌握账户在提供核算指标方面的规律性,以及提供管理上所需要的各种核算指标。⑤按资金的流动性将全部总账科目分为“流动资产”、“长期资产”、“流动负债”、“长期负债”、“所有者权益”和“损益”六组。⑥按小类分组将全部总账科目分为“货币资金”、“流动投资”、“应收债权”、“存货”、“待摊费用”、“长期投资”、“长期资产”、“流动借款”、“应付债务”、“其余流动负债”、“长期借款”、“应付债券”、“其余长期负债”、“资本”、“未分配利润”和“损益”十六组。

不同划分标准下的分组核算有其不同的管理意义。第②、③、④种分组标准也是传统手工会计核算对总账科目分组的基本方法,由此可见,分组核算在手工会计核算中已经存在,并且是一种重要的管理方式。

上述六种分组口径采用的是全部分组方法,在实际运用

时也可采用部分分组方法。常规分组比较稳定,会计软件可提供这些分组口径以供选择。

2. 现场分组。现场分组也称随机分组,是指分组口径由用户现场指定,带有一定的随机性,以适应管理需要,满足用户千变万化的分组核算需求。现场分组比较灵活,会计软件应提供相应的操作功能。

将常规分组与现场分组相结合,既能满足常规核算需要,又能实现临时性核算要求,将分组核算的严谨性和灵活性结合在一起,以尽量满足用户的各种核算需求。

## 三、分组核算的六种核算形式

手工会计有六种核算形式,即记账凭证、科目汇总表、汇总记账凭证、日记总账、多栏式日记账和凭单日记账核算形式。这六种会计核算形式每种都可以提供性质不同的总分类核算指标,以满足不同程度、不同目的的信息需求。如记账凭证核算形式能逐笔序时反映各总账业务;科目汇总表核算形式能汇总反映总账科目余额和发生额,并试算平衡;汇总记账凭证核算形式能够明确地反映账户之间的对应关系等。

在电算会计下,账簿编制取消了传统手工会计的加工报表中介功能,但其分类管理的功能更强大。目前,国内有少数会计软件提供分组核算功能,但仅局限于科目汇总表核算形式。实际上,分组核算可与六种会计核算形式相结合,利用计算机强大的数据处理功能,按六种不同会计核算形式进行分组核算,可以大大扩充分组核算的功能,用于满足不同企业的分组核算需求。

## 四、分组核算的随机核算功能

电算会计实施双轨核算制,要求同时采用随机核算和实时核算。实时核算是指在会计核算期内,由会计软件控制,及时响应或必须进行的会计核算。实时核算的实质是生产自动控制、导弹制导等物理过程的实时操作在电算会计中的具体应用。而随机核算是指在会计核算期内,按操作者主观随意性进行的会计核算,主要目的是满足随机性管理的需要,是随机过程在电算会计操作中的表现。

在市场经济条件下,管理者需要应对瞬息万变的市场环境,因此对随机性管理信息有着很高的要求。分组核算可利用各种会计核算形式,将常规分组与现场分组、全部分组与部分分组、实时核算与随机核算相结合,从而为管理者提供强大的全通用分组核算管理信息。我国目前实施的会计准则适用于所有企业,不分行业、不分部门、不分所有制类型,并采用统一的一级科目及编码,这也为分组核算全通用奠定了制度基础。

【注】本文系湖南省教育科学规划课题(项目编号: XJK-08BGD009)成果之一。

## 主要参考文献

1. 廖洪. 新编会计制度设计. 北京: 中国时代经济出版社, 2000
2. 张晓琼. 会计电算化全通用. 理论研究, 2006; 11
3. 黄昌勇. 电算会计基础. 上海: 立信会计出版社, 2002
4. 廖君, 张维武. 剖析会计电算化全通用理论的可行性. 经济技术协作信息, 2009; 5