

中美货币资金核算差异及原因分析

蒋季奎(副教授)

(上海外国语大学国际金融贸易学院 上海 201600)

【摘要】 本文从库存现金核算和银行存款核算等方面,对中美企业在货币资金核算方面存在的一些差异进行分析,并探究其深层次的原因。研究表明,造成中美货币资金核算存在差异的原因是两国环境不同。

【关键词】 中美企业 货币资金 核算 差异

货币资金核算是经济核算的重要内容,是反映资金筹集、占用和周转情况的重要手段。有效的货币资金核算有利于提高企业的盈利能力。面对不同的经济环境,中美企业在货币资金核算方面存在一些差异,分析如下:

一、库存现金核算上的差异

相对美国而言,中国库存现金使用较多,进出频繁。因而,核算采用非定额制。每一笔增加和减少都要及时记录,并设置库存现金日记账,进行顺时逐笔登记,每日结出余额,并与实存的库存现金进行核对。

相对中国而言,美国库存现金使用较少,进出不是很频繁。因而,核算采用定额制,即库存现金在账上余额始终是一个固定金额,即最初建立时的金额。当实存的库存现金随着使用逐步下降,每一笔减少并不马上记录,也不设置库存现金日记账,而是把反映库存现金支付的原始凭证统一制成库存现金付出凭证。通过查验实存的库存现金与库存现金付出凭证金额之和,是否等于库存现金的定额,来确定库存现金是否发生损益。当实存的库存现金即将用尽,企业根据库存现金付出凭证金额之和,从银行提取现金,补足实存的库存现金。同时对库存现金付出凭证进行账务处理。

造成这个差异的原因是两国的国情不同。

二、银行存款核算上的差异

1. 银行存款明细核算上的差异。中国企业采用记账凭证来填写会计分录,设置银行存款日记账进行银行存款的明细核算,即对银行存款的增减,进行顺时逐笔登记,每日结出余额。

美国企业不采用记账凭证来填写会计分录,而是采用分录簿来填写会计分录。为了方便总分类账的登记,对于经常发生的会计分录,设置了专门的分录簿。由于银行存款的增加和减少经常发生,所以,一般都设置了银行存款收入分录簿和银行存款付出分录簿。在这2本关于银行

存款的专门分录簿里,企业既可以看到关于银行存款的增减的会计分录,又可以清楚地看到银行存款顺时逐笔登记情况,所以就不设置银行存款日记账了。

这个差异,只是在核算具体技术手段上的差异,就核算效果而言,则没有什么差异。

2. 与银行对账上的差异。从与银行对账来看,中美企业都是每月末将银行送来的对账单,与自己账上的银行存款明细记录进行核对,找出未达账项和差错,然后编制银行存款余额调节表。这些做法上,中美企业并无不同。

然而,在未达账项方面,有一种特殊的未达账项,只有美国企业会有,而中国企业则不会有;同时,另一种特殊的未达账项,只有中国企业会有,而美国企业则不会有。这两种又是相互联系的。

如果企业将客户付款的支票存入自己的开户银行,在美国,银行将立即增加企业的存款,企业相应地,也记录了存款的增加。然后此支票被传递到企业客户的开户银行,由其减少客户的银行存款。如果客户的银行存款不足,则客户的开户银行将支票退回给企业的开户银行,企业的开户银行将先前给企业增加的存款扣除。如果此时已临近月末,银行来不及先通知企业,就会出现这样一笔未达账项,即银行对账单上有一笔扣款,而企业账上则没有。企业编制银行存款余额调节表时,应将其列入“银行已付,企业未付”项目中。

但在中国,如果企业将客户付款的支票存入自己的开户银行,银行不是立即增加企业的存款,企业相应地也不记录存款的增加,一直要到接到银行通知款项收妥后才记录。企业的开户银行把支票传递到企业客户的开户银行,由其减少客户的银行存款。如果客户的银行存款不足,则客户的开户银行将支票退回给企业的开户银行,企业的开户银行只需告知企业,而无须在企业的存款上扣款,因为先前就未作增加。从而,不会有扣款的未达账项。

省重点高职建设专业 《成本岗位会计》课程教学改革

刘长涛(教授)

(江门职业技术学院 广东江门 529090)

【摘要】 高职高专教育培养面向生产、建设、服务和管理第一线需要的高技能人才,现代会计人才不仅要有丰富的知识,更重要的是要有良好的综合素质和职业能力。本着“以就业为导向,以学生为主体、以提高学生的职业技能为着眼点”的思路,结合江门职业技术学院会计电算化专业的实际,对《成本岗位会计》课程教学改革进行探讨。

【关键词】 成本岗位会计 工作任务 成本核算 课程教学

2013年,江门职业技术学院成为广东省示范性高等职业院校建设单位,2014年6月,学院会计电算化专业被广东省教育厅确定为第二批广东省省级高职教育重点专业建设项目。《成本岗位会计》是会计电算化专业的核心课程,是中小企业成本会计岗位的职业技术课程,其中,成本核算知识也是初级会计师考试的内容之一。在课程教学改革的过程中,学院多次组织课题成员到相关企

业进行实地调查,并对近几年毕业生的跟踪结果进行归集和分析,同时邀请从事会计工作的企业专家参与课程的建设。

一、课程设计理念与思路的改革

1. 基于会计岗位的工作任务和工作过程设计课程。学院在《成本岗位会计》学习领域的设计过程中,根据行业岗位的实际工作任务,将学习内容分解为“制造企业成

相反,如果客户的银行存款是充足的,企业的开户银行就会得到通知,支票有效,办理成功。此时,企业的开户银行才会增加企业的存款,并通知企业。但如果此时已临近月末,银行来不及先通知企业,就会出现这样一笔未达账项,即银行对账单上有一笔收款,而企业账上则没有。企业编制银行存款余额调节表时,应将其列入“银行已收,企业未收”项目中。

这个差异,源于两国银行对与企业的往来业务实行不同的政策:中国的银行坚持“银行不予垫款”的原则,采用谨慎稳妥的处理方式;而美国的银行则采用方便快捷的处理方式。造成此差异的深层次的原因是美国企业对于商业法规的意识较强,企业违规的成本也很高,开空头支票的情况很少。

3. 未达账项处理上的差异。中美企业对于银行存款余额调节表上列示的未达账项的内容,最终都要做出会计分录,记入有关账户。这一点是相同的。然而,美国企业是立即根据审核无误的银行存款余额调节表,进行账务处理的,而中国企业则不能根据银行存款余额调节表,进行账务处理,每一个内容,都一定要等到接到银行的正式通知,才能进行账务处理。

这个差异的产生,原因很简单。美国的银行,在给企

业发出对账单的时候,已经就之前未通知企业的各项增减立即编制好正式通知,附在对账单后,一并发给企业。而中国的银行,在给企业发出对账单的时候,并不能做到就之前未通知企业的各项增减立即编制好正式通知,一并发给企业。正式通知要过一段时间,才发给企业。企业为了避免接到银行正式通知时又重复做账,另外,由于做账需要原始凭证,只有银行正式通知才是可靠的原始凭证,所以,中国企业就不能根据银行存款余额调节表,进行账务处理,而一定要等到接到银行的正式通知,才进行账务处理。

因此,这个差异的深层次的原因,是中美两国银行的工作效率不同。

三、小结

综上所述,中美两国企业在货币资金核算方面存在一些差异,这是由于中美两国企业所处的环境不同。很难说,哪种更好。会计的处理方法,必须与环境相适应。

主要参考文献

1. 财政部会计资格评价中心.初级会计实务.北京:中国财政经济出版社,2014

2. (美)约翰·j.怀尔德等著.会计学原理(英文版).北京:中国人民大学出版社,2007