

谈增减记帐法

中国财政经济出版社

统一书号：4166·161

定 价：0.17 元

談增減記帳法

集 思 編 著

中國財政經濟出版社

一九六六年・北京

談 增 減 記 帳 法

集 思 編 著

*

中国財政經濟出版社出版

(北京永安路18号)

北京市书刊出版业营业许可证出字第111号

中国財政經濟出版社印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店經售

*

787×1092毫米1/32·2 $\frac{3}{8}$ 印张·50千字

1966年1月第1版

1966年1月北京第1次印刷

印数: 1~99,000 定价: (5)0.17元

统一书号: 4156·161

编 者 的 話

记帐方法的改革，是会计核算工作革命化的一个重要方面，也是广大企业和会计工作者十分关心的一个问题。一九六四年，商业部在总结建国以来商业企业会计核算工作经验的基础上，吸取各种记帐方法的优点，设计了一种新的记帐方法——增减记帐法，从一九六五年第二季度起，通过试点逐步推行，据了解，已经取得较好的效果。一九六六年起将在全国商业单位实行。这是会计核算工作上的一项重大改革，对建立和发展社会主义会计核算理论和会计核算方法，使会计工作更好地为无产阶级政治和经济服务，都有很重要的意义。为了和广大会计工作者一起，探讨这种记帐方法的内容，进一步研究这种方法的做法，使之逐步健全和完善起来，我们把在工作和学习过程中的初步体会写成这个小册子，作为大家工作和研究中的参考。由于我们水平所限，不妥之处在所难免，希望读者批评指正。

目 录

第一章 记帐方法的概念和意义	(5)
第一节 记帐方法的概念	(5)
第二节 记帐方法的地位和作用	(6)
第二章 现行几种主要记帐方法的简要分析	(8)
第一节 借贷记帐法	(8)
第二节 现金收付记帐法	(10)
第三节 财产收付记帐法	(13)
第三章 增减记帐法的理论根据	(15)
第一节 增减记帐法设计的出发点和主要根据	(15)
第二节 增减记帐法采用的基本形式和要点	(18)
第四章 增减记帐法的具体做法	(22)
第一节 会计科目的设置和分类	(22)
第二节 记帐公式和记帐规则的应用	(24)
第三节 凭证的编制与复核	(26)
第四节 帐簿格式及结帐试算方法	(38)
第五章 实行增减记帐法的几个问题	(43)
第一节 增减记帐法的主要优点	(43)
第二节 对几个主要问题的看法	(44)
附录：增减记帐法的应用实例	(51)

第一章 記帳方法的概念和意义

第一节 記帳方法的概念

记帳方法，是会计核算的一个重要方面。它是根据一定的原理和规则，采取一定的计量单位，利用文字和数字，来记载经济业务活动的一种专门方法。记帳方法一般可以分为单式记帳法和复式记帳法两类。所谓单式记帳法，就是用一笔数字，在一个帐户上，记载经济业务的一个方面。也就是每一项经济业务只是记一笔帐而不是记两笔帐。例如我国最早的旧式簿记，对于用现金若干元买进商品，只在现金帐上记一笔“购商品若干元”。这种方法，目前在企业一般都少采用。所谓复式记帳法，是用相同的数字，同时在两个(或两个以上)互相关联的帐户中进行登记，反映一个经济事项的两个方面。例如：收到某甲 100 元，即一方面在某甲帐户上记欠某甲 100 元；同时，在现金或存款帐户上记载收入 100 元。在复式记帳法中，由于采用的方法的不同，还可以分为“借贷记帳法”和“收付记帳法”两种。最近在我国会计核算中又出现了“增减记帳法”和“财产收付记帳法”。尽管这些方法还是在酝酿、研究、试行阶段，还不十分完善。但是，这些新的记帳方法的出现，标志着我国会计核算工作，在党和毛主席的英明领导下，正在沿着革命化的道路向前发展。

第二节 记帐方法的地位和作用

记帐方法在会计核算的实际工作中占着很重要的地位。我们知道，会计核算的任务，是通过日常的会计核算工作来实现的。在日常会计核算工作中，不外乎编制凭证、记帐、编表等几个方面，这些方面都和记帐方法有密切联系。比如，编制凭证，这只是经济事项的初步整理，还必须进一步记入帐簿。因此，凭证的格式和编制方法，都必须和记帐方法的要求相一致，否则就无法记帐。至于帐户的设置和分类、记帐、结帐等则更是和记帐方法分不开的。

记帐方法，不单纯是一个技术性问题。它是为一定的政治目的和经济利益服务的，所以它具有一定的阶级性。在资本主义制度下，会计核算资本家掩盖生产和经济状况、欺骗和剥削劳动人民的工具，是资本主义生产关系的一种反映。在社会主义制度下，核算是党和国家管理企业的工具。通过会计核算，如实地反映企业的经营情况、财务状况和财产变化等情况，以管理好国家财产，促进企业改善经营管理和加强经济核算。所以，记帐方法在社会主义会计核算中，应当起到以下基本作用：

一、保证会计资料真实可靠 在社会主义经济中，业务情况是十分复杂的。将这些错综复杂、千变万化的业务活动，系统地整理和反映出来，是会计核算工作的重要任务。要实现这个任务，必须借助于记帐方法。也就是说，首先要采取一定的方法，把它如实地整理记载下来。业务活动情况怎样，帐户记录就应当怎样，不能丝毫歪曲。只有正确地记载，才能使会计资料有根有据，保证会计资料的真实可靠。这是会计核算中一

项最重要的基础工作。

二、提供全面完整的資料 会计核算，不仅要记载反映某一项业务的活动情况，而且要反映全部业务活动的情况。也就是说，要记载反映各种业务活动的来龙去脉，及其相互间的关系。比如，购进一批商品，货款未付，不仅要分别记载反映购进商品的名称、规格、数量、价值，同时还要反映由于购进商品和其他部门发生的经济关系。这样系统地、经常地进行登记，就可以保证会计资料的全面完整。从而利用会计资料来分析研究企业的经营活动，不断总结经验改进工作。

三、管理和监督企业的经营活动和财产变化 保护社会主义财产不受侵犯，与一切贪污盗窃、铺张浪费等不良倾向进行斗争，是社会主义会计核算的一项重要任务。所以，必须采取通俗、科学的记帐方法，建立严密的手续制度，及时地记载业务活动和财产变化情况，以保护国家财产的安全。相反地，如果没有一套好的记帐方法，就会造成帐目不清、财产混乱，就不能管好企业，并且会给国家造成重大损失。因此，记帐方法也是我们管理企业和进行阶级斗争的一项重要工具。

第二章 現行几种主要記帳方法 的簡要分析

現行的記帳方法，主要有借貸記帳法、現金收付記帳法、財產收付記帳法和增減記帳法四種。增減記帳法將在以後幾個部分專門介紹。現在這裡僅將其餘三種記帳方法的基本內容及其優缺點作簡要分析。

第一節 借貸記帳法

在資本主義社會，借貸記帳法的理論是建立在“資產＝負債＋資本”這個公式的基礎上的。這個公式的理論根據是：資產（現金、實物）是資本家的所有物，資本和負債是資本家所有權的總值，淨財物應當永遠等於資本家所有權的總值。記帳的目的是記錄反映各類資產、負債和資本的增減變化。因此，它把帳戶分為資產、負債、收益、損失四類。這四類帳戶之間的關係是：資產增加等於負債增加（或收益發生）；資產減少等於負債減少（或損失發生）；一種資產增加等於另一種資產減少；一種負債增加等於另一種負債減少。

在記帳方法上，把每個帳戶分為借方與貸方。規定資產增加記入借方，資產減少記入貸方；負債減少（或損失發生）記入借方，負債增加（或收益發生）記入貸方。每筆業務自始至終都按照“有借必有貸，借貸必相等”的公式記載和計算。

借貸記帳法的主要優點是採取複式記帳。複式記帳，不僅能夠更加全面地反映企業的经济活動情況，而且能使各項帳務

记录之间，能够经常保持对应的平衡关系，以保证记载的正确性，减少差错，便于检查核对和分析。其次，在帐户分类和核算组织形式上，也是比较科学严密的。如总分类核算和明细分类核算，以及由凭证——帐簿——报表的一套核算程序，对经济活动比较复杂的企业来说，确是一种比较好的分类和整理资料的方法。

借贷记帐法是资本主义制度下的产物。解放以后，由于我们还没有一套社会主义的记帐方法，因此，仍然沿用了借贷记帐法。但是在内容和形式上已经有了某些改变。比如用“资金来源=资金占用”的公式来代替“资产=负债+资本”的公式，废除了“无形资产”、“秘密盈余”、“财产估价”等为资本主义制度服务的反动理论和作法。尽管如此，可是在科目分类、记帐方法等方面，还保留了过去的一套基本做法，仍然没有根本改革。随着社会主义革命和社会主义建设的发展，会计核算的任务日益繁重，在实际工作中越来越体会到借贷记帐法和党对管理社会主义企业的要求以及企业业务的发展需要不相适应。主要存在着以下几个问题：

一、借贷记帐法是用“借”、“贷”两个字来记载和反映经济业务活动的。而这两个字是从外国文字翻译过来的。按中国的习惯说法，借出借入都是借，贷出贷入都是贷，借贷是一个意思。因此，借、贷这两个字在借贷记帐法的应用中，本身并没有一个固定的概念，而只能机械地加以使用，很难说出一个完善的道理来。

二、借贷记帐法把帐户分为以借方为主(资产、损失)和以贷方为主(负债、收益)两种类型。不同性质的科目，其记载方法也就不同。在资产和损失帐户，借方表示增加，贷方表示减少；而在负债和收益帐户，借方表示减少，贷方表示增加。要

了解每个帐户的数字变化，必须首先了解帐户的性质，在记帐、查帐和对帐时都很不方便。

三、借贷记帐法要求每一笔帐都必须按照“有借必有贷，借贷必相等”的死公式来记。因此，在科目的设置与使用上和实际业务活动脱节。比如用银行借款购进商品，这笔业务活动的结果是一方面“库存商品”增加，一方面“银行借款”也增加，而并不是两个相反的概念。可是在帐上却要记入两个相反的方向，即借：库存商品，贷：“银行借款”。把客观的业务活动，服从于主观的记帐公式，使帐簿记载不能正确地反映实际业务活动。

由于借贷记帐法存在着以上问题，因而在实际工作中也就存在着许多困难。第一是不利于各级党政加强对财会工作的领导和管理，积极发挥财会工作在阶级斗争和生产斗争中的作用；第二是不利于贯彻群众路线，发挥职工当家理财的积极性，削弱了群众对财会工作的监督作用；第三是不利于加强财产管理和正确反映业务活动情况；第四是不利于迅速培养财会人员，充实和提高财会队伍。使会计工作不能迅速得到发展和更好地为社会主义革命和社会主义建设服务。

第二节 現金收付記帳法

現金收付记帐法是用“收”、“付”两个字来记载和反映经济业务活动的一种记帐方法。在具体做法上大体有以下几种：

第一种：在科目分类、记帐公式上，和借贷记帐法基本相同，只是把“借”改为“收”，“贷”改为“付”。收方列在左方，付方列在右方。在记帐方向上则和借贷记帐法完全相反。这种方法是以現金为记帐中心，每笔记录都以現金为转移，反映現金的增減变化。所以，我们把这种记帐方法叫做“現金收付记帐

法”。例如：向银行借款 500 元购买商品，其分录和帐户表现形式如下：

收：银行借款500元					
付：库存商品500元					
(收)	银行借款	(付)	(收)	库存商品	(付)
	500			500	

第二种：在理论上和做法上和第一种方法基本相同，但是在记帐方向和帐户表现形式上却与借贷记帐法相同。即将“借”改为“付”，“贷”改为“收”。这种方法只不过在理论上可以单独成为一种类型，而在实际应用上是不能独立存在的。因为在实际工作中所用的帐户，不是“丁字形”帐户，一般都是“借贷余”或“收付余”三栏式的帐户。如果把它改为“付收余”，无论在理论上或实际上都是讲不通的。如果帐户形式不变，则和第一种方法没有什么区别。其分录和帐户表现形式如下：

收：银行借款500元					
付：库存商品500元					
(付)	银行借款	(收)	(付)	库存商品	(收)
	500		500		

第三种：是将“借”改为“收”，“贷”改为“付”，但是过帐时把方向颠倒过来，即：收过付，付过收。这种方法和上述两种并没有本质上的区别。如上例，其分录和帐户表现形式为：

收：银行借款500元					
付：库存商品500元					
(收)	银行借款	(付)	(收)	库存商品	(付)
		500	500		

上述几种现金收付记帐法用“收”、“付”两个字来表现业务动态，一般来说比较通俗易懂。在一些业务比较简单企业，或者以货币收付为主要业务活动的事业单位和预算单位是适用的。但是，由于这种方法在科目的设置分类、记帐公式、记帐方法等方面，基本上保留了借贷记帐法的做法，而且这种方法又是以现金收付为中心，以记帐人为主体的，各种业务活动都是以现金为转移，所有会计科目，实际上都是现金的明细科目。所以，在一些业务比较复杂的企业，用起来就不太方便。在一些科目的使用和帐户表现形式上往往和实际业务活动脱节。例如，用银行存款购进商品，现金收付记帐法是记：收：银行存款，付：库存商品。在帐户表现形式上，银行存款记入“收入”栏，库存商品记入“付出”栏。这种记帐方法所表现的业务情况，是和人们一般的概念相反的。人们一般看到“收：银行存款”，或者在银行存款帐上看到“收入”栏的数字，只能理解为银行存款的收入或增加；“付：库存商品”，或者在库存商品帐上看到“付出”栏的数字，只能理解为库存商品的付出或减少。而实际上这笔帐所表现的业务活动是付出银行存款和收入库存商品，也就是银行存款的减少，和库存商品的增加。为什么会产生这种现象呢？原因就是现金收付记帐法，只改用了“收付”两个字，对原来借贷记帐法的一套框框却没有动。而且，它是以现

金收付为中心，每笔业务不管它实际是不是现金活动，都要依照现金收付的概念来记帐。这就使帐务记载不能直接反映实际业务活动，绕了一个现金的弯子，使人不容易理解。这种例子是很多的，拿商业企业的业务活动来说，可以随便举出很多科目的分录，如销售商品、结转成本、办理托收、提取折旧、结转损益、上缴利润等等，用现金收付记帐法都不容易一目了然。

有的人说，这个问题好解决，只要把科目名称改一改，把所有的科目都变成人名、单位或者收支活动就可以了。比如：把“银行存款”改为“人民银行”，把“库存商品”改为“仓库”，把“机器”改为“买机器”，把“现金”改为“出纳”。这样做会计分录时，在文字上可能要顺一些，但是在科目的设置和使用上就有很大的局限性，不能清晰地反映财产和业务活动的各种形态。例如“库存商品”是表现资金在流通过程中的“商品”形态，是企业的物质力量，改为“仓库”以后，意义就含糊了。又如“机器”是企业的固定资产，改为“买机器”后，只是一种收支活动，反映不了财产的状况。同时，“付：买机器××元”，还比较好理解，但“收：买机器××元”，就难以理解了。总之，现金收付记帐法，在某些方面比借贷记帐法通俗，但是它本身也具有很大的局限性，不便于广泛采用。

除了上面介绍的现金收付记帐法以外，还有一种“收付记帐法”，在科目分类、记帐公式和记载、计算方法上，和借贷记帐法完全相同，只是把“借”改为“收”，“贷”改为“付”。所以这种方法实质上就是借贷记帐法。这里就不再举例说明了。

第三节 财产收付记帐法

财产收付记帐法，是以财产为记帐主体，用收付表示记帐

方向，根据“财务收入—财务支出=实有财产”的公式，将帐户分为实有财产、财务收入和财务支出三类。记帐的方法是：凡是财产类帐户之间的增减，增加的帐户记入收方，减少的帐户记入付方；凡是财产类和财务收入（或财务支出）类帐户之间的增减，同时记入收方或同时记入付方，即“同收同付”；财务收入（或财务支出）类帐户以及收支两类帐户之间的增减，和财产类帐户之间的增减一样，增加的帐户记入收方，减少的帐户记入付方，即“有收有付”。例如：用银行借款 500 元购进商品，由于“银行借款”是财务收入类帐户，“库存商品”是财产类帐户，因此其分录为“收：库存商品，收：银行借款”（财产增加，收入发生）；如果用现金开支费用，则属于财产类和财务支出类帐户之间的增减，其分录为：“付：现金，付：费用”（财产减少，支出发生）；如果将现金存入银行则为财产之间的转化，其分录为：“收：银行存款，付：现金”。

财产收付记帐法，突破了借贷记帐法的原理，打破了借贷记帐公式的老框框，采用了同收同付，有收有付的记帐规则，使帐务记载进一步直接反映了实际的业务活动，在这些方面，比借贷记帐法和现金收付记帐法都前进了一步。但是，这种记帐方法也存在着两个主要问题：第一，用“收”、“付”两字来记载经济业务活动，不能概括地反映错综复杂的业务情况，在一些虚帐户和成本计算帐户的使用上，和现金收付记帐法存在着同样的毛病；第二，科目设置和分类方法过于复杂，不仅在理论上值得商榷的地方，而且在实际工作中也很不方便。例如：把国家资金、固定资产折旧基金等帐户列为“财务收入”类帐户；委托银行收款、应收款等帐户列为“财务支出”类帐户，一般就不好理解。因此，这种记帐方法也有它一定的局限性。

第三章 增減記帳法的理論根據

增減記帳法，是從當前社會主義革命和社會主義建設的需要出發，以社會主義資金運動的客觀規律作為理論基礎，採取複式記帳的形式，用“增加”、“減少”來直接反映各種經濟活動和財產變化的一種記帳方法。這種記帳法，是根據黨和國家的方針、政策的要求，通過客觀的經濟活動規律的分析研究，總結建國十五年來會計核算的經驗而綜合設計出來的。所以，在沒有介紹它的具體做法之前，先談一談這種記帳方法設計的一些主要根據和基本要求。

第一節 增減記帳法設計的出發點 和主要根據

社會主義的記帳方法，是為社會主義革命和社會主義建設服務的工具，是為階級鬥爭、生產鬥爭和科學實驗三大革命運動服務的工具。因此，必須具有明確的政治觀點、生產觀點和群眾觀點。具體地說，首先必須便於加強黨對會計核算工作的領導和監督，便於群眾參加管理，參加核算，民主理財。使領導和群眾能夠通過會計憑證、帳目和報表，來了解、審查、監督和指導企業的經濟活動。把會計工作置於黨的領導之下，置於群眾的監督之下。這是設計記帳方法的政治方向問題。因為社會主義經濟是黨領導下的全民所有制經濟，在社會主義經濟中，黨的領導和群眾路線，是管好企業最根本的保證。所以，任何一種管理企業的方法，都必須符合黨的要求，有利於加強黨的領導和