

第三章 记 帐 方 法

目前，应用的记帐方法有：增减记帐法，借贷记帐法，资金收付记帐法，钱物收付记帐法等。这些记帐法，都是复式记帐法，并以资金来源总额等于资金占用总额为平衡原理。各种记帐方法的内容都应包括：会计科目分类、记帐符号、记帐规则、试算平衡四个要点。

下面分别说明几种记帐方法。

第一节 增减记帐法

增减记帐法是以“增加”和“减少”作为记帐符号，来反映资金运动的一种复式记帐方法。

目前，全国商业企业和多数工业企业采用增减记帐法。其要点如下：

一、会计科目固定分为资金来源和资金占用两大类

采用增减记帐法，全部会计科目要明确地、固定地划分为资金来源和资金占用两大类，不能设置既是资金来源又是资金占用的双重性科目。以商业企业为例，常用科目摘录说明如下：

资金来源及收入类	资金占用及支出类
(一) 来源科目	(一) 占用科目
国家流动资金	库存商品
银行借款	现 金
应付款	银行存款
(二) 收入科目	应收款
营业收入	(二) 支出科目
其他收入	费 用
	其他支出

增减记帐法的会计科目固定分为两大类的目的，是保持资金来源总额和资金占用总额的平衡。如将科目归借类别，就破坏了资金的平衡，导致错帐。

二、以“增”、“减”作为记帐符号

采用增减记帐法，帐页分为“增加”、“减少”和“余额”三栏。不论是资金来源科目，或资金占用科目，“增加”栏金额减去“减少”栏金额等于“余额”栏金额。记帐时以“增”和“减”作为记帐符号，直接反映经济业务引起的变化。不论是资金占用还是资金来源，增加时就记入有关科目的增加方，减少时就记入有关科

目的减少方。

例，从银行借款50,000元，购入商品。会计分录：

增：银行借款 50,000

增：库存商品 50,000

库存商品帐

月日	凭证号	摘 要	增加	减少	余额
6·7	86	进货	50,000		50,000

银行借款帐

月日	凭证号	摘 要	增加	减少	余额
6·7	86	进货	50,000		50,000

从以上的会计分录和帐页记载都可以看出，作为记帐符号的“增加”和“减少”，与所表达的概念是一致的。

三、以两类资金同增同减，同类资金有增有减作为记帐规则

增减记帐法的记帐规则，是以资金来源总额等于资金占用总额的平衡关系确定的。凡一笔经济业务同时涉及资金占用和资金来源两类科目之间增减变化的，就要都记增加或都记减少，即同增或同减，两类科目

发生额相等。凡一笔经济业务只涉及资金占用类或资金来源类内部不同科目之间增减变化的，就要在这同类科目中分别记增加和减少，即有增有减，增减发生额相等。

增减记帐法的记帐规则，可归纳以下两条：

- 1、两类科目的资金变动，同增同减，发生额相等。
 - 2、同类科目的资金变动，有增有减，发生额相等。
- 增减记帐法的记帐规则图示如下：

资金来源增加	+	=	+	资金占用增加
资金来源减少	-	=	-	资金占用减少

资金来源与资金占用四种变化关系举例：

- 1、资金来源类科目间等额增减，保持两类资金平衡例，向银行借款20,000元，偿还欠某单位货款。

增，银行借款 20,000元

减，应付款 20,000元

- 2、资金占用类科目间等额增减，保持两类资金平衡例，以现金20元，用于零星费用支出。

增，费用 20

减，现金 20

3、资金来源同资金占用科目间等额增加，保持两类资金平衡。

例，购进商品40,000元，已验收入库，货款未付。

增：应付款 40,000

增：库存商品 40,000

4、资金来源同资金占用科目间等额减少，保持两类资金平衡。

例，某单位还来欠款3,000元，当即归还银行借款。

减：银行借款 3,000

减：应收款 3,000

四、增减记帐法的试算平衡

企业发生的经济业务很多，记入有关科目的增减方向及其金额是否正确，帐平不平，这需要进行试算平衡来加以检验。

根据资金占用总额等于资金来源总额的平衡原理，资金占用增减发生额相抵后的差额，同资金来源增减发生额相抵后的差额必然相等。其最终余额也必然相等。这种关系就被用来进行试算平衡，可以得出以下两个公式。

1、发生额平衡公式

资金来源科目

资金占用科目

增加金额

减少金额

$$= \begin{array}{cc} \text{资金占用科目} & \text{资金占用科目} \\ \text{增加金额} & \text{减少金额} \end{array}$$

这个平衡公式是用来检验记帐凭证的。它即可以检验每笔记帐凭证，也可检验汇总记帐凭证。

例如，某商店购进商品15,000元，其中13,000元以银行存款支付，其余2,000元尚未支付。

增，应付款 2,000

增，库存商品 15,000

减，银行存款 13,000

差额平衡计算是：资金来源类科目差额2,000元=资金占用类科目差额2,000元

每笔业务能够平衡，多笔业务汇总也必然平衡。现将前述四例，作平衡表如下：

发生额平衡表(底稿)

举例	资金来源	=	资金占用
1	+20,000-20,000	=	
2		=	+20 -20
3	+40,000	=	+40,000
4	-3,000	=	-3,000
合计	+60,000-23,000	=	+40,020-3,020
差额	+37,000	=	+37,000

发生额平衡表

资金来源			资金占用		
科目	增加	减少	科目	增加	减少
银行借款	20,000	3,000	库存商品	40,000	
应付款	40,000	20,000	现金		20
			费用	20	
			应收款		3,000
合 计	60,000	23,000	合 计	40,020	3,020
差 额	+ 37,000		差 额	+ 37,000	

2、余额平衡公式

资金来源类各科目

资金占用类各科目

期末余额之和

=

期末余额之和

这个平衡公式是用来检验帐簿的，检验总分类帐金额是否正确。

现将上笔会计分录记入总帐。

应付款

月日	摘 要	增加	减少	余额
7. 8	本期发生	2,000		2,000

国家资金

月日	摘 要	增加	减少	余额
	上期余额			60,000

银行存款

月日	摘要	增加	减少	余额
	上期余额			60,000
7·8	本期发生		13,000	47,000

库存商品

月日	摘要	增加	减少	余额
7·8	本期发生	15,000		15,000

余额平衡表

资金来源		资金占用	
科目	金额	科目	金额
国家资金	60,000	银行存款	47,000
应付款	2,000	库存商品	15,000
合计	62,000	合计	62,000

上项帐户余额平衡计算是:

国家资金余额 60,000 元 + 应付款余额 2,000 元 =

银行存款余额 47,000 元 + 库存商品余额

15,000 元

这是一级帐户的平衡试算。一级帐户试算平衡之后, 检验明

细帐户。明细帐户期末余额相加之和等于其统驭帐户的期末余额。

第二节 借贷记帐法

借贷记帐法是以“借”和“贷”作为记帐符号，来反映资金运动的一种复式记帐方法。

目前，只有部分工业企业采用借贷记帐法。

借贷记帐法的要点如下：

一、会计科目分为资金占用和资金来源两大类，同时设置双重性科目。

采用借贷记帐法，会计科目划分为资金占用和资金来源类，但还可以设置既是资金占用又是资金来源的双重性科目。双重性科目，即将资金来源和资金占用中相同性质的科目合并在一起，如应收款项和应付款项，待处理财产盘盈和待处理财产损失，利润和亏损，按余额反映方向决定属于资金占用类或资金来源类。

以工业企业为例，将常用科目摘录说明如下。

资金占用类	资金来源类
材 料	国家资金
产 成 品	银行借款
现 金	利 润
银行存款	
共同类	共同类
应收货款	应付货款
待处理财产损失	待处理财产盘盈

共同类科目，应收货款和应付货款，可设往来款项科目，既核算应收款也核算应付款。待处理财产损失和待处理财产盘盈科目，可设待处理财产盈亏科目，既核算财产损失也核算财产盘盈。余额反映在借方就是损失，列入资金占用类，余额反映在贷方就是盘盈，列入资金来源类。因此，借贷记帐法对会计科目并不要求固定分类，而是看科目的余额反映在借方或贷方，来判明它是属于资金占用类或资金来源类。所以，借贷记帐法的会计科目可以直接按照经济业务的性质和用途分类排列。就是说资金平衡表的会计科目可以依次排成一行，将余额进行借贷方平衡，余额表现在借方者即为资金占用类科目，余额表现在贷方者即为资金来源

类科目。

二、以“借”、“贷”作为记帐符号

借贷记帐法以“借”“贷”作为记帐符号，来反映资金的增减变化。“借”“贷”二字只是在记帐时记入左方和右方的标志，是单纯的记帐符号，不能按原来字义作解释。

采用借贷记帐法，帐户结构分为借方、贷方和余额三栏。

例，国家拨入流动资金20,000元，存入银行。

借，银行存款 20,000

贷，国家资金 20,000

帐户名称：银行存款

月日	凭证号	摘要	发生额		余额	
			借方	贷方	借方	贷方
9·6	218	拨入流动资金	20,000			20000

帐户名称：国家资金

月日	凭证号	摘要	发生额		余额	
			借方	贷方	借方	贷方
9·6	218	拨入流动资金		20000		20000

“借方”和“贷方”两个记帐符号，对资金占用和资金来源两类科目的含义是不同的。

1、对于资金占用类科目，借方记增加数，贷方记减少数，余额在借方。

$$\begin{array}{rcl} \text{期初借方余额} & & \text{本期贷方发生额} \\ + \text{本期借方发生额} & & + \text{期末借方余额} \\ \hline \text{合 计} & = & \text{合 计} \end{array}$$

2、对于资金来源类科目，贷方记增加数，借方记减少数，余额在贷方。

$$\begin{array}{rcl} \text{期初贷方余额} & & \text{本期借方发生额} \\ + \text{本期贷方发生额} & & + \text{期末贷方余额} \\ \hline \text{合 计} & = & \text{合 计} \end{array}$$

3、对于双重性科目，记帐方向同上两项说明，如为借方余额，则属于资金占用类科目，如为贷方余额，则属于资金来源类科目。

计算方法，举例如下：

帐户名称：往来款项（某单位）

月 日	凭证号	摘 要	发生额		余 额	
			借方	贷方	借方	贷方
5·4	28	欠人贷款		200		200
5·19	124	"		100		300
6·7	93	欠我贷款	400		100	
7·2	9	欠人贷款		300		200

往来款项是双重性科目，即将欠人款项和欠我款项合并在一个帐户登记，从其差额看清算结果。如差额反映在贷方则属欠人款，即资金来源，如差额反映在借方则属欠我款，即资金占用。

三、以“有借必有贷，借贷必相等”作为记帐规则

作为记帐符号的“借”和“贷”，对于资金占用和资金来源有着不同的含义。对于资金占用科目，借方表示增加，贷方表示减少。对于资金来源科目，贷方表示增加，借方表示减少。用“借”、“贷”符号反映到相互联系的会计科目中，每一项经济业务都要登记在一个科目的借方和另一个科目的贷方，借贷双方的金额相等。

借贷平衡四要素

借 方	贷 方
资金占用增加	资金占用减少
资金来源减少	资金来源增加

借贷平衡八要素

借 方	贷 方
〔 资金占用增加	资金占用减少 〕
〔 各项费用增加	各项费用减少 〕
〔 资金来源减少	资金来源增加 〕
〔 收入成果减少	收入成果增加 〕

上列借贷平衡四要素和八要素是一样的，八要素只是在资金内容上明细一些。

借贷记帐法的资金平衡原理实际是：将资金来源类科目的发生额反方记帐，以取得与资金占用类科目的发生额保持平衡。因此，借贷记帐法就把资金运动的四种变化（资金占用的增加和减少和资金来源的增加和减少），用借贷两方反映出来，构成“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则，使借贷两方直接平衡，而不是像增减记帐法那样等式两方的差额平衡。举例说明如下：

1、资金来源类科目间等额增减，保持两类资金平衡

例，向银行借款20,000元，偿还应付贷款。

借，应付贷款 20,000

贷，银行借款 20,000

应付贷款

银行借款

20,000

20,000

2、资金占用类科目间等额增减，保持两类资金平衡

例，由银行取回现金300元

借，现金 300

贷，银行存款 300

现 金

银 行 存 款

300

300

3、资金来源同资金占用科目间等额增加，保持两类资金平衡例，国家拨入流动资金50,000元，存入银行。

借，银行存款 50,000

贷，国家资金 50,000

银 行 存 款

国 家 资 金

50,000

50,000

4、资金来源同资金占用科目间等额减少，保持两类资金平衡例，将不需用的固定资产8,000元无偿调出。

借，国家资金 8,000

贷，固定资产 8,000

国 家 资 金

固 定 资 产

8,000

8,000

从以上四例可以看出，每笔业务都是有借必有贷，借贷必相等的，它构成了借贷两方的直接平衡。

四、借贷记帐法的试算平衡

借贷记帐法是按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则记帐，因此每笔经济业务的发生额一定相等，所有会计科目的借方发生额必然等于贷方发生额，各科目的借方余额也必然等于各科目的贷方余额。借贷记帐法就是根据借贷必相等这个规则进行试算平衡的。

1、检查每一项经济业务的会计分录是否正确

借贷记帐法的每一项会计分录，都可以用借贷必相等这个规则，来检查借贷双方发生额是否平衡。例如，某工厂以银行存款500元购入一部分物品，用于生产250元，用于维修职工宿舍150元，转让给兄弟单位100元，分录如下：

借，生产费用	250
“ 专用基金	150
“ 应收款项	100
贷， 银行存款	500

从这个分录中可以看出，借方发生额是500元，贷方发生额也是500元，两者发生额相等

2、检查所有会计科目本期发生额是否正确

把全部经济业务作成会计分录（即填制记帐凭证）后，通过定期编制发生额平衡表，可以检查所有会计科目本期借贷发生额是否相等。如将本节记帐规则中四个会计分录进行汇总：

发 生 额 平 衡 表

会计科目	本期发生额	
	借 方	贷 方
国家资金	8,000	50,000
银行借款		20,000
应付货款	20,000	
银行存款	50,000	300
固定资产		8,000
库存现金	300	
合 计	78,300	78,300

从上表可以看出，本期借方发生额合计和贷方发生额合计相等，说明每一笔会计分录都是正确的。如果不等，说明有的会计分录有了错误。

3. 检查月末帐簿余额是否正确

月终结帐时，将每一个会计科目结出期末余额进行试算平衡，可以检查记帐是否正确。检查方法，不同系统不同单位也不尽相同，一般是在月终时通过编制“余额平衡表”进行。