

增 减 记 帐 法

张 以 宽 编 著



1.4

中国财政经济出版社

· 增 减 记 帐 法

张 以 宽 编 著

*

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开本 4.625 印张 94,000 字

1981 年 2 月第 1 版 1981 年 2 月北京第 1 次印刷

印数：1—100,000

统一书号：4166·233 定价：0.40 元

编 者 的 话

记帐方法是会计方法的一个重要组成部分，也是会计核算的一个重要环节。采用科学的记帐方法，才能将企业的经济活动和财务收支，客观地、全面地、系统地反映出来，并及时地、正确地提供会计核算资料，以实现其对生产“过程的控制和观念的总结”。社会主义的经济工作，要越做越细致，因此，我们要学习和掌握科学的记帐方法，把帐记好、算好，更好地为实现四个现代化服务。

作者通过总结增减记帐法推行十几年以来的经验和问题，比较系统地、详细地介绍了增减记帐法的产生、发展、基本原理和具体应用，并且对一些有关的问题提出了自己的看法。

世界上一切事物都是发展的，增减记帐法也要不断地提高和完善。我们欢迎广大的财会工作者不断地研究、改进和完善增减记帐法的理论和方法，以便把我们的财会工作做得更好。

本书在编写过程中，曾得到不少同志的大力帮助，谨致衷心的感谢。

由于个人水平有限，缺点和错误在所难免，欢迎批评指正。

一九八〇年四月

目 录

第一章 会计与记帐方法	(1)
第一节 会计是经济管理的一个必不可少的方法	(1)
第二节 记帐方法在会计中的地位	(5)
第三节 社会主义会计对记帐方法的要求	(8)
第二章 增减记帐法的产生及其基本原理	(15)
第一节 增减记帐法的产生	(15)
第二节 改革记帐方法的几个原则问题	(17)
第三节 增减记帐法的基本原理	(24)
第三章 增减记帐法的特点及其具体应用	(36)
第一节 增减记帐法的特点	(36)
第二节 增减记帐法的具体应用	(37)
第三节 增减记帐法下的会计分录	(48)
第四章 增减记帐法的凭证和帐簿的设置	(52)
第一节 记帐凭证的设置	(52)
第二节 会计帐簿的设置	(65)
第五章 增减记帐法与借贷记帐法的比较	(77)
第一节 借贷记帐法简述	(77)
第二节 增减记帐法与借贷记帐法的比较	(89)
第六章 增减记帐法在推行中的几个问题	(93)
第一节 关于增减记帐法的几个理论问题	(93)
第二节 关于增减记帐法的几个具体问题	(98)
附录: 增减记帐法的应用举例	(105)

第一章 会计与记帐方法

第一节 会计是经济管理的 一个必不可少的方法

“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要”，这是我国广大会计工作者根据长期工作实践，对会计作出的一个科学的结论。多年来成为广大会计工作者坚守岗位，做好工作的一个重要的指导思想。

会计是生产发展到一定的历史阶段的产物。它是以货币为主要形式，通过观察、计量、登记及其他专门方法，反映和监督企业的资金运动及其成果的科学方法。会计工作的一般内容是指记帐、算帐、报帐、查帐和分析。其中记帐是会计工作的基础。

会计原来是作为“生产职能的附带部分”^①，以后逐渐从生产职能中分离出来，形成一项专业管理职能，随着经济的发展，才逐步成为经济管理中一个重要的、必不可少的方法。

在商品经济条件下，价值规律起着调节作用。要求通过经济核算达到以最少的劳动消耗，取得最大的经济效果的目的。

① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年6月版，第151页。

的。要生产出数量尽可能多，质量尽可能好的产品来满足人们的生产和生活的需要。

劳动产品是人类劳动的结晶，它的价值是由凝结在产品中的社会必要劳动量来确定的。这种社会必要劳动量的天然尺度是用劳动时间来计算的。即在一定的时间之内，人们生产出来的产品越多，劳动产品内包含的劳动量就越少。因此，马克思指出：“无论是个人，无论是社会，其发展、需求和活动的全面性，都是由节约时间来决定的。一切节省，归根到底都归结为时间的节省。”^①为了节省劳动时间，增加劳动产品，无论是个人生产，还是集体生产都要考核、比较使用什么生产工具和生产方法，能够用较少的劳动时间，取得最多的劳动产品。就是说，任何生产都要进行经济核算，都要用观察、计量、登记和分析等方法，总结生产和经营中的经验和教训。

经济核算产生于管理生产的需要，经济核算的发展又取决于生产力的发展，商品交换的发达，以及科学文化水平的提高。如一个自耕农每年种几亩地，收得多少粮食，这些粮食怎样消费，仅凭头脑的记忆就可以进行核算，不一定要作文字记录。这个时候，核算完全是“生产职能的附带部分”。如果一个人搞的是比较复杂的生产活动和其它活动，单凭头脑的记忆是不能满足生产需要的，因此需要记帐。马克思在《资本论》中，借用鲁滨逊的故事，说明生产的社会性时，同时也生动地说明了生产同记帐的联系。马克思指出：“他的

^① 马克思 恩格斯 列宁 斯大林：《论共产主义社会》，人民出版社 1958 年 8 月版，第 67 页。

帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”^①在这里马克思告诉我们：记帐是由生产者进行的，仍然是属于“生产职能的附带部分”，生产离不开对劳动耗费的核算。在原始公社的集体生产中，在奴隶主阶级、封建地主阶级的庄园、宫廷里，由于社会分工愈来愈细，都设有专职的记帐员或官吏，专门从事记帐工作，已经成为一项专业管理职能。自从原始公社由于管理生产的需要而设置专职记帐员以后，会计即由生产职能的一种附带工作逐步发展成为一种独立的，又与生产活动有密切联系的专门职能。在商品经济条件下，不仅要记载制造产品平均耗费的劳动时间，而且还要用货币为计量单位，记载产品的价值。特别是在资本主义社会，由于生产力的发展，社会分工（包括企业内部分工）越来越细，不仅要记载制造产品所耗费的总劳动时间，还要记载制造产品每个生产环节和每种产品所耗费的劳动时间（包括活劳动和物化劳动）。不仅要求用时间、数量（包括度量衡单位和件数等）记载各种劳动耗费；还要求用货币为统一计量尺度记载制造产品总劳动耗费和各种劳动的耗费。在资本主义社会，会计对于计算产品成本，降低各种劳动耗费，为资本榨取更多的利润，促进资本积累起了重大的作用。由此可见，会计在资本主义社会，比在以前各种社会形态中都发挥了更大的作用。因此，马克思指出：生产

^① 马克思：《资本论》第一卷（上），人民出版社1975年6月版，第93—94页。

“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①

组织经济核算的目的，就是通过对生产过程进行反映和监督，取得指导生产和控制生产的主动权，从而达到以最少的劳动消耗，取得最大的经济效果的目的。

经济核算包括统计核算、业务核算和会计核算。统计核算侧重于大量观察；业务核算常常局限于一定的业务、技术活动范围；而会计核算，则着重以货币为计量单位，以凭证为依据来对企业的经济活动，进行连续地、系统地、全面地和总括而又明细地反映和监督社会再生产过程中的资金运动及其成果。因此，会计在经济管理工作中有着特殊的作用。正是因为会计能够反映和监督企业生产经营的全面情况以及经营管理中存在的问题，所以资本家把会计当作耳目，把会计放在十分重要的地位。在私营企业中很受重视。

社会主义经济，不仅要有计划、按比例地进行管理，而且还要加强经济核算，讲求经济效益。在全党全国的工作着重点转移到社会主义现代化建设的今天，要实现现代化而节约资金、积累资金，从而更加需要严格地管理与核算。在社会主义经济中，如果管理不当或者取消了管理，削弱了经济核算，将会产生严重的后果。在一九五八年，曾因否定了管理与核算的监督作用，搞了所谓“无帐会计”，给国家财

① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年6月版，第152页。

产造成了严重的损失。在“无产阶级文化大革命”中，由于林彪、“四人帮”的干扰和破坏，削弱了管理与核算，产生了更为严重的恶果。这些都充分地证明了会计是经济管理中一个必不可少的方法，在经济管理中占有很重要的地位。随着社会生产力的发展，生产规模的扩大，经济管理的加强，会计也越来越为重要。

第二节 记帐方法在会计中的地位

会计在经济管理中占有很重要的地位，它担负着光荣而艰巨的任务。会计工作包括记帐、算帐、报帐、查帐和分析等几个方面。要保证会计工作任务的圆满实现，就必须设置一定的会计机构，配备一定数量的会计人员和建立一套健全的会计制度。要通过会计工作对社会主义再生产过程中的资金运动及其成果进行反映与监督，所以，它与经济工作和财政工作也有着密切的联系。会计要反映整个经济过程，就必须把大量错综复杂的经济活动，按照时间顺序，归类整理，进行连续地、系统地、完整地记载。因此，会计工作中，记帐、算帐是最重要的基础工作。只有会计凭证编制的有根有据，数字计算的准确无误，帐目记载的准确清楚，才能做为考核企业经营成果，分析研究问题，提出改进措施的依据。所以，如何保证做好记帐工作，对于做好会计工作有着十分重要的意义。

要保证记好帐，就得有一套好的记帐方法。记帐方法和记帐工作的关系，就好像过河需要船或桥一样重要，没有桥

或船就谈不上过河，没有一套好的记帐方法就不可能把帐记好，也就不可能正确地、系统地、完整地反映经济活动情况，提供会计资料，报帐、查帐和分析也就没有充分可靠的依据。因此，记帐方法在会计工作中占有十分重要的地位，影响着会计工作的各个环节。记帐方法主要是以货币为主要计量单位，利用文字和数字，并遵循一定的原理和规则来记载经济活动的一种专门方法。其所确定的原理和规则，要涉及会计凭证、帐簿、报表等各个方面。所以，无论从会计理论和会计实践，对它都应给予一定的重视。

会计工作任务是通过会计日常工作来实现的。在日常会计工作中不外乎编制会计凭证，登记会计帐簿，编制会计报表等几个方面。这些工作都和记帐工作有着密切的联系，例如编制会计凭证，只是对经济事项进行初步的整理，要取得比较系统的、分门别类的资料，还必须登记帐簿，定期编制会计报表。因此，会计凭证的格式和编制、汇总方法，都要和记帐方法所确定的原理和规则相一致，否则就无法记帐。至于帐户的设置和分类，帐簿的格式，以及记帐、结帐、试算等工作也和记帐方法的原理和规则是分不开的。会计报表格式的设计也和记帐方法的原理和规则有着密切的关系。

从上述情况可以看出，记帐方法绝不只是一个选用什么记帐符号的具体的技术性问题。无论从会计理论，还是从会计实务来看，记帐方法都是会计的重要组成部分，在整个会计工作中都占有十分重要的地位。制定和选用一套好的记帐方法，对于做好会计工作，保证完成会计工作的各项任务，有着十分重要的意义。

会计是一门社会科学。它是随着生产力的发展而发展，受生产关系的发展所制约，并反映客观经济规律的要求的。作为会计的重要组成部分的记帐方法，我们也不要单纯的把它看做是一种纯技术性的方法。记帐方法作为社会科学，它的内容一般包括它所确定的记帐原理、记帐规则、平衡公式和记帐方法的立论说明。在阶级社会中，一切管理经济工作和财政工作的方法都体现着占有生产资料的统治阶级意志，反映着一定的经济关系。马列主义关于管理方法两重性的理论，也适用于会计科学。

我国会计界对记帐方法是否具有阶级性，一直存在着种种不同的看法。强调记帐方法的技术性一面的同志认为，记帐方法只是一种纯技术性的方法，和代数、几何一样，无产阶级可以用，资产阶级也可以用，没有什么阶级性；强调记帐方法的原理和立论说明的阶级性一面的同志则认为，记帐方法是会计学的一个组成部分，是属社会科学范畴，所以，它的原理和立论说明都反映了统治阶级的意志，为统治阶级利益服务。因此，它不是一种纯技术性的方法，具有鲜明的阶级性，这个阶级能用，那个阶级就不能用；另一种观点认为记帐方法具有两重性。因为它的原理和记帐规则，是从经济活动和经济关系中抽象概括出来的。所以，它既包括有一般技术性的方法，也反映着各方面的经济关系，主要是体现了统治阶级的意志，为统治阶级利益服务，不同的掌握生产资料的统治阶级，对它有不同的要求。因此，记帐方法还具有一定的阶级性。例如，资产阶级会计学中，记帐方法的“有借必有贷，借贷必相等”，“借主 = 贷主”，“借方 = 贷方”，

是产生于借贷资本的经济关系。就是后来使用的“资产 = 负债 + 资本”也是体现资本主义经济关系的。过去的资本主义会计学在借贷原理的讲述中，也是宣扬维护私有制，并且为资产阶级剥削行为进行辩护的。马克思曾经指出：“资本家本人只有作为资本的人格化才是统治者（因此在意大利的簿记中他经常以两重身份出现，例如表现为自己本人的资本的debtor〔负债者〕）。”^①由此可见，在资本主义制度下，会计既是反映和监督社会再生产过程中资本循环及其增殖运动，也是反映了资本主义生产关系。所以，作为会计重要组成部分的记帐方法，也和其它管理方法一样是具有两重性的。记帐方法决不是一种纯技术性的方法，记帐方法中的记帐公式，也不同于数学中的恒等式，它总是反映一定的经济内容和一定的经济关系的。研究记帐方法必须从全部经济内容来考察。事实上，从来就没有离开它所反映的经济内容和立论说明的记帐方法，否则，就成了纯数学公式，也就不成其为会计学了，笔者是倾向于后一种意见的。

第三节 社会主义会计对记帐方法的要求

社会主义国家由于实行了生产资料的公有制，劳动人民成为生产资料的主人，并把为数众多的企业，组织成为一个统一的国民经济整体，使生产社会化程度较资本主义有了进

^① 马克思：《直接生产过程的结果》，人民出版社1964年1月版，第122页。

一步发展，因此，对经济管理提出了更高的要求。社会主义国家不仅要有企业管理，同时还要对整个国民经济进行有计划地管理，实行经济核算。如果说，资本主义会计是在个别企业中进行的，它反映和监督的对象只是企业的经济活动，那么，社会主义会计不仅要反映和监督企业的经济活动，而且还要从整个国民经济角度进行经济核算，提供管理经济，编制和检查国家各种经济计划所需要的资料，对社会主义再生产过程进行反映和监督，以便指导和控制生产、分配、交换和消费的正常进行，争取达到最大的经济效果。所以，会计作为“对过程的控制和观念总结”，比资本主义生产就更为必要。

由于会计是管理经济的重要方法，它不能不随社会生产力的发展而发展，不能不受生产关系变化所制约。社会主义会计工作也必须接受党的领导和群众的监督。它既是反映和监督社会主义再生产过程中资金运动及其成果的手段，也是党和国家及广大群众管理经济的一项重要方法。实行经济核算制的社会主义企业单位，必须如实地向有关方面反映生产和经营情况，真实、正确、及时、完整地组织会计核算，这是区分社会主义会计与资本主义会计的一个重要标志。为了满足加强经济管理的需要，充分发挥会计的作用，完成会计工作任务，记帐方法应符合以下要求：

一、便于各级管理部门加强对企业经济的领导和群众的监督

资本主义企业是由资产阶级或其代理人来掌管的，广大职工群众则处于无权的地位，因此，管帐、用帐的只

是少数人。在社会主义企业里，广大职工群众既是生产者，又是企业的主人。国家要求实行经济核算制的工业企业，在正确执行党和国家的方针政策，完成国家计划的前提下，不断改善经营管理，加强经济核算，降低成本，节约费用，为国家积累资金。为此，就要求各级行政、企业领导对财务会计工作加强领导，吸收广大职工参加民主理财，开展群众性的经济核算，依靠广大干部、群众的智慧办好企业。在社会主义企业中，记帐虽然是专业会计人员的事，而看帐、用帐就不只是会计专业人员，也有领导和职工群众。这就是社会主义国家对社会主义会计的要求，也是对记帐方法的要求。

要做好财务会计工作，也必须依靠各级领导。要领导过问财务会计工作，必须便于领导掌握和使用，首先要使领导能够看懂会计凭证、帐簿和报表，才能通过会计工作发现问题，解决问题。实行民主理财，开展群众性的经济核算，是搞好会计工作，发挥会计在经济管理中的积极作用的一种重要方法。为了便于广大职工参加管理和监督，就要求会计的记帐方法必须达到通俗易懂，简便易行的要求。列宁始终把会计作为计算与监督的一项重要内容，并多次提出要简化计算与监督的方法，他曾经指出：“国家官吏的特殊‘长官职能’可以并且应该在一天之内就开始用‘监工和会计’的简单职能来代替，这些职能现在只要有一般市民水平的人就能胜任”。^①只有使会计方法便于学习，便于掌握

^① 列宁：《国家与革命》，人民出版社1964年9月版，第44页。

使用，才能便于各级行政加强领导，便于群众参加管理与监督。

二、要全面地、系统地反映会计对象，保证提供会计资料

会计核算不仅要反映某一项经济业务活动的情况，而且还要全面地、系统地反映企业的全部的生产经营活动。概括地说，就是要反映社会主义再生产过程中的资金运动及其成果。就一个国营工业企业来说，它的资金包括固定资金和流动资金两部分。这些资金的来源有着不同的渠道，如有的的是由上级主管部门拨给的；有的是从国家银行借入的；也有的是临时占用其他单位的，这即是资金来源。当资金投入企业，参加企业的生产经营活动，不断地进行循环周转时，资金也就随着改变其占用形态。如由货币形态而储备形态，而生产形态，而成品形态，最后又成为货币形态，这即是资金占用。资金来源和资金占用是从两个不同的侧面来反映资金这个客观事物，以及这两个方面的内在联系。会计核算不仅要反映资金来源和资金占用的增减变动情况，而且还要比较资金运动过程中的资金耗费和资金收回，也就是比较企业的生产费用和销售收入，从而确定资金运动的成果。为此，做为会计方法组成部分的记帐方法也必须全面地、系统地反映会计对象，保证提供会计资料。

记帐方法不仅要反映企业资金运动及其成果，同时，还要反映企业因资金运动而体现的与各方面的经济关系。如企业与国家财政和国家银行之间的经济关系；企业与国营企业和集体所有制经济组织之间的经济关系；企业内部各部门之

间的经济关系；以及企业与职工之间的经济关系。

三、要保证会计资料的真实可靠

社会主义企业是国民经济的基层单位，生产经营活动是十分复杂的，要将这些错综复杂，千变万化的经济活动，进行连续、系统、全面地反映出来，必须将各种经济活动按照发生的时间顺序，进行归类整理，通过会计凭证、会计帐簿和会计报表把它反映出来。会计要完成这项任务，必须借助于记帐方法来实现。只有对各项经济活动进行客观地、如实地反映，才能保证会计资料的真实可靠。所谓如实地反映，也就是企业的经济活动的实际情况怎样，会计凭证、帐簿记录也就应当怎样反映，不能有丝毫地歪曲。只有坚持真实、准确地计算和登记，才能做到有根有据。从而成为管理财产，使用资金的依据。因此，选用科学的记帐方法是做好会计基础工作的一个重要条件。

会计资料是企业领导和有关领导部门掌握经济情况，检查党和国家的方针、政策、法令、制度贯彻执行情况的一个重要依据。如果会计资料离开了真实性，就没有任何意义。虚假不实的会计资料，不但不能根据它来解决任何实际问题，还会做出错误的判断，贻误工作。所以真实地反映经济活动本来面貌是社会主义会计对记帐方法的起码要求。

四、要有利于保护社会主义财产的安全

为保证完成生产经营任务，国家要通过财政拨款或以银行信贷方式，付给实行经济核算制工商企业一定数量的流动资金和固定资金。企业各项资产就是这些资金的具体运用。保护国家财产的安全是企业一项重要的经济责任，是会计工

作的一项重要任务。

建国三十年来的实践证明,我们的干部、职工队伍绝大多数是好的。但是,也可能混入或产生一些贪污盗窃分子、投机倒把分子和极少数敌对分子,他们往往利用我们队伍中的某些意志薄弱者或工作上的漏洞,进行贪污盗窃、投机倒把活动,挖社会主义墙脚。还有一些资产阶级思想比较严重的人也可能利用职权之便,侵占或挥霍浪费国家资财,财会部门就应当利用管钱、管物、管帐的有利条件,运用一切有效方法,同这些违法犯罪活动和破坏财经纪律的行为进行斗争,以保护社会主义财产的安全。这就要求财会部门采用通俗易懂,简便易行,科学实用的记帐方法,建立严密的手续制度,正确、及时、完整地记载经济活动和财产的增减变化,经常做到帐帐相符,帐实相符,为保护国家财产的安全提供重要依据。相反,如果没有一套好的记帐方法,就会造成帐目不清,财产混乱,就不利于管理好财产,运用好资金,并且会使坏人有空子可钻,借财产管理混乱之机,混水摸鱼,使社会主义财产遭受损失。因此,记帐方法要有利于保护社会主义财产的安全。

五、要有利于培养会计人员

社会主义国家把为数众多的企业,组织成为一个国民经济的有机整体,每一个实行经济核算制的企业都需要配备一定数量的会计人员。全国会计人员是一支相当庞大的队伍,但是,目前我国大专财经院校为数不多,中等专业学校、干部学校容量也很有限,为了满足生产和业务需要,不少主管部门和企业单位采取组织在职学习或训练班方式培训财会人员。