

借贷记帐法

杨爱芬 编

2011.2

人 民 铁 道 出 版 社

B005113

F231.2
1
3

编 者 的 话

记帐方法是会计的基本方法之一。采用科学的记帐方法，对于正确地反映和监督企业经济活动，加强经营管理，有着重要意义。随着我国社会主义建设新高潮的到来，广大财会工作者迫切要求为革命钻研业务，以便更好地为加强社会主义的经营管理和加速四个现代化服务。《借贷记帐法》这本小册子，就是为适应这种形势的需要而编写的。

在编写过程中，得到了铁道部财务局的大力支持和指导；北京铁路局及北方交通大学经济系部分同志给予了热情帮助，提出不少宝贵意见，在此表示衷心感谢。

由于调查研究不够，水平有限，不妥之处在所难免，希望读者批评指正。

一九七九年四月



A000000

目 录

一、记帐方法概述.....	1
二、借贷记帐法的理论基础.....	2
(一) 什么是借贷记帐法.....	2
(二) 借贷记帐法的主要理论依据.....	3
三、借贷记帐法的记帐规则.....	7
(一) 帐户结构.....	7
(二) 记帐规则.....	11
四、借贷记帐法的具体做法.....	15
(一) 会计科目的设置与分类.....	15
(二) 会计凭证的编制与复核.....	20
(三) 帐簿格式与登记方法.....	26
(四) 试算平衡与查错改错.....	34
五、借贷记帐法的优缺点.....	39
附录: 借贷记帐法举例.....	42

一、记帐方法概述

企业在生产经营活动中,每天都要发生很多的经济业务,如上级拨款、购买材料、支付费用、销售产品等等。每一项经济业务都会引起企业资金发生增加或减少的变化。社会主义会计核算,就是要按照国家规定的会计科目,运用科学的记帐方法,来记录这些变化,以便对企业的财产动态、生产消耗和经营成果进行综合地反映和监督,促使企业不断加强经营管理,增加社会主义积累。所谓记帐方法,就是根据一定的记帐原理和规则,来记载经济业务活动的一种专门方法。

记帐方法,是会计核算的一个重要方面。采用科学的记帐方法,对于正确地反映和监督企业的经济活动,加强企业管理,全面完成会计核算的任务有着重要的意义。社会主义会计,是党和国家用经济手段管理企业的重要工具。我们采用什么样的记帐方法,必须考虑到:既要通俗易懂,便于党对会计工作的领导,便于群众参加管理、参加核算,又要具有一定的科学性和严密性,保证帐目记载清楚,不错不乱,防止给国家财产造成损失。

记帐方法,按其记录各项经济业务涉及一个还是两个以上的会计科目,分为单式记帐和复式记帐两种。单式记帐,是对每项经济业务只通过一个会计科目进行单方面的登记。比如,用现金 100 元购买办公用品,只需要在现金收付帐上记“购办公用品 100 元”。这种记帐方法,手续比较简单。但由于科目设置不完整,各科目之间的记录互不联系,因此不能全面地、系统地反映每一项业务的来龙去脉,不利于加强企业的经营管理。所以,经济业务比较复杂的企业,一般

都不采用这种方法。

复式记帐法，是对每项经济业务，都以相等的金额，同时在两个或两个以上的互相联系的会计科目中进行登记。因为，企业每发生一项经济业务，都会引起资金运用和（或）资金来源至少两个项目发生变化，涉及两个或更多的会计科目，这是资金运动的客观规律。作为科学的记帐方法，应当如实反映资金运动的这种客观规律性，表明资金的来龙去脉。正如马克思所指出的：“簿记的方法当然改变不了帐簿所记事物的实际联系。”比如：我们用银行存款 1,000 元购买材料，一方面要在“材料”帐户上反映增加了 1,000 元，另一方面要在“银行存款”帐户上反映减少了 1,000 元。资金离开某一个阶段，同时又进入到另一个阶段，离开起点和到达终点的都是同一项资金，所以应该从两个方面进行相互联系的反映。采用复式记帐，能够把企业发生的每项经济业务相互联系地、全面地记入有关的科目中，从而能够完整地、系统地反映企业的全部经济活动，看出资金变化的来龙去脉及其内在联系。从这一点来看，复式记帐比单式记帐要科学和严密得多。所以，绝大多数单位都采用复式记帐法。

复式记帐法，由于在记帐符号、记帐规则、科目分类和试算平衡等方面有所不同，又分很多种，有借贷记帐法，增减记帐法，收付记帐法等。下面将要介绍的是借贷记帐法。

二、借贷记帐法的理论基础

（一）什么是借贷记帐法

借贷记帐法，是以“借”、“贷”二字作为记帐符号，运用复式记帐原理，来反映企业资金增减变化的一种记帐方

法。

借贷记帐法最早出现在十三世纪的欧洲，是适应当时借贷资本的记帐需要而产生的。借贷资本家为了反映与债权人和债务人的关系，就在帐户上分着两方来进行登记，一方登记债权人的存款，叫贷主方；一方登记对债务人的放债，叫借主方。“借”、“贷”二字原指借主、贷主而言，用以表示人与人的借贷关系。后来，随着资本主义的发展，借贷记帐法被推广应用到各行各业，用来记录各种经济业务，

“借”、“贷”二字也就失去了原来的含义，变成了一对纯粹的记帐符号。

借贷记帐法的出现，冲破了单式记帐的局限，对企业每一项经济业务，都要求在两个或两个以上的有关科目中进行登记。这样，不但能够反映客观事物的实际联系，满足了人们加强企业管理的需要，而且也推动了会计核算方法的发展。借贷记帐法作为一种科学的记帐方法，至今仍为世界各国普遍采用。

早在解放前，借贷记帐法就从资本主义国家传入我国。解放以后，我国会计工作者批判地吸取了借贷记帐法中合乎科学的部分，并结合我国社会主义制度的特点和计划经济的要求，把它运用于我国会计实践中，对加强企业管理，发展社会主义经济起到了积极的作用。目前，我国仍有不少企业、单位采用这种记帐方法。

（二）借贷记帐法的主要理论依据

借贷记帐法的理论依据，是企业的资金运用总计等于资金来源总计。

我们在前面已经说过，社会主义会计不论采用什么样的记帐方法，都必须服从于会计对象的要求，必须如实反映企

业资金运动的客观规律。企业的资金是一个整体。任何一个企业的全部资金,都表现为“运用”和“来源”两个方面。资金的分布状况或表现形态(如固定资产、材料、银行存款、应收款等)叫资金运用。资金取得或形成的方式(如固定资金、银行贷款、应付款、企业基金等)叫资金来源。资金运用和资金来源是我们从两个不同的角度对企业资金整体进行的观察。这两个方面是互相对立,互相依存的。为了全面地反映企业资金的增减变化情况,我们一方面要反映企业的资金运用在哪些方面;另一方面,还要反映企业的这些资金是通过什么方式取得或形成的。例如:上级主管部门通过人民银行拨给企业流动资金10,000元。这项经济业务,使企业的资金总计增加了10,000元。在资金运用方面表现为银行存款增加了10,000元,在资金来源方面表现为流动资金增加了10,000元。运用复式记帐原理,对这10,000元的资金就要同时从运用和来源这两个不同的角度来反映。

在社会主义制度下,各个企业都应当按照规定的渠道取得各种资金,形成有计划的资金来源;在资金进入企业以后,又会投入到再生产的各个周转阶段,形成各种各样的资金运用。资金运用和资金来源的具体内容是非常复杂的。不同的企业,由于生产经营业务和规模大小不同,它们的资金运用和资金来源的具体内容也有很大差别。但是,就一个企业来说,它有多少资金运用,就必定有多少资金来源;有多少资金来源,也必定有多少资金运用。或者说,企业全部资金运用的总计,必定等于全部资金来源的总计。这种资金运用和资金来源在总计上的相等关系,叫做资金运用和资金来源的平衡关系。举个例子来说:

某单位19××年1月1日共有资金1,000,000元,它表现为资金运用和资金来源两方面的总计都是1,000,000元。

其具体项目，如表 1 所示。

表 1

资 金 运 用		资 金 来 源	
固 定 资 产	600,000	固 定 资 金	600,000
材 料	200,000	流 动 资 金	350,000
燃 料	150,000	银 行 贷 款	10,000
库 存 现 金	1,000	应 付 款	35,000
银 行 存 款	25,000	职 工 福 利 基 金	5,000
应 收 款	24,000		
总 计	1,000,000	总 计	1,000,000

表 1 反映的资金运用和资金来源的平衡关系，是指某一天（1 月 1 日）的情况。我们知道，资金进入企业以后，要随着再生产的进行而不停地运动，要引起资金运用和（或）资金来源发生增加或减少的变化。但无论发生什么样的变化，都不会破坏资金运用和资金来源的平衡关系。因为企业发生的经济业务虽然错综复杂，多种多样，但它们对资金运用和资金来源在数量上的影响，不外乎四种情况：

1. 资金运用和资金来源同时增加；
2. 资金运用和资金来源同时减少；
3. 资金运用项目内部一个增加一个减少；
4. 资金来源项目内部一个增加一个减少。

下面我们来看看这四种变化的结果，会不会影响企业资金运用和资金来源总计的平衡关系。

（1）资金进入企业，资金运用和资金来源同时以相等的数额增加。

例如，上级主管部门拨入流动资金 50,000 元，存入银行。

这项经济业务，使资金运用项目银行存款增加了 50,000 元，同时也使资金来源项目流动资金增加了 50,000 元。由于

运用和来源同时发生相同数额的增加，所以双方总计仍然相等。

(2) 资金退出企业，资金运用和资金来源同时以相等的数额减少。

例如，上级通知调出设备一台，价值10,000元。

这项经济业务，使企业资金运用项目固定资产减少了10,000元，同时也使资金来源项目固定资金减少了10,000元。由于运用和来源同时以相同的数额减少，所以双方总计仍然相等。

(3) 企业资金运用内部有关项目一增一减，增减数额相等。

例如，以银行存款5,000元购买材料，材料已验收入库。

这项经济业务，使资金运用项目中的材料增加了5,000元，银行存款减少了5,000元。由于两者都是资金运用项目，一个增加，一个减少，数额相等，对总计没有影响。因这项业务只是引起资金运用内部发生变化，不涉及资金来源，所以资金运用和资金来源双方总计仍然相等。

(4) 企业资金来源内部有关项目一增一减，增减数额相等。

例如，从人民银行借款25,000元，直接偿还应付供货单位帐款*。

这项经济业务，使企业资金来源项目中的应付款减少了25,000元，银行贷款增加了25,000元。由于两者都是资金来源项目，一个增加，一个减少，数额相等，对总计没有影响。因这项业务只是引起资金来源内部发生变化，不涉及资金运用，所以资金运用和资金来源双方总计仍然相等。

上述四种情况，集中反映出了企业资金变化的一般规律。

*在实际工作中，借款应先转入银行存款户，然后才能支用。

经过这些变化以后，我们就可以得出新的平衡关系：

表 2

资 金 运 用		资 金 来 源	
固 定 资 产 (-10,000)	590,000	固 定 资 金 (-10,000)	590,000
材 料 (+ 5,000)	205,000	流 动 资 金 (+50,000)	400,000
燃 料	150,000	银 行 贷 款 (+25,000)	35,000
库 存 现 金	1,000	应 付 款 (-25,000)	10,000
银 行 存 款 (+ 50,000)	70,000	职 工 福 利 基 金	5,000
应 收 款 (- 5,000)	24,000		
总 计	1,040,000	总 计	1,040,000

从表 2 可以看出，企业资金虽然发生了变化，但资金运用和资金来源双方总计仍然相等，保持平衡。这种平衡关系，就是我们确定借贷记帐法的记帐规则和检查会计帐务是否正确的理论依据。

三、借贷记帐法的记帐规则

(一) 帐户结构

企业的经济业务多种多样。为了加强对它们的日常监督，我们不仅需要了解每一项资金运用、资金来源的现状，而且需要了解它们的变化及其原因。因此，就必须为每个资金运用和资金来源项目分别设置一个帐户，以便连续地、完整地反映它们的增减变化，并确定它们在任何一个时间的现状。

帐户按其反映的经济内容，基本上可以分为两大类，即资金运用帐户和资金来源帐户。这两类帐户所包含的经济内容虽然不同，但是它们的基本结构还是相同的。这是因为不论什么帐户，都是记载它的对象的价值核算，并且统一以货币计量来反映其数量上的增减变化。企业经济活动所引起的

资金运用和资金来源的变化，从价值来看，不外乎是“增加”和“减少”两个方面。所以，帐户的结构就应该分为两个基本部分：一部分用来登记数量上的增加，一部分用来登记数量上的减少。其基本结构，如表3所示。

借方	(帐户名称)	贷方

表3格式叫“丁”字形帐户。在实际工作中，帐户的格式要根据实际需要来设计，但无论采用哪一种具体格式，都是在这个基本结构的基础上加以发展的。

帐户的结构与记帐方法有着密切的联系。在借贷记帐法下，任何帐户都分为借、贷两方，并且把左方固定为“借方”，右方固定为“贷方”。借方和贷方是帐户结构的两个部分的对称，它们代表着既统一而又相互矛盾着的两个方面，分别用来登记增加数和减少数。

帐户的基本结构既然分为借、贷两方，那么，哪一方记增加，哪一方记减少呢？这就要看各个帐户所反映的对象的经济内容，即帐户的基本性质来决定。

在资金运用帐户中，借方记增加，贷方记减少。

如“银行存款”帐户：

借方	银行存款	贷方
第一次收入（增加数）	20,000	第一次支出（减少数）
第二次收入（增加数）	30,000	25,000
		第二次支出（减少数）
收入合计	50,000	15,000
		支出合计
结 存	10,000	40,000

在资金来源帐户中，贷方记增加，借方记减少。

如“应付款”帐户：

表 5

借方	应 付 款		贷方
第一次偿还 (减少数)	10,000	第一次欠款 (增加数)	10,000
第二次偿还 (减少数)	5,000	第二次欠款 (增加数)	8,000
偿还合计	15,000	欠款合计	18,000
		结 欠	3,000

资金运用和资金来源这两类帐户，借、贷方数字代表的意义正好是相反的。为什么是这样呢？这是因为资金运用和资金来源是企业资金运动处于相对静止状态下的两个不同的侧面，一个表示资金“从哪里来”，一个表示资金“用到哪里去”，两者是相互对立的。为了相互联系和相互对照地在会计帐户中反映它们，并表示它们的平衡关系，就必须规定用相反的方向表示它们的增减变化，即：一类帐户增加记借方，减少记贷方；另一类帐户增加记贷方，减少记借方。两类帐户用相反的方向登记增加数和减少数，就可以表现出资金运用和资金来源的平衡关系。

帐户的借方或贷方在一定会计期间（如月份）内所登记的金额的合计，称为“本期发生额”。借方金额合计为“借方本期发生额”，贷方金额合计为“贷方本期发生额”。它们分别反映资金运用和资金来源项目的增减变化情况。一定会计期间内，各个帐户的借方金额合计和贷方金额合计之差，称为“期末余额”。资金运用帐户是以借方为主的帐户，一般情况是先记借方，后记贷方，借方数额大于贷方数额，期末余额在借方（如上例“银行存款”帐户）；资金来源帐户是以贷方为主的帐户，一般情况是先记贷方，后记借方，贷方数额大于借方数额，期末余额在贷方（如上例“应付款”

帐户)。本期的期末余额转入下期时,即为下期的“期初余额”。

资金运用和资金来源帐户的基本结构,如表6、表7所示。

资金运用帐户		表 6
借方	(帐户名称)	贷方
期初余额	× × ×	1) 减少数 × × ×
1) 增加数	× × ×	2) 减少数 × × ×
2) 增加数	× × ×	
本期发生额 (1 + 2)	× × ×	本期发生额 (1 + 2) × × ×
期末余额	× × ×	

资金运用帐户的期末余额可用下列公式计算:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{借方本期发生额} \\ - \text{贷方本期发生额}$$

资金来源帐户		表 7
借方	(帐户名称)	贷方
1) 减少数	× × ×	期初余额 × × ×
2) 减少数	× × ×	1) 增加数 × × ×
		2) 增加数 × × ×
本期发生额 (1 + 2)	× × ×	本期发生额 (1 + 2) × × ×
		期末余额 × × ×

资金来源帐户的期末余额可用下列公式计算:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{贷方本期发生额} \\ - \text{借方本期发生额}$$

上面介绍的是资金运用帐户和资金来源帐户的基本结构。至于为反映资金周转过程中发生的费用与成本、收入与成果而设立的帐户,由于它们的性质和结构分别与资金运用或资金来源帐户相似,因此可以比照资金运用或资金来源帐户的登记方法进行登记。

1. 费用和成本帐户

例如“生产”帐户，就是费用、成本的主要帐户。它是核算企业为进行生产所发生的一切费用、确定已完工产品的生产成本的。它的借方，登记月份内消耗的全部生产费用，也就是汇集在“在产品”上的成本。贷方登记已完产品的实际成本。期末如有余额，表示未完在产品的成本，应在借方。所以“生产”帐户可以理解为资金运用帐户。

2. 收入和成果帐户

例如“销售”帐户，就是用来考核企业销售产品所发生的销售收入、销售成本、借以确定销售利润（或亏损）的业务成果帐户。它的贷方登记已售产品的销售收入，借方登记已售产品的销售成本。借、贷双方登记的对象一样，但计价的标准不同（贷方按售价，借方按成本），两种计价进行对比，就可以确定销售业务的成果。如果收入大于成本，差额在贷方，表明获得了利润；反之，如果收入小于成本，差额在借方，表明发生了亏损。通常的情况是，收入大于成本，差额在贷方。所以，“销售”帐户可以理解为资金来源帐户。

从以上介绍的帐户的基本结构可以看出，各类帐户借、贷两方反映的经济内容，随帐户性质的不同而有所区别。为便于掌握和运用，可用图式归纳，如表8所示。

借方	(各类帐户)	贷方
资金运用 (+)		资金来源 (-)
资金来源 (-)		资金运用 (+)
费用成本 (+)		费用成本 (-)
收入成果 (-)		收入成果 (+)

(二) 记帐规则

借贷记帐法既然采用复式记帐，那么，对企业发生的每

一项经济业务，都必须以相等的金额同时在两个或两个以上的帐户中进行登记，记帐的金额相同，方向相反。

例（1）上级拨入机器一台，价值10,000元。

这项经济业务，涉及到一个资金运用帐户“固定资产”和一个资金来源帐户“固定资金”，两者都以相同数额增加。根据资金运用帐户增加记借方，资金来源帐户增加记贷方，所以应记在“固定资产”帐户的借方和“固定资金”帐户的贷方，借方金额等于贷方金额。

资金来源帐户			资金运用帐户		
借方	固定资金	贷方	借方	固定资产	贷方
	期初余额 × × ×		期初余额 × × ×		
	10,000			10,000	

例（2）以银行存款5,000元偿还应付款。

这项经济业务，涉及到一个资金运用帐户“银行存款”和一个资金来源帐户“应付款”，两者都以相同的数额减少。根据资金运用帐户减少记贷方，资金来源帐户减少记借方，所以应记在“银行存款”帐户的贷方和“应付款”帐户的借方，借方金额等于贷方金额。

资金运用帐户			资金来源帐户		
借方	银行存款	贷方	借方	应付款	贷方
期初余额 × × ×		5,000		5,000	期初余额 × × ×

例（3）购买单位还来所欠货款9,000元，其中转入银行结算户存款8,800元，收回现金200元。

这项经济业务，涉及到三个资金运用帐户，即“库存现金”、“银行存款”和“应收款”。收到购买单位货款，表示“应收款”的减少，存入银行和收回现金，表示“银行存款”和“库存现金”的增加。根据资金运用帐户增加记借方，

减少记贷方，所以应记在“库存现金”、“银行存款”帐户的借方和“应收款”帐户的贷方，借方金额之和等于贷方金额。

资金运用帐户			资金运用帐户			表11
借方	应 收 款	贷方	借方	库 存 现 金	贷方	
期初余额	× × ×		期初余额	× × ×		
		9,000		200		
			借方	银 行 存 款	贷方	
			期初余额	× × ×		
				8,800		

例（4）从应付职工工资中，扣除房租 200 元和医药费 100 元。

这项经济业务，涉及到一个资金运用帐户“暂垫款”和两个资金来源帐户“应付款”、“应付工资”。从应付工资中扣除房租、医药费，反映应付工资和职工欠款的减少，同时也反映欠房管部门款项的增加。根据资金来源帐户增加记贷方，减少记借方，资金运用帐户减少记贷方，所以应记在“应付款”、“暂垫款”帐户的贷方和“应付工资”帐户的借方，贷方金额之和等于借方金额。

资金来源帐户			资金来源帐户			表12
借方	应 付 款	贷方	借方	应 付 工 资	贷方	
	期初余额	× × ×		期初余额	× × ×	
		200		300		
资金运用帐户						
借方	暂 垫 款	贷方				
期初余额	× × ×	100				

从上面四种情况可以看出：

凡是涉及到两个帐户的业务，应在一个帐户的借方和另一个帐户的贷方进行登记，金额相同，方向相反，如例（1）、（2）；

凡是涉及到两个以上帐户的业务，应在一个帐户的借方和另几个帐户的贷方或一个帐户的贷方和另几个帐户的借方进行登记，金额相同，方向相反，如例（3）、（4）。

这样，我们就可以得出如下结论：

任何一项经济业务，都必须同时以相同的金额记入：一个帐户的借方和另一个帐户的贷方（一借一贷）；

或：一个帐户的借方和另几个帐户的贷方（一借多贷）；

一个帐户的贷方和另几个帐户的借方（一贷多借）。

用一句话来概括，就是：有借必有贷，借贷必相等。这就是借贷记帐法的记帐规则。

运用上述记帐规则来进行记帐，首先必须确定经济业务引起哪些帐户发生变化，其次要判断这些帐户是属于资金运用还是资金来源。只有联系帐户的经济性质来看增加或减少，才能确定记入各该帐户的方向——借方还是贷方。这种分析经济业务的性质，确定应借、应贷帐户名称和金额的工作，叫做编制会计分录。会计分录分为简单的会计分录和复合的会计分录两种。简单的会计分录，就是“一借一贷”的会计分录。如上例第（1）、（2）两项业务就是属于简单的会计分录：

（1）	借：固定资产	10,000
	贷：固定资金	10,000
（2）	借：应付款	5,000
	贷：银行存款	5,000

复合的会计分录，是“一借多贷”或“一贷多借”的会计分录。编制这种会计分录，既能如实反映经济业务，又可以