

94
F830.61
12

XAL41/21

2

借贷记帐法

——在信用社会计中的应用

余致荣 李赛辉 主编



3 0084 4475 8

中南工业大学出版社



B

957367

目 录

前 言.....	(1)
----------	-----

1

记帐方法概述

1.0 引 言.....	(3)
1.1 单式记帐法与复式记帐法.....	(4)
1.2 增减记帐法.....	(7)
1.3 现金收付记帐法.....	(13)
1.4 钱物收付记帐法.....	(17)
1.5 资金收付记帐法.....	(22)
1.6 银行资金收付记帐法.....	(26)

2

借贷记帐法原理

2.1 借贷记帐法的产生与发展.....	(33)
2.2 借贷记帐法的理论依据.....	(38)
2.3 借贷记帐法的记帐基础.....	(43)
2.4 借贷记帐法的科目分类与记帐方向.....	(46)
2.5 借贷记帐法的记帐规则.....	(47)
2.6 借贷记帐法的试算平衡.....	(51)
2.7 借贷记帐法的优点.....	(53)

2.8 借贷记帐法在我国运用的前景.....	(56)
------------------------	------

3

信用证改用借贷记帐法概述

3.0 引 言.....	(59)
3.1 改用借贷记帐法后的科目设置与分类.....	(61)
3.2 改用借贷记帐法后的帐户设置与结构.....	(82)
3.3 改用借贷记帐法后的会计凭证.....	(93)

4

资产类业务的核算

4.0 引 言.....	(101)
4.1 贷款的核算.....	(103)
4.2 现金的核算.....	(106)
4.3 在银行存款的核算.....	(110)
4.4 投资的核算.....	(113)
4.5 固定资产的核算.....	(115)
4.6 其它资产的核算.....	(118)

5

负债类业务的核算

5.0 引 言.....	(121)
5.1 存款的核算.....	(123)
5.2 自有资金的核算.....	(136)

5.3 借入资金和其它负债的核算·····	(143)
-----------------------	-------

6

资产负债共同类业务的核算

6.0 引 言·····	(147)
6.1 联社往来的核算·····	(148)
6.2 社内往来的核算·····	(150)
6.3 同业往来的核算·····	(154)
6.4 城市信用社异地结算业务的核算·····	(158)
6.5 城市信用社同城票据交换的核算·····	(163)

7

损益类业务的核算

7.0 引 言·····	(167)
7.1 收付实现制与权责发生制·····	(168)
7.2 收入的核算·····	(170)
7.3 支出的核算·····	(175)
7.4 成果的核算·····	(181)

8

信用社改用借贷记帐法后的会计报表

8.1 概 述·····	(185)
8.2 资产负债表·····	(189)
8.3 损益表·····	(202)

前 言

据《经济参考报》1992年11月5日报导，美国《幸福》杂志的一位记者最近采访了国家体改委的一位负责同志，这位负责同志对记者说：你们公布的世界500家企业名单我们很感兴趣，我们有些企业要争取在你们公布的这500家企业中榜上有名。记者说：你们想进入500家企业排名榜我们欢迎，但是你们的财会制度和国际上不一样，标准不一样，就不好衡量，所以要进入500家企业行列就很困难。这个小故事揭示出了这样一个道理：中国的经济要走向世界，参与国际分工和国际竞争，在运行机制上必须要和世界接轨，而不能再沿袭单一计划经济体制下的那种模式。随着社会主义市场经济的发展，随着我国经济的进一步开放，我国的会计制度正面临着一场大的变革，全面采用国际上统一的会计准则和全面改用借贷记帐法是其中的两个最主要的内容。

应当肯定，我国会计的历史悠久，复式记帐法的产生也比较早，特别是收付记帐法、增减记帐法为适应和促进我国经济的发展发挥了积极的作用。同时也应当承认，收付记帐法、增减记帐法是自然经济、半自然经济条件下的

产物，是同封闭、半封闭的经济环境相适应的，不能适应当今社会主义市场经济发展的需要，不能适应我国的企业走出国门参加国际经济竞争的需要。因此，收付记帐法、增减记帐法让位于借贷记帐法是时代的需要，是历史的必然。目前，有关部门正在筹划着在我国全面推行借贷记帐法。根据中国人民银行的决定，我国金融系统要在近两年内普遍改用借贷记帐法。

本书是为满足城市信用社、农村信用社改用借贷记帐法的需要而编写的，主要是介绍借贷记帐法的基本原理及其在信用社运用的基本方法。由于信用社目前采用的收付记帐法是在我国传统的收付记帐法的基础上，模仿借贷记帐法而制定的，与借贷记帐法有许多相近的地方，因此，信用社改用借贷记帐法不会有太大的难度，同时也为本书的编写工作带来了方便。

本书由余致荣、李赛辉任主编，执笔编写者有梁筱芳、李训明（第一、三、八章），李赛辉（第二章），关志伟（第四、七章），毛泽穗、杨绍芳（第五、六章）。

由于我们水平有限，错误与遗漏难免，敬请读者批评指正！

编 者

1992年11月

记

记帐方法概述

1.0

引 言

记帐是指会计核算中，填制和审核会计凭证，登记帐簿，结转帐户的本期发生额和期末余额，并进行试算核对等工作的过程，是会计核算的重要环节。记帐方法是以货币为主要计量单位，遵循一定的记帐方式、记帐符号、记帐规则和试算平衡法，对各项经济业务活动进行整理、分类、记载和反映的一种技术方法。科学的记帐方法，有利于正确地、真实地、系统地、完整地反映经济业务活动的全过程，为算帐、报帐、查帐以及会计分析提供可靠依据。

记帐方法的发展，经历了一个由低级到高级、由简单

到复杂、由不完善到完善的发展过程。这一发展过程与社会生产的发展和经济管理的要求紧密相连。到目前为止，记帐方法可分为两种类型：一种为单式记帐法，一种为复式记帐法。

1.1

单式记帐法与复式记帐法

1.1—1 单式记帐法

单式记帐法是对发生的经济业务一般只在一个帐户上进行单方面登记的一种记帐方法。它只对经济业务引起增减变化的一个主要方面(如现金)，最多二个主要方面(如现金、对外应收应付的结算关系)，进行连续系统的记录，对非主要方面的项目则不作正式记录，必要时只作备忘记录。如用现金购买实物时，一般只在现金帐上记一笔现金付出业务，至于购买什么，则不作正式记录。有时由于数额较大，也登记实物帐，但货币帐户与实物帐户之间的帐户记录没有直接联系，也无需平衡。

单式记帐法的主要特点，一是帐户设置不完善，需要什么资料，就设置什么帐户，登记什么经济业务。一般只登记现金的收付、人欠、欠人事项。二是每笔经济业务一般

只记一笔帐，即只记入一个帐户。三是不能按一定的计算公式试算平衡，因而不能用来检算全部记录是否正确。显然，单式记帐法是一种不科学、不完整的记帐方法。因此，这种方法虽然手续简便，易懂易学，仍逐步被淘汰，目前我国已很少使用。

1.1—2 复式记帐法

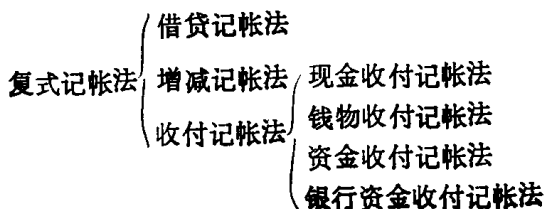
复式记帐法是相对于单式记帐法而言的。复式记帐法是从会计对象的整体出发，对每项经济业务活动（指须由会计处理的经济事项），以相等的金额同时在两个或两个以上的科目（或帐户）进行登记的一种记帐方法。

复式记帐法赖以建立的理论依据是会计平衡公式，或称会计基本方程式。因为，它不但要求每笔业务的记录都要按照平衡公式的要求记帐，而且所有业务的记录结果都不应破坏平衡公式所体现的平衡关系，同时，它也决定了记帐方法的要求按分类设置帐户及平衡帐目的公式。不同的复式记帐方法，由于记帐符号、记帐主体等的不同，会计平衡公式的表现形式也不相同。借贷记帐法的平衡公式是：“资产 = 权益”。在这个等式中，左边表明企业的资源，实物性和经济性财产，右边表明对这些资源所拥有的权益。（这种权益又可分为债权人权益和业主权益，故上述等式又可表述为：“资产 = 负债 + 资本”）因此，资产和权益只不过是相同的资源作了不同的分类，两者必然相等。在我国流行并为大家所熟知的会计平衡式是：“资

金运用总额 = 资金来源总额”。它是我国增减记帐法，借贷记帐法等赖以建立的基础。与“资产 = 权益”并无本质的区别。

复式记帐法与单式记帐法相比较，具有三大优点：一是所开设的帐户完整，相互联系，形成一个帐户体系；二是对每项经济活动都要在其所涉及的相互关联的两个或两个以上帐户中进行登记，这样可以全面地、系统地反映经济业务的来龙去脉和资金运动的增减变化及其内容；三是对每一项经济业务活动都须以相等的金额分别登帐，可以通过各类帐户之间的平衡关系、检验帐簿记录的正确性。

据考证，最早的复式记帐法是13世纪至15世纪产生于意大利的借贷记帐法，以后流传至欧洲各国，并逐步改进，成为西方国家广泛采用的一种记帐方法。在我国，直至清末，才从国外引进复式记帐法。我国的复式记帐法，有借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法，而收付记帐法又分为现金收付记帐法、钱物收付记帐法、资金收付记帐法、银行资金收付记帐法。上述复式记帐法，记帐原理是基本相同的，只是记帐主体、记帐符号、记帐规则、帐户分类和试算平衡等技术上存在差异。



1.2

增减记帐法

1.2—1 增减记帐法的概念

增减记帐法是以“资金运用 = 资金来源”作为平衡公式，用“增”、“减”作为记帐符号，采取“同增、同减、有增有减”的记帐规则，对经济业务的具体内容，进行全面地、相互联系地记录和反映的一种复式记帐法。这种方法是在60年代初由我国会计工作者根据复式记帐的原理，并吸取借贷记帐法的一些优点设计的。并在商业企业系统全面推广，继而被其它部门广泛采用。

1.2—2 增减记帐法的理论依据和帐户设置

增减记帐法的理论依据是：“资金运用总计 = 资金来源总计”。资金运用和资金来源是同一资金的两个不同的方面，两者相互对立又相互依存。就一个单位来说，两者总是相等的。从资金运动的规律来看，不论两者之间的变化还是两者内部各种形态之间的变化，都是通过“增加”和“减少”的形式来表现的，而且，来源增加，运用必然增加，来源减少、运用跟着减少。增减记帐法就是根据

以上的基本原理来设计帐户体系，进行帐户处理的。

无论采用哪种记帐方法，都必须设置会计科目。会计科目是对会计对象具体内容进行分类核算的基础，是设置帐户和组织会计核算的依据。增减记帐法把全部会计科目固定地划分为两大类：资金运用及支出类科目和资金来源及收入类科目。增减记帐法不设立既是资金运用又是资金来源的双重性质的共同类科目，如往来科目。对那些不能分开和分设的帐户。硬性分类，规定列入某类（如把“销售”帐户硬性划入资金来源类）。增减记帐法的所有帐户都设有“增方”和“减方”两个部分，左边为“增方”，右边为“减方”。凡是资金的增加，不论那类帐户，一律记入有关帐户的增方；凡是资金的减少，一律记入有关帐户的减方。即凡是量上的增加记增，量上的减少记减。不论资金运用帐户，还是资金来源帐户，都是增方减减方等于余额，余额在增方。各类帐户的结构见表式1—1。

表式1—1

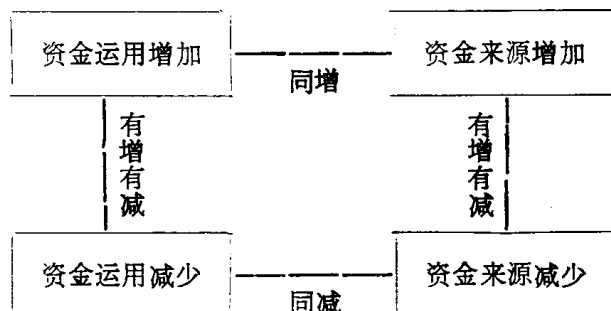
帐 户 名 称		增方	减方
期 初 余 额			
本 期 增 加			本 期 减 少
本 期 发 生 额			本 期 发 生 额
期 末 余 额			

1.2—4 记帐符号和记帐规则

记帐符号是指明记入帐户的标志。增减记帐法用“增”、“减”作为记帐符号。所有帐户的“增方”一律记增加；“减方”一律记减少。而且“增”、“减”记帐符号具有增加和减少的实际含义，与经济业务内容的实际意义相一致。

按照增减记帐法所设置的帐户和使用方法，凡是该经济业务引起会计对象某个类别增加的，就记入有关帐户的“增方”，凡是引起会计对象某个类别减少的，就记入有关帐户的“减方”。经济业务所引起的这些变化无外乎四种类型：资金运用之间的增减变化；资金来源之间的增减变化；资金运用和资金来源同时增加；资金运用和资金来源同时减少。其变化情况如表式1—2。

表式1—2



上述四种变化情况，可以归纳为两条原则：凡涉及资金运用和资金来源两类科目的经济业务，同增或同减，且金额相等；凡涉及资金运用或资金来源同类科目内部不同帐户的经济业务，有增有减，增减金额相等。由此可知，增减记帐法的记帐规则为：异类帐户同增同减；同类帐户有增有减。

下面举几例说明增减记帐法记帐规则的运用。

〔例1〕 购入材料20,000元，货款暂未付。

这项经济业务涉及资金运用类帐户“材料”和资金来源类帐户“应付购货款”。购入材料，“材料”增加，货款未付，“应付购货款”增加。故会计分录为：

增：材料 20,000.00

增：应付购货款 20,000.00

〔例2〕 用银行存款25,000元偿还银行借款。

这项经济业务涉及资金运用类帐户“银行存款”和资金来源类帐户“银行借款”，且银行存款减少，银行借款

也减少，故会计分录为：

减：银行存款	25,000.00
减：银行借款	25,000.00

〔例3〕 从银行提取现金12,000元。

这项经济业务涉及两个资金运用类帐户“现金”和“银行存款”，现金增加，银行存款减少。故会计分录为：

增：现金	12,000.00
减：银行存款	12,000.00

〔例4〕 月末进行帐项结转时，将已实现的销售利润80,000元，转入利润帐户。

这项经济业务涉及到两个资金来源类帐户“利润”和“销售”，销售帐户减少，利润帐户增加。故会计分录为：

增：利润	80,000.00
减：销售	80,000.00

1.2—5 增减记帐法的试算平衡方法，

增减记帐法主要以发生额差额平衡和余额平衡进行试算平衡，借以检验帐簿记录的正确性。增减记帐法是以资金运用总额等于资金来源总额为理论依据，因此，资金运用类各帐户的增减发生额相抵后的差额，同资金来源类各帐户的增减发生额相抵后的差额，是必然相等的。最终，资金运用类帐户与资金来源类帐户的余额也必然相等。

发生额试算平衡公式是：

$$\begin{array}{cccc} \text{资金运用类} & \text{资金运用类} & \text{资金来源类} & \text{资金来源类} \\ \text{各帐户增方} & - \text{各帐户减方} & = \text{各帐户增方} & - \text{各帐户减方} \\ \text{发生额} & \text{发生额} & \text{发生额} & \text{发生额} \end{array}$$

余额平衡公式是：

$$\begin{array}{cc} \text{资金运用类各帐户} & = \text{资金来源类各帐户} \\ \text{增方余额合计} & \text{增方余额合计} \end{array}$$

1.2—6 增减记帐法的优点和缺点

增减记帐法的优点主要表现在三个方面：一是它属于有完整体系的复式记帐方法，运用它进行核算所提供的数据和资料，基本上能够适应经济管理的要求；二是它以“增”、“减”作为记帐符号，且与经济业务的实际意义一致，通俗直观、易于掌握；三是帐户结构方向固定，一律左增右减，余额一律在增方，便于操作。

增减记帐法的缺点有二：一是帐户运用不够灵活。必须把全部帐户硬性分为二类，不能使用双重帐户；二是试算平衡繁琐、复杂，由于会计分录出现同增同减或多增多减，必须运用交叉平衡公式进行试算平衡，增加了平衡的复杂性。

1.3

现金收付记帐法

1.3—1 收付记帐法的产生和发展

收付记帐法是我国传统的一种记帐方法，有着悠久的历史。我国早在奴隶社会就使用过“收、付”作为记帐方向，但没有形成有规律的定型方式。直至封建社会后期，才形成定型的收付记帐法。西方国家同样也是先使用收付记帐法，由于早就被借贷记帐法所替代，故收付记帐法不如我国完善。但我国当时使用的收付记帐法都是单式记帐法。直至封建社会末期，随着商品经济的发展，单式收付记帐法逐步演变为复式记帐法。

我国的复式收付记帐法是世界各国收付记帐法中，最为完善和使用最广泛的。它是我国会计工作者，在传统收付记帐法的基础上，借鉴借贷记帐法的复式记帐原理创立的。它主要有现金收付记帐法、钱物收付记帐法、资金收付记帐法、银行资金收付记帐法等四种形式。

1.3—2 现金收付记帐法的概念

现金收付记帐法是以“现金收入总额－现金付出总额