

ZHONGGUO
JIZHANGFANGFA

魏振雄 编著

中国财政经济出版社

中国
记帐
方法

中国记帐方法

魏振雄 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

通县西定安印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 6.25印张 127,000字

1985年7月第1版 1985年7月北京第1次印刷

印数：1—32,000

统一书号：4166·608 定价：1.30元

编 者 的 话

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分，而记帐又是会计工作的基础工作和重要环节。只有记好帐，才有条件去把其他各项会计工作做好。为了做好记帐工作，就必须采用一定的记帐方法。

目前我国所使用的记帐方法有借贷、增减和收付等多种记帐方法。借贷记帐法虽然起源于西方，但当它于清朝末年从日本传入我国以来，特别是新中国成立后，我国会计工作者结合中国社会主义经济的特点，对借贷记帐法的理论依据进行了必要的改革，建立了反映社会主义生产关系的借贷记帐法的理论依据和一套完整的核算内容。增减记帐法是我国商业会计工作者在总结记帐方法实践经验的基础上，吸收了复式记帐法的优点而设计出来的一种新的记帐方法。收付记帐法是我国固有的一种记帐方法，但我国历史上传统运用的收付记帐法基本上是单式的收付记帐法，我国会计工作者根据某些部门资金活动的特点，运用原有的收付记帐符号，吸收了复式记帐的原理，创造了多种形式的收付记帐法，如农村生产队使用的现金收付记帐法和钱物（财产）收付记帐法；行政、事业单位使用的资金收付记帐法；银行使用的银行资金收付记帐法。

本书对以上几种目前我国各行各业所使用的记帐方法，

从其产生发展、理论依据、基本内容到优缺点等，都作了简明通俗的介绍，对其中主要的几种记帐方法，还列举具体运用的实例。为了使读者对各种记帐方法的异同有个概括的了解，本书还从几个主要方面对各种记帐方法进行了比较。本书可供企业、行政、事业单位和农村社队财会人员参考，也可以作为财经院校《会计学原理》课程的参考材料。

本书在编写过程中曾得到不少同志的大力帮助，谨致以谢意。

由于编者水平有限，书中会有不少缺点和错误，欢迎批评指正。

1984年8月

目 录

第一讲 会计与记帐方法	(1)
一、会计的概念	(1)
二、记帐的内容	(5)
三、记帐方法的意义和种类	(9)
第二讲 借贷记帐法	(13)
一、借贷记帐法的由来	(13)
二、借贷记帐法的理论依据	(14)
三、借贷记帐法的基本内容	(20)
四、借贷记帐法下的凭证和帐簿	(32)
五、借贷记帐法的优缺点	(40)
六、借贷记帐法的运用	(41)
第三讲 增减记帐法	(67)
一、增减记帐法的由来	(67)
二、增减记帐法的基本内容	(68)
三、增减记帐法下的凭证和帐簿	(75)
四、增减记帐法的优缺点	(80)
五、增减记帐法的运用	(81)
第四讲 资金收付记帐法	(90)
一、资金收付记帐法的由来	(90)
二、资金收付记帐法的理论依据	(91)
三、资金收付记帐法的基本内容	(94)
四、资金收付记帐法下的凭证和帐簿	(106)
五、资金收付记帐法的优缺点	(109)

六、资金收付记帐法的运用	(110)
第五讲 钱物（财产）收付记帐法	(127)
一、钱物收付记帐法的由来	(127)
二、钱物收付记帐法的理论依据	(128)
三、钱物收付记帐法的基本内容	(130)
四、钱物收付记帐法下的凭证和帐簿	(142)
五、钱物收付记帐法的优缺点	(144)
六、钱物收付记帐法的运用	(145)
第六讲 现金收付记帐法	(162)
一、现金收付记帐法的特点和理论依据	(162)
二、现金收付记帐法的基本内容	(163)
三、现金收付记帐法的优缺点	(171)
第七讲 银行资金收付记帐法	(172)
一、银行资金收付记帐法的由来和理论依据	(172)
二、银行资金收付记帐法的基本内容	(173)
三、银行资金收付记帐法的优缺点	(180)
第八讲 各种记帐方法的对比	(182)
一、总的归纳对比	(182)
二、平衡原理的对比	(182)
三、会计科目分类的对比	(186)
四、记帐符号和帐户结构的对比	(187)
五、记帐规则的对比	(189)
六、试算平衡方法的对比	(192)

第一讲 会计与记帐方法

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的，在于加强经济责任制，促进增产节约，增收节支，提高经济效益。

会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。人类为了计算生产成果和生活需要，学会了计数，人类从学会计数开始，就有了会计的萌芽。在人类社会生产发展的低级阶段，人们管理生产，对生产过程数量方面的了解，还只凭头脑记帐，或者在生产时间之外附带把收支、支付日等记载下来，这时会计只是生产职能的附带部分。当社会生产发展到一定的阶段，剩余产品出现以后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种独立的管理职能。随着商品经济兴起和社会生产的不断发展，社会生产、交换和分配都要通过货币来计量，对生产经营活动也需要利用价值形式进行综合性的管理，这就促使会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐步完善，因此在实践上也就逐渐形成一种以价值（货币）形式来管理生产经营活动的工作，也就是会计工作。

我国早在商代，会计就成为官厅中的一项专门工作，在西周时期已设有“司会”的专门官职，掌握钱粮、赋税收支，进行“月计岁会”，从秦朝到汉朝都设有“计相”云官，主管会计工作，以后各朝都设有掌握钱粮、赋税和宫廷财物收支的官吏。在古代，会计实际上是经济工作的总管。

在简单商品生产情况下，生产规模小，生产过程和经济关系比较单纯，会计在生产中的作用也只限于这个狭小的范围。在商品经济高度发达的资本主义社会，资本家为了获取高额利润，为了在竞争中取胜，就必须运用会计有效地控制和指导生产，会计的作用也随之扩大和加强，其重要性也日益突出。社会主义社会在生产资料公有制的基础上实行计划经济，作为经济管理重要组成部分的会计，主要是通过对经济活动进行核算和监督来加强经济责任制，维护财经纪律，保护社会主义财产，节约劳动耗费，讲求经济效益；同时通过会计资料的逐级上报和汇总，还可以用于反映和考核国民经济各部门计划完成情况和有关方针政策的执行情况，为国家进行决策和综合平衡提供可靠的依据。因此，在社会主义制度下，会计不仅对微观经济有着重要的作用，而且对宏观经济也是不可缺少的一项重要内容。

从会计的产生和发展说明，会计是任何社会经济工作所不可缺少的。办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。正如马克思所说，“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

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计职能就是会计在管理经济中具有的功能。马克思把会计的职能科学地概括为对“过程的控制”和“观念总结”两个基本职能。马克思所概括的这两个基本职能，用通俗的说法，可以归结为对经济活动进行核算和监督。

会计核算贯穿于经济活动的全过程，其内容既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、控制、分析和考核。

会计核算最基础的工作，是从数量方面综合反映（即记帐、算帐）各单位已经发生或已经完成的各项经济活动，为经济管理提供数据资料。为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计核算还要为经营管理提供有关预测未来经济活动效果的数字资料，进行可行性分析，参预计划，参预决策。在计划执行过程中，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。会计作为管理经济的一种活动，它不是消极地、机械地反映，而是在经济活动情况通过数字反映出来之后，进行加工、整理，分析比较，据以判断经济活动是否合理有效，并考核经济效益。

对经济活动进行会计核算的过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督的内容不仅包括维护财经纪律和财经制度，还包括防止损失浪费和制止经济上违法犯罪活动。

会计监督的一个重要方面，首先是监督本单位是否遵守财经纪律和财经制度。这种监督是从合法性的角度进行的，

① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第15页。

也就是要把好财务收支的关口，对每项经济活动是否遵守财经纪律，符合财经制度的规定进行审核。其次，会计监督还要从提高本单位的经济效益出发，对各项经济活动的合理性和有效性进行事前、事中和事后的监督，合理、有效地运用各项资金，以防止损失浪费，并挖掘内部潜力。第三，会计监督还有一项重要的内容，就是对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督，以保护社会主义财产的安全完整。

会计对经济活动进行核算和监督，主要是运用价值形式，通过货币计价。因此，会计的一个主要特点，是以货币计量作为基本形式。

为了从数量上计算、记录各种经济活动，会计核算需要运用实物量度（公斤、米、件）、劳动量度（劳动日、工时）和货币量度三种计量尺度，但必须以货币计量为主，因为不同的计量单位是不能进行综合和比较的，只有运用货币量度，才能统一计量经济业务，取得经营管理所必需的各种综合性的指标。才能如实反映和掌握经济活动的全貌，才能计算和考核企业的经济效益。与货币计量形式相联系的，会计还有一个特点，就是连续、系统和全面的对经济活动过程进行核算。价值（货币）核算必须是连续、系统和全面的核算，这样才能获得反映经济活动的各项综合性指标，而要做到连续、系统和全面的核算，又必须通过凭证、帐簿对经济业务加以记录、分类汇总和加工整理。

二、记帐的内容

（一）资金的增减变化是记帐的内容

会计是对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计所要核算和监督的内容，概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个相互联系的环节所构成，它包括许多经济活动。由于会计的主要特点是以货币计量作为基本形式，因此会计所要核算和监督的内容不是再生产过程中的全部经济活动，而只是那些能够用货币来表现的那方面的内容。在商品经济条件下，劳动的产品，即财产物资必须用货币来表现。而在再生产过程中财产物资的货币表现，就叫做资金；资金不是停止不动的，随着再生产过程不断地进行，资金也在不停运动。因此，会计所要核算和监督的内容，即会计对象，可以概括为社会主义再生产过程中的资金运动。记帐工作是会计最基础的工作，会计的对象，也就是记帐工作的内容，即记帐的对象。为了说明记帐的内容，必须了解什么是资金运动。

企业、行政事业单位和农村社队，为了完成各自的任务，必须拥有一定数量的财产物资（如房屋、机器、材料等）为其物质基础，财产物资的货币表现就是资金（包括货币本身）。生产经营单位（如企业及农村社队）所拥有的资金，叫做经营资金；行政事业单位所拥有的资金，叫做预算资

金。

企业和其他单位在进行生产经营、业务活动的过程中，每天都要发生各种各样的经济活动，这在会计上叫做经济业务，如购买材料、支付工资和费用、销售产品、上交税金，等等。每项经济业务的发生，必然会引起各种财产物资的增减变化。财产物资的增减变化，用货币这个计量尺度进行综合反映，就叫做资金运动（这是对资金运动的通俗说法，不是准确的定义）。

资金体现着社会主义的经济关系，在资金运动过程中，企业和其他单位必然同各方面发生经济关系。例如，单位与国家之间的交拨款关系；本单位与其他单位之间因购买材料、销售产品等发生的物资供应和货款结算关系；单位支付职工劳动报酬而与职工发生的结算关系，等等。由此可见，资金运动的过程，不仅是钱物运动的过程，而且是体现每一单位同各方面之间的经济关系。因此，资金运动及其在运动过程中与各方面发生的经济关系，就构成了记帐的内容。通过帐上的资料，就可以了解资金运动过程及其所体现的经济关系，从而对单位的经济活动进行核算和监督。

由于国民经济各部门，以及非物质生产部门所进行的经济活动不同，它们资金运动的具体形式和内容也不一样，因此记帐的内容必须根据各行各业资金运动的具体内容来确定。如工业企业，它们从一定的来源取得货币资金用以购建固定资产、采购材料；把材料投入生产制造产品；以货币资金支付工资和其他费用，并计算产品成本；产品销售以后，收回货币资金，并计算经营成果，还要上交税金、偿还借款，

等等，因此工业企业的资金运动，表现为经营资金的投入、循环周转和退出。再如，行政事业单位，它们用从国家拨入的货币资金，支付各项经费支出，然后向国家报销，因此行政事业单位的资金运动，表现为预算资金的拨入、使用和核销等。

（二）会计科目是对记帐内容的具体分类

企业和其他单位在生产经营活动的过程中，每天都要发生各种各样的经济业务，经济业务的发生必然引起资金的增减变化，为了把资金的增减变化分门别类地记在帐上，使之眉目清楚，一目了然，就需要对资金按照它的经济内容和用途进行分类，每类给它一名称，这种分类的名称，就叫做会计科目。例如，工业企业的厂房、机器设备都是劳动资料，价值较大，使用时间较长，把它们归为一类，叫做“固定资产”；企业为生产储备的各种原材料、辅助材料、燃料等，都是劳动对象，在生产中一次消耗，价值一次转入产品，把它们归为一类，叫做“材料”。再如，企业的资金都是从一定的来源渠道取得的，又具有不同的用途，凡是从国家取得、已用于购建固定资产的，归为一类，叫做“固定基金”；凡是从银行取得、用于流动资金方面的，归为一类，叫做“银行借款”。“固定资产”、“材料”、“固定基金”、“银行借款”都是会计科目。

有了会计科目，就可以开设帐户。帐户的名称就是会计科目。经济业务发生时，按其相同的内容进行归类，记在相应的帐户中，以便积累数据资料。这样就可以随时了解各类

资金的增减变动及其结果。如果不设置会计科目，把各种各样的经济业务只作成直观的记录，不仅无法对其经营活动情况得到系统的了解，而且也不便于核算工作的进行。因此要记好帐，首先必须熟悉每个会计科目的内容，学会使用它们，并且要了解各个科目之间的相互关系。

为了保证会计核算的统一性，会计科目由国家财政部门或主管部门统一制定。由于各行各业的经济活动的内容不同，它们使用的会计科目也各不相同。

会计科目按其反映经济业务内容的详简程度不同，分为总帐科目（一级科目）和明细科目。总帐科目反映单位资金运动总的情况。上面所举的“固定资产”、“材料”、“固定基金”和“银行借款”都是总帐科目。但是，根据经济管理的需要，只有总帐科目还是不够的。为了了解经济活动的详细、具体情况，还需要设置明细科目。明细科目是根据某一总帐科目所包括的内容，按进一步详细划分的类别来设置的。通过明细科目可以提供更详细、更具体的资料。例如，设置“材料”科目，只能提供全部材料的总括情况，但并不能了解某类、某种材料的详细情况。为了掌握各种材料的收发结存的情况，还需要在“材料”这个总帐科目下，按照材料的类别、品种和规格，分别设置若干个材料明细科目，以便分别反映各种不同规格、品种材料的收发、结存数量和金额。有的总帐科目没有明细内容，或者不需要进行明细核算，就不必设置明细科目。

三、记帐方法的意义和种类

(一) 记帐方法的意义

记帐是会计工作中最重要的基础工作。只有把帐记好，才有条件去把其他各项会计工作做好。通过记帐，把单位一切财产物资、收入支出、债权债务等，记得清清楚楚，不错不乱，就可以随时了解单位有多少财产物资，它们从哪里来，运用到什么地方去；生产消耗了多少，获得多少收入，怎样分配这些收入，怎样处理同各方面的经济关系，等等。掌握了这些情况和资料，才能据以监督财产物资的合理使用，考核经营成果，分析研究问题，提出改进措施。其次，通过帐上记录编制的会计报表，是上级有关部门编制计划，决定政策和进行综合平衡的重要依据。

要保证记好帐，就必须采用一定的记帐方法。记帐方法就是在帐簿中登记经济业务的方法，它以会计凭证为依据，运用一定的记帐原理和规则，把经济业务记到帐簿中去，并通过试算平衡来检查帐簿记录是否正确。记帐方法和记帐的关系，就好比过河需要桥或船一样重要，没有桥或船就过不了河，不采用一定的记帐方法，就不可能把帐记好。因此，记帐方法在会计工作中占有重要的地位。

(二) 单式记帐和复式记帐

记帐方法按其登记各项经济业务时涉及一个还是两个以

上帐户，分为单式记帐法和复式记帐法。

单式记帐法是一种比较简单的、不完整的记帐方法。这种记帐方法的特点是，对每一项经济业务只在一个帐户中进行单方面的登记，也就是每项经济业务只记一笔帐，一般只记录现金的收付以及人欠、欠人事项。例如，以现金12元支付某项费用，记帐时，只在现金帐户中作减少12元的记录，至于费用的发生情况，则略而不记。如果购买的是实物，而且数量比较大，需要先入库后领用，那么除了记现金收付帐以外，还可以再记实物收付帐，但现金收付帐和实物收付帐是各记各的，不可能要求在它们之间保持严密的联系。由此可见，在单式记帐法下，帐户的设置是不完整的，各帐户之间的记录互相不联系，因此不能全面、系统地反映和监督单位经济活动情况。这种记帐方法，目前各企业和其他单位很少采用。但是，由于单式记帐法不求完整，手续简便，方法灵活，因此在农村实行各种形式的联产承包责任制以后，单式记帐法还可以在农村专业户和广大农户中广泛采用。这是因为农村专业户为了提高经济效益，需要进行家庭经营核算，但在目前条件下，他们不太可能采用复式记帐法，采用单式记帐法就可以基本上满足他们对生产经营管理的要求。

复式记帐法是相对单式记帐法而言，它是从单式记帐法发展而来的。这种记帐方法的主要特点是，对每一项经济业务所引起的资金增减变化，必须从相等的金额在两个或两个以上相互联系的帐户中进行全面的登记，也就是各项经济业务都要同时记两笔以上的帐。例如，上面所举的以现金12元支付某项费用，就要同时记两笔帐，一笔在“现金”帐户中记

12元，另一笔在“管理费”帐户中记12元。前一笔反映实际付出的现金，后一笔反映支出现金的用途。为什么每项经济业务的发生都必须以相等的金额，在两个或两个以上的帐户中反映呢？这是因为资金运动过程中，每项经济业务引起资金的增减变化都存在着相互依存的内在联系，表现为两个不同的相互对立面，概括起来，不外乎为资金从何处来？到何处去？两个方面的变化。为了把资金这两方面的变化全面反映出来，就需要分别在两个或两个以上相互联系的帐户中登记。由于在两个帐户中登记的是同一资金的两个方面，即来踪去迹，所以两个帐户中登记的金额是相等的。

记帐方法从单式发展到复式，是记帐方法一个具有划时代意义的进步。在复式记帐法下，所设置的帐户构成了一个完整的帐户体系，通过相互联系的帐户，不仅能够全面反映经济业务所引起资金增减变化的来龙去脉，而且使各帐目之间保持平衡，还可以防止差错和便于检查帐簿记录是否正确。

（三）帐户的对应关系和会计分录

运用复式记帐法记录经济业务时，每项经济业务必须在两个或两个以上帐户中进行反映。如上述用现金支付某项费用这笔业务，要用“现金”和“管理费”这两个帐户来反映，“现金”和“管理费”这两个帐户之间就发生了相互关系。帐户之间的这种相互关系，叫做帐户对应关系。发生对应关系的帐户，叫做对应帐户。

在复式记帐法下，经济业务的内容是通过帐户对应关系