



山西經濟出版社

新借貸記帳法

邱世揚

《新借贷记帐法》审定人

总审定,

- 杨纪琬 中国会计学会副会长、中国注册会计师协会会长、会计学著名教授
- 王祚洪 山西省人民政府财贸办公室副主任、山西省会计学会副会长、高级经济师

审 定 (以姓氏笔画为序):

- 于志勇 中国人民建设银行山西省分行副行长、高级经济师
- 王一开 中国人民银行山西省分行副行长、高级经济师
- 王福穰 中国人民银行研究生部教授、中国投资银行高级经济师
- 王黎明 中国银行太原分行副行长
- 田椿生 中国人民建设银行投资研究所研究员
- 冯铁健 山西省财政厅厅长、高级会计师
- 刘智英 中国银行太原分行行长、高级经济师
- 杨崇春 国家税务总局副局长、高级审计会计师
- 李廷威 山西省乡镇企业管理局局长、高级经济师
- 吴逢孝 山西省乡镇企业函授学校校长
- 辛 超 山西省审计局副局长、高级审计会计师
- 张潞生 山西省税务局局长、高级经济师

- 陈德贵 山西省政协副主席、山西省人民政府财贸办公室主任
- 范宝元 山西省会计函授学校副校长
- 周汉荣 中国人民建设银行总行副行长、高级经济师
- 原如泰 中国银行太原分行总稽核、高级会计师
- 倪 纯 中国人民建设银行国际业务部副总经理
- 郭 跃 中国人民建设银行山西省分行副行长、高级经济师
- 郭成登 中国工商银行山西省分行副行长、高级经济师
- 陶增骥 财政部财政科学研究所教授
- 曹尔阶 中国投资咨询公司研究员
- 常胖来 中国人民建设银行山西省分行行长、高级经济师
- 阎元锁 山西省人民代表大会常务委员会副主任、高级会计师
- 阎世成 山西省政协研究所所长、高级经济师
- 韩立言 中国人民建设银行太原市支行行长、高级经济师
- 董廷林 中华人民共和国审计署驻太原特派员办事处副特派员、高级审计会计师
- 颜泽夔 中华会计师事务所顾问、高级经济师
-

持之有故

言簡意賅

最古人曰向，為

《新借貸記帳法》題辭

楊紀琬

1990年10月

序

王 祚 洪

(一)

我国古代早就有了会计，后来长期沿用着单式记帐法。新中国成立前，我国部分企业已经采用了西方的借贷记帐法，这是一种复式记帐法。新中国成立后，国家组织会计理论和实际工作者，按照我国社会主义经济原则，对借贷记帐法的理论和方法进行了革新，使之继续为新中国经济管理服务。40年来，借贷记帐法以其明显的科学性和实用性而获得较快的推广。然而，现行借贷记帐法还不够完善，某些方面与社会主义经济管理还不相适应，以致未能顺利地在全国各行各业中普遍推行。全国广大会计理论和实际工作者，热切地希望在会计的复式记帐理论和方法方面有新的突破。现在，本书对借贷记帐法提出了新理论和新方法，为解决现行借贷记帐法存在问题迈出了可喜的一步。

(二)

推行借贷记帐法，是社会主义经济管理的需要，是改革

开放的需要，势在必行。有着深厚会计理论基础和丰富会计工作经验的本书作者，多年来潜心研究改革现行借贷记帐法。《新借贷记帐法》一书，便是他的研究成果。书中对现行借贷记帐法作出客观、正确的评价，在充分肯定其优点的同时，深刻剖析其缺点，并在此基础上，提出借贷记帐的新理论和新方法，故称之为新借贷记帐法。新理论和新方法，以马克思主义为指导，服务于社会主义经济管理，使现行借贷记帐法更加科学、合理、完善，有利于在各行各业中普遍推广。

(三)

本书在阐述新理论和新方法的同时，对会计研究应采取的基本观点和研究方法，也有独到的见解。

在会计定义的问题上，书中强调人在会计工作中的主体作用，而不应采取见物不见人的观点对待会计工作，从而主张会计是一项经济管理活动，而不是一种经济信息系统，或是一种计量技术。正是这一论点，构成了新借贷记帐法的基础，从而能够极大地鼓舞和调动广大会计工作人员的积极性，加强社会主义经济管理。

在会计发展史的问题上，书中强调人类对客观事物的认识，总是要经历从个别到一般、从局部到整体、从特殊到普遍、从现象到本质的认识过程。人类对经济生活中的资金运动规律的认识，就是从认识一个经济单位的资金运动，逐步过渡到认识全社会总资金运动规律，因而在会计工作中，也必然要由以企业资金运动为会计核算对象，而逐步过渡到以全社会总资金运动为会计核算对象。书中提出，在私有制企

业会计的实践和认识的基础上产生的借贷记帐法，并不是一成不变的，应该在公有制经济的社会会计实践和认识的条件
下，突破企业会计的框框，改以全社会总资金运动为会计研究
对象，探索改革借贷记帐法的理论和方法。正是从这一论
点出发，本书提出了借贷记帐法的新理论和新方法。突破企
业会计的框框，以全社会总资金运动为会计研究对象的论
点，是社会主义会计理论上的新飞跃。

在引进科学技术的问题上，书中体现出爱国主义精神和
实事求是的科学态度，对引进的借贷记帐法，吸收消化，有
分析、有批判，改革创新。我国人民在会计方面早有建树。坚信
在马克思主义指导下，我国会计工作者一定能够从我国社会
主义国情出发，借鉴世界先进经验，创建具有中国特色的社
会主义会计理论和体系。

(四)

《新借贷记帐法》的出版发行，是会计理论界的一件大
事，也是会计理论界贯彻“双百”方针的具体体现。唯物辩
证法昭示我们，矛盾是事物发展变化的动力和源泉，矛盾着
的对立面又统一又斗争，由此推动事物的发展和变化。在我
国会计领域，当前仍以借贷记帐法原有的理论和方法占主导
地位的情况下，新借贷记帐法的推出，无疑地会在我国会计
理论界引起强烈反响，掀起热烈评议，这将有利于促进我国
会计理论和实际工作的发展。通过评议，将使我国会计理论
界盛开繁荣之花，广结丰硕之果。我们将以欣喜的心情看到
借贷记帐法迅速普及和不断提高。

目 录

序.....	王祚洪 (1)
--------	-----------

第一编 会计基本原理

第一章 会计概论.....	(1)
第一节 会计的定义.....	(1)
第二节 会计的产生和发展.....	(2)
第三节 会计的职能和对象.....	(4)
第四节 会计的任务和方法.....	(7)
第二章 会计核算的基本原理.....	(12)
第一节 会计科目和帐户.....	(13)
第二节 复式记帐.....	(19)
第三节 会计凭证.....	(22)
第四节 会计帐簿.....	(26)
第五节 会计核算形式.....	(39)
第六节 成本计算.....	(48)
第七节 财产清查.....	(50)
第八节 会计报表.....	(52)
第三章 借贷记帐法.....	(57)
第一节 借贷记帐法的由来.....	(57)
第二节 现行借贷记帐法的基本内容.....	(59)

第三节	现行借贷记帐法的优点和缺点	(62)
-----	---------------	--------

第二编 新借贷记帐法

第四章	新借贷记帐法概述	(67)
第一节	改革现行借贷记帐法的必要性	(67)
第二节	新借贷记帐法的理论根据	(74)
第三节	新借贷记帐规则及其运用	(80)
第四节	新借贷记帐法为全面推广借贷记帐法 创造了有利条件	(84)
第五章	新借贷记帐法在工业会计中的应用	(88)
第六章	新借贷记帐法在基本建设会计中的应用	(119)
第七章	新借贷记帐法在商业会计中的应用	(154)
第八章	新借贷记帐法在农村合作经济会计中的 应用	(181)
第九章	新借贷记帐法在银行会计中的应用	(201)
第十章	新借贷记帐法应用实例的类型分析	(224)
第十一章	新借贷记帐法与社会会计	(231)
第一节	社会会计与企业会计	(231)
第二节	新借贷记帐法的研究是社会会计研究 的组成部分	(233)
第三节	推行新借贷记帐法有利于开拓社会会 计	(234)
后记		(237)

第一编

会计基本原理

第一章 会计概论

第一节 会计的定义

会计，是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。在商品货币经济发达的条件下，会计是以一定的货币单位作为统一计量标准，对国民经济及其组成单位（包括企事业单位、行政等单位）的经济活动，借助于专门的方法和程序，进行连续、系统、完整的记录、计算和分析，并据以进行预测、决策、控制和考核，以加强经济管理，提高经济效益。

关于会计的定义，理论界有着不同的看法。上述定义，强调会计是经济管理活动。此外，有的认为会计是一种管

理经济的工具；有的认为会计是一种经济信息系统；有的认为会计是一种计量技术，等等。总之，对会计定义的不同意见，归纳起来不外两种：一种是以会计工作者为主体来看待会计的定义；另一种是以会计工作者采用的会计工具或方法为主体来看待会计的定义。笔者赞成前一种意见。会计毕竟是人类为发展社会生产力而需要的一种管理活动。随着社会生产力的不断发展，人在生产力管理活动中，就会不断发明创造管理生产力的方法和工具，包括会计的方法和工具。这就需要强调人是管理活动的主体，强调人在会计活动中的主体作用。因此，给会计下定义，必须首先看到人在会计活动中的主体作用。特别是我们社会主义国家，会计工作人员是国家主人翁，要强调发挥会计工作人员在经济管理方面的核算、控制、监督和参与决策的作用，而不应只见物不见人，只强调从会计方法和会计工具方面来看待会计的实质。因此，笔者主张会计是一种经济管理活动，而不赞成把会计视为一种管理经济的工具，或一种经济信息系统，或仅是一种计量技术。

第二节 会计的产生和发展

会计与社会生产有着密切的联系。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动，一方面要创造物质财富，另一方面又要有劳动耗费，包括人力和物力的耗费。在一切社会形态下，人们进行生产活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。

为达此目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，加强对生产活动的经济管理，需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，进行分析和考核。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

无论在中国或外国，会计都有着悠久的历史，并经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。

在人类社会发展的早期，原始的会计活动就伴随生产活动而出现。会计的原始形态，是简单的计量行为。这种管理活动早在原始公社时期即已产生。我国史书中有关“结绳纪事”等等的记载，就是对这种简单计量行为的描述。在社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计开始与生产活动分离而成为一种管理活动。在奴隶社会和封建社会，商品经济尚不发达，私有制个体生产经营者生产规模小，经济活动简单，因而会计管理活动偏重在奴隶主、地主阶级及其国家统治者方面，形成在会计发展史上占有重要地位的官厅会计。我国的官厅会计始源于奴隶制社会的西周王朝，当时的“司会”，就是主管核算王朝财政经济收入的官职。在欧洲古巴比伦王国时代，就有会计记帐的记录。公元前2000年，罗马帝国的政府中就有了会计官职。无论是国内或国外，在奴隶社会和封建社会相当长的一段时期内，官厅会计始终占据着会计发展的主导地位。后来，西欧各国商业发展较快，民间会计很快取代了官厅会计，而在会计发展中占据了支配地位。作为现代会计代表的企业会计，就是在民间会计的基础上发展起来的。在资本主义制度下，企业会计占据着主导地位，会计管理活动基本上存在于微观经济领域。但是随着生产力的不断发展，生产社会化程度日益提

高，于是对生产的社会化管理，提出了越来越高的要求。特别是资本主义生产组织形式的改变，使企业会计在很大程度上具有了社会属性。作为经济管理重要组成部分的会计，随着生产和管理社会化程度的不断提高，在会计核算内容方面和作用范围方面，都必然要由个别企业向全社会逐步扩大。因此，当前国内外在企业会计的基础上，以整个国民经济活动为对象的社会会计正在兴起。社会会计是企业会计的发展和延伸，是对社会总资金运动进行核算和监督，以提高社会总资金运动效果的管理活动，成为国民经济管理的重要组成部分。

第三节 会计的职能和对象

一、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理过程中所具有的功能。《中华人民共和国会计法》指出，会计的职能主要是进行会计核算，实行会计监督。

会计核算，是会计的基本管理职能，就是通过记帐、算帐和报帐，从经济业务的数量方面，反映经济部门和单位的经济活动情况。

会计监督，是会计的又一项基本管理职能，就是通过用帐和查帐，对经济部门和单位的经济活动情况，依据国家的方针、政策、法令制度和计划，进行经济监督。

会计的核算职能，主要是为经济管理提供信息；会计的监督职能，主要是对经济活动过程进行控制、考核和指导。两者相辅相成，使会计成为一项重要经济管理活动。

会计理论界还主张，会计职能尚应包括反映、分析、预测、控制和参与决策等项职能。这些职能都应看作是会计核算和监督两项基本职能的派生职能。

二、会计的对象

会计的对象，是指会计作为一项经济管理活动所要核算和监督的内容。

我国正处在社会主义的初级阶段，社会主义经济是有计划的商品经济。在我国，企事业、行政等单位，都是构成国民经济有机整体的基层单位，他们按照国民经济计划，具体进行社会主义再生产活动或管理活动。会计是发展社会主义经济的一种管理活动，必然要以国民经济整体为管理对象，因而会计的对象就是国民经济及其组成单位的以货币表现的经济活动，即资金运动。也就是说，在企事业、行政等单位微观范围内以及在国民经济宏观范围内，可以用货币表现的经济活动，即资金运动，都是会计的对象。这里要指出的是，在社会主义制度下，会计的对象，不应局限于企事业、行政等单位的资金运动，而是全社会再生产过程中的资金运动。会计管理是一种价值管理，是微观经济管理的主要组成部分，也是国民经济宏观管理的重要组成部分。因此，从社会主义制度下的会计对象出发，研究会计的具体方法问题，就应该突破企业会计的框框，而应考虑到建立社会会计的新要求。

但是，一切企事业、行政等单位，毕竟是国民经济的基层单位，是构成国民经济整体的支柱。要发挥会计在国民经济宏观管理中的作用，必须首先发挥会计在微观经济管理中的作用。因此，改进和加强会计管理活动，就要从宏观管理

着眼，从微观管理着手，一切企事业、行政等单位的资金运动，必须成为会计的基本对象。

企事业、行政等单位的资金运动内容不尽相同，会计的具体对象也不完全相同。

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是在服从国家的计划和管理的前提下，自主经营、自负盈亏、相对独立的经济实体。工业企业作为社会主义的商品生产者，除进行商品生产活动外，为了取得生产所必需的劳动对象，为了实现生产过程中所创造的产品价值，还要进行同生产有关的购销活动。因此，工业企业的经济活动可以分为供应、生产和销售三个主要经营过程。与此相适应，工业企业会计的对象，就是包括供应、生产和销售三个经营过程的资金运动，具体说来，包括三个方面：（1）企业所拥有的各项财产的实有额及其来源；（2）企业在经营过程中发生的人力、物力和财力的消耗，即各项费用成本；（3）企业在经营过程中取得的各种收入和财务成果。

国营商业企业是社会主义相对独立的商品经营者，但其经济活动限于流通领域。商业企业的经营过程，分为供应、销售和库存三个过程。因此，商业企业会计的对象，就是包括供应、销售、库存三个经营过程的资金运动，

事业、行政等单位的主要活动不是经济活动，但是为了执行国家所赋予的任务，同样需要具备一定数量的资金，作为完成任务所必需的物质条件。事业、行政等单位本身，没有或只有很小一部分业务收入，费用开支主要是靠国家预算拨款，一方面按预算向国库取得货币资金，另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，这就构成事业、行政等单位

的经济活动。这种经济活动基本上属于社会再生产过程的分配领域，同企业作为一个独立经营单位的经济活动有所不同，一般称为财务收支活动。事业、行政等单位的会计对象，就是以财务收支为主要内容的预算资金运动。

第四节 会计的任务和方法

一、会计的任务

会计的任务，是指对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的。会计的任务，不仅体现会计的职能，而且反映人们的意志和要求。社会制度不同，会计的任务也不尽相同。

(一) 不同社会制度的会计任务

会计产生和发展的历史证明，会计对任何社会的生产都是必要的经济管理活动，会计职能所具有的管理性质，在任何社会都是相同的；但是，在不同社会制度下，经济管理所要达到的目的和要求不相同。

在不同社会制度下，会计核算和监督的共同方面表现在：任何社会的生产，就其一般性质来说，都是劳动过程，都要具备一定数量的劳动手段和劳动对象，都要耗费一定的劳动，都会取得一定的劳动成果，并进行分配。任何社会制度下的会计，对生产过程中有关劳动的占用和耗费以及劳动成果的取得和分配，都要进行核算和监督。同时，任何社会的生产活动，都要把劳动耗费同劳动成果加以比较，力求以尽可能少的耗费，取得尽可能大的成果。由此可见，会计对不同社会的生产过程进行核算和监督，有着共同的内容和共同的要求，因而通过长期的会计实践，逐步形成了一套比较

完善的、适用于不同社会制度的会计原则和方法。

在不同社会制度下，会计核算和监督的不同方面表现在：任何社会的生产，都是在一定的生产关系下进行的。生产资料所有制的不同，生产的目的和分配的方式以及经济管理的要求也不同。会计所具有管理职能，要受不同的生产关系和社会制度的制约，因而在不同的社会制度下，会计核算和监督的内容以及所要达到的目的不尽相同，所规定的原则和方法也不尽相同。例如，我国社会主义会计是为发展社会主义经济，满足人民日益增长的物质和文化生活需要服务的，而在资本主义企业中，会计却为资本家攫取最大限度的利润服务。在社会主义制度下，会计职能发挥作用的范围，已超出具体的经济单位，而资本主义企业会计，却只能局限在企业或垄断组织的范围内发挥作用。

社会主义制度的特点及其对经济管理的要求，决定了社会主义会计具有以下特点：

1. 统一性。社会主义经济是有计划的商品经济。国家组织领导有计划的商品经济，必须依靠和发挥会计的管理职能，为国家统一制订和考核执行国民经济计划，逐级汇总提供会计数据资料。因此，国家必须统一规定会计工作的任务以及与其相适应的会计指标体系和重要指标的核算口径和计算方法，会计人员的职责和权限，会计核算和监督所应遵循的基本原则，等等。国家统一规定的会计法令、制度和国民经济主管部门制定的统一会计制度，体现着社会主义会计的统一性，是社会主义会计在宏观经济中发挥作用的必要前提。

2. 政策性。社会主义国家组织领导有计划的商品经济，在制订国民经济计划的同时，还必须制定一系列的方针、政