

国际通用 (+)(-)记帐法

万仁章 编著

GUOJITONGYONG(+)(-)JIZHANGFA

中国铁道出版社

国际通用(十)(一)记帐法

万仁章 编著

中 国 铁 道 出 版 社

1 9 9 5 年 · 北 京

(京)新登字 063 号

内 容 简 介

本书主要论述了记帐的意义、内容及技术要求,对增减记帐法、借贷记帐法和收付记帐法等问题进行了探讨。此外,还着重阐述了国际通用(+)(-)记帐法的设计与基本要点、(+)(-)记帐法的特点和规律,以及证、帐格式等。同时,在附录中除汇集各行业新会计制度(含三产)及行政事业、基层工会等方面会计科目表 20 种,并按资金增减四种变化类型对每种科目表中有关会计事项分别进行分录举例。

本书可作为广大财会人员的工具书,也可供广大财会理论研究人员及大、中专院校财经专业师生参考。

国际通用(+)(-)记帐法

万仁章 编著

*

中国铁道出版社出版发行

(北京市东单三条 14 号)

责任编辑 于淑荣 封面设计 马利

各地新华书店经售

河北省遵化市胶印厂印

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:4.375 字数:95 千

1995 年 11 月第 1 版 第 1 次印刷

印数:1—5000 册

ISBN7-113-02085-2/F·156 定价:4.70 元

序

自本世纪 30 年代开始,我国会计界对于记帐方法的讨论时断时续,不断探索科学的记帐方法。江西省景德镇市电子工业局会计师万仁章同志结合 40 余年从事财会工作和教学的丰富经验,对记帐方法进行了长期的研究,实属难能可贵。他勇于探索,勤于思考,在剖析各种簿记文献的基础上,择优弃弊,大胆改革记帐方法,成功地创立了“(十)(一)记帐法。”这种记帐方法在一些企、事业试用修改后已基本完善。他几易其稿,终于编著了这本《国际通用(十)(一)记帐法》。书中设计的记帐专式通用证、帐已获国家专利,其本人也被评为 1993 年度景德镇市十大新闻人物之一。

该书内容新颖,言简意明,例示透彻,易于理解与接受。实践结果表明,这种新的记帐法,具有直观、科学、便于操作的优点,能满足记帐规范化、通用化和电算化的要求。“(十)(一)记帐法”曾先后由中国电子会计学会《财会文摘》、《江西电子财会》、《财会通讯》等期刊作过报导和重点介绍。这次此书正式出版,我认为是会计界一件很有意义的事。应该说明的是,我国《企业会计准则》虽已作出统一采用“借贷记帐法”的规定,但并不影响会计学术界对于记帐方法的继续探讨,这样才符合“百花齐放,百家争鸣”的精神。

江西财经学院教授

成 圣 树

1994. 11. 20 于南昌

前 言

记帐方法是会计工作中最基本、最重要的技术方法之一，同时又是会计学发展的基础。如果离开了科学的记帐方法的探讨，那么任何高深会计理论都将成为无稽之谈。

对更具科学性的记帐方法讨论，不只是引起我国会计界的关注，国际上不少国家都有一批一流的会计学者从事记帐方法的研究。然而遗憾的是都没有得出一种能成为世界各国企业普遍接受的具有规范、通用的记帐理论方法。美国著名会计学者迈克尔·查特菲尔德在《会计思想史》中就说：“虽然广泛使用的借贷规律已经成为一种通用的语言，然而仍没有一种帐户理论成为企业普遍接受的记帐理论”。这是由于“借贷”二字已失去其“本来含义”，用在有物资商品和成本核算的工商各业中就变成了含义不固定的东西。加之“借贷”二字对反映量的增减没法说清，所以用在会计分录上反映不了资金增减的性质，只能用作标示帐户左、右两方的符号，至于资产增加为什么要记借方，负债增加为什么要记贷方，这一最简单的复式簿记的基本问题，在有关会计学著作、教材和会计史的名著中，一般多不对其做深入、具体和明确的回答，有些干脆避而不谈。虽然有时似乎也有过自圆其说的解释，却无法令人信服，故被认为“借贷”是谁也说不明白的。符号与其语义，必须符合语法逻辑，这是判断记帐方法科学性的重要原则之一。

会计分录运用符号对记帐起指令作用，是交易与记帐之间的桥梁，通过它把业务交易转换成会计语言——记帐。每笔

业务帐项都必须有帐户、记帐符号和应记金额,以反映资金流向和流量的变化,而资金运动信息数据的记帐符号则是会计分录、记帐和报表的常用会计语言。

我国会计学界多年来对“符号之争”,其主要是没有弄清符号与其“资金货币量”的真实关系,往往把作记帐符号的文字,当成是帐户分类的依据。如改用“收付、入出、正负、左右”取代“借贷”,实质上是换汤不换药,都无法从符号上直观地看出资产、负债的增加、减少。在一度用“增减”作符号时,虽已解决了直观问题,可是在记帐凭证、帐簿的设置上,却违反了一个事物的正、反两个方面,即资产、负债的复式对应关系。帐簿格式一律左增右减,记帐凭证分设“资产增、减和负债增、减”四栏,结果弄得会计事务不仅复杂化,且得采用差额平衡。所以改来改去都达不到记帐方法通用化、规范化、电算化的要求。事实已证明记帐法改革只有以数学(+)(-)符号彻底取代文字符号才是一劳永逸的途径。

日本文部省 1981 年曾就记帐方法要九洲大学列为科研专攻课题,据有关信息资料报导,当时美、英、法、瑞士等国对此也在进行研究。美籍日本会计学家井尻宏士“苦思冥想者迄已逾 25 年”的《三式簿记与收益动量》,他自认为仅只“论述了解决复式记帐问题的一半的见解”。任何一门应用技术,都有其特有的规律,没有规律就没有科学。至今对复式簿记的实质即“所以然”的问题一直未能充分揭示。这也就是有人认为西方有其 500 年历史的借贷记帐法,由于谁也说不明白的“借贷”已进入了衰变临界期,这也就是我国 60 年来难解难分的“符号之争”的根源所在。

1993 年 7 月 1 日执行新会计制度以前,我国多采用“借贷记帐法”和“增减记帐法”。这两种方法虽各具所长,但也各

有其短。通过本身工作实践研究,充分利用借贷记帐法的平衡原理和相似增减记帐法的规则,而提出用数学(+)(-)符号为记帐方法。实践证明其比任何记帐法都更为贴切、通俗、直观、科学、完善、精巧,且具有科学技术继承性和数学语言一致,达到记帐符号与其“指示物”的形式和内容高度统一。记帐方法随着规范化、通用化、电算化的不断推进,由于数学符号符合“复式规律”至终取代文字符号,这是不以人的意志为转移的,同时也是历史发展的必然。“(+)(-)记帐法”它与借贷记帐法的平衡原理基本相同,但又不用“有借必有贷,借贷必相等”的规则,而以“同(+)、同(-)、有(+)有(-)”的简括语作为记帐规则,但也不同于增减记帐法要差额平衡,更不同于现金(财产、资金)收付记帐法,要收付轧差与结存平衡。虽然新会计制度按建立资本金制度的原则,分别行业将会计科目分为四或五大类,不管怎么说最终还是要按会计基础等式对应要求“资产=负债+权益”归并为资金总体的两个对立面(即资产、负债两大类)。

“(+)(-)记帐法”就是按“资产、负债”或“资金分布(占用、运用)、来源”等两大类,采取先在会计科目前分别加上资产“A”、负债“L”或资金分布“B”(占用、运用)、资金来源“Y”等大类代号,使其起到事先确定帐户性位的作用,适应以“(+)(-)”为记帐符号的需要,达到记帐方法统一,国际通用和用于微机。^①

早在1980年景德镇会计学会《会计研究资料》第3期上刊载过笔者这种记帐法的设想。1984年在景德镇半导体厂首家试用效果良好,同年在省会计学会举行的学术年会上介绍

① 关于电算用代码处理会计分录、记帐,详见附录二里的举例。

后,引起了与会代表的兴趣,要求提供详细材料。为加强对记帐法科学性的探讨和研究,活跃学术交流,推动会计改革工作,据此笔者编印了一份单行材料。当时鉴于印量较少未能满足交流需求,嗣后经过修改补充,又于1985年第4期《景德镇财会》上刊出。中国电子工业会计学会《财会文摘》1985年第3期和《江西电子财会》1986年第1期,以及湖北《财会通讯》1989年第11期上,对此也相继作过报导和重点介绍。为进一步加深对记帐方法应用理论的研究,于1990年12月撰写了《谈统一记帐方法》一书,介绍了“中国式国际通用(十)(一)记帐法”。“十)(一)记帐法”不仅已在一些企业得到试用、验证,取得显著成效,并使所设计的证、帐专式通用格式,在1993年11月21日获国家专利局授予的ZL92307353·1号专利证书。为进一步扩大宣传和推广应用,故按新会计制度科目进行再次修改、补充重新正式出版,以供广大会计工作者用于实际工作和深入研究。

书稿撰写完荷蒙江西财经学院成圣树教授审阅及重撰序言,在此谨向成教授表示衷心感谢,同时欢迎广大读者提出宝贵意见。

笔 者

一九九五年四月

目 录

第一章 记帐方法的意义和种类	(1)
第一节 记帐的意义.....	(1)
第二节 记帐内容及技术要求.....	(2)
第二章 对几种主要记帐法的问题探讨	(3)
第一节 增减记帐法.....	(3)
第二节 借贷记帐法.....	(4)
第三节 收付记帐法.....	(6)
第三章 国际通用(+)(-)记帐法	(10)
第一节 (+)(-)记帐法的设计与基本要点	(10)
第二节 (+)(-)记帐法的特点和规律	(15)
第三节 (+)(-)记帐法的证、帐格式.....	(49)
附录目	(65)
后 记	(128)

第一章 记帐方法的意义和种类

第一节 记帐的意义

会计工作随着社会生产的发展,贯穿于整个社会生产的全过程,贯穿于商品生产、分配和交换的全过程,成为生产、流通过程中不可缺少的因素。“簿记”也随着社会生产的发展逐渐形成了一种专门的学问——会计学。它是科学性、逻辑性很强的一门技术。由于被“劳动力”在生产中广泛应用,所以就当然无疑地成为生产力的范畴,它以货币形式对生产(经营)过程进行记录、计算、分析和考核,通过记帐、算帐、报表来反映、监督生产(经营)的全过程,并按客观存在的经济规律中的价值规律,去要求我们的生产(经营)达到以最小的劳动耗费获得最大的经济效益。

因此,我们社会主义国家的会计人员必须为加速改革开放,适应市场经济的需要作出新的贡献。那就是在做好会计工作的当中,首先搞好记帐这个环节,如果帐记得不真实、不完整、不系统、不及时,也就谈不上算好帐和编好表。记帐工作是会计工作的基础。要记好帐就必须采用一定的记帐方法和记帐符号,才能使千变万化的市场经济活动所涉及的会计科目、数字和有关文字说明,通过一定手段记入帐户,这种专门方法是会计的主要方法之一。记帐方法是否科学合理、简明适用,对于记帐能否达到如实反映记帐单位的经济活动和财务收支情况,正确、完整、清晰地记录资金活动的客观过程及其成果关系极大。所以,它对加强生产(经营)和预算收支等管理,以

及全面完成会计核算任务,都有着重要意义。

第二节 记帐内容及技术要求

各企业、事业、机关等单位为了完成国家交给的生产(经营)或工作任务,就必须有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现即为资金。资金随着市场经济活动的进行,有时增加,有时减少,有时从一种形态转化为另一种形态。由于资金的这些运动而引起的增减变化,就构成了会计记帐的内容。通过记帐就能反映出资金运动的过程及其各种经济关系。但在记帐技术上不仅要简单明确,而且要符合习惯概念,达到国内规范化和国际通用化。一个好的记帐方法,必须保证帐务记载清楚,不乱不错,这也是设计记帐方法的一个重要前提。同时,必须为便于生产(经营)或工作任务服务,利于及时、正确、完整地提供会计核算信息资料,以反映和监督一个单位的经济活动。因此,在设计社会主义的记帐方法时,必须考虑达到易教、易学、易懂,并为广大财会人员易于掌握和运用。只有具备这样的要求,才能真正作为社会主义会计的记帐方法,而适应现代科学技术的迅速发展和对外开放、对内搞活经济的政策贯彻执行,以及提高会计工作的技术水平,更好地发挥会计核算的作用。

第二章 对几种主要记帐法的问题探讨

第一节 增减记帐法

增减记帐法,用“同增”、“同减”和“有增有减”作为记帐规则,用字义明确的增减二字作记帐符号,取代了不能直接反映经济活动实际内容的“借、贷”记帐符号,体现了经济业务的事实情况,通俗易懂,合乎习惯概念。但增减记帐法,无法求得科目变化中的综合对应平衡,只能实行差额平衡,且也失去了以增减作记帐符号的作用,而与算术运算法则中的同号相加的概念,有所行不通。增减记帐法为顺乎不管“资金占用”与“资金来源”帐户一律左增右减的一边倒记帐方式。对编制记帐凭证和科目汇总表都要分四栏(即资金占用增加、减少和资金来源增加、减少),使凭证显得篇幅大而复杂,特别是在增减记帐凭证上遇到需要列出三栏金额数字时,其对应关系和金额数字是否平衡,则一时很难肯定。例如,某季度结付银行利息 3,000 元,除已预提 2,000 元,当月再列利息支出 1,000 元。其分录即:(占用)增“财务费用”1,000 元;减“银行存款”3,000 元、(来源)减“预提费用”2,000 元,像这样的经济事项就需待算出差额后,才能确定其平衡,加之增减记帐法不能达到国际通用化,所以在涉外企业单位就无法采用。

增减记帐法的规则“异类同增、同减;同类有增有减”的提法与借贷记帐法,“有借必有贷,借贷必相等”的平衡原理是完

全相吻合的,但只由于增减记帐法在帐簿格式的处理上,不仅违背了复式记帐对一个事物从两个方面反映的平衡关系,且与自身的“异类同增、同减;同类有增有减”的规则应该也按一个事物两个方面的左、右对应关系进行平衡反映相矛盾,所以连影响到记帐凭证和科目汇总表格式不能采取综合平衡,而要实行差额平衡。

增减记帐规则的提法,之所以不能与借贷记帐法同样采取综合平衡,主要是增减记帐法对帐簿格式和记载上没有按照一个事物两个方面(即正面与反面)的对应平衡,却采取了帐簿格式不管资金占用或来源,简单地仿效借贷帐式栏目,一律左“增”右“减”。结果使两类资金不能达到将一个事物按正、反翻边的两个方面去对应,而似乎是把资金占用与来源变成了同一方面的移位关系。

再说,增减记帐法所指的同类和异类,在会计科目上没有分辨类别的明显标志,这对初学会计者和会计专业业务知识不太熟悉的人员来说,是个一时难以正确区别和易于形成帐务处理差错的问题。当然这类问题对会计专业业务知识熟悉的人来说是不存在的。不过在一本总分类帐中的资金占用和资金来源各帐户所反映的都属增方余额,实质上是有同类、异类之分,但由于其余额数字前无类别标志,也就给分别加计两类余额进行平衡带来了不便。

第二节 借贷记帐法

会计核算的主要任务是清晰地反映资金的来龙去脉,所以说财产物资、货币表现的分布数,就是一个单位的资金来源的去向数,对“资产(资金占用、运用)”和“负债(资金来源)”的两类科目规定了相反的含义。因此,借贷记帐法的发生额和余

额一直分别相等,明确体现构成资金总体的两个对立面。在会计分录上始终是有借必有贷,借贷必相等的左右分明的恒等对应关系。比增减记帐法在会计事务发生后进行差额平衡来得简单清楚,无论记帐凭证和科目汇总表的平衡,都比增减记帐法少列栏次;少花时间。再说,借贷记帐法虽具有国际通用的特点,但“借、贷”二字早已失去原来的含义,变成了单纯的记帐符号,它不能直接反映出经济活动的增减实际内容,也不符合人们的一般习惯概念,只是会计的一种专门术语,在其字面含义上故存在不好理解的缺陷,再加上“借、贷”两字都同样可以分别起着代表增加和减少的两种作用,所以增减、借贷两种记帐法虽各具优点,但也各有局限,对新学会计的人来说,却很难有熟练的区别能力予以接受,也是教学中所存在不可否认的困难。

据有关方面信息资料介绍,1981年当日本文部省给其九州大学下达一项对记帐方法进行研究的任务时,美、英、法、瑞士等国也同样对此进行研究,至今均未见揭晓。这充分表明,用“借、贷”二字作记帐符号在国际上也是感到有其缺点的。所以,美国著名会计学者迈克尔·查特菲尔德也说:“虽然广泛使用的借贷规律已经成为一种通用的语言,然而仍没有一种帐户理论成为企业普遍接受的记帐理论”。正因如此,国际上的同行专家们才都作这种专题研究。

据此认为我国从1993年7月1日起,统一采用“借贷记帐法”,这并非是由于它具有完美无缺,而很自然地受到所有新老会计工作者的主动乐意采用(这一点从我国会计界对记帐方法长时间的讨论不休,就足以证明),当今记帐方法达到统一,实质上是财政部长令,发布会计准则才使“借贷记帐法”起到勉强统一的作用。很清楚,“借、贷”二字用在只有借贷资金业务的单位,是“非常直观的”。但用在有物资商品和成本核

算的工商各业中就变成了其含义不固定的东西,加之“借、贷”符号用在会计分录上反映不了资金增减的性质,只能作为标示帐户左、右方。至于资、负同时增加,为何前者记借方;后者记贷方,其含义是谁也没说清楚,对资金增减如不具备一定会计专业知识者,对其性质是无法作出认定。借贷法的会计分录如不先确定帐户性位(资、负),就无法认定是借还是贷一样,只有科目前冠有资金大类(“A”、“L”或“B”、“Y”)代号,才能自然地起到确定帐户性位的作用。其实,借贷两字离开了辅以+(加)- (减)解说,其作为记帐符号就使帐户性位模糊,所谓易于教学就更谈不上。

第三节 收付记帐法

古老的收付记帐法,原是由于上收下付形式的一种单式记帐方法。以后在复式记帐的影响下经过不断的改革,就形成了现今的收付记帐法,它是用“收、付”两字作记帐符号,反映会计对象的一种复式记帐方法。在实践中有“现金收付记帐法”、“财产收付记帐法”和“资金收付记帐法”之分。资金收付记帐法又分有“行政、事业单位的资金收付记帐法”和“银行单位的资金收付记帐法”等。由于收付记帐法它是以动态的现金或财产、资金结存方式为记帐体系,而对结存类规定的帐户内容不同,于是就出现了不同种类的收付记帐法。

收付记帐法其道理浅显,方法也简单,较为通俗易懂。但用“收、付”两字作为记帐符号来反映错综复杂的经济业务活动,特别是在某些转帐业务上,就费解难懂了。例如,对资金来源增加记收方、减少记付方;而对资金运用则相反,增加记付方、减少记收方。这种记帐方法所表现的经济业务活动情况,是与人们的一般概念相反的。人们习惯看到“收”只能理解为

收入或增加,见到“付”只能看成是付出或减少,这就说明收、付两字的含义不清。同时在帐户分类和科目设置方法上也过于复杂,一般要按三大类,以会计方程式表示,即:收入(资金来源)－付出(资金运用)＝现金(财产、资金)结存。在进行发生额试算平衡时,则还是按两类,即收入与付出扎差后为一类;结存为另一类。据此不难看出,不论是“资金(财产,现金)收付法”按三类分类;还是“银行资金收付法”、“借贷法”、“增减法”,实际上它们都同属按两类记帐的一种方法。从下附“资金(财产、现金)收付法的分类分录举例中,就能看出其增减变化是依据两类法形式以“同收、同付、有收有付”的记帐规则来进行的。同时也说明按三类分类不够科学,所以弄得要将收入,(资金来源)与付出(资金运用)扎差后,同结存(现金或财产、资金)进行平衡,这种前后分类不一,不仅在理论上牵强不通,值得商榷,且技术上繁杂,在实际工作中也很不方便。如欲达到科学的复式水平,其实只要将资金运用与结存并为一类,和资金来源类相对应,如此分成两类(即:资金分布类、资金来源类)就完全符合借贷法的分类要求〔见“资金(财产、现金)收付法的分类分录举例一、二、三〕。

收付记帐法,虽比借贷记帐法通俗,对日常经济业务所作的会计分录是否正确,它不能象借贷必相等那样随时体现平衡。特别对有业务收入和成本利润核算及时间效益的单位,用此法实是弊多利少,加之其本身机制的局限性与增减记帐法同样不能达到国内规范化和国际通用化,至此不便于广泛采用。

由于以上几种记帐方法,虽各有所长,但也各有其短。因此,长期以来引起了会计界同行对其“借贷记帐法”与“增减记帐法”产生了孰优孰劣之争。根据现今情况,此种争论将按书中第三章介绍的新的记帐方法,当可得以解决。

资金(财产、现金)收付法的分类分录举例

例题经济业务内容	同类 (或) 异类	收付扎差类				符 号	结存类
		符 号	收 入	付 出	符 号		
一、资金收付记帐法(例)							
1. 收到预算拨款存入银行	异类	收	拨入经费			收	经费存款
2. 以经费存款支付办公费用	异类			经费支出	付	付	经费存款
3. 从银行存款中取备用金	同类					收	经费现金
4. 某同志报销预借旅费转帐	同类			经费支出	付	付	经费存款
5. 购电脑速印机一台以经费存款支付	异类			经费暂付	收		
同时分录。	异类			经费支出	付	付	经费存款
	异类	收	固定资产基金			收	固定资产
二、财产收付记帐法(例)1/2							
1. 售产品收款存入银行	同(或)异类	符号	收 入	付 出	符号	符 号	结 存 类
	异类	收	销 售			收	银行存款
2. 支付工资从银行取现金	同类					收	现 金
3. 车间领用原料	异类					付	银行存款
4. 车间将产成品入库	异类			基本生产	付	付	原材料
5. 外购材料入库价款待付	异类			基本生产	收	收	产成品
	异类	收	应付购货款			收	原材料