



再谈借贷记帐法中的『多借多贷』问题

叶一宽

目前,在实际工作中,仍有很多单位视“多借多贷”为禁区,不少会计制度和学校教材中仍强调不能“多借多贷”,致使一些稍微复杂的会计事项不得不削足适履,把一项完整的经济事项予以支解,使它变成不伦不类的东西。我认为在刊物上进一步探讨其中某些有争议的地方,解除一些传统的不必要的束缚,使其能更好地发挥反映经济业务的作用,仍具有很强的现实意义。

我查了一些财会书刊,发现对“多借多贷”的责难,最主要的是认为这种分录,不能清晰地反映帐户的对应关系,其次是不便于检查经济业务的合法性和合理性。果真如此吗?下面试举一些最常见的经济业务为例,以资辨别。

例一,某零售商店向糖烟酒公司进货5000元,同时支付包装押金200元,当即付给转帐支票一张计5200元,商品按零售价5500元入帐。

这笔业务,牵涉到两个借方和两个贷方,按照

只许“一借多贷”和“一贷多借”的原则,不可能以一组分录来全面反映,势必拆作两组分录,可以有两种做法。

A式做法:

(1) 借: 库存商品 5 000
借: 其他应收款—包装押金 200
贷: 银行存款 5 200
(2) 借: 库存商品 500
贷: 进销差价 500

B式做法:

(1) 借: 库存商品 5 500

贷: 银行存款 5 000

贷: 进销差价 500

(2) 借: 其他应收款—包装押金 200

贷: 银行存款 200

以上两种做法,A式保持了银行支出数字的完整,不得不使一次进货的库存商品,拆作两笔帐。在企业柜组多的情况下,给财会部门与柜组对帐带来不必要的麻烦,而且在情理上也说不通。B式保持了库存数字的完整性,却使一笔银行支出款分割为两笔,与银行核对帐目时将遇到很大困难。如果对这种复杂的经济业务,用“多借多贷”来反映,做成:

借: 库存商品 5 500

借: 其他应收款—包装押金 200

贷: 银行存款 5 200

贷: 进销差价 500

就能顺理成章,还它本来面目。

例二:某单位某月应发职工基本工资4000元,副食品价格补贴350元,同时发洗理费100元,共计应发4450元。应扣房租水电费150元、国库券200元。根据工资表向银行提取现金。

按照“一借多贷”或“一贷多借”方法,必须多提现金,并需作四笔分录:

(1) 提取现金时:

借: 现金 4 450

贷: 银行存款 4 450

(2) 发放工资时:

借: 费用—工资 4 350

借: 福利基金 100

贷: 现金 4 450

(3) 同时扣回各项扣款时:

借: 现金 350

贷: 其他应付款—代扣互助储金 150

贷: 其他应付款—代扣国库券 200

(4) 将扣回款项送存银行时:

借: 银行存款 350

贷: 现金 350

为了使帐户对应关系清晰,做了四笔分录,跑了两次银行,反而违反了资金运动的实际情况,按照这种吃力不讨好的方法去行事,岂非庸人自扰吗?须知这种复杂的经济业务,本来就是由多借多贷的内容构成的,如以“多借多贷”方法予以反映,只要跑一次银行,做两笔分录,即解决问题。

(1) 按净支出数提取现金时:

借: 现金 4 100

贷: 银行存款 4 100

(2) 发放工资并扣回各项款项时:



加快资金周转一法

——集中统一办理同城票据结算

《瞭望》周刊1987年第20期发表了华惠毅同志《看不见的节约》一文。文章说：每天清晨和中午，南京市各个专业银行基层单位的工作人员，带着工商企业委托他们办理的收款、付款票据，汇集到南京同城票据交换、清算中心进行交换和结算，然后带着新的票据回去，把应付、应收的款项立即转到企业帐上，让企业使用。用这种集中、统一办理票据交换的办法，替代过去由各企业开户银行分散交换和通过邮局传递交换的办法，使同城票据在途时间缩短了一二天，每天可为企业增加6000万元流动资金。被企业称为：“看不见的节约”、“不需要投入的效益”。

文章说，从江苏省10个多月的实践来看，开办票据集中交换业务，可以在两个方面给企业带来好处：一是票据结算渠道畅通。目前，全省已有81个同城票据交换中心和交换所，平均每天可为企业结算5万

笔，达4.12亿元的资金，仅由于票据当日抵用率的提高，就相当于有一亿元的资金提前一至三天到达企业。二是有利于企业增收节支，缓和当前资金紧缺的矛盾。据省人民银行统计，全省票据交换所每天清理资金按平均提前一天入帐计算，每天就为企业节约利息支出近10万元或增加利息收入2万多元。

(郑 炜)

· 百花园 ·

帐 簿

李官明

你没有书本式的精致装潢，
也没有小说般的故事情节，
更没有散文诗的感人笔触，
只有纵横交织的崎岖小路。
就因为你没有这些，
有人就说你枯燥无味，
也有人对你不屑一顾。

你没有因受人误解而自卑，
却为自己所处的地位欢欣鼓舞。
你把人民用心血和汗水创造的成果，
连同财会人员的理想和追求，
凝结成亿万个数字，
深深地铭刻在永志不忘的帐页。

借：费用—工资	4 350
借：福利基金	100
贷：其他应付款—代扣互助储金	150
贷：其他应付款—代扣国库券	200
贷：现金	4 100

在这笔分录下面，附以工资表，把资金运动的来龙去脉，交代得一清二楚，怎么能说帐户对应关系不清呢？

此外，在工业企业里，每逢月底，都要根据“材料耗用汇总表”分配当月费用。借方一般要牵涉到“基本生产”、“辅助生产”、“车间经费”、“企业管理费”、“待摊费用”和“销售”等科目；贷方

要牵涉到“原材料”、“包装物”“低值易耗品”等科目。如果按“一借多贷”或“一贷多借”的要求去做，就要拆成多笔会计分录，使本来就复杂的经济业务，更加复杂化。月终产品成本的计算，也有类似情况，为节省篇幅，不再举例。

当然，“多借多贷”分录的帐户对应关系，确实不及“一借多贷”或“一贷多借”那样一目了然，因此我主张用“多借多贷”，也是在以下特定条件下才成立：即一项经济业务，牵涉到多项借方和贷方，应完整地予以反映，不应人为地予以割裂。除此之外，为了贪图省事，把互不相干的多项经济事项，硬扯在一起，也要加以反对。