



## 关于记帐方法的一次学术讨论简介

石人瑾

最近,上海财经学院会计系围绕着记帐方法问题举行学术讨论会,初步探讨了记帐方法中存在的一些理论问题,对今后编写教材,进行教学和科学研究,都有一定的意义。现将讨论的基本内容和各种不同观点,综述如下:

### 一、关于评价记帐方法的标志问题

有的同志认为,一种好的记帐方法,必须符合下列二个要求:(1)科学性:要求能够正确反映企业经济活动的真实内容,提供正确的核算资料,以便企业领导实现对生产“过程的控制和观念总结”。(2)群众性:要求简明易懂,简便易行,有利于开展群众核算,群众监督,实行民主理财。

另有同志认为,客观性也是评价记帐方法的一项重要标志,记帐方法要能客观地如实地反映企业的经济活动,而不能改变客观存在的经济活动的本来面目。

也有同志对群众性提出不同意见,认为记帐方法是会计人员掌握的一种专业知识,不必要也不可能使群众都懂、都会。会计工作的群众性应该着重在:(1)会计的规章、手续,要简便易行,做到人人理解,个个遵守。(2)会计核算要严密精细,但会计报表要简明扼要,通俗易懂,使领导和群众都能看得懂,用得上。

### 二、关于借贷记帐法和增减记帐法的评价问题

一种看法认为,作为记帐符号,“借”、“贷”两字概念含混,记帐方向不固定,用在资金运用类科目“借”作为增加,“贷”作为减少;用在资金来源类科目“借”作为减少,“贷”作为增加。这样,一种符号两种含义,容易使人产生概念上的混乱,所以感到难学难懂。相反,用“增”、“减”作为记帐符号,字义明确,通俗易懂,经济活动的实际内容与记帐符号反映一致,增就是增,减就是减,符合习惯概念,直截了当,不兜圈子。再从记帐规则来说:借贷记帐法是:“有借必有贷,借贷必相等”,表面看来,似很简单,但它体现不出客观存在的资金增

减变化,而是人们主观臆造的记帐公式,颠倒了事物的因果关系。增减记帐法的记帐规则是:“同类科目有增有减,两类科目同增、同减”,虽然比借贷记帐法要复杂些,但却如实地反映了经济活动的客观规律,从理论和实务上讲,都是符合唯物辩证法的,因而是科学的。

对上述观点,大家展开了热烈的讨论:

有人认为,“借、贷”或“增、减”既然是作为记帐的一种符号,那就不能单纯从字义上去理解,如果纠缠在字义上,就失去了作为“符号”的作用。至于借贷记帐法难学难懂的问题,作为一种专门知识,总得下一点功夫去学,如果说,一种方法一看就懂,人人都会,那末就不要进行专业培养了。何况,学过借贷记帐法的人感到学来也不是难事,掌握了以后,使用起来很灵便,不象增减记帐法有这样那样的限制。

关于记帐方法的“客观规律”、“科学性”和“符合唯物辩证法”等问题,有人认为,从事物相互作用、相互依存关系中,找出事物变化的必然性,这就是“客观规律”。按照客观规律办事,这就是“科学性”。只要不是主观臆造的,而是根据事物的相互作用和相互依存关系去认识问题、解决问题,这就是“符合唯物辩证法”。资金运用和资金来源是构成资金总体的两个对立面,它们是方向相反、金额相等。资金运用和资金来源具有不同性质,这是客观存在的。因而资金运用的增减与资金来源的增减性质也不同,它们也是对立的。增减的含义虽然相同,但记帐的方向应该是相反的。所以用“借”、“贷”作为记帐符号,确定资金运用增加是“借”,减少是“贷”,那末与资金运用对立而方向相反的资金来源的增加就应该是“贷”,减少是“借”,从这个意义上来说,作为记帐符号的“借”、“贷”的方向是固定的,这就体现着经济活动引起资金变化的辩证关系,也只有这样才能按照资金变化的客观规律,如实反映经济活动的情况。而在增减记帐法中,不分资金运用和资金来源的不同性质,只从字义上增就是“增”,减就是“减”,因而“增”、“减”的方向却是不固定的,实际上失去了“增”、“减”作为记帐符号的作用,只是把资金变化从增减的字义上

作简单的(也可说是原始的)表达,不能从增减中体现经济活动的客观规律性和资金变化的辩证关系,因此谈不上具有科学性。

还有人主张从会计核算与记帐方法的主从关系进行评价。认为记帐方法应该服从于会计核算的需要,而不能要会计核算的需要去服从记帐方法。增减记帐法会计科目固定为两类,不能采用共同性的科目。而企业里,象上下级往来、客户往来等类的经济业务是频繁发生的,增减记帐法中,把共同性的科目人为地划分为二类科目,这不仅把简单的事情弄得复杂化了,而且也是不符合客观实际情况的。

也有人认为复式记帐的理论,是建立在“每一项经济活动,必然存在对应双方的相等关系”这一客观事实上的,所以复式记帐必然有金额相等而又相对应的两个方面,借贷记帐法就是用“借”、“贷”作为记帐符号来记录每一项经济活动的对应双方的相等关系,“有借必有贷,借贷必相等”,就是经济活动客观规律的具体反映。但是增减记帐法中的“增”、“减”,不能代表每一项经济活动的对应双方,也不能表达对应双方的相等关系,不具备作为记帐“符号”的条件,因此,增减记帐法不符合复式记帐的基本原理。

### 三、关于记帐方式的规范化和国际化问题

(一) 关于规范化方面:有人主张全国统一使用一种记帐方法,不仅有利于报表的逐级汇总,而且还有利于财会人员的培训和调遣。不同意这种看法的同志认为,记帐方法与报表的汇总没有必然的联系。记帐方法的选用,要从实际出发,不能一刀切。如果强制规定一种记帐方法,会给当前会计工作带来一定的困难。

(二) 关于国际化方面:有人认为借贷记帐法的基本理论就是国际上通用的复式记帐的基本理论,所以,借贷记帐法具有国际意义。采用借贷记帐法便于国际间的经济联系。不同意这种意见的同志认为,外贸系统可以规定采用借贷记帐法,以利国际经济交往外,其他部门不必强求一律。

关于教材应该怎样对待记帐方法的问题,大多数同志主张:在《会计原理》教材中,以借贷记帐法为主,兼介绍其他方法,因为借贷记帐法的理论性较强,弄懂了借贷记帐法,其他记帐方法也就容易理解。在专业会计教材中,可以根据专业的特点,采用习惯上使用的记帐方法。

## 增减记帐法与借贷记帐法的比较

白银公司小铁山矿财务科

我公司拥有两个生产系统,(一)铜生产系统,(二)铅锌生产系统。在1975年以前各厂矿均用借贷记帐法记帐。后经公司财务领导确定,由1975年起在铅锌生产系统的厂矿中试行增减记帐法记帐。铜生产系统仍以原借贷记帐法记帐。采用两种记帐方法,相互比较,取长补短,为不断研究会计理论和提高会计业务水平而努力。我矿就是由1975年开始改用以增减记帐法记帐的。试行四年多来,我们从实践中,体验到两种记帐方法,各有所长,新老会计人员对两种记帐方法,也各持有不同的看法。现将我们对两种记帐法在实践中的体会列述如下,为了便于比较起见,附对照表如下:(见27页)

从对照表中看到:(4)编制记帐凭单时,用增减法与用借贷法在理解上,就显然有不同之处。例如将工资40,000元,分配生产费用中39,000元,分配专用基金中1,000元时,分录如下:

#### (1) 用增减法

增:生产费用39,000元 减:工资40,000元  
减:专用基金-福利基金  
1,000元

#### (2) 用借贷法

借:生产费用39,000元 贷:工资40,000元  
借:专用基金1,000元

上例用两种方法制出的会计分录、从形式上看,增减法是:一增两减。借贷法是:一贷两借。但用金额来对照时,显然理解上就不同了。尤其我们在学习算术运算法则中,有一个同号相加的概念。看借贷法的分录是:借方:39,000元+1,000元=40,000元。贷方也是40,000元,借贷双方相平,易于理解。但增减法的分录同样以算术运算概念去理解就对不上帐了。看增方是39,000元,减方则是41,000元。增减双方数字不符,易于迷惑。故用增减法的会计人员,必须熟记增减记帐法的法则,帐户要分类,生产费用与工资是同类科目,要有增有减。专用基金与工资是不同类科目,要同减同增。