

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。

“增减”与“借贷”记帐法比较表

| 记帐原理与方法 | 增减记帐法 | 借贷记帐法 | 两种记帐法的比较 |
|------------------|---|---|----------|
| (1) 记帐平衡原理 | 资金占用 = 资金来源 | 资金占用 = 资金来源, 同时保有资产 = 负债的概念。 | 基本相同。 |
| (2) 记帐方法 | 全部帐户, 分成占用、来源两类。同类帐户, 有增有减。不同类帐户, 同增同减, 差额数字, 两类相平。 | 有借必有贷, 有贷必有借, 借贷双方相平。 | 增减法较复杂。 |
| (3) 帐户分类 | 必须把两类不同帐户对应分开。 | 不必对应分开。 | 借贷法简便。 |
| (4) 编制记帐凭单时 | 1. 同类帐户, 一增多减, 一减少增多。 2. 同类与不同类帐户, 同时发生分录时, 要同增同减, 又要有增有减。 | 一借多贷, 一贷多借。 | 借贷法简便。 |
| (5) 汇总科目平帐时 | 1. 将同类帐户的增减方各作小计, 求差额。 2. 再将占用、与来源帐户差额, 求相平。 | 借、贷双方相平即可。 | 借贷法简便。 |
| (6) 有的往来户、不易确定类别 | 有时由占用户, 变为来源户。来源户变占用户。 | 往来帐户, 出现借差, 贷差都可以。 | 借贷法简便。 |
| (7) 新、老会计人员的认识 | 新会计人员: 增减法合乎我国习惯, 增减含义明确, 易于理解。 老会计人员: 方法较繁, 不易记忆。 | 新会计人员: 借贷二字隐晦不清, 难于理解。 老会计人员: 借贷记帐法简便省事。 | 各有所长。 |

在上面对照表中(5)科目汇总平时,两种记帐法相比较,则显出用增减法计算比较多费时间和多列行次。举例如下:

1. 国家拨给企业流动资金10,000元,转入企业开户银行。
2. 以现金20元购入零星材料。
3. 购入材料5,000元,货款未付。
4. 由银行提现金8,000元。
5. 以现金8,000元支付工资。
6. 工资8,000元分配生产费用中7,500元,专用基金中500元。科目汇总表如下:

| 会计科目 | 增减记帐法 | | | | 借贷记帐法 | |
|------|--------|--------|--------|-----|--------|--------|
| | 占用科目 | | 来源科目 | | 借方 | 贷方 |
| | 增加 | 减少 | 增加 | 减少 | | |
| 国家资金 | | | 10,000 | | | 10,000 |
| 银行存款 | 10,000 | 8,000 | | | 10,000 | 8,000 |
| 现金 | 8,000 | 8,020 | | | 8,000 | 8,020 |
| 材料 | 5,020 | | | | 5,020 | |
| 工资 | 8,000 | 8,000 | | | 8,000 | 8,000 |
| 应付货款 | | | 5,000 | | | 5,000 |
| 生产费用 | 7,500 | | | | 7,500 | |
| 专用基金 | | | | 500 | 500 | |
| 合计 | 38,520 | 24,020 | 15,000 | 500 | 39,020 | 39,020 |
| 差额 | 14,500 | | 14,500 | | | |

我们认为,这两种记帐方法都正在广泛地使用中。究竟用那种记帐法为好?应本着百花齐放,百家争鸣的方针,不要强求一致。两种记帐法都各有所长,应该沿着各自的特点继续深入地研究下去,使我国的会计学术有更高的发展。

纠正此习

我们在财务互审中,常常发现有的购货发票,由于售货单位的会计或者营业员工作马虎,带来一些问题,使我们很为难。如货物名称字迹潦草,无法辨认;金额数目大小写不一致;有的大写字目中夹杂着小写字母;还有的在金额栏内,不按规定的数位填写,而任意乱写。如此种种,造成不少差错。切望有关同志注意纠正此习,以利工作。(大丰县三渣公社竹元大队盛文林、沈希元、沈九江)

