

“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: 借贷二字含糊不清, 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)

