

基础知识讲座

复式记帐法

辽宁财经学院 王盛祥 邓廷芳

会计是反映和监督经济过程的一种工具。在任何企业、事业单位或机关，只要有经济活动和财务收支，就要有记帐、算帐工作，为管理经济提供准确可靠的会计数据。因此，记帐是会计工作的基础。会计的记帐工作，主要是通过设置会计科目，采用记帐方法，编制会计凭证，设置帐簿等环节来完成的，其中采用科学的记帐方法是保证取得完整、正确的会计资料的一个重要手段。下面我们就来谈谈复式记帐法的问题。

(一) 复式记帐原理

记帐方法是对经济业务的价值数量进行计算，反映和监督。随着经济活动内容的增多和经济关系的日益复杂，记帐方法也不断地发展和提高，从单式记帐法发展到复式记帐法。复式记帐法，是从全面反映资金运动的需要出发，以经济现象的客观联系为记帐内容，按照规定的会计科目（通过两个或两个以上），相互联系地记录每一项经济业务的一种科学的记帐方法。

企业单位为了进行经营活动，必须具备一定数量的财产物资，这些财产物资的货币表现，就是企业的资金。资金作为物资的货币表现，有其存在的具体形态，被运用在各个方面，叫做资金占用（或称资金运用）；资金作为企业的社会主义财产，有不同的取得方式，

叫做资金来源。资金的这两个不同方面的表现，它们的存在和变化，是相互联系、相互制约的。例如，国家拨给企业机床一台，价值两千元，在资金占用方面表现为固定资产增加两千元；在资金来源方面表现为国家资金增加两千元。复式记帐就是从资金占用和资金来源相互联系中，全面地反映和监督资金的运动过程。

资金占用和资金来源各自具有独立的含义，又以不同的具体形式存在着。工业企业的资金占用，如固定资产、材料、在产品、产成品、银行存款、结算中的应收款，以及指定用于专门用途的专用基金物资、专用基金存款等等，反映资金存在的形式，说明资金的构成和分布状况；工业企业的资金来源，有从国家预算拨入的国家资金、有向银行的借款、有企业内部形成的各种专用基金（如按照国家规定提取的更新改造资金、大修理基金、职工福利基金、企业基金等），以及结算中的各种应付款。资金的不同来源，反映着不同的经济关系，并规定着资金的用途。企业经济业务的发生，对资金占用和资金来源两方面，都会引起在价值数量上的增加和减少的变化。复式记帐，将资金占用和资金来源两个方面的具体内容的增加和减少变化，都作为记帐内容。

资金占用和资金来源，两者之间相互联系、又相互对立的关系，用公式表示，即：资金占用总额等于资金来源总额。企业发生的经济业

务，就其内容来看，是多种多样的，但是从它们所引起的资金占用和资金来源增加、减少变化的记帐关系，不外乎四种类型。下面我们举四个例子来说明记帐关系的四种类型：

例一，向银行借款10,000元，存入银行。

这项经济业务使资金总额增加。它的存在形态银行存款增加10,000元，它的来源银行借款同时也增加10,000元，属于资金占用和资金来源同增的一种记帐关系。

例二，以银行存款2,000元，偿还银行借款。

这项经济业务使资金总额减少。它的存在形态银行存款减少2,000元，它的来源银行借款同时也减少2,000元，属于资金占用和资金来源同减的一种记帐关系。

例三，以银行存款4,000元，购买材料。

这项经济业务使货币资金转化为储备资金，是资金在占用形态之间的变化，即材料增加4,000元，银行存款相应地减少4,000元，属于资金占用之间有增有减的一种记帐关系。

例四，按规定从实现的利润中，提取企业基金500元。

这项经济业务使利润转为企业基金，是资金来源之间的变化，（在实践中为了适应管理工作的要求，会计制度规定提取企业基金时，是与“解交利润”科目相对应。）利润减少500元，企业基金相应地增加500元，属于资金来源之间有增有减的一种记帐关系。

根据上述实例，我们可以把复式记帐法的特点归纳为以下几点：

第一，企业发生的经济业务，同时影响资金占用和资金来源两方时，必然出现同方向变动，记帐关系是等额的同增或同减。当只影响资金占用或资金来源某一方时，必然出现相反方向的变动，记帐关系是等额的有增有减。

第二，每项经济业务的发生，都要同时记入两个或两个以上的会计科目，反映形式是双重记录。这是复式记帐的一个主要特征。

第三，任何经济业务的发生，都不会破坏资金占用总额与资金来源总额之间的等量关

系，通过平衡可以检查记帐是否正确。汇总平衡方式有两种：可采用同类科目的差额平衡，即资金占用增加合计 - 资金占用减少合计 = 资金来源增加合计 - 资金来源减少合计；也可以采用两类科目的综合平衡，即资金占用增加合计 + 资金来源减少合计 = 资金占用减少合计 + 资金来源增加合计（见增减记帐法附表）。

（二）增减记帐法

增减记帐法，是建立在复式记帐原理的基础上，用“增加”、“减少”作为记帐符号，直接反映资金占用和资金来源增减变化情况的一种记帐方法。增减记帐法把会计科目划分为资金占用和资金来源两类，并把每个会计科目分为增加和减少两方。不论是资金占用科目还是资金来源科目，核算内容增加时，都记入该科目的增加方，核算内容减少时，都记入该科目的减少方，所有会计科目的月末余额，都可用下列公式计算：

月末余额 = 月初余额 + 增加方发生额 - 减少方发生额。

我们仍以上述四项经济业务为例，通过做会计分录，来说明增减记帐法的记帐规则。所谓会计分录，就是以记帐符号、会计科目和金额表示的会计事项。每组会计分录中，会计科目间的关系，称为科目对应关系。复式记帐的会计分录，不仅从量的方面反映资金占用和资金来源具体科目的增减变化，而且从会计科目的对应关系还可以说明经济业务的内容。

前述例一的经济业务，对资金占用的银行存款科目和资金来源的银行借款科目，同时引起增加，应在两个科目的增加方分别记入10,000元。作会计分录如下：

增：银行存款 10,000
增：银行借款 10,000

前述例二的经济业务，对资金来源的银行借款科目和资金占用的银行存款科目，同时引起减少，应在两个科目的减少方分别记入2,000元。作会计分录如下：

减：银行借款 2,000

减：银行存款 2,000

前述例三的经济业务，引起资金占用科目之间的转化，应在资金占用的材料科目增加方，和资金占用的银行存款科目减少方，分别记入4,000元。作会计分录如下：

增：材料 4,000
减：银行存款 4,000

前述例四的经济业务，引起资金来源科目之间的转化，应在资金来源的利润科目减少方，和资金来源的企业基金科目的增加方，分别记入500元。作会计分录如下：

减：利润 500
增：企业基金 500

从上述四项分录可以看出，增减记帐法，凡是一项经济业务同时涉及到资金占用和资金来源两类科目的变动时，不是同时记增加方，就是同时记减少方，两类科目的发生额相等；凡是一项经济业务只涉及到资金占用或资金来源某一类科目的变动时，要在该类科目中有的记增加方，有的记减少方，增减发生额相等。因此，增减法的记帐规则，可以概括为：

两类科目同增或同减，两类发生额必相等。

同类科目有增有减，增减发生额必相等。

增减记帐法的汇总平衡，通常采用同类科目的差额平衡方式，计算方法如下表。

资 金 占 用			资 金 来 源		
会 计 科 目	增 加	减 少	会 计 科 目	增 加	减 少
	(1)	(2)		(3)	(4)
银行存款	10,000		银行借款	10,000	
银行存款	←	2,000	银行借款	→	2,000
材料, 银行存款	4,000	4,000	企业基金, 利润	500	500
	←	→		←	→
合 计	14,000	6,000	合 计	10,500	2,500
差额平衡 (1) - (2)	8,000		(3) - (4)	8,000	
综合平衡 (1) + (4)	16,500		(2) + (3)	16,500	

增减记帐法，采用“增加”、“减少”直接反映经济业务内容的方法记帐，通俗易懂，概念明确。但是，它具有四种科目对应关系，由两个科目组成的会计分录，平衡关系容易看出，由两个以上科目发生对应关系，并且属于不同性质的科目结合在一起时，平衡关系就不易一下看出。例如，发出材料12,000元，其中11,200元用于制造产品，800元用于职工浴池的维修。会计分录是：

减：材料 12,000
增：生产 11,200
减：专用基金 800

在上述会计分录中，一个资金占用科目的减少，同时和一个资金占用科目的增加及一个资金来源科目的减少相对应，在这里就需要将两条记帐规则结合起来，检查科目的对应关系。检查发生额，同样要利用差额平衡方式，即资金占用科目的增减差额(负数) - 800(11,200 - 12,000)，与资金来源科目的增减差额(负数) - 800(0 - 800)相平衡。

增减记帐法把会计科目固定分为资金占用和资金来源两类，有一些科目，如应收款、应付款等，在使用中有时会出现负数余额，这就对该科目的性质作相反的理解和掌握。

(三) 借贷记帐法

借贷记帐法，是建立在复式记帐原理的基础上，用“借”、“贷”作为记帐符号，反映资金占用和资金来源增减变动情况的一种记帐方法。借贷记帐法把会计科目分为借和贷两方，并对资金占用和资金来源两类科目的借方和贷方规定了相反的含义。资金占用科目，核算内容增加时，记入该科目的借方，核算内容减少时，记入该科目的贷方；资金来源科目的借方和贷方内容正相反，核算内容增加时，记入该科目的贷方，核算内容减少时，记入该科目的借方。资金占用科目的余额一般是借方余额，计算公式是：

月末余额 = 月初余额 + 借方发生额 - 贷方发生额。

资金来源科目的余额一般是贷方余额，计算公式是：

月末余额 = 月初余额 + 贷方发生额 - 借方发生额。

我们再以前述四项经济业务为例，通过做会计分录，来说明借贷记帐法的记帐规则。

前述例一的经济业务引起两类科目同时增加，资金占用的银行存款科目增加，应记入借方；资金来源的银行借款科目增加，应记入贷方。作会计分录如下：

借：银行存款 10,000
贷：银行借款 10,000

前述例二的经济业务引起两类科目同时减少，资金来源的银行借款科目减少，应记入借方；资金占用的银行存款科目减少，应记入贷方。作会计分录如下：

借：银行借款 2,000
贷：银行存款 2,000

前述例三的经济业务引起资金占用的两个科目有增、有减，材料科目增加，应记入借方；银行存款科目减少，应记入贷方。作会计分录如下：

借：材料 4,000
贷：银行存款 4,000

前述例四的经济业务引起资金来源的两个科目有增、有减，利润科目的减少，记入借方；企业基金科目的增加，记入贷方。作会计分录如下：

借：利润 500
贷：企业基金 500

由上述四项经济业务所做的会计分录可以看出，借贷记帐法，不论是两类科目的同增同减，或同类科目的有增有减，会计分录都是：

“有借必有贷，借贷必相等”。这就是借贷记帐法的记帐规则。

借贷记帐法的汇总平衡，采用两类科目的综合平衡方式。由于借贷记帐法采用具有双重含义的借贷符号，反映资金占用和资金来源的增减变化，每一项经济业务在记入一个科目的借方时，必须同时记入另一个科目的贷方，记

入两方的金额一致，因此资金占用和资金来源两类科目的借方发生额合计必然等于两类科目的贷方发生额合计。以上例列表如下：

资 金 占 用			资 金 来 源		
会 计 科 目	借方 (+)	贷方 (-)	会 计 科 目	借方 (-)	贷方 (+)
	1	2		3	4
银行存款	10,000		银行借款		10,000
银行存款		2,000	银行借款	2,000	
材料, 银行存款	4,000	4,000	利润, 企业基金	500	500
借方发生额合计(1 + 3)	16,500		贷方发生额合计(2 + 4)		16,500

借贷记帐法，对借、贷两个记帐符号，各自规定了相反的两层含义，把复式记帐的四种科目对应关系，概括成为“有借必有贷、借贷必相等”的简便的记帐规则，使会计分录的对应关系简明、清晰，容易检查，是一种比较科学的记帐方法。比如上面列举的由三个科目组成的会计分录，在借贷记帐法下的分录是：

借：生产 11,200
借：专用基金 800
贷：材料 12,000

借方发生额为12,000元(11,200 + 800)，贷方发生额也是12,000元，借贷两方自动平衡。

在借贷记帐法下，科目的余额方向，分别表示科目的性质，即借方余额（借方 > 贷方），表示资金占用科目；贷方余额（贷方 > 借方），表示资金来源科目。因此，可以设置一些双重性的会计科目，如结算往来事项的应收应付，待处理财产的盘盈盘亏，经营成果的利润或亏损等等，在实际工作中运用起来比较灵活。

上面我们讲了复式记帐原理和以复式记帐原理为基础的增减记帐法和借贷记帐法，这样，未学过会计专业的同志，对复式记帐就有个基本的了解了。以复式记帐原理为基础的记帐方法，还有收付记帐法等等，这里就不一一介绍了。