运用等式变换化解多借多贷

陈其川

《财务与会计》1987年第7期在“问题讨论”栏中发表了《再谈借贷记帐法中的“多借多贷”问题》一文。我们通过学习讨论，赞成文中所主张多借多贷的观点。我们认为，多借多贷是合理的，它与一借多贷或多借一贷在本质上是一致的，所不同的只是在表述形式上不一样。从数学的角度看，一借多贷或多借一贷是多借多贷的等式变换形式。可将多借多贷化解为一借多贷或多借一贷。试举例说明：

例一，我厂在销售产品时，货发运后，向买方办理托收货款6400元，代垫铁路及短途运杂费10.50元。买方在承付时，以短少为理由拒付64.00元。承付6346.50元。经与成品库核对，发货装箱记录无误，须函请买方复验入库数。此例，若按多借多贷处理，其会计分录为：

借：银行存款	6 346.50
借：应收销货款	64.00
贷：销售	6 400.00
贷：发出商品—代垫运杂费	10.50

这笔两借两贷分录可运用负数化解为下面的复合分录：

借：银行存款	6 346.50
贷：销售	6 400.00

价），贷：应收销货款科目；或借：银行存款（按产品售价），贷：应收销货款科目。（2）借：发出商品销售（按产品售价），贷：销售收入。同时借记销售成本科目（按产品成本），贷记发出商品科目。

与此同时，把未实现销售，收货方尚未承诺支付货款的那部分“发出商品”，可根据具体情况，还原为产成品科目，并在该科目下设一“发出商品”子目，以反映其真实情况，下月初再做同样相反方向的分录，重新如实体现资金占用情况。

至于期末尚存的“应收销货款”及与其相对应的

贷：应收销货款—产品	-64.00
贷：发出商品—代垫运杂费	10.50

例二，我厂向某化工厂购进盐酸10吨2160元，连同盐酸罐押金100元在内付转帐支票一张2260元。验收入库按计划价格2200元入帐。按多借多贷作分录如下：

借：原材料	2 200
借：其他应收款	100
贷：银行存款	2 260
贷：材料成本差异	40

运用负数将其化解为下面复合分录：

借：原材料	2 200
借：其他应收款	100
借：材料成本差异	-40
贷：银行存款	2 260

从上述两例可以看出，只要不是把不同的经济业务硬扯到一起，两借两贷还是较清楚的反映了帐户间的对应关系。我们在实践中，一般将收入的会计科目作为一借多贷的一借科目，将付出的会计科目作为多借一贷的一贷科目，这样化解多借多贷就有了客观依据。移项变号后的等式照样能反映资金运动的来踪去迹。

“发出商品销售”科目余额，则体现出已经发生交易行为，但尚未取得收货方承诺支付货款的那部分有争议的“发出商品”。它有可能是运输、装卸过程中发生的问题，或者是由于人力不可抗拒的自然灾害造成的损失等等。这样，既可以真实地反映商品交换过程中经济行为的全貌，又能揭示出企业生产、经营中存在的某些问题，以及外界客户的经济实力与违约状况，为领导决策提供参考，因而“安文”的观点是正确的，具有实际意义，也不见得有什么麻烦之感。