



学习借贷记帐法应掌握的要领

刘学圣

有人说借贷记帐法难学难懂，其实只要掌握了它的要领，而且熟练了之后，也就可以运用自如，得心应手了。现根据我多年工作实践及教学经验，将学习和使用借贷记帐法的三个要领（即“三要”）介绍如下：

一要掌握“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则。它包含两个要点：

（1）每一个会计分录，总是既有借方，又有贷方。有时一借一贷，有时一借多贷或一贷多借，还有时多借多贷；

（2）每一个会计分录，不管它几借几贷，其借贷双方总金额必须相等。

二要掌握记帐方向。也有两个要点：

（1）资金运用（包括费用）增加记借方，其减少记贷方。

（2）资金来源（包括收入）增加记贷方，其减少记借方。

三要掌握“先定性，后定向”的方法步骤。也有

价，则无法对资产的使用和处置是否妥当进行评价。

目前，主张采用变现价值会计的，仅是少数西方会计学家，大多数西方会计学家和会计专业机构并不支持变现价值会计。其主要理由是：

（1）变现价值会计的资产经济价值概念过于狭窄。亚当·斯密早已把资产价值区分为交换价值和使用价值，这种区分是非常重要的。历史成本会计和现时成本会计支持者认为变现价值会计忽视了资产的使用价值。他们认为，使用价值比交换价值更能真实地反映资产的真实经济价值。企业资产的使用价值通常大于交换价值，否则，企业必然会将其固定资产出售。例如，某企业花费大量投资购置了许多专用设备，它们是企业生产经营过程必不可少的，但其转售价格可能为零。在采用变现价值会计情况下，则在购置这项设备时，即应确认发生一项损失，这是绝对不符合企业真实财务状况的。

两个要点：

（1）定性，包括三个要点：①定科目，即确定经济业务所涉及的会计科目。②定性质，即确定这些科目哪个是资金来源性质，哪个是资金运用性质。③定增减。即确定哪个科目是增加，哪个科目是减少。

（2）定向。即根据科目性质及增减情况确定借贷方向。

举例如下：

例：某月某日从银行提回现金200元。

1、定性：①定科目。这笔经济业务所涉及的会计科目有两个：一是现金，一是银行存款；②定性质。“现金”“银行存款”都是“资金运用”性质；③定增减。“现金”是增加，“银行存款”是减少。

2、定向：根据记帐方向规定：“资金运用增加记借方，其减少记贷方。”“现金”增加应记借方，“银行存款”减少应记贷方。用会计分录表示如下：

借：现金 200元
 贷：银行存款 200元

（2）变现价值会计不能反映企业的生产经营成果。从会计理论上讲，变现价值会计完全否定继续经营假设、收入确认、收入与费用配比等传统会计原则。在采用变现价值会计情况下，资产价值调整帐户比收入、费用、成本和销售等帐户更为重要，资产负债表的作用虽然提高了，但收益表则相对地变得不重要了。收益表不再能够提供收入和费用的流转情况。

（3）在资产的现时销售价格中，包括着预期的利润，其中有很大的估计因素，即预期的利润有可能实现，但也有可能不一定实现。

以上概括地剖析了西方物价变动会计理论的不同观点。为使我国的会计核算反映物价变动的影响，不仅需要借鉴西方物价变动会计基础理论，而且还需要借鉴西方国家对其具体会计程序和方法试行结果所从事的调查研究，例如，如何具体确定资产的现时成本等。由于篇幅所限，不再阐述。