

# 借贷复式记账法应用问题探讨

张志萍

(济源职业技术学院经济管理系 河南济源 454650)

**【摘要】** 本文首先阐述了借贷复式记账法的涵义,然后对借贷复式记账法在应用中存在的问题进行了思考,并提出了改进建议。

**【关键词】** 复式记账 借贷记账法 记账方法

到目前为止,会计历史上出现的记账方法有两种,即单式记账法和复式记账法。近代会计产生之前,单式记账法在世界上普遍应用。随着工商业的发展、企业规模的扩大和业务的复杂化,单式记账法逐渐被复式记账法所取代。

## 一、借贷复式记账法的涵义

复式记账法要求每一笔经济业务发生后,必须在两个或者两个以上相互联系的账户中进行记录。借贷复式记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法,最初“借”和“贷”的概念是在借贷资本运动过程中产生的,分别用来记录其货币资金的放出和存入,后来逐渐发展成为一种记账符号。“现代会计之父”巴其勒在其著作中提出,商人开始经营时需要做的第一个“会计分录”就是将他所拥有的现金金额同时记入“现金”和“资本”两个账户,之后在商人的经营活动中,每一笔业务也都需要同时反映在两个账户之中。这样记账,使经济业务在不同的账户里对应关系明确并保持平衡,可以及时反映会计记录的错漏。借贷复式记账法具有账户设置灵活、防止和减少记账差错、便于业务分析等优点,在五百余年的实践检验中不断完善,形成了比较稳定的账户体系和记账程序,目前仍被世界各国所采用。

## 二、借贷复式记账法应用中存在的问题

### (一)虚账户的存在为会计核算带来弊端

广西财经学院周英虎教授在《对借贷记账法的完善》一文中,将对经济业务发生具有实际意义、能够以客观现实为依据进行记录的账户称为实账户,将对经济业务发生不具有实际意义而是以账户平行登记对应关系为依据进行记录的账户称为虚账户(全部所有者权益类账户、个别资产类账户和负债类账户)。按周教授的虚实理论分设账户,能够清晰地反映经济业务的来龙去脉。但是,由于虚账户只是一个主观概念,并没有对应存在的客观实际,因此虚账户的存在给借贷复式记账法下的会计核算带来弊端。

1. 增大了虚假财务信息的可能性。会计舞弊者惯用的手段是利用虚账户人为地调节和制造虚假会计数据。例如,在审计案件中常发现一些国有及国有控股企事业单位,假借核销坏账损失的名义,把“坏账准备”虚账户当作藏污纳垢的“防空

洞”,致使国有资产大量流失。再如,当期末企业决策者预计不能实现既定的损益目标时,利用“累计折旧”等虚账户随意地调整成本低来盈利或亏损。这些做法都损害了国家和人民的利益。

2. 人为地增加了会计核算的工作量。虚实账户体系下的借贷复式记账法由于是以虚实账户平衡为核算基础的,记录经济业务发生首先考虑的是借贷平衡,由此增加了会计核算的工作量。例如,低值易耗品摊销核算的本意是将参与生产的劳动工具已经转移的价值记入相应的产品成本中去,剩余的价值只要在原有价值的基础上减去已经转入产品成本的部分即可。但是,五五摊销法下需要设置虚账户“低值易耗品摊销”,不仅需要在平时按期单独反映一笔低值易耗品会计分录,还需要在报废时再单独反映其摊销结转的会计分录;固定资产出售或报废时,设置虚账户“固定资产清理”;财产清查时,增设虚账户“待处理财产损益”。这样固定资产转入清理、支付相关费用、收到出售收入、财产盈亏审批前及审批后、结转损益等均需要通过虚账户来反映。这些虚账户的设置均是为了主观上的借贷平衡,人为地增加了不必要的工作量。

### (二)过分强调平衡规则,忽视了记账本质

“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,从表面看来能够表明经济业务的来龙去脉,但是,这种机械的平衡并不一定能完全保证记录内容的正确性。

#### 1. 符合记账规则但并不一定正确反映业务内容。

例 1:某企业从银行取得 6 个月的短期借款 10 万元,借款利率是 12%,借款到期时还本付息。

借款到期时企业归还利息的会计分录是:借:财务费用 1 000,应付利息 5 000;贷:银行存款 6 000。假设上述会计分录的“财务费用”被误写为“管理费用”,或者借、贷方金额均相等地多记或少记,虽然均符合记账规则,但歪曲了业务内容。

假设例 1 中会计分录的“财务费用”账户借方多记 200 元,另一个账户“应付利息”借方少记 200 元,即:借:财务费用 1 200,应付利息 4 800;贷:银行存款 6 000。就整个会计分录而言符合记账规则,但这种只出现在借方或贷方各账户之间数字性错弊记账并不能发现。

2. 增加了更改错账的繁琐程度。在借贷复式记账法下,当发现例1的数字性错弊并已登记入账时,只能采用红字全额冲销法进行更正。首先,编制和错误分录完全相同的红字分录并登记入账;借:财务费用 1 200,应付利息 4 800;贷:银行存款 6 000。然后,再用蓝字编制正确的会计分录并登记入账:借:财务费用 1 000,应付利息 5 000;贷:银行存款 6 000。

例2:某企业支付产品销售运输费500元。编制如下会计分录并已登记入账:借:材料采购 500;贷:库存现金 500。

此笔业务将销售费用误记入“材料采购”账户,按红字冲销法更正时也需要分两步:首先,用红字凭证冲销原错误记录并入账;然后,用蓝字编制正确记账凭证并入账。

可见,上述两种错误均需采用红字全额冲销法进行两次冲正,“银行存款”和“库存现金”的科目、方向和金额均无错误,却要人为地冲销一笔,又补记一笔,繁琐复杂又不合情理,不仅销毁了错账的痕迹,而且不能真实地反映错误根源。

3. 增加了明细账登记和编制报表的复杂程度。由于采用双向会计分录登记明细账,使得一些账户借、贷方发生额中混杂了一些虚数。比如“主营业务收入”账户的贷方发生额中可能混杂销货退回金额,“生产成本”或“制造费用”账户借方发生额中可能混杂领料退库金额,“财务费用”账户借方发生额中可能混杂利息收入金额等。会计实际工作中,为便于记账和编制报表,多采用多栏式账页设置明细分类账,而其借方、贷方多预先印好或填好各栏目名称(一般不设冲减内容的栏目)。这类账户如有冲销原记录的事项,往往无栏目可记,只能勉强按规定将其以红字记入原记方。这样,编制报表时需认真审查冲减数,从中挑选分类后抵减有关方的相应栏目,得出本期有关项目实际数才可据以填制会计报表,增加了会计报表填制的复杂程度。

### (三)报表结构不尽合理

现代复式记账经过日常处理主要产生两张报表:资产负债表和利润表。资产负债表的结构依据是:“资产=负债+所有者权益”,左侧列示主体的资产,右侧列示主体的负债和所有者权益,也就是反映“资产占用=资产来源”。但企业占用的资产中有一部分来源于负债,因此,负债应该从企业占用的资产中扣除,而在“资产=负债+所有者权益”恒等原理下,企业主体到底自己“拥有”多少财产?目前的资产负债表结构不能直观反映这个问题。

### (四)历史局限性越来越明显

借贷复式记账法是传统手工会计的核算方法,强调借贷平衡,重视货币计量、历史成本、配比原则等。然而这些已不能满足现代经济决策的需要,一味地追求借贷平衡会丢失大量经济信息,并且带来许多账务处理麻烦,比如大量准备账户(虚账户)的设置、持有资产收益的确认困难等。

另外,借贷复式记账法的特点之一是账户不要求固定分类,可以设置双重性质的账户,期末根据账户的余额方向确定账户的性质。在手工操作的情况下,这不仅简化了账户设置,也提高了账户运用的灵活性。然而在会计电算化条件下,账户不固定分类却增加了会计确认的判别成本,不利于实时报告

的生成,也影响了会计信息的明晰性。

## 三、借贷复式记账法的改进建议

### (一)取消虚账户,消除舞弊隐患并简化核算

取消虚账户以后,原有会计理论体系需做如下改变:

1. 调整会计等式,所有者权益类虚账户隐含于其他类别中。①资产-负债=所有者权益(静态等式);②资产+费用(成本)-负债-收入=所有者权益(动态等式)。

2. 改借贷复式记账法为单式记账法和复式记账法相结合。①涉及资产、负债、收入、费用四类账户相互之间往来业务的核算仍采用借贷复式记账法;②涉及资产、负债、收入、费用四类账户与所有者权益类账户之间往来业务的核算改为单式记账法;③涉及原资产类或负债类虚账户与实账户之间往来业务的,一部分按照以四类账户为单式记账的规则(如接受捐赠),另一部分在取消不必要的核算环节后以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则的复式记账(如折旧的核算)。

3. 强调及时记账并加强核对。改进后的借贷复式记账法是单、复式混合记账体系,尤其是在发生单式记账经济业务时,更依赖于账簿记录的佐证。所以,强调日记账、明细账及时登记以及明细账与总账的平行登记与复核、审查、监督工作显得更为重要。

### (二)将单项记账与复式记账结合使用,不强求借贷平衡

单式记账法就是要改变“要么全红,要么全蓝”的会计假定,当经济业务发生需要在同一分录的对应账户中用两种颜色反映时,就需要编制有借无贷或有贷无借的单项会计分录。

1. 采用双向和单项会计分录相结合的方法更正错账。更正错账时,不必过分强调借贷平衡,注重方便、直观,便于理解。如,例1中的错账可以这样来更正:①编制单项会计分录,采用单向红蓝字对冲的方法更正:借:财务费用 200;借:应付利息 200。②编制双向会计分录,采用补充登记和反向冲销相结合的方法更正:借:应付利息 200;贷:财务费用 200。

上述两种更正方法均比较简便、直观,但也有不足:第一种单项更正法真实地反映了客观实际,变错账更正的“两次冲正”为“一次冲正”,简化了核算工作,但会计分录中只有借方(或贷方)账户且金额合计数为零,不符合借贷记账规则。第二种双向更正法并不违背借贷记账规则,但不符合错账更正规则,反映业务不直观。鉴于此,建议发挥单项会计分录在处理特殊事项中的优势,将单式与复式记账法结合使用,允许有约束地编制单项会计分录,从而丰富借贷记账法的理论体系。

2. 发挥单项会计分录优势,更好地登记明细账和编制报表。关于产品销售退回时,“主营业务收入”及“应交税费——应交增值税(销项税额)”账户的登记,为了便于记账,需要编制单式会计分录:贷:主营业务收入(红);贷:应交税费——应交增值税(销项税额)(红),应收账款。这样编制的单项分录,可据以直接登记到相应的明细账中。同时,由于红字金额可以在原方向冲减,保证了借贷方及各栏目进行“同向登记”和借贷方发生额的“自然净化”,避免了虚数的存在,编制会计报表时可直接将有关账户中“月计”或“累计”数额填入报表有关栏目,减少了会计核算工作量。

# 企业营运资金管理二元绩效评价制度构建

石意如

(梧州学院工商管理系 广西梧州 543002)

**【摘要】** 企业生存环境重复博弈于常态与非常态之间,单独的财务评价与非财务评价不能适应环境的需要,很难真正实现以评促改的目标。基于此,以兼容理论为整合基础,整合两维度评价形成环境适应性较强的企业营运资金管理二元绩效评价制度,在此基础上划分为弱式二元绩效评价制度与强式二元绩效评价制度,提倡应用强式二元绩效评价制度。

**【关键词】** 营运资金管理 环境适应性 二元绩效评价制度

企业绩效评价从最初强调投资者利益,到兼顾投资者与债权人利益,直到重视企业相关者主体的利益(陈共荣,2005),都是基于评价主体或服务主体研究企业绩效评价;以企业价值最大化为导向构建企业绩效评价体系(陆庆平,2006)、绩效三棱镜应用(温素彬,2009)以及平衡记分卡提出等,是对利益相关者理论在企业管理绩效评价中应用的一个延伸。企业营运资金管理绩效评价理所当然也要以利益相关者理论为基础来构建。

但是笔者认为,从评价主体研究绩效评价,虽然考虑到评价动机,但是具有一定的主观性,加上主观认识的有限性,使得构建的营运资金管理绩效评价制度的适应性不强,突发事件

与危机事件产生时企业营运资金管理绩效评价制度失灵便是一个比较好的佐证。

如果企业营运资金管理绩效评价的逻辑起点确定为环境,或许能增强绩效评价制度的适应性,当外部环境发生较大变化时,企业可以从容应对。基于此,本文将立足于环境,研究企业营运资金管理绩效评价制度的适应性。

## 一、企业营运资金管理绩效财务维度评价

营运资金管理绩效财务维度评价服务于企业长期价值最大化,涉及企业营运资金结构与营运资金管理效率两个方面,整个指标体系及各指标的权重见下表。该指标体系一共设置了14个评价指标,指标权重合计100%。

### (三)改进报表结构,明确企业主体拥有的财产

将虚实账户组成的账户体系修改为实账户体系后,应将资产负债表的编制依据修改为:资产-负债=所有者权益。

站在主体的角度可以这样理解:将负债从财产中扣除后的余额,就是主体真正拥有的财产,即“资产-负债”,这些财产是主体的所有者拥有的财富。在借贷复式记账法下,这些财产按照“资产-负债=所有者权益”被同时记录到报表的左右两方或上下两方,即主体的财产方和所有者权益方,并保持相等的关系。

在持续经营的前提下,“主体拥有的财产=所有者权益”,右侧或下侧的“所有者权益”由两部分组成:主体成立时的投入和主体存续期间所产生的经营成果。前者数额容易确定,而后者数额则通过编制利润表来确定。一定期间的“收入扣除相应的费用”,剩下的就是主体这段时间实际经营获得(增加)的财产。

### (四)改进记账方法,以适应会计环境的变化

面对会计环境的新变化,源于手工会计的借贷复式记账法应该做相应的改进。

1. 兼顾手工会计和会计电算化的记账需求。电算化正在普及,信息化正在形成。面对新的经济环境变化,记账方法应兼顾手工会计和会计电算化记账需求,考虑手工会计的记账

优势同时兼顾电算化特点,考虑记账工具的未来发展,适应环境变化不断改进:建议对账户固定分类,增强其明晰性,减少电算化确认成本;不要一味追求借贷平衡,要考虑简便和直观,单、复式记账法混用,以提高记账效率。

2. 记账方法与计算机技术融为一体。借贷复式记账法来自于手工会计,而会计电算化条件下的操作离不开计算机,要使两者更好地结合,必须将计算机技术融入记账方法:①研究出发点融合。研究记账方法的出发点在考虑手工记账的同时还要便于计算机技术的应用。②记账方法与软件技术融合。考虑记账方法应同时考虑软件技术问题,例如会计数据规范化问题,从记账方法角度应该易于实现。③会计工作的前提之一是计算简便,计算机是最简便的计算工具,所以计算机应用技术必须与会计记账方法融为一体。

#### 主要参考文献

1. 牛晓丽.对会计复式记账法的若干思考.经济管理,2010;18
2. 周英虎.对借贷记账法的完善.财会月刊,2007;9
3. 冯小武.对借贷记账法单项会计分录的探讨.焦作工学院学报,2001;9
4. 王永生.会计记账自动化应淘汰复式记账法.财会月刊,2007;12