

论借贷记账法的科学精髓

杜 李

(河南大学 工商管理学院,河南 开封 475001)

摘 要:借贷记账法作为一种科学的会计方法在我国企业全面运用已经 10 年,但还存在着形式、内涵与规则等方面的一些基本问题,影响着该方法的推广和应用。回溯借贷记账法的历史足迹,有助于理解该方法的形式与内涵。“借”与“贷”的形式具有简明性,而其内涵则存在多样性。从“资产与负债和所有者权益”相平衡的基本原理出发,可以导出“资产账户”与“权益账户”相反的数理逻辑。

关键词:借贷记账法;资产账户;权益账户;平衡公式

中图分类号:F231.4

文献标识码:A

文章编号:1008-486X(2003)04-0093-04

On the Quintessence of Double-entry Bookkeeping

DU Li

(Business Administration College of Henan University, Kaifeng 475001, Henan, China)

Abstract: As a scientific accounting method, the double-entry bookkeeping has been used by enterprises in our country for ten years. Yet there are some basic elements such as scientific form, intonation and regulations which hinder the popularization and application of this method. Starting with the historical thought, this essay expounds the scientific form and intonation of the method. In view of the basic equation of “Assets = Liabilities + owner's equity”, the author further offers the mathematic logic, that is “assets accounts” are contrary to “proprietorship accounts”.

Key words: double-entry bookkeeping; assets accounts; proprietorship accounts; accounting equation

0 引论

自 1993 年 7 月 1 日起,我国企业已采用借贷记账法作为会计记账的惟一方法。经过 10 年的实践检验,借贷记账法所具有的账务处理灵活、科目设置简约、对应关系清楚、试算平衡方法简便等优点已为大会计人员所认可,会计人员已从最初的被动接受转变为主动地去探求和推广。目前对此问题的讨论较多,主要集中在以下方面:(1)借和贷有无含义,仅是符号吗?(2)资产与负债和所有者权益两类账户为什么结构相反?(3)借贷记账法的记账规则能否被打破?对这些体现借贷记账法科学精髓的问题,现有的文献阐述不多,讲得也不清楚,如此下去势必会影响这种科学方法的推广和运用。笔者试根据自己从事会计教学工作的经验和研究体会,并参阅相关材料,就上述基本问题阐述一些看法,以求教于各方专家。

1 对“借贷”二字的客观认识

在学习与推广借贷记账法的过程中,首先遇到的

是对“借”与“贷”二字如何在实践中加以理解的问题。许多会计工作者,常常被这两个字弄糊涂。究其原因,主要是:主观上借贷记账法是“舶来品”,我们的会计人员受传统习惯势力的影响,对这种作为全人类智慧结晶的记账方法,思想上盲目排斥,或被动接受,因此在学习时不求甚解,用时囫圇吞枣。客观上,这种方法传入我国的时间不长,仅几十年,并且在这几十年的传播过程中也不是一帆风顺的。会计工作与经济发展密切相关,经济越发展,会计工作越重要。借贷记账法 1905 年由日本传入我国,到解放前的 1949 年,由于我国处于半封建半殖民地的社会状态,经济特别落后,借贷记账方法,只在政府、官僚垄断企业和较大型的民族工商企业使用,范围较窄,在广泛领域根本没有用武之地。致使今天许多曾从事会计工作的老人没有听说过借贷记账法。借贷记账法真正在我国传播仅仅是近一二十年的事。另外,会计专业教育在传授借贷记账法时的思路、方法等也影响了

收稿日期 2003-06-13

作者简介 杜 李(1964-),女,河南开封市人,讲师,现从事会计学专业的教学与研究工作。

会计人员对“借”与“贷”的理解。目前会计教育在传授借贷记账法时,无论是教材的编写还是教师的讲授,都只讲它是什么、怎样用,很少讲它怎样形成的,以及为什么是这样的,有的教材甚至根本不提这些内容,使许多人在初遇借贷记账法时即陷入对“借”与“贷”认识模糊的困境之中。科学地阐释“借”与“贷”的概念,揭示其内涵、外延和历史沿革,已成为进一步推广、应用借贷记账法所面临的一个基本问题。

1.1 初期的“借”与“贷”

回溯借贷记账法的历史足迹,对于揭示其科学形式与内涵有重要意义。借贷记账法产生于意大利的沿海城市佛罗伦萨。当时盛行海上贸易,许多人合伙到海外经商,他们把外地没有的本地货运出去,又将本地罕见的外地货运回来,只要成功,肯定发财。此项活动吸引了许多商人。经过一次次的合伙、散伙,他们逐渐地形成了一种能明确反映投资人投资多少和事后按约付息还本的记账方法,来记载他们在整个合伙过程中筹资、经营费用的支出、收入的形成和还本付息的情况。这就是借贷记账法的雏形。海上贸易盛行,也促进了借贷资本的产生与发展。而借贷记账法的反映对象与借贷资本运动相似,因此,1211年佛罗伦萨银行在账簿中最早使用“借方”和“贷方”的名称。当时,在银行的账簿中,把借出去的钱,登记在“借主户”中,即“你应还给我”的意思,表示银行对“借主户”的债权。银行把贷进来的钱,即存入的钱,登记在“贷主户”中,即“我应还给你的”意思,表示银行对“贷主户”的债务。当时的账簿是采用叙述式,运用“借”和“贷”来直接记录有关债权、债务的增减变动情况,反映借贷资本运动的实际内容。因此,当时的“借”与“贷”,并不是记账符号,确实是当时债权人、债务人的意思。

1.2 演变过程中的“借”与“贷”

14世纪,随着商业资本的发展,借贷记账法在意大利各个沿海城市之间迅速推广传播,促进了当地的经济。借贷记账法反映的内容也从“借贷资本”向更广阔的领域拓展,在用“借”与“贷”直接记录有关客户的往来债权、债务增减变化状况的同时,还用记录商品购销价值,并由叙述式的单式记账法,发展为左借右贷的对照式的复式记账法。由于要记录商品的情况,而商品购销价值量的计价不同,售价一般都大于进价,为使商品账户能实现其借贷平衡功能,就相继产生了损益类账户,进而为了反映商品经营者自己垫付资金的情况,又产生了资本类账户。此时,账户由人名账户发展到商品(实物账户)、资本(权益账户)和费用与收益等非人名账户,逐渐形成了一个

账户体系。这种情况下的借、贷二字,已逐渐失去原意,开始变化、升华,类似于借款人与贷款人。用借与贷处理经济事项时,还是比照债权人、债务人的往来关系,来对待其他经济业务,即,凡是占用企业的财物,都被看做企业对债务人放债,记入借方;凡是企业占用了别人的财物,都被看做收到债权人的存款,记入贷方。

1.3 现代会计事务中的“借”与“贷”

当经济尚不发达时,管理者所需的会计数据仅限于现金的收支和资产库存的数据,以及“人欠”“欠人”的情况。然而随着社会的进步、经济的发展,企业的规模逐渐扩大,要管好一个企业,对它所发生的经济事项必须全面记录。而会计业务的内容繁纷、复杂,因此会计制度要对所设置的账户进行分类,产生不同性质的账户。而借贷记账法还是仅用借字与贷字表示记账符号。面对这么多不同性质的账户,借贷二字解释不了,也没有必要解释每一个账户和所有经济事项用借贷处理的道理。另外,早期的借贷记账法存在不易发现和查对错误的问题,这常使我们的会计前辈陷于查错的困扰之中。为了从困境中摆脱出来,前辈们进行了不懈的探求,后来发现,既然每笔交易都分别在两个账户记入了同样的金额,就可以把总的金额进行两方核对,以此来检验记账正确与否。而在进行核对时,又出现了有些交易金额分别记入两个账户的同方向,即左方或右方(借方或贷方),因此人们无法通过账户记录进行借方(左方)和贷方(右方)总金额的核对。如果将某些账户的记账方向反过来,就能解决这个问题,使得所有账户左方(借方)和右方(贷方)金额的两个合计数相等。经过多次的试验、调整,人们渐渐发现,如果权益类账户的记账方向与资产类账户的记账方向相反时,即可以进行决算平衡。此时,运用借贷记账法就可以很快地检查记账的对错,会计前辈将此技巧通过口传心授教给他的继承者,使借贷记账法更具实用性。至此,在借贷记账方法中的“借”与“贷”,已完全超出了原有的范畴,成为纯粹的记账符号。其实,若是转换成其他任意两个字或两个符号也完全可以,但人们已习惯用“借”与“贷”,这也是国际惯例。西方人根据自己的书写习惯,把重要的东西——资产的增加放在文字记录的开始端左边,权益放在右边,形成了资产负债表。资产负债表中的资产余额在左方,负债余额在右方。所以当把表中左边的各项资产余额记入各账户的左边以后,增加额也就写在左方,减少额则只能写在右方。对负债也是如此。而资产负债表先于借贷记账法,在会计上,账依表设,最终就形成了借方在左边、贷方在右边的格局。综上所述

述“借”与“贷”在早期有意义,表示“人欠”和“欠人”,现在仍适用于中期往来账中;“借”表示应收款的发生;“贷”表示应付款的发生。而发展过程拓展的资产类与负债类账户,则“借”与“贷”分别表示净资产的增加和减少。这时,对于资产类账户,“借”表示增加,“贷”表示减少,负债是资产的抵减,所以负债类账户中“借”“贷”含义相反。

对所有者权益账户,借贷记账方法作了一个特殊的处理,就是把其“借”与“贷”符号的经济意义颠倒,变成“借减”“贷增”,由此“借”与“贷”的作用就变成了满足记账的需要,使借贷记账法可以进行试算。“借”与“贷”“舍身取义”,放弃原意,成全了借贷记账法的试算简明性。所以,现代的“借”与“贷”既有确定意义,也可认为仅是符号,这要因具体情况而定。要特别强调的是,会计人员对“借”与“贷”要改变一下认知方式,不要拿已有的“增、减”和“收、入”套路去套“借”与“贷”。只有这样,才能很快掌握、利用“借”与“贷”。

2 资产和权益类账户记账方向的反向逻辑

资产是经济单位拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,该资源会给企业带来预期经济利益。资产大部分(如机器设备、材料)都具有一定的实物形态,也可以是非实物形态(如应收款项和商标权等)。资产具有企业能控制、能长时间给经济单位带来经济利益、可用货币来计量等三个主要特征。

权益是指对于经济单位全部资产的所有权。它既包括投资者以投资方式形成的所有者权益,也包括债权人以借贷方式形成的债权。

企业的资产来源于所有者投入的资本、债权人的资金及其在生产经营中所产生的效益,归属于所有者的形成所有者权益,归属于债权人的形成债权人权益。资产与权益是从两个不同的角度去观察同一事物,这两个概念互相对立,互相依存。投资者以资本去供给企业使用,这些资本形成的资产可以使企业获得某种经济利益,投资者就对企业拥有产权。若将资本采取借贷的形式借给企业使用,这些人就对企业的资产形成了债权人权益。一定数量的资产必然有相应数额的权益,一定数额的权益必然对应着一定数量的资产,即:

资产 = 权益

或 资产 = 所有者权益 + 负债

这是构成借贷记账法理论基础的平衡公式。式中的平衡是不会被打破的,因为在经济单位所发生的经济业务,不管如何复杂,均可以概括为以下四种类型:

(1) 资产与权益同增 (2) 资产与权益同减 (3) 资

产内部有增有减 (4) 权益内部有增有减。(1)(2)两种情形总额有变,等式左右相等。(3)(4)两种情形总额不变,仍保持平衡,即在经济单位发生的情况都是在平衡等式下进行的。在这几种类型中,任何时候资产余额都为正数,列在公式的左边,权益则在右边。资产负债表就依此设置。这样,在设置账户时,按书写习惯将资产余额写在左边,而权益类的余额就在右边。资产增加的经济业务会使资产余额增加,就将增加的数额写在余额同一方,即左方。而资产减少的经济业务会使资产余额减少,只能写在右边。同样,权益账户不管是负债还是所有者权益,因余额在资产负债表中右边,所以若其增加方在右边,减少方即在左边。在借贷方法下,账户根据需要应分成左右对立的双方,而借方专指左方,贷方专指右方。那么,上面所讲资产类账户,借方表示资产的增加,贷方表示资产的减少,而负债、所有者权益类账户则增加在贷方,减少在借方。可见,从资产负债表中的填写习惯,可以看出资产与权益账户记账方向必然相反。

支持这一结论的依据是平衡公式的数理逻辑。设资产为 Z, 负债为 F, 所有者权益为 S, 依平衡公式则有

$$Z = F + S \quad (1)$$

又因为资产、负债和所有者权益在平衡公式中是时点数即余额,是经过其发生增减变化后的结果数,又设:

$$Z = Z_{增} - Z_{减}$$

$$F = F_{增} - F_{减}$$

$$S = S_{增} - S_{减}$$

$$\text{则 } Z_{增} - Z_{减} = F_{增} - F_{减} + S_{增} - S_{减}$$

让等式右边为零,则

$$Z_{增} - (F_{增} + S_{增}) - Z_{减} + (F_{减} + S_{减}) = 0 \quad (2)$$

由(2)式可以看到 $Z_{增}$ 与 $F_{减}$ 、 $S_{减}$ 为正号, $Z_{减}$ 与 $F_{增}$ 、 $S_{增}$ 为负号,就是说将一个数定为一个符号,另一个对应的数必须以自身实际数相反的符号表示,才能满足此要求。即

(1) $Z_{增}$ 与 $Z_{减}$ 方向相反, $F_{增}$ 和 $S_{增}$ 与 $F_{减}$ 和 $S_{减}$ 方向相反;

(2) $Z_{增}$ 与 $F_{增}$ 和 $S_{增}$ 方向相反, $Z_{减}$ 与 $F_{减}$ 和 $S_{减}$ 方向相反;

(3) $Z_{增}$ 与 $F_{减}$ 和 $S_{减}$ 方向相同, $Z_{减}$ 与 $F_{增}$ 和 $S_{增}$ 方向相同。

在这里,资产增加与资产减少方向相反,负债和所有者权益的增加与减少方向必须相反。资产增加与负债和所有者权益增加相反,资产减少与负债和所有者权益减少相反。资产的增加方向同负债和所有者

权益的减少方一致,而资产的减少方同负债和所有者权益增加方一致。

借贷记账法则是将数据的变化通过表 1 A 所示的账户结构来反映的。

假定 1 Z_增在借方,则 Z_减与 F_增和 S_增在贷方。由于 F_增与 S_增也有抵减方向,则只能在其反方向,即 F_减与 S_减在 Z_增的方向,也就是借方。如表 1 B 所示。

假定 2:将 Z_增列示在贷方,贷方则会出现 Z_减与 F_增、S_增在借方的情况,由于 F_增与 S_增的抵减方向与

之相反,故 F_减、S_减在贷方(如表 1 C 所示)。

这种方法在理论上讲完全可行,但因西方人的书写习惯与资产负债表列示都自然选择了第一种,所以现在国际上多数国家选用这种形式,而且已形成了国际惯例。只有两种假设。这两种假设,不管那一种都体现了资产账户与负债、所有者权益账户结构是相反的。这就是“资产 = 负债 + 所有者权益”平衡公式中所蕴含的数学逻辑。这说明借贷记账法用账户结构来反映资产和负债、所有者权益数据变化时,虽然

表 1 账户结构类型表

类型	A		B	
	借方(左方)	贷方(右方)	借方	贷方
示例			资产增加 负债、所有者权益减少	负债、所有者权益 增加资产减少
类型	C		D	
	借方	贷方	借方	贷方
示例	负债、所有者权益增加 资产减少	资产增加 负债、所有者权益减少	资产、费用增加 负债、所有者权益、 收入减少	负债、所有者权益、 收入增加 资产费用减

同增加或同减少,但因对方以负数表现,就必须使双方结构完全相反。这是等式(1)下推出的结论,即讲的是静态,而经济单位资金的常态是运动的。企业运用资产,通过生产活动要得到收入,并以发生费用作为代价。企业若取得收入,则会导致资产增加,或负债减少,或二者兼有。而费用则正好相反,企业若发生费用,则会导致资产减少,或负债增加,或二者兼有。收入增加资产,费用减少资产。在使资产或负债增减的同时,也使所有者权益随之增加或减少。收入和费用相配比的结果,若为利润,则所有者权益一定增,反之则所有者权益一定减。这样,就可得到:

资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用
整理得动态方程式:

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

此式与静态式相比,双方各多一项,可仍按静态分析步骤进行分析。这样可得出结论:费用同资产账户的结构一致,收入与负债、所有者权益一致。费用与收入账户的结构相反(如表 1 D 所示)。

笔者认为:至此,将资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素进行的分析与概括,揭示了在借贷记账法下账户借、贷方记录内容的客观性。

参考文献:

[1] 陈颖源. 现代会计学[M]. 北京大学出版社,1997. 30 - 51.
 [2] 周文静. 关于《基础会计》中“借贷记账法”的一些修改意见[J]. 广东职业技术师范学院学报,2000(增)44 - 45.
 [3] 陶丘山. 论借贷记账法的数学原理和科学实质[J]. 财会月刊,1997(12):11 - 12.

[责任编辑 张振元]