会计账户与复式记账法：生产会计信息的工具和方法

华中科技大学管理学院　周仁俊　曹志华

小李最近新开了一家图片社，有一笔账小李是这样记的：某年某月某日，用现金1 200元购回胶卷100盒。别看这一笔小小的账目，里面却包含了很多内容：首先可以看出，小李花去了1 200元的现金，即现金减少了1 200元；同时，增加了价值1 200元的物料用品（胶卷）。在这里，现金和物料用品是两个会计账户的名称，当一笔交易发生时，我们同时在两个会计账户上作出相应的记录，而不仅仅记录现金的减少，这体现了我们将要介绍的会计账户和复式记账法的基本原理。

在企业经营过程中，厂长经理们通过财务报表所提供的会计信息，可以了解企业的经营状况和经营成果。那么，这些会计信息作为一种“产品”，又是怎样被“生产”出来的呢？这需要了解生产会计信息的工具和方法：会计账户和复式记账法。

一、会计科目和会计账户

（一）会计科目

在前面的有关专题中，我们介绍了会计核算的六大会计要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，它们是会计对象的具体化。企业在生产经营过程中，每一项经济业务都会引起会计要素的具体内容发生数量、金额的增减变动。例如，用银行存款购进原材料，原材料的增加导致银行存款的减少，使得资产要素的具体构成发生变化；用银行存款偿还前期的应付账款，应付账款的减少与银行存款的减少同时发生，使得资产与负债两要素的数额同时减少，等等。由于企业的经济活动纷繁复杂，它所引起的各个会计要素内部构成以及各个会计要素之间的增减变化也错综复杂。如果我们对各项经济活动的反映仅仅停留在会计要素的层面上，显然不能满足信息使用者的需要，同时也影响厂长经理们的管理和决策。因此，我们有必要按照经济和管理的要求对会计要素进行科学的分项，每一项给予一个概念清楚、含义明确、通俗易懂的名称，这些名称就是会计科目。由此可见，会计科目是会计要素细化的结果。

根据会计要素的不同性质，我们可以相应地将会计科目划分为五大类，即资产类、负债类、所有者权益类、损益类和成本类。资产类科目包括流动资产、长期资产、固定资产、无形资产和其他资产等，其中流动资产又分为现金及银行存款、短期投资、应收及预付账款、存货、待摊费用等；负债类科目包括流动负债、长期负债等，其中流动负债包括短期借款、应付及预收账款、应付工资、应交税金、应付股利以及预提费用等；所有者权益类科目包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润和利润分配等；损益类科目包括主营业务收入、主营业务成本、营业费用、管理费用、财务费用、其他业务收入、其他业务支出等；成本类科目包括生产成本、制造费用和劳务成本等。

（二）会计账户

为了能将反映各种经济业务的会计信息连续、系统地表达出来，揭示各会计要素增减变化的过程及结果，需要设置会计账户。就像我们在公路上开车行驶一样，道路上的路标仅仅规定了我们所行驶的方向，但在选定的方向上行驶了多少路程，还需要路碑来计量。如果把路标比作会计科目的话，那么，路标和路碑一起则可比作会计账户，路标和路碑可以完整地记录汽车所行驶的路线。由此可见，会计科目和会计账户是两个既有区别又有联系的概念：它们所反映的会计对象的具体内容相同，一个会计科目对应一个会计账户；但会计科目仅仅是会计账户的名称，而会计账户除了名称（会计科目）外，还具有一定的格式、结构，具体表现为若干账页，是记录经济业务的载体。

每个会计账户所核算的经济内容与其所对应的会计科目一致，而会计账户结构的设置必须满足对企业发生的经济业务所引起的会计要素在数量上的变化进行记录的要求。各项经济业务所引起的会计要素的变动，从数量上看，不外是增加和减少这两种情况，因此会计账户的结构也相应地划分为两个基本部分：一部分反映数额的增加，另一部分反映数额的减少。通常将会计账户划分为左右两方，按照相反方向来记录增加额和减少额。也就是说，如果规定在左方记录增加额，就应该在右方记录减少额；反之亦然。在具体会计账户中，究竟哪一方记录增加额，哪一方记录减少额，取决于该会计账户的性质和记账方法，会计账户的余额一般在记录增加额的一方。会计账户的格式一般包括：会计账户的名称，即会计科目，用以明确该会计账户记录的内容；日期和摘要，用以说明经济业务发生的时间和内容；凭证号数，用以说明会计账户记录的来源和依据；会计账户增加和减少的金额及余额等。

二、复式记账法和借贷记账法

（一）复式记账法的产生

如何将经济业务记录到会计账户上呢？这就涉及记账方法的问题。会计核算中采用的记账方法有两类：单式记账法和复式记账法。会计在其发展的历程中，最早采用的是单式记账法，复式记账法是随着社会、经济的发展在单式记账法基础上逐步演变而成的。单式记账法，就是对发生的每一笔经济

业务只在一个会计账户中进行记录，在通常情况下，只重视记录现金的收付，以及人欠、欠人等往来的账项。这种记账方法操作简单，但存在很多弊端，因此已逐渐被淘汰。

会计实践逐步形成和发展了复式记账法，它是在每一项经济业务发生后，以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的会计账户中进行记录的方法。假设企业用现金1 000元购买原材料，由于这一笔经济业务使得企业的现金减少了1 000元，同时企业得到了价值1 000元的原材料。在复式记账法下，由于该笔业务涉及两个会计账户，即现金和原材料，所以我们将现金账户上的金额减少1 000元，同时将原材料账户上的金额增加1 000元。

与单式记账法相比，复式记账法的优点显而易见：由于对每一笔经济业务都要在两个或两个以上的会计账户中做记录，因此根据会计账户记录的结果，可以了解每一项经济业务的来龙去脉。另外，由于复式记账法要求以相等的金额在两个或两个以上的会计账户中同时记录，所以可以通过对会计账户记录的结果进行试算平衡，以检查会计账户记录的正确性。正因为如此，复式记账法作为一种科学的记账方法，得到了广泛的运用。目前，我国的企业和行政、事业单位所采用的记账方法，都属于复式记账法。

（二）借贷记账法

复式记账法根据记账符号、记账规则等的不同，又可分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法等。其中，借贷记账法是目前世界各国广泛采用的一种记账方法。我国企业会计准则规定，从1993年7月1日起，中国境内的所有企业都必须采用借贷记账法。

借贷记账法是以借贷二字作为记账符号的一种复式记账方法。借贷记账法起源于西方资本主义商品经济发展较早的意大利，是为适应十二三世纪商业资本和借贷资本经营管理的需要而产生的。借贷二字的最初含义是从借贷资本家的角度解释的。借贷资本家把从债权人借入的款项，记在贷主名下，表示自身债务的增加；把向债务人贷出的款项，记在借主名下，表示自身债权的增加。借贷资本家的主要经营业务就是款项的借入和贷出，因此用借贷二字表示自身与债权人、债务人之间的借贷关系及其变化。随着商品经济的发展、经济活动内容的拓宽，其他行业逐步采用借贷记账法，记录的经济业务由借贷业务扩展到财产物资、成本费用、经营损益等业务，对于非借贷业务也用借贷二字说明其增减变动情况。这时，借贷二字便逐渐失去了原来的含义，转化为纯粹的记账符号，成为会计的专门用语。随着经济的发展和管理水平的提高，借贷记账法经过了上百年的不断发展，直至15世纪会计学者提出了借贷记账法的理论依据，确立了借贷记账法的记账规则，借贷记账法才逐渐成为一种科学的记账方法，并为世界上许多国家广泛采用，会计也因此成为一种国际商业语言。

1.借贷记账法的理论基础。在有关资产负债表的介绍中，我们曾经介绍过会计恒等式，即：资产=负债+所有者权益。这一等式被称为借贷记账法的理论依据，所以，我们有必要对它进行更深入的分析。

首先，从会计恒等式的静态角度看，会计要素之间在数量上存在一个平衡关系。也就是说，在任何时刻，有一定数量的资产，就必然有相应数量的负债和所有者权益与之对应；反过来，有一定数量的负债和所有者权益，就一定有相应数量的资产与之对应。这一平衡关系要求在借贷记账法下，在任何时刻，所有会计账户的借方、贷方余额的合计数是平衡的。其次，从会计恒等式的动态角度看，各会计要素的增减变化的数量存在平衡关系。当一个会计要素的项目发生变化时，同一个会计要素的另一项或者另一类会计要素的一项，也必然发生增减变化，以维持这种平衡关系。这种动态平衡关系要求在借贷记账法下，在一个会计账户中记录的同时必然要有另一个或两个以上会计账户的记录与之对应。最后，会计恒等式有关要素之间是对立统一的关系。资产、负债和所有者权益分列于等式的两边，左边是资产，右边是负债和所有者权益，形成对立统一的关系。这种对立统一的关系要求在借贷记账法下，按相反方向记账，即借方记录增加额，贷方一定记录减少额；反之亦然。从会计恒等式两边的不同类账户来看，资产类账户是借方记录增加额，贷方记录减少额；负债和所有者权益类账户是贷方记录增加额，借方记录减少额。会计恒等式对记账方法的要求决定了借贷记账法的账户结构、记账规则的基本理论，因此会计恒等式是借贷记账法的理论基础。

2.借贷记账法的记账符号和账户结构。在借贷记账法下，会计账户的左方称为借方，右方称为贷方。借贷二字已同本来的字意脱节，演变成一对单纯的记账符号，分别反映资产、负债、所有者权益的增减变化。借贷的含义因会计账户的性质不同而恰好相反，在资产类账户中，“借”表示增加，“贷”表示减少；而在负债及所有者权益类账户中，“借”表示减少，“贷”表示增加。所以，资产类账户，增加数记入借方，减少数记入贷方，余额在借方；负债和所有者权益类账户，减少数记入借方，增加数记入贷方，余额在贷方。每个会计账户在一定时期内的借方金额合计称为借方发生额，贷方金额合计称为贷方发生额，两个发生额相抵后与期初余额相加（减）的结果则称为期末余额。此外，支出类账户（即费用、成本类账户）在记账方向上与资产类账户相同；收入类账户在记账方向上与负债类账户相同。

3.借贷记账法的记账规则。根据复式记账原理，对每项经济业务都要以相等金额，同时在两个或两个以上相互联系的会计账户中进行登记。记账时，对每项经济业务必须用相等金额，一方面记入一个或几个有关会计账户的借方，另一方面记入一个或几个有关会计账户的贷方，借方账户与贷方账户的数额必然相等，这就形成了借贷记账法的记账规则：“有借必有贷，借贷必相等。”另外，由于借贷记账法在处理每一笔经济业务时，记账方向相反，金额相等，因此，在一定时期内（如一个月），所有会计账户的借贷发生额合计数必然相等；所有会计账户的借方期末余额合计数与贷方期末余额合计数也必然相等。利用这种平衡关系，就可以检查各会计账户记录是否正确，从而提高会计核算工作的质量。

综上所述，会计账户为加工会计信息提供了场所和工具，复式记账法则是将经济业务记录到会计账户上的一种科学方法。有了这些工具和方法，会计对经济业务资料进行加工，生产出满足信息使用者需要的会计信息才成为可能。