

日志

[返回日志列表](#)

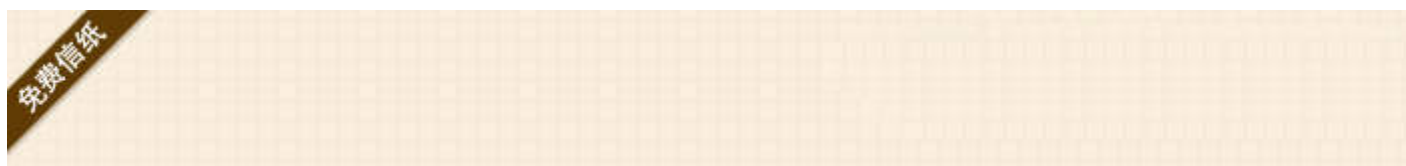
谈谈借贷记账法中的credit和debit 2015-3-29 17:07 阅读(199)

- [赞\(15\)](#)
- [评论\(2\)](#)
- [转载\(6\)](#)
- [分享\(11\)](#)
- [复制地址](#)

- [更多](#)

[上一篇](#) | [已经是最后一篇](#)

[开通黄钻](#)



谈谈借贷记账法中的credit和debit

最近因为工作需要，学习了一些会计方面的知识，但是一碰到借、贷这样的概念就醉了，在网上发现不仅是我这样的会计小白有这个困惑，连会计专业的学生也有同感。

教科书上都说，“借”和“贷”最初是以其本来含义记帐的，反映的是“债权”和“债务”的关系。随着商品经济的发展，借贷记帐法也在不断发展和完善，“借”、“贷”两字逐渐失去其本来含义，变成了纯粹的记帐符号。

“纯粹的记帐符号”，果真如此简单吗？那“本来含义”具体又指的什么呢？个人习惯于寻根问底，在网上查了些资料，再加上自己的理解，终于贯通了源流，在这里跟大家分享下。

一、汉语里面的“借”和“贷”

1、汉语里面“借”和“贷”博大精深，两个字既是同义词，又是反义词，比如：

王五为了买车从银行借了10万元。
王五为了买车从银行贷了10万元。

银行借了10万元给王五买车。
银行贷了10万元给王五买车。

张三对李四说：我借给你的《红楼梦》什么时候还啊？
李四很诧异：我什么时候借过你《红楼梦》啊？

所以，怎么理解“借”和“贷”，需要结合上下文理解，究竟是“借入”还是“借出”，“贷入”还是“贷出”。

2、什么是借款人、贷款人，债务人、债权人

按照中国法律，简单的说，借款人是借入款项的人或企业，是债务人；贷款人是贷出款项的人或企业，是债权人。

在这里，“借”就是“借入”，“贷”就是“贷出”，没有“借出”/“贷入”的含义。

参考：http://blog.sina.com.cn/s/blog_45d08200010002i4.html

二、西方借贷记账法发展史

借贷记帐法起源于13~14世纪的意大利。最初，意大利佛罗伦萨的钱商从贷主处借入款项，并计入贷主名下的贷方，归还记借方；钱商贷出款项时，计入借主名下的借方，收回记贷方。贷主名下所记内容表示的是钱商债务的增减变动——相当于应付账款科目，借主名下所记内容表示的是钱商债权的增减变动——相当于应收账款科目。

理解上面这段话，贷主就是贷出款项的人，而借主，就是借入款项的人，其中“贷”是“贷出”或“出”的意思，“借”是“借入”或“入”的意思。比如钱商A从商人B处借入款项，那么B是贷主（债权人），A是借主（债务人），钱商A将款项贷出给商人C，那么A是贷主（债权人），C是借主（债务人）。这个跟中国法律中的借款人（债务人）、贷款人（债权人）的定义是一致的。

1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比与比例概要》一书问世，使得复式簿记的优点及方法很快为世人所认识并广为流传，具有划时代的意义，标志着现代会计的开始，卢卡·帕乔利也因此被称为“近代会计之父”。

帕乔利从理论上明确了分录账在确定“借主”与“贷主”记账地位中的重要性，并把以往人格化的“借主”与“货主”抽象为使簿记记录得以规范化的记账标号，这是会计理论建设中的一个重要突破；他在著作中讲道：“为了顺利地获取关于债务和债权的资料，应努力把自身业务纳入应有的秩序之中。因此.....进行核算是为了弄清楚债权和债务的数额”。同时.....在所有交易事项均已记录以后，还应加设一个“损益”或“利得与损失”虚账户，并将该账户的余额结转到“资本”账户内（即中国会计的“所有者权益”账户内）。在记账符号的选择上，帕乔利用意大利语的debito（债权）和credito（债务）取代了当时的方言。

这种复式簿记记账首先风行意大利，之后传到法国、英国等欧洲国家。1873年，日本思想界泰斗、明治维新启蒙思想家福泽谕吉（鼓吹日本脱亚入欧的那位），在他一部名为“帳合之法”的译著里，首次将debit译为“借りる”，缩写为“借”；credit译作“貸す”，缩写为“貸”；在日文里，前者表示“借进来的”，即债务，后者表示“贷出去的”，即债权，这一译法直接取自西文源头，个人觉得他的选择非常深刻，对日本人而言这两个汉字的意义也很明确，没啥歧义，但是在光绪年间从日本原封不动地搬到中国来就出问题了，不知道让多少人摸不着头脑。

方向	场景	记账主体	现金流向	某人债务债权增减情况	意大利语	英语	日语	
From	某人从钱商处借入货币或取出存于钱商处的货币	记在某人的名下	流入某人而流出钱商	债务增加或债权减少	debito	debit	借りる	借
To	某人将货币存入钱商处或偿还原借货币给钱商	记在某人的名下	流出某人而流入钱商	债权增加或债务减少	credito	credit	貸す	贷

表1—记账符号的历史脉络

上表的整理参考了维基百科中的词条“Debits and Credits”，链接如下：
http://en.wikipedia.org/wiki/Debits_and_credits

比如客户A从钱商B处借入货币（A from B），那么A是借主（debtor），站在客户A的角度，A得到了资金，资金的运动方向是“入”，所以钱商记账时，记在客户A名下的借方（debit）。

再比如客户A将货币贷出给钱商B（A to B），那么A是贷主（creditor），站在客户A的角度，A付出了资金，资金的运动方向是“出”，所以钱商记账时，记在客户A名下的贷方（credit）。

实际上，今天商业银行会计中对存取款业务的记账方向与几百年前没什么区别，只是由单式发展到了复式，增加了一个现金的记账条目。比如张三将1000元现金存入银行的活期账户，银行的会计分录如下：
借： 库存现金 1,000
 贷： 活期存款——张三 1,000

即：银行“借入”现金1000元，张三“贷出”资金1000元（可以随时取回来）。从资金流向上分析，对银行来说是“入”，体现在“库存现金”科目上；对张三来说是“出”，体现在“活期存款—张三”这个存款账户上。两者结合起来，就能清楚地描叙出资金运动的“来龙”——张三活期存款，以及“去脉”——银行库存现金，而且可以根据会计分录反推出业务场景，这一点非常重要（个人觉得这应该是帕乔利设立虚账户的主要目的之一）。

所以，在借贷记账法中，“借”最初的含义是“借入”，并抽象为“入”；“贷”最初的含义是“贷出”，并抽象为“出”。究竟是谁（借）入，谁（贷）出，需要看账务记在谁的名下，而不应该片面地纠结于会计主体是“出”了还是“入”了——不但如此，从本质上看，会计主体本身没有任何资金的“出”、“入”，比如上面的业务场景，资金流出的是张三这个人，而流入的是银行金库（库存），虽然这个金库名义上属于银行的，但银行说不定哪天破产了，重组了，资金还留在金库里面，但这个金库却不再属于原来这家银行了，有关这一点下面还有分析。

PS：至于现代会计，首先需要分析会计科目本身的性质，会计科目设置的目的，然后在此基础上，再结合业务场景去理解记账符号与资金流向的关系。个人认为，这方面与几百年前没有本质区别，也不可能会有什么本质区别，只是理解起来有些抽象罢了。

网上还有很多其他资料，但是有些连“借”和“贷”的出入方向都搞反了，甚至还有埋怨日本人福泽谕吉的，好歹人家也是日本近代文明的缔造者之一啊，日本人直到今天都在使用他的成果而没有异议。其实他们都忽视了重要的一点——西方钱商记账时都把账目记在客户的名下而非钱商自己的名下，并且是以客户的视角记录资金运动方向的，而非钱商自己，这就是西方人比较普遍的逻辑思维方式——以客户为中心，而不是亚洲人的以领导为核心——实际上是极端的以自我为中心。比如作为JavaEE官方标准中的JSF，其核心设计思想为事件驱动模型，什么是事件驱动模型呢？简单地说就是用户触发“事件”，后台程序产生与之对应的“响应”，即用户有什么问题，我们的应用就解决什么问题。它弱化了WEB程序过程，使得我们开发B/S程序就像开发C/S程序一样，在西方国家非常流行，但是到了中国却有些水土不服，十余年了连网络上的中文资料也非常少，中国的程序猿还是喜欢使用更能反映WEB原生形态的Struts，因为它迎合了国人对过程控制的强烈欲望。

三、中国复式记账法发展史

我们为什么要学习西方的借贷记账法？这个不一定就是中国复式记账法非常落后，而是有其历史原因。

中国最早的复式记账可以追溯到明末清初的“龙门账”。据说“龙门账”是山西人傅山根据唐宋以来“四柱结算法”原理设计出的一种适合于民间商业的会计核算方法，其要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类：“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指资产并包括债权，“该”指负债并包括业主投资。“进”和“缴”为一线，“存”和“该”为另一线，实行双轨计算盈亏，人们将这种双轨计算盈亏，并检查账目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”，“龙门账”因此而得名。“龙门账”的诞生标志着中式簿记由单式记帐向复式记账的转变。

其计算公式为：

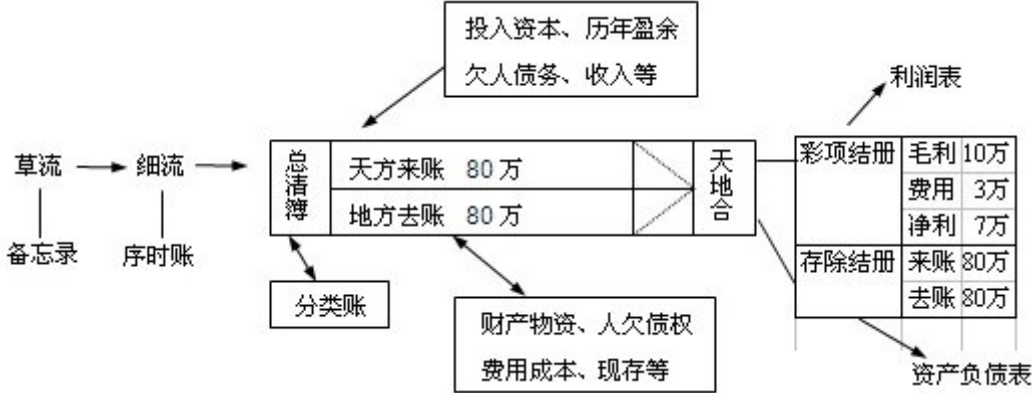
$$\begin{array}{ccccccc} \text{进} & - & \text{缴} & = & \text{存} & - & \text{该} \\ | & & | & & | & & | \\ \text{收入} & - & \text{支出} & = & \text{资产债权} & - & \text{负债投资} \end{array}$$

结算过程如下：



到了清朝中叶，在“龙门帐”的基础上设计发明了“四脚账法”。这是一种比较成熟的复式记账方法，其特点是：注重经济业务的收方（即来方）和付方（即去方）的账务处理，不论现金收付事项或非现金收付事项（转账事项）都在账簿上记录两笔，即记入“来账”，又记入“去

账”，以反映每笔账的来龙去脉，而且来账和去账所记金额必须相等，否则说明账务处理有误差。



同“龙门账法”相比，它在会计科目体系、账簿体系、损益计算方法和会计报表的编制方法等方面有显著的进步，与西式复式记账法的基本原理也已经相同，但可惜的是，因为屈辱的中国近代史，“四脚账法”没有得到继续发展的机会，随着西式银行和西式会计+军舰大炮的入侵，山西票号与中式会计也趋于衰落。

1949年新中国成立，由于“一边倒”政策，中国的会计系统照搬了苏联经验，这时候自然使用上了苏联人发明的收付记账法。几年后中苏翻脸，中国由虚心接受指导一夜变为猛烈批判苏联经验。还未学到手的苏式会计体制，自然也在批判之列。“勤劳智慧的劳动人民”在原本已极为粗放简陋的苏式记账法的基础上进一步简化，于是有了中国人自己发明的记账法——增减记账法。它实际上使得只要识字、懂得简单加减乘除的人，都能成为合格的会计核算员，实现了列宁同志人人可为会计的愿望，也符合毛泽东同志人人可参与管理的理想。

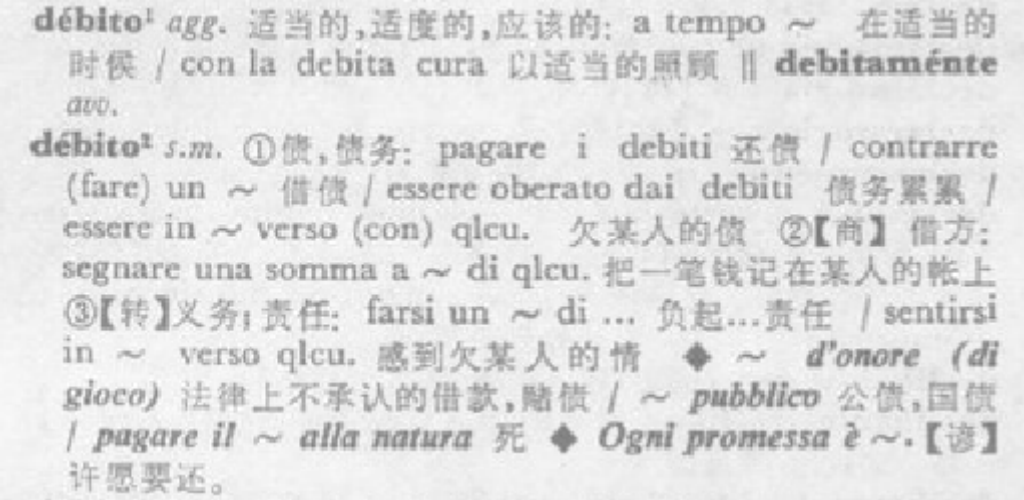
文革结束后国门打开，迫使中国在记账法上要符合国际准则，1980年，中国银行率先恢复使用了借贷记账法。1993年，中国人民在河里摸了四十多年石头，宣布上岸，全面恢复使用借贷记账法，与国际接轨。

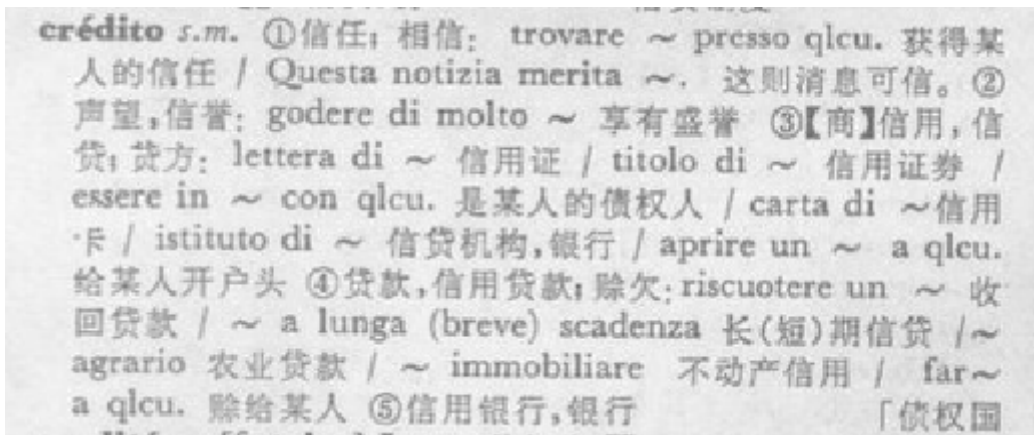
虽然中国恢复借贷记账法已有二十个年头，但中国的会计学只在名目上完成了接轨，依然带有强烈的中国特色——在很大程度上只是记账学，是没有灵魂和精神的会计。当然，这跟社会体制不无关系，西方借贷记账法的产生和发展都带有浓厚的“资本主义色彩”，就像德国经济史学者沃纳·松巴特所说：“很难设想会存在没有复式簿记的资本主义。它们是形式和内容的关系。但是很难决定，到底是资本主义在复式簿记中为自己找到了使它更为有效的工具呢？还是资本主义是从复式簿记的‘精髓’中推导出来的。”

四、理解credit和debit

我觉得，单纯地用“贷”和“借”分别去理解credit和debit还有些局限，这两个西文词汇远不止这点意思。

我们先看看《意大利语汉语词典》中对这两个单词的解释，截图如下：





上面credito中有“赊欠”的意思，英语中的credit也有这个含义，怎么回事呢？

打开海词词典，里面有credit的词源解说：1520年左右进入英语，直接源自古法语的credit；最初源自意大利语的credito，意为相信，信任，借出。相信、信任应该是credit的最初涵义，后来随着商品经济的不断发展，逐渐产生了经济往来上的“信任”关系，逐步被引申出贷出，债权，信用等含义。

“信用”这个词非常有意思，它可能是人类认识中最为复杂、最难以捉摸的概念之一，在社会学、伦理学、现代经济学，甚至法律学中都有比较广泛的含义，具体可以查查百度百科——

比如，在《论语》中“信”字就出现了38次，频次虽然低于仁(109次)和礼(74次)，但是高于描述道德规范的其他词汇。《圣经》中关于信用、信任的词汇也出现了几十次之多。

信用对一个国家、一个民族都是至关重要的，因为一个社会只有讲信用，才能够形成一个良好的社会“信任结构”(trust structure)，而这个信任结构是一个社会正常运转的重要基础。

在信用创造学派的眼中，信用就是货币，货币就是信用；信用创造货币；信用形成资本。

银行与企业、个人之间的信用是相互的。银行要从企业和个人取得信用，也就是要向企业和个人借到钱，这是它们的生存之根基（西方经济史上破产的大型国际银行数不胜数，而中国存款保险制度业已推出，银行破产法也快出台了，所以中国人民对某一家银行的信任也将是有限度的），同时，企业与个人也需要向银行取得信用，企业可用它解燃眉之急，投资扩张等；个人可用它应不时之需，提高生活质量等。

个人认为经济活动中的“信用”应该有两层含义，一个是“信任”本身，它可以进行资金上的量化；一个是“使用”，既可以支出（失去），也可得到（恢复）——合起来，“信用”就是“**可以量化和使用的信任**”。

唐韩愈《顺宗实录四》：“吾谏官也，不可令天子杀无罪之人，而信用奸臣。”在这里“信用”就是“信任并使用”的意思。

在现代经济生活中，比较典型的有银行内部的循环授信额度（Revolving Line of Credit），银行发给公司或个人的信用卡（Credit Card），国际贸易中银行开具的信用证（Letter of Credit）。以循环额度为例，银行A授予客户B循环信用额度100万，这里有两层含义：一方面，银行A**信任**客户B具备100万的还款能力，所以才承诺B随时可以从他那里获得100万的贷款；另外一方面，客户B本身就具备某一种**信用**，B付出这种信用之后，得到了可以随时从银行A那里借款100万的承诺。一句话，**客户B具备某种信用，并且银行A承认B的这种信用，其价值为100万（当客户B的信用达到某种高度，会成为各家银行竞相争取的优质客户）**。B先从银行借款100万，这时B在银行A的信用就全部使用完了，不能再贷款了。过了一段时间，B还了30万的本金，这时B在银行A的可用信用额度就恢复到了30万，可以进行第二次贷款，不过在偿还其他本金之前最多还能贷款30万。

再比如传统银行业之外的第三方检测、认证机构，电子商务中的第三方支付，互联网金融中的第三方资金托管和第三方征信机构等等，为什么需要“第三方”参与进来呢，其根本原因就在于交易双方之间缺乏信用（Credit）关系，需要引入第三方来确保交易的公平和公正，避免纠纷和欺诈。

综上所述，credit中出现“赊欠”的意思就不难理解了：因为一个人拥有credit（信用），所以别人才会credit（赊欠）资金给他。

在意大利语中，debito除了债务之外还有一个含义——责任，这个应该是转义过来的：如果一个人有了债务，也意味着他有了偿还债项的义务，这实际上也是一种责任。

马克思说，世界上有许多事情必须做，但你不一定喜欢做，这就是责任的涵义。借钱不还，我们可能都喜欢去做，但我们不一定能这么做，伦理道德驱使你欠债还钱，甚至父债子偿，国家法律也强迫你承担还款责任。当然，公司也不能例外，中国公司法从公司名称上就定义了公司债务清偿的责任问题，比如小牛在线互联网信息咨询有限公司，其中的“责任”指的就是偿还债务的责任。

前些天看了个新闻，说新疆阿克苏有个退休老人，坚持拾荒12年，偿还了50多万元的债务，甚至求助当地媒体找寻失联的债主。这位老人说：“人这一辈子，穷不能赖，富不能坏，做人不能没有良心，要讲信用。”



信任源于责任，责任产生信任。虽然这位老人现在没多少资产，但如果他还想借钱的话，相信仍然会有很多人借钱给他。

最后总结下这两个单词的含义：

credit: 信用，信任，贷出，债权，支出（资金），贷方（资金的来方）；
debit: 责任，义务，借入，债务，得到（资金），借方（资金的去方）。

五、怎么理解借贷记账法

首先复制粘贴下会计学方面的一些定义：

会计：会计是以货币为主要计量单位，以凭证为主要依据，借助于专门的技术方法，对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，向有关方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

会计主体：是指会计工作为其服务的特定单位或组织，是会计人员进行会计核算时采取的立场以及在空间范围上的界定。会计主体既可以是一个企业，也可以是若干个企业组织起来的集团公司，既可以是法人，也可以是不具备法人资格的实体。

会计对象：是指会计所核算和监督的内容，即会计主体能够以货币表现的经济活动，也就是资金运动。

会计要素：会计要素是对会计对象所作的基本分类，是会计核算对象的具体化，是用于反映会计主体财务状况和经营成果的基本单位。中国《企业会计准则》将会计要素界定为六个，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计科目：是按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行分类核算的科目，称为会计科目。会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同，又分为总分类科目和明细分类科目。。

会计账户：会计账户是根据会计科目来设置的；会计科目就是会计账户的名称，相同名字的两核者核算的经济业务是相同的；会计科目只有名字，而会计账户包括结构与格式，可以记录和反映会计要素增减变化及结果。不过在实际工作中，在称呼上没有区别。

借方	资产类	贷方
期初余额		
本期增加发生额	本期减少发生额	
本期借方发生额合计	本期贷方发生额合计	
期末余额		

借方	负债和所有者权益类	贷方
	期初余额	
本期减少发生额	本期增加发生额	
本期借方发生额合计	本期贷方发生额合计	
	期末余额	

会计分录：是指根据经济业务的内容指明应借应贷账户的方向、账户名称及其金额的一种会计记录。

借贷记账法的记账规则可以概括为：有借必有贷，借贷必相等。对每项经济业务，既要记录一个（或几个）账户的借方，又必然要记录另一个（或几个）账户的贷方，即“有借必有贷”；账户借方记录的金额必然等于账户贷方的金额，即“借贷必相等”。记账方向与增减变化归纳为：资产的增加、负债和所有者权益的减少记借方；资产的减少、负债和所有者权益的增加记贷方。

借	账户名称	贷
资产的增加	资产的减少	
负债的减少	负债的增加	
所有者权益的减少	所有者权益的增加	
费用（成本）的增加	费用（成本）的减少	
收入的减少	收入的增加	
资产的期末余额	负债的期末余额	
	所有者权益的期末余额	

下面是现代会计中最基本的会计恒等式：

$$\text{Asset(资产)} = \text{Equity(股东权益)} + \text{Liability(负债)} \quad \text{..... ①}$$

公司（我们先约定会计主体是一家工业公司）在法律上是一个“人”，称之为“法人”，就好比我们的出生都要经过怀胎一样，公司也有一个酝酿成立的过程，比如招商银行和中国联通联合进军互联网消费金融行业，首先成立了一家**联招**信息科技有限公司，尔后又冒出一个**招联**消费金融有限责任公司，让外人完全看不明白，只知道两个巨头在进行了激烈博弈之后，弄出了一对双胞胎。不管怎么样，这对双胞胎呱呱坠地时是什么也没有的，赤裸裸的来到了这个世界上，也许连名字也是最后才确定下来的，此时等式①结果为：

$$\text{Asset}(0) = \text{Equity}(0) + \text{Liability}(0)$$

之后招行和联通对招联消费进行注册注资，分别投入10亿元，等式①结果变为：

$$\text{Asset}(200,000,000) = \text{Equity}(200,000,000) + \text{Liability}(0)$$

招联消费会计分录如下（会计分录中Dr.表示Debit record，即借记，Cr.表示Credit record，即贷记，为了直观些，我们分别以Debit和Credit取代）：

Debit: 银行存款 200,000,000
Credit: 实收资本 200,000,000

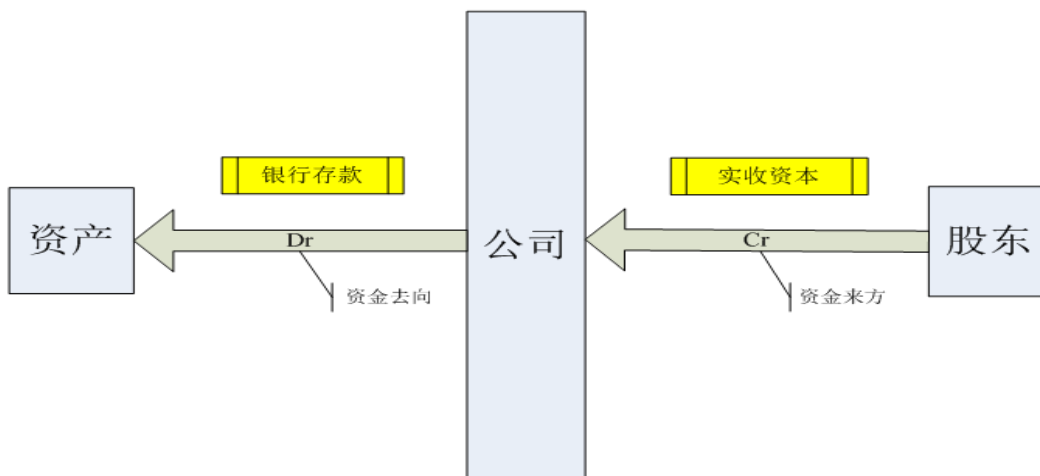
银行存款科目表示公司存入银行的资金，这个大家应该都没有异议，问题是“实收资本”这个科目，我们经常理解为公司实际收到的资本，此时会计分录可以翻译为：公司得到了20亿元的资本，并且得到了20亿元的银行存款。这样看上去好像没问题，但实际上并不符合西方复式记账的原理——因为按照数学专业的逻辑思维方式，它并不能**清晰和严谨地**反应出公司究竟得到了40亿的资产还是20亿的资产，以及得到这些资产的缘由，资金的来龙与去脉。

那我们应该怎么“实收资本”这个科目理解呢？按照13~14世纪意大利的单式记账法分析，资金流向是从两个股东（招行和联通）流入公司（招联消费），贷主是两个股东，公司应该将账目记录到两个股东名下的贷方。所以，**实收资本应该理解为投资者（股东）实际投入公司的资本**。那么招行和联通凭什么投资到招联消费呢？因为credit（信任），招行和联通相信招联消费这家公司能给他们带来经济上的收益。与此同时，招行和联通也拥有了对招联消费的债权（credit），所以，实收资本账户在这里应该记为credit。

吐槽下：实收资本科目在英语里叫做“Paid-in Capital”，直译为中文就是“已经支付的资本”，省略了主语“公司股东”，所以，我们翻译为“已缴资本”、“注入资本”等等都要比“实收资本”好得多。本人不惮以最坏的恶意揣测下中国人——在二十多年前的中国，占经济主导地位的是国有企业，而使用借贷记账法的也大部分都是国有企业，如果将之翻译为“注入资本”，那么对这些国企而言就是“国家注入的资本”，岂不把国家搞成“资本主义国家”了？所以聪明的中国会计砖家们玩了个乾坤大挪移，以企业主人翁的精神重新定义了“Paid-in Capital”，神奇地弱化了“社会主义国家”的“资本主义”性质。

将上面的会计分录翻译如下：

- 1、股东credit（贷出，支出）了20亿的资金（因为信任而付出），结果是，股东拥有了对公司20亿元的债权（credit）。此条目记录的是资金的来源——股东的资本注入。
- 2、公司debit（借入，得到）了20亿的银行存款，也意味着，公司获得了20亿元的债务，背负了偿还20亿元债项的责任（debit）。此条目记录的是资金的去向——公司的银行存款。



注：

- ①上图中偏左侧的科目都是等式①左边的科目，偏右侧的科目都是等式①右边的科目，箭头方向代表资金流向；
- ②一方面，资产有很多种存在形式，是资金的“占有方”，可作为资金运动的起点或终点（**其实上例中资金的真正去向为银行**）；
- ③另外一方面，资产的所有权或支配权名义上（法律上）属于公司；

有付出就会有收获，其实是可以让别人付出，而我们坐享其成的。但是这样是不可能“可持续性发展”的，毕竟，这个世界上的凯子没那么多。在这里，credit和debit是一对双胞胎，有得到，就有付出；有信任，也会有责任。

那么在这次经济活动中，招联消费付出什么了呢——信用。就好比一个人不能无限度地从其他人那里借到钱一样，一家公司也不可能无限度地获得资本注入，“**信用**”用掉一点就少一点，这次获得20亿，再次获得其他注资的机会就相对变少了。在投资行业中，有个俚语叫信用悬崖（Credit Cliff），比如一家公司如果业绩表现欠佳，可能导致其信用评级降低，低评级使其融资成本提高而面临更高的债务压力，从而可能导致公司的局势进一步恶化。实际上，这一点我们没必要去深究，否则反而把我们自己搞晕头了。

上面已经提到了股东注入资本，得到债权，而公司得到债务这样一个概念，怎么理解呢？

我们再重新审视下等式①，**从债权债务的角度分析**：等式左边表示公司有哪些资产（Asset），等式右边表示公司这些资产的来源。公司的资产自然是属于公司的，但归根结底又是别人的，属于公司的债务（Debit）——因为清算（注销）的时候都必须全部归还，首先是欠股东的（Equity），然后还可能欠银行等金融机构或者供应商的（Liability）。**从资金流向的角度分析**，等式左边为借方（Debit），表示资金的“去脉”——资金占用，等式的右边是贷方（Credit），表示资金的“来龙”——资金来源。**从信任责任的角度分析**：等式右边反映的是股东对公司的信任，银行对公司的信任，供应商对公司的信任，所以，一家公司反过来也要对

股东负责，对银行负责，对供应商负责，负什么责呢，偿还债务的责任。

一家公司从成立那一天起，在法律上就被规定了债务清偿的责任问题。

比如招联消费金融有限责任公司，所谓“有限责任”的意思有两点：

- 1、股东以其出资额为限承担债务责任（2014年注册资本由实缴制改为认缴制之后，以注册资本为限）；
- 2、公司以其全部资产为限承担债务责任；

股份有限公司也差不多：

- 1、股东以其所持股份为限承担债务责任；
- 2、公司以其全部资产为限承担债务责任；

中国公司法规定不允许设立无限责任公司，但有合伙企业、个体经商户等，因为没有法人资格，所以不需要缴纳公司税，在名称上不能使用“公司”字样。合伙企业和个人业主制的所有者都要对企业债务承担无限责任。

一家公司赤裸裸的来到这个世界上，终究还是要赤裸裸的消失，轻轻地，不带走一片云彩。有人会说，雁过留声，人过留名啊，有的公司破产案例甚至被纳入一些教科书中作为反面教材呢，这也会给后来的人们间接创造利润啊，说的对，但是这种情况不在会计学的研究范畴之内。

怎么说到这里了，招联消费还没破产呢。我们继续看看另外一个会计恒等式：

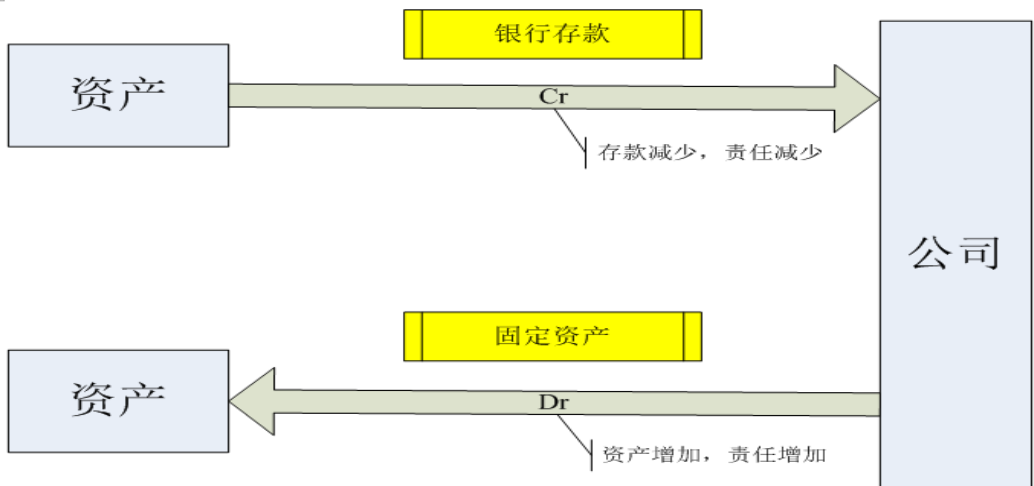
$\text{Asset(资产)} + \text{Expense(费用)} = \text{Equity(股东权益)} + \text{Liability(负债)} + \text{Revenue(收入)}$
..... ②

公司成立，需要购买办公用品，比如购买电脑20台，花费10万元：

Debit: 固定资产 100,000
Credit: 银行存款 100,000

此会计分录可以从三方面理解：

- 1、公司credit（付出）了银行存款，公司debit（得到）了固定资产；
- 2、资金from（来源于）公司的银行存款，to（去向于）公司的固定资产；
- 3、公司在固定资产这个类别上的debit（责任、债务）增多了，同时在银行存款这个类别上的debit（责任、债务）减少了——注意这里是debit，而不是Liability。



一个月之后，电脑使用过程中产生了损耗，我们需要将其累计到折旧科目，假如折损了3%：

Debit: 制造费用 3,000
Credit: 累计折旧 3,000

费用成本等我们可以理解为粮票、饭票、菜票。在计划经济时代，很多东西都是有钱也买不到的，主要是因为当时经济比较困难，社会资源有限，而且当时的经济体制也决定了不能直接通过市场进行调节，所以要吃饭，必须先获得粮票饭票菜票。



现在有些大学的食堂也必须凭饭票购买饭菜（主要原因可能是为了防止外来人员就餐，一般这些食堂的饭菜比较便宜，味道也不错，是学校对学生的一种福利）。饭票可以在某个专门的窗口购买，就餐时只需要支付饭票就行了。对于学生来说，首先需要付出金钱，得到饭票，然后再付出饭票，最终得到想要的饭菜。

全局地看，整个资金流向是：学生——食堂，因为学生得到饭票的时候，钱就被食堂收走了。但会计并不关心资金流向了哪家食堂或者食堂的后台老板，而是关注资金流向了与会计主体切身相关的哪些方面，以及与之相关的经济效益。我们站在学生的视角，以学生作为会计主体，那么资金流向是：现金(学生的)——饭票(学生的)——饭菜(学生的)。再深入一点，学生真正关心的不是饭菜本身，而是饭菜带来的回报：有可能只是解决饥饿问题，得到人体所需的能量；也有可能更看重饭菜的色香味，满足口舌之欲；也有可能是为了身体的健康而注重饭菜的营养；还有可能仅仅为了请美女吃饭而泡妞；如果是计划经济时代，吃饭的最终目的是为人民服务。所以资金流是：

【现金】——【饭票】——【饭菜】——【能量、营养、享受】——【为人民服务】

在这里，现金是资金的最初来源，饭票是中间过度，饭菜是交易收获，最后产生的效益才是资金的最终去处。

会计分录如下：

首先学生要得到现金——

Debit: 库存现金 10,000
Credit: 回家卖萌 2,000
做家教-知识 6,000
做家教-时间 1,000
做家教-口水 1,000

Debit: 饭票 100
Credit: 库存现金 100

Debit: 饭菜 100
Credit: 饭票 100

Debit: 能量 90
营养 5
享受 5
Credit: 饭菜 100

Debit: 为人民服务 80
人体最低能耗 10
Credit: 能量 90

公司的经营生产销售，获得营业收入和利润分配的过程也与之类似，只是整个过程和环节更复杂一些，涉及到的会计科目也更多一些。对于损益类科目，卢卡·帕乔利在《算术、几何、比与比例概要》一书有过说明，即虚账户 (nominal accounts)：这些账户在资金运动的流程中是人为虚设的，被“插入”到资金运动的路线中间，作为虚拟的运动起点和终点，起着“计数器”的统计作用，或者说“中继器”的中转作用，在期末结转时余额清零，不会在资产负债表

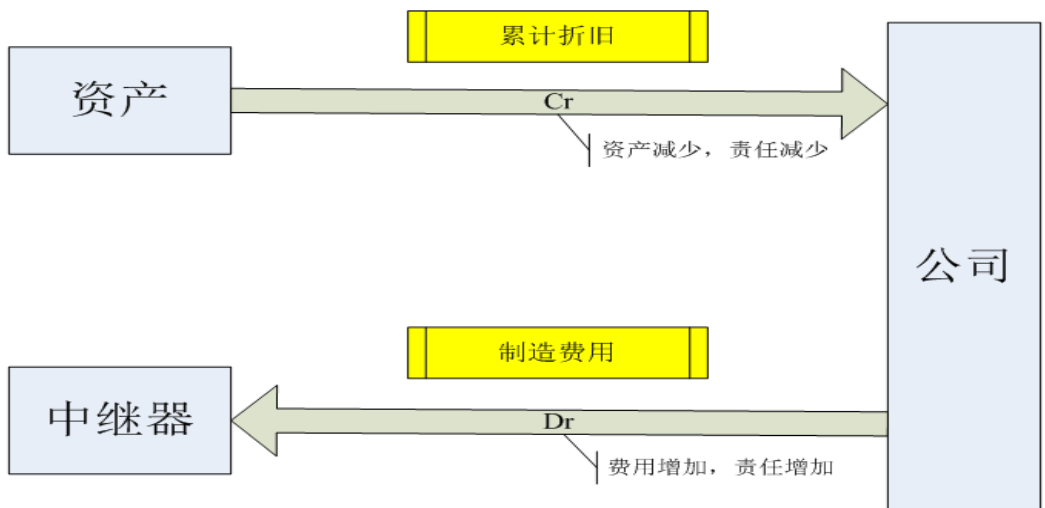
中有任何体现，比如上面的饭票、饭菜和能量等，都被对冲掉了，最后得到的“为人民服务”，才是吃饭的精华所在。

一般来说，在公司的生产经营销售等活动中，费用会产生经济等方面的效益，比如这个例子中折旧的固定资产所转移的制造费用，肯定为公司的生产活动做出了贡献，但并不是所有的费用都会产生效益，所以有时候公司也需要开源节流，砍掉那些冗余或者效益差的费用，因为费用需要结转到公司成本中去，而成本又要算到产品价格中去，最终影响产品的竞争力以及公司的利润。这也是虚账户设立的原因之一——会计核算。

累计折旧，属于资产类科目，我们应该将其理解为“累计损耗的固定资产的价值”。公司的固定资产损耗了，减值了，当然要记为credit（支出），表示公司为了生产管理等活动credit（付出）了一部分固定资产的价值，与之对应的是，公司debit（得到）了成本或费用，而成本费用只是会计周期中的一个临时变量，结转时会从股东利润中对冲掉。

此会计分录重新翻译下：

- 1、公司credit（付出）了累计折旧的固定资产，公司debit（得到）了制造费用；
- 2、资金from（来源于）公司的折旧的固定资产，to（去向了）公司的制造费用；
- 3、公司在制造费用这个类别上的debit（责任、债务）增多了，同时在（累计折旧的）固定资产这个类别上的debit（责任、债务）减少了——公司所花费的制造费用最终要算到公司股东的头上去，所以也属于公司的债务或责任（debit）。



公司于9月15日将证券化产品出售给公司B，增值税专用发票列明商品价款42,735元、增值税额7,265元，共计50,000元，商品已经发出，同时收到公司B的转账支票并办妥进账手续。分录如下：

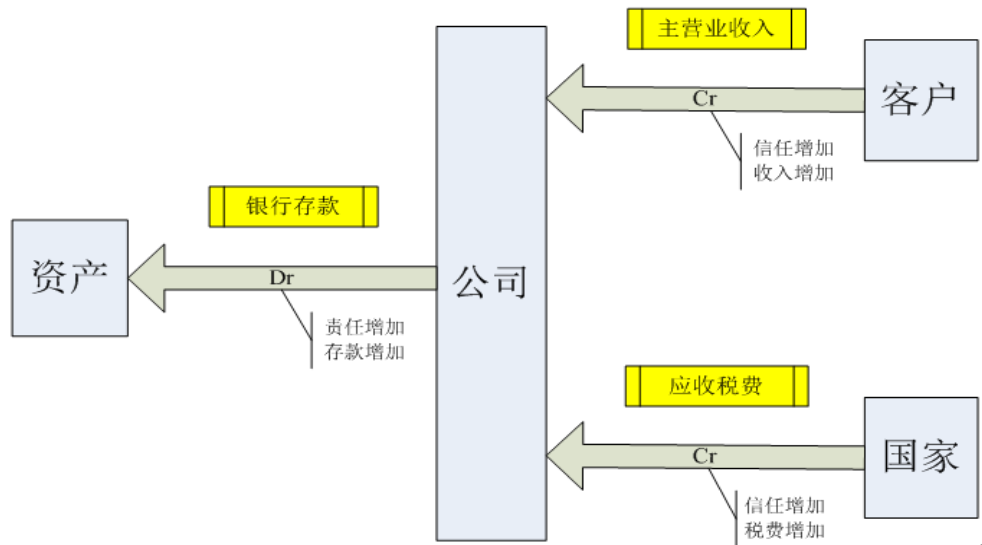
Debit: 银行存款 50,000
Credit: 主营业务收入 42,735
应交税费——应交增值税 7,265

主营业务收入这个科目反映的是客户对公司所提供的产品和服务的一种信任。因为信任，客户才会花钱购买公司的产品和服务。格兰特·勒伯夫说，不要再问市场营销能带给你什么回报，而要问市场营销能为你的客户带来什么。华为总裁任正非在2015年市场工作会议上发表讲话时说：“（我们）变革的目的要始终围绕为客户创造价值，不能为客户直接和间接创造价值的部门为多余部门、流程为多余的流程、人为多余的人……我们在管理上，永远要朝着以客户为中心，聚焦价值创造，不断简化管理，缩小期间费用而努力。任何多余的花絮，都要由客户承担支付的，越来越多的装饰，只会让客户远离我们。”一家公司只有全面为客户着想，才会赢得客户的青睐和信任。

应交税费可以看作是公司购买了国家提供的各种公共基础设施安全管理服务，而应当支付尚未支付的款项，属于公司的负债（Liability），反过来说也是国家税务局对公司的一种债权或信任。

所以此会计分录可以翻译为：

- 1、客户credit（付出）了购买公司商品的资金（主营业务收入），国家credit（付出）了公共设施安全管理服务（应交税费），公司debit（得到）了银行存款；
- 2、资金from（来源于）客户购买公司商品的资金（主营业务收入）以及国家提供的公共设施安全管理服务（应交税费），to（去向了）公司的银行存款；
- 3、来自客户的credit（信任）——主营业务收入，以及来自国家的credit（信任）——应交税费增多了，同时属于公司的debit（责任）——银行存款也增多了。



年终了，公司要会计结转，示例如下：

Debit: 主营业务收入 50,000,000
Credit: 本年利润 50,000,000

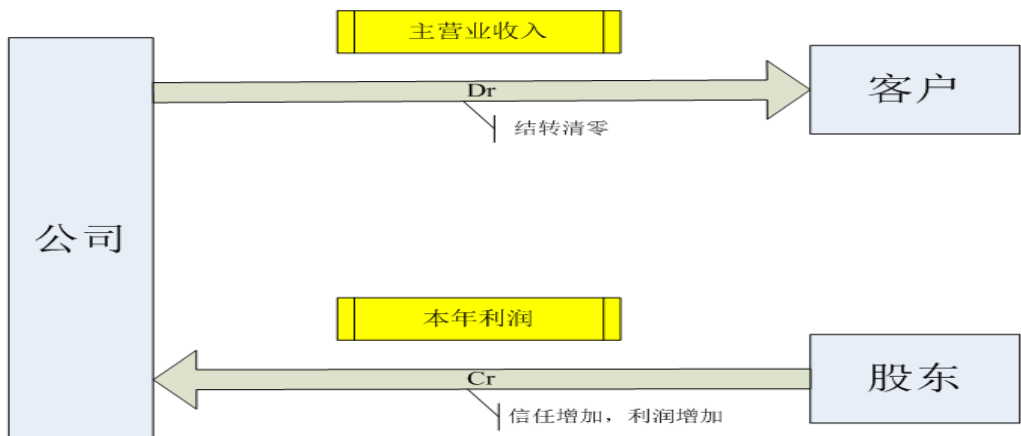
主营业务收入属于公司资金的一个来源，表示的是客户对公司的信任，一次信任增加记为credit，表示一个经济信任关系的产生；结转时反向地记为debit（一正一反，相互冲抵，余额减少或清零），表示一个会计周期的结束，在下一个周期中，公司需要继续努力经营，获得更多客户的信任，产生更多的经济信任关系，从而获得更多的营业收入。另外，主营业务收入科目属于损益类科目，也可以看成一个中间变量或者计数器，其中保存的是会计主体在一个会计周期之内主营收入的资金数量，真正的资金其实早已转到其他科目中去了（比如上个例子转移到了公司的银行存款当中），所以它可以跟其他一些科目进行结转（但肯定不包括资产类科目，除非做错了账）。

其实本年利润科目与实收资本科目比较类似，都是属于所有者权益，都可以看成股东对公司的一种信任，所不同的是，实收资本比较稳定，属于长期投入，而本年利润只是资金的一个临时驻点，是瞬时投入，所以公司的本年利润增加记为credit。

公司经营的目的就是获取客户的信任，得到收入，而公司股东投资（credit）公司的最终目的是得到利润或利润分配，所以我们需要将收入结转到利润，就是将来自客户的信任归结到来自股东的信任上去，最后来自客户的信任减少或清空，来自股东的信任增多。

用“资本主义”的眼光看，公司就是一个壳，资本家注入“资本”充实这个壳（如果没有注入就叫空壳公司），然后扔到“市场”里面滚动，去粘取别人的信用，并转化为公司的信用，最后归结为资本家自己的信用，如果玩不转了，就让它破裂清算，承担债务清偿的责任后，能捡回多少算多少，当然，如果这个壳膨胀到一定程度，资本家就开始让它注意自己的公众形象了，并逐步把它塑造成一个“人”，从而混在人群中间，获取到更多人的信用……

此会计分录可以解释如下：来自客户的credit（主营业务收入）“被”减少了，而来自股东的credit（本年利润）“被”增多了——这是赤裸裸的强奸😏。



最后总结如下：

属于等式②左边的会计科目的“主体”是[会计主体本身](#)（严谨地说应该是会计主体所属的资金占用方），表示[会计主体的debit](#)（责任，债务），余额一般在debit（借方）。如果debit（借记）这些科目，表示在此科目上[会计主体的](#)（资金占用方的）资金流向为debit（入），同时意味着在此科目上[会计主体的debit](#)（责任，债务）增多；如果credit（贷记）这些科目，则相反。

属于等式②右边的会计科目的“主体”是会计主体以外的[其他人](#)，表示[其他人对会计主体的credit](#)（信任，债权），余额一般在credit（贷方）。如果credit（贷记）这些科目，表示在此科目上[其他人的](#)资金流向为credit（出），同时意味着在此科目上[其他人对会计主体的credit](#)（信任，债权）增多；如果debit（借记）这些科目，则相反。

账户可以是“虚”的，抽象的；资金流向也可能是“虚”的，抽象的。

从本质上看，公司（会计主体）实际上只是一个“壳”，所有的东西（包括所属资产）都没有被公司所真正掌控，甚至都没有记录在公司自身名下，而是记录在公司的股东名下，债权人名下，客户名下，资金占用方名下——文中的资金流向图就真切的反映了这一点，这大概就是借贷记账法的“资本主义性质”——咋玩的不是公司这个“壳”，咋玩的是资本这个“核心”：将资本投放出去，兜兜转转，膨膨胀胀，最终又流回咋手里，至于在这个过程中“壳”所产生的品牌价值等无形资产，如果咋愿意，把它卖出去，又是一种资本。

[赞\(15\)](#)

- [评论\(2\)](#)
- [转载\(6\)](#)
- [分享\(11\)](#)
- [复制地址](#)

• [更多](#)

[上一篇已经是最后一篇](#)
[君子の軒](#)、[長生劍](#) 等15人觉得很赞
[个人日记](#) | 原创：[ㄟ悝吡✓維伊~~](#)

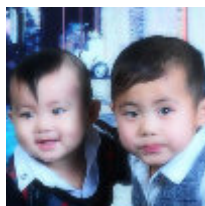
主人的热评日志

- [从小强实验室看汽车消费观](#)2015-06-27 23:19

相关推荐

- [credit note与debit note的区别](#)
- [debit和credit的区别](#)
- [借贷记账法](#)
- [会计借贷记账法口诀](#)
- [借贷记账法下主要经济业务的处理](#)
- [借贷记账法的理论依据](#)
- [借贷记账法的余额试算平衡公式是](#)
- [借贷记账法的特点](#)
- [借贷记账法练习题](#)
- [怎么理解借贷记账法](#)
- [评论\(2\)](#)
- [互动\(36\)](#)

[显示评论签名](#)



1.

[君子的轩](#) 

☐ 1楼 [君子的轩](#)  评论时间: 2015-03-29 17:18:36

[回复](#)


- [引用](#)
- [举报](#)

总结的不错，现在在哪做项目呢？

该评论来自[手机Qzone](#)




◦

[主人@ 君子的轩](#)  辞职中，所以才有闲情想这个，可是
耗费不少脑细胞
3月29日 18:42



◦

[君子的轩](#)  [@~悽怳✓維伊~~](#) 怎么又辞职了？现在还
在深圳吗？
3月29日 19:48

我也说一句



2.

[尘土](#)

☐ 2楼 [尘土](#) 评论时间: 2015-12-01 13:22:51

[回复](#)

- [引用](#)
- [举报](#)

解释的好全面，学习了。赞



◦ [主人@尘土](#) O(n_n) O 谢谢
12月10日 12:26

我也说一句

上一页 1 下一页

转到 页

发表评论



您可以在这里发表评论

- ☐ 分享此文章
- ☐ 匿名评论(隐身草)