

第三章 复式记账

本章学习目的：

- 本章重点掌握借贷记账法。
 - 熟悉复式记账的概念；
 - 理解复式记账的理论基础和意义
 - 掌握借贷记账法的基本内容
 - 了解总分类账户和明细分类账户平行登记的方法。
-

第1节 复式记账原理

- 记账方法
 - 复式记账法的优点
 - 复式记账法的理论基础
-

记账方法

- 定义：在帐户中记录各项经济业务的方法
 - 经济业务会导致有关会计要素的变化
 - 如何记录：单式记账法和复式记账法
 - 单式记账法：对发生的每一项经济业务只在一个帐户中进行登记的记账方法
 - 只登记现金、银行存款收付业务和应收、应付等往来账款业务
 - 不记录实物收发业务以及费用的发生情况
 - 复式记账法：对发生的每一项经济业务，都要以相等的金额在相互关联的两个或两个以上的帐户中进行登记的记账方法。
-

单式记帐与复式记帐比较

单式记帐	经济业务	复式记帐
现金帐记 + 200元	营业收入现金 200元	现金 +200 销售收入 +200
现金帐记 -80元	用现金买物品 80元	库存材料 +80 现金 -80
在登记簿上 记录	张力欠货款 100元	应收账款+100 销售收入 +100

复式记账法的种类

- 借贷记账法——以“借”和“贷”作为记账符号。以“有借必有贷，借贷必相等”，作为记账规则。
 - 收付记账法——以“收”和“付”作为记账符号。以“同收同付，有收有付”，作为记账规则。
 - 增减记账法——以“增”和“减”作为记账符号。以“同类账户，有增有减”，“异类账户同增同减”作为记账规则。
-

复式记账的优点

- 与单式记账相比，其有点体现在：
 - 一项经济业务在两个或两个以上的相互关联的帐户中进行记录
 - 可以清晰反映每一项经济业务的来龙去脉
 - 全面、系统的了解经济活动的全过程和结果
 - 可以进行试算平衡，检查帐户记录是否正确
-

复式记账的理论基础

- “资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式
 - 当经济业务发生都会引起两个或两个以上的会计要素具体项目发生增减变动，依据会计等式的平衡原理，在两个或两个以上相互联系的账户中进行双重、等额记录，既了解每一项经济业务的来龙去脉，又对账户记录的结果进行试算平衡。
-

第2节 借贷记账法

- 借贷记账法的由来
 - 借贷记账法的帐户结构
 - 借贷记账法的记账规则
 - 试算平衡
-

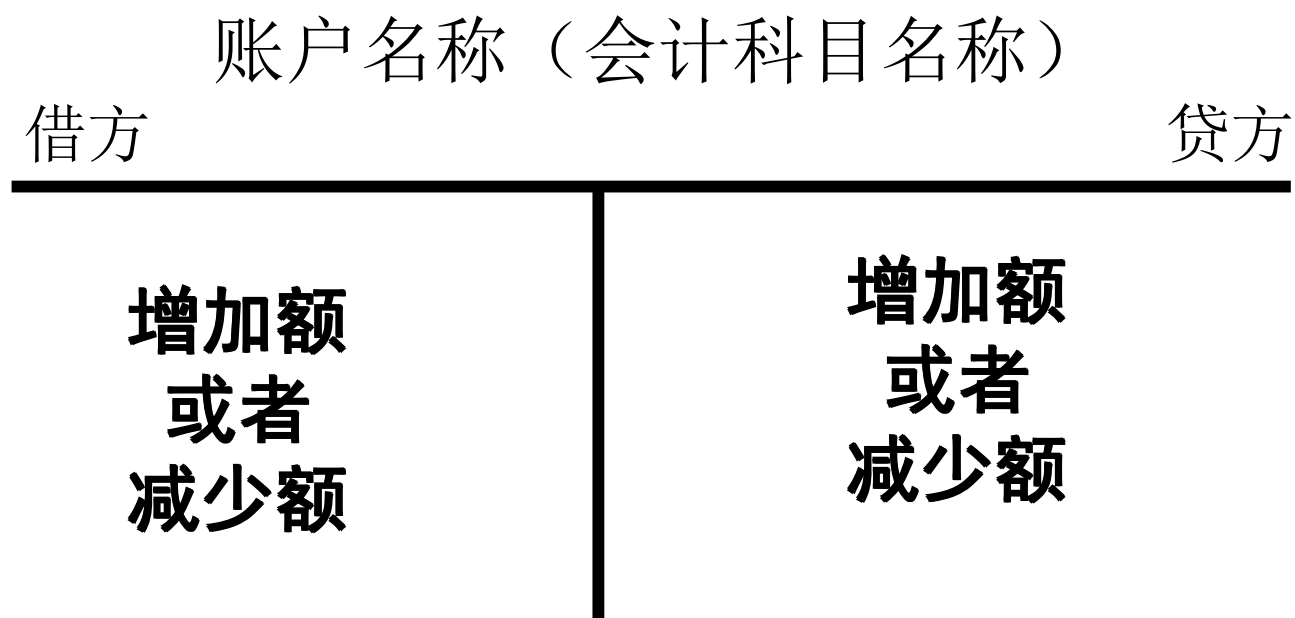
一、借贷记账法的由来

借贷记账法是以“借”“贷”作为记账符号的一种复式记账方法。

- 产生于13世纪的意大利：佛罗伦萨簿记法
 - 原始的借贷记账法仅记录债权债务的结算情况
 - 1494年意大利数学家卢卡帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书，全面介绍了意大利的复式记账法。随后逐步成为世界通用的记账方法。
-

二、借贷记账法的帐户结构

- 借贷记账法是以“借”“贷”作为记账符号的一种复式记账方法，“有借必有贷，借贷必相等”。



究竟账户的哪一方登记增加额，哪一方登记减少额，取决于账户的性质和类型（即账户所要反映的经济内容）

资产类账户

借方	账户名称（会计科目）	贷方
期初余额：	× × ×	本期减少发生额： × × ×
本期增加发生额：	× × ×	
.....		
本期发生额合计	× × ×	本期发生额合计 × × ×
期末余额	× × ×	

期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
 期末余额一般在借方

负债类账户

借方	账户名称（会计科目）	贷方
本期减少发生额： × × ×		期初余额： × × × 本期增加发生额： × × ×
本期发生额合计 × × ×		本期发生额合计 × × × 期末余额 × × ×

期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额
 期末余额一般在贷方

所有者权益类账户

借方	账户名称（会计科目）	贷方
本期减少发生额： × × ×		期初余额： × × × 本期增加发生额： × × ×
本期发生额合计 × × ×		本期发生额合计 × × × 期末余额 × × ×

期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额
 期末余额一般在贷方

成本和费用类账户

借方

账户名称（会计科目）

贷方

期初余额：×××

本期增加发生额：×××

.....

本期发生额合计 ×××

本期减少发生额（或结转额）：

×××

.....

本期发生额合计×××

期末一般无余额，
如果有余额应在借方（生产成本）

收入和利润类账户

借方

收入类账户（会计科目）

贷方

本期减少发生额：×××

（或者转出额）

.....

本期发生额合计 ×××

本期增加发生额：×××

.....

本期发生额合计 ×××

收入类账户一般期末无余额
利润类账户期末一般无余额，
如果有余额，可能在借方，
也可能在贷方

借贷记账法的基本结构

借 方	贷 方
资产的增加	资产的减少
权益的减少	权益的增加
成本的增加	成本的减少
收入的减少	收入的增加
费用及支出的增加	费用及支出的减少

三、借贷记账法的记账规则

- 有借必有贷，借贷必相等
 - 在记账凭证（**P134**）中编制会计分录
 - 根据会计分录登记入账
-

会计分录

- 会计分录是指运用复式记账原理，表明某项经济业务应借、应贷账户及其金额的记录。包括以下内容
 - 账户的名称（会计科目）
 - 记账方向的符号，即借方和贷方
 - 记录的金额
 - 会计分录的格式要求：
 - 先借后贷
 - 贷方的文字和数字比借方后退数个字节
 - 在有多借或多贷的情况下，借方或贷方的文字应左对齐，借方或贷方的金额应右对齐
 - 会计分录的编制步骤
 - 分析经济业务涉及的账户
 - 判断经济业务引起的要素变动，确定记账方向
 - 确定要素数量的变化
 - 登记相应的账户
-

教学示例：东方公司2009年9月

➤ 收到甲投资者投入资本100 000元，已存入银行

所有者权益类账户			资产类账户		
借方	实收资本	贷方	借方	银行存款	贷方
	① 100 000			① 100 000	

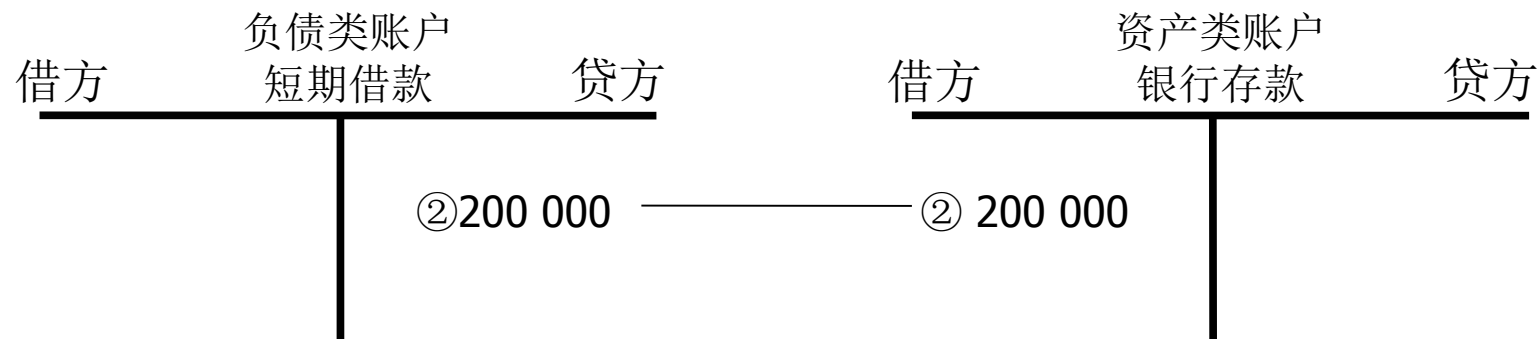
会计分录：

借：银行存款 100 000

贷：实收资本 100 000

教学示例：东方公司2009年9月

- 将从银行借入半年期限、金额为200 000元的款项存入银行



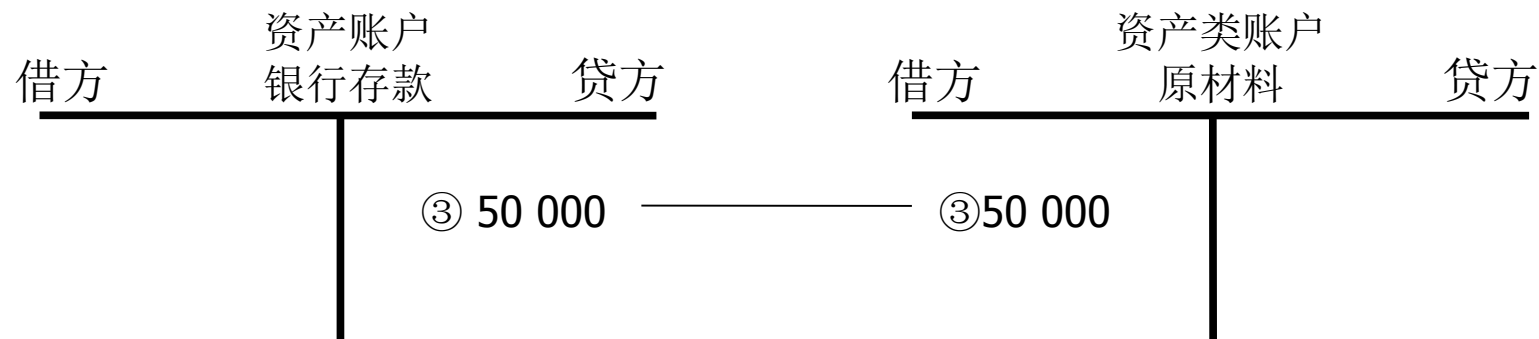
会计分录：

借：银行存款 200 000

贷：短期借款 200 000

教学示例：东方公司2009年9月

- 购买原材料50 000元，货款已付，材料已验收入库



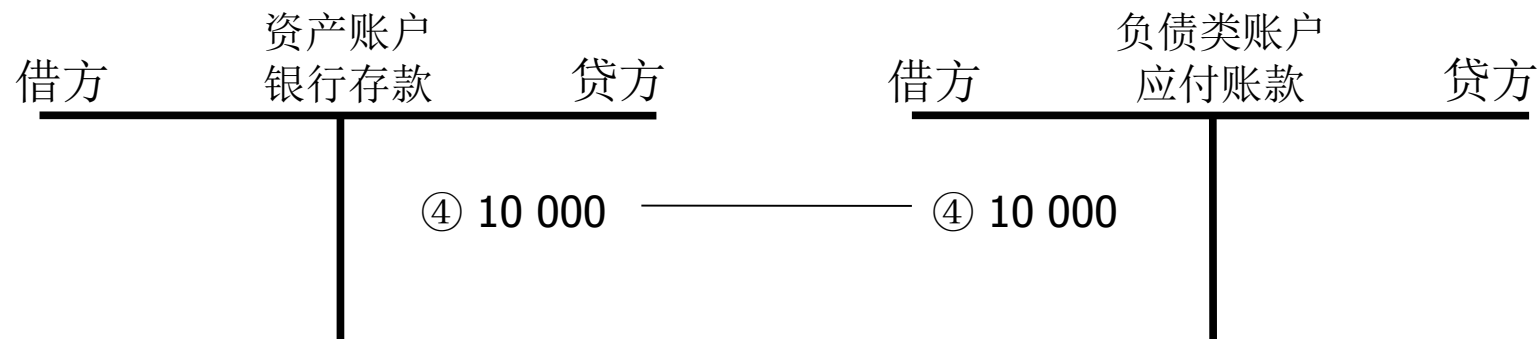
会计分录：

借：银行存款 50 000

贷：原材料 50 000

教学示例：东方公司2009年9月

- 开出转账支票一张，金额10 000元，用于偿还上月所欠购料款



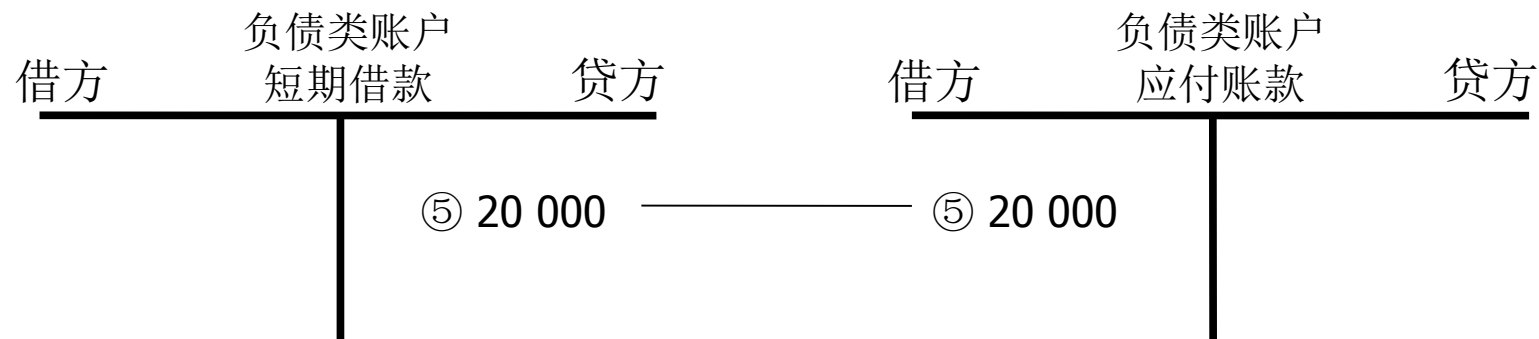
会计分录：

借：应付账款 10 000

贷：银行存款 10 000

教学示例：东方公司2009年9月

- 向银行借入短期借款20 000元，直接用于偿还前欠外单位的购料款



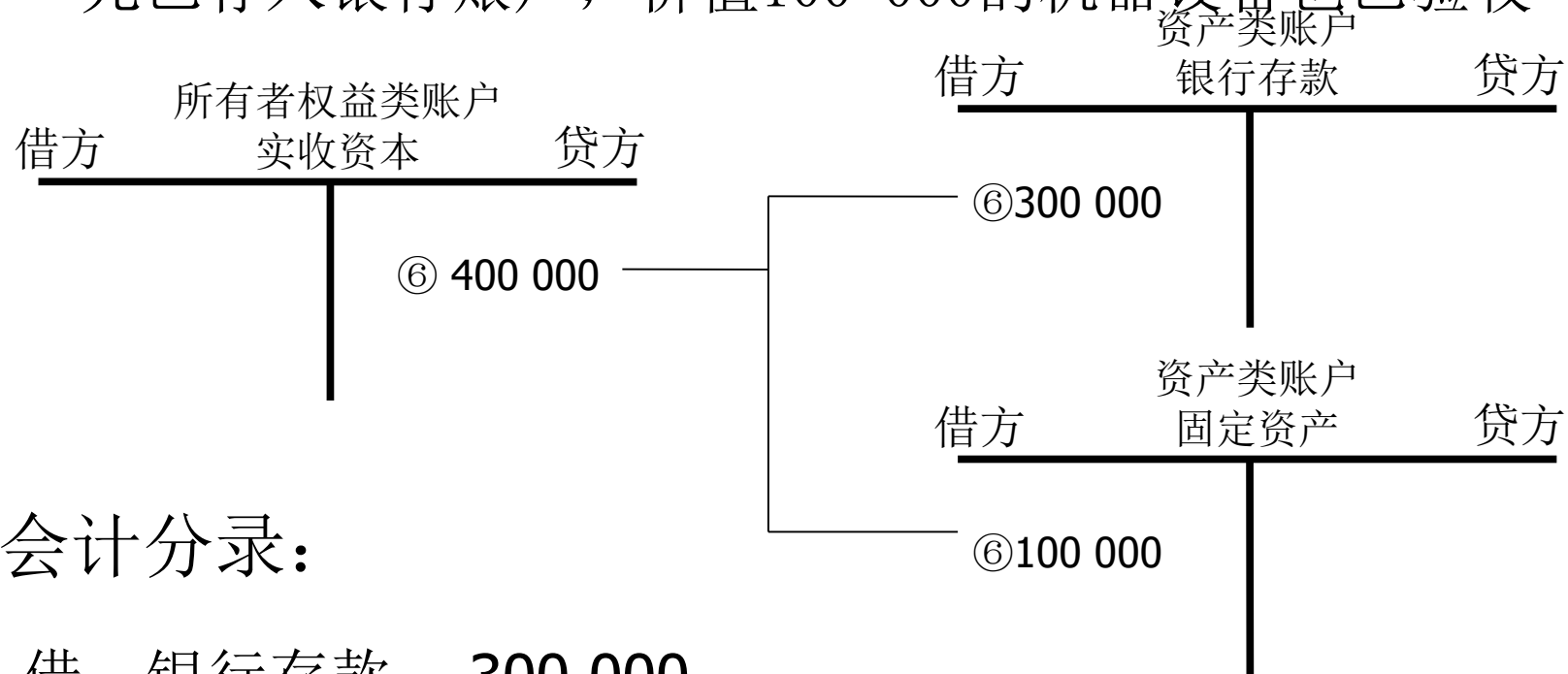
会计分录：

借：应付账款 20 000

贷：短期借款 20 000

教学示例：东方公司2009年9月

- 收到乙投资人投入资本400 000元，其中银行存款300 000元已存入银行账户，价值100 000的机器设备也已验收



会计分录：

借：银行存款 300 000
 固定资产 100 000
 贷：实收资本 400 000

➤ 例题：

➤ 应收账款期初余额**5000**元；

➤ **1**、销售产品 **2 000**元，货款尚未收到；

➤ **2**、收回某单位前欠货款**3000**元；

➤ **3**、又销售产品**1000**元，货款尚未收到。

-
- 应付账款账户期初余额**7000**元；
 - **1**、购买物资**2200**元，货款未付，材料已经入库；
 - **2**、用银行存款偿还前欠某单位货款**5000**元；
 - **3**、用现金偿还前欠某单位货款**800**元。
-

试算平衡

➤ 试算平衡就是根据“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式和借贷记账法的记账规则来检查帐户记录或计算是否正确的一种验证方法

➤ 发生额试算平衡法

全部帐户借方本期发生额合计
=全部帐户贷方本期发生额合计

➤ 余额试算平衡法

全部帐户借方期末余额合计
=全部帐户贷方期末余额合计

教学示例：试算平衡

- 东方公司2009年9月1日资产、负债和所有者权益情况如下表

资产	期初金额	负债和所有者权益	期初余额
现金	200	短期借款	31760
银行存款	39600	应付帐款	110000
原材料	191060		
应收帐款	81200	实收资本	200300
生产成本	30000		
合计	342060		342060

教学示例：东方公司

- 东方公司当月发生以下经济业务：
 - A公司接受乙企业投入资金40万元，存入银行
 - A公司用银行存款，偿还前欠甲企业的购货款60 000元
 - A公司生产领用材料价值90 000元
 - A公司从银行取得短期借款50 000元，直接用于偿还前欠丙企业的购货款。
 - A公司收回丁企业前欠购货款70 000元，其中：现金500元，银行存款69 500元。
-

教学示例：试算平衡——发生额余额表

帐户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借	贷	借	贷	借	贷
现金	200		500		700	
银行存款	39600		469500	60000	449100	
应收账款	81200			70000	11200	
原材料	191060			90000	101060	
生产成本	30000		90000		120000	
短期借款		31760		50000		81760
应付账款		110000	11000			
实收资本		200300		400000		600300
合计	342060	342060	670000	670000	682060	682060

通过试算平衡无法发现的问题

- 漏记一笔业务
 - 重记
 - 一笔业务的借贷方向相反
 - 一笔业务借方多（少）记的金额与贷方多（少）记的金额相同
 - 一个帐户借方多记的金额等于另一个帐户借方少记的金额；或一个帐户贷方多记的金额等于另一个帐户贷方少记的金额
 - 会计科目用错
 - 试算平衡不能肯定账户的记录没有错误
 - 日常或定期的复核
-

第3节 总分类账户和明细分类账户的平行登记

- 总分类账户和明细分类账
 - 总分类账户和明细分类账户平行登记
 - 总分类账户和明细分类账户的核对
-

总分类账户和明细分类账户

- 总分类账户简称**总账账户**或**总账**，是根据**总分类科目**开设的，用来对会计要素的具体内容进行总括分类核算的账户，它能够提供某一具体内容的总括核算指标。
 - 明细分类账户简称**明细账**，是根据**明细分类科目**设置的，用来对会计要素的具体内容进行明细分类核算的账户。它是根据某一总分类账户的核算内容，按照实际需要所作的更加详细的分类。
-

总分类账户和明细分类账户的特点

➤ 总分类帐户的特点

- 总分类账户中只使用货币计量单位反映经济业务；
- 总分类账户提供总括核算指标；
- 总分类账户提供的总括指标是编制会计报表的主要依据，
- 不能满足管理上的具体需要。

➤ 明细分类账户的特点

- 使用货币计量单位反映经济业务；
 - 可以利用实物计量单位或劳动量计量单位从数量上和时间上反映经济业务，以满足日常经营管理的需要。
-

总分类账户和明细分类账户的关系

- 总分类账户与其所属明细分类账户核算的内容相同，但反映和提供指标的详细程度不同。
 - 总分类账户反映总括情况，提供总括指标；明细分类账户反映具体情况，提供详细指标。
 - 总分类账户对明细分类账户起统驭控制作用；明细分类账户对总分类账户起补充说明作用。
 - 总分类账户的金额与其所属明细分类账户的金额合计应当相符。
-

总分类账户与明细分类账户的平行登记

- 所谓平行登记，是指对发生的每项经济业务，都要以相关的会计凭证为依据，一方面记入有关的总分类账户，另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。

平行登记的要点

- 登记的期间和依据相同
 - 登记的方向相同
 - 登记的金额相同
 - 总分类帐户的本期发生额
= 所属明细分类帐户本期发生额合计
 - 总分类帐户的期末余额
= 所属明细分类帐户期末余额合计
-

明细帐户的会计分录

例：向红星工厂购进甲种材料1000千克，单价10元，共计货款10000元，材料已验收入库，货款尚未支付

会计分录

借：原材料——甲材料 10000

贷：应付账款——红星工厂 10000

总分类帐户与明细分类帐户的核对

- 对总分类帐户及其所属各明细分类帐户进行平行登记之后，为了检查帐户记录是否正确，应当对总分类帐户和明细分类帐户登记的结果进行相互核对。
 - 核对时可通过编制明细分类帐户本期发生额及余额表进行
-