

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

会计从业资格

会计基础

第五讲：会计记账方法

讲师：Sai Lan





第四章 会计记账方法

1

会计记账方法的种类

- 单式记账法
- 复式记账法

2

借贷记账法

- 借贷记账法的概念
- 借贷记账法下账户的结构
- 借贷记账法 的记账规则
- 借贷记账法下的账户对应关系与会计分录
- 借贷记账法下的试算平衡



考试大纲要求

- 1.掌握借贷记账法下的账户结构
- 2.掌握借贷记账法下的试算平衡
- 3.熟悉借贷记账法的原理
- 4.了解复式记账法的概念与种类
- 5.了解会计分录的分类



第一节 会计记账方法的种类

一、单式记账法

单式记账法是指对发生的每一项经济业务，只在一个账户中加以登记的记账方法。

优点：简单

缺点：不完整



第一节 会计记账方法的种类

二、复式记账法

(一) 复式记账法的概念

复式记账法是指对于每一笔经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，全面系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。

(二) 复式记账法的优点

与单式记账法相比，复式记账法的优点主要有

- (1) 能够全面反映经济业务内容和资金运动的来龙去脉；
- (2) 能够进行试算平衡，便于查账和对账。



第一节 会计记账方法的种类

【例题·单选题】下列关于复式记账的表述中不正确的是（ ）。

- A.能够全面反映经济业务内容和资金运动的来龙去脉
- B.发生的经济业务都在两个或两个以上的账户中进行登记反映
- C.账户之间不存在逻辑关系，不利于检查账户记录是否正确
- D.以资产=权益作为记账依据

【答案】 C



第一节 会计记账方法的种类

(三) 复式记账法的种类

复式记账法可分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法等。

借贷记账法是目前国际上通用的记账方法。

【提示】 我国《企业会计准则》规定企业应当采用借贷记账法记账。

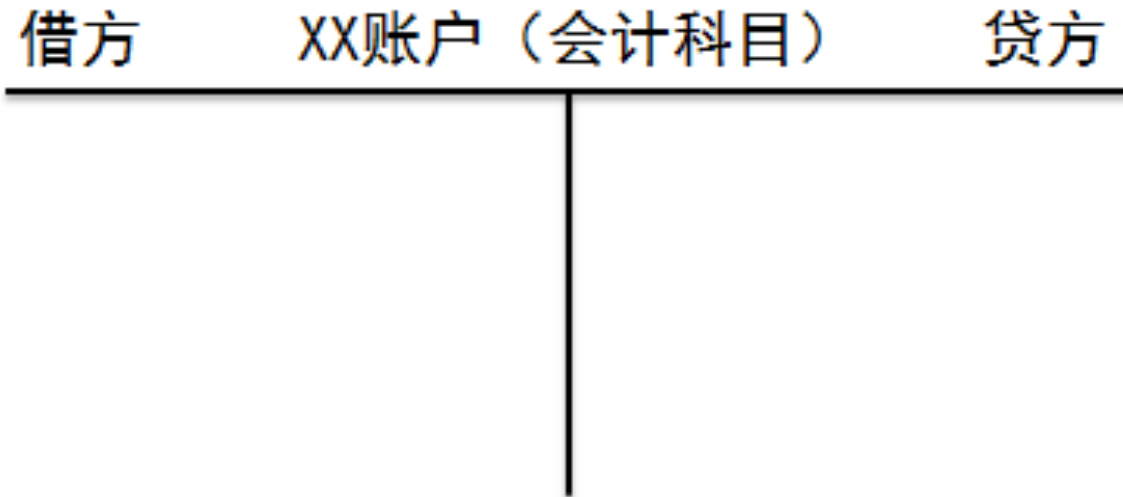
【超级啰嗦】 借和贷本身没有实际意义，只是记账符号。特别提示各位初学考生不要一味追求借和贷的意思，切记、切记！



第二节 借贷记账法

一、借贷记账法的概念

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

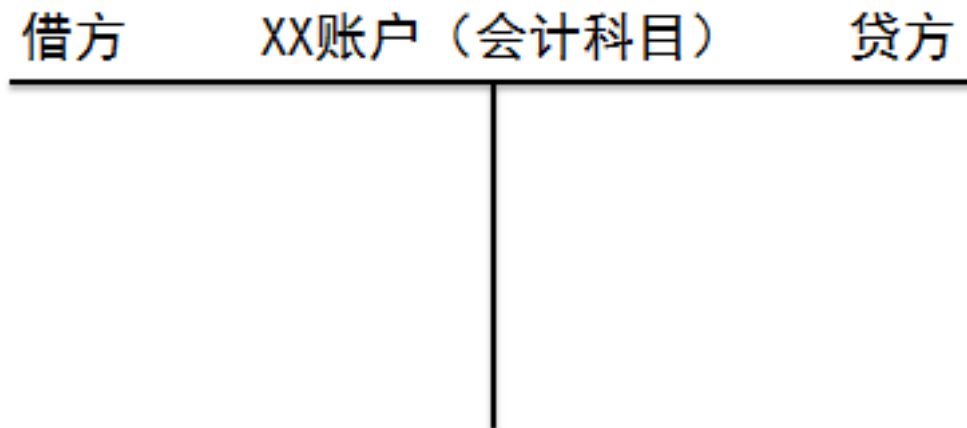




第二节 借贷记账法

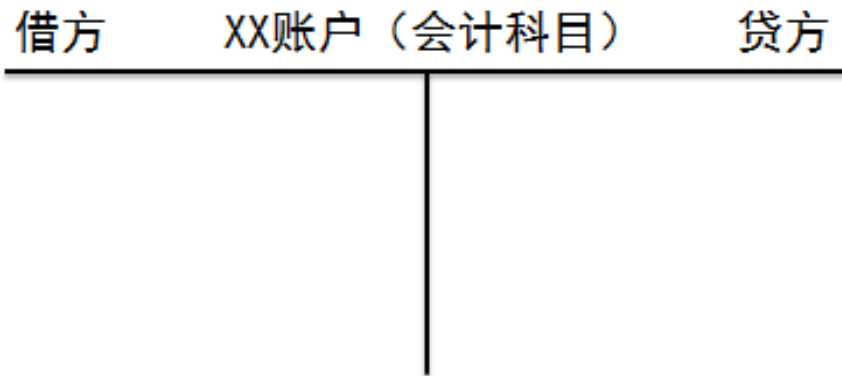
二、借贷记账法下账户的结构

借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方就登记减少额。至于“借”表示增加，还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质与所记录经济内容的性质。





第二节 借贷记账法



资产、成本和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；负债、所有者权益和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。

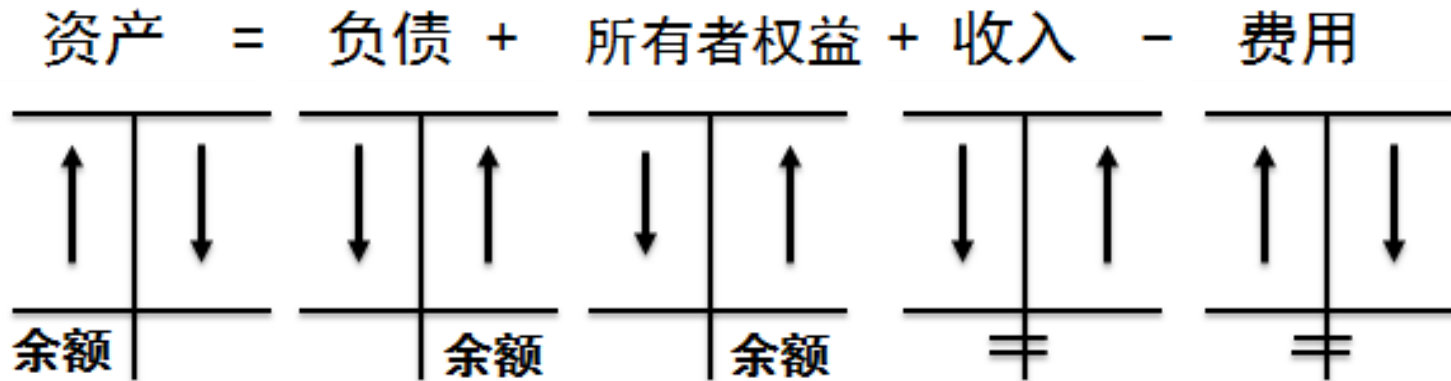
【提示】 备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。

【例题·判断题】 资产类会计科目增加计入借方。（ ）

【答案】 √



第二节 借贷记账法



资产类期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

负债及所有者权益类期末贷方余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额



第二节 借贷记账法

【例题·单选题】 下列关于会计账户增减变化的表述中，错误的是。

- A. 资产增加，所有者权益增加会计等式成立
- B. 负债减少，所有者权益增加会计等式成立
- C. 所有者权益减少，负债增加会计等式成立
- D. 资产减少，费用减少会计等式成立

【答案】 D

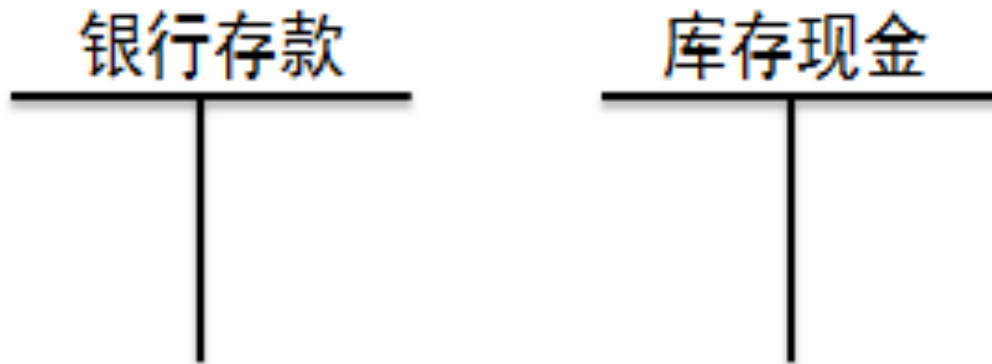


第二节 借贷记账法

三、借贷记账法的记账规则

记账规则是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规律。

借贷记账法的记账规则是 **“有借必有贷，借贷必相等”**。





第二节 借贷记账法

四、借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

(一) 账户的对应关系

账户的对应关系是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为对应账户。



第二节 借贷记账法

(二) 会计分录

1. 会计分录的含义

会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称及其金额的一种记录。会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。

【提示】在我国，会计分录记载于记账凭证中。

借：原材料——A材料	3 500
贷：银行存款——中行	3 500



第二节 借贷记账法

2. 会计分录的分类

按照所涉及账户的多少，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。

(1) 简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录。



第二节 借贷记账法

(2) 复合会计分录指由两个以上(不含两个)对应账户组成的会计分录,即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录。

借: 银行存款	23 400	
贷: 主营业务收入	20 000	
应交税费——应交增值税(销项税额)		3 400
借: 原材料——甲材料	1 000	
应交税费——应交增值税(进项税额)		170
贷: 银行存款	1 170	
借: 固定资产	300 000	
应交税费——应交增值税(进项税额)		51 000
贷: 银行存款	350 000	
库存现金	1 000	



第二节 借贷记账法

五、借贷记账法下的试算平衡★★★

(一) 试算平衡的含义

试算平衡，是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查记录是否正确的一种方法。

(二) 试算平衡的分类

1. 发生额试算平衡

发生额试算平衡是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡。

全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计

发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则。



第二节 借贷记账法

2. 余额试算平衡

余额试算平衡是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡。

全部账户借方期末（初）余额合计=全部账户贷方期末（初）
余额合计

余额试算平衡的直接依据是财务状况等式。

资产=负债+所有者权益



第二节 借贷记账法

【例题·单选题】根据下表，计算B账户的余额是（ ）。

账户名称	期末借方余额	期末贷方余额
A账户	29 000	
B账户		
C账户	51 000	
D账户		60 000
E账户		55 000

A.借方余额35 000

B.借方余额25 000

C.贷方余额35 000

D.贷方余额25 000

【答案】A

【解析】：根据全部账户借方

期末（初）余额合计=全部账户贷方期末（初）余额合计

B账户余额=60 000+55 000-29 000-51 000=35 000（元），余额为借方。



第二节 借贷记账法

发生额试算平衡与余额试算平衡对比表

项目	发生额试算平衡	余额试算平衡
公式	全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计	全部账户借方期末（初）余额合计 = 全部账户贷方期末（初）余额合计
直接依据	借贷记账法记账规则 有借必有贷、借贷必相等	财务状况等式 资产=负债+所有者权益

【提示】 试算平衡不能发现全部记账过程中的错误，即使经过试算平衡了，也有可能存在记账的错误。例如：

- 1.漏记或重记某项经济业务（本期借贷双方的发生额等额减少或增加）；
- 2.某项经济业务记错有关会计科目（串户）；
- 3.某项经济业务在会计科目记录中，颠倒记账方向，也不会影响借贷平衡关系；
- 4.借方或贷方发生额中，偶然多记或少计并相互抵消，借贷仍然平衡（低概率偶然事件）。



第二节 借贷记账法

【举例】根据试算平衡原理，计算下表字母处的数字。

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	A		90 000	D	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		B		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		7 000		13 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		C
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200

【答案】

$$A=141\ 200-4\ 000-9\ 000-98\ 000=30\ 200$$

$$B=110\ 000-4\ 000-8\ 000-3\ 000-90\ 000=5\ 000$$

$$C=223\ 200-8\ 200-110\ 000-13\ 000=92\ 000$$

$$D=110\ 000-7\ 000-60\ 000-30\ 000=13\ 000$$

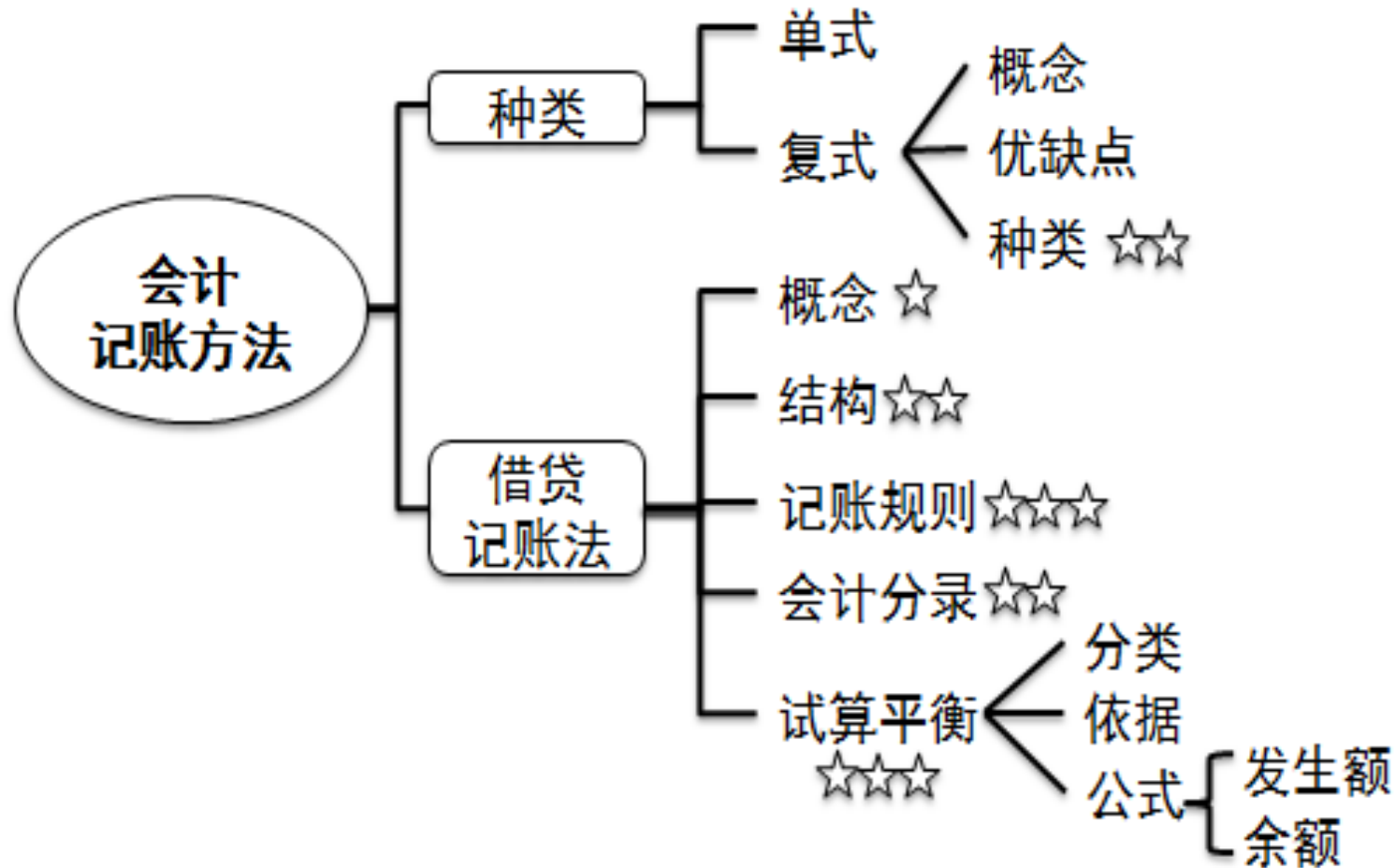


第二节 借贷记账法

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	30 200		90 000	13 000	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		5 000		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		7 000		13 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		92 000
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200



本章小结



ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



Thank You!

