

会计从业考试：会计基础讲义（四）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/268/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c67_268422.htm

第四章 复式记账本章概述：本章学习复式记帐法中的借贷记账法，会计分录以及总账与明细账的平行登记，本章相对在以前的旧教材的基础上增加了《小企业会计制度》会计分录的说明，相对以前课本来说这一章变难了，这一章也是会计基础的重点或难点。

本章重点：按照历年考试要求及今年考试大纲的安排，本章预计分值为8~10分左右，复式记帐法中的借贷记账法，借贷记账法的特点、借贷记账法的记账符号、借贷记账法的账户结构、借贷记账法的记账规则、借贷记账法的试算平衡和会计分录以及总账与明细账的平行登记。本人将用（5次×2.5小时）课程讲本章。

讲义精要：【问题一】复式记帐法 1、记帐方法的概念和种类 单式记帐法就是对每一项经济业务一般只在一个账户中记录的一种记帐方法。 复式记帐法是以资产与权益平衡关系作为记账基础，对于每一笔经济业务，都要在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法。 2、复式

记帐法原理：资产=负债 所有者权益 其资金增减变化

几种情况 资产和负债及所有者权益双方同时等额增加 资产和负债及所有者权益双方同时等额减少 资产内部有增有减，增减的金额相等 负债及所有者权益内部有增有减，增减的金额相等【问题二】借贷记账法 1、借贷记账法的概念

借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。 借贷记账法优点 A、对应关系清楚 B、试算平衡简

便 C、设置账户灵活 2、借贷记账法的特点 借贷记账法以“借”和“贷”作为记账符号 借贷记账法对每项经济业务的记录，都按相等的金额，同时记入一个账户的借方和一个账户的贷方；或一个账户的借方和账个账户的贷方；或几个账户的借方和一个账户的贷方；或几个账户的借方和账个账户的贷方 以“有借必有贷，借贷必相等”作为记账规则 以“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则进行试算平衡 借贷记账法对账户不要求固定的分类，可以设置和运用双重性质的账户 3、借贷记账法的记账符号 表示记入账户部位 表示资本运动变化的来龙去脉 表示已登在账户中“借方”和“贷方”的数字所包含的资金数量是增加还是减少 用以判别账户的性质 4、借贷记账法的账户结构 借贷记账法的账户结构特点：基本结构分为“借方”和“贷方” 资产类账户与权益类账户的结构截然相反。资产类账户的借方表示增加、贷方表示减少，期初期末余额均在借方；权益类账户的贷方表示增加、借方表示减少，期初期末余额均在贷方。上述两类账户的内部关系如下式：资产类账户期末余额=期初余额 本期借方发生额-本期贷方发生额 权益类账户期末余额=期初余额 本期贷方发生额-本期借方发生额 费用(成本)类账户结构与资产类账户相同，收入类账户结构与权益类账户相同。 5、借贷记账法的记账规则 各类帐户应记方向 记入金额 记帐规则 经济业务类型 资产类 负债类 所有者权益类 有 1、资产资本同时增加 借 贷等量增加借 2、资产资本同时减少 贷 借等量减少必 3、资产负债同时增加 借 贷 等量增加有 4、资产负债同时减少 贷 借 等量减少贷 5、资产一增一减 借、贷 一增一减借 6、负债一增一减 借、贷 一增一减贷

7、所有者权益一增一减借、贷一增一减必 8、资本增加负债减少借贷一增一减相 9、资本减少负债增加借贷一增一减等理解要点：通过原理的平衡等式，重点在于增加、减少的方向。

6、借贷记账法的试算平衡（着重在于理解） 试算平衡是指根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法的记账规则，检查所有账户记录是否正确的过程，包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

发生额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系，检验本期发生额记录是否正确的方法。公式为：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

余额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系，检验本期账户记录是否正确的方法。根据余额时间不同又分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等，期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等，这是由“资产=负债+所有者权益”的恒等关系决定的。公式为：全部账户的借方期初余额合计=全部账户的贷方期初余额合计 全部账户的借方期末余额合计=全部账户的贷方期末余额合计 实际工作中，余额试算平衡通过编制试算平衡表方式进行。

【问题三】会计分录 1、会计分录的概念 会计分录是指对某项经济业务事项标明其应借应贷账户及其金额的记录，简称分录。 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。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；复合会计分录指由两个以上(不含两个)对应账户所组成的会计分录，即一借

多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。3、会计分录的编制步骤 分析经济业务事项涉及的是资产(费用、成本),还是权益(收入); 确定涉及到哪些账户,是增加,还是减少; 确定记入哪个(或哪些)账户的借方,哪个(或哪些)账户的贷方; 确定应借应贷账户是否正确,借贷方金额是否相等。4、会计分录举例 【问题四】总账与明细账的

平行登记 1、总分类账户与明细分类账户的关系 总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用; 明细分类账户对总分类账户具有补充说明作用。总分类账户与其所属明细分类账户在总金额上应当相等。 2、总分类账户与明细分类账户的平行登记 平行登记是指对所发生的每项经济业务事项都要以会计凭证为依据,一方面记入有关总分类账户,另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。总分类账户与明细分类账户平行登记要求做到: 所依据会计凭证相同、借贷方向相同、所属会计期间相同、计入总分类账户的金额与计入其所属明细分类账户的合计金额相等。 100Test 下载频道开通, 各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com