

会计从业复习指导：会计基础与实务讲义（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_268426.htm

第四章本章主要内容简介：本章主要讲述了以下内容：（1）复式记账法的概念和特点；（2）借贷记账法的记账符号、账户基本结构和记账规则；（3）试算平衡的应用；（4）会计分录的编制方法；（5）总分类账户与明细分类账户的关系以及平行登记。这五部分内容都是要求必须掌握的。本章的主要题型和分值：本章的内容在考试中各种题型都可能涉及，尤其是账务处理题完全属于本章的内容。本章的分值较高，在20分左右。具体内容讲解：一、复式记账法的概念和特点 所谓的记账方法，简单地说，就是在账簿中登记经济业务的方法。按其记录经济业务方式的不同，记账方法可以分为单式记账法和复式记账法。（一）单式记账法的概念和特点 概念：单式记账法是指对发生的每一项经济业务，只在一个账户中进行登记的记账方法。例如：对于用现金支付工资的业务，只在现金账户中登记现金减少，而不在“应付工资”账户中登记应付工资的减少。特点：单式记账法记账手续简单，但是由于它没有一套完整的账户体系，账户之间不能形成相互对应的关系，所以不能全面系统地反映各会计要素的增减变动情况以及经济业务的来龙去脉（即资金从何处来，又往何处去），也不便于检查账户记录的正确性和完整性。（二）复式记账法的概念和特点 概念：复式记账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，都要以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，系统地反映资金

运动变化结果的一种记账方法。例如：上述用现金支付工资的业务，在复式记账法下，一方面在“现金”账户中登记现金减少，另一方面在“应付工资”账户中登记应付工资减少。

特点（易考简答题）：与单式记账法相比，复式记账法具有以下特点：（1）由于对于发生的每一项经济业务，都要在两个或两个以上相互联系的账户中同时登记。因此，通过账户记录不仅可以全面、清晰地反映出经济业务的来龙去脉，而且还能通过会计要素的增减变动，全面、系统地反映经济活动的过程和结果。（2）由于每项经济业务发生后，都要以相等的金额在有关账户中进行登记，因此，可以对账户记录的结果进行试算平衡，以检查账户记录是否正确。

〔例1〕复式记账法是指对于发生的每一项经济业务都要以相等的金额同时在相互联系的两个账户中进行登记的一种记账方法。（ ）**答案：**× **解析：**复式记账法是指对于发生的每一项经济业务都要以相等的金额同时在相互联系的两个或两个以上的账户中进行登记的一种记账方法。

〔例2〕复式记账法可以保持账户之间的平衡关系。（ ）**答案：** **解析：**由于运用复式记账法，当每笔经济业务发生时，要用相等金额、在相互联系的两个或多个以上的账户中同时加以记录，所以，复式记账法可以保持账户之间的平衡关系。

二、借贷记账法的记账符号、账户基本结构和记账规则

（一）记账符号 借贷记账法用“借”和“贷”作为记账符号，反映会计要素的增减变动情况。

（二）账户基本结构 1.对于负债类、所有者权益类和收入类账户，借方登记减少数，贷方登记增加数；其中：（1）负债类和所有者权益类账户的期末余额一般出现在贷方，其余额计算公式为： $期末贷方余额 = 期初贷方余额$

+ 本期贷方发生额（增加额） - 本期借方发生额（减少额）

注意：个别负债、所有者权益类账户的期末余额可能在借方。例如：预提费用、本年利润。“预提费用”属于负债类账户，核算企业按规定从成本费用中预先提取但尚未支付的费用。贷方登记预先提取的数额，借方登记实际支付的费用，余额一般在贷方，表示已经预提但尚未支付的费用。如果期末余额在借方，表示实际支付大于预先提取的数额，应视为待摊费用。“本年利润”属于所有者权益类账户，贷方登记由收入类账户转来的，企业本期内的全部收入数额，借方登记由费用类账户转来的，企业本期内发生的全部费用支出数额，如果余额在贷方，反映的是利润数额；如果余额在借方，反映的是亏损数额。

（2）收入是企业一定期间取得的经营业绩，不应留存到下一会计期间，应当在当期予以结转，以便下一会计期间的收入账户金额能够反映下一会计期间的实际收入情况，期末要将收入类账户的全部余额计入“本年利润”账户的贷方，以便结算本期利润，收入类账户结转之后没有余额（注意教材34页的表述“收入类账户一般期末无余额”不妥，应该去掉“一般”二字）。

2.对于资产类和费用（包括成本）类账户，借方登记资产、费用增加数，贷方登记资产、费用减少数。

（1）资产类账户的余额一般在借方，其余额计算公式为： $期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额$

注意：个别资产类账户的余额一般在贷方，例如：累计折旧、短期投资跌价准备、坏帐准备、存货跌价准备等等。其余额计算公式为： $期末贷方余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额$

有些资产类账户的余额既可能在借方也可能在贷方，例如

：对于“应收账款”账户，如果本期收回的款项大于应收款项（即存在预收款项），则期末“应收账款”账户的余额在贷方，表示预收的款项，此时“应收账款”账户变成负债性质的账户了。（2）费用（包括成本）类账户在期末一般没有余额，如有余额，应为借方余额。具体而言：生产成本、劳务成本账户在期末一般没有余额，其余额在借方，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

制造费用账户在期末结转（计入生产成本）之后一般没有余额。属于损益类的费用账户期末（结转计入本年利润）没有余额。总结：（1）借方登记：资产的增加额、负债的减少额、所有者权益的减少额、收入的减少额、费用的增加额；贷方登记：资产的减少额、负债的增加额、所有者权益的增加额、收入的增加额、费用的减少额。注意：教材35页图4 - 7内容有误，应该把借方和贷方的“资产类账户”改为“资产”。

（2）对于每一个账户来说，如果有期初余额，只可能在账户的一方（借方或贷方）；（3）如果期末余额与期初余额的方向相同，说明账户的性质未变；如果期末余额与期初余额的方向相反，则说明账户的性质已经发生改变。例如上述提到的“应收账款”账户。除此以外，还有“应付账款”账户、“预付账款”、“预收账款”账户、“待处理财产损益”账户等。（4）对于收入类账户以及属于损益类的费用账户，本期发生额在期末结账时都要转入“本年利润”账户，期初、期末没有余额。（注意教材36页的相关表述不正确，以讲义的表述为准）〔例3〕下列计入借方的是（ ） A.资产的增加额 B.负债的增加额 C.所有者权益的增加额 D.费用的增加额〔答案〕AD〔解析〕借方登记：资产的增

加额、负债的减少额、所有者权益的减少额、收入的减少额、费用的增加额；贷方登记：资产的减少额、负债的增加额、所有者权益的增加额、收入的增加额、费用的减少额。（三）记账规则 1.内容：有借必有贷，借贷必相等。含义：对于一笔经济业务事项，必须同时在相互联系的账户的借方和贷方登记，并且借方登记的数额等于贷方登记的数额。（稍后结合会计分录举例说明）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