

《会计实务》借贷记帐法涉及的知识点会计从业资格考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E3_80_8A_E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_c42_587736.htm 《会计实务》借贷记帐法涉及的知识点 每个账户都有专门的格式，严格反映一定的经济内容。随着经济业务的不断发生，这些内容随之发生变化，这种变化需要在账户中反映出来。账户一般可分为左右两方，一方反映增加，另一方反映减少。如果规定在左方记录增加额，就应该在右方记录减少额。反之，如果在右方记录增加额，就应该在左方记录减少额。在具体账户的左、右两方中究竟规定哪一方记录增加额，哪一方记录减少额，取决于各账户所记录的经济内容和所采用的记账方案。除此之外，账户的格式还应包括：（1）账户名称及编号（2）经济业务发生日期和摘要（3）凭证号数，即账户记录的来源和依据（4）增加减少的金额每个账户都有四个金额要素，即期初余额、期末余额、本期增加额、本期减少额。其左方和右方登记的增减金额称为本期发生额，到期末应结算出期末余额。本期期末余额转入下期即为下期的期初余额。四个金额之间的关系为： $\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额}$ 账户的本期发生额反映一定时期内该账户核算内容的增减变动情况，而期末余额则反映其变动的结果。账户的余额一般与记录的增加额在同一方向。账户的格式取决于采用的记账方法。《企业会计准则》规定采用借贷记账法，它的"三栏式"账户格式。会计有资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润六大要素。相应地，账户也可分为资产类、负债类，所有者权益类、收益类、成本费用类、利润类等六大类。则

利润类账户包括"利润"、"利润分配"等账户，它们和所有者权益类账户具有相同的性质，因则可以并入所有者权益类账户。这样一来，账户按会计要素分类可分为资产类、负债类、所有者权益类、收益类及成本费用类五大类账户。资产类账户用来反映资产的增减变动和结存情况。账户的发生额反映资产的增减变动情况，账户的余额反映资产的结存情况。同样，负债类账户的发生额反映负债的增减变动情况，账户的余额反映未偿还的负债情况。所有者权益包括投入资本和未分配利润。收益类账户用来归集企业的收入情况。成本费用类账户用来归集的企业成本费用。为了保证账户记录的正确性，对于发生的经济业务，在记入账户之前，应先对每项经济业务进行分析，确定应记入什么账户的哪一方，这就需要编制会计分录。所谓会计分录，就是采取复额的一种记录。编制会计分录是会计工作的第一步。在实际工作中，它是根据经济业务的原始凭证在日记账或记账凭证中编制的。会计分录按其结构不同，分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录是指只涉及到两个对应账户所组成的会计分录，账户对应关系为一借一贷。复合会计分录是指涉及到两个以上对应账户所组成的会计分录，账户对应关系可以是一借多贷，一贷多借和多借多贷，但为了保证账户对应关系的清晰必，一般不宜编制多借多贷的会计分录。第一，在借贷记账法下，账户的"借方"用来登记资产和费用的增加，同时用来登记负债，所有者权益、收入和利润的减少；而账户的"贷方"则用来登记资产和费用的减少，同时还用来登记负债、所有者权益、收入和利润的增加，记入账户借方的数额合计，称为借方发生额；记入贷方的数额合计，称为贷方发生额。

对于一个账户来说，记入该账户增加方的数额一般都要大于或等于记入其减少方的数额，所以账户正常的余额应在记录增加额的那一方。也即资产类账户余额在借方，负债类和所有者权益类账户余额在贷方。费用和收入类账户一般无余额。根据这个，我们可以从账户余额的方向判断账户的性质。

各类账户余额的计算公式如下：

资产类账户期末（借方）余额=期初借方余额 本期借方发生额-本期贷方发生额

负债和所有者权益类账户期末（贷方）余额=期初贷方余额 本期贷方发生额-本期借方发生额

为了方便了解掌握借贷记账法下的账户结构，现将各类账户的结构列示如表所示：

第二，根据复式记账的原理。再结合借贷记账法的账户结构，对于任何一项经济业务，一方面记入一个或几个账户的借方，另一方面必然要记入一个或几个账户的贷方，并且借方与贷方的数额必然是相等的。企业发生的经济业务大致可分为奖金流入企业的业务、资金在企业内部流动的业务、权益转化的业务和资金退出企业的业务。运用借贷记账法加以处理如下：

- 1．资金流入企业的业务。即资产与负债、所有者权益同时增加。资产增加记入有关账户的"借方"，负债和所有者权益增加记入有关账户的"贷方"。
- 2．资金在企业内部流动的业务。即资产、收入和费用之间或资产要素内部的增减。资产和费用的增加以及收入减少记入相关账户的'借方'，收入增加以及资产和费用的减少记入相关账户的"贷方"。
- 3．权益转化的业务。即负债、所有者权益和利润三者之间或一个要素内部有增有减。负债、所有者权益和利润增加记入相关账户的"贷方"，减少则记入相关账户的"借方"。
- 4．资金退出企业的业务。即资产和负债、所有者权益同时减少。资产减少记入有

关账户的"贷方"，负债及所有者权益减少则记入有关账户的"借方"。由此可以看出，每类业务都要同时记入有关账户的借方和另一些账户的贷方，且记入双方的金额相等。因此，借贷记账法的记账规则可概括为"有借必有贷，借贷必相等"。

第三，在借贷记账法下，由于"借"和"贷"两个记账符号对于资产、负债、所有者权益、收入及费用表示了不同的含义，因此，除了可以设置这几类账户外，还可设置既可核算资产、费用，又可核算收入、负债、所有者权益的双重性质的账户。例如"预提费用"即可作为负债类账户，也可作为资产类账户；"投资收益"既可作为资产类账户，又可作为负债类账户；企业往来账户既可作为资产类账户，又可作为负债类账户，等等。双重性的账户可根据账户期末余额的方向来判断账户的性质，即如果是借方余额，则为资产类，费用类账户；如果是贷方余额则为负债类、收入类、所有者权益类账户，这样既增加了账户运用的灵活性，又不影响对账户的确认。

第四，定期试算平衡比较简单。根据会计恒等式和借贷记账法的记账规则，试算平衡的方法可分为两种：（1）发生额平衡法：当我们要检验所有账户在某一期间内对各项业务的记录是否正确时，可用这种方法，其平衡公式是：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（2）余额平衡法：当我们要检验所有账户记录的内容经过一个时期的增减变动之后，在某一时点上（期末）其结果是否正确时，可采用这种方法。其平衡公式是：全部账户借方余额合计=全部账户贷方余额合计

【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问百考试题会计从业站】 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