

2009年上海会计证考试学习讲义 - 会计基础（七）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_ti2020/647/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_B8_8A_c42_647022.htm id="tb42" class="mar10">

第一节 复式记账原理

一、复式记账法的含义

为了在账户中记录经济业务，提供必要的指标，必须使用一定的记账方法。记账方法是在交易或事项发生后，采用一定的记账符号和计量单位，利用文字和数字，将其所引起的会计要素具体内容的增减变动在有关账户中进行记录的方法。按记账方式不同，记账方法分为单式记账法和复式记账法。现代会计使用的是复式记账法。复式记账法是以资产与负债和所有者权益之间的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。复式记账法是以会计的基本等式“ $资产 = 负债 + 所有者权益$ ”为依据建立起来的一种科学的记账方法。采用复式记账法，有关账户之间可以形成清晰的对应关系，有利于检查交易或事项是否合理、合法；同时，可以利用各账户发生额及余额之间相互联系、相互制约的关系进行试算平衡，检查账户记录正确性，便于及时发现和纠正错账，保证账户记录的正确性。

二、复式记账法的特点

（一）记录完整 对于每一项经济业务，都要在两个或两个以上相互关联的账户中进行记录。当全部经济业务都相互联系地记入各有关账户以后，根据账户的记录，既可以了解每一交易或事项的来龙去脉，又可以通过会计要素具体内容的增减变动，全面、系统地了解经济活动的过程和结果。

（二）便于查账 由于每项经济业务发生后，都是以相等的金额在有关账

户中进行登记，因而可据以进行试算平衡，以检查账户记录是否正确。无论发生何种经济业务，其资产总量总是与负债和所有者权益的总量相等，而资金增减变化也不外乎以下四种情况：1.资产与负债或所有者权益项目同时等额增加 2.资产与负债或所有者权益项目同时等额减少 3.资产项目之间此增彼减，增减金额相等 4.负债和所有者权益项目之间此增彼减，增减金额相等 概括的说“同方向此增彼减，反方向同增同减”

三、复式记账法的种类

复式记账法根据记账符号、账户分类、记账规则和试算平衡方法的不同可分为借贷记账法、收付记账法和增减记账法三种。国际上通用的是借贷记账法。我国《企业会计准则-基本准则》第十一条规定：企业进行会计核算时，应当采用借贷记账法记账。收付记账法是以收、付作为记账符号的，是我国传统的记账方法。增减记账法是以增、减为记账符号的，是我国20世纪60年代商业系统改革记账方法时创设的一种复式记账法。

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”、“贷”作为记账符号的一种复式记账法。借贷记账法产生于意大利，迄今已有500多年的历史，是世界通用的记账方法。

二、借贷记账法的记账符号与账户结构

在借贷记账法下，以“借”、“贷”作为记账符号。以“T”字形账户为例

- “左方”表示“借方”，右方表示“贷方”。
- “借”和“贷”只是记账符号，至于账户哪一方表示增加，哪一方表示减少，则取决于账户的性质。

资产 = 负债 所有者权益 各类账户结构

(1) 资产类账户结构

从会计等式的角度看，企业的资产通常列在等式的左方，企业的会计报表也通常在左边反映资产项目，所以，会计上习惯将资产的增加数记入账户的左方即

借方，而减少数则必然记入账户的右方即贷方。（2）负债和所有者权益类账户从会计等式的角度看，企业的负债和所有者权益通常列在等式的右方，企业的会计报表也通常在左边反映负债和所有者权益项目，所以，会计上习惯将负债和所有者权益的增加数记入账户的右方即贷方，而减少数则必然记入账户的左方即借方。（3）损益类中的收益类账户及直接计入利润的利得类账户企业当期所取得的收益归所有者所拥有，表示为所有者权益的增加，因此收益类账户的增加方向与所有者权益的增加方向相同，即贷方记增加，借方记减少。（4）成本类和损益类中的费用类账户及直接计入利润的损失类账户企业当期取得收益都归所有者所有，为此企业所取得的收入表示企业所有者权益的增加，所以所有者权益与授予在同方向。由于所有者权益的增加记贷方，所以收益的增加也应记贷方，即贷方记增加，借方记减少成本类和费用类账户，是企业为取得收益而付出的代价，必然导致收益的减少，那么成本费用类的增加方向与收益类账户的增加方向相反，即借方记增加，贷方记减少。资产类和负债和所有者权益类两类账户的内部勾稽关系是： $资产类账户期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额$ 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 成本类账户的结构与资产类账户的结构相同，即“借方”登记成本费用的发生（增加）数，“贷方”登记成本费用的结转（减少）数，期初、期末余额在借方，成本类账户期末可能会有余额，表示正在加工尚未完工产品成本。但成本类账户中的“制造费用”账户一般无余额，全部分配结转 to 生产成本中。损益类账户中的费用类账户和

直接计入利润的损失账户，其结构与资产类账户基本相同，即借方登记费用、损失的增加数，贷方登记费用、损失的结转（减少）数，期末结转后无余额；收入类账户和直接计入利润的利得账户，其结构与权益类账户基本相同，即贷方登记收入、利得的增加数，借方登记收入、利得的结转（减少）数，期末结转后无余额。

三、借贷记账法的记账规则

记账规则是指在记账时应遵循的规定和守则。。复式记账法即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以借贷方相等的金额进行登记。按照借贷记账法的账户结构，对每笔交易或事项都应作借贷相反的记录。因此，借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”，即对于每笔交易或事项都要在两个或两个以上相互联系的账户中以借方和贷方相等的金额进行登记。企业生产经营过程中发生的所有经济业务总能与资金变化的四种情况相对应，现说明如下：

资产与负债和所有者权益同时增加 资产与负债和所有者权益同时减少 资产内部有增有减 负债和所有者权益内部有增有减

（一）资金进入企业，资产和权益同时等额增加

沪东公司收到投资方投入设备一台，投资合同约定其价值（该约定价值是公允的）为30 000元（假定不考虑增值税）。该项交易或事项使资产和所有者权益两个会计要素发生变动，一方面使资产类账户“固定资产”增加30 000元，应记入该账户借方，另一方面使所有者权益类账户“实收资本”增加30 000元，应记入该账户贷方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录为：借：固定资产 30000 贷：实收资本 30000

沪东公司从银行取得6个月期借款100 000元，存入公司存款账户。该项交易或事项使资产和负债两个会计要素发生变动，

一方面使资产类账户“银行存款”增加100 000元，应记入该账户借方，另一方面使负债类账户“短期借款”增加100 000元，应记入该账户贷方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录是：借：银行存款 100000 贷：短期借款 100000

（二）资产项目内部此增彼减，增减金额相等 沪东公司从银行提取现金2 000元，备作零星开支。该项交易或事项使资产的不同项目此增彼减，一方面使资产类账户“库存现金”增加2 000元，应记入该账户借方，另一方面使资产类账户“银行存款”减少2 000元，应记入该账户贷方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录为：借：库存现金 2000 贷：

银行存款 2000 （三）权益项目内部此增彼减，增减金额相等 沪东公司开出承兑面值为20 000元的商业汇票一份，抵付前欠某单位货款。该项交易或事项使负债的不同项目此增彼减，一方面使负债类账户“应付票据”增加20 000元，应记入该账户贷方，另一方面使另一负债类账户“应付账款”减少20 000元，应记入该账户借方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录为：借：应付账款 20000 贷：应付票据

20000 沪东公司按规定办妥增资手续后，将资本公积20 000元转增资本金。该项交易或事项使所有者权益的不同项目此增彼减，一方面使所有者权益类账户“实收资本”增加20 000元，应记入该账户贷方，另一方面使另一所有者权益类账户“资本公积”减少20 000元，应记入该账户借方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录：借：资本公积 20000 来源：考试大采集者退散百考试题论坛来源：考试大来源：考试大的美女编辑们 贷：实收资本 20000 沪东公司按规定分配给投资者利润50 000元，款项尚未支付。该项交易或事项使

所有者权益和负债两个会计要素发生变动，一方面使所有者权益类账户“利润分配未分配利润”减少50 000元，应记入该账户借方，另一方面使负债类账户“应付股利”增加50 000元，应记入该账户贷方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录是：借：利润分配未分配利润 50000 贷：应付股利 50000

沪东公司将应付给投资者的股利30 000元经投资者同意并按规定办妥增资手续后，转作投资者向企业的投资。该项交易或事项使所有者权益和负债两个会计要素发生变动，一方面使企业的负债类账户“应付股利”减少30 000元，应记入该账户借方，另一方面使所有者权益类账户“实收资本”增加30 000元，应记入该账户贷方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录是：借：应付股利 30000 贷：实收资本 30000

(四) 资金退出企业，资产和权益同时等额减少

沪东公司以银行存款10 000元偿还前欠某单位账款。该项交易或事项使资产和负债两个会计要素发生变动，一方面使负债类账户的“应付账款”减少10 000元，应记入该账户借方，另一方面使资产类账户“银行存款”减少10 000元，应记入该账户贷方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录是：借：应付账款 10000 贷：银行存款 10000

[例311] 沪东公司按规定办妥减资手续，退回某投资方投资50 000元，以银行存款支付。该项交易或事项使资产和所有者权益两个会计要素发生变动，一方面使资产类账户“银行存款”减少50 000元，应记入该账户贷方，另一方面使所有者权益类账户“实收资本”减少50 000元，应记入该账户借方，记入借方账户和贷方账户的金额相等。会计分录是：借：实收资本 50000 贷：银行存款 50000

编辑特别推荐 2009年会计从业基础知识各章知

识汇总 会计从业考试历年真题汇总 百考试题会计从业资格考试远程辅导保过班 2009年咨询工程师考试特点分析2008年咨询工程师真题点评 2009年咨询工程师考前辅导 2009年咨询工程师网上培训精讲 2009年咨询工程师考试复习指导 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