

会计证资格考试《基础知识》讲义（6）会计从业资格证考试
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__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647040.htm id="tb42"

class="mar10"> 复式记账 考试中这部分分值很高，题型有单选题、多选题、判断题、分录题，分值一般在40 - 50分左右。

通过这章的学习要求掌握借贷记账法的特点，熟练掌握借贷记账法的账户的结构，掌握会计分录的编制方法，熟练掌握借贷记账法在工业企业中的应用。 第一节 复式记账法 一、记

账方法概念 是根据一定的原理、记账符号，采用一定的计量单位，利用文字和数字，将经济业务发生所引起的各会计要素的增减变动在有关账户中进行记录的方法。 二、记账方法的种类

1、单式记账方法：经济业务发生后，只在一个账户中进行登记的方法。 2、复式记账方法：指在经济业务发生后，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的方法。包括：借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。目前只采用借贷记账法。

复式记账法是以会计基本等式作为理论依据的，任何一种复式记账法一般包括账户设置与结构、记账符号、记账规则和平衡公式。 三、复式记账法的意义

1、复式记账法能相互联系地记录每一项经济业务，从而能如实反映资金运动的来龙去脉

2、复式记账法使有关账户之间形成了清晰的对应关系，便于了解交易或事项的内容，检查交易或事项是否合理合法。

3、复式记账法下，账户形成了一个完整的体系，并可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，检查账户记录是否正确，从而保证账户记录正确无误。

第二节 借贷记账法 一、借贷记

账法的概念 借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号，对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相等的金额进行登记的一种复式记账法。

二、借贷记账法的记账符号 借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号，分别作为账户的左方和右方。至于“借”表示增加还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质及结构。

三、借贷记账法下的账户结构 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，期初期末余额一般在借方；权益类账户的贷方表示增加、借方表示减少，期初期末余额一般在贷方。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。在借贷记账法下全部账户结构也可归纳如下表：

账户的性质	账户的借方	账户的贷方	账户的余额
资产类账户	资产的增加	资产的减少	余额一般在借方
权益类账户	权益的减少	权益的增加	余额一般在贷方
收入类账户	收入的减少或转销	收入的增加	无余额
费用类账户	费用的增加	费用的减少或转销	无余额

四、借贷记账法的记账规则 借贷记账法的记账规则为：有借必有贷，借贷必相等。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方和贷方相等的金额进行登记。

五、借贷记账法的试算平衡 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。

1、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。全部总账账户本期借方发生额合计=全部总账账户本期贷方发生额合计（依据是记账规则）

2、余

额试算平衡法。来源：www.100test.com采集者退散百考试题 - 全国最大教育类网站([www . Examda。 com](http://www.Examda.com))来源：考试大

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：
$$\text{全部总账账户的借方期初余额合计} = \text{全部总账账户的贷方期初余额合计}$$
$$\text{全部总账账户的借方期末余额合计} = \text{全部总账账户的贷方期末余额合计}$$
（依据是会计恒等式）

实际工作中，余额试算平衡通过编制试算平衡表方式进行。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