

2010会计从业资格考试《会计基础》笔记整理(4) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/648/2021_2022_2010_E4_BC_9A_E8_AE_A1_c42_648424.htm 第四章 复式记账 考情分析：分值：十分左右。考试的主要知识点：会计分录的编制、借贷记账法下的账户结构和记账规则，借贷记账法下的试算平衡、总分类账和明细分类账的平行登记。第一节 复式记账法所谓记账方法，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 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。特点：通常只登记现金、银行存款的收付金额以及债权债务的结算金额。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，也不便于检查账户记录的正确性和完整性，是一种不够科学的记账方法。二、复式记账法 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。复式记账法与单式记账法相比，具有以下两个明显的特点：1.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。这样，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，以便检查账户记录的正确性。复式记账法是一种科学的记账方法。我国过

去曾采用的复式记账法主要有借贷记账法、增减记账法和收付记账法。实践证明，增减记账法和收付记账法有其缺陷，2006年2月颁布的《企业会计准则基本准则》第十一条明确规定企业应当采用借贷记账法记账。【例1】(多)现代会计运用复式记账的方法，能够()。 A.便于检查账户的记录是否正确 B.完整、系统地反映资金运动的来龙去脉 C.节省大量时间，减少会计工作量 D.了解经济内容，便于检查经济业务是否合理合法 [答案]AB

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”和“贷”为记账符号的一种复式记账方法。借贷记账法是建立在“资产=负债+所有者权益”会计等式的基础上，以“有借必有贷，借贷必相等”作为记账规则，反映会计要素的增减变动情况的一种复式记账方法。

二、借贷记账法的记账符号

借贷记账法以“借”和“贷”为记账符号，分别作为账户的左方和右方。

三、借贷记账法下的账户结构

在借贷记账法下，账户的基本结构是：左方为借方，右方为贷方。但哪一方登记增加，哪一方登记减少，则要根据账户反映的经济内容的性质决定。其简化的账户格式如图41所示。

(一)资产类账户结构

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。即当资产类账户发生增加额时，登记在该账户的借方，发生减少额时，登记在该账户的贷方。资产类账户的期末余额计算公式如下：
$$\text{资产类账户期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期借方发生额(增加额)} - \text{本期贷方发生额(减少额)}$$

(二)权益类账户结构

负债类账户和所有者权益类账户统称为权益类账户。权益类账户的结构与资产类恰好相反，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。即当权益类账户发生增

加额时登记在该账户的贷方，发生减少额时登记在该账户的借方，其余额一般出现在账户的贷方。其账户结构如图4~3所示。图43 权益类账户的期末余额计算公式如下：权益类账户期末余额=期初余额+本期贷方发生额(增加额)-本期借方发生额(减少额)

(三)收入类账户结构 收入类账户的结构与权益类账户结构相似，即收入类账户，增加额记在账户贷方，减少额记入借方，平时的余额记在账户的贷方。但与权益类账户不同的是，收入是企业在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状况，期末要将全部余额转入“本年利润”账户的贷方，以便结算本期利润。因此，收入类账户一般期末无余额。

(四)费用(成本)类账户结构 费用(成本)类账户的结构与资产类账户结构相同，与收入类账户相反，即借方登记费用(成本)的增加额，贷方登记费用(成本)的减少额，平时余额在借方，期末转销后一般无余额，如果有余额，则期末余额在借方。

(五)利润类账户 为准确计算当期利润，必须设置“本年利润”账户。“本年利润”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的全部费用支出数额，通过对比即可求得企业的利润或亏损额。发生增加额时登记在贷方，发生减少额时登记在借方，余额在贷方，反映的是利润数额，余额在借方，反映的是亏损数额。

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