

报考指南:会计核算方法 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/66/2021_2022__E6_8A_A5_E8_80_83_E6_8C_87_E5_c42_66440.htm 会计核算方法之一：会计科目和账户 我们把会计对象分为六大会计要素，但这六大会计要素划分仍然很粗，难以满足信息使用者全面了解企业的财务状况和经营成果的需要，为此，还将会计要素进一步细分，这种对会计要素的内容进行具体分类核算的项目，称为会计科目。如若把六大会计要素比做六座大楼，会计科目则是每个大楼的小房子，会计人员要在企业经济业务发生后，先判断其业务属于那个楼的，进楼后再判断是哪一个房间的。这样在同一个楼、同一个房间的业务则属于相同的经济业务，它们共有一个名字就是代表这个会计业务的会计科目。如企业发生收到销货款业务、赊销业务、购买准备长期持有的股票业务，它们都属于企业资产要素，首先判断这三项业务要进入的是“资产”这个大楼，然后进入符合自身性质的“银行存款”、“应收账款”、“长期股权投资”这些小房间，这些业务进入房间之后就要对它进行造册登记，即对于经济业务进行连续、系统、全面记录(即开设账户)。所以账户是根据会计科目开设的，是对会计要素具体内容分类核算的工具，有什么样的经济业务就有什么样的科目与之对应，也就有什么样的会计账户进行登记。这样我们就知道会计科目是会计业务的名称，账户就是对经济业务的登记方式。比如发生了用存款500元购买企业生产用材料，对应的名字就是“银行存款”、“物资采购”(或原材料)；那么如何进入各自房间呢?就要判断银行存款减少了500元，记载在银行存

款减少的一方，原材料增加了500元，就要记在原材料这一账户增加的一方，这样我们只要将各账户连续登记的内容统计出来，即可知道每项业务的变动情况了。当然账户的格式不是以增和减来表示方向的，而是以“借”和“贷”来表示其方向的。“借”和“贷”只是一个记账符号，表示业务的发生方向，没有其任何自身字面意思的存在。虽然企业日常发生的经济业务千变万化，但从数量上看，不外乎是增加与减少两种情况，这样我们就把账户的基本结构设置为左右两方，以借贷记账法为结构的账户，主要就是借贷两方，左方称之为借方，右方称之为贷方，借贷两方的差额为余额。借方合计大于贷方合计数的差额，称之为借方余额，贷方合计大于借方合计的差额，称之为贷方余额。全部账户的借方余额和贷方余额，又是相互联系相互对应的。账户的通用格式为“三栏余额式”。另外在会计教学和一些教科书中，为了简化和表示方便，用“丁字账”表示账户，但在实际上工作中是没有的。

会计核算方法之二：借贷记账法

借贷记账法是以“借”和“贷”为记账符号的一种复式记账方法。而复式记账法是指对企业发生的每一笔经济业务，都要以相等的金额同时在两个或两个以上相互关联的账户中进行登记的记账方法。借贷记账法即以“借”、“贷”为记账符号，分别作为账户的左方和右方，“借”、“贷”作为表示方向的符号已失去了原有的字面含义，至于“借方”表示增加和减少，还是贷方表示减少还是增加，取决于账户的性质及结构。因为资产、负债、所有者权益，收入、费用、利润呈现出资产=负债+所有者权益（收入-费用）利润=收入-费用所以各会计要素的账户结构表现出截然不同的结构。经济业务发生后，

无论其怎样复杂，都在六大要素范围之内，我们都可以把它们分为四种类型。(1)资金进入企业，资产与负债(权益)同时增加，记资产账户的借方，负债(权益)账户的贷方，借贷金额相等。资产总额=权益总额。(2)资金退出企业，资产与负债(权益)同时减少，记负债(权益)账户的借方，资产账户的贷方，借贷金额相等。资产总额=权益总额。(3)资产内部各形态转化，一方资产增加一方资产减少，记资产的借方和贷方，借贷金额相等，资产总额不变。(4)权益或负债(资金来源)内部各形态转化，一方负债(权益)增加，一方负债(权益)减少，负债(权益)总额没有变化。综合以上内容，借贷记账法的记账规则为：“有借必有贷，借贷必相等”。为了检验一定时期所发生经济业务记录的正确性，根据借贷记账法的记账规则，在一定会计期末应进行账户的试算平衡，可以是发生额试算平衡也可以是余额试算平衡。各账户借方发生额合计=各账户贷方发生额合计，各账户借方余额合计=各账户贷方余额合计 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