

2006年初级职称初级会计实务考试大纲第二章第三节 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/69/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E5_88_9D_c43_69212.htm

第三节借贷记账法 一、借贷记账法的概念 (一)借贷记账法的定义 借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。(二)借贷记账法的内容 1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。 2借贷记账法的账户结构 资产类借方 贷方 期初余额 本期增加发生额 本期减少发生额 本期发生额合计 本期发生额合计 期末余额 权益类 借方 贷方 期初余额 本期减少发生额 本期增加发生额 本期发生额合计 本期发生额合计 期末余额 上述两类账户的内部关系，如下式： $资产类账户期末余额=期初余额-本期借方发生额+本期贷方发生额$ $权益类账户期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额$ 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。 3借贷记账法的记账规则 经济业务的类型可概括为：(1)资产与权益同时增加，总额增加；(2)资产与权益同时减少，总额减少；(3)资产内部有增有减，总额不变；(4)权益内部有增有减，总额不变。 借贷记账法的记账规则：有借必有贷，借贷必相等。 4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。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。公式为： $全部账户本期借方发生额合计=全部账户本$

期货方发生额合计 (2) 余额试算平衡法。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。公式为：全部账户的借方期初余额合计=全部账户的贷方期初余额合计 全部账户的借方期末余额合计=全部账户的贷方期末余额合计 实际工作中，余额试算平衡是通过编制试算平衡表方式进行的。

二、总分类账户与明细分类账户 (一) 总分类账户 1. 总分类账户的概念及其分类 总分类账户是指根据总分类科目设置的，用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户，简称总账账户或总账。根据账户所反映的经济内容，将其分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户五类。 2. 对应账户 在经济业务处理过程中所形成的有关账户之间的应借应贷关系，称为账户的对应关系，发生对应关系的账户称为对应账户。 3. 会计分录 会计分录是指对某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录，简称分录。按照所涉及账户的多少，分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录；复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷或一贷多借的会计分录。 会计分录的编制步骤：第一，分析经济业务涉及的是资产（费用、成本）还是权益（收入）；第二，确定涉及到哪些账户，是增加还是减少；第三，确定记入哪个（或哪些）账户的借方、哪个（或哪些

) 账户的贷方；第四，确定应借应贷账户是否正确，借贷方金额是否相等。（二）明细分类账户 明细分类账户是根据明细分类科目设置的，用来对会计要素具体内容进行明细分类核算的账户，简称明细账。总账账户称为一级账户，总账以下的账户称为明细账户。总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用；明细分类账户对总分类账户具有补充说明作用。总分类账户与其所属明细分类账户在总金额上应当相符。

（三）总分类账户与明细分类账户的平行登记 平行登记是指对所发生的每项经济业务，都要以会计凭证为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。总分类账户与明细分类账户平行登记要做到：依据相同、方向相同、期间相同、金额相等。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