

第三章 记账方法与借贷记账法

第一节 记账方法

一、记账方法及其种类

如第二章所述,为了连续、系统地反映和监督由于会计交易或事项引起会计要素的增减变动及结果,就需要根据会计科目来设置会计账户。但如何将企业单位发生的经济业务在账户中进行记录呢,这便是记账方法的问题。

所谓记账方法,是指根据一定的原理和规则,采用一定的计量单位和记账符号,利用文字和数字来记载经济业务、反映资金运动的专门方法。

在会计学的发展历程中,记账方法总体上经历了从简单到复杂、从单式到复式、从不完善到完善和科学的发展过程。记账方法可分为单式记账法和复式记账法两种类型。

二、单式记账法

(一) 单式记账法及其业务分析

会计核算中较早采用的记账方法是单式记账法,是指只对现金收付业务以及应收、应付款的结算业务只在一个账户中进行记录的记账方法。

【例 3-1】 购买材料 1 000 元,其中 600 元以现金支付,其余 400 元暂欠;销售商品一批 2 000 元,收到现金 1 200 元,其余 800 元对方暂欠。

【分析】 对于购买材料的业务,只在“现金”账户中记录其减少 600 元和“应付款”账户中记录其增加 400 元;对于销售商品的业务,只在“现金”账户中记录其增加 1 200 元和“应收款”账户中记录其增加 800 元;不设置存货类账户对存货的增加或减少予以记录。

【例 3-2】 用现金 400 元偿还前欠材料款;收到前欠的货款 800 元现金。

【分析】 对于偿还前欠材料款的业务,既要在“现金”账户中记录其减少 400 元,又要在“应付款”账户中记录其减少 400 元,但“现金”账户和“应付款”账户之间没有联系。对于以现金收到前欠的货款业务,既要在“现金”账户中记录其增加 800 元,又要在“应收款”账户中记录其减少 400 元,但“现金”账户和“应收款”账户之间没有联系。

【例 3-3】 产品生产车间从仓库领用材料和产品入库等实物的收付

全国Mini-MBA职业经理双证班



精品课程 权威双证 全国招生 请速充电

十五年品牌教育机构 教委批准正规办学单位 (教证: 0000154160 号)

美华管理人才学校携手中国经济管理大学面向全国举办迷你 MBA 职业经理双证书班, 毕业颁发双证书。

招生专业及其颁发证书

认证项目	颁发双证	学 费
全国《职业经理》MBA 高等教育双证书班	高级职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《人力资源总监》MBA 双证书班	高级人力资源总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《生产经理》MBA 高等教育双证班	高级生产管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《品质经理》MBA 高等教育双证班	高级品质管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销经理》MBA 高等教育双证班	高级营销经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《物流经理》MBA 高等教育双证班	高级物流管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《项目经理》MBA 高等教育双证班	高级项目管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《市场总监》MBA 高等教育双证书班	高级市场总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《酒店经理》MBA 高等教育双证班	高级酒店管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业培训师》MBA 高等教育双证班	企业培训师高级资格认证毕业证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《财务总监》MBA 高等教育双证班	高级财务总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销策划师》MBA 双证书班	高级营销策划师高级资格认证证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《企业总经理》MBA 高等教育双证班	全国企业总经理高级资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《行政总监》MBA 高等教育双证班	高级行政总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《采购经理》MBA 高等教育双证班	高级采购管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《医院管理》MBA 高等教育双证班	高级医院管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《IE 工业工程管理》MBA 双证班	高级 IE 工业工程师职业资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《企业管理咨询师》MBA 双证班	高级企业管理咨询师资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《工厂管理》MBA 高等教育双证班	高级工厂管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元



【授课方式】 全国招生、函授学习、权威双证

我校采用国际通用3结合的先进教育方式授课：远程函授+视频光盘+网络学院在线辅导（集中面授）



【颁发证书】 学员毕业后可以获取权威双证书与全套学员学籍档案

- 1、毕业后可以获取相应专业钢印《高级职业经理资格证书》；
- 2、毕业后可以获取2年制的《MBA研究生课程高等教育研修结业证书》；



【证书说明】

- 1、证书加盖中国经济管理大学钢印和公章（学校官方网站电子注册查询、随证书带整套学籍档案）；
- 2、毕业获取的证书与面授学员完全一致，无“函授”字样，与面授学员享有同等待遇，证书是学员求职、提干、晋级的有效证明。



【学习期限】 3个月（允许有工作经验学员提前毕业，毕业获取证书后学校仍持续辅导2年）



【收费标准】 全部费用1280元（含教材光盘、认证辅导、注册证书、学籍注册等全部费用）

函授学习为你节省了大量的宝贵的学习时间以及昂贵的MBA导师的面授费用，是经理人首选的学习方式。



【招生对象】

- 1、对管理知识感兴趣，具有简单电脑操作能力（有2年以上相应工作经验者可以申请提前毕业）。
- 2、年龄在20—55岁之间的各界管理知识需求者均可报名学习。



【教程特点】

- 1、完全实战教材，注重企业实战管理方法与中国管理背景完美融合，关注学员实际执行能力的培养；
- 2、对学员采用1对1顾问式教学指导，确保学员顺利完成学业、胸有成竹的走向领导岗位；
- 3、互动学习：专家、顾问24小时接受在线教学辅导+每年度集中面授辅导



【考试说明】

1. 卷面考核：毕业试卷是一套完整的情景模拟试卷（与工作相关联的基础问卷）
2. 论文考核：毕业需要提交2000字的论文（学员不需要参加毕业论文答辩但论文中必修体现出5点独特的企业管理心得）
3. 综合心理测评等问卷。



【颁证单位】

中国经济管理大学经中华人民共和国香港特别行政区批准注册成立。目前中国经济管理大学课程涉及国际学位教育、国际职业教育等。学院教学方式灵活多样，注重人才的实际技能的培养，向学员传授先进的管理思想和实际工作技能，学院会永远遵循“科技兴国、严谨办学”的原则不断的向社会提供优秀的管理人才。



【主办单位】

美华管理人才学校是中国最早由教委批准成立的“工商管理MBA实战教育机构”之一，由资深MBA教育培训专家、教育协会常务理事徐传有教授担任学校理事长。迄今为止，已为社会培养各类“能力型”管理人才近10万余人，并为多家企业提供了整合策划和企业内训，连续13年被教委评选为《优秀成人教育学校》《甲级先进办学单位》。办学多年来，美华人独特的教学方法，先进的教学理念赢得了社会各界的高度赞誉和认可。



【咨询电话】13684609885 0451--88342620

【咨询教师】王海涛 郑毅

【学校网站】<http://www.mh.jy.net>

【咨询邮箱】xchy007@163.com



【报名须知】

- 1、报名登记表格下载后详细填写并发送邮件至 xchy007@163.com (入学时不需要提交相片，毕业提交试卷同时邮寄4张2寸相片和一张身份证复印件即可)
- 2、交费后请及时电话通知招生办确认，以便于收费当日学校为你办理教材邮寄等入学手续。



【证书样本】(全国招生 函授学习 权威双证 请速充电)

(高级职业经理资格证书样本)

(两年制研究生课程高等教育结业证书样本)



【学费缴纳方式】(请携带本人身份证到银行办理交费手续，部分银行需要查验办理者身份证)

方式一	学校地址	邮寄地址：哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室 邮政编码：150020 收件人：王海涛
方式二	学校帐号 (企业账户)	学校帐号：184080723702015 账号户名：哈尔滨市道外区美华管理人才学校 开户银行：哈尔滨银行中大支行 支付系统行号：313261018034
方式三	交通银行 (太平洋卡)	帐号：40551220360141505 户名：王海涛 开户行：交通银行哈尔滨分行信用卡中心
方式四	邮政储蓄 (存折)	帐号：602610301201201234 户名：王海涛 开户行：哈尔滨道外储蓄中心
方式五	中国工商银行 (存折)	帐号：3500016701101298023 户名：王海涛 开户行：哈尔滨市道外区靖宇支行
方式六	建设银行帐户 (存折)	中国人民建设银行帐户(存折)： 1141449980130106399 用户名：王海涛
方式七	农业银行帐户 (卡号)	农业银行帐户(卡号)： 6228480170232416918 用户名：王海涛 农行卡开户银行：中国农业银行黑龙江分行营业部道外支行景阳支行
方式八	招商银行 (卡号)	招商银行帐户(卡号)： 6225884517313071 用户名：王海涛 招商银行卡开户银行：招商银行哈尔滨分行马迭尔支行

可以选择任意一种方式缴纳学费，收到学费当天，学校就会用邮政特快的方式为你邮寄教材、考试问卷以及收费票据。

业务。

【分析】不设置任何账户予以记载。

(二) 单式记账法的特点

单式记账方法除对涉及应收、应付的现金的收付业务,要在两个或两个以上的账户(账户记录之间也没有相互联系)中登记以外,对于其他经济业务,都只在一个账户中进行登记或不予以登记(如有关实物的收付)。

适用于一定的生产力发展水平和比较简单的经济业务下的单式记账法,随着社会生产力的发展及经济活动的日趋复杂,其本身存在的会计科目设置不完整、账户记录之间没有相互联系的缺陷便日渐显露,不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉,也不便于检查账户记录是否正确,因此,单式记账法逐渐被复式记账法所取代。

请您思考:

复式记账法的产生与生产力的发展有关,与生产关系的变革有关吗?

三、复式记账法

所谓复式记账法,是指对发生的每一项经济业务,都要以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上的账户中进行记录的记账方法。

(一) 复式记账法的理论基础

1. 会计等式及其来龙去脉双方面概念

由于企业的全部资产都由某一方(所有者或债权人)拥有索取权,并且,由于这些索取权的总和不能超过被索取的资产的总量,所以得到以下公式:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

这是基本会计方程式的一般形式,是双方面概念的正规表述形式。以后我们会看到,所有的会计程序都源于此方程式。为了反映权益的两种类型,该方程式可扩展为如下形式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

影响主体会计记录的事项称为交易。尽管对会计初学者来说,双方面概念并非理所当然或不证自明的,但是每笔交易都会对会计记录产生双重影响。据此,我们设置会计系统来记录一笔交易的两个方面的影响。这也是会计之所以被称作复式记账系统的原因。

【例 3-4】假定刘玉梅女士要开办一家企业。她首先做的一件事是去银行开立账户,存入自己的积蓄 40 000 元。然后由会计师事务所出具验资报告,同时到工商管理部门进行注册登记。这时她的企业就成立了。

【分析】该笔交易的双重影响是,企业拥有了一项资产——现金 40 000 元,刘玉梅女士作为所有者,拥有了对这项资产的索取权,也等于 40 000 元。换言之:

$$\text{资产(现金)} 40\,000 = \text{权益(所有者)} 40\,000$$

接下来,该企业从银行获得了期限为 9 个月的贷款 15 000 元。该笔交易使企业会计记录产生了两方面的变化:①现金增加了 15 000 元,变成 55 000 元;②出现了一项新的对资产的索取权,即银行的索取权 15 000

提示:

此处所讲的“现金”是指广义的现金,下同。

元。此刻,企业的会计记录如表 3-1 所示。

表 3-1

企业会计记录表

现 金	55 000	短期借款	15 000
		所有者权益	40 000
资产总额	55 000	权益总额	55 000

总之,登记入账的每笔交易都会影响至少两个项目。一笔交易只引起一个项目的变动是不可思议的。以上企业会计记录表,列示的是某一特定时点上会计主体的资产与权益(负债与所有者权益)的状况,并且两边的金额相等,所以,将其称为资产负债表。因为资产负债表是一瞬间的“快照”,所以它是状态报告而不是流量报告。

知识卡片:
列示某一特定时点上会计主体的财务状况的表格,称为资产负债表。

因为有双方面概念,所以两边的总额必定相等,但这个等式不能告诉我们任何有关公司财务状况是否良好的信息。因为对“平衡”的含义(如收支平衡)的理解,留给我们的印象是“两边平衡”似乎隐含着什么深意。实际上并非如此,在任何情况下这两边总是平衡的。所以,有必要对双方面概念作进一步解释。

每一项会计交易或事项都需根据它对资产负债表的双重影响来进行分析,从这个意义上来说,资产负债表是基本会计报表。为理解资产负债表所传达的信息,以及会计交易或事项怎样影响资产负债表,读者必须要十分清楚这两方面的含义,我们可以用以下两种方式来解释它们,任何一种都是正确的。

第一种解释——资源与索取权的解释。

按照资源与索取权的观点,列示在表中左边的资产项目是资产负债表日会计主体所拥有的经济资源,每项资产的金额都是按照前文描述的基本概念来记录的。负债与所有者权益是资产负债表日对会计主体的索取权,其中:负债是外部各方关系人的索取权——会计主体欠银行、供货商、雇员和其他债权人的款项;所有者权益表明了所有者的索取权。不过,会计主体的所有者与债权人并不在相同意义上享有索取权。资产负债表的资源与索取权观点存在一些缺点,如,把股东权益解释为索取权的困境。此外,“索取”资产是一个法律上的概念,只有在企业破产清算时才有最大的意义。相比之下,资产负债表的第二种解释方法具有更多的优点。

第二种解释——资金来源与运用的解释。

按照资金来源与运用的观点,资产负债表左边反映资产负债表日会计主体的资金使用或投资形式——资金运用。这些投资用于帮助主体实现其目标,即赚取足够多的利润。右边反映用于资产投资的资金来源,表明资产的融资情况。负债项目显示了从商业信用(应付账款)、银行信用(长期贷款)及其他债权人那里分别获得的资金数量。所有者权益部分显示了所有者提供资金的情况。

任何企业的注册成立及其生产经营活动都需要一定数量的资金。从质的方面看,一方面,资金有一定的来源渠道,即由债权人和投资者提供

的资金,作为价值并体现一定的经济关系,称为资金来源;另一方面,资金又有一定的运用去向,即从一定来源渠道取得的资金,作为使用价值并处于一定置存状态的财产称为资产或资金运用。从量的方面讲,有一定数额的资产(或资金运用),必定有一定数额的权益或负债和所有者权益(或资金来源);反之,有一定数额的权益或负债和所有者权益(或资金来源),也必定有一定数额的资产(或资金运用)。也就是说,资产与权益(负债和所有者权益)之间在客观上必然存在数量相等的关系。这一平衡关系用公式表示如下:

$$\begin{aligned}
 \text{资产} &= \text{权益} \\
 &= \text{债权人权益} + \text{所有者权益} \\
 &= \text{负债} + \text{所有者权益}
 \end{aligned}$$

根据资金来源与运用的观点,基本会计方程式为:资产=负债+所有者权益。可以解释为:会计主体投资于资产的每一元资金不是由主体的债权人就是由它的所有者提供的,因此,所得到的每一元资金都被投资于某项资产。

以上两种资产负债表的解释方法都是正确的。在某些情况下,资源与索取权观点更容易理解。但是在分析持续经营主体的资产负债表时,资金来源与运用观点通常能够提供更有意义的解释。

2. 会计交易对会计要素的影响过程及结果

会计主体成立之初,它的财务状况可以用一张资产负债表来记录,如表3-2所示。此后,会不断发生一些交易使最初资产负债表上的数据发生变化。虽然在实务中,资产负债表只按照一定的时间间隔来编制,但在学习会计处理过程的时候,我们最好逐一考虑这些变化,这就使我们有可能研究单个交易的影响,避免会计记录机制所引起的混淆。为简单起见,假定交易事项是按天发生的。

【例3-5】 初始资本投入对资产负债表的影响。

【分析】 2011年1月1日,李光彬和他的朋友李大明租赁了一间商业铺面合伙开办了一家销售成衣的商店,取名为“光明时装店”。他们把自己所拥有的90 000元(李光彬投资60 000元,李大明投资30 000元)资金存入以企业的名义开设的银行账户上,并取得了90 000元的注册资本证明,因此他们是企业的股东。光明时装店的资产负债表如表3-2所示。

表3-2 光明时装店 资产负债表
2011年1月1日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	90 000	实收资本	90 000

【例3-6】 购买商品对资产负债表的影响。

【分析】 2011年1月5日,光明时装店从天空服装公司购置存货(用于

出售的商品),支付现金 55 000 元。该笔交易减少了现金,却同时增加了另一项资产,即存货增加。此时光明时装店的资产负债表如表 3-3 所示。

表 3-3

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 5 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	$90\,000 - 55\,000 = 35\,000$	实收资本	90 000
存 货	$+55\,000$		
合 计	90 000	合 计	90 000

【例 3-7】 银行贷款和赊购商品对资产负债表的影响。

【分析】 2011 年 1 月 8 日,光明时装店从银行借入 22 000 元,并签订了借款合同。同时又从大地公司购置存货 65 000 元(用于出售的商品),贷款未付。前一笔交易增加了企业的资产,即现金,同时也增加了企业对银行的债务,称为短期借款。后一笔交易增加了企业的资产,即存货,同时也增加了企业对大地公司的债务,称为应付账款。该两笔交易发生后,光明时装店的资产负债表如表 3-4 所示。

表 3-4

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 8 日

资 产		负债和所有者权益	
现 金	$35\,000 + 22\,000 = 57\,000$	短期借款	$+22\,000$
存 货	$55\,000 + 65\,000 = 120\,000$	应付账款	$+65\,000$
		实收资本	90 000
合 计	177 000	合 计	177 000

【例 3-8】 偿还欠款对资产负债表的影响。

【分析】 2011 年 1 月 10 日,企业以现金 16 000 元偿还前欠大地公司的部分货款。这项交易减少了企业的资产,即现金减少,同时也减少了企业对大地公司的债务,即应付账款减少。该笔交易发生后光明时装店的资产负债表如表 3-5 所示。

表 3-5

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 10 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	$57\,000 - 16\,000 = 41\,000$	短期借款	22 000
存 货	120 000	应付账款	$65\,000 - 16\,000 = 49\,000$
		实收资本	90 000
合 计	161 000	合 计	161 000

【例 3-9】 通过向银行贷款偿还前欠的货款对资产负债表的影响。

【分析】 2011 年 1 月 13 日,企业向银行贷款 15 000 元直接偿还前欠大地公司的货款,贷款和还款均出具了法律凭证。这项交易增加了企业对银行的债务,称为短期借款,同时也减少了企业对大地公司的债务,即应付账款减少。该笔交易发生后光明时装店的资产负债表如表 3-6 所示。

表 3-6

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 13 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	41 000	短期借款	$22\ 000 + 15\ 000 = 37\ 000$
存 货	120 000	应付账款	$49\ 000 - 15\ 000 = 34\ 000$
		实收资本	90 000
合计	161 000	合计	161 000

【例 3-10】 将债务转为投资对资产负债表的影响。

【分析】 2011 年 1 月 15 日,大地公司总裁王美云看好光明时装店的地段和李光彬的人品,认为该公司发展潜力巨大,决定将光明时装店所欠的部分货款 30 000 元转为大地公司对光明时装店的投资,已办好相关的法律手续并收到大地公司出具的投资证明。这项交易一方面增加了大地公司对企业的投资,“实收资本——王美云”增加了,另一方面也减少了企业对大地公司的债务,即应付账款减少。该笔交易发生后光明时装店的资产负债表如表 3-7 所示。

表 3-7

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 15 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	41 000	短期借款	37 000
存 货	120 000	应付账款	$34\ 000 - 30\ 000 = 4\ 000$
		实收资本	$90\ 000 + 30\ 000 = 120\ 000$
合计	161 000	合计	161 000

【例 3-11】 售出商品获得利润对资产负债表的影响。

【分析】 2011 年 1 月 17 日,公司以 84 000 元的价格向红星服装店售出成本(费用)为 52 000 元的商品,红星服装店用现金支付货款 15 000 元,其余货款 69 000 元承诺下一个月支付。该笔交易使存货减少 52 000 元,使企业的资产现金增加了 15 000 元和应收账款增加了 69 000 元,并且使所有者权益增加了两者的差额,即 32 000 元,它是该笔销售交易赚得的利润,应归所有者,为了将其与实收资本区别开来,称为留存收益。此时光明时装店的资产负债表如表 3-8 所示。

表 3-8

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 17 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	$41\ 000 + 15\ 000 = 56\ 000$	短期借款	37 000
应收账款	$+ 69\ 000$	应付账款	4 000
存 货	$120\ 000 - 52\ 000 = 68\ 000$	实收资本	120 000
		留存收益	$+ 32\ 000$
合 计	193 000	合 计	193 000

【例 3-12】 抽出资本、付出现金对资产负债表的影响。

【分析】 2011 年 1 月 20 日, 合伙人王美云由于特殊原因退出经营, 由于王美云投入资本的期限较短, 只退还了其资本金 30 000 元并用现金支付。这项交易, 一方面使企业的资产现金减少 30 000 元, 另一方面也减少了王美云对企业的投资, “实收资本——王美云”减少 30 000 元。该笔交易发生后光明时装店的资产负债表如表 3-9 所示。

表 3-9

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 20 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	$56\ 000 - 30\ 000 = 26\ 000$	短期借款	37 000
应收账款	69 000	应付账款	4 000
存 货	68 000	实收资本	$120\ 000 - 30\ 000 = 90\ 000$
		留存收益	32 000
合 计	163 000	合 计	163 000

【例 3-13】 抽出资本、款项暂欠对资产负债表的影响。

【分析】 2011 年 1 月 23 日, 由于李光彬的另外一个企业急需资金, 李光彬抽出部分资本 30 000 元, 该店账面因为现金不足, 给他开出了一张期限为 2 个月的商业承兑汇票。这项交易一方面减少了李光彬对企业的投资, 即“实收资本——李光彬”减少 30 000 元, 另一方面增加了企业对李光彬的负债, 即应付票据增加了 30 000 元。该笔交易发生后, 光明时装店的资产负债表如表 3-10 所示。

表 3-10

光明时装店 资产负债表

2011 年 1 月 23 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	26 000	短期借款	37 000
应收账款	69 000	应付账款	4 000
存 货	68 000	应付票据	$+ 30\ 000$
		实收资本	$90\ 000 - 30\ 000 = 60\ 000$
		留存收益	32 000
合 计	163 000	合 计	163 000

【例 3-14】留存收益转增资本金对资产负债表的影响。

【分析】2011 年 1 月 31 日,为扩大经营,合伙人商定将即留存收益 30 000 元转为资本金。这项交易一方面使所有者权益中的实收资本增加 30 000 元,另一方面也减少了企业的留存收益。该笔交易发生后,光明时装店的资产负债表如表 3-11 所示。

表 3-11 光明时装店 资产负债表
2011 年 1 月 31 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	26 000	短期借款	37 000
应收账款	69 000	应付账款	4 000
存 货	68 000	应付票据	30 000
		实收资本	$60\,000 + 30\,000 = 90\,000$
		留存收益	$32\,000 - 30\,000 = 2\,000$
合 计	163 000	合 计	163 000

【例 3-15】预收销货款对资产负债表的影响。

【分析】2011 年 1 月 31 日,凤凰服装店预付购货款 30 000 元。这项交易一方面使资产项目“现金”增加了 30 000 元,另一方面也使负债项目“预收账款”增加了 30 000 元。该笔交易发生后,光明时装店的资产负债表如表 3-12 所示。

表 3-12 光明时装店 资产负债表
2011 年 1 月 31 日

资 产		负债与所有者权益	
现 金	$26\,000 + 30\,000 = 56\,000$	短期借款	37 000
应收账款	69 000	应付账款	4 000
存 货	68 000	应付票据	30 000
		预收账款	30 000
		实收资本	90 000
		留存收益	2 000
合 计	193 000	合 计	193 000

上述经济业务引起会计要素资产、负债和所有者权益增减变动的过程和结果,可以概括为以下九种情况:

- (1) 资产项目等额一增一减,保持平衡;
- (2) 负债项目等额一增一减,保持平衡;
- (3) 所有者权益项目等额一增一减,保持平衡;
- (4) 资产和负债等额增加,保持平衡;

请思考:

请将以上所列的十一笔经济业务引起会计要素增减变动的过程和结果与上述九种情况一一对号入座。

- (5) 资产和所有者权益等额增加,保持平衡;
- (6) 资产和负债等额减少,保持平衡;
- (7) 资产和所有者权益等额减少,保持平衡;
- (8) 负债增加和所有者权益减少等额,保持平衡;
- (9) 负债减少和所有者权益增加等额,保持平衡。

如果把负债和所有者权益归为一类“权益”,则企业发生的经济业务引起会计等式三要素资产、负债和所有者权益的增减变动进行排列组合并符合经济活动实际情况的,不外乎以下四种类型:

第一,经济业务发生,引起资产(或资金占用)项目之间等额此增彼减,双方保持平衡,如[例3-6]。简括为资金占用内部转化。

第二,经济业务发生,引起权益(或资金来源)项目之间等额此增彼减,双方保持平衡,如[例3-9]、[例3-10]、[例3-13]、[例3-14]。简括为资金来源内部转化。

第三,经济业务发生,引起资产(或资金占用)与权益(或资金来源)项目同时等额增加,双方保持平衡,如[例3-5]、[例3-7]、[例3-11]、[例3-15]。简括为资金进入企业。

第四,经济业务发生,引起资产(或资金占用)与权益(或资金来源)项目同时等额减少,双方保持平衡,如[例3-8]、[例3-12]。简括为资金退出企业。

以上经济业务引起会计要素增减变动的类型如图3-1所示。

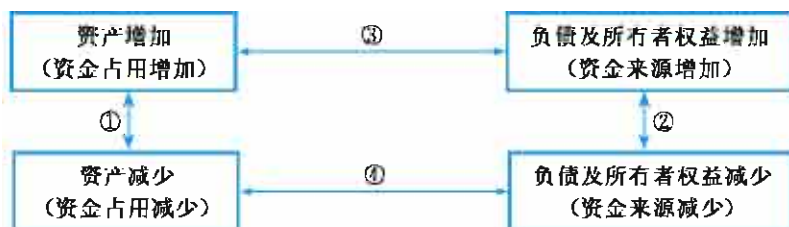


图3-1 经济业务引起会计要素增减变动类型

上述举例证明了:当发生涉及资产、负债和所有者权益等会计要素的经济业务时,不会破坏资产与负债和所有者权益之间的平衡关系。那么,如果发生了涉及收入、费用、利润会计要素的经济业务,以上的平衡关系是否还存在呢?

前述企业在其生产经营活动中,商品销售和劳务提供后所实现的收入,通常表现为企业资产的增加,或者表现为企业负债的减少,或者两者兼而有之;而在商品生产、销售和劳务提供过程中所发生的费用,通常表现为资产的减少或负债的增加;收入减去费用后的利润(或亏损)归投资人所有,在分配之前增加所有者权益。上述关系用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} \quad (\text{a})$$

$$\text{由于} \quad \text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (\text{b})$$

将(b)式代入(a)式,得:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad (\text{c})$$

将(c)式移项后,得:

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} \quad (\text{d})$$

接表3-12(光明时装店2011年1月31日的资产负债表),该公司的资产总额为193 000元,负债为101 000元,所有者权益为92 000元。

下面通过光明时装店2011年2月份发生的有关收入和费用的经济业务,来观察该企业的收入、费用、利润要素的变动对会计等式有何影响?是否破坏了会计等式的平衡关系?

【例3-16】 光明时装店2011年2月3日发生了一笔销售业务(包括收入和费用):向凤凰服装店销售前已预收销货款30 000元的时装100套,单价为400元,计货款40 000元,同时收到剩余的货款现金10 000元。该商品销售的运输是由华运物流公司完成的,应付运费1 500元,承诺下一个月支付。该商品是上月从风华公司用25 000元(成本)购进的。

【分析1】 销售收入实现后对会计等式的影响。该销售业务使收入项目“主营业务收入”增加40 000(10 000+30 000)元,同时又使资产项目“现金”增加10 000元和负债项目“预收账款”减少30 000元。

第一,资产项目“现金”增加10 000,收入项目“主营业务收入”增加10 000元。

$$203\,000(193\,000+10\,000)=203\,000[101\,000+(92\,000+10\,000)]$$

第二,收入项目“主营业务收入”增加30 000元,负债项目“预收账款”减少30 000元。

$$203\,000=203\,000[(101\,000-30\,000)+(102\,000+30\,000)]$$

【分析2】 销售费用发生后对会计等式的影响。该销售业务使费用项目“主营业务成本”增加25 000元和“销售费用”增加1 500元,同时又使资产项目“存货”减少25 000元和负债项目“应付账款”增加1 500元。

第一,资产项目“存货”减少25 000元,费用项目“主营业务成本”增加25 000元。

$$178\,000(203\,000-25\,000)=178\,000[71\,000+107\,000(132\,000-25\,000)]$$

第二,费用项目“销售费用”增加1 500元,负债项目“应付账款”增加1 500元。

$$178\,000=178\,000[72\,500(71\,000+1\,500)+105\,500(107\,000-1\,500)]$$

【分析3】 收入减去费用后的利润归投资者所有对会计等式的影响。上述分析中将取得的收入列示为增加所有者权益,将发生的费用列示为减少所有者权益;收入减去费用后的利润最终增加所有者权益。

$$178\,000(203\,000-25\,000)=178\,000[72\,500(71\,000+1\,500)+92\,000+13\,500(40\,000-25\,000-1\,500)]$$

收入减去费用后的利润归投资者所有,最终对资产负债表的影响如表 3-13 所示。

表 3-13

光明时装店 资产负债表

2011 年 2 月 3 日

资 产	期初 余额	本期发生额		期末 余额	负债及所 有者权益	期初 余额	本期发生额		期末 余额
		增加	减少				增加	减少	
现 金	56 000	1 000			短期借款	37 000			
应收账款	69 000				应付账款	4 000	1 500		
存 货	68 000		25 000		应付票据	30 000			
					预收账款	30 000		30 000	
					实收资本	90 000			
					留存收益	2 000	40 000	26 500	
合 计	193 000	1 000	25 000	178 000	合 计	193 000	41 500	56 500	178 000

根据以上举例,可以得出以下结论:

(1) 经济业务发生,只涉及会计等式一方变动的,不但不会影响资产与负债和所有者权益两方总额的平衡,而且原来的总额也不会变动;

(2) 经济业务发生,涉及会计等式两方变动的,虽会使资产与负债和所有者权益双方总额发生增加和减少的变动,但变动后的双方总额仍然相等;

(3) 资金运动的静态平衡和动态平衡所表现的会计等式,是会计核算上设置会计科目与账户、复式记账和编制会计报表等会计核算方法建立的理论依据。

(二) 复式记账法的特点

由于复式记账法对每一项经济业务的发生都要以相等的金额在相互联系的两个或两个以上的账户中加以全面、连续、系统的记录,不仅使企业资金运动的来龙去脉得以再现,更使企业的有关经济关系能够较好地定性和定量,特别是通过把按复式记账法登记的账户资料,根据各账户反映经济内容的关联性编制成资产负债表、利润表等财务报告后,更能全面、集中、系统地反映企业各方面的经济关系。由此可见,复式记账法可以将貌似孤立而实际上互有关联的企业各项经济业务,真实地反映在账户上,使企业的生产经营活动及其所体现的经济关系全部展现出来。

复式记账法是以会计等式为理论基础建立的一种记账方法,与单式记账法相比,有以下三个方面的特点:

第一,设置有完整的账户体系。复式记账法作为一种科学的记账方法,不仅要对每一项经济业务进行全面的记录,而且要对会计主体所发生的全部经济业务进行记录。因此,必须设置反映六大会计要素账户的完整账户体系。

第二,由于对每一项经济业务都要在相互联系的两个或两个以上的

账户中进行记录,因此,通过账户记录可以全面、连续、系统地反映经济活动的过程和结果,表现资金运动的来龙去脉。

第三,由于每一项经济业务发生后,都要体现双方面的概念并以相等的金额在有关账户中进行记录,因而便于通过双方面进行试算平衡,可以检查账户记录的正确性。由此可见,复式记账法是一种科学的记账方法。

(三) 复式记账法的种类

按照复式记账法的记账符号及技术特点的不同,在世界及我国的会计发展史上有借贷记账法、收付记账法和增减记账法。借贷记账法是人类会计发展史上最早使用的复式记账法,也是目前世界各国普遍采用的、最具科学性和代表性的一种复式记账法;“增减记账法”是20世纪60年代我国会计工作者在特定的社会经济环境条件下按照复式记账法的原理设计出来的一种记账方法,1993年7月1日以前主要用于商品流通企业;收付记账法在我国较早出现,1998年1月1日前曾在我国行政、事业单位普遍采用。多种记账方法的并存给企业间的横向经济联系和国际经济交往带来诸多不便,也必然加大跨行业的公司和企业集团会计工作的难度。1992年,我国财政部公布的《企业会计准则——基本准则》第八条规定:“会计记账采用借贷记账法”,从1993年7月1日起,我国企业开始统一采用借贷记账法;1998年1月1日,借贷记账法在我国行政、事业单位普遍取代了收付记账法。从此,借贷记账法成为我国目前统一的记账方法。

重点提示:

复式记账法本身具有一种内在的、自动的平衡机制,通过对不平衡的发现来检查账户记录的正确性,以防止差错。

查阅史料:

增减记账法于1996年开始在我国南北系统全面推行,工业企业和其他行业也有采用这种记账方法的。

第二节 借贷记账法

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”作为记账规则,反映会计交易或事项引起各会计要素增减变动及结果情况的一种复式记账方法。

如前所述,借贷记账法起源于13世纪资本主义萌芽期的意大利。最初运用“借”和“贷”,是为了适应借贷资本家记录其货币的存入和放出的需要,它仅仅表示借贷资本家债权和债务的增减变动。借贷资本家将会计账户分为两方,一方登记吸收的存款,记在贷主(债权人)名下,即贷方,表示自己的债务;另一方登记放出去的贷款,记在借主(债务人)的名下,即借方,表示自己的债权。此时,“借”和“贷”与账户中记录的经济业务内容是相符的,它既是记账符号,又表示借贷资本家债权债务的增减变动,且“借=贷”。

随着社会经济的发展、经济活动的日益复杂以及产业资本和商业资本对借贷记账法的利用,借、贷两字不再局限于说明银钱借贷业务的增减变动情况,而逐渐扩展到说明财产物资和经营损益等经济业务的增减变动情况。这时,借、贷两字就逐渐失去原来的含义,而转化为纯粹的记账符号并成为记账方法的专门术语,用以标明账户记录经济业务数量增减

变动的方向,即账户的借方和贷方。后来,借贷记账法在理论和技术上不断发展和完善,并以“资产=负债+所有者权益”作为其理论基础,确定了相应的记账规则和试算平衡机制,从而使借贷记账法成为一种较为科学的记账方法,并为世界各国广泛采用。由于借贷记账法在国际上的广泛流行,借(Debit,缩写为 Dr)和贷(Credit,缩写为 Cr)两字已成为国际通用的商业用语。

一、记账符号的含义及账户结构

如上所述,借贷记账法的记账符号“借”和“贷”,在失去本来的字面含义并转化为标明账户记录经济业务数量增减变动的两个方向后,要了解其含义,就必须结合不同类别的账户进行说明。首先,记账符号“借”和“贷”表示记账的方向,以“T”形账户为例,账户的左方为“借”,账户的右方为“贷”;其次,账户的借方和贷方虽不等于增加和减少,但结合不同类别的账户,“借”和“贷”记账符号就具有固定的辩证的增减含义;最后,账户的哪一方记增加,哪一方记减少,则要根据账户所反映的经济内容或账户的类别来决定。所以,表示记账方向的记号,就是记账符号,而在账户借方和贷方中记录的增减内容以及余额所在的方向,就是账户的结构。

(一) 资产类账户的结构

对该类账户,借贷记账法规定,增加记借方,减少就只能记贷方,增减相抵后的余额也必然是在借方,表示期末资产的实有数额。其账户基本结构如图 3-2 所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额 ××× 本期增加额 ××× ×××		本期减少额 ××× ×××
本期借方发生额 ××× 期末余额 ×××		本期贷方发生额 ×××

图 3-2 资产类账户的结构示意图

资产类账户的“本期借方发生额”为一定会计期间借方登记金额(增加)的合计;“本期贷方发生额”为一定会计期间贷方登记金额(减少)的合计;期末余额可根据下列公式计算:

$$\text{借方期末余额} = \text{借方期初余额} + \text{借方本期发生额} - \text{贷方本期发生额}$$

(二) 权益(负债、所有者权益)类账户的结构

对该类账户,由于权益项目与资产项目相反,列在会计等式的右方,且资产的增加额记入借方,所以,借贷记账法规定,权益增加记贷方,减少也就必然记借方,增减相抵后的余额也必然在贷方,表明期末权益的实有数额。其账户基本结构如图 3-3 所示。

借方	权益类账户	贷方
本期减少额: ×××	期初余额: ×××	
×××	本期增加额: ×××	
.....	×××	
	
本期借方发生额: ×××	本期贷方发生额: ×××	
	期末余额: ×××	

图 3-3 权益类账户的结构示意图

权益类账户的期末余额可根据下列公式计算:

$$\text{贷方期末余额} = \text{贷方期初余额} + \text{贷方本期发生额} - \text{借方本期发生额}$$

(三) 成本类账户的结构

企业在生产经营过程中发生的资金耗费而形成的费用,分为计入产品成本,形成企业资产的费用和直接计入当期损益的期间费用。计入产品成本形成企业资产的费用习惯上称为成本费用,反映这一成本费用的账户称为成本类账户。由于成本费用是企业生产经营过程中资产耗费的转化形态,在没有形成产成品这一最终资产之前,是在产品。所以,成本类账户的结构与资产类账户的结构基本相同。

对该类账户,借方记增加,贷方记减少(或转销),期末经转销后一般无余额。在期末如有尚未完工的在产品,一定有期末借方余额,表示在产品成本。其期末余额的计算公式与资产类账户相同。其账户基本结构如图 3-4 所示。

借方	成本类账户	贷方
期初余额 ×××	本期减少额(或转销、转出) ×××	
本期增加额 ×××	×××	
×××	
.....		
本期借方发生额: ×××	本期贷方发生额: ×××	
期末余额: ×××(或平)		

图 3-4 成本类账户的结构示意图

(四) 损益类账户的结构

损益作为企业最终的财务成果,是企业取得的收入和发生的与之配比的费用相抵后的差额。因此,损益类账户又可分为费用类账户和收入类账户两类。

1. 费用类账户的结构

由于费用是要以当期的收入进行抵补的资产的耗费,在没有以收入抵补之前,实际上是企业的一种资金运用,所以,费用类账户的结构与资产类账户的结构基本相同。

对该类账户,借方记增加,贷方记减少(或转销、转出),由于与收入相

思考题:

比较资产类账户期末余额和权益类账户期末余额的计算公式,指出两者之间的相同处。

配比的费用要在期末全部转出,以便与收入相抵,因此,该类账户在期末经转销后无余额。其账户基本结构如图 3-5 所示。

借方	费用类账户	贷方
本期增加额×××		本期减少额(或转销、转出)×××
×××		×××
.....	
本期借方发生额:×××		本期贷方发生额:×××
期末通常无余额		

图 3-5 费用类账户的结构示意图

2. 收入类账户的结构

由于收入本身是企业经济利益的流入,在没有对费用进行抵补之前会导致所有者权益的增加,所以,收入类账户的结构与权益类账户的结构基本相同。

对该类账户,借方记减少(或转销),贷方记增加,由于本期实现的收入要于期末全部转出,以便与相配比的费用相抵来确定当期利润或亏损。因此,收入类账户在期末经转销后也无余额。其账户的基本结构如图 3-6 所示。

借方	收入类账户	贷方
本期减少额(或转销、转出)×××		本期增加额×××
×××		×××
.....	
本期借方发生额:×××		本期贷方发生额:×××
		期末通常无余额

图 3-6 收入类账户的结构示意图

根据对上述账户基本结构的论述,可以概括为以下几点:

第一,“借”、“贷”两字作为借贷记账法的记账符号,它所表示的含义在不同性质的账户中有所不同。可将其综合归纳为如图 3-7 所示。

借方	借贷记账法账户基本结构	贷方
资产的增加		资产的减少
成本的增加		成本的减少
费用支出的增加		费用支出的转销
负债的减少		负债的增加
所有者权益的减少		所有者权益的增加
收入的转销		收入的增加

图 3-7 借贷记账法账户基本结构示意图

第二,资产类账户的余额在借方,权益类账户的余额在贷方,反过来就是:余额在借方的账户就是资产类账户,余额在贷方的账户就是权益类

账户。所以,在借贷记账法下,可以根据账户的余额来判断账户的性质。

第三,由于成本类、费用类账户的结构与资产类账户的结构基本相同,收入类账户的结构与权益类账户的结构基本相同,所以,在借贷记账法下,为便于初学者学习和记账,可将账户的基本结构大体上分为两大类:资产(资金运用)类账户和权益(资金来源)类账户。

二、记账规则

所谓借贷记账法的记账规则,是指运用“借”、“贷”记账符号在账户中记录会计事项时所产生的记账模式或规律。

按照复式记账法的要求(对每一笔会计事项在两个或两个以上相互联系的账户中以相等的金额进行记录),根据会计事项引起会计等式变化的四种类型,结合借贷记账法下账户基本结构的原理(对每一会计事项所涉及的账户以借贷相反的方向记录),在借贷记账法下,对于发生的任何一笔会计事项,都必须以相等的金额,借贷相反的方向,在两个或两个以上相互关联的账户中进行登记。结合经济业务的四种变化类型和对借贷记账方法下账户基本结构的分析,不难得出借贷记账法的记账规则为:“有借必有贷,借贷必相等”。具体论证分析如下:

企业在经营过程中,任何一笔会计事项的发生引起会计要素(具体到会计账户)的增减变动不外乎以下四种情况,而且其资产总额是与权益总额(负债+所有者权益)相等:

第一,当发生的会计交易或事项,只涉及资产类要素或权益类要素时,会引起资产要素或权益内部各项目之间以相等的金额有增有减。在借贷记账法下,则表现为资产类账户之间或权益类账户之间的有借有贷,而且借贷金额相等。

第二,当发生的会计交易或事项,涉及资产类要素与权益类要素、资产类要素与收入类要素时,会引起两个要素项目之间以相等的金额同时增加或同时减少。在借贷记账法下,则表现为资产类账户与权益类账户、资产类账户与收入类账户之间的有借有贷,而且借贷金额相等。

第三,当发生的会计交易或事项,涉及资产类要素与费用类要素时,会引起资产要素与费用要素之间以相等的金额此增彼减。在借贷记账法下,则表现为资产类账户与费用类账户之间的有借有贷,而且借贷金额相等。

借贷记账法的记账规则可用图 3-8 表示。

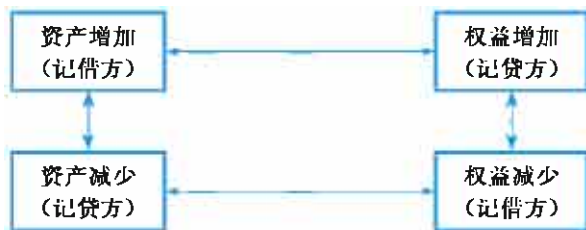


图 3-8 借贷记账法的记账规则

重点提示:

借贷记账法的记账规则是由复式记账法的要求、会计等式的存在与账户的基本结构所决定的。

三、账户的对应关系和会计分录

(一) 账户的对应关系和对应账户

经济业务的相互联系在账户的记录中表现为账户的对应关系。根据借贷记账法的记账规则,在账户中登记每一笔经济业务后,在有关账户之间形成的应借、应贷的相互关系,叫做账户的对应关系。存在着对应关系的账户,叫做对应账户。不同的经济业务具有不同的账户对应关系。不同的账户之间可以有对应关系,也可能没有对应关系,如收入类账户和费用类账户之间一般就不会有对应关系。因此,掌握账户的对应关系很重要。只有正确确定对应账户,才能如实反映经济业务的内容。通过分析账户的对应关系,一方面有助于了解经济业务的内容,另一方面还可以检查经济业务的发生是否符合有关的会计法规。

请思考:

“原材料”账户的借方(50 000元)和“库存现金”账户的贷方(50 000元)发生对应关系,是否符合会计法规?为什么?

(二) 会计分录

为了保证账户记录的正确性并减少登记账簿的工作量,会计事项发生后并不像前述那样直接记入有关账户,而是先编制会计分录,然后再根据会计分录记入有关账户。所谓会计分录,就是按照复式记账法的要求,对发生的每一笔经济业务标明其应借、应贷账户的名称及其金额的一种特殊记录。

会计分录的编制步骤如下:

首先,分析并确定某会计事项所涉及的账户(至少要有两个)并判定其性质(属于哪一类会计要素);

其次,分析并确定该会计事项使所涉及的账户是增加金额还是减少金额;

第三,根据会计账户借贷方的基本结构的规定,确定其金额应记入所涉及账户的方向;

最后,根据记账规则,并检查借方金额和贷方金额是否相等。

下面以ABC公司2011年9月份发生的经济业务(假设就发生了这些业务,实际上并非如此)为例,说明会计分录的编制方法。

【例3-17】收到大华公司以价值30 000元的商品向本企业进行的投资。

【分析】该笔经济业务涉及“原材料”这一资产类账户和“实收资本”这一所有者权益类账户,“原材料”账户增加30 000元,“实收资本”账户增加30 000元。由于资产类账户的增加记借方,权益类账户的增加记贷方,该业务应记入“原材料”账户的借方30 000元和“实收资本”账户的贷方30 000元。应编制的会计分录如下:

借:原材料 30 000
贷:实收资本 30 000

【例3-18】以银行存款40 000元归还银行短期借款。

【分析】该笔经济业务涉及“银行存款”这一资产类账户和“短期借款”这一负债类账户,“短期借款”账户减少40 000元,“银行存款”账户减少40 000元。由于权益类账户的减少记借方,资产类账户的减少记贷方,

重点提示:

记账符号、账户名称、记账金额构成会计分录的三要素。

该业务应记入“短期借款”账户的借方 40 000 元和“银行存款”账户的贷方 40 000 元。应编制的会计分录如下:

借:短期借款	40 000	
贷:银行存款		40 000

【例 3-19】 收回 CDE 公司前欠的货款 50 000 元。

【分析】 该笔经济业务涉及“银行存款”和“应收账款”两个资产类账户,“银行存款”账户增加 50 000 元,“应收账款”账户减少 50 000 元。由于资产类账户的增加记借方,减少记贷方,该业务应记入“银行存款”账户的借方 50 000 元和“应收账款”账户的贷方 50 000 元。应编制的会计分录如下:

借:银行存款	50 000	
贷:应收账款		50 000

【例 3-20】 从银行借入短期借款 60 000 元,直接偿还前欠光明公司的货款。

【分析】 该笔经济业务涉及“短期借款”和“应付账款”两个负债类账户,“短期借款”账户增加 60 000 元,“应付账款”账户减少 60 000 元。由于权益类账户的减少记借方,增加记贷方,该业务应记入“应付账款”账户的借方 60 000 元和“短期借款”账户的贷方 60 000 元。应编制的会计分录如下:

借:应付账款	60 000	
贷:短期借款		60 000

【例 3-21】 从东方公司购进材料 50 000 元,其中 30 000 元货款已以银行存款支付,其余 20 000 元货款尚未支付。

【分析】 该笔经济业务涉及“原材料”、“银行存款”两个资产类账户和“应付账款”这一权益类账户,“原材料”账户增加 50 000 元,“银行存款”账户减少 30 000 元,“应付账款”账户增加 20 000 元。由于资产类账户的增加记借方,减少记贷方,权益类账户的增加记贷方,该业务应记入“原材料”账户借方 50 000 元和“银行存款”账户贷方 30 000 元、“应付账款”账户贷方 20 000 元。应编制的会计分录如下:

借:原材料	50 000	
贷:银行存款		30 000
应付账款		20 000

【例 3-22】 以银行存款 60 000 元,偿还银行短期借款 35 000 元和前欠红星公司的货款 25 000 元。

【分析】 该笔经济业务涉及“短期借款”、“应付账款”两个权益类账户和“银行存款”这一资产类账户,“短期借款”账户减少 35 000 元,“应付账款”账户减少 25 000 元,“银行存款”账户减少 60 000 元。由于权益类账户的减少记借方,资产类账户的减少记贷方,该业务应记入“短期借款”账户借方 35 000 元、“应付账款”账户借方 25 000 元和“银行存款”账户贷方 60 000 元。应编制的会计分录如下:

借:短期借款	35 000	
应付账款		25 000

贷:银行存款

60 000

上述[例 3-17]至[例 3-20]的四笔会计分录,是由一个账户的借方和另一个账户的贷方发生对应关系的会计分录,属于一借一贷的会计分录,称为简单会计分录。

上述[例 3-21]和[例 3-22]的两笔会计分录,是由一个账户的借方与几个账户的贷方发生对应关系,或一个账户的贷方与几个账户的借方发生对应关系的会计分录。通常,一借多贷、一贷多借、多借多贷的会计分录,称为复合会计分录。

一般情况下一借多贷、一贷多借的复合会计分录,可以分解成为几笔简单会计分录,如第[例 3-21]笔会计分录就可以分解成以下两笔简单会计分录:

借:原材料	35 000	
贷:银行存款		35 000
借:原材料	25 000	
贷:应付账款		25 000

进一步学习

多借多贷的复合会计分录一般不宜分解,如下列复合会计分录就不能分解:

借:材料采购	40 000	
应交税费——应交增值税(进项税额)		6 800
贷:银行存款		26 800
应付账款		20 000

该笔会计分录反映企业购买材料的价款 40 000 元,增值税进项税额 6 800 元,共计 46 800 元,其中,用银行存款支付了 26 800 元,其余部分形成企业的债务。该笔经济业务客观上形成了多借多贷的账户对应关系,它不能人为地分割为几笔会计分录。多借多贷的会计分录虽然存在账户之间的对应关系,但这种对应关系不够清晰、直观,不能一目了然地反映资金运动的来龙去脉,因此,在处理经济业务时,原则上尽量少编制多借多贷的会计分录。

四、过账与试算平衡

(一) 过账与结账

企业发生的各项经济业务,在编制了会计分录以后,即应记入事先设置好的有关账户,这一记账的过程,会计专业术语称为过账。过账以后,一般在会计期末应计算出每个账户的本期发生额及期末余额,这一过程,会计专业术语称为结账。

1. 开设“T”形账户并登记期初余额

将 ABC 公司 2011 年 9 月初各账户的期初余额(如表 3-14 所示)过入有关的“T”型账户,如图 3-9 所示。

重点提示:

会计分录是登记账簿的依据,其正确与否,直接影响到账户记录的正确性,影响到会计信息的质量。无论记账方向、会计账户还是金额错误,都会影响到会计信息的质量。

相关链接:

关于过账与结账的详细内容,将在第七章中进行阐述。

表 3-14

ABC 公司总分类账户月初余额表

2011 年 9 月 1 日

资产账户	金 额	负债及所有者权益账户	金 额
库存现金	6 000	短期借款	87 000
银行存款	98 000	应付账款	66 000
应收账款	85 000	实收资本	160 000
原材料	51 000	资本公积	21 000
固定资产	120 000	盈余公积	26 000
合 计	360 000	合 计	360 000

借方	库存现金	贷方
期初余额 6 000		
期末余额 6 000		

借方	银行存款	贷方
期初余额 98 000	(18) 40 000	
(19) 50 000	(21) 30 000	
	(22) 60 000	
本期发生额 50 000	本期发生额 130 000	
期末余额 18 000		

借方	应收账款	贷方
期初余额 85 000	(19) 50 000	
本期发生额(0)	本期发生额 50 000	
期末余额 35 000		

借方	应付账款	贷方
(20) 60 000	期初余额 66 000	
(22) 25 000	(21) 20 000	
本期发生额 85 000	本期发生额 20 000	
	期末余额 1 000	

借方	资本公积	贷方
	期初余额 21 000	
	期末余额 21 000	

借方	固定资产	贷方
期初余额 120 000		
期末余额 120 000		

借方	原材料	贷方
期初余额 51 000		
(17) 30 000		
(21) 50 000		
本期发生额 80 000	本期发生额(0)	
期末余额 131 000		

借方	短期借款	贷方
(18) 40 000	期初余额 87 000	
(22) 35 000	(20) 60 000	
本期发生额 75 000	本期发生额 60 000	
	期末余额 72 000	

借方	实收资本	贷方
	期初余额 160 000	
	(17) 30 000	
本期发生额(0)	本期发生额 30 000	
	期末余额 190 000	

借方	盈余公积	贷方
	期初余额 26 000	
	期末余额 26 000	

图 3-9 各账户的记录

2. 根据所编制的会计分录,在所开设的“T”型账户中登记本期发生额

现将 ABC 公司 2011 年 9 月发生的经济业务所编制的会计分录([例 3-17]至[例 3-22])过入有关的“T”型账户,如图 3-9 所示。

3. 结账

先在“T”型账户上所登记的最后一笔金额下画一条“红线”,然后在“红线”下计算并登记各账户的本期借方、贷方发生额和期末余额,如图 3-9 所示。

(二) 账户记录的试算平衡

为了保证一定时期内所发生的经济业务在账户记录中的正确性,需要在期末对账户记录进行试算平衡。所谓试算平衡,就是根据“资产=权益”的平衡关系,利用记账规则在账户中记录经济业务所必然出现的借贷平衡,通过计算其是否平衡来检查账户的记录是否正确、完整的一种验证方法。具体包括发生额平衡法和余额平衡法。

1. 发生额平衡法

发生额平衡法,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:

$$\text{全部账户的借方发生额合计} = \text{全部账户的贷方发生额合计}$$

因为按照“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,对每一笔经济业务的会计分录,借贷双方的发生额是必然相等的。推而广之,在将一定时期的全部经济业务的会计分录都记入有关账户后,必然是所有账户的借方发生额合计等于所有账户的贷方发生额合计。

2. 余额平衡法

余额平衡法,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。根据余额所处的时点,又可分为期初余额平衡与期末余额平衡。其计算公式为:

$$\text{全部账户期末借方余额合计} = \text{全部账户期末贷方余额合计}$$

$$\text{全部账户期初借方余额合计} = \text{全部账户期初贷方余额合计}$$

由于资产类账户的期末余额在借方,权益类账户的期末余额在贷方,在把所有账户的借方期末余额相加和贷方期末余额相加,就是企业的资产总额和权益总额;又由于“资产=权益”,所以,所有账户的借方期末余额合计必然与所有账户的贷方期末余额合计相等。

借贷记账法的试算平衡就是利用这种必然出现的平衡关系,期末在结出各个账户本期发生额和期末余额后,通过编制“总分类账户发生额及余额试算平衡表”(如表 3-15 所示),可以计算账户的借方发生额合计与贷方发生额合计是否相等,期初、期末借方余额合计与贷方余额合计是否相等,从而验证本期账户的记录是否正确的一种方法。

3. 试算平衡表的编制方法

根据图 3-9 各账户的记录,可以编制“总分类账户本期发生额试算平

平衡表”和“总分类账户期末余额试算平衡表”,或者将二者合二为一编制“总分类账户发生额及余额试算平衡表”,如表 3-15 所示。

表 3-15

总分类账户发生额及余额试算平衡表

2011 年 9 月 30 日

账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	6 000				6 000	
银行存款	98 000		50 000	130 000	18 000	
应收账款	85 000			50 000	35 000	
原材料	51 000		80 000		131 000	
固定资产	120 000				120 000	
短期借款		87 000	75 000	60 000		72 000
应付账款		66 000	85 000	20 000		1 000
实收资本		160 000		30 000		190 000
资本公积		21 000				21 000
盈余公积		26 000				26 000
合计	360 000	360 000	290 000	290 000	310 000	310 000

在编制试算平衡表时,请注意以下几点:

第一,必须保证所有账户的发生额和余额均已填入试算平衡表。

第二,如果试算平衡表发生额栏或余额栏的借方与贷方不相等,肯定账户记录有错误,应认真查找,直到实现平衡为止。

第三,在实际工作中,应先用铅笔结出各账户的本期发生额和期末余额,据以编制试算平衡表,验证无误后,再正式结账。

第四,即使试算平衡表实现了有关三栏的平衡关系,也不表明账户记录就完全正确,因为有些错误并不影响试算平衡表有关三栏的平衡关系。

例如:①某笔经济业务重记或漏记,将使借、贷双方的发生额等额增加或减少,借贷仍然平衡;②某笔经济业务在账户的记录中,颠倒了记账方向,用错了会计科目,试算结果仍然平衡;③借方或贷方发生额中,偶然发生某笔业务多记而另一笔业务等额少记(相互抵消),借贷仍然平衡。所以试算平衡方法不是绝对的,还应通过其他方法来发现有无记账错误。错账的其他查找方法将在第七章中介绍。

请您思考:

除以上所列三种错误不影响试算平衡表有关三栏的平衡关系外,您还能列举出第四种情况吗?如果您理解并掌握了试算平衡的原理与方法,相信您一定能够举出其他的例子。