

- 考点
2

二、账户 (★★☆)

账户是**根据会计科目设置的**，具有一定格式和结构，用于分类**核算会计要素增减变动情况及其结果的载体**。

根据**核算的经济内容**，账户分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户；根据提供信息的**详细程度及其统驭关系**，账户分为总分类账户和明细分类账户。



账户用来**连续、系统、完整地**记录企业经济活动，因此，必须具有一定的结构。由经济业务发生所引起的各项会计要素的变动，从数量上看不外乎“增加”和“减少”两种情况。因此，账户的结构相应地分为两个基本部分，即左右两方，分别用来记录会计要素的增加和减少，一方登记增加，另一方登记减少。至于账户左右两方的名称，以及用哪一方登记增加，哪一方登记减少，要取决于所采用的记账方法和该账户所记录的经济内容。

借方 (账户名称)	贷方
借方发生额	贷方发生额
余额	余额



账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额、本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。四个金额要素之间的关系如下列公式所示：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$





对点练

【例题 2 — 7 单选题】下列各项中，按照会计科目反映的经济内容分类，属于成本类科目的是（ ）。（2021年）

- A. 销售费用
- B. 生产成本
- C. 其他业务成本
- D. 主营业务成本

【答案】 B

【解析】 选项 ACD 属于损益类科目。因此选项 B 正确。





对点练

【 例题 2 - 8 多选题 】 下列各项中，属于企业流动负债的有（ ）。 （2019 年）

- A. 赊购材料应支付的货款
- B. 本期从银行借入的三年期借款
- C. 销售应税消费品应交纳的消费税
- D. 收取客户的购货订金





对点练

【答案】ACD

【解析】选项 A 应计入应付票据或应付账款，属于企业流动负债；选项 B 应计入长期借款，属于企业非流动负债；选项 C 应计入应交税费，属于企业流动负债；选项 D 应计入合同负债，属于企业流动负债。因此选项 ACD 正确。



- 考点
3

三、借贷记账法 (★★★)

借贷记账法,是以“借”和“贷”作为记账符号的一种**复式记账法**。复式记账法,是指对于每一笔经济业务,都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。



（一）借贷记账法的账户结构

借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，一方登记增加额，另一方就登记减少额。

“借”表示增加，还是“贷”表示增加，取决于账户的性质与所记录经济内容的性质。通常情况下，资产类、成本类和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；负债类、所有者权益类和收入类的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。



【例题1】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

无从下手？

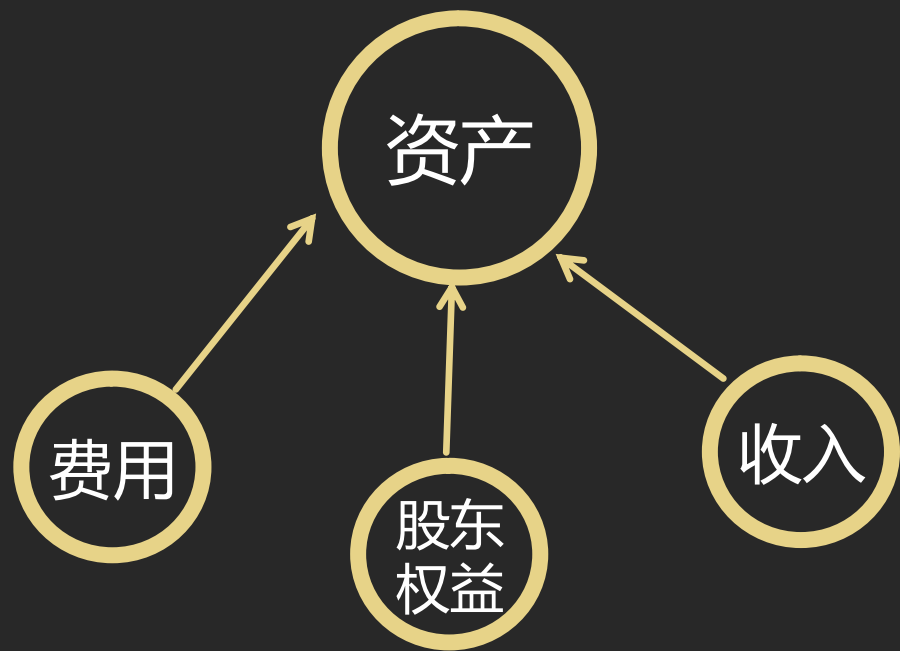


来龙去脉法

借方-- “去脉” 资金运动的去向、用途、现有状态、驻点状态

贷方-- “来龙” 资金运动的来源、原有状态、起点状态





【例题1】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

借：银行存款 50000

 贷：实收资本 50000



【例题2】从银行借入6个月的短期借款10000元。

借：银行存款 10000

 贷：短期借款 10000

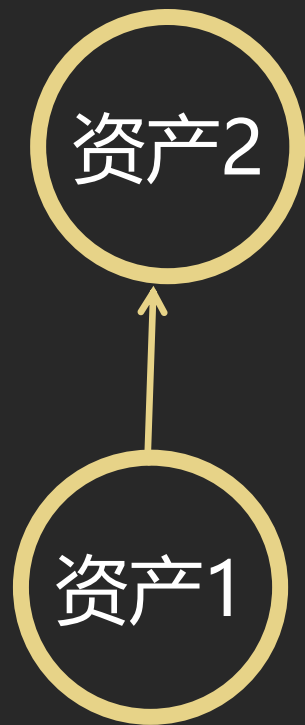


【例题3】销售货物，收到货款30000元银行存款。

借：银行存款 30000

 贷：主营业务收入 30000

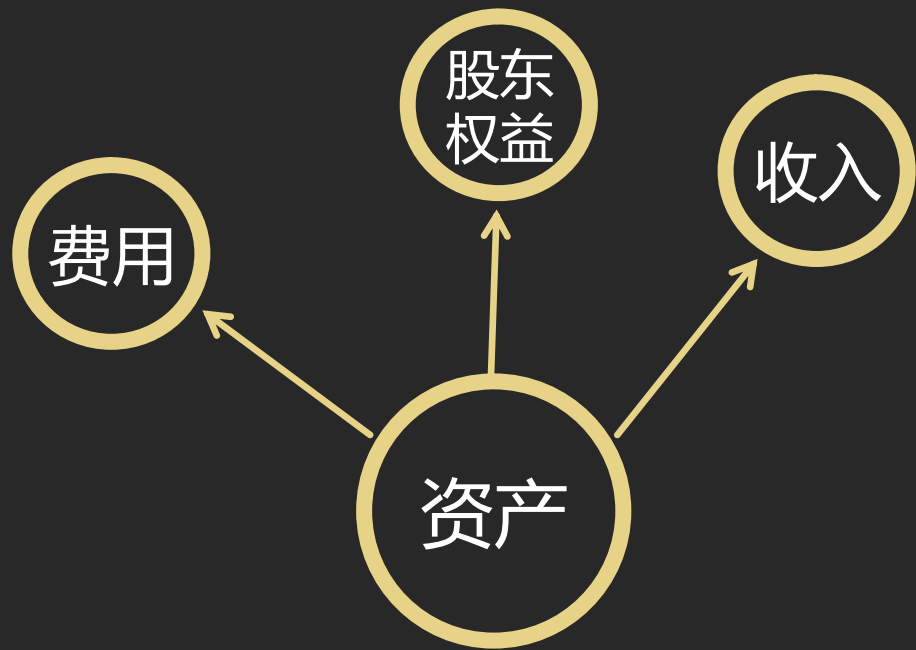




【例题4】甲公司购入原材料一批，价款1000元，用银行存款支付，不考虑增值税因素。

借：原材料 1000
 贷：银行存款 1000

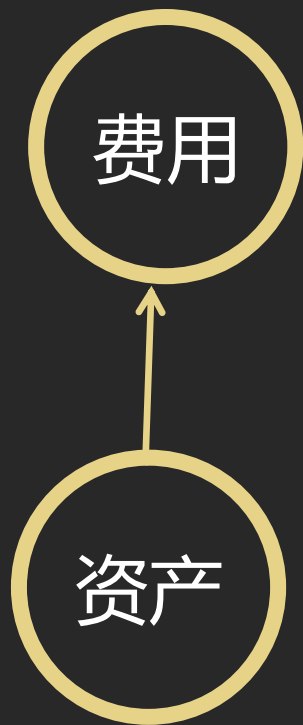




【扩展】用银行存款偿付短期借款

借：短期借款	10000	
贷：银行存款		10000





【例题4】甲公司支付广告费1000元，用银行存款支付。

借：销售费用 10000

 贷：银行存款 10000

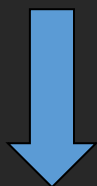


手部运动

费用+资产 = 负债 + 股东权益+收入

借↑ 贷↓

借↓ 贷↑



双手定则



(一) 资产和成本类账户的结构

银行存款

30000	20000
10000	
40000	20000
20000	

生产成本

20000	
30000	10000
50000	10000
40000	

其余额计算公式为：

期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额合计 - 本期贷方发生额合计



【例题-单选题】某资产类科目的本期期初余额为5 600元，本期期末余额为5 700元，本期的减少额为800元，该科目本期增加额为（ ）元。

A.12 100 B.700 C.900 D.1 600

【答案】C

【解析】该科目本期增加额 = $5\ 700 + 800 - 5\ 600 = 900$ (元)。



(二) 负债和所有者权益类账户的结构

应付账款		实收资本	
20000	30000		30000
	20000	30000	10000
20000	50000	30000	40000
	30000		10000

其余额计算公式为：

$$\text{期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额合计} \\ - \text{本期借方发生额合计}$$



(三) 损益类账户的结构

收入		费用	
20000	20000	30000	30000
20000	20000	30000	30000
	0		0



损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户

1、收入类账户的结构

在借贷记账法下，收入类账户的借方登记减少额；贷方登记增加额。本期收入净额在期末转入“本年利润”账户，用以计算当期损益，结转后无余额。

2、费用类账户的结构

在借贷记账法下，费用类账户的借方登记增加额；贷方登记减少额。本期费用净额在期末转入“本年利润”账户，用以计算当期损益，结转后无余额。



账户种类		账户结构	余 额	余额计算式
资产、成本类		借增, 贷减	一般在借方, 有些账户可能无期末余额	期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
损益类	费用类		期末结转入“本年利润”账户计算当期损益, 结转后无余额	期末无余额
负债、所有者权益类		借减, 贷增	一般情况下在贷方, 有些账户可能无余额	期末贷方余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额





对点练

【 例题 2 - 9 单选题 】 在借贷记账法下，下列说法正确的是（ ）。

- A. 资产增加记借方，负债和所有者权益减少记贷方
- B. 资产减少记借方，负债和所有者权益增加记贷方
- C. 资产增加记借方，负债和所有者权益增加记贷方
- D. 资产减少记贷方，负债和所有者权益增加记借方





对点练

【答案】C

【解析】在借贷记账法下，资产增加记借方，减少记贷方；负债和所有者权益增加记贷方，减少记借方。因此选项 C 正确。





对点练

【 例题 2 - 10 单选题 】 “实收资本” 账户的期末余额等于 () 。

- A. 期初余额 + 本期借方发生额 + 本期贷方发生额
- B. 期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
- C. 期初余额 - 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
- D. 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额





对点练

【答案】D

【解析】实收资本是所有者权益类账户，借方表示减少，贷方表示增加。所以“实收资本”账户的期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额。因此选项 D 正确。



(二) 借贷记账法的记账规则

借贷记账法的记账规则：即 “有借必有贷，借贷必相等”。



【举个栗子】甲公司购入原材料一批，价款1000元，用银行存款支付，不考虑增值税因素。

银行存款

1000

原材料

1000



【举个栗子】甲公司已到期的应付票据20000元因无力支付转为应付账款。

应付票据	
20000	

应付账款	
	20000



【举个栗子】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

银行存款	实收资本
50000	50000



【举个栗子】 甲公司以银行存款30000元，偿还到期的长期借款。

长期借款

30000

银行存款

30000



(三) 借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

账户对应关系，是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为**对应账户**。



会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。

按照所涉及账户的多少，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。



【现学现练1】从银行提取现金2万元；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练2】从银行借入期限为3个月的短期借款8000万元；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练3】收到投资者投入的机器设备一台，价值5000万元；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练4】以银行存款2000万偿还前欠贷款；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练5】股东大会决定减少注册资本3000万元，以银行存款
向投资者退回其相应的投资；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练6】签发2500万元的商业汇票抵偿前欠货款；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练7】宣布向投资者分配利润1000万元；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练8】经批准公司已发行的债券5000万元转为实收资本；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练9】经批准用资本公积3000万元转为实收资本；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



【现学现练10】购买不需要安装的设备60 000元（假定不考虑增值税因素），款未付；

费用+资产=负债+所有者权益+收入

借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑

三步走：

- 1.定科目
- 2.定大类
- 3.定增减



按照所涉及账户的多少，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。



简单会计 分录

是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。

例：A公司购入一批原材料，价款为10000元，已用银行存款支付（假定不考虑增值税因素）。

会计分录如下：

借：原材料	10000	
贷：银行存款		10000



复合会
计分录

是指由两个以上（不含两个）对应账户组成的会计分录，即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录。

例：A 公司购入一批原材料，价款为 10000 元，其中，6000 元用银行存款支付，4000 元尚未支付（假定不考虑增值税因素）。

会计分录如下：

借：原材料	10000	
贷：银行存款		6000
应付账款		4000





对点练

【例题 2 - 11 单选题】2021 年 8 月 31 日，某企业负债总额为 500 万元，9 月份收回应收账款 60 万元，以银行存款归还短期借款 40 万元，预收客户货款 20 万元。在不考虑其他因素的情况下，2021 年 9 月 30 日该企业负债总额为（ ）万元。

(2022 年)

A.480

B.380

C.440

D.460





对点练

【答案】A

【解析】①收回应收账款，借记“银行存款”科目 60 万元，贷记“应收账款”科目 60 万元，不影响负债；②归还短期借款，借记“短期借款”科目 40 万元，贷记“银行存款” 40 万元，减少企业负债 40 万元；③预收客户货款，借记“银行存款”科目 20 万元，贷记“合同负债”科目 20 万元，增加企业的负债 20 万元，所以，2021 年 9 月 30 日该企业的负债总额为 $500 - 40 + 20 = 480$ （万元）。因此选项 A 正确。



- 考点
4

四、借贷记账法下的试算平衡 (★★☆)

试算平衡是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。



(一) 试算平衡的分类

1. 发生额试算平衡

发生额试算平衡是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡。

全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计

发生额试算平衡的**直接依据**是借贷记账法的记账规则，即“**有借必有贷，借贷必相等**”。



2. 余额试算平衡

余额试算平衡是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡。

全部账户借方期末（初）余额合计 = 全部账户贷方期末（初）余额合计

余额试算平衡的**直接依据**是财务状况等式，即**资产 = 负债 + 所有者权益**。



(二) 试算平衡表的编制

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡。因此，**试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。**



银行存款		实收资本		长期借款		原材料		应收账款	
期初余额		期初余额		期初余额	期初余额		期初余额		
30200		80000		40000	9000		4000		
90000	13000	30000	8000	60000	5000				
90000	13000	30000	8000	60000	5000				
107200		110000		92000	14000		4000		

模 拟 记 账

应付票据		应付账款		应付股利		利润分配		固定资产	
	期初余额		期初余额		期初余额		期初余额		期初余额
	3000		6000		0		12200		98000
3000			3000		4000	4000			
3000			3000		4000	4000			
	0		9000		4000		8200		98000



试算平衡表

会计科目	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
银行存款	30 200		90 000	13 000	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		5 000		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		3 000		9 000
应付股利				4 000		4 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		92 000
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200



编制试算平衡表时的注意事项：

- (1) 必须保证所有账户的余额均已记入试算表。
- (2) 如果试算表借贷不相等，肯定账户记录有错误，应认真查找，直到实现平衡为止。
- (3) 试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。



(4) 即便实现了有关三栏的平衡关系，并不能说明账户记录绝对正确，因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。

(漏重科目/方向错，金额相互抵/同时错)

①漏记某项经济业务

②重记某项经济业务

③某项经济业务记错有关账户

④某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向

⑤借方或贷方发生额中，偶然发生多记或少记并相互抵消，借贷仍然平衡

⑥某项经济业务记录的应借应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡。



例题【2-7】2022年1月初，丙公司各账户的余额如表：

会计账户	期初借方余额	会计账户	期初贷方余额
库存现金	10000	短期借款	130000
银行存款	160000	应付票据	120000
原材料	200000	应付账款	100000
固定资产	11000000	实收资本	11020000
合计	11370000	合计	11370000



2022年1月，丙公司发生的部分经济业务如下：

(1)收到投资者按投资合同交来的资本金420 000元，已存入银行。

借：银行存款 420000

 贷：实收资本 420000

(2)向银行借入期限为三个月的借款600 000元存入银行。

借：银行存款 600000

 贷：短期借款 600000



(3)从银行提取现金8 000元作为备用。

借：库存现金 8000
 贷：银行存款 8000

(4)购买原材料60 000元（假定不考虑增值税因素）已验收入库，款未付。

借：原材料 60000
 贷：应付账款 60000



(5)签发三个月到期的商业汇票50 000元抵付上月所欠
货款。

借：应付账款 50000

 贷：应付票据 50000

(6)用银行存款100 000元偿还前欠的短期借款。

借：短期借款 10000

 贷：银行存款 10000



(7)用银行存款300 000元购买不需安装的机器设备一台
(假定不考虑增值税因素) , 设备已交付使用。

借：固定资产 300000
 贷：银行存款 300000

(8)购买原材料40 000元 (假定不考虑增值税因素) ,
其中用银行存款支付30 000元, 其余货款尚欠, 材料已
验收入库。

借：原材料 40000
 贷：银行存款 30000
 应付账款 10000



(9)以银行存款偿还短期借款100 000元，偿还应付账款60 000元。

借：短期借款 100000

 应付账款 60000

 贷：银行存款 160000



试算平衡表

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	10000		8000		18000	
银行存款	160000		1020000	598000	582000	
原材料	200000		100000		300000	
固定资产	11000000		300000		11300000	
短期借款		130000	200000	600000		530000
应付票据		120000		50000		170000
应付账款		100000	110000	70000		60000
实收资本		11020000		420000		1144000
合计	11370000	11370000	1738000	1738000	12200000	12200000



【例题-单选题】（2019年）下列选项中，会导致试算不平衡的因素是（ ）。

- A.重记某项经济业务
- B.漏记某项经济业务
- C.借方多记金额
- D.借贷科目用错



【答案】 C

【解析】 不影响借贷双方平衡关系的错误通常有: (1) 漏记某项经济业务(选项B); (2)重记某项经济业务(选项A); (3)某项经济业务记录的应借、应贷科目正确, 但借贷双方金额同时多记或少记, 且金额一致; (4) 某项经济业务记错有关账户(选项D); (5)某项经济业务在账户记录中, 颠倒了记账方向; (6)某借方或贷方发生额中, 偶然发生多记或少记并相互抵消。



速记手卡

会计科目和 借贷记账法

科目分类

按反映的经济内容

6大类科目

提供信息的详细程度及其统驭关系

总分类

明细分类

借贷记账法

费用+资产=负债+所有者权益+收入

账户结构

损益类科目无余额

其他类余额为增加方

记账规则

10字原则

会计分录

试算平衡

发生额

余额

