



二、会计等式与复式记账



二、会计等式与复式记账

知识点：会计等式★★

知识点：复式记账★★★



二、会计等式与复式记账

知识点：会计等式★★

编制资产负债表	编制利润表
静态会计等式	动态会计等式
资产=负债+所有者权益	收入-费用=利润



二、会计等式与复式记账

1. 资产=负债+所有者权益

(1) 会计恒等式

资产与权益在任何一个时点都必然保持恒等的关系，这种恒等关系用公式表示，即：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

企业的资产来源于投资者投入的资本和债权人借入资金及其在生产经营中所产生的效益，所有者投入资本和生产经营中所产生的效益都属于所有者，形成所有者权益。



二、会计等式与复式记账

向债权人借入资金形成债权人的权益，也就是企业的负债。

会计恒等式可以进一步表示为：

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

以上等式能直接反映出资金运动三个静态要素之间的内在联系和企业某一时点的财务状况，因而资产、负债和所有者权益也是构成资产负债表的三个基本要素。



二、会计等式与复式记账

(2) 经济业务对会计恒等式的影响

资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础，也是企业编制资产负债表的依据。

1) 对“**资产=权益**”等式的影响：

- ①资产与权益同时等额增加。
- ②资产方等额有增有减，权益不变。
- ③资产与权益同时等额减少。
- ④权益方等额有增有减，资产不变。



二、会计等式与复式记账

2) 对“**资产=负债+所有者权益**”等式的影响:

①资产和负债要素同时等额增加。

②资产和负债要素同时等额减少。

③资产和所有者权益要素同时等额增加。

④资产和所有者权益要素同时等额减少。

⑤资产要素内部项目等额有增有减，负债和所有者权益要素不变。



二、会计等式与复式记账

⑥负债要素内部项目等额有增有减，资产和所有者权益要素不变。

⑦所有者权益要素内部项目等额有增有减，资产和负债要素不变。

⑧负债要素增加，所有者权益要素等额减少，资产要素不变。

⑨负债要素减少，所有者权益要素等额增加，资产要素不变。



二、会计等式与复式记账

2. 收入-费用=利润。

收入和费用配比，其差额就是企业的经营成果，收入大于费用的差额为实现利润，反之为亏损。

收入、费用和利润之间的上述关系是企业编制利润表的基础。



二、会计等式与复式记账

【例题·单选】某企业用银行存款10万元购买固定资产，该项经济业务引起资产和权益变动的方式是（ ）。

- A. 资产与权益同时等额增加
- B. 资产方内部项目等额有增有减，权益不变
- C. 资产与权益同时等额减少
- D. 权益方内部项目等额有增有减，资产不变



二、会计等式与复式记账

答案：B

解析：本题考查经济业务对“资产=权益”等式的影响。

企业用银行存款10万元购买固定资产，属于资产方内部项目等额有增有减，权益不变。



二、会计等式与复式记账

知识点：复式记账★★★

在会计科目中记录经济交易或者事项的具体手段及方式称为记账方法。记账方法按其登记经济交易或者事项方式的不同，可划分为**单式记账法**与**复式记账法**两类。



二、会计等式与复式记账

单式记账法：

定义：对于部分经济业务只在一个**账户**中进行记录。

特点：平时只登记现金、银行存款的收付业务和各种往来款项。

缺点：不能全面、完整、系统地反映交易或者事项的来龙去脉，也不便于检查、核对账户记录的正确性，是一种比较简单、不完整的记账方法，现已很少使用。



二、会计等式与复式记账

1. 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或者事项，都要在**两个或两个以上相互联系的会计科目中进行登记**，系统地反映每一项经济交易或者事项所引起的会计要素的增减变化及其结果的一种记账方法。

复式记账法是会计核算中**最基本、最主要的**会计方法之一。



二、会计等式与复式记账

复式记账法的特点：

- (1) **以会计基本等式为依据**：资产=负债+所有者权益。
- (2) **记录完整**。
- (3) **便于查账**。

根据记账符号的不同，复式记账法可分为**借贷记账法**（我国）、**收付记账法**和**增减记账法**三种。



二、会计等式与复式记账

2. 借贷记账法

举例：某企业用银行存款购买办公用品，共花费1 200元。

借：管理费用—办公用品 1200

 贷：银行存款 1200



二、会计等式与复式记账

(1) 借贷记账法的概念：指以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

(2) 借贷记账法的记账符号

会计科目左方称为借方，右方称为贷方。

所有科目的借方和贷方按相反方向记录，即一方登记增加额，另一方登记减少额。

至于“借”表示增加还是“贷”表示增加，则是由会计科目所反映的经济内容，即会计科目的性质决定的。



二、会计等式与复式记账

(3) 借贷记账法的会计账户结构

资产类账户与权益类账户的结构截然相反。

账户类别	账户结构	余额方向
资产类账户	借方表示增加， 贷方表示减少	期初、 期末余额一般在借方
成本类账户、费用类账户		
权益类账户	贷方表示增加， 借方表示减少	期初、 期末余额一般在贷方
收入类账户		
损益类账户	余额转入所有者权益类账户，期末无余额	



二、会计等式与复式记账

资产类账户、权益类账户的内部钩稽关系如下：

资产类账户期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额

—本期贷方发生额

权益类账户期末贷方余额=期初贷方余额+本期贷方发生额

—本期借方发生额



二、会计等式与复式记账

(4) 借贷记账法的记账规则：“有借必有贷，借贷必相等”。

(5) 会计科目的对应关系和会计分录

①会计科目的对应关系：指按借贷记账法的记账规则记录经济业务时，在两个或两个以上有关科目之间形成的应借、应贷相互对应关系。

存在这种对应关系的会计科目（账户）称为对应科目（账户）。



二、会计等式与复式记账

②会计分录：

简称分录，指对每项经济业务交易或事项标明其应借、应贷会计科目及其金额的一种记录。

每个分录都应具备对应**账户名称、记账方向、金额**三个要素。



二、会计等式与复式记账

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	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、一贷多借或多借多贷的会计分录。



二、会计等式与复式记账

会计分录的书写规则：先写借后写贷、金额默认为人民币“元”。

一般情况下，借写在上面，贷写在下面，当有多个借或多个贷时，只需在借方第一个会计科目前写明借，将其余的方向相同的会计科目对齐，然后在贷方第一个会计科目前写明贷，将其余的方向相同的会计科目对齐。



二、会计等式与复式记账

编制会计分录时：

首先需要确定经济业务事项所涉及的账户及性质，确定账户类别；

其次确定账户的金额是增加还是减少；

再次确定账户的方向，哪个（哪些）账户记借方，哪个（哪些）账户记贷方；

最后编制会计分录，并检查账户、借贷方向、金额是否正确。



二、会计等式与复式记账

(6) 借贷记账法的试算平衡

①试算平衡的含义

试算平衡是指以会计恒等式和借贷记账法记账规则为理论基础，根据资产与权益之间的平衡关系，按照记账规则的要求，通过对所有会计科目记录的汇总和计算，来检查各类会计科目的记录是否正确的一种方法。



二、会计等式与复式记账

②试算平衡的分类：包括**发生额试算平衡法**和**余额试算平衡法**。

发生额试算平衡法	将一定时期内的交易或事项全部记入有关账户后，所有账户的借方发生额合计与贷方发生额合计必然相等
	全部会计科目本期借方发生额合计=全部会计科目本期贷方发生额合计
余额试算平衡法	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
	全部会计科目的借方期初余额合计=全部会计科目的贷方期初余额合计 全部会计科目的借方期末余额合计=全部会计科目的贷方期末余额合计



二、会计等式与复式记账

实际工作中，余额试算平衡通过编制试算平衡表方式进行。

编制试算平衡表时，应注意必须保证所有账户的发生额和余额均已记入试算平衡表，且没有发现记账错误。



二、会计等式与复式记账

即使实现了试算平衡，也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。这些错误情况包括：

- a. **漏记**某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡；
- b. **重记**某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；



二、会计等式与复式记账

c. 某项经济业务**记错**有关账户，借贷仍然平衡；

d. 某项经济业务在账户记录中，**颠倒**了记账方向，借贷仍然平衡；

e. 抵销中，**偶然发生多记少记并相互抵销**，借贷仍然平衡等。



二、会计等式与复式记账

3.总分类科目与明细分类科目的平行登记：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。

（1）总分类科目与明细分类科目的关系。

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相等。



二、会计等式与复式记账

(2) 总分类科目与明细分类科目的平行登记。

平行登记是指对所发生的每项经济业务事项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。



二、会计等式与复式记账

总账与明细账平行登记要求做到：

①所依据的会计凭证相同（**依据相同**）。

②借贷方向相同（**方向相同**）。

③所属会计期间相同（**期间相同**）。

④计入总分类科目的金额与计入其所属明细分类科目的金额合计相等（**金额相等**）。



二、会计等式与复式记账

【例题·单选】关于借贷记账法的会计账户结构的说法，正确的是（ ）。

- A. 损益类账户期末无余额
- B. 收入类账户结构与资产类账户结构相同
- C. 费用类账户结构与权益类账户结构相同
- D. 资产类账户的期初、期末余额一般在贷方



二、会计等式与复式记账

答案：A

解析：收入账户结构与资产类相反；费用类账户结构与权益类相反；资产类账户的期初、期末余额一般在借方；所以选项BCD错误。



二、会计等式与复式记账

【真题·2022年单选】在借贷记账法下，权益类账户的记账规则是（ ）。

- A.借方表示减少，贷方表示增加，余额在借方
- B.借方表示增加，贷方表示减少，余额在贷方
- C.借方表示增加，贷方表示减少，余额在借方
- D.借方表示减少，贷方表示增加，余额在贷方



二、会计等式与复式记账

答案：D

解析：权益类账户的借方表示减少，贷方表示增加，期末余额在贷方。



二、会计等式与复式记账

会计等式	$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}。$
借贷记账法	“有借必有贷，借贷必相等”。 (1) 资产类账户、成本类账户、费用类账户： 借方表示增加，贷方表示减少；期初、期末余额一般在借方 (2) 权益类账户、收入类账户： 贷方表示增加，借方表示减少；期初、期末余额一般在贷方 (2) 损益类账户：余额转入所有者权益类账户，期末无余额