

第三节 会计记录

（一）会计记录的概念★

会计确认主要是通过将会计要素按照一定的方法进行会计记录来实现的。会计记录是通过账户、会计凭证和账簿等载体，运用复式记账等手段，对确认和计量的结果进行记录，为编制财务会计报告积累数据的过程。

（二）会计记录的方法★★★

1. 设置账户
2. 复式记账
3. 填制和审核凭证
4. 登记账簿

【2023 年·多选】会计记录的主要方法有（ ）。

- A. 登记账簿
- B. 设置账户
- C. 复式记账
- D. 财产清查
- E. 会计报告

答案：ABC

解析：会计记录的方法主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿。

1. 设置账户

账户设置一般以会计科目作为它的名称，与会计科目的级次相对应。会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类的项目。

（1）账户的分类

①账户所反映的会计要素的具体内容：资产类、负债类、所有者权益类、收入类、成本类、费用类和损益类。

②账户所提供信息的详细程度及其统驭关系：总分类账户和明细分类账户。

【2025 年·单选】按所反映的经济业务的具体内容进行分类，账户可以分为（ ）。

- A. 资产类、负债类、所有者权益类、收入类、成本类、费用类和损益类
- B. 总分类账、分类账、备查账簿
- C. 科目汇总表和日记账
- D. 总分类账户和明细分类账户

答案：A

解析：账户按经济内容分为资产类、负债类、所有者权益类、收入类、成本类、费用类和损益类，故 A 正确。B 是账簿分类，D 是按详细程度分类。

(2) 账户的结构

1) 基本结构

账户结构分为两个基本部分，即左方（记账符号为借）、右方（记账符号为贷）两个方向。

①资产、成本、费用类账户：借方登记增加额、贷方登记减少额。

②负债、所有者权益、收入类账户：借方登记减少额、贷方登记增加额。

【口诀】资本费，借增贷减

借方	资产类	贷方
期初余额		
本期增加发生额		本期减少发生额
期末余额		

借方	负债类（所有者权益）	贷
	期初余额	
本期减少发生额		本期增加发生额
	期末余额	

2) 发生额、余额

①账户中登记本期增加的金额称为本期增加发生额；

②登记本期减少的金额称为本期减少发生额。

③增减相抵后的差额称为余额

发生额与余额的关系	
基本关系	期末余额＝期初余额＋本期增加发生额－本期减少发生额
不同性质账户关系	① 资产、成本、费用类账户： 期末余额＝期初余额＋本期借方发生额－本期贷方发生额 ② 负债、所有者权益、收入类账户：

	期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
--	---------------------------

【2024 年·多选】借方登记增加额，贷方登记减少额的会计账户有（ ）。

- A. 收入类
- B. 资产类
- C. 费用类
- D. 所有者权益类
- E. 负债类

答案：BC

解析：借方登记增加额、贷方登记减少额的账户包括资产类、成本类和费用类账户，故 B、C 正确。A、D、E 为贷方登记增加额。

【2025 年·单选】负债类账户的一般记账规则是（ ）。

- A. 借方登记减少额，贷方登记增加额，账户余额在贷方
- B. 借方登记减少额，贷方登记增加额，账户余额在借方
- C. 借方登记增加额，贷方登记减少额，账户余额在借方
- D. 借方登记增加额，贷方登记减少额，账户余额在贷方

答案：A

解析：负债类账户贷方登记增加额，借方登记减少额，余额通常在贷方，故 A 选项正确。

【2022 年·单选】成本类账户发生额和余额的账户平衡关系是（ ）。

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

答案：A

解析：对于资产、成本、费用类账户：借方登记增加额、贷方登记减少额。期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额。

【2021 年·单选】假设企业的应付账款期初余额为 100 万元，本期借方发生额为 50 万元，本期贷方发生额为 80 万元，则该账户期末余额为多少（ ）。

- A. 100
- B. 230
- C. 70

D. 130

答案：D

解析：各项负债和所有者权益的期初余额，应分别记入账户的右方（贷方）。负债与所有者权益的增加，应记在账户的右方（贷方）；负债与所有者权益的减少，应记在账户的左方（借方）。应付账款属于负债，所以期末余额=100+80-50=130 万元。

2. 复式记账

复式记账法是对每一项经济业务都要以相等的金额，同时计入两个或两个以上的有关账户的一种记账方法。

方法：借贷记账法（被普遍接受）、收付记账法和增减记账法。

（1）借贷记账法

以“借”和“贷”作为记账符号，反映各项会计要素增减变动情况。

（2）基本结构

内容			
借方（左方）		贷方（右方）	
资产期初余额		负债与所有者权益期初余额	
资产增加	负债减少	资产减少	负债增加
成本、费用增加	所有者权益减少	成本、费用减少	所有者权益增加
	收入减少		收入增加
资产期末余额		负债与所有者权益期末余额	

借方	资产类	贷方
期初余额		
本期增加发生额		本期减少发生额
期末余额		

借方	负债类（所有者权益）	贷
	期初余额	
本期减少发生额		本期增加发生额
	期末余额	

（3）记账规则：“有借必有贷，借贷必相等”

（4）试算平衡

方法	内容
发生额试算平衡法	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
余额试算平衡法	①全部账户借方期初余额合计=全部账户贷方期初余额合计 ②全部账户借方期末余额合计=全部账户贷方期末余额合计

【2024 年·多选】下列记账方法中，属于复式记账法的有（ ）

- A. 结绳记事法
- B. 四柱清册法
- C. 增减记账法
- D. 借贷记账法
- E. 收付记账法

答案：CDE

解析：复式记账法包括借贷记账法、增减记账法、收付记账法，故 C、D、E 正确。

【2020 年·单选】关于复式记账的说法，正确的是（ ）。

- A. 借贷记账法下账户的基本结构是左方为贷方，右方为借方
- B. 收付记账法是一种普遍接受并广泛使用的复式记账法
- C. 借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”
- D. 复式记账对每一项经济业务都要以相等的金额计入同一个账户

答案：C

解析：本题考查复式记账法。A 项错误，借贷记账法下账户的基本结构是左方为借方，右方为贷方。B 项错误，借贷记账法是一种普遍接受并广泛使用的复式记账法。D 项错误，复式记账对每一项经济业务都要以相等的金额计入两个或两个以上相互联系的账户。故选 C。