

第三章

复式记账原理

第三章 复式记账

- 复式记账的原理
- 借贷记账法
- 总分类账户与明细分类账户

第一节 复式记账的原理



- 记账措施的种类
- 单式记账法
- 复式记账法

一、记账措施的种类

记账措施是在账簿中登记经济业务的措施，即会计人员根据一定的原理和原则，利用货币作为主要计量单位，利用文字、数字在账户中统计经济业务的一种措施。记账措施有两种：

单式记账法

复式记账法



二、单式记账法

1、**定义**：是指发生的经济业务只在**一种账户**中进行**统计**的记账措施。

例：用银行存款购置材料，只在“银行存款”账户中登记，而不在材料账上登记。

2、**特点**：要点考虑的是现金、银行存款以及债权债务方面发生的经济业务，它主要设置“现金”、“银行存款”、“应收账款”、“应付账款”等账户，它**没有一套完整的账户体系**。

3、**评价**：它是一种简朴、不完整的记账措施。不能全方面、系统地反应经济业务的来龙去脉，也不便于检验账户统计的正确性。



三、复式记账法

1、定义：是指发生的**每一项经济业务**，都以**相等的金额**，在**相互关联的两个或两个以上账户**中进行统计的记账措施。

上例业务：一方面在银行存款账上进行登记，另一方面又应在材料账上进行登记。

2、评价：复式记账法从经济业务相联络的两个方面反应了经济业务的来龙去脉，体现账户之间的相应关系和数字的勾稽关系。所以，能够全方面、清楚的反应了经济业务的全过程和经济活动的成果。而且能够据以对账户统计进行试算平衡，以检验账户统计的正确性。

3、种类：根据记账符号的不同复式记账法有三种即：

借贷记账法

增减记账法

收付记账法

世界普遍采用的是借贷记账法，从1993年以来，我国统一用借贷记账法进行记账。



第二节 借贷记账法

- 借贷记账法的含义
- 借贷记账法的账户构造
- 借贷记账法的记账规则
- 会计分录
- 试算平衡
- 借贷记账法的优点



一、借贷记账法的含义

- **借贷记账法**--是以“借”“贷”作为**记账符号**，对每笔经济业务，都在两个或两个以上的账户的相反方向，以相等的金额，相互联络地、全方面反映各项会计要素增减变动情况的一种复式记账措施。它是多种复式记账措施中应用最广泛的、最基本的一种措施。
- 目前讲的“借”“贷”已失去原来的字面含义，只作为记账符号使用，用以标明记账的方向。



二、借贷记账法的账户构造

在借贷记账法下，账户的基本构造是：



左方为借方，右方为贷方，但哪一方登记增长，哪一方登记降低，则要根据账户反应的经济内容决定。

1、资产、负债、全部者权益类账户的构造

1) 资产类账户的构造

借方	现金	贷方
期初余额		
本期增长额		本期降低额
本期发生额		本期发生额
期末余额		

借方期末余额

=借方期初余额+借方本期发生额-贷方本期发生额

2) 负债、全部者权益类账户的构造

借方	短期借款	贷方
		期初余额
本期降低额		本期增长额
		本期发生额
本期发生额		期末余额

贷方期末余额

=贷方期初余额+贷方本期发生额-借方本期发生额

2、收入、费用、利润类账户构造

1) 收入类账户的构造

借方	主营业务收入	贷方
降低或结转额		增长额

2) 费用成本类账户的构造

借方	管理费用	贷方
费用增长额		费用降低或结转

借方	生产成本	贷方
成本增长额		成本结转
期末余额		

E因为收入、利润可了解为全部者权益的增长，费用可了解为资产形态的转化，所以收入、费用、利润三者的构造可简易表达为下图：

借方	贷方
(1) 费用的增长	(1) 收入、利润增长
(2) 收入、利润降低 或结转	(2) 费用降低或结转
(3) 费用的期末余额	(3) 收入、利润的期 末余额
一般无余额	



▶ 借贷记账法下各会计要素在账户中登记的规则：

帐户类别	借方	贷方	余额
资产	增加	减少	借方
负债、所有者权益、利润	减少	增加	贷方
费用	增加	减少	无
收入	减少	增加	无

其中：在借贷记账法下，账户的左边为借方，右边为贷方

三栏式账户举例

表达余额方向



资产类帐户

帐户名称：银行存款

01年		凭证 号数	摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日						
6	1	略	期初余额			借	30900
	4		归还银行短期借款		15000	借	15900
	12		支付购入材料款		4000	借	11900
	18		收到销货款	10000		借	21900
	20		提取现金		20000	借	1900
	24		取得银行短期借款	25000		借	26900
	30		本期发生额及期末余额	35000	39000	借	26900

负债类账户

帐户名称：应付账款

年		凭证号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	余 额	
月	日							
7	1	(略)	期初余额			贷	5000	
	2		• 偿还前欠款	1000			贷	4000
	10		购材料，款未付		3000		贷	7000
	15		• 偿还前欠款	4000			贷	3000
	26		购零部件，款未付		500		贷	3500
	31		本期发生额及余额	5000	3500		贷	3500

➤ 即账户余额和发生额之间的关系为：

❖ 资产类：

$$\text{期初余额} + \text{本期借方发生额} = \text{本期贷方发生额} + \text{期末余额}$$

负债、全部者权益和利润类

$$\text{期初余额} + \text{本期贷方发生额} = \text{本期借方发生额} + \text{期末余额}$$

借方	资产类	贷方
期初余额	1000	
本期发生额	800	本期发生额 1100
期末余额	700	

例:

借方	负债类	贷方
		期初余额 2000
本期发生额	1500	本期发生额 800
		期末余额 1300

(二) 借贷记账法下T型账户统计举例:

- ①从银行提取现金100元。

借方	库存现金	贷方
期初余额		
①100		

借方	银行存款	贷方
期初余额		
		①100

● ②将盈余公积30 000元转作资本

借方	盈余公积	贷方
		期初余额
②30000		

借方	实收资本	贷方
		期初余额
		②30000

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/776042114035010240>