

项目三

会计记账方法

学习目标

职业能力目标

- 能够对企业简单经济业务进行判断、分析、分类，正确选择会计科目。
- 能够运用借贷记账法对日常业务进行分析，确认应计入的账户方向以及金额，并准确编制会计分录。
- 能通过部分账户判断账户类别、性质、借贷方向，以及所记录的经济业务内容。
- 掌握借贷记账法的记账规则，理解总账、明细账平行登记的原理。

知识点

单式记账法 复式记账法 借贷记账法 账户的对应关系 对应账户
会计分录 平行登记

技能点

运用借贷记账法核算业务 编制试算平衡表 平行登记总账和明细账
编制会计分录

任务一 认识会计记账方法

一、会计记账方法概述

在会计工作中，为了核算和监督会计对象的具体内容，各企业应开设会计科目，并根据开设的会计科目设置相应的账户。但是，账户仅是记录经济业务的载体，要把经济业务记录在账户中，还应采用一定的记账方法。所谓记账方法，是指根据一定的记账原理和记账规则，使用一定的符号，在账簿中登记各项经济业务的方法。

二、会计记账方法的种类

按照记录经济业务方式的不同，记账方法可分为单式记账法和复式记账法两类。

▶ 1. 单式记账法

单式记账法是指对发生的每一项经济业务，只在一个账户中进行记录的记账方法。单式记账法是一种比较简单、不完整的记账方法，只注重记录现金的收付以及人欠、欠人等往来款项，例如，在菜场买菜花费现金 100 元，买过菜后，只登记现金的减少数，至于费用的增加就省略不记了。这种方法的优点是手续简单、易学易懂，但由于账户设置不完整，每笔经济业务只记录一笔账，不能按一定的计算公式试算平衡，显然不能全面、系统、相互联系地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查账户记录的正确性和完整性。

▶ 2. 复式记账法

复式记账法是指对每一项经济业务，都要用相等的金额在相互关联的两个或两个以上的账户中进行登记的记账方法。复式记账法不仅可以反映每一项经济业务的来龙去脉，而且可以利用账户之间的相互关系进行核对检查，以确定账户记录是否真实、正确，是一种科学的记账方法。我国曾采用的复式记账法有增减记账法、收付记账法和借贷记账法。

任务二 借贷记账法

一、借贷记账法的产生和发展

据史料记载，借贷记账法源于 12 世纪的意大利。当时，意大利的商品经济特别是沿海城市的海上贸易已经有很大发展，但所用货币的种类、重量、成色却很复杂，币制不统一是商品交换的一个障碍，为便于转账和结算，以兑换业务为主的“银行”应运而生。“银行”为每一位存款人记账时，都预留两个记账位置，一个记“我应当给他的”，相当于今天的“贷方”；另一个记“他应当给我的”，相当于今天的“借方”。到了 15 世纪，人们除了增设“损益”账户和“资本”账户外，还增设了“余额”账户，对全部账户余额进行试算平衡。

1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何、比及比例概要》中第一次从理论上阐述借贷记账法的原理，从此现代会计产生，其本人也被尊称为“会计之父”。随后，这种记账方法遍及全欧洲，20世纪初由日本传入我国，于1908年创办大清银行时首次使用。1930年，国民党政府实业部推行此法，从此逐渐成为我国工商界、银行界习惯使用的记账方法。

20世纪60年代以后，我国曾采用过增减记账法、收付记账法等记账方法。1993年7月1日，我国《企业会计准则》明确规定采用借贷记账法，由此统一了我国的记账方法。

二、借贷记账法的基本内容

(一) 记账符号

借贷记账法以“借”和“贷”作为记账符号，“借”(debit)和“贷”(credit)的英文起源于拉丁文，“借”的原意是“欠”，“贷”的原意是“有、取得”。随着记账内容的扩大，“借”和“贷”已经失去原有的含义，变成纯粹的记账符号，成为会计学科中的专业术语。

(二) 借贷记账法的账户结构

在借贷记账法下，账户分为借、贷两方，规定账户左方为“借方”、账户右方为“贷方”。但是，究竟哪一方用来登记增加额，哪一方用来登记减少额，则取决于账户反映的经济内容(即账户的性质)。不同性质的账户，其账户结构是不同的。

▶ 1. 资产类及成本类账户的结构

借贷记账法下，资产类及成本类账户的基本结构是借方登记增加额，贷方登记减少额。借方的增加额与贷方的减少额统称本期发生额。本期的期末余额结转至下期，即为下期的期初余额。

资产类及成本类账户的结构如图3-1所示。

借方	资产类及成本类账户	贷方
期初余额×××		
本期增加额×××		本期减少额×××
本期发生额×××		本期发生额×××
期末余额×××		

图 3-1 资产类及成本类账户的结构

资产类及成本类账户的余额一般在借方，其计算公式如下：

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

▶ 2. 负债及所有者权益类账户的结构

借贷记账法下，负债及所有者权益类账户的结构与资产类及成本类账户的结构正好相反，其贷方登记负债及所有者权益的增加额，借方登记负债及所有者权益的减少额。贷方的增加额与借方的减少额统称本期发生额。本期的期末余额结转至下期，即为下期的期初余额。

负债及所有者权益类账户的结构如图 3-2 所示。

借方	负债及所有者权益类账户	贷方
	期初余额×××	
本期减少额×××	本期增加额×××	
本期发生额×××	本期发生额×××	
	期末余额×××	

图 3-2 负债及所有者权益类账户的结构

负债及所有者权益类账户的余额一般在贷方，其计算公式如下：

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

► 3. 损益类账户的结构

损益类账户按其结构可分为两类，即费用类和收入类。

费用可理解为资产耗费的转化形态，因此，费用类账户的结构与资产类账户类似，借方登记费用的增加额，贷方登记费用的转出额或减少额。会计期末费用结转后，该类账户期末一般无余额。费用类账户的结构如图 3-3 所示。

借方	费用类账户	贷方
本期增加额×××	本期减少额及转出额×××	
本期发生额×××	本期发生额×××	

图 3-3 费用类账户的结构

收入可以理解为所有者权益的增加，因此，收入类账户的结构与负债及所有者权益类账户类似，贷方登记收入的增加额，借方登记收入的转出额或减少额。会计期末收入或利润结转后，该类账户期末一般无余额。收入类账户的结构如图 3-4 所示。

借方	收入类账户	贷方
本期减少额及转出额×××	本期增加额×××	
本期发生额×××	本期发生额×××	

图 3-4 收入类账户的结构

借贷记账法下，各类账户的结构可用表 3-1 来概括。

表 3-1 各类账户的结构

账户类别	借方	贷方
资产	增加	减少
成本	增加	减少
损益类费用	增加	减少
负债	减少	增加
所有者权益	减少	增加
损益类收入	减少	增加

(三) 记账的理论依据

借贷记账法下，记账的理论依据就是资产、负债及所有者权益的平衡关系及会计等式，即

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ \text{资产} + \text{费用} &= \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} \end{aligned}$$

(四) 记账规则

按照复式记账的原理，任何经济业务都要以相等的金额，在两个或两个以上相互联系的账户中进行记录。那么，在借贷记账法下，经济业务是如何进行记录的呢？对于任何一笔经济业务，都应按照其内容，一方面计入一个或几个有关账户的借方，另一方面计入一个或几个有关账户的贷方，而且计入借方的金额与计入贷方的金额必须相等。这就是借贷记账法的记账规则，即“有借必有贷，借贷必相等”。

现以华阳电气公司 2018 年 11 月发生的经济业务为例进行说明。

【例 3-1】 华阳电气公司收到某单位投入的资本 800 000 元存入银行。

这项经济业务一方面使公司的资产“银行存款”增加，应计入“银行存款”账户的借方；另一方面使所有者权益“实收资本”增加，应计入“实收资本”账户的贷方。登账的结果如下：

借方	银行存款		贷方
期初余额	600 000		
例 3-1	800 000		

借方	实收资本		贷方
		期初余额	600 000
		例 3-1	800 000

【例 3-2】 华阳电气公司用银行存款 100 000 元偿还前欠某企业账款。

这项经济业务一方面使企业的资产“银行存款”减少，应计入“银行存款”账户的贷方；另一方面使企业的负债“应付账款”减少，应计入“应付账款”账户的借方。登账的结果如下：

借方	银行存款		贷方
期初余额	600 000		
例 3-1	800 000	例 3-2	100 000

借方	应付账款		贷方
例 3-2	100 000	期初余额	160 000

【例 3-3】 华阳电气公司用银行存款 200 000 元购入一台全新机器设备。

这项经济业务一方面使企业的资产“固定资产”增加，应计入“固定资产”账户的借方；另一方面使企业的资产“银行存款”减少，应计入“银行存款”账户的贷方。登账的结果如下：

借方	固定资产		贷方
期初余额	100 000		
例 3-3	200 000		

借方	银行存款		贷方
期初余额	600 000		
例 3-1	800 000	例 3-2	100 000
		例 3-3	200 000

【例 3-4】 华阳电气公司将资本公积金 160 000 元按法定程序转增资本。

这项经济业务一方面使企业的所有者权益“资本公积”减少，应计入“资本公积”账户的借方；另一方面使企业的所有者权益“实收资本”增加，应计入“实收资本”的贷方。登账的结果如下：

借方	资本公积		贷方
例 3-4	160 000	期初余额	240 000

借方	实收资本		贷方
		期初余额	1 000 000
		例 3-2	800 000
		例 3-4	160 000

【例 3-5】 华阳电气公司签发并承兑一张面额为 40 000 元、期限为 2 个月的商业汇票，用于抵付应付账款。

这项经济业务一方面使企业的负债“应付账款”减少，应计入“应付账款”账户的借方；另一方面使企业的债务“应付票据”增加，应计入“应付票据”账户的贷方。登账的结果如下：

借方	应付账款		贷方
例 3-1	100 000	期初余额	16 000
例 3-5	40 000		

借方	应付票据		贷方
		期初余额	0
		例 3-5	40 000

【例 3-6】 华阳电气公司购进原材料 30 000 元，其中 20 000 元货款已用银行存款付讫，其余 10 000 元货款尚未付讫。

这项经济业务一方面使企业的资产“原材料”增加，应计入“原材料”账户的借方；另一方面使企业的资产“银行存款”减少，以及企业的负债“应付账款”增加，应计入“银行存款”和“应付账款”账户的贷方。登账的结果如下：

借方	原材料		贷方
期初余额	0		
例 3-5	30 000		

借方	银行存款		贷方
期初余额	600 000		
例 3-1	800 000	例 3-2	100 000
		例 3-3	200 000
		例 3-6	20 000

借方	应付账款		贷方
例 3-1	100 000	期初余额	16 000
例 3-5	40 000	例 3-6	10 000

【例 3-7】 华阳电气公司以银行存款 60 000 元，偿还银行短期借款 40 000 元和前欠某单位的货款 20 000 元。

这项经济业务一方面使企业的资产“银行存款”减少，应计入“银行存款”账户的贷方；另一方面使企业的负债“短期借款”和“应付账款”减少，应计入“短期借款”和“应付账款”账户的借方。登账的结果如下：

借方	银行存款		贷方
期初余额	600 000		
例 3-1	800 000	例 3-2	100 000
		例 3-3	200 000
		例 3-6	20 000
		例 3-7	60 000

借方	短期借款		贷方
例 3-7	40 000	期初余额	200 000

借方	应付账款		贷方
例 3-2	100 000	期初余额	16 000
例 3-5	40 000	例 3-6	10 000
例 3-7	20 000		

任务三 会计分录

一、会计分录的含义

会计分录简称分录，是按照借贷记账法的要求，对每项经济业务所涉及的会计科目（账户）的名称、记账方向及金额所做的一种记录。会计分录是会计语言的表达方式。编制会计分录是会计工作初始阶段的主要内容，在实际工作中，这项工作一般是通过编制记账凭证或登记日记账完成的。编制会计分录就意味着对经济业务做会计确认，为经济业务计入账户提供依据。

二、会计分录的分类

按照所反映的经济业务的复杂程度，会计分录可分为简单会计分录和复合会计分录。

（一）简单会计分录

简单会计分录是指经济业务在编制过程中，只涉及一个账户的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。具体编制步骤如下：

（1）分析经济业务，对应会计科目，找出业务中所涉及的会计账户；

（2）分析并确定各账户的性质；

（3）根据业务中所涉及账户的金额是增加还是减少，按照各账户结构的登记要求，分别登记在借方和贷方。

【例 3-8】 华阳电气公司从银行存款中提取现金 60 000 元。

这笔业务涉及“库存现金”和“银行存款”两个账户，且都是资产类账户。资产类账户一般在借方登记增加，贷方登记减少，编制会计分录如下：

借：库存现金	60 000
贷：银行存款	60 000

【例 3-9】 华阳电气公司向银行借入短期借款，直接偿还应付账款 50 000 元。

这笔业务涉及“短期借款”和“应付账款”两个账户，且都是负债类账户。负债类账户一般在贷方登记增加，借方登记减少，编制会计分录如下：

借：应付账款	50 000
贷：短期借款	50 000

【例 3-10】 华阳电气公司购入原材料一批已入库，金额 180 000 元，货款未付。

这笔业务涉及资产类账户“原材料”和负债类账户“应付账款”。资产类账户一般在借方登记增加，贷方登记减少；负债类账户一般在贷方登记增加，借方登记减少。编制会计分录如下：

借：原材料	180 000
贷：应付账款	180 000

【例 3-11】 华阳电气公司接受投资者投资 80 000 元，款直接存入银行。编制会计分录如下：

借：银行存款	80 000
贷：实收资本	80 000

【例 3-12】 华阳电气公司以银行存款 10 000 元，偿还银行短期借款。编制会计分录如下：

借：短期借款	10 000
贷：银行存款	10 000

【例 3-13】 华阳电气公司按规定用银行存款 20 000 元退还长城公司的投资。编制会计分录如下：

借：实收资本	20 000
贷：银行存款	20 000

【例 3-14】 华阳电气公司将盈余公积 35 000 元转增资本。编制会计分录如下：

借：盈余公积	35 000
贷：实收资本	35 000

【例 3-15】 华阳电气公司宣告分派 2018 年利润 150 000 元。编制会计分录如下：

借：利润分配	150 000
贷：应付股利	150 000

【例 3-16】 华阳电气公司所欠华联公司 200 000 元债务，经双方协商，同意将此项负债转为对本公司的投资。编制会计分录如下：

借：应付账款	200 000
贷：实收资本	200 000

(二) 复合会计分录

复合会计分录是指由两个以上对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借、多借多贷的会计分录。复合会计分录的编制步骤与简单会计分录相似，只是涉及的会计科目在两个以上，应按照各账户的性质分别登记到借方或贷方。

【例 3-17】 华阳电气公司采购甲材料花费 5 000 元，用银行存款支付 4 000 元，尚欠 1 000 元。

这笔业务涉及“原材料”和“银行存款”两个资产类账户和“应付账款”一个负债类账户。资产类账户一般在借方登记增加，贷方登记减少；负债类账户一般在贷方登记增加，借方登记减少。编制会计分录如下：

借：原材料	5 000
贷：银行存款	4 000
应付账款	1 000

【例 3-18】 华阳电气公司购入乙材料并验收入库，根据发票账单入账，价款为 6 500 元，已预付账款 6 000 元，当即补汇货款 500 元。编制会计分录如下：

借：原材料	6 500
贷：预付账款	6 000
银行存款	500

【例 3-19】 华阳电气公司的采购员张文出差，借支差旅费 200 元，以现金支付。编制会计分录如下：

借：其他应收款——张文	200
-------------	-----

贷：库存现金 200

【例 3-20】采购员张文出差归来，报销差旅费 170 元，交回现金 30 元，编制会计分录如下：

借：管理费用	170
库存现金	30
贷：其他应收款	200

编制复合的会计分录，既可以简化记账手续，又能集中反映某项经济业务的全面情况。但是复合的会计分录涉及的账户较多，容易使账户之间的对应关系模糊不清，难以据此分析经济业务的实际情况。在会计实务中，企业应根据本单位所采用的账务处理程序来决定编制一借一贷的会计分录，还是编制一借多贷和一贷多借的会计分录。

任务四 试算平衡

“有借必有贷，借贷必相等”是借贷记账法的记账规则。一笔会计分录的借贷相等，两笔及多笔会计分录的借贷也肯定相等。但是，由于企业涉及的业务内容容易受主观和客观因素的影响，所以很难保证没有金额错登、遗漏、记账方向记反等方面的错误。因此，在会计期末，需要通过一定的手段或方法来检查该会计期间的财务处理是否正确、完整。试算平衡就是用来检查财务处理正确性的方法之一。

所谓试算平衡，是指根据会计等式的平衡原理，按照借贷记账法记账规则的要求，通过汇总、计算和比较，来检查账户记录、过账过程等的正确性、完整性的方法。

试算平衡一般是在月末结出各个账户的本期发生额和月末余额后，通过编制总分类账户发生额试算平衡表和总分类账户余额试算平衡表来进行的。

试算平衡既可以采用发生额平衡的方法，也可以采用余额平衡的方法。

一、发生额试算平衡法

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。其中，借贷必相等是指每一笔交易或事项发生引起的账户借方变动金额和贷方变动金额相等。如果将本期发生的全部交易或事项的会计处理加总，则所有账户本期借方发生额合计与所有账户本期贷方发生额合计必定相等，即

全部账户的期初借方金额合计数 = 全部账户的期初贷方金额合计数

全部账户的本期借方发生额合计数 = 全部账户的本期贷方发生额合计数

二、余额试算平衡法

“资产 = 负债 + 所有者权益”是最基本的会计平衡等式，它可以用来反映任何一个时点某一会计主体的全部资产和这些资产的来源情况。同时，收入类账户和费用类账户一般没有余额，利润类账户的余额本身就是所有者权益的组成内容之一，应当归入所有者

权益要素。这样，“资产=负债+所有者权益”等式可以用来概括某一时点会计主体的全部账户余额。一般情况下，资产类账户的余额在借方，负债和所有者权益类账户的余额在贷方，即

$$\text{全部账户的期末借方金额} = \text{全部账户的期末贷方金额}$$

由于“期初余额+本期发生额的增加额-本期发生额的减少额=期末余额”，所以，在会计实务中，我们经常采用余额试算平衡法，即将全部账户的期末借方余额与全部账户的期末贷方余额进行比较。

现利用例 3-1~例 3-7 来介绍试算平衡的财务处理方法。

【例 3-21】将例 3-1~例 3-7 的各笔经济业务计入各总分类账户，并结出本期发生额和期末余额，分别编制总分类账户发生额试算平衡表(见表 3-2)和总分类账户余额试算平衡表(见表 3-3)。

借方	银行存款		贷方
期初余额	600 000		
例 3-1	800 000	例 3-2	100 000
		例 3-3	200 000
		例 3-6	20 000
		例 3-7	60 000
本期发生额	800 000	本期发生额	380 000
期末余额	1 020 000		

借方	原材料		贷方
期初余额	0		
例 3-6	30 000		
本期发生额	30 000	本期发生额	0
期末余额	30 000		

借方	固定资产		贷方
期初余额	1 000 000		
例 3-3	200 000		
本期发生额	200 000	本期发生额	0
期末余额	1 200 000		

借方	短期借款		贷方
例 3-7	40 000	期初余额	200 000
本期发生额	40 000	本期发生额	0
		期末余额	160 000

借方		应付账款		贷方	
例 3-2	100 000	期初余额		160 000	
例 3-5	40 000	例 3-6		10 000	
例 3-7	20 000				
本期发生额	160 000	本期发生额		10 000	
		期末余额		10 000	

借方		应付票据		贷方	
		期初余额		0	
		例 3-5		40 000	
本期发生额	0	本期发生额		40 000	
		期末余额		40 000	

借方		实收资本		贷方	
		期初余额		1 000 000	
		例 3-1		800 000	
		例 3-4		160 000	
本期发生额	0	本期发生额		1 960 000	

借方		资本公积		贷方	
例 3-4	160 000	期初余额		240 000	
本期发生额	160 000	本期发生额		0	
		期末余额		80 000	

表 3-2 总分类账户发生额试算平衡表

2018 年 11 月 30 日

单位：元

账户名称	本期发生额	
	借方	贷方
银行存款	800 000	380 000
原材料	30 000	
固定资产	200 000	
短期借款	40 000	
应付账款	160 000	10 000
应付票据		40 000
实收资本		960 000
资本公积	160 000	
合计	1 390 000	1 390 000

表 3-3 总分类账户余额试算平衡表

2018 年 11 月 30 日

单位：元

账户名称	期末余额	
	借方	贷方
银行存款	1 020 000	
原材料	30 000	
固定资产	1 200 000	
短期借款		160 000
应付账款		10 000
应付票据		40 000
实收资本		1 960 000
资本公积		
合计	2 250 000	2 250 000

在实际工作中，为了方便起见，还可以将总分类账户发生额试算平衡表和总分类账户余额试算平衡表合并在一起，并结合各账户的期初余额数，编制总分类账户发生额及余额试算平衡表。这样，在一张表上既可以进行总分类账户发生额平衡的试算，又能够进行总分类账户余额平衡的试算。

【例 3-22】承例 3-21，编制总分类账户发生额及余额试算平衡表(见表 3-4)。

表 3-4 总分类账户发生额及余额试算平衡表

单位：元

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
银行存款	600 000		800 000	380 000	1 020 000	
原材料			30 000		30 000	
固定资产	1 000 000		200 000		1 200 000	
短期借款		200 000	40 000		160 000	
应付账款		160 000	160 000	10 000		10 000
应付票据				40 000		40 000
实收资本		1 000 000		960 000		1 960 000
资本公积		240 000	160 000			80 000
合计	1 600 000	1 600 000	1 390 000	1 390 000	2 250 000	2 250 000

以上试算结果表明，本期不存在明显的记账、过账差错。

如果试算平衡表中借贷双方金额不相等，则表明账户记录或过账过程中发生错误，需要进一步检查，找出错误并予以更正。必须指出的是，即使试算平衡表中的借贷金额相等，也并不一定说明不存在错误。因为有些账户错误并不影响借贷双方的平衡，因此无法

通过试算平衡表查出，如漏记或重记某项经济业务、借贷记账方向彼此颠倒、记错了账户或偶然的巧合等。这就要求会计人员在平时的记账、登账过程中养成良好的习惯，不能马虎潦草、敷衍了事，否则将导致最终试算无法进行。

任务五 总分类账户与明细分类账户的关系及平行登记

一、总分类账户与明细分类账户的关系

总分类账户是根据总分类科目(一级科目)设置的，是用于对会计要素的内容进行总括分类核算的账户，简称总账账户或总账。例如，“原材料”总分类账户总括地反映所有原材料的增减变化；“应收账款”总分类账户总括地反映企业应收账款的结算情况。总分类账户只能提供总括的核算指标，因此仅以货币进行计量。为了保持会计信息的可比性，企业总分类账户一般根据国家统一的会计科目进行设置。

明细分类账户是根据明细分类科目设置的，是用于对会计要素的内容进行明细分类核算、提供详细数据的账户，简称明细账。例如，在“原材料”总分类账户下，可按原材料的种类分别设置明细分类账户，以便具体地反映各种原材料的增减变化及其结果；在“应收账款”总分类账户下按客户设置应收账款明细分类账户，以具体地反映每个客户的款项结算情况。在明细分类账户中，不仅以货币计量单位进行金额核算，必要时还要运用实物指标或劳动量指标进行核算，以便对总分类账户进行必要的补充。企业应根据经济业务的实际需要进行明细分类账户设置。明细分类账户可进一步分为二级明细账户、三级明细账户等。

总分类账户与明细分类账户有着内在的联系。总分类账户是明细分类账户的统驭账户，对其所属的明细分类账户起着统驭和控制作用；明细分类账户则是总分类账户的从属账户，对总分类账户起辅助和补充作用。总分类账户和明细分类账户所反映的经济内容是一致的，只是提供信息的详细程度不同，两者结合能总括而详细地反映相同的经济业务。从金额来看，总分类账户所属的各明细分类账户的发生额合计、余额合计应与总分类账户的发生额、余额相等。

二、总分类账户与明细分类账户的平行登记

虽然总分类账户与明细分类账户存在统驭与被统驭的关系，但在账务处理上是平行关系，应进行平行登记，以便账户核对，并确保核算资料的正确和完整。所谓平行登记，是指对所发生的每一项经济业务都要以会计凭证为依据，不仅要计入有关总分类账户，也要计入总分类账户所属的明细分类账户。通过总分类账户与其所属明细分类账户的平行登记，便于账户核对和检查，纠正错误和遗漏。

总分类账户与明细分类账户平行登记的要点如下。

▶ 1. 依据相同

对于发生的每一项经济业务，要根据同一会计凭证在有关的总分类账户中进行登记，

表 3-8 原材料明细分类账

编号		规格		摘要		账页	借方						贷方						借或贷						结存						稽核						
2018年	月	日	凭证号码	摘要	账页		数量	单价	金额						数量	单价	金额						数量	单价	金额												
									百	十	万	千	百	十			元	角	分	百	十	万			千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十
11	1			月初余额																																	
6	1		1	购入材料			2000	10.00																													
12	2		2	生产领用											3000	10.00																					
18	3		3	购入材料			1000	10.00																													

表 3-9 原材料明细分类账

编号		规格		摘要		账页	借方						贷方						借或贷						结存						稽核							
2018年	月	日	凭证号码	摘要	账页		数量	单价	金额						数量	单价	金额						数量	单价	金额													
									百	十	万	千	百	十			元	角	分	百	十	万			千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元
11	1			月初余额																																		
6	1		1	购入材料			2000	10.00																														
12	2		2	生产领用											2000	20.00																						
18	3		3	购入材料			3000	20.00																														

表 3-10 应付账款总分类账

2018年	凭证		摘要	对方科目	借 方					贷 方					借或贷	余 额								
	月	日			号	千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
11	1		月初余额												贷			4	0	0	0	0	0	0
	6	1	购入材料									6	0	0	贷			1	0	0	0	0	0	0
	18	3	购入材料									7	0	0	贷			1	7	0	0	0	0	0
	25	4	偿还货款				1	3	0	0	0	0	0	0	贷			4	0	0	0	0	0	0

表 3-11 应付账款明细分类账

应付账款 科目 A 公司

2018年	凭证		摘要	对方科目	借 方					贷 方					借或贷	余 额								
	月	日			号	千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
11	1		月初余额												贷			3	0	0	0	0	0	0
	6	1	购入材料									6	0	0	贷			9	0	0	0	0	0	0
	25	4	偿还货款				6	0	0	0	0	0	0	0	贷			3	0	0	0	0	0	0

表 3-12 应付账款明细分类账

应付账款 科目 B 公司

2018年	凭证		摘要	对方科目	借 方					贷 方					借或贷	余 额								
	月	日			号	千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	千	百	十	万	千	百	十	元
11	1		月初余额												贷			1	0	0	0	0	0	0
	18	3	购入材料									7	0	0	贷			8	0	0	0	0	0	0
	25	4	偿还货款				7	0	0	0	0	0	0	0	贷			1	0	0	0	0	0	0

【例 3-24】承例 3-23，根据“原材料”和“应付账款”两个总分类账户与其所属明细分类账户的发生额和余额，编制总分类账户与明细分类账户发生额及余额试算平衡表（见表 3-13）。

表 3-13 总分类账户与明细分类账户发生额及余额试算平衡表

2018 年 11 月

单位：元

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
原材料	60 000		130 000	70 000	120 000	
甲材料	20 000		30 000	30 000	20 000	
乙材料	40 000		100 000	40 000	100 000	
应付账款		40 000	130 000	130 000		40 000
A 企业		30 000	60 000	60 000		30 000
B 企业		10 000	70 000	70 000		10 000

自我测验

一、单项选择题

- 下列关于借贷记账法的表述中，错误的是()。
 - 以“借”和“贷”为记账符号
 - 以“资产=负债+所有者权益”为记账原理
 - 以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则
 - 无论哪种账户，借方表示增加，贷方表示减少
- “银行存款”账户期初借方余额为 20 000 元，本期借方发生额为 30 000 元，贷方发生额为 35 000 元，则期末()。
 - 借方余额为 25 000 元
 - 贷方余额为 25 000 元
 - 借方余额为 15 000 元
 - 贷方余额为 15 000 元
- “生产成本”账户的期末借方余额表示()。
 - 完工产品成本
 - 期末在产品成本
 - 本月生产费用合计
 - 库存产品成本
- 对账户发生额进行试算平衡的直接依据是()。
 - 经济业务的内容
 - 借贷记账法的记账规则
 - 会计恒等式
 - 经济业务的类型
- 下列选项中，能够通过试算平衡检查出来的是()。
 - 重记经济业务
 - 漏记经济业务
 - 借贷方向相反
 - 借贷金额不等
- 下列关于单式记账法的表述中，错误的是()。
 - 只在一个账户中进行登记
 - 在两个或两个以上账户中进行登记
 - 一般只对有关应收款项、应付款、现金、银行存款的收付业务进行登记
 - 记账手续比较简单
- 下列各项中，不属于复式记账法的是()。

- A. 分类记账法 B. 增减记账法 C. 借贷记账法 D. 收付记账法
8. 下列关于复式记账的表述中, 不正确的是()。
- A. 以资产和权益平衡关系作为记账依据
B. 不能全面、系统地反映各会计要素的增减变动情况以及经济业务的来龙去脉
C. 对于发生的每一项经济业务, 都要在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记
D. 可以对账户记录的结果进行试算平衡, 以便检查账户记录的正确性
9. 某企业“原材料”账户期初余额为 380 000 元, 本月验收入库的原材料共计 240 000 元, 发出材料共计 320 000 元。月末, 该企业“原材料”账户()。
- A. 借方余额为 460 000 元 B. 贷方余额为 460 000 元
C. 借方余额为 300 000 元 D. 贷方余额为 300 000 元
10. 负债类账户的期末余额一般()。
- A. 在借方 B. 在贷方
C. 在借方或贷方均可 D. 期末无余额
11. 借贷账户之间的关系叫作账户的对应关系, 存在对应关系的账户就是()。
- A. 应贷账户 B. 应借账户 C. 关联账户 D. 对应账户
12. 下列关于试算平衡法的表述中, 不正确的是()。
- A. 包括发生额试算平衡和余额试算平衡
B. 试算不平衡, 表明账户记录肯定有错误
C. 试算平衡, 说明账户记录一定正确
D. 发生额试算平衡法的理论依据是“有借必有贷, 借贷必相等”
13. 下列各账户中, 年末应无余额的是()。
- A. 生产成本 B. 所得税费用 C. 盈余公积 D. 应交税费
14. 按照借贷记账法下的账户结构, 下列各项中, ()类账户与负债类账户结构相同。
- A. 资产 B. 成本 C. 费用 D. 所有者权益
15. 根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法的记账规则, 检查所有科目记录是否正确的过程称为()。
- A. 复式记账 B. 对账 C. 试算平衡 D. 查账

二、多项选择题

1. 采用借贷记账法时, 可以在账户借方登记的有()。
- A. 资产的增加 B. 负债的增加
C. 收入的增加 D. 所有者权益的减少
2. 下列关于会计分录的描述中, 正确的有()。
- A. 会计分录是指对某项经济交易或事项表明其应借应贷会计科目及其金额的记录
B. 编制会计分录的格式, 一般是先借后贷、上借下贷或左借右贷
C. 可以编制一借一贷、一借多贷、一贷多借和多借多贷的会计分录
D. 不允许企业编制多借多贷的会计分录
3. 下列会计科目中, 与资产类科目的结构相反的会计科目有()。
- A. 负债类科目 B. 费用类科目

- C. 收入类科目
D. 所有者权益类科目
4. 下列关于损益类科目的表述中, 正确的有()。
- A. 费用类科目的增加额记借方
B. 收入类科目的减少额记借方
C. 期末一般无余额
D. 期末一般结转到“利润分配”科目
5. 下列各项公式中, 可以表示试算平衡关系的有()。
- A. 期初借方余额合计=期初贷方余额合计
B. 本期借方发生额合计=本期贷方发生额合计
C. 期末借方余额合计=期末贷方余额合计
D. 借方发生额=贷方发生额
6. 复式记账法的主要特点有()。
- A. 可以反映每一项经济业务的来龙去脉
B. 可以反映账户间的平衡关系
C. 便于检查账户记录的正确性
D. 便于检查账户记录的完整性
7. 下列关于单式记账法的表述中, 正确的有()。
- A. 单式记账法的记账手续简单
B. 单式记账法不便于检查账户记录的正确性和完整性
C. 单式记账法是指对发生的每一项经济业务, 只在一个账户中加以登记的记账方法
D. 单式记账法没有一套完整的账户体系, 账户之间的记录没有直接联系和相互平衡关系
8. 采用借贷记账法时, 进行试算平衡的方法有()。
- A. 发生额试算平衡法
B. 增加额试算平衡法
C. 余额试算平衡法
D. 减少额试算平衡法
9. 运用借贷记账法编制会计分录时, 可以编制()。
- A. 一借一贷的分录
B. 多借多贷的分录
C. 多借一贷的分录
D. 一借多贷的分录
10. 采用借贷记账法时, 账户的基本结构应包括的内容有()。
- A. 账户名称
B. 借方和贷方
C. 余额
D. 使用期限
11. 采用借贷记账法时, 关于负债类账户结构的描述正确的有()。
- A. 期末余额一般在贷方
B. 借方登记减少额
C. 贷方登记增加额
D. 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
12. 下列各项中, 不影响试算平衡的有()。
- A. 借贷方向颠倒
B. 借贷科目用错
C. 漏记某项经济业务
D. 重记某项经济业务
13. 采用借贷记账法时, “借”可以表示()。

- A. 资产的增加或负债的减少 B. 资产的减少或负债的增加
C. 费用的增加或收入的减少 D. 费用的减少或收入的增加

14. 下列各项中,能够正确反映借贷记账法特点的有()。

- A. 以“借”和“贷”作为记账符号
B. 根据会计科目所反映的经济内容,来决定记账方向
C. 记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”
D. 可以进行发生额试算平衡和余额试算平衡

三、判断题

1. 采用增减记账法时,对发生的每一项经济业务,只在一个账户中加以登记。()

2. 采用借贷记账法时,是“借”表示增加,还是“贷”表示增加,取决于账户的性质和所记录经济内容的性质。()

3. 期末进行试算平衡时,全部资产类账户的本期借方发生额合计应当等于其贷方发生额合计。()

4. 采用借贷记账法时,收入类账户的借方登记减少额,贷方登记增加额,期末余额一般在借方。()

5. 为了突出账户的对应关系,对于不同类型的经济业务,不能合并编制成多借多贷的会计分录。()

6. 复式记账是以资产与权益平衡关系作为记账基础,对发生的每一项经济业务,都以相等的金额,在任意的两个或两个以上账户中进行记录的一种记账方式。()

7. 记账方法按其登记经济交易与事项方式的不同,分为单式记账法和复式记账法。()

8. 单式记账法不能全面、系统地反映各项会计要素的增减变动情况和经济业务的来龙去脉,也不便于检查账户记录的正确性和完整性。()

9. 凡是借方有余额的账户均属于资产类账户。()

10. 复式记账法的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”。()

11. 采用借贷记账法时,任何经济业务的发生计入某一账户的借方,同时须计入另外相互关联的账户的贷方。()

12. 记账时,将借贷方向记反,不会影响借贷双方的平衡关系。()

四、思考题

1. 会计科目与会计账户之间有什么关系?
2. 借贷记账法的基本规则是什么?
3. 说明权责发生制与收付实现制的区别。
4. 论述试算平衡的基本原理和具体方法。

能力拓展

实训 一

实训资料参考项目二能力拓展实训一,指出各项经济业务的会计科目名称(见表 3-14)。

表 3-14 资产、负债及所有者权益状况

序号	内 容	资 产	负 债	所有者权益
1	厂部的办公楼 300 000 元			
2	财会部门存放的现金 2 000 元			
3	存放在银行的各种款项 50 000 元			
4	应付给供应商的材料款 7 440 元			
5	库存的各种材料款 25 000 元			
6	生产车间的机器设备 12 000 元			
7	车间尚未完工的产品 8 400 元			
8	已完工的产成品 20 000 元			
9	投资者投入的资本 370 000 元			
10	需于两年后偿还的银行借款 50 000 元			
11	生产甲产品的专利权 15 000 元			
12	尚未收回的欠款 5 000 元			
13	支付给供应商的定金 12000 元			
14	以前年度累积未分配利润 20 000 元			
15	半年后将要偿还的银行借款 5 000 元			
16	盈余公积金 20 000 元			
17	尚未兑现的应收票据 2 张，价值 36 480 元			
18	上月未交的税费 35 440 元			
19	预收购货单位的货款 8 000 元			
20	厂内运货三轮车 30 000 元			
	合 计			

实 训 二

某企业 5 月初部分账户资料如表 3-15 所示，计算并填写每个账户的未知数据。

表 3-15 账户余额表

单位：元

账户名称	期初余额	本期借方发生额	本期贷方发生额	期末余额
库存现金	5 600	5 200		6 800
银行存款	400 000		120 000	260 000
短期借款		260 000	160 000	300 000
应付账款	200 000	180 000		75 000
固定资产	2 400 000		580 000	1 920 000
库存商品	220 000	160 000	150 000	
应收账款		120 000	175 000	115 000
实收资本	5 000 000		240 000	5 240 000

实 训 三

华阳电气公司 2018 年 12 月 31 日有关账户的资料如表 3-16 所示。

表 3-16 华阳电气公司有关账户的资料

2018 年 12 月 31 日

单位：元

账 户	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	800		(1)	1 000	760	
原材料	(2)		790		8 100	
应付账款		3 400	1 000	650		(3)
短期借款		4 710		(4)		(5)
合 计	8 110	8 110	2 750	2 750	8 860	8 860

根据账户期初余额、本期发生额和期末余额的计算方法，填列表 3-16 中的空缺部分。

(1) = _____

(2) = _____

(3) = _____

(4) = _____

(5) = _____

实 训 四

华阳电气公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况如表 3-17 所示。

表 3-17 华阳电气公司的财务状况

2018 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
库存现金	1 000	短期借款	10 000
银行存款	27 000	应付账款	32 000
应收账款	35 000	应交税费	9 000
原材料	52 000	长期借款	(2)
长期股权投资	(1)	实收资本	240 000
固定资产	200 000	资本公积	23 000
资产总计	375 000	负债和所有者权益总计	(3)

填列表 3-17 中的空缺部分，并计算该企业的流动资产和流动负债总额。

(1) = _____

(2) = _____

(3) = _____

企业的流动资产总额 = _____

企业的流动负债总额 = _____

实训五

根据项目二能力拓展实训三达利有限公司的经济业务编制会计分录(不考虑增值税)。

实训六

根据项目二能力拓展实训四滨江有限公司的经济业务编制会计分录(不考虑增值税)。

实训七

百盛公司 2018 年 6 月初有关账户余额如表 3-18 所示。

表 3-18 百盛公司有关账户余额

单位：元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
库存现金	1 000	短期借款	40 000
银行存款	140 000	应付账款	10 000
应收账款	15 000	应交税费	1 000
生产成本	30 000	实收资本	750 000
原材料	100 000	资本公积	70 000
库存商品	25 000	盈余公积	40 000
固定资产	600 000		
资产总计	911 000	负债和所有者权益总计	911 000

该公司 6 月发生下列经济业务(不考虑增值税):

- (1) 6 月 2 日, 购入材料一批, 计价 12 000 元, 材料已验收入库, 货款以银行存款支付。
- (2) 6 月 6 日, 从银行提取现金 600 元备用。
- (3) 6 月 10 日, 生产车间领用材料 20 000 元, 全部用于产品生产。
- (4) 6 月 12 日, 以银行存款偿还应付供货单位货款 50 000 元。
- (5) 6 月 18 日, 收到其他单位投入资本 30 000 元, 存入银行。
- (6) 6 月 19 日, 以银行存款购入全新汽车一辆, 计价 120 000 元。
- (7) 6 月 22 日, 从银行取得长期借款 100 000 元, 存入银行。
- (8) 6 月 24 日, 以银行存款上缴税金 1 000 元。
- (9) 6 月 28 日, 收到购货单位前欠货款 6 000 元, 其中, 支票 5 500 元, 现金 500 元。

要求:

- (1) 根据上述经济业务编制会计分录。
- (2) 开设各有关账户, 登记期初余额、本期发生额, 并结出期末余额。
- (3) 编制总分类账户本期发生额及余额试算平衡表。

实训八

宏达公司 2018 年 8 月上旬发生的有关经济业务记录在下列账户中。

借方	库存现金	贷方
期初余额	1 000	(7) 150
(8)	2 000	

借方	银行存款		贷方
期初余额	38 600	(4)	50 000
(2)	10 000	(6)	20 000
(3)	20 000	(7)	2 850
		(8)	2 000

借方	固定资产		贷方
期初余额	360 000		
(6)	20 000		

借方	原材料		贷方
期初余额	106 000	(5)	5 000
(1)	5 000		
(3)	6 000		
(7)	3 000		

借方	应付账款		贷方
期初余额	12 000	(2)	10 000

借方	生产成本		贷方
期初余额	142 000		
(5)	5 000		

借方	应付账款		贷方
(4)	50 000	期初余额	145 000
		(1)	5 000

借方	实收资本		贷方
		期初余额	514 000
		(3)	26 000

- (1) 根据以上账面记录，补编会计分录。
- (2) 根据账户对应关系说明每笔经济业务的内容。
- (3) 编制该公司总分类账户本期发生额及余额试算平衡表。

实 训 九

红星工厂 2018 年 8 月 1 日“原材料”总分类账户及其所属的明细分类账户的月初余额如下。

“原材料”总分类账户期初借方余额为 132 000 元，其所属的明细分类账户期初借方余额如表 3-19 所示。

表 3-19 “原材料”明细分类账户期初借方余额

种 类	数量/千克	单价/元	金额/元
甲材料	1 000	100	100 000
乙材料	800	40	32 000
合 计			132 000

“应付账款”总分类账户期初贷方余额为 28 000 元，其所属的明细分类账户期初贷方余额如表 3-20 所示。

表 3-20 “应付账款”明细分类账户期初贷方余额 单位：元

名 称	金 额
万达工厂	20 000
瑞星工厂	8 000
合 计	28 000

红星工厂 8 月发生的有关经济业务如下(不考虑增值税)：

(1) 8 月 1 日，从亨通工厂购入以下材料，货款未付，材料已验收入库，如表 3-21 所示。

表 3-21 购买材料的情况

种 类	数 量	单价/元	金额/元
乙材料	500 千克	40	20 000
丙材料	1 000 件	50	50 000
合 计			70 000

(2) 8 月 5 日，以银行存款 10 000 元偿还前欠万达工厂货款。

(3) 8 月 6 日，从瑞星工厂购入丙材料 200 件，单价 50 元，货款暂欠，材料验收入库。

(4) 8 与 7 日，仓库发出材料投入生产，如表 3-22 所示。

表 3-22 发出材料的情况

种 类	数 量	单价/元	金额/元
甲材料	500 千克	100	50 000
乙材料	300 千克	40	12 000
丙材料	500 件	50	25 000
合 计			87 000

(5) 8月8日,以银行存款偿还瑞星工厂前欠货款8 000元。

(6) 8月10日,从万达公司购入甲材料800千克,单价100元,货款未付。

要求:

(1) 根据上述经济业务编制会计分录。

(2) 根据所给资料登记“原材料”和“应付账款”总分类账户及所属的明细分类账户。

(3) 编制“原材料”和“应付账款”总分类账户及明细分类账户本期发生额和余额对照表。

实 训 十

华阳电气公司2018年10月初有关账户余额如表3-23所示。

表 3-23 华阳电气公司有关账户余额

单位:元

资 产	金 额	负债和所有者权益	金 额
库存现金	1 500	短期借款	195 000
银行存款	45 000	应付账款	140 000
原材料	90 000	预收账款	2 500
应收账款	47 700	应交税费	9 000
库存商品	60 000	长期借款	186 000
生产成本	22 500	实收资本	304 200
长期股权投资	180 000	资本公积	140 000
固定资产	600 000	盈余公积	70 000
资产总计	1 046 700	负债和所有者权益总计	1 046 700

该公司10月发生下列经济业务(不考虑增值税):

(1) 购进机器设备一台,价值36 000元,以银行存款支付。

(2) 从银行提取现金1 000元。

(3) 投资者投入企业原材料一批,作价20 000元。

(4) 生产车间从仓库领用材料一批,价值40 000元,投入生产。

(5) 以银行存款22 500元,偿还应付供货单位货款。

(6) 从银行取得长期借款150 000元,存入银行。

(7) 以银行存款上缴所得税9 000元。

(8) 收到购货单位前欠货款18 000元,存入银行。

(9) 以银行存款48 000元,归还银行短期借款20 000元和应付购货单位账款28 000元。

要求:

(1) 根据以上资料编制所有业务的会计分录。

(2) 编制本期余额及发生额试算平衡表。