**【原创】Debit & Credit 入门讲解**

 一切的一切都源自这个公式：

Assets = Liabilities + Shareholders’ Equity

拓展该等式：

                                Assets = Liabilities + Capital + Retained Earnings

继续拓展：

                                Assets = Liabilities + Capital + Revenues – Expenses – Dividends

再拓展：

左边 = cash + (account receivable – AFDA) + notes receivable + inventory\* + prepaid insurance + land + (buildings – accumulated amortization of buildings) + (equipments  & tools – accumulated amortization of equipment & tools) + Other assets(e.g. Goodwill, etc.)

右边 = Liabilities + Capital + Revenues – Expenses – Dividends

接下来要做的就是移项，等式左右两边每项必须是正号.

左边 = cash + account receivable + notes receivable + inventory\* + prepaid insurance + land + buildings + equipments  & tools + Other assets(e.g. Goodwill, etc.) + Expenses + Dividends

右边 = Liabilities + Capital + Revenues + AFDA + accumulated amortization of buildings + accumulated amortization of equipment & tools

现在，正式引入 debit & credit 的概念，和借贷并无直接的逻辑关系，只是一个约定俗成的叫法而已，所以不要用它们的字面意思往等式任何一项上套.

简单的几点：

Debit 缩写 Dr. Credit 缩写 Cr.

书写上，Dr.在左，Cr.在右 （general ledger 和 journal entries 的格式有少许差异）

回忆刚才你脑海里那个左右两边只有正号的式子里.

式子里面每项都能够写成以下形式：

|  |  |
| --- | --- |
| XXXX | |
| Debit | Credit |

OK. 重点来了. 前提不变，仍然是那个左右两边只有正号的式子

如果等式左边的项  增加  了，记在Debit 下；

如果等式右边的项  增加了， 记在 Credit 下；

对应地：

如果等式左边的项  减少  了，记在Credit下；

如果等式右边的项  增加了， 记在 Debit下；

补充几个常识：

1. 用debit & credit 的时候没有负号

2. 每个entry 里面的debit =  credit

     Example:

      花了$10000 买了台机器

     Dr. Equipment $10000

          Cr. Cash  $10000

最最基本的原理讲完了,多在脑子里重复几遍就记住了. 现在来些激烈的.

我们学accounting 以来一直都以这个等式恒等为前提. 换句话说：

**如果只有等式左边正号的两项变化，那么一定是一加一减.**

如果Cash 增加，对应的肯定有变化，可以是一项，也可以是几项.

几个简单的例子：

Bad debt expense 对 AFDA

Prepaid insurance 对 insurance expense

（如果直接付现金，还可以是 prepaid insurance vs. cash）

至于怎么摆放debit & credit， 自己琢磨琢磨.给道巨简单的例题：

Insurance that covers twelve months is paid in full amount $1200 in July 1st of every year. You are making the journal entry for December 31st 2009.

Solution:

Dr.    Insurance expense                $500

Cr.    Prepaid insurance                 $500

因为 expense 在左边为正，Debit expense 说明它增加了. Prepaid insurance 在左边也为正，Credit prepaid insurance 说明它减少了.

（补充说明：如果不知道$500怎么来的话，如果在July 1st 2009,那么prepaid insurance = $1200, 如果在 June 30th 2010的话，prepaid insurance = 0, 而上面journal entry 所做的事情不是描述prepaid insurance 的剩余价值，而是它的变化量. 也就是在Dec 31st 2009 的时候，prepaid insurance 减少了$500,对应地 insurance expense 增加了$500. $1200 / 12 \* 5 = $500）

Debit 和 Credit 的基础知识在这里就讲完了.如果不明白可以再回头看看. 最后，将inventory 单独拿出来讲一下.

来看例子：

Beginning inventory balance: 1000

Purchase: 5000

Transportation-in: 200

Purchase return: 500

Purchase discount: 300

Ending inventory: 2500

Cost of Goods Sold = ?

根据基本公式，可以求出CoGS.

COGS = Beginning inventory + Purchase – purchase discount– purchase return + Transportation-in – ending inventory

COGS = 2900

那么inventory  的entry  该怎么写？

这里稍有变化：

Dibit Account （increase 为 debit, decrease 为 credit）下有：

COGS, Purchase, Inventory(both beginning and ending), freight-in

Credit Account (increase 为 credit, decrease 为 deibt) 下有：

Purchase return and allowance, purchase discount

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Account | Debit | Credit |
| COGS  Purchase discount  Purchase return  Ending inventory  Beginning inventory  Purchase  Transportation-in | 2900  300  500  2500 | 1000  5000  200 |