

## 2019 年初级会计资格 7.26 入门基础-会计实务-第 4 讲学霸笔记

### —承接 7.19 入门基础-会计实务-第 3 讲学霸笔记

#### 第四节 会计科目和借贷记账法

##### 一、会计科目

##### (二) 账户

(1) 账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

##### 【课堂笔记】

会计科目（账户名称）	
借	贷

①账户名称：会计科目。

②一般规则：左借右贷（一个表示增加，另一个表示减少）。

③记账方向（需记忆）：借增贷减→资产和费用（最终等式左边）；

借减贷增→负债、所有者权益和收入（最终等式右边）。

记忆方法：基本等式→资产=负债+所有者权益

经营过程中→资产=负债+所有者权益+收入-费用

年末→资产=负债+所有者权益+利润

利润分配完成后→资产=负债+所有者权益（变回基本等式）

**最终等式：资产+费用=负债+所有者权益+收入**

##### (2) 账户的分类

按照核算的经济内容	资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户
按照提供信息的详细程度及其统驭关系	总分类账户、明细分类账户

(3) 账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额、本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。

##### 【课堂笔记】

①有期末余额的账户：资产、负债和所有者权益。

②无期末余额的账户：收入和费用（虚账户、损益）→期末余额需转入“本年利润”。

产生不了经济效益→损失；产生经济效益→费用（对象化的费用→成本）。

③资产余额在借方（增加方）；负债和所有者权益余额在贷方（增加方）。

④判断资产和负债账户：实质重于形式，看余额方向→余额在借方为资产，余额在贷方为负债和所有者权益。

## 二、借贷记账法

**借贷记账法**：以“借”和“贷”作为记账符号的一种**复式**记账法。我国采用借贷记账法为复式记账法，是指对于每一笔经济业务，都必须用相等的金额在**两个或两个以上**相互联系的账户中进行登记，全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。

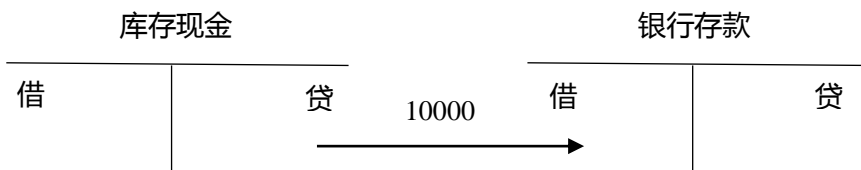
### 【课堂笔记】

①单式记账：只记录资金的变化。

②复式记账：涉及两个或两个以上账户，反映资金的来龙去脉。

### 【课堂习题】

（1）企业将现金 10000 元存入银行。



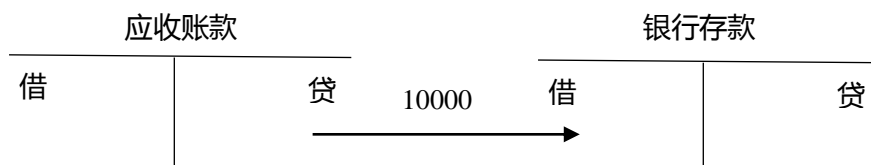
①考虑科目：库存现金、银行存款；

②增减变动：现金减少，银行存款增加；

③记账方向：现金（资产）减少记贷方；银行存款（资产）增加；

④填列金额：10000。

（2）甲公司收回应收账款 10000 存入银行。



①考虑科目：应收账款、银行存款；

②增减变动：应收账款减少，银行存款增加；

③记账方向：应收账款（资产）减少记贷方；银行存款（资产）增加；

④填列金额：10000。

**【会计分录】** 借：银行存款 10000  
贷：应收账款 10000

一级科目；  
上借下贷；  
借贷错开。

（3）甲公司用银行存款 10000 偿还前期所欠账款。

【会计分录】借：应付账款 10000

贷：银行存款 10000

(4) 甲公司开出商业汇票 10000 元偿还前期所欠账款。

【会计分录】借：应付账款 10000

贷：应付票据 10000

(5) 甲公司报销差旅费，支付现金 900 元。

【会计分录】借：管理费用 900

贷：库存现金 900

费用增加记借方

(6) 甲公司从银行提取现金 10000 元备发工资。

【会计分录】借：库存现金 10000

贷：银行存款 10000

### (一) 借贷记账法的账户结构

借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方就登记减少额。

### (二) 借贷记账法的记账规则

**记账规则**：指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规律。

借贷记账法的记账规则是 “**有借必有贷，借贷必相等**”。→判断经济业务是否正确

#### 【课堂笔记】

所有借方发生额=所有贷方发生额→**试算平衡**（登账之前）

**会计分录**：指对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。

会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。

会计分录按照所涉及账户的多少，分为简单会计分录和复合会计分录。

### (三) 借贷记账法下的试算平衡

**试算平衡**：根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。

试算平衡分为**发生额**试算平衡和**余额**试算平衡两种。

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。

试算不平衡，表示记账一定有错误。

但试算平衡，不能表明记账一定正确。→考其局限性

【课堂笔记】

(1) **总公式**：全部借方金额=全部贷方金额

①全部账户借方期初余额=全部账户贷方期初余额

②全部账户借方发生额=全部贷方账户发生额

③全部账户借方期末余额=全部账户贷方期末余额

(2) 通过金额平衡找出错误，因此只要不影响金额平衡就发现不了错误（**局限性**）：

①借贷方同时少记或多记、漏记或重复记录同一笔经济业务；

②借贷方向颠倒；

③科目记错；

④借贷方偶然多记或少记并互相抵消。

## 第五节会计凭证、会计账簿与账务处理程序

### 一、会计凭证

#### (一) 会计凭证

**会计凭证**：记录经济业务发生或者完成情况的书面证明，是登记账簿的依据。

会计凭证按照填制程序和用途，可分为原始凭证和记账凭证。→根据原始凭证和记账凭证登记账簿

#### (二) 原始凭证→粘贴在记账凭证后面

**原始凭证**：在经济业务发生或完成时取得或填制的，用以记录或证明经济业务的发生或完成情况的原始凭据。

原始凭证分类

按照 <b>取得来源</b>	自制原始凭证（ <u>领料单</u> 、 <u>固定资产折旧单</u> 、 <u>工资表</u> ）、外来原始凭证（ <u>飞机票</u> 、 <u>高铁票</u> ）
按照 <b>格式不同</b>	通用凭证（ <u>增值税专票</u> 、 <u>商业汇票</u> 、 <u>高铁票</u> ）、专用凭证（ <u>自制</u> ）
按照 <b>填制的手续和内容</b>	一次凭证、 <u>累计凭证（限额领料单）</u> 、 <u>汇总凭证</u>

【课堂习题】

判断题：增值税专用发票属于自制还是外来原始凭证？

答：需分情况判断，开出的增值税专用发票属于自制的；取得的增值税专用发票属于外来的。