

会计学



李晓
副教授
南开大学金融学院

第三讲 会计账户与复式记账法

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

会计科目与会计账户

● 会计科目的概念

➤ 根据会计对象的具体内容和经营管理的要求把每个会计要素的内容细分为若干项目，项目的名称就是会计科目。

✓ 根据资产的具体内容，可以设置“库存现金”、“银行存款”、“固定资产”等会计科目

✓ 根据负债的具体内容，可以设置“短期借款”、“应付账款”、“应交税费”等会计科目

对会计要素的具体内容进行科学的分类，为会计信息的使用者提供科学、详细的分类指标体系

对账户开设、财务报表结构设计具有重要的意义，是一种基本的会计核算方法

会计科目与会计账户

- 会计科目内容和级次：一级科目（总分类科目、总账科目）、二级科目（二级明细分类科目，子目）、三级科目（明细科目，细目）

编号	名称	编号	名称	编号	名称
	一、资产类		二、负债类		四、成本类
1001	库存现金	2001	短期借款	5001	生产成本
1002	银行存款	2201	应付票据	5101	制造费用
1101	交易性金融资产	2202	应收账款		六、损益类
1121	应收票据	2203	预收账款	6001	主营业务收入
1122	应收账款	2211	应付职工薪酬	6111	投资收益
1123	预付账款	2501	长期借款	6301	营业外收入
1131	应收股利	2502	应付债券	6601	销售费用
1405	库存商品		三、所有者权益类	6602	管理费用
1511	长期股权投资	4001	实收资本	6701	资产减值损失
1601	固定资产	4002	资本公积	6711	营业外支出
1602	累计折旧	4104	利润分配	6801	所得税费用.....

会计科目与会计账户

- 会计账户：按照规定的会计科目在账簿中对各项经济业务进行分类、系统、连续记录的载体

- 具有一定结构
- 反映会计要素增减变动及其结果
- 与会计科目的经济内容相同



会计科目与会计账户

● 会计账户的结构：T型账户

左方		账户名称（会计科目）		右方	
左方	账户名称（会计科目）	右方	左方	账户名称（会计科目）	右方
期初余额					期初余额
增加数		减少数	减少数		增加数
本期增加发生额		本期减少发生额	本期减少发生额		本期增加发生额
期末余额					期末余额

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

第三讲 会计账户与复式记账法

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

经济业务与会计凭证

在会计上，我们把能引起会计要素增减变化进而可以确认与计量的经济活动称为经济业务，即会计事项。

对外经济业务

- 即交易，企业与**外部主体（其他单位或个人）**之间的价值交换行为
- 购买商品、销售货物、提供劳务、接受投资、上缴税款等

对内经济业务

- 即事项，企业**主体内部有关部门**之间发生的价值转移行为
- 领用原材料、消耗机器设备、产成品完工入库等

经济业务与会计凭证

- 会计凭证：用来记录经济业务、明确经济责任，并作为登记账簿依据的书面证明文件，是很重要的会计档案资料
 - 原始凭证：在经济业务发生时填制或取得的，用以证明经济业务已经发生或完成情况的原始证据，是会计核算的原始资料和编制记账凭证、登记账簿的重要依据
 - ✓ 自制原始凭证
 - ✓ 外来原始凭证

《会计法》规定：“会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。”

经济业务与会计凭证

- 记账凭证：由会计人员根据审核无误的原始凭证编制的、用以确定会计分录、履行记账手续的会计凭证，是登记账簿的直接依据



证41-1A

2x18年1月1日

凭证编号 ____1____
 出纳编号_____
 借方科目：库存现金

摘要	结算方式	票号	贷方科目		金额	记账符号
			总账科目	明细科目		
李达投资	现金		实收资本	李达	50 000	
附票据		张	合计		50 000	

经济业务与会计凭证

会计账簿是由具有专门格式又联结在一起的若干账页组成，按照会计科目来开设账户，以会计凭证为依据用来**序时地、分类地记录和反映经济业务的簿籍**。

序时账簿

- 即日记账，按照经济业务发生时间的先后顺序逐日、逐笔登记的账簿
- 例：普通日记账、特种日记账

分类账簿

- 对全部经济业务按照总分类账户和明细分类账户进行分类登记的账簿
- 例：总分类账簿、明细分类账簿

备查账簿

- 辅助账簿，对某些在序时账簿和分类账簿中未能记载或记载不全的事项进行补充登记的账簿
- 例：租入固定资产备查簿、应付票据备查簿

经济业务与会计凭证

库存现金日记账

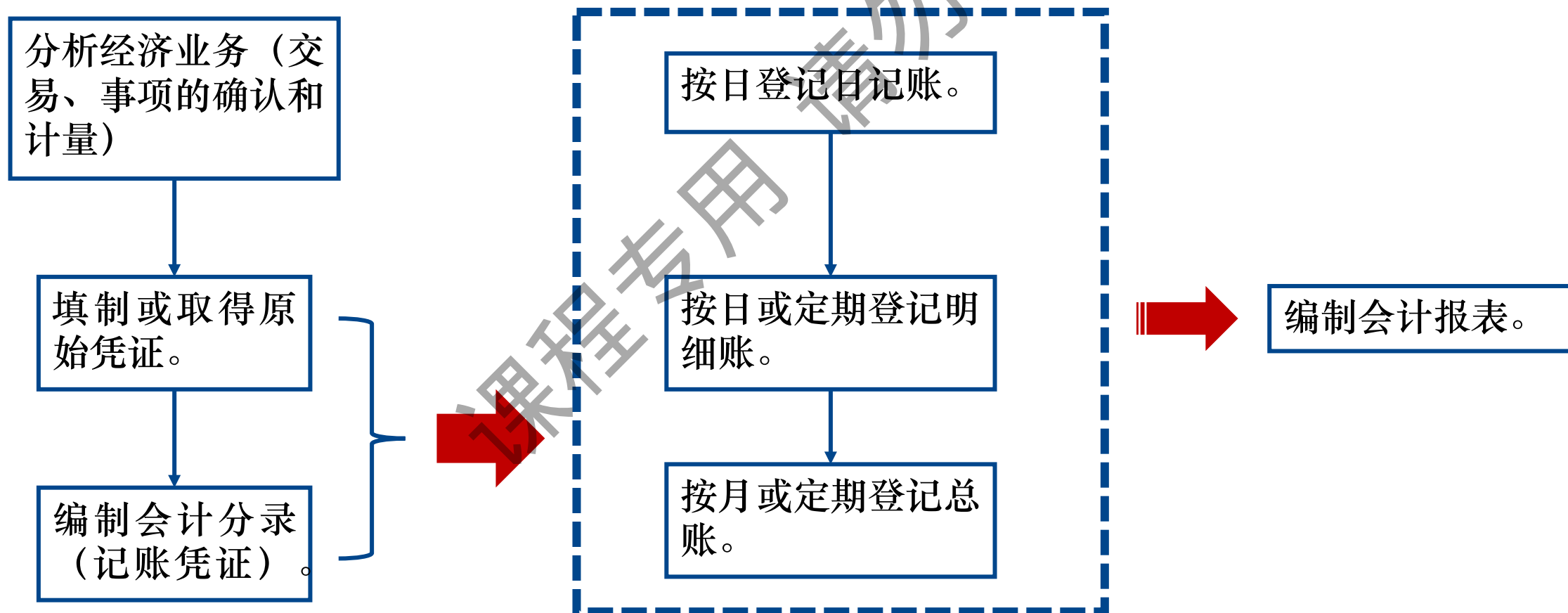
2x18年		凭证		摘要	对方科目	借方	贷方	余额
月	日	种	号					
1	1	现收	1	李达现金投资	实收资本	50000		
	1	现付	1	现金存入银行	银行存款		50000	
	2	银付	2	提取现金备用	银行存款	12500		
	11	现收	3	预收租书卡款	预收账款	4350		
	26	现付	5	购买办公用品	管理费用		3000	
				本月合计		66850	53000	13850

第三讲 会计账户与复式记账法

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

会计循环

会计循环即会计信息系统对会计信息周而复始地进行加工处理的过程。



第三讲 会计账户与复式记账法

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- **复式记账原理**
- 借贷记账法原理及应用

复式记账原理

- 单式记账法：在经济业务发生之后，对所产生的会计要素的增减变动只在**一个账户**中进行记录的方法
- 复式记账法：每一项经济业务发生后需要进行会计记录时，同时在**两个或两个以上**相互联系的账户中，以**相等的金额**进行登记的一种记账方法。
 - 借贷记账法：我国的《企业会计准则》规定，中国境内的所有企业统一使用借贷记账法。
 - 增减记账法
 - 收付记账法……
- 复式记账法理论基础：价值运动和会计等式

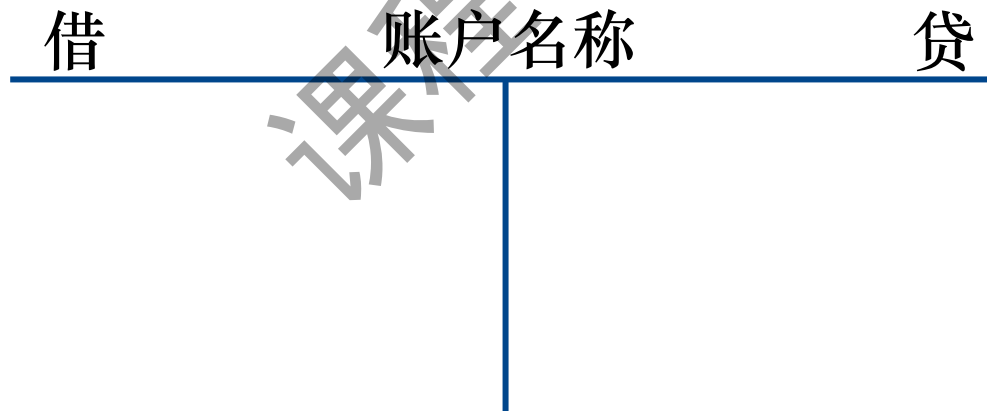
第三讲 会计账户与复式记账法

- 会计科目与会计账户
- 经济业务与会计凭证
- 会计循环
- 复式记账原理
- 借贷记账法原理及应用

借贷记账法原理及其应用：记账符号

● 符号：“借”、“贷”

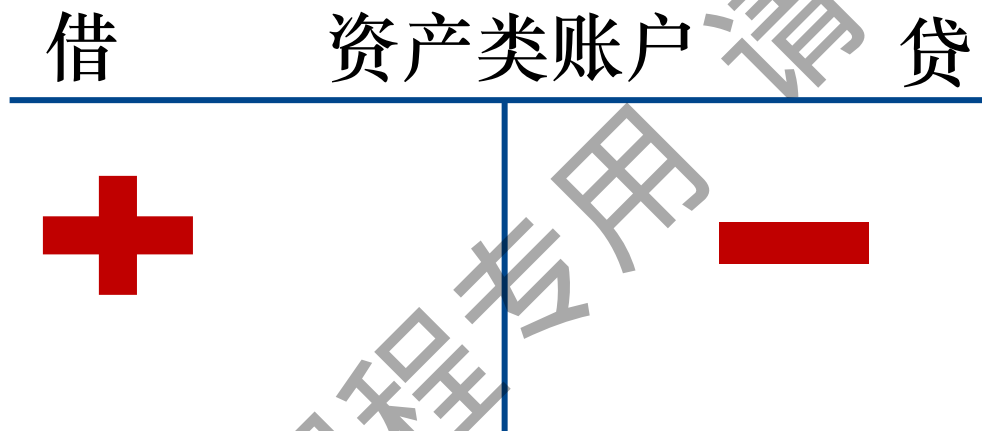
- 起源：13世纪意大利，借=借入，贷=贷出
- 借贷记账法中“借”和“贷”只是两个纯粹的记账符号，用来标明账户记录经济业务数量增减变化的方向
- ✓ T型账户：左方为借方，右方为贷方



借贷记账法原理及其应用：账户结构

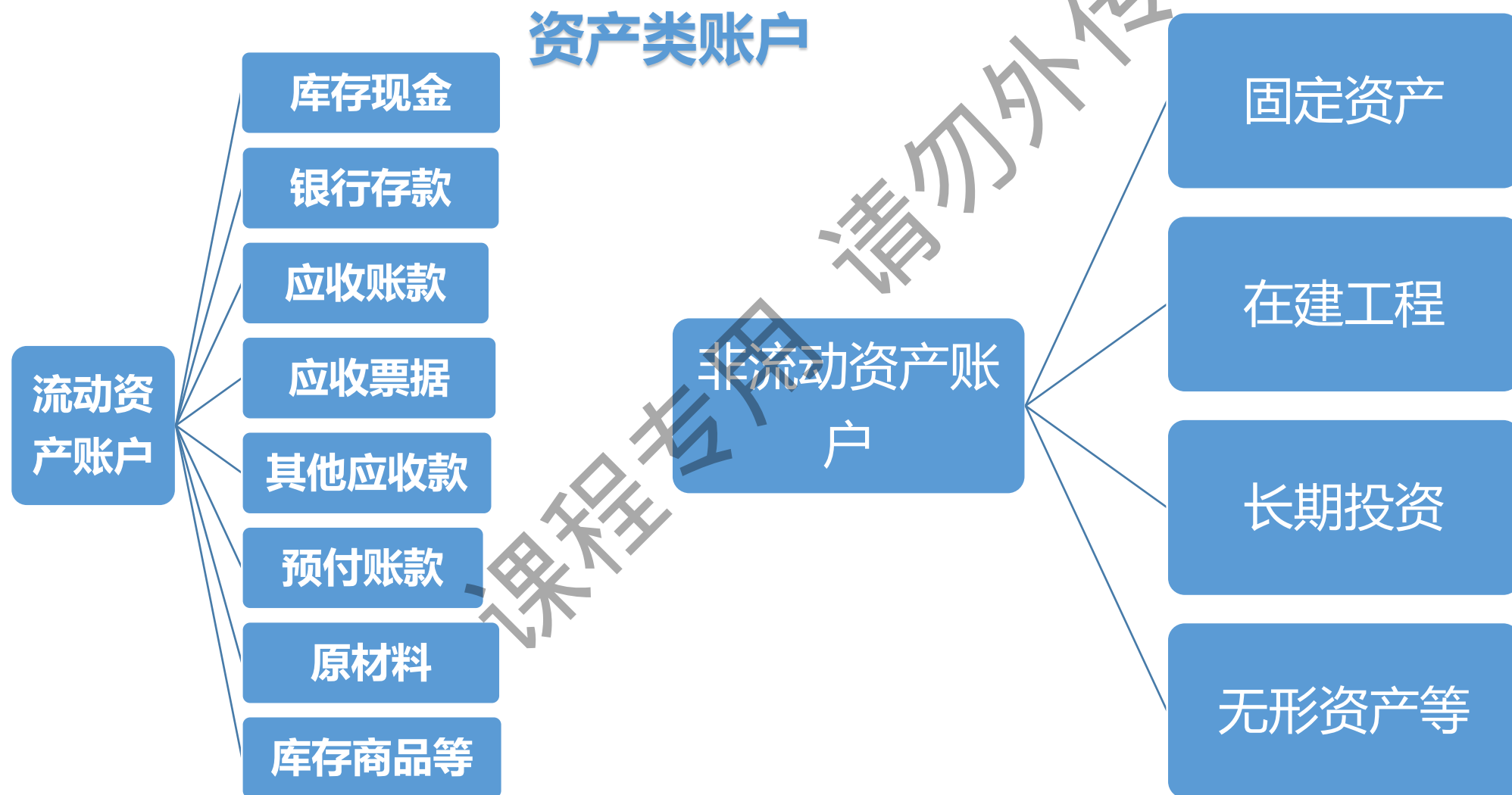
● 账户结构及内容

- 资产类账户：借方登记增加额，贷方登记减少额



- 负债及所有者权益类账户
- 损益类账户（收入、费用、利润）

借贷记账法原理及其应用：账户结构



借贷记账法原理及其应用：账户结构

资产类账户

- **借方**登记资产的**增加**额，**贷方**登记资产的**减少**额。
- 在一个会计期间内，借方记录的合计数为**借方发生额**，贷方记录的合计数为**贷方发生额**。
- 在每一会计期间的期末，将借方和贷方发生额进行比较，其差额为**期末余额**
- 资产类账户的期末余额在**借方**，借方余额转入下一期称为下一会计期间借方期初余额

资产类账户借
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

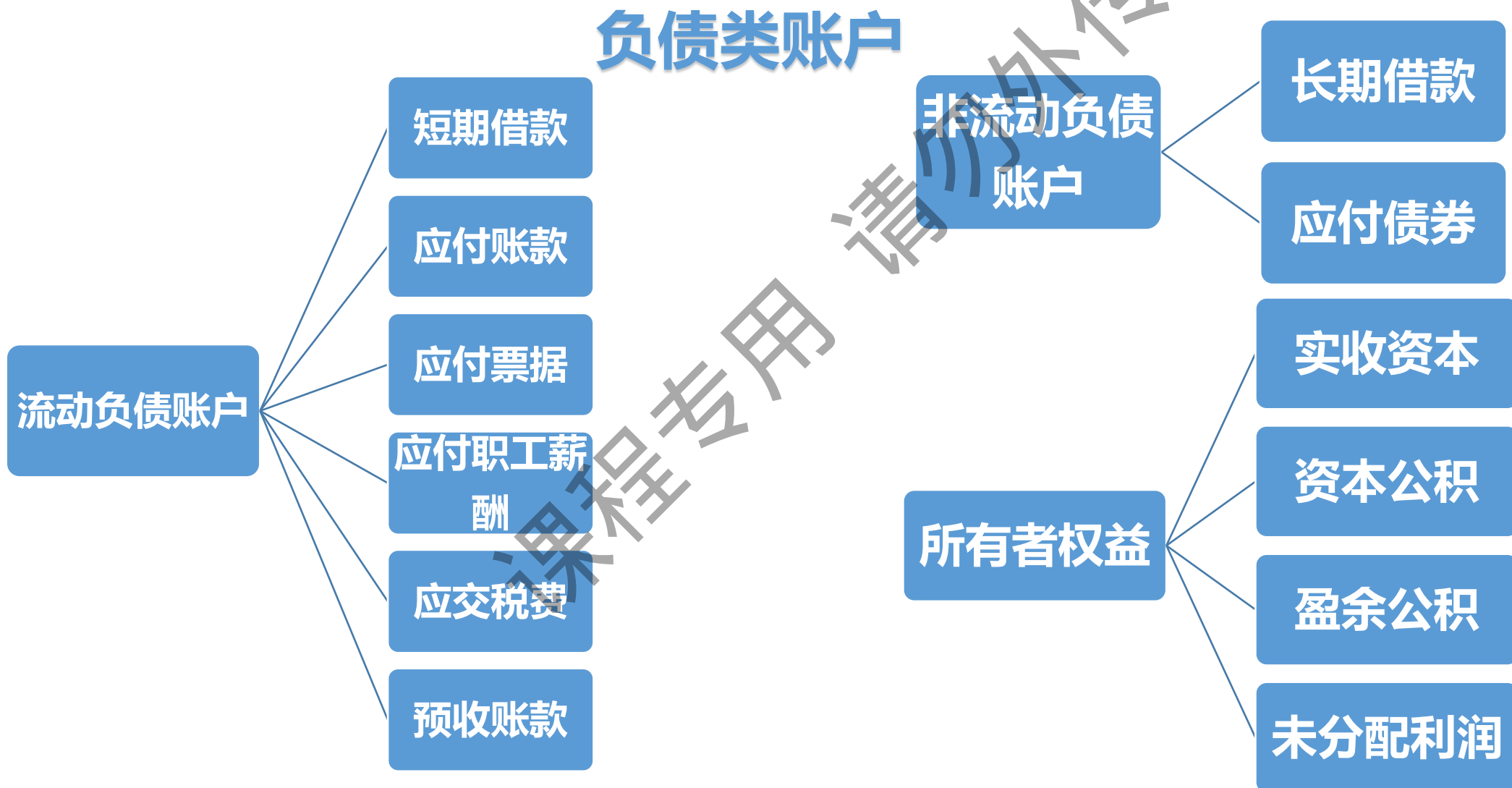


借贷记账法原理及其应用：账户结构

资产类账户

借方(+)	资产类账户	贷方(-)
期初余额	
(1) 增加额	(1) 减少额
(2) 增加额	(2) 减少额
本期发生额	本期发生额
期末余额	

借贷记账法原理及其应用：账户结构



借贷记账法原理及其应用：账户结构

负债及所有者权益类账户

- 会计恒等式：资产=负债+所有者权益
- 贷方记录增加额，借方记录减少额
- 期末余额在贷方，本期期末余额记入下一期期初余额

负债及所有者
权益类账户贷
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

借贷记账法原理及其应用：账户结构

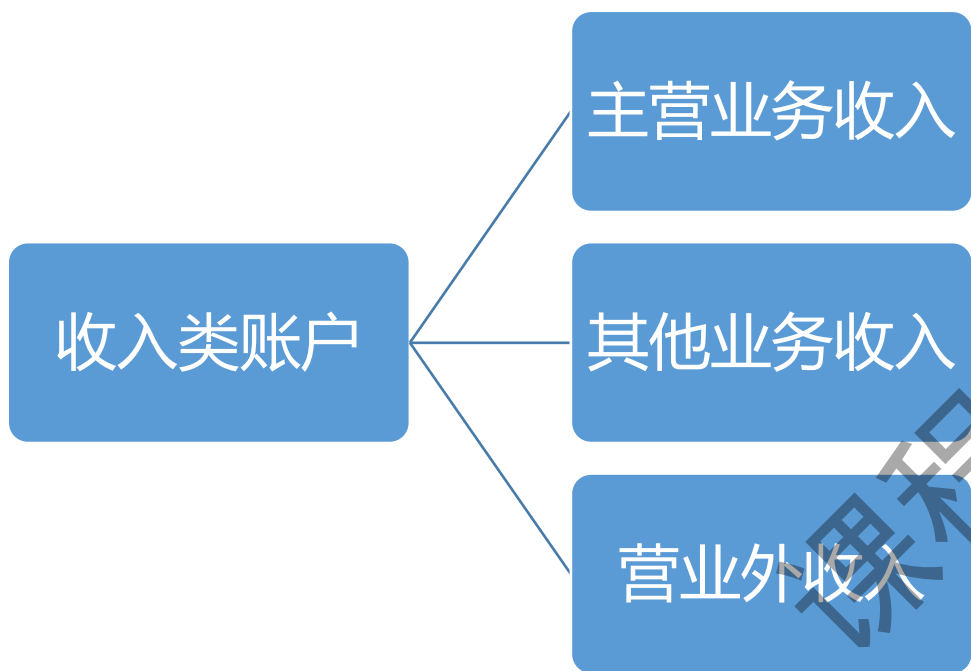
负债及所有者权益类账户

借方 (-)	负债及所有者权益类账户	贷方 (+)
	期初余额
(1) 减少额	(1) 增加额
(2) 减少额	(2) 增加额
本期发生额	本期发生额
	期末余额

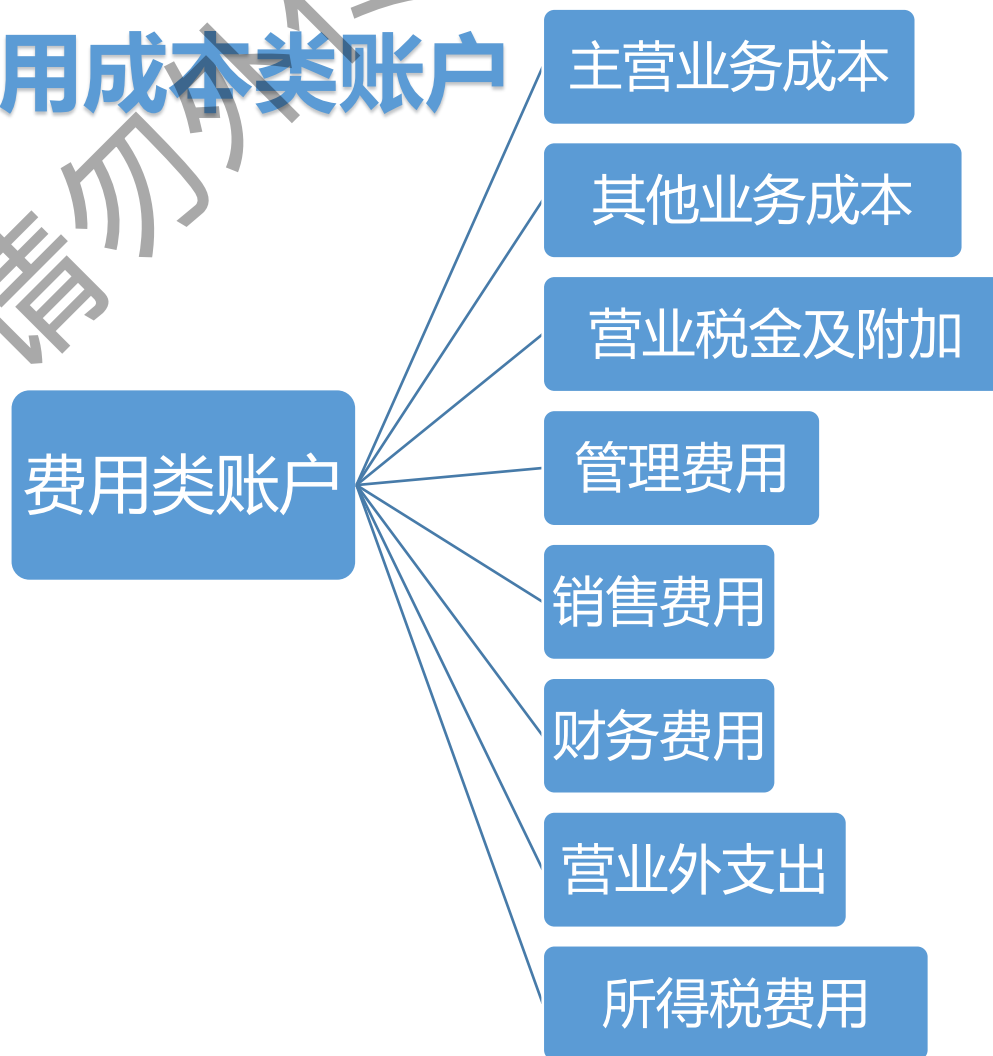


借贷记账法原理及其应用：账户结构

收入类账户



费用成本类账户



借贷记账法原理及其应用：账户结构

收入类账户（损益类）

- 资产=负债+所有者权益+收入-费用
- 收入增加额记入贷方，减少额记入借方
- 通常没有余额，若有期末余额则记入贷方

借方 (-)	收入类账户	贷方 (+)
(1) 转出额	(1) 增加额
	(2) 增加额
本期发生额	本期发生额

借贷记账法原理及其应用：账户结构

成本费用类账户（损益类）

- 资产=负债+所有者权益+收入-费用
- 借方记录增加额，贷方记录减少额
- 通常没有期末余额，若有则计入借方

借方 (+)	成本费用类账户	贷方 (-)
(1) 增加额	(1) 转出额
(2) 增加额		
本期发生额	本期发生额



借贷记账法原理及其应用：记账规则

- 各类账户的**期末余额**与**记录增加数**的一方在同一方向。
- “有借必有贷，借贷必相等”
- 步骤：
 - 分析经济业务的内容，**确定会计要素**
 - 涉及到的**会计要素**发生了什么变化
 - 根据变化确定记入**借方**还是**贷方**



借贷记账法原理及其应用：记账规则

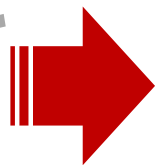
借方	账户名称（会计科目）	贷方
资产增加，费用增加		负债及所有者权益增加，收入增加
负债及所有者权益减少，收入转出		资产减少，费用转出
期末余额：资产类（或费用类）账户余额		期末余额：负债及所有者权益类（或收入类）账户余额

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-1：大华服装有限公司2019年3月4日接受云顶集团投资款500万元，将该款项存入大华公司银行账户

思考：

- 这笔业务发生涉及到哪些会计要素？
- 会计要素有哪些变化？
- 根据借贷记账法记入借方还是贷方？



- 该笔业务涉及到流动资产中“**银行存款**”以及所有者权益中的“**实收资本**”
- “银行存款” **增加**500万，“实收资本” **增加**500万
- 应将500万记入“银行存款”的借方，“实收资本”贷方

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-1：大华服装有限公司2019年3月4日接受云顶集团投资款500万元，将该款项存入大华公司银行账户

借(+)	银行存款	贷(-)	借(-)	实收资本	贷(+)
5000000				5000000	

有借必有贷，借贷必相等

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-2：2019年3月10日，大华公司向银行借款50万元作生产服装备用，该款项已划入公司银行账户

借(+)	银行存款	贷(-)	借(-)	短期借款	贷(+)
500000					500000

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-3：2019年5月10日，大华公司购入新的服装制造设备5台，价值20万元，已经安装完毕，该款项已通过银行转账交付。

借(+)	固定资产	贷(-)	借(+)	银行存款	贷(-)
200000				200000	

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-4：2019年5月15日，大华公司以银行存款10万元交付了本期应缴纳税费。

借(-)	应交税费	贷(+)	借(+)	银行存款	贷(-)
100000				100000	

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-5：2019年5月28日，大华公司以银行存款偿还到期的应付账款10万元

借(-)	应付账款	贷(+)	借(+)	银行存款	贷(-)
100000				100000	

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-6：2019年6月10日，大华公司销售生产的服装产品获得收入100万元，该款项已全部存入银行账户（不考虑相关税费）。

借(+)	银行存款	贷(-)	借(-)	主营业务收入	贷(+)
1000000				1000000	

借贷记账法原理及其应用：T型账户应用举例

例1-7：2019年7月7日，大华公司本期产生办公费用50000元，已通过银行存款支付。

借(+)	银行存款	贷(-)	借(+)	管理费用	贷(-)
	50000		50000		

借贷记账法原理及其应用：编制会计分录

- 在正式将经济业务登记入账之前，首先应**根据经济业务编制会计分录**。
 - 会计分录：列示某项经济业务应借、应贷账户的名称及其金额的记录。
 - 以会计凭证为依据，以T形手工记账为基础。
- 会计分录步骤：
 - 首先分析经济业务涉及到的账户名称，判断其**增减变化**
 - 根据账户性质及变化，确定应记入**借方还是贷方**
 - “有借必有贷，借贷必相等”
 - 检查分录是否记录正确（借、贷方向，金额相等）
 - 先借后贷，上下错开

借贷记账法原理及其应用：编制会计分录

例1-8：2019年8月7日，大华公司购进一台大型生产设备，价款80万元，该设备已交付使用，大华公司用存款支付了50万元，尚有30万元未支付。

借(+)	固定资产	贷(-)	借(+)	银行存款	贷(-)
500000				500000	
300000					
800000					

借(-)	应付账款	贷(+)
	300000	

借：固定资产	500000
贷：银行存款	500000
借：固定资产	300000
贷：应付账款	300000

借贷相等
 先借后贷
 上下错开

借贷记账法原理及其应用：编制会计分录

- 通过合并记录相同经济业务类型（会计要素）的简单分录，可以编制复合会计分录
- 复合会计分录示例：

借：固定资产	500000
贷：银行存款	500000
借：固定资产	300000
贷：应付账款	300000
↓ ↓	
借：固定资产	800000
贷：银行存款	500000
应付账款	300000

借贷记账法原理及其应用：编制会计分录

例1-1：大华服装有限公司2019年3月4日接受云顶集团投资款500万元，将该款项存入大华公司银行账户

借：银行存款	5000000
贷：实收资本	5000000

例1-2：2019年3月10日，大华公司向银行借款50万元作生产服装备用，该款项已划入公司银行账户

借：银行存款	500000
贷：短期借款	500000

借贷记账法原理及其应用：编制会计分录

例1-3：2019年5月10日，大华公司购入新的服装制造设备5台，价值20万元，已经安装完毕，该款项已通过银行转账交付。

借：固定资产	200000
贷：银行存款	200000

例1-4：2019年5月15日，大华公司以银行存款10万元交付了本期应缴纳税费。

借：应交税费	100000
贷：银行存款	100000

借贷记账法原理及其应用：编制会计分录

例1-5：2019年5月28日，大华公司以银行存款偿还到期的应付账款10万元

借：应付账款	100000
贷：银行存款	100000

例1-6：2019年6月10日，大华公司销售生产的服装产品获得收入100万元，该款项已全部存入银行账户（不考虑相关税费）。

借：银行存款	1000000
贷：主营业务收入	1000000

借贷记账法原理及其应用：编制会计分录

例1-7：2019年7月7日，大华公司本期产生办公费用50000元，已通过银行存款支付。

借：管理费用	50000
贷：银行存款	50000

例1-8：2019年8月7日，大华公司购进一台大型生产设备，价款80万元，该设备已交付使用，大华公司用存款支付了50万元，尚有30万元未支付。

借：固定资产	800000
贷：银行存款	500000
应付账款	300000

借贷记账法原理及其应用：试算平衡

- 依据：资产=负债+所有者权益

- 内容：

- 会计分录试算平衡（单笔）：

借方科目金额=贷方科目金额

- 发生额试算平衡（总体）：

全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计

- 余额试算平衡（余额）：

全部账户期末借方余额合计=全部账户期末贷方余额合计

借贷记账法原理及其应用：试算平衡

总分类账户本期发生额试算平衡表

年 月

单位：元

会计科目（账户名称）	借方发生额	贷方发生额
银行存款		
合计		

总分类账户余额试算平衡表

年 月

单位：元

会计科目（账户名称）	借方余额	贷方余额
银行存款		
合计		

借贷记账法原理及其应用：试算平衡

总分类账户本期发生额及余额试算平衡表

年 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
合计						

借贷记账法原理及其应用：试算平衡

例1-1：大华服装有限公司2019年3月4日接受云顶集团**投资款500万元**，将该款项存入大华公司**银行账户**。

例1-2：2019年3月10日，大华公司向银行**借款50万元**作生产服装备用，该款项已划入公司**银行账户**。

例1-3：2019年5月10日，大华公司购入新的**服装制造设备5台，价值20万元**，已经安装完毕，该款项已通过**银行转账**交付。

例1-4：2019年5月15日，大华公司以**银行存款10万元**交付了本期**应缴纳税费**。

例1-5：2019年5月28日，大华公司以**银行存款**偿还到期的**应付账款10万元**。

例1-6：2019年6月10日，大华公司销售生产的服装产品获得**收入100万元**，该款项已全部存入**银行账户**（不考虑相关税费）。

例1-7：2019年7月7日，大华公司本期产生**办公费用50000元**，已通过**银行存款**支付。

例1-8：2019年8月7日，大华公司购进一台大型**生产设备，价款80万元**，该设备已交付使用，大华公司用**存款支付了50万元，尚有30万元未支付**。

借贷记账法原理及其应用：试算平衡

● 会计科目：

银行存款	实收资本	短期借款	固定资产	应交税费	应付账款	主营业务收入	管理费用
------	------	------	------	------	------	--------	------

总分类账户本期发生额试算平衡表

年 月

单位：万元

会计科目	借方发生额	贷方发生额
银行存款	$500+50+100=650$	$20+10+10+5+50=95$
实收资本		500
短期借款		50
固定资产	$20+80=100$	
应交税费	10	

会计科目	借方发生额	贷方发生额
应付账款	10	30
主营业务收入		100
管理费用	5	
合计	775	775

借贷记账法原理及其应用：小结

- 步骤1： 根据所记录的会计主体有关上期期末资料开设相关账户，并填入其**期初余额**
- 步骤2： 根据该会计主体本期发生的经济业务，**编制会计分录**并录入各有关账户
- 步骤3： 结算出各有关账户的**本期发生额和期末余额**
- 步骤4： 编制**试算平衡表**检查账簿记录的正确性

借贷记账法原理及其应用：小结

例2：红星自行车制造厂上月末各账户的期末余额如下表所示（单位：元）（2020.05.31）：

会计科目	期末余额	
	借方	贷方
库存现金	2000 + 600	
银行存款	23000 + 9000	6000 + 600 + 5000
库存商品	8600 + 6000	
原材料	12000	2000
生产成本	6000	
固定资产	100000 + 50000	
短期借款		10000 + 9000
应付账款	5000	6600
实收资本		105000
资本公积		30000
合计	151600	151600

该企业本月发生下列经济业务：

- ① 用银行存款购买材料一批，价值6000元，材料已验收入库
- ② 从银行提取现金600元备用
- ③ 用银行存款偿还到期的应付账款5000元
- ④ 生产产品耗用材料2000元
- ⑤ 收到投资者投入的设备一台，价值50000元
- ⑥ 销售产成品一批，货款9000元已存入银行账户



借贷记账法原理及其应用：小结

编制会计分录

(1) 用银行存款购买材料一批，价值6000元，材料已经验收入库

借：原材料	6000
贷：银行存款	6000

(2) 从银行提取现金600元备用。

借：库存现金	600
贷：银行存款	600

(3) 用银行存款偿还到期的应付账款5000元。

借：应付账款	5000
贷：银行存款	5000

借贷记账法原理及其应用：小结

(4) 生产产品耗用材料2000元

借：生产成本	2000
贷：原材料	2000

(5) 收到投资者投入的设备一台，价值50000元

借：固定资产	50000
贷：实收资本	50000

(6) 销售产品一批，货款9000元已收存银行

借：银行存款	9000
贷：主营业务收入	9000

借贷记账法原理及其应用：小结

登记账户

借(+)	库存现金	贷(-)	借(+)	银行存款	贷(-)
期初余额	2000		期初余额	23000	(1) 6000
(2)	600		(6)	9000	(2) 600
					(3) 5000
本期发生额	600	本期发生额	本期发生额	9000	本期发生额 11600
期末余额	2600		期末余额	20400	

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

$$2000+600=2600$$

$$23000+9000-11600=20400$$

借贷记账法原理及其应用：小结

登记账户

借(+)	库存商品	贷(-)
期初余额	8600	
本期发生额		本期发生额
期末余额	8600	

借(+)	原材料	贷(-)
期初余额	12000	
(1)	6000	(4) 2000
本期发生额	6000	本期发生额 2000
期末余额	16000	

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

借贷记账法原理及其应用：小结

登记账户

借(+)		生产成本	贷(-)	借(+)		固定资产	贷(-)
期初余额	6000			期初余额	100000		
(4)	2000			(5)	50000		
本期发生额	2000	本期发生额		本期发生额	50000	本期发生额	
期末余额	8000			期末余额	150000		

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

借贷记账法原理及其应用：小结

登记账户

借(-)		短期借款	贷(+)	借(-)		应付账款	贷(+)
		期初余额	10000			期初余额	6600
		本期发生额		(3)		5000	
		期末余额	10000	本期发生额		5000	本期发生额
							期末余额 1600

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

借贷记账法原理及其应用：小结

登记账户

借(-)	实收资本	贷(+)	借(-)	资本公积	贷(+)
	期初余额	105000		期初余额	30000
	(5)	50000			
本期发生额	本期发生额	50000	本期发生额	本期发生额	
	期末余额	155000		期末余额	30000

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

借贷记账法原理及其应用：小结

登记账户		
借(-)	主营业务收入	贷(+)
	(6)	9000
本期发生额	本期发生额	9000
	期末余额	9000

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

借贷记账法原理及其应用：小结

试算
平衡

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
库存现金	2000		600		2600	
银行存款	23000		9000	11600	20400	
库存商品	8600				8600	
原材料	12000		6000	2000	16000	
生产成本	6000		2000		8000	
固定资产	100000		50000		150000	
短期借款		10000				10000
应付账款		6600	5000			1600
实收资本		105000		50000		155000
资本公积		30000				30000
主营业务收入				9000		9000
合计	151600	151600	72600	72600	205600	205600