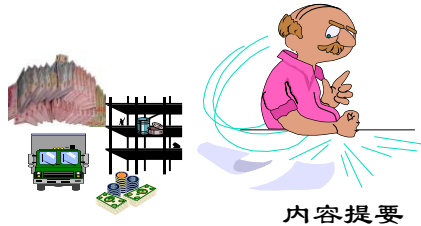


第三章 复式记账原理及其应用



内容提要

第一节 复式记账原理

第二节 借贷记账法的应用

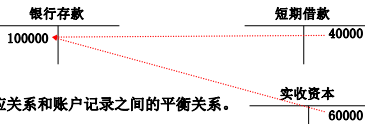
第一节 复式记账原理

- 记账方法
- 记账符号
- 记账规则
- 会计分录（记账公式）
- 试算平衡

一、记账方法

- 分类
  - 单式记账、复式记账
- 复式记账
  - 在每一项经济业务发生后需要记录时，同时在相互联系的两个或两个以上账户，以相等金额进行登记的一种记账方法。
- 借贷记账法的理论基础
  - 会计等式，亦即：“资产=负债+所有者权益”
  - 例如：一个企业刚刚组成，有货币资金10万元，其中6万元由所有者投入，4万元从债权人处借入。

“近代会计之父”  
——卢卡·帕乔利  
(Luca Pacioli)



德国诗人歌德对复式簿记曾这样的颂扬：“它是人类智慧的一种绝妙创造，以致使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”

日本经济学家山口井一雄在《会计学、商学研究论文集》中说到：“如果没有复式记账法，资本主义恐怕是建不起来的。”

二、记账符号

借——debit      贷——Credit

内容	账簿中记录业务	
	发生	清偿
债权 （“借主”名下）	他应当给我们 He shall give us	他已经给了我们 He has given us
债务 （“贷主”名下）	我们应当给他 He shall have from us	我们已经给了他 We have given him



“借”和“贷”最初反映借贷资本业务，本来的含义是表示债权、债务的变化。

随着经济的发展，“借”和“贷”从本来的含义向纯粹的记账符号转化。

➤ 由于借贷记账法的采用，使会计成为一种国际通用的商业语言

借贷记账法的账户结构

借方 (Dr)	账户名称（会计科目）	贷方 (Cr)
资产增加		资产减少
负债及所有者权益减少		负债及所有者权益增加
费用成本增加		收入增加
收入转出		费用成本转销
期末余额：资产余额		期末余额：负债及所有者权益余额

收入和费用类账户通常无余额

### 三、记账规则 (recording principle)

【例1】投资人向企业投入资本100000元。

借	银行存款	贷	借	实收资本	贷
	100 000			100 000	

【例2】偿还借款50 000元。

借	银行存款	贷	借	银行借款	贷
	50 000			50 000	

【例3】以银行存款购买原材料35 000元。

借	原材料	贷	借	银行存款	贷
	35 000			35 000	

【例4】债转股1500 000元。

借	应付账款	贷	借	实收资本	贷
	1 500 000			1 500 000	

7

### 借贷记账法的记账规则

- 任何一笔交易或事项发生后，必然会同时导致至少两个账户发生变化
- 每笔经济业务发生后，必须至少记入一个账户的借方和一个账户的贷方
- 所记入账户的金额，借方和贷方必须相等

➤ “有借必有贷，借贷必相等”

8

### 四、会计分录

#### ●定义

- 按照借贷记账法记账规则的要求，对交易或事项列示应借、应贷的账户和金额的一种记录。

经济业务  
(交易或  
事项)

- ①应在哪些账户中登记?
- ②应登记在账户的哪一方?
- ③各账户登记的金额是多少?

对这些问题  
进行确认，并  
写出一定的记  
录形式，即会  
计分录。

9

### 会计分录书写规则

- 借方在上，贷方在下
- 借方在左，贷方在右，错格书写

例如：销售商品，使银行存款增加5000元，企业收入增加5000元。

借方	银行存款	贷方	借方	营业收入	贷方
	5000			5000	

借：银行存款 5000  
贷：营业收入 5000

10

### 要明确的几个问题

#### ◆ 对应关系和对应账户

- 账户之间的应借、应贷关系，即为账户的对应关系；
- 存在着对应关系的账户，即为对应账户。

#### ◆ 会计分录

- 会计分录的构成要素
- 简单会计分录（一借一贷）与复合会计分录（一借多贷、多借一贷、多借多贷）

例如：企业购进原材料50000元，其中用银行存款支付20000元，还有30000元尚未支付。

借：原材料 30000  
贷：应付账款 30000  
借：原材料 20000  
贷：银行存款 20000



借：原材料 50000  
贷：应付账款 30000  
银行存款 20000

11

### 编制会计分录的基本方法

(会计确认)

【例】收到投资者投入资本800 000元存入银行。

1. 确认涉及要素	资 产	所有者权益
2. 确定登记账户	银行存款	实收资本
3. 分析增减变化	增加	增加
4. 确定记账方向	借方	贷方
5. 确定记录金额	800 000	800 000
6. 写出完整分录	借：银行存款 800 000 贷：实收资本 800 000	

12

- 在实际工作中，会计分录是填写在记账凭证上的(记账凭证内容在第6章介绍)

借：库存现金           5 000  
    贷：银行存款           5 000

记账凭证

字第 11 号

2011 年 9 月 20 日

附原始凭证 1 张附件 1 张

摘要	科目	借方金额	贷方金额
提现	库存现金	500000	
	银行存款		500000
合 计		500000	500000

会计主管

记账

出纳

复核

制证

## 五、试算平衡

- 定义
  - 在期末对所有账户的发生额或余额进行汇总，以确定借贷是否相等，检查记账过程中是否存在差错的方法。
- 试算平衡公式1
  - 发生额的平衡
    - 全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计
- 试算平衡公式2
  - 余额的平衡
    - 全部账户借方余额合计=全部账户贷方余额合计



## 发生额平衡原理：有借必有贷，借贷必相等

业务内容	会计分录	特别提示
4-1.收到投资者投资存入银行。	借：银行存款 800 000 贷：实收资本 800 000	<b>特 别 注 意</b> 每笔分录都体现了借贷记账法的记账规则： <b>有借必有贷，借贷必相等。</b>
4-2.用银行存款归还前欠货款。	借：应付账款 100 000 贷：银行存款 100 000	
4-3.用银行存款购买设备。	借：固定资产 200 000 贷：银行存款 200 000	
4-4.用资本公积金转增资本。	借：盈余公积 160 000 贷：实收资本 160 000	
4-5.用商业汇票抵付应付账款。	借：应付账款 40 000 贷：应付票据 40 000	
4-6.购材料部分付款，部分暂欠。	借：原材料 30 000 贷：银行存款 20 000 应付账款 10 000	
4-7.用银行存款还借款、货款。	借：短期借款 40 000 应付账款 20 000 贷：银行存款 60 000	
	<b>1 390 000    1 390 000</b>	<b>★双方合计数必然相等</b>

## 发生额平衡依据

—一定时期内全部账户的发生额合计

借方	银行存款	贷方
期初余额	600 000	(2) 100 000
(1) 800 000		(3) 200 000
		(6) 20 000
		(7) 60 000
本期增加发生额	800 000	本期减少发生额 380 000
期末余额	1 020 000	

借方	应付账款	贷方
(2) 100 000	期初余额	160 000
(5) 40 000	(6) 10 000	
(7) 20 000		
本期减少发生额	160 000	本期增加发生额 10 000
		期末余额 10 000

**发生额**

## 平衡方法—编制发生额试算表

### 总分类账户发生额试算平衡表

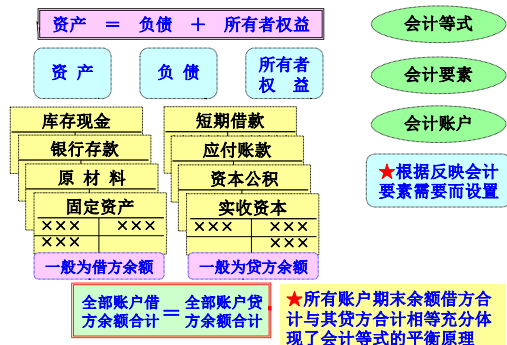
账户名称	本期发生额	
	借方	贷方
银行存款	800 000	380 000
应付账款	160 000	10 000
(其他账户略)	(略)	(略)
合 计	1 390 000	1 390 000

借方	银行存款	贷方
(略)	(略)	
本期增加发生额	800 000	本期减少发生额 380 000
期末余额	1 020 000	

借方	应付账款	贷方
(略)	(略)	
本期减少发生额	160 000	本期增加发生额 10 000
		期末余额 10 000

## 余额平衡原理：会计等式的平衡原理



## 余额平衡依据

—一定时期内全部账户的余额合计

借方		银行存款	贷方
期初余额	600 000	(2)	100 000
(1)	800 000	(3)	200 000
		(6)	20 000
		(7)	60 000
本期增加发生额	800 000	本期减少发生额	380 000
期末余额	1 020 000		

借方		应付账款	贷方
(2)	100 000	期初余额	160 000
(5)	40 000	(6)	10 000
(7)	20 000		
本期减少发生额	160 000	本期增加发生额	10 000
		期末余额	10 000

余额

19

## 平衡方法—编制余额试算表

总分类账户余额试算平衡表

账户名称	期末余额	
	借方	贷方
银行存款	1 020 000	
应付账款		10 000
(其他账户略)	(略)	(略)
合 计	2 250 000	2 250 000

借方		银行存款	贷方
(略)	(略)		
本期增加发生额	800 000	本期减少发生额	380 000
期末余额	1 020 000		

借方		应付账款	贷方
(略)	(略)		
本期减少发生额	160 000	本期增加发生额	10 000
		期末余额	10 000

20

## 实务中总分类账户发生额及余额试算平衡方法

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
盈余公积		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

平衡相等

平衡相等

平衡相等

22

## 第二节 借贷记账法的应用

- 会计工作的简单描述
  - 交易、事项的分析
  - 编制会计分录
  - 过账（登记会计账户）
  - 期末编制试算平衡表
  - 期末编制会计报表

## 案例

- 艾美是个摄影爱好者，于2012年12月1日开设影楼，专门从事摄影和照片的冲洗、印放等业务。

23

1. 艾美将自己的两架照相机计35000元，一套冲、洗、印、放设备计45000元，投入影楼，同时还投入包括冲洗药水、各式相纸、胶卷等原材料计10000元及现金10000元。

24

2. 12月3日，为了方便顾客冲洗照片，便于联系业务，艾美租用临街影楼一间，租期一年（本年12月至下年11月）。按照协议需付一年租金共3000元，以银行存款付清。

3. 12月8日，艾美经过调查发现，顾客比较喜欢具有特殊制作效果的照片。他向阳光设备公司赊购一套设备，共计30000元。

4. 12月10日，影楼收到顾客零星冲洗照片的现金收入计15000元，清点后，送存银行。

25

5. 12月12日，承担了为广宇广告公司部分广告的摄影和制作工作，已通过银行收取20000元。

6. 12月15日，向生动照相材料公司购买冲洗药水、相纸等共计12000元，开出转账支票支付一半货款，其余部分暂欠。

7. 12月17日，从银行提取现金2000元备用。

26

8. 12月18日，与美妙公司签订长期摄影合同，为该公司拍摄服装广告照片，并一次性预收22000元现金，存入银行。

9. 12月19日，支付影楼零星杂项费用计350元。

10. 12月20日，影楼收到零星冲洗的现金收入计8650元，清点后，送存银行。

27

11. 12月21日，欠阳光设备公司的货款已经到期，经过协商向银行借款偿还这一款项。

12. 12月22日，与名人影音公司签订合同，为该公司提供经常性摄影服务。费用按次计算，款项定期结算。

13. 12月23日，影楼收到零星冲洗的现金收入计13600元，清点后，送存银行。

28

14. 12月25日，支付本期影楼雇员工资，计10000元，当即开出转账支票，打入员工工资卡中。

15. 12月25日，本期影楼的水电费、电话费等，共计8800元，款项已通过银行直接支付。

16. 12月28日，接到银行通知，原向银行借入的30000元短期借款已到期，银行直接从影楼的存款账户中扣除。

29

17. 12月31日，对原材料进行盘点，发现剩余部分价值为5500元。

30

记账

库存现金

(4) 15 000

(7) 2 000

(8) 22 000

(10) 8 650

(13) 13 600

本期发生 61 250

期末余额 1 650

(4) 15 000

(8) 22 000

(9) 360

(10) 8 650

(13) 13 600

本期发生 69 600

期末余额 69 600

待摊费用

(2) 3 000

(2) 250

期末余额 2 750

(1) 10 000

(6) 12 000

本期发生 22 050

期末余额 5 500

(17) 16 500

本期发生 16 500

原材料

(1) 10 000

(6) 12 000

本期发生 22 050

期末余额 5 500

(1) 80 000

(3) 30 000

本期发生 110 000

(2) 3 000

(8) 6 000

(7) 2 000

(11) 30 000

(14) 10 000

(15) 8 800

(16) 30 000

本期发生 89 800

期末余额 29 450

固定资产

(1) 80 000

(3) 30 000

本期发生 110 000

(2) 250

(9) 350

(14) 10 000

(15) 8 800

(17) 16 500

本期发生 35 900

营业费用

(2) 250

(9) 350

(14) 10 000

(15) 8 800

(17) 16 500

本期发生 35 900

营业收入

(4) 15 000

(5) 20 000

(10) 8 650

(13) 13 600

本期发生 57 250

短期借款

(16) 30 000

(11) 30 000

本期发生 30 000

期末余额 6 000

应付账款

(11) 30 000

(3) 30 000

(6) 6 000

本期发生 30 000

期末余额 6 000

预收账款

(8) 22 000

本期发生 22 000

期末余额 22 000

实收资本

(1) 100 000

本期发生 100 000

31

总分类账户发生额试算平衡表

2012年12月31日

单位：元

会计科目	本期发生额		余额	
	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	39,250	37,600	1,650	
银行存款	89,250	59,800	29,450	
原材料	22,000	16,500	5,500	
待摊费用	2,750		2,750	
固定资产	110,000		110,000	
短期借款	30,000	30,000		
应付账款	30,000	36,000		6,000
预收账款		22,000		22,000
实收资本		100,000		100,000
营业收入		57,250		57,250
营业费用	35,900		35,900	
合计	359,150	359,150	185,250	185,250

32

资产负债表

2012年12月31日

单位：元

资产	金额	权益	金额
流动资产：		流动负债：	
货币资金	31,100	应付账款	6,000
存货	5,500	预收账款	22,000
待摊费用	2,750	流动负债合计	28,000
流动资产合计	39,350	所有者权益：	
固定资产：		实收资本	100,000
固定资产	110,000	未分配利润	21,350
固定资产合计	110,000	所有者权益合计	121,350
资产总计	149,350	权益总计	149,350

利润表

2012年12月

单位：元

项目	金额
营业收入	57,250
减：营业费用	35,900
利润	21,350

现金流量表

2012年12月

单位：元

项目	金额
经营活动产生的现金流量	
销售商品、提供劳务收到的现金	79,250
购买商品、接受劳务支付的现金	6,000
支付给职工的现金	10,000
支付其他与经营活动有关的现金	12,150
经营活动产生的现金流量净额	51,100
投资活动产生的现金流量	
购建固定资产支付的现金	30,000
投资活动产生的现金流量净额	-30,000
筹资活动产生的现金流量	
吸收投资收到的现金	10,000
取得借款收到的现金	30,000
偿还债务支付的现金	30,000
筹资活动产生的现金流量净额	10,000
现金及现金等价物净增加额	31,100
加：期初现金及现金等价物余额	0
期末现金及现金等价物余额	31,100

总结

◆ 重点

✎ 借贷记账法的基本原理

✎ 借贷记账法的记账规则

◆ 难点

✎ 借贷记账法的应用

34

举例——两种记账方法的运用比较

经济业务	单式记账法	复式记账法
销售产品，取得现金收入10000元	现金 +10000	现金 +10000（果） 主营业务收入 +10000（因）
用现金支付购买材料货款5000元	现金 -5000	现金 -5000（果） 原材料 +5000（因）
大华公司暂欠销货款8000元	应收账款 +8000	应收账款 +8000（果） 主营业务收入 +8000（因）
用银行存款支付前欠货款2000元	应付账款 -2000	应付账款 -2000（果） 银行存款 -2000（因）

35

单式记账法

1、不能全面反映经济业务的内容和资金运动的来龙去脉；  
2、不能对记录结果进行试算平衡；  
3、不利于检查账户记录的真实性和可靠性。

复式记账法

1、能全面反映经济业务的内容和资金运动的来龙去脉；  
2、能对记录结果进行试算平衡；  
3、利于检查账户记录的真实性和可靠性。

36

6