

第2章 会计科目、账户与复式记账

- 1.掌握会计科目的定义和常用会计科目表；了解设置会计科目的意义和原则。
- 2.掌握账户的定义、基本结构、账户分类，以及会计科目与账户之间的关系；了解设置账户的意义。
- 3.掌握复式记账法的定义、优点；了解复式记账法的种类。
- 4.掌握借贷记账法的定义、记账规则、账户结构、会计分录的编制、试算平衡。

目 录

2.1 会计科目

2.2 会计账户

2.3 复式记账

2.1 会计科目



一、会计科目的定义

二、设置会计科目的意义

三、设置会计科目的原则

四、会计科目表

一、会计科目的定义

会计科目是指在会计要素分类的基础上,根据管理要求对会计对象(企业经济活动)所作的进一步分类,是会计要素的具体化。

会计对象

企业经济业务
(交易和事项)

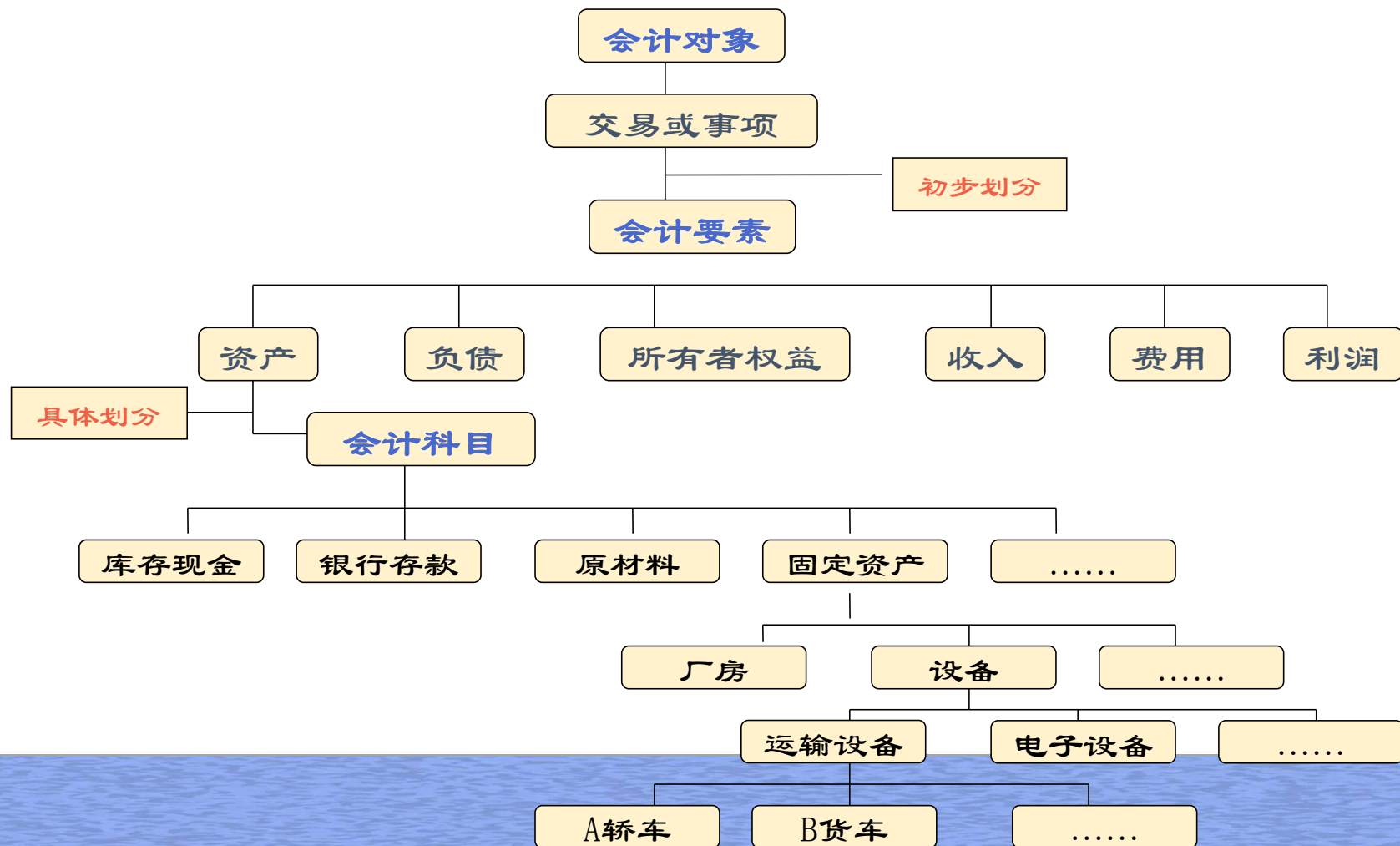
会计要素

资产、负债、所有者
权益、收入、费用、
利润

会计科目

库存现金、银行存款、
应收账款、库存商品、
固定资产、应付账款、
应付职工薪酬、应交
税费、实收资本、主
营业务收入、主营业
务成本、管理费用等

一、会计科目的定义



二、设置会计科目的意义

分类管理的需要

科学有效的分类是会计核算的基础,是将经济信息转化为会计信息的第一步。例如,企业支付给员工的工资,对企业而言是一项费用,但费用的种类有很多,进入什么费用将体现企业的管理思想和理念。

适应管理的需要

1988年国务院发布的《现金管理暂行条例》规定,为改善现金管理,促进商品生产和流通,加强对社会经济活动的监督,凡在银行和其他金融机构开立账户的单位必须依照本条例的规定收支和使用现金,接受开户银行的监督,并将现金结算起点定为1000元,库存现金的限额以3天至5天的日常零星开支所需为限。其余的钱都要存入银行,通过银行进行收付。企业必须遵照执行,会计人员将企业的钱分别设置现金和银行存款进行分类核算和管理。

三、设置会计科目的原则

✓ 符合企业特点

利息收入与利息支出

金融业：“利息收入”、“利息支出”

制造业、商业企业：“财务费用”

中外合作开采石油：产品分成

“成本油”、“利润油”

✓ 满足管理需要

✓ 统一性与灵活性相结合

✓ 简单明确、字义相符、通俗易懂

✓ 保持相对稳定性



四、会计科目表

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
一、资产类		1408	委托加工物资
1001	库存现金	1461	存货跌价准备
1002	银行存款	1501	债权投资
1015	其他货币资金	1502	债权投资减值准备
1101	交易性金融资产	1503	其他债权投资
1121	应收票据	1504	其他权益工具投资
1122	应收账款	1524	长期股权投资
1123	预付账款	1525	长期股权投资减值准备
1131	应收股利	1526	投资性房地产
1132	应收利息	1531	长期应收款
1231	其他应收款	1601	固定资产
1241	坏账准备	1602	累计折旧
1401	材料采购	1603	固定资产减值准备
1402	在途物资	1604	在建工程
1403	原材料	1605	工程物资
1404	材料成本差异	1606	固定资产清理
1406	库存商品	1701	无形资产
1407	发出商品	1702	累计摊销

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
1703	无形资产减值准备	4101	盈余公积
1711	商誉	4103	本年利润
1801	长期待摊费用	4104	利润分配
1811	递延所得税资产	五、成本类（资产类账户中的成本类账户）	
1901	待处理财产损益	5001	生产成本
二、负债类		5101	制造费用
2001	短期借款	5201	劳务成本
2201	应付票据	5301	研发支出
2202	应付账款	六、损益类	
2205	预收账款	6001	主营业务收入
2211	应付职工薪酬	6051	其他业务收入
2221	应交税费	6101	公允价值变动损益
2231	应付股利	6111	投资收益
2232	应付利息	6117	其他收益
2241	其他应付款	6301	营业外收入
2601	长期借款	6401	主营业务成本
2602	应付债券	6402	其他业务成本
2801	长期应付款	6405	税金及附加
2811	专项应付款	6601	销售费用
2411	预计负债	6602	管理费用
2901	递延所得税负债	6603	财务费用
三、共同类		6701	资产减值损失
(略)		6702	信用减值损失
四、所有者权益类		6711	营业外支出
4001	实收资本	6801	所得税费用
4002	资本公积	6901	以前年度损益调整

2.2 会计账户



一、账户的定义和意义

二、账户与会计科目的关系

三、账户的结构

四、账户的分类

一、账户的定义和意义

账户(account)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。

[illegible]

一、账户的定义和意义

设置账户的意义

- 虽然借助会计等式可以反映经济活动的影响，但是
 - 会计等式涉及的会计要素较少，不能全面反映不同类型经济活动的影响；
 - 对于规模较大，经济活动数量多、种类繁的企业，仅借助会计等式反映不方便。

二、账户与会计科目的关系

- ◆ 会计科目是会计账户的名称，会计账户是会计科目的内容。
- ◆ 共同点：会计科目与账户都是对经济业务的具体分类，说明同一项经济业务。
- ◆ 不同点：会计科目只是账户的名称，是账户设置的依据；账户是会计科目的具体运用，具有一定的结构和格式，并通过其结构反映某项经济业务的增减变动及其余额。

三、账户的结构

账户的基本结构

- 从数量变动看，交易（ transactions ）或事项（ events ）对会计要素的影响不外乎“增加”和“减少”两个方面。
- 为了叙述的方便，会计教学中通常将会计账户的基本结构简化为“T”字账户或者“丁”字账户。



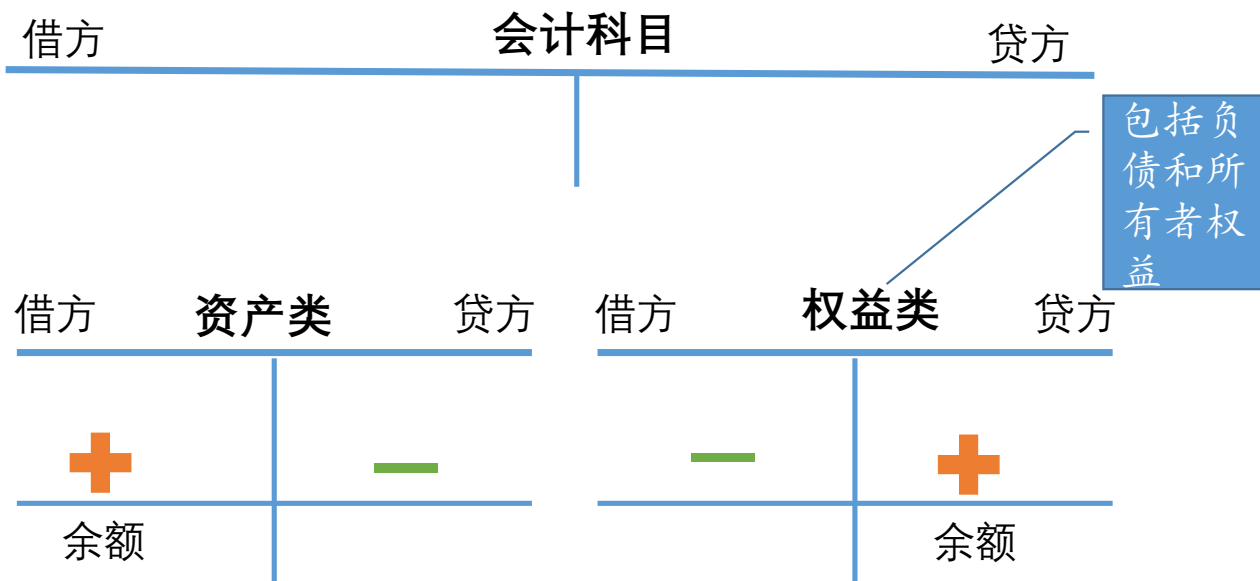
账户的简化格式：丁字账

在具体解释问题，进行会计科研等时，经常采用“T”形账户。

三、账户的结构

“借贷记账法”下账户的格式

- 1 所有账户的左方叫借方，所有账户的右方叫贷方。
- 2 资产和费用类账户的借方记录增加额，贷方记录减少额。
- 3 负债、所有者权益和收入类账户贷方记录增加额，借方记录减少额。
- 4 任何账户的正常余额都在记录增加额的那一方。因此，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。



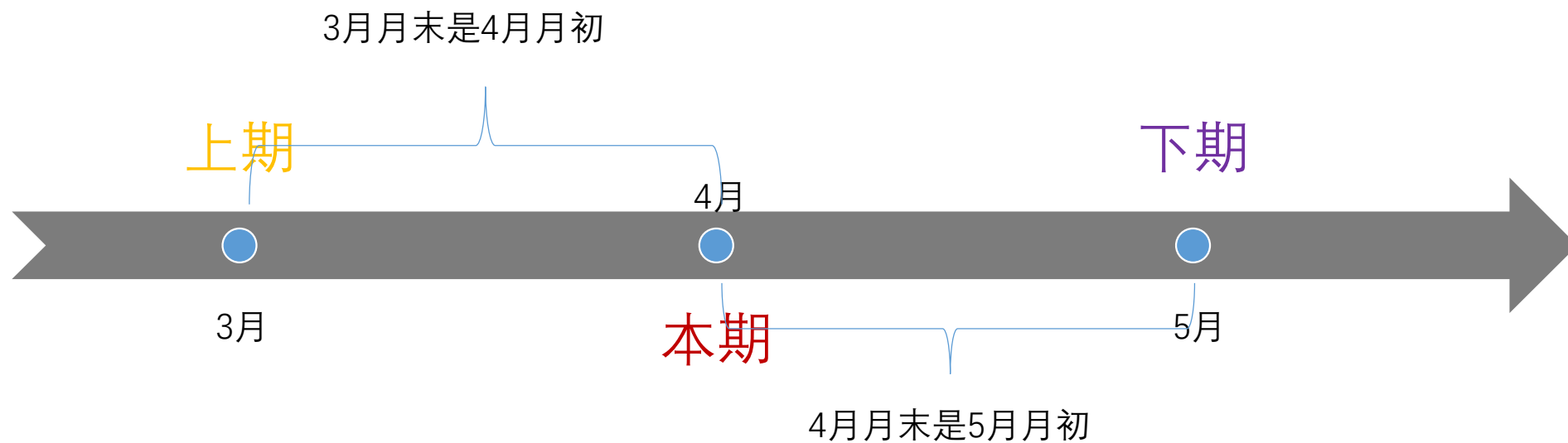
资产=负债+所有者权益

三、账户的结构

会计期间假设(月、季、年)



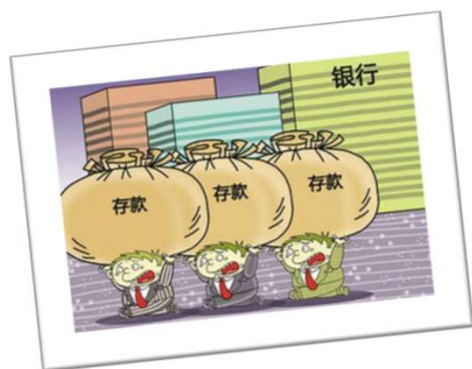
为什么有期初、期末余额?



三、账户的结构

例如，某公司3月31日银行存款余额为50万元，4月份银行存款增加80万元，当月减少60万元。

银行存款			
借方			贷方
期初余额	500 000		
	800 000		600 000
本期借方发生额	800 000	本期贷方发生额	600 000
期末余额	700 000		



期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

三、账户的结构

例如，某公司3月31日短期借款余额为50万元，4月份短期借款增加80万元，当月减少60万元。



短期借款			
借方			贷方
		期初余额	500 000
	600 000		800 000
本期借方发生额	600 000	本期贷方发生额	800 000
		期末余额	700 000

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

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

三、账户的结构

总结

- 1 账户左右两边按相反方向进行记录。如果规定在左边记录增加额，右方则记录减少额；反之亦然。
- 2 账户金额之间应保持平衡，账户金额之间的关系应满足“本期期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额”。
- 3 账户的余额一般与记录的增加额在同一方，本期的期末余额为下期的期初余额。

四、账户的分类

账户分类

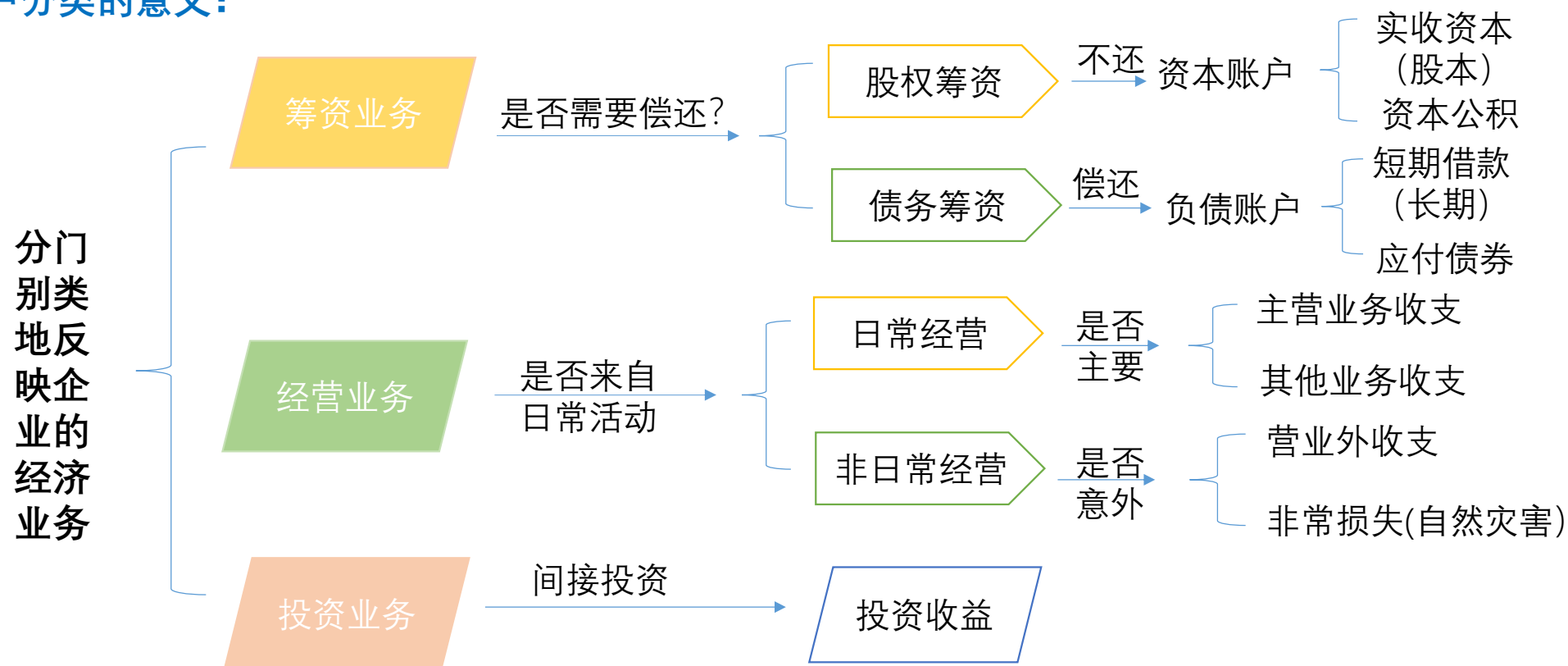
是指按照不同标准对企业设置的账户作进一步的分类,以便了解每一个账户的性质、用途和结构,揭示每一个账户的基本特点和内在规律。

账户分类的意义:

1. 账户分类有助于分门别类地反映企业的经济业务。
 - 账户分类可以揭示账户的特征,有利于加深对账户的理解和使用。
2. 账户分类有利于从不同侧面了解账户设置和运用的规律性。
3. 账户分类有利于编制会计报表。

四、账户的分类

账户分类的意义：



四、账户的分类

账户分类的意义：

揭示
账户的
特征加
深对
账户的
理解
和使
用

原材料

按经济内容分类

资产类账户

按用途和结构分类

盘存类

按详细程度分类

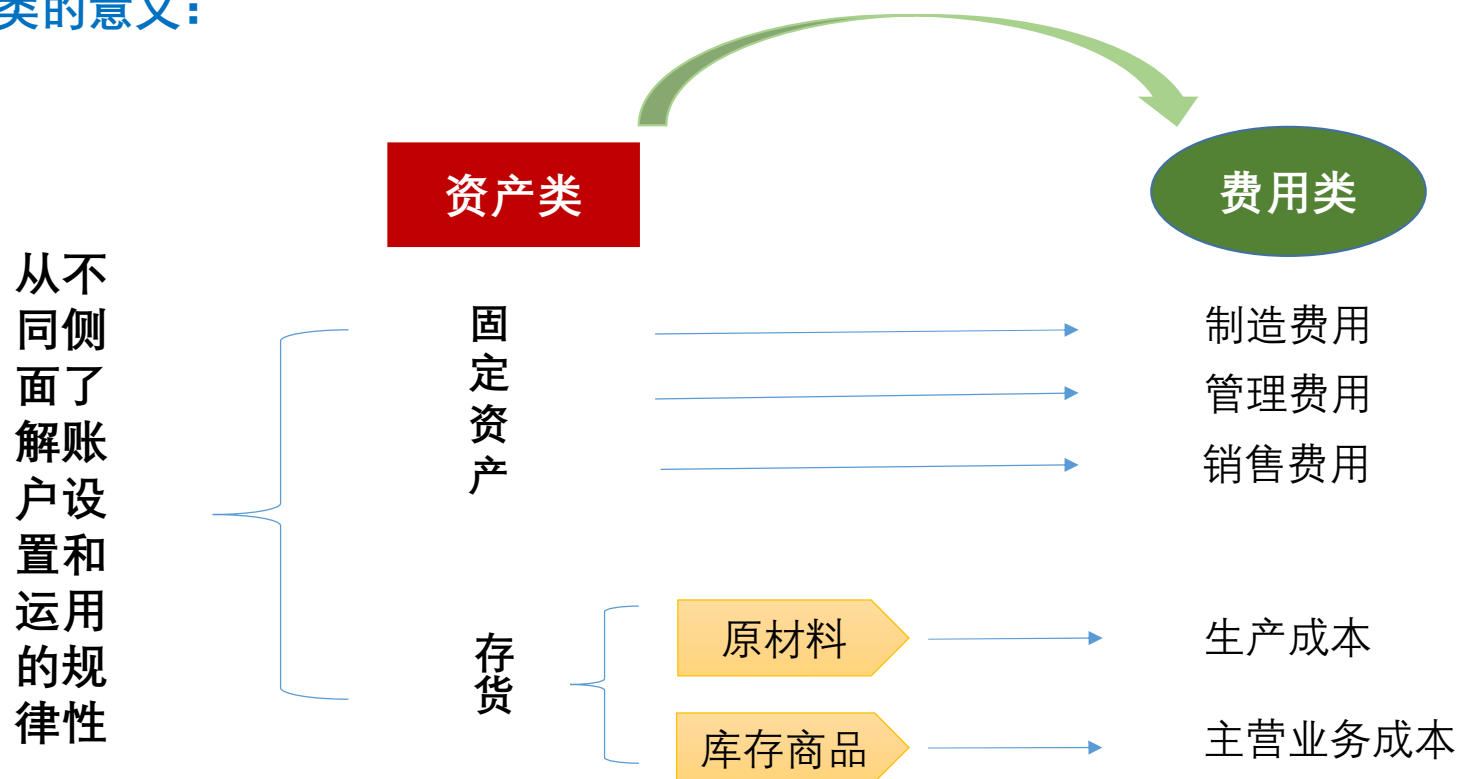
总分类账户

按是否有余额

实账户

四、账户的分类

账户分类的意义：



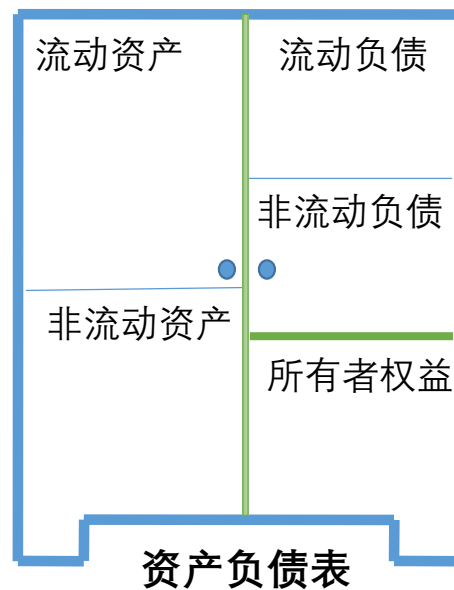
四、账户的分类

账户分类的意义：

账户分类有利于编制财务报表

资产负债表账户

利润表账户



利润表

收入

- 费用

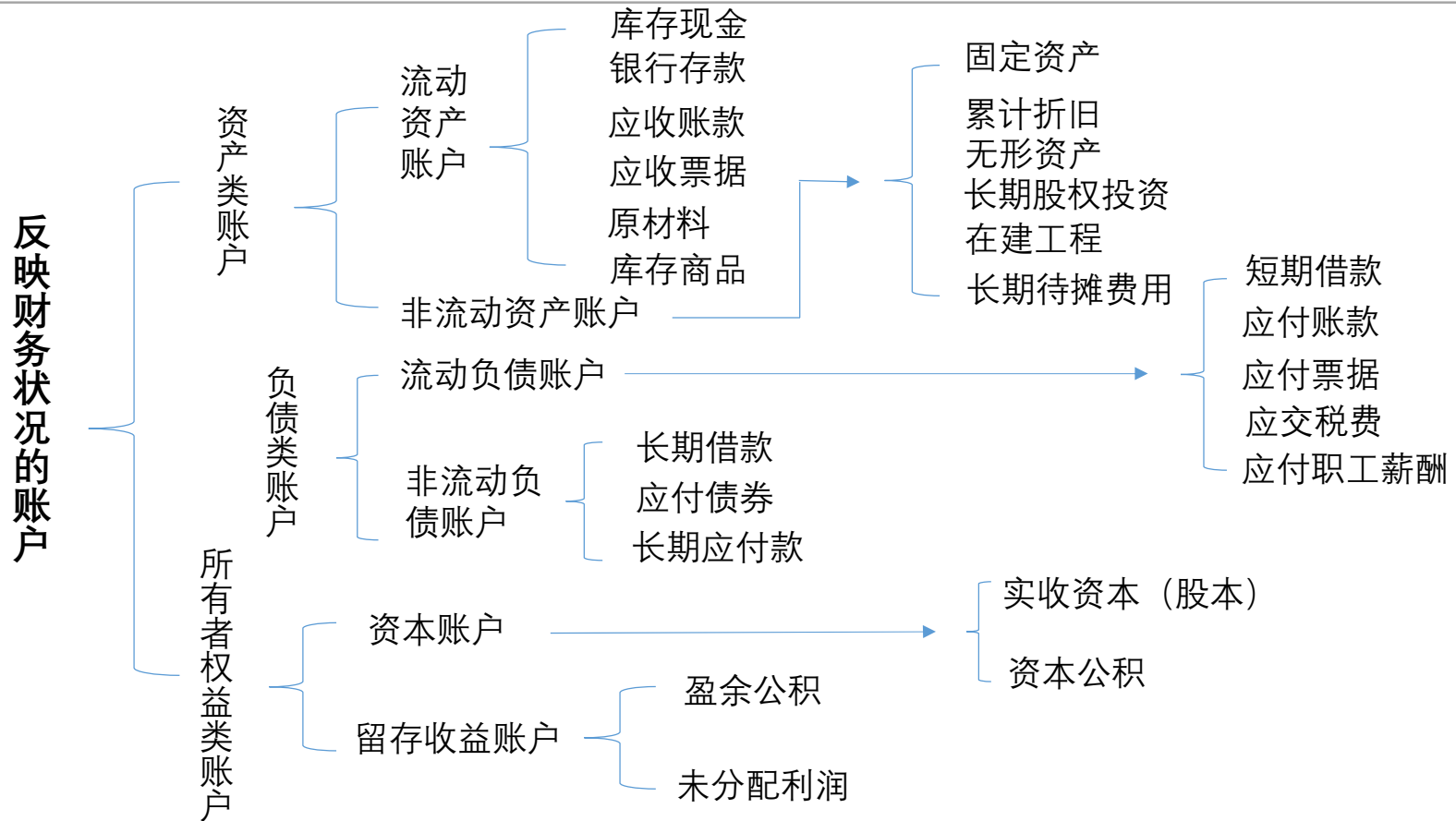
利润

- 所得税费用

净利润

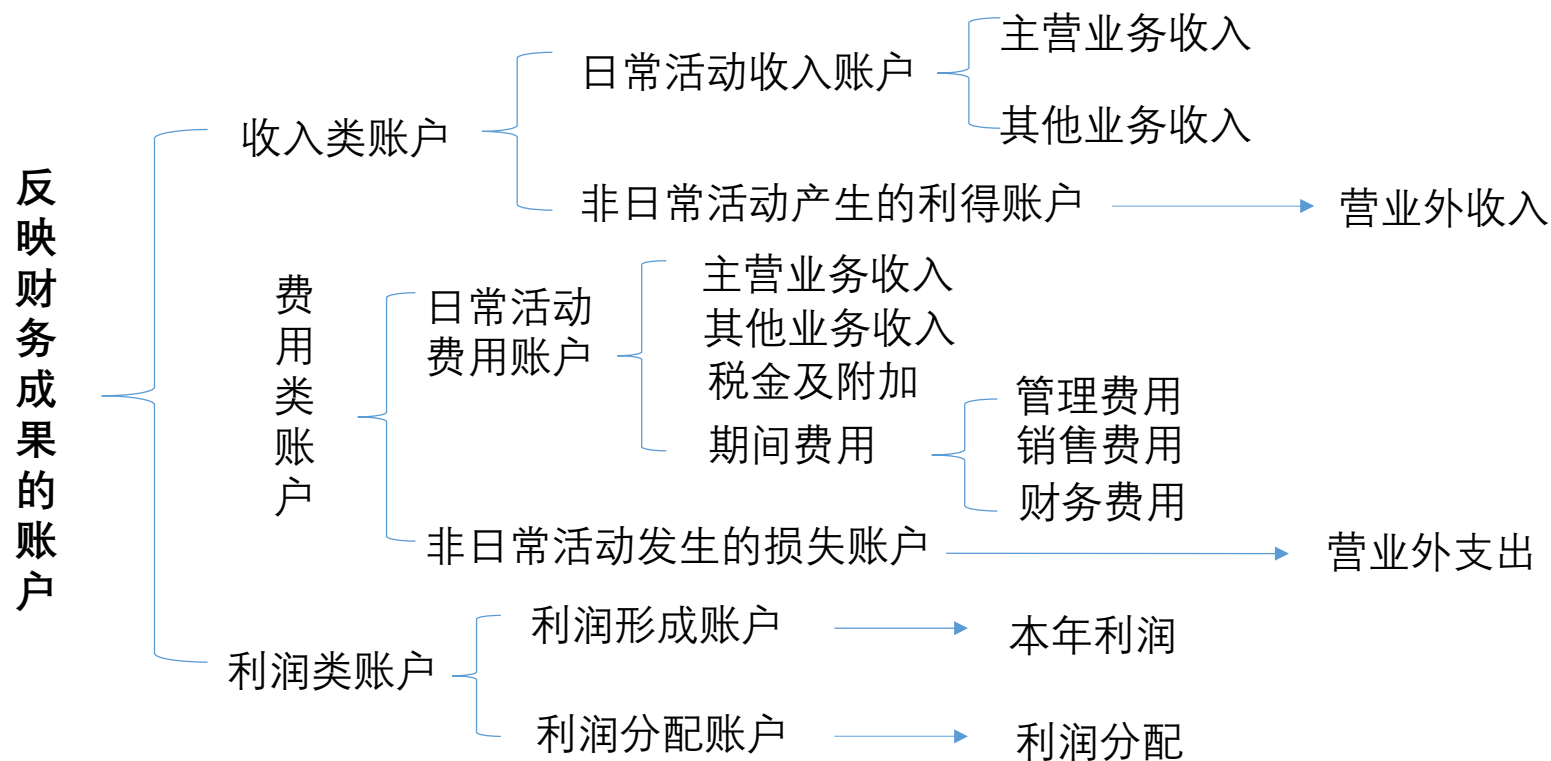
四、账户的分类

按经济内容分类



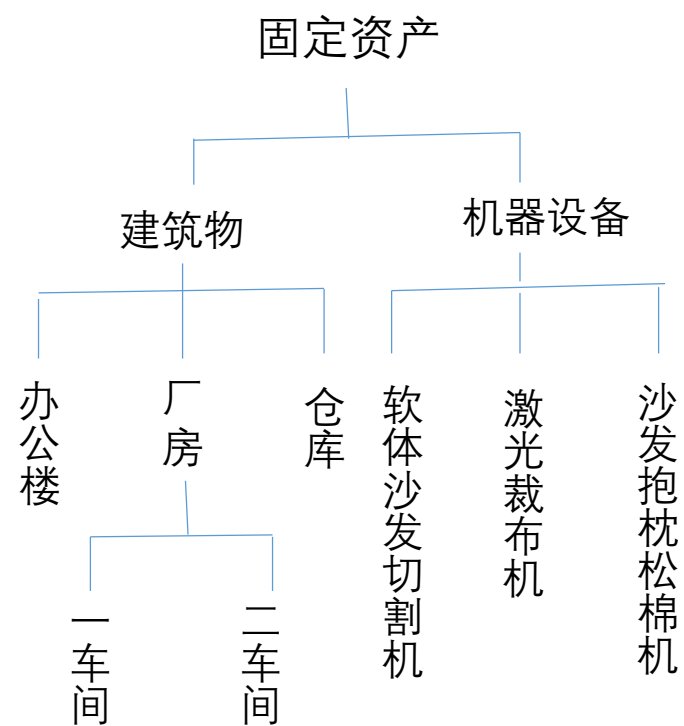
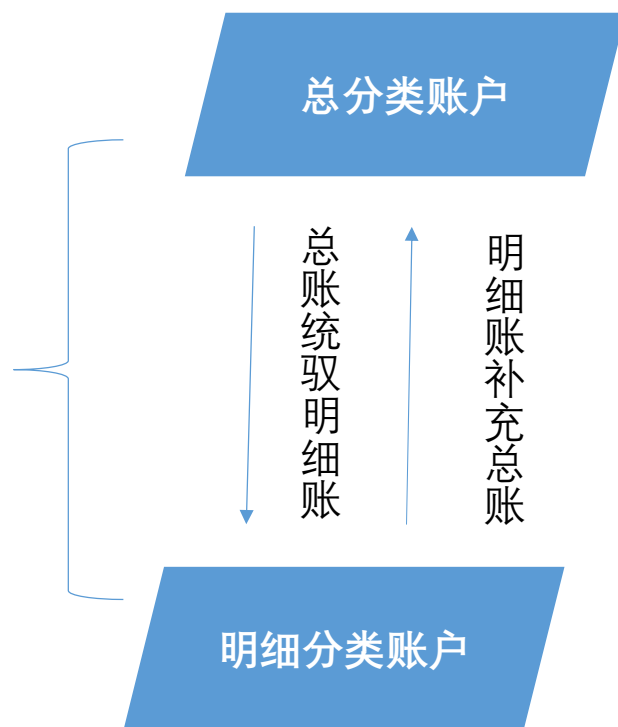
四、账户的分类

按经济内容分类



四、账户的分类

按提供指标详细程度分类



四、账户的分类

按是否有余额

实账户

(永久性账户)

期末有
余额的
账户

资产负债表账户

虚账户

(临时性账户)

期末无
余额的
账户

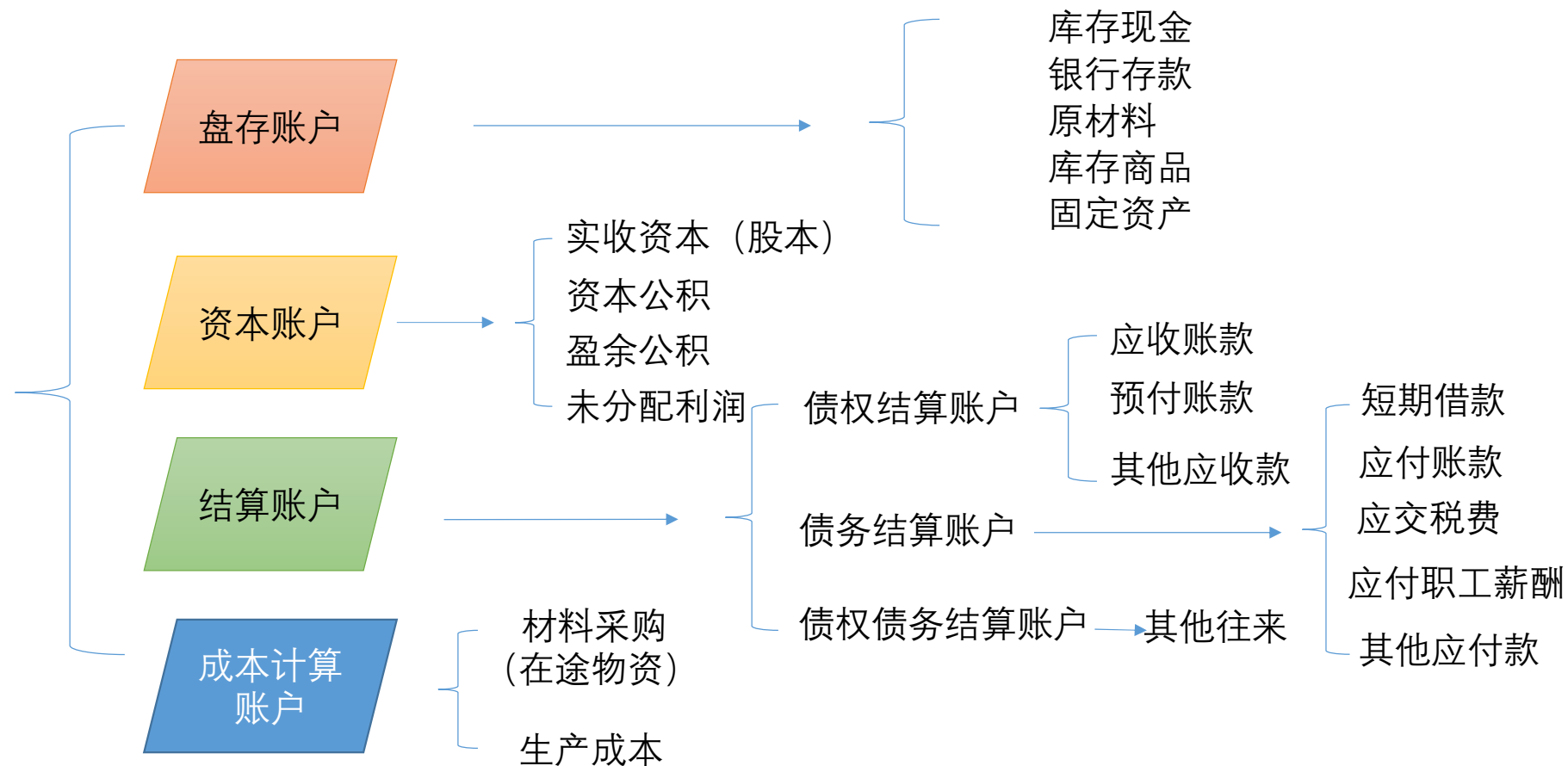
利润表账户



通过编制结账分录使其
期末余额为零的账户

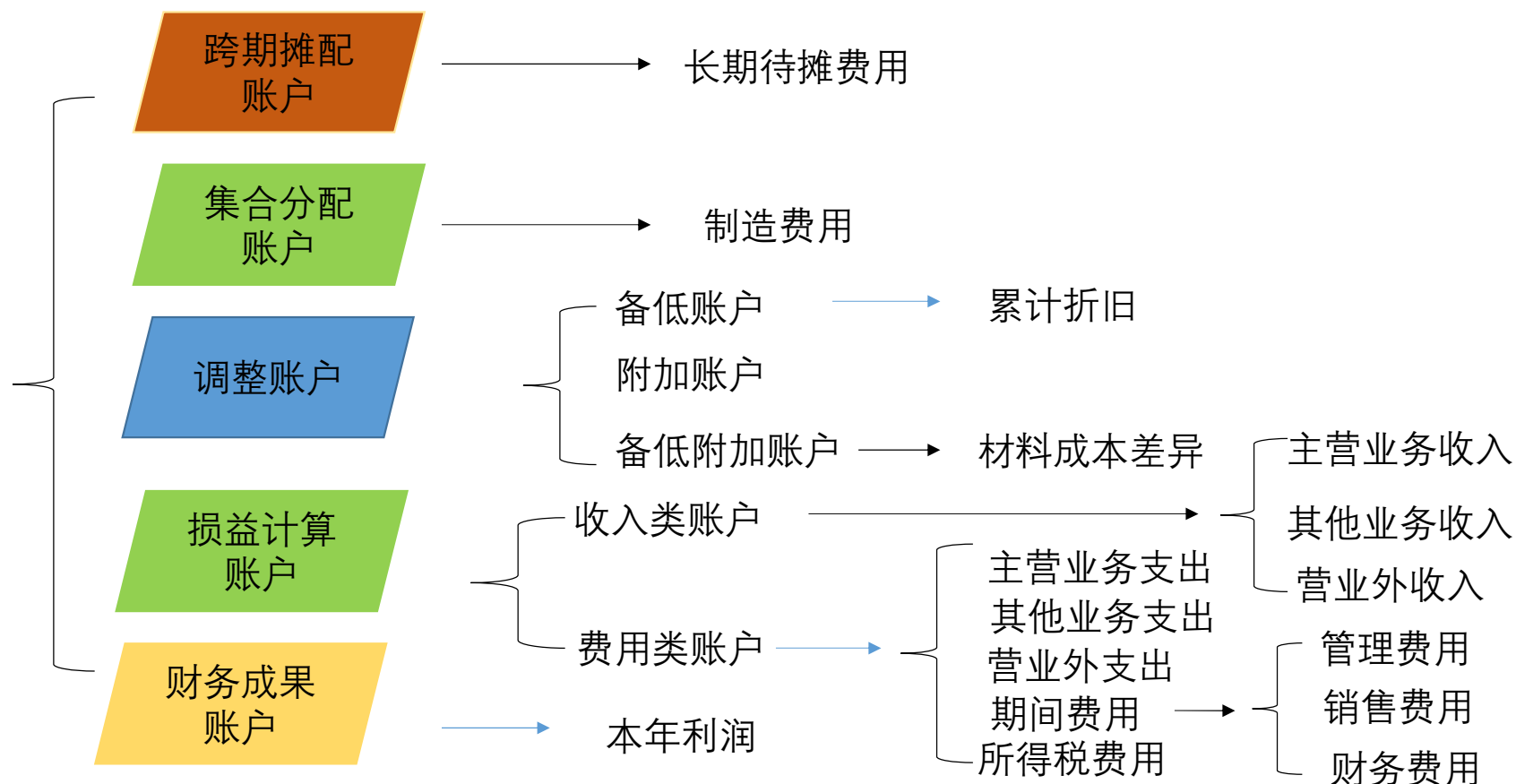
四、账户的分类

按用途和结构分类



四、账户的分类

按用途和结构分类



四、账户的分类

盘存账户，是用来核算和监督各种财产物资和货币资金的增减变动及其结存情况的账户。

借方	盘存账户	贷方
期初余额： 期初财产物资的结存额		
发生额： 本期财产物资的增加额		发生额： 本期财产物资的增加额
期末余额： 期末财产物资的结存额		

资本账户，是用来核算和监督取得资本和资本退出及其实有数的账户。

借方	资本账户	贷方
		期初余额： 期初资本的实有额
发生额： 本期资本的减少额		发生额： 本期资本的增加额
		期末余额： 期末资本实有额

四、账户的分类

结算账户，是用来核算和监督企业与其他单位和个人之间发生的债权、债务结算情况的账户。

- 债权结算账户
- 债务结算账户
- 债权债务结算账户

借方	债权结算账户	贷方
期初余额： 期初尚未收回的应收款项及未结算的预付款的数额		发生额： 本期应收款项的减少额及预付款项的减少额
发生额： 本期应收款项的增加额及预付款项的增加额		
期末余额： 期末尚未收回的应收款项及未结算的预付款项的数额		

借方	债务结算账户	贷方
		期初余额： 期初结欠的应付款项及未结算的预收款项的数额
发生额： 本期应付款项的及预收款项的减少额		发生额： 本期应付款项及预收款项的增加额
		期末余额： 期末资本实有额

四、账户的分类

结算账户，是用来核算和监督企业与其他单位和个人之间发生的债权、债务结算情况的账户。

- 债权结算账户
- 债务结算账户
- 债权债务结算账户

借方	债权债务结算账户	贷方
期初余额：期初债权大于债务的差额	期初余额：期初债务大于债权的差额	
发生额：本期债权增加额、本期债务减少额	发生额：本期债务增加额、本期债权减少额	
期末余额：期末债权大于债务的差额	期末余额：期末债务大于债权的差额	

四、账户的分类

跨期摊配账户，是用来核算和监督应由几个会计期间共同负担的费用，并将这些费用在几个会计期间进行分摊的账户。

借方	跨期摊配账户	贷方
期初余额：已支付而尚未摊销的待摊费用数额		
发生额：本期增加的待摊费用数额		发生额：本期费用的摊销数额
期末余额：已支付而尚未摊销的待摊费用数额		

集合分配账户，是用来汇集和分配企业在某一阶段所发生的费用，反映和监督费用发生和分配情况的账户。

借方	集合分配账户	贷方
发生额：本期费用增加额		发生额：本期费用分配数额

四、账户的分类

调整账户，是为了便于计算被调整账户的余额而开设的账户。

- 备抵账户
- 附加账户
- 备抵附加账户

- 调整账户不能脱离被调整账户而独立存在。
- 调整账户与被调整账户反映的经济内容是相同的。
- 被调整账户反映原始数据，调整账户反映对原始数据的调整数额，二者结合起来使用，可以提供经营管理上所需要的某些特定指标。

四、账户的分类

备抵账户

借方	被调整账户	贷方
余额：某项经济活动的原始数据		

借方	备抵账户	贷方
		余额：该项经济活动的抵减数

例

听雨茶社20×7年1月1日购入一台电脑，价值5 400元，预计使用3年，无残值。

借方	固定资产	贷方
余额：5 400		

借方	累计折旧	贷方
		余额：900

20×7年6月30日固定资产账面价值=固定资产（5 400）-累计折旧（900）=4 500（元）

四、账户的分类

备抵账户

常见的被调整账户与备抵账户的关系

被调整账户 (1)	备抵账户 (2)	在报表上列示的金额 (3)=(1)-(2)
应收账款	坏账准备	应收账款账面价值
存货(库存商品等)	存货跌价准备	存货账面价值
固定资产	累计折旧、固定资产减值准备	固定资产账面价值
无形资产	累计摊销、无形资产减值准备	无形资产账面价值

注:资产账面价值是指资产的账面余额减去相关备抵项目后的净额。

四、账户的分类

附加账户

借方 被调整账户 贷方

余额：某项经济活动的原始数据

借方 附加账户 贷方

余额：该项经济活动的附加数

备抵账户的特点

- (1) 总有一个对应账户
- (2) 抵减账户的余额与对应账户余额方向相反

- (1) 总有一个对应账户
- (2) 附加账户的余额与对应账户的余额方向相同

附加账户的特点

四、账户的分类

备抵附加账户

借方	被调整账户	贷方
余额：某项经济活动的原始数据		

借方	备抵附加账户	贷方
余额：该项经济活动的附加数	余额：该项经济活动的递减数	

例

A工厂购入一批原材料，计划采购成本5 000元，实际采购成本5 800元。

借方	原材料	贷方
余额：5 000		

借方	材料成本差异	贷方
	余额：800	

材料的实际采购成本=原材料（5 000）+材料成本差异（800）=5 800（元）

四、账户的分类

损益计算账户,
是用来归集企业生产经营过程中某个会计期间的收入和费用的账户。

借方	收入类账户	贷方
发生额：期末结转到“本年利润”的数额	发生额：归集会计期内各项收入的增加数额	

借方	费用类账户	贷方
发生额：归集会计期内各项费用的增加数额	发生额：期末结转到“本年利润”的数额	

四、账户的分类

财务成果账户,
是用来计算并
确定企业在一定
会计期间全部
经济活动最终
成果的账户。

借方	财务成果账户	贷方
发生额: 转入的各项费用数额	发生额: 转入的各项收入数额	
期末余额: 发生的亏损总额	期末余额: 发生的利润总额	

- “本年利润”账户
- 这类账户只反映企业在一个会计期间财务成果的形成, 平时的余额为本年的累计利润或亏损, 期末结转后无余额。

2.3 复式记账



一、记账方法

二、借贷记账法

三、会计分录

四、借贷记账法下的试算平衡

一、记账方法

记账方法

单式记账(single bookkeeping)是指对企业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。

复式记账(double bookkeeping)是指对企业发生的每项经济业务,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,全面系统地反映经济业务增减变化的一种记账方法。

例如, 企业购进一台电脑。

单式

只记录一台电脑的增加; 或者只记录银行存款减少。

复式

既要记录一台电脑的增加; 又要记录银行存款减少。



一、记账方法

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。

一、记账方法

复式记账



增减记账法

→ 以“增”“减”作为记账符号

收付记账法

→ 以“收”“付”作为记账符号

借贷记账法

→ 以“借”“贷”作为记账符号



二、借贷记账法

借贷记账法的产生

复式簿记的产生是一个缓慢的过程,据会计史学家考证,早在公元13至14世纪,人们就已开始利用复式记账的原理进行记录,只是没有得到系统的阐述。直到1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中专门设一章来介绍威尼斯的复式簿记,该书被认为是世界上第一部复式簿记著作。卢卡·帕乔利也因此被称为“近代会计之父”。



意大利数学家卢卡·帕乔利
被尊称为“近代会计之父”

贷主(creditor) → 贷(Cr.)
借主(debtor) → 借(Dr.)

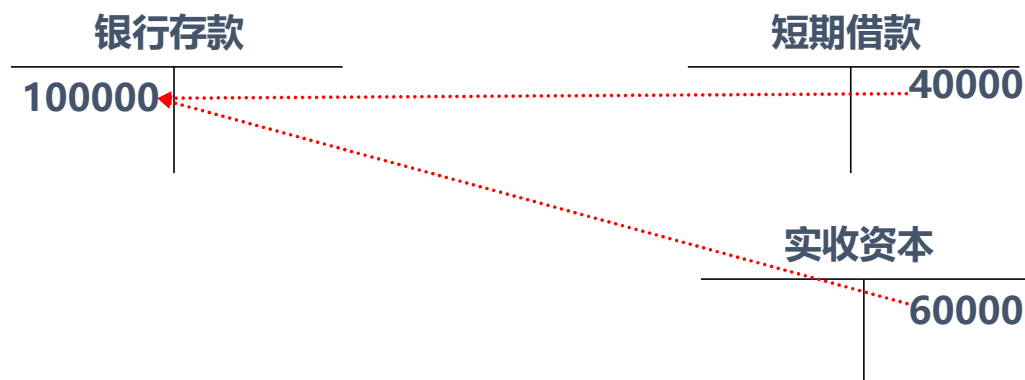
二、借贷记账法

理论基础

会计恒等式：资产 = 负债 + 所有者权益

- 会计主体内各会计要素之间的数字平衡关系；
- 各会计要素增减变化的相互关系。

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。



➤ 账户的对应关系和账户记录之间的平衡关系。

二、借贷记账法

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



借方	账户	贷方

- “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。

二、借贷记账法

账户结构

资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用



资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

资产类账户	
借方	贷方
本期借方发生额 (+)	本期贷方发生额 (-)
期末余额	

负债类账户	
借方	贷方
本期借方发生额 (-)	本期贷方发生额 (+)
	期末余额

所有者权益类账户	
借方	贷方
本期借方发生额 (-)	本期贷方发生额 (+)
	期末余额

费用类账户	
借方	贷方
本期费用增加额 (+)	本期费用减少额 (-)

收入类账户	
借方	贷方
本期收入减少额 (-)	本期收入增加额 (+)

二、借贷记账法

账户结构

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

二、借贷记账法

记账规则

【例1】投资人向企业投入资本100 000元。

借	银行存款	贷
	100 000	

借	实收资本	贷
		100 000

【例2】偿还借款50 000元。

借	银行存款	贷
		50 000

借	银行借款	贷
50 000		

【例3】以银行存款购买原材料35 000元。

借	原材料	贷
	35 000	

借	银行存款	贷
		35 000

【例4】债转股1500 000元。

借	应付账款	贷
	1 500 000	

借	实收资本	贷
		1 500 000

二、借贷记账法

记账规则

经济业务	所涉及的账户及其登记方向			
	借方	金额	贷方	金额
投资人向企业投入资本	资产类账户	100, 000	所有者权益类账户	100, 000
偿还借款	负债类账户	50, 000	资产类账户	50, 000
以银行存款购买原材料	资产类账户	35, 000	资产类账户	35, 000
债转股	负债类账户	1, 500, 000	所有者权益类账户	1, 500, 000

- 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”

三、会计分录

会计分录

是指对每一项经济业务,按照借贷记账法的规则要求,分别列示应借应贷账户名称及其金额的一种记录方式。

经济业务
(交易或
事项)

- 应在哪些账户中登记?
- 应登记在账户的哪一方?
- 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**。

三、会计分录

会计分录

是指对每一项经济业务,按照借贷记账法的规则要求,分别列示应借应贷账户名称及其金额的一种记录方式。

三要素

记账符号

表明记账方向,即应该记入借方还是贷方

会计科目

即经济业务涉及的科目名称

金额

基本格式

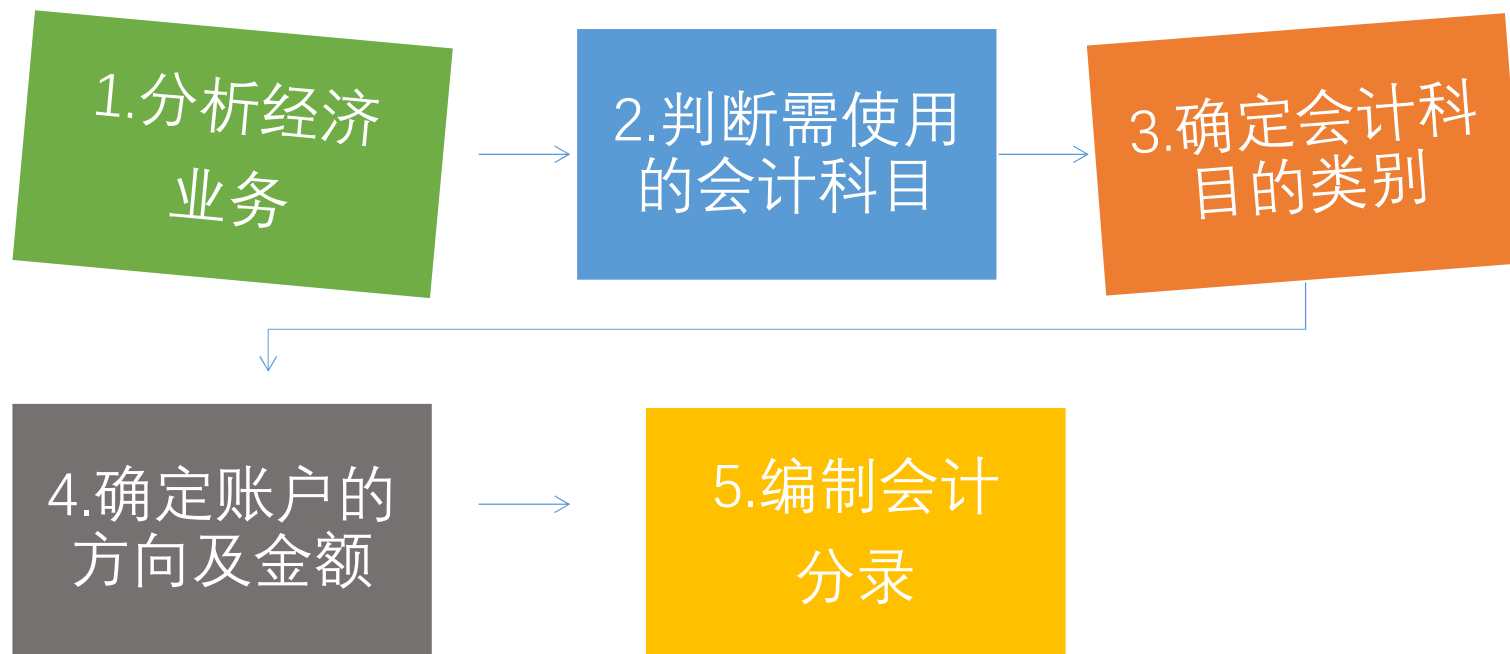
- ✓ 先写借后写贷,在借和贷后面加冒号(:)
- ✓ 借贷要分行写(一般错一格)
- ✓ 借方和贷方的总金额要相等

借: 会计科目 1 ×××

贷: 会计科目 2 ×××

三、会计分录

编制步骤



三、会计分录

会计分录

简单会计分录(simply entry)

即一借一贷。

复合会计分录(compound entry)

即一借多贷、一贷多借或者多借多贷。

例 1

借：库存现金 3 000
贷：银行存款 3 000

例 1

兰香鲜花店 20×7 年 1 月份从银行提取现金 3 000 元，以备日常零星之用。

例 2

例 2

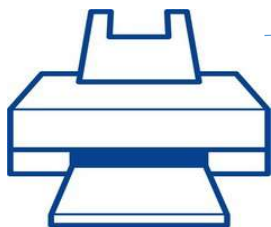
兰香鲜花店 20×7 年 1 月份购进一台电脑价值 6 000 元，分别用银行存款支付 3 000 元，现金支付 1 000 元，剩余 2 000 元承诺 1 个月内支付。

借：固定资产 6 000
贷：银行存款 3 000
库存现金 1 000
应付账款 2 000

三、会计分录

例 3

兰香鲜花店 20×7 年 1 月份用银行存款 3 000 元从某商场购入一台打印机和 10 盒打印纸,打印机价值 2 700 元,打印纸 10 盒 300 元,需求单位是公司总部办公室。



借：固定资产——打印机	2 700
管理费用——打印纸	300
贷：银行存款	3 000

账户的对应关系

在同一笔会计分录中,账户之间的应借、应贷关系称为**账户的对应关系**。存在对应关系的账户称为**对应账户**(对应科目)。

固定资产

管理费用

银行存款

三、会计分录

例4

对兰香鲜花店下列经济业务进行分析，编制会计分录。

(1) 阿兰投资10万元,设立兰香鲜花店。

借：银行存款	100 000
贷：实收资本	100 000

(2) 兰香鲜花店购进鲜花1万元,全部用银行存款支付。

借：库存商品	10 000
贷：银行存款	10 000

(3) 兰香鲜花店购进鲜花1.5万元,货款未付。

借：库存商品	15 000
贷：应付账款	15 000



三、会计分录

例4

对兰香鲜花店下列经济业务进行分析，编制会计分录。

(4) 鲜花已全部售出,取得4万元的收入，货款已存入银行。
同时,需要结转已售鲜花的成本2.5万元。

1) 设置“主营业务收入”账户记录收入增加40 000元。

借：银行存款	40 000
贷：主营业务收入	40 000

售价记收入

2) 同时,设置“主营业务成本”账户结转已售鲜花的成本25 000元。

借：主营业务成本	25 000
贷：库存商品	25 000

进价记成本



三、会计分录

例4

对兰香鲜花店下列经济业务进行分析，编制会计分录。

(5) 兰香鲜花店支付店面租金1.2万元。

借：管理费用	12 000
贷：银行存款	12 000

(6) 偿还购买鲜花的货款1.5万元。

借：应付账款	15 000
贷：银行存款	15 000

(7) 阿兰给自己定的工资标准是5 000元/月。月末，该项工资未付。

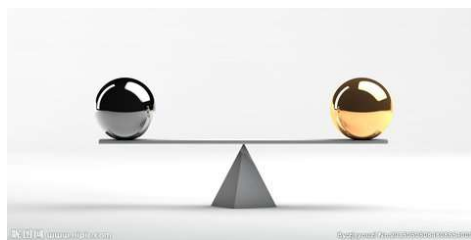
借：管理费用	5 000
贷：应付职工薪酬	5 000



四、借贷记账法下的试算平衡

试算平衡

就是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”的平衡关系,按照借贷记账法的记账规则,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。



发生额试算平衡

平衡原理：
有借必有贷，借贷必相等

全部账户借方发生额合计数 = 全部账户贷方发生额合计数

余额试算平衡

平衡原理：
资产 = 负债 + 所有者权益

全部账户借方期末(初)余额合计数 = 全部账户贷方期末(初)余额合计数

四、借贷记账法下的试算平衡

发生额试算平衡

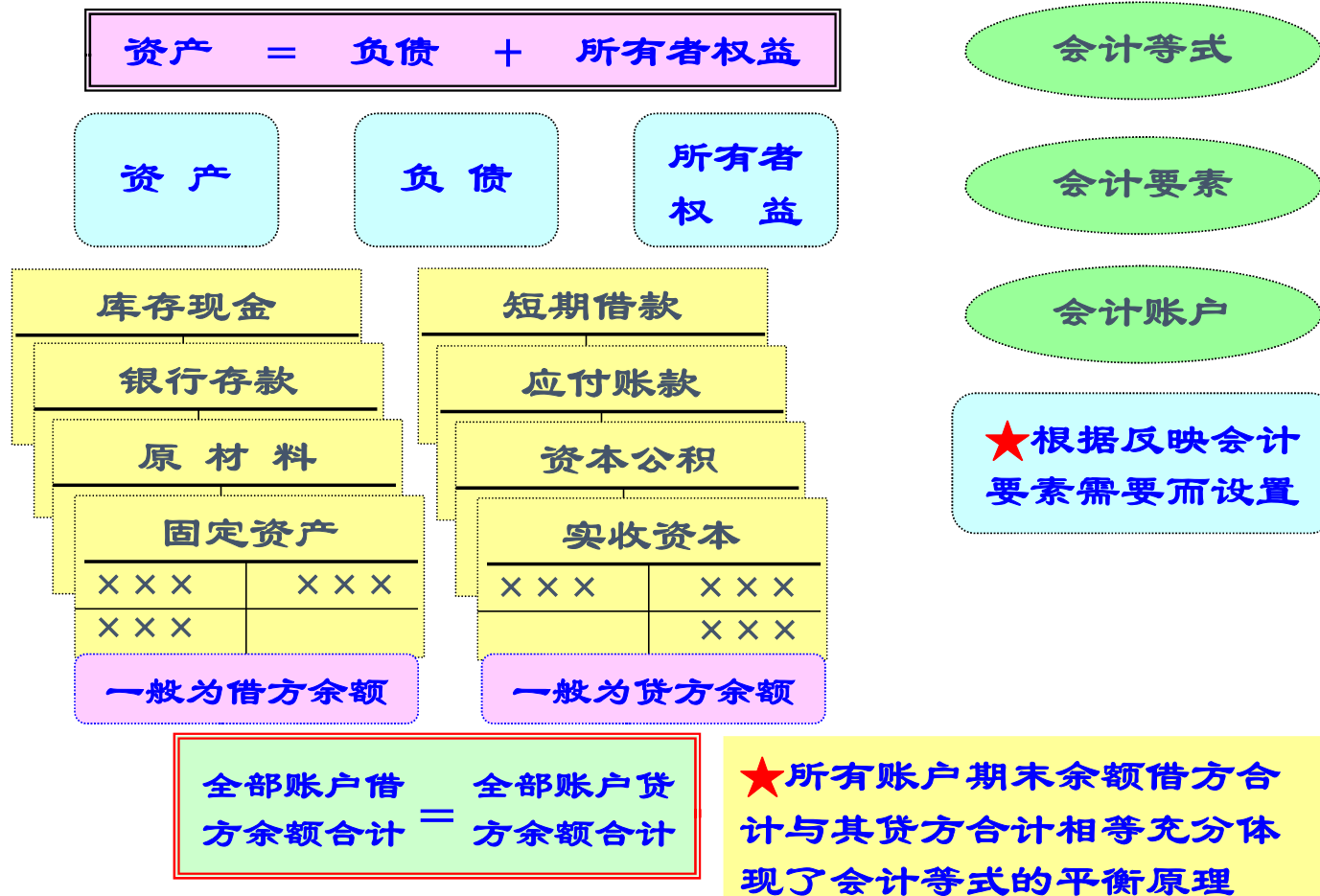
总分类账户发生额试算平衡表		
账户名称	本期发生额	
	借方	贷方
银行存款	140 000	37 000
应付账款	15 000	15 000
(其他账户略)	(略)	(略)
合 计	222 000	222 000

借方	银行存款	贷方
(略)	(略)	
本期增加发生额	140 000	本期减少发生额 37 000
期末余额	103 000	

借方	应付账款	贷方
(略)	(略)	
本期减少发生额	15 000	本期增加发生额 15 000
	期末余额	0

四、借贷记账法下的试算平衡

余额试算平衡原理：会计等式的平衡原理



四、借贷记账法下的试算平衡

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	103 000	
应付账款		0
(其他账户略)	(略)	(略)
合 计	145 000	145 000

余额试算平衡

借方	银行存款	贷方
(略)	(略)	
本期增加发生额 140 000		本期减少发生额 37 000
期末余额 103 000		

借方	应付账款	贷方
(略)	(略)	
本期减少发生额 15 000		本期增加发生额 15 000
		期末余额 0

四、借贷记账法下的试算平衡

兰香鲜花店的丁字形账户：

银行存款		实收资本	
(1) 100 000	(2) 10 000		(1) 100 000
(4) 40 000	(5) 12 000		
	(6) 15 000	本期发生额 0	本期发生额 100 000
本期发生额 140 000	本期发生额 37 000		期末余额 100 000
期末余额 103 000			
库存商品		应付账款	
(2) 10 000	(4) 25 000	(6) 15 000	(3) 15 000
(3) 15 000		本期发生额 15 000	本期发生额 15 000
本期发生额 25 000	本期发生额 25 000		期末余额 0
期末余额 0			
主营业务收入		主营业务成本	
	(4) 40 000	(4) 25 000	
	本期发生额 40 000	本期发生额 25 000	
管理费用		应付职工薪酬	
(5) 12 000			(7) 5 000
(7) 5 000		本期发生额 0	本期发生额 5 000
本期发生额 17 000			期末余额 5 000

兰香鲜花店试算平衡表

20×7 年 1 月 31 日

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
银行存款			140 000	37 000	103 000	
库存商品			25 000	25 000		
应付账款			15 000	15 000		
应付职工薪酬				5 000		5 000
实收资本				100 000		100 000
主营业务收入				40 000		40 000
主营业务成本			25 000		25 000	
管理费用			17 000		17 000	
合计			222 000	222 000	145 000	145 000

四、借贷记账法下的试算平衡

试算平衡结果评价：

- 如果试算不平衡，可以肯定记账有错误；
- 如果试算平衡，也并不意味着记账一定正确无误。
- 不影响试算平衡的记账错误：
 - 漏记经济业务
 - 重复记账
 - 借贷方账户同时记错相等金额

注意啦！





End of this Chapter

