

## 第四节 会计科目和借贷记账法

### 二、借贷记账法

#### (三) 会计分录的概念和要素

1. 会计分录的定义：是指对某项经济业务事项标明其应借应贷账户及其金额的分录，简称分录。

2. 分录三要素：

(1) 账户的名称，即会计科目；

(2) 记账方向的符号，即借方或贷方；

(3) 记录的金额。

3. 会计分录的分类

会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。

简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录；

复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借、多借多贷的会计分录。

**【注意】** 复合分录是由简单分录合并组成的，但是，不能将没有相互联系的简单分录合并相加成多借多贷的会计分录。换言之，不同类型的经济业务不能简单地合并反映，发生不同类型经济业务必须逐项加以反映和记录。

**【例题·判断题】** 一般情况下，不允许编制多借多贷会计分录。（ ）

**【答案】** ×

**【解析】** 允许存在复合会计分录。

**【例题·多选题】** 会计分录的内容包括（ ）。

A. 经济业务内容摘要

B. 账户名称

C. 经济业务发生额

D. 记账方向的符号

**【答案】** BCD

**【例题·多选题】** 一个完整的会计分录应包括（ ）。

A. 账户名称

B. 记账符号

C. 记账方向的符号

D. 记账的金额

**【答案】** ACD

**【解析】** 记账符号是记账凭证中的一个标记。

**【例题·多选题】** 关于会计分录，下列说法中正确的有（ ）。

A. 会计分录主要包括三个要素：会计科目、记账方向的符号、金额

B. 一借一贷的会计分录为简单会计分录

C. 一借多贷、多借一贷、多借多贷的会计分录为复合会计分录

D. 可以把反映不同类型经济业务的不相关联的简单会计分录合并而编制多借多贷的复合分录

**【答案】** ABC

**【例题·多选题】** 下列会计分录中属于复合会计分录的有（ ）。

A.

借：材料采购	5000
贷：银行存款	5000

B.

借：生产成本	8000
制造费用	1500
贷：原材料	9500

C.

借：生产成本	5000
制造费用	1500
贷：累计折旧	6500

D.

借：生产成本	4820
制造费用	68
贷：应付职工薪酬	4888

**【答案】** BCD

【解析】简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录；复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借、多借多贷的会计分录。选项 B、C、D 都是复合分录。

#### （四）借贷记账法下的试算平衡

##### 1. 含义

试算平衡，是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查记录是否正确的一种方法。

方法：包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

##### 2. 分类

###### （1）发生额的试算平衡法

全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计

###### （2）余额试算平衡法

全部账户的借方期初余额合计 = 全部账户的贷方期初余额合计

全部账户的借方期末余额合计 = 全部账户的贷方期末余额合计

##### 3. 结论

（1）一般而言，如果所有账户在一定期间内借、贷方发生额合计不平衡，借、贷方余额合计不平衡，则可以肯定本期内记账和结账有错误；

（2）如果两者都平衡，则说明记账和结账可能正确（但不能就此断定记账肯定没有错误）。

局限性：不能发现全部记账过程中的错误和遗漏，因为有些错误并不影响借、贷方的平衡关系。

比如：记账时重记或漏记整笔经济业务、对相互对应账户都以大于或小于正确金额的数字进行记账、对应账户的同方向串户等，都难以通过试算平衡检查出来。

【例题·判断题】编制试算平衡表时，也应包括只有期初余额而没有本期发生额的账户。（ ）

【答案】√

【例题·判断题】本期发生额是一个期间指标，它说明某类经济内容的增减变动情况。（ ）

【答案】√

【例题·判断题】发生额试算平衡法的公式是：资产类账户本期借方发生额合计 = 负债类账户本期贷方发生额合计。（ ）

【答案】×

【解析】发生额试算平衡法的公式是：全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计，不能仅仅是资产类和负债类账户的合计。

【例题·单选题】下列属于发生额试算平衡公式的是（ ）。

- A. 全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计
- B. 借方期初余额 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额 = 借方期末余额
- C. 贷方期初余额 + 贷方本期发生额 - 借方本期发生额 = 贷方期末余额
- D. 全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计

【答案】A

【解析】选项 D，属于期末余额的试算平衡公式。

【例题·多选题】下列属于试算平衡公式的有（ ）。

- A. 全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计
- B. 借方期初余额 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额 = 借方期末余额
- C. 贷方期初余额 + 贷方本期发生额 - 借方本期发生额 = 贷方期末余额
- D. 全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计

【答案】AD

【例题·判断题】负债类账户进行期末试算平衡时，全部负债类账户的本期借方发生额合计必须等于其本期贷方发生额合计。（ ）

【答案】×

【例题·多选题】关于试算平衡法的下列说法正确的有（ ）。

- A. 包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法
- B. 试算不平衡，表明账户记录肯定有错误
- C. 试算平衡了，说明账户记录一定正确
- D. 理论依据是“有借必有贷、借贷必相等”

【答案】ABD

【例题·多选题】下列错误不会影响借贷双方的平衡关系的是（ ）。

- A. 漏记整笔经济业务
- B. 重记整笔经济业务
- C. 相互记串借贷方向
- D. 借贷错误巧合，正好抵消

【答案】 ABCD

【例题·多选题】某企业 5月末编制的试算平衡表如下：

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	20000		50000		70000	
固定资产	80000		①		②	
原材料	50000		40000		90000	
应付账款				40000		40000
实收资本		150000		80000		230000
合计	150000	150000		120000		270000

则下列计算正确的是（ ）。

- A. ① =120000-50000-40000=30000
- B. ① =150000-120000=30000
- C. ② =80000+30000-0=110000
- D. ② =270000-70000-90000=110000

【答案】 ACD

【解析】考查会计账户四个金额要素的关系式及试平衡法的计算公式。

- (1) 期末余额 =期初余额 +本期增加发生额 -本期减少发生额
- (2) 全部账户本期借方发生额合计 =全部账户 本期贷方发生额合计
- (3) 全部账户的借方期初余额合计 =全部账户的贷方期初余额合计
- (4) 全部账户的借方期末余额合计 = 全部账户的贷方期末余额合计

借贷记账法下会计分录和登账户的举例

【案例】华明公司 2017年 1月发生的经济业务如下：

1. 一位新的投资者向华明公司增加货币投资 1000000元，资金存入银行。

借：银行存款 1000000  
贷：实收资本 1000000

2. 华明公司向银行借款 100000元存入银行。

借：银行存款 100000  
贷：短期借款 100000

3. 华明公司的原投资者之一撤资 500000元，用银行存款支付。

借：实收资本 500000  
贷：银行存款 500000

4. 华明公司归还银行短期借款 100000元，用银行存款支付。

借：短期借款 100000  
贷：银行存款 100000

5. 华明公司从银行提取现金 20000元备用。

借：库存现金 20000  
贷：银行存款 20000

6. 华明公司向银行借款 50000元归还到期的应付账款 50000元。

借：应付账款 50000  
贷：短期借款 50000

7. 华明公司召开董事会，决定从盈余公积中拿出 12000元转增实收资本，办理转账手续。

借：盈余公积 12000  
贷：实收资本 12000

8. 投资者代华明公司偿还到期的银行短期贷款 50000元，并同意作为对华明公司的追加投资 50000元，已办理有关手续。

借：短期借款 50000  
贷：实收资本 50000

9. 新投资者所欠的银行短期贷款 30000元，决定以后到期时由华明公司代为偿还，并同意作为对华明公司的投资减少 30000元，华明公司已在银行办理有关有关贷款转移手续。

借：实收资本 30000

贷：短期借款 30000  
 10. 华明公司销售商品，价款共计 30000元，其中，以银行存款方式收取货款 10000元，其余 20000元记作应  
 收账款。（不考虑税费）  
 借：应收账款 20000  
 银行存款 10000  
 贷：主营业务收入 30000

表中各账户本期发生额和余额试算平衡  
2017 年 1月

科目名称	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	1000		20000		21000	
银行存款	1999000		1110000	620000	2489000	
应收账款			20000		20000	
短期借款		300000	150000	180000		330000
应付账款		500000	50000			450000
盈余公积		200000	12000			188000
实收资本		1000000	530000	1062000		1532000
主营业务收入				30000		30000
合计	2000000	2000000	1892000	1892000	2530000	2530000

综上所述，如何编制会计分录呢？

- （1）分析经济业务事项涉及的是资产、负债、所有者权益、收入、费用或者是利润、成本。
- （2）看看应该用哪个账户，是这个账户多了还是这个账户少了，
- （3）看看是应该计入这个账户的借方还是贷方？
- （4）看看 借贷方和金额都对吗？