

## 第二节 会计等式与复式记账

## 【本节知识点】

【知识点】会计等式

【知识点】复式记账

## 【本节内容精讲】

## 【知识点】会计等式

## 一、资产=负债+所有者权益

资产与权益在任何一个时点都必然保持恒等的关系，即：

资产=权益

企业的资产来源于投资者投入的资本和债权人借入资金及其在生产经营中所产生的效益；

①所有者投入资本和生产经营中所产生的效益都属于所有者，形成所有者权益。

②债权人借入资金形成债权人的权益，也就是企业的负债。

经济业务对会计恒等式的影响

“资产=权益”等式的影响

1. 资产与权益同时等额增加
2. 资产方等额有增有减，权益不变
3. 资产与权益同时等额减少
4. 权益方等额有增有减，资产不变

“资产=负债+所有者权益”等式的影响

1. 资产和负债要素同时等额增加（减少）
2. 资产和所有者权益要素同时等额增加（减少）
3. 资产要素内部项目等额有增有减，负债和所有者权益要素不变
4. 负债要素内部项目等额有增有减，资产和所有者权益要素不变
5. 所有者权益要素内部项目等额有增有减，资产和负债要素不变
6. 负债要素增加，所有者权益要素等额减少，资产要素不变
7. 负债要素减少，所有者权益要素等额增加，资产要素不变

## 二、收入-费用=利润

收入和费用配比，其差额就是企业的经营成果，收入大于费用的差额为实现利润，反之为亏损。收入、费用和利润之间的上述关系是企业编制利润表的基础。

## 例题精讲

【真题·2018 单选】某企业向银行借款 100 万元已到账，该项业务引起资产和权益变动的方式是（ ）。

- A. 资产与权益同时等额增加
- B. 资产与权益同时等额减少
- C. 资产方等额有增有减，权益不变
- D. 权益方等额有增有减，资产不变



【答案】A

【解析】本题考查会计恒等式。资产=权益，企业向银行借款到账，引起资产和权益同时等额增加。

【知识点】复式记账

### 一、复式记账法

在会计科目中记录经济交易或者事项的具体手段及方式称为**记账方法**。记账方法按其登记经济交易或者事项方式的不同，可划分为**单式记账法**与**复式记账法**两类。

单式记账法对于部分经济业务只在一个账户中进行记录，特点是平时只登记现金、银行存款的收付业务和各种往来款项。

#### 1. 复式记账法的概念

复式记账法是以**资产与权益平衡关系**作为记账基础，对于每一笔经济业务或者事项，都要在**两个或两个以上**相互联系的会计科目中进行登记，系统地反映每一项经济交易或者事项所引起的会计要素的增减变化及其结果的一种记账方法。

#### 2. 特点

- (1) 以会计基本等式为依据。
- (2) 记录完整。
- (3) 便于查账。

3. 根据记账符号的不同，复式记账法可分为**借贷记账法、收付记账法和增减记账法**三种。

### 例题精讲

【例题·多选】复式记账法的特点包括（ ）。

- A. 记账简便
- B. 以借和贷为记账符号
- C. 记录完整
- D. 便于查账
- E. 以会计基本等式为依据

【答案】CDE

【解析】复式记账法的特点：**以会计基本等式为依据。记录完整。便于查账。**

### 二、借贷记账法

#### 1. 概念

借贷记账法是以**“借”和“贷”作为记账符号**的一种复式记账法。

#### 2. 记账符号

用“借”和“贷”作为记账符号，将会计科目左方称为借方，右方称为贷方。“借”表示增加还是“贷”表示增加，则是由会计科目所反映的经济内容，即会计科目的性质决定的。

#### 3. 记账规则

**有借必有贷，借贷必相等**

#### 4. 会计账户结构

**资产类账户**：借方表示增加，贷方表示减少，期初、期末余额一般在借方；

**权益类账户**：贷方表示增加，借方表示减少，期初、期末余额一般在贷方。

**资产类/费用类/成本类账户期末借方余额**=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

**权益类/收入类账户期末贷方余额**=期初贷方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

#### 5. 会计科目的对应关系和会计分录



(1) 按借贷记账法的记账规则记录经济业务时,在两个或两个以上有关科目之间形成的应借、应贷相互对应关系。存在这种对应关系的会计科目(账户)称为对应科目(账户)。

(2) **会计分录**简称分录,是对每项经济业务交易或事项标明其应借、应贷会计科目及其金额的一种记录。每个分录都应具备对应**账户名称、记账方向、金额**三个要素。

按照所涉及账户的多少,分为**简单会计分录(一借一贷)**和**复合会计分录(一借多贷、一贷多借、多借多贷)**。

(3) 会计分录的书写规则

①先写借后写贷、金额默认为人民币“元”。

②一般情况下,借写在上面,贷写在下面。

③当有多个借或多个贷时,只需在借方第一个会计科目前写明借,将其余的方向相同的会计科目对齐,然后在贷方第一个会计科目前写明贷,将其余的方向相同的会计科目对齐。

(4) 编制会计分录

①需要确定经济业务事项所涉及的账户及性质, **确定账户类别**;

②**确定账户的金额**是增加还是减少;

③**确定账户的方向**,哪个账户记借方,哪个账户记贷方;

④**编制会计分录**,并检查账户、借贷方向、金额是否正确。

6. 试算平衡

(1) **发生额试算平衡法**

全部会计科目本期借方发生额合计=全部会计科目本期贷方发生额合计

(2) **余额试算平衡法**

全部会计科目的借方期初余额合计=全部会计科目的贷方期初余额合计

全部会计科目的借方期末余额合计=全部会计科目的贷方期末余额合计

**【提示】**即使实现了试算平衡,也不能说明账户记录绝对正确。因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。这些错误情况包括:

①**漏记**某项经济业务,将使本期借贷双方的发生额等额减少,借贷仍然平衡。

②**重记**某项经济业务,将使本期借贷双方的发生额等额虚增,借贷仍然平衡。

③某项经济业务**记错有关账户**,借贷仍然平衡。

④某项经济业务在账户记录中,**颠倒了记账方向**,借贷仍然平衡。

⑤借方或贷方发生额中,**偶然发生多记少记并相互抵消**,借贷仍然平衡等。

### 例题精讲

**【真题·2017 单选】**关于借贷记账法的说法,错误的是( )。

- A. 借贷记账法以“借”和“贷”作为记账符号
- B. 借贷记账法是一种单式记账法
- C. 资产类账户与权益类账户的结构截然相反
- D. 借贷记账法的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”

**【答案】**B

**【解析】**借贷记账法是一种复式记账法,因此B项表述错误。

**【真题·2020 单选】**下列记账错误中,能通过试算平衡查出的是( )。

- A. 重记某项经济业务
- B. 漏记某项经济业务
- C. 本期所有账户借方额与贷方发生额不相等



D. 某项经济业务在账户记录中颠倒了记账方向

【答案】C

【解析】重记、漏记某项经济业务或某项经济业务在账户记录中颠倒记账方向在试算平衡中不能查出。

【真题·2021 多选】关于会计分录的说法，正确的有（ ）。

- A. 每个分录都具备账户名称、记账方向、金额三个要素
- B. 一借一贷的会计分录是简单会计分录
- C. 书写会计分录时，金额默认为人民币“元”
- D. 当有多个借或多个贷时，需在每个会计科目前写明借或贷
- E. 一般情况下，借写在上面，贷写在下面

【答案】ABCE

【解析】本题考查会计分录。当有多个借或多个贷时，只需在第一个会计科目前写明借，将其余的方向相同的会计科目对齐，然后在贷方第一个会计科目前写明贷，将其余的方向相同的会计科目对齐，故选项 D 错误。

### 三、总分类科目与明细分类科目的平行登记

#### 1. 总分类科目与明细分类科目的关系

总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用；明细分类账户对总分类账户具有补充说明作用。

#### 2. 总分类科目与明细分类科目的平行登记

对所发生的每项经济业务事项都要以会计凭证为依据，同时计入总分类账户和总分类账户所属明细分类账户的方法。

总账与明细账平行登记要求做到：

- ①所依据会计凭证相同（依据相同）
- ②借贷方向相同（方向相同）
- ③所属会计期间相同（期间相同）
- ④计入总分类科目的金额与计入其所属明细分类科目的金额合计相等。（金额相等）

### 例题精讲

【例题·多选】总分类科目与明细分类科目在平行登记时要求做到（ ）。

- A. 所依据会计凭证相同
- B. 借贷方向相同
- C. 所属会计期间相同
- D. 金额合计相等
- E. 记账的时间相同

【答案】ABCD

【解析】本题考查总分类科目与明细分类科目的平行登记。在总分类科目与明细分类科目平行登记时要求做到：所依据会计凭证相同（依据相同）；借贷方向相同（方向相同）；所属会计期间相同（期间相同）；计入总分类科目的金额与计入其所属明细分类科目的金额合计相等（金额相等）。

