

第三章 会计等式与复式记账

【考点精讲 1】会计等式

(一) 资产=负债+所有者权益

1. 会计恒等式

(1) 资产=权益。这里的权益包括所有者权益和债权人权益。

(2) 资产=负债+所有者权益。资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础,也是企业编制的依据。

2. 经济业务对会计恒等式的影响

(1) 经济业务对“资产=权益”的影响包括: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。

无论以上哪一种经济业务,都不会影响会计等式的平衡关系。

(2) 经济业务对“资产=负债+所有者权益”的影响包括:①资产和负债要素同时等额增加;②资产和负债要素同时等额减少;③资产和所有者权益要素同时等额增加;④资产和所有者权益要素同时等额减少;⑤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;⑥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;⑦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;⑧负债要素增加,所有者权益要素等额减少,资产要素不变;⑨负债要素减少,所有者权益要素等额增加,资产要素不变。

同样,无论以上哪一种经济业务,都不会影响会计等式的平衡关系。

(二) 收入-费用=利润

利润是各项所得与所费的差额,这里的收入是广义的收入,包括营业收入、

补贴收入、投资收益、营业外收入；这里的费用是广义的耗费，包括各项费用和损失。

收入与费用的配比应包括以下三种方式：①直接配比；②间接配比；③期间配比。根据以上三种配比方式，将企业一定期间的所得与所费相配比即为利润，即收入（广义）－费用（广义）＝利润。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。

【典型真题 1·单选题】反映会计的财务状况与经营成果之间的相互关系的会计等式为（ ）。

- A. 资产＋收入＝费用＋负债＋所有者权益
- B. 资产＋费用＝收入＋负债＋所有者权益
- C. 收入－费用＝利润
- D. 资产＝负债＋所有者权益

【答案】B

【解析】反映会计的财务状况与经营成果之间的相互关系的等式为：资产＋费用＝收入＋负债＋所有者权益。

【典型真题 2·单选题】下列等式中，（ ）是复式记账法的理论基础，也是企业编制资产负债表的依据。

- A. 所有账户借方余额合计＝所有的账户贷方余额合计
- B. 资产负债表＝负债＋所有者权益
- C. 所有账户借方发生额合计＝所有账户贷方发生额合计
- D. 收入－费用＝利润

【答案】B

【解析】“资产负债表＝负债＋所有者权益”是复式记账法的理论基础，也是企业编制资产负债表的依据。

【典型真题 3·多选题】下列等式中，属于会计恒等式的有（ ）。

- A. 本期借方发生额合计＝本期贷方发生额合计
- B. 本期借方余额合计＝本期贷方余额合计
- C. 资产＝负债＋所有者权益
- D. 收入－费用＝利润

【答案】CD

【解析】选项 C 是反映财务状况的等式，选项 D 是反映经营成果的等式。

【典型真题 4·多选题】一项经济业务对“资产=权益”等式产生的影响可能包括()。

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

【答案】ABCD

【解析】对“资产=权益”等式的影响可能包括:①资产与权益同时等额增加;②资产等额有增有减权益不变;③资产与权益同时等额减少;④权益等额有增有减,资产不变。

【典型真题 5·多选题】根据会计等式,下列选项中,()类经济业务不会发生。

- A. 资产增加,负债减少,所有者权益不变
- B. 资产不变,负债增加,所有者权益增加
- C. 资产有增有减,权益不变
- D. 债权人权益增加,所有者权益减少,资产不变

【答案】AB

【解析】选项 A,结果导致资产大于权益,会计等式被破坏,不可能发生;选项 B,结果导致资产小于权益,会计等式被破坏,也不可能发生。

【考点精讲 2】 复式记账

(一) 复式记账法

复式记账法的对象是会计要素的增减变动过程及其结果。复式记账法是以资产与权益平衡关系作为记账基础,将每一笔经济业务都在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法。

(二) 借贷记账法

1. 借贷记账法的概念

借贷记账法,是以“借”、“贷”为记账符号,对每项经济业务都以相等的金额在两个或两个以上有关账户进行记录的一种复式记账法。

2. 借贷记账法的记账符号

借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号,分别作为账户的左方和右方。至于“借”表示增加还是“贷”表示增加,则取决于账户的性质及结构。

3. 借贷记账法的会计科目结构

会计科目是账户的名称,经济业务最终是要根据记账凭证登记到账簿中去。

(1) 资产类会计科目的结构。科目的借方记录资产的增加额,贷方记录资产的减少额。资产类科目期末如有余额,应该在借方。

(2) 负债及所有者权益类会计科目的结构。“资产=负债+所有者权益”会计等式,决定了负债及所有者权益类科目的结构与资产类科目的结构正好相反,其贷方登记负债及所有者权益的增加额,借方登记负债及所有者权益的减少额。同样,负债及所有者权益的余额,一般应为贷方余额。

(3) 成本类会计科目的结构。成本类科目的结构与资产类科目的结构一致,其内部关系也相同,即成本类会计科目的借方登记成本的增加额,贷方登记成本的减少额,期末若有余额,应在借方。

(4) 损益类会计科目的结构。损益类会计科目包括收入类科目和费用类科目。收入的取得和费用的发生,最终会导致所有者权益发生变化。收入的增加是所有者权益增加的因素,费用的增加是所有者权益减少的因素。

① 收入类会计科目的结构:借方登记收入的减少额,贷方登记收入的增加额。

② 费用类会计科目的结构:借方登记费用的增加额,贷方登记费用的减少额。

4. 借贷记账法的记账规则

借贷记账法的记账规则为:有借必有贷,借贷必相等。每一笔经济业务都要在两个或两个以上相互联系的账户中以借方和贷方相等的金额进行登记。

5. 会计科目的对应关系和会计分录

(1) 会计科目的对应关系。对每项经济业务记录形成的这种“借”记科目和“贷”记科目之间的联系,称为会计科目的对应关系。存在对应关系的会计科目,称作对应科目。

(2) 会计分录。会计分录是指对某项交易或事项标明其应借、应贷账户及其金额的记录,简称分录。

会计分录的书写格式:“借”在上,“贷”在下,每一会计科目占一行,“借”、“贷”前后错位表示。

会计分录包括以下三个要素:①一组对应的记账符号:借方和贷方;②涉及两个或两个以上的会计科目名称;③借贷双方的相等金额,即记账方向、对应账户名

称、金额三个要素,缺一不可。

按照所涉及账户的多少,会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录是指只涉及一个科目借方和另一个科目贷方的会计分录,即“一借一贷”的会计分录。复合会计分录是指由三个或三个以上对应科目所组成的会计分录,它可以集中反映某项经济业务的全面情况,又可以简化记账工作,提高会计工作效率。复合会计分录可以分为“一借多贷”、“多借一贷”或“多借多贷”的会计分录。但不允许把反映不同类型的经济业务合并编制“多借多贷”的会计分录。复合会计分录实际上是由几个简单会计分录合并组成的,因而必要时可以将其分解为若干个简单会计分录。但是不能单纯为了简化记账手续,把互不相关的几个简单分录硬性合并成一笔多借多贷的会计分录。

会计分录的编制步骤:①分析经济业务事项涉及的是资产(成本、费用)还是权益(收入)(即属于哪一类账户);②根据经济业务引起的会计要素的增减变化,确定涉及哪些会计科目,是增加还是减少;③根据会计科目的性质和会计科目结构,确定记入哪个(或哪些)会计科目的借方、记入哪个(或哪些)会计科目的贷方(即确定所涉及账户的借、贷方向);④根据借贷记账法的记账规则,确定应借应贷会计科目是否正确,借贷方金额是否相等。

6. 借贷记账法的试算平衡

(1) 试算平衡的含义。试算平衡是指根据资产与权益的恒等关系及借贷记账法的记账规则,检查所有账户记录是否正确的过程,包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

(2) 试算平衡的分类。

① 发生额试算平衡法。其是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系,检验本期发生额记录是否正确的方法。

公式为:

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。其是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系,检验本期账户记录是否正确的方法。根据余额时间不同又分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等,期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等,这是由“资产=负债+所有者权益”的恒等关系决定的。

公式为:

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
实际工作中,余额试算平衡通过编制试算平衡表方式进行。

(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

总分类科目对明细分类科目具有统御、控制作用;明细分类科目对总分类科目具有补充、说明作用。总分类科目与其所属明细分类科目在总金额上应当相等。

2. 总分类科目与明细分类科目的平行登记

平行登记是指对所发生的每项经济业务事项都要以会计凭证为依据,一方面记入有关总分类科目;另一方面记入有关总分类科目所属明细分类科目的方法。

总分类科目与明细分类科目平行登记的要求: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)。

【典型真题 1·单选题】应收账款账户的期初余额为贷方 1 000 元,本期借方发生额 5 000 元,本期贷方发生额 6 000 元,该账户的期末余额为()。

- A. 借方 2 000 元
- B. 贷方 2 000 元
- C. 借方 5 000 元
- D. 贷方 1 000 元

【答案】B

【解析】应收账款属于资产类科目,贷方表示负数。因此,期末余额 $= -1\,000 + 5\,000 - 6\,000 = -2\,000$ (元),即贷方 2 000 元。

【典型真题 2·单选题】工业企业销售自产的产品,价款 30 万元,以银行存款收回,此笔经济业务贷记()。

- A. 银行存款
- B. 其他业务收入
- C. 营业外收入
- D. 主营业务收入

【答案】D

【解析】根据题意,应借记“银行存款”,贷记“主营业务收入”。

【典型真题 3·多选题】复式记账主要有()。

- A. 借贷复式记账法
- B. 增减复式记账法
- C. 收付复式记账法
- D. 权责复式记账法

【答案】ABC

【解析】复式记账主要有借贷复式记账法、增减复式记账法及收付复式记账法。不存在权责复式记账法。

【典型真题 4·多选题】下列选项中,属于试算平衡公式的有()。

- A. 资产类账户借方发生额合计=所有者权益类账户借方发生额合计
- B. 所有者权益类账户贷方发生额合计=负债类账户贷方发生额合计
- C. 本期借方发生额合计=本期贷方发生额合计
- D. 期末借方余额合计=期末贷方余额合计

【答案】CD

【解析】试算平衡是对所有账户记录进行检查,包括发生额的试算平衡和余额的试算平衡。发生额的试算平衡公式为: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;余额的试算平衡公式为:全部账户的期初借方余额合计=全部账户的期初贷方余额合计,全部账户的期末借方余额合计=全部账户的期末贷方余额合计。

【典型真题 5·多选题】在借贷记账法下,经济业务无论怎样复杂,均可概括为()。

- A. 负债与权益同时增加,权益总额增加
- B. 负债与权益同时减少,总额减少
- C. 资产内部项目有增有减,权益总额不变
- D. 权益内部项目有增有减,总额不变

【答案】CD

【解析】在借贷记账法下,资产与权益总额始终保持相等,资产内部项目有增有减,总额不变;权益内部项目有增有减,总额不变。

同步考点演练

一、单项选择题

1. 每一项经济业务的发生,都会影响()项目发生变化。

- A. 一个
- B. 一个或两个
- C. 两个或两个以上
- D. 两个

2. ()是利用“资产=负债+所有者权益”的平衡原理,按照记账规则的要求,通过汇总、计算和比较,检查会计账户处理和账簿记录的正确性、完整性的一种方法。

- A. 账本
- B. 账簿
- C. 会计基本等式
- D. 试算平衡
3. 在下列项目中,属于负债类会计科目的是()。
 - A. 应收账款
 - B. 预收账款
 - C. 长期股权投资
 - D. 实收资本
4. 采用借贷记账法时,损益支出类账户的结构特点是()。
 - A. 借方登记增加、贷方登记减少,期末余额在借方
 - B. 借方登记减少、贷方登记增加,期末余额在贷方
 - C. 借方登记增加、贷方登记减少,期末一般无余额
 - D. 借方登记减少、贷方登记增加,期末一般无余额
5. 复合会计分录是指()。
 - A. 涉及四个账户的会计分录
 - B. 涉及两个或两个以上账户的会计分录
 - C. 涉及三个或三个以上账户的会计分录
 - D. 涉及四个或四个以上账户的会计分录
6. 复式记账的理论依据是()。
 - A. 账本
 - B. 账簿
 - C. 会计基本等式
 - D. 单式记账
7. 企业以银行存款支付应付账款,表现为()。
 - A. 一项资产增加,另一项资产减少
 - B. 一项资产减少,另一项负债增加
 - C. 一项资产减少,另一项负债减少
 - D. 一项负债减少,另一项负债增加
8. 目前,我国企业和行政事业单位的会计记账都必须采用()。
 - A. 单式记账法
 - B. 收付记账法
 - C. 借贷记账法
 - D. 增减记账法
9. “应付职工薪酬——福利费”的借方登记()。
 - A. 福利费的发放数
 - B. 福利费的计提数
 - C. 福利费的结存数
 - D. 福利费的超支数

10. 某企业期初权益总额为 800 万元,本期发生以下业务:①向银行借入资金 150 万元,存入企业存款户;②购买材料 65 万元,以银行存款支付;③购买材料 85 万元,货款未付。期末,该企业资产总额为()万元。

- A. 借记“银行存款”

- B. 贷记“备用金”
- C. 借记“其他货币资金——银行汇票”
- D. 贷记“银行汇票存款”

19. 随同商品出售但不单独计价的包装物,在领用时,应()。

- A. 借记“销售费用”
- B. 贷记“销售费用”
- C. 借记“管理费用”
- D. 贷记“管理费用”

20. 企业销售商品时给予购货方的现金折扣,在折扣发生时,应通过()账户核算。

- A. 财务费用
- B. 管理费用
- C. 其他业务支出
- D. 主营业务成本

二、多项选择题

1. 工业企业销售货物,实现销售收入,会导致会计等式中()增加。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 所有者权益
- D. 收入

2. 以下提法中,属于平行登记规则要点的有()。

- A. 金额相等
- B. 期间不同
- C. 方向一致
- D. 依据不同

3. 出租、出借包装物的收入包括()。

- A. 出租包装物收到的押金
- B. 出借包装物收到的押金
- C. 租金收入
- D. 没收的押金收入

4. 以下会计分录中,属于复合会计分录的有()。

- A. 借:原材料
- B. 借:银行存款
- 贷:银行存款
- 贷:库存现金
- C. 借:生产成本
- D. 借:生产成本
- 制造费用
- 制造费用
- 贷:原材料
- 贷:累计折旧

5. 下列经济业务中,会引起企业资产和负债同时增减变化的有()。

- A. 向银行借入款项
- B. 赊购固定资产一台
- C. 以银行存款购买股票
- D. 以银行存款偿还借款

6. 关于编制试算平衡的表述中,正确的有()。

- A. 如果试算平衡,说明科目记录正确无误
- B. 必须保证所有科目的余额均已记录试算平衡表