

# 财务基础

## 之 会计基本原理3

# 教学目标

1. 了解企业账务记录的形式
2. 了解账务处理的流程

# 3 借贷记账法

3.1 涵义：借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账方法。

3.2 理论依据：会计方程式  $资产 = 负债 + 所有者权益$

3.3 记账符号：

(1) 表示记账方向

“借”，账

“贷”，

(2)

借(贷)

借贷记账法中的借贷与增加、减少没有直接的联系。

增加或减少的变化，一个账户中这由账户模式决定。



### 3.4 账户结构

#### 资产类

期初余额	
+	-
余	

#### 负债类

	期初余额
-	+
	余

#### 权益类

	期初余额
-	+
	余

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

#### 收入类

-	+
	余

#### 费用类

+	-
余	

#### 利润类

-	+
	余

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

### 3.5 借贷记账法的特点：

- 在账户中，用借和贷作为记账符号。
- 以“有借必有贷，借贷必相等”作为记账规则。
- 以“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则进行试算平衡。

(1)  $\Sigma$  本期借方发生额 =  $\Sigma$  本期贷方发生额

(2)  $\Sigma$  账户借方余额 =  $\Sigma$  账户贷方余额

$\Sigma$  账户期初借方余额 =  $\Sigma$  账户期初贷方余额

  $\Sigma$  账户期末借方余额 =  $\Sigma$  账户期末贷方余额

- 可以设置和运用双重性质的账户

# 4 借贷记账法的应用示范

## 4.1 会计分录的概念

会计分录是指对某项经济业务表明其应借应贷账户及其金额的记录。

## 4.2 会计分录的格式

借：××× (账户名)                      ××× (金额)

    贷：×××× (账户名)                      ××× (金额)

### 4.3 分类：简单会计分录和复杂会计分录

借：原材料 8,000

贷：银行存款 8,000

借：原材料 8,000

借：原材料 4,000

贷：银行存款 4,000



贷：银行存款 4,000

应付账款 4,000

借：原材料 4,000

贷：应付账款 4,000

- 任何复合分录都可分解成若干个简单分录
- 复合分录有利于完整地反映经济业务全貌，全面地说明企业资金流动的来龙去脉。

## 4.4 编制会计分录的步骤

1.分析经济业务所涉及的会计要素

“辨要素”



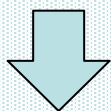
2.确认应记入的的会计科目（账户）

“定科目”



3.确认应记入的的账户方向和金额

“明方向”



4.检查是否符合“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则：

“记金额”

“合规则”



## 4.5 会计流程例题分析：

- 以2016年12月31日该公司各账户余额为基础。家乐商贸公司2017年1月份发生下列经济业务，编制相关的会计分录

借 管理费用 贷


借 主营业务成本 贷


借 营业费用 贷


借 库存商品(资产) 贷

期初250000	

借 应付账款(负债) 贷

	期100000

借 本年利润 贷


借 未分配利润 贷


借 实收资本 贷

	期初余500000

借 短期借款(负债) 贷

	期初200000

借 主营业务收入 贷


借 固定资产(资产) 贷

期初300000	

借 应收账款(资产) 贷

期初130000	

借 银行存款(资产) 贷

期120000	

- [业务1]: 1月5日, 公司从甲批发部购入商品一批计30000元, 货款尚未支付。
- [业务2]: 1月15日, 公司开出支票80000元, 以银行存款偿付应付账款。
- [业务3]: 1月20日公司收到应收账款40000元, 款已存入公司开户银行。
- [业务4]: 1月25日公司向银行借入短期借款20000元, 偿付应付账款。
- [业务5]: 1月份家乐商贸公司销售商品取得销售收入100000元, 款项存入银行。
- [业务6]: 1月份家乐商贸公司销售商品的成本为56000。
- [业务7]: 1月份家乐商贸公司发生广告费用24000元, 公司办公费用10000, 均由银行存款支付。
- [业务8]: 将收入结转到“本年利润”。
- [业务9]: 将主营业务成本和营业费用结转到“本年利润”。
- [业务10]: 计算结转利润, 将利润转入“利润分配——未分配利润”账户。

- [业务1]：1月5日，公司从甲批发部购入商品一批计30000元，货款尚未支付。
- 思维过程：

1	涉及账户	库存商品	应付账款
2	账户性质	资产	负债
3	金额增减	增加	增加
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：库存商品 贷：应付账款	30000 30000

- [业务2]：1月15日，公司开出支票80000元，以银行存款偿付应付账款。
- 思维过程：

1	涉及账户	银行存款	应付账款
2	账户性质	资产	负债
3	金额增减	减少	减少
4	记账方向	贷	借
5	会计分录	借：应付账款           80000 贷：银行存款       80000	

- [业务3]：1月20日公司收到应收账款40000元，款已存入公司开户银行。
- 思维过程：

1	涉及账户	银行存款	应收账款
2	账户性质	资产	资产
3	金额增减	增加	减少
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：银行存款      40000 贷：应收账款      40000	

- [业务4]：1月25日公司向银行借入短期借款20000元，偿付应付账款。
- 思维过程：

1	涉及账户	应付账款	短期借款
2	账户性质	负债	负债
3	金额增减	减少	增加
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：应付账款           20000 贷：短期借款           20000	

注：实际工作中，借入短期借款应先记入银行存款，然后由银行存款再支付应付账款，本例仅阐述相关原理

- [业务5]：1月份家乐商贸公司销售商品取得销售收入100000元，款项存入银行。
- 思维过程：

1	涉及账户	银行存款	主营业务收入
2	账户性质	资产	收入
3	金额增减	增加	增加
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：银行存款      100000 贷：主营业务收入      100000	



- [业务6]：1月份家乐商贸公司销售商品的成本为56000。
- 思维过程：

1	涉及账户	主营业务成本	库存商品
2	账户性质	费用	资产
3	金额增减	增加	减少
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：主营业务成本 贷：库存商品	56000 56000

- [业务7]：1月份家乐商贸公司发生广告费用24000元，公司办公费用10000，均由银行存款支付。
- 思维过程：

1	涉及账户	营业费用、管理费用	银行存款
2	账户性质	费用	资产
3	金额增减	增加	减少
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：营业费用           24000 管理费用        10000 贷：银行存款           34000	

- [业务8]：将收入结转到“本年利润”。
- 思维过程：

1	涉及账户	主营业务收入	本年利润
2	账户性质	收入	利润
3	金额增减	减少	增加
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：主营业务收入 贷：本年利润	100000 100000

- [业务9]：将主营业务成本和营业费用结转到“本年利润”。
- 思维过程：

1	涉及账户	本年利润	主营业务成本、营业费用、管理费用
2	账户性质	利润	费用
3	金额增减	减少	增加
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：本年利润                    90000 贷：主营业务成本            56000 贷：营业费用                24000 贷：管理费用                10000	

借 管理费用 贷

银行10000	转利润10000

借 主营业务成本 贷

销售56000	转利润56000

借 营业费用 贷

银行24000	转利润24000

借 库存商品(资产) 贷

期初250000	销售56000
应付30000	

借 应付账款(负债) 贷

还应付80000	期100000
还应付20000	购商品30000

借 本年利润 贷

各种费用90000	收入100000

借 未分配利润 贷


借 实收资本 贷

	期初余500000

借 短期借款(负债) 贷

	期初余200000
	还应付20000

借 主营业务收入 贷

转利润100000	银行100000

借 固定资产(资产) 贷

期初300000	

借 应收账款(资产) 贷

期初130000	收欠款40000

借 银行存款(资产) 贷

期120000	办公费10000
收入100000	广告费24000
收款40000	还应付80000

- [业务10]：计算结转利润，将利润转入“利润分配——未分配利润”账户。
- 思维过程：

1	涉及账户	本年利润	利润分配（未分配利润）
2	账户性质	利润	所有者权益
3	金额增减	减少	增加
4	记账方向	借	贷
5	会计分录	借：本年利润 <b>20000</b> 贷：利润分配——未分配利润 <b>20000</b>	

借 管理费用 贷

银行10000	转利润10000

借 主营业务成本 贷

销售56000	转利润56000

借 营业费用 贷

银行24000	转利润24000

借 库存商品(资产) 贷

期初250000	销售56000
应付30000	
期224000	

借 应付账款(负债) 贷

还应付80000	期100000
还应付20000	购商品30000
	期末30000

借 本年利润 贷

各种费用 90000	收入100000
转利润分配10000	

借 未分配利润 贷

	本年利润10000

借 实收资本 贷

	期初余500000
	期末余额500000

借 短期借款(负债) 贷

	期初余200000
	还应付20000
	期末220000

借 主营业务收入 贷

转利润100000	银行100000

借 固定资产(资产) 贷

期初300000	
期末余额30000	

借 应收账款(资产) 贷

期初130000	收欠款40000
期末余90000	

借 银行存款(资产) 贷

期120000	办公费10000
收入100000	广告费24000
收款40000	还应付80000
期末146000	

请把上述表格的数字填入下列表格：

# 家乐商贸公司试算平衡表

2017年1月31日

金额单位：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						
应收账款						
库存商品						
固定资产						
短期借款						
应付账款						
实收资本						
主营业务收入						
主营业务成本						
营业费用						
管理费用						
本年利润						
未分配利润						
合计						