第二章 会计核算方法

本章内容概览

1. 经济业务类型对会计等式的影响
2. 会计科目和账户
3. 复式记账
4. 会计凭证、账簿及记账程序
5. 财产清查

本章学习目标

一 理解经济业务对会计等式的影响

二 掌握借贷记账法的基本内容，总分类账户与明细分类账户的关系及其平行登记的要点；掌握会计科目的含义和分类，账户的概念、基本结构及其与会计科目的关系

三 熟悉会计凭证与账簿的含义和分类

四 了解会计凭证的填制和审核方法，会计账目的设置和登记方法，会计处理的基本流程，财产清查的概念、种类及方法

会计核算方法及其组成

Recall:“采用专门的技术方法”：会计核算的七大方法（e.g,复式记账）

- 所谓会计核算方法，是指对会计对象（会计要素）进行连续、完整、系统地反映和监督所应用的方法，主要包括

➢设置会计科目和账户

➢复式记账

➢填制和审核会计凭证

➢登记账簿

➢成本计算

➢财产清查

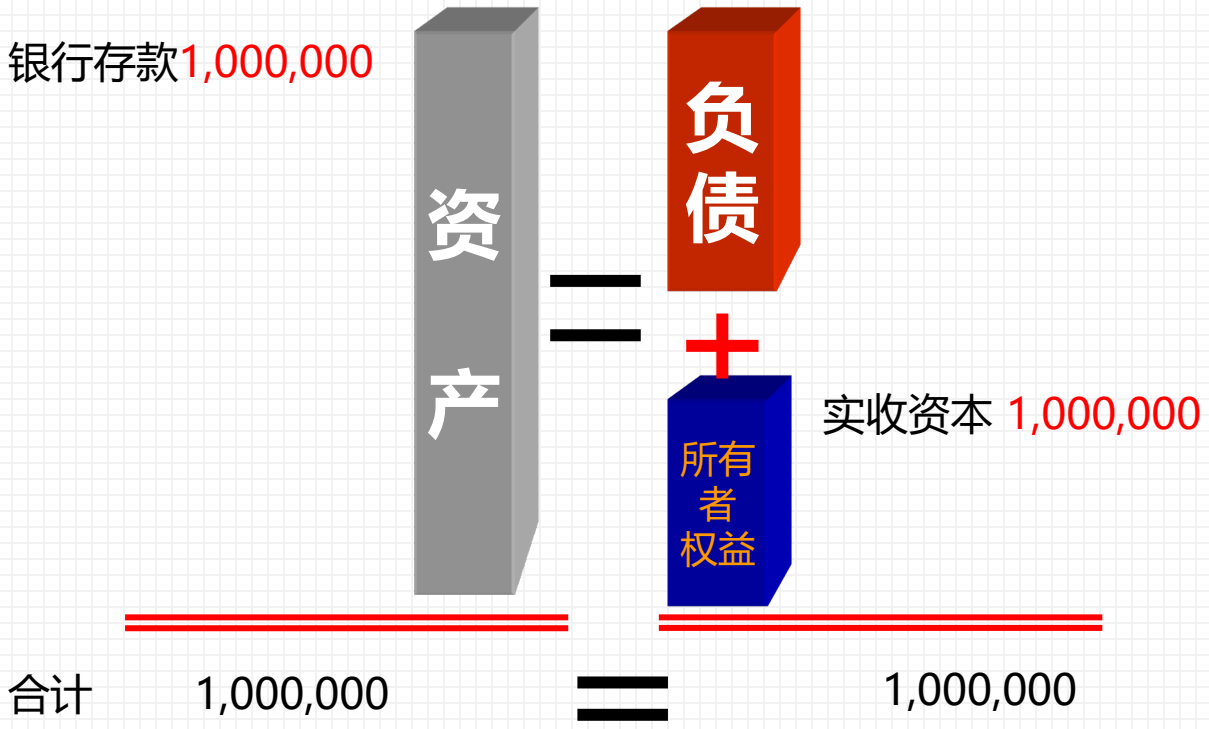
➢编制会计报表

- 七种会计核算方法相互联系、密切配合，构成完整的方法体系。

经济业务包括：外部经济业务和内部经济业务

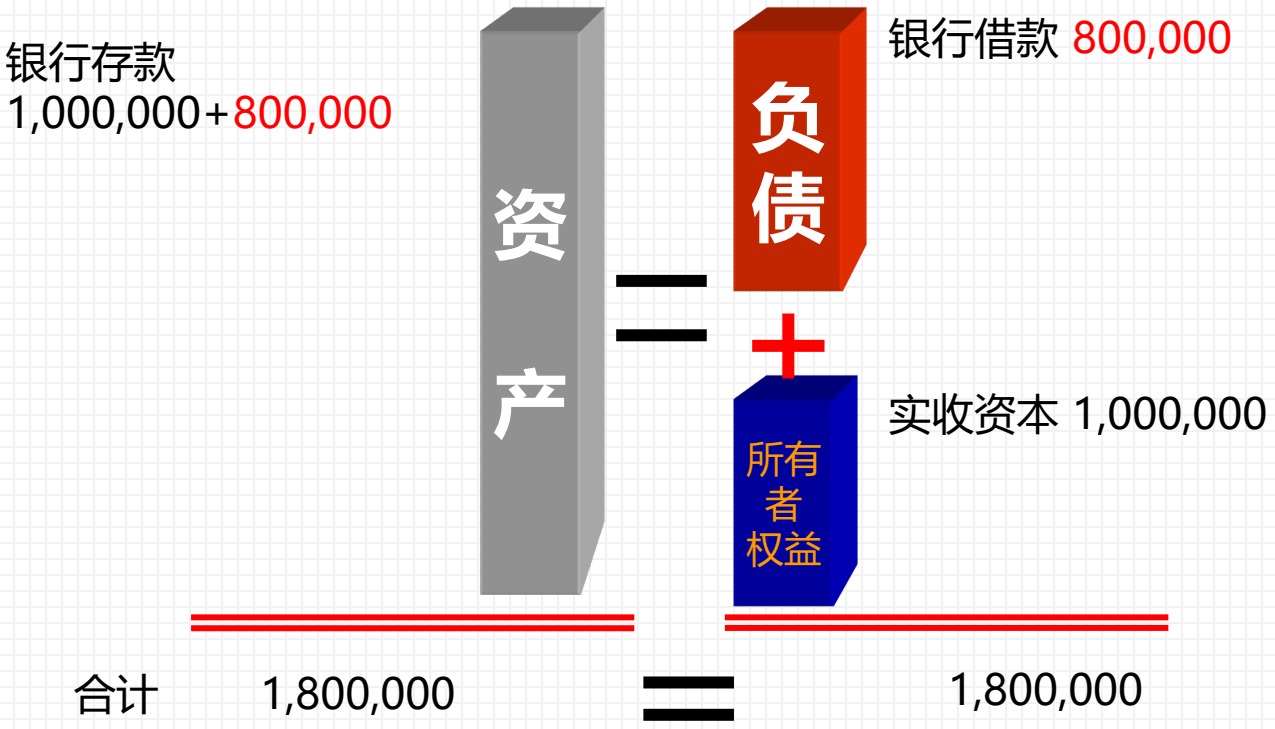
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例1】假设北方大学投资1,000,000元开办三星公司，经会计师事务所验资，工商部门批准注册登记，投资款项已存入三星公司的银行存款账户，公司的营业用房从外租借。
- 该项业务使三星公司资产要素中的银行存款和所有者权益要素中的实收资本同时增加了1,000,000元。此时，三星公司的资产与权益相等。用会计等式表示如下：



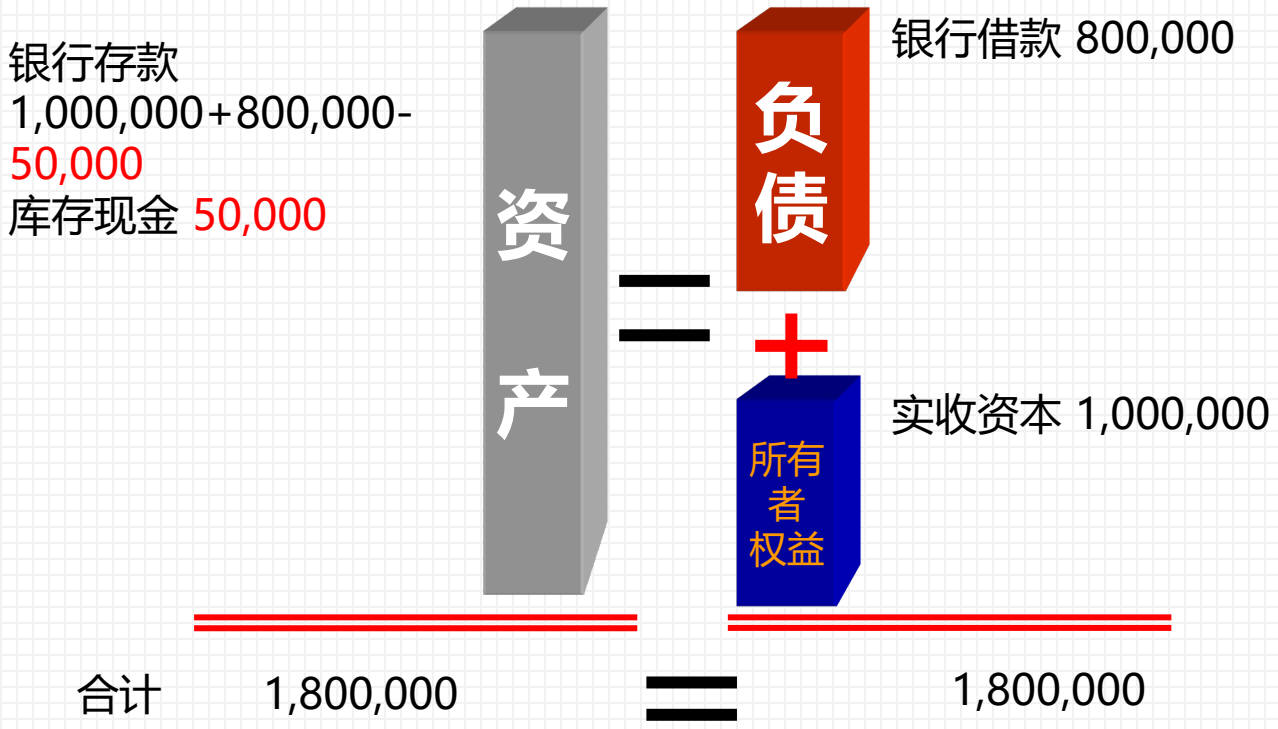
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例2】三星公司为了扩大经营规模，向银行借款800,000元，已存入银行。
- 该项业务使资产要素中的银行存款和负债要素中的银行借款同时增加了800,000元。等式两边同时增加，总额增加，但等式仍然保持平衡。即



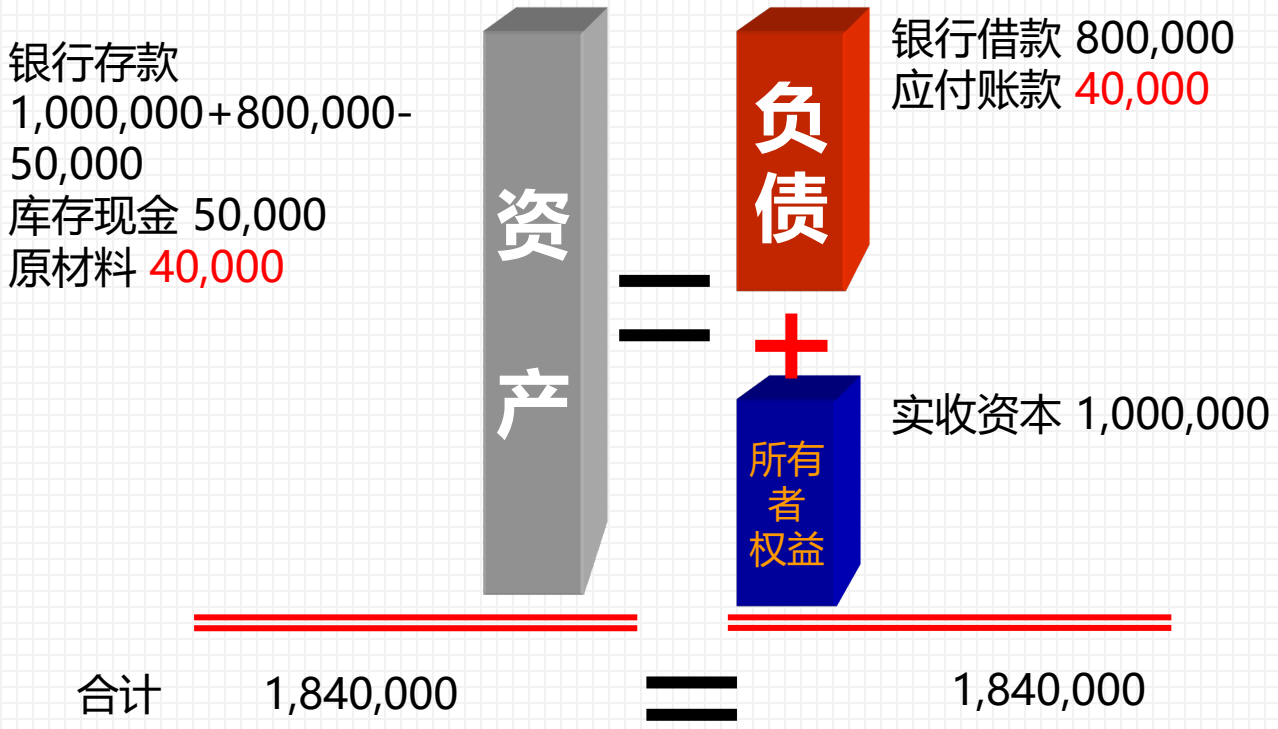
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例3】三星公司从银行提取现金50,000元备用。
- 该项业务使资产要素中的现金增加50,000元，同时使资产要素中的银行存款减少50,000元。资产内部一增一减，总额不变，等式仍然保持平衡。即：
-



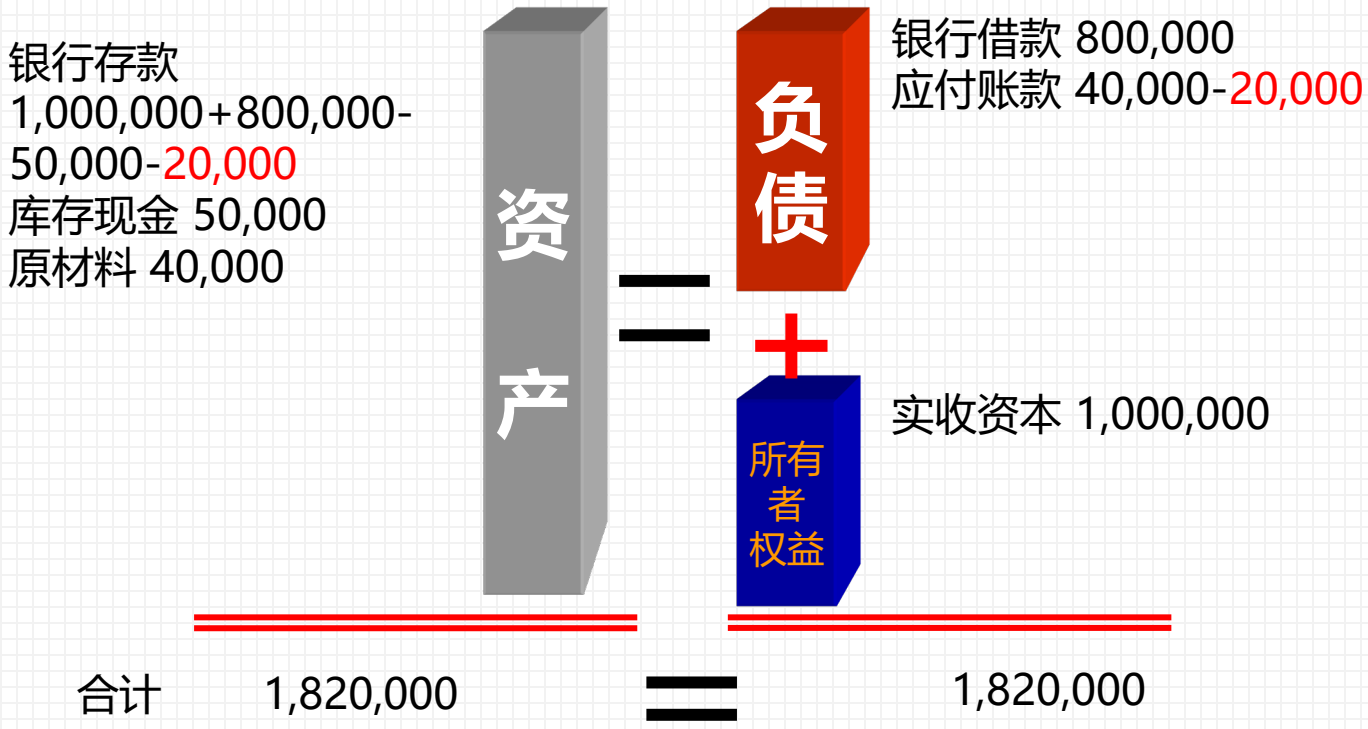
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例4】三星公司向某企业赊购甲种材料一批，价值40,000元。
- 该项业务使资产要素中的原材料和负债要素中的应付账款同时增加了40,000元。等式两边同时增加，总额增加，等式仍然保持平衡。即：



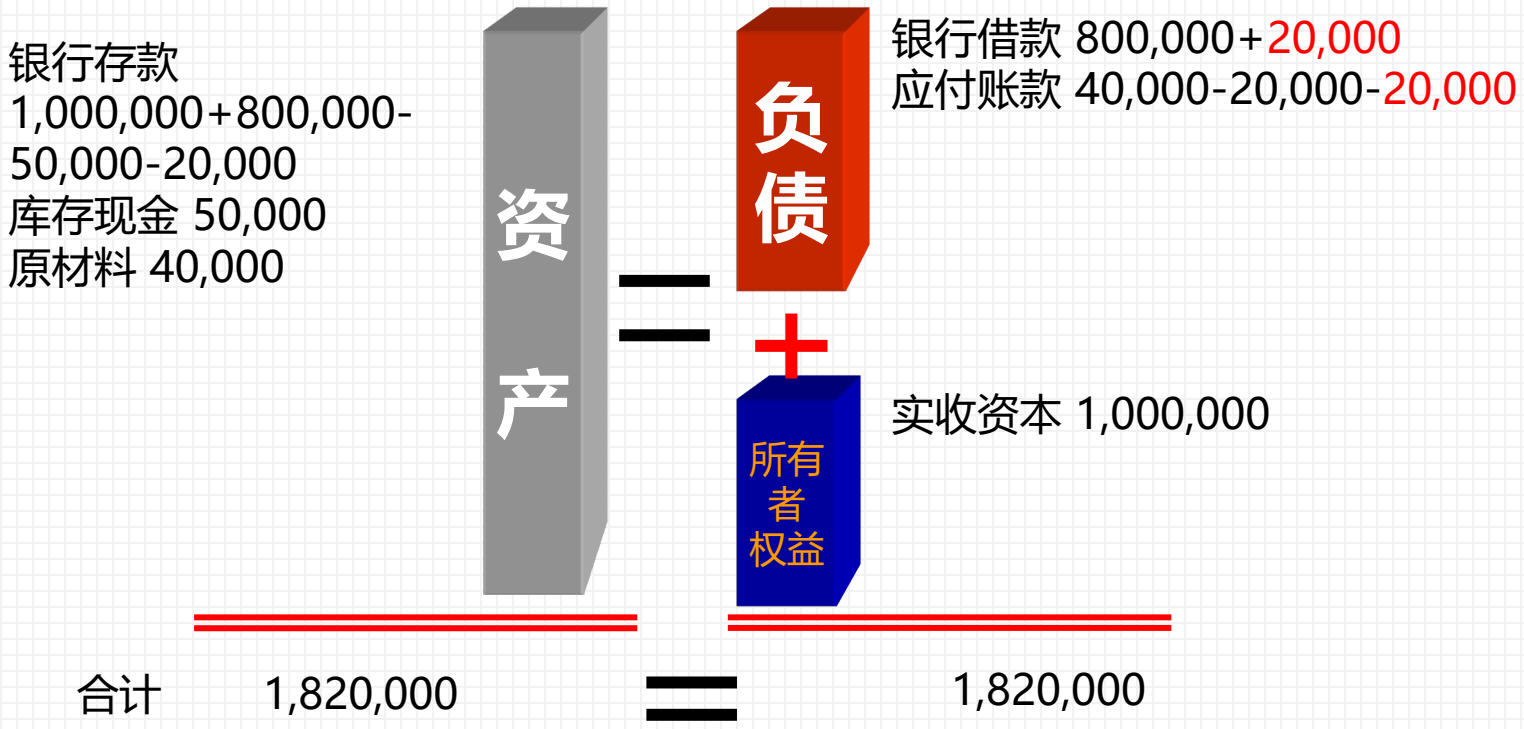
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例5】三星公司以银行存款20,000元归还部分赊购货款。
- 该项业务使资产要素中的银行存款和负债要素中的应付账款同时减少了20,000元。等式两边同时减少，总额减少，等式仍然保持平衡。即



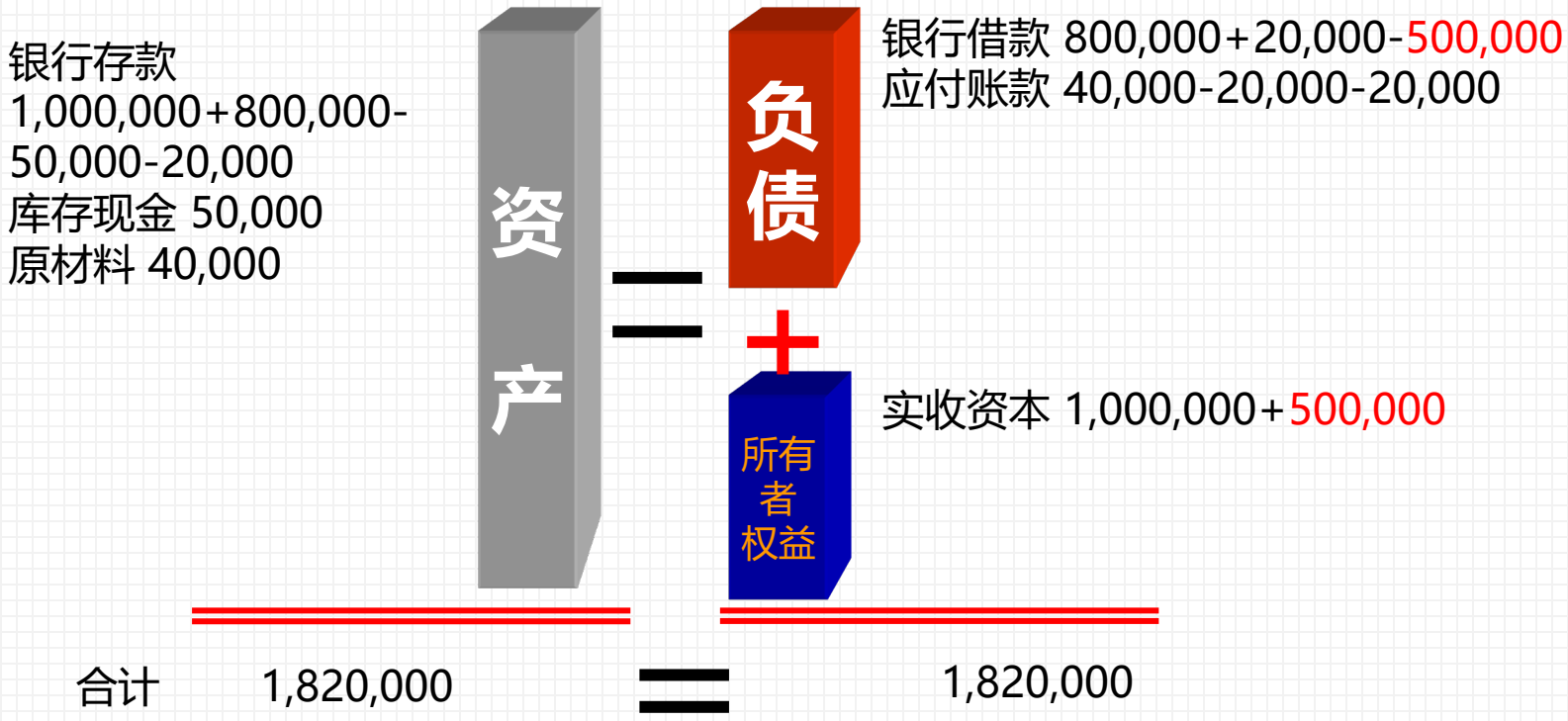
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例6】三星公司向银行借款20,000元支付所欠的赊购货款。
- 该项业务使负债要素中的银行借款增加了20,000元，同时使负债要素中的应付账款减少了20,000元。负债内部一增一减，总额不变，等式仍然保持平衡。即：



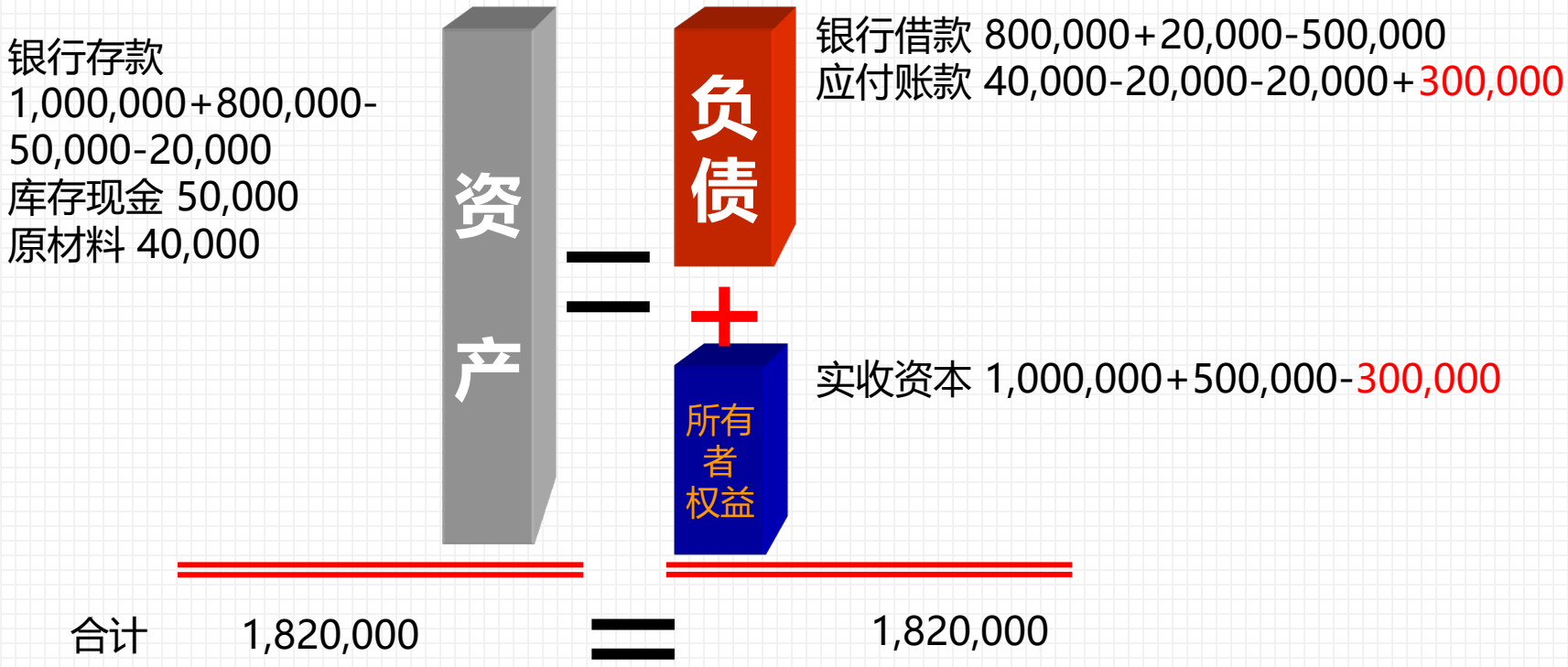
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例7】北方大学代三星公司归还500,000元的银行借款，并同意作为学校对三星公司的追加投资，已办理有关追加投资手续。
- 该项业务使负债要素中的银行借款减少了500,000元，同时使所有者权益要素中的实收资本增加了500,000元。等式的右边（即权益内部）一增一减，总额不变，等式仍然保持平衡。即：



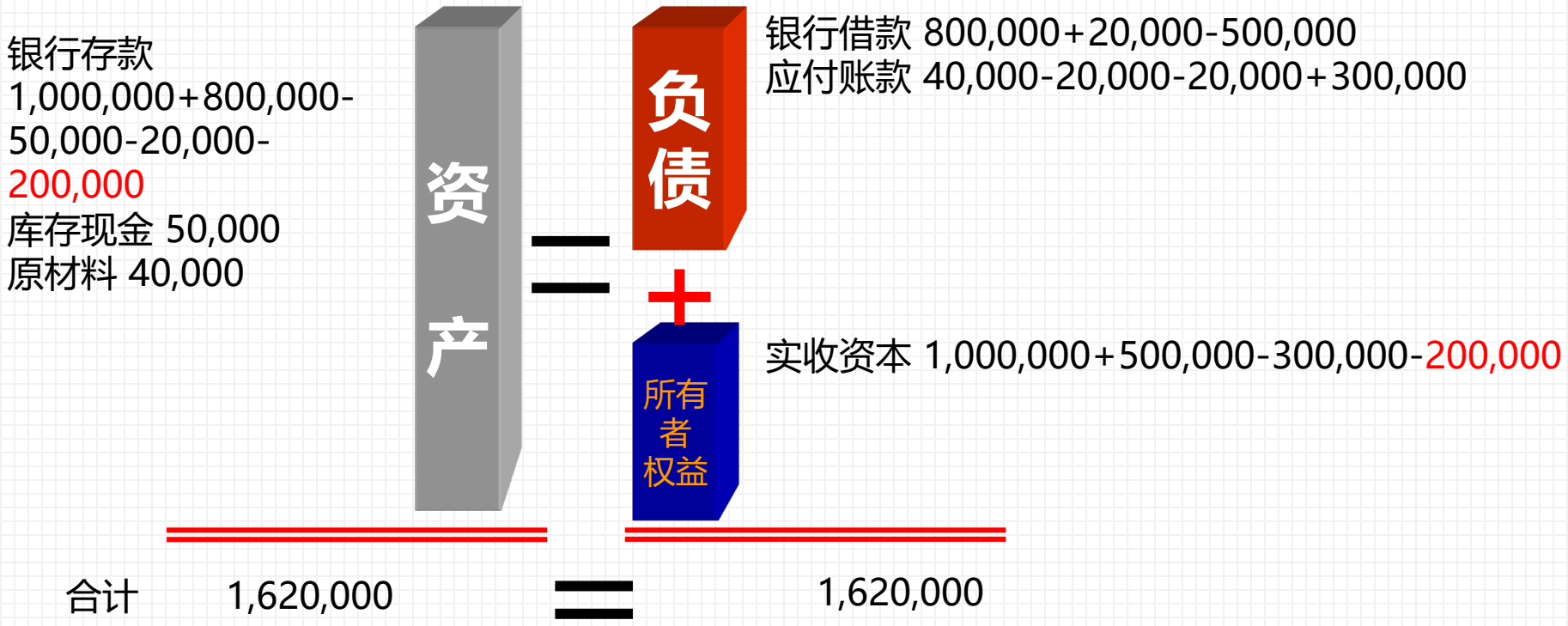
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例8】北方大学欠外单位货款300,000元，委托三星公司代为偿还，并作为对三星公司投资的减少，已办理了有关手续，但三星公司尚未偿还该笔货款。
- 该项业务使负债要素中的应付账款增加了300,000元，同时使所有者权益要素中的实收资本减少了300,000元。等式的右边一增一减（即权益内部一增一减），总额不变，等式仍然保持平衡。即：



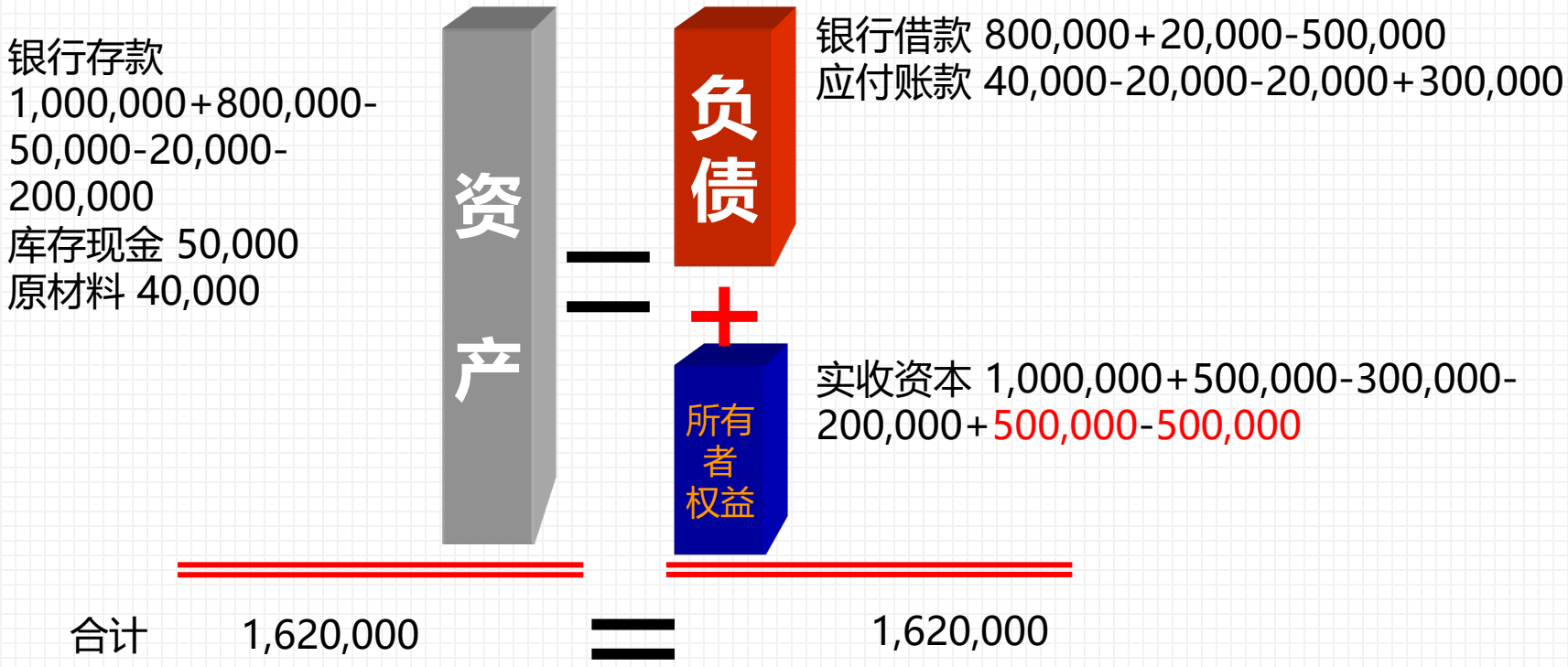
第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例9】北方大学决定从三星公司抽回投资200,000元，在办理减少投资的有关手续后，三星公司用银行存款支付。
- 该项业务使资产要素中的银行存款和所有者权益要素中的实收资本同时减少了200,000元。等式的两边同时减少，总额减少，等式仍然保持平衡。即：



第一节 经济业务类型对会计等式的影响

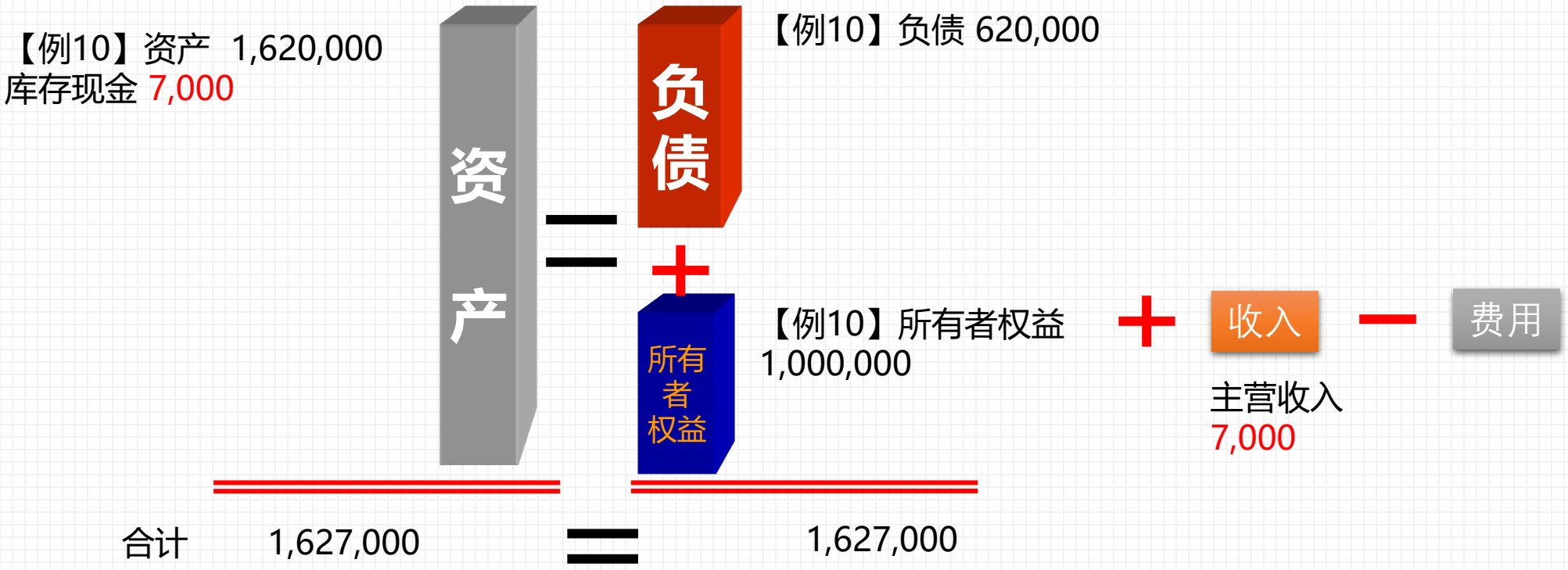
- 【例10】北方大学决定将其对三星公司投资的一半500,000元转让给振兴经济研究所，已办理有关手续。
- 该项业务使所有者权益要素中的实收资本（北方大学）减少了500,000元，同时使所有者权益要素中的实收资本（振兴经济研究所）增加了500,000元。所有者权益内部一增一减，总额不变，等式仍然保持平衡。即：



第一节 经济业务类型对会计等式的影响

（二）收入、费用和利润的增减变化对会计等式的影响

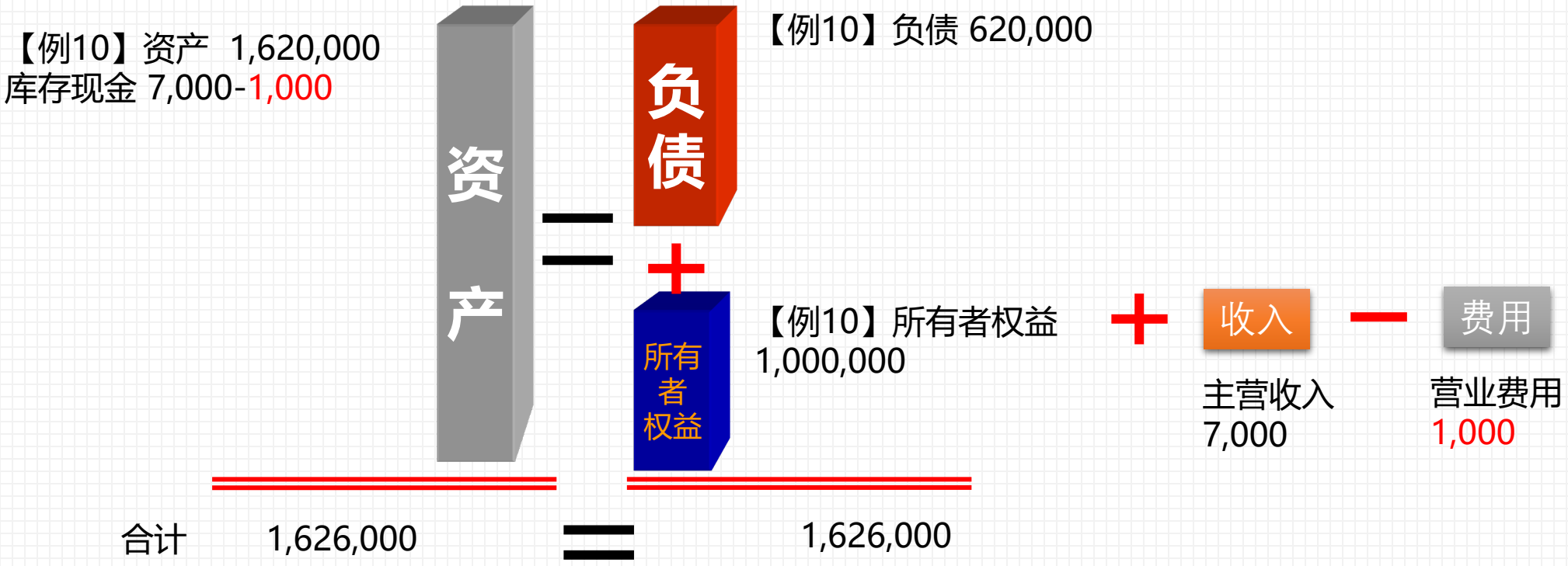
- 【例11】三星公司为客户提供咨询服务，收到现金7,000元。
- 该项业务使资产要素中的现金和收入要素中的主营业务收入同时增加了7,000元。等式的两边同时增加，总额增加，等式仍然保持平衡。即：



- 由于收入最终会导致所有者权益增加，因此，收入的增加也可以看成是所有者权益的增加。即可以将上述等式变换为下列形式：
- 资产　　＝ 负债　＋所有者权益
- 1,620,000　　＝620,000 ＋ 1,000,000
- ＋7,000　　＋7,000
- 合计1,627,000 ＝620,000 ＋ 1,007,000

第一节 经济业务类型对会计等式的影响

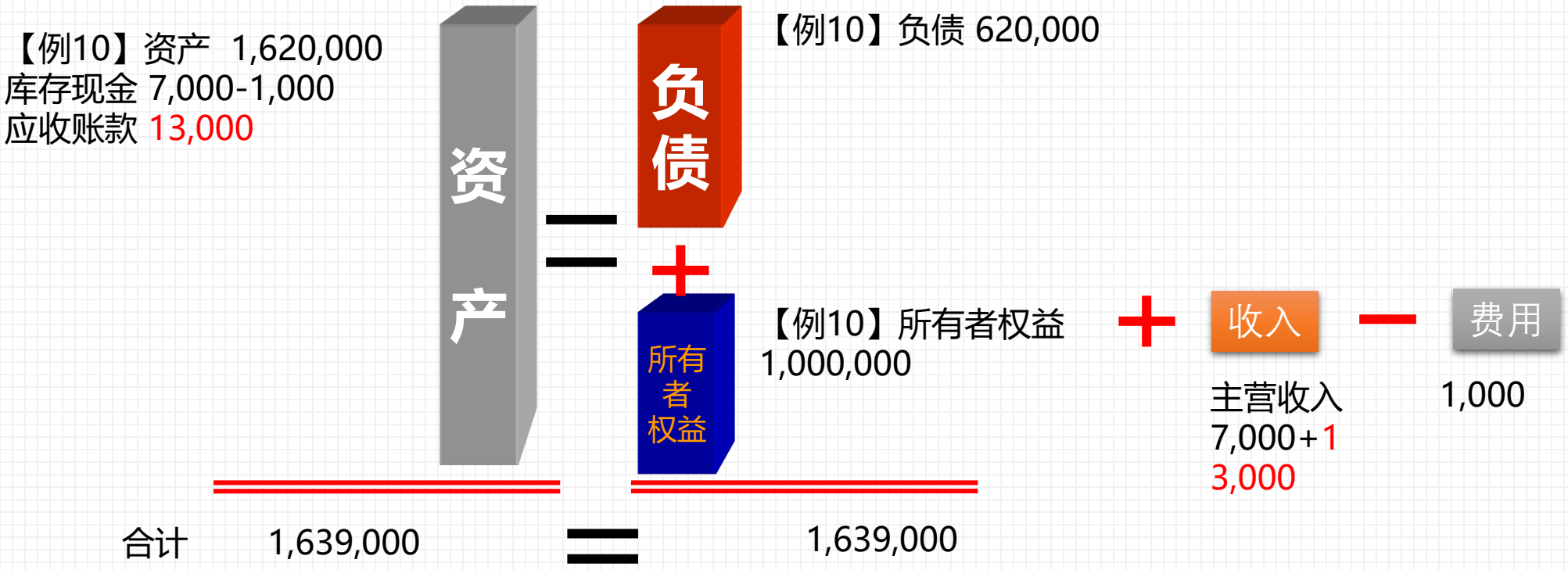
- 【例12】三星公司用银行存款1,000元支付本月的房屋租金。
- **该项业务使资产要素中的银行存款减少了1,000元，同时使费用要素中的营业费用增加了1,000元。费用增加，意味着等式右边的总额减少，即权益减少。等式两边同时减少，总额减少，等式仍然保持平衡。即：**



- 由于费用最终会导致所有者权益减少，因此，费用的增加也可以看成是所有者权益的减少。即可将上述等式变换为下列形式：
- 资产　　＝负债　　＋　所有者权益
- 1,620,000　　＝620,000　　＋　　1,000,000
- ＋7,000　　＋7,000
- －1,000　　－1,000
- 合计1,626,000　＝620,000　　＋　　1,006,000

第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例13】三星公司为客户提供咨询服务，应收取收入13,000元，但款项尚未收到。
- **该项业务使资产要素中的应收账款和收入要素中的主营业务收入同时增加了13,000元。等式的两边同时增加，总额增加，等式仍然保持平衡。即：**

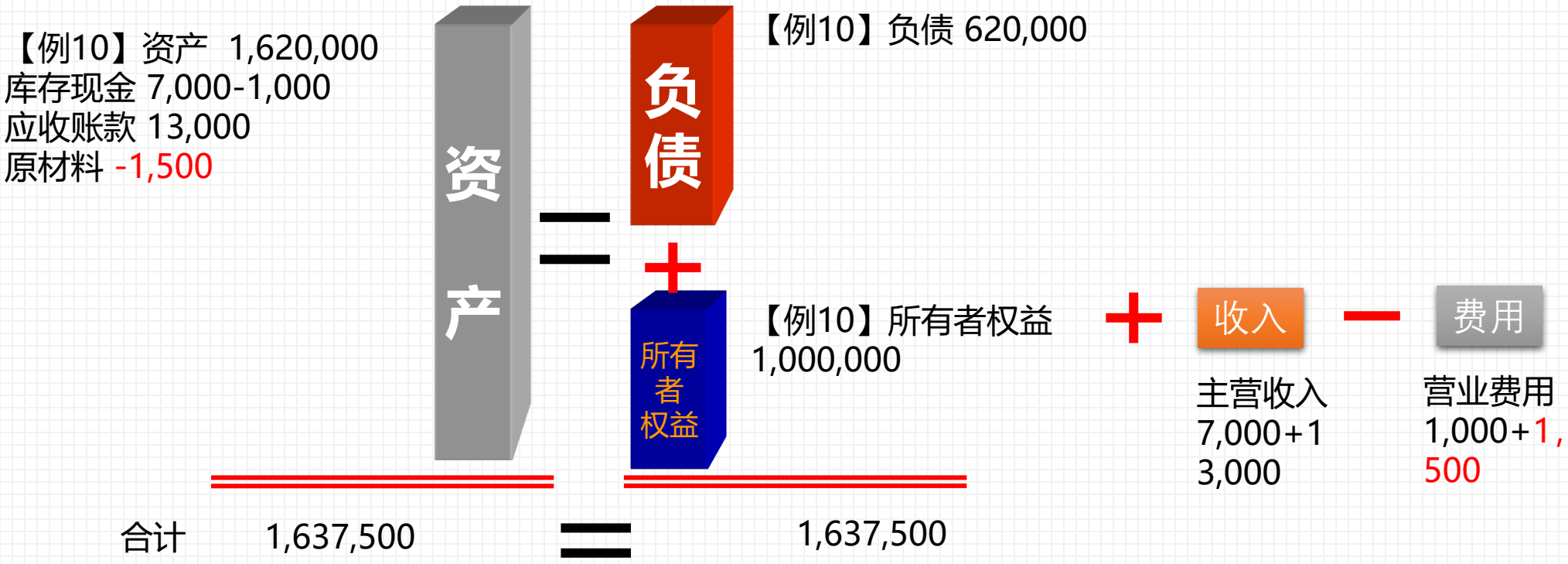


- 与【例11】相同，上述等式也可以变换为下列形式：
- 资产　　＝负债　＋所有者权益
- 1,620,000　　＝620,000＋ 1,000,000
- ＋7,000　　＋7,000
- －1,000　　－1,000
- ＋13,000　　＋13,000

合计1,639,000　　＝620,000＋1,019,000

第一节 经济业务类型对会计等式的影响

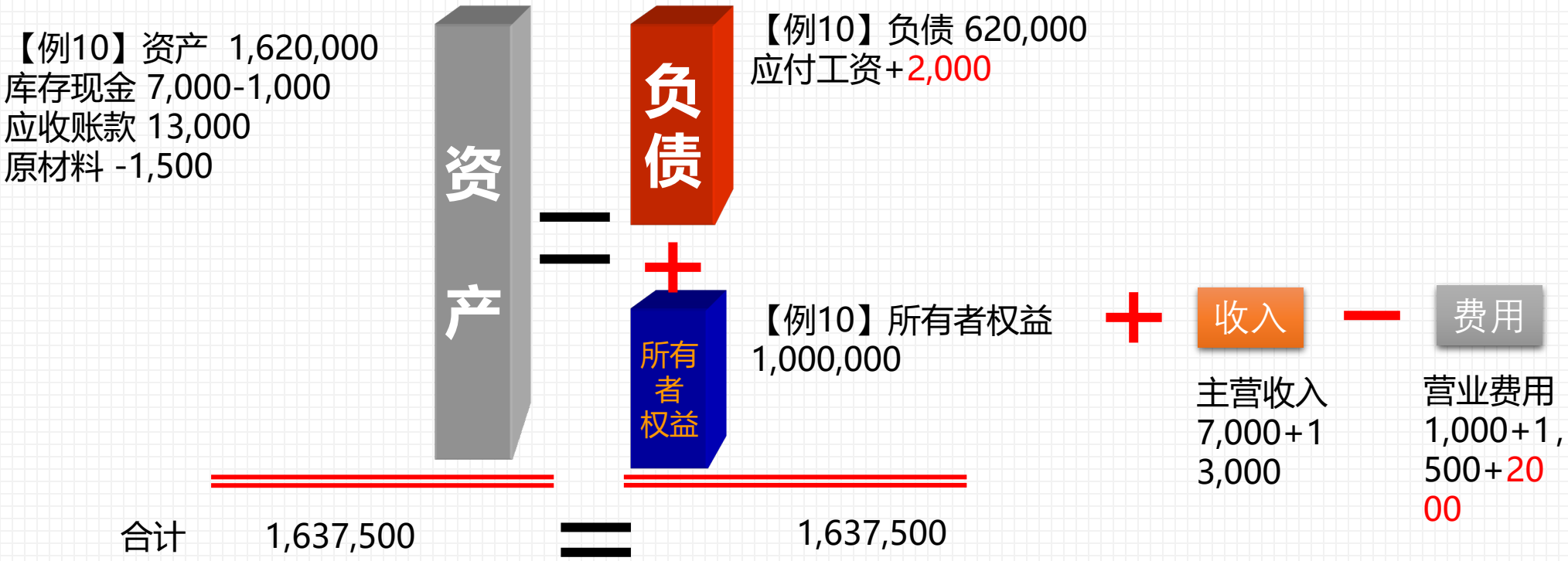
- 【例14】三星公司市场部耗用甲种材料1,500元用于展览。
- **该项业务使资产要素中的原材料减少了1,500元，同时使费用要素中的营业费用增加了1,500元。费用增加，意味着等式右边的总额减少，即权益减少。等式两边同时减少，总额减少，等式仍然保持平衡。即：**



- 与【例12】相同，上述等式也可以变换为下列形式：
- 资产 ＝负债 ＋所有者权益
- 1,620,000 ＝620,000 ＋1,000,000
- ＋7,000 ＋7,000
- －1,000 －1,000
- ＋13,000 ＋13,000
- －1,500 －1,500
- 合计1,637,500＝620,000 ＋1,017,500

第一节 经济业务类型对会计等式的影响

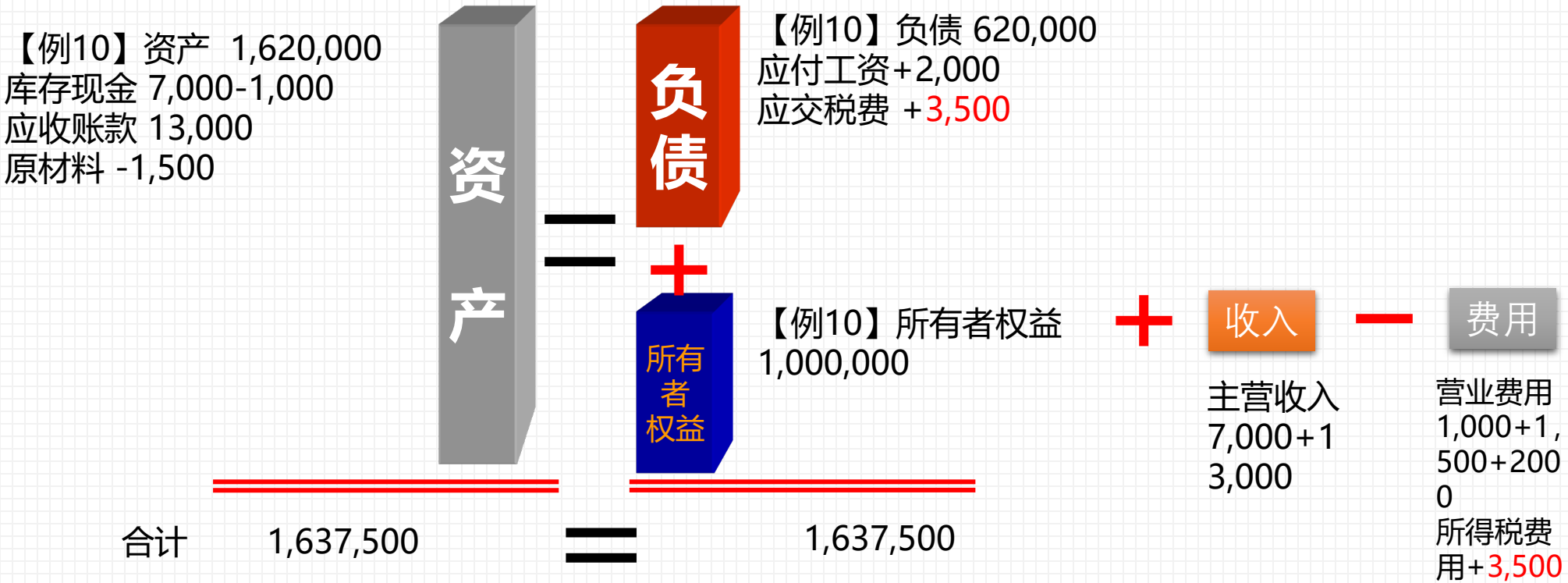
- 【例15】三星公司计算出本月应付职工工资2,000元，但尚未支付。
- **该项业务使负债要素中的应付工资和费用要素中的营业费用同时增加了2,000元。等式的右边一增一减，总额不变，等式仍然保持平衡。即：**



- 上述等式也可以变换为下列形式：
- 资产　　＝负债　　＋所有者权益
- 1,620,000　　＝620,000 ＋1,000,000
- ＋7,000　　＋7,000
- －1,000　　－1,000
- ＋13,000　　＋13,000
- －1,500　　－1,500
- ＋2,000　　－2,000
- 合计1,637,500 ＝622,000 ＋1,015,500

第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例16】三星公司计算出本月应上交的所得税3,500元，但尚未交纳。
- **该项业务使负债要素中的应交税费和费用要素中的所得税费用同时增加了3,500元。等式的右边一增一减，总额不变，等式仍然保持平衡。即：**

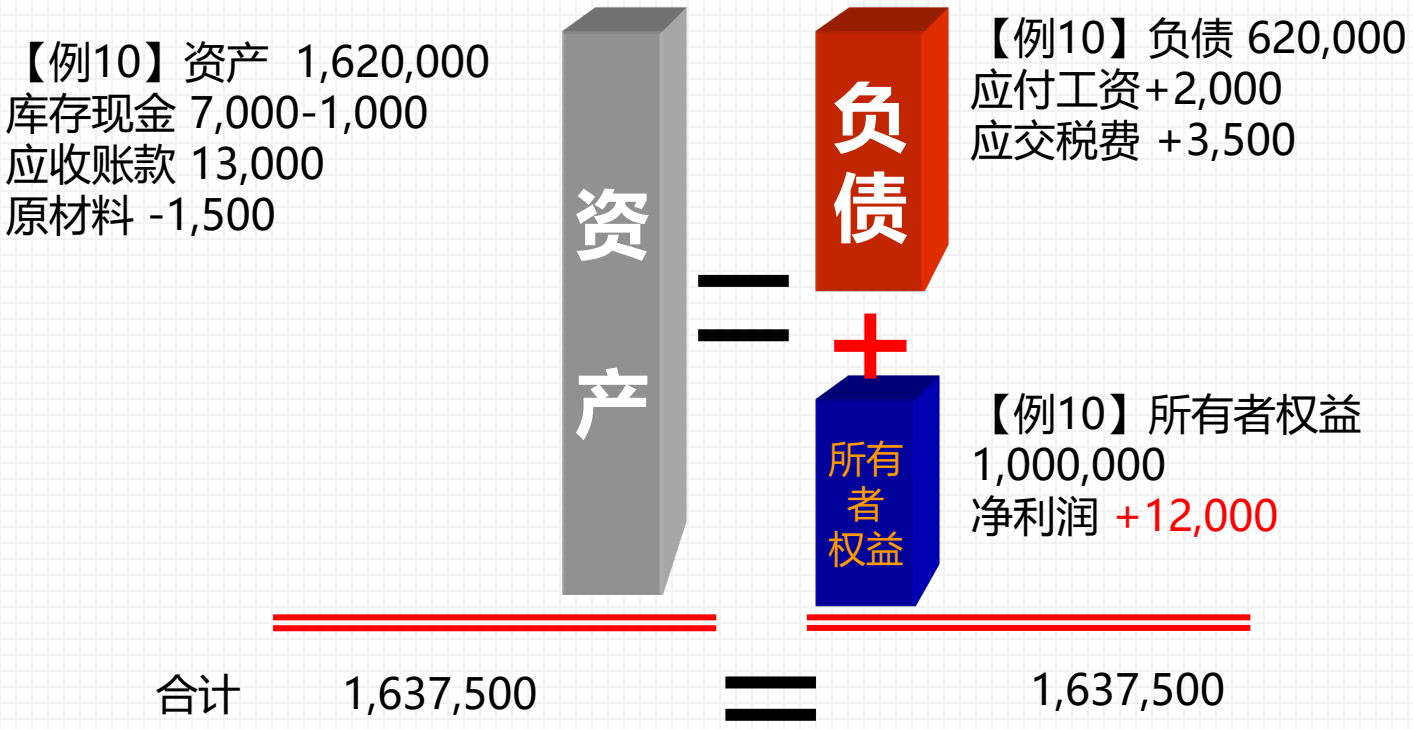


- 上述等式也可以变换为下列形式：

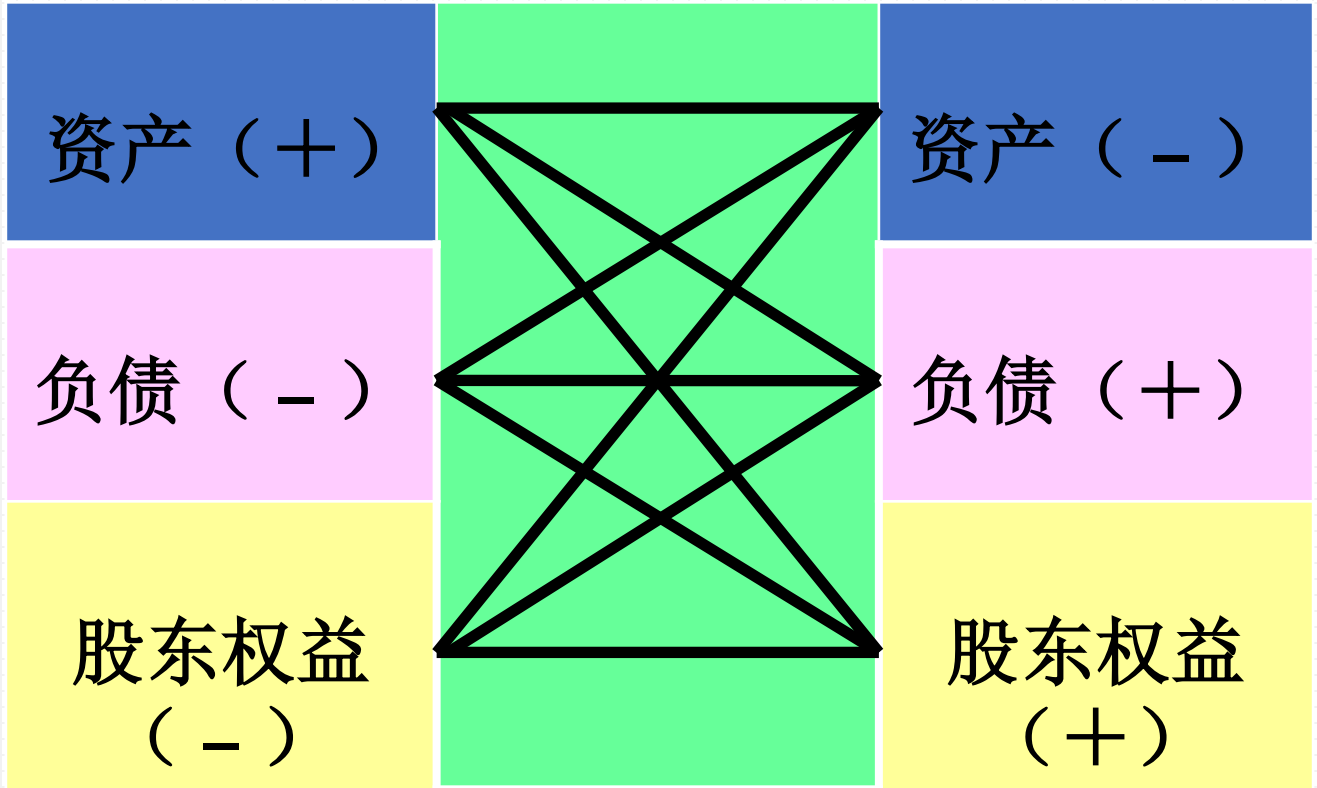
资产	＝负债	＋所有者权益
1,620,000	＝620,000	＋ 1,000,000
＋7,000		＋7,000
－1,000		－1,000
＋13,000		＋13,000
－1,500		－1,500
	＋2,000	－2,000
	＋3,500	－3,500
合计1,637,500	＝625,500	＋ 1,012,000

第一节 经济业务类型对会计等式的影响

- 【例17】月末，三星公司计算出本月实现的净利润为12,000元。
- 企业的净利润属于所有者，留待年末时进行分配。因此，本月实现的收入与本月发生的费用相配比后，应将净利润转入所有者权益项目。结转后，会计等式回归到基本等式。即：



九种业务类型图示



企业发生的经济业务会导致会计要素发生数量上的增减变化，但不会破坏会计恒等式的平衡关系。

二、收入、费用和利润的增减变化对会计等式的影响

即：经济业务发生对扩展会计等式的影响

资产＝负债＋所有者权益＋(收入-费用)

从公式可以得出：

- 1、取得收入时，表现为资产要素和收入要素同时增加，或者在收入增加时负债减少。
- 2、发生费用时，表现为费用要素增加和资产要素减少，或者在费用增加时负债增加。
- 3、在会计期末，按收入减费用计算出利润并按规定程序进行分配后，其留归企业（如盈余公积金）和未分配利润部分仍为所有者权益的增加；反之，若发生亏损则为所有者权益减少。

总结：

- 任何一项经济业务发生，一定引起会计要素至少两次变动。
- 任何经济业务发生都不会破坏会计等式的平衡关系。
- 任何企业任一时点上，会计等式恒等。

会计等式的意义（作用）：

会计等式是设置账户、复式记账、编制会计分录和编制财务报表的理论依据。

做做看

某企业接受投资500 000元，应付账款100 000元，资产总额800 000元，其中银行存款200 000元。试计算该企业银行借款和其他资产金额应为多少？

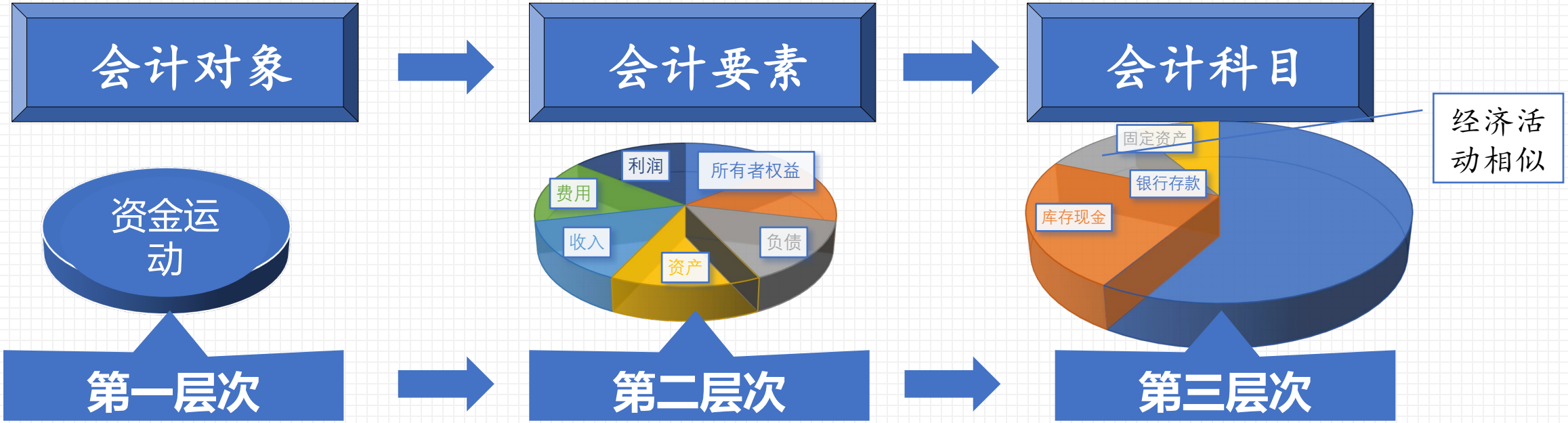
第二节 会计科目和账户

一.会计科目

（一）设置会计科目的意义

Recall:*会计的对象是企业的资金运动→再分类：会计要素→再分类：会计科目*

会计科目（Account title）是指对会计对象的具体内容即会计要素进行分类核算的项目。



科目 vs. 账户

（一）设置会计科目的意义

1、会计科目是复式记账的基础。

2、会计科目是编制记账凭证的基础。

3、会计科目为成本计算和财产清查提供了前提条件。

4、会计科目为编制会计报表提供了方便。

（二）会计科目的分类

1.按其反映的经济内容分类

01 资产类科目

02 负债类科目

03 所有者权益类科目

04 成本类科目

05 损益类科目

企业常用会计

编号	名称	编号	名称
	一、资产类	1512	长期股权投资减值准备
1001	库存现金	1521	投资性房地产
1002	银行存款	1531	长期应收款
1012	其他货币资金	1601	固定资产
1101	交易性金融资产	1602	累计折旧
1121	应收票据	1603	固定资产减值准备
1122	应收账款	1604	在建工程
1123	预付账款	1605	工程物资
1131	应收股利	1606	固定资产清理
1132	应收利息	1701	无形资产
1221	其他应收款	1702	累计摊销
1231	坏账准备	1703	无形资产减值准备
1401	材料采购	1711	商誉
1402	在途物资	1801	长期待摊费用
1403	原材料	1811	递延所得税资产
1404	材料成本差异	1901	待处理财产损溢
1405	库存商品		二、负债类
1406	发出商品	2001	短期借款
1407	商品进销差价	2201	应付票据
1408	委托加工物资	2202	应付账款
1471	存货跌价准备	2203	预收账款
1501	持有至到期投资	2211	应付职工薪酬
1502	持有至到期投资减值准备	2221	应交税费
1503	可供出售金融资产	2231	应付利息
1511	长期股权投资	2232	应付股利

企业常用会计科目表（续）

编号	名称	编号	名称
2241	其他应付款		六、损益类
2501	长期借款	6001	主营业务收入
2502	应付债券	6051	其他业务收入
2701	长期应付款	6101	公允价值变动损益
2711	专项应付款	6111	投资收益
2801	预计负债	6301	营业外收入
2901	递延所得税负债	6401	主营业务成本
	三、共同类（略）	6402	其他业务成本
	四、所有者权益类	6403	营业税金及附加
4001	实收资本	6601	销售费用
4002	资本公积	6602	管理费用
4101	盈余公积	6603	财务费用
4103	本年利润	6701	资产减值损失
4104	利润分配	6711	营业外支出
	五、成本类	6801	所得税费用
5001	生产成本	6901	以前年度损益调整
5101	制造费用		
5201	劳务成本		
5301	研发支出		

下列各项中，根据科目内容计入成本类账户的是 (B)　　2018注会单项选择题

A.主营业务成本
B.制造费用
C.管理费用
D.其他业务成本

本题主要考查的是会计账户的分类。账户是根据科目设置的，成本类账户应对应成本类科目。成本类科目是对可归属于产品生产成本等具体内容进行分类核算的项目，主要有“生产成本”“制造费用”“研发支出”等科目，选项B正确;主营业务成本、管理费用和其他业务成本均属于损益类科目，选项ACD错误。

2. 按提供核算指标的详细程度分类

总分类科目

又称总账科目或一级科目，是指对会计对象的具体内容进行总括分类的科目。它是设置总分类账户的依据，提供总括的核算指标。总分类科目一般由国家统一会计制度规定。

明细分类科目

又称明细科目或二级科目，是指对总分类科目进一步分类的科目。它是设置明细分类账户的依据，提供详细、具体的核算指标。为了满足管理的需要，可以将明细科目分设若干层次，如子目、细目等。明细科目除会计准则规定外，可由企业根据管理需要自行设置。

总分类科目与明细分类科目的关系

<table>
<tr><th rowspan="2">总分类科目
（一级科目）</th><th colspan="2">明细分类科目</th></tr>
<tr><th>二级科目（子目）</th><th>三级科目（细目）</th></tr>
<tr><td rowspan="4">原材料</td><td rowspan="2">原料及主要材料</td><td>圆钢</td></tr>
<tr><td>碳钢</td></tr>
<tr><td rowspan="2">辅助材料</td><td>油漆</td></tr>
<tr><td>润滑油</td></tr>
</table>

二、账户

（一）账户的概念

账户（Accounts）是指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。

借贷记账法

账户与会计科目的区别

	会计科目	账户
设立权限	国家统一规定	根据会计科目自行设定
特征	静态	动态
	核算之前确定的对经济业务进行分类核算的项目	经济业务发生之后所进行的分类记录
作用	仅说明其反映的经济内容	不仅说明其反映的经济内容，还反映其增减变化和结余情况
	开设账户的依据	编制会计报表的依据
格式	无	有
结构	无	有

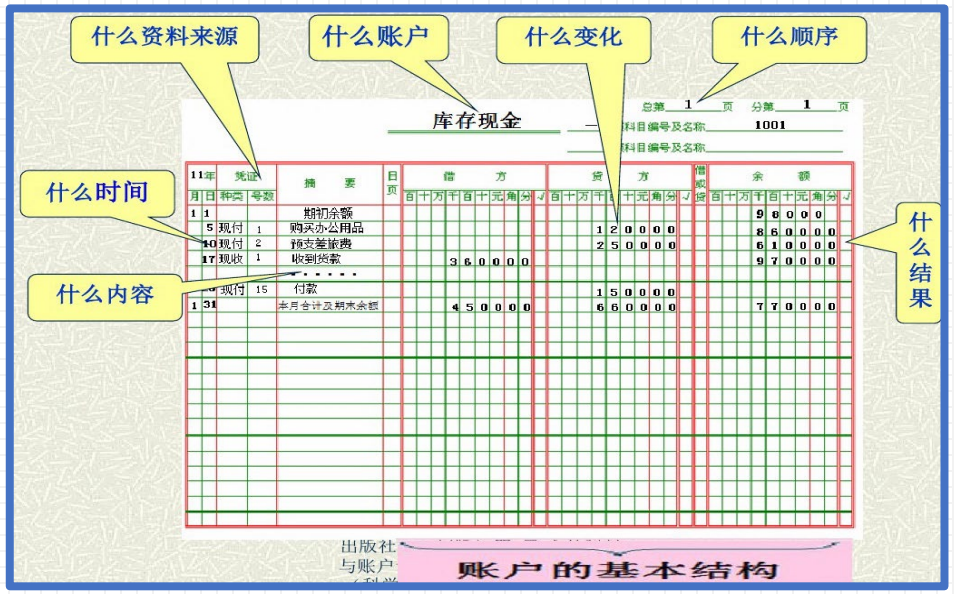
二、账户

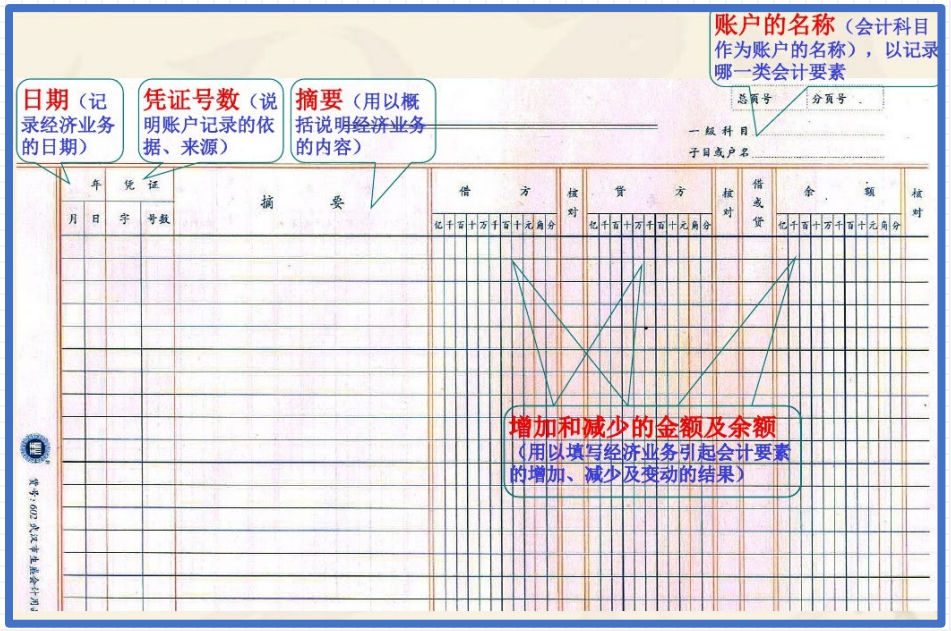
（二）账户的结构

- 采用不同的记账方法，账户的结构是不同的，即使采用同一种记账方法，不同性质的账户，其结构也是不同的。但是，不管采用何种记账方法，也不论是何种性质的账户，其**基本结构总是相同的**。

- 实务中账户的一般格式主要包括下列内容：

1. 账户的**名称**即会计科目
2. **日期和摘要**，即记账的日期和业务内容
3. **凭证号数**，即账户记录的来源和依据
4. **金额**，即增加、减少的金额及余额





总　　账

会计科目：原材料

20xx年		凭证		摘　　要	借　方	贷　方	借或贷	余　额
月	日	种类	号数					
3	1			月初余额			借	30000
	1	转	1	甲材料入库	10000		借	40000
	2	转	2	发出甲材料		5000	借	35000
				（以下略）				
3	31			本月合计	50000	35000	借	45000

账户的基本结构

- 为了方便会计教学和研究，通常将账户的基本结构简化为“T”字型，称为“T”型账户（或丁字型账户）。

左方	账户名称（会计科目）	右方

“T”型账户结构，（丁字账，简化结构）

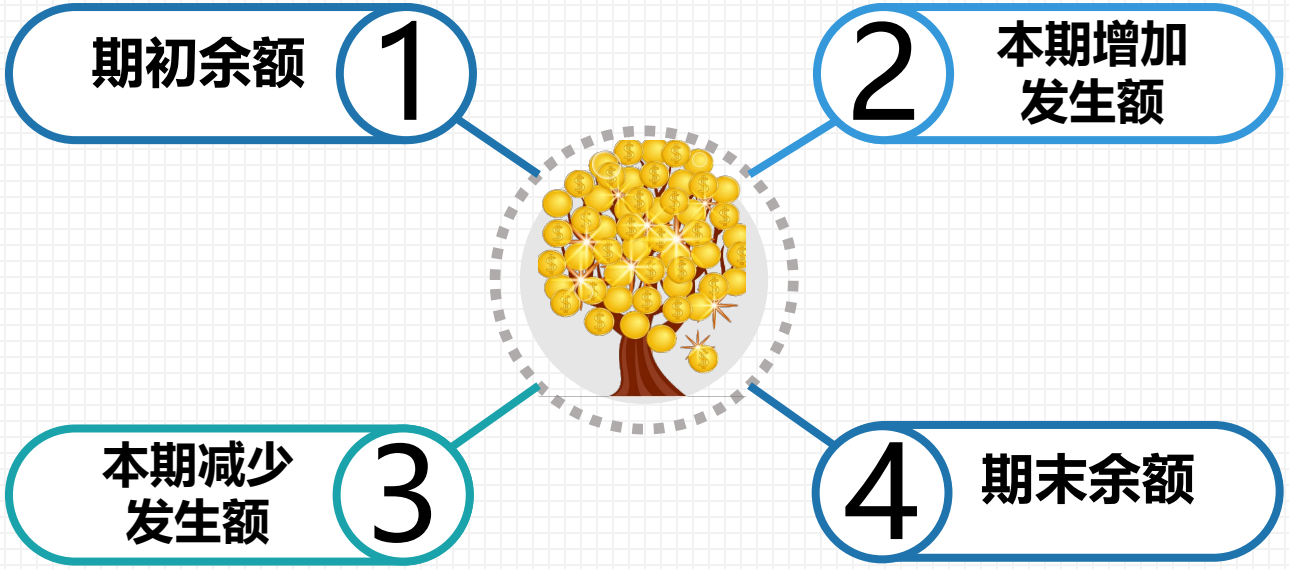
左方	账户名称（会计科目） 右方
期初余额	
本期发生额 ……	本期发生额 ……
本期发生额合计	本期发生额合计
期末余额	

资产，费用

左方	账户名称（会计科目） 右方
	期初余额
本期发生额 ……	本期发生额 ……
本期发生额合计	本期发生额合计
	期末余额

负债，所有者权益，收入

- 账户左、右两方记录的内容包括：



- 这四项内容之间的关系是：
- 期初余额＋本期增加发生额－本期减少发生额＝期末余额
- 账户的左右两方是按相反方向记录增加额和减少额的。至于哪方记增加，哪方记减少，则取决于所采用的记账方法和账户的性质。账户的余额通常与增加额在同一方向。

账户能够提供的金额指标

期初余额—上期结转来的金额

本期增加发生额—本期增加方的金额合计

原材料

期初余额	30 000	（2）	5 000
（1）	10 000	（4）	30 000
（3）	40 000		
本期增加发生额	50 000	本期减少发生额	35 000
期末余额	45 000		

期末余额—期末结余的金额

本期减少发生额—本期减少方的金额合计

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

（三）账户的分类（自学）

备抵账户

第三节 复式记账

一、复式记账的意义

（一）单式记账法

单式记账法是指对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。

- **优点：**单式记账法的记账手续简单
- **缺点：**
  - 没有一套完整的账户体系，账户之间的记录没有直接联系和相互平衡关系，
  - 不能全面、系统地反映各项会计要素的增减变动情况和经济业务的来龙去脉，
  - 不便于检查账户记录的正确性和完整性。

一、复式记账的意义

（二）复式记账法

复式记账法是指对于每一笔经济业务，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，全面系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。

优点：

- 能够全面反映经济业务内容和资金运动的来龙去脉
- 能够进行试算平衡，便于查账和对账。

经济业务：
企业以银行存款5 000元购买一批材料。

原材料	
5 000	

银行存款	
	5 000

（二）复式记账法

复式记账法的种类

它是以“增”、“减”为记账符号，反映经济业务变化所引起会计要素增减变动的一种复式记账法。我国的商业企业和建筑施工企业曾经采用过。

它是以“收”、“付”为记账符号，反映经济业务变化所引起会计要素增减变动的一种复式记账法。它具体包括资金收付记账法、现金收付记账法和钱物收付记账法等。我国的行政事业单位和银行曾经采用过。

1993年7月1日起，我国所有企业统一采用借贷记账法。目前，我国的企业和行政事业单位采用的记账方法都是借贷记账法。

增减记账法

1

收付记账法

2

借贷记账法
(Debit - credit bookkeeping)

3

借贷记账法
(Debit - credit bookkeeping)

会计处理程序

- 记账符号
- 账户结构
- 记账规则
- 试算平衡

二、借贷记账法

（一）记账符号

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。

借贷记账法的由来

时间：大约起源于公元12、13世纪

地点：意大利地中海沿岸城市

人物：资本经营者

记为：他应该给我，表示债权增加，即人欠我的增加

借主

贷主

记为：我应该还他，表示债务增加，即我欠人的增加

借出去的款项

收进来的存款

“借” → 债权 →

“贷” → 债务 →

} 记账符号

商品经济的发展和经济活动的复杂化，记录经济业务不再局限于货币资金的借贷业务，逐渐扩展到记录财产物资、经营损益和资本等经济业务的增减变化。此时，借、贷逐渐失去了原来的含义，演变为一对单纯的记账符号，成为会计上的专门术语。 1905年由日本传入我国（谢霖《银行簿记学》）。

二、借贷记账法

（一）记账符号

- 借、贷记账符号并无借入与贷出的原始意义，只代表账户上两个对立的方向或部位，只反映资金运动增减的数量变化。
- 借、贷各自代表资金数量变化的增减方位是不固定的，随账户性质而定。

- 对会计等式两边的会计要素，借、贷两个符号规定了相反的含义。
- 其中，会计等式左边的账户，增加用借表示，减少用贷表示，
- 会计等式右边的账户，增加用贷表示，减少用借表示。

资产+费用 ＝负债＋所有者权益＋收入

借方：增加　　借方：减少
贷方：减少　　贷方：增加

“资成费借增贷减，负所收借减贷增”

借贷记账法的理论推导

综合会计等式：资产=负债+所有者权益+收入-费用（1）

资产+费用=负债+所有者权益+收入（2）

+资产+费用—负债—所有者权益—收入=0 （3）

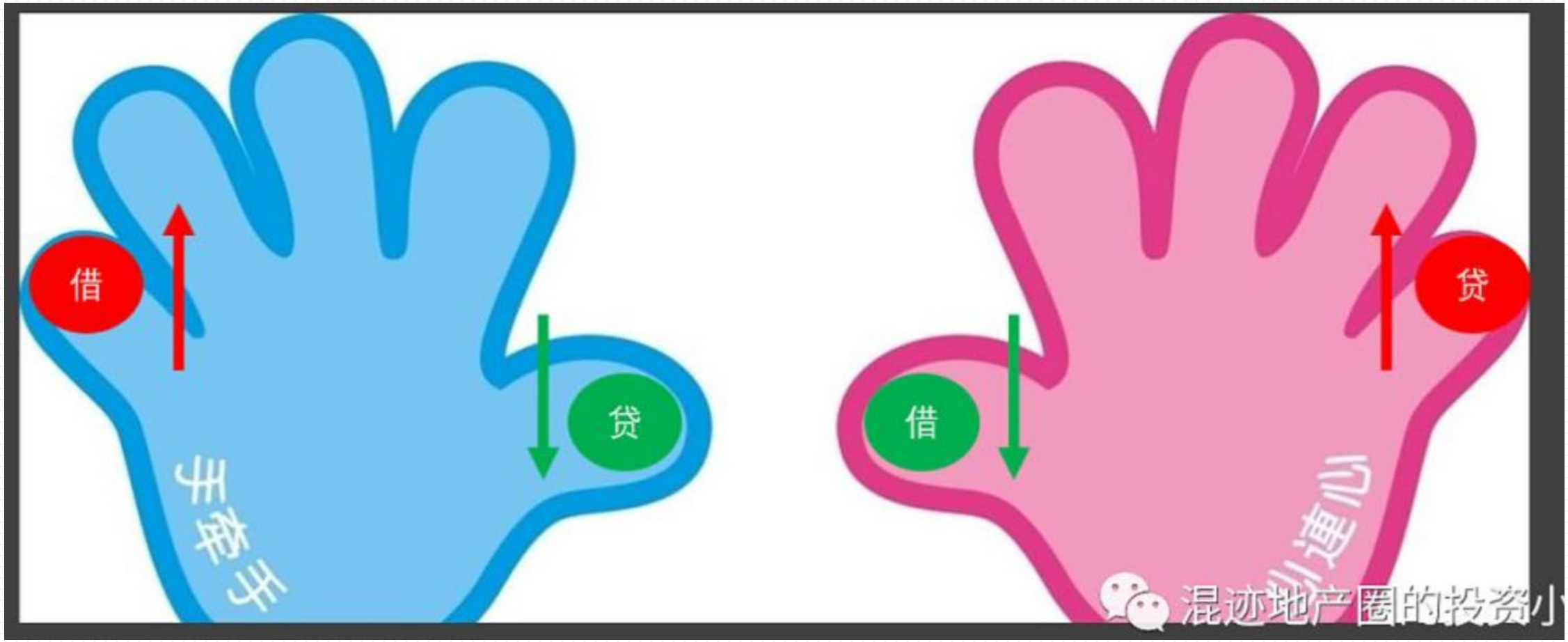
加入记账符号：“借”“贷”来表示增加和减少，且两者都要有

因为必须用一对符号表示所有的要素的增减（妥协）：

资产、负债：增加用借表示，减少用贷表示

负债、所有者权益、收入：增加用贷表示，减少用借表示。

“资成费借增贷减，负所收借减贷增”


借
贷
贷
借
混迹地产圈的投资小

账户结构

借方	账户名称	贷方
资产增加		资产减少
负债减少		负债增加
所有者权益减少		所有者权益增加
收入减少		收入增加
成本费用增加		成本费用减少

记账规则

业务1、甲公司向该企业投资60 000元，已转入企业存款户。

借：银行存款　　60 000
　　贷：实收资本　　60 000

业务2、企业购买材料一批，价值50 000元，材料款尚未支付。

借：原材料　　50 000
　　贷：应付账款　　50 000

业务3、企业销售产品一批，取得收入100 000元，已存入企业存款户。

借：银行存款　　100 000
　　贷：主营业务收入　　100 000

1、资产类账户的结构

借方	资产类账户	贷方
期初余额 ××		
本期增加额 ××		本期减少额 ××
本期发生额 ××		本期发生额 ××
期末余额 ××		

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

1、资产类账户的结构

借方	银行存款		贷方
期初余额	20 000	本期减少额	40 000
本期增加额	50 000		
	30 000		
本期借方发生额	80 000	本期贷方发生额	40 000
期末余额	60 000		

2、权益类账户的结构

权益类账户包括负债类账户和所有者权益类账户。

借方	权益类账户	贷方
		期初余额 ××
本期减少额 ××		本期增加额 ××
本期发生额 ××		本期发生额 ××
		期末余额 ××

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

2、权益类账户的结构

借方	实收资本		贷方
本期增加额	20 000	期初余额	223 000
	30 000	本期减少额	60 000
			30 000
			50 000
本期借方发生额	50 000	本期贷方发生额	140 000
		期末余额	313 000

3、成本类账户的结构

借方	成本类账户	贷方
期初余额 ××		
本期增加额 ××		本期转出额 ××
本期发生额 ××		本期发生额 ××
期末余额 ××		

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

“生产成本”账户的余额表示在产品成本，期末应列入资产负债表中资产方的“存货”项目；“制造费用”账户一般无余额。

通过生产成本虚增利润

人员工资的重分类 → 利润是否造假，关键看资产端!

- 4、费用类账户的结构

借方	费用类账户	贷方
本期增加额 ××		本期减少或转出额 ××
本期发生额 ××		本期发生额 ××
期末无余额		

- 5、收入类账户的结构

借方	收入类账户	贷方
本期减少或转出额××		本期增加额××
本期发生额 ××		本期发生额××
		期末无余额

- 期末无余额的账户称为虚账户（nominal accounts）
- 期末有余额的账户称为实账户（real accounts）

借贷记账法下各类账户的结构归纳如下

账户类别	借方	贷方	余额方向
资产类	增加	减少	借方
负债类	减少	增加	贷方
所有者权益类	减少	增加	贷方
成本类	增加	减少或转销额	借方
费用类	增加	减少或转销额	无余额
收益类	减少或转销额	增加	无余额

（三）借贷记账法的记账规则

哪个环节？记账凭证

- **1、记账规则的内容**

“有借必有贷，借贷必相等”

记账方向相反。即一方面记入有关账户的借方，一方面记入有关账户的贷方。

记账金额相等。即必须以相等的金额记入借贷双方。

有借必有贷

资产类账户

银行存款

借	贷
500,000	

所有者权益类账户

实收资本

借	贷
	500,000

收到投资者投资500,000元存入银行

借贷必相等

[例4-1] 销售商品一批，收入款项5000元存入银行。

借方 银行存款 贷方	
5000	

借方 主营业务收入 贷方	
	5000

会计分录

借：银行存款 5000

贷：主营业务收入 5000

[例4-2] 企业收到客户寄来的款项10000元，其中3000元用来清偿原来所欠的购货款项，7000元用来再购买产品。

借方 银行存款 贷方	
10000	

借方 应收账款 贷方	
	3000

借方 主营业务收入 贷方	
	7000

借：银行存款 10000

贷：应收账款 3000

主营业务收入 7000

（三）记账规则

（1）会计分录的含义

- 会计分录是指运用复式记账原理，标明每项经济业务应记账户名称、应记账户方向及其应记金额的一种记录，简称分录。
- 在会计实务中，对所有经济业务进行会计处理，就是从编制会计分录开始的。会计分录是会计人员根据审核无误的各项经济业务的原始凭证，通过编制记账凭证确定的。

（2）会计分录的内容

①账户的名称，即会计科目；

②记账方向的符号，即借方和贷方；

③记录的金额。

记 账 凭 证

2015年12月2日　　字第4号

摘 要	总账科目	明细科目	记账	借方金额 千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	记账	贷方金额 千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
冯晓预借差旅费	其他应收款	冯晓	√					1	5	0	0	0	0											
冯晓预借差旅费	库存现金													√					1	5	0	0	0	0
合计							¥	1	5	0	0	0	0					¥	1	5	0	0	0	0

附件1张

会计主管：王山　　记账：张玉　　出纳：李勤　　审核：王山　　制单：张玉

（三）记账规则

会计分录的书写格式

- 方向
- 账户名称
- 金额
- 先借后贷，借贷错开

简单分录格式如下：

借：库存现金　　××××

　　贷：银行存款　　××××

复合分录格式如下：

借：银行存款　　××××

借：应收账款　　××××

　　贷：主营业务收入　××××

或：

借：原材料　　××××

　　贷：银行存款　　××××

　　贷：应付账款　　××××

（4）会计分录的一般格式

借方所有一级科目首个文字保持对齐

同一一级科目所辖二级科目之前破折号左对齐

借方金额与科目保持适当留格

所有借方金额个位数字右对齐

借贷金额适当错开

“贷”字与借方科目的首个文字保持对齐

所有贷方金额个位数字右对齐

贷方所有一级科目首个文字保持对齐

借：一级科目　　××
　一级科目——二级科目　　×××
　　——二级科目　　××××
贷　一级科目——二级科目　　××
　　——二级科目　　×××
　一级科目——二级科目（三级科目）　　××××

（4）编制会计分录的步骤

1

分析经济业务涉及哪些会计要素的增减变化；

2

确定经济业务涉及到哪些账户，是增加还是减少；

3

确定应记入哪个（或哪些）账户的借方，哪个（或哪些）账户的贷方；

4

按照规定格式编制会计分录，并确认应借、应贷账户是否正确，借贷方金额是否相等。

业务1.甲公司向该企业投资60 000元，已转入企业存款户。

借：银行存款　　60 000
　　贷：实收资本　　60 000

借　银行存款　贷	
① 60 000	

借　实收资本　贷	
	① 60 000

业务2. 企业购买材料一批，价值50 000元，材料款尚未支付。

借：原材料　　50 000
　　贷：应付账款　　50 000

借　原材料　贷	
② 50 000	

借　应付账款　贷	
	② 50 000

业务3. 企业销售产品一批，取得收入100 000元，已存入企业存款户。

借：银行存款　　100 000
　　贷：主营业务收入　　100 000

借　银行存款　贷	
③ 100 000	

借　主营业务收入　贷	
	③ 100 000

（5）会计分录编制方法举例

2022年9月1日，三星公司的有关会计资料如下：

资产	＝负债	＋所有者权益
现金30,000	短期借款880,000	实收资本1,000,000
银存3,550,000	应付账款900,000	盈余公积 800,000
合计3,580,000＝	1,780,000	＋ 1,800,000

2022年9月份，三星公司发生下列经济业务：

【例1】为了扩大经营规模，经批准由内部职工集资，筹集资本80万元，已存入银行。

该项业务涉及资产和所有者权益两个会计要素，两者同时增加80万元；需要使用“银行存款”和“实收资本”两个账户。

借：银行存款　　800,000

　　贷：实收资本　　800,000

【例2】三星公司向银行借入期限为1年的借款50万元，已存入银行。

该项业务涉及资产和负债两个会计要素，两者同时增加50万元；需要使用“银行存款”和“短期借款”两个账户。

借：银行存款　　500,000

　　贷：短期借款　　500,000

【例3】三星公司的投资者之一，振兴经济研究所抽回投资20万元，公司用银行存款支付。

该项业务涉及资产和所有者权益两个会计要素，两者同时减少20万元；需要使用“银行存款”和“实收资本”两个账户。

借：实收资本　　200,000

　　贷：银行存款　　200,000

【例4】三星公司归还短期借款10万元，用银行存款支付。

该项业务涉及资产和负债两个会计要素，两者同时减少10万元；需要使用“银行存款”和“短期借款”两个账户。

借：短期借款　　100,000

　　贷：银行存款　　100,000

【例5】三星公司从银行提取现金5万元备用。

该项业务只涉及资产要素，现金增加5万元，银行存款减少5万元；需要使用“库存现金”和“银行存款”两个账户。

借：库存现金　　50,000

　　贷：银行存款　　50,000

【例6】三星公司向银行借入期限为半年的借款50万元，直接偿还到期的应付货款50万元。

该项业务只涉及负债要素，短期借款增加50万元，应付货款减少50万元；需要使用“短期借款”和“应付账款”两个账户。

借：应付账款　　500,000

　　贷：短期借款　　500,000

【例7】三星公司召开董事会，决定将盈余公积30万元转增资本金，已办理转账手续。

该项业务只涉及所有者权益要素，实收资本增加30万元，盈余公积减少30万元；需要使用“实收资本”和“盈余公积”两个账户。

借：盈余公积　　300,000

　　贷：实收资本　　300,000

【例8】北方大学代三星公司偿还到期的银行短期贷款50万元，并同意作为对三星公司的追加投资。

该项业务涉及负债和所有者权益两个会计要素，短期借款减少50万元，实收资本增加50万元；需要使用“短期借款”和“实收资本”两个账户。

借：短期借款	500,000	
贷：实收资本		500,000

【例9】振兴经济研究所欠银行短期贷款40万元，决定以后到期时由三星公司代为偿还，并同意作为对三星公司投资的减少，已办理有关贷款转移的手续。

该项业务涉及负债和所有者权益两个会计要素，短期借款增加40万元，实收资本减少40万元；需要使用“短期借款”和“实收资本”两个账户。

借：实收资本　　400,000

　　贷：短期借款　　400,000

【例10】三星公司归还到期的赊购货款12万元，其中，以银行存款支付10万元，以现金支付2万元。

该项业务涉及资产和负债两个会计要素，两者同时减少12万元，其中资产方银行存款减少10万元，现金减少2万元；需使用“银行存款”、“库存现金”和“应付账款”三个账户。

借：应付账款	120,000	
贷：银行存款		100,000
贷：库存现金		20,000

想想看

两个或两个以上的
简单会计分录可以合并成一个
复合会计分录吗?

•一笔复合分录可以拆成几笔简单分录，但不相关联的几笔简单分录不能合并成一笔复合分录。

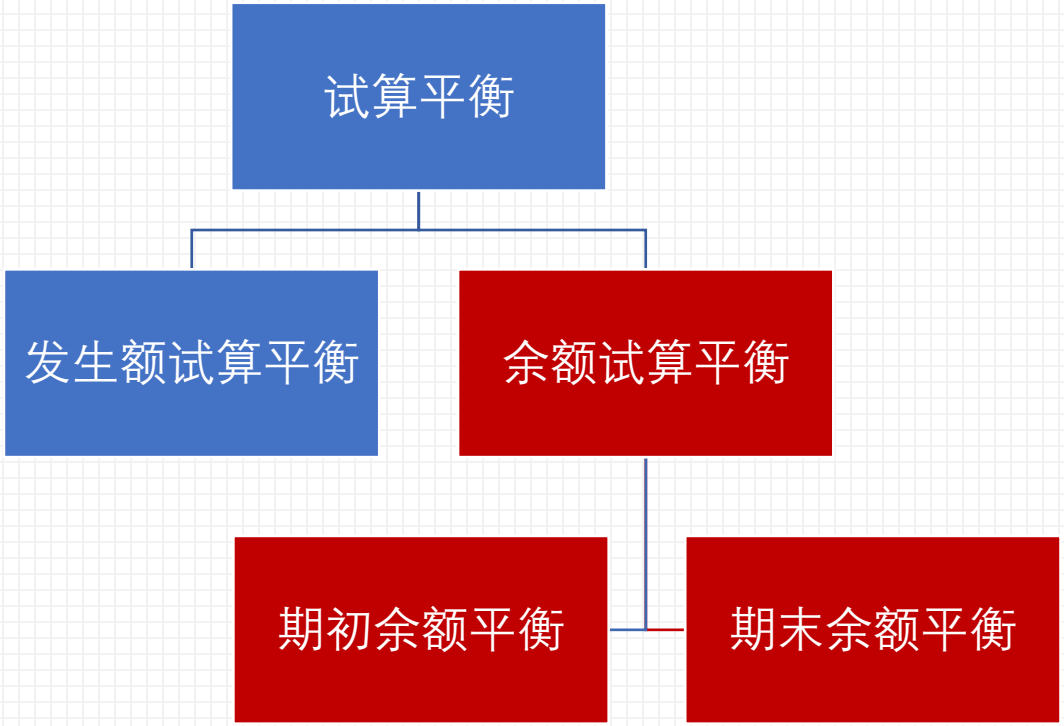
想想看

借贷记账法的记账规则为
“有借必有贷，借贷必相等”
是否可以将其理解为
“有增必有减，增减必相等”？

（六）借贷记账法的试算平衡

- **1、试算平衡的含义**

试算平衡是指根据会计平衡公式和借贷记账法的记账规则，检查所有账户记录是否正确的一种方法。



- **2、试算平衡的内容**

（1）发生额平衡

是指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。其计算公式如下：

全部账户借方本期发生额合计＝全部账户贷方本期发生额合计

（2）余额平衡

是指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一种方法。其计算公式如下：

资产 = 负债+ 所有者权益

全部账户借方期初余额合计＝全部账户贷方期初余额合计

全部账户借方期末余额合计＝全部账户贷方期末余额合计

在实际工作中，发生额试算平衡和余额试算平衡工作，一般是在会计期末结算出各账户的本期发生额和期末余额之后，通过编制试算平衡表来完成的。试算平衡表既可以按照发生额和余额分别编制，也可以将发生额和余额合并在一起编制。

例如，根据上述三星公司2022年9月份的账户记录，编制本期发生额和余额试算平衡表如下：

本期发生额和余额试算平衡表

只能检验账户的平衡性！

2022年9月30日　　单位：元

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	30,000		50,000	20,000	60,000	
银行存款	3,550,000		1,300,000	450,000	4,400,000	
短期借款		880,000	600,000	1,400,000		1,680,000
应付账款		900,000	620,000			280,000
实收资本		1,000,000	600,000	1,600,000		2,000,000
盈余公积		800,000	300,000			500,000
合计	3,580,000	3,580,000	3,470,000	3,470,000	4,460,000	4,460,000

试算平衡的效果

试算平衡能够检验的错误

1.会计分录中一方金额记错

2.一方金额遗漏记载或重复记载

3.过入账户的一方金额过错、一方方向过错

4.分录中一方遗漏、重复记载过入账户

5.账户借方或贷方合计数计算错误

VS

试算平衡不能检验的错误

1. 会计分录中借贷双方全部漏记

2.会计分录中借贷双方全部重记

3. 方向颠倒

4. 用错账户

课堂练习

资料一：2021年1月，甲公司各账户的余额如下。

账户名称	借方余额	贷方余额
库存现金	800	
银行存款	100 000	
原材料	6 200	
固定资产	120 000	
应付账款		7 000
长期借款		60 000
实收资本		160 000
合计	227 000	227 000

资料二：2021年1月，甲公司发生的部分经济业务如下：

【资料】

1.接受投资者投入设备一台，价值100 000元。

2.从银行提取现金8 000元，以备发放工资。

3.以银行存款6 000元偿还前欠货款。

4.以银行存款50 000元偿还长期借款。

5.购买原材料价值18 000元，以银行存款支付8 000元，其余款项暂欠，原材料已验收入库。

【要求】

（1）根据[资料一]开设账户；

（2）根据[资料二]编制会计分录；

（3）结出各账户的本期发生额和期末余额,并编制试算平衡表。

根据[资料一]开设账户,登记期初余额

借方	库存现金	贷方
期初余额	800	

借方	银行存款	贷方
期初余额	100 000	

借方	原材料	贷方
期初余额	6200	

借方	固定资产	贷方
期初余额	120 000	

借方	长期借款	贷方
	期初余额	60000

借方	实收资本	贷方
	期初余额	160000

借方	应付帐款	贷方
	期初余额	7 000

根据[资料二]编制会计分录

第一步：根据以上业务，编制会计分录

（1）借：固定资产 100 000

　　贷：实收资本 100 000

（2）借：库存现金 8 000

　　贷：银行存款 8 000

（3）借：应付帐款 6 000

　　贷：银行存款 6 000

（4）借：长期借款 50 000

　　贷：银行存款 50 000

（5）借：原材料 18 000

　　贷：银行存款 8 000

　　应付帐款 10 000

第二步：根据上述会计分录登记总分类账户，期末在各总分类账户中结算出本期发生额及期末余额。

根据期初余额填列

根据分录逐笔登记

借方	银行存款	贷方	
期初余额	100 000	本期减少额	(2) 8 000
			(3) 6 000
			(4) 50 000
			(5) 8 000
本期借方发生额合计	0	本期贷方发生额合计	72 000
期末余额	28 000		

库存现金

借方	贷方
期初余额 800	
(2) 8 000	
借方发生额 8000	贷方发生额 0
借方余额 8800	

银行存款

借方	贷方
期初余额 100 000	(2) 8 000
	(3) 6 000
	(4) 50 000
	(5) 8 000
借方发生额 0	贷方发生额 72000
借方余额 28000	

原材料

借方	贷方
期初余额 6200	
(5) 18 000	
借方发生额18000	贷方发生额 0
借方余额 24200	

固定资产

借方	贷方
期初余额 120 000	
借方发生额 100000	
(1) 100 000	贷方发生额 0
借方余额 220000	

长期借款

借方	贷方
(4) 50000	期初余额 60000
借方发生额 0	贷方发生额 0
	贷方余额 10000

实收资本

借方	贷方
	期初余额 160000
	(1) 100000
借方发生额0	贷方发生额 100000
	贷方余额 260000

应付帐款

借方	贷方
(3) 6 000	期初余额 7 000
	(5) 10 000
借方余额 6000	贷方发生额 10000
	贷方余额 11000

第三步：根据各账户的期初余额、本期发生额和期末余额编制总分类账户试算平衡表进行试算平衡.

试算平衡表

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
库存现金	800		8 000		8 800	
银行存款	100 000			72000	28 000	
原材料	6 200		18 000		24 200	
固定资产	120 000		100 000		220 000	
应付账款		7 000	6 000	10 000		11 000
长期借款		60 000	50 000			10 000
实收资本		160 000		100 000		260 000
合计	227 000	227 000	182 000	182 000	281 000	281 000

三、总分类账户和明细分类账户

（一）总分类账户和明细分类账户的概念

总分类账户

总分类账户又称总账账户，简称总账，是指根据总分类会计科目设置的，用于对会计要素的具体内容进行总括分类核算的账户。

总分类账户一般应根据国家统一会计制度的规定设置。在总分类账户中只使用货币计量单位反映经济业务。

银行存款 总分类帐

总第 3 页
分第 ____ 页
编号 ____ 页

2002年 月	日	凭证 字	号	摘要	借方金额 千百十万千百十元角分	贷方金额 千百十万千百十元角分	借或贷	余额 千百十万千百十元角分
6	1			期初余额			借	2340000 00
	2		1	支付光明厂货款（含税）		1404000 00	借	936000 00
	5		4	缴纳上月应交税金		52000 00	借	416000 00
	6		6	支付A、B材料运杂费（含税）		15650 00	借	400350 00
	9		7	购入不需安装的设备		2000000 00	借	200350 00
	11		8	收到甲品货款（含税）	2866500 00		借	3066850 00
	13		11	支付技工学校经费		30000 00	借	3036850 00
	14		12	支付B材料部分货款		1440000 00	借	1596850 00
	15		14	提现、备发工资		1400000 00	借	196850 00
	16		16	收到国家拨入资金	4000000 00		借	4196850 00
	16		17	归还前欠宏伟厂货款		1532700 00	借	2664150 00
	19		20	收到投资利润	850000 00		借	3514150 00
	21		23	支付银行借款利息		108000 00	借	3503350 00
	21		24	支付广告费		150000 00	借	3353350 00
	21			过次页	7716500 00	6703150 00	借	3353350 00

明细分类账户

明细分类账户又称明细账户，简称明细账，是指根据明细分类科目设置的，用于对会计要素的具体内容进行明细分类核算的账户。

在实际工作中，除极少数总分类账户，如“累计折旧”、“本年利润”等账户，不必设置明细分类账户外，大多数总分类账户都必须设置明细分类账户。

同会计科目一样，明细分类账户也可以再分为二级账户、三级账户等。在实际工作中，一般将总账账户称为一级账户，总账以下的账户都称为明细账户。

例如，“原材料”总账账户可以分为“原料”、“主要材料”、“辅助材料”等二级账户；“主要材料”又可以分为“钢材”、“木材”、“铝材”、“铜材”、“生铁”等三级账户；“钢材”还可以分为“圆钢”、“方钢”、“扁钢”、“角钢”、“工字钢”、“螺纹钢”等四级账户；“圆钢”还可以按规格再细分等。但明细分类账户的设置并非越细越好，而是应以既满足管理需要，又简化核算为原则进行设置。

明细账户除了用货币计量单位外，必要时还用实物量或劳动量计量单位从数量和时间上进行反映。

为什么收入需要明细账

原材料明细账

最高存量 _____

最低存量 _____

编号 A-0001　规格 8mm　单位 公斤　名称 园钢

2017年 月	日	凭证号数	摘要	帐页	借方 数量	借方 单价	借方 金额	贷方 数量	贷方 单价	贷方 金额	结存 数量	结存 单价	结存 金额
01	01	1	上年结转								50	1.51	75.50
07	18	5	首钢购入		100	1.51	151.00	10	1.51	15.10	140	1.51	211.40
07	17		北京大学购入		200	1.51	302.00	20	1.51	30.20	320	1.51	483.20
07	04		天津闽购入		300	1.51	453.00	30	1.51	45.30	590	1.51	890.90
07	05		上海购入		500	1.51	755.00	40	1.51	60.40	1050	1.51	1,585.50
07	08		内蒙古购入		600	1.51	906.00	50	1.51	75.50	1600	1.51	2,416.00
07	03		首钢购入		600	1.51	906.00	60	1.51	90.60	2140	1.51	3,231.40
07	06		首钢购入		700	1.51	1,057.00	70	1.51	105.70	2770	1.51	4,182.70
07	11							8	1.51	12.08	2762	1.51	4,170.62
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		
											2762		

（二）总分类账户与明细分类账户的联系和区别

（一）总分类账户与明细分类账户的联系

1、二者所反映的经济业务内容相同。

2、二者登记的依据相同。

（二）总分类账户与明细分类账户的区别

1、二者反映经济内容的详细程度不同。

2、二者的作用不同。

（三）总分类账户与明细分类账户的平行登记

平行登记，是指对于发生的每一项经济业务，都要以会计凭证为依据，一方面要登记有关总分类账户，另一方面要登记有关总分类账户所属的明细分类账户。

平行登记的要点如下：

1、同期

2、同向

3、等额

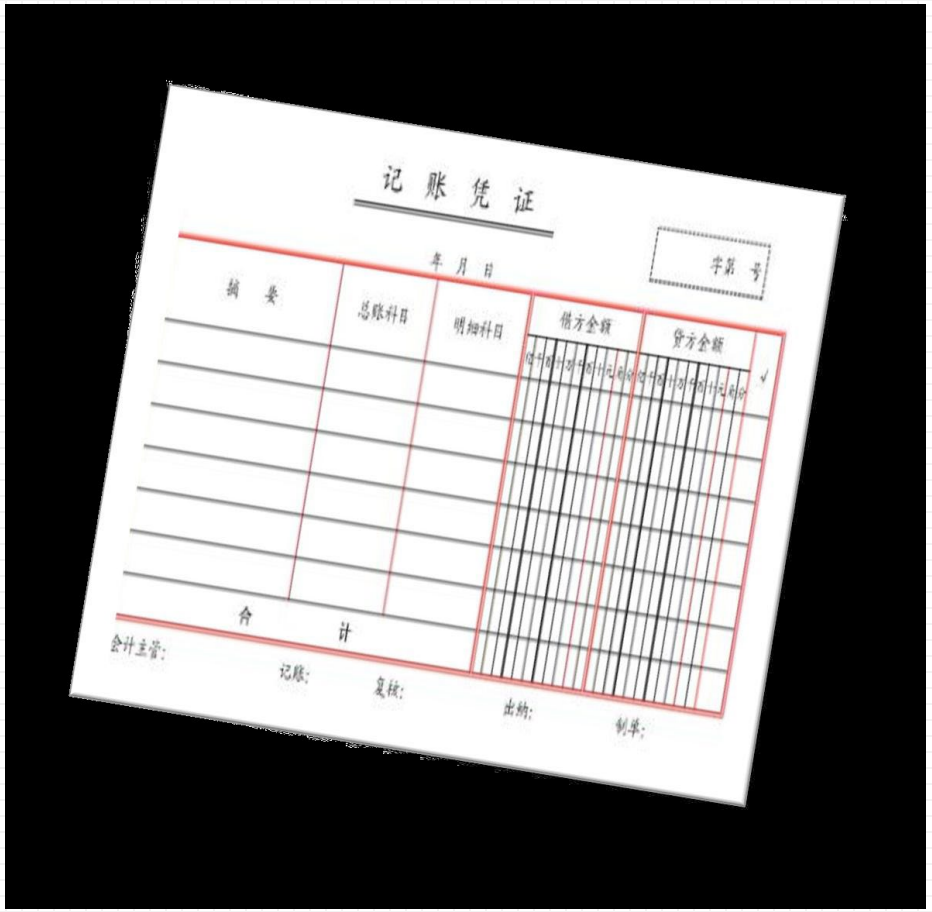
第四节 会计凭证、账簿及记账程序

一、会计凭证

- 会计凭证，简称凭证，是指用来记录经济业务、明确经济责任、作为记账依据的书面证明。

（二）会计凭证的分类

会计凭证按其填制程序和用途不同，可以分为原始凭证和记账凭证两种。

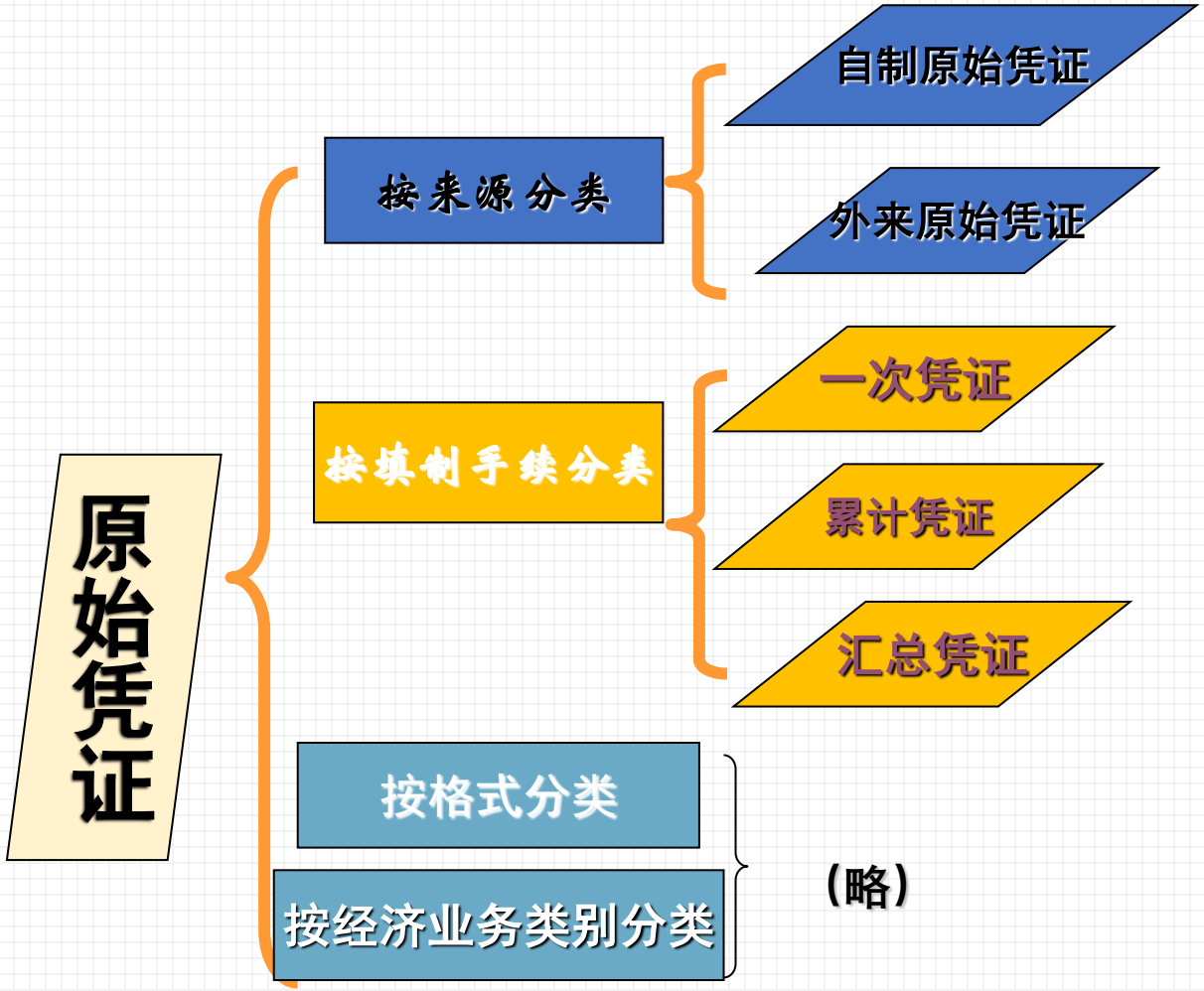


1、原始凭证

原始凭证又称单据，是指在经济业务发生或完成时直接取得或填制的，用来记录经济业务发生或完成情况，明确经济责任的书面证明。

注意事项

* 不能证明经济业务已经发生或实际完成的文件单据，不能作为原始凭证，如购销合同、费用预算等。


原始凭证
按来源分类
自制原始凭证
外来原始凭证
按填制手续分类
一次凭证
累计凭证
汇总凭证
按格式分类
按经济业务类别分类
（略）

自制原始凭证

- 简称自制凭证，是指由本单位内部经办业务的部门和人员，在执行或完成某项经济业务时填制的、仅供本单位内部使用的原始凭证。如收料单、领料单、限额领料单、产品入库单、产品出库单、借款单、工资发放明细表、折旧计算表等。

- 自制原始凭证按其填制手续和内容不同，又可以分为一次凭证、累计凭证和汇总凭证。

1、一次凭证

是指在经济业务发生或完成后，一次填制完成，记载一项或若干项同类经济业务，一次使用有效的原始凭证。大多数自制原始凭证都是一次性凭证，如收料单、领料单、借款单、销货发票、报销单等。一次凭证使用方便灵活，但数量较多，核算较麻烦。

入　　库　　单

单位：　　年　　月　　日　　第　号

货号	品名	单位	数量	单价	金额	备注

一存根

负责人：　　经手人：

领　料　单

领料单位：第一车间　　凭证编号：0010

用　　途：生产A产品　　20XX年2月3日　　仓　　库：2号

材料类别	材料编号	材料名称	规格	计量单位	数量		单价	金额
					请领	实领		
型钢	0345	圆钢	25mm	公斤	1 500	1 500	4.40	6 600
型钢	0348	圆钢	10mm	公斤	1 000	1 000	4.40	4 400
合计					2 500	2 500	4.40	11 000

发料 姜同　　领料 王立　　领料单位负责人 刘宁　　记账 赵东

2、累计凭证

是指在一定时期内，在一张凭证上连续多次地记录若干项不断重复发生的同类经济业务，凭证的填制手续直到期末才能完成，并以期末累计数作为记账依据的原始凭证。如限额领料单、费用限额卡等。

与一次性凭证相比，采用累计凭证不仅可以减少凭证数量，简化核算手续，而且可以事前控制有关耗费，加强成本管理。

限 额 领 料 单

领料部门：生产车间　　发料仓库：2号

用　途：B产品生产　　20xx 年 2 月　　编　号：008

材料类别	材料编号	材料名称及规格	计量单位	领料限额	实际领用	单价	金额	备注
型钢	0348	圆钢φ10mm	公斤	500	480	4.40	2112	

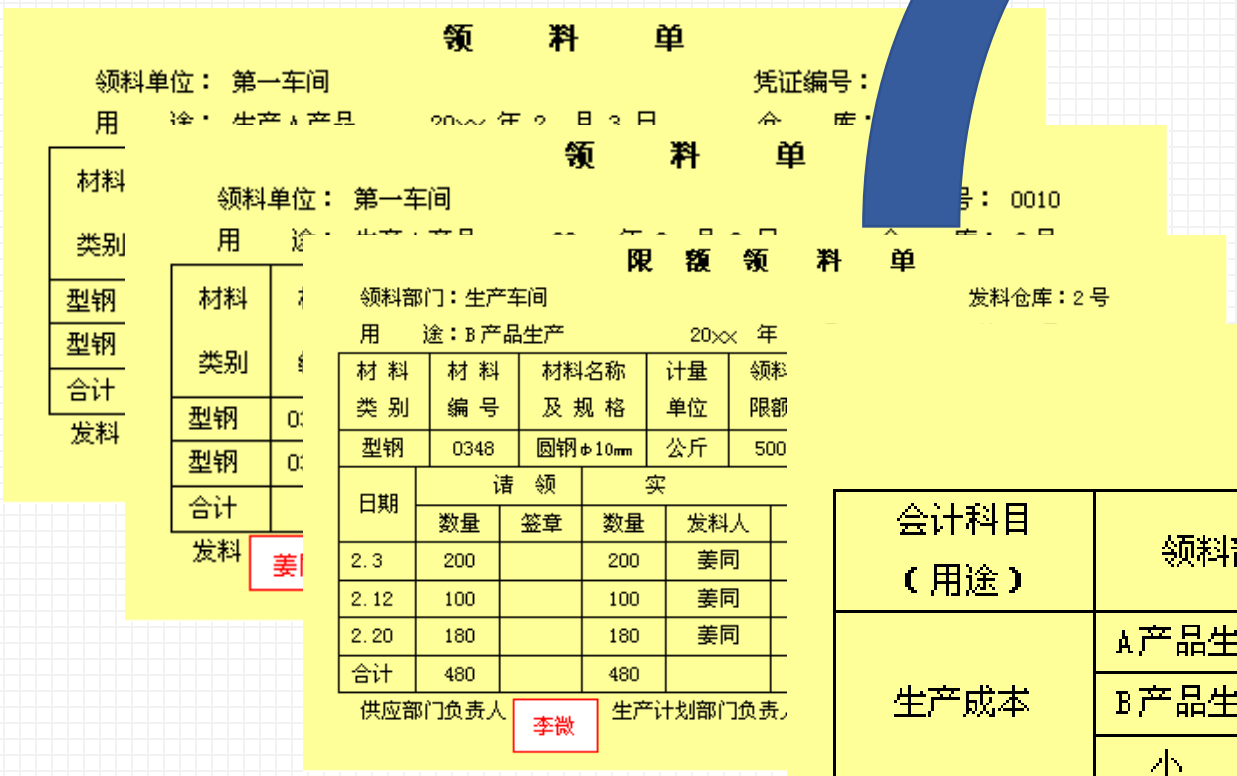
日期	请领		实发			限额结余	退库	
	数量	签章	数量	发料人	领料人		数量	退库单
2.3	200		200	姜同	王立	300		
2.12	100		100	姜同	王立	200		
2.20	180		180	姜同	王立	20		
合计	480		480			20		

供应部门负责人 李微　　生产计划部门负责人 佟伟　　仓库负责人签章 刘俊

3、汇总凭证

也称原始凭证汇总表，是指根据一定时期内若干张记录同类经济业务的原始凭证加以汇总编制而成的一张原始凭证。如收料凭证汇总表、发料凭证汇总表和工资结算汇总表等。

注意：汇总原始凭证可以简化核算手续，但它本身不具备法律证明效力。



领　料　单

领料单位：第一车间　　凭证编号：

领　料　单

领料单位：第一车间　　号：0010

限　额　领　料　单

领料部门：生产车间　　发料仓库：2号

用　途：B产品生产　　20××年

材料类别	材料编号	材料名称及规格	计量单位	领料限额
型钢	0348	圆钢φ10mm	公斤	500

日期	请领 数量	请领 签章	实发 数量	实发 发料人
2.3	200		200	姜同
2.12	100		100	姜同
2.20	180		180	姜同
合计	480		480	

供应部门负责人　李微　　生产计划部门负责人

在业务发生时填制

会计期末经汇总而成

发出材料汇总表

20××年2月28日

会计科目（用途）	领料部门	原材料	燃料	合计
生产成本	A产品生产车间	6 600		6 600
	B产品生产车间	2 112		2 112
	小计	8 712		8 712
制造费用	车间一般耗用	220		220
管理费用	管理部门耗用	110		110
合计		9 042		9 042

会计主管　李鸣　　复核　张满　　制表　曲信

外来原始凭证

是指在经济业务发生或完成时，从其他单位或个人取得的原始凭证。如购货时从外单位取得的发货票，银行转来的各种结算凭证，职工出差时取得的飞机票、车船票，对外付款时取得的收据等。外来原始凭证都是一次凭证。

国家税务总局监制
PRINTED UNDER THE SUPERVISION OF SAT

航空运输电子客票行程单
ITINERARY/RECEIPT OF E-TICKET FOR AIR TRANSPORTATION

印刷序号：NO 7051144104 4
SERIAL NUMBER

不得签转

B4598

FROM 上海虹桥 SHA
至 TO 南宁 NNG
VOID

承运人 CARRIER ZH 航班号 FLIGHT 9562 舱位等级 CLASS S 日期 DATE 10NOV 1955 客票生效日期 NOT VALID BEFORE Y60 有效截止日期 NOT VALID AFTER 免费行李 ALLOW 20K

票价 FARE CNY 1000.00CN 机场建设费 AIRPORT TAX 其他税费 OTHER TAXES 合计 TOTAL CNY 1150.00

电子客票号码 E-TICKET NO 4795952696261 凭证号 CK 410 CONJUNCTION NO. 3102963254809

销售单位代号 AGENT CODE SHA666 08039721 填开单位（盖章） ISSUED BY 填开日期 ISSUED DATE

发票专用章

yesky.com

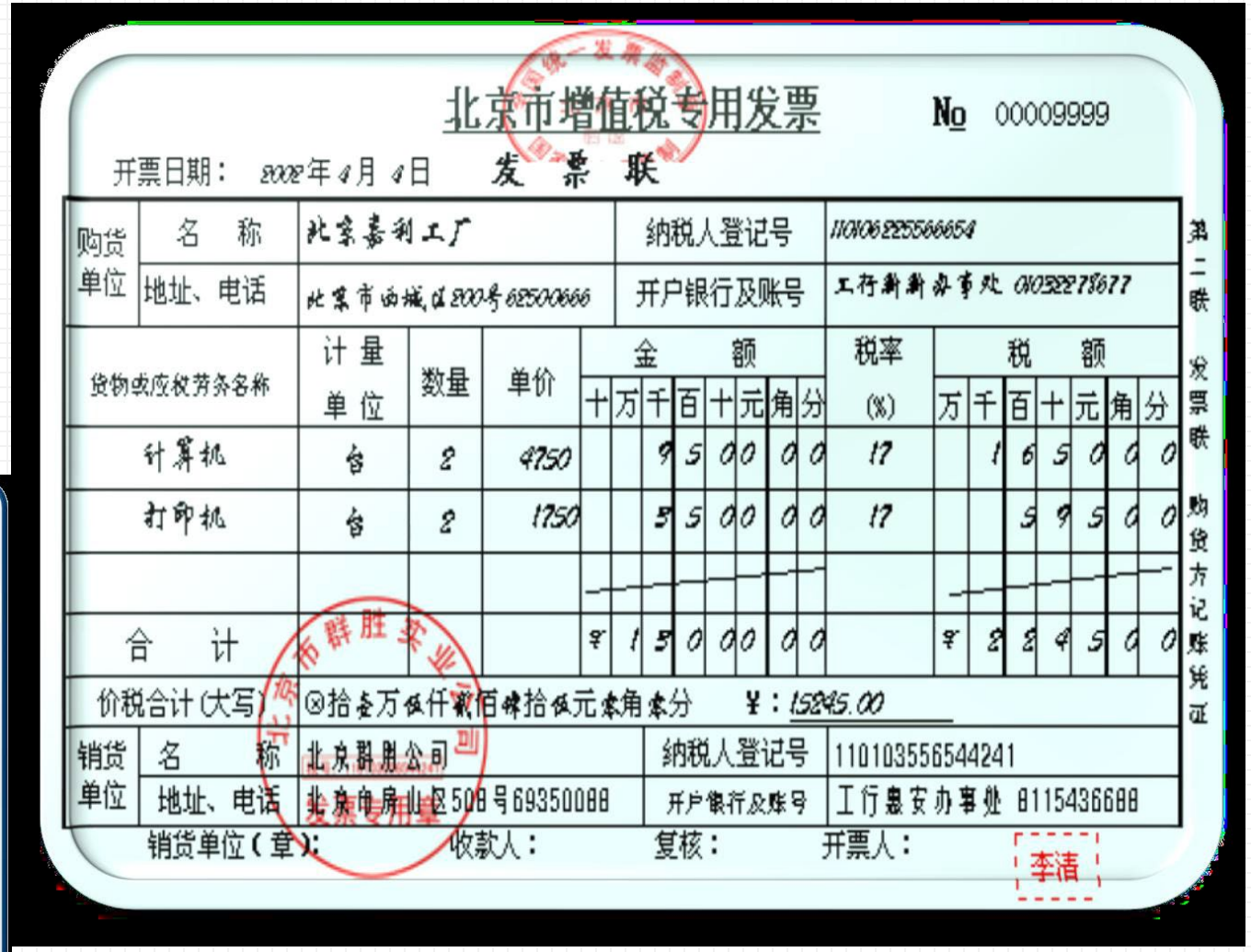
29310P174

北京南 站 G1 上海虹桥站
BeiJingNan → ShangHaiHongQiao
2016年01月01日 9：00开 01车01号A
¥ 933.0 元 网 高铁一等座
限乘当日当次车

1101012000****0000 赵一

买票请到12306 发货请到95306
中国铁路祝您旅途愉快

88133383298040310P174 北京售


北京市增值税专用发票 No 00009999

开票日期： 2002年4月4日 发 票 联

购货单位	名 称	北京嘉利工厂	纳税人登记号	110106225566654
	地址、电话	北京市西城区200号 62500666	开户银行及账号	工行新新办事处 0102275677

货物或应税劳务名称	计量单位	数量	单价	金额 十	万	千	百	十	元	角	分	税率 (%)	税额 万	千	百	十	元	角	分
计算机	台	2	4750			9	5	0	0	0	0	17		1	6	5	0	0	0
打印机	台	2	1750			3	5	0	0	0	0	17			5	9	5	0	0
合 计				¥	1	3	0	0	0	0	0		¥	2	2	4	5	0	0

价税合计（大写） ⊗拾叁万伍仟贰佰肆拾伍元零角零分 ¥：15245.00

销货单位	名 称	北京群胜公司	纳税人登记号	110103556544241
	地址、电话	北京南房山区508号 69350088	开户银行及账号	工行惠安办事处 8115436688

销货单位（章）： 收款人： 复核： 开票人： 李清

第二联 发票联 购货方记账凭证

中国工商银行进账单（收账通知） 0120318

填制日期 2007 年 12 月 2 日

出票人	全　称	海台公司	收款人	全　称	华兴股份有限公司
	账　号	460039041124		账　号	258766563336
	开户银行	工行济南市中分理处		开户银行	工行济南历下区支行

人民币（大写）	伍拾陆万壹仟陆佰元整	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
			¥	5	6	1	6	0	0	0	0

票据种类	转账支票
票据张数	1 张
票据号码	

复核　　记账

工商银行 济南历下支行 2007.12.02 转讫

收款人开户行盖章

此联是收款人开户行交给收款人的收账通

山东商业职业学院会计系

收　　据

NO:

2016 年 5 月 20 日

今收到 北京诚和电子商贸有限公司

交　来 代办证照费、刻章费用

人民币（大写） 壹仟元整　　¥：1000.00

收款单位（盖章）　收款人 李艳　　交款人 丁静和

会计通过P图伪造财务凭证，虚增收入6.77亿

- 裁判文书网披露，2012年下半年，经致富皮业公司实际控制人周立康决定，致富皮业公司拟对外发行私基债券融资。
- 为实现债券发行目标，公司委托中信证券担任承销商和受托管理人，由使用亚太（集团）会计师事务所有限公司北京分所名义的王乐刚负责发债现场审计工作。致富皮业公司总经理林永敏及财务经理叶云龙负责向王乐刚提供发债所需的财务资料。
- 现场审计过程中，王乐刚认为致富皮业公司实际财务情况不符合发债1.5亿元的要求，跟公司负责人和财务经理沟通，得知致富皮业公司还有账外收入后，提出可**将账外收入调整至财务报表中**，增加公司的营业收入和净利润数据。
- 而后，公司负责人将其管理的账外收入出库单、收款凭证交给财务经理叶云龙，并授意叶云龙配合王乐刚的需要**篡改财务账套数据，编制虚假的纳税申报表等财务凭证。**
- **为了使现场审计底稿通过亚太（集团）会计师事务所有限公司北京分所的内控质量审核，王乐刚要求致富公司提供与虚假财务数据相配套的缴税凭证和增值税专用发票等财务凭证，并向叶介绍了制作虚假凭证的平面设计师。**
- 通过王乐刚介绍的平面设计师，采用电脑修图等手法伪造了**与虚增财务数据相对应的电子缴税付款凭证和增值税专用发票**，并加盖公章，再由王乐刚提交给亚太（集团）会计师事务所有限公司北京分所应对审核。

（三）原始凭证的填制要求和审核（p83）

2、记账凭证

会计人员根据审核无误的原始凭证编制，用以确定会计分录，作为记账直接依据的书面证明。

记账凭证的基本内容

凭证名称

方向金额

编号

日期

记账凭证

2021年3月6日　　编号 3

经济业务说明

摘要	一级科目	二级或明细科目	借方金额	贷方金额	记　账
收回利民公司前欠货款	银行存款 应收账款	利民公司	20 000.00	20 000.00	√ √
合　计			20 000.00	20 000.00	

附件　贰　张

会计科目

会计主管 李岩　记账 王林　审核 龚帅　填制 张奇　出纳 蔡琳

有关人员签字或盖章

已记账标记

所附原始凭证数量

记账凭证的种类

- 按经济内容分类
  - 收款凭证
  - 付款凭证
  - 转账凭证

经济业务与货币资金收支的关系

收款业务：收到货币资金的业务 → 收款凭证

如：销售商品收到货款

付款业务：付出货币资金的业务 → 付款凭证

如：归还银行借款

转账业务：与货币资金收支无关的业务 → 转账凭证

如：生产车间领用原材料

货币资金之间的转化业务，应该填写何种凭证呢？ → 填制付款凭证。

如：从银行提取现金；将现金存入银行；向银行申请开出银行汇票

赊销用什么凭证？

记账凭证的填制

（1）收款凭证——是用来记录库存现金、银行存款收进业务的记账凭证。

- 根据有关库存现金、银行存款收款业务的原始凭证填制。

【例】2021年3月1日，接银行通知，收到东方公司前欠货款30 000元。

1.防止丢失
2.在账户中对应

收款凭证

借方科目：银行存款　2021 年　3月 1 日　　收字第 1 号

摘　要	贷方科目		金额	记账
	一级科目	明细科目		
收回销货款	应收账款	东方公司	30 000.00	
合　计			30 000.00	

附件　壹　张

会计主管　王平　记账　李林　审核　张苏　填制　马建　出纳　刘明

记账凭证的填制

（2）付款凭证——是用来记录库存现金、银行存款付出业务的记账凭证。

根据有关现金、银行存款付款业务的原始凭证填制

【例】 2021年3月1日，用银行存款购买办公用电脑一台，价值15 000元。

付款凭证

贷方科目*银行存款* *2021* 年 *3* 月 *1* 日　　付字第 *1* 号

摘　要	借方科目		金额	记账
	一级科目	明细科目		
购买电脑	*固定资产*	*电脑*	*15 000.00*	
合　计			*15 000.00*	

附件 *贰* 张

会计主管 王平　记账 李林　审核 张苏　填制 马建　出纳 刘明

记账凭证的填制

（3）转款凭证——是用来记录库存现金、银行存款收付业务无关的经济业务的记账凭证

根据有关转账业务的原始凭证填制；有时需要根据账簿记录填制。

【例】 2021年3月1日，第一车间生产甲产品领用钢材一批，价值8 000元。

转账凭证

2021 年 3月 1 日 转字第 1 号

摘要	一级科目	明细科目	借方金额	贷方金额	记账
生产领用材料	生产成本 原材料	甲产品 钢材	8 000.00	8 000.00	
合 计			8 000.00	8 000.00	

附件 壹 张

会计主管 王商 记账 李林 审核 张苏 制单 马建

出纳?

记账凭证的审核

有关项目是否齐全

转账凭证

2021年 3月 1日　　转字第1号

会计科目及金额是否正确

摘要	一级科目	二级或明细科目	借方金额	贷方金额	记　账
生产领用材料	生产成本 原材料	甲产品 钢材	8 000.00	 8 000.00	√ √
合　　计			8 000 .00	8 000.00	

附件　壹　张

与原始凭证是否相符

会计主管　王平　　记账　李林　　审核　张苏　　填制　马建

有关人员是否签名盖章

通用记账凭证

也称标准凭证，是指用于记录所有经济业务的记账凭证。即将所有经济业务统一编号，在同一格式的凭证中进行记录。通用记账凭证的格式与转账凭证基本相同。通用记账凭证一般适用于规模较小、业务比较简单、收付款业务比较少的单位。

记 帐 凭 证

年　　月　　日　　字第　　号

丙式—28　12×21厘米(通)

摘　　要	总帐科目	明细科目	记帐√	借方金额										记帐√	贷方金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

附件　　张

会计主管　　记帐　　出纳　　审核　　制单

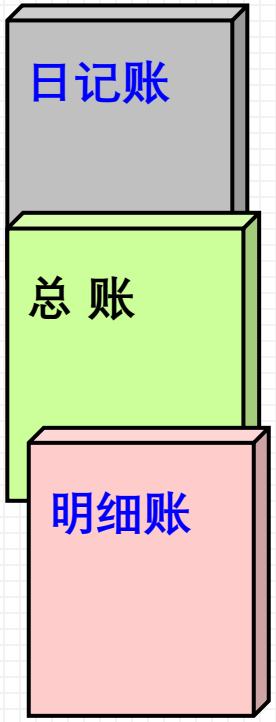
解决复杂交易问题

二、会计账簿

（一）会计账簿的意义

会计账簿

- **会计账簿是由具有一定格式的账页组成,以会计凭证为依据，全面、系统、连续记录会计事项的簿籍。**
- 对于账簿的概念，可以从两方面理解：一是从外表形式看，账簿是由具有一定格式的账页联结而成的簿籍；二是从记录的内容看，账簿是对各项经济业务进行分类和序时记录的簿籍。



会计账簿的作用

1.记载和储存会计信息

3.检查和校正会计信息

2.分类和汇总会计信息

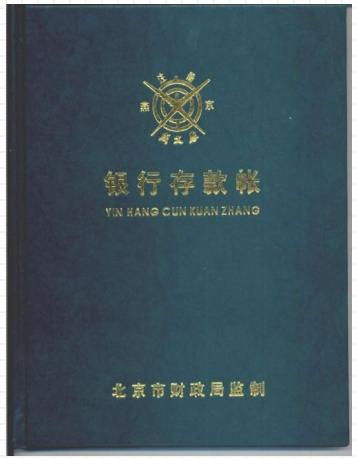
4.编报和输出会计信息

按用途分类

会计账簿

- 序时账簿 → 日记账
- 分类账簿 → 总账、明细账
- 备查账簿 → 支票登记簿

非正式账簿->提供参考资料



支票使用登记簿

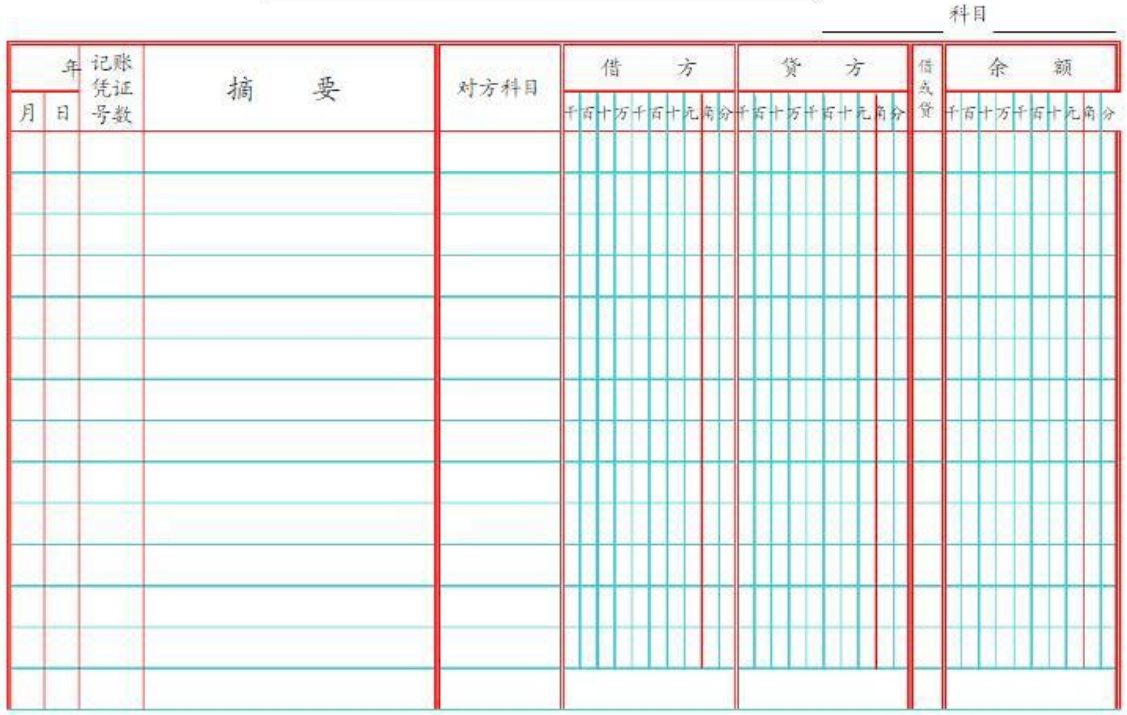
年 月 日	支票号码	银行名称	支票金额	用途	到期日	开具人	使用人	备注
2006. 6. 3	00356470	中国银行	￥40, 000. 00	希望工程捐款	2006. 6. 13	王永志	李欣然	
2006. 6. 6	00356471	中国建设银行	￥280, 000. 00	投资开发流水作业线	2006. 6. 16	王永志	郑丽娟	
2006. 6. 9	00356472	中国交通银行	￥120, 000. 00	新产品研制	2006. 6. 19	王永志	邓严	
2006. 6. 15	00356473	中国工商银行	￥5, 000. 00	购买10台电脑	2006. 6. 25	王永志	易晓晓	
2006. 6. 18	00356474	中国银行	￥300, 000. 00	大型展销会	2006. 6. 28	陈杰	梁军辉	
2006. 6. 28	00356477	中国建设银行	￥2, 600. 00	活动宣传	2006. 7. 8	陈杰	王明亮	

账簿按其账页格式分类

账簿按其账页格式不同，可以分为三栏式账簿、多栏式账簿和数量金额式账簿三类。

1、三栏式账簿

是指设有借方（或收入）、贷方（或支出）和余额（或结存）三个基本栏目的账簿。各种日记账、总分类账以及资本、债权、债务等明细账都可以采用三栏式账簿。



18 2、多栏式账簿是指在账簿的借方和贷方两个基本栏目按需要分设若干专栏的账簿。如多栏式日记账、多栏式明细账。至于专栏设置在借方还是贷方，或是两方同时设专栏，以及设置多少专栏，则应根据需要而定。

收入、费用明细账一般均采用这种格式的账簿。收入类账簿是在贷方设置多栏次，即按照收入的来源进行明细核算；费用类账簿是在借方设置多栏次，即按照费用的种类进行明细核算。

3、数量金额式账簿

是指采用数量与金额双重记录的账簿。即在账簿的借方、贷方和余额三个栏目内，都分设数量、单价和金额三小栏，借以反映财产物资的实物数量和价值量。

数量金额式账簿主要适用于既需要提供实物数量指标，又需要提供金额指标的账簿，如原材料、库存商品等明细账一般都采用数量金额式账簿。

原材料明细账

总页号 分页号

最高存量 10 000　　编号 1432

最低存量 1 000　存储地点 乙仓库　规格　类别　计量单位 千克　品名 B材料

20×× 年 月	日	凭证 种类	号数	摘要	借方 数量	借方 单价	借方 金额	贷方 数量	贷方 单价	贷方 金额	余额 数量	余额 单价	余额 金额
1	1			上年结转							1200	16.00	19200
	6	银付	2	采购材料	120	16.00	1920				1320	16.00	21120
	11	转字	2	采购材料	540	16.00	8640				1860	16.00	29760
	25	转字	4	领用材料				800	16.00	12800	1060	16.00	16960
	31			本月合计	660	16.00	10560	800	16.00	12800	1060	16.00	16960
				过次页									

（三）会计账簿的设置和登记

1、序时账簿的设置和登记

（1）序时账簿种类：主要是库存**现金日记账和银行存款日记账**；

（2）登记人员：出纳人员；

（3）登记依据：审核无误的现金收付款凭证和银行存款收付款凭证；

（4）登记方法：逐日逐笔序时登记。

核对：与库存现金核对，与银行对账单核对

虚构
支行

填列收、付款凭证日期

库存现金日记账（三栏式）

填列分录中库存现金对方科目

每日业务终了计算填列

2016年		凭证		摘要	对方科目	借方（收入）	贷方（支出）	结余
月	日	字	号					
4	1			月初余额				1 400.00
	1	现付	1	李玲预借差旅费	其他应收款		300.00	1 100.00
	2	银付	1	从银行提现金	银行存款	700.00		1 800.00
				……	……	……	……	……
4	30			本月合计		2500.00	1 800.00	2 100.00

填列收、付款凭证种类与编号

简明扼要说明经济业务内容

根据收、付款凭证所列金额填列

银行存款日记账
（三栏式）

2016年		凭证		摘要	对方科目	借方（收入）	贷方（支出）	结余
月	日	字	号					
4	1			月初余额				200 000.00
	1	银付	1	提取现金	库存现金		5 000.00	195 000.00
	2	银收	1	销售收入	主营业务收入	55 100.00		250 100.00
		银付	2	付材料款	原材料		46 800.00	203 300.00
4	30			本月合计		55 100.00	51 800.00	203 300.00

2、分类账簿的设置和登记

（1）总分类账簿的设置和登记

A、登记人员：会计人员；

B、登记依据和方法：

- 取决于会计核算程序：记账凭证，汇总记账凭证，科目汇总表
- 既可以逐笔登记，也可以定期汇总登记

登记记账凭证日期

根据记账凭证所列金额填列借贷方金额

总　　账

帐户名称：原材料

2016年		凭证		摘　　要	借　方	贷　方	借或贷	余　　额
月	日	种类	编号					
4	1			月初余额			借	15 000.00
	1	转	1	甲材料入库	25 000.00		借	40 000.00
	2	转	1	发出甲材料		4 000.00	借	36 000.00
				（以下略）	……	……	借	……
4	30			本月合计	60 000.00	45 000.00	借	30 000.00

计算填列余额

登记记账凭证种类与编号

简明扼要说明经济业务内容

根据余额方向填列

2、分类账簿的设置和登记

（2）明细分类账簿的设置和登记

A、登记人员：会计人员；

B、登记依据和方法：

- 记账凭证、原始凭证或汇总原始凭证
- 既可以逐笔登记，也可以定期汇总登记

明 细 账

帐户名称：应付账款—光明工厂

2016年		凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日	种类	编号					
4	1			月初余额			贷	40 000.00
	1	转	1	购买甲材料		20 000.00	贷	60 000.00
	2	银付	2	归还贷款	30 000.00		贷	30 000.00
				（以下略）				……
4	30			本月合计	50 000.00	65 000.00	贷	55 000.00

原材料明细账

材料类别：原料
材料名称或规格:圆钢
材料编号：0164

填写明细核算内容的相关资料

计量单位：千克
存放地点：8号库
储备定额：8000千克

计算填列

2016年		凭证号数	摘　要	借方（收入）			贷方（发出）			借或贷	余额（结存）		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额		数量	单价	金额
4	1		月初余额							借	4000	1.8	7200
	7	转10	入库	1000	1.5	1500					4000 1000	1.8 1.5	7200 1500
	10	转32	发出				2000	1.8	3600		2000 1000	1.8 1.5	3600 1500
			（以下略）								……	……	……
4	30	—	本月合计	5000	—	7500	6000	—	9600	借	3000 1000	1.7 1.5	5100 1500

根据领用出库数量填列

根据验收入库数量填列

根据材料成本计算结果填列

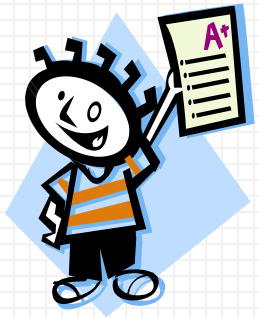
计算填列

采用先进先出法计算填列

（3）总分类账和明细分类账的平行登记

什么是平行登记？

对发生的每项经济业务，根据会计凭证的记录，既登记总账账户，也登记其所属的明细账户。



平行登记要点：
期间一致，方向一致，金额相等。

平行登记的原因

▲总分类账户和所属明细分类账户是控制和从属的关系；
▲二者记录的经济业务内容相同，只是提供核算资料的详细程度有差别。

（四）对账与结账

1. 对账

- 对账就是核对账目，是对账簿记录所进行的核对工作 。
- 对账就是为了保证账簿记录的真实性、完整性和准确性，在记账以后结账之前，定期或不定期地对有关数据进行检查、核对，以便为编制会计报表提供真实、可靠数据资料的重要会计工作。

对账的内容

(1) 账证核对

核对账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额等是否一致，记账方向是否相符，做到账证相符。

(2) 账账核对

（1）总分类账簿之间的核对。
（2）总分类账簿与所辖明细分类账簿之间的核对。
（3）总分类账簿与序时账簿之间的核对。
（4）明细分类账簿之间的核对。

(3) 账实核对

（1）库存现金日记账账面余额与库存现金实际库存数逐日核对是否相符。
（2）银行存款日记账账面余额与银行对账单的余额定期核对是否相符。
（3）各项财产物资明细账账面余额与财产物资的实有数额定期核对是否相符。
（4）有关债权债务明细账账面余额与对方单位的债权债务账面记录核对是否相符。

虚构支行

2.结账

结账是指在将本期内所发生的经济业务全部登记入账的基础上，期末按照规定的方法对本期内的账簿记录进行小结，结算出本期发生额合计和期末余额，并将其余额结转下期或者转入新账。

结账是将账簿记录定期结算清楚的账务工作。具体包括月结、季结和年结。

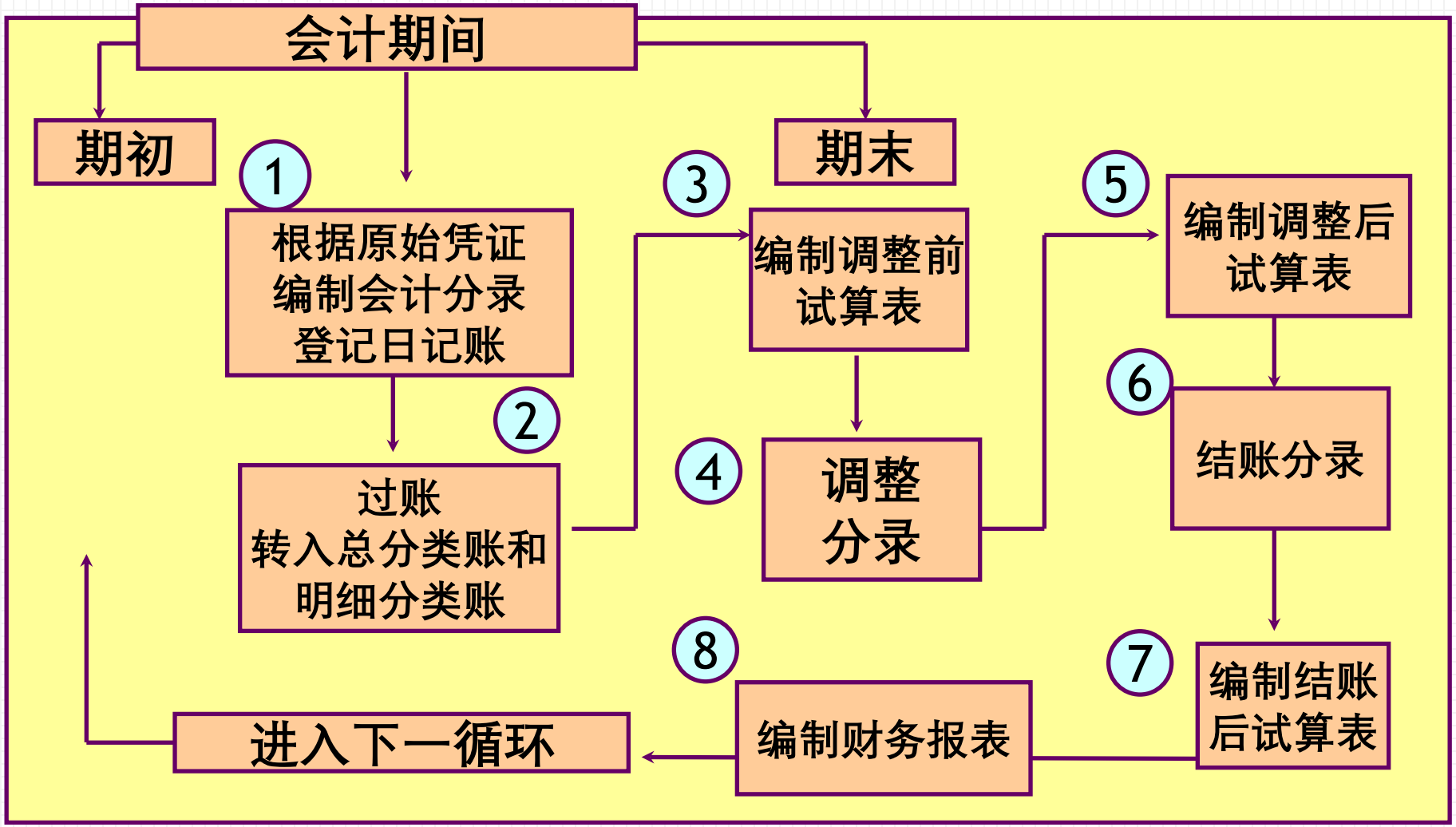
结账时，应当根据不同的账户记录，分别采用不同的方法。

结账的内容通常包括两个方面：

- 结清各种损益类账户，并据以计算确定本期利润；
- 结出各资产、负债和所有者权益账户的本期发生额合计和期末余额。

三、会计处理程序

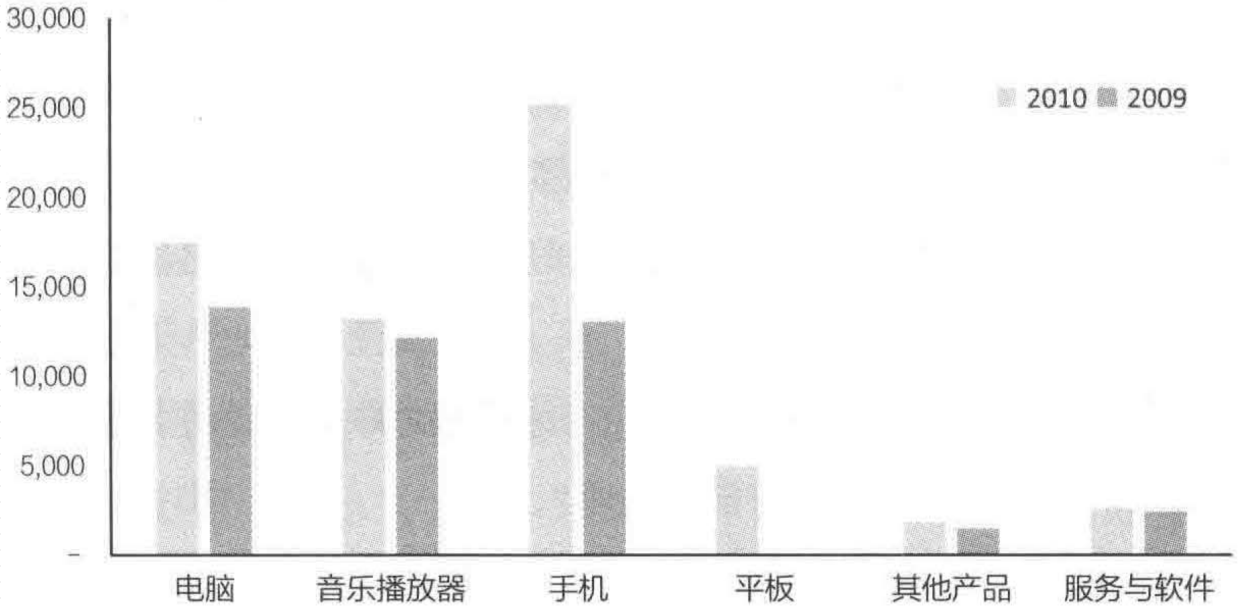
（一）基本会计处理程序（手工记账）



（二）信息化下的会计处理程序（略）

（百万美元）	2010	2009	2008
销售净额	$65,225	$42,905	$37,491
销货成本	39,541	25,683	24,294
毛利	25,684	17,222	13,197
营运费用			
研发费用	1,782	1,333	1,109
销售与行政费用	5,517	4,149	3,761
营运费用总计	7,299	5,482	4,870
营运利润	18,385	11,740	8,327
其他收入	155	326	620
税前利润	18,540	12,066	8,947
所得税费用	4,527	3,831	2,828
净利润	14,013	8,235	6,119

苹果公司利润表（译自苹果公司发布的 2010 年财务年报）



苹果公司分部报告（译自苹果公司发布的 2010 年财务年报）

为什么收入需要明细账