



2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

3. 借贷记账法下的账户对应关系与会计分录	账户对应关系，是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为对应账户。
会计分录思维导图	<pre> graph LR A[会计分录] --> B[简单会计分录] A --> C[复合会计分录] B --> D[只涉及一个账户借方和另一个账户贷方] D --> E[一借一贷] C --> F[由两个以上（不含两个）对应账户组成] F --> G[一借多贷] F --> H[多借一贷] F --> I[多借多贷] </pre>
会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。在我国，会计分录记载于记账凭证中。	

【例 2-2】至【例 2-5】所列示四项经济业务的会计分录分别如下：

(1) 借：原材料 1 000

贷：银行存款 1 000

(2) 借：应付票据 20 000

贷：应付账款 20 000

(3) 借：银行存款 50 000

贷：实收资本 50 000

(4) 借：长期借款 30 000

贷：银行存款 30 000

【例 2-6】甲公司购入原材料一批，价款 60 000 元，其中 40 000 元用银行存款支付，20 000 元尚未支付，假定不考虑增值税因素。会计分录如下：

借：原材料 60 000

贷：银行存款 40 000

应付账款 20 000

4. 借贷记账法下的试算平衡	试算平衡，是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）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，来检查账户记录是否正确的一种方法。
(1) 试算平衡的分类	<p>(1) 发生额试算平衡</p> <p>发生额试算平衡，是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡，即：</p> $\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$ <p>发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则，即“有借必有贷，借贷必相等”。</p> <p>(2) 余额试算平衡</p> <p>余额试算平衡，是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡，即：</p> $\text{全部账户借方期末（初）余额合计} = \text{全部账户贷方期末（初）余额合计}$



余额试算平衡的直接依据是财务状况等式，即：资产=负债+所有者权益。

