



普通高等教育“十二五”规划教材（高职高专教育）

方忠良 主 编
彭培鑫 麻晓芳 副主编

工程成本核算 与控制



中国电力出版社
CHINA ELECTRIC POWER PRESS



普通高等教育“十二五”规划教材（高职高专教育）

建筑制图与识图（第二版）	马光红
建筑力学与结构（第三版）	张友全
建筑结构	张玉敏
建筑工程定额与计价（第三版）	王朝霞
建筑工程法规（第二版）	张培新
建筑工程工程量清单计价	张丽云
建设工程计价依据应用	王忠杰
建筑工程经济	康 峰
建筑工程项目管理	桑培东
工程招投标与合同管理（第二版）	田恒久
建筑工程质量管理	潘丽君
建筑施工组织（第二版）	周建国
安装工程基础与计价	苗月季
安装工程计量与计价	袁 勇
安装工程造价实训	袁 勇
市政工程计量与计价	雷建平
市政工程计量与计价习题册	雷建平
水利水电工程造价与实务	厉 莎
工程财务	杨淑芝
建设工程投资控制	雷建平
资产评估实务	杨淑芝
建设监理概论（第二版）	庄民泉
建筑企业会计	张加璋
工程成本核算与控制	方忠良
建筑企业财务管理	杨淑芝
建筑施工安全	张 迪
建筑施工企业统计	杨淑芝
房地产经纪实务	王 锋
房地产开发与经营	戚瑞双
物业安全管理	周成学
物业公关	李春云
物业管理实务	李春云
物业管理专业顶岗实习指导手册	李春云
物业管理实务	吕 超

● 本书提供电子课件和习题答案

中国电力出版社教材中心

教材网址 <http://jc.cepp.sgcc.com.cn>
服务热线 010-63412706 63412548



ISBN 978-7-5123-3831-9



定价：28.00 元



普通高等教育“十二五”规划教材（高职高专教育）

工程成本核算 与控制

主 编	方忠良	
副主编	彭培鑫	麻晓芳
编 写	张 璠	李逸萍
主 审	沈小平	



中国电力出版社
CHINA ELECTRIC POWER PRESS

内 容 提 要

本书为普通高等教育“十二五”规划教材（高职高专教育）。全书共分八个项目，主要内容为认知会计基础工作、认知工程成本会计、掌握工程成本的分项核算、掌握工程成本的综合核算、掌握收入、费用和利润的核算、掌握施工企业会计报表的编制、掌握工程成本的控制与分析、掌握附属企业生产成本核算。本书以2006年2月财政部发布的《企业会计准则》和2006年12月颁布的《企业财务通则》等最新法律法规为依据，以国家注册造价工程师考试内容为指导，结合各位编者的本课程多年教学经验和实践经验，符合培养高职人才的教学要求。本书内容安排采用项目化，以实践为中心，以能力为本位。前有项目要求、项目内容、重点难点、项目引例，中间有案例、单项训练、综合实训题、项目提问，后有项目小结、练习，有利于教学过程“边学边做，学做合一”，“学中做”和“做中学”；有利于加强对学生基本知识的掌握，突出培养学生的实践能力。

本书可作为高职高专院校工程造价专业的教材，也可作为工程管理、会计类专业的教材，还可供在职财会人员、工程管理人员、工程技术人员学习参考。

图书在版编目（CIP）数据

工程成本核算与控制/方忠良主编. —北京：中国电力出版社，2012.12

普通高等教育“十二五”规划教材·高职高专教育

ISBN 978-7-5123-3831-9

I. ①工… II. ①方… III. ①建筑工程—成本计算—高等职业教育—教材②建筑工程—成本管理—高等职业教育—教材
IV. ①TU723.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 299989 号

中国电力出版社出版、发行

（北京市东城区北京站西街19号 100005 <http://www.cepp.sgcc.com.cn>）

汇鑫印务有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2013年1月第一版 2013年1月北京第一次印刷

787毫米×1092毫米 16开本 15印张 363千字

定价 28.00 元

敬告读者

本书封底贴有防伪标签，刮开涂层可查询真伪
本书如有印装质量问题，我社发行部负责退换

版 权 专 有 翻 印 必 究



前 言

建筑业是我国国民经济的支柱产业。随着楼市宏观调控及适应现代企业管理要求,建筑业必须逐步提高经济管理水平。工程成本会计人员随着会计行业的不断改革,也面临着知识更新、人员更替、层次提高的问题。工程成本会计方面的教材数量少,质量也有待提高。

本书内容安排采用项目化,以实践为中心,以能力为本位。前有项目要求、项目内容、重点难点、项目引例,中间有案例、单项训练、综合实训题、项目提问,后有项目小结、练习,有利于教学过程“边学边做,学做合一”,“学中做”和“做中学”;有利于加强对学生的基本知识的掌握,突出培养学生的实践能力。

本书以2006年2月财政部发布的《企业会计准则》和2006年12月颁布的《企业财务通则》等最新法律法规为依据,以国家注册造价师考试内容为指导,结合各位编者的本课程多年教学经验和实践经验,符合培养高职人才的教学要求。

本书由浙江同济科技职业学院方忠良、徐州建筑职业技术学院彭培鑫、温州职业技术学院麻晓芳、中天建设集团有限公司张璠、长业建设集团有限公司李逸萍编写。由浙江同济科技职业学院沈小平主审。编者中有教学经验丰富的老师,也有实践经验丰富的会计工作者。本书为校企合作开发的教材,提供电子教案和训练题答案。

本书可作为高职高专院校工程造价专业的教材,也可作为工程管理、会计类专业的教材,还可供在职财会人员、工程管理人员、工程技术人员学习参考。

在本书的编写过程中,得到了有关专家和学者的支持和帮助,参考了相关教材的文献资料,在此深表谢意。由于编者水平有限,书中不妥之处,恳请批评指正。

编 者

2012年11月

目 录

前言

项目一

认知会计基础工作 1

- 任务一 熟悉借贷记账法 /2
- 任务二 熟悉账务处理程序 /12
- 任务三 项目综合实训 /33

▶ 小 结 /41

▶ 练 习 /41

项目二

认知工程成本会计 45

- 任务一 理解工程成本会计职能 /46
- 任务二 熟悉工程成本核算程序 /48
- 任务三 项目综合实训 /56

▶ 小 结 /59

▶ 练 习 /60

项目三

掌握工程成本的分项核算 63

- 任务一 熟悉直接费用的核算 /64
- 任务二 掌握间接费用的核算 /86
- 任务三 项目综合实训 /91

▶ 小 结 /94

▶ 练 习 /94

项目四

掌握工程成本的综合核算 99

- 任务一 熟悉工程成本的账簿 /100
- 任务二 掌握工程成本结算与决算 /102
- 任务三 项目综合实训 /109

▶ 小 结 /113

▶ 练 习 /113

项目五

掌握收入、费用和利润的核算 117

任务一 熟悉收入和费用的核算案例 /118

任务二 熟悉利润核算案例 /131

任务三 项目综合实训 /133

▶ 小 结 /136

▶ 练 习 /137

项目六

掌握施工企业会计报表的编制 139

任务一 掌握成本费用报表编制 /140

任务二 掌握财务报表的编制 /143

任务三 项目综合实训 /155

▶ 小 结 /159

▶ 练 习 /159

项目七

掌握工程成本的控制与分析 165

任务一 掌握工程成本的控制 /166

任务二 掌握工程成本的分析 /171

任务三 项目综合实训 /180

▶ 小 结 /183

▶ 练 习 /184

项目八

掌握附属企业生产成本核算 187

任务一 理解附属企业生产成本核算程序 /188

任务二 生产费用的归集和分配 /191

任务三 掌握生产成本在完工产品和在产品之间的分配 /200

任务四 掌握产品成本计算方法 /204

任务五 成本费用报表编制 /218

任务六 项目综合实训 /222

▶ 小 结 /226

▶ 练 习 /226

参考文献 232

► 普通高等教育“十二五”规划教材（高职高专教育）

工程成本核算与控制

项目一

认知会计基础工作

► **项目要求：**通过熟悉借贷记账法、账务处理程序、本项目综合实训三个任务，能认知会计基础工作，掌握会计基本理论与记账技术。

► **项目内容：**会计及其职能；会计要素与会计等式；会计科目与账户；借贷记账法基本内容；会计凭证、会计账簿、会计报表及会计核算流程。

► **重点难点：**会计要素与会计等式；会计科目与账户；借贷记账法的基本内容及会计处理流程。

► 项目引例：

会计信息作为一种“商业语言”，在市场经济中发挥着重要的作用。会计有自身的职能和一系列的方法，有相关的法律、法规对其进行规范。会计向所有人解释着经济生活的运行，大到国家的财政核算，小到企业的财务状况，都是可以通过会计反映出来。

无论作为经理、专业人员或投资者，会计学都是在管理学中学到的最实用的知识之一。如果经营一家公司，就要依靠账目告诉公司是盈利了还是亏损了。如果想购买一家公司的股票，一定会想办法了解这家公司的业绩，其中，最重要的途径是看该公司的财务报告。

学会计对人的发展也很重要。很多叱咤风云的金融、保险、投行人士都有会计背景，很多公司高级管理人员都是学财务学会计出身。这也说明了通过会计专业的学习，你不仅仅是具备做一个会计的技术，还会学到很多会计技术以外的更深层次的东西，会帮助你对公司运作和经济行为的理解。

通过本项目学习，能认知会计工作，掌握基本会计理论与记账技术。

任务一 熟悉借贷记账法

任务要求：理解会计及其职能，熟悉会计要素及其关系，认识会计科目和账户，熟悉借贷记账法操作要点，学会简单经济业务的账务处理。

一、理解会计及其职能

1. 会计概念

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续和系统的核算和监督，提供会计信息、参与经营管理以提高经济效益的一种经济管理工作。

会计学则是人们对会计工作规律的认识，或者说是研究会计工作的学问。会计学基础主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，它是会计学的入门学科。

2. 会计职能

会计的基本职能是核算和监督，随着社会经济的发展，会计又产生了会计预测、决策、控制、分析与考核等新职能。

会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，对一个单位（特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对一个单位经济活动的合法性、合理性进行审核、检查、督促。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成、辩证统一的。会计核算会计监督的基础；会计监督是会计核算的保障。

3. 如何学好

有人给学会计的人提了三条建议：

(1) 选择了就要好好学。

(2) 不要低估会计专业可以授予你的东西，把握机会，从会计给你打开的窗里看到更大的世界。

(3) 任何事情都是联系着的，学会计不可以孤立的学，同时要注意培养自己的经济头脑，分析经济问题的能力，这样才能持久发展。

4. 会计岗位

会计工作岗位一般可分为会计机构负责人或者会计主管人员，出纳，财产物资核算，工资核算，成本费用核算，财务成果核算，资金核算，往来结算，总账报表，稽核，档案管理等。开展管理会计的单位，可以根据需要设置相应工作岗位，也可以与其他工作岗位相结合。

会计工作岗位，可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。

二、熟悉会计要素及其关系

会计要素是对会计对象所作的基本分类。企业会计要素分为六类：资产、负债、所有者

权益、收入、费用及利润。其中资产、负债和所有者权益是反映财务状况的会计要素，收入、费用和利润是反映经营成果的会计要素。

1. 会计要素

资产是指过去的交易、事项形成的、由企业拥有或者控制、预期会给企业带来经济利益的资源。资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产两大类。

流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括库存现金及各种存款、应收及预付款项、存货（材料、产品）等。

非流动资产是指凡不符合流动资产条件的资产均为非流动资产，包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

负债是指过去的交易、事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债按其流动性可以分为流动负债和非流动负债两大类。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款，应付账款、应付职工薪酬、应交税费等。

非流动负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

所有者权益是指企业的资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益通常分为以下四个项目：

实收资本是指投资者投入企业的构成注册资本的那部分资金。

资本公积金包括资本（或股本）溢价、外币资本折算差额等。

盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

收入是指企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。按照日常活动在企业所处的地位，收入可分为：

主营业务收入是企业为完成其经营目标而从日常活动中取得的主要收入。如建筑企业的合同收入、工商企业的销售商品收入等。

其他业务收入是从主营业务以外其他日常活动取得的主要收入。如施工企业提供机械作业劳务收入、工商企业的销售材料收入等。

费用是指企业在日常活动中发生的，会导致所有者权益减少的，与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。按照费用与收入的关系，费用可以分为：

营业成本是指所销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其与企业日常活动中所处的地位可以分为主营业务成本和其他业务成本。

期间费用是指费用发生时直接计入当期损益的费用。期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用。

利润是企业一定期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额；直接计入当期利润的利得和损失。按其构成通常分为营业利润、利润总额、净利润三个项目。

2. 会计等式

会计等式是指反映会计要素数量关系的等式。会计等式有下列表示方式。

(1) 资产=负债+所有者权益

这是会计基本等式。企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生

产经营中所产生的效益,分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益;归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。资产来源于权益(包括所有者权益和债权人权益),资产与权益必然相等。

资产与权益的恒等关系是设置账户、试算平衡、复式记账的理论基础,也是企业编制资产负债表的依据。

(2) 收入-费用=利润

这个等式反映了收入、费用和利润之间的关系,是企业编制利润表的基础。在实际工作中,收入减去费用,还要再进行调整,才等于利润。

(3) 资产=负债+所有者权益+收入-费用

这是会计综合等式。它标明会计主体的财务状况与经营成果之间的联系。企业的经营成果最终会影响企业的财务状况。

企业发生的经济业务,会引起会计等式中各个会计要素的增减变动,但不会破坏会计基本等式的平衡。

【例 1-1】 某厂刚成立,假定 8 月初有银行存款 2 000 000 元,短期借款 200 000 元,实收资本 1 800 000 元。

8 月发生下列经济业务:

- (1) 接收投资者投入的金额 3 000 000 元支票一张,存入厂银行账户;
- (2) 从银行借入 1 年期的借款 800 000 元,款已经划入厂银行账户。

要求在表 1-1 中,计算该厂 8 月末资产、负债、所有者权益。

表 1-1 资产、负债、所有者权益计算表

题号	资产	负债	所有者权益
月初	2 000 000	200 000	1 800 000
(1)	+3 000 000		+3 000 000
(2)	+800 000	+800 000	
期末	5 800 000	1 000 000	4 800 000

验证 资产=5 800 000 元

负债+所有者权益=1 000 000+4 800 000=5 800 000 元

得到 资产= 负债+所有者权益



训练1-1

某厂刚成立,假定 8 月初有银行存款 980 000 元,实收资本 980 000 元。

8 月发生下列经济业务:

- (1) 接收投资者投入的金额 1 000 000 元支票一张,存入厂银行;
- (2) 从银行借入 1 年期的借款 200 000 元,款已经划入厂银行账户;
- (3) 赊购材料 300 000 元,材料已经验收入库。

要求在表 1-2 中计算该厂 8 月末资产、负债、所有者权益。

表 1-2 资产、负债、所有者权益计算表

题号	资产	负债	所有者权益
月初			
(1)			
(2)			
(3)			
期末			

三、认识会计科目和账户

1. 会计科目

简称“科目”，是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

会计科目必须根据合法性、相关性、实用性原则设置。企业在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，以及对外提供统一的财务报告的前提下，可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。

为了正确地掌握和运用会计科目，可以按照下列标准对会计科目进行适当的分类。

按其所归属的会计要素即经济内容不同分类，执行《企业会计准则》的企业会计科目可以划分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、共同类、成本类科目和损益类科目六大类。具体见企业科目表。

会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同，分为总分类科目和明细分类科目。前者是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目；后者是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体会计信息的科目。对于明细科目较多的总账科目，可在总分类科目与明细科目之间设置二级或多级科目，见表 1-3。

表 1-3 科目举例表

总分类科目 (一级科目)	明 细 分 类 科 目	
	子目 (二级科目)	细目 (三级科目)
原材料	主要材料	钢材
		水泥
		木材
	结构件	
	机械配件	
	其他材料	

企业会计科目见表 1-4。

表 1-4

企业会计科目表

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
一、资产类			36	1701	无形资产	五、成本类		
1	1001	库存现金	37	1702	累计摊销	69	5001	生产成本
2	1002	银行存款	38	1703	无形资产减值准备	70	5101	制造费用
3	1101	交易性金融资产	39	1711	商誉	71	5201	劳务成本
4	1121	应收票据	40	1801	长期待摊费用	72	5301	研发支出
5	1122	应收账款	41	1811	递延所得税资产	73	5401	工程施工
6	1123	预付账款	42	1901	待处理财产损益	74	5402	工程结算
7	1131	应收股利	二、负债类			75	5403	机械作业
8	1132	应收利息	43	2001	短期借款	六、损益类		
9	1221	其他应收款	44	2201	应付票据	76	6001	主营业务收入
10	1231	坏账准备	45	2202	应付账款	77	6011	利息收入
11	1401	材料采购	46	2203	预收账款	78	6041	租赁收入
12	1402	在途物资	47	2211	应付职工薪酬	79	6051	其他业务收入
13	1403	原材料	48	2221	应交税费	80	6061	汇兑损益
14	1404	材料成本差异	49	2231	应付利息	81	6101	公允价值变动损益
15	1405	库存商品	50	2232	应付股利	82	6111	投资收益
16	1406	发出商品	51	2241	其他应付款	83	6301	营业外收入
17	1407	商品进销差价	52	2401	递延收益	84	6401	主营业务成本
18	1408	委托加工物资	53	2501	长期借款	85	6402	其他业务成本
19	1411	周转材料	54	2502	应付债券	86	6403	营业税金及附加
20	1471	存货跌价准备	55	2701	长期应付款	87	6411	利息支出
21	1501	持有至到期投资	56	2702	未确认融资费用	88	6421	
22	1502	持有至到期投资减值准备	57	2711	专项应付款	89	6601	销售费用
23	1503	可供出售金融资产	58	2801	预计负债	90	6602	管理费用
24	1511	长期股权投资	59	2901	递延所得税负债	91	6603	财务费用
25	1512	长期股权投资减值准备	三、共同类			92	6701	资产减值损失
26	1521	投资性房地产	60	3101	衍生工具	93	6711	营业外支出
27	1531	长期应收款	61	3201	套期工具	94	6801	所得税费用
28	1532	未实现融资收益	62	3202	被套期项目	95	6901	以前年度损益调整
29	1541	存出资本保证金	四、所有者权益类					
30	1601	固定资产	63	4001	实收资本			
31	1602	累计折旧	64	4002	资本公积			
32	1603	固定资产减值准备	65	4101	盈余公积			
33	1604	在建工程	66	4103	本年利润			
34	1605	工程物资	67	4104	利润分配			
35	1606	固定资产清理	68	4201	库存股			

2. 账户

账户是根据会计科目开设的,具有一定结构、用以分类核算会计要素情况的载体。

账户的基本结构,在金额部分通常划分为左、右两方,用以记录各项会计要素增加和减少的数额。如果在右方记增加额,则在左方记减少额;反之亦然。

账户左右两方的金额栏,其中一方记录增加额,一方记录减少额。增减金额相抵后的差额,称为账户的余额。因此,在账户中所记录的金额,可以分为期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额。这四项金额的关系,可以用下列关系式表示

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

每个账户的期末余额一般在增加方。为了便于说明,可将上列账户左右两方略去有关栏次,用简化的账户格式表示如图 1-1 所示。

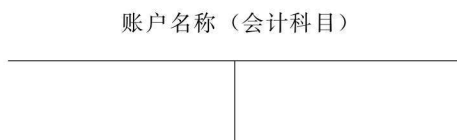


图 1-1 简化的账户格式

账户的基本结构在金额部分为左、右两方,由于这种格式很像英文字母“T”,所以简化称为“T”形账户。至于账户左右两方,用哪一方登记增加额,用哪一方登记减少额,则取决于账户的性质及类型。

账户按提供会计信息的详细程度分为总分类账户和明细分类账户。总分类账户又称总账账户,指按照总分类科目开设,用来反映某一类经济业务总括资料的账户。明细分类账户又称明细账户,指按照明细科目开设,来反映某一类经济业务详细资料的账户。

四、熟悉借贷记账法操作要点

借贷记账法是以会计等式为依据,以“借”、“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

所谓复式记账法,就是对任何一项经济业务,都必须用相等的金额在两个或两个以上的有关账户中相互联系的进行登记的一种记账方法。

借贷记账法要点有以下这些:

1. 记账符号:借、贷

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。

“借”、“贷”两字原指意大利的借贷商人记账时,借款人记借主,贷款人记贷主。现在,“借”、“贷”两字已失去了原来的含义,成为记账符号。“借”通常表示账户的左方,而“贷”则表示账户的右方。

在结合具体不同性质的账户时,“借”和“贷”则有了明确的含义。借表示资产增加、负债减少、所有者权益减少、收入减少、费用增加及利润减少,实质表示资金的形式或去向;贷具体表示正好相反,实质表示资金的来源。

“借”、“贷”在账户中则表现为记录方位,被称为借方贷方,它们是登记会计要素的增加额或减少额的方向位置。正是这种借方贷方方位相反的记录方法,使借贷记账法在记录方法上具有既科学又简便的特点,由此形成了一套科学完整的方法体系。

总结如图 1-2 所示。

账户名称（会计科目）	
借方	贷方
资产的增加	资产的减少
成本费用的增加	成本费用的减少
负债的减少	负债的增加
所有者权益的减少	所有者权益的增加
收入的减少（转销）	收入的增加
利润的减少（转销）	利润的增加

图 1-2 总结图

2. 账户分类及其结构

掌握借贷记账法，应当了解账户的结构以及账户所反映的经济内容，才能正确地运用记账规则，登记账簿。

在借贷记账法下，账户按内容划分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、共同类账户、成本类账户和损益类账户六大类。

各类账户的结构：

资产类和成本类账户的结构是：借方登记增加、贷方登记减少、余额在借方。

负债类和所有者权益类账户的结构是：借方登记减少、贷方登记增加、余额在贷方。

损益类账户中费用类账户的结构是：借方登记增加、贷方登记减少、期末一般无余额。

损益类账户中收入账户的结构是：借方登记减少、贷方登记增加、期末一般无余额。

在借贷记账法下，账户按余额方向划分为余额方向在借方的账户和余额方向一般在贷方的账户、余额方向不一定的账户和无余额的账户。

对于资产类和成本类账户的余额一般在借方，其余额计算公式为

资产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

对于负债类、所有者权益类和收入类账户，借方登记减少数，贷方登记增加数，如有余额，余额一般在贷方。

负债类和所有者权益类账户的期末余额一般出现在贷方，其余额计算公式为

权益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

注意：

个别资产类账户的余额在贷方，例如累计折旧、坏账准备等；有些资产类账户的余额既可能在借方也可能在贷方，例如对于“应收账款”账户，如果本期收回的款项大于应收款项（即存在预收款项），则期末“应收账款”账户的余额在贷方，表示预收的款项，此时“应收账款”账户变成负债性质的账户了。

个别负债、所有者权益类账户的期末余额可能在借方，如利润分配-未分配利润、应付账款。

3. 记账规则

以“有借必有贷，借贷必相等”作为记账规则，即对于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。

从资产、权益角度讲，四类基本经济业务的记录情况，见表 1-5。

表 1-5 基本经济业务的记录情况

经济业务类型	各类账户应记方向		记入金额	总量情况	结论：记账规则
	资产类	权益类			
1. 资产、权益同时增加	借	贷	等量增加	总量增加	有借必有贷 借贷必相等
2. 资产、权益同时减少	贷	借	等量减少	总量减少	
3. 资产内部一增一减	借、贷		等量增减	总量不变	
4. 权益内部一增一减		贷、借	等量增减	总量不变	

【例 1-2】 要求从资产、权益角度，在借贷记账法下运用“有借必有贷，借贷必相等”记账规则在表 1-6 中填制、记录下列基本经济业务的情况：

- (1) 从银行存款中提取库存现金 1 000 元备用。
- (2) 开出商业汇票 2 000 元偿还前欠外单位货款。
- (3) 从外单位赊购一批材料，金额 3 000 元。
- (4) 以银行存款 4 000 元偿还前欠货款。

表 1-6 基本经济业务的记录情况

经济业务基本类型	题号	账户应记方向		记入金额	
		资产类	权益类	借方	贷方
1. 资产、权益同时增加	(3)	借	贷	3 000	3 000
2. 资产、权益同时减少	(4)	借	贷	4 000	4 000
3. 资产内部一增一减	(1)	借、贷		1 000	1 000
4. 权益内部一增一减	(2)		贷、借	2 000	2 000
合计				10 000	10 000



训练1-2

某厂刚成立，假定 8 月初有银行存款 1 000 000 元，短期借款 200 000 元，实收资本 500 000 元，资本公积 300 000 元。

8 月发生下列经济业务：

- (1) 接收投资者投入的金额 1 000 000 元支票一张，存入银行；
- (2) 用银行存款归还 1 年期的借款 20 000 元；
- (3) 用资本公积 300 000 元增加实收资本；
- (4) 从银行存款中提取库存现金 1 000 元备用。

要求：计算在表 1-7 中该厂 8 月末资产、负债、所有者权益。

表 1-7 资产、负债、所有者权益计算表

题号	经济业务类型	各类账户增减金额		
		资产类	负债类	所有者权益类
月初				
(1)				
(2)				
(3)				
(4)				
合计				

4. 账户对应关系

一项经济业务所涉及的账户之间的借贷关系，称为账户的对应关系；而具有对应关系的账记，则称为对应账户。

为了保证记录的正确性和便于检查，要采用确定账户对应关系及其金额的方法，即编制会计分录。会计分录是指对某项经济业务标明其应借应贷会计科目及其金额的记录。简称分录。

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。简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录；复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。

在一般情况下，借贷记账法的账户对应关系清楚。为了使账户之间保持清晰的对应关系，在借贷记账法下，一般编制一借一贷、一借多贷或多借一贷的会计分录，尽量避免编制多借多贷的会计分录。因为从多借多贷的会计分录中无法看出账户对应关系。

会计分录的编制步骤：

- (1) 分析经济业务事项，确定涉及哪些账户。
- (2) 分析涉及的账户，是增加，还是减少；是资产（费用、成本），还是权益（收入），确定账户的记录方向借方和贷方。
- (3) 分析涉及的账户的金额，确定应借应贷账户的金额，借贷方金额是否相等。

【例 1-3】 根据下列经济业务，编制会计分录。

(1) 从银行存款中提取库存现金 2 200 元备用。编制会计分录如下：

借：库存现金 2 200
贷：银行存款 2 200

(2) 某企业采购一批原材料，价款为 600 000 元，其中 500 000 元已用银行存款支付，余下的 100 000 元货款尚未支付。编制会计分录如下：

借：原材料 600 000
贷：银行存款 500 000
应付账款 100 000