



目 录

- 1、借贷记账法概念
- 2、借贷记账法的结构
- 3、借贷记账法的记账规则
- 4、账户对应关系与会计分录

1、借贷记账法概念

(1) 复式记账法概念

定 义：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。

例题：企业用银行存款 1000 元购买原材料

银行存款 -100

原材料 +1000

例题：采购材料 2000 元已入库，银行存款支付 1500 元，余款未付。

原材料 +2000

应付账款 +500

银行存款 -1500

概念

借贷记账法是指以“借”和“贷”为记账符号的一种复式记账方法。

解释

“借”和“贷”现在：是纯粹的记账符号，标明记账的方向

(2) 借贷记账法的结构

借贷记账法以“借”、“贷”作为记账符号。账户左边为借方，账户右边为贷方。

所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方就登记减少额。

至于“借”表示增加，还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质与所记录经济内容的性质。

总结：

账户结构：左（借）右（贷）

问题：到底什么时候借方记增加，什么时候贷方记增加呢？

资产=负债+所有者权益+收入-费用

资产+费用=负债+所有者权益+收入

借贷记账法的结构——资产类

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

例题：库存现金账户期初余额为 800000 元，本期库存现金借方发生额合计为 200000 元，本



老会计-用心传递温度

期库存现金贷方发生额合计为 400000 元，则库存现金账户的期末余额为（ ）。

借方登记（增加额），贷方登记（减少额），期末若有**余额一般在（借方）**

资产类：**增加额与余额方向相同**

例题：累计折旧账户的结构是（ ）。

- A 增加记贷方
- B 减少记借方
- C 期末若有余额，在贷方
- D 增加记借方

常见资产类备抵账户：存货跌价准备、累计折旧、累计摊销、坏账准备

资产类的备抵账户，**属于资产类**，但结构与资产类**相反**，借方登记（减少），贷方登记（增加），**余额通常在贷方**。

借贷记账法的结构——成本类账户

与资产类账户相同。借方登记（增加额），贷方登记（减少额），若有余额应在（借方），表示未完工在产品成本。

借贷记账法的结构——负债类和所有者权益类

与资产类账户**相反**，贷方登记（增加额），借方登记（减少额），期末若有**余额一般在（贷方）**。

例题：应付账款的期初余额为 600 000 元，本期应付账款贷方发生额合计为 400 000 元，本期应付账款借方发生额合计为 200 000，应付账款账户的期末余额为（ ）元。

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

借贷记账法的结构——损益类账户

损益类账户包括收入类和费用类账户。（广义）

收入类账户

与权益类账户相似，贷方登记收入的（增加额），借方登记收入的（减少额），期末本期收入净额转入“本年利润”账户（权益类账户），**结转后无余额**。

费用类账户

与资产类相同，借方登记增加额，贷方登记减少额

期末本期收入净额转入“本年利润”账户（权益类账户）

结转后无余额

记账规则：

有借必有贷，借贷必相等！

在记入一个账户借方（贷方）的同时，必须记入另一个或几个账户的贷方（借方）。

登记在账户借方和登记在其他账户的贷方金额必须相等。



例题：

- 1、企业用银行存款购买原材料，金额 300 元。
- 2、某企业采购原材料 1000 元，400 元开出支票付讫，另 600 元尚欠。

账户对应关系与会计分录

会计分录简称**分录**，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称及其金额的一种记录。

例：经济业务：以银行存款采购材料 300 元。（假设不考虑相关税费），会计分录：

借：原材料 300

 贷：银行存款 300

根据借贷记账法的原理，记录每一项经济业务时，有关账户之间发生的应借应贷的相互关系。

会计分录要素

应借应贷方向

相互对应的科目

相互对应的科目金额

分类

简单分录：一借一贷

复合分录：一借多贷

 一贷多借

 多借多贷

会计分录的格式

先借后贷

上借下贷，借贷错位

借贷后加“：”

金额不加元且要错位

会计分录编制的步骤

- 1、确定交易或事项涉及的账户及其性质（即属于哪一类账户）
- 2、确定账户中应记金额是增加还是减少（即涉及会计科目是增加还是减少）
- 3、确定所涉及账户的借、贷方向
- 4、检查应借应贷方向是否正确，借贷方金额是否相等。



请关注公众号、听更多免费直播

老会计
www.lkj100.com