

## 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

### 复试记账法概念

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

原材料

借贷记账法

复式记账法

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

### 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？

### 借贷记账法的结构

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

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：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

**备抵账户：**累计折旧

**资产类账户：**固定资产

**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。

例：下列关于制造费用账户结构的描述错误的是（ ）

- A 贷方登记增加额
- B 借方登记减少额
- C 期末余额一般在借方
- D 可能没有期末余额

### 借贷记账法的结构——负债类和所有者权益类

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。

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）。

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

#### 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。

损益类账户包括收入类和费用类账户。（广义）

#### 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

期末无余额

#### 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。

## 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

## 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

## 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