



第4讲 会计科目和借贷记账法

二、借贷记账法（★★）

（二）借贷记账法的记账规则

记账规则，是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规则。

有借必有贷，借贷必相等。

银行 存款	库存现金

（三）借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

1. 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。

2. 会计分录

概念：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。

构成要素：会计分录由借贷方向、相互对应的会计科目、金额组成。

借：银行存款 100

贷：短期借款 100

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，是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，是指由两个以上（不含两个）对应账户组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。如：

借：应收账款 113

贷：主营业务收入 100

应交税费——应交增值税（销项税额） 13

例 1、甲公司将 30 000 元现金存入银行（一借一贷）

会计分录为：

借：银行存款 30 000

贷：库存现金 30 000

例 2、甲公司购入原材料一批，价款合计 10 000 元，以现金支付 100 元，以银行存款支付 9 900 元。（一借多贷）

会计分录为：

借：原材料 10 000

贷：银行存款 9 900



库存现金 100

例 3、甲公司计提当月工资，其中管理人员工资 80 000 元，销售人员工资 10 000 元。（多借一贷）

会计分录为：

借：管理费用 80 000

销售费用 10 000

贷：应付职工薪酬 90 000

例 4、甲公司当月行政管理部门水费 500 元，销售部门水费 200 元，合计 700 元。其中以银行存款支付 550 元，剩余部分尚未支付。（多借多贷）

会计分录为：

借：管理费用 500

销售费用 200

贷：银行存款 550

应付账款 150

【例题 5·单选题】2017 年 8 月 31 日，某企业负债总额为 500 万元，9 月份收回应收账款 60 万元，以银行存款归还短期借款 40 万元，预收客户货款 20 万元。不考虑其他因素，2017 年 9 月 30 日该企业负债总额为（ ）万元。（2018 年）

A.480 B.380 C.440 D.460

【答案】A

【解析】（1）收回应收账款，借记“银行存款”科目 60 万元，贷记“应收账款”科目 60 万元，不影响负债；（2）归还短期借款，借记“短期借款”科目 40 万元，贷记“银行存款”40 万元，减少企业的负债 40 万元；（3）预收客户货款，借记“银行存款”科目 20 万元，贷记“预收账款”科目 20 万元，增加企业的负债 20 万元；所以 2017 年 9 月 30 日该企业的负债总额=500-40+20=480（万元）。

【例题 6·单选题】某企业 2017 年 12 月初资产总额为 1200 万元，12 月份申请银行汇票转入银行汇票存款 5 万元，从银行提取现金 2 万元，收到设备投资的入账价值为 10 万元。不考虑其他因素，该企业 2017 年末资产总额为（ ）万元。（2018 年）

A.1 207 B.1 217 C.1 215 D.1 210

【答案】D

【解析】申请银行汇票转入银行汇票存款，资产总额不变；从银行提取现金，资产总额不变；收到设备投资增加资产总额，所以该企业 2017 年末的资产总额=1 200+10=1 210（万元）。

（四）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

（1）发生额试算平衡



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:

全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计

直接依据:借贷记账法的记账规则,即“有借必有贷,借贷必相等”。

(2) 余额试算平衡

概念:余额试算平衡,是指全部账户借方期末(期初)余额合计与全部账户贷方期末(期初)余额合计保持平衡。即:

全部账户借方期末(期初)余额合计=全部账户贷方期末(期初)余额合计

直接依据:财务状况等式,即资产=负债+所有者权益

【例题 7】根据试算平衡原理,计算下表字母处的数字。

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
银行存款	A		90 000	D	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		B		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		7 000		13 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		C
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200

【答案】

A=141 200-4 000-9 000-98 000=30 200

B=110 000-4 000-8 000-3 000-90 000=5 000

C=223 200-8 200-110 000-13 000=92 000

D=110 000-7 000-60 000-30 000=13 000

2.试算平衡表的编制

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。

注意:

如果借贷双方发生额或余额相等,表明账户记录基本正确,但有些错误并不影响借贷双方的平衡,因此,试算不平衡,表示记账一定有错误,但试算平衡时,不能表明记账一定正确。

不影响借贷双方平衡关系的错误包括:

- (1) 漏记某项经济业务,使本期借贷双方的发生额等额减少,借贷仍然平衡;
- (2) 重记某项经济业务,使本期借贷双方的发生额等额虚增,借贷仍然平衡;
- (3) 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确,但借贷双方金额同时多记或少记,且金额



一致，借贷仍然平衡；

(4) 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；

(5) 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；

(6) 某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵销，借贷仍然平衡。

【例题 8·单选题】下列选项中，会导致试算不平衡的因素是（ ）。(2018 年)

A.重记某项经济业务

B.漏记某项经济业务

C.借方多记金额

D.借贷科目用错

【答案】C

【解析】不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：(1)漏记某项经济业务(选项 B)；(2)重记某项经济业务(选项 A)；(3)某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致；(4)某项经济业务记错有关账户(选项 D)；

(5)某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向；(6)某借方或贷方发生额中，偶然发生多记或少记并相互抵消。

【例题 9·判断题】借贷记账法的记账规则“有借必有贷，借贷必相等”是余额试算平衡的直接依据。() (2019 年)

【答案】×

【解析】借贷记账法的记账规则“有借必有贷，借贷必相等”是发生额试算平衡的直接依据。

【例题 10·判断题】会计人员误将财务费用确认为制造费用，通过试算平衡表无法查出该差错。() (2018 年)

【答案】√

【解析】试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。



请关注公众号、听更多免费直播