



老会计-用心传递温度

考点2 借贷记账法

借贷记账法		借贷记账法，是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。
（一）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。 复式记账法分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。 我国会计准则规定，企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法记账。		
（二）借贷记账法的基本原理		1.借贷记账法的账户结构 借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。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。
借贷记账法		
借贷记账法概述	记账符号	“借（De）”、“贷（Cr）”
	理论依据	资产=负债+所有者权益
	记账规则	“有借必有贷，借贷必相等”

【例题·单选题】下列关于借贷记账法的账户结构，不正确的是（ ）。

- A. 账户的左方为借方，右方为贷方
- B. 资产类、成本类和损益类账户的增加用“借”表示
- C. 负债类、所有者权益类和收入类账户的增加用“贷”表示
- D. 究竟是借方还是贷方记录增加，取决于账户的性质与所记录经济内容的性质

【答案】B

【解析】损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户，其中费用类账户的增加用“借”表示，而收入类账户的增加用“贷”表示，因此选项B不正确。

（1）资产类和成本类账户的结构	在借贷记账法下，资产类、成本类账户的借方登记增加额；贷方登记减少额；期末余额一般在借方，有些账户可能无余额。其余额计算公式为： 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
（2）负债类和所有者权益类账户的结构	在借贷记账法下，负债类、所有者权益类账户的借方登记减少额；贷方登记增加额；期末余额一般在贷方，有些账户可能无余额。其余额计算公式为： 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
（3）损益类账户的结构	损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户。 在借贷记账法下，收入类账户的借方登记减少额；贷方登记增加额。本期收入净额在期末转入“本年利润”账户，用以



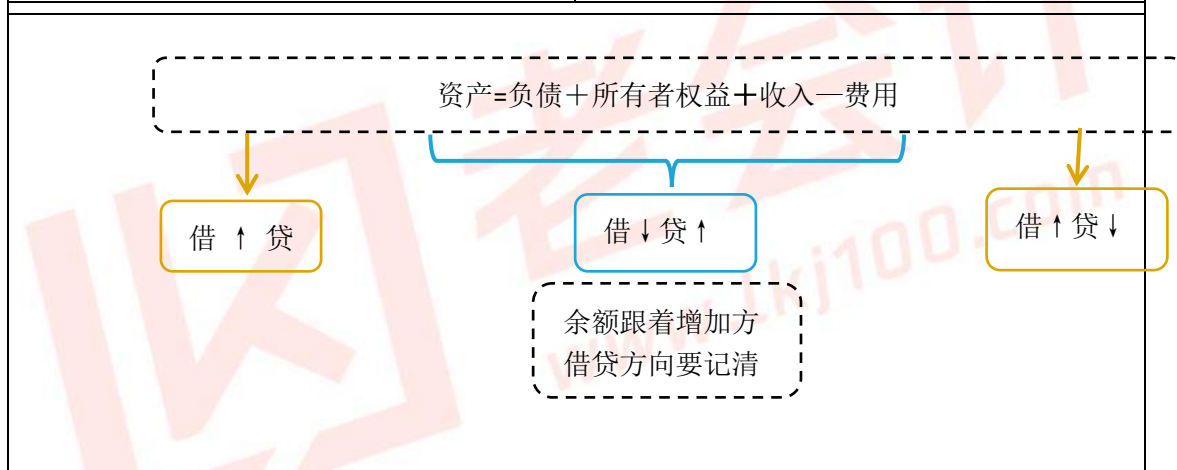
老会计-用心传递温度

	计算当期损益，结转后无余额。
在借贷记账法下，费用类账户的借方登记增加额；贷方登记减少额。本期费用净额在期末转入“本年利润”账户，用以计算当期损益，结转后无余额。	

2. 借贷记账法的记账规则	借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。 即：任何经济业务的发生总会涉及两个或两个以上的相关账户，一方（或几方）记入借方，另一方（或几方）必须记入贷方，记入借方的金额等于记入贷方的金额。如果涉及多个账户，记入借方账户金额的合计数等于记入贷方账户金额的合计数。
---------------	---

小结：借贷记账法下账户基本结构

资产类账户 费用类账户 资产类账户（增）	增加用“借”表示 减少用“贷”表示
所有者权益类账户 负债类账户 所有者权益类账户（增）	增加用“贷”表示 减少用“借”表示



借贷记账法记账规则的具体运用，如【例 2-2】至【例 2-5】所示。

【例 2-2】甲公司购入原材料一批，价款 1 000 元，用银行存款支付，假定不考虑增值税因素。

借方	银行存款	贷方	借方	原材料	贷方
期初余额：30 000			期初余额：30 000		
	(1) 1 000			(1) 1 000	

图 2-7 以银行存款购入原材料

【例 2-3】甲公司已到期的应付票据 20 000 元因无力支付转为应付账款。

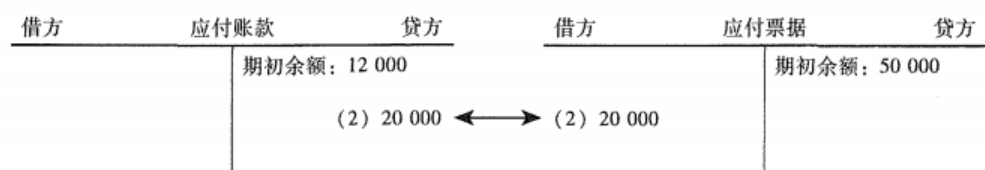


图 2-8 已到期的应付票据转为应付账款

【例 2-4】甲公司收到投资者投入资本金 50 000 元，款项存入银行。

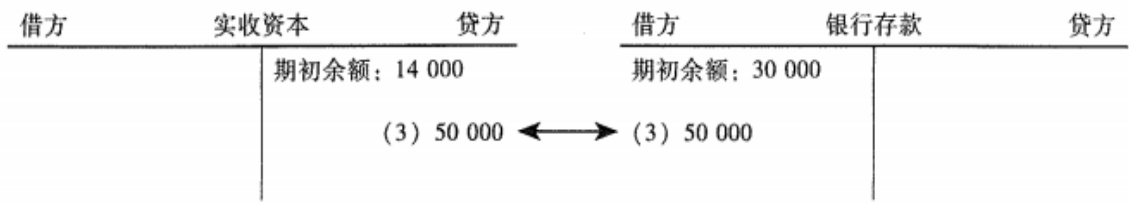


图 2-9 收到投资者投入的资本金

【例 2-5】甲公司以银行存款 30 000 元，偿还到期的长期借款。

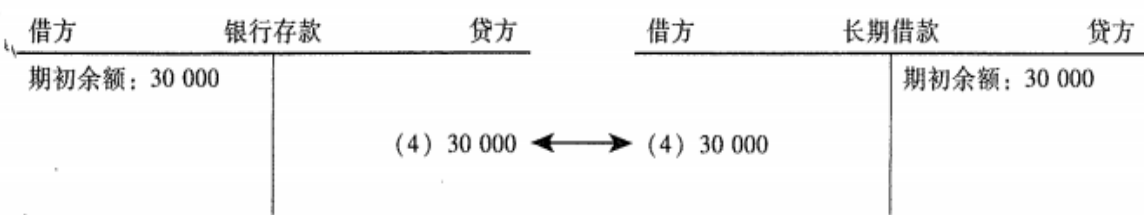


图 2-10 以银行存款偿还到期的长期借款

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

会计分录

简单会计分录

只涉及一个账户借方和另一个账户贷方

一借一贷

复合会计分录

由两个以上（不含两个）对应账户组成

一借多贷

多借一贷

多借多贷

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



老会计-用心传递温度

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