



会计借贷记账法的运用

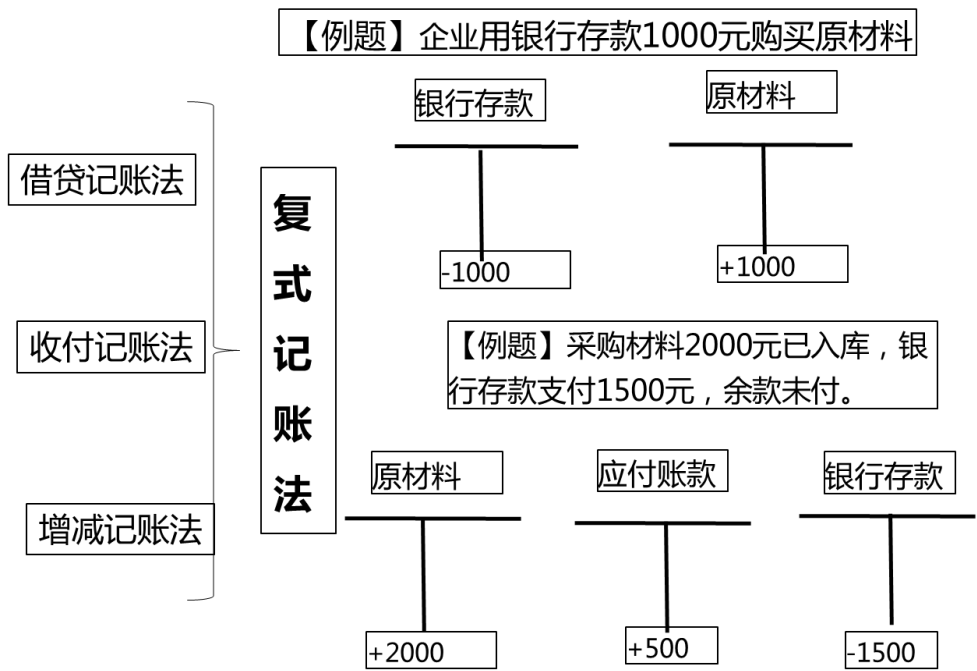
- 1.借贷记账法概念
- 2.借贷记账法的结构
- 3.借贷记账法的记账规则
- 4.账户对应关系与会计分录

考点一：借贷记账法概念



（一）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。



（1）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。

（2）解释

“借”和“贷”：是纯粹的记账符号，标明记账的方向



会计科目	
借	贷

【例题·单选题】下列关于借贷记账法的说法中，错误的是（ ）。

- A. 以“借”和“贷”为记账符号
- B. 以“资产=负债+所有者权益”为记账原理
- C. 以“有借必有贷、借贷必相等”为记账规则
- D. 无论哪种账户，借方表示增加，贷方表示减少

【答案】D

考点二：借贷记账法的结构

（一）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？

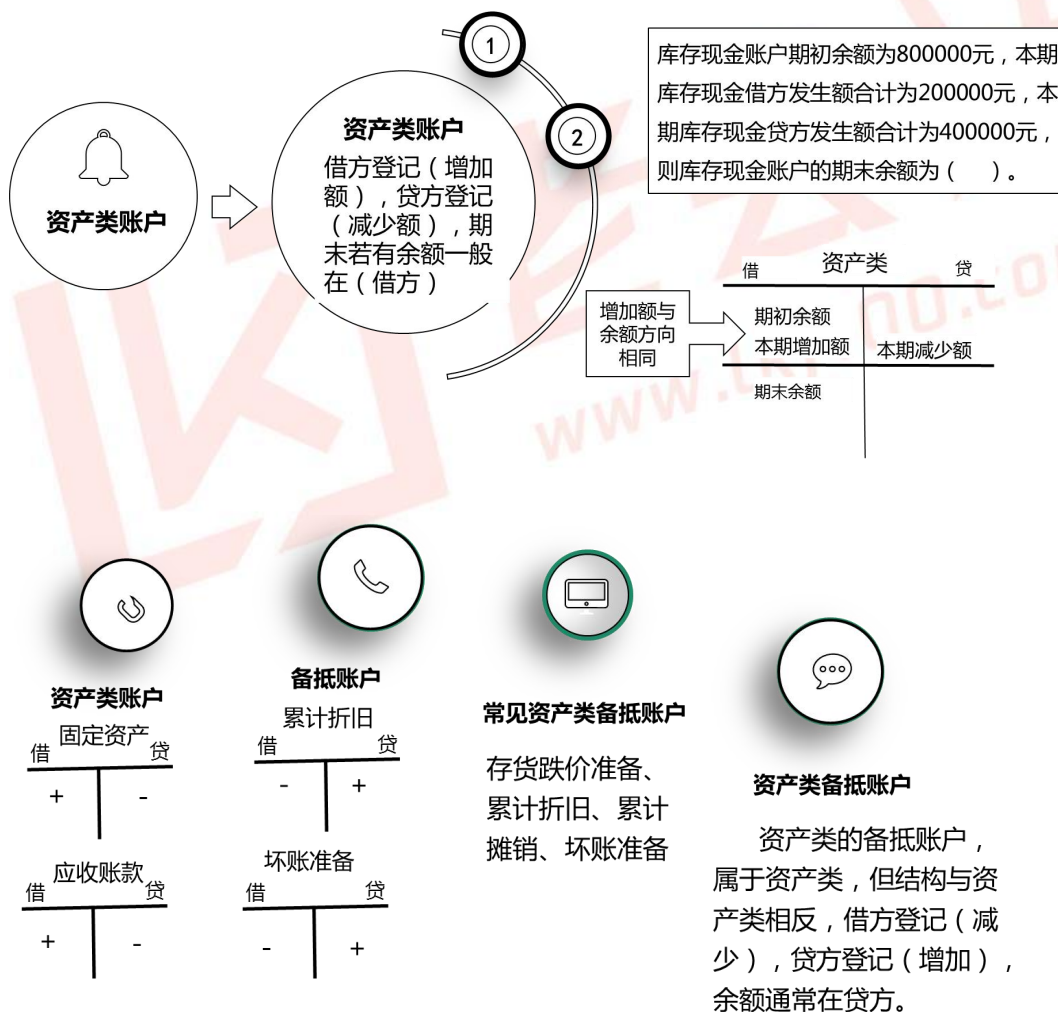
资产=负债+所有者权益+收入-费用

资产+费用=负债+所有者权益+收入

资产		+	费用		=	负债		+	所有者权益		+	收入	
借	贷		借	贷		借	贷		借	贷		借	贷

（1）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1】累计折旧账户的结构是（ ）。

A 增加记贷方



老会计，用心传递温度

- B 减少记借方
- C 期末若有余额，在贷方
- D 增加记借方

【答案】ABC

(2) 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。

生产成本		生产成本	
借	贷	借	贷
期初余额		+材料费1000	完工转出
本期增加额	本期减少额	+人工费	1500
期末余额		+制造费200	
		期末余额 0	

(3) 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）。

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
本期减少额	期初余额
	本期增加额
	期末余额

【例题 2】

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。

(4) 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）

①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**。



T型账户

主营业务收入

借	贷
-500退货	+1000 +2000
-2500转出	期末无余额

②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

管理费用

借	贷
+100 +200	
	300
期末无余额	

【例题·多选题】下列有关收入类会计科目的表述中，正确的有（ ）。

- A. 本期的增加发生额记入会计科目的借方
- B. 本期的增加发生额记入会计科目的贷方
- C. 期末结账后无余额
- D. 期末有借方余额

【答案】BC

考点三：借贷记账法的记账规则

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。



借 银行存款 贷			借 原材料 贷	
期初余额1000			期初余额2000	
	发生额(-)300		发生额(+)300	
期末余额 700			期末余额 2300	

2、某企业采购原材料 1000 元，400 元开出支票付讫，另 600 元尚欠。

银行存款			原材料	
借	贷		借	贷
期初余额700		→	期初余额2000	
	发生额(-)400		发生额 (+)1000	
期末余额 300			期末余额 3000	
应付账款				
借	贷			
	发生额(+) 600	→		
	期末余额 600			

【例题·判断题】借贷记账法的记账规则为：有借必有贷，借贷必相等。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会计账户中以借方和贷方相等的金额进行登记。()

【答案】√

考点四：账户对应关系与会计分录

(一) 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。

【例题】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

(1) 会计分录要素

应借应贷方向

相互对应的科目、金额

(2) 分类



老会计，用心传递温度

简单分录：一借一贷

复合分录：一借多贷

一贷多借

多借多贷

(3) 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

(4) 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。

【例题·多选题】下列属于复合会计分录的有（ ）。

- A. 多借多贷
- B. 一借一贷
- C. 一借多贷
- D. 多借一贷

【答案】ACD

【解析】选项B，“一借一贷”属于简单会计分录。

每日作业

1. 【多选题】在借贷记账法下，借方登记的内容包括（）。

- A. 资产增加
- B. 所有者权益减少
- C. 收入增加
- D. 负债增加

2. 【多选题】有关损益类账户，下列表述正确的有（）。

- A. 费用类账户的增加额记借方
- B. 收入类账户的减少额记借方
- C. 期末一般无余额
- D. 年末一定要直接结转到“利润分配”账户

3. 【单选题】账户的左方和右方，哪一方登记增加，哪一方登记减少，取决于（）。

- A. 开设账户时间的长短
- B. 所记录的经济业务以及账户的性质
- C. 所记录经济业务的重要程度
- D. 所记录金额的大小

4. 【单选题】在借贷记账法下，“财务费用”的增加额登记在（）。



老会计，用心传递温度

- A. 借方
- B. 贷方
- C. 借方和贷方
- D. 借方或贷方

5. 【单选题】下列会计分录中，属于简单会计分录的是（）。

- A. 一借一贷
- B. 一借多贷
- C. 一贷多借
- D. 多借多贷

每日解析

1. 【答案】AB

2. 【答案】ABC

3. 【答案】B

解析：账户的哪一方登记增加额，哪一方登记减少额，则取决于企业所采用的记账方法和所记录经济内容的性质。

4. 【答案】A

解析：“财务费用”属于费用类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额。

5. 【答案】A