



2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

第二节 会计科目和借贷记账法

知识点二 借贷记账法

借?
贷?

“火星”上面是不是都是“火”?
“金星”里面是不是都是“金子”?

借贷记账法,是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

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。

(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。

(二)借贷记账法的基本原理

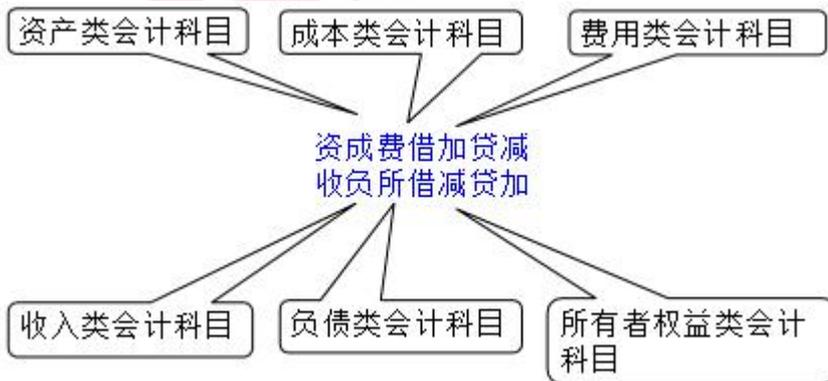
1. T 型账户:左方一借方;右方一贷方。

提示:借、贷方中究竟哪方记增加,哪方记减少,取决于账户的性质与所记录经济内容的性质。

借方	账户名称	贷方

注意:“借”和“贷”作为记账符号,都具有增加和减少的双重含义

会计分录书写口诀



(1) 资产类和成本类账户

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

借方 资产类/成本类 贷方



期初余额	本期减少额
本期增加额	
期末余额	

(2) 负债类和所有者权益类账户

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

借方 负债类/所有者权益类 贷方

本期减少额	期初余额
	本期增加额
	期末余额

(3) 损益类账户的结构

损益类账户主要包括收入类和费用类账户。

① 收入类账户

借方登记减少额, 贷方登记增加额, 期末本期收入净额转入“本年利润”账户, 结转后无余额。

借方 收入类 贷方

本期减少额	本期增加额
本期转出额	
	末期无余额

② 费用类账户

借方登记增加额, 贷方登记减少额, 期末本期费用净额转入“本年利润”账户, 结转后无余额。

借方 费用类 贷方

本期增加额	本期减少额
	本期转出额
末期无余额	

经典例题

【单选题】“应付账款”账户期初贷方余额为 1000 元, 本期贷方发生额为 5000 元, 本期贷方余额为 2000 元, 该账户借方发生额为()元。

- A. 4000
- B. 3000
- C. 2000
- D. 1000



答案:A

解析:期末贷方余额 2000=期初贷方余额 1000+本期贷方发生额 5000-本期借方发生额

2. 借贷记账法的记账规则

有借必有贷, 借贷必相等

3. 借贷记账法下的账户对应关系和会计分录

(1) 账户对应关系

指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时, 相应账户之间形成的应借、应贷的相互关系。

(2) 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。

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。

案例导入: 企业开出现金支票, 从银行提取现金 8000 元备用。指出所涉及**应借应贷方向**、**相互对应的科目**及其**金额**?

借: 库存现金 8000
 贷: 银行存款 8000

练习: 资成费借+贷-; 收负所借-贷+

【例 2-6】甲公司购入原材料一批, 价款 60000 元, 其中 40000 元用银行存款支付, 20000 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 60000
 贷: 银行存款 40000
 应付账款 20000

按照所涉及账户的多少, 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)对应账户构成的会计分录, 即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录。

一般不应把**不同经济业务**合并在一起, 编制多借多贷的会计分录。