

初级会计职称

初级会计实务

精讲班

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。	
<p>(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。</p> <p>复式记账法分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。</p> <p>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。</p>		
(二) 借贷记账法的基本原理	<p>1. 借贷记账法的账户结构</p> <p>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。</p>	
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（ ）。

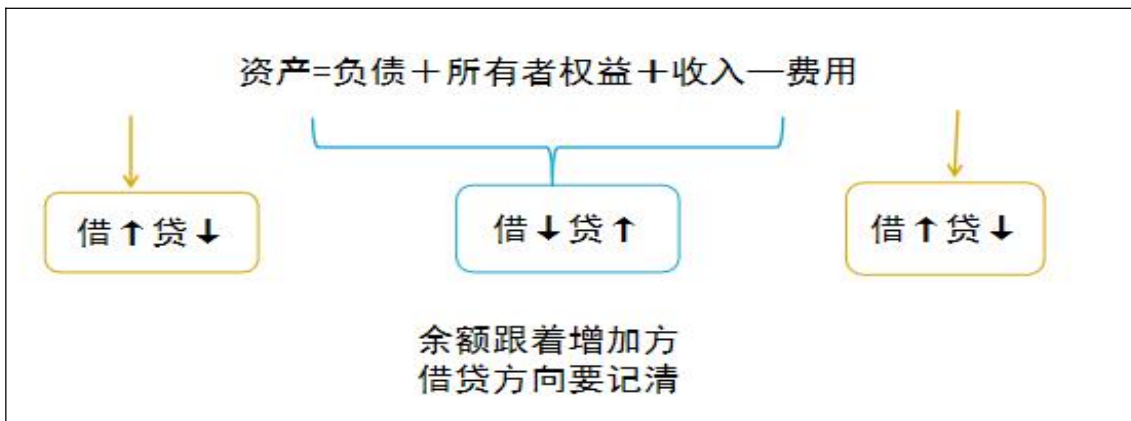
- A. 账户的左方为借方，右方为贷方
- B. 资产类、成本类和损益类账户的增加用“借”表示
- C. 负债类、所有者权益类和收入类账户的增加用“贷”表示
- D. 究竟是借方还是贷方记录增加，取决于账户的性质与所记录经济内容的性质

【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 成本类账户 费用类账户（损）	增加用“借”表示 减少用“贷”表示
负债类账户 所有者权益类账户 收入类账户（益）	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: 30000			期初余额: 30000		
	(1) 1000		(1) 1000		

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。

借方	应付存款	贷方	借方	应付票据	贷方
	期初余额: 12000			期初余额: 50000	
	(2) 20000		(2) 20000		

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。

借方	实收资本	贷方	借方	银行存款	贷方
	期初余额: 14000			期初余额: 30000	
	(3) 50000		(3) 50000		

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。

借方	银行存款	贷方	借方	长期借款	贷方
期初余额30000					期初余额: 30000
		(4) 30000	(4) 30000		

图 2-10 以银行存款偿还到期的长期借款