

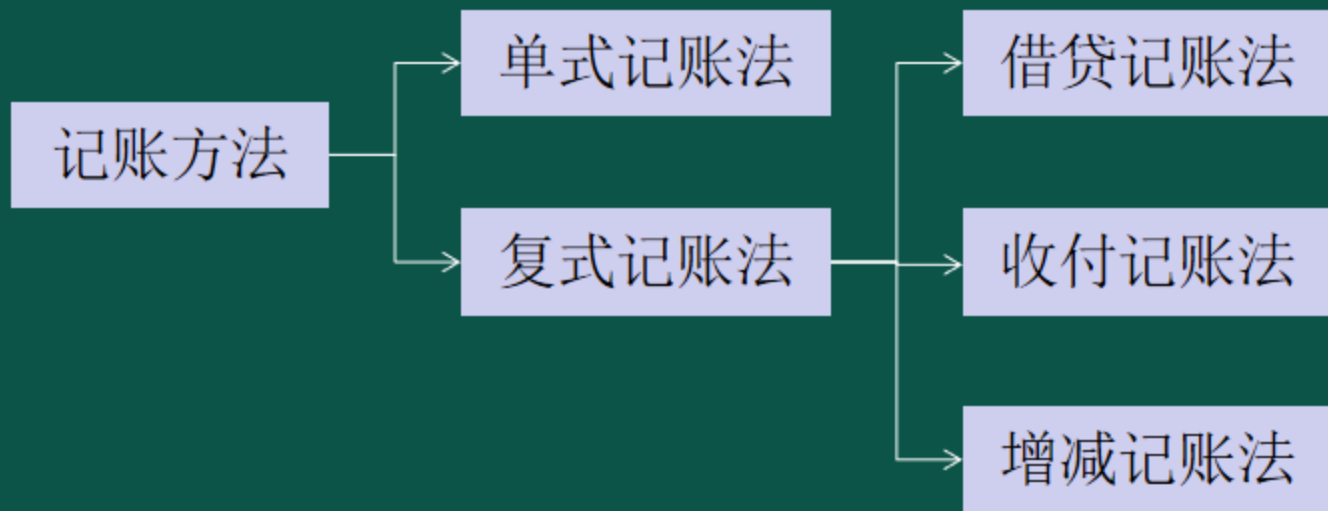


三、借贷记账法与会计分录



借贷记账法

1. 会计记账方法的种类



单式记账法，是指对于每一笔经济业务，只在一个账户中加以登记的记账方法。



借贷记账法

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。

我国《企业会计准则》规定企业应当采用借贷记账法记账。

。



借贷记账法

借?

贷?



借贷记账法

“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

2. 借贷记账法

是以“借”和“贷”作为记账符号，对每一笔经济业务都要在两个或两个以上相互联系的账户中以相等的金额进行登记的一种复式记账方法。

从银行提取现金10w

库存现金

增加10w

银行存款

减少10w

借：库存现金 100 000

贷：银行存款 100 000



借贷记账法

到底是借后面表示增加，还是贷后面表示增加

这个并不是取决于“借”和“贷”

而是取决于会计科目的性质

“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

借：库存现金 100 000

贷：银行存款 100 000

1. 有记账符号“借”和“贷”
2. 有会计科目：库存现金、银行存款、短期借款等
3. 借贷金额相等



会计分录

资产类会计科目

成本类会计科目

费用类会计科目

资成费借加贷减

收负所借减贷加

收入类会计科目

负债类会计科目

所有者权益类会计科目



会计分录

练习：资成费借+贷-；收负所借-贷+

(1) 企业从银行取回现金1000元，资产一增一减

借：库存现金 1000

贷：银行存款 1000



会计分录

练习：资成费借+贷-；收负所借-贷+

(2) 企业从银行借来9个月贷款200万元存入账户，资产增加、 负债增加

借：银行存款 2000000

贷：短期借款 2000000



会计分录

练习：资成费借+贷-；收负所借-贷+

(3) 一位新投资者向企业投资50万元存入银行，资产增加、所有者权益增加

借：银行存款 500000

贷：实收资本 500000



会计分录

练习：资成费借+贷-；收负所借-贷+

(4) 企业用银行存款归还3年的贷款800万元，资产减少、
负债减少

借：长期借款 8000000

贷：银行存款 8000000



会计分录

练习：资成费借+贷-；收负所借-贷+

(5) 企业取得收入12万元存入银行，资产增加、收入增加

借：银行存款 120000

贷：主营业务收入 120000



会计分录

练习：资成费借+贷-；收负所借-贷+

(6) 现金支付职工报销差旅费820元，资产减少、费用增加

借：管理费用 820

贷：库存现金 820