



## 第二节 借贷记账法

### 一、借贷记账法的概念

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

### 二、借贷记账法下账户的结构

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。





借记卡



借方--资产—人欠--资金流出

贷记卡



贷方--负债--欠人--资金流入

费用+资产=负债+所有者权益+收入





手部运动

费用+资产 = 负债 + 股东权益+收入



双手定则

借 ↑ 贷 ↓

借 ↓ 贷 ↑





## (一) 资产和成本类账户的结构

银行存款		生产成本	
30000	20000	20000	
10000		30000	10000
40000	20000	50000	10000
20000		40000	

其余额计算公式为：

期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额合计

- 本期贷方发生额合计





## (二) 负债和所有者权益类账户的结构

应付账款		实收资本	
20000	30000		30000
	20000	30000	10000
20000	50000	30000	40000
	30000		10000

其余额计算公式为：

$$\begin{aligned} \text{期末贷方余额} &= \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额合计} \\ &\quad - \text{本期借方发生额合计} \end{aligned}$$





### (三) 损益类账户的结构

收入		费用	
20000	20000	30000	30000
20000	20000	30000	30000
	0	0	





损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户

### 1、收入类账户的结构

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**。

### 2、费用类账户的结构

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**。





账户种类	账户结构	余额	余额计算式
资产、成本类	借增, 贷减	一般在借方, 有些账户可能无期末余额	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
费用类		期末结转入“本年利润”账户计算当期损益, 结转后无余额	期末无余额
收入类	借减, 贷增	一般在贷方, 有些账户可能无余额	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
负债、所有者权益类			







### 三、借贷记账法的记账规则

记账规则是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规律。借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。

借贷记账法下，注意三步走：

- (一) 涉及到哪些会计科目
- (二) 会计科目属于哪类账户
- (三) 账户的增减变化方向





例题【1-2】甲公司购入原材料一批，价款1000元，用  
银行款支付，不考虑增值税因素。

银行存款	原材料
1000	1000





例题【1-3】甲公司已到期的应付票据20000元因无力支付转为应付账款。

应付票据	应付账款
20000	20000





例题【1-4】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，  
款项已经存入银行。

银行存款	实收资本
50000	50000





例题【1-5】 甲公司以银行存款30000元，偿还到期的长期借款。

长期借款	银行存款
30000	30000





## 四、借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

### 1. 账户的对应关系

账户的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。





对这些问题进行确认，并写出一定的记录形式，即会计分录。

- ◎应在哪些账户中登记？
- ◎应登记在账户的哪一方？
- ◎各账户中登记的金额是多少？





例题【1-2】甲公司购入原材料一批，价款1000元，用银行存款支付，不考虑增值税因素。

借：原材料           1000  
    贷：银行存款               1000

例题【1-3】甲公司已到期的应付票据20000元因无力支付转为应付账款。

借：应付票据       20000  
    贷：应付账款               20000







例题【1-4】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

借：银行存款           50000

贷：实收资本           50000

例题【1-5】甲公司用银行存款30000元，偿还到期的长期借款。

借：长期借款           30000

贷：银行存款           30000





会计分录的书写格式：

- (1) 先借后贷，上借下贷
- (2) 借贷写一个
- (3) 二级以上的科目用括号
- (4) 一级科目列一个





例题【1-6】购入材料60000元，支付40000银行存款，其余暂欠。

借：原材料	60000	
贷：银行存款		40000
应付账款		20000





会计分录按照所涉及账户的多少，分为简单会计分录和复合会计分录。

简单会计分录指涉及一个账户借方和另一个账户的贷方的会计分录，即一借一贷。

复合会计分录是指两个以上（不含两个）对应账户组成的会计分录，即一借多贷，多借一贷或多借多贷。





【例题】A公司当月行政管理部门电费500元，销售部门电费300元，合计800元，其中银行存款支付400元，剩余尚未支付。

借：管理费用     500

    销售费用     300

    贷：银行存款    400

        应付账款    400





## 五、借贷记账法下的试算平衡

### 1. 试算平衡的含义

试算平衡，是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查记录是否正确的一种方法。

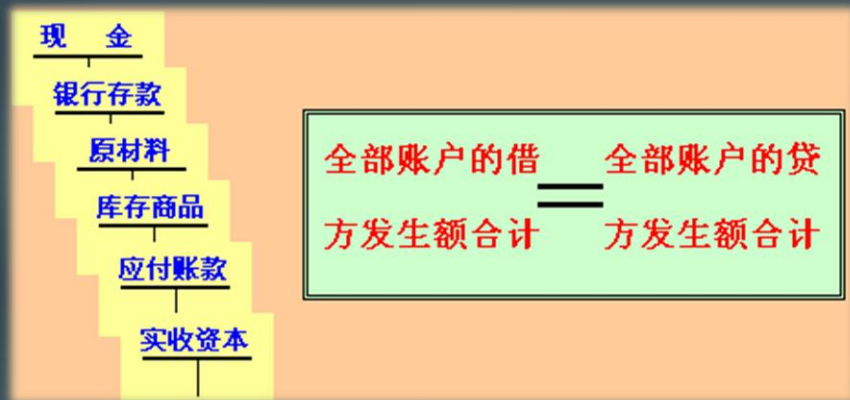




## 2. 试算平衡的分类

### (1) 发生额试算平衡

发生额试算平衡是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡，即：



发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则。





## (2) 余额试算平衡

余额试算平衡是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡，即：

全部账户借方期末（初）余额合计 = 全部账户贷方期末（初）余额合计

余额试算平衡的直接依据是财务状况等式。

资产 = 负债 + 所有者权益







分类	概念	公式	依据
发生额试算平衡	发生额试算平衡是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡	$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$	借贷记账法的记账规则 即：“有借必有贷，借贷必相等”
余额试算平衡	余额试算平衡是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡	$\begin{aligned} 1. & \text{全部账户借方期初余额合计} = \text{全部账户贷方期初余额合计} \\ 2. & \text{全部账户借方期末余额合计} = \text{全部账户贷方期末余额合计} \end{aligned}$	财务状况等式 即： 资产 = 负债 + 所有者权益





### (三) 试算平衡表的编制

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。试算平衡表通常是在期末结出各账户的本期发生额合计和期末余额后编制的，试算平衡表中一般应设置“期初余额”、“本期发生额”和“期末余额”三大栏目，其下分设“借方”和“贷方”两个小栏。各大栏中的借方合计与贷方合计应该平衡相等，否则，便存在记账错误。为了简化表格，试算平衡表也可只根据各个账户的本期发生额编制，不填列各账户的期初余额和期末余额。





银行存款		实收资本		长期借款		原材料		应收账款	
期初余额			期初余额		期初余额	期初余额		期初余额	
30200			80000		40000	9000		4000	
90000	13000		30000	8000	60000	5000			
90000	13000		30000	8000	60000	5000			
107200			110000		92000	14000		4000	

模 拟 记 账

应付票据		应付账款		应付股利		利润分配		固定资产	
	期初余额		期初余额		期初余额		期初余额	期初余额	
	3000		6000		0		12200	98000	
3000			3000		4000	4000			
3000			3000		4000	4000			
	0		9000		4000		8200	98000	





## 试算平衡表

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	30 200		90 000	13 000	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		5 000		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		3 000		9 000
应付股利				4 000		4 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		92 000
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200





编制试算平衡表时的注意事项：

- (1) 必须保证所有账户的余额均已记入试算表。
- (2) 如果试算表借贷不相等，肯定账户记录有错误，应认真查找，直到实现平衡为止。
- (3) 试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。





(3) 即便实现了有关三栏的平衡关系，并不能说明账户记录绝对正确，因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。

①漏记某项经济业务

②重记某项经济业务

③某项经济业务记错有关账户

④某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向

⑤借方或贷方发生额中，偶然发生多记或少记并相互抵消，借贷仍然平衡





⑥某项经济业务记录的应借应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡。





例题【1-7】2020年1月初，丙公司各账户的余额如表：

会计账户	期初借方余额	会计账户	期初贷方余额
库存现金	10000	短期借款	130000
银行存款	160000	应付票据	120000
原材料	200000	应付账款	100000
固定资产	11000000	实收资本	11020000
合计	11370000	合计	11370000







2020年1月，丙公司发生的部分经济业务如下：

(1)收到投资者按投资合同交来的资本金420 000元，已存入银行。

借：银行存款       420000

    贷：实收资本               420000

(2)向银行借入期限为三个月的借款600 000元存入银行。

借：银行存款       600000

    贷：短期借款               600000





(3)从银行提取现金8 000元作为备用。

借：库存现金       8000  
    贷：银行存款               8000

(4)购买原材料60 000元（假定不考虑增值税因素）已验收入库，款未付。

借：原材料       60000  
    贷：应付账款               60000

(5)签发三个月到期的商业汇票50 000元抵付上月所欠货款。





借：应付账款        50000

    贷：应付票据                50000

(6)用银行存款100 000元偿还前欠的短期借款。

借：短期借款        10000

    贷：银行存款                10000

(7)用银行存款300 000元购买不需安装的机器设备一台

（假定不考虑增值税因素），设备已交付使用。

借：固定资产        300000

    贷：银行存款                300000





(8)购买原材料40 000元（假定不考虑增值税因素），其中用银行存款支付30 000元，其余货款尚欠，材料已验收入库。

借：原材料	40000	
贷：银行存款		30000
应付账款		10000





(9)以银行存款偿还短期借款100 000元，偿还应付账款60 000元。

借：短期借款     100000

    应付账款     60000

    贷：银行存款                 160000

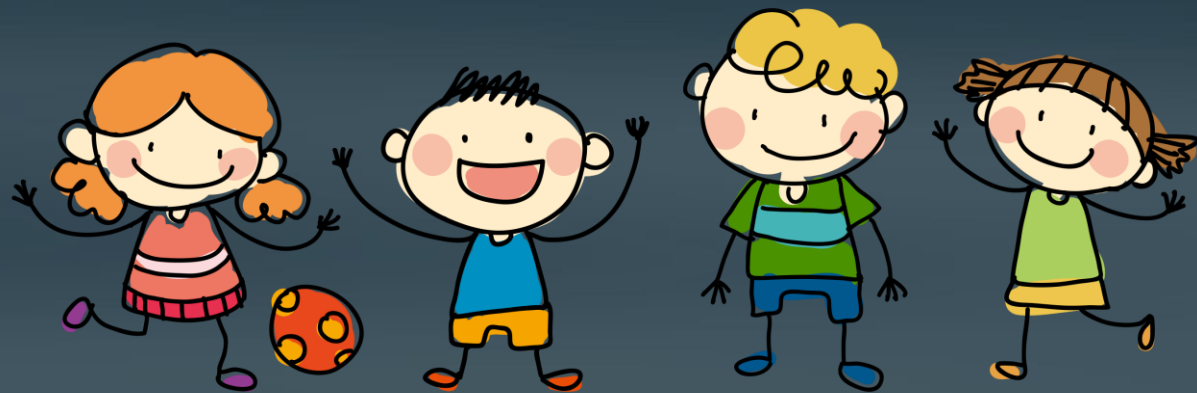




## 试算平衡表

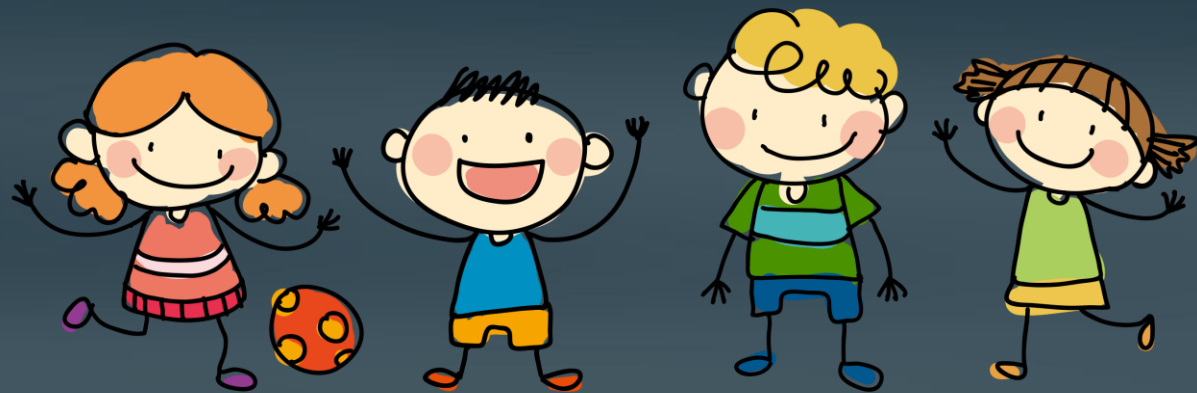
账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	10000		8000		18000	
银行存款	160000		1020000	598000	582000	
原材料	200000		100000		300000	
固定资产	11000000		300000		11300000	
短期借款		130000	200000	600000		530000
应付票据		120000		50000		170000
应付账款		100000	110000	70000		60000
实收资本		11020000		420000		1144000
合计	11370000	11370000	1738000	1738000	12200000	12200000





谢谢观看♥





谢谢观看♥

