



考点3·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。



借贷记账法

增减记账法

收付记账法

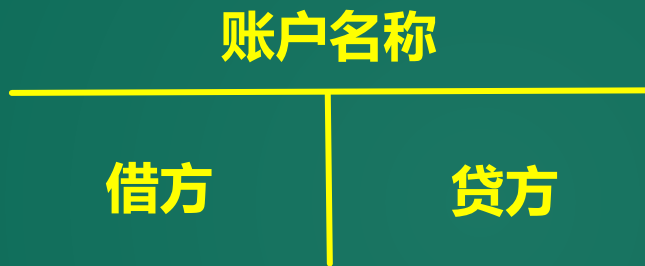
一笔业务引起几个账户变动，就在几个账户登记

注意辣



一、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。



【提示】

“借”和“贷”无任何含义，是纯粹的记账符号。

二、借贷记账法的账户结构

通常情况下，资产类、成本类和费用类账户的增加记“借”方，减少记“贷”方；负债类、所有者权益类和收入类账户的增加记“贷”方，减少记“借”方。

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

资金去向

资金来源

必须背会

(资产)

(成本)

(费用)

资、成、费 借增贷减；

负、所、收 借减贷增。

(负债)

(所有者权益)

(收入)

①

资产和成本类账户

借方	贷方
期初余额	本期减少额
本期增加额	
本期借方发生额合计	本期贷方发生额合计
期末余额	

借方登记增加额，**贷方**登记减少额，**期末余额**一般在借方。余额一般在表示增加的一方。

期末余额计算公式：

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

负债和所有者权益类账户

借方	贷方
本期减少额	期初余额 本期增加额
本期借方发生额合计	本期贷方发生额合计
	期末余额

借方登记减少额，**贷方**登记增加额，**期末余额**一般在贷方。余额一般在表示在增加的一方。

期末余额计算公式：

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

收入账户 (损益类)

借方

贷方

本期减少额	本期增加额
本期转出额	
本期借方发生额合计	本期贷方发生额合计

损益类科目期末无余额!

收入类账户借方登记减少额，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。

4

费用账户 (损益类)

借方

贷方

本期增加额	本期减少额 本期转出额
本期借方发生额合计	本期贷方发生额合计

损益类科目期末无余额!

费用类账户借方登记增加额，贷方登记减少额，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。

账户种类	账户结构	余额	余额计算公式
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，结转后期末无余额	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	
负债、所有者权益类			

资、成、费，借增贷减
负、所、收，借减贷增



【练一练·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

【解析】选项 A，引起资产和所有者权益同时增加；选项 B，所有者权益内部一增一减。选项 C，引起资产负债同时增加；选项 D，引起资产负债同时减少。



【练一练·单选题】

下列选项中，在借贷记账法下关于账户结构描述不正确的是（ ）。

- A. 资产类账户借方登记增加
- B. 费用类账户贷方登记增加
- C. 成本类账户期末余额一般在借方
- D. 有些账户可能无余额



资、成、费，借增贷减
负、所、收，借减贷增

【答案】 B

【解析】 费用类账户增加登记在借方。



资、成、费，借增贷减
负、所、收，借减贷增



【练一练·单选题】

“制造费用”账户的期末余额等于（ ）。

- A. 期初余额 + 本期借方发生额 + 本期贷方发生额
- B. 期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
- C. 期初余额 - 本期借方发生额 - 本期贷方发生额
- D. 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额



期末余额 =

期初余额 + 本期增加额 - 本期减少额

【答案】 B

三、记账规则

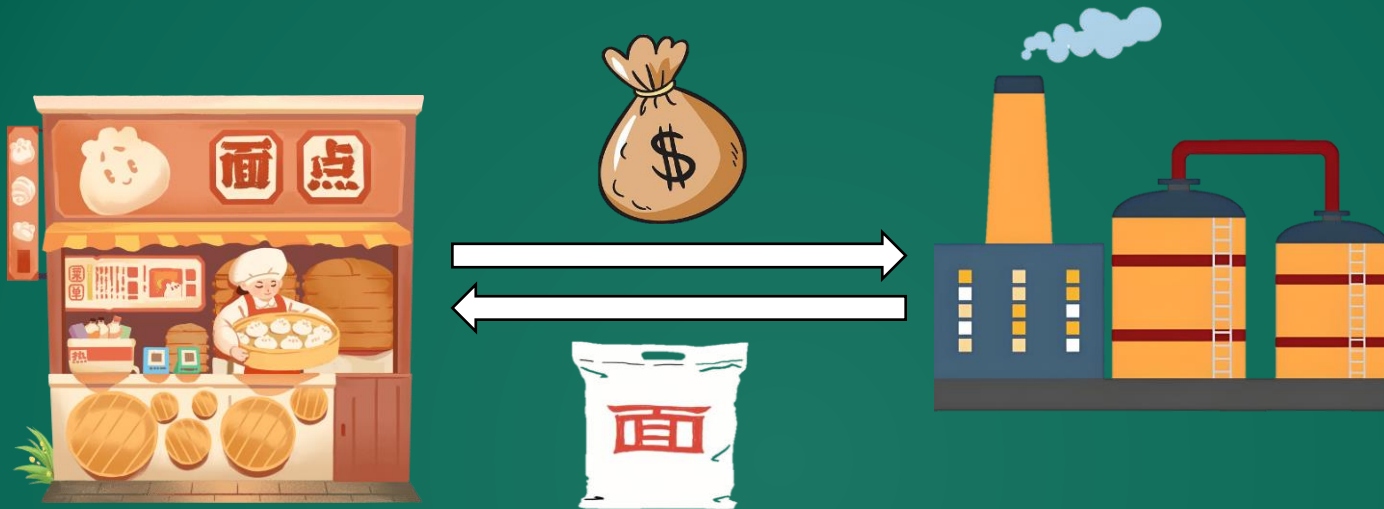
记账规则是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规则。

方向

金额

借贷记账法的记账规则：即“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**相互联系的账户中以借方和贷方相等的金额进行登记。



借 银行存款 贷

10 000

借 原材料 贷

10 000

四、会计分录 (会计语言)



中医医院 普通处方
0030891
当日有效

处方笺 2017年9月1日

门诊/住院病历号: _____ 姓名: _____ 性别: 男 年龄: 27岁 类别: 公自保

临床诊断: 中耳炎 科别(病区及床号): 10

Rp 穿心莲 2g
黄芩 12g 桑白皮 10g 茯苓 12g
射干 4g 薤白 12g 杏仁 12g
苏子 12g 瓜蒌 12g 厚朴 12g
白芍 12g 生地 10g 南沙参 12g
+ 6片

药品金额: 21.40元

医师: _____ 审核: _____ 调配: _____ 核对: _____ 发药: _____



记帐凭证

2016年3月2日 记字第2号

摘要	总帐科目	明细科目	借方				贷方				附件	
			元	角	分	厘	元	角	分	厘		
购买办公用品	管理费用	办公费	5	0	0	0					3	
	库存现金								5	0	0	张
合计			5	0	0	0			5	0	0	

会计主管 _____ 记帐 _____ 复核 _____ 制证 陈慧珊

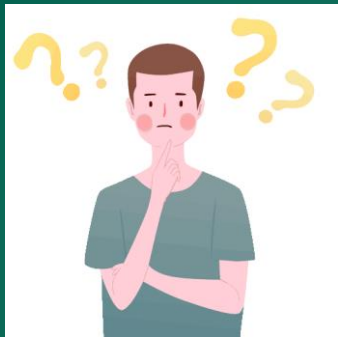
会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称及其金额的一种记录。

简单分录
复合分录

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。在我国，会计分录记载于记账凭证中。

借： × ×

贷： × ×



三步分录法!



找科目



看增减



定借贷

【现学现练 — 分录】 2月1日，甲公司向银行借入一年期的短期借款10万，当期款项到账。

费用 + 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入

(借 ↑ 贷 ↓ 借 ↓ 贷 ↑)

三步走：

1. 找科目
2. 看增减
3. 定借贷



【练一练·单选题】

下列各项经济业务，不会引起资产总额发生增减变动的是（ ）。

- A. 外购原材料，款项尚未支付
- B. 以银行存款偿还前欠货款
- C. 接受新投资者追加现金投资
- D. 从银行提取现金



【答案】D

【解析】选项A，资产增加，负债增加；选项B，资产减少，负债减少；选项C，资产增加，所有者权益增加。



考点4·试算平衡



试算平衡是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）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，来检查账户记录是否正确的一种方法。



发生额试算平衡

余额试算平衡

一、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。

全部账户本期**借方发生额**合计 = 全部账户本期**贷方发生额**合计

依据：

有借必有贷，借贷必相等

二、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。

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

依据：

资产 = 负债 + 所有者权益

三、试算平衡的编制：

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
合计	=	=	=	=	=	=

【结论】 借贷双方的本期发生额和期末余额相等，表明账户记录基本正确。但是试算平衡时，不能表明记账一定正确。

全部账户 = 全部账户

期初 = 期初

本期 = 本期

发生额 = 发生额

余额 = 余额

借方 = 贷方



【练一练·多选题】

下列关于借贷记账法试算平衡的说法中，正确的有（ ）。

- A.在一定时期内，全部账户本期借方发生额之和应等于全部账户本期贷方发生额之和
- B.在某一特定时日，全部账户期末借方余额之和应等于全部账户期末贷方余额之和
- C.在某一特定时日，全部账户期初借方余额之和应等于全部账户期初贷方余额之和
- D.若本期全部账户期末借方余额之和等于全部账户期末贷方余额之和，则说明记账工作无差错



【答案】 ABC

【解析】有些错误并不会影响试算平衡，故试算平衡不代表记账工作没有错误。

专题回顾

资、成、费 借增贷减；
负、所、收 借减贷增

有借必有贷，借贷必相等

① 记账规则

1. 找科目

2. 看增减

3. 定借贷

② 会计分录

会计科目和借贷记账法

💡 资产类、负债类、所有者权益类、损益类、成本类

具有结构和格式

👤 账户

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

有借必有贷、借贷必相等

全部账户本期借方发生额合计
= 全部账户本期贷方发生额合计

🌐 试算平衡

资产 = 负债 + 所有者权益

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