

第二节 会计科目和借贷记账法

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。

(四) 借贷记账法下的试算平衡

(1) 试算平衡的概念

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。

(2) 试算平衡的分类

①发生额的试算平衡

直接依据：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

②余额试算平衡

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

余额试算平衡的直接依据：财务状况等式

资产=负债+所有者权益