

## 第二节会计科目和借贷记账法

### (二) 借贷记账法的基本原理

1. T型账户：左方一借方；右方一贷方。

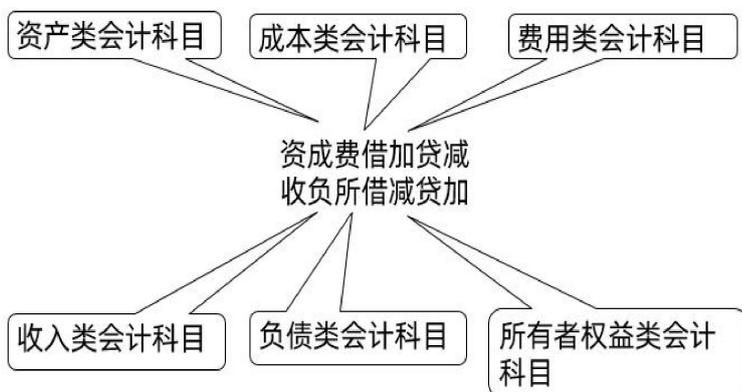
提示：借、贷方中究竟哪方记增加，哪方记减少，取决于**账户的性质与所记录经济业务内容的性质**。

借方      账户名称      贷方



注意：“借”和“贷”作为记账符号，都具有增加和减少的双重含义

会计分录书写口诀



#### (1) 资产类和成本类账户

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

借方    资产类/成本类    贷方

期初余额	本期减少额
本期增加额	
期末余额	

#### (2) 负债类和所有者权益类账户

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

借方    负债类/所有者权益类    贷方

本期减少额	期初余额
	本期增加额
	期末余额

#### (3) 损益类账户的结构

损益类账户主要包括收入类和费用类账户。

##### ① 收入类账户

借方登记减少额，贷方登记增加额，期末本期收入净额转入“本年利润”账户，结转后**无余额**。

借方 收入类 贷方	
本期减少额 本期转出额	本期增加额
	末期无余额

## ②费用类账户

借方登记增加额，贷方登记减少额，期末本期费用净额转入“本年利润”账户，结转后**无余额**。

借方 费用类 贷方	
本期增加额	本期减少额 本期转出额
末期无余额	

## 经典例题

【单选题】“应付账款”账户期初贷方余额为1000元，本期贷方发生额为5000元，本期贷方余额为2000元，该账户借方发生额为（ ）元。

- A. 4000
- B. 3000
- C. 2000
- D. 1000

答案：A

解析：期末贷方余额2000=期初贷方余额1000+本期贷方发生额5000-本期借方发生额

## 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2-2】甲公司购入原材料一批，价款1000元，用银行存款支付，假定不考虑增值税因素。会计分录如下：

借：原材料1000

贷：银行存款1000

【例2-3】甲公司已到期的应付票据20000元，因无力支付转为应付账款。会计分录如下：

借：应付票据20000

贷：应付账款20000

【例2-4】甲公司收到投资者投入资本金50000元，款项存入银行。会计分录如下：

借：银行存款50000

贷：实收资本50000

【例2-5】甲公司用银行存款30000元，偿还到期的长期借款。会计分录如下：

借：长期借款30000

贷：银行存款30000

【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。