

第四部分 会计记账方法



借贷记账法的使用

【知识点一】单式记账法和复式记账法

单式记账法是指对发生的每一项经济业务，只在一个账户中加以登记的记账方法。

复式记账法是指对发生的每一项经济业务，都要以相等的金额，在相互联系的两个或两个以上的账户中进行记录的记账方法。

(一) 复式记账法的优点

1. 对于发生的每一项经济业务，都要在两个或两个以上的账户中相互联系地进行分类记录。这样，通过账户记录不仅可以全面、清晰地反映经济业务的来龙去脉，还能全面、系统地反映经济活动的过程和结果。

2. 由于每一项经济业务发生后，都是以相等的金额在有关的账户中登记，因而可以对记录的结果进行试算平衡，以检查账户记录是否正确。

(二) 复式记账法的种类

主要有借贷记账法、增减记账法和收付记账法。

我国自 1993 年 7 月 1 日起，所有企业统一采用了借贷记账法。

借贷记账法的记账原则：有借必有贷，借贷必相等。

【知识点二】借贷记账法的概念

(一) 借贷记账法是指以“借”“贷”为记账符号的一种复式记账法。

注：1993 年改的，以前用增减记账法

(二) 借贷记账法的记账符号

记账符号：以“借”“贷”两个字为记账符号，分别代表账户的左方和右方。

借方 账户名称（会计科目） 贷方

借贷只是纯粹的记账符号。成为会计上的专业术语，用来标明记账的方向。

“借”表示增加还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质及结构。





(三) 借贷记账法下账户的结构

在借贷记账法下，不同类别账户的借贷方所反映的经济内容是不同的。

1. 资产类账户的结构

记账规则：借增，贷减，余额在借方。

借	资产类账户	贷
资产的期初余额		
资产增加额		资产减少额
资产期末余额		

借方期末余额 = 借方期初余额 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额

【例题·单选题】在借贷记账法下，资产类账户的结构特点是（ ）。

- A. 借方记增加，贷方记减少，余额在借方
- B. 贷方记增加，借方记减少，余额在贷方
- C. 借方记增加，贷方记减少，一般无余额
- D. 贷方记增加，借方记减少，一般无余额

【答案】 A

【解析】资产类账户的记账规则：借增，贷减，余额在借方。

2. 负债类账户的结构

记账规则：贷增，借减，余额在贷方。

借	负债类账户	贷
负债减少额		负债的期初余额
		负债的增加额
		负债的期末余额

贷方期末余额 = 贷方期初余额 + 贷方本期发生额 - 借方本期发生额

【例题·单选题】在借贷记账法下，负债类账户的结构特点是（ ）。

- A. 借方记增加，贷方记减少，余额在借方
- B. 贷方记增加，借方记减少，余额在贷方
- C. 借方记增加，贷方记减少，一般无余额
- D. 贷方记增加，借方记减少，一般无余额

【答案】 B

【解析】负债类账户的记账规则：贷增，借减，余额在贷方。

3. 所有者权益类账户的结构（与负债类账户相同）

记账规则：贷增，借减，余额在贷方。

借	所有者权益类账户	贷
所有者权益减少额		所有者权益的期初余额
		所有者权益增加额
		所有者权益的期末余额

贷方期末余额 = 贷方期初余额 + 贷方本期发生额 - 借方本期发生额

4. 损益类账户

(1) 收入类账户的 **记账规则**：贷增，借减，期末无余额。

借	收入类账户	贷
收入减少或结转额		收入增加额
本期发生额（收入减少额合计）		本期发生额（收入增加额合计）
		（期末无余额）

(2) 费用类账户的 **记账规则**：借增，贷减，期末无余额。

【例题·单选题】对于收入类账户来讲，下列正确的是（ ）。

- A. 增加额记入账户的借方
- B. 增加额记入账户的贷方
- C. 期末结转后有余额
- D. 期末有借方余额

【答案】 B

【解析】收入类账户增加额记入账户的贷方、减少额记入账户的借方。

5. 成本类账户

记账规则：借增，贷减，期初期末余额在借方。

规律总结	
借	贷
资产的增加	资产的减少
负债的减少	负债的增加
所有者权益的减少	所有者权益的增加
费用（成本）增加	费用（成本）的减少
收入的减少	收入的增加
资产的期末余额	负债的期末余额
	所有者权益的期末余额

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入
等号左要素，借增；等号右要素，贷增。

账户	账户的结构	余额	期末余额计算公式
资产类	借加，贷减	期末余额在借方	借方期末余额 = 借方期初余额 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额
负债类账户 所有者权益类账户	贷加，借减	期末余额在贷方	贷方期末余额 = 贷方期初余额 + 贷方本期发生额 - 借方本期发生额
损益类账户 - 收入类账户	贷加，借减	期末无余额	
损益类账户 - 费用类账户	借加，贷减	期末无余额	
成本类账户	借加，贷减	期末余额在借方	借方期末余额 = 借方期初余额 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额
资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入 等号左边的要素，借加、贷减；等号右边的要素，贷加、借减			

【例题·单选题】费用（成本）类账户的借方登记（ ）。

- A. 增加发生额
- B. 减少发生额
- C. 增加或减少发生额
- D. 本期结转数

【答案】 A

【解析】费用（成本）类账户借方登记增加发生额、贷方登记减少发生额。

(四) 会计分录的概念和要素

1. 会计分录的定义：是指对某项经济业务事项标明其应借、应贷账户及其金额的记录，简称分录。

2. 分录三要素：

- (1) 账户的名称，即会计科目；
- (2) 记账方向的符号，即借方或贷方；
- (3) 记录的金额。

(五) 会计分录的分类

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；

复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借、多借多贷的会计分录。

【注意】 复合分录是由简单分录合并组成的，但是，不能将没有相互联系的简单分录合并相加成多借多贷的会计分录。换言之，不同类型的经济业务不能简单地合并反映，发生不同类型经济业务必须逐项加以反映和记录。

【例题·判断题】 一般情况下，不允许编制多借多贷会计分录。（ ）

【答案】 ×

【解析】 允许存在多借多贷的复合会计分录。



(六) 借贷记账法下的试算平衡

(1) 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。

方法：包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

(2) 分类

1. 发生额的试算平衡法

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. 余额试算平衡法

全部账户的借方期初余额合计 = 全部账户的贷方期初余额合计

全部账户的借方期末余额合计 = 全部账户的贷方期末余额合计

(3) 结论

1. 一般而言，如果所有账户在一定期间内借、贷方发生额合计不平衡，借、贷方余额合计不平衡，则可以肯定本期记账和结账有错误；

2. 如果两者都平衡，则说明记账和结账可能正确（但不能就此断定记账肯定没有错误）。

局限性： 不能发现全部记账过程中的错误和遗漏，因为有些错误并不影响借、贷方的平衡关系。

比如： 记账时重记或漏记整笔经济业务、相互对应账户都以大于或小于正确金额的数字进行记账、对应账户的同方向串户等，都难以通过试算平衡检查出来。

【例题·判断题】 编制试算平衡表时，也应包括只有期初余额而没有本期发生额的账户。（ ）

【答案】 √