

第一章 会计概述

【考点 8】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、系统地反应会计要素增减变化的一种记账方法。

复式记账法分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。

【提示】我国会计准则规定，企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法记账。

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”只是一种记账符号，没有任何意义，就像 X 代表未知数一样。所以提醒各位初学的考生千万不要在借贷上纠结，切记！切记！

（一）借贷记账法的账户结构

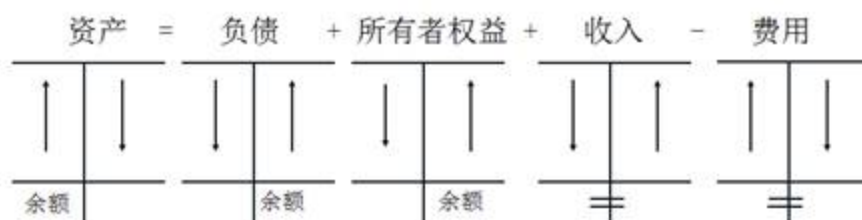
借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方就登记减少额。

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

【提示】备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。

		借方	账户名称	贷方
账户性质		账户结构	余额	期末余额计算
资产类 成本类		借增 贷减	一般 在借方，有些 账户可能无余额	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
负债类 所有者权益类		贷增 借减	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
损益类	收入类	贷增 借减	期末结转入“本年利 润”账户计算当期损 益，结转后 无余额	—
	费用类	借增 贷减		

库存现金		短期借款	
5000	3000	60万	100万
2000			40万
8000	4000	30万	50万
6000			60万



【例题·单选题】下列关于会计账户增减变化的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 资产增加，所有者权益增加会计等式成立
- B. 负债减少，所有者权益增加会计等式成立
- C. 所有者权益增加，负债减少会计等式成立
- D. 资产减少，费用减少会计等式成立

【答案】 D

【解析】资产减少不会导致费用减少，只能增加费用，否则会计等式不成立。

【例题·单选题】下列选项中，在借贷记账法下关于成本类账户结构描述不正确的是（ ）。

- A. 借方登记增加
- B. 贷方登记增加
- C. 期末余额一般在借方
- D. 有些账户可能无余额

【答案】 B

【解析】成本类账户增加登记在借方。

【例题·判断题】资产类会计科目增加计入借方。（ ）

【答案】 √