

第四节 会计科目和借贷记账法

二、借贷记账法（企业会计准则——基本准则第十一条）

注：1993 年改的，以前用增减记账法

借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。



拓展讲解：



复式记账法

1. 复式记账法的概念

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。

2. 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。

3. 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。

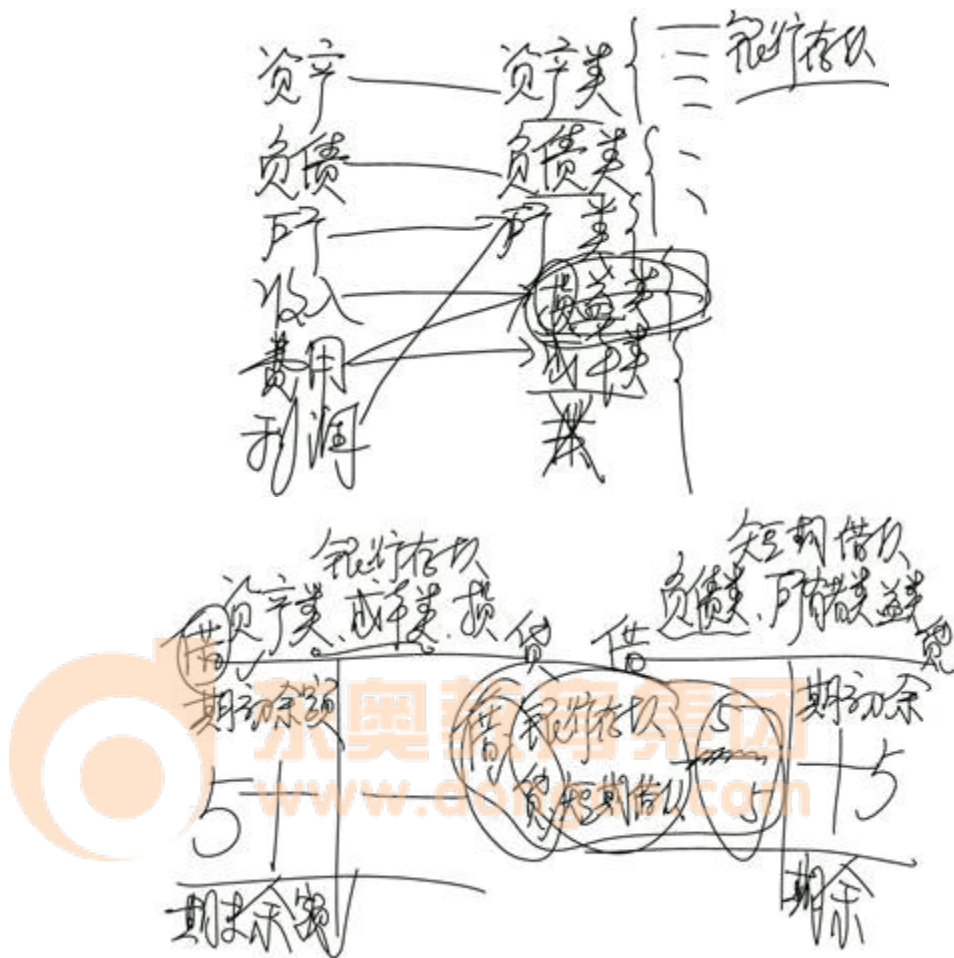
借贷记账法的记账原则：有借必有贷，借贷必相等。

(一) 借贷记账法的记账符号

记账符号：“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。



(二) 借贷记账法下的账户结构
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：借加，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
资产的期末余额		

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】资产的记账规则：借加，贷减，余额在借方。

【例题 · 单选题】符合资产类账户记账规则的是（ ）。

- A . 增加记借方
- B . 增加记贷方
- C . 减少记借方
- D . 期末无余额

【答案】 A

【解析】 资产的记账规则：借加，贷减，余额在借方。

2、负债类账户的结构

记账规则：贷加，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】 负债的记账规则：贷加，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：贷加，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：贷加，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）

（2）费用类账户的记账规则：借加，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：借加，贷减，期初期末余额在借方。

【规律总结】

借	账户名称	贷
资产的增加 负债的减少 所有者权益的减少 费用（成本）的增加 收入的减少		资产的减少 负债的增加 所有者权益的增加 费用（成本）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

账户	账户的结构	余额	期末余额计算公式
资产类账户 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
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— 益类账户	贷加，借减	期末无余额	
损益类账户— 损类账户	借加，贷减	期末无余额	
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·多选题】下列符合借贷记账法规则的有（ ）。

- A．资产与权益同时减少，总额减少
- B．资产与负债一增一减，总额增加
- C．资产与权益同时增加，总额增加
- D．权益内部一增一减，总额不变

【答案】ACD

【解析】本题考核借贷记账法的规则。借贷记账法的规则主要是：资产与权益同时减少，总额减少；资产与权益同时增加，总额增加；权益内部一增一减，总额不变。故答案 B 错误。

【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】本题考核账户的内容。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

【例题·单选题】“预付账款”账户的期末余额等于（ ）。

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

【答案】B

【解析】本题考核账户的核算内容。“预付账款”账户的期末余额 = 初期余额 + 借方发生额 - 贷方发生额

【例题·单选题】采用借贷记账法，账户的贷方应登记（ ）。

- A．资产增加，负债减少
- B．资产增加，负债增加

- C . 资产减少, 负债减少
- D . 资产减少, 负债增加

【答案】 D

【解析】 资产的记账规则: 借加, 贷减, 余额在借方。负债的记账规则: 贷加, 借减, 余额在贷方。

【例题 · 单选题】 采用借贷记账法, 账户的贷方应登记 ()。

- A . 资产增加, 负债减少
- B . 资产增加, 负债增加
- C . 资产减少, 负债减少
- D . 资产减少, 负债增加

【答案】 D

【解析】 资产的记账规则: 借加, 贷减, 余额在借方。负债的记账规则: 贷加, 借减, 余额在贷方。

【例题 · 单选题】 根据借贷记账法的账户结构, 在账户借方登记的是 ()。

- A . 费用的增加
- B . 收入的增加
- C . 费用的减少
- D . 所有者权益的增加

【答案】 A

【解析】 应在账户借方核算的有: 资产的增加、负债的减少、所有者权益的减少、收入的减少、费用的增加。

【例题 · 多选题】 期末, 余额在借方的账户有 ()。

- A . “ 生产成本” 账户
- B . “ 盈余公积” 账户
- C . “ 长期待摊费用” 账户
- D . “ 固定资产” 账户

【答案】 ACD

【解析】 期末, 余额在借方的账户有: 资产和成本类账户。固定资产、长期待摊费用属于资产类账户, 生产成本属于成本类账户。

【例题 · 多选题】 下列账户中, 期末余额应在贷方的是 ()。

- A . 预收账款
- B . 预付账款
- C . 应收账款
- D . 应付账款

【答案】 AD

【解析】 期末余额应在贷方的是: 负债和所有者权益。预收账款、应付账款属于负债, 期末余额在贷方。预付账款、应收账款属于资产, 期末余额在借方。

【例题 · 单选题】 预收账款账户期初贷方余额为 18000 元, 本期贷方发生额为 16000 元, 本期借方发生额为 24000 元, 该账户期末余额为 ()。

- A . 借方 10000 元
- B . 借方 26000 元
- C . 贷方 10000 元
- D . 贷方 26000 元

【答案】 C

【解析】 预收账款属于负债, 贷方发生额是增加, 借方发生额是减少, 所以预收账款的期末余额 = 18000 + 16000 - 24000 = 10000 (贷方)。

【例题 · 判断题】 期末, 期间费用的各账户期末结转入 “本年利润” 账户后应无余额。 ()

【答案】 √

【例题 · 多选题】 采用借贷记账法, 账户的借方应登记 ()。

- A . 资产增加, 负债减少
- B . 资产减少, 负债增加
- C . 收入的增加, 费用的减少
- D . 收入的减少, 费用的增加

【答案】 AD

【例题 · 多选题】 应在账户贷方核算的有 ()。

- A . 负债的增加额
 - B . 所有者权益的增加额
 - C . 收入的增加额
 - D . 资产的增加额
- 【答案】 ABC

【例题 · 多选题】 在借贷记账法下， 账户的结构特点有（ ）。

- A . 资产借方记增加， 贷方记减少， 余额在借方
- B . 负债贷方记增加， 借方记减少， 余额在贷方
- C . 收入借方记增加， 贷方记减少， 一般无余额
- D . 费用贷方记增加， 借方记减少， 一般无余额

【答案】 AB

【例题 · 多选题】 期末， 余额在贷方的账户有（ ）。

- A . “ 生产成本” 账户
- B . “ 盈余公积” 账户
- C . “ 预收账款” 账户
- D . “ 营业外收入” 账户

【答案】 BC

【例题 · 单选题】 预付账款账户期初余额为 18000 元， 本期贷方发生额为 16000 元， 本期借方发生额为 24000 元， 该账户期末余额为（ ）。

- A . 借方 10000 元
- B . 借方 26000 元
- C . 贷方 10000 元
- D . 贷方 26000 元

【答案】 B

【例题 · 多选题】 负债类账户的记账规则是（ ）。

- A . 增加记借方
- B . 增加记贷方
- C . 减少记贷方
- D . 减少记借方

【答案】 BD

【解析】 在负债类账户中， 负债的增加记录在账户的贷方， 负债的减少记录在账户的借方。

【例题 · 多选题】 下列符合借贷记账规则的是（ ）。

- A . 资产类账户增加记贷方， 减少记借方
- B . 负债类账户增加记贷方， 减少记借方
- C . 收入类账户增加记贷方， 减少记借方
- D . 费用类账户增加记借方， 减少记贷方

【答案】 BCD

【解析】 资产类账户增加记借方， 减少记贷方。

【例题 · 单选题】 负债类账户的期末余额根据（ ）计算。

- A . 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
- B . 贷方期末余额 = 贷方期初余额 + 借方本期发生额 - 贷方本期发生额
- C . 借方本期发生额 = 贷方期初余额 + 贷方本期发生额 - 贷方期末余额
- D . 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

【答案】 A

【例题 · 多选题】 期末一般有余额的账户有（ ）。

- A . 资产类账户
- B . 成本类账户
- C . 损益类账户
- D . 负债类账户

【答案】 ABD

【例题 · 单选题】 “ 有借必有贷， 借贷必相等 ” 的记账规则适用于（ ）。

- A . 单式记账法
- B . 收付记账法

- C . 借贷记账法
- D . 增减记账法

【 答案 】 C

【 解析 】 借贷记账法的记账原则：有借必有贷，借贷必相等。

