

第四章 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（该考点 2018年教材涉及调整）

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

（一）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

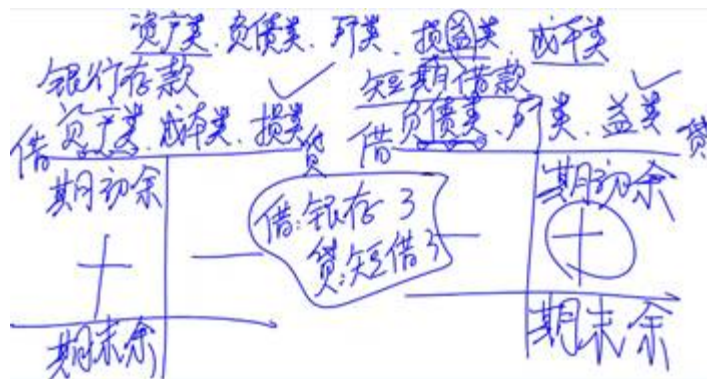
--	--	--

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。

（二）借贷记账法下账户的结构

【手写板】



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	账户名称	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	
		期末余额	借方期末余额 = 借方期初余额 +

成本类账户	借加，贷减	在借方	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。

【例题·单选题】“预付账款”账户的期末余额等于（ ）。

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

【答案】B

【解析】“预付账款”属于资产类账户，该账户的期末余额 = 初期余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额。

【例题·多选题】下列符合借贷记账法记账规则的有（ ）。

- 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．费用类账户增加记贷方，减少记借方

【答案】BC

【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。收入的记账规则：贷加，借减，期末无余额。费用的记账规则：借加，贷减，期末无余额。

【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】下列账户中，期末余额应在贷方的有（ ）。

- 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 18 000 元，本期贷方发生额为 16 000 元，本期借方发生额为 24 000 元，该账户期末余额为（ ）。

- A．借方 10 000 元
- B．借方 26 000 元
- C．贷方 10 000 元
- D．贷方 26 000 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 = 18 000 + 16 000 - 24 000 = 10 000（元），在贷方。

【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】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

【解析】 损益类账户结转后通常无余额。

（三）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。

（四）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。

【例题·多选题】一个完整的会计分录应包括（ ）。

- A．账户名称
- B．经济业务摘要
- C．记账方向的符号
- D．记账的金额

【答案】 ACD

【解析】 选项 B 是记账凭证的基本内容。

【例题·多选题】关于会计分录，下列说法中正确的有（ ）。

- A．会计分录主要包括三个要素：会计科目、记账方向的符号、金额
- B．一借一贷的会计分录为简单会计分录
- C．一借多贷、多借一贷、多借多贷的会计分录为复合会计分录
- D．可以把反映不同类型经济业务的不相关联的简单会计分录合并而编制多借多贷的复合分录

【答案】 ABC

借贷记账法下会计分录和登账户的举例

【案例】 2014 年 12 月 31 月华明公司的会计科目和余额表如下：

资产类科目	金额	负债和所有者 权益类科目	金额
库存现金	1 000	短期借款	300 000
银行存款	1 999 000	应付账款	500 000
		盈余公积	200 000
		实收资本	1 000 000
合计	2 000 000		2 000 000

华明公司 2015 年 1 月发生的经济业务如下：

1．一位新的投资者向华明公司增加货币投资 1 000 000 元，资金存入银行。

借：银行存款 1 000 000
贷：实收资本 1 000 000

2．华明公司向银行借入短期借款 100 000 元存入银行。

借：银行存款 100 000
贷：短期借款 100 000

3．华明公司的原投资者之一撤资 500 000 元，用银行存款支付。

借：实收资本 500 000

贷：银行存款 500 000
 4. 华明公司归还银行短期借款 100 000 元，用银行存款支付。
 借：短期借款 100 000
 贷：银行存款 100 000
 5. 华明公司从银行提取现金 20 000 元备用。
 借：库存现金 20 000
 贷：银行存款 20 000
 6. 华明公司向银行借款 50 000 元归还到期的应付账款 50 000 元。
 借：应付账款 50 000
 贷：短期借款 50 000
 7. 华明公司召开董事会，决定从盈余公积中拿出 12 000 元转增实收资本，办理转账手续。
 借：盈余公积 12 000
 贷：实收资本 12 000
 8. 投资者代华明公司偿还到期的银行短期贷款 50 000 元，并同意作为对华明公司的追加投资 50 000 元，已办理有关手续。
 借：短期借款 50 000
 贷：实收资本 50 000
 9. 新投资者所欠的银行短期贷款 30 000 元，决定以后到期时由华明公司代为偿还，并同意作为对华明公司的投资减少 30 000 元，华明公司已在银行办理有关贷款转移手续。
 借：实收资本 30 000
 贷：短期借款 30 000
 10. 华明公司销售商品，价款共计 30 000 元，其中，以银行存款方式收取货款 10 000 元，其余 20 000 元记作应收账款。（注：暂不考虑增值税问题）
 借：应收账款 20 000
 银行存款 10 000
 贷：主营业务收入 30 000

各账户本期发生额和余额试算平衡

科目名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	1000		20000		21000	
银行存款	1999000		1110000	620000	2489000	
应收账款			20000		20000	
短期借款		300000	150000	180000		330000
应付账款		500000	50000			450000
盈余公积		200000	12000			188000
实收资本		1000000	530000	1062000		1532000
主营业务收入				30000		30000
合计	2000000	2000000	1892000	1892000	2530000	2530000

综上所述，如何编制会计分录呢？

- (1) 分析经济业务事项涉及的是资产、负债、所有者权益、收入、费用或者是利润、成本。
- (2) 看看应该用哪个账户，是这个账户多了还是这个账户少了。
- (3) 看看是应该计入这个账户的借方还是贷方。
- (4) 看看借贷方和金额是否正确。

(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, 则可以肯定本期内记账和结账有错误;

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】√

【例题 · 单选题】下列属于发生额试算平衡公式的是 ()。

A. 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

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

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

D. 全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计

【答案】A

【解析】选项 D, 属于期末余额的试算平衡公式。

【例题 · 多选题】下列属于试算平衡公式的有 ()。

A. 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

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

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

D. 全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计

【答案】AD

【例题 · 多选题】关于试算平衡法的下列说法正确的有 ()。

A. 包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法

B. 试算不平衡, 表明账户记录肯定有错误

C. 试算平衡了, 说明账户记录一定正确

D. 理论依据是“有借必有贷、借贷必相等”

【答案】ABD

【例题 · 多选题】某企业 × 月末编制的试算平衡表如下:

账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	20000		50000		70000	
固定资产	80000		①		②	
原材料	50000		40000		90000	
应付账款				40000		40000
实收资本		150000		80000		230000
合计	150000	150000		120000		270000

则下列计算正确的有 ()。

A. ① = 120 000 - 50 000 - 40 000 = 30 000

B. ① = 150 000 - 120 000 = 30 000

C. ② = 80 000 + 30 000 - 0 = 110 000

D. ② = 270 000 - 70 000 - 90 000 = 110 000

【答案】ACD

【解析】考查会计账户四个金额要素的关系式及试算平衡法的计算公式。

(1) 期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

(2) 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

(3) 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。

