

# 第一章 会计概述

## 【考点 8】借贷记账法

### (二) 借贷记账法的记账规则

记账规则是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规律。

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。



### (三) 借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

账户对应关系，是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为对应账户。

会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示应借、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。

【提示】在我国，会计分录记载于记账凭证中。

借：原材料——A材料 3500  
贷：银行存款——中行 3500



会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。

(1) 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。

(2) 复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户组成的会计分录，即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录。

借：银行存款 23400  
贷：主营业务收入 20000  
    应交税费——应交增值税（销项税额） 3400  
借：原材料——甲材料 1000  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 170  
贷：银行存款 1170  
借：固定资产 301000  
    应交税费——应交增值税（进项税额） 51000  
贷：银行存款 351000  
    库存现金 1000

## 【例题】

(1) 甲公司将 10000 元现金存入银行。

(一借一贷)

会计分录为：

借：银行存款 10000  
贷：库存现金 10000

(2) 甲公司购入原材料一批，价款合计 50000 元，以现金支付 500 元，以银行存款支付 49500 元。（一借多贷）

会计分录为：

借：原材料	50000
贷：银行存款	49500
库存现金	500

（3）甲公司计提当月工资，其中管理人员工资 50000元，销售人员工资 30000元。（多借一贷）

会计分录为：

借：管理费用	50000
销售费用	30000
贷：应付职工薪酬	80000

（4）甲公司当月行政管理部门水费 300元，销售部门水费 200元，合计 500元。其中以银行存款支付 450元，剩余部分尚未支付。（多借多贷）

会计分录为：

借：管理费用	300
销售费用	200
贷：银行存款	450
应付账款	50

