# 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。

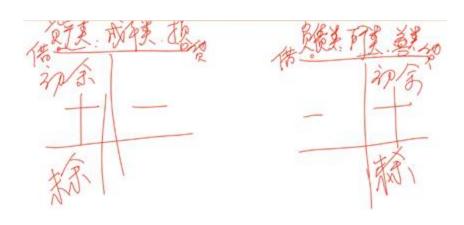
- 【知识点二】借贷记账法的概念 (一)借贷记账法是指以"借""贷"为记账符号的一种复式记账法。
- 注: 1993年改的,以前用增减记账法
- (二)借贷记账法的记账符号

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。

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	权益减少額	所有者权益的期初综 所有者权益增加额	
		所有者权益的	朝末余额

- 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)
 本期发生額(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。



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;

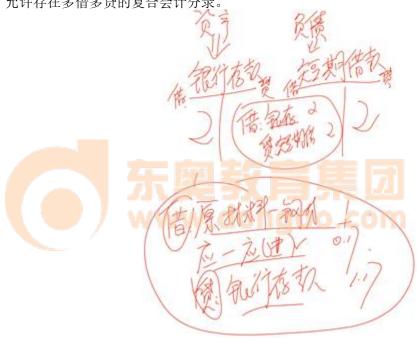
复合会计分录指由两个以上(不含两个)对应账户所组成的会计分录,即一借多贷、一贷多借、多借多贷的会计分录。

【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】 √