

第四节 会计科目和借贷记账法

二、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”。

银行存款	库存现金

(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

No.1 借: 库存商品 3000
贷: 应付账款 3000

No.2 借: 短期借款 2000
贷: 银行存款 2000

No.3 借: 应付账款 100万
贷: 银行存款 100万

借: 短期借款 2000
贷: 银行存款 2000

借: 银行存款 80万
贷: 库存商品 80万

(四) 借贷记账法下的试算平衡

试算平衡，是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）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，来检查账户记录是否正确的一种方法。

1. 试算平衡的分类

(1) 发生额试算平衡

发生额试算平衡，是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡，即：

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

发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则，即“有借必有贷，借贷必相等”。

(2) 余额试算平衡

余额试算平衡，是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡，即：

全部账户借方期末（初）余额合计 = 全部账户贷方期末（初）余额合计

余额试算平衡的直接依据是财务状况等式，即：资产 = 负债 + 所有者权益。

【例题·单选题】根据以下期末余额试算平衡资料，计算 B 账户的余额是（ ）。

账户名称	期末借方余额	期末贷方余额
A 账户	29 000	—
B 账户		
C 账户	51 000	—
D 账户	—	60 000
E 账户	—	55 000

A. 借方余额 35000

B. 借方余额 25000

C. 贷方余额 35000

D. 贷方余额 25000

【答案】A

【解析】根据全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计，

B 账户余额 = 60000 + 55000 - 29000 - 51000 = 35000（元），余额为借方。

例题

根据试算平衡原理，计算下表字母处的数字。

会计科目	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	A		90 000	D	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		B		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		7 000		13 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		C
实收资本		80 000		30 000		110 000

利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200

【答案】

$$A=141200-4000-9000-98000=30200$$

$$B=110000-4000-8000-3000-90000=5000$$

$$C=223200-8200-110000-13000=92000$$

$$D=110000-7000-60000-30000=13000$$

会计科目	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	30 200		90 000	13 000	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		5 000		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		7 000		13 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		92 000
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200

2. 试算平衡表的编制

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录 **基本正确**，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此，**试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。**

不影响借贷双方平衡关系的错误包括：

- (1) 漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡；
- (2) 重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；
- (3) 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡；
- (4) 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；
- (5) 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；
- (6) 某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵消，借贷仍然平衡。