

第二节 借贷记账法

一、借贷记账法的概念

借贷记账法是以“借”“贷”为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则的一种复式记账方法。

知识链接

借贷记账法的产生及发展

根据史料记载,借贷记账法起源于12世纪的意大利,是为适应借贷资本家和商业资本家的记账需要而产生的。“借”“贷”二字的含义,最初是从借贷资本家的角度来解释的。“借”是贷出的款项或付出的放款,登记在借主的名下,表示人欠的债权;“贷”是吸收的存款或借入的款项,登记在贷主名下,表示欠人的债务。那时,“借”和“贷”两字不仅是记账符号,还是债权、债务的实际反映,如图4-1所示。



图 4-1 借贷资本家的记账法

随着商品经济的发展,经济活动的内容日益复杂,记账的对象逐步扩大到财产物资、经营损益等方面,借贷记账法不仅被借贷资本家使用,而且还逐渐被推广应用到工业、商业等各行各业。“借”“贷”二字已经无法概括所记载的经济业务,变成了纯粹的记账符号,成为会计学科的专门术语。

二、借贷记账法的基本内容

(一) 借贷记账法的主要特点

1. 以“借”和“贷”作为记账符号

借贷记账法下,“借”和“贷”作为记账符号,只代表账户上两个对立的方位,借在左方,贷在右方。就某一个账户来说,如果借方表示增加,那么贷方就表示减少;如果贷方表示增加,那么借方就表示减少。“借”和“贷”本身并不确定表示增加或减少,只有具体到某一类账户,才能明确该类账户记账符号表示的增减含义。

2. 以“有借必有贷,借贷必相等”作为记账规则

借贷记账法是按照复式记账原理,对发生的每一项经济业务,都以借贷相反的方向,同时在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记,并且,记入借方的金额与记入贷方的金额必须相等,因此形成了“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则。

3. 借贷记账法对账户不要求固定分类

借贷记账法下,可以设置双重性质的账户。所谓双重性质的账户,就是在一个账户中既能反映资产又能反映权益两种不同性质的账户。只有根据这类账户余额的借、贷方向,才能判断其性质。

4. 账户的借方和贷方保持平衡关系

借贷记账法对每一项经济业务都要以相等的金额,同时在相互对应账户的借方和贷方进行登记,这就保证了每一项经济业务借、贷两方的平衡。因此,在把一个会计期间内发生的经济业务全部登记入账后,所有账户的本期借方发生额合计数与所有账户的本期贷方发生额合计数必然相等。期末结算出各账户的余额后,根据会计平衡公式:资产=权益,则所有账户的借方余额合计与所有账户的贷方余额合计也必然相等。用公式表示如下:

全部账户期初借方余额合计=全部账户期初贷方余额合计

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

全部账户期末借方余额合计=全部账户期末贷方余额合计

(二) 借贷记账法的账户结构

在借贷记账法下,账户的基本结构分为左、右两方,账户的左方称为借方,账户的右方称为贷方。登记在借方的数额称为“借方发生额”,登记在贷方的数额称为“贷方发生额”,两方数额相减后的差额称为“余额”。如果借方数额大于贷方数额,余额称为借方余额;如果贷方数额大于借方数额,则称为贷方余额。因此,“借方”栏、“贷方”栏和“余额”栏三部分组成借贷记账法下账户的基本结构。

在记录经济业务时,账户的借贷双方分别反映数额的增加或减少,即一方登记增加数,则另一方登记减少数。账户的哪一方登记增加数,哪一方登记减少数,取决于账户的性质与经济内容。账户按照反映的经济内容和性质(即归属的会计要素)划分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类。不同类别的账户,账户结构也不相同。

1. 资产类账户的结构

资产类账户中,借方登记增加额,贷方登记减少额,余额一般在借方,表示期末资产的实有数额。其基本结构如图4-2所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额	×××	
本期资产增加额	×××	本期资产减少额
		×××
本期发生额合计	×××	本期发生额合计
期末余额	×××	×××

图4-2 资产类账户的结构

资产类账户期末余额计算公式如下:

资产类账户期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

2. 负债类账户的结构

负债类账户中,贷方登记增加额,借方登记减少额,余额一般在贷方,表示期末负债的实有数额。其基本结构如图 4-3 所示。

借方		负债类账户		贷方
		期初余额		×××
本期负债减少额	×××	本期负债增加额		×××
本期发生额合计	×××	本期发生额合计		×××
		期末余额		×××

图 4-3 负债类账户的结构

负债类账户期末余额计算公式如下:

$$\text{负债类账户期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$



想一想

负债类账户的减少额会大于期初余额与增加额的总和吗?

3. 所有者权益类账户的结构

所有者权益类账户中,贷方登记增加额,借方登记减少额,余额一般在贷方,表示期末所有者权益的实有数额。其基本结构如图 4-4 所示。

借方		所有者权益类账户		贷方
		期初余额		×××
本期所有者权益减少额	×××	本期所有者权益增加额		×××
本期发生额合计	×××	本期发生额合计		×××
		期末余额		×××

图 4-4 所有者权益类账户的结构

所有者权益类账户期末余额计算公式如下:

$$\text{所有者权益类账户期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

4. 成本类账户的结构

成本类账户中,借方登记增加额,贷方登记减少额,期末一般无余额。期末如有余额一般在借方,表示企业尚未加工完成的在产品成本。其基本结构如图 4-5 所示。

借方		成本类账户		贷方
本期成本增加额	×××	本期成本减少额或结转额		×××
本期发生额合计	×××	本期发生额合计		×××

图 4-5 成本类账户的结构

5. 损益类账户的结构

损益类账户按其对本年利润的影响,可划分为反映收入的收入类账户和反映费用的费用类账户。

(1) 收入类账户的结构。收入类账户中,贷方登记增加额,借方登记减少额或结转额,期末无余额。其基本结构如图 4-6 所示。

借方	收入类账户	贷方
本期收入减少额或结转额 ×××	本期收入增加额	×××
本期发生额合计 ×××	本期发生额合计	×××

图 4-6 收入类账户的结构

(2) 费用类账户的结构。费用类账户中,借方登记增加额,贷方登记减少额或结转额,期末无余额。其基本结构如图 4-7 所示。

借方	费用类账户	贷方
本期费用增加额 ×××	本期费用减少额或结转额 ×××	
本期发生额合计 ×××	本期发生额合计	×××

图 4-7 费用类账户的结构

想一想

你能分别表述出“应收账款”“应付账款”“实收资本”“生产成本”“制造费用”“主营业务收入”“管理费用”这些账户的基本结构吗?

为方便掌握账户借、贷两方登记的增减及余额情况,现将账户结构总结成表 4-1。

表 4-1

各类账户登记的情况

账户类别	借方登记	贷方登记	余额
资产类账户	增加	减少	借方
负债类账户	减少	增加	贷方
所有者权益类账户	减少	增加	贷方
成本类账户	增加	减少	一般无余额
收入类账户	减少	增加	无余额
费用类账户	增加	减少	无余额

(三) 借贷记账法的记账规则

记账规则就是记录经济业务时应遵循的规则。借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。



想一想

经济业务发生后,如何将业务登记到账户中?



记账规则

在运用借贷记账法的记账规则登记经济业务时,我们要注意如下步骤:首先,确定经济业务的类型,判断哪些会计要素发生变化;其次确定应记入的账户,也就是在哪些账户中进行登记;最后,根据复式记账原理和借贷记账法账户的结构特点,判断将金额记入相应账户的借方或贷方。

现以康达公司 2018 年 6 月份发生的经济业务为例说明借贷记账法的记账规则(暂不考虑税收影响)。

【例 4-1】2 日,用银行存款 80 000 元购进一台机器。

该项经济业务的发生,引起资产要素中银行存款和固定资产的变化。固定资产增加 80 000 元,银行存款减少 80 000 元。根据账户结构,在“固定资产”账户的借方登记增加额 80 000 元,在“银行存款”账户的贷方登记减少额 80 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-8 所示。

借	银行存款	贷	借	固定资产	贷
期初余额			期初余额		
	(1)	80 000	(1)	80 000	

图 4-8 购进机器设备的记账结果

【例 4-2】3 日,购进一批生产用材料,价值 150 000 元,款未付,材料已入库。

该项经济业务的发生,引起资产要素中原材料和负债要素中应付账款的变化。原材料增加 150 000 元,应付账款增加 150 000 元。根据账户结构,在“原材料”账户的借方登记增加额 150 000 元,在“应付账款”账户的贷方登记增加额 150 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-9 所示。

借	应付账款	贷	借	原材料	贷
期初余额			期初余额		
	(2)	150 000	(2)	150 000	

图 4-9 购进原材料的记账结果

【例 4-3】5 日,收到联营公司货币资金投资 100 000 元,已存入银行。

该项经济业务的发生,引起资产要素中银行存款与所有者权益要素中实收资本的变化。银行存款增加 100 000 元,实收资本增加 100 000 元。根据账户结构,在“银行存款”账户的借方登记增加额 100 000 元,在“实收资本”账户的贷方登记增加额 100 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-10 所示。

借	银行存款	贷	借	实收资本	贷
期初余额			期初余额		
(3)	100 000		(3)		100 000

图 4-10 收到投资的记账结果

【例 4-4】7 日,用银行存款 150 000 元偿还前欠材料款。

该项经济业务的发生,引起资产要素中银行存款与负债要素中应付账款的变化。应付账款减少 150 000 元,银行存款减少 150 000 元。根据账户结构,在“应付账款”账户的借方登记减少额 150 000 元,在“银行存款”账户的贷方登记减少额 150 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-11 所示。

借	银行存款	贷	借	应付账款	贷
期初余额			期初余额		
	(4)	150 000	(4)	150 000	

图 4-11 偿还欠款的记账结果

【例 4-5】8 日,签发一张金额为 86 000 元的商业承兑汇票抵付前欠货款。

该项经济业务的发生,引起负债要素中应付账款与应付票据的变化。应付票据增加 86 000 元,应付账款减少 86 000 元。根据账户结构,在“应付账款”账户的借方登记减少额 86 000 元,在“应付票据”账户的贷方登记增加额 86 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-12 所示。

借	应付票据	贷	借	应付账款	贷
	期初余额			期初余额	
	(5)	86 000	(5)	86 000	

图 4-12 商业承兑汇票抵付欠款的记账结果

【例 4-6】20 日,销售产品一批,取得产品销售收入 200 000 元,款未收。

该项经济业务的发生,引起资产要素中应收账款与损益要素中主营业务收入的变化。应收账款增加 200 000 元,主营业务收入增加 200 000 元。根据账户结构,在“应收账款”账户的借方登记增加额 200 000 元,在“主营业务收入”账户的贷方登记增加额 200 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-13 所示。

借	应收账款	贷	借	主营业务收入	贷
期初余额					
(6)	200 000		(6)	200 000	

图 4-13 取得销售收入的记账结果

【例 4-7】28 日,将实现的利润按照规定分配给投资者 180 000 元,款项尚未支付。

该项经济业务的发生,引起负债要素中应付股利与所有者权益要素中利润分配的变化。应付股利增加 180 000 元,利润分配减少 180 000 元。根据账户结构,在“利润分配”账户的借方登记减少额 180 000 元,在“应付股利”账户的贷方登记增加额 180 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-14 所示。

借	应付股利	贷	借	利润分配	贷
	期初余额			期初余额	
	(7)	180 000	(7)	180 000	

图 4-14 分配股利的记账结果

【例 4-8】31 日,按董事会决议,将资本公积 200 000 元转增资本。

该项经济业务的发生,引起所有者权益要素中资本公积和实收资本的变化。实收资本增加 200 000 元,资本公积减少 200 000 元。根据账户结构,在“实收资本”账户的贷方登记增加额 200 000 元,在“资本公积”账户的借方登记减少额 200 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-15 所示。

借	实收资本	贷	借	资本公积	贷
	期初余额			期初余额	
	(8)	200 000	(8)	200 000	

图 4-15 资本公积转增资本的记账结果



试一试

你能使用上述方法做出下列业务的记账结果吗?

【例 4-9】28 日,收到华南公司偿还欠款 20 100 元,其中 20 000 元为银行存款,100 元为现金。

本项经济业务中,引起资产要素中库存现金、银行存款和应收账款的变化。库存现金增加 100 元,银行存款增加 20 000 元,应收账款减少 20 100 元。根据账户结构,应该在“库存现金”账户的借方登记增加额 100 元,在“银行存款”账户的借方登记增加额 20 000 元,在“应收账款”账户的贷方登记减少额 20 100 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-16 所示。

借	银行存款	贷	借	应收账款	贷
期初余额			期初余额		
(9)	20 000			(9)	20 100

借	库存现金	贷
期初余额		
(9)	100	

图 4-16 收回欠款的记账结果

【例 4-10】 29 日,购进原材料 150 000 元,其中 120 000 元已通过银行支付,余款暂欠。

本项经济业务中,引起资产要素中原材料、银行存款和负债要素中应付账款的变化。原材料增加 150 000 元,银行存款减少 120 000 元,应付账款增加 30 000 元。根据账户结构,应该在“原材料”账户的借方登记增加额 150 000 元,在“银行存款”账户的贷方登记减少额 120 000 元,在“应付账款”账户的贷方登记增加额 30 000 元。将此项经济业务登记入账后的结果如图 4-17 所示。

借		银行存款		贷		借		原材料		贷	
期初余额		(10)		120 000		期初余额		(10)		150 000	
借		应付账款		贷							
		期初余额									
		(10)		30 000							

图 4-17 购进原材料、支付部分款项的记账结果

综上所述,借贷记账法对每一项经济业务,都按照相等的金额,同时记入一个账户的借方和另一个账户的贷方,或者记入一个账户借方(或贷方)的同时记入几个账户的贷方(或借方)。由于借贷是同时出现的记账符号,而且每笔经济业务的金额相等,就形成了“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则。