

借贷记帐法涉及的知识点（借贷记账法的特点一）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/45/2021\\_2022\\_\\_E5\\_80\\_9F\\_E8\\_B4\\_B7\\_E8\\_AE\\_B0\\_E5\\_c35\\_45291.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E5_80_9F_E8_B4_B7_E8_AE_B0_E5_c35_45291.htm) 第一，在借贷记账法下

，账户的"借方"用来登记资产和费用的增加，同时用来登记负债，所有者权益、收入和利润的减少；而账户的"贷方"则用来登记资产和费用的减少，同时还用来登记负债、所有者权益、收入和利润的增加，记入账户借方的数额合计，称为借方发生额转入贷方的数额合计，称为贷方发生额。对于一个账户来说，记入该账户增加方的数额一般都要大于或等于记入其减少方的数额，所以账户正常的余额应在记录增加额的那一方。也即资产类账户余额在借方，负债类和所有者权益类账户余额在贷方。费用和收入类账户一般无余额。根据这个，我们可以从账户余额的方向判断账户的性质。各类账户余额的计算公式如下：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 负债和所有者权益类账户期末（贷方）余额=期初贷方余额 本期贷方发生额-本期借方发生额 为了方便了解掌握借贷记账法下的账户结构，现将各类账户的结构列示如表所示：

帐户名称	借方	贷方	余额方向
资产类	增加	减少	借方
负债类	减少	增加	贷方
所有者权益类	减少	增加	贷方
收入类	减少	增加	一般无余额
费用类	增加	减少	一般无余额

第二，根据复式记账的原理。再结合借贷记账法的账户结构，对于任何一项经济业务，一方面记入一个或几个账户的借方，另一方面必然要记入一个或几个账户的贷方，并且借方与贷方的数额必然是相等的。企业发生的经济业务大致可分为奖金流入企业的业务、资金在企业内部流动的

业务、权益转化的业务和资金退出企业的业务。运用借贷记账法加以处理如下：1. 资金流入企业的业务。即资产与负债、所有者权益同时增加。资产增加记入有关账户的"借方"，负债和所有者权益增加记入有关账户的"贷方"。2. 资金在企业内部流动的业务。即资产、收入和费用之间或资产要素内部的增减。资产和费用的增加以及收入减少记入相关账户的借方，收入增加以及资产和费用的减少记入相关账户的"贷方"。3. 权益转化的业务。即负债、所有者权益和利润三者之间或一个要素内部有增有减。负债、所有者权益和利润增加记入相关账户的"贷方"，减少则记入相关账户的"借方"。4. 资金退出企业的业务。即资产和负债、所有者权益同时减少。资产减少记入有关账户的"贷方"，负债及所有者权益减少则记入有关账户的"借方"。由此可以看出，每类业务都要同时记入有关账户的借方和另一些账户的贷方，且记入双方的金额相等。因此，借贷记账法的记账规则可概括为"有借必有贷，借贷必相等"。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)