

会计从业考试《会计实务》借贷记帐法涉及的知识点(三)

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/66/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_66807.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，记入贷方的数额合计，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
资产类	增加	减少
负债类	减少	增加
所有者权益类	减少	增加
收入类	减少	增加
费用类	增加	减少
一般无余额	增加	减少

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"。第三，在借贷记账法下，由于"借"和"贷"两个记账符号对于资产、负债、所有者权益、收入及费用表示了不同的含义，因此，除了可以设置这几类账户外，还可设置既可核算资产、费用，又可核算收入、负债、所有者权益的双重性质的账户。例如"预提费用"即可作为负债类账户，也可作为资产类账户；"投资收益"既可作为资产类账户，又可作为负债类账户；企业往来账户既可作为资产类账户，又可作为负债类账户，等等。双重性的账户可根据账户期末余额的方向来判断账户的性质，即如果是借方余额，则为资产类，费用类账户；如果是贷方余额则为负债类、收入类、所有者权益类账户，这样既增加了账户运用的灵

活性，又不影响对账户的确认。第四，定期试算平衡比较简单。根据会计恒等式和借贷记账法的记账规则，试算平衡的方法可分为两种：（1）发生额平衡法：当我们要检验所有账户在某一期间内对各项业务的记录是否正确时，可用这种方法，其平衡公式是：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）余额平衡法：当我们要检验所有账户记录的内容经过一个时期的增减变动之后，在某一时点上（期末）其结果是否正确时，可采用这种方法。其平衡公式是：全部账户借方余额合计=全部账户贷方余额合计

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