

2006年初级职称初级会计实务考试大纲第一章第三节 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/69/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E5_88_9D_c43_69255.htm

第三节借贷记账法一、借贷记账法的概念

(一)借贷记账法的定义借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。(二)借贷记账法的内容

- 1.借贷记账法的记账符号借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号，分别作为账户的左方和右方。
- 2.借贷记账法的账户结构

资产类	借方	贷方	期初余额	本期增加发生额	本期减少发生额	本期发生额合计	本期发生额合计	期末余额
权益类	借方	贷方	期初余额	本期减少发生额	本期增加发生额	本期发生额合计	本期发生额合计	期末余额

上述两类账户的内部关系，如下式：

资产类账户期末余额=期初余额 本期借方发生额-本期贷方发生额

权益类账户期末余额=期初余额 本期贷方发生额-本期借方发生额

费用(成本)类账户结构与资产类账户相同，收入类账户结构与权益类账户相同。

- 3.借贷记账法的记账规则经济业务的类型可概括为：(1)资产与权益同时增加，总额增加；(2)资产与权益同时减少，总额减少；(3)资产内部有增有减，总额不变；(4)权益内部有增有减，总额不变。借贷记账法的记账规则：有借必有贷，借贷必相等。
- 4.借贷记账法的试算平衡试算平衡是指根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法的记账规则，检查所有账户记录是否正确的过程，包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。(1)发生额试算平衡法。是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系，检验本期发生额记录是否正确的方法。公式为：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。是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系，检验本期账户记录是否正确的方法。根据余额时间不同，又分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等，期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等。公式为：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实际工作中，余额试算平衡是通过编制试算平衡表方式进行的。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