

# 教学报告

借贷记账法是按照复式记账法的原理，以资产与权益的平衡关系为基础，以“借”、“贷”二字为记账符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则来登记经济业务的一种记账方法。借贷记账法的基本内容包括记账符号、账户结构、记账规则和试算平衡四项。

## 1. 记账符号

借贷记账法是以“借”、“贷”二字作为记账符号来记录会计要素项目的增减变化。借贷记账法就因此而得名。“借(Debit 简写 Dr)”、“贷(Credit 简写 Cr)”二字的含义，最初是从借贷资本家的角度来解释的，即用来表示债权(应收款)和债务(应付款)的增减变动。借贷资本家把吸收的存款称为“贷”，表示“欠人”；把贷出的款项称为“借”，表示“人欠”。随着商品经济的发展，借贷记账法被广泛地应用于各行各业，“借”、“贷”就失去了原来的含义，成为会计学中的一对纯粹用以标明记账方向的符号。日本在引进复式记账法时，将 Debit 和 Credit 翻译成“借”和“贷”，我国在从日本引进时，援引了日本的这种译法。

## 2. 账户结构

在前一章中，已经说明了账户的基础结构和基本内容，并指出在不同的记账方法下，账户的具体结构有所不同。在借贷记账法下，账户的基本结构是：左方为借方，右方为贷方。但究竟哪一方登记金额的增加，哪一方登记金额的减少？则应根据账户所反映的经济内容以及与此相联系的性质而定。

在借贷记账法下，应按照账户反映的经济内容设置账户，账户应分为资产类、负债类、所有者权益类、收入类、费用类、利润类六大账户。除此之外，还可以设置共同性(双重性)账户。

(1) 资产、负债和所有者类账户的结构

(2) 收入、费用和利润类账户的结构

### (3) 共同性质账户的结构

#### 3. 记账规则

按照复式记账原理，对发生的每一笔经济业务都以相等的金额、相反的方向，同时在两个或两个以上的相互联系的账户中进行登记，即在记入一个或几个账户借方的同时，记入另一个或几个账户的贷方，并且记入借方与记入贷方的金额必须相等。因此借贷记账法的记账规则可简单概括为“有借必有贷，借贷必相等”。

#### 4. 试算平衡

试算平衡是根据资产与权益的平衡关系，按照记账规则的要求，通过对本期账户的全部记录进行汇总和试算，以检验账户记录正确与否的一种专门方法。借贷记账法的试算平衡有发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种。前者是以记账规则为直接依据，而后者是以会计等式“资产=权益”为直接依据。

应当指出，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。如果借贷不平衡，可以肯定账户的记录或计算有错误，应进一步查明原因，予以更正，直到实现平衡为止。如果借贷平衡，一般来说，记账正确，但不能肯定记账没有错误。因为有些错误并不影响借贷双方的平衡关系。例如漏记、重记某项经济业务，应借应贷方向相反，应借应贷科目写错或借贷双方发生同等金额的错误等等都难以通过试算平衡检查出来。因此，为了纠正账簿记录的其错误，需要对所有的会计记录进行日常或定期的复核，以保证账户记录的正确性。

借贷记账法是以“借”、“贷”二字作为记账符号，反映各种会计要素增减变动情况的一种复式记账法。学习借贷记账法，必须认真掌握它的理论基础、记账符号、账户结构、记账规则和试算平衡公式等内容。

#### 理论基础

借贷记账法的对象是会计要素的增减变动过程及其结果。这个过程及结果可用公式表示为：

资产=负债+所有者权益(1)

收入-费用=利润(2)

资产=负债+所有者权益+(收入-费用)(3)

资产+费用=负债+所有者权益+收入(4)

上述方程式被称为会计等式，通常将(1)式称为会计恒等式。上述会计等式主要揭示了三个方面的内容。

第一，会计主体内各会计要素之间的数字平衡关系。有一定数量的资产，就必然有相应数量的负债和所有者权益与之相对应；反之，有一定数量的负债和所有者权益就一定有相应数量的资产与之相对应。

第二，各会计要素增减变化的相互联系。在一个会计要素的项目发生变化时，在同一会计要素的另项之间，或另一类会计要素的一项也必然发生增减变化，以维持等式的平衡关系。

第三，等式有关因素之间是对立统一的关系。资产、负债和所有者权益分列于等式的两边，左边是资产，右边是负债和所有者权益，形成对立统一的关系。

这三个方面的内容贯穿了借贷记账法的始终。数量平衡关系要求：每一次记账的借方、贷方金额是平衡的；一定时期账户的借方、贷方的金额是平衡的；所有账户的借方、贷方余额的合计数是平衡的。增减变化的相互联系要求：在一个账户中记录的同时必然要有另一个或两个以上账户的记录与之相对应。对立统一关系要求：按相反方向记账。从一个账户来看是相反方向记账，借方记录增加额，贷方一定记录减少额；反之，贷方记录增加额，借方一定记录减少额。从等式两边的不同类账户来看，资产类账户是借方记录增加额，贷方记录减少额；与之相反，负债和所有者权益类账户是贷方记录增加额，借方记录减少额。会计等式对记账方法的要求决定了借贷记账法的账户结构、记账规则、试算平衡的基本理论，因此说会计恒等式是借贷记账法的理论基础

借贷记账法下的记账规则是基础会计学习的入门规律，是需要同学们深刻记忆和理解的最基本知识点之一。我们一般把账户区分为资产、负债、所有者权益、成本、损益五大类。资产、成本类账户一般都是借方登记增加，贷方登记减少；负债、所有者权益账户（二者合并称为权益）一般都是借方登记减少，贷方登记增加；损益类账户则需要区分是费用类还是收入类去分别登记，收入与费用之间的登记也是相反的。为便于初学者理解，提高其学习兴趣，我编写了以下口诀，并命名其为“记账规则之歌”。

### 记账规则之歌

借增贷减是资产，权益和它正相反。

成本资产总相同，细细记牢莫弄乱。

损益账户要分辨，费用收入不一般。

收入增加贷方看，减少借方来结转。

会计核算有七种基本核算方法，即：设置会计科目（设置账户）、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本核算、财产清查、编制会计报表。我们也可以把七种方法总结成为以下的口诀：

会计核算方法七，设置科目属第一。

复式记账最神秘，填审凭证不容易。

登记账簿要仔细，成本核算讲效益。

财产清查对账实，编制报表工作齐。

利用口诀理解记忆跨期摊提账户的账务处理跨期摊提账户主要包括待摊费用和预提费用账户。待摊费用实际是先付费后分摊的费用，主要属于资产性质。预提费用实际是先预计后付费的费用，主要属于负债性质。他们的共同点是收益期是若干个会计期间（月）。他们的核算规律可以结合以下的口诀进行理解记忆。

### 待摊预提之歌

待摊预提都跨期，权责发生来摊提。

先花货币是待摊，后掏腰包走预提。

支付待摊借方记，贷方资金来放弃。

摊销需从贷方转，借走费用进损益。

预提费用贷方提，四费借方来对应。

付费借方减预提，现金存款别忘记。

这个口诀可以这样解释：

第一句指出按照账户的用途和结构进行分类，待摊费用和预提费用都属于跨期摊提费用，二者核算的基础都是“权责发生制”。第二句指出了二者在资金耗费时间先后的区别。第三句对应的待摊费用在付费时候的会计分录，即“借：待摊费用贷：银行存款”。第四句对应的待摊费用在分摊时候的会计分录，即“借：管理费用贷：待摊费用”。其实这个分录的借方可能是制造费用，也可能是管理费用等，主要是期间费用，所以言其“进损益”。第五句对应的预提费用在提取时候的会计分录，即“借：管理费用贷：预提费用”。其借方主要是制造费用、管理费用、财务费用、营业费用，所以是“四费”。第六句对应的预提费用在付费时候的会计分录，即“借：预提费用贷：银行存款”。当然，以上会计分录中的银行存款也可以是现金，二者都属于货币资金。

利用口诀理解记忆长期股权投资核算的成本法股利核算口诀

当年分以前，成本来冲减。

当年分当年，利益算一算。

以后年度分，两者比较看。

股利减净利，差额细判断。

“当年分以前，直接冲成本”：比如96年1月1日进行长期股权投资，采用成本法进行核算，96年5月2日被投资企业宣告分派95年度股利，于是投资企业就要全部冲减投资成本。

“当年分当年，利益算一算”：如果假设例题中 96 年 5 月 2 日分派的股利，还包括本年度的，那么就计算一下属于投资前的部分和属于投资后的部分，前者冲减投资成本，后者计入投资收益。当然了，这种情况下，出题者一般都会假定各月的利润平均分配。

“以后年度分，两者比较看”：97 年以后不是还要宣告分派股利吗，这时我们就可以比较两个值：其一，就是投资企业按比例从被投资企业分得的累积股利(截止本年末)；其二，就是投资企业按照比例享有的被投资企业的累积净利。然后判断：

1、前者累积股利=后者累积净利，将以前已冲减的投资成本转回。

2、前者>后者，将(前者累积股利-后者累积净利-以前已冲减投资成本)的差额冲减投资成本。将投资企业当年应收取股利计入应收股利，将应收股利和冲减成本的差额计入投资收益。

3、前者<后者，则不用冲减成本，若以前已冲减成本，就将其全部转回，注意并不是将(前者累积股利-后者累积净利-以前已冲减投资成本)的差额恢复，不管这个差额是否大于、小于以前已冲减成本数额。