

## 第二节会计科目和借贷记账法

01	会计科目★★
02	账户★
03	借贷记账法★★★
04	借贷记账法下的试算平衡★★

### 考点1. 会计科目★★

#### (一) 概念

会计科目，简称科目，是对会计要素具体内容进行分类核算的项目，是进行会计核算和提供会计信息的基础。

#### (二) 分类

##### 1. 按反映的经济内容分类：



资产类			
库存商品	应收利息	库存商品	累计折旧
银行存款	坏账准备	委托加工物资	在建工程
其他货币资金	交易性金融资产	周转材料	固定资产清理
应收票据	原材料	发出商品	工程物资
应收账款	在途物资	存货跌价准备	无形资产
预付账款	材料采购	委托代销商品	累计摊销
应收股利	材料成本差异	固定资产	长期待摊费用
负债类			
短期借款	应付票据	预收账款	长期借款
应付职工薪酬	应交税费	应付股利	应付债券
应付账款	应付利息	其他应付款	长期应付款
所有者权益类			
实收资本/股本	盈余公积	库存股	
资本公积	本年利润		

其他综合收益	利润分配	
成本类		
生产成本		
制造费用		
劳务成本		
研发支出		
损益类		
收入		费用
主营业务收入	主营业务成本	信用减值损失
其他业务收入	其他业务成本	营业外支出
公允价值变动损益	税金及附加	所得税费用
投资收益	销售费用	以前年度损益调整
资产处置损益	管理费用	
其他收益	财务费用	
营业外收入	资产减值损失	

2. 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类：

科目类别	具体内容
总分类科目	又称总账科目或一级科目，是对会计要素的具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目
明细分类科目	又称明细科目，是对总分类科目作进一步分类，提供更为详细和具体会计信息的科目；如果某一总分类科目所辖的明细分类科目较多，可在总分类科目下设置二级明细科目，在二级明细科目下设置三级明细科目

【例题 2-8 单选题】下列各项中，按会计科目反映的经济内容分类，属于成本类科目的是（ ）。  
（2021 年）

- A. 长期待摊费用
- B. 主营业务成本
- C. 其他业务成本
- D. 制造费用

【答案】D

【解析】选项 A 属于资产类科目；选项 BC 属于损益类科目。

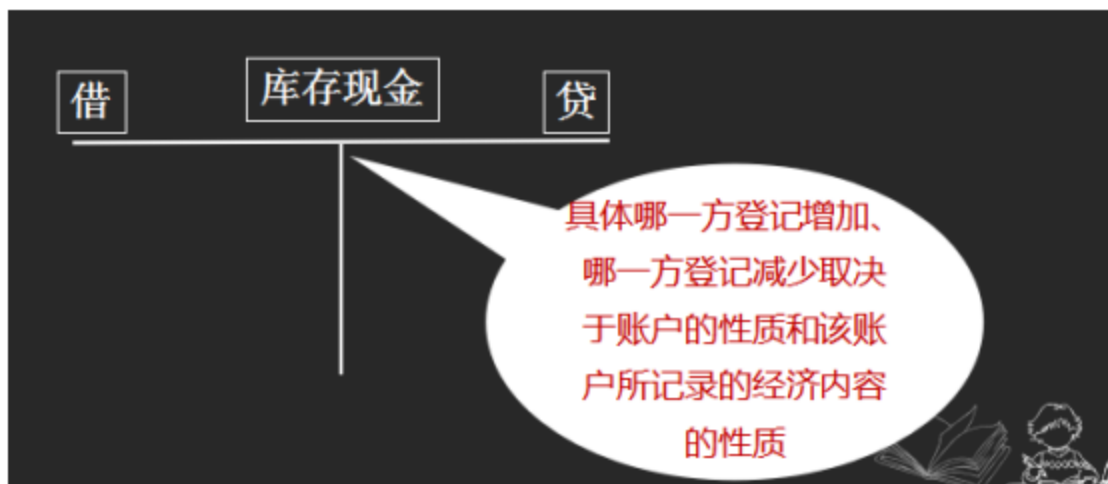
### 考点 2. 账户★

#### （一）概念

账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

#### （二）分类（与科目分类对应开设）

1. 根据核算的经济内容，账户分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户；
2. 根据提供信息的详细程度及其统驭关系，账户分为总分类账户和明细分类账户。



【总结】科目和账户的区别与联系

	会计科目	账户
区别	不存在结构，不能反映会计要素各项目的增减变动	具有一定的格式和结构，并可以反映会计要素增减变动
联系	①会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类，会计科目是账户的名称，账户是会计科目的具体运用 ②在实务中，两者不严格区分，是可以通用的	

(三) 账户的四个金额要素关系为：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

考点 3. 借贷记账法★★★★

(一) 概念

借贷记账法，是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

单式记账法

复式记账法

复式记账法，是指对于每一笔经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。

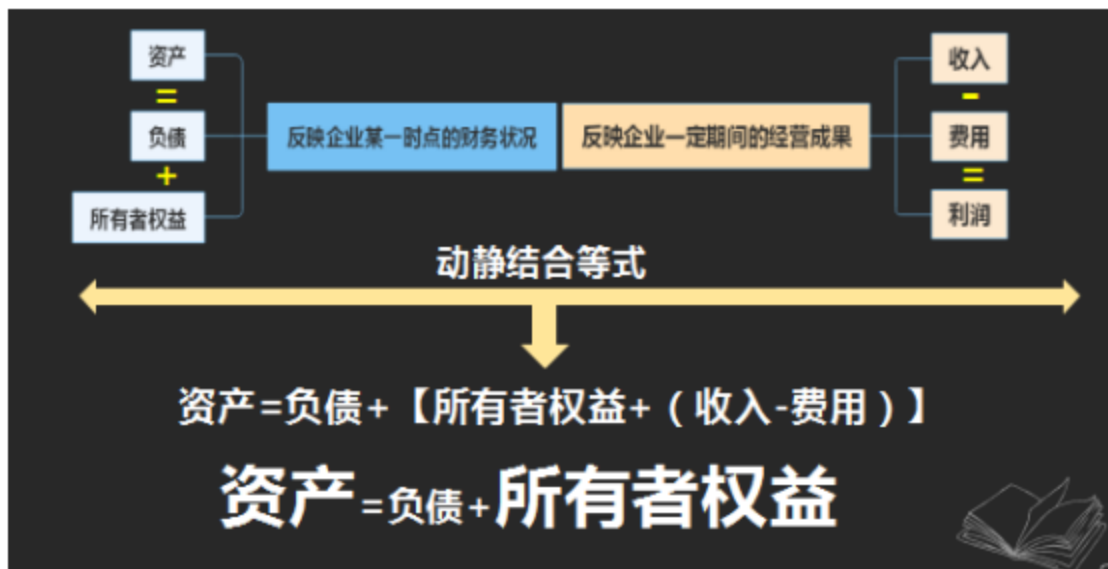
一笔业务引起几个账户变动，就在几个账户登记

(二) 借贷记账法的账户结构

通常情况下，资产类、成本类和费用类账户的增加记“借”方，减少记“贷”方；负债类、所有者权益类和收入类账户的增加记“贷”方，减少记“借”方。

【提示】备抵账户正好相反。(如坏账准备, 累计折旧等)

【口诀】资成费借增贷减; 收负所借减贷增。



资产+费用=负债+所有者权益+收入

### 1. 资产类和成本类账户的结构

(1) 借方登记增加额, 贷方登记减少额, 期末余额一般在借方。

【提示】余额一般在表示增加的一方。

(2) 期末余额计算公式:

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

考点 3. 借贷记账法★★★

借方	资产和成本类账户	贷方
期初余额		
本期增加额		本期减少额
期末余额		

### 2. 负债类和所有者权益类账户的结构

(1) 借方登记减少额, 贷方登记增加额, 期末余额一般在贷方。

【提示】余额一般在表示在增加的一方。

(2) 期末余额计算公式:

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

负债和所有者权益类账户	
借方	贷方
	期初余额
本期减少额	本期增加额
	期末余额

### 3. 损益类账户的结构

损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户

(1) 收入类账户借方登记减少额，贷方登记增加额，本期收入净额在期末转入本年利润账户，用以计算当期损益，结转后无余额。

**【提示】**损益类科目期末无余额！

收入类账户	
借方	贷方
本期减少额	本期增加额

(2) 费用类账户借方登记增加额，贷方登记减少额，本期收入净额在期末转入本年利润账户，用以计算当期损益，结转后无余额。

**【提示】**损益类科目期末无余额！

费用类账户	
借方	贷方
本期增加额	本期减少额

【例题 2-9 单选题】“实收资本”账户的期末余额等于（）。（2019 年）

- A. 期初余额+本期借方发生额+本期贷方发生额
- B. 期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
- C. 期初余额-本期借方发生额-本期贷方发生额
- D. 期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

【答案】D

【解析】实收资本是所有者权益类科目，借方表示减少，贷方表示增加。所以“实收资本”账户的期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额。

### （三）借贷记账法的记账规则

记账规则是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规则。

借贷记账法的记账规则：即“有借必有贷，借贷必相等”。

### （四）借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

1. 账户对应关系，是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为对应账户。

2. 会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。【提示】在我国，会计分录记载于记账凭证中。

3. 会计分录分为简单会计分录和复合会计分录：

（1）简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录。

格式：上借下贷，借贷错位

【例题】A 公司购入一批原材料，价款为 10000 元，已用银行存款支付（假定不考虑增值税因素）。

会计分录如下：

借：原材料 10000

贷：银行存款 10000

（2）复合会计分录实际上是由若干简单会计分录复合而成（可以分解），具体由两个以上（不含两个）对应账户组成的会计分录，即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录。

【例题】A 公司购入一批原材料，价款为 10000 元，其中，6000 元用银行存款支付，4000 元尚未支付（假定不考虑增值税因素）。

会计分录如下：

借：原材料 10000

贷：银行存款 6000

应付账款 4000

#### 考点 4. 借贷记账法下的试算平衡★★

试算平衡是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。

##### （一）试算平衡的分类

###### 1. 发生额试算平衡

发生额试算平衡是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡。

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发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则，即“有借必有贷，借贷必相等”。

###### 2. 余额试算平衡

余额试算平衡是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡。

全部账户借方期末（初）余额合计=全部账户贷方期末（初）余额合计余额试算平衡的直接依据是财务状况等式，即资产=负债+所有者权益。

##### （二）试算平衡表的编制

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。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的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡。因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。

不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：

1. 漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡；
2. 重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；
3. 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡；
4. 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；
5. 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；
6. 某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵销，借贷仍然平衡。