

2

# 会计科目和借贷记账法



## 考点1：会计科目

### 一、会计科目的概念

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。

会计对象



会计要素



会计科目



## 二、会计科目的分类

会计科目可按其反映的经济内容(即所属会计要素), 所提供信息的详细程度及其统驭关系分类。

### 1、按反映的经济内容分类

资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类



## 六大要素



## 六大类科目

资产

资产类

负债

负债类

所有者权益

所有者权益类

收入

损益类

费用

成本类

利润

共同类



## 2、按提供信息的详细程度及其统驭关系不同

可分为总分类科目和明细分类科目

**总账科目：**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。



| 资产类    |         |        |        |        |
|--------|---------|--------|--------|--------|
| 库存现金   | 应收利息    | 库存商品   | 累计折旧   | 固定资产   |
| 银行存款   | 坏账准备    | 委托加工物资 | 在建工程   | 债权投资   |
| 其他货币资金 | 交易性金融资产 | 周转材料   | 固定资产清理 | 长期股权投资 |
| 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  |        | 长期待摊费用 |        |



【妙招甜甜圈】钱权物 关键词：资产，应收，债权，股权



## 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 |



【妙招甜甜圈】 关键词：负债，应付，应交，借款

## 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 |     |



【妙招甜甜圈】 关键词：资（股）本，公积，利润





## 成本类

生产成本

制造费用

研发支出



【妙招甜甜圈】 关键词：研造生



## 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   | 资产减值损失 |
| 资产处置损益   | 管理费用   |        |
| 营业外收入    | 财务费用   |        |



【妙招甜甜圈】 两收两成所得税，三费三益，外（2）加减（2）

**【例题·单选题】**根据科目内容计入成本类账户的是

( )。

- A.主营业务成本
- B.制造费用
- C.管理费用
- D.其他业务成本

**【答案】 B**





## 考点2：会计账户



账户是根据**会计科目**设置的，具有一定**格式和结构**，用于分类核算会计要素增减变动情况及其结果的**载体**。

会计科目仅仅是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，它不能反映交易或事项的发生所引起的会计要素各项目的增减变动情况和结果。



会计科目就是起名字，只是一个名称而已，如果要反应一个人有血有肉的生活，就用到了账户。



账户基本结构：

| 借方    | ( 账户名称 ) | 贷方    |
|-------|----------|-------|
| 借方发生额 |          | 贷方发生额 |
| 余额    |          | 余额    |

在账户中用哪一方登记增加数，哪一方登记减少数，要根据经济业务内容的性质和所采用的记账方法来决定。



## “4个金额”

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额



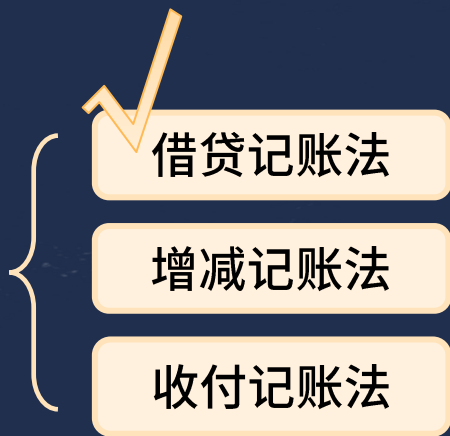
月初有500元，发工资1000元，花了800元，还剩多少钱？





### 考点3：借贷记账法

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



## 【相关链接】单式记账法、复式记账法



### 单式记账法

|            |      |
|------------|------|
| 2023.11.2  | -70  |
| 2023.11.5  | -90  |
| 2023.11.7  | -50  |
| 2023.11.10 | -18  |
| 2023.11.11 | -200 |

### 复式记账法

|            |        |        |
|------------|--------|--------|
| 2023.11.2  | 吃饭+70  | 现金-70  |
| 2023.11.5  | 买衣服+90 | 微信-90  |
| 2023.11.7  | 话费+50  | 银行卡-50 |
| 2023.11.10 | 外卖+18  | 信用卡-18 |
| 2023.11.11 | 淘宝+200 | 花呗-200 |





## 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。



注意辣



【提示】

“借”和“贷”无任何含义，是纯粹的记账符号。

## 二、借贷记账法的账户结构

费用 + 资产

=

负债 + 所有者权益 + 收入

钱花哪儿去？

钱从哪儿来？



【妙招甜甜圈】借贷方向：资成费，借增贷减；收负所，借减贷增



## （一）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。

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



| 借方        | 资产和成本类账户 | 贷方        |
|-----------|----------|-----------|
| 期初余额      |          | 本期减少额     |
| 本期增加额     |          |           |
| 本期借方发生额合计 |          | 本期贷方发生额合计 |
| 期末余额      |          |           |

| 借方    | 银行存款 | 贷方    |
|-------|------|-------|
| 30000 |      | 20000 |
| 10000 |      |       |
| 40000 |      | 20000 |
| 20000 |      |       |

| 借方    | 生产成本 | 贷方    |
|-------|------|-------|
| 20000 |      | 10000 |
| 30000 |      |       |
| 50000 |      | 10000 |
| 40000 |      |       |



## 【举个例子】

注意辣



(1) 银行存款增加记 ( )



借方

(2) 原材料减少记 ( )



贷方

(3) 应收账款增加记 ( )



借方

(4) 生产成本增加记 ( )



借方

(5) 制造费用增加记 ( )



借方

(6) 固定资产减少记 ( )



贷方



## (二) 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。

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



| 借方        | 负债和所有者权益类账户 | 贷方 |
|-----------|-------------|----|
|           | 期初余额        |    |
| 本期减少额     | 本期增加额       |    |
| 本期借方发生额合计 | 本期贷方发生额合计   |    |
|           | 期末余额        |    |

| 借方    | 应付账款  | 贷方 |
|-------|-------|----|
| 20000 | 30000 |    |
|       | 20000 |    |
| 20000 | 50000 |    |
|       | 30000 |    |

| 借方    | 实收资本  | 贷方 |
|-------|-------|----|
| 30000 | 30000 |    |
|       | 10000 |    |
| 30000 | 40000 |    |
|       | 10000 |    |



## 【举个例子】

注意辣



(1) 短期借款增加记 ( )



贷方

(2) 应付票据减少记 ( )



借方

(3) 长期借款增加记 ( )



贷方

(4) 实收资本增加记 ( )



贷方

(5) 资本公积减少记 ( )



借方

(6) 本年利润减少记 ( )



借方





### (三) 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。

**损益类科目期末无余额！**



| 借方        | 收入类账户 | 贷方        |
|-----------|-------|-----------|
| 本期减少额     |       | 本期增加额     |
| 本期转出额     |       |           |
| 本期借方发生额合计 |       | 本期贷方发生额合计 |



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。

**损益类科目期末无余额！**



| 借方        | 费用类账户 | 贷方             |
|-----------|-------|----------------|
| 本期增加额     |       | 本期减少额<br>本期转出额 |
| 本期借方发生额合计 |       | 本期贷方发生额合计      |



## 【举个例子】

注意辣



(1) 主营业务收入增加记 ( )



贷方

(2) 其他业务收入增加记 ( )



贷方

(3) 投资收益增加记 ( )



贷方

(4) 资产处置损益增加记 ( )



贷方

(5) 公允价值变动损益减少记 ( )



借方



## 【举个例子】

注意辣



(6) 税金及附加增加记



借方

(7) 管理费用减少记 ( )



贷方

(8) 销售费用减少记 ( )



贷方



| 账户种类      | 账户结构   | 余额                 | 余额计算公式                              |
|-----------|--------|--------------------|-------------------------------------|
| 资产、成本类    | 借增, 贷减 | 一般在借方, 有些账户可能无期末余额 | 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 |
| 费用类       |        | 期末结转入“本年利润”        | 期末无余额                               |
| 收入类       | 借减, 贷增 | 账户计算当期损益, 结转后期末无余额 |                                     |
| 负债、所有者权益类 |        | 一般在贷方, 有些账户可能无余额   | 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 |



**【例题·多选题】** 下列有关收入类会计科目的表述中，  
正确的有（ ）。

- A. 本期的增加发生额记入会计科目的借方
- B. 本期的增加发生额记入会计科目的贷方
- C. 期末结账后无余额
- D. 期末有借方余额

**【答案】 BC**





**【例题·单选题】**下列选项中，在借贷记账法下关于账户结构描述不正确的是（ ）。

- A. 资产类账户借方登记增加
- B. 费用类账户贷方登记增加
- C. 成本类账户期末余额一般在借方
- D. 有些账户可能无余额

**【答案】 B**



**【例题·多选题】**“银行存款”账户本期期初余额为169660元，本期有两笔金额均为50000元的经济业务导致银行存款增加，同时也有两笔金额分别为30000元和500元的经济业务导致银行存款减少。下列关于“银行存款”账户记录的观点正确的有（ ）。

- A.本期借方发生额合计 100000 元
- B.本期贷方发生额合计 30500 元
- C.期末余额在借方为 234160 元
- D.期末余额在贷方为 239160 元

**【答案】 AB**



### 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：有借必有贷，借贷必相等

方向

金额



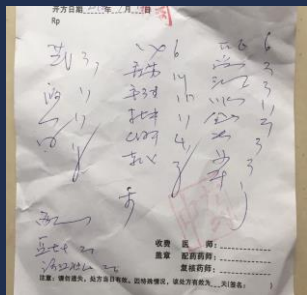
【例题】A 公司购入一批原材料，价款为 10000 元，已用银行存款支付（假定不考虑增值税因素）。

| 借 | 银行存款   | 贷 |
|---|--------|---|
|   | 10 000 |   |

| 借 | 原材料    | 贷 |
|---|--------|---|
|   | 10 000 |   |



## 四、会计分录



| 记 帐 凭 证        |      |         |     | 记 字 第 1 号 |          |
|----------------|------|---------|-----|-----------|----------|
| 20XX 年 1 月 8 日 |      |         |     |           |          |
| 摘 要            | 总帐科目 | 明细科目    | 过 页 | 借 方       | 贷 方      |
| 收到投资款          | 银行存款 | 工行东大街支行 | ✓   | 5000000   |          |
|                | 实收资本 | 罗雅晨     | ✓   |           | 2000000  |
|                | 实收资本 | 洪庆山     | ✓   |           | 3000000  |
| 合 计            |      |         |     | ¥5000000  | ¥5000000 |

会计主管 记帐 复核 制证

附件 2 张



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。在我国，会计分录记载于记账凭证中。

### 三步速写会计分录：

- (1) 确定涉及的科目
- (2) 明确科目的方向
- (3) 写金额





A 公司购入一批原材料，价款为 1000 元，已用  
银行存款支付（假定不考虑增值税因素）。



会计科目？

方向？

金额？





2024年3月8日，购买原材料一批，注明  
价款1000元，款项尚未支付。



会计科目？

方向？

金额？





会计分录按照所涉及账户的多少，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。

2. **复合会计分录**实际上是由若干简单会计分录复合而成，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。





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）。



会计科目？



方向？



金额？





## 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。

发生额试算平衡

余额试算平衡



## 一、试算平衡的分类

### (1) 发生额试算平衡

有借必有贷，借贷必相等

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

直接依据：借贷记账法的记账规则。

### (2) 余额试算平衡

资产 = 负债 + 所有者权益

全部账户本期借方期末(初)余额合计 = 全部账户本期贷方期末(初)余额合计

直接依据：财务状况等式。



【妙招甜甜圈】 期初=期初， 期末=期末，  
发生=发生， 必须加“全部账户”



**【例题·判断题】**借贷记账法的记账规则“有借必有贷，借贷必相等”是余额试算平衡的直接依据。(      )  
(2019 年)

**【答案】**×



## 二、试算平衡的编制

| 账户<br>名称 | 期初余额 |    | 本期发生额 |    | 期末余额 |    |
|----------|------|----|-------|----|------|----|
|          | 借方   | 贷方 | 借方    | 贷方 | 借方   | 贷方 |
|          |      |    |       |    |      |    |
| 合计       |      |    |       |    |      |    |

### 【结论】

借贷双方的本期发生额和期末余额相等，表明账户记录基本正确。但是试算平衡时，不能表明记账一定正确。



**【例题·多选题】**下列各项中，关于借贷记账法的表述正确的有（ ）。(2023年)

- A.试算不平衡表示记账一定有错误
- B.记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”
- C.资产类账户借方登记资产增加，贷方登记资产减少
- D.成本类账户的增加用“贷”表示

**【答案】 ABC**



**【例题·判断题】** 经过试算平衡检查账户记录是否正确时，如果所有账户借贷双方发生额合计数均相等，则表明记账正确。（ ）

**【答案】** ×





# 总结

## 小节回顾

### 会计科目和借贷记账法

#### 会计科目

- 经济内容
  - 资产类, 负债类, 所有者权益类
  - 成本类, 损益类, 共同类
- 详细程度及统驭关系 —— 总分类, 明细类

#### 会计账户

- 借贷方向: 资成费, 借增贷减; 收负所, 借减贷增
- 期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

#### 借贷记账法

- “借”和“贷”无任何含义, 是纯粹的记账符号
- 记账规则: 有借必有贷, 借贷必相等
- 会计分录: ①会计科目? ②方向? ③金额?
- 试算平衡
  - 公式 —— 期初 = 期初, 期末 = 期末, 发生 = 发生, 必须加“全部账户”
  - 依据
    - 发生额 —— 有借必有贷, 借贷必相等
    - 余额 —— 资产 = 负债 + 所有者权益
  - 试算平衡时, 不能表明记账一定正确。

