

第二节 会计科目和借贷记账法

(二) 账户

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

账户具有一定的结构用来连续、系统、完整地记录企业经济业务活动。

借方	XX科目	贷方
本期增加/ 减少发生额	期初余额（或借或者无） 本期增加/减少发生额	
	期末余额（或借或无）	

【提示】账户哪一方登记增加，哪一方登记减少，要取决于所采用的记账方法和该账户记录的经济内容。账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额、本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。四要素关系如下：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

经典例题

【单选题】会计账户有四个要素，包括：期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额、期末余额。它们之间的关系是（ ）。

- A. 期初余额=本期增加发生额-本期减少发生额+期末余额
- B. 期末余额=本期增加发生额-本期减少发生额-期初余额
- C. 期初余额=本期增加发生额-本期减少发生额-期末余额
- D. 期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

答案：D

解析：这四个要素之间的关系为：期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额。

知识点二 借贷记账法

借？

贷？

“火星”上面是不是都是“火”？

“金星”里面是不是都是“金子”？

借贷记账法，是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

我国会计准则规定，企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法记账。

(一) 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。

复式记账法分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。

(二) 借贷记账法的基本原理

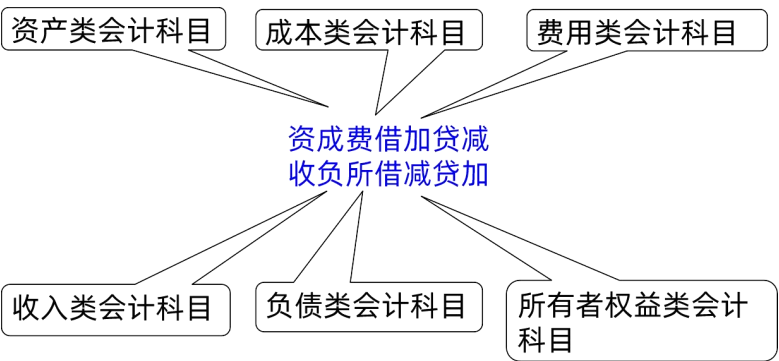
1. T 型账户：左方一借方；右方一贷方。

提示：借、贷方中究竟哪方记增加，哪方记减少，取决于账户的性质与所记录经济业务内容的性质。

借方	账户名称	贷方

注意：“借”和“贷”作为记账符号，都具有增加和减少的双重含义

会计分录书写口诀



(1) 资产类和成本类账户

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

借方 资产类/成本类 贷方

期初余额	本期减少额
本期增加额	
期末余额	

(2) 负债类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

借方 负债类/所有者权益类 贷方

本期减少额	期初余额
	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，期末本期收入净额转入“本年利润”账户，结转后无余额。

借方	收入类	贷方
本期减少额		本期增加额
本期转出额		
		末期无余额

②费用类账户

借方登记增加额，贷方登记减少额，期末本期费用净额转入“本年利润”账户，结转后无余额。

借方	费用类	贷方
本期增加额		本期减少额 本期转出额
末期无余额		

经典例题

【单选题】“应付账款”账户期初贷方余额为 1000 元，本期贷方发生额为 5000 元，本期贷方余额为 2000 元，该账户借方发生额为（ ）元。

- A. 4000
- B. 3000
- C. 2000
- D. 1000

答案：A

解析：期末贷方余额 2000＝期初贷方余额 1000＋本期贷方发生额 5000－本期借方发生额