



第3讲 会计科目和借贷记账法

一、会计科目和账户（★）

二、借贷记账法（★★）

一、会计科目和账户

（一）会计科目

1.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本单元。（会计要素的再细化）

2.分类标准

会计科目可以按其反映的**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

会计科目按其反映的**经济内容不同**，可分为**资产类科目**、**负债类科目**、**共同类科目**、**所有者权益类科目**、**成本类科目**和**损益类科目**。

每一类会计科目可按一定标准再分为若干具体科目。

①**资产类科目**，是对资产要素的具体内容进行分类核算的项目，按资产的**流动性**分为反映**流动资产的科目**和反映**非流动资产的科目**。

主要包括：

反映**流动资产的科目**主要有“库存现金”“银行存款”“应收账款”“原材料”“库存商品”等科目。

反映**非流动资产的科目**主要有“长期股权投资”“长期应收款”“固定资产”“在建工程”“无形资产”等科目。

②**负债类科目**，是对负债要素的具体内容进行分类核算的项目，按负债的**偿还期限长短**分为**反映流动负债**的科目和反映**非流动负债**的科目。

主要包括：

反映**流动负债**的科目主要有“短期借款”“应付账款”“应付职工薪酬”“应交税费”等科目。

反映**非流动负债**的科目主要有“长期借款”“应付债券”“长期应付款”等科目。

③**共同类科目**，是既有资产性质又有负债性质的科目，主要有“清算资金往来”“货币兑换”“被套期项目”等科目。（简单了解）

④**所有者权益类科目**，是对所有者权益要素的具体内容进行分类核算的项目，主要有“实收资本（或股本）”“资本公积”“其他综合收益”“盈余公积”“本年利润”“利润分配”“库存股”等科目。

⑤**成本类科目**，是对可归属于产品生产成本、劳务成本等的具体内容进行分类核算的项目，主要有“生产成本”“制造费用”“合同取得成本”“合同履约成本”“研发支出”等科目。

⑥**损益类科目**，是对收入、费用等要素的具体内容进行分类核算的项目。其中，反映收入的科目主要有“主营业务收入”“其他业务收入”等科目；反映费用的科目主要有“主营业务成本”“其他业务成本”“销售费用”“管理费用”“财务费用”等科目。



（2）按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

会计科目按其提供信息的详细程度及其统驭关系,可分为**总分类科目**和**明细分类科目**。

解释：如银行存款-工行-滨江区

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。

注：并不是所有的总分类科目都有明细科目，如“本年利润”

（二）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**。

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**；

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**。

【注】在实际工作中，会计科目和会计账户不加严格区分，而是相互通用的。

二、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。

复式记账法分为**借贷记账法、增减记账法、收付记账法**等。

注：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）借贷记账法的账户结构

借和贷没有任何特殊意义，只是一个符号，不需要在此处纠结。

借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方登记减少额。

通常情况下，资产类、成本类和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；

负债类、所有者权益类和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。

【注】备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。

账户性质	账户结构	余额	期末余额计算
资产类 成本类	借增 贷减	一般在借方，有些账户可能无余额	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
负 债 类 所有者权益类	贷增 借减	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



损益类	收入类	贷增 借减	期末结转入“本年利润”账户计算当期损益，结转后无余额	—
	费用类	借增 贷减		

资产		=	负债		+	所有者权益		+	收入		-	费用	
↑	↓		↓	↑		↓	↑		↓	↑		↑	↓
余额				余额			余额						

【例题 1•单选题】下列选项中，在借贷记账法下关于成本类账户结构描述不正确的是（ ）。

- A.借方登记增加 B.贷方登记增加
C.期末余额一般在借方
D.有些账户可能无余额

【答案】B

【解析】成本类账户增加登记在借方。

【例题 2•多选题】下列关于会计账户增减变化的表述中，不正确的是（ ）。

- A.资产增加，所有者权益增加会计等式成立
B.负债减少，所有者权益增加会计等式成立
C.所有者权益增加，资产减少会计等式成立
D.资产减少，费用减少会计等式成立

【答案】CD

【解析】所有者权益增加，资产减少会计等式不成立，选项 C 错误；资产减少不会导致费用减少，只能增加费用，否则会计等式不成立，选项 D 错误。

【例题 3•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

【例题 4•多选题】在借贷记账法下，下列关于“生产成本”账户结构描述中错误的有（ ）。

- A.贷方登记增加额 B.借方登记减少额
C.期末余额一般在借方 D.可能没有期末余额

【答案】AB

【解析】“生产成本”账户是成本类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额。

【例题 5•多选题】下列账户内部关系中，正确的有（ ）。

- A.资产类账户期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额



- B.资产类账户借方发生额合计大于、等于、小于贷方发生额合计都有可能出现
C.权益类账户期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
D.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

【答案】BD

【解析】选项 A，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；选项 C，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。

【例题 6·单选题】下列各账户中，与“应付职工薪酬”账户结构相同的是（ ）。

- A.固定资产 B.主营业务收入
C.管理费用 D.实收资本

【答案】D

【解析】选项 A 是资产类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额，期末余额一般在借方；选项 B 是收入类账户，贷方登记增加额，借方登记减少额，期末结转后无余额；选项 C 是费用类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额，期末结转后无余额；选项 D 是所有者权益类账户，与负债类账户结构相同。



请关注公众号、听更多免费直播