



# 2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

## 第二节 会计科目和借贷记账法

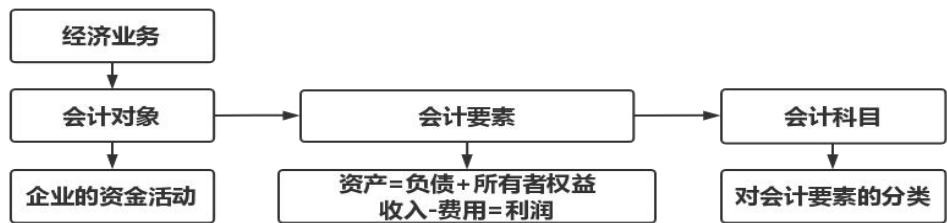
本节考点

- 1. 会计科目与账户
- 2. 借贷记账法

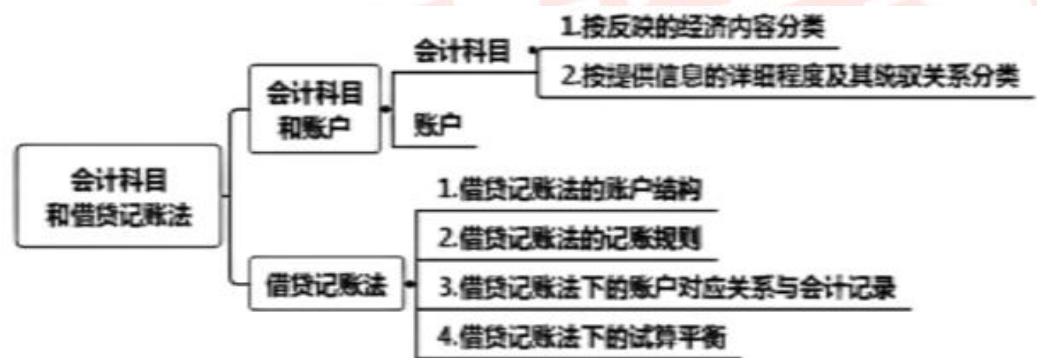
### 考点1 会计科目与账户

是正确书写会计分录的前提，需要掌握；具体包括会计科目和账户、借贷记账法。

【提示1】



【提示2】



| 会计科目和账户        |                                                                                              |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| （一）<br>会 计 科 目 | 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。 |

【例题·单选题】会计科目是对（ ）的具体内容进行分类核算的项目。

- A. 会计主体                      B. 会计要素                      C. 会计对象                      D. 经济业务

【答案】B

【解析】会计科目是对会计要素具体内容进行分类核算的项目。

|                                                 |                                                                                   |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 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 |                                                                                   |



## 老会计-用心传递温度

|                                                                  |          |    |          |
|------------------------------------------------------------------|----------|----|----------|
| 目和反映非流动资产的科目。                                                    |          |    |          |
| (一) 资产类科目——流动资产                                                  |          |    |          |
| 序号                                                               | 科目名称     | 序号 | 科目名称     |
| 1                                                                | 库存现金     | 11 | 应收利息     |
| 2                                                                | 银行存款     | 12 | 材料采购     |
| 3                                                                | 其他货币资金   | 13 | 在途物资     |
| 4                                                                | 交易性金融资产  | 14 | 原材料      |
| 5                                                                | 应收票据     | 15 | 材料成本差异   |
| 6                                                                | 应收账款     | 16 | 库存商品     |
| 7                                                                | 坏账准备     | 17 | 发出商品     |
| 8                                                                | 预付账款     | 18 | 委托加工物资   |
| 9                                                                | 其他应收款    | 19 | 周转材料     |
| 10                                                               | 应收股利     | 20 | 存货跌价准备   |
| 资产类科目——非流动资产                                                     |          |    |          |
| 序号                                                               | 科目名称     | 序号 | 科目名称     |
| 1                                                                | 债权投资     | 10 | 无形资产     |
| 2                                                                | 其他债权投资   | 11 | 累计摊销     |
| 3                                                                | 长期股权投资   | 12 | 无形资产减值准备 |
| 4                                                                | 固定资产     | 13 | 投资性房地产   |
| 5                                                                | 累计折旧     | 14 | 长期应收款    |
| 6                                                                | 固定资产减值准备 | 15 | 长期待摊费用   |
| 7                                                                | 在建工程     | 16 | 递延所得税资产  |
| 8                                                                | 工程物资     | 17 | 待处理财产损益  |
| 9                                                                | 固定资产清理   |    |          |
| (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。 |          |    |          |
| (二) 负债类科目                                                        |          |    |          |
| 序号                                                               | 科目名称     | 序号 | 科目名称     |
| 1                                                                | 短期借款     | 1  | 长期借款     |
| 2                                                                | 应付票据     | 2  | 应付债券     |
| 3                                                                | 应付账款     | 3  | 长期应付款    |
| 4                                                                | 预收账款     | 4  | 预计负债     |
| 5                                                                | 应付职工薪酬   | 5  | 递延收益     |
| 6                                                                | 应交税费     | 6  | 递延所得税负债  |
| 7                                                                | 其他应付款    |    |          |
| (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”“套期工具”“被套期项目”等科目。    |          |    |          |
| (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                             |          |    |          |
| (三) 所有者权益类科目                                                     |          |    |          |
| 序号                                                               | 科目名称     | 序号 | 科目名称     |



## 老会计-用心传递温度

|   |           |   |      |
|---|-----------|---|------|
| 1 | 实收资本（或股本） | 5 | 盈余公积 |
| 2 | 资本公积      | 6 | 本年利润 |
| 3 | 其他综合收益    | 7 | 利润分配 |
| 4 | 其他权益工具    | 8 | 库存股  |

（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

### （四）成本类科目

| 序号 | 科目名称 | 序号 | 科目名称 |
|----|------|----|------|
| 1  | 生产成本 | 3  | 研发支出 |
| 2  | 制造费用 |    |      |

（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。

### （五）损益类

| 序号 | 科目名称     | 序号 | 科目名称   |
|----|----------|----|--------|
| 1  | 主营业务收入   | 1  | 主营业务成本 |
| 2  | 其他业务收入   | 2  | 其他业务成本 |
| 3  | 公允价值变动损益 | 3  | 税金及附加  |
| 4  | 投资收益     | 4  | 销售费用   |
| 5  | 其他收益     | 5  | 管理费用   |
| 6  | 资产处置损益   | 6  | 财务费用   |
| 7  | 营业外收入    | 7  | 资产减值损失 |
|    |          | 8  | 信用减值损失 |
|    |          | 9  | 营业外支出  |
|    |          | 10 | 所得税费用  |

### 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。

|                  |        |                                                                                                                               |
|------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 按提供信息的详细程度及其统驭关系 | 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，并不是所有的总分类科目都有明细科目，如“本年利润”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，以此类推 |

### 总分类科目与明细科目的分类（示例）

| 总分类科目<br>(一级科目) | 明细分类科目       |                   |
|-----------------|--------------|-------------------|
|                 | 二级科目<br>(子目) | 明细科目<br>(细目或三级科目) |
| 原材料             | 原料及主要材料      | 圆钢                |
|                 |              | 角钢                |
|                 | 辅助材料         | 油漆                |
|                 |              | 铁钉                |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                           |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------|
| 应交税费                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 应交增值税                                                     | 进项税额 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                           | 销项税额 |
| （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。           |      |
| 1. 定义                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 账户是根据会计科目设置的，<br>具有一定的格式和结构，<br>是用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。 |      |
| <p>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。各项核算指标的具体数据资料，只有通过账户记录才能取得。因此，在设置会计科目后，还必须根据规定的会计科目开设相应的账户，以便对交易或事项进行系统、连续的记录，向有关各方提供有用的会计信息。</p> <p>由于经济业务发生所引起的各项会计要素的变动，从数量上看不外乎为增加和减少两种情况。因此，账户的结构相应地分为两个基本部分，以分别用来记录会计要素的增加和减少。这样，账户的基本结构就要分为左右两方，一方登记增加，另一方登记减少。</p> <p>至于账户左右两方的名称，用哪一方登记增加、哪一方登记减少，要取决于所采用的记账方法和各该账户所记录的经济内容。</p> <p>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。四个金额要素之间的关系如下面的公式所示：</p> <p>期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额</p> |                                                           |      |
| <p>会计科目和账户</p> <p>“T”字型会计账户：</p> <div><div>左方</div><div>账户名称（会计科目）</div><div>右方</div></div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                           |      |
| <p>【解析：科目和账户分类一致性】</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                           |      |
| <p>总分类账户是明细分类账户的统驭账户，对明细分类账起着控制作用。</p> <p>明细分类账户是总分类账户的从属账户，对总分类账起着辅助和补充作用。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                           |      |

【例题·单选题】下列关于会计科目和账户的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 按提供信息的详细程度及其统驭关系，可以分为总分类科目和明细分类科目
- B. 按其反应的经济内容，可以分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目五大类
- C. 账户必须具有一定的结构
- D. 账户是反映会计要素增减变动情况及其结果的载体

【答案】B

【解析】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。