



# 2024 年初级会计职称《初级会计实务》精讲班

## 第二节 会计科目和借贷记账法

本节概要

会计科目与账户

借贷记账法

知识点一 会计科目与账户

### （一）会计科目

会计科目是对**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。

1. 会计科目可以按其反映的**经济内容**和所提供信息的**详细程度**及其**统驭关系**分类。

|        |   |            |                          |
|--------|---|------------|--------------------------|
| 资产类    | 按 <b>流动性</b>                                | 反映流动资产的科目  | 库存现金、银行存款、应收账款、原材料、库存商品等 |
|        |   | 反映非流动资产的科目 | 长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等   |
| 负债类    | 按 <b>偿还期限</b>                               | 反映流动负债的科目  | 短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等   |
|        |   | 反映非流动负债的科目 | 长期借款、应付债券、长期应付款等         |
| 所有者权益类 | 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 |            |                          |

|     |                 |                               |
|-----|-----------------|-------------------------------|
| 共同类 | 既有资产性质、又有负债性质   | 清算资金往来、货币兑换、套期工具、被套期项目        |
| 成本类 | 生产成本、制造费用、研发支出等 |                               |
| 损益类 | 反映收入            | 主营业务收入、其他业务收入等                |
|     | 反映费用            | 主营业务成本、其他业务成本、管理费用、销售费用、财务费用等 |

【提示】有“费用”的不一定是损益类科目，比如“制造费用”；有“成本”的不一定是成本类科目，比如“主营业务成本”等。

### 经典例题

【多选题】下列不属于成本类科目的有（ ）。

- A. 生产成本
- B. 原材料
- C. 制造费用
- D. 管理费用

答案：BD

解析：选项 B，属于资产类科目，选项 D，属于损益类科目。



2.按提供信息的详细程度及统驭关系分类

总分类科目，  
明细分类科目。

**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属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**

总分类科目——二级明细科目—— 三级明细科目

举例：

银行存款——建设银行

应交税费——应交增值税（进项税额）

经典例题

【多选题】下列各项中，企业能够确认为负债的有（ ）。

- A.应收账款
- B.应付账款
- C.预付账款
- D.预收账款

答案：BD

解析：选项 AC，应确认为资产。

(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/<br>减少发生额 | 期初余额（或借或者无）<br>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。

