

第二节 会计科目和借贷记账法

【知识点清单】

1. 会计科目和账户的分类;
2. 借贷记账法的账户结构;
3. 试算平衡。

【知识点 1】会计科目和账户的分类

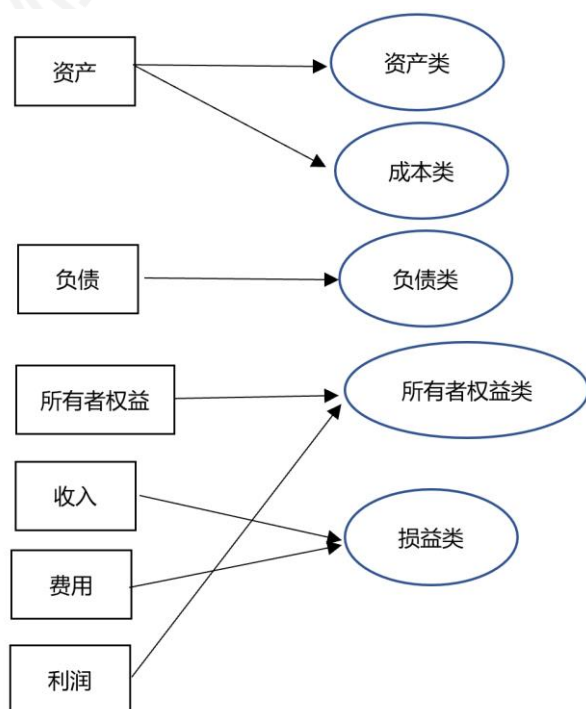
(一) 会计科目

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。

会计要素是对会计对象的分类；会计科目是对会计要素的分类。

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。



【注意】

- (1) 本年利润属于所有者权益类。
- (2) 成本类包括“生产成本”、“制造费用”、“研发支出”、“合同取得成本”、“合同履约成本”。
- (3) “坏账准备”、“存货跌价准备”、“固定资产减值准备”、“累计折旧”、“无形资产减值准备”、“累计摊销”属于资产类科目（备抵科目），而非负债类科目。
- (4) “预收账款”属于负债类科目。“预付账款”属于资产类科目。
- (5) “长期待摊费用”属于资产类科目，而非损益类科目。
- (6) “其他综合收益”属于所有者权益类科目，而非损益类科目。
- (7) “主营业务成本”“其他业务成本”属于损益类科目，而非成本类科目。



(8) “固定资产清理”和“待处理财产损益”属于资产类科目。

(9) “以前年度损益调整”属于损益类科目。

(10) 共同类：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。

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。

科目类别	具体内容
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。

【注意】并不是所有的总分类科目都有明细科目，如“本年利润”科目就没有明细科目；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。

【历年真题】

【例题 1-单选题】下列各项中，按照会计科目反映的经济内容分类，属于成本类科目的是（ ）。(2021 年)

- A. 研发支出
- B. 其他业务成本
- C. 主营业务成本
- D. 销售费用

【例题 2-单选题】下列各项中，按会计科目反映的经济内容分类，属于成本类科目的是（ ）。(2021 年)

- A. 长期待摊费用
- B. 主营业务成本
- C. 其他业务成本
- D. 合同履约成本

【例题 3-单选题】会计科目按会计要素（即经济内容）分类，“本年利润”科目属于（ ）。

- A. 资产类科目
- B. 所有者权益类科目
- C. 成本类科目
- D. 损益类科目

【例题 4-多选题】按经济内容分类，下列科目属于损益类科目的有（ ）。

- A. 主营业务成本
- B. 生产成本



C. 制造费用

D. 管理费用

（二）账户

账户是根据会计科目设置的、具有一定格式和结构、用以分类核算会计要素增减变动情况及其结果的载体。

1. 账户分类：账户可以根据其核算的经济内容、提供信息的详细程度及其统驭关系进行分类。

分类标准	账户类别
根据核算的经济内容	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	总分类账户和明细分类账户

2. 会计科目与账户的联系与区别。

	会计科目	会计账户
区别	不存在结构，不能反映会计要素各项目的增减变动情况和结果。	具有一定的格式和结构，并可以反映会计要素增减变动情况及结果。
联系	会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类，会计科目是账户的名称，账户是会计科目的具体运用。在实务中，两者不严格区分，是可以通用的。	

3. 账户结构

账户通常分为左右两方，一方记增加，另一方记减少。具体哪一方记增加，哪一方记减少，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。

账户的期初余额、期末余额、本期增加额和本期减少额统称为账户的四个金额要素，它们之间的基本关系为：

期末余额=期初余额+本期增加额-本期减少额

【历年真题】

【例题 5-单选题】根据科目内容计入成本类账户的是（ ）。(2018 年)

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

【例题 6-单选题】会计科目与会计账户的本质区别在于（ ）。(2021 年)

- A. 是否对会计对象的具体内容进行分类
- B. 详细程度不同
- C. 会计账户没有结构，而会计科目有结构
- D. 会计账户有结构，而会计科目没有结构



【知识点 2】借贷记账法

（一）借贷记账法的账户结构

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。

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。

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。

如果涉及多个账户，记入借方账户金额的合计数等于记入贷方账户金额的合计数。

“借”和“贷”只是一种记账符号，没有任何意义。

资产 + 费用	+	负债 + 所有者权益 + 收入
借方：+ 贷方：-		贷方：+ 借方：-

1. 资产类和成本类账户的结构

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

2. 负债类和所有者权益类账户的结构

借方	负债类和所有者权益类账户	贷方
本期减少额	×××	期初余额 ×××
	×××	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 ×××

3. 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

贷方登记增加额；借方登记减少额。

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。



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。

本期费用净额在期末转入“本年利润”账户，用以计算当期损益，结转后无余额。

借方	费用类账户	贷方
本期增加额	×××	本期减少额
	×××	本期转出额
		×××
本期借方发生额合计	×××	本期贷方发生额合计
		×××

【注意】

(1) 期末有余额的账户，余额的方向通常和表示增加的方向是一致的。

(2) 备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。如“累计折旧”“坏账准备”“累计摊销”属于资产类备抵账户，账户结构贷增借减，余额通常在贷方。

(二) 借贷记账法下会计分录

会计分录由应借应贷方向、互相对应的科目及其金额三个要素构成。

按照所涉及账户的多少，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。

1. 简单会计分录：一借一贷的会计分录。

例如：

借：银行存款 20 000
 贷：库存现金 20 000

2. 复合会计分录：一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录。

例如：

借：原材料 10 000
 贷：银行存款 6 000
 应付账款 4 000

【注意】复合会计分录实际上是由若干简单会计分录复合而成的，但为了保持账户对应关系清晰，一般不应把不同经济业务合并在一起，编制多借多贷的会计分录。

【历年真题】

【例题 7-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. 贷方登记减少

【例题 8-单选题】2017 年 8 月 31 日，某企业负债总额为 500 万元，9 月份收回应收账款 60 万元，以银行存款归还短期借款 40 万元，预收租金 20 万元。不考虑其他因素，2017 年 9 月 30 日该企业负债总额为（ ）万元。（2018 年）

A. 480

B. 380

C. 440

D. 460

【例题 9-单选题】某企业 2017 年 12 月初资产总额为 1200 万元，12 月份申请银行汇票转入银行汇票存款 5 万元，从银行提取现金 2 万元，收到设备投资的入账价值为 10 万元。不考虑其他因素，该企业 2017 年末资产总额为（ ）万元。（2018 年）

A. 1207

B. 1217

C. 1215

D. 1210

（三）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。

1. 试算平衡的分类

（1）余额试算平衡。

余额试算平衡的直接依据是财务状况等式，即：资产=负债+所有者权益。

全部账户借方期末（初）余额合计=全部账户贷方期末（初）余额合计

（2）发生额试算平衡。

发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则，即“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

【例题 10-教材例题】2021 年 1 月初，丙公司各账户的余额如下表：

期初余额表：

账户名称	期初借方余额	账户名称	期初贷方余额
库存现金	10 000	短期借款	130 000
银行存款	160 000	应付票据	120 000
原材料	200 000	应付账款	100 000
固定资产	11 000 000	实收资本	11 020 000
合计	11 370 000	合计	11 370 000

2021 年 1 月，丙公司发生的部分经济业务（假定不考虑增值税因素）如下：



- (1) 收到投资者按投资合同投入资本 420 000 元，已存入银行。
- (2) 向银行借入期限为三个月的借款 600 000 元存入银行。
- (3) 从银行提取现金 8 000 元备用。
- (4) 购买原材料 60 000 元已验收入库，款未付。
- (5) 签发三个月到期的商业汇票 50 000 元抵付上月所欠货款。
- (6) 用银行存款 100 000 元偿还短期借款。
- (7) 用银行存款 300 000 元购买不需安装的机器设备一台，设备已交付使用。
- (8) 购买原材料 40 000 元，其中用银行存款支付 30 000 元，其余货款尚欠，材料已验收入库。
- (9) 以银行存款偿还短期借款 100 000 元，偿还应付账款 60 000 元。

根据以上业务，编制会计分录：

各账户本期发生额和余额试算平衡

账户名称	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
库存现金	10 000		8 000		18 000	
银行存款	160 000		1 020 000	598 000	582 000	
原材料	200 000		100 000		300 000	
固定资产	11 000 000		300 000		11 300 000	
短期借款		130 000	200 000	600 000		530 000
应付票据		120 000		50 000		170 000
应付账款		100 000	110 000	70 000		60 000
实收资本		11 020 000		420 000		11 440 000
合计	11 370 000	11 370 000	1738 000	1 738 000	12 200 000	12 200 000

2. 试算平衡表的编制

如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡。

因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。

不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：

- (1) 漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡；
- (2) 重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；
- (3) 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡；
- (4) 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；
- (5) 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；
- (6) 某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵销，借贷仍然平衡。

【历年真题】

【例题 11-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)

【例题 12-单选题】三丰公司月末编制的试算平衡表中,全部会计科目的本期贷方发生额合计为 150 万元,除“原材料”科目外,其他会计科目的本期借方发生额合计为 138 万元,则“原材料”科目()。(2023 年)

- A. 本期借方发生额 12 万元
- B. 本期贷方发生额 12 万元
- C. 本期借方余额 12 万元
- D. 本期贷方余额 12 万元

【例题 13-单选题】下列各项中,关于试算平衡的表述正确的是()。(2022 年)

- A. 漏记某项交易、账户借贷余额不平衡
- B. 余额平衡说明发生额也平衡
- C. 发生额试算平衡的直接依据是“有借必有贷,借贷必相等”
- D. 会计分录中借贷记账方向错误,会导致借贷发生额合计金额不平衡

【例题 14-单选题】下列错误的会计记录中,会导致试算不平衡的有()。(2019 年)

- A. 重记某项经济业务
- B. 漏记某项经济业务
- C. 借方多记金额
- D. 借贷科目用错

【例题 15-多选题】下列各项中,通过编制试算平衡表无法发现的记账错误有()。(2022 年)

- A. 记录某项经济业务的借、贷方向颠倒
- B. 某项经济业务借方金额多记、贷方金额少记
- C. 漏记某项经济业务
- D. 重记某项经济业务

【例题 16-判断题】企业漏记某项经济业务的结果,会导致试算平衡表中的本期借贷方发生额不平衡。() (2020 年)

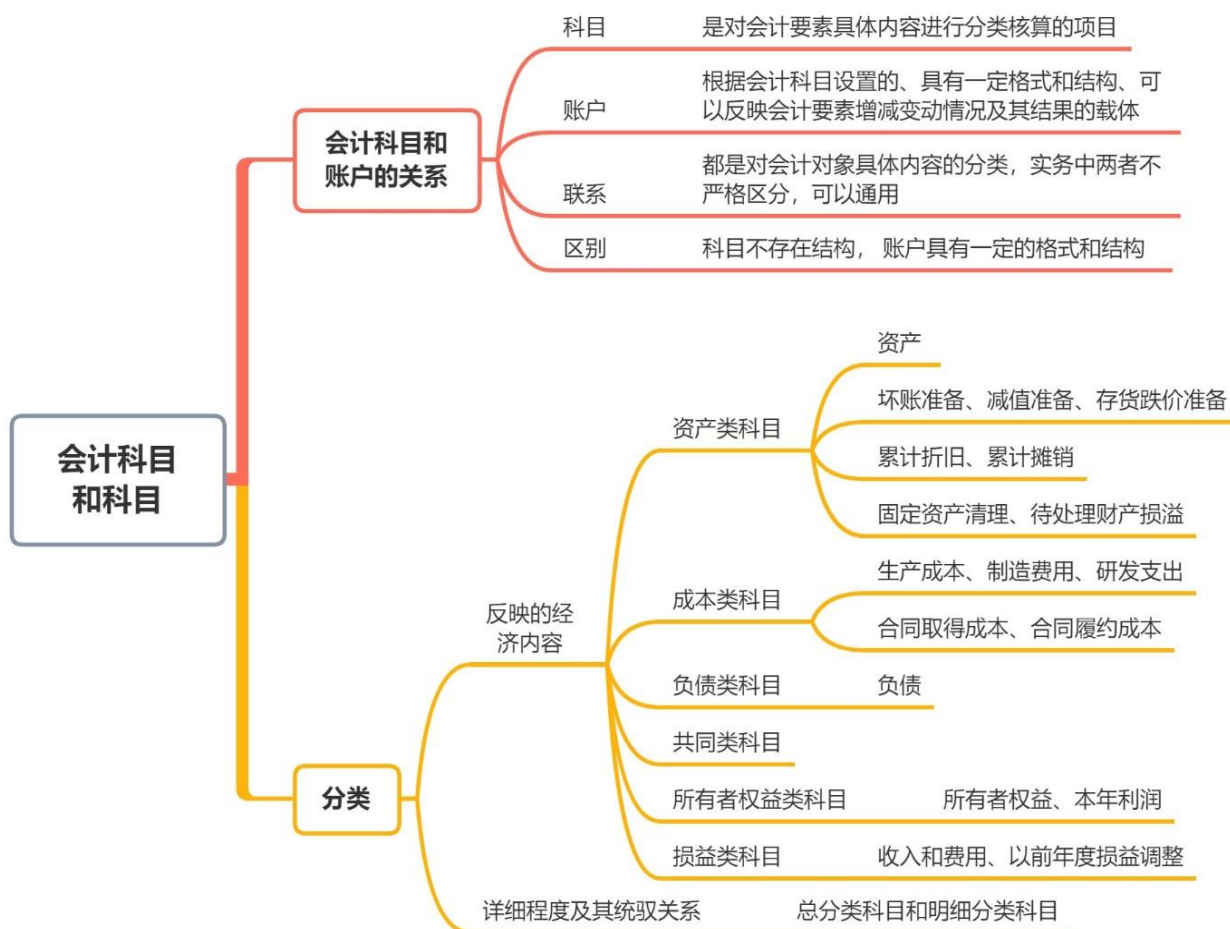
【例题 17-判断题】会计人员误将财务费用确认为制造费用,通过试算平衡表无法查出该差错。() (2018 年)

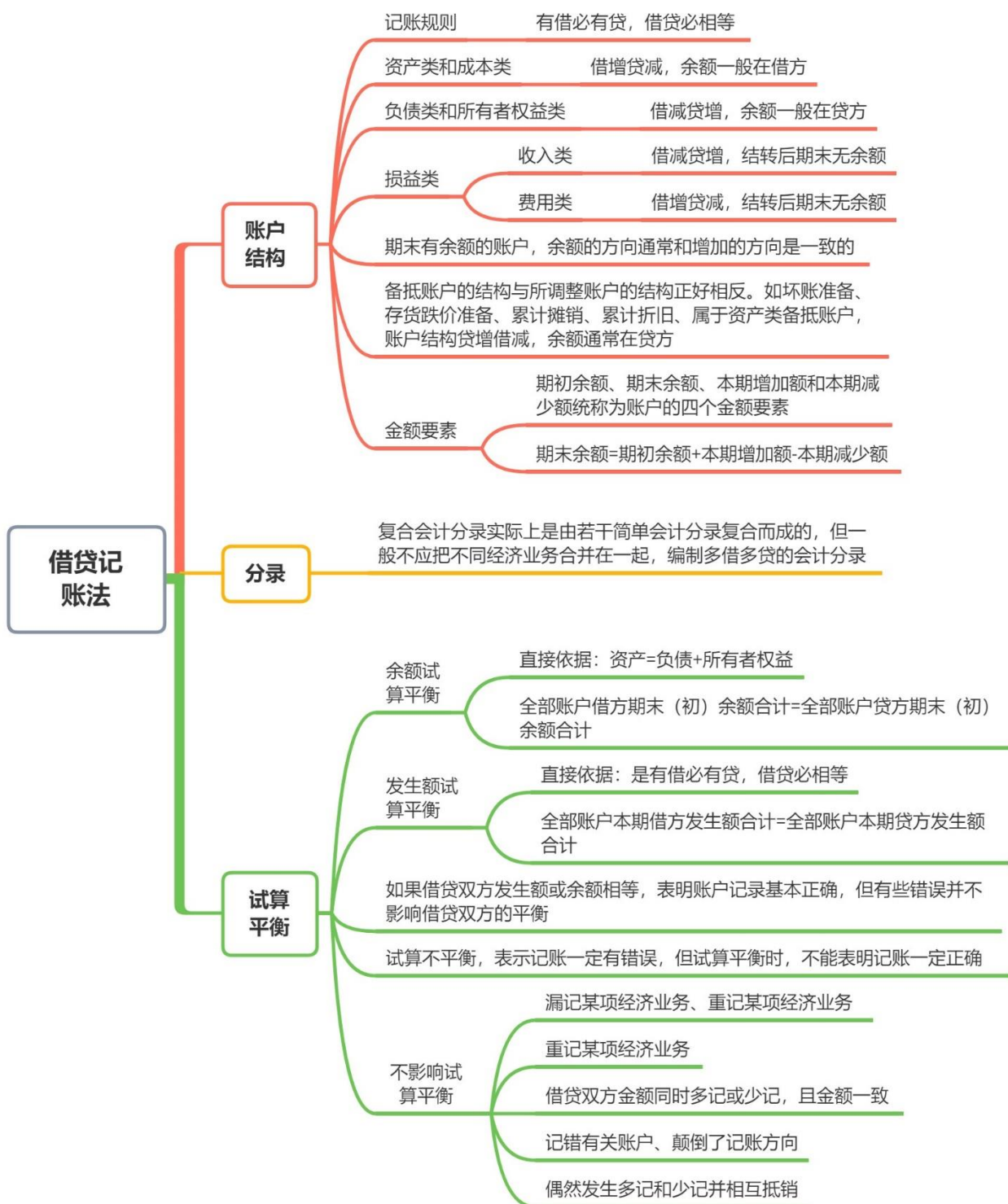
【例题 18-判断题】在实际工作中某项经济业务记错有关账户,一定会试算不平衡。() (2023 年)

【例题 19-判断题】通过试算平衡表检查账户记录,如果借贷双方发生额或余额均相等,则表明记账正确。() (2023 年)



【总结】





答案与解析

【知识点 1】会计科目和账户的分类

1. 【答案】A

【解析】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。

2. 【答案】D

【解析】选项 A，属于资产类科目；选项 B、C，属于损益类科目。

3. 【答案】B

4. 【答案】AD

【解析】选项 BC，属于成本类科目。

5. 【答案】B

【解析】账户是根据科目设置的，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. 【答案】D

【解析】会计科目与账户口径一致，性质、内容相同，区别在于会计账户具有一定的格式和结构，而会计科目没有。

【知识点 2】借贷记账法

7. 【答案】B

【解析】成本类账户增加登记在借方。

8. 【答案】A

【解析】①收回应收账款，借记“银行存款”科目 60 万元，贷记“应收账款”科目 60 万元，不影响负债；②归还短期借款，借记“短期借款”科目 40 万元，贷记“银行存款”科目 40 万元，减少企业的负债 40 万元；③预收租金，借记“银行存款”科目 20 万元，贷记“预收账款”科目 20 万元，增加企业的负债 20 万元，所以 2017 年 9 月 30 日该企业的负债总额=500-40+20=480（万元）。

9. 【答案】D

【解析】申请银行汇票转入银行汇票存款，资产总额不变；从银行提取现金，资产总额不变；收到设备投资，资产总额增加，故该企业 2017 年末的资产总额=1 200+10=1 210（万元）。

10. (1) 借：银行存款	420 000
贷：实收资本	420 000
(2) 借：银行存款	600 000
贷：短期借款	600 000
(3) 借：库存现金	8 000
贷：银行存款	8 000
(4) 借：原材料	60 000
贷：应付账款	60 000
(5) 借：应付账款	50 000
贷：应付票据	50 000
(6) 借：短期借款	100 000



贷：银行存款	100 000
(7) 借：固定资产	300 000
贷：银行存款	300 000
(8) 借：原材料	40 000
贷：银行存款	30 000
应付账款	10 000
(9) 借：短期借款	100 000
应付账款	60 000
贷：银行存款	160 000

11. 【答案】×

【解析】发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则，即“有借必有贷，借贷必相等”。

12. 【答案】A

【解析】发生额试算平衡表的编制依据是“有借必有贷，借贷必相等”，平衡公式为“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”，所以三丰公司全部科目本期借方发生额合计（“原材料”科目本期借方发生额+其他会计科目本期借方发生额 138 万元）=全部科目本期贷方发生额合计（150 万元）。“原材料”科目的本期借方发生额为：150-138=12（万元）。

13. 【答案】C

【解析】选项 AD，并不影响借贷双方平衡关系。选项 B，余额平衡并不代表发生额一定平衡。

14. 【答案】C

【解析】选项 A、B、D 不会导致试算不平衡。

15. 【答案】ACD

【解析】不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：①漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡（选项 C）；②重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡（选项 D）；③某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡；④某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡；⑤某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡（选项 A）；⑥某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵销，借贷仍然平衡。

16. 【答案】×

【解析】漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡。

17. 【答案】√

【解析】试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。该经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡，所以通过试算平衡表无法查出该差错。

18. 【答案】×

【解析】编制试算平衡表只能发现对平衡关系有影响的记账错误，即不满足“有借必有贷，借贷必相等”记账规则的记账错误。某项经济业务记错有关账户，但仍满足“有借必有贷，借贷必相等”的条件，试算依然平衡。

19. 【答案】×

【解析】试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡。因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡，不能表明记账一定正确。

