

第四节 会计科目和借贷记账法

一、会计科目和账户

编号	名称	编号	名称
	一、资产类		二、负债类
1001	库存现金	2001	短期借款
1002	银行存款	2201	应付票据
1012	其他货币资金	2202	应付账款
1101	交易性金融资产	2203	预收账款
1121	应收票据	2211	应付职工薪酬
1122	应收账款	2221	应交税费
1123	预付账款	2231	应付利息
1131	应收股利	2232	应付股利
1132	应收利息	2241	其他应付款
1221	其他应收款	2501	长期借款
1231	坏账准备	2502	应付债券
1401	材料采购	2701	长期应付款
1402	在途物资	2711	专项应付款
1403	原材料	2801	预计负债
1404	材料成本差异	2901	递延所得税负债
1405	库存商品		三、共同类（略）
1406	发出商品		四、所有者权益类
1407	商品进销差价	4001	实收资本
1408	委托加工物资	4002	资本公积
1471	存货跌价准备	4101	盈余公积
1501	持有至到期投资	4103	本年利润
1502	持有至到期投资减值准备	4104	利润分配
1503	可供出售金融资产		五、成本类
1511	长期股权投资	5001	生产成本
1512	长期股权投资减值准备	5101	制造费用
1521	投资性房地产	5201	劳务成本
1531	长期应收款	5301	研发支出
1601	固定资产		六、损益类
1602	累计折旧	6001	主营业务收入
1603	固定资产减值准备	6051	其他业务收入
1604	在建工程	6101	公允价值变动损益
1605	工程物资	6111	投资收益
1606	固定资产清理	6301	营业外收入
1701	无形资产	6401	主营业务成本
1702	累计摊销	6402	其他业务成本
1703	无形资产减值准备	6403	税金及附加
1711	商誉	6601	销售费用
1811	递延所得税资产	6603	财务费用
1901	待处理财产损溢	6701	资产减值损失
		6711	营业外支出
		6801	所得税费用
		6901	以前年度损益调整

【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。

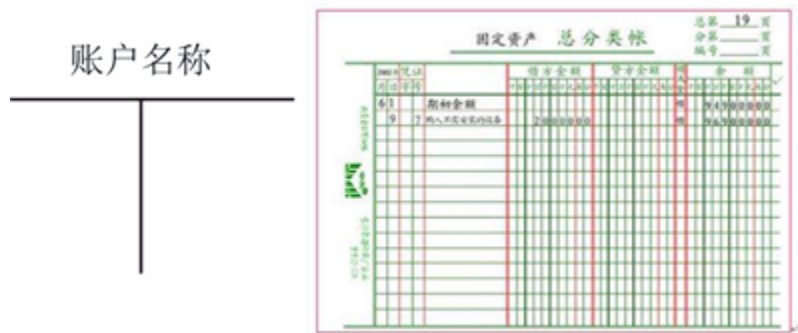
- A. 会计主体
- B. 会计要素
- C. 会计对象
- D. 经济业务

【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。

（二）账户

账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反应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。



【提示】 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、系统地反应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。
【提示】 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。
借贷记账法，是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。
【提示】 “借”和“贷”只是一种记账符号，没有任何意义，就像 **x**代表未知数一样。所以提醒各位初学的考生千万不要在借贷上纠结，切记！切记！

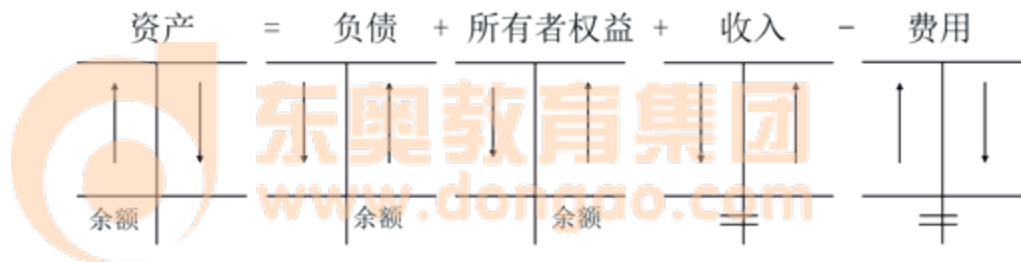
（一）借贷记账法的账户结构
借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方就登记减少额。
通常情况下，资产类、成本类和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；负债类、所有者权益类和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。
【提示】 备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。



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		

银行存款	
借方	贷方
期初 15万	本期 25万
本期 105万	
95万	

短期借款	
借方	贷方
本期 20万	期初 100万
	本期 30万
	期末 10万



【例题·单选题】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. 所有者权益减少，负债增加会计等式成立
- D. 资产减少，费用减少会计等式成立

【答案】 D

【解析】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。

【例题·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·判断题】资产类会计科目增加计入借方。（ ）

【答案】 √