

第四节 会计科目和借贷记账法

一、会计科目和账户

(一) 会计科目

【例题·多选题】下列关于会计科目的表述中，正确的有（ ）。

- A. 会计科目应根据企业的具体情况自行设定
- B. 会计科目是对会计要素具体内容的进一步分类
- C. 会计科目可以反映会计要素的构成及其变化情况
- D. 会计科目按其所提供的详细程度分为总分类科目和明细分类科目

【答案】BCD

【解析】一级会计科目即总账科目是国家统一会计制度规定的，二级及以下会计科目即明细科目，企业可以根据其单位的会计核算情况自行设置。

【例题·单选题】以下各项目属于会计科目的是（ ）。

- A. 应收购货单位款项
- B. 应付销货单位款项
- C. 本年利润
- D. 投入资本

【答案】C

【解析】A选项是“应收账款”科目核算内容的简要概括；B选项是“应付账款”科目核算内容的简要概括；D选项是“实收资本”或“长期股权投资”等的简要概括。

【例题·判断题】在我国，会计科目的名称、编号及其使用说明，主要是通过国家统一会计制度来进行规范的。（ ）

【答案】√

【解析】题中表述正确。同时也要知道，随着社会经济环境的不断变化，会计主体业务的不断发展，在保证提供统一核算指标，满足国家宏观管理要求的前提下，会计主体可以根据实际情况，灵活地对已制定和使用的会计科目及其内容作必要的修改、兼并和增补。

(二) 账户

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

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，它不能反映交易或者事项的发生所引起的会计要素各项目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，以便对交易或者事项进行系统、连续的记录，向有关各方提供有用的会计信息。

因为账户是根据会计科目设置的，所以账户的分类和会计科目的分类具有相似性。

1. 账户按反映的经济内容不同进行分类

与会计科目的分类相对应，账户按其反映的经济内容不同分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等。

2. 账户按提供信息的详细程度不同进行分类

总分类账户——总分类科目；

明细分类账户——明细分类科目。

【例题·判断题】“应收账款”应按债权人名称设置明细账。（ ）

【答案】×

【解析】“应收账款”应按债务人名称设置明细账。

账户是用来连续、系统、完整地记录企业经济活动的，因此必须具有一定的结构。

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或者减少两种情况。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。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。

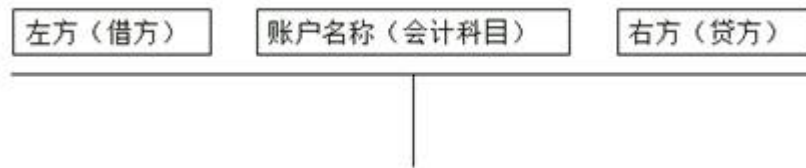
账户的结构：

账户的结构是指账户的组成部分及其相互关系。会计实务中使用的账户，无论账页格式如何，通常由以下内容组成：

- (1) 账户名称，即会计科目；
- (2) 日期，即所依据记账凭证中注明的日期；
- (3) 凭证字号，即所依据记账凭证的编号；
- (4) 摘要，即经济业务的简要说明；

(5) 金额, 即增加额、减少额和余额。

从账户名称、记录增加额和减少额的左右两方来看, 账户结构在整体上类似于汉字“丁”和大写的英文字母“T”, 因此, 账户的基本结构在实务中被形象地称为“丁”字账户或者“T”型账户。



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, 则取决于账户的性质和经济业务的类型。

本期期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额 = 本期期末余额

【例题·多选题】会计账户反映的内容包括()。

- A. 会计科目
- B. 日期和摘要
- C. 凭证号数
- D. 增加方和减少方的金额及余额

【答案】ABCD

【例题·多选题】会计账户反映的内容包括()。

- A. 会计要素的增加额
- B. 会计要素的减少额
- C. 会计要素的期初余额
- D. 会计要素的期末余额

【答案】ABCD

【解析】账户是根据会计科目设置的、具有一定格式和结构、用以分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体, 因此账户必然包括会计要素的期初余额、会计要素的增加额、会计要素的减少额和会计要素的期末余额。

【例题·单选题】某一账户期初余额在贷方, 期末余额在借方, 表明()。

- A. 该账户的性质未变
- B. 该账户已从期初的资产变为期末的负债
- C. 该账户已从期初的负债变为期末的资产
- D. 这种情况不可能出现

【答案】C

【解析】账户的左右两方, 一方登记增加, 一方登记减少。期初与期末余额的方向相反, 账户的性质必定已发生了变化。借贷记账法下, 余额从贷方变到借方, 自然是从负债变到了资产, 这种情况在有些账户中是完全可能出现的。

【例题·判断题】会计账户的各项金额的关系可用“本期期末余额 = 本期期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额”表示。()

【答案】×

【例题·多选题】账户中各项金额的关系可用()表示。

- A. 本期期初余额 = 上期期末余额
- B. 本期期末余额 = 上期期初余额
- C. 本期期末余额 = 本期增加发生额 + 本期减少发生额
- D. 本期期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

【答案】AD

【例题·判断题】账户的基本结构是由会计要素的数量变化情况决定的, 从数量上看不外乎增加和减少两种情况。()

【答案】√

【解析】表述正确。因为账户反映的是会计要素的增减变动, 因此从数量上看, 不是增加就是减少。

账户与会计科目的联系和区别:

账户与会计科目是既有联系、又有区别的两个不同概念。

(一) 联系

会计科目与账户都是对会计对象具体内容（会计要素）的科学分类，两者设置口径一致、性质相同。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；账户是会计科目的具体运用。会计科目的性质决定了账户的性质。账户的分类和会计科目的分类内容一致。

（二）区别

账户有自己的格式或结构，可用来连续、系统、全面地记录反映某种经济业务的增减变化及其结果。会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构。

（三）实际工作中的应用

在实际工作中对于账户和会计科目这两个概念，经常可以不加严格区分地相互通用。

【例题·判断题】会计科目是设置会计账户依据，是会计账户的名称。因此，会计科目与会计账户一样具有一定的结构，用于反映会计要素的增减变动情况和结果。（ ）

【答案】×

【解析】账户有自己的格式或结构，可用来连续、系统、全面地记录反映某种经济业务的增减变化及其结果。会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构。

【例题·单选题】会计科目与账户的本质区别在于（ ）。

- A. 反映的经济内容不同
- B. 记录资产和权益的内容不同
- C. 记录资产和权益的方法不同
- D. 会计账户有结构，而会计科目无结构

【答案】D

【解析】会计科目和账户口径一致、内容相同，所不同之处在于账户有结构和格式，而会计科目没有。因此，D选项正确。

【例题·判断题】由于会计账户是根据会计科目设置的，会计科目就是账户的名称，因此，会计科目和账户在数量、名称、结构上是完全一致的。（ ）

【答案】×

【解析】会计科目和账户是两个不同的概念。会计科目仅仅是账户的名称，用以标明该科目所核算的经济内容，不存在结构；而账户则具有一定的记录格式和结构，能够对经济业务的发生情况进行完整、连续地记录。

【例题·判断题】为了满足管理的需要，企业会计账户的设置越细越好。（ ）

【答案】×

【解析】会计科目的设置也应该考虑成本效益原则，如果企业会计账户的设置过细，则会带来较高的管理成本，因此，企业会计账户的性质和类型应根据具体情况来确定。

【例题·判断题】会计科目是依据账户设置的，因而反映的经济业务是相同的。（ ）

【答案】×

【解析】会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据。账户是科目的具体应用。题中的表述将二者关系颠倒了。

【例题】假设 2016年 12月 31日华明公司的会计要素和项目余额如下表所示，会计等式的平衡关系成立。

会计科目余额表

单位：元

资产	金额	负债及所有者权益	金额
库存现金	1 000	短期借款	30 000
银行存款	199 000	应付账款	50 000
		盈余公积	20 000
		实收资本	100 000
合计	200 000	合计	200 000

华明公司 2017年 1月份发生的经济业务如下：

（1）华明公司从银行提取现金 20000元备用。

这项业务表现为一项资产减少 20000元，另一项资产增加 20000元，资产总金额不变，会计等式左右相等。

（2）华明公司向银行借款 40000元归还到期的应付账款 40000元。

这项业务表现为一项负债增加 40000元，另一项负债减少 40000元，负债的总金额不变，会计等式左右相等。

（3）华明公司召开董事会，决定从盈余公积中拿出 12000元转增实收资本，办理了手续。

此项业务表现为一项所有者权益项目减少 12000元，另一项所有者权益项目增加 12000元，所有者权益的总金额不变，会计等式左右相等。

（4）一位新的投资者向华明公司增加货币投资 100000元，资金已存入银行。

此项业务表现为资产增加 100000元，所有者权益增加 100000元。会计等式的左右两边同时增加 100000元，会计恒等式左右相等。

(5) 华明公司向银行借款 100000 元存入银行。

这项业务表现为资产增加 100000 元，负债增加 100000 元。会计等式的左右两边同时增加 100000 元，会计等式左右相等。

(6) 华明公司的原投资者之一减少对华明公司的投资 50000 元，用银行存款支付。

此项业务表现为资产减少 50000 元，所有者权益减少 50000 元。会计等式的左右两边同时减少 50000 元，会计等式左右相等。

(7) 华明公司归还短期借款 30000 元，用银行存款支付。

此项业务表现为资产减少 30000 元，负债减少 30000 元。会计等式的左右两边同时减少 30000 元，会计恒等式左右相等。

(8) 投资者代华明公司偿还到期的银行短期贷款 100000 元，并同意作为对华明公司的追加投资 100000 元，已办理有关手续。

此项业务表现为一项负债减少 100000 元，一项所有者权益增加 100000 元。会计等式的右边的两个会计要素一增一减，会计恒等式左右相等。

华明公司在上述业务结束后，计算会计要素项目的金额，华明公司的会计要素和科目余额如下表所示：

会计科目余额表

单位：元

资产	金额	负债及所有者权益	金额
库存现金	21 000	短期借款	40 000
银行存款	299 000	应付账款	10 000
		盈余公积	8 000
		实收资本	262 000
合计	320 000	合计	320 000

