

2008年初级会计《会计实务》预习4 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/448/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E5_88_9D_c43_448172.htm

二、会计账户 (一)账户的概念和分类 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。设置账户是会计核算的重要方法之一。同会计科目的分类相对应，账户按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同分为总分类账户(简称总账账户或总账)和明细分类账户(简称明细账).按其所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。会计账户和会计科目的关系 联系：会计科目与账户都是对会计对象具体内容的项目分类，也就是对会计要素的进一步分类，两者口径一致，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。没有会计科目，账户便失去了设置的依据.没有账户，就无法发挥会计科目的作用。 区别：两者之间虽然有着密切的联系但是两者之间还是有着明确的区别的，会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构.而账户则具有一定的格式和结构。 (二)账户的基本结构和内容 账户简单的划分为左右两方，在借贷记账法下，左边称为借方，右边称为贷方，一方登记增加，另一方登记减少。资产、成本、费用类账户借方表示增加、贷方表示减少，如果有余额在借方，费用类没有余额，资产和成本类有余额一定在借方。负债、所有者权益、收入类账户贷方表示增加、借方表示减少，要是余额一定在贷方，收入类没有余额，负债和所有者权益类账户如果有余额在贷方。 注：损益类

可以分为损(也就是费用)和益(也就是收入)，收入类账户和所有者权益类账户相似，贷方增加、借方减少。费用类账户和资产类账户相似，借方增加、贷方减少。账户中登记本期增加的金额，称为本期增加发生额。登记本期减少的金额，称为本期减少发生额。增减相抵后的差额，称为余额，余额按照时间不同，分为期初余额和期末余额。其基本关系如下：

期末余额=期初余额 本期增加发生额-本期减少发生额 对于资产、成本、费用类账户：

期末余额=期初余额 本期借方发生额-本期贷方发生额 对于负债、所有者权益、收入类账户：

期末余额=期初余额 本期贷方发生额-本期借方发生额

账户的内容具体包括账户名称、记录经济业务的日期、所依据记账凭证编号、经济业务摘要、增减金额、余额等。

(三)账户记录的试算平衡 根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，检查所有账户记录是否正确，可以采用两种试算平衡方法，即发生额试算平衡法和余额试算平衡法。

1. 发生额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系，检验本期发生额记录是否正确的方法。公式为：所有账户本期借方发生额合计=所有账户本期贷方发生额合计

2. 余额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系，检验本期账户记录是否正确的方法。根据余额时间不同，又分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等，期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等。公式为：所有账户借方余额合计=所有账户贷方余额合计

(四)总分类账户与明细分类账户的平行登记

1. 总分类账户

与明细分类账户的关系 总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用.明细分类账户对总分类账户具有补充说明作用。总分类账户与其所属明细分类账户在总金额上应当相等。 2.总分类账户与明细分类账户的平行登记 平行登记是指对所发生的每项经济业务事项，都要以会计凭证为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。 总分类账户与明细分类账户平行登记要求做到：所依据会计凭证相同、借贷方向相同、所属会计期间相同、记入总分类账户的金额与记入其所属明细分类账户的合计金额相等。 这里面说的一些规则其实在实际工作中是必须遵守的，只不过大家平时关注更多的是工作流程，教材强调的是理论部分，大家还是多看多记，所以理论联系实际这个真理永远是不变的。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com