

会计从业考试辅导：会计账户的基本结构会计从业资格考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/533/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E4\\_BB\\_8E\\_E4\\_c42\\_533123.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/533/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_533123.htm)

(一) 账户的基本结构：账户的结构是指账户的格式，账户的基本结构包括两部分，一部分反映数额的增加情况，另一部分反映数额的减少情况。根据这个需要，把账户划分为左右两方，账户的左方称为“借方”，账户的右方称为“贷方”，即“左借右贷”。注意：账户哪一方登记数额的增加，哪一方登记数额的减少，取决于所记录的经济业务和账户的性质。具体情况如下：(1) 对于负债类、所有者权益类和收入类账户，借方登记减少数，贷方登记增加数；所谓收入类账户包括主营业务收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入等等；(2) 对于资产类和费用类账户，借方登记增加数，贷方登记减少数。其中的费用类账户包括生产成本、劳务成本、制造费用、主营业务成本、主营业务税金及附加、其他业务支出、营业费用、管理费用、财务费用、营业外支出、所得税等等。(3) 对于资产类账户，有些账户特殊，借方登记减少数，贷方登记增加数，主要包括累计折旧、短期投资跌价准备、坏帐准备、存货跌价准备等等。(二) 账户余额的计算方法：在账户登记时，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，增减相抵之后的差额称为余额。余额按照表示的时间不同，分为期初余额和期末余额。本期期末余额和本期期初余额的基本关系为：
$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$
其中，“期末余额、期初余额、本期增加发生额、本期减少

发生额”统称为会计账户的四个金额要素。注意：期初余额和期末余额是相对于一定的会计期间来说的，一定会计期间结束时的期末余额，在下一个会计期间开始时就成为期初余额。也就是说，本期的期末余额=下期的期初余额。（三）账户基本结构中包括的具体内容 1.账户的名称（即会计科目）； 2.记录经济业务的日期； 3.所依据记账凭证的编号； 4.经济业务摘要； 5.增加和减少的金额； 6.余额（包括期初余额和期末余额）。（四）借贷记账法账户的基本格式：借贷记账法是我国《企业会计制度》规定采用的记账方法，根据实际工作的需要，会计账户的格式分为简单格式和标准格式两种。（1）简单格式：百考试题为你加油 简单格式由于于大写的字母“T”或汉字“丁”形似，因此，也称为T型账户或丁字账，这种格式的内容中只包括账户的名称、增加和减少的金额、期初余额、期末余额，不包括记录经济业务的日期、所依据记账凭证的编号以及经济业务摘要。使用这种格式可以很方便地将会计要素所发生的增减变动情况记录下来，并对其进行汇总。在日常会计要素核算中，如果单位采用科目汇总表的账务处理程序，则在登记总帐之前，先登记丁字账，然后，根据丁字账进行汇总，最后按其结果登记总分账。（2）书面格式：书面格式是会计账户的正规格式，包括账户基本结构中的全部内容，在实际工作中，为了详细记录经济业务，并保证会计信息的真实、完整，各单位必须按照《会计法》的有关规定，依法设置并使用会计账簿，因此，会计账户必须使用正规格式。例1 在下列项目中，属于会计账户的金额要素的是（ ）。 A.本期借方发生额 B.本期贷方发生额 C.本期减少发生额 D.借方余额〔答案〕C〔解析〕

期末余额=期初余额 本期增加发生额-本期减少发生额，“期末余额、期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额”统称为会计账户的四个金额要素。百考试题论坛例2 会计账户的各项金额的关系可用（ ）表示。A.期末余额=期初余额 本期增加发生额-本期减少发生额 B.期末余额-期初余额=本期增加发生额-本期减少发生额 C.期末余额-期初余额-本期增加发生额=本期减少发生额 D.期末余额 本期减少发生额=期初余额 本期增加发生额〔答案〕ABD〔解析〕根据“期末余额 期初余额 本期增加发生额-本期减少发生额”很容易知道ABD是答案，C不是答案。例3 在会计账户的标准格式中，包括（ ）等项目。A.增加 B.减少 C.借方 D.余额〔答案〕CD〔解析〕会计账户的标准格式中，包括下列项目：日期、凭证编号、摘要、借方、贷方、借或贷、余额。例4 账户的简单格式分为左右两方，其中：左方表示增加，右方表示减少。（ ）〔答案〕×〔解析〕账户哪一方登记数额的增加，哪一方登记数额的减少，取决于所记录的经济业务和账户的性质。

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](http://www.100test.com)