

会计证辅导：借贷记账法下账户的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_ti2020/645/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_645988.htm id="tb42"

class="mar10"> 每个账户都分为借方和贷方，账户的左方为借方，账户的右方为贷方（1）资产类（不包括“累计折旧”，“坏账准备”，“存货跌价准备”等负资产类账户） 资产类账户，借方记增加，贷方记减少，余额一般在借方。资产类账户期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

【应用举例】 应收账款账户期初借方余额为260000元，本期借方发生额为150000元，本期贷方发生额为120000元，该账户期末余额为（ ）元 A.借方230000 B.借方290000 C.贷方230000

D.贷方290000 答案：B解析：期末余额 = 260000 + 150000 - 120000

= 290000元 负债、所有者权益类账户等权益类账户增加记

贷方、减少记借方，余额一般在贷方。对于资产类中的“坏

账准备”，“累计折旧”，“存货跌价准备”，“固定资产减值准

备”等负资产类账户也是此结构 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 【应用举例】 应付账款账

户期初贷方余额为35400元，本期贷方发生额为26300元，本期

借方发生额为17900元，该账户期末余额为（ ） A.借方43800

元 B.借方27000元 C.贷方43800元 D.贷方27000元 答案：C解析

：应付账款属于负债类账户 期末余额 = 35400 + 26300 - 17900

= 43800元，贷方余额 收入类账户：与权益类账户结构类似

，贷方记增加、借方记减少。但收入类账户每期期末应予以

结转，将全部发生额转入“本年利润”，因此期末结转以后

无余额。 费用类（成本类）账户：与资产类账户的结构相

同，与收入类账户相反，借方记增加，贷方记减少。平时余额应在账户的借方，期末余额结转后账户一般没有余额，如果有余额，则期末余额在借方。注意：（1）成本类中的“制造费用”也是借增贷减，期末无余额，其借方发生额期末转入“生产成本”中。“生产成本”账户期末一般有借方余额。（2）损益类中的费用类期末一般无余额，其余额结转入“本年利润”。

总结1：资产类（成本类）账户借增贷减，余额借方；负债类（所有者权益类）账户贷增借减，余额贷方；费用类借增贷减，一般无余额；收入收益类贷增借减，一般无余额。

总结2：账户借方登记：资产增加；成本费用增加；负债减少；所有者权益减少；收入收益减少；账户贷方登记：资产减少；成本费用减少；负债增加；所有者权益增加；收入收益增加。

总结3：期末余额与期初余额的方向相同，说明账户性质未变；如果期末余额与期初余额方向相反说明账户的性质发生了变化。如：“应收账款”账户期初借方余额，反映尚未收回的账。如果期末仍未借方余额，反映尚未收回的账款，还是资产类账户；但如果期末余额出现贷方余额，说明本期多收了，多收部分就转化成预收账款，就变成“负债类”账户了。对于“应收账款”“应付账款”“预收账款”“预付账款”“待处理财产损益”等账户均属于双重性质的账户，应该根据它们的期末余额方向来确定其性质，如果余额在借方，是资产类账户，如果余额在贷方是负债类账户。

【应用举例】：【单选】具有双重性质的结算账户，到底属于资产类还是负债类、可根据_____的方向来判断。A.平均发生额 B.借方发生额 C.贷方发生额 D.期末余额 答案：D

【单选】根据借贷记账法的账户结构，在账户借方登记的是

() A费用的增加B收入的增加C费用的减少D所有者权益的增加 答案：A 【多选】期末结转后无余额的账户有()。 A.

实收资本 B.主营业务成本 C.库存商品 D.销售费用 答案：BD

【单选】与资产类账户记账方向相同的账户是_____。 A.收入类账户 B.费用类账户 C.利润类账户 D.权益类账户 答案：B 【

多选】关于借贷记账法下的账户结构，下列说法中正确的有

()。 A.资产类账户的借方表示增加，贷方表示减少 B.权益类账户的贷方表示增加，借方表示减少 C.资产类账户的期初期末余额均在借方 D.权益类账户的期初期末余额均在贷方 答

案：ABCD 【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问

百考试题会计从业站】 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