

会计证考试：会计基础知识重点讲解之账户的基本结构  
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\\_ti2020/646/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_AF\\_81\\_E8\\_c42\\_646885.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_646885.htm) class="mar10"

来源：www.examda.com

1. 账户的作用 账户作用有三方面：（1）是用来分门别类地记载各项经济业务；（2）是提供日常会计核算的资料和数据；（3）是为编制报表提供依据。

2. 账户的结构 账户分为左方、右方两个方向，一方登记增加，另一方登记减少。在借贷记账法下，其左方一律称为“借方”，其右方一律称为“贷方”。账户的基本结构应同时具备以下内容：来源：www.100test.com

来源：考试大

来源：考试大

（1）账户的名称，即会计科目；（2）日期和摘要，即记载经济业务的日期和概括说明经济业务的内容；（3）增加方和减少方的金额及余额；（4）凭证号数，即说明记载账户记录的依据。百考试题 - 全国最大教育类网站(www.Examda.com)来源：www.examda.com

在会计实务中，账户是根据以上的基本内容来设置登记账簿的（即第七章第三节中的各种账簿格式）。为了说明上的方便，上述账户的基本结构通常简化为T字账（丁字账），丁字型账户的基本结构如下：

3. 账户的四个金额要素 通过账户记录的金额可以提供期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额四个会计核算指标。本期增加额、本期减少额均为本期间的发生额合计数。本期发生额是一个动态指标，它说明的是某一时期会计要素的增减变动情况；余额是一个静态指标，它说明的是资产或权益在某一时日增减变动的结果。本期的期末余

额就是下期的期初余额。 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 本期期初余额 + 本期增加发生额 = 本期期末余额 本期减少发生额 本期减少额 = 本期期初余额 + 本期增加额 - 本期期末余额 本期增加发生额和本期减少发生额是记在账户左方还是右方、账户的余额反映在左方还是右方取决于:账户的性质和类型。 4.账户方向www.

Examda.CoM考试就到百考试题来源:考试大来源:考试大 (1) “借方”和“贷方”记账符号与现实生活中的借贷并不具有相同的含义。在借贷记账法下,对不同性质的账户,“借”和“贷”的含义各不相同。以工业企业为例,各类性质账户的“借”、“贷”含义可以概括如表3-4所示。表3-4

会计账户	借方	贷方
资产	增加	减少
负债	减少	增加
所有者权益	减少	增加
费用、成本	增加	减少
收入、利润	减少	增加

总结: 各类账户结构特点 资产、成本、费用类:增加记借方,减少记贷方; 负债、所有者权益、收入类:增加记贷方,减少记借方(资产中特例:如“累计折旧”等抵减性质账户正好与资产类特征相反:增加记贷方,减少记借方) 资产、负债、所有者权益类:一般有余额,且余额方向一般在增加方; 收入、成本、费用类:期末转销后一般无余额。成本、费用类如有余额也应在借方。其中: ) 期间费用:一般无余额。因为期末要转入“本年利润”,转销后无余额; ) “制造费用”:一般无余额。因为期末要转入“生产成本”,转销后无余额; ) “生产成本”:可出现借方余额,表示尚未完工产品成本。来源:www.100test.com来源:考试大的美女编辑们来源:www.examda.com (2) 运用借贷记账法在账户

中登记经济业务时，凡是记入账户借方的账项称为借项；凡是记入账户贷方的账项称为贷项，每一个账户的借方和贷方在一定期间内所登记的金额的合计额称为本期发生额，账户借方的金额合计称为借方本期发生额，账户贷方的金额合计称为贷方本期发生额。每个账户的借方本期发生额和贷方本期发生额相抵后的差额称为余额。总结：资产、负债、所有者权益类：) 时点数；) 一般有余额；) 考虑要素增减变动及余额；) 为编制资产负债表提供依据。成本类按产品或服务对象归集其费用。损益类：) 时期数；) 一般无余额；) 归集一定期间的发生额；) 为编制利润表提供依据。

各账户的基本结构如表3 - 5、3 - 6、3 - 7、3 - 8所示。表3

- 5 资产类账户借方贷方期初余额 × × × 本期增加数 × × × 本期减少数 × × × 本期发生额 × × × (增加合计) 本期发生额 × × × (减少合计) 期末余额 × × × 资产类账户的期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额 表3 - 6负

债类或所有者权益类账户 (二者基本一致) 借方贷方期初余额 × × × 本期减少数 × × × 本期增加数 × × × 本期发生额 × × × (减少合计) 本期发生额 × × × (增加合计) 期末余额 × × × 负债、所有者权益类账户的期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额 表3 - 7费用、成本类账户

期末借方贷方期初余额 × × × 本期增加数 × × × 本期减少数 × × × 本期发生额 × × × (增加合计) 本期发生额 × × × (减少合计) 期末余额 × × × 如有余额，可参照资产类账户期末余额的计算公式计算。表3 - 8收入类账户借方贷方期初余额 × × × 本期减少数 × × × 本期增加数 × × × 本期发生额 × × × (减少合计) 本期发生额 × × × (增加合计) 期末余

表3 - 8收入类账户借方贷方期初余额 × × × 本期减少数 × × × 本期增加数 × × × 本期发生额 × × × (减少合计) 本期发生额 × × × (增加合计) 期末余

额 × × × 期末有余额，可参照负债类、所有者权益类账户期末余额的计算公式进行计算。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)