

会计基础知识重点讲解之借贷记账法下的账户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\\_E5\\_9F\\_BA\\_E7\\_c42\\_646938.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_9F_BA_E7_c42_646938.htm) id="xx21"

class="mar10"> 借贷记账法下的账户结构 在借贷记账法下，账户的基本结构是：左方为借方，右方为贷方。但是哪一方登记增加，哪一方登记减少，则要根据账户反映的经济内容的性质决定。

（一）资产类账户结构 资产类账户，借方表示增加，贷方表示减少，期初期末余额均在借方。即当资产类账户发生增加额时，登记在该账户的借方，发生减少额时登记在该账户的贷方。资产类账户的期末余额计算公式如下：资产类账户期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额（增加额） - 本期贷方发生额（减少额）

（二）权益类账户结构 权益类账户包括负债类账户和所有者权益类账户，权益类账户的结构与资产类账户的结构正好相反，权益类账户的贷方表示增加，借方表示减少，期初期末余额均在贷方。即当权益类账户发生增加额时登记在该账户的贷方，发生减少额时登记在账户的借方，其余额一般出现在账户的贷方。权益类账户的期末余额计算公式如下：权益类账户期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额（增加额） - 本期借方发生额（减少额）

（三）收入类账户结构 收入类账户的结构与权益类账户结构相似，也就是说，对于收入类账户，金额增加时记入账户的贷方，金额减少时记入账户的借方，在期末应予以结转，将全部余额转入“本年利润”账户的贷方，通过“本年利润”账户计算出本期利润。因此，收入类账户一般期末无余额。

（四）费用（成本）类账户结构 费用是企业为了取得收入所发

生的，在计算利润时将其从收入总额中扣除掉；成本是对象化了的费用；费用（成本）类账户的结构与资产类账户的结构相同，与收入类账户相反，即借方登记费用（成本）的增加额，贷方登记费用（成本）的减少额。期末转销后一般无余额，如果有余额，则期末余额在借方。来源：考试大来源：考试大来源：www.100test.com

（五）账户结构总结

- 1.对每一个账户来说，期初余额只可能在账户的一方：借方或贷方，反映资产或负债或所有者权益的期初余额。
- 2.如果期末余额与期初余额的方向相同，说明账户的性质未变；如果期末余额与期初余额方向相反，则说明账户的性质已发生改变。例如：“应收账款”是资产类账户，期初余额一般在借方，反映期初尚未收回的账款。如果应收账款期末余额仍在借方，则反映期末尚未收回的账款，仍为资产性质的账户；如果期末余额出现在贷方，说明本期多收了，多收部分就转化成预收账款，变成负债性质的账户了。类似的情况在很多账户都存在，如“应付账款”、“预收账款”、“预付账款”等反映往来账款的账户以及“待处理财产损益”等双重性账户，都应根据它们期末余额的方向来确定其性质，如果余额在借方，就是资产类账户；反之，如果余额在贷方，就是负债类账户。来源：www.examda.com来源：www.100test.com来源：www.examda.com
- 3.对于收入、费用类账户，由于这类账户的本期发生额在期末都要结转到“本年利润”账户，用来核算企业的财务成果，所以一般无期初和期末余额。

编辑特别推荐 2009年会计从业基础知识各章知识汇总 会计从业考试历年真题汇总 百考试题会计从业资格考试远程辅导保过班 多智网校诚招各地市独家代理!!! 咨询工程师在线考试系统,海

量题库！ 咨询工程师历年真题回顾 2009年咨询工程师考试大纲 2009年咨询工程师考试趋势分析 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)