



老会计-用心传递温度

考点 1 会计科目与账户

(二) 账户	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。						
1. 定义	账户是根据会计科目设置的，具有一定的格式和结构，是用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。						
会计科目仅仅是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，它不能反映交易或事项的发生所引起的会计要素各项目的增减变动情况和结果。各项核算指标的具体数据资料，只有通过账户记录才能取得。因此，在设置会计科目后，还必须根据规定的会计科目开设相应的账户，以便对交易或事项进行系统、连续的记录，向有关各方提供有用的会计信息。 由于经济业务发生所引起的各项会计要素的变动，从数量上看不外乎为增加和减少两种情况。因此，账户的结构相应地分为两个基本部分，以分别用来记录会计要素的增加和减少。这样，账户的基本结构就要分为左右两方，一方登记增加，另一方登记减少。 至于账户左右两方的名称，用哪一方登记增加、哪一方登记减少，要取决于所采用的记账方法和各该账户所记录的经济内容。 账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额、本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。四个金额要素之间的关系如下面的公式所示： 期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额							
会计科目和账户 “T” 字型会计账户： <table><tr><td>左方</td><td>账户名称（会计科目）</td><td>右方</td></tr><tr><td colspan="3"> </td></tr></table>		左方	账户名称（会计科目）	右方			
左方	账户名称（会计科目）	右方					
【解析：科目和账户分类一致性】							
总分类账户是明细分类账户的统驭账户，对明细分类账起着控制作用。 明细分类账户是总分类账户的从属账户，对总分类账起着辅助和补充作用。							

【例题·单选题】下列关于会计科目和账户的说法中,不正确的是()。

- A. 按提供信息的详细程度及其统驭关系,可以分为总分类科目和明细分类科目
- B. 按其反应的经济内容,可以分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目五大类
- C. 账户必须具有一定的结构
- D. 账户是反映会计要素增减变动情况及其结果的载体

【答案】B

【解析】会计科目按其反映的经济内容不同,可分为资产类科目、负债类科目、共同类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。



老会计-用心传递温度

考点 2 借贷记账法

借贷记账法		借贷记账法，是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。
（一）复式记账法，是指对于每一笔经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。 复式记账法分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。 我国会计准则规定，企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法记账。		
（二）借贷记账法的基本原理		1.借贷记账法的账户结构 借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方就登记减少额。至于“借”表示增加，还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质与所记录经济内容的性质。
借贷记账法		
借贷记账法概述	记账符号	“借（De）”、“贷（Cr）”
	理论依据	资产=负债+所有者权益
	记账规则	“有借必有贷，借贷必相等”

【例题·单选题】下列关于借贷记账法的账户结构，不正确的是（ ）。

- A. 账户的左方为借方，右方为贷方
- B. 资产类、成本类和损益类账户的增加用“借”表示
- C. 负债类、所有者权益类和收入类账户的增加用“贷”表示
- D. 究竟是借方还是贷方记录增加，取决于账户的性质与所记录经济内容的性质

【答案】B

【解析】损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户，其中费用类账户的增加用“借”表示，而收入类账户的增加用“贷”表示，因此选项 B 不正确。

（1）资产类和成本类账户的结构	在借贷记账法下，资产类、成本类账户的借方登记增加额；贷方登记减少额；期末余额一般在借方，有些账户可能无余额。其余额计算公式为： 期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
（2）负债类和所有者权益类账户的结构	在借贷记账法下，负债类、所有者权益类账户的借方登记减少额；贷方登记增加额；期末余额一般在贷方，有些账户可能无余额。其余额计算公式为： 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
（3）损益类账户的结构	损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户。 在借贷记账法下，收入类账户的借方登记减少额；贷方登记增加额。本期收入净额在期末转入“本年利润”账户，用以



老会计-用心传递温度

	计算当期损益，结转后无余额。
在借贷记账法下，费用类账户的借方登记增加额；贷方登记减少额。本期费用净额在期末转入“本年利润”账户，用以计算当期损益，结转后无余额。	

老会计
www.lkj100.com

左方 账户名称（会计科目） 右方

|

左方 账户名称（会计科目） 右方

|