

第3章 账户与复式记账

【学习要点】

- ※ 准确掌握会计科目与账户的概念以及分类,理解会计科目与账户的关系。
- ※ 熟悉借贷记账法的基本原理,并能用会计分录记录简单的经济业务。
- ※ 掌握试算平衡来检查经济业务记录是否准确的基本方法。
- ※ 熟练掌握总账与明细账平行登记的基本方法。

3.1 会计科目与账户

设置会计科目和账户,是会计核算方法的第一种方法,它是为会计将要核算的具体内容准备了一个核算的范围和空间。

3.1.1 会计科目

1. 会计科目设置的意义

为了实现会计的基本职能,要从数量上核算各项会计要素的增减变化,不但要取得各项会计要素的增减变化及其结果的总括数据,而且要取得一系列更加具体的分类的数量指标。这就要对会计要素作进一步的分类,这就是会计科目。所以,会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。例如,存放在银行的钱,列入“银行存款”项目;机器、设备,列入“固定资产”项目;投资人投入资金,列入“实收资本”项目;从银行借入一年期借款,列入“短期借款”项目等。通过设置会计科目,可以对复杂的、性质不同的经济业务进行科学的分类,将复杂的经济信息变成有规律的、易识别的经济信息,并为将其转变为会计信息准备条件。

2. 会计科目设置的原则

会计科目反映会计要素的构成及其变化情况,为投资者、债权人、企业经营者等提供会计信息,必须要根据一定的原则来设定,力求科学、合理、适用。会计科目包括以下设置原则。

(1) 统一性与灵活性相结合。设置会计科目既要按《企业会计准则》及有关行业会计制度的统一规定,又要结合会计个体的具体情况和特点。会计科目的繁简程度应根据会计个体规模的大小和业务与管理的需要而定,必要时可以适当增补。

(2) 内外兼顾。会计科目的设置,应兼顾对外报告会计信息和对内加强管理的需要,以提供与决策相关的会计信息。因此,可将会计科目按其所提供的信息的详细程度不同划分为总分类科目和明细分类科目。总分类科目提供的是总括性信息,基本能满足对外报告的

需要,如“库存商品”、“银行存款”等;而明细分类科目则提供详细、具体的信息,以满足企业内部经营管理的需要,如“应付账款”科目下按债主名称设置明细科目,以反映具体的还款对象。

(3) 既要适用经济业务发展的需要,又要保证相对稳定。会计科目的设置,要适应社会经济环境的变化和单位业务发展的需要。例如,随着商业信用发展,为了核算和监督商品交易中的延期交货或提前付款行为而形成的债权债务关系,核算中应单独设置“预收账款”、“预付账款”科目,把预收和预付货款的核算从“应收账款”、“预收账款”科目中分离出来。但是,会计科目的设置应保持相对稳定,以便在一定的范围内综合汇总和在不同时期对比分析所提供的核算指标。

(4) 简明适应。在设置会计科目时,对每一会计科目的特定核算内容必须有严格、明确的界定,力求做到简明扼要、通俗易懂,以利于记清账目,正确反映会计主体的生产经营活动。

3. 会计科目的分类

(1) 按经济内容不同分类

每一个会计科目都反映一定的经济内容、不能相互混淆。但是,一个会计主体所设置的全部会计科目,总是相互联系、相互补充地组成一个完整的会计科目体系,它们全面、完整地体现了该会计主体核算和监督的内容。为了解会计体系及其内部联系,正确掌握和运用会计科目,有必要对会计科目进行分类。

根据2006年发布的《企业会计准则——应用指南》,会计科目按经济内容不同分为资产类、负债类、所有者权益类、共同类、成本类、损益类六大类。会计科目按其经济内容不同的分类是主要的、基本的分类。具体如表3-1所示。表中的会计科目编号,供企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计科目、采用会计软件系统参考。

表 3-1 科目表

顺序号	编 号	会计科目名称	适 用 范 围
一、资产类			
1	1001	库存现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行专用
4	1011	存放同业	银行专用
5	1012	其他货币资金	
6	1021	结算备付金	证券专用
7	1031	存出保证金	金融专用
8	1101	交易性金融资产	
9	1111	买入返售金融资产	金融共享
10	1121	应收票据	
11	1122	应收账款	
12	1123	预付账款	
13	1131	应收股利	
14	1132	应收利息	
15	1201	应收代位追偿款	保险专用

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	适 用 范 围
16	1211	应收分保账款	保险专用
17	1212	应收分保合同准备金	保险专用
18	1221	其他应收款	
19	1231	坏账准备	
20	1301	贴现资产	银行专用
21	1302	拆出资金	金融专用
22	1303	贷款	银行和共用保险
23	1304	贷款损失准备	银行和共用保险
24	1311	代理兑付证券	银行和共用保险
25	1321	代理业务资产	
26	1401	材料采购	
27	1402	在途物资	
28	1403	原材料	
29	1404	材料成本差异	
30	1405	库存商品	
31	1406	发出商品	
32	1407	商品进销差价	
33	1408	委托加工物资	
34	1411	周转材料	
35	1421	消耗性生物资产	农业专用
36	1431	贵金属	金融专用
37	1441	抵债资产	金融专用
38	1451	损余物资	保险专用
39	1461	融资租赁资产	租赁专用
40	1471	存货跌价准备	
41	1501	持有至到期投资	
42	1502	持有至到期投资减值准备	
43	1503	可供出售金融资产	
44	1511	长期股权投资	
45	1512	长期股权投资减值准备	
46	1521	投资性房地产	
47	1531	长期应收款	
48	1532	未实现融资收益	
49	1541	存出资本保证金	
50	1601	固定资产	
51	1602	累计折旧	
52	1603	固定资产减值准备	
53	1604	在建工程	
54	1605	工程物资	
55	1606	固定资产清理	
56	1611	未担保余值	租赁专用
57	1621	生产性生物资产	农业专用

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	适 用 范 围
58	1622	生产性生物资产累计折旧	农业专用
59	1623	公益性生物资产	农业专用
60	1631	油气资产	石油天然气开采专用
61	1632	累计折耗	石油天然气开采专用
62	1701	无形资产	
63	1702	累计摊销	
64	1703	无形资产减值准备	
65	1711	商誉	
66	1801	长期待摊费用	
67	1811	递延所得税资产	
68	1821	独立账户资产	保险专用
69	1901	待处理财产损溢	
二、负债类			
70	2001	短期借款	
71	2002	存入保证金	金融专用
72	2003	拆入资金	金融专用
73	2004	向中央银行借款	银行专用
74	2011	吸收存款	银行专用
75	2012	同业存放	银行专用
76	2021	贴现负债	银行专用
77	2101	交易性金融负债	
78	2111	卖出回购金融资产款	金融专用
79	2201	应付票据	
80	2202	应付账款	
81	2203	预收账款	
82	2211	应付职工薪酬	
83	2221	应交税费	
84	2231	应付利息	
85	2232	应付股利	
86	2241	其他应付款	
87	2251	应付保单红利	保险专用
88	2261	应付分保账款	保险专用
89	2311	代理买卖证券款	证券专用
90	2312	代理承销证券款	证券和银行专用
91	2313	代理兑付证券款	证券和银行专用
92	2314	代理业务负债	
93	2401	递延收益	
94	2501	长期借款	
95	2502	应付债券	
96	2601	未到期责任准备金	保险专用
97	2602	保险责任准备金	保险专用
98	2611	保户储金	保险专用

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	适 用 范 围
99	2621	独立账户负债	保险专用
100	2701	长期应付款	
101	2702	未确认融资费用	
102	2711	专项应付款	
103	2801	预计负债	
104	2901	递延所得税负债	
三、共同类			
105	3001	清算资金往来	银行专用
106	3002	货币兑换	金融共用
107	3101	衍生工具	
108	3201	套期工具	
109	3202	被套期项目	
四、所有者权益类			
110	4001	实收资本	
111	4002	资本公积	
112	4101	盈余公积	
113	4102	一般风险准备	金融共用
114	4103	本年利润	
115	4104	利润分配	
116	4201	库存股	
五、成本类			
117	5001	生产成本	
118	5101	制造费用	
119	5201	劳务成本	
120	5301	研发支出	
121	5401	工程施工	建造承包商专用
122	5402	工程结算	建造承包商专用
123	5403	机械作业	建造承包商专用
六、损益类			
124	6001	主营业务收入	
125	6011	利息收入	金融共用
126	6021	手续费及佣金收入	金融共用
127	6031	保费收入	保险专用
128	6041	租赁收入	租赁专用
129	6051	其他业务收入	
130	6061	汇兑损益	金融共用
131	6101	公允价值变动损益	
132	6111	投资收益	
133	6201	摊回保险责任准备金	保险专用
134	6202	摊回赔付支出	保险专用
135	6203	摊回分保费用	保险专用
136	6301	营业外收入	

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	适 用 范 围
137	6401	主营业务成本	
138	6402	其他业务成本	
139	6403	营业税金及附加	
140	6411	利息支出	金融共用
141	6421	手续费及佣金支出	金融共用
142	6501	提取未到期责任准备金	保险专用
143	6502	提取保险责任准备金	保险专用
144	6511	赔付支出	保险专用
145	6521	保单红利支出	保险专用
146	6531	退保金	保险专用
147	6541	分出保费	保险专用
148	6542	分保费用	保险专用
149	6601	销售费用	
150	6602	管理费用	
151	6603	财务费用	
152	6604	勘探费用	
153	6701	资产减值损失	
154	6711	营业外支出	
155	6801	所得税费用	
156	6901	以前年度损益调整	

(2) 按提供指标的详细程度不同分类

会计科目按其提供指标详细程度不同分为总分类科目和明细分类科目。

总分类科目又叫一级科目,它是对会计要素的具体内容进行总括分类的科目,一般由国家统一会计制度规定,各单位根据实际情况参照选用。表 3-1 中所列的均为一级科目。

明细分类科目是对会计要素的具体内容进行详细分类的科目。一般可分为两级,直接从属于总账科目的,叫二级明细科目或子目,对二级科目再进行细分类的称为三级科目或细目。例如,“库存商品”是一级科目,由于商店商品是按柜组保管,企业可在“库存商品”一级科目下设“家电柜”、“音响柜”等二级科目。由于家电有冰箱、洗衣机等区分,音响有长虹、海尔等不同,所以,企业又可在“家电柜”二级科目下设“冰箱”、“洗衣机”等三级明细科目,在“音响柜”二级科目下设“长虹”、“海尔”等三级明细科目。即:

库存商品——	家电柜——	冰 箱
库存商品——	家电柜——	洗衣机
库存商品——	音响柜——	长 虹
库存商品——	音响柜——	海 尔
↑	↑	↑
(一级科目)	(二级科目)	(三级科目)

4. 会计科目的编号

会计科目的编号是利用数字作工具,按照一定方式进行排列,组成一定形式的编码,作

为会计科目的代号。对于明细科目的编号,一般可以采用在总账科目编号后加数字的方式。如“其他货币资金”科目编号为“1012”,它的明细科目“外埠存款”、“银行本票”、“银行汇票”等,就可以分别编为“101201”、“101202”、“101203”等。

会计科目有了统一编号,各会计主体不要随意改变或打乱重编,在某些会计科目之间留有空号,可供有需要的会计主体增设会计科目之用。会计人员在填制会计凭证、登记账簿时,应填列会计科目的名称,或者同时填列会计科目的名称和编号。

3.1.2 账户

1. 账户的概念

账户是根据会计科目在一定结构的账页上开设的户头,用来连续、系统、分类地记录经济业务,反映会计要素的增减变动过程及其结果的一种工具。

账户是根据会计科目开设的,会计科目是账户的名称,会计科目所反映的内容需要通过账户来记载。因为每一个账户都有一个与之对应的科目,所以账户也有总分类账户和明细分类账户之分。

2. 账户的结构

账户的结构是指账户记录经济业务的格式。随着经济业务的不断发生,会计要素的具体内容也随之发生变化,但不管发生什么样的变化,从数量上看不外乎增加和减少两种情况,所以用来记录企业在一定会计期间的数据的账户,在结构上就应分为两个方面,即左方和右方,一方记增加,一方记减少。至于哪方记增加,哪方记减少,由企业所采用的记账方法和记录的内容而决定。

为了完整地反映经济业务,账户的基本结构应包括以下一些内容。

- (1) 账户名称。
- (2) 经济业务发生的日期。
- (3) 凭证号数。
- (4) 经济业务的简要说明。
- (5) 增加、减少栏。
- (6) 余额识别栏以及余额栏。

左方	右方

图 3-1 丁字形账户

为了便于在教学中说明问题,常把账户的典型结构简化为丁字形(或 T 字形)。其格式如图 3-1 所示。

在实际工作中最基本的账户格式是三栏式,即增加、减少和余额三栏。以借贷记账法为例,其格式如表 3-2 所示。

表 3-2 三栏式账户结构

账户名称(会计科目)

年		凭证号数		摘要	借方金额	贷方金额	借或贷	余额
月	日	字	号					

每一个账户一般有四个金额要素,即期初余额、本期增加方发生额、本期减少方发生额、期末余额。一定时期内,增加方发生的金额之和,称为增方发生额;减少方发生的金额之

和,称为减方发生额。账户的期初余额、增方发生额、减方发生额、期末余额这四要素之间有以下关系:

账户的期末余额 = 账户期初余额 + 本期增方发生额 - 本期减方发生额

3. 账户的分类

了解账户的共性和个性,探讨账户之间的区别和联系,以及各个账户在账户体系中的地位 and 作用,是进行账户分类研究的目的所在。账户按不同的分类标志分类,就是从不同的角度去寻找账户的共性。一般可按以下标志分类。

(1) 账户按经济内容不同分类,可分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、共同类账户、成本类账户和损益类账户六大账户。现分述如下。

① 资产类账户是用来核算和监督企业拥有或者控制的、能以货币计量的经济资源的增减变动及结余情况的账户。资产类账户按照流动性的不同分为反映流动资产的账户和反映非流动资产的账户两类。

反映流动资产的账户,如“库存现金”、“银行存款”、“交易性金融资产”、“应收账款”、“应收票据”、“预付账款”、“其他应收款”、“原材料”、“库存商品”等账户。

反映非流动资产的账户,如“持有至到期投资”、“固定资产”、“累计折旧”、“无形资产”、“长期待摊费用”等账户。

② 负债类账户是用来核算和监督企业承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务的增减变动和结余情况的账户。负债类账户按照流动性的不同分为反映流动负债的账户和反映非流动负债的账户两类。

反映流动负债的账户,如“短期借款”、“应付账款”、“应付票据”、“预收账款”、“其他应付款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“应付股利”等账户。

反映非流动负债的账户,如“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等账户。

③ 所有者权益类账户是用来核算和监督企业投资者对企业净资产所有权的增减变动和结余情况的账户。所有者权益类账户按照资金来源不同分为反映所有者原始投资的账户和反映经营积累的账户两类。

反映所有者原始投资的账户,如“实收资本”、“资本公积”账户,用来反映各方投资者对企业投入的原始资本总额。

反映经营积累的账户,如“盈余公积”、“本年利润”、“利润分配”等账户。

以上三大类账户可以反映企业资金取得或形成的渠道和资金动用的规模和结构,综合反映企业在某一时点的财务状况。

④ 共同类账户是用来核算和监督银行资金清算款项、金融企业外币交易以及衍生工具,套期工具和被套期工具增减变动和结余情况的账户。如:“清算资金往来”、“货币兑换”、“衍生工具”、“套期工具”、“被套期项目”等。

成本类账户是用来归集费用、计算成本的账户。在工业企业,按照生产经营过程的阶段不同划分,成本账户又可分为以下三类。

供应过程中用来归集购入材料买价和采购费用,计算材料采购成本的账户,如“材料采购”账户。

生产过程中用来归集制造产品的生产费用,计算产品生产成本的账户,如“制造费用”、“生产成本”账户。

固定资产购建过程中用来归集购建过程中的费用支出,计算固定资产实际购建成本的账户,如“在建工程”账户。

⑤ 成本类账户与资产类账户有密切的联系。资产一经耗用就转化为费用或成本,成本类账户的期末余额属于企业的资产。例如,“材料采购”账户的余额为在途材料实际成本;“生产成本”账户的余额为在产品的实际成本;“在建工程”账户的余额为未完工程的实际成本。这些都属于企业的资产。从这种意义上来说,成本类账户也是资产类账户。

⑥ 损益类账户是指其在一定时期的发生额合计要在当期期末结转到“本年利润”账户,用以计算确定一定时期内损益的账户。损益类账户主要是指企业的收入和费用账户。损益类账户按其损益组成内容的关系分为以下三类。

反映营业收入和营业外收入的账户,如“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“营业外收入”账户。

反映营业成本和营业外支出的账户,如“主营业务成本”、“销售费用”、“营业税金及附加”、“其他业务成本”、“管理费用”、“财务费用”等账户。

反映所得税的账户,如“所得税费用”账户。

(2) 账户按经济用途和结构不同分类,可分为盘存账户、资本账户、结算账户、暂记账户、跨期摊提账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果账户、调整账户,共十类。

① 盘存账户是用来核算和监督各种财产物资与货币资金增减变动及其结存情况的账户。属于盘存账户的有“库存现金”、“银行存款”、“交易性金融资产”、“材料”、“库存商品”、“长期投资”、“固定资产”、“无形资产”等。盘存账户的借方登记各种财产物资或货币资金的增加数,贷方登记其减少数,期末余额总是在借方,表示各项财产物资或货币资金的结存额。

② 资本账户是用来核算和监督企业所有者对企业的投资增减变动及其实有情况的账户。该类账户主要有“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等。“实收资本”和“资本公积”账户反映投资者的投入资本,“盈余公积”账户反映企业的留存收益,其所有权归属投资者,故也归属于资本账户。资本账户的贷方登记各项资本、公积金的增加数,借方登记各项资本、公积金的减少数,期末余额在贷方,表示各种资本、公积金的实有数额。

③ 结算账户是用来核算和监督企业同其他单位或个人之间发生的债权、债务结算情况的账户。按照账户的用途和结构,结算账户又可分为债权结算账户、债务结算账户和债权债务结算账户三类。债权结算账户是用于核算和监督企业同各个债务单位或个人之间结算业务的账户。

④ 暂记账户是会计为核算需要而设置的过渡性质的账户。在会计实务中,有些事项从发生到最终结果的处理,需要一定的时间,设置暂记账户可以全面地反映这些事项的发生和处理全过程。暂记账户按其所以起的作用可分为费用的集合分配账户,如“制造费用”账户;财产盘点账户,如“待处理财产损溢”账户;以及清理结果处理账户,如“固定资产清理”。

⑤ 跨期摊提账户是用来核算和监督应由几个会计期间共同负担的费用,并将这些费用在几个会计期间进行分配的账户。设置跨期摊提费用账户是按照权责发生制的原则,正确计算各个会计期间的成本和费用。为严格划清费用的受益期限,会计上需要“长期待摊费用”等跨期摊提账户。

⑥ 成本计算账户是用来核算和监督企业经营过程中某一阶段发生的全部费用,并据此计算该阶段各个成本计算对象实际成本的账户。该类账户的借方汇集经营过程中某个阶段

发生的应由成本计算对象负担的全部费用,贷方登记已完成某个阶段成本计算对象的实际成本,账户的期末余额在借方,表示尚未完成某个阶段成本计算对象的实际成本。属于成本计算账户的有“材料采购”、“生产成本”、“在建工程”等账户。该类账户除设置总分类账户外,还应按各个成本计算对象分别设置明细分类账户进行明细分类核算,提供有关成本计算对象的货币指标。

⑦ 收入账户是专门用来核算一定时期内所取得的各种收入和收益的账户。该类账户的贷方登记一定时期内发生的收入和收益数,借方登记收入和收益的减少数或期末转入“本年利润”账户的收入和收益数。由于各项收入和收益都要在期末转入“本年利润”账户,所以该类账户期末一般没有余额。属于收入账户的有“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”等账户。

⑧ 费用账户是专门用来核算一定时期内所发生的应计入当期损益的各项费用、损失和支出账户。该类账户的借方登记一定会计期间发生的费用支出数,贷方登记费用支出的减少数和期末转入“本年利润”账户的费用支出数。期末没有余额。属于费用账户的有“主营业务成本”、“销售费用”、“主营业务税金及附加”、“其他业务成本”、“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”、“所得税”等账户。

⑨ 财务成果账户是用来计算并确定企业在一定时期内全部经营活动最终成果的账户。账户的贷方登记一定期间发生的各项收入数,借方登记一定期间内发生的与收入相配比的各项费用数。期末,账户如为贷方余额则表示收入大于费用的差额,即为企业实现的利润总额。财务成果账户主要是“本年利润”账户。

⑩ 调整账户是为调整某个账户的金额,以表示被调整账户的实际余额而开设的账户。调整账户按照对被调整账户的调整方式不同,分为抵减调整账户、附加调整账户和抵减、附加调整账户。抵减调整账户是用来减少被调整账户余额的账户,如“累计折旧”、“坏账准备”等账户;附加调整账户是用来增加被调整账户的余额,以求得被调整账户实际余额的账户;抵减、附加调整账户是同时具有抵减和附加两种职能的调整账户,依据调整账户的余额方向用来抵减或附加被调整账户余额,以求得被调整账户实际余额。如“材料成本差异”账户。



案例

小刚对基础会计课程特别感兴趣,但他对有些账户的结构怎么也捉摸不透,比如“固定资产”账户和“累计折旧”账户,按它们反映的经济内容来看,都属于资产类账户,但为什么它们的结构却是相反的呢?他带着这个问题向好朋友小志请教,小志说:“与你说的账户中相同的还有应收账款账户和坏账准备账户、本年利润账户和利润分配账户、原材料账户和材料成本差异账户等,它们都是在会计核算中存在某种联系,但却具有不同的用途,所以才设计成相反的账户结构。”小刚听后还是“一头雾水”。

分析:请你利用所学的会计理论作出解释。

(3) 账户按统驭关系不同分类,可分为总分类账户和明细分类账户。

总账账户是对经济活动的具体内容进行总括核算的账户,如“原材料”账户用来提供所有材料的增加、减少和结存情况的总括资料,即是总账账户;明细账账户是对某一经济业务的具体内容进行详细核算的账户,如“原材料”按材料的类别、品名、规格来详细地反映各材料的增加、减少及结存情况,即是明细账账户。