

账户与复式记账

内容导读

从本章开始,学习内容将转向对会计方法的深入探讨。会计方法包括会计记录的方法和会计报告的方法,设置账户属于会计记录的方法之一,它是会计记录六种方法中的首要方法,为此,本章首先讨论账户的设置依据——会计科目的含义、设置要求及其分类;在此基础上介绍账户的定义、结构、功能以及账户的设置原则、账户体系构成及账户分类方法等内容;虽然设置账户是会计记录的首要方法,但这种方法只解决了交易或事项在哪里记录的问题,对于应当采用什么样的技术方法进行交易或事项的记录,则需要进一步研究和探讨。因此,本章的第二项重点内容是——复式记账。主要介绍复式记账的定义、复式记账的理论依据,重点介绍当今世界各国普遍采用的复式记账方法——借贷记账法。本章的学习目标是:

1. 理解会计科目的含义、会计科目的设置要求,掌握会计科目的分类。
2. 理解账户的含义,掌握账户的基本结构。
3. 了解账户的分类。
4. 掌握复式记账的原理,了解单式记账法。
5. 重点掌握借贷记账法及其记账规则。
6. 重点掌握借贷记账法下账户的对应关系、会计分录和试算平衡。

第一节 会计科目

一、会计科目的含义

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。就同一会计要素而言,包含若干具体内容,如资产当中包含库存现金、原材料等流动资产,厂房、机器设备等固定资产,其中原材料是作为劳动对象用于产品生产制造,机器设备是作为劳动手段用于加工产品,二者反映的经济内容不同,如果对会计要素中的具体内容不加区分地进行反映,则无法对企业财务状况和经营成果做出正确反映。

企业在进行生产经营活动的过程中,会计要素的具体内容必定会发生数量、金额的增减变动。例如,用银行存款购进原材料,原材料的增加会导致银行存款的减少,使得资产要素的具体构成发生变化。为了全面、系统、分类地核算和监督各项经济业务的发生情况,以及由此而引起的会计要素的增减变动过程和结果,企业必须按照各会计要素所包含



的具体内容的性质和作用,结合内部经营管理的需要和国家宏观经济管理的要求,在对会计对象做出基本分类的基础上进一步分类,即设置会计科目,以提高企业会计核算和财务报告所提供信息的有用性。

特别提示

会计科目是会计对象的第三个层次,是对会计六要素的具体内容进行分类后的类别名称。设置会计科目是会计核算工作中极为重要的一项工作,它是设置账户和填制会计凭证的依据,是编制会计报表的基础。

二、设置会计科目应遵循的原则

(一) 设置会计科目必须结合会计对象的特点

所谓结合会计对象的特点,就是根据不同单位经济业务的特点,本着全面核算其经济业务的全过程及结果的目的确定应该设置哪些会计科目。首先,根据不同行业经济业务的主要性质特征设置会计科目,如工业企业应设置反映产品生产过程的会计科目,而商业企业不生产产品,而是以商品买卖作为主要经营业务,其会计科目主要应该反映商品的买卖过程。因此,在成本费用方面,工业企业需要设置“生产成本”、“制造费用”等会计科目,商业企业则不需设置这种会计科目。其次,要结合企业规模设置会计科目,大型工业企业经济业务量大,为了便于组织会计工作,会计科目的设置应全面、具体和详细,而单步骤生产的小型企业,经济业务量少,会计科目的设置应力求简单、直观和明了,不必追求又全又细。

(二) 设置会计科目必须符合经济管理的需要

经济管理要求不同,会计科目的设置也有差别,设置会计科目应充分考虑各有关方面对会计信息的需求,不仅要符合国家宏观经济管理的需要,还要满足企业内部经济管理的需要,也要满足投资者、债权人和其他有关方面的需要,以利于有关方面进行经济决策。

例如,为了反映企业实有资本的情况,可以设置“实收资本”账户反映企业实际收到的资本金额;为了反映企业的债务情况,可以设置“短期借款”和“长期借款”账户反映企业的债务结构及债务款项等。

(三) 设置会计科目要将统一性和灵活性结合起来

由于各企业的经济业务千差万别,在分类核算会计要素的增减变动时需要将统一性和灵活性相结合。所谓统一性,就是在设置会计科目时,要根据《企业会计准则》的要求对一些主要会计科目的设置进行统一的规定,对于核算指标的计算标准、口径都要统一。所谓灵活性,就是在提供统一核算指标的前提下,各个单位根据自己的具体情况及投资者的要求,设置或者增补会计科目。

(四) 设置会计科目的名称要简单明确、字义相符、通俗易懂

会计科目作为分类核算的标识,要求简单明确,字义相符,这样才能避免误解和混乱。



简单明确是指根据经济业务的特点尽可能简洁明确地规定科目名称；字义相符是指按照中文习惯，不致产生误解；通俗易懂是指要尽量避免使用晦涩难懂的文字，便于大多数人正确理解。

（五）设置会计科目要保持相对稳定性

为了便于在不同时期分析比较会计核算指标和在一定范围内汇总核算指标，应保持会计科目相对稳定，不能经常变动会计科目的名称、内容，使核算指标保持可比性。

三、会计科目的规范

（一）会计科目规范的概述

会计科目的规范是指会计科目设置方面的规定和要求，设置会计科目是进行交易或事项处理的前提，是企业组织财务会计工作的重要内容之一。一般而言，企业会计部门应根据企业的交易或事项的经济性质划分会计要素，并在此基础上设置会计科目，以便为会计账户的设置提供依据。为了使不同会计主体提供的会计信息口径一致、相互可比，我国财政部颁发了《企业会计准则——应用指南》，对各类企业的会计科目做出了统一规范，企业可以根据实际需要有选择地使用这些会计科目，作为设置账户的依据。一般企业应设置的会计科目如表 3-1 所示。

表 3-1 《企业会计准则——应用指南》统一规范的一般企业会计科目表（部分）

编 号	名 称	编 号	名 称
	一、资产类	1511	长期股权投资
1001	库存现金	1601	固定资产
1002	银行存款	1602	累计折旧
1012	其他货币资金	1604	在建工程
1101	交易性金融资产	1701	无形资产
1121	应收票据	1702	累计摊销
1122	应收账款	1801	长期待摊费用
1123	预付账款	1901	待处理财产损益
1131	应收股利		二、负债类
1132	应收利息	2001	短期借款
1221	其他应收款	2201	应付票据
1231	坏账准备	2202	应付账款
1401	材料采购	2203	预收账款
1403	原材料	2211	应付职工薪酬
1404	材料成本差异	2221	应交税费
1405	库存商品	2231	应付利息
1411	周转材料	2232	应付股利
1471	存货跌价准备	2241	其他应付款



续表

编 号	名 称	编 号	名 称
2501	长期借款	6051	其他业务收入
2502	应付债券	6101	公允价值变动损益
	三、所有者权益类	6111	投资收益
4001	实收资本	6301	营业外收入
4002	资本公积	6401	主营业务成本
4101	盈余公积	6402	其他业务成本
4103	本年利润	6403	营业税金及附加
4104	利润分配	6601	销售费用
	四、成本类	6602	管理费用
5001	生产成本	6603	财务费用
5101	制造费用	6701	资产减值损失
	五、损益类	6711	营业外支出
6001	主营业务收入	6801	所得税费用

（二）会计科目的级次

会计科目的级次是指企业所设置的会计科目在整个会计科目体系中所处的层次。会计科目按照提供核算指标详细程度分类,可分为总分类科目和明细分类科目两个层次。

1. 总分类科目

总分类科目也称总账科目或一级科目,是对会计核算和监督的具体内容进行总括分类的科目,它们反映的经济内容或提供的指标最为概括。

特别提示

会计科目表中的会计科目为总分类科目。会计科目的编号是为了方便应用会计软件进行电算化工作,我国企业会计准则对总分类科目进行了统一编号。

2. 明细分类科目

明细分类科目,也称明细科目,是对总分类科目进行明细分类的科目,它们所反映的经济内容或提供的指标比较详细具体,是对总分类科目的具体化和详细说明。明细分类科目的设置,除国家统一设置的以外,各单位可以根据本单位的具体情况和经济管理的需要自行规定。

如果某总分类科目下需要反映的内容较多,可以增设二级明细科目。它是介于总分类科目与明细分类科目之间的科目,比总分类科目提供的指标详细,但又比明细分类科目提供的指标概括。例如,工业企业中“原材料”属于一级科目,在“原材料”科目下可根据需要分别开设“原料及主要材料”、“辅助材料”、“外购半成品”等二级明细科目,而在二级明细科目下还可根据需要,按照材料的品种开设三级明细科目。总分类科目与各级明细分类科目之间的关系如表 3-2 所示。

表 3-2 总分类科目与各级明细分类科目之间的关系

总分类科目(一级科目)	明细分类科目	
	二级科目(子目)	三级科目(细目)
原材料	原料及主要材料	甲材料
		乙材料
	辅助材料	润滑油
		油漆
库存商品	家电类	电视机
		洗衣机
	食品类	饮料
		饼干



特别提示

《企业会计准则》对会计科目设置的要求:会计科目和主要账务处理依据企业会计准则中确认和计量的规定制定,涵盖了各类企业的交易或事项。企业在不违反会计准则中确认、计量和报告规定的前提下,可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。企业不存在的交易或者事项,可不设置相关会计科目。会计科目编号供企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计账目、采用会计软件系统参考。

第二节 会计账户

一、账户的含义

(一) 账户的概念

账户,是对会计要素具体内容的增减变动及其结果进行分类记录、反映的工具。会计科目只是对会计要素具体分类的项目名称,不能用于具体记载各项目的增减变动过程及其结果,为了全面、系统、分类地核算和监督各项经济业务事项所引起的资金增减变动情况及结果,必须根据会计科目开设一系列账户,连续对它们进行记录,以便于为信息使用者及时、准确地提供各种会计信息。设置账户是会计核算的专门方法之一,账户所记录的会计数据是编制会计报表的资料来源。

(二) 账户与会计科目的关系

会计科目与会计账户的联系与区别:会计科目与会计账户是两个既有区别,又相互联系的不同概念。会计科目是设置账户的依据,是账户的名称,账户是根据会计科目开设的,是会计科目的具体运用,即会计科目的核算内容就是账户所要登记的内容;会计科目只是对会计要素具体分类的项目名称,本身没有结构,而账户有相应的结构,能够具体地记录核算内容的增减变动情况及结果。由于会计科目与账户的核算内容是一致的,因而在实际工作中通常将会计科目与账户作为同义语。



特别提示

在实际工作中,会计科目与账户两个概念往往相互通用,不加以严格区别。

二、账户的结构

(一) 账户的基本结构

账户是用来记录经济业务,反映会计要素的具体内容增减变化及其结果的,因此,随着会计主体经济业务的不断发生,会计要素的具体内容也必然随之发生变化,而且这种变化不管多么错综复杂,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某一会计期间内各种有关数据的账户,在结构上就应分为两方,即左方和右方。一方登记增加数;另一方登记减少数。至于哪一方登记增加,哪一方登记减少,则由所采用的记账方法和所记录的经济内容决定。这就是账户的基本结构。这一基本结构,不会因企业实际所使用的账户具体格式的不同而发生变化。

为了说明问题和便于学习,在会计教学中,我们通常用一条水平线和一条将水平线平分的垂直线来表示账户,称为“T”形账户(也称“丁”字形账户),其格式如下:

左方	账户名称(会计科目)	右方

(二) 账户的完整结构

对于一个完整的账户而言,除了必须有反映增加数和减少数两栏外,还应包括其他栏目,以反映其他相关内容。一个完整的账户结构应包括账户名称、经济业务发生日期、凭证号数、摘要、余额等内容,如表 3-3 所示。

表 3-3 账户名称(会计科目)

第 页

日期	凭证号	摘要	增加额	减少额	余额方向	余额

(三) 账户的金额要素

每个账户一般有四个金额要素,即期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。账户如果有期初余额,首先应当在记录增加额的那一方登记,会计事项发生后,要将增减内容记录在相应的栏内。一定期间记录到账户增加方的数额合计,称为增加发生额;记录到账户减少方的数额合计,称为减少发生额。正常情况下,账户四个金额要素之间的关系如下:

$$\text{账户期末余额} = \text{账户期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$



账户本期的期末余额转入下期,即为下期的期初余额。每个账户的本期发生额反映的是该类经济内容在本期的变动情况,而期末余额则反映变动的结果。例如,某企业在某一期间“银行存款”账户的记录如下:

左方	银行存款		右方
期初余额	20 000		
本期增加额	10 000	本期减少额	8 000
本期发生额	10 000	本期发生额	8 000
期末余额	22 000		

根据上述账户记录,可知企业期初的银行存款为 20 000 元,本期增加了 10 000 元,本期减少了 8 000 元,到期末企业还有 22 000 元。

三、账户的分类

(一) 账户按经济内容分类

1. 账户按经济内容分类的意义

按账户的经济内容对账户进行分类,就是按账户所反映的会计对象的具体内容对账户进行分类。在借贷记账法下,不同会计对象增减变动的记账方向是不同的,不同的会计对象有不同的账户结构和用途。明确了账户的经济内容,就为明确账户的用途和结构打下了一个良好的基础。另外,不同的会计报表,包含不同的会计要素,明确了账户的经济内容,就能正确掌握会计账户和相应会计报表之间的关系。因此,通过对账户按经济内容分类,可以更好地运用借贷记账法,确切地了解每类和每个账户具体应核算和监督的内容,设置能适应本单位经营管理需要的、科学完整的账户体系,同时为学习账户的其他分类打下基础。

2. 账户按经济内容分类

任何一个企业要开展生产经营活动,都必须拥有厂房、办公设施设备、机器设备、材料、周转金等资产,因此,为了反映这些资产的增减变动及其结存情况,需要设置资产类账户,通过账户的发生额反映资产的增减变动情况,通过账户的余额反映资产的结存情况。

从会计的基本等式“资产=负债+所有者权益”中已经了解到,企业的资产来源于向债权人借款和所有者投资。为了反映向债权人借入资金及其偿还情况,需要设置负债类账户,通过其发生额反映负债的形成和偿还情况,通过其余额反映尚未偿还的债务情况。

所有者权益是企业的资产总额减去负债总额之后的余额,在企业筹建之初,它仅仅是投资者投入企业的资本,而在企业开展生产经营活动并取得盈利以后,所有者权益就是投入资本与留存收益之和。这里所说的留存收益是指企业在一定时期内实现的利润完成所得税缴纳后提取的盈余公积和未分配利润。为了反映投入资本和留存收益的增减变动及其结果,需要设置所有者权益类账户,通过账户的发生额反映投入资本和留存收益的增减变动情况,通过账户的余额反映投入资本变动后的结果和留存收益的实际数额。

企业在取得各项资产后都要将其投入生产经营活动。在生产经营活动开展过程中,



随着商品的销售和劳务的提供必然取得一定的收入。同时,企业进行生产经营活动必然也要发生一些耗费。当企业取得的各项收入在补偿了与之配比的各项耗费后即形成利润。所以,企业在一定会计期间取得的收入和对应发生的费用,最终都体现在当期损益的计算中。因而,为了反映当期损益的计算,需要设置损益类账户,通过账户的发生额归集收入的实现和费用的发生,通过账户发生额的结转,结算出企业在一定期间的利润形成情况。

此外,对于产品制造、加工企业而言,为了进行产品成本和劳务成本的计算,需要专门设置成本类账户,通过账户的发生额归集产品生产和劳务供应的直接费用和间接费用,以及进行完工产品和劳务成本的结转,通过账户的余额反映企业尚未完成的产品或劳务的成本。

综上所述,账户按其所反映的经济内容分类,可以分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五类。

1) 资产类账户

资产类账户是核算企业各种资产增减变动及余额的账户。资产按流动性不同,又可以分为流动资产和非流动资产两类,因而资产类账户也可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有“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“应收票据”、“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有“长期股权投资”、“固定资产”、“累计折旧”、“无形资产”等账户。

2) 负债类账户

负债类账户是核算企业各种负债增减变动及余额的账户。按照负债的还款期不同,又可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有“短期借款”、“应付账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”等账户;反映非流动负债的账户有“长期借款”、“应付债券”等账户。

3) 所有者权益类账户

所有者权益类账户是核算企业所有者权益增减变动及余额的账户。按照所有者权益的来源和构成,又可以分为反映投入资本的账户和反映资本积累的账户两类。反映投入资本的账户如“实收资本”账户,反映资本积累的账户有“本年利润”、“盈余公积”等账户。

4) 成本类账户

成本类账户是反映从事产品生产的企业在产品生产过程中所发生的料、工、费等耗费,并据以计算产品成本的账户,如“制造费用”、“生产成本”等账户。

成本类账户和资产类账户有密切的联系。资产一经耗用就转化为费用成本。所以,成本类账户的期末借方余额属于企业的资产,如“生产成本”账户的借方余额为在产品,在编制资产负债表时归入企业流动资产中的“存货”项目。

5) 损益类账户

损益类账户是反映那些核算内容与损益的计算确定直接相关的账户。损益类账户可以分为反映收入的账户和反映费用的账户两类。反映收入的账户有“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“营业外收入”等;反映费用的账户有“主营业务成本”、“其他业务成本”、“营业外支出”、“管理费用”等。



特别提示

由于账户是根据会计科目设置的,按照《企业会计准则——应用指南》中会计科目的分类方法,会计账户也可以相应地分为五类,即资产类、负债类、所有者权益类(包括利润要素)、成本类(部分资产要素)、损益类(包括收入要素和费用要素)。在这种分类方法下,某些账户的性质可能有不同的称谓,例如,按会计要素划分,“生产成本”属于资产类,按照其反映的经济内容分类,“生产成本”账户则属于成本类账户。

(二) 账户按用途结构分类

1. 账户按用途结构分类的意义

账户按经济内容分类,可以使我们了解完整的账户体系包括哪些账户,各类账户所核算的内容对满足经营管理的需要具有重要意义。但是,仅按经济内容对账户进行分类,还不能使我们了解各种账户的作用,以及它们是如何向会计信息的使用者提供所需的信息的,为了运用账户来记录经济业务,掌握账户在提供核算指标方面的规律性,就需要在按经济内容分类的基础上,进一步研究账户按用途和结构分类。

账户的用途是指设置和运用账户的目的,通过账户记录能够提供什么核算指标。如我们设置“固定资产”、“原材料”等实物资产账户的目的是为了反映相应的实物资产,通过这些账户记录能够提供相应的实物资产的增减变动及余额方面的核算资料。

账户的结构是指在账户中如何记录经济业务,以取得各种必要的核算指标。在不同的记账方法下,记录经济业务的具体方法是不同的,即反映会计要素的增减变动及余额的方法不同。在借贷记账法下,账户的结构具体是指账户借方核算什么内容,账户的贷方核算什么内容,期末余额在哪方,具体表示什么内容。

企业错综复杂的经济活动所涉及的会计数据资料都需要通过账户来加以记录和反映,而每一个账户都是根据经营管理和对外报告会计信息的需要而设置的,都有其特定的用途和结构,因而按账户的用途和结构分类的账户体系与按经济内容分类的账户体系,就可能不完全一致。一方面,按经济内容归为一类的账户,可能具有不同的用途和结构;另一方面,具有相同或相似用途和结构的账户,就其反映的经济内容而言可能归属于不同的类别。因此,尽管账户的用途和结构都直接或间接地依存于账户的经济内容,但按账户的经济内容分类的账户体系并不能代替按用途和结构分类的账户体系。按经济内容分类是账户的基本分类方法,按用途和结构分类的账户体系是对按经济内容分类的账户体系的必要补充。

2. 账户按用途和结构分类

1) 盘存账户

盘存账户是企业核算、监督各项财产物资和货币资金的增减变动及其实有数的账户。属于盘存类账户的有“库存现金”、“银行存款”、“原材料”、“库存商品”、“固定资产”等。在这类账户中,借方登记各项财产物资和货币资金的增加数,贷方登记其减少数,余额总是在借方,表示期末各项财产物资和货币资金的实有数。这类账户一般都可以通过盘点方式进行清查,核对账实是否相符。除反映货币资金的账户外,其他账户通过设置明细账,



一般都可同时提供实物计量和货币计量两项指标。盘存账户的基本结构如下：

借	盘存账户	贷
期初余额：货币资金和财产物资的期初实有数额		
发生额：货币资金和财产物资的增加额		发生额：货币资金和财产物资的减少额
期末余额：货币资金和财产物资的期末实有数额		

2) 资本账户

资本账户是用来核算和监督企业从外部取得的各种投资、增加的资本以及内部资本积累的增减变化及其结果的账户,包括“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等账户。借方登记各项投资和积累的减少数额,贷方登记各项投资和积累的增加额,余额在贷方,表示各项投资和积累的实有数额。资本账户的基本结构如下：

借	资本账户	贷
		期初余额：投资和积累的期初实有数额
发生额：投资和积累的减少额		发生额：投资和积累的增加额
		期末余额：投资和积累的期末实有数额

3) 结算账户

结算账户,是用来核算和监督企业同其他单位或个人以及企业内部各单位之间债权、债务结算关系的账户。该类账户只提供货币计量指标,应按照发生结算业务的对方单位或个人设置明细分类账户,以便及时进行结算和核对账目。根据结算的性质又可分为债权结算账户、债务结算账户、债权债务结算账户三类。

(1) 债权结算账户。

债权结算账户也称资产结算账户,是用来核算和监督企业的债权增减变动及实有数的账户,如“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”等账户。该类账户借方登记债权的增加额,贷方登记债权的减少额,余额在借方,表示债权的实有数额。债权结算账户的基本结构如下所示：

借	债权结算账户	贷
期初余额：债权的期初实有数额		
发生额：债权的增加数		发生额：债权的减少数
期末余额：债权的期末实有数额		

(2) 债务结算账户。

债务结算账户也称负债结算账户,是用来核算和监督企业的债务增减变动及实有数额的账户,如“应付账款”、“应交税费”、“短期借款”、“应付债券”等账户。该类账户借方登记债务的清偿额,贷方登记债务的增加额,余额在贷方,表示债务的实有数额。债务结算账户的基本结构如下：