

第三章 会计科目与账户

考情分析及本章思维导图

一、考情分析

本章属于基础知识,是必考的内容,但学习难度不大,如果结合实操会感觉到学习的趣味性。本章知识中流动资产、流动负债的概念及所包括的会计科目应当熟练掌握,对后面学习记账方法有极大的帮助。

本章重要知识点:

- (1) 会计科目的概念及分类;
- (2) 账户的概念及分类;
- (3) 熟悉会计科目设置的原则。

在学习方法上应先对会计科目(账户)的分类有所掌握,达到能准确辨别各个会计科目的性质,随着学习的深入自然就掌握了。如果掌握了这章的知识点,本章的例题和课后作业就可以轻松拿下,建议在考试前适当复习,把时间用到复式记账方法上效果会更好。学习不仅是一种态度,更需要方法,白送分的知识点千万不要舍弃。

二、本章主要内容导图(图 3-1)

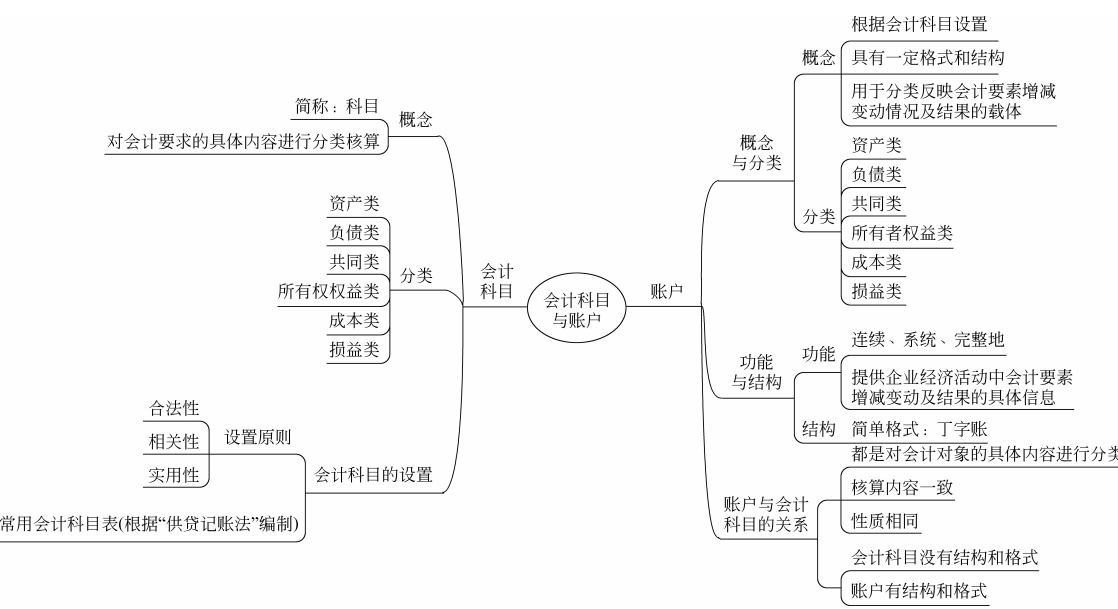


图 3-1 会计科目与账户思维导图

第一节 会计科目

一、会计科目的概念与分类

(一) 会计科目的概念

会计科目简称科目,是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

经济业务的发生,会引起各项会计要素的增减变动。企业的经济业务错综复杂,即使涉及同一项会计要素,也往往具有不同的性质和内容。比如固定资产和原材料,虽然都属于资产要素,但它们的经济内容以及在经济活动中所起的作用各不相同。会计要素仅仅是对会计对象的基本分类,六项会计要素对会计的对象来说,仍显得过于粗略,难以满足各有关方面对会计信息的需要。为此,需要对会计要素进行更为具体的分类,并分别赋予每一类别一个能概括说明其经济内容的名称——会计科目。通过设置会计科目,便于对会计对象的具体内容进行分类核算,使会计核算资料具有全面性、完整性和系统性。

会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础,在会计核算中具有重要意义。

第一,会计科目是复式记账的基础。复式记账要求每一笔经济业务都以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,以反映资金运动的来龙去脉。

第二,会计科目是编制记账凭证的基础。记账凭证是指会计人员根据审核无误的原始凭证或原始凭证汇总表,按照经济业务的内容加以归类,并据以确定会计分录后填制的会计凭证,作为登记账簿的直接依据。

第三,会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件。通过会计科目的设置,有助于成本核算,使各种成本计算成为可能;而通过账面记录对实际结存的核对,又为财产清查、保证账实相符提供了必备的条件。

第四,会计科目为编制会计报表提供了方便。会计报表是提供会计信息的主要手段,为了保证会计信息的质量及其提供的及时性,会计报表中的许多项目与会计科目是一致的,并根据会计科目的本期发生额或余额填列。

会计对象三个层次之间的关系如图 3-2 所示。

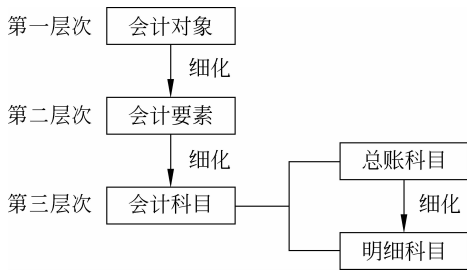


图 3-2 会计对象的三个层次

(二) 会计科目的分类

会计科目可按其反映的经济内容(即所属会计要素)、所提供信息的详细程度及统驭关系分类。

1. 按反映的经济内容分类

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。

(1) 资产类科目,是对资产要素的具体内容进行分类核算的项目,按资产的流动性分为反映流动资产的科目和反映非流动资产的科目。反映流动资产的科目主要有“库存现金”“银行存款”“原材料”“应收账款”“库存商品”“预付账款”等。反映非流动资产的科目主要有“长期股权投资”“长期应收款”“固定资产”“无形资产”等。

(2) 负债类科目,是对负债要素的具体内容进行分类核算的项目,按负债的偿还期限分为反映流动负债的科目和反映非流动负债的科目。反映流动负债的科目主要有“短期借款”“应付账款”“应付职工薪酬”“应交税费”“预收账款”“应付股利”等。反映非流动负债的科目主要有“长期借款”“应付债券”“长期应付款”等。

(3) 共同类科目,是既有资产性质又有负债性质的科目,主要有“清算资金往来”“外汇买卖”“衍生工具”“套期工具”“被套期项目”等科目。

(4) 所有者权益类科目,是对所有者权益要素的具体内容进行分类核算的项目,按所有者权益的形成和性质可分为反映资本的科目和反映留存收益的科目。反映资本的科目主要有“实收资本”或“股本”“资本公积”等。反映留存收益的科目主要有“盈余公积”“本年利润”“利润分配”等。

(5) 成本类科目,是对可归属于产品生产成本、劳务成本等的具体内容进行分类核算的项目,按成本的内容和性质的不同可分为反映制造成本的科目、反映劳务成本的科目等。反映制造成本的科目主要有“生产成本”“制造费用”等。反映劳务成本的科目主要有“劳务成本”等。成本科目归属于资本与生产要素。

(6) 损益类科目,是对收入、费用等的具体内容进行分类核算的项目。反映收入类的科目主要有“主营业务收入”“其他业务收入”“营业外收入”等。反映费用类的科目主要有“主营业务成本”“其他业务成本”“管理费用”“财务费用”“销售费用”“所得税费用”“营业外支出”等。

2. 按提供的信息的详细程度及统驭关系分类

会计科目按其提供信息的详细程度及统驭关系,可以分为总分类科目和明细分类科目。

(1) 总分类科目又称总账科目或一级科目,是对会计要素的具体内容进行总括分类,提供总括信息的会计科目。总分类科目反映各种经济业务的总括情况,是进行总分类核算的依据。如“应收账款”“应付账款”“库存商品”“原材料”“预付账款”科目等。

(2) 明细分类科目又称明细科目,是对总分类科目作进一步分类,提供更为详细和具体会计信息的科目。如果某一总分类科目所属的明细分类科目较多,可在总分类科目下设置二级明细科目,在二级明细科目下设置三级明细科目。二级明细分类科目是对总分类科目进一步分类的科目,三级明细分类科目则是对二级明细分类科目进一步分类的科目。如“应收账款”科目需要根据债务人名称和姓名设置明细科目,反映应收各债务人款项的具体情况。再如“生产成本”科目,在企业生产多种产品的情况下,则需要分别每一产品设置明细分类科目,反映每一产品生产过程耗费的具体情况。

总分类科目和明细分类科目的关系是:总分类科目对其所属的明细分类科目具有统驭和控制作用,而明细分类科目是对其归属的总分类科目的补充和说明。总分类科目及其所属的明细分类科目,共同反映经济业务总括或详细的情况。

下面以“原材料”为例,说明会计科目各级次之间的关系,见表 3-1。

需要指出的是,不是所有的会计科目都必须分为一级、二级和三级。二级科目和三级科目是根据具体情况的需要而设置的。有的只设一级科目,如“累计折旧”科目;有的则要设置一级和三级科目,而不设置二级科目,例如“库存现金”科目,如果企业有人民币和外币现金,则可按币种设置三级科目。按我国会计准则规定,总分类科目一般由财政部统一制定,明细分类科目一般由企业根据实际需要自行设置。

表 3-1 会计科目按提供指标详细程度的分类

一级科目	二级科目(子目)	三级科目(细目)
原材料	原材料及主要材料	木材
		方钢
		圆钢
	辅助材料	油漆
		涂料

二、会计科目的设置

(一) 会计科目设置的原则

各单位由于经济业务活动的具体内容、规模大小与业务繁简程度等情况不尽相同,在具体设置会计科目时,应考虑其自身特点和具体情况,但设置会计科目时都应遵循以下原则。

1. 合法性原则

合法性原则,是指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度规定。我国现行的统一会计制度中均对企业设置的会计科目作出规定,以保证不同企业对外提供的会计信息的可比性。企业应当参照会计制度中统一规定的会计科目,同时根据自身的生产经营特点,在不影响统一会计核算要求以及对外提供统一的财务报表的前提下,自行增设、减少或合并某些会计科目。

2. 相关性原则

相关性原则,是指所设置的会计科目应当为提供有关各方所需要的会计信息服务,满足对外报告和对内管理的要求。根据企业会计准则的规定,企业财务报告提供的信息必须满足对内对外各方面的需要,而设置会计科目必须服务于会计信息的提供,必须与财务报告的编制相协调、相关联。

3. 实用性原则

实用性原则,是指所设置的会计科目应当符合单位自身特点,满足单位实际需要。企业的组织形式、所处行业、经营内容及业务种类等不同,在会计科目的设置上亦应有所区别。在合法性的基础上,企业应根据自身特点,设置符合企业需要的会计科目。一般来说,业务繁多复杂、规模较大的企业,会计科目设置得详细一些;业务简单量少、规模较小的企业,会计科目可以设置得粗一些,要讲究实用,以免增加不必要的会计工作量。

 扩展知识

各单位在设置会计科目时,还要考虑以下因素:①会计科目的名称要简单明确,字义相符,通俗易懂。既要根据经济业务的特点尽可能简洁明确地规定科目名称,还要按照中文习惯,能够望文生义,不致产生误解。②应避免使用晦涩难懂的文字,尽量采用在经济生活中习惯性的名称。③为了便于在不同时期分析比较会计核算资料的需要,会计科目应保持相对的稳定性,不能经常变动科目的名称、内容、数量、口径等,以使核算指标保持可比性。

(二) 常用会计科目

2006 年颁布的《企业会计准则——应用指南》设置了企业的会计科目。企业(除金融行业外)常用的会计科目如表 3-2 所示。

表 3-2 常用会计科目参照表

编号	名 称	编号	名 称
	一、资产类		二、负债类
1001	库存现金	2001	短期借款
1002	银行存款	2201	应付票据
1012	其他货币资金	2202	应付账款
1101	交易性金融资产	2203	预收账款
1121	应收票据	2211	应付职工薪酬
1122	应收账款	2221	应交税费
1123	预付账款	2231	应付利息
1131	应收股利	2232	应付股利
1132	应收利息	2241	其他应付款
1221	其他应收款	2501	长期借款
1231	坏账准备	2502	应付债券
1401	材料采购	2701	长期应付款
1402	在途物资	2711	专项应付款
1403	原材料	2801	预计负债
1404	材料成本差异	2901	递延所得税负债
1405	库存商品		三、共同类(略)
1406	发出商品		四、所有者权益类
1407	商品进销差价	4001	实收资本
1408	委托加工物资	4002	资本公积
1471	存货跌价准备	4101	盈余公积
1501	持有至到期投资	4103	本年利润
1502	持有至到期投资减值准备	4104	利润分配
1503	可供出售金融资产		五、成本类
1511	长期股权投资	5001	生产成本
1512	长期股权投资减值准备	5101	制造费用
1521	投资性房地产	5201	劳务成本
1531	长期应收款	5301	研发支出
1601	固定资产		六、损益类
1602	累计折旧	6001	主营业务收入
1603	固定资产减值准备	6051	其他业务收入
1604	在建工程	6101	公允价值变动损益
1605	工程物资	6111	投资收益
1606	固定资产清理	6301	营业外收入
1701	无形资产	6401	主营业务成本
1702	累计摊销	6402	其他业务成本
1703	无形资产减值准备	6403	营业税金及附加
1711	商誉	6601	销售费用
1801	长期待摊费用	6602	管理费用
1811	递延所得税资产	6603	财务费用
1901	待处理财产损溢	6701	资产减值损失
		6711	营业外支出
		6801	所得税费用
		6901	以前年度损益调整

第一节机考练习题

一、单项选择题

- 会计科目是指对()的具体内容进行分类核算的项目。
A. 经济业务 B. 会计要素 C. 会计账户 D. 会计信息
- 会计科目按其所()不同,可分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类科目。
A. 反映的会计对象 B. 反映的经济业务
C. 反映的经济内容 D. 提供信息的详细程度及统驭关系
- 会计科目按其所()不同,分为总分类科目和明细分类科目。
A. 反映的会计对象 B. 反映的经济业务
C. 反映的经济要素 D. 提供信息的详细程度及统驭关系
- 下列项目中,不属于会计科目设置原则的是()。
A. 重要性原则 B. 合法性原则 C. 实用性原则 D. 相关性原则
- 应为提供有关各方所需要的会计信息服务,满足对外报告与对内管理的要求,是指会计科目设置的()原则。
A. 合法性 B. 相关性 C. 谨慎性 D. 实用性
- 下列会计科目中,()属于损益类科目。
A. 生产成本 B. 实收资本 C. 制造费用 D. 主营业务成本
- 负债类会计科目按()分类分为流动负债和非流动负债。
A. 流动性 B. 求偿权先后 C. 经济内容 D. 性质
- 下列各项中,()会计科目是既有资产性质又有负债性质的科目,主要有“清算资金往来”“衍生工具”“套期工具”“被套期工具”等科目。
A. 成本类 B. 所有者权益类 C. 损益类 D. 共同类

二、多项选择题

- 下列会计科目中,属于资产类科目的有()。
A. 预收账款 B. 预付账款 C. 原材料 D. 短期借款
- 下列各会计科目中,属于流动资产的有()。
A. 库存商品 B. 预付账款 C. 工程物资 D. 应收账款
- 下列各会计科目中,属于非流动资产的有()。
A. 原材料 B. 工程物资 C. 在建工程 D. 研发支出
- 下列各项中,属于流动负债的有()。
A. 一年内偿还的借款 B. 预付账款
C. 预收账款 D. 应交税费
- 下列各会计科目中,属于企业留存收益的有()。
A. 实收资本 B. 未分配利润 C. 盈余公积 D. 资本公积
- 下列各项中,没有经历生产经营过程的资金有()。

- A. 资本公积 B. 实收资本 C. 盈余公积 D. 未分配利润
7. 下列各会计科目中,应当作为明细分类会计科目的有()。
- A. 应交税费 B. 应交个人所得税 C. 应交营业税 D. 所得税费用

三、判断题

1. 所谓设置会计科目的相关性原则,就是指允许企业在不违背会计准则的前提下,可以根据实际情况自行设置一些会计科目进行会计核算。 ()
2. “坏账准备”“累计折旧”“无形资产减值准备”科目均属于资产类科目。 ()
3. “应付利息”属于负债类科目。 ()
4. 会计科目是对会计对象的基本分类。 ()
5. 为类适应企业管理精细化的要求,每一个总账科目下都应设置明细科目。 ()
6. 对会计科目的具体内容进行分类核算的项目,称为会计要素。 ()

第二节 账 户

一、账户的概念与分类

(一) 账户的概念

账户是根据会计科目设置的,具有一定的格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。会计科目只是对会计对象进行的分类,而要把各项会计要素增减变动情况和变动的结果进行记录和反映,还需要设置和运用账户。

(二) 账户的分类

账户可根据其核算的经济内容、提供信息的详细程度及统驭关系进行分类。

1. 根据核算的经济内容分类

根据核算的经济内容,账户分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户六类。账户的经济内容是指账户所反映会计对象的具体内容。账户按经济内容分类是对账户最基本的分类,企业会计对象的具体内容可以归结为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项会计要素。由于企业在一定期间所取得的收入和发生的费用都将体现在当期损益中,因此可以将收入、费用账户归为损益类账户;而企业在一定期间实现的利润经过分配之后,最终要归属于企业的所有者权益类。另外,许多企业,特别是制造、加工企业,还需要专门设置进行产品成本核算的账户。由于特殊业务的需要,还增加了共同类账户。

有些资产类账户、负债类账户和所有者权益类账户存在备抵账户。备抵账户,又称为抵减账户,是指用来抵减被调整账户余额,以确定被调整账户实有数额而设置的独立账户。例如,坏账准备、累计摊销等账户。

2. 根据提供信息的详细程度及统驭关系分类

根据提供信息的详细程度及统驭关系,账户分为总分类账户和明细分类账户。

(1) 总分类账户,又称一级账户,是指根据总分类科目设置的、用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户,简称总账账户或总账。例如,“生产成本”账户、“原材料”账户均为

总分类账户,总账账户的名称、核算内容、使用方法通常是统一制定的,以满足会计核算指标和口径规范一致,且具可比性的需要。

(2) 明细分类账户,是根据明细分类科目设置的、用来对会计要素具体内容进行明细分类核算的账户,简称明细账。明细分类账户是对总账资料的具体化和补充说明,对明细账的核算,除用货币计量反映经济业务外,必要时还需要用实物计量或劳动计量单位从数量和时间上进行反映,以满足经营管理的需要。如“生产成本”账户下属的“一车间”和“二车间”的“原材料”账户下属的“A材料”和“B材料”就是明细分类账户。

总分类账户和明细分类账户的关系:总分类账户和所属明细分类账户核算的内容相同,只是反映内容的详细程度有所不同,两者相互补充,相互制约,相互核对。总分类账户统驭和控制所属明细分类账户,明细分类账户从属于总分类账户。



扩展知识

在会计实务中,总账和明细账的登记采用平行登记原理。可概括为以下方面。

一是依据相同:所依据会计凭证相同。

二是方向相同:借贷方向相同。

三是期间相同:所属会计期间相同。

四是金额相等:记入总科目的金额与记入其所属明细科目的合计金额相等。

二、账户的功能和结构

(一) 账户的功能

账户的功能在于连续、系统、完整地提供企业经济活动中各会计要素增减变动及其结果的具体信息。其中,会计要素在特定会计期间增加和减少的金额,分别称为账户的“本期增加发生额”和“本期减少发生额”,二者统称为账户的“本期发生额”;会计要素在会计期末的增减变动结果,称为账户的“余额”,具体表现为期初余额和期末余额,账户上期的期末余额转入本期,即为本期的期初余额;账户本期的期末余额转入下期,即为下期的期初余额。

账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额和本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。对于同一账户而言,它们之间的基本关系为

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

(二) 账户的结构

账户以会计科目作为名称,同时又具备一定的格式,即结构,而会计科目只是对会计要素的具体内容进行了分类,它只有分类的名称而没有一定的格式。账户的结构是指账户的组成部分及其相互关系。

账户分为左方、右方两个方向,一方登记增加额,另一方登记减少额。增减数额相抵后的差额,称为账户的余额。余额可以分为期初余额和期末余额。因此,通过账户记录的数额包括期初余额、本期增加额、本期减少额、期末余额四个核算指标。

在具体的账户中,至于左右两方哪方登记增加额,哪方登记减少额,则取决于企业所采用的记账方法和所记录经济内容性质。账户的余额一般与记录的增加额在同一方向。账户的基本结构通常应同时具备以下内容:

- (1) 账户名称,即会计科目;
- (2) 日期,即所依据记账凭证中注明的日期;
- (3) 凭证字号,即所依据记账凭证的编号;
- (4) 摘要,即经济业务的简要说明;
- (5) 金额,即增加额、减少额和余额。

账户一般格式如表 3-3 所示。

表 3-3 账户名称(会计科目)

年		凭证		摘要	对应科目	借方	贷方	余额
月	日	字	号					

从账户名称、记录增加额和减少额的左右两方来看,账户结构在整体上类似于汉字“丁”和大写的英文字母“T”,因此,账户的基本结构在实务中被形象地称为“丁”字账户或者“T”型账户。T 型账户的基本结构如图 3-3 所示。



图 3-3 T 型账户的基本结构

三、账户与会计科目的关系

人们常常将账户和会计科目两个概念等同起来使用。这说明两者之间存在着密切的联系,有相同的一面。它们所以是两个概念,说明两者存在着差异。账户与会计科目既有联系又有区别,是两个不同的概念。

会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类,两者核算内容一致,性质相同。会计科目是账户的名称,也是设置账户的依据;账户则是根据会计科目设置的,账户是会计科目的具体运用,具有一定的结构和格式,并通过其结构反映某项经济内容的增减变动及其余额。会计科目的经济内容、性质、分类,决定了账户的经济内容、性质、分类。每一个账户以一个会计科目命名,反映相同的经济内容。例如,根据“固定资产”科目设置“固定资产”账户,记录和反映房屋、建筑物、机器、设备等劳动资料的增减变动情况和结果。没有会计科目,账户便失去了设置的依据;没有账户,会计科目就无法发挥作用。

两者的区别是:会计科目仅仅是账户的名称,不存在结构,而账户则具有一定的格式和结构;会计科目仅反映经济内容是什么,而账户不仅反映经济内容是什么,而且系统地反映某项经济内容的增减变动及其余额;会计科目的作用只要是为了开设账户、填制凭证所运用,而账户的作用主要是提供某一具体会计对象的会计资料,为编制财务报表所运用。

