

认知会计科目与账户

知识目标

1. 理解会计科目的概念
2. 理解会计账户的概念
3. 能理解会计科目与会计账户之间的关系

技能目标

1. 使用会计科目对企业经济业务涉及的会计要素进行分类核算
2. 认识账户性质
3. 认识账户的基本结构

案例导入

王华、李小东两位同学成立的“学子超市”在经营中使用一定量的货币,并在银行开户用于交易转账,公司拥有大量的货架、各种日用商品、文具等用于销售,仓库中放有大量的库存商品,另外,还有一些用于出租的物品,也有资金用于支付工人及管理人员工资、招待客户、维护公司网站等。

问题:

如何将该公司的各项资产和经营活动进行合理有效的记录呢?

任务一 认知会计科目

任务描述

认知会计科目,熟悉会计科目设置的原则和具体内容。

一、会计科目的定义与分类

(一) 会计科目的定义

企业在经营过程中发生的各种各样的经济业务,会引起各项会计要素发生增减变化。由于企业的经营业务错综复杂,即使涉及同一种会计要素,也常具有不同性质和内容。例

如,固定资产和现金虽然都属于资产,但它们反映的经济内容以及在经济活动中的周转方式和所引起的作用各不相同。又如应付账款和长期借款,虽然都是负债,但他们的形成原因和偿付期限也各不相同。再如所有者投入的实收资本和企业的利润,虽然都是所有者权益,但它们的形成原因与用途并不一样。为了实现会计的基本职能,要从数量上反映各项会计要素的增减变化,不但需要取得各项会计要素增减变化及其结果的总括数字,还要取得一系列更加具体的分类和数量指标。为了满足所有者对利润构成及其分配情况、负债及构成情况了解的需要,为了满足债务人了解流动比率、速动比率等有关指标并判断其债权人的安全情况的需要,为了满足税务机关了解企业缴纳税金的详细情况的需要,需要对会计要素作进一步的分类。

会计科目,简称科目,是对会计要素对象的具体内容进行分类核算的项目,是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础。

设置会计科目是复式记账法中编制、整理会计凭证和设置账簿的基础,并能提供全面、统一的会计信息,以便投资人、债权人以及其他会计信息使用者掌握和分析企业的财务情况、经营成果及现金流量。

(二) 会计科目的分类

为明确会计科目之间的相互关系,充分理解会计科目的性质和作用,进而更加科学规范的设置会计科目,以便更好地进行会计核算和会计监督,有必要对会计科目按一定的标准进行分类。对会计科目进行分类的标准主要有两个:一是会计科目反映的经济内容(即所属会计要素);二是会计科目核算信息的详略程度。

1. 按会计科目反映的经济内容(即所属会计要素)分类

- (1) 资产类科目: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。
- (2) 负债类科目:按负债的偿还期限分为反映流动负债的科目和反映长期负债的科目。
- (3) 共同类科目:既有资产性质又有负债性质的科目。共同类科目的特点是需要从其期末余额所在方向界定其性质。
- (4) 所有者权益类科目:按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。
- (5) 成本类科目:包括“生产成本”“劳务成本”“制造费用”等科目。
- (6) 损益类科目:分为收入性科目和费用支出性科目。收入性科目包括“主营业务收入”“其他业务收入”“投资收益”“营业外收入”等科目。费用支出性科目包括“主营业务成本”“其他业务成本”“营业税金及附加”“营业外支出”“销售费用”“管理费用”“财务费用”“所得税费用”等科目。

按照会计科目的经济内容进行分类,遵循会计要素的基本特征,将各项会计要素的增减变化分门别类的进行归集,清晰地反映了企业的财务状况和经营成果。

2. 按其核算信息详略程度分类

为了使企业提供的会计信息更好地满足各会计信息使用者的不同要求,必须对会计科目按照其核算信息的详略程度进行级次划分。一般情况下,可以将会计科目分为总分类科目和明细科目分类。

总分类科目又称一级科目或总账科目,是对会计要素具体内容所做的总括分类,它提供总括性的核算指标,如“固定资产”“原材料”“应收账款”“应付账款”等。

明细分类科目又称二级科目或明细科目,是对总分类科目所含内容所作的更为详细的

分类,如在“原材料”科目下,按材料类别开设“原料及主要材料”,“辅助材料”“燃料”等二级科目。明细科目的设置,除了要符合财政部统一规定外,一般根据经营管理需要,由企业自行设置。如在“原料及主要材料”下,再根据材料规格、型号等开设三级明细科目。

实际工作中,并不是所有的总账科目都需要开设二级和三级明细科目,根据会计信息使用者所需不同信息的详细程度,有些只需设一级总账科目,有些只需要设一级总账科目和二级明细科目,不需要设置三级科目。会计科目的级别如表 3-1 所示。

表 3-1 “原材料”总账和明细账会计科目

总账科目 (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	圆钢、角钢
	辅助材料	润滑剂、石炭酸
	燃料	汽油、原煤

在我国,总分类科目一般由财政部统一制定,明细分类科目除会计制度规定设置的以外,各单位可以自行设置,以保证对会计科目的需求。

二、设置会计科目

(一) 会计科目设置原则

会计科目作为反映会计要素的构成情况及其变化情况,为投资者、债权人、企业管理者等提供会计信息的重要手段,在其设置过程中应努力做到科学、合理、实用,因此在设计会计科目时应遵循下列基本原则。

1. 合法性原则

合法性是指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。中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的统一规定的会计科目,根据自身的实际情况设置会计科目,但其设置的会计科目不得违反现行会计制度的规定,对于国家统一会计制度规定的会计科目。企业可以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。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

实用性原则指的是在合法性的基础上,企业应当根据组织形式、所处行业、经营内容、业务种类等自身特点,设置符合企业需要的会计科目。会计科目设置应该简单明了通俗易懂。突出重点,对不重要的信息进行合并或删减。要尽量使读者一目了然,便于理解。每一科目,原则上反映一项内容,各科目之间不能相互混淆。企业可以根据本企业具体情况,在不违背会计科目使用原则的基础上,确定适合本企业的会计科目名称。

(二) 会计科目内容

根据财政部颁布的《企业会计准则——应用指南》统一制定的企业实际工作中需要使用的会计科目,如表 3-2 所示。

表 3-2 《企业会计准则——应用指南》会计科目名称

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
		一、资产类	33	1604	在建工程	64	3202	被套期项目
1	1001	库存现金	34	1605	工程物资			四、所有者权益类
2	1002	银行存款	35	1606	固定资产清理	65	4001	实收资本
3	1015	其他货币资金	36	1701	无形资产	66	4002	资本公积
4	1101	交易性金融资产	37	1702	累计摊销	67	4101	盈余公积
5	1121	应收票据	38	1703	无形资产减值准备	68	4103	本年利润
6	1122	应收账款	39	1711	商誉	69	4104	利润分配
7	1123	预付账款	40	1801	长期待摊费用	70	4201	库存股
8	1131	应收股利	41	1811	递延所得税资产			五、成本类
9	1132	应收利息	42	1901	待处理财产损溢	71	5001	生产成本
10	1231	其他应收款			二、负债类	72	5101	制造费用
11	1241	坏账准备	43	2001	短期借款	73	5103	待摊进货费用
12	1321	代理业务资产	44	2101	交易性金融负债	74	5201	劳务成本
13	1401	材料采购	45	2201	应付票据	75	5301	研发支出
14	1403	原材料	46	2202	应付账款			六、损益类
15	1404	材料成本差异	47	2205	预收账款	76	6001	主营业务收入
16	1406	库存商品	48	2211	应付职工薪酬	77	6051	其他业务收入
17	1407	发出商品	49	2221	应交税费	78	6101	公允价值变动损益
18	1410	商品进销差价	50	2231	应付利息	79	6111	投资损益
19	1411	委托加工物资	51	2232	应付股利	80	6301	营业外收入
20	1412	周转材料	52	2241	其他应付款	81	6401	主营业务成本
21	1461	存货跌价准备	53	2314	代理业务负债	82	6402	其他业务支出
22	1501	持有至到期投资	54	2401	递延收益	83	6403	营业税金及附加
23	1502	持有至到期投资减值准备	55	2501	长期借款	84	6601	销售费用
24	1503	可供出售金融资产	56	2502	应付债券	85	6602	管理费用
25	1511	长期股权投资	57	2701	长期应付款	86	6603	财务费用
26	1512	长期股权投资减值准备	58	2702	未确认融资费用	87	6604	勘探费用
27	1521	投资性房地产	59	2711	专项应付款	88	6701	资产减值损失
28	1531	长期应收款	60	2801	预计负债	89	6711	营业外支出
29	1541	未实现融资收益	61	2901	递延所得税负债	90	6801	所得税费用
30	1601	固定资产			三、共同类	91	6901	以前年度损益调整
31	1602	累计折旧	62	3101	衍生工具			
32	1603	固定资产减值准备	63	3201	套期工具			

注:(1)共同类项目的特点是,既可能是资产也可能是负债。在某些条件下是一项权益,形成经济利益的流入,就是资产;在某些条件下是一项义务,将导致经济利益流出企业,这时就是负债。

(2)损益类项目的特点是,其项目是形成利润的要素。如反映收益类的科目“主营业务收入”;反映费用类的科目“主营业务成本”。

表 3-2 的内容看似复杂,但如果我们把它们先按要素进行分类,再针对具体项目的特点分别命名:公司的人民币(库存现金)、银行里的存款(银行存款)、公司用于生产的机器设备(固定资产)、钢板(原材料)、电机(固定资产)、车床(固定资产)、螺丝(周转材料)以及车间里完工的设备(库存商品)都是企业的资产,而括号里的就被称为会计科目。如果几个事项在会计核算中具有相同的特点和性质,就可以使用相同的会计科目,比如,该公司的汽车因为和电机、车床一样能长期为企业服务,单位价值也较高,则被纳入固定资产的范畴。

会计科目的设置取决于企业的管理要求、管理水平、规模大小、业务繁简。既不要过于复杂烦琐,增加不必要的工作量,又不要过于简单粗糙,使各项会计要素混淆不清,不能满足会计信息使用者的需要。设置会计科目,是填制会计凭证和设置账户的依据,是编制会计报表的基础。

由表 3-2 可知,会计科目按其反映的经济内容的不同可以分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类六大类。



知识拓展

会计科目的排序与编号

会计科目是对会计要素作进一步的划分,在排列上既要适应财务报表内容、格式及编报的传统,又须显示会计要素之间的性质区别。六大类的排列顺序是按先资产后权益、先静态后动态进行排列的,而各项目内的顺序又分别按照流动性、永久性、重要性等排列。

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、采用会计软件系统时参考,方便确定科目类别和位置,满足制证、记账的工作要求,提高工作效率和实行会计电算化。会计科目的编号应达到以下要求:①专一性;②简单明了便于记忆;③排列有序,层次分明;④有一定的弹性,留有余地;⑤分类合理。会计科目的一级科目是规定的,一般为固定的四位数,不能随意更改;二级以下的科目可根据自己企业的业务情况自行设置。第一位数代表该科目所属科目类别,如 1 代表资产,第二位数代表在该类中的小类,后两位数则对应具体科目。科目编号并不连续,以便今后为新发生的业务设置新科目时进行分类编号。

任务二 认识会计账户

任务描述

认识会计账户,理解会计科目与账户的关系,熟悉会计账户结构和具体内容。

会计科目只是对会计对象的具体内容(会计要素)进行分类的项目。为了能够分门别类地对各项经济业务的发生所引起会计要素的增减变动情况及其结果进行全面、连续、系统、准确地反映和监督,为经营管理提供需要的会计信息,必须设置一种方法或手段,能核算指标的具体数字资料,于是必须根据会计科目开设账户。