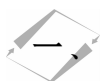


第一节 会计科目



一 设置会计科目的意义

(一) 会计科目的概念

企业在生产经营过程中,经常发生各种各样的经济业务,企业各个会计要素的增减变动,都是这些经济业务的发生所引起的。正因为如此,各项会计要素的增减变动情况,也就是会计所要反映和监督的具体内容。

企业各个会计要素既有共同点,也有不同点。例如,企业的房屋、建筑物、机器设备、运输设备等,都是企业进行生产的劳动资料。各种原材料、辅助材料、燃料等,都是企业进行生产的劳动对象。劳动资料和劳动对象虽然都是企业的资产,但它们具有各自不同的特点,并在生产中所起的作用不同,因此,对它们的增减变动情况,会计上应当分别加以反映和监督。对房屋、建筑物、机器设备、运输设备等劳动资料的取得成本设置“固定资产”科目进行反映和监督;对库存原材料、辅助材料、燃料等劳动对象的成本设置“原材料”科目进行反映和监督。对于各种途径形成不同的负债数额,按照债权人和偿还期限的不同,分别设置“短期借款”“应付账款”“应付股利”“预收账款”“长期借款”“应付债券”等科目进行反映和监督。对于所有者权益,按照其形成来源和性质的不同,也分别设置“实收资本”“资本公积”“盈余公积”“利润分配——未分配利润”等科目进行反映和监督。由此可见,会计科目就是对会计要素的具体内容进一步分类的项目名称。

(二) 会计科目设置的意义

设置会计科目,是企业设置账户、进行账务处理的依据,同时也是正确组织会计核算的一个重要条件。从某种意义上说,会计是一种分类的技术。企业为了全面、系统、分类地反映和监督各项经济业务的发生情况,以及由此引起的各类会计要素增减变动的过程和结果,就必须按照会计要素的不同特点,根据经济管理的要求,通过设置会计科目来进行分类别、分项目的核算。只有这样,才能分别为企业内部经营管理和外部有关各方面提供所需要的一系列完整的会计信息。

(三) 会计科目设置的原则

1. 会计科目的设置,必须结合会计要素的特点

设置会计科目,必须对会计要素的具体内容进行科学分类,以便分门别类地反映和监

督各项经济业务,为加强经济管理提供必要的核算指标。因此,各单位应结合本单位会计要素的特点来确定应设置的会计科目。例如,工业制造企业是制造工业产品的单位,根据其业务特点,就必须设置反映和监督其生产经营过程及产品生产成本的会计科目“制造费用”和“生产成本”。而商品流通企业不从事产品生产,只是组织商品流通,就不必设置反映和监督产品生产成本的会计科目。

2. 会计科目的设置,必须符合会计目标的要求

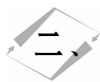
会计目标是指会计工作努力的方向和应达到的目的。财务会计的目标是向国家、企业外部的投资人、债权人、社会公众以及企业内部管理者和职工等提供有用的会计信息,使之便于进行宏观调控、优化社会经济资源配置、合理进行投资、强化内部经营管理等。因此,设置会计科目,必须符合会计目标的要求。例如,企业的盈亏情况是会计信息使用者非常关心的,为此,必须设置“主营业务收入”“主营业务成本”“税金及附加”“投资收益”“管理费用”“财务费用”“销售费用”“本年利润”等科目,用于反映盈亏的形成,满足会计信息使用者的要求。再如,企业的债务情况也是会计信息使用者尤其是债权人非常关心的,就需要设置“短期借款”和“长期借款”等科目反映企业与银行的债务情况;利润的分配情况也是会计信息使用者尤其是投资人非常关心的,就需要设置“利润分配”科目反映利润分配的过程与结果等。

3. 会计科目的设置,必须将统一性与灵活性相结合

为了满足宏观经济管理的要求,我国当前会计科目还是由财政部统一制定颁布。企业根据国家统一规定的会计科目,进行具体会计核算。但是,由于企业的经济业务千差万别,在对会计要素的增减变动进行分类核算时,各单位可以根据本单位的规模和经济业务的特点,以及经济管理的要求等具体情况,对统一的会计科目做必要的简并或增补。例如,在统一规定的会计科目中,设置“预收账款”和“预付账款”科目,如果企业在生产经营过程中预收、预付款业务不多,可以不单设“预收账款”“预付账款”科目,将预收账款、预付账款分别合并并在“应收账款”“应付账款”科目核算;在借贷记账法下,企业可以根据需要,将债权类的“其他应收款”和债务类的“其他应付款”科目加以合并,设置一个双重性质的“其他往来”科目。按照统一性与灵活性相结合的原则设置会计科目,就是既要防止会计科目设置过多,又要防止不顾实际需要随意简并会计科目。

4. 会计科目的设置,要保持相对稳定

为了便于在不同时期比较分析会计核算指标和在一定范围内综合汇总核算指标,对会计科目的设置应保持相对稳定,不能经常变动,以使会计核算指标具有可比性。此外,每个会计科目都有特定的核算内容,名称要含义明确,通俗易懂,便于开设和运用账户,保证不使不同特性的资料混同记入同一会计科目。



二、会计科目的内容和级次

(一) 会计科目的内容

我国企业的会计科目及其核算内容一般是由财政部颁布的企业会计准则体系或企业

会计制度来统一规定的,中华人民共和国境内依法成立的各类金融企业^①,执行《金融企业会计制度》,其会计科目及其核算内容由财政部颁布的《金融企业会计制度》统一规定;在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》所规定的小型企业标准的小企业^②,执行《小企业会计准则》,其会计科目及其核算内容由财政部颁布的《小企业会计准则》统一规定;除小企业以及金融保险企业以外,在中华人民共和国境内设立的企业(含公司),执行《企业会计制度》,其会计科目及其核算内容由财政部颁布的《企业会计制度》统一规定。但是,财政部于2006年2月根据《中华人民共和国会计法》修改颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,2006年10月,财政部又制定颁布了《企业会计准则——应用指南》,均于2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。执行此新企业会计准则体系的企业不再执行《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。现摘要列示财政部2006年制定的《企业会计准则——应用指南》中部分会计科目,见表3-1。

(二) 会计科目的级次

各个会计科目并不是彼此孤立的,而是相互联系、相互补充地组成了一个完整的会计科目体系。通过这些会计科目,可以全面、系统、分类地反映和监督会计要素的增减变动情况及其结果,为经济管理提供所需要的一系列核算指标。在生产经营过程中,由于经济管理的要求不同,所需要的核算指标的详细程度也就不同。根据经济管理的要求,既需要设置提供总括核算资料的一级科目,又需要设置提供详细核算资料的二级科目和三级科目。

1. 一级科目

一级科目即总分类科目,也称总账科目,是指对会计要素的具体内容进行总括分类的会计科目,是进行总分类核算的依据。为了满足国家宏观经济管理的需要,一级科目原则上由国家统一规定。表3-1中列示了《企业会计准则——应用指南》中常用的一级会计科目。

2. 二级科目

二级科目,也称子目,是指在一级科目的基础上,对一级科目所反映的经济内容进行较为详细分类的会计科目。有些二级科目原则上也是由国家统一规定的。例如,“应缴税费”一级科目下按税种设置的“应缴增值税”“应缴所得税”等二级科目。有些二级科目是企业根据经营管理需要自行设置的。例如,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。

3. 三级科目

三级科目即明细科目,也称细目,是指在二级科目的基础上,对二级科目所反映的经

① 包括银行(含信用社)、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

② 即不公开发行股票或债券,符合工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部根据《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发〔2009〕36号)于2011年6月18日制定发布的《中小企业划型标准规定》中界定的小企业。

济内容进一步详细分类的会计科目。例如,在“原料及主要材料”二级科目下,按材料的品种、规格开设明细科目。大多数的明细科目是由企业依据国家统一规定的会计科目和要求,根据经营管理的需要自行设置,如“应收账款”下按债务人名称设置明细科目、“应付账款”下按债权人名称设置明细科目。

表 3-1 会计科目表^①

(一) 资产类	1604 在建工程	4103 本年利润
1001 库存现金	1605 工程物资	4104 利润分配
1002 银行存款	1701 无形资产	(四) 成本类
1012 其他货币资金	1702 累计摊销	5001 生产成本
1101 交易性金融资产	1801 长期待摊费用	5101 制造费用
1121 应收票据	1901 待处理财产损溢	5201 劳务成本
1122 应收账款	(二) 负债类	5301 研发支出
1123 预付账款	2001 短期借款	(五) 损益类
1131 应收股利	2201 应付票据	6001 主营业务收入
1132 应收利息	2202 应付账款	6051 其他业务收入
1221 其他应收款	2203 预收账款	6101 公允价值变动损益
1231 坏账准备	2211 应付职工薪酬	6111 投资收益
1301 待摊费用 *	2221 应缴税费	6201 其他收益
1401 材料采购	2231 应付利息	6301 营业外收入
1402 在途物资	2232 应付股利	6401 主营业务成本
1403 原材料	2241 其他应付款	6402 其他业务成本
1405 库存商品	2291 预提费用 *	6403 税金及附加
1406 发出商品	2501 长期借款	6601 销售费用
1408 委托加工物资	2502 应付债券	6602 管理费用
1411 周转材料	2701 长期应付款	6603 财务费用
1471 存货跌价准备	2801 预计负债	6701 资产减值损失
1501 持有至到期投资	(三) 所有者权益类	6711 营业外支出
1511 长期股权投资	4001 实收资本	6801 所得税费用
1601 固定资产	4002 资本公积	6901 以前年度损益调整
1602 累计折旧	4101 盈余公积	

综上所述,一级科目是最高层次的会计科目,控制或统驭着二级科目和明细科目;二级科目是对一级科目的补充说明,控制或统驭着明细科目,是介于一级科目和明细科目之间起沟通作用的会计科目;明细科目是对二级科目或一级科目更为详细的补充说明。应当说明的是,并不是所有的一级科目都要分设二级科目和三级科目,根据信息使用者所需不同信息的详细程度,有些只需设一级科目,有些只需设一级和明细科目,而不需要设置二级科目。只有当一级科目下设置的明细科目太多时,才在一级科目与明细科目之间增

^① 表 3-1 依据《企业会计准则——应用指南》整理而成,其中带“*”的会计科目为《企业会计准则》未有设置,但企业可依据本单位的实际情况增设的会计科目。

设二级科目。现以“原材料”和“生产成本”两个科目为例,将会计科目按所提供指标详细程度的分类列示如表 3-2 所示。

表 3-2 会计科目按所提供指标详细程度的分类

总分类科目(一级科目)	二级科目(子目)	明细科目(细目、三级科目)
原材料	原料及主要材料	圆钢
		生铁
	辅助材料	润滑油
		防锈剂
	燃料	汽油
		柴油
生产成本	第一车间	A 产品
		B 产品
	第二车间	甲产品
		乙产品

(三) 会计科目的编号

为了便于进行会计账务处理,适应会计信息处理电算化的需要,加快会计核算速度,提高会计信息的质量,每个会计科目都要编制固定号码。

会计科目的编号要讲究科学性:一方面要能够起区分会计科目的作用;另一方面要便于专业人员识别和计算机的输入。会计科目的编号可以采用“四位数制”。以千位数数码代表会计科目按会计要素区分的类别,一般分为六个数码:“1”为资产类、“2”为负债类、“3”为共同类、“4”为所有者权益类、“5”为成本类、“6”为损益类;百位数数码代表每大类会计科目下较为详细的类别,可根据实际需要取数;十位和个位上的数码一般代表会计科目的顺序号,为便于会计科目增减,在顺序号中一般都要留有余隙。

应特别注意,在人工会计处理系统下,会计人员进行账务处理时,不得只有编号而无会计科目名称。在会计电算化系统中,应在开始设计有“会计科目名称及编号表”,以便于对电算化的会计处理进行审查和审计监督。

第二节 账 户



一 设置账户的必要性

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名称。为了能够分门别类地对各项经济业务的发生所引起的会计要素的增减变动情况及结果进行全

面、连续、系统、综合地反映和监督,以便为会计信息使用者提供所需要的各种会计信息,还必须根据规定的会计科目在账簿中开设账户,通过账户对各项经济业务进行分类、系统、连续地记录。每一个账户都有一个简明的名称,用以说明该账户所记录的经济业务。

会计核算与监督的主要对象是企业日常发生的各种各样的经济业务。虽然错综复杂的经济业务可以按资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个大类项目进行归纳,并用会计等式进行记录反映,但是资产和负债的种类很多,所有者权益又因企业组织形式不同而异,至于收入和费用,更是名目繁多。因此,仅仅利用会计要素和会计等式来记录和反映每一笔经济业务,会计信息就太过于粗略,不能满足不同的会计信息使用者对会计信息的不同要求,而且事实上这也是不大可能做得到的。为了使种类繁杂的经济业务获得具体、适当的归纳,以便于会计系统地、连续地记录反映,设置账户不失为会计上行之有效的方法。



二 账户的含义及设置原则

所谓账户,是指对会计要素的具体内容所作的进一步分类,它是根据会计科目设置的,具有一定的结构,用来系统、连续地记录会计科目所反映的经济内容的一种方式。设置账户是会计核算的一种专门方法。设置账户后,对所发生的经济业务在相应的账户中进行分门别类地记录,则有关会计要素具体内容的增减变动及其结果就可得到分类、系统地反映,进而可据以记账和编制会计报表,使企业能充分表现其财务状况和经营成果。

设置账户以明确会计要素为前提,以区别会计要素的具体内容为出发点。就资产而言,其所包含的具体内容很多,有现金、存在当地银行的存款、应收回的账款、存在仓库的材料、待售的商品、对外长期权益性投资、准备持有至到期的债权投资、厂房与机器设备等。在账户设置时,就须要相应地设置“库存现金”“银行存款”“应收账款”“原材料”“库存商品”“长期股权投资”“持有至到期投资”“固定资产”等一系列资产类账户。就负债而言,负债内容按债权人不同可区分为欠银行等金融机构的一年内归还的借款与超过一年归还的借款、凭信用赊欠供货商的款项、欠职工的薪酬等,为此,也须要相应地设置“短期借款”“长期借款”“应付账款”“应付职工薪酬”等一系列负债类账户。所有者权益的内容包括投资者的原始投资、投资者出资额超过实收资本形成的资本溢价等,为此,也须要相应地设置“实收资本”“资本公积”等账户。收入和费用,也可以根据收入形成的途径与费用开支的去向,相应地设置“主营业务收入”“其他业务收入”“管理费用”“销售费用”“财务费用”等账户。

由于企业组织形式各不相同,业务性质互不一样,管理上的要求也不一致,账户究竟应如何设置,必须考虑以下主要原则。

1. 简明

账户的名称必须简单明了、通俗易懂,而且易于记忆。账户的名称就是会计科目。

2. 适用

账户是企业众多经济业务的缩影,因此,账户的设置应该与企业业务特点相适应,要

能正确代表各项业务的内容,并且显示各项业务的特征。例如,工业企业生产经营过程由供应过程、生产过程和销售过程构成,其主要经营活动是购进各种材料,借以生产出各种适销对路的产品,并实现销售。因此,在设置账户时必须区分供应过程、生产过程和销售过程,设置相应的账户记录反映其相关的业务。就供应过程而言,就需设置“材料采购”账户,记录材料的采购成本,设置“原材料”账户,记录库存材料的成本;就生产过程而言,当企业生产产品,确认产品生产成本时,就需设置“生产成本”账户,记录反映产品生产过程中所发生的直接材料费、直接人工费、其他直接费和分配转入的制造费用,而当产品生产完工入库,就需设置“库存商品”账户,记录反映完工入库验收合格产品的生产成本。此外,由于企业规模大小不同,账户设置还应考虑与企业规模相称。

3. 清晰

某一个账户所要记载的事项必须是明确的,也就是说,归属甲账户记载的事项不能又同时归属乙账户。换句话说,某项经济业务的发生,其某一方面仅有一个账户可以应用,使用该账户进行核算,不可含糊重复。

4. 统一

为了保证与同行业或企业前后各期的会计信息可比,设置的账户必须力求统一,这样才能达到帮助债权人、投资者等会计信息使用者利用会计信息进行决策分析的目的。

三、账户和会计科目的联系与区别

在会计学中,账户和会计科目是两个不同的概念,两者之间既有联系又有区别。

账户和会计科目的联系是:账户和会计科目都是按照相同的经济内容来设置的,账户是根据会计科目开设的,根据一级科目开设的账户就是一级账户或称总账账户,根据二级科目开设的账户就是二级账户,根据三级科目开设的账户就是三级账户或称明细账户。会计科目就是账户的名称,会计科目规定的核算内容就是相应账户记录和反映的经济内容。会计科目和账户在有关账页中有机结合,构成了会计账簿的统一体。正因为如此,在实际工作中,人们常常把会计科目作为账户的同义语。

账户和会计科目的区别是:会计科目是按照经济内容对会计要素的具体内容进行分类的项目名称,它只是对账户的核算内容进行高度抽象与概括,不存在结构问题;账户则是在会计科目分类的基础上,对由于经济业务引起的会计要素增减变动情况及其结果进行全面、连续、系统地记录。因此,账户不仅要有反映的内容,还必须具备一定的结构。也可以说,账户是各个单位记录、加工、整理、汇总各种会计信息的载体,而会计科目则只是一个抽象概括的项目名称;会计科目由国家统一制定,并在会计准则或会计制度中以会计科目表的形式列示,它的设置只是名称的限定,不构成会计核算的方法,而账户的设置则构成了会计核算的专门方法之一。

四、账户的结构

任何一个账户都需要具备一个名称。账户的名称决定了账户所记录、反映的经济业

务内容。由于经济业务所引起的资产、负债和所有者权益的变动不外乎增加和减少两种情况,因此,用来登记经济业务的账户,就有必要相应地划分为两个方向,即将每一个账户划分为左方和右方,分别用以登记各会计要素增加和减少的金额。在借贷记账法下,账户的左方称为“借方”,右方称为“贷方”,这就形成了账户的基本结构。简要的账户结构如图 3-1 所示。



图 3-1 “T”形账

这种账户格式与英文字母“T”字非常相似,所以一般称为 T 形账户,也由于它与中文“丁”字相似,很多中国会计实际工作者,尤其是中国中老年会计工作者称其为丁字账。

在此处“借”“贷”两字并无借入与贷出的实际意义,即借贷二字已失去其本身的含义,只是代表左与右的两个符号而已。有关借贷记账法的具体方法将在下一节中进行阐述。

账户分为借、贷两方,其中一方用来登记会计要素的具体内容增加的金额,而另一方用来登记其减少的金额,但只能一方登记增加,另一方登记减少。究竟哪一方用来登记增加的金额,哪一方用来登记减少的金额,这需要根据各账户所反映的经济内容,即账户的性质来确定。按照其性质,账户可分为资产账户、负债账户、所有者权益账户、收入账户、费用(成本)账户以及利润账户六大类。

(一) 资产账户、负债账户和所有者权益账户的结构

资产账户是反映各项资产的账户,反映各项负债和所有者权益的账户则分别称为负债账户和所有者权益账户。如前所述,这三类账户由于性质不同,登记会计要素具体内容的增加或减少的方向也不尽相同。不过,在一个账户中,凡是增加记入一方时,减少必定记入另一方。具体可以从会计等式出发进行分析。若将会计等式中的每项前面添上一个增加(+)符号,则:

$$(+)\text{资产} = (+)\text{负债} + (+)\text{所有者权益}$$

由上列会计等式就可以推出资产账户、负债与所有者权益账户的结构。

1. 资产账户的结构

(+)资产在等式的左方,所以资产的增加数应记入账户左方即借方,而减少数则必然记入账户的另一方右方即贷方。

在一定时期内,记入账户借方的金额(增加数)之和,称为本期借方发生额;记入账户贷方的金额(减少数)之和,称为本期贷方发生额。本期借方发生额与贷方发生额相抵后的差额,就是账户的期末余额。账户本期的期末余额结转下期,就形成了账户下期的期初余额。在账户登记时,有期初余额,应先记入期初余额,再登记本期发生额。一般情况

下,资产账户期初余额加上其本期增加数之和总是大于其本期减少数;所以在正常情况下,资产账户的期末余额总是在其登记增加的一方即借方。它们之间的关系用公式表示如下。

资产账户期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

这里的“期”是指会计期间,在我国分别为月、季、半年和年。兹将资产账户的结构列示如图 3-2 所示。

借方		资产类账户		贷方	
	期初余额	×	×	×	
	记录资产的增加数	×	×	×	记录资产的减少数
	记录资产的增加数	×	×	×	记录资产的减少数
					
	本期借方发生额	×	×	×	本期贷方发生额
	期末余额	×	×	×	

图 3-2 资产类账户结构

2. 负债与所有者权益账户的结构

(+)负债及(+)所有者权益在等式的右方,所以,负债及所有者权益的增加数应记在账户的右方即贷方,而减少数则记在账户的左方即借方。

一般来说,负债和所有者权益账户的期初余额加上本期增加数(本期贷方发生额)之和,总是大于本期减少数(本期借方发生额)。所以,在正常情况下,负债和所有者权益账户的期末余额总是在其登记增加的一方即贷方。它们之间的关系用公式表示如下:

负债及所有者权益类
账户期末贷方余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额

兹将负债和所有者权益账户的结构列示如图 3-3 所示。

借方	负债及所有者权益类账户	贷方	
	期初余额	×××	
记录负债或所有者权益的减少数×××	记录负债或所有者权益的增加数×××		
记录负债或所有者权益的减少数×××	记录负债或所有者权益的增加数×××		
.....			
本期借方发生额	×××	本期贷方发生额	×××
	期末余额	×××	

图 3-3 负债和所有者权益类账户结构

(二) 收入账户、费用账户和利润账户的结构

如前所述,收入的取得会使资产增加(或负债减少),从会计等式来分析,增加的资产归所有者所有,从而使所有者权益因收入取得而增加;同理,费用的发生将会使资产减少(或负债增加),减少的资产归所有者承担,从而使所有者权益因费用发生而减少。假定企

业的营业收入全部归所有者所有,则为取得收入而消耗的资产自然也应全部由所有者负担。那么,当获得收入及发生费用的业务发生时,最简单的做法,就是直接通过所有者权益账户加以记录:凡获得收入,记入所有者权益账户的贷方;凡发生费用,记入所有者权益账户的借方。然而,这样处理就无法反映企业在一定时期所获得的收入和发生的费用,也就无法确定该期所实现的经营成果。为了单独反映企业某一期间的经营业绩,便于利润表的编制,须另外设置收入及费用账户,以记载有关的收入形成业务与费用发生业务。此外,为了记录反映一定时期收入与费用比较的结果,尚需单独设置一个本年利润账户。

1. 收入账户的结构

由于收入及费用都影响所有者权益的增减,收入增加使所有者权益增加,则收入账户与所有者权益账户的结构相似,即本期收入增加数记入收入账户的贷方,本期收入减少数记入收入账户的借方。期末,将本期收入增加数减去减少数后的差额,从收入账户转入本年利润账户的贷方。经此结转后,收入账户一般无期末余额。收入账户结构如图 3-4 所示。

借方	收入类账户		贷方
记录收入的减少数	×××	记录收入的增加数	×××
记录收入的减少数	×××	记录收入的增加数	×××
.....			
期末将收入的增减差额转销	×××		
本期借方发生额	×××	本期贷方发生额	×××

图 3-4 收入类账户结构

2. 费用账户的结构

费用增加使所有者权益减少,则费用账户与所有者权益账户的结构相反,即本期费用增加数记入费用账户的借方,本期费用减少数记入费用账户的贷方。期末,本期费用增加数减去减少数后的差额,从费用账户转入本年利润账户的借方。经此结转后,费用账户一般无期末余额。换个角度考虑,费用账户与所有者权益账户的结构相反,那么费用账户必定与资产账户的结构相同,之所以费用账户能与资产账户的结构相同,是因为费用就是消耗了的资产。费用账户结构如图 3-5 所示。

借方	费用类账户		贷方
记录费用的增加数	×××	记录费用的减少数	×××
记录费用的增加数	×××	记录费用的减少数	×××
.....			
		期末将费用的增减差额转销	×××
本期借方发生额	×××	本期贷方发生额	×××

图 3-5 费用类账户结构