

根据《企业会计准则》与国家最新财税法律法规编写

新编 工业企业会计 做账技能训练 7日通

XINBIAN
GONGYE QIYE KUAJI

最新版本

文 通 / 主编

ZUOZHANG JINENG
XUNLIAN QIRITONG

实账为例 真账模拟 身临其境
实战训练 化难为易 一看即会

 中国纺织出版社

根据《企业会计准则》与国家最新财税法律法规编写

目录

新编工业企业会计 做账技能训练 7日通

 中国纺织出版社

内 容 提 要

本书以图表结合的形式,主要介绍了工业企业会计概论,模拟工业企业概况、各类账户期初余额及企业当月发生的经济业务,进行了工业企业记账凭证的登记、制作“T”字账和记账凭证汇总表、填制现金日记账、银行存款日记账、登记明细分类账、登记总分类账及编制会计报表等内容的训练。该书实用性和可操作性较强,便于初学者自学操作。

图书在版编目(CIP)数据

新编工业企业会计做账技能训练 7 日通/文通主编

—北京:中国纺织出版社,2010.6

ISBN 978-7-5064-6270-9

I.新… II.文… III.工业企业—会计—基本知识IV.F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第(134240)号

策划编辑:李秀英 曹炳楠 责任编辑:赫九宏 白 晓

责任印制:陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京建泰印刷厂印刷 各地新华书店经销

2010年6月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:14.5

字数:277千字 定价:26.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

目 录

第一日 工业企业会计概论	(1)
第一节 工业企业会计概述	(1)
一、什么是会计.....	(1)
二、工业企业会计的含义.....	(1)
三、工业会计的特征.....	(2)
四、工业会计的主要任务.....	(2)
五、工业企业的会计机构.....	(3)
六、工业会计人员的职责.....	(3)
七、工业企业会计制度.....	(4)
八、会计核算方法.....	(4)
九、工业会计六要素.....	(6)
十、会计恒等式.....	(8)
十一、工业会计科目.....	(10)
十二、账户.....	(15)
十三、工业会计凭证.....	(16)
十四、会计账簿.....	(18)
十五、账簿登记的基本要求.....	(19)
十六、原始凭证的含义.....	(19)
十七、原始凭证的种类.....	(20)
十八、原始凭证的基本内容和格式.....	(20)
十九、怎样审核原始凭证.....	(21)
第二节 工业企业概况	(21)
一、企业介绍.....	(21)
二、企业会计核算方法.....	(22)
三、企业内部核算制度.....	(22)
第三节 工业企业各类账户期初余额	(23)
一、总账账户期初余额.....	(23)
二、原材料明细账户期初余额.....	(24)

三、库存商品明细账户期初余额	(24)
四、固定资产明细账户期初余额	(25)
五、其他明细账户期初余额	(25)
第二日 工业企业记账凭证的登记	(27)
一、记账凭证的含义	(27)
二、记账凭证的种类	(27)
三、记账凭证的填制要求	(31)
四、企业经济业务凭证的登记	(32)
第三日 制作“T”字账和记账凭证汇总表	(125)
一、制作“T”字账	(125)
二、制作记账凭证汇总表	(132)
第四日 填制现金日记账和银行存款日记账	(134)
一、现金日记账的格式	(134)
二、怎样登记银行存款日记账	(135)
三、根据经济业务填制现金日记账	(135)
四、根据经济业务填制银行存款日记账	(136)
第五日 登记明细分类账	(139)
一、明细分类账的含义	(139)
二、根据经济业务填制明细分类账	(140)
第六日 登记总分类账	(179)
一、总分类账的含义	(179)
二、总分类账户的会计核算方法	(179)
三、根据经济业务填制总分类账	(180)
第七日 编制会计报表	(199)
一、工业企业会计报表的作用和种类	(199)
二、资产负债表的编制内容和方法	(200)
三、填制资产负债表	(209)
四、利润表的结构	(210)

五、利润表的编制内容和方法	(211)
六、填制利润表	(213)
参考文献	(215)

第一日 工业企业会计概论

第一节 工业企业会计概述

一、什么是会计

会计是以货币为计量单位运用专门的方法对经营管理活动进行连续、系统、完整的登记、核算和监督的一种经济管理活动。

这里需要明确以下几点：

(1) “专门的方法”是指设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账本、成本计算、财产清查和编制会计报表七种专门方法。

(2) “以货币为计量单位”是会计的主要特点。计量单位可以是实物的，如“件”、“只”、“辆”、“吨”……也可以是计量工作量的，如“年”、“月”、“日”，还可以是计量货币的，如“元”、“角”、“分”。会计的工作是加减合计的工作，只有将上面所有的计量单位统一以货币来计量，才可以进行核算。

(3) “登记、核算和监督”是会计的基本职能。会计还是一种管理活动，这是会计的本质；也有人认为，会计是一个信息系统。其实，这两种观点并不矛盾。

二、工业企业会计的含义

工业企业会计是以工业企业为会计主体的一种行业会计。工业企业是以生产与销售工业产品为盈利手段，实行独立核算，具有法人资格的经济组织。为了进行生产经营活动而从种种渠道筹集所需资金，是企业的一项重要业务活动，因此，筹资业务的核算是工业企业会计核算的重要内容；将筹集的资金投放于一定的用途（即投资），为生产经营创造必要的条件，因此，投资业务的核算也是工业企业会计核算的重要内容；企业的筹资与投资活动，都是为产品生产与销售服务的，因此，生产经营业务的核算应是工业企业会计核算的中心内容。

工业企业的经营活动包括供应、生产与销售三个过程。在供应过程中，企业购买生产产品所需的材料，支付采购费用，并与供应单位发生货款结算关系。在生产

过程中，一方面通过对材料进行加工，制造出社会所需要的产品；另一方面，为了生产这些产品，又要发生各种各样的费用。为了确定企业生产与销售产品的经营成果，要将生产过程中发生的各项费用按照产品的种类进行归集和分配，计算产品的生产（制造）成本。在销售过程中，企业按照销售合同的规定，出售产品并向客户收取货款。这些货款包括了在生产过程中发生的生产成本、在销售过程中发生的销售费用和按照国家规定缴纳的销售税金。将销售产品的生产成本、销售费用、销售税金与销售收入对比，可以确定企业经营期间的最终经营成果，即利润或亏损。企业实现的利润总额，首先要缴纳所得税，税后利润要按照有关规定提取法定盈余公积金、公益金和任意盈余公积金，然后再对企业所有者进行分配。这些也是工业企业会计核算的重要内容。

三、工业会计的特征

工业企业会计与其他行业会计相比，具有以下几个特征：

(1) 供应、生产、销售业务是其核算与监督的中心内容。

工业企业的基本经济活动是生产工业产品，其生产过程是工业企业经营过程的中心环节。工业企业的生产经营过程依次经过供应过程、生产过程、销售过程，三者不断循环和周转，因此资金在工业企业也就以“货币资金—储备资金—生产资金—成品资金”的形式不断运动。由此可见，工业企业会计核算监督的中心内容就是工业企业的供应、生产与销售业务。

(2) 管理费用、财务费用、产品销售费用列为期间费用，不计入产品成本，直接计入当期损益。

工业企业发生的费用，按照经济用途的不同，可分为应计入产品成本的费用和不计入产品成本的费用（即期间费用）。企业为组织和管理生产经营活动等所发生的管理费用和财务费用，以及在销售产品和提供劳务过程中所发生的销售费用等都列为期间费用，不计入成本，直接计入当期损益。

(3) 存货既可以按实际成本计价，也可以按计划成本计价。

工业企业为了正确组织存货核算，就必须对存货进行正确的计价。工业企业可以根据实际情况，对存货或按实际成本计价，或按计划成本计价。一般来说，规模较大、存货品种繁多、收发业务量较大的企业，可按计划成本计价。

四、工业会计的主要任务

工业企业会计的主要任务就是全面、连续、系统地核算和监督由资金筹集业务、生产准备业务、产品销售业务和财务成果业务所组成的工业企业生产经营活动

的过程和结果，也就是企业资金的运动过程和结果。企业必须根据各项经济业务的具体内容和管理要求，相应地设置不同的账户，并运用借贷记账法对经济业务的发生进行账务处理，以提供管理上所需要的各种会计信息。

五、工业企业的会计机构

工业企业的会计机构，是指工业企业中直接从事组织领导会计工作的职能机构，包括厂部的会计部门，以及厂部供、产、销等部门和车间、仓库等其他单位的会计组织。

工业企业的厂部一般都应单独设置会计部门或财务会计部门。首先，为了科学地组织会计工作，应该建立和健全会计部门内部的岗位责任制。每一个岗位都应规定职责和要求，使每一项会计工作都有专人负责，每一个会计人员都要明确自己的职责。分工可以一人一岗、一人多岗或一岗多人，但出纳人员不得兼管会计工作。

不论会计机构内部如何分工，会计机构之间采用什么核算方式，都应遵守内部牵制原则。即企业内部一切货币款项和收付、材料物资的进出以及一切会计手续的处理，都必须有两人以上经手，以便互相监督，及时发现和纠正核算上的差错。

六、工业会计人员的职责

工业企业的会计人员担负着工业企业的会计核算工作，按照会计法规定，会计人员必须履行一定的职责，同时负有一定法律责任，因此，必须取得会计资格证书。

工业企业会计人员的主要职责包括：反映和监督工业企业盈利能力、偿债能力和资金运动等指标的完成情况；通过财务分析，参与制订企业生产经营决策和其他有关计划；提出改进企业生产经营管理的建议。

为了加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作的作用，以及调动会计人员的积极性，国家在颁布的《中华人民共和国会计法》中，对会计人员的职权、任免和责任等都作了明确的规定：每个会计人员在工作中，应该努力学习党和国家的方针、政策、制度和法规，不断提高政治思想觉悟，积极钻研业务，正确行使国家赋予的职权；而对于违反计划、制度的不良倾向，有权拒绝付款、拒绝报销、拒绝转账，并报告企业领导或越级报告上级主管和财政部门，努力履行国家给予的权力，做好本职工作。如果会计人员不履行其职责，发生失职行为，情节严重的，要给予行政处分，造成重大经济损失的，要依法追究刑事责任。

七、工业企业会计制度

会计制度是经济管理制度的重要组成部分，它是组织和从事会计工作时必须遵循的规范和准则。

国家统一制定的会计法规、制度主要有《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》等，以及关于现金、银行存款等货币资金管理的统一规定、关于成本开支范围和产品成本核算的统一规定、关于财产清查的统一规定等。

会计制度属上层建筑，不是一成不变的。随着生产的发展，经济关系的变革，应对会计制度作相应的改革，会计人员必须加强法制观念，以身作则地遵守会计制度，充分发挥会计工作促进生产发展的积极作用。具体表现为以下两个方面：

(1) 对发生的每一项经济业务，取得或填制原始凭证，并做到内容真实、手续完备和数字准确；原始凭证经审核无误后，才能据以填制记账凭证，经凭证审核人员和会计部门的负责人签章后，据以记账。

(2) 日记账、总分类账和明细分类账三种主要账簿以及会计报表等各种会计档案，必须妥善保管，不得丢失损坏。其中年度会计凭证、账簿以及月报、季报和年报至少要保存至规定的年限，期满需要销毁时，应抄其清单，并需经主管部门和税务机关同意。清单要永久保存。

八、会计核算方法

会计核算方法是指各会计单位对已经发生的经济业务进行全面、连续系统反映，以提供会计核算资料、进行日常监督而采取的一系列专门方法。会计核算方法包括七种，即设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

1. 设置账户

设置账户是指对会计核算对象——会计要素的具体项目进行分类反映和监督的一种专门方法。账户是根据会计科目设置的，它是对各种经济业务进行分类和系统、连续的记录，反映资产、负债和所有者权益增减变动的记账实体。会计科目的名称就是账户的名称，会计科目规定的核算内容就是账户应记录反映的经济内容，因而账户应该根据会计科目的分类相应地设置。如企业要开设资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户，应从自身需要和科目的特点出发，根据总分类科目、二级科目和明细分类科目开设相应的账户，以便于分类、归集、总括和具体、详细地核算数据。

2. 复式记账

复式记账是指对企业发生的每项会计业务，至少要在两个或两个以上的账户中进行记录的一种专门方法。这种方法的特点是：对每一项经济业务都要以相等的金额，同时记入两个或两个以上的有关账户。采用复式记账法，既可以通过账户的对应关系了解有关经济业务的全貌，又可以通过账户的平衡关系检查有关经济业务的记录是否正确。因此，复式记账法是一种比较完善、科学的记账方法。

3. 填制和审核凭证

会计凭证，简称凭证，是记录经济活动，明确经济责任的书面证据。会计凭证是登记账簿、进行会计监督的重要依据。正确填制和认真审核会计凭证是财务管理不可缺少的基础工作。

填制和审核凭证是指采用具有一定格式的经济业务的原始证明文件记录经济业务，明确经济责任和据以登记会计账簿的一种方法。

任何企业、事业和行政单位在从事任何一项经济活动时，都必须办理会计凭证，也就是由有关人员根据有关规定和程序填制和取得会计凭证，对整个经济活动过程作出书面记录。有关部门和人员要在会计凭证上盖章签字，表示对会计凭证的真实性、正确性与合法性负责。会计人员必须对已取得的会计凭证进行严格的审核，只有准确无误的会计凭证才能作为登记各种账簿的凭据。

4. 登记会计账簿

登记会计账簿是指以记账凭证为依据连续、系统、全面、科学地把各项经济事项分类过入相关的具有一定格式账页的一种方法。

账簿登记的内容包括登记会计凭证的日期、编号、业务内容摘要、金额和其他相关资料。

账簿登记完毕，要在记账凭证上由做账人员签名或者盖章，并在凭证记账填写登记符号“√”表示已经登账。

会计人员在遇到下列情况时，可以用红色墨水笔做账：

- (1) 根据红字冲账的记账凭证冲销错误账簿记录。
- (2) 在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数。
- (3) 在三栏式账户的余额栏前，如未印明余额方向的，在余额栏内登记负数余额。

- (4) 根据国家统一会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录。

5. 成本计算

按照一定的成本计算对象归集和分配应计入产品成本的各项费用，借以计算总成本和单位产品成本的方法就是成本计算。

成本计算是按照国家有关成本费用开支范围的规定，核算企业在生产经营过程中支出的物资消耗、劳动报酬以及有关费用的支出数额、构成和水平。为正确进行

成本计算，企业应设置“生产成本”、“制造费用”、“废品损失”、“停工损失”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”等总分类科目。

6. 财产清查

企业进行财产清查是指通过对财产物资、货币资金、往来结算款项进行定期或不定期地清查盘点，保证账实相符，确保账簿记录的数据客观真实。

7. 编制会计报表

编制会计报表是指综合、全面反映企业经营业绩和财务状况及其财务状况变动情况的一种方法。会计报表的格式多种多样，除会计制度规定的报表种类外，各行业、各企业还可以根据国家不同的管理机构和本企业的需要设置其他报表。报表的数据是按会计制度的规定，对已输入的会计信息进行加工、整理、汇总、计算出来的。各报表的各个空白位置的数据，是依据设定的数据公式而形成的。

会计报表的设置主要指的是企业内部会计报表的设置。

向外报出的会计报表应依次编定页数，加具封面，装订成册，加盖公章。报表的封面上应注明：企业名称、地址、开业年份、报表所属年度、月份、送出日期等，并由企业领导和会计主管人员签章。

会计核算的七种方法相互联系、密切配合，构成了以填制和审核凭证、登记账簿、编制会计报表为主线的完整的核算方法体系。发生的各项经济业务，首先要编制会计凭证，并对凭证进行审核；其次，根据会计凭证，登记账簿；最后，根据会计账簿记录编制会计报表。

九、工业会计六要素

工业会计六要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，它们是构成会计核算的基础和基本元素。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个基本特征：

(1) 资产必须是通过过去的交易或事项所产生的。即资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由于已经发生的交易或事项引起的。至于未来交易或事项可能产生的结果，则不属于现实的资产，不得作为资产确认。

(2) 这种资源为企业所持有、支配，企业有权在经营、投资和理财活动中加以运用；但对一些特殊方式形成的资产，企业虽然未对其拥有所有权，却能够实际控制，如融资租入固定资产，按照实质重于形式的要求，也应当将其作为企业的资产予以确认。

(3) 资产是一种具有价值的（能用货币计量的）经济资源，能帮助企业创造并

实现新的价值，为企业带来未来的经济利益。

资产作为一项经济资源，必须是通过资产的有效使用，能够为企业带来未来的经济利益。不能为企业带来经济利益的物品，不能确认为资产。

2. 负债

负债是指由于过去的交易或事项形成的预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

负债是可计量的，有确切的或可预计的金额。如借入现金，有确切的借入金额，对借入现金需承担的义务包括归还借入的现金及其利息，而利息一般也是可以计算确定的。有些负债虽然没有确切的金额，但却是可估计的，如企业提取的大修理费用，形成的负债是根据预计大修理所需的费用来预提的。

负债一般情况下有确切的债权人和到期日。但有些负债在其确认时，并无明确的债权人或确定的日期，不过其债权人和日期是可以预计的，如售出产品保修业务，在其保修期内，购买该产品的单位和个人都可能成为其债权人。

大部分负债是交易的结果，而这种交易一般是以契约、合同、协议或者法律约束为前提的，由于交易并受法律约束形成的负债，可认为是一种法定负债，即依法必须履行的义务。负债只有在偿还，或债权人放弃债权，或情况发生变化以后才能消失。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益，包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得、损失和留存收益等。

所有者权益与负债有本质的区别。负债是企业的经济责任，企业有偿还的义务，而所有者权益在一般情况下是不需要归还的；使用负债所形成的资金通常需要企业支付报酬，如借款利息支出等，而使用所有者权益的资金通常不需要支付费用。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

这个定义说明所有者权益具有以下特点：

(1) 所有者权益的数额大小是由资产减去负债后的余额决定的，即“所有者权益 = 资产 - 负债”。

(2) 企业不能自主地分配利润，也不能任意地增资或减资，必须按有关法律、制度、章程或合同执行。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入主要包括企业为完成其经营目标所从事的经常性活动实现的收入，如工业企业生产并销售产品、商业企业销售商品、咨询公司提

供咨询服务、软件公司为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、保险公司签发保单、租赁公司出租资产等实现的收入；另外，企业发生的与经常性活动相关的其他活动，如工业企业对外出售不需用的原材料，利用闲置资金对外投资、对外转让无形资产使用权等所形成的经济利益的总流入也构成收入。企业发生的既不属于经常性活动也不属于与经常性活动相关的其他活动，如工业企业处置固定资产、无形资产等形成的经济利益的总流入属于营业外收入，营业外收入不属于收入范围。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的，会导致所有者权益减少的，与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

一般来说，任何一个企业的生产经营活动，均要在获取收益的过程中，发生相应的费用支出。若投入少（费用少），产出多（收益多），则说明企业经济效益好；若企业投入多（费用多），而产出少（收益少），则说明企业经济效益不好，有待于改进，否则长期亏损会有破产倒闭的危险。因此，费用是衡量企业经济效益好坏的一个重要指标。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其特点如下：

- (1) 利润代表企业能用货币表现的最终的和综合的经营成果。
- (2) 利润的金额是通过收入减费用之后的余额来确定的。

上述六个基本会计要素之间的关系可用以下两个基本会计等式来表示：

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ \text{利润} &= \text{收入} - \text{费用}\end{aligned}$$

十、会计恒等式

会计恒等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式，也称为会计平衡公式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

企业要开始生产经营活动，必须从投资者和债权人那里取得一定的经营资金或一定的实物，占用一定的资财才能开始生产经营活动。这些资财就形成了企业的资产，在会计处理上以货币形式表现并确认为资产。另一方面，这些资产或来源于债权人，形成企业的负债；或来源于投资者的资本投资，对于企业来说形成所有者权益。资产和负债与所有者权益，实际上是同一价值运动的两个方面。从数量上来

说，资产的来源必然等于占用。在所有者权益数额一定的情况下，从债权人手中取得多少数额的资金，必然使资产按同一数额增加。在负债数额一定的情况下，所有者向企业投入多少数额的资金，也必然使资产按同一数额增加。所以，资产的价值量必然等于负债与所有者权益之和。

这一会计等式，表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产。债权人和投资者（即所有者）对企业资产要求权的基本状况，表明资产和负债与所有者权益之间的基本恒等关系。

这一会计等式还是会计复式记账、会计核算和会计报表的基础。正是在这一会计等式的基础上，才能运用复式记账法记录某一会计主体资金运转的来龙去脉，反映会计主体的资产、负债和所有者权益的增减变动情况，之后通过编制资产负债表提供反映企业财务状况的信息。

2. 收入 - 费用 = 利润

企业一定时期所获得的收入扣除所发生的各项费用的余额，即表现为利润。但是，在实际工作中，由于收入不包括处置固定资产净收益、补贴收入等。费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等。所以，收入减去费用，并经过调整后，才等于利润。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

企业进行生产经营活动，一方面必须取得收入，另一方面也将伴随着收入的取得发生相应的费用。在某一具体时点上，通过收入和费用的比较，形成企业一定会计期间的利润。作为企业的经营成果，利润的取得表明企业现金流入大于现金流出，反映出企业资产总额和净资产的增加。

由于企业是由企业的所有者（投资者）投资而创建发展起来的，企业实现的利润也只能是属于所有者所有，因此利润的实现总是表明所有者在企业中的所有者权益数额增加；反之企业经营亏损，也要由企业的所有者承担，表明所有者在企业中的所有者权益数额减少。将上述等式代入“资产 = 负债 + 所有者权益”，则可以得出如下等式：

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) \\ &= \text{负债} + [\text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})] \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

这一等式表明会计主体的财务状况与经营成果之间的相互联系。

财务状况表现企业一定日期资产的来源与占用情况，反映一定日期资产的存量情况。经营成果则表现企业在一定期间净资产增加（或减少）的情况，反映一定期间资产的增量（或减量）。企业的经营成果这一增量最终要影响到企业的财务状况

这一存量。企业获取利润，将使企业资产存量增加，或者负债减少；企业亏损，将使企业资产存量减少，或负债增加。

十一、工业会计科目

工业企业会计科目是对会计对象的组成内容进行科学分类而规定的名称。对会计对象划分类别并规定名称是必要的，但要全面、系统地记录和反映各项经济业务所引起的资产变动情况，还必须在分类的基础上借助于具体的形式和方法，即开设和运用账户（见表1~表5）。

表 1-1 资产类会计科目

一级科目	二级科目	三级科目
银行存款		
其他货币资金		
	银行汇票	
	信用卡	
	信用证保证金	
	存出投资款	
	外埠存款	
交易性金融资产		
	债券投资	成本
	股票投资	公允价值变动
	基金投资	
应收票据		
应收账款		
预付账款		
应收股利		
应收利息		
其他应收款		
坏账准备		
材料采购		
在途物资		
原材料		
材料成本差异		
库存商品		
发出商品		
商品进销差价		

续表

一级科目	二级科目	三级科目
委托加工物资		
周转材料		
存货跌价准备		
持有至到期投资		
	成本	
	利息调整	
	应计利息	
持有至到期投资减值准备		
可供出售金融资产		
	股票投资	成本
	债券投资	利息调整
		应计利息
		公允价值变动
长期股权投资		
	成本	
	损益调整	
	其他权益变动	
长期股权投资减值准备		
投资性房地产		
长期应收款		
固定资产		
累计折旧		
固定资产减值准备		
在建工程		
工程物资		
	专用材料	
	专用设备	
	工器具	
固定资产清理		
无形资产		
累计摊销		
无形资产减值准备		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
待处理财产损益		