

会计帐户分类与应用

孟祥山 编著

31.2

中国铁道出版社

内 容 简 介

本书是从理论上研究会计帐户的性质、设置、使用方法和帐户关系的。全书共分五部分，收进六十一个帐户。采取分类划组的方法进行论述，突出共性，详述个性，分清关系，阐明道理，对深入了解和正确应用帐户很有帮助。本书可作为广大财会工作者的业务学习读物，也适用于教学参考。

会计帐户分类与应用

孟祥山 编著

中国铁道出版社出版

责任编辑 于淑荣

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

中国铁道出版社印刷厂印

开本：787×1092 $\frac{1}{2}$ 印张：2.75 字数：59 千

1982年12月 第1版 1982年12月 第1次印刷

印数：0001—35,000册 定价：0.24元

前 言

《会计帐户分类与应用》一书，是我多年来研究的一点心得和体会。为适应我国经济管理发展的需要，整理成文，公诸于世。希望能在普及会计知识和帮助广大财会人员的学习方面起到一点作用。

《会计帐户分类与应用》是对帐户的性质、使用方法和帐户间的关系进行理论探讨，而不单纯是会计帐户的说明。本书收进的六十一个帐户中，有现行的也有停用的，把停用的帐户写进去是为了借助它们说明道理，以便更好地了解帐户的发展过程。

《会计帐户分类与应用》提出的表式帐户分类法、帐户的本性与使用性，以及帐户的依附关系，是笔者拙见，很不成熟，仅作抛砖引玉，供大家对会计帐户进行理论研究和实际应用时参考。

本书在编写过程中，得到学校领导和教研组同志们的关怀与支持，徐凤文、王至炘、徐凤燮、何传栋、莫立军、董藩等同志提出了一些很好的修改意见。在此，一并表示谢意。

由于水平有限，书中差错在所难免，恳切希望读者批评指正。

吉林铁路运输经济学校财会教研组

孟祥山

一九八一年十月

目 录

一、帐户分类与应用总论.....	1
(一) 帐户的作用.....	1
(二) 帐户分类法.....	3
(三) 帐户的依附关系.....	6
(四) 帐户的性质与结构.....	8
二、盘存类帐户.....	13
(一) 盘存类帐户的特点.....	13
(二) 固定资产帐户与折旧帐户.....	14
(三) 低值易耗品帐户与低值易耗品摊销帐户.....	17
(四) 材料帐户与料差帐户、产成品帐户与产 差帐户.....	21
(五) 在途材料帐户与发出商品帐户.....	28
(六) 现金帐户与银行存款帐户.....	32
(七) 专用基金物资帐户与专用基金存款帐户.....	34
(八) 待处理财产盘盈帐户与待处理 财产盘亏帐户.....	36
三、款源类帐户.....	38
(一) 款源类帐户的特点.....	38
(二) 国家基金帐户.....	39
(三) 资金转拨帐户.....	41
(四) 应交折旧基金帐户、更新改造基金帐户 与大修理基金帐户.....	44
(五) 固定资产清理帐户与固定资产变价收入 帐户.....	49

(六) 企业基金帐户与利润留成帐户	52
(七) 银行借款类帐户	54
(八) 利润帐户与利润分配帐户	57
四、业务类帐户	63
(一) 业务类帐户的特点	63
(二) 购料帐户与采购费用帐户	64
(三) 生产帐户及其附属帐户	66
(四) 其他生产帐户	73
(五) 销售帐户与销售费用帐户	74
五、结算类帐户	76
(一) 结算类帐户一般介绍	76
(二) 应收款一类结算帐户	77
(三) 应付款一类结算帐户	77
(四) 结算类帐户的三点说明	78
附录一 帐户按经济内容分类	80
附录二 帐户按用途结构分类	81

一、帐户分类与应用总论

(一) 帐户的作用

帐户（会计帐户的简称）是会计核算的一种工具。凡是独立会计单位，都必须具备完整的帐簿，设置必要的帐户，用来分门别类地系统地记录经济业务，取得各种综合性的经济指标，为管理企业提供必要的数 据。

现代经济是复杂的。一个企业单位的经济活动，每时每刻都在进行，每发生一项经济业务无不与会计有关。这样纷繁的经济业务，如果不采取一定的方法加以反映，而是混杂着记录下来，那就必然形成“一锅粥”、“糊涂帐”，难以管理好企业，更谈不上促进生产的发展。

帐户这个会计核算工具，好比邮政局的信件分类袋。邮政局可以把每天寄邮的千万封信件，借助于分类袋，按照信件的去向、路线分选集中起来，然后一封不漏地及时地投送出去。会计应用的帐户，也起到经济业务的“分类袋”作用。比如，每当外单位欠了本单位的款项，都装入“应收款”这个分类袋里，集中地反映出企业债权的发生与清理情况；每当本企业欠了外单位款项，都装入“应付款”帐户这个分类袋里，集中地反映出企业债务的发生与清理情况。如果生产中发生了各项耗费，根据用途和发生的地点，也要分别装入“生产费用”、“车间经费”、“企业管理费”等帐户的几个分类袋里，集中地反映出生产上各种耗费情况。同理，对其他各种经济业务也要设置帐户进行分类反映，记载不同类型经济业务的发生情况。复杂的经济业务，

通过帐户这一处理，就可变得条理化，清楚地反映企业债权、债务和费用的发生情况，以及其他一些经济活动情况。

帐户这个会计核算工具，又好比一个个小小的“加工厂”，它能把杂乱无章的经济业务，加工整理成有用的经济资料。企业在生产经营中，需要了解和掌握的资料很多，如各种形态资金的动态和静态的资料；各种资金的形成和进入企业渠道的资料；各种生产及工作的耗费大小、成本高低的资料；生产经营成果的资料，等等。这些资料的取得，无不是利用帐户进行加工整理而制成的。

企业在日常会计事务中，时时事事都离不开帐户。根据原始凭证填制的记帐凭证，要写明帐户；根据记帐凭证过帐，要记入有关帐户中；每个报告期编制的会计报表，要以帐户为根据；进行经济活动分析时，也要以帐户作参考。总之，会计的记帐、算帐、报帐、用帐的全过程，都离不开帐户。可见，帐户在会计核算中起着十分重要的作用。

帐户在会计核算的诸方法中，处于核心地位。一个企业会计核算水平高低，会计的职能作用发挥的大小，都与帐户设置的是否合理，应用的是否正确，有着直接关系。帐户的设置和应用，怎样才能做到合理与正确，首要前提在于全面熟悉帐户，了解和掌握每一个帐户的性质、性能和使用方法。为适应新时期对经济管理的要求，每一位财会工作者，都应该认真研究帐户，全面了解帐户，并结合实际正确运用帐户。要把设置和应用帐户的基本理论与基本技能作为一项基本功，努力钻研切实掌握，使帐户真正成为会计工作得心应手的工具，不断提高会计核算水平，充分发挥会计在企业管理中的职能作用，促进生产的发展，为“四化”多做贡献。

会计应用的帐户很多，而且在不同的行业里所用帐户也

不尽一致，即使是在同一行业里，由于历史时期的不同而不同。在这本小册子里，选择了常用的具有普遍意义的六十一个帐户，从理论上和实践上进行分类研究。这种研究，不是现行规章制度的说明。所以，在选定的帐户中除了大部分来自现有制度外，还有少数是现已不用的帐户。把已不用的帐户选进来，是为了说明取消或改变的原因，以便了解某些帐户的形成或发展变化过程。

（二）帐户分类法

要学习和研究帐户，首先应对帐户进行分类。历来的帐户分类方法主要有两种：

一种是按帐户所反映的经济内容分。把帐户分成：劳动资料帐户、劳动对象帐户、劳动产品帐户、货币资金帐户和结算资金帐户等资金运用帐户；自有资金帐户、非自有资金帐户等资金来源帐户；生产过程帐户、供应过程帐户、销售过程帐户以及经营成果帐户等经营过程与成果帐户（详见附表一）。

另一种是按帐户的用途和结构分。把帐户分成：盘存帐户、基金帐户、结算帐户等主要帐户；备抵帐户、附加帐户、备抵附加帐户等调整帐户；集合分配帐户、成本计算帐户、业务成果帐户等业务帐户；跨期摊配帐户、财务成果帐户以及暂记帐户等（详见附表二）。

这两种帐户分类法，都是用塔式图形表示的，这里不妨称之为“图式分类法”。图式分类法，在各种版本的《会计原理》中都可以查到，并有详细的论述。为了减少篇幅，这里不再重复。图式分类法是用两个塔式图型，从不同的角度对帐户进行分类研究，互相配合，为帐户的设置和应用奠定了理论基础。它在会计核算中起着重要的指导作用，至今仍

未减其理论光辉。

图式分类法虽然是科学的，但在帐户分类中尚有两个问题没有解决：帐户性质有资金运用和资金来源两大类，哪些帐户属于资金运用，哪些帐户属于资金来源，在塔式图中没有彻底解决，这是问题之一；帐户有主要帐户和从属帐户之分，以哪些帐户为主，以哪些帐户为从，从者以谁为主，主者以谁为从，在塔式图中也没有解决，这是问题之二。在帐户分类里，这两个方面的分类问题，在会计核算实务中，都是非常重要的，尤其是对增减记帐法更有特殊的指导意义，应该在帐户分类中给予回答。而图式分类法中，恰恰在这两个分类问题上表现的不明显。

为了弥补图式分类法的不足和回答会计实务的要求，我们在图式分类法的基础上，把帐户的结构性质和帐户的用途及依附关系结合起来，作一尝试性分类。这种分类法，是用一张棋盘式表格表示出来，这里暂且定名为“表式分类法”（见表1—1所示）。

表式分类法具有如下特点：

1. 条理清晰。表式分类法，用一张棋盘式表格，将全部帐户分门别类的安排其中，查看起来方便。不仅能分清每一个帐户的结构性质和基本用途，而且对一些帐户的依附关系也能清楚地展现出来，并对所有帐户在统一的帐户体系中所处的地位也可一目了然，给人以条理清晰之感。

2. 简单实用。表式分类法，按帐户用途划分为四类：盘存类、款源类、业务类、结算类；按帐户结构性质划分为两类：资金运用类、资金来源类。综合起来只有六类，并且又是会计实务中随时掌握的类别。表式分类法比图式分类法简单得多，适应性强，更具有实际意义。

3. 分清主从关系。按用途划分的四类帐户，又分为

“基本（主要）帐户”和“附属（从属）帐户”两部分。把原来与基本帐户并列着的附属帐户划分开来，分清了哪个是主要帐户，哪个为从属帐户，并指明了附属帐户与基本帐户的依附关系。帐户在分类表中主从分明，关系清楚，这就弥补了塔式图的不足。

4. 容易理解。表式分类法在阐明道理上，是以分类表为线索，根据帐户关系和相近用途，采取分类划组方法。先讲共性，后讲个性，从一般到具体，由浅入深，层层剖析，对每个帐户的理解都比较容易。

（三）帐户的依附关系

表式帐户分类法，把帐户分为基本帐户和附属帐户，指明帐户在帐户体系中的地位和帐户间存在的依附关系。

所谓帐户的依附关系，是指各类帐户中的附属帐户从属于哪一个基本帐户而言，并非泛指帐户关系来说的。要弄清楚帐户间的主从关系，首先应该了解基本帐户与附属帐户在核算中所处的地位及作用。

基本帐户是全部帐户的主体，在核算中处于主导地位，承担着主要核算任务。比如，反映与监督企业各种形态的资金，要以盘存类帐户群中的基本帐户为主；反映与监督各种资金进入企业的渠道和形成方式及其用途，要以款源类帐户群中的基本帐户为主；反映与监督各种生产经营业务的耗费和计算成本，要以业务类帐户群中的基本帐户为主，等等。如果基本帐户不健全，企业整个会计核算就难以进行。例如，在盘存类帐户群中，若没有材料帐户，那么企业的各种劳动对象（材料物资）就无从反映，材料收发无记载，结存不清，必然处于混乱状态，所谓加强资金管理便是一句空话。同理，在业务类帐户中，如果不设生产帐户，企业生产经营

的各项耗费就无处登记，各种产品或工作的成本指标也就无所知之，企业生产及经营必然陷入盲目状态，所谓改善经营和促进生产发展也就无从谈起了。可见，基本帐户在会计核算中处于十分重要地位，是绝对不可缺少的，而且又必须是健全的。

附属帐户是根据基本帐户在核算上的需要而设置的，是为其基本帐户服务的。它在核算中处于从属地位，起着辅助作用。比如，从属于材料帐户的“料差”帐户，就是根据材料帐户实行计划价格计价的要求而产生的，代替材料帐户核算材料的价格差异，用以辅助材料帐户完成核算任务的。如果不给材料帐户附设“料差”帐户，那么以计划价核算库存材料的科学方法也就行不通了。同理，从属于生产帐户的“企业管理费”帐户，是根据生产费用中存在着部分间接费因不便于直接计入产品成本而设置的，用它代替生产帐户所归集那部分全厂性的间接费，而后再选择一定标准在各种产品或工作间进行分配。生产帐户附设了“企业管理费”帐户，就可以使部分间接的生产费用，在核算上处理得较为科学与合理了。可见，附属帐户在会计核算中处于从属的地位，对其基本帐户起着辅助作用，它在整个核算中也是不可缺少的重要手段。

综上所述，帐户有主有从是客观存在的。那么，主从帐户间的依附关系，也就成为必然的了。于是我们可以得出三点结论：

1. 基本帐户核算的要求是产生附属帐户的根据，而附属帐户是基本帐户的“助手”，是协助其基本帐户完成核算任务的，两者是隶属关系。

2. 有了基本帐户，其附属帐户才有可能产生，如果基本帐户不存在，其附属帐户也就相形隐迹了。

3. 基本帐户能够独立存在，而附属帐户则不能独立存在，必须依附于基本帐户它才有生命力。

广大财会工作者，经常和帐户打交道，需要清楚地知道哪些帐户是基本帐户，哪些帐户是附属帐户，并须明确它们的依附关系。这对正确应用帐户，提高会计核算水平，保证核算质量，都具有非常重要的实际意义。

(四) 帐户的性质与结构

帐户的性质，即通常所说的资金运用性质和资金来源性质。掌握帐户性质是做好会计核算工作的前提。比如，填制会计凭证，设置和运用帐户，登记帐簿，试算平衡以及编制会计报表，都必须以清楚帐户性质为前提。如果在会计实务中，分不清帐户性质，那就无法填制会计凭证，更不会设置与运用帐户，至于如何进行平衡试算和编制会计报表更是茫然无知了。掌握帐户性质，不仅是会计理论问题，也是会计工作的实际问题。设计表式帐户分类法的目的之一，就是为了便于全面研究和了解帐户的性质。

那么，帐户性质是由什么决定的呢？一般来讲，帐户性质是由其所反映的经济内容决定的。比如，固定资产帐户所反映的经济内容，是厂房、机械、设备等劳动资料，各种劳动资料是企业资金占用的不同形态，由此决定了固定资产帐户为资金运用性质；利润帐户所反映的经济内容，是企业生产经营的财务成果，企业获利使企业的资金量增多（暂不考虑亏损），表现为企业获得资金的一种来源，由此决定了利润帐户为资金来源性质。

笼统地讲，帐户性质是由帐户所反映的经济内容决定的，对于基本帐户来说是对的，但是，对于附属帐户中的备抵帐户来讲就不确切了。例如，折旧帐户所反映的经济内

容，是固定资产的磨损价值，就其经济内容来说，折旧帐户应该是资金运用性质，但在会计实务中，折旧帐户却作为资金来源性质的帐户来使用。又如，利润分配帐户所反映的经济内容，是企业提留与解缴利润的数额（暂不考虑亏损弥补），就其经济内容来说，利润分配帐户应该是资金来源性质，但在会计实务中，该帐户却作为资金运用性质的帐户来使用。折旧与利润分配的帐户性质，笼统地说是由经济内容决定的，这就解释不通了。那么，折旧与利润分配两个帐户，应该算什么性质的帐户呢？需要从两个方面来回答：按经济内容来说，折旧帐户是资金运用性质，利润分配帐户是资金来源性质；按实际应用来讲，折旧帐户是资金来源性质，利润分配帐户是资金运用性质。这种回答，给我们提出一个道理，帐户性质是由两个方面决定的：一方面是由帐户所反映的经济内容决定的性质，我们不妨称之为“本性”；另一方面是由帐户在使用与结构上呈现的性质，我们不妨称之为“使用性”。也就是说，帐户性质包括“本性”与“使用性”双重涵义。如果用帐户性质的双重涵义理论再来分析“折旧”与“利润分配”帐户的性质，就比较全面而且也容易理解了。折旧帐户的本性为资金运用，其使用性为资金来源；利润分配帐户的本性为资金来源，其使用性为资金运用。我们说折旧是资金来源性质的帐户，利润分配是资金运用性质的帐户，都是指它们的使用性来说的。由一点可见一般，每一个帐户都可以用“本性”与“使用性”两重涵义加以解剖，并来回答任何一个帐户的性质问题了。

在帐户分类表中所列的基本帐户，它们都是根据一定的经济内容而设，并为其核算的内容服务的，所以，基本帐户的本性与使用性是统一的。资金运用类的基本帐户，它们的本性与使用性均属于资金运用性质；资金来源类的基本帐户

户，它们的本性与使用性均属于资金来源性质。所有基本帐户各自的本性与使用性即双性，都是一致的，比较容易掌握，只要弄清它们所反映的经济内容，帐户的性质也就不难确定了。

附属帐户是由基本帐户（核算要求）派生出来的，就其本性来说，也取决于它们所反映的经济内容，应与其基本帐户的本性相同；就其使用性来讲，则由其与基本帐户的关系而定，可能与其基本帐户的使用性相同，也可能不相同。当附属帐户对其基本帐户起附加或类似附加作用时，其使用性与本性相同，而与其基本帐户的使用性也一致；当附属帐户对其基本帐户起备抵或相当于备抵作用时，其使用性与本性相反，而与其基本帐户的使用性相对立。可见，附属帐户的本性与使用性不尽一致，在确定帐户性质时，即要了解帐户的本性，也要分清帐户的使用性，从而才能断定某一附属帐户的性质。使用性与本性不同的附属帐户，在帐户体系中数量不多，主要有“折旧”、“低值易耗品摊销”、“利润分配”等备抵帐户。

帐户性质经过上述解剖与分析，对其了解就比较全面了。表式分类法的“帐户分类表”中，资金运用和资金来源两类性质帐户的划分，主要是以帐户的使用性为根据。然而帐户的使用性主要表现在帐户的结构上，也就是说，帐户结构与帐户的使用性质息息相关。所以，研究帐户性质还需要与帐户结构联系起来。

帐户结构是指帐户的基本格式和用法。在借贷记帐法条件下，帐户结构分为资金运用与资金来源两种，其基本格式相同而用法相反。帐户结构如下：

资金运用性质帐户结构

借方	帐户名称	贷方
资金运用期初余额		
资金运用增加额		资金运用减少额
本期发生额		本期发生额
资金运用期末余额		

资金来源性质帐户结构

借方	帐户名称	贷方
		资金来源期初余额
资金来源减少额		资金来源增加额
本期发生额		本期发生额
		资金来源期末余额

在增减记帐法条件下，资金运用和资金来源的帐户结构相同，其基本结构是：

资金运用与资金来源帐户结构

增加方	帐户名称	减少方
期初余额		
资金运用增加 (资金来源增加)		资金运用减少 (资金来源减少)
增方本期发生额		减方本期发生额
期末余额		

在表式分类法的“帐户分类表”中，按照帐户的性质、结构，把全部帐户分成资金运用和资金来源两大类。划清了帐户两类性质、结构的范围，为会计核算的实务提供了方

便。资金运用类一栏中的所有帐户，不管是基本帐户或附属帐户，也不管附属帐户与哪一个基本帐户发生依附关系，在帐户结构上均属资金运用性质，都是以借（增）增、贷（减）减方向记帐，有余额必在借（增）方；资金来源类一栏中的所有帐户，不管是基本帐户或附属帐户，也不管附属帐户与哪一个基本帐户发生依附关系，在帐户结构上均属资金来源性质，都是以贷（增）增、借（减）减方向记帐，有余额必在贷（增）方。

由此看来，帐户的使用性与帐户的结构混融一体，两者关系密不可分。使用性决定着帐户结构，帐户结构又决定了记帐方向和方法。表式帐户分类法把帐户的性质与结构结合起来分类，其根本理由就在于此，因为这样分类，不仅是理论研究的需要，而且也是实践应用的需要。

各类帐户的基本属性，主要表现在基本帐户身上。因此，在研究帐户的用途和依附关系时，要以基本帐户为重点，同时结合附属帐户进行分类划组，逐次说明。

•