



普通高等教育“十二五”规划教材  
会计精品系列

# 预算会计

YUSUAN KUAIJI

(第三版)

刘兴华 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育  
会计精品

教材

# 预算会计

(第三版)

刘兴华 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

预算会计/刘学华主编. —3版. —上海:立信会计出版社, 2014. 8

普通高等教育“十二五”规划教材. 会计精品系列

ISBN 978-7-5429-4341-5

I. ①预… II. ①刘… III. ①预算会计—高等学校—教材 IV. ①F810.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 186214 号

责任编辑 蔡莉萍

封面设计 周崇文

## 预算会计(第三版)

---

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net 电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

---

印 刷 上海天地海设计印刷有限公司

开 本 710 毫米×960 毫米 1/16

印 张 26

字 数 496 千字

版 次 2014 年 8 月第 3 版

印 次 2014 年 8 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-4341-5/F

定 价 45.00 元

---

如有印订差错,请与本社联系调换

## 第三版前言

近年来,我国相继推行了部门预算、国库集中收付制度、政府采购、政府收支分类、财政拨款结转和结余资金管理等多项公共财政管理改革,这些都对各级政府、行政单位、事业单位等政府与非营利组织的财务管理与日常会计核算提出了新要求。2012年2月和2012年12月,财政部先后发布了《事业单位财务规则》(财政部令第68号)、《行政单位财务规则》(财政部令第71号)(以下简称新《规则》)。新《规则》对行政事业单位的预决算管理、收支结余管理、资产负债管理等方面也提出了新的要求。为了适应公共财政改革和行政事业单位财务管理改革的需要,进一步规范、加强行政事业单位日常会计核算与管理,2012年12月和2013年12月,财政部先后发布了《事业单位会计准则》(财政部令第72号)、《事业单位会计制度》(财会[2012]22号)、《行政单位会计制度》(财库[2013]218号)(以下简称新《制度》),分别于2013年1月1日和2014年1月1日起在全国施行。

为了能准确及时地将上述新《规则》、新《制度》改革的最新成果纳入教材之中,使教材的内容与时俱进,以满足教学和实务工作者学习、领会、贯彻、实施的需要,我们对《预算会计》(第二版)进行了全面修订。修订后本教材仍分四部分,共计22章,分别为总论(第一章)、第一篇财政总预算会计(第二章至第八章)、第二篇行政单位会计(第九章至第十五章)、第三篇事业单位会计(第十六章至第二十二章)。在编写过程中,我们严格遵循新《规则》、新《制度》以及其他有关新规章的精神实质,注重理论联系实际,突

出内容新颖性、实用性、可操作性,阐述力求做到语言简练、深入浅出、实例经典。本教材可作为高等院校经济管理类各专业的教科书,也可作为行政事业单位会计人员的培训教材和日常工作的参考用书。

本教材由刘兴华任主编,宋胜菊任副主编。参加本书编写人员有:刘兴华、宋胜菊、张霞、任丽琪、刘泽平、季松、贾晓松、边秀端、袁淑辉。章后练习题由路丽艳编写。

为了方便教学,本书配有教学课件,需要的教师可根据最后所附的“教学课件索取单”提供的途径免费索取。

在本教材的编写和出版过程中,得到了中华女子学院、中国社科院研究生院、河北经贸大学会计学院、中国人民大学商学院、财政部会计司、立信会计出版社等单位有关同志的大力支持;同时,我们参考了国内外公开出版的有关教材和学术著作,吸收了有关专家、学者的最新研究成果,在此,我们表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,时间仓促,书中疏漏之处难免,恳请各位读者批评指正。

编者

2014年夏

# 目 录

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 第一章 总论 .....            | 1  |
| 第一节 预算会计及其组成体系 .....    | 1  |
| 第二节 预算会计核算的基本前提 .....   | 3  |
| 第三节 预算会计要素与会计平衡等式 ..... | 4  |
| 第四节 预算会计基本方法 .....      | 5  |
| 复习思考题 .....             | 12 |

## 第一篇 财政总预算会计

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第二章 财政总预算会计概述 .....       | 15 |
| 第一节 财政总预算会计的概念与特点 .....   | 15 |
| 第二节 财政总预算会计制度与会计科目表 ..... | 16 |
| 复习思考题 .....               | 18 |
| 练习题 .....                 | 18 |
| 第三章 财政资产的核算 .....         | 20 |
| 第一节 财政性存款 .....           | 20 |
| 第二节 有价证券 .....            | 25 |
| 第三节 暂付款、与下级往来和在途款 .....   | 27 |
| 第四节 预拨经费与基建拨款 .....       | 30 |
| 复习思考题 .....               | 32 |
| 练习题 .....                 | 33 |
| 第四章 财政负债的核算 .....         | 35 |
| 第一节 暂存款和与上级往来 .....       | 35 |
| 第二节 借入款 .....             | 36 |
| 复习思考题 .....               | 37 |

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| 练习题 .....                  | 38        |
| <b>第五章 财政收入的核算 .....</b>   | <b>40</b> |
| 第一节 一般预算收入 .....           | 40        |
| 第二节 基金预算收入 .....           | 45        |
| 第三节 国有资本经营预算收入 .....       | 47        |
| 第四节 专用基金收入 .....           | 48        |
| 第五节 转移性收入 .....            | 49        |
| 第六节 财政专户管理资金收入 .....       | 53        |
| 复习思考题 .....                | 54        |
| 练习题 .....                  | 55        |
| <b>第六章 财政支出的核算 .....</b>   | <b>59</b> |
| 第一节 一般预算支出 .....           | 59        |
| 第二节 基金预算支出 .....           | 66        |
| 第三节 国有资本经营预算支出 .....       | 70        |
| 第四节 专用基金支出 .....           | 72        |
| 第五节 转移性支出 .....            | 73        |
| 第六节 财政专户管理资金支出 .....       | 76        |
| 复习思考题 .....                | 77        |
| 练习题 .....                  | 78        |
| <b>第七章 财政净资产的核算 .....</b>  | <b>82</b> |
| 第一节 结余 .....               | 82        |
| 第二节 预算稳定调节基金 .....         | 89        |
| 第三节 预算周转金 .....            | 91        |
| 复习思考题 .....                | 93        |
| 练习题 .....                  | 93        |
| <b>第八章 财政总预算会计报表 .....</b> | <b>97</b> |
| 第一节 资产负债表 .....            | 97        |
| 第二节 预算执行情况表 .....          | 98        |
| 复习思考题 .....                | 119       |

|           |     |
|-----------|-----|
| 练习题 ..... | 119 |
|-----------|-----|

## 第二篇 行政单位会计

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| <b>第九章 行政单位会计概述 .....</b>   | <b>125</b> |
| 第一节 行政单位及其会计概念与特点 .....     | 125        |
| 第二节 行政单位会计制度与会计科目表 .....    | 126        |
| 复习思考题 .....                 | 128        |
| 练习题 .....                   | 129        |
| <b>第十章 行政单位资产的核算 .....</b>  | <b>130</b> |
| 第一节 流动资产 .....              | 130        |
| 第二节 应收及预付款项 .....           | 135        |
| 第三节 存货 .....                | 142        |
| 第四节 固定资产 .....              | 145        |
| 第五节 在建工程 .....              | 156        |
| 第六节 无形资产 .....              | 160        |
| 第七节 政府储备物资 .....            | 164        |
| 第八节 公共基础设施 .....            | 165        |
| 第九节 受托代理资产 .....            | 167        |
| 复习思考题 .....                 | 169        |
| 练习题 .....                   | 169        |
| <b>第十一章 行政单位负债的核算 .....</b> | <b>171</b> |
| 第一节 应缴财政款 .....             | 171        |
| 第二节 应缴税费 .....              | 173        |
| 第三节 应付职工薪酬 .....            | 174        |
| 第四节 应付及暂存款项 .....           | 176        |
| 第五节 应付政府补贴款 .....           | 178        |
| 第六节 非流动负债 .....             | 179        |
| 复习思考题 .....                 | 180        |
| 练习题 .....                   | 181        |



|             |                         |     |
|-------------|-------------------------|-----|
| <b>第十二章</b> | <b>行政单位收入的核算</b> .....  | 182 |
| 第一节         | 财政拨款收入 .....            | 182 |
| 第二节         | 其他收入 .....              | 187 |
|             | 复习思考题 .....             | 188 |
|             | 练习题 .....               | 188 |
| <br>        |                         |     |
| <b>第十三章</b> | <b>行政单位支出的核算</b> .....  | 190 |
| 第一节         | 经费支出 .....              | 190 |
| 第二节         | 拨出经费 .....              | 198 |
|             | 复习思考题 .....             | 199 |
|             | 练习题 .....               | 199 |
| <br>        |                         |     |
| <b>第十四章</b> | <b>行政单位净资产的核算</b> ..... | 202 |
| 第一节         | 结转(余) .....             | 202 |
| 第二节         | 资产基金 .....              | 215 |
| 第三节         | 待偿债净资产 .....            | 217 |
|             | 复习思考题 .....             | 217 |
|             | 练习题 .....               | 217 |
| <br>        |                         |     |
| <b>第十五章</b> | <b>行政单位会计报表</b> .....   | 220 |
| 第一节         | 资产负债表 .....             | 220 |
| 第二节         | 收入支出表 .....             | 224 |
| 第三节         | 财政拨款收入支出表 .....         | 227 |
| 第四节         | 会计报表附注 .....            | 229 |
|             | 复习思考题 .....             | 230 |
|             | 练习题 .....               | 230 |

## 第三篇 事业单位会计

|             |                       |     |
|-------------|-----------------------|-----|
| <b>第十六章</b> | <b>事业单位会计概述</b> ..... | 235 |
| 第一节         | 事业单位及其会计概念与特点 .....   | 235 |
| 第二节         | 事业单位会计制度与会计科目表 .....  | 236 |
|             | 复习思考题 .....           | 240 |

---

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| 练习题 .....                   | 240        |
| <b>第十七章 事业单位资产的核算 .....</b> | <b>241</b> |
| 第一节 货币资金 .....              | 241        |
| 第二节 短期投资 .....              | 249        |
| 第三节 应收及预付款项 .....           | 251        |
| 第四节 存货 .....                | 259        |
| 第五节 长期投资 .....              | 264        |
| 第六节 固定资产 .....              | 269        |
| 第七节 在建工程 .....              | 279        |
| 第八节 无形资产 .....              | 282        |
| 复习思考题 .....                 | 288        |
| 练习题 .....                   | 289        |
| <b>第十八章 事业单位负债的核算 .....</b> | <b>291</b> |
| 第一节 短期借款 .....              | 291        |
| 第二节 应缴款项 .....              | 292        |
| 第三节 应付职工薪酬 .....            | 299        |
| 第四节 应付和预收款项 .....           | 301        |
| 第五节 非流动负债 .....             | 306        |
| 复习思考题 .....                 | 308        |
| 练习题 .....                   | 308        |
| <b>第十九章 事业单位收入的核算 .....</b> | <b>310</b> |
| 第一节 事业单位收入概述 .....          | 310        |
| 第二节 财政补助收入 .....            | 311        |
| 第三节 事业收入 .....              | 315        |
| 第四节 上级补助收入和附属单位上缴收入 .....   | 317        |
| 第五节 经营收入 .....              | 320        |
| 第六节 其他收入 .....              | 322        |
| 复习思考题 .....                 | 325        |
| 练习题 .....                   | 325        |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| <b>第二十章 事业单位支出或者费用的核算</b> ..... | 328 |
| 第一节 事业单位支出或者费用概述 .....          | 328 |
| 第二节 事业支出 .....                  | 329 |
| 第三节 上缴上级支出和对附属单位补助支出 .....      | 337 |
| 第四节 经营支出 .....                  | 339 |
| 第五节 其他支出 .....                  | 341 |
| 复习思考题 .....                     | 343 |
| 练习题 .....                       | 343 |
| <br>                            |     |
| <b>第二十一章 事业单位净资产的核算</b> .....   | 346 |
| 第一节 净资产概述 .....                 | 346 |
| 第二节 事业基金 .....                  | 348 |
| 第三节 非流动资产基金 .....               | 349 |
| 第四节 专用基金 .....                  | 351 |
| 第五节 财政补助结转与结余 .....             | 352 |
| 第六节 非财政补助结转与结余 .....            | 355 |
| 复习思考题 .....                     | 359 |
| 练习题 .....                       | 360 |
| <br>                            |     |
| <b>第二十二章 事业单位会计报表</b> .....     | 363 |
| 第一节 资产负债表 .....                 | 363 |
| 第二节 收入支出表 .....                 | 367 |
| 第三节 财政补助收入支出表 .....             | 370 |
| 第四节 会计报表附注 .....                | 372 |
| 复习思考题 .....                     | 373 |
| 练习题 .....                       | 373 |
| <br>                            |     |
| <b>练习题参考答案</b> .....            | 376 |
| <br>                            |     |
| <b>参考文献</b> .....               | 404 |

# 第一章 总 论

## 第一节 预算会计及其组成体系

### 一、预算会计的概念

预算会计是核算、反映和监督政府及行政事业单位以预算执行为中心的各项财政资金收支活动的专业会计,其目标主要是为了满足预算管理和国家宏观经济管理的需要。

上述定义包括以下几个方面的含义:

- (1) 预算会计的主体是各级政府、行政单位和各类事业单位。
- (2) 预算会计的客体或者对象,是财政资金、单位预算资金的运动过程及其结果。
- (3) 预算会计是以会计学原理为基础的一门专业会计,同其他会计一样都是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的会计方法。
- (4) 预算会计的目标是为预算管理和国家宏观经济管理服务。

### 二、预算会计的组成体系

预算会计是为预算管理服务的,预算管理的组成体系决定了预算会计的组成体系。我国国家预算组成体系,与国家政权结构和行政区划相一致,一级政府相应设置一级预算。国家预算由中央预算和地方预算组成。中央预算是经法定程序批准的中央政府的财政收支计划,它由中央各部门(含直属单位)的预算组成;地方预算是经法定程序批准的地方各级政府的财政收支计划的统称,由各省、自治区、直辖市及以下各级政府总预算组成。

国家预算按预算收支管理范围,又分为总预算和单位预算两类。各级总预算由各级政府财政部门负责组织执行,各单位预算则由各行政事业单位负责执行。

因此,根据国家预算组成体系,我国预算会计体系主要由以下几部分组成:

- (1) 财政总预算会计。它是指各级政府财政部门核算和监督政府财政总预算执行过程及其结果的会计。
- (2) 行政单位会计。它是指各级行政单位核算和监督单位预算执行过程及其结果的会计。

(3) 事业单位会计。它是指各类事业单位核算和监督单位预算执行过程及其结果的会计。

此外,参与预算执行的国库会计、收入征解会计和基本建设会计也是预算会计体系的组成部分。所谓国库是国家金库的简称。国家金库是各级财政的总出纳机关,分中央国库和地方国库。县级以上各级预算必须设立国库,具备条件的乡镇也应设立国库。中国人民银行和有关专业银行代理国家金库,设立核算预算的收纳、划分报解和库款支拨等业务的国库会计。它所提供的会计核算资料是各级财政总预算会计核算预算收入的基本会计资料来源。

国家税务机关、海关等系统设立预算收入征解会计,负责国家工商税收、关税以及国家指定其征收的其他预算收入,并对预算收入的征收、减免、缴库等进行会计核算。

基本建设会计是负责核算基本建设单位资金及其运动的专业会计。虽然在会计制度管理体系上,基本建设会计一直独立于预算会计制度之外,但是基本建设会计又与财政总预算会计、行政事业单位会计密切相关,因为行政事业单位建设项目的资金一般来源于财政拨款,项目完工后形成的资产要办理交接手续,移交使用的行政或事业单位。

我国现行预算会计体系如图 1-1 所示。

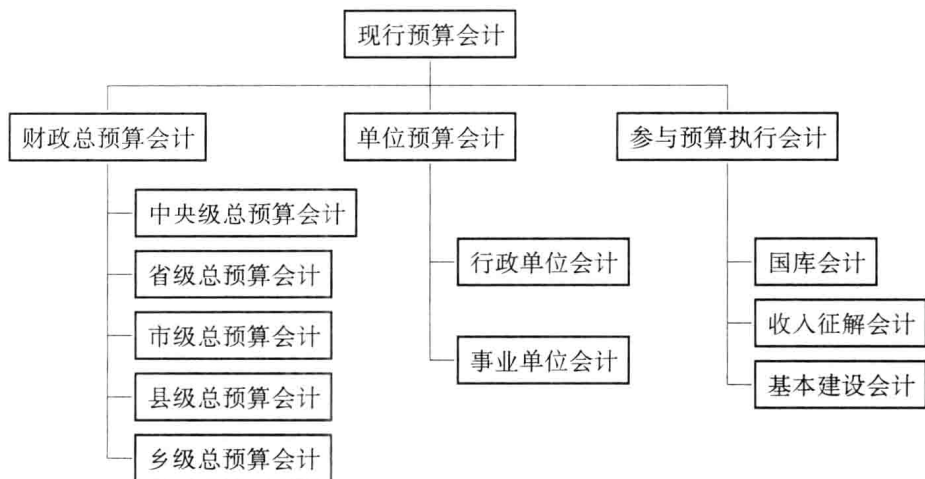


图 1-1 我国现行预算会计体系

上述财政总预算会计、行政单位会计、事业单位会计和参与国家预算执行的国库会计、收入征解会计以及基本建设会计共同构成预算会计的有机整体,形成了国家预算执行的会计核算体系。其中,财政总预算会计居主导地位,行政单位会计、事业单

位会计以及参与预算执行的国库会计、收入征解会计、基本建设会计在财政总预算会计的业务指导下展开核算工作,并向财政总预算会计报送会计报表。

### 第二节 预算会计核算的基本前提

预算会计的基本前提,也称预算会计的基本假设,是指组织预算会计核算工作必须具备的前提条件。预算会计核算的前提条件有:会计主体、持续运行、会计分期和货币计量。

#### 一、会计主体

会计主体,是指预算会计为之服务的特定单位或组织,即预算会计核算的空间范围。预算会计的主体包括国家各级政府及行政单位、各类事业单位。财政总预算会计的主体是各级政府,而不是各级财政机关,因为财政总预算各项收支的安排、使用,是国家各级政府的职权范围,财政只是代表政府执行预算,管理财政收支。行政单位会计的会计主体是指会计为之服务的各级行政单位。事业单位会计的会计主体是指会计为之服务的各类事业单位。

#### 二、持续运行

持续运行,是指单位或会计主体的经济业务活动将无限期地延续下去,是针对非持续经济业务活动而言的。它要求会计人员以单位持续、正常的经济业务活动为前提进行会计核算。

事实上,预算会计核算所采取的会计程序和一系列的会计处理方法都是建立在持续运行前提基础上的。就是说,一个预算会计主体通常是以正常的经济活动作为前提条件去处理数据、加工并传递信息的。若没有持续运行的前提条件,一些公认的会计处理方法将失去存在的基础,一些公认的会计处理方法也将无法被采用,单位也就不能按照正常的会计原则、正常的会计处理方法进行会计核算。

#### 三、会计分期

会计分期,是将预算会计主体持续运行的时间人为地划分为一定的期间,据以结账目,编制会计报表,从而及时向有关方面提供会计信息。单位通常以1年作为划分会计期间的标准。以1年为一会计期间称为会计年度。我国的会计年度采用历年制,即每年1月1日至12月31日作为一个会计年度。期间还可以采用季度和月度。

会计期间的划分对预算会计核算有着重要的影响。由于有了会计期间,才产生本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基础。会计期间的划分,有利于及时提供反映单位经济活动情况的财务信息,能够及时满足单位内部管理及其他有关方面进行决算的需要。

### 四、货币计量

货币计量,是指会计主体的会计核算应该通过货币予以综合反映。这是现代会计最基本的前提条件,如果没有这个前提条件,会计也就失去了其基本特征——价值的核算。也就是指预算会计核算以人民币作为记账本位币。如果发生外币收支,应当按照中国人民银行公布的当日人民币外汇汇率折算为人民币核算。对于业务收支以外币为主的行政事业单位,也可以选定某种外币作为记账本位币。但在编制会计报表时,应当按照编报日期的人民币外汇汇率折算为人民币反映。

## 第三节 预算会计要素与会计平衡等式

### 一、预算会计对象与会计要素

预算会计的对象是指预算会计核算和监督的基本内容。预算会计要素是预算会计对象的构成要素,是对预算会计对象的基本分类。科学地确定预算会计要素,有助于设置预算会计科目,有助于设计预算会计报表的种类、格式和列示方式。

在预算执行过程中,各级政府财政部门 and 行政事业单位,一方面要组织各项收入,另一方面要安排各项支出,各项收支执行的结果又形成结余。收入、支出、结余构成了财政部门 and 行政事业单位的资金运动。在预算执行过程中所发生的资金运动又会形成各种资产、负债和净资产。因此,预算会计的要素就是各级财政部门 and 行政事业单位在预算执行过程中所发生的资金收入、支出、结余以及由此形成的资产、负债和净资产。预算会计要素分为资产、负债、净资产、收入和支出五项。

(1) 资产,是指一级财政或行政事业单位掌管或使用的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

(2) 负债,是指一级财政或行政事业单位所承担的能以货币计量,需要以资产偿付的债务。

(3) 净资产,是指一级财政或行政事业单位资产减去负债的差额,是属于一级政府或行政事业单位所有的资产净值。

(4) 收入,是指一级财政或行政事业单位为实现其职能或开展业务活动,依法取得的非偿还性资金。

(5) 支出,是指一级政府或行政事业单位为实现其职能或开展业务活动,按照批准的预算对财政资金的再分配或所发生的资金耗费和损失。

### 二、预算会计平衡等式

预算会计平衡等式,是指资产、负债和净资产之间客观存在的恒等关系。用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{净资产} \quad (1-1)$$

一级财政或行政事业单位在业务运作的过程中,必然会取得一定数额的收入,同时也必然会发生一定数额的支出。收入和支出相抵后的余额为结余,这样,收入、支出和结余这三个要素的关系便可以用公式表示如下:

$$\text{收入} - \text{支出} = \text{结余} \quad (1-2)$$

我们知道,一级财政或行政事业单位一定会计期间的结余可以增加净资产;当然,如果抵减后的结果是负数,则会发生相反方向的影响。因此,我们可以将以上两个等式用公式连接起来表示如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{净资产} + \text{收入} - \text{支出}) \quad (1-3)$$

年末,收支相抵的结余转入净资产后,预算会计平衡公式又成为公式(1-1)。

上述三个关系式,(1-1)式可理解为静态等式,它反映单位在特定时点(年末)的资产、负债与净资产的恒等关系,是编制年度资产负债表的依据;(1-2)式和(1-3)式可理解为动态等式,它们反映单位在业务营运过程中收支结余情况及净资产的增值情况,分别是编制收入支出表和月度资产负债表的依据。

预算会计平衡等式是预算单位开设账户、复式记账和编制会计报表的理论依据。

### 第四节 预算会计基本方法

#### 一、预算会计科目与账户

预算会计的基本核算方法,是对预算会计对象进行连续、系统、完整地核算和监督所采用的方法。具体包括设置会计科目与账户,确定记账方法,填制和审核会计凭证,登记会计账簿、编制会计报表等。

##### (一) 预算会计科目

预算会计科目是对预算会计要素按其经济内容或用途所作出的进一步分类。预算会计的会计科目按其反映的经济内容或用途可分为资产类、支出类、负债类、收入类及净资产类五大类。

预算会计的会计科目按核算层次分为总账科目和明细科目两大类。总账科目在会计要素下直接开设,反映相应会计要素中有关内容的总括信息。明细科目在总账科目下开设,反映总账科目的明细信息。总账科目是设置总账的依据。明细科目是设置明细账的依据。总账科目统驭明细科目。例如,在财政总预算会计的收入会计要素下,开设“一般预算收入”总账科目,并在该总账科目下开设“税收收入——增值税”、“税收收入——消费税”、“非税收入——政府性基金收入”、“非税收入——专项



收入”明细科目,等等。预算会计科目按其适用部门分为财政总预算会计科目、事业单位会计科目、行政单位会计科目三大类。具体将在第二章、第九章和第十六章分别作详细介绍。

### (二) 预算会计账户

预算会计账户与预算会计科目是两个既具有内在联系又不完全相同的概念。两者的内在联系表现为预算会计科目是预算会计账户的名称。两者的相互区别表现为,预算会计账户既有名称,又有结构;而预算会计科目只是一个名称,没有结构。

与预算会计科目相对应,预算会计账户可分为总分类账户和明细分类账户。总分类账户是根据总账科目开设的用以反映会计要素中总分类信息的账户。明细分类账户是根据明细科目开设的用以反映总分类账户中有关明细分类信息的账户。

## 二、预算会计记账方法

### (一) 借贷记账法的概念

预算会计采用借贷记账法。借贷记账法是以“借”和“贷”为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则,对每一笔经济业务,在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记,用来反映会计要素增减变动情况及其结果的一种复式记账法。

### (二) 借贷记账法下账户的基本结构

在借贷记账法下,通常把账户分成左右两方,分别反映经济业务的增加和减少。其中,左方为借方,右方为贷方,这便形成了借贷记账法下账户的基本结构。在账户的借、贷两方,究竟哪一方登记增加数,哪一方登记减少数,这要取决于账户的性质。预算会计将账户分为五大类:资产类账户、支出类账户、负债类账户、净资产类账户、收入类账户。前两类可统称为“资产部类”账户,后三类可称为“负债部类”账户。

资产部类账户,增加记借方,减少或转销记贷方,余额在借方。资产部类账户余额关系式为:

$$\begin{array}{r} \text{期初借} \quad \text{本期借方} \quad \text{本期贷方} \quad \text{期末} \\ \text{方余额} \quad + \quad \text{发生额} \quad - \quad \text{发生额} \quad = \quad \text{余额} \end{array}$$

负债部类账户,增加数记贷方,减少或结转数记借方,余额在贷方。负债部类账户余额的关系式为:

$$\begin{array}{r} \text{期初贷} \quad \text{本期贷方} \quad \text{本期借方} \quad \text{期末} \\ \text{方余额} \quad + \quad \text{发生额} \quad - \quad \text{发生额} \quad = \quad \text{余额} \end{array}$$

在借贷记账法下,各类账户结构可概括如表 1-1 所示。