



Terse **F**inancial **A**ccounting

精编财务会计

陈小平 ◎ 编著

博采众长 吸收精华
知识改变世界 会计成就未来



华东理工大学出版社
EAST CHINA UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

精编财务会计

陈小平 编著



华东理工大学出版社
EAST CHINA UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

· 上海 ·

图书在版编目(CIP)数据

精编财务会计/陈小平编著. —上海:华东理工大学出版社,2013.8
ISBN 978-7-5628-3611-7

I. ①精… II. ①陈… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 160477 号

内容简介

全书分为三部分共十章,第一部分即第一章,为财务会计导论;第二部分为会计要素的核算,由第二章至第九章组成,包括金融资产、存货、内部长期资产、负债、所有者权益、损益的核算;第三部分即第十章,为财务会计报告。

本书可作为高等学校财务会计课程的教学用书,也可作为在职人员的培训、考证教材及各类经济管理人员的自学参考书。

精编财务会计

编 著 / 陈小平

责任编辑 / 马夫娇

责任校对 / 陈孟昀

封面设计 / 裘幼华

出版发行 / 华东理工大学出版社有限公司

地 址:上海市梅陇路 130 号,200237

电 话:(021)64250306(营销部)

(021)64251137(编辑室)

传 真:(021)64252707

网 址:press.ecust.edu.cn

印 刷 / 常熟新骅印刷有限公司

开 本 / 787mm×1092mm 1/16

印 张 / 21

字 数 / 577 千字

版 次 / 2013 年 8 月第 1 版

印 次 / 2013 年 8 月第 1 次

书 号 / ISBN 978-7-5628-3611-7

定 价 / 42.80 元

联系我们:电子邮箱 press@ecust.edu.cn

官方微博 e.weibo.com/ecustpress

淘宝官网 <http://shop61951206.taobao.com>



前 言

市场经济越发展,会计越重要。

在市场经济条件下,企业的生存与发展都离不开高质量的财务会计信息。

本书是在吸收近些年出版的财务会计教材的精华,结合《小企业会计准则》、《企业会计准则》等的最新精神和内容的基础上,精心编著而成的,内容力求深入浅出、言简意赅,注意运用图表、例题加以说明。

本书在编写过程中力求体现以下特色。

1. 在内容设置、体系安排上注重系统性,尽可能做到深入浅出。本书的编写体系是按照会计要素的内在联系和初学者的思维与理解规律安排的,力求通俗易懂,以便于读者理解并把握财务会计的理论与方法体系。

2. 考虑教学过程的特点和需要,努力方便教学。每章设有学习内容与要求、课前准备、想一想、算一算、练一练、课堂互动、课后搜阅等众多小栏目,并配有练习题及详细答案,以帮助读者理解、掌握教材主要内容,实现培养能力、愉快学习、拓展知识的目标。

3. 注重严谨性和可读性。在保证概念准确性的前提下,尽量使有关问题论述深入浅出、清晰易懂,并通过大量实例帮助读者理解有关方法及其运用。

4. 注重理论联系实际。以“够用、适度”为原则,构建本书理论体系,理论介绍以满足应用为限。

本书的编写参考了国内外大量文献,在此向有关作者表示由衷的感谢。

本书的出版得到了华东理工大学商学院领导、老师的鼎力支持,在此深表谢意。

限于作者的学识与写作水平,本书尚存许多不足,恳请读者批评指正。

作 者

2013.4

目 录

序言	1
第一章 财务会计导论	5
第一节 财务会计概论	5
第二节 会计核算的基础理论	16
第三节 会计要素与会计等式	19
第四节 财务会计的法规体系	23
第二章 金融资产(1)	28
第一节 金融资产概述	28
第二节 库存现金	29
第三节 银行存款	33
第四节 其他货币资金	40
第五节 交易性金融资产	44
第三章 金融资产(2)	54
第一节 应收账款	54
第二节 应收票据	57
第三节 预付账款与其他应收款	63
第四节 应收款项减值	65
第四章 存货	73
第一节 存货概述	73
第二节 原材料	80
第三节 库存商品	88
第四节 其他存货	92
第五节 存货期末计价	96
第五章 金融资产(3)	105
第一节 可供出售金融资产	105
第二节 持有至到期投资	111

第三节 长期股权投资	117
第六章 内部长期资产	136
第一节 内部长期资产概述	136
第二节 固定资产	140
第三节 无形资产与其他资产	154
第七章 负债	167
第一节 负债概述	167
第二节 流动负债	169
第三节 长期负债	185
第八章 所有者权益	196
第一节 所有者权益概述	196
第二节 投入资本	197
第三节 留存收益	205
第九章 损益	217
第一节 损益概述	217
第二节 收入	223
第三节 费用	234
第四节 典型业务举例	242
第十章 财务会计报告	251
第一节 财务会计报告概述	251
第二节 资产负债表	254
第三节 利润表与所有者权益变动表	260
第四节 现金流量表	266
练习题参考答案	285
附录 1 企业常用会计科目表	320
附录 2 结算方式程序及票据图	322
参考文献	330

序 言

——本书架构与学习建议

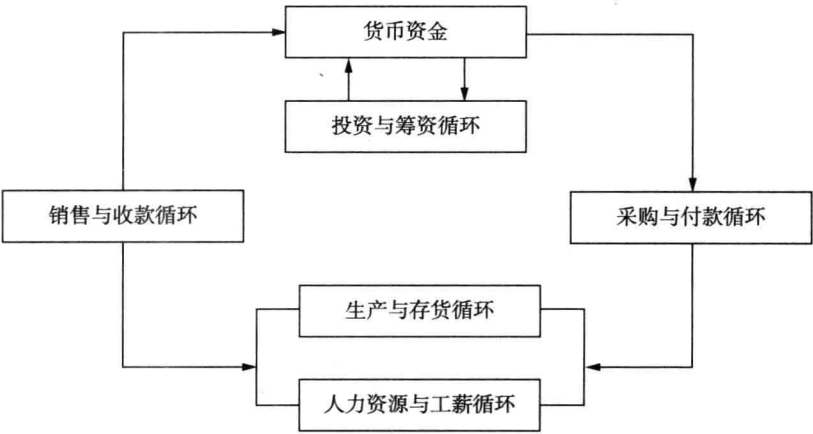
知识改变世界,会计成就未来。

财务会计是高校会计、审计、财务管理等专业的核心专业课程之一。

《精编财务会计》是对基础会计学所涉及的基本理论、基本方法、基本技能的提升。它对会计前提、会计要素、会计等式、会计信息质量等会计理论作了进一步探讨,对重要会计业务的会计处理方法、会计报表的编制方法等基本方法和技能作了进一步阐述。

一、本书架构

企业各业务循环之间存在一定的直接、间接联系,如筹资与投资循环(资金来源与运用)和采购与付款循环有直接联系,生产与存货循环和其他所有业务循环有直接或间接的联系。同时,按照财务会计报表项目与企业业务循环的相关程度,可以建立起各业务循环与其所涉及的主要财务会计报表项目之间的对应关系。请看下列图表:



企业各业务循环之间的关系图

企业业务循环与财务会计报表项目对照简表

业务循环	资产负债表项目	利润表项目
采购与付款循环	预付款项、固定资产、在建工程、工程物资、固定资产清理、无形资产、长期待摊费用、应付票据、应付账款、长期应付款等	管理费用
生产与存货循环	存货(包括材料采购或在途物资、原材料、材料成本差异、库存商品、发出商品、商品进销差价、委托加工物资、周转材料、生产成本、制造费用、劳务成本、存货跌价准备等)	营业成本

续表

业务循环	资产负债表项目	利润表项目
人力资源与工薪循环	应付职工薪酬	
投资与筹资循环	交易性金融资产、应收利息、其他应收款、其他流动资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、递延所得税资产、其他非流动资产、短期借款、应付利息、应付股利、其他应付款、其他流动负债、长期借款、应付债券、递延所得税负债、其他非流动负债、实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润	财务费用、资产减值损失、公允价值变动收益、投资收益、营业外收入、营业外支出、所得税费用
销售与收款循环	应收票据、应收账款、长期应收款、预收款项、应交税费等	营业收入、营业税金及附加、销售费用

基于上述图表,财务会计教材的编写体系大致可分为两种:一是按会计要素的具体项目(或财务会计报表的项目)进行阐述,这是一种常见的体系;二是按经济业务循环进行阐述。

本书是在吸收近些年出版的财务会计教材的精华,结合《小企业会计准则》、《企业会计准则》等的最新精神和内容的基础上,采用上述第一种体系精心编著而成的。

本书的架构是:全书分为三部分共十章,第一部分即第一章,为财务会计导论;第二部分为会计要素的核算,由第二章至第九章组成,包括金融资产、存货、内部长期资产、负债、所有者权益、损益的核算;第三部分即第十章,为财务会计报告。

每章有主体内容、练习题及详细答案,还安排了学习内容与要求、课前准备、想一想、算一算、练一练、课堂互动、课后查阅等众多小栏目,以多种方式、方法帮助读者提高学习效率、效果,拓展知识。

二、学习建议

1. 做好预习,培养自学能力

“凡事预则立,不预则废”。教材是根基,必须通读教材,把教材读懂、读透;通过预习,找出课程学习中的难点,在课堂学习中重点关注,以提高学习效率。本书各章都有个“课前准备”小栏目,对需预习的内容作了提示。

2. 把握重点

学习财务会计的重点是抓住两条主线。

一条主线即上述企业生产经营业务循环(供应→生产→销售,简称供产销)过程,具体业务有:①原材料的购进(采购)(包括固定资产、金融资产等的购进)→②生产部门材料领用(成本的归集)→③加工生产产品(产品成本的结转)→④产成品入库(库存商品)→⑤销售产品(收入、利润、成本的处理)→⑥结转利润→⑦年末经营成果形成与分配→⑧计算税费→⑨编制会计报表。

另一条主线是企业的资金运动过程,即:股东投资→资金运营(购料、生产、资金的对外投资)→资金收回(销售)→资金分配耗用(分红、股利、工资)。由股东投资相应展开到所有者权益的核算;由资金运营展开到固定资产、无形资产、原材料等的核算,其中投资又可以展开到长期股权投资核算、金融资产核算等;由资金收回展开到销售业务的核算;由资金分配耗用展开到工资薪金的发放、股利的分配、利润和所得税的计算等。

这两条主线的业务,都可以按取得(增加、来源、归集等)时的核算→资产负债表日(期末计价、折旧、摊销等)的核算→处置(减少、结转、分配等)的核算来处理。

3. 注重理解

注重理解是在读懂、读透教材的基础上,将重点、难点内容化繁为简、变难为易。

(1) 在学习过程中一定要注重理解和区别不同的概念。比如下面一些常见的概念就要注意理解和区别。

账面余额:账面余额就是某账户的余额。

固定资产:

账面净值=固定资产的折余价值=固定资产原价(账面余额)-计提的累计折旧

账面价值=固定资产原价-计提的累计折旧-计提的减值准备

无形资产:

账面余额(账户余额)=入账价值=无形资产的账面原价

账面净值=账面余额-累计摊销

账面价值=账面余额-累计摊销-计提的减值准备

其他资产:

只涉及账面价值和账面余额(账户余额)的概念,账面价值都是账面余额减去计提的减值准备后的金额;账面余额都是各自账户结余的金额。

交易性金融资产的账面余额=账面价值。

(2) 学习控股合并形成的长期股权投资时,首先要了解一些企业合并的理论知识,注意分清是同一控制的控股合并还是非同一控制的控股合并;在此基础上,分清两种控股合并方式下长期股权投资的入账价值的不同点,其后的账务处理就不难了。

(3) 财务会计教材按上述第一种体系编写,会将紧密联系的相关账户(如应收账款和主营业务收入)人为地分离,影响其逻辑性;也会造成一些内容的重复。因此,读者应注意将前后有联系的知识归并起来,完整地学习理解。

4. 善于总结,多做练习

学习过程中要善于总结,多做练习,只有这样才能将教材读薄、记牢重点知识、灵活运用。

(1) 对借贷记账法的总结。有基础的读者都知道,编制会计分录即填制记账凭证时的规则是“有借必有贷、借贷必相等”。而对于一个账户来说,通常也是“有借必有贷”,借贷如相等,期初余额、期末余额必定相等;损益类账户的借贷发生额相等,期初期末相等(为零),此类账户也称虚账户;借贷如不等,期初余额、期末余额必定不同。

会计等式左边是资产,右边是权益(广义的),因此,习惯上,资产(费用、成本、损失)类账户的增加就记在左边(借方),减少记反方向(右边、贷方),余额一般在记增加的一方(借方);权益(收入、利得、利润)类账户的增加就记在右边(贷方),减少记反方向(左边、借方),余额一般也记在增加的一方(贷方)。有少量的抵减账户是特殊的,其记账方向与被抵减账户正相反,如累计折旧(抵减账户)与其被抵减账户“固定资产”的记账方向相反,余额方向也相反。

企业所有的会计业务可归纳为两类:

① 影响(涉及)会计等式两边的业务,为同增或同减类业务;

② 影响(涉及)会计等式一边的业务,为有增有减类业务。

如:用银行存款购买材料的业务,是原材料增加、银行存款减少的业务,只影响资产,属于影响(涉及)会计等式一边的业务,为有增有减类业务。原材料增加记借方,银行存款记贷方,

编制会计分录为:借:原材料,贷:银行存款。

学习时,要掌握账户的性质(如资产类),分析业务类型及增减变动情况,才能记对账。

有的初学者在编制会计分录时易犯错,作者建议在编制会计分录时:

先确定熟悉科目的方向,如银行存款,这个科目增加记在借方,减少记在贷方,对应科目就记在反方向;

应收应付弄不清,想想谁欠谁? 人家欠你的记在借方,你欠人家的肯定记在贷方;

多用丁字账进行平衡、分析、计算。

(2) 哪些资产的减值可以转回、哪些不能转回?

企业计提的应收款项和存货的减值以后价值回升可以转回;

固定资产、无形资产、长期股权投资等长期资产计提的减值不允许转回。

交易性金融资产等,期末采用公允价值计量,不存在计提减值的核算。

(3) 本书各章通过练习题、想一想、算一算、练一练、课堂互动等形式为读者提供了大量的练习资料,读者可以根据需要选择练习。

5. 参考相关书籍和期刊,打开眼界,扩大知识面。要知道会计业务的处理及其原因(怎么做? 为什么?);要准备相关的税法知识和财务管理知识。本书的“课后搜阅”为读者提供了许多资料的标题或关键词,可多加利用。

第一章 财务会计导论

本章学习内容与要求

一、学习内容

1. 财务会计的基本概念;
2. 会计核算的基础理论;
3. 会计要素与会计等式;
4. 财务会计的法规体系。

二、学习要求

1. 识记:财务会计的基本概念与法规体系;
2. 领会:会计要素与财务会计的基础理论;
3. 应用:会计业务的类型及其对会计等式的影响。

三、课前准备

1. 复习基础会计的内容:会计对象、会计要素、会计等式、会计科目、账户等;
2. 预习账户的分类、会计计量、权责发生制、会计业务类型及其对会计等式的影响;
3. 准备“课堂互动”的材料。

注释:

识记:能认识有关概念、原则、方法等,并能表述和判断其是与非。这是较低层次目标的要求。

领会:在识记的基础上,能全面把握有关基本概念、基本原则、基本方法等,并能表述其基本内容和基本道理,分析相关问题的区别和联系。这是较高层次目标的要求。

应用:在领会的基础上,能运用基本概念、基本原则、基本方法等去处理某些问题,进行计算和分析。这是最高层次目标的要求。

第一节 财务会计概论

一、财务会计及其特点

经济越发展,会计越重要。会计信息是国际通用的一种商业语言,是建立市场经济秩序的基石。根据会计所服务的对象,现代会计可分为财务会计和管理会计两大体系。财务会计(简称会计)是指按照会计准则等会计法规制度的要求,按照一定的程序,对已发生的会计业务,进行记账、算账和定期编制财务报告等,以反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并提供给

财务报告使用者的一个经济管理信息系统。

财务会计与管理会计相比较,主要有以下几个特点。

第一,财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者,它包括与企业有经济利益关系的投资者及潜在的投资者、债权人及潜在的债权人、财税部门等。

第二,财务会计的会计主体是企业,通常按月、季、年分期揭示整个企业的财务状况,经营成果和现金流量,而不需要揭示某一项具体业务的经营成果情况。

第三,财务会计的工作程序比较固定,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记会计账簿,最后根据会计账簿等编制财务报告这一基本工作程序。会计凭证、会计账簿和财务会计均有规定的格式。

第四,财务会计工作的重点是反映过去已经发生或已经完成的经济业务。因此,它对数据正确性的要求比较严格。

第五,财务会计必须严格遵守会计准则等会计法规制度的规定。

二、会计对象、会计要素、会计等式

(一) 会计对象

会计对象是指财务会计核算和监督的内容,即核算、监督什么。由于会计核算主要从价值量上反映企业(单位)的经营情况,会计监督也主要是采用价值指标来进行。因此,会计对象是企业用货币表现的经营活动,不能用货币表现的经营活动不是会计的对象。企业的经营活动一般表现为一定的资金运动,资金运动及其所反映的经营活动就是财务会计核算和监督的内容,即财务会计的对象。

课后查阅 资金循环、资金周转、资金运动的特点。

(二) 会计要素

会计要素是对财务会计对象按经济特性所作的基本分类,是构成会计对象具体内容的主要因素,又是会计报表的框架基础,因此又称为会计对象要素或会计报表要素。

会计要素有六个:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。由于财务报告中最主要的是资产负债表和利润表,因此,会计要素也就是构成这两张会计报表的要素。构成资产负债表的要素有资产、负债和所有者权益三项,为静态要素,反映企业财务状况信息(即静态信息);构成利润表的要素有收入、费用和利润三项,为动态要素,反映企业经营成果信息(动态信息)。财务状况反映企业一定日期资产等的存量,而经营成果则反映企业一定期间资产等的增量或减量。

(三) 会计等式

会计等式是指反映各项会计要素之间基本关系的数学表达式。会计等式揭示了会计要素之间的内在联系。会计要素、会计等式的具体内容见本章第三节。

三、会计科目、账户、报表项目

(一) 会计科目

会计科目是在将会计对象划分为会计要素的基础上,根据核算和管理的需要,对会计要素的具体内容进行分类核算的名称或标志。会计科目用于记账凭证。

设置会计科目,就是根据会计对象的具体内容和经济管理的要求,事先规定分类核算的项目。在设置会计科目时,需要将会计对象中具体内容相同的归为一类,设立一个会计科目,凡是具备这类信息特征的经济业务,都应该在这个科目下进行核算。例如,根据资产这一会计要素的特征以及经济管理的要求,可以设置库存现金、银行存款、原材料、固定资产、无形资产等会计科目,这样才能够对资产这一会计要素的具体内容进行核算。会计科目是对会计要素具体内容分类的标志,在每一会计科目名称的项下,都要有明确的含义、核算范围。通过设置会计科目,对会计要素的具体内容进行了科学的分类,可以为会计信息的使用者提供科学的、详细的分类指标体系。

在会计核算的各种方法中,设置会计科目占有重要位置。它决定着账户的开设、报表结构设计,是一种基本的会计核算方法。

我国实际工作中,会计科目事先加以规定,然后依据规定的会计科目填制、审核凭证,设置、登记账簿,编制财务会计报告。从这点来看,会计科目是对会计对象具体内容进行分类核算和监督的依据,也是会计所应提供的核算指标。

会计科目主要有如下分类。

(1) 按经济内容的性质(反映的会计对象要素)不同分为六大类,即:资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类,收入和费用要素的大部分内容同属于损益类,费用要素的成本单独分为成本类。

(2) 按提供核算指标的详细程度和统驭关系不同分为总分类科目与明细分类科目,例如:

总分类科目:应收账款

明细分类科目:应收账款——成才公司
——成长公司

总分类科目:又称一级科目,是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目。总分类科目一般由财政部统一制定。

明细分类科目:又称为二级科目,或明细科目,是对总分类科目作进一步分类、提供更详细、更具体会计信息的科目,它是反映会计要素的具体内容的科目。除会计准则规定设置的以外,单位可以根据经济管理的需要和经济业务的具体内容自行设置。【注:有的总分类科目不需设置明细科目,如本年利润。】

练一练 熟记常用的会计科目(见附录1)。

(二) 账户

账户是根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用以分类反映会计要素具体内容增减变动情况及其结果的载体。科目仅仅是分类核算的名称或标志,而核算的具体数据资料则要通过账户记录取得。所以,设置科目以后,还必须根据科目开设账户,用来对各项经济业务进

行分类记录。

账户具有一定的结构和格式。由于会计要素的变化,从数量上看不外是增加和减少两种情况,因此,账户在结构上分为两个基本部分,分别记录增加和减少的数额。账户的结构通常划分为左、右两方,每一方再根据实际需要分成若干栏次,用来登记有关资料。账户的格式可以各种各样,但一般说来,对任何一种账户格式的设计,应包括下列内容:①账户的名称,即科目;②日期和摘要,即经济业务发生的时间和内容概要;③凭证号数,即账户记录的依据;④增加和减少的金额及余额。

账户左右两方的主要内容是记录:期初余额、本期增加额、本期减少额及期末余额。本期增加额和减少额是指在一定的会计期间(月、季或年)内,账户在左右两方分别登记的增加金额合计数和减少金额的合计数,又可以将其称为本期增加发生额和本期减少发生额。本期增加发生额和本期减少发生额相抵后的差额,加上期初余额就是本期的期末余额。如果将本期的期末余额转入下一期,就是下一期的期初余额。上述四项金额的关系可以用下列公式来表示:

$$\text{期初余额} + \text{本期增加发生额} = \text{本期减少发生额} + \text{期末余额}$$

发生额是期间指标,它说明某类事项在某一期间金额增减变动的总量。余额是时点指标,它说明某类事项在某一时刻金额增减变动的结果。

账户的左右两方是按相反方向来记录增加额和减少额。也就是说,如果规定在左方记录增加额,就应该在右方记录减少额;反之,如果在右方记录增加额,就应该在左方记录减少额。各账户的左、右两方中,哪一方记录增加额,哪一方记录减少额,取决于所采用的记账方法和各账户所记录的经济内容。如借贷记账法规定,账户的结构为左借右贷;因资产在会计等式的左方,权益在其右方,故习惯将资产增加记在该类账户的左(借)方,减少记右(贷)方;权益增加则记在该类账户的右(贷)方,减少记左(借)方。账户的余额,一般在记录增加额的一方。根据账户余额所在的方向来判断账户的性质,成为借贷记账法的一个重要特征。借表示增加还是贷表示增加则取决于账户的性质及结构。

在借贷记账法下,上述等式变换为:

资产类账户:借方期初余额+借方本期发生额=贷方本期发生额+借方期末余额;

权益类账户:贷方期初余额+贷方本期发生额=借方本期发生额+贷方期末余额;

收入、费用(成本)类账户的借方本期发生额等于贷方本期发生额,期初、期末通常没有余额。

算一算 资料:SY企业部分账户数据如下(金额单位:元):

账户名称	期初余额	本期借方发生额	本期贷方发生额	期末余额
库存现金	2 500	41 000	38 500	?
固定资产	2 480 000	?	150 000	3 650 000
短期借款	?	480 000	750 000	800 000
应付账款	400 000	380 000	?	150 000
盈余公积	180 000	20 000	14 500	?

要求:根据上列账户中的有关数据并结合各账户的类型计算每个账户的未知数据。

1. 账户的分类

(1) 账户按会计要素(即按经济内容)分类,一般分为资产账户、负债账户、所有者权益账户、收益账户和成本费用账户。

(2) 账户按用途和结构分类,可分为盘存账户、资本账户、结算账户、期间账户、跨期摊提账户、成本计算账户、计价对比账户、财务成果账户、调整账户等。

所谓账户的用途,是指设置和运用账户的目的,即通过账户记录提供什么核算指标。所谓账户的结构,是指在账户中如何登记经济业务,以取得所需要的各种核算指标,即账户左方登记什么,右方登记什么,期末账户有无余额,如有余额在账户的哪一方,表示什么。例如,固定资产账户和累计折旧账户,按其反映的经济内容都属于资产类账户,而且都是用以反映固定资产的账户。但是,这两个账户的用途和结构又是不同的。固定资产账户是按其原始价值反映固定资产增减变动及其结存情况的账户,增加记左方,减少记右方,期末左方余额表示企业现有固定资产的原始价值。而累计折旧账户则是用来反映固定资产由于损耗而引起的价值减少,即累计提取折旧情况的账户,计提折旧的增加记右方,已提折旧的减少或注销记左方,期末余额在右方,表示现有固定资产的累计折旧。

为了更好地理解、掌握和运用账户,了解上述两种分类之间的联系,现将两种账户分类进行对比(仅列部分常用的),见表 1.1。

表 1.1 两种账户分类的联系

按经济内容 分类 按用途和 结构分类	资产账户	负债账户	所有者权益账户	收益账户	成本费用 账户
盘存账户	库存现金 库存商品 固定资产				
资本账户			实收资本 盈余公积		
结算账户	应收账款 预付账款 其他应收款	应付账款 预收账款 其他应付款			
期间账户				主营业务收入 营业外收入	主营业务成本 销售费用 营业外支出 所得税费用
跨期摊提账户	长期待摊费用	应付利息			
成本计算账户	材料采购				生产成本
计价对比账户			本年利润		
财务成果账户			本年利润		
调整账户	累计折旧 坏账准备 材料成本差异				

(3) 账户按其提供指标的详细程度分类。

账户按其提供指标的详细程度,可以分为总分类账户和明细分类账户。

总分类账户是对会计对象的具体内容进行总括核算的账户,提供总括核算指标,如原材料、固定资产等,简称总账、一级账。

明细分类账户是对会计对象的具体内容进行明细核算的账户,提供明细核算指标,如固定资产——机器设备等。

总分类账户对其所属明细分类账户具有统驭和控制作用,明细分类账户总是隶属于某总分类账户,起补充说明作用。

如果某一总分类账户所属的明细分类账户较多,为了便于控制,还可增设二级账户。二级账户是介于总分类账户和明细分类账户之间的账户。它也是由单位根据管理的实际需要和经济业务的具体内容自行确定的。

(4) 账户的其他分类。

账户除按上述标准进行分类以外,还可以按其他标准分类,如按列入会计报表分类、按有无期末余额分类等。

账户按其列入会计报表的不同,可分为资产负债表账户和利润表账户。资产负债表账户是指为编制资产负债表提供数据资料的账户。资产负债表账户包括资产、负债和所有者权益三类,分别与资产负债表中的这三类项目对应。利润表账户是指为编制利润表提供数据资料的账户。利润表账户包括收益和成本费用两类,这些账户是根据利润表的项目设置的。

账户按有无期末余额分为期末有余额的账户(即实账户,一般是资产账户、负债账户、所有者权益账户,包括借方余额账户、贷方余额账户)和期末无余额的账户(即虚账户,一般是收益账户和费用账户)。

账户按会计主体分类,分为表内账户(上述账户均是)和表外账户(如代管商品物资账户等)。

研究账户的分类,是为了从相互联系的账户中探求其相互区别,认识设置和运用账户的规律性。账户分类标准是依据账户具有的一些特征确定的,每一个账户都带有若干个特征,因此,每一个账户都可以按不同的标准加以分类。如原材料账户,①从会计要素来看,它属于资产类账户,反映企业在生产经营过程中必不可少的流动资产;②从用途和结构来看,它属于盘存账户,反映企业实际的库存材料价值,而且是左方登记材料的增加额,右方登记材料的减少额,余额在左方;③从提供指标的详细程度来看,它属于总分类账户,总括地反映企业材料的增减变动及结存情况;④从列入会计报表来看,它属于资产负债表账户,账户的期末余额应作为企业资产的一部分,列入资产负债表;⑤从期末余额来看,它属于借方余额账户,反映库存材料的实际价值;⑥从会计主体来看,它属于表内账户,代表着本企业可以控制或拥有的经济资源。总之,借助于账户的分类,可以揭示账户的特征,有利于加深对账户的认识。

想一想 1. 坏账准备、材料成本差异的被调整账户分别是哪一个?

2. 取消待摊费用和预提费用科目后该如何记账?

2. 账户的对应关系与对应账户

采用借贷记账法,在某项经济业务发生时,总会在有关账户之间形成应借、应贷的关系,这就是账户的对应关系,发生对应关系的账户即是对应账户。

3. 账户与科目的关系

账户与科目是既有联系、又有区别的两个不同概念。

(1) 联系。账户与科目都是对会计对象具体内容(会计要素)的科学分类,两者设置口径一致、性质相同。科目是账户的名称,也是设置账户的依据;账户是科目的具体运用。科目的性质决定了账户的性质。账户的分类和科目的分类内容一致。

(2) 区别。账户有其结构和格式,可用来连续、系统、全面地记录反映某种经济业务的增减变化及其结果。科目仅仅是账户的名称,不存在结构。

在实际工作中对于账户和科目这两个概念,经常可以不加严格区分地相互通用。

(三) 会计分录

在各项经济业务登记到账户之前,都要先根据经济业务的内容,运用借贷记账法的记账规则,确定所涉及的账户及其应借、应贷的方向和金额,这就是编制会计分录。会计分录(即记账公式)是指对某项经济业务事项标明其应借应贷的账户及其金额的一种分类记录方式,简称分录。在实际工作中,这项工作是通过填制记账凭证来完成的。

在实际运用借贷记账法的记账规则(有借必有贷,借贷必相等)登记经济业务时,一般要按两个步骤进行:首先,需要分析经济业务的内容,确定它涉及的要素是增加还是减少,是资产要素的变化,还是负债或所有者权益要素的变化;哪些要素增加,哪些要素减少,抑或都是增加,都是减少,等等。其次,根据上述分析,确定该项经济业务应记入相关账户的借方或贷方,以及各账户应记金额。凡是涉及资产及成本费用的增加,负债及所有者权益的减少,收入的减少、转销,都应该记入各该类账户的借方;凡是涉及资产及成本费用的减少、转销,负债及所有者权益的增加,收入的增加,都应该记入各该类账户的贷方。或者说,借字表示:资产的增加,成本费用的增加,负债及所有者权益的减少,收入的结转或减少;贷字表示:资产的减少,成本费用的结转或减少,负债及所有者权益的增加,收入的增加。见图 1.1。

借方	账户名称	贷方
期初余额		期初余额
资产的增加		资产的减少
成本费用的增加		成本费用的结转或减少
负债的减少		负债的增加
所有者权益的减少		所有者权益的增加
收入的结转或减少		收入的增加
本期发生额合计		本期发生额合计
期末余额		期末余额

图 1.1 借贷记账法下的账户结构

为了教学方便,经常用简化格式——“丁”字账或“T”型账户来说明账户结构。

(四) 报表项目

报表项目是对财务报表具体内容进行分类的名称或标志。报表主要是由报表项目组成的,报表项目反映的即是经济指标。

报表项目的内容、口径多数与账户(科目)相同;报表项目的数据来源于账户,有的根据总账账户的金额直接填列,有的根据总账账户金额汇总填列,有的是经过分析调整计算后填列。具体内容见财务会计报告一章。