

第一章 总论

第一节 成本的经济涵义

森林工业企业是指从事用材林经营和木材采运的工业企业。工业企业的基本经济活动是生产某种产品。不论是加工型企业还是采掘型企业，在生产过程中都必须置备劳动资料和劳动对象，然后依靠劳动者运用劳动资料（工具设备等）对劳动对象进行开采或加工制作，完成特定产品的生产，投放市场，进行交换。所以，工业产品的生产过程就是劳动消耗和劳动成果的获得过程，也就是说它是一个“投入—转换—产出”的过程。要想获得一定数量的预期产品，必须先有投入，即“生产行为本身，就它的一切要素来说，也是消费行为”（《马克思恩格斯选集》第二卷第93页）

按马克思的价值论，生产特定产品所耗费的社会必要劳动，构成这种产品的价值。“商品的价值 W ，用公式来表示是 $W=C+V+M$ 。如果我们从这个产品价值中减去剩余价值 M ，那么，在商品中剩下的只是一个在生产要素上耗费资本价值 $C+V$ 的等价物或补偿价值”，这就是商品的成本价格”。马克思在这里所说的“成本价格”也就是现在通常说的成本。

从经济理论上讲，成本的经济实质属于价值范畴，即与产品的价值有着密切的关系。在商品生产和市场经济条件下，任何商品都是价值和使用价值的统一体。产品的价值由这样三部分构成：

1. 生产中消耗的生产资料的价值（ C ），例如生产消耗的自然资源、原材料、辅助材料、燃料、动力等劳动对象的价值，厂房、生产用道路、机器设备等劳动手段在生产过程中被磨损的价值。
2. 生产劳动者为自己劳动（必要劳动）所创造的价值（ V ）包括以工资等形式支付给劳动者的报酬。
3. 生产劳动者为社会劳动（剩余劳动）所创造的价值（ M ）例如企业的纯收入（包括上缴国家财政的税金和企业留存的利润）。

由上述三部分构成的产品价值中，前两部分即（ $C+V$ ）体现了产品生产过程中物化劳动和活劳动消耗的价值，是产品的理论成本，也就是产品成本的经济内涵。所以，产品成本的经济实质就是产品生产过程中所消耗的物化劳动转移到产品中去的价值和劳动者为自己劳动所创造价值的货币表现。也可以说，成本是以货币表现的商品生产过程中物化劳动和活劳动的耗费。任何社会制度下，生产一种产品都要耗费一定数量的劳动，产品的生产过程就是人、财、物的耗费过程，同时又是生产成本的形成过程。

我们可用表 1-1 归纳上面的论述。

表 1-1 产品的价值构成

产 品 成 本(C+V)				为社会创造的剩余价值(M)	
消耗的原材料 辅助材料 燃料等费用	固定资产修理费 折旧费	其他费用	为自己劳动创造的价 值(V),工资及工资 附加费	企业纯收入	
				上缴税金	利润留成
生产资料消耗的转移价值(C)			劳动者新创造的价值(V+M)		
产品价值(C+V+M)					

产品的价值体现着该产品所消耗的全部物化劳动和活劳动，而产品的成本则是产品劳动耗费的一部分，也就是说，产品成本(C+V)只是产品价值C+V+M的一部分。这是从抽象意义上来看待成本的普通经济属性，可称为“理论成本”。

然而，成本不能只停留在抽象意义上的讨论，它必须用来反映具体的生产经营活动，因而成本应具有实实在在的经济涵义。从这种实用角度讨论的成本，可称为“实际成本”。当然，建立在价值论上的理论成本是实际成本的理论基础，对实际成本的应用实践有指导意义。但它们不是完全一致的，主要表现在：(1)实际成本所包括的经济内容要比C+V的范围更广范。例如奖金和废品损失等都计入实际成本。这样，实际发生的成本就与产品的理论成本(C+V)产生了偏离。(2)在价值量的决定上也有差别。产品的价值即产品中所包含的劳动耗费是按社会必要劳动量计算的，产品成本则是按某企业生产该产品所消耗的个别劳动量计算的。

在生产经营活动中，使用的是实际成本概念，即为进行某项生产经营活动所发生的费用。实际成本是按现行财会制度，遵循有关成本开支范围的规定核算出来的。实际成本除了理论成本考虑的消耗以外，还应结合本行业企业的生产经营特点，将特殊性质的耗费也计入成本，并且受到经济政策和管理要求等因素的直接影响，从而使成本概念具体化和个性化了。所以，实际成本内容是可变动的。

生产中伴随着工序的推进而发生的各项耗费，最终都表现为资金的耗费。企业在一定时期(月、季、年)内生产产品所发生的各项资金耗费就是企业的生产费用，将这些生产费用对象化以后，就转化为生产成本。所以说，为生产一定种类和数量的产品所应当负担的全部生产费用就是产品的生产成本。产品生产成本的实质也可以理解为取得商品的使用价值而牺牲的价值(付出的代价)，生产费用就是消失的资产。

第二节 企业生产经营费用的划分

企业在生产经营活动过程中，为了获取营业收入而发生的人力、物力、财力等各项耗费的货币表现，称为企业的生产经营费用。

一、生产成本费用和期间费用

企业生产经营费用依据制造成本核算法，按其是否构成产品的制造成本划分为“生产成本费用”和“期间费用”两大类。生产成本费用是指计入产品制造成本的那些费用，

期间费用是指不计入产品制造成本而计入营业损益的那些费用。

二、生产成本费用的划分

按费用计入产品成本的方式划分为：直接费用和间接费用。

按制造成本法核算费用的方式划分为：直接材料、直接人工、其他直接支出、制造费用。

1. 直接费用：是指为生产商品或提供劳务等发生的可以直接计入成本的各项费用。这类费用发生时只与特定的成本计算对象直接相联系。包括直接人工、直接材料、商品进价和产品生产过程中直接耗费的燃料、动力、外部加工费、专用工具等其他直接费用。

2. 间接费用：是指企业内部生产经营单位为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用以及不能直接计入生产成本的各项费用。包括管理人员工资、多种产品共同消耗的各种材料、为组织生产活动而发生的各种费用。这些费用发生时并不与某个特定的成本计算对象直接联系，所以这些间接费用应按选定的标准分配计入生产成本。

3. 直接材料：是指在生产中耗用的构成产品实体并能直接计入产品成本的那些材料。它的确认与生产某一种（一类或一批）特定产品直接相关。一般包括企业生产中实际消耗的原材料、森工生产中按木材产量计提的育林基金、辅助材料、设备配件、外购半成品、燃料、动力、包装物、低值易耗品以及其他直接材料。

直接材料是核算产品制造成本的费用要素（成本项目）之一。直接材料费用不必通过分配而是直接计入产品成本中去。

4. 直接人工：是指直接参加生产并能直接计入所生产的产品成本中去的工人工资。主要包括直接从事生产特定产品的人员的基本工资、加班加点工资以及奖金、补贴等。直接人工与间接人工的划分主要看生产工人是否与所生产的产品相关。直接人工是核算产品制造成本的费用要素之一，直接人工费用可以直接计入产品成本。

5. 其他直接支出：包括直接从事产品生产人员的职工福利费（按工资总额的 14% 提取）等。

6. 制造费用：企业内部生产经营单位（分厂、车间等）为组织管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用。主要包括管理人员工资及其福利费；生产单位房屋、建筑物、机器设备等的折旧费；森工生产维持简单再生产费用（包括伐区道路延伸费和更新改造基金）；租赁费（不含融资租赁）；机器物料消耗；低值易耗品耗用；取暖费；水电费；办公费；差旅费；运输费；保险费；设计制图费；试验检验费；职工福利费；季节性停工损失；大修期间的停工损失；以及其他制造费用。

制造费用应按生产车间分别费用项目归集，形成各产品生产（基本生产）车间的制造费用和各辅助车间的制造费用。各辅助（服务）车间的制造费用先按基本生产车间的受益比例分配给各基本生产车间，然后再将各基本生产车间的制造费用按适当比例分配计入有关产品成本中去。总之，制造费用属于间接费，须经过分配方能进入产品成本。

三、期间费用

所谓期间费用是指从某一会计期间的销售收入中扣除的不计入产品成本的当期费

用。包括企业行政管理部门为组织管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用；为销售产品和提供劳务而发生的进货费用和销售费用。期间费用不构成生产成本，它随着时间的推移而发生，与企业生产经营活动持续期的长短成正比例，不受产品产量增减的影响。期间费用要直接计入当期损益。

采用不同的生产成本核算制度，对期间费用的确认是不同的。在完全成本核算制度中，企业在生产经营过程中发生的所有费用，无论是直接材料、直接人工、其他直接支出、制造费用，还是管理费用、财务费用等统统计入产品成本。实行制造成本核算制度时，只分配那些与生产经营活动最直接最密切的费用，而将与生产经营没有直接关系或关系不密切的那些费用计入当期损益。也就是只把直接材料、直接人工、其他直接支出和制造费用计入产品成本，而将管理费用、财务费用和销售费用列为期间费用直接计入当期损益。

（一）管理费用

管理费用是指企业行政管理部门为管理和组织经营活动而发生的各项费用，具体费用项目有：

1. 公司经费：包括企业总部管理人员工资、职工福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销及其他经费。
2. 工会经费：指按职工工资总额 2% 计提交给工会的经费。
3. 职工教育经费：指企业为职工学习先进技术和提高文化水平而支付的费用。按职工工资总额的 1.5% 计提。
4. 劳动保险费：指企业支付离退休职工的退休金（包括按照规定缴纳的离退休统筹金）价格补贴 医药费（包括企业支付离退休人员参加医疗保险的费用）职工退职金，6 个月以上病假人员工资，职工死亡丧葬补助费，抚恤费等。
5. 待业保险费：指企业按照国家规定缴纳的待业保险基金。
6. 董事会经费：指股份制企业董事会及其成员为执行其职能而发生的各项费用，包括差旅费、会议费、董事会成员津贴等。
7. 咨询费：指企业向有关咨询机构进行科学技术、经营管理咨询所支付的费用，包括聘请经济技术顾问、法律顾问等支付的费用。
8. 审计费：指企业聘请中国注册会计师进行查帐验资以及进行资产评估等发生的各项费用。
9. 诉讼费：指企业因起诉或应诉而发生的各项费用。
10. 排污费：指企业按照规定缴纳的排污费用。
11. 绿化费：指企业对厂区、矿区进行绿化而发生的零星绿化费用。
12. 税金：指企业按照规定支付的房产税、车船使用税、土地使用税、印花税等。
13. 土地使用费：指企业使用土地或水域而支付的费用。
14. 土地损失补偿费：指企业在生产经营过程中破坏的国家征用的土地所支付的土地损失补偿费。
15. 技术转让费：指企业使用非专利技术而支付的费用。
16. 技术开发费：指企业研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的新产品设计费，

工艺规程制定费，设备调试费，原材料和半成品的试验费，技术图书资料费，未纳入国家计划的中间试制费，研制人员工资，研究设备折旧，委托研究费，试制失败损失及其他有关费用。

17. 无形资产摊销：指专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术转让权的摊销。

18. 业务招待费：指企业为经营活动需要而合理支付的费用。在下列限额内据实列入管理费：全年销售净额 1 500 万元以下者，不超过年销售净额的 5‰；超过 1 500 万元，但不超过 5 000 万元者，不超过年销售净额的 3‰；超过 5 000 万元，但不足 1 亿元者，不超过年销售净额的 2‰；超过 1 亿元者，不超过年销售净额的 1‰。

19. 开办费摊销：指企业创办时发生的不能计入当年损益，留待企业开始生产经营以后的一定年限内分期平均摊销的费用。

20. 坏帐损失：指企业确认无法收回的应收帐款而造成的损失。

21. 存货盈亏、毁损、报废损失：指企业存货盘亏、毁损和报废当扣除盘盈后的一般经营性净损失。

22. 其他管理费用：指企业生产经营活动中未包含在上述项目内的而应在管理费用列支的费用。

（二）财务费用

财务费用是指企业为筹集资金而发生的各项费用。包括的项目有：

1. 利息支出：指企业向银行借款而支付的利息与在银行存款获得的利息之间的差额。

2. 汇兑净损失：指企业的外币存款、外币现金和以外币结算的各种债权、债务等业务而发生的汇兑损失中当扣除汇兑收益后的差额。

3. 调剂外汇手续费：指企业根据经营业务需要，通过外汇调剂中心调进或调出外汇支付的手续费。

4. 金融机构手续费：指企业在筹集资金过程中支付给银行、信托投资公司等金融机构的手续费。

5. 其他财务活动费用。

（三）销售费用

销售费用是指企业在销售产品、自制半成品和提供劳务等过程中发生的各项费用以及专设销售机构的各项费用。包括应由企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、租赁费和销售服务费，销售部门人员工资、职工福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销以及广告、代销、展览费用等。

四、企业生产成本费用的其他划分方法

1. 按森工生产组织过程划分为基本生产费用、辅助生产费用和生产服务费用。

2. 按森工生产工艺过程划分为伐区生产费用、运材生产费用和贮木场生产费用。

第三节 生产成本的分类

一、按成本的经济职能分类

按成本的经济职能可将成本分为制造成本和非制造成本两大类。

1. 制造成本（也称生产成本）是由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目组成的，并把直接材料和直接人工称为主要成本。

2. 非制造成本包括管理成本、财务成本和推销成本。这三项非制造成本均由其相应的费用构成。

上述成本按经济职能分类可综合为表 1-2。

按成本的经济职能所作的分类是其他分类的基础。这种分类方法反映了成本的费用（成本项目）构成，便于成本指标的事后分析与考核，企业财务报表外部使用者重视成本的这种分类。由于按成本的经济职能分类没有同企业的生产能力相结合，不便于成本指标的事前预测和控制，不利于将成本信息应用于经营决策过程，因而不能深入挖掘降低成本的潜力。

表 1-2 成本分类表

直接材料	直接人工	制造费用	销售费用	管理费用	财务费用
主要成本					
加工成本			推销成本	管理成本	财务成本
制造成本			非制造成本		
完全成本					

二、按成本管理需要分类

（一）计划成本

所谓计划成本是指企业在年度或生产开始前，根据计划期的各项平均先进消耗定额、费用预算以及其他有关计划资料计算出来的各种产品的预计成本。它是编制计划时成本与作业量最优组合的最低成本。

计划成本的组成项目及其内容应当与国家规定的成本开支范围相一致，应当与实际成本相一致，以便比较。通过实际成本与计划成本比较，可以了解成本计划的完成情况，找出进一步降低成本的途径。

对于大批量生产的企业可以采取量一本一利分析方法求得成本与产（销）量的最优组合时的计划成本，以谋求最大的盈利。对于单件小批量生产的企业，可以采取成本计划评审方法求得成本与时间的最优组合，得到成本最低的交货期。

（二）目标成本

目标成本是企业在社会经营活动中某一时期要求实现的成本目标。它比过去的实际成本（历史成本）要低，又是经过努力可以达到的奋斗目标。目标成本是一种预计成本，把实际发生的成本与目标成本比较，可以判断是超支还是节约了，从而找出取得的成绩

或存在的问题，采取措施加强管理，实现对成本的控制。

（三）标准成本

标准成本是企业正常生产经营条件下，以标准消耗量和标准价格计算的产品单位成本。标准成本制定以后，在生产作业过程中一般不作调整和改变，实际生产费用与标准成本的偏差是通过计算差异来反映的。标准成本具有以下特点：科学性，是用科学方法计算出来的；正常性，是指按正常生产经营条件下的平均消耗量计算出来的；稳定性，是指一经制定出标准成本将在一定时期内保持不变；尺度性，是指标准成本可用来控制和评价实际成本超降水平；目标性，是指可作为企业职工努力争取达到的成本目标。

采用标准成本计算实际成本时，公式是：

$$\text{实际成本} = \text{标准成本} \pm \text{成本差异}$$

成本差异是指执行过程中实际费用脱离标准成本的差异。

（四）定额成本

定额成本是根据某一时期实行的定额计算出来的。定额成本是以现行定额作为计算成本的基础。将实际成本与定额成本对比，可以发现差异程度和产生差异的原因，以便采取措施改善经营管理。实际生产费用和现行定额成本的偏差是通过计算定额差异来反映的；生产作业中现行定额发生变动是通过计算新旧定额的变更差异来反映的。

采用定额法计算实际成本时，公式是：

$$\text{实际成本} = \text{当月现行定额成本} \pm \text{定额差异} \\ \pm \text{定额变更差异}$$

（五）总成本

总成本是指生产某种产品全部数量发生的生产费用总和。通过产品总成本的计算和分析，可以考核产品成本计划总的完成情况，并总括分析成本超降原因。

（六）单位成本

单位成本是指每一单位产品的成本。企业生产某种（某批）产品的总成本除以该种产品的产量，就是这种产品的单位成本。

产品的单位成本的高低标志着生产技术水平和管理水平的高低。通过计算单位成本，可以考核分析企业各种产品单位成本计划的完成情况。利用产品单位成本，可以同本企业历史最佳水平比较，同国内外同种产品成本比较，找出差距，分析原因，挖掘潜力，不断降低成本。

第四节 生产成本的作用

成本的经济实质是企业再生产过程中的物化劳动和活劳动的耗费及其价值补偿。产品成本是企业为生产一定种类和数量的产品而耗费的费用，也是反映企业生产经营管理成绩和缺点的综合性经济指标。产品成本核算的过程也就是对企业生产经营过程中发生的各项费用进行监督和控制的过程。产品成本也是考核企业盈亏的基础，因为单位产品的盈利就等于产品售价减去产品成本。设想，如果不计算成本或成本计算失实，就不能得到准确的盈亏数据，也就无从考核企业的经营成果。

具体地说，成本在生产经营活动过程中的作用表现在如下几个方面。

（一）成本是补偿生产耗费的尺度

生产耗费必须从销售中得到补偿才能维持简单再生产。否则，企业的再生产就必然会受到影响甚至中断。企业再生产过程中，必须按照成本数额收回所耗费的资金以补偿消耗的生产资料和劳动者的生活资料，使生产继续下去。成本的高低也反映出产品价值中需要补偿份额的多少。补偿的份额与实际耗费是等量的。成本高，需要补偿的份额就多；成本低，需要补偿的份额就少。所以，成本是衡量补偿生产耗费的尺度。

（二）成本是反映和控制劳动耗费的工具

少投入多产出是企业生产经营活动追求的目标。这就需要对生产耗费进行如实的反映和控制。例如自然资源和材料的消耗是否节约，设备利用是否充分，产品的产量和质量是否达到要求，资金的运用是否合理等等，都可以通过成本这个指标反映出来，并利用成本指标监督生产费用的日常开支，控制生产耗费水平。通过对生产耗费的控制，可使企业总结经验，扬长避短，改善管理，提高效益。

（三）成本是制定产品价格的重要依据

产品价值的确定，现阶段还不能直接计算，只能通过产品价格来间接地、相对地反映出来。产品价格是产品价值的货币表现。国家价格政策必须尊重价值规律，使产品价格大体符合产品的价值。因此，应以成本作为制定产品价格的一项依据。

产品成本有个别成本和社会成本之分。企业再生产过程中形成的成本是个别成本。在整个国民经济中，每种产品都会有一个在当时生产条件下处于平均水平的成本，这就是社会成本或部门平均成本。国家定价是以社会成本或部门平均成本为依据的，使价格略高于成本，同时还要确定各种产品之间的比价关系。

当然，定价除考虑成本这一重要因素以外，还要考虑经济政策等其他诸多因素。

（四）成本是企业进行经营决策的重要依据

生产经营决策是现代企业管理的重要职能。企业能否正确地进行决策是决定生产经营成败的关键环节。企业在对生产经营的重大问题（科技开发、工艺和设备的选择、销售策略和技术改造投资等）进行决策时，往往必须以产品成本为决策的首要依据，即所得必须大于所费，才能带来经济效益。在各种决策方案的选择中，成本低的方案是首先要选的方案。

第五节 会计知识

一、会计科目和帐户

（一）会计科目

工业企业发生每一项经济业务，都会引起资产、负债和所有者权益的有关项目发生增减变化。为了正确地、全面地核算和监督工业企业的生产经营活动，并为日常的经济管理提供所需要的会计核算资料，就必须设置会计科目。会计科目是会计工作中为归集和记载各种经济业务，对资产、负债、费用和收入按其经济内容或用途所作的分类。通

过设置会计科目就可以开立帐户，把资金的增减变化分门别类地记在帐上，为经营管理提供一系列分类的数量指标，并可将价值形式的综合核算和财产物资的实物核算有机地结合起来，以加强对财产物资的实物形态控制。合理设置会计科目是正确组织会计核算的一个重要条件，也是会计核算的专门方法。

1. 怎样设置会计科目

设置会计科目是对资产、负债、费用和收入，按其经济内容或用途的性质来设置的。例如企业的厂房、机器设备和运输工具等，都是企业的主要劳动资料，具有相同的经济内容，为了及时反映它们的实有数和增减变动情况，在会计工作中就把它们归并为一类，设置一个固定资产科目。对企业的各项资产、负债以及经营过程中发生的费用支出、经营收入和财务成果，都要按照它们所反映的具体经济内容，分别设置会计科目进行核算和监督。

会计科目主要分为反映资产及成本费用的会计科目和反映负债及收入成果的会计科目两大类，分别反映和监督每一项资产及成本费用和每一项负债及收入成果在生产经营过程中的增减变化状况。

设置会计科目还要考虑宏观经济管理上的要求，为了便于会计资料的综合汇总与分析，保证会计所提供的指标和国民经济各部门的核算口径一致，会计科目的名称、编号、核算内容都由财政部统一规定。省、市、自治区和中央各部可在统一会计科目的要求下，结合实际情况，进行适当的合并与补充，但应报财政部备案。

根据财政部 1992 年 12 月 31 日印发的《工业企业会计制度》的规定，各企业可设置以下会计科目，见表 1-3。

2. 会计科目的分类

表 1-3 列出的会计科目称为一级科目。在一级科目之下，还应根据实际工作需要，按照财产物资的详细类别、往来单位或个人的名称等设置更加具体的明细科目。例如在“应付帐款”一级科目之下，再按往来单位的名称分设明细科目。

在一级科目和明细科目之间，设置能提供比明细科目较为概括，但又比一级科目的经济内容具体的科目，称为二级科目。例如在“原材料”一级科目下，分设“原料及主要材料”、“辅助材料”等二级科目。在二级科目“原料及主要材料”之下，设钢板、圆钢等明细科目。二级科目能够辅助一级科目统驭所属的明细科目，以适应经济管理工作的需要。

财政部和企业主管部门只规定一级科目和二级科目，至于明细科目由企业根据实际需要自行确定。

(二) 帐户

工业企业在其经营活动过程中，经常不断地发生各种各样的经济业务，这些经济业务的发生，将会引起各项资产、负债和所有者权益的增减变动。但是会计科目只是对会计的具体经济内容进行分类的名称，并没有一定的格式，不能把由于发生经济业务引起资金增减变动的状况，连续、系统地进行记录和反映。为了反映各项资产及成本费用和负债及收入成果的增减变动状况，以便取得经营管理上所需要的各种核算资料，必须根据规定的会计科目开设帐户。根据一级科目设置的帐户叫总分类帐户。根据二级科目和

表 1-3 会计科目表

顺序号	编号	名称	顺序号	编号	名称
		一、资产类	33	211	应付工资
1	101	现金	34	214	应付福利费
2	102	银行存款	35	221	应交税金
3	109	其他货币资金	36	223	应付利润
4	111	短期投资	37	229	其他应交税
5	112	应收票据	38	231	预提费用
6	113	应收帐款	39	233	待扣税金
7	114	坏帐准备	40	241	长期债券
8	115	预付帐款	41	251	应付债券
9	119	其他应收款	42	261	长期应付款
10	121	材料采购			三、所有者权益类
11	123	原材料	43	301	实收资本
12	127	包装物	44	311	资本公积
13	129	低值易耗品	45	313	盈余公积
14	131	材料成本差异	46	321	本年利润
15	133	委托加工材料	47	322	利润分配
16	135	自制半成品			四、成本类
17	137	产成品	48	401	生产成本
18	138	分期收款发出商品	49	405	制造费用
19	139	待摊费用			五、损益类
20	151	长期投资	50	501	产品销售收入
21	161	固定资产	51	502	产品销售成本
22	165	累计折旧	52	503	产品销售费用
23	166	固定资产清理	53	504	产品销售税金及附加
24	169	在建工程	54	511	其他业务收入
25	171	无形资产	55	512	其他业务支出
26	181	递延资产	56	521	管理费用
27	191	待处理财产损溢	57	522	财务费用
		二、负债类	58	531	投资收益
28	201	短期借款	59	541	营业外收入
29	202	应付票据	60	542	营业外支出
30	203	应付帐款			
31	204	预收帐款			
32	209	其他应付款			

明细科目设置的帐户，称为二级帐户和明细帐户（或称明细分类帐户）。

综上所述，可见所谓帐户就是根据各个会计科目所反映的经济内容，用来记录由于生产经营活动而引起的资金增减变动状况，进行连续、系统反映的一种格式。

1. 帐户的结构和记帐符号

帐户是对资产、负债、费用成本和收入成果的增减变动情况，进行连续、系统反映的一种格式。由于资金增减变动状况不外乎是增加或减少，因此，用来核算会计对象的帐户应分为左右两方，一方反映增加数额，另一方反映减少数额。在借贷记帐法条件下，通常把帐户的左方称为借方，右方称为贷方。帐户按其基本性质可以分为资产帐户和负债帐户两种类型。这是两种性质完全不同的帐户。在借贷记帐法中规定，不同性质的帐户是以资产等于负债加所有者权益这个平衡关系作为理论依据，而这个平衡关系又是通过各种变化类型而始终保持平衡，所以“借”、“贷”这两个记帐符号，只有在资产类帐户和负债类帐户中用相反的方向来记录它们的增加和减少，才能保持会计平衡公式的平衡关系。

借贷记帐法以“借”、“贷”作为记帐符号来反映资金的增减变化。“借”、“贷”没有任何经济涵义，是纯粹的记帐符号，是会计上的专门术语。“借”、“贷”两个记帐符号在资产类帐户和负债类帐户中，所表示的增减涵义也各不相同。

2. 资产类帐户的结构

资产类帐户的结构见表 1-4。

表 1-4 资产类帐户

借方		贷方	
期初结余	××× 增加数 (+)	减少数 (-)	
本期发生额：	×××	本期发生额：	×××
期末结余：	×××		

由表 1-4 可见，资产类帐户的借方表示增加，贷方表示减少，期末余额在借方。

帐户必须连续、系统、综合地反映会计对象的增减变动状况，因此本期期末从帐户中结算出来的期末结余应转入下期，以便连续地进行反映。所以会计人员将本期发生的经济业务登入各帐户之前，如果该帐户有期初结余应先将期初结余登入帐内的增加方。在一定时期内记入帐户的金额合计叫做本期发生额，它是反映一定时期内资金增减变动情况的动态指标。在借方的本期发生额合计数称为借方本期发生额，在贷方的本期发生额合计数称为贷方本期发生额。根据每个帐户的期初结余、借方本期发生额和贷方本期发生额，可以计算出资产类帐户的期末结余，它反映某个帐户在本期资金增减变动后的结果。资产类帐户的期末结余可根据下式计算：

$$\begin{array}{r} \text{期末结余} \\ \text{(借方)} \end{array} = \begin{array}{r} \text{期初结余} \\ \text{(借方)} \end{array} + \begin{array}{r} \text{借方本期} \\ \text{发生额} \end{array} - \begin{array}{r} \text{贷方本期} \\ \text{发生额} \end{array}$$

资产类帐户的期末结余永远在借方。现以“原材料”这个资产帐户为例说明如下（见表 1-5）。

表 1-5 总分类帐

19××年		凭证号	摘 要	借方	贷方	借或贷	余 额
月	日						
5	1		期初结余额			借	1 000
	10	(1)	购入材料	500		借	1 500
	18	(2)	购入材料	700		借	2 200
	31	(3)	车间生产领用		800	借	1 400
5	31		本期发生额及余额	1 200	800	借	1 400

“原材料”帐户 5 月 31 日的期末结余额用上式计算如下：

$$\text{期末结余额 (借方)} = 1\,000 + 1\,200 - 800 = 1\,400 \text{ 元}$$

3. 负债类帐户的结构

负债类帐户结构见表 1-6。

表 1-6 负债类帐户

借方	贷方
减少数 (-)	期初结余额 ×××
	增加数 (+)
本期发生额 ×××	本期发生额 ×××
	期末结余额 ×××

由表 1-6 可见，负债类帐户的借方表示减少，贷方表示增加，它和资产类帐户的借、贷涵义正好相反。负债类帐户的期末结余额可根据下式计算：

$$\begin{aligned} \text{期末结余额 (贷方)} &= \text{期初结余额 (贷方)} + \text{贷方本期发生额} \\ &\quad - \text{借方本期发生额} \end{aligned}$$

负债类帐户的期末结余额永远在贷方。现以负债类帐户“短期借款”为例说明如下（见表 1-7）。

表 1-7 总分类帐

19××年		凭证号	摘 要	借方	贷方	借或贷	余 额
月	日						
5	1		期初结余额			贷	3 000
	10	(4)	借入借款		2 000	贷	5 000
	20	(18)	归还借款	3 000		贷	2 000
5	31		本期发生额及余额	3 000	2 000	贷	2000

“短期借款”帐户 5 月 31 日的期末结余额用上式计算如下：

$$\text{期末结余额 (贷方)} = 3\,000 + 2\,000 - 3\,000 = 2\,000 \text{ 元}$$

4. 费用、成本类帐户的结构

费用、成本类帐户是用来核算和监督经营过程中，一定时期发生的费用和用以归集各个成本计算对象实际成本的帐户。由于企业在生产经营过程中发生的费用和成本，是用来抵销收入的，是一种资产形态。因此，费用、成本类帐户的借方记增加额，贷方记减少额，一般没有期末结余额。费用、成本类帐户如有期末结余额，一定在借方表示资金占用。由此可见，费用、成本类帐户和资产类帐户的性质相似，结构基本相同。

5. 收入、成果类帐户的结构

收入、成果类帐户是用来核算和监督经营过程中一定时期的各种收入和财务成果的帐户。收入、成果类帐户的结构与负债类帐户基本相同。企业取得收入，就使企业的资金来源增加，因此收入类帐户的增加额记入贷方，减少或转销额记入借方，各种收入帐户一般没有期末余额。

财务成果是企业生产经营的最终成果即盈利或亏损。企业利润在没有分配之前，是企业资金来源的增加。企业的利润分配或亏损是减少企业资金来源的一个因素，因此，收入成果类帐户的性质是类似负债帐户，在它的贷方记增加额，借方记减少额，期末结余额在贷方，表示企业实现的利润。如果期末结余额在借方，则表示企业发生了亏损，企业的资金被占用在亏损上。所以反映财务成果的收入、成果类帐户具有双重性质，根据它的期末结余在哪一方来判明它是属于资产类还是负债类性质的帐户，一般情况下它的期末结余额在贷方，是负债性质的帐户。

借贷记帐法将帐户按其基本性质分为资产类帐户，负债类帐户，费用、成本类帐户和收入、成果类帐户。由于费用、成本类帐户与资产类帐户的性质相似，收入、成果类帐户与负债类帐户的性质相似，所以也可以说帐户按其性质，可以分为资产类帐户和负债类帐户两种基本类型。

在借贷记帐法条件下，根据会计科目设置帐户，但会计科目不要求固定分类，还可以设置既是资产，又是负债的双重性质的会计科目，通过双重性质会计科目的期末结余额在哪一方，来判明它是属于资产类帐户还是负债类帐户。允许设置双重性质的会计科目是借贷记帐法的特点。

综上所述，将资产类帐户，负债类帐户，费用、成本类帐户和收入、成果类帐户的结构示如表 1-8。

表 1-8 帐户结构表

	资产帐户		负债帐户		收入、成果帐户		费用、成本帐户	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
(1)各种类型的帐户结构都是左“借”右“贷”	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
(2)增加额	+			+		+	+	
(3)减少额		-	-		-			-
(4)期末余额都是在增加额的一方	✓			✓		✓	✓	

二、记帐规则和试算平衡

(一) 复式记帐

会计的记帐方法最初是单式记帐法，即经济业务发生后，只在一个帐户上进行登记的方法。由于单式记帐法帐户之间的登记没有直接联系，不能全面系统地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查考核帐户记录的正确性和完整性，所以单式记帐法是一种不够完善和严密的记帐方法。随着社会经济的发展和人们的实践与总结，经过逐步改进就形成了复式记帐法。

复式记帐可以用各种不同的记帐方法，这就形成了借贷复式记帐、增减复式记帐和收付复式记帐等等。

企业会计准则第八条明确规定：“会计记帐采用借贷记帐法。”借贷复式记帐是建立在资产等于负债加所有者权益这一会计平衡公式上，它是借贷复式记帐的基础。在本节中我们已进行了阐述，在工业企业的生产经营活动中，尽管经济业务千变万化，每笔经济的发生都不会破坏这一会计平衡公式。在会计平衡公式中，如有一项发生增减变动，其他一项或两项也同时发生等量的增减变动，就不会破坏会计平衡公式。因此，对发生的每笔经济业务，同时以相等的金额在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记，作相互联系的双重平衡记录，这就是复式记帐。

运用复式记帐法，可以全面系统地反映出资金运动的来龙去脉，便于发挥会计的监督作用。由于记入两个或两个以上有关帐户的金额是相等的，就可以运用一定的试算平衡方法，来检查帐户的记录是否正确，以保证帐户记录的正确性。由此可见，建立在会计平衡公式基础上的复式记帐法，是比较严密和科学的记帐方法。

(二) 借贷记帐法的记帐规则

借贷记帐法对不同性质的帐户是用相反的方向来记录它们的增加额和减少额的，作为记帐符号的“借”、“贷”在不同性质的帐户中有着不同的涵义。在资产类帐户中，借方表示增加，贷方表示减少；在负债类帐户中，借方表示减少，贷方表示增加。借贷记帐法将每一项经济业务至少要作一借一贷两项记录，也就是把相等的金额记入一个帐户的借方和另一个帐户的贷方。因此，“有借必有贷，借贷必相等”就是借贷记帐法的记帐规则。

现举例说明经济业务发生后，是怎样运用借贷记帐法在有关帐户中进行登记的。

例 1 企业用银行存款 50 000 元购买燃料。

这项经济业务涉及到“银行存款”和“原材料”两个资产帐户。银行存款减少 50 000 元，原材料增加 50 000 元。资产类帐户借方表示增加，贷方表示减少。因此，增加的数额应记入“原材料”帐户的借方，减少的数额应记入“银行存款”帐户的贷方，分录如下：

借：原材料	50 000 元
贷：银行存款	50 000 元

例 2 向银行借款 1 500 元，直接偿还应付帐款。

这项经济业务涉及“银行借款”和“应付帐款”两个负债帐户，前者表示增加 1 500

元，后者表示减少 1 500 元。由于负债类帐户贷方表示增加，借方表示减少，因此减少数记入“应付帐款”帐户的借方，增加数应记入“短期借款”帐户的贷方，分录如下：

借：应付帐款	1 500 元
贷：短期借款	1 500 元

例 3 企业购进原材料 10 000 元，货款未付。

这项经济业务涉及到“原材料”这个资产帐户和“应付帐款”这个负债帐户，使两者都增加 10 000 元。由于资产帐户借方表示增加，负债帐户贷方表示增加，因此双方增加的数额应分别记入“原材料”帐户的借方和“应付帐款”帐户的贷方，分录如下：

借：原材料	10 000 元
贷：应付帐款	10 000 元

例 4 企业以银行存款 2 000 元，支付应缴的税金。

这项经济业务涉及到“银行存款”这个资产帐户，“应交税金”这个负债帐户，使两个帐户都减少 2 000 元。由于资产帐户的贷方表示减少，负债帐户借方表示减少，因此，双方减少的数额应分别记入“应交税金”帐户的借方和“银行存款”帐户的贷方，分录如下：

借：应交税金	2 000 元
贷：银行存款	2 000 元

例 5 企业用银行存款 7 000 元购买设备一台。

这项经济业务涉及到“银行存款”和“固定资产”两个资产帐户。由于资产帐户借方表示增加，贷方表示减少，因此增加的数额应记入“固定资产”帐户的借方，减少的数额应记入“银行存款”帐户的贷方，分录如下：

借：固定资产	7 000 元
贷：银行存款	7 000 元

例 6 企业用银行存款归还长期借款 20 000 元。

这项经济业务涉及到“银行存款”这个资产帐户，“长期借款”这个负债帐户，使两个帐户都减少了 20 000 元。由于负债帐户借方表示减少，资产帐户贷方表示减少，因此双方减少的数额应分别记入“长期借款”帐户的借方和“银行存款”帐户的贷方，分录如下：

借：长期借款	20 000 元
贷：银行存款	20 000 元

例 7 企业应从未分配利润中补交上年所得税 6 000 元。

这项经济业务涉及到“应交税金”这个负债帐户和“利润分配—未分配利润”这个负债帐户，由于负债帐户借方表示减少，贷方表示增加，因此减少数应记入“利润分配—未分配利润”帐户的借方，增加数应记入“应交税金”帐户的贷方，分录如下：

借：利润分配—未分配利润	6 000 元
贷：应交税金	6 000 元

例 8 企业应付自营在建工程材料款 5 000 元 至今尚未支付。

这项经济业务涉及到“在建工程”这个资产帐户，“应付帐款”这个负债帐户，两者

都增加了 5 000 元。由于资产帐户的借方表示增加，负债帐户的贷方表示增加，因此双方增加的数额应分别记入“在建工程”帐户的借方和“应付帐款”帐户的贷方，分录如下：

借：在建工程	5 000 元
贷：应付帐款	5 000 元

例 9 企业自营在建工程中有 10 000 元已全部完工并已投入使用。

这项经济业务涉及到“在建工程”和“固定资产”两个资产帐户。由于资产帐户借方表示增加，贷方表示减少，因此“固定资产”帐户增加的数额应记入借方，“在建工程”帐户减少的数额应记入贷方，分录如下：

借：固定资产	10 000 元
贷：在建工程	10 000 元

例 10 企业以盈余公积 50 000 元，增加企业投资。

这项经济业务涉及所有者权益中的两个帐户，即“盈余公积”帐户和“实收资本”帐户。“盈余公积”帐户和“实收资本”帐户都是负债帐户，负债帐户贷方表示增加，借方表示减少。因此增加的数额应记入“实收资本”帐户的贷方，减少的数额记入“盈余公积”帐户的借方，分录如下：

借：盈余公积	50 000 元
贷：实收资本	50 000 元

例 11 某企业以固定资产 100 000 元向本企业进行投资。

这项经济业务涉及到“固定资产”这个资产帐户和“实收资本”这个负债帐户，使两者都增加了 100 000 元。由于资产帐户借方表示增加，负债帐户贷方表示增加，因此双方增加的数额应分别记入“固定资产”帐户的借方和“实收资本”帐户的贷方，分录如下：

借：固定资产	100 000 元
贷：实收资本	100 000 元

例 12 某企业收回原投资的设备 2 台，价款 30 000 元。

这项经济业务涉及到“固定资产”这个资产帐户和“实收资本”这个负债帐户，使两者同时减少了 30 000 元。由于负债帐户减少反映在借方，资产帐户减少反映在贷方，因此双方减少的数额应分别记入“实收资本”帐户的借方和“固定资产”帐户的贷方，分录如下：

借：实收资本	30 000 元
贷：固定资产	30 000 元

通过以上经济业务实例的分析，可以看出每一项经济业务发生后，都要在两个相互联系的有关帐户中进行登记，一个记入帐户的借方，另一个记入帐户的贷方，借贷双方登记的金额是相等的；也就是说必须按照借贷记帐法“有借必有贷，借贷必相等”这一记帐规则的要求登记有关帐户。

（三）会计分录

在应用借贷复式记帐法时，为了保证帐户对应关系的正确性，有必要先指明应记入帐户的名称、应借应贷的数额。这种按照经济业务内容确定每项经济业务应借、应贷的

帐户及其金额的记录，就叫“会计分录”。

运用复式记帐法对各项经济业务在两上或两个以上有关的帐户中进行登记，这样就使帐户之间形成了一定的相互关系，帐户之间的这种相互关系，称为帐户的对应关系。有着对应关系的帐户叫做对应帐户。通过帐户的对应关系，就可以了解经济业务的内容。

正确地编制“会计分录”，是保证帐户记录真实、准确的前提。因此，它也是一项重要的会计工作。按照其反映帐户的多少，会计分录又分为简单会计分录和复合会计分录两种。简单的会计分录只有一借一贷，就是以—个帐户借方和另一个帐户的贷方相对应所组成的会计分录。上例所举的每笔分录都是简单的会计分录。复合的会计分录有一借多贷，或—贷多借，就是以—个帐户的借方和另外几个帐户的贷方，或者以—个帐户的贷方和另外几个帐户的借方相对应而组成的会计分录。

例 13 某厂向供应单位购买—批材料，价值 115 元，以银行存款支付 100 元，其余 15 元以现金支付。

这笔经济业务可作复合会计分录如下：

借：原材料	115 元
贷：银行存款	100 元
贷：现金	15 元

复合会计分录是由简单会计分录合并组成的，如上例会计分录是由以下两个简单会计分录组成的，分录如下：

借：原材料	100 元
贷：银行存款	100 元
借：原材料	15 元
贷：现金	15 元

由此可见，编制复合的会计分录，可以集中反映整个经济业务的全面情况，也可以简化记帐工作，节省记帐时间。

但是在采用借贷记帐法下，不能编制多借多贷的会计分录。因为，如果几个帐户的借方同时和几个帐户的贷方相对应，就不能清楚地反映帐户之间的对应关系，尽管多借多贷的会计分录并不违反借贷记帐法的记帐规则，但由于它无法辨明帐户的对应关系，所以不宜采用。

(四) 试算平衡

由于借贷记帐法是以资产等于负债加所有者权益的这一会计平衡公式为理论依据，按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则记帐，这就保证了每一项经济业务的会计分录借、贷两方的发生额必然相等。因此，在一定时期内，所有帐户的借方、贷方发生额合计数就是各项经济业务所形成的借方、贷方发生额的累计数，也必然保持平衡。所有帐户的期末余额又是根据一定时期内这些帐户的借方、贷方的累计发生额为基础进行计算的，所有帐户的借方期末余额合计数与贷方期末余额合计数也必然相等。这就是说在借贷记帐法条件下，每一项经济业务的借方、贷方发生额必然相等；在一定时期内，全部经济业务的借方、贷方发生额也必然相等；乃至各个帐户的借方期末余额和贷方期末余额都能自始至终保持平衡。