

# 《基础会计学》

## 湖南大学

### 2009 国家级基础会计学

#### 全国迷你型MBA职业经理双证班

认证系列：职业经理资格认证、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、酒店经理、市场总监、财务总监、营销策划师等认证。

颁发双证：通用高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含 2 年全套学籍档案）

证书说明：证书全国通用、国际互认、电子注册，是提干、求职、晋级、移民的有效依据

学习期限：3 个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） 收费标准：全部学费 **1280** 元

咨询电话：13684609885 0451- 88342620 88723232 电子邮箱：[xchy007@163.com](mailto:xchy007@163.com)

学校网站：[www.mhjy.net](http://www.mhjy.net) 颁证单位：中国经济管理大学 承办单位：美华管理人才学校

**全国招生 函授教育 颁发双证 权威有效**



职业经理MBA整套实战教程

千本好书 **免费** 下载 学校网址 [www.mhjy.net](http://www.mhjy.net)

## [第一章 绪论](#)

## [第二章 会计循环——理论依据、基本方法](#)

## [第三章 会计循环——处理基础、程序内容](#)

## [第四章 会计循环——经济业务、帐务处理](#)

## [第五章 会计账户的分类](#)

## [第六章 会计凭证](#)

## [第七章 会计账簿](#)

## [第八章 财产清查](#)

## [第九章 会计核算形式](#)

## [第十章 财务会计报告](#)

## [第十一章 会计工作组织与管理](#)

# 第一章 绪论

## 1.1 会计的意义

### 1.1.1 会计的产生和发展

#### 1.1.1.1 会计的产生

##### 1. 人类会计行为的起源

恩格斯在《反杜林论》中指出：“和其它一切科学一样，数学是从人的需要中产生的；是从丈量土地和测量容积，从计算时间和制造器皿中产生的。”在人类历史上，无论是东方国家，还是西方国家，会计思想、会计行为的起源和发展与数学的起源和发展都有着十分密切的联系。如果从人类从事生产、交换、分配和消费（社会再生产）活动的需要来考察这一问题，那么，可以说会计与数学发端于同一源流，二者的产生出自人类的同一动机。

反过来讲，离开了数学表现方式，人类最初的会计行为——计量、记录行为便无法成立。

不仅如此，会计学的发展和数学的发展始终是相互影响着的，时至今日，数学依然是现代会计学的一大支柱。

##### 2. 人类会计行为产生的前提条件

人类会计行为的产生是以人类生产行为的产生、发展为根本前提的。没有人类生产行为的产生、发展，便不可能有人类的处于萌芽状态的原始会计行为——计量、记录行为的产生。

但究竟人类的会计思想、会计行为产生在什么时候？产生在哪个阶段呢？有二种观点。

●有了生产便有了会计行为。

●会计是社会生产发展到一定阶段的产物。

我们认为只有当人类能够正常地进行物质资料的生产活动，以至生产的收获物大体能够保障人类生存和正常繁衍需要的时候，人类关心劳动耗费、劳动成果的思想方能油然而生，因此，才可以说人类为着管理社会生产而着手计量、记录的时代开始了。因为最初会计它只是作为“生产职能的附带部分”，即由生产者在“生产时间之外附带地把收支、收支日等等记载下来”<sup>①</sup>，只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，会计才渐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能，由专职人员进行。

所以人类会计行为的产生要根据“社会生产发展水平；人类的生活水平”来确定产生在何时何阶段。大家知道，目前考古发现最早的是南非阿扎尼亚人(约 300 万年前)。我国最早的是云南元谋人(约 170 万年)、陕西蓝田人(约 80 万年)、北京人(约 40~50 万年)。旧石器时代中期的山西襄汾丁村人(约 20 万年)；北京周口店山顶洞人(约 10 万年)是旧石器时代后期的。可是，这些考古资料均是通过推测得到的，所以无法确切地断定人类会计行为产生的时间。因为无史料记载，只是考古推测。

### 3. “会计”一词始于我国西周

“会计”一词始于我国西周(约公元前 1,100 年到公元前 770 年之间)，此时已有史料记载，不是考古推测。据《周礼》记载：“司会以岁成”，“听出入以要会”。《周礼》对“司会”《注》的解释是：“月计曰要，岁计曰会”；《疏》对“司会”的解释是“岁计曰会，以一岁之会计，考当岁成事书”。此岁计就是计算全年的收入和支出，司会根据当年的会计记录来考核当年岁入岁出的情况。

据《孟子》记载：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣’。”清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是：“另星算之为计，总合算之为会”。

“会”和“计”本来都是计算和汇总计算的意思。

## 1.1.1.2 会计的发展

### 1. 原始社会

在原始社会，出现原始计量、记录行为，例如结绳记事以及在树木、石头或龟甲上刻记符号记事等等。当时会计的任务就是登记原始公社成员共同劳动的过程及其成果，以保证产品的平均分配。

### 2. 奴隶社会

在奴隶社会，出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记帐符号来反映各种经济业务。从西周开始设“大宰”来掌管王朝财权，设“司会”来掌管王朝计政。当时的会计主要是为奴隶主占有奴隶并榨取其劳动产品，为巩固奴隶制服务的。

### 3. 封建社会

在封建社会，从西汉到明清二千多年，出现了“四柱结算法”，也称“四柱清册”（即旧管、新收、开除、实在这四柱），“四柱”之间的关系是：旧管+新收=开除+实在。明末清初又出现了“龙门帐”，即把全部帐目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡等式试算平衡，这是中国的复式记帐。

此间，在西欧，如意大利（当时为地中海沿岸威尼斯、佛罗伦萨等城邦国家）出现了

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第 24 卷，人民出版社 1972 年版，第 151 页。

复式记帐法，1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacialo，或译为卢卡·巴其阿勒)所著《算术、几何与比例概要》一书，其中有一章叫“簿记论”，系统地总结了当时民间应用的复式借贷记帐法，这标志着近代会计的开始。这时的会计主要是为封建主剥削农民的剩余产品服务的。它伴随着资本主义的萌芽而发展。

### 4. 资本主义社会

在资本主义社会，会计经过发展，形成了一套比较突出、完善的科学方法，而且会计学形成一门独立的学科。因为在资本主义发展初期出现的复式记帐法是一个质的飞跃，它随社会经济的发展迅速发展，

尤其股份有限公司的出现，经营权与所有权相分离，出现了注册会计师职业。这时的会计主要是为资本家实现并占有剩余价值服务的。

解放前，中华民国时期，我国随着资本主义的入侵，资本主义的会计理论也有了一定的传播，所以一部分企业采用西式簿记，但大部分中小企业采用中式簿记，主体仍然是单式簿记。

### 5. 社会主义社会

解放后，会计发展了 50 多年，主要是学前苏联。西方 50 年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入，丰富了会计学的内容，充实了管理会计。跨国公司的兴起，出现了国际会计。电子计算机的应用，使得获取会计信息摆脱了手工操作，并对会计产生了巨大的影响。我国从 70 年代开始研究管理会计，80 年代开始研究国际会计与会计电算化。

1993 年 7 月 1 日进行的会计改革，其主要目的是为了适应改革开放和发展外向型经济的需要，使我国会计业务的处理逐渐朝国际化、通用化的方向发展。

综上所述：会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

## 1.1.2 会计的概念

关于现代会计的定义，中外会计界，许多学者提出了自己的看法，但从来没有统一过，目前，大致有以下四种提法：

- 管理活动论。所谓会计，是指会计工作，是对能够用货币表现的经济事项，按特定的方法，予以计量、记录、分类、汇总和分析、评价。

- 管理工具论。所谓会计，是指一种技术手段，是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一种工具。

- 艺术论。所谓会计，是指科学、能力和技巧的结合，旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项，以具有意义的方式且用货币表示，予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

- 信息系统论。所谓会计，是一个信息系统，它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息，以供信息使用者判断和决策之用。

用历史的眼光去看会计的定义，我们说会计不是能用一个定义将它固定地表述出来的，它是一种须不断研究和发展的程序，是一种人类的活动，而且联系到所有的其他经济活动，并且不断同它们相互作用。比如，计算机、现代数学、现代管理学同会计相结合就是如此。所以关于会计的定义，是始终处在发展与变化中的，不同的历史时期人们对会计的认识是不同的，我们现在研究现代会计的定义，应该从会计的现代社会职能中去分析寻找。

首先，从理论方面考察会计，它是一种知识体系，主要研究如何科学合理地把会计数据转换成会计信息，满足信息使用者经济决策和控制经济活动的需要。通常我们把它称为会计学。

其次，从社会活动方面考察会计，它是人类的一种社会活动或一定形式的社会劳动分工，它有自己的活动组织，而且对经济活动进行核算和监督的服务活动是任何社会都是不可缺少的，并随着经济的发展变得越来越重要。它的实质是管理，是一种管理活动，通常我们把它称为会计工作。

再次，从会计的直接产出物方面考察会计，它是一个数据输入、数据处理、数据输出，由人、信息处理器（笔或计算机及其输入输出设备）、信息载体（纸或磁性介质）所组成的信息系统。

综上所述，我们可以得出这样的结论：在我国社会主义市场经济条件下，会计是对各单位（各个会计主体）的经济业务，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算，实行监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有核算（反映）和监督（控制）职能的管理活动。

## 1.1.3 会计与社会环境的关系

### 1.1.3.1 社会环境影响会计

在一定的社会环境里，会计理论和方法不能不受到来自该环境下的政治、经济、法律、文化以及日益发展的科学技术的影响。会计就是在诸多因素的影响下发展和完善起来的。

### 1.1.3.2 会计影响社会环境

我国的社会主义经济建设的经验反复证明：会计工作在国民经济中是必不可少的，哪个企业不重视会计工作，必然在竞争中失利，企业职工的生活必然会受到影响，这个企业对国家的贡献就不会达到一个好的水平。也就是说，会计也反过来影响它所处的社会环境。如果它将会计信息反馈给有关方面，积极地影响并参与经济决策，将对社会环境起促进作用。

总之，会计对任何社会的生产都是必要的，生产愈发展，会计愈重要；生产越现代化，规模越扩大，越是需要利用会计。正如马克思在资本论中所讲的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”<sup>②</sup>

### 1.1.4 会计的本质

会计是一种管理活动，它表述了会计的本质。从会计的发展史来考察，会计工作始终——<sup>②</sup>《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

是作为一种经营管理工作而存在并发挥其作用的。原始的计量计算工作，一开始就是以经济管理的形式出现，后来逐步发展成为收集和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、协调和指挥。虽然它本身并不直接创造物质财富，但它促使人们讲求经济效益。另外，管理科学的发展也体现和渗透到会计上来，会计的发展也推动管理科学不断发展。

## 1.2 会计的目的与性质

### 1.2.1 会计的目的

人们从事某项活动总是抱一定的目的去规划自己的行动。所谓目的，是指从事某项活动的预期要达到的结果。它是在一定的客观历史环境下，表达人们的主观意识。会计的目的，即指在一定的历史环境下，人们通过会计实践活动所期望达到的境地或结果。它具有目的的一般属性，也具有其自身的特征，这种特征是由会计这一实践活动所具有的特征决定的。

会计目的是按照信息使用者的要求把会计职能具体化的表现。会计的职能是由商品经济对信息的客观要求所决定的，因而它具有客观性和相对稳定性。会计的目的意味着向会计提出它应当达到的要求，因而它表达了人的主观意识，并且随着会计所依存的外在环境（社会制度、经济体制等）的变化而变化。

会计有广义和狭义之分，广义的会计包括财务。所谓财务即财务管理，是在会计核算的基础上进行会计分析检查，财务管理的目的是提高经济效益。狭义的会计主要是指会计核算，不包括会计分析检查，这时会计的目的是向会计信息的使用者提供可靠的会计信息。而会计核算提供的会计信息一般都是事后的信息，如不把这些信息充分利用到财务管理中去，就会造成财富的浪费，就失去了核算的意义。因为会计是一种管理活动，而管理活动本身并不直接创造物质财富，我们就是要通过会计核算，为财务管理服务，提高经济效益。

所以，简单地说，会计的目的就是向会计信息的使用者提供可靠的会计信息，以便其作出决策，提高经济效益。

### 1.2.2 会计的特点

#### 1.2.2.1 会计的基本特点

### 1. 以货币作为主要计量尺度

任何一项经济业务，进行记录时，都要应用一定的计量单位。计量单位有实物量、劳动量、货币量（价值量）三种。实物量的计量单位有个、只、辆、吨等等，劳动量的计量单位有工作年、月、日、时等等，这些计量单位的衡量基础各不相同，它们只能表示个别的数据，而不能进行综合和比较，会计则要进行全面的、综合的核算。在商品货币制度下，货币有其特殊作用，因为它是：

- 衡量其他一切有价物价值的共同尺度；
- 交换的媒介物；
- 价值的储藏物（金属货币）；
- 清算债权和债务的支付手段。

因此，以货币作为主要的、统一的计量单位来进行核算，就成为会计的特点之一。当然，实物量和劳动量两种计量单位在会计核算中也被应用着，但货币量计量单位是最主要的。

### 2. 以凭证为依据，记录经济活动过程，并明确经济活动的责任

企业等单位在经济活动过程中，每发生一项经济业务，都必须取得或填制合法的书面凭证。这些凭证不仅记录着经济业务的过程，而且明确经济活动的责任。会计必须根据合法的凭证，才能进行记帐、算帐。如果没有合法的凭证，会计就不得作任何正式的记录。这是会计的又一个特点，它说明会计的记录都是有凭有据的，能如实地反映经济活动的真实情况。

### 3. 会计对经济活动所作反映是连续的、系统的、全面的、综合的

为了正确地反映企业等单位的经济活动，会计应按照经济业务发生的顺序进行连续、系统、全面、综合地记录和计算，为企业等单位经营管理提供必要的经济信息。所谓连续是指按经济业务发生（确认）的顺序来反映，自始至终不可间断；所谓系统是指会计运用一套专门的方法对各种经济活动进行科学的、有规律的、不是杂乱无章的归类、整理和记录，最后提供系统化的信息；所谓全面是指对决策有用的信息均应作出详尽的反映，以便决策者选用，反映不带有某种偏向性，不能任意取舍，更不得遗漏；所谓综合是指会计的反映运用货币计量来综合反映经济活动的情况，以便对不同种类、不同名称、不同度量的物质消耗，以及各种错综复杂的经济活动进行反映，借以提供总括的价值指标。当然必要时也可采用实物量和劳动量来作辅助反映。

### 4. 运用一系列专门方法

会计运用着一系列科学的专门的核算方法，且这些专门方法是相互联系，相互配合，各有所用，构成一套完整的核算经济活动过程和经营成果的方法体系，有效地发挥会计应有的作用。

## 1.2.2.2 我国（社会主义）会计的特点

我国目前处在社会主义初级阶段，为了与建设有中国特色的社会主义相适应，我国的会计也有其自身的特点。

### 1. 统一性

过去我国执行着高度统一的分行业、分地区、分所有制的会计核算制度，使得会计核算具有统一性。1993 年新的会计改革后，使得我国的会计逐步与国际惯例相适应，开始执行八大行业、十三个会计制度。但随着会计基本准则和具体准则的进一步实施，2001 年开始执行全国统一的、不分行业的《企业会计制度》，并逐步使企业具有制订适合自身条件会计制度的权利，使我国会计核算的统一性上升到会计准则的水平上。

### 2. 政策性

会计在反映经济业务的同时，通过业务活动，对违反国家方针、政策、法规、制度的收支项目不予办理，坚持原则，实行会计监督，以维护国家的利益，这一切都表明我国会计具有鲜明的政策性。

### 3. 真实性

为有效地进行国民经济的宏观管理，各单位和国民经济的各部门都要求有准确可靠的会计资料，作为预测、决策、计划、制订政策、检查和指导工作的一项重要依据，因此，会计资料的真实性尤为重要。它不仅仅关系到企业等单位的生死存亡，还关系到国家和民族的兴衰。

#### 4. 群众性

为了充分调动职工群众的积极性，充分发挥职工的聪明才智，我们应动员群众参加管理、参与核算，实行财务公开，依靠群众搞好会计核算和会计监督。

### 1.2.3 会计的性质

会计的产生和发展既与生产力的发展有关，也与生产关系的变革有关。会计作为人们为管理再生产过程而从事的一种管理活动，它是各个不同的社会都需要的，它有各阶级共同需要的东西。这些东西由简单到复杂，由低级到高级，从不完备到完备，每一变革都是与生产力的发展相联系，会计参与对经济过程的管理，实际上就是通过对生产力的反映、控制进行的管理活动。从这方面来说，会计具有自然属性即技术性。随着科学的发展，技术的进步，会计中大量采用数学方法，广泛应用电子计算机，会计的技术性也不断增强。但生产总是在特定的生产关系之下进行的，会计总是通过反映控制经济活动过程来反映生产关系的性质，体现生产关系的要求。不同社会制度下会计所反映和控制的内容以及所达到的目的不尽相同。会计理论也要按照统治阶级的需要来建立。从这一方面来说，会计又有一定的社会属性，即阶级性。

会计是一门双重性的科学，对于国际通行的会计方法，我们要学习并有分析地吸收、批判地借鉴，也不要一味地闭上眼睛。

## 1.3 会计的对象

### 1.3.1 会计的一般对象

会计的一般对象是指会计作为一项管理活动所要核算（反映）和监督（控制）的内容，即会计的客体。这句话，实际上并没有讲清楚究竟会计的一般对象是什么，因为这个所要核算（反映）和监督（控制）的内容究竟是什么并没有明确表达，这样，我们就要对这个问题进行进一步讨论。

会计是为适应组织和管理生产的需要产生的，因此，会计所要核算（反映）和监督（控制）的内容就是生产经营过程。马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述，也明确指出“过程”是会计核算（反映）和监督（控制）的对象。这是对会计对象最一般、最概括的表述。

社会生产过程作为连续不断的过程就是社会再生产过程。社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节。在商品货币经济的条件下，社会再生产过程不但是物质资料的生产过程，而且也是价值的耗费、形成、实现、补偿和分配的过程。会计是以货币作为统一的计量单位，所以，社会再生产过程中只有能以货币表现的部分才是会计的对象。因此，社会再生产过程中发生的能用货币表现的经济活动，也就是社会再生产过程中的资金运动，就是会计所要核算（反映）和监督（控制）的内容，构成会计的一般对象。社会再生产过程的社会总资金运动，是在宏观经济领域中进行的，是社会会计的对象；社会再生产过程中的个别资金运动，是在各个企业、行政事业单位进行的，构成了企业、行政事业单位会计的对象。由此可见，会计对象既没有超出再生产过程的经济活动的范围，又不是社会再生产过程中的全部经济活动，而是其中能用货币表现的方面。所以，会计的一般对象是：社会再生产过程中客观存在的资金的运动。

什么是资金，怎样给资金下一个定义，有三种观点。

#### 1.3.1.1 资金就是“钱”

资金就是“钱”。这一定义作为对资金的通俗理解是无可非议的，但是资金就是“钱”，这样我们就把资金和货币混淆起来了，因为“钱”就是货币，作为资金的货币和作为货币的货币其职能是不同的，货币如不垫支于生产经营等，则不能形成资金，不能产生增值。而且，除“钱”以外，厂房、机器、设备等也是企业的资金。所以，资金不一定就是钱，甚至钱都不一定是资金。

### 1.3.1.2 资金是财产物资（价值）的货币表现

这一定义是我国会计界长期使用的关于资金的定义，散见于各类会计书籍。一些人认为资金是财产物资的货币表现，还有一些人认为资金是财产物资价值的货币表现。因为能用货币表现的是财产物资的价值方面，后者的表述则比前者略好些，但价值的货币表现是价格，那么财产物资的价格是资金，这将价格与资金的概念混淆起来了。我们还认为，不是所有能用货币表现的财产物资都是资金，例如：对于国家来说，地下的各种矿藏是国家的财产物资，可以用货币表现，但在没有开发出来之前则不能成为资金。对企业来说，例如船舶制造企业的水面（河面、江面或湖面）等自然资源是造船企业船舶下水必不可少的财产物资，但这些自然资源属于国家所有，不属于企业所有，不是它的资金。但是，对外商投资企业来说，其处理就不一样了，就不能无偿使用了。再例如，个体户作为一个企业，其业主自己身上的衣服不是资金，但是，是他（她）的财产物资。

### 1.3.1.3 资金是社会再生产过程中垫支的价值，周转的价值，它会不停地运动，并在运动中保存和增加自己的价值。

这一关于资金的定义，恰如其分地表述了资金的特征（也是确定资金与否的判断标准）。资金有以下特征：

- ①资金的垫支性，这是基础，是资金运动的起点。
- ②资金的周转性，这是其本质特征，据此把资金划分为固定资金和流动资金。
- ③资金的补偿性，这是维持简单再生产的要求。
- ④资金的增值性，这是人类社会进步的要求。

第①、②种关于资金的定义均属对资金进行描述性的定义，第③种关于资金的定义则是对资金进行抽象性的定义，将资金的定义推上了一个新水平。三种定义，其经济思想的先进性也不一样，前二者所代表的是资金“占用”的经济思想，只要是企业的财产物资，不管能否使用，使用与否，都是企业的资金，比如积压的产品、应收而无法收回的陈年老帐，也都是企业的资金，造成企业帐上有资金，但实际资金周转不灵，虚盈实亏。第③种则代表的是资金“运用”的经济思想。资金首先要垫支出去，然后不断地周转，并在周转的过程中保存和增加自己的价值。而这种经济思想的先进与否将直接影响我们实际的经济工作，进而影响到我们的会计核算。

资金一垫支一回收（资金从货币资金形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金形态，又回到货币资金形态的过程，即 $G \rightarrow G'$ ）的过程称为资金循环。资金的不断循环，称为资金周转。资金的投入（进入企业）、资金周转、资金退出企业的过程称为资金运动。资产是资金的实物形态，资金是资产价值形态的运用，资本是资产价值形态的来源。

综上所述，会计的一般对象是社会主义再生产过程中客观存在的资金的运动，说得通俗一点，就是在社会主义企业、行政、事业等单位中能够用货币表现的经济活动。换一句话来说，只有能用货币表现的部分才是会计的对象，但也不是全部能用货币来反映的均是会计的对象，例如总产值、净产值等也用货币来计量，但属于统计学的对象。

国民经济各单位的工作性质及其经济活动的内容不同，会计主要核算（反映）和监督（控制）的具体对象也就不同。下面我们就分别介绍。

## 1.3.2 工业企业会计的对象

会计的一般对象是会计核算（反映）和监督（控制）的内容，而核算（反映）和监督（控制）的是能用货币表现的经济活动，是资金运动，或价值运动，所以，工业企业会计的对象就是工业企业的资金运动。

工业企业的资金的运动包括资金投入、资金周转、资金退出，与企业生产经营过程相对应分为采购过程（或称供应过程）、生产过程和销售过程。随着企业采、产、销（以往习惯称“供、产、销”或“销、产、供”，但仔细考虑一下，“销”和“产”是本企业的，而“供”是站在对方企业的角度上才称的供应，



若从本企业角度出发，应改称采购，简称“采”，我们把“销、产、供”这三个字放在一起讲，其所站的角度不同是不妥的）过程的不断进行，企业的资金也在不断地进行着循环和周转，有货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金运动过程，如图 1.1 所示。

资金运动过程中，由于经营资金的投入、周转、退出企业等经济活动所引起的各项资金来源和资金运用的增减变化情况，在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况，以及企业销售收入的取得和企业利润的实现、分配情况，就构成了工业企业会计的具体对象。资金运用是指在生产经营过程中各种资产的存在、分布与使用。资金来源是指在生产经营过程中各种资产的形成和取得。资金来自于投资者的投资和债权人的负债。

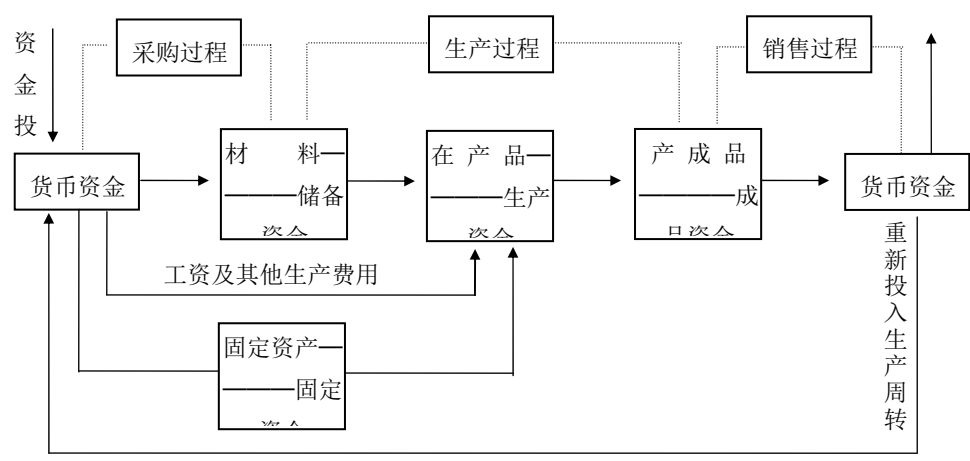


图 1.1 工业企业的资金运动图

1.3.3 商品流通企业会计的对象

商品流通企业会计的对象就是商品流通企业的资金运动。商品流通企业资金的投入和资金的退出与工业企业基本类似，所不同的是资金的周转，商品流通企业的经营过程一般只分为采购过程和销售过程。在采购过程中，主要购进商品，货币资金转化为商品资金；在销售过程中则是销售商品，收回货币，商品资金又转化为货币资金。同时在采购和销售过程中，也要消耗一定的人力、物力和财力（用货币表现即为商品流通过费用），也要同有关单位和个人发生货币结算关系。商品流通企业资金的支出（支付商品的买价和商品流通过费等）应小于销售商品所取得的销售收入，以获得一定的利润。所有这些在经营活动中能用货币表现的资金运动，都是商品流通企业会计的对象。商品流通企业资金运动过程，如图 1.2 所示。

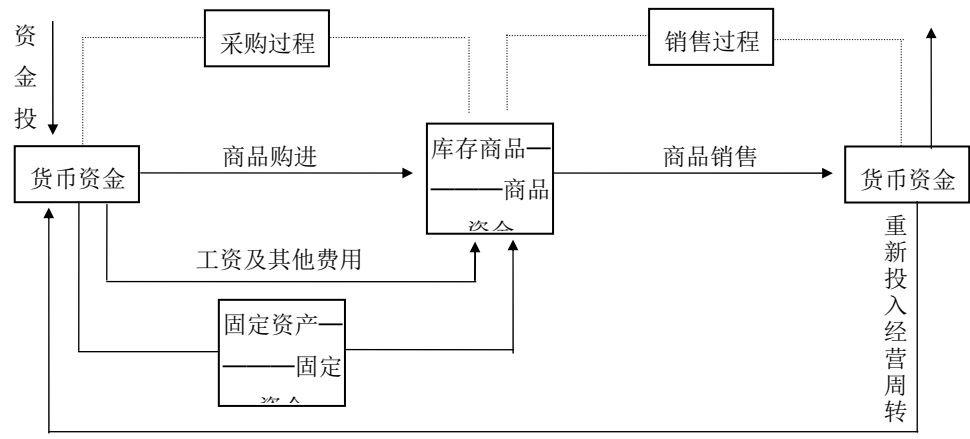


图 1.2 商品流通企业的资金运动图

### 1.3.4 行政、事业单位会计的对象

行政、事业单位会计的对象就是预算资金运动。行政、事业单位也是执行国民经济计划的基层单位。行政事业单位的主要活动不是经济活动，但是，为了执行国家所赋予的任务，它们同样需要具备一定数量的财产作为完成国家所赋予任务的物质条件，也要消耗一定的人力、物力和财力（用货币表现即为行政和事业费用）。一般来说，行政事业单位本身没有或只是很小一部分业务收入（可以抵补一部分国家预算拨款），因此，它的费用开支的来源主要靠国家预算拨款，一方面按预算向国库取得货币资金，另一方面又按预算以货币支付各项费用，实际上就是对预算资金的一收一支，这就构成行政事业单位的经济活动。即：预算资金的一收一支，资金不能实现周转。这些单位中的资金运动，属于社会扩大再生产过程中分配领域和消费领域的资金运动，一般称为预算资金的收支或预算资金的运动，它不同于企业的资金运动。

## 1.4 会计的职能与任务

### 1.4.1 会计的职能

#### 1.4.1.1 会计职能的划分

会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。马克思在《资本论》中关于会计的基本职能是对再生产“过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督，把“观念的总结”理解为核算（或称反映，但反映这一术语，其含义比较广泛，不具有会计专业的特点，所以我国《会计法》中称为核算）。会计的职能随社会经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。传统的会计主要是记帐、算帐、报帐。随着商品经济的发展，随着现代数学、现代管理学，特别是电子计算机技术引入会计领域，会计的职能有了新的发展，具有了新的特点。会计具有核算（反映）和监督两大基本职能。

##### (1) 会计的核算（反映）职能

会计的核算（反映）职能是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映企业、行政事业等单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供经济信息的功能。

核算的职能是会计最基本的职能。与统计核算和业务核算相比，与传统的会计相比，现代会计核算职能的特点是：

① 会计主要是利用货币计价，综合反映各单位（企业、行政事业单位）的经济活动情况，为经济管理提供可靠的经济信息。从数量方面反映经济活动，可以用实物量、货币量、劳动量三种度量。在商品经济发达和价值规律发挥作用条件下，为了有效地进行管理，就必须广泛地运用价值形式，综合计算生产的占用、劳动的消耗、销售的收入、利润的形成与分配等。

② 会计不仅是记录和陈述过去，如实反映已发生的经济业务，还包括预测未来，为企业的经营决策提供依据。传统会计的核算职能，主要是对已发生的经济业务进行事后反映。随着社会生产的发展，市场规模的不断扩大和社会经济活动的日趋复杂，企业不仅要随时了解经营状况，检查经营活动是否符合既定的目标，还要周密地规划企业未来的行动。

③ 会计核算具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点。只有连续、系统、全面、综合的会计信息，才能有效地、准确地掌握其经济活动情况，考核其经济效益。

④ 随着电子计算机引入会计领域，从手工会计信息系统逐步发展为电算化会计信息系统，从而使会计信息变得更为完善，更加及时、灵活、准确、更能满足多方面、多层次的需求。最为突出的是从手工会计的批处理逐步向电算化会计的实时处理转变。

##### (2) 会计的监督（控制）职能

会计的监督（控制）职能是指会计按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对各企业、行政事业等单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。其特点是：

①会计监督主要是利用各种价值指标进行的货币监督。核算是主要利用价值指标进行的，而监督又是在核算的基础上进行的，所以，会计监督也就主要依据这些价值指标进行。

②会计监督是在会计核算的同时进行的，包括事前、事中和事后监督。事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，依据有关政策、法令和制度，对各项经济活动的可行性、合理性和合法性的审查，是对未来经济活动的指导。事中监督是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照规定的目标和要求进行。事后监督是指以事前制定的目标和要求为准绳，通过分析会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行考核和评价。会计监督按其执行者是否属于本单位分为内部监督和外部监督两种。

#### **1.4.1.2 会计职能的实现**

会计职能的实现是通过一系列会计方法来进行的。会计的方法包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。关于会计的方法将在下节介绍。

#### **1.4.1.3 会计职能的性质**

会计职能的性质是属于管理性质，而不是生产性质。即会计工作本身并不直接创造物质财富，它是从生产活动中分离出来的，为提高生产的效率服务的。

#### **1.4.1.4 会计职能的关系**

会计的核算与监督职能是不可分割的，是辩证统一的。它们二者的关系是：核算是基础，没有会计核算，会计监督就失去了存在的基础；会计监督是如实核算的保证，没有会计监督，会计核算就失去了存在的意义。因此，既要核算又要监督。

### **1.4.2 会计的任务**

会计的任务是指会计人员进行会计工作时，主要达到的目的和要求。它是由会计对象的特点，以及经济管理的目的和要求决定的。

我们以往的教科书中，关于职能、作用、任务这三者的阐述有很多不能令人满意的地方，经常将这三者相互混淆，职能不象职能，作用不象作用，任务不象任务，同是一样的说法，一些书上将它叙述为职能，而另一些书中则将其表述为作用或任务。我们不禁要问，职能、作用、任务这三者之间究竟有没有什么差别呢？我们认为：职能是人、事物、机构应有的作用（是其本身所固有的）；作用是对事物产生的影响；任务是指定担任的工作或责任。职能是事物固有的、客观存在的，不以人们的意志为转移，某事物的一些职能或已经被人们认识，或还有一些尚未被人们所认识；作用是事物实际已经发挥出来的影响；任务则是人们在特定的历史时期所赋予事物的责任。比如，食物的职能可以抑制饥饿，促进新陈代谢，这是它本身所固有的，但它的作用则不一定了，实际已经发挥出来的影响这要看吃的量的多少，吃多了反会引起饱胀，不利于新陈代谢，而它的任务则要看人们如何赋予它，它是人为的，即所谓食物“给人吃了能干活，给狗吃了能摇尾巴”。

会计的作用是指会计职能对会计对象产生的影响和发生的效果。会计的任务则是现阶段应该达到的目的和要求。因为会计是经济管理的重要组成部分，其任务同整个经济管理的任务是分不开的。虽然企业和行政事业等单位会计的具体任务不尽相同，但基本任务是相同的。概括起来有以下几点：

#### **1.4.2.1 反映情况**

会计的基本任务就是运用专门的方法，对经济活动进行连续、系统、全面、综合地确认、计量、记录、计算、分析和比较，正确、及时、完整地记录和反映企业和行政事业等单位的经济活动和财务收支情况，为领导和管理经济工作提供准确可靠的会计核算资料。

#### **1.4.2.2 监督纪律**

贯彻执行国家的财经方针、政策、法令和制度，是一切单位进行经济活动的准绳。因此，会计要在反映经济活动和财务收支情况的同时实行会计监督，以促进国家方针、政策、法令、制度的贯彻实施，保证经济活动的合法性和合规性。

#### 1.4.2.3 为决策管理服务

随着我国社会主义市场经济的建立与完善，会计工作也应相应地进行改革，改变过去只是事后核算和监督的作法，根据管理的要求，充分利用会计资料及其他有关资料，作出预测，提出建议和方案，参与决策，发挥会计工作的更大作用。

## 1.5 会计的方法

会计的方法是指用来核算和监督会计对象，实现会计职能，执行和完成会计任务的手段。毛泽东说过：“我们不但要提出任务，而且要解决完成任务的方法问题。我们的任务是过河，但是没有桥或没有船就不能过。不能解决桥或船的问题，过河就是一句空话。不解决方法问题，任务也只是瞎说一顿。”<sup>③</sup>研究和运用会计的方法，是为了更好地完成会

——③ 《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1966年版，第125页。  
计的任务。

### 1.5.1 会计的方法依存于会计数据处理技术

会计的方法在一定程度上依存于会计数据处理技术。会计数据处理技术有手工会计数据处理和电子计算机会计数据处理（也称会计电算化）两种。虽然手工会计数据处理和电子计算机会计数据处理有很大差别，但是电子计算机会计数据处理也要以手工处理的理论为依托。而目前已有相当一部分会计数据的处理采用计算机会计数据处理，所以本书在介绍手工会计数据处理的同时，在有关章节将简要介绍电子计算机会计数据处理，同时本书将在第十六章中对会计电算化工作的组织作专门论述，以期从会计原理上将手工会计与会计电算化结合起来，避免我国目前会计电算化理论与实践相脱节的现象。

### 1.5.2 会计的方法

会计是由会计核算、会计分析和会计检查等三个主要部分组成的。会计核算会计是会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续和发展，而会计检查是对会计核算必要的补充。它们是相互配合，密切联系的。会计的方法也分为会计核算的方法，会计分析的方法和会计检查的方法。由于核算是会计的基本环节，因此，对会计方法的论述，重点放在会计核算的专门方法上。

所谓核算是指对各种经济现象及其过程进行确认、计量、记录和计算等工作的总称，包括会计核算、统计核算和业务核算，三者构成国民经济范围内的统一核算体系称为国民经济核算体系。会计核算用货币作为主要度量，对企业、行政事业等单位的经济业务进行连续、系统、全面、综合的记录和计算并编制财务会计报告。统计核算是运用统计的方法进行的一种调查研究，它既可以运用货币计量，还可以用实物量和劳动量计量。业务核算是指除会计核算、统计核算外对其业务活动所进行的核算，例如车间或班组对原材料、工时等定额执行情况的核算。

### 1.5.3 会计核算的方法

会计核算的方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合记录、计算、反映和经常监督（如果不是经常监督则为审计的内容）所应用的方法。主要包括：

#### 1.5.3.1 设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行归类、核算和监督的一种专门方法。其目的是为了分类反映。因为会计对象所包含的经济内容多种多样，为了对其进行系统的核算和经常性的监督，就需要对它们进行科学的归类，设置会计科目，然后根据会计科目在帐簿中开立帐户，序时地、分类地记录各项经济业务，以便为经济管理提供所需的核算指标。所谓会计科目，是指对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。

#### **1.5.3.2 复式记帐**

复式记帐是一种记帐方法，是单式记帐法的对称，是指通过两个或两个以上帐户来记录每一项经济活动或财务收支的一种专门方法。复式记帐的目的是为了能看清楚各帐户之间的相互联系。通过帐户的对应关系，可以了解有关经济业务内容的来龙去脉，通过帐户的平衡关系，可以检查有关经济业务的记录是否正确。

#### **1.5.3.3 填制和审核凭证**

填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠、审查经济业务（或称会计事项）是否合理合法，而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务，明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的依据。会计凭证必须经过会计部门和有关部门的审核。只有经过审核并确认是正确无误的会计凭证，才能作为记帐的依据。填制和审核会计凭证，不仅可以为经济管理提供真实可靠的会计信息，也是实行会计监督的一个重要方面。所以它既是会计核算的一种方法，也是会计检查（内部控制）的一种方法。其目的是为了进行对“过程的控制”。

#### **1.5.3.4 登记帐簿**

登记帐簿是指在帐簿上连续地、完整地、科学地记录和反映经济活动与财务收支的一种专门方法。帐簿是指用来连续、系统、全面、综合地记录各项经济业务的簿籍，是保存会计数据资料的重要工具。登记帐簿必须以会计凭证为依据，利用所设置的帐户和复式记帐的方法，把所有的经济业务分门别类而又相互联系地加以反映，以便提供完整而又系统的核算资料。其目的是主要通过帐簿所提供的资料来编制财务会计报告。

但有人认为帐簿是帐户的载体，设置帐户与登记帐簿这两种方法是一回事，可合为一种，还有人更认为，设置帐户、复式记帐和登记帐簿可以归纳成一种方法。

#### **1.5.3.5 成本计算**

成本计算是指在生产经营过程中，按照一定的成本计算对象归集和分配各种费用支出，以确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。生产过程同时也是消耗过程，成本计算的目的是通过成本计算可以确定物资采购成本、产品生产成本（或产品成本、制造成本）、产品销售成本以及在建工程成本等，可以核算和监督发生的各项费用是否合理、合法，是否符合经济核算的原则，以便不断降低成本，增加企业的盈利。

#### **1.5.3.6 财产清查**

财产清查是指通过盘点实物，核对往来款项来查明财产物资实有数额，保证帐实相符的一种专门方法。通过财产清查，可以查明各项实物和现金的保管和使用情况，以及银行存款和往来款项的结算情况，监督各项财产物资的安全与合理使用。在清查中如发现帐实不符，应及时查明原因，通过一定的审批手续进行处理，并调整帐簿记录。财产清查的目的是为保护社会主义财产，挖掘物资潜力，加速资金周转，提高会计核算信息的质量。

#### **1.5.3.7 编制财务会计报告**

编制财务会计报告是指对日常核算资料定期加以总结，总括地反映经济活动和财务收支情况、考核计划、预算执行结果的一种专门方法。财务会计报告是主要根据帐簿记录定期编制的、总括反映企业、行政

事业等单位一定时期财务状况、经营成果和现金流量的书面文件。年度、半年度财务会计报告包括：会计报表、会计报表附注、财务情况说明书，季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表。编制财务会计报告的目的不仅是分析考核财务计划和预算执行情况及编制下期财务计划和预算的重要依据，也是进行经营决策和国民经济综合平衡工作必要的参考资料。

以上七种会计核算的方法是相互联系、密切配合的，构成了一个完整的方法体系。在进行会计工作时，一般要全面地、正确地、相互联系地加以应用。对于日常发生的各项经济业务，首先要填制和审核凭证，按照设置的帐户进行分类，并采用复式记帐的方法在有关的帐簿中进行登记，企业还要对生产经营过程中所发生的费用进行成本计算。会计期间届满，要进行结帐和对帐，要定期、不定期地进行财产清查，在保证帐实相符的基础上，定期编制财务会计报告。在会计核算方法体系中，就其主要工作程序有三个环节：填制和审核会计凭证、登记帐簿和编制财务会计报告。简称为“会计凭证——>帐簿（帐户）——>财务会计报告”，即会计基本模式。以上各种方法之间的关系如图 1.3 所示。

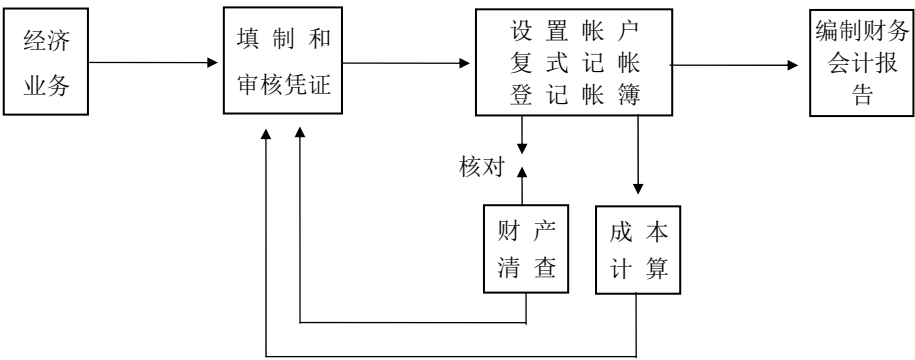


图 1.3 会计核算方法关系图

1.5.4 会计分析和会计检查的方法

会计分析的方法是指运用已经取得的会计核算资料，结合调查的情况，根据国家的方针、政策，比较、研究和评价经济活动状况，查明原因，挖掘潜力，改善管理，谋求满意经济效益所采用的方法。一般包括比较法、比率分析法、因素分析法（主要是用连环替代法）、A B C 分析法、因果分析法、趋势分析法、量本利分析法、决策树分析法、差量分析法等。

会计检查的方法是利用会计核算资料，主要是会计凭证，检查经济活动的合理性和合法性，以及会计记录的完整性和正确性的方法。其目的是为了保证会计核算信息的客观性和公正性。它是属于会计监督的非日常监督，或者说是属于审计的范畴。一般包括核对法、审阅法、分析法、控制计算法等。

因为这些方法隶属于财务管理学、管理会计学 and 审计学等课程，本书恕不加以介绍。

1.6 会计学及其分支

1.6.1 会计学与有关学科的关系

会计分为两个方面：一方面是会计学，属于理论；另一方面是具体的一面，称为会计工作，属于实践。会计学是社会科学的一个分支，属于管理学科下工商管理二级学科，它是研究如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程进行核算（反映）和监督（控制）的规律性的一门科学。会计工作是人们运用会计对经济进行管理的实践活动。然而也有人把从事会计工作的人称为会计。但是，我们应区分会计、会计工作、会计学。

会计学属于管理科学。它从事资金、成本、利润方面的管理。以系统论、信息论、控制论为时代特征

而建立起来的现代管理学，必然对会计的基本理论产生重大影响。如果不是现代经济学和现代管理学对会计学的渗透并与其结合，就不可能有现代会计学（如果按世界通史的分析，也可称为“近代会计”）的今天。

会计学与数学的关系也很密切，各种会计方法和技术都离不开数学。早在1494年意大利数学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何与比例概要》就对复式记帐法作了数学解释，现代会计学又引用大量高等数学的方法，从而使会计定量分析更趋准确。反映会计发展水平高低的重要因素之一是数学在会计中的应用程度，数学在会计中运用得越成功，结合得紧密，会计学的领域就越广阔，会计的作用就越大。

### 1.6.2 会计学的内容

会计学的内容是不断丰富和发展的。由于具体的研究内容不同，会计学形成了不同的分支学科。过去人们一般认为会计学包括会计学原理、专业会计学（包括工业、商业、农业、施工、交通、银行、旅游、饮食服务、预算会计学等）、财务管理学、经济活动分析、审计学等。现在我们把会计学按其研究内容分为，基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学、会计电算化等重要分支。

基础会计学阐明会计的基础知识，以及基本理论和基本方法。它研究各门会计学分支共同的基本问题，包括会计的基本模式，即“会计凭证—→帐簿（帐户）—→财务会计报告”模式，以及会计的基本概念等。

财务会计学阐明会计处理各项资产、负债和所有者权益的基本理论和方法，研究资金管理，以及通过管好资金来提高经济效益的途径。它主要包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他资产会计；流动负债和长期负债会计；所有者权益会计；收入、费用以及利润确定和分配会计等；还包括我国社会主义现代化建设中出现的财务会计新问题，如分期收款销售，金融工具业务，涉及外币业务，分支机构和联营业务，改组、破产和清算以及物价变动会计等等。

成本会计学阐明成本预测、计划、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法；研究成本管理，以及通过管好成本来提高经济效益的途径。它主要包括实际成本的计算，成本预测和成本计划的编制，成本决策、成本分析和成本控制，以及目标成本的计算与管理等。

管理会计学阐明如何结合企业经营管理，综合地利用企业内部会计信息和有关外部信息的基本理论和方法，以提高经济效益。它主要包括各种经营业务的计划和控制，责任会计，决策会计等。

审计学阐明对经济活动的合法性、合规性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论和方法。它主要包括财务审计、经济效益审计等。

此外，会计学的分支还有研究会计方法和会计工作组织原则和形式的“会计制度设计”；研究国际会计理论和方法的“国际会计”；用比较方法研究中国和外国会计之间异同及相似之处的“比较会计”；专门研究探讨会计本质、对象、职能、属性、概念、准则、计量、确认、报告等一系列理论问题的“会计理论”；以及研究会计产生和发展历史的“会计史”等。

以上包括会计核算、会计分析、会计检查三方面的内容。本书以会计最一般的方法即记帐的方法和理论为主要内容进行阐述，作为进一步学习财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学、会计电算化以及其他会计学分支的基础。

本书论述除特别说明外，均以企业会计为基础，尤以工业企业为主。

## 第二章 会计循环——理论基础、基本方法

### 2.1 会计要素及其关系

会计要素是会计工作的具体对象，是会计用以反映财务状况，确定经营成果的因素，是会计核算内容的具体化，是构成财务会计报告的基本因素，即大类项目，是进行确认和计量的依据，也是设计会计科目

的依据。会计要素之间的关系从数量上即构成会计等式。

编制财务会计报告是会计的重要环节，企业财务会计报告把某一会计期间的会计信息集中综合起来，反映它在一定时日的财务状况和一定时期内的经营成果。因此会计要素也可以说就是财务会计报告通常所含有的大类项目，是构成财务会计报告最根本的组成。

基于会计要素是构成财务会计报告最根本的组成这一认识，会计要素的划分，应当根据报表内容一项一项地抽出存在着共性的东西加以归并，直到不再有共性可以归并为止。要素的数目，应当偏少而不是偏多，尽量把要素的数目压到最低。如果偏多，势必冲淡它最根本的性质，变得要素不“要”。我国《企业会计准则》分列六个会计要素，它们是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。在以上六个要素中，不见成本。考虑到成本和费用两词概念相近，而且在实际工作中，这两个词都普遍使用而又极其重要，统一地单称费用或单称成本，都会有所失偏，惯用成本的场合，不宜改称费用，如生产成本和生产费用是两个不同的概念，销售成本与销售费用也是两个不同的概念，不宜混淆。所以我们主张，要素第五拟命名为“费用（成本）”为好。第六个要素利润实际上是收入与费用（成本）这两个要素的派生之物，不能独立存在，但考虑到它的重要性，才将其作为一个独立的要素列入。

### 2.1.1 反映财务状况的要素

会计以下列公式反映企业在一定日期的财务状况：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上式含有三个会计要素，分述如下：

#### 1. 资产

资产是企业由于过去完成的交易、事项形成并由企业拥有或实际控制，能为企业带来未来经济利益的一切经济资源。这个定义强调了资产的三个特征：

①资产的实质是具有服务潜力，能为企业所利用，把潜力释放出来就为企业带来未来的经济利益。带来未来经济利益主要指企业获得现金（包括银行存款、折旧的回收等）净流入。否则它就作为费用或损失处理，例如无法售出的存货、无法收回的应收帐款。

②导致企业取得或实际上能控制某些经济资源的交易，或事项已经发生。

③具有以上特征的经济资源（具有稀缺性），属于企业所有或处于实际控制之下。

资产是资金的实物形态，是资金的具体表现形式，资产不限于所有权属于企业的财产权利，它还包括实际归企业控制的财产（例如融资租入固定资产的所有权尚未转移）。它的实质是能为企业带来未来经济利益，但必须导致取得或控制的交易、事项已经完成。资产的内涵是经济资源，具有服务能力，但不是所有的经济资源均是资产，例如内资造船企业的水域资源。资产是会计要素第一。可用图 3.1 表示如下。

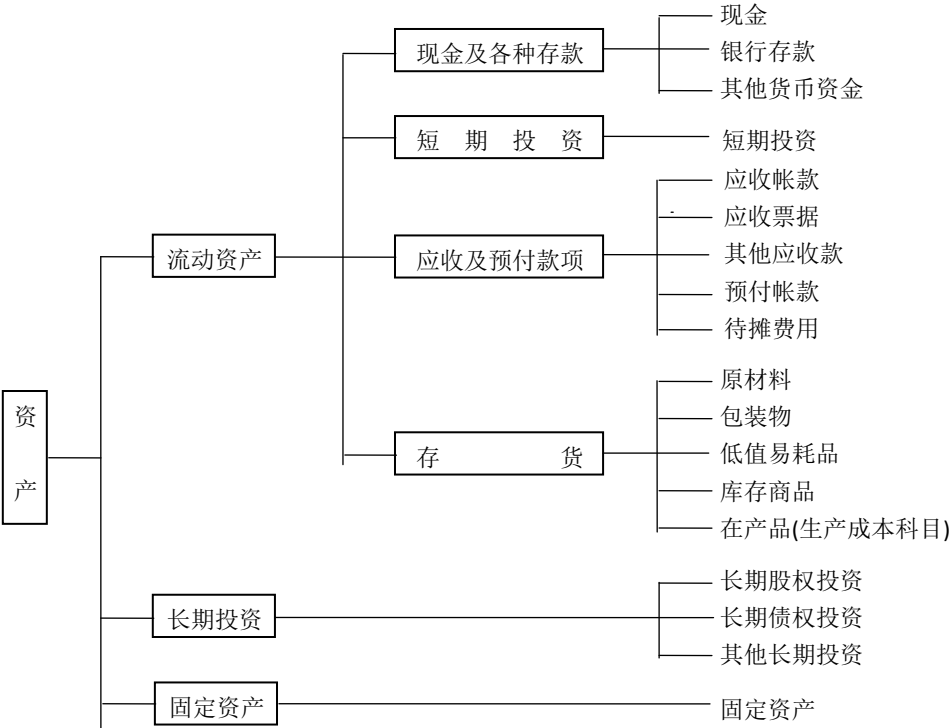




图 2.1 资产的组成

流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资。固定资产是指使用年限在一年以上或超过一年的一个营业周期以上，企业的非主要生产设其使用年限在两年以上且单位价值在规定的标准以上，并在使用中保持原来实物形态的资产。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括：专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、经营特许权、商誉等。长期待摊费用是指不能全部计入当年损益，应当在本年及以后年度内分期摊销的各种摊销期在 1 年以上的待摊费用（如固定资产大修理支出、租入固定资产改良支出）等。其他资产是指除上述以外的资产，包括：特种储备物资、冻结物资、冻结存款等。

## 2. 负债

负债是企业由过去的交易或事项所引起，向外筹措的能以货币计量，要在将来某个确定的日期，用资产、劳务或新的债务予以偿还的现有义务。按偿付期长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。长期负债是指将在长于一年或超过一年的一个营业周期以上偿还的债务。负债是会计要素第二。

## 3. 所有者权益

资产减负债为净资产，属于企业的所有者，称为所有者权益（股份制企业称股东权益、合伙制和独资企业称业主权益），即所有者对企业净资产的要求权。所有者权益是会计要素第三。

负债人格化为债务人，企业所有者人格化为股份有限公司的股东、合伙企业的合伙人和独资企业的业主。他们都曾把资财投入企业，供企业在生产经营中运用。他们都是投资者，希冀从投资中得到经济利益，具体表现为债券利息或股票上的股利，并且希望将来能收回投入的本金。债权人有权定期收回债券本金的权利，股东、合伙人、业主则要到企业解散时才能收回与股份数相当的剩余资产。

负债及所有者权益可用图 3.2 表示如下。



图 3.2 负债及所有者权益的组成

企业在一定日期的资产、负债和所有者权益，集合起来反映企业在这一一定日期的财务状况。

### 3.1.2 确定经营成果的元素

会计用下列公式计算企业在一定时期内的经营成果：

$$\text{收入} - \text{费用（成本）} = \text{利润}$$

收入未必一定大于费用（成本）。如果照上式计算得到的是正数，则是盈利；如果是负数，便是亏损。上式也含有三个会计要素，分述如下：

#### 1. 收入

收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的流入。收入具有以下特点：①收入从企业的日常活动产生，而不是从偶发的交易或事项中产生（如出售固定资产）；②收入可能表现为资产的增加或负债的清偿，或者二者兼而有之；③收入能导致企业所有者权益的增加；④收入不包括为第三方或者客户代收的款项（如增值税、代收利息）。我国《企业会计准则》把收入定义为“企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入”。据此，势必得出结论，收入在会计上就是营业收入，不包括投资收益和营业外收入。考虑到收入是人们日常生活中惯用的普通用语，覆盖面广，例如工资收入，家庭收入，租金收入等等，有人认为以营业收入定为会计用语，保留“收入”一词的习惯用法。收入按其在企业中的重要性可以分为基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入指企业在其主要的或主体业务活动中所取得的营业收入，也称主营业务收入。例如工业企业销售产成品、自制半成品及提供工业性劳务。其他业务收入指企业在其次要的或附带的业务活动中所取得的营业收入，亦称附营业务收入。例如工业企业材料销售、代购代销、技术转让、固定资产出租、包装物出租、无形资产转让、运输等非工业性劳务等取得的收入。收入是会计要素第四。可用图 3.3 表示如下。

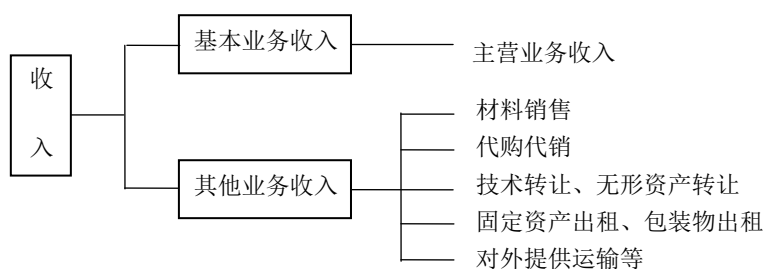


图 3.3 收入的组成

#### 2. 费用（成本）

费用（成本）指企业在生产经营过程中发生的消耗，是经济利益的流出，包括各种物质的消耗，劳动力的消耗，以及各种开支。我们主张，用“费用（成本）”，而不单用《企业会计准则》中的“费用”，理由上文已经阐明。但是，费用和成本，毕竟是两个名词，它们各自的涵义，应予界定。简要地说，费用是资财的耗费，成本是对象化的费用。工业企业的费用（成本）按照是否构成产品生产成本分为制造成本和期间费用。制造成本是指直接为取得营业收入所发生的费用即与营业收入有明显的因果关系费用，包括直接费用、间接费用两部分。直接费用，是指那些能直接确认并直接计入产品生产成本的费用，包括直接材料、直接人工（工资）、其他直接费用（职工福利费等）。间接费用，是指那些虽不能直接确认但采用一定的分配标准分配计入产品生产成本的制造费用，包括间接材料、间接人工（工资）、其他间接费用。期间费用，是指那些仅仅有助于当期营业收入的实现，不能提供明显的未来效益，并且不值得在各期间分

摊而应从当期收益中抵减的费用，包括营业费用、管理费用和财务费用。营业费用（也称销售费用），是指为完成销售业务或在销售商品、提供劳务过程中发生的费用，包括应当由销售企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、差旅费、广告费，以及专设销售机构的人员工资和其他经费；商品流通企业在购买商品过程中发生的运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等也作为营业费用。管理费用，是指在组织和管理生产经营活动中所发生的费用，包括公司经费、工会经费（按工资总额的 2% 计提）、职工教育经费（按工资总额的 1.5% 计提）、劳动保险费、待业保险费、董事会费、咨询费、审计费、诉讼费、排污费、绿化费、税金（房产税、车船使用税、城乡土地使用税、印花税）、土地使用费、土地损失补偿费、技术转让费、技术开发费、无形资产摊销、业务招待费（全年销售净额在 1 500 万元以下的，不超过销售净额的 5%，超过或含 1 500 万元但不足 5 000 万元的，不超过该部分的 3%，超过或含 5 000 万元但不足一亿元的，不超过该部分的 2%，超过或含一亿元的，不超过该部分的 1%）、计提的坏帐准备和存货跌价准备、研究与开发费、存货盘盈、毁损和报废净损失、开办费摊销、其他管理费。财务费用，是指企业为筹措、调度资金而发生的各项费用，包括企业生产经营期间发生的利息支出（减利息收入）、汇兑净损益、金融机构手续费及筹资过程中发生的其他财务费用。另外还有一类费用叫跨期费用，是指效用在会计期间以上的费用，亦即依据配比原则，应当按一定的标准和方法在有关期间进行分配的费用，如待摊费用和长期待摊费用。费用（成本）是会计要素第五。可用图 3.4 表示如下。

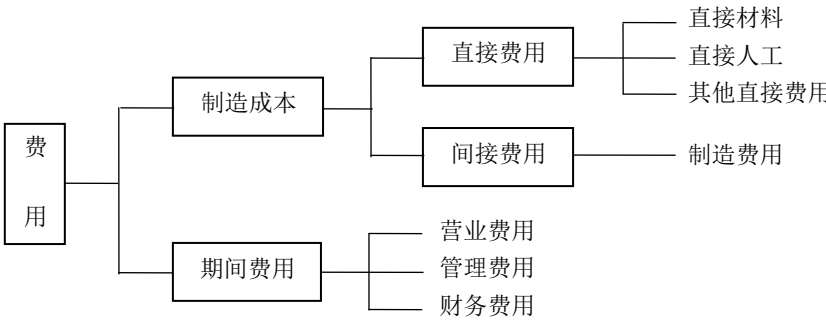


图 3.4 费用（成本）的组成

3. 利润

利润是将企业一定期间的收入与费用（成本）配比的余额，是企业在一定期间的生产经营成果。因为配比结果，有正数和负数两种可能，正数称盈利，负数称亏损，又可命名为损益。企业的利润总额包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。营业利润是指营业收入扣除成本、费用和各种流转税及其附加后的数额。包括基本业务利润和其他业务利润，对工业企业来讲，主营业务利润就是基本业务利润，主营业务利润=主营业务收入—主营业务成本—主营业务税金及附加，其他业务利润=其他业务收入—其他业务支出。营业利润=主营业务利润+其他业务利润—营业费用—管理费用—财务费用。投资净收益是指投资收入扣除投资损失后的数额。营业外收支净额是指营业外收入减去营业外支出后的数额。“营业外收入”是指企业发生的与生产经营活动过程无直接关系，不能列作营业收入、投资收益的各项零星收入。主要包括固定资产的盘盈和处置净收益、非货币性交易收益、出售无形资产收益、罚款收入、因债权人原因确实无法支付的应付款项、教育费附加返还款等。“营业外支出”是指企业发生的与生产经营活动过程无直接关系，不能计入成本的各项损失与费用。主要包括：固定资产盘亏、处置（报废、毁损和出售等）固定资产净损失，出售无形资产损失，债务重组损失，计提的固定资产减值准备，计提的无形资产减值准备，计提的在建工程减值准备，非季节性和非修理期间的停工损失，职工子弟学校经费和技工学校经费，非常损失，公益救济性捐赠，赔偿金，违约金等。利润总额—所得税=净利润（或称净损益）。利润是会计要素第六。可用图 3.5 表示如下。

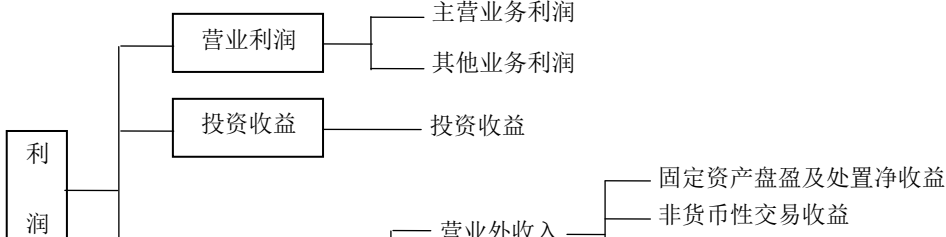


图 3.5 利润的组成

以上分两组阐明了六个会计要素。在这两组要素之间，客观地存在着勾稽关系。每届期末，就是在一定日期，利润额必然与净资产的增减数，亦即所有者权益的期末增减数相等。

在有些国家，会计准则把营业外收入和营业外支出，分别列为两个独立的会计要素。这样的划分，显然是认为营业外收入与营业外支出，都有相当的左右最终经营成果的重要性，需要单独予以披露。我国《企业会计准则》不取这种观点，规定将营业外收入和营业外支出相抵，以其余额作为确定利润的调整因素。

企业或因业务上的需要，或因有多余的闲散资金在经营上暂时还不需要投入营运，往往用以对外投资。以对外投资收益减去投资损失的余额为投资净收益，这是确定利润的又一调整因素。

我们认为，利润要素是由收入和费用（成本）两个要素决定的，从独立性上来讲，它不能构成一个独立的要素，但考虑到利润在企业生产经营中的重要性，将其列为会计要素之六也是可取的。

以上六个会计要素，要素第一、第二、第三构成资产负债表的组成，要素第四、第五、第六构成损益表（也称利润表）的组成。本书的第四、第五章将结合有关的经济业务对这六个会计要素的内容，分别进行深入的论述。

### 3.1.3 会计等式

会计要素之间的数量关系可用会计等式（也称为会计方程式）来表示。

#### 3.1.3.1 会计基本等式

①反映财务状况的等式：资产＝权益（也称第一会计方程式）

②反映经营成果的等式：收入－费用（成本）＝利润（也称第二会计方程式）

#### 3.1.3.2 静态会计等式

因为权益包括债权人权益和所有者权益，所以静态会计等式有两种。

资产＝负债＋所有者权益（旨在说明企业总资产的规模）①

资产－负债＝所有者权益（旨在说明企业净资产的规模）②

①式和②式从数学角度来说是一样的，但从会计学的角度来说则不应该是一样的，虽然一些人认为二者相同，但①式强调的是总资产，②式强调的是净资产，两者的资金规模不一样，两者的经济意义也不一样。

#### 3.1.3.3 动态会计等式

收入－费用（成本）＝利润

3.1.3.4 静态会计等式与动态会计等式的关系

利润分配前的静态会计等式与动态会计等式的关系：

资产=负债+所有者权益+收入-费用（成本）①

或：资产=负债+所有者权益+利润

资产-负债=所有者权益+收入-费用（成本）②

或：资产-负债=所有者权益+利润

动态会计等式经利润分配后，又转化为新的静态会计等式，从动平衡转化为静平衡。这时“资产=负债+所有者权益+收入-费用（成本）或：资产=负债+所有者权益+利润”等式则转化成了“资产=负债+所有者权益”，“资产-负债=所有者权益+收入-费用（成本）或：资产-负债=所有者权益+利润”等式则转化成了“资产-负债=所有者权益”。

很长时间，我国将资产要素称为资金占用（或称运用），资金占用即资金存在、分布与使用的形态，将负债及所有者权益统称资金来源，资金来源即资金形成与取得的来源。用“资金占用（运用）=资金来源”的会计等式代替“资产=负债+所有者权益”的会计等式，且没有沿用“收入-费用（成本）=利润”的会计等式。随着我国经济体制改革的进一步深入，为适应社会主义市场经济发展和改革开放的客观需要，为了与国际会计惯例相适应，又恢复使用“资产=负债+所有者权益”的会计等式，并同时采用“收入-费用（成本）=利润”的会计等式。其中资产相当于资金占用（运用），负债及所有者权益相当于资金来源，负债是借入资金来源，所有者权益是自有资金来源。

3.1.3.5 为什么会计等式能够成立

资产是表明企业拥有多少经济资源和拥有什么经济资源，权益是表明是谁提供了这些经济资源，谁对这些经济资源拥有要求权。因此，资产与权益之间形成了相互依存的关系。从静态来看，资产不能脱离权益而独立存在，没有无资产的权益，也没有无权益的资产；资产和权益是资金这同一事物从两个不同侧面观察分析的结果，从其存在、分布与使用的形态来看是资产，而从其形成与取得的来源来看是权益；从数量上看，有一定数额的资产，必定有一定数额的权益，反之，有一定数额的权益，也必定有一定数额的资产；也就是说，资产与权益之间在数量上存在着必然相等的关系。从动态来看，不管企业发生的经济业务如何复杂多变，都不会破坏资产与权益之间的平衡关系，即不会破坏会计等式。请注意，我们这里讲的是经济业务的发生不会破坏资产与权益之间的平衡关系，并不是不破坏资产与权益之间的平衡，可能会因经济业务的发生使资产与权益之间的平衡从旧平衡达到新平衡，但平衡关系并没有被破坏。以下举例来说明动态平衡。

例如，长城电器公司 10 月 31 日的资产与权益（负债及所有者权益）的情况如表 3.1 所示。

表 3.1

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	1 000	短期借款	19 000
银行存款	260 000	应付帐款	75 500
应收帐款	350 000	应交税金	100 000
原材料	35 000	长期借款	600 000
长期投资	765 000	实收资本	2 180 000
固定资产	3 000 000	资本公积	456 500
减：累计折旧	1 000 000		
固定资产净值	2 000 000		
无形资产	20 000		
合 计	3 431 000	合 计	3 431 000

经济业务发生后，引起各项资产和权益（负债及所有者权益）的增减变动，不外乎以下四种类型：

(1) 经济业务发生，引起资产项目之间此增彼减，增减金额相等

例如，长城电器公司从银行存款中提取现金 60 000 元。这项经济业务的发生，企业资产项目的现金增加了 60 000 元，资产项目的银行存款却减少了 60 000 元，只会引起资产内部两个项目之间以相等的金额一增一减的变动。这一增一减，只表明资产形态的变化，而不会引起资产总额的变动，更不会涉及到权益（负债及所有者权益）项目。因此，资产与权益的总额仍然保持不变且相平衡。

(2) 经济业务发生，引起权益（负债及所有者权益）项目之间此增彼减，增减金额相等

例如，长城电器公司向银行借入短期借款，直接偿还应付帐款 50 000 元（请注意，这里是为了说明问题的方便所作的简化，在实际工作中的这种经济业务，无论是借款还是还款均必须通过银行存款来转帐）。这项经济业务的发生，企业权益内的短期借款负债项目增加了 50 000 元，权益内的应付帐款负债项目却减少了 50 000 元，只会引起权益内部两个负债项目之间以相等的金额一增一减的变动。这一增一减，只表明资金来源的渠道的转化，即从“应付帐款”转化为“短期借款”，既不会引起权益总额发生变动，也没有涉及资产项目。因此，资产与权益的总额仍然保持不变且相平衡。

(3) 经济业务的发生，引起资产项目和权益项目同时增加，双方增加的金额相等

例如，长城电器公司接受投资者投资 80 000 元，款直接存入银行。这项经济业务的发生，企业资产项目的银行存款增加了 80 000 元，权益项目的实收资本也增加了 80 000 元。资产项目和权益项目以相等的金额同时增加，双方的总额虽均发生了增加，旧的平衡被打破了，新的平衡又形成了，平衡关系仍然保持着。

(4) 经济业务的发生，引起资产项目和权益项目同时减少，双方减少的金额相等

例如，长城电器公司以银行存款 10 000 元，偿还银行短期借款。这项经济业务的发生，企业资产项目的银行存款减少了 10 000 元，权益项目的短期借款负债也减少了 10 000 元。资产项目和权益项目以相等的金额同时减少，双方的总额虽均发生了减少，旧的平衡被打破了，新的平衡又形成了，平衡关系仍然保持着。

以上变动对“资产=权益”会计等式的影响如下（固定资产以原始价值计）：

资产期初总额 4 431 000 = 权益期初总额 4 431 000

现金 (1) +60 000 短期借款 (2) +50 000

银行存款 (1) -60 000 应付帐款 (2) -50 000

银行存款 (3) +80 000 实收资本 (3) +80 000

银行存款 (4) -10 000 短期借款 (4) -10 000

资产期末总额 4 501 000 = 权益期末总额 4 501 000

以上所举四项经济业务，代表着四种不同的类型，除此之外不会有其他类型，不会发生那种资产增加，反而使权益减少的经济业务，也不会发生那种资产减少，反而权益增加的经济业务，因为资产与权益是同一事物的两个不同侧面。从上述还可以看出，不论哪一类经济业务的发生，尽管资产总额有时不变，有时又有增有减，但均不会影响资产与权益之间的平衡相等关系。

根据以上举例，我们可以得出以下结论：

①任何一项经济业务的发生都会使资产或权益或资产权益双方的两个项目发生变动，变动的结果，使资产与权益总额始终保持平衡相等关系。

②经济业务的发生，涉及资产与权益两个方面项目变动的，会使双方总额发生增加或减少，但变动后的双方总额依然相等。

③经济业务的发生，只涉及资产或权益一个方面项目变动的，不但原来双方的总额相等，而且原来双方总额还不变。

### 3.1.3.6 会计等式与税制改革

现在人们往往认为会计利润与税务利润应分别计算，其数据可以有所不同，但我们不能忽视税收对会

计的影响，比如税制改革对会计等式的影响。我们知道，西方税收主要是以收益类税为主体，其流转类税仅占税收的很小一部分，所以从总体上讲，流转税对“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式的影响较小，“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式应用是正确的（收益类税，比如所得税，是净利润或称净损益的组成部分，它不影响“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式）。但是，我国是以流转类税为主体的国家，新税制下，应缴消费税、城乡维护建设税、教育费附加等还记入“主营业务税金及附加”科目并仍然作为主营业务利润的一个独立的扣减因素，这样，“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式就不能成立。这依然带有旧税制下的色彩，还没有能够脱离“收入－费用（成本）－税金＝利润”的框框，使“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式的适用范围还有限制。所以，我们还应进一步进行税制的改革，将以流转类税为主体的税制改为以收益类税为主体的税制，这样不仅能够较好地防止税收负担的转嫁，因为流转类税的一个最大的缺陷就是，纳税人并不一定就是（甚至就不是）税负人，而收益类税（比如所得税）的纳税人就是税负人，这样税收的经济杠杆作用就较强，而且还能够使“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式得以较好地应用。同时将应缴消费税、城乡维护建设税、教育费附加等不记入“主营业务税金及附加”科目，而将其记入费用类科目，比如记进“管理费用”科目，这样就能保证“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式的全面适用。

但是，税收能不能作为一种费用（成本）来处理呢？有以下几方面的原因。

---

**说明：**这里所讲的税收包括所得税，因为目前许多教科书均采用所得税费用的概念，在会计帐务处理上也不将所得税作为利润分配的组成部分，在损益表上采用国际通行的做法，直接用利润总额减去所得税计算出净利润（或称净损益），将净利润的分配才算作为利润的分配，国家规定的利润分配程序中，也是从净利润开始，参见 4.4 节和 5.3 节。因为所得税看作为一种费用（成本），才不会影响“收入－费用（成本）＝利润”会计基本等式的应用，才能根据“收入－费用（成本）＝利润”这一会计基本等式来编制损益表。所以，考虑到所得税费用概念在我国的会计学上应用，在此一并论述。

---

①从税收的经济学解释来看，它是剩余价值的转化形式，根据价值公式，商品的价值＝C＋V＋M，它属于剩余价值，即属于M，不属于成本，即不属于C，因此，从这一方面来看，将其作为费用（成本）来处理似乎是不合适的。

②从作为税收主体的国家的性质来看，我国是社会主义国家，其国家的性质不同于西方一些资本主义国家的性质，它不仅是政治权力的象征（即一个阶级压迫另一个阶级的工具），而且还是全民所有制的代表。在我们社会主义国家，一般凭借政治权力的象征，征收的只能是流转类税，凭借全民所有制的代表，征收的只能是所得税类。如果进行税制改革，改以流转类税为主体的税制为以收益类税为主体的税制，那么，对于国有企业来讲，国家依然是凭借全民所有制的代表来征收所得税类，对于其他企业来讲，国家则是凭借政治权力的象征来征收所得税类，这就类似资本主义国家的税收，这时，国家凭借政治权力的象征来征收所得税类，其税收“取之于民，用之于民”的宗旨不能改变，人民当家作主的地位不能改变，要不然国家的性质就会改变。对于从政治权力的象征这一点出发所征收的税收（不管是流转类税还是收益类税），在不考虑其经济学解释时，企业将其作为一种费用（成本）还是可以的，因为对企业来讲，确实是它的一种支出和负担，但对于从全民所有制的代表这一点出发所征收的税收，不管是否考虑其经济学解释，企业将其作为一种费用（成本）来处理是不合适的，因为它毕竟是属于参与利润分配的性质，再将其作为费用（成本）就显得不应该了。

③但是，上述分析均是从宏观经济的角度来考虑和分析这一问题的，如果从微观经济的角度，从企业的角度出发，得出结论就会完全相反，税收能作为一种费用（成本）来处理。因为，对企业来讲，国家征收的税收是企业资金的流出，企业缴纳税金将会使得这一部分资金退出企业的资金运动。将流转类税作为费用（成本）来处理完全是合乎情理的，他必须从购买者那里得到补偿，以保证资金运动的正常进行；将收益类税作为费用（成本）来处理也是合适的，因为随着我国经济体制的改革，国有企业在整个经济中的比重逐步下降，其他经济成份的企业不断增加，国家征收的收益类税已经不完全是凭借全民所有制的代表

身份来征收的了。

④虽然说会计学上的帐务处理应该按照经济学上的解释来进行，但过分地强调就会使我们会计的帐务处理陷入困境。就象利息支出那样，其经济学解释应该属于剩余价值的分配，不属于费用（成本），而我们国家将其列入财务费用进行帐务处理。西方是将其单独列作为损益的抵减项目，可以视为费用（成本），计算息税（利息和所得税）前损益（INCOME BEFORE INTEREST AND INCOME TAX）和息税后损益（即净损益，或称净利润 NETINCOME）。当然，我国也曾有人撰文提出过将利息不作为财务费用（视为利润分配）且在损益表中净利润前单独列示并作扣除。但当利息费用较小时，将其列作为财务费用可以简化帐务处理。所以，税收的经济学解释怎样与会计学上将其怎样来进行帐务处理是可以有所差别的，根据重要性原则，可以灵活处理，将流转类税作为管理费用处理，将所得类税作为所得税费用（成本），在利润总额中扣除。

### 3.1.3.7 会计等式的作用

- 设置会计科目的理论依据；
- 复式记帐的理论依据；
- 编制财务会计报告的理论依据；
- 审查会计帐簿的理论依据。

## 3.2 会计科目

### 3.2.1 会计科目的意义

企业的资金运动是复杂的，资金有各种来源，又要运用到各个方面。资金运动的复杂性，决定了会计对象具体内容（即会计要素）是十分复杂的。资金运动的规律性，又决定了会计对象各具体内容之间的相互关系。为了全面、系统地核算和监督纷繁复杂的会计对象所具体体现的会计要素的增减变动情况，分门别类地为经济管理提供会计核算资料，就必须采用一定的形式，对会计要素进行分类，设置会计科目。会计科目就是对会计要素进行分类核算的项目，也就是对会计对象具体内容进行分类核算的项目。为了归集和记载各种经济业务，对资产、负债及所有者权益、费用成本、收入成果按其经济内容或经济用途进行分类，这种分类的名称就是会计科目的名称。例如，为了核算和监督各项资产的增减变动，设置了“现金”、“银行存款”、“应收帐款”、“原材料”、“长期投资”、“固定资产”、“无形资产”等科目；为了核算和监督负债及所有者权益的增减变动，设置了“短期借款”、“应付帐款”、“长期借款”及“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等科目；为了核算和监督收入、费用（成本）和利润的增减变动，设置了“主营业务收入”、“生产成本”、“本年利润”、“利润分配”等科目。在实际工作中，会计科目是预先通过会计制度规定的，目前，企业是根据《企业会计制度》中规定的会计科目的名称及核算范围来使用的，它是设置帐户、帐务处理所必须遵守的规则和依据，是正确组织会计核算的一个重要条件。随着会计改革的不断深入，会计科目的名称和核算范围等也将不断发生变化。

### 3.2.2 会计科目的设置

#### 3.2.2.1 会计科目设置的原则

##### 1. 必须能够全面反映会计对象的内容与特点

会计科目作为对会计对象具体内容进行分类核算的项目，其设置应能保证全面、系统地反映会计对象的全部内容，不能有任何遗漏。同时，会计科目的设置必须反映会计对象的特点。除各行各业具有共性的会计科目外，还应根据各行各业会计对象的特点设置相应的会计科目。企业单位会计对象不仅表现为资产、负债、所有者权益，还表现为经营收入、经营成本和经营成果。因此，企业单位一般设置资产类、负债类、



所有者权益类、成本类、损益类的会计科目，而且，不同类型的企业单位设置的会计科目也还有一定的区别。例如，工业企业是制造工业产品的，必须设置“生产成本”、“制造费用”等科目；商品流通企业是购销商品的，必须设置“库存商品”、“商品进销差价”等科目。行政事业单位的会计对象主要是预算资金收入、支出和结存。因此，行政事业单位一般应设置预算资金来源类、预算资金运用类和预算资金结存类的科目。

#### 2. 必须符合经济管理的要求

设置会计科目既要结合会计对象的具体内容，又要符合经济管理的要求，以便加强经济管理，为考核经济活动的效果提供必要的核算指标。例如，企业单位实行经济核算制，就必须设置“本年利润”、“利润分配”科目，为正确地进行各期成本的计算，就必须设置“待摊费用”、“预提费用”科目。

#### 3. 既要满足对外报告的要求，又要符合内部经营管理的需要

企业会计核算的资料应能满足各方面的需要：满足政府部门加强宏观调控、制定方针政策的需要；满足投资人、债权人及有关方面对企业经营和财务状况作出准确判断的需要；满足企业内部加强经营管理的需要。因此，在设置会计科目时，要兼顾对外报告和企业内部经营管理的需要，并根据需提供数据的详细程度，分设总分类科目和明细分类科目。总分类科目（亦称一级科目）是对会计对象具体内容进行总括分类核算的科目，如“固定资产”、“实收资本”等科目，它提供的是总括性指标，这些指标基本上能满足企业外部有关方面的需要。二级科目和明细分类科目是对总分类科目的进一步分类，如在“固定资产”总分类科目下按照固定资产使用部门和类别分设的二级科目和明细科目，它提供的明细核算资料，主要为企业内部管理服务。

#### 4. 既要适应经济业务发展的需要，又要保持相对稳定

会计科目的设置要适应社会经济环境变化和本单位业务发展的需要。例如，随着商业信用发展，为了反映和监督商品交易中的延期付款或延期交货而形成的债权债务关系，核算中应单独设置“预收帐款”和“预付帐款”科目，及把预收、预付货款的核算从“应收帐款”和“应付帐款”科目中分离出来。但是，会计科目的设置应保持相对的稳定性，以便在一定范围内综合汇总和在不同时期对比分析其所提供的核算指标。

#### 5. 做到统一性与灵活性相结合

所谓统一性，指在设置会计科目时，应根据提供会计信息的要求，按照《企业会计准则》，对一些主要会计科目的设置及其核算内容进行统一的规定，以保证会计核算指标在一个部门、乃至全国范围内综合汇总，分析利用。所谓灵活性，指在保证提供统一核算指标的前提下，各单位可以根据本单位的具体情况和经济管理要求，对统一规定的会计科目作必要增补或简并。例如，统一规定的会计科目未设“废品损失”和“停工损失”科目，企业如需要单独核算废品损失和停工损失，可以增设“废品损失”和“停工损失”科目。又如，造船企业的船台、船坞、码头费等可以单独设置“专项费用”科目进行核算。

#### 6. 会计科目要简明、实用、分类、编号，会计科目之间应具有互排性

在设置会计科目时，应设置一套会计科目能够反映所有的经济业务，且所有的经济业务都有特定的会计科目来反映，即：将每一个会计科目的核算内容加以严格、明确的界定，使每一个会计科目都有特定的核算内容。会计科目的名称应与其核算内容相一致，并且含义明确，通俗易懂，用词规范并且分类、编号。科目的数量和明细程度应根据企业规模的大小、业务的繁简和管理的需要而定。同时，会计科目之间应具有互排性，即：不同的会计科目不能有相同的核算内容。否则，相同的经济业务就会出现几个会计科目的运用，造成核算上的不统一。

综上所述，会计科目设置应遵循统一性、全面性、适用性、规范性、稳定性、灵活性、互排性。

### 3.2.2.2 会计科目的设置

#### 1. 会计科目的内容及编号

为了便于掌握和运用会计科目，使记帐工作正常进行，为了便于计算机处理，对会计科目还应进行分类和编号（会计电算化下称会计科目代码），并编制成会计科目表。按照《企业会计制度》，一般企业

所设置的基本会计科目见表 3.2。我国企业现行的会计科目（一级科目）是采用四位数编号法，如“固定资产”科目的编号为 1501，“累计折旧”科目的编号为 1502 等等。在各会计科目编号之间，应留有适当的空号，以便在增添新的会计科目时使用。

表 3.2 新会计科目

顺序号	编号	名 称	页数	顺序号	编号	名 称	页数
		<b>一、资产类</b>		39	2121	应付帐款	
1	1001	现金		40	2131	预收帐款	
2	1002	银行存款		41	2151	应付工资	
3	1009	* 其他货币资金		42	2153	应付福利费	
4	1101	短期投资		43	2161	应付股利	
5	1102	短期投资跌价准备		44	2171	应交税金	
6	1111	应收票据		45	2176	*其他应交款	
7	1131	应收帐款		46	2181	其他应付款	
8	1133	其他应收款		47	2191	预提费用	
9	1141	坏帐准备		48	2201	* 待转资产价值	
10	1151	预付帐款		49	2211	* 预计负债	
11	1161	物资采购		50	2301	长期借款	
12	1211	原材料		51	2311	* 应付债券	
13	1221	* 包装物		52	2321	* 长期应付款	
14	1231	* 低值易耗品		53	2341	递延税款	
15	1232	材料成本差异				<b>三、所有者权益类</b>	
16	1241	* 自制半成品		54	3101	实收资本	
17	1243	库存商品		55	3111	资本公积	
18	1244	* 商品进销差价		56	3121	盈余公积	
19	1251	* 委托加工物资		57	3131	本年利润	
20	1281	存货跌价准备		58	3141	利润分配	
21	1291	* 分期收款发出商品				<b>四、成本类</b>	
22	1301	待摊费用		59	4101	生产成本	
23	1401	长期股权投资		60	4105	制造费用	
24	1402	* 长期股权投资		61	4107	* 劳务成本	
25	1431	* 委托贷款				<b>五、损益类</b>	
26	1501	固定资产		62	5101	主营业务收入	
27	1502	累计折旧		63	5102	其他业务收入	
28	1505	固定资产减值准备		64	5201	投资收益	
29	1601	工程物资		65	5203	*补贴收入	
30	1603	在建工程		66	5301	营业外收入	
31	1605	* 在建工程减值准备		67	5401	主营业务成本	
32	1701	固定资产清理		68	5402	主营业务税金及附加	
33	1801	无形资产		69	5405	其他业务支出	
34	1805	* 无形资产减值准备		70	5501	营业费用	
35	1901	长期待摊费用		71	5502	管理费用	
36	1911	待处理财产损溢		72	5503	财务费用	
		<b>二、负债类</b>		73	5601	营业外支出	
37	2101	短期借款		74	5701	所得税	
38	2111	应付票据		75	5801	以前年度损益调整	

注：其中带\*的会计科目在基础会计学中仅作一般了解

## ②会计科目的级次

会计科目按其反映信息的详细程度，可以分为以下三类：

(1) 总分类科目（也称总帐科目，一级科目）。是对会计对象具体内容进行总括分类的科目。反映核算指标总括情况，如：“固定资产”、“原材料”、“实收资本”、“应收帐款”等。

(2) 二级科目。为了适应管理的需要，有的总分类科目下设的明细科目太多，此时可在总分类科目与明细分类科目之间增设二级科目（也称子目）。这时的明细分类科目也称为细目。如果管理上需要，细目还可以进一步分为四级、五级等等，统称为细目。但会计科目也不宜分得太细，如果某一总帐科目下设的明细科目级别太多，也可将相应的二级科目上升为一级科目。同时我们还必须指出，在实际会计工作中设置二级科目的总帐科目较少，只有少数几个，如“固定资产”等。形式上的二级科目，不能说就是二级科目，主要看其提供的会计信息的详细程度是否介于总分类科目与明细分类科目之间。即所提供的信息既区别于一级科目所提供的信息，又区别于细目所提供的信息。如固定资产一级科目提供全企业固定资产的原值总额，二级科目提供各部门固定资产原值的总额，细目提供每一固定资产项目的原值及其实物的数量等内容。一般地讲，会计科目约分为三级，总分类科目统辖下属数个明细分类科目。

(3) 明细分类科目。是对某一总帐科目进行进一步分类的科目。反映核算指标详细、具体情况，如：“应付帐款”总分类科目下按具体单位分设明细分类科目，具体反映应付各单位货款的明细情况。

按我国现行会计制度规定，总分类科目一般由财政部或企业主管部门统一制定，明细分类科目除统一会计制度中规定设置的以外，各单位可根据实际需要自行设置。

当然，也不是所有总分类科目都设置明细分类科目。有的总分类科目就不设置明细分类科目，如“现金”、“银行存款”等。通过后续课程的学习，我们还会知道，这两个总帐科目不设明细帐，但设日记帐。因为设置了日记帐，其登帐的要求比明细帐还高，就没有必要再重复为其设置明细帐。

另外，在实际工作中，为了反映、监督某些不属于本企业的财产物资等的动态和状况，还可以设置一些会计科目，如“租入固定资产”、“代管商品物资”、“受托加工材料”等。由于根据这些科目所设置的帐户，其反映的财产物资等并不属于本企业所有，也就不属于本会计主体，它们的余额不能列入资产负债表，而只能在资产负债表下作为补充资料列示，所以，这些科目相对于资产负债表科目（列入资产负债表的会计科目）就叫作表外科目，根据表外科目所设置的帐户叫作表外帐户（登记在备查帐簿中，参见 9.1 节）。

### 3.2.3 会计科目的分类

#### 1. 按经济内容分

会计科目按核算和监督的会计对象的具体内容的分类，可以分为：资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目、损益类科目。

#### 2. 按其所提供核算指标的详细程度分

会计科目按其所提供核算指标的详细程度分分为：总分类科目（也称总帐科目、

## 第三章 帐户和复式记帐

### 3.1 会计要素及其关系

会计要素是会计工作的具体对象，是会计用以反映财务状况，确定经营成果的因素，是会计核算内容的具体化，是构成财务会计报告的基本因素，即大类项目，是进行确认和计量的依据，也是设计会计科目的依据。会计要素之间的关系从数量上即构成会计等式。

编制财务会计报告是会计的重要环节，企业财务会计报告把某一会计期间的会计信息集中综合起来，反映它在一定时日的财务状况和一定时期内的经营成果。因此会计要素也可以说就是财务会计报告通常所持有的大类项目，是构成财务会计报告最根本的组成。

基于会计要素是构成财务会计报告最根本的组成这一认识，会计要素的划分，应当根据报表内容一项一项地抽出存在着共性的东西加以归并，直到不再有共性可以归并为止。要素的数目，应当偏少而不是偏多，尽量把要素的数目压到最低。如果偏多，势必冲淡它最根本的性质，变得要素不“要”。我国《企业会计准则》分列六个会计要素，它们是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。在以上六个要素中，不见成本。考虑到成本和费用两词概念相近，而且在实际工作中，这两个词都普遍使用而又极其重要，统一地单称费用或单称成本，都会有所失偏，惯用成本的场合，不宜改称费用，如生产成本和生产费用是两个不同的概念，销售成本与销售费用也是两个不同的概念，不宜混淆。所以我们主张，要素第五拟命名为“费用（成本）”为好。第六个要素利润实际上是收入与费用（成本）这两个要素的派生之物，不能独立存在，但考虑到它的重要性，才将其作为一个独立的要素列入。

### 3.1.1 反映财务状况的要素

会计以下列公式反映企业在一定日期的财务状况：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上式含有三个会计要素，分述如下：

#### 1. 资产

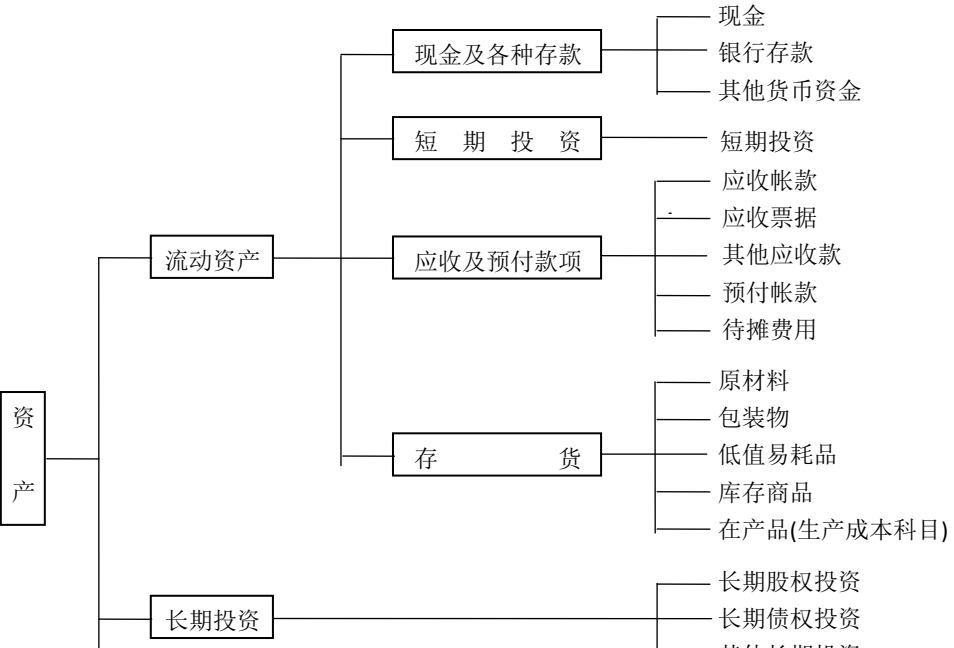
资产是企业由于过去完成的交易、事项形成并由企业拥有或实际控制，能为企业带来未来经济利益的一切经济资源。这个定义强调了资产的三个特征：

①资产的实质是具有服务潜力，能为企业所利用，把潜力释放出来就为企业带来未来的经济利益。带来未来经济利益主要指企业获得现金（包括银行存款、折旧的回收等）净流入。否则它就作为费用或损失处理，例如无法售出的存货、无法收回的应收帐款。

②导致企业取得或实际上能控制某些经济资源的交易，或事项已经发生。

③具有以上特征的经济资源（具有稀缺性），属于企业所有或处于实际控制之下。

资产是资金的实物形态，是资金的具体表现形式，资产不限于所有权属于企业的财产权利，它还包括实际归企业控制的财产（例如融资租入固定资产的所有权尚未转移）。它的实质是能为企业带来未来经济利益，但必须导致取得或控制的交易、事项已经完成。资产的内涵是经济资源，具有服务能力，但不是所有的经济资源均是资产，例如内资造船企业的水域资源。资产是会计要素第一。可用图 3.1 表示如下。



**图 3.1 资产的组成**

流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资。固定资产是指使用年限在一年以上或超过一年的一个营业周期以上，企业的非主要生产设备其使用年限在两年以上且单位价值在规定的标准以上，并在使用中保持原来实物形态的资产。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括：专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、经营特许权、商誉等。长期待摊费用是指不能全部计入当年损益，应当在本年及以后年度内分期摊销的各种摊销期在 1 年以上的待摊费用（如固定资产大修理支出、租入固定资产改良支出）等。其他资产是指除上述以外的资产，包括：特种储备物资、冻结物资、冻结存款等。

## 2. 负债

负债是企业由过去的交易或事项所引起，向外筹措的能以货币计量，要在将来某个确定的日期，用资产、劳务或新的债务予以偿还的现有义务。按偿付期长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。长期负债是指将在长于一年或超过一年的一个营业周期以上偿还的债务。负债是会计要素第二。

## 3. 所有者权益

资产减负债为净资产，属于企业的所有者，称为所有者权益（股份制企业称股东权益、合伙制和独资企业称业主权益），即所有者对企业净资产的要求权。所有者权益是会计要素第三。

负债人格化为债务人，企业所有者人格化为股份有限公司的股东、合伙企业的合伙人和独资企业的业主。他们都曾把资财投入企业，供企业在生产经营中运用。他们都是投资者，希冀从投资中得到经济利益，具体表现为债券利息或股票上的股利，并且希望将来能收回投入的本金。债权人有权定期收回债券本金的权利，股东、合伙人、业主则要到企业解散时才能收回与股份数相当的剩余资产。

负债及所有者权益可用图 3.2 表示如下。



图 3.2 负债及所有者权益的组成

企业在一定日期的资产、负债和所有者权益，集合起来反映企业在这一日期的财务状况。

### 3.1.2 确定经营成果的要素

会计用下列公式计算企业在一定时期内的经营成果：

$$\text{收入} - \text{费用（成本）} = \text{利润}$$

收入未必一定大于费用（成本）。如果照上式计算得到的是正数，则是盈利；如果是负数，便是亏损。上式也含有三个会计要素，分述如下：

#### 1. 收入

收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的流入。收入具有以下特点：①收入从企业的日常活动产生，而不是从偶发的交易或事项中产生（如出售固定资产）；②收入可能表现为资产的增加或负债的清偿，或者二者兼而有之；③收入能导致企业所有者权益的增加；④收入不包括为第三方或者客户代收的款项（如增值税、代收利息）。我国《企业会计准则》把收入定义为“企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入”。据此，势必得出结论，收入在会计上就是营业收入，不包括投资收益和营业外收入。考虑到收入是人们日常生活中惯用的普通用语，覆盖面广，例如工资收入，家庭收入，租金收入等等，有人认为以营业收入定为会计用语，保留“收入”一词的习惯用法。收入按其在企业中的重要性可以分为基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入指企业在其主要的或主体业务活动中所取得的营业收入，也称主营业务收入。例如工业企业销售产成品、自制半成品及提供工业性劳务。其他业务收入指企业在其次要的或附带的业务活动中所取得的营业收入，亦称附营业务收入。例如工业企业材料销售、代购代销、技术转让、固定资产出租、包装物出租、无形资产转让、运输等非工业性劳务等取得的收入。收入是会计要素第四。可用图 3.3 表示如下。

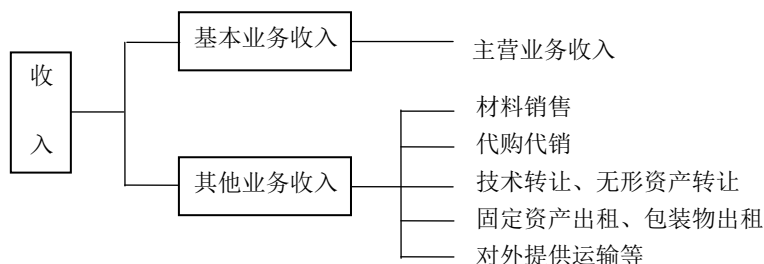


图 3.3 收入的组成

#### 2. 费用（成本）

费用（成本）指企业在生产经营过程中发生的消耗，是经济利益的流出，包括各种物质的消耗，劳动力的消耗，以及各种开支。我们主张，用“费用（成本）”，而不用《企业会计准则》中的“费用”，理由上文已经阐明。但是，费用和成本，毕竟是两个名词，它们各自的涵义，应予界定。简要地说，费用是资财的耗费，成本是对象化的费用。工业企业的费用（成本）按照是否构成产品生产成本分为制造成本和期间费用。制造成本是指直接为取得营业收入所发生的费用即与营业收入有明显的因果关系费用，包括直接费用、间接费用两部分。直接费用，是指那些能直接确认并直接计入产品生产成本的费用，包括直接材料、直接人工（工资）、其他直接费用（职工福利费等）。间接费用，是指那些虽不能直接确认但采用一定的分配标准分配计入产品生产成本的制造费用，包括间接材料、间接人工（工资）、其他间接费用。

期间费用，是指那些仅仅有助于当期营业收入的实现，不能提供明显的未来效益，并且不值得在各期间分摊而应从当期收益中抵减的费用，包括营业费用、管理费用和财务费用。营业费用（也称销售费用），是指为完成销售业务或在销售商品、提供劳务过程中发生的费用，包括应当由销售企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、差旅费、广告费，以及专设销售机构的人员工资和其他经费；商品流通企业在购买商品过程中发生的运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等也作为营业费用。管理费用，是指在组织和管理生产经营活动中所发生的费用，包括公司经费、工会经费（按工资总额的 2% 计提）、职工教育经费（按工资总额的 1.5% 计提）、劳动保险费、待业保险费、董事会费、咨询费、审计费、诉讼费、排污费、绿化费、税金（房产税、车船使用税、城乡土地使用税、印花税）、土地使用费、土地损失补偿费、技术转让费、技术开发费、无形资产摊销、业务招待费（全年销售净额在 1 500 万元以下的，不超过销售净额的 5%，超过或含 1 500 万元但不足 5 000 万元的，不超过该部分的 3%，超过或含 5 000 万元但不足一亿元的，不超过该部分的 2%，超过或含一亿元的，不超过该部分的 1%）、计提的坏帐准备和存货跌价准备、研究与开发费、存货盘盈、毁损和报废净损失、开办费摊销、其他管理费。财务费用，是指企业为筹措、调度资金而发生的各项费用，包括企业生产经营期间发生的利息支出（减利息收入）、汇兑净损益、金融机构手续费及筹资过程中发生的其他财务费用。另外还有一类费用叫跨期费用，是指效用在会计期间以上的费用，亦即依据配比原则，应当按一定的标准和方法在有关期间进行分配的费用，如待摊费用和长期待摊费用。费用（成本）是会计要素第五。可用图 3.4 表示如下。

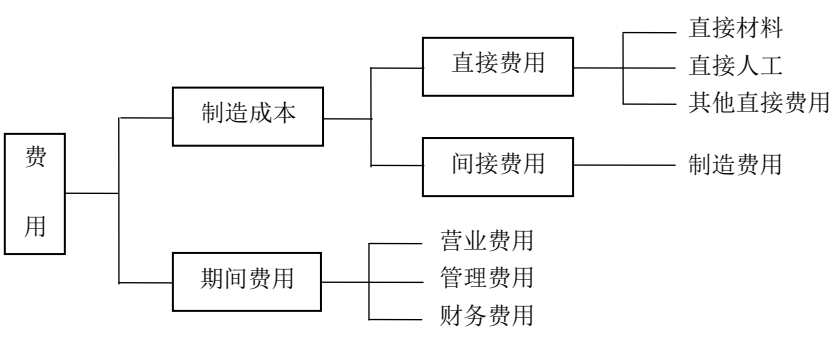


图 3.4 费用（成本）的组成

3. 利润

利润是将企业一定期间的收入与费用（成本）配比的余额，是企业在一定期间的生产经营成果。因为配比结果，有正数和负数两种可能，正数称盈利，负数称亏损，又可命名为损益。企业的利润总额包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。营业利润是指营业收入扣除成本、费用和各种流转税及其附加后的数额。包括基本业务利润和其他业务利润，对工业企业来讲，主营业务利润就是基本业务利润，主营业务利润=主营业务收入—主营业务成本—主营业务税金及附加，其他业务利润=其他业务收入—其他业务支出。营业利润=主营业务利润+其他业务利润—营业费用—管理费用—财务费用。投资净收益是指投资收入扣除投资损失后的数额。营业外收支净额是指营业外收入减去营业外支出后的数额。“营业外收入”是指企业发生的与生产经营活动过程无直接关系，不能列作营业收入、投资收益的各项零星收入。主要包括固定资产的盘盈和处置净收益、非货币性交易收益、出售无形资产收益、罚款收入、因债权人原因确实无法支付的应付款项、教育费附加返还款等。“营业外支出”是指企业发生的与生产经营活动过程无直接关系，不能计入成本的各项损失与费用。主要包括：固定资产盘亏、处置（报废、毁损和出售等）固定资产净损失，出售无形资产损失，债务重组损失，计提的固定资产减值准备，计提的无形资产减值准备，计提的在建工程减值准备，非季节性和非修理期间的停工损失，职工子弟学校经费和技工学校经费，非常损失，公益救济性捐赠，赔偿金，违约金等。利润总额—所得税=净利润（或称净损益）。利润是会计要素第六。可用图 3.5 表示如下。

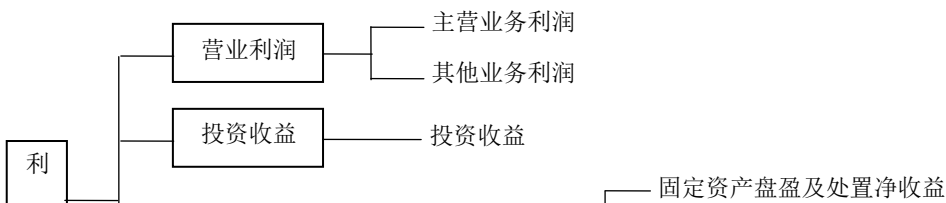


图 3.5 利润的组成

以上分两组阐明了六个会计要素。在这两组要素之间，客观地存在着勾稽关系。每届期末，就是在一定日期，利润额必然与净资产的增减数，亦即所有者权益的期末增减数相等。

在有些国家，会计准则把营业外收入和营业外支出，分别列为两个独立的会计要素。这样的划分，显然是认为营业外收入与营业外支出，都有相当的左右最终经营成果的重要性，需要单独予以披露。我国《企业会计准则》不取这种观点，规定将营业外收入和营业外支出相抵，以其余额作为确定利润的调整因素。

企业或因业务上的需要，或因有多余的闲散资金在经营上暂时还不需要投入营运，往往用以对外投资。以对外投资收益减去投资损失的余额为投资净收益，这是确定利润的又一调整因素。

我们认为，利润要素是由收入和费用（成本）两个要素决定的，从独立性上来讲，它不能构成一个独立的要素，但考虑到利润在企业生产经营中的重要性，将其列为会计要素之六也是可取的。

以上六个会计要素，要素第一、第二、第三构成资产负债表的组成，要素第四、第五、第六构成损益表（也称利润表）的组成。本书的第四、第五章将结合有关的经济业务对这六个会计要素的内容，分别进行深入的论述。

### 3.1.3 会计等式

会计要素之间的数量关系可用会计等式（也称为会计方程式）来表示。

#### 3.1.3.1 会计基本等式

①反映财务状况的等式：资产＝权益（也称第一会计方程式）

②反映经营成果的等式：收入－费用（成本）＝利润（也称第二会计方程式）

#### 3.1.3.2 静态会计等式

因为权益包括债权人权益和所有者权益，所以静态会计等式有两种。

资产＝负债＋所有者权益（旨在说明企业总资产的规模）①

资产－负债＝所有者权益（旨在说明企业净资产的规模）②

①式和②式从数学角度来说是一样的，但从会计学的角度来说则不应该是一样的，虽然一些人认为二者相同，但①式强调的是总资产，②式强调的是净资产，两者的资金规模不一样，两者的经济意义也不一样。

#### 3.1.3.3 动态会计等式



收入－费用（成本）＝利润

### 3.1.3.4 静态会计等式与动态会计等式的关系

利润分配前的静态会计等式与动态会计等式的关系：

资产＝负债＋所有者权益＋收入－费用（成本）①

或：资产＝负债＋所有者权益＋利润

资产－负债＝所有者权益＋收入－费用（成本）②

或：资产－负债＝所有者权益＋利润

动态会计等式经利润分配后，又转化为新的静态会计等式，从动平衡转化为静平衡。这时“资产＝负债＋所有者权益＋收入－费用（成本）或：资产＝负债＋所有者权益＋利润”等式则转化成了“资产＝负债＋所有者权益”，“资产－负债＝所有者权益＋收入－费用（成本）或：资产－负债＝所有者权益＋利润”等式则转化成了“资产－负债＝所有者权益”。

很长时间，我国将资产要素称为资金占用（或称运用），资金占用即资金存在、分布与使用的形态，将负债及所有者权益统称资金来源，资金来源即资金形成与取得的来源。用“资金占用（运用）＝资金来源”的会计等式代替“资产＝负债＋所有者权益”的会计等式，且没有沿用“收入－费用（成本）＝利润”的会计等式。随着我国经济体制改革的进一步深入，为适应社会主义市场经济发展和改革开放的客观需要，为了与国际会计惯例相适应，又恢复使用“资产＝负债＋所有者权益”的会计等式，并同时采用“收入－费用（成本）＝利润”的会计等式。其中资产相当于资金占用（运用），负债及所有者权益相当于资金来源，负债是借入资金来源，所有者权益是自有资金来源。

### 3.1.3.5 为什么会计等式能够成立

资产是表明企业拥有多少经济资源和拥有什么经济资源，权益是表明是谁提供了这些经济资源，谁对这些经济资源拥有要求权。因此，资产与权益之间形成了相互依存的关系。从静态来看，资产不能脱离权益而独立存在，没有无资产的权益，也没有无权益的资产；资产和权益是资金这同一事物从两个不同侧面观察分析的结果，从其存在、分布与使用的形态来看是资产，而从其形成与取得的来源来看是权益；从数量上看，有一定数额的资产，必定有一定数额的权益，反之，有一定数额的权益，也必定有一定数额的资产；也就是说，资产与权益之间在数量上存在着必然相等的关系。从动态来看，不管企业发生的经济业务如何复杂多变，都不会破坏资产与权益之间的平衡关系，即不会破坏会计等式。请注意，我们这里讲的是经济业务的发生不会破坏资产与权益之间的平衡关系，并不是不破坏资产与权益之间的平衡，可能会因经济业务的发生使资产与权益之间的平衡从旧平衡达到新平衡，但平衡关系并没有被破坏。以下举例来说明动态平衡。

例如，长城电器公司 10 月 31 日的资产与权益（负债及所有者权益）的情况如表 3.6 所示。

表 3.6

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	1 000	短期借款	19 000
银行存款	260 000	应付帐款	75 500
应收帐款	350 000	应交税金	100 000
原材料	35 000	长期借款	600 000
长期投资	765 000	实收资本	2 180 000
固定资产	3 000 000	资本公积	456 500
减：累计折旧	1 000 000		
固定资产净值	2 000 000		
无形资产	20 000		
合 计	3 431 000	合 计	3 431 000

经济业务发生后，引起各项资产和权益（负债及所有者权益）的增减变动，不外乎以下四种类型：

(1) 经济业务发生，引起资产项目之间此增彼减，增减金额相等

例如，长城电器公司从银行存款中提取现金 60 000 元。这项经济业务的发生，企业资产项目的现金增加了 60 000 元，资产项目的银行存款却减少了 60 000 元，只会引起资产内部两个项目之间以相等的金额一增一减的变动。这一增一减，只表明资产形态的变化，而不会引起资产总额的变动，更不会涉及到权益（负债及所有者权益）项目。因此，资产与权益的总额仍然保持不变且相平衡。

(2) 经济业务发生，引起权益（负债及所有者权益）项目之间此增彼减，增减金额相等

例如，长城电器公司向银行借入短期借款，直接偿还应付帐款 50 000 元（请注意，这里是为了说明问题的方便所作的简化，在实际工作中的这种经济业务，无论是借款还是还款均必须通过银行存款来转帐）。这项经济业务的发生，企业权益内的短期借款负债项目增加了 50 000 元，权益内的应付帐款负债项目却减少了 50 000 元，只会引起权益内部两个负债项目之间以相等的金额一增一减的变动。这一增一减，只表明资金来源的渠道的转化，即从“应付帐款”转化为“短期借款”，既不会引起权益总额发生变动，也没有涉及资产项目。因此，资产与权益的总额仍然保持不变且相平衡。

(3) 经济业务的发生，引起资产项目和权益项目同时增加，双方增加的金额相等

例如，长城电器公司接受投资者投资 80 000 元，款直接存入银行。这项经济业务的发生，企业资产项目的银行存款增加了 80 000 元，权益项目的实收资本也增加了 80 000 元。资产项目和权益项目以相等的金额同时增加，双方的总额虽均发生了增加，旧的平衡被打破了，新的平衡又形成了，平衡关系仍然保持着。

(4) 经济业务的发生，引起资产项目和权益项目同时减少，双方减少的金额相等

例如，长城电器公司以银行存款 10 000 元，偿还银行短期借款。这项经济业务的发生，企业资产项目的银行存款减少了 10 000 元，权益项目的短期借款负债也减少了 10 000 元。资产项目和权益项目以相等的金额同时减少，双方的总额虽均发生了减少，旧的平衡被打破了，新的平衡又形成了，平衡关系仍然保持着。

以上变动对“资产=权益”会计等式的影响如下（固定资产以原始价值计）：

资产期初总额 4 431 000 = 权益期初总额 4 431 000

现金 (1) +60 000 短期借款 (2) +50 000

银行存款 (1) -60 000 应付帐款 (2) -50 000

银行存款 (3) +80 000 实收资本 (3) +80 000

银行存款 (4) -10 000 短期借款 (4) -10 000

资产期末总额 4 501 000 = 权益期末总额 4 501 000

以上所举四项经济业务，代表着四种不同的类型，除此之外不会有其他类型，不会发生那种资产增加，反而使权益减少的经济业务，也不会发生那种资产减少，反而权益增加的经济业务，因为资产与权益是同一事物的两个不同侧面。从上述还可以看出，不论哪一类经济业务的发生，尽管资产总额有时不变，有时又有增有减，但均不会影响资产与权益之间的平衡相等关系。

根据以上举例，我们可以得出以下结论：

①任何一项经济业务的发生都会使资产或权益或资产权益双方的两个项目发生变动，变动的结果，使资产与权益总额始终保持平衡相等关系。

②经济业务的发生，涉及资产与权益两个方面项目变动的，会使双方总额发生增加或减少，但变动后的双方总额依然相等。

③经济业务的发生，只涉及资产或权益一个方面项目变动的，不但原来双方的总额相等，而且原来双方总额还不变。

### 3.1.3.6 会计等式与税制改革

现在人们往往认为会计利润与税务利润应分别计算，其数据可以有所不同，但我们不能忽视税收对会计的影响，比如税制改革对会计等式的影响。我们知道，西方税收主要是以收益类税为主体，其流转类税仅占税收的很小一部分，所以从总体上讲，流转税对“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式的影响较小，“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式应用是正确的（收益类税，比如所得税，是净利润或称净损益的组成部分，它不影响“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式）。但是，我国是以流转类税为主体的国家，新税制下，应缴消费税、城乡维护建设税、教育费附加等还记入“主营业务税金及附加”科目并仍然作为主营业务利润的一个独立的扣减因素，这样，“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式就不能成立。这依然带有旧税制下的色彩，还没有能够脱离“收入－费用（成本）－税金＝利润”的框框，使“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式的适用范围还有限制。所以，我们还应进一步进行税制的改革，将以流转类税为主体的税制改为以收益类税为主体的税制，这样不仅能够较好地防止税收负担的转嫁，因为流转类税的一个最大的缺陷就是，纳税人并不一定就是（甚至就不是）税负人，而收益类税（比如所得税）的纳税人就是税负人，这样税收的经济杠杆作用就较强，而且还能够使“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式得以较好地应用。同时将应缴消费税、城乡维护建设税、教育费附加等不记入“主营业务税金及附加”科目，而将其记入费用类科目，比如记进“管理费用”科目，这样就能保证“收入－费用（成本）＝利润”的会计基本等式的全面适用。

但是，税收能不能作为一种费用（成本）来处理呢？有以下几方面的原因。

---

**说明：**这里所讲的税收包括所得税，因为目前许多教科书均采用所得税费用的概念，在会计帐务处理上也不将所得税作为利润分配的组成部分，在损益表上采用国际通行的做法，直接用利润总额减去所得税计算出净利润（或称净损益），将净利润的分配才算作为利润的分配，国家规定的利润分配程序中，也是从净利润开始，参见 4.4 节和 5.3 节。因为所得税看作为一种费用（成本），才不会影响“收入－费用（成本）＝利润”会计基本等式的应用，才能根据“收入－费用（成本）＝利润”这一会计基本等式来编制损益表。所以，考虑到所得税费用概念在我国的会计学上应用，在此一并论述。

---

①从税收的经济学解释来看，它是剩余价值的转化形式，根据价值公式，商品的价值＝ $C + V + M$ ，它属于剩余价值，即属于 $M$ ，不属于成本，即不属于 $C$ ，因此，从这一方面来看，将其作为费用（成本）来处理似乎是不合适的。

②从作为税收主体的国家的性质来看，我国是社会主义国家，其国家的性质不同于西方一些资本主义国家的性质，它不仅是政治权力的象征（即一个阶级压迫另一个阶级的工具），而且还是全民所有制的代表。在我们社会主义国家，一般凭借政治权力的象征，征收的只能是流转类税，凭借全民所有制的代表，征收的只能是所得税类。如果进行税制改革，改以流转类税为主体的税制为以收益类税为主体的税制，那么，对于国有企业来讲，国家依然是凭借全民所有制的代表来征收所得税类，对于其他企业来讲，国家则是凭借政治权力的象征来征收所得税类，这就类似资本主义国家的税收，这时，国家凭借政治权力的象征来征收所得税类，其税收“取之于民，用之于民”的宗旨不能改变，人民当家作主的地位不能改变，要不然国家的性质就会改变。对于从政治权力的象征这一点出发所征收的税收（不管是流转类税还是收益类税），在不考虑其经济学解释时，企业将其作为一种费用（成本）还是可以的，因为对企业来讲，确实是它的一种支出和负担，但对于从全民所有制的代表这一点出发所征收的税收，不管是否考虑其经济学解释，企业将其作为一种费用（成本）来处理是不合适的，因为它毕竟是属于参与利润分配的性质，再将其作为费用（成本）就显得不应该了。

③但是，上述分析均是从宏观经济的角度来考虑和分析这一问题的，如果从微观经济的角度，从企业的角度出发，得出结论就会完全相反，税收能作为一种费用（成本）来处理。因为，对企业来讲，国家征收的税收是企业资金的流出，企业缴纳税金将会使得这一部分资金退出企业的资金运动。将流转类税作为费用（成本）来处理完全是合乎情理的，他必须从购买者那里得到补偿，以保证资金运动的正常进行；将收益类税作为费用（成本）来处理也是合适的，因为随着我国经济体制的改革，国有企业在整个经济中的

比重逐步下降，其他经济成份的企业不断增加，国家征收的收益类税已经不完全是凭借全民所有制的代表身份来征收的了。

④虽然从会计学上的帐务处理应该按照经济学上的解释来进行，但过分地强调就会使我们会计的帐务处理陷入困境。就象利息支出那样，其经济学解释应该属于剩余价值的分配，不属于费用（成本），而我们国家将其列入财务费用进行帐务处理。西方是将其单独列作为损益的抵减项目，可以视为费用（成本），计算息税（利息和所得税）前损益（INCOME BEFORE INTEREST AND INCOME TAX）和息税后损益（即净损益，或称净利润 NETINCOME）。当然，我国也曾有人撰文提出过将利息不作为财务费用（视为利润分配）且在损益表中净利润前单独列示并作扣除。但当利息费用较小时，将其列作为财务费用可以简化帐务处理。所以，税收的经济学解释怎样与会计学上将其怎样来进行帐务处理是可以有所差别的，根据重要性原则，可以灵活处理，将流转类税作为管理费用处理，将所得类税作为所得税费用（成本），在利润总额中扣除。

### 3.1.3.7 会计等式的作用

- 设置会计科目的理论依据；
- 复式记帐的理论依据；
- 编制财务会计报告的理论依据；
- 审查会计帐簿的理论依据。

## 3.2 会计科目

### 3.2.1 会计科目的意义

企业的资金运动是复杂的，资金有各种来源，又要运用到各个方面。资金运动的复杂性，决定了会计对象具体内容（即会计要素）是十分复杂的。资金运动的规律性，又决定了会计对象各具体内容之间的相互关系。为了全面、系统地核算和监督纷繁复杂的会计对象所具体体现的会计要素的增减变动情况，分门别类地为经济管理提供会计核算资料，就必须采用一定的形式，对会计要素进行分类，设置会计科目。会计科目就是对会计要素进行分类核算的项目，也就是对会计对象具体内容进行分类核算的项目。为了归集和记载各种经济业务，对资产、负债及所有者权益、费用成本、收入成果按其经济内容或经济用途进行分类，这种分类的名称就是会计科目的名称。例如，为了核算和监督各项资产的增减变动，设置了“现金”、“银行存款”、“应收帐款”、“原材料”、“长期投资”、“固定资产”、“无形资产”等科目；为了核算和监督负债及所有者权益的增减变动，设置了“短期借款”、“应付帐款”、“长期借款”及“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等科目；为了核算和监督收入、费用（成本）和利润的增减变动，设置了“主营业务收入”、“生产成本”、“本年利润”、“利润分配”等科目。在实际工作中，会计科目是预先通过会计制度规定的，目前，企业是根据《企业会计制度》中规定的会计科目的名称及核算范围来使用的，它是设置帐户、帐务处理所必须遵守的规则和依据，是正确组织会计核算的一个重要条件。随着会计改革的不断深入，会计科目的名称和核算范围等也将不断发生变化。

### 3.2.2 会计科目的设置

#### 3.2.2.1 会计科目设置的原则

##### 1. 必须能够全面反映会计对象的内容与特点

会计科目作为对会计对象具体内容进行分类核算的项目，其设置应能保证全面、系统地反映会计对象的全部内容，不能有任何遗漏。同时，会计科目的设置必须反映会计对象的特点。除各行各业具有共性的会计科目外，还应根据各行各业会计对象的特点设置相应的会计科目。企业单位会计对象不仅表现为资产、

负债、所有者权益，还表现为经营收入、经营成本和经营成果。因此，企业单位一般设置资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类的会计科目，而且，不同类型的企业单位设置的会计科目也还有一定的区别。例如，工业企业是制造工业产品的，必须设置“生产成本”、“制造费用”等科目；商品流通企业是购销商品的，必须设置“库存商品”、“商品进销差价”等科目。行政事业单位的会计对象主要是预算资金收入、支出和结存。因此，行政事业单位一般应设置预算资金来源类、预算资金运用类和预算资金结存类的科目。

#### 2. 必须符合经济管理的要求

设置会计科目既要结合会计对象的具体内容，又要符合经济管理的要求，以便加强经济管理，为考核经济活动的效果提供必要的核算指标。例如，企业单位实行经济核算制，就必须设置“本年利润”、“利润分配”科目，为正确地进行各期成本的计算，就必须设置“待摊费用”、“预提费用”科目。

#### 3. 既要满足对外报告的要求，又要符合内部经营管理的需要

企业会计核算的资料应能满足各方面的需要：满足政府部门加强宏观调控、制定方针政策的需要；满足投资人、债权人及有关方面对企业经营和财务状况作出准确判断的需要；满足企业内部加强经营管理的需要。因此，在设置会计科目时，要兼顾对外报告和企业内部经营管理的需要，并根据需提供数据的详细程度，分设总分类科目和明细分类科目。总分类科目（亦称一级科目）是对会计对象具体内容进行总括分类核算的科目，如“固定资产”、“实收资本”等科目，它提供的是总括性指标，这些指标基本上能满足企业外部有关方面的需要。二级科目和明细分类科目是对总分类科目的进一步分类，如在“固定资产”总分类科目下按照固定资产使用部门和类别分设的二级科目和明细科目，它提供的明细核算资料，主要为企业内部管理服务。

#### 4. 既要适应经济业务发展的需要，又要保持相对稳定

会计科目的设置要适应社会经济环境变化和本单位业务发展的需要。例如，随着商业信用发展，为了反映和监督商品交易中的延期付款或延期交货而形成的债权债务关系，核算中应单独设置“预收帐款”和“预付帐款”科目，及把预收、预付货款的核算从“应收帐款”和“应付帐款”科目中分离出来。但是，会计科目的设置应保持相对的稳定性，以便在一定范围内综合汇总和在不同时期对比分析其所提供的核算指标。

#### 5. 做到统一性与灵活性相结合

所谓统一性，指在设置会计科目时，应根据提供会计信息的要求，按照《企业会计准则》，对一些主要会计科目的设置及其核算内容进行统一的规定，以保证会计核算指标在一个部门、乃至全国范围内综合汇总，分析利用。所谓灵活性，指在保证提供统一核算指标的前提下，各单位可以根据本单位的具体情况和经济管理要求，对统一规定的会计科目作必要增补或简并。例如，统一规定的会计科目未设“废品损失”和“停工损失”科目，企业如需要单独核算废品损失和停工损失，可以增设“废品损失”和“停工损失”科目。又如，造船企业的船台、船坞、码头费等可以单独设置“专项费用”科目进行核算。

#### 6. 会计科目要简明、实用、分类、编号，会计科目之间应具有互排性

在设置会计科目时，应设置一套会计科目能够反映所有的经济业务，且所有的经济业务都有特定的会计科目来反映，即：将每一个会计科目的核算内容加以严格、明确的界定，使每一个会计科目都有特定的核算内容。会计科目的名称应与其核算内容相一致，并且含义明确，通俗易懂，用词规范并且分类、编号。科目的数量和明细程度应根据企业规模的大小、业务的繁简和管理的需要而定。同时，会计科目之间应具有互排性，即：不同的会计科目不能有相同的核算内容。否则，相同的经济业务就会出现几个会计科目的运用，造成核算上的不统一。

综上所述，会计科目设置应遵循统一性、全面性、适用性、规范性、稳定性、灵活性、互排性。

### 3.2.2.2 会计科目的设置

#### 1. 会计科目的内容及编号

为了便于掌握和运用会计科目，使记帐工作正常进行，为了便于计算机处理，对会计科目还应进行分

类和编号（会计电算化下称会计科目代码），并编制成会计科目表。按照《企业会计制度》，一般企业所设置的基本会计科目见表 3.7。我国企业现行的会计科目（一级科目）是采用四位数编号法，如“固定资产”科目的编号为 1501，“累计折旧”科目的编号为 1502 等等。在各会计科目编号之间，应留有适当的空号，以便在增添新的会计科目时使用。

表 3.7 新会计科目

顺序号	编号	名 称	页数	顺序号	编号	名 称	页数
		<b>一、资产类</b>		39	2121	应付帐款	
1	1001	现金		40	2131	预收帐款	
2	1002	银行存款		41	2151	应付工资	
3	1009	* 其他货币资金		42	2153	应付福利费	
4	1101	短期投资		43	2161	应付股利	
5	1102	短期投资跌价准备		44	2171	应交税金	
6	1111	应收票据		45	2176	*其他应交款	
7	1131	应收帐款		46	2181	其他应付款	
8	1133	其他应收款		47	2191	预提费用	
9	1141	坏帐准备		48	2201	* 待转资产价值	
10	1151	预付帐款		49	2211	* 预计负债	
11	1161	物资采购		50	2301	长期借款	
12	1211	原材料		51	2311	* 应付债券	
13	1221	* 包装物		52	2321	* 长期应付款	
14	1231	* 低值易耗品		53	2341	递延税款	
15	1232	材料成本差异				<b>三、所有者权益类</b>	
16	1241	* 自制半成品		54	3101	实收资本	
17	1243	库存商品		55	3111	资本公积	
18	1244	* 商品进销差价		56	3121	盈余公积	
19	1251	* 委托加工物资		57	3131	本年利润	
20	1281	存货跌价准备		58	3141	利润分配	
21	1291	* 分期收款发出商品				<b>四、成本类</b>	
22	1301	待摊费用		59	4101	生产成本	
23	1401	长期股权投资		60	4105	制造费用	
24	1402	* 长期债权投资		61	4107	* 劳务成本	
25	1431	* 委托贷款				<b>五、损益类</b>	
26	1501	固定资产		62	5101	主营业务收入	
27	1502	累计折旧		63	5102	其他业务收入	
28	1505	固定资产减值准备		64	5201	投资收益	
29	1601	工程物资		65	5203	*补贴收入	
30	1603	在建工程		66	5301	营业外收入	
31	1605	* 在建工程减值准备		67	5401	主营业务成本	
32	1701	固定资产清理		68	5402	主营业务税金及附加	
33	1801	无形资产		69	5405	其他业务支出	
34	1805	* 无形资产减值准备		70	5501	营业费用	
35	1901	长期待摊费用		71	5502	管理费用	
36	1911	待处理财产损溢		72	5503	财务费用	
		<b>二、负债类</b>		73	5601	营业外支出	
37	2101	短期借款		74	5701	所得税	

38	2111	应付票据		75	5801	以前年度损益调整	
----	------	------	--	----	------	----------	--

注：其中带\*的会计科目在基础会计学中仅作一般了解

## ②会计科目的级次

会计科目按其反映信息的详细程度，可以分为以下三类：

(1) 总分类科目（也称总帐科目，一级科目）。是对会计对象具体内容进行总括分类的科目。反映核算指标总括情况，如：“固定资产”、“原材料”、“实收资本”、“应收帐款”等。

(2) 二级科目。为了适应管理的需要，有的总分类科目下设的明细科目太多，此时可在总分类科目与明细分类科目之间增设二级科目（也称子目）。这时的明细分类科目也称为细目。如果管理上需要，细目还可以进一步分为四级、五级等等，统称为细目。但会计科目也不宜分得太细，如果某一总帐科目下设的明细科目级别太多，也可将相应的二级科目上升为一级科目。同时我们还必须指出，在实际会计工作中设置二级科目的总帐科目较少，只有少数几个，如“固定资产”等。形式上的二级科目，不能说就是二级科目，主要看其提供的会计信息的详细程度是否介于总分类科目与明细分类科目之间。即所提供的信息既区别于一级科目所提供的信息，又区别于细目所提供的信息。如固定资产一级科目提供全企业固定资产的原值总额，二级科目提供各部门固定资产原值的总额，细目提供每一固定资产项目的原值及其实物的数量等内容。一般地讲，会计科目约分为三级，总分类科目统辖下属数个明细分类科目。

(3) 明细分类科目。是对某一总帐科目进行进一步分类的科目。反映核算指标详细、具体情况，如：“应付帐款”总分类科目下按具体单位分设明细分类科目，具体反映应付各单位货款的明细情况。

按我国现行会计制度规定，总分类科目一般由财政部或企业主管部门统一制定，明细分类科目除统一会计制度中规定设置的以外，各单位可根据实际需要自行设置。

当然，也不是所有总分类科目都设置明细分类科目。有的总分类科目就不设置明细分类科目，如“现金”、“银行存款”等。通过后续课程的学习，我们还会知道，这两个总帐科目不设明细帐，但设日记帐。因为设置了日记帐，其登帐的要求比明细帐还高，就没有必要再重复为其设置明细帐。

另外，在实际工作中，为了反映、监督某些不属于本企业的财产物资等的动态和状况，还可以设置一些会计科目，如“租入固定资产”、“代管商品物资”、“受托加工材料”等。由于根据这些科目所设置的帐户，其反映的财产物资等并不属于本企业所有，也就不属于本会计主体，它们的余额不能列入资产负债表，而只能在资产负债表下作为补充资料列示，所以，这些科目相对于资产负债表科目（列入资产负债表的会计科目）就叫作表外科目，根据表外科目所设置的帐户叫作表外帐户（登记在备查帐簿中，参见 9.1 节）。

## 3.2.3 会计科目的分类

### 1. 按经济内容分

会计科目按核算和监督的会计对象的具体内容的分类，可以分为：资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目、损益类科目。

### 2. 按其所提供核算指标的详细程度分

会计科目按其所提供核算指标的详细程度分为：总分类科目（也称总帐科目、一级科目）、二级科目（也称子目）、明细分类科目（也称明细科目、细目）。

## 3.3 帐户及其结构

### 3.3.1 帐户及其设置帐户的必要性

帐户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种工具。有人认为，帐户是为了反映和考核有

关单位的生产经营活动，对其经济业务按会计科目所作的分类记录。这实际上回答了设置帐户的必要性。设置会计科目只是规定了会计对象具体内容进行分类核算的项目。而为了全面、连续、系统地记录由于经济业务的发生而引起的会计要素的增减变动，提供各种会计信息，还必须根据规定的会计科目在帐簿中开设帐户。根据总分类科目开设总分类帐户，根据明细分类科目开设明细分类帐户。总分类帐户提供的是总括核算指标，因而一般只用货币计量；明细分类帐户提供的是详细、具体的核算指标，因而，除用货币度量外，有的还用实物度量（件、个、公斤等）。

3.3.2 帐户的基本结构

既然帐户是用来分类记录经济业务的，因而就必须具有一定的结构和格式。由于经济业务发生所引起的会计对象的各项具体内容（会计要素）的变动，从数量上看不外乎是增加和减少两种情况。因此，帐户的基本结构也就相应地分为两个基本部分，划分为左、右两方，以一方登记增加额，另一方登记减少额。

帐户的基本结构，一般应包括下列内容：

- 帐户的名称（即会计科目名称）
- 日期（根据记帐凭证的日期填写）
- 凭证号数（帐户记录的依据，目的是建立起凭证与帐户、帐簿之间的联系）
- 摘要（概要说明经济业务的内容）
- 左方及其金额和右方及其金额
- 余额

帐户的一般格式如表 3.8 所示。

表 3.8 帐户名称（会计科目）：\_\_\_\_\_

年		凭证 号数	摘 要	左方金额	右方金额	余 额
月	日					

上述帐户格式是手工记帐经常采用的格式。其左右两方的金额栏，分别记录增加额或减少额，增减相抵后的差额，称为帐户的余额。余额按其表示的时间不同，分为期初余额和期末余额（当按月或年为期时，称为月初、月末余额或年初、年末余额）。因此，在帐户中所记录的金额有期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。这四项金额之间的关系可以用下列等式表示：

期末余额＝期初余额＋本期增加发生额－本期减少发生额

为了便于说明和教学的需要，可以将上列帐户基本格式简化为“丁”字式（西方称为T字式），格式如图 3.6。表 3.3 的格式通常称为三栏式。值得注意的是在会计实际工作中运用的的帐户格式并不能采用“丁”字式，而一般应该采用表 3.3 的格式。我们在教学中采用“丁字式”帐户只是为了将主要的内容说明清楚而作的简化，帐户的一些基本内容都没有列全。例如，没有专门列出余额栏，如要结出该帐户的期末余额只能根据上述期末余额计算公式，紧接在登记的最后一笔经济业务下面划一条单红线，在单红线下面结出期末余额。

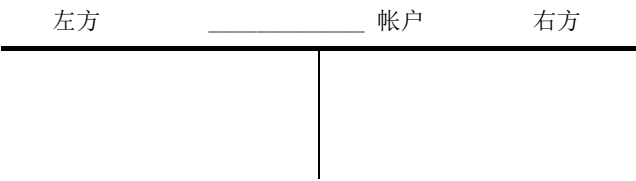


图 3.9



### 3.3.3 借贷记帐法帐户的结构（以“丁”字式说明）

借贷记帐法的帐户，其左方一律称为“借方”，其右方一律称为“贷方”。“借”、“贷”作为记帐符号具有抽象的双重含义，是一对始终同时出现又始终以会计主体为基点（或称参照系）的矛盾性概念。对于不同性质的帐户，“借”、“贷”的双重含义也不同。以企业会计为例，各类性质帐户的“借”、“贷”含义可以概括为表 3.10 所示。

表 3.10 各类帐户的借贷含义

借方	_____	帐户	贷方	
资金运动 的“去向”	⌈ ⌋	资产增加 负债减少 所有者权益减少 费用、成本增加 收入、成果减少	资产减少 负债增加 所有者权益增加 费用、成本减少 收入、成果增加	⌈ ⌋ 资金运动 的“来源”

运用借贷记帐法在帐户中登记经济业务时，凡是记入帐户借方的帐项称借项，记入帐户贷方的帐项称贷项。每个帐户的借方和贷方在一定时期内所登记的金额合计称为本期发生额，帐户借方的金额合计称为本期借方发生额，帐户贷方的金额合计称为本期贷方发生额。每个帐户的本期借方发生额和本期贷方发生额相抵后的差额再加上期初余额称为期末余额。各类帐户的基本结构如表 3.5~3.8 所示。

如果帐户有余额，期末余额下边则不划线，或再划一条单红线以示与登记的下期经济业务分开。如果帐户没有期末余额，可在本期发生额下划双红线表示余额为零。资产类帐户期末余额的计算公式为：

$$\text{期末余额} = \text{期初借方余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

表 3.11 资产帐户

借方	帐户	贷方
期初余额（上期末余额） ××× (1) 本期增加数 1 ××× (2) 本期增加数 2 ××× -----	(1) 本期减少数 1 ××× (2) 本期减少数 2 ××× -----	本期借方发生额 Σ××× 期末余额 ×××

表 3.12 负债及所有者权益帐户

借方	帐户	贷方
(1) 本期减少数 1 ××× (2) 本期减少数 2 ××× -----	期初余额（上期末余额） ××× (1) 本期增加数 1 ××× (2) 本期增加数 2 ××× -----	本期借方发生额 Σ××× 期末余额 ×××

负债及所有者权益帐户期末余额的计算公式为：

$$\text{期末余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

表 3.13 成本、费用帐户

借方	帐户	贷方
期初余额（上期末余额） ××× (1) 本期成本费用增加数 1 ×××	(1) 本期成本费用减少数 1 ××× (2) 本期成本费用减少数 2 ×××	

(2) 本期成本费用增加数 2    ×××	-----	
-----		
本期借方发生额            Σ×××	本期贷方发生额            Σ×××	←
期末余额                    ×××		

成本、费用帐户一般无余额，可以在本期发生额下划双红线。如果一些成本费用帐户有期末余额，其期末余额的计算公式为：

期末余额＝期初借方余额＋本期借方发生额－本期贷方发生额

表 3.14            收入、成果帐户			
借方		贷方	
(1) 本期收入成果减少数 1    ×××		期初余额（上期末余额）    ×××	
(2) 本期收入成果减少数 2    ×××		(1) 本期收入成果增加数 1    ×××	
-----		(2) 本期收入成果增加数 2    ×××	
		-----	
本期借方发生额            Σ×××		本期贷方发生额            Σ×××	←
		期末余额                    ×××	

收入、成果帐户大多无期末余额，可以在本期发生额下划双红线。如果收入成果帐户有期末余额，收入、成果类帐户期末余额的计算公式为：

期末余额＝期初贷方余额＋本期贷方发生额－本期借方发生额

值得注意的是，随着进一步的学习，我们还会看到成本、费用帐户的期初、期末余额不一定在借方，收入、成果帐户的期初、期末余额不一定在贷方，但这并不影响我们使用上述公式计算期末余额。

综上所述，归纳如图 3.7

帐户的借方（左方）	帐户的贷方（右方）
资产的增加	负债及所有者权益的增加
负债及所有者权益的减少	资产的减少
成本、费用的增加（发生）	收入、成果的增加（发生）
收入、成果的减少（转销）	成本、费用的减少（转销）

图 3.15

●成本、费用，收入、成果类帐户分别与资产、负债及所有者权益帐户相类似，它们一般无余额。如果有余额，也分别在借方或贷方，代表没有转销完的数额，一些帐户，我们今天在基础会计中学习时它们无余额，但等进一步学到财务会计、成本会计时就会有余额了。成本费用、收入成果类帐户是将损益类帐户细分的结果。

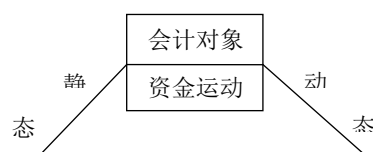
●会计科目实行不固定分类，会计科目的性质（帐户的性质）由余额的性质决定。虽然会计科目表中将会计科目分为五类，但会计科目的性质由其余余额的性质来决定。比如，“应收帐款”科目一般余额在借方，表示债权，是资产性质科目，列在资产负债表的左方，但如果出现贷方余额，表示债务，是负债性质的科目，列在资产负债表的右方（但并不影响其借方登记增加数和贷方登记减少数）。

●为什么帐户左方为借方右方为贷方，这是约定，习惯成自然。

### 3.3.4 会计对象、会计要素、会计科目、帐户的关系

#### 3.3.4.1 会计对象、会计要素、帐户的关系

企业会计对象是企业生产经营过程中客观存在的资金运动。会计要素是指会计对象的具体内容。帐户是对会计对象具体内容进行分类核算和监督的一种工具。这三者的关系，可以用图 3.8 来表示。



资产=负债+所有者权益

收入-费用=利润

依据会计要素设置五类基本帐户

图 3.16 会计对象、会计要素、帐户的关系

### 3.3.4.2 会计科目、帐户的关系

①会计科目是帐户的名称，帐户是根据会计科目开设的，帐户还具有一定的格式。而且，设有某一会计科目，但某企业不一定就开设（使用）该帐户。

②会计科目是设置帐户的依据。根据总分类科目设置总分类帐，根据二级科目设置二级帐，根据明细分类科目设置明细分类帐。

③有时在实际工作中把帐户简称成会计科目。这实际上是由于帐户的名称就是会计科目的名称的缘故，认为没有必要严格区分清楚。

④但二者是有区别的，会计科目只是一个分类核算的标志，或说符号、记号；但帐户除了包括会计科目名称以外，还有具体的结构和格式，并且具有一定的登记方法。或者说，会计科目是无形的、抽象的，而帐户是有形的、具体的。

## 3.4 复式记帐

### 3.4.1 记帐方法

所谓记帐方法，就是根据一定的原理和规则，采取一定的计量单位（以货币作为主要的计量），利用文字和数字来记载经济业务的一种专门方法。简单地说就是在帐簿中登记各项经济业务的方法。记帐方法从其产生和发展的历史来看，经过单式记帐法和复式记帐法两个阶段。

#### 3.4.1.1 单式记帐法

所谓单式记帐法是指对发生的每一笔经济业务一般只在一个帐户上登记一笔帐。以现金购买实物，一般只在现金帐上记一笔付出现金，但有时也记实物帐，不过各记各的，帐户之间的记录没有直接联系，帐户记录也没有相互平衡的概念。

单式记帐法特点：

①帐户设置不完善，需要什么资料就设置什么帐户，登记什么经济业务。一般只登记现金的收付，债权、债务事项。

②一般说来，每笔经济业务只记一笔帐，即只记一个帐户。

③不能按一定的计算公式试算平衡，因而不能用来检查全部记录是否正确。

因此，单式记帐不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查帐户记录的正确性和完整性。

#### 3.4.1.2 复式记帐法

所谓复式记帐法是指对发生的每一笔经济业务，都要用相等的金额，在相互联系的两个或两个以上帐户中进行全面登记的一种记帐方法。

复式记帐法特点：

①帐户设置完整、全面，构成一个帐户体系。即，对于发生的每一笔经济业务都有相应的帐户来作相关联的记录。

②一般来说，每笔经济业务要根据其相互联系，用相等的金额至少记两笔帐，即相互联系地记入两个或两个以上帐户。例如，从银行提取现金 50 000 元，一方记现金帐户增加 50 000 元，另一方记银行存款帐户减少 50 000 元。

③按一定的规则记帐，并能按一定的计算公式进行试算平衡，检查全部会计记录是否正确。

由于复式记帐法具备上述特点（或称优点），因而被世界各国广泛采用。复式记帐法的种类有：借贷记帐法、增减记帐法（以增减作为记帐符号来反映资金运动增减变动的一种复式记帐方法，它实质上是根据复式借贷记帐法改造过来的一种复式记帐方法，过去被商品流通企业应用）、收付记帐法（以收付作为记帐符号来反映资金运动增减变动的一种复式记帐方法，它实质上是在我国古代单式记帐法和朴素的复式记帐法的基础上，根据复式借贷记帐法改造过来的一种复式记帐方法，包括钱物收付记帐法，过去被农村生产队会计应用；资金收付记帐法，过去被行政事业单位会计应用；货币收付记帐法，过去被银行会计应用）。《企业会计准则》第八条规定：会计记帐采用借贷记帐法。这是因为借贷记帐法经过数百年的锤炼，已被全世界的会计工作者普遍接受，是一种公认的比较成熟的、完善的记帐方法。另外，从实务角度看，企业间记帐方法不统一，给企业间横向经济联系和参与国际经济交往带来诸多不便；不同行业企业记帐方法不统一，使得跨行业的公司和企业集团的财务会计报告无法汇总合并，经营活动信息和经营成果不能及时准确地反映。

我国六十年代前后出现复式增减记帐法、复式钱物收付记帐法、复式资金收付记帐法、复式货币收付记帐法。这些方法目前已逐步被复式借贷记帐法取代。除上述复式记帐法以外，还有三式等多式记帐法，只是这些方法还不够成熟，尚处在研究探讨之中，在实际会计工作中应用得很少。

### 3.4.2 借贷记帐法

借贷记帐法是以“借”、“贷”作为记帐符号，反映资产和负债及所有者权益等各项会计要素增减变动的一种复式记帐方法。

#### 3.4.2.1 借贷记帐的由来

从复式记帐法产生的历史来看，虽然我国早在唐朝就已经有了“四柱清册”这种复式记帐法的萌芽，但发展一直相当缓慢，到了明末清初在民间运用着一种叫做“龙门帐”的复式记帐方法，但其理论体系还很不完善。此时地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等一些城邦国家，由于出现了资本主义萌芽，一时大大推动了其经济的迅猛发展，这就给诞生复式借贷记帐法提供了客观的经济基础。到了十五世纪在民间已逐渐形成比较完备的复式记帐法。所以，意大利数学家卢卡·帕乔利（LOCA PACIAIO，或译为卢卡·巴其阿勒）于 1494 年在著名的《算术、几何与比例概要》这本书中写了一章“簿记论”，从理论上系统地总结了复式借贷记帐法的原理，这就标志着复式借贷记帐法的诞生。从此以后，意大利的复式借贷记帐法就在欧洲的一些国家如德国、法国、英国，先后传播开来。这些国家学习意大利的复式借贷记帐法，将其应用于自己国家的会计帐务处理。美国从第一次世界大战后，其经济的发展处于了领导地位，也将原先从英国传入的借贷记帐法又加以了进一步发展。在亚洲，日本是接受借贷记帐法的先进者，在明治维新时，向欧美学习复式借贷记帐法。俄国十月革命取得胜利后，列宁同志号召了一批会计专家去美国学习借贷记帐法，并将其改造成为适合社会主义经济建设的借贷记帐法。我国一直到清朝末年无论是在民间，还是在官厅会计帐务处理上都还没有应用一种理论体系完整的复式记帐法。借贷记帐法正式传入我国始于 1905 年，我国会计学者以蔡锡勇、谢霖、孟森等为代表学习日本的借贷记帐法。中华民国时期，以潘序伦、徐永祚和赵锡禹先生为代表的创办会计学校、引进美国式的借贷记帐法，改良我们记帐方法。解放后，我国的整个经济建设学习苏联，会计也学苏联，采用借贷记帐法。后来，我国的会计工作者又在借贷复式记帐法的基础上，创造性地应用并改造出复式增减记帐法、复式收付记帐法。为了适应社会主义市场经济和改革开放的

需要,1993 年进行了会计改革,逐步取消使用复式增减记帐法和复式收付记帐法,并全面采用借贷记帐法,与国际惯例相适应。

### 3.4.2.2 理论依据

是以资产和负债及所有者权益的平衡关系(即会计等式)作为理论依据,按照资金运动的客观规律来反映资金运动的增减变化。

### 3.4.2.3 记帐符号

以“借”、“贷”作为记帐符号。借贷的含义最初是从借贷资本家的角度来解释的,即用来表示债权(应收款)和债务(应付款)的增减变动。借贷资本家对于收进的存款,记在贷主的名下,表示债务,对于付出的放款,记在借主的名下,表示债权,这时借贷二字表示债权债务的变化。随着商品经济的发展,经济活动的内容日益复杂,记录经济业务已不再局限于货币资金的借贷业务,而逐渐扩大到财产物资、经营损益等。为了求得帐簿记录的统一,对于非货币资金借贷业务,也使用“借”、“贷”两字,记录其增减变动情况。这样,“借”、“贷”两字已失去了原有的字面含义,只是作为记帐符号来使用,标明记帐的方向。因此,现在讲的“借”、“贷”是历史沿用下来的术语。

由于经济业务引起的资产、负债及所有者权益的变化,从数量上来说,不外乎增加和减少两种情况。在借贷记帐法下,以借贷作为记帐符号,来记录这种变化,此时,“借”、“贷”二字已失去了原义,只起一个符号的作用。不仅如此,而且根据资产、负债及所有者权益是对立的统一体的原理,用“借”、“贷”反映量的增减时,对于资产、负债及所有者权益规定了完全相反的含义:对于资产(或成本费用)帐户“借”表示增加,“贷”表示减少;对于负债及所有者权益(或收入成果)帐户“借”表示减少,“贷”表示增加。同时,这里所说的增加和减少均是相对于该会计主体而言的,以会计主体为参照系,要不然会产生正好相反的结论,对于会计的初学者尤应注意这一点。

### 3.4.2.4 记帐规则

借贷记帐法的记帐规则,概括地说就是“有借必有贷,借贷必相等”。它是以资产总额恒等于负债及所有者权益总额的平衡关系为基础的,以“借”、“贷”作为记帐符号,从资金增减变化的四种类型中归纳总结出来的。

根据本章第一节中的论述,经济业务不论如何复杂多变,所引起的各项资产和权益(负债及所有者权益)的增减变动,不外乎四种类型。又根据复式记帐的原理,任何一项经济业务都必须以相等(不一定是相同)的金额,在两个或两个以上的相关联的帐户中进行登记。再根据前述关于借贷记帐法记帐符号含义的规定,针对前述长城电器公司四种类型的经济业务处理如下:

【例 1】从银行存款中提取现金 60 000 元。这项经济业务的发生,企业资产项目的现金增加了 60 000 元,资产项目的银行存款却减少 60 000 元,引起了资产内部两个项目之间以相等的金额一增一减的变动。资产增加记借方,资产减少记贷方,借贷金额相等。

【例 2】向银行借入短期借款,直接偿还应付帐款 50 000 元。这项经济业务的发生,企业的权益内的短期借款负债项目增加了 50 000 元,权益内的应付帐款负债项目却减少了 50 000 元,引起了权益内部两个负债项目之间以相等的金额一增一减的变动。权益减少记借方,权益增加记贷方,借贷金额相等。

【例 3】接受投资者投资 80 000 元,款直接存入银行。这项经济业务的发生,企业资产项目的银行存款增加了 80 000 元,权益项目的实收资本也增加了 80 000 元,引起了资产项目和权益项目以相等的金额同时增加,资产增加记借方,权益增加记贷方,借贷金额相等。

【例 4】以银行存款 10 000 元,偿还银行短期借款。这项经济业务的发生,企业资产项目的银行存款减少了 10 000 元,权益的短期借款负债项目也减少了 10 000 元,引起了资产项目和权益项目以相等的金额同时减少,权益减少记借方,资产减少记贷方,借贷金额相等。

因为经济业务只有四种类型,而且这四种类型的经济业务均是有借有贷,借贷相等。所以,在借贷记

帐法下，对任何经济业务，都是有借有贷且借贷相等，这样就形成了借贷记帐法的记帐规则“有借必有贷，借贷必相等”。

上述四种类型经济业务所举例子的每项业务同时只记一个帐户的借方和另一个帐户的贷方，它是复式记帐法的基本形式。如果经济业务内容比较复杂，需要在一个（几个）帐户的借方和几个（一个）帐户的贷方进行登记时，也符合“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则（注意：不同记帐方法的记帐规则不一样）。

【例 5】长城电器公司收回应收销货款共 32 000 元。其中收到银行存款 31 400 元，现金 600 元。这项经济业务的发生，企业资产项目的银行存款增加了 31 400 元，资产项目的现金增加了 600 元，资产项目的应收帐款减少了 32 000 元，引起了资产内部三个项目之间以相等的金额增减的变动。资产增加记借方，资产减少记贷方，两个增加的资产项目所记借方的金额之和与一个资产项目所记贷方的金额相等。

记帐规则，是记帐的依据，也是核对帐目的依据。

#### 3.4.2.5 试算平衡

①根据资产总额等于负债及所有者权益总额，资产（含费用成本）类帐户的借方余额合计必然和负债及所有者权益（含收入成果）类帐户的贷方余额合计相等。首先表现为期初余额，其次表现为期末余额。

②根据“有借必有贷，借贷必相等”，每一笔经济业务的借方发生额等于贷方发生额。所以，全部经济业务的借方发生额合计也就等于贷方发生额合计。

③期初借、贷方余额合计相等，本期借、贷方发生额相等，期末借、贷方余额也就一定相等。

根据以上三点，在会计工作中我们就可以进行期初、期末余额和本期发生额的试算平衡，以检查日常会计工作中的疏漏和错误，保证会计核算正确无误。这种平衡方法，我们可以分别称为余额平衡法和发生额平衡法。

#### 3.4.2.6 帐户设置

在借贷记帐法下，可以设置单一性质的帐户；也可设置共同性质（或称双重性质）的帐户。会计科目（或帐户）实行不固定分类，会计科目（或帐户）的性质由会计科目（或帐户）余额的性质决定。这既是借贷法的特点，也是借贷记帐法的优点。例如，设置其他往来（供应单位往来、购买单位往来、材料成本差异等均属于共同性质的帐户）帐户，在这一帐户中综合反映债权、债务的情况，债权增加（债务减少）记借方，债务增加（债权减少）记贷方，其余额在借（贷）方表示债权大（小）于债务的差额是资产（负债），分别根据其各明细帐余额的方向，借方余额列示于资产负债表的资产项目下，贷方余额列示于资产负债表的负债项目下。

综上所述，借贷记帐法是以资产等于负债及所有者权益的会计等式作为理论基础的，用“借”、“贷”作为记帐符号，按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则来记载经济业务，并按帐户借方余额合计与贷方余额合计，以及借方发生额合计与贷方发生额合计相等的方法进行试算平衡的一种复式记帐方法。

### 3.4.3 帐户对应关系和会计分录

#### 3.4.3.1 帐户对应关系

所谓帐户对应关系是指有关帐户之间因某项经济业务而形成的应借、应贷相互关系。存在对应关系的帐户称为对应帐户。分清帐户对应关系可以看清经济业务的来龙去脉。

#### 3.4.3.2 会计分录（简称分录）

所谓会计分录是指标明某项经济业务应借、应贷的帐户及其金额的记录。为了保证帐户对应关系的正确性，登记帐户以前就要先作会计分录。值得注意的是，在实际会计工作中对于每一笔经济业务并不专门去编制会计分录，而是将会计分录的内容在记帐凭证中集中反映。会计分录只是在会计教学中这样运用。会计分录分为两类，简单会计分录（一借一贷）和复合（杂）会计分录（一借多贷、一贷多借）。在基础

会计中一般不允许编制多借多贷的会计分录，主要是因为多借多贷会计分录的帐户对应关系不够清楚，或者说，这样会造成帐户对应关系混乱。随着财务会计学等的进一步学习，我们会发现，只要帐户对应关系不混乱，就可以编制多借多贷的会计分录。但是，我们不能将不同性质的经济业务合并编制成多借多贷的会计分录。这里所说“一借一贷”、“一借多贷”、“一贷多借”和“多借多贷”均以总分类科目为准，即若某个总分类科目下涉及几个明细科目，我们也只算它为一个借方科目或贷方科目。会计分录的编制格式是先写借方科目及其金额，然后另起一行且空两格写贷方科目及其金额，借方或贷方涉及多个科目时，科目和金额均应分别排列整齐。上述长城电器公司五个例子的会计分录如下：

借：现金	60 000
贷：银行存款	60 000
借：应付帐款	50 000
贷：短期借款	50 000
借：银行存款	80 000
贷：实收资本	80 000
借：短期借款	10 000
贷：银行存款	10 000
借：现金	600
银行存款	31 400
贷：应收帐款	32 000

【例 6】当然也有一借多贷，例如，长城电器公司接受某单位原价为 60 000 元的固定资产投资，仅占本企业注册资本 50 000 元，会计分录如下：

借：固定资产	60 000
贷：实收资本	50 000
资本公积—资本溢价	10 000

【例 7】如果帐户对应关系清晰，多借多贷的会计分录也是正确的，例如，长城电器公司以 100 000 元设备（已提折旧 5 000 元）及 15 000 元原购入的土地使用权向通达公司投资，资产的公允价值为 120 000 元，所得税率为 33%。会计分录如下（参见 5.1.2.2）：

借：长期股权投资	120 000
累计折旧	5 000
贷：固定资产	100 000
无形资产	15 000
资本公积—股权投资准备	6 700
递延税款	3 300

## 3.5 总分类帐户和明细分类帐户

### 3.5.1 为什么要同时设置总分类帐户和明细分类帐户

在会计核算工作中，根据企业经营管理工作的需要，一切经济业务都要通过有关帐户进行核算，既要提供总括的核算指标，又要提供明细的核算指标，也就是需要同时设置总分类帐户和明细分类帐户。例如，我们设置“原材料”帐户，首先要求取得有关全部原材料的总括资料，如期初、期末结存的全部原材料共有多少，在一定时期内原材料因采购等增加了多少，因生产耗用等又减少多少，等等。根据这些资料，将原材料的实际储备数同储备资金定额进行比较以后，就可以知道企业的原材料究竟是储备超过定额，造成积压，还是储备低于定额，不足以适应生产的需要。根据这些资料，还可以了解原材料资金的周转情况，

考查原材料资金的周转过程。掌握这些情况，对于节约资金使用，保证生产需要，加强经营管理都有很大的作用。但是仅仅了解全部原材料的增减、结存情况和资金周转情况，对于切实管好原材料，充分满足管理生产的需要，还是不够的。我们知道，在一般情况下，企业生产经营需用原材料种类极其繁多，从全部原材料的总括资料来看，原材料储备可能已经超过定额，但其中某些原材料还可能储备不足，也可能全部原材料储备低于定额，而个别原材料还有积压。同样情况，按全部原材料看，即使原材料资金周转情况正常，也可能还有呆滞原材料。因此，要在经营管理上作出正确决策，既有赖于有关全部原材料的总括资料，又有赖于有关各种原材料的详细资料。

为此，在会计核算中就有必要同时设置和运用两类帐户，一类帐户提供总括的资料，一类帐户提供详细资料。我们把前一类帐户称为总分类帐户，后一类帐户称为明细分类帐户。

总分类帐户（也称总帐帐户）是总括反映会计对象某一类别变化情况的帐户。根据总分类会计科目（一级科目）来设置。例如，原材料、应付帐款等。因此，它只应用货币量作为统一的计量单位。

明细分类帐户（也称明细帐户）是在某一总分类帐核算内容的基础上，按照实际需要更加具体的、详细的分类来设置的帐户。根据明细科目（细目）来设置。它除应用货币计量单位外，有时还需要应用实物计量单位。例如，按原材料类别、规格设置的明细帐户中，既要用货币度量，反映原材料的收发存金额，又要用实物度量来记录原材料收发存的数量。

除总分类帐户和明细分类帐户以外，有时还要设置二级帐户。二级帐户是介于总分类帐户和明细分类帐户之间的帐户。根据二级科目（子目）来设置。它所提供的资料比明细分类帐户概括，比总分类帐户详细。例如，固定资产二级帐户。

二级帐户可以设帐，也可以不设帐。在设帐的情况下，要象明细分类帐户一样，开设帐户进行登记。在不设帐的情况下，可以在需要的时候，将有关明细分类帐户中的资料按照一定的类别加以归并汇总，从而取得所需的指标。

### 3.5.2 总分类帐户与明细分类帐户的关系

●总分类帐户是所属明细分类帐户资料的综合，是所属明细分类帐户的统驭性帐户，对所属的明细分类帐户起控制作用；而明细分类帐户是有关总分类帐户的具体化，是有关总分类帐户的从属帐户，对其隶属的某一个总分类帐户起补充说明的辅助作用。

●总分类帐户一般以货币作为统一的计量单位，而明细分类帐户除以货币计量外还可能应用实物单位等进行数量核算。

●总分类帐户是提供总括资料，而明细分类帐户是提供相对具体的、详细的核算资料的，但二者反映的对象是相同的，登记时的原始依据是相同的（但直接依据不一定相同，参见第八章会计凭证、第九章会计帐簿和第十四章帐务处理程序），他们提供的资料互相补充，既总括地、又详细地说明同一事物。

●总分类帐户与明细分类帐户之间要实行平行登记（这一点也可以认为是总分类帐户与明细分类帐户的关系）。

### 3.5.3 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记

#### 3.5.3.1 平行登记的三要点

##### (1)期间一致

对于发生的每一项经济业务，一方面要记录有关的总分类帐户，另一方面还要记录在总分类帐户各所属的明细帐户中（没有明细帐户的除外），如果涉及的明细帐户不止一个，则应分别记录有关的几个明细帐户，两方面登记的会计期间应该一致。过去的会计学原理教科书中往往将这一要点称为“同时登记”，即登记总分类帐户的同时登记明细分类帐户，这种表述不很准确，因为同时登记有立即登记的含义。

##### (2)方向一致



将经济业务记录某一个总分类帐户和它所属的明细分类帐户时，必须记在相同的方向。如果总分类帐户登记借方，明细分类帐户必须登记借方。如果总分类帐户登记贷方，明细分类帐户也必然登记贷方。

但是，这一要点有例外，当采用不同的帐务处理程序（如科目汇总表）时，总分类帐户和明细分类帐户的登记方向就可能不一致。这一点参见第十四章帐务处理程序。

### (3) 金额相等

记录总分类帐户的金额必须与记入有关的几个明细帐户金额之和相等。

下面分别以“原材料”和“应付帐款”两个帐户为例，说明总分类帐户与明细分类帐户的平行登记。

### 3.5.3.2 原材料的总分类帐户和明细分类帐户的平行登记的方法

假设长城电器公司“原材料”总分类帐户月初的结存金额系有下列细数：

甲种原材料	5 吨	每吨 4 000 元=20 000 元
乙种原材料	50 公斤	每公斤 300 元=15 000 元
合计		35 000 元

长城电器公司本月份内收入和发出的原材料如下：

【例 8】仓库收入外购原材料一批，价款 43 500 元，增值税率为 17%，发票帐单已到，货款共计为 50 895 元暂欠。该项原材料系由下列各项组成：

甲种原材料	6 吨	每吨 4 000 元=24 000 元
乙种原材料	40 公斤	每公斤 300 元=12 000 元
丙种原材料	150 件	每件 50 元= 7 500 元
合计		43 500 元

对于该项业务，应编制的会计分录（第 4.2 节将对这种做法进行修正）为：

借：原材料—甲材料	24 000
—乙材料	12 000
—丙材料	7 500
应交税金—应交增值税—进项税	7 395
贷：应付帐款	50 895

【例 9】仓库发出产品生产用原材料 56 000 元，系由下列各项组成：

甲种原材料	8 吨	每吨 4 000 元=32 000 元
乙种原材料	70 公斤	每公斤 300 元=21 000 元
丙种原材料	60 件	每件 50 元= 3 000 元
合计		56 000 元

对于该项业务，应编制的会计分录为：

借：生产成本—基本生产成本	56 000
贷：原材料—甲材料	32 000
—乙材料	21 000
—丙材料	3 000

根据上列原材料结存、收入和发出的资料，在“原材料”总分类帐户及其所属的“甲材料”、“乙材料”、“丙材料”三个明细分类帐户中进行的平行登记，应为：

①在“原材料”总分类帐户借方登记月初余额 35 000 元，同时在“甲材料”、“乙材料”明细分类帐户的借方分别按数量、单价和金额登记月初余额。

②将本月收入原材料的合计金额 43 500 元记入“原材料”总分类帐户的借方，同时将收入各种原材料的数量、单价、金额分别记入有关的原材料明细分类帐户的借方（即收入栏）。

③将本月发出原材料的合计数 56 000 元记入“原材料”总分类帐户的贷方，同时将发出各种原材料

的数量、单价、金额分别记入有关的原材料明细分类帐户的贷方（即发出栏）。

④同时在“原材料”总分类帐户和有关的原材料明细分类帐户中结出本期发生额，并登记期末余额。

按照上述平行登记的方法，在“原材料”总分类帐户及其所属的三个明细分类帐户中登记的结果如下表 3.9~3.12 所示。

**表 3.17 总分类帐户**

借方		原材料	贷方
期初余额	35 000	(9) 发出产品生产用原材料	56 000
(8) 购进原材料	43 500		
本期发生额	43 500	本期发生额	56 000
期末余额	22 500		

**表 3.18 原材料明细分类帐户**

甲材料

××年		业务 号数	摘 要	计量 单位	单价	收 入		发 出		余 额	
月	日					数量	金额	数量	金额	数量	金额
略	略		期初余额	吨	4 000					5	20 000
		8	收入外购原材料	吨	4 000	6	24 000			11	44 000
		9	发出产品生产用原材料	吨	4 000			8	32 000	3	12 000
			本期发生额及余额	吨	4 000	6	24 000	8	32 000	3	12 000

**表 3.19 原材料明细分类帐户**

乙材料

××年		业务 号数	摘 要	计量 单位	单价	收 入		发 出		余 额	
月	日					数量	金额	数量	金额	数量	金额
略	略		期初余额	公斤	300					50	15 000
		8	收入外购原材料	公斤	300	40	12 000			90	27 000
		9	发出产品生产用原材料	公斤	300			70	21 000	20	6 000
			本期发生额及余额	公斤	300	40	12 000	70	21 000	20	6 000

**表 3.20 原材料明细分类帐户**

丙材料

××年		业务 号数	摘 要	计量 单位	单价	收 入		发 出		余 额	
月	日					数量	金额	数量	金额	数量	金额
略	略	8	收入外购原材料	件	50	150	7 500			150	7 500
		9	发出产品生产用原材料	件	50			60	3 000	90	4 500
			本期发生额及余额	件	50	150	7 500	60	3 000	90	4 500

从上述总分类帐户和明细分类帐户的登记可以看出，其平行登记的结果，“原材料”总分类帐户的期初余额（35 000 元）、借方本期发生额（43 500 元）以及贷方本期发生额（56 000 元）和期末余额（22 500 元），分别与其所属的三个明细分类帐户期初余额之和（20 000 元+15 000 元），借方本期发生额之和（24 000 元+12 000 元+7 500 元）、贷方本期发生额之和（32 000 元+21 000 元+3 000 元），以及期末余额之和（12 000 元+ 6 000 元+4 500 元）均相等。这样，总分类帐户的期初、期末余额和借方、贷方本期发生额，就起到了统驭所属各明细分类帐户的相应数额的作用。同时，各明细分类帐户期初、期末余额和借方、贷方本期发生额，又对有关总分类帐户的相应数额，起到了补充说明的辅助作用。

### 3.5.3.3 应付帐款的总分类帐户和明细分类帐户的平行登记的方法

假设长城电器公司应付各供货单位帐款，由下列细数组成：

新中工厂	50 000 元
益民工厂	17 500 元
华光工厂	3 600 元
大成工厂	4 400 元
合计	75 500 元

长城电器公司在本月份内发生的有关与供应单位的结算业务如下：

假定【例 2】是以银行短期借款 50 000 元直接偿还新中工厂的帐款。这项业务的会计分录增加有关明细分类帐后为：

借：应付帐款—新中工厂 50 000  
贷：短期借款 50 000

假定【例 8】是因采购原材料而应付各供应单位的帐款，计有：

向益民工厂购入甲种原材料价款 24 000 元，增值税 4 080 元

丙种原材料价款 2 000 元，增值税 340 元

---

小计 30 420 元

向华光工厂购入丙种原材料价款 5 200 元，增值税 884 元

---

小计 6 084 元

向大成工厂购入乙种原材料价款 12 000 元，增值税 2 040 元

丙种原材料价款 300 元，增值税 51 元

---

小计 14 391 元

对于这项业务，应编制的会计分录增加有关明细分类帐后为：

借：原材料—甲材料 24 000  
—乙材料 12 000  
—丙材料 7 500  
应交税金—应交增值税—进项税 7 395  
贷：应付帐款—益民工厂 30 420  
—华光工厂 6 084  
—大成工厂 14 391

【例 10】以银行存款偿还下列各供应单位的帐款：

益民工厂	32 000 元
华光工厂	4 800 元
大成工厂	10 700 元
合计	47 500 元

对于这项业务，应编制的会计分录为：

(10) 借：应付帐款—益民工厂 32 000  
—华光工厂 4 800  
—大成工厂 10 700  
贷：银行存款 47 500

值得说明的是，这里汇总编制对三个供应单位付款业务的会计分录，是为了简化，但实际会计工作中并不能这样做汇总付款的会计分录，一是因为付给不同的供应单位的帐款都是逐笔办理的，二是汇总做会计分录不便于与银行对帐，三是除非银行存款日记帐用多栏式日记帐，总帐的登记是按多栏式日记帐或其他汇总形式的帐务处理程序登记总分类帐户时才有这种可能将银行存款总分类帐户汇总登记，这与帐务处理程序有关，参见第十四章有关帐务处理程序。明细分类帐户或日记帐户一般是不能汇总登记的。

根据上列有关与供应单位结算的资料，除应分别记入“短期借款”、“应交税金”、“原材料”和“银

行存款”等有关帐户外，在“应付帐款”总分类帐户及其所属的四个明细分类帐户平行登记的结果如表 3.13~3.17 所示。

平行登记的结果表明：“应付帐款”总分类帐户的期初、期末余额和借方、贷方本期发生额，分别与其所属的四个明细分类帐户期初、期末余额之和以及借方、贷方本期发生额之和完全相等。

表 3.21 总分分类帐户

借方	应付帐款	贷方
(2) 以短期借款偿付帐款 50 000	期初余额 75 500	
(10) 以银行存款偿付帐款 47 500	(8) 购进原材料应付帐款 50 895	
本期发生额 97 500	本期发生额 50 895	
	期末余额 28 895	

表 3.22 应付帐款明细分类帐户

新中工厂

××年 月 日	业务 号数	摘 要	借 方	贷 方	借/贷	余 额
略 略		期初余额			贷	50 000
	2	偿付帐款	50 000		—	—
		本期发生额及余额	50 000	—	—	—

表 3.23 应付帐款明细分类帐户

益民工厂

××年 月 日	业务 号数	摘 要	借 方	贷 方	借/贷	余 额
略 略		期初余额			贷	17 500
	8	应付购料帐款		30 420	贷	47 920
	10	偿付帐款	32 000		贷	15 920
		本期发生额及余额	32 000	30 420	贷	15 920

表 3.24 应付帐款明细分类帐户

华光工厂

××年 月 日	业务 号数	摘 要	借 方	贷 方	借/贷	余 额
略 略		期初余额			贷	3 600
	8	应付购料帐款		6 084	贷	9 684
	10	偿付帐款	4 800		贷	4 884
		本期发生额及余额	4 800	6 084	贷	4 884

表 3.25 应付帐款明细分类帐户

大成工厂

××年 月 日	业务 号数	摘 要	借 方	贷 方	借/贷	余 额
略 略		期初余额			贷	4 400
	8	应付购料帐款		14 391	贷	18 791
	10	偿付帐款	10 700		贷	8 091
		本期发生额及余额	10 700	14 391	贷	8 091

根据总分分类帐户和明细分类帐户的有关数字必然相等的关系,可以利用相互核对的方法来检查核算资料是否正确、完整。如果有关数字不等,即表明核算资料必有错误,这就必须查明原因,予以更正。

在会计工作中,利用总分分类帐户来登记各种经济业务,借以取得各种总括的核算资料,称为总分分类核算。为补充有关总分分类帐户所提供的总括资料,利用明细帐户和二级帐户来登记各种经济业务,借以取得

各种具体的、详细的核算资料，称为明细分类核算。

### 3.6 试算平衡

我们已经知道，对于经常发生的各种经济业务，要通过有关的总分类帐户和明细分类帐户加以归类反映，各种帐户可以分别提供有关资产、负债、所有者权益、成本、费用、收入、成果等方面的核算资料。但是，这些核算资料分散登记在各个帐户之中，不能集中地、总括地反映各项资产、负债及所有者权益的增减变动、成本费用的开支、利润的形成及分配等情况。因此，就有必要定期（如每月末）对各种帐户所提供的核算资料加以综合，并在综合的基础上编制各种财务会计报告。

为了综合各种帐户所提供的核算资料，并在此基础上产生各种财务会计报告，必须先编制全部总分类帐户的本期发生额对照表，并再分别编制各种明细分类帐户的本期发生额明细表，进行试算平衡。

#### 3.6.1 总分类帐户本期发生额对照表的编制

总分类帐户本期发生额对照表通常按月编制一次，全企业编制一张。它是根据各个帐户的期初余额、本期借方发生额、本期贷方发生额和期末余额编制而成的。现举例说明总分类帐户本期发生额对照表的编制方法。

##### 3.6.1.1 准备工作

- 先登记各帐户的期初余额；
- 登记各帐户本期发生的经济业务，如登记前述长城电器公司 10 个例子；
- 结出各帐户本期发生额及余额；
- 准备编制总分类帐户本期发生额对照表的空白表。

##### 3.6.1.2 编制方法

###### 1. 六栏式

【例 11】将本章以前所举的长城电器公司 11 月初（即 10 月 31 日）的资产负债表的资料和 10 项经济业务的会计分录，记入下列各总分类帐户，并于 11 月末结出各帐户的本期发生额和期末余额，各总分类帐户的登记结果如下表 3.26。

表 3.26 长城电器公司总分类帐户 (11 月)

借方		现金	贷方
期初余额	1 000		
(1) 提现	60 000		
(5) 收回货款	600		
本期发生额	60 600	本期发生额	—
余额	61 600		

借方		银行存款	贷方
期初余额	260 000	(1) 提现	60 000
(3) 接受投资	80 000	(4) 归还银行短期借款	10 000
(5) 收回货款	31 400	(10) 偿付应付帐款	47 500
本期发生额	111 400	本期发生额	117 500
期末余额	253 900		

借方		应收帐款	贷方
期初余额	350 000	(5) 收回货款	32 000
本期发生额	—	本期发生额	32 000
期末余额	318 000		

借方		原材料	贷方
期初余额	35 000	(9) 产品生产领用	56 000
(8) 购入原材料	43 500		
本期发生额	43 500	本期发生额	56 000
期末余额	22 500		

借方		长期股权投资	贷方
期初余额	765 000		
(7) 对外投资	120 000		
本期发生额	120 000	本期发生额	—
期末余额	885 000		

借方		固定资产	贷方
期初余额	3 000 000	(7) 对外投资	100 000
(6) 接受投资	60 000		
本期发生额	60 000	本期发生额	100 000
期末余额	2 960 000		

借方		无形资产	贷方
期初余额	20 000	(7) 对外投资	15 000
本期发生额	—	本期发生额	15 000
期末余额	5 000		

借方		生产成本	贷方
(9) 产品生产领用	56 000		
本期发生额	56 000	本期发生额	—
期末余额	56 000		

借方		短期借款	贷方
(4) 用存款偿还短期借款	10 000	期初余额	19 000
		(2) 贷款直接偿付应付帐款	50 000
本期发生额	10 000	本期发生额	50 000
		期末余额	59 000

借方		应付帐款	贷方
(2) 贷款直接偿付应付帐款	50 000	期初余额	75 500
(10) 偿付应付帐款	47 500	(8) 购进原材料应付帐款	50 895
本期发生额	97 500	本期发生额	50 895
		期末余额	28 895

借方		应交税金	贷方
(8) 购入原材料进项税	7 395	期初余额	100 000
本期发生额	7 395	本期发生额	—
		期末余额	92 605

借方		长期借款	贷方
		期初余额	600 000
		期末余额	600 000

借方		实收资本	贷方
		期初余额	2 180 000
		(3) 接收投资	80 000
		(6) 接收投资	50 000
本期发生额	—	本期发生额	130 000
		期末余额	2 310 000



借方		资本公积	贷方
		期初余额	456 500
		(6)接受投资	10 000
		(7)对外投资	6 700
本期发生额	—	本期发生额	16 700
		期末余额	473 200

借方		累计折旧	贷方
(7)对外投资	5 000	期初余额	1 000 000
本期发生额	5 000	期末余额	995 000

借方		递延税款	贷方
		(7)对外投资	3 300
		本期发生额	3 300
		期末余额	3 300

(注：表中的(1)～(11)均指文中所取各例序号)

根据上列资料，可以编制六栏式总分类帐户本期发生额对照表如表 3. 27。

**表 3. 27 总分类帐户本期发生额对照表**

会 计 科 目	期 初 余 额		本 期 发 生 额		期 末 余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方	借 方	贷 方
现金	1 000		60 600		61 600	
银行存款	260 000		111 400	117 500	253 900	
应收帐款	350 000			32 000	318 000	
原材料	35 000		43 500	56 000	22 500	
长期股权投资	765 000		120 000		885 000	
固定资产	3 000 000		60 000	100 000	2 960 000	
无形资产	20 000			15 000	5 000	
生产成本			56 000		56 000	
短期借款		19 000	10 000	50 000		59 000
应付帐款		75 500	97 500	50 895		28 895
应交税金		100 000	7 395			92 605
长期借款		600 000				600 000
实收资本		2 180 000		130 000		2 310 000
资本公积		456 500		16 700		473 200
累计折旧		1 000 000	5 000			995 000
递延税款				3 300		3 300
合 计	4 431 000	4 431 000	571 395	571 395	4 562 000	4 562 000

从表 3. 19 可以看出，这张表除“会计科目”一栏外，分设了三个借方和三个贷方金额栏，用以分别填列各帐户的期初余额、本期发生额和期末余额。所以，这种格式的对照表一般称为六栏式总分类帐户发

生额对照表。编制时，首先在“会计科目”栏内填列各个总分类帐户的名称，然后将各总分类帐户的期初、期末余额和本期借、贷方发生额分别填入各金额栏内。根据资产和权益的总额必然相等的平衡关系，各总分类帐户期初借方余额的合计数应当和期初贷方余额的合计数相等。由于本月份内的经济业务，是用复式记帐法记入各有关帐户的，本期发生额的借方合计数应当和贷方合计数相等。因此，期末余额的借方合计数也应当和贷方合计数相等。

②棋盘式

编制总分类帐户本期发生额对照表，除可以采用上述六栏式的对照表以外，也可以采用棋盘式的对照表格式。

【例 12】根据上述总分类帐户的资料，可以编制下列棋盘式本期发生额对照表如图表 3. 27。

表 3. 27 棋盘式本期发生额对照表

年 月										
会计科目	现 金	银 行 存 款	应 收 帐 款	---	递 延 税 款	借方本期 发生额	期 初 余 额		期 末 余 额	
							借 方	贷 方	借 方	贷 方
现金		60 000	600			60 600	1 000		61 600	
银行存款			31 400			111 400	260 000		253 900	
应收帐款							350 000		318 000	
原材料						43 500	35 000		22 500	
长期股权投资						120 000	765 000		885 000	
固定资产						60 000	3 000 000		2 960 000	
无形资产							20 000		5 000	
生产成本						56 000			56 000	
短期借款		10 000				10 000		19 000		59 000
应付帐款		47 500				97 500		75 500		28 895
应交税金						7 395		100 000		92 605
长期借款								600 000		600 000
实收资本								2 180 000		2 310 000
资本公积								456 500		473 200
累计折旧						5 000		1 000 000		995 000
递延税款					3 300					3 300
贷方发生额	—	117 500	32 000	---	3 300	571 395	4 431 000	4 431 000	4 562 000	4 562 000

棋盘式本期发生额对照表采用纵横交叉的结构来反映本期发生额。我们可以从此例中看出，这个对照表的格式，除“会计科目”、“期初余额”和“期末余额”三大栏与六栏式相同外，显著的特点是为各个帐户分别设置了专栏，并且按照一定顺序将会计科目分别填入横行和竖栏，横行表示各个帐户的借方，竖栏表示各个帐户的贷方。这样，每一横行与每一竖栏的交叉点就构成了许多方格，如棋盘一样。我们根据总分类帐户的记录，把某一帐户的借方与另一帐户的贷方相对应的本期发生额，按照帐户对应关系逐一填入这些方格内。例如，现金帐户的借方与银行存款及应收帐款对应的，我们就将其填在相应的交叉空格内（60 000+600=60 600）。

这种棋盘对照表编制工作量大，但可看清帐户对应关系。当企业使用的会计科目较多时，表的格式很长，编制不太方便。但在会计电算化的条件下，计算机能迅速、准确、及时地编制出这张对照表，格式太长我们可以分别各会计科目输出。

3. 6. 1. 3 总分类帐户本期发生额对照表的作用

(1)检查总分类帐户中的记录是否正确、完整。通过表中的期初余额、本期发生额及期末余额各栏的借方合计数和贷方合计数相等的平衡关系，可以检查帐户记录的正确性。如果各栏借贷两方合计数相等，就可以表明本期记入各有关总分类帐户的数字以及据以计算出来的发生额和余额基本上是正确的。此外，将

表中的本期发生额合计数与序时帐簿中的发生额合计数相核对，还可以检查帐户记录有无遗漏，是否完整。

(2)为编制财务会计报告提供了一定的便利。由于本期发生额对照表包括了全部总分类帐户的总括资料，可以将表中所列的一部分帐户期末余额直接列入资产负债表，另一部分帐户的期末余额经过调整以后，即可列入资产负债表。

(3)了解经济活动和财务收支的概况。采用棋盘式的对照表格式时，在表内还可以看出各个帐户的发生额的来龙去脉，借以检查帐户对应关系是否正确，从而可以更进一步了解经济活动和财务收支的情况。

### 3. 6. 2 明细分类帐户本期发生额明细表的编制

明细分类帐户本期发生额明细表是根据各种明细分类帐户的日常核算资料加以综合编制的。因为一个总分类帐户所包括的明细分类帐户一般不止一个，往往为数很多，因此，明细分类帐户本期发生额明细表通常必须分别为每个总分类帐户每月编制一张。编制前，要先在各个明细分类帐户中登记并结出各个帐户的本期发生额和期末余额。

明细分类帐户本期发生额明细表的格式，要根据各种明细分类帐户所反映的具体内容而定。在实际工作中，它们的格式是很多的，比较普遍的有以下两种格式。一种适用于原材料等物资类的明细分类帐户，它既有货币指标，又有实物指标，例如，原材料明细分类帐户本期发生额明细表、产成品明细分类帐户本期发生额明细表等。另一种适用于结算业务类的明细分类帐户，它只有货币指标，没有实物指标，例如，应付帐款明细分类帐户本期发生额明细表、应收帐款明细分类帐户本期发生额明细表。现在我们分别举例来说明它们的编制方法。

#### 1. 原材料明细分类帐户本期发生额明细表

根据前述长城电器公司本月份“甲材料”、“乙材料”、“丙材料”三个明细分类帐户的资料。编制原材料明细分类帐户本期发生额明细表如表 3. 21 所示。

编制上表时，先在“明细科目”栏内填写各个明细分类帐户的名称，然后根据各个明细分类帐户的总括资料，分别填列期初余额、本期借、贷方发生额、期末余额的数量和金额，最后计算出各金额栏的合计数，填入合计行。将合计行的期初余额加本期借方发生额、减本期贷方发生额所得的余额，应与期末余额栏各数相加之和相等。

由于原材料帐户是资产类帐户，其余额必然在借方，所以期初、期末余额两栏都应理解为就是借方专栏，而不必在它们的下面在划分出借方和贷方两栏。

表 3. 28 原材料明细分类帐户本期发生额明细表

明 细 科 目	计 量 单 位	单 价	期 初 余 额		借 方 发 生 额		贷 方 发 生 额		期 末 余 额	
			数 量	金 额	数 量	金 额	数 量	金 额	数 量	金 额
甲材料	吨	4 000	5	20 000	6	24 000	8	32 000	3	12 000
乙材料	公斤	300	50	15 000	40	12 000	70	21 000	20	6 000
丙材料	件	50			150	7 500	60	3 000	90	4 500
合 计	—	—	—	35 000	—	43 500	—	56 000	—	22 500

#### 2. 应付帐款明细分类帐户本期发生额明细表

根据前述长城电器公司本月份“应付帐款”四个明细分类帐户的资料。编制应付帐款明细分类帐户本期发生额明细表如表 3. 29 所示。

表 3. 29 应付帐款明细分类帐户本期发生额明细表

明 细 科 目	期 初 余 额	

## 第四章 会计循环——经济业务、账务处理

【内容提要】本章以工业企业资金运动为对象，介绍企业的基本经济业务及其会计处理，涉及资金筹集、材料供应、产品生产、产品销售、利润核算等主要环节。本章的重点是各主要经济业务的账务处理，包括会计要素的确认与计量，会计账户的设置和运用。难点是对企业所发生的交易和事项进行会计核算时会计要素的确认与计量。本章的学习目的是一是了解并掌握企业主要经济业务的账务处理过程；二是加深对会计基本原理、会计方法的理解和运用，如会计要素、会计恒等式、会计循环、借贷记账法、权责发生制等。

### 第一节 经济业务的含义与内容

#### 一、 经济业务的含义

企业在整个生产经营过程中，必然要不断从事各种各样的经济活动。在会计上，我们把那些凡能客观地利用货币量度进行计价，并足以影响会计要素变动，因而需用会计方法来加以整理、归类和记录的经济活动称为经济业务（简称为业务），亦称会计事项或会计业务。经济业务包括交易和事项两种。所谓交易，是指企业与外部主体之间发生的价值交换行为，如收到投资者的投资，购进材料物资，销售产品或商品等；所谓事项，是指企业主体内部发生的价值转移行为和一些外部因素对企业产生的直接影响，如生产产品领用原材料，产品完工入库、火灾水灾等不可抗因素给企业造成的损失等。

#### 二、 经济业务的内容

经济业务按其反映的内容不同可分为基本经济业务、其他经济业务与营业外经济业务。不同行业的企业，由于其生产经营特点不同，其经济业务的内容也会有所不同，如工业企业的经营活动的主要内容是材料供应、产品生产和销售，商品流通企业经营活动的主要内容是商品购进和销售，金融企业经营活动的主要内容是吸收存款、发放贷款、办理资金往来结算，保险公司的主要经营业务是保费收取与保险赔偿等。

##### （一）基本经济业务

基本经济业务是指企业完成其主要经济活动的业务，从资金运动的角度来看，企业的基本经济业务通常包括三个方面，即（1）资金筹集的业务，如发行股票筹资；（2）资金在企业中周转的业务，如购进商品；（3）资金退出企业的业务，如分配股利。对于不同的企业，基本经济业务的具体内容并不完全相同。

以工业企业为例，工业企业的主要经营活动是组织商品的生产和销售，因此其基本经济业务的具体内容包括以下几方面：（1）资金筹集业务，主要包括吸收投资者投入资金、从银行等金融机构取得借款业务；

（2）资金在企业中周转的业务，包括供应、生产、销售三个过程经济业务，如材料供应、材料领用、固定资产折旧、发放工资、销售商品业务；（3）资金退出企业的业务，主要包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等业务。商品流通企业的主要经济业务是商品的购进和销售，因此，其基本经济业务中的资金筹集、资金退出业务与工业企业相似，但资金在企业中周转业务的具体内容则包括商品购进、商品销售、库存结算等。

##### （二）其他经济业务

其他经济业务是指企业在进行主要生产经营活动过程中，除基本经济业务以外的其他业务，如工业企业销售材料的业务、提供修理、运输服务业务以及转让无形资产使用权业务等。

##### （三）营业外经济业务

营业外经济业务是指企业从事主要生产经营活动以外的经济活动业务，如企业出售厂房、交纳罚款、接受捐赠等业务。

本章主要介绍工业企业的基本经济业务及其会计处理。

### 第二节 资金筹集业务的会计处理

任何一个企业的创办和开设都需要一定的资金，作为从事生产经营活动的物质基础，而这些资金的取得都来源于一定的渠道。企业筹集资金的渠道是多种多样的，主要有以下两种方式：一是吸收投资，二是借款。企业通过发行股票或签订投资协议等形式吸收投资所获得的资金，通常称为实收资本，其所有权归属于企业的投资者，它属于企业的所有者权益；企业通过向银行借款或发行债券等形式所获得的资金，体现了企业和债权人之间的债权与债务的关系，它属于企业的负债。不同渠道筹集到的资金在会计上的处理也略有不同。

#### 一、实收资本的会计处理

企业接受投资者作为资本投入的资金，对于企业而言，称为实收资本；对于投资者而言，为投入资本。二者在数量上相等，性质一样，只是角度不一样。因此，企业的实收资本也常称为投入资本。企业接收投资者投入的资本，按照投资主体（即由谁投资）的不同，可分为国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本和外商投入资本等；按投入资金的形态（即投入的是什么）的不同可分为：货币资金投资、实物投资和无形资产投资等。

### （一）账户设置

为了反映和监督企业实收资本的增减变动情况及其结果，应设置“实收资本”账户，它属于所有者权益类账户。该账户的贷方反映企业实际收到投资者作为资本投入的资金数额，借方反映实收资本的减少额，期末余额在贷方，表示企业期末实有的资本数额（即期末投资者的实际投资数额）。该账户应按投资者的名称设置明细账，进行明细分类核算。对于股份有限公司的实收资本的核算，应将“实收资本”账户改为“股本”账户。

除上述账户外，企业还应按照投入资金的形态和用途分别设置“现金”、“银行存款”、“固定资产”、“无形资产”等资产类账户。

### （二）会计处理

#### 1. 接受货币资金的投资

企业接受投资者以现金投入的资本，应以实际收到或者存入企业开户银行的金额，借记“银行存款”账户，贷记“实收资本（股本）”账户。

【例 4-1】湘中企业于 2000 年 12 月 1 日收到甲公司作为资本投入的资金 700 000 元和乙公司作为资本投入的资金 1 000 000 元，款项已存入银行。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的资产（银行存款）增加了 1 700 000 元，应记入“银行存款”账户的借方；另一方面使得湘中企业的投资者甲公司和乙公司的权益分别增加了 700 000 元和 1 000 000 元，应记入“实收资本（股本）”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：银行存款	1 700 000	
贷：实收资本（股本）——甲公司		700 000
——乙公司		1 000 000

#### 2. 接受实物的投资

企业收到投资者的实物投资，如原材料、固定资产等，应按投资各方确认的价值，借记“原材料”、“固定资产”等账户，贷记“实收资本”账户。

【例 4-2】湘中企业于 2000 年 12 月 2 日收到丙公司作为资本投入的房屋一栋和设备一台，确认的价值分别为 800 000 元和 200 000 元，共计 1 000 000 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的资产（固定资产）增加了 1 000 000 元，应记入“固定资产”账户的借方；另一方面使得湘中企业的投资者丙公司的权益增加了 1 000 000 元，应记入“实收资本（股本）”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：固定资产	1 000 000	
贷：实收资本（股本）——丙公司		1 000 000

#### 3. 接受无形资产的投资

企业接受投资者以专利权、非专利技术、商标权等无形资产的投资，应按投资各方确认的价值，借记“无形资产”账户，贷记“实收资本（股本）”账户。

【例 4-3】湘中企业于 2000 年 12 月 3 日收到甲公司作为资本投入的一项专利权，确认的价值为 300 000 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的资产（专利权）增加了 300 000 元，应记入“无形资产”账户的借方；另一方面使得湘中企业的投资者甲公司的权益增加了 300 000 元，应记入“实收资本”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：无形资产	300 000	
贷：实收资本（股本）——甲公司		300 000

### 二、银行借款的会计处理

企业在生产经营过程中，为缓解企业资金紧张的矛盾，弥补生产周转资金的不足，经常需要向银行或其他金融机构等债权人借入资金。利用银行借款是企业筹集资金的又一重要方式。银行借款是企业根据与银行签订的借款合同向银行或其他金融机构借入的约定在一定期限内还本付息的款项。根据借款偿还期限的不同，可将银行借款分为短期借款和长期借款两大类。

#### （一）账户设置

为了反映和监督企业的银行借款的取得、归还和企业遵守银行信贷纪律的情况，应设置“短期借款”账户和“长期借款”账户，它们都属于负债类账户。

##### 1. “短期借款”账户

该账户是用来反映企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以下（含一年）的各种借款。短期借款一般是企业为维护正常的生产经营所需资金而借入的，或者是为抵偿某项债务而借入的，它形成企业的流动负债。企业向银行或其他金融机构取得的短期借款，应记入“短期借款”账户的贷方；归还的短期借款，应记入“短期借款”账户的借方；“短期借款”账户的期末余额在贷方，表示企业期末尚未归还的

短期借款本金。该账户应按债权人设置明细账，并按借款种类进行明细分类核算。

## 2. “长期借款”账户

该账户是用来反映企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以上（不含一年）的各种借款。长期借款一般是企业为购建固定资产，扩大再生产规模或研究开发新技术等所需资金而借入的，它形成企业的长期负债。企业向银行或其他金融机构取得的长期借款，应记入“长期借款”账户的贷方；归还的长期借款，应记入“长期借款”账户的借方；“长期借款”账户的期末余额在贷方，表示企业期末尚未归还的长期借款本息。该账户应按债权人设置明细账，并按借款种类进行明细分类核算。

### （二）会计处理

#### 1. 短期借款取得的会计处理

【例 4-4】湘中企业于 2000 年 12 月 10 日向银行借入期限 3 个月、年利率为 6% 的借款 100 000 元，所得款项存入银行。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的资产（银行存款）增加了 100 000 元，应记入“银行存款”账户的借方；另一方面又会使得湘中企业的债务（短期借款）增加了 100 000 元，应记入“短期借款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：银行存款	100 000
贷：短期借款	100 000

#### 2. 长期借款取得的会计处理

【例 4-5】湘中企业于 2000 年 12 月 20 日与银行签订的借款协议中规定：借款本金为 800000 元，期限为 5 年，年利率为 10%，按年支付利息。当日银行已将全部款项划入企业存款户。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的资产（银行存款）增加了 800 000 元，应记入“银行存款”账户的借方；另一方面又会使得湘中企业的债务（长期借款）增加了 800 000 元，应记入“长期借款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：银行存款	800 000
贷：长期借款	800 000

## 第三节 供应业务的会计处理

企业通过一定的渠道依法筹集到所需资金后，应立即开展生产经营活动，着手进行产品的生产。在生产产品之前，必须为生产做好准备，这些准备工作包括建造厂房及其他建筑物、购置机器设备、购入原材料等。因此，企业生产供应过程的业务主要包括材料采购和固定资产购置两方面。

### 一、材料采购的会计处理

材料是生产产品不可缺少的物资要素。在生产过程中，生产者利用其先进的生产技术，借助于机器设备和厂房，对材料进行加工并改变其原来的实物形态，从而生产出企业需要的产品。因此，企业应组织好材料的采购工作，既要保证能够及时、按量、按质地满足生产上的需要，又要避免储备过多，不必要地占用资金。

#### （一）材料采购会计处理的主要内容

在材料的采购过程中，一方面是企业从供应商购入各种材料并运回企业验收入库，另一方面是企业要为所购材料支付各种费用，并与供应商发生货款的结算关系。因此，材料采购会计处理的主要内容包括：计算材料采购的实际成本、货款的结算和材料的验收入库三方面。

##### 1. 计算材料的采购成本

材料的采购成本由买价和采购费用组成。买价是指企业采购材料时，按发票价格支付的货款。采购费用是指企业在采购材料过程中所支付的各项费用，包括材料的运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费、运输途中的合理损耗以及入库前的挑选整理费等。但在会计实际工作中，为了简化核算，常把某些本应计入材料采购成本的采购费用，如采购人员的差旅费、市内采购材料的运输费、专设采购机构的经费等，不计入材料采购成本，而是列作管理费用支出。在计算材料采购成本时，凡能分清是为采购哪种材料所支付的费用，应直接计入该种材料的采购成本；凡不能分清的，如为运输多种材料所支付的运输费，就应采用合理的分配标准（如按各种材料的重量比例或价格比例等），分配计入各种材料的采购成本。

##### 2. 与供应商的货款结算

企业采购材料后，与供应商之间的货款结算是必不可少的一项活动。货款结算的方式是多种多样的，常见的方式有以下几种：

第一，现款交易，即钱货两清。此种方式表现为企业购入材料后，即以现金或银行存款支付货款；

第二，票据结算。即企业购入材料后，以商业票据（如支票、商业汇票等）支付货款；

第三，赊购。即企业购入材料后，货款暂欠；

第四，从预付货款中抵扣。此种方式表现为企业在购买材料之前，先向供应商预付部分货款，待到以后购入材料时，其实际货款再从中进行抵扣。

### 3. 材料的验收入库

企业所购材料运回后，应根据事先签订好的购销合同进行验收，如符合合同要求，则应将材料放入仓库中储备保管。同时还应确认入库材料的价值，并在账面上予以反映。对于已验收入库的材料，其采购成本可以在平时的每一批材料入库时进行结转，也可以平时不结转而在月末时将本月所有的已入库材料的采购成本一次性地进行结转，这样可以简化会计核算手续。

### (二) 账户设置

为了反映和监督企业在材料采购过程中的经济业务的发生和完成情况，应设置如下账户：

#### 1. “在途物资”账户

该账户是用来反映材料的实际采购成本的账户，它属于资产类账户。该账户的借方登记所购材料的实际采购成本，即不论材料是否运达企业和是否验收入库，其采购成本都要先记入该账户的借方；贷方登记已验收入库材料的实际采购成本；期末该账户可能有余额，也可能没有余额。如果有余额的话，则期末余额在借方，表示已结算货款但尚未运达企业或虽已运达企业而尚未办理验收入库手续的在途材料的实际采购成本。该账户应按供应单位和材料的类别设置明细账，进行明细分类核算。

#### 2. “原材料”账户

该账户是用来反映和监督企业库存材料增减变动和结存情况的账户，它属于资产类账户。该账户的借方登记已验收入库材料的实际成本；贷方登记发出材料的实际成本；期末余额在借方，表示期末结存材料的实际成本。该账户应按材料的保管地点、材料的类别、品种和规格设置明细账，进行明细分类核算。

#### 3. “应交税费——应交增值税（进项税额）”账户

该账户是用来反映和监督企业应交和实交增值税情况的账户，它属于负债类账户。增值税是国家税务部门就企业的货物或劳务的增值部分征收的一种税，增值税的计算采用抵扣的方式，即：应交增值税=销项税额-进项税额。企业购买材料时向供应商支付的增值税称为进项税额，记入该账户的借方；企业在销售商品时向购买单位收取的增值税称为销项税额，记入该账户的贷方；期末余额如果在贷方，表示企业应交而未交的增值税；期末余额如果在借方，则表示企业本期尚未抵扣完的可留待下期抵扣的增值税。

#### 4. “应付票据”账户

该账户是用来核算企业购买材料、商品或接受劳务供应等而开出的、承兑的商业汇票（包括银行承兑汇票和商业承兑汇票）的账户，它属于负债类账户。商业汇票实际是企业延期付款的一种证明。企业开出承兑的商业汇票时，应按其面值记入该账户的贷方；商业汇票到期偿还票款时，记入该账户的借方；期末余额在贷方，则表示企业尚未到期的应付票据。企业应当设置“应付票据备查簿”，详细登记每一应付票据的种类、号数、签发日期、到期日、票面金额、票面利率、合同交易号、收款人以及付款日期和金额等资料。

#### 5. “应付账款”账户

该账户是用来核算企业因购买材料、商品或接受劳务供应等而应付给供应单位的款项的账户，它属于负债类账户。该账户的贷方登记应付给供应单位的款项（包括买价、供应单位代垫的运杂费、增值税等）；借方登记已向供应单位偿还的款项；期末余额在贷方，表示企业尚未归还的应付账款。该账户应按供应单位的名称设置明细账，进行明细分类核算。

#### 6. “预付账款”账户

该账户是用来反映和监督企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项以及购货后款项抵扣情况的账户，它属于资产类账户。企业向供应单位预付货款，表示企业债权的增加，应记入该账户的借方；收到供应单位提供的货物时，冲销预付款，表示企业债权的减少，应记入该账户的贷方；期末如有余额，一般在借方，表示尚未结算的预付款项。该账户应按供应单位的名称设置明细账，进行明细分类核算。

### (三) 会计处理

【例 4-6】2000 年 12 月 5 日，湘中企业从大华工厂购入 A 材料 1 000 公斤，并收到大华工厂开出的增值税专用发票上注明：价款 20 000 元，增值税率 17%，增值税额 3 400 元，合计 23 400 元；购入材料的运杂费 2 000 元。上述款项共计 25 400 元以一张现金支票支付，材料已运达企业并验收入库。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的材料采购支出增加了 22 000 元（其中买价 20 000 元、运杂费 2 000 元），应作为材料采购成本记入“在途物资”账户的借方；同时产生了增值税的进项税额支出 3 400 元，应记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户的借方；另一方面使得湘中企业的资产（银行存款）减少了 25 400 元，应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：在途物资——A 材料	22 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	3 400

贷：银行存款

25 400

【例 4-7】2000 年 12 月 6 日，湘中企业分别从新华公司和红星公司购入 B 材料共 600 公斤。其中从新华公司购入 100 公斤，价款 10 000 元，增值税款 1 700 元；从红星公司购入 500 公斤，价款 50 000 元，增值税款 8 500 元。全部款项共计 70 200 元，尚未支付。材料已运达企业并验收入库。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的材料采购支出增加了 60 000 元，应作为材料采购成本记入“在途物资”账户的借方；同时产生了增值税的进项税额支出 10 200 元，应记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户的借方；另一方面因购料款项未付而使得湘中企业的负债（应付供应商的款项）增加了 70 200 元，应记入“应付账款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：在途物资——B 材料

60 000

    应交税费——应交增值税（进项税额）

10 200

贷：应付账款——新华公司

11 700

    ——红星公司

58 500

【例 4-8】2000 年 12 月 7 日，湘中企业从前进工厂购入 A、C 两种材料，前进工厂代垫材料的运杂费为 3 600 元。全部款项共计 85 500 元，湘中企业以开出并承兑的商业汇票来支付，两种材料均未到达企业（材料的运杂费按材料的重量比例分配计入各材料成本）。A、C 两种材料的买价和增值税如下表：

材 料	数 量（公斤）	金 额	税 款	合 计
A	2000	30000	5100	35100
C	4000	40000	6800	46800
总 计		70000	11900	81900

分析：湘中企业购入 A、C 两种材料时发生了共同的运杂费 3 600 元，不能直接确认该计入哪种材料的采购成本，因此应进行分配，其分配标准为材料的重量比例。所以：

费用分配率= 运杂费 / 材料重量总额

=3 600 ÷ (2 000+4 000) =0.6(元/公斤)

A 材料应分配的运杂费=A 材料的重量×费用分配率

=2 000×0.6=1 200(元)

C 材料应分配的运杂费= C 材料的重量×费用分配率

=4 000×0.6=2 400(元)

由以上计算可知，A 材料的采购成本为 31 200 元（其中买价 30 000 元、运杂费 1 200 元）；C 材料的采购成本为 42 400 元（其中买价 40 000 元、运杂费 2 400 元）。这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的材料采购支出增加了 73 600 元，应作为材料采购成本记入“在途物资”账户的借方；产生增值税进项税额支出 11 900 元，应记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户的借方；另一方面使得湘中企业的负债（应付票据）增加了 85 500 元，应记入“应付票据”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：在途物资——A 材料

31 200

    ——C 材料

42 400

    应交税费——应交增值税（进项税额）

11 900

贷：应付票据

85 500

【例 4-9】2000 年 12 月 9 日，湘中企业向光明公司预定 C 材料一批，并用银行存款 50 000 元预付材料的货款。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业获得了一项债权（要求对方提供 C 材料的权利）50 000 元，应记入“预付账款”账户的借方；另一方面又使得湘中企业的银行存款减少了 50 000 元，应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：预付账款——光明公司

50 000

贷：银行存款

50 000

【例 4-10】2000 年 12 月 28 日，湘中企业收到光明公司发运来的部分预定 C 材料 2 000 公斤，并验收入库。该材料的买价为 20 000 元，增值税进项税额 3 400 元。全部款项从其预付的货款中抵扣。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的材料采购支出增加了 20 000 元，应记入“在途物资”账户的借方；同时产生了增值税的进项税额支出 3 400 元，应记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户的借方；另一方面又使得湘中企业因抵扣而减少预付账款 23 400 元，应记入“预付账款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：



借：在途物资——C 材料	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	3 400
贷：预付账款 ——光明公司	23 400

【例 4-11】2000 年 12 月 29 日，湘中企业开出现金支票一张，偿还所欠华美公司的购料款 46 800 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面湘中企业因开出了现金支票而使得银行存款减少了 46 800 元，应记入“银行存款”账户的贷方；另一方面使得湘中企业的债务（所欠货款）也减少了 46 800 元，应记入“应付账款”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：应付账款——华美公司	46 800
贷：银行存款	46 800

【例 4-12】2000 年 12 月 31 日，计算并结转本月已验收入库材料的实际采购成本。

分析：本月采购材料共 4 次，其中已验收入库的有 3 次：12 月 5 日购入的 A 材料，成本 22 000 元；12 月 6 日购入的 B 材料，成本 60 000 元；12 月 28 日购入的 C 材料，成本 20 000 元。因此，仓库的材料共增加了 102 000 元，应记入“原材料”账户的借方；入库材料采购成本的结转，应记入“在途物资”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：原材料——A 材料	22 000
——B 材料	60 000
——C 材料	20 000
贷：在途物资	102 000

月末将入库材料的采购成本进行结转之后，我们可以发现，“在途物资”账户在月末出现了借方余额 73 600 元，表示企业的在途材料的实际成本，即湘中企业已在 12 月 7 日购入但到月末还尚未运达企业的 A、C 两种材料的采购成本。

## 二、固定资产购置的会计处理

固定资产，一般是指使用年限较长，并且在使用过程中保持原有实物形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。固定资产应按取得时的实际成本（即原始价值）作为入账价值，取得时的实际成本包括买价、进口关税、增值税、运输费和保险费等相关费用，以及为使固定资产达到预定可使用状态之前所必要的支出（如安装费、调试费等）。

### （一）账户设置

为了反映和监督企业固定资产的增减变动情况以及变动后的结果，应设置“固定资产”账户，它属于资产类账户。该账户的借方登记增加的固定资产的原始价值，贷方登记减少的固定资产的原始价值，期末余额在借方，表示企业期末现有固定资产的账面原始价值。该账户应按固定资产的种类设置明细账，进行明细分类核算。

### （二）会计处理

企业购入的固定资产，有的不需安装即可投入生产使用，而有的则需经过安装调试后才能交付使用。如果购入的是需安装的固定资产，则应将该固定资产在达到预定使用状态之前所发生的一切支出，先全部记入“在建工程”账户的借方；待安装完工交付使用时，再将已记入“在建工程”账户借方的金额作为固定资产的原始价值从其贷方转入“固定资产”账户的借方。因此，固定资产购入的核算应区分为以下两种情况：

#### 1. 购入不需安装的固定资产

【例 4-13】2000 年 12 月 4 日，湘中企业购入一台不需安装的设备，买价 300 000 元，增值税 51 000 元，运杂费和包装费 19 000 元，全部款项以转账支票支付。该设备已运达企业并投入使用。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的资产（固定资产）增加了 370 000 元（300 000+51 000+19 000），应记入“固定资产”账户的借方；另一方面又使得湘中企业的资产（银行存款）减少了 370 000 元，应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：固定资产	370 000
贷：银行存款	370 000

#### 2. 购入需安装的固定资产

假定上例中的设备运回后需要安装才能使用，且用存款支付的安装调试费为 30 000 元，则该设备在达到预定使用状态前的支出共计 400 000 元（370 000+30 000）。所以，湘中企业在购入该设备时，应作如下会计处理：

##### （1）购入时应编制如下会计分录：

借：在建工程	370 000
贷：银行存款	370 000

(2) 以存款支付安装调试费时应编制如下会计分录：

借：在建工程	30 000
贷：银行存款	30 000

(3) 安装完毕交付使用时，应将 400 000 元作为固定资产的原始价值从“在建工程”账户的贷方转入“固定资产”账户的借方。应编制如下会计分录：

借：固定资产	400 000
贷：在建工程	400 000

供应过程在有关账户中的记录可用图 4-1 表示如下：

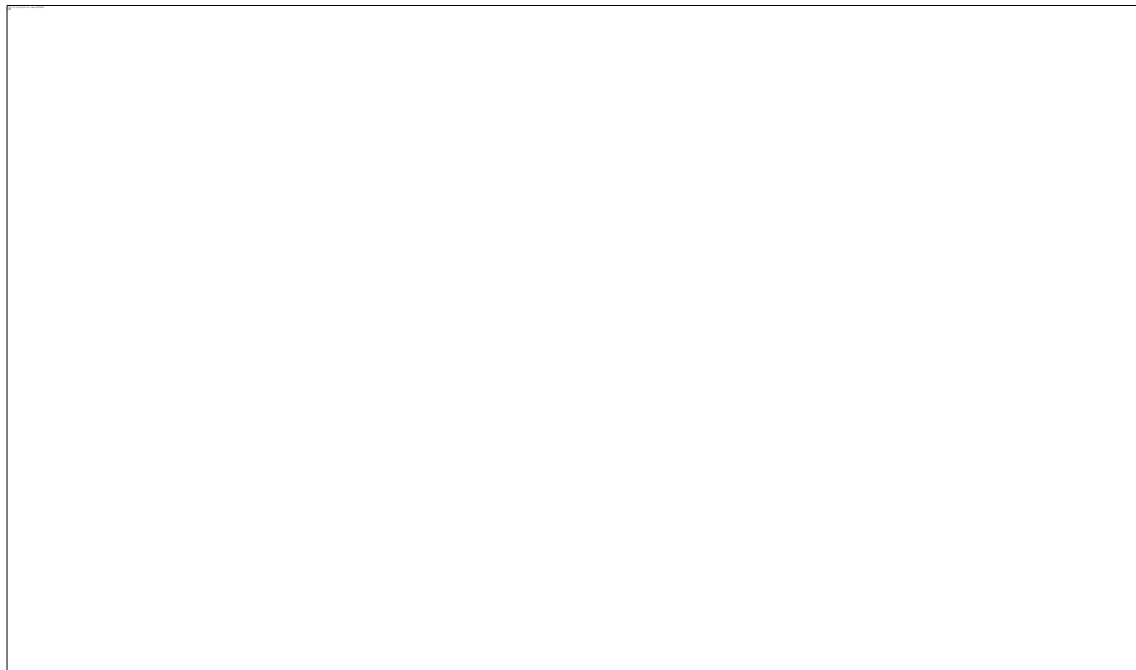


图 4-1：供应过程账务处理流程图

## 第四节 生产业务的会计处理

工业企业的主要经营活动就是生产出符合市场需求的产品，然后将其销售以便获得收益。在产品的生产过程中，会发生各种各样的耗费，这些耗费都是为产品的生产而发生的，因此被称为生产费用。它主要包括：直接材料费用，直接人工费用和制造费用三种。这些费用都构成了产品的生产成本，所以，在产品生产过程中生产费用的发生、归集和分配，以及产品成本的形成，便是产品生产业务会计处理的主要内容。

### 一、直接材料费用归集和分配的会计处理

直接材料，是指直接用于产品生产、构成产品实体的原料、主要材料以及有助于产品形成的辅助材料。原材料一旦被产品的生产所耗用，其价值就一次性地转移到产品中去，并构成产品成本的一个组成部分。一般而言，凡属于某种产品单独耗用的直接材料，其价值应直接归集到该产品的成本中；凡属于几种产品共同耗用的直接材料，则应采用适当的分配方法将其价值分配计入到各产品的成本中。

#### （一）账户设置

为了正确地核算企业在生产过程中产品的生产成本，应设置“生产成本”账户。该账户是用来归集和分配企业在产品生产过程中所发生的各项费用，并正确计算产品生产成本的账户，它属于成本类账户。该账户的借方登记生产过程中所发生的各项费用，包括直接材料费用、直接人工费用和经过分配计入产品生产成本的制造费用；贷方登记完工产品的生产成本；期末该账户可能有余额，也可能没有余额。如果有余额，则余额在借方，表示企业尚未完工产品（即在产品）的生产成本。该账户应按产品名称设置明细账，进行明细分类核算。

#### （二）会计处理

【例 4-14】2000 年 12 月 31 日，经汇总计算，本月生产领用材料共计 70 000 元，其中：1 000 公斤的 A 材料 20 000 元全部用于 01 产品的生产，500 公斤的 B 材料 50 000 元全部用于 02 产品的生产。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的材料费用支出增加了 70 000 元，其中：直接用于 01 产品生产的 A 材料 20 000 元，应作为其生产成本直接记入“生产成本——01 产品”账户的借方；直接用于 02 产品生产的 B 材料 50 000 元，应作为生产成本直接记入“生产成本——02 产品”账户的借方；

另一方面使得湘中企业的库存材料减少了 70 000 元,应记入“原材料”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 生产成本——01 产品	20 000
——02 产品	50 000
贷: 原材料——A 材料	20 000
——B 材料	50 000

## 二、直接人工费用归集和分配的会计处理

直接人工,是指直接参加产品生产的工人的职工薪酬,包括生产工人工资及其职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费、职工教育经费等。由于生产工人直接从事产品的生产,所以企业付给他们的薪酬,都应构成产品成本的一个组成部分。同样地,单独生产某一产品的生产工人的薪酬,应直接归集到该产品的成本中;而同时生产多种产品的生产工人的职工薪酬,则应采用适当的分配方法进行分配后再计入到各产品的成本中。

### (一) 账户设置

“应付职工薪酬”账户,该账户是用来反映和监督企业应付给在职职工的薪酬以及企业与职工薪酬结算情况的账户,它属于负债类账户。该账户应按照“工资”、“职工福利”、“社会保险费”、“住房公积金”、“工会经费”、“职工教育经费”等应付职工薪酬项目进行明细核算,以下主要介绍其中的两个明细账户。

#### 1. “应付职工薪酬——工资”账户

该账户是用来反映和监督企业应付给在职职工的工资总额以及企业与职工工资结算情况的账户,它属于负债类账户。该账户的贷方登记企业月末计算出来的本月应付职工的工资总额;借方登记本月实际支付给职工的工资数;月末该账户可能有余额,也可能无余额。如果本月实际支付给职工的工资数是按照上月考勤记录计算确定的,则本月实发工资与本月应付工资之间的差额,即为该账户的余额。若为贷方余额,表示本月应付工资大于本月实发工资,为应付而未付的工资;若为借方余额,表示本月实发工资大于本月应付工资,为多付的工资。如果企业各月应付工资的总额相差不大的情况下,则本月实发工资与本月应付工资相同,这样该账户便无期末余额。该账户应设置“应付工资明细账”,根据企业具体情况,按职工类别、工资总额的组成内容等进行明细核算。

#### 2. “应付职工薪酬——职工福利”账户

为了保证企业职工身体健康,改善和提高职工的福利待遇,根据国家有关规定,企业应按职工工资总额的一定比例,从成本、费用中提取职工福利费,主要用于职工的医疗费、职工生活困难补助、医护人员的工资、医务经费、职工因公负伤赴外地就医的路费、职工浴室、理发室、幼儿园、托儿所人员的工资等。应注意的是,福利费并不随同工资一起发放给职工,只有当发生了属于福利费方面的支出时,才表示职工实际享受了企业的福利待遇。为了反映企业应让职工享受的福利以及职工实际享受福利的情况,应设置“应付职工薪酬——职工福利”账户,它属于负债类账户。该账户贷方登记企业按职工工资总额的一定比例计提的福利费,借方登记福利费的支用数,期末余额在贷方,表示已提未用的福利费的结余数。

### (二) 会计处理

【例 4-15】2000 年 12 月 31 日,经结算本月应付生产工人工资 30 000 元,其中:生产 01 产品工人工资 10 000 元,生产 02 产品工人工资 20 000 元。

分析:这项经济业务的发生,一方面使得湘中企业本月应负担的工资费用增加了 30 000 元,这些工资费用应计入企业当期的成本或费用,其中:生产 01 产品工人工资 10 000 元,应直接记入“生产成本——01 产品”账户的借方;生产 02 产品工人工资 20 000 元,应直接记入“生产成本——02 产品”账户的借方;另一方面使得湘中企业的债务(应付职工的工资)增加了 30 000 元,应记入“应付工资”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 生产成本——01 产品	10 000
——02 产品	20 000
贷: 应付职工薪酬——工资	30 000

【例 4-16】2000 年 12 月 31 日,湘中企业按上述工资总额的 14%提取职工福利费 4 200 元。其中,生产 01 产品工人的福利费为 1 400(10 000×14%)元,生产 02 产品工人的福利费为 2 800(20 000×14%)元。

分析:这项经济业务的发生,一方面使得湘中企业应负担的职工福利方面的支出增加了 4 200 元,这些支出应计入企业当期的成本或费用,其中:生产 01 产品工人的福利费 1 400 元,应直接记入“生产成本——01 产品”账户的借方;生产 02 产品工人福利费 2 800 元,应直接记入“生产成本——02 产品”账户的借方。另一方面湘中企业的职工福利费增加了 4 200 元,即增加了企业对职工在福利待遇方面所承担的一种应尽的责任或义务,所以应记入“应付职工薪酬——职工福利”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 生产成本——01 产品	1 400
----------------	-------

贷：应付职工薪酬——职工福利

4 200

【例 4-17】2000 年 12 月 15 日，湘中企业从银行提取现金 47 000 元并于当日发放职工工资。

分析：该项经济业务包括两方面的内容：一是从银行提现，一是用现金发放工资。从银行提现时，一方面使得湘中企业的现金增加了 47 000 元，应记入“现金”账户的借方；另一方面使得湘中企业的银行存款减少了 47 000 元，应记入“银行存款”账户的贷方。同时，以现金发放工资时，一方面使得湘中企业的资产（现金）减少了 47 000 元，应记入“现金”账户的贷方；另一方面使得湘中企业的债务（应付工资）也减少了 47 000 元，应记入“应付职工薪酬——工资”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

①提取现金的分录如下：

借：现金 47 000

贷：银行存款 47 000

②发放工资的分录如下：

借：应付职工薪酬——工资 47 000

贷：现金 47 000

【例 4-18】2000 年 12 月 18 日，湘中企业以现金支付某职工生活困难补助费 1 000 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的资产（现金）减少了 1 000 元，应记入“现金”账户的贷方；另一方面湘中企业因实现了对职工在福利待遇方面的承诺而使得其债务（应付福利费）也减少了 1 000 元，应记入“应付职工薪酬——职工福利”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：应付职工薪酬——职工福利 1 000

贷：现金 1 000

### 三、制造费用归集和分配的会计处理

制造费用，即间接费用。是指应计入企业产品生产成本的，但在其发生时而不能直接计入产品生产成本的有关费用。在一般情况下，这些费用需要将它们先予汇总，然后再用一定的方法在各种产品之间进行分配后才能计入各产品的成本。制造费用与直接材料费用和直接人工费用的区别在于：制造费用不像直接材料费用和直接人工费用那样，在发生时能直接计入各产品的成本，它是需要采用适当的分配方法进行分配后才能计入到各产品的成本。也就是说，制造费用是间接计入产品生产成本的。

#### （一）账户设置

##### 1. “制造费用”账户

该账户是用来核算企业的生产车间为生产产品而发生的各项间接费用，包括职工薪酬、折旧费、修理费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性和修理期间的停工损失等，但不包括企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的费用。它是一个成本类账户。该账户借方登记实际发生的各项制造费用，贷方登记经过分配而转入“生产成本”账户的制造费用，期末该账户在结转后一般无余额。该账户应按不同的车间部门设置明细账，进行明细分类核算。

##### 2. “待摊费用”账户

待摊费用是指企业已支出，但应由本期和以后各期分别负担的且分摊期限在 1 年以内（包括 1 年）的各项费用，如预付的保险费、预付的报刊杂志订阅费、固定资产修理费、预付的租金等。这些支出发生时，不能全部确认为当期费用，需在以后各会计期间分别确认为费用。为了反映和监督企业待摊费用的支出和摊销，应设置“待摊费用”账户，它属于资产类账户。该账户是根据权责发生制原则的要求，为了划清各会计期间的费用界限，正确计算各期成本、费用和损益而设置的。该账户的借方登记企业已支付但需分期摊销的各项费用，贷方登记各摊销期内实际摊销的各项费用，期末余额一般在借方，表示企业各种已支出而尚未摊销的费用。该账户应按费用种类设置明细账，进行明细分类核算。

##### 3. “预提费用”账户

预提费用是指预先确认为各期的成本和费用，但在以后才实际支付的各项费用，如预提的借款利息、预提的租金、预提的固定资产修理费、预提的保险费等。预提费用与待摊费用的区别在于：待摊费用是款项支付在前，计入费用在后；预提费用却是计入费用在前，款项支付在后。为了反映和监督企业预提费用的提取和支用情况，应设置“预提费用”账户，它属于负债类账户。该账户也是根据权责发生制原则的要求，为了划清各会计期间的费用界限而设置的。企业在预先确认为当期成本和费用时，因没有发生支出，所以同时也形成了企业的债务，即应付而未付的费用。该账户的贷方登记企业预先提取的应有本期负担的各项费用，借方登记企业实际支付的各项已预提的费用，期末余额一般在贷方，表示企业已预提但尚未支付的各项费用。该账户应按费用种类设置明细账，进行明细分类核算。

##### 4. “累计折旧”账户

是用来核算企业的固定资产累计折旧情况的账户，它属于资产类账户，同时又是固定资产的备抵账户。

由于固定资产在较长的使用期内仍保持原有的实物形态，但其价值却随着使用中发生的损耗而逐渐减少。固定资产这种因损耗而减少的价值，就是固定资产的折旧。必须指出的是，固定资产因折旧而减少的价值，并不能直接记入“固定资产”账户的贷方。这是因为固定资产能多次使用且不改变其原有形态，为了体现固定资产这一特点，因而“固定资产”账户的借贷方是按照固定资产的原始价值来反映其增减变动情况的。那么对于固定资产因折旧而减少的价值，就必须单设一个账户来反映，即设置“累计折旧”账户。该账户的贷方登记企业每月月末计提的固定资产折旧，借方登记固定资产折旧的减少或注销，期末余额在贷方，表示现有的固定资产已提取的累计折旧额。将“固定资产”账户的期末借方余额减去“累计折旧”账户的期末贷方余额，即可求得期末固定资产的净值。

## （二）会计处理

【例 4-19】2000 年 12 月 11 日，湘中企业以银行存款支付车间办公费 500 元、水电费 600 元、劳动保险费 800 元，共计 1 900 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业本月制造费用增加了 1 900 元，应记入“制造费用”账户的借方；另一方面使得湘中企业的银行存款减少了 1 900 元，应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：制造费用	1 900
贷：银行存款	1 900

【例 4-20】2000 年 12 月 25 日，车间管理耗用仓库 C 材料 310 公斤，价值 3 100 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业车间的材料消耗增加了 3 100 元，应记入“制造费用”账户的借方；另一方面使得湘中企业库存的材料减少了 3 100 元，应记入“原材料”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：制造费用	3 100
贷：原材料——C 材料	3 100

【例 4-21】湘中企业本月生产车间租入了机器设备一台，租期半年，每月租金 1 700 元。按合同规定，全部租金在租期满时一次性支付。2000 年 12 月 31 日，湘中企业预提本月应由车间负担的机器设备租金费 1 700 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面湘中企业本月因使用了租入设备，因此应负担租金费用 1 700 元，应记入“制造费用”账户的借方。另一方面根据合同规定，企业本月并不需要用现款来支付，但租期满时仍需支付，因此使得企业本月的债务（应付而未付的租金）增加 1 700 元，应记入“预提费用”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：制造费用	1 700
贷：预提费用	1 700

【例 4-22】2000 年 12 月 31 日，湘中企业摊销年初已支付而应由本月车间负担的保险费 400 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业本月须负担的车间保险费增加了 400 元，应记入“制造费用”账户的借方；另一方面因摊销而使得湘中企业的待摊费用减少了 400 元，应记入“待摊费用”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：制造费用	400
贷：待摊费用	400

【例 4-23】2000 年 12 月 31 日，经计算湘中企业本月应付车间管理人员工资共计 5 000 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业本月车间应负担的工资费用支出增加了 5 000 元，应记入“制造费用”账户的借方；另一方面使得湘中企业的债务（应付工资）也增加了 5 000 元，应记入“应付职工薪酬——工资”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：制造费用	5 000
贷：应付职工薪酬——工资	5 000

【例 4-24】2000 年 12 月 31 日，湘中企业根据上述车间管理人员工资总额的 14%计提职工福利费。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业应负担的职工福利方面的支出增加了 700 元，应记入“制造费用”账户的借方；另一方面也会增加湘中企业的债务（应让职工享受的福利待遇）700 元，应记入“应付职工薪酬——职工福利”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：制造费用	700
贷：应付职工薪酬——职工福利	700

【例 4-25】2000 年 12 月 31 日，计提本月车间使用的房屋、机器设备等固定资产的折旧 8 000 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的当月制造费用增加了 8 000 元。从本质上讲，折旧是一种费用，它是固定资产价值发生转移的一种表现形式。因此，折旧费应计入各期产品的成本和当期的期间费用，从而使固定资产被损耗的价值从相应的收入中获得补偿。所以，车间发生的固定资产折旧费

应记入“制造费用”账户的借方；另一方面表明湘中企业本月固定资产在使用过程中发生损耗 8 000 元，从而使得固定资产价值减少，即折旧增加了 8 000 元，应记入“累计折旧”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：制造费用	8 000
贷：累计折旧	8 000

【例 4-26】2000 年 12 月 31 日，湘中企业汇总结转本月制造费用 20 800 元，其中 01 产品应负担 8 500 元，02 产品应负担 12 300 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业产品的成本增加了 20 800 元，应记入“生产成本”账户的借方；另一方面使得湘中企业的制造费用因分配结转而减少了 20 800 元，应记入“制造费用”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：生产成本——01 产品	8 500
——02 产品	12 300
贷：制造费用	20 800

#### 四、完工产品的会计处理

按照产品品种来计算产品的生产成本，一般是在月末进行。到了月末，企业生产的某一产品可能会出现全部完工，也可能只是部分完工，还有可能是全部未完工。完工的产品称为产成品，未完工的产品称为在产品。如果月末某种产品全部完工，那么本月为该产品归集的生产费用总额，即为该种完工产品的总成本，再除以该种产品的总产量即可计算出该种产品的单位成本；如果月末某种产品全部未完工，那么本月为该产品归集的生产费用总额，即为该种产品的月末在产品的总成本；如果月末某种产品出现部分完工和部分未完工，那么本月为该产品归集的生产费用总额，则应采用适当的分配方法在完工产品和在产品之间进行分配，然后才能计算出完工产品的总成本和单位成本（其计算方法详见本章第七节）。

##### （一）账户设置

产成品，是指企业已经完成全部生产过程并已验收入库合乎标准规格和技术条件，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或者可以作为商品对外销售的产品。为了反映和监督企业产成品的增减变动和结存情况，应设置“库存商品”账户，它属于资产类账户。该账户借方登记已完工并验收入库的产成品的实际成本，贷方登记出库产品的实际成本，期末余额在借方，表示企业库存产品的实际成本。该账户应按产成品的种类、品种和规格设置明细账，进行明细分类核算。

##### （二）会计处理

【例 4-27】2000 年 12 月 31 日，欣欣企业本月投产的 01 产品和 02 产品全部完工，并验收入库，结转其实际成本。

分析：欣欣企业本月生产的 01 产品的总生产成本为 39 900 元（其中直接材料费用 20 000 元，直接人工费用 11 400 元，制造费用 8 500 元），因其全部完工验收入库，所以库存的 01 产品的价值也为 39 900 元；02 产品的总生产成本为 85 100 元（其中直接材料费用 50 000 元，直接人工费用 22 800 元，制造费用 12 300 元），因其全部完工验收入库，所以库存的 02 产品的价值也为 85 100 元。完工产品验收入库时，一方面应记入“库存商品”账户的借方，另一方面应记入“生产成本”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：库存商品——01 产品	39 900
——02 产品	85 100
贷：生产成本	125 000

假定欣欣企业的 01 产品在月末全部未完工，则形成企业的月末在产品，其实际成本为 39 900 元，即“生产成本”账户应出现月末借方余额 39 900 元。因此，欣欣企业在月末只需结转已完工验收入库的 02 产品的成本 85 100 元即可，即会计分录为：

借：库存商品——02 产品	85 100
贷：生产成本	85 100

生产过程在有关账户中的记录可用图 4-2 表示如下：



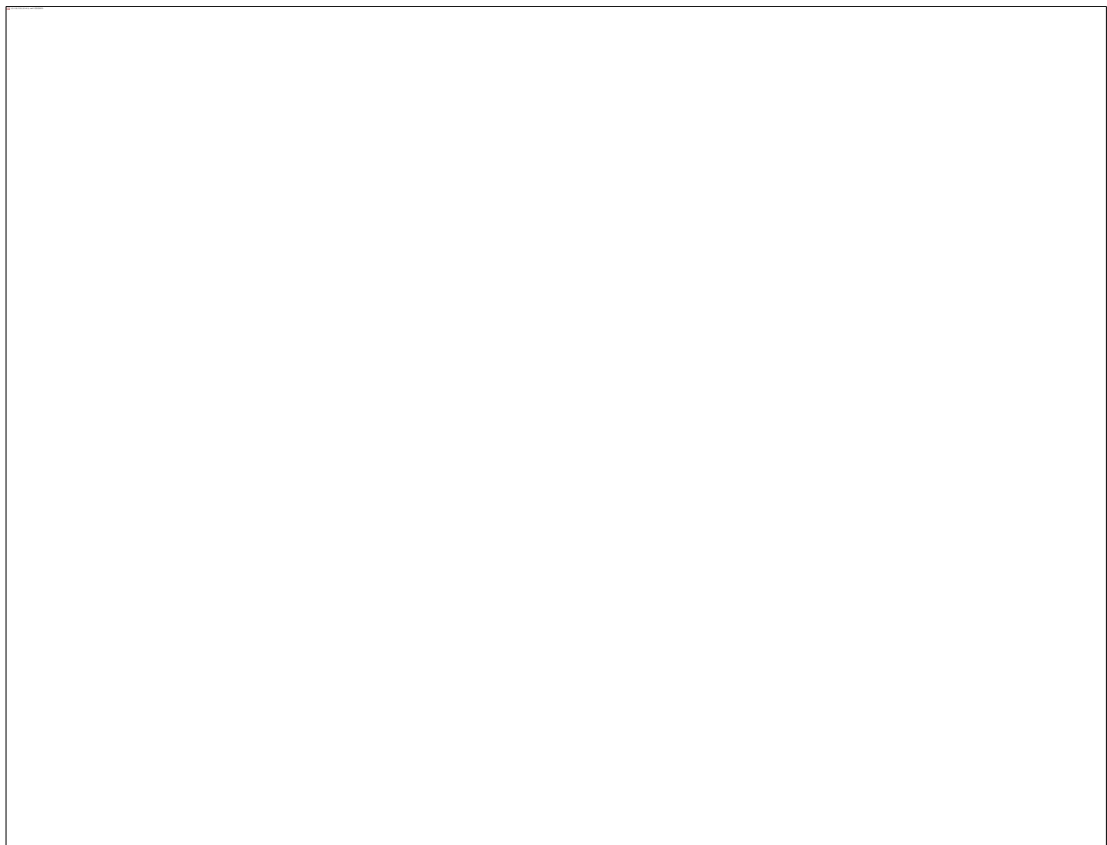


图 4-2：生产过程账务

处理流程图

## 第五节 销售业务的会计处理

销售过程是企业产品价值和经营成果的实现过程，企业只有将生产出来的产品通过销售提供给消费者，才能将产品资金形态转换为货币资金形态，完成资金的一次循环，从而为企业的持续经营和再生产规模的扩大提供物质保障。因此，企业需加强和重视销售过程的管理组织工作和会计核算。

### 一、销售过程核算的主要内容

追求利润最大化是企业开展生产经营活动的主要目标，而收入是利润的来源，没有收入就无所谓盈利。企业只有通过产品的对外销售获取的收入，来补偿为此而发生的支出后，才可能获得一定的利润。因此，在产品销售过程中，企业确认产品销售收入、与购货方办理款项结算并收回货款、结转产品销售成本、支付产品销售费用、计算和缴纳产品销售税金、确定产品销售利润等事宜，便构成了销售业务会计处理的主要内容。

#### （一）产品销售收入确认

产品销售收入的确认，主要是两方面的问题：一是什么时候确认收入，二是收入确认多少，即时间和金额的确认。产品的销售收入是在收到款项或获取收款权力时确认、还是在发出产品时确认，这必须根据经济交易的实质和收入确认的条件来判断和确定。一般来说，产品销售收入的时间确认，因销售方式的不同而有以下几种情况：

1. 交款提货销售。在收到货款或获取收款权力并将发票账单和提货单交给买方后确认收入，这是最一般的销售方式下的收入确认。
2. 预收货款销售。在向订货方提供产品，即产品发出时确认收入。
3. 委托他人销售产品。在收到受托方的代销清单时确认收入。
4. 分期收款销售。按合同规定的收款日确认收入。

在确认产品销售收入的金额时，应按企业与购货方签订的合同或协议金额或双方都可以接受的金额确定。企业在销售产品的过程中，有时会代第三方或客户收取一些款项（如代国家收取的增值税），这些代收款项应作为暂收款记入相关的负债类科目，不作为企业的收入处理。

#### （二）与购货方的款项结算

企业将产品销售给购货方后，应及时办理款项的结算并收回货款。货款结算的方式是多种多样的，常

见的方式有以下几种：

1. 现款交易。即钱货两清，此种方式表现为企业销售产品后，马上收到购货方支付的现款。
2. 票据结算。即企业销售产品后，收到购货方提交的商业票据（如支票、商业汇票等）来结算货款。
3. 赊销。即企业销售产品后，货款暂未收到。
4. 从预收货款中抵扣。此种方式表现为企业在销售产品之前，已向购货方预收部分货款，待到根据合同规定向购货方发出产品时，其实际销货款再从中进行抵扣。

### （三）产品销售成本、费用的确认

根据会计核算的配比原则，一个会计期间的产品销售收入与其相关的成本和费用，应当在同一个会计期间进行确认、计量和记录。

产品的销售成本、销售过程中发生的费用和税金支出，都是企业为获取销售收入而必须付出的代价。因此这些支出也就必须从销售收入中获得补偿，并在销售收入确认的会计期间内同时予以确认。

企业只有正确地核算产品的销售成本、销售费用以及销售税金，并将它与销售收入相配比，才能合理地计算出当期销售利润，从而为企业的生产经营决策提供必要的信息。

## 二、销售过程的会计处理

### （一）账户设置

为了反映和监督企业销售产品和提供劳务所发生的收入，以及因销售产品而与购买单位之间发生的货款结算业务，应设置以下账户：

#### 1. “主营业务收入”账户

该账户用来核算企业根据收入准则确认的销售商品、提供劳务等主营业务的收入。该账户属于损益类账户，其贷方登记企业销售商品、提供劳务等主营业务实现的收入，借方登记主营业务的收入的减少和转销。期末应将该账户的贷方余额转入“本年利润”账户，结转后该账户应无余额。为了反映主营收入的具体情况，该账户应按主营业务的种类设置明细账分类核算。

#### 2. “主营业务成本”账户

该账户核算企业根据收入准则确认销售商品、提供劳务等业务时应结转的成本。工业企业的主营业务成本就是指产品的销售成本。该账户属于损益类账户，其借方登记企业计算确定的已销产品的实际成本，贷方登记需冲减的产品销售成本和期末转入“本年利润”账户的产品销售成本，结转后该账户应无期末余额。该账户应按主营业务的种类设置明细账分类核算。

#### 3. “营业税金及附加”账户

该账户核算企业经营活动发生的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等相关税费。该账户属于损益类账户，其借方登记企业按照规定计算确定的与经营活动相关的税费，贷方登记冲减的税费和期末转入“本年利润”账户的税费，结转后该账户应无期末余额。

#### 4. “销售费用”账户

该账户核算企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用，包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费等费用，以及为销售本企业商品而专设的销售机构（含销售网点、售后服务网点等）的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用。该账户属于损益类账户，其借方登记企业发生的各种销售费用；贷方登记期末转入“本年利润”账户的销售费用，结转后该账户应无期末余额。该账户应按费用项目设置明细账分类核算。

#### 5. “应交税费”账户

该账户核算企业按照税法规定计算应交纳的各种税费，包括增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船使用税、教育费附加、矿产资源补偿费等。该账户属于负债类账户，贷方登记企业按规定计算出来的各种应交纳的税费，借方登记企业实际向税务部门交纳的各种应交税费。该账户期末贷方余额，反映企业尚未交纳的税费；期末如为借方余额，反映企业多交或尚未抵扣的税金。该账户应按应交税费的种类设置明细账分类核算。应交增值税还应设置“进项税额”、“销项税额”、“进项税额转出”、“已交税金”等专栏分类核算。

#### 6. “应收账款”账户

该账户用来核算企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收取的款项。该账户属于资产类账户，其借方登记企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收回的款项，贷方登记已收回的应收账款和已确认为坏账的应收账款。期末余额在借方，表示企业尚未收回的应收账款。该账户应按不同的购货单位或接受劳务单位设置明细账分类核算。

#### 7. “应收票据”账户

该账户用来核算企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。该账户属于资产类账户，其借方登记企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到商业汇票的票面金额，贷方登记企业因商业汇票到期时收回票款或背书转让等情况而减少的商业汇票的票面金额。期末余



额在借方，表示企业持有的尚未到期的商业汇票的票面金额。企业应设置“应收票据备查簿”，逐笔登记每一商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称等详细资料，商业汇票到期结清票款或退票后，应在备查簿内逐笔注销。

#### 8. “预收账款”账户

该账户用来核算企业按照合同规定向购货单位预收的款项。该账户属于负债类账户，其贷方登记企业向购货单位的预收款项，借方登记企业按合同规定用产品或劳务抵偿的预收账款。期末余额在贷方，表示企业已预收还尚未抵扣的款项。该账户应按不同的购货单位设置明细账分类核算。

##### （二）会计处理

现以湘中企业 2000 年 12 月份的经济业务为例说明销售过程的核算方法（注：湘中企业产品适用增值税率为 17%，职工福利费按工资总额的 14% 计提）。

【例 4-28】2000 年 12 月 7 日，湘中企业收到华中公司预定 02 产品的货款 30 000 元存入银行。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业资产和负债两个要素发生变化，一方面使银行存款增加 30 000 元，应记入“银行存款”账户的借方；另一方面使预收账款增加 30 000 元，预收款项是一种负债，应记入“预收账款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：银行存款 30 000  
贷：预收账款——华中公司 30 000

【例 4-29】2000 年 12 月 13 日，湘中企业向某公司销售 100 件 01 产品，每件售价 300 元。开出的增值税专用发票上注明：价款 30 000 元，税款 5 100 元；全部款项共计 35 100 元已通过银行转账收讫。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业资产、收入和负债三个要素发生变化，一方面使银行存款增加了 35 100 元，应记入“银行存款”账户的借方；另一方面因销售产品而获得 30 000 元的收入，应记入“主营业务收入”账户的贷方；另外，湘中企业代国家向某公司收取的 5 100 元的增值税，则应作为一项负债记入“应交税费”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：银行存款 35 100  
贷：主营业务收入 30 000  
应交税费——应交增值税（销项税额） 5 100

【例 4-30】2000 年 12 月 17 日，向宏远公司销售 01 产品 50 件，增值税专用发票上注明：价款 15 000 元，税款 2 550 元；并在产品发运时以银行存款代垫运杂费 500 元，上述款项暂未收到。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业资产、收入和负债三个要素发生变化，一方面因赊销而使债权增加了 18 050 元（15 000+2 550+500），应记入“应收账款”账户的借方；另一方面因销售产品而获得收入 15 000 元，应记入“主营业务收入”账户的贷方。而湘中企业代国家向宏远公司收取的 2 550 元的增值税，则应作为一项负债记入“应交税费”账户的贷方，因代垫运杂费而使银行存款减少的 500 元应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：应收账款——宏远公司 18 050  
贷：主营业务收入 15 000  
应交税费——应交增值税（销项税额） 2 550  
银行存款 500

【例 4-31】2000 年 12 月 24 日，湘中企业采用商业汇票结算方式向南海公司销售 02 产品 150 件，每件售价 240 元，共计价款 36 000 元，应收取的增值税销项税额 6 120 元，收到南海公司签发的一张包含全部应收款项的期限为 6 个月的商业承兑汇票。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业资产、收入和负债三个要素发生变化，一方面因销售收到票面金额 42 120 元（36 000+6120）的商业汇票，应记入“应收票据”账户的借方；另一方面因销售产品而获得收入 36 000 元，应记入“主营业务收入”账户的贷方；而湘中企业代国家南海公司收取的 6 120 元的增值税，则应作为一项负债记入“应交税费”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：应收票据 42 120  
贷：主营业务收入 36 000  
应交税费——应交增值税（销项税额） 6 120

【例 4-32】2000 年 12 月 27 日，湘中企业按合同规定，向华中公司发运其预定的 02 产品 100 件，每件售价 250 元，开具的增值税专用发票注明：价款 25 000 元，税款 4 250 元，价税合计 29250 元。上述款项从华中公司预付的货款 30 000 元中抵扣，同时以现金退还多收货款 750 元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业资产、收入和负债三个要素发生变化，一方面因抵扣销货款 29 250 元和退还预收的余款 750 元而减少了预收货款 30 000 元，应记入“预收账款”账户的借方；另一方面使得湘中企业因销售产品而获得收入 25 000 元，应记入“主营业务收入”账户的贷方；而湘中企业代国家南海公司收取的 4 250 元的增值税，则应作为一项负债记入“应交税费”账户的贷方，因退还多

收货款而使现金减少了 500 元,应记入“现金”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 预收账款——华中公司	30 000
贷: 主营业务收入	25 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	4 250
现金	750

【例 4-33】2000 年 12 月 31 日,湘中企业持有的一张商业汇票到期,收回票款 70 000 元存入银行。

分析:这项经济业务的发生引起湘中企业资产要素结构的变化,一方面使银行存款增加了 70 000 元,应记入“银行存款”账户的借方;另一方面因商业汇票到期而使债权减少了 70 000 元,应记入“应收票据”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 银行存款	70 000
贷: 应收票据	70 000

【例 4-34】2000 年 12 月 19 日,湘中企业开出现金支票一张,支付产品的电视广告费 4 000 元。

分析:这项经济业务的发生引起湘中企业资产和损益两个要素发生变化,一方面使损益类账户的销售费用增加 4 000 元,应记入“销售费用”账户的借方;另一方面使资产类账户的银行存款减少 4 000 元,应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 销售费用	4 000
贷: 银行存款	4 000

【例 4-35】2000 年 12 月 31 日,湘中企业按规定计算出本月应负担的产品销售税金 5 300 元。

分析:这项经济业务的发生引起湘中企业损益和负债两个要素发生变化,一方面湘中企业本月应负担的销售税金增加了 5 300 元,应记入“营业税金及附加”账户的借方;另一方面湘中企业因销售税金尚未交纳而增加了负债,应记入“应交税费”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 营业税金及附加	5 300
贷: 应交税费	5 300

【例 4-36】2000 年 12 月 31 日,经计算湘中企业本月应付给销售机构人员工资 2 000 元,并计提职工福利费 280 元。

分析:这项经济业务的发生引起湘中企业损益和负债两个要素发生变化,一方面湘中企业本月需负担的销售机构经费增加了 2 280 元,应记入“销售费用”账户的借方;另一方面湘中企业对销售人员的债务增加了 2 280 元(一是应付的工资 2 000 元,一是应让职工享受的福利待遇 280 元),应分别记入“应付职工薪酬”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 销售费用	2 280
贷: 应付职工薪酬——工资	2 000
——职工福利	280

【例 4-37】2000 年 12 月 31 日,计提本月销售机构的固定资产的折旧 1 200 元。

分析:这项经济业务的发生引起湘中企业损益和资产两个要素发生变化,一方面湘中企业的当月销售费用增加 1 200 元,应记入“销售费用”账户的借方;另一方面湘中企业本月固定资产在使用过程中发生损耗,价值减少 1 200 元,即折旧增加了 1 200 元,应记入“累计折旧”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 销售费用	1 200
贷: 累计折旧	1 200

【例 4-38】2000 年 12 月 31 日,经计算,湘中企业本月已销的 01 产品 150 件,其单位成本为 100 元;已销的 02 产品 250 件,其单位成本为 80 元。

分析:在计算本月已销产品的成本时,由于所销售的产品不一定是本月生产完工的,而各月份生产的同一种产品的单位生产成本也不一定完全相同,所以应采用一定的计价方法(如先进先出法、加权平均法等)来确定本月产品的销售成本。结转已销产品的成本,一方面销售成本增加了 35 000 元,应记入“主营业务成本”账户的借方;另一方面库存商品由于销售而减少了 35 000 元,应记入“库存商品”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录:

借: 主营业务成本	35 000
贷: 库存商品——01 产品	15 000
——02 产品	20 000

## 第六节 财务成果业务的会计处理

企业作为独立的经济实体，应当以自己的经营收入抵补其支出，并为投资者提供一定的投资报酬。企业盈利的大小很大程度上反映企业生产经营的经济利益，表明企业在某一会计期间的最终财务成果，即利润或亏损，统称为盈亏。财务成果是一个计算的结果，而正确计算盈亏的关键在于合理地确认企业的收入和费用，并使二者正确地配比。企业实现的利润，要按照国家的有关规定进行分配。因此，确定企业实现的利润和对其进行分配，便成了财务成果及利润分配的核算的主要内容。

### 一、利润形成的会计处理

#### （一）利润总额的计算

企业在生产经营过程中，通过销售过程将产品卖给购买方，实现收入。收入扣除与其相配比的费用，再加减非经营性质的收支及投资收益（或损失），即为企业的利润总额或亏损总额。其有关的计算公式为：

##### 1. 利润的计算

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-销售费用-管理费用-财务费用-资产减值损失+公允价值变动损益+投资收益

营业收入=主营业务收入+其他业务收入

营业成本=主营业务成本+其他业务支出

##### 2. 净利润的计算

净利润=利润总额-所得税费用

所得税费用=利润总额（或应纳税所得额）×所得税税率

从以上计算过程可以发现，企业在一定会计期间形成的利润（或发生的亏损）取决于该期间全部收入和全部费用的对比，因而正确计算某一会计期间的盈亏的关键在于合理确认该会计期间的收入和费用。其中有关销售过程的会计处理已在上一节说明，本节主要介绍管理费用、财务费用、营业外收入、营业外支出以及利润总额和净利润的会计处理。

#### （二）账户设置

为了反映和监督企业利润的构成部分、形成过程以及分配情况，应设置如下账户：

##### 1. “管理费用”账户

该账户核算企业为组织和管理企业在生产经营所发生的管理费用，包括企业在筹建期间内发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的公司经费（包括行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品的摊销、办公费和差旅费等）、工会经费、董事会费（包括董事会成员津贴、会议费和差旅费等）、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、业务招待费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费等。该账户属于损益类账户，其借方登记企业发生的各项管理费用，贷方登记需冲减的管理费用和期末转入“本年利润”账户的管理费用，结转后该账户应无期末余额。该账户应按费用项目设置明细账分类核算。

##### 2. “财务费用”账户

该账户核算企业为筹集生产经营所需资金而发生的筹资费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑差额以及相关的手续费、企业发生的现金折扣或收到的现金折扣等。该账户属于损益类账户，其借方登记企业发生的各项财务费用，贷方登记需冲减的财务费用（如利息收入）和期末转入“本年利润”账户的财务费用，结转后该账户应无期末余额。该账户应按费用项目设置明细账分类核算。

##### 3. “营业外收入”账户

该账户核算企业发生的与经营活动无直接关系的各项净收入，主要包括处置非流动资产利得、非货币资产交换利得、债务重组利得、罚没利得、政府补助利得、确实无法支付而按规定程序经批准后转作营业外收入的应付款项、捐赠利得、盘盈利得等。该账户属于损益类账户。营业外收入并不是由企业经营资金耗费所产生的，不需要企业付出代价，实际上是一种纯收入，不可能也不需与有关费用配比。该账户的贷方登记企业发生的各项营业外收入，借方登记期末转入“本年利润”账户的营业外收入，结转后该账户应无期末余额。该账户应按收入项目设置明细账分类核算。

##### 4. “营业外支出”账户

该账户核算企业发生的与经营活动无直接关系的净支出，包括处置非流动资产损失、非货币资产交换损失、债务重组损失、罚没支出、捐赠支出、非常损失等。该账户属于损益类账户。该账户的借方登记企业发生的各项营业外支出，贷方登记期末转入“本年利润”账户的营业外支出，结转后该账户应无期末余额。该账户应按支出项目设置明细账分类核算。

##### 5. “所得税费用”账户

该账户核算企业根据所得税准则确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。该账户属于损益类账户。企业所得税是企业生产经营过程中的一部分耗费，是企业的一项费用支出。企业所得税通常是按年

计算，分期预交的。该账户的借方登记企业应计入本期损益的所得税额，贷方登记期末转入“本年利润”账户的所得税额，结转后该账户应无期末余额。

#### 6. “本年利润”账户

该账户核算企业当年实现的净利润（或发生的净亏损）。该账户属于所有者权益类账户，其借方登记从损益账户转入的本期发生的各种费用；贷方登记从损益账户转入的本期发生的各种收入；将收入与费用相抵后，若收入大于费用，即为贷方差额，表示本期实现的净利润，若收入小于费用，即为借方差额，表示本期发生的净亏损。在年度的1至11月份，该账户余额不予转账，反映截至本期末本年度累计实现的净利润（或发生的净亏损）；年度终了，应将该账户的余额转入“利润分配”账户，结转后该账户应无余额。

#### （三）会计处理

【例4-39】2000年12月9日，湘中企业的行政管理部门耗用仓库的A材料50公斤，价值为950元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和资产两个要素发生变化，一方面行政管理部门耗用了材料950元，应记入“管理费用”账户的借方；另一方面库存材料减少了950元，应记入“原材料”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：管理费用	950	
贷：原材料——A材料		950

【例4-40】2000年12月11日，湘中企业用现金支票购入行政管理部门需用的办公用品500元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和资产两个要素发生变化，一方面行政管理部门办公用品费用增加了500元，应记入“管理费用”账户的借方；另一方面因开出现金支票而使得银行存款减少500元，应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：管理费用	500	
贷：银行存款		500

【例4-41】2000年12月17日，湘中企业的王经理预借差旅费1 000元，以现金支付。

分析：这项经济业务引起湘中企业资产要素内部发生结构性变化，一方面企业获得了一项债权（应收王经理的借款）1 000元，应记入“其他应收款”账户的借方；另一方面企业的现金减少了1 000元，应记入“现金”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：其他应收款——王经理	1 000	
贷：现金		1 000

【例4-42】2000年12月19日，湘中企业用现金支付离退休人员工资850元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和资产两个要素发生了变化，一方面企业负担的离退休人员工资增加了850元，应记入“管理费用”账户的借方；另一方面企业现金减少了850元，应记入“现金”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：管理费用	850	
贷：现金		850

【例4-43】2000年12月23日，湘中企业的王经理报销差旅费750元和医药费150元（原借支1000元），余款退回。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和资产两个要素发生变化，一方面王经理报销的差旅费750元应记入“管理费用”账户的借方；他报销的医药费意味着他享受了职工福利150元，应记入“应付职工薪酬”账户的借方；同时他退回的现金100元，应记入“现金”账户的借方。另一方面企业因王经理的报销而减少了债权1 000元，应记入“其他应收款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：管理费用	750	
应付职工薪酬——职工福利	150	
现金	100	
贷：其他应收款——王经理		1 000

【例4-44】2000年12月31日，湘中企业计提本月行政管理部门所使用的固定资产的折旧2 000元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和资产两个要素发生变化，一方面使得湘中企业须负担的行政管理部门固定资产的折旧费增加了2 000元，应记入“管理费用”账户的借方；另一方面使得湘中企业的固定资产的损耗增加了2 000元，应记入“累计折旧”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：管理费用	2 000	
贷：累计折旧		2 000

【例4-45】2000年12月31日，湘中企业结算和分配本月应付行政管理人员工资10 000元，应提取的职工福利费1 400元（10 000×14%）。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和资产两个要素发生变化，一方面使得湘中企业须负担的行政管理部门职工的工资费用和福利费用共计增加了 11 400 元，应记入“管理费用”账户的借方；另一方面使得湘中企业对行政管理部门职工的债务增加了 11 400 元（一是应付的工资 10 000 元，一是应让职工享受的福利待遇 1 400 元），应记入“应付职工薪酬”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：管理费用	11 400
贷：应付职工薪酬——应付工资	10 000
——职工福利	1 400

【例 4-46】2000 年 12 月 31 日，湘中企业预提本月银行短期借款的利息 600 元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和负债两个要素发生变化，一方面企业借款的利息支出增加了 600 元，应记入“财务费用”账户的借方；另一方面企业的债务（欠银行的利息）增加了 600 元，应记入“应付利息”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：财务费用	600
贷：应付利息	600

【例 4-47】2000 年 12 月 28 日，湘中企业在—项经济交易中因对方违约而获罚款收入 10 000 元存入银行。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业资产和损益两个要素发生了变化，—方面使企业银行存款增加了 10 000 元，应记入“银行存款”账户的借方；另—方面使企业增加了收入 10 000 元，应记入“营业外收入”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：银行存款	10 000
贷：营业外收入—— 罚没利得	10 000

【例 4-48】2000 年 12 月 29 日，湘中企业开出转账支票—张，向希望工程捐款 2 000 元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业资产和损益两个要素发生了变化，—方面湘中企业因开出转账支票而使得银行存款减少了 2 000 元，应记入“银行存款”账户的贷方；另—方面湘中企业的无偿捐赠支出增加了 2 000 元，应记入“营业外支出”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：营业外支出——捐赠支出	2 000
贷：银行存款	2 000

【例 4-49】2000 年 12 月 31 日，为了计算本月损益，湘中企业将本月实现的主营业务收入 106 000 元、营业外收入 10 000 元转入“本年利润”账户。

分析：这项经济业务的发生，要求湘中企业进行月末收入的结转，即从“主营业务收入”账户和“营业外收入”账户的借方转入“本年利润”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：主营业务收入	106 000
营业外收入	10 000
贷：本年利润	116 000

【例 4-50】2000 年 12 月 31 日，为了计算本期损益，湘中企业将本月发生的主营业务成本 35 000 元、营业税金及附加 5 300 元、销售费用 7 480 元、管理费用 16 450 元、财务费用 600 元和营业外支出 2 000 元转入“本年利润”账户。

分析：这项经济业务的发生，要求湘中企业进行月末费用的结转，即从“主营业务成本”、“营业税金及附加”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”和“营业外支出”账户的贷方转入“本年利润”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：本年利润	66 830
贷：主营业务成本	35 000
营业税金及附加	5 300
管理费用	16 450
销售费用	7 480
财务费用	600
营业外支出	2 000

【例 4-51】2000 年 12 月 31 日，湘中企业按规定计算本期应缴纳的所得税 16 266 元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业损益和负债两个要素发生了变化，—方面使得湘中企业须承担的所得税费用增加了 16 266 元，应记入“所得税费用”账户的借方；另—方面使得湘中企业应缴纳的税金增加了 16 266 元，应记入“应交税费”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：所得税费用	16 266
贷：应交税费——应交所得税	16 266

【例 4-52】2000 年 12 月 31 日，湘中企业将本期应计入损益的所得税费用 16 266 元转入“本年利润”账户。

分析：这项经济业务的发生，要求湘中企业进行月末费用的结转，即从“所得税费用”账户的贷方转入“本年利润”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：本年利润	16 266	
贷：所得税费用		16 266

【例 4-53】通过期末对应计入损益的收入、费用进行结转后，我们可以发现，本月实现的全部收入和本月发生的全部费用都汇集在“本年利润”账户，将收入和费用对比，其差额即为本月实现的净利润或发生的净亏损。根据以上数字计算，湘中企业本月实现的利润总额为 49 170 元（116 000—66 830），扣除所得税 16 266 元后，本月实现的净利润为 32 904 元。对此，在实际工作中应作一笔结转分录：

借：本年利润	32 904	
贷：利润分配		32 904

## 二、利润分配的会计处理

企业实现的净利润，应当按照国家的有关规定进行分配。利润的分配过程和结果，不仅关系到所有者的合法权益是否得到保障，而且还关系到企业能否长期、稳定地发展。

### （一）利润分配的内容和程序

企业当期实现的净利润，加上年初未分配利润（或减去年初未弥补亏损）和其他转入后的余额，为可供分配的利润。可供分配的利润，按以下顺序分配：

1. 提取盈余公积；
2. 向投资者分配利润。

企业可供分配的利润经过上述分配后，为未分配利润（或未弥补亏损）。未分配利润可留待以后年度进行分配。企业若发生亏损，可以按规定由以后年度实现的利润进行弥补，也可以用以前年度提取的盈余公积弥补。

### （二）账户设置

#### 1. “利润分配”账户

企业进行利润分配，就意味着企业所实现的利润的减少，就应该直接冲减本年实现的利润，即记入“本年利润”账户的借方。但是，这样一来就会使得“本年利润”账户的期末余额只能表示未分配利润，就不能提供本年实现的累计利润额的指标。为了既能反映企业实现利润的原始数据，又能提供企业未分配利润的数额，会计核算中单独设置“利润分配”账户，用来反映企业利润的分配（或亏损的弥补）和历年分配（或弥补）后的结存余额，它属于所有者权益类账户。该账户的借方登记企业实际分配的利润数额，贷方登记可供分配的利润数额（即从“本年利润”账户转入的净利润数额）。因企业的利润分配是一年分配一次，平时只进行利润的预分，所以该账户的贷方平时一般不作登记，因而在年度的 1 至 11 月份该账户出现月末借方余额，表示截至本期企业累计已分配的利润数额，将“本年利润”账户的月末贷方余额减去“利润分配”账户的月末借方余额，即为各月的未分配利润余额。年末，企业将全年实现的净利润（或净亏损），从“本年利润”账户转入“利润分配”账户。结转后，“利润分配”账户如为贷方余额，表示企业年末未分配利润数额；如为借方余额，表示企业年末未弥补的亏损数额。

#### 2. “盈余公积”账户

该账户核算企业从净利润中提取的盈余公积。该账户属于所有者权益类账户，其贷方登记从净利润中提取的盈余公积；借方登记盈余公积的支用，如弥补亏损或转增资本等。期末余额在贷方，表示企业盈余公积的结存数。该账户应按盈余公积的种类（如法定盈余公积、任意盈余公积等）设置明细账分类核算。

#### 3. “应付股利”账户

该账户用来核算企业向投资者分配的现金股利或利润。该账户属于负债类账户，其贷方登记企业根据股东大会或类似机构通过的利润分配方案应向投资者支付的现金股利或利润，借方登记企业实际向投资者支付的现金股利或利润。期末贷方余额，反映企业尚未支付的现金股利或利润。

### （三）会计处理

【例 4-54】2000 年 12 月 31 日，湘中企业按照税后利润的 10%提取盈余公积。

分析：湘中企业 2000 年 12 月份实现净利润（即税后利润）32 904 元，所以应提取的盈余公积为 3 290.4 元（32 904×10%）。这项经济业务的发生，一方面使得企业的利润减少了 3 290.4 元，即实际分配利润 3 290.4 元，应记入“利润分配”账户的借方；另一方面使得湘中企业的盈余公积增加了 3 290.4 元，应记入“盈余公积”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：利润分配——提取盈余公积	3290.4	
贷：盈余公积		3290.4

【例 4-55】2000 年 12 月 31 日，湘中企业决定向投资者分配利润 24 000 元。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业所有者权益和负债两个要素发生了变化，一方面湘中企业的所有者权益减少了 24 000 元，即实际分配利润 24 000 元，应记入“利润分配”账户的借方；另一方面湘中企业应向投资者分配的利润增加了 24 000 元，应记入“应付利润”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：利润分配	24 000
贷：应付股利	24 000

【例 4-56】假定湘中企业在以后年度内，决定用 60 000 元的盈余公积转增资本。

分析：这项经济业务的发生引起湘中企业所有者权益要素发生了结构的变化，一方面使得企业的盈余公积减少了 60 000 元，应记入“盈余公积”账户的借方；另一方面企业的资本增加了 60 000 元，应记入“实收资本”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：盈余公积	60 000
贷：实收资本	60 000

财务成果的形成过程在有关账户中的记录可用图 4-3 表示如下：



图 4-3：财务成果形成过程账务处理流程图

### 第七节 资金退出业务的会计处理

由于种种原因，企业的某些资金将不再参加周转，这时要按照规定的程序使资金退出企业，从而形成企业资金退出的业务，如银行借款的偿还、税金的解交、利润或股利的分派等。

#### 一、银行借款偿还的会计处理

企业在借款到期偿还银行借款时，根据借款合同的规定，企业需要用货币资金来归还借款的本金和一

定期限内的利息。这种业务的发生，一般会使得企业资产减少，同时又使得企业的债务减少。会计处理时所设置的账户主要有“短期借款”、“长期借款”、“应付利息”、“银行存款”、“现金”等账户。

【例 4-57】2000 年 12 月 27 日，湘中企业开出转账支票一张，用以支付 4 个月前所借的现已到期的银行借款本金 40 000 元和全部已预提的利息 800 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业的银行存款共减少了 40 800 元，应记入“银行存款”账户的贷方；另一方面又使得湘中企业借款本金减少了 40 000 元，应记入“短期借款”账户的借方，同时也使得湘中企业所欠银行的借款利息 800 元减少了，应记入“预提费用”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：短期借款	40 000
应付利息	800
贷：银行存款	40 800

【例 4-58】2000 年 12 月 30 日，接银行通知，湘中企业向银行借入的长期借款已到期，本金和利息共计 95 200 元已直接从存款户中划转。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业用于偿还借款本息的银行存款共减少了 95 200 元，应记入“银行存款”账户的贷方；另一方面又使得湘中企业所欠银行的长期借款的本金和利息共减少了 95 200 元，应记入“长期借款”账户的借方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：长期借款	95 200
贷：银行存款	95 200

## 二、税金交纳的会计处理

企业在生产经营的过程中，根据国家税收法规的规定，应依法向国家缴纳各种应缴纳的税金，以保证国家的财政收入。企业纳税的过程中，一般是先根据税法的规定计算出应纳税额，然后再按确定的税额将货币资金支付给税务部门。由于纳税的义务是贯穿在企业的整个生产经营期间的，而且是强制性的，因此企业也有可能是在确定应纳税额之前先向税务部门预缴税金。但不管怎样，企业在依法纳税时都会应起资产的减少，进行会计处理时设置的账户主要有“应交税费”、“银行存款”、“现金”等账户。

【例 4-59】2000 年 12 月 31 日，湘中企业开出现金支票一张，用于缴纳本月的所得税 16 266 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业因纳税而减少了债务 16 266 元，应记入“应交税金”账户的借方；另一方面使得湘中企业的存款减少了 16 266 元，应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：应交税费——应交所得税	16 266
贷：银行存款	16 266

## 三、利润支付的会计处理

前已述及，企业资金的来源主要是两方面：一是吸收投资，二是向银行借款。也就是说，投资者和债权人是企业资产的提供者，它们对企业都有不同的要求（即权益），其中投资者的权益主要表现为要分享企业的利润。因此，企业在生产经营中取得利润之后，根据协议的规定应该向投资者分配利润，即满足投资者的要求权，这也是企业的一种责任和义务。这样一来，就会使得资金从企业中退出，从而减少企业的资金。但需注意的是，这种资金的减少并不是因为企业向投资者归还其投入的本金，而是向投资者分配其投入的货币资金在企业生产经营过程中所产生的增值。这类业务进行会计处理时设置的账户主要是“应付股利”、“银行存款”、“现金”等账户。

【例 4-60】2000 年 12 月 31 日，湘中企业以存款向投资者支付本年应付股利 180 000 元。

分析：这项经济业务的发生，一方面使得湘中企业因向投资者支付利润而减少义务 180 000 元，应记入“应付股利”账户的借方；另一方面也使得湘中企业的存款减少了 180 000 元，应记入“银行存款”账户的贷方。这项经济业务应编制如下会计分录：

借：应付股利	180 000
贷：银行存款	180 000

# 第八节 成本计算

企业在生产经营的过程中，为了获得一定的经营成果，必然会发生各种各样的人力、财力、物力的消耗，这些消耗在会计上总称为支出，如购买货物发生的现金支出、生产产品发生的材料支出等。对于这些支出，在会计处理时应如何进行正确的确认，是会计核算的重要内容之一。

## 一、支出、费用与成本

企业的支出是指企业的资源因耗用或偿付等原因而发生的流出。就某一会计期间而言，支出可以是现金支出，也可以是非现金支出，前者比较直观，如以现金支付材料价款等，后者则是对材料或机器设备等



的耗用。但如不考虑支出所属的会计期间，所有支出最终都可还原为现金支出。支出按其性质可分为：偿债性支出、资本性支出和收益性支出。所谓偿债性支出，是企业出于偿债目的而将资源交付给其他主体；所谓资本性支出，是指这种支出给企业带来的经济效益并不仅仅限于本会计年度；所谓收益性支出，则指这种支出所产生的经济效益仅与本会计年度相关。支出、费用和成本的关系可见图 4-2：



从以上结构图可以发现，支出除了偿债性支出外，资本性支出和收益性支出都可作为企业的费用，但它们在会计处理时又有所不同。一般而言，资本性支出应先作为企业的资产处理，即形成某一资产的成本，以后在企业消耗或使用该资产时确认为费用；收益性支出则应作为企业的费用处理，直接计入当期损益。成本与费用的具体区别在于：成本是费用的对象化，即企业发生的费用如果能够归集到某一对象上，就形成该对象的成本。凡能对象化的费用，即为成本；凡不能对象化的费用，即为期间费用。

成本计算则是指以货币作为统一的计量尺度，按照一定的计算对象将企业发生的费用对象化，借以确定各该对象的总成本和单位成本的一种计算方法。成本计算既包括计算材料采购成本，也包括计算产品生产成本和销售成本，但典型的成本计算则是指产品生产成本的计算。计算产品生产成本，既为入库产品提供了计价的依据，也是确定各会计期间盈亏的需要。本节主要以产品生产成本为例来介绍成本计算的内容、程序和一般方法。

## 二、成本计算的内容和程序

### （一）确定成本计算对象

成本计算对象是指为计算产品成本而确定的生产费用归集和分配的范围，它是计算成本的客体，即通常所说的计算谁的成本。成本计算对象的确定，是设置产品成本明细账（或称成本计算单），汇集生产费用，正确计算产品成本的前提。不同类型的企业由于生产特点和管理要求的不同，其成本计算的对象也不一样。而不同的成本计算对象，也决定了不同成本计算方法的特点。一般来说，产品生产成本计算的对象有以下几种：

- （1）以产品的品种作为成本计算对象。
- （2）以产品的生产批次作为成本计算对象。
- （3）以产品的生产步骤作为成本计算对象。

但是，不论采用哪种成本计算方法，最终都要按照产品品种计算产品成本，因而按照产品品种计算产品成本，是成本计算的最基本方法。

### （二）确定成本计算期限

所谓成本计算期限，就是指成本计算的间隔期，即多长时间计算一次成本。在一般情况下，无论是材料的采购成本，还是产品的生产成本和销售成本，其计算的期限都是每月一次。但是，由于产品的生产过程较为复杂，其成本计算也比较繁琐，因此产品生产成本计算期限的确定也并不一定是每月一次，这与企业生产经营的特点有关。在大量大批、多样化生产的企业中，产品生产成本的计算对象是产品的品种，其成本计算期限是每月一次（即成本计算时间是在每月的月末），这样一来，产品生产成本的计算期与会计期间一致，但与产品的生产周期未必一致，因此就会出现月末要计算某一产品的完工产品与在产品的成本。而在小批生产、单一生产的企业中，产品生产成本计算期限一般是某一批产品完工之时，但产品的完工时间不一定是在月末，因此这种情况下的产品生产成本计算期与产品的生产周期相一致，而与会计期间未必一致。

### （三）确定成本项目

成本项目，是指将计入成本的各项费用按其经济用途分类后所划分的若干项目。按成本项目归集和分配费用，不仅可以了解各种费用在什么地方发生，应由哪些部门负责控制和监督，还可以明确成本的构成、指明成本计算的方向，也便于分析比较成本升降的具体原因以及各种因素对成本升降的影响程度，挖掘降低成本的潜力。企业在计算成本时应设置哪些成本项目，则应根据有关部门的规定和企业的具体情况来确定。工业企业在计算产品生产成本时，按照生产费用在生产过程中的用途的不同，可以设置以下三个成本项目：

#### 1 直接材料

是指直接用于产品生产、构成产品实体的原料、主要材料以及有助于产品形成的各种辅助材料。

#### 2 直接人工

是指直接参加产品生产的工人工资以及按生产工人工资的一定比例所计提的福利费。

3 制造费用亦称间接费用，是指企业的生产单位（如生产车间、分厂）为组织和管理产品的生产而发生的各项费用。这些费用不能直接计入产品的成本，需要按照一定的方法分配后才能计入产品的成本，如车间管理人员的工资及福利费、车间管理消耗的原材料、用于产品生产的固定资产发生的折旧等。

（四）按成本计算对象正确地归集和分配各种费用

成本计算的过程，实质上按照成本计算对象将费用进行归集和分配的过程。正确地归集和分配各种费用，是正确地进行成本计算的前提。它一方面要求成本计算的原始数据必须真实可靠，另一方面要求成本计算必须遵循国家相关法规和会计准则的规定，而不能因为某种利益而任意升降成本。

企业在按照成本计算对象归集各种费用时，应注意以下问题：

- （1）分清成本与费用的界限，确定哪些费用能计入成本，哪些费用不能计入成本；
- （2）根据权责发生制的原则分清费用的受益期，即确定各种费用是计入本期成本，还是计入上期或下期成本；
- （3）分清费用的受益对象，以保证各种不同对象成本计算的正确性；
- （4）分清费用计入各对象成本时，是直接计入还是需要通过分配后间接计入。

企业在按照成本计算对象分配各种费用时，需要采用一定的标准和适当的方法进行。以工业企业产品生产成本的计算为例，首先必须将已归集的生产费用在不同的产品之间进行分配，以便确定各产品的生产费用；其次应将各产品的生产费用在其完工产品和在产品之间进行分配，以便正确计算出本月完工验收入库产品的成本，也为销售成本的计算打下基础。值得注意的是，如果成本计算期与生产周期一致，则计算成本时所有的产品都是完工产品，就不存在着完工产品与在产品的费用分配问题；但如果成本计算期与生产周期不一致，则计算成本时既有完工产品也有在产品，这就必须要求将生产费用在完工产品与在产品之间进行正确地分配，分配的公式如下：

$$\begin{array}{ccccccc} & \text{期初在} & & \text{本期生} & & \text{本期完工} & & \text{期末在} \\ & \text{产品成本} & + & \text{产费用} & = & \text{产品成本} & + & \text{产品成本} \end{array}$$

（五）编制成本计算单

为了正确区分各成本计算对象的成本，在进行成本计算时必须按成本计算对象及规定的成本项目开设并登记有关费用、成本明细账，以便计算各有关成本计算对象的成本。成本计算单，就是指这些成本明细账。编制完成本计算单后，再根据其编制各种成本计算表，借以确定各种成本计算对象的总成本和单位成本，从而全面、系统地反映各种成本指标的经济构成和形成情况。

三、产品生产成本计算的一般方法

在以产品品种为成本计算对象的企业，如果生产的产品不止一种，就应该按照产品的品种分别设置不同的产品成本明细账。发生的生产费用，凡能分清是为哪种产品所发生的，应根据有关凭证直接计入该种产品成本明细账；凡分不清的，如制造费用或某几种产品共同耗用的材料、人工费用等，则应当采用适当的方法在各成本计算对象之间进行分配，然后计入各产品成本明细账。

（一）材料费用的归集和分配

在企业生产经营过程中，材料的消耗不仅仅是因为产品的生产耗用，还可能是因为企业管理部门、销售部门或其他部门经营管理耗用。企业应根据材料的用途和发生地点进行归集，并将应计入产品成本的材料费用计入产品成本，将不应计入产品成本的材料费用由特定的来源开支。

用于产品生产的原料及主要材料，通常是按照产品分别领用的，属于直接费用，应根据领料凭证直接计入各种产品成本的“直接材料”项目。但是，有时一批材料为几批产品共同耗用，属于间接费用，则应采用简便的分配方法，分配计入各种产品成本。材料费用的分配标准很多，如材料定额消耗量、材料定额成本、产品的产量或重量等。企业应根据具体情况确定分配标准，以保证材料费用分配的合理性。

在实际工作中，材料费用的分配一般是通过“材料费用分配表”进行的。这种分配表应该按照材料的用途和材料类别，根据归类后的领料凭证在期末编制。现以本章所列举的湘中企业在 2000 年 12 月份发生的材料费用为例，说明材料费用的归集和分配（见表 4-1）。

表 4-1 材料费

用分配汇总表

额单位：元

应借科目		直接 耗用	共同耗用的分配			耗用总额
总账及 二级科目	明细账		分配标准	分配率	应分配材料费用	
生产成本	01 产品	20 000				20 000
	02 产品	50 000				50 000
	小计	70 000				70 000
制造费用		3 100				3 100
管理费用		950				950
合 计		74 050				74 050

## （二）人工费用的归集和分配

从财务管理角度来看，企业的职工分为两大类，即生产工人和管理人员。管理人员又可分为企业行政管理人员和车间生产管理人员。企业付给职工的劳动报酬（即工资）和提取的福利费，称为人工费用。企业应按工资的用途和发生地点归集并分配工资及计提的福利费用。一般而言，直接从事产品生产的人工费用应直接计入产品的生产成本；车间为组织和管理产品生产的管理人员的人工费用应先计入制造费用，然后再按一定的标准分配计入产品的生产成本；而企业行政管理人员的人工费用则不能计入产品生产成本，应作为期间费用直接计入当期损益。

由于工资制度的不同，生产工人工资计入产品成本的方法也不同。在计件工资制下，生产工人工资通常是按照产量凭证计算工资并直接计入产品成本；在计时工资制下，如果只生产一种产品，生产人员工资属于直接费用，可直接计入该种产品成本；如果生产多种产品，这就要求采用一定的分配方法在各种产品之间进行分配。工资费用的分配，通常采用按产品实用工时比例分配的方法。按照规定的工资总额的一定比例从产品成本中计提的职工福利费，可与工资费用一起分配。

在会计实务中，企业应根据工资结算单和有关的生产工时记录编制“工资费用分配表”，然后汇编“工资及福利费用分配汇总表”。现以湘中企业 2000 年 12 月份的人工费用为例，其分配情况如表 4-2 所示。

表 4-2 工资及福利

费用分配汇总表

额单位：元

应借科目		工 资			福利费
总账及 二级科目	明细账	生产工时	分配率	工资费用	
生产成本	01 产品			10 000	1 400
	01 产品			20 000	2 800
	小 计			30 000	4 200
制造费用				5 000	700
营业费用				2 000	280
管理费用				10 000	1 400
合 计				47 000	6 580

## （三）制造费用的归集和分配

### 1 制造费用的归集

企业发生的各项制造费用，是按其用途和发生地点，通过“制造费用”账户进行归集和分配的，“制造费用”账户应按车间、部门设置明细账，按费用项目开设专栏，分别反映各车间、部门各项制造费用的支出情况，便于进行成本管理。以湘中企业为例，2000 年 12 月份发生的制造费用在明细账的记录如表 4-3 所示。

表 4-3 制造费用明细

账

车 间 （ 部 门 ） ：

金额单位：元

2000 年		凭证	摘要	工资及福利费	保险费	折旧费	办公费	租金	材料费	水电费	合计
月	日	字号									
12	11	略	零星开支		800		500			600	1 900
12	25		耗用材料						3 100		3 100
12	31		预提租金					1 700			1 700
12	31		摊销保险费		400						400
12	31		分配工资	5 000							5 000
12	31		计提福利费	700							700
12	31		计提折旧			8 000					8 000
12	31		本月合计	5 700	1 200	8 000	500	1 700	3 100	600	20 800

## 2 制造费用的分配

在生产一种产品的车间，发生的制造费用可直接计入该产品成本。在生产多种产品的车间，其共同发生的制造费用需采用合理、简便的分配方法，将制造费用分配计入各种产品成本。常用的分配标准有：产品生产工时、机器工时、直接人工费、有关消耗定额等。

以湘中企业为例，2000 年 12 月 31 日企业按照产品的生产工时分配本月的制造费用。01 产品的生产工时为 850 小时，02 产品生产工时为 1 230 小时。分配过程如下：

分配率=20 800÷（850+1 230）=10 元/小时

01 产品应分配的制造费用=850×10=8 500（元）

02 产品应分配的制造费用=1 230×10=12 300（元）

在实际工作中，制造费用的分配是通常通过编制“制造费用分配表”进行的，其编制方法如下（见表 4-4）：

表 4-4 制造费用分配表  
2000 年 12 月 31 日

产品名称	分配标准（生产工时）	分配率	分配额
01 产品	850		8 500
02 产品	1 230		12 300
合 计	2 080	10	20 800

根据制造费用分配表，企业编制制造费用结转的会计分录（见【例 4-26】的会计处理），然后再依据会计分录在相关明细账中予以登记，以便结清制造费用账户。

### （四）生产费用在完工产品和在产品之间的分配

通过上述各项费用的归集和分配，基本生产车间在生产过程中发生的各项费用，已经集中反映在“生产成本”账户及其明细账的借方，这些费用都是本月生产产品所发生的生产费用，但并不一定是本月完工产品的成本。要计算出本月完工产品成本，还要将本月发生的生产费用，加上本月初在产品成本，然后再将其在本月完工产品和月末在产品之间进行分配，以求得本月产成品成本。

现以湘中企业为例，假定 2000 年 12 月生产的 01、02 产品均无月初在产品，月末时本月投产的 01 产品和 02 产品全部完工。根据以上资料可计算出 01、02 产品的成本并编制成本计算单如下表（见表 4-5、表 4-6）：

表 4-5 产品成本明细账  
本月完工产品：400 件  
月末在产品：0 件

产品名称：01 产品		2000 年 12 月份		
摘 要		成 本 项 目		
		原材料	工资及福利费	制造费用
月初在产品成本		—	—	—
分配直接材料	20 000			
分配直接人工			11 400	
分配制造费用				8 500
合 计		20 000	11 400	8 500

结转本月完工产品成本	20 000	11 400	8 500	39 900
月末在产品成本	——	——	——	——

表 4-6 产品成本明细账

本月完工产品：1000 件

月末在产品：0 件

产品名称：02 产品

2000 年 12 月份

摘 要	成 本 项 目			
	原材料	工资及福利费	制造费用	合计
月初在产品成本	——	——	——	——
分配直接材料	50 000			50 000
分配直接人工		22 800		22 800
分配制造费用			12 300	12 300
合 计	50 000	22 800	12 300	85 100
结转本月完工产品成本	50 000	22 800	12 300	85 100
月末在产品成本	——	——	——	——

月末，本月完工的 01 产品和 02 产品的成本计算出来之后，应根据相关的会计资料编制产成品成本的结转分录（见【例 4-27】的会计处理），再据以登记产成品的总分类账和明细类账。

#### 【思考题】

- 1 什么是经济业务？它有哪些类型？
- 2 企业筹集资金的主要方式有哪些？如何对其进行会计核算？
- 3 对于企业外购的固定资产应怎样进行会计核算？
- 4 说明材料采购业务核算的主要内容，“物资采购”账户反映什么样的经济内容？
- 5 为什么要分别设置“生产成本”和“制造费用”账户来归集生产费用？
- 6 月末应如何进行制造费用的分配？其分配的标准有哪些？
- 7 说明销售业务的核算中，收入账户与费用账户之间的关系。
- 8 反映企业利润的指标有哪些？如何计算？
- 9 什么是营业外收入和营业外支出？它们之间是否存在配比关系？
- 10 企业应如何进行利润的分配？会计上又应怎样反映其分配情况？
- 11 资金退出业务如何进行会计核算？
- 12 成本计算的程序是什么？

#### 【业务题】

一、目的：练习资金筹集业务的核算

甲公司 2005 年 7 月份发生如下经济业务：

①收到某外商投入的大型设备一套，价值 1 200 000 元，并以银行存款支付该设备的运费 50000 元，设备运达公司投入生产使用。

②用银行存款归还到期的短期借款本金 500 000 元和已预提的利息 20 000 元。

③收到某公司投入的原材料一批，确认的价值为 800 000 元。

④开出现金支票从银行提现 10 000 元备用。

⑤向银行借入期限三年的借款 300 000 元购入汽车一辆。

⑥收到某企业投入的商标权一项，双方确认的价值为 60 000 元。

⑦接银行通知，某公司投入的资金 1 400 000 元已入账。

⑧由于临时性资金的需要，向银行借入期限半年的借款 70 000 元用来支付前欠的购料款。

⑨接银行通知，本月短期借款的利息 1 500 元已从存款户中划出。

⑩以银行存款偿还到期的长期借款的本金和利息共计 910 000 元。

要求：

1. 根据上述资料，编制会计分录。

2. 登记“银行存款”的总分类账。假定“银行存款”账户的月初余额为 4 000 000 元，计算其本月发生额和月末余额。（采用“丁”字型账户）

## 二、目的：练习供应过程的核算

蓝天公司 2006 年 8 月份发生如下经济业务：

- ①从外地某工厂购入甲材料一批，价款 40 000 元，税款 6 800 元，全部款项用银行存款支付。
- ②上述甲材料运达企业并验收入库，并以现金支付其运杂费 200 元。
- ③收到已在上月预付货款的丙材料 100 公斤，价款 50 000 元，税款 8 500 元，全部款项从预付的货款中抵扣。
- ④向某公司赊购乙材料 20 吨，单价 5 000 元，增值税率 17%。材料已运回并验收入库。
- ⑤以银行存款支付到期的商业汇票 60 000 元。
- ⑥开出转账支票支付上个月应付的购料款 23 400 元。
- ⑦购入甲材料 100 公斤，单价 300 元；丙材料 500 公斤，单价 200 元。增值税率 17%。全部款项用签发并承兑的商业汇票结算。
- ⑧上述材料运达企业验收入库时，以现金支付入库前的挑选整理费共计 1 200 元，按材料的重量比例计入甲、丙材料的采购成本。
- ⑨以银行存款购入生产设备一台，价款 60 000 元，税款 10 200 元，运费 800 元，保险费 1 000 元。设备运回后立即投入使用。
- ⑩购入乙材料 10 吨，单价 5 200 元，增值税率 17%，对方代垫运费 1 000 元。全部款项暂未支付，材料需下个月才能运达企业。

⑪月末结转本月已验收入库材料的实际采购成本。

要求：

1. 根据上述资料，编制会计分录。
2. 登记“物质采购”的总分类账，假定本月月初无在途材料（采用“丁”字型账户）。

## 三、目的：练习生产过程的核算

蓝天公司 2000 年 9 月份发生如下经济业务：

- ①车间组长报销办公费 800 元，以现金付讫。
- ②开出现金支票，支付某生产工人生活困难补助 1 500 元。
- ③车间为管理产品的生产而领用材料一批，价值 24 000 元。
- ④生产 A 产品领用材料 150 000 元，生产 B 产品领用材料 190 000 元。
- ⑤摊销年初已支付应有本月车间负担的财产保险费 500 元。
- ⑥以银行存款支付本月水电费 16 000 元，其中车间用 10 000 元，行政管理部门用 6 000 元。
- ⑦预提应有本月车间负担的房屋租金 1 300 元。
- ⑧从银行提现 121 600 元，以备发放工资。
- ⑨以现金支付职工工资 120 000 元。
- ⑩计算分配本月应付职工工资 120 000 元，其中 A 产品工人工资 60 000 元，B 产品工人工资 40 000 元，车间人员工资 5 000 元，行政管理人员工资 15 000 元。
- ⑪按上述工资总额的 14%计提职工福利费。
- ⑫计提本月固定资产折旧 17 000 元，其中车间应提 12 000 元，行政管理部门应提 5 000 元。
- ⑬行政管理部门耗用材料一批，价值 2 000 元。
- ⑭车间主任报销医药费 600 元（原借支 500 元），余款以现金支付。
- ⑮按 A、B 产品的生产工时分配结转本月的制造费用，其中 A 产品生产工时 3000 小时，B 产品生产工时 2000 小时。

本月生产的 A 产品全部完工验收入库，B 产品全部未完工。结转本月完工产品的生产成本。

要求：根据上述资料，编制会计分录。

## 四、目的：练习销售过程的核算

蓝天公司 2000 年 11 月份发生如下经济业务：

- ①银行转来进账通知单，上月的销货款 95 000 元已收妥入账。
- ②以现金支付产品的包装费 1 300 元。
- ③销售产品一批，价款 300 000 元，增值税税款 51 000 元，用存款代垫运费 2 500 元，全部款项暂未收到。
- ④收到某购货单位的订货款 100 000 元存入银行。
- ⑤以银行存款支付上月的产品销售税金 3 800 元。
- ⑥为产品作宣传耗用材料一批，价值 14 000 元。
- ⑦销售产品，价款 200 000 元，增值税率 17%，收到对方签发并承兑的银行承兑汇票一张。

⑧某销售人员预借差旅费 2 000 元，以现金支票支付。

⑨按银行通知，到期的商业承兑汇票 70 000 元票款已如数收到。

⑩销售产品开具的增值税专用发票注明：价税合计 117 000 元，增值税率 17%。全部款项收到对方签发的转账支票一张。

⑪按销售收入的总额的 5%计算本月应交纳的产品销售税金。

⑫结转本月已销产品的实际成本 320 000 元。

⑬计提销售机构固定资产的折旧 1 700 元。

⑭结转销售机构人员工资 1 500 元，并按 14%的比例计提福利费。

⑮销售机构报销差旅费 950 元，以现金支付。

⑯摊销本月应由销售机构负担的保险费 700 元。

要求：1、根据上述经济业务，编制会计分录。

2、计算企业本月的营业利润。

五、目的：练习财务成果的核算

蓝天公司 2000 年 12 月月初：“本年利润”账户贷方余额 1 500 000 元。2000 年 12 月份发生如下经济业务：

①采购员回公司报销差旅费 1 600 元（原借支 2 000 元），余款退回现金。

②以银行存款向税务机关交纳上月的增值税 54 000 元和所得税 70 000 元。

③用现金从税务机关购入印花税票 400 元。

④以银行存款支付本季度短期借款利息 12 000 元（其中已预提 10 000 元）。

⑤本月所销售产品的价款 400 000 元，税款 68 000 元，全部采用从预收的货款中抵扣。

⑥以银行存款支付产品的广告费 20 000 元。

⑦以现金支票支付业务招待费 5 000 元。

⑧将确实无法支付的应付账款 16 000 元转作营业外收入。

⑨收到某公司签发并承兑的商业汇票一张，系该公司用来偿还其所欠本公司货款 92 000 元。

⑩摊销应由本月负担的报刊订阅费 200 元。

⑪以银行存款支付因违约而发生的罚款支出 3 000 元。

⑫经计算，本月应交房产税 1 100 元和城市维护建设税 3 400 元。

⑬以银行存款支付委托证券机构发行债券的手续费 2 500 元。

⑭经计算，本月已销产品的成本为 210 000 元，予以结转。

⑮计提本月坏账准备 3 300 元。

⑯月末将本月应计入损益的收入予以结转。

⑰月末将本月应计入损益的费用予以结转。

⑱根据利润总额和 33%的所得税率计算本月应交纳的所得税。

⑲月末结转本月的所得税费用。

⑳按照本月实现的净利润的 10%提取法定盈余公积。

21 年末将“本年利润”账户的余额转入“利润分配”账户。

22 以银行存款支付上年度应向投资者分配的利润 280 000 元。

要求：根据上述经济业务，编制会计分录。

## 第五章 帐户分类

### 5.1 帐户按经济内容分类

#### 5.1.1 概述

为了全面核算企业生产经营过程，需要设置众多的帐户进行核算，使之成为一个有机的整体。通过帐户记录，可以反映和监督会计对象的具体内容，取得企业生产经营管理所需的各种核算资料。为了更好地掌握帐户的设置和运用，有必要对各种帐户进行适当分类，有助于建立完善的帐户体系，进一步掌握各类帐户的运用，提供核算指标的规律性。

帐户分类主要取决于帐户的经济内容、帐户的经济用途和结构，因此，对各种帐户也应从这两个方面进行分类。

5.1.2 帐户按经济内容分类

帐户的经济内容，即帐户所核算和监督的会计对象的具体内容，是帐户分类的基础。帐户按经济内容分为五大类，包括“资产类”、“负债类”、“所有者权益类”、“成本类”和“损益类”，各大类又分为若干小类。这样分类便于从帐户中取得需要的核算指标，明确每个帐户的核算内容。这对于准确区分每个帐户的经济性质，准确地使用帐户是十分必要的。有时还可将损益类帐户分为成本费用类和收入成果类两类帐户。

帐户按经济内容分类见图 7.1。

5.2 帐户按经济用途和结构分类

帐户按经济用途和结构的分类，是在帐户按经济内容分类的基础上，对经济用途和结构基本相同的帐户进行适当的归类。

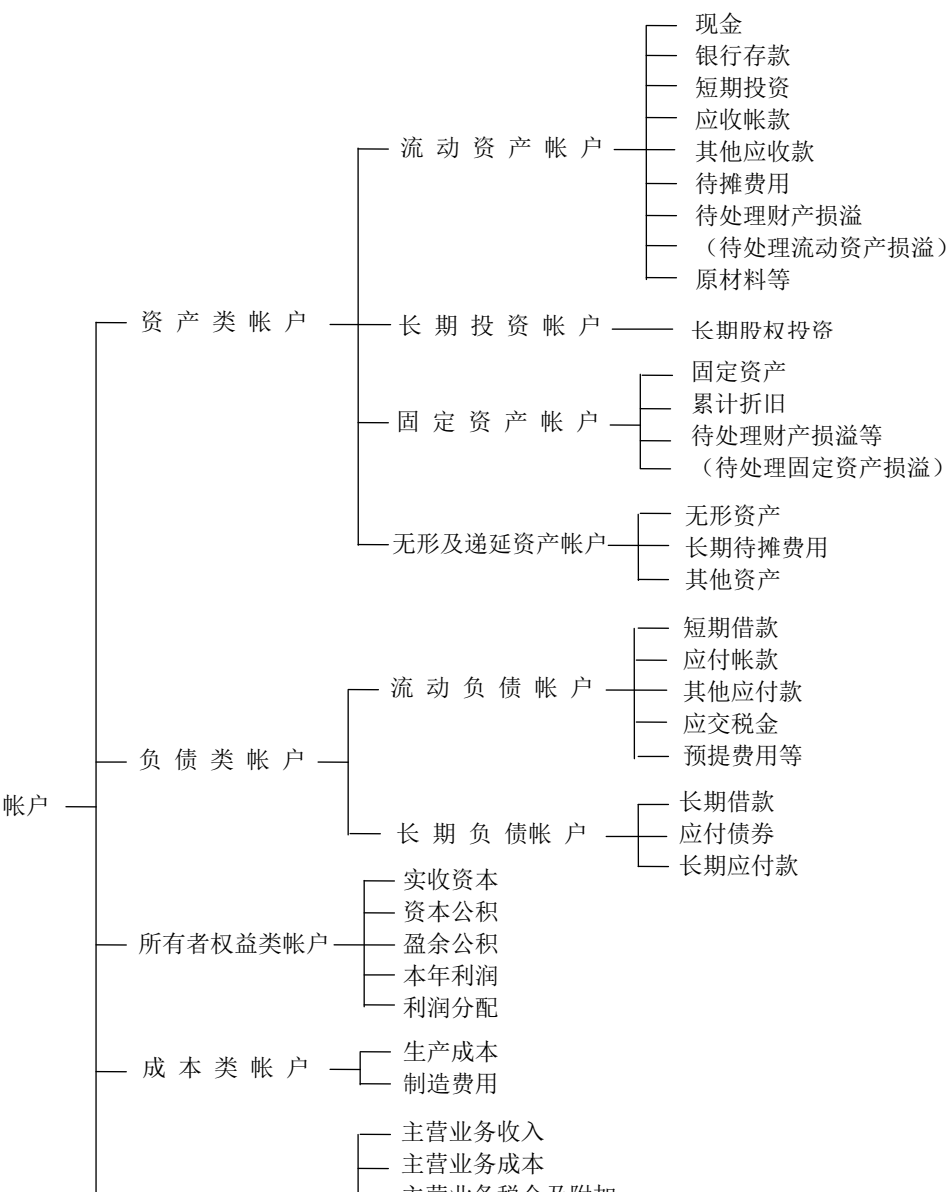
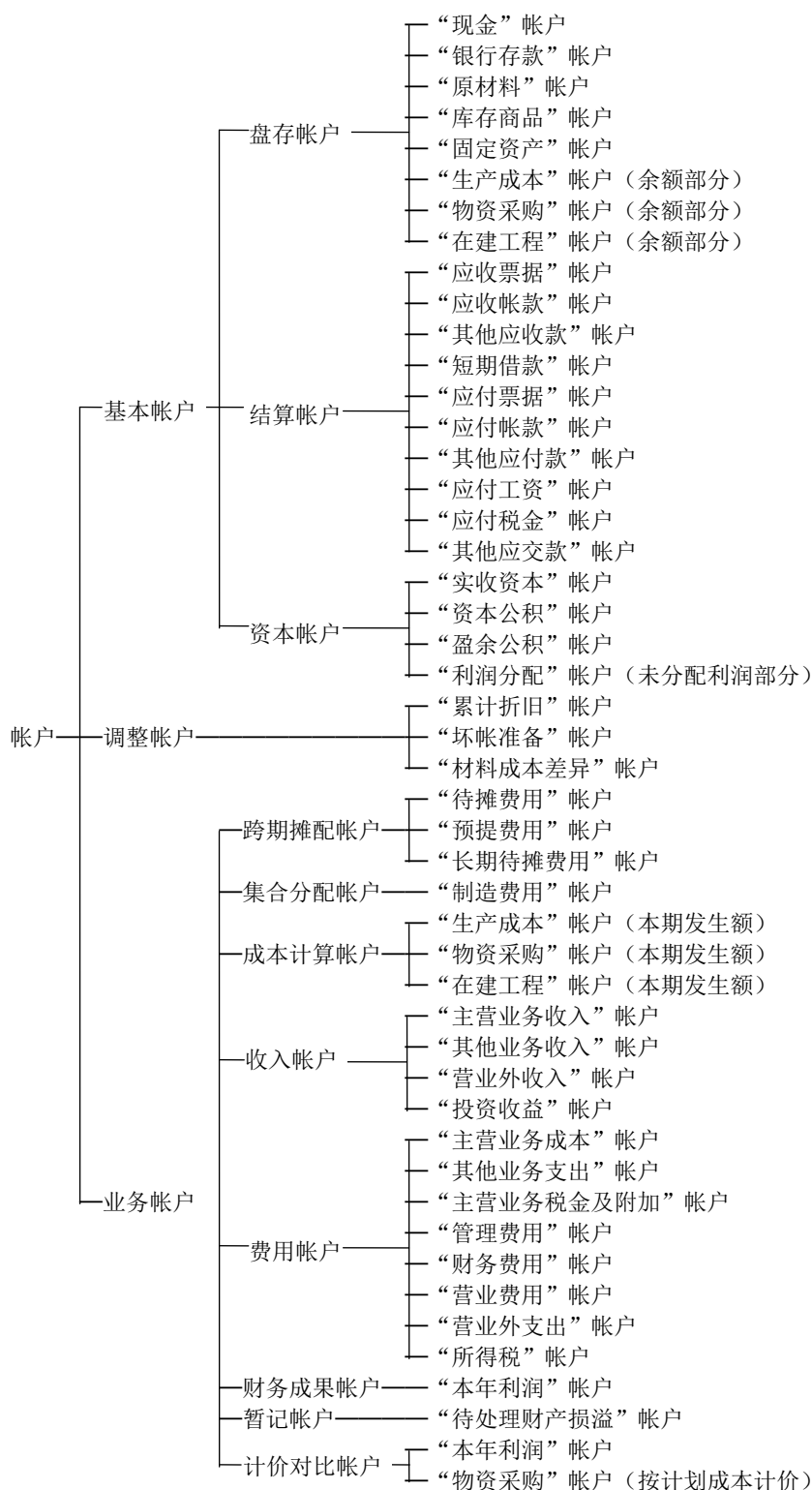




图 7.1 帐户按经济内容分类



**图 7.2 帐户按经济用途和结构分类**

所谓帐户的经济用途，是指通过帐户的记录能够提供什么核算指标。所谓帐户的结构，是指在帐户中如何提供核算指标，借方登记什么，贷方登记什么，怎样进行登记，其余额反映什么内容。按帐户的经济用途和结构分类，可以使我们明确各个帐户不同的使用方法和各个帐户的具体作用。

帐户按经济用途和结构的分类，可以分为三大类或十二小类。见图表 7.2。

三大类是：(1)基本帐户；(2)调整帐户；(3)业务帐户。

十二小类是：(1)盘存帐户；(2)结算帐户；(3)资本帐户；(4)调整帐户；(5)跨期摊配帐户；(6)集合分配帐户；(7)成本计算帐户；(8)收入帐户；(9)费用帐户；(10)财务成果帐户；(11)暂记帐户；(12)计价对比帐户。

户。

7.2.1 基本帐户

基本帐户是用来核算和监督资产、负债和所有者权益的增减变动和实有数情况的帐户。这类帐户的特点是所反映的内容都是经济活动的基础，因而称为基本帐户。基本帐户一般都有余额，期末应分别列入资产负债表的资产、负债和所有者权益方。

基本帐户可分为盘存帐户、结算帐户和资本帐户三类。

7.2.1.1 盘存帐户

盘存帐户是用来核算和监督可以进行实物盘点的各种财产、物资和货币资金增减变动及其实有数额的帐户。这类帐户包括了企业主要的资产帐户。例如“现金”“银行存款”、“原材料”、“库存商品”、“固定资产”帐户等。盘存帐户结构的特点是：借方登记各种财产物资或货币资金的增加数；贷方登记各种财产物资或货币资金的减少数，其余额都在借方，表示各种财产物资或货币资金的实有数。这类帐户可以通过实物盘点方式进行财产清查，核对帐实是否相符。“生产成本”帐户的期初、期末余额表示在产品；“物资采购”帐户的期初、期末借方余额表示在途材料；“在建工程”帐户的期初、期末借方余额表示未完工程成本和工程物资，这些帐户都具有盘存帐户的性质。

盘存帐户的结构见表 7.1。

表 7.1 盘存帐户

借方	贷方
期初余额——财产、物资或货币资金期初实有数额	发 生 额——财产、物资或货币资金的本 期减少数额
发 生 额——财产、物资或货币资金的本 期增加数额	
期末余额——财产、物资或货币资金的期 末实有数额	

7.2.1.2 结算帐户

结算帐户是用来核算和监督企业同其他单位或个人以及企业内部各单位之间债权（应收）、债务（应付）结算关系的帐户。按照其具体的经济用途和结构又可分为资产结算帐户、负债结算帐户和资产负债结算帐户三类。

(1)资产结算帐户

资产结算帐户，是用来核算和监督企业的债权增减变动及实有数的帐户。如“应收帐款”、“应收票据”、“其他应收款”等都是属于资产结算帐户。这类帐户结构的特点是：借方登记债权的增加额，贷方登记债权的减少额，余额在借方，表示债权的实有数额。资产结算帐户的结构见表 7.2。

表 7.2 资产结算帐户

借方	贷方
期初余额——应收款项（债权）的期初 实有额	发 生 额——应收款项（债权）的本 期减少额
发 生 额——应收款项（债权）的本 期增加额	
期末余额——应收款项（债权）的期末 实有额	

(2)负债结算帐户

负债结算帐户是用来核算和监督企业的债务增减变动及实有数的帐户。如：“应付帐款”、“应付票据”、“其他应付款”、“应交税金”等，都是负债结算帐户。这类帐户结构的特点是：贷方登记债务的增加额，借方登记债务的减少额，余额在贷方，表示债务实有数额。负债结算帐户的结构见表 7.3。

**表 7.3 负债结算帐户**

借方	贷方
发 生 额——应付款项（债务）的本期减少额	期初余额—— 应付款项（债务）的期初实有额
	发 生 额—— 应付款项（债务）的本期增加额
	期末余额—— 应付款项（债务）的期末实有额

**(3) 资产负债结算帐户**

资产负债结算帐户是用来核算和监督企业与其他单位或个人以及企业内部之间的一般款项往来结算情况的帐户，因为相互之间的往来结算的性质会经常变动，有时是企业的债权，有时则是企业的债务。如会计制度规定，预付帐款情况不多的企业，也可以将预付帐款直接记入“应付帐款”帐户的借方，这样“应付帐款”帐户同时核算和监督企业应付帐款和预付帐款的增减变动情况，从而成为一个债权债务结算帐户。同样“预收帐款”不多的企业也可将预收帐款直接记入“应收帐款”帐户的贷方。因此为了能在同一帐户中反映本企业与其他单位或个人债权、债务的增减变化，可以设置资产负债双重性质的结算帐户。这类帐户的结构特点是：借方登记应收款项（债权）增加数或应付款项（债务）减少数，贷方登记应付款项（债务）增加数或应收款项（债权）减少数；它的余额有时在借方，有时在贷方。资产负债帐户各明细帐的借方余额表示应收款项（债权）的实有数；贷方余额表示应付款项（债务）的实有数。资产负债结算帐户总帐的借方余额为应收款项大于应付款项的差额；贷方余额为应付款项大于应收款项的差额。另外，我们还可以将“其他应收款”、“其他应付款”合并设置“其他往来”帐户。同理，设置“供应单位往来”、“内部往来”等帐户。这些均属于资产负债结算帐户，其优点在于可以减少往来帐目的对帐工作量，集中反映双方的债权、债务情况，缺点是帐务处理不直观，初学者不易掌握。资产负债结算帐户的结构见表 7.4。

**表 5.4 资产负债结算帐户**

借方	贷方
期初余额——应收款项大于应付款项的差额	期初余额——应付款项大于应收款项的差额
发 生 额——应收款项的增加数或应付款项的减少数	发 生 额——应付款项的增加数或应收款项的减少数
期末余额——应收款项大于应付款项的差额	期末余额——应付款项大于应收款项的差额

值得指出的是，“应交税金—应交增值税”帐户，按其用途和结构来分类，应该属于资产负债结算帐户。该明细帐下再设置“进项税额”、“已交税金”、“转出未交增值税”、“销项税额”、“进项税额转出”、“转出多交增值税”、“未交增值税”等三级明细科目。其中“进项税额”反映本月购进货物等应予抵扣的增值税额，“已交税金”反映本月实际已经交纳的本期应交的增值税额，“转出未交增值税”反映月末转入“未交增值税”科目贷方的本月应交未交的增值税额，“销项税额”反映本月销售商品等应交纳的增值税额，“进项税额转出”反映按规定不予抵扣的增值税额（已经记入“进项税额”的货物后又用于按规定不得抵扣进项税额项目应负担的增值税部分），“转出多交增值税” 月末转入“未交增值税”科目借方的本月多交或尚待抵扣的增值税额。这些三级明细科目仅有单方向的发生额和余额，其中“进项税额”、“已交税金”、“转出未交增值税”仅有借方发生额和余额，“销项税额”、“进项税额转出”、“转出多交增值税”仅有贷方发生额和余额。而“应交税金—应交增值税”帐户的余额在“未交增值税”科目下，若余额在借方，表示尚未抵扣的增值税；若余额在贷方，表示累计未交的增值税。本月实际上交本月应交的增值税时，借记“应

交税金—应交增值税—已交税金”，贷记“银行存款”；本月实际上交上期应交未交的增值税时，借记“应交税金—应交增值税—未交增值税”，贷记“银行存款”。另外，在会计电算化下，应注意除“未交增值税”以外的其他明细科目只有单方向的发生额和余额（这也是与其他帐户不一样的地方），若计算机程序设计不当，各期的发生额和余额（尤其是余额）会不断累加而导致数据溢出，因此，在年度结转时，应注意将其清零。

5.2.1.3 资本帐户

资本帐户是用来核算和监督企业资本的所有者权益帐户。如“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”和“利润分配—未分配利润”等。资本帐户结构的特点是：贷方登记各项资本的增加额；借方登记各项资本的减少额；余额在贷方，表示各项资本的实有数。资本帐户的结构见表 7.5。

表 7.5 资本帐户	
借方	贷方
发 生 额——资本的减少额	期初余额——期初结存的各项资本 实存额 发 生 额——资本的增加额
	期末余额——资本期末的结存额

5.2.2 调整帐户

调整帐户是用来调整有关帐户的帐面余额而设置的帐户。在会计核算中，由于管理上的需要或其他原因，对于某些资产或负债、所有者权益，有的需要用两种不同的数字，开设两个帐户来进行记录反映。其中一个帐户用来记录反映资产、负债的原始数字，另一个帐户用来记录反映对原始数字的调整数字。记录反映原始数字的帐户称为被调整帐户；记录反映调整数字的帐户称为调整帐户。将原始数字同调整数字相加或相减，就可以求得某项指标的现有实存数字。由调整帐户和被调整帐户相互配合，既能全面、完整地反映同一个会计对象，又能满足管理上对不同指标的需要。

调整帐户按其调整方式的不同，可以分为备抵（或称抵减）帐户、附加帐户和备抵附加帐户三种。往往调整帐户均随同被调整帐户成对设置。

7.2.2.1 备抵帐户

备抵帐户是用来抵减被调整帐户的余额以求得被调整帐户调整后实际余额的帐户。例如，“累计折旧”帐户是“固定资产”的备抵帐户；“坏帐准备”是“应收帐款”的备抵帐户；“产品成本差异”（或商品流通企业的“商品进销差价”）是“库存商品”的备抵帐户；“利润分配”是“本年利润”的备抵帐户。其调整方式是以被调整帐户的期末余额减去调整帐户的期末余额，以求得被调整帐户调整后的现有实际数额。备抵帐户的特点是调整帐户与被调整帐户的性质是相同的，两个帐户的余额方向相反。例如：“固定资产”帐户的期末借方余额，表示固定资产的原始价值，“累计折旧”帐户的期末贷方余额，表示固定资产的累计折旧额，两者相抵，即可求得固定资产的现有净值。尽管这两个帐户余额的方向相反，借贷方登记增减也相反。但这两个帐户是同一性质的帐户。正因为它们是同一性质的帐户，才可以抵减，否则则不能相加减。同时也正是“固定资产”帐户与“累计折旧”帐户的余额方向相反，它们互相才能备抵。

根据被调整帐户的性质，又可将备抵帐户分为资产备抵帐户（如“累计折旧”、“坏帐准备”）和权益备抵帐户（如“利润分配”）。

(1)资产备抵帐户

资产备抵帐户是用来抵减某一资产帐户（被调整帐户）的余额以求得该资产帐户调整后实际余额的帐户。例如，“累计折旧”帐户就是“固定资产”帐户的资产备抵帐户，两者的关系如表 7.6、7.7 所示。另外，“固定资产减值准备”帐户也是“固定资产”帐户的资产备抵帐户。“短期投资跌价准备”帐户是“短

期投资” 帐户的资产备抵帐户，“长期投资减值准备” 帐户是“长期股权投资” 和“长期债权投资” 帐户的资产备抵帐户，“存货跌价准备” 帐户是“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“库存商品” 等帐户的资产备抵帐户，“在建工程减值准备” 帐户是“在建工程” 帐户的资产备抵帐户。

表 7.6 被调整帐户

借方	固定资产	贷方
期末余额	500 000	

表 7.7 调整帐户

借方	累计折旧	贷方
	期末余额	12 500

固定资产原始价值	500 000
减：累计折旧额	12 500
固定资产净值	487 500

(2)权益备抵帐户

权益备抵帐户是用来抵减某一权益帐户（被调整帐户）的余额以求得该权益帐户调整后实际余额的帐户。例如，“利润分配” 帐户就是“本年利润” 帐户的权益备抵帐户，两者的关系如表 7.8、7.9 所示。

表 7.8 被调整帐户

借方	本年利润	贷方
	期末余额	800 000

表 7.9 调整帐户

借方	利润分配	贷方
期末余额	600 000	

本期已实现的润额	800 000
减：本期已利润分配额	600 000
期末未分配的利润额	200 000

7.2.2.2 附加帐户

附加帐户是用来增加被调整帐户的余额，以求得被调整帐户调整后实际余额的帐户。这类帐户同备抵帐户的调整方式恰好相反，是将被调整帐户的期末余额与调整帐户的期末余额相加，得出被调整帐户调整后的实际余额。附加帐户的特点是被调整的帐户的性质和期末余额方向与调整帐户一致。例如企业溢价发行债券，发行时按债券的票面金额贷记“应付债券—债券面值” 帐户，溢价金额贷记“应付债券—债券溢价” 帐户。“债券溢价” 二级帐户是“债券面值” 二级帐户的附加帐户，两者期末贷方余额之和表示该项债券的实际余额。目前，在实际会计工作中，一般不设立某总帐的附加帐户。两者的关系如表 7.10、7.11 所示。

表 7.10 被调整帐户

借方	应付债券—债券面值	贷方
	期末余额	100 000

表 7.11 调整帐户

借方	应付债券—债券溢价	贷方
	期末余额	10 000
债券发行总额	100 000 元	
加：债券溢价总额	10 000 元	
债券实际发行金额	110 000 元	

### 7.2.2.3 备抵附加帐户

备抵附加帐户是同时具有备抵和附加两种调整职能的帐户。如“材料成本差异”是备抵附加帐户，当其余额与被调整帐户的余额方向相同时，其调整的方式与附加帐户相同；当其余额与被调整帐户的余额方向相反时，其调整的方式与备抵帐户相同。

如果企业的材料、物资核算采用计划成本计价，就必须设置“物资采购”、“材料成本差异”（或称“物资成本差异”，并分别“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等，按照类别或品种进行明细核算，一般不得使用一个综合差异率）、“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等有关帐户来分别计算物资的实际采购成本和计划成本，以及实际采购成本同计划成本的差异额。通过“物资采购”帐户，将物资采购实际采购成本大于计划成本的差额登记入“材料成本差异”及其明细帐户的借方（即超支额），将物资采购实际采购成本小于计划成本的差额登记入“材料成本差异”及其明细帐户的贷方（即节约额）。当月末填制会计报表时，需将“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等帐户反映的计划成本，调整为实际成本。这时“材料成本差异”及其明细帐户的期末余额如在借方，则与“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等帐户的期末借方余额相加（附加帐户性质）；如果“材料成本差异”及其明细帐户的期末余额在贷方，则与“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等帐户的期末借方余额相减（备抵帐户性质），就可以将物资计划成本调整为实际成本。如表 7.12、7.13 所示。

表 7.12 被调整帐户

借方	原材料	贷方	借方	材料成本差异—原材料	贷方
期末余额	246 000		期末余额	3 200	
“原材料”帐户的借方余额（计划成本）			246 000 元		
加：“材料成本差异—原材料”帐户借方余额（超支数）			3 200 元		
原材料的实际成本			249 200 元		

表 7.13 被调整帐户

借方	原材料	贷方	借方	材料成本差异—原材料	贷方
期末余额	246 000		期末余额	3 200	
“原材料”帐户的借方余额（计划成本）			246 000 元		
减：“材料成本差异—原材料”帐户贷方余额（节约数）			3 200 元		
原材料的实际成本			242 800 元		

### 7.2.3 业务帐户

业务帐户是用来核算和监督企业在采购、生产、销售过程中业务活动的帐户。其特点是能及时考核企

业财务和成本计划的完成情况，对企业经济效益作全面评价。

业务帐户可分为跨期摊配帐户、集合分配帐户、成本计算帐户、收入帐户、费用帐户、财务成果帐户、暂记帐户和计价对比帐户等八类。

### 7.2.3.1 跨期摊配帐户

跨期摊配帐户是用来核算和监督应由若干个成本计算期成本计算对象共同负担的费用，并将这些费用在各个成本计算期进行分摊，借以正确计算产品成本的帐户。设置跨期摊配帐户的目的在于按照配比原则和权责发生制原则准确计算各该成本计算期的产品成本。跨期摊配费用的经济性质有资产性质的跨期摊配费用和负债性质的跨期摊配费用，前者如“待摊费用”、“长期待摊费用”，后者如“预提费用”，都是属于跨期摊配帐户。

“待摊费用”帐户是用来核算本期已经支付，但应分摊计入本期和以后各期产品成本的费用帐户。其帐户结构见表 7.14。

表 7.14      待摊费用	
借方	贷方
期初余额——反映已经支付，但尚未分摊的数额	发 生 额——应由本期分摊（负担）的数额
发 生 额——反映本期发生的待摊费用	
期末余额——已经支付但尚未分摊的应由以后各期负担的数额	

“预提费用”帐户是用来核算根据规定预先提取计入各期成本费用，但尚未支付的各项费用。其帐户结构见表 7.15。

表 7.15      预提费用	
借方	贷方
发 生 额——已经提取，本期实际支付的数额	期初余额——已预提而尚未支付的数额
	发 生 额——本期预提数额
	期末余额——已预提而尚未实际支付的数额

### 7.2.3.2 集合分配帐户

集合分配帐户是用来汇集和分配生产经营过程中某一阶段所发生的有关费用，借以反映和监督有关费用计划的执行情况及分配情况的帐户。设置这类帐户是便于将这些费用进行分配。集合分配帐户的特点是：借方登记费用的发生额，贷方登记费用的分配额，期末一般无余额。例如“制造费用”就属于此类帐户。其帐户结构见表 7.16。

表 7.16      集合分配帐户	
借方	制造费用      贷方
发 生 额——汇集经营过程中某种费用的数额	发 生 额——分配给应负担该项费用的成本对象的数额

### 7.2.3.3 成本计算帐户



成本计算帐户是用来归集生产经营过程中某一阶段所发生的全部费用，并据以计算、确定各个成本计算对象的实际成本的帐户。“生产成本”帐户就属于成本计算帐户。这类帐户结构的特点是：借方应计入成本的各项费用，贷方登记结转出的实际成本，期末如有借方余额，则表示尚未完成生产经营过程某一阶段的各个成本计算对象已发生费用。“物资采购”、“在建工程”也属于这类帐户。成本计算帐户的结构见表 7.17。

**表 7.17 成本计算帐户**

借方	贷方
期初余额——尚未完成经营过程某一阶段的成本计算对象的实际成本	发 生 额——结转已完成某一阶段的成本计算对象的实际成本
发 生 额——归集经营过程中某一阶段所发生的全部费用数额	
期末余额——尚未完成经营过程某一阶段的成本计算对象的实际成本	

#### 7.2.3.4 收入帐户

收入帐户是用来汇集经营过程中所取得的收入，借以在期末计算确定经营期内财务成果的帐户。属于这些帐户的有“主营业务收入”、“投资收益”和“其他业务收入”等。企业的所有收入都在期末结转“本年利润”帐户，期末一般无余额。收入帐户的结构见下表 7.18。

**表 7.18 收入帐户**

借方	贷方
发 生 额——收入或收益的减少数和结转“本年利润”数	发 生 额——收入或收益的增加数

#### 7.2.3.5 费用帐户

费用帐户是用来汇集经营过程中发生的费用，借以在期末计算确定经营期内的财务成果的帐户。属于这些帐户的有“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“营业费用”、“其他业务支出”、“营业外支出”、“管理费用”、“财务费用”和“所得税”等。企业的所有费用帐户都在期末结转入“本年利润”帐户，期末一般没有余额。费用帐户的结构见表 7.19。

**表 7.19 费用帐户**

借方	贷方
发 生 额——本期费用支出的增加额	发 生 额——本期费用支出的减少额和结转“本年利润”数

#### 7.2.3.6 财务成果帐户

财务成果帐户是用来核算和监督企业在一定时期内财务成果的形成，计算最终成果的帐户。“本年利润”是财务成果计算的典型帐户。该帐户结构的特点是：贷方登记一定时期内的销售收入、其他业务收入和营业外收入；借方登记一定时期内的销售成本、期间费用、其他业务支出、销售税金及附加、营业外支出和所得税。期末将借方发生额和贷方发生额进行比较，就可以得出本计算期的最终财务成果，如为贷方余额表示实现的利润，如为借方余额则表示发生的亏损。“本年利润”帐户因其贷方的收入和收益按售价计算，而借方的成本、费用按成本价计算，双方计价基础不同，所以也可以称为计价对比帐户。财务成果（本年利润）帐户的结构见表 7.20。

**表 7.20 财务成果帐户**

借方	本年利润	贷方
发 生 额——反映计算期的主营业务成本、主营业务税金及附加、期间费用、其他业务支出、营业外支出和所得税等应计入当期损益的各项成本费用的数额	发 生 额——反映计算期的主营业务收入、其他业务收入、营业外收入等收入与投资收益的数额	
期末余额——亏损总额 (年终结转到“利润分配——未分配利润”帐户的借方)	或：期末余额——盈利总额 (年终结转到“利润分配——未分配利润”帐户的贷方)	

### 7.2.3.7 暂记帐户

暂记帐户是用来核算和监督某些经济业务时，这些经济业务的应借帐户和应贷帐户的一方能够立刻确定，而另一方一时难以确定。此时可将另一方暂记为某个帐户，一旦确定另一方的帐户后，则进行转帐。这种用于暂时登记，具有过渡性的帐户，称为暂记帐户。常见的暂记帐户有“待处理财产损溢”帐户。

该帐户借方登记财产物资盘亏、毁损的实际数或报经批准转帐的财产物资盘盈数；贷方登记财产物资的盘盈数或经批准转帐的财产物资盘亏、毁损数。余额如在借方，表示期末尚未批准转帐的财产物资的盘亏、毁损数减去盘盈数的净损耗；余额如在贷方，表示尚未批准转帐的财产物资盘盈数减去盘亏、毁损数的净溢余。期末，处理后本科目一般无余额。“待处理财产损溢”帐户结构如表 7.21。

**表 7.21 待处理财产损溢**

借方	贷方
期初余额——期初尚未批准转帐的财产物资盘亏、毁损数减去盘盈数的净损耗	或：期初余额——期初尚未批准转帐的财产物资盘盈数减去盘亏、毁损数的净溢余
发 生 额——本期发生财产物资的盘亏、毁损数；报经批准转帐的财产物资盘盈数	发 生 额——本期发生财产物资的盘盈数；报经批准转帐的财产物资盘亏、毁损数
期末余额——期末尚未批准转帐的财产物资盘亏、毁损数减去盘盈数的净损耗	或：期末余额——期末尚未批准转帐的财产物资盘盈数减去盘亏、毁损数的净溢余

### 7.2.3.8 计价对比帐户

计价对比帐户，也称对比帐户。是用来对某项经济业务按照两种不同的计价标准进行对比，借以确定其业务成果的帐户。

按计划成本计价进行物资日常核算的企业所设置的“物资采购”帐户就是属于计价对比帐户。该帐户的借方登记物资的实际采购成本，贷方登记按照计划单价核算的物资的计划采购成本，通过借贷双方两种计价的对比，可以确定物资采购的业务成果。

“本年利润”帐户的贷方登记按售价计算的收入和收益，借方登记按成本价计算的成本、费用等，通过借贷双方两种计价的对比，可以确定企业的财务成果（净利润）。

计价对比帐户的特点是在同一帐户的借贷双方采用不同的计价标准来反映有关经济指标，而调整帐户则是通过两个成对设置的帐户来反映有关经济指标。

以“物资采购”帐户为例，计价对比帐户的结构如表 7.22。

当然，我们应该注意到“物资采购”帐户是计价对比帐户的传统思想，也存在某些不足。因为，此时的余额（期初或期末）的含义比较令人费解（发生额也令人费解，不利于经济分析），应将其余额理解为在途物资的实际成本与货到款未付物资的计划成本的差额。实际成本与计划成本毕竟不同“质”的量，

不能相加减。为了避免这个问题，我们可以将“物资采购”帐户借贷方均按实际成本计价，不认为“材料成本差异”（或称“物资成本差异”）是“物资采购”帐户借贷方计价不同所产生的，而认为“材料成本差异”（或称“物资成本差异”）是“物资采购”的实际成本与“原材料”等帐户计划成本所造成的。事实上，“物资采购”的计划成本是由入库的“原材料”等的计划成本决定的。或者说，要不是有“原材料”等的计划成本，根本就不会有“物资采购”的计划成本，脱离了“原材料”等的计划成本，就只会有的“物资采购”的实际成本。这样做对会计电算化是极为有利的，但需对“物资采购”明细帐的格式作相应的变化（即：将表 9.15 贷方栏目下的计划成本改为实际成本，另外再单独设置计划成本和成本差异栏目，以满足管理的需要）。

表 7.22      计价对比帐户

借方	物资采购	贷方
期初余额——期初在途物资的实际成本大于货到款未付的计划成本的差额	或：期初余额——期初货到款未付的计划成本大于在途物资的实际成本的差额	
发 生 额——外购物资的实际成本；贷差（计划成本大于实际成本的差额，即材料节约差异，转入“材料成本差异”帐户贷方）	发 生 额——外购物资的计划成本；借差（计划成本小于实际成本的差额，即材料超支差异，转入“材料成本差异”帐户借方）	
期末余额——期末在途物资的实际成本大于货到款未付的计划成本的差额	或：期末余额——期末货到款未付的计划成本大于在途物资的实际成本的差额	

除了上述两大分类以外，帐户还可分为实帐户和虚帐户两类。实帐户是指反映企业资产、负债和所有者权益的帐户，这些帐户在期末结帐后通常都有余额，以后各期都要连续登记，所以也称永久性帐户。同时，由于这些帐户是编制资产负债表的依据，所以又称为资产负债表帐户。虚帐户是指反映企业生产经营过程中发生的收入、成本、费用、成果的帐户，这些帐户在期末结帐后通常并无余额，下期初需另行开设，所以也称临时性帐户。同时，由于这些帐户是编制损益表的依据，又称损益表帐户。将帐户分为实帐户和虚帐户，可以进一步了解帐户的经济内容和经济用途、结构，以便更好地运用各种帐户，进行结帐，编制会计报表。

以上十二个分类是按照不同的标志来进行的，同一帐户可能既属于这一类帐户，同时又属于其他类别的帐户，即各种分类划分之间会有交叉。例如，“物资采购”既是资产帐户，又是成本计算帐户，还是计价对比帐户。而且，帐户既有按总帐来确定分类的，也有少数按明细帐来确定分类的。例如，“应付债券—债券溢价”是“应付债券—债券面值”附加帐户。“包装物—在用包装物”是资产帐户，“包装物—包装物摊销”是“包装物—在用包装物”帐户的资产备抵帐户。“低值易耗品—在用低值易耗品”是资产帐户，“低值易耗品—包装物摊销”是“低值易耗品—在用低值易耗品”帐户的资产备抵帐户。虽然这些帐户在基础会计学中有些并不要求掌握它们的使用，但随着财务会计学等进一步的学习，我们将会接触到这些帐户。因此，我们在学习中应灵活掌握上述帐户分类，切忌生搬硬套。另外，我们还可以根据帐户是否列入会计报表（主要是资产负债表）而将帐户分为表内帐户和表外帐户，上述所讲的十二个帐户分类均是针对表内帐户而言的。所谓表外帐户是指根据表外科目所设置的帐户（参见第 3.2 节），如“受托加工物资”等。

## 第六章 会计凭证

### 6.1 会计凭证的意义和种类

### 6.1.1 会计凭证的意义

在会计实务中，记帐是必须有严格依据的，此项依据即为会计凭证。所谓会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，也是登记帐簿的依据。

一切会计记录都要有真凭实据，使会计核算资料具有客观性，这是会计核算必须遵循的一条原则，也是会计核算的一个重要特征。没有凭证，不能支付款项；没有凭证，材料物资不能动用；没有凭证，不得进行帐务处理。因此，在任何一个会计主体，即企业、事业、机关、团体等单位里，每发生一项经济业务，都必须取得能够证明该项经济业务已经发生、执行或完成的书面凭证（原始凭证），然后再据以作出反映该项经济业务的会计分录（记帐凭证），作为会计记帐和算帐的依据。例如，购买材料时要由供货单位开给发票，支付款项时要由收款单位开给收据，材料收进或发出时要有收料单、发料单等等。象上述的发票、收据、收料单和发料单等都是会计凭证。填制或取得会计凭证是会计工作的初始阶段和基本环节。

会计凭证的填制与取得，对于完成会计核算任务，发挥会计的监督作用具有重要意义。

填制或取得会计凭证的意义表现在会计监督和会计核算两个方面。从会计核算的角度看，凭证的填制与取得，是会计核算的第一步，在会计核算方法体系中是起点，起着入帐资格认定的作用，保证了会计核算资料的客观性；从会计监督的角度看，通过会计凭证的填制与取得，可以监督、检查经济业务的真实性、正确性、合理性和合法性，据以评价有关部门和有关人员的工作业绩等，同时记帐、算帐本身也受到会计凭证的制约，防止了会计人员记帐、算帐的随意性和不严肃性，保证了会计核算资料的准确性。会计凭证的意义主要表现在以下几个方面。

#### 1. 会计凭证提供经济活动的原始资料，是实行会计监督的依据

经济业务是否真实、正确、合法、合理，在记帐前都要根据会计凭证进行逐笔审核。由于会计凭证是经济业务的真实写照，因此，通过凭证审核，可以检查该项业务是否正常，是否符合有关政策、法令、制度、计划和预算等的规定，有无铺张浪费和违纪行为，从而起到会计监督和保护财产安全的作用。

#### 2. 会计凭证是进行会计核算的依据

会计核算的依据即记帐的依据。任何单位，每发生一项经济业务，如现金的收付，物资的进出，往来款项的结算等等，都要记帐。但此时记帐必须以经过审核无误的会计凭证为依据，没有凭证，不能记帐。这就保证了会计记录的客观性、真实性和正确性，防止主观臆断和弄虚作假等行为。取得或填制会计凭证实际上是进行会计核算的起点。

#### 3. 会计凭证是对经济业务进行控制的有效手段

由于每一项经济业务都要填制或取得适当的会计凭证，有关经办人员都要在凭证上签字，以示负责，这样就加强了经济责任制，促使有关人员在自己的职责范围内严格按照规章办事，提高责任感，并且也保证了经济业务在正常的轨道内执行。一旦出现问题，还便于检查和分清责任。

### 6.1.2 会计凭证的种类

以不同的标志对会计凭证进行划分，可以将会计凭证分为不同的种类，其中，按其填制程序和用途的不同可以分为原始凭证和记帐凭证，这是一种最基本的分类方法。以下对原始凭证和记帐凭证分别予以详细介绍。

#### 6.1.2.1 原始凭证

原始凭证是证明经济业务的发生或完成情况，明确经济责任，并用来作为记帐原始依据的一种会计凭证。它是在经济业务发生时取得或填制的。

原始凭证按其来源不同，可以分为自制原始凭证和外来原始凭证两种。自制原始凭证，是由本单位经办业务的部门和人员，在执行或完成某项经济业务时自行填制的凭证。例如，仓库保管员在验收材料时填制的收料单，车间向材料仓库领取材料时填制的领料单以及完工产品验收入库时填制的产成品入库单等。领料单、收料单的格式如图 6.1 和图 6.2。外来原始凭证，是指在同外单位或个人发生经济业务往来关系

时，从对方取得的原始凭证。例如，企业购买材料时从供货单位取得的发票，银行收款通知、付款通知（也称回单）等，都属外来原始凭证。增值税专用发票的格式如图 6.3。

原始凭证按其填制方法不同，可以分为一次凭证、累计凭证和汇总凭证。一次凭证是指对一项经济业务或若干项同类经济业务，在其发生后一次填制完毕的原始凭证，外来凭证一般都是一次凭证，而收料单、发料单等都是自制的一次凭证；累计凭证是指在一定时期内连续记载同类经济业务，至期末按其累计数作为记帐依据的原始凭证，如商业企业中收购农副产品或废旧物资用的收购单，工业企业用的限额领料单等都为自制的累计凭证，限额领料单格式如图 6.4；汇总凭证亦称原始凭证汇总表，它是指将一定时期内若干张同类性质的经济业务的原始凭证加以汇总而填制，至期末按其汇总数作为记帐依据的原始凭证，如领料凭证汇总表（或称原材料领料汇总表），就是根据一定时期内若干张领料单加以汇总而编制的汇总凭证，领料凭证汇总表格式如图 6.5。一般累计凭证和汇总凭证都是自制凭证。

(企 业 名 称)								
<u>领 料 单</u>								
领料单位：二车间					编 号：02576			
用 途：生产领用					××年 11 月 10 日		发料仓库：第二号仓库	
材料 编号	材料类别	名称	规格	计量 单位	数 量		金 额	
					请领	实发	单价	金额
2-4-18	黑色金属	圆钢	10 mm	千克	1 000	1 000	0. 96	960
备注：			合 计		1 000	1 000		
主管：		记帐：		领料单位负人：		领料人：		发料人：

图 6.1

(企 业 名 称)												
<u>收 料 单</u>												
会计科目：原材料			供应单位：××公司				收料仓库：1 号库					
材料类别：			发票号数：07246 ××年 1 月 18 日				编 号：04567					
原 材 料 编 号	原材料名称		单 位	规 格	数 量		实际成本				计划成本	
	发 票 名 称	入 帐 名 称			应 收	实 收	买 价		采 购 费 用	合 计	单 价	金 额
							单 价	金 额				
0124	A 材 料	A 材 料	28mm	kg	1 000	1 000	0. 5	500	50	550	0. 6	600

合 计					1 000	1 000		500	50	550	0.6	600
供应部门负责人:				保管员:				采购员:				

图 6. 2

(全国统一发票监制章) <b>增值税专用发票</b> ××年 8 月 10 日							
客 户: ×× 纳税人识别号: 321100823273578 开户银行及帐号: 农行新华办 60003344452219							
编号: 531446							
品名规格	单 位	数量	单价	金额	税率	税额	合计
管钳	件	50	5.81	290.5	17%	49.4	339.9
价税合计(大写): 人民币叁佰叁拾玖元玖角整							
企 业(盖章): 实达公司 纳税人识别号: 32110197123456X 开户银行及帐号: 工行金星分 9190040000739				备注: 经手人: 张三			

图 6. 3

(企 业 名 称) <b>限 额 领 料 单</b>							
材料类别: 钢材 领料单位: 金工车间 用 途: 甲产品税				编 号: 00534 发料仓库: 2 号库 ××年 8 月			
材料编号	材料名称及规格		计量单位	全月领用限额	计划单位成本	备注	
01243	圆钢 23mm		kg	1 000	1.6		
期 日	实 发				限额结余	退库	
	数量	金额	发料人	领料人		数 量	领料单编号
4	150	240			850		
5	200	320			650		
7	100	160			550		
	.....	.....			.....		
31	250	400			50		
合计	950	1 120			50		
供应部门: 生产计划部门: 仓 库: 负 责 人: 负 责 人: 负责人:							

图 6.4

(企 业 名 称) <u>领料凭证汇总表</u> ××年 5 月 <span style="float: right;">单位:元</span>				
应借科目	应 贷 科 目			
	原 材 料			
	原料及主要材料	辅助材料	燃 料	合 计
生产成本—基本生产				
1 日至 15 日	32 000.00	4 000.00	1 500.00	37 500.00
16 日至 31 日	27 000.00	5 000.00	1 700.00	33 700.00
合 计	59 000.00	9 000.00	3 200.00	71 200.00
生产成本—辅助生产				
1 日至 15 日		1 000.00	4 300.00	5 300.00
16 日至 31 日		1 500.00	4 200.00	5 700.00
合 计		2 500.00	8 500.00	11 000.00
制造费用				
1 日至 15 日		2 600.00	200.00	2 800.00
16 日至 31 日		2 000.00	100.00	2 100.00
合 计		4 600.00	300.00	4 900.00
管理费用				
1 日至 15 日		800.00	240.00	1 040.00
16 日至 31 日	1 000.00	450.00	260.00	1 710.00
合 计	1 000.00	1 250.00	500.00	2 750.00
总 计	60 000.00	17 350.00	12 500.00	89 850.00
备注:				

图 6.5

应当指出,原始凭证是用来记录和证明经济业务已执行或完成的具有法律效力的原始凭证。凡是不能证明业务已执行或完成的书面文件,如派工单、请购单等,都不能算作原始凭证。

#### 6.1.2.2 记帐凭证

记帐凭证是指会计人员根据审核无误的原始凭证,用来确定经济业务应借、应贷会计科目及其金额(会计分录)而填制的作为记帐依据的一种会计凭证。由于各个单位的经济业务是多种多样的,用来记录最初经济业务的原始凭证来自各个不同的方面,种类繁多,数量很大,格式和内容也各不相同,而且不能清楚地表明应记入科目(帐户)的名称和方向,这就不便于直接作为记帐的依据。因此,为了便于记帐,就要根据原始凭证反映的不同性质的经济业务加以归类整理,编制记帐凭证,确定会计分录,据以登记帐簿。这样,原始凭证就成为记帐凭证的附件附在记帐凭证的背面,既便于记帐,又可防止发生差错,保证帐簿记录正确无误。另外,有些会计事项,如更正错帐、期末结帐等,无法取得原始凭证,也可由会计人员根据帐簿资料编制记帐凭证。

记帐凭证按其用途分,可分为专用凭证和通用凭证两种。专用凭证是专门用于某一类经济业务的,一般经济业务包括涉及现金、银行存款的收款业务、付款业务和除上述业务以外的转帐业务三种类型,所以专用凭证有用于现金收入、银行存款增加业务的收款凭证,用于现金付出、银行存款减少业务的付款凭证(收、付款凭证格式如图 6.6 和 6.7),用于现金、银行存款以外转帐业务的转帐凭证(转帐凭证格式如

图 6.8) 等三种。收款凭证、付款凭证根据涉及的是现金收付业务还是银行存款收付业务, 又可以细分为现金收款凭证、现金付款凭证、银行存款收款凭证、银行存款付款凭证。实际工作中一般均根据现收、现付、银收、银付、转帐凭证分别进行记帐凭证编号。通用凭证可以是不分收款、付款、转帐业务, 而是全部业务通用的一种记帐凭证(通用记帐凭证格式如图 6.9), 采用顺序连续编号。

(企 业 名 称)  
**收 款 凭 证**  
××年 8 月 15 日

借方帐户: 现金

现收字第 20 号  
附 件 1 张

摘 要	贷 方 帐 户		金 额	记 帐
	一级帐户	明细帐户		
报销退回现金	其他应收款	李×	1 000.00	√
合 计			1 000.00	

会计主管:

记帐:

出纳:

审核:

制证:

图 6.6

(企 业 名 称)  
**付 款 凭 证**  
××年 8 月 15 日

贷方帐户: 银行存款

银付字第 44 号  
附 件 2 张

摘 要	借 方 帐 户		金 额	记 帐
	一级帐户	明细帐户		
购进 A 材料	物资采购	A 材料	1 500.00	√
合 计			1 500.00	

会计主管:

记帐:

出纳:

审核:

制证:

图 6.7

(企 业 名 称)  
**转 帐 凭 证**  
××年 8 月 18 日

转 字第 20 号  
附 件 1 张

摘 要	一级帐户	明细帐户	借方金额	贷方金额	记 帐
厂部领用材料 A	管理费用	维修费	100.00		√
	原 材 料	A 材料		100.00	√
合 计			100.00	100.00	

会计主管:

记帐:

审核:

制证:



图 6.8

(企 业 名 称)							
<b>记 帐 凭 证</b>							
××年 7 月 8 日						第 18 号 附件 1 张	
摘 要	借 方			贷 方			金 额
	一级帐户	明细帐户	帐页	一级帐户	明细帐户	帐页	
现 金 送 存 银 行	银行存款		14	现 金		2	80000
合 计							
会计主管：                  记帐：                  审核：                  制证：							

图 6.9

记帐凭证按其填制方式不同，可分为复式（或多项）记帐凭证和单式（或单项）记帐凭证。

复式记帐凭证是指把一项经济业务所涉及的帐户，集中填列在一张记帐凭证上。复式记帐凭证可以在一张凭证上集中反映帐户的对应关系，便于了解经济业务的全貌，同时可以减少制证的工作量，但不便于分工记帐和归类汇总。上面收款凭证、付款凭证、转帐凭证和通用凭证的格式，均属于复式记帐凭证的格式。单式记帐凭证就是把同类经济业务所涉及的每个会计帐户分别填制记帐凭证，每张记帐凭证上只填列一个会计科目。因此，一笔经济业务的会计分录涉及几个会计科目，就填制几张记帐凭证。单式记帐凭证的内容单一，便于按各种帐户归类汇总，尤其适用于汇总记帐凭证帐务处理程序和科目汇总表帐务处理程序下进行相关的科目汇总（参见第 14 章），有利于分工记帐。但制证工作量大，不利于在一张凭证上集中反映经济业务的全貌，出现差错不便于查找。单式记帐凭证格式如图 6.10、图 6.11 所示。

(企 业 名 称)				
<b>借项记帐凭证</b>				
对应帐户:原材料		××年 8 月 18 日		编 号:9 1/2 附 件 1 张
摘 要	一级帐户	明细帐户	金额	记帐
厂部领用 A 材料	管理费用	维修费	100.00	√
会计主管：      记帐：      复核：      出纳：      制证：				

图 6.10

(企 业 名 称)				
<b>贷项记帐凭证</b>				
对应帐户:管理费用		××年 8 月 18 日		编 号:9 2/2 附 件 1 张

摘 要	一级帐户	明细帐户	金额	记帐
厂部领用 A 材料	原材料	A 材料	100.00	√

会计主管：            记帐：            复核：            出纳：            制证：

图 6.11

记帐凭证按其是否经过汇总，可分为汇总记帐凭证和非汇总记帐凭证。上面介绍的收款凭证、付款凭证、转帐凭证、通用凭证、单式凭证、复式凭证等，均属于非汇总记帐凭证。

汇总记帐凭证就是根据一定期间的若干张记帐凭证按一定的方式汇总编制据以登记总分类帐的凭证。编制汇总记帐凭证，据以登记总分类帐，可以减少记帐的工作量；同时，通过汇总记帐凭证，还可以计算各帐户在一定期间内的发生额，用以试算帐目平衡。汇总记帐凭证按其汇总方法的不同，可分为分类汇总记帐凭证和全部汇总记帐凭证两种。

分类汇总记帐凭证就是按照经济业务性质的不同，定期根据收款凭证、付款凭证和转帐凭证分别汇总编制的凭证。这种凭证的特点是区分业务性质分别汇总编制，并反映帐户的对应关系。例如，汇总收款凭证、汇总付款凭证、汇总转帐凭证等，都是分类汇总记帐凭证，其格式和编制方法，参见 14.3 和 14.8 节。

全部汇总记帐凭证就是将一定时期内编制的记帐凭证，全部汇总在一张记帐凭证汇总表上的凭证。这种凭证的特点是不分业务性质，不反映帐户的对应关系。例如，科目汇总表即为全部汇总记帐凭证，其格式和编制方法，参见 14.4 和 14.8 节。

综上所述，会计凭证作为记帐的依据包括两大类，即原始凭证和记帐凭证。其中，记帐凭证是记帐的重要依据，而记帐凭证又是根据原始凭证所反映出来的已发生的有关经济业务的实际情况，经过分析而编制的。原始凭证随着经济业务的不同而有不同的内容和格式，例如领料单和发票；记帐凭证则是采取一定的统一格式来记录不同的经济业务，例如，转帐凭证。上述各种会计凭证的分类可概括为图 6.12 所示。

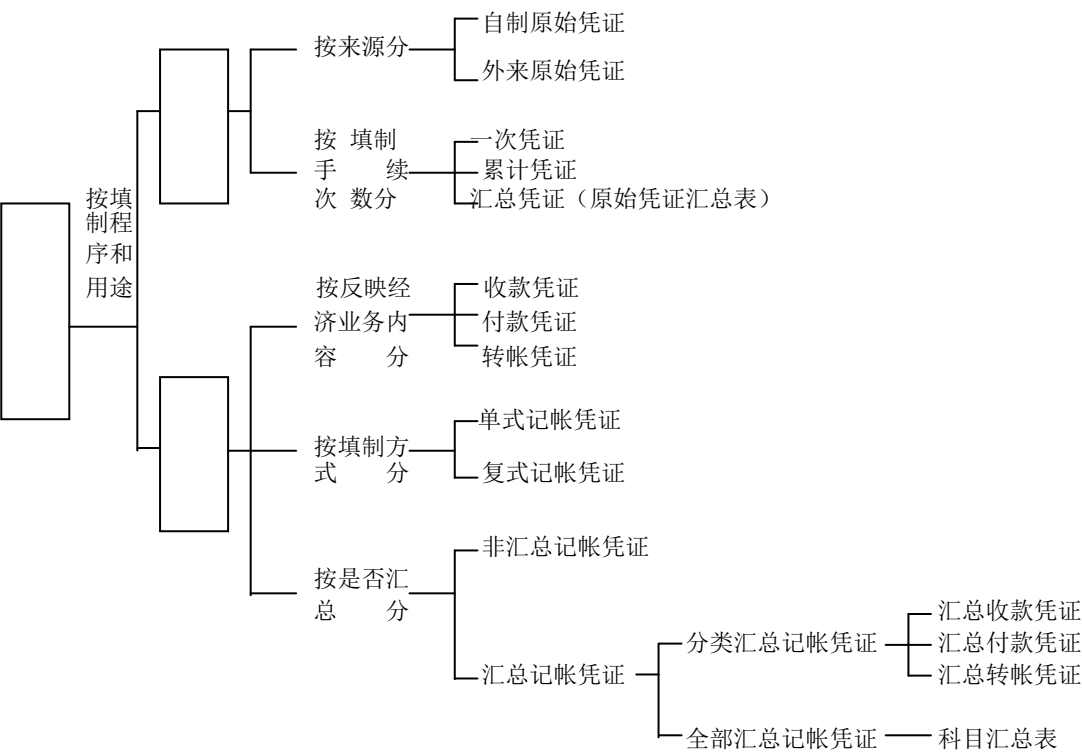


图 6.12

## 6.2 原始凭证的填制与审核

### 6.2.1 原始凭证的基本内容

由于经济业务是多种多样的，因而用来记录经济业务的原始凭证，其内容和格式也是千差万别的。但是，无论哪一种原始凭证，都应该说明有关经济业务的执行和完成情况，明确经办业务的部门和人员的经济责任。因此，各种原始凭证都必须具备一些共同的基本内容（或基本要素），这些基本内容如下：

①填制单位的名称。如“××公司”、“××学院”、“××商场”等。

②原始凭证的名称。如“收料单”、“领料单”、“发票”等。

③填制凭证的日期。如在领料单上要写明填制领料单的日期（一般也就是领料的日期），以备查考。

④对外凭证要有接受单位的名称，俗称抬头。如发票上要写明购货单位的名称，单位名称一般要写全称，不得省略。

⑤经济业务的内容摘要。如在领料单上要有领用材料的用途、名称、规格等。

⑥经济业务所涉及的财物数量、单价和金额。如领料单上要有计量单位、数量、单价和金额等，这不仅是记帐必需的资料，也是检查业务的真实性、合理性和合法性所必需的。

⑦经办人员的签名或盖章。如领料单上，应有主管人员、记帐人员、领料单位负责人、领料人和发料人的签名或盖章。

此外，有些原始凭证所包括的内容，不仅要满足财务、会计工作的需要，还要满足各有关方面的需要。因此，可以根据某些经济业务的特点，结合各方面工作的需要，补充一些必须的内容。例如，有些一式多联的原始凭证，要在每联凭证上注明“第×联”及本联用途；有些原始凭证还需要预先印定编号，以防任意撕毁；有些原始凭证为了满足计划、统计或其他业务方面的工作需要，还列入有关计划任务、合同号码和预算项目等等。在各企业、机关、事业等单位中，所发生的某些经济业务有时又往往同许多其他单位有经济上的联系，为了使原始凭证的内容协调一致，满足核算和经济管理上的需要，主管部门可以为同类经济业务制定统一的凭证格式，例如，由中国人民银行统一制定的托收承付结算凭证，由铁道部门统一制定的铁路运单，都是在有关单位广泛使用的原始凭证格式。

### 6.2.2 原始凭证的填制方法

由于各种原始凭证的内容和格式不尽相同，其具体填制方法也不同。一般来说，自制原始凭证，一部分是根据经济业务的执行和完成的实际情况直接填制的，如根据实际领用的材料名称和数量填制领料单等。还有一部分自制原始凭证是根据有关帐簿记录，对某项经济业务加以归类、整理而编制的。例如，为了计算产品生产成本，需要根据帐簿记录编制材料耗用汇总表、费用分配表、产品成本计算单等。外来原始凭证，是由其他单位填制的，它也应根据经济业务的执行和完成的实际情况如实填制。

### 6.2.3 原始凭证填制的要求

原始凭证既是具有法律效力的书面证明，又是进行会计处理的基础。为了保证会计核算工作的质量，填制原始凭证必须严格遵守以下要求：

#### 1. 真实可靠

凭证上所反映的经济业务，必须与实际情况完全相符，绝对不许有任何歪曲或弄虚作假。对于实物的数量、单价和金额数字的计算等，都要进行严格的检验和复核，并由经办人员在凭证上签章。这是填制原始凭证的最基本的要求。

#### 2. 内容完整

要按照规定的凭证格式和内容逐项填写，不得省略和遗漏。合法的凭证上必须盖有公章（但也有例外，比如铁道客运车票就没有公章）。项目填写不全的原始凭证，不能作为经济业务的合法证明，也不能作为有效的会计凭证。

### 3. 填制及时

要根据经济业务的执行和完成情况及时填制原始凭证，并按规定程序及时送交财会部门和其他有关部门，这对于保证正确、完整地反映经济业务内容极为重要。否则，时过境迁，容易发生差错。例如领取材料，在领料业务发生时，如不及时填制领料单或登记有关凭证，而在事后追记，就容易记错数额，造成记录失实。

### 4. 书写清楚

凭证上的文字和数字，在填写时要严肃认真，必须填写清楚，易于辨认。一旦出现书写错误，必须按规定办法更正，不得任意涂改、刮擦或挖补。有关货币资金收付的原始凭证，如果填写错误，不允许在凭证上进行更正，只能加盖“作废”戳记，重新填写，以防止发生错收、错付的现象。

此外，在填制原始凭证时，还应当遵守以下技术要求：

阿拉伯数字应逐个书写清楚，不可连笔书写。阿拉伯数字金额数字的最高位前面应写人民币符号“¥”，在人民币符号“¥”与阿拉伯数字之间，不得留有空白。以元为单位的金额数字一律填写到角分，无角分的，角位和分位填写“0”，不得空格。

汉字大写金额数字，应符合规定要求，应使用既容易辨认，又不容易涂改的正楷字书写，如壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾、佰、仟、万、亿、元、角、分、零、整等。不得用一、二（两）、三、四、五、六、七、八、九、十、百、千、块、毛、另（或0）等字样代替。大写金额前应有“人民币”字样，“人民币”字样与大写金额之间不得留有空白，大写金额字体之间也应紧密排列，字间距适当。

阿拉伯金额数字中间有“0”或连续有几个“0”时，汉字大写金额只写一个“零”字即可，如105 006元，汉字大写金额应为“人民币壹拾万零伍仟零陆元整”。

凡是规定填写大写金额的各种凭证，如银行结算凭证、发票、运单、提货单、合同、契约等，都必须在填写小写金额的同时，也填写大写金额，且大小写金额应该一致。大小写金额不一致的原始凭证视为无效凭证，应重新填写。

## 6.2.4 原始凭证的审核

原始凭证必须经过严格地、认真地审核，才能作为记帐的依据。这是保证会计记录真实、正确，充分发挥会计监督作用的重要环节。

会计人员要做好原始凭证的审核工作，必须具有较高的技术水平，熟悉业务。既要坚持原则，又要善于处理各种矛盾。为此，会计人员要熟悉国家有关的财经政策、会计法规以及计划、预算等的规定。同时还要全面了解和掌握本单位生产经营情况，这样才能正确认定哪些经济业务是合理、合法的，哪些是不合理、不合法的，从而发现问题，妥善加以处理。

审核原始凭证，一般要从以下几方面进行：

#### 1. 审核原始凭证的真实性

判断经济业务是否真实，涉及业务发生的日期、计量单位、经办人员、数量和单价、业务经手人等等。总之，是查看发生的经济业务是否属于本单位生产经营范围以内的，是否在正常情况下所应发生的。倘有反常现象，就应进一步深究。

#### 2. 审核原始凭证的合法性

审核经济业务内容是否符合有关法规、政策、法令、制度、计划、预算和合同等的规定，是否符合审批权限和手续；审查经济业务是否符合节约原则，有无不讲经济效益、铺张浪费，甚至贪污、舞弊、盗窃企业资财的不法行为。

#### 3. 审核原始凭证的完整性

在对原始凭证所反映的经济内容进行实质性的审查后，需要进一步检查原始凭证的基本内容，如各项内容是否填写齐全，手续是否完备，文字和数字是否填写清楚等等。

#### 4. 审核原始凭证的正确性

审核原始凭证的摘要和数字是否填写清楚、正确，数量、单价、金额的计算有无差错，大写和小写金额是否相符等等；检查凭证有无刮擦、挖补、涂改和伪造凭证等情况。

对于原始凭证审核结果的处理，应根据不同情况，区分问题的性质，采取不同的处理方法。对于符合要求的原始凭证，应按照规定及时办理会计手续，编制记帐凭证，并将原始凭证作为记帐凭证的附件加以保存；对于业务真实，只是内容不全、手续不完备或数字、文字有差错的原始凭证，应予退回有关部门或人员，请其补办手续或进行更正；对于违反国家规定的不合法的原始凭证，会计人员应拒绝接受，不予报销和付款；对于伪造或涂改凭证、虚报冒领款项等严重违法行为的，应及时向领导和总会计师提出书面报告，请求严肃处理。

## 6.3 记帐凭证的填制与审核

### 6.3.1 记帐凭证的基本内容

如前所述，由于原始凭证种类繁多，数量庞大，格式不一，不便于直接作为记帐依据，因而，一般都需要根据各种原始凭证另行填制记帐凭证。这样，可以简化记帐工作，减少记帐差错。

记帐凭证虽然种类不一，但其主要作用在于对原始凭证进行归类、整理，确定会计科目，编制会计分录，据以记帐。因此，各种记帐凭证一般必须具备下列一些共同的基本内容：

- ①填制单位的名称；
- ②记帐凭证的名称；
- ③凭证的填制日期和编号；
- ④经济业务的内容摘要；
- ⑤应借、应贷的帐户名称、记帐方向和金额（包括一级帐户、二级或明细帐户）；
- ⑥记帐备注（不一定是必要内容）；
- ⑦所附原始凭证的张数；
- ⑧会计主管、复核、记帐、制证人员的签名或盖章；收付款凭证还要有出纳人员的签名或盖章。

### 6.3.2 记帐凭证的填制方法

填制记帐凭证，是会计核算工作的重要环节，是对原始凭证的整理和分类，并按照复式记帐的要求，运用会计科目，确定会计分录，为登记帐簿作准备。填制记帐凭证能使记帐更为条理化，保证记帐工作的质量，也能简化记帐工作，提高核算效率。

对于不同种类的记帐凭证，其内容和用途虽然不同，但除用于调整、结帐和错帐更正等事项可根据有关帐簿记录填制记帐凭证外，其余一般都是根据有关的原始凭证填制的。各种记帐凭证的填制方法如下。

#### 6.3.2.1 专用记帐凭证与通用记帐凭证的填制方法

##### 1. 专用记帐凭证的填制方法

##### (1)收款凭证的填制

收款凭证是根据现金或银行存款收款业务的原始凭证填制的。收款凭证的上方，一律填写借方帐户，即“现金”或“银行存款”帐户，这应根据收到的款项是现金或银行存款的具体情况填列。收款凭证中的“贷方帐户”栏则应填列与收入现金和银行存款相对应的帐户，应分别一级帐户和二级帐户或明细帐户填制。“金额”栏的合计数表示借贷双方的记帐金额。“摘要”栏应填制经济业务内容的简要说明。“记帐”栏内，由记帐员根据记帐凭证记帐后，作“√”记号或记入现金或银行存款日记帐及有关分类帐的页数，以表示该笔金额已记入有关帐户，避免漏记或重记，并便于日后查对帐目。在凭证上还要填列凭证编号，

注明所附原始凭证（即附件）的张数，防止凭证散失，另外还要由有关人员签名或盖章，以表示负责。收款凭证的格式如图 6.6。

### (2) 付款凭证的填制

付款凭证是根据有关现金或银行存款的付款业务的原始凭证填制的。付款凭证的填制方法与收款凭证基本相同。不同的只是“借方帐户”同“贷方帐户”互换了位置，即在付款凭证的左上方是“贷方帐户”，并且不外是“现金”或“银行存款”帐户，证明付出的款项是现金或银行存款；在付款凭证的“借方帐户”栏，应填列与付出现金或银行存款相对应的帐户。付款凭证的格式如图 6.7。

另外，对于只涉及“现金”和“银行存款”两个帐户的业务（即现金与银行存款之间的相互划转的业务），如将现金存入银行，以及从银行存款户提取现金等经济业务，只编付款凭证，不编收款凭证，以避免重复记帐，如以现金存入银行时，只填制现金付款凭证，从银行提取现金时，只填制银行存款付款凭证，然后据以登记对应帐户。

收、付款凭证是出纳人员办理收、付款项的依据，也是登记现金日记帐和银行存款日记帐的依据。出纳人员不能仅仅根据收、付款业务的原始凭证收付款项，还必须根据由会计主管人员或其他会计人员审核无误的收款凭证和付款凭证办理收、付款项。这样可以加强货币资金的管理，有效地监督货币资金的使用。

### (3) 转帐凭证的填制

转帐凭证是根据有关转帐业务的原始凭证填制的。转帐凭证中的第一栏是“摘要”栏。第二、三栏是“帐户”栏，反映借、贷双方的一级帐户和二级帐户或明细帐户。“金额”栏应按借、贷双方金额分别反映。这样，“帐户”栏同“金额”栏结合起来看，就可以了解借、贷双方的帐户和金额。转帐凭证的格式如图 6.7。

收款、付款和转帐凭证通常用不同颜色印刷，以示区别，便于会计操作。另外，实际工作中还可根据出纳分工设置的情况不同，编制现金、银行和转帐凭证。现金、银行凭证下再分收款和付款凭证。

## 2. 通用记帐凭证的填制方法

通用记帐凭证的填制是由出纳员或会计人员根据审核无误的原始凭证填制的，与转帐凭证的填制方法基本相同（如图 6.9）。其中，上述收款凭证中的借方帐户和付款凭证中的贷方帐户，均应纳入通用凭证格式之中。不难看出，采用收款凭证和付款凭证，可以省略部分金额的填写工作。

专用凭证能分清收付款和转帐业务，便于分类和记帐，能减少部分金额的填写工作。通用凭证能简化凭证的编制，例如对于第三章例五这样既涉及收（或付）款又涉及转帐的经济业务，根据经济业务的发生时所取得的原始凭证只要编制一张记帐凭证就可以了，而采用专用凭证则要将现收和银收分别编制两张记帐凭证。但专用凭证便于业务分类和会计人员记帐的分工，所以一般大中型企业单位采用专用凭证，小型企业单位采用通用凭证。

### 6.3.2.2 复式记帐凭证和单式记帐凭证的填制方法

记帐凭证按其填制方式的不同，可分为复式（多项）记帐凭证和单式（单项）记帐凭证两种。以上所述收款凭证、付款凭证、转帐凭证和通用凭证的格式，均属于复式记帐凭证的格式。单式记帐凭证包括借项凭证（填列借方帐户的凭证）和贷项凭证（填列贷方帐户的凭证），两者可用不同颜色表示，以示区别，其填制方法如图 6.10 和图 6.11。在上述借项记帐凭证和贷项记帐凭证中，都应填列对应帐户的名称，以便互相对照。在凭证的编号中采用分数编号法，除按经济业务顺序编列总号外，还应按该项业务的凭证数量编列分号。如图 6.10 和 6.11 所示的“厂部领用 A 材料”的业务为第 9 笔业务，共涉及“管理费用”和“原材料”两个帐户，编制两张记帐凭证，则第一张借项凭证的编号就可编为 9 1/2，第二张贷项凭证的编号就可编为 9 2/2。前面的整数为业务顺序的总号；后面的分数为分号，分母表示该项业务共有两张记帐凭证，分子表示两张中的第 1 张和第 2 张。如果某项经济业务涉及 3 个帐户，编有三张记帐凭证，则分号应编为 1/3，2/3，3/3。其余类推。

采用单式记帐凭证的优点，主要是便于按帐户进行汇总，以利编制记帐凭证汇总表（即科目汇总表）和汇总记帐凭证。因为每个帐户都可以拆开，将同一帐户的许多借项凭证相加，即得到该帐户的借方发生

额合计数；将同一帐户的许多贷项凭证相加，即得到该帐户的贷方发生额合计数。这样，编制记帐凭证汇总表就十分方便。在编好汇总表后，应将各单式记帐凭证仍按原来的编号顺序整理，以便保管和查阅。

### 6.3.2.3 其他记帐凭证的填制

其中，分类汇总记帐凭证（包括汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转帐凭证等）和全部汇总记帐凭证（如科目汇总表）的填制方法和格式参见第 14.3、14.4 节。

### 6.3.3 记帐凭证填制的要求

记帐凭证的填制，除应严格遵守前述填制原始凭证所要求的真实可靠、内容完整、填制及时、书写清楚外，还必须注意以下几点：

①摘要栏应简单明了地填写经济业务内容的要点，文字说明应准确、简练、概括。

②会计科目使用正确，帐户对应关系清楚。记帐凭证上会计科目的使用必须正确，不得任意变更会计帐户的名称和它的核算内容，这样，才能使会计记录的口径一致，保证提供统一的核算指标，便于综合汇总。应借、应贷帐户的对应关系必须清楚，一级帐户和二级帐户或明细帐户要填写齐全，这样，才能正确反映和便于分析有关经济业务的完成情况。

③金额栏的数字应对准借贷栏次和帐户行次正确填写，防止错栏串行的错误。角分位不留空白，多余的金额栏应划一拉长的“J”型线注销。

④各种记帐凭证必须每月连续编号。编号时，既可按收款凭证、付款凭证和转帐凭证分别从第 1 号起连续编号，例如，收字第 10 号、付字第 12 号、转字第 18 号等；也可将收款凭证和付款凭证再划分为现收第×号、银收第×号、现付第×号、银付第×号进行编号。有时也可不区分收款凭证、付款凭证和转帐凭证，而按经济业务发生的先后顺序统一编号。如果一项经济业务需要填制多张记帐凭证的，可采用“分数编号法”，即每一项经济业务编一总号，再按凭证张数编几个分号，例如，前述单式记帐凭证的填制。记帐凭证一般每月更换一次编号，从第 1 号开始编号，并始终遵循一定的规律，做到不重号、不漏号。

⑤每张记帐凭证都要注明所附原始凭证或原始凭证汇总表（附件）的张数，以便查对。如有重要资料或原始凭证数量过多需要单独保管的，要在记帐凭证摘要栏中加以说明，并注明保管地点及编号。

⑥记帐凭证填写完毕，并与有关原始凭证核对后，要由有关人员签名或盖章。

### 6.3.4 记帐凭证的审核

为了保证记帐凭证的正确性，必须加强记帐凭证的审核，建立记帐凭证的审核制度，配备业务熟练、经验丰富的会计人员，作好记帐凭证的审核工作。记帐凭证审核的主要内容如下：

①记帐凭证是否附有原始凭证或原始凭证汇总表；所附原始凭证的张数、经济内容、金额合计等是否与记帐凭证一致且合法。没附原始凭证的记帐凭证是否属于调帐、结帐和更正错帐类业务。收付款凭证后所附原始凭证是否加盖“收讫”、“付讫”章。

②经济业务是否正常；应借、应贷帐户的名称和金额是否正确；帐户对应关系是否清晰；所用帐户的名称是否符合会计制度的规定。

③记帐凭证中有关项目是否填写齐全；有关人员是否签名或盖章。

在审核过程中，如果发现记帐凭证的记录有错误，应查明原因，及时更正。如果错误的记帐凭证尚未登记入帐，只需重新编制一张正确的记帐凭证即可；若错误记帐凭证（审核时未被发现）已据以登记入帐簿，更正错误的方法将在第 10.3 节中加以说明。记帐凭证必须经过审核并认为正确以后，才能作为记帐的依据。

## 6.4 会计凭证的传递与保管

### 8.4.1 会计凭证传递和保管的意义

会计凭证的传递，是指从会计凭证的填制或取得到归档保管为止，在有关业务部门和人员之间按照规定的路线进行传递和处理的程序。会计凭证的保管，是指会计凭证登帐之后的整理、装订和归档存查。

正确组织会计凭证的传递和保管，可以加强有关部门的经济责任，有利于会计核算工作的开展。明确规定凭证传递的程序和时间，不仅可以及时地反映和监督经济业务的完成情况，而且可以促使经办业务部门和人员及时、正确地完成经济业务和办理凭证手续，从而可以加强经营管理上的责任制。把会计凭证科学、安全地保管起来，能充分发挥会计数据的作用。因此，各单位在做好会计凭证的填制和审核工作的同时，还应重视做好会计凭证的传递和保管工作。

### 6.4.2 会计凭证的传递

会计凭证的传递包括传递程序和传递时间两个方面。

各种会计凭证，它们所记载的经济业务不同，涉及的部门和人员不同，据以办理的业务手续也不同。因此，应当为各种会计凭证规定一个合理的传递程序。即一张会计凭证，填制后应交到哪个部门、哪个岗位、由谁接办业务手续，直至归档保管为止。如凭证有一式数联的，还应规定每一联传到哪几个部门，作什么用途等。

各种会计凭证还应根据其办理业务手续所需的时间，规定它的传递时间。其目的是既要保证会计凭证经过必要的环节进行处理和审核，又要尽量避免会计凭证经过不必要的环节，以提高传递效率。应特别注意的是，一切会计凭证的传递和处理，必须在报告期内完成，不允许跨期，否则将影响会计核算的及时性和正确性。

会计凭证的传递程序，实际上也就反映了有关业务的办理程序，也确定了有关部门和人员应负的责任。因此，会计凭证的传递办法是经营管理制度的重要内容，应由会计部门会同有关部门共同制订，明确规定凭证的传递路线、时间和衔接手续，以及各个环节的处理内容，使凭证传递工作有规律地进行。会计凭证的传递程序和传递时间确定后，可分别为若干主要业务绘成流程图或流程表，以便有关人员遵照执行。执行中如有不合理的地方，可随时根据实际情况加以修改。

### 6.4.3 会计凭证的保管

会计凭证是进行会计核算工作的基础，是重要的经济档案和历史资料。各单位对会计凭证必须妥善保管，不得丢失或任意销毁。

会计凭证的保管，既要做到确保安全完整，又要便于凭证的事后检查和监督。保管的方法和要求如下：

①每月记帐完毕，要将本月的记帐凭证按编号顺序整理，检查有无缺号和附件是否齐全，然后加上封面封底，装订成册，以防散失。为了防止任意拆装，在装订处要贴上封签，加盖印章。最后，要将凭证按封面大小折叠整齐，在封面上写明年度、月份、册数和每册的起讫号数，以备日后查阅。会计凭证的封面格式如图 6.13。

年  月 份	(单位名称)				
	年	月份	共	册第	册
	收 款				



第  册	付 款 凭 证 第	号 至 第	号 共	张
	转 帐			
	附原始凭证			张
会计主管：		保管：		

图 6.13

②某些原始凭证数量过多，体积过大，可以另行装订或单独保管，但应在记帐凭证中注明，以备查考。

③装订成册的会计凭证，应由指定的会计人员负责妥善保管。年度终了，送交会计档案室或企业单位综合档案室归档。如需查阅，应按一定的手续制度进行，一般不得出借。

④遇有特殊情况，如发生贪污盗窃等经济犯罪案件，需要某项凭证作证时，应予复制，避免抽出原始凭证，致使原册残缺。

⑤会计凭证的保管期限，必须严格执行会计法规的有关规定，一般会计凭证至少保管 10 年，重要凭证应长期保存，涉外经济业务的凭证永久保存。未到期限，任何人不得随意销毁凭证。保存期满之后，也必须按规定手续报经批准，方能销毁。

## 第七章 帐户分类

### 7.1 帐户按经济内容分类

#### 7.1.1 概述

为了全面核算企业生产经营过程，需要设置众多的帐户进行核算，使之成为一个有机的整体。通过帐户记录，可以反映和监督会计对象的具体内容，取得企业生产经营管理所需的各种核算资料。为了更好地掌握帐户的设置和运用，有必要对各种帐户进行适当分类，有助于建立完善的帐户体系，进一步掌握各类帐户的运用，提供核算指标的规律性。

帐户分类主要取决于帐户的经济内容、帐户的经济用途和结构，因此，对各种帐户也应从这两个方面进行分类。

#### 7.1.2 帐户按经济内容分类

帐户的经济内容，即帐户所核算和监督的会计对象的具体内容，是帐户分类的基础。帐户按经济内容分为五大类，包括“资产类”、“负债类”、“所有者权益类”、“成本类”和“损益类”，各大类又分为若干小类。这样分类便于从帐户中取得需要的核算指标，明确每个帐户的核算内容。这对于准确区分每个帐户的经济性质，准确地使用帐户是十分必要的。有时还可将损益类帐户分为成本费用类和收入成果类两类帐户。

帐户按经济内容分类见图 7.1。

### 7.2 帐户按经济用途和结构分类

帐户按经济用途和结构的分类，是在帐户按经济内容分类的基础上，对经济用途和结构基本相同的帐户进行适当的归类。

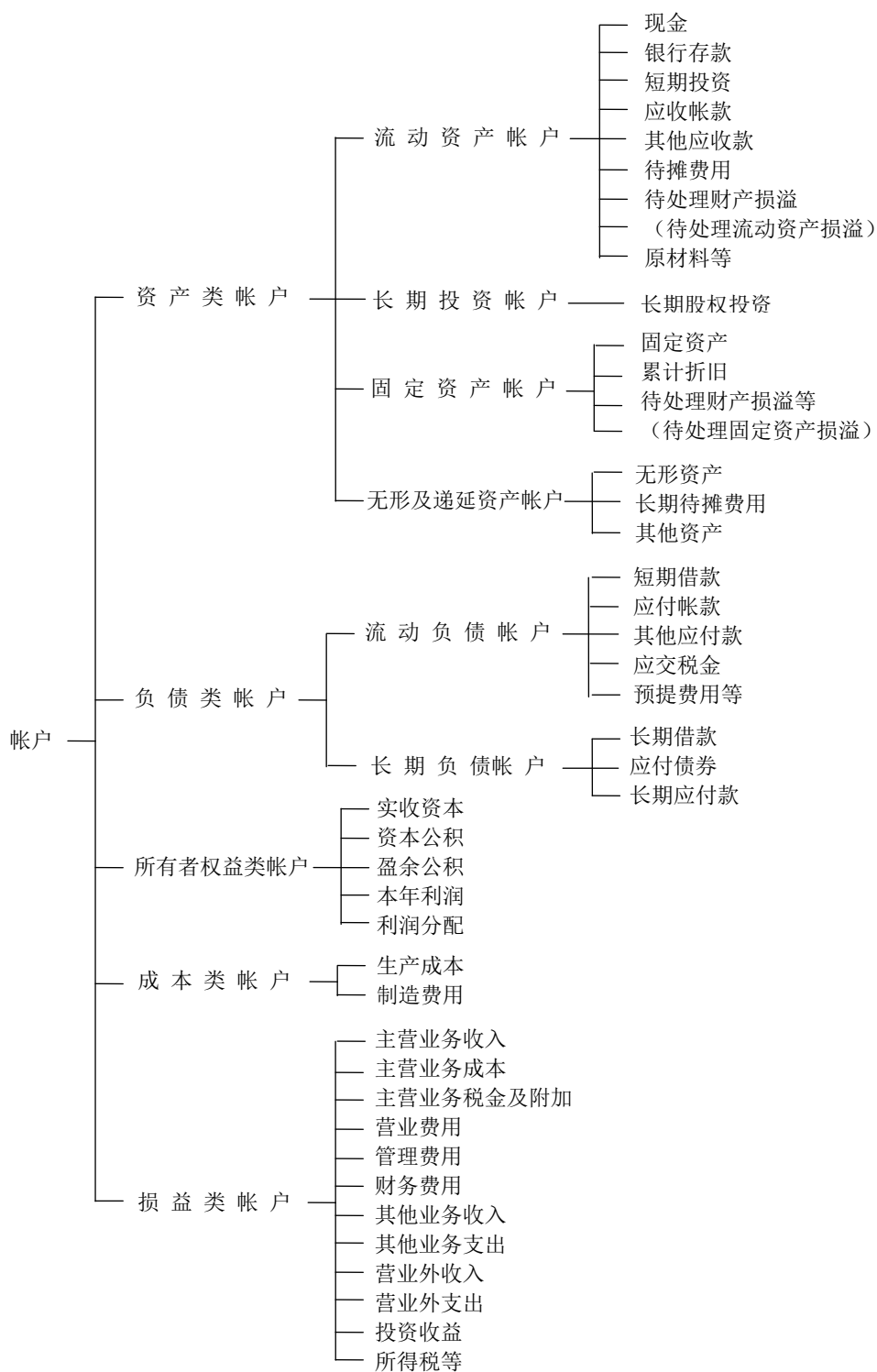
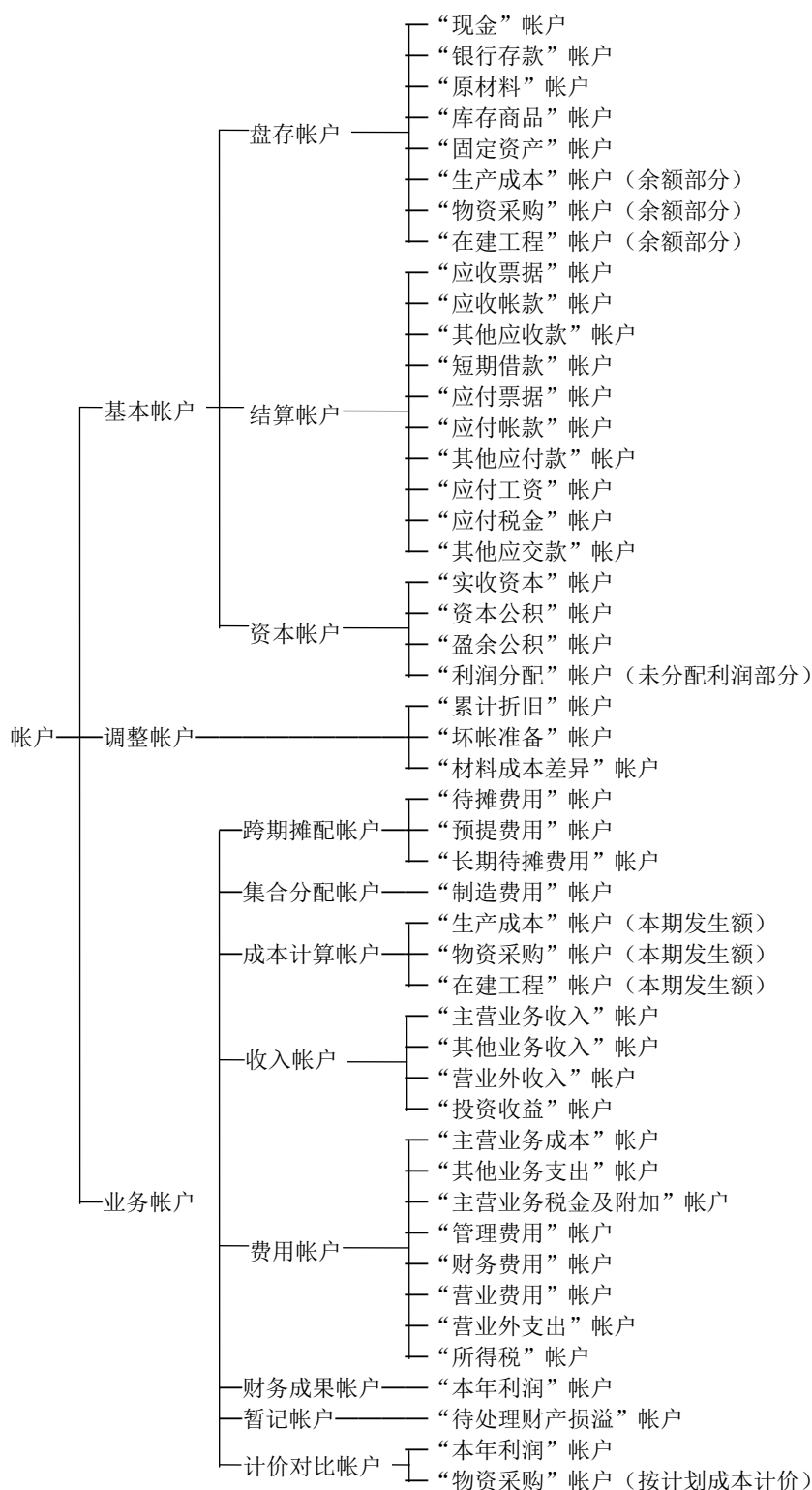


图 7.1 帐户按经济内容分类



**图 7.2 帐户按经济用途和结构分类**

所谓帐户的经济用途，是指通过帐户的记录能够提供什么核算指标。所谓帐户的结构，是指在帐户中如何提供核算指标，借方登记什么，贷方登记什么，怎样进行登记，其余额反映什么内容。按帐户的经济用途和结构分类，可以使我们明确各个帐户不同的使用方法和各个帐户的具体作用。

帐户按经济用途和结构的分类，可以分为三大类或十二小类。见图表 7.2。

三大类是：(1)基本帐户；(2)调整帐户；(3)业务帐户。

十二小类是：(1)盘存帐户；(2)结算帐户；(3)资本帐户；(4)调整帐户；(5)跨期摊配帐户；(6)集合分配帐户；(7)成本计算帐户；(8)收入帐户；(9)费用帐户；(10)财务成果帐户；(11)暂记帐户；(12)计价对比帐户。

户。

7.2.1 基本帐户

基本帐户是用来核算和监督资产、负债和所有者权益的增减变动和实有数情况的帐户。这类帐户的特点是所反映的内容都是经济活动的基础，因而称为基本帐户。基本帐户一般都有余额，期末应分别列入资产负债表的资产、负债和所有者权益方。

基本帐户可分为盘存帐户、结算帐户和资本帐户三类。

7.2.1.1 盘存帐户

盘存帐户是用来核算和监督可以进行实物盘点的各种财产、物资和货币资金增减变动及其实有数额的帐户。这类帐户包括了企业主要的资产帐户。例如“现金”“银行存款”、“原材料”、“库存商品”、“固定资产”帐户等。盘存帐户结构的特点是：借方登记各种财产物资或货币资金的增加数；贷方登记各种财产物资或货币资金的减少数，其余额都在借方，表示各种财产物资或货币资金的实有数。这类帐户可以通过实物盘点方式进行财产清查，核对帐实是否相符。“生产成本”帐户的期初、期末余额表示在产品；“物资采购”帐户的期初、期末借方余额表示在途材料；“在建工程”帐户的期初、期末借方余额表示未完工程成本和工程物资，这些帐户都具有盘存帐户的性质。

盘存帐户的结构见表 7.1。

表 7.1 盘存帐户

借方	贷方
期初余额——财产、物资或货币资金期初实有数额	发 生 额——财产、物资或货币资金的本 期减少数额
发 生 额——财产、物资或货币资金的本 期增加数额	
期末余额——财产、物资或货币资金的期 末实有数额	

7.2.1.2 结算帐户

结算帐户是用来核算和监督企业同其他单位或个人以及企业内部各单位之间债权（应收）、债务（应付）结算关系的帐户。按照其具体的经济用途和结构又可分为资产结算帐户、负债结算帐户和资产负债结算帐户三类。

(1)资产结算帐户

资产结算帐户，是用来核算和监督企业的债权增减变动及实有数的帐户。如“应收帐款”、“应收票据”、“其他应收款”等都是属于资产结算帐户。这类帐户结构的特点是：借方登记债权的增加额，贷方登记债权的减少额，余额在借方，表示债权的实有数额。资产结算帐户的结构见表 7.2。

表 7.2 资产结算帐户

借方	贷方
期初余额——应收款项（债权）的期初实有额	发 生 额——应收款项（债权）的本 期减少额
发 生 额——应收款项（债权）的本 期增加额	
期末余额——应收款项（债权）的期末实有额	

(2)负债结算帐户

负债结算帐户是用来核算和监督企业的债务增减变动及实有数的帐户。如：“应付帐款”、“应付票据”、“其他应付款”、“应交税金”等，都是负债结算帐户。这类帐户结构的特点是：贷方登记债务的增加额，借方登记债务的减少额，余额在贷方，表示债务实有数额。负债结算帐户的结构见表 7.3。

**表 7.3 负债结算帐户**

借方	贷方
发 生 额——应付款项（债务）的本期减少额	期初余额—— 应付款项（债务）的期初实有额
	发 生 额—— 应付款项（债务）的本期增加额
	期末余额—— 应付款项（债务）的期末实有额

**(3) 资产负债结算帐户**

资产负债结算帐户是用来核算和监督企业与其他单位或个人以及企业内部之间的一般款项往来结算情况的帐户，因为相互之间的往来结算的性质会经常变动，有时是企业的债权，有时则是企业的债务。如会计制度规定，预付帐款情况不多的企业，也可以将预付帐款直接记入“应付帐款”帐户的借方，这样“应付帐款”帐户同时核算和监督企业应付帐款和预付帐款的增减变动情况，从而成为一个债权债务结算帐户。同样“预收帐款”不多的企业也可将预收帐款直接记入“应收帐款”帐户的贷方。因此为了能在同一帐户中反映本企业与其他单位或个人债权、债务的增减变化，可以设置资产负债双重性质的结算帐户。这类帐户的结构特点是：借方登记应收款项（债权）增加数或应付款项（债务）减少数，贷方登记应付款项（债务）增加数或应收款项（债权）减少数；它的余额有时在借方，有时在贷方。资产负债帐户各明细帐的借方余额表示应收款项（债权）的实有数；贷方余额表示应付款项（债务）的实有数。资产负债结算帐户总帐的借方余额为应收款项大于应付款项的差额；贷方余额为应付款项大于应收款项的差额。另外，我们还可以将“其他应收款”、“其他应付款”合并设置“其他往来”帐户。同理，设置“供应单位往来”、“内部往来”等帐户。这些均属于资产负债结算帐户，其优点在于可以减少往来帐目的对帐工作量，集中反映双方的债权、债务情况，缺点是帐务处理不直观，初学者不易掌握。资产负债结算帐户的结构见表 7.4。

**表 7.4 资产负债结算帐户**

借方	贷方
期初余额——应收款项大于应付款项的差额	期初余额——应付款项大于应收款项的差额
发 生 额——应收款项的增加数或应付款项的减少数	发 生 额——应付款项的增加数或应收款项的减少数
期末余额——应收款项大于应付款项的差额	期末余额——应付款项大于应收款项的差额

值得指出的是，“应交税金—应交增值税”帐户，按其用途和结构来分类，应该属于资产负债结算帐户。该明细帐下再设置“进项税额”、“已交税金”、“转出未交增值税”、“销项税额”、“进项税额转出”、“转出多交增值税”、“未交增值税”等三级明细科目。其中“进项税额”反映本月购进货物等应予抵扣的增值税额，“已交税金”反映本月实际已经交纳的本期应交的增值税额，“转出未交增值税”反映月末转入“未交增值税”科目贷方的本月应交未交的增值税额，“销项税额”反映本月销售商品等应交纳的增值税额，“进项税额转出”反映按规定不予抵扣的增值税额（已经记入“进项税额”的货物后又用于按规定不得抵扣进项税额项目应负担的增值税部分），“转出多交增值税” 月末转入“未交增值税”科目借方的本月多交或尚待抵扣的增值税额。这些三级明细科目仅有单方向的发生额和余额，其中“进项税额”、“已交税金”、“转出未交增值税”仅有借方发生额和余额，“销项税额”、“进项税额转出”、“转出多交增值税”仅有贷方发生额和余额。而“应交税金—应交增值税”帐户的余额在“未交增值税”科目下，若余额在借方，表示尚未抵扣的增值税；若余额在贷方，表示累计未交的增值税。本月实际上交本月应交的增值税时，借记“应

交税金—应交增值税—已交税金”，贷记“银行存款”；本月实际上交上期应交未交的增值税时，借记“应交税金—应交增值税—未交增值税”，贷记“银行存款”。另外，在会计电算化下，应注意除“未交增值税”以外的其他明细科目只有单方向的发生额和余额（这也是与其他帐户不一样的地方），若计算机程序设计不当，各期的发生额和余额（尤其是余额）会不断累加而导致数据溢出，因此，在年度结转时，应注意将其清零。

7.2.1.3 资本帐户

资本帐户是用来核算和监督企业资本的所有者权益帐户。如“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”和“利润分配—未分配利润”等。资本帐户结构的特点是：贷方登记各项资本的增加额；借方登记各项资本的减少额；余额在贷方，表示各项资本的实有数。资本帐户的结构见表 7.5。

表 7.5 资本帐户	
借方	贷方
发 生 额——资本的减少额	期初余额——期初结存的各项资本 实存额 发 生 额——资本的增加额
	期末余额——资本期末的结存额

7.2.2 调整帐户

调整帐户是用来调整有关帐户的帐面余额而设置的帐户。在会计核算中，由于管理上的需要或其他原因，对于某些资产或负债、所有者权益，有的需要用两种不同的数字，开设两个帐户来进行记录反映。其中一个帐户用来记录反映资产、负债的原始数字，另一个帐户用来记录反映对原始数字的调整数字。记录反映原始数字的帐户称为被调整帐户；记录反映调整数字的帐户称为调整帐户。将原始数字同调整数字相加或相减，就可以求得某项指标的现有实存数字。由调整帐户和被调整帐户相互配合，既能全面、完整地反映同一个会计对象，又能满足管理上对不同指标的需要。

调整帐户按其调整方式的不同，可以分为备抵（或称抵减）帐户、附加帐户和备抵附加帐户三种。往往调整帐户均随同被调整帐户成对设置。

7.2.2.1 备抵帐户

备抵帐户是用来抵减被调整帐户的余额以求得被调整帐户调整后实际余额的帐户。例如，“累计折旧”帐户是“固定资产”的备抵帐户；“坏帐准备”是“应收帐款”的备抵帐户；“产品成本差异”（或商品流通企业的“商品进销差价”）是“库存商品”的备抵帐户；“利润分配”是“本年利润”的备抵帐户。其调整方式是以被调整帐户的期末余额减去调整帐户的期末余额，以求得被调整帐户调整后的现有实际数额。备抵帐户的特点是调整帐户与被调整帐户的性质是相同的，两个帐户的余额方向相反。例如：“固定资产”帐户的期末借方余额，表示固定资产的原始价值，“累计折旧”帐户的期末贷方余额，表示固定资产的累计折旧额，两者相抵，即可求得固定资产的现有净值。尽管这两个帐户余额的方向相反，借贷方登记增减也相反。但这两个帐户是同一性质的帐户。正因为它们是同一性质的帐户，才可以抵减，否则则不能相加减。同时也正是“固定资产”帐户与“累计折旧”帐户的余额方向相反，它们互相才能备抵。

根据被调整帐户的性质，又可将备抵帐户分为资产备抵帐户（如“累计折旧”、“坏帐准备”）和权益备抵帐户（如“利润分配”）。

(1)资产备抵帐户

资产备抵帐户是用来抵减某一资产帐户（被调整帐户）的余额以求得该资产帐户调整后实际余额的帐户。例如，“累计折旧”帐户就是“固定资产”帐户的资产备抵帐户，两者的关系如表 7.6、7.7 所示。另外，“固定资产减值准备”帐户也是“固定资产”帐户的资产备抵帐户。“短期投资跌价准备”帐户是“短

期投资” 帐户的资产备抵帐户，“长期投资减值准备” 帐户是“长期股权投资” 和“长期债权投资” 帐户的资产备抵帐户，“存货跌价准备” 帐户是“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“库存商品” 等帐户的资产备抵帐户，“在建工程减值准备” 帐户是“在建工程” 帐户的资产备抵帐户。

**表 7.6            被调整帐户**

借方	固定资产	贷方
期末余额        500 000		

**表 7.7            调整帐户**

借方	累计折旧	贷方
	期末余额        12 500	

固定资产原始价值	500 000
减：累计折旧额	12 500
固定资产净值	487 500

(2)权益备抵帐户

权益备抵帐户是用来抵减某一权益帐户（被调整帐户）的余额以求得该权益帐户调整后实际余额的帐户。例如，“利润分配” 帐户就是“本年利润” 帐户的权益备抵帐户，两者的关系如表 7.8、7.9 所示。

**表 7.8            被调整帐户**

借方	本年利润	贷方
	期末余额        800 000	

**表 7.9            调整帐户**

借方	利润分配	贷方
期末余额        600 000		

本期已实现的润额	800 000
减：本期已利润分配额	600 000
期末未分配的利润额	200 000

**7.2.2.2    附加帐户**

附加帐户是用来增加被调整帐户的余额，以求得被调整帐户调整后实际余额的帐户。这类帐户同备抵帐户的调整方式恰好相反，是将被调整帐户的期末余额与调整帐户的期末余额相加，得出被调整帐户调整后的实际余额。附加帐户的特点是被调整的帐户的性质和期末余额方向与调整帐户一致。例如企业溢价发行债券，发行时按债券的票面金额贷记“应付债券—债券面值” 帐户，溢价金额贷记“应付债券—债券溢价” 帐户。“债券溢价” 二级帐户是“债券面值” 二级帐户的附加帐户，两者期末贷方余额之和表示该项债券的实际余额。目前，在实际会计工作中，一般不设立某总帐的附加帐户。两者的关系如表 7.10、7.11 所示。

**表 7.10            被调整帐户**

借方	应付债券—债券面值	贷方
	期末余额        100 000	

表 7.11 调整帐户

借方	应付债券—债券溢价	贷方
	期末余额	10 000
债券发行总额	100 000 元	
加：债券溢价总额	10 000 元	
债券实际发行金额	110 000 元	

### 7.2.2.3 备抵附加帐户

备抵附加帐户是同时具有备抵和附加两种调整职能的帐户。如“材料成本差异”是备抵附加帐户，当其余额与被调整帐户的余额方向相同时，其调整的方式与附加帐户相同；当其余额与被调整帐户的余额方向相反时，其调整的方式与备抵帐户相同。

如果企业的材料、物资核算采用计划成本计价，就必须设置“物资采购”、“材料成本差异”（或称“物资成本差异”，并分别“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等，按照类别或品种进行明细核算，一般不得使用一个综合差异率）、“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等有关帐户来分别计算物资的实际采购成本和计划成本，以及实际采购成本同计划成本的差异额。通过“物资采购”帐户，将物资采购实际采购成本大于计划成本的差额登记入“材料成本差异”及其明细帐户的借方（即超支额），将物资采购实际采购成本小于计划成本的差额登记入“材料成本差异”及其明细帐户的贷方（即节约额）。当月末填制会计报表时，需将“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等帐户反映的计划成本，调整为实际成本。这时“材料成本差异”及其明细帐户的期末余额如在借方，则与“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等帐户的期末借方余额相加（附加帐户性质）；如果“材料成本差异”及其明细帐户的期末余额在贷方，则与“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“工程物资”等帐户的期末借方余额相减（备抵帐户性质），就可以将物资计划成本调整为实际成本。如表 7.12、7.13 所示。

表 7.12 被调整帐户

借方	原材料	贷方	借方	材料成本差异—原材料	贷方
期末余额	246 000		期末余额	3 200	

“原材料”帐户的借方余额（计划成本）	246 000 元
加：“材料成本差异—原材料”帐户借方余额（超支数）	3 200 元
原材料的实际成本	249 200 元

表 7.13 被调整帐户

借方	原材料	贷方	借方	材料成本差异—原材料	贷方
期末余额	246 000		期末余额	3 200	

“原材料”帐户的借方余额（计划成本）	246 000 元
减：“材料成本差异—原材料”帐户贷方余额（节约数）	3 200 元
原材料的实际成本	242 800 元

### 7.2.3 业务帐户

业务帐户是用来核算和监督企业在采购、生产、销售过程中业务活动的帐户。其特点是能及时考核企



业财务和成本计划的完成情况，对企业经济效益作全面评价。

业务帐户可分为跨期摊配帐户、集合分配帐户、成本计算帐户、收入帐户、费用帐户、财务成果帐户、暂记帐户和计价对比帐户等八类。

### 7.2.3.1 跨期摊配帐户

跨期摊配帐户是用来核算和监督应由若干个成本计算期成本计算对象共同负担的费用，并将这些费用在各个成本计算期进行分摊，借以正确计算产品成本的帐户。设置跨期摊配帐户的目的在于按照配比原则和权责发生制原则准确计算各该成本计算期的产品成本。跨期摊配费用的经济性质有资产性质的跨期摊配费用和负债性质的跨期摊配费用，前者如“待摊费用”、“长期待摊费用”，后者如“预提费用”，都是属于跨期摊配帐户。

“待摊费用”帐户是用来核算本期已经支付，但应分摊计入本期和以后各期产品成本的费用帐户。其帐户结构见表 7.14。

表 7.14 待摊费用

借方	贷方
期初余额——反映已经支付，但尚未分摊的数额	发 生 额——应由本期分摊（负担）的数额
发 生 额——反映本期发生的待摊费用	
期末余额——已经支付但尚未分摊的应由以后各期负担的数额	

“预提费用”帐户是用来核算根据规定预先提取计入各期成本费用，但尚未支付的各项费用。其帐户结构见表 7.15。

表 7.15 预提费用

借方	贷方
发 生 额——已经提取，本期实际支付的数额	期初余额——已预提而尚未支付的数额
	发 生 额——本期预提数额
	期末余额——已预提而尚未实际支付的数额

### 7.2.3.2 集合分配帐户

集合分配帐户是用来汇集和分配生产经营过程中某一阶段所发生的有关费用，借以反映和监督有关费用计划的执行情况及分配情况的帐户。设置这类帐户是便于将这些费用进行分配。集合分配帐户的特点是：借方登记费用的发生额，贷方登记费用的分配额，期末一般无余额。例如“制造费用”就属于此类帐户。其帐户结构见表 7.16。

表 7.16 集合分配帐户

借方	制造费用	贷方
发 生 额——汇集经营过程中某种费用的数额	发 生 额——分配给应负担该项费用的成本对象的数额	

### 7.2.3.3 成本计算帐户

成本计算帐户是用来归集生产经营过程中某一阶段所发生的全部费用，并据以计算、确定各个成本计算对象的实际成本的帐户。“生产成本”帐户就属于成本计算帐户。这类帐户结构的特点是：借方应计入成本的各项费用，贷方登记结转出的实际成本，期末如有借方余额，则表示尚未完成生产经营过程某一阶段的各个成本计算对象已发生费用。“物资采购”、“在建工程”也属于这类帐户。成本计算帐户的结构见表 7.17。

**表 7.17 成本计算帐户**

借方	贷方
期初余额——尚未完成经营过程某一阶段的成本计算对象的实际成本	发 生 额——结转已完成某一阶段的成本计算对象的实际成本
发 生 额——归集经营过程中某一阶段所发生的全部费用数额	
期末余额——尚未完成经营过程某一阶段的成本计算对象的实际成本	

#### 7.2.3.4 收入帐户

收入帐户是用来汇集经营过程中所取得的收入，借以在期末计算确定经营期内财务成果的帐户。属于这些帐户的有“主营业务收入”、“投资收益”和“其他业务收入”等。企业的所有收入都在期末结转“本年利润”帐户，期末一般无余额。收入帐户的结构见下表 7.18。

**表 7.18 收入帐户**

借方	贷方
发 生 额——收入或收益的减少数和结转“本年利润”数	发 生 额——收入或收益的增加数

#### 7.2.3.5 费用帐户

费用帐户是用来汇集经营过程中发生的费用，借以在期末计算确定经营期内的财务成果的帐户。属于这些帐户的有“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“营业费用”、“其他业务支出”、“营业外支出”、“管理费用”、“财务费用”和“所得税”等。企业的所有费用帐户都在期末结转入“本年利润”帐户，期末一般没有余额。费用帐户的结构见表 7.19。

**表 7.19 费用帐户**

借方	贷方
发 生 额——本期费用支出的增加额	发 生 额——本期费用支出的减少额和结转“本年利润”数

#### 7.2.3.6 财务成果帐户

财务成果帐户是用来核算和监督企业在一定时期内财务成果的形成，计算最终成果的帐户。“本年利润”是财务成果计算的典型帐户。该帐户结构的特点是：贷方登记一定时期内的销售收入、其他业务收入和营业外收入；借方登记一定时期内的销售成本、期间费用、其他业务支出、销售税金及附加、营业外支出和所得税。期末将借方发生额和贷方发生额进行比较，就可以得出本计算期的最终财务成果，如为贷方余额表示实现的利润，如为借方余额则表示发生的亏损。“本年利润”帐户因其贷方的收入和收益按售价计算，而借方的成本、费用按成本价计算，双方计价基础不同，所以也可以称为计价对比帐户。财务成果（本年利润）帐户的结构见表 7.20。

**表 7.20 财务成果帐户**

借方	本年利润	贷方
发 生 额——反映计算期的主营业务成本、主营业务税金及附加、期间费用、其他业务支出、营业外支出和所得税等应计入当期损益的各项成本费用的数额	发 生 额——反映计算期的主营业务收入、其他业务收入、营业外收入等收入与投资收益的数额	
期末余额——亏损总额 (年终结转到“利润分配——未分配利润”帐户的借方)	或：期末余额——盈利总额 (年终结转到“利润分配——未分配利润”帐户的贷方)	

### 7.2.3.7 暂记帐户

暂记帐户是用来核算和监督某些经济业务时，这些经济业务的应借帐户和应贷帐户的一方能够立刻确定，而另一方一时难以确定。此时可将另一方暂记为某个帐户，一旦确定另一方的帐户后，则进行转帐。这种用于暂时登记，具有过渡性的帐户，称为暂记帐户。常见的暂记帐户有“待处理财产损溢”帐户。

该帐户借方登记财产物资盘亏、毁损的实际数或报经批准转帐的财产物资盘盈数；贷方登记财产物资的盘盈数或经批准转帐的财产物资盘亏、毁损数。余额如在借方，表示期末尚未批准转帐的财产物资的盘亏、毁损数减去盘盈数的净损耗；余额如在贷方，表示尚未批准转帐的财产物资盘盈数减去盘亏、毁损数的净溢余。期末，处理后本科目一般无余额。“待处理财产损溢”帐户结构如表 7.21。

**表 7.21 待处理财产损溢**

借方	贷方
期初余额——期初尚未批准转帐的财产物资盘亏、毁损数减去盘盈数的净损耗	或：期初余额——期初尚未批准转帐的财产物资盘盈数减去盘亏、毁损数的净溢余
发 生 额——本期发生财产物资的盘亏、毁损数；报经批准转帐的财产物资盘盈数	发 生 额——本期发生财产物资的盘盈数；报经批准转帐的财产物资盘亏、毁损数
期末余额——期末尚未批准转帐的财产物资盘亏、毁损数减去盘盈数的净损耗	或：期末余额——期末尚未批准转帐的财产物资盘盈数减去盘亏、毁损数的净溢余

### 7.2.3.8 计价对比帐户

计价对比帐户，也称对比帐户。是用来对某项经济业务按照两种不同的计价标准进行对比，借以确定其业务成果的帐户。

按计划成本计价进行物资日常核算的企业所设置的“物资采购”帐户就是属于计价对比帐户。该帐户的借方登记物资的实际采购成本，贷方登记按照计划单价核算的物资的计划采购成本，通过借贷双方两种计价的对比，可以确定物资采购的业务成果。

“本年利润”帐户的贷方登记按售价计算的收入和收益，借方登记按成本价计算的成本、费用等，通过借贷双方两种计价的对比，可以确定企业的财务成果（净利润）。

计价对比帐户的特点是在同一帐户的借贷双方采用不同的计价标准来反映有关经济指标，而调整帐户则是通过两个成对设置的帐户来反映有关经济指标。

以“物资采购”帐户为例，计价对比帐户的结构如表 7.22。

当然，我们应该注意到“物资采购”帐户是计价对比帐户的传统思想，也存在某些不足。因为，此时的余额（期初或期末）的含义比较令人费解（发生额也令人费解，不利于经济分析），应将其余额理解为在途物资的实际成本与货到款未付物资的计划成本的差额。实际成本与计划成本毕竟不同“质”的量，

不能相加减。为了避免这个问题，我们可以将“物资采购”帐户借贷方均按实际成本计价，不认为“材料成本差异”（或称“物资成本差异”）是“物资采购”帐户借贷方计价不同所产生的，而认为“材料成本差异”（或称“物资成本差异”）是“物资采购”的实际成本与“原材料”等帐户计划成本所造成的。事实上，“物资采购”的计划成本是由入库的“原材料”等的计划成本决定的。或者说，要不是有“原材料”等的计划成本，根本就不会有“物资采购”的计划成本，脱离了“原材料”等的计划成本，就只会“物资采购”的实际成本。这样做对会计电算化是极为有利的，但需对“物资采购”明细帐的格式作相应的变化（即：将表 9.15 贷方栏目下的计划成本改为实际成本，另外再单独设置计划成本和成本差异栏目，以满足管理的需要）。

表 7.22      计价对比帐户

借方	物资采购	贷方
期初余额——期初在途物资的实际成本大于货到款未付的计划成本的差额	或：期初余额——期初货到款未付的计划成本大于在途物资的实际成本的差额	
发 生 额——外购物资的实际成本；贷差（计划成本大于实际成本的差额，即材料节约差异，转入“材料成本差异”帐户贷方）	发 生 额——外购物资的计划成本；借差（计划成本小于实际成本的差额，即材料超支差异，转入“材料成本差异”帐户借方）	
期末余额——期末在途物资的实际成本大于货到款未付的计划成本的差额	或：期末余额——期末货到款未付的计划成本大于在途物资的实际成本的差额	

除了上述两大分类以外，帐户还可分为实帐户和虚帐户两类。实帐户是指反映企业资产、负债和所有者权益的帐户，这些帐户在期末结帐后通常都有余额，以后各期都要连续登记，所以也称永久性帐户。同时，由于这些帐户是编制资产负债表的依据，所以又称为资产负债表帐户。虚帐户是指反映企业生产经营过程中发生的收入、成本、费用、成果的帐户，这些帐户在期末结帐后通常并无余额，下期初需另行开设，所以也称临时性帐户。同时，由于这些帐户是编制损益表的依据，又称损益表帐户。将帐户分为实帐户和虚帐户，可以进一步了解帐户的经济内容和经济用途、结构，以便更好地运用各种帐户，进行结帐，编制会计报表。

以上十二个分类是按照不同的标志来进行的，同一帐户可能既属于这一类帐户，同时又属于其他类别的帐户，即各种分类划分之间会有交叉。例如，“物资采购”既是资产帐户，又是成本计算帐户，还是计价对比帐户。而且，帐户既有按总帐来确定分类的，也有少数按明细帐来确定分类的。例如，“应付债券—债券溢价”是“应付债券—债券面值”附加帐户。“包装物—在用包装物”是资产帐户，“包装物—包装物摊销”是“包装物—在用包装物”帐户的资产备抵帐户。“低值易耗品—在用低值易耗品”是资产帐户，“低值易耗品—包装物摊销”是“低值易耗品—在用低值易耗品”帐户的资产备抵帐户。虽然这些帐户在基础会计学中有些并不要求掌握它们的使用，但随着财务会计学等进一步的学习，我们将会接触到这些帐户。因此，我们在学习中应灵活掌握上述帐户分类，切忌生搬硬套。另外，我们还可以根据帐户是否列入会计报表（主要是资产负债表）而将帐户分为表内帐户和表外帐户，上述所讲的十二个帐户分类均是针对表内帐户而言的。所谓表外帐户是指根据表外科目所设置的帐户（参见第 3.2 节），如“受托加工物资”等。

## 第八章 财产清查

### 8.1 财产清查的意义和作用

#### 8.1.1 财产清查的意义

财产清查是通过对照实物、现金的实地盘点和对银行存款、往来款项的核对，来查明各项财产物资、货币资金和往来帐项的实有数及其与帐面数是否相符的一种会计核算方法。它是会计核算中一个必不可少的重要环节。这里所讲的财产就是那些可盘存的资产及往来（含债务）等。

各会计主体中的各项财产（包括固定资产、存货等各项财产物资；库存现金、银行存款等货币资金；各种往来款项等）的增减变动和结存情况都是通过帐簿的记录来反映的。为了正确掌握各项财产的真实情况，保证会计资料的准确可靠，做到家底清楚，胸中有数，也是为了真正体现会计的核算（反映）职能，必须要求帐簿上所反映的有关财产的结存数额同它们的实存数额完全一致，也就是要求做到帐实相符。但就现实而言，各项财产的帐存数额同实存数额往往发生差异。造成差异的原因是多种多样的，归结起来有以下两类：一类是受自然因素的影响，往往不可避免；另一类是人为因素造成的，可以防止和避免。在会计工作中，为了对发生的各种差异正确地进行处理，做到帐实相符，保证会计资料的真实与准确可靠，就必须弄清发生差异的具体原因。一般说来，造成帐实不符的原因具体有以下几个方面：

①在财产收发时，由于制度不健全，计量检验不准确而发生了品种、数量或质量上的差错。

②在财产增减变动时没有填制凭证、登记入帐；或者在填制财产收、发凭证、登记财产帐目时，发生了计算上或登记上的错误。

③在运输、保管过程中，由于受到各种自然条件（如霉烂、干耗等）和一些其他因素（如毁损、泼撒等）的影响，发生了数量上或质量上的差异。

④由于管理不善或工作失职而发生的财产损坏、变质或短缺，以及其他原因使帐存数或实存数产生的差异或混乱。

⑤由于不法分子的营私舞弊、贪污盗窃而发生财产的数量上或质量上的损失。

### 8.1.2 财产清查的作用

财产清查工作除了能够保证帐实相符，保证会计资料的真实与准确可靠以外，还能起到其他的一些重要作用。其作用具体表现在以下几个方面：

①通过财产清查，可以查明各项财产的实存数，实存数同帐存数的差异，以及发生差异的原因和责任，以便采取措施，寻找消灭差异的有效办法，保证帐实相符和会计资料的准确可靠。

②通过财产清查，可以查明各种财产物资的储备和利用情况，有无储备不足或者积压、呆滞以及不配套的财产物资，以便采取措施，对储备不足的，设法补充，保证生产需要；对积压、呆滞和不配套的及时处理，充分挖掘财产物资的潜力，加速资金周转。

③通过财产清查，可以查明各项财产的保管情况是否良好，有无因管理不善，以致财产遭受损失浪费、霉烂变质、损坏丢失，或者被非法挪用、贪污盗窃的情况，以便采取措施，改善管理，保护财产的安全和完整。

④通过财产清查，可以查明各项往来款项的结算情况是否正常，有无帐款长期拖欠、不合理的债权债务关系等情况，以便查明原因，采取措施，及时处理，促使企业经济往来的正常进行。

⑤通过财产清查，可以查明有关财产验收、保管、收发、调拨、报废以及现金和银行出纳、帐款结算等手续制度的贯彻执行情况，以便采取措施，建立和健全有关财产的管理与核算制度和经济上、财务上的责任制度。

## 8.2 财产清查的步骤和方法

### 8.2.1 财产清查的步骤

财产清查工作细致，涉及面广，进行财产清查，要严格按照下列步骤进行，以保证财产清查工作的顺利进行。下面尤以企业为例，说明财产清查的有关步骤。

### 1. 成立清查小组

企业应根据清查性质、种类和范围，成立清查小组，确定清查小组成员构成。清查小组成员要有单位领导、财会人员和与清查内容相关的技术人员、保管人员和职工代表等构成。必要时还可以将清查小组分为清查领导小组和清查工作小组。

### 2. 制订清查计划

企业单位应根据清查的性质、种类和范围，拟定清查计划，确定清查的内容、方法、时间进度及相关的准备工作，确定具体工作人员的分工和职责。

### 3. 作好清查前的准备工作

清查前的准备工作包括帐簿记录的准备、实物整理的准备和度量衡的准备等。

(1) 帐簿记录准备 财产清查是为了检查帐实相符情况，所以清查前要把有关帐目应记录的经济业务登记齐全，并进行总帐与明细帐核对，帐簿记录与凭证记录相核对，做到帐帐相符、帐证相符，只有做到帐证相符、帐帐相符，才可进行帐面结存与实物结存的核对工作。

(2) 实物整理准备 对于准备清查的财产物资，应整理清楚，按类别、组别存放整齐，以便进行清查。

(3) 度量衡的准备 盘点时，有些财产物资需要称量，事前应准备好各种需要的度量衡器具，并校正准备，以备使用。

### 4. 组织盘点清查

在清查过程中，要根据清查对象的特点，作好实地盘点、往来单据核对和查询工作。能够进行盘点清查的，要进行盘点清查，不能进行盘点清查的，要做好核对或查询。清查时，实物保管人员、出纳人员、往来帐户经管人员均应在场。清查过程中，要做好盘点盈亏的记录和有关的手续。

## 8.2.2 财产清查的种类

财产清查按不同的标志加以划分，可有以下不同的类别：

### 8.2.2.1 按对象范围分为全面清查和局部清查

#### 1. 全面清查

是指对所有财产物资进行全面、彻底的清查、盘点和核对。以企业为例，全面清查的对象一般包括下列各项：

- ①房屋建筑物、机器设备、运输设备等固定资产；
- ②原材料、在产品、半成品、库存商品等流动资产；
- ③各种包装物及低值易耗品；
- ④各种在途物资；
- ⑤库存现金、银行存款、银行借款和各种在途货币资金；
- ⑥应收、应付款，预收、预付款等各种往来结算款；
- ⑦各种在建工程；
- ⑧委托其它单位加工、保管的材料、商品和物资；
- ⑨受其它单位委托加工、保管的各项财产物资。

全面清查一般是在每年年终进行，通过清查核对，以保证每个企业的帐实相符和年度决算报表的真实可靠。另外，一个企业在经营期满清算、合并和改变隶属关系时，也应当对上述各种财产物资进行全面清查。

#### 2. 局部清查

是指对企业的部分财产物资进行的清查。由于全面清查工作量大，不便经常进行，所以平时应根据管理上的需要，对各种财产物资按其不同性质或不同保管地点分别进行局部清查。针对不同的财产物资，局部清查一般有以下几种不同的做法：

①对于某些收发频繁，流动性较强或容易短缺、损耗的财产物资，除了年度全面清查之外，还必须进行局部的轮流清查或重点抽查。如原材料、在产品、库存商品等当属此类；

②对于库存现金，每日终了时应由出纳人员自行盘点一次；

③对于银行存款、银行借款至少每月同银行核对一次；

④对于各种结算款项，在年度中也要同对方核对几次；

⑤对于个别特殊的、贵重的财产物资，至少要每月甚至更短时间盘点一次。

### 8.2.2.2 按照清查的时间分为定期清查和不定期清查

#### 1. 定期清查

是在规定时期对财产进行的清查，一般是在年度、季度或月份终了结帐时（前）进行。定期清查的对象和范围是全部或部分的财产物资、货币资金和往来帐款。

#### 2. 不定期清查

是事前并不规定清查日期而临时进行的财产清查。它可以是全面清查，也可以是局部清查。不定期清查主要是在以下几种情况进行的：

①更换财产物资和现金保管人员或记帐人员时；

②财产物资由于非常灾害发生意外损失时；

③审计机关、投资者、财政机关和银行等部门对企业进行会计检查时；

④进行临时性的清产核资工作时；

⑤其他需要进行财产清查的经济活动发生时。

另外，我们知道财产物资（主要是存货）的盘存制度有两种，即永续盘存制和实地盘存制（参见第6章），只有在永续盘存制下的财产物资，才存在定期或不定期的财产清查，而在实地盘存制下的财产物资，因为平时就要求随时（一般每月）将有关的实物资产清查清楚，才能记帐（倒轧减少数量），因此，对于实地盘存制下的实物资产就不存在在财产清查时进行相关清查的问题，也就不存在帐实不符问题，充其量会出现实物资产管理不善的问题，但还掩盖在实物资产的当期消耗量中。

### 8.2.3 财产清查的方法

财产清查是复杂细致、涉及面广，同时又是非常重要的一项工作，财产清查工作进行得如何，直接关系到会计信息的准确与否。因此，针对不同的财产物资的清查，应采取相应的方法有的放矢地进行，以保证清查结果及时、准确地得到。下面就实物、库存现金、银行存款、往来款项等，说明各自在清查时所采用的方法。

#### 8.2.3.1 实物清查

##### 1. 实物清查的准备工作

实物清查就是对各项实物进行实地盘点，求得实际数额，再与帐面数额进行核对。该项工作是一项繁杂的工作，为了迅速而顺利地进行，要做好下列几项准备：

①截止清查日止，所有有关实物收发的凭证都要全部入帐，并结出总帐和明细帐的余额，认真地进行核对，保证帐证、帐帐之间相互一致。

②将准备清查的各项实物整理清楚，存放整齐，分别挂上标签，详细标明其编号、名称、规格和数量。

③在清查地点准备好各种必要的度量衡器具，并进行详细的检查，以保证计量的准确性。

##### 2. 实物清查的方法

由于各项财产物资的实物形态、体积重量、堆放方式等不尽相同，因而所采用的清查方法也不同。实物数量的清查方法常用的有以下两种：

①实地盘点。这种方法适用范围较广，大多数财产物资一般都可采用这种方法。具体方法是通过逐一清点或用计量器具来确定其实存数量。如库存商品数量的清点、燃料油的称量等。

②技术推算盘点。对于那些大量成堆、难以逐一清点的财产物资，也可以采用技术推算盘点的方法。如量方、计尺等来确定其实存数量。

对于实物质量的检查方法，可根据不同的物资采用不同的方法，如有的物资采用物理方法，有的物资采用化学方法来检查其保管质量。

为了明确经济责任，在进行盘点时，实物保管人必须在场，并参加盘点工作。对于实物盘点，除要注意清点实物的实有数量，还要注意检查实物的质量，盘点半成品时，还要检查其是否配套。在盘点中所查明的这些情况：实物的数量、质量和成套性，都要如实地登记在盘存单上，并由盘点人和实物保管人签字或盖章。盘存单是记录实物盘点结果的书面文件，也是反映财产实有数的原始凭证。财产盘存单的格式如图 12.1 所示。

(单 位 名 称)				编号：		
<b>盘 存 单</b>						
盘点时间：		财产类别：		存放地点：		
编 号	名 称	计量单位	数 量	单 价	金 额	备 注
盘点人签字或盖章：			实物保管人签字或盖章：			

图 8.1

为了进一步查明盘点结果同帐面余额是否一致，还要根据盘存单和帐簿记录编制“实存帐存对比表”。实存帐存对比表的格式如图 8.2 所示。

“实存帐存对比表”是一个非常重要的原始凭证。在这个凭证上所确定的各种实物的实存同帐存之间的差异，是调整帐簿记录的依据，也是分析差异原因，查明责任的依据。

企业对于委托外部加工、保管的材料、商品物资以及在途的材料、商品物资，在财产清查时，也应当同有关单位进行核对，查明帐实是否相符。

## 第九章 会计核算形式

**[内容提要]** 会计循环是会计工作的一般程序，其实质内容构成会计工作的基础部分，是以方法为纽带连接程序和内容的综合体，其结合企业实际情况所形成的各具特色的会计工作的具体程序则为会计核算形式。本章主要介绍会计工作中形成的 5 种会计核算形式。通过学习，要求理解和掌握各种核算形式的操作流程以及相互之间的联系与区别；重点掌握记账凭证核算形式、科目汇总表核算形式等企业经常使用的重点核算形式的操作流程。

### 第一节 会计核算形式概述

前面已经介绍了设置会计科目、借贷记账法、填制和审核会计凭证、登记账簿等会计核算方法，这些方法不是彼此孤立的，而是相互联系的，它们以一定的方式结合起来，构成一个完整的工作体系，这就形成了企业的会计工作程序。前面强调的共性的一般的工作程序即为会计循环，会计循环结合企业实际情况的具体步骤的组合即是会计核算形式。会计循环是包含了会计核算方法、程序和内容的综合概念，是一般会计核算形式的总括表现出。会计核算形式与会计循环即存在紧密的联系，也存在一定的区别。

#### 一、会计核算形式与会计循环的联系与区别



(一) 从形式程序上看, 会计循环强调的是会计核算工作的一般程序, 它不针对任何单位的具体情况, 也不突出某一种方法, 它是面对所有单位提出的一种带有共同规律性的工作程序, 正是这种一般化的共性使它具有广阔的指导意义, 因此它不再有种类的划分。会计核算形式强调的是会计核算工作的特殊程序, 它必须根据各单位的具体情况进行设计。这种设计主要是围绕登记账簿这一方法中的账簿组织展开, 不同的账簿组织就会有不同的会计核算形式, 因此会计核算形式会具有适合各类单位的多种形式。

(二) 从实质内容上看, 会计循环强调的工作内容泛指和企业各期不同的经济业务, 它不论经济业务数量的多寡, 处理的难易, 更不由此决定核算步骤的繁简, 处理程序的变通, 它是对所有单位在处理所有经济业务时作出的一视同仁的统一规范。而会计核算形式所涉及的工作内容是指各个企业具体的经济业务, 它必须根据本企业经济业务的类型和发生频率以及处理的难易程度来采用相匹配的特定核算形式, 既保证核算的质量, 又限制了核算成本。因此, 会计核算形式是针对某一企业特定的经济业务类型所作的单一选择。

(三) 从概念涵义上分析, 会计循环是依据会计核算方法的相互联系所形成的依次继起的固定工作步骤, 它强调会计核算的方法、程序、内容的有机结合, 并且表现为这三者随着时间的推移、经济业务的进展, 在各会计期间连续地滚动进行。会计核算形式是凭证、账簿组织与记账程序和记账方法相结合的方式, 它表现为在特定记账方法下和账簿体系下的特定记账程序, 这种程序所包含的步骤只在一期内完成, 它不具有在各期移动、循环的特点。

由上面的分析可以看出, 会计循环是具有共性的、泛指的、动感的、一般的会计核算单位工作形式; 而会计核算形式则是有个性的、特指的、静态的、具体的会计核算组织形式。两者之间有偏重的不同, 会计循环是总括的概念, 而会计核算形式则是具体的形式。

## 二、会计核算形式及其意义

具体地说, 会计核算形式就是指将经济业务的原始信息加工生成会计信息的步骤和方法, 即会计凭证、会计账簿、会计报表和记账方法、记账程序相结合的方式, 也称为会计核算组织形式。要更好地反映和监督企业的经济活动, 为经济管理提供系统的核算资料, 必须相互联系地运用会计核算的专门方法, 采用一定的组织程序, 规定设置会计凭证、账簿和会计报表的种类和格式; 规定各种会计凭证、会计账簿和会计报表之间的相互关系、填制方法和登记程序, 而其核心又是规定如何登记总分类账的方法, 这是会计制度设计的一项重要内容, 也是区分各种会计核算形式的主要依据。合理地组织会计核算形式是做好会计工作的一个重要条件, 对于保证会计工作质量, 提高会计工作效率, 正确、及时地编制会计报表, 满足相关会计信息使用者的需求具有重要意义; 同时, 合理的会计核算形式能将企业的会计核算工作组织成既有分离又有协作的有机整体, 将各个会计核算岗位的工作有效地组织起来, 即减少了会计人员的工作量, 节约了人力物力, 又有效地提高了工作效率和质量。

## 三、会计核算形式选用的原则

为了满足国家经济管理和综合平衡工作的需要, 保证会计指标在全国范围内口径一致, 便于会计资料的汇总和分析利用, 财政部已规定了若干种全国统一的会计核算形式, 各单位应根据各自的实际情况选用适合本单位的会计核算形式。具体来说, 企业在选用会计核算形式时, 应坚持以下几个基本原则:

(一) 要适应本单位经济活动的特点、规模的大小和业务的繁简情况, 有利于会计核算分工, 建立岗位责任制。各单位在选用会计核算形式时, 要详细了解和分析本单位经济活动的特点和核算目标, 并根据这些要求来设置所需的会计凭证、会计账簿和会计报表, 进行分工核算, 以便能正确、及时地反映本单位的经济活动情况。

(二) 要适应本单位、主管部门以至国家管理经济的需要, 全面、系统、及时、正确地提供反映本单位经济活动情况的会计核算资料。

(三) 在保证会计核算资料正确、完整和及时的前提下, 力求简化核算手续, 提高会计工作的效率, 节约人力和物力以及核算费用。要正确处理工作质量和数量的关系, 既不能片面追求简化而不顾质量, 也不能贪多求全, 增加不必要的核算手续。要注意采用科学方法, 完善内部牵制制度, 合理简化核算手续, 建立科学的会计核算形式。

## 三、会计核算形式的种类及分类依据

### (一) 会计核算形式的种类

由于各单位的规模大小、经济业务和管理要求的不同, 在选用会计核算形式时自然不能强求一律。根据会计工作的长期实践中, 根据具体登记会计总分类账的依据和方式的不同, 形成了以下 5 种会计核算形式:

- (1) 记账凭证会计核算形式;
- (2) 科目汇总表会计核算形式;
- (3) 汇总记账凭证会计核算形式;

- (4) 多栏式日记账会计核算形式;
- (5) 日记总账会计核算形式。

### (二) 会计核算形式的分类依据

以上 5 种会计核算形式有很多相同点,但也有区别。其主要的区别,即各自的特点主要表现在登记总分类账的依据和方法不同。从总体上来分析,登记总分类账的方法可以分为两大类,即直接登记和汇总登记。直接登记是以记账凭证为依据直接登记总分类账的方法,记账凭证会计核算形式和日记总账会计核算形式则属于这一类;另一种则要求定期对记账凭证以一定的方式进行汇总,依据汇总后的资料登记总分类账,这样一定程度上简化了登记总分类账的工作,科目汇总表会计核算形式和汇总记账凭证会计核算形式则属于这一类。多栏式日记账会计核算形式则综合了这两种方式的特点,对于现金和银行存款的收付业务通过汇总登记的形式登记总分类账,而对于业务量不多的转账业务则依据记账凭证直接登记总分类账,只有在转账业务也较多时,才以汇总的方式登记总分类账。对于这 5 种会计核算形式的具体特点、基本内容 and 应用范围将在以下各节逐一介绍。

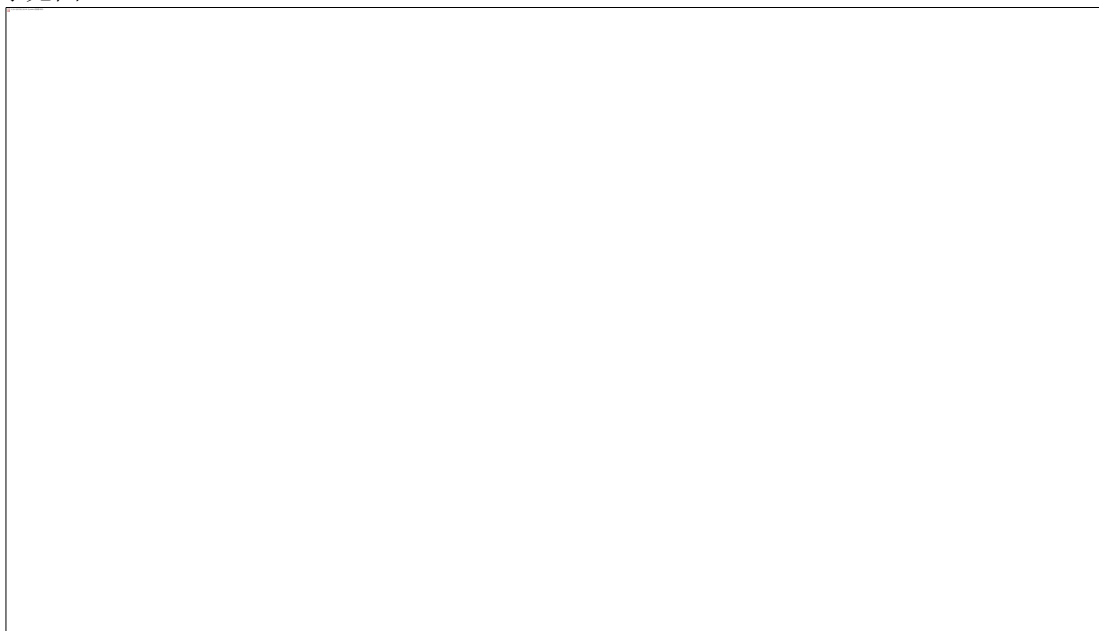
## 第二节 记账凭证会计核算形式

### 一、记账凭证会计核算形式的概念

记账凭证会计核算形式是直接根据记账凭证逐笔登记总分类账。记账凭证会计核算形式也是最基本的会计核算形式,其他会计核算形式都是在此基础上发展演变而形成的。在记账凭证会计核算形式下,记账凭证可以采用通用格式,也可以采用专用格式(即收款凭证、付款凭证和转账凭证);现金(银行存款)日记账一般采用三栏式;总分类账采用三栏式,并按每一总分类科目开设账页;明细分类账则可根据管理需要,分别采用三栏式、数量金额栏式或者多栏式。

### 二、记账凭证会计核算形式的基本程序

- (1) 根据原始凭证编制汇总原始凭证。为了简化会计核算工作,对于经济业务内容相同的原始凭证,应尽可能地先将其予以汇总,然后再根据汇总后的原始凭证编制记账凭证。
- (2) 根据原始凭证或汇总原始凭证编制各种记账凭证(包括收款凭证、付款凭证和转账凭证)。
- (3) 根据收款凭证和付款凭证,逐日逐笔登记现金(银行存款)日记账。
- (4) 根据原始凭证或汇总原始凭证、记账凭证,登记各种明细分类账。
- (5) 根据记账凭证,逐笔登记总分类账。
- (6) 月末,将现金(银行存款)日记账的余额、明细分类账的余额分别与总分类账中的相关账户的余额相核对。
- (7) 月末,根据审核无误的总分类账和明细分类账的记录,编制会计报表。记账凭证会计核算形式的基本程序见图 9-1。



### 三、记账凭证会计核算形式的优缺点

记账凭证会计核算形式的优点是:手续简便,易于理解,总分类账比较详细地反映了经济业务情况,来龙去脉清楚,便于了解经济业务的动态和核对账目。缺点是:由于总分类账是直接根据记账凭证逐笔登记,如果企业规模大,经济业务繁多,就会使得记账凭证多,从而加大登记总分类账的工作量。因而这种会计核算形式一般适应于规模小、业务量少、记账凭证不多的企业。

### 第三节 科目汇总表会计核算形式

#### 一、科目汇总表会计核算形式的概念

科目汇总表会计核算形式主要是定期将所有记账凭证进行汇总,编制科目汇总表,再根据科目汇总表登记总分类账。由于科目汇总表是根据记账凭证汇总编制而成的,因此,科目汇总表也称为记账凭证汇总表,相应地,科目汇总表会计核算形式也称为记账凭证汇总表会计核算形式。与记账凭证会计核算形式相似,在科目汇总表会计核算形式下,记账凭证可以采用通用格式,也可以采用专用格式(即收款凭证、付款凭证和转账凭证);现金(银行存款)日记账一般采用三栏式;总分类账采用三栏式,并按每一总分类科目开设账页;明细分类账则可根据管理需要,分别采用三栏式、数量金额栏式或者多栏式。

#### 二、科目汇总表的编制方法

科目汇总表,是根据一定时期内的全部记账凭证,按会计科目进行归类编制的。在科目汇总表中,分别计算出每一总账科目的借方发生额的合计数与贷方发生额的合计数。由于借贷记账法的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”,所以在编制的科目汇总表中,全部总账科目的借方发生额的合计数必定等于其贷方发生额的合计数。科目汇总表的编制时间根据企业经济业务量的多少来确定,可以每月汇总一次,也可以每旬汇总一次。科目汇总表可以每汇总一次编制一张,也可以每月编制一张。其格式见表9-1、9-2。

表9-1 科目汇总表(格式一)

年 月 日至 日

第 号

会计科目	借方金额	贷方金额	账页
合 计			

会计主管:

记账:

审

核:

制表:

表9-2 科目汇总表(格式二)

年

月

第 号

会计科目	1~10 日		11~20 日		21~31 日		本月合计		总账账页
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
合计									

计主管: 记账: 审核: 制表:

#### 三、科目汇总表会计核算形式的基本程序

- (1) 根据原始凭证,编制汇总原始凭证。
- (2) 根据原始凭证或汇总原始凭证,编制各种记账凭证(包括收款凭证、付款凭证和转账凭证)。
- (3) 根据收款凭证和付款凭证,逐日逐笔登记现金(银行存款)日记账。
- (4) 根据原始凭证或汇总原始凭证、记账凭证,登记各种明细分类账。
- (5) 根据一定时期内的全部记账凭证,定期汇总编制科目汇总表。
- (6) 根据定期编制的科目汇总表,登记总分类账。
- (7) 月末,将现金(银行存款)日记账的余额、明细分类账的余额分别与总分类账中的相关账户的余额相核对。
- (8) 月末,根据审核无误的总分类账和明细分类账的记录,编制会计报表。科目汇总表会计核算形式的基本内容见图9-2。



图 9-2 科目汇总表

会计核算形式

四、科目汇总表会计核算形式的优缺点

科目汇总表会计核算形式的优点是：由于总分类账的登记日期是根据科目汇总表的编制时间而定，采用了汇总登记总分类账的方法，故大大减少了登记总分类账的工作量；并且编制科目汇总表的方法简便易学，还能起到试算平衡的作用。缺点是：在科目汇总表和总分类账中，不能反映各科目之间的对应关系，不便于分析和检查经济业务的来龙去脉和核对账目。因此，这种会计核算形式一般适用于经济业务量大、记账凭证较多的企业，尤其是业务较多的中小型企业。

第四节 汇总记账凭证会计核算形式

一、汇总记账凭证会计核算形式的概念

汇总记账凭证会计核算形式是先定期将全部的记账凭证接收、付款凭证和转账凭证分别归类编制汇总记账凭证，再根据各种汇总记账凭证登记总分类账。在汇总记账凭证会计核算形式下，除设置收款凭证、付款凭证和转账凭证外，还应设置汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证，作为登记总分类账的依据。与记账凭证会计核算形式和科目汇总表会计核算形式相同，设置的现金（银行存款）日记账采用三栏式；设置的总分类账，按每一总账科目设置账页，采用三栏式；设置的各种明细分类账，根据需要可采用三栏式、多栏式和数量金额栏式。

二、汇总记账凭证的编制方法

汇总记账凭证分为汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证三种，现分别介绍如下：

（一）汇总收款凭证的编制方法

汇总收款凭证是根据一定时期的全部收款凭证，按月汇总编制而成。由于每一收款凭证中的借方科目都是“现金”或“银行存款”科目，所以汇总收款凭证也是按现金或银行存款科目的借方分别设置，并根据收款凭证按贷方科目归类定期汇总填列，每月编制一张。月末，计算出汇总凭证中各行的合计数，并据以登记总分类账。其格式和内容见表 9-3。

表 9-3 汇总收款凭证

借方科目： 年 月

汇收字第 号

贷方科目	金 额				总账账页	
	1 至 10 日收字第 号至第 号	1 至 10 日收字第 号至第 号	1 至 10 日收字第 号至第 号	合计	借方	贷方
合 计						

（二）汇总付款凭证的编制方法

汇总付款凭证是根据一定时期的全部付款凭证，按月汇总编制而成。由于每一付款凭证中的贷方科目都是“现金”或“银行存款”科目，所以汇总付款凭证也是按现金或银行存款科目的贷方分别设置，并根据付款凭证按借方科目归类定期汇总填列，每月编制一张。月末，计算出汇总凭证中各行的合计数，并据以登记总分类账。其格式和内容见表 9-4。

表 9-4 汇总付款凭证

贷方科目： 年 月

汇付字第 号

借方科目	金 额				总账账页	
	1 至 10 日付字第 号至第 号	1 至 10 日付字第 号至第 号	1 至 10 日付字第 号至第 号	合计	借方	贷方
合 计						

(三) 汇总转账凭证的编制方法

汇总转账凭证是根据一定时期的全部转账凭证，按月汇总编制而成。由于每一转账凭证中的借方科目或贷方科目不完全相同，汇总所有转账凭证时为了避免漏汇或重汇，一律按转账凭证中的贷方科目分别设置，并根据相对应的借方科目归类定期汇总填列，每月编制一张。月末，计算出汇总凭证中各行的合计数，并据以登记总分类账。其格式和内容见表 9-5。

表 9-5 汇总转账凭证

贷方科目： 年 月

汇转字第 号

借方科目	金 额				总账账页	
	1 至 10 日转字第 号至第 号	1 至 10 日转字第 号至第 号	1 至 10 日转字第 号至第 号	合计	借方	贷方
合 计						

由于汇总转账凭证上的科目对应关系是，一个贷方科目与一个或几个借方科目相对应，因此，在汇总记账凭证会计核算形式下，为了便于编制汇总转账凭证，平时填制的转账凭证中的科目对应关系，也应该是一个贷方科目与一个或几个借方科目相对应，而不应填制几个贷方科目与一个或几个借方科目相对应的转账凭证。也就是可以填制一借一贷和多借一贷的转账凭证，而不应填制一借多贷和多借多贷的转账凭证。

三、汇总记账凭证会计核算形式的基本程序

- (1) 根据原始凭证编制汇总原始凭证。
  - (2) 根据原始凭证或汇总原始凭证编制各种记账凭证（包括收款凭证、付款凭证和转账凭证）。
  - (3) 根据收款凭证和付款凭证，逐日逐笔登记现金（银行存款）日记账。
  - (4) 根据原始凭证或汇总原始凭证、记账凭证，登记各种明细分类账。
  - (5) 根据一定时期内的全部记账凭证，定期编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。
  - (6) 根据定期编制的汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证，登记总分类账。
  - (7) 月末，将现金（银行存款）日记账的余额、明细分类账的余额分别与总分类账中的相关账户的余额相核对。
  - (8) 月末，根据审核无误的总分类账和明细分类账的记录，编制会计报表。
- 汇总记账凭证会计核算形式的基本内容见图 9-3。

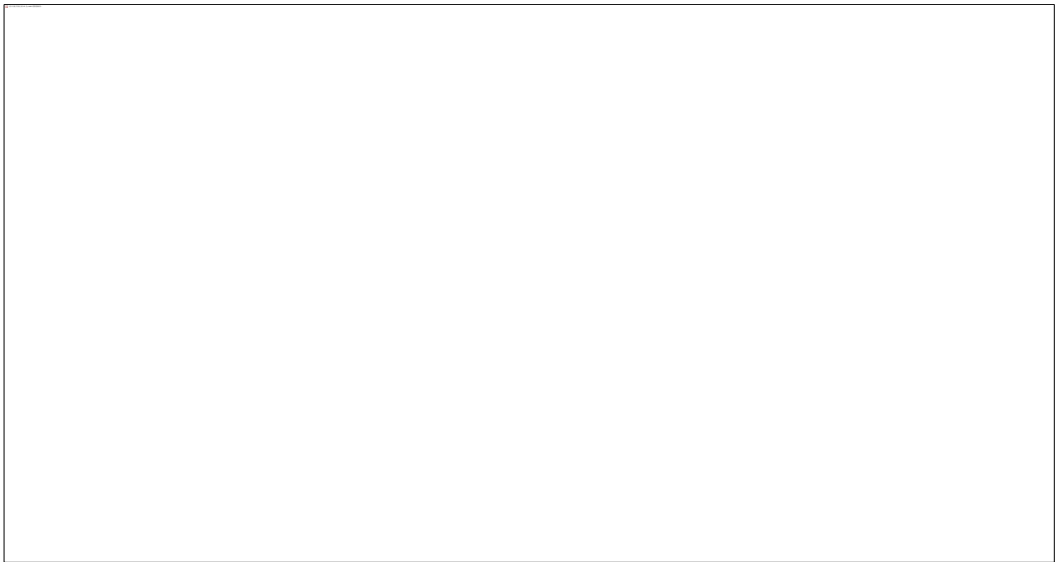


图 9-3 汇总记账凭证会

计核算形式

四、汇总记账凭证会计核算形式的优缺点

汇总记账凭证会计核算形式的优点是：由于汇总记账凭证是根据一定时期内全部记账凭证，按照科目对应关系进行归类、汇总编制而成，因而在登记总分类账时也保持了科目之间的对应关系，这样可以清楚地反映经济业务的来龙去脉，便于进行会计分析和检查，这就弥补了科目汇总表会计核算形式的不足。缺点是：汇总转账凭证是按每一贷方科目，而不是按经济业务的性质归类汇总，因而不利于会计核算工作的分工；虽然登记总分类账的工作量得到了简化，但编制汇总记账凭证的工作量也比较大。因此，这种会计核算形式一般适用于规模大、经济业务较多的企业，尤其是业务量大的大中型企业。

第五节 多栏式日记账会计核算形式

一、多栏式日记账会计核算形式的概念

多栏式日记账会计核算形式是设置多栏式现金（银行存款）日记账和转账日记账（或转账凭证科目汇总表），分别汇总现金、银行存款的收付业务和转账业务后，月末，根据多栏式日记账一次登记总分类账。对于转账业务较少的企业来说，一般不必设转账日记账（转账凭证科目汇总表），可以直接依据转账业务的记账凭证登记相应的总分类账，只是对于转账业务较多的企业则如前面所述进行账务处理。

在多栏式日记账会计核算形式下，设置的现金（银行存款）日记账采用多栏式；设置的总分类账，按每一总账科目设置账页，采用三栏式；设置的各种明细分类账，根据需要可采用三栏式、多栏式或数量金额栏式。

二、多栏式日记账的格式及总分类账的登记

多栏式日记账的格式一般根据会计科目分设专栏，其格式如表 9-6 所示。

表 9-6 现金（银行存款）日记账

年		凭 证 字 号	摘 要	收入（贷方科目）				支出（借方科目）				余 额
月	日						合计				合计	
			本月发生额合计									

根据多栏式日记账登记总分类账的方法：月末，根据多栏式日记账“收入合计栏”的本月发生额合计数记入现金或银行存款总分类账的借方，并根据收入栏下各专栏对应科目的本月发生额合计数记入有关总分类账的贷方；根据多栏式日记账“支出合计栏”的本月发生额合计数记入现金或银行存款总分类账的贷方，并根据支出栏下各专栏对应科目的本月发生额合计数记入有关总分类账的借方。对于现金和银行存款

年		凭证 字号	摘要	发生额	(会计科目)		(会计科目)		(会计科目)		(会计科目)	
月	日				借方	贷	借	贷	借	贷	借	贷
			月初余额									
			本月合计									



			月末余额									
--	--	--	------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

## 二、日记总账会计核算形式的基本程序

- (1) 根据原始凭证编制汇总原始凭证。
  - (2) 根据原始凭证或汇总原始凭证，编制各种记账凭证（包括收款凭证、付款凭证和转账凭证）。
  - (3) 根据收款凭证和付款凭证，逐日逐笔登记现金（银行存款）日记账。
  - (4) 根据原始凭证或汇总原始凭证、记账凭证，登记各种明细分类账。
  - (5) 根据记账凭证，逐笔登记日记总账。
  - (6) 月末，将现金（银行存款）日记账的余额、明细分类账的余额分别与总分类账中的相关账户的余额相核对。
  - (7) 月末，根据审核无误的总分类账和明细分类账的记录，编制会计报表。
- 日记总账会计核算形式的基本内容见图 9-5。

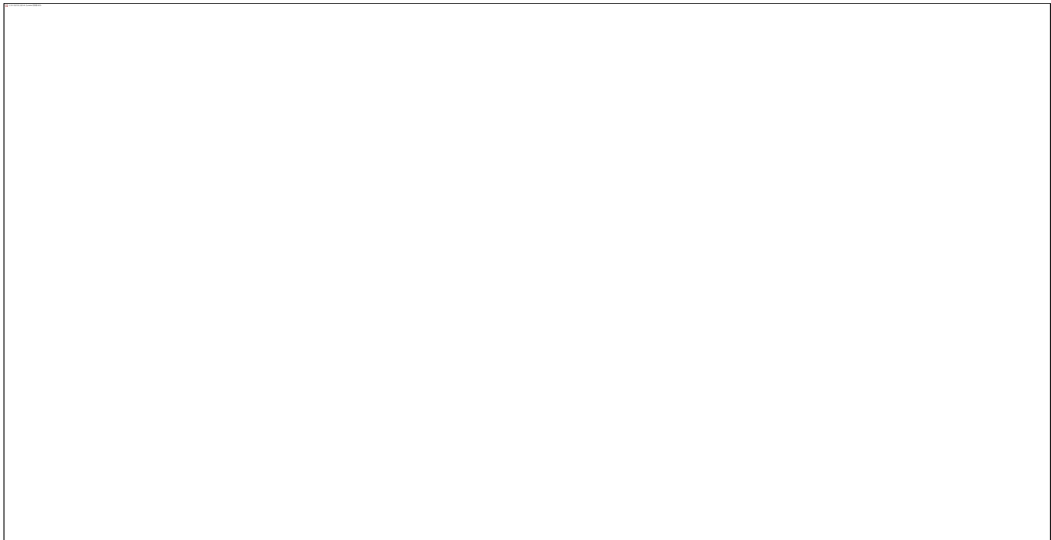


图 9-5 日记总账会计核算形式

## 三、日记总账会计核算形式的优缺点

日记总账会计核算形式的优点是：日记总账是按全部总账科目分借方和贷方设置，且将所有总账科目集中在一张账页上，并根据记账凭证逐日逐笔登记，这样可以全面反映各科目之间的对应关系，便于了解经济业务的来龙去脉。缺点是：如果企业规模较大，反映经济业务时运用的会计科目多，就会使得总分类账的账页过长，既不利于记账，也不利于会计分工和保管。因此，这种会计核算形式一般适用于规模小、业务简单、使用会计科目较少的企业。

## 附录：科目汇总表会计核算形式实例

现举例说明在科目汇总表会计核算形式下，各种记账凭证和科目汇总表的填制方法；现金日记账、银行存款日记账、总分类账及有关明细分类账的登记；日记账、明细分类账与总分类账的核对；资产负债表和利润表的编制方法。

### 一、根据第四章所举经济业务为例编制记账凭证

#### 收款凭证

借方科目：银行存款 2000 年 12 月 1 日银收字第 1 号

摘要【】 贷方科目【】 账页【】

金额

一级科目【】 二级或明细科目

收到投资【】 实收资本

甲公司乙公司【4】 1 700 000 【】 700 0001 000 000

合 计【】 1 700 000 【】 1 700 000



收款凭证

借方科目：银行存款 2000 年 12 月 7 日银收字第 2 号

摘要 ☐ 贷方科目 ☐ 账页 ☐

金额

一级科目 ☐ 二级或明细科目

预收货款 ☐ 预收账款

华中公司 ☐ 30 000 ☐ 30 000

合 计 ☐ 30 000 ☐ 30 000

收款凭证

借方科目：银行存款 2000 年 12 月 10 日银收字第 3 号

摘要 ☐ 贷方科目 ☐ 账页 ☐

金额

一级科目 ☐ 二级或明细科目

向银行借款 ☐ 短期借款

☐ 4 ☐ 100 000 ☐

合 计 ☐ 100 000

收款凭证

借方科目：银行存款 2000 年 12 月 13 日银收字第 4 号

摘要 ☐ 贷方科目 ☐ 账页 ☐

金额

一级科目 ☐ 二级或明细科目

现销 ☐ 主营业务收入

应交税金应交增值税 ☐ 4 ☐ 30 0005 100 ☐ 30 0005 100

合 计 ☐ 35 100 ☐ 35 100

收款凭证

借方科目：银行存款 2000 年 12 月 20 日银收字第 5 号

摘要 ☐ 贷方科目 ☐ 账页 ☐

金额

一级科目 ☐ 二级或明细科目

向银行借款 ☐ 长期借款

☐ 4 ☐ 800 000 ☐

合 计 ☐ 800 000

收款凭证

借方科目：银行存款 2000 年 12 月 28 日银收字第 6 号

摘要 ☐ 贷方科目 ☐ 账页 ☐

金额

一级科目 ☐ 二级或明细科目

收到罚款 ☐ 营业外收入

☐ 4 ☐ 10 000 ☐

合 计 ☐ 10 000

收款凭证

借方科目：银行存款 2000 年 12 月 31 日银收字第 7 号

摘要 ☐ 贷方科目 ☐ 账页 ☐

金额

一级科目 ☐ 二级或明细科目

票据到期 ☐ 应收票据

【4】 70 000 【】 70 000  
合 计 【】 70 000 【】 70 000

收款凭证

借方科目：现金 2000 年 12 月 23 日现收字第 1 号

摘要 【】 贷方科目 【】 账页 【】

金额

一级科目 【】 二级或明细科目

收回费用报销的余款 【】

其他应收款王经理 【4】 100 【】 100

合 计 【】 100 【】 100

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 4 日银付字第 1 号

摘要 【】 贷方科目 【】 账页 【】

金额

一级科目 【】 二级或明细科目

购买固定资产 【】 固定资产

【4】 370 000

合 计 【】 370 000

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 5 日银付字第 2 号

摘要 【】 借方科目 【】 账页 【】

金额

一级科目 【】 二级或明细科目

购买材料 【】 材料采购

A 材料应交税金应交增值税 【4】 22 0003 400 【】 22 0003 400

合 计 【】 25 400 【】 25 400

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 9 日银付字第 3 号

摘要 【】 借方科目 【】 账页 【】

金额

一级科目 【】 二级或明细科目

预付货款 【】 预付账款

光明公司 【4】 50 000 【】 50 000

合 计 【】 50 000 【】 50 000

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 11 日银付字第 4 号

摘要 【】 借方科目 【】 账页 【】

金额

一级科目 【】 二级或明细科目

支付行政管理部门办公费 【】 管理费用 【4】 500 【】

合 计 【】 500

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 11 日银付字第 5 号

摘要 【】 借方科目 【】 账页 【】

金额

一级科目 【】 二级或明细科目

支付车间办公费等 【】 制

造费用【4】1 900【】

合 计【】1 900

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 15 日银付字第 6 号

摘要【】借方科目【】账页【】

金额

一级科目【】二级或明细科目

提现【】现金

【4】47 000

合 计【】47 000

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 17 日银付字第 7 号

摘要【】借方科目【】账页【】

金额

一级科目【】二级或明细科目

支付代垫运杂费【】应收

账款【4】500

合 计【】500

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 19 日银付字第 8 号

摘要【】借方科目【】账页【】

金额

一级科目【】二级或明细科目

支付广告费【】营业费用

【4】4 000

合 计【】4 000

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 27 日银付字第 9 号

摘要【】借方科目【】账页【】

金额

一级科目【】二级或明细科目

支付短期借款本息【】短

期借款预提费用【4】4 0000800

合 计【】40 800

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 29 日银付字第 10 号

摘要【】借方科目【】账页【】

金额

一级科目【】二级或明细科目

支付前欠货款【】应付账款

华美公司【4】46 800【】46 800

合 计【】46 800【】46 800

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 29 日银付字第 11 号

摘要【】借方科目【】账页【】

金额

一级科目【】二级或明细科目

向希望工程捐款【】营  
业外支出【4】2 000  
合 计【】2 000

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 30 日银付字第 12 号  
摘要【】借方科目【】账页【】  
金额  
一级科目【】二级或明细科目  
归还长期借款【】长期借款  
【4】95 200  
合 计【】95 200

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 31 日银付字第 13 号  
摘要【】借方科目【】账页【】  
金额  
一级科目【】二级或明细科目  
支付所得税【】应交税金  
应交所得税【4】16 266【】16 266  
合 计【】16 266【】16 266

付款凭证

贷方科目：银行存款 2000 年 12 月 31 日银付字第 14 号  
摘要【】贷方科目【】账页【】  
金额  
一级科目【】二级或明细科目  
支付投资者利润【】应  
付利润【4】180 000  
合 计【】180 000

付款凭证

贷方科目：现金 2000 年 12 月 15 日现付字第 1 号  
摘要【】借方科目【】账页【】  
金额  
一级科目【】二级或明细科目  
支付工资【】应付工资  
【4】47 000【】47 000  
合 计【】47 000【】47 000

付款凭证

贷方科目：现金 2000 年 12 月 17 日现付字第 2 号  
摘要【】借方科目【】账页【】  
金额  
一级科目【】二级或明细科目  
王经理出差借款【】其  
他应收款王经理【4】1 000【】1 000  
合 计【】1 000【】1 000

付款凭证

贷方科目：现金 2000 年 12 月 18 日现付字第 3 号  
摘要【】借方科目【】账页【】  
金额

一级科目 ☐ 二级或明细科目  
支付职工福利 ☐ 应付福利  
费 ☒ 1 000 ☐ 1 000  
合 计 ☐ 1 000 ☐ 1 000

付款凭证  
贷方科目：现金 2000 年 12 月 19 日现付字第 4 号  
摘要 ☐ 借方科目 ☐ 账页 ☐  
金额  
一级科目 ☐ 二级或明细科目  
支付离退休人员工资 ☐ 管理费用 ☒ 850 ☐ 850  
合 计 ☐ 850 ☐ 850

付款凭证  
贷方科目：现金 2000 年 12 月 27 日现付字第 5 号  
摘要 ☐ 借方科目 ☐ 账页 ☐  
金额  
一级科目 ☐ 二级或明细科目  
销售产品结清前预收账款 ☐  
] 预收账款 ☒ 750  
合 计 ☐ 750

转账凭证  
2000 年 12 月 2 日转字第 1 号  
摘要 ☐ 总账科目 ☐ 明细科目  
☐ 借方金额 ☐ 贷方金额  
接受投资 ☐ 固定资产 ☐ ☒ 1 000 000  
实收资本 ☐ 丙公司 ☐ ☒ 1 000 000

合计 ☒ 1 000 000 ☐ 1 000 000

转账凭证  
2000 年 12 月 3 日转字第 2 号  
摘要 ☐ 总账科目 ☐ 明细科目  
☐ 借方金额 ☐ 贷方金额  
接受投资 ☐ 无形资产 ☐ ☒ 300 000  
实收资本 ☐ 甲公司 ☐ ☒ 300 000

合计 ☒ 300 000 ☐ 300 000

转账凭证  
2000 年 12 月 6 日转字第 3 号  
摘要 ☐ 总账科目 ☐ 明细科目  
☐ 借方金额 ☐ 贷方金额  
外购材料 ☐ 物资采购 ☐ B 材料 ☐ 60 000  
应交税金 ☐ 应交增值税 ☐ 10 200  
应付账款 ☐ 新华公司 ☐ ☒ 11 700  
☐ 红星公司 ☐ ☒ 58 500  
合计 ☒ 70 200 ☐ 70 200

转账凭证

2000 年 12 月 7 日转字第 4 号

摘要 〔 〕 总账科目 〔 〕 明细科目

〔 〕 借方金额 〔 〕 贷方金额

外购材料 〔 〕 物资采购 〔 〕 A 材料 〔 〕 31 200

〔 〕 C 材料 〔 〕 42 400

应交税金 〔 〕 应交增值税 〔 〕 11 900

应付票据 〔 4 〕 85 500

合计 〔 4 〕 85 500 〔 〕 85 500

转账凭证

2000 年 12 月 9 日转字第 5 号

摘要 〔 〕 总账科目 〔 〕 明细科目

〔 〕 借方金额 〔 〕 贷方金额

管理部门领用原材料 〔 〕 管理费用 〔 〕 〔 〕 950

原材料 〔 〕 A 材料 〔 〕 〔 〕 950

合计 〔 4 〕 950 〔 〕 950

转账凭证

2000 年 12 月 17 日转字第 6 号

摘要 〔 〕 总账科目 〔 〕 明细科目

〔 〕 借方金额 〔 〕 贷方金额

赊销 〔 〕 应收账款 〔 〕 〔 〕 17 550

主营业务收入 〔 〕 〔 〕 〔 〕 15 000

应交税金 〔 〕 应交增值税 〔 〕 〔 〕 2 550

合计 〔 4 〕 17 550 〔 〕 17 550

转账凭证

2000 年 12 月 23 日转字第 7 号

摘要 〔 〕 总账科目 〔 〕 明细科目

〔 〕 借方金额 〔 〕 贷方金额

王经理报销费用 〔 〕 管理费用 〔 〕 〔 〕 750

应付福利费 〔 〕 〔 〕 150

其他应收款 〔 〕 王经理 〔 〕 〔 〕 900

合计 〔 4 〕 900 〔 〕 900

转账凭证

2000 年 12 月 24 日转字第 8 号

摘要 〔 〕 总账科目 〔 〕 明细科目

〔 〕 借方金额 〔 〕 贷方金额

销售产品，收到对方开出的承兑汇票 〔 〕 应收票据 〔 〕 〔 〕 42 120

主营业务收入 〔 〕 〔 〕 〔 〕 36 000

应交税金 〔 〕 应交增值税 〔 〕 〔 〕 6 120

合计 〔 4 〕 42 120 〔 〕 42 120

转账凭证

2000 年 12 月 25 日转字第 9 号

摘要 总账科目 明细科目

借方金额 贷方金额

车间耗用材料 制造费用 3 100

原材料 C 材料 3 100

合计 4 3 100 3 100

转账凭证

2000 年 12 月 27 日转字第 10 号

摘要 总账科目 明细科目

借方金额 贷方金额

销售产品，抵扣预收款 预收账款 29 250

主营业务收入 25 000

应交税金 应交增值税 4 250

合计 4 29 250 29 250

转账凭证

2000 年 12 月 28 日转字第 11 号

摘要 总账科目 明细科目

借方金额 贷方金额

购买材料，抵扣预付款 物资采购 C 材料 20 000

应交税金 应交增值税 3 400

预付账款 23 400

合计 4 23 400 23 400

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 12 号

摘要 总账科目 明细科目

借方金额 贷方金额

材料验收入库 原材料 A 材料 22 000

B 材料 60 000

C 材料 20 000

物资采购 102 000

合计 4 102 000 102 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 13 号

摘要 总账科目 明细科目

借方金额 贷方金额

生产领用材料 生产成本 01 产品 20 000

02 产品 50 000

原材料 A 材料 20 000

B 材料 50 000

合计 〔4〕 70 000 〔〕 70 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 14 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

分配工人工资 〔〕 生产成本 〔〕 01 产品 〔〕 10 000

〔〕 02 产品 〔〕 20 000

应付工资 〔〕 〔〕 〔〕 30 000

合计 〔4〕 30 000 〔〕 30 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 15 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

按工人工资计提福利费 〔〕 生产成本 〔〕 01 产品 〔〕 1 400

〔〕 02 产品 〔〕 2 800

应付福利费 〔〕 〔〕 〔〕 4 200

合计 〔4〕 4 200 〔〕 4 200

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 16 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

预提车间应负担的租金 〔〕 制造费用 〔〕 〔〕 1 700

预提费用 〔〕 〔〕 〔〕 1 700

合计 〔4〕 1 700 〔〕 1 700

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 17 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

摊销车间应负担的保险费 〔〕 制造费用 〔〕 〔〕 400

待摊费用 〔〕 〔〕 〔〕 400

合计 〔4〕 400 〔〕 400

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 18 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

分配车间管理人员工资 〔〕 制造费用 〔〕 〔〕 5 000

应付工资 〔〕 〔〕 〔〕 5 000



合计 〔4〕 5 000 〔〕 5 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 19 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

按车间人员工资计提福利费 〔〕 制造费用 〔〕 〔〕 700

应付福利费 〔〕 〔〕 〔〕 700

合计 〔4〕 700 〔〕 700

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 20 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

计提车间固定资产折旧 〔〕 制造费用 〔〕 〔〕 8 000

累计折旧 〔〕 〔〕 〔〕 8 000

合计 〔4〕 8 000 〔〕 8 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 21 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

结转制造费用 〔〕 生产成本 〔〕 01 产品 〔〕 8 500

〔〕 02 产品 〔〕 12 300

制造费用 〔4〕 20 800

合计 〔4〕 20 800 〔〕 20 800

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 22 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

结转完工产品成本 〔〕 库存商品 〔〕 01 产品 〔〕 39 900

〔〕 02 产品 〔〕 85 100

生产成本 〔〕 〔〕 〔〕 125 000

合计 〔4〕 125 000 〔〕 125 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 23 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

计算销售税金 〔〕 主营业务税金及附加 〔〕 〔〕 5 300

应交税金 〔〕〔〕〔〕 5 300

合计 〔4〕 5 300 〔〕 5 300

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 24 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

分配销售人员工资和计提福利费 〔〕 营业费用 〔〕〔〕 2 280

应付工资 〔〕〔〕〔〕 2 000

应付福利费 〔〕〔〕〔〕 280

合计 〔4〕 2 280 〔〕 2 280

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 25 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

计提销售机构固定资产折旧 〔〕 营业费用 〔〕〔〕 1 200

累计折旧 〔〕〔〕〔〕 1 200

合计 〔4〕 1 200 〔〕 1 200

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 26 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

结转销售产品成本 〔〕 主营业务成本 〔〕〔〕 35 000

库存商品 〔〕 01 产品 〔〕〔〕 15 000

〔〕 02 产品 〔〕〔〕 20 000

合计 〔4〕 35 000 〔〕 35 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 27 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

〔〕 借方金额 〔〕 贷方金额

计提行政部门固定资产折旧 〔〕 管理费用 〔〕〔〕 2 000

累计折旧 〔〕〔〕〔〕 2 000

合计 〔4〕 2 000 〔〕 2 000

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 28 号

摘要 〔〕 总账科目 〔〕 明细科目

借方金额 贷方金额  
分配行政人员工资和计提福利费 管理费用 11 400  
应付工资 10 000  
应付福利费 1 400  
  
合计 11 400 11 400

转账凭证  
2000 年 12 月 31 日转字第 29 号  
摘要 总账科目 明细科目  
借方金额 贷方金额  
预提短期借款利息  
财务费用 600  
预提费用 600

合计 600 600

转账凭证  
2000 年 12 月 31 日转字第 30 号  
摘要 总账科目 明细科目  
借方金额 贷方金额  
结转收入 主营业务收入 106 000  
营业外收入 本年利润 10 000  
116 000

合计 116 000 116 000

转账凭证  
2000 年 12 月 31 日转字第 311 2 号

摘要 总账科目 明细科目  
借方金额 贷方金额  
结转费用 本年利润 47 780  
主营业务成本 35 000  
主营业务税金及附加 5 300  
营业费用 7 480  
合计 47 780 47 780

转账凭证  
2000 年 12 月 31 日转字第 312 2 号

摘要 总账科目 明细科目  
借方金额 贷方金额  
结转费用 本年利润 19 050  
管理费用 16 450  
财务费用 600  
营业外支出 2 000  
合计 19 050 19 050

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 32 号

摘要 ☐ 总账科目 ☐ 明细科目

☐ 借方金额 ☐ 贷方金额

计算所得税 ☐ 所得税 ☐ ☐ 16 266

应交税金 ☐ 应交所得税 ☐ ☐ 16 266

合计 ☐ 16 266 ☐ 16 266

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 33 号

摘要 ☐ 总账科目 ☐ 明细科目

☐ 借方金额 ☐ 贷方金额

结转所得税 ☐ 本年利润 ☐ ☐ 16 266

所得税 ☐ ☐ ☐ 16 266

合计 ☐ 16 266 ☐ 16 266

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 34 号

摘要 ☐ 总账科目 ☐ 明细科目

☐ 借方金额 ☐ 贷方金额

提取盈余公积 ☐ 利润分配 ☐ ☐ 3 290 4

盈余公积 ☐ ☐ ☐ 3 290 4

合计 ☐ 3 290 4 ☐ 3 290 4

转账凭证

2000 年 12 月 31 日转字第 35 号

摘要 ☐ 总账科目 ☐ 明细科目

☐ 借方金额 ☐ 贷方金额

向投资者分配利润 ☐ 利润分配 ☐ ☐ 24 000

应付利润 ☐ ☐ ☐ 24 000

合计 ☐ 24 000 ☐ 24 000

## 二、登记日记账

根据所编制的现金收款凭证和现金付款凭证，逐日逐笔登记现金日记账；根据所编制的银行存款收款凭证和银行存款付款凭证，逐日逐笔登记银行存款日记账。

现金日记账

2000 年 ☐ 凭证

月 日 字 号 摘要 对方科目 借方 贷方 余额

12 月 1 日 期初余额 9 4 000

12 月 15 日 银付 6 从银行提现 银行存款 47 000 51 000

12 月 15 日 现付 1 支付工资 应付工资 47 000 4 000

12 月 17 日 现付 2 王经理出差借款 其他应收款 1 000 3 000

12 月 18 日 现付 3 支付职工福利费 应付福利费 1 000 2 000

12 月 19 日 现付 4 支付离退休人员工资 管理费用 850 1 150

12 月 23 日 现收 1 收回王经理报销余款 其他应收款 100 1 250

12 月 27 日 现付 5 结清抵扣后的预收款 预收账款 750 500

12 月 31 日 本月合计 47 100 50 600 500

#### 银行存款日记账

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 对方科目 借方 贷方 余额

12 月 5 日 期初余额 9

5 000 000

12 月 1 日 银收 1 收到投资 实收资本 1 700 000 6 700 000

12 月 4 日 银付 1 购买固定资产 固定资产 370 000 6 330 000

12 月 5 日 银付 2 购买材料 物资采购 应交税金 25 400 6 304 600

12 月 7 日 银收 2 预收销货款 预收账款 30 000 6 334 600

12 月 9 日 银付 3 预付购货款 预付账款 50 000 6 284 600

(续)

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 对方科目 借方 贷方 余额

12 月 10 日 银收 3 向银行借款 短期借款 100 000 6 384 600

12 月 11 日 银付 4 支付行政部门费用 管理费用 500 6 384 100

12 月 11 日 银付 5 支付车间管理费用 制造费用 1 900 6 382 200

12 月 13 日 银收 4 现销 主营业务收入 应交税金 35 100 6 417 300

12 月 15 日 银付 6 提现 现金 47 000 6 370 300

12 月 17 日 银付 7 支付代垫运杂费 应收账款 500 6 369 800

12 月 19 日 银付 8 支付广告费 营业费用 4 000 6 365 800

12 月 20 日 银收 5 向银行借款 长期借款 800 000 7 165 800  
 12 月 27 日 银付 9 支付短期借款本息 短期借款预提费用 40 800 7 125 000  
 12 月 28 日 银收 6 收到罚款 营业外收入 10 000 7 135 000  
 12 月 29 日 银付 10 支付前欠货款 应付账款 46 800 7 088 200  
 12 月 29 日 银付 11 向希望工程捐款 营业外支出 2 000 7 086 200  
 12 月 30 日 银付 12 归还借款 长期借款 95 200 6 991 000  
 12 月 31 日 银付 13 支付所得税 应交税金 16 266 6 974 734  
 12 月 31 日 银付 14 支付投资利润 应付利润 180 000 6 794 734  
 12 月 31 日 银收 7 票据到期收回票款 应收票据 70 000 6 864 734  
 12 月 31 日 本月合计 2 745 100 880 366 6 864 734

### 三、登记明细账

根据原始凭证和所编制的记账凭证，登记明细账。为了简化，本章只就“应付账款”和“原材料”账户举例进行说明。

#### 应付账款明细账

明细科目：新华公司第页

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 期初余额

贷 10 000

12 月 6 转 3 购料欠款 7 11 700 贷 21 700

12 月 31 本月合计 7 11 700 贷 21 700

#### 应付账款明细账

明细科目：红星公司第页

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 期初余额

平 0

12 月 6 转 3 购料欠款 7 58 500 贷 58 500

12 月 31 本月合计 7 58 500 贷 58 500

#### 应付账款明细账

明细科目：华美公司第页

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 期初余额

【8】 贷 【】 46 800

12 【】 29 【】 银付 【】 10 【】 支付前欠货款 【6】 46 800 【】 【】 平 【】 0

12 【】 31 【5】 本月合计 【6】 46 800 【】 【】 平 【】 0

材料明细账

材料名称：A 材料

计量单位：千克第页

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】

收入 【】 发出 【】 结存

数量 【】 单价 【】 金额 【】 数量 【】 单价 【】 金额 【】 数量 【】 单  
价 【】 金额

12 【】 1 【】 【】 【】 期初余额 【】 【】

【】 【】 【】 【】 500 【】 20 【】 10 000

12 【】 5 【】 【】 【】 购入材料 【】 1 000 【】 22 【】 22 000 【】 【】 【】 【】 1 500  
【】 【】 32 000

12 【】 9 【】 【】 【】 管理领用 【】 【】 【】 【】 50 【】 19 【】 950 【】 1 450 【】 【  
】 31 050

12 【】 31 【】 【】 【】 生产领用 【】 【】 【】 【】 1 000 【】 20 【】 20 000 【】 450 【  
】 【】 11 050

12 【】 31 【】 【】 【】 本月合计 【】 1 000 【】 【】 22 000 【】 1 050 【】 【】 20 950  
【】 450 【】 【】 11 050

材料明细账

材料名称：B 材料

计量单位：千克第页

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】

收入 【】 发出 【】 结存

数量 【】 单价 【】 金额 【】 数量 【】 单价 【】 金额 【】 数量 【】 单  
价 【】 金额

12 【】 1 【】 【】 【】 期初余额 【】 【】

【】 【】 【】 【】 100 【】 100 【】 10 000

12 【】 6 【】 【】 【】 购入材料 【】 600 【】 100 【】 60 000 【】 【】 【】 【】 700 【】  
【】 70 000

12 【】 31 【】 【】 【】 生产领用 【】 【】 【】 【】 500 【】 100 【】 50 000 【】 200 【  
】 【】 20 000

12 【】 31 【】 【】 【】 本月合计 【】 600 【】 【】 60 000 【】 500 【】 【】 50 000 【】  
200 【】 【】 20 000

材料明细账

材料名称：C 材料

计量单位：千克第页

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】

收入 【】 发出 【】 结存

数量 【】 单价 【】 金额 【】 数量 【】 单价 【】 金额 【】 数量 【】 单

价 金额

12 1 期初余额 510 10 5 100

12 25 车间领用 310 10 3 100 200  
2 000

12 28 购入材料 2 000 10 20 000 2 200  
22 000

12 31 本月合计 2 000 20 000 310 3 100  
2 200 22 000

#### 四、编制科目汇总表

欣欣企业业务不多，为了简化核算，该企业按月汇总，每月编制科目汇总表一张，据以登记总账。

#### 科目汇总表

2000 年 12 月 31 日汇字第 1 号

科目名称 本期借方发生额 本期贷方发生额

现金 47 100 50 600

银行存款 2 745 100 880 366

应收票据 42 120 70 000

应收账款 18 050

预付账款 50 000 23 400

其他应收款 1 000 1 000

物资采购 175 600 102 000

原材料 102 000 74 050

制造费用 20 800 20 800

生产成本 125 000 125 000

库存商品 125 000 35 000

固定资产 1370 000

累计折旧 11 200

无形资产 300 000

待摊费用 400

预提费用 800 2 300

短期借款 40 000 100 000

应付票据 85 500

(续)

科目名称 本期借方发生额 本期贷方发生额

应付账款 46 800 70 200

预收账款 30 000 30 000

应付工资 47 000 47 000

应付福利费 1 150 6 580

应付利润 180 000 24 000

应交税金 45 166 39 586

长期借款 95 200 800 000

实收资本 3 000 000

盈余公积 3 290 4

利润分配 27 290 4

主营业务收入 106 000 106 000

营业外收入 10 000 10 000

主营业务成本 35 000 35 000

主营业务税金及附加 5 300 5 300

营业费用 7 480 7 480



管理费用 16 450 16 450  
财务费用 600 600  
营业外支出 2 000 2 000  
所得税 16 266 16 266  
本年利润 83 096 116 000

合计 5 917 368 4 5 917 368 4

#### 五、登记总分类账

月末，根据所编制的“科目汇总表”登记各有关总分类科目。

#### 总分类账

会计科目：现金

2000年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 1 5 期初余额

9 4 000

12 31 汇 1 1~31 号发生额 47 100 50 600 借 500

12 31 5 本月合计 47 100 50 600 借 500

#### 总分类账

会计科目：银行存款

2000年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 1 期初余额 借 5 000 000

12 31 汇 1 1~31 号发生额 2 745 100 880 366 借 6 864 734

12 31 本月合计 2 745 100 880 366 借 6 864 734

#### 总分类账

会计科目：实收资本

2000年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 1 期初余额 贷 5 900 000

12 31 汇 1 1~31 号发生额 3 000 000 贷 8 900 000

12 31 本月合计 3 000 000 贷 8 900 000

#### 总分类账

会计科目：固定资产

2000年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 借 1 000 000  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 借 2 370 000  
12 月 31 日 本月合计 借 2 370 000

总分类账  
会计科目：无形资产

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 借 200 000  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 借 500 000  
12 月 31 日 本月合计 借 500 000

总分类账  
会计科目：累计折旧

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 贷 30 000  
1 月 31 日 科汇 1 月 1~31 号发生额 贷 41 200  
1 月 31 日 本月合计 贷 41 200

总分类账  
会计科目：短期借款

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 贷 60 000  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 贷 120 000  
12 月 31 日 本月合计 贷 120 000

总分类账  
会计科目：长期借款

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 贷 100 000  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 贷 804 800  
12 月 31 日 本月合计 贷 804 800

总分类账  
会计科目：物资采购

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 【】 余额

12 月 1 日 【】 期初余额 【】 平 【】 0

12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 【】 175 600 【】 102 000 【】 借 【】 73 600

12 月 31 日 【】 本月合计 【】 175 600 【】 102 000 【】 借 【】 73 600

总分类账

会计科目：预收账款

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 月 1 日 【】 期初余额 【】 平 【】 0

12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 【】 30 000 【】 30 000 【】 平 【】 0

12 月 31 日 【】 本月合计 【】 30 000 【】 30 000 【】 平 【】 0

总分类账

会计科目：预付账款

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 月 1 日 【】 期初余额 【】 平 【】 0

12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 【】 50 000 【】 23 400 【】 借 【】 26 600

12 月 31 日 【】 本月合计 【】 50 000 【】 23 400 【】 借 【】 26 600

总分类账

会计科目：应付账款

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 月 1 日 【】 期初余额 【】 贷 【】 56 800

12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 【】 46 800 【】 70 200 【】 贷 【】 80 200

12 月 31 日 【】 本月合计 【】 46 800 【】 70 200 【】 贷 【】 80 200

总分类账

会计科目：其他应收款

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 月 1 日 【】 期初余额 【】 平 【】 0

12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 【】 1 000 【】 1 000 【】 平 【】 0

12 月 31 日 【】 本月合计 【】 1 000 【】 1 000 【】 平 【】 0

总分类账

会计科目：应付票据

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0

12 月 31 日 汇 1 85 500 贷 85 500

12 月 31 日 本月合计 85 500 贷 85 500

总分类账

会计科目：待摊费用

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 借 500

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 400 借 100

12 月 31 日 本月合计 400 借 100

总分类账

会计科目：预提费用

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 贷 100

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 800 2 300 贷 1 600

12 月 31 日 本月合计 800 2 300 贷 1 600

总分类账

会计科目：应收票据

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 借 100 000

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 42 120 70 000 借 72 120

12 月 31 日 本月合计 42 120 70 000 借 72 120

总分类账

会计科目：应收账款

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 借 20 000

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 18 050 借 38 050

12 月 31 日 本月合计 18 050 借 38 050

总分类账  
会计科目：原材料

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 借 25 100  
12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 102 000 74 050 借 53 050  
12 月 31 日 本月合计 102 000 74 050 借 53 050

总分类账  
会计科目：库存商品

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 借 65 300  
12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 125 000 35 000 借 155 300  
12 月 31 日 本月合计 125 000 35 000 借 155 300

总分类账  
会计科目：财务费用

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0  
12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 600 600 平 0  
12 月 31 日 本月合计 600 600 平 0

总分类账  
会计科目：应交税金

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 贷 30 000  
12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 45 166 39 586 贷 24 420  
12 月 31 日 本月合计 45 166 39 586 贷 24 420

总分类账  
会计科目：应付工资

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0  
12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 47 000 47 000 平 0

12 月 31 日 本月合计 47 000 47 000 平 0

总分类账

会计科目：应付福利费

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 贷 3 000

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 1 150 6 580 贷 8 430

12 月 31 日 本月合计 1 150 6 580 贷 8 430

总分类账

会计科目：营业外收入

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 10 000 10 000 平 0

12 月 31 日 本月合计 10 000 10 000 平 0

总分类账

会计科目：制造费用

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日

期初余额 平 0

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 20 800 20 800 平 0

12 月 31 日 本月合计 20 800 20 800 平 0

总分类账

会计科目：生产成本

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0

12 月 31 日 汇 1 1~31 号发生额 125 000 125 000 平 0

12 月 31 日 本月合计 125 000 125 000 平 0

总分类账

会计科目：管理费用

2000 年 凭证

月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 16 450 16 450 平 0  
12 月 31 日 本月合计 16 450 16 450 平 0

总分类账  
会计科目：营业费用

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 7 480 7 480 平 0  
12 月 31 日 本月合计 7 480 7 480 平 0

总分类账  
会计科目：营业外支出

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 2 000 2 000 平 0  
12 月 31 日 本月合计 2 000 2 000 平 0

总分类账  
会计科目：主营业务收入

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 106 000 106 000 平 0  
12 月 31 日 本月合计 106 000 106 000 平 0

总分类账  
会计科目：主营业务成本

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方  
借或贷 余额

12 月 1 日 期初余额 平 0  
12 月 31 日 汇 1 月 1~31 号发生额 35 000 35 000 平 0  
12 月 31 日 本月合计 35 000 35 000 平 0

总分类账  
会计科目：主营业务税金及附加

2000 年 凭证  
月 日 字 号 摘要 借方 贷方

借或贷 【】 余额

12 【】 1 【】 【】 期初余额 【】 【】 平 【】 0

12 【】 31 【】 汇 【】 1 【】 1~31 号发生额 【】 5 300 【】 5 300 【】 平 【】 0

12 【】 31 【】 【】 本月合计 【】 5 300 【】 5 300 【】 平 【】 0

总分类账

会计科目：所得税

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 【】 1 【】 【】 期初余额 【】 【】 平 【】 0

12 【】 31 【】 汇 【】 1 【】 1~31 号发生额 【】 16 266 【】 16 266 【】 平 【】 0

12 【】 31 【】 【】 本月合计 【】 16 266 【】 16 266 【】 平 【】 0

总分类账

会计科目：本年利润

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 【】 1 【】 【】 期初余额 【】 【】 贷 【】 200 000

12 【】 31 【】 汇 【】 1 【】 1~31 号发生额 【】 83 096 【】 116 000 【】 贷 【】 232 904

12 【】 31 【】 【】 本月合计 【】 83 096 【】 116 000 【】 贷 【】 232 904

总分类账

会计科目：利润分配

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 【】 1 【】 【】 期初余额 【】 【】 借 【】 180 000

12 【】 31 【】 汇 【】 1 【】 1~31 号发生额 【】 27 290 4 【】 借 【】 207 290 4

12 【】 31 【】 【】 本月合计 【】 27 290 4 【】 借 【】 207 290 4

总分类账

会计科目：盈余公积

2000 年 【】 凭证

月 【】 日 【】 字 【】 号 【】 摘要 【】 借方 【】 贷方 【】

借或贷 【】 余额

12 【】 1 【】 【】 期初余额 【】 【】 贷 【】 25 000

12 【】 31 【】 汇 【】 1 【】 1~31 号发生额 【】 3 290 4 【】 贷 【】 28 290 4

12 【】 31 【】 【】 本月合计 【】 3 290 4 【】 贷 【】 28 290 4

总分类账

会计科目：应付利润



2000 年 〔 〕 凭证

月 〔 〕 日 〔 〕 字 〔 〕 号 〔 〕 摘要 〔 〕 借方 〔 〕 贷方 〔 〕

借或贷 〔 〕 余额

12 〔 〕 1 〔 〕 〔 〕 〔 〕 期初余额 〔 〕 〔 〕 〔 〕 贷 〔 〕 190 000

12 〔 〕 31 〔 〕 汇 〔 〕 1 〔 〕 1~31 号发生额 〔 〕 180 000 〔 〕 24 000 〔 〕 贷 〔 〕 34 000

12 〔 〕 31 〔 〕 〔 〕 〔 〕 本月合计 〔 〕 180 000 〔 〕 24 000 〔 〕 贷 〔 〕 34 000

六、月终，将现金日记账和银行存款日记账余额，及各种明细账的余额合计数，分别与总分类账中有关科目的余额核对相符

七、编制会计报表

月终根据核对无误的总分类账和明细分类账的记录，编制“总分类科目发生额及余额试算平衡表”。试算平衡后编制“资产负债表”和“利润表”（见第十章）。

### 【思考题】

- 1 合理组织会计核算形式的意义是什么？
- 2 合理组织会计核算形式有哪几种？各有什么特点？
- 3 区别不同的会计核算形式，其最主要的标志是什么？
- 4 科目汇总表是如何编制的？

### 【业务题】

根据第六章会计凭证练习题，完成以下要求：

- 1 开设总分类账户和明细分类账户，并登记期初余额。
- 2 编制记账凭证，根据记账凭证及原始凭证登记明细分类账户，并计算本期发生额和余额。
- 3 编制科目汇总表（每个月编制一张），并根据科目汇总表登记总分类账，计算本期发生额和余额。
- 4 对总分类账和明细分类账发生额和余额进行核对。

。

## 第十章 财务报表

**【内容提要】**本章介绍财务报表的作用、种类和编制要求，重点讲述资产负债表、利润表的编报原理及基本编制方法。学生通过本章学习，能初步掌握编制和阅读主要财务报表所必备的基础知识。

### 第一节 财务报表概述

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。编制财务报表的过程，是对日常核算资料进行综合和系统化的过程。因此，编制财务报表是总结企业经济活动，反映和评价财务状况和经营成果的一种专门的会计方法。

#### 一、财务报表的作用

在市场经济条件下，由于现代企业制度的建立，企业所有权与经营权相分离，存在着企业“外部”和企业“内部”之间的委托经营与受托经营的关系，同时企业必须面向市场，进行筹资、投资和经营活动，客观上要求企业向投资人、债权人及其他各方面的信息使用者提供财务信息，以利于各方进行科学合理的决策。财务报表的作用主要表现在以下几方面：

（一）帮助投资人和债权人进行合理决策，促进社会资源最佳配置

在市场经济环境中，企业的资金主要来自于所有者的投资和债权人的贷款。投资人主要关心企业的经营成果和获利能力，需要了解投资的风险及其报酬的高低；债权人则要考虑企业的财务状况和偿债能力，关注贷款的安全性。投资者和债权人必须掌握这些信息，才能做出合理的投资决策和信贷决策，而这些信

息来源于财务报表。财务报表反映各个企业的盈利水平及其获利能力，有助于投资人、贷款人及社会公众对不同企业的经营成果和财务实力进行比较和预测，确定投资或贷款的方向，促进资源的合理配置。

#### （二）反映经营管理者的业绩，发掘提高经济效益的潜力

财务报表所提供的信息，是企业内部经营管理人员和管理当局了解企业财务状况和经营成果的重要经济信息来源。通过阅读和分析财务报表，可使管理当局和经营管理人员从资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等各会计要素之间的复杂联系中，了解企业财务资源的分布状况、经营业绩以及现金流动情况，全面掌握企业的经济活动、财务收支和财务成果，科学地总结过去成功的经验，及时地发现存在的问题，制定改善经营管理的措施，预测未来的现金流动，进行有效的经营理财决策，进一步发掘提高经济效益的潜力。

#### （三）有助于国家经济管理部门制定经济决策，为宏观经济调控提供基础资料

财务报表可提供企业收益分配信息、企业资源流向的趋势信息以及企业的获利能力信息等。财税部门运用这些信息，完成国民收入再分配过程；经济管理部门将财务报表作为重要的基础资料和参考依据，据以制定税收政策、信贷政策等经济政策，进行宏观的经济调控，确保市场经济的健康、有效运行。

### 二、财务报表的组成与分类

#### （一）财务报表体系的构成

财务报表体系由财务报表和财务报表附注两大部分构成。企业对外提供的财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益增减变动表四张报表。财务报表附注是对财务报表的补充说明，也是财务报表体系的重要组成部分，至少应当包括下列内容：（1）不符合会计核算基本前提的说明；（2）重要会计政策和会计估计的说明；（3）重要会计政策和会计估计变更的说明；（4）或有事项和资产负债表日后事项的说明；（5）关联方关系及其交易的披露；（6）重要资产转让及其出售的说明；（7）企业合并、分立的说明；（8）财务报表中重要项目的明细资料；（9）有助于理解和分析财务报表需要说明的其他事项。

#### （二）财务报表的分类

企业编制的财务报表，可以按照不同的标准进行分类。

##### 1、按照财务报表所反映的经济内容分类

企业对外提供的财务报表，按其反映的经济内容，分为资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益增减变动表。资产负债表是反映企业在一定日期财务状况的财务报表；利润表是反映企业一定时期经营成果的财务报表；现金流量表是反映企业一定会计期间内有关现金和现金等价物的流入和流出信息的财务报表；所有者权益增减变动表是反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的财务报表。

##### 2、按照财务报表的编制时期分类

按照财务报表的编制时期不同，可以分为中期财务报表和年度财务报表。中期财务报表是指短于一个会计年度的财务报告，包括半年度、季度和月度财务报表；年度财务报表是指年度终了对外提供的总结性财务报告。

##### 3、按照财务报表的编报主体分类

企业的财务报表按编报主体可分为单位财务报表、汇总财务报表、合并财务报表。单位财务报表是指独立核算单位编制的财务报表；汇总财务报表是指上级公司或主管部门根据单位财务报表和单位本身的报表汇总编制而成的财务报表；合并财务报表是指反映母公司和其子公司构成的企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量情况的财务报表。

### 三、财务报表的编制要求

为了确保财务报表的质量，满足信息使用者的需求，财务报表的编制必须符合数字真实、内容完整、指标统一、报送及时等基本要求。

#### （一）数字真实

会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。企业的财务报表应根据实际发生的经济业务和正确无误的账簿记录进行编制，不得弄虚作假；同时企业应按照一定的程序和方法进行编制，不得提前也不得推后结账，不得用估计数、推算数代替实际数。

#### （二）内容完整

财务报表必须按照规定的财务报表的种类、格式和内容编制，不漏填、漏列报表项目。对不同会计期间应当编报的各种财务报表，都应编报齐全；对于应当填列的报表项目，无论是表内项目，还是补充资料，都必须完整填列。报表中需要加以说明的项目，应在报表附注中用文字简要说明，以便报表使用者的理解和利用。

#### （三）计算准确

各种财务报表项目的金额主要来自日常的账簿记录。但是，这并不完全是账簿数字的简单转抄。财务报表中有些报表项目的金额是需要将有关会计科目的期末余额进行分析、计算整理后才能填列，而且报表项目之间也存在着一定的勾稽关系。所以，要求采用正确的计算方法，保证结果计算准确。

（四）编报及时

企业财务报表是对企业所发生经济活动的事后反映，具有很强的时效性。企业必须按规定的期限和程序及时编制、及时报送，以便报表使用者及时了解企业的财务状况和经营成果。为了及时编制财务报表，会计部门应当科学地组织好日常的会计核算工作，认真做好记账、算账、对账和财产清查等编制前的各项准备工作。同时，要加强与企业内部各有关部门的协作与配合，使日常会计核算工作能均衡有序地进行，保证财务报表的编制和报送工作顺利完成。

第二节 资产负债表

一、资产负债表的性质和作用

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。它是全面反映企业的资金运动在相对静止状态下的资产、负债、所有者权益情况的报表，因而是静态报表、时点报表。作为财务报表体系中的主要报表之一，资产负债表的主要作用体现在以下方面：

- 1、有助于了解企业所掌握的经济资源及其分布情况。会计信息使用者可据此了解企业的经营规模，分析企业的资产结构合理性，判断企业整体的经济实力。
- 2、有助于分析、评价企业的偿债能力。在资产负债表中，资产项目通常按其流动性强弱排列，这种排列方式有助于会计信息使用者评估不同资产的变现能力，预测未来现金流入流出规模，通过资产项目与负债项目的对比，评价企业的短期偿债能力和长期偿债能力。
- 3、有助于评价、预测企业的经营业绩。企业的经营业绩主要表现为企业的获利能力。会计信息使用者可据以考核企业管理人员是否有效地利用了现有的经济资源，资产是否实现了保值增值，从而客观地分析与评价企业管理人员的业绩，预测企业未来的发展趋势。

二、资产负债表的格式和结构

资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”的基本公式设计的，它是按照一定的分类标准和次序，把企业在某一特定日期的资产、负债和所有者权益各要素进行项目分类和适当排列编制而成的。

（一）资产负债表的格式

资产负债表的格式一般分为两种类型：账户式和报告式。

- 1、账户式资产负债表。账户式资产负债表将资产列示在报表的左方，负债和所有者权益列示在报表的右方。左方的资产总额与右方的负债及所有者权益总额相等。其简化格式如表 10-1 所示。

表 10-1

资 产		账户式资产负债表（简式）	
		负债和所有者权益	
流动资产	×××	流动负债	×××
非流动资产	×××	非流动负债	×××
.....		所有者权益	×××
.....		.....	
资产总计	×××	负债和所有者权益总计	×××

- 2、报告式资产负债表。报告式资产负债表将资产、负债和所有者权益项目采用垂直分列的形式排列于表格的上下两段，其格式如表 10-2 所示。

表 10-2

报告式资产负债表（简式）	
流动资产	×××
非流动资产	×××
资产合计	×××
流动负债	×××
非流动负债	×××
所有者权益	×××
负债及所有者权益合计	×××

由以上表式可见：账户式资产负债表采用 T 字形账户形式，将资产项目与负债和所有者权益项目左

右平行列示，较为直观清晰，便于对比分析和利用。目前，企业主要采用这种格式。

(二) 资产负债表项目的分类和排列

资产负债表应当按照资产、负债和所有者权益分类分项列示。

1、资产负债表的左方列示资产。资产划分为流动资产和非流动资产等大类，每一大类中又划分为许多项目。按照资产的流动性强弱排序，流动性强的排列在前，流动性弱的排列在后。

2、资产负债表的右方列示负债和所有者权益。负债划分为流动负债和非流动负债两大类，每一大类中又划分为许多项目。所有者权益划分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等项目。《财务报告列报准则》规定，企业资产负债表具体项目排列如表 10-3 所示。

表 10-3

资产负债表

编制单位：x 公司

200 x 年 12 月 31 日

单位：元

资产项目	期初数	期末数	负债及所有者权益项目	期初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收账款		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付股利		
存货			其他应付款		
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计			流动负债合计		
非流动资产			非流动负债		
可供出售金融资产			长期借款		
持有至到期投资			应付债券		
长期应收款			长期应付款		
长期股权投资			专项应付款		
投资性房地产			预计负债		
固定资产			递延所得税负债		
在建工程			其他非流动负债		
工程物资			非流动负债合计		
固定资产清理			负债合计		
生产性生物资产			所有者权益		
油气资产			实收资本		
无形资产			资本公积		
开发支出			减：库存股		
商誉			盈余公积		
长期待摊费用			未分配利润		
递延所得税资产			所有者权益合计		
其他非流动资产					
资产合计			负债及所有者权益合计		

三、资产负债表内各项目的的主要内容

(一) 资产类各项目的的主要内容

## 1、流动资产

(1)“货币资金”项目，反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等的合计数。

(2)“交易性金融资产”项目，反映企业为了交易目的而购入的股票、债券、基金、权证等投资的公允价值。

(3)“应收票据”项目，反映企业收到的未到期也未向银行贴现的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

(4)“应收股利”项目，反映企业因股权投资而应收取的现金股利，企业应收其他单位的利润，也包括在本项目内。

(5)“应收利息”项目，反映企业因债权投资而应收取的利息。企业购入到期还本付息债券应收的利息，不包括在本项目内。

(6)“应收账款”项目，反映企业因销售商品、产品和提供劳务等而应向购买单位收取的各种款项。

(7)“其他应收款”项目，反映企业对其他单位和个人的应收和暂付的款项。

(8)“预付账款”项目，反映企业预付给供应单位的款项。

(9)“存货”项目，反映企业期末在库，在途和在加工中的各项存货的可变现净值，包括各种材料、商品、在产品、半成品、包装物、低值易耗品、发出商品等。

(10)“其他流动资产”项目，反映企业除以上流动资产项目外的其他流动资产。

## 2、非流动资产

(1)“长期股权投资”项目，反映企业不准备在1年内（含1年）变现的各种股权性质的投资的可收回金额。

(2)“持有至到期投资”项目，反映企业不准备在1年内（含1年）变现的各种债权性质的投资的可收回金额。

(3)“固定资产”项目，反映企业的各种固定资产的净值。

(3)“工程物资”项目，反映企业各项工程尚未使用的工程物资的实际成本。

(4)“在建工程”项目，反映企业期末各项未完工程的实际支出，包括交付安装的设备价值，未完建筑安装工程已经耗用的材料、工资和费用支出，预付出包工程的价款，已经建筑安装完毕但尚未交付使用的工程等的可收回金额。

(5)“固定资产清理”项目，反映企业因出售、毁损、报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产的账面价值，以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。

(6)“无形资产”项目，反映企业各项无形资产的净额。

(7)“长期待摊费用”项目，反映企业尚未摊销的摊销期限在1年以上的各种费用，如租入固定资产改良支出、大修理支出以及摊销期限在1年以上的其他待摊费用。

(8)“其他长期资产”项目，反映企业除以上资产以外的其他长期资产。

## (二) 负债和所有者权益各项目的的主要内容

### 1、流动负债

(1)“短期借款”项目，反映企业借入尚未归还的1年期以下（含1年）的借款。

(2)“应付票据”项目，反映企业为了支付货款等而开出的尚未到期付款的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

(3)“应付账款”项目，反映企业购买原材料、商品和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项。

(4)“预收账款”项目，反映企业预收购买单位的货款。

(5)“应付职工薪酬”项目，反映企业应付未付的职工工资、福利费等。

(6)“应交税费”项目，反映企业期末未交、多交或未抵扣的各种税费。

(7)“其他应付款”项目，反映企业所有应付和暂收其他单位和个人的款项。

### 2、非流动负债

(1)“长期借款”项目，反映企业借入尚未归还的1年期以上（不含1年）的借款本息。

(2)“应付债券”项目，反映企业发行的尚未偿还的各种长期债券的本息。

(3)“长期应付款”项目，反映企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款。

(4)“其他长期负债”项目，反映企业除以上长期负债项目以外的其他长期负债。

(5)“专项应付款”项目，反映政府给企业拨入的具有特定用途的款项。

### 3、所有者权益

(1)“实收资本”项目，反映企业各投资者实际投入的资本（或实收资本）总额。

(2)“资本公积”项目，反映企业资本公积的期末余额。

(3)“盈余公积”项目，反映企业盈余公积的期末余额。

(4)“未分配利润”项目，反映企业尚未分配的利润。

四、资产负债表的编制

资产负债表中的各项目都列有“年初数”和“期末数”两栏。

(一)“年初数”栏的填列方法

资产负债表“年初数”栏内各项数字，应根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不相一致，应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整，填入本表“年初数”栏内。

(二)“期末数”栏的填列方法

资产负债表的“期末数”栏内各项数字，应根据会计账簿记录填列。由于资产负债表是一种静态报表，各项目均反映企业某一时点指标，本表主要根据账户期末余额填列。但由于资产负债表各项目与企业账户的设置并不完全一致，因此，在填列时，有的项目可以根据账户余额直接填列，有的项目则应根据账户余额分析计算后填列。

1、根据账户余额直接填列

资产负债表中大部分项目的期末数采用该方法填列。如：“应收票据”、“应收股利”、“应收利息”、“交易性金融资产”、“工程物资”、“固定资产清理”、“短期借款”、“应付票据”、“应付职工薪酬”、“应付股利”、“应交税费”、“预计负债”、“专项应付款”、“实收资本（或实收资本）”、“资本公积”、“盈余公积”等。

2、根据账户余额分析计算填列

(1)“货币资金”项目，根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”等总账账户的期末余额的合计数填列。

(2)“应收账款”项目，根据“应收账款”和“预收账款”账户所属各明细账户的期末借方余额的合计数，减去相应“坏账准备”账户中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

(4)“其他应收款”项目，根据“其他应收款”账户的期末余额，减去“坏账准备”账户中有关其他应收款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

(5)“预付账款”项目，根据“预付账款”和“应付账款”账户所属各明细账户的期末借方余额的合计数填列。

(6)“存货”项目，根据“材料采购”、“原材料”、“低值易耗品”、“自制半成品”、“库存商品”、“包装物”、“生产成本”等账户的期末余额合计，减去“存货跌价准备”账户期末余额后的金额填列。

(7)“长期股权投资”项目，根据“长期股权投资”账户的期末余额，减去“长期投资减值准备”账户中有关股权投资减值准备期末余额后的金额填列。

(8)“持有至到期投资”项目，根据“持有至到期投资”账户的期末余额，减去“持有至到期投资减值准备”账户中有关债权投资减值准备期末余额和1年内到期的持有至到期投资后的金额填列。

(9)“在建工程”项目，根据“在建工程”账户的期末余额，减去“在建工程减值准备”账户期末余额后的金额填列。

(10)“固定资产”项目，根据“固定资产”账户的期末余额，减去“固定资产减值准备”账户和“累计折旧”账户期末余额后的金额填列。

(11)“无形资产”项目，根据“无形资产”账户的期末余额，减去“无形资产减值准备”账户和“累计摊销”账户期末余额后的金额填列。

(12)“应付账款”项目，根据“应付账款”和“预付账款”账户所属各明细账户的期末贷方余额的合计数填列。

(13)“预收账款”项目，根据“预收账款”和“应收账款”账户所属明细账户的期末贷方余额的合计数填列。

(14)“未分配利润”项目，根据“本年利润”账户和“利润分配”账户的余额计算填列。未弥补的亏损，在本项目内以“－”号填列。

五、资产负债表示例

下面是欣欣公司 200 x 年 1 月 1 日的资产负债表年初数，如表 10-4 所示。

表 10-4

资产负债表					
编制单位：欣欣公司		200 x 年 1 月 1 日		单位：元	
资产项目	期初数	期末数	负债及所有者权益项目	期初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	1459416		短期借款	700000	
交易性金融资产	130000		应付票据	200000	

应收票据	400000		应付账款	865800	
应收账款	872075		预收账款	520035	
预付款项	0		应付职工薪酬	136920	
应收利息	2400		应交税费	290965	
应收股利	0		应付利息		
其他应收款	433200		应付股利	254645	
存货	2214050		其他应付款	190800	
一年内到期的非流动资产	0		一年内到期的非流动负债	0	
其他流动资产	49000		其他流动负债	85000	
流动资产合计	5560141		流动负债合计	3244165	
非流动资产			非流动负债		
可供出售金融资产	0		长期借款	320000	
持有至到期投资	200000		应付债券	0	
长期应收款	0		长期应付款	480000	
长期股权投资	500000		专项应付款	0	
投资性房地产	0		预计负债	0	
固定资产	1058300		递延所得税负债	0	
在建工程	2486420		其他非流动负债	0	
工程物资	0		非流动负债合计	800000	
固定资产清理	0		负债合计	4044165	
生产性生物资产	0		所有者权益		
油气资产	0		实收资本	5249000	
无形资产	200000		资本公积	250000	
开发支出	0		减：库存股	0	
商誉	0		盈余公积	281696	
长期待摊费用	0		未分配利润	180000	
递延所得税资产	0		所有者权益合计	5960696	
其他非流动资产	0				
资产合计	10004861		负债及所有者权益合计	10004861	

200 x 年 12 月 31 日总帐余额及当月发生的业务见第九章。为了编制 12 月份资产负债表，应先编制欣欣公司 12 月总账发生额及余额试算平衡表, 如表 10-5 所示。

表 10-5

200 x 年 12 月发生额及余额试算平衡表

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现 金	4000		47100	50600	500	
银行存款	5000000		2745100	880366	6864734	
应收票据	101000		42120	70000	73120	
					1000	
应收账款	20000		18050		38050	

预付款项			50000	23400	26600	
其他应收款			1000	1000		
材料采购			175600	102000	73600	
原材料	25100		102000	74050	53050	
库存商品	65300		125000	35000	155300	
待摊费用	500			400	100	
固定资产	1000000		1370000		2370000	
累计折旧		30000		11200		41200
无形资产	200000		300000		500000	
短期借款		60000	40000	100000		120000
应付账款		56800	46800	70200		80200
应付票据				85500		85500
应付利息		1000				1000
应交税费		30000	45166	39586		24420
应付职工薪酬		3000	48150	53580		8430
预收账款			30000	30000		
应付利润		190000	180000	24000		34000
预提费用		100	800	2300		1600
长期借款		100000	95200	800000		804800
实收资本		5900000		3000000		8900000
盈余公积		25000		3290		28290
本年利润		200000	83096	116000		232904
利润分配	180000		27290		207290	
生产成本			125000	125000		
制造费用			20800	20800		
主营业务收入			106000	106000		
主营业务成本			35000	35000		
营业税金及附加			5300	5300		
销售费用			7480	7480		



管理费用			16450	16450		
财务费用			600	600		
营业外收入			10000	10000		
营业外支出			2000	2000		
所得税费用			16266	16266		
合计	6595900	6596900	5917368	5917368	10362344	10362344

欣欣公司 200 x 年 12 月 31 日资产负债表如表 10-6 所示。  
表 10-6

资产负债表

编制单位：欣欣公司

200 x 年 12 月 31 日

单位：元

资产项目	期初数	期末数	负债及所有者权益项目	期初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	1459416	6865234	短期借款	700000	120000
交易性金融资产	130000		应付票据	200000	85500
应收票据	400000	73120	应付账款	865800	80200
应收账款	872075	38050	预收账款	520035	
预付款项	0	26600	应付职工薪酬	136920	8430
应收利息	2400		应交税费	290965	24420
应收股利	0		应付利息		1000
其他应收款	433200		应付股利	254645	34000
存货	2214050	281950	其他应付款	190800	
一年内到期的非流动资产	0		一年内到期的非流动负债	0	
其他流动资产	49000	100	其他流动负债	85000	1600
流动资产合计	5560141	7285054	流动负债合计	3244165	355150
非流动资产			非流动负债：		
可供出售金融资产	0		长期借款	320000	804800
持有至到期投资	200000		应付债券	0	
长期应收款	0		长期应付款	480000	
长期股权投资	500000		专项应付款	0	
投资性房地产	0		预计负债	0	
固定资产	1058300	2328800	递延所得税负债	0	
在建工程	2486420		其他非流动负债	0	
工程物资	0		非流动负债合计	800000	804800
固定资产清理	0		负债合计	4044165	115950
生产性生物资产	0		所有者权益：		
油气资产	0		实收资本	5249000	8900000
无形资产	200000	500000	资本公积	250000	
开发支出	0		减：库存股	0	

商誉	0		盈余公积	281696	28290
长期待摊费用	0		未分配利润	180000	25614
递延所得税资产	0		所有者权益合计	5960696	8953904
其他非流动资产	0				
资产合计	10004861	10113854	负债及所有者权益合计	10004861	10113854

### 第三节 利润表

#### 一、利润表的性质和作用

利润表是反映企业一定会计期间经营成果的财务报表。利润表把一定时期的营业收入与同一会计期间相关的营业费用进行配比，以计算出企业一定时期的净利润（或净亏损）。由于利润是企业生产经营活动最终成果的体现，是一项考核企业经济效益的综合指标，因此，利润表是财务报表中的主要报表，应当按月编报。利润表是反映企业一定时期利润的形成或亏损发生过程的动态报表，利润表的结构和内容与企业利润构成的因素直接相关。

由于利润表能全面反映企业在一定会计期间内收入与费用的形成情况，因此，利润表所提供的会计信息对有关方面有着重要的作用。

1、是考核和评价企业经营管理人员经营业绩和经营管理水平的一个重要依据。利润表中反映的利润数额是企业生产经营过程中各项投入和产出进行对比的结果，是企业生产、经营、理财和投资等各项活动中管理效率和效益的综合体现。通过对利润表中各项构成因素的比较分析，可以考核企业经营目标完成情况，总结成绩，发现问题，促使经营管理人员找出差距，明确重点，不断提高经营管理水平。

2、是企业投资者、债权人进行相关经济决策的主要依据。通过利润表提供的反映企业经营成果的数据，并对不同时期利润表数据的比较，可以分析企业的获利能力和偿债能力，预测未来收益，便于投资者、债权人进行投资决策和信贷决策。

3、是对经营成果进行分配的重要依据。由于利润表能综合反映企业的经营成果，而与企业相关者的利益，如国家的所得税税收收入、股东的股利收入、职工的福利待遇、管理人员的奖金等，都直接受到利润表上数据的影响，因此，利润表上反映的利润，是进行经营成果分配的重要依据。

#### 二、利润表的结构和格式

利润表的结构，是由其所反映的基本内容决定的。利润表由收入、费用和利润三个动态要素组成，并按“收入－费用＝利润”的平衡关系联系起来，从而形成该表的基本结构。

按国际惯例，利润表的格式主要单步式和多步式。

##### 1、单步式利润表

单步式利润表，首先列示当期的所有收入并加计汇总，再列示当期所有的费用并加计汇总，然后将收入总额减去费用总额得出净利润。因为这种计算净利润的方式只有一个相减的步骤，故称为单步式利润表。

这种格式具有简化、直观、易于理解的优点，但它所提供的资料无法判断企业营业性收益与非营业性收益对实现利润的影响，不便于报表使用者进行具体分析。故我国企业一般不采用这种格式的利润表。

##### 2、多步式利润表

多步式利润表，就是将表中的净利润按其形成的主要环节，分解为多个计算步骤，分段列示。通常把利润计算分解为三部分：营业利润、利润总额、净利润。各部分包括的内容及排列和计算如表 10-7 所示。

表 10-7

编制单位： x 公司		利润表	年度		金额单位： 元
项 目		行次	上年数	本年累计数	
一、营业收入					
减： 营业成本					
营业税金及附加					
销售费用					
管理费用					

财务费用			
资产减值损失			
加：公允价值变动损益			
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额			
减：所得税费用			
四、净利润			
五、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

利润按照其构成分类分项列示，分三步计算得出净利润。

第一步，计算营业利润。以营业收入，减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用和资产减值损失，加上公允价值变动损益和投资收益，得出营业利润。

第二步，计算利润总额。在营业利润的基础上加上营业外收入，减去营业外支出，得出利润总额。

第三步，计算净利润。在利润总额的基础上减去所得税，得出净利润。

多步式利润表的排列格式注意了收入与费用支出配比的基本层次，产生的一些中间性利润，有利于前后期各相应项目之间的比较，有利于同行业不同企业之间的比较，便于对企业生产经营情况进行分析，便于预测企业今后的盈利能力，因而这种格式的利润表被我国企业普遍采用。

### 三、利润表内各项目的的主要内容及其编制方法

利润表中的各项目都列有“本月数”和“本年累计数”两栏。

#### （一）“本月数”栏

利润表“本月数”栏反映各项目的本月实际发生数。在编报中期和年度财务报表时，应将“本月数”栏改成“上年数”栏。

#### 1、一般根据账户的本期发生额分析填列。

由于该表是反映企业一定时期经营成果的动态报表，因此，该栏内各项目一般根据账户的本期发生额分析填列。

（1）“营业收入”项目，反映企业经营业务所得的收入总额。本项目应根据“主营业务收入”和“其他业务收入”账户的发生额分析填列。

（2）“营业成本”项目，反映企业经营业务发生的实际成本。本项目应根据“主营业务成本”和“其他业务成本”账户的发生额分析填列。

（3）“营业税金及附加”项目，反映企业经营业务应负担的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税、土地增值税和教育费附加等。本项目应根据“营业税金及附加”账户的发生额分析填列。

（4）“销售费用”项目，反映企业在销售商品和商品流通企业在购入商品等过程中发生的费用。本项目应根据“营业费用”账户的发生额分析填列。

（5）“管理费用”项目，反映企业行政管理等部门所发生的费用。本项目应根据“管理费用”账户的发生额分析填列。

（6）“财务费用”项目，反映企业发生的利息费用等。本项目应根据“财务费用”账户的发生额分析填列。

(7)“资产减值损失”项目，反映企业发生的各项减值损失。本项目应根据“资产减值损失”账户的发生额分析填列。

(8)“公允价值变动损益”项目，反映企业交易性金融资产等公允价值变动所形成的当期利得和损失。本项目应根据“公允价值变动损益”账户的发生额分析填列

(8)“投资收益”项目，反映企业以各种方式对外投资所取得的收益。本项目应根据“投资收益”账户的发生额分析填列；如为投资损失，以“—”号填列。

(9)“营业外收入”项目和“营业外支出”项目，反映企业发生的与其生产经营无直接关系的各项收入和支出。这两个项目应分别根据“营业外收入”账户和“营业外支出”账户的发生额分析填列。

(11)“所得税费用”项目，反映企业按规定从本期损益中减去的所得税。本项目应根据“所得税费用”账户的发生额分析填列。

2、利润的构成分类项目根据本表有关项目计算填列

利润表中“营业利润”、“利润总额”、“净利润”等项目，均根据有关项目计算填列，此处不再赘述。

(二)“本年累计数”栏

该栏反映各项目自年初起至本月末止的累计实际发生数。应根据上月利润表的“本年累计数”栏各项目数额，加上本月利润表的“本月数”栏各项目数额，然后将其合计数填入该栏相应项目内。

上述欣欣公司 200 x 年 12 月份利润表如表 10-8 所示。

表 10-8

编制单位：x 公司		利润表 200 x 年 12 月		金额单位：元
项	目	行次	本月数	本年累计数（略）
一、营业收入			106000	
减：营业成本			35000	
营业税金及附加			5300	
销售费用			7480	
管理费用			16450	
财务费用			600	
资产减值损失				
加：公允价值变动损益				
投资收益				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
二、营业利润			41170	
加：营业外收入			10000	
减：营业外支出			2000	
其中：非流动资产处置损失				
三、利润总额			49170	
减：所得税费用			16266	
四、净利润			32904	
五、每股收益：				
（一）基本每股收益				
（二）稀释每股收益				

## 第四节 现金流量表

### 一、现金流量表的概念和作用

现金流量表是反映企业一定会计期间内的现金流入、现金流出和现金净流量的财务报表。现金流量表是以现金及现金等价物的流入和流出，汇总说明企业在报告期内的经营活动、投资活动和筹资活动的动态报表。它揭示企业在一定期间内各项活动所产生的现金流入、现金流出和现金变动净额，全面反映企业的现金及现金等价物从期初到期末的变化过程。

现金流量表与资产负债表和利润表等财务报表相结合，构成一个完整的财务报表体系，分别从不同角度反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。现金流量表的具体作用主要有以下几个方面：

1、现金流量表能够说明企业一定期间内现金流入和流出的原因。现金流量表将现金流量划分为经营活动、投资活动和筹资活动所产生的现金流量，并按照现金流入和现金流出项目分别反映，能反映出现金流入和流出的原因，便于报表使用者掌握企业的现金流动情况。

2、现金流量表能够说明企业的偿债能力和支付能力。投资者投入资金、债权人提供给企业短期或长期使用的资金其目的主要是为了有利可图。通常情况下，报表的使用者比较关注企业的获利能力和获利状况，并往往以获利多少作为衡量标准，企业获利多少在一定程度上表明了企业具有多大的现金支付能力。但企业一定期间内获得的利润并不代表真正具有偿债能力。在某种情况下，虽然企业利润表上利润很可观，但财务困难，不能偿还到期债务；也有的企业利润表上反映的经营成果并不乐观，但却有足够的偿还债务的能力和支付能力。产生这些情况的原因有很多，其中会计核算采用权责发生制、配比原则等所含的估计因素是主要原因之一。现金流量表完全以现金的收支为基础，消除了权责发生制等产生的获利能力和支付能力，反映出企业实际的现金流动情况以及由此形成的实际偿付能力。

3、现金流量表能够提供企业未来获取现金的信息。现金流量表反映企业在一定期间内的现金流入和现金流出的整体情况。现金流量表中的经营活动产生的现金流量，代表企业运用其经济资源创造现金流量的能力；投资活动产生的现金流量代表企业运用资金产生现金流量的能力；筹资活动产生的现金流量代表企业筹集资金获取现金的能力。通过这些信息及现金流量表的其他信息，可以分析企业未来获取或支付现金的能力。

4、现金流量表能够分析企业投资和理财活动对经营成果和财务状况的影响。资产负债表能够提供企业一定日期的财务状况的信息，但它所提供的是静态的财务信息，并不能反映财务状况的变动的原因，也不能表明这些资产负债给企业带来多少现金、用去了多少现金；利润表虽然能反映企业一定期间的经营成果，但利润表只能反映利润的构成，不能反映经营活动、投资活动和筹资活动的全部事项。现金流量表提供一定期间现金流入和流出的动态财务信息，对资产负债表和利润表起补充说明作用。

### 二、现金流量的含义及分类

现金流量表是以现金为基础编制的。这里的现金是指企业的库存现金、可以随时用于支付的存款以及现金等价物。具体包括：

#### （一）现金

我国会计上所说的现金通常指企业的库存现金。而现金流量表中的“现金”，不仅包括“现金”账户核算的库存现金，还包括企业“银行存款”账户核算的存入金融企业、随时可以支付的存款，也包括“其他货币资金”账户核算的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等其他货币资金。

应注意的是银行存款和其他货币资金中有些不能随时用于支付的存款，不能作为现金，而应作为投资，如提前通知便可以支取的定期存款，则应包括在现金范围。

#### （二）现金等价物

现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物虽然不是现金，但是其支付能力与现金差别不大，可视为现金。

#### （三）现金流量

现金流量是指一定时期内企业的现金流入和流出量。企业一定时期内现金流入量减去现金流出量就是企业的现金净流量。应该注意的是，企业现金形式的转换不会产生现金流入和现金流出，如从银行提取现金或将现金存入银行，现金并未流出企业，不构成现金流量；同样现金与现金等价物之间相互转换也不属于现金流量。

#### （四）现金流量的分类

企业一定时期内现金流入和现金流出是由各种因素产生的，现金流量表首先要对企业各项经营活动产生的现金和运用的现金流量进行合理的分类。现金流量按其产生的原因和支付的用途不同，分为以下三

1、经营活动产生的现金流量。指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易活动和事项的现金流入和流出量。包括：销售商品、提供劳务、经营租赁等活动收到的现金；购买商品、接受劳务、广告宣传、交纳税金等到活动支付的现金。

2、投资活动产生的现金流量。指企业长期资产的购建和对外投资活动（不包括现金等价物范围的投资）的现金流入和流出量。包括：收回投资、取得投资收益、处置长期资产等活动收到的现金；购建固定资产、在建工程、无形资产等长期资产和对外投资等到活动所支付的现金等。

3、筹资活动产生的现金流量。指企业接受投资和借入资金导致的现金流入和流出量。包括：接受投资、借入款项、发行债券等到活动收到的现金；偿还借款、偿还债券、支付利息、分配股利等活动支付的现金等。

《现金流量表》准则规定,企业现金流量格式如表 10-9 所示。

编制单位:

x 年 x 月

金额单位： 元

项	目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计			
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付的其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计			
经营活动产生的现金流量净额			
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金			
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金			
投资所支付的现金			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金			
借款所收到的现金			
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			
支付的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			

四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

#### 四、现金流量表各项目的内容及填列

##### 1. 经营活动产生的现金流量

(1)“销售商品、提供劳务收到的现金”项目，反映企业销售商品、提供劳务实际收到的现金（含销售收入和向购买者收取的增值税额），包括本期销售的商品、提供劳务收到的现金，以及前期销售和前期提供劳务本期收到的现金和本期预收的账款，减去本期退回本期销售的商品和前期销售本期退回的商品支付的现金。企业销售材料和代购代销业务收到的现金，也在本项目反映。本项目根据“现金”、“银行存款”、“应收账款”、“主营业务收入”、“其他业务收入”等账户的记录分析填列。

(2)“收到的税费返还”项目，反映企业收到的返还税费，如收到的增值税、所得税返还等。本项目根据“现金”、“银行存款”、“营业税金及附加”等账户的记录分析填列。

(3)“收到的其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业除了上述各项目外，收到的其他与经营活动有关的现金流入，如罚款收入、流动资产损失中由个人赔偿的现金收入等。本项目根据“现金”、“银行存款”、“营业外收入”等账户的记录填列。

(4)“购买商品、接受劳务支付的现金”项目，反映企业购买材料、商品、接受劳务实际支付的现金。包括本期购入材料、商品、接受劳务支付的现金（包括增值税进项税额），以及本期偿付前期购入商品、接受劳务的应付款项和本期预付款项。本期发生的购货退出收到的现金应从本项目内减去。本项目根据“现金”、“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”、“主营业务成本”等账户的记录分析填列。

(5)“支付给职工以及为职工支付的现金”项目，反映企业实际支付给职工以及为职工支付的现金，包括本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴、补贴等。企业支付给离退休人员的各项费用，包括支付的统筹退休金以及未参加统筹的退休人员的费用，在“支付的其他与经营活动有关的现金”项目中反映；

企业支付给在建工程人员工资，在“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目反映。本项目根据“应付职工薪酬”、“现金”、“银行存款”等账户的记录填列。

(6)“支付的各项税费”项目，反映企业按规定支付的各种税费，包括本期发生并支付的税费，以及本期支付以前各期发生的税费和预交的税金等。本项目可以根据“现金”、“银行存款”、“应交税费”等账户的记录分析填列。

(7)“支付的其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业支付的其他与经营活动有关的现金支出，如罚款支出、支付的差旅费、业务招待费的现金支出、支付的保险费等。本项目根据“现金”、“银行存款”、“管理费用”“销售费用”、“营业外收入”等有关账户的记录分析填列。

## 2、投资活动产生的现金流量

(1)“收回投资所收到的现金”项目，反映企业出售、转让或到期收回除现金等价物以外的投资而收到的现金。本项目根据“交易性金融资产”、“长期股权投资”“持有至到期投资”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(2)“取得投资收益所收到的现金”项目，反映企业因股权性投资和债权性投资而取得的现金股利、利息，以及从子公司、联营企业和合营企业分回利润收到的现金。不包括股票股利。本项目根据“现金”、“银行存款”、“投资收益”、“交易性金融资产”“长期股权投资”“持有至到期投资”等账户的记录分析填列。

(3)“处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额”项目，反映企业处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金，减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。由于自然灾害所造成的固定资产等长期资产损失而收到的保险赔偿收入，也在本项目反映。本项目根据“现金”、“银行存款”、“固定资产清理”等账户的记录分析填列。

(4)“收到的其他与投资活动有关的现金”项目，反映企业除了上述各项以外，收到的其他与投资活动有关的现金流入。其他现金流入价值较大时，应单列项目反映。本项目根据“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(5)“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目，反映企业处置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金，不包括为购建固定资产而发生的借款利息和融资租入固定资产支付的租赁费。本项目根据“现金”、“银行存款”、“在建工程”、“无形资产”、“固定资产”等账户的记录分析填列。

(6)“投资所支付的现金”项目，反映企业进行权益性投资和债权性投资支付的现金，包括企业取得的除现金等价物以外的股票投资和债券投资等支付的现金等。本项目根据“现金”、“银行存款”、“交易性金融资产”“长期股权投资”“持有至到期投资”等账户的记录分析填列。

(7)“支付的其他与投资活动有关的现金”项目，反映企业除了上述各项以外，支付的其他与投资活动有关的现金流出。其他流出如价值较大的，应单列项目反映。本项目可以根据有关账户的记录分析填列。

## 3、筹资活动产生的现金流量

(1)“吸收投资所收到的现金”项目，反映企业收到的投资者投入现金，包括以发行股票、债券等方式筹集的资金实际收到的净额。以发行股票、债券等方式筹集资金而由企业直接支付的审计、咨询等费用，在“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目反映，不从本项目内减去。本项目根据“实收资本（股本）”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(2)“借款所收到的现金”项目，反映企业举借各种短期、长期借款所收到的现金。本项目根据“短期借款”、“长期借款”“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(3)“收到的其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业收到的其他与筹资活动有关的现金流入，如接受现金捐赠等。本项目根据“资本公积”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(4)“偿还债务所支付的现金”项目，反映企业以现金偿还债务的本金，包括偿还金融企业的借款本金、偿还债券本金等。企业偿还的借款利息、债券利息，在“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目反映，不包括在本项目内。本项目根据“短期借款”、“长期借款”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(5)“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目，反映企业实际支付给投资人的利润以及支付的借款利息、债券利息等。本项目根据“应付股利”、“财务费用”、“长期借款”、“现金”、“银行存款”等账户的记录分析填列。

(6)“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业支付的其他与筹资活动有关的现金流出。如融资租入固定资产支付的租赁费等。本项目根据有关账户的记录分析填列。

(7)“汇率变动对现金的影响”项目，反映企业外币现金流量及境外子公司的现金流量折算为人民币时，所采用的现金流量发生日的汇率或平均汇率折算的人民币金额与“现金及现金等价物净增加额”



中外币现金净增加按期末汇率折算的人民币金额之间的差额。

### 复习思考题

- 1、简述财务报表的组成内容及其相互关系。
- 2、简述资产负债表的项目分类和编制方法。
- 3、简述利润表的项目分类和编制方法。

### 练习题

#### 一、计算分析题

某企业有关账户总分类账及所属明细账期末余额如下：

总账科目	余额	明细科目	余额
应收账款	15000（借）	A 厂	5 000 元（借方）
		B 厂	10 000 元（贷方）
		C 厂	20 000 元（借方）
应付账款	10 000 元（贷方）	甲公司	5 000 元（贷方）
		乙公司	12 000 元（贷方）
		丙公司	7 000 元（借方）
预付账款	30 000 元（借方）	D 厂	15 000 元（贷方）
		E 厂	45 000 元（借方）
预收账款	25 000 元（贷方）	丁公司	13 000 元（借方）
		戊公司	38 000 元（贷方）

根据以上资料，确定资产负债表上有关项目金额：

应收账款＝

应付账款＝

预付账款＝

预收账款＝

#### 二、练习资产负债表及利润表的编制。

1、某企业为增值税一般纳税人，2007 年 1 月 1 日各账户余额如下表：

资产账户	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	35000	短期借款	700000
银行存款	1342600	应付票据	200000
应收票据	780000	应付账款	335000
应收账款	419900	预收账款	671035
其他应收款	433200	应付职工薪酬	128100
预付账款	273200	应付股利	150000
原材料	330000	应交税费	259725
库存商品	1644000	其他应付款	254040
包装物	20000	预提费用	70000
低值易耗品	48050	长期借款	600000
待摊费用	45000	实收资本	5000000
长期股权投资	560000	资本公积	350000
固定资产	3983000	盈余公积	250000
累计折旧	690000（贷方）	未分配利润	356050
无形资产	100000		
合计	9323950	合计	9323950

2、2007 年 1 月发生下列经济业务：

- (1) 购入甲商品取得增值税专用发票价款 300000 元，增值税 51000 元，以存款支付 200000 元，其余部分暂欠。商品尚未验收入库。
- (2) 销售乙商品收入 400000 元，增值税 68000 元，款项已收存银行，该批商品进价成本 300000 元。
- (3) 以银行存款购进管理用场设备一台，价税款 154300 元，另以现金支付安装费 12000 元，设备安装完毕，验收投入使用。
- (4) 将综合楼出租给外单位经营，租金收入 30000 元，款项存入银行。
- (5) 销售丙商品收入 500000 元，增值税 85000 元，有 285000 元已收存银行，另 300000 元收到购货方签发的商业汇票，约定付款期三个月。该批商品成本 400000 元。
- (6) 收到被投资单位分配现金股利 8000 元，存入银行并确认当期投资收益。
- (7) 销售丁商品价税合计 702000 元，有 400000 元已收入银行，其余部分尚未收回。该批商品成本 480000 元。
- (8) 购进商品成本价 500000 元，增值税 85000 元，商品验收入库，以银行存款支付款项 400000 元，其余部分暂欠。
- (9) 从银行提取现金 63000 元备发工资。
- (10) 以现金发放工资，其中行政管理人员工资 23000 元，销售人员工资 40000 元，同时分配工资。
- (11) 按应付工资总额 14% 计提职工福利费。
- (12) 计提固定资产折旧 80000 元。
- (13) 以银行存款支付商品广告费 50000 元。
- (14) 摊销应由管理部门负担的待摊费用 5000 元，经营业务部门负担的 3000 元。
- (15) 销售甲商品收入 450000 元，增值税 76500 元，款项尚未收回。该批商品成本 380000 元。
- (16) 收回已到期的款项 380000 元存入银行。
- (17) 收到客户订购商品款 200000 元。
- (18) 预提本期短期借款利息 3500 元。
- (19) 购进商品一批，价款 650000 元，增值税 110500 元。款项均以存款支付。
- (20) 以存款支付下年度的财产保险费 12000 元。
- (21) 以银行存款 200000 元，偿还短期借款。同时支付利息 3000 元。(利息原已预提 2000 元。)
- (22) 以银行存款 100000 元交纳应交的增值税。
- (23) 以银行存款 300000 元偿还长期借款本金。
- (24) 收到客户支付的上期所欠货款 350000 元存入银行。
- (25) 计算本期利润总额，按利润总额的 33% 计提所得税。
- (26) 结转各损益类账户。

要求：1、根据上述业务编制会计分录；

2、编制资产负债表和利润表。

#### 资产负债表

编制单位：某企业

2007 年 1 月 31 日

单位：元

资产项目	期初数	期末数	负债及所有者权益项目	期初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收账款		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付股利		
存货			其他应付款		
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计			流动负债合计		

非流动资产				非流动负债：			
可供出售金融资产				长期借款			
持有至到期投资				应付债券			
长期应收款				长期应付款			
长期股权投资				专项应付款			
投资性房地产				预计负债			
固定资产				递延所得税负债			
在建工程				其他非流动负债			
工程物资				非流动负债合计			
固定资产清理				负债合计			
生产性生物资产				所有者权益：			
油气资产				实收资本			
无形资产				资本公积			
开发支出				减：库存股			
商誉				盈余公积			
长期待摊费用				未分配利润			
递延所得税资产				所有者权益合计			
其他非流动资产							
资产合计				负债及所有者权益合计			

编制单位：某企业		利润表	金额单位：元
2007 年 1 月			
项 目	上年数（略）	本年累计数	
一、营业收入			
减：营业成本			
营业税金及附加			
销售费用			
管理费用			
财务费用			
资产减值损失			
加：公允价值变动损益			
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额			

减：所得税费用		
四、净利润		
五、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

## 第十一章 会计工作的组织

会计工作的组织是完成会计工作任务，发挥会计工作作用的重要保证。正确组织会计工作，就是要求企业和行政、事业单位设置合理的会计机构，配备适当的会计人员以及建立和执行各项会计制度，以达到加强经营管理的要求。

### 11.1 会计工作的管理体制

#### 11.1.1 正确组织会计工作的意义

##### 1.有利于提高会计工作质量

会计工作是一项细致复杂的工作，各个部门、各种程序、各项手续以及各项数字之间必须密切联系，要求会计机构和会计人员通过合理的手续制度和处理程序，有机地联系和沟通生产经营的各个环节、相互配合，协调一致，以保证会计工作质量，提高会计工作效率。

##### 2.有利于对企业各项计划、预算进行有效的控制和对各项制度的贯彻执行

会计是核算和监督各单位的经济活动是否符合国家的方针、政策，是否符合企业的各项计划和预算。它所提供的各项指标又是为编制和检查计划、预算，进行综合平衡的一种依据，因此，按照国家的要求组织会计工作，有利于保证国家方针、政策和企业计划、预算的贯彻实施。这不仅是微观经济的需要，也是宏观经济的需要。

##### 3.有利于会计机构、会计人员和会计制度适应改革、开放的要求

我国在进行经济体制改革和对外开放的条件下，要求财会工作开拓视野、转变思想、提高效率、加强经济核算，这就需要有一个相适应的工作机构和工作人员，确定一定的会计制度，根据实际情况和实际需要来组织会计工作，从而发挥会计工作应有的作用。正确组织会计工作就是要使会计工作适应客观的需要。

#### 11.1.2 会计工作的管理体制

##### 1.会计工作的管理体制的概念

所谓体制是国家、企业、事业单位等的组织制度。会计工作的管理体制就是会计工作管理的组织制度。

##### 2.实行统一领导、分级管理的管理体制

建国以来，我国的会计工作一直由各级财政部门管理。会计工作的最基本、最重要的任务是提供财政、财务收支信息，反映财政预算和财务收支计划的执行结果，增收节支，励行节约，严格执行国家财政、财务制度和财经纪律。因此，由财政部门负责管理会计工作是合理的，也是必要的。我国 1999 年修订的《会计法》规定：国务院财政部门管理全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府的财政部门管理本地区的

会计工作。

财政部设置了会计事务管理司作为财政部管理全国会计工作的办事机构。该司的具体职责有：

- ①了解、检查会计工作情况，总结、交流会计工作经验，研究、拟订改进会计工作的措施。
- ②拟订全国性的会计法令、规章、制度并组织贯彻实施，审查各地区、各部门拟订的会计制度、办法。
- ③制订全国会计干部培训规划，推动和协助各地区、各部门做好会计干部的业务培训工作。
- ④会同有关部门制定有关会计干部专业技术职务制度的办法，并贯彻实施。

⑤逐步授权于注册会计师协会来管理、监督会计师事务所的业务、组织注册会计师资格的考试、批准注册会计师、颁发注册会计师证书。

⑥管理报批外国会计公司在华设立常驻代表机构，并依法对其业务进行管理、监督。

### 11.1.3 组织会计工作的基本要求

①必须符合国家对会计工作的要求。

②必须根据各单位生产经营管理的特点来组织会计工作。

③必须保证工作质量，讲求工作效率，节约工作时间和费用。

④必须做到专业核算与群众核算相结合。所谓专业核算是指由专职会计人员进行的核算；所谓群众核算是指由职工群众直接参加的单位内部各部门的经济核算。

⑤必须执行内部牵制制度。内部牵制制度是内部控制制度的一种，是指凡涉及财物和货币资金的收付、结算及其登记的任何一项工作，规定由二人或二人以上分工掌管，以起相互制约作用的一种工作制度。

### 11.1.4 会计模式

会计是社会经济发展的产物。经济、政治、法律、科技和社会等因素无不影响会计，并导致会计的变革与发展。不同的社会经济环境衍生出特定模式的会计。可以说，不同国家的会计都是一种特定的会计模式，并适应其本国经济发展的需要。

正因如此，从比较会计的角度出发，我们可以将世界各国的会计大体划分为五种模式，即：英国模式（“真实与公允”）、美国模式（“公认会计原则”）、法国-西班牙-意大利模式（保证国家税收）、北欧模式（维护企业利益）和社会主义国家模式（服从于计划经济体制）模式。这里所讲的会计模式不同于第14.7节中所讲的会计基本模式。所谓会计基本模式是针对帐务处理程序而言的。

长期以来，我国奉行高度集权的计划经济管理体制，其会计活动也充分体现着计划经济会计模式的特征。改革开放以来，这种模式逐步被有计划的商品经济会计模式所取代。随着社会主义市场经济体制的建立与完善，客观上又要求确立与之相适应的会计模式。这种社会主义市场经济体制下的会计模式既不等于完全自由市场经济会计模式，也不同于西方发达国家的会计模式，应借鉴西方国家会计的先进经验与方法，建立起具有中国特色的会计模式，使我国会计实现以下转变：

1.会计信息由满足国家宏观经济计划管理需要，转变为：符合国家宏观管理需要，又满足有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量的需要，同时还满足企业加强内部经营管理的需要。

2.以分行业、分所有制的统一会计制度为主的会计法规体系转变为由“会计法→会计准则→会计制度（全国统一会计制度→企业本身会计制度）”构成，具有统一完整、高效、灵活等特征的会计法规体系。

3.以政府直接管理全国会计事务为特征的会计体制转变为以间接管理为主而以直接管理为辅、能充分发挥地方各级会计机构能动性和积极性的、机制合理的会计事务管理体制。

4.注册会计师事业得以蓬勃发展，注册会计师制度得以健全和进一步完善。

## 11.2 会计机构

会计机构是贯彻执行党和国家方针政策，制订和执行会计制度，组织领导和处理会计工作的职能机构。合理设置会计机构，明确工作任务，是保证会计工作顺利进行的重要条件。

### 11.2.1 会计机构的设置

我国会计管理机构的设置一般分为三个层次：中央和省、市地方财政设立会计事务管理机构，负责领导全国会计工作；中央和地方各级企业管理机关设置会计事务管理机构，负责组织、领导和监督所属单位的会计工作；基层企业设置会计事务管理机构（如会计处、科、组），在厂长、经理或总会计师领导下，负责办理本单位的会计工作，接受上级会计事务管理机构的指导和监督。

由于会计工作（主要是会计核算）同财务工作（主要是财务管理）都是综合性的经济管理工作，它们之间的关系又非常密切，因此，通常把二者结合起来，设置一个财务会计机构（如财会处、科、组）来统一办理财务工作和会计工作。企业和机关、事业单位都应当单独设置财务会计机构。财务机构是各单位内部组织领导和直接从事财务工作的职能部门。会计机构是各单位内部组织领导和直接从事会计工作的职能部门。目前，我国应逐步推行财务与会计分设机构，以利相互监督、互相促进，防止职责不清、相互扯皮和“重会计核算轻财务管理”的现象。对规模小、人员少、业务简单的单位，可以在有关机构中设置会计人员，并指定会计主管人员。不具备条件的，可以委托经批准设立的会计咨询、服务机构进行代理记账。

国有和国有资产占控股地位或者主导地位的大中型企业必须设置总会计师。事业单位和业务主管部门经批准可以设置总会计师。总会计师由取得会计师任职资格后，主管一个单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于3年的人员担任。会计机构内部应当建立稽核制度。同时，应当根据业务的繁简进行合理分工。规模较大的企业，在财务会计科内还分设若干职能组。例如有些工业企业的财务会计科分设：材料组、工资组、成本组、财务组、费用组，分别负责有关业务的核算、分析和检查工作，不属于各职能组的财务会计工作以及全科的各项综合性工作，则另设综合组负责办理。

### 11.2.2 会计机构的组织形式

会计机构的组织形式是由企业的规模和它所担负的任务决定的，一般可分为独立核算机构和非独立核算机构。非独立核算机构又可分为半独立核算和报帐单位。

#### 1. 独立核算

企业实行独立核算必须具备一定的条件，通常要有一定的自有资金，有独立经营的自主权，能单独编制计划，单独计算盈亏，单独在银行开户并经工商行政部门注册登记。独立核算单位必须全面地进行记帐、独立对外结算和定期编制财务会计报告。

实行独立核算单位的记帐工作组织形式又可分为集中核算和分散核算两种。集中核算是帐务工作全部在会计部门进行，各车间、部门一般不进行单独核算，而只是对所发生的经济业务进行原始记录，办理原始凭证手续，并对原始凭证进行适当汇总，定期将原始凭证或汇总原始凭证送交财务会计部门进行总分类核算和明细分类核算。其优点是减少核算环节，简化核算手续，有利于及时掌握全面的经营情况和精简人员，一般适合于中、小型企业。分散核算是指企业所属的分厂、车间根据生产经营的原始凭证，登记帐簿，定期编制记帐凭证汇总表向财务会计部门报帐（这种单位称为报帐单位），或由部门编制本部门的会计报表送财务会计部门汇总编表（这种单位称为半独立核算单位），其编制方法类似合并会计报表的编制，将在财务会计学中介绍。即企业的内部单位对本身所发生的经济业务进行较全面的核算。这种组织形式一般适用于大型企业。所以，一个企业实行集中核算还是分散核算，应视企业规模大小和经营管理的要求而决定。而且往往一个企业对某些会计业务采用集中核算，而对另一些业务又采用非集中核算。但无论采用哪种组织形式，企业对外的现金往来、物资购销、债权债务和结算都应由财务会计部门集中办理。

#### 2. 半独立核算

半独立核算是指独立核算企业的所属的分厂、车间或生产、业务单位，其规模比较大，生产、经营上有一定的独立性，但不具备完全独立核算的某些必要条件，如不能在银行单独开户，没有独立的资金等。

这些单位配备一定的会计人员，单独编制会计凭证、单独记帐和编制财务会计报告，然后送会计部门汇总编表。其优点是部门负责人和职工能及时掌握部门的生产成本、经营情况和财务成果，动员职工参加企业管理。这种核算组织对实行经济责任制更为需要。

### 3.报帐单位

报帐单位是指企业内部各部门本身不单独计算盈亏，只记录和计算几个主要指标，进行简易核算，以考核其工作质量。这些单位如商品流通企业所属的门市部和分销店，平时只向上级领取备用金，定期向上级报销，一次收入全部解缴上级，由财会部门集中进行核算。

## 11.3 会计人员

会计人员是决定会计工作质量的关键。明确会计人员的职责和权限，是充分发挥会计人员积极性的有效措施。会计部门必须配备适当的会计人员，提高会计人员的政治素质和业务水平，深入贯彻《会计法》，保障会计人员行使职权，为会计人员更好地发挥会计职能作用创造条件。

### 11.3.1 会计人员的职责和法律责任

#### 11.3.1.1 会计人员的职责

会计人员的主要职责，一般有下列四个方面：

①认真执行《会计法》和《企业会计准则》等会计规范。

②认真进行会计核算，保证一切会计凭证、帐簿、财务会计报告及其他会计资料的合法、真实、准确和完整。

③贯彻执行党和国家的方针、政策和财务制度，遵守各项财政、税收、信贷、结算和计划制度，严格监督生产经营活动和财务收支、维护国家财经纪律。

④认真编制、执行和考核、分析财务计划、预算，参与企业预测、决策和参与拟订经济计划、业务计划，参与改善企业经营管理的各项活动，推动增产节约、增收节支，提高企业经济效益。

#### 11.3.1.2 单位负责人和会计人员的法律责任

修正后的《会计法》进一步明确了会计人员的职责和法律责任，尤其突出了单位负责人对会计工作的法律责任。主要有以上几个方面：

①单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。会计机构、会计人员依照《会计法》进行会计核算，实行会计监督。任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证，会计帐簿和其他会计资料，提供虚假财务会计报告。任何单位或者个人不得对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复。单位负责人和其他人员对依法履行职责的会计人员进行打击报复的，给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

②财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。有关监督检查部门已经作出的检查结论能够满足其他监督检查部门履行本部门职责需要的，其他监督检查部门应当加以利用，避免重复查帐。单位负责人、会计人员和其他人员伪造、变造、故意毁灭会计凭证、会计帐簿、财务会计报告和其他会计资料的，或者利用虚假的会计凭证、会计帐簿、财务会计报告和其他会计资料偷税或损害国家利益、社会公众利益的，由县级以上财政、审计、税务机关或者其他有关主管部门依据法律、行政法规规定的职责负责处理并追究责任，具体包括：责令限期改正、通报、罚款；属于国家工作人员的，还可以由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分；情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

③国家实行统一的会计制度。会计凭证、会计帐簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计帐簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计帐簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。会计机构、会计人员对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。任何单位和个人对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为，有权检举。收到检举的部门有权处理的，应当依法按照职责分工及时处理；无权处理的，应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门、负责处理的部门应当为检举人保密、不得将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人。

④有关法律、行政法规规定，须经注册会计师进行审计的单位，应当向受委托的会计师事务所如实提供会计凭证、会计帐簿、财务会计报告和其他会计资料及有关情况。任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。财政部门有权对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容进行监督。

⑤从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。因有提供虚假财务会计报告，做假帐，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计帐簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得取得或者重新取得会计从业资格证书。因违法违纪行为被吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销会计从业资格证书之日起五年内，不得重新取得会计从业资格证书。

国有企业、事业单位的会计机构负责人、会计主管人员的任免应当经过主管单位同意，不得任意调动和撤换；会计人员忠于职守，坚持原则，受到错误处理的，主管单位应当责成所在单位予以纠正。

会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办清交接手续。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人、会计主管人员监交。会计机构负责人、会计主管人员办理交接手续，由单位领导人监交，必要时可以由主管单位派人会同监交。交接双方及监交人均应签字以示负责。

### 11.3.2 岗位责任制

会计工作岗位责任制是在财务会计机构内部，按照财务会计工作的内容和会计人员的配备情况，进行合理的分工，使每一项财务会计工作都有专人负责，每一个会计人员都有明确的职责。

应根据企业的规模和经营管理的要求建立财务会计处（或科、组），并在其内部设立各个职能组负责有关的财务与会计工作。会计主管负责组织领导本企业的财务会计工作，参与企业预测、决策、经济计划和有关经营管理工作。具体工作人员一般分为会计员、出纳员、成本员、稽核员、计划员、综合员等，负责执行各职能组的财会工作，配有计算机的单位还要配备程序设计员和操作员。各单位应该根据业务繁简和人员多少，实行一人一岗，一人多岗或一岗多人，明确职责，各司其职。但管钱的不能管帐，管帐的不能管钱，出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务帐目的登记工作。

## 11.4 会计规范

会计规范是处理会计事务的法律、原则、程序和方法的总称，是进行会计工作的规则和准则。要使会计工作有组织、有秩序地进行，发挥其在核算、监督和加强经营管理，提高经济效益中的作用，必须建立科学的会计规范。>

### 11.4.1 我国会计规范的分层



当前，我国会计规范基本上分为四个层次。一是全国性综合法规，由国家统一制定。《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的根本大法，是会计工作的最高准则；二是《企业会计准则》，由财政部制定，作为企业会计制度的依据；三是财政部颁布的统一《企业会计制度》，这是为了保证顺利、有效地实施会计准则所采取的措施，以便做到改而不乱；四是企业自行制定的会计制度，由企业根据《企业会计准则》和《企业会计制度》等制订。新《企业会计制度》和企业自行制定的会计制度统称为会计制度。

#### 11.4.2 制订会计制度的基本原则

企业会计制度是企业的一项重大制度，一方面是受国家法令和制度的约束，另一方面要适应专业的条件。基层单位的会计制度要根据统一《企业会计制度》的规定，并适应企业的内部条件。制订会计制度一般要遵守以下几条原则：

- 1.要符合党和国家的财经政策、法令和制度。实行统一领导、分级管理、因地制宜的原则。
- 2.要符合《企业会计准则》的要求。
- 3.要适应本行业和本企业生产经营的特点。在保证执行国家有关制度的前提下，制订适合于本企业的具体制度和实施办法，以促进改善经营管理。
- 4.要加强企业内部控制制度，发挥会计的监督作用。

#### 11.4.3 会计制度的基本内容

企业会计制度是各项会计业务的具体处理办法，通常包括以下几个方面：

- 1.有关会计制度的原则规定。一般称为总则，包括会计工作的任务，会计制度所应遵循的原则等。
- 2.有关会计业务核算的具体规定。如会计科目及其使用方法的规定；会计凭证、帐簿、记帐程序和记帐方法的规定；会计报表的格式及其编制方法。
- 3.有关财产管理、成本计算方面的规定。如有关固定资产和各项流动资金核算办法的规定，成本计算办法等。
- 4.有关财产清查、会计人员交接和会计档案管理方面的规定等。

### 11.5 会计档案

会计档案是指会计凭证、会计帐簿和财务会计报告等会计核算专业材料，它是记录和反映经济业务的重要史料和证据，是国家档案的重要组成部分，也是各单位的重要档案之一。各单位必须建立和健全会计档案的立卷、归档、保管、调阅和销毁等管理制度。

#### 11.5.1 会计档案的保管

各单位每年形成的会计档案应由财会部门按照归档的要求，负责整理立卷或装订成册。当年的会计档案，可暂由财会部门保管一年，期满之后，编造清册移交档案部门保管。

保存的会计档案应为单位积极提供利用，原则上不得向外单位借出。如有特殊需要，须经上级主管单位批准，但不得拆散原卷，并应限期归还。

会计档案的保管期限，根据其特点，分为永久、定期两类。年度财务会计报告及某些涉外的会计凭证、会计帐簿属于永久保管，其他属于定期保管。保管期分为3年、5年、10年、15年、25年五种。

#### 11.5.2 会计档案的移交及销毁

撤销、合并单位和建设单位完工后的会计档案，应随同单位的全部档案一并移交给指定的单位，并按

规定办理交接手续。

会计档案保管期满，需要销毁时，由档案部门提出意见，会同财会部门共同鉴定，严格审查，编造会计档案销毁清册，上报审批。对于其中未了结的债权债务的原始凭证，应单独抽出另行立卷，保管到结清债权债务为止。销毁会计档案时，应由档案部门和财会部门共同派员监销；各级主管部门销毁会计档案时应由同级财政部门、审计部门派员参加监销；销毁后监销人员在销毁清册上签名盖章，并将情况报本单位领导。销毁清册永久保存。

# 全国迷你型MBA职业经理双证班

**认证系列：**职业经理资格认证、人力资源总监、营销经理、品质经理、生产经理、物流经理、项目经理、企业培训师、酒店经理、市场总监、财务总监、营销策划师等认证。

**颁发双证：**通用高级经理资格证书+MBA 高等教育研修结业证书（含2年全套学籍档案）

**证书说明：**证书全国通用、国际互认、电子注册，是提干、求职、晋级、移民的有效依据

学习期限：3个月（允许工作经验丰富学员提前毕业） 收费标准：全部学费 **1280** 元

咨询电话：13684609885    0451- 88342620    88723232    电子邮箱：[xchy007@163.com](mailto:xchy007@163.com)

学校网站：[www.mhjy.net](http://www.mhjy.net)    颁证单位：中国经济管理大学    承办单位：美华管理人才学校

## 全国招生    函授教育    颁发双证    权威有效



职业经理MBA整套实战教程

千本好书 **免费** 下载    学校网址    [www.mhjy.net](http://www.mhjy.net)