

第五章 账户的分类

第一节 账户分类的意义

第四章结合工业企业的主要经济业务,讲述了一系列具有代表性的账户及其应用,从中可以发现,每个账户都是从某一个侧面反映和监督会计要素的变化情况和变化结果,借助于账户才可以把各种各样的经济业务,按其经济内容的特征归类后,使会计资料更系统,为企业的经营管理及与企业有关的各个方面提供决策用的会计信息。

在企业生产经营的各个环节,对各种不同的经济业务,都要设置和运用一些特定的账户,每个账户都有既定的适用范围和专门用途,各账户之间具有明显的区别,这对于正确使用每一个账户反映不同的经济业务是十分必要的。但是,账户彼此之间并不是孤立的,而是相互关联地形成一个完整的账户体系。根据经济业务内容的不同设置并反映它们增减变动情况的账户,因其经济业务内容的内在联系和某些账户在使用方法上的共同点,决定了各账户之间又是相互联系的。所以,各账户之间既有区别,也有联系;既有个性,也存在着共性。为了更好地在反映经济活动过程及结果中运用这些账户,就有必要进一步研究账户的分类,不仅要弄清楚各个账户之间的区别,了解每个账户的特性,而且还要研究账户之间的内在联系,从账户的特性中概括出共性,以便掌握各类账户在设置和提供会计指标方面的规律性,并从实践操作上了解账户的内容、用途和结构。

账户可以按不同的标准,从不同角度进行分类。但主要的分类是按经济内容的分类和按用途和结构的分类。其中,账户按经济内容的分类是最基础的分类。

第二节 账户按经济内容的分类

一、从会计信息提供角度对会计要素进行重组

账户的经济内容是指账户所反映的会计对象的具体内容。如前所述,按照我国企业会计准则的规定,企业会计对象的具体内容可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。与此相适应,账

全国迷你型MBA职业经理双证班

- 学习方式：全国招生 函授学习 权威双证 国际互认
- 认证项目：注册职业经理、人力资源总监、品质经理、生产经理、营销策划师、物流经理、项目经理、企业管理咨询师、企业总经理、营销经理、财务总监、酒店经理、企业培训师、采购经理、IE工业工程师、医院管理、行政总监、市场总监等高级资格认证。
- 颁发双证：高级注册 经理资格证+MBA研修证+人才测评证+全套学籍档案
- 收费标准：仅收取1280元 招生网址：www.mhjy.net
- 报名电话：13684609885 0451—88342620
- 咨询邮箱：xchy007@163.com 咨询教师：王海涛
- 学校地址：哈尔滨市道外区南马路120号职工大学（美华教育）



美华论坛
www.mhjy.net

- 颁证单位：中国经济管理大学
- 主办单位：美华管理人才学校

全国职业经理MBA双证班

精品课程 火热招生

函授学习 权威双证 全国招生 请速充电



- 近千本**MBA**职业经理教程免费下载
- -----请速登陆: www.mhjy.net

户按照经济内容分类,也可以分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户、费用类账户和利润类账户。

对上述分类可以做如下调整:其一,由于企业在一定期间实现的利润最终归属于所有者权益,所以在按账户的经济内容分类时,可以将反映利润要素的账户并入所有者权益类;其二,由于许多企业,特别是加工制造企业,产品成本计算的工作量多、难度大,而且成本会计信息的质量直接决定着企业整体会计信息的质量,因此有必要将反映企业产品成本内容的账户从资产类账户中分离出来,单独设置成本类账户;其三,企业在一定期间取得的收入利得,以及需要按照配比原则从该期收入中直接扣除的各项费用损失,都体现在损益计算中,还有在会计实务中经常要设置一些既反映收益又反映损失的双重性质账户,因此可以将涉及损益计算的收入类账户和费用类账户合并为“损益类”。



温馨提示:

会计对象也可以具体概括为会计要素的增减变动。

二、账户按照经济内容的分类

根据上述说明,账户按其反映的经济内容,就可以分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户五大类。

(一) 资产类账户

资产类账户,是指反映企业若干个资产项目价值增减变动及其余额情况的账户。按照资产的流动性,又可以分为反映流动资产的账户和反映非流动资产的账户。

1. 反映流动资产的账户

它具体包括:

- (1) 反映现金资产的账户,如“库存现金”、“银行存款”等账户;
- (2) 反映金融资产(亦称货币性资产)的账户,如“交易性金融资产”等账户;
- (3) 反映结算债权的账户,如“应收票据”、“应收账款”、“其他应收款”、“预付账款”、“坏账准备”等账户;
- (4) 反映存货资产的账户,如“材料采购”、“原材料”、“库存商品”等账户。

2. 反映非流动资产的账户

它具体包括:

- (1) 反映长期投资的账户,如“长期股权投资”、“持有至到期投资”等账户;
- (2) 反映固定资产的账户,如“在建工程”、“固定资产”、“累计折旧”等账户;
- (3) 反映无形资产的账户,如“无形资产”、“累计摊销”等账户;
- (4) 反映其他资产的账户,如“长期待摊费用”等账户。

(二) 负债类账户

负债类账户,是指反映负债金额的增减变动及其余额情况的账户。按债务偿还期限的长短不同,又可以分为反映流动负债的账户和反映非流动负债的账户。

1. 反映流动负债的账户

它具体包括:

(1) 反映经营活动形成的负债账户,如“短期借款”、“交易性金融负债”、“应付票据”、“应付账款”、“预收账款”、“应付职工薪酬”、“其他应付款”等账户;

(2) 反映经营成果分配形成的负债账户,如“应付利润”、“应付股利”、“应交税费”等账户。

2. 反映非流动负债的账户

按照负债形成的渠道不同可分为:

(1) 反映向金融机构负债的账户,如“长期借款”等账户;

(2) 反映向社会公众负债的账户,如“应付债券”等账户;

(3) 反映向租赁公司负债的账户,如“长期应付款”等账户。

(三) 所有者权益类账户

所有者权益类账户,是指反映企业所有者权益的增减变动及其余额情况的账户。按照所有者权益来源渠道的不同可以分为以下四大类:

(1) 反映所有者原始投资形成的权益账户,如“实收资本”、“股本”账户;

(2) 反映原始投入与经营过程共同形成的权益账户,如“资本公积”账户;

(3) 反映经营过程中形成的权益账户,如“盈余公积”账户;

(4) 反映未分配利润情况的账户,如“本年利润”、“利润分配”账户。

(四) 成本类账户

成本类账户,是指反映企业生产费用发生情况并与某一资产项目成本计算有关的账户。对于制造类企业而言,是指在生产过程中用来归集生产费用、计算产品生产成本的账户,如“生产成本”、“制造费用”等账户。

成本类账户与资产类账户有着密切的关联。费用一定是资产的耗费,由于其耗费的目不同,可以进一步确认为不同的会计要素。当费用与某一会计期间相关时,应确认为费用;当费用与某一成本计算对象有关时,应确认为资产,如“生产成本”和“制造费用”账户是用来核算为某一产品制造发生的资产耗费,其载体是在产品。所以,“生产成本”和“制造费用”账户在按照经济内容进行分类时,既是成本类账户,也可以归入资产类账户。按照我国会计制度的规定,为突出生产制造业的特点,成本类账户应单独列示而不包括在资产类账户中。会计上的费用概念有广义与狭义之分,广义的费用是指资产的耗费,狭义的费用是指与收入配比的费用。

(五) 损益类账户

损益类账户,是指那些核算内容与经营成果的计算确定直接相关的账户。该类账户可以有多种分类方式。

1. 按其损益组成内容的关系分类

(1) 反映营业性损益的账户,如“主营业务收入”、“主营业务成本”、

知识卡片:

成本类账户也可以理解为是与某一成本计算对象相关的资产类账户。费用是资产的耗费,费用的对象化是成本,成本一般具有实物载体。

知识卡片:

会计上许多概念具有约定俗成的含义界定,如“制造费用”虽然称为费用,但实际上是成本;而“主营业务成本”虽然称为成本,但实际上是费用。

“营业税金及附加”、“其他业务收入”、“其他业务成本”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“投资收益”账户等；

(2) 反映营业外收支的账户,如“营业外收入”、“营业外支出”账户；

(3) 反映企业所得税费用的账户,如“所得税费用”账户。

2. 按照损益配比方式的分类

(1) 反映损益《直接配比》方式的账户,如“主营业务收入”、“主营业务成本”、“其他业务收入”、“其他业务成本”账户；

(2) 反映损益《期间配比》方式的账户,如“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“投资收益”、“营业税金及附加”、“营业外收入”、“营业外支出”、“所得税费用”账户。

账户按经济内容的分类如图 5-1 所示。

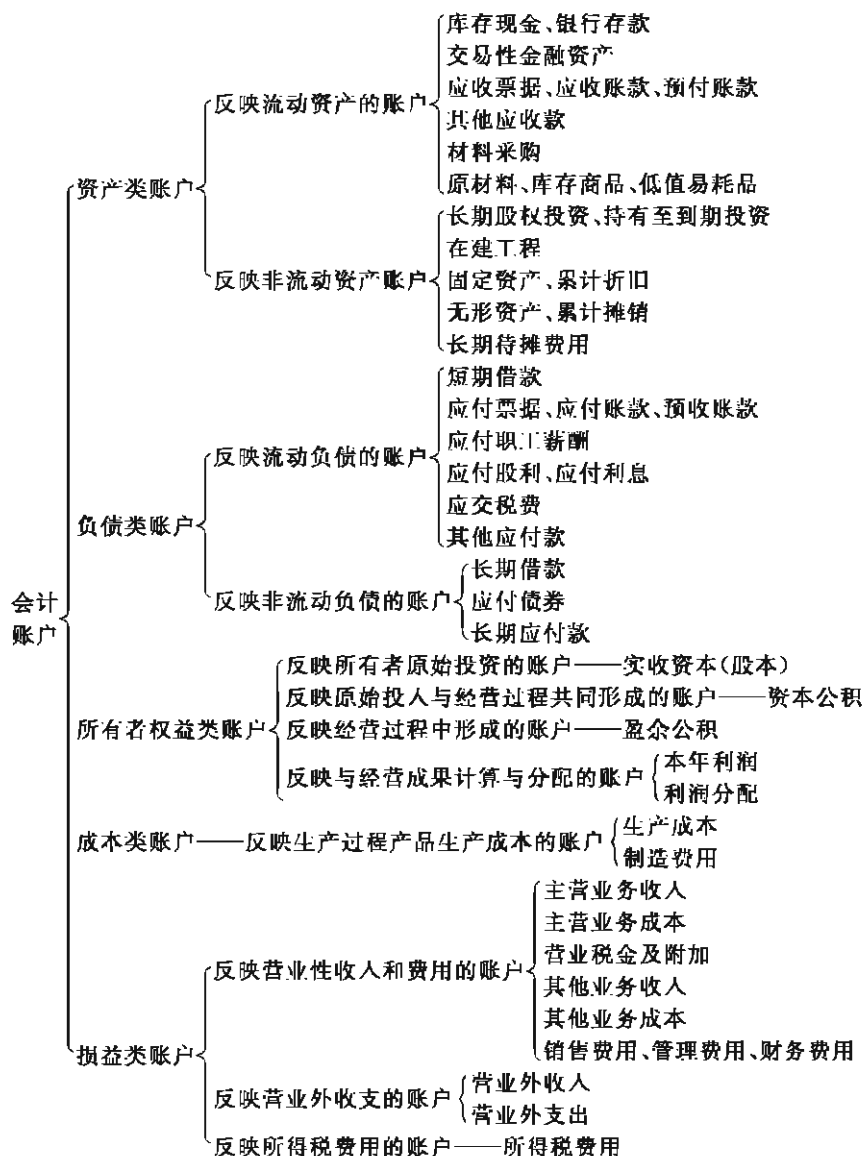


图 5-1 账户按经济内容的分类

第三节 账户按用途和结构的分类

一、账户按经济内容分类的补充

账户按经济内容分类,对于在会计核算中正确地分账户的经济性质、科学设置账户并提供信息使用者管理与决策需要的各种核算指标具有重要的意义,以及为编制会计分录确定借贷方向提供了方便。但是,要想深入地理解和掌握账户在提供核算指标方面的规律性,正确地设置和运用账户来记录经济业务,还有必要掌握账户按用途和结构的分类。

账户的用途是指设置和运用账户的目的,即通过账户记录能提供什么会计核算指标。账户的结构是指账户如何记录经济业务并提供会计核算指标,在借贷记账法下,是指账户的借方登记什么,贷方登记什么,期末有无余额并在账户的哪一方,表示什么经济含义。



知识卡片:

您知道实账户(亦称资产类账户和负债类账户)和虚账户(亦称损益类账户)的概念吗?

账户的经济内容决定账户的本质,它是账户分类的基础和出发点,账户的用途和结构直接或间接地依存于账户的经济内容,其一般规律是反映同类经济内容的账户,其账户的用途也应当是相通的。例如企业的资产类账户,其用途是提供各种资产的实有数额及其增减变动情况,因此它们的结构是借方登记增加数,贷方登记减少数,期末余额在借方,表示期末资产的实际结存数。但受管理要求的影响,账户并不完全是按其反映的经济内容设置的,两者的分类不可能完全一致。一方面,经济内容属于相同类别的账户,可能具有不同的用途和结构,例如“固定资产”和“累计折旧”账户都属于反映资产类账户,都用来核算企业的固定资产,但它们的用途和结构却不同;另一方面,经济内容属于不相同类别的账户,却可能具有相同或相似的用途和结构,例如“应收账款”和“预收账款”账户,虽然经济内容分别属于资产类账户和负债类账户,但它们的用途和结构却相同。由此可见,账户按经济内容的分类虽然是最基本的和主要的分类,但它不能代替账户按用途和结构的分类。账户按用途和结构的分类就是在账户按经济内容分类的基础上,对用途和结构基本相同的账户进行的进一步归类,是对账户按经济内容分类的必要补充,以便更加准确地掌握和熟练地运用账户来记录企业的经济业务。

二、账户按用途和结构的分类

以制造加工企业为例,在借贷记账法下,账户按用途和结构一般可分为盘存账户、结算账户、所有者投资账户、集合分配账户、跨期摊配账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果计算账户、调整账户、计价对比账户共十一类。



重点提示:

现金资产包括库存现金、银行存款等。

(一) 盘存账户

盘存账户,是用来核算企业各项现金资产、货币性资产、实物资产的增减变动及其结存情况的账户。主要包括:“库存现金”、“银行存款”、

“交易性金融资产”、“原材料”、“库存商品”、“在建工程”、“固定资产”等账户。盘存账户的结构是:借方登记其增加数;贷方登记其减少数;期末余额在借方,表示其实际结存数。盘存账户基本结构如图 5-2 所示。

盘存账户

期初余额:期初现金资产、货币性资产和实物资产的结存金额	发生额:本期现金资产、货币性资产和实物资产的减少金额
发生额:本期现金资产、货币性资产和实物资产的增加金额	
期末余额:期末现金资产、货币性资产和实物资产的结存金额	

图 5-2 盘存账户的基本结构

盘存账户的特点:其一,可以通过实物盘点或对账的方法确定其实有数,并通过实有数与账面数进行核对,以查明实存的财产物资和货币资金在管理上及使用上存在的问题;其二,盘存类账户,除“库存现金”、“银行存款”和“交易性金融资产”账户外,其余账户的明细账都可以提供金额和实物数量两种指标。

(二) 结算账户

结算账户,是用来核算企业与其他单位或个人之间发生的债权、债务结算业务的账户。由于结算业务性质的不同,决定了结算账户具有不同的用途和结构,一般可分为债权结算账户、债务结算账户以及债权债务结算账户三类。

1. 债权结算账户

债权结算账户亦称为资产结算账户,是专门用来核算企业与各债务单位或个人之间的债权(应收、暂付)结算业务的账户。主要包括:“应收票据”、“应收账款”、“预付账款”、“其他应收款”等账户。这类账户的基本结构是:借方登记增加数;贷方登记减少数;期末余额一般在借方,表示期末尚未收回或冲销的债权实有数。债权结算账户的基本结构如图 5-3 所示。

债权结算账户

期初余额:期初尚未收回的应收款项及未结算的预付款	发生额:本期应收款项及预付款项的减少额
发生额:本期应收款项及预付款项的增加额	
期末余额:期末尚未收回的应收款项及未结算的预付款	

图 5-3 债权结算账户基本结构

2. 债务结算账户

债务结算账户亦称负债结算账户,是用来核算企业与各债权单位或个人的债务(应付、暂收)结算业务的账户。主要包括:“短期借款”、“应付票据”、“应付账款”、“预收账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“应付利润”、“其他应付款”、“长期借款”、“应付债券”等账户。这类账户的基本结

重点提示:

当“生产成本”、“材料采购”账户期末有余额时,分别表示在产品、在途材料,具有盘存账户的属性。

构是:贷方登记增加数;借方登记减少数;期末余额一般在贷方,表示期末尚未偿还债务的实有金额。债务结算账户的基本结构如图 5-4 所示。

债务结算账户

发生额:本期应付款项及预收款项的减少额	期初余额:期初尚未偿还的应付款项及未结算的预收款 发生额:本期应付款项及预收款项的增加额
	期末余额:期末尚未偿还的应付款项及未结算的预收款

图 5-4 债务结算账户的基本结构

3. 债权债务结算账户

债权债务结算账户亦称往来结算账户,是用来核算企业与其他单位或个人之间的往来结算业务的账户。企业在实际经营活动中,常常与某些企业发生往来业务,在与同一个单位发生往来业务的过程中,企业有时充当债权人的角色,有时又充当债务人的角色。于是,为了便于集中反映企业与同一单位发生的债权、债务的往来结算情况,就有必要设置和运用既属债权结算、又属债务结算的往来账户,即资产和负债双重性质的账户。

如果企业不单独设置“预收账款”账户,可按规定将预收货款业务并入“应收账款”账户核算,于是“应收账款”账户就形成债权债务结算账户,既要反映债权的发生及收回,又要反映债务的发生及偿还。对于不单独设置“预付账款”账户,而将预付货款业务并入“应付账款”账户核算的单位,“应付账款”账户就属于债权债务结算账户。除此之外,企业在经济业务处理中,所运用的“其他往来”、“待处理财产损溢”等账户,也均属于债权债务结算账户。

债权债务结算账户的基本结构是:借方登记债权的增加数及债务的减少数;贷方登记债务的增加及债权的减少数。期末余额如在借方,表示月末尚未收回的债权大于月末尚未偿付的债务的差额;期末余额如在贷方,表示期末尚未偿还的债务大于期末尚未收回债权的差额。债权债务结算账户基本结构如图 5-5 所示。

债权债务结算账户

期初余额:期初债权大于债务的差额 发生额:本期债权增加额 本期债务减少额(或偿还)	或:期初余额:期初债务大于债权的差额 发生额:本期债务增加额 本期债权减少额(或收回)
期末余额:期末债权大于债务的差额	或:期末余额:期末债务大于债权的差额

图 5-5 债权债务结算账户的基本结构

“债权债务结算”账户

(1) 债权债务结算账户的期末余额,无论在借方,还是在贷方,并不表示债权或债务的实存额,而只表示期末债权、债务增减变动后的差额;

(2) 该账户所属明细账户的借方余额之和与贷方余额之和的差额,应当与总分类账户的余额相等;

(3) 月末在编制资产负债表时,不能根据总账账户的余额的方向来判断余额的性质,而应根据明细分类账户余额的方向来判断是资产还是负债,从而真实地反映企业债权债务的实际情况。

下面以“应收账款”和“预收账款”合二为一的“应收账款”账户为例,说明该类账户的用途和结构。

【例 5-1】 M 公司 11 月初应收甲公司的货款为 50 000 元,上月预收乙公司的货款为 30 000 元。本月发生下列业务:(1)向甲公司赊销商品 50 000 元;(2)收回甲公司货款 60 000 元;(3)向丙公司预收货款 90 000 元;(4)向乙公司发货 30 000 元。

【分析】 M 公司“应收账款”账户登记的内容如图 5-6 所示。

借方		应收账款	贷方
期初余额 20 000			
(1) 本期应收款增加数	50 000	(2) 本期应收款减少数	60 000
(4) 本期预收款减少数	30 000	(3) 本期预收款增加数	90 000
发生额合计	80 000	发生额合计	150 000
		期末余额	40 000

图 5-6 “应收账款”账户的结构

结算账户具有以下特点:一是必须按照发生结算业务的对方单位或个人名称设置明细分类账户;二是只提供金额指标。

(三) 所有者投资账户

所有者投资账户,亦称资本账户,是用来核算企业投资者投入的原始资本以及生产经营过程中形成的归投资者享有的权益的增减变动及其实有数额情况的账户。它主要包括:“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等账户。这类账户的结构是:贷方登记增加额;借方登记减少额;余额在贷方,表示所有者权益的实有额。所有者投资账户的基本结构如图 5-7 所示。



请您举例:

“应付账款”和“预付款”合二为一的“应付账款”账户的结构如何?并举例说明。

所有者投资账户

发生额:本期资本和公积金的减少额	期初余额:期初资本和公积金的实有数 发生额:本期资本和公积金的增加额
	期末余额:期末资本和公积金的实有数

图 5-7 所有者投资账户的基本结构

所有者投资账户的特点是:按投资人设置明细账户进行明细分类核算,且只记录金额。

(四) 集合分配账户

集合分配账户,是用来归集和分配生产经营过程中某个阶段所发生

重点提示:

设置“集合分配”账户,主要是为了简化核算,减少计算分配和转账的工作量。

的各种间接生产费用的账户。较为典型的是“制造费用”账户。企业在生产经营过程中,往往会发生一些不能或不便于直接计入某一成本计算对象,而应由多个成本计算对象共同负担的生产费用,为减少计算分配的工作量及加强各生产车间间接生产费用的预算控制,对这些费用先按其发生的地点进行归类集中,月末,再按一定的标准分配计入各个成本计算对象。于是就决定了这些费用先集合汇总其增加的发生额,再于期末分配到各成本计算对象。其账户的基本结构是:借方登记生产车间各种间接生产费用的发生额,贷方登记期末按一定标准分配计入各个成本计算对象的转出额,期末经转出后无余额。集合分配账户的基本结构如图 5-8 所示

集合分配账户

发生额:生产车间各种间接生产费用的增加额	发生额:分配计入各个成本计算对象的转出额
----------------------	----------------------

图 5-8 集合分配账户的基本结构

集合分配账户的特点是,具有过渡性质,由于各项间接生产费用在期末要全部分配到各有关成本计算对象,因而月末没有期末余额。

重点提示:

该账户属于费用性资产账户。

(五) 跨期摊配账户

跨期摊配账户,是用来核算先一次性支付并应由超过一个会计年度的会计期间共同负担的费用的发生、分期摊销及摊余情况的账户。企业在生产经营过程发生的受益期限超过一年的费用,按照权责发生制原则的要求,必须严格划分费用的归属期并合理地分摊到几个会计年度,以正确计算各个会计期间的损益。该类账户借方登记费用的实际发生数或支付数;贷方登记应由各个会计期间负担的费用摊配数;期末为借方余额,反映已发生或支付但尚未摊销的待摊费用。跨期摊配账户的基本结构如图 5-9 所示。

跨期摊配账户

期初余额:以前各期已支付但尚未摊销的待摊费用 发生额:待摊费用的本期实际支付额	发生额:待摊费用的本期摊销额
期末余额:已经支付但尚未摊销的期末待摊费用	

图 5-9 跨期摊配账户的基本结构

(六) 成本计算账户

成本计算账户,是用来核算生产经营过程中为生产或取得某一资产而发生的应计入成本的全部费用,并据以确定该资产(或成本计算对象)实际成本情况的账户。主要包括:“材料采购”、“生产成本”、“在建工程”等账户。这类账户的结构是:借方登记应计入成本计算对象的全部费用(包括可直接计入各个成本计算对象的费用和分配转入各个成本计算对象的费用);贷方登记已完工转出的各成本计算对象的实际成本;期末若有余额,一定在借方,表示尚未完成某一过程的成本计算对象的实际成

本,如在途材料、在产品。成本计算账户的基本结构如图 5-10 所示。

成本计算账户

期初余额:期初尚未完成某一阶段的成本计算对象的实际成本	发生额:经计算转出已经完成该阶段经营过程的成本计算对象的实际成本
发生额:归集应计入成本计算对象的全部费用	
期末余额:期末尚未完成某一阶段的成本计算对象的实际成本	

图 5-10 成本计算账户的基本结构

成本计算账户的特点包括三个方面:其一,均按各成本计算对象设置明细分类账户,进行明细分类核算;其二,各明细分类账户既要进行数量记录,也要进行金额记录;其三,若有余额,亦可列入盘存账户。

(七) 收入账户

收入账户,是用来核算企业在一定时期内取得的全部收入的确认及结转情况的账户。它主要包括:“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“营业外收入”等账户。该类账户的结构是:贷方登记本期收入的增加额和用“红字”登记本期收入的冲销额;借方登记期末结转“本年利润”账户收入的转出数额;期末结转后无余额。收入账户的基本结构如图 5-11 所示。

重点提示:

此处所谓的“收入”是指广义的收入概念,包括直接增加利润的“利得”。

收入账户

发生额:期末转入“本年利润”账户的收入转出额	发生额:(1) 本期确认的收入 (2) 用“红字”登记销货退回收入的冲销额
------------------------	--

图 5-11 收入账户的基本结构

收入账户的特点是:只需用金额记录且在期末结转入“本年利润”账户后无余额,所以,收入账户具有明显的过渡性质。

(八) 费用账户

费用账户,是用来核算企业在一定时期内所发生的,应当计入本期损益的各种费用的确认及结转情况的账户。主要包括“主营业务成本”、“营业税金及附加”、“其他业务成本”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”、“所得税费用”等账户。该类账户的结构是:借方登记费用的增加额和用“红字”登记费用的冲销额;贷方登记期末结转“本年利润”账户的费用转出数额;期末结转“本年利润”账户无余额。费用账户的基本结构如图 5-12 所示。

重点提示:

此处所谓的“费用”是指广义的费用概念,包括直接减少利润的“损失”。

费用账户

发生额:(1) 本期确认的费用 (2) 用“红字”登记费用的冲销额	发生额:期末转入“本年利润”账户的费用转出额
--------------------------------------	------------------------

图 5-12 费用账户的基本结构

费用账户的特点是只需用金额记录且在期末结转入“本年利润”账户后无余额,所以,费用账户具有明显的过渡性质。

(九) 财务成果计算账户

财务成果计算账户,是用来核算企业在一定时期内全部收入和费用(归集和汇总)并计算确定税前利润(或亏损)和净利润及其结转情况的账户。较为典型的财务成果账户是“本年利润”账户。该账户的结构是:贷方登记期末从各收入账户反方向结转记入的本期收入额;借方登记期末从各费用账户反方向结转记入的本期费用额;期末余额若为贷方,表示一定时期内收入大于费用的差额,即本期实现的利润总额和净利润;期末余额若为借方,表示一定时期内收入小于费用的差额,即本期发生的亏损总额。年末,如为净利润,需将“本年利润”账户的贷方余额反方向结转至“利润分配——未分配利润”账户的贷方;如为发生的亏损,需将“本年利润”账户的借方余额反方向结转至“利润分配——未分配利润”账户的借方,结转后该账户无余额。财务成果计算账户的基本结构如图 5-13 所示。

财务成果计算账户

发生额:(1) 期末从各费用账户转入的费用额(不包括所得税费用)	发生额:(1) 期末从各收入账户转入的收入额
或差额:发生的亏损总额(借方>贷方) 发生额:(2) 从“所得税费用”账户转入的所得税费用	差额:实现的利润总额(贷方>借方)
发生额:(3) 结转至“利润分配——未分配利润”账户贷方的净利润转出额	差额:本年累计实现的净利润 或发生额:(2) 结转至“利润分配——未分配利润”账户借方的净亏损转出额

图 5-13 财务成果账户的基本结构

财务成果计算账户的特点有:其一,体现会计核算的配比原则,将一定时期发生的收入,与形成这些收入的耗费在空间上、时间上通过该账户实行配比,反映经营结果;其二,任何一个报告期末的余额,均为累计发生额;其三,只需提供价值指标;其四,年末结转其累计余额后,无余额。

(十) 调整账户

调整账户,是用来调整某些资产和权益账户(被调整账户)账面余额,以求得某些资产和权益账户(被调整账户)的实际余额的账户。

该类账户的设置和运用,需要明确以下两个问题:一是调整账户调整的对象仅限于某些资产或权益账户,需要调整的账户称为被调整账户,调整账户与被调整账户的结合,才能确定某项资产或权益的实际数额;二是某些资产或权益账户之所以需要调整,主要是由于管理上对某些会计要素项目需要用两种数字从不同的方面进行记录,这就需要设置两个账户,其中一个账户反映原始数字,表示原始状况,而另一个账户则反映对原始数字的调整数字,表示调整状况。将原始数字同调整数字相加或相减后,就可求得某些资产或权益的实际余额。调整账户按其调整方式不同,可分为备抵账户、附加账户和备抵附加账户三类。

1. 备抵账户

备抵账户,亦称抵减账户,是用来抵减被调整账户的余额,以求得被调整账户的实际余额的账户。其调整计算公式如下:

被调整账户的实际余额=被调整账户的账面余额-备抵账户的账面余额

可见,备抵账户的余额与其被调整账户的余额存在着反方向关系,即当被调整账户的余额为借方(或贷方)时,则备抵账户的余额为贷方(或借方)。所以,按被调整账户的性质不同备抵账户又分为资产备抵账户和权益备抵账户两类。

(1) 资产备抵账户。资产备抵账户,是用来抵减某一资产账户(即被调整账户)余额,以求得该资产账户实际余额的账户。如,“累计折旧”账户是“固定资产”账户的备抵调整账户。

固定资产会随着生产经营过程的使用而发生损耗,使其价值不断减少,按照账户的一般结构,应记入“固定资产”账户的贷方,由此引发的结果是“固定资产”账户的借方余额只能提供固定资产的净值。从管理的角度出发,既需要提供固定资产的原始价值,以考察原有的投资或生产规模;又需要提供固定资产的净值,并通过与固定资产原始价值的对比以衡量固定资产的新旧程度和提供企业生产能力置换的决策依据。这就需要“固定资产”账户必须始终保持其原始价值,而固定资产因损耗而减少的价值(即提取的折旧额)则记入“累计折旧”账户。由于“累计折旧”账户核算的是固定资产的磨损情况,因而其属于资产类账户,又由于折旧是固定资产价值的减少,按照资产类账户的结构,应记入“累计折旧”账户的贷方。期末,将“固定资产”账户的借方余额(即现有固定资产原值)减去“累计折旧”账户的贷方余额(即现有固定资产已累计提取的折旧额),即可求得固定资产的净值或折余价值,从而形成“累计折旧”和“固定资产”账户之间的调整与被调整关系。“累计折旧”账户对“固定资产”账户的备抵调整方式,如图 5-14 所示。

被调整账户(固定资产)	调整账户(累计折旧)
期末余额:某一会计事 项(固定资产)原始价 值 960 000	期末余额:该项会计事 项(固定资产)累计损 耗价值 240 000
固定资产原始价值:	960 000
减:固定资产累计损耗价值	240 000
固定资产实际价值(净值)	720 000

图 5-14 被调整账户(固定资产)与调整账户(累计折旧)调整方式

此外,“坏账准备”账户也是一个资产备抵账户。“应收账款”账户的借方余额减去“坏账准备”账户的贷方余额,其差额表示应收账款的实有数额(预计可收回金额)。

(2) 权益备抵账户。权益备抵账户,是用来抵减某一所有者权益账户(即被调整账户)的余额,以获得该权益账户实际余额的账户。如“利润分



相关链接:

您将在《中级财务会计》中接触到更多的资产备抵账户。

配”账户就是“本年利润”账户的备抵账户。

前已述及,“本年利润”账户的期末贷方余额,反映企业期末累计实现的利润数;“利润分配”账户期末借方余额,反映已分配的利润数。用“本年利润”账户的贷方余额减去“利润分配”账户的借方余额,其差额反映期末尚未分配的利润数。“利润分配”账户对“本年利润”账户的抵减方式,如图 5-15 所示。

被调整账户(本年利润)	调整账户(利润分配)
期末余额:某一会计事 项(本年已实现利润) 的实际数字 1 860 000 本年已累计实现的利润额 减:本年已累计分配的利润额 未分配的利润额	期末余额:该项会计事 项(本年已分配利润) 的实际数字 1 340 000 960 000 240 000 720 000

图 5-15 被调整账户(本年利润)与调整账户(利润分配)调整方式

2. 附加账户

附加账户,亦称增加账户,是用来增加被调整账户的余额,以求得被调整账户实际余额的账户。附加账户对被调整账户的调整方式,可用下列计算公式表示:

被调整账户的实际余额 = 被调整账户的账面余额 + 附加账户账面余额

可见,附加账户与被调整账户的结构相同,余额方向相同。在实际会计核算工作中,附加账户的运用较少。

3. 备抵附加账户

备抵附加账户,是指既用来抵减,又同时用来附加被调整账户的余额,以求得被调整账户实际余额的账户。它兼有备抵账户与附加账户的双重功能,属于双重性质的账户。但是,备抵附加账户不能对被调整账户同时起两种作用,只能起附加作用或抵减作用。当其余额与被调整账户余额方向相同时,属于附加调整账户;而当其余额与被调整账户余额方向相反时,属于备抵调整账户。较为典型的是,工业企业对材料的日常核算采用计划成本计价时,所设置的“材料成本差异”账户就属于备抵附加账户。

【例 5-2】 企业甲材料的计划成本是 900 元/吨。本次采购甲材料 100 吨,实际总成本为 85 000 元,计划总成本为 90 000 元。采购过程中的节约差异 5 000 元。应编制的会计分录如下(略去增值税进项税额的因素):

【分析 1】 采购材料,按照实际采购成本记入“材料采购”账户的借方。

借:材料采购	85 000
贷:银行存款	85 000

【分析 2】 原材料入库,按照原材料的计划成本记入“原材料”账户的借方,并由“材料采购”账户的贷方转出。

借:原材料	90 000
-------	--------

贷:材料采购 90 000

【分析 3】 材料采购过程结束,形成材料采购节约差异(即贷差)5 000(计划成本 90 000—实际成本 85 000)元,应由其反方向(即借方)转出,转入“材料成本差异”账户的贷方,表示购入材料的节约差异。

借:材料采购 5 000

贷:材料成本差异 5 000

【分析 4】 通过以上记录,购入原材料的实际成本 85 000 元,就分别登记在“原材料”账户的借方 90 000 元(计划成本)和“材料成本差异”账户的贷方 5 000 元。由于“材料成本差异”账户的发生额在贷方,“原材料”账户的发生额在借方,于是,“材料成本差异”账户就对“原材料”账户起备抵调整作用。其调整方式如图 5-16 所示。

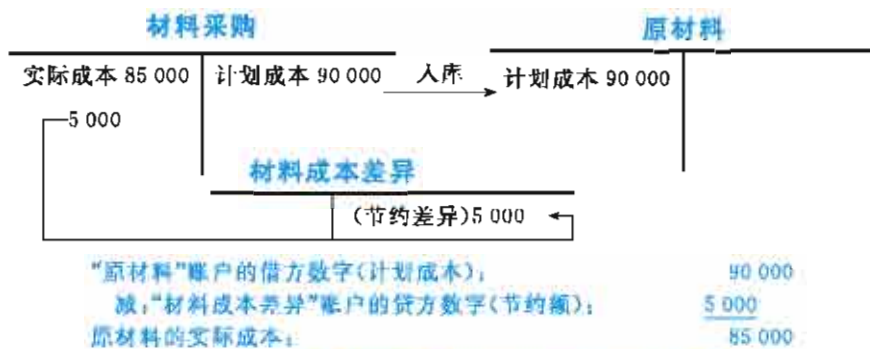


图 5-16 “材料成本差异”账户对“原材料”账户的备抵调整方式

【例 5-3】 假定上例所购材料的实际总成本变为 96 000 元,其他条件不变。则采购过程中超支 6 000 元。应编制的会计分录如下(略去增值税进项税额的因素):

【分析 1】 采购材料,按照实际采购成本记入“材料采购”账户的借方。

借:材料采购 96 000

贷:银行存款 96 000

【分析 2】 原材料入库,按照原材料的计划成本记入“原材料”账户的借方,并由“材料采购”账户的贷方转出。

借:原材料 90 000

贷:材料采购 90 000

【分析 3】 材料采购过程结束,形成材料采购超支差异(即借差)6 000(计划成本 90 000—实际成本 96 000)元,应由其反方向(即贷方)转出,转入“材料成本差异”账户的借方,表示购入材料的超支差异。

借:材料成本差异 6 000

贷:材料采购 6 000

【分析 4】 通过以上记录,购入原材料的实际成本 96 000 元,就分别登记在“原材料”账户的借方 90 000 元(计划成本)和“材料成本差异”账户的借方 6 000 元。由于“材料成本差异”账户的发生额和“原材料”账户的发生额同时在借方,于是,“材料成本差异”账户就对“原材料”账户起附加

调整作用。其调整方式如图 5-17 所示。

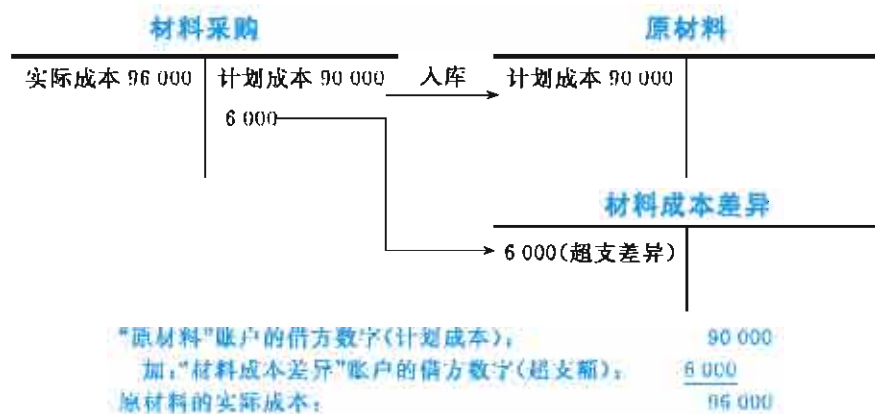


图 5-17 “材料成本差异”账户对“原材料”账户的附加调整方式

综上所述,调整账户的特点有四点:其一,调整账户与被调整账户反映的经济内容相同,而用途及结构不同;其二,被调整账户记录会计要素的原始数额,而调整账户却记录同一会计要素的调整数额,因此,调整账户不能脱离被调整账户而独立存在;其三,调整账户对被调整账户的调整方式是相加还是相减,主要取决于被调整账户与调整账户的余额是在同一方向还是相反方向,若在同一方,则是相加调整方式;若在相反方,则是相减调整方式;其四,调整账户对被调整账户的调整,只涉及金额调整,不涉及数量调整。

(十) 计价对比账户

计价对比账户,是对某一要素的记录中,按照两种不同的计价标准进行计价、对比,确定其业务成果的账户。该类账户的结构是:其借方以一种计价标准记录某项计价业务,贷方以另一种计价标准记录同项经济业务,期末将贷方和借方进行对比,据以确定业务成果。计价对比账户的基本结构如图 5-18 所示。

计价对比账户

发生额:(1)核算业务的第一种计价	发生额:(1)核算业务的第二种计价
借差:第一种计价大于第二种计价的差额发生额;	或贷差:第二种计价大于第一种计价的差额或发生额;
发生额:(2)贷差反方向结转到有关差异账户的贷方	发生额:(2)借差反方向结转到差异账户的借方

图 5-18 计价对比账户的基本结构

典型的计价对比账户有“材料采购”、“本年利润”、“固定资产清理”、“待处理财产损益”等账户。下面以“材料采购”账户为例说明计价对比账户的结构。

按计划成本对企业材料进行日常核算的企业,需设置“材料采购”账户,借方登记采购材料的实际成本;贷方登记入库材料的计划成本;借方发生额和贷方发生额比较后的差额,表示为节约额或超支额。“材料采

购”这一计价对比账户的结构如图 5-19 所示。

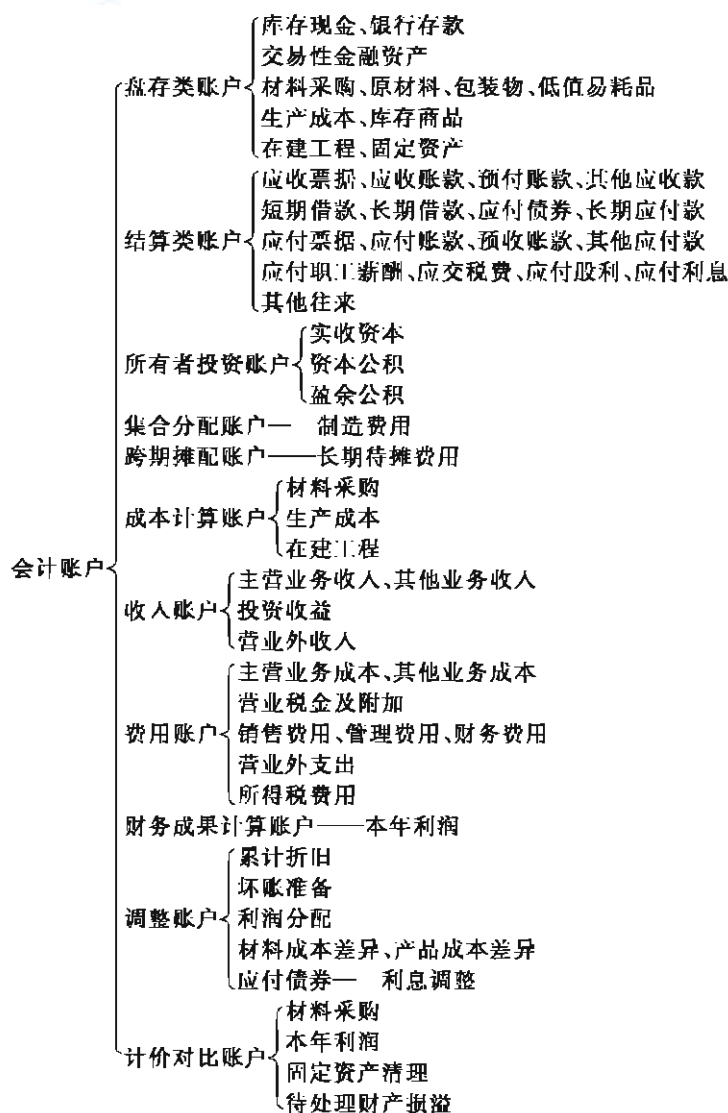
计价对比账户——“材料采购”账户

发生额:(1) 外购材料的实际成本	发生额:(1) 外购材料的计划成本
贷差(计划成本大于实际成本的超支差异)	或借差(计划成本小于实际成本的节约差异)
发生额:(2) 材料采购节约差异转入“材料成本差异”账户的贷方	发生额:(2) 材料采购超支差异转入“材料成本差异”账户的借方

图 5-19 “材料采购”账户的基本结构

计价对比账户的特点为:借方和贷方分别按照不同的计价标准记录,其差额表示经营成果,在相反的方向转出,同时只提供金额核算指标。

下面将制造业企业设置的主要账户,按照用途和结构进行归类,如图 5-20 所示。



学习重点:

有些账户按用途结构分类可以归入不同的类别;结合账户按经济内容的分类,学习账户按用途结构的分类。

图 5-20 制造业企业账户按用途和结构的分类