第三章

会计科目与账户

基本要求

1. 了解会计科目与账户的概念。
2. 了解会计科目与账户的分类。
3. 熟悉会计科目设置的原则。
4. 熟悉常用的会计科目。
5. 掌握账户的结构。
6. 掌握账户与会计科目的关系。

第一节　会计科目

1-1　会计科目的概念与分类

（一）会计科目的概念

如前所述的资金运动是对会计对象的第一层次划分，会计要素是对会计对象的第二层次划分，但会计要素将会计对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项，仍比较抽象。在实际工作中，往往还需要提供更具体、更详尽的资料满足有关各方对会计信息的需要，这就有必要对会计要素的具体内容进行再分类。会计科目，简称科目，是指对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。会计科目是为了满足会计确认、计量和报告的要求，根据企业内部会计管理和外部信息需要，对会计要素的具体内容进行分类的项目，是对会计对象进行的第三层次划分。

（二）会计科目的分类

会计科目可按其反映的经济内容（即所属会计要素）、所提供信息的详细程度及其统驭关系分类。

1．按反映的经济内容分类

会计科目按其反映的经济内容不同，可分为资产类科目、负债类科目、共同类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。

（1）资产类科目，是对资产要素的具体内容进行分类核算的项目，按资产的流动性分为反映流动资产的科目和反映非流动资产的科目。反映流动资产的科目主要有“库存现金”、“银行存款”、“原材料”、“库存商品”和“应收账款”等；反映非流动资产的科目主要有“固定资产”、“无形资产”、“在建工程”和“长期应收款”等。

（2）负债类科目，是对负债要素的具体内容进行分类核算的项目，按负债的偿还期限分为反映流动负债的科目和反映非流动负债的科目。反映流动负债的科目主要有“短期借款”、“应付账款”、“应交税费”和“应付职工薪酬”等科目；反映非流动负债的科目主要有“长期借款”和“长期应付款”等。

（3）共同类科目，是既有资产性质又有负债性质的科目，主要有“清算资金往来”、“外汇买卖”等科目。

（4）所有者权益类科目，是对所有者权益要素的具体内容进行分类核算的项目，按所有者权益的形成和性质可分为反映资本的科目和反映留存收益的科目。反映资本的科目主要有“实收资本”（或股本）和“资本公积”等科目；反映留存收益的科目主要有“盈余公积”、“本年利润”和“利润分配”等科目。

（5）成本类科目，是对可归属于产品生产成本、劳务成本等的具体内容进行分类核算的项目，按成本的内容和性质的不同可分为反映制造成本的科目、反映劳务成本的科目等。反映制造成本的科目有“生产成本”和“制造费用”等；反映劳务成本的科目主要有“劳务成本”等。

（6）损益类科目，是对收入、费用等的具体内容进行分类核算的项目。反映收入的科目主要有“主营业务收入”、“其他业务收入”等科目；反映费用的科目主要有“主营业务成本”、“其他业务成本”、“管理费用”、“销售费用”和“财务费用”等科目。

2．按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

会计科目按其提供信息的详细程度及其统驭关系，可以分为总分类科目和明细分类科目。

（1）总分类科目，又称总账科目或一级科目，是对会计要素的具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。例如，“库存现金”、“应收账款”、“应交税费”、“生产成本”、“管理费用”等科目都是总分类科目。在我国，总分类会计科目由财政部统一制定。表 3-1 中的会计科目就是总分类科目。

（2）明细分类科目，又称明细科目，是对总分类科目作进一步分类，提供更为详细和具体会计信息的科目。例如，“应付账款”科目按债务人名称设置明细科目，反映应收账款的具体对象；“库存商品”科目按商品的种类、规格设置明细科目，反映各种库存商品的具体构成内容。如果某一总分类科目所属的明细分类科目较多，可在总分类科目下设置二级明细科目，在二级明细科目下设置三级明细科目。例如，原材料科目先按材料大类设置二级明细科目，再按材料名称设置三级明细科目，如表 3-1 所示。需要注意的是，在实际工作中，并不是所有的总分类科目都要设置明细科目，如“累计折旧”、“本年利润”等总分类科目，就不需要设置明细科目。明细分类科目除《企业会计制度》已有规定外，企业可根据需要自行确定。

表 3-1　总分类科目与明细分类科目设置

总分类科目（一级科目）	明细分类科目	
	二级明细科目	三级明细科目
原材料	原料及主要材料	方钢
		圆钢
		…
	辅助材料	润滑剂
		油漆
		…
	燃料	无烟煤
		…

总分类科目与明细分类科目之间既有联系又有区别，总分类科目概括地反映了会计对象的具体内容，提供总括性指标；而明细分类科目详细地反映了会计对象的具体内容，提供比较详细具体的指标。总分类科目对明细科目具有统驭控制作用，而明细分类科目则是对总分类科目的具体化和详细说明。

1-2 会计科目的设置

（一）会计科目设置的原则

各单位由于经济业务活动的具体内容、规模大小与业务繁简程度等情况不尽相同，在具体设置会计科目时，应考虑其自身特点和具体情况，但设置会计科目时都应遵循以下原则：

（1）合法性原则。会计科目的设置应当符合国家统一的会计制度的规定，以保证会计信息的规范、统一和可比性。

（2）相关性原则。会计科目的设置应为有关各方提供所需要的会计信息，满足对外报告与对内管理的要求。

（3）实用性原则。在满足统一性的基础上，会计科目的设置还应符合单位经济业务的特点和管理需要。企业在不违反会计准则的前提下，可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。

（二）常用会计科目

企业常用的会计科目如表 3-2 所示。

表 3-2 常用会计科目参照表

编　号	名　称	编　号	名　称
	一、资产类		二、负债类
1001	库存现金	2001	短期借款
1002	银行存款	2201	应付票据
1012	其他货币资金	2202	应付账款
1101	交易性金融资产	2203	预收账款
1121	应收票据	2211	应付职工薪酬
1122	应收账款	2221	应交税费
1123	预付账款	2231	应付利息
1131	应收股利	2232	应付股利
1132	应收利息	2241	其他应付款
1221	其他应收款	2501	长期借款
1231	坏账准备	2502	应付债券
1401	材料采购	2701	长期应付款
1402	在途物资	2711	专项应付款
1403	原材料	2801	预计负债
1404	材料成本差异	2901	递延所得税负债
1405	库存商品		三、共同类（略）

续表

编　号	名　称	编　号	名　称
1406	发出商品		四、所有者权益类
1407	商品进销差价	4001	实收资本
1408	委托加工物资	4002	资本公积
1471	存货跌价准备	4101	盈余公积
1501	持有至到期投资	4103	本年利润
1502	持有至到期投资减值准备	4104	利润分配
1503	可供出售金融资产		五、成本类
1511	长期股权投资	5001	劳务成本
1512	长期股权投资减值准备	5101	制造费用
1521	投资性房地产	5201	劳务成本
1531	长期应收款	5301	研发支出
1601	固定资产		六、损益类
1602	累计折旧	6001	主营业务收入
1603	固定资产减值准备	6051	其他业务收入
1604	在建工程	6101	公允价值变动损益
1605	工程物资	6111	投资收益
1606	固定资产清理	6301	营业外收入
1701	无形资产	6401	主营业务成本
1702	累计摊销	6402	其他业务成本
1703	无形资产减值准备	6403	营业税金及附加
1711	商誉	6601	销售费用
1801	长期待摊费用	6602	管理费用
1811	递延所得税资产	6603	财务费用
1901	待处理财产损溢	6701	资产减值损失
		6711	营业外支出
		6801	所得税费用
		6901	以前年度损益调整

【例 3-1】（单选题）会计科目是指对（　　）的具体内容进行分类的项目。

A. 会计信息　　B. 会计要素　　C. 会计对象　　D. 经济业务

【答案】 B

【解析】 会计科目，简称科目，是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

【例 3-2】（单选题）所设置的会计科目应符合单位自身特点，满足单位实际需要，这一点符合（　　）原则。

A. 实用性　　B. 合法性　　C. 谨慎性　　D. 相关性

【答案】A

【解析】企业应该在合法性原则的基础上，根据企业自身的特点，设置符合企业实际情况的会计科目，这是会计科目设置原则中实用性的要求。

【例3-3】（单选题）总分类会计科目一般按（　　）进行设置。

A. 企业管理的需要　　B. 统一会计制度的规定

C. 会计核算的需要　　D. 经济业务的种类不同

【答案】B

【解析】总分类科目也称总账科目或一级科目，一般按照财政部门制定的统一会计制度规定设置。

【例3-4】（多选题）以下有关明细分类科目的表述中，正确的是（　　）。

A. 明细分类科目也称一级会计科目

B. 明细分类科目是对总分类科目作进一步分类的科目

C. 明细分类科目是对会计要素具体内容进行总括分类的科目

D. 明细分类科目是能提供更加详细、更加具体会计信息的科目

【答案】BD

【解析】总分类科目是一级会计科目；总分类科目是对会计要素具体内容进行总括分类的科目。

【例3-5】（多选题）下列项目中，属于会计科目设置原则的有（　　）。

A. 相关性原则　　B. 实用性原则　　C. 合法性原则　　D. 重要性原则

【答案】ABC

【解析】设置会计科目时应遵循合法性原则、相关性原则、实用性原则。

【例3-6】（多选题）下列会计科目中，属于资产类科目的有（　　）。

A. 预付账款　　B. 预收账款　　C. 短期借款　　D. 库存商品

【答案】AD

【解析】预收账款和短期借款属于负债类科目。

第二节　账　　户

2-1　账户的概念与分类

（一）账户的概念

会计科目只是对会计要素具体内容进行分类核算的项目，不能进行具体的会计核算。为了连续、系统、全面地记录和反映经济业务的增减变动和结存情况，必须根据会计科目在账簿中设置账户。

账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。设置账户是会计核算的重要方法之一。

（二）账户的分类

账户可根据其核算的经济内容、提供信息的详细程度及其统驭关系进行分类。

（1）根据核算的经济内容，账户分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户。其中，有些资产类账户、负债类账户和所有者权益类账户存在备抵账户。备抵账户，又称抵减账户，是指用来抵减被调整账户余额，以确定被调整账户实有数额而设置的独立账户。例如，“固定资产”账户反映固定资产的原始价值，“累计折旧”账户反映固定资产因损耗而减少的价值，通过“累计折旧”账户对“固定资产”账户进行调整，反映固定资产的净值，累计折旧账户就是固定资产账户的备抵账户；又如，所有者权益中的“利润分配”账户是“本年利润”账户的备抵账户；此外，“坏账准备”等各个减值准备账户也都属于相关资产账户的备抵账户。

（2）根据提供信息的详细程度及其统驭关系，账户分为总分类账户和明细分类账户。

总分类账户，又称总账账户或一级账户，是根据总分类科目设置的账户。在总分类账户中，只能使用货币计量单位，它可以提供总括的核算资料和指标，是对所属明细账户资料的综合，总分类账户以下统称为明细分类账户。

明细分类账户，又称明细账户，它是根据明细分类科目设置的账户。明细分类账户除用货币计量以外，往往还需要使用实务计量、劳动计量单位等来计量。明细分类账户提供明细的核算资料和指标，它是对总分类账户的具体化和补充说明。

总分类账户和所属明细分类账户核算的内容相同，只是反映内容的详细程度有所不同，两者相互补充，相互制约，相互核对。总分类账户统驭和控制所属明细分类账户，明细分类账户从属于总分类账户。

2-2　账户的功能与结构

（一）账户的功能

账户的功能在于连续、系统、完整地提供企业经济活动中各会计要素增减变动及其结果的具体信息。其中，会计要素在特定会计期间增加和减少的金额，分别称为账户的“本期增加发生额”和“本期减少发生额”，二者统称为账户的“本期发生额”；会计要素在会计期末的增减变动结果，称为账户的“余额”，具体表现为期初余额和期末余额，账户上期的期末余额转入本期，即为本期的期初余额；账户本期的期末余额转入下期，即为下期的期初余额。

账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额和本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。对于同一账户而言，它们之间的基本关系为：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

（二）账户的结构

账户的结构是指账户的组成部分及其相互关系。账户通常由以下内容组成：

（1）账户名称，即会计科目。

（2）日期，即所依据记账凭证中注明的日期。

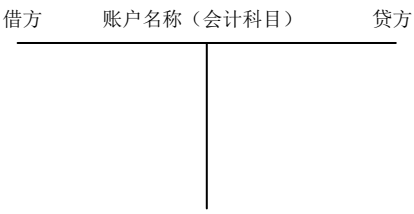
（3）凭证字号，即所依据记账凭证的编号。

（4）摘要，即经济业务的简要说明。

（5）金额，即增加额、减少额和余额。

从账户名称、记录增加额和减少额的左右两方来看，账户结构在整体上类似于汉字“丁”和大写的英文字母“T”，因此，账户的基本结构在实务中被形象地称为“丁”字账户或“T”字形账户。

在借贷记账法下“T”字形账户的格式如图 3-1 所示。



。

图 3-1　在借贷记账法下“T”字形账户的格式

在借贷记账法下完整的账户格式和所包括的内容如表 3-3 所示。

表 3-3　账户名称（会计科目）

年		凭证编号	摘　要	借　方	贷　方	借或贷	余　额
月	日						

2-3　账户与会计科目的关系

账户和会计科目之间存在着密切的联系，在实际工作中，人们常常将它们不加区别。但从理论上讲，两者既有联系，又有区别。

账户和会计科目的联系：会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类，两者核算内容一致，性质相同。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；账户则是根据会计科目设置的，账户是会计科目的具体运用。

账户与会计科目的区别：会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构；而账户则具有一定的格式和结构，并通过其结构反映某项经济业务内容的增减变动及其结果。

【例 3-7】（单选题）某账户的期初余额为 500 元，期末余额为 3 000 元，本期减少发生额为 800 元，则本期增加发生额为（　　）元。

A. 2 200　　B. 1 700　　C. 4 300　　D. 3 300

【答案】 D

【解析】 3 000−500+800=3 300（元）

【解析】 账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

【例 3-8】（单选题）有关会计科目与账户的关系，下列说法中不正确的是（　　）。

A. 两者核算内容一致，性质相同

B. 会计科目是设置账户的依据

C. 会计科目是账户的名称

D. 会计科目是账户的具体运用，具有一定的格式和结构

【答案】 D

【解析】 账户是会计科目的具体运用，具有一定的格式和结构。

【例 3-9】（多选题）关于总分类账户和所属明细分类账户的关系，下列说法错误的有（　　）。

A. 两者反映内容的详细程度有所不同

B. 总分类账户从属于明细分类账户

C. 明细分类账户统驭和控制总分类账户

D. 两者相互补充、相互制约、相互核对

【答案】BC

【解析】明细分类账户从属于总分类账户；总分类账户统驭和控制明细分类账户。

【例 3-10】（判断题）账户的四个金额要素包括账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额和本期减少发生额。（　　）

【答案】正确

【解析】账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额和本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。

综合训练

一、单项选择题

1. 所设置的会计科目应符合单位自身特点，满足单位实际需要，这一点符合（　　）原则。

A. 实用性　　B. 合法性　　C. 谨慎性　　D. 相关性

2. “其他业务成本”科目按其所归属的会计要素不同，属于（　　）类科目。

A. 成本　　B. 资产　　C. 损益　　D. 所有者权益

3. 在下列项目中，与“制造费用”属于同一类科目的是（　　）。

A. 固定资产　　B. 其他业务成本　　C. 生产成本　　D. 主营业务成本

4. 某企业设置了“原材料——燃料——焦炭”会计科目，其中“燃料”属于（　　）。

A. 总分类科目　　B. 一级明细科目　　C. 二级明细科目　　D. 三级明细科目

5. 下列会计科目中，不属于资产类的是（　　）。

A. 应收账款　　B. 累计折旧　　C. 预收账款　　D. 预付账款

6. “预付账款”科目按其所归属的会计要素不同，属于（　　）类科目。

A. 资产　　B. 负债　　C. 所有者权益　　D. 成本

7. 下列各项中，既属于费用要素又属于损益类科目的是（　　）。

A. 劳务成本　　B. 制造费用　　C. 生产成本　　D. 销售费用

8. 下列不属于总账科目的是（　　）。

A. “固定资产”　　B. “应交税费”　　C. “应交增值税”　　D. “预付账款”

9. 某科目的期初余额为 900 元，期末余额为 5 000 元，本期减少发生额为 600 元，则本期增加发生额为（　　）元。

A. 3 500　　B. 300　　C. 4 700　　D. 5 300

10. 根据总分类科目设置的，用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户称为（　　）。

A. 备查账　　B. 总账　　C. 综合账　　D. 明细账

11. 某账户的期初余额为 1 000 元，期末余额为 3 500 元，本期减少发生额为 1 300 元，则本期增加发生额为（　　）元。

A. 2 700　　B. 2 200　　C. 4 800　　D. 3 800

二、多项选择题

1．下列各项中，属于账户内容的有（　　）。

A．账户名称　　B．凭证字号　　C．摘要和日期　　D．金额

2．以下有关明细分类科目的表述中，正确的是（　　）。

A．明细分类科目也称一级会计科目

B．明细分类科目反映各种经济业务的详细情况

C．明细分类科目是对会计要素具体内容进行总括分类的科目

D．明细分类科目是能提供更加详细、更加具体会计信息的科目

3．下列会计科目中，属于成本类科目的是（　　）。

A．生产成本　　B．主营业务成本　　C．制造费用　　D．销售费用

4．下列属于负债类科目的是（　　）。

A．应付票据　　B．应交税费　　C．材料成本差异　　D．其他应付款

5．关于总分类科目与明细分类科目的表述，正确的是（　　）。

A．明细分类科目概括地反映会计对象的具体内容

B．总分类科目详细地反映会计对象的具体内容

C．总分类科目对明细分类科目具有控制作用

D．明细分类科目是对总分类科目的补充和说明

6．以下有关明细分类科目的表述，正确的是（　　）。

A．能提供更加详细、具体的会计信息的科目

B．除国家统一会计制度规定设置的以外，各单位可以根据实际需要自行设置

C．也称一级会计科目

D．是对总分类科目作进一步分类的科目

7．下列账户的四个金额要素中，属于本期发生额的是（　　）。

A．本期减少金额　　B．期末余额

C．期初余额　　D．本期增加金额

8．下列等式错误的是（　　）。

A．期末余额=本期增加发生额+期初余额–本期减少发生额

B．期初余额=本期增加发生额+期末余额–本期减少发生额

C．期初余额=本期增加发生额+期末余额+本期减少发生额

D．期初余额=本期减少发生额+期末余额–本期增加发生额

9．下列关于账户的表述中，正确的是（　　）。

A．账户具有一定格式和结构　　B．账户是根据会计要素开设的

C．一级账户以下的账户均为明细账户　　D．设置账户是会计核算的重要方法之一

三、判断题（正确的打“√”，错误的打“×”）

1．（　　）总分类科目与其所属的明细分类科目的核算内容相同，所不同的是前者提供的信息比后者更加详细。

2．（　　）二级科目（子目）不属于明细分类科目。

3．（　　）成本类科目包括制造费用、生产成本及主营业务成本等科目。

4．（　　）在不违反国家统一会计制度的前提下，明细会计科目可以根据企业内部管理的需要自行制定。

5.（　　）总分类科目对明细分类科目起着补充说明和统驭控制的作用。

6.（　　）设置会计科目的相关性原则是指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。

7.（　　）账户基本结构的内容仅包括增减金额及余额。

8.（　　）如果某一账户的期初余额为 50 000 元，本期增加额为 80 000 元，本期减少额为 40 000 元，则期末余额为 90 000 元。

9.（　　）账户中，上期的期末余额转入本期即为本期的期初余额。