# 第五章

账户分类方式：

1. 按经济内容（资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类账户）；
2. 按用途和结构。

账户用途：账户能提供怎样的核算资料

账户结构：账户中能如何提供核算资料（借方、贷方、余额怎么填）

## 5.1基本账户

基本账户：核算和监督负债、所有者权益、资产的增减变动的账户。分为：

1. **盘存账户**

财产物资、货币资金等有数额账户

如：库存现金、银行存款、原材料、固定资金等

特点：

* （因为是资产），借贷方登记参考资产类，期初都有余额。
* 均可通过财产清查（实地盘点、核对账目
* 除货币外，其余可明细分类核算。（货币、实物）

1. **结算账户**

债务（应付、预收）、债权（应收、预付）

* 债权结算账户

又称资产结算账户（应收账款、应收票据、其他应收款等），借贷方登记参

考资产类。

* 债务结算账户

又称负债结算账户（应付账款、短期借款等），借贷方登记参考负债类

* 债务债权结算账户

又称资产负债账户，资产负债共同性质的账户（如：预收账款、应收账款合并为应收账款，等），借方登记资产增加、负债减少，贷方则相反，若期末余额在借方，债权大于债务，反之相反。

1. **跨期摊配账户**

一次会计期支付，多个会计期间共同承担？(长期待摊费用)

借方：支付费用，贷方：已均摊费用数。借方余额：未均摊费用

1. **资本账户**

所有者权益（实收资本、资本公积、盈余公积、利润分配等），借贷方登记参考所有者权益类（类似负债类）。

## 5.2调整账户

**调整账户**：某些会计元素设置两个账户（被调整账户（原始数额）、调整账户（调整数））。按调整方式分为：

1. 备抵账户

与被调整账户性质相反，余额账户相反，抵减。被调整账户余额 – 备抵账户余额 = 被调整账户实际余额。

如：累计折旧。固定资产（借方期末余额）- 累计折旧（贷方期末余额）= 固定资产净额

1. 附加账户

与被调整账户性质相同，与备抵账户相反，增加。被调整账户 + 附加账户余额 = 被调整账户实际余额。

1. 备抵附加账户

备抵或附加，抵减或增加。被调整账户余额 + 备抵附加账户余额 = 被调整账户实际余额。如：材料成本差异

本科目期末借方余额，反映企业库存材料等的实际成本大于计划成本的差异；贷方余额反映企业库存材料等的实际成本小于计划成本的差异。

## 5.3业务账户

业务账户：采购、生产、销售的账户。分为

1. **集合分配账户**

企业经营过程中资源消耗（费用类）。如：制造费用。借方登记费用发生

额、贷方登记费用转出额，期末无余额

1. **成本计算账户**

企业经营过程中处期间费用外（成本类），如：生产成本、在建工程、材料

采购。借方登记所有成本费用，贷方登记已完成阶段结转的实际成本。借方余额为未完成阶段实际成本。借方期末余额。

1. **配比账户**

* 收入类配比：收入类。如：主营业务收入、其他业务收入等。贷方登记收

入增加、借方登记收入减少以及年末需转入本年利润的，期末无余额。

* 费用类配比：费用类。如：主营业务成本、营业税金及附加、所得税费用

等。借方登记费用增加，贷方登记费用减少以及年末转入本年利润的，期末无余额。

1. **财务成果账户**

经营过程最终成果（利润）。如本年利润。贷方登记期末收入转入，借方登记期末费用转入，余额为本期财务成果（净利润、亏损额），余额年末记入利润分配。年末无余额。

总结：

* 借方登记增加额：盘存账户、债权结算账户、费用类配比
* 贷方登记增加额：收入类配比、债务结算账户、资本账户

错题：

用途、结构不是有明确划分，为什么是ABCD？

本年利润是所有者权益？

在途物资期末怎么有余额？

长期均摊费用属于跨期摊费账户？

短期借款和应交税费不是结算类账户？？（债务结算账户）

劳务成本属于成本计算账户？

易错题：

采购成本 = 买价 + 采购费用（运费）

周转材料？

所得税费用是费用类

盘存账户是资产类账户，但是资产类账户不仅是盘存账户还有债权结算账户。

流动资产有哪些？非流动资产有哪些？

# 第九章

## 9.1财产清查

财产清查：（实地盘点、核算账目）将实存数（财产、货币、债务、债权）和账目结存数核对，查明是否账实的会计核算方法。

1. 账实不符原因：

* 计量检验不正确
* 登记账簿错误
* 会计凭证未填、发生计算错误
* 物资运输、保管的损耗
* 未付、未收款
* 工作人员失职
* 非法行为
* 自然灾害

1. 财产清查意义：

* 账实相符
* 确保（财产）物资安全、完整
* 提高（财产）物资使用效率
* 企业遵循财经纪律、维护商业信用

财产清查种类：（按清查范围大小）

1. 全面清查

属于且存放本单位所有财产物资（货币现金、固定资产、商品存货、（应付、应收等）结算款项、委托其他单位的物品）

特点：内容多、耗费时间长、人力物力多

时间：年终决算、单位撤销合并或改变隶属关系、资产评估

1. 局部清查

又称重点清查。部分财产物资、债务债权。

特点：内容少、耗费时间短、但专业性强

时间：

* 日清查：库存现金
* 月清查：贵重物资、银行存款
* 年清查：应收账款、(流动）材料物资

财产清查按时间分类：

1. 定期清查

事先规定的时间（年度、季度、月末），可以是全面清查，也可以是局部清

查。

1. 不定期清查

又称临时清查，事先无计划安排，根据实际需要。可以是全面清查，也可以

是局部清查。

目的：分清责任、查明情况。（物资保管人员更换、自然灾害、单位撤销合

并或改变隶属关系）

财产清查按执行单位分类：

1. 内部清查（通常）

企业内部自行组织

1. 外部清查

上级主管、审计、司法、CPA对企业。

## 9.2财产清查方法

财产清查程序（步骤）分为：

1. 准备阶段

* 组织准备

确定负责人、小组人员、方案、目的要求。

* 业务准备

账簿准备、物资准备、清查量具准备、清查登记表册以及银行对账单等

1. 实施阶段

盘点、填制盘存表、填制实存账存对账表

1. 分析处理

清查结果分析、账户处理（调整账户记录）

财产清查制度

按财产物资账面结算数量不同：

1. 永续盘存制（大多数）

物资变动结明细账，随时账面结存。

记录方法：根据品种，设置明细账（收入（增加）、发出（减少）、结存（本次余额））。

特点：控制管理物资数量、金额，但耗费人力物力大。

公式：账面期末余额 = 账面期初余额 + 本期增加额 – 本期减少额

1. 实地盘存制

只登记收入（增加额）、不登记支出（减少额），减少额由期末倒推出。

别称：存计销制（商品流通）、存计耗制（工业企业）

公式：

期末结存金额 = 期末盘点数量 \* 单价（期初余额和发出，按数量加权的平

均数）

本期减少数 = 期初余额 + 本期增加 – 期末余额

特点：简单、不结算每一笔账面余额，但是不完善，不利于财产控制。

财产清查具体方法

* 实地盘点法（逐一或计量器具确定物资，大部分物资适用）
* 技术推算法（估算技术推算，实地盘点法的补充，适用不易逐一盘点的便

宜物资）

* 账面价值法（=数量\*账面单位价值，账面确定实存）
* 查询核实法（本单位账簿与对方单位账核对，适用出租、出借财产物资、债务债权等）

结合具体财产，分析清查方法

1. 库存现金以及有价证券（股票债权）

实地盘点法，（库存现金盘点报告表）。

1. 银行存款的清查

与开户银行核对账目（银行存款余额调节表）。未达账项会影响两者不一致

（a企业已收银行未收、b企业已付银行未付、c银行已收企业未收、d银行已付企业已付），未达账项登记表。

未达账项调节公式：（银行存款）

* 余额调节

企业日记账 + c - d = 银行对账单 + a – b

（企业少的是银行已收，多的是银行已付，银行的同理）

企业日记账 = 银行对账单 + a +d –b – c

（对银行，补上企业已收、减去企业已付，减去银行比企业多（银行已

收），补上银行已付）

银行对账单 = 企业日记账 + b + c – a – d

（对企业，同上面）

* 差额调节

银行对账单 - 企业日记账 = (c – d) – (a - b)

（银行（银行已收-银行已付），企业（企业已收-企业已付），两者相减）

银行存款余额调节表（不是财务处理）：

企业日记账调节后 = 企业日记账初 + c –d

银行对账单调节后 = 银行对账单初 + a – b

1. 应收款项的清查

查询核实法，与对方单位核实。（对账单）。未达款项和坏账需要处理。

坏账？

1. 实物的清查

固定资产、原材料、库存商品、周转材料、在途物资、委托外单位加工等。

实地盘点法（盘存表、实存账存对比表）

## 9.3财产清查的结果

财产清查结果（账实相符、盘亏、盘盈）

具体程序：

* 根据结果，调整账面数据
* 根据差异，填制记账凭证，登记账簿
* 总结经验教训