

第三章 会计科目与账户

2015 年 1月 2日，激动人心的时刻来了，老板兴高采烈的告诉小强， 5年前别人欠他的钱今天终于还给他了，看着这些崭新的钞票，老板说：小强你给我记着点儿啊！



然而，小强说：老板，把以前该收而未收的钱收回来是资产内部的一多一少，银行存款或者现金多了，应收账款少了，不用记账了。



就在小强要被解聘的时候，他忽然想起来，对啊，老师除了教给我们要素，还教给我们科目了，我用科目不就行了吗！（哎呀，真是糊涂啊！）



小强意识到事情的严重性，马上找到领导，“领导，我错了，我可以用会计科目帮您记账啊！”





【知识点一】会计科目的概念与分类

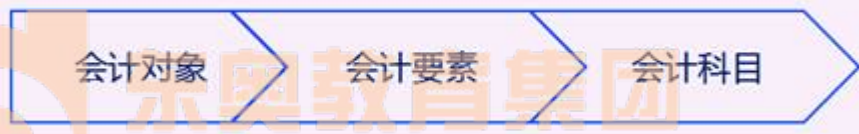
(一) 会计科目的概念

会计科目（简称科目）是按照经济内容对各会计要素的具体内容作进一步分类核算的项目，它是以客观存在的会计要素的具体内容为基础、根据核算和管理的需要而设置。

合理设置会计科目是正确组织会计核算的前提。

会计要素是对会计对象的分类

会计科目是对会计要素的分类



【例题·单选题】会计科目是对（ ）的具体内容进行分类核算的项目。

- A. 经济业务
- B. 会计主体
- C. 会计对象
- D. 会计要素

【答案】 D

(二) 会计科目的分类

1. 按反映的经济内容分类

会计科目按反映的经济内容不同，可以分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类六大类。



【注意】

资产类（也包括资产的备抵）科目包括：库存现金、银行存款、预付账款、应收账款、原材料、库存商品、长期股权投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用、固定资产清理、坏账准备、存货跌价准备、累计折旧、累计摊销、资产减值准备等。

负债类科目包括：预收账款、应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、长期借款、短期借款等。

所有者权益类科目包括：实收资本 /股本、资本公积、盈余公积、利润分配、本年利润等。

损益类科目包括：主营业务收入、其他业务收入、主营业务成本、其他业务成本、税金及附加、管理费用、财务费用、销售费用、资产减值损失、投资收益、公允价值变动损益、营业外收入、营业外支出、所得税费用等。

成本类科目包括：生产成本（直接材料、直接人工）、制造费用等。

【例题·判断题】管理费用和制造费用一样，都属于成本类科目。（ ）

【答案】×

【解析】管理费用不能对象化，只能按一定比例在各部门之间进行分配，因此不能直接记入成本，也就不属于成本类科目，只能作为期间费用处理。

【例题·多选题】下列属于负债类科目的有（ ）。

- A. 预收账款
- B. 应交税费
- C. 交易性金融资产
- D. 资本公积

【答案】AB

【解析】选项 C属于资产类科目；选项 D属于所有者权益类科目。

2. 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

(1) 总分类科目

总分类科目又称一级科目，是对会计要素具体内容进行总括的分类、提供总括信息的会计科目。

(2) 明细分类科目

明细分类科目又称为二级科目或明细科目，是对总分类科目作进一步分类，提供更详细、更具体的会计信息的科目，它是反映会计要素的具体内容的科目。

例如：

明细科目：应收账款——张三 100
——李四 200
——王五 300
——赵六 400

总分类科目：应收账款 1 000

科目设置

总分类科目：一般由财政部统一制定。

明细分类科目：除会计准则规定设置的以外（如“应交税费——应交增值税（进项税额）”），可以根据本单位经济管理的需要和经济业务的具体内容自行设置。

【注意】不是所有的总分类科目都需要设置明细科目（例：本年利润）。

【例题·单选题】某企业设置了“原材料—燃料—焦炭”会计科目，在此科目中，“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

【答案】C

【解析】“原材料”属于总分类科目，即一级科目；“燃料”属于二级明细科目；“焦炭”属于三级明细科目。

【知识点二】会计科目的设置

(一) 会计科目设置的原则

1 . 合法性原则	所设置的会计科目应当符合国家统一会计制度的规定
2 . 相关性原则	所设置的会计科目应为提供有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告和对内管理的要求
3 . 实用性原则	所设置的会计科目应符合企业自身特点，满足企业的实际需要

【例题·单选题】企业设置的会计科目应当符合单位自身特点，满足单位实际需要，应用的是会计科目的（ ）原则。

- A. 可比性原则
- B. 合法性原则

C. 相关性原则

D. 实用性原则

【答案】 D

(二) 常用会计科目

企业常用的会计科目如下表所示:

企业常用会计科目表			
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)
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	生产成本
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

会计科目只是对会计要素进行分类核算项目的名称而已，而不具有一定的格式和结构，难以连续、系统、综合地反映和记录会计要素的增减变化，所以需要根据每一个科目设置一个账户。

【知识点三】账户的概念与分类

（一）账户的概念

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

（二）账户的分类

因为账户是根据会计科目设置的，所以账户的分类和会计科目的分类具有相似性。

1. 按核算的经济内容进行分类

账户根据核算的经济内容不同分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等。

2. 按提供信息的详细程度进行分类

总分类账户——总分类科目

明细分类账户——明细分类科目

【例题·判断题】“应收账款”应按债权人名称设置明细账。（ ）

【答案】×

【解析】“应收账款”应按债务人名称设置明细账。

【知识点四】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。

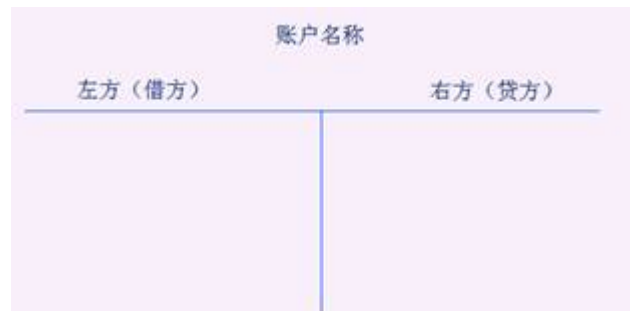
（二）账户的结构

账户的结构是指账户的组成部分及其相互关系。会计实务中使用的账户，无论账页格式如何，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”字账户或者“T”型账户。

账户通常分为左右两方，一方记增加，另一方记减少。具体哪一方记增加，哪一方记减少，则取决于账户的性质和经济业务的类型。



【相关链接】

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“本期增加额”“本期减少额”，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。账户上期期末余额转入本期，即为本期期初余额；账户本期期末余额转入下期，即为下期期初余额。

账户的期初余额、期末余额、本期增加额和本期减少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 + 本期增加额 - 本期减少额

【例题·多选题】会计账户的结构包括（ ）。

- A. 会计科目
- B. 日期和摘要
- C. 凭证号数
- D. 增加方和减少方的金额及余额

【答案】 ABCD

【例题·判断题】会计账户各项金额的关系可用“本期期末余额 = 本期期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额”表示。（ ）

【答案】 ×

【解析】各项金额的关系可用“本期期末余额 = 本期期初余额 + 本期增加额 - 本期减少额”表示。

【知识点五】账户与会计科目的联系和区别

（一）联系

会计科目与账户都是对会计对象具体内容（会计要素）的科学分类，两者设置口径一致、性质相同。

会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据。

账户是会计科目的具体运用。

会计科目的性质决定了账户的性质。

账户的分类和会计科目的分类内容一致。

（二）区别

账户有自己的格式或结构，可用来连续、系统、全面地记录反映某种经济业务的增减变化及其结果。会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构。

（三）实际工作中的应用

在实际工作中对于账户和会计科目这两个概念，经常可以不加严格区分地相互通用。

【例题·多选题】关于账户与会计科目的联系和区别，下列表述中正确的有（ ）。

- A. 会计科目是账户的名称，账户是会计科目的具体运用
- B. 会计科目与账户都是对会计要素的科学分类，两者口径一致
- C. 会计科目不存在结构，账户则具有一定的格式和结构
- D. 会计科目可以记录经济业务的增减变化及其结果

【答案】 ABC

【解析】账户可以记录经济业务的增减变化及其结果。