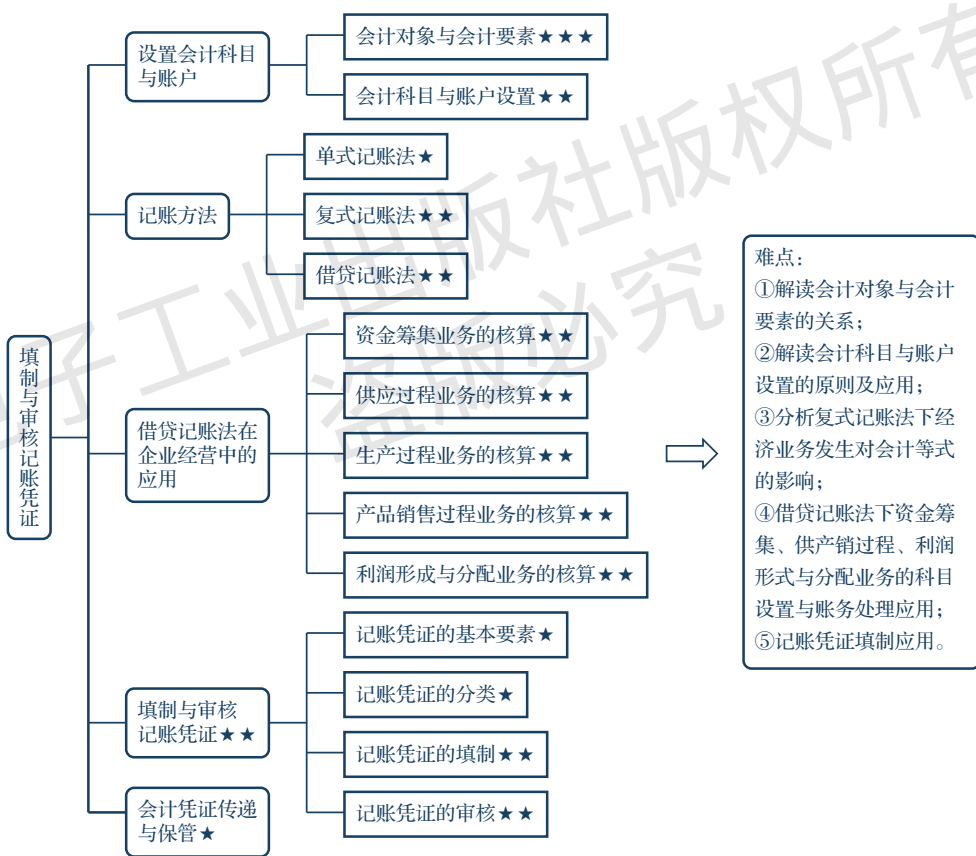


# 第3章 填制和审核记账凭证



## 知识导航



## 知识目标

1. 描述会计对象、会计要素、会计科目及账户的含义及它们之间的关系。
2. 说出《企业会计准则》规定的六大会计要素名称，描述它们的特征、确认条件及分类



结果, 以及与资产负债表、利润表之间的关系。

3. 描述会计科目与账户的分类标志及分类结果, 熟记生产性企业常用会计科目名称。
4. 描述账户的基本构成要素, 熟记一个账户提供的四个金额指标名称及它们的关系式。
5. 描述单式记账法与复式记账法的含义及特点。
6. 描述资金平衡的关系, 能写出不同类型的会计等式。
7. 描述借贷记账法下资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类账户结构, 写出每一类账户各金额指标的关系式。
8. 描述借贷记账法的记账规则、会计分录构成三要素、试算平衡含义, 能写出发生额及余额平衡关系式。
9. 描述记账凭证的含义、分类及填制原理。



### 技能目标

1. 能根据具体会计要素的特征、确认条件, 分析会计事项在会计科目设置上的处理依据。
2. 能根据账户金额指标的关系式, 分析计算账户金额增减变动及结存情况。
3. 能根据资金平衡原理分析经济业务发生对会计等式的影响。
4. 能根据借贷记账法的记账规则对发生的经济业务编制会计分录。
5. 能根据试算平衡原理编制试算平衡表, 并初步查找记账过程存在的差错。
6. 能设置核算投入资本及短期借款业务的会计科目, 并编制会计分录。
7. 能设置核算外购材料业务的会计科目, 计算外购材料成本并编制会计分录。
8. 能设置核算生产成本业务的会计科目, 计算产品生产成本并编制会计分录。
9. 能设置核算收入、成本与费用的会计科目, 计算收入、成本及相关税费并编制会计分录。
10. 能设置核算利润形成与分配业务的会计科目, 计算营业利润、利润总额及净利润金额并编制会计分录。
11. 能根据企业内部控制要求对记账岗进行分工, 根据记账凭证填制规则正确填制并审核记账凭证。



### 素养目标

1. 通过会计对象、会计要素、会计科目与账户的关联关系学习, 培养学生规矩意识和创新精神。
2. 通过熟记量大而生涩的会计科目, 培养学生面对困难知难而上的勇气。
3. 培养理论联系实际、注重实效的工作作风, 养成严肃认真、严谨细致的工作态度。
4. 通过对“四柱清册”“龙门账”“四脚账”等体现中国会计学科在不同时期标志性历史成果的学习, 知史明志, 增强学生的自信心和自豪感。
5. 通过“资产 = 负债 + 所有者权益”会计恒等式学习, 培养学生你中有我、我中有你的和谐意识。
6. 通过“收入 - 费用 = 利润”会计等式学习, 引导学生树立节约意识。



7. 通过对试算平衡原理的学习, 引导学生树立正确的得失观。
8. 通过对制造企业从资金筹集、供产销、利润形成与分配经营活动全过程经济业务核算的学习, 引导学生树立大局意识。
9. 通过对供销环节业务的学习, 培养学生廉洁自律的职业精神。
10. 通过对利润形成与分配环节业务的学习, 引导学生树立正确的消费观。
11. 通过对填制与审核记账凭证的学习, 培养学生认真严谨的职业态度。



### 导入案例情境

通过第2章内容的学习, 我们已经懂得经济业务的发生为什么要填制原始凭证, 并且掌握了填制和审核原始凭证的基本方法。但如果我们要获取系统、完整的经济业务资金运动状况的信息, 还必须借助一定的方法将原始凭证反映的资金运动信息转化为一定的会计语言, 这个会计语言的表述载体就是填制记账凭证。本章将继续以鑫熠公司发生的经济业务为情境, 讲述会计核算的三种方法——设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证(本章会计凭证指记账凭证)。

## 3.1 设置会计科目与账户

### 3.1.1 会计对象与会计要素



会计对象

**会计对象**是社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动, 即**资金运动或价值运动**。会计对象作为会计核算与监督的具体内容表现在企业发生的各种经济业务中, 内容繁杂, 涉及面广, 为了系统、完整地进行核算和监督, 必须对会计对象进行科学的再分类。**会计要素**就是对会计对象所做的基本分类, 是会计对象的具体化表现形式。我国《企业会计准则——基本准则》将会计要素分为**资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润**六项。其中, 资产、负债和所有者权益构成资产负债表的基本框架, 反映企业在某一特定时点(如月末、季末、半年末、年末)的财务状况, 是企业资金运动相对静止状态的表现, 称为**静态会计要素**; 收入、费用和利润构成利润表基本框架, 反映企业在一定时期(如月度、季度、半年度、年度)的经营成果, 是企业资金运动的动态表现, 称为**动态会计要素**。

#### 1. 资产

(1) 资产定义。**资产**是指由过去的交易或事项形成的, 由企业拥有或控制的, 预期会给企业带来经济利益的资源。

(2) 资产的基本特征。根据资产的定义, 资产具有以下特征。

① 资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说, 资产必须是现时的而不是预期的, 未来的交易或事项可能产生的结果不能确认为当期资产。

【做中学 3.1】鑫熠公司 2023 年计划购买一条冰箱生产线, 5 月份与销售方签订了购买



资产



合同。11月份实际支付了全部货款，购入该生产线。请问鑫熠公司何时才能将该生产线确认为本企业的资产？

分析：资产是过去交易或事项形成的，未来交易或事项产生的结果不能确认为资产。该生产线实际购买行为发生在11月份，因此，只有在11月份鑫熠公司才能将其确认为本企业的一项资产。

② 资产是由企业拥有或控制的资源。“拥有”是指对该资源有所有权。“控制”是指虽然对该资源不拥有所有权，但实际上可以在较长时间内控制使用并享有该资源带来的经济利益。一项资源要作为某企业的资产予以确认，该企业对该资源必须拥有所有权或控制权。

**【做中学 3.2】**鑫熠公司2023年3月10日召开董事会议，决议以融资租赁方式租入空调压缩机生产设备10台。请问该设备能否确认为鑫熠公司2023年的资产？

分析：根据我国企业会计准则的规定，满足下列标准之一的，可认定为融资租赁。租赁期满时，资产的所有权转让给承租人；承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购价预计远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可合理地确定承租人将会行使这种选择权；租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（即租赁期占租赁资产开始日租赁资产使用寿命的75%以上）；就承租人而言，租赁开始日最低租赁付款额的现值几乎相当于租赁开始日租赁资产的公允价值；租赁资产性质特殊，如果不做较大修整，只有承租人才能使用。对于承租企业来说，承租企业对融资租赁资产没有所有权，但有实际控制权，因此，鑫熠公司应在租入该设备时就将其确认为本企业的资产。

③ 资产预期能给企业带来经济利益。所谓预期能给企业带来经济利益是指能够直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的资源，不能继续确认为企业的资产。

**【做中学 3.3】**鑫熠公司2023年3月以融资租赁方式租入的压缩机投入使用，承担了旧设备的全部生产任务，旧设备已不再使用。现有两种选择方案：一是旧设备继续作为企业的固定资产在账上保留，二是进行固定资产报废清理。请你帮助做出选择。

分析：资产应该能给企业带来未来的经济利益。该旧设备已不再使用，说明不能再给企业带来经济利益，因此，该企业应对该旧设备进行报废清理，终止资产确认处理。

(3) 资产确认的条件。符合资产定义的资源，只有在同时满足下列条件时，才能确认为资产：与该项资源有关的经济利益很可能流入企业；该资源的成本或价值能够可靠地计量。



**特别提醒：**符合资产定义但不符合资产确认条件的项目，不应确认为资产。

(4) 资产的分类。资产按其流动性不同，分为流动资产和非流动资产。



**知识链接：**流动性是指资产变现的难易程度或资产被耗用的难易程度。越容易转化为现金（货币资金）或者越容易被耗用的资产，其流动性越强。



**流动资产**是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现的资产。

**非流动资产**是指流动资产以外的资产。

资产要素的具体内容如图 3.1 所示。

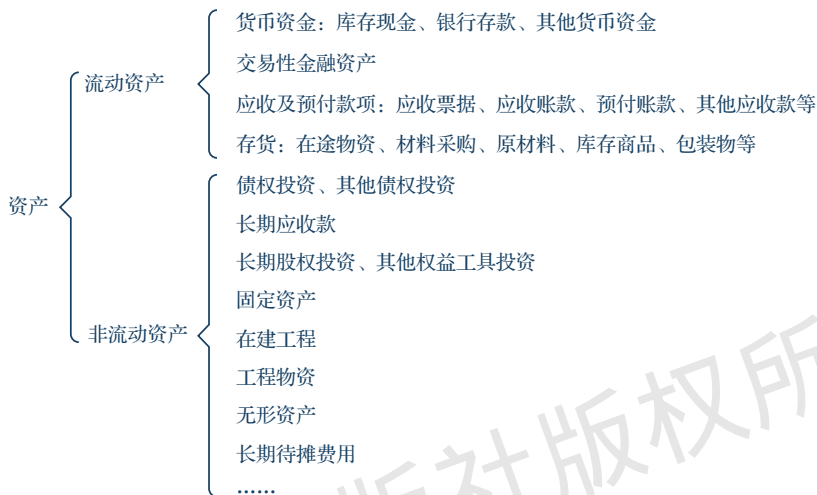


图 3.1 资产要素的具体内容



## 2. 负债

负债

(1) 负债的定义。**负债**是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

(2) 负债的基本特征。根据负债的定义，负债具有以下特征。

① 负债是企业承担的现时义务。**现时义务**是企业**在现行条件下已承担的义务**。未来发生的交易或事项形成的义务，不属于现时义务，不应确认为当期负债。例如，企业计划向银行借款，在未实际收到借款时，企业不会形成对银行的偿还义务，此时不能确认为企业的负债。

② 负债是由过去的交易或事项形成的。也就是说，只有过去的交易或事项才能形成负债。例如，购置货物而未支付货款，这一事项会计上应确认为应付账款这项负债。对于企业正在筹划的未来交易或事项，例如，企业与供货单位签订的供货合同、企业的业务计划等，不能确认为当期负债。

③ 负债的偿还预期会导致经济利益流出企业。大多数情况下，负债要用现金清偿，有些情况下也可以用商品和其他资产或通过提供劳务等方式清偿，甚至可以通过举借新的债务来偿还。无论以何种形式偿还债务，均会导致经济利益流出企业。

(3) 负债的确认条件。符合负债定义的义务，只有在同时满足下列条件时，才能确认为负债：与该义务有关的经济利益很可能流出企业；未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。



**特别提醒：**符合负债定义但不符合负债确认条件的项目，不应确认为负债。



【做中学 3.4】鑫熠公司 2023 年年底部分资料如下。

① 2023 年 7 月，因货物合同纠纷，北京顺义商贸有限公司向法院起诉本公司，要求赔偿 200 000 元，法院尚未审理宣判。

② 2023 年 11 月，根据财务预算，财务处提出向银行借款 1 000 000 元的借款计划方案。

③ 2023 年 12 月，购入一批材料，价款 100 000 元，尚未支付。

请问上述哪些业务应作为中都公司 2023 年年底的负债？

分析：

① 因法院尚未审理宣判，不能满足负债定义中负债必须是企业承担的现时义务的特征，因此，不能作为鑫熠公司 2023 年负债确认。

② 本项目只是一项借款计划，不能满足负债定义中负债必须是企业过去交易或事项所形成的特征，因此，也不能作为鑫熠公司 2023 年的负债。

③ 此项业务符合负债要素的定义，因此，应作为鑫熠公司 2023 年年底的负债进行确认。

(4) 负债的分类。负债按其偿还期不同，可分为流动负债和非流动负债。

**流动负债**是指预计在一个正常营业周期中清偿，或者主要为交易目的而持有，或者自资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿，或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。

**非流动负债**是指流动负债以外的负债。

负债要素的具体内容图 3.2 所示。

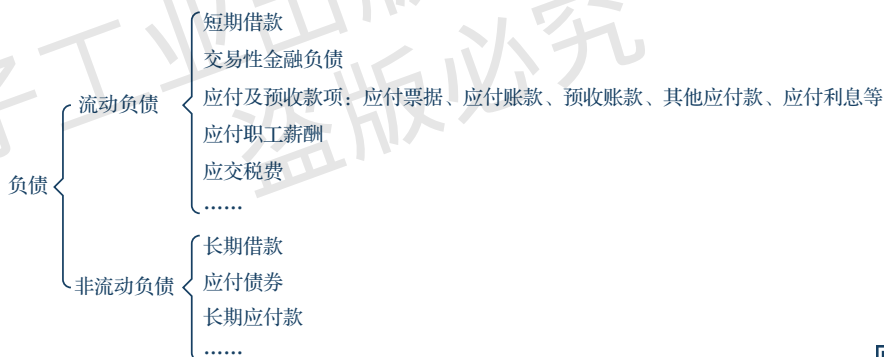


图 3.2 负债要素的具体内容



所有者权益

### 3. 所有者权益

(1) 所有者权益定义。所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的剩余权益。从数值上看，所有者权益等于企业资产扣除负债后的余额。股份公司的所有者权益也称为股东权益。

(2) 所有者权益特征。所有者权益和负债都是企业从事生产经营活动所需资金的来源，都对企业有相应的要求权，但相对于负债，所有者权益有以下特征。

① 除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益，而负债有规定的到期日，到期必须偿还本金并支付利息。

② 负债对企业资产的要求权优先于所有者权益。即当企业进行清算时，资产在扣除破产清算费用后应优先用于偿还负债，剩余的资产才能在投资者之间按出资比例进行分配。

③ 所有者权益表明投资者与企业之间的产权投资与被投资关系，企业的投资者可以凭借



对企业的所有权，参与企业的经营管理，而债权人通常无权参与企业的经营管理。

④ 投资者通常以股利或利润的形式参与企业的利润分配，而债权人不能参与企业的利润分配，只能按预先约定的条件取得利息收入。

(3) 所有者权益的确认条件。由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认依赖于资产和负债的确认，所有者权益计量取决于资产和负债的计量。所有者权益项目应当列入资产负债表。

(4) 所有者权益的来源渠道与分类。

① 所有者权益的来源渠道，包括投入资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。其中：

**投入资本**是指所有者投入企业的资本，包括实收资本和资本公积。投资者实际投入并构成企业注册资本的部分，称为“实收资本”或“股本”；超过其认缴注册资本的部分，称为资本溢价，计入“资本公积”。

**直接计入所有者权益的利得**，是指由企业非日常活动形成、不应计入当期损益、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的流入；**直接计入所有者权益的损失**，是指由企业非日常活动形成、不应计入当期损益、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

**留存收益**是指企业从历年实现的利润中提取或留存于企业的部分。它来源于企业的生产经营活动所实现的利润，主要包括企业累计计提的盈余公积和未分配利润两部分。

② 所有者权益的分类。所有者权益按经济性质，可分为实收资本（或股本）、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润。所有者权益要素的具体内容如图 3.3 所示。

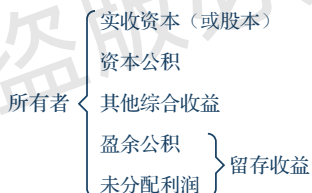


图 3.3 所有者权益要素的具体内容



收入

## 4. 收入

(1) 收入的定义。**收入**是指企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

(2) 收入的特征。根据收入的定义，收入具有以下特征。

① 收入是在企业在日常活动中形成的。**日常活动**是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动及与之相关的其他活动。如工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、咨询公司提供咨询服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等，均属于企业为完成其生产经营目标所从事的经常性活动，由此形成的经济利益的总流入属于收入。工业企业对外出售不需要的原材料、对外转让无形资产使用权等活动，虽然不属于企业的经常性活动，但属于企业为完成其经营目标所从事的与经常性活动相关的活动，由此形成的经济利益的总流入也属于收入。

企业日常活动以外从事的某些交易或事项，如企业处置固定资产、因其他企业违约收取



罚款等活动，也能给企业带来经济利益，但它们不属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，也不属于与经常性活动相关的活动，在会计上不应将其作为收入核算，而应作为利得确认。事实上，**利得通常是不经过经营过程就能取得或属于企业不曾期望获得的收益。**

② 收入能导致所有者权益的增加。收入形成的经济利益总流入的形式多种多样，既可能表现为资产的增加，如销售实现时增加银行存款；也可能表现为负债减少，如销售实现时减少预收账款；也可能表现为两者的组合，如销售实现时，部分增加银行存款，部分冲减预收账款。根据“资产－负债＝所有者权益”的平衡关系，企业取得收入一定能增加所有者权益。但应注意，这里仅指收入本身能导致所有者权益的增加，事实上收入扣除相关成本费用后的差额，既可能增加所有者权益，也可能减少所有者权益。

③ 收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项，如收取的增值税销项税额、代收利息等。因为企业发生代收款项时，一方面增加了企业的资产，另一方面也增加了企业的负债，但不增加企业的所有者权益，因此不构成本企业的收入。

④ 收入与所有者投入资本无关。收入是企业经营现有资产的所得，而非所有者投入带来的经济利益的流入，所有者向企业投入资本虽然也可以导致所有者权益的增加，但是它不是企业日常经营的成果，因而不能作为收入确认。

(3) 收入的确认条件。符合收入定义的经济利益总流入，在同时满足以下条件时，应确认为收入：与收入相关的经济利益很可能流入企业；经济利益流入企业的结果会导致企业资产增加或负债减少；经济利益的流入额能够可靠计量。

符合收入定义和收入确认条件的项目，应确认为企业的收入，并列入利润表。

(4) 收入的分类。**收入按企业经营业务主次，可分为主营业务收入和其他业务收入。**

**主营业务收入**是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动实现的收入，如企业销售商品、提供劳务等主营业务所实现的收入。

**其他业务收入**是指企业为完成其经营目标所从事的与经营性活动相关的活动实现的收入，如工业企业出租固定资产、销售材料等实现的收入。

收入要素的具体内容如图 3.4 所示。

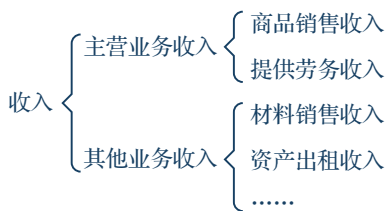


图 3.4 收入要素的具体内容



## 5. 费用

费用

(1) 费用的定义。**费用**是指企业在日常活动中发生的，会导致所有者权益减少的，与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(2) 费用的特征。根据费用的定义，费用具有以下特征。

① 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的总流出。如工业企业制造并销售产品、安装公司提供安装服务等活动所发生的经济利益总流出，是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动及与之相关的其他活动导致的，构成企业的费用。



企业从事或发生的某些活动或事项，如企业处置固定资产、转让无形资产所有权等非流动资产，因违约支付罚款、对外捐赠等，也能导致经济利益流出企业，但它们不属于企业的日常活动，因而不属于费用，而应作为损失确认。

② 费用的发生会引起所有者权益的减少。费用的发生可以表现为资产的减少，如存货的耗用；也可表现为负债的增加，如负担利息；或者两者兼而有之。根据“资产－负债＝所有者权益”的平衡关系，费用一定会导致企业所有者权益的减少。

③ 费用与向所有者分配利润无关。费用是企业经营现有资产的耗费，而非因向所有者分配利润或股利而流出的经济利益。向所有者分配利润虽然也会导致所有者权益减少，但它属于企业利润分配的内容，不构成企业的费用。

(3) 费用的确认条件。符合费用定义的经济利益总流出，在同时满足以下条件时，应确认为费用：与费用相关的经济利益很可能流出企业；经济利益流出企业的结果会导致企业资产减少或者负债增加；经济利益的流出额能够可靠计量。

(4) 费用的分类。费用按是否计入产品成本可分为生产费用和期间费用。

**生产费用**是指为产品生产所发生的应计入产品成本的费用，包括直接材料、直接人工和制造费用等。

**期间费用**是指企业在日常活动中发生的、应直接计入当期损益的各项费用，包括管理费用、财务费用和销售费用。**管理费用**是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用。**财务费用**是指企业为筹集生产经营所需要资金而发生的费用。**销售费用**是指企业在销售商品和提供劳务过程中发生的各项费用。

费用要素的具体内容如图 3.5 所示。

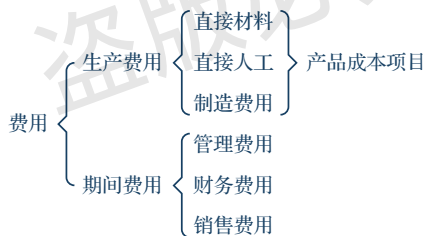


图 3.5 费用要素的具体内容



利润

## 6. 利润

(1) 利润的定义。**利润**是指企业在一定会计期间的经营成果，是企业生产经营过程中收入和利得扣除各种相关费用和损失后的差额。

(2) 利润的来源构成。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失。收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩，直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。

直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或所有者分配利润无关的利得或损失，如公允价值变动损益、营业外收支等。

(3) 利润的特征。根据利润的定义，利润具有以下特征。

① 收入和费用两个会计要素配比的结果是利润。当某一会计期间的收入大于费用时，表



现为企业盈利，反之则表现为企业亏损。

② 利润的界定不完全是收入和费用配比的结果。我国企业会计准则界定的利润，不仅包括收入与费用相抵后的差额，还包括计入当期利润的利得和损失。

③ 利润的形成最终将导致所有者权益的变动。盈利的取得会使所有者权益增加，而亏损的发生会导致所有者权益减少。

(4) 利润的分类。利润按其形成过程，分为营业利润、利润总额和净利润。

**营业利润**是指营业收入减去营业成本、税金及附加、期间费用（包括销售费用、管理费用和财务费用）、资产减值损失，加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额。

**利润总额**是指营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。

**净利润**是指利润总额减去所得税费用后的金额。

利润要素的具体内容如图 3.6 所示。

利润	营业利润：营业收入、营业成本、税金及附加、期间费用、投资收益等
	利润总额：营业利润、营业外收入（利得）、营业外支出（损失）
	净利润：利润总额、所得税费用

图 3.6 利润要素的具体内容



## 课前练习

### 一、请你在看完指定内容后找出句子中的关键词并完成填空任务

- \_\_\_\_\_是社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动，即\_\_\_\_\_或\_\_\_\_\_。
- 资产、负债、所有者权益是反映企业在某一特定时点财务状况的会计要素，称为\_\_\_\_\_，构成\_\_\_\_\_的基本框架；\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_是反映企业在一定时期经营成果的会计要素，称为动态会计要素，构成\_\_\_\_\_的基本框架。
- \_\_\_\_\_是指由过去的交易或事项形成的，由企业拥有或控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。按其流动性不同，分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
- 所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的\_\_\_\_\_。从数值上看，所有者权益等于企业\_\_\_\_\_扣除\_\_\_\_\_后的余额。所有者权益按经济性质，可分为\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和未分配利润。
- \_\_\_\_\_是指企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。
- 费用按是否计入产品成本可分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。\_\_\_\_\_是指为产品生产所发生的应计入产品成本的费用，包括直接材料、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_等。\_\_\_\_\_是指企业在日常活动中发生的、应直接计入当期损益的各项费用，包括\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和销售费用。
- \_\_\_\_\_是指企业在一定会计期间的经营成果，是企业生产经营过程中\_\_\_\_\_扣除各种相关\_\_\_\_\_后的差额。

### 二、拓展阅读

《中国会计文化》（赵丽生编著）：《尚书》中的会计管理机构（二维码 3-1）。



二维码 3-1



## 课后练习



在线测试

请用口述、思维导图、表格等你认为的最恰当的方式归纳总结下列问题

1. 我国企业会计准则将会计要素分为几类? 哪些会计要素反映企业财务状况? 哪些会计要素反映企业的经营成果? 与资产负债表与利润表对应的会计要素分别是哪些?
2. 资产有哪些特征? 资产按流动性不同可怎样分类?
3. 负债有哪些特征? 负债按偿还期长短可怎样分类?
4. 与负债比较, 所有者权益有哪些不同之处? 所有者权益有哪几种常见的分类标志? 具体可分为哪些类别?
5. 收入有哪些特征? 按企业经营业务主次, 收入可分为哪几类?
6. 费用有哪些特征? 按是否计入产品成本, 费用可分为哪几类?
7. 利润有什么特征? 按其形成过程, 利润可分为哪几类?
8. 调查一家企业, 列举其资金运动过程中发生的经济业务, 并简单说明其对应的会计要素。

### 3.1.2 会计科目与账户设置



会计科目

#### 1. 会计科目与账户设置的目的

会计事项的发生必然引起会计要素的增减变动, 由于同一会计要素内部的项目的性质和内容不同, 仅将会计对象按六大会计要素直接反映显得过于粗略, 难以满足各有关方面对会计信息的需要。例如, 生产用的原材料和机器设备同属资产要素, 但它们的经济内容、在生产中发挥的作用及价值转移方式都不相同, 因此需要在资产会计要素之下再分类为“原材料”和“固定资产”来更为详细地反映。对会计要素进行进一步的分类反映的行为就是设置会计科目。**会计科目是指对会计要素的具体内容所做的进一步分类的名称。**

会计科目是对会计要素按其经济内容所做的进一步分类的名称, 仅有会计科目这个名称还不够, 会计实务中还必须在该会计科目下设置具有一定格式的载体, 才能满足运用一定的记账方法, 将该会计要素的资金增减变动及其结果进行系统地、连续地记录 and 反映的要求, 这项工作就是设置账户。**账户是根据会计科目开设的, 具有一定格式与结构的, 用来分类反映会计要素增减变化情况及其结果的一种载体。**

理论上, 账户与会计科目是两个不同的概念, 它们既有联系又有区别。它们的联系表现为: 会计科目是设置账户的依据, 是账户的名称; 账户是会计科目的具体运用, 会计科目所反映的经济内容, 就是账户所要登记的内容。它们的区别表现为: 会计科目只是对会计要素的具体内容的分类, 本身没有结构; 账户有相应的结构, 能具体反映资金运动状况。实际工作中, 会计科目和账户并不加以严格区分, 可以相互通用。

#### 2. 会计科目与账户设置的原则

会计科目和账户设置合理与否对于反映会计要素的构成情况及其变化, 为投资者、债权



人及企业管理者提供决策有用的会计信息，提高会计工作效率都有很大的影响。设置会计科目和账户应遵循以下原则。

(1) **合法性**。该原则要求会计科目和账户的设置应当符合国家统一的会计制度的规定。各单位应当按照国家统一会计制度的规定设置会计科目和账户，不得随意变更。

(2) **相关性**。该原则要求设置的会计科目和账户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需要。

(3) **统一性与灵活性相结合**。国家在规定统一会计科目的同时，考虑到不同单位具体经济业务的特殊性，在设置会计科目时允许单位有一定的灵活性，各单位在不违背国家统一规定的前提下，可以根据自身业务特点和实际情况，增加、减少或合并某些会计科目。

以2006年财政部制定的《企业会计准则应用指南——会计科目》为基础，结合截至2023年相关政策变化确定在“基础会计”课程学习中需要熟记的生产性企业常见会计科目如表3.1所示。

表 3.1 生产性企业常用会计科目名称与编号

编 号	名 称	编 号	名 称
	一、资产类	2211	应付职工薪酬
1001	库存现金	2221	应交税费
1002	银行存款	2231	应付股利
1015	其他货币资金	2232	应付利息
1101	交易性金融资产	2241	其他应付款
1121	应收票据	2411	预计负债
1122	应收账款	2501	递延收益
1123	预付账款	2601	长期借款
1131	应收股利	2602	长期债券
1132	应收利息	2801	长期应付款
1231	其他应收款		三、共同类
1241	坏账准备		略
1401	材料采购		四、所有者权益类
1402	在途物资	4001	实收资本
1403	原材料	4002	资本公积
1404	材料成本差异	4101	盈余公积
1406	库存商品	4103	本年利润
1412	周转材料	4104	利润分配
1461	存货跌价准备	4201	库存股
1521	债权投资		五、成本类
1524	长期股权投资	5001	生产成本



续表

编 号	名 称	编 号	名 称
1531	长期应收款	5101	制造费用
1601	固定资产	5201	劳务成本
1602	累计折旧	5301	研发支出
1603	固定资产减值准备		六、损益类
1604	在建工程	6001	主营业务收入
1605	工程物资	6051	其他业务收入
1606	固定资产清理	6111	投资收益
1701	无形资产	6301	营业外收入
1702	累计摊销	6401	主营业务成本
1703	无形资产减值准备	6402	其他业务成本
1711	商誉	6405	税金及附加
1801	长期待摊费用	6601	销售费用
1901	待处理财产损益	6602	管理费用
	二、负债类	6603	财务费用
2001	短期借款	6701	资产减值损失
2201	应付票据	6711	营业外支出
2202	应付账款	6801	所得税费用
2205	预收账款		

说明:上表中会计科目的编号是根据会计科目的分类和排序确定的,一般由四位数字构成。第一位数字1、2、3、4、5、6分别代表科目所属的大类,即资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类,第二位数字表示科目的小类,第三、第四位数字表示小类中科目的顺序号。

### 3. 账户的基本结构和提供的金额指标

(1) 账户的基本结构。实务中经济业务发生引起的会计要素变动从数量上只有增加和减少两种情况。为了清晰反映会计要素的增减变动,通常将账户划分为左方和右方,分别用来登记会计要素的增加数与减少数。账户的具体格式由于所采用的记账方法和账户的性质不同而存在差异,一般来说一个账户应该包括以下几方面内容。

- ① 账户的名称,即会计科目。
- ② 日期,即经济业务发生的时间。
- ③ 凭证字号,即登记账户的来源和依据的记账凭证的编号。
- ④ 摘要,即经济业务的内容和简要说明。
- ⑤ 资金的增加额、减少额及余额。

以借贷记账法下三栏式账户为例,账户基本结构如表 3.2 所示。



表 3.2 账户名称 (会计科目)

年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					

为了教学方便,账户的基本结构可用“T”字形表示如下。

借	账户名称 (会计科目)	贷

(2) 账户提供的金额指标。用来反映经济业务引起会计要素金额增减变动及其结果的账户一般可提供“期初余额”“本期增加发生额”“本期减少发生额”和“期末余额”四个金额指标。其中:本期增加发生额是指用来登记本期增加数的金额;本期减少发生额是指用来登记本期减少数的金额;在发生经济业务的首期,本期增加发生额与本期减少发生额相抵后的差额为期末余额,本期的期末余额就是下期的期初余额。每一账户所提供的四个核算指标之间存在如下关系:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

【做中学 3.5】以“库存商品”账户为例说明账户的基本结构及其提供金额指标的关系,如表 3.3 所示。

表 3.3 库存商品

单位:元

2023 年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					
12	1	略		期初余额			借	3 000
	6			购进入库	4 500		借	7 500
	10			销售出库		5 500	借	2 000
	15			购进入库	3 000		借	5 000
	20			销售出库		4 000	借	1 000
	31			本月合计	7 500	9 500	借	1 000

上述“库存商品”账户可简化为“T”形账户格式,表示如下:

借	库存商品	贷
期初余额: 3 000		
本期增加发生额: 4 500		本期减少发生额: 5 500
3 000		4 000
期末余额: 1 000		



#### 4. 会计科目与账户的分类

(1) 按反映的经济内容不同, 会计科目与账户均可分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类。

① **资产类科目(账户)**, 用以反映资产要素具体内容, 包括流动资产类和非流动资产类。

② **负债类科目(账户)**, 用以反映负债要素具体内容, 包括流动负债类和非流动负债类。

③ **所有者权益类科目(账户)**, 用以反映所有者权益要素具体内容, 包括资本类、公积金类和未分配利润类。

④ **共同类科目(账户)**, 既用以反映资产要素具体内容又用以反映负债要素具体内容, 主要适用于金融企业。

⑤ **成本类科目(账户)**, 用以反映企业在产品生产过程中发生的各种直接费用和间接费用的具体内容, 包括生产成本、劳务成本和制造费用。

⑥ **损益类科目(账户)**, 用以反映企业在生产经营过程中取得的各项收入和发生的各项费用的具体内容, 包括收入收益类、损益支出类。

(2) 按所提供信息详细程度分类, 会计科目(账户)又都可分为总分类和明细分类两类。

① **总分类科目(账户)**, 又称**总科目(总账)、一级科目(一级账)**, **反映各种经济业务总括资料, 是进行总分类核算的依据**。总分类科目原则上由国家统一规定, 表 3.1 所列示的就是企业常用的一级科目。**总分类账户**是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, 在总分类账户中一般只提供货币计量信息。

② **明细分类科目(账户)**, 又称**明细科目(明细账)**。**明细分类科目是对总分类科目所包含的内容所做的进一步分类的科目**。**明细分类账户**根据明细分类科目设置, 是对总分类账户资料的具体化或补充说明, 明细分类账户除用货币计量反映经济业务外, 必要时还需要通过实物计量或劳动计量, 从数量上和时间上进行反映, 以满足经营管理的需要。

实务中, 根据信息使用者所需信息的详细程度不同, 有些只需设总分类科目与总分类账户, 有些还需设明细分类科目与明细分类账户。大多数明细分类科目与明细分类账户是由企业依据国家统一规定和要求, 根据经营管理需要自行设置的。

从总分类科目(账户)和明细分类科目(账户)的定义可知, 两者之间存在如下关系:  
**总分类科目(账户)和明细分类科目(账户)反映的经济内容相同, 只是提供的核算信息详细程度不同。总分类科目(账户)提供的是总括、综合的核算信息, 其所属的明细分类科目(账户)提供的是详细、具体的核算信息。总分类科目(账户)对明细分类科目(账户)具有统驭控制作用, 明细分类科目(账户)对总分类科目(账户)起着补充说明作用。**现以反映企业原材料的总分类科目与明细分类科目为例来具体分析它们之间的关系, 如图 3.7 所示。

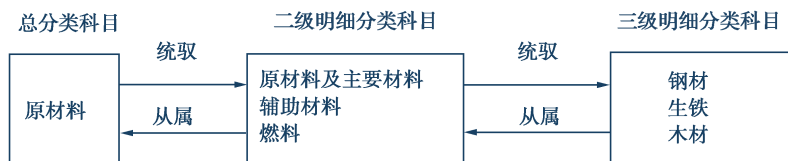


图 3.7 原材料总分类科目与明细分类科目层级关系示意图



## 课前练习

### 一、请你在看完指定内容后找出句子中的关键词并完成填空任务

1. 会计科目与账户按其反映的经济内容不同, 均可分为\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_六类。
2. 账户按提供信息详细程度可分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
3. \_\_\_\_\_是根据会计科目开设的, 具有一定格式与结构的, 用来分类反映会计要素增减变化情况及其结果的一种载体。
4. \_\_\_\_\_是设置账户的依据, 是账户的名称; \_\_\_\_\_是会计科目的具体运用, 会计科目所反映的经济内容, 就是\_\_\_\_\_登记的内容。
5. 通过账户的记录一般可提供四个核算指标, 它们之间的关系可用公式表示如下: \_\_\_\_\_。

### 二、拓展阅读

《中国会计文化》(赵丽生编著):《周礼》中的财政会计管理机构(见二维码 3-2)。



二维码 3-2



## 课后练习

在线测试

### 一、请用口述、思维导图、表格等你所认为的最恰当的方式归纳总结下列问题

1. 什么是会计科目? 什么是账户? 会计科目与账户有什么联系与区别?
2. 设置会计科目与账户应遵循哪些原则? 请举例说明。
3. 一个完整的账户应包括哪些基本元素?
4. 会计科目与账户按经济内容可分为哪几类?
5. 账户按照其提供会计信息的详细程度及其统驭关系可分为哪几类?
6. 什么是总账和明细账? 二者之间有什么关系?
7. 组织学生到学校的会计实训室或到你熟悉的单位财务部, 看一看记账凭证和会计账簿, 了解会计实务中的真实会计科目与账户设置与应用。

### 二、实训题

#### 实训题一

1. 目的: 掌握会计账户的名称及分类。
2. 资料:

账户名称	账户按经济内容分类	账户名称	账户按经济内容分类
库存现金		实收资本	
应收票据		生产成本	
长期借款		制造费用	
营业外收入		本年利润	
累计折旧		预收账款	



3. 要求：根据上表所给账户名称，完成表格内容。

实训题二

1. 目的：掌握会计要素的分类和会计科目的确定。

2. 资料：徐州佳和美商贸有限公司部分经济业务内容资料如下表所示。

经济业务内容	所属会计要素	会计科目名称	会计科目类别 (按经济内容分)
(1) 运输用汽车			
(2) 从利润中提取的盈余公积金			
(3) 存放在银行的款项			
(4) 销售商品的收入			
(5) 欠缴的税金			
(6) 应收的货款			
(7) 预付职工的差旅费			
(8) 借入的期限三个月的借款			
(9) 出纳保管的现金			
(10) 应付的材料款			
(11) 支付的广告费			
(12) 车间生产设备			
(13) 厂房、办公楼			
(14) 支付银行的手续费			
(15) 企业购入的专利权			
(16) 销售材料收入			
(17) 应付职工的工资			
(18) 借入的期限三年的借款			

3. 要求：分析上述项目所属的会计要素类别，写出会计核算所用会计科目名称及会计科目的类别。

实训题三

1. 目的：掌握账户提供的四个核算指标之间的关系。

2. 资料：

单位：元

账户名称	期初余额	本期增加发生额	本期减少发生额	期末余额
应收账款	50 000	14 000		20 000
银行存款	400 000	700 000	650 000	
应付账款	15 000		16 000	12 000
短期借款		30 000	50 000	180 000
实收资本	250 000	140 000		200 000

3. 要求：根据上表账户已知的数据，计算并填写表内空格。



## 3.2 记账方法



记账方法的种类

为了连续地、系统地反映和监督经济业务引起的会计要素增减变动及结果，需要设置会计科目和账户，而如何将企业发生的经济业务在账户中进行记录，就涉及采用什么样的记账方法。记账方法就是根据一定的原理和规则，采用一定的计量单位和记账符号，利用文字和数字记录经济业务，反映经济活动的一种专门的方法。随着会计的产生和发展，记账方法经历了一个从单式记账到复式记账的逐渐完善的过程。

### 3.2.1 单式记账法

**单式记账法**是指对发生的经济业务只在一个账户中进行登记的一种记账方法。一般地，单式记账法下，只登记库存现金和银行存款收付及债权债务的结算金额，不登记实物的增减金额。例如，“以现金 1 000 元购入材料”这样一笔经济业务，在单式记账法下表现为：只在“现金”账户上记录现金减少 1 000 元，而不记录材料的增加。很显然，这种记账结果不能反映现金减少的原因。

单式记账法下，由于发生的经济业务只在一个账户中登记，各账户记录之间不能形成对应的关系，不能全面地、系统地反映经济业务的来龙去脉，不便于检查账户记录的正确性。单式记账法的这种天然缺陷，使得它只能在生产力发展水平比较低下，经济业务比较简单的条件下才被采用。



**特别提醒：**在现代会计中，单式记账法一般只用于备查账簿的登记。

### 3.2.2 复式记账法

**复式记账法**是指对发生的每项经济业务，都要以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。



会计等式种类

#### 1. 复式记账法的理论基础

(1) 资金平衡关系与会计等式。企业从事生产经营活动，首先必须拥有一定数量的经济资源，如银行存款、房屋、生产设备等，这些经济资源会计上称为**资产**。任何资产必有其提供者，这些提供者对企业的资产拥有求偿权，这种求偿权会计上称为**权益**。权益代表资金的来源，资产代表资金的占用。资金的来源与资金的占用是资金运动的两个方面，这两个方面存在着相互依存、相互转化的关系，有一定的资金占用，必有一定的资金来源；有一定的资金来源，也必有一定的资金占用。因此，资产与权益在金额上必然存在着恒等的关系。这种恒等的关系会计上可用式(3-1)表示：

$$\text{资产} = \text{权益} \quad (3-1)$$



式(3-1)表明会计上资产与权益之间的基本的资金平衡关系,它是复式记账法的理论基础。

企业的权益可分为两种:一是债权人权益,会计上也称为负债,它是由于企业债权人向企业提供资金而形成的对企业资产的求偿权,如银行借款、应付账款等;二是所有者权益,它是企业所有者向企业投入资金而形成的对企业资产的求偿权,如实收资本等。因此,式(3-1)表示的资产与权益的平衡关系也可表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (3-2)$$

资产、负债、所有者权益是反映企业在特定时点财务状况的会计要素,是企业资金运动相对静止状态的表现。因此,式(3-2)被称为静态会计等式,它是编制资产负债表的理论依据,又称资产负债表等式。

企业经营的主要目的就是获取利润。企业投入的资金,经过其循环周转会取得一定的收入,同时为取得收入也一定会发生相应的费用,收入与费用配比,其差额即形成企业的经营成果——利润。因此,收入、费用与利润三者之间的关系可用式(3-3)表示:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (3-3)$$

收入、费用、利润是反映企业在一定时期经营成果的会计要素,是企业资金运动的动态表现。因此,上述等式(3-3)也被称为动态会计等式,是编制利润表的理论依据,又称利润表等式。

企业在一定时期所获得的收入大于所发生的费用,其差额即为利润;若收入小于费用,其差额即为亏损。由于企业所获得的利润属于企业所有者,所发生的亏损最终也应由所有者承担。从本质上讲,利润是所有者权益的增加,亏损则是所有者权益的减少。因此,综合式(3-2)和式(3-3),会计等式也可表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad (3-4)$$

上述等式是企业会计期中(即结账前)的会计等式表现形式。到会计期末,企业将收入与费用配比,计算出利润(或亏损),并将其结转到所有者权益项目后,上述等式(3-4)又还原为最基本的会计等式,即:资产=负债+所有者权益。

综合上述分析结果可知,会计等式的表示形式多种多样,各自代表的意义也有所不同,但“资产=负债+所有者权益”这一等式最能反映企业资金的占用与来源情况,是会计对象的公式化,其经济内容和数学上的等量关系,既是资金平衡的理论依据,也是设置会计账户、复式记账和编制会计报表的基本理论依据。因此,会计上将“资产=负债+所有者权益”称为基本会计等式。

(2) 经济业务发生对会计等式的影响。通过上面对会计等式的理论分析可知,企业所发生的任何一笔经济业务,总会引起会计要素各项目发生增减变动,但不论怎样变动都不会、也不应该破坏会计等式的平衡关系。

企业发生的经济业务纷繁复杂,但从对基本会计等式的影响来看,可归纳为以下九种基本类型,如表3.4所示。



会计等式应用



表 3.4 资产和权益变动对会计等式的影响

基本经济业务类型	资 产	=	负 债	+	所有者权益
1. 资产与所有者权益项目同增【做中学 3.6】	增加				增加
2. 资产与负债项目同增【做中学 3.7】	增加		增加		
3. 资产与负债项目同减【做中学 3.8】	减少		减少		
4. 资产与所有者权益项目同减【做中学 3.9】	减少				减少
5. 资产项目内部一增一减【做中学 3.10】	增加、减少				
6. 负债项目内部一增一减【做中学 3.11】			增加、减少		
7. 负债增加所有者权益减少【做中学 3.12】			增加		减少
8. 负债减少所有者权益增加【做中学 3.13】			减少		增加
9. 所有者权益内部一增一减【做中学 3.14】					增加、减少

下面举例说明资产和权益变动对会计等式的影响。

① 资产与所有者权益项目金额同时增加，会计等式保持平衡。

**【做中学 3.6】**王宏与赵飞共同出资 300 000 元成立宏飞广告公司，款项存入银行。

这是宏飞广告公司作为一个独立会计主体所发生的第一笔经济业务。该业务使得宏飞广告公司的资产（银行存款）和所有者权益（实收资本）同时增加 300 000 元，此时宏飞广告公司的资产和所有者权益均为 300 000 元，会计等式保持平衡。用会计等式表示如下：

资 产 = 负 债 + 所有者权益  
 银行存款 300 000      0      实收资本      300 000  
 资产总计 300 000 = 负债总计 0 + 所有者权益总计 300 000

② 资产与负债项目金额同时增加，会计等式保持平衡。

**【做中学 3.7】**宏飞广告公司向某电脑公司购入电脑、打印机等办公设备，价款 80 000 元暂欠。

该业务使宏飞广告公司的资产（固定资产）增加 80 000 元，资产总额由原来的 300 000 元增加到 380 000 元；由于该项固定资产是通过赊购方式取得的，因此，同时使负债（应付账款）增加 80 000 元，负债总额由原来的 0 元增加到 80 000 元，权益总额由原来的 300 000 元增加到 380 000 元，会计等式仍然保持平衡。用会计等式表示如下：

资 产 = 负 债 + 所有者权益  
 银行存款 300 000      应付账款 80 000      实收资本      300 000  
 固定资产 80 000  
 资产总计 380 000 = 负债总计 80 000 + 所有者权益总计 300 000

③ 资产与负债项目金额同时减少，会计等式保持平衡。

**【做中学 3.8】**宏飞广告公司用银行存款 10 000 元支付前欠电脑公司货款。

该业务使宏飞广告公司资产（银行存款）减少 10 000 元，资产总额由原来的 380 000 元减少到 370 000 元；同时使负债（应付账款）减少 10 000 元，负债总额由原来的 80 000 元减少到 70 000 元，权益总额减少到 370 000 元，会计等式保持平衡。用会计等式表示如下：

资 产 = 负 债 + 所有者权益  
 银行存款 290 000      应付账款 70 000      实收资本      300 000



固定资产 80 000

资产总计 370 000 = 负债总计 70 000 + 所有者权益总计 300 000

④ 资产与所有者权益项目金额同时减少, 会计等式保持平衡。

**【做中学 3.9】**宏飞广告公司用银行存款支付当期水电费等费用 8 000 元。

该业务使宏飞广告公司的资产(银行存款)减少 8 000 元, 资产总额由原来的 370 000 元减少到 362 000 元; 同时使费用(管理费用)增加 8 000 元, 前已述及, 费用的增加最终将导致所有者权益减少, 因此, 该项业务事实上使得所有者权益减少 8 000 元, 所有者权益总额由原来的 300 000 元减少到 292 000 元, 权益总额减少到 362 000 元, 会计等式保持平衡。用会计等式表示如下:

资 产	=	负 债	+	所有者权益
银行存款 282 000		应付账款 70 000		实收资本 300 000
固定资产 80 000				管理费用 -8 000
资产总计 362 000	=	负债总计 70 000	+	所有者权益总计 292 000

⑤ 资产项目内部一增一减, 权益总额和资产总额不变, 会计等式保持平衡。

**【做中学 3.10】**宏飞广告公司从银行提取现金 1 000 元备用。

该业务使宏飞广告公司一项资产(现金)增加 1 000 元, 另一项资产(银行存款)减少 1 000 元, 从而使现金总额由 0 元增加到 1 000 元, 银行存款总额由原来的 282 000 元减少到 281 000 元, 资产和权益总额仍然为 362 000 元不变, 会计等式保持平衡。用会计等式表示如下:

资 产	=	负 债	+	所有者权益
银行存款 281 000		应付账款 70 000		实收资本 30 0000
固定资产 80 000				管理费用 -8 000
库存现金 1 000				
资产总计 362 000	=	负债总计 70 000	+	所有者权益总计 292 000

⑥ 负债项目内部一增一减, 权益总额和资产总额不变, 会计等式保持平衡。

**【做中学 3.11】**宏飞广告公司原欠电脑公司的贷款到期, 向银行借入短期借款 70 000 元偿还所欠货款。

该业务使得宏飞广告公司一项负债(银行对宏飞广告公司资产的求偿权——短期借款)增加 70 000 元, 即短期借款由原来的 0 元增加到 70 000 元, 另一项负债(即电脑公司对宏飞广告公司资产的求偿权——应付账款)减少 70 000 元, 即应付账款由原来的 70 000 元减少到 0 元, 负债总额仍为 70 000 元, 资产和权益总额仍为 362 000 元不变, 会计等式保持平衡。用会计等式表示如下:

资 产	=	负 债	+	所有者权益
银行存款 281 000		应付账款 0		实收资本 300 000
固定资产 80 000		短期借款 70 000		管理费用 -8 000
库存现金 1 000				
资产总计 362 000	=	负债总计 70 000	+	所有者权益总计 292 000

⑦ 负债项目金额增加, 所有者权益项目金额减少, 权益总额和资产总额不变, 会计等式保持平衡。

**【做中学 3.12】**投资人王宏委托宏飞广告公司代其偿还欠远华公司的一笔 30 000 元的购货款, 并以此作为对宏飞广告公司投资的减少, 有关手续已办妥, 宏飞广告公司尚未偿还该



笔款项。

该业务使得宏飞广告公司负债（应付账款）增加 30 000 元，负债总额由原来的 70 000 元增加到 100 000 元；同时使所有者权益（实收资本）减少 30 000 元，所有者权益总额由原来的 292 000 元减少到 262 000 元，资产和权益总额仍为 362 000 元不变，会计等式保持平衡。

用会计等式表示如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
银行存款 281 000		应付账款 30 000		实收资本 270 000
固定资产 80 000		短期借款 70 000		管理费用 -8 000
库存现金 1 000				
资产总计 362 000	=	负债总计 100 000	+	所有者权益总计 262 000

⑧ 负债项目金额减少，所有者权益项目金额增加，权益总额和资产总额不变，会计等式保持平衡。

**【做中学 3.13】**经与远华公司协商，宏飞广告公司应付远华公司的购货款 30 000 元，转为远华公司对宏飞广告公司的投资，有关手续均已办妥。

该业务使得宏飞广告公司负债（应付账款）减少 30 000 元，负债总额由原来的 100 000 元减少到 70 000 元；同时使所有者权益（实收资本）增加 30 000 元，所有者权益总额由原来的 262 000 元增加到 292 000 元，资产和权益总额仍为 362 000 元不变，会计等式保持平衡。

用会计等式表示如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
银行存款 281 000		应付账款 0		实收资本 300 000
固定资产 80 000		短期借款 70 000		管理费用 -8 000
库存现金 1 000				
资产总计 362 000	=	负债总计 70 000	+	所有者权益总计 292 000

⑨ 所有者权益项目内部一增一减，权益总额和资产总额不变，会计等式保持平衡。

**【做中学 3.14】**经与远华公司协商，赵飞将其名下的 50 000 元投资额原价转让给远华公司，有关手续均已办妥。

该业务使得宏飞广告公司所有者权益项目内部结构发生了变化，即原在赵飞名下的实收资本 50 000 元转到了远华公司名下，所有者权益总额不变，也不影响资产和负债总额，用会计等式表示如下：

资 产	=	负 债	+	所有者权益
银行存款 281 000		应付账款 0		实收资本 300 000
				(实收资本——赵飞 -50 000)
				实收资本——远华 +50 000)
固定资产 80 000		短期借款 70 000		管理费用 -8 000
库存现金 1 000				
资产总计 362 000	=	负债总计 70 000	+	所有者权益总计 292 000

上述例子说明经济业务的发生会使会计要素各项目发生增减变动，但始终不会打破会计等式的平衡关系。



## 2. 复式记账法的特点

复式记账法是以会计等式为理论基础建立的一种记账方法，与单式记账法比较有以下特点。

(1) 设置有完整的账户体系。

(2) 对每项经济业务，都必须在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记。这样不仅可以反映每项经济业务涉及的资金运动的来龙去脉，而且可以将某一会计期间发生的全部经济业务作为一个有机整体在整个账户体系中进行反映，通过账户记录，全面地、系统地了解资金运动的过程和结果。

(3) 每项经济业务的发生，都要以相等的金额在相互联系的账户中进行记录，因此，可以利用账户之间的相互依存关系进行试算平衡，以检查账簿记录的正确性。



### 课前练习

#### 一、请你在看完指定内容后找出句子中的关键词并完成填空任务

1. 记账方法是指对客观发生的经济业务在有关\_\_\_\_\_中进行记录时所采用的专门方法，具体来说有\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种。

2. 复式记账法是指对发生的每项经济业务，都要以\_\_\_\_\_，同时在\_\_\_\_\_或\_\_\_\_\_相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。在我国复式记账法按其采用的记账符号和记账规则的不同，曾使用过三种不同的方法，即\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。其中\_\_\_\_\_为目前世界各国所普遍采用。

3. 静态会计等式可以表示为\_\_\_\_\_，它是编制\_\_\_\_\_的理论依据。动态会计等式可以表示为\_\_\_\_\_，它是编制\_\_\_\_\_的理论依据。

#### 二、拓展阅读

《中国会计文化》(赵丽生编著):《周礼》中的内部控制(见二维码 3-3)。



二维码 3-3



### 课后练习



在线测试

#### 一、请用口述、思维导图、表格等你认为的最恰当的方式归纳总结下列问题

1. 会计等式有哪几种表现形式? 请写出它们的关系式。
2. 复式记账法有什么特点? 为什么说复式记账法是一种比较先进的记账方法?

#### 二、实训题

##### 实训题一

1. 目的: 练习会计要素的分类, 并掌握它们之间的关系。
2. 资料: 江城公司 20×× 年 3 月末各项目余额如下表所示。



单位：元

项目	期末余额	会计要素		
		资产	负债	所有者权益
正在加工的产品	195 000			
应收外单位货款	80 000			
银行的存款	120 000			
房屋价值	300 000			
应付外单位货款	789 000			
银行短期贷款	350 000			
投资者投入资本	3 000 000			
完工入库的产成品	568 000			
出纳处存放的现金	5 000			
仓库存放的原材料	286 000			
以前年度尚未分配的利润	256 000			
生产设备	2 931 000			
专利权	50 000			
尚未领取的工资	60 000			
尚未缴纳的税金	80 000			
合计				

3. 要求：判断上表中各项目所属会计要素的类别，指出所属会计科目的名称，并将金额填入相应栏目，并检验是否符合会计基本等式的要求。

#### 实训题二

1. 目的：掌握经济业务类型及经济业务发生对会计等式的影响。

2. 资料：江城公司 20×× 年 3 月 1 日的报表数据显示资产、负债和所有者权益数额如下表所示。

单位：元

账户名称	资产	负债	所有者权益
库存现金	1 760		
银行存款	88 000		
应收账款	20 000		
库存商品	45 000		
固定资产	45 240		
短期借款		50 000	
应付账款		60 000	
实收资本			90 000
合计	200 000	110 000	90 000



3月份该企业发生下列经济业务(以下业务暂不考虑增值税):

- (1) 收到丽百商城前欠货款 20 000 元, 存入银行。
- (2) 将尚未收取的东顺商贸公司应收货款 60 000 元转作对本企业的投资。
- (3) 销售商品实现收入 95 000 元, 款项已收存银行。
- (4) 购入空调设备 2 台, 合计价款 10 000 元, 货款未付。
- (5) 以银行存款支付前欠宝利公司材料款 10 000 元。
- (6) 以现金支付本月发生的通信费 1 000 元。

3. 要求:

- (1) 根据 3 月份发生的经济业务, 分析说明经济业务的发生对会计等式的影响。
- (2) 计算 3 月末该企业的资产总额、负债总额和所有者权益总额。

### 3.2.3 借贷记账法

#### 1. 借贷记账法的概念及记账符号

借贷记账法是以“借”“贷”两字为记账符号, 记录和核算各会计要素增减变动及其结存情况的一种复式记账方法。

借贷记账法起源于 13 世纪的意大利, 它是为了适应商业资本和借贷资本经营者的需要, 逐渐形成的一种记账方法。“借”“贷”两字的含义, 最初是从借贷资本家——即银行的角度来解释的。对于银行收进的款项记在贷主名下, 即债权人名下, 指明贷这一笔款项的主人是谁, 表示“我应给他”即“我欠人”的债务; 而将银行付出的款项记在借主名下, 即债务人名下, 指明借这一笔款项的主人是谁, 表示“他应给我”即“人欠我”的债权。这就是“借”“贷”两字最初的含义。

随着社会经济的不断发展, 借贷记账法逐渐被推广应用, 不仅应用于金融业, 而且应用于工商业及其他行业。“借”“贷”两个符号的登记内容也逐渐扩大, 不再局限于登记债权、债务增减业务, 而是逐渐扩展到登记财产物资及其经营损益等内容的增减变动业务。这样“借”“贷”两字逐渐脱离了原有债权、债务的字面含义, 变成纯粹的记账符号。作为纯粹记账符号的“借”和“贷”, 应当理解为账户上两个对立的方向, “借”代表“左”, “贷”代表“右”。“借”“贷”两字所代表的准确的经济内容, 只有联系账户的具体性质才能确定。

#### 2. 借贷记账法的账户结构

借贷记账法规定, 账户的左方为借方, 右方为贷方, 但借方和贷方既可以登记增加金额, 又可以登记减少金额, 究竟哪方登记增加金额, 哪方登记减少金额, 则取决于账户所核算的经济内容和账户的性质。下面分别说明借贷记账法下资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类账户的基本结构。

(1) 资产类账户的结构。资产类账户的结构表现为: 借方登记资产的增加额, 贷方登记资产的减少额。在一个会计期间内, 借方记录的合计数称为本期借方发生额; 贷方记录的合计数称为本期贷方发生额; 每一会计期间终了(即期末)将本期借方发生额与本期贷方发生额进行比较, 其差额加上期初的借方余额称为期末余额。资产类账户的期末余额一般在借方, 期末余额将转入下期, 成为下一个会计期间的期初余额。资产类账户结构如图 3.8 所示。



借	资产类账户名称	贷
期初余额		
本期增加额	本期减少额	
本期发生额合计	本期发生额合计	
期末余额		

图 3.8 资产类账户结构

依据资产类账户的结构，其每一账户提供的四个会计指标之间的关系可用公式表示如下：

期初借方余额 + 本期借方发生额合计 - 本期贷方发生额合计 = 期末借方余额

(2) 负债和所有者权益类账户的结构。根据“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式，资产要素列在等式的左边，负债和所有者权益要素列在等式右边，左右两边永远相等。为保证会计账户的记录不破坏会计等式的平衡关系，负债和所有者权益类账户的结构应该与资产类账户的结构相反，即表现为：贷方登记负债和所有者权益的增加额，借方登记负债和所有者权益的减少额。每一会计期间终了（即期末）将借方发生额与贷方发生额进行比较，其差额加上期初的贷方余额称为期末余额。负债和所有者权益类账户的期末余额一般在贷方，期末余额将转入下期，成为下一个会计期间的期初余额。负债和所有者权益类账户结构如图 3.9 所示。

依据负债和所有者权益类账户的结构，其每一账户提供的四个会计指标之间的关系可用公式表示如下：

期初贷方余额 + 本期贷方发生额合计 - 本期借方发生额合计 = 期末贷方余额

借	负债和所有者权益类账户名称	贷
	期初余额	
本期减少额	本期增加额	
本期发生额合计	本期发生额合计	
	期末余额	

图 3.9 负债和所有者权益类账户结构

**资产类、负债和所有者权益类账户期末一般都有余额，这三类账户通常称为实账户。**

(3) 成本类账户的结构。企业在生产过程中形成产品生产成本，产品生产完工后转化为产成品，所以，成本的实质是一种资产。成本类账户的结构应该与资产类账户的结构相同，即表现为：借方登记成本的增加额，贷方登记成本的减少额（即转销额），期末余额一般在借方，表示在产品的成本。成本类账户结构如图 3.10 所示。

借	成本类账户名称	贷
期初余额		
本期成本增加额	本期成本减少额或转销额	
本期发生额合计	本期发生额合计	
期末余额		

图 3.10 成本类账户结构

成本类账户提供的四个会计指标之间的关系与资产类账户相同，即：



期初借方余额 + 本期借方发生额合计 - 本期贷方发生额合计 = 期末借方余额

(4) 损益类账户的结构。损益类账户按其反映的具体内容不同，可分为反映收入的账户和反映费用的账户。企业在生产经营过程中，必然要取得各种收入，同时必然会发生各种费用。企业取得的收入和发生的费用最终都会导致所有者权益发生变化，收入增加可视为所有者权益增加，费用增加可视为所有者权益减少。从理论上讲，取得一项收入，可以直接在有关所有者权益账户的贷方登记；发生一项费用，可直接在有关所有者权益账户的借方登记。但实际工作中，由于我们需要核算每个会计期间的经营成果，因此，有必要将收入和费用作为两个独立的要素予以核算，进而需要独立地设置收入和费用两类账户。根据“资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用”这一会计等式，收入类账户的结构应与所有者权益类账户的结构相似，即表现为：收入增加记贷方，收入减少记借方；而费用类账户的结构应与所有者权益类账户的结构相反，即表现为：费用的增加记借方，费用的减少记贷方。在上述两类账户中，收入类账户只是临时作为所有者权益类账户贷方的一部分而发挥作用的，费用类账户也只是临时作为所有者权益类账户借方的一部分发挥作用的，这两类账户本期发生额都必须在期末转到所有者权益类的“本年利润”账户，结转后收入类账户和费用类账户一般无余额，故收入类账户和费用类账户均属于过渡性账户，又称为虚账户。收入类账户和费用类账户的结构分别如图 3.11 和图 3.12 所示。

借	收入类账户名称	贷
本期收入减少额或转销额		本期收入增加额
本期发生额合计		本期发生额合计
期末无余额		

图 3.11 收入类账户结构

借	费用类账户名称	贷
本期费用增加额		本期费用减少额或转销额
本期发生额合计		本期发生额合计
期末无余额		

图 3.12 费用类账户结构

为了方便大家掌握借贷记账法的记账规律，现将借贷记账法下的账户结构用图 3.13 表示。

借	账户名称	贷
资产增加		资产减少
负债减少		负债增加
所有者权益减少		所有者权益增加
成本增加		成本减少或转销
费用增加		费用减少或转销
收入减少或转销		收入增加
资产的期初、期末余额		负债的期初、期末余额
		所有者权益的期初、期末余额

图 3.13 借贷记账法下的账户结构

综上所述，不同性质的账户，“借”“贷”两字所代表的经济内容不同，其中，“借”字





**【做中学 3.16】**光明公司从工商银行取得一项期限为五年的长期借款 200 000 元。

这一经济业务使得光明公司作为资产的银行存款增加 200 000 元；同时使得作为负债的长期借款增加 200 000 元。由于资产类账户增加记借方，负债类账户增加记贷方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.15 所示。



图 3.15 【做中学 3.16】会计账户记录

**【做中学 3.17】**光明公司从银行提取现金 4 000 元备用。

这一经济业务使得光明公司作为资产的库存现金增加 4 000 元；同时使得作为资产的银行存款减少 4 000 元。由于资产类账户增加记借方，减少记贷方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.16 所示。



图 3.16 【做中学 3.17】会计账户记录

**【做中学 3.18】**光明公司购入原材料一批，货款 50 000 元，款项暂欠。

这一经济业务使得光明公司作为资产的原材料增加 50 000 元；同时使得作为负债的应付账款增加 50 000 元。由于资产类账户增加记借方，负债类账户增加记贷方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.17 所示。



图 3.17 【做中学 3.18】会计账户记录

**【做中学 3.19】**光明公司用银行存款偿还前欠供货单位的货款 20 000 元。

这一经济业务使得光明公司作为负债的应付账款减少 20 000 元；同时使得作为资产的银行存款减少 20 000 元。由于负债类账户减少记借方，资产类账户减少记贷方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.18 所示。



图 3.18 【做中学 3.19】会计账户记录

**【做中学 3.20】**光明公司以库存现金 2 000 元，直接用于支付销售商品的运杂费。

这一经济业务使得光明公司作为资产的库存现金减少 2 000 元；同时引起销售费用增加 2 000 元。由于资产类账户减少记贷方，费用类账户增加记借方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.19 所示。



图 3.19 【做中学 3.20】会计账户记录

【做中学 3.21】光明公司生产的甲产品 200 件，每件生产成本 60 元，现已全部完工，结转完工产品成本。

这一经济业务使得光明公司作为资产的库存商品增加 12 000 元；同时引起生产成本减少 12 000 元。由于资产类账户增加记借方，成本类账户减少记贷方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.20 所示。



图 3.20 【做中学 3.21】会计账户记录

【做中学 3.22】光明公司销售一批产品，货款 10 000 元存入银行（增值税月末一次计算暂不考虑）。

这一经济业务使得光明公司作为资产的银行存款增加 10 000 元；同时引起主营业务收入增加 10 000 元。由于资产类账户增加记借方，收入类账户增加记贷方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.21 所示。



图 3.21 【做中学 3.22】会计账户记录

【做中学 3.23】光明公司按法定程序决议应向投资者分配利润 8 000 元。

这一经济业务使得所有者权益未分配利润减少 8 000 元，同时使得负债应付股利增加 8 000 元。由于所有者权益类账户减少记借方，负债类账户增加记贷方，所以上述经济业务涉及的会计账户记录如图 3.22 所示。



图 3.22 【做中学 3.23】会计账户记录



**特别提醒：**我们在运用借贷记账法核算经济业务时，通常要考虑下面三个问题。首先，根据经济业务的内容，分析确定它所影响的会计要素的类别及所涉及的账户的种类；其次，分析确定经济业务所涉及的账户的名称及其增减变动情况；再次，根据账户的结构确定账户的借贷记账方向。





间存在着对应关系，这两个账户就互为对应账户。【做中学 3.15】这一经济业务账户的对应关系相对比较复杂：“银行存款”“库存商品”“固定资产”和“无形资产”账户与“实收资本”账户之间存在对应关系，“银行存款”“库存商品”“固定资产”“无形资产”账户与“实收资本”账户互为对应账户，但必须注意，在此例中，“银行存款”“库存商品”“固定资产”“无形资产”账户之间不存在对应关系。通过账户的对应关系，我们可以了解经济业务发生所引起的资金运动的来龙去脉。

根据账户之间的对应关系，会计分录可分为简单会计分录和复合会计分录。**简单会计分录是指一借一贷的会计分录**，它反映的账户对应关系，借方和贷方各只有一个账户，如【做中学 3.24】中的第（2）至第（9）笔分录。**复合会计分录是指涉及两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录**；如【做中学 3.24】中的第（1）笔分录。多借多贷的会计分录，其对应关系不清晰，除特殊情况外，一般不使用。复合会计分录均可分解为多个简单会计分录，如【做中学 3.24】中的第（1）笔分录，可以分解为以下四笔简单会计分录。

(1) 借：银行存款	100 000
贷：实收资本	100 000
(2) 借：库存商品	300 000
贷：实收资本	300 000
(3) 借：固定资产	350 000
贷：实收资本	350 000
(4) 借：无形资产	150 000
贷：实收资本	150 000

从上述分析可以看出，复合会计分录实际上是由几个简单会计分录组合而成的，但通过复合会计分录，可以集中核算某项经济业务的全部情况，简化核算手续。

### 5. 借贷记账法的试算平衡

根据借贷记账法“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，对于每项经济业务，借与贷之间都存在平衡关系。因此，当一定会计期间全部经济业务的会计分录都记入相关账户后，所有账户的借方发生额合计数与贷方发生额合计数必然相等；全部账户的期末借方余额的合计数与期末贷方余额的合计数也必然相等。**借贷记账法的试算平衡就是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”的平衡公式，按照借贷记账法记账规则的要求，通过汇总计算和比较，来核查账户记录是否正确的一种方法。**



借贷记账法的试算平衡

借贷记账法的试算平衡关系包括发生额平衡与余额平衡两种，具体可用公式表示如下。

(1) 发生额平衡关系式：

全部账户的本期借方发生额合计 = 全部账户的本期贷方发生额合计

(2) 余额平衡关系式：

全部账户的期末借方余额合计 = 全部账户的期末贷方余额合计

全部账户的期初借方余额合计 = 全部账户的期初贷方余额合计

在会计实务中，试算平衡通常是在每一会计期间终了，把全部经济业务登记入账，并结出各个账户的本期发生额合计和期末余额，再通过编制试算平衡表的方法来验证当期发生额



与余额是否平衡的。



**特别提醒：**试算平衡不是指单个账户的借方、贷方发生额的相等关系。通常情况下，在某一个实账户中，其借方发生额与贷方发生额之间是不存在平衡关系的。

下面举例说明借贷记账法下的试算平衡表的格式及编制方法。

**【做中学 3.25】**资料一：星光公司 2023 年 1 月总分类账户的期初余额如表 3.5 所示。

资料二：星光公司 1 月份发生下列经济业务（为简化处理本题业务暂不考虑增值税）。

- (1) 购进材料一批，货款 10 000 元，材料验收入库，货款以银行存款支付。
- (2) 生产车间向仓库领用材料 40 000 元，全部投入生产。
- (3) 从银行领取现金 400 元备用。

表 3.5 星光公司 2023 年 1 月 1 日账户余额

单位：元

账户名称	借方余额	账户名称	贷方余额
库存现金	1 000	短期借款	62 000
银行存款	135 000	应付账款	8 000
应收账款	10 000	实收资本	860 000
原材料	120 000		
生产成本	40 000		
库存商品	24 000		
固定资产	600 000		
合计	930 000	合计	930 000

- (4) 以银行存款购入新汽车一辆，价款 100 000 元。
- (5) 用银行存款偿还应付供货单位材料款 3 000 元。
- (6) 收到购货单位前欠货款 3 000 元，存入银行。
- (7) 用银行存款 16 000 元归还短期借款。
- (8) 其他单位投入资本 20 000 元，存入银行。
- (9) 验收入库完工产品生产成本 30 000 元。

第一步，根据上述资料编制会计分录。

- |            |         |
|------------|---------|
| (1) 借：原材料  | 10 000  |
| 贷：银行存款     | 10 000  |
| (2) 借：生产成本 | 40 000  |
| 贷：原材料      | 40 000  |
| (3) 借：库存现金 | 400     |
| 贷：银行存款     | 400     |
| (4) 借：固定资产 | 100 000 |



贷：银行存款	100 000
(5) 借：应付账款	3 000
贷：银行存款	3 000
(6) 借：银行存款	3 000
贷：应收账款	3 000
(7) 借：短期借款	16 000
贷：银行存款	16 000
(8) 借：银行存款	20 000
贷：实收资本	20 000
(9) 借：库存商品	30 000
贷：生产成本	30 000

第二步，根据上述会计分录登记账户（也称过账），期末结出账户本期发生额合计和期末余额。

借		库存现金		贷	
期初余额	1 000				
(3)	400				
本期发生额	400	本期发生额		0	
期末余额	1 400				

借		银行存款		贷	
期初余额	135 000	(1)	10 000		
(6)	3 000	(3)	400		
(8)	20 000	(4)	100 000		
		(5)	3 000		
		(7)	16 000		
本期发生额	23 000	本期发生额		129 400	
期末余额	28 600				

借		应收账款		贷	
期初余额	10 000	(6)	3 000		
本期发生额	0	本期发生额		3 000	
期末余额	7 000				

借		生产成本		贷	
期初余额	40 000	(9)	30 000		
(2)	40 000				
本期发生额	40 000	本期发生额		30 000	
期末余额	50 000				



借		原材料		贷	
期初余额	120 000	(2)		40 000	
(1)	10 000				
本期发生额	10 000	本期发生额		40 000	
期末余额	90 000				

借		库存商品		贷	
期初余额	24 000				
(9)	30 000				
本期发生额	30 000	本期发生额		0	
期末余额	54 000				

借		固定资产		贷	
期初余额	600 000				
(4)	100 000				
本期发生额	100 000	本期发生额		0	
期末余额	700 000				

借		短期借款		贷	
(7)	16 000	期初余额		62 000	
本期发生额	16 000	本期发生额		0	
		期末余额		46 000	

借		应付账款		贷	
(5)	3 000	期初余额		8 000	
本期发生额	3 000	本期发生额		0	
		期末余额		5 000	

借		实收资本		贷	
		期初余额		860 000	
		(8)		20 000	
本期发生额	0	本期发生额		20 000	
		期末余额		880 000	

第三步, 根据账簿记录, 编制试算平衡表。将全部账户期初余额、本期发生额及期末余额分别抄入试算平衡表各栏, 并求出合计数, 如表 3.6 所示。

表 3.6 星光公司总分类账户发生额及余额试算平衡表

2023 年 1 月 31 日

单位: 元

账户名称	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
库存现金	1 000		400	0	1 400	
银行存款	135 000		23 000	129 400	28 600	
应收账款	10 000		0	3 000	7 000	



续表

账户名称	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
生产成本	40 000		40 000	30 000	50 000	
原材料	120 000		10 000	40 000	90 000	
库存商品	24 000		30 000	0	54 000	
固定资产	60 000		100 000	0	700 000	
短期借款		62 000	16 000	0		46 000
应付账款		8 000	3 000	0		5 000
实收资本		860 000	0	20 000		880 000
总计	930 000	930 000	222 400	222 400	931 000	931 000

从表 3.6 可知,全部账户的本期借方发生额合计数与全部账户本期贷方发生额合计数相等;全部账户期初借方余额合计数与期初贷方余额合计数相等;全部账户期末借方余额合计数与期末贷方余额合计数相等,说明上述各账户的记录基本正确。

若试算结果不平衡,则说明会计循环的某个步骤存在错误。发生错误的可能原因概括起来主要有以下几点。

- (1) 记账凭证上的会计分录出现错误,如分录中的借贷方金额不平衡。
- (2) 记账过程中出现错误,如借贷方金额中的某一方遗漏或重复记账,或者借贷方向颠倒。
- (3) 账户余额合计时出现错误。
- (4) 试算平衡表本身出现错误,如贷方金额抄错、某些账户被遗漏等。

值得注意的是,即使试算平衡表借贷方平衡,也不能完全说明会计账务处理完全正确。当某些错误的账务处理不影响借贷双方的平衡时,试算平衡的方法将无法检查其错误的发生。如记账时整笔分录重记或漏记、借贷方向记错,或者记对方向而记错了科目等并不影响借贷双方的平衡关系,都无法通过试算平衡的方法来发现其错误,因而还必须辅以其他方法进行检查验证。



## 课前练习

### 一、请你在看完指定内容后找出句子中的关键词并完成填空任务

1. 我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业应当采用\_\_\_\_\_记账。借贷记账法是以\_\_\_\_\_两字为记账符号,记录和核算各\_\_\_\_\_增减变动及其结存情况的一种\_\_\_\_\_。

2. 借贷记账法规定,账户的左方为\_\_\_\_\_,右方为\_\_\_\_\_,它们既可以登记增加金额,也可登记减少金额,但究竟哪方登记增加,哪方登记减少,取决于\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。

3. 借贷记账法下,资产类账户的结构表现为:借方登记资产的\_\_\_\_\_,贷方登记资产的\_\_\_\_\_,期末余额一般在\_\_\_\_\_;负债类账户的结构表现为:借方登记负债的\_\_\_\_\_,贷方登记负债的\_\_\_\_\_,期末余额一般在\_\_\_\_\_;所有者权益类账户的结



构表现为借方登记所有者权益的\_\_\_\_\_，贷方登记所有者权益的\_\_\_\_\_，期末余额一般在\_\_\_\_\_。

4. 收入类账户的结构应与所有者权益类账户的结构\_\_\_\_\_，即表现为：收入增加记\_\_\_\_\_，收入减少记\_\_\_\_\_；而费用类账户的结构应与所有者权益类账户的结构\_\_\_\_\_，即表现为：费用的增加记\_\_\_\_\_，费用的减少记\_\_\_\_\_。

5. \_\_\_\_\_账户、\_\_\_\_\_账户、所有者权益类账户期末一般有余额，因此又将它们称为\_\_\_\_\_；\_\_\_\_\_账户和\_\_\_\_\_账户结转后一般无余额，因此又称为\_\_\_\_\_。

6. 借贷记账法的记账规则是\_\_\_\_\_。

7. 会计分录就是按照\_\_\_\_\_记账规则的要求，确定某项经济业务\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_及\_\_\_\_\_的记录。

8. 借贷记账法的试算平衡就是根据\_\_\_\_\_的平衡公式，按照\_\_\_\_\_的要求，通过\_\_\_\_\_，来核查账户记录是否正确的一种方法。

9. 当一定会计期间全部经济业务的会计分录都记入相关账户后，所有账户的\_\_\_\_\_与\_\_\_\_\_必然相等；全部账户的\_\_\_\_\_与\_\_\_\_\_也必然相等。

## 二、拓展阅读

《中国会计文化》(赵丽生编著)：管仲理财思想和会计理念(见二维码3-4)。



二维码 3-4



## 课后练习



在线测试

### 一、请用口述、思维导图、表格等你认为的最恰当的方式归纳总结下列问题

1. 简述借贷记账法下的账户结构。
2. 借贷记账法的记账规则是什么？
3. 一个完整的会计分录应具备哪些要素？
4. 人生在某种意义上就如同“资产 = 负债 + 所有者权益”的会计等式，请你谈谈这一原理对你的工作、学习与生活有什么启迪。

## 二、实训题

### 实训题一

1. 目的：掌握借贷记账法各会计科目期末余额的特点。

2. 资料：

- (1) 资本公积
- (2) 制造费用
- (3) 实收资本
- (4) 应交税费
- (5) 管理费用
- (6) 原材料
- (7) 固定资产
- (8) 生产成本
- (9) 主营业务收入

A. 期末余额在借方

B. 期末余额在贷方

C. 期末一般无余额

3. 要求：用直线将上述项目与其归属连接起来。





单位：元

资产	金额	负债和所有者权益	金额
库存现金	1 600	短期借款	20 000
银行存款	23 000	应付账款	9 000
应收账款	6 000	应交税费	6 600
原材料	13 000	长期借款	50 000
库存商品	58 000	实收资本	110 000
生产成本	13 000	盈余公积	8 000
固定资产	89 000		
合计	203 600	合计	203 600

其他资料：公司 2 月 1 ~ 10 日资料及实训题三账户记录。

3. 要求：

- (1) 根据月初余额和总分类账记录，计算各账户的本期发生额与期末余额。
- (2) 编制试算平衡表。

### 3.3 借贷记账法在企业经营中的应用

企业以追求盈利为目标，其资金运动以循环与周转的方式进行。以制造业为例，其资金运动包括资金投入、供产销(即资金循环与周转)、资金退出三个部分，具体过程如图 3.23 所示。本节以制造业从资金筹集、供应、生产、销售及利润形成与分配全过程的典型经济业务为例，学习借贷记账法的账务处理。

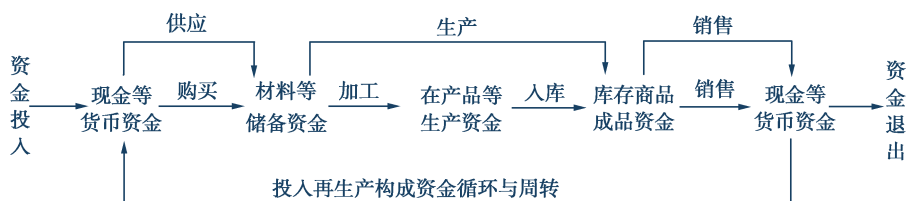


图 3.23 制造业资金运动的过程

#### 3.3.1 资金筹集业务的核算

企业从事生产经营活动，以拥有和控制与生产经营规模相适应的资金为前提。企业资金按来源渠道不同有**权益资金**和**负债资金**两种。权益资金包括投资者投入资金(简称投入资本)和企业留存收益；负债资金主要是通过各种方式获取的借入资金，如向金融机构借入款项。本部分主要介绍投入资本和银行短期借款业务的核算。

##### 1. 投入资本业务的核算

- (1) 投入资本含义。**投入资本**是所有者以各种方式实际投入企业的财产物资的货币表现，



包括实收资本和资本公积。企业实际收到的投资者投入企业的注册资本称为**实收资本**（在股份有限公司称为**股本**）。企业实际收到投资者投入企业的资本超过注册资本的部分形成**资本公积**。投资者投入企业的资本应当保全，一般情况下，除企业将资本公积、盈余公积转作资本外，实收资本数额不能随意变动。

（2）投入资本业务核算账户设置。企业为核算投入资本业务需要设置如下会计账户。

“**实收资本**”账户。该账户属于所有者权益类账户，用来核算企业实收资本的增减变动及其结存情况。其贷方登记所有者投入资本的增加额；借方登记所有者投入资本的减少额；期末余额在贷方，表示期末所有者投入资本的实有数额。本账户应按投资者名称进行明细核算。

“**资本公积**”账户。该账户属于所有者权益类账户，用来核算企业资本公积的增减变动及其结存情况。其贷方登记资本公积的增加额；借方登记资本公积的减少额；期末余额在贷方，表示期末资本公积的实有数额。本账户应按资本公积的来源渠道设置“资本溢价”“股本溢价”等进行明细核算。

“**银行存款**”账户。该账户属于资产类账户，用来核算企业在银行或其他金融机构的各种存款。其借方登记银行存款增加额；贷方登记银行存款的减少额；期末余额在借方，表示期末企业在银行或其他金融机构的各种存款金额。本账户应按金融机构进行明细核算。

“**无形资产**”账户。该账户属于资产类账户，用来核算无形资产原值的增减变动及其结存情况。其借方登记无形资产原值的增加额；贷方登记无形资产原值的减少额；期末余额在借方，反映企业实有无形资产的原值。本账户应按无形资产项目进行明细核算。

（3）投入资本业务核算举例。

【**做中学 3.26**】鑫熠公司根据与林正峰签订的投资协议，接受林正峰个人银行存款投资 500 000 元，接受投资后鑫熠公司实收资本增加 500 000 元，12 月 1 日投资款到账。（原始凭证请扫二维码 3-6。）



二维码 3-6

鑫熠公司发生上述业务，一方面，接受林正峰银行存款投资，使资产增加 500 000 元，应记入“银行存款——中国工商银行北京分行”账户借方；另一方面，协议约定接受投资后企业实收资产增加 500 000 元，使所有者权益增加，应记入“实收资本——林正峰”账户贷方。编制会计分录如下：

借：银行存款——中国工商银行北京分行	500 000
贷：实收资本——林正峰	500 000

【**做中学 3.27**】鑫熠公司根据与北京广智科技有限公司投资协议，12 月 3 日收到北京广智科技公司投资的生产线，该生产线协议价 200 000 元，接受投资后全额确认为实收资本。（原始凭证请扫二维码 3-7。）



二维码 3-7

鑫熠公司发生上述业务，一方面，接受生产线投资使资产增加 200 000 元，应记入“固定资产——机械设备”账户借方；另一方面，接受投资全额确认为实收资本使所有者权益增加 200 000 元，应记入“实收资本——北京广智科技有限公司”账户贷方。编制会计分录如下：

借：固定资产——机械设备	200 000
贷：实收资本——北京广智科技有限公司	200 000

【**做中学 3.28**】鑫熠公司董事会决议将企业的资本公积 100 000 元转增注册资本，12 月 31 日相关增资手续办理完毕。



鑫熠公司发生的上述业务,一方面,转增注册资本,使所有者权益增加 200 000 元,应记入“实收资本”账户贷方;另一方面,资本公积转增,使所有者权益减少 200 000 元,应记入“资本公积”账户借方。编制会计分录如下:

借:资本公积	200 000
贷:实收资本	200 000



**特别提醒:** 资本公积是企业的储备资本,它不能作为所有者享有企业权利和承担相应义务的依据,其主要用途是转增资本。

## 2. 负债资金业务的核算

(1) 负债资金业务核算内容。企业在生产经营过程中,为了满足生产经营资金的需要,可以向银行等金融机构借款,形成企业与银行等金融机构的债务关系,也可以在购买商品、接受劳务过程中向其他单位赊购,从而形成企业与其他单位的债务关系。企业向银行等金融机构借入款项按偿还期限长短分为短期借款和长期借款。本节只介绍短期借款业务相关内容。**短期借款是指企业向银行等金融机构借入的偿还期限在一年以内(含一年)的借款。**

(2) 短期借款业务核算账户设置。企业为了核算短期借款业务需要设置如下会计账户。

“**短期借款**”账户。该账户属于负债类账户,用来核算企业向银行等金融机构借入的偿还期限在一年以内(含一年)的各种借款的增减变动及其结存情况。其贷方登记取得的借款本金;借方登记偿还的借款本金;期末余额在贷方,表示期末尚未归还的借款本金实有金额。本账户应按债权人的名称进行明细核算。

“**财务费用**”账户。该账户属于损益类账户,用来核算企业为筹集资金发生的相关费用。其借方登记财务费用的增加额;贷方登记期末结转到“本年利润”账户的转销额;期末结转后该账户无余额。本账户应按费用项目进行明细核算。



**知识链接:** 转销,会计上有时也叫结转,是一种会计核算技巧,是指将该账户的借方(或贷方)发生额由该账户的反方向贷方(或借方)转到另一个账户的借方(或贷方)的过程。实质上是将该账户的借方(或贷方)发生额注销,并非真正的减少。

“**应付利息**”账户。该账户属于负债类账户,用来核算企业按合同约定应支付的利息费用。其贷方登记应付利息日按合同利率计提的利息费用金额;借方登记实际支付的利息费用金额;期末余额在贷方,表示应付未付的利息费用金额。本账户应按债权人进行明细核算。

(3) 短期借款业务核算举例。短期借款业务核算内容主要包括借款本金取得与偿还、借款利息计提和支付。

**【做中学 3.29】**鑫熠公司 12 月 5 日向中国工商银行北京分行借入周转资金 50 000 元,期



限6个月,该笔借款已到账,约定到期还款金额51500元。(原始凭证请扫二维码3-8。)

鑫熠公司发生的上述借款业务,借款期为6个月,判断为短期借款。该业务的发生,一方面,借款到账使资产增加50000元,应记入“银行存款——中国工商银行北京分行”账户借方;另一方面,因借款同时承担了以后还款的义务,使负债增加50000元,应记入“短期借款——中国工商银行北京分行”账户贷方。编制会计分录如下:

借:银行存款——中国工商银行北京分行	50 000
贷:短期借款——中国工商银行北京分行	50 000

【做中学3.30】鑫熠公司会计查询备查账簿,记录借款本金420000元、年利率为6%。月末计提当月应付中国工商银行北京分行短期借款利息2100元。(原始凭证请扫二维码3-9。)

鑫熠公司发生的上述业务,一方面,计提当月利息费用,使费用增加2100元,应记入“财务费用——利息支出”账户借方;另一方面,当月利息尚未支付,使负债增加2100元,应记入“应付利息——中国工商银行北京分行”账户贷方。编制会计分录如下:

借:财务费用——利息支出	2 100
贷:应付利息——中国工商银行北京分行	2 100

【做中学3.31】鑫熠公司会计查询备查账簿,记录12月15日到期的中国工商银行借款本金40000元。(原始凭证请扫二维码3-10。)

鑫熠公司发生的上述业务,一方面,以银行存款偿还借款本金,使资产减少40000元,应记入“银行存款——中国工商银行北京分行”账户贷方。另一方面,偿还短期借款本金,使负债减少40000元,应记入“短期借款——中国工商银行北京分行”账户借方。编制会计分录如下:

借:短期借款——中国工商银行北京分行	40 000
贷:银行存款——中国工商银行北京分行	40 000



二维码 3-8



二维码 3-9



二维码 3-10



## 课前练习

### 一、请你在看完指定内容后找出句子中的关键词并完成填空任务

1. 企业资金按来源渠道不同有\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种。
2. \_\_\_\_\_是所有者以各种方式实际投入企业的财产物资的货币表现,包括\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
3. 短期借款是指企业向银行等\_\_\_\_\_借入的偿还期限在\_\_\_\_\_的借款。

### 二、拓展阅读

《中国会计文化》(赵丽生编著):孔子与会计的渊源(见二维码3-11)。



二维码 3-11



## 课后练习



在线测试

### 一、请用口述、思维导图、表格等你认为的最恰当的方式归纳总结下列问题

1. 企业核算投入资本和短期借款业务需要设置哪些会计账户？说出它们的性质并描述其对应账户的结构。
2. “实收资本”与“资本公积”这两个账户有何异同？
3. 写出接收投资业务的基本会计分录（只需写出一级科目）。
4. 写出短期借款本金取得与偿还基本会计分录。
5. 短期借款利息支出支付方式有哪些？应分别编制哪些会计分录？

### 二、实训题

1. 目的：练习资金筹集业务的核算。
2. 资料：北京优乐电器有限公司发生如下与筹集资金相关的经济业务（所涉原始凭证请扫二维码 3-12）。



二维码 3-12

- (1) 以增资扩股的方式接受刘永军个人货币资金投资 1 000 000 元。增资后公司注册资本从 7 200 000 元增加到 8 000 000 元，刘永军占股 10%。3 月 3 日投资款到账。
  - (2) 接受北京信拓商贸有限公司 ORACLE 软件投资。该软件市场含税价 848 000 元，企业接受投资后注册资本从 1 152 000 元增加到 12 000 000 元，约定北京信拓商贸有限公司占股 7.07%。8 月 21 日取得投资方提供的投入软件增值税专用发票，注明金额 750 442.48 元、税额 97 557.52 元。
  - (3) 与中国工商银行北京分行签订流动资金担保借款合同，借入资金 3 000 000 元，借款期限 6 个月，年利率 5%，到期一次还本付息。借入资金用于资金周转，1 月 20 日款项到账。
  - (4) 计息日编制利息计算表，计提当月借款利息费用 12 500 元。
  - (5) 借款到期，通过银行转账支付本金及利息共计 3 075 000 元，其中：本金 3 000 000 元，利息 75 000 元。
3. 要求：根据上述资料编制会计分录。

## 3.3.2 供应过程业务的核算

供应阶段最为主要的是购置必要的厂房、设备等固定资产，以及准备一定数量的原材料等各种存货。本节就以原材料购置及与供应商之间的债务结算业务为例学习借贷记账法的具体应用。

### 1. 材料采购成本的构成及成本计算

材料采购成本由买价和采购费用两个项目构成。材料采购成本计算就是将购买材料所支付的买价和采购费用，按照材料的品种归集，计算每种材料的采购总成本和单位成本的一种方法。

(1) 买价，是指购货发票上注明的货款。对于材料的买价，一般能直接区分归属对象，应直接计入各种材料的采购成本。



**特别提醒：**增值税一般纳税人购进材料支付的增值税，符合税法规定抵扣条件的，不计入所购材料成本，应记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户；增值税小规模纳税人支付的增值税和一般纳税人购进材料时支付的不符合税法规定抵扣条件的增值税，应计入所购材料的成本。

(2) **采购费用**，是指采购材料过程中发生的应计入材料采购成本的合理费用，包括采购过程中发生的运杂费（即运输费、包装费、装卸费、仓储费等）（特别提醒：随运杂费而支付的增值税符合增值税抵扣条件的，不计入采购成本）、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费和应计入材料采购成本的税金（主要指消费税、关税等价内税）。

对于采购费用，凡能分清归属对象的，可直接计入各种材料的采购成本；对一次性购入多种材料而不能分清归属对象的，可根据购入材料的特点，以各种材料的质量、体积、买价等为分配标准，采用一定的分配方法，分别计入各种材料的采购成本。但要注意分配标准一经确定，不得随意变更，以免出现共同费用分配中的主观随意性。

由几种材料共同负担的采购费用的分配，应先计算采购费用分配率，然后根据分配率计算各种材料应分配的采购费用，其计算公式如下：

$$\begin{aligned} \text{采购费用分配率} &= \text{实际发生的采购费用} \div \text{各种材料的买价或重量等之和} \\ \text{某种材料应分摊的采购费用} &= \text{该材料的买价或重量等} \times \text{采购费用分配率} \end{aligned}$$



**特别提醒：**下列费用不计入外购材料的成本：①为了简化核算，对于材料验收入库后发生的费用，以及采购人员的工资、差旅费和采购部门的经费，应计入管理费用；②从事批发与零售的小企业，在购买商品过程中发生的采购费用，应计入销售费用。

**【做中学 3.32】**鑫熠公司从石家庄腾兴商贸有限公司购入存储卡 2 000 个，价款 360 000 元、增值税 46 800 元；支付运输费 30 000 元、增值税 2 700 元；支付装卸费 10 000 元、途中保险费 9 000 元及增值税 1 140 元。上述业务均取得增值税专用发票，计算该批存储卡的采购成本。

鑫熠公司为增值税一般纳税人，购买材料过程中支付的增值税符合税法规定抵扣条件，其支付的增值税 50 640 元不应计入材料采购成本，发生的其他费用直接计入材料采购成本。

$$\text{存储卡采购成本} = 360\,000 + 30\,000 + 10\,000 + 9\,000 = 409\,000 \text{ (元)}$$

**【做中学 3.33】**鑫熠公司购入指示灯、线路板一批。其中，指示灯 10 000 个、不含税单价 6 元，线路板 5 000 个、不含税单价 10 元，适用增值税税率均为 13%。发生运输费 3 000 元，适用增值税税率为 9%。假设上述业务均取得增值税专用发票，共同发生的运输费按受益对象的数量为标准分配，计算指示灯、线路板的采购总成本和单位成本。

当采购费用为两种或两种以上商品共同发生时，为准确计算各种货物的采购成本，应将其按合理标准采用比例分配法在所采购的货物之间进行分配。分配计算方法和过程如下：



分配率 =  $3\,000 \div (10\,000 + 5\,000) = 0.2$  (元/个)

指示灯应负担的运输费 =  $10\,000 \times 0.2 = 2\,000$  (元)

线路板应负担的运输费 =  $5\,000 \times 0.2 = 1\,000$  (元)

同时,鑫熠公司为增值税一般纳税人,外购材料时能取得符合税法规定抵扣条件的增值税专用发票,其支付的增值税,不计入材料采购成本。

指示灯采购成本 =  $10\,000 \times 6 + 2\,000 = 62\,000$  (元)

线路板采购成本 =  $5\,000 \times 10 + 1\,000 = 51\,000$  (元)

指示灯单位成本 =  $62\,000 \div 10\,000 = 6.2$  (元/个)

线路板单位成本 =  $51\,000 \div 5\,000 = 10.2$  (元/个)

## 2. 材料采购业务核算账户设置

企业为了核算材料采购过程的业务需要设置以下会计账户。

“**在途物资**”账户。该账户是采用实际成本进行材料日常核算的企业,用来核算已经购入但尚未运抵企业或虽已运抵企业但尚未验收入库的材料实际成本的账户。该账户属于资产类账户,其借方登记已付款或已承付材料的实际成本;贷方登记已验收入库材料的实际成本;期末借方余额,反映企业已付款或已承付但尚未到达或尚未验收入库材料的实际成本。本账户应按供应单位和材料品种进行明细核算。



**特别提醒:**企业实务中,材料的日常核算还可以采用计划成本法,对于材料日常核算采用计划成本法的企业,核算材料采购过程中发生的采购成本时,应通过“材料采购”账户。该账户属于资产类账户,其借方登记外购材料的买价和采购费用;贷方登记已验收入库结转至“原材料”账户的材料实际采购成本;期末借方余额,表示尚未运抵企业或虽已运抵企业但尚未验收入库的在途材料的实际采购成本。该账户应按材料物资的品种类别进行明细分类核算。

“**原材料**”账户。该账户属于资产类账户,用来核算企业库存材料增减变动及其结存情况。其借方登记已验收入库材料的成本;贷方登记发出材料的成本;期末余额在借方,表示期末库存材料的成本。该账户应按材料的类别、品种、规格、存放地点等进行明细核算。



**特别提醒:**“原材料”账户反映的成本,既可以是实际成本也可以是计划成本。若企业采用实际成本法核算原材料,则“原材料”账户记录的是实际成本;若企业采用计划成本核算原材料,则“原材料”账户记录的是计划成本,实际成本与计划成本之间的差额,应设置“材料成本差异”账户进行调整。

“**应付账款**”账户。该账户属于负债类账户,用来核算企业因采购材料等而与供应商发



生的结算债务的增减变动及其结存情况。其贷方登记应付给供应商的款项增加额；借方登记已偿还供应商的款项减少额；期末余额一般在贷方，表示尚未偿还的应付账款的结余额。该账户应按供应商的名称进行明细核算。

“应付票据”账户。该账户属于负债类账户，用来核算企业购买材料等而开出、承兑的商业汇票的增减变动及其结存情况。其贷方登记企业开出、承兑的商业汇票款；借方登记到期实际支付的票据款；期末余额一般在贷方，表示尚未到期的应付票据款。



**知识链接：**商业汇票是出票人签发的、委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。商业汇票按承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

“预付账款”账户。该账户属于资产类账户，用来核算企业按照合同规定向供应商预付货款而与供应商发生的结算债权的增减变动及其结存情况。其借方登记因采购物资等供应而预付给供应商的款项；贷方登记收到货物应冲销的预付款；期末余额一般在借方，表示已预付尚未结算的预付款。该账户应按供应商的名称进行明细核算。

### 3. 材料采购业务核算举例

**【做中学 3.34】**鑫熠公司向北京同聚工贸有限公司采购电池 5 000 个，价税款合计 56 500 元已通过网银转账支付，取得增值税专用发票注明金额 50 000 元、税额 6 500 元，货物已验收入库。（原始凭证请扫二维码 3-13。）



二维码 3-13

鑫熠公司购入电池取得增值税专用发票，支付的增值税可以抵扣，电池采购成本等于买价 50 000 元。鑫熠公司发生上述业务，一方面，购入电池且已验收入库，使资产增加 50 000 元，应记入“原材料——电池”账户借方，支付的增值税 6 500 元可以抵扣，使负债减少，应记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户借方；另一方面，全部价款 56 500 元银行转账支付，使资产减少，应记入“银行存款——中国工商银行北京分行”账户贷方。编制会计分录如下：

借：原材料——电池	50 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	6 500
贷：银行存款——中国工商银行北京分行	56 500

**【做中学 3.35】**鑫熠公司向北京星辰贸易有限公司采购存储卡 5 000 个，取得增值税专用发票注明金额 20 000 元、税额 2 600 元，通过网银转账支付款项 22 600 元，货物尚未验收入库。（原始凭证请扫二维码 3-14。）



二维码 3-14

鑫熠公司发生上述业务，一方面，购入存储卡但尚未入库，使资产增加 20 000 元，应记入“在途物资——存储卡”账户借方；随同购入货物同时支付的增值税 2 600 元可以抵扣，使负债减少，应记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户借方；另一方面，以网银转账支付款项 22 600 元，使资产减少，应记入“银行存款——中国工商银行北京分行”账户贷方。编制会计分录如下：



借：在途物资——储存卡	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	2 600
贷：银行存款——中国工商银行北京分行	22 600

【做中学 3.36】鑫熠公司通过网银转账向厦门宸合电子有限公司支付前欠货款 50 850 元。（原始凭证请扫二维码 3-15。）

鑫熠公司发生上述业务，一方面，支付前欠厦门宸合电子有限公司货款，使负债减少 50 850 元，应记入“应付账款——厦门宸合电子有限公司”账户借方；另一方面，欠款通过网银转账，使资产减少 50 850 元，应记入“银行存款——中国工商银行北京分行”账户贷方。编制会计分录如下：

借：应付账款——厦门宸合电子有限公司	50 850
贷：银行存款——中国工商银行北京分行	50 850

【做中学 3.37】鑫熠公司采购部王宁出差购买材料预借差旅费 800 元，以现金支付。（原始凭证请扫二维码 3-16。）

鑫熠公司发生上述业务，一方面，因王宁借款企业就有了向其收回借款的权利，使资产增加 800 元，应记入“其他应收款——王宁”账户借方；另一方面，以现金支付王宁借款，使资产减少 800 元，应记入“库存现金”账户贷方。编制会计分录如下：

借：其他应收款——王宁	800
贷：库存现金	800



二维码 3-15



二维码 3-16



### 课前练习

#### 一、请你在看完指定内容后找出句子中的关键词并完成填空任务

1. 材料采购成本由\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两个项目构成。\_\_\_\_\_是指购货发票上注明的货款；\_\_\_\_\_是指采购材料过程中发生的应计入材料采购成本的合理费用，包括采购过程中发生的运杂费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费和应计入材料采购成本的税金。

2. 增值税一般纳税人购进材料支付的增值税，符合税法规定抵扣条件的，不计入\_\_\_\_\_，应计入\_\_\_\_\_科目；增值税小规模纳税人支付的增值税和一般纳税人购进材料时支付的不符合税法规定抵扣条件的增值税，应计入\_\_\_\_\_。

3. 对于采购费用，凡\_\_\_\_\_，可直接计入各种材料的采购成本。对一次性购入\_\_\_\_\_，可根据购入材料的特点，以各种材料的质量、体积、买价等为分配标准，采用一定的分配方法，分别计入各种材料的\_\_\_\_\_。

#### 二、拓展阅读

《中国会计文化》（赵丽生编著）：孟子对会计的贡献（见二维码 3-17）。



二维码 3-17



## 课后练习



### 在线测试

一、请用口述、思维导图、表格等你认为的最恰当的方式归纳总结下列问题

1. 外购材料的采购成本由哪些项目构成？
2. 核算外购材料业务的主要会计账户有哪些？描述它们对应账户的结构。
3. “材料采购”“在途物资”“原材料”三个账户有什么关系？
4. 外购材料过程中支付的增值税应怎样处理？

### 二、实训题

1. 目的：练习供应过程业务的核算。
2. 资料：北京优乐电器有限公司发生如下与材料采购相关的经济业务（所涉原始凭证请扫二维码 3-18），该公司原材料按实际成本计价法核算。



二维码 3-18

（1）从石家庄腾兴商贸有限公司采购照明灯 2 000 个，合同约定含税金额 70 060 元，购货运费销货方代垫。1 月 2 日，货物运达验收入库，取得增值税专用发票注明金额 62 000 元、税额 8 060 元。代垫运费增值税专用发票注明金额 1 800 元、税额 162 元，价款尚未支付。

（2）从北京同聚工贸有限公司采购珍珠棉一批，取得增值税专用发票注明金额 20 000 元、税额 2 600 元；委托北京宏顺物流有限公司运送货物，取得增值税专用发票注明运输费 1 000 元、税额 90 元。全部款项通过网银转账支付，货物尚未验收入库。

3. 要求：

根据上述资料计算材料采购成本并编制会计分录。

## 3.3.3 生产过程业务的核算

在产品生产制造阶段，劳动者借助于机器设备等劳动资料，对原材料等劳动对象进行加工，使原材料、固定资产等资金形态发生改变，同时工人劳动付出需要企业给予报酬从而产生人工费用，这些费用共同构成了产品成本。产品生产成本的计算就是生产过程业务核算主要内容。

### 1. 生产成本构成及核算账户设置

（1）产品生产成本构成。企业在生产经营过程中发生的费用，可分为直接费用、间接费用和期间费用。**直接费用**是指企业直接为生产产品所发生的各项直接支出，包括直接材料、直接人工和其他直接支出。**间接费用**是指企业为生产产品所发生的各项间接支出，包括间接材料、间接人工、折旧费等其他间接支出。由于直接费用和间接费用均属于应计入产品成本的费用，两者统称**生产费用**。

生产费用按一定的标准和方法进行归集，然后分配给一定种类的产品，就形成了该产品的生产成本。产品生产成本一般包括以下项目。

**直接材料**，是指企业在产品生产过程中消耗的，直接构成产品实体的原材料及主要材料、外购半成品和辅助材料。

**直接人工**，是指直接从事产品生产的工人工资、福利费、补贴、津贴等费用。



**制造费用**，是指企业各个生产车间为组织和管理生产而发生的间接费用，包括生产车间管理人员的工资和福利费、生产车间固定资产折旧费、办公费、差旅费、水电费、劳动保护费、物料消耗等。



**特别提醒：**期间费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动及为销售产品等所发生的各种费用，包括管理费用、销售费用和财务费用等。此部分内容将在后续章节讲述。

(2) 产品生产过程业务核算账户设置。为了正确核算和监督生产过程中企业各项费用的发生情况，计算产品成本，在生产过程中应设置如下主要会计账户。

**“生产成本”**账户。该账户属于成本类账户，用来归集和分配企业在产品生产过程中发生的各项生产费用。其借方登记产品生产过程中发生的直接材料、直接人工和分配的制造费用；贷方登记转出完工入库产成品的实际生产成本；期末余额在借方，表示尚未完工产品（即在产品）的生产成本。本账户应按产品品种或类别设置明细账，并按成本项目设置专栏进行明细分类核算。

**“制造费用”**账户。该账户属于成本类账户，用来归集和分配企业生产车间为组织和管理生产而发生的便于直接记入“生产成本”账户的各项间接费用。其借方登记实际发生的各项间接费用；贷方登记月末分配转入“生产成本”账户的间接费用转出额；期末分配结转后，一般无余额。本账户应按生产车间设置明细账，并按费用项目设置专栏进行明细分类核算。

**“应付职工薪酬”**账户。该账户属于负债类账户，用来核算企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬。其贷方登记本月结算的应付职工的各种薪酬总额；借方登记本月实际支付的各种薪酬总额；月末若有余额，表示本月应付职工薪酬和实发职工薪酬之间的差额。如为贷方余额，表示本月应付未付的职工薪酬；如为借方余额，表示本月多支付的职工薪酬。该账户可按照“工资”、“职工福利”、“社会保险费”、“住房公积金”、“工会经费”和“职工教育经费”等应付职工薪酬项目进行明细分类核算。



**知识链接：**职工薪酬是指企业为获得职工服务而给予的各种形式的报酬及其他支出。根据企业会计准则规定，职工薪酬的核算内容包括：职工工资、奖金、津贴和补贴；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；非货币性福利；因解除与职工的劳动关系给予的补偿，又称辞退福利；其他职工薪酬。

**“累计折旧”**账户。该账户属于资产类账户，用来核算企业在生产经营过程中所使用的固定资产折旧额的提取和注销情况。其贷方登记每月提取的折旧额；借方登记固定资产因出



售、毁损、报废等原因减少时应注销的该固定资产的累计折旧额；期末余额在贷方，表示企业现有固定资产累计计提的折旧额。



**知识链接：**“累计折旧”账户与“固定资产”账户的关系：固定资产在使用过程中虽然其实物形态保持不变，但其价值会因磨损、技术进步等原因而不断减少。在会计核算账户体系中已设置的“固定资产”账户只反映固定资产的原始价值，因此为了能反映固定资产净值，满足管理的需要，应再设置“累计折旧”账户，用来专门核算固定资产因使用等原因减少的价值，也即计提的折旧额。“累计折旧”账户的结构应与“固定资产”账户的结构相反。“固定资产”账户借方余额减去“累计折旧”账户的贷方余额其差额就是该固定资产的净值。

**“管理费用”账户。**该账户属于损益类账户，用来核算企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动发生的各项费用。其借方登记企业发生的各项管理费用；贷方登记期末结转至“本年利润”账户的管理费用转出额；期末结转后本账户无余额。本账户应按费用种类进行明细分类核算。



**知识链接：**管理费用主要包括行政管理人员的工资及其他薪酬、办公费、差旅费、折旧费、工会经费、职工教育经费、业务招待费等。

**“库存商品”账户。**该账户属于资产类账户，用来核算企业完工入库的产成品增减变动及其结存情况。其借方登记完工入库的产成品的生产成本；贷方登记销售等发出产成品的生产成本；期末余额在借方，表示库存产成品的生产成本。本账户应按库存商品的种类、名称和存放地点进行明细分类核算。

## 2. 生产过程主要经济业务的核算

(1)材料费用归集和分配。企业在生产过程中，为生产产品及组织和管理企业的经营活动，必然会耗用企业的库存材料。企业耗用库存材料，一方面使企业的库存材料减少，另一方面增加了企业的各项生产费用或期间费用。企业发生的材料费用一般应按领用部门和用途进行归集，并按其用途分配计入生产费用或期间费用。

对直接用于产品生产并构成产品实体的各种原料及主要材料、外购半成品及有助于产品形成的辅助材料等材料耗费，直接记入该产品“生产成本”账户的“直接材料”项目；对生产车间间接消耗的材料费用，应记入“制造费用”账户；对企业行政管理部门耗用的材料费用，应记入“管理费用”账户；专设销售机构耗用的材料费用，应记入“销售费用”账户。

**【做中学 3.38】**鑫熠公司物资部月末汇总领用材料，明细信息如下：电池 45 000 元、指