

会计账户分类及账户结构模式新探

李玉菊(博士)

(北京交通大学经济管理学院 北京 100044)

【摘要】 账户分类及其结构模式是会计记录方法所涉及的重要内容,不同的账户分类及其结构模式是对账户结构规律的总结和提炼。本文针对目前账户分类方法无法解释特殊账户结构模式的状况,综合考虑账户的经济内容和结构特点,提出将账户分为一般账户和特殊账户的新账户分类方法及账户结构模式。

【关键词】 账户分类 账户结构模式 方法

一、问题的提出

账户按不同标准有不同的分类,目前的账户分类方法有三种,即按经济内容分类、按用途结构分类、按提供指标详细程度分类。以上只有前两种账户分类方法与账户结构有关,第三种分类方法与账户结构无关。因为账户按提供指标详细程度不同可分为总分类账户和明细分类账户,这两类账户只是提供指标的详细程度不同,账户结构完全相同。

目前的账户分类方法,无论是按经济内容分类还是按用途结构分类,均不能解释为什么“固定资产清理”、“待处理财产损溢”账户属于资产类账户,但其结构与一般资产类账户不同;为什么“财务费用”、“投资收益”、“公允价值变动损益”等账户属于损益类账户,但其结构与一般损益类的收入类账户和支出类账户均不完全相同。针对这一问题,本文拟就与账户结构有关的账户分类问题进行探讨,以探索一种新的账户分类方法。

二、目前的账户分类方法及其局限性

1. 账户按经济内容分类可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本费用类、收入类五类账户,其结构模式如表1所示。

这种分类方法能清晰地反映一般账户的结构规律,但不能反映特殊账户的结构规律。因为该框架不能解释为什么“累计折旧”、“坏账准备”、“材料成本差异”、“待处理财产损溢”、“固定资产清理”以及所有的资产减值账户的性质属于资产类账户,但其账户结构与一般资产类账户结构不同甚至相反;“利润分配”账户属于所有者权益类账户,但其结构与一般所有者权益类账户结构相反。该框架也不能对“公允价值变动损益”、“财务费用”、“投资收益”等特殊账户的结构模式进行解释。

2. 账户按用途结构分类可分为盘存账户、结算账户、资本账户、集合分配账户、跨期摊提账户、成本计算账户、期间账户、财务成果账户、调整账户九类,其结构模式如表2所示。

笔者认为,账户按用途结构分类,便于了解同类账户在结构和用途上的共同特点,也便于对账户进行管理。但这种分类

表1 账户按经济内容分类的结构模式

账户分类	各类账户构成	账户结构
资产类	库存现金、银行存款、其他货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、坏账准备、材料成本差异、长期股权投资、无形资产、固定资产、累计折旧等	一般借方登记资产的增加,贷方登记资产的减少。余额在借方,反映资产实有额
负债类	短期借款、应付及预收款项、长期借款、应付债券、长期应付款等	一般贷方登记负债增加,借方登记负债减少。余额在贷方,反映负债实有额
所有者权益类	实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配等	一般贷方登记所有者权益的增加,借方登记所有者权益的减少。余额在贷方,反映所有者权益的实有额
成本费用类	生产成本、制造费用、劳务成本、主营业务成本、主营业务税金及附加、其他业务支出、营业外支出、销售费用、财务费用、管理费用、所得税费用等	一般借方反映成本费用增加,贷方反映成本费用减少。如有余额在借方,反映成本费用的实有额
收入类	主营业务收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入等	一般贷方反映收入增加,借方反映收入减少。一般无余额

方法较复杂,不便于全面反映和掌握账户的结构规律。同时,在此框架内只能对“累计折旧”、“坏账准备”、“材料成本差异”、“利润分配”等账户的特殊性做出解释,仍然不能解释为什么“固定资产清理”、“待处理财产损溢”、“公允价值变动损益”、“财务费用”、“投资收益”等账户的结构与一般同类账户的结构不同。

三、新的账户分类方法及账户结构模式

将账户的经济内容与账户结构特点进行综合考虑,笔者认为账户可分为一般账户和特殊账户。一般账户是指账户的结构规律与账户性质完全匹配的账户。一般账户是在账户按经济内容分类的基础上进行归并,可分为资产、成本费用类账户和负债、所有者权益、收入类账户。特殊账户是指账户的结

表 2 账户按用途结构分类的结构模式

账户分类	各类账户构成	账户结构
盘存账户	原材料、库存商品、固定资产、库存现金、银行存款、交易性金融资产等	借方登记财产物资和货币资金的增加额,贷方登记财产物资和货币资金的减少额。余额在借方,反映财产物资和货币资金的结存额
结算账户	分为债权结算账户和债务结算账户。债权结算账户包括应收账款、应收票据、预付账款、应收股利等;债务结算账户包括应付账款、应付票据、预收账款、应付股利等	债权结算账户借方登记债权的增加额,贷方登记债权的减少额,余额在借方反映债权实有额。债务结算账户贷方登记债务的增加额,借方登记债务的减少额,余额在贷方,反映债务实有额
资本账户	实收资本(股本)、资本公积、盈余公积等	贷方登记资本和公积金的增加额,借方登记资本和公积金的减少额。余额在贷方,反映资本和公积金的实有额
集合分配账户	制造费用等	借方登记本期费用的发生额,贷方登记本期费用的分配额。期末无余额
跨期摊提账户	包括预提费用和待摊费用等	借方登记待摊费用或预提费用的支付额,贷方登记待摊费用的摊销额、预提费用的预提额。余额在借方,反映已支付而尚未摊销的待摊费用额,余额在贷方,反映已预提但尚未支付的预提费用额
成本计算账户	材料采购、生产成本等	借方归集经营过程某个阶段发生的全部费用额,贷方结转已完成某个经营阶段的成本计算对象的实际成本。余额在借方,反映尚未完成该经营阶段的成本计算对象的实际成本
期间账户	分为期间收入账户和期间费用账户。期间收入账户包括主营业务收入、营业外收入等;期间费用账户包括主营业务成本、管理费用、销售费用、营业外支出等	期间收入账户贷方归集本期各项收入的发生额,借方登记结转到“本年利润”账户的数额;期间费用账户借方归集本期各项费用的发生额,贷方登记结转到“本年利润”账户的数额。期间账户期末无余额
财务成果账户	本年利润	借方登记转入的各项费用,贷方登记转入的各项收入。余额在借方,反映发生的亏损总额,余额在贷方,反映发生的利润总额
调整账户	分为抵减调整账户、附加调整账户、抵减附加调整账户。包括累计折旧、坏账准备、利润分配、材料成本差异账户及资产减值账户	抵减调整账户与主体账户结构相反;附加调整账户与主体账户结构相同;抵减附加调整账户,起抵减作用时与主体账户结构相反,起附加作用时与主体账户结构相同

构规律与账户性质不完全匹配的账户。特殊账户分为双重性质的账户(如“待处理财产损益”、“固定资产清理”、“公允价值变动损益”、“财务费用”、“投资收益”等账户)和调整账户(如“累计折旧”、“材料成本差异”、“坏账准备”及所有的资产减值账户)。按照这一分类方法,可对一般账户结构模式和特殊账户结构模式进行总结归纳。

1. 一般账户结构模式。一般账户结构模式包括资产、成本费用类账户结构模式,以及负债、所有者权益、收入类账户结构模式。

(1)资产类账户是指根据资产类科目开设的账户;成本费用类账户是指根据成本类科目和损益类中的支出类科目开设

的账户。资产、成本费用类账户的一般结构模式如图1所示。

资产、成本费用类账户	
借	贷
记录资产或成本费用的增加额	记录资产或成本费用的减少额(结转额)
余额:表示资产或尚未结转的成本费用实有额	

图 1 资产、成本费用类账户结构

成本费用类账户期末结转后一般无余额,若有余额一般在借方,反映尚未结转的成本费用实有额。

(2)负债类账户是指根据负债类科目开设的账户;所有者权益类账户是指根据所有者权益类科目开设的账户;收入类账户是指根据损益类中的收入类科目开设的账户。负债、所有者权益、收入类账户的一般结构模式如图2所示。

负债、所有者权益、收入类账户	
借	贷
记录负债、所有者权益或收入的减少额(结转额)	记录负债、所有者权益或收入的增加额
余额:表示负债、所有者权益或收入的实有额	

图 2 负债、所有者权益、收入类账户结构

收入类账户期末结转后一般无余额。

2. 特殊账户结构模式。特殊账户结构模式包括双重性质的账户结构模式和调整账户结构模式。

(1)双重性质账户结构模式。双重性质账户是指既具有资产、成本费用类账户结构特征,又具有负债、所有者权益、收入类账户结构特征的账户。如“待处理财产损益”、“固定资产清理”、“投资收益”、“财务费用”、“公允价值变动损益”等账户。双重性质账户结构模式如图3所示。

双重性质账户	
借	贷
①记录资产或成本费用的增加额	①记录负债、所有者权益或收入的增加额
②记录负债、所有者权益或收入的减少额(结转额)	②记录资产或成本费用的减少额(结转额)
余额:表示资产或尚未结转的成本费用实有额	余额:表示负债、所有者权益或收入的实有额

图 3 双重性质账户结构

(2)调整账户的结构模式。调整账户是为了反映主体账户的实际余额而开设的账户。调整账户的结构与调整方式有关,按调整方式不同分为抵减调整账户、附加调整账户和抵减附加调整账户。

抵减调整账户与主体账户结构相反。抵减调整账户分为资产类抵减调整账户和权益类抵减调整账户。

资产类抵减调整账户包括“累计折旧”、“坏账准备”和所有的资产减值账户,其结构模式如图4所示。权益类抵减调整账户是指负债、所有者权益及收入类账户的抵减调整账户,如“利润分配”账户,其结构模式如图5所示。

账户按经济内容与结构分类的结构模式如表3所示。

表3 账户按经济内容与结构分类的结构模式

账户分类	各类账户构成	账户结构
一般账户	资产、成本费用类账户 库存现金、银行存款、其他货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、长期股权投资、无形资产、固定资产、生产成本、制造费用、劳务成本、主营业务成本、主营业务税金及附加、其他业务支出、营业外支出、销售费用、管理费用、财务费用、所得税费用等	借方登记资产、成本费用的增加,贷方登记资产、成本费用的减少。若有余额在借方,反映资产或成本费用的实有额
	负债、所有者权益、收入类账户 短期借款、应付及预收款项、长期借款、应付债券、长期应付款、实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、主营业务收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入等	贷方登记负债、所有者权益、收入的增加,借方登记负债、所有者权益、收入的减少。余额在贷方,反映负债、所有者权益或收入的实有额
特殊账户	调整账户 抵减调整账户包括累计折旧、坏账准备、利润分配及所有的资产减值账户,抵减附加调整账户包括材料成本差异、固定资产清理、待处理财产损益、公允价值变动损益、投资收益、财务费用等	抵减调整账户与主体账户结构相反;附加调整账户与主体账户结构相同;抵减附加调整账户起抵减作用时与主体账户结构相反,起附加作用时与主体账户结构相同
	双重性质账户 固定资产清理、待处理财产损益、公允价值变动损益、投资收益、财务费用等	借方登记资产或成本费用的增加,负债、所有者权益或收入的减少(结转);贷方登记负债、所有者权益或收入的增加,资产或成本费用的减少(结转)。借方余额反映资产或尚未结转的成本费用实有额;贷方余额反映负债、所有者权益或收入的实有额

主体账户		抵减调整账户	
借	贷	借	贷
记录增加额	记录减少额	记录减少额	记录增加额
余额:表示原始数据		余额:表示抵减数据	

图4 资产类抵减调整账户结构

主体账户		抵减调整账户	
借	贷	借	贷
记录减少额	记录增加额	记录增加额	记录减少额
余额:表示原始数据		余额:表示抵减数据	

图5 权益类抵减调整账户结构

附加调整账户与主体账户结构相同。资产类附加调整账户的结构模式和权益类附加调整账户的结构模式分别如图6、图7所示。

主体账户		附加调整账户	
借	贷	借	贷
记录增加额	记录减少额	记录增加额	记录减少额
余额:表示原始数据		余额:表示附加数据	

图6 资产类附加调整账户结构

主体账户		附加调整账户	
借	贷	借	贷
记录减少额	记录增加额	记录减少额	记录增加额
余额:表示原始数据		余额:表示附加数据	

图7 权益类附加调整账户结构

抵减附加调整账户与主体账户的结构可能相同也可能相反,如“材料成本差异”账户,当其起抵减作用时与主体账户结构相反,如图8所示;当其起附加作用时与主体账户结构相同,如图9所示。

主体账户		抵减附加调整账户	
借	贷	借	贷
记录增加额	记录减少额	记录减少额	记录增加额
余额:表示原始数据		余额:表示抵减数据	

图8 起抵减作用的抵减附加调整账户结构

主体账户		抵减附加调整账户	
借	贷	借	贷
记录增加额	记录减少额	记录增加额	记录减少额
余额:表示原始数据		余额:表示附加数据	

图9 起附加作用的抵减附加调整账户结构

四、结论

与现有的账户分类方法及结构模式相比,新的账户分类方法及结构模式综合考虑了账户的经济内容和结构特点,将账户分为一般账户和特殊账户,这既能提供一般账户的结构模式,又能提供特殊账户的结构模式,能够对“待处理财产损益”、“固定资产清理”、“公允价值变动损益”、“财务费用”、“投资收益”等特殊账户的结构模式进行解释,能较好地克服目前账户分类的缺点。新的账户分类方法及结构模式具有简单、明了,易于掌握的特点。会计人员只有熟练掌握一般账户与特殊账户的结构模式,才能在遇到具体账户处理时运用自如,将账户结构这一复杂问题简单化。

主要参考文献

1. 李海波.会计学原理——基础会计学.上海:立信会计出版社,2000
2. 李玉菊.会计学原理.成都:电子科技大学出版社,1997