

开启高端服务业务3.0新时代

# 财务系列课程

第2讲 财务基础知识（会计科目）

智能客服部 刘超

2022年6月

经济业务又称会计事项，是指在经济活动中使会计要素发生增减变动的交易或者事项，可分为对外经济业务和内部经济业务两类

## 对外经济业务

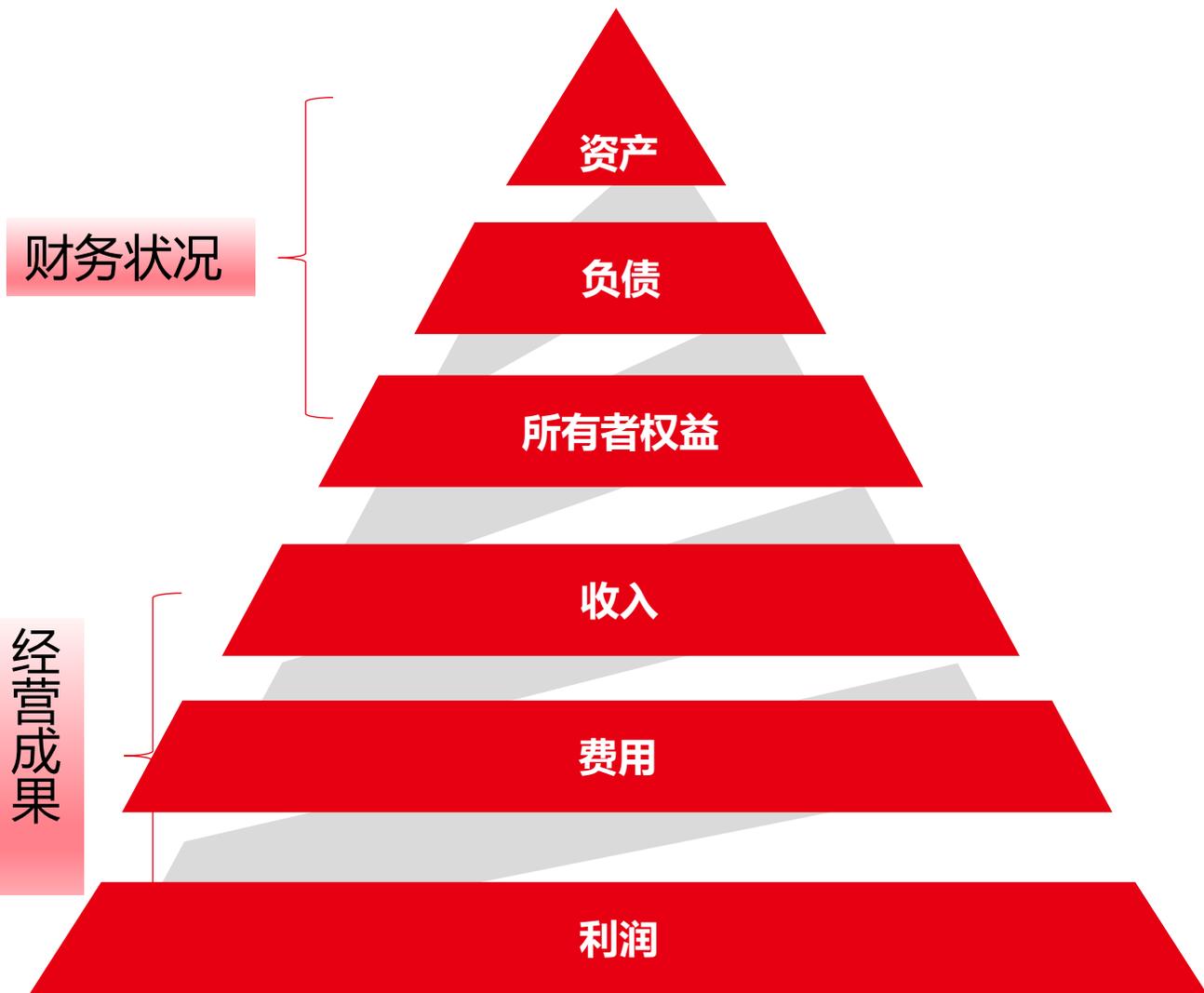
指企业与其他企业或单位发生交易行为而产生的经济事项，比如：

- ✓ 向投资者筹集资金
- ✓ 向供货方购货
- ✓ 向银行归还借款
- ✓ 向购货方销货
- ✓ .....

## 对内经济业务

指企业内部成本、费用的耗用、以及因各会计要素之间的调整而产生的经济事项，比如：

- ✓ 生产经营过程中耗用的材料
- ✓ 机器设备的折旧
- ✓ 工资的分配
- ✓ 收入与费用的结转
- ✓ .....



## 资产

是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。

## 负债

是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

## 所有者权益

是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

## 收入

是指企业在日常活动形成的、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

是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

## 利润

是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下，如果企业实现了利润，表明企业的所有者权益增加；反之，如果企业发生了亏损（即利润为负数），表明企业的所有者权益减少。

为了连续、系统、全面地核算和监督经济活动所引起的各项会计要素的增减变化，就有必要对会计要素的具体内容按照其不同的特点和经济管理要求进行科学的分类，并事先确定分类核算的项目名称，规定其核算内容。这种对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，称为会计科目。

## 资产类科目

库存现金、银行存款、应收账款、原材料、库存商品等科目

## 负债类科目

短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等科目

## 权益类科目

实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配等科目

## 损益类科目

营业收入、营业成本、管理费用、税金及附加、销售费用、财务费用等科目

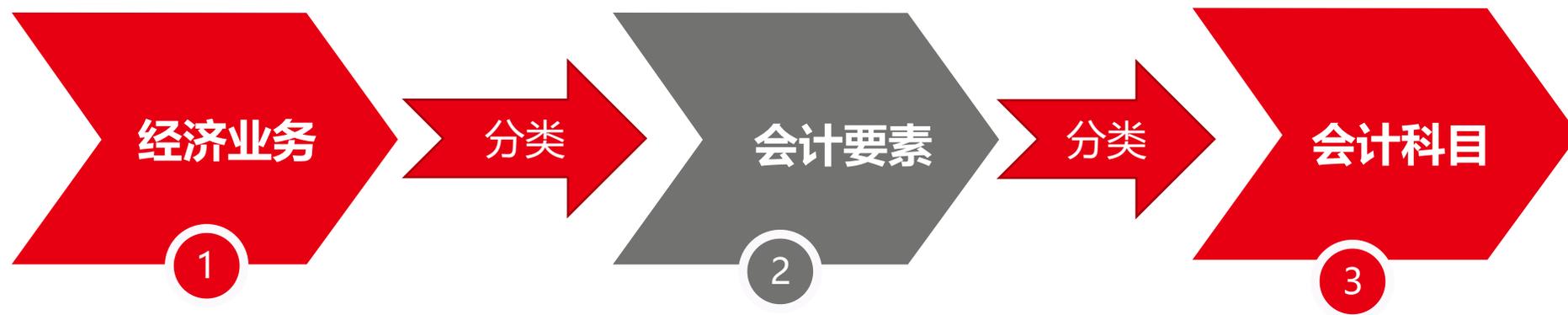
## 成本类科目

成本费用、制造费用、劳务成本、研发支出等科目

## 共同类科目

既有资产性质，又有负债性质，这样有共性的科目，包括衍生工具、套期工具等科目

# 经济业务、会计要素、会计科目关系



1  
基于各种情况的经济业务

2  
根据交易或事项的经济特征所确定的财务会计对象和基本分类

3  
对会计要素的进一步分类

# 经济业务、会计要素、会计科目关系

- 无论发生怎样的经济业务，都不会影响会计恒等式的恒等关系。企业的经济业务千变万化，对基本会计等式“资产=负债+所有者权益”的影响有多种可能性，但归纳起来不外乎四大类九小类型。
- ✓ 类型1：经济业务的发生引起会计恒等式左右两边金额同时增加，且金额相等，故等式保持平衡。
- ✓ 类型2：经济业务的发生引起会计恒等式左右两边金额同时减少，且金额相等，故等式保持平衡。
- ✓ 类型3：经济业务的发生引起等式左边即资产内部项目此增彼减，且金额相等，变动后资产总额不变，故等式保持平衡。
- ✓ 类型4：经济业务的发生引起等式右边即负债和所有者权益内部项目发生增减变动且金额相等，变动后负债所有者权益总额不变，故等式保持平衡。
- 比如购进商品的经济业务，账务处理如下：

借：库存商品	10000	(表示资产库存商品增加10000)
应交税费-应交增值税（进项税额）	1700	(表示负债应交增值税减少1700)
贷：应付账款等科目	11700	(表示负债应付账款增加11700)

# 经济业务、会计要素、会计科目关系

据此，还可将四大经济业务进一步具体化，可分为九小类：

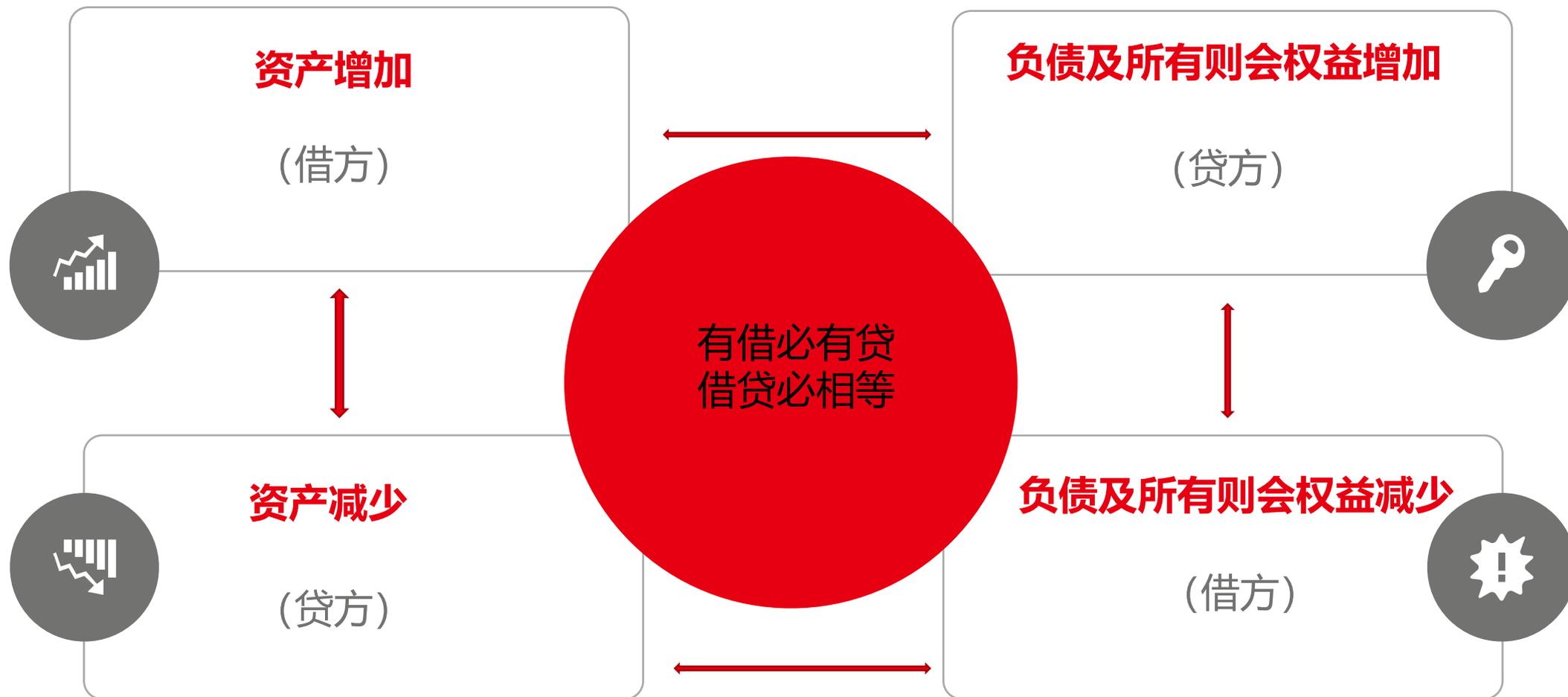
经济业务发生所引起的会计要素的变动情况，归纳起来主要是下列九种情况：

- ✓ 一项资产和一项负债同时增加，比如赊购；
- ✓ 一项资产和一项所有者权益同时增加，比如投资者投入资金；
- ✓ 一项资产和一项负债同时减少，比如还贷款；
- ✓ 一项资产和一项所有者权益同时减少，比如投资都分配利润，现金股利
- ✓ 一项资产增加，另一项资产减少；比如从银行提取现金
- ✓ 一项负债增加，另一项负债减少；比如向银行借款，用来支付货款
- ✓ 一项负债增加，另一项所有者权益减少；比如公司宣告分派股利
- ✓ 一项负债减少，另一项所有者权益增加；比如新办公司吸收资金，经验资后转实收资本
- ✓ 一项所有者权益增加，另一项所有者权益减少。比如资本公积转增资本

# 科目按经济内容的分类

经济内容（六要素）	科目类别
资产	资产类
负债	负债类
所有者权益	所有者权益类
收入	损益类
费用	成本类、损益类
利润	所有者权益类

# 会计科目关系和记账规则



# 资产及资产类科目

## □ 特征

- ✓ 资产应为企业拥有或者控制的资源。
- ✓ 资产预期会给企业带来经济利益。例如：已经淘汰的生产线，预期不会给企业带来经济利益，不能再作为资产，应予以转销。
- ✓ 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。例如：企业通过购买、自行制造等方式形成的某项设备或因销售产品而形成的一项应收账款是资产。预计在未来某个时点将要购买的设备，预期的交易或事项，不能确认为资产。

## □ 分类

- ✓ 流动资产：库存现金、银行存款、应收账款、原材料、库存商品等
- ✓ 非流动资产：长期股权投资、长期应收款、固定资产、在建工程、无形资产等

# 资产类科目

科目名称	科目名称
库存现金	交易性金融资产
银行存款	应收账款
坏账准备	其他应收款
材料采购	在建工程
在途采购	固定资产
原材料	固定资产清理
材料成本差异	无形资产
库存商品	累计摊销
发出商品	无形资产减值准备
委托加工物资	递延所得税资产
存货跌价准备	待处理财产损益

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币

坏账准备是指企业的应收款项（含应收账款、其他应收款等）计提的，是备抵账户

指生产某种产品的基本原料

## 库存现金

## 应收账款

## 坏账准备

## 材料采购

## 原材料

赊销产品、商品或劳务、尚可收回的款项

是用来反映和监督材料采购资金的使用情况、核算外购材料的采购成本，确定材料成本差异(材料的实际成本和计划成本之间的差额)的一个会计帐户

- ✓ **库存商品**：指企业已完成全部生产过程并已验收入库，合乎标准规格和技术条件，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或可以作为商品对外销售的产品以及外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。
- ✓ **发出商品**：指托收承付结算方式下已发出尚未收到货款的产成品、自制半成品及包装物等。
- ✓ **其他应收款**：指企业除买入返售金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而向有关保险公司收取的赔款等；应收的出租包装物租金；应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费；备用金（向企业各职能科室、车间、个人周转使用等拨出的备用金）存出保证金（如租入包装物所支付的押金）；预付账款转入；其他各种应收、暂付款项。
- ✓ **在建工程**：指企业资产的新建、改建、扩建，或技术改造、设备更新和大修理工程等尚未完工的工程支出，在建工程通常有“自营”和“出包”两种方式。自营在建工程指企业自行购买工程用料、自行施工并进行管理的工程；出包在建工程是指企业通过签订合同，由其它工程队或单位承包建造的工程。
- ✓ **固定资产**：指企业为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、使用时间超过12个月的，价值达到一定标准的非货币性资产，包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营活动有关的设备、器具、工具等。
- ✓ **固定资产清理**：指因磨损、遭受非常灾害和意外事故而丧失生产能力，或因陈旧过时，须淘汰更新的固定资产，所办理的鉴定、报废、核销资产、处理残值等项工作的总称。
- ✓ **无形资产**：指没有实物形态的可辨认非货币性资产。
- ✓ **累计摊销**：是用于摊销无形资产的，其余额一般在贷方，贷方登记已计提的累计摊销，类似固定资产中的累计折旧科目。累计摊销科目为资产类科目，用来核算无形资产的摊销。列在资产负债表的资产项内，作为无形资产的减项。累计摊销只属于无形资产的调整科目，登记方向与无形资产登记方向相反。
- ✓ **待处理财产损益**：指核算企业在清查财产过程中已经查明的各种财产物资的盘盈、盘亏和毁损。“待处理财产损益”账户经常设置两个明细科目，即“待处理固定资产损益”、“待处理流动资产损益”。待处理财产损益在未报经批准前与资产直接相关，在报经批准后与当期损益直接相关。

# 负债及负债类科目

## □ 负债特征

- ✓ 负债是企业承担的现时义务。
- ✓ 负债预期会导致经济利益流出企业。
- ✓ 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

## □ 按负债的偿还期限长短分为流动负债和非流动负债

- ✓ 反映流动负债的科目主要有“短期借款”、“应付账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”等科目。
- ✓ 反映非流动负债的科目主要有“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等科目。

# 负债类科目

科目名称	科目名称
短期借款	应付股利
应付票据	其他应付款
应付账款	长期借款
预收账款	应付债券
应付职工薪酬	长期应付款
应交税费	预计负债
应付利息	递延所得税负债

- ✓ **应付账款：**用以核算企业因购买材料、商品和接受劳务供应等经营活动应支付的款项。通常是指因购买材料、商品或接受劳务供应等而发生的债务，这是买卖双方在购销活动中由于取得物资与支付货款在时间上不一致而产生的负债。
- ✓ **预收账款：**指企业向购货方预收的购货订金或部分货款。企业预收的货款待实际出售商品、产品或者提供劳务时再行冲减。预收账款是以买卖双方协议或合同为依据，由购货方预先支付一部分(或全部)货款给供应方而发生的一项负债，这项负债要用以后的商品或劳务来偿付。
- ✓ **应付职工薪酬：**是企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬。
- ✓ **应交税费：**指企业必须按照国家规定履行纳税义务，对其经营所得依法缴纳的各种税费。这些应缴税费应按照权责发生制进行确认、计提，在尚未缴纳之前暂时留在企业，形成一项负债（应该上缴国家暂未上缴国家的税费）。企业应通过“应交税费”科目，总括反映各种税费的缴纳情况，并按照应交税费项目进行明细核算。该科目的贷方登记应交纳的各种税费，借方登记已交纳的各种税费，期末贷方余额反映尚未交纳的税费；期末如为借方余额反映多交或尚未抵扣的税费。

# 所有者权益及所有者权益类科目

## □ 所有者权益

- ✓ 指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。
- ✓ 公司的所有者权益又称为股东权益。
- ✓ 所有者权益的来源包括所有者投入的资本、其他综合收益、留存收益等，通常由股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等构成。

## □ 所有者权益类科目

- ✓ 实收资本（或股本）、库存股：指企业实际收到的投资人投入的资本
- ✓ 资本公积：是指企业在经营过程中由于接受捐赠、股本溢价以及法定财产重估增值等原因所形成的公积金
- ✓ 其他综合收益：是指企业根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失
- ✓ 盈余公积：各种积累资金，盈余公积包括法定盈余公积、任意盈余公积、法定公益金
- ✓ 本年利润：是指企业某个会计年度净利润（或净亏损），属于所有者权益类科目
- ✓ 利润分配：是企业在一定时期（通常为年度）内对所实现的利润总额以及从联营单位分得的利润，按规定在国家与企业、企业与企业之间的分配

# 损益类科目

科目名称	科目名称
主营业务收入	销售费用
其他业务收入	管理费用
公允价值变动损益	财务费用
投资收益	资产减值损失
营业外收入	信用减值损失
主营业务成本	营业外支出
其他业务成本	所得税费用
税金及附加	以前年度损益调整

- ✓ **主营业务收入：** 指企业从事本行业生产经营活动所取得的营业收入。
- ✓ **其他业务收入：** 指各类企业主营业务以外的其他日常活动所取得的收入。
- ✓ **主营业务成本：** 指企业销售商品、提供劳务等经营性活动所发生的成本。
- ✓ **其他业务成本：** 指企业确认的除主营业务活动以外的其他日常经营活动所发生的支出。
- ✓ **税金及附加：** 反映企业经营主要业务应负担的消费税、城市维护建设税、城镇土地使用税，资源税和教育费附加等。
- ✓ **管理费用：** 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：** 指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用。
- ✓ **销售费用：** 指企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用。

THANKS

The word "THANKS" is rendered in large, bold letters, where each letter is filled with a collage of the word "THANKS" in various languages and scripts, including English, Chinese, Japanese, and others.



企业数智化用友BI