

第五节 会计凭证、会计账簿与账务处理程序

二、会计账簿

(四) 对账与结账

1. 对账

对账，是对账簿记录所进行的核对，也就是核对账目。对账工作一般在记账之后结账之前，即在月末进行。对账一般分为账证核对、账账核对、账实核对。

(1) 账证核对

账证核对是指将账簿记录与会计凭证核对，核对账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额等是否一致，记账方向是否相符，做到账证相符。

(2) 账账核对

①总分类账簿之间的核对。按照“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式和“有借必有贷借贷必相等”的记账规则，总分类账簿各账户的期初余额、本期发生额和期末余额之前存在对应平衡关系，各账户的期末借方余额合计和贷方余额合计也存在平衡关系。通过这种等式平衡关系，可以检查总账记录是否正确、完整。

②总分类账簿与所辖明细分类账簿之间的核对。总分类账各账户的期末余额应与其所辖各明细分类账的期末余额之和核对相符。

③总分类账簿与序时账簿之间的核对。主要是指库存现金总账和银行存款总账的期末余额，与库存现金日记账和银行存款日记账的期末余额之间的核对。

④明细分类账簿之间的核对。

(3) 账实核对

账实核对的内容主要包括：

①库存现金日记账账面余额与现金实际库存数逐日核对是否相符。

②银行存款日记账账面余额与银行对账单余额定期核对是否相符。

③各项财产物资明细账账面余额与财产物资实有数额定期核对是否相符。

④有关债权债务明细账账面余额与对方单位债权债务账面记录核对是否相符。

【例题·多选题】下列各项核对中，属于账实核对的有（ ）。

A. 会计部门各财产明细账余额与保管财产部门有关明细账账面余额进行核对

B. 现金日记账余额与现金实际库存数核对

C. 各项债权明细账余额与对方单位账面记录核对

D. 银行存款日记账余额与银行对账单余额进行核对

【答案】 BCD

【解析】 选项 A 属于账账核对。

2. 结账

结账是将账簿记录定期结算清楚的会计工作。结账的内容通常包括两个方面：一是结清各种损益类账户，据以计算确定本期利润；二是结出各资产、负债和所有者权益账户的本期发生额合计和期末余额。

(1) 对不需按月结计本期发生额的账户每月最后一笔余额是月末余额。月末结账时，只需要在最后一笔经济业务记录下面通栏划单红线，不需要再次结计余额。

(2) 库存现金、银行存款日记账和需要按月结计发生额的收入、费用等明细账，每月结账时，要在最后一笔经济业务记录下面通栏划单红线，结出本月发生额和余额，在摘要栏内注明“本月合计”字样，并在下面通栏划单红线。

(3) 对于需要结计本年累计发生额的明细账户，每月结账时，应在“本月合计”行下结出自年初起至本月末止的累计发生额，登记在月份发生额下面，在摘要栏内注明“本年累计”字样，并在下面通栏划单红线。12月末的“本年累计”就是全年累计发生额，全年累计发生额下面通栏划双红线。

(4) 总账账户平时只需结出月末余额。年终结账时，为总括反映全年各项资金运动情况的全貌，核对账目，要将所有总账账户结出全年发生额和年末余额，在摘要栏内注明“本年合计”字样，并在合计数下面通栏划双红线。

(5) 年度终了结账时,有余额的账户,应将其余额结转下年,并在摘要栏注明“结转下年”字样;在下一会计年度新建有关账户的第一行余额栏内填写上年结转的余额,并在摘要栏注明“上年结转”字样,使年末有余额账户的余额如实地在账户中加以反映,以免混淆有余额的账户和无余额的账户。

【例题·判断题】对于不需按月结计本期发生额的账户,每次记账后,都要随时结除余额,每月最后一笔余额记录下通栏划双红线。()

【答案】×

【解析】对不需按月结计本期发生额的账户,每次记账以后,都要随时结出余额,每月最后一笔余额是月末余额。月末结账时,只需要在最后一笔经济业务记录之下通栏划单红线。

(五) 错账更正的方法

对于发生的账簿记录错误,应当采用正确、规范的方法予以更正,不得涂改、挖补、刮擦或者用药水消除字迹,不得重新抄写。错账更正的方法一般有划线更正法、红字更正法和补充登记法三种。

1. 划线更正法

在结账前发现账簿记录有文字或数字错误,而记账凭证没有错误,应当采用划线更正法。

【提示】记账凭证中的文字或数字发生错误,在尚未过账前,也可用划线更正法更正。

2. 红字更正法

适用于记账后发现记账凭证中应借、应贷会计科目有错误所引起的记账错误;记账后发现记账凭证和账簿记录中应借、应贷会计科目无误,只是所记金额大于应记金额所引起的记账错误。

【例题】企业管理部门领用材料一批,金额 500元,企业编制的会计分录为:

借:生产成本 500

贷:原材料 500

更正:

借:生产成本 500

贷:原材料 500

借:管理费用 500

贷:原材料 500

3. 补充登记法

记账后发现记账凭证和账簿记录中应借、应贷会计科目无误,只是所记金额小于应记金额时,应当采用补充登记法。

【例题·判断题】在记账凭证无误的情况下,企业实际记录账簿的金额大于应记入账簿的金额,可以采用划线更正法直接更正。()

【答案】√

【例题·多选题】收回某单位前欠货款 8 500元存入银行,记账凭证误将贷“应收账款” 8 500元填为贷“应付账款” 8 500元,并已入账。该项错误正确的更正程序是()。

A. 用红字借记“银行存款” 8500元,贷记“应付账款” 8500元

B. 用蓝字借记“银行存款” 8500元,贷记“应收账款” 8500元

C. 用红字借记“应付账款” 8500元,贷记“应收账款” 8500元

D. 直接在账簿上划线更正

【答案】AB

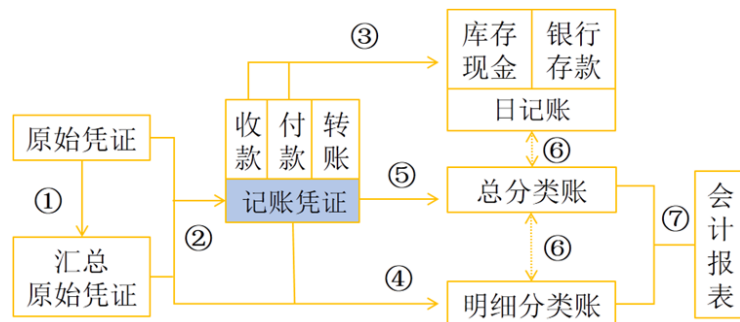
【解析】正确的更正方法是:用红字填制一张与原错误记账内容完全相同的记账凭证,然后用蓝字填制一张正确的记账凭证。

三、账务处理程序

企业常用的账务处理程序,主要有记账凭证处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序,他们之间的主要区别是登记总分类账的依据和方法不同。

(一) 记账凭证账务处理程序

记账凭证账务处理程序,是指对发生的经济业务,先根据原始凭证或汇总原始凭证填制记账凭证,在直接根据记账凭证登记总分类账的一种账务处理程序。



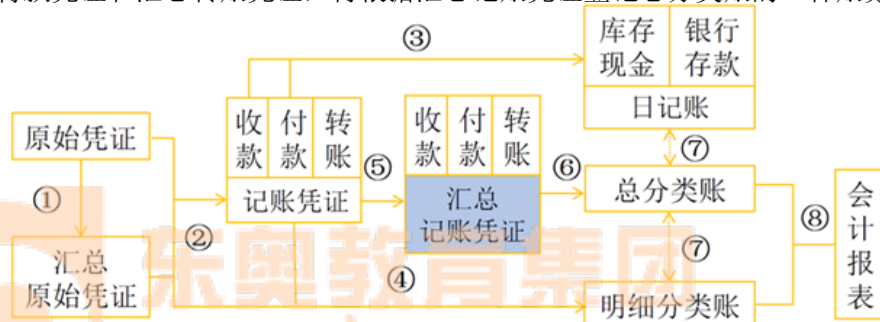
适用范围：规模较小、经济业务量较少的单位。

优点：简单明了，易于理解，总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况。

缺点：登记总分类账的工作量较大。

（二）汇总记账凭证账务处理程序

汇总记账凭证账务处理程序，是指先根据原始凭证或汇总原始凭证填制记账凭证，定期根据记账凭证分类编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证，再根据汇总记账凭证登记总分类账的一种账务处理程序。



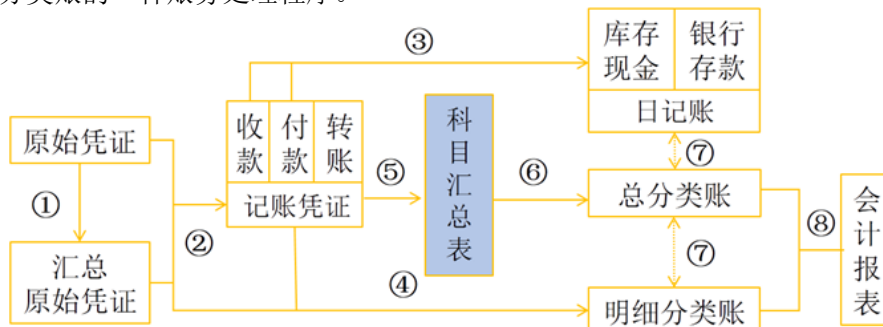
适用范围：规模较大、经济业务较多的单位。

优点：减轻了登记总分类账的工作量。

缺点：当转账凭证较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大，并且按每一贷方账户编制汇总转账凭证，不利于会计核算的日常分工。

（三）科目汇总表账务处理程序

科目汇总表账务处理程序，又称记账凭证汇总表账务处理程序，是指根据记账凭证定期编制科目汇总表，再根据科目汇总表登记总分类账的一种账务处理程序。



适用范围：经济业务较多的单位。

优点：减轻了登记总分类账的工作量，易于理解，方便学习，并可做到试算平衡。

缺点：科目汇总表不能反映各个账户之间的对应关系，不利于对账目进行检查。

银行存款		应收账款		17	18
300万	50万		300万	50万	
1	1	1			
1562	322	120	15		

【例题·单选题】各种账务处理程序的主要区别是（ ）。

- A. 登记明细账的依据不同
- B. 登记总账的依据和方法不同
- C. 记账的程序不同
- D. 记账的方法不同

【答案】 B

【解析】 登记总账的依据不同是各账务处理程序的主要区别。

