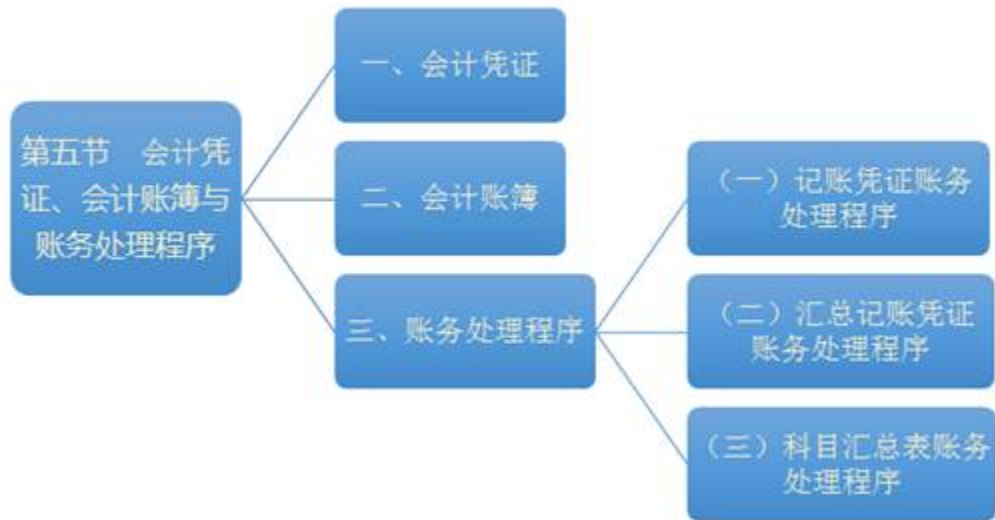


第五节 会计凭证、会计账簿与账务处理程序

三、账务处理程序



案例引入

职场菜鸟小强继续工作，但是他发现按照每一张会计凭证（原始凭证和记账凭证）来登记日记账和登记明细账后，还要拿着那个会计凭证去登总账，他就急了，不干了！这是要累死老子的节奏啊！是啊，登这么多账簿，真的不容易，所以说，会计工作好辛苦啊。“不对呀”，小强想起来了，“我们学了简单的方法了，怎么忘了呢”？

账务处理程序，又称会计核算组织程序或会计核算形式，是指会计凭证、会计账簿、财务报表相结合的方式，包括账簿组织和记账程序。

记账程序是指由填制、审核原始凭证到填制、审核记账凭证，登记日记账、明细分类账和总分类账，编制财务报表的工作程序和方法等。

【例题·判断题】企业提高会计核算质量，充分发挥会计工作效能的一个重要前提，就是选用适当的账务处理程序。（ ）

【答案】√

账务处理程序的种类

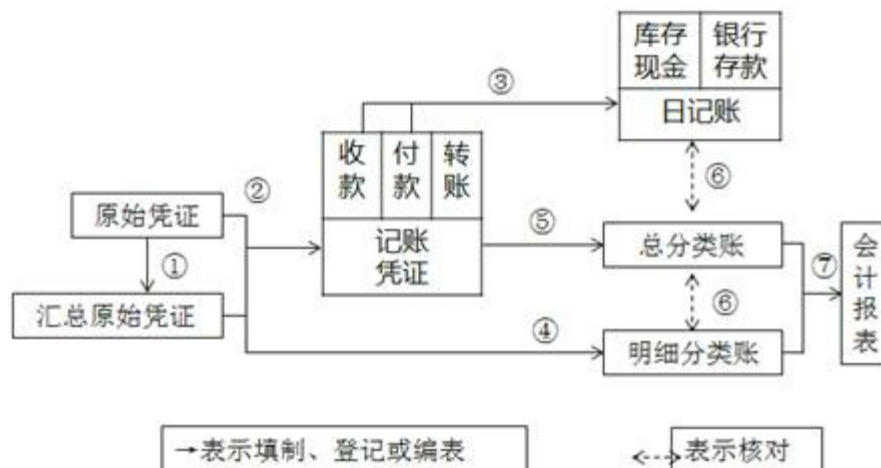
企业常用的账务处理程序主要有记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序等，它们之间的主要区别为登记总分类账的依据和方法不同。

（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，再直接根据记账凭证登记总分类账的一种账务处理程序。记账凭证账务处理程序，适用于规模较小、经济业务量较少的单位。

一般步骤

1. 根据原始凭证填制汇总原始凭证；
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证，填制收款凭证、付款凭证和转账凭证，也可以填制通用记账凭证；
3. 根据收款凭证和付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账；
4. 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证，登记各种明细分类账；
5. 根据记账凭证逐笔登记总分类账；
6. 期末，将库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额与有关总分类账的余额核对相符；
7. 期末，根据总分类账和明细分类账的记录，编制财务报表。



记账凭证账务处理程序的内容

特点	直接根据记账凭证对总分类账进行逐笔登记
优点	简单明了，易于理解，总分类账可以较详细地反映交易或事项的发生情况，便于查账、对账
缺点	业务较多时，登记总分类账的工作量较大
适用范围	规模较小、经济业务量较少的单位

(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。

汇总记账凭证是指对一段时期内同类记账凭证进行定期汇总而编制的记账凭证。

1. 汇总收款凭证的编制

汇总收款凭证分别按“库存现金”和“银行存款”账户的借方设置，在对各账户对应的贷方分类之后，进行汇总编制。总分类账根据各汇总收款凭证的合计数进行登记，分别记入“库存现金”“银行存款”总分类账户的借方，并将汇总收款凭证上各账户贷方的合计数分别记入有关总分类账户的贷方。

2. 汇总付款凭证的编制

汇总付款凭证分别按“库存现金”和“银行存款”账户的贷方设置，在对各账户对应的借方分类之后，进行汇总编制。总分类账根据各汇总付款凭证的合计数进行登记，分别记入“库存现金”“银行存款”总分类账户的贷方，并将汇总付款凭证上各账户借方的合计数分别记入有关总分类账户的借方。

3. 汇总转账凭证的编制

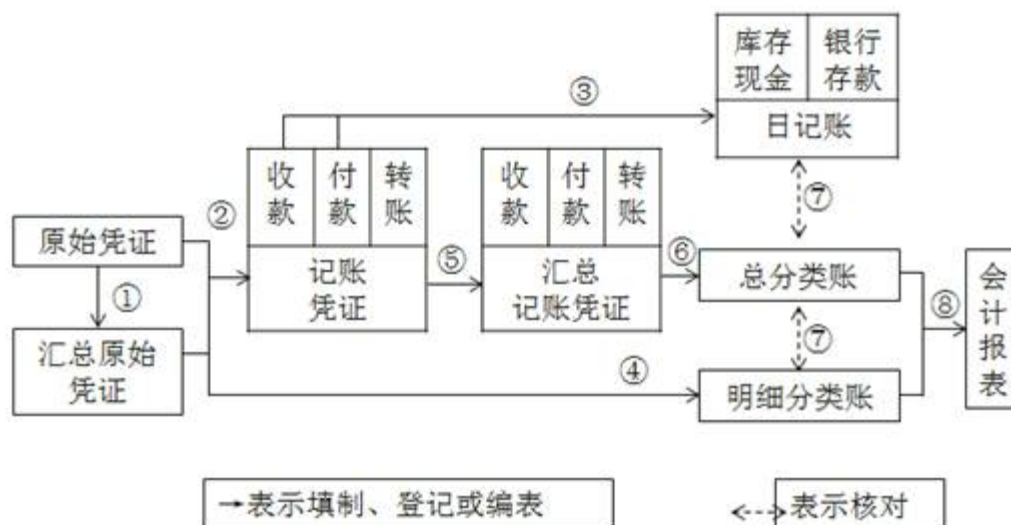
汇总转账凭证通常根据所设置账户的贷方设置，在对所设置账户相对应的借方账户分类之后，进行汇总编制。总分类账根据各汇总转账凭证的合计数进行登记，分别记入对应账户的总分类账户的贷方，并将汇总转账凭证上各账户借方的合计数分别记入有关总分类账户的借方。

【提示 1】 转账凭证必须一借一贷或多借一贷。

【提示 2】 如果在一个月內某一贷方账户的转账凭证不多，可不编制汇总转账凭证，直接根据单个的转账凭证登记总分类账。

一般步骤

1. 根据原始凭证填制汇总原始凭证；
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证，填制收款凭证、付款凭证和转账凭证，也可以填制通用记账凭证；
3. 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账；
4. 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证，登记各种明细分类账；
5. 根据各种记账凭证编制有关汇总记账凭证；
6. 根据各种汇总记账凭证登记总分类账；
7. 期末，将库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额与有关总分类账的余额核对相符；
8. 期末，根据总分类账和明细分类账的记录，编制财务报表。



汇总记账凭证账务处理程序的内容

特点	先根据记账凭证编制汇总记账凭证，再根据汇总记账凭证登记总分类账
优点	减轻了登记总分类账的工作量，便于查对和分析账目
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
适用范围	规模较大、经济业务较多的单位

【例题·判断题】在采用汇总记账凭证账务处理程序下，企业应定期分别编制一张汇总收款凭证、汇总付款凭证及汇总转账凭证。（ ）

【答案】×

【解析】由于各记账凭证涉及的科目很多，定期根据记账凭证分类编制汇总的收、付、转凭证时也就不可能只分别编一张，而是根据所涉及的科目各编一张。

（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。

科目汇总表的编制方法

科目汇总表，又称记账凭证汇总表，是企业通常定期对全部记账凭证进行汇总后，按照不同的会计科目分别列示各账户借方发生额和贷方发生额的一种汇总凭证。

科目汇总表的编制方法：根据一定时期内的全部记账凭证，按照会计科目进行归类，定期汇总出每一个账户的借方本期发生额和贷方本期发生额，填写在科目汇总表的相关栏内。

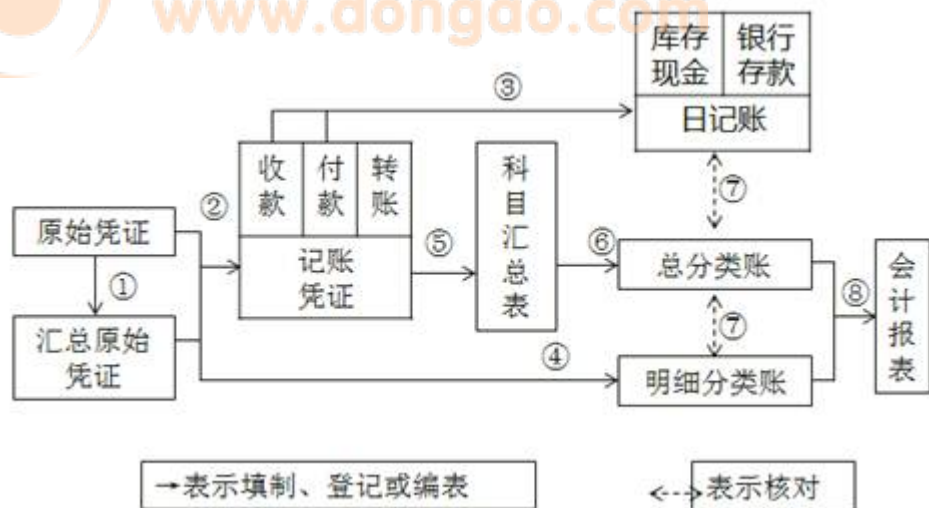
科目汇总表可每月编制一张，按旬汇总，也可每旬汇总一次编制一张。

任何格式的科目汇总表，都只反映各个账户的借方本期发生额和贷方本期发生额，不反映各个账户之间的对应关系。

科目汇总表																	
2009 年 12 月 1 日至 2009 年 12 月 10 日																	
科目 代码	科 目	借方金额						贷方金额									
		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百		十	元	角
1002	银行存款	3	9	9	0	4	0	0	0	0	0	1	1	8	0	5	8
1111	应收票据											2	0	0	0	0	0
1131	应收账款	1	9	8	7	2	5	0	0	0	0	2	1	9	1	5	5
1133	其他应收款											1	0	0	0	0	0
1141	坏账准备											2	8	0	8	0	0
1151	预付账款				5	8	2	6	6	0	0	1	6	2	4	4	6
1211	原材料				6	8	5	8	0	0	0						

一般步骤

1. 根据原始凭证填制汇总原始凭证；
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证填制记账凭证；
3. 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账；
4. 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证，登记各种明细分类账；
5. 根据各种记账凭证编制科目汇总表；
6. 根据科目汇总表登记总分类账；
7. 期末，将库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分类账的余额核对相符；
8. 期末，根据总分类账和明细分类账的记录，编制财务报表。



科目汇总表账务处理程序的内容

特点	先将所有记账凭证汇总编制成科目汇总表，然后以科目汇总表为依据登记总分类账
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
适用范围	规模大、经济业务较多的单位

【例题·单选题】科目汇总表账务处理程序的缺点是（ ）。

- A. 不利于会计核算分工
- B. 不能进行试算平衡
- C. 不能反映账户的对应关系
- D. 会计科目数量受限制

【答案】 C

【解析】科目汇总表账务处理程序的缺点有：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。

不同账务处理程序有关内容汇总

	记账凭证账务处理	汇总记账凭证账务处理	科目汇总表账务处理
特点	根据记账凭证登记总账	根据汇总记账凭证登记总账	根据科目汇总表登记总账
优点	简单明了，易于理解，便于查账、对账	减轻登记总账的工作量，便于查对和分析账目	减轻登记总账的工作量，易于理解，方便学习
缺点	业务较多时，登记总分类账的工作量较大	转账凭证较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大；不利于会计核算日常分工	不利于对账目进行检查
适用	规模较小、经济业务量较少的单位	规模较大、经济业务较多的单位	规模大、经济业务较多的单位

【例题·单选题】各账务处理程序的根本区别是（ ）。

- A．登记总账的依据不同
- B．登记日记账的依据不同
- C．登记明细账的依据不同
- D．编制会计报表的依据不同

【答案】 A

【解析】记账凭证账务处理程序直接根据记账凭证登记总账；汇总记账凭证账务处理程序根据汇总记账凭证登记总账；科目汇总表账务处理程序根据科目汇总表登记总账。

【例题·多选题】各种账务处理程序的相同之处是（ ）。

- A．根据原始凭证编制汇总原始凭证
- B．根据原始凭证及记账凭证登记明细分类账
- C．根据收、付款凭证登记现金日记账
- D．根据总账和明细账编制会计报表

【答案】 ABCD

【例题·判断题】在各种不同账务处理程序下，会计报表的编制依据都是相同的。（ ）

【答案】 √