

第五节 会计凭证、会计账簿与账务处理程序

二、会计账簿

(三) 会计账簿的格式与登记方法

1. 日记账的格式与登记方法

日记账是按照经济业务发生或完成的时间先后顺序逐日逐笔进行登记的账簿。

(1) 库存现金日记账的格式与登记方法

库存现金日记账是用来核算和监督库存现金日常收、付和结存情况的序时账簿。库存现金日记账的格式主要是三栏式，库存现金日记账必须使用订本账。

三栏式库存现金日记账

三栏式库存现金日记账是用来登记库存现金的增减变动及其结果的日记账。设借方、贷方和余额三个金额栏目，一般将其分别称为收入、支出和结余三个基本栏目。

三栏式库存现金日记账是由出纳人员根据库存现金收款凭证、库存现金付款凭证以及银行存款的付款凭证，按照库存现金收、付款业务和银行存款付款业务发生时间的先后顺序逐日逐笔登记。

(2) 银行存款日记账的格式与登记方法

银行存款日记账是用来核算和监督银行存款每日的收入、支出和结余情况的账簿。银行存款日记账应按企业在银行开立的账户和币种分别设置，每个银行账户设置一本日记账。由出纳人员根据与银行存款收付业务有关的记账凭证，按时间先后顺序逐日逐笔进行登记。根据银行存款收款凭证和有关的库存现金付款凭证登记银行存款收入栏，根据银行存款付款凭证登记其支出栏，每日结出存款余额。

【例题·单选题】库存现金日记账的账簿形式应该是（ ）。

- A. 三栏式活页账簿
- B. 多栏式活页账簿
- C. 两栏式订本序时账簿
- D. 三栏式订本序时账簿

【答案】D

【解析】库存现金日记账和银行存款日记账为序时账簿。

2. 总分类账的格式与登记方法

总分类账的格式

总分类账是指按照总分类账户分类登记以提供总括会计信息的账簿。总分类账最常用的格式为三栏式，设有借方、贷方和余额三个金额栏目。

总分类账的登记方法

总分类账的登记方法因登记的依据不同而有所不同。经济业务少的小型单位的总分类账可以根据记账凭证逐笔登记；经济业务多的大中型单位的总分类账可以根据记账凭证汇总表（又称科目汇总表）或汇总记账凭证等定期登记。

【例题·判断题】总分类账必须采用订本式的三栏式账户。（ ）

【答案】√

【解析】总分类账因为总括地反映某一类经济业务的增减变动情况，因此需要用金额进行反映，必须采用订本式的三栏式账户。

3. 明细分类账的格式与登记方法

明细分类账是根据有关明细分类账户设置并登记的账簿，一般采用活页式账簿、卡片式账簿。明细分类账一般根据记账凭证和相应的原始凭证来登记。

根据各种明细分类账所记录经济业务的特点，明细分类账的常用格式主要有以下三种：

(1) 三栏式

三栏式账页是设有借方、贷方和余额三个栏目，用以分类核算各项经济业务，提供详细核算资料的账簿，其格式与三栏式总账格式相同。

(2) 多栏式

多栏式账页是将属于同一个总账科目的各个明细科目合并在一页账页上进行登记，即在这种格式账页的借方或贷方金额栏内按照明细项目设若干专栏。这种格式适用于收入、成本、费用类账户的明细核算。

(3) 数量金额式

数量金额式账页适用于既要进行金额核算又要进行数量核算的账户，如原材料、库存商品等存货账户，其借方（收入）、贷方（发出）和余额（结存）都分别设有数量、单价和金额三个专栏。

数量金额式账页提供了企业有关财产物资数量和金额收、发、存的详细资料，从而能加强财产物资的实物管理和使用监督，保证这些财产物资的安全完整。

【例题·多选题】可以用三栏式明细分类核算的是（ ）。

- A. 管理费用
- B. 预收账款
- C. 应收账款

D . 主营业务收入

【答案】 BC

【解析】三栏式明细分类账格式适合于那些只需要进行金额核算的债权债务类账户的明细核算。

【例题 · 多选题】可以用多栏式明细分类核算的是（ ）。

A . 管理费用

B . 实收资本

C . 生产成本

D . 原材料

【答案】 AC

【解析】可以用多栏式明细分类核算的是：生产成本、管理费用、营业外收入、利润分配。

【例题 · 单选题】下列说法错误的是（ ）。

A . 银行存款日记账采用三栏式账簿

B . 产成品明细账采用数量金额式账簿

C . 生产成本明细账采用三栏式账簿

D . 管理费用明细账采用多栏式账簿

【答案】 C

【解析】生产成本明细账应采用多栏式账簿。

4 . 总分类账户与明细分类账户的平行登记

总分类账户与明细分类账户的关系：

（1）总分类账户是所属明细分类账户的统驭账户，对所属明细分类账户起着控制作用。

（2）明细分类账户则是总分类账户的从属账户，对其所隶属的总分类账户起着辅助作用。

（3）总分类账户及其所属明细分类账户的核算对象是相同的，它们所提供的核算资料互相补充，只有把二者结合起来，才能既总括又详细地反映同一核算内容。因此，总分类账户和明细分类账户必须平行登记。

总分类账户与明细分类账户平行登记的要点：

平行登记是指对所发生的每项经济业务都要以会计凭证为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面记入所属明细分类账户的方法。

总分类账户与明细分类账户平行登记的要点是：

（1）方向相同；

（2）期间一致；

（3）金额相等。

（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。

对账的内容

对账一般可以分为账证核对、账账核对和账实核对。

（1）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

账账核对的内容主要包括：

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间存在对应平衡关系，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。例如，会计机构有关实物资产的明细账与财产物资保管部门或使用部门的明细账定期核对，以检查余额是否相符。核对方法一般是由财产物资保管部门或使用部门定期编制收发结存汇总表报会计机构核对。

（3）账实核对

是指各项财产物资、债权债务等账面余额与实有数额之间的核对。

账实核对的内容主要包括：

① 库存现金日记账账面余额与库存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的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的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的账面记录核对是否相符。

【例题·单选题】对账时，账实核对不包括（ ）。

- A . 总账各账户的余额核对
- B . 库存现金日记账账面余额与库存现金实际库存数的核对
- C . 财产物资明细账账面余额与财产物资实存数的核对
- D . 银行存款日记账账面余额与银行对账单的核对

【答案】 A

【解析】账实核对包括库存现金日记账账面余额与库存现金实际库存数的核对、财产物资明细账账面余额与财产物资实存数的核对、银行存款日记账账面余额与银行对账单的核对、有关债权债务明细账账面余额与对方单位账面记录的核对。

【例题·单选题】对账的内容不包括（ ）。

- A . 证证核对
- B . 账证核对
- C . 账账核对
- D . 账实核对

【答案】 A

【解析】对账的内容包括账证核对、账账核对和账实核对。

2 . 结账

结账是将账簿记录定期结算清楚的会计工作。在一定时期结束时（如月末、季末或年末），为了编制财务报表，需要进行结账，具体包括月结、季结和年结。

结账的内容通常包括两个方面：

- 一是结清各种损益类账户，并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。

结账的程序

1 . 结账前，将本期发生的经济业务全部登记入账，并保证其正确性。对于发现的错误，应采用适当的方法进行更正。

2 . 在本期经济业务全面入账的基础上，根据权责发生制的要求，调整有关账项，合理确定应计入本期的收入和费用。

3 . 将各损益类账户余额全部转入“本年利润”账户，结平所有损益类账户。

4 . 结出资产、负债和所有者权益账户的本期发生额和余额，并转入下期。

上述工作完成后，就可以根据总分类账和明细分类账的本期发生额和期末余额，分别进行试算平衡。

结账的要点主要有：

（ 1 ）对不需按月结计本期发生额的账户，如各项应收、应付款明细账和各项财产物资明细账等，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，为了总括地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·单选题】结账时，应当划通栏双红线的情形是（ ）。

- A . 12月末结出全年累计发生额后
- B . 各月末结出本年累计发生额后
- C . 结出本季累计发生额后
- D . 结出当月发生额后

【答案】 A

【解析】结账时全年累计发生额下面应当通栏划双红线。

（五）错账更正的方法

在记账过程中，可能由于种种原因会使账簿记录发生错误。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

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。更正时，可在错误的文字或数字上划一条红线，在红线的上方填写正确的文字或数字，并由记账人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章，以明确责任，需要注意的是，更正时不得只划销错误数字，应将全部数字划销，并保持原有数字清晰可辨，以便审查。

例如，把“3457”元误记为“8457”元时，应将错误数字“8457”全部用红线注销后，写上正确的数字“3457”，而不是只删改一个“8”字。如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。

【例题·单选题】采用划线更正法，是因为（ ），导致账簿记录错误。

- A. 记账凭证上会计科目或记账方向错误
- B. 记账凭证正确，在记账时发生错误
- C. 记账凭证上会计科目或记账方向正确，所记金额大于应记金额
- D. 记账凭证上会计科目或记账方向正确，所记金额小于应记金额

【答案】B

【解析】划线更正法的适用范围：结账前发现的账簿记录有误。即记账凭证正确，但在登记账簿时发生文字或数字错误。

2. 红字更正法

红字更正法，是指用红字冲销原有错误的凭证记录及账户记录，以更正或调整账簿记录的一种方法。适用于以下两种情形：

（1）记账后发现记账凭证中的应借、应贷会计科目有错误所引起的记账错误。

更正方法：红字填写一张与原记账凭证完全相同的记账凭证，在摘要栏内注明“注销某月某日某号凭证”，并据以用红字登记入账，以示注销原记账凭证，然后用蓝字填写一张正确的记账凭证，并据以用蓝字登记入账。

（2）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。

更正方法：按多记的金额用红字编制一张与原记账凭证应借、应贷科目完全相同的记账凭证，在摘要栏内注明“冲销某月某日第X号记账凭证多记金额”，以冲销多记金额，并据以用红字登记入账。

【例题·单选题】红字更正法的适用范围是（ ）。

- A. 记账凭证中会计科目或借贷方向正确，所记金额小于应记金额，导致账簿记录错误
- B. 记账凭证中会计科目或借贷方向正确，所记金额大于应记金额，尚未登记入账
- C. 记账凭证中会计科目或借贷方向错误，导致账簿记录错误
- D. 记账凭证正确，登记账簿时发生文字或数字错误

【答案】C

【解析】红字更正法适用于记账后在当年内发现记账凭证所记的会计科目错误，或者会计科目无误而所记金额大于应记金额，从而引起的记账错误。

3. 补充登记法

补充登记法，是指用蓝字补记金额，以更正原错误账簿记录的一种方法。

适用的情况：在记账后，发现记账凭证与账簿中所记金额小于应记金额，而科目对应关系无误时采用的一种更正方法。

更正方法：按少记的金额用蓝字填制一张与原记账凭证应借、应贷科目完全相同的记账凭证，在摘要栏内写明“补记某月某日第X号记账凭证少记金额”，以补充少记的金额，并据以用蓝字登记入账。

【例题·单选题】采用补充登记法，是因为（ ），导致账簿记录错误。

- A. 记账凭证上会计科目错误或者借贷方向错误
- B. 记账凭证正确但在登记账簿时发生文字或数字错误
- C. 记账凭证上会计科目或记账方向正确，所记金额大于应记金额
- D. 记账凭证上会计科目或记账方向正确，所记金额小于应记金额

【答案】D