

第一章 会计概述

【考点 10】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。

	x	y	z
1:			
2:			
3:			
4:			

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。

