



老会计-用心传递温度

考点2 会计账簿

（二）会计账簿的登记与生成	1. 会计账簿的启用与登记要求。 启用会计账簿时，应当在账簿封面上写明单位名称和账簿名称，并在账簿扉页上附启用表。
为了保证账簿记录的正确性，必须根据审核无误的会计凭证登记会计账簿，并符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。 （1）登记会计账簿时，应当将会计凭证日期、编号、业务内容摘要、金额和其他有关资料逐项记入账内。账簿记录中的日期，应该填写记账凭证上的日期；以自制原始凭证（如收料单、领料单等）作为记账依据的，账簿记录中的日期应按有关自制凭证上的日期填列。记账凭证登记完毕后，要在记账凭证上签名或者盖章，并注明已经登账的符号，表示已经登账。 （2）为了保持账簿记录的持久性，防止涂改，登记账簿必须使用蓝黑墨水或碳素墨水书写，不得使用圆珠笔（银行的复写账簿除外）或者铅笔书写。以下情况可以使用红墨水记账：①按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录；②在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数；③在三栏式账户的余额栏前，如未印明余额方向的，在余额栏内登记负数余额；④根据国家规定可以用红字登记的其他会计记录。除上述情况外，不得使用红色墨水登记账簿。 （3）会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记。记账时发生错误或者隔页、缺号、跳行的，应在空页、空行处用红色墨水划对角线注销，或者注明“此页空白”或“此行空白”字样，并由记账人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处签章。 （4）凡需要结出余额的账户，结出余额后，应当在“借或贷”栏内注明“借”或“贷”字样，以示余额的方向；对于没有余额的账户，应在“借或贷”栏内写“平”字，并在“余额”栏“元”位处用“零”表示。库存现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额。 （5）每一账页登记完毕时，应当结出本页发生额合计及余额，在该账页最末一行“摘要”栏注明“转次页”或“过次页”，并将这一金额记入下一页第一行有关金额栏内，在该行“摘要”栏注明“承前页”，以保持账簿记录的连续性，便于对账和结账。 （6）账簿记录发生错误时，不得刮擦、挖补或用褪色药水更改字迹，而应采用规定的方法更正。	

【例题·单选题】下列各项中，不符合账簿登记要求的是（ ）。

- A. 根据红字冲账的记账凭证，用红字冲销错误记录
- B. 登记账簿一律使用蓝黑墨水或碳素墨水书写
- C. 日记账必须逐日结出余额
- D. 发生账簿记录错误不得刮、擦、补、挖

【答案】B

【解析】下列情况可以使用红墨水记账：

- （1）按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录；
- （2）在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数；
- （3）在三栏式账户的余额栏前，如未印明余额方向的，在余额栏内登记负数余额；
- （4）根据国家规定可以用红字登记的其他会计记录。

2. 会计账簿的格式与登记方法



老会计-用心传递温度

(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。设置日记账的目的, 是为了使经济业务的时间顺序清晰地反映在账簿记录中。在我国, 大多数企业一般只设库存现金日记账和银行存款日记账。
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为三栏式。库存现金日记账必须使用订本账。 三栏式库存现金日记账由出纳人员根据库存现金收款凭证、库存现金付款凭证和银行存款付款凭证, 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。每日终了, 应分别计算库存现金收入和付出的合计数, 并结出余额, 同时将余额与出纳人员的库存现金核对。如账款不符应查明原因, 记录备案。月末同样要计算库存现金收、付和结存的合计数。 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(如现金存入 银行的业务)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。 银行存款日记账的格式与库存现金日记账相同, 可以采用三栏式, 也可以采用多栏式。多栏式可以将收入和支出的核算在一本账上进行, 也可以分设“银行存款收入日记 账”和“银行存款支出日记账”两本账。 银行存款日记账的登记方法与库存现金日记账的登记方法基本相同。	
(2) 总分类账的格式与登记方法	总分类账是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。
【提示】总账本期发生额=所属明细账本期发生额合计 总账期初余额=所属明细账期初余额合计 总账期末余额=所属明细账期末余额合计	
(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。它能提供交易或事项比较详细、具体的核算资料, 以弥补总账所提供核算资料的不足。因此, 各单位在设置总账的同时, 还应设置必要的明细账。明细分类账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包括:
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	多栏式账页将属于同一个总账科目的各个明细科目合并在一张账页上进行登记, 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、费用类科目的明细核算。
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, 保证财产物资的安全完整。数量金额式账页的格式, 如表 1-18 所示。
(4) 总分类账与明细分类账的平行登记。	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, 另一方面记入所辖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如下: ①方向相同。在总分类账户及其所辖的明细分类账户中登记同一项经济业务时, 方向应当相同。即在总分类账户中记入借方, 在其所辖的明细分类账户中也应记入借方; 在总分类账户中记入贷方, 在其所辖的明细分类账户中也应记入贷方。 ②期间一致。发生的经济业务, 记入总分类账户和所辖明细分类账户的具体时间可以有先后, 但应在同一个会计期间记入总分类账户和所辖明细分类账户。 ③金额相等。记入总分类账户的金额必须与记入其所辖的一个或几个明细分类账户的金额合计数相等。
3. 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 总分类账簿之间的核对。 总分类账簿与所辖明细分类账簿之间的核对。 总分类账簿与序时账簿之间的核对。 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 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: 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。 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。 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。 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·单选题】下列各项关于对账的说法中, 属于账账核对的是 ()。

- A. 将库存现金总账与库存现金日记账的期末余额进行核对
- B. 将库存现金日记账账面余额与现金实际库存数进行核对
- C. 将银行存款日记账与银行对账单余额进行核对



老会计-用心传递温度

D. 将应收账款明细账和客户对账单进行核对

【答案】A

【解析】选项 B、C、D 属于账实核对。

老会计
www.lkj100.com