



2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

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
- 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。

	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，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) 结账	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。