

第三节 会计记录

会计记录的概念

会计记录的方法★★★

账务处理程序（会计核算组织程序）

考点 1 会计记录的概念

会计记录是通过账户、会计凭证和账簿等载体，运用复式记账等手段，对确认和计量的结果进行记录，为编制财务会计报告积累数据的过程。

考点 2 会计记录的方法

会计记录的方法

- 1.设置账户
- 2.复式记账
- 3.填制和审核凭证
- 4.登记账簿

【多选题】会计记录的方法包括（ ）。

- A.划分会计期间
- B.设置账户
- C.复式记账
- D.填制和审核凭证
- E.登记账簿

答案：BCDE

解析：会计记录的主要方法包括：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿。

【单选题】下列会计概念中，属于会计记录方法的是（ ）。

- A.记账凭证
- B.历史成本
- C.复式记账
- D.会计报告

答案：C

一、设置账户

概念

账户是指根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素各项目增减变动情况及其结果的载体。

按账户所反映的会计要素的具体内容分类

按照账户所提供信息的详细程度分类

资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类（又分收入类和费用类）

总分类账户
明细分类账户

账户结构

账户结构分为两个基本部分，即左方（记账符号为借）和右方（记账符号为贷）两个方向，一方登记增加，另一方登记减少。

借方	资产类（账户名称）	贷方

账户中登记本期增加的金额为本期增加发生额；登记本期减少的金额为本期减少发生额，增减相抵后的差额为余额，余额按时间不同分为期初余额和期末余额。

①基本关系为：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

②对于**资产、成本、费用**类账户：

借方登记增加额、贷方登记减少额

期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

借方	资产类	贷方

期初余额	
本期增加发生额	本期减少发生额
期末余额	

③对于**负债、所有者权益、收入**类账户：

借方登记减少额、贷方登记增加额

期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

借方	负债类（所有者权益）	贷方

本期减少发生额	期初余额
	本期增加发生额
	期末余额

【单选题】账户结构的基本关系是（ ）。

- A. 期初余额=期末余额
- B. 期初余额+本期增加发生额=期末余额
- C. 期初余额-本期减少发生额=期末余额
- D. 期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额=期末余额

答案：D

【单选题】负债类账户的发生额与余额之间的关系是（ ）。

- A. 期初余额+本期贷方发生额=期末余额
- B. 期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额=期末余额
- C. 期初余额+本期借方发生额=期末余额
- D. 期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额=期末余额

答案：D

解析：负债类账户的期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额。

【多选题】在借贷记账法下经济业务发生时借方登记增加额的账户有（ ）。

- A. 负债类账户
- B. 收入类账户
- C. 资产类账户

- D.所有者权益类账户
- E.费用类账户

答案：CE

解析：资产、成本、费用类账户，借方登记增加额。
 负债、所有者权益、收入类账户，贷方登记增加额。

【单选题】下列会计账户类别中，应在借方登记增加额的是（ ）账户。

- A.负债类
- B.收入类
- C.所有者权益类
- D.资产类

答案：D

解析：资产、成本、费用类账户，借方登记增加额。
 负债、所有者权益、收入类账户，贷方登记增加额。

二、复式记账

含义

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额，同时计入两个或两个以上的有关账户的一种记账方法。

主要的复式记账法有

- 借贷记账法
- 收付记账法
- 增减记账法

其中借贷记账法是一种被普遍接受并广泛使用的记账方法。

借贷记账法

借贷记账法是以“借”“贷”作为记账符号，反映各项会计要素增减变动情况的一种记账方法。

②借贷记账法下账户的基本结构：

左方为借方，右方为贷方

A.资产类账户：借方记增加，贷方记减少，余额在借方

借方	资产类	贷方
期初余额		
本期增加发生额		本期减少额
期末余额		

借贷记账法

B.对于负债、所有者权益类账户：

增加记贷方、减少记借方，余额一般在贷方

借方	负债类（所有者权益）	贷方
本期减少发生额		期初余额
		本期增加发生额
		期末余额

③记账规则：有借必有贷，借贷必相等

④试算平衡：

A.试算平衡是通过编制总分类账户试算平衡表进行的，可以采用两种试算平衡方法，即发生额试算平衡法和余额试算平衡法，要求都是借贷平衡。	
B.试算平衡公式：	
发生额试算平衡法	全部账户本期借方发生额合计 =全部账户本期贷方发生额合计
余额试算平衡法	全部账户的借方期初余额合计 =全部账户的贷方期初余额合计 全部账户的借方期末余额合计 =全部账户的贷方期末余额合计

【多选题】借贷记账法的记账规则包括（ ）。

- A.有借必有贷，借贷必相等
- B.全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计
- C.全部账户期末借方余额合计=全部账户期末贷方余额合计
- D.资产账户余额合计=负债账户余额合计
- E.收入账户本期发生额合计=费用账户本期发生额合计

答案：ABC

【单选题】关于借贷记账法的说法，正确的是（ ）。

- A.账户借方登记增加额，贷方登记减少额，余额在借方
- B.一个企业的全部借方账户与全部贷方账户相对应
- C.从单个账户看，借方发生额等于贷方发生额
- D.一个企业全部账户本期借方发生额合计等于全部账户本期贷方发生额合计

答案：D

【单选题】下列账户记录方法中，符合负债类账户记账规则的是（ ）。

- A.增加记借方
- B.增加记贷方
- C.减少记贷方
- D.期末无余额

答案：B

解析：负债与所有者权益类账户增加记贷方，资产类账户增加记借方。

【多选题】关于借贷记账法的说法，正确的有（ ）

- A.有借必有贷，借贷必相等
- B.资产账户余额合计等于负债账户余额合计
- C.全部账户本期借方发生额合计等于全部账户本期贷方发生额合计
- D.全部账户借方期末余额合计等于全部账户贷方期末余额合计
- E.收入账户本期发生额合计等于费用账户本期发生额合计

答案：ACD

三、填制和审核凭证

- (1) 会计凭证是指记录经济业务、明确经济责任的书面证明，也是登记账簿依据。
- (2) 填制和审核会计凭证是会计工作的开始。

(3) 会计凭证按照其填制程序和用途可以分为原始凭证和记账凭证。

①原始凭证：经济业务发生时取得或填制的，证明业务发生或完成情况。

②记账凭证：根据审核无误的原始凭证或汇总原始凭证填制，作为登记账簿的直接依据。

(4) 通过填制和审核会计凭证，可以控制经济活动，保证会计资料真实正确，明确经济责任，为记账提供可靠依据，保证会计记录真实可靠。

四、登记账簿

1.账簿是由一定格式的帐页组成的，以会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿记。

2.设置和登记账簿是会计工作得以开展的基础环节，是联结会计凭证和财务会计报告的中间环节。

3.按照账簿的用途，账簿可分为序时账簿、分类账簿和备查账簿三类；

4.为了保证会计账簿所提供会计资料的真实、完整，会计人员要定期对账，做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符，对账工作至少每年进行一次。

考点3 账务处理程序（会计核算组织程序）

1.账务处理程序（会计核算组织程序）

含义

财务处理程序也称会计核算组织程序，是指对会计数据的记录、归类、汇总、报告的步骤和方法。

基本模式

- 原始凭证
- 记账凭证
- 会计账簿
- 会计报表

目前，我国各经济单位通常采用的主要账务处理程序：

- ①记账凭证账务处理程序
- ②汇总记账凭证账务处理程序
- ③科目汇总表账务处理程序
- ④多栏式日记账账务处理程序
- ⑤日记总账账务处理程序

【注意】各种账务处理程序的主要区别在于登记总分类账的依据和方法不同。

2、会计账务处理程序

记账凭证账务处理程序	
含义	是指对发生的经济业务事项，都要根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，然后直接根据记账凭证逐笔登记总分类账的一种账务处理程序。它是基本账务处理程序。
程序	原始凭证 记账凭证 总分类账

汇总记账凭证账务处理程序	
含义	是根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，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。
程序	原始凭证 记账凭证 汇总收款凭证、汇总付款凭证、汇总转账凭证（汇总记账凭证） 总分类账

科目汇总表账务处理程序	
含义	它是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。
程序	原始凭证 记账凭证 科目汇总表 总分类账

多栏式日记账账务处理程序	
含义	根据收款凭证和付款凭证逐日登记多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账，然后根据它们登记总分类账。
程序	收款凭证和付款凭证 多栏式日记账 总分类账

日记总账账务处理程序	
含义	是将日记账和总分类账结合起来，设置一本联合的账簿，称为日记总账，并将所有经济业务都登记在日记总账上。
程序	日记账和总分类账结合起来称为日记总账。 【注意】 各种账务处理程序的主要区别在于登记总分类账的依据和方法不同。

财务处理程序	优点	缺点	适用范围
记账凭证账务处理程序	简单明了，易于理解，较详细地反映经济业务	登记总分类账的工作量较大	规模较小、经济业务较少的单位
汇总记账凭证账务处理程序	减轻了登记总账的工作量，便于了解账户之间的对应关系	不利于会计分工，当转账凭证较多时，工作量大	规模较大、经济业务较多的单位
科目汇总表账务处理程序	减轻了登记总账的工作量，并可做到试算平衡	不能反映账户对应关系，不利于查对账目	经济业务较多的单位
多栏式日记账账务处理程序	可减少登记总分类账的工作量	若经济业务多，会造成日记账栏目过多、账页庞大、容易串行串栏、不便于登记	规模大、经济业务量多，但使用会计科目较少的单位

日记总账 账务处理程序	简单易行	所有科目都设在一张账页内， 导致账页过长，不便于记账和 查阅	经济业务量少，使用 会计科目也较少的 单位
----------------	------	--------------------------------------	-----------------------------

【单选题】在会计账务处理中，对发生的经济业务事项都要根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，然后直接根据记账凭证逐笔登记总分类账。这种账务处理程序是（ ）。

- A. 记账凭证账务处理程序
- B. 汇总记账凭证账务处理程序
- C. 科目汇总表账务处理程序
- D. 日记总账账务处理程序

答案：A

解析：记账凭证账务处理程序是指对发生的经济业务事项，都要根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，然后直接根据记账凭证逐笔登记总分类账的一种账务处理程序。