

第一单元 会计核算

【考点5】会计账簿（★★）

1. 会计账簿概念

会计账簿，是指全面记录和反映一个单位经济业务事项，把大量分散的数据或者资料进行归类整理，逐步加工成有用会计信息的簿籍，它是**编制财务会计报告的重要依据**。

2. 会计账簿种类

种类	具体内容
总账	根据会计科目开设的账簿，用于分类登记单位的全部经济业务事项，提供资产、负债、所有者权益、费用、成本、收入等 总括核算 的资料。 【注意】一般有 订本账和活页账 。
明细账	根据总账科目所属的明细科目设置的，用于分类登记某一类经济业务事项，提供有关明细核算资料。 【注意】通常使用 活页账 。
日记账	是一种特殊的序时明细账，它是按照经济业务事项发生的时间先后顺序， 逐日逐笔 地进行登记的账簿，包括现金日记账和银行存款日记账。 【注意】必须使用 订本账 。 【注意】不得用银行对账单或者其他方法代替日记账。
其他辅助账簿	也称备查账簿。

【举例】订本式 VS 活页式

订本式



活页式



【考题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中属于会计账簿类型的有（ ）。(2019年)

- A. 备查账簿
- B. 日记账
- C. 明细账
- D. 总账

答案：ABCD

解析：会计账簿的种类主要有：

- (1) 总账（选项D）；
- (2) 明细账（选项C）；
- (3) 日记账（选项B）；
- (4) 其他辅助类账簿，又称备查账簿（选项A）。

3. 登记会计账簿的基本要求

- (1) 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**，表示已经记账。
- (2) 账簿中书写的文字和数字上面要留有适当空格，不要写满格；一般应占格距的**二分之一**。
- (3) 登记账簿要用**蓝黑墨水**或者**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。下列情况，可以用**红色墨水**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根据国家统一会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录。

(4) 各种账簿按页次**顺序连续登记**，不得跳行、隔页。如果发生跳行、隔页，应当将空行、空页划线注销，或者注明“此行空白”“此页空白”字样，并由记账人员签名或者盖章。

(5) 凡需要结出余额的账户，结出余额后，应当在“借或贷”等栏内写明“借”或者“贷”等字样。没有余额的账户，应当在“借或贷”等栏内写“平”字，并在余额栏内用“0”表示。现金日记账和银行存款日记账必须**逐日结出**余额。

【考题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列关于登记会计账簿基本要求的表述中，正确的有()。(2020年)

- A. 在不设借贷等栏的多栏式账页中只登记增加数，不登记减少数
- B. 会计账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页
- C. 账簿中书写的文字和数字上面要留有适当空格，一般应占格距的二分之一
- D. 按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录时，可以用红色墨水记账

答案：BCD

解析：选项 A：在不设借贷等栏的多栏式账页中，可以用红色墨水登记减少数。

【考题·判断题】会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记。() (2019年)

答案：√

解析：各种账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页。如果发生跳行、隔页，应当将空行、空页划线注销，或者注明“此行空白”“此页空白”字样，并由记账人员签名或者盖章。

4. 会计账簿的更正方法

账簿记录发生错误，**不准涂改、挖补、刮擦或者用药水消除字迹，不准重新抄写**。应当将错误的文字或者数字**划红线注销**，但必须使**原有字迹仍可辨认**；然后在**划线上方**填写正确的文字或者数字，并由**记账人员在更正处盖章**。(划线更正法)

	更正方式
数字	全部划红线更正，不得只更正其中的错误数字。
文字	可只划去错误的部分。

5. 结账

(1) 各单位应当按照规定**定期结账**。

(2) 期末余额

结账前，必须将本期内所发生的各项经济业务**全部登记入账**。结账时，应当结出**每个账户的期末余额**。

(3) 发生额(2025年新增)

①需要**结出当月发生额**的，应当在摘要栏内注明“本月合计”字样，并在下面通栏划**单红线**。

②需要结出**本年累计发生额**的，应当在摘要栏内注明“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应当通栏划**双红线**。

(4) 年度终了结账时，**所有总账账户**都应当结出全年**发生额和年末余额**。

(5) 年度终了，要把各账户的余额结转到下一会计年度，并在摘要栏注明“**结转下年**”字样；在下一会计年度新建有关会计账簿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。(持续经营)

【考点6】财务会计报告(★★★)

财务**会计**报告，也称财务报告，是指单位对外提供的、反映单位某一**特定日期财务状况**(资产负债表)和某一**会计期间经营成果、现金流量**(利润表、现金流量表)等会计信息的文件。

1. 财务会计报告的构成

(1) 会计报表：资产负债表、利润表、现金流量表和相关附表。

(2) 其他资料：会计报表附注、财务情况说明书。

【注意】企业财务会计报告按编制时间分为：年度、半年度、季度和月度财务会计报告。

【考题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计报表的有（ ）。(2019年)

- A. 现金流量表
- B. 利润表
- C. 资产负债表
- D. 审计报告

答案：ABC

解析：会计报表应当包括资产负债表（选项C）、利润表（选项B）、现金流量表（选项A）及相关附表。

【考题·单选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，不属于企业财务会计报告组成部分的是（ ）。(2019年)

- A. 年度财务预算
- B. 财务情况说明书
- C. 会计报表附注
- D. 会计报表

答案：A

解析：企业财务会计报告包括会计报表（包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表）、会计报表附注和财务情况说明书。

2. 企业财务会计报告的对外提供

(1) 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。

【注意】国有企业、国有资本控股的或者占主导地位的企业，应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告。(2025年调整)

(2) 有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。(如：上市公司)

(3) 对外报送的财务会计报告，应当一次编写页码，加具封面，装订成册，加盖公章。并由单位负责人、总会计师、会计机构负责人、会计主管人员签名并盖章。(领导签章)

(4) 单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整。

【考题·判断题】国有控股企业应当至少每两年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告。（ ）(2024年)

答案：×

解析：国有企业、国有资本控股的或者占主导地位的企业，应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告。

【考题·判断题】企业向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据可以不一致。（ ）(2021年)

答案：×

解析：企业向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。

【考题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列人员中，应当在财务会计报告上签名并盖章的有（ ）。(2019年)

- A. 企业负责人
- B. 企业会计机构负责人
- C. 企业会计主管人员
- D. 企业总会计师

答案：ABCD

解析：对外报送的财务会计报告，应当依次编写页码，加具封面，装订成册，加盖公章。并由单位负责人、总会计师、会计机构负责人、会计主管人员签名并盖章。

【考点7】账务核对与财产清查（★）

1. 账务核对

各单位应当定期对会计账簿记录的有关数字与库存实物、货币资金、有价证券、往来单位或者个人等进行相互核对，保证**账证相符、账账相符、账实相符、账表相符**。对账工作每年至少进行一次：

（1）账实核对：核对会计账簿记录与财产等**实有数额**是否相符。包括：

- ①现金日记账账面余额与现金实际库存数相核对；
- ②银行存款日记账账面余额定期与**银行对账单**相核对；
- ③各种财物明细账账面余额与财物实存数额相核对；
- ④各种应收、应付款明细账账面余额与有关债务、债权单位或者个人核对等。

（2）账证核对：核对会计账簿记录与**原始凭证、记账凭证**的时间、凭证字号、内容、金额是否一致，记账方向是否相符。

（3）账账核对：核对不同**会计账簿之间**的账簿记录是否相符。包括：

- ①总账有关账户的余额核对；
- ②总账与明细账核对；
- ③总账与日记账核对；
- ④会计部门的财产物资明细账与财产物资保管和使用部门的有关明细账核对等。

（4）账表相对：核对**会计账簿记录与会计报表**有关内容是否相符。包括：

- ①会计报表中某些数字是否与总分类账的期末余额相等；
- ②会计报表中某些数字是否与有关明细分类账的期末余额相等；
- ③会计报表中某些数字是否与有关明细分类账的发生额相符等。

2. 财产清查（2025年重编）

（1）财产清查，是对各项财产物资进行**实物盘点、账面核对**以及各项**往来款项进行查询、核对**，以保证**账账、账实相符**的一种专门方法，是会计核算工作的一项重要程序。

（2）在编制年度财务会计报告**之前，必须进行财产清查**，并对账实不符等问题根据国家统一的会计制度的规定进行会计处理。

（3）各单位应当建立财产清查制度，主要包括：

- ①财产清查的范围；
- ②财产清查的组织；
- ③财产清查的期限和方法；
- ④对财产清查中发现问题的处理办法；
- ⑤对财产管理人员的奖惩办法。

【考题·判断题】银行存款日记账账面余额与银行对账单核对属于账账核对。（ ）（2021年）

答案：×

解析：银行存款日记账账面余额定期与银行对账单相核对，属于账实核对。

【考题·判断题】会计账簿记录与记账凭证记录核对属于账账核对。（ ）（2020年）

答案：×

解析：核对会计账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额是否一致，记账方向是否相符，属于账证核对。

【考题·单选题】根据会计法律制度的规定，下列关于账务核对的表述中，不正确的是（ ）。（2018年）

- A. 保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符
- B. 保证会计账簿记录与年度财务预算相符

- C. 保证会计账簿之间相对应的记录相符
- D. 保证会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符

答案：B

解析：《会计法》规定，各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符（选项 A）、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符（选项 D）、会计账簿之间相对应的记录相符（选项 C）、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符。