

QING SONG

JIZHANGCHAZHANGYUTIAOZHANG

吴少平 编著

轻松

记账、查账与调账



轻松学会计丛书 (7)



广东经济出版社

吴少平 编著

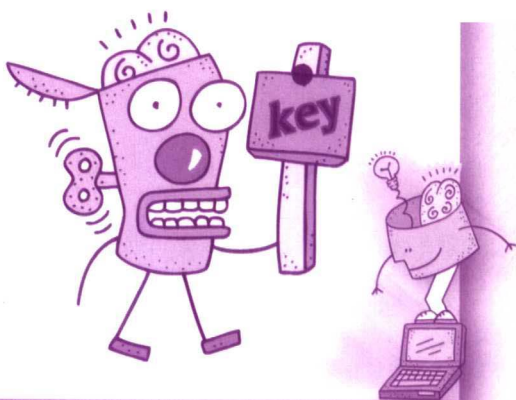
QING SONG
JIZHANGCHAZHANG
YUTIAOZHANG

轻松

记账、查账 与调账



轻松学会计丛书 (7)



广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松记账、查账与调账/吴少平编著. —广州: 广东经济出版社, 2004.3

(轻松学会会计丛书⑦)

ISBN 7-80677-701-6

I. 轻… II. 吴… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 016466 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江赤坎康宁路 17 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	13.5 2 插页
字数	310 000 字
版次	2004 年 3 月第 1 版
印次	2004 年 3 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80677-701-6/F·1031
定价	26.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 邮政编码: 510055

广东经济出版社读者服务有限公司 电话: (020) 83801011 83803689

本社网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·

目 录

●	第一章 记账账户与会计科目	(1)
	1.1 账户结构与类别	(2)
	1.2 会计科目的内容	(13)
●	第二章 编制和审核会计凭证	(22)
	2.1 会计凭证的编制	(23)
	2.2 会计凭证的审核	(40)
	2.3 会计凭证的传递与保管	(43)
●	第三章 会计记账与账簿登记	(47)
	3.1 设置会计账簿	(48)
	3.2 会计记账方法	(58)
	3.3 登记账簿的规则	(78)

●	第四章 对账、结账及错账更正	(89)
	4.1 对账的内容与方法	(90)
	4.2 结账的内容与方法	(92)
	4.3 错账的查找方法	(95)
	4.4 错账的更正方法	(99)
●	第五章 查账工作的基本方法	(102)
	5.1 查账工作的一般方法	(103)
	5.2 查账工作的组织方法	(111)
	5.3 抽查样本选择技术	(122)
	5.4 制度基础检查法	(141)
●	第六章 货币资金业务的查账	(165)
	6.1 对现金业务的审查	(166)
	6.2 对银行存款业务的审查	(173)
	6.3 对其他货币资金业务的审查	(181)
●	第七章 应收和预付款项的查账	(185)
	7.1 对应收账款的审查	(186)
	7.2 对应收票据的审查	(195)
	7.3 对其他应收款的审查	(196)
	7.4 对预付账款的审查	(198)
	7.5 对坏账准备金的审查	(200)

●	第八章 存货业务的查账	(204)
	8.1 存货进、出成本的确定	(205)
	8.2 对存货内控制度的评审	(207)
	8.3 存货采购环节审查的要点	(215)
	8.4 存货储存环节审查的要点	(221)
	8.5 对存货发出的审查要点	(227)
●	第九章 固定资产和无形资产的查账	(231)
	9.1 对固定资产变动情况的审查	(232)
	9.2 对固定资产折旧和修理费的审查	(237)
	9.3 对固定资产利用情况的审查	(238)
	9.4 对在建工程支出的审查	(240)
	9.5 对无形资产的审查	(242)
●	第十章 负债和所有者权益的查账	(245)
	10.1 对流动负债的审查	(246)
	10.2 对长期负债的审查	(259)
	10.3 对所有者权益的审查	(265)
●	第十一章 成本、费用业务的查账	(274)
	11.1 成本、费用业务查账的内容与方法	(275)
	11.2 对材料费用的审查	(281)
	11.3 对工资及福利费用的审查	(284)

□ 轻松记账、查账与调账

11.4	对辅助生产费用的审查	(289)
11.5	对制造费用的审查	(291)
11.6	对在产品成本的审查	(293)
11.7	对完工产品成本的审查	(296)
11.8	对期间费用的审查	(298)
●	第十二章 收入、利润及其分配的查账	(301)
12.1	对企业收入的审查	(302)
12.2	对销售成本的审查	(313)
12.3	对投资收益和营业外收支的审查	(315)
12.4	对销售流转税的审查	(319)
12.5	对利润总额的审查	(323)
12.6	对利润分配的审查	(324)
●	第十三章 对报表、账簿、凭证的查账	(329)
13.1	会计报表的审查方法	(330)
13.2	会计账簿的审查方法	(337)
13.3	会计凭证的审查方法	(344)
●	第十四章 调账概述	(349)
14.1	调账的概念和原因	(350)
14.2	调账的基本方法	(351)

●	第十五章 会计估计变更的调账方法	(357)
	15.1 会计估计项目内容及其变更原因	(358)
	15.2 会计估计变更的调账方法	(360)
●	第十六章 更正会计差错的调账方法	(363)
	16.1 会计差错及其类型	(364)
	16.2 更正会计差错的调账方法	(366)
	16.3 调整错账的更正方法	(379)
●	第十七章 资产负债表日后事项的调账方法	(385)
	17.1 调整原则与调整事项	(386)
	17.2 调整事项的处理方法	(396)
	17.3 非调整事项的处理方法	(416)

第一章

记账账户与会计科目

本章提要

读完本章后，你可以了解：

- ▶ 账户结构与类别
- ▶ 会计科目的内容

□ 轻松记账、查账与调账

记账是会计人员最基本的工作业务。什么叫记账呢？简单明了地说，记账就是指在会计核算中，设立会计账户、编制和审核会计凭证、登记账簿，以及结出各账户的本期发生额，并进行试算核对等工作。通过记账，可以及时地反映企业生产经营活动情况或行政事业单位的预算执行情况，以便进一步进行算账和报账。所以，记账也是企业核算的基础工作。

从上述记账的概念中可以看到，会计记账工作业务涉及会计账户、会计凭证、会计账簿、记账方法、记账规则、对账、结账，以及对错账的查找、更正的方法。这里既有会计核算的原理，也有会计记账、登账的方法。

作为一个会计人员，要做到能轻松地记账，就必须对记账的业务工作各个环节了如指掌。

记账首先的基础工作就要设立账户。因为“账”是要采用通用的记账方法，记入到账户中去的，不设立账户，记账工作就无法进行。因此，了解和掌握会计账户的基本知识十分必要。

1.1 账户结构与类别

一、会计账户与会计科目

会计账户是根据会计科目开设的，用来分类记录和反映各项经济业务、经营活动或预算执行情况及其结果。对企业来

说,会计账户是反映资产、负债、所有者权益增减变化情况和结果的一种工具。每一个账户都有一个简明的名称,用以说明该账户的经济内容,会计科目就是账户的名称。例如,根据“银行存款”会计科目,在账簿中开设“银行存款”账户,用来记载各种银行存款的存入、支出和结存等情况;根据“固定资产”会计科目,在账簿中开设“固定资产”账户,用来反映固定资产在一定时期内的动态变化和静态情况。

由于会计科目可以分为一级科目(总分类科目)、二级科目(子目)和三级科目(细目)。因此,根据一级科目设置的账户叫一级账户或总分类账户,简称总账;根据二级、三级科目设置的账户叫二级、三级账户或明细分类账。如根据“原材料”科目设置“原材料”一级账户,其下又设置“原料及主要材料”二级账户,二级账户下再按各种原材料的品种、规格设置三级账户。各个账户之间既有严格的界限,又有科学



小知识:会计科目就是账户的名称,账户是依据会计科目来设置的。

的联系,不能互相混淆。一级账户对二级、三级账户起着控制作用,二级、三级账户是一级账户的从属账户,对一级账户起着辅助和补充作用。一级账户所属的各二级账户余额总计应与一级账户相等;二级账户所属的三级账户余额总计应与二级账户相等。

【例1】某工厂月初有原材料 200 万元,其中甲材料 120 万元,乙材料 60 万元,丙材料 20 万元。则该工厂应该设置原材料一级账户和登记甲、乙、丙三种原材料的二级账户。而

□ 轻松记账、查账与调账

且，三个二级账户的金额总和应等于原材料一级账户的金额。如果通过核对发现一级账户的金额与其所属三个二级账户总计金额不等，则表明会计工作出现了错误，应予以及时纠正。

二、会计账户的特点

会计账户的特点，是与会计科目相比较而言的，具体如下：

1. 会计科目具有规范性，而会计账户的设置具有灵活性。会计科目作为会计制度的组成部分，明确规定了编号、名称、记载内容与使用方法，具有规范性。而且，为了满足宏观经济管理的需要，有计划制订的会计科目是有限的。但是，会计账户的设置，在不脱离会计科目规范的前提下，可以根据企业具体情况和实际需要，可多可少，可粗可细，具有灵活性和随机性。例如，在固定资产会计科目中，企业除设置固定资产账户外，还可根据固定资产的类别和项目设置相应的明细分类账户，具体怎样设置，设置什么，可由企业全权自定。

2. 会计科目具有稳定性，而会计账户的设置具有可变性。会计科目一经制定，不能随意改变。会计账户则是可变的，有用时则设，无用时则销。例如，一个从未发行过债券的企业，就可不设置“应付债券”账户，一个已经偿还完全部债券本息且近期内不打算发行债券的企业，也可撤销已经设置的“应付债券”账户。

3. 会计科目没有结构，会计账户有相应的结构。会计科目只是对资金进行了分类，会计账户则可以具体反映资金的运动及变化，它能够把再生产过程中的各类经济业务记录下来，并

能按期提供同类经济业务的汇总资料。借助于会计账户，可以对日常发生的零散多变的经济活动，进行分户登记，加工成各种动态和静态数据，为经济管理提供真实可靠的信息。

三、会计账户的结构

会计账户的结构就是指会计账户的格式。为了全面、清晰地记录各项经济业务，每一个账户都必须有一定的结构。在社会再生产过程中，各项经济业务引起的资金变动，尽管纷繁复杂，但从数量上看，不外乎增加和减少这两种情况。因此账户的结构也相应地划分为两个部分：一部分反映数量的增加，另一部分反映数量的减少。通常在账户上划分为左右两方，分别记录增加量和减少量，增减相抵后的差额，称为账户的余额。账户的基本结构如表 1-1、1-2 所示。

表 1-1 账户名称（会计科目）

左方	右方

表 1-2 账户名称（会计科目）

左方	右方
	← 期初余额
	← 本期发生额
	← 期末余额

☐ 轻松记账、查账与调账

上述形式的账户，称为“丁”字形账户。在账户的左右两方中，哪一方记录增加，哪一方记录减少，取决于所采用的记账方法和账户性质。由于会计工作具有连续性，为了满足管理的需要，又要分期进行。每隔一定时期，如月、季、年，都要汇总计算本期资金增减情况，得出本期发生额。在一定时期的期末，将本期资金增减情况相比较，得出账户的期末余额。本期的期末余额即下期的期初余额。

它们之间的关系是：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期发生额}$$

在实际会计工作中，账户的结构都具体表现为一定的账页，这些账页都是印制好可以直接填制的，其基本格式如表1-3所示。

表 1-3 账户名称（会计科目）

日期	凭证 号码	摘 要	借方金额	贷方金额	借 或 贷	结存余额

上表1-3中：

- (1) 账户名称：即会计科目。
- (2) 日期：记录经济业务发生的时间。

(3) 凭证号数：凭证是记录经济业务的数据，以凭证号数说明账户记录的资料来源，即第多少编号的凭证资料。

(4) 摘要：概括说明经济业务的内容。

(5) 金额：记录资金增加或减少的金额，以及结存金额。

四、会计账户的类别

会计账户一般可以按经济内容来划分和按结构用途来划分。具体分述如下：

(一) 按经济内容分类

由于会计的基本原理和会计等式：资金来源 = 资金占用，也就是：

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ &= \text{负债} + \text{投入资本} + (\text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

因此，账户按所反映的经济内容，一般分为：资产账户、负债账户、投入资本账户、费用（成本）账户、收入（成果）账户。

1. 资产账户。

资产账户即反映资金占用的账户，企业占用的各种资金，都具有一定的物质内容，以不同形态分布于生产经营活动的各个方面，具有不同的周转方式。按资金周转方式的不同，资产账户又可分为以下两类：

(1) 反映流动资产占用的账户。这类账户按资金所处的不同周转阶段细分为三种：一是反映劳动对象的账户，如“原材料”账户；二是反映劳动产品的账户，如“产成品”账户；三

□ 轻松记账、查账与调账

是反映货币资金和结算资金的账户，如“现金”、“银行存款”、“应收账款”账户。

(2) 反映非流动资金占用的账户。如“固定资产”账户，用来反映生产资料原值的增减变动及余额；“折旧”账户，用来反映生产资料耗损价值的累计数。

2. 负债账户。

负债账户是反映企业向外部借入的资金来源的账户，如长、短期借款、应付账款、应付债券等。

3. 投入资本账户。

投入资本账户是反映企业自有资金来源的账户。如“实收资本”账户，即用来反映企业接受国家投入资本、其他单位投入资本和个人资本投入的情况；“资本公积”账户，用来反映企业所取得的资本公积金情况。

4. 费用（成本）账户。

按照生产经营过程中，各个阶段发生的费用成本内容的不同，可以分为：

(1) 反映供应阶段的费用成本账户，如“材料采购”账户。

(2) 反映生产阶段的费用成本账户，如“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“待摊费用”、“预提费用”账户等。

(3) 反映销售阶段的费用成本账户，如“营业费用”账户。



提示：按经济内容分类，实际上是按会计要素分类。

5. 收入（成果）账户。

一是反映业务收入成果的账户，如“主营业务收入”账户；二是反映财务成果的账户，如“本年利润”、“利润分配”账户。

上述几类账户，是按其主要经济内容划分的。有些账户，视其具体情况，可以同时归入两个类别。

（二）按结构用途分类

账户按结构用途分类，即是在按经济内容分类的基础上，对结构用途大致相同的账户进行适当的归类，以弄清设置和应用账户的规律，进而指导实践。从这种角度对账户分类，一般分为盘存账户、实收资本账户、结算账户、调整账户、集合分配账户、预提待摊账户、成本计算账户、计价对比账户、财务成果账户和暂记账户 10 种。其中，盘存账户、实收资本账户、结算账户和一部分调整账户是对资产和负债账户以及所有者权益账户的进一步分类；集合分配账户、跨期摊配账户和成本计算账户是对费用成本账户的进一步分类；计价对比账户、财务成果账户和另一部分调整账户是对收入成果账户的进一步分类。



提示：账户按用途分类可分为十种类型的账户，每种类型的内容与表现形式应牢记。

1. 盘存账户。

它用于记录和反映各项财产物资与货币的增减动态及结存情况。由于记录的对象都具有实物形态，可以通过实物盘点与账面数额相对照，故称之为盘存账户。这类账户主要有：固定