

第二章 基本核实措施

第一节 会计科目

第二节 记账措施

第三节 会计凭证

第四节 账务组织与账务处理



第四节 账务组织与账务处理

一、账务组织

(一)、会计账簿

1、序时账：现金收入和付出日志簿等；

2、分类账：明细分类账、总分类账；

3、登记簿：登记主要账簿未能或不必要记载而又需要登记和查考的业务事项；

(二)、核实系统

1、明细核实

2、综合核实

二、账务处理

(一)、账务处理程序（双线核实）

(二)、账务核对程序



(二)、账务核对程序

1、每日核对

(1)、总分核对：总账与所属分户账发生额核对，与所属余额表的余额核对；

(2)、账款核对：现金收付日志簿总数与现金总账发生额核对，现金库存簿的现金库存数与实际库存现金和现金总账余额核对；

(3)、表外科目核对：表外科目余额与有关登记簿核对，其中有价单证、主要空白凭证与实际库存数核对；

2、定时核对

(1)、丁种账旬末未销账金额与总账核对；

(2)、计息积数核对；

(3)、多种卡片账核对；

(4)、账实核对；

(5)、内外账务核对；

核对后，到达账账、账款、账据、账表、账实、内外账务六相符

2、综合核实

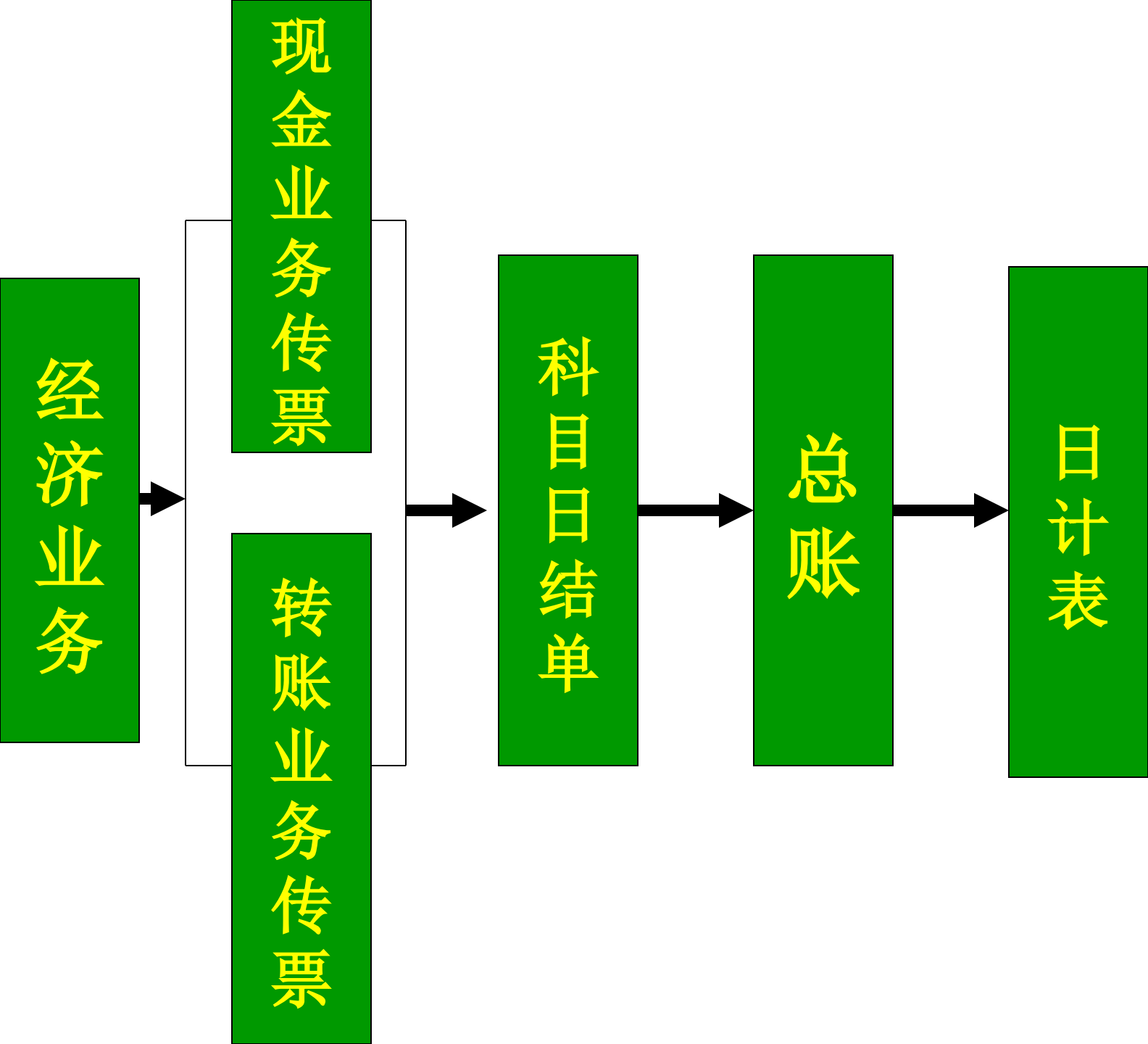
(1)、科目日结单：每一会计科目当日借贷方发生额和传票张数的汇总统计，是登记总账的根据；

(2)、总账：是各科目的总括统计，是总分核对和统驭分户账的工具，也是编制会计报表的根据；

(3)、日计表：是反应当日业务和财务活动，轧平当日账务的主要工具；

综合核实图示





1、明细核实

(1)、分户账：

甲种账（分户账）、乙种账（计息式账页）、丙种账、丁种账（销账式账页）

(2)、登记簿

(3)、余额表：计息余额表、一般余额表

(4)、现金收付日志簿

明细核实图示



经济业务

现金业务传票

转账业务传票

现金收入日志簿

现金付出日志簿

分户账

登记簿

余额表



第三节 会计凭证

会计凭证也称传票，是各项业务活动和财务收支的原始统计，是办理业务、记载账务的根据，也是明确经济责任和事后查考的主要凭据。

一、会计凭证的作用

- 1、实现业务的标志，会计核实的基础；
- 2、账务处理的客观凭据，法律和经济责任的书面证明；
- 3、落实国家政策的体现，确保国家财产安全的手段。

二、会计凭证的分类

三、会计凭证的内容

四、会计凭证的处理和管理



四、会计凭证的处理和管理

(一)、会计凭证的编制

1、现金传票的编制

2、转账传票的编制

(二)、会计凭证的审查

(三)、会计凭证的签章

(四)、会计凭证的传递：先外后内、先急后缓；

(五)、会计凭证的整顿、装订和保管



二、会计凭证的分类

(一)、按凭证填制的程序和用途不同

- 1、原始凭证：直接取得或根据业务事实填制，不直接凭以记账；
- 2、记账凭证：根据原始凭证编制的凭以直接记账的凭证；

(二)、按凭证形式不同

- 1、复式凭证：业务涉及的借方、贷方账户填在一张凭证上；
- 2、单式凭证：每张凭证上只填记一种借方或贷方账户；

(三)、按凭证的使用范围不同

- 1、基本凭证：根据原始凭证或业务事实自行编制的记账凭证；

(1)、现金收入传票； (2)、现金付出传票；

(3)、转账借方传票； (4)、转账贷方传票；

(5)、特种转账借方传票； (6)、特种转账贷方传票；

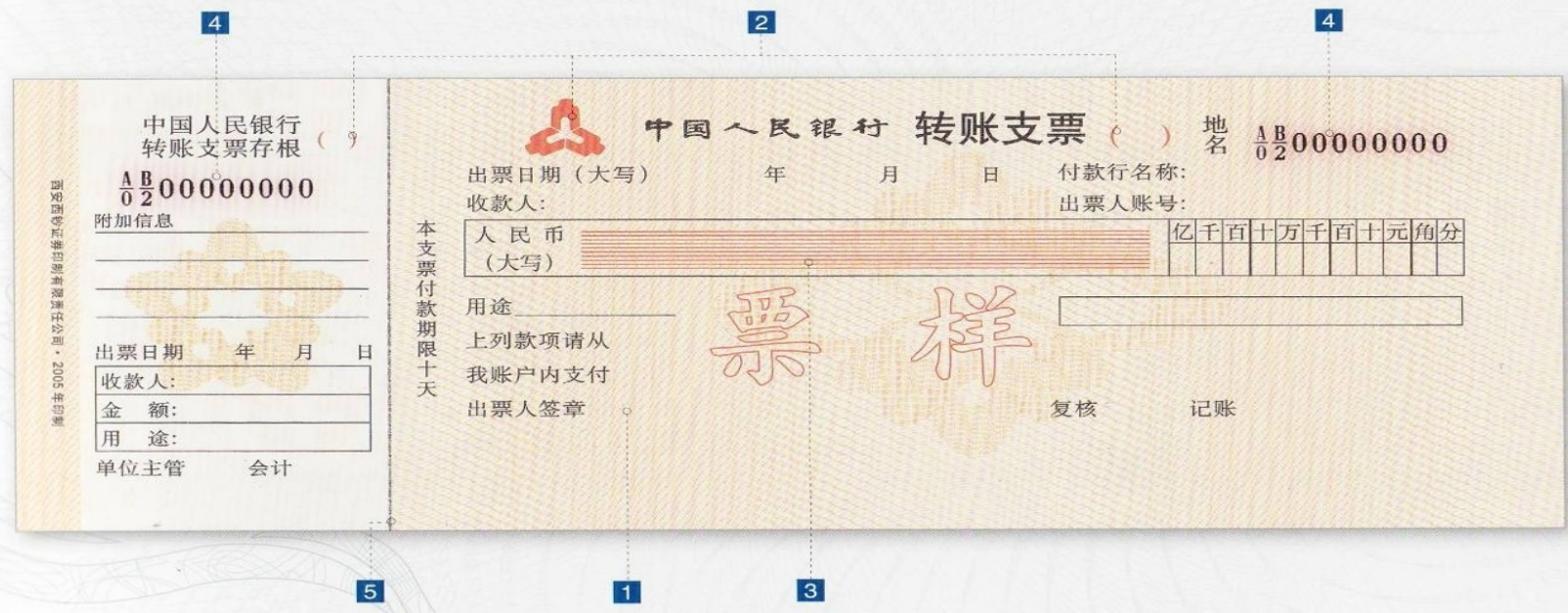
(7)、表外科目收入传票； (8)、表外科目付出传票；

- 2、特定凭证：根据业务的特殊需要制定的专用凭证；

三、会计凭证的要素

- * 1、 年、月、日（特定凭证替代传票时，应注明记账日期）；
- * 2、 收、付款单位的户名和账号；
- * 3、 收、付款单位开户行的名称和行号；
- * 4、 人民币或外币符号和大小写金额；
- * 5、 款项起源用途或摘要及附件的张数；
- * 6、 会计分录和凭证编号；
- * 7、 单位按照有关要求的印章；
- * 8、 银行及有关工作人员的印章。

转账支票防伪示意图（以中国人民银行票样为例）



第二节 记账措施

经济业务发生后，涉及表内科目增减变动的，采用复式记账法，未引起表内科目变化，涉及表外科目增减变化的，用单式记账法。

一、复式记账法（借贷记账法）

- 1、记账主体：会计科目
- 2、记账原理：资产=负债+全部者权益
- 3、记账符号：以“借”“贷”作为记账符号
- 4、记账规则：“有借必有贷，借贷必相等”
- 5、试算平衡：发生额平衡、余额平衡

二、单式记账法（收付记账法）

表外科目涉及的业务事项发生时，记收入；注销或降低时记付出；



各类科目借贷方记载经济内容情况表

科目名称	借方	贷方	余额
资产类	* 资产增长	* 资产降低	借方
负债类	* 负债降低	* 负债增长	贷方
* 全部者权益类	* 权益降低	* 权益增长	贷方
损益类	* 收益降低	* 收益增长	贷方
	* 支出增长	* 支出降低	借方



1、一项资产增长，一项负债增长；

例：某储户以现金存入活期储蓄存款1000元

借：现金 1000

贷：活期储蓄存款 1000

2、一项资产增长，一项全部者权益增长；

例：收到某投资者以现金投入的资本金100000元

借：现金 100000

贷：实收资本 100000

3、一项资产增长，另一项资产的降低；

例：从中央银行存款账户中支取现金120230元

借：现金 120230

贷：存储中央银行准备金 120230



4、一项负债的降低，一项资产的降低；

例：某企业从存款中偿还所借短期贷款50000元

借：单位活期存款 50000

贷：短期贷款 50000

5、一项负债的降低与另一项负债的增长；

例：某企业A从存款账户中支付20230元，划入在同行开户的某企业B存款账户中

借：单位活期存款-A 20230

贷：单位活期存款-B 20230

6、一项负债的降低与一项收入的增长；

例：某企业以存款偿还银行借款利息1800元

借：单位活期存款 1800

贷：利息收入 1800

7、一项费用支出的增长与一项资产的降低；

例：某行以现金支付个人储蓄存款利息1500元

借：利息支出 1500

贷：现金 1500

8、一项费用支出的增长与一项负债的增长；

例：经过转账支付某企业活期存款利息500元

借：利息支出 500

贷：单位活期存款 500

9、全部者权益一增一减；

例：经同意，将资本公积150000元转增资本金

借：资本公积 150000

贷：实收资本 150000



★ 某商业银行向人民银行缴存现金**80,000**元；

— 借：存储中央银行准备金 **80,000**

— 贷：现金 **80,000**

★ 金龙商厦签发转帐支票，金额**50,000**元，向华威集团企业支付购货款，转入该单位账户；

— 借：单位活期存款—金龙商厦 **50,000**

— 贷：单位活期存款—华威集团 **50,000**

★ 纺织品企业向银行申请贷款**100,000**元，转入存款账户；

— 借：短期贷款—纺织品企业 **100,000**

— 贷：单位活期存款—纺织品企业 **100,000**

★ 东生企业从银行提取现金**120,000**元，发放工资；

— 借：单位活期存款—东生企业 **120,000**

— 贷：现金 **120,000**

试算平衡表

会计科目	上日余额		本日发生额		本日余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现金	1000					
* 存储中央 银行准备 金	800					
短期贷款	* 2023 0					
单位活期存款		21800				
合 计	21800	21800				

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/228102031110006140>