

会计证辅导：会计账簿与账户的关系及分类会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_588355.htm

会计账簿与账户的关系 账户存在于账簿之中，账簿中的每一账页就是账户的存在形式和载体，没有账簿，账户不能独立存在；账簿序时、分类地记载经济业务，是在账户中完成的。因此，账簿只是一个外在形式，账户才是其内在真实内容，二者间的关系是形式和内容的关系。 会计账簿的分类 在实际工作中，由于各个单位的经济业务和经营管理的要求不同，所设置的账簿也有所不同。账簿的种类及其格式是多种多样的，但一般可以按其用途和外表形式进行分类。 (一)账簿按用途分类 账簿按其用途不同，一般分为序时账簿、分类账簿和备查账簿三种。

1. 序时账簿。序时账簿又称日记账，是按照经济业务发生或完成时间的先后顺序逐日逐笔进行登记的账簿。序时账簿可以用来记录全部经济业务的完成情况，也可以用来记录某一类经济业务的完成情况。前者为普通日记账，又称分录簿，通常把每天所发生的经济业务，按照业务发生先后顺序，编成会计分录记入账簿中；后者为特种日记账，主要包括购货日记账、销货日记账、现金日记账和银行存款日记账等，通常把某一类比较重要的、重复大量发生的经济业务，按照业务发生的先后顺序记入账簿中。在我国，大多数单位一般只设现金日记账和银行存款日记账，以便加强对货币资金的日常监督和管理。设置日记账的作用。在于及时地、系统地、全面地反映资金的增减变动情况，保护财产物资和资金的安全完整，以及便于对账、查账。

2. 分类账簿。分类账

簿(简称“分类账”)是对全部经济业务事项按照会计要素的具体类别而设置的分类账户进行登记的账簿。分类账簿按其反映指标时的详细程度分为总分类账簿和明细分类账簿。按照总分类账户分类登记经济业务事项的是总分类账簿,简称总账,是根据总账科目(一级科目)开设账户,用来分类登记全部经济业务,提供各种资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润等总括核算资料的分类账簿;按照明细分类账户分类登记经济业务事项的是明细分类账簿,简称明细账,是根据总账科目所属的二级或明细科目开设账户,用来分类登记某一类经济业务,提供比较详细的核算资料的分类账簿。分类账簿提供的核算信息是编制会计报表的主要依据。

3. 备查账簿。备查账簿(简称“备查账”或“备查簿”),是对某些在序时账簿和分类账簿等主要账簿中都不予登记或登记不够详细的经济业务事项进行补充登记时使用的账簿。它不是根据会计凭证登记的账簿;同时它也没有固定的格式,它是用文字对某些在日记账和分类账中未能记录或记录不全的经济业务进行补充登记的账簿。它通常依据表外科目登记,可以对某些经济业务的内容提供必要的参考资料。例如,租入固定资产登记簿、委托加工材料登记簿等。备查账簿并非每个单位都应设置,只能根据各个单位的实际需要来设置和登记。

(二)账簿按账页格式分类

1. 两栏式账簿。两栏式账簿是指只有借方和贷方两个基本金额栏目的账簿。各种收入、费用类账户都可以采用两栏式账簿。
2. 三栏式账簿。三栏式账簿是设有借方、贷方和余额三个基本栏目的账簿。各种日记账、总分类账以及资本、债权、债务明细账都可采用三栏式账簿。三栏式账簿又分为设对方科目和不设对方科目两

种，区别是在摘要栏和借方科目栏之间是否有一栏“对方科目”。有“对方科目”栏的，称为设对方科目的三栏式账簿；不设“对方科目”栏的，称为不设对方科目的三栏式账簿。

3. 多栏式账簿。多栏式账簿是在账簿的两个基本栏目借方和贷方按需要分设若干专栏的账簿。收入、费用明细账一般均采用这种格式的账簿。

4. 数量金额式账簿。数量金额式账簿的借方、贷方和余额三个栏目内，都分设数量、单价和金额三小栏，借以反映财产物资的实物数量和价值量。原材料、库存商品、产成品等明细账通常采用数量金额式账簿。

(三)账簿按外型特征分类 账簿按其外型特征，可以分为订本式账簿、活页式账簿和卡片式账簿三种。

1. 订本账。订本账是启用之前就已将账页装订在一起，并对账页进行了连续编号的账簿。这种账簿的优点是可以避免账页散失，防止账页被抽换，比较安全。其缺点是同一账簿在同一时间只能由一人登记，这样不便于记账人员分工记账。订本账适用于重要的具有统驭性的账簿。一般的，总分类账、现金日记账和银行存款日记账应采用订本账形式。

2. 活页账。活页账是在账簿登记完毕之前并不固定装订在一起，而是装在活页账夹中。当账簿登记完毕之后(通常是一个会计年度结束之后)，才将账页予以装订，加具封面，并给各账页连续编号。其特点是在使用过程中把账页平时存放在活页账夹内，随时可以取放，待年终才装订成册。活页账的优点是可以根据实际需要增添账页，不会浪费账页，使用灵活，并且便于同时分工记账；缺点在于账页容易散失和被抽换。为克服这个缺点，空白账页使用时必须连续编号，装置在账夹中或临时装订成册，并由有关人员在账页上盖章，以防舞弊。一般的，

各种明细分类账可采用活页账形式。3. 卡片账。卡片账是将账户所需格式印刷在硬卡上，通常是由若干零散的、具有专门格式的硬纸卡片组成的账簿。严格而言，卡片账也是一种活页账，只不过它不是装在活页账夹中，而是保存在卡片箱内。使用时，应在卡片上连续编号、加盖有关人员的印章、置放在卡片箱内，以保证其安全并可以随时取出和放入。它的优缺点与活页账相同。在我国，一般只对固定资产明细账采用卡片账形式。【把会计从业加入收藏夹】★【更多资料请访问百考试题会计从业站】100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com