

2006年初级会计职称考试《初级会计实务》讲义2(7) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/69/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E5_88_9D_c43_69303.htm

(2) 银行存款日记账选择题：下列登记银行存款日记账的正确方法有(ABC) A. 逐日逐笔登记并结出余额 B. 根据业务企业在银行开立的账户和币种分别设立日记账 C. 银行存款日记账只能使用订本式日记账，不能使用活页式和卡片式。 D. 业务量少的单位，用银行存款对账单代替日记账

解析：银行存款对账单是一项原始凭证，不能代替日记账，必须设立日记账(银行存款日记账、现金日记账属于特种日记账)。注意：银行存款日记账、现金日记账的格式、外表形式、登记人员、登记根据等等。

2. 总分类账的格式和登记方法 总分类账一般格式为三栏式总分类账。总分类账都要求式订本式的(外表形式)，其登记依据要考虑账务处理程序问题，账务处理程序不同，总分类账的登记依据也就不同。如考选择题问总分类账登记的依据考虑的因素是什么。其中有一备选答案：账务处理程序或会计核算组织程序。就是根据这一依据判别的。

3. 明细分类账的格式和登记方法 注意：要求大家掌握明细分类账的格式，一定要区分不同种类的明细分类账，格式是不同的。一般来说，损益类的都采用多栏式的，对于财产物资(库存商品、原材料)明细分类账，既要反映数量，又要反映单价和金额，所以采用数量金额式的明细分类账。债权债务的明细分类账使用三栏式明细分类账。登账的要求实际讲的是采用什么格式、外表形式、根据什么进行登记的、怎么进行登记的。这些问题要与账簿的分类结合在一起。

三、对账和结账 (一) 对账：期

末时将账证，账实，账账进行核对。主要包括三大内容：账证核对、账账核对、账实核对。

1. 账证核对：将账簿记录和会计凭证进行核对。

2. 账账核对：（1）总分类账内部进行核对（试算平衡）；（2）总分类账和明细分类账核对；（3）总分类账和日记账核对；（4）明细分类账之间核对。

选择题：账账核对包括（ABCD）内容：A. 总分类账内部的借方发生额与贷方发生额进行核对 B. 总分类账内部的借方余额与贷方余额进行核对 C. 总分类账余额和明细分类账余额核对 D. 总分类账余额和有关日记账余额核对 E. 银行日记账余额余银行对账单进行核对

解析：这不是账账核对，这是账实核对。

3. 账实核对：（1）现金日记账和现金的实存数进行核对；（2）银行存款日记账账面余额和银行对账单的余额进行核对；（3）各项财产物资明细账账面余额和财产物资的实有数进行核对；（4）债权债务明细账账面余额和对方单位的账面记录进行核对。注意：容易与账账核对混淆。如债权债务明细账账面余额和对方单位的账面记录进行核对易误以为是账账核对。

（二）结账通常包括两个方面的内容：一是结清各种损益类的账户，转入“本年利润”，计算本期利润；二是结清各资产，负债，所有者权益账户，分别结出本期发生额合计和余额。注：结账方法（比较实务的内容）大家自己看看。

四、错账查找与更正方法（一）错账查找方法

错账查找的方法：差数法（借方发生额等于贷方发生额）；尾数法；除2法（差数除以2）；除9法（差数除以9）。不同的方法适用不同的错误的。注意：此考点出题时，一般时，已知错误，问用什么方法查找或已知方法，问用来查找什么样的错误。学习时应该明确什么方法适用什么情况。如，本来借、贷方分别

计500元，但是都计借方或贷方啦，这种情况下，用除2法就可以发现，即借贷双方余额进行比较，差数 $(1000) / 2 = 500$ 。有时采用除9的方法，除9的方法通常适用情况：1.将数字写小。如本来50000写成5000；2.将数字写大。如本来5000写成50000；3.相邻数字颠倒。如本来78写成87。有时采用差数法，尾数的方法，两者是有共性的，尾数方法更直接。

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