

项目二

认识会计要素及会计核算方法

【学习目标】

1. 能举例说明哪些是经济业务。
2. 能举例说明会计六要素的内容。
3. 能说出会计要素的基本分类方法。
4. 能举例说明会计要素的相互关系和经济业务对会计等式的影响。
5. 能说出会计核算基本方法和基本流程。
6. 能说出记账凭证核算程序的处理流程。
7. 能说出科目汇总表核算程序的处理流程。
8. 能说出记账凭证核算程序与科目汇总表核算程序的区别和优缺点。

任务一 了解经济业务

会计的基本职能是会计核算和会计监督，经济业务是会计核算和会计监督的经营活动和财务收支的具体事项，又称会计事项。

企业的经营活动都是通过会计所反映的经济业务来体现的。下面举例说明企业经济活动中常见的经济业务。

- (1) 收到投资人投入资本。该项业务会使企业的资本金增加，现金或存款增加。
- (2) 以银行存款购买机器设备。该项业务会使企业的机器设备增加，存款减少。
- (3) 以银行存款购买材料。该项业务会使企业的材料增加，存款减少。
- (4) 向银行借款。该项业务会使企业的存款增加，债务增加。
- (5) 销售产品，收到货款。该项业务会使企业的产品减少，现金或存款增加。
- (6) 从银行提取现金。该项业务会使企业的存款减少，现金增加。
- (7) 以银行存款归还前欠货款。该项业务会使企业的存款减少，债务减少。
- (8) 收到其他单位付来的前欠货款。该项业务会使企业的存款增加，债权减少。
- (9) 生产过程中耗用材料。该项业务会使企业的材料减少，产品生产耗费增加。



- (10) 以现金发放职工工资。该项业务会使企业的现金减少, 负债减少。
- (11) 职工预借差旅费。该项业务会使企业的现金减少, 债权增加。
- (12) 以银行存款支付广告费。该项业务会使企业的广告费用增加, 存款减少。
- (13) 以现金购买办公用品。该项业务会使企业的办公费用增加, 现金减少。

在实际工作中, 经济业务非常复杂, 名目众多, 为了科学、合理地记录和反映企业的经营活动情况, 必须对经济业务所涉及的内容、要素做必要的归纳和分类。

任务二 认识会计要素

会计要素是指按照交易或事项的经济特征所做的基本分类, 也是对会计对象按经济性质所做的基本分类, 是会计报表内容的基本框架。我国《企业会计准则》将会计要素界定为六个要素, 即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、资产

(一) 资产的含义和特征

资产是指由企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源, 包括各种财产、债权和其他权利。

一个企业从事生产经营活动, 必须具备一定的物质资源, 如货币资金、原材料、厂房、场地、机器设备等, 这些物质资源统称为资产, 是企业从事生产经营的物质基础。任何企业进行正常的生产经营活动, 都必须拥有一定数量的资产。

作为资产, 可以具备实物形态, 如房屋、机器设备、现金、商品、材料等, 也可以不具备实物形态, 如各种应收账款、专利权、商标权等。资产的确认必须同时具备三个特征, 如表 2-1 所示。

表2-1 资产的特征

要素	特征	说明
资产	资产是由企业过去的交易或事项形成的	只有过去的交易或事项才能形成资产, 不包括预期未来发生的交易或事项可能形成的资产
	资产是由企业拥有或控制的	企业拥有的资产, 如自有的货币资金、厂房、设备等; 企业控制的资产, 如土地使用权等
	资产预期会给企业带来经济利益	用于生产经营、制造商品、出售商品、收取货款, 从而使企业获得经济利益, 如原材料、机器设备、厂房等

(二) 资产的分类

为了更好地反映企业的财务状况, 通常把资产按其流动性分为流动资产和非流动资产两大类。

流动资产是指那些可以在 1 年或超过 1 年的一个营业周期内转化为现金或被销售、



耗用的资产，主要包括库存现金、银行存款、应收及预付款项、原材料、库存商品和其他流动资产等。

非流动资产是与流动资产相对应的。非流动资产一般是指耗用或变现时间在 1 年或超过 1 年的一个营业周期以上的资产。非流动资产主要包括长期投资、固定资产、无形资产和其他长期资产等。

常见资产的分类如图 2-1 所示。

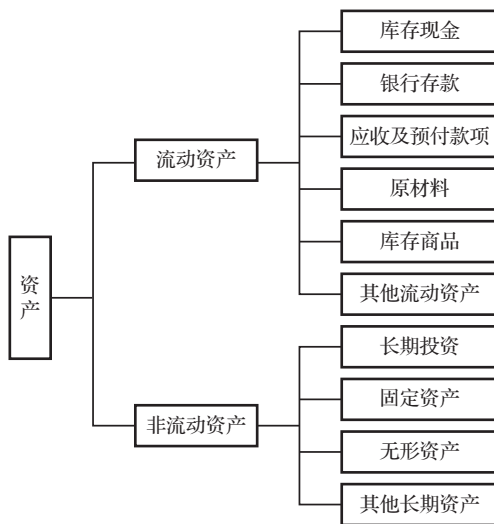


图2-1 常见资产的分类

二、负债

（一）负债的含义和特征

负债是指由企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。通俗地说，负债就是企业欠其他单位或个人的债务，如赊购材料的欠款、从银行借入的借款、应付职工薪酬、应缴纳的税金等。负债的确认必须同时具备三个特征，如表 2-2 所示。

表2-2 负债的特征

要素	特征	说明
负债	负债是由过去的交易或事项形成的	只有过去的交易或事项才能确认为负债，不包括预期未来发生的交易或事项可能形成的负债
	负债是企业承担的现时义务	企业已经发生了赊购商品，在现行条件下承担支付货款的义务，将来赊购商品不属于现时义务
	负债的清偿预期会导致经济利益流出企业	负债通常在未来某一时日通过交付资产（包括现金和其他资产）或提供劳务来清偿

（二）负债的分类

负债按偿还期限的长短，可分为流动负债和非流动负债。



流动负债是指将在1年以内(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的债务或主要以交易为目的而持有的债务,包括短期借款、应付及暂收款项、应付职工薪酬、应交税费和其他流动负债等。

非流动负债是指偿还期限在1年或超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款和其他长期负债等。常见负债的分类如图2-2所示。

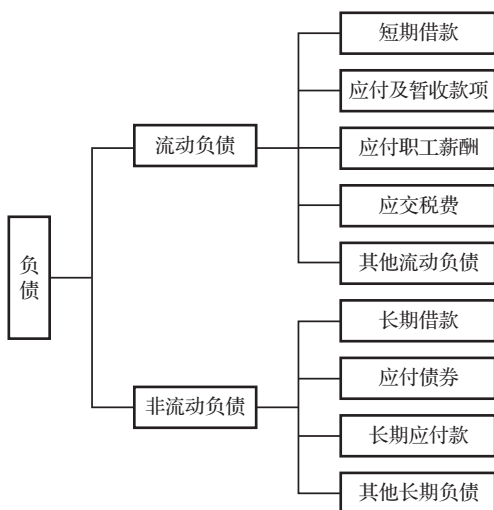


图2-2 常见负债的分类

三、所有者权益

(一) 所有者权益的含义和特征

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权,包括投资者对企业的投入资本及在经营中形成的盈余。

对于任何企业而言,其资产形成的资金来源有两个:一个是债权人,另一个是所有者。债权人对企业资产的要求权形成企业负债;所有者对企业资产的要求权形成企业的所有者权益。因此,所有者权益就是指在企业资产中所享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益的特征如表2-3所示。

表2-3 所有者权益的特征

要素	特征	说明
所有者权益	除非发生减资、清算或分派股利,否则企业不需要偿还所有者权益	如果投资合同期满,有投资者退出企业,则企业需要偿还所有者权益
	企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才可还给所有者	企业清算时,必须先还清债务,才可以拿回自己投入的部分
	所有者凭借所有者权益能够参与利润分配	投资者向企业投资,目的是从企业取得利润,而银行借钱给企业,目的是收取利息



（二）所有者权益的分类

所有者权益按其性质分为实收资本（股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

实收资本（股本）是指企业收到投资者投入企业的资本金。资本公积是指因资本引起的积累，如股票溢价、法定财产重估增值、接受的捐赠资产的价值等。盈余公积是指企业从利润中提取的公积金。未分配利润是指企业尚未分配的利润，包括上年结余的未分配利润和本年利润中扣除各种分配后的剩余。盈余公积和未分配利润又称留存收益。所有者权益与负债统称为权益。所有者权益的分类如图 2-3 所示。

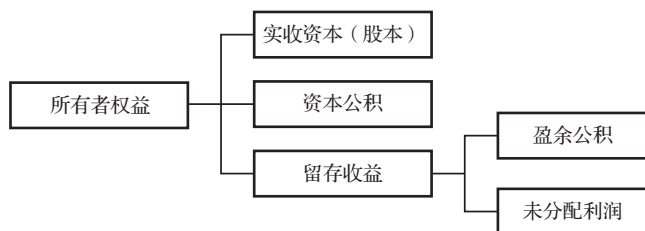


图2-3 所有者权益的分类

四、收入

（一）收入的含义和特征

收入是指企业在销售商品或提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

对企业来说，收入是补偿费用、取得盈利的源泉，是企业经营活动取得的经营成果。收入只有在经济利益流入从而导致企业资产增加或负债减少时，经济利益的流入额能够可靠计量才能予以确认。收入的三个特征如表 2-4 所示。

表2-4 收入的特征

要素	特征	说明
收入	收入是从企业的各项生产经营活动中形成的	收入必须是在日常经营活动中形成的，区别于营业外收入等非经营性收入
	收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入	收入必须是与所有者投入资本无关的，区别于投资者投入的实收资本、资本公积等
	收入会导致所有者权益增加	收入最终会形成企业的利润，因此必然会使所有者权益增加

【小提示】

与日常经营活动无关的收入，不属于收入要素的内容，如出售厂房、设备等取得的收入。企业为第三方或客户收取的款项，如代收增值税、受托代销商品款等，不属于本企业的经济利益，也不能作为企业的收入。



(二) 收入的分类

企业的收入包括主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是指企业的主要生产经营活动所取得的业务收入,对不同性质的行业来说,主营业务收入是不同的,如工业企业的产品销售收入、商业流通企业的商品销售收入等。

其他业务收入是指除主营业务收入以外的其他业务活动所取得的收入,如工业企业的材料销售、技术转让、包装物和固定资产的出租收入等。

五、费用

(一) 费用的含义和特征

费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或负债增加,并且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。费用的三个特征如表 2-5 所示。

表2-5 费用的特征

要素	特征	说明
费用	费用是企业在日常经营活动中形成的	费用必须是在为了取得收入的日常经营活动中产生的,应该与收入相配比,区别于资本性支出、营业外支出
	费用是与所有者分配利润无关的经济利益的总流出	费用必须是与所有者分配利润无关的,区别于股东分配利润的支出
	费用会导致所有者权益减少	费用最终会使企业的利润减少,因此必然会使所有者权益减少

(二) 费用的分类

企业的费用包括营业成本和期间费用。

营业成本是企业为生产或采购商品、提供劳务而发生的各种耗费,包括主营业务成本和其他业务成本,如生产产品所耗用的原材料、人工和制造费用等。期间费用是在某一会计期间为企业提供一些生产经营条件,以保持企业正常营运所发生的费用,包括销售费用、管理费用和财务费用。费用的分类如图 2-4 所示。

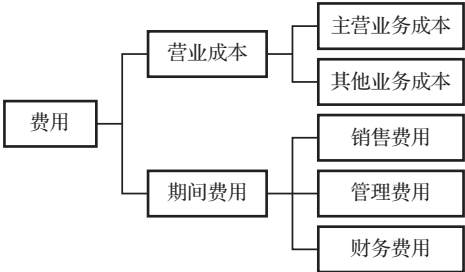


图2-4 费用的分类

**【小提示】**

与企业日常经营活动无关的支出，不属于费用要素的内容，如罚款支出、捐赠等。

六、利润**(一) 利润的含义和特征**

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利益的利得和损失等。利润的特征如表 2-6 所示。

表2-6 利润的特征

要素	特征	说明
利润	利润是收入与费用两个会计要素相配比的结果	利润=收入-费用；收入大于费用为盈利，反之为亏损
	利润最终可能导致所有者权益发生变动	利润最终会形成企业的盈余公积和未分配利润，是所有者权益的一部分，盈利会使所有者权益增加，亏损会使所有者权益减少

(二) 利润的分类

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

利润可以分为营业利润、利润总额和净利润。

营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税费 - 期间费用 - 资产减值损失 + 投资净收益

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

净利润 = 利润总额 - 所得税

【知识链接】

利得：指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

损失：指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者投入资本无关的经济利益的流出。

任务三 理解会计等式

会计等式也称会计方程式，是反映各会计要素之间基本关系的恒等式。会计六要素可以分为两组，组成两个会计等式。

一、资产 = 负债 + 所有者权益

资产 = 负债 + 所有者权益等式称为财务状况等式，又称静态会计等式，它反映了资产、负债和所有者权益三个会计要素之间的关系，揭示了企业在某一特定时点的财务状况。具体而言，它表明了企业在某一特定时点所拥有的各种资产及债权人和投资者对企



业资产要求权的基本状况,表明企业所拥有的全部资产都是由投资者和债权人提供的。该等式是国际通用的会计恒等式,是会计核算基本方法中复式记账和编制资产负债表的理论基础。

企业资产一方面表现为特定的物质实体存在形式,另一方面又表现为相应的要求权,即投资者、银行和债权人对这些资产的要求权。通常,我们把对资产的要求权称作权益。权益一般包括债权人权益和投资人权益两方面。有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;有一定数额的权益,就必然有一定数额的资产。

【例 2-1】南华嘉华电子有限公司 2019 年 7 月 31 日资产、负债和所有者权益如表 2-7 所示。

表2-7 资产、负债和所有者权益

金额单位:元

资 产 名 称	金 额	权 益 名 称	金 额
库存现金	10 000.00	短期借款	1 000 000.00
银行存款	390 000.00	应交税费	200 000.00
应收款项	400 000.00	负债小计	1 200 000.00
原材料	800 000.00	实收资本	5 000 000.00
库存商品	1 600 000.00	盈余公积	1 400 000.00
固定资产	2 600 000.00	未分配利润	400 000.00
无形资产	2 200 000.00	所有者权益小计	6 800 000.00
资产合计	8 000 000.00	权益合计	8 000 000.00

从表 2-7 可以看出,南华嘉华电子有限公司 2019 年 7 月 31 日资金来源和运用情况如图 2-5 所示。

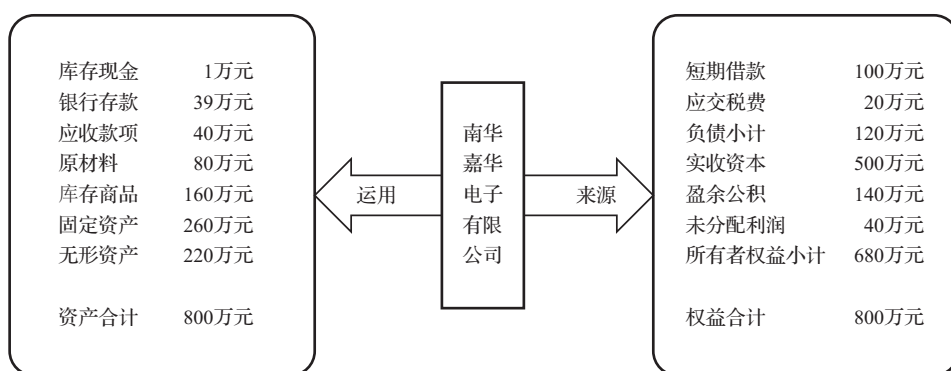


图2-5 资金来源和运用情况

从【例 2-1】可以看出,企业的资产共 800 万元,其资金来源于两个部分:一是所有者权益 680 万元;二是负债 120 万元,即



800 万元（资产）= 800 万元（权益）

800 万元（资产）= 120 万元（负债）+ 680 万元（所有者权益）

二、利润 = 收入 - 费用

利润 = 收入 - 费用等式反映了企业一定期间内收入、费用和利润三个要素之间的关系，揭示了企业在某一会计期间的生产经营成果。它表明了企业在一定期间内所取得的收入扣除为取得收入而发生的成本、费用后的利润，是企业编制利润表的理论依据。

企业的资产投入营运，在一定的会计期间内发生收入和费用，两者比较，收入大于费用，形成利润；收入小于费用，形成亏损，即负利润。

【例 2-2】假如南华嘉华电子有限公司 2019 年 8 月取得收入 600 万元，发生成本费用 560 万元，则企业利润为 40 万元，即

40 万元（利润）= 600 万元（收入）- 560 万元（费用）

三、会计等式的扩展

在某一时点上，企业的资产等于权益，企业的资产投入营运后，在一定的期间内会取得一定的收入，同时会发生一定的费用，收入扣除费用后，形成利润（或亏损）。利润（或亏损）的增加，一方面表明所有者权益增加（或减少），另一方面也体现在一定资产的增加（或减少），如库存现金、银行存款、应收款项等。因此，会计六要素之间的关系为

资产 = 负债 + 所有者权益 + （收入 - 费用）

资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

【例 2-3】根据【例 2-1】、【例 2-2】，南华嘉华电子有限公司 2019 年 7 月 31 日资产、负债和所有者权益的等式为

800 万元（资产）= 120 万元（负债）+ 680 万元（所有者权益）

根据【例 2-2】，假如南华嘉华电子有限公司在 8 月销售商品收入 600 万元，并且收入已存入银行；发生费用 560 万元，以银行存款支付，则收入、费用和利润的等式为

40 万元（利润）= 600 万元（收入）- 560 万元（费用）

南华嘉华电子有限公司在 8 月经营活动中，取得 40 万元的利润，利润形成了所有者权益，同时也使银行存款增加了 40 万元。原来的会计恒等式就转化为

800 万元 + 40 万元（资产）= 120 万元（负债）+ 680 万元（所有者权益）+ 40 万元（利润）
= 120 万元（负债）+ 680 万元（所有者权益）+
600 万元（收入）- 560 万元（费用）

四、经济业务对会计等式的影响

所谓经济业务，又称会计事项，是指在经济活动中使会计要素发生增减变动的交易或事项。



经济业务的发生会引起会计要素发生增减变动,但不会打破会计等式的平衡关系。企业发生的经济业务可以归纳为四种类型,其对会计等式的影响如表 2-8 所示。

表2-8 企业经济业务类型对会计等式的影响

序 号	类 型	说 明
1	资产增加, 权益增加	等号两边等额增加, 平衡关系不变
2	资产减少, 权益减少	等号两边等额减少, 平衡关系不变
3	一项资产增加, 另一项资产减少	等号左边一增一减, 总额不变
4	一项权益增加, 另一项权益减少	等号右边一增一减, 总额不变

【例 2-4】南华嘉华电子有限公司 2019 年 7 月 31 日资产和权益的等式为

$$800 \text{ 万元 (资产)} = 120 \text{ 万元 (负债)} + 680 \text{ 万元 (所有者权益)}$$

南华嘉华电子有限公司 2019 年 8 月发生下列经济业务:

(1) 公司接受丙投资者投入一台设备, 价值 20 万元。

该项经济业务的发生引起资产增加 20 万元, 所有者权益增加 20 万元, 变化后的等式如下:

$$820 \text{ 万元 (资产)} = 120 \text{ 万元 (负债)} + 700 \text{ 万元 (所有者权益)}$$

(2) 公司以银行存款 10 万元偿还应付款。

该项经济业务的发生引起资产减少 10 万元, 债权人权益减少 10 万元, 变化后的等式如下:

$$810 \text{ 万元 (资产)} = 110 \text{ 万元 (负债)} + 700 \text{ 万元 (所有者权益)}$$

(3) 公司以银行存款 5 万元购入材料。

该项经济业务的发生引起资产要素中的材料费用增加 5 万元, 银行存款减少 5 万元, 等式不变。

(4) 公司开出商业汇票一张, 金额 10 万元, 抵付前欠应付款。

该项经济业务的发生引起权益中应付票据增加 10 万元, 应付款减少 10 万元, 等式不变。

任务四 了解会计核算方法

会计核算是会计工作的重要组成部分。为完成会计核算工作,必须运用专门的方法,对企业经济业务进行连续、系统、全面的核算和监督。会计核算方法包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。会计核算方法及其内容如表 2-9 所示。



表2-9 会计核算方法及其内容

方 法 名 称	概 念	说 明
设置账户	设置账户是指通过设置和运用账户,连续、归类记录各项经济业务具体内容的专门方法	会计凭证反映的经济业务是零星、分散的,通过设置和运用账户,可以将零星、分散的经济业务划分为若干类,每类通过相应的账户进行记录和反映
复式记账	复式记账是指对所发生的每项经济业务,以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种专门方法	采用复式记账方法,可以全面反映每一笔经济业务的来龙去脉,并且可以防止差错和便于检查账簿记录的正确性和完整性,是一种比较科学的记账方法
填制和审核凭证	填制和审核凭证是指通过填制和审核凭证来记录经济业务发生和完成过程的专门方法	通过填制和审核凭证,使每一项经济业务的发生和完成,都有了书面记录证明,从而使核算和监督有了书面依据
登记账簿	登记账簿是指通过设置和登记账簿进行连续、系统、全面记录和反映各项经济业务的专门方法	通过设置和登记账簿,可以将会计凭证零星、分散的经济业务连续、系统、全面地记录到账簿中,以便为经济管理提供完整、系统的会计核算资料
成本计算	成本计算是指对生产经营过程中的产品成本和营业成本进行计算的一种专门方法	正确进行成本计算,可以考核生产经营过程的费用支出水平,同时是确定企业盈亏和制定产品价格的基础,并为企业进行经营决策提供重要数据
财产清查	财产清查是指通过盘点实物,核对账目,以查明各项财产物资实有数额的一种专门方法	通过财产清查,可以提高会计记录的正确性,保证账实相符,同时可以加强对各项财产物资的管理和监督
编制会计报表	编制会计报表是指通过编制会计报表来定期并总括地反映企业经济活动情况和结果的一种专门方法	通过会计报表,可以反映企业一定时点的财务状况和一定期间的财务成果及现金流量

会计核算的七种方法虽各有特定的含义和作用,但它们之间并不是独立的,而是相互联系、相互依存、彼此制约的,它们构成了一个完整的方法体系。一般在经济业务发生后,按规定的手续填制和审核凭证,并应用复式记账法在有关账簿中进行登记,期末还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查,在账证相符、账账相符、账实相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。会计核算方法之间的相互关系如图2-6所示。

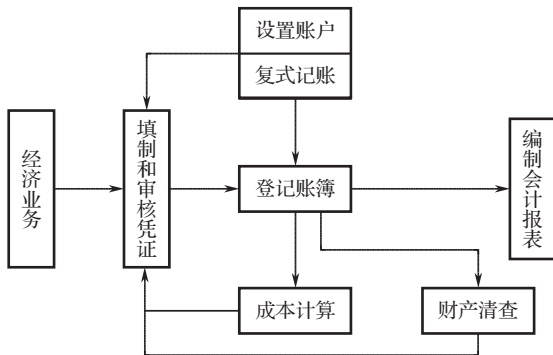


图2-6 会计核算方法之间的相互关系



任务五 了解会计核算程序

会计核算程序又称会计核算形式,是指在会计核算中,会计凭证组织、会计账簿组织、记账程序和财务报表有机结合的方式。

由于各单位经济活动的特点、规模不同,在保证会计核算质量的前提下,可以采用不同的会计核算程序,以简化会计核算手续,提高工作效率。

目前,我国会计核算程序主要有记账凭证核算程序、记账凭证汇总表核算程序、多栏式日记账核算程序、汇总记账凭证核算程序、日记总账核算程序等。其中,记账凭证核算程序和记账凭证汇总表核算程序是最常用的两种会计核算程序。

【小提示】

各种会计核算程序的主要区别是登记总账的依据和方法不同。

一、记账凭证核算程序

(一) 记账凭证核算程序的含义

记账凭证核算程序是指直接根据记账凭证逐笔登记总分类账的会计核算程序。

记账凭证核算程序是会计核算程序中最基本的核算程序,其他核算程序是在记账凭证核算程序的基础上发展起来的。

(二) 记账凭证核算程序的基本流程

记账凭证核算程序的基本流程如图 2-7 所示。

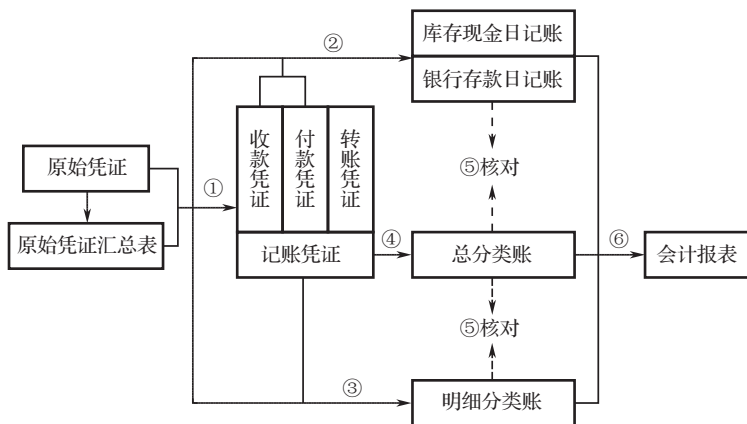


图2-7 记账凭证核算程序的基本流程

【小提示】

①根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证。

②根据收款凭证、付款凭证及其所附的原始凭证逐笔、序时登记现金日记账和银



行存款日记账。

- ③根据记账凭证及其所附的原始凭证登记各种明细分类账。
- ④根据记账凭证逐笔登记总分类账。
- ⑤将总分类账与现金日记账、银行存款日记账、明细分类账进行核对，使之相符。
- ⑥根据总分类账和相关日记账、明细分类账编制会计报表。

二、记账凭证汇总表核算程序

(一) 记账凭证汇总表核算程序的含义

记账凭证汇总表核算程序又称科目汇总表核算程序，它是根据记账凭证定期编制科目汇总表，然后根据科目汇总表登记总分类账的一种会计核算程序，是记账凭证核算程序的简化和发展。

(二) 记账凭证汇总表核算程序的基本流程

记账凭证汇总表核算程序的基本流程如图 2-8 所示。

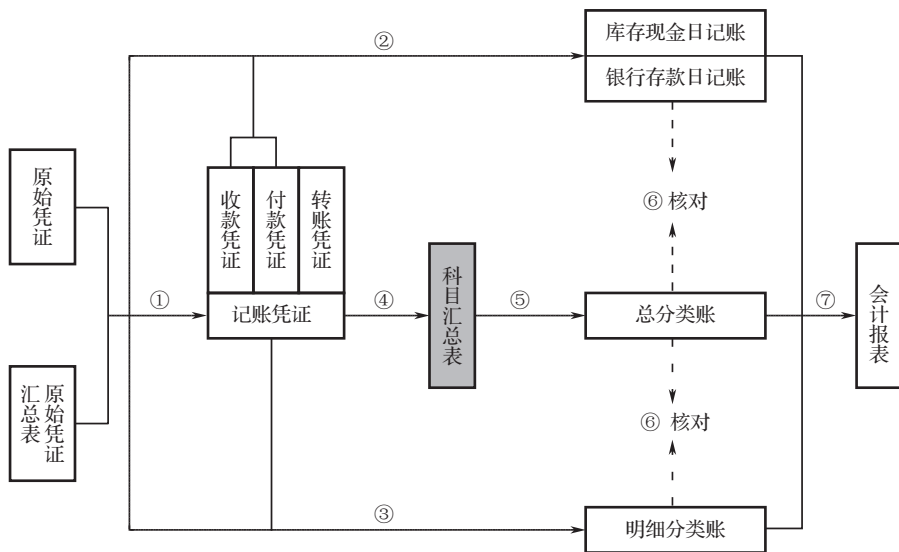


图2-8 记账凭证汇总表核算程序的基本流程

【小提示】

- ①根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证。
- ②根据收款凭证、付款凭证及其所附的原始凭证逐笔、序时登记现金日记账和银行存款日记账。
- ③根据记账凭证及其所附的原始凭证登记各种明细分类账。
- ④根据记账凭证编制科目汇总表。



- ⑤根据科目汇总表登记总分类账。
- ⑥将总分类账与库存现金日记账、银行存款日记账、明细分类账进行核对,使之相符。
- ⑦根据总分类账和相关日记账、明细分类账编制会计报表。

三、会计核算程序的特点及其适用范围

在会计核算中,会计凭证、会计账簿和会计报表有各自的功能。

会计凭证既是记录经济业务的证据,又是登记账簿的根据;企业经营管理的要求决定了会计凭证的种类、格式和应记录的内容。

会计账簿是全面、系统记录经济活动的详细档案资料,是编制会计报表的直接依据;经营管理和编制会计报表的要求,决定了会计账簿的种类、格式及其应记录的内容。

会计报表为报表使用者提供管理和决策所需要的会计信息,管理和决策的要求决定了会计报表的种类、项目、格式及编报日期等。

将会计凭证、会计账簿、会计报表有机地组织起来,就形成会计核算形式。因此,各种会计核算程序各具特点。记账凭证核算程序与记账凭证汇总表核算程序的比较如表 2-10 所示。

表2-10 记账凭证核算程序与记账凭证汇总表核算程序的比较

项 目	记账凭证核算程序	记账凭证汇总表核算程序
特点	直接根据记账凭证登记总账	先根据记账凭证编制科目汇总表,再根据科目汇总表登记总账
优点	记账程序简单明了,容易掌握;总账的记录比较详细,便于查账	可以减轻登记总账的工作量;可以通过科目汇总表进行试算平衡,及时发现记账凭证的错误
缺点	登记总账的工作量较大	总账对应关系不明确,不便于查账
适用范围	经营规模比较小、业务量不大的单位	经营规模较大、业务量较大的单位