

*Modern Financial Accounting*

# 现代金融会计

主编 胡正衡



# 现代金融会计

主 编：胡正衡

副主编：程福庆

|         |     |     |
|---------|-----|-----|
| 编 委：任咏梅 | 熊会明 | 蔡 毅 |
| 毕志刚     | 杨 健 | 高 涛 |
| 曹尚明     | 陈晓红 |     |

华中师范大学出版社

(鄂)新登字 11 号

图书在版编目 (CIP) 数据

现代财务会计/胡正衡主编. —武汉: 华中师范大学出版社, 2003  
ISBN 7-5622-2834-5/F·142

I. 现… II. 胡… III. 财务会计—教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 125859 号

现代财务会计

©胡正衡 主编

华中师范大学出版社出版发行

(武昌桂子山 邮编: 430070)

新华书店湖北发行所经销

湖北省公安县合美印务有限公司印刷

责任编辑: 沈东山 蔡毅

封面设计: 罗明波

责任校对: 罗艺

督印: 方汉江

开本: 787 × 1092 毫米 1/16 印张: 24 字数: 462 千字

版次: 2004 年 2 月第 1 版

2004 年 2 月第 1 次印刷

印数: 1—5000

定价: 42.00 元

本书如有印装质量问题, 可向承印厂调换。

## 序

近几年来，我国金融业会计按照国际会计准则进行了一系列改革，财政部陆续制定了若干金融会计制度和财务制度，2001年底《金融企业会计制度》也已出台。以最新的会计准则和会计制度为依据，形成一部比较完整、全面反映所有金融业务核算的金融会计著作，作为会计人员培训和自学的普及性读物，是广大金融会计从业人员盼望已久的事情。

《现代金融会计》一书，正是根据中国人民银行系统岗位任职资格（会计）培训大纲的要求，为了满足金融从业人员特别是会计人员了解、系统掌握各项金融会计业务、不断提高综合业务素质和管理水平而编写的。全书本着严谨、规范、简明、适用的原则，以《金融企业会计制度》为纲，对金融企业会计原理与实务、金融企业管理会计和中央银行会计进行了详细的阐述。与以往的金融方面的会计著述相比，具有以下几个特点：

一是系统性。本书内容完整充实，涵盖了会计的基础理论、金融企业会计实务、银行管理会计、中央银行会计实务等各个方面，注重了全书的整体性和系统性，各章节相互紧密联系，具有较强的逻辑性。在以金融企业会计为主，详细介绍金融企业各项业务会计处理的同时，较为详细地介绍了会计的基本原理，也对管理会计的基本知识和西方银行管理会计进行了必要介绍。

二是新颖性。本书在体例形式上有所突破，编者对金融企业会计的介绍，不是按照专业教科书式的写法，也没有过多涉及具体细节处理，而是以金融企业会计要素为主线，分别对金融企业的资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润分配以及外币业务、或有事项、财务报告等内容进行了讲解，视角比较独特，切入点较为新颖。

三是实用性。本书是金融会计实践的结晶，简明实用，在介绍会

计基础理论的同时，注重对金融企业会计实务的讲解，遵循新会计制度“实质重于形式”的原则，体现了对经济实质尊重，以保证会计信息与客观经济事实相符。在介绍每一项会计业务的时候，都按照会计核算的内容、确认的一般原则和具体核算方法等方面进行讲解，层次分明，简单明了，具有较强的实用性。

金融事业，人才为本。金融会计知识不仅金融会计从业人员应该学习、研究；所有从事金融经营管理工作的人员也应该具备一定的金融会计知识，了解会计信息搜集、加工处理的过程，能够阅读和剖析财务会计报告，懂得利用管理会计的方法进行经营决策和控制。希望通过《现代金融会计》一书的出版，推动金融干部人才队伍建设事业向前发展，推动中央银行会计工作乃至整个金融企业会计工作水平的进一步提高，为促进经济金融的健康发展作出贡献。

# 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第一章 会计基本原理 .....        | (1)   |
| 第一节 会计基本概念 .....        | (1)   |
| 第二节 会计基本方法 .....        | (18)  |
| 第三节 会计工作组织 .....        | (42)  |
| 第二章 金融企业会计基本原则 .....    | (48)  |
| 第一节 金融企业会计核算的特点 .....   | (48)  |
| 第二节 金融企业会计核算的基本前提 ..... | (49)  |
| 第三节 金融企业会计核算的一般原则 ..... | (52)  |
| 第三章 金融企业的资产 .....       | (57)  |
| 第一节 金融企业资产的概述 .....     | (57)  |
| 第二节 流动资产 .....          | (59)  |
| 第三节 长期投资 .....          | (76)  |
| 第四节 固定资产 .....          | (86)  |
| 第五节 无形资产和其他资产 .....     | (95)  |
| 第六节 资产减值的核算 .....       | (99)  |
| 第四章 金融企业的负债 .....       | (104) |
| 第一节 负债概述 .....          | (104) |
| 第二节 流动负债 .....          | (105) |
| 第三节 长期负债 .....          | (115) |
| 第五章 金融企业的所有者权益 .....    | (128) |
| 第一节 所有者权益的概念和内容 .....   | (128) |
| 第二节 资本金的核算 .....        | (130) |
| 第三节 资本公积的核算 .....       | (134) |
| 第四节 盈余公积的核算 .....       | (136) |
| 第五节 未分配利润的核算 .....      | (138) |
| 第六节 所有者权益其他项目的核算 .....  | (139) |

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| <b>第六章 金融企业的收入、成本和费用</b> .....  | (140) |
| 第一节 金融企业收入的核算 .....             | (140) |
| 第二节 金融企业成本的核算 .....             | (147) |
| 第三节 金融企业费用的核算 .....             | (151) |
| <b>第七章 利润和利润分配</b> .....        | (155) |
| 第一节 金融企业利润的构成 .....             | (155) |
| 第二节 利润的核算 .....                 | (156) |
| 第三节 利润分配的核算 .....               | (170) |
| <b>第八章 金融企业外币业务</b> .....       | (174) |
| 第一节 外币业务概述 .....                | (174) |
| 第二节 外币业务会计核算 .....              | (177) |
| 第三节 外币的折算 .....                 | (182) |
| 第四节 商业银行外币业务的核算 .....           | (183) |
| <b>第九章 金融企业的会计调整事项</b> .....    | (201) |
| 第一节 会计调整的概念和内容 .....            | (201) |
| 第二节 会计政策变更 .....                | (202) |
| 第三节 会计估计变更 .....                | (208) |
| 第四节 会计差错的更正 .....               | (210) |
| 第五节 资产负债表日后事项 .....             | (217) |
| <b>第十章 金融企业或有事项和关联方交易</b> ..... | (224) |
| 第一节 或有事项 .....                  | (224) |
| 第二节 关联方关系及其交易 .....             | (229) |
| <b>第十一章 金融企业财务会计报告</b> .....    | (235) |
| 第一节 金融企业财务会计报告的构成 .....         | (235) |
| 第二节 会计报表 .....                  | (236) |
| 第三节 会计报表附注 .....                | (240) |
| 第四节 财务情况说明书 .....               | (244) |
| 第五节 合并会计报表 .....                | (245) |

|             |                       |       |
|-------------|-----------------------|-------|
| <b>第十二章</b> | <b>金融企业管理会计</b> ..... | (248) |
| 第一节         | 管理会计基础知识 .....        | (248) |
| 第二节         | 西方银行管理会计 .....        | (271) |
| <b>第十三章</b> | <b>中央银行会计</b> .....   | (302) |
| 第一节         | 中央银行会计概述 .....        | (302) |
| 第二节         | 中央银行的资产、负债和资本金 .....  | (304) |
| 第三节         | 中央银行的收入、支出和利润 .....   | (313) |
| 第四节         | 中央银行主要业务的核算 .....     | (329) |
| <b>参考文献</b> | .....                 | (372) |

# 第一章 会计基本原理

## 学习目标:

本章介绍会计基础知识和会计基本核算方法。

通过本章的学习:

1. 理解会计基本概念的含义与作用;
2. 掌握会计核算的基本方法;
3. 了解会计工作组织的基本要求。

## 第一节 会计基本概念

### 一、会计的概念及其职能

#### (一) 会计的定义

会计作为一项经济管理活动,已有几千年的历史。会计作为一门学问,也有几百年的历史。但对于如何科学地表述会计的这一概念,中外会计学界还没有统一的认识,不同的时空有不同的主流观点,不同的学者有不同的定义。综观各种会计定义,大致有以下几种提法:“管理工具论”、“管理活动论”、“艺术论”、“信息系统论”、“既是管理活动又是信息系统”。

从会计产生发展的历史观察各个时代的会计,有着不同的反映和控制的具体内容,其发展水平以及所采用的方法也不相同。但无论是过去、现在还是将来,它都是人们运用会计方法对价值或财产物资进行管理的一种经济管理的实践活动。因此从会计的基本职能来看,人们普遍认为:会计是以货币为统一计量尺度,以凭证为主要依据,运用一系列专门方法,对一定经济单位的经济活动进行完整、连续和系统的反映和控制,以实现最佳经济效益的一种经济管理活动。

会计是一个不断发展的概念。随着生产的发展,会计反映和控制的具体内容也随之变化,会计进行反映和控制的方法和手段也日益完善,会计被赋予的内涵与外延不断丰富。最初人们认为会计是一种管理工具、经济管理活动,但随着时代的发展,20世纪初的美国会计职业界普遍认为会计是一门艺术,因为会计政策选择充满了主观判断,净利润可被操纵。会计已同艺术一样可以随心所欲。而到20世纪中期,美国会计界逐渐认为会计是一门科学。在对会计科学认定的基础上,美国会计学会在1966年的一份报告中进而指出,会计是一个经济信息系

系统。因此,从会计所发挥的更为广泛的作用而言,现代会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,它通过确认、计量、记录和报告等程序对企业已经发生的交易或事项进行加工与处理,并以财务报告的形式向有关各方提供企业的财务状况、经营成果与现金流量等方面的财务信息。在市场经济条件下,会计将发挥越来越重要的作用。

## (二) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。马克思在《资本论》第二卷中曾经指出:“会计是对生产过程的控制和观念总结”(《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社,1972年12月第1版,第152页)。所谓“观念总结”一般理解为反映。因此,反映与控制就是作为经济管理重要组成部分的会计从产生那一天起就具有的两大基本职能。

### 1. 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计对经济活动情况的如实反映。会计反映经济活动情况,主要是从数量的角度,以货币作为统一的和主要的计量尺度,通过计量、记录、计算、归类、整理和汇总等一系列专门方法,将构成经济活动的大量经济业务,转化为一系列如实反映经济活动过程和结果的数据指标体系,并在此基础上,按照经济活动过程本身固有的内在联系,通过分析对比,判断过去和现在的经济活动是否合理有效,同时对未来的经济活动进行预测和规划,提供经济决策的预期方案和计划,将对经济活动情况的表象认识上升为对经济活动过程和结果的实质反映,为经济管理提供所需的一整套会计资料。

会计不仅要反映过去,而且要反映未来。会计的反映职能在经济管理中发挥了了解过去,说明现在和预测未来的重要作用。

### 2. 会计的控制职能

会计的控制职能是指会计对经济活动过程的控制。它是利用会计反映所提供的会计资料,通过对经济活动过程的指挥、调节与监督,使其纳入社会所需求、人们所希望的轨道,并在最有利的条件下完成预期目标,实现最大的经济效益。

会计的反映和控制两大基本职能关系十分密切,会计反映是会计控制的前提和基础,会计控制是会计反映的最终目的。没有会计反映提供的会计资料,会计控制也就失去了客观依据,从而无从进行;反之,没有会计控制,会计反映也就失去了意义。会计的两大基本职能并不是一成不变的,随着社会经济的不断发展和经济管理客观需要的不断变化,其内涵和外延都会发生变化,原有的职能会不断丰富其内容,新的职能也会不断出现。现代会计除具有反映经济情况,控制经济活动两大基本职能之外,还具有预测经济前景,参与经营决策等诸多派生职能。

## (三) 会计的目的

会计的目的也称为会计的目标,它并不是一成不变的,而是随着社会经济环

境的变化而变化的。目前关于会计的目标有两大主流观点：“受托责任观”和“决策有用观”。

“受托责任观”认为，会计的目标是反映受托者对受托责任的履行情况，因此，会计应以提供反映经营业绩的信息为重心，且在反映财务信息时主要强调客观性和可靠性。“决策有用观”认为，会计的目标是为了向财务信息的使用者提供有助于他们作出合理的投资、信贷及类似决策的信息，因此，会计应以提供反映企业现金流动的信息为重心，且在反映财务信息时主要强调相关性和适用性。

“受托责任观”是早期会计目标的主导观点。根据这一观点，管理人员受资金提供者的委托，对企业经济资源进行管理。因而，相应地，会计应能够向资金提供者提供评价管理人员履行受托责任情况的信息。随着企业经营活动的日益社会化及证券市场的发展完善，人们逐渐意识到，受托责任的对象已大大拓展，不仅仅限于管理人员和股东、债权人的关系，企业管理当局还应对所有相关利益集团承担一定的责任，包括国家、银行与金融机构、潜在的投资者、供应商等。随着证券市场的发展，投资者特别是潜在的投资者，所关注的内容不再停留在反映管理当局的经营业绩和历史信息。他们的视线逐渐转到有关企业未来发展前景上来，因此，他们迫切需要管理当局提供预测企业经济前景的信息。显然，以反映受托责任为主要目的的财务报告已不能满足使用者的信息要求，取而代之的是决策有用观，即向企业的利益相关集团提供有助于他们作出投资、信贷等决策的信息。在资本市场不发达的情况下，受托责任观比较切合实际，它能使企业的会计行为与其经济行为相一致。而在资本市场比较成熟的情况下，决策有用观显得更科学，它能使会计的理论与方法产生质的飞跃。当然，这两种观点实际上是相互联系、相互补充的。

## 二、会计对象和会计要素

会计对象是指会计核算和监督的具体内容。在市场经济条件下，企业会计对象可概括为企业的价值运动，或者是能用货币表现的经济活动。

能用货币表现的经济活动作为企业会计核算的内容，只是对企业会计核算内容的一般描述，而且比较抽象，为了便于确认、计量、记录和报告，必须按照经济业务对不同方面的影响将其分为具体的类别，这就形成了会计要素。通过会计要素的形式，可使会计核算内容更加具体化。因为只有通过会计要素才能使会计核算的内容同会计凭证、账簿、报表联系起来，使会计信息更清晰明了地反映企业经济活动的特点。

会计要素是会计对象组成部分的具体化，是会计信息体系的基本分类，也是会计报表内容的主要框架。我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大类。其中前三类是反映企业财务状况的静态

会计要素，构成资产负债表，可称为反映财务状况的会计要素；后三类是反映企业经营成果的动态会计要素，构成利润表，可称为反映经营成果的会计要素。利用这六个要素，就可以从静态和动态两个方面来描述企业的经济活动。

### （一）资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利。资产具备以下几个特征：

1. 资产是由于过去的交易或事项所形成的。资产必须是现实的资产，是企业在过去的一个时期里，通过交易和事项形成的，是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。

2. 资产是企业拥有或者控制的经济资源。一项资源要作为企业的资产予以确认，企业应该拥有此项资源的所有权，按照自己的意愿使用或处置资产，其他企业或个人未经同意，不能擅自使用本企业的资产。但在某些情况下，对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，按照实质重于形式的原则，也应当确认为企业的资产，如融资租入固定资产。

3. 资产是预期会给企业带来经济利益的经济资源。预期不能带来经济利益的，就不能确认为企业的资产。某项支出如果是未来经济利益的全部或一部分，它就可以作为企业的资产，否则只能作为费用或损失。

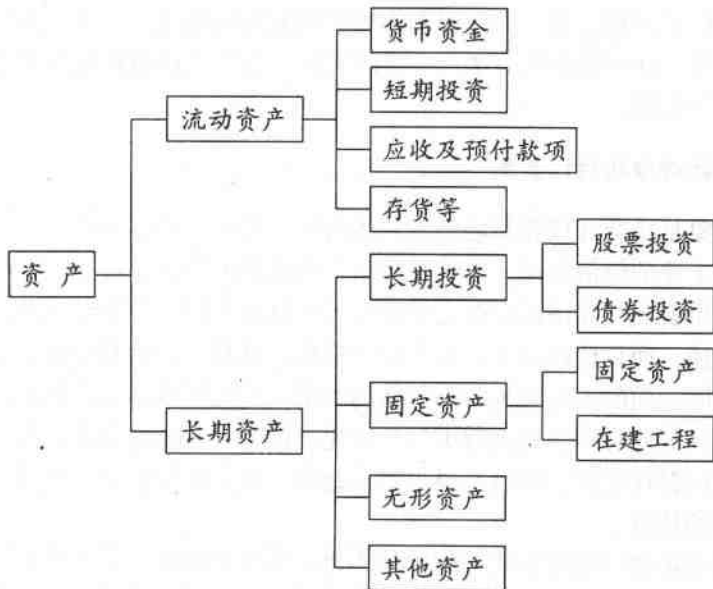


图 1-1 资产分类

资产按其流动性可分为流动资产和长期资产两大类。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括货币资金(现金、银行存款)、短期投资、应收及预付货款、待摊费用、存货等。不属于流动资产的就是长期资产,主要包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。资产分类如图1-1所示。

## (二) 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。从会计角度上定义的负债,其含义要比法律上定义的负债的含义广泛得多,许多会计上的负债,如递延所得税等负债递延项目,并不具备法律上负债的特征。会计的负债应具备如下几个特征:

1. 负债是基于过去的交易或事项而形成的,在目前负有的义务,它的偿付需要在未来转移或使用现金、商品或劳务。
2. 负债是企业承担的不可避免的现时义务。该义务是源于法律、合同及类似文件,是一种强制性的义务。
3. 导致该项义务的交易或事项已经发生,未发生的未来交易或事项不会产生负债。

负债按其流动性可分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、其他应付款及预提费用等。流动负债依据确定程度不同,可以分为金额可以确定的流动负债、金额由营业成果

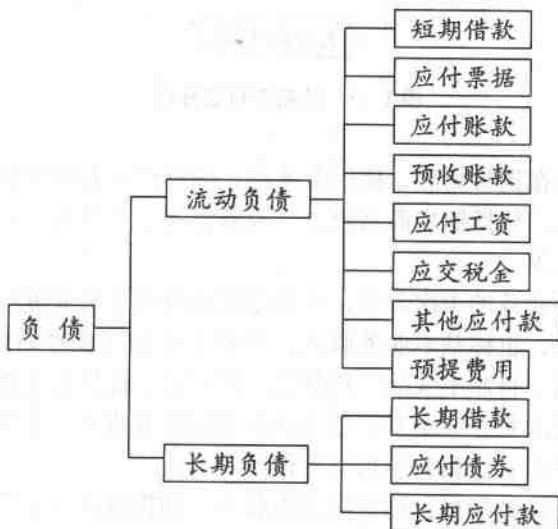


图1-2 负债分类

而定的流动负债和金额需要估计的流动负债等三类。长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。负债分类如图1-2所示。

### (三) 所有者权益

所有者权益是所有者在企业中享有的经济利益,其金额为企业全部资产减去全部负债后的净额。它表明企业的产权关系,即企业归谁所有。

所有者权益的基本特征是,它与企业特定的具体资产并无直接关系,也不与企业特定的具体资产项目发生相对应的关系。所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上与企业资产保持数量关系。

所有者权益按其构成不同,分为企业投资者对企业实际投入的资本及形成的资本公积、企业在经营过程中形成的盈余公积金和未分配利润等。所有者权益的分类如图1-3所示。

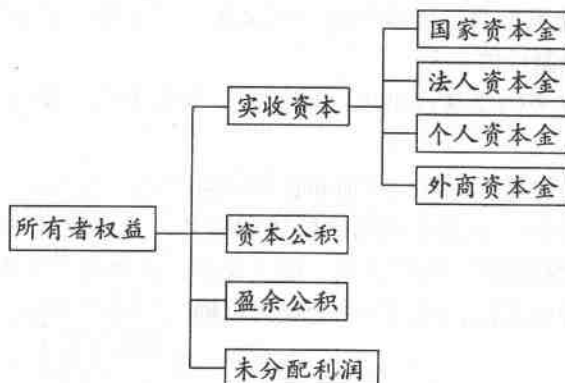


图 1-3 所有者权益分类

### (四) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产所有权等日常活动中形成的经济利益的总流入,包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等。

按照企业经营业务的主次分类,可以把收入分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入,也称基本业务收入,是指企业的主要经营活动带来的收入,主要包括销售商品、自制半成品、代制品、代修品、提供工业性作业等所取得的收入;其他业务收入是企业主要经营活动以外的业务收入,主要包括让渡无形资产所有权、销售材料、出租包装物等取得的收入。

收入的特征是经营所得;而非经营性收入,如投资收益、营业外收入,则不包括在内。具体而言,收入有以下四个基本特征:

1. 收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶然的交易或事项中产生。

2. 收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,或者二者兼而有之。

3. 收入能导致企业所有者权益的增加。

4. 收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。

#### (五) 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用中能予以对象化的部分就是成本,如生产性企业的制造成本;不能予以对象化的部分,则是期间费用,如企业管理费。

费用按其归属的不同,可分为直接费用、间接费用和期间费用。直接费用是为生产商品和提供劳务等而发生的各项费用,包括直接材料、直接人工和其他直接费用;间接费用是指为组织和管理生产经营活动而产生的共同费用和不能直接记入产品成本的各项费用,如制造费用;期间费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各项费用,包括管理费用、财务费用和营业费用。

费用是为取得收入而付出的代价。它包括以下两个基本特征:

1. 费用最终将会减少企业的资源。这种减少具体表现为企业资金支出,从这个意义上说,费用实质上是企业的一种资产流出,它与资产流入企业所形成的收入相反。

2. 费用最终会减少企业的所有者权益。

#### (六) 利润

利润是企业一定会计期间形成的经营成果。它是企业在一定的会计期间所实现的收入减去支出后的净额。

根据《企业会计制度》的规定,企业利润包括营业利润、投资收益、补贴收入、营业外收入和支出、所得税等部分。其中营业利润是企业利润的主要来源,指营业收入减去营业成本、期间费用后的余额;营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入减去营业外支出后的数额,称为利润总额;利润总额减去所得税后的数额即为企业的净利润。

对利润进行准确的核算,可以及时反映企业在一定会计期间的经营业绩和获利能力,反映企业的投入产出效率 and 经济效益,有助于企业投资者和债权人据此进行盈利预测,评价企业经营绩效,作出正确的决策。

### 三、会计等式

会计等式实质上是反映会计要素之间的数量关系。

任何单位进行生产经营活动,都需要拥有一定数量和适当结构的经济资源,这些经济资源在会计上称之为“资产”。企业资产来源最初只有两个渠道:一是由企业债权人提供,二是由企业所有者(投资者)提供。既然企业的债权人和

所有者为企业提供了资产,就应该对企业资产享有一定的要求权,这种对资产的要求权,在会计上称之为“权益”。资产表明企业拥有什么经济资源和多少经济资源,权益表明经济资源的来源渠道,资产和权益是同一事物的两个不同侧面。因此,资产和权益两者在量上始终是相等的。用公式可表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产和权益之间存在着相互依存的关系,二者是不可分割的。没有无资产的权益,也没有无权益的资产。企业资产的形成,既可来自向企业放款的债权人,又可来自向企业投资的业主,因此,权益又可分为债权人权益和业主权益。会计上称债权人权益为负债,业主权益为所有者权益。这样上述等式就可表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这就是会计基本等式,又称为会计恒等式或会计方程式,它是会计核算中设置账户、复式记账和编制财务报表的依据,是会计核算方法的基础。

#### 四、会计循环

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它必须对企业经济活动进行“跟踪”和“描述”,而作为通用商务语言的会计,要有符合其自身特点的语言格式和语言规范,除此之外,会计信息系统在反映经济活动的同时也形成了具有独特规律的处理程序与方法,也就是顺序依次进行的会计过程,而且这种过程循环往复、周而复始,我们把它叫做会计循环。构成会计循环的基本步骤有:

##### (一) 设置账户

企业的经济业务是多种多样的,有时是错综复杂的,要想描述这些经济业务,必须建立与之相适应的会计系统,以全面、连续、系统、综合地反映企业所发生经济活动的实质,为决策者提供有用的经济信息。而要建立这个系统,首要的就是分析经济业务,确认其对资产、负债和所有者权益的影响并设置相应的账户。每一个账户反映某一经济业务的类型,如“银行存款”账户反映企业银行存款的增减变化和结存的情况,“包装物”账户反映各种包装物的增减变化和结存情况。需要指出的是,并不是所有的账户都是用来反映该科目增减变化和结存情况,如收入类账户就反映一定时期收入的发生情况,即一定时期的收入总额。每个账户还有其相应的代号,如现金账户的代号是1001,银行存款账户的代号是1002,生产成本账户的代号是4101等等。在我国,企业的账户是按国家统一会计制度中的会计科目设置的。会计制度规定,企业可以根据本企业的实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。

##### (二) 编制会计分录

企业为进行会计核算而设置了相应的账户,将日常经营活动中一切会计事项所引起的资产、负债和所有者权益的变化,分门别类地连续作成记录,就可为定

期编制各种财务报告提供必要的数。但是一个企业所应用的账户往往多至上百个，如果按此方法，将每笔会计事项所应借记或贷记的数额直接记入各有关科目，难免不发生错误，如记错账户或数额。这些错误常常不易查对或发现，或者有时发生了错误，但很难知道错在哪里。如果要查某一些或某个时期内究竟发生了多少笔或发生了哪些会计事项，更是无从着手。为了解决这些问题，在会计上就将日常发生的会计事项先编制出会计分录，然后再据以记入各有关账户。

在实际工作中，编制会计分录就是根据记载经济业务的原始凭证对经济业务作出相应的记账凭证。在手工操作中，会计凭证是统一印制的，会计人员只需要填入相应的项目即可。在计算机系统中，会计凭证模块会有统一的记账格式，输入相应的内容和数据之后，打印出来就是记账凭证。

### （三）根据会计分录登记账簿，进行明细核算和综合核算

根据会计分录虽可以一般地了解经济业务的发生情况，但所取得的资料是零星的、分散的、个别的，为了全面地了解企业经营活动情况，必须根据会计分录，登记有关账簿，这项工作叫过账。它的具体做法是根据每一笔会计分录，按照其记账方向，分别登记到相应的账簿中去，进行明细核算和综合核算。明细核算反映各种资金的来源和运用情况，由分户账、登记簿（卡）、现金收入（付出）日记簿、余额表组成；综合核算反映各科目资金的增减变化，由科目日结单、总账、日计表组成。

### （四）试算平衡

把会计事项编成会计分录并过入分类账之后，就可以编制试算平衡表了。试算平衡表是检验各个分类账户借方余额合计与贷方余额合计是否相等的测算表格。在任何情况下，借贷金额都必须相等，所以在试算平衡表中，所有借方余额的总和与所有贷方余额的总和总是相等的，但这并不能保证在编制分录和过账的过程中没有错误。科目记得不对、个别分录没有记入分类账、重复记账等都不一定能影响到平衡表中的平衡关系。另外，试算平衡表也为下一步的会计程序作了进一步的准备。

### （五）调整分录

把已经发生的经济业务全部登记到账簿中去之后，根据会计原则，需要对应归属本期的收入和费用项目进行调整。一般在会计期末，对应调整的内容编制会计分录，并过入相应账户。账项调整主要有以下几项内容：

1. 确认应记而未入账的收入。企业的某些应属于当期的收入，因为未收到对方的付款或其他原因，没有计入收入账户。月末，应对这些收入加以确认，编制会计分录，并过入有关账户。另外企业对收到客户的预付款，应在若干个会计期间分别计算收入，对这种款项应计入本期的收入，也应加以确认。

2. 确认应计而未入账的费用。同样，有些属于当期的费用，由于尚未支付或