



高职高专财会系列教材

GAOZHI GAOZHUAN CAIKUAI
XILIE JIAOCAI

企业会计知识

(非会计专业)

丁增稳 主编

Enterprise Accounting



中国财政经济出版社



ISBN 7-302-8096-7

高职高专财会系列教材

GAO ZHI GAO ZHUAN CAI KUAI XI LIE JIAO CAI

企业会计知识

(非会计专业)

Enterprise Accounting

■ 丁增稳 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计知识/丁增稳主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.6
(高职高专财会系列教材, 非会计专业)

ISBN 7-5005-8096-7

I. 企... II. 丁... III. 企业管理-会计-高等学校: 技术学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2005) 第049049号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 14.5 印张 338 000 字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 900 定价: 23.00 元

ISBN 7-5005-8096-7/F·7081

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主 任 贾 杰

副主任 李乃君 孟繁金

编 委 (以姓氏笔划为序)

王宗江 王福胜 伍景华 刘瑞思 安郁厚

孙聪宝 苏中大 李 莹 杨百梅 张冬梅

张 铮 陈 冰 金跃武 俞吉兴 党 辉

高金平 樊 闽

序 言

近年来,我国的高职高专教育得到了迅猛的发展。高职高专院校每年招生人数占全国高等院校招生总人数的一半以上,可以说已经占据了高等教育的半壁江山。与此同时,社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口。有专家称:中国经济目前仍然是短缺经济,其中最大的短缺就是教育短缺。而现阶段最短缺的教育是实用教育。目前的现实情况是:一方面各用人单位缺乏好用、实用的人才,另一方面大学生毕业找不到工作。教育脱离现实,教育体制不甚合理是一方面原因,教材编写无法满足高职高专教育实际需要也是很重要的原因。与高职教育发展速度相比较,高职高专的教材建设相对滞后。虽然这几年出版了多种版本的高职高专教材,但在内容、结构、形式等方面尚不能完全满足高职高专教学的需要。

为了满足高职高专院校人才培养的需要,我们通过招标的方式,邀请了全国部分省市的高职高专院校财会教师,共同编写了这套财务会计系列教材,共九种十七本。包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税筹划》以及非财会专业使用的《企业会计知识》。其中,会计专业八种教材都配备了《实训与练习》,以方便教师的教学和学生的实训练习。

参加本系列教材编写的人员都是具有多年教学经验,并有一定实践经历的双师型教师。我们聘请的审稿人,也都是会计领域的专家、教授。

培养优质、实用的技术人才,实现高效、充分的直接就业,是国家大力开展高职高专教育的目标。本系列教材即是针对高职高专财会类专业学生的培养目标、知识结构、职业能力和就业方向等要求组织编写的。按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》中要求的高职高专毕业生应具有基础理论知识适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质高等的特点来安排教材内容。各门专业基础课理论知识以必需和够用为度,以应用为主旨,突出实践性内容,以培养学生的专业技能为核心,保证学习内容和企业实际需求的高度一致,培养立即能用得上的技术、立即能用得上的人才。

本系列教材具有如下特色:

一是内容新。本系列教材以财政部最新颁布的《小企业会计制度》为主要编写依据,详细阐述了小企业各种经济业务的会计处理方法。

二是编写手法新。本系列教材针对小企业会计实务,全方位、多角度地反映了小企业的各种经济业务内容,使教学内容更贴近会计实务。同时注重了会计知识的组合、扩张、链接和创新,给读者以全新的感受。在叙述上采用多样化形式,不落俗套。教材中既有会计历史的回顾,

又有经典理论的讲述,更有引人入胜的案例剖析,还有启迪思维、风趣可读的思考题,能激发学生的学习热情和兴趣。

三是形式新。本系列教材采用师生互动、灵活多变的编写形式,穿插多样的提示模块,帮助学生理解学习内容。同时,使用双色印刷,着力改善教材的视觉效果,用新形式衬托教材的创新特色,便于学生理解和接受,从而达到提高学习效果的目的。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校的财会类专业使用,也可作为在职财会人员岗位培训、自学进修和岗位职称证书考试的教学用书。

可以预见,随着我国经济的不断进步,社会对高职高专层次的人才需求会进一步扩大,高职高专教育将得到进一步的发展。希望本系列教材能为发展我国的高职高专教育,培养21世纪技术型、应用型人才贡献我们的力量。

高职高专财会系列教材

编审委员会

2005年5月

出版说明

经过半年时间的市场调研和前期准备,又经过半年时间的讨论、编写和反复修改,酝酿已久的高职高专院校财会系列教材终于如期面市了!这套包括全部会计主干课程的九种十七本教材,凝结了组织者、全体参编人员、主审专家以及编辑、出版人员的心血,包含了他们的经验和智慧。

这套高职高专院校财会系列教材,是我们经过一番市场调研之后,针对目前社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口,而市场上又缺乏实用、好用的教材的实际情况,决定组织出版的。我们的目标是:组织编写一套能满足高职高专院校人才培养需要,具有应用性、创新性、就业性特点的教材。我们按照高职高专院校课程设置及实际需要,首先编写了这套财会系列教材。

本套教材从组织到出版的全过程中,得到了各方面的大力支持。在这里,我们感谢中国财政经济出版社贾杰社长、李莉副社长、李乃君副总编辑、朱金鱼主任、孙聪宝编审给予我们的大力支持;感谢孟繁金、俞吉兴、王宗江、金跃武、安郁厚、高金平、李莹、苏中大、王福胜等专家、教授参与大纲讨论并审稿;感谢各位主参编老师认真编写、统稿;感谢李惟庄、程坚教授撰写了总序。是他们的支持与努力,使得这套教材能如期出版。

组织编写本套高职高专财会系列教材是我们初步的尝试。我们设想,今后几年要在积累经验的基础上进一步开拓其他专业的教材,并且在编写形式上,向案例教学的方向迈进,逐步组织出版高职高专院校各专业骨干课教材及配套实训教材。因此,我们希望与广大第一线的任课教师建立广泛、密切的联系,希望老师们能为我们的教材建设献计献策并参与其中,共同为高职高专教材建设尽我们的一份力量。

本系列教材成书时间甚短,未臻完善之处在所难免。我们恳切希望使用本系列教材的老师、同学,能把教材的使用情况及时反馈给我们,以利今后修订、改正,进一步提高教材品质。

愿本系列教材能被广泛地推广和使用,为提高高职高专会计专业学生的专业水平和就业机会,为培养新世纪应用型人才贡献我们的绵薄之力。

中国财政经济出版社

财经教材分社

2005年5月

前言

◆ 致学生

会计是一门应用性极强的学科,任何企业都需要有较高专业素养的会计人员,任何企业的经营者都必须懂得会计理念和思维方法。会计知识是从事现代经济工作和其他相关工作必备的知识之一。

未来社会,大多数学生未必到会计界去谋求职业发展,但充足的会计知识和技能会对你们的工作提供较大的帮助。任何行业、个人的理财活动都需要会计信息,会计信息已经成为人们日常生活的一部分。我们力图让大家认识到:会计是一门充满活力、引人入胜的学科,而不是一种枯燥而复杂的记账工具。

当你学习汽车驾驶时,必然需要了解仪表盘上所示数据的含义,掌握各部件的操作方法,学会应付紧急情况的发生,但不必深入了解汽车制造的原理和过程。与之类似,由于非会计专业学生学习会计知识的用途与会计专业学生有所区别,因而学习会计知识的方法与内容也存在差异。会计专业学生应侧重如何收集、整理、加工和生成会计信息,非会计专业学生则侧重于如何学会阅读会计报表,理解会计要素的意义和作用等等。本书正是从会计信息使用者角度编写,特别适合那些需要学习会计核心知识,而又不打算选修更多会计课程的学生。

我们衷心希望大家从本书的学习中受到启发,并能将会计知识融入到未来的各项学习和工作之中,轻松走上就业和成才之路。

◆ 致指导教师

加强非会计专业学生对会计知识的学习已成为众多高校和教育者的共识,如何选择适合非会计专业学生需要的教材也成为教师们普遍关注的问题。令人忧虑的是,现有的会计教材主要是为专修会计的学生编写的,并以制度式的解释为主;一些注明为非会计专业学生编写的教材,编写的内容与形式也与专业教材无异,与非会计专业学生对会计知识学习的实际需求相去甚远。基于这种现状,我们尝试从非会计专业学生必需和够用的角度进行教材的编写,对原有教材作了一些改进工作。

这些改进主要体现在两个方面:一是编写内容的重新定位;二是写作手法的创新突破。

在内容安排上,本书注重培养和提高读者分析、使用会计信息的能力,因而没有沿袭传统会计学教科书偏重程序和规则的做法,简化了大量与非会计专业读者没有密切关联的内容。由于会计报表是会计信息的使用者获取会计信息最直接的渠道和最直观的方式,学会阅读会计报表是会计信息的使用者的基本功,因此,本书在讲述会计基本概念和原理的基础上,从会计三大报表入手,通俗地讲解了六大会计要素的意义和作用,并剖析了三大报表之间的关联。为了彰显会计这种“商业语言”在繁杂的经济与商务活动中的实际应用价值,本书还简略介绍了

一些用于基本财务分析的指标,提出财务分析与管理的基本理念。不仅如此,为了拓展学生的学习视野,我们还分别就会计中的核心问题提供了现实的案例,对会计概念的内涵与运用作了较好的诠释,这部分内容安排在“会计广角”专栏中体现。

和其他会计教材相比,本书在写作手法上有以下几方面的突破:

●结构新颖,主旨明确。本书打破了我国会计教材传统写法,强调使用者导向,充分考虑非会计人员对会计信息的使用要求,知识体系逻辑严密,层次结构科学合理。

●语言清新自然,通俗易懂。现有的财会教材,大多保持着刻板的、生硬的、制度解释式的语言,缺乏可读性和吸引力,造成了学生理解上的障碍,降低了学习效率,影响了教学效果。本书以清新、自然、富有感染力的语言表达方式,深入浅出地进行理论和实务的描述。

●写作风格独特,表现形式多样。本书依据会计知识的逻辑关系和学生学习的思维发展特点,就学习中的难点、重点、易错点采用不同形式表现出来,以增进学生对会计知识的理解。具体表现在:

1. 案例导读——在每章开头和对复杂的会计理论问题均采用案例方式引导学生去分析、理解会计相关基本概念。

2. 关键提示——对重要的理论问题采用提示方法。

3. 小心地雷——对容易混淆的会计概念和经济业务进行比较。

4. 相关链接——对有关知识要点进行一定程度的知识扩展。

5. 自我检测——对于生活中常见的会计问题,从自我的角度分析应如何认识会计处理。

6. 讨论题——对会计中的一些基本概念表述存在不同的认识和理解,需要教师引导学生进行讨论。

我们提倡各位教师在实际教学中,采用诸如案例教学、课堂讨论等丰富多样的教学形式,启发学生思考与演练,提高其自我判断与决策能力。

本书由安徽商贸职业技术学院副教授丁增稳担任主编,山东商业职业技术学院副教授桑丽霞和中央财经大学副教授赵雪媛担任副主编。具体编写分工如下:丁增稳编写第一、六、七、八、九章;桑丽霞编写第二章和第三章第三节;安徽商贸职业技术学院副教授胡传山编写第三章第一、二、四、五、六节;青岛酒店管理学院讲师田原编写第四、五章;赵雪媛负责全部“会计广角”专栏的编写工作。全书由丁增稳总纂定稿,山东省商业职业技术学院李莹担任主审。

由于本书在编写内容和写作手法上进行了一些新的尝试,在写作风格上还不很成熟,我们期待着听取各位同仁的意见和建议,并会在以后的编写过程中继续探索,不断改进。

编 者
2005年5月

目 录

序 会计的产生和发展	(1)
------------------	-------

第一部分 会计基础

会计是一种商业语言

第一章 什么是会计	(4)
第一节 企业组织形式与会计	(4)
第二节 会计信息使用者	(5)
第三节 会计的基本特征	(5)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(7)
第五节 会计要素	(9)
第六节 会计等式	(14)
第七节 会计规范与会计职业道德	(19)
会计广角 银广夏:会计信息对信息使用者的影响	(21)

第二章 会计核算基础	(24)
第一节 会计科目和账户	(24)
第二节 复式记账	(28)
第三节 会计凭证	(34)
第四节 会计账簿	(42)
第五节 财产清查	(51)
第六节 财务会计报告	(55)
第七节 账务处理程序	(56)

第二部分 资产负债表要素:资产、负债和所有者权益

资产负债表透视

第三章 资产的核算	(70)
第一节 货币资金	(70)
第二节 应收款项的核算	(78)
会计广角 海王生物:应收账款坏账准备计提比例的会计影响	(85)
第三节 存货的核算	(86)
会计广角 戴尔电脑:成功的存货管理	(107)

第四节 固定资产的核算	(108)
会计广角 宝钢股份:折旧年限的改变对会计报表的影响	(117)
第五节 无形资产的核算	(118)
第六节 其他资产的核算	(121)
第四章 负债的核算	(127)
第一节 短期借款的核算	(127)
第二节 应付款项的核算	(129)
第三节 应付工资及应付福利费的核算	(133)
第四节 应交税金的核算	(135)
第五节 长期负债的核算	(141)
会计广角 德隆失败的根源:企业的高负债困境	(143)
第五章 所有者权益的核算	(147)
第一节 实收资本的核算	(148)
第二节 资本公积的核算	(150)
第三节 留存收益的核算	(152)
会计广角 “狗不理”:国有企业股权的转让	(155)
第六章 资产负债表的分析	(158)
第一节 会计信息的质量标准	(158)
第二节 资产负债表的分析	(160)

第三部分 利润表要素:收入、费用和利润

利润表透视

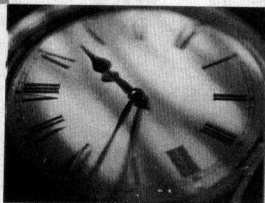
第七章 收入、费用和利润的核算	(170)
第一节 确认损益的基本原则	(170)
第二节 销售商品收入的核算	(172)
第三节 提供劳务收入的核算	(177)
会计广角 收入确认的标准为什么要变?	(179)
第四节 期间费用的核算	(180)
会计广角 恒泰芒果:企业支付的广告费能否预提或待摊?	(184)
第五节 利润的核算	(185)
会计广角 会计利润等于应纳税所得额吗?	(189)
第八章 利润表的分析	(198)
第一节 资产负债表与利润表的关系	(198)
第二节 利润表的分析	(199)

第四部分 现金流量表基础：经营活动、投资活动和筹资活动

现金流量表透视

第九章 现金流量表	(206)
第一节 三张会计报表的关系	(206)
第二节 现金流量表的编制基础	(207)
第三节 现金流量表的分析	(209)

序



会计的产生和发展

在人类历史上,无论是东方国家,还是西方国家,会计思想、会计行为的产生和发展与数学的产生和发展都有着十分密切的联系。人类要生存和发展,就必然要借助于一种计量、记录方法去反映生产和管理生产,去反映生活资料和管理生活资料的分配、储备。而这种计量、记录方法最直接的表现形式,或者说是惟一的表现形式,便是数学的表现形式。离开数学表现形式,人类最初的会计行为——计量、记录行为便无法成立。丈量土地、测量容积、计算劳动时间、分配劳动果实、安排储备过冬食物,以及计算对外交换等等,既要计量、记录,也同时需要数学的表现形式。世界上保留至今的那些史前时期的“账单”,既是人类最早会计的文献,也是人类最早的数学文献。

历史地看,会计的发展经历了原始计量→书契记录→单式簿记→复式簿记→现代会计这五个阶段。人类社会在没有文字之前就有了诸如“结绳记事”、“刻木求日”、“垒石计数”等简单的记数行为。从伊拉克的原始算版、埃及的纸草记录、印度的贝多罗叶记录、中国陶器兽骨记录中,我们可以寻找到人类社会最初会计行为的一丝踪迹。

自从有了文字,会计便从“符号记录”转为“文字记载”,进入“书契记录”时代。随着计算技术的产生并完善,会计计算手段得以充实,大大提高了会计核算的能力,迎来了“簿记”时代。“单式簿记”对经济活动采用序时流水登记的方法(也称“流水账”),平时只登记现金的收付和债权债务业务,较好地满足了当时简单商业和小作坊经济管理的需要。商业的兴起,给会计注入了新的活力。商人们在大量的商业交易中,经常发生贷出、借入资金业务,他们追求冒险和喜爱谋利的本性得以充分体现。此时,不但会计知识得以空前普及,而且单式簿记已很难满足商业经营管理对会计的基本要求。到14世纪,复式簿记在意大利,乃至欧洲已经很普遍使用。复式簿记的优点就是能够全面反映每一个经济业务的来龙去脉。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《数学大全》一书,其中详细介绍了意大利的“借贷记账”。卢卡·帕乔利的这本著作,先后传至世界各国,为世界上现代会计的发展奠定了基础。帕乔利之后的三百年间,会计面临着一个相对稳定的商业资本主义阶段。18世纪末,欧洲进入工业资本主义时期,为适应控制生产消耗和正确计算损益,以复式簿记为基础,成本会计得到了飞速发展。进入20世纪,企业组织形式实现了革命性变革,股份公司数量急剧增加,投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,政府相应公布了有关法规,会计职业界为此指定了公开会计信息的基本规范——会计准则,于是形成了以提供对外财务信息为主的财务会计,服务于企业内部管理的管理会计。现代会计的另一个显著标志,是实现会计工作手段的革命,手工簿记逐渐为会计电算化所替代。

Part 1

会计基础

★ 会计是一种商业语言

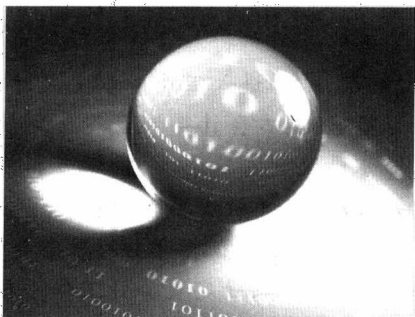
会计是计量企业经济活动,处理、加工经济信息,并将处理结果与决策者进行交流的信息系统。会计与我们的日常生活息息相关。无论你是购买商品,或者是从银行存取现金,或者支付电话费,或者向学校申请助学金,你的许多日常活动都在不经意间被以特殊的形式记录并贮存为大量的会计信息。

如果你从事的是现代的经济工作,那么你所从事的经济活动则更多地需要用会计语言来记录和评价,你的工作业绩也往往需要通过会计手段来衡量和体现。因此,掌握并能够运用一定的会计知识是经济工作者应具有的基本素质。

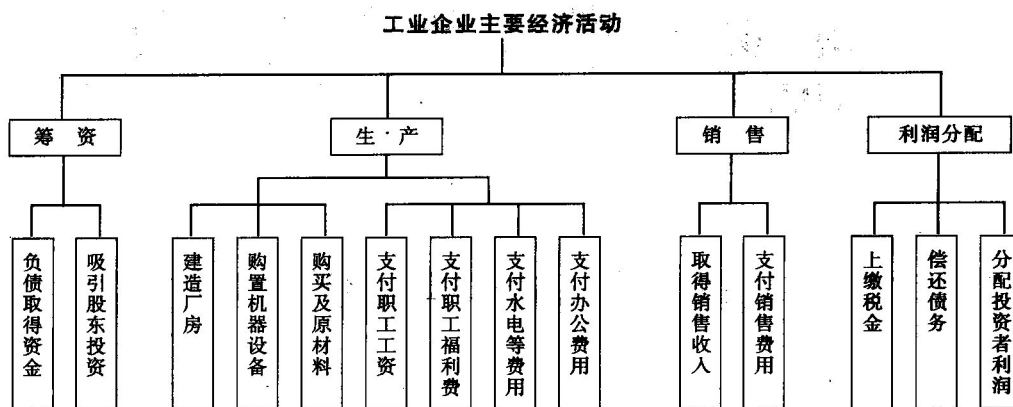
总之,会计与我们的生活息息相关,把会计称为“商业语言”是十分恰当的。学习会计就像学习一门新语言一样,我们经常会遇到一些新词汇,它们在会计中的含义与日常用法的含义不同,需要加以区别和理解。例如“工资”,日常用法是指企业职工的劳动报酬,而在会计上称为“应付工资”,它表示企业的一项债务,其内容包括基本工资、计件工资、奖金、津贴和补贴、加班加点工资等。如果会计信息使用者不懂得会计人员谈到“应付工资”时所指的含义,那么误解就从中产生了。

称会计类似于一门语言还在于它的一些规则是确切的,而另一些规则是不确切的,就像语言学习中对句子的结构、标准、用词选择等许多问题存在争议一样,会计人员也对如何报告已发生的会计活动持有不同的见解。比如,企业建造一幢厂房,怎样确定其使用年限将该厂房的500万元建造成本计提折旧收回,您会听到不同的见地:有人认为应采用厂房的“自然寿命”,比如60年;有人认为应采用“经济使用寿命”,比如30年;有人则采用折中年限,比如45年。确定不同的使用年限,其会计影响是迥然不同的。

语言始终是随着社会需要而发展的,会计也不是一成不变的,本书所介绍的会计是目前正在运用的,适应组织及会计信息使用者的需要的各种规则和处理方法。



以工业企业为例,我们先来了解一下企业的主要经济活动。无论组建任何形式的企业,都必须筹集足够的资金。因此,企业的组建是从筹资开始的,然后经过生产和销售环节,获取利润,经过利润分配,再进入下一个生产周期。



会计过程就是将企业的经济活动描述为通用的会计信息的过程。这个过程称作会计核算过程,也是本书描述的重点。



在学习这部分知识之前,我们需要对什么是会计以及会计核算的基础知识有较为详尽的了解,从而为掌握整个会计核算体系奠定基础。



第一章 什么是会计

第一节 企业组织形式与会计

企业可以选择三种组织形式中的任何一种,在某些情况下,企业的会计工作程序也取决于其组织形式。因此,我们需要了解三种企业组织形式,即独资企业、合伙企业和公司,以及各种组织形式与会计的关系。

一、独资企业

独资企业是指由一个自然人投资,财产为投资者个人所有的组织形式。该投资者既是企业的所有者又是企业的经营管理者。独资企业通常是小型的零售商店或一些个人的职业机构,如私人诊所、律师事务所、会计咨询公司等。从会计的角度来看,独资企业和其所有者是完全不同的两个概念。因此,对独资企业的会计记录并不包括所有者个人的财务记录。

二、合伙企业

合伙企业是指由两个或两个以上的投资者共同出资、共同经营、共享收益、共担风险的联合体,他们每个人都是企业的合伙人。许多零售店、律师事务所、会计师事务所等职业组织都是合伙企业。大多数合伙企业属于小型企业,但有些却规模庞大,合伙人多达成百上千,因为在我国法律上并没有规定合伙人数的最高限额。会计视合伙企业为一个组织,以区别于每一合伙人的个人事务。

三、公司

公司是指由一定的股东出资组成,按照公司法设立的以营利为目的的企业法人。公司是在企业发展过程中,为适应社会化大生产和市场经济的发展需要而形成的一种企业组织形式。公司制度在长期发展过程中形成了多种形态的公司,如股份有限公司、有限责任公司等。它们都有一个共性,即承担有限的责任。也就是说,一旦公司破产,债权人无权占有股东的个人财产。这种有限的债务责任或许可以解释为什么公司是企业的主要组织形式。

公司是完全区别于其所有者的独立组织,其会计记录与股东经济业务无关。

第二节 会计信息使用者

会计信息的使用者很多,他们可大致划分为外部使用者和内部使用者两大类。外部使用者包括个人、投资者、债权人、政府管理部门、税务机关等;内部使用者包括企业管理层、职工等。

一、会计信息的外部使用者

1. 投资者。投资者为了决定是否向企业投资,往往通过分析企业财务报告来了解企业的生产经营情况,此外他们还从有关商业杂志上了解企业的信息,如《中国证券报》、《经济日报》等。

2. 债权人。如银行,最关心是企业的偿债能力以及企业未来的发展前景。他们需要通过对企业提供的会计信息进行的评估,以便对企业的未来经营情况进行正确的预测。

3. 政府管理部门。企业提供的会计信息为财政、工商等部门制定管理制度提供参考;社会保障部门通过企业会计信息,掌握各项社会保障基金的缴纳情况;审计部门对企业提供的会计信息进行经济监督等;税务部门根据企业提供的会计信息来判断其纳税情况。

讨论题

举例说明会计信息还有哪些外部使用者和内部使用者。他们如何使用会计信息?

二、会计信息的内部使用者

1. 企业管理层。一个企业的各级管理部门利用会计信息为企业制定经营目标、评价为实现目标所付出的努力,并在必要时采取改进措施。如企业需要借入多少银行借款,需要支付多少广告费,是否扩大经营场所,购置多少设备等。

2. 职工。企业每位职工都需要了解会计信息。他们需要掌握企业的发展状况,确定其工资水平和福利待遇是否合理等。

第三节 会计的基本特征

一、会计的基本职能

会计有什么功能?从会计产生和发展的历史来看,会计主要从事会计核算工作和会计监督工作,这就是人们常说的会计两大基本职能。

会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础,即人们通常所说的“记账、算账、报账”。记账是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账的基础上,对特定主体一定时期的收入、成本费用及经营结果,以及该特定主体一定日期的资源及其来源进行计算;报账是