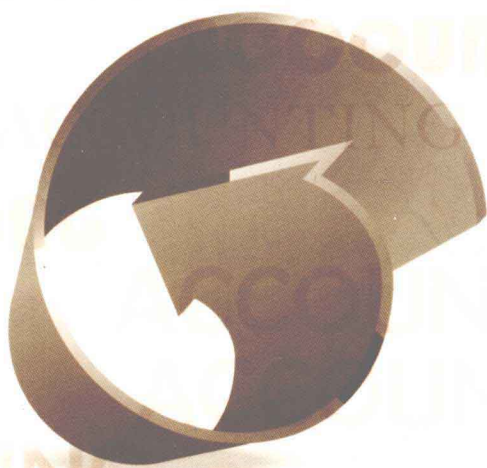


全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

基础会计

史 璞◎主 编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

基础会计

JICHU KUAIJI

史 璞◎主 编 徐亚明 张乐弟◎副主编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 史璞主编. —北京: 北京师范大学出版社,
2011.9 (2012.1 重印)

(全国高等职业教育会计专业精品系列教材)

ISBN 978-7-303-13371-0

I. ①基… II. ①史… III. ①会计学—高等职业教育—
教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 176121 号

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印 刷: 北京京师印务有限公司

装 订: 三河万利装订厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 184 mm × 260 mm

印 张: 15

字 数: 292 千字

版 次: 2011 年 9 月第 1 版

印 次: 2012 年 1 月第 2 次印刷

定 价: 25.80 元

策划编辑: 沈 炜 责任编辑: 沈 炜

美术编辑: 高 霞 装帧设计: 李尘工作室

责任校对: 李 茵 责任印制: 孙文凯

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

序

高等职业教育作为高等教育发展中的一个类型,肩负着培养面向生产、建设、服务和管理第一线需要的高技能人才的使命,在我国加快推进社会主义现代化建设进程中具有不可替代的作用。我们必须深刻认识高等职业教育在新时期肩负的历史使命,增强为经济社会发展培养高素质技能型专门人才的使命感和紧迫感。高素质技能型专门人才的培养要突出高等职业教育特色,明确培养目标定位,实施工学结合的新型人才培养模式,不断提高高素质技能型专门人才的培养质量。

浙江长征职业技术学院会计专业的历史可以追溯到1980年举办的会计人员培训,2002年开始招收第一届高职学生,至今已有31年的会计专业办学历史,为浙江省培养了大量会计实用人才。大量毕业生已成为浙江民营中小企业主办会计,成为地方中小企业的管理骨干,学校也获得了较好的社会声誉,被誉为“浙江省中小企业会计师的摇篮”。

伴随着会计专业的快速发展,浙江长征职业技术学院逐渐探索形成了自有的会计专业办学特色:立足浙江省和长三角地区地方经济和社会发展需要,突出为民营中小企业服务的鲜明特色,培养具有扎实的专业基础理论及实际操作技能,能胜任会计核算和财务管理工作的高素质技能型会计专门人才。以服务为宗旨,以就业为导向,走产学结合道路,不断深化以工学结合人才培养模式改革为核心的教育教学改革,提高教育教学质量和人才培养质量,努力把会计专业建设成为特色鲜明、整体办学水平较高的高素质技能型会计专门人才培养基地,并对其他专业起到引领和示范作用。2009年会计专业被评为省级特色专业。

“工学结合”体现了以服务为宗旨,以就业为导向的高职教育理念,是突出学生实践能力培养、提高学生职业技能和实际操作能力、真正实现与就业岗位零距离对接的必由之路。为此,会计专业不断深化人才培养模式改革,探索并形成成熟的工学结合人才培养模式。一是课证融合,三证一体。根据浙江省和长三角地区经济社会发展对会计人才的需求,特别是民营中小企业会计岗位对会计人才的基本要求,进一步修订人才培养方案,改革课程设置,形成符合会计岗位(群)实际需要的课程体系,将会计上岗证等相关考证内容纳入课程体系,做到课证融合。在学生培养过程中,大一学生参加会计上岗证考试;大二学生参加助理会计师考试;大三获得毕业证,做到毕业证、会计从业资格证、助理会计师资格证“三证一体”,实现与就业岗位零距离对接。二是点线面结合,教学做一体。点是指开展校外顶岗实习的实训基地。每个作为实训实习基地的企业虽只能接受少量学生,却是工学结合的窗口、标杆。线是指学校人才培养、课程教学要以实训、实践为主线。面是指面向全体学生开展工学结合教学活动,使每一个学生都具有较强的职业技能和实践能力。为此,着力推出跨度两年、时经15个月、全员参加的全仿真工学结合项目“企业会计岗位大型模拟实训”。教学中,积极推行项目引领、任务驱动等教学做合一的教学模式,极大地提高了教学效果。

培养高素质技能型专门人才,加强教材建设是基础。《基础会计》这门课程是会计专业

体现课证融合的一门主要课程，其教材建设具有更加重要的意义。该课程组一直以来高度重视该门课程的教材建设，并于2009年、2010年先后两次出版。2009年，《基础会计》被评定为浙江省高校重点教材建设项目（浙教高教[2009]196号）。该教材坚持高职高专教育理论以“够用”为度和突出实用性的特色，在讲解会计基本理论、基本概念的基础上，主要介绍了会计核算的7种方法和基本操作。经过各位编者近一年的努力，在对原《基础会计》教材的修订、提升的基础上，重新推出了修订版的《基础会计》教材，使该教材体系更加完善、实训项目更加逼真多样。

该教材的特点是：其一，理实结合、课证融合。即：注重理论知识和实践的有机结合，强调技能实训；与会计资格考试教材的内容有机结合。其二，更符合高职学生的认知规律。做中学，学中做。众所周知，会计主要是通过会计核算提供信息，而会计信息主要以会计报表为载体，因此本教材在第一章通过分析会计报表提供的信息为切入点，导引出会计的6大要素及会计的系列核算方法，把会计核算的前提、会计核算的信息质量要求等理论性内容，放在教材最后一章进行总结归纳，成为该教材的一大亮点。

吕振合
2011年6月

本书编审委员会

主 编 史 璞

副主编 徐亚明 张乐弟

参编人员(以姓氏笔画为序)

周 艳 周文丽 高晓红 康 杰
谢 怡 詹 敏 鞠 岗

前言

《基础会计》是浙江省高校重点教材建设项目(浙教高教[2009]196号),于2009年、2010年先后出版两次。本书坚持高职高专教育理论以“够用”为度和突出实用性的特色,在讲解会计基本理论、基本概念的基础上,主要介绍了会计核算的7种方法和基本操作。经过各位编者近一年的努力,在对原《基础会计》教材修订、提升的基础上,重新推出了修订版的《基础会计》教材,使该教材体系更加完善、实训项目更加逼真多样。

本书的特点是:其一,理实结合,课证融合。即:注重理论知识和实践的有机结合,强调技能实训;与会计资格考试教材的内容有机结合。其二,颠覆了《基础会计》现有传统教材内容的先后顺序。众所周知,会计主要是通过会计核算提供信息,而会计信息主要以会计报表为载体,因此本教材在第一章通过分析会计报表提供的信息为切入点,导引出会计的6大要素及会计的系列核算方法,把会计核算的前提、会计核算的信息质量要求等理论性内容,放在教材最后一章——第十一章进行总结归纳,成为本教材的一大亮点。我们认为,在学完前十章之后讲解该部分内容,同学们对理论性较强的内容在认识、理解上会更深刻一点。使用本教材,既有利于师生教与学,又有利于学员考取会计资格证书。

本书既适用于高职院校财经类的会计基础课程教学,也适用于在职会计人员的进修培训或自学。

本教材内容包括11个章节和附件。每章列示了“教学目标”“教学重点及难点”“章节内容”“本章小结”和“单元练习题”。教材最后的附件,是为了考会计资格证书学员学习的需要而增设的,从2011年会计资格证书《会计基础》一科考试试题的内容来看,一些省市已增加了此部分内容。

史璞撰写第三、九、十、十一章及附件内容;徐亚明撰写第一章内容;鞠岗编写第四章内容;康杰编写第五章内容;周文丽编写第二章内容;詹敏编写第六章内容;周艳编写第七章内容;谢怡编写第八章内容。

本书在编写过程中得到浙江长征职业技术学院会计系主任张志华教授、薛茹教授、夏淑珍老师及各位同仁的鼎力相助,浙江长征职业技术学院常务副院长吕振合教授对本书给予了充分肯定和大力支持并为之写序,在此深表谢意。

本书在编写过程中参考了一些优秀书刊,并且引用了相关内容,在此向原作者致以诚挚的感谢。由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,欢迎读者批评指正。

编者
2011年6月

目 录

第一章 概述	1
第一节 会计的产生和发展	2
第二节 会计的职能和任务	3
第三节 会计报表及报表要素	5
第二章 会计科目与账户	13
第一节 会计等式	14
第二节 会计科目	18
第三节 账 户	21
第三章 复式记账	26
第一节 记账方法	27
第二节 借贷记账法	27
第三节 总分类账和明细分类账	33
第四章 企业主要经济业务的核算	41
第一节 企业主要经济业务内容	42
第二节 资金筹集主要经济业务的核算	43
第三节 生产准备主要经济业务的核算	46
第四节 产品生产主要经济业务的核算	51
第五节 销售主要经济业务的核算	61
第六节 财务成果的核算	66
第五章 账户分类	79
第一节 账户按经济内容分类	80
第二节 账户按用途和结构分类	81
第六章 会计凭证	90
第一节 会计凭证的意义和种类	91
第二节 原始凭证	91
第三节 记账凭证	98
第四节 会计凭证的传递和保管	103

第七章 会计账簿	116
第一节 会计账簿概述	117
第二节 会计账簿的设置与登记	119
第三节 对账和结账	126
第四节 错账的更正	128
第五节 会计账簿的更换与保管	130
第八章 财产清查	139
第一节 财产清查的意义与种类	140
第二节 财产清查的方法	141
第三节 财产清查结果的处理	145
第九章 财务会计报告	154
第一节 财务会计报告概述	155
第二节 资产负债表	156
第三节 利润表	162
第十章 账务处理程序	172
第一节 账务处理程序概述	173
第二节 记账凭证账务处理程序	173
第三节 科目汇总表账务处理程序	192
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	196
第十一章 会计核算基本要求与原则	204
第一节 会计核算方法	205
第二节 会计核算原则	207
第三节 会计工作组织	209
附件	221
教学支持说明	227

第一章 概述

● ● ● ● 教学目标

1. 了解会计的产生和发展
2. 了解会计的概念、会计的任务，掌握其基本职能及会计的一般对象
3. 掌握各会计要素的含义及各要素包括的常用内容

● ● ● ● 教学重点及难点

1. 会计的概念
2. 会计的基本职能
3. 会计报表要素

第一节 会计的产生和发展

会计是商业的语言,任何单位,只要有经济活动存在,就必然有会计。纵观人类社会发展的历史长河,会计总是伴随着经济的发展而发展,并不断得以完善。经济越发展,会计越重要,会计是经济管理工作的的重要组成部分。

一、会计的产生

会计产生于人类的生产实践活动。生产活动是人类赖以生存和社会发展的根本基础,也是人类最基本的实践活动。人类的生存,离不开衣、食、住、行,为生存就要消费一定的生活资料,而生活资料的生产又离不开生产资料的生产。无论是生活资料的生产,还是生产资料的生产,都是人们运用劳动工具、对劳动对象进行加工的结果。在社会生产实践中,人们逐渐萌生对生产实践活动过程的有关内容加以记录的需求,由此诞生了原始的会计计量行为,即会计的最初形式:计量与计算。但这种原始的会计计量行为,在人类社会早期,只是作为生产职能的附带部分,只有在生产力发展到一定水平、出现了剩余产品以后,基于对剩余产品的管理、分配,会计才逐渐从生产职能活动中分离出来,演变成为一种独立的会计专职。

二、会计的发展

会计是随着社会生产力的发展而发展并不断得以完善的。

(一)我国会计的发展

根据史书记载,奴隶社会,我国西周就有“会计”一词,出现了专门掌管官厅财产、计算财政收支的“司会”官员。随着经济的发展,会计功能逐渐推进,宋代在对财政收入计量中,已出现“元管”“新收”“已支”和“现在”4个部分,用以计算财产的增减变化及结果的情况。这一方法经元代传至明初后,发展成为“四柱清册”基本平衡式,即:旧管+新收-开除=实在。至明末清初封建经济达到鼎盛时,商业和手工业非常繁荣,当时的社会经济环境进一步推进了簿记的发展,出现了以“四柱”为基础的“龙门账”,建立起用以计算经营结果盈亏的平衡公式:进-缴=存-该。“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(资本及负债)4大类。我国的古代会计,重点是朝廷的官厅会计,四柱清册、龙门账等,显示了我国古代中式簿记的特色,虽在当时处于世界会计领域的领先地位,但仍属于单式记账范畴。

新中国成立之前,我国会计长期处于中式与西式簿记并存的局面。新中国成立后,财政部加强了对会计工作的组织与领导。1985年,颁布了新中国第一部《中华人民共和国会计法》,会计工作从此进入了法治阶段。1999年10月,对其进行了修订。此次修订对维护经济秩序、促进社会主义市场经济的繁荣,具有十分重要的意义。此后,围绕着经济的改革开放,于1992年财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》。2006年2月,对《企业会计准则——基本准则》进行修订,同时颁布了38项具体会计准则,并于2007年1月1日起实施。新准则的实施推进了我国会计的国际趋同。

(二)国外会计的发展

会计在国外的发展也历史渊源,大致经历了古代、近代、现代3个时期。

早在远古的印度氏族公社内就出现了农业记账员。

13~14世纪航海业的发展,贸易交易促进了意大利沿海城市经济的繁荣,进而催生了复式记账法,如1411年,佛罗伦萨银行借贷记账法的运用,同时诞生了会计理论,1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒《算术、几何及比例概要》复式记账专著的问世,体现了会计发展史上的一个里程碑,标志着近代会计的开端。近代会计的基本标志是,利用货币进行价值核算,从单式记账法过渡到复式记账法。

18世纪英国产业革命的爆发,促进了制造业的大发展,工业规模空前扩大,在企业管理的实践中成本会计应运而生。到了19世纪,随着企业规模的进一步扩大,股份公司组织形式的普及,所有权与经营权开始分离,加上各国的工商税收制度逐渐完善,对会计提出了更高要求,形成一个专门的职业——注册会计师。

20世纪三四十年代以后,美国出现了跨国公司,开始广泛推行泰勒的科学管理方法,管理会计由此产生。同时,为了使会计工作更趋于规范和可比性,西方各国先后开始研究和制定了一系列的会计准则,使会计理论和方法的研究迈上了一个新的台阶。

1946年,电子计算机问世,此后很快应用于经济信息处理。到了20世纪60年代,COBOL和BASIC两种高级语言已成功运用于会计领域。70年代后期开始,电子计算机在会计工作中的应用迅速普及,产生了会计电算化。而20世纪末网络技术的出现,为会计信息化再次提供了新的技术平台。科学技术的日新月异已成为现代会计发展最新、最有力的“催化剂”。综上所述,会计的产生及发展与加强经济管理、追求经济效益有着密不可分的天然联系。

第二节 会计的职能和任务

会计的本质是一种管理活动,是企业经济管理的重要组成部分。会计是以货币为主要计量单位,并运用专门的方法和程序,对一定单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,旨在提供会计信息和提高经济效益的一种管理活动。

一、会计的职能

会计职能是会计本质的体现,是会计在经济管理中所固有的功能。会计的基本职能包括对社会再生产过程的核算(或反映)和监督。

(一)会计的核算职能

会计的核算职能是会计的首要职能,是指会计通过确认、计量、记录、报告等会计行为,主要利用货币计量形式,运用一系列的专门方法,形成会计信息,为经济管理提供有用信息的功能。其特征如下。

(1)会计主要通过货币计量,综合反映各单位的经济活动情况。会计核算虽然也采用实物量度和劳动量度,但这些量度只是作为对货币量度的补充,利用货币计量来综合反映各单位经济活动的过程及结果,是现代会计的一个重要特点。

(2)会计核算是对各单位经济活动全过程所做的连续、系统、完整性的反映。会计的

核算职能不仅仅是记录已发生的经济业务，同样也体现在事前的预测、决策和事中对经济活动的实施控制，从而形成连续性、系统性和完整性兼备的会计信息，使之成为能客观反映经济活动规律的有序整体。

(3)会计核算以凭证为依据，真实地反映实际发生的经济活动。真实性是会计核算信息有用性的根本前提。依据这一要求，不仅事后核算的会计数据来源应该是客观真实的，而且，作为事前预测和事中控制的依据也应以客观真实的会计信息为前提。

(二)会计的监督职能

监督是会计的另一项基本职能，指会计主要利用核算资料和信息反馈，对经济活动实施分析、控制、检查、考核、指导等，促使经济活动按照既定目标运行并取得最佳效果的功能。其特点有以下几方面。

(1)会计监督的主要依据是价值指标。会计核算主要通过价值量度来反映经济活动的过程及其结果，而会计监督就是利用会计核算资料，对经济活动的真实性、合法性、合理性和有效性等方面进行全面监督。

(2)会计监督是对经济活动全过程的监督。事前的监督主要是利用事前的会计核算资料检查预测和决策方案的合理性与可行性，确立经营目标；事中监督主要是结合会计核算资料，健全内部控制制度，检查会计规范、计划、预算等的执行情况，以及根据实际情况对计划、预算等进行适当的调整；事后监督，则主要是通过会计核算资料，评价企业的财务状况、经营成果及现金流量的水平，进一步改善经营管理。

(3)会计监督除了利用会计核算资料外，企业内部制定的计划、预算、定额，以及有关的各种规章、制度、法律、法规等都是会计监督的重要依据。

会计核算与会计监督是众多会计职能中的两项基本职能，两者相辅相成、紧密结合，共同体现了会计管理的本质特征。核算是监督的基础，没有可靠、完整的会计信息，监督就失去了依据；而监督则是会计工作的灵魂，离开监督，核算就失去了意义。强化会计监督，才能保证经济活动按预期的经济目标运行。会计工作也只有在充分运用核算和监督职能的前提下，才能在以提高经济效益为中心的企业管理活动中发挥重要的作用。

二、会计的对象

会计的基本职能是核算、监督。那么，会计对什么进行核算、监督，即会计实施核算与监督的对象是什么？会计的对象是指会计所要核算和监督的内容，按经济性质可分为营利性单位和非营利性单位经济活动两类。营利性单位，是以营利为目标的企业经营活动内容，按其职能可分为制造企业、商品流通企业、施工企业等。非营利单位，指的是行政、事业单位。这类单位不以营利为目的，而是为完成、执行国家和社会赋予的特定任务为己任，如学校、机关、事业单位和慈善团体等。

简而言之，会计的一般对象就是各单位所发生的可以用货币表现的经济活动，即企业再生产过程中的资金运动。所谓资金，是指企业拥有或控制的各项货币资产、财产物资和债权的货币表现。从会计对象的货币表现分析，就是企业资金投入、资金运用和资金退出的资金运动全过程。

明确会计对象，对于发挥会计职能具有重要意义，只有了解会计所要核算和监督的对象，才能有针对性地采取适当的会计方法，发挥会计工作在经济管理中的作用，最终实现

会计的工作目标。

三、会计任务

会计任务是指会计实践所期望达到的结果,最终应能满足内、外会计信息使用者对决策的要求。但在具体实施中,其任务又受会计对象的特点和会计职能与经济管理的要 求所制约,会计信息的提供只能在完成与其对象有关部分任务的范围内,不能超越其范围。在我国,会计应在国家颁布的财经法规、会计准则等规范下进行会计的核算,实施会计监督,进而满足内、外部会计信息使用者在经济决策中对会计信息使用的总体需求。会计任务具体包括以下几方面。

(1)反映各单位的财务状况、经营成果,提供会计信息,加强经营管理

任何一个企业、事业单位,为提高经营效益,都必须了解和掌握本单位的经营状况,管好自身经营活动,才能提高经济效益。会计的基本任务就是采用专门程序和核算方法对企业、事业单位发生的经济活动进行全面、连续、系统、及时的确认、计量、记录、报告,以便向会计信息使用者提供与决策、管理有关的会计信息,揭示经营活动中存在的问题及产生问题原因,做出正确决策。

(2)监督各单位执行会计准则、制度和财经法规,维护社会经济秩序的正常运行

会计在记录经济业务、整理经济活动时,应该依据有关的会计规范,对其合法、合规性进行必要的监督。例如,审核各项收入和支出是否合理、是否符合开支标准、分类是否正确等,对违规的行为应及时予以制止和披露,提高会计信息的可靠及可比性。

(3)充分利用会计信息及相关资料,分析考核企业资金的使用效果,预测经济前景,参与经济决策

资金的使用效果体现在整个资金运动过程和结果中,它必然会在会计上反映出来。因此,充分利用会计信息及相关资料,对企业、事业单位的资金运营效果进行分析、对比、考核,查明资金使用效率,找出资金周转效率高、慢的原因,有助于加速资金周转速度、提高企业整体经济效益。同时,通过对现有会计资料的加工、分析、归纳,整理,有助于决策者预测经济前景,通过多个方案的比较选出最佳决策。

第三节 会计报表及报表要素

一、会计信息的提供方式:会计报表

会计的根本任务是满足会计信息使用者在经济决策中对会计信息使用的需求。那么,会计又如何提供这些信息?需要提供什么样的信息才能满足会计信息使用者对决策的需求?答案取决于会计信息使用者在决策中需要了解哪些信息?归纳起来不外乎4种情况。

第一,企业现状如何?

第二,这种现状是如何形成的?

第三,未来的发展潜力怎样?

第四,目前企业归还债务能力如何?

针对上述会计信息的需求,会计主要是通过会计核算系统,根据有关规则对经济业务

进行加工、整理，转换成 4 张主要会计报表(资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表)：资产负债表有助于解答第一、第三个的问题；利润表解答第二个问题；而现金流量表(本表在后续课程介绍)解答第四个问题。

资产负债表如同瞬间拍摄的企业资金照片，将企业川流不息的财务状况凝固在某一特定时点，概括反映某一特定时点企业经营活动的资源(资产)、责任(负债)以及投资者要求(所有者权益)，因此也被称为财务状况表。如表 1-1 所示。它帮助会计信息使用者了解“企业现状如何”。报表时间通常是月底，也可以是季末或年底，即月、季、年的最后一天。

表 1-1 资产负债表

编制单位：×××企业

20××年 12 月 31 日

单位：元

资产：		负债及所有者权益：	
货币资金(银行存款)	30 000	短期借款	6 000
存货	80 000	应付账款	4 000
固定资产(设备等)	350 000	所有者权益	
		(1 月 1 日投资为 42 万元)	450 000
资产合计：	460 000	负债及所有者权益合计：	460 000

上述资产负债表能为信息使用者揭示 20××年 12 月 31 日该企业拥有或控制的经济资源 46 万元，如设备、原材料、货币资金等，这些资源在会计上称为资产。右边则揭示 46 万元的来源，包括投资者投入及向银行等单位或个人借入资金的情况。

能够说明某一特定时点资产、负债、所有者权益如何形成的及财务状况的增减变动的报表是“利润表”。如上资产负债表中，所有者权益由 20××年 1 月 1 日 42 万元，至 12 月 31 日形成 45 万元，其中变动 3 万元的增加过程则是通过利润表揭示的。利润表如同放电影，能描绘特定对象一段期间经营成果形成的主要过程，解答信息使用者需要了解的“现状是如何形成的”这一问题的报表。如表 1-2 所示。

表 1-2 ×××企业利润表

20××年度 单位：元

营业收入	103 000
减：营业成本	60 000
管理费用	3 000
所得税费用	10 000
净利润	30 000

上述财务状况及其增减变动 30 000 元，通过“利润表”说明了它的形成过程，是企业某一会计年度的经营成果。一个正常企业的生产经营活动是周而复始、循环往复的。上表通过企业商品销售，取得收入 103 000 元。收入的取得又以成本、费用的耗费 60 000 元为代价。收入抵减相应的成本费用后形成企业的利润，在缴纳了所得税后，形成了企业可供分配的净利润，最终经营成果 30 000 元。如果不分配，不提走，则资产合计与所有者权

益合计会增大。值得注意的是企业经营活动的净利润所增加的是所有者权益，导致资产负债表所有者权益从期初1月1日42万元上升到45万元。

综上所述，无论是商业、还是制造业等，尽管各自经济活动中的具体形式表现不同、具体的会计对象也各有侧重，但总体上，经济业务涉及的内容可以归结为以下6个方面：资产的取得与使用；负债的发生与结算；所有者权益的增减变动；费用发生与成本的形成；销售的实现与收入的取得；利润的形成与分配。这6个方面构成会计报表的6项会计要素，并通过会计的特定方法、会计信息加工系统(会计核算系统)，编制形成会计报表。

二、会计要素

会计要素是对会计对象的具体分类。企业的经济业务虽然川流不息、复杂多变，但归纳起来会涉及6个会计要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债、所有者权益构成资产负债表的会计要素，揭示企业财务状况。收入、费用、利润揭示经营成果，构成利润表的会计要素。

(一)资产

资产是指企业过去的交易、事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下3个特征。

第一，资产是企业过去的交易、事项形成的。即企业的资产都是一定因果关系的结果，或是所有者的原始投入、企业所接受的捐赠，或是因对外举债而形成的。

第二，资产预期能为企业带来经济利益，这是资产的一项重要特征。也就是说，任何一项资产都能独立地，或与其他资产相结合，在未来的时期里为企业带来经济利益。凡不能给企业带来经济利益的，均不能作为企业的资产确认。

第三，资产必须为企业所拥有或控制。企业拥有资产的所有权，因而享有所有权所派生出来的资产的其他权益。有些资产，企业虽然没有所有权，但在相对比较长的时间里享有实际的控制、使用和处置权，例如融资租入的固定资产。根据实质重于形式的原则要求，这部分经济资源也应作为企业的资产。企业的资产按其流动性，即变现能力，可以分为流动资产和非流动资产两类。如图1-1所示。



图 1-1

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。主要有：

- (1) 库存现金。存放在企业保险柜里的现金。
- (2) 银行存款。指企业存放在银行或其他金融机构的各种存款。
- (3) 应收及预付款。包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款等。
- (4) 存货。指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括库存商品、在产品、以及各类原材料等。

2. 非流动资产

即不能在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。主要有：

(1) 固定资产。指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，使用寿命超过一个会计年度，并在使用过程中保持原来物质形态的有形资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备等。

(2) 无形资产。指企业长期使用而没有实物形态的、可辨认的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

(3) 其他资产。指不能归入以上各项的资产，包括长期待摊费用、银行冻结存款、诉讼中的财产等。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或者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。负债具有以下特征。

第一，负债是过去的交易、事项所形成的，企业目前承担的现时义务。企业由于过去采购材料、添置机器设备等资产，或接受对方提供的劳务等经济业务，如没有及时清算，则企业将承担在今后清偿债务的义务。

第二，负债的清偿会导致经济利益流出企业，负债需要企业在今后以资产或劳务的形式予以偿付。负债是企业所承担的现实义务，因此，负债的清偿必然会引起企业经济利益的流出。否则，就不能作为企业的负债来处理。负债按其流动性，可分为流动负债和非流动负债两类。如图 1-2 所示。



图 1-2

(1) 流动负债。指在一年或超过一年的一个营业周期内需偿还的债务，包括短期借款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款等。

(2) 长期负债。指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。