



21世纪全国高等院校通用教材
The Series of 21st Century

会计学基础

主编 伍瑞斌



中国财政经济出版社

21 世纪全国高等院校通用教材

会计学基础

主 编	伍瑞斌				
副主编	覃士珍				
参 编	刘喜明	梁宇华	余 伟		
	罗佩霞	薛国红	张 玉		



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 伍瑞斌主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 6

21 世纪全国高等院校通用教材

ISBN 978-7-5095-4570-6

I. ①会… II. ①伍… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 129333 号

责任编辑: 蔡 宾

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 邹海东

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64333436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 17.5 印张 310 000 字

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 32.80 元

ISBN 978-7-5095-4570-6/F·3703

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

反盗版举报热线: 88190492 88190446



前言

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——应用指南》为依据,结合会计从业资格考试要求,以会计基本理论、核算方法为依托,以会计实务核心技能为主线,以企业实例(工业企业安宁有限责任公司)为载体,阐述了会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能,既有理论阐述又有实务示范,旨在培养和提高学生分析问题、解决问题的能力。同时,为了培养学生对会计专业的学习兴趣,教材中引用了大量的工业企业实务案例,配以“阅读材料”、“概念熟记”、“开动脑筋想一想”、“请注意”、“提示”等标识,使内容灵活、生动地呈现。对重要的操作题目,通过“例题”、“练习”环节,使学生及时地对所学知识进行操练。另外,每个章节后都有课后练习,以对各章重点知识进一步巩固。

本书的创新点:

第一,以安宁有限责任公司为主线,引入具体人物,通过出纳或会计提出问题,会计负责人解答问题贯穿全书。

第二,全套案例丰富。引入工业企业实务全套案例,教、学、做于一体,通俗、可操作性强。

第三,内容简明,设计新颖。每章安排有认知目标、学习重点难点、引例、概念分类、引例解答、阅读材料、课后练习等。

本书由南宁学院伍瑞斌担任主编,覃士珍任副主编,具体执笔人员如下:伍瑞斌编写项目四、项目八任务4、项目七任务6、项目九;覃士珍编写项目二;刘喜明编写项目一;梁宇华编写项目三;余伟编写项目五;罗佩霞编写项目六;薛国红编写项目七任务1-5;张玉编写项目八任务1-3。

本教材可作为会计专业专科、本科教材,也可作为经管类非会计专业的本科、专科、成人教育的参考教材,以及作为会计人员岗位培训的教材和经济管理人员自学的参考资料。教材中带*号的项目和任务为本科教学使用。

在新版教材出版之际,谨向本教材编写人员以及用书单位的师生表示衷心的感谢,由于我们水平有限,书中疏漏之处在所难免,恳请各位读者和同行不吝赐教,以便于修订完善。

编者

2013年5月



目录

项目一 认识会计	1
任务一 会计的基本概念	2
任务二 会计目标	5
任务三 会计对象	8
任务四 会计核算的基本前提	12
任务五 会计核算方法	15
任务六 会计要素	18
思考与练习	23
项目二 会计等式与复式记账	27
任务一 会计等式	28
任务二 会计科目与账户	34
任务三 复式记账原理	39
思考与练习	47
项目三 制造型企业经济业务及借贷记账法的应用	52
任务一 企业主要经济业务介绍	53
任务二 资金筹集与投资业务	54
任务三 企业采购与付款业务	67
任务四 产品生产业务核算	71
任务五 产品的销售与收款业务	79
任务六 企业利润形成与分配业务	85
思考与练习	94
项目四 填制和审核会计凭证	101
任务一 会计凭证概述	102
任务二 原始凭证	104



目 录

2

会计学基础

任务三 记账凭证	118
思考与练习	130

项目五 设置和登记会计账簿 134

任务一 会计账簿概述	135
任务二 会计账簿格式选择与登记方法	140
任务三 错账处理方法及期末处理	144
* 任务四 会计账簿的更换与保管	147
思考与练习	148

项目六 财产清查 151

任务一 财产清查概述	152
任务二 财产清查的方法	155
任务三 财产清查结果的处理	164
思考与练习	169

项目七 会计报表 173

任务一 会计报表概述	174
任务二 资产负债表	177
任务三 利润表	183
* 任务四 现金流量表	187
* 任务五 所有者权益变动表	190
* 任务六 会计报表附注	192
思考与练习	202

项目八 会计核算形式 206

任务一 会计核算形式概述	207
任务二 记账凭证核算形式	209
任务三 汇总记账凭证核算形式	211
* 任务四 科目汇总表核算形式	214
思考与练习	233

* 项目九 会计工作组织 237

任务一 会计工作组织的基本内容	237
任务二 会计机构	238



任务三 会计人员	240
任务四 会计凭证的传递与会计档案的保管	243
任务五 会计人员法律责任	249
任务六 会计法规体系简介	250
思考与练习	253
附录一 《中华人民共和国会计法》	258
附录二 《企业会计准则——基本准则》	265
参考书目	271

项目一

认识会计

认知目标：

1. 了解会计的产生及其发展
2. 理解会计的基本概念和特点
3. 掌握会计的目标、对象与任务
4. 理解会计核算的基本前提和会计信息质量要求
5. 掌握会计核算的七项专门方法及其相互联系
6. 了解会计要素

学习重点与难点：

1. 会计概念的理解
2. 会计核算基本前提和会计方法的理解
3. 会计对象、会计要素的区别与联系



任务一

会计的基本概念



引例

李芳准备到安宁公司当会计学徒，爸爸问：“什么是会计？”李芳说：“会计就是给职工发发工资，给单位记记账吧。”

问：什么是会计？

什么是会计，会计有什么特点，会计能够干什么，这些都是初学会计课程的人员非常关心的问题。会计是在社会生产实践中产生的，并随着社会经济的发展而发展，现代科技的发展使得会计的职能得到了进一步的扩展。

一、会计的发展历史

人类社会自从有了经济活动，计算和记录就成为必要，原始社会末期，有“结绳记事”，“刻木记数”等原始记录和计算的方法，这是会计的萌芽阶段。我国“会计”之职，最早设于西周，称为“司会”，主管钱粮赋税，并建立了“日成”、“月要”、“岁会”等报告文书，初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。清人焦循在《孟子正义·万章篇》中对“会计”一词的注释为：“零星算之为计，总合算之为会。”

唐宋时期，随着生产力发展，逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法，即“四柱结算法”，亦称“四柱清册”。所谓“四柱”是指旧管（相当于“上期结存”）、新收（相当于“本期收入”）、开除（相当于“本期支出”）、实在（相当于“本期结存”）四个部分。“四柱结算法”把一定时期内财物收支记录，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”（即上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存）这一平衡公式加以总结，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就，即使在现代会计中，仍然运用这一平衡关系。

明末清初，商业和手工业趋向繁荣，出现了以四柱为基础的“龙门账”，用以计算盈亏。把全部账目分为“进”（相当于各项收入）、“缴”（相当于各项支出）、“存”（相当于各项资产）、“该”（相当于资本及各项负债）四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表中计算求出的盈亏数应当相等，称为合“龙门”，以此勾稽全部账目的正误。在清代，随着资本主义生产关系的萌芽，又产生了“天地合账”，在这种方法下，账簿采用垂直书写，直行分为上下两格，上格记收，称为“天”；下格记付，称为“地”，上下两格所登记的数额必须相等，即所谓“天地合”。“四柱结算法”、“龙门账”和“天地合账”充分显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。其中，“龙门账”与“天地合账”都使用了复式记账方法。



19 世纪中叶以后,以借贷复式记账法为主要内容的“英式会计”、“美式会计”传入我国,我国会计学学者也致力于“西式会计”的传播。这对改革中式簿记,推行近代会计,促进我国会计的发展起到了一定的作用。中华人民共和国成立之后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的会计司。实行高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联计划经济会计模式,对旧中国会计制度与方法进行改造与革新。改革开放以后,为适应社会主义市场经济发展的需要,先后制定了《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业会计制度》,强化了对会计工作的组织和指导。

从世界范围看,会计的发展也源远流长。据马克思的考察,早在原始印度公社时期,就已经出现了记账员,负责登记与农业生产相关的事项。奴隶社会的繁盛时期,出现了单式簿记法。到了封建社会,单式簿记法得到了充分发展。在奴隶和封建社会时期,由于商品经济尚不发达,会计主要是被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。从奴隶社会的繁盛时期到 15 世纪末,被称为古代会计时期,内部控制是古代簿记的重要特征。

在 12 世纪前后,意大利出现了复式记账法。15 世纪末,即 1494 年,意大利数学家卢卡·帕齐利(Luca Pacioli)所著《算术、几何、比与比例概要》一书在威尼斯出版,本书对复式记账法做了系统的说明,为复式簿记在全世界的广泛流传奠定了基础。书中专设“簿记论”篇。《簿记论》的问世,标志着近代会计的开始,卢卡·帕齐利被称为“现代会计之父”。

18 世纪末和 19 世纪初,英国爆发了工业革命,之后相继波及其他西方国家。20 世纪 30 年代,商品经济获得了长足的发展,企业规模日益壮大,所有权与经营权的分离逐渐成为企业经营的主要产权制度方式,这是现代会计的发展阶段。为满足内部管理者对会计信息的要求,管理会计逐渐与传统会计相分离,并形成了一个与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现,是近代会计发展成为现代会计的重要标志,会计成为一门应用性学科,形成了财务会计和管理会计两大分支,会计标准和会计规范逐渐形成并不断完善。

二、会计的概念与特点

(一) 会计的概念

通过会计的发展历史我们看到,会计是社会经济发展到一定阶段的产物,经济的发展推动了会计的发展。会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。关于会计的定义,是始终处在发展与变化中的,不同的历史时期人们对会计的认识是不同的。结合我国社会主义市场经济条件和会计的现代社会职能,我们给出会计定义如下:

会计是以货币为主要计量单位,以提供经济信息和提高经济效益为主要目标,采用专门的方法和程序,对企业、机关、事业单位和其他经济组织的经济活动进行连续、系统、综合、全面地核算和监督的一种经济管理活动。

关于会计的定义,中外会计界,许多学者提出了自己的观点,但是从来没有形成过一致的观点。现今,大致有以下四种提法:

(1) 管理活动论。管理活动论的观点认为会计是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析、评价。



(2) 管理工具论。管理工具论的观点认为会计是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(3) 艺术论。所谓艺术论的观点认为会计是科学、能力和技巧的结合,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以具有意义的方式且用货币表示,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

(4) 信息系统论。所谓信息系统论的观点认为会计是一个信息系统,它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策之用。

(二) 会计的特点

会计本质上是一种经济管理活动,具有以下特点:

- (1) 会计以货币作为主要计量单位。
- (2) 会计对经济活动所作的反映具有连续性、系统性、完整性和综合性。
- (3) 会计的核算职能与监督职能相结合。
- (4) 会计以提供经济信息和提高经济效益为主要目标。

根据《中华人民共和国会计法》第四章规定:

第二十七条 各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求:

(一) 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;

(二) 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;

(三) 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;

(四) 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用,即人们在经济管理中用会计干什么。它集中体现着会计的本质。会计职能按其发展变化,分为基本职能和扩展职能。

1. 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计本身所具有的最基本的功能和作用。《中华人民共和国会计法》确定的会计的基本职能是核算和监督。

会计核算职能也称会计反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对会计对象的经济活动进行记账、算账、报账,给有关方面提供会计信息的功能。

会计监督职能也称会计控制职能,是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企业、机关、事业单位和其他经济组织的经济活动进行控制,使



之达到预期目标。

会计核算职能是会计监督职能的基础,会计监督职能又贯穿于会计核算职能的全过程。会计核算是会计监督的依据,会计监督是会计核算的质量保证。两者相辅相成,既有独立要求,又紧密联系,缺一不可。

2. 会计的扩展职能

随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和管理水平的不断提高,会计职能的内涵得到不断充实。会计的职能除了会计核算、会计监督这两大基本职能外,还包括会计预测、会计决策、会计控制和会计分析。这些职能从不同方面进一步强化了会计在经济管理中的职能作用。

【引例解答】

会计是以货币为主要计量单位,以提供经济信息和提高经济效益为主要目标,采用专门的方法和程序,对企业、机关、事业单位和其他经济组织的经济活动进行连续、系统、综合、全面地核算和监督的一种经济管理活动。

任务二

会 计 目 标



根据2006年新《企业会计准则——基本准则》第一章总则规定:

第四条 企业应当编制财务会计报告(又称财务报告,下同)。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

一、会计的目标

会计的目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计是整个经济管理的重要组成部分,会计的总体目标应当从属于经济管理的总体目标,或者说会计的总体目标是经济管理的总体目标下的子目标。人类在社会实践中运用会计的目的是要借助会计对经济活动进行反映和监督,为经营管理提供财务信息,并考核和评价经营责任,从而取得最大经济效益。经济效益是一个投入与产出进行比较的结果,在社会生产经营过程中,投入的价值量,经过价值运动要实现一定增值,收回的价值量与投入及消耗的价值量之比,就是经济效益。提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量,或者是在收回价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。人类经济管理的总体目标是提高经济效益,作为经济管理重要组成部分的会计工作,理应以提高经济效益为最终目标。



在将提高经济效益为最终目标的前提下,我们还需研究会计的具体目标。财政部于2006年2月15日对外公布了修订后的《企业会计准则——基本准则》,新的会计准则第一次明确提出了“财务会计报告的目标”,第一章总则第四条指出:“财务会计报告的目标是向财务会计报告的使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”

企业进行会计工作的主要目标是满足会计信息使用者的信息需求,帮助会计信息使用者作出经济决策。因此,向会计信息使用者提供决策有用的会计信息是会计工作的基本目标。如果企业提供的财务会计报告对会计信息使用者的决策没有价值,财务会计报告就失去了其编制的意义。

在企业所有权和经营权相分离的情况下,企业管理层是受委托人委托对企业及其各项资产进行经营管理,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为所有者投入的资本,或者向债权人借入的资金形成的,企业管理层有责任妥善保管,并合理、有效地运营这些资产。因为企业的所有者、债权人等要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,会计目标的内容是反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

二、会计信息使用者

会计信息是会计所提供各种资料的总称。会计信息使用者是指所有与企业存在利益关系的关系人,对会计信息的需求来自企业内部和外部两个方面。

会计信息企业内部的使用者包括企业管理者及内部员工。企业要实现其经营目标,必须对经营过程中遇到的重大问题进行正确的决策,而决策的正确与否,关系到企业的生存和发展。正确的决策通常是建立在客观、有用的会计信息的基础上,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。因此,企业会计应采用一定的程序和方法,将企业发生的交易或事项转化为有用的会计信息,以便为企业管理提供依据。

会计信息企业外部的使用者包括投资者(股东及其他形式的权益投资者)、借贷者(银行及其他形式的债权人)、供应商及客户、政府部门。企业在生产经营过程中必然与外界发生各种各样的经济关系,进行信息交流,因而凡是与企业存在这种经济关系的利益相关者都可能对企业的会计信息产生需求。

企业内外部的会计信息使用者都需要利用会计信息进行决策,且不同的会计信息使用者对会计信息的需求是不同的,会计只能为其提供通用的会计信息。一般来说,通用的会计信息可以归纳为:财务状况、经营成果以及相应的现金流量。

根据2006年新《企业会计准则——基本准则》第二章会计信息质量要求规定:

第十二条 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实



可靠，内容完整。

第十三条 企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

第十四条 企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

第十五条 企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策、确保会计信息口径一致、相互可比。

第十六条 企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

第十七条 企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

第十八条 企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

第十九条 企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

三、会计信息质量要求

会计工作的主要目标是为了满足会计信息使用者的信息需求，帮助会计信息使用者作出经济决策。衡量会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准，为了规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量，我国最新颁布的《企业会计准则——基本准则》，对会计信息的质量要求有以下八项内容：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

1. 可靠性

可靠性又称真实性，是指会计核算提供的信息应当以实际发生的经济业务（交易或者事项）及表明这些经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，保证会计信息真实可靠，内容完整。这是对会计信息最重要的质量要求。

2. 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

3. 可理解性

可理解性也称清晰性，是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。提供会计信息的目的在于使用，要使用就必须了解会计信息的内涵，明确会计信息的内容，如果无法做到这一点，就谈不上对决策有用。

4. 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性包括两个方面：（1）纵向可比，即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会



计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。(2)横向可比,即不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

5. 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。这是因为,有时候交易或者事项的法律形式并不能真实反映其实质内容,因此为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就必须根据它们的实质和经济现实,而不是仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

6. 重要性

重要性是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

7. 谨慎性

谨慎性是指谨慎性原则又称稳健性原则、审慎性原则,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。也就是说凡是是可以预见的可能发生的损失和费用都应合理地予以估计、确认并记录,而没有确定把握的收入,则不能予以确认和入账,不抬高资产和收益也不压低负债和费用,进而有效地规避不确定因素带来的风险。如果某一项经济业务有多种处理方法可供选择,则应采取不导致夸大资产、虚增利润的方法。

8. 及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

四、权责发生制

为实现会计目标,保证会计信息的有用性,正确划分各个会计期间的收入和费用,确定各个会计期间的损益,必须确定会计计量的基础。《企业会计准则——基本准则》第一章总则中第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

权责发生制亦称应收应付制,是指企业以收入的权利和支出的义务是否归属本期为标准来确认本期收入和费用的一种会计处理方法。也就是以应收应付为标准,而不是以款项的实际收付是否在本期发生为标准来确认本期的收入和费用。在权责发生制下,凡属于本期实现的收入和发生的费用,不论款项是否实际收到或实际支出,都应作为本期的收入和费用入账;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收到或付出,也不作为本期的收入和费用处理。

任务三

会 计 对 象

会计对象是指会计所要核算监督的内容,即会计所要核算监督的客体。这是对会计



对象最一般、最概括的表述。实际上这句话并没有讲清楚会计对象究竟是什么,因为这个所要核算和监督的内容究竟是什么并没有明确表达,这样,我们就要对这个问题进行进一步讨论。

社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节,是一个连续不断运动再生产的过程。在市场经济条件下社会再生产过程不但是物质资料的生产过程,而且也是价值的耗费、形成、实现、补偿和分配的过程。会计是以货币作为主要计量单位的。所以,社会再生产过程中,会计只能核算和监督其中能用货币表现的那部分经济活动。在我国,企业、机关、事业单位和其他组织经济活动的内容虽各不相同,但它们的所有财产物资都可以用货币的形式表现出来,并在生产经营和收支活动中不断发生变化,这些财产物资的货币表现及货币本身称为资金。因此,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。

企业与机关、事业单位的工作性质及其经济活动的内容不同,其会计对象的内容也有所不同。同样是企业,不同的行业,如工业企业、商业企业、农业、交通运输业,其会计对象的具体内容也有差异。下面我们就分别介绍一下不同单位的具体会计对象。

一、企业会计对象的内容

企业资金运动表现为三种类型:资金进入企业、资金在企业内部循环周转、资金退出企业。企业的经营活动内容主要是生产经营活动,投入企业的资金随着生产经营活动的进行而不断变化,经过采购、生产、销售三个阶段,周而复始地循环周转,直到资金退出企业。

任何事物的运动都有相对静止和显著变动两种形态,资金运动也不例外,也有静态和动态两个方面。我们先看一下企业资金运动的静态表现。

(一) 企业资金运动的静态表现

企业资金运动的静态表现是指企业在一定时点上资金分布和存在形态,以及企业资金的取得和来源。资产是企业的资金占用,其分布和存在的形态主要是房屋及建筑物、机器设备、材料物资、在产品(或加工中商品)、产成品(或库存商品)、库存现金、银行存款以及结算过程中的应收及预付款项等,如图1-1所示。

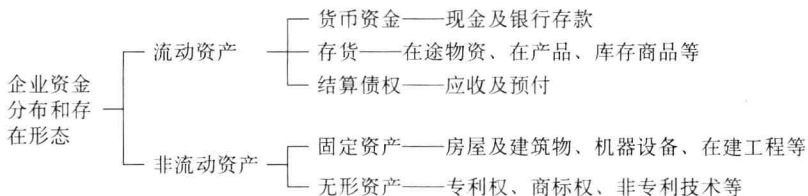


图1-1 企业资金分布和存在形态

企业资金的来源,其取得和形成的形态主要是投入资本、待分配利润、借款及结算过程中的应付、应交及预收款项等,如图1-2所示。

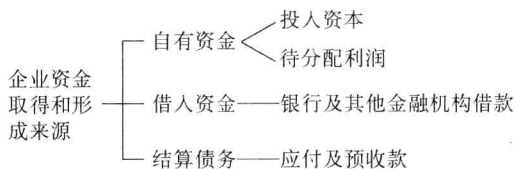


图 1-2 企业资产取得和形成来源

(二) 企业资金运动的动态表现

企业资金运动的动态表现是资金的循环和周转。它反映企业在一定时期内资金在生产经营过程各阶段不断转变形态，周而复始的的循环周转。

1. 工业企业资金运动的动态表现

工业企业的资金运动表现为三种类型：资金进入企业、资金在企业内部循环周转、资金退出企业，如图 1-3 所示。

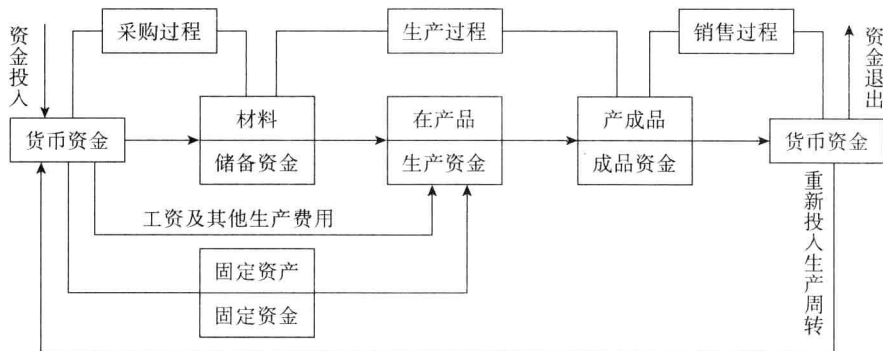


图 1-3 工业企业的资金运动图

(1) 资金进入企业。工业企业要进行生产经营活动，就必须拥有一定数量的资金，即必须拥有一定数量的财产物资（包括厂房、机器设备、工具等劳动资料，以及原材料、在产品、产成品等劳动对象）和一定数量的货币资金。这些资金的来源渠道主要是企业所有者投资和向银行等金融机构筹资。当企业取得货币资金或财产物资时，资金就进入了企业。

(2) 资金在企业内部循环周转。工业企业的生产经营过程分为采购、生产和销售三个阶段：

①采购阶段是生产准备阶段，企业用货币资金采购各种材料物资并储存待用，企业的资金由货币资金形态转化为储备资金形态。②生产阶段是工人运用劳动资料对劳动对象进行加工，生产出产品的阶段。生产阶段既是产品制造阶段，又是物化劳动和活劳动的耗费阶段。生产阶段是工业企业最主要的阶段。在生产过程中要发生各种耗费，包括材料耗费、支付工资、固定资产耗费和支付其他费用等。企业的资金先由储备资金形态转化为生产资金形态，进而再转化为成品资金形态。③销售阶段是产品价值的实现阶段。在销售阶段，企业要出售产品，收回货币。这时企业的资金又由成品资金形态转化为货币资金形态。工业企业的资金由货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金的过程叫做资金循环。由于再生产过程不断地重复进行