

全国高职高专人才培养规划教材
财政部推荐规划教材

会计基础与实训

曹世凤 黄明卿 主编



KuaiJi JiChu
Yu ShiXun



经济科学出版社
Economic Science Press



全国高职高专人才培养规划教材
工作过程导向式教改教材

会计基础与实训

曹世凤 黄明卿 主 编
周建珊 张秀霞 欧阳春云 副主编
屈 焰 林卫芝 郑致远 黄继清 参 编
梁 宇 主 审

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础与实训 / 曹世凤, 黄明卿主编. —北京:
经济科学出版社, 2013. 8
全国高职高专人才培养规划教材
ISBN 978 - 7 - 5141 - 3707 - 1

I. ①会… II. ①曹… ②黄… 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 (2013) 第 190029 号

责任编辑: 王东萍

责任校对: 杨晓莹

技术编辑: 李 鹏

会计基础与实训

曹世凤 黄明卿 主编

周建珊 张秀霞 欧阳春云 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191344 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esbj3@esp. com. cn](mailto:esbj3@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxebs. tmall. com](http://jjkxebs.tmall.com)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 20.25 印张 490000 字

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3707 - 1 定价: 39.80 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

全国高职高专人才培养规划教材

编写指导委员会

主 任 吕兆海 王 江

常务副主任 何颂锋

副 主 任 (以姓氏笔画为序)

于雁翎 王 峻 刘 阳

刘瑞华 孙金平 李立新

吴东泰 张 凯 张 涛

张友瑞 张志红 陈 伟

周建珊 胡秦葆 胡智敏

郭 平 郭梓仁 黄佑军

曾令香 潘伟洪



全国高职高专人才
培养规划教材

序

在我国企业会计准则体系逐步健全、会计国际趋同、资本市场的发展对会计信息不断提出新的要求、会计诚信受到普遍关注的背景下，会计专业教育无论从教学理念，还是教学内容与手段都在发生变化。为此，经济科学出版社和广州市道锋图书发行有限公司组织广东农工商职业技术学院、广东理工职业学院等四十多家高职院校的一线教师、专家、学者联合编写了这套“全国高职高专人才培养规划教材（会计系列）”。该系列教材以高职高专会计专业学生为使用对象，涵盖了高职高专会计专业的核心课程，其中一些教材也适用于高职高专财务管理、审计以及工商管理等专业教学。

本系列教材编写结合高职高专教育的特点和要求，以国家最新财经法规和会计准则、审计准则等规范为依据，力求突出以下特点：

1. 体现工学结合理念。按照高职高专教育突出能力培养的要求，将应用案例（项目）作为教材的引领主线。通过实际业务案例设计，引导学生进入专业知识应用的真实环境，通过实际操作，亲身体会所学知识的运用，掌握实用操作技能。

2. 强调知识与能力并重。在体现工学结合，突出高职高专教育特色的前提下，本系列教材强调知识与能力并重。在教材内容选取和业务案例设计上，强调课程内容的科学和知识体系的严谨与完整。在体现能力培养的同时，阐述的理论知识力求讲清讲透，注重培养学生运用所学知识分析问题和解决问题的能力。

3. 通俗易懂，利于教学，方便学生自学。在内容安排和体例设计上，本着易于高职学生接受、理解的原则，尽可能地贴近业务实际及高职高专学生特点，按照学习和理解知识的规律来安排教材的结构、层次和内容。理论知识的教学，尽可能融入实际案例（项目）的实际操作中，重点放在概念、方法和结论的实

际应用上。尽量做到准确提炼、深入浅出，突出实用性、可操作性，使学生易学易懂易掌握。

编写出版一套内容新颖、结构科学、符合高职高专教育人才培养规律要求的会计、审计系列教材，既是高职高专教育发展的客观要求，也是会计教育工作者的重要使命。我认为该系列教材的优势：一是新颖性和前瞻性——本系列教材既密切联系中国会计、审计准则，又反映会计理论与实务在世界范围的现状和发展趋势，既立足当前，又着眼于未来；二是科学性——本系列教材力求材料充实，方法多样，理论透彻，在展现各种会计方法和手段时，注意引导学生从实际应用中加深认识和有效把握；三是先进性——本系列教材配有教学软件，既能供教师授课演示之用，又能满足学生练习之需，从而使学生能够熟练地运用电脑辅助系统处理实际业务。

吕兆海



全国高职高专人才
培养规划教材

前言

我国高职教育人才培养目标是培养具有高端技能型的专门人才，而职业技能是培养目标的核心内容。掌握职业技能的最有效方法就是“做”，即在工作过程中学习，因此产生了基于工作过程导向的教学模式。高职基于工作过程导向的教学采用“实践——理论——实践……”的循环模式，学生在“做”的过程中遇到需要解决的问题而主动学习专业理论知识，然后用专业理论知识指导工作，这样增强学生学习的积极性和主动性。

本教材是学校与企业合作开发的基于工作过程导向的项目课程教材，以一家企业实例为主线，按照企业会计工作过程设计教学任务，做学合一。在理论介绍方面，根据每项任务的需要来引入展开。用通俗易懂的语言来阐述会计的基本原理、基本技术和基本方法，力求使初学者不至于因大量的专业术语而对学习会计产生畏惧心理。本教材具有以下特色：

1. 基于工作过程导向的教学设计。教材重构了基础会计的内容体系，以企业会计账务处理一个完整的工作程序为主线，以企业会计业务流程所涉及的证、账、表等为载体，基于工作过程导向来进行教学设计。每一个工作环节首先提出任务，然后教师进行操作示范，接着是学生模拟操作。学生可以通过真实的企业经济业务资料，完成凭证、账簿和报表等一个完整的会计账务处理基本操作，仿真效果强，突显了职业能力的培养。同时结合每一步的实践内容，介绍相关的会计基本理论和基本方法，做到理论知识与实践操作的深度融合，实现教、学、做一体化。

2. 校企合作开发课程。本教材由广东工程职业技术学院与广州诚泰企业管理咨询有限公司、湛江千福田会计师事务所共同设计完成。企业的会计行业专家按最新的会计资料，设计了一个经济业务既全面又不太复杂的适合初学者实训的模拟企业，通过对该企业一个月经济业务的账务处理，完整介绍会计的基本职业活动，可操作性强。

3. 与会计资格考试相结合。本教材同时与会计资格考试紧密结合，按照会计从业资格考试最新的大纲要求编排了相关内容，围绕会计从业资格考试要求，提供了配套练习，为学生顺利通过会计资格考试提供了非常好的学习与训练资料。

本教材由广东工程职业技术学院曹世凤、黄明卿任主编，湛江千福田会计师事务所注册会计师梁宇主审。广东工程职业技术学院周建珊、张秀霞、欧阳春云、屈焰、林卫芝，广州诚泰企业管理咨询有限公司注册会计师黄继清，湛江千福田会计师事务所注册会计师郑致远参与了编写。具体分工为：黄明卿和屈焰编写会计基础知识部分的模块一、模块二和模块三；曹世凤和郑致远编写会计工作过程部分的项目一和项目二；张秀霞和黄继清编写项目三

和项目六；周建珊和曹世凤编写项目四，欧阳春云和林卫芝编写项目五。曹世凤负责总纂全书。

在本书写作过程中，参阅了大量的相关资料文献和已出版的相关教材与学术成果，得到了院系领导、老师和相关企业同行的支持和帮助，在此表示衷心的感谢！

本书是基于工作过程导向教学模式在基础会计课程教学中所做的尝试，需要进一步研究、改进，难免存在疏漏与不周之处，欢迎广大同仁及读者批评指正，以便以后不断完善。

编者
2013年7月



全国高职高专人才
培养规划教材

目 录

第一部分 会计基础知识

模块一 会计的概述 / 3

一、会计的产生与发展	(3)
二、会计的职能、会计对象与会计要素	(6)
三、会计核算基本前提和会计信息质量要求	(9)
四、会计核算方法	(10)
五、会计基础	(12)
六、会计计量属性	(13)
巩固与训练	(13)

模块二 会计科目和账户 / 18

一、会计等式	(18)
二、会计科目	(24)
三、账户	(32)
四、会计科目和账户的联系与区别	(33)
巩固与训练	(33)

模块三 复式记账 / 39

一、单式记账法	(39)
二、复式记账法	(40)
巩固与训练	(48)

第二部分 会计工作过程

项目一 期初建账 / 55

任务一 建总账	(55)
---------------	--------

任务二 建日记账	(66)
任务三 建明细账	(67)
巩固与训练	(70)

项目二 日常填制和审核会计凭证 / 72

任务一 填制和审核原始凭证	(72)
任务二 填制和审核记账凭证	(109)
巩固与训练	(138)

项目三 日常登记会计账簿 / 145

任务一 登记日记账	(145)
任务二 登记明细账	(149)
任务三 登记总账	(151)
任务四 更正错账	(168)
巩固与训练	(177)

项目四 期末对账和结账 / 184

任务一 对账	(184)
任务二 结账	(198)
巩固与训练	(203)

项目五 期末编制财务会计报告 / 209

任务一 编制资产负债表	(209)
任务二 编制利润表	(218)
巩固与训练	(223)

项目六 会计档案的管理 / 231

任务一 会计档案的整理与装订	(231)
任务二 保管和使用会计档案	(238)
巩固与训练	(242)

实训耗材清单 / 246

参考文献 / 247

实训裁剪用原始凭证 / 249

第一部分 会计基础知识

【案例导入】

天河百货公司 2012 年 6 月份发生以下经济业务：

1. 6 月 2 日，收回上月的应收账款 10 000 元；
2. 6 月 3 日，支付上月份水费 5 000 元；
3. 6 月 10 日，收到本月的营业收入款 4 000 元；
4. 6 月 15 日，支付本月应负担的办公费 1 200 元；
5. 6 月 20 日，应收营业收入 30 000 元，款项尚未收到；
6. 6 月 22 日，支付下季度保险费 3 600 元；
7. 6 月 28 日，预收客户货款 8 000 元；
8. 6 月 30 日，负担上季度已经预付的保险费 900 元。

要求：

1. 试按权责发生制原则确定天河百货公司 6 月份的收入和费用；
2. 试按收付实现制原则确定天河百货公司 6 月份的收入和费用；
3. 权责发生制原则和收付实现制原则分别是什么含义？
4. 以上经济业务涉及哪些会计要素？会计要素又是什么？
5. 该企业应当用什么记账方法？记账方法是什么？

请同学们在老师的指导下打开“会计”这扇门。



全国高职高专人才
培养规划教材

模块一

会计概述

知识目标

本模块要求掌握的知识：(1) 会计的含义；(2) 会计的产生与发展；(3) 会计要素及各要素的定义、确认条件；(4) 会计核算的基本前提；(5) 会计信息质量要求；(6) 会计核算方法；(7) 会计基础；(8) 会计计量属性。

技能目标

本模块要求掌握的技能：(1) 能够区分不同的会计要素；(2) 能够辨别会计核算的基本前提；(3) 判断会计信息质量要求是否得到满足；(4) 区分不同的会计核算方法所具有的功能；(5) 能够区分两种会计基础；(6) 能够区分不同的会计计量属性的含义。

一、会计的产生与发展

(一) 会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对国家机关、企业、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，提供会计信息，并随着社会经济的发展，从 20 世纪四五十年代开始，会计逐步发展形成财务会计和管理会计两大分支，是经济管理活动的重要组成部分。

(二) 中国会计的产生与发展

会计在中国有着悠久的历史。据史籍记载，早在西周时代就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会，并对财物收支采取了“月计岁会”（零星算之为计，总合算之为会）的方法。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册，用以登记会计事项。以后各朝代都

设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。宋代官厅中，办理钱粮报销或移交，要编造“四柱清册”，通过“旧管（期初结存）+新收（本期收入）=开除（本期支出）+实在（期末结存）”的平衡公式进行结账，结算本期财产物资增减变化及其结果。这是中国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初，随着手工业和商业的发展，出现了以四柱为基础的“龙门账”，它把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（各项负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式进行。古代账簿核算，设总账进行“分类记录”，并编制“进缴表”（即利润表）和“存该表”（即资产负债表），实行双轨计算盈亏，在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”，以此核对全部账目的正误。之后，又产生了“四脚账”（也称“天地合账”），这种方法是：对每一笔账项既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”显示了中国不同历史时期核算收支方式的发展。

在我国，会计作为一门独立的学科，则是由我国的会计学者，在借鉴外国会计学术的成就，总结我国会计实践经验的基础上，于清末民初逐步建立起来的。

中华人民共和国成立以后，逐步建立了社会主义的会计理论和会计方法，制定了各种会计法规，建立了一套适应于不同时期经济管理体制需要的财务会计制度体系，中央及各地还相继成立了会计学会，开展了会计学科研究。1992年11月30日，财政部发布的《企业财务通则》和《企业会计准则》，更是新中国成立以来财务会计改革方面的一次模式性的转变，它极大地推动了我国社会主义市场经济体制的建立和发展。

在认真总结我国会计改革的实践经验，借鉴国际通行做法的基础上，全国人民代表大会常务委员会分别于1993年12月29日、1999年10月31日对1985年1月21日制定的《中华人民共和国会计法》进行了修正与修订，这对完善会计法律制度，规范会计行为，提高会计信息质量，具有非常重要的意义，必将更有效地发挥会计在经济建设中的作用。

2000年以后，我国资本市场发展迅速，上市公司数量逐步增多。为了适应我国经济的快速发展，财政部相继出台了以下几项规定：

（1）拟订《企业财务报告条例》，由国务院于2000年6月发布。该条例在会计改革方面最大的贡献，就是重新定义“资产”要素，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。预期会给企业带来经济利益，这一点非常重要，换句话说，如果某项资源不能给企业带来经济利益，那么该项资源就不能作为企业的资产。

（2）2000年12月财政部发布《企业会计制度》。《企业会计制度》的发布意义非常重大。它将会计的确认、计量、记录、报告四项功能融为一体，在一本《会计制度》中进行全面规范。便于企业实务操作。

（3）2001年11月财政部发布《金融企业会计制度》。我国加入世界贸易组织后，金融业面临着新的发展机遇和严峻的挑战，因为加入世界贸易组织后，我国将面临全面开放金融服务市场。金融业是风险性比较大的行业，防范金融风险，会计应体现稳健的会计政策；亚洲金融危机的暴发，给我们敲响了警钟，会计的透明度十分重要。为了体现稳健的会计政策，提高会计信息质量，增强透明度，财政部及时出台了《金融企业会计制度》。

（4）2004年4月财政部发布《小企业会计制度》。大家知道，我国工业企业法人中有96%是小企业，小企业创造的最终产品和服务的价值占全国国内生产总值近50%，小企业

在我国市场经济中具有举足轻重的作用。对我国民间投资的启动,新增就业人员等方面发挥重要作用。所以,出台《小企业会计制度》非常必要,意义也十分重大。

伴随着企业会计制度改革步伐,企业会计准则的建设始终没有停止过。最早提出建立我国企业会计准则体系,是1991年财政部制定的《会计改革纲要(试行)》。第一次形成部门规章是在1992年,由财政部以部长令的形式发布了《企业会计准则》,相当于新准则中的基本准则,也相当于国际财务报告准则的概念框架,它规定了会计核算的基本前提、一般原则、会计要素以及会计报表的一般要求。自1992年以后,财政部始终致力于具体准则的研究和制定,同时关注国际会计准则的改革动向,从1997年《关联方关系及其交易披露》发布到2003年为止,本着成熟一个发一个的原则,财政部陆续发布了16项会计准则,其中7项准则在所有企业施行,9项准则在股份有限公司施行。同时规定,准则与制度不一致的,以会计准则为准,实质上,会计准则的地位高于会计制度,这样做也使广大财会工作者逐步转变对会计准则重要性的认识。但是,会计准则不成体系,不能涵养企业所有经济业务,不能独立实施。(2001~2005年,没有出台准则的原因是国际会计准则理事委员会改组)

(5) 2006年2月,财政部印发《企业会计准则体系》。2005年的会计改革思路有了重大调整,由建立企业会计制度体系为主转变为以建立企业会计准则体系为主。2005年纪念《会计法》20周年之后,财政部研究决定,会计准则的制定开始提速,经过艰苦努力,准则于2006年2月发布。因此,2005年是重大会计改革的分水岭。改革的目标是,建立与我国市场经济可适应的,与国际会计准则趋同的,涵盖各类企业、各类经济业务的,能独立实施的会计准则体系,这套体系包括一项基本准则和38项具体会计准则。

(三) 西方会计的产生与发展

现代会计是商品经济的产物。14、15世纪,由于欧洲资本主义经济的迅速发展,促进了会计的发展。其主要标志:一是利用货币计量进行价值核算;二是广泛采用复式记账法,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。20世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响,传统的财务会计不断充实和完善,财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计学科在20世纪30年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展,经济管理水平的提高,电子计算机技术广泛应用于会计核算,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。从不同角度考察会计,可对会计本质得出不同的认识。这些认识可概括为:(1) 会计是反映和监督物质资料生产过程的一种方法,是管理经济的工具。(2) 会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。(3) 会计是通过收集处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较分析,讲求经济效益的一种以价值活动为对象的管理活动。早期的会计包括审计。习惯上,对担任会计工作的专业人员简称为会计,有时把会计作为会计学的同义语。

第二次世界大战以后，由于科学技术突飞猛进，现代数学方法和电子计算技术被引进了会计领域，引发了会计领域的深刻变化，原来的“手写簿记系统”，逐步为电子数据处理所代替，使会计信息系统变得很灵敏，提供的信息更加及时准确。

二、会计的职能、会计对象与会计要素

（一）会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中所具有的功能。会计主要有两个基本职能：即核算（反映）职能和监督（控制）职能。参与经济预测、决策则是会计进一步发展的派生职能。

1. 会计的核算职能。核算职能又称反映职能，它贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能。核算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，对特定的对象（主体）的经济活动进行记录、算账和报账，为有关方面提供会计信息的功能。

2. 会计的监督职能。会计的监督职能又称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是保证各项经济业务的发生符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支，提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

（二）会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容，即会计核算和监督的客体。

任何有经济活动的组织都要进行会计管理，但是各个单位的会计对象不尽相同。关于会计对象问题应该从两个方面来理解：一是从各单位的会计对象的共同点，说明会计的一般对象。二是从各单位的会计对象的不同点，了解各种组织的会计的具体对象。

1. 会计的一般对象。一般地讲，会计对象是企业、行政、事业等单位在社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动。

首先，会计的对象总的来讲是经济活动，而且是能够用货币表现的经济活动。由于在社会再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的，因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币来表现的那些经济活动。

其次，企业、行政和事业单位的工作性质和任务虽然不同，但它们的许多经济活动都或多或少地与社会产品的生产、交换、分配和消费有关，它们的这些经济活动都是社会再生产过程的组成部分。社会再生产过程是通过各个企业、行政和事业单位的经济活动和财务收支活动来进行的。会计核算与监督的具体工作，主要是在这些千千万万个企业、行政和事业等

单位之间或内部进行的。显然，会计的对象，也应该是这些单位自身的经济活动。正如《企业会计准则》第3条所规定的：“企业会计应当以企业发生的各项交易或者事项为对象，记录和反映企业的各项经营活动。”所谓交易或者事项，是指企业、行政和事业等单位在经济活动中发生的能够以货币计量的各项经济活动事项。企业、行政和事业等单位，在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动，就是会计所要核算和监督的内容，即会计的一般对象。

由于企业、行政和事业单位在社会再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，其经济活动的具体内容和方式不同，经济业务的具体内容也不相同，因此，会计核算和监督的内容，会计对象的具体表现形式不一样，有着各自的特点。概括起来，会计对象又可以分为两类：企业单位的会计对象和行政事业单位的会计对象。

2. 企业单位的会计对象。企业是组织生产经营活动的基本单位，是按照经济核算的原则，独立进行生产经营活动的经济实体。其中工业企业和商品流通企业的会计对象具有代表性。

(1) 工业企业的会计对象。工业企业的主要生产经营过程大体可分为供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。其中供应过程是生产的准备过程，在供应过程中，企业用现金或银行存款等货币资金购买各种材料物资，支付采购费用，随着采购业务的完成，企业要计算材料的采购成本。生产过程既是产品的制造过程，也是各种财产物资的耗费过程。在生产过程中，劳动者运用劳动手段加工劳动对象，生产出一定质量标准的工业产品入库。在这个过程中，发生材料消耗、工资支付、固定资产损耗、水电力费用支付等业务。当产品制成后，要计算完工产品的制造成本。销售过程是产品价值的实现过程。在销售过程中，企业通过市场将产品销售出去，取得销售收入，收回货币。从销售收入中扣除已销产品成本，补偿企业耗费后，便形成企业利润。于是，就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

综上所述，工业企业的资金从货币资金形态出发，随着供应过程、生产过程和销售过程的不间断的进行，周而复始地运动着。由此引起的各种经济业务也呈现着规律性的变化，即以货币资金采购材料物资，然后投入生产，变为在产品，继而加工为产成品，将产品销售出去，收回货币资金，再用以购买材料、物资，投入再生产。这些经济业务，及其引起的资金循环和周转，都是会计要核算和监督的内容。所以工业企业会计的对象是指在工业企业生产经营过程中发生的，能够用货币表现的各项经济业务。

(2) 商品流通企业的会计对象。商品流通企业的经济活动主要是组织商品流通，把社会产品从生产领域转移到消费领域。商品流通企业的经营活动过程，主要包括商品购进和商品销售两个过程。在商品购进过程中，主要经济业务是采购商品，引起货币资金转换为商品资金形态。在商品销售过程中卖出商品，又使商品资金形态再转换为货币资金形态。在商品经营过程中，要消耗一定人力、物力和财力，它们用货币来表现就是商品流通费用。在销售过程中，又获得销售收入和经营成果。商业企业的资金是沿着“货币资金——商品资金——货币资金（增多的）”的形式，周而复始地进行。商品流通业在商品购销活动中，发生支付工资及经营费用、货款结算、成本计算、上交税金、利润分配等经济业务，都是商品流通企业会计所要核算和监督的内容，即商品流通企业会计的对象。

完整地理解和把握企业的会计对象还必须注意两点：第一，在企业生产经营活动开始前，首先要从一定渠道和来源取得一定数量的资金（包括部分货币资金），例如投资者投入