



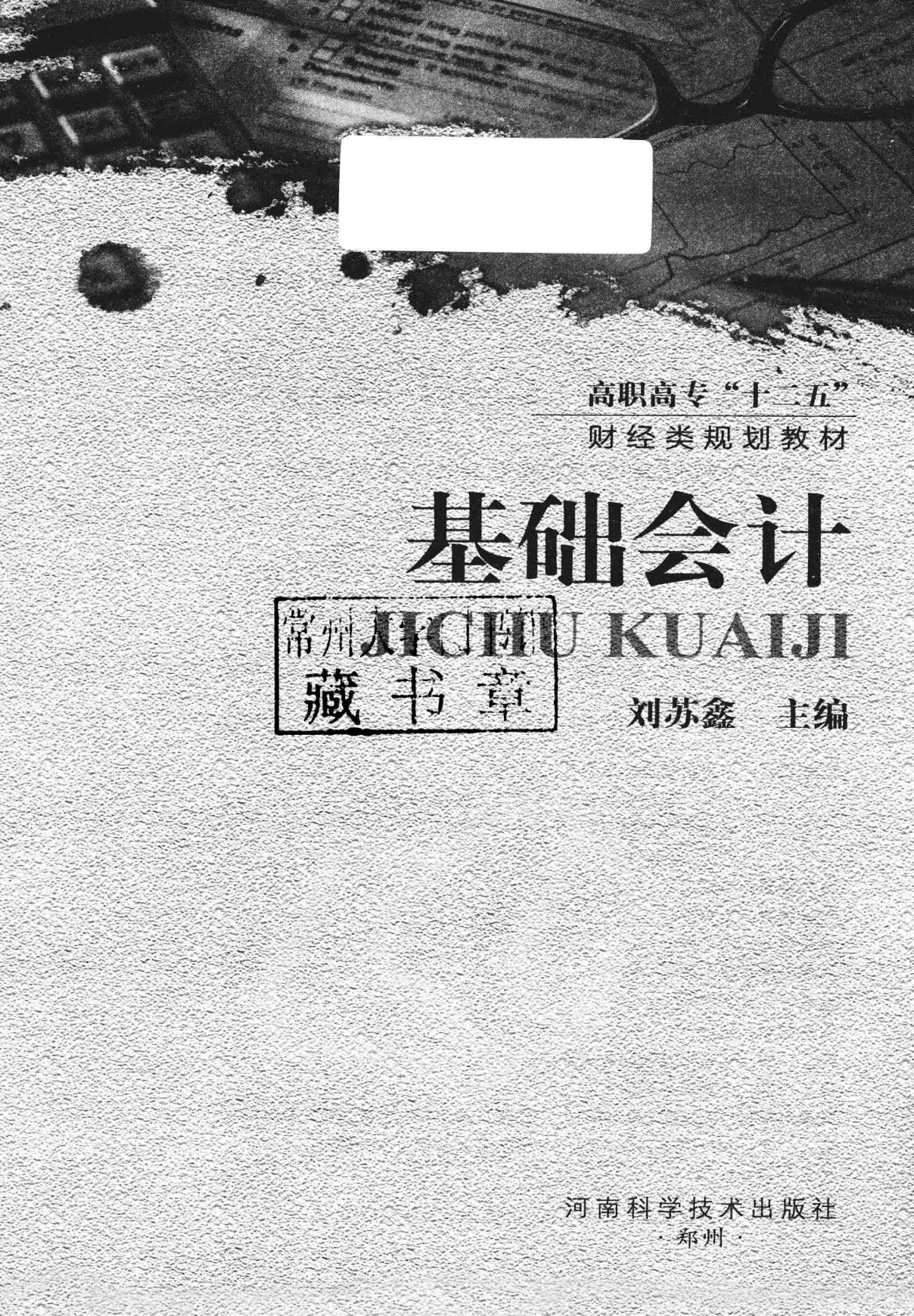
高职高专“十二五”

财经类规划教材

基础会计

JICHU KUAIJI

刘苏鑫 主编



高职高专“十二五”

财经类规划教材

基础会计

常州
藏书章

JICHU KUAIJI

刘苏鑫 主编

河南科学技术出版社
· 郑州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/刘苏鑫主编. —郑州: 河南科学技术出版社, 2011. 8
(高职高专“十二五”财经类规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5349 - 5209 - 8

I. ①基… II. ①刘… 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 157213 号

出版发行: 河南科学技术出版社

地址: 郑州市经五路 66 号 邮编: 450002

电话: (0371) 65737028 65788613

网址: www.hnstp.cn

策划编辑: 马国宝

责任编辑: 王莉香

责任校对: 柯 姣

封面设计: 张 伟

版式设计: 栾亚平

责任印制: 张艳芳

印 刷: 开封市龙源印务有限公司

经 销: 全国新华书店

幅面尺寸: 170 mm × 240 mm 印张: 26.5 字数: 502 千字

版 次: 2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 31.80 元

如发现印、装质量问题, 影响阅读, 请与出版社联系调换。

《基础会计》编写人员名单

主 编 刘苏鑫

副主编 康 勇 李现青

编 委 (按姓氏笔画排序)

王洁林 冯海涛 刘芝琪

刘苏鑫 李现青 张朝东

周 岩 康 勇



前言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分。“经济越发展，会计越重要”，随着经济发展步伐的不断加快，经济与会计的关系越来越密切，尤其是世界经济一体化的趋势让全世界的会计准则制定机构都走上了会计准则的国际趋同和等效之路。在此背景下，我国的会计改革紧跟我国和世界经济发展的步伐，20 世纪 90 年代初至今先后经历了与国际接轨、趋同和等效等几个阶段，建立起了与社会主义市场经济相适应，与国际会计准则相接轨的会计准则体系，实现了国际会计准则趋同。

会计工作规范化和国际化程度的提高，必然对会计人员的知识水平和业务素质提出更高的要求，也为高职高专院校会计教学明确了新的目标。作为传播知识和实现人才培养目标的一种载体，一套紧跟时代步伐，把握经济与会计发展脉搏的系列优秀会计教材对会计人才培养的重要性显而易见。为此，在编写过程中，我们吸收了会计理论研究的最新成果，借鉴了国内外同类教材的先进经验，以新颁布的会计准则及其应用指南为依据，结合高职高专院校会计学等有关专业开设基础会计课程的教学需要，重新编写了这本《基础会计》教材，该教材也是高职高专“十二五”财经类规划教材。

本书在编写中遵循了以下几个基本原则：第一，理论与实践相结合。作为经济应用学科，会计学教材既要讲清理论，又要注重应用，教材编写既要从理论高度进行概括和解释，又要运用基本原理去解决实际问题，提高学生分析、解决问题的能力。为实现上述目标，本书在每一章后均编写了复习思考题与业务练习



题。第二，教学与科研相结合。科研工作要为教学服务，针对教学中的问题和教学改革的要求进行专题研究，通过教学与科研的互动，完善教材内容，提高教材质量。第三，基础理论与新法规相结合。教材在编写过程中，注重新法规、新政策、新理论、新方法的充实与完善。第四，教材设计与高职高专教学特点相结合。根据高职高专教育教学的特点和教育部对高职高专教育教学的总体要求，遵循由浅入深、循序渐进的教学原则来安排总体结构和各章内容，尽量用通俗易懂的语言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产生畏惧心理。

本书由刘苏鑫担任主编，负责教材整体框架设计，拟定编写大纲，并总纂定稿。初稿撰写分工如下：第十、十四章及附录一、二、三由河南省轻工业职工大学刘苏鑫编写；第一、二、三章由河南省工业学校冯海涛编写；第四、五章由安阳市立信财经管理学校李现青、周岩编写；第六、九章由郑州水利学校王洁林编写；第七、八章由郑州财经技师学院张朝东编写；第十一、十三章由河南经贸职业学院康勇编写；第十二章由英国伦敦政治经济学院刘芝琪编写。

由于编写时间仓促，加之会计准则体系在不断修订完善，编者水平有限，书中内容安排与语言表述可能存在不足和疏漏乃至错误，恳请读者和同行批评指正。

编 者

2011年5月



目 录

第一章	总论	1
第一节	会计的含义	1
第二节	会计的对象	6
第三节	会计的职能	9
第四节	会计核算前提和会计信息质量要求	11
第五节	会计的任务和方法	15
第二章	会计要素	20
第一节	会计要素及其内容	20
第二节	会计要素的关系	28
第三节	会计要素的确认与计量	34
第四节	收付实现制与权责发生制	37
第三章	账户与复式记账	43
第一节	账户的设置	43
第二节	复式记账	52
第三节	总分类账户和明细分类账户	59
第四章	制造业企业主要经济业务的核算	74
第一节	制造业企业主要经济业务概述	74
第二节	资金筹集业务的核算	76
第三节	采购供应业务的核算	81
第四节	产品生产业务的核算	87
第五节	销售业务的核算	96
第六节	财务成果的核算	103
第七节	资金退出的核算	112
第五章	成本计算	133



第一节	成本计算的意义、要求和程序	133
第二节	成本的构成和计算	136
第六章	会计凭证	146
第一节	会计凭证的意义和种类	146
第二节	会计凭证的填制与审核	149
第七章	账户分类	157
第一节	账户分类概述	157
第二节	账户按经济内容分类	160
第三节	账户按用途和结构分类	163
第八章	会计账簿	179
第一节	会计账簿的意义和种类	179
第二节	账簿的设置和登记	181
第三节	账簿的更换与保管	194
第九章	财产清查	198
第一节	财产清查概述	198
第二节	财产清查的方法、要求和程序	204
第三节	财产清查结果的处理	211
第十章	财务会计报告	218
第一节	财务会计报告概述	218
第二节	资产负债表的编制	223
第三节	利润表的编制	233
第四节	现金流量表的编制	237
第五节	所有者权益（或股东权益）变动表的编制	245
第六节	会计报表附注	249
第十一章	会计账务处理程序	256
第一节	会计账务处理程序概述	256
第二节	记账凭证账务处理程序	257
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	259
第四节	科目汇总表账务处理程序	263
第五节	多栏式日记账账务处理程序	287
第十二章	会计规范体系	293
第一节	会计规范体系概述	293
第二节	我国会计规范体系的内容	297

	第三节 我国会计规范体系的改革与完善	305
第十三章	会计工作组织	312
	第一节 会计工作组织的基本内容	312
	第二节 会计机构与会计人员	317
	第三节 会计职业道德	327
	第四节 会计档案管理与会计交接制度	335
第十四章	会计电算化应用基础	342
	第一节 会计电算化概述	342
	第二节 会计电算化信息系统的基本内容	351
	第三节 会计电算化组织与信息系统的建立	357
	第四节 会计电算化的岗位设置与人才培养	360
附录一	会计综合业务核算案例	365
附录二	《基础会计》模拟试题（一）	387
	《基础会计》模拟试题（二）	393
附录三	《会计基础工作规范》学习问答	399

第一章 总 论

第一节 会计的含义

会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系，其产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

一、会计的产生与发展

会计是人类生产活动发展到一定阶段的产物。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，是生产力发展的客观要求。长期的社会生产实践，使人们逐渐认识到，为了更好地发展生产，必须进行管理，而管理就必须对生产活动进行记录、计算和考核，以便有目的地进行管理。因此，会计也就随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生并不断发展，其内容和方法不断完善，职能也在不断扩大。

会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附属部分，在生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来，具体表现为绘图记事、结绳记事、刻契记数等。当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的、专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。据马克思考证，在印度太古共同体中，就已经有了农业记账员，在那里簿记独立地成为一个公社官员的专职。

“会计”一词，在我国最早于西周时期（约在公元前 1100 年～公元前 770 年）出现。西周设有“司会”，其职能是“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契、版图者之贰，以逆群吏之治而听其会计”（《周礼·天官·司会》）。清人焦循在其编撰的《孟子正义》一书中对会计的注释为“零星算之为计，总合算之为会。”可见，“会计”二字最初的含义为“会”表示集合增加之意，“计”表示真实的记录计算之意。“会”与“计”连用构成一个新词，



用以表示当时会计核算的基本含义，其科学性是我国西周时期会计位于世界先进水平的重要标志之一。故美国著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德称我国周代会计理论和方法“在古代世界是无与伦比的”（迈克尔·查特菲尔德《会计思想史》）。这充分证明我国古代不仅有了会计，而且还建立了会计报告制度。

秦汉时期广泛应用中式簿记“入 - 出 = 余”的基本结算公式，并实行了单式收付记账法，有了定期的会计账册和会计报表，进一步确立了会计报告的“上计制度”。

唐宋时期，“四柱清册”的发明，使中式簿记得到了全面的发展和完善，也使我国的会计在当时世界上处于领先地位。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），这四个部分之间的关系是“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”。通过这一平衡公式，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。此外，唐朝的《元和国计簿》、《大和国计》和宋朝的《会计录》都采用了比较分析法这一会计分析方法来分析国家财政经济问题。这些会计理论和方法，当时均属世界先进水平，闪烁着中华民族光辉灿烂的文化方法之光。

明清时期，生产力进一步发展，管理水平进一步提高，会计也得到了很大的发展，出现了“龙门账”。在会计上，形成了比较完善的记账、算账、报账和账单式簿记系统。所谓“龙门账”是指将经济事项按经济性质科学地分为进、缴、存、该四大类。“进”是指全部收入，“缴”是指全部支出，“存”是指全部资产，“该”是指全部负债与业主投资。年度终了，通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额平行计算盈亏。“进”和“缴”的差额应当与“存”和“该”的差额相等。这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的方法，人们形象地称它为“合龙门”，故该法被称为“龙门账”。

清朝晚期及中华民国时期，是我国会计中式簿记与西式簿记并存的时期，主要是引进西方复式簿记。

新中国成立后，党和国家高度重视会计工作，会计在促进我国国民经济的恢复和发展方面，发挥了十分重要的作用。党的十一届三中全会以来，我国进行了经济体制改革，会计改革与经济体制改革紧密结合，取得了伟大成就。1978年，国务院颁布了《会计人员职权条例》，1985年通过了《中华人民共和国会计法》，会计工作自此得到了法律的保护和约束。1993年7月1日《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布与实施，标志着我国会计与国际会计惯例的接轨，这是我国会计历史性的转变，会计实务和会计理论实现了前所未有的重大发展。1997年9月，党的十五大把邓小平理论确立为全党的指导思想，在大力发展社会主义市场经济路线方针指引下，经济改革进一步深化，



对内对外开放进一步扩大,会计为实现我国经济逐步走向世界先进行列发挥了更为重要的作用。2006年2~10月财政部又接连发布一系列具体会计准则和基本会计准则,新准则的颁布使我国会计核算体系在整体上更适应现代国际经济一体化的要求,迈出了中国会计核算与国际接轨的重要步伐,它必将为我国市场经济的建设和发展作出应有的贡献。

至于外国会计产生和发展的历史,应该说最具意义的是复式记账制度的确立。西方复式记账制度于1250年至1440年间首先产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。当时在意大利的沿海城市稀疏地出现了资本主义的最初萌芽,生产力的发展推动生产关系的变革和发展,也促进了会计由单式簿记到复式簿记的变革。1494年11月,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的数学专著《数学大全》(又译为《算术、几何、比及比例概要》)一书在威尼斯出版,不仅轰动了意大利数学界,而且引起了会计学界人士的关注。后世人们认为,这部著作不仅是意大利数学发展史和欧洲数学发展史上的光辉篇章,而且开创了会计发展史上的新纪元,是目前发现的最早关于复式簿记的文献。会计史学家认为,自从帕乔利的《数学大全》问世,整个世界才从会计实务的研究中摆脱出来,向着会计理论的研究方面发展,会计方能称为一门科学。

18世纪中叶到19世纪中叶,西欧的工业革命将簿记学推进到了会计学。这一时期是以资本主义机器大工业代替工场手工业的产业革命时期,企业改用机器生产后,产品的产量、品种逐渐增多,就有了对产品成本进行计算的需要,于是成本会计应运而生。1845年英国首先出现了合法的公司组织,尤其是股份公司不断涌现,促使会计实务和经济理论不断研究新问题,从而推动了工业会计理论、技术和方法的产生和发展。同时,资产计价理论、折旧理论、成本会计理论、会计原则、资产负债表披露理论相继出现并得到一定发展。

20世纪以来,美国经济开始繁荣发展,世界经济发展中心转移到美国,会计在美国获得飞速发展。尤其是第二次世界大战结束以来,一方面现代科学技术与经济管理科学发展突飞猛进,知识更新速度加快,各学科重新分化组合,交叉学科和边缘学科不断出现;另一方面随着科学技术和生产力的迅猛发展,跨国公司涌现,企业规模渐趋庞大,竞争也愈演愈烈,致使资本利润率下降,加之通货膨胀,银根紧张,筹资不易,给企业经营管理带来严重困难。为提高经济效益,加强对经济活动的控制,企业管理当局对会计的要求愈来愈高,不仅要求会计事后的记账和算账,更要求进行事前的预测和决策。为适应这一要求,管理会计在美国逐步发展并完善起来,1952年在世界会计学会年会上正式通过“管理会计”这个专门名词。管理会计的产生与发展是会计发展史的又一次伟大变革,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。从此,现代会计形



成了财务会计和管理会计两大分支。

上述国内外会计发展的历史再一次证明,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。对此,马克思曾如此论述:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。

二、会计的概念

我国古代对会计没有统一而明确的定义,在奴隶社会和封建社会时期会计主要是用来核算与监督政府的财政收支,为官方服务,属于“官厅会计”。后来在全世界范围内,随着商品经济的发展,特别是资本主义生产的发展,生产规模日益扩大,经济生活日趋复杂,生产社会化程度日益提高,会计有了长足的发展,并成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品价值的尺度,会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算,综合记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中,会计的核算体系不断充实、完善,会计广泛采用了借贷记账法,从而可以全面、系统地记录各项经济业务,并检查、核对账簿记录的正确性。这样,会计工作不仅具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

随着社会经济的不断发展,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。对于现代会计,我们可以概括表示如下:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对经济组织和非经济组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映、监督、控制、调节和指导,并通过参与决策、分析评价业绩、预测经济前景等,促进各个会计主体单位提高经济效益的一种管理活动。同时,它也是会计信息收集、整理、加工生成的一个经济信息系统。在宏观经济中,它是国民经济的重要内容之一。在微观经济中,它是企业经营管理的重要组成部分。

从上述意义可以看出,会计是以货币为主要计量单位,是一种价值管理,提供的主要是价值信息。采用的方法是会计专用方法,如设置账户、复式记账等。本定义中的会计对象是经济组织和非经济组织的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。会计的职能作用是核算和监督、控制、调节和指导、预测和决策,其目的是提供以财务信息为主的会计信息,促进经济组织和非经济组织提高经济效益。

需要说明的是,对于会计的定义,国内外观点不一,即使在同一国家,时期不同,表述也不尽相同。这是因为会计与政治、经济等各方面的社会环境关系十分密切,处于不同环境中的会计会受到不同的影响,会计理论与方法体系也会有所差别,人们对会计的认识也会有不同的表述。例如在我国,传统的观



点是管理工具论,认为“会计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”。改革开放以来,部分会计学者借鉴西方会计观点,将会计定义为信息系统,认为会计是“以提供财务会计信息为主的经济信息系统”。后来部分学者又提出“会计是经济管理的重要组成部分”,故现行观点一般认为,会计既是一种经济管理活动,又是一个会计信息系统。

三、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。从会计产生和发展的历史过程中可以看出,会计所涉及的内容,既同生产力相联系,又与生产关系和上层建筑相联系,从而使会计在属性上既有技术性,又有社会性。

会计的技术性,主要表现在会计的某些方法反映了生产力的技术与组织的要求。会计是在社会实践中适应管理生产过程的需要而产生的,生产过程是一种分工协作的集体化的大生产,它包括劳动者、劳动资料和劳动对象的结合,这种结合的基础是生产技术。因此,为了全面、综合地反映和监督生产过程,促使生产活动达到人们的预期效果,会计的技术方法和理论知识必然要随着生产技术的日益复杂、生产规模的日益扩大而发展,经历由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。多少年来,人们总结了对经济活动进行记录、反映、分析、检查等一套会计专门的科学方法,这是人类劳动和智慧的结晶,是人类共同的一种财富。借助它,能系统、真实地反映客观实际情况,从而管理生产,促进生产的发展。

会计的社会性,是指会计作为一种经济管理活动,是企业管理的一个重要组成部分,必然牵涉企业所有者、债权人、政府、企业管理当局、潜在投资者等一系列外部和内部利益主体,各利益主体从各自利益驱动出发,自然要求会计工作符合自身利益需求,以期达到有利于自己的经济后果。因而,会计工作就要协调各方面的利益需求,最终在各利益主体之间作出最优的权衡决策,满足不同利益主体的要求。这种协调最明显的例子就是会计准则的制定。会计准则的制定过程往往不仅仅是技术方法的研究过程,同时还是政治协调的过程,与强势集团的讨价还价,对最终制定的准则有着相当程度的影响。

会计的双重性,决定了会计的科学管理属性,使它成为了一门经济管理科学。关于管理科学的性质,马克思曾经指出:“资本主义的管理就其内容而言是二重的,因为它所管理的生产过程本身具有二重性:一方面是创造产品的社会劳动过程,另一方面是资本的价值增值过程。”也就是说,管理一方面具有同生产力相联系的自然属性,即技术性;另一方面又具有同生产关系相联系的社会属性,即社会性。邓小平曾经指出:“有些东西并不能说是资本主义的,比如说,技术问题是科学,生产管理是科学,在任何社会,对任何国家都是有



用的。我们学习先进的技术、先进的科学、先进的管理来为社会服务，而这些东西本身并没有阶级性。”

四、会计学及其分支

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。尽管会计实践出现得较早，但是会计学的出现却相对较晚。我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元 807 年撰写的《元和国计簿》，该书的出现比会计实践的产生晚了大约三千年。西方会计论著出现要更晚一些。1494 年出版的意大利数学家卢卡·帕乔利的著作——《算术、几何、比及比例概要》是西方的第一部会计著作。然而，这时的会计学还仅仅停留在“簿记学”阶段。直到 20 世纪初，英国出版了劳伦斯·狄克西的《高等会计学》（1903 年）和乔治·利司尔的《会计学全书》（1903 年），才标志着真正意义上的会计学的产生。

会计实践是不断发展和不断丰富的，相应地，会计学理论也在不断地发展和完善。随着会计学研究的深入发展，会计学分化出许多分支，每一分支都形成了一个独立的学科。这些学科相互促进、相互补充，构成了一个完整的会计学科体系。

就学科体系而言，会计学是经济管理科学的一个分支，属于应用管理学，会计学研究对象是全部会计工作，既包括会计理论研究工作，又包括会计实践工作。随着会计学研究领域的不断扩展，会计学分化出许多分支，每一个分支也都形成了一个学科。如按会计学研究的对象划分，其分支有基础会计学、财务会计学、高级财务会计学、管理会计学、成本会计学、会计史学等；按会计主体来划分，其分支有宏观会计学 and 微观会计学。宏观会计学包括总预算会计、社会会计、国际会计等，微观会计学包括企业会计、非营利组织会计等。

研究会计学及其分支，对于了解会计学研究的内容，把握会计学研究的对象，掌握每个分支学科在整个会计学科中的地位都具有十分重要的现实意义，也可以为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所要反映、监督、分析、预测、控制的内容和范围。会计准则指出，会计核算应当以社会再生产过程中的资金（资本）运动为对象。社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个环节组成的。其中，生产是人们利用机器设备对劳动对象进行加工，生产和创造物质产品；分配是指



生产中创造的国民收入在国家、业主、投资者及劳动者个人之间进行分配；交换是将产品由生产领域经过流通领域送到消费领域，满足社会和人民生活的需要；消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消费。在市场经济条件下，社会再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换、消费等经济活动，都可以也必须用货币来表现。因此，会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的反映和监督，也都要以货币作为统一的计量单位来进行。换句话讲，会计的对象正发展为社会再生产过程中的价值运动过程。

构成社会再生产过程的资金运动，是由一系列企业、事业、机关、团体等单位来组织的，由于各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，资金运动的方式不同，所以经济业务的内容也呈现着不同的运动形式。

一、企业单位的资金运动

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。企业可以按其社会再生产过程中的地位，划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、金融企业、旅游、饮食服务企业、对外经济合作企业等。其中工业企业和商品流通企业的资金运动最具有代表性。

（一）工业企业的资金运动

工业企业是国民经济中进行物质资料生产的基层单位，它的基本任务是生产产品，销售产品，取得盈利，增加积累。为了完成上述任务，企业必须拥有一定数量的财产物资，如厂房、机器设备、材料物资和货币。这些财产物资的货币表现及货币本身就是资金，我们称其为经营资金。在我国，目前工业企业取得资金的渠道主要是投资人投入的资本金和向债权人借入的资金。工业企业经营资金的运动方式是通过供、产、销三个阶段，不断地改变形态，依次周而复始地循环周转。

在供应阶段，企业以现金或银行存款购买各种生产资料和加工对象以及生产经营中需要的不同财产物资等为生产而储备的物资。为进行生产而储备必要的物资，货币资金就转化为会计上所说的储备资金。

在生产阶段，工人利用劳动工具对各种材料物资进行加工，储备资金就转化为生产资金。同时在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产费用而转化为制造成本，成为生产资金。机器设备、房屋建筑物的消耗磨损价值也部分地转移到产品成本中去，构成生产资金的一部分。当产品制造完工时，生产资金即转化为成品资金。

在销售阶段，企业将产品销售出去，通过结算收回货币资金，成品资金又转化为货币资金。销售产品收回的货币资金中，首先将以成本形式弥补生产经



营中的各种耗费，从而继续组织再生产，然后将一部分纯收入以税金等形式上缴国家，将税后利润按一定的比例留存或按投资比例分配利润。总之，工业企业的资金总是通过供应、生产、销售三个过程，以货币资金为起点，顺序通过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金，这个过程被称为资金循环。企业的资金在生产经营过程中，围绕这个过程周而复始地循环即为资金周转。工业企业的资金除了在上述三个经营阶段中不断循环周转外，有时还会发生对外投资和接受投资等情况，使企业的资金发生投入和退出企业的增减变动，这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。综上所述，工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动，其资金运动如图 1-1 所示。

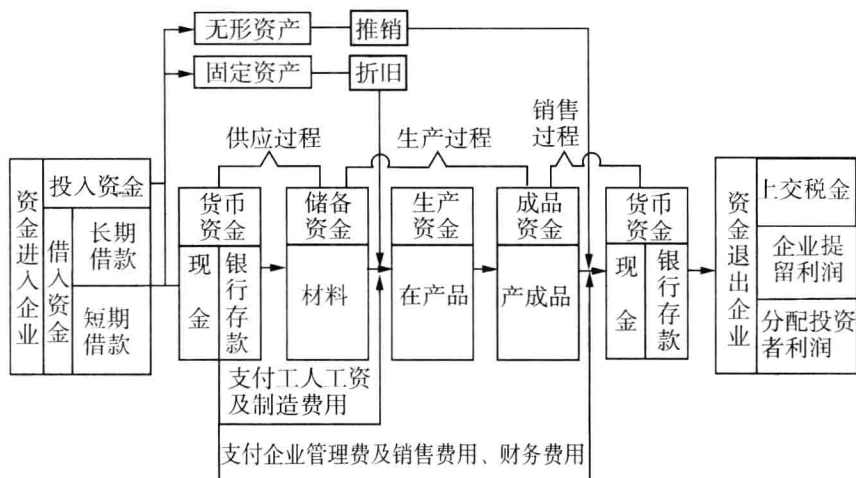


图 1-1 工业企业的资金运动

（二）商品流通企业的资金运动

商品流通企业是专门从事商品流通的经济实体，担负着社会商品交换的任务，也是再生产过程的重要环节。商品流通企业的经营资金运动与工业企业相比有所不同，它一般只经过商品购进和商品销售两个阶段。

在商品购进阶段，主要的经济业务有商品的采购、货款的结算和采购费用的支付等。其经营资金运动表现为从货币资金形态转化为商品资金形态。

在商品销售阶段，具体的经济业务有商品销售款的结算、销售费用及工资的支付等。其经营资金运动表现为由商品资金形态转化为货币资金形态，如此不断的循环和周转就构成了商品流通企业的经营资金运动。商品流通企业的资金运动也同样包括资金的投入、退出、耗费和收回等增减变化，所以商品流通企业的会计对象就是商品流通企业的资金运动。