



全国首届会计知识大赛

广播电视辅导讲座

全国首届会计知识大赛
专家评审委员会 编

前 言

这本辅导材料，是为配合全国首届会计知识大赛而在中央人民广播电台举办的广播讲座和在中央电视台举办的电视讲座的讲稿。其中广播讲座共十个部分，分十二次播讲，所讲内容，是本次大赛范围的基本规定；电视讲座共四讲，所讲内容，是本次大赛的重点范围。

广播讲座各讲的撰稿人为：第一部分，曹冈；第二部分，冯淑萍；第三部分，张以宽、丁承厚；第四部分，史绍绶、楼申光；第五部分，贾谡；第六部分，余秉坚、沈小南、高一斌；第七、八部分，程曾泽、丁平准；第九部分，王庆成；第十部分，吕众文。

电视讲座各讲的撰稿人为：第一讲，杨纪琬；第二讲，阎达五；第三讲，张汉兴；第四讲，余秉坚。

全书由丁平准同志总成。

中国会计学会常务副会长、大赛组织委员会主任、专家评审委员会主任杨纪琬教授最后作了审定。

财政部特聘顾问、中国会计学会会长、本次大赛顾问谢明为本书写了序。

国务委员兼财政部长、中国会计学会名誉会长、全国首届会计知识大赛组织委员会名誉主任王丙乾为本文题写了书名并题了词。

全国首届会计知识大赛专家评审委员会

1989年6月

培养会计人才，普及
会计知识，宣传会计
法制，提高会计工作
水平，努力搞好全国
首届会计知识大赛。

王西乾

培养会计人才，普及会计知识，
提高会计工作水平，
搞好会计知识大赛(代序)

财政部特聘顾问 中国会计学会会长 谢明

由华人世界社倡议，中国会计学会、华人世界社、中央人民广播电台、中央电视台决定，联合举办全国首届会计知识大赛。这是一件有利于培养会计人才、普及会计知识、提高会计工作水平的好事情。对加强企业单位经营管理和提高经济效益，对当前正在进行的治理经济环境、整顿经济秩序都具有一定意义。希望广大财会人员积极参加，也希望各地财政部门、会计学会认真做好组织工作。

为了搞好这次大赛，中国会计学会组织有关专家编写了《会计知识大赛广播、电视辅导讲座》，并将在中央人民广播电台和中央电视台进行讲解。这不仅是对大赛范围的规定，是大赛进程中具有决定意义的第一步，而且通过电台、电视台，面向全社会，也是一次会计知识的大普及、大学习、大宣传。会计工作是一项重要的经济管理工作，它无处不有，无时不在，各行各业都不能离开它。社会主义商品经济愈发展，经济体制改革愈深入，会计工作愈重要。希望通过这次电台、电视台的宣传，在社会上形成支持会计工作、关心会计人员、遵守会计法规的强大舆论，从而有利于提高整个经营管理水平，促进四个现代化事业的发展。

祝全体会计人员在这次大学习中，取得优异成绩！

祝全体会计人员在这次大比赛中，取得优异成绩！

目 录

培养会计人才, 普及会计知识, 提高会计工作水

平, 搞好会计知识大赛(代序) 谢明

广播讲座

第一部分	会计核算基础知识	(1)
第二部分	工业会计、财务	(23)
第三部分	商业会计、财务	(78)
第四部分	预算会计、财务	(101)
第五部分	基本建设会计、财务	(118)
第六部分	会计法规	(143)
第七部分	财税法规	(174)
第八部分	经济法规	(194)
第九部分	财务分析	(207)
第十部分	新中国会计发展史	(235)

电视讲座

第一讲	会计核算基础知识	(257)
第二讲	工业会计、财务及分析	(263)
第三讲	商业、基本建设、预算 会计、财务	(271)
第四讲	会计、财政税务与经济法规	(281)

广播讲座

第一部分 会计核算基础知识

一、总论

(一) 会计的地位和作用

从商品经济的发展认识会计的地位和作用。

我国社会主义经济是有计划的商品经济。从历史发展的规律看，办经济离不开会计，商品经济越发展，社会分工越细，生产力水平越高，人们对经济管理的要求也就越高，因此，作为经济管理重要组成部分的会计也就越重要。

从会计工作的实际看，无论是微观经济管理还是宏观经济调控都离不开会计。首先，会计是社会主义国民经济实行计划管理的基础，因为有计划按比例地宏观管理，必须进行全面的核算和监督。第二，会计是贯彻执行国家财经政策、法令、制度，维护财经纪律及保护社会主义财产的重要方面。第三，会计是强化经济管理，提高经济效益，完善经济责任制的重要组成部分。商品经济必须按价值规律的要求，最大限度地讲求经济效益，而人们通过会计核算和监督，可以促使企业尽可能用最小的资金占用和劳动耗费，获得最大的经济效果。最后，企业的预测和决策工作所依据的大量信息都来自会计，会计在企业经营管理中发挥着重要作用。可以预言，随着经济体制改革的进一步深入，会计将具有越来越重要的地位。

(二) 会计的基本职能

会计职能，是指会计在经济活动中客观上所具有的功能。马克思在《资本论》第二卷中曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念总结”。所谓“过程”，指的是社会再生产的全过程，经济活动的全过程；所谓“控制”，一般理解为监督。所谓“观念总结”，一般理解为“反映”或“核算”。对于马克思的这句话，现在会计理论界有不同的解释，有的侧重于“控制”的职能；有的侧重于“反映”职能；有的认为“控制”与“反映”的职能并重，《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能的表达是：会计核算与会计监督。一般认为，会计的反映职能，主要是为经济管理提供资料和信息；会计的监督职能，主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。

(三) 会计的基本任务

会计的任务，是指对会计工作的基本要求。概括说来，会计的任务主要是以下四个方面：

1. 反映和监督各单位财务计划和预算的执行情况，以便加强国民经济计划管理。
2. 反映和监督各单位对国家的有关财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行情况，维护财经纪律。
3. 反映和监督各单位对各项财产物资的保管和资金使用情况，保护财产物资的安全和合理使用。
4. 反映和监督各单位增产节约、增收节支的情况，加强经济核算，讲求经济效益，提高经营管理水平。

《中华人民共和国会计法》第二十二条规定：会计机构、会计人员的主要职责是：

- ① 按照本法第二章的规定，进行会计核算；
- ② 按照本法第三章的规定，实行会计监督；

③拟订本单位办理会计事务的具体办法；

④参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况；

⑤办理其他会计事务。

上述五项职责，是《会计法》规定的会计机构、会计人员的基本任务。

(四) 会计核算的基本方法

会计的方法可以分为会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。

会计核算的方法主要是以下一系列专门方法：

1.设置会计科目（帐户），即对会计对象的具体内容进行归类和核算的一种专门方法；

2.复式记帐，即通过至少两个帐户来记录每一项经济业务的一种专门方法；

3.填制和审核凭证，即为保证会计记录完整、可靠，为审查经济业务是否合理合法而采用的一种专门方法；

4.登记帐簿，即在帐簿上连续地、系统地、全面地记录和反映经济业务的一种专门方法；

5.成本计算，即计算与经营过程有关的全部费用，并按照一定的对象进行归集，借以确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法；

6.财产清查，即通过盘点实物、核对往来款项以查明财产和资金实有数额的一种专门方法；

7.编制会计报表，即定期总括地反映经济活动和财务收支情况，考核计划、预算执行结果的一种专门方法。

上述会计核算方法的关系可归纳为：对于日常发生的经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目，运用复

式记帐法记入有关帐簿。对于经营过程中发生的各次费用，应当进行成本计算。一定时期終了，通过财产清查，在帐证相符，帐帐相符，帐实相符的情况下，根据帐簿记录，编制会计报表。

二、会计科目

(一) 资金平衡关系

1. 资金占用。社会再生产过程中的财产物资的货币表现称为资金。一切企业、事业、行政等单位拥有的资金，在经济活动中总要加以具体运用，表现为不同的占用形态，如房屋、建筑物、机器设备、原材料、银行存款等等。在经济活动中表现为不同形态的资金，在会计上叫做资金占用。

2. 资金来源。一切单位所拥有的资金，都是从一定的来源渠道取得或形成的，如从国家拨入、银行借入，由企业自筹等等。从不同来源渠道取得或形成的资金，在会计上叫做资金来源。

3. 资金占用与资金来源的平衡关系。资金占用与资金来源是同一资金的两个不同侧面，反映资金从哪里来和用到哪里去，因此它们的总额必然相等。这种资金占用总额与资金来源总额必然相等的关系，在会计上叫做资金平衡关系。

经济业务发生对资金占用和资金来源平衡关系的影响。在经济活动中发生引起资金增减变动的一切业务事项，被称为经济业务。经济业务的发生，引起资金占用和资金来源的增减变动有四种类型：1) 引起资金占用项目之间此增彼减，增减金额相等；2) 引起资金来源项目之间此增彼减，增减金额相等；3) 引起资金占用项目和资金来源项目同时增加，双方增加金额相等；4) 引起资金占用项目和资金来

源项目同时减少，双方减少金额相等。前两类业务不改变资金占用和资金来源的总额；后两类业务使双方原来的总额发生同增或同减的变动。因此，任何一项经济业务的发生，无论引起资金占用和资金来源发生怎样的变动，都不会破坏资金的平衡关系。

资金平衡关系对整个会计帐务处理有着至关重要的作用。它既是设置会计科目，运用复式记帐记录经济业务的理论基础，又是复式记帐法下余额试算平衡和编制资金平衡表的直接依据。

（二）会计科目

1. 会计科目的概念。会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。在我国会计实务中，常把帐户称为会计科目。同时，由于帐户是按照规定的会计科目开设的，并须标明有关的会计科目作为帐户的名称，因此，会计科目也可理解为帐户的名称。

2. 会计科目按经济内容的分类。会计科目按其所反映的经济内容可以划分为四大类。1) 反映资金占用的科目。按资金周转方式的不同，又可将其分为反映固定资金占用的科目和反映流动资金占用的科目两类。2) 反映资金来源的科目。按其资金来源的不同，又可将其分为反映自有资金来源的科目、反映借入资金来源的科目、反映结算中债务的科目三类。3) 反映费用成本的科目。按照费用成本发生时所处经营过程的阶段，又可将其分为反映供应过程中费用成本的科目、反映生产过程费用成本的科目、反映销售过程费用成本的科目三类。4) 反映收入成果的科目。按照收入成果的不同内容，又可将其分为反映业务收入的科目和反映财务成果的科目两类。其中，资金占用类和费用成本类可以归为一

大类，称为资金占用类及支出类；资金来源类和收入成果类可以归为一大类，称为资金来源及收入类。

3. 会计科目分级。按照提供指标详细程度，可以把会计科目分为总分类科目和明细分类科目。总分类科目是对会计对象具体内容进行总括分类的科目，也称总帐科目或一级科目。明细分类科目是对总分类科目进一步分类的科目，也称明细科目或细目。如果某一总分类科目所统驭的明细分类科目较多，可以增设二级科目，它是介于总分类科目和明细分类科目之间的科目，也称子目。

4. 会计科目设置和使用的有关规定。根据会计法，国家统一的会计制度由财政部制定。按现行会计制度，主要的一级会计科目和必要的明细科目由财政部统一制定，国务院主管部门和地方各部门可根据实际情况作一些补充规定并报财政部备案。国务院主管部门需要地方国营企业统一执行的补充规定应先征得财政部同意，并抄送各省、自治区、直辖市财政厅、局。对于明细科目，各单位可根据需要自行设置。使用会计科目时，除会计制度允许变动的以外，会计人员不得任意增减或合并会计科目，不得任意改变会计科目的名称、编号、核算内容和对应关系；在填会计凭证时，应填列会计科目名称和编号；需要登记明细帐的，还应同时真写明细科目。

（三）帐户的结构

为了全面系统和连续地记录经济业务，还要根据会计科目设置各种级别的帐户。设置帐户是用来分类记录和监督各项经济业务的专门方法。经济业务所引起的各项资金占用和资金来源的变动，虽然是错综复杂的，但归纳起来，不外乎增加和减少两种情况。所以，可以把帐户划分为左右两方，

分别记录增加和减少的金额。帐户左右两方的具体名称，以及哪一方记增加额、哪一方记减少额，取决于所采用的记帐方法和该帐户所记录的经济内容。增加金额和减少金额相抵以后的差额称为帐户的余额，它总是记在登记增加额的一方。由于会计上要求分期结帐，所以帐户中所记录的金额可以分为期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额四项。

三、复式记帐

(一) 复式记帐法

1. 复式记帐法的概念。复式记帐法是对发生的每一项经济业务都要以相等的金额在相互联系的两个或两个以上的帐户中进行登记的方法。我国目前采用的复式记帐法包括借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法三种。每一种复式记帐法，在帐户结构、帐户的分类、记帐规则和试算平衡方法等方面具有各自的特点。

2. 复式记帐法的特点。与单式记帐法相比，复式记帐法有两个明显的优点：一是对每项经济业务在相互联系的帐户中作双重记录，不仅可以了解每一项经济业务的来龙去脉，而且在把全部经济业务都登记入帐以后，可以通过帐户记录完整、系统地反映经济活动的过程和结果；二是对每项经济业务都以相等的金额进行分类登帐，因而对记录的结果，可以进行试算平衡，以检查帐户记录是否正确。

3. 复式记帐法产生和发展历史的简单回顾。借贷记帐法是历史上第一个复式记帐法，从一定意义上说，复式记帐的历史就是借贷记帐法的历史。借贷记帐法大约起源于13世纪左右资本主义开始萌芽的意大利，最初为单式记帐法，到

了15世纪才逐步形成较完备的复式记帐法。意大利修道士陆基·巴却里(Luca Pacioli)于1494年通过他的著作《算术·几何与比例概要》全面系统地介绍了当时已十分流行的簿式记帐法,并从理论上予以阐述。这样,借贷复式簿记的优点及使用方法才很快为世人所认识,继而在欧洲和全球广为流传。巴却里这本著作的问世,第一次在理论上对借贷记帐法加以确认和论述,标志着现代会计的开始。目前,借贷记帐法是世界各国通用的一种记帐方法。我国20年代先后创造的增减记帐法、资金收付记帐法、财产收付记帐法等也借鉴了借贷记帐法的基本原理和优点。

4.复式记帐法的帐户对应关系和会计分录。运用复式记帐法记录经济业务时,要同时用两个或两个以上帐户反映每项经济业务,这些帐户之间既相对立又相统一,共同反映每项业务所引起的资金的增减变化。帐户之间的这种关系称帐户对应关系。发生对应关系的帐户叫对应帐户。在复式记帐法下,经济业务的内容要通过帐户对应关系表现出来,只有正确确定帐户对应关系,才能如实反映经济业务。因此在将经济业务记入帐户前,应先编制会计分录。会计分录是指明等项经济业务所运用的帐户、记帐方向和入帐金额的记录。在实际工作中,通过填制记帐凭证确定会计分录。

(二) 借贷记帐法

1. 借贷记帐法的帐户结构。在借贷记帐法下,以“借”、“贷”作为记帐符号,一切帐户的左方叫做“借方”,右方叫做“贷方”。对于反映资金占用的帐户,借方登记增加额,贷方登记减少额,期末余额在借方;反映资金来源的帐户,贷方登记增加数,借方登记减少数,期末余额在贷方。“借”字原来系指借主即债务人,“贷”字原来系指贷主即债权人,随着

簿记的发展，它们已失去原来的含义，演变为表示帐户方向的记帐符号。

2. 借贷记帐法的帐户分类。为了熟练掌握和运用各帐户，需要对每个帐户按不同标准进行分类。根据借贷记帐法的要求，帐户按照它的经济内容分为四大类：反映资金占用的帐户；反映资金来源的帐户；反映成本费用的帐户；反映收入成果的帐户。其中成本费用帐户与资金占用帐户的结构相同；收入成果帐户要与资金来源帐户结构相同。帐户按其用途和结构可以分为盘存帐户、基金帐户、结算帐户、调整帐户、集合分配帐户、成本计算帐户、跨期摊配帐户、计价对比帐户、财务成果帐户九类。

3. 借贷记帐法的记帐规则。运用借贷记帐法记帐，要求对发生的每一笔经济业务都以相等的金额，借贷相反的方向，在两个或两个以上相互联系的帐户中进行连续、分类的登记。即在一个帐户中记借方，必须同时在另一个或几个帐户中记贷方；或者在一个帐户中记贷方，同时在另一个或几个帐户中记借方。记入借方的金额同记入贷方的金额必须相等。概括地说，借贷记帐法的记帐规则，就是“有借必有贷，借贷必相等”。

4. 借贷记帐法的试算平衡。试算平衡，就是根据资金占用和资金来源之间的平衡关系来检查各类帐户的记录是否正确。在借贷记帐法下，根据借贷必然相等的规律进行试算平衡，每一笔经济业务的借贷金额相等，所有帐户借方发生额合计数与贷方发生额合计数相等，所有帐户的期末借方余额合计与贷方余额合计相等。

(三) 其他复式记帐法

1. 增减记帐法。增减记帐法是以增减作为记帐符号来直

接记录资金占用和资金来源的增减变化的一种复式记帐法。它首先必须将所有帐户固定划分为资金占用帐户、资金来源帐户两大类，然后将各帐户按左方为增方，右方为减方，余额在增方的统一结构来分别记录每项经济业务所引起的资金的增减变动及变动后的结果。在记帐时，它应遵循的记帐规则是：(1) 凡涉及资金占用帐户和资金来源帐户两方同时增加或同时减少的经济业务，记同增或同减，金额相等；(2) 凡涉及资金占用帐户和资金来源帐户一方内部此增彼减的经济业务，记有增有减，增减的金额相等。概括地说，就是“异类帐户，同增同减，金额相等；同类帐户，有增有减，金额相等”。在增减记帐法下，对两类帐户发生额采用差额平衡法，就是资金占用类帐户的增加数与减少数之间的差额，同资金来源类帐户增加数与减少数之间差额应当相等。由于增减记帐法同借贷记帐法一样，也是以资金平衡关系为依据的一种复式记帐，所以资金占用类帐户的期末余额（在增方）同资金来源类帐户的期末余额（也在增方）应该相等。

2. 资金收付记帐法。资金收付记帐法是以预算资金的活动作为记帐的主体，以收付作为记帐符号来记录经济业务的一种复式记帐法。它广泛为全国绝大多数的行政事业预算单位和财政机关采用。资金收付记帐法要求将帐户分为资金来源类（“拨入经费”等）、资金占用类（“经费支出”等）和资金结存类（“银行存款”等）。三类帐户之间的平衡关系是：资金来源减去资金占用等于资金结存。在记帐时，凡涉及拨入资金而引起资金结存总额增加的业务，应在有关资金结存类帐户和资金来源类（或资金占用类）帐户中同时记收方；凡涉及资金结存减少的业务，应在有关资金结存类帐户和资金占

用类（或资金来源类）帐户中同时记付方；凡涉及资金结存类内部项目之间的收付；应在有关资金结存类帐户中记有收有付；凡不涉及资金结存实际收付的业务，应在有关资金来源和资金占用类帐户中记有收有付。以上记帐规则可概括为：资金结存增加，记同收；资金结存减少，记同付；资金结存不变，记有收有付。资金收付记帐法的试算平衡两种方法，一种是余额平衡法，即根据资金来源类帐户收方余额合计，减去资金占用类帐户付方余额合计，应当等于资金结存类帐户收方余额合计，来检验记录的正确性。另一种方法是发生额差额平衡法，即根据资金占用及资金来源类帐户的收方与付方发生额的差额，应当等于资金结存类帐户收方与付方发生额的差额的关系来检验记录的正确性。

3. 现金收付记帐法。现金收付记帐法是以现金作为记帐的主体，以收付作为记帐符号，把一切经济业务都归结为现金收付业务，也就是对每项经济业务不管它实际上是不是现金收付，都要按现金收付的概念记帐。在这种方法下，由于现金是记帐的主体，不设“现金”帐户，因此，对于涉及现金的收付业务，只记入一个帐户的收方或付方，即：收进现金时记入有关帐户的收方，付出现金时就记入有关帐户的付方。对于不涉及现金的经济业务要视同现金收付业务，即假收假付业务，此时，至少要记入两个帐户中，一个记收方，另一个记付方。上述记帐规则可概述为：（1）涉及现金收付业务，收记收，付记付；（2）不涉及现金的业务，有收必有付，收付必相等。现金收付记帐法运用库存现金的收付差额和余额来进行试算平衡。利用上期库存现金加上本期收方发生额合计再减去本期付方发生额合计等于本期库存现金的公式进行发生额差额平衡；利用各帐户收方余额合计减去各帐

户付方余额合计等于库存现金的公式进行余额差额平衡来分别检验平时记帐的准确性。现金收付记帐法适用于广大的农村社队。

四、会计凭证

(一) 会计凭证的概念和种类

1. 会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，并据以登记帐簿的书面证明。填制和审核会计凭证，是如实反映和有效监督经济活动，并为登记帐簿提供依据所不可缺少的会计核算方法之一。

2. 会计凭证按其填制的程序和用途，可以分为原始凭证和记帐凭证两大类。

(二) 原始凭证

1. 原始凭证是在经济业务发生时取得或编制的，用以记录经济业务发生或完成情况的书面证明。它是进行会计核算的原始资料 and 重要依据。

2. 原始凭证按其取得的来源不同，可以分为自制原始凭证和外来原始凭证两种。自制原始凭证是由本单位有关部门或个人在完成某项经济业务时填制的凭证。外来原始凭证是同外单位发生经济往来时从外单位取得的凭证。原始凭证按其填制的方法不同，可以分为一次凭证和累计凭证两种。一次凭证是一次只记录一项经济业务，或几项同类性质的经济业务完成时所填制的凭证。累计凭证是在一定时期内，能够连续记录若干项同类经济业务，填制手续需在期末才能完成的原始凭证。外来原始凭证都是一次凭证，自制原始凭证既有一次凭证，也有累计凭证。

3. 原始凭证的要素。原始凭证所包括的基本内容称为凭