

21世纪会计专业主干课程教材

Design of Accounting System

会计制度设计

李端生 王玉兰 主编

(第五版)



本教材在紧跟国家会计制度改革步伐、反映会计学科最新发展动态的基础上，对会计机构、会计科目、会计凭证、会计账簿、财务报表、账务处理程序、内部控制制度、成本核算制度等的具体设计进行系统阐述，并提供了基本训练和综合模拟试题，同时配套参考答案。



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

21世纪会计专业主干课程教材

Design of Accounting System

会计制度设计

李端生 王玉兰 主编

(第五版)

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 李端生 王玉兰 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 李端生, 王玉兰主编. —5 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2014. 8 (2015. 8 重印)

(21 世纪高职高专会计专业主干课程教材)

ISBN 978-7-5654-1659-0

I. 会… II. ①李… ②王… III. 会计制度-设计-高等职业教育-教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 186603 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连东泰彩印技术开发有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 336 千字 印张: 14 1/2 插页: 1

2014 年 8 月第 5 版

2015 年 8 月第 16 次印刷

责任编辑: 包利华 曲以欢

责任校对: 孙 萍

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1659-0

定价: 26.00 元

第五版前言

随着我国会计国际趋同进程的加快,设计企业内部会计制度已成为每一个企业所面临的重要工作。作为一门基础性专业课程,会计制度设计是高等职业院校会计专业的必修内容。作为一项具体性会计工作,任何一个企业的会计人员都必须掌握会计制度设计的基本理论和基本方法。为适应这种趋势,我们集多年教学、科研与实践经验编写了本教材。

本教材的编写力求理论联系实际,注重规范性、适用性、通俗性、时代性和前瞻性。所谓规范性,是指严格遵循国家有关的会计法规制度;所谓适用性,是指紧密联系企业会计实践,着重阐述企业内部会计制度的设计原理与方法;所谓通俗性,是指教材内容及表述方式力求浅显易懂、可读性强;所谓时代性,是指教材内容紧跟国家会计制度改革的步伐;所谓前瞻性,是指力求对会计学科的最新知识和发展动态作出概括反映和科学预测,以延长教材的使用周期。对企业会计制度设计的基本理论、基本原则、基本程序和基本方法的系统阐述,构建了本书的总体框架。对会计机构、会计科目、会计凭证、会计账簿、财务报表、账务处理程序、内部控制制度、成本核算制度的具体设计,形成了本书的完整体系。因此,本书既可作为教材,供高等职业院校会计专业教学以及在职会计人员培训使用,又可作为指导性读物,供各企业内部会计制度设计人员参考。

教材编写过程中,我们针对高等职业院校会计专业的教学模式和学生接受知识的特点,在每一章开始提出学习目标,包括知识目标和技能目标;每一章最后设计基本训练,包括单项选择题、多项选择题、思考题和制度设计题等。在此基础上,设计了一套综合模拟试题,同时提供了章后基本训练和综合模拟试题的参考答案。因此,教材体系不仅有助于提高学生学习会计制度设计知识的效率和效果,增强其理性认识,而且有利于培养他们的动手操作能力,深化其感性认识。

本书由山西财经大学李端生教授、王玉兰副教授主编。具体分工如下:李端生编写第一、第八和第十章;王玉兰编写第二、第三和第九章;张海燕编写第四章;刘雅荣编写第五章;李列平编写第六章;许燕编写第七章。最后由李端生、王玉兰总纂和定稿。

会计制度设计工作具有很强的理论性、政策性和实务性,教材编写难度较大,加之作者水平所限,书中难免有疏漏或谬误,恳请会计界同仁批评指正。

编者

2014年7月于太原

目 录

第一章 会计制度设计综述.....	1
学习目标.....	1
第一节 会计规范体系与会计制度.....	1
第二节 会计制度设计的意义、内容与原则.....	5
第三节 会计制度设计的种类和程序	10
第四节 会计制度设计人员的条件	13
基本训练	15
第二章 会计工作组织制度设计	17
学习目标	17
第一节 会计工作组织制度的内容与设计原则	17
第二节 会计机构的设置	18
第三节 会计人员的配备	24
第四节 会计档案管理制度设计	27
第五节 会计工作交接制度设计	28
基本训练	30
第三章 会计科目设计	33
学习目标	33
第一节 会计科目设计概述	33
第二节 总分类科目设计	37
第三节 明细分类科目设计	48
第四节 会计科目的编号与使用说明	52
基本训练	56
第四章 会计凭证设计	59
学习目标	59
第一节 会计凭证设计概述	59
第二节 原始凭证设计	62
第三节 记账凭证设计	73
基本训练	75
第五章 会计账簿设计	79
学习目标	79
第一节 会计账簿设计概述	79
第二节 序时账簿设计	82
第三节 总分类账簿设计	88
第四节 明细分类账簿设计	90

第五节 会计账簿其他内容设计	93
基本训练	95
第六章 财务报表设计	98
学习目标	98
第一节 财务报表设计概述	98
第二节 财务报表基本内容设计	100
第三节 对外财务报表设计	103
第四节 对内财务报表设计	114
基本训练	128
第七章 账务处理程序设计	131
学习目标	131
第一节 账务处理程序设计概述	131
第二节 逐笔过账账务处理程序设计	136
第三节 汇总过账账务处理程序设计	139
基本训练	143
第八章 内部控制制度设计	146
学习目标	146
第一节 内部控制制度设计概述	146
第二节 货币资金业务内部控制制度设计	158
第三节 采购业务内部控制制度设计	164
第四节 资产盘存业务内部控制制度设计	167
第五节 销售业务内部控制制度设计	170
第六节 对外投资业务内部控制制度设计	174
第七节 筹资业务内部控制制度设计	176
基本训练	178
第九章 成本核算制度设计	182
学习目标	182
第一节 成本核算制度设计概述	182
第二节 成本核算方法和成本项目设计	184
第三节 成本核算基础制度设计	185
第四节 成本核算对象和成本计算期设计	186
第五节 成本归集和分配设计	189
第六节 成本核算流程设计	193
基本训练	196
第十章 会计政策及其选择	200
学习目标	200
第一节 会计政策概述	200
第二节 会计政策选择	203
基本训练	208

会计制度设计综合模拟试题·····	210
附录一 各章基本训练参考答案·····	213
附录二 会计制度设计综合模拟试题参考答案·····	221
主要参考文献·····	224

第一章

会计制度设计综述

学习目标

□知识目标

了解会计规范体系的含义及组成要素，认识企业会计制度在会计规范体系中的地位，明确会计制度设计的意义、内容、种类和程序，掌握会计制度设计应当遵循的原则，会计制度设计人员应当具备的条件。

□技能目标

掌握会计制度设计的基本程序和方法，培育会计制度设计的认知能力。

第一节 会计规范体系与会计制度

一、会计规范体系的含义及组成内容

（一）会计规范体系的含义

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的一项管理活动，其本质是对企业的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告，并通过所提供的会计资料作出预测、参与决策和实行监督。因此，会计的管理职能首先表现在企业内部。但任何一个单位的经济活动都不可能是孤立的，必然与各方面发生直接或间接的联系。如一个生产企业，既要与供应单位和购货单位发生购销关系和债权债务关系，又要与银行和投资者分别发生信贷关系和权益关系，还要与政府有关部门发生税收征纳关系或管理与被管理的关系。这就是说，会计在处理经济业务事项时，所涉及的经济利益关系远远超出企业范围。会计如何处理这些经济关系，不仅影响本单位的财务收支和利益分配，而且影响国家、投资者、债权人、客户以及职工个人的经济利益。因此，为了保证会计处理过程的合法合理性和会计处理结果的客观正确性，必须制定一套具有指导性和约束力的会计规范。

会计规范是指用来指导和约束会计实践工作和会计人员行为的各种会计法律、会计行政法规、会计规章制度和会计职业道德，由此而按照一定的逻辑关系所组成的整体则为会计规范体系。它具有三个方面的特征：一是结构性，即它是由各种会计规范构成的，各种会计规范之间具有一定的结构和内在联系；二是功能性，即各种会计规范都有其特定的作用，对会计工作都起着一定的指导和约束作用，且又具有明显的整体功能；三是互补性，即组成会计规范体系的各种规范之间相互联系、相互作用和相互补充，从而保证了这一体系的严密性和完整性。

（二）会计规范体系的组成内容

笼统地讲，会计规范体系由会计法律制度和会计职业道德两部分组成。

1. 会计法律制度

会计法律制度包括会计法律、会计行政法规和会计规章制度三个层次。

(1) 会计法律,是指调整我国经济生活中会计关系的法律总规范,如《中华人民共和国会计法》。它属于会计法律制度的最高层次,是指导会计工作的最高准则,也是制定其他会计法规的依据。它由国家最高权力机关(全国人民代表大会及其常委会)制定。

(2) 会计行政法规,是指调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。它由国家行政机关(国务院)制定发布,如《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》等。

(3) 会计规章制度,是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件,具体表现为制度、准则、办法、规范、指引等。如《企业产品成本核算制度(试行)》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》、《小企业会计准则》、《企业会计准则——基本准则》、《会计档案管理办法》、《会计从业资格管理办法》、《会计基础工作规范》、《企业内部控制基本规范》、《企业会计信息化工作规范》、《企业内部控制配套指引》等。作为会计法律制度的最低层次,会计规章制度必须依据会计法律和会计行政法规制定。

2. 会计职业道德

会计职业道德是社会道德规范在会计工作中的具体化,它存在于会计工作者的思想意识和社会舆论之中,既是会计工作者在长期会计实践中形成的共同认可并自觉遵守的规范,也是会计工作者发自内心的要求。与会计法律制度的成文性、强制性等特点相比,会计职业道德更多地表现为习惯性和自律性,它对会计法律制度的有效施行起着明显的保证作用。换句话讲,只有严密完善的会计法律制度而没有会计工作者较高的职业道德水平和道德决策能力,会计法律制度的作用将大打折扣,会计工作就很难规范有序地运行。因此,会计职业道德不仅自身属于会计规范,而且影响其他会计规范作用的发挥。

新中国成立以来,我国一直十分关注会计职业道德建设问题,尤其是20世纪90年代以来,会计职业道德建设取得了很大成绩。1996年财政部颁布的《会计基础工作规范》,对会计职业道德提出了更加系统和具体的要求;1998年财政部颁布的《会计职业道德规范》将我国会计人员的职业道德内容概括为:爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务;1999年10月,九届全国人大常委会第十二次会议修订通过的《会计法》,将“会计人员应当遵守职业道德,提高业务素质”作为一项法律要求确定下来;2012年财政部颁布的《会计从业资格管理办法》,将遵守会计职业道德作为取得会计从业资格、从事会计工作的基本条件。可见,会计职业道德在会计法规体系中的重要地位和对会计工作的重大指导意义。

会计规范体系的组成内容如图1-1所示。

二、会计制度的意义与特点

(一) 会计制度及其演变

会计制度是指由政府有关部门和企事业单位制定的,用来指导和约束会计具体工作的一种会计规范。作为会计规范体系的组成部分,会计制度是随着会计发展而不断演变并且日趋完善的。最初的会计作为记录经济活动的一种方法,并无专人承担,而由生产者或经

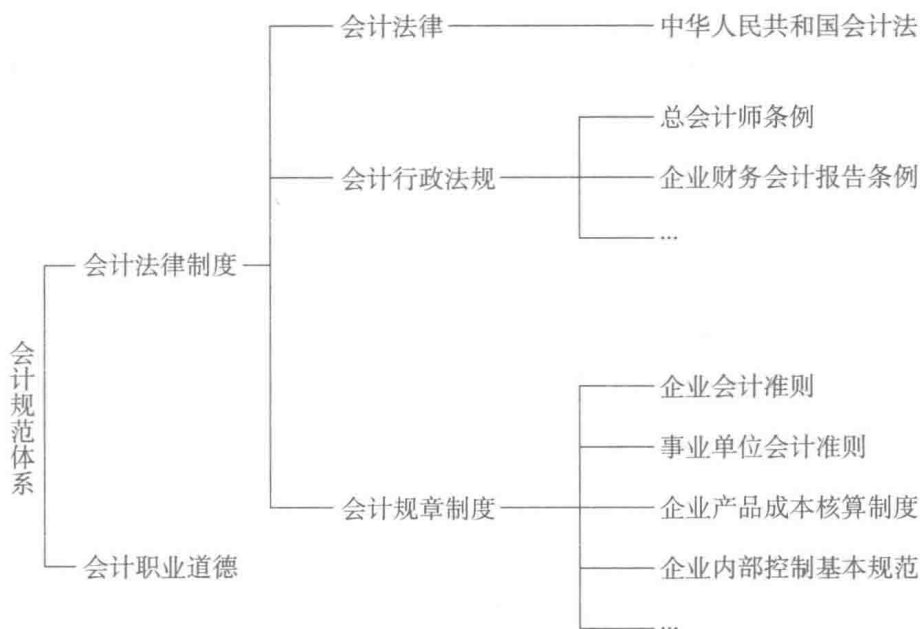


图 1-1 会计规范体系构成图

营者兼办，相应地也没有真正的会计制度。随着社会生产力的发展，工商企业经营规模的扩大，出现了专门从事会计工作的账房先生，其凭自己的工作经验和习惯形成了一定的会计行为守则，即最简单粗放的会计制度。这时的会计制度具有明显的自发性和随意性特征。直至近代，由于科学技术的进步、产品交换的发达、企业经营规模的扩大以及股份公司的出现，使得企业的所有权与经营权分离，经济利益关系日趋复杂。在这种情况下，会计提供的数据资料不再局限于满足企业经营者的需求，还必须同时满足企业投资者、债权人、政府及劳动者的需求，由此而决定了企业会计资料的生成必须严格遵守特定的准则，执行统一的规范。此时的会计制度不再是随意性的经验总结和自发性的工作习惯，而必须由专门机构按照一定程序和要求制定和颁布。

可见，会计制度的演变是一个从简单到复杂、从随意到规范、从粗放到精细、从松散到严密的发展过程。

（二）会计制度的种类及主要区别

根据会计制度的制定机构和作用范围不同，可将会计制度划分为统一会计制度和单位内部会计制度两类。二者的主要区别如下：

（1）制定机构不同。统一会计制度一般由主管全国会计工作的部门——财政部制定，而单位内部会计制度则由企事业单位财会机构制定。

（2）适用范围不同。统一会计制度在全国范围内或国民经济的某个部门内通用，具有普遍的指导意义，而内部会计制度只适用于其制定单位，具有特定的指导意义。

（3）施行要求不同。统一会计制度的施行带有较大的强制性，一般情况下基层单位必须无条件地贯彻执行，而内部会计制度在施行中则相对灵活，可由会计人员根据实际情况的变化具体选择和把握。

（4）调整对象不同。统一会计制度用来调整国民经济各部门经济活动中各方面的会计关系，而内部会计制度只能用来调整其制定主体经济活动中的会计关系。

必须指出的是,内部会计制度按其具体内容和提供信息的目的不同,又可分为外向型的财务会计制度和内向型的管理会计制度。前者主要规定对外披露会计信息的要求和标准,后者主要规定单位内部信息披露的要求和标准。但多数情况下,两种制度是交织在一起的,不能也不应该截然分开。

(三) 会计制度的特点

(1) 目的性。会计制度的这一特点表现在两个方面:①为了规范、指导特定主体的会计工作,从而适应一定的经济管理目的;②为了实现为各利益相关者提供会计信息的目的。

(2) 合法性。会计制度是根据会计法律和会计行政法规制定的,它符合各种法律法规的要求。

(3) 实践性。会计制度是会计实践经验的总结,它来源于会计实践并经过提高升华后指导会计实践。

(4) 系统性。会计制度是一个由各种具体制度所组成的有机系统,并且是一个既能发挥各种制度个体作用又能确保其整体功能的系统。

(5) 强制性。会计制度要求在特定主体范围内执行,且执行者必须承担相应的责任,包括经济责任、行政责任和法律责任。

三、会计制度在会计法规体系中的地位

在会计规范体系中,会计制度处于基础地位,这是因为:

(一) 会计制度是会计法律法规的具体说明和详细规定

我们知道,会计法律法规是就会计活动的普遍规律所作的总结,是国家对国民经济活动中的会计共性问题作出的统一规定,因此它具有高度概括性。正因为如此,它也就很难兼顾不同部门、不同行业的特殊情况,满足会计实践的具体要求。换句话讲,如果只有会计法律法规而没有会计制度,会计法律法规的普遍指导意义就很难与会计实践的具体需求有机地结合,不可避免地会削弱会计法律法规的效力。因此,必须在会计法律法规的指导下制定会计制度,包括统一会计制度和单位内部会计制度。从这个意义上讲,会计制度实质上是会计法律法规的具体说明和详细规定,是指导会计实践工作、约束会计人员行为的直接依据和基本标准。

(二) 会计制度是会计规范体系形成的先决条件

从会计规范的演变过程可以看出,最初的会计规范是带有自发性、随意性的会计制度,以后随着商品经济的发展、股份公司的出现、所有权与经营管理权的分离,各利益相关者对企业会计信息披露的要求越来越高,才出现了以会计准则为特征的会计规范。在此基础上,为适应市场经济是法治经济的特点,又形成了以会计法律为指导的会计规范。会计规范从随意性制度阶段向有序性准则阶段、强制性法律阶段的转化,一方面表明会计法规体系的不断完善,另一方面也反映出会计制度始终是会计规范体系的基础内容,是会计规范体系形成的先决条件。

值得指出的是,建立以会计法律法规为指导、以会计准则为核心、以单位内部会计制度为基础、以会计职业道德为保证的会计规范体系,是我国会计规范体系的发展趋势。这种发展趋势不会改变会计制度在会计规范体系中的基础地位。

第二节 会计制度设计的意义、内容与原则

一、会计制度设计的意义

任何单位的会计工作，都是围绕一定的会计目标，为完成一定的会计任务而开展的。要想保证会计任务的圆满完成、会计目标的实现，并充分发挥会计在经济管理中的作用，必须具备多方面的条件。严密完善的会计制度是开展会计工作的基础，是建立现代企业制度不可缺少的一环。离开会计制度设计，就无法形成会计工作的指导规范，其结果必然使会计工作陷入无章可循、无所适从的困境，从而使得“会计行为的合理化、会计运转的规范化、会计工作效率的提高、会计信息质量的保证、会计作用的发挥”成为一句空话。可以说，会计制度设计是整个会计工作的“基本建设”工作，主要解决“建账”的问题。如果能够用“记账、算账、报账、用账和查账”概括会计的其他全部工作的话，“建账”无疑是它们的基础和必备条件，这一“基础”的质量直接决定“建筑”在“基础”之上的其他项目的质量。许多单位往往由于会计制度不健全、不科学、不合理，而发生贪污盗窃和损失浪费的现象，给一些违法乱纪行为造成可乘之机。实践证明，会计制度设计的好坏，不仅对会计工作有极强的制约作用，而且直接影响审计工作的进行和整个企业管理工作的质量。如果会计制度设计这一“先天”工作做得不好，那么会计的其他工作即使再予以改善，也终难收到理想的效果。由此可见，设计会计制度对任何单位都具有重要意义。

但是，在高度集中的计划经济体制下，企业作为国家行政机关的附属物，缺少经营管理方面的自主权，经营活动也较简单，因此，会计制度设计往往是财政部门或上级主管部门的职责，企业会计人员只能无条件地执行统一会计制度，不允许也没有必要设计企业内部会计制度。社会主义市场经济体制的建立和完善，使企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的经济实体；现代企业制度的推行，又使企业的筹资渠道不断拓宽、投资主体呈现多元化、财务活动领域扩大、会计关系趋向复杂。在这种情况下，国家制定的统一会计制度或会计准则无法满足各企业的实际需要，在它们的指导下设计单位内部会计制度，已成为每一个企事业单位财会工作的重要内容。换句话讲，设计会计制度不只是财政部门或上级主管部门的事，而是每一个企事业单位的财会人员都应从事的工作，会计制度设计的理论与方法应是每一个财会人员掌握的知识。

企业会计制度设计，就是根据国家有关会计法律法规，运用一定的会计理论，结合企业实际，采用文字或图表等形式，对企业会计工作应遵循的原则、应采用的程序和方法、应满足的要求、应达到的目的等，作出明确的规定，作为会计工作的指导规范。设计会计制度的意义，概括地讲，主要有以下几个方面：

（一）完善会计规范体系

会计规范体系，是指由指导和约束会计行为的各种法律法规、规章制度所组成的有机统一整体。会计规范既有反映和揭示全社会会计活动普遍性的内容，又有反映和揭示国民经济某个部门或某个单位会计活动特殊性的内容；既有指导各部门、各单位会计工作的法律法规，又有指导某个部门或某个单位会计工作的规章制度。会计制度是会计规范体系的组成内容，因此，设计会计制度，有利于进一步完善会计规范体系，使会计规范形成通用性与专用性相结合、强制性与灵活性相结合、宏观指导性与微观指导性相结合的有机统一

整体。同时,由于设计会计制度必须以具有普遍指导作用的国家会计法律法规为依据,将会计法律法规的普遍性与企业的具体会计实践紧密结合起来,因此,它将使国家会计法律法规的普遍指导意义更加具体化、对象化,为国家会计法律法规在企业的施行奠定良好的基础。这就是说,设计会计制度,又能够对国家会计法律法规的贯彻执行起到一定的保护和推动作用。

(二) 优化会计组织结构,规范企业的会计行为

会计机构是企业内部组织和直接从事会计工作的职能部门,会计人员是从事会计工作的各类人员。企业的会计行为是否规范化、合理化,很大程度上取决于财会机构和财会人员的组织。如何设置会计机构、配备会计人员,并对会计人员的职责、工作权限等作出明确的规定,直接关系到会计工作能否顺利进行。通过企业会计制度的设计,能够促进企业选择最佳组织结构,科学配备会计人员,解决因结构不合理、组织不严密、责权不相称、手续不健全等带来的会计行为不规范的问题,为规范进行会计工作提供了组织上的保证。

此外,通过设计会计制度,详细具体地规定了各方面会计工作应遵守的规范,如进行会计核算应设置的总账科目和明细科目;应使用的凭证、账簿的种类和格式以及它们的操作方法;进行会计分析应建立的指标项目、应采用的分析程序和分析方法;实行内部控制应符合的要求、应采用的手段等等。这就为保证企业会计行为的规范化奠定了扎实的基础。所以,设计会计制度,对优化会计组织机构、规范企业会计行为起着不可忽视的作用。

(三) 完善会计内部控制,强化企业的经营管理制度

内部控制制度是指凡涉及财产物资的增减、货币资金的收付、往来款项的结算等任何一项会计工作,都应由两人或两人以上分工掌管、相互制约的一种工作制度。实行内部控制制度,既有利于加强会计人员之间的相互制约、相互监督,防止舞弊行为发生,又有利于合理组织会计工作,防止工作失误,及时纠正差错,保证工作质量。内部控制制度作为会计制度的一项内容,有赖于会计制度的设计。科学的会计制度,不仅能够防止会计工作中的漏洞,避免或减少各种不法行为,强化内部控制,完善会计内部控制体系,而且有利于健全和完善企业经营管理制度,充分发挥会计在企业管理中的作用。

(四) 提高会计工作效率

会计工作效率的高低,取决于组织形式、人员素质、操作工具等多种因素,但毋庸置疑,作为会计工作指导规范的会计制度是重要的决定因素。在设计会计制度时,对会计机构的设置、会计人员的分工协作关系、会计事项的处理办法以及会计工作的许多具体方法都有合理的规定,客观上为促进会计工作效率的不断提高创造了条件。

(五) 保证会计工作质量,提高会计信息的使用价值

设计会计制度,将对企业会计工作应遵守的原则、应采用的程序和方法、应达到的要求等作出具体、明确的规定,这不仅使会计人员在进行会计工作时有了确认依据和标准,并在这些标准的指导下,规范地完成各项工作,使会计记录具备及时性和准确性、会计报告具备完整性和可验证性,从而强化会计基础工作,提高会计工作质量,而且为会计信息使用者了解和理解会计信息提供了依据。在市场经济条件下,会计信息的使用者分为内部使用者和外部使用者。内部使用者一般对企业的会计工作比较熟悉,便于了解和理解各种会计信息,进而充分利用。而外部使用者一般不了解企业的会计工作情况,也就无法判断

和相信企业会计信息的质量,会计信息的使用价值就会受到不同程度的影响。由于市场经济的发展将使会计信息外部使用者的范围不断扩大,除国家财税部门外,银行、控股公司、个人投资者、外商投资者、供应商、客户、社区等都将成为会计信息的使用者。因此,企业只有设计科学性强、透明度高的会计制度,才能满足内外使用者的需求,便于他们理解和利用会计信息。

总之,对市场经济体制下的任何一个企业来说,会计制度的设计都是必不可少的。科学的会计制度,不仅是做好单位会计工作的基础,而且对于开展内部审计和提高外部审计的工作效率,保证企业经济活动的合理性、合法性都是十分有利的。因此,如何设计严密完善的、高质量的会计制度,是每一个会计工作者都应认真考虑的问题和必须掌握的知识。

二、会计制度设计的内容

设计会计制度,要求根据会计工作的一般原理,用系统的理论和方法将会计科目、会计凭证、会计账簿、财务报表的种类和格式以及内部控制制度、成本核算制度、会计核算形式等加以规范化,组成一套可以实施的会计程序和方法。为此,组织和从事会计工作所需要的一切规定、标准和要求,都属于会计制度设计的内容。

在企业里,应当设计哪些会计制度,主要取决于两个因素:一是企业会计活动内容的简繁;二是企业会计管理要求的程度。一般来讲,会计内容复杂、管理要求高的企业,需要设计的会计制度内容就较多,反之则较简单。由于会计活动的范围、内容与会计管理的要求由企业经营规模和企业管理水平所决定,所以也可以说会计制度的设计内容与企业规模和经营管理要求直接相关。在一般企业里,需要设计的会计制度内容包括三个大的方面:

(一) 会计工作基本条件方面的制度

作为企业会计工作的基础和主要内容的会计核算,必须具备一定的条件才能展开。也就是说,只有设计好会计科目、会计凭证、会计账簿等方面的制度,才能为开展会计工作提供基本条件和依据。具体来讲,属于这方面设计的制度内容主要有:

(1) 会计科目及其使用说明。这要求规定企业所需要的总分类科目和明细分类科目的名称、类别、编号、核算内容和使用方法。

(2) 会计凭证(包括原始凭证和记账凭证)。这要求对会计工作中所使用的各种凭证的格式、联次、用途、传递程序、填制要求、保管方法等作出规定。

(3) 会计账簿的种类、格式及各种账簿之间的勾稽关系的规定,建立严密完善的会计账簿体系和使用保管制度。

(4) 财务报表(主要是内部财务报表)的规定。这要求明确规定内部财务报表的种类、格式、内容、用途及编制方法和报送对象等,并将内部报表的有关指标与外送报表衔接起来,内外结合,形成完整的财务报表体系。

此外,使用何种记账方法也应在会计制度设计时予以说明。

(二) 会计组织方面的制度

要想合理利用会计工作的基本条件,妥善组织会计工作,就要设计会计组织方面的制度。其主要内容包括:

(1) 关于账务处理程序的规定。这要求对企业采用何种账务处理程序以及由此决定

所需要的凭证和账簿作出明确规定,保证企业的会计核算在高效低耗的基础上进行。

(2) 关于核算工作组织形式的规定。企业采用集中核算形式,还是分散核算形式,采用某种形式时有哪些具体要求,会计部门与车间核算之间的关系如何确定,在设计企业会计制度时都应作出明确的规定。

(3) 关于会计机构内部组织及人员分工的规定。这要求合理规定内部组织结构,划分工作岗位、妥善配备各个岗位上的会计人员数量和技术职称,制定各工作岗位的职责权限和各岗位之间的协调方式。

(4) 关于会计档案管理和会计工作交接的规定。这要求对会计档案的保管、调阅和销毁以及会计工作如何交接作出明确规定,保证会计档案的完整性和安全性,会计交接的有序性和责任感。

(三) 会计管理方面的制度

会计管理制度主要是针对企业的会计决策、会计控制、会计分析、会计检查等内容作出的规定。设计这方面的会计制度,目的在于强化会计的管理功能,提高会计管理水平,并保证会计核算工作的质量。这方面需要设计的会计制度内容比较广泛,且层次较高,企业之间的差别较大。一般地讲,应当考虑以下几方面的内容:

(1) 内部控制制度。这要求对经济活动实施会计控制的目的、方法、程序、手续等作出严密的规定,确保各种经济活动的有序运行,从制度上堵塞业务处理过程中可能出现的各种漏洞,杜绝营私舞弊行为的发生。

(2) 内部结算制度。这是指为了加强企业内部的经济核算,完善岗位责任制,调动各部门、各车间的工作积极性并考核他们的工作业绩而设计的会计制度。

(3) 成本核算和成本管理制度。这要求根据企业的具体情况,确定成本计算对象、成本计算期、成本项目、费用的归集和分配程序、成本计算方法以及成本管理方面的规章制度,保证成本核算的准确性和客观性,促进成本管理工作。

(4) 其他有关的制度,如会计预测、会计决策、会计分析、会计考核、会计检查等方面的制度。这是企业会计制度中层次较高的内容,各企业可根据自身的管理要求和会计工作现状确定是否设计,小型企业可不予考虑。

除上述内容外,进行财产清查、实行会计电算化以及企业破产清算等,都需要设计相应的会计制度。

需要指出的是,由于各单位的情况不同,会计制度设计的内容也不完全相同。各企事业单位必须针对自身情况,实事求是,并注意借鉴成功的经验,这样才能设计出科学合理的会计制度。

三、会计制度设计的原则

设计会计制度是一项复杂而严肃的会计工作,设计质量如何,直接决定会计制度的效能。为此,在设计会计制度时,应当遵循以下原则:

(一) 合规性原则

为保证社会主义市场经济健康有序的运行,国家颁布了一系列财经法规政策,这些法规政策,既体现了社会主义市场经济发展的方向,又反映了宏观上管理市场经济的要求。由于企事业单位的会计行为涉及社会经济活动的诸多领域,所以设计会计制度不仅要以会计法律法规为依据,而且必须遵守国家有关的各种财税法规政策,包括金融、证券、财

政、税务、外贸外汇、公司管理等方面的法规政策。只有这样,才能使设计出的会计制度与国家财经法规政策保持一致,充分发挥会计制度在指导会计工作中的作用,促进社会主义市场经济健康有序地运行。

(二) 实用性原则

设计会计制度的直接目的是指导企事业单位的会计工作,规范其会计行为,此外,对完善单位内部的经营管理制度也起着不可忽视的作用。要想保证上述目的的实现和作用的发挥,必须针对单位的生产经营特点和经营管理要求设计会计制度,绝不能脱离实际。特别是企业设计内部会计制度时,必须充分考虑企业的经营规模、经营范围、生产工艺过程和管理要求等方面的具体情况。各企业之间只能借鉴吸收而不能简单模仿。如果忽视这一点,企业设计的会计制度必然适应性弱、指导性差,甚至将企业的会计工作引入歧途,导致事倍功半。例如,企业的生产类型不同,使用的成本计算方法就不一样,如果一个单步骤大批量生产的企业,硬去照搬连续式加工大批量生产企业的成本计算方法,其结果必然是人、财、物的浪费。又如,一个只有产品销售收入的企业,如果简单模仿具有多种经营收入企业的会计科目,结果只能是画蛇添足。

(三) 系统性原则

如前所述,会计制度的设计内容涉及会计工作的方方面面,相当复杂。如何使繁多的会计制度成为一个有机的统一整体,既有利于各种制度自身作用的充分发挥,又能最大限度地实现会计制度的整体功能,是设计会计制度必须认真考虑的问题。为此,应当按照系统理论科学组织,统筹规划,规范设计。确保所设计的会计制度从内容组成到体例结构上都能形成一个完整的体系,既防止疏漏和短缺,又避免重复和冲突。

(四) 前瞻性原则

会计制度是用来指导会计工作的,一经建立,就应保持较长时期的稳定,不宜经常改变,否则,会使会计人员难以掌握、无所适从,会计信息缺乏可比性,并造成人力、财力、物力的浪费。但是,会计制度总是适应一定的会计管理体制和企业经营机制而产生的,且必然随着市场体系的完善、企业经营规模的扩大和管理要求的提高而发展变化。这就是说,会计制度的稳定只能是相对的,固定不变的会计制度终将不能适应会计工作的发展变化。因此,设计会计制度必须具有超前意识,要能够科学预测未来会计领域的发展趋向和工作内容的扩充,相应地设计出当前会计工作虽不需要、但不远的将来可能使用的会计制度,并与其他会计制度的内容协调一致。只有这样,才能确保会计制度在较长时期的稳定性,并最大限度地发挥其作用。

此外,为了有利于修改会计制度、不经常改变制度的基本框架结构,在设计会计制度时,最好对各项规定留有适当的余地,以有效节约设计费用和提高设计的工作效率。例如,会计科目的分类编号,应当留出一些空号,以便在业务扩展需要增设会计科目时,不改变原有的编号系统即可予以解决。

(五) 效益性原则

会计质量包括会计手续的严密性,会计确认的准确性,会计记录的客观性、可靠性和一致性,会计内容的全面性和完整性,会计信息的相关性、真实性和适用性等各个方面。要想保证会计质量,首先必须具有严密完善的会计制度。这就是说,设计会计制度,应当首先考虑如何保证会计质量的问题。但由于会计制度要在会计实践中贯彻执行,因此设计

时绝不能片面追求繁琐,更不能故弄玄虚,摆花架子。应当在保证质量的前提下,力求简便易行,使会计制度的执行者学起来浅显易懂,用起来得心应手,花最少的劳动耗费完成自己的工作任务。这就要求设计会计制度时,符合成本效益原则,既使设计工作中的自身耗费最少,又使设计的产品——会计制度所产生的效益最高,达到成本效益的最优组合。

需要指出的是,简化会计制度的内容和手续,必须在保证会计信息质量的前提下,否则,必然影响会计工作的进行。例如,曾有一段时期将工业企业的成本费用类账户——“基本生产成本”、“辅助生产成本”、“车间经费”、“企业管理费”等合并为一个“生产费用”账户,并在此账户下设置大量的明细账户,导致账户内容庞杂、职责不清、资金来龙去脉不明、会计资料提供困难且数字不准,不仅无法保证会计质量,而且也做不到简便易行。会计制度的设计必须防止类似情况发生。

第三节 会计制度设计的种类和程序

一、会计制度设计的种类

按照会计制度设计的范围和内容不同,会计制度的设计可分为全面性设计、局部性设计和修订性设计三类。

(一) 全面性设计

全面性设计是指对会计工作所应遵循的一切规范进行设计,形成会计制度的基本框架,并产生一套完整的会计制度体系。全面性设计的内容包括本章第二节中阐述的三大类制度,诸如,应当设计哪些财务报表;财务报表所需要的各种数据资料如何通过会计凭证的记录和账簿的登记得到;采用何种会计核算形式才能最大限度地减少会计无效劳动;设置哪些会计科目才能保证经济业务的系统分类、会计资料的准确可靠;采用何种成本计算方法才能真实反映各种产品的实际耗费;各种经济业务的会计处理程序和手续如何制定才能完善内部控制制度,并提高会计工作效率和会计信息的质量等等。通常情况下,这种设计对于新建企业较为适用。

由于全面性的会计制度设计内容复杂、涉及面广、设计难度大、质量要求高、头绪比较多,因此,设计时应由总体设计到具体设计。总体设计是对所要设计的会计制度内容和范围进行的总体规划;具体设计是在总体设计的基础上,采用具体的方法和程序来完成总体设计的要求,并用文字或表格等形式作出具体规定。总体设计和具体设计,是两个紧密联系的环节,可以说,总体设计是“纲”,具体设计是“目”。不进行总体设计,就无法勾勒出会计制度的“蓝图”和对设计的全部内容做到心中有数,难免产生顾此失彼或返工的现象。不进行具体设计,就无法将“蓝图”变为现实,形不成会计制度。

(二) 局部性设计

局部性设计是指对会计工作的部分规范,主要是对部分经济业务的会计处理程序和方法进行的设计。设计的内容,一般是原会计制度中不具有的,大多是由于经营规模的扩大、经营范围的拓宽、经营方式的改变和管理要求的提高等而引起的。例如,企业实行内部结算,就需要设计内部结算制度;企业进行股份制改造,就需要设计“股本”方面的会计核算办法;企业实行会计电算化,就需要设计电算化会计制度,等等。