

3 导 自考
3 导丛书

最新版

核心学案

自学考试新教材·会计专业(二)

会计制度设计

教材依据 / 中国财政经济出版社《会计制度设计》 张以宽 / 主编
组 编 / 全国高等教育自学考试命题研究组



同步辅导同步过关



指定教材核心浓缩



预测试卷历年真题



航空工业出版社



高等教育自学考试3导丛书

会计制 度设计

教材依据 / 中国财政经济出版社《会计制度设计》
组 编 / 全国高等教育自学考试教材研究组 主 编 / 张以宽

应对自考课程大规模修读后新教材内容

自学考试

核 心 学 案

江苏工业学院图书馆
藏书章



航空工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计/自学考试命题研究组,《会计制度设计》编委会编. —北京:航空工业出版社,2005.2

(自学考试新教材核心学案. 会计专业. 第2辑)

ISBN 7-80183-546-8

I. 会... II. ①自... ②会... III. 会计制度—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 007594 号

会计制度设计

Kuaiji Zhidu Sheji

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

发行部电话:010-84926529 010-64978486

北京市江箭印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经售

2005 年 3 月第 1 版

2005 年 3 月第 1 次印刷

开本: 850 × 1168 1/32

印张: 50

字数: 1850 千字

(全 8 册) 定价: 112.00 元

简介



张立勇 一个普通的农民孩子，清华大学打工8年，一直坚持刻苦自学，不仅80分以上通过四级、六级考试，托福考试630分，而且获得了北京大学本科文凭。2004年10月共青团中央向张立勇颁发了“中国青年学习成才奖”，他被誉为共青团中央树立的全国十大杰出学习青年之一。

张立勇的事迹被中央电视台“东方之子”“面对面”“新闻会客厅”等多个栏目采访报道，被北京电视台、中国教育电视台等电视媒体，新浪网、雅虎网等网络媒体，《人民日报》《中国青年报》《大学生》等报纸杂志，共100多家媒体采访报道，在社会上引起很大反响。被众多青年学子视为学习的榜样。

“**因**为我选择了这样一条自己的人生道路，所以我没有机会像大多数的学子那样，经历从学校到学校，顺利地接受高等教育的过程。我只能通过自学来圆我的大学梦。”

“**我**常常想，上帝会厚爱每一个人的，它会用不同的方式对你所付出的艰辛和努力给予补偿。但是，上帝只钟爱那些自助的人。如果你不努力，你不拼搏，所有的机会都会和你失之交臂。如果在这十年之中，我放弃了对人生理想和人生价值的追求，那么，当这一切机遇到来的时候，我又怎么可能把握住呢？”

“**大**家觉得我是一个榜样，但我个人并不这么想。社会把我放到这样的位置，充当这样的角色，能够影响一些人，这是最让我自豪的。”

----- 张立勇



导教·导学·导考

★ 编委会 ★



编委主任：程 琨 魏 莹



编委名单：（按姓氏笔画排列）

万 鹏 刘 斌 刘海飞 刘 涛

闫树茂 宋玉珍 张 沁 张远盛

肖 果 邵桂英 崔海燕 程 琨

董金波 董 蕾 蒋 怡 魏 莹



“其实人的智力相差并不悬殊,可毅力的差距却使每个人拥有各自不同的前途。尤其是对于参加自考的人来说,毅力是非常重要的,当然还需要有得当的学习方法。”

“有很多人抱怨自考难以通过,然而正是这种严格的管理制度保证了自考毕业生的质量,使自考生获得了社会的认可和一致的好评。”

——一名从自考获得本科学历后又考上硕士生直到博士生的成功者的自述

参加自学考试,除了需要具备以上成功者所提到的毅力和方法外,还应该了解自考的每门课程都采用我们通常所说的“过关”考试——只要通过课程的一次性考试,就可拿到课程的学分,通过某专业要求课程的全部考试,也就会顺利获得这个专业的自考毕业证。然而,一分之差也会导致参考课程过关失败,有些考生难免多次重考才能修完规定课程。因此,在本书的编写过程中,编委们反复研讨自学考试的特点,努力寻求帮助自考生的有效途径。本书是多位学者、专家,历时数年的产物,具有以下优点。

一

掌握核心内容,了解命题动态,注重知识系统化

了解命题精神,是自学考试的核心,是达到专业标准的关键。自学考试的课程命题以课程自学考试大纲为依据,以最新指定教材为范围。本书紧紧贴住每一门课程的考试大纲和指定教材,用【考纲要求提示】、【知识结构图示】、【核心内容速记】、【同步精华题解】、【典型例题解析】等多个栏目解剖教材内容,是一套脉络清晰的速成讲义,可以使考生在厚厚的教材中抓住重点,对教材的系统学习有极强的指导作用。同时,对于临考考生,它又可以成为离开教材仍能独立使用的贴身笔记。《核心学案》摒弃了一些辅导书的题海战术,引导考生重视教材的学习。那么怎样去自学才能弄懂教材并将厚书读“薄”呢?抓住重点才是关键。《核心学案》用清晰的思路,帮助考生将教材知识系统化,使考生在答卷时知识系统、逻辑清晰、胸有成竹。

二

依据权威资料,重视最新信息,紧跟时代脉搏

参加高等教育自学考试的考生,常常会感到市面上的辅导资料甚至教材都有



滞后性。全国高教自考办也认可这一事实,并采取了一些有效措施,比如在发布考试大纲和指定教材的基础上又组编了《全国高等教育自学考试活页丛书》等补充学习材料,并明文规定增补内容纳入统一命题范围,要占卷面5~10分。同时高教自考办还加快了教材的修订频率。面对这种情况,原有的一些辅导资料的严重滞后和内容缺陷也是必然的。本套《核心学案》则高度重视这一现象,在依据考试大纲和指定教材时,选用高教自考办的最新修订本(2004年起自考课程已在做大规模修订),并将活页丛书等内容融会贯通其中,有的科目还特意增加了【最新内容补充】以引起考生重视。另外,本套书还吸收了许多自考强化班的授课精华,目的是帮助考生了解最新考试动态。我们还将开通网上自考辅导随时更新有关内容和提供特色售后服务,欢迎点击 www.study-book.com.cn。

三

做到讲练结合,力求精讲精练,提高辅导命中率

本套书配有【同步精华题解】和综合演练题,是在对考纲、教材归纳总结后选编的一些经典同步练习题。这些练习题的题型与考试题型完全一致,使考生能够迅速掌握答题方法与同步要点。另外,本书的编者还依据各科内容,遴选考点,在对历年实考真题做详细分析的基础上精编了《命题预测试卷》。这些试卷不仅题型题量完全与真考试卷保持一致,而且力求覆盖考试大纲的各科重点。考生如果在学习《核心学案》的基础上再认真研习《命题预测试卷》,既可熟悉题型、了解试卷难易度,又可将其作为自测、练习之用,找出差距,查漏补缺。因此,在《核心学案》的首印首发优惠活动中,为了帮助考生用好的学习方法提高应试过关率,我们特意将《命题预测试卷》作为《核心学案》的赠品送给每个考生。这样,本书即成为真正具有命中率的辅导用书。

总之,面对数千万的自考考生,我们是抱着高度的责任感来完成这项使命的。我们的目的:减轻考生的学习负担;我们口号是:用最短的时间使考生自考过关!因为工作量的巨大和考期的压力,也许我们遗留了某些不足,欢迎读者批评指正。来函可致: reader@study-book.com.cn,我们将高度重视,以求完善。

编 者

第一章 概论

考纲要求提示	(1)
知识结构图示	(1)
核心内容速记	(1)
同步精华题解	(7)

第二章 会计制度设计的要求、依据和程序

考纲要求提示	(10)
知识结构图示	(10)
核心内容速记	(10)
同步精华题解	(13)

第三章 会计制度总则的设计

考纲要求提示	(16)
知识结构图示	(16)
核心内容速记	(16)
同步精华题解	(19)

第四章 会计科目的设计

考纲要求提示	(22)
知识结构图示	(22)
核心内容速记	(22)
同步精华题解	(27)

第五章 会计核算形式的设计

考纲要求提示	(31)
知识结构图示	(31)
核心内容速记	(31)
同步精华题解	(43)



第六章 会计报表的设计

考纲要求提示	(47)
知识结构图示	(47)
核心内容速记	(48)
同步精华题解	(60)



第七章 货币资金监控与核算办法的设计

考纲要求提示	(65)
知识结构图示	(65)
核心内容速记	(65)
同步精华题解	(72)



第八章 存货监控与核算办法的设计

考纲要求提示	(79)
知识结构图示	(79)
核心内容速记	(79)
同步精华题解	(91)



第九章 产品生产成本监控与核算办法的设计

考纲要求提示	(98)
知识结构图示	(98)
核心内容速记	(98)
同步精华题解	(106)



第十章 投资业务监控与核算办法的设计

考纲要求提示	(115)
知识结构图示	(115)
核心内容速记	(115)
同步精华题解	(121)

第十一章 固定资产、无形资产监控与核算办法的设计

考纲要求提示	(126)
知识结构图示	(126)
核心内容速记	(126)
同步精华题解	(134)

第十二章 责任会计制度设计

考纲要求提示	(137)
知识结构图示	(137)
核心内容速记	(137)
同步精华题解	(142)

附表	(148)
----------	-------

综合演练题	(155)
-------------	-------

综合演练题参考答案	(158)
-----------------	-------



第一章 概 论

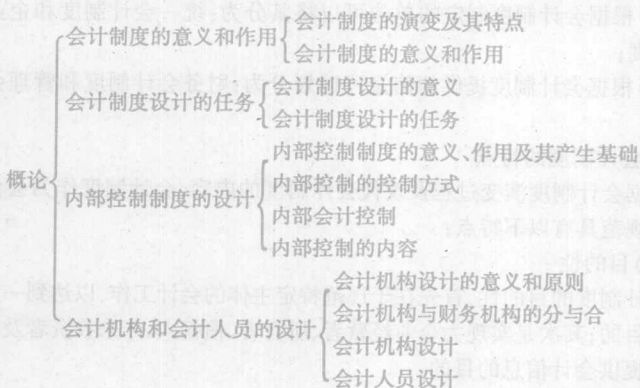


考纲要求提示

1. 了解会计制度、会计制度种类和特点以及会计制度的作用；
2. 理解会计制度与内部控制制度的关系；
3. 掌握会计制度设计的意义以及会计机构和会计人员设计理论与方法。



知识结构图示



核心内容速记

一、会计制度的意义和作用

(一) 会计制度及其演变

1. 会计制度是指由政府部门、企业单位通过一定程序制定的具有一定强制性的会计行为准则和规范。

2. 会计制度作为会计行为准则和规范是会计发展到一定阶段的产物。它产生的条件来自两个方面：一则是会计实践经验的总结；另一则是经济管理的需要。

会计制度作为会计行为规范，它是实践经验的总结，它是随会计的发展不



断演变的。

第一个阶段称为自发阶段；

第二个阶段称为随意阶段；

第三个阶段称为准则阶段；

第四个阶段称为法制阶段。

3. 我国会计制度管理体制,实行统一领导、分级管理的原则。由国务院财政部门根据《会计法》制定企业会计准则,统一会计制度,规范会计工作,逐步形成我国的会计规范体系,为我国会计管理一大特色。

(二) 会计制度的种类和特点

财务会计制度主要是指向外部披露财务信息和会计政策的一整套会计规范。

1. 会计制度的种类

在会计制度设计教材中,只介绍了两种分类方法:

(1) 根据会计制度制定的单位可以将其分为:统一会计制度和企业内部会计制度;

(2) 根据会计制度提供的信息可以划分为:财务会计制度和管理会计制度。

2. 会计制度的特点

根据会计制度演变过程及现代会计制度的内容,会计制度作为会计工作实务的规范具有以下特点:

(1) 目的性

会计制度的目的性,首先在于规范特定主体的会计工作,以达到一定的经济管理目的;其次是实现为企业经营者、所有者、债权人、未来投资者及其他有关方面提供会计信息的目的。

(2) 合法性

会计制度的合法性,首先,在于它是根据会计法和会计准则所制定,不能违背;其次,其核算监督的内容,会计事务处理必须符合财经法规的要求,这是现代会计制度一大特点。

(3) 系统性

会计是经济管理中的一个信息与控制系统,从其整体来讲它是经济管理的一个分支系统。它又是由会计科目、会计凭证、会计报表、会计核算形式、账务处理程序及处理方法等系统组成。所以,研究会计制度应当运用系统论原理,对其进行整体研究。

(4) 实践性

会计规范是对会计实践经验的总结,反过来又用于指导实践,故其具有很

强的实践性。

(5) 强制性

无论是作为行政法规的统一会计制度,还是作为企业会计规范的企业会计制度,都是要求在特定主体范围内执行的,执行者都应承担一定的经济责任和法律责任,所以具有强制性。

(三) 会计制度的意义

1. 国家管理会计工作的规范;
2. 现代企业制度的重要组成部分;
3. 保证经济活动正常运行的重要条件;
4. 企业内部管理规章的一个分支。

(四) 会计制度的作用

1. 保证会计工作正常进行;
2. 保证会计及相关工作有序运转;
3. 保证会计工作质量的提高;
4. 保证会计监控作用有效发挥;
5. 保证会计人员行使职权。

二、会计制度设计的任务

(一) 会计制度设计的意义

1. 会计制度设计就是用一定的理论、原则作指导,根据会计法规的规定,结合工作实际,运用文字、图表等形式,对全部会计核算与监督业务的内容、会计事务处理程序和方法,以及企业负责人和会计人员的工作责任进行系统的规划和设计工作。

2. 搞好企业会计制度设计具有重要意义

- (1) 适应市场经济发展的需要;
- (2) 适应建立现代化信息管理系统需要;
- (3) 适应健全内部控制制度的需要;
- (4) 适应建设会计制度、加强经济管理的需要。

(二) 会计制度设计的任务

1. 明确会计机构和会计人员的责任;
2. 设计科学的会计指标体系;
3. 设计科学适用的会计核算制度;
4. 设计系统、严密的监控制度。

三、内部控制制度的设计

(一) 内部控制制度的意义、作用及其产生基础

1. 内部控制制度(又称内部控制系统)是指企业为了实现经营目标,保护

资产安全完整,保证会计信息的真实,保证各部门经济活动协调有效地运转而建立的内部自我调节和控制系统。

2. 内部控制制度是现代管理的科学成果,是市场经济高度发展的产物,产生于加强企业管理与监督的需要。

内部控制制度并不是一种单项的内部规章制度,而是指包括在各项管理制度中的各个控制点形成的内部控制系统。

从我国来看,应当结合建立市场经济体制、建立现代企业制度、改革开放要求,来考虑建立健全内部控制制度的需要。我国会计法也对建立内部控制制度提出了要求。

3. 内部控制制度其主要作用体现在:

- (1) 保证贯彻企业经营方针,实现经营目标;
- (2) 保护企业财产安全完整;
- (3) 保证会计及其他经济信息的正确;
- (4) 保证各部门生产经营活动协调有效地运转。

(二) 内部控制的控制方式

1. 组织规划控制,指对企业组织机构设置、职务分工的合理性和有效性进行的控制;

2. 预算计划控制,指在年度经济业务开始之前,根据预期的结果对会计经济业务的授权批准控制;

3. 授权批准控制,指企业在处理经济业务时,必须进行授权批准;

4. 文件记录控制,文件记录包括管理文件和会计文件,加强其内部控制,是为保证文件记录的健全性和正确性;

5. 实物保护控制或称资产管理,主要指对实物资产的安全保护;

6. 职工素质控制,此项控制主要是保证职工素质的合格程度;

7. 业绩报告控制,业绩报告又称责任履行报告,是企业的内部报告,通过业绩报告可以使企业管理当局掌握信息,是加强对经济活动的控制,改进经营管理,提高经济效益的重要手段;

8. 内部审计,指内部审计人员进行的审计活动,它是企业内部控制的一个组成部分,主要是检查和评价内部控制执行情况、经济责任履行情况和经济效益的高低。

(三) 内部会计控制

1. 内部会计控制是指企业内部建立的会计控制体系。

2. 其内容包括:(1)可靠的内部凭证制度;(2)健全的账簿制度;(3)合理的会计政策和会计程序;(4)科学的预算制度;(5)定期的盘点制度;(6)严格的内部稽核制度。

3. 内部会计控制体现了内部牵制原理,与其他管理控制是交织进行的,在内部控制中占有重要地位。

(四) 内部控制的内容

内部控制的内容主要包括:

1. 货币资金内部控制;
2. 采购业务和有关应付款的内部控制;
3. 销售收入和应收款内部控制;
4. 生产成本内部控制;
5. 储存业务内部控制;
6. 固定资产和无形资产内部控制;
7. 投资业务的内部控制;
8. 筹资及权益的内部控制。

四、会计机构和会计人员的设计

(一) 会计机构设计的意义和原则

1. 会计机构设置必须符合会计法的要求,此项设计还要涉及会计机构内部组织和会计人员的分工,是一项艰巨任务。搞好这项工作,对保证会计制度的实施,做好会计工作,充分发挥会计的职能作用,完成会计工作任务具有重要意义。

2. 会计机构设计应遵循下列原则:

- (1) 要与企业业务类型和规模相适应;
- (2) 内部分工要明确具体;
- (3) 有利于提高工作效率。

(二) 会计机构与财务机构的分与合

1. 会计与财务机构合设(我国多采用此法);
2. 会计机构与财务机构的分设,会计、财务机构分设之后,两个部门的负责人都对总会计师或财务经理负责(现在有些上市公司采用此法)。

(三) 会计机构的设计

1. 会计机构总体设计是指企业会计机构从总会计师、会计机构负责人以及会计机构内部组织的整体设计。

2. 会计机构内部组织分工设计为:

- (1) 采购和应付款组;
- (2) 销售和应收款组;
- (3) 工资核算组;
- (4) 仓库核算组;
- (5) 固定资产核算组;

- (6) 成本核算组;
- (7) 对外投资核算组;
- (8) 总账报表组。

(四) 会计人员设计的方法

会计人员设计是指企业会计机构设计安排一定数量会计人员的方式和方法。

1. 选定适当人员

根据会计法的规定,大中型企业应设置总会计师。总会计师应由符合国务院规定的任职资格条件人员担任。小企业不设总会计师的由副厂长、副经理负责领导会计工作。财务总监一般由上级部门或单位依法委派。

单位会计机构负责人(会计主管人员)应由具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上,并取得会计从业资格证书的人员担任。

会计机构内部会计组负责人一般应由助理会计师以上任职条件人员担任。

其他会计人员必须由取得会计从业资格证书的人员担任。

以上均根据条件持证上岗。

2. 确定人员编制

根据工作量确定人员编制,一般应与会计工作的数量相适应,以免出现劳逸不均或人浮于事的现象。领导人员不宜多设,除正职外,一般可设一、二名副职,小型企业可不设副职。

工作量的计算要求,首先要确定某类业务所需处理时间,根据实际测定出最低业务量和最高业务量,然后再确定每人平均工作定额,再规定人员编制。

对一些不能计算具体时间的工作,或者不经常发生的临时任务,可以先估计一个工作总量,再落实到具体人员。

3. 设计岗位责任

岗位责任制是我国企业的基本规章制度。其建立原则是:适应本单位工作需要,符合内部控制制度要求,有利于会计人员熟悉业务需要和有利于巩固岗位责任制。保证做到“事事有人管,人人有责任,办事有标准,工作有检查。”

4. 会计人员设计的要求

(1) 根据会计工作需要,配备会计人员。会计工作任务很重,配备人员必须能满足工作需要。

(2) 结构合理,人数适当。会计机构所需会计人员,既有领导人员,业务骨干,又有一般工作人员。各岗位对业务能力要求不同,要求人员安排应合理,人数要适当。

(3)各岗位会计人员必须具备任职资格要求条件,必须严格考查,持证上岗。

(4)建立会计人员岗位责任制,以岗定编。



同步精华题解

一、单项选择题

1. 我国会计制度管理体制实行____。()
 - A. 统一领导、分级管理的原则
 - B. 计划与市场相结合的原则
 - C. 会计准则与会计制度相结合的原则
 - D. 国际惯例与中国国情相结合的原则
2. 财务会计制度又称为____。()
 - A. 内向型会计制度
 - B. 内外结合型会计制度
 - C. 管理型会计制度
 - D. 外向型会计制度
3. 对于储存业务内部控制,其控制目标是____。()
 - A. 保证销售的合理性
 - B. 保证生产的合规性
 - C. 保证存货的安全性
 - D. 保证采购的及时性
4. 组织规划控制应遵循的原则是____。()
 - A. 职务分工的合理有效
 - B. 不相容职务分离
 - C. 组织机构要精简
 - D. 机构职务明确

二、多项选择题

1. 会计制度是具有____。()
 - A. 一定强制性的会计行为准则
 - B. 一定强制性的会计行为规范
 - C. 一定任意性的会计行为准则
 - D. 一定任意性的会计行为规范
 - E. 一定强制性与任意性相结合的会计行为规范
2. 内部控制制度的主要作用体现在____。()
 - A. 保护企业财产安全完整
 - B. 保证会计及其他经济信息的正确
 - C. 保证各部门生产经营活动协调的有效的运转
 - D. 保证贯彻企业经营方针,实现经营目标
 - E. 以上均不是
3. 投资业务的内部控制的目标主要包括____。()
 - A. 保证投资活动的审批程序的执行
 - B. 保证投资活动的合法性