

会计制度改革读物

企业会计制度设计

QIYEKUAI
JIZHIDU
SHEJI

主 编 李端生

中国经济出版社

会计制度改革读物

企业会计制度设计

● QIYEKUAIJIZHIDUSHEJI ● 中国经济出版社

●主 编 李端生

●编著者 李端生

赵乐先

周祖德

吴新元

赵建平

ZGJJCBS



(京)新登字079号

企业会计制度设计

李端生 主编

中国经济出版社出版发行

(北京百万庄北街3号)

铁道部第三工程局印刷厂印刷

开本:850×1168毫米 1/32 印张:10.25 字数265千字

1993年12月第1版 1993年12月第1次印刷

印数:1—5000册

ISBN 7—5017—2879—8

F·2027 定价:9.00元

前 言

社会主义市场经济体制的建立，企业经营机制的转换和理财自主权的扩大，使会计管理体制发生相应的变革。在国家财经法规和企业会计准则的指导下，设计企业会计制度已成为每一个企业面临的问题。作为一门基础性会计学科，会计制度设计是高等财经院校会计及审计学专业的必修课程；作为一种具体性会计工作，其内容和方法，会计人员及审计人员必须掌握。为此，我们集多年教学、科研与实践之经验，并结合会计制度改革的趋向写成此书，以供会计教学和企业设计会计制度之用。

本书在编写过程中，力求理论联系实际，注重可读性、适用性和超前意识，在系统阐述会计制度设计的基本理论、基本程序和基本方法的基础上，就会计组织机构、会计科目、会计凭证、会计帐簿、会计报表、会计核算形式、内部控制制度和成本制度等内容作了详尽具体的设计。因此，本书作为教材，既可为高等财经院校会计学、审计学专业使用，又可为会计成人教育、在职会计培训使用；作为会计制度改革的指南性读物，是实际会计工作者，特别是财会机构负责人的必备参考书。

本书由山西财经学院会计学副教授李端生主编。参加编著的人员有：李端生、赵乐先、周祖德、吴新元、赵建平五位同志。

由于企业会计制度设计尚处于发展和完善过程，加之作者水平所限，疏漏或谬误在所难免，恳请广大读者批评指正。

编著者

1993年11月

李端生

目 录

第 1 章 企业会计制度设计综述

- 1.1 企业会计制度设计的意义和内容…………… (1)
- 1.2 企业会计制度与会计法规体系…………… (8)
- 1.3 企业会计制度设计的原则…………… (14)
- 1.4 企业会计制度设计的种类和程序…………… (20)
- 1.5 企业会计制度设计人员的条件…………… (25)

第 2 章 会计机构与会计人员的设置

- 2.1 会计机构的设置…………… (29)
- 2.2 会计人员的配备…………… (35)
- 2.3 会计人员的职责和任免…………… (37)

第 3 章 会计科目的设计

- 3.1 会计科目设计概述…………… (42)
- 3.2 总分类科目的设计…………… (48)
- 3.3 明细分类科目的设计…………… (66)
- 3.4 会计科目的编号与使用说明…………… (70)

第 4 章 会计凭证的设计

- 4.1 会计凭证设计概述…………… (76)
- 4.2 原始凭证的设计…………… (81)
- 4.3 记帐凭证的设计…………… (103)

第5章 会计帐簿的设计

- 5.1 会计帐簿设计概述····· (110)
- 5.2 序时帐簿的设计····· (116)
- 5.3 总分类帐簿的设计····· (129)
- 5.4 明细分类帐簿的设计····· (134)
- 5.5 会计帐簿其他内容的设计····· (142)

第6章 会计报表的设计

- 6.1 会计报表设计概述····· (147)
- 6.2 会计报表基本内容的设计····· (151)
- 6.3 财务报表的设计····· (155)
- 6.4 经营成果报表的设计····· (166)
- 6.5 成本费用报表设计····· (173)

第7章 帐务处理程序的设计

- 7.1 帐务处理程序设计的意义和种类····· (184)
- 7.2 帐务处理程序设计的要求和步骤····· (188)
- 7.3 逐笔过帐帐务处理程序的设计····· (194)
- 7.4 汇总过帐帐务处理程序的设计····· (210)

第8章 内部控制制度的设计

- 8.1 内部控制制度设计概述····· (229)
- 8.2 货币资金业务的内部控制····· (241)
- 8.3 采购业务的内部控制····· (250)
- 8.4 盘存业务的内部控制····· (253)
- 8.5 销售业务的内部控制····· (258)

第9章 成本制度的设计

- 9.1 设计成本制度的意义和原则····· (264)
- 9.2 成本核算基础制度的设计····· (268)
- 9.3 成本计算对象和成本项目的设计····· (273)
- 9.4 费用归集分配程序和成本计算方法的设计·· (282)
- 9.5 成本管理制度的设计····· (293)
- 附录1 中华人民共和国会计法····· (300)
- 附录2 总会计师条例····· (306)
- 附录3 企业会计准则····· (311)

第1章

企业会计制度设计概述

内容提要：企业会计制度设计的意义和内容；企业会计制度在会计法规体系中的地位及其与统一会计法规的关系；设计企业会计制度应当遵循的原则；企业会计制度设计的种类和一般程序；设计人员应具备的条件。

1.1 企业会计制度设计的意义和内容

一、企业会计制度设计的意义

任何企业的会计工作，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就是其中必不可少的一个重要条件。它是组织和从事会计工作必须遵守的规范，它的产生或形成必须依赖设计工作。可以说，会计制度设计是产生会计制度的前提，是开展企业会计工作的基础，是企业经营机制转换、自主权扩大后会计工作不可缺少的一环。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。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、会计作用的发挥就全是一句空话。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“建帐”的问题。如果能够用“记帐、算

帐、报帐、用帐和查帐”概括企业会计的其他全部工作的话，“建帐”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。许多企业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，企业会计制度设计的好坏，不仅对企业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。常言道：“先天不足，后天难补”。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。由此可见会计制度设计的重要意义。

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的执行统一会计制度，不允许也没有必要设计企业会计制度。社会主义市场经济体制的确立，使企业逐渐成为自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的经济实体，特别是承包、租赁、股份等经营责任制的实行，多种经济成份的交融，企业集团的组建，市场物价的波动以及兼并、拍卖、破产等现象的出现，已使原有的统一会计制度无法满足各企业的实际需要，不能很好地指导企业的会计工作。因此，按照财政部的设想，我国会计制度的改革将分两步完成：第一步试行会计准则与新统一会计制度并存的双轨制，以便创造全面推行会计准则的环境，这在93年7月份已经完成；第二步国家将取消统一会计制度，只规定会计准则，包括基本准则和具体准则，形成比较完整的会计准则体系。这就要求企业必须根据自己的情况设计满足自身需要的企业会计制度。可见，统一会计制度的取消使企业会计制度设计成为必然性，理财自主权的扩大又使企业会计制度设计具备了可能性，而企业经营机制的转换、企业管理制度的完善和会计模式的转变又使企业会计制度的设计呈现出紧迫性。为此，

每一个企业都必须重视企业会计制度的设计工作，每一个会计人员都应掌握这方面的知识。

企业会计制度设计，就是根据企业会计准则等有关法规，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，应达到的要求等，作出明确的规定，作为会计工作的指导规范。设计企业会计制度的意义，概括地讲主要有以下几个方面：

(一) 完善会计法规体系

会计法规体系，是指由指导和约束会计行为的各种法律规范、规章制度所组成的有机统一整体。会计法规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规制度，又有指导某个部门或某个单位会计工作的规章制度。企业会计制度就是专门反映企业会计活动特殊性，指导企业会计工作的会计法规。它是会计法规体系的组成内容，是统一会计法规的补充。因此，设计企业会计制度，有利于进一步完善会计法规体系，使会计法规形成通用性与专用性相结合、强制性与适度灵活性相结合、宏观指导性与微观指导性相结合的有机统一整体。

同时，由于设计企业会计制度，必须以统一会计法规、即具有普遍指导作用的会计法规为依据，将统一会计法规的普遍性与企业的具体会计实践紧密结合起来，因此，它将使统一会计法规的普遍指导意义更加具体化、对象化，为统一会计法规在企业的施行奠定良好的基础。这就是说，设计企业会计制度，又能够对统一会计法规的贯彻执行起到一定的保护和推动作用。

(二) 优化会计组织机构，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，通过设计企业会计制度，详细具体地规定了各方面会计工作应遵守的规范，例如：进行会计核算应设置的总帐科目和明细科目；应使用的凭证、帐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，应采取的手段等等。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，设计企业会计制度，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，科学的设计企业会计制度，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，但无可置疑，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

设计企业会计制度，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，除国家财税部门和银行外，联营企业、控股公司、个人投资者、外商投资者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。科学的设计企业会计制度，不仅是搞好本企业会计工作的基础，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法合理性都是十分有利的。因此，如何设计严密完善的、高质量的企业会计制度，是每一个企业的财会机构和财会人员都应认真考虑的问题和必须掌握的知识。

二、企业会计制度设计的内容

设计企业会计制度，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、会计帐簿、会计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方法和程序。为此，组织和从事会计工作所需要的一切规定、标准和要求，都属于企业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。一般地讲，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受企业经营规模和企业管理水平的决定，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开展。也就是说，只有设计好会计科目、会计凭证、帐簿等方面的制度，才能为开展会计工作提供基本条件和依据。具体地讲，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。要求规定企业所需要的总分类科目和二级明细科目的名称、类别、编号、核算内容和使用方法。

2、会计凭证（包括原始凭证和记帐凭证）。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、会计帐簿的种类、格式及各种帐簿之间勾稽关系的规定，建立严密完善的会计帐簿体系和使用保管制度。

4、会计报表（主要是内部会计报表）的规定。要求明确规定内部会计报表的种类、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，形成完整的会计报表体系。

此外，使用何种记帐方法也应在企业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、关于帐务处理程序的规定。要求对企业采用何种帐务处理程序以及由此决定所需要的凭证和帐簿作出明确规定，保证企业的会计核算在高效低能的基础上进行。

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规定。

3、关于会计机构内部组织及人员分工的规定。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，等。

（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。设计这方面的企业会计制度，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。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，或称责任会计制度。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。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，在小型企业里可不予考虑。

除上述外，进行财产清查，办理会计交接，管理会计档案，实行会计电算化等，都需要设计相应的会计制度。

需要指出，由于各企业的情况不同，企业会计制度设计的内容也不完全相同。各企业必须针对自身情况，实事求是，并注意借鉴成功的经验，才能设计出科学合理的会计制度。

1.2 企业会计制度与会计法规体系

一、会计法规体系的构成

如前所述，会计法规体系是指由指导和约束会计行为的各种法律规范所组成的统一整体。它是经济法规体系的重要组成部分，具有三个方面的特征：一是结构性，即它是由各项会计法规构成的，各项会计法规之间具有一定的结构和内在联系；二是功能性，即每种会计法规都有其特定的作用，对会计工作起着一定的指导和约束作用；三是互补性，即组成会计法规体系的各项法规之间相互联系、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。

会计法规体系的构成内容，一般包括以下四个方面：

(一) 基本会计法规

基本会计法规是指用来指导和约束国民经济各部门和所有领域中各方面会计工作的法律规范的总称。是进行会计工作的根本准则，也是制定其他会计法规的依据和原则。在我国，《中华人民共和国会计法》即属于基本会计法规。

(二) 专项会计法规

专项会计法规是指用来指导和约束国民经济各部门某方面会计工作的法律规范的总称。其制定目的是使原则性极强、概括性极高的基本会计法规条例化、具体化，详细补充说明基本会计法规的某些内容。例如：《会计人员工作规则》、《总会计师条例》等是对《会计法》中有关会计机构和会计人员方面内容的具体规定；《企业会计准则》等是对《会计法》中有关会计核算内容的详细规定，等等。

(三) 部门会计法规

部门会计法规是用来指导国民经济某个部门会计工作的规章制度的总称。它根据基本会计法规和专项会计法规的要求制定，但必须结合本部门经济活动的特点和会计工作的要求，以便保证其指导作用。《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《施工企业会计制度》等都属于部门会计法规。在制定时，既要依据《会计法》，又要符合《企业会计准则》等专项会计法规的要求。

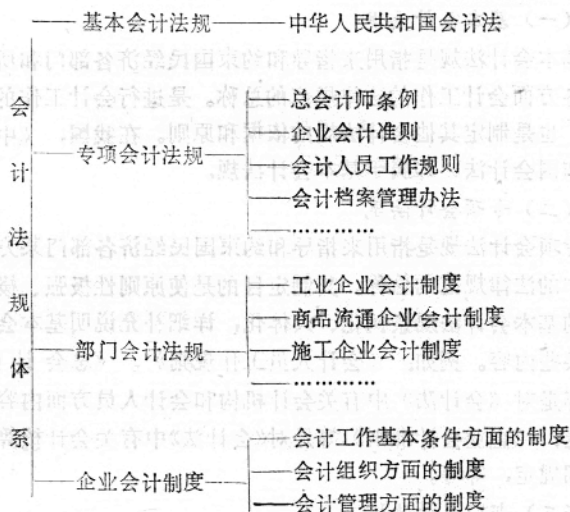
(四) 企业会计制度

企业会计制度是根据统一会计法规的要求制定的，用来指导某个企业会计工作的规章制度。它是统一会计法规的普遍性与企业会计活动的特殊性相结合的产物，是企业走向市场后开展会计工作不可缺少的规章制度。

会计法规体系的构成内容参见图表 1—1。

会计法规体系构成图

(图 表 1—1)



二、企业会计制度与统一会计法规之间的关系

作为会计法规体系的组成内容，企业会计制度与统一会计法规之间既存在明显的区别，又有着紧密的联系。

(一) 企业会计制度与统一会计法规的区别

1、制定部门不同。统一会计法规有些是由全国人大常委会制定的，如《中华人民共和国会计法》；有些是由国务院或财政部制定的，前者如《总会计师条例》、《会计人员职权条例》等，后者如《企业会计准则》、《会计人员工作规则》等；还有些是由国务院业务主管部门或地方各级人民政府制定的，而企业会计制度则是由企业的财会部门所制定。

2、适用范围不同。统一会计法规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，而企业会计制度只适