

21 世纪高职高专规划教材

# 会计制度设计

Accounting  
system design

周百灵 主 编

中国商业出版社

责任编辑  
封面设计

21世纪高职高专规划教材 会计 (CIP) 目 录 页 码 查 询 网

中国商业出版社 北京 一 编 主 员 百 周 \ 书 对 更 编 社 会

8.800C

(21世纪高职高专会计系列教材)

# 会计制度设计

会计学第一教材 VII. F533

中国图书馆书号 CIP 数据 (2008) 第 117840 号

周百灵 主 编  
李泽岚 副主编  
邓剑平

责任编辑：李泽岚

中国商业出版社出版  
(北京广安门内大街100052号)  
新华书店总发行

中国商业出版社印刷厂印刷

285×260毫米 16开 14印张 313千字  
2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

定价：25.20元

中国商业出版社  
(北京广安门内大街100052号)

图书在版编目 (CIP) 数据 林楚敏 周百灵 主编 21 世纪高职高专系列教材 ISBN

会计制度设计 / 周百灵主编. —北京: 中国商业出版社,

2008.8

(21 世纪高职高专财务会计系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5044 - 6222 - 0

I. 会… II. 周… III. 会计制度—设计—高等学校:

技术学校—教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 117840 号

主 编 周百灵  
副主编 周平 李俊

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

国防工业出版社印刷厂印刷

\*

787×960 毫米 16 开 14 印张 313 千字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

定价: 22.50 元

\* 中国商业出版社 \*

(如有印装质量问题可更换)

## 编委会名单

主 任 李 刚

委 员 (以姓氏笔画为序)

于 雷 方光罗 王兆明 王金台

陈国方 杜明汉 李 刚 李明泉

李显杰 张 峰 张大成 张友军

周锦成 胡有为 俞吉兴 钱建文

曹少华



# 编写说明

近年来,我国高等职业教育蓬勃发展,为现代化建设培养了大量高素质技能型专门人才,丰富了高等教育体系结构,形成了高等职业教育体系框架。高职教育作为高教发展中的一个类型,肩负着培养一线需要的高技能人才的使命。据此,我会于2004年根据高职院校的定位陆续组织编写了“财务会计”、“市场营销”、“旅游管理”、“电子商务”、“计算机应用”、“粮食工程”等六个专业部分主干课的教材,此后,我会又陆续组织编写了粮油储检等其他商科类专业主干课教材,以及前六个专业的第二批教材。

根据教育部〔2006〕16号文件(关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见)的精神,我会提出教材建设是课程建设与改革的重要内容,所编教材要充分体现高职教学的特点,参照相关的职业资格标准,改革课程体系与教学内容,建立突出职业能力培养的课程标准,积极与行业、企业合作,融“教、学、做”为一体,努力编出适用于工学结合的优秀教材。

我们殷切希望各院校在使用过程中不断提出宝贵意见,以使这批教材更臻完善,进一步适应高等职业教育人才培养的需要。

中国商业高等职业教育研究会

2008年3月



# 前 言

会计制度设计既是会计理论的一个重要领域，也是会计实践的一项重要内容。更确切地说，会计制度设计是会计理论应用于会计实践的产物，是两者的有机结合。随着我国社会主义市场经济体制的完善和现代企业制度的健全，会计国际化进程加快，建立以会计法律法规为指导、以会计准则和统一会计制度为核心、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，已成为我国会计改革与发展的基本趋势。在这种趋势下，设计内部会计制度是每一个经济单位所面临的问题。作为一门基础性会计课程，会计制度设计是高职高专财会专业的必修内容；作为一种具体性会计工作，其基本理论和基本方法，各单位会计人员特别是会计机构负责人和注册会计师都必须掌握。因此，我们针对高职高专财会专业的培养目标，组织部分高职院校具有科研能力和丰富教学经验的教师编写了此书。

本教材依据我国《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等编写。在编写过程中，紧密结合新颁布的会计准则体系，力求理论联系实际，充分考虑高职院校教学计划、教学大纲等要求，注重教材内容的规范性、适用性、通俗性和创新性。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，是指紧密联系企业的会计实践，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，是指针对高职院校的教学特点，努力做到浅显易懂、可读性强；所谓创新性，是指在编写体例上，将教与学有机结合，即以应用为目的，以培养实践能力为主线安排教学内容。因此本书既可作为教材，供高职高专、成人高校同层次财会专业以及在职会计人员培训使用，也可作为指导性读物，供各单位会计制度设计人员参考。

本书由广西工商职业技术学院财会系主任周百灵副教授担任主编，唐山职业技术学院李泽岚副教授、黑龙江粮食职业学院邓剑平副教授担任副主编。具体编写分工如下：周百灵编写第一、五章；邓剑平编写第二、三章；李泽岚编写第四、九章；江西工业贸易职业技术学院讲师邓晓丹编写第六、七章；贵州大学管理学院讲师赵雨编写第八、十章。

会计制度设计是会计学科体系中一门理论性和实务性都很强的分支学科，尚处于发展和完善阶段，本书在编写过程中，虽力求完美，但由于作者水平所限，书中难免有疏漏或谬误之处，恳请读者批评指正。

编者  
2008.5



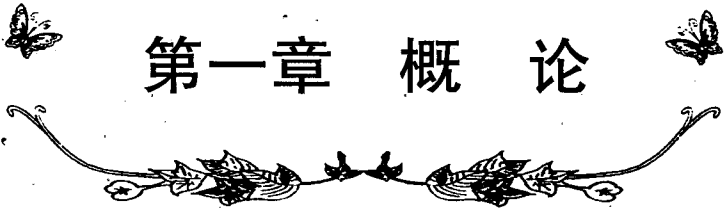
# 目 录

第一章 会计制度设计概述.....	1
第一节 会计制度与会计制度设计.....	1
第二节 会计制度设计的内容和任务.....	7
第三节 会计制度设计的原则和程序.....	9
复习思考题 .....	12
第二章 会计机构和会计人员的设计 .....	13
第一节 会计机构的设计 .....	13
第二节 会计人员的配备 .....	17
第三节 会计工作交接制度和会计档案管理制度的设计 .....	20
复习思考题 .....	25
第三章 会计科目设计 .....	26
第一节 会计科目设计概述 .....	26
第二节 总分类科目的设计.....	30
第三节 明细分类会计科目的设计.....	38
第四节 会计科目编号和使用说明的设计 .....	40
复习思考题 .....	42
第四章 会计凭证的设计 .....	43
第一节 会计凭证设计概述 .....	43
第二节 原始凭证的设计 .....	45
第三节 记账凭证的设计 .....	54
复习思考题 .....	63



<b>第五章 会计账簿的设计</b> .....	65
第一节 会计账簿设计概述 .....	65
第二节 序时账簿的设计 .....	69
第三节 分类账簿的设计 .....	77
第四节 备查账簿的设计 .....	82
复习思考题 .....	84
<b>第六章 会计报表的设计</b> .....	85
第一节 会计报表设计概述 .....	85
第二节 对外会计报表的设计 .....	94
第三节 对内会计报表的设计 .....	103
复习思考题 .....	121
<b>第七章 会计核算形式设计</b> .....	122
第一节 会计核算形式设计概述 .....	122
第二节 会计核算形式的具体设计 .....	130
复习思考题 .....	142
<b>第八章 内部控制制度的设计</b> .....	143
第一节 内部控制制度设计概述 .....	143
第二节 货币资金业务内部控制制度的设计 .....	147
第三节 存货业务内部控制制度的设计 .....	153
第四节 收入与费用业务会计制度的设计 .....	168
复习思考题 .....	185
<b>第九章 成本核算制度设计</b> .....	186
第一节 成本核算制度设计概述 .....	186
第二节 成本核算基础制度的设计 .....	188
第三节 成本计算制度的设计 .....	191
第四节 辅助生产费用归集与分配方法的设计 .....	201
复习思考题 .....	202
<b>第十章 计算机会计信息系统制度的设计</b> .....	204
第一节 计算机会计信息系统设计的基本依据和原则 .....	204
第二节 计算机信息管理系统管理制度的设计 .....	206

复习思考题.....	210
参考资料.....	211



# 第一章 概 论

## 【学习提要】

本章作为全书的导言，主要阐述了会计制度与会计制度设计的基本理论和基本知识，包括会计制度的意义和作用、会计制度设计的内容和任务、原则和程序等。

## 第一节 会计制度与会计制度设计

会计是随着人类社会的生产实践和经济管理的需要而产生和发展的一项经济管理活动。会计的本质是对一个单位的全部经济事项，运用货币及其他计量单位进行会计信息的确认、记录、分析与报告。在进行会计处理的过程中，不仅要运用专门的会计方法，而且要遵循一定的规范。因此，会计制度就随着会计实践的需要而产生了。

### 一、会计制度

会计制度有广义和狭义之分。广义的会计制度也可称为会计规范，它是一套规范、约束会计工作的法律、法规和制度的总和。会计规范有很多不同的表现形式。我国的会计规范是由会计法律、会计法规、统一会计制度和单位内部会计制度构成的。狭义的会计制度只包括统一会计制度和单位内部会计制度。

#### （一）会计制度的概念

会计制度是指由政府有关部门、企事业单位制定的用来约束和指导会计工作的会计行为准则和规范。

会计制度作为会计行为规范是会计实践经验的总结，是随着会计的发展而不断发展的。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，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，由于科技的飞速发展，商品交易的日益发达，特别是到了20世纪初期，股份公司的出现，企业所有权与经营权发生了分离，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，而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。企业为了取得投资者的信任，使其提供的财务会计报告具有一定的可比性，西方发达国家制定发布了企业会计准则（当时称为公认会计准则），以作为企业制定会计制度的依据。此一时期，人们根据会计准则指导制定会计制度，用于指导会计工作的实践，称为会计制度的准则阶段。其后，随着工农业生产的发展，市场经济的发达，为了加强会计管理和维护资产所有者的权益，一些国家制定会计法作为制定会计制度的依据，故可称其为会计工作规范的法制阶段。

我国在改革开放以后，财政部就提出了制定我国会计准则的设想，由国务院财政部门根据《中华人民共和国会计法》于1992年11月正式发布《企业会计准则》，从1993年7月1日起我国开始实施会计准则。2006年2月15日，财政部发布了包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则在内的企业会计准则体系，实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同，顺应了完善我国社会主义市场经济体制和经济全球化的需要。其中基本准则在1992年发布的《企业会计准则》的基础上，根据形势发展的需要作了重大修订和调整，新颁布的会计准则体系，于2007年1月1日开始在上市公司范围内实施，鼓励其他企业执行。其他大中型企业也将在近两年逐步实施。这是财政、会计工作贯彻落实科学发展观、服务改革开放和经济社会发展的重大举措，对于规范企业会计行为，提高会计信息质量，完善资本市场和市场经济，维护市场经济秩序，保障社会公众利益，促进社会和谐具有重要意义。

## （二）会计制度的特点

### 1. 目的性

会计制度的目的性首先在于规范和指导特定会计主体的会计工作，并通过会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等工作，以达到一定的经营管理的目的；其次是实现为企业的经营者、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

会计制度是根据会计法和会计行政法规制定的，所规范的内容和会计事项

处理都应符合财经法规的要求。

### 3. 实践性

会计制度是对会计工作经验的总结,来源于会计实践并进一步指导会计工作,从实践到理论,又从理论到实践,不断升华和提高指导会计实践。

### 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。因此研究会计制度应当运用系统论原理,对其进行整体研究。

### 5. 强制性

无论是国家的统一企业会计制度还是单位内部制定的会计制度,都要求在特定的会计主体范围内执行,并且执行者必须承担由此而产生的相应的经济责任和法律责任,因此,会计制度具有强制性的特点。

## (三) 会计制度的分类

科学地进行分类,是深刻认识某项事物,研究其内在规律的一个重要方法。我们可以根据不同的划分标准,对会计制度进行多种分类。当前主要有以下几种。

### 1. 按照会计制度提供的信息划分

(1) 财务会计制度。财务会计制度是特定会计主体为其外部利益相关者披露会计信息必须遵循的规则、方法和程序的逻辑结合,是用来处理特定主体财务会计的规范和准绳。通常包括会计科目及其使用方法的制度,会计凭证、会计账簿、会计核算形式以及记账方法的制度,有关货币资产、应收及预付款项、存货等具体经济业务核算方法的制度,有关财产清查的制度以及财务会计报告制度;有关会计交接、档案保管和销毁办法制度等。

(2) 管理会计制度。管理会计制度是特定主体为加强内部经营管理,侧重于为其管理当局披露内部信息而自行制定的会计制度。通常包括有关资金、成本、利润等预测分析、决策分析、计划编制及财务分析制度,企业内部结算制度,企业内部经济核算、责任会计制度等。

### 2. 按照会计制度的设计权限划分

(1) 统一会计制度。统一会计制度是指由财政部根据会计法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。如目前已发布实施的《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《总会计师条例》、《会计从业资格管理办法》、《会计档案管理办法》等。这种制度具有适用范围广、主要规范会计业务处理的共性问题等特点。

(2) 基层单位会计制度。基层单位会计制度是指会计主体根据国家的会计法律、法规、会计规章和国家统一的会计制度,结合单位内部实际情况制定的

会计工作规范，因此也称内部会计制度。这种制度具有适用性强和适用面窄的特点。

两者的主要区别是：

第一，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，而基层单位会计制度则由企事业单位财会机构制定。

第二，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，只具有特定的指导意义。

第三，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。

第四，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。

## 二、会计制度设计

### (一) 会计制度设计的概念

会计制度设计就是根据国家有关会计法律法规，采用文字、图表等形式，对会计工作应遵循的原则、核算与监督的内容、会计事项处理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。

如前所述，会计制度是指由政府有关部门、企事业单位制定的用来约束和指导会计工作的会计行为准则和规范，因此它是会计制度设计人员的劳动成果和产品。从实践上看，会计制度设计是对会计业务的处理方法和处理手续以及会计工作组织进行系统规划的工作，是会计管理的重要组成部分。从理论上讲，作为一门学科，会计制度设计是设计工作的经验总结和科学概括，它已发展成为会计学的一个分支学科，主要研究如何系统地规划和制定会计制度的一般原理和基本方法。本书着重介绍会计制度设计的基本原理和基本方法。

### (二) 会计制度设计的意义

#### 1. 完善会计规范体系

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和专用性相结合、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,还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。

### 2. 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目和明细科目,应使用的凭证、账薄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,施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,设计会计制度,对优化会计组织结构、规范企业会计行为起着不可忽视的作用。

### 3. 完善内部会计控制,强化企业的经营管理制度

内部会计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。实行内部会计控制制度,既有利于加强会计人员之间的相互制约、相互监督,防治舞弊行为发生,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。内部会计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。科学地设计会计制度,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,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。

### 4. 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决定性因素。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。

### 5. 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企业来说,会计制度的设计都是必不可少的。科学设计会计制度,不仅是搞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、高质量的会计制度,是每一个会计工作者都应认真考虑的的问题和必须掌握的知识。

### (三) 会计制度设计人员应具备的条件

进行会计制度的设计是一项理论性和实践性非常强的工作,国家各级财政部门中设立的会计管理机构为设计全国性会计制度和地方适用的会计制度都投入了大量的人力和时间。随着市场经济体制的建立,会计准则体系的完善和分行业会计制度的逐步消失,以后各基层单位的会计制度主要靠各单位自行设计或聘请注册会计师设计。由于会计制度设计各行各业,这就要求会计制度设计人员要具备较高的政策水平、全面的理论知识、扎实的业务实践能力。具体来讲,应具备以下的条件:

#### 1. 具有深厚的会计理论基础和处理业务能力

会计制度设计人员只有通晓会计理论、会计方法,熟悉会计工作的具体情况,了解会计未来发展的趋势,能够熟练地运用会计理论指导和解决会计实践,才能很好地解决在会计制度设计过程中出现的一些问题,从而使会计制度设计工作得以顺利开展。如果会计制度设计人员不熟悉会计基本理论、统一企业会计制度、会计准则以及其他相关的会计方法,在进行会计制度的具体设计时,就很难保证所设计的制度科学合理、规范适用。

#### 2. 要熟悉国家有关会计法律、法规和规章以及有关的政策规定

会计制度具有合法性的特点,这就要求在进行会计制度设计时,必须符合国家有关财经法规的要求,因此会计制度设计人员必须熟悉会计、审计、税法、证券投资、工资等各方面的法规和政策。只有这样才能保证设计出的会计制度与相关法律法规相协调。



### 3. 具备较强的组织协调与管理能力

会计制度设计人员应对企业各部门以及各个业务环节的管理知识有一定的了解和掌握,对各个部门的职责以及与财会部门的关系要了如指掌,确保在进行会计制度设计时能够兼顾各个方面,使各部门在经济业务的处理上能够相互协调和制约,使所设计出来的会计制度具有较强的适用性。

### 4. 通晓会计制度设计的理论、方法和审计知识

在进行内部会计制度设计时,必须考虑到所设计的会计制度时是否符合制度设计的要求、是否符合审计的要求、是否有利于会计工作的开展、是否会影响到审计工作的开展、是否强化了审计的监督。因此,会计制度设计人员必须掌握会计制度设计的理论和方法以及有关的审计知识。

### 5. 具有较高的语言文字表达能力

为了便于阅读、理解和操作,在进行会计制度设计时,主要运用文字、图示和表格的方式,对所要设计的内容都是运用文字进行表述。这就要求会计制度设计人员设计出来的会计制度要语言简练、意思表达清楚、结构严密、用词恰当。因此,设计人员必须具备相当的语言文字能力,善于运用语言文字,设计出既通俗易懂,又具有相当理论水平的会计制度。

总之,随着会计的不断发展和深化,会计制度设计人员必须相应地提高自身素质、拓宽视野、丰富知识、更新观念,才能设计出科学先进,严密完善,切实可行的会计制度。

## 第二节 会计制度设计的内容和任务

### 一、会计制度设计的内容

会计制度的设计需要根据会计工作的实际情况,运用一定的理论和方法进行。会计制度设计的内容应区分全面性的会计制度设计和局部性的会计制度设计来进行。

#### (一) 全面性的会计制度设计内容

全面性的会计制度设计是指为企业设计一整套的会计制度,其设计内容主要有:

(1) 设计会计科目,编制会计科目使用说明书。即规定总分类会计账户和二级账户的名称、类别、编号、核算内容以及使用方法。

(2) 设计会计凭证,即对会计工作中所涉及到的原始凭证和记账凭证的格式、联次、用途、填制要求等进行设计。

(3) 设计会计账簿,即对企业所需的会计账簿的种类、格式等进行设计,