



教育部高职高专规划教材配套辅导丛书

会计制度设计

KUAIJIZHIDUSHEJI

学习指导与实训

XUEXIZHIDAORYUSHIXUN

主编 李凤鸣 付同青



中国财政经济出版社

教育部

 高职高专规划教材配套辅导丛书

会计制度设计学习 指导与实训

主编 李凤鸣 付同青

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计学习指导与实训/李凤鸣, 付同青主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.8

(教育部高职高专规划教材配套辅导丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0880 - 0

I. 会… II. ①李…②付… III. 会计制度 - 设计 - 高等学校: 技术学校 - 教学参考资料 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 119594 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行电话: 88190616 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 6.75 印张 107 000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 10.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0880 - 0/F·0725

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

前言

本书是“十五”国家级规划教材、教育部高职高专规划教材《会计制度设计》的配套辅导用书。会计制度设计是以会计法规、会计准则为依据，用系统控制的理论和方法，把一个单位的会计组织机构、会计工作规则、会计信息、会计事务处理、内部稽核和会计监督程序化、规范化、文件化，以便据此指导和处理会计工作。为了配合《会计制度设计》一书学习的需要，我们编写了《会计制度设计学习指导与实训》。

本书在编写过程中力求体现如下特点：

1. 一致性。作为《会计制度设计》的学习指导用书，我们在本书体系的设计上、概念的阐述上，都与教材保持一致，以便学生结合教材更好地把握全书的基本内容、结构和学习线索。

2. 实用性。本书按章编写，内容分两部分：第一部分为各章学习难点与重点，以问题与解答提示的方式为学习者讲解各章的学习点；第二部分为案例分析，通过对本书的学习，能较好地掌握会计制度设计的基本理论问题，并结合案例分析，使学生进一步掌握会计制度设计的本质，并能够检查判断学习的效果。

本书由李凤鸣、付同青编写，最后由李凤鸣总纂。

编者

2008年6月

目 录

第一章	会计制度设计概述·····	(1)
第二章	会计制度总则设计·····	(9)
第三章	会计科目设计·····	(20)
第四章	会计凭证设计·····	(26)
第五章	会计账簿设计·····	(32)
第六章	财务会计报告设计·····	(38)
第七章	会计核算程序设计·····	(44)
第八章	成本核算制度设计·····	(50)
第九章	会计电算化制度设计·····	(58)
第十章	会计事务处理设计·····	(63)
第十一章	内部稽核设计·····	(84)
第十二章	会计监督设计·····	(99)
参考文献	·····	(102)

第一章

会计制度设计概述

一、本章学习难点与重点

1. 什么是内部控制和内部控制制度？

内部控制是指一个组织为了提高经营效率和充分地获取和使用各种资源，达到既定的管理目标，而在内部正式实施的各种制约和调节的组织、计划、方法和程序。它是有效执行组织策略的必要工具，是现代化企业重要的任务及管理方式与手段，是实现高效化、专业化、规范化和自动化的最基本条件。

内部控制制度，是组织内部管理工作的的重要组成部分，是满足该单位的组织、业务和管理目标的需要而设计的。它应当包括与保护资产安全、确保各种信息资料的可靠、有利领导决策、促进管理方针的传达和贯彻、提高工作效率和经济效益有关的内部管理控制。

2. 内部控制制度有何作用？有何局限性？

有效的内部控制应起到以下几个方面的作用：

(1) 保证单位的一切业务活动按其计划目标进行，可以及时发现和纠正偏离目标的行为。

(2) 保证国家的财经政策、法令制度得到贯彻执行，便于及时发现、查明和处理问题。

(3) 保证会计资料和其他经济资料的可靠性。

(4) 保证财产安全完整，堵塞漏洞、防止或减少损失浪费，防止和查明

贪污盗窃行为。

(5) 保证各种核算质量, 提供有用的会计与管理的信息。

(6) 保证工作效率的提高。因为实行内部控制, 使各种工作程序化、规范化、避免混乱现象。

(7) 有利于提高工作人员的素质。

它有以下几个方面局限性:

(1) 管理人员要求每一项控制是有成本效果的, 即控制费用不应与因弊端或错误所造成的可能损失不相称。因此, 控制受到成本效果的限制。

(2) 内部控制只适用于对正常反复出现的业务事项进行控制, 而不能对例外事项进行控制。

(3) 内部控制对于工作人员因粗心、精力不集中、身体欠佳、判断失误或误解指令而造成的人为错误无能为力。

(4) 对工作人员合伙舞弊或内外串通共谋无法控制。

(5) 对管理人员不能正确使用权力或滥用职权无法控制。

(6) 因情况变化使原来的控制措施失效, 而导致错误和弊端的发生也无法控制。

3. 内部控制由哪些要素组成?

内部控制包括五个相互有关联的组成要素, 它们源自管理阶层经营企业的方式, 且与管理的过程相结合。

与管理相关的内部控制五要素: ①控制环境; ②风险评估; ③控制活动; ④资讯与沟通; ⑤监督。

从报表审计角度考虑的内部控制三要素:

(1) 控制环境。主要有管理哲学与经营方式; 组织机构; 审计委员会; 人事政策和程序; 授权和分配责任的方法; 内部审计部门; 外部影响。

(2) 会计系统。主要有会计科目表、会计手册和标准会计分录; 业务凭证制度; 业务检查; 交易处理方法。

(3) 控制程序。主要有人员的胜任能力; 政策和程序手册; 计划、预算和业绩报告; 分权制经营; 资产保护; 定期盘点存货、清点现金和证券。

4. 内部控制有哪些基本方法?

内部控制的方式、方法多种多样, 但其基本的控制方式有目标控制、组织控制、人员控制、职务分离控制、授权批准控制、业务程序控制、措施控制与检查控制。

5. 什么是管理控制和会计控制？各有什么作用？

管理控制就是根据一定的经营方针，为合理而有效地进行经营活动而设定的各种管理。管理控制不仅包括单位的计划及有关的措施、方法和记录，而且包括与该单位实现目标有关的管理部门的一切功能。

管理控制的作用是为了保证单位目标的实现，管理政策的实施；提高经营效率和为会计控制提供基础。

会计控制主要是指单位内部应用会计方法和其他有关方法，对财务、会计工作和有关经济业务所进行的控制。会计控制不仅包括内部牵制，而且还包括为了保证会计信息质量而采取的控制。

会计控制的作用在于保证国家经济方针和经济法规的贯彻执行；促进经济计划和财务预算的顺利执行；促进廉政建设，减少经济犯罪，维护社会主义财产的安全；提高会计信息的质量和会计工作效率。

6. 管理控制包括哪些内容？

(1) 计划控制：预算控制制度、标准成本计算制度、利润计划、资金计划、设备投资计划等。

(2) 信息、报告控制：服务于经营管理的内部报告制度、信息管理制度等。

(3) 操作与质量控制：时间定额研究、操作规程研究、工程管理、质量管理制等。

(4) 人员组织与训练：机构建立与分工、人员配备与选择人员训练计划、职务考核与分析、职务评价、工资管理等。

(5) 业务核算与统计核算：有关的业务核算、经营统计的编制和分析，销售预测等。

7 会计控制包括哪些基本内容？采取哪三种形式？采用哪些方法？

会计控制的内容，在资产管理方面包括资产收付保管业务、资产维护手续和资产维护手段等。在会计管理方面，主要是健全并有效地运用会计制度。

会计控制一般分为合法性控制、完整性控制与正确性控制三种形式。

会计控制的主要方法是：①基础控制。包括完整性控制，合法性控制，正确性控制，一致性控制。②纪律控制。③实物控制。

8. 什么是会计制度？什么是会计制度设计？

会计制度是会计人员的工作制度，它是政府机关、社会团体及各种性质

的企业、事业单位在处理其会计事务时制定的一种方法，它是会计方法和程序的总称，是会计工作的规范。

会计制度设计是以会计法和国家统一的会计制度为依据，用系统控制的理论和技术，把单位的会计组织机构、会计核算、会计监督和会计业务处理程序等加以具体化、规范化、文件化，以便据此指导和处理会计工作的过程。

9. 我国会计制度包括哪些种类？

(1) 会计制度按其内容可分为三类：一是有关会计工作的制度，如会计档案管理办法。二是有关会计核算和会计监督的制度，如企业会计准则。三是有关会计机构和会计人员管理的制度，如会计人员职权条例等。

(2) 会计制度按其性质又可分为预算会计制度和企业会计制度两类。

(3) 按照过去国家对企业实行的行业划分，包括我国已制定的一系列的指导性会计制度。

10. 我国国家统一的会计制度包括哪三层含义？

(1) 国家统一会计制度是由国务院财政部门统一制定并在全国范围内实施。

(2) 国家统一的会计制度应当依据会计法制定。

(3) 国家统一的会计制度是关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。

11. 目前我国会计工作中存在哪些方面问题？单位为什么要进行会计制度设计？

存在的问题：

(1) 一些单位受到利益驱动，在会计数据上“做文章”，假账真做、真账假做，造成假账泛滥，会计信息失真严重；

(2) 违法干预会计工作，授意、指使、强令会计机构、会计人员篡改、伪造、变造会计数据，提供假财务会计报告，对国家出台有效的经济政策和调控手段构成威胁；

(3) 会计基础工作不扎实、不规范，缺乏健全而科学的内部控制制度等。

会计制度是单位所有管理制度中最根本的制度，没有健全的会计制度，所有的管理都失去了依据。一个健全的会计制度，不但能使单位的会计业务圆满推行，而且能够促使会计事务处理的合理化；能促进内部控制的健全与

有效；有利于保证固定资产管理完善；能提供适当的预算管理办法；能正确表达及公平考核经营绩效；能使会计资料帮助管理者解决管理中的问题。

12. 会计制度设计主要有哪些方面内容？

(1) 总则。说明制度的总体要求，如说明设计目的、实施范围、实施组织、起用时间等。

(2) 会计科目和使用说明。规定总分类账户和二级账户的名称、编号、类别和核算内容等。

(3) 会计凭证、会计账簿和会计报表的格式及应用。

(4) 会计核算形式。即账簿组织、记账程序和记账方法配合的方式。应用账簿的种类、格式和各种账簿间的关系；审核编制凭证、登记账簿和提供报表所需资料等的程序和方法，这些内容按不同的方式组合，就构成了不同的会计核算形式。

(5) 会计处理程序手续。对主要经济业务处理程序和应办手续的说明。

(6) 成本计算规程。应规定生产秩序、成本分类（材料成本、人工成本、间接成本）、产品成本计算、销售成本、成本控制与考核和成本报告等。

(7) 电算化会计制度。

(8) 会计内部稽核制度和会计监督制度。

13. 会计制度设计应遵循哪些原则？注意哪些方面要求？

会计制度设计时，应遵循信息化、系统化和标准化的基本原则。

在会计制度设计时就应该满足以下四个方面要求：①统一性；②适用性；③正确性；④有效性。

14. 怎样设计会计制度？

会计制度的设计程序一般包括：

(1) 确定设计方式。设计方式按设计内容来分，有全面设计、补充设计和修订设计三种。设计方式按设计工作的组织形式分，一般又可分为单独设计、共同设计、集体设计和会议设计等四种。

(2) 进行调查研究。调查研究主要方式是询问情况，搜集资料分析问题。调查研究的内容应该根据设计人员本身的需要而定，一般都要进行概况调查和业务活动处理情况的分析。

(3) 实施具体设计。具体设计的工作过程，一般可分为拟订顺序，逐项进行设计，全面综合调整，广泛征求意见，提出制度方案。在实施设计时，特别要考虑内部会计控制的要求，尽量多设计一些核对点和平衡点，以加强

控制。

(4) 试行与修改阶段。会计制度初次设计完工之后,应通过一段时间的试行(如一个季度),然后在试行结果的基础上加以修改,使其变得更加完善,方能正式施行。

二、会计制度设计案例——内部会计控制 制度设计评价案例分析

[案例资料]

大华公司是一家制造行业的上市公司,采用计算机进行事务管理和记账。按照上级主管部门的要求,决定开展一次内部会计控制检查。检查工作底稿中的部分记录摘录如下:

1. 大华公司产成品发出时,由销售部填制一式四联的出库单。仓库发出产成品后,将第一联出库单留存登记产成品卡片,第二联交存销售部留存,第三、四联交会计部会计人员李杰登记产成品总账和明细账。

2. 会计人员张红负责开具销售发票。在开具销售发票之前,先核对装运凭证和相应的经批准的销售单,并根据已授权批准的商品价目表填写销售发票的价格,根据装运凭证上的数量填写销售发票的数量。

3. 大华公司的材料采购需要经授权批准后方可进行。采购部根据经批准的请购单发出订购单。货物运达后,验收部根据订购单的要求验收货物,并编制一式多联的未连续编号的验收单。仓库根据验收单验收货物,在验收单上签字后,将货物移入仓库加以保管。验收单上有数量、品名、单价等要素。验收单一联交采购部登记采购明细账和编制付款凭单,付款凭单经批准后,月末交会计部;一联交会计部登记材料明细账;一联由仓库保留并登记材料明细账。会计部根据只附验收单的付款凭单登记有关账簿。

4. 会计部审核付款凭单后,支付采购款项。大华公司授权会计部的经理签署支票,经理将其授权给会计人员王朋负责,但保留了支票印章。王朋根据已适当批准的凭单,在确定支票收款人名称与凭单内容一致后签署支票,并在凭单上加盖“已支付”的印章。对付款控制程序的穿行测试表明,检查人员未发现与公司规定有不一致之处。

5. 计划部根据批准, 签发预先编号的生产通知单。生产部根据生产通知单填写一式四联的领料单。仓库发料后, 其中一联留存, 一联连同材料交还领料部, 其余两联经仓库登记材料明细账后送会计部进行材料收发核算和成本核算。

6. 大华公司股东大会批准董事会的投资权限为 1 亿元以下。董事会决定由总经理负责实施。总经理决定由证券部负责总额在 1 亿元以下的股票买卖。大华公司规定: 公司划入营业部的款项由证券部申请, 由会计部审核, 总经理批准后划转入公司在营业部开立的资金账户。经总经理批准, 证券部直接从营业部资金账户支取款项。证券买卖、资金存取的会计记录由会计部处理。检查人员了解和测试投资的内部控制制度后发现: 证券部在某营业部开户的有关协议及补充协议未经会计部或其他部门审核。根据总经理的批准, 会计部已将 8000 万元汇入该户。证券部处理证券买卖的会计记录, 月底将证券买卖清单交给会计部, 会计部据以汇总登记。

7. 大华公司控股股东的法定代表人同时兼任大华公司的法定代表人, 总经理是聘任的。在公司章程及相关决议中未具体载明股东大会、董事会、经营班子的融资权限和批准程序。经了解, 2008 年根据总经理的批示向工商银行借入了 1 亿元贷款。

8. 大华公司设立了内部审计部, 并直接对董事长负责。每年对子公司和各业务部进行审计, 并出具审计报告。A 和 B 注册会计师获取了 2008 年度所有的内部审计报告, 经抽查表明, 内部审计报告指出了内控存在的缺陷和改进建议。

9. 大华公司设立现金出纳员和银行出纳员。银行出纳员负责到银行取送支票等票据, 并登记银行存款日记账。月底银行出纳员取得银行对账单并编制银行存款余额调节表。

10. 员工根据公司的批准手续报销, 会计部对报销单据加以审核, 现金出纳员见到加盖核准印章的支出凭据后付款。

【要求】

根据上述摘录, 假定未描述的其他内容不存在缺陷, 请指出大华公司内部会计控制在设计与运行方面的缺陷, 并提出改进建议。

【案例分析】

1. 就大华公司的内部控制如 1 所述, 会计人员李杰同时登记产成品总账与明细账, 不相容职务未进行分离。应建议由不同的会计人员登记总账和

明细账。

2. 就大华公司的内部控制如 2 所述,是健全的。

3. 就大华公司的内部控制如 3 所述,存在以下缺陷:(1)验收单未连续编号,不能保证所有的采购都已记录或不被重复记录;(2)付款凭单未附订购单、订购合同及供应商的发票等,会计部无法核对采购事项是否真实可靠,登记有关账簿时金额或数量就可能会出现差错;(3)会计部月末审核付款凭单后才付款,未能及时记录材料采购和债务事项,不能保证按约定时间付款,容易引发债务纠纷。

4. 就大华公司的内部控制如 4 所述,是健全的。

5. 就大华公司的内部控制如 5 所述,是健全的。

6. 就大华公司的内部控制如 6 所述,存在以下缺陷:

(1)由证券部直接支取款项,使授权与执行职务未得到分离,容易造成款项的安全问题。

(2)与证券投资有关的活动是上市公司的一项非常重要的活动,不宜由证券部一个部门全权办理,应由两个部门控制。有关的协议未经独立的部门审查,可能会使有关的条款不在协议中载明,即可能会存在协议外的约定。建议大华公司与营业部的协议应经会计部或法律部审查。

(3)证券部自己处理证券买卖的会计处理,业务的执行与记录不相容职务未得到分离,并且未得到适当的授权和批准。

(4)月末会计部汇总登记证券投资记录,未及时按每一种证券分别设立明细账详细核算,可能会造成投资收益核算发生差错甚至舞弊。

7. 就大华公司的内部控制如 7 所述,融资授权不明,容易引发财务风险。

8. 就大华公司的内部控制如 8 所述,是健全的。

9. 就大华公司的内部控制如 9 所述,银行出纳员编制银行存款余额调节表,不相容职务未能分离,凭证和记录未得到控制。

10. 就大华公司的内部控制如 10 所述,是健全的。

第二章

会计制度总则设计

一、本章学习难点与重点

1. 会计制度总则一般应包括哪些内容？

会计制度总则是会计制度的概括性条文，体现了设计该会计制度的基本指导思想和会计核算的基本要求，它对整个制度起着统驭说明作用。在会计制度总则中一般应说明设计会计制度的目的和依据是什么，适用什么范围，会计组织机构如何设置以及会计各个岗位有哪些职责，会计核算规则有哪些，会计档案如何管理，会计制度的解释和修订权，会计制度执行的起始时间等内容。

2. 设计单位内部会计制度的依据有哪些？

按照我国建立与社会主义市场经济相适应的会计规范体系应是：会计法→国家统一会计制度→各单位内部会计制度。因此，设计单位内部会计制度的依据主要有：《会计法》、国家统一会计制度，并与国家其他有关法规（税法、支付结算办法、票据法、经济合同法、公司法、证券法、外商投资企业法及结合本企业的具体情况制定内部会计制度等）相协调。

3. 什么是会计组织机构？设计单位会计组织机构应遵循哪些原则？

会计组织机构一般有两层含义：一是指会计机构本身，作为单位内部的一个独立系统，它是各单位组织领导和办理会计业务的职能部门。二是指单位会计机构的内部组织以及各个岗位的设置及其职责。

会计组织机构设计的原则：①适应性原则。②牵制性原则。③效率性原

则。

4 会计机构内部应如何分工？各岗位的职责有哪些？

会计机构组织的设计，应与单位整个组织体系相协调。以制造业为例，会计机构组织的设计大体有三种情况：小型企业会计机构组织的设计；大中型企业会计机构组织的设计；集团公司会计机构组织的设计。

(1) 小型企业会计机构可不必下设内部职能小组，只是对从事会计工作的人员作些岗位分工，如出纳、总账、明细账会计等，会计主管既可单设也可兼总账会计。有些小型企业甚至不单独设置会计机构，而是在本单位有关机构（如办公室或行政科）中设置专职的会计人员，并指定会计主管人员，以保证本单位的会计工作顺利开展。

小型企业会计机构虽然不设内部职能小组甚至只设人员不设机构，但在进行会计业务处理时，仍应遵循基本的会计操作规程。主要应注意下面几点：①出纳与其他岗位的会计应分别由专人任职，明确职责范围，贯彻内部牵制原则。②根据企业的生产经营情况和工艺流程，设定会计凭证的传递程序，按规范计量、记录，保证会计资料的真实、完整。③要经常进行对账工作，保证账证、账账、账实、账表相符，提高会计信息质量。

(2) 大中型企业会计机构组织设计。如图 2-1 所示，总会计师是企业财会工作的最高业务负责人，全面负责企业的经济核算，他与企业其他行政副职领导地位相同，直接对厂长（或经理）负责。总会计师下面设内部银行和计财处两个机构。

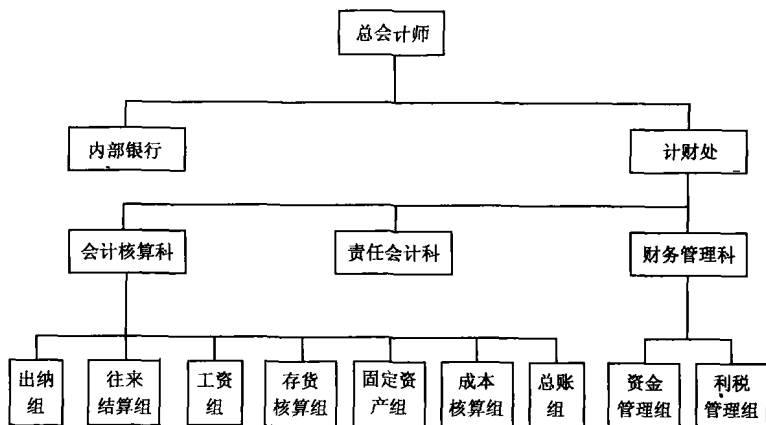


图 2-1 大中型企业会计机构内部组织图

内部银行的主要职责是：①负责企业各单位和部门的经济结算工作，发行厂币，签发内部转账支票；②负责企业内部的资金调度使用、办理内部各单位、部门的借贷工作；③负责配合计财处进行企业有价证券的管理（包括债券、股票的发行、保管、兑付等）；④负责配合计财处办理企业的资金筹措（向银行等金融机构借款）；⑤按计划或定额控制成本费用，监督费用支出；⑥参与经济仲裁，提供经济信息。

在计财处下又分设会计核算科、责任会计科、财务管理科三个二级机构。会计核算科主要负责供、产、销过程相关业务的核算、会计电算化工作，以及总账、明细账、日记账的登记和会计报表编制等工作。现金出纳业务从性质上来说，属于财务范畴，但为便于现金与银行存款的收付和核对，一般都作为会计核算科的工作内容，出纳人员也作为会计核算科的人员配备。财务管理科主要负责资金筹措、使用及效益分析，以及利润税金计算、利润分配等工作。责任会计科主要负责责任会计的实施。

（3）集团公司会计机构组织设计。如图 2-2 所示，在集团公司母公司中设计财部，它直接由总会计师或财务总监领导。在计财部中下设三个机构，即计财处及各职能科室、内部银行和制度管理处，在各产品分公司、各经营分公司、各地区分支机构中设计财科。显然，这种机构设置的特点也是财务与会计合一。各层次财务会计机构的主要职责是：

集团公司计财处：①负责母公司的日常会计核算工作；②负责母公司的财务管理工作；③负责母公司的合并会计报表的编制；④指导各分公司的财务会计工作；⑤负责有关财务指标的分解、公司内部价格的制定工作。

内部银行的职责与大中型企业的基本相同。

集团公司制度管理处：①负责设计集团公司会计制度；②负责拟订集团公司财务管理制度；③负责拟订公司内部会计控制制度；④检查各项财务会计制度的执行情况。

分公司、分支机构计财科：①负责本公司、本分支机构日常的会计核算和财务管理工作；②负责指导、检查分公司所属工厂、经营部的会计核算和财务管理工作；③负责提供本公司、本分支机构财务会计信息上报集团公司。

5. 在会计制度总则中应包括哪些会计核算规则？

- （1）会计期间的确定；
- （2）记账方法的选用；

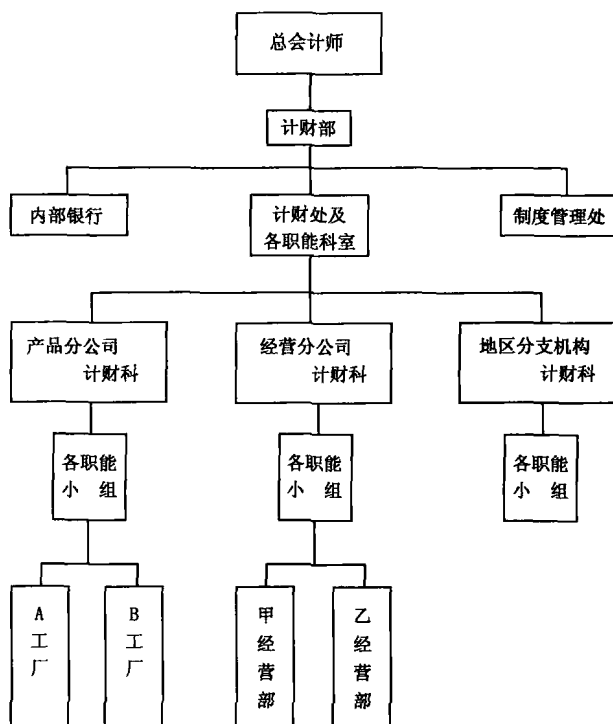


图 2-2 集团公司会计机构内部组织

- (3) 会计处理基础的确定;
- (4) 记账本位币和会计记录文字的确定;
- (5) 会计政策和会计估计变更的规定;
- (6) 运用会计科目的规定;
- (7) 会计凭证填制的规定;
- (8) 会计账簿登记的规定;
- (9) 编制和提供财务会计报告的规定;
- (10) 会计人员交接的规定;
- (11) 会计制度与税收制度的关系。

6. 会计档案管理有哪些原则? 如何整理、保管、利用、销毁会计档案?

会计档案管理设计的原则有: ①统一管理、分工负责的原则; ②齐全完整的原则; ③简便易行的原则; ④依法管理原则。

会计档案整理包括会计凭证的整理、会计账簿的整理、财务会计报告的整理和其他会计资料的整理。定期或每个月份终了, 应将所有应归档的会计