

 东北财经大学会计丛书

会计制度设计

Design of Accounting System

孙光国 陈艳利 刘英明 编著

(第三版)

2

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

 东北财经大学会计丛书



会计制度设计

Design of Accounting System

孙光国 陈艳利 刘英明 编著
(第三版)

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

© 孙光国 陈艳利 刘英明 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 孙光国, 陈艳利, 刘英明编著. —3 版.
—大连: 东北财经大学出版社, 2010. 6
(东北财经大学会计丛书)
ISBN 978 - 7 - 81122 - 980 - 6

I. 会… II. ①孙…②陈…③刘… III. 会计制度 - 设计
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 066582 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

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 329 千字 印张: 11 7/8 插页: 1
2010 年 6 月第 3 版 2010 年 6 月第 9 次印刷

责任编辑: 田世忠 李 彬 责任校对: 孙 萍 王 娟
封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 980 - 6

定价: 24.00 元

出版说明

会计制度设计是会计范畴里一项实务性、方法性、技术性较强的工作。会计制度设计是进行会计工作的前提，制度设计的优劣直接影响着企业今后的会计实务工作。随着我国会计改革的不断深入，尤其是2006年新的会计准则的颁布，我国会计与国际会计趋同的步伐将逐渐加快，国家会计规范的宏观指导性将更强，而微观可操作性将逐渐变弱，企业进行会计制度设计的必要性和紧迫性将会增强，会计制度设计将成为决定企业生存和发展的重要因素。因此，培养具有会计制度设计能力的人才就成为财经类院校会计专业的重要任务，同时也成为衡量财经类院校会计专业教育质量的重要尺码。

另外，会计制度设计并非是一门新学科，在西方国家，它早已是会计专业学生必修的一门专业主干课程，目前，我国大多数财经类院校也开设了该门课程。为此，我们特别策划了《会计制度设计》这本教材。在作者的遴选上，我们邀请了一些国家重点学科院校的优秀教师主持编写。他们教学经验丰富，对专业知识以及学生的接受能力都有准确地把握，在教材编写过程中，能够做到详略得当，重点突出。另外，他们多次参加企业的会计制度设计工作，有丰富的实践经验。同时，为方便教学，本书配有电子课件，可登录东北财经大学出版社网站（www.dufep.cn）下载使用。

作为出版者，我们一直以财经教育为己任，争取出好书、出精品，以服务于广大师生，贡献于社会公众。在《会计制

度设计》教材出版之际，谨向广大读者、教师和教材的编写者表示衷心的感谢，并欢迎赐教，请寄言至 002bjb@dufe.edu.cn。

东北财经大学出版社

第三版前言

2006年2月我国新《企业会计准则》的颁布，标志着与国际财务报告准则趋同的中国新会计准则体系正式建立。2008年6月，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会在北京联合发布了《企业内部控制基本规范》，自2009年7月1日起在上市公司范围内施行，鼓励非上市的大中型企业执行。2008年11月，国务院修订通过了增值税、消费税、营业税暂行条例，自2009年1月1日起执行。以上法律法规的实施，要求企业会计的核算与管理工作和之相适应，企业会计制度设计工作更要符合相关法规的发展变化。

本书再版，主要根据近3年来有关法律规范的最新变化与要求，对全书进行了比较全面的修订，在保持原架构的基础上，使本书内容与会计管理理论、实务、法规的发展协调统一。

本次修订工作得到了东北财经大学会计学院和出版社各位领导及老师的大力支持，在此表示感谢！

我们力争使本次修订能及时反映有关法规的最新变化，但限于经验、水平，书中仍有不当之处，敬请广大读者批评指正。

编著者
2010年4月

第二版前言

在我国会计改革与发展的历史上，2006年是值得大书特书的年份。在这一年，随着1项基本准则与38项具体准则的颁布，我国的企业会计准则体系已经建立。这是我国会计准则改革在经过10多年摸索之后的一次大爆发。自2007年1月1日起，新企业会计准则在上市公司范围内施行，国家鼓励其他企业执行。执行新准则的企业不再执行现行准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。这就使得截至目前，对会计工作的规范出现了多元化、多层次的状况。执行新准则的不再执行原来的会计制度、不执行新准则的继续执行原来的会计制度和会计准则、小企业仍然执行《小企业会计制度》。这对企业的会计核算与管理工作提出了更高的要求，使得企业如何选择适合自己的会计制度更为重要，会计制度设计显得更有现实意义。

同时，新企业会计准则实现了与国际趋同，并妥善处理了会计确认、计量、报告与记录的关系，不再特别强调记录问题，而是更侧重于提升会计确认、计量与报告的地位，而这些确认、计量与报告的准则的制定更遵循了原则性导向，很多经济业务更需要会计人员的职业判断和结合企业实际进行处理。因此，搞好企业会计制度设计工作不仅有利于企业会计准则的实施，更有利于企业加强会计管理工作。

鉴于以上两点考虑，本书在第一版的基础上，结合新企业会计准则体系进行了全面的修订，以适应会计准则建设形势的变化。

为保持本书第一版的优势和特色，本次修订并没有改变原

版的体例。为明确各章架构、突出重点，每章前设有“学习目标”，每章后有“本章小结”；为帮助学生更好地掌握各章内容，每章后设有“思考题”，并附有相当数量的“练习题”。此外，本书还尝试以“业务题”和“案例分析题”的形式增强会计制度设计方法的可操作性。

本次修订工作具体分工如下：孙光国副教授撰写第一章~第三章，刘英明讲师撰写第四章~第七章和第十四章、第十五章，陈艳利副教授撰写第八章~第十三章。

本次修订工作再次得到了东北财经大学会计学院和出版社各位领导和老师的支持，在此一并表示感谢！

当然，由于我们对于新企业会计准则还在学习过程中，因此，本书定有不当之处，恳请批评指正。

编著者
2007年6月

第一版前言

会计制度是会计工作的规范和准则，设计会计制度是会计管理的一项基础性工作。科学地设计企事业会计制度，是加强经济管理的要求，也是会计制度设计人员着力研究的重要问题。

会计制度设计作为会计学科的分支学科，是对会计学专业基本理论和方法的综合运用和实践。本课程有助于会计学等专业学生全面理解会计制度设计的基本理论与技能，并在会计工作实践中，创造性地设计各具特色的会计制度。

本书广泛吸收了最新科研成果，遵循新修订的《会计法》、《企业会计制度》和具体会计准则的要求而编写，并充分考虑近期我国会计制度改革的最新要求。全书以“设计”为主线，系统地阐述会计制度设计的基本理论、基本组织、基本方法与操作技能，力求体系完善、结构合理，既突出理论深度，又为实践所需。

为满足财经类院校会计学专业及相关管理专业培养目标的需要，本书共设置十五章，大体分为六部分内容，分别是会计制度设计概论、会计组织系统设计、会计核算系统设计、内部控制与核算规程设计、责任会计制度设计和电算化会计系统制度设计。

编写人员和具体分工如下：孙光国撰写第一章~第三章，刘英明撰写第四章~第七章和第十四章、第十五章，陈艳利撰写第八章~第十三章。

会计制度设计是一门技术性很强的学科，为明确各章架构、突出重点，每章前设“学习目标”，每章后有“本章小

结”；为帮助学生更好地掌握各章内容，每章后设“复习思考题”，并附有相当数量的“练习题”。此外，本书在编写过程中，还尝试以“业务题”和“案例分析题”的形式增强会计制度设计方法的可操作性。本书案例除部分由作者编写外，大都摘自公开出版的文献和网络资料，并在引用中加以适当的删改。为此，谨向有关文献资料的作者表示谢意！

本书在编写过程中得到了东北财经大学会计学院领导的鼓励和支持，尤其是东北财经大学出版社方红星教授在百忙之中对本书的编写大纲提出了宝贵意见，在此，一并致以诚挚的谢意！

本书在内容安排和编写思路方面都是一次尝试，加之作者水平有限，书中不足与疏漏之处在所难免，热忱欢迎读者和同行批评指正。

编著者

2006年2月

目 录

第一章 会计制度设计概论	1
学习目标.....	1
第一节 会计制度设计的意义与对象.....	1
第二节 会计制度设计的原则.....	4
第三节 会计制度设计的程序.....	6
第四节 会计制度设计的方法	10
本章小结	13
思考题	14
练习题	14
业务题	15
第二章 会计制度总则设计	16
学习目标	16
第一节 会计制度总则的作用	16
第二节 会计制度总则内容的设计	17
第三节 会计档案管理的设计	25
本章小结	28
思考题	29
练习题	29
业务题	30
案例分析题	31
第三章 会计组织系统设计	34
学习目标	34
第一节 会计机构的设计	34
第二节 会计人员及其岗位责任制设计	40
本章小结	43
思考题	44
练习题	44

业务题	45
第四章 会计科目设计	47
学习目标	47
第一节 会计科目设计的意义与原则	47
第二节 会计科目设计的内容	49
第三节 各类会计科目的设计方法	58
本章小结	68
思考题	69
练习题	69
案例分析题	70
第五章 会计核算系统设计	73
学习目标	73
第一节 会计凭证设计	73
第二节 会计账簿设计	97
第三节 财务会计报告设计	112
第四节 会计核算组织程序设计	134
本章小结	137
思考题	138
练习题	138
案例分析题	140
第六章 内部控制系统设计原理	142
学习目标	142
第一节 内部控制概论	142
第二节 内部控制系统设计的意义和原则	146
第三节 内部控制系统设计的内容	152
本章小结	160
思考题	161
练习题	161
案例分析题	162
第七章 货币资金内部控制与核算规程设计	164
学习目标	164

第一节 货币资金的内部控制原则与内容	164
第二节 货币资金核算方法的设计	170
第三节 货币资金业务核算程序的设计	175
本章小结	178
思考题	179
练习题	179
案例分析题	181
第八章 采购与付款内部控制与核算规程设计	183
学习目标	183
第一节 采购与付款的内部控制要求与内容	183
第二节 采购与付款核算方法的设计	185
第三节 采购与付款业务核算程序的设计	190
本章小结	194
思考题	195
练习题	195
业务题	197
案例分析题	197
第九章 生产制造内部控制与核算规程设计	199
学习目标	199
第一节 生产制造的内部控制要求与内容	199
第二节 生产制造核算方法的设计	203
第三节 生产制造业务核算程序的设计	213
本章小结	222
思考题	223
练习题	223
业务题	225
案例分析题	225
第十章 销售与收款内部控制与核算规程设计	227
学习目标	227
第一节 销售与收款的内部控制要求与内容	227
第二节 销售与收款核算方法的设计	231

第三节 销售与收款业务核算程序的设计	239
本章小结	242
思考题	242
练习题	243
业务题	245
案例分析题	245
第十一章 存货内部控制与核算规程设计	247
学习目标	247
第一节 存货的内部控制要求与内容	247
第二节 存货核算方法的设计	253
第三节 存货业务核算程序的设计	257
本章小结	262
思考题	262
练习题	262
业务题	264
案例分析题	264
第十二章 投资与筹资内部控制与核算规程设计	266
学习目标	266
第一节 投资与筹资的内部控制要求与内容	266
第二节 投资与筹资核算方法的设计	271
第三节 投资与筹资业务核算程序的设计	285
本章小结	296
思考题	296
练习题	297
业务题	299
案例分析题	299
第十三章 固定资产、无形资产内部控制与核算规程设计	302
学习目标	302
第一节 固定资产、无形资产的内部控制要求与内容	302
第二节 固定资产、无形资产核算方法的设计	306
第三节 固定资产业务核算程序的设计	314

本章小结·····	319
思考题·····	319
练习题·····	320
业务题·····	321
案例分析题·····	321
第十四章 责任会计制度设计·····	323
学习目标·····	323
第一节 责任会计制度设计的意义与原则·····	323
第二节 责任中心的设计·····	325
第三节 责任核算系统的设计·····	332
第四节 责任会计报告的设计·····	337
本章小结·····	341
思考题·····	341
练习题·····	342
案例分析题·····	343
第十五章 电算化会计系统制度设计·····	347
学习目标·····	347
第一节 电算化会计核算系统设计·····	347
第二节 电算化会计系统组织管理制度设计·····	354
第三节 电算化会计系统安全控制制度设计·····	359
本章小结·····	361
思考题·····	361
练习题·····	362
案例分析题·····	362

第一章 会计制度设计概论

学习目标

通过本章学习，学生要了解会计制度设计的意义，掌握会计制度设计的基本内容；了解与领会会计制度设计的基本原则；理解会计制度设计的基本程序；掌握会计制度设计的方法。

第一节 会计制度设计的意义与对象

一、会计制度设计的意义

会计制度是进行会计工作的规范。它是进行会计核算、监督工作的规范，是会计工作应该遵守的工作准绳。要使会计工作能够真正发挥其核算与监督的作用，就必须建立科学的会计制度，使会计工作有组织、有秩序地进行。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）第八条明确规定：“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”这里所说的“统一的会计制度”包括：一是统一的会计核算制度，如《企业会计准则》（包括基本准则和具体准则）、《企业会计制度》；二是统一的会计监督制度，这类制度散见于相关的会计制度之中，如《会计基础工作规范》中对于会计监督的规定；三是统一的会计机构和会计人员制度，如《会计从业资格管理办法》、《会计人员继续教育暂行规定》等；四是统一的会计工作管理制度，如《会计档案管理办法》、《会计电算化管理办法》等。

会计制度设计就是根据一定的理论、原则和会计法规的规定并结合会计工作实际，运用文字、图表等形式对全部会计事务和会计处理手续以及会计人员的职责进行系统规划的工作，它是会计管理的重要组成部分。

认真制定并严格贯彻执行会计制度，对规范会计行为，保证会计资料的真实、完整，具有重大意义。会计制度设计的意义可概括为以下几个方面：

(一) 有利于贯彻国家的财经政策和法规制度

设计会计制度时必须以国家的财经政策和法规制度为依据，不能与之相背离。制定和执行了会计制度，也就贯彻落实了财经政策和法规制度。

(二) 有利于提高宏观和微观经济管理水平，有效抑制会计工作的混乱局面，保证会计工作顺利进行

从宏观上看，国家在制订计划、出台政策、开展综合平衡工作时需要高度概括的会计资料。这些会计资料是通过编制汇总会计报表提供的，而汇总会计报表的编制要以各地区、各部门会计指标的相互可比为前提。全国统一的会计制度从宏观角度对会计工作提出普遍的、共同的要求，通过强制执行，为汇总会计报表的编制提供了重要的保证，从而加强了综合平衡工作，提高了全社会的经济管理水平。

从微观上看，各单位不但要执行统一的会计制度，还应结合自身经营管理的具体情况，自行设计出适用于本单位的会计制度，解决个性问题，有一定的针对性。通过贯彻执行，有利于保证会计资料的真实、完整、可靠，从而提高经营管理水平。

通过会计制度的约束，可以纠正一些会计工作混乱、管理松懈的现象，有效抑制不设账、造假账等种种违法行为。可以保证会计工作顺利进行，提高会计工作效率，保证会计工作质量。

(三) 有利于加强会计管理，及时、准确地提供会计信息

加强会计管理工作，是企业发展的重要保证。会计制度设计对会计机构的设置、会计人员的配备、职责分工、岗位责任制以及业务工作程序等进行了科学合理的规划，从而为会计管理工作提供了依据和保障，促进了会计工作的正常、顺利运行。同时，会计的主要任务是提供信息使用者决策有用的会计信息，而会计制度设计也规划了会计信息收集、加工、对外报出的程序与方法，形成一个系统，保证了会计信息提供的及时性和准确性。