



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

高等院校本科会计学专业教材新系

会计制度设计

第六版

李端生 王玉兰 主编



Accounting System Design

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

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

会计制度设计

第六版

李端生 王玉兰 主编



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

大连

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 李端生, 王玉兰主编. —6版. —大连: 东北财经大学出版社, 2016.8

(高等院校本科会计学专业教材新系)

ISBN 978-7-5654-2472-4

I. 会… II. ①李… ②王… III. 会计制度-设计-高等学校-教材
IV. F233

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第 199636 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)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufc.edu.cn

大连永盛印业有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 410千字 印张: 17.5 插页: 1

2016年8月第6版 2016年8月第19次印刷

责任编辑: 王莹 吴茜 责任校对: 郭合

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 32.00元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

“高等院校本科会计学专业教材新系”

编写指导委员会

指导委员会

主任委员

徐政旦 郭道扬

委员 (按姓氏笔画排列)

于长春 于玉林 于增彪 王立彦 王庆成 王光远 孙 铮 冯淑萍 汤云为
汤谷良 朱小平 刘永泽 刘明辉 刘贵生 李 爽 吴水澎 陈国辉 张为国
张文贤 张杰明 陆正飞 杨宗昌 罗 飞 欧阳清 秦荣生 郭复初 夏德仁
常 勋 蔡 春 魏明海

编写委员会

主任委员

王光远 刘明辉

委员 (按姓氏笔画排列)

方红星 王 华 刘永泽 汤谷良 李建发 许景行 张天西 孟 焰 杨周南
罗 飞 赵德武 耿建新 盖 地 常 勋 魏明海

第六版前言

随着我国市场化程度的提高和会计国际化步伐的加快,设计内部会计制度已成为每一个经济单位所面临的问题。作为一门基础性会计学课程,会计制度设计是高等财经院校会计学、财务管理和审计学专业的必修课;作为一项具体性会计工作,会计制度设计的基本理论和方法是各单位会计人员和注册会计师都必须掌握的知识。为此,我们根据第五版教材出版后我国会计规范体系发生的变化和广大读者对本教材的反馈意见,进行了本次修订工作。

本书在编写和修订过程中,力求理论联系实践,注重规范性、适用性、通俗性和时代性。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,着重阐述企业会计制度的设计原理与方法;所谓通俗性,是指努力做到浅显易懂,便于读者理解和掌握;所谓时代性,是指具有前瞻意识,教材内容与会计规范理论的发展和国家相关法规制度的完善保持同步。基于此,本书除系统阐述企业会计制度设计的基本理论、基本原则、基本程序和基本方法,详细介绍会计机构、会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表、账务处理程序、成本核算制度等传统的会计制度设计内容外,还对内部控制、责任会计、破产清算会计等制度的具体设计进行了讲解。因此,本教材既可供高等财经院校会计学、财务管理、审计学专业以及在职会计人员培训使用,又可作为各单位会计制度设计人员的指导性读物。

本书自2001年出版以来,深受读者欢迎。2013年,应广大读者的要求,我们在第四版的基础上增加了知识点总结、阅读理解练习题、单项设计题和综合设计题等内容,完成了第五版的修订出版工作。3年来,我国的会计规范发生了很大变化。2013年9月,《企业成本核算制度(试行)》出台;2014年,财政部对《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第30号——财务报表列报》《企业会计准则第37号——金融工具列报》陆续进行了修订,并新增了《企业会计准则第39号——公允价值计量》;2015年12月又颁布了新修订的《会计档案管理办法》。这些会计规范的修订和实施,都对企业会计实务及相关制度建设产生了重大影响,也对《会计制度设计》教材提出了修改要求。基于此,本次修订的主要内容集中在第二章第四节会计档案管理制度设计、第三章第二节总账会计科目的设计和第九章成本核算制度的设计。

本书由山西财经大学会计学院李端生教授和王玉兰副教授主编，李端生教授编写第一、二、四、八和十二章；王玉兰副教授编写第三、六和十一章；许燕副教授编写第七章；张海燕讲师编写第九章；李征讲师编写第五章和第十章。本次修改总纂工作由李端生教授和王玉兰副教授共同完成。

感谢东北财经大学出版社王莹、吴茜等各位编辑为本教材付出的辛劳，她们的敬业精神令人敬佩。更要感谢各位读者对本书的青睞和包容，你们的支持和指正是拙书进步的不竭动力。

李端生 王玉兰

2016年6月于山西财经大学会计学院

目 录

MULU

第一章 会计制度设计概述	1
■ 学习目标	1
第一节 会计制度与会计规范体系	1
第二节 会计制度设计的意义、内容与原则	5
第三节 会计制度设计的种类和程序	10
第四节 会计制度设计人员的条件	13
■ 本章小结	15
■ 主要概念和观念	15
■ 基本训练	15
第二章 会计工作组织制度的设计	17
■ 学习目标	17
第一节 会计工作组织制度的内容与设计原则	17
第二节 会计机构的设置	19
第三节 会计人员的配备	22
第四节 会计档案管理制度的设计	24
第五节 会计工作交接制度的设计	27
■ 本章小结	28
■ 主要概念和观念	28
■ 基本训练	29
第三章 会计科目的设计	31
■ 学习目标	31
第一节 会计科目设计概述	31
第二节 总分类科目的设计	35
第三节 明细分类科目的设计	48
第四节 会计科目的编号与使用说明	52
■ 本章小结	56
■ 主要概念和观念	56

■ 基本训练	57
第四章 会计凭证的设计	59
■ 学习目标	59
第一节 会计凭证设计概述	59
第二节 原始凭证的设计	62
第三节 记账凭证的设计	74
■ 本章小结	77
■ 主要概念和观念	77
■ 基本训练	77
第五章 会计账簿的设计	80
■ 学习目标	80
第一节 会计账簿设计概述	80
第二节 序时账簿的设计	83
第三节 总分类账簿的设计	90
第四节 明细分类账簿的设计	93
第五节 会计账簿其他内容的设计	96
■ 本章小结	98
■ 主要概念和观念	99
■ 基本训练	99
第六章 会计报表的设计	101
■ 学习目标	101
第一节 会计报表设计概述	101
第二节 会计报表基本内容的设计	103
第三节 对外会计报表的设计	106
第四节 对内会计报表的设计	115
■ 本章小结	129
■ 主要概念和观念	129
■ 基本训练	129
第七章 账务处理程序的设计	131
■ 学习目标	131
第一节 账务处理程序设计概述	131
第二节 逐笔过账账务处理程序的设计	137
第三节 汇总过账账务处理程序的设计	140
第四节 汇总过账账务处理程序的应用举例	147
■ 本章小结	157
■ 主要概念和观念	157
■ 基本训练	157
第八章 内部控制制度的设计	159
■ 学习目标	159

第一节	内部控制制度设计概述	159
第二节	货币资金业务内部控制制度的设计	172
第三节	采购业务内部控制制度的设计	177
第四节	资产盘存业务内部控制制度的设计	180
第五节	销售业务内部控制制度的设计	183
第六节	对外投资业务内部控制制度的设计	187
第七节	筹资业务内部控制制度的设计	190
	本章小结	192
	主要概念和观念	192
	基本训练	192
第九章	成本核算制度的设计	195
	学习目标	195
第一节	成本核算制度设计概述	195
第二节	成本核算基础制度的设计	197
第三节	成本计算对象的设计	200
第四节	费用要素与成本项目的设计	204
第五节	费用归集、分配程序和成本计算方法的设计	207
	本章小结	215
	主要概念和观念	215
	基本训练	215
第十章	责任会计制度的设计	217
	学习目标	217
第一节	责任会计制度设计概述	217
第二节	责任会计制度的设计程序	222
第三节	有关会计科目及凭证的设计	229
第四节	责任会计报告的设计	231
	本章小结	234
	主要概念和观念	234
	基本训练	234
第十一章	破产企业会计制度的设计	237
	学习目标	237
第一节	破产企业会计制度设计概述	237
第二节	破产企业会计核算制度的设计	240
第三节	破产企业会计组织管理制度的设计	251
	本章小结	251
	主要概念和观念	252
	基本训练	252
第十二章	会计政策及其选择	254
	学习目标	254

第一节 会计政策概述	254
第二节 会计政策的选择	258
■ 本章小结	262
■ 主要概念和观念	262
■ 基本训练	263
模拟试题	265
模拟试题答案及评分标准	268

第一章

会计制度设计概述



学习目标

掌握会计规范体系的含义及组成内容，明确会计制度在会计规范体系中的地位以及会计制度设计的意义、内容、种类与程序等。其具体目标包括：

□知识目标

了解会计规范、会计法律、会计准则、会计制度等基本概念，掌握会计制度设计的原因、设计的主体和设计的内容，掌握会计制度设计应遵循的原则、程序和方法。

□技能目标

掌握会计制度设计的程序和方法。

□能力目标

理解会计制度设计的内容，了解会计制度设计人员应具备的条件。

第一节 会计制度与会计规范体系

一、会计规范体系的含义及组成内容

（一）会计规范体系的含义

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的一项管理活动，其本质是对企业的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告，并通过所提供的会计资料做出预测、参与决策和实行监督。因此，会计的管理职能首先表现在企业内部，但任何一个单位的经济活动都不可能是孤立的，必然与各方面发生直接或间接的联系。例如一个生产企业，既要与供应单位、购货单位发生购销关系和债权债务关系，又要与银行、投资者分别发生信贷关系和权益关系，还要与政府有关部门发生税收征纳关系或管理和被管理的关

系。这就是说，会计在处理经济业务事项时，所涉及的经济关系远远超出企业范围。会计如何处理这些经济关系，不仅影响本单位的财务收支和利益分配，而且影响国家、投资者、债权人、客户以及职工个人的经济利益。因此，为了保证会计处理过程的合法、合理性和会计处理结果的客观正确性，必须制定一套具有指导性和约束力的会计规范。

会计规范是指用来指导和约束会计实践工作与会计人员行为的各种会计法律、会计行政法规、会计规章制度及会计职业道德。由此按照一定的逻辑关系所组成的整体则为会计规范体系。会计规范体系具有三个方面的特征：一是结构性，即它是由各种会计规范构成的，各种会计规范之间具有一定的结构和内在联系；二是功能性，即各种会计规范都有其特定的作用，对会计工作都起着一定的指导和约束作用，且又具有明显的整体功能；三是互补性，即组成会计规范体系的各种规范之间相互联系、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。

（二）会计规范体系的组成内容

笼统地讲，会计规范体系由会计法律制度和会计职业道德两部分组成。其中，会计法律制度包括会计法律、会计行政法规、会计规章制度和会计职业道德四个层次：

（1）会计法律，是指调整我国经济生活中会计关系的法律总规范，如《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）。它是会计法律制度的最高层次，指导会计工作的最高准则，也是制定其他会计法规的依据。它由国家最高权力机关——全国人民代表大会及其常委会制定。

（2）会计行政法规，是指调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。它由国家最高行政机关——国务院制定发布，如《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》等。

（3）会计规章制度，是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件，如《企业产品成本核算制度（试行）》《会计基础工作规范》《会计档案管理办法》《会计从业资格管理办法》《企业内部控制规范》《企业会计准则——基本准则》以及各项具体企业会计准则等。作为会计法律制度的最低层次，会计规章制度必须依据会计法律和会计行政法规制定。

（4）会计职业道德，是社会道德规范在会计工作中的具体化，它存在于会计工作者的思想意识和社会舆论之中，既是会计工作者在长期会计实践中形成的共同认可并且遵守的规范，也是会计工作者发自内心的要求。与会计法律制度的成文性、强制性等特点比较，会计职业道德更多地表现为习惯性和自律性，它对会计法律制度的有效施行起着明显的保证作用。换句话说，只有严密完善的会计法律制度而没有会计工作者较高的职业道德水平和道德决策能力，会计法律制度的作用将大打折扣，会计工作就很难规范有序地运行。因此，会计职业道德不仅自身属于会计规范，而且影响其他会计规范作用的发挥。

新中国成立以来，我国一直十分关注会计职业道德建设问题，尤其是20世纪90年代以来，会计职业道德建设取得了很大的成绩。1996年财政部颁布的《会计基础工作规范》，对会计职业道德提出了更加系统和具体的要求；1998年财政部颁布的《会计职业道德规范》中将我国会计人员的职业道德内容概括为：爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务；1999年10月，第九届全国人大常委会第十二次会议修订通过的《中华人民共和国会计法》，将“会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质”作为一项法律要求确定下来；2012年12月，财政部颁布的《会计从业资格管理办

法》，都将遵守会计职业道德作为取得会计从业资格、从事会计工作的基本条件。可见，会计职业道德在会计法规体系中有着重要地位，对会计工作有着重大指导意义。

会计规范体系的组成内容参见图 1-1。

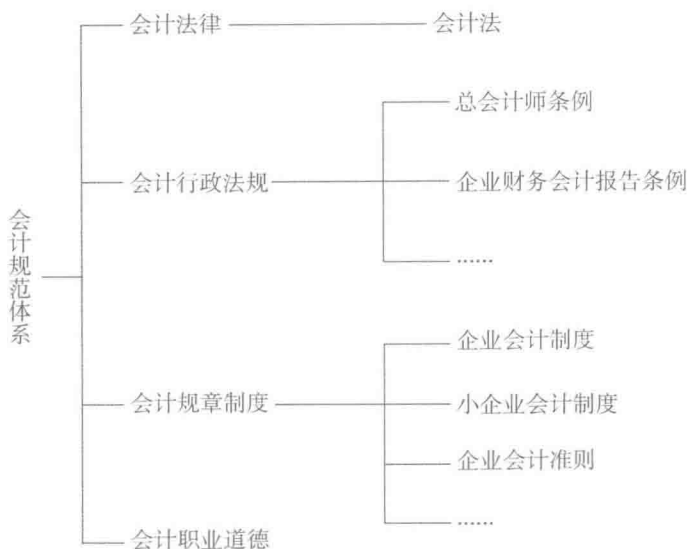


图 1-1 会计规范体系的组成内容图

二、会计制度的含义与特点

（一）会计制度及其演变

会计制度是指由政府有关部门和企事业单位制定的，用来约束会计具体工作的一种会计规范。作为会计规范体系的组成部分，会计制度是随着会计的发展而不断演变并且日趋完善的。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，由于科学技术的进步、产品交换的发达、企业经营规模的扩大以及股份公司的出现，使得企业的所有权与经营权分离，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。此时的会计制度不再是随意性的经验总结和自发性的工作习惯，而必须由专门机构按照一定程序和要求制定和颁布。

可见，会计制度的演变是一个从简单到复杂、从随意到规范、从粗放到精细、从松散到严密的发展过程。

（二）会计制度的种类及主要区别

根据会计制度的制定机构和作用范围不同，可将会计制度划分为统一会计制度和单位内部会计制度两类，二者的主要区别有四点：

（1）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，

而单位内部会计制度则由企事业单位财会机构制定。

(2) 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, 具有特定的指导意义。

(3) 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。

(4) 调整对象不同。统一会计制度用来调整国民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。

必须指出, 内部会计制度按其具体内容和提供信息的目的不同, 又可分为外向型的财务会计制度和内向型的管理会计制度。前者主要规定对外披露会计信息的要求和标准, 后者主要规定单位内部信息披露的要求和标准。但多数情况下, 两种制度是交织在一起的, 不能也不应该截然分开。

(三) 会计制度的特点

(1) 目的性。会计制度的这一特点表现在两个方面: 一是为了规范、指导特定主体的会计工作, 从而适应一定的经济管理目的; 二是为了实现为各利益相关者提供会计信息的目的。

(2) 合法性。会计制度是根据国家的会计法律和会计行政法规制定的, 它符合各种法律法规的要求。

(3) 实践性。会计制度是会计实践经验的总结, 它来源于会计实践并经过提高升华后指导会计实践。

(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。

(5) 强制性。会计制度要求在特定主体范围内执行, 且执行者必须承担相应的责任, 包括经济责任、行政责任和法律责任。

三、会计制度在会计规范体系中的地位

在会计规范体系中, 会计制度处于基础地位, 这是因为:

(一) 会计制度是会计法律法规的具体说明和详细规定

我们知道, 会计法律法规是就会计活动的普遍规律所作的总结, 是国家对国民经济活动中的会计共性问题做出的统一规定, 因此, 它具有高度概括性。正因为如此, 它也就很难兼顾不同部门、不同行业的特殊情况, 满足会计实践的具体要求。换句话讲, 如果只有会计法律法规而没有会计制度, 会计法律法规的普遍指导意义就很难与会计实践的具体需求有机地结合, 不可避免地会削弱会计法律法规的效力。因此, 必须在会计法律法规的指导下制定会计制度, 包括统一会计制度和单位内部会计制度。从这个意义上讲, 会计制度实质上是会计法律法规的具体说明和详细规定, 是指导会计实践工作、约束会计人员行为的直接依据和基本标准。

(二) 会计制度是会计规范体系形成的先决条件

从会计规范的演变过程可以看出, 最初的会计规范是带有自发性、随意性的会计制度, 以后随着商品经济的发展, 股份公司的出现, 所有权与经营管理权的分离, 各利益相

关者对企业会计信息披露的要求越来越高,才出现了以会计准则为特征的会计规范。在此基础上,适应市场经济是法治经济的特点,又形成了以会计法律为指导的会计规范。会计规范从随意性制度阶段向有序性准则阶段,再向强制性法律阶段的转化,一方面表明会计规范体系的不断完善,另一方面也反映出会计制度始终是会计规范体系的基础内容,是会计规范体系形成的先决条件。

值得指出的是,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,是我国会计规范体系的发展趋势,这种发展趋势仍然不会改变会计制度在会计规范体系中的基础地位。

第二节 会计制度设计的意义、内容与原则

一、会计制度设计的意义

任何单位的会计工作,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、会计目标的顺利实现,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是开展会计工作的基础,是建立现代企业制度不可缺少的一环。离开会计制度设计,就无法形成会计工作的指导规范,其结果必然是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、会计作用的发挥就都是空话。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“建账”的问题。如果能够用“记账、算账、报账、用账和查账”概括会计的其他全部工作的话,“建账”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。许多单位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以可乘之机。实践证明,会计制度设计的好坏,不仅对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。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,会计制度设计有着重要意义。

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,经营活动也比较简单,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地执行统一会计制度,不允许也没有必要设计企业内部会计制度。社会主义市场经济体制的建立和完善,使企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的经济实体;现代企业制度的推行,又使企业的筹资渠道不断拓宽,投资主体呈现多元化,财务活动领域扩大,会计关系趋向复杂。在这种情况下,国家制定的统一会计制度或会计准则无法满足各企业的实际需要,在它们的指导下设计单位内部会计制度,已成为每一个企事业单位财会工作的重要内容。换句话讲,设计会计制度不只是财政部门或上级主管部门的事,而且是每一个企事业单位的财会人员都应从事的工作,会计制度设计的理论与方法是每一个财会人员必须掌握的知识。

会计制度设计,就是根据国家有关会计法律法规,采用文字或图表等形式,对会计工

作应遵循的原则、应采用的程序和方法、应达到的要求等，做出明确的规定，作为会计工作的指导规范。会计制度设计的意义，概括地讲，主要有以下几个方面：

（一）完善会计规范体系

会计规范体系，是指由指导和约束会计行为的各种法律法规、规章制度所组成的有机统一整体。会计规范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律法规，又有指导某个部门或某个单位会计工作的规章制度。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与专用性相结合、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，又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。

（二）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、工作权限等做出明确的规定，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的会计组织结构，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科目和明细科目，应使用的凭证、账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、应采用的手段等。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。

（三）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。

（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。

（五）保证会计工作质量，提高会计信息的使用价值

会计制度对企业会计工作应遵守的原则、应采用的程序和方法、应达到的要求等做出具体、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个企业来说，会计制度的设计都是必不可少的。科学设计会计制度，不仅是做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性、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问题和必须掌握的知识。

二、会计制度设计的内容

设计会计制度，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、会计账簿、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程序和方法。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由企业经营规模和管理水平决定，所以也可以说会计制度设计的内容与企业规模和经营管理水平直接相关。在一般企业里，需要设计的会计制度的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、会计账簿等方面的制度，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。这要求规定企业所需要的总分类科目和明细科目的名称、类别、编号、核算内容及使用方法。

（2）会计凭证（包括原始凭证和记账凭证）。这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、保管方法等做出规定。

（3）会计账簿的种类、格式及各种账簿之间的勾稽关系的规定，建立严密完善的会计