



辽宁省“十二五”普通高等教育本科省级规划教材

东北财经大学会计丛书

会计制度设计

(第五版)

孙光国 陈艳利 刘英明 主编

Design of
Accounting
System

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



辽宁省“十二五”普通高等教育本科省级规划教材

014060755

F233
25-5

东北财经大学会计丛书

会计制度设计

(第五版)

孙光国 陈艳利 刘英明 主编

Design of
Accounting
System



北航

C1748617

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

F233
25-5
大连

© 孙光国 陈艳利 刘英明 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 孙光国, 陈艳利, 刘英明主编. —5 版.
—大连: 东北财经大学出版社, 2014. 8
(东北财经大学会计丛书)
ISBN 978-7-5654-1594-4

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 (2014) 第 157314 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: 364 千字 印张: 12 1/8 插页: 1

2014 年 8 月第 5 版

2014 年 8 月第 16 次印刷

责任编辑: 田世忠 李 彬 吴 茜 责任校对: 那 欣 惠恩乐
高 铭 李 栋

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1594-4

定价: 26.00 元

第五版前言

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，既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与方法的综合运用和实践。通过学习本课程，有助于会计学、审计学、财务管理等专业学生全面掌握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。

本教材广泛吸收了最新科研成果，遵循最新的《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）、《企业会计准则》和其他有关会计法规的要求而编写，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，系统地阐述了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。

本次修订是本教材的第五版。为满足财经类院校会计学专业及相关管理类专业培养目标的需要，结合会计制度设计课程的定位与特点，本教材共设置十三章，归纳为四部分内容，分别是会计制度设计概论、会计组织系统设计、会计信息系统设计、会计业务流程设计。

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“思考题”，并附有相当数量的“练习题”。此外，本教材在编写过程中，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，其他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！

本教材系“东北财经大学会计丛书”之一，由东北财经大学会计学院教师完成编写任务。编写人员和具体分工如下：孙光国教授撰写第一章至第三章，陈艳利教授撰写第七章至第十二章，刘英明博士撰写第四章至第六章以及第十三章。

尽管力争使本教材的修订能反映有关法律法规的最新变化，但限于水平和经验，本教材中仍有许多不足之处，恳请大家批评指正。同时，也非常感谢各位读者对本教材的认同和支持。无论是会计制度设计课程的任课教师，还是阅读与使用本教材的学生，如有疑问或进一步交流的问题，请与作者联系，电子邮件：sunbin99@dufe.edu.cn。

编者

2014年6月

目 录

第一章 会计制度设计概论	1
学习目标	1
第一节 会计制度与会计制度设计	1
第二节 会计制度设计的内容	12
第三节 会计制度设计的原则	14
第四节 会计制度设计的程序	16
第五节 会计制度设计的方法	20
本章小结	23
思考题	24
练习题	24
业务题	26
第二章 会计制度总则设计	27
学习目标	27
第一节 会计制度总则的作用	27
第二节 会计制度总则内容的设计	28
本章小结	36
思考题	36
练习题	37
业务题	38
案例分析题	38
第三章 会计组织系统设计	42
学习目标	42
第一节 会计机构的设计	42
第二节 会计人员及其岗位责任制设计	48
第三节 会计档案管理制度和会计工作交接制度的设计	60
本章小结	66
思考题	68

练习题	68
业务题	71
第四章 会计科目设计	72
学习目标	72
第一节 会计科目设计的意义与原则	72
第二节 会计科目设计的内容	74
第三节 各类会计科目的设计方法	83
本章小结	93
思考题	94
练习题	94
业务题	96
案例分析题	97
第五章 会计核算系统设计	98
学习目标	98
第一节 会计凭证设计	98
第二节 会计账簿设计	123
第三节 财务报告设计	137
第四节 会计核算组织程序设计	161
本章小结	164
思考题	164
练习题	166
业务题	167
案例分析题	168
第六章 货币资金的业务流程与核算方法设计	169
学习目标	169
第一节 货币资金的业务流程设计	169
第二节 货币资金业务的会计政策选择设计	176
第三节 货币资金业务核算程序的设计	188
本章小结	191
思考题	191
练习题	192

业务题	194
案例分析题	194
第七章 采购与付款的业务流程与核算方法设计	196
学习目标	196
第一节 采购与付款的业务流程设计	196
第二节 采购与付款的会计政策选择设计	200
第三节 采购与付款业务核算程序的设计	209
本章小结	214
思考题	214
练习题	215
业务题	217
案例分析题	217
第八章 生产制造的业务流程与核算方法设计	218
学习目标	218
第一节 生产制造的业务流程设计	218
第二节 生产制造的会计政策选择设计	221
第三节 生产制造业务核算程序的设计	232
本章小结	241
思考题	241
练习题	242
业务题	243
案例分析题	244
第九章 销售与收款的业务流程与核算方法设计	245
学习目标	245
第一节 销售与收款的业务流程设计	245
第二节 销售与收款的会计政策选择设计	250
第三节 销售与收款业务核算程序的设计	262
本章小结	265
思考题	265
练习题	266
业务题	268

案例分析题·····	268
第十章 存货的业务流程与核算方法设计 ·····	270
学习目标·····	270
第一节 存货的业务流程设计·····	270
第二节 存货的会计政策选择设计·····	273
第三节 存货业务核算程序的设计·····	278
本章小结·····	283
思考题·····	283
练习题·····	283
业务题·····	285
案例分析题·····	286
第十一章 投资与筹资的业务流程与核算方法设计 ·····	288
学习目标·····	288
第一节 投资与筹资的业务流程设计·····	288
第二节 投资与筹资的会计政策选择设计·····	293
第三节 投资与筹资业务核算程序的设计·····	312
本章小结·····	324
思考题·····	324
练习题·····	325
业务题·····	328
案例分析题·····	328
第十二章 固定资产、无形资产的业务流程与核算方法设计 ·····	331
学习目标·····	331
第一节 固定资产、无形资产的业务流程设计·····	331
第二节 固定资产、无形资产的会计政策选择设计·····	338
第三节 固定资产、无形资产业务核算程序的设计·····	349
本章小结·····	354
思考题·····	354
练习题·····	355
业务题·····	357
案例分析题·····	357

第十三章 责任会计制度设计	358
学习目标	358
第一节 责任会计制度设计的意义与原则	358
第二节 责任中心的设计	360
第三节 责任核算系统的设计	367
第四节 责任会计报告的设计	372
本章小结	376
思考题	377
练习题	377
业务题	378

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与会计制度设计的相关内容；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 会计制度与会计制度设计

一、会计制度

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。

（一）会计制度的演进

今天会计制度的丰富和完善，是在漫长的历史长河中逐渐形成、演变的结果，是实践经验的总结。会计制度伴随着会计的发展过程可以分为四个阶段，即自发阶段、随意阶段、准则阶段和法制阶段。

在会计产生的初期，会计只是生产职能的一个附带部分，并没有单独从生产中分离出来，通常是由生产者或经营者自己进行操作。此时的会计工作规范大多具有相当程度的自发性，一般称为会计制度的自发阶段。随着社会生产的不断发展，特别是伴随着工商企业的出现，企业与企业间发生了竞争，企业的所有者或经营者由于精力有限，将更多的时间用于企业的经营管理，而不是会计工作，此时所有者和经营者为了保障会计工作的进行，开始雇用专门的人员，即账房先生进行该项工作，会计规范由从事会计工作的账房先生来掌握，不同的账房先生，会计工

作经验各不相同，因此具有一定的随意性，这一阶段称为会计制度的随意阶段。随着科技的飞速发展，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，企业债权、债务增多，经济关系日益深化，投资者对会计处理的程序和方法以及财务会计报告（又称财务报告）的要求有所提高，企业为了取得投资者和社会的信任，使其提供的财务报告具有一定的可比性，经济发达国家制定发布了企业会计准则，用于指导会计工作的实践，这一阶段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，故这一阶段可称为会计制度的法制阶段。

（二）会计制度的分类

会计制度有广义和狭义之分。广义的会计制度包括：会计组织制度，如《会计从业资格管理办法》、《会计人员继续教育暂行规定》、《会计档案管理办法》等；会计核算制度，如《企业会计准则》（包含基本准则和具体准则）、《企业会计制度》等；会计业务流程制度，这类制度散见于相关的会计制度之中。狭义的会计制度仅指会计核算制度。本书中的会计制度均为广义的会计制度。

会计制度还可以按设计权限、单位性质、规范内容等不同标准进行分类，如图1-1所示。

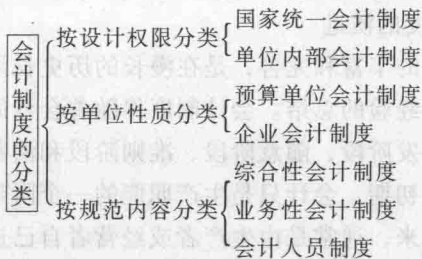


图 1-1 会计制度的类别

1. 会计制度按设计权限可分为国家统一会计制度和单位内部会计制度

国家统一会计制度是指国家权力机关或其他授权机构制定的，用于指导和约束会计核算实务、规范会计管理行为、做好会计基础工作、约束会计机构和会计人员等规范性文件的总和。国家统一会计制度适用面

广，规范的是会计业务处理的共性问题。

单位内部会计制度是指各会计主体根据国家统一的会计制度，结合自身特点自行或委托中介机构设计的会计制度。这类会计制度一般仅适合本单位使用，针对性较强、适用性强，但适用面窄。

2. 会计制度按单位性质可分为预算单位会计制度和企业会计制度

预算单位会计制度是规范各级政府部门、行政单位和各类非营利组织的会计工作的制度，如《财政总预算会计制度》、《行政单位会计制度》等。这类会计制度反映预算资金的收支过程，一般没有成本核算及盈亏计算方面的规定。

企业会计制度是规范营利性单位会计工作的制度，如《企业会计准则》。这类制度不仅要反映出企业资金运动的循环周转规律，而且要能满足企业核算成本和计算盈亏的需要。

3. 会计制度按规范内容可分为综合性会计制度、业务性会计制度、会计人员制度

综合性会计制度是规范全国会计工作，内容较为广泛和综合的制度，如《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》等。这类会计制度具有高度的概括性和普遍的适用性，各单位必须贯彻执行，如违背将受到一定的处罚，甚至可能受到刑事处罚。

业务性会计制度是指规范具体交易或事项的政策程序和处理方法的制度，如《企业会计准则》、《会计档案管理办法》等。这类制度规定了业务的具体处理标准和方法，适用面较窄，但具有较强的技术性和可操作性。

会计人员制度是指规范会计工作者行为和会计人才选拔、管理方面的制度。这类制度涉及规范会计人员的职责、权限、奖励、选拔办法和管理体制等，如《会计人员职责条例》、《总会计师条例》、《会计人员继续教育暂行规定》等。这类会计制度规范的对象是会计行为主体，而不是会计业务，充分体现了—个国家对会计人员的管理模式和要求。

二、我国现行会计制度体系

按照我国的国情，主要是经济环境，考虑大多数人的传统观念与认识，我国会计制度应该选择广义的会计制度概念，即凡是对会计进行制约、限制和引导的制度都应作为会计制度体系的组成部分，鉴于此，我

国现行会计制度体制的构成如图 1-2 所示。

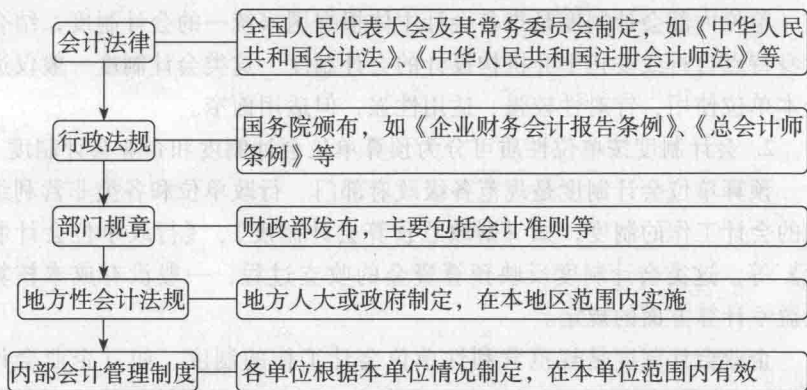


图 1-2 我国现行会计制度体系

从图 1-2 可以看出，我国现行会计制度体系由五个层次构成，按照规范的强制力排列。其中：会计法律是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的；行政法规是由我国最高行政机关——国务院颁布的；部门规章主要是指国务院财政部门根据法律、法规的规定发布的指导会计工作的具体规定；地方性会计法规是由省市人大或政府制定的在本地区范围内实施的各种与会计有关的规范；内部会计管理制度是由各单位根据国家统一的会计制度，结合本单位实际情况制定的适合本单位使用的会计制度。

（一）会计法律

法律是由国家最高权力机关——全国人民代表大会及其常务委员会制定的。在会计领域中，属于法律层次的会计制度主要指《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）、《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）。它是会计制度体系中权威性最高、最具法律效力的规范，是制定其他各层次会计制度的依据，是会计工作的基本大法。

1. 《会计法》

我国的《会计法》经历了多次修订。最早的《会计法》是 1985 年 1 月 21 日经第六届全国人民代表大会常务委员会议第九次会议通过，并于 1985 年 5 月 1 日实施。此后，在 1993 年 12 月 29 日第八届全国人民

代表大会常务委员会第五次会议上，对其进行了第一次修订。随着社会的发展和经济环境的变化，1999年10月31日召开的第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《会计法》进行了第二次修订，从2000年7月1日起施行，也就是现行的《会计法》。该法共七章五十二条。第一章，总则；第二章，会计核算；第三章，公司、企业会计核算的特别规定；第四章，会计监督；第五章，会计机构和会计人员；第六章，法律责任；第七章，附则。

2. 《注册会计师法》

《注册会计师法》于1993年10月31日经第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过，并于1994年1月1日施行。该法共七章四十六条。第一章，总则；第二章，考试和注册；第三章，业务范围和规则；第四章，会计师事务所；第五章，注册会计师协会；第六章，法律责任；第七章，附则。

（二）行政法规

行政法规是由国家最高行政机关——国务院制定的。会计行政法规是根据会计法律制定的，是对会计法律的具体化或对某个方面的补充，一般称为条例。

1. 《企业财务会计报告条例》

《企业财务会计报告条例》是国务院于2000年6月21日发布的，自2001年1月1日起实施。它共分六章四十六条，包括：第一章，总则；第二章，财务会计报告的构成；第三章，财务会计报告的编制；第四章，财务会计报告的对外提供；第五章，法律责任；第六章，附则。

2. 《总会计师条例》

《总会计师条例》是国务院于1990年12月31日发布的，并自发布之日起施行。它共分五章二十三条：第一章，总则；第二章，总会计师的职责；第三章，总会计师的权限；第四章，任免与奖惩；第五章，附则。

（三）部门规章

部门规章是指国家主管会计工作的行政部门——财政部以及其他部委制定的会计制度。制定会计部门规章必须依据会计法律和会计行政法规的规定。

1. 国家统一的会计核算制度

国家统一的会计核算制度指的就是狭义的会计制度，即会计准则，它包括企业会计准则和非企业会计准则两个层次。会计准则一般按会计对象要素、经济业务的特点或会计报表的种类分别制定，主要规范会计要素的确认、计量与报告，会计准则中一般不涉及会计科目和会计分录列示。会计准则作为会计制度的一种形式，关键在于确认、计量、报告的标准、方式和内容是否适应本国的社会和经济环境，是否趋同国际惯例和便于国际交流。

我国现行的会计核算制度的具体内容如图 1-3 所示。

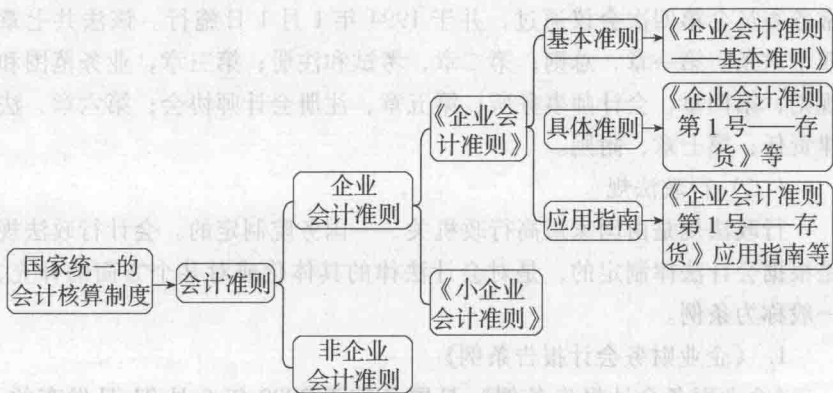


图 1-3 国家统一的会计核算制度的构成

会计准则是对会计实践活动的规律性总结，是进行会计工作的标准和指导思想，是一个包括普遍性指导意义和具体指导会计业务处理意义在内的具有一定层次结构的会计规范。会计准则包括企业会计准则和非企业会计准则两个方面。

(1) 企业会计准则

企业会计准则是规范企业会计确认、计量、报告的会计准则。现行的企业会计准则包括适用于小企业的《小企业会计准则》和适用于小企业以外其他企业的《企业会计准则》。《企业会计准则》包括基本准则、具体准则和应用指南三个层次。

(2) 非企业会计准则

非企业会计准则是企业之外的其他单位适用的会计准则，主要有

《事业单位会计准则》等。《事业单位会计准则》是2012年12月5日经中华人民共和国财政部部务会议修订通过，2012年12月6日中华人民共和国财政部令第72号公布的。该准则分总则、会计信息质量要求、资产、负债、净资产、收入、支出或者费用、财务会计报告、附则九章四十九条，自2013年1月1日起施行。

2. 国家统一的会计监督制度

作为会计两大基本职能之一的会计监督，在我国会计规范体系中占有重要的地位。在会计规范体系的第一层次《会计法》中，专门有一章来规定“会计监督”。在这一章中，第二十七条明确规定：“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。”其他各条分别就会计监督的基本要求、内容、方式、责任等做了规定。

财政部根据《会计法》的规定，制定了《会计基础工作规范》。在规范中，要求各单位的会计机构、会计人员对本单位的经济活动进行会计监督。

3. 国家统一的会计机构和会计人员管理制度

现行的国家统一的会计机构和会计人员管理制度除了《会计法》中的有关规定外，还有专门规范会计人员的制度。

(1) 《会计从业资格管理办法》

现行的《会计从业资格管理办法》是2012年12月10日中华人民共和国财政部令第73号公布的，该办法分总则、会计从业资格的取得、会计从业资格管理、法律责任、附则五章三十七条，自2013年7月1日起施行。

(2) 《会计人员继续教育规定》

2013年8月27日，财政部以财会〔2013〕18号印发《会计人员继续教育规定》。该规定分总则、管理体制、内容与形式、学分管理、机构管理、师资与教材、监督与检查、附则八章三十八条，自2013年10月1日起施行。

4. 国家统一的会计工作管理制度

现行的国家统一的会计工作管理制度主要包括：

(1) 《会计档案管理办法》

《会计档案管理办法》是1998年8月21日由财政部、国家档案局