



# 企业会计制度设计 理论与方法

QIYE KUAIJI ZHIDU SHIJI  
LILUN YU FANGFA

刘德道◎著

企业是国民经济的基本单位。在竞争日益激烈的市场经济条件下，企业面临着许多的风险。如何加强内部控制，防范风险，提高经济效益，成为现代企业生存和发展的基本任务。我国2006年发布的《企业会计准则》和2008年发布的《企业内部控制制度基本规范》，标志着我国会计准则的国际趋同和企业内部控制制度规范体系的建设取得了重大突破。如何设计出符合自身业务特点和管理要求的会计制度，成为现代企业的一项重要重要的基础性工作。



中国经济出版社  
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计制度设计理论与方法/刘德道著

北京: 中国经济出版社, 2011. 7

ISBN 978-7-5136-0611-0

I. ①企… II. ①刘… III. ①企业管理—会计制度 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 049340 号

责任编辑 孙晓霞 伏建全

责任审读 霍宏涛

责任印制 张江虹

封面设计 巢新强

出版发行 中国经济出版社

印刷者 三河市佳星印装有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 19

字 数 405 千字

版 次 2011 年 7 月第 1 版

印 次 2011 年 7 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5136-0611-0/G·1532

定 价 34.00 元

中国经济出版社 网址 [www.economyph.com](http://www.economyph.com) 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794

企业是国民经济的基本单位。在竞争日益激烈的市场经济条件下,企业面临着许多的风险。如何加强内部控制,防范风险,提高经济效益,成为现代企业生存和发展的基本任务。我国 2006 年发布的《企业会计准则》和 2008 年发布的《企业内部控制制度基本规范》,标志着我国会计准则的国际趋同和企业内部控制制度规范体系的建设取得了重大突破。如何设计出符合自身业务特点和管理要求的会计制度,成为现代企业的一项重要基础性工作。作者在总结多年研究和教学经验的基础上,撰写了《企业会计制度设计理论与方法》一书。

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业内部控制制度基本规范》和《内部会计控制规范》等法律法规为依据,阐述了企业内部会计制度设计的基本理论和基本方法,探讨了企业主要会计制度设计和主要会计处理事务制度设计的内容和方法。本书的主要特色体现在以下几个方面:

### 1. 内容具有一定的新颖性和前瞻性

创新是本书的一个基本特点。本书围绕我国最新会计制度的内容和要求,力求阐述企业会计制度的新内容,吸收了理论界和实际工作者的最新研究成果以及国外相关的研究内容,具有一定的创新性和学术前瞻性。

### 2. 注重理论联系实际,可操作性强

本书集理论性和实践性于一体,在阐述了会计制度设计的基本理论和基本方法的基础上,紧紧围绕企业会计工作的实际进行设计,且引用了许多上市公司成功的会计制度设计案例,便于会计实际工作的借鉴和应用。

本书是山东省高校优秀骨干教师国际合作培养项目的研究成果之一。在编写过程中,得到了美国纽海文大学米勒教授和约瑟夫教授的帮助;得到了临沂大学商学院和商学院会计系老师们的大力支持,老师们对相关内容进行了全面、细致的审核;借鉴参考了许多专家学者的研究成果,在此表示诚挚的谢意!同时,感谢中国经济出版社对本书出版的大力支持!

由于水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者提出宝贵意见,谢谢!

对本书的意见与建议,请发电子邮件至 [sxyxgk@163.com](mailto:sxyxgk@163.com)。

编 者

2011年3月

## | 目录 • CONTENTS |

## 第一篇 企业会计制度设计的理论

- 第一部分 企业及其组织形式 / 1
- 第二部分 会计制度与企业会计制度 / 8
- 第三部分 企业会计制度设计的含义 / 12
- 第四部分 会计制度设计的依据 / 14
- 第五部分 企业会计制度设计的指导思想 / 15
- 第六部分 企业会计制度设计的原则 / 16
- 第七部分 企业会计制度设计的要求 / 17

## 第二篇 企业会计制度设计的方法

- 第一部分 企业会计制度设计的种类 / 19
- 第二部分 企业会计制度设计的内容 / 20
- 第三部分 企业会计制度设计的人员和方式 / 23
- 第四部分 企业会计制度设计的程序 / 25
- 第五部分 企业会计制度设计的方法 / 28

## 第三篇 企业主要会计制度设计

- 第一部分 企业会计制度总则设计 / 31
- 第二部分 企业会计组织系统设计 / 32
- 第三部分 会计要素和会计科目设计 / 47
- 第四部分 会计凭证设计 / 68
- 第五部分 会计账簿设计 / 77
- 第六部分 财务会计报告设计 / 88
- 第七部分 会计核算组织程序设计 / 111
- 第八部分 会计档案管理设计 / 117
- 第九部分 企业内部会计监督与内部稽核制度设计 / 124
- 第十部分 会计电算化制度设计 / 134

## 第四篇 企业主要会计事务处理制度设计

- 第一部分 货币资金处理制度设计 / 149
- 第二部分 筹资与投资业务制度设计 / 163
- 第三部分 采购与付款业务制度设计 / 174
- 第四部分 销售与收款业务制度设计 / 183
- 第五部分 成本费用业务制度设计 / 193
- 第六部分 存货业务制度设计 / 223
- 第七部分 固定资产业务制度设计 / 234
- 第八部分 工程项目业务处理制度设计 / 247
- 第九部分 预算管理制度设计 / 262
- 第十部分 担保业务处理制度设计 / 274
- 第十一部分 责任会计制度设计 / 282
- 参考文献 / 295

# 第一篇 企业会计制度设计的理论

## 第一部分 | 企业及其组织形式

### 一、企业的概念

“企业”一词并非来源于我国的古代,和其他一些现在已经广泛使用的社会科学词汇一样,是在清末变法之际,由日本借鉴而来。而日本则是在明治维新以后,从西文翻译引进的。与企业一词相对应的英语称为“enterprise”,由“enter-”和“-prise”两个部分构成,前者具有“获取、获得、开始享有”的含义,可引申为“结果、赢利、收益”;后者则有“撬起、撑起”的意思,引申为“杠杆、工具”。两个部分结合在一起,表示“获取赢利的工具”。日本在引进该词时,意译为“企业”,表示商事主体企图从事某项事业,且有持续经营的意思。据此,可以认为,企业一词在语源意义上是作为权利客体存在的,它是“主体从事经营活动,借以获取赢利的工具和手段”。

企业是依法设立的,从事生产、流通、服务等经济活动,实行自主经营、独立核算,具有法人资格的营利性经济组织,是构成国民经济的基本单位。

### 二、企业的产生和发展

企业是一个历史范畴,它是社会生产力发展到一定水平的产物,是劳动分工和商品生产发展的产物。

在原始社会,生产力十分低下,人们劳动的产品十分有限,只能够维持人们生存的基本需要,有时甚至连基本需要也保障不了。产品没有剩余,没有商品,没有商品经济,也就没有企业。

在奴隶社会和封建社会,自给自足的自然经济占统治地位,社会生产和消费主要是以家庭为经济单位,或以手工劳动为基础的作坊,它们也都不是企业。

在资本主义社会,随着生产力的提高和商品经济的发展,家庭经济单位和作坊被一种更高生产效率的经济单位——企业所取代,其特征是由资本所有者雇用工人,使用一定的生产手段,共同协作,从事生产劳动,从而极大地提高了生产效率。企业构成社会的基本经济单位。

最早出现的企业形式是工业企业。工业企业的早期发展经历了三个阶段,即资本主义手工业作坊、手工业工场和工厂企业。手工业作坊是一种简单协作劳动的组织形式,是工厂企业的萌芽。手工业工场是以专业化分工为基础形成的,具有比手工业作坊规模更大的社会化大生产组织形式,它是企业的初期形态。18世纪60年代开始的资本主义“产业革命”产生了以机器为基本生产手段的工厂。1769年水力纺织机发明

并使用以后,世界上出现了第一个棉纺厂,随后资本主义手工业工场普遍向工厂这种生产组织形式过渡。这种工厂就是工业企业的近代形式。在大量工厂涌现后,向社会各个方面联络,企业从早期的工业领域迅速扩展到商业、建筑、金融、采掘、运输、邮电等各个领域。产业革命以后,随着技术革命和剧烈的市场扩张,资本主义生产开始全面向大机器体系生产过渡,传统的手工业工场也相应向大机器工厂转化。企业的生产经营规模迅速扩张,出现了一批大型工厂,工厂制企业的发展为以雇用专职经理为特色的现代企业的诞生奠定了基础。

随着交通运输和通信网络的发展,出现了现代方式的大量生产和大量分销,与之相适应的大规模产销企业也随之出现。19世纪末,资本主义由自由竞争向垄断过渡,企业之间的竞争加剧。为抵御市场竞争和经济危机,企业纷纷采取股份公司的形式,现代企业进一步成长壮大,现代公司应运而生。公司(corporation 或者 company)是企业的组织形式,为经营工商业企业(如合伙经营或股份公司)联合的团体。清代魏源著《筹海篇四》中说:“公司者,数十商轍资营运,出则通力合作,归则计本均分,其局大而联。”进入20世纪后,公司成为社会经济中最具影响力的组织形式。随着发展,其经营地域不断扩展,出现了跨国经营。第二次世界大战后,从20世纪50年代起,随着主要资本主义国家对外直接投资迅速增长,跨国公司的数目和规模有了空前发展。跨国公司的大发展是当今生产国际化、市场全球化趋势的必然结果。在新技术革命和国际经济发展的直接影响和作用下,跨国公司已成为当代科学技术、国际经济和国际贸易中最活跃、最有影响的力量。目前,跨国公司的总产值已占到资本主义世界总产值的1/3以上,它们控制着50%的国际贸易、80%的工艺研制,其发展势头有增无减。像通用汽车、沃尔玛、IBM、三菱贸易、松下电器、富士胶卷等大型跨国公司的触角已几乎延伸到世界的各个角落。世界最大的500家企业几乎都在进行跨国投资和经营。

综上所述,伴随着市场经济的发展,企业得到不断发展壮大和完善。同时,企业的变革也推动着社会经济的发展。企业已成为现代社会经济活动中的一支强大力量。企业的改革和发展是实现经济发展、提高人民生活水平的重要途径。企业发展,则国家兴旺。

### 三、企业的特征

虽然不同类型的企业,都有它们各自的某些特征。但是,不同的企业却都具有以下共同的一般特征。

#### (一)经济性

企业是经济组织,它在社会活动中所从事的是经济活动,以谋求利润为目的。企业是市场中的经营主体,它提供自己生产的产品或劳务,通过商业性交换来满足社会的需要,并从中获得利润。企业必须获得利润,才能进行扩大再生产,才能提高职工的生活水平,企业才能发展。企业只有有了赢利,国家的税收才有保证,国家的发展就有了保障,等等。因此,企业的经济性是它区别于从事非经济活动的政府机关、政治组织、事业单位、群众组织和学术团体等非经济组织的最本质的特征。

## (二)社会性

企业是一个社会组织。从商品生产的角度看,企业所从事的生产经营活动是社会化大生产的一个组成部分。企业生存于社会之中,必须承担一定的社会责任。企业不但要通过提供产品或服务来满足顾客和用户的需要,而且还要满足股东、银行、职工、供应商、交易对象、同行业竞争者、政府、社区及周围居民等一切与之相关的社会团体的需要。企业的社会责任还表现在治理和防止环境污染、节约国家资源、为社会提供就业机会和为社区建设做出贡献上等各个方面。

## (三)独立性

企业是独立自主从事生产经营活动的经济组织,在国家法律、政策允许的范围内,企业拥有或者控制独立的资产,自主决定生产经营活动,且不受其他主体的干预。企业实行独立核算、自负盈亏。企业必须遵循等价交换的原则,按价值规律办事,改善经营,以收抵支,自己承担盈亏责任。企业盈利归企业支配,同样企业亏损,也没有任何个人和经济主体替它承担。

## (四)效率性

企业是效率的产物,它的本质在于追求效率。企业是商品生产的物质承担者,也是商品价值的承担者。企业的效率状况决定着生产商品价值的高低。价值规律是调节商品生产的基本规律,而价值规律在调节企业的生产经营过程中,本质上要求企业追求效率。

## (五)能动性

企业是一个能动的有机体,是社会经济系统的一个子系统。系统原理表明,系统具有能动性。企业的能动性表现在对外部环境的适应能力、自我改造能力、自我约束能力和自我发展能力上。企业不断地与外界进行能量、物质和信息交换,调整自己的内部结构,以适应市场环境的变化,发展和壮大自己。

## (六)竞争性

企业是市场中的经营主体,同时也是竞争主体。竞争是市场经济的基本规律。企业要生存,要发展,就必须参与市场竞争,并在竞争中取胜。企业的竞争性表现在它所生产的产品和提供的服务要有竞争力,要在市场上接受用户的评判和挑选,要得到社会的承认。市场竞争的结果是优胜劣汰。企业只有提供有竞争力的产品或服务,才能在市场经济中求得生存和发展。

# 四、企业的种类

发展到今天,企业在组织方式、经营内容和经营规模等方面均发生了很大变化。对企业的分类主要有以下几个方面。

## (一)按照经营方向和技术基础划分

按照经营方向和技术基础可以将企业划分工业企业、农业企业、运输企业、建筑安

装企业、邮电企业、商业企业、旅游企业和金融企业。

#### 1. 工业企业

工业企业是指从事工业性产品生产和劳务活动的企业,包括采掘工业企业,加工工业企业,生产、劳务活动和技术服务性的工业企业。工业性产品生产和劳务活动是指运用物理、化学、生物等技术,对自然资源、农业产品和它们的中间产品进行加工,使其转化为生产资料和生活资料或维持其功能的活动。工业企业是在手工业作坊基础上发展起来的。随着社会生产力的发展,在生产中使用机器,又产生了大机器工业企业,即现代工业企业。

#### 2. 农业企业

农业企业是指从事农、林、牧、渔、采集等生产经营活动的企业。农业企业主要是通过人们的劳动去强化和控制、利用动植物(包括微生物)的生活机能和外界的自然力,从而取得产品的生产部门。根据企业所从事的生产门类进行划分,农业企业又可划分为农业(种植业)企业、林业企业、牧业企业、副业企业和渔业企业等。

#### 3. 运输企业

运输企业是指利用运输工具专门从事运输生产或直接为运输生产服务的企业。运输业是国民经济先行部门,对于促进工农商业的发展、城乡经济文化交流、巩固国防、发展对外贸易有着重要的意义。

运输企业按运输方式不同,又可分为铁路运输企业、公路运输企业、水上运输企业、民用航空运输企业和联合运输企业等。水上运输企业,又可细分为远洋运输企业,沿海运输企业和内河运输企业。按照运输对象可分为客运企业、货运企业和客货运输企业。按照专业化性质又可分为单纯运输企业、装卸企业和运输装卸企业。

#### 4. 建筑安装企业

建筑安装企业主要是从事土木建筑和设备安装工程施工的企业。通常包括建筑公司、工程公司、建设公司。

#### 5. 邮电企业

邮电企业是指通过邮政和电信,传递信息,办理通信业务的企业。邮电企业经营业务主要分为邮政和电信。邮政业务主要是:函件,包括信函、明信片、印刷品、盲人读物等;包件,包括包裹和快递小包;邮政汇兑,分普通汇兑和电报汇兑两种;报刊发行,包括报刊订阅和报刊零售。电信业务主要是:长途电话,分国内长途电话和国际长途电话两种。

#### 6. 商业企业

商业企业是指社会再生产过程中专门从事商品交换活动的企业。

商业企业又可分为以下类别:

根据企业的组织管理特征,分为现代商业企业和家庭(族)商业企业。

根据企业在商品流通中的地位 and 作用,分为批发企业和零售企业。批发企业有产区批发企业、销区批发企业和中转地区批发企业。零售企业有百货商店、连锁商店、超级市场、邮售商店、信托商店等。

根据企业经营的商品种类不同,分为综合性商业企业 and 专业性商业企业。

根据企业规模,分为大型企业、中型企业和小型企业。

根据企业的业务性质,分为销售企业、加工销售企业、仓储(或储运)企业等。

#### 7. 旅游企业

旅游企业是指凭借旅游资源,以服务设施为条件,通过组织旅行游览活动向游客出售劳务的服务性企业。主要业务是招揽游客,组织游客按一定路线游览,从中获得效益。它具有投资少、利润高、收效快的特点。

#### 8. 金融企业

金融企业是指专门经营货币和信用业务的企业。它所经营的各种金融业务包括:吸收存款,发放贷款,发行有价证券,从事保险,投资信托业务,发行信用流通工具(银行券、支票),办理货币支付、转账结算、国内外汇兑,经营黄金、白银、外汇交易,提供咨询服务及其他金融业务等。

### (二)按照密集内容和程度划分

按照密集内容和程度将企业划分为劳动密集型企业、资金密集型和知识技术密集型企业。

#### 1. 劳动密集型企业

劳动密集型企业主要是指技术装备程度低、用人多、产品成本中活劳动所占比重大的企业。它是相对于技术密集型企业而言的。

#### 2. 资金密集型企业

资金密集型企业是指单位产品所需投资较多,技术装备程度较高、用人少的企业。它是相对于劳动密集型企业而言的。通常把钢铁工业企业、重型机器制造企业、汽车制造企业、石油化工企业等划归资金密集型企业。

#### 3. 知识技术密集型企业

知识技术密集型企业是指运用先进的、现代化的科学技术成就的企业。在这类企业中,集中着较多的中高级技术人员,多数是属于需要花费较多的科研时间和产品开发费用,能生产高精尖产品的部门,如电子计算机工业,飞机和宇宙航空工业,大规模和超大规模集成电路工业,原子能工业,计算机软件设计、技术和管理的咨询服务企业等。

### (三)按照所有制性质划分

按照所有制性质将企业划分国有企业,集体企业,私营企业和各种混合所有制企业。

#### 1. 国有企业

国有企业是指由国家出资或主要由国家出资建立的企业,通常称为国有独资企业和国家控股企业。

#### 2. 集体企业

集体企业是指部分劳动者共同出资建立的企业。在我国主要有城镇集体企业和

乡镇企业。

### 3. 私营企业

私营企业是指由个人出资建立的企业。在我国主要有私人投资企业和外商独资企业等。

### 4. 混合所有制企业

混合所有制企业是指两种及两种以上经济成分共同出资建立的企业。

## (四)按照财产组织形式划分

按照财产组织形式将企业划分为独资企业、合资企业、股份制企业、股份合作制企业等类型。

独资企业只有一个出资者;合资企业有若干个出资者,每个出资者按一定的比例为组建企业出资;而股份制企业则应有数量众多的出资者,每个出资者认购企业不同数量的股份。股份合作制企业是以本企业或合作经济实体内的劳动者平等持股,合作经营,按股本和劳动共同分配为特征的企业组织形式。合作制企业的股本来自企业和经营实体内部,外部人员不得入股。在产权关系上,实行所有者与劳动者合一。

## (五)按照经营主体划分

按照经营主体将企业划分为国有企业和民营企业两种。

国有企业是指由政府直接经营的企业,在这种企业中,政府是企业经济活动的决策主体,企业按照政府的行政指令从事各项经济活动。

民营企业泛指国有企业之外的所有企业,其所有制性质可有多种情况:既可以是非国有,也可以是国有的;既可以是私有制的,也可以是公有制。

## (六)按照规模划分

按照规模划分将企业划分为大中小型企业。如何界定大中小型企业,每一个国家和地区都有自己的参照指标及其相应的数量指标体系。例如,德国将500人以上、年营业额在1亿马克以上的企业视为大型企业,其余就是中小企业。意大利一般将就业人数在500人以上的企业视为大企业;日本则将300人以上的企业视为大企业;韩国将雇员在1000人以上的划分为大企业,其余就归属于中小企业。在我国,主要是由国家“划型办”来认定大型企业,除大型企业之外的企业称之为中小企业。

## (七)按照企业的组织结构形式或生产的社会化组织程度划分

按照企业的组织结构形式或生产的社会化组织程度可以将企业分为单厂企业、多厂企业、经济联合体、企业集团等。

(1)单厂企业只有一个工厂,由若干生产车间和一些管理部门、服务部门所组成,具有独立的法人资格。

(2)多厂企业是按照产业化、联合化和经济合理的原则,由两个以上的工厂所组成的企业性的实体公司,也是法人组织。

(3)经济联合体是松散的、相对稳定的经济联合组织,参加联合的各方独立核算、自负盈亏,本着自愿、互利、效益的原则,在生产、科研、技术、设备、人员、物资及销售等

方面彼此联合。

(4)企业集团是具有比较紧密联系的企业群体组织,或者说是若干独立企业法人所组成的集合体,依据紧密程度的不同,一般可以分为三四个层次,如集团公司(核心层)、控股层(紧密层)、参股层(半紧密层)、协议层(松散层),有时也分别称为母公司、子公司、关联公司等不同的层次。

#### (八)按照企业设立的依据划分

按照企业设立的依据将企业划分为非公司制企业 and 公司制企业。

##### 1. 非公司制企业

非公司制企业法人是指不受《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国中外合资经营企业法》、《中华人民共和国中外合作经营企业法》、《中华人民共和国外资企业法》调整,经过登记取得法人资格但不称公司也不按公司法组建的经济组织。

按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国中外合资经营企业法》、《中华人民共和国中外合作经营企业法》、《中华人民共和国外资企业法》组建的企业叫公司制企业。公司制企业也就是股份制企业,是指由两个以上投资人(自然人或法人)依法出资组建,有独立法人财产,自主经营、自负盈亏的法人企业。公司制的制度相对完善,设有董事会、监事会,这种形式简单清晰,对出资人有一定保障,也易于被各类市场主体接受。

##### 2. 公司制企业法人

公司制企业按照资本的组织形态来划分的企业类型,又可以分为有限责任公司(包括国有独资公司)、股份有限公司、股份合作制企业等。

##### (1)有限责任公司

有限责任公司又称有限公司,是指依公司法设立,由不超过一定人数的股东出资组成,每个股东以其出资额为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人。

##### (2)一人有限责任公司

一人有限责任公司,是指只有一个自然人股东或者一个法人股东的有限责任公司。一人有限责任公司的注册资本最低限额为人民币十万元。股东应当一次足额缴纳公司章程规定的出资额。

##### (3)国有独资公司

国有独资公司是指国家授权投资机构或者国家授权的部门单独投资设立的有限责任公司。

##### (4)股份有限公司

股份有限公司是指将全部资本分成等额股份,股东以其所持股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任的法人。

另外,以公司的控制关系为标准将公司分为母公司和子公司,按公司的组织基础不同划分为人合公司、资合公司、人合兼资合公司,以公司的管辖系统为标准划分为本公司和分公司。本公司又称总公司,是指依法设立管辖全部企业组织的总机构。它具有独立的法人资格,能够以自己的名义从事各种业务活动,统一指挥,决定公司的业务经营、资金配置、财

产调度、人事安排。分公司是总公司设立的分支机构,在法律上和经济上没有独立性,依照公司法的规定,分公司不具有法人资格,其民事责任要由总公司承担。因此,分公司不是独立的,它不具有公司的组织形式,也无须按公司的设立要求来设立。

此外,企业还可以按照生产类型来划分。例如,按生产的连续性程度可以将企业划分为连续型生产、流水线生产、间断型生产等不同企业;按生产的重复性程度可分为大量大批生产、成批生产、单件小批生产等不同企业。

## 第二部分 | 会计制度与企业会计制度

### 一、会计制度的含义及构成

#### (一) 会计制度概念

制度一般指要求大家共同遵守的办事规程或行动准则,它是在一定历史条件下形成的法令、礼俗等规范。

《易·节》中载:“天地节,而四时成。节以制度,不伤财,不害民。”孔颖达疏:“王者以制度为节,使用之有道,役之有时,则不伤财,不害民也。”宋王安石《取材》中曰:“所谓诸生者,不独取训习句读而已,必也习典礼,明制度。”唐元结《与何员外书》中记录,“昔年在山野,曾作愚巾凡裘,异於制度。”《续资治通鉴·宋孝宗隆兴元年》:“尚书省奏:‘永固自执政为真定尹,其繖盖当用何制度?’金主曰:‘用执政制度。’”《辞海》认为制度是“要求成员共同遵守的,按一定程序办事的规矩。”

在会计工作中也应当遵守一定的处理程序和方法,这就是会计制度。

会计制度是政府部门或者会计主体制定的,处理会计事务的方法和程序,它是具有一定强制性的会计行为准则和规范。

#### (二) 会计制度的意义

利用会计进行管理是经济管理的重要组成部分,会计制度是企业管理的重要规范。会计制度的重要意义表现为:

##### 1. 会计制度是国家管理会计工作的规范

我国会计工作是由财政部负责管理的。财政部根据《中华人民共和国会计法》制定的我国统一的会计制度,是重要的政府行政法规,是有关单位和个人进行会计核算与监督的依据,是保证企业会计信息真实完整、保护资产安全、维护市场经济秩序的重要手段。

##### 2. 会计制度是现代企业制度的重要组成部分

目前,我国实行现代企业制度。在建立社会主义市场经济体制过程中,要求政企分开、产权明晰、权责明确、管理科学。企业和政府有关机构是经营者和投资者的关系,企业对国有资产只承担保值增值的责任,并向投资者提供应分配的利润,向政府交

## 第一篇 企业会计制度设计的理论

纳税金,政府不再承担企业亏损的责任。为此,企业要转换经营机制,建立自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的运行机制。市场经济是法制经济,企业经济活动必须依法进行。企业必须提高法制观念,增强自我约束的机制。企业要得以生存和发展,就必须做到以收抵支有所赢利。为此,企业必须搞好生产和经营,加强经济管理,实行经济核算,节约生产成本,增强企业赢利。为了及时掌握经济信息,增强自我约束的能力,必须建立健全企业内部会计制度,加强企业内部会计监督。

### 3. 会计制度是保证经济活动正常运行的重要保障

会计通过反映经济情况,监督经济活动,控制经济过程,考核经济效果,预测经济前景,参与经济决策,履行其职能,有助于保证企业经济活动正常运行。会计为了真实、准确、及时、完整地履行职责,完成任务,需要会计制度对会计工作进行规范。

### 4. 会计制度是企业内部管理系统规章的一个分支

企业内部会计制度是企业内部管理规章的一个重要组成部分,是内部管理中的一个信息与控制系统。现代科学技术的飞速发展,产品更新换代加速,垄断资本占据了统治地位,世界经济一体化,跨国公司的发展使市场竞争更加激烈。企业要在市场竞争中立于不败之地,必须根据市场变化组织生产和经营,及时掌握正确的经济信息,有效地协调组织生产和经营活动,不断改进生产技术,改善经营管理,降低产品成本,提高产品质量,保证财产的安全完整,实现预定的经营目标,这就需要加强内部管理,建立内部自我调节的控制系统,建立并实施内部控制制度。

内部控制制度是指企业内部管理部门为保证企业正常经营,在处理生产经营管理业务活动时相互联系,相互制约的管理体系、管理措施和管理制度。内部控制制度的重点是通过设计合理的、有效的组织机构和职务分工,实施岗位责任分明的标准化业务处理程序。内部控制制度按照涉及的范围可以分为以下两个方面:一是内部会计控制。其范围直接涉及会计事项各方面的业务,主要是指财会部门为了提高会计信息质量,保护资产的安全、完整,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。二是内部管理控制。范围涉及企业生产、技术、经营、管理的各部门、各层次、各环节。其目的是提高企业管理水平,确保企业经营目标和有关方针、政策的贯彻执行。

### (三)会计制度的构成

会计是适应经济管理的需要而产生的。为了规范会计行为,就必须制定会计制度。作为会计行为规范的会计制度是会计实践活动的总结和归纳,随着会计实践的发展不断发展和完善。

会计制度可以按照不同的标准进行分类,常见的分类有以下几种:

#### 1. 按照制定单位划分

按照会计制度的制定单位会计制度可以划分为国家统一的会计制度和会计主体的内部会计制度。

(1)国家统一的会计制度是指全国会计工作共同遵循的规则、方法和程序的规范性文件总称。根据我国会计法的规定,我国统一的会计制度是指国务院财政部门根

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制度,是我国会计法规体系的组成部分,对国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织办理会计事务具有约束力。

在我国,会计制度管理体制实行统一领导、分级管理的原则。《中华人民共和国会计法》第八条规定,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。国务院有关部门可以依照本法和国家统一的会计制度制定对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定,报国务院财政部门审核批准。中国人民解放军总后勤部可以依照本法和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法,报国务院财政部门备案。

由国务院财政部门根据《中华人民共和国会计法》制定企业会计准则、统一会计制度,规范会计工作,逐步形成我国的会计规范体系,成为我国会计管理的特色。

(2)会计主体的内部会计制度是指各会计主体按照国家统一的会计制度,结合会计主体的实际和内部经营管理的需要制定的,适合于各该会计主体关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度,是国家统一会计制度的具体应用。会计主体的内部会计制度只适用于特定的会计主体,并且要与国家统一的会计制度相一致。

会计主体的内部会计制度按其性质又可以分为两类:一是预算会计制度,二是企业会计制度。预算会计制度以预算管理为中心,是国家财政和行政事业单位进行会计核算的规范。其中的财政总预算会计制度适用于中央和地方财政总预算的会计核算;行政单位会计制度适用于一切国家机关的会计核算;事业单位会计制度适用于教育、科研等所有事业单位的会计核算。企业会计制度以生产经营管理为中心,是各类企业和其他经济组织进行会计核算的规范。本书中我们研究的是企业单位会计制度。

## 2. 按照提供的信息划分

根据提供的信息会计制度可以划分为财务会计制度和管理会计制度。

财务会计制度又称为外向型会计制度,是指会计主体按照国家统一的会计制度和公司法、证券法等有关法律法规制定的向会计信息的外部使用者披露财务信息和会计政策等的会计制度。财务会计制度必须严格遵守国家统一的会计制度和一般公认会计准则。

管理会计制度又称为内向型会计制度,是指会计主体(主要是企业)为了加强内部经济管理、提高经济效益而自行制定的会计制度。管理会计以现代管理为基础,以提高经济效益为目的,以一系列特定的技术方法为手段,为企业内部生产经营管理活动提供决策信息。它以企业内部管理需要为基点,手段和方法灵活,甚至可以不受一般公认会计准则的约束。

## 3. 按照会计制度的内容划分

在我国,会计制度按其内容可以分为有关会计工作管理的制度,有关会计核算的制度,有关会计监督的制度和有关会计机构和会计人员管理的制度等。