



全国高等教育自学考试

会计制度设计自学辅导

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会
主编 / 张以宽



中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试

会计制度设计自学辅导

全国高等教育自学考试指导委员会 组编

张以宽 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计自学辅导/张以宽主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2001.5

ISBN 7-5005-5077-4

I. 会… II. 张… III. 会计制度-设计-高等教育-自学考试-自学参考资料 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 13414 号

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: cfeph@drc.gov.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: 100036

发行电话: 010-88190616 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷

880×1230 毫米 32 开 8.125 印张 205 000 字

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 13.00 元

ISBN 7-5005-5077-4/F·4535

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版前言

为了完善高等教育自学考试教育形式，促进高等教育自学考试的发展，我们组织编写了全国高等教育自学考试自学辅导书。

自学辅导书以全国考委公布的课程自学考试大纲为依据，以全国统编自考教材为蓝本，旨在帮助自学者达到学习目标，顺利通过国家考试。

自学辅导书是高等教育自学考试教育媒体的重要组成部分，我们将根据专业的开考情况和考生的实际需要，陆续组织编写、出版文字、音像等多种自学媒体，由此构成与大纲、教材相配套的、完整的自学媒体系统。

全国高等教育自学考试指导委员会

2001年1月

目 录

第一部分 课程及教材梗概·····	(1)
一、会计制度设计的学科地位·····	(1)
二、会计制度设计研究的对象·····	(2)
三、学习《会计制度设计》课程的重要意义·····	(3)
四、《会计制度设计》的体系与内容 ·····	(4)
五、学习《会计制度设计》课程的要求·····	(6)
六、学习《会计制度设计》课程的方法·····	(8)
第二部分 内容辅导、练习题及参考答案·····	(10)
第一章 概 论·····	(10)
第二章 会计制度设计的要求依据和程序·····	(25)
第三章 会计制度总则的设计·····	(39)
第四章 会计科目的设计·····	(53)
第五章 会计核算形式的设计·····	(76)
第六章 会计报表的设计·····	(106)
第七章 货币资金监控与核算办法的设计·····	(131)
第八章 存货监控与核算办法的设计·····	(150)
第九章 产品生产成本监控与核算办法的设计·····	(177)
第十章 投资业务监控与核算办法的设计·····	(197)
第十一章 固定资产、无形资产监控与核算办法的设 计·····	(216)
第十二章 责任会计制度设计·····	(234)
后 记·····	(252)

第一部分 课程及教材梗概

《会计制度设计》是全国高等教育自学考试经济管理类会计专业统一命题必考课。这里就本课程的性质、研究对象和学习中应注意的问题，作一总括说明。

一、会计制度设计的学科地位

学习《会计制度设计》课程，首先要对这门课程的学科地位有一个概括的了解。

会计是经济管理的一个重要组成部分。会计作为记录经济活动的一种方法，由来已久。会计原只是生产职能的一个附带部分，而作为一项独立的业务工作则形成较晚。随着工农业生产的发展、商品交换的发达、社会财富的集中，政府财政收入和支出的增多，经济管理的加强，促进了会计的发展。由于会计实践经验不断增多，通过实践经验的总结，逐步形成会计规范。会计活动由生产者或经营者兼办时，会计规范带有自发性，也可称其为自发阶段；其后由于工商企业规模的扩大、会计活动开始复杂起来，工厂主和商店主难以亲自从事会计活动，为了体现生产和经营者的管理要求，对会计规范的要求有所提高，逐步形成各自企业会计规范，这时会计制度十分简陋，都由账房先生根据本身经验自行制定，带有相当的随意性，也可称其为随意阶段。18 世纪的产业革命推动了工商业的发展，使会计工作日趋复杂，到了 19 世纪末，股份公司迅速发展，由于企业所有权和经营权的分离，企业债权债务的增多，经济责任

关系的深化，企业的会计报表所反映的经营成果和财务状况，不仅要满足企业经营者、投资者和债权人的需要，还要满足未来投资者和社会其他方面的需要，促使会计学科不断完善。企业会计报表需要委托会计师事务所进行审查鉴证，以取信于社会。为了确立企业会计报表的评价、鉴证标准，经济发达国家以各种形式制定发布企业会计准则（当时称为公认会计原则），以作为企业制定会计制度的依据。使会计准则具有广泛的规范性，故可称其为准则阶段。其后随着工农业生产的发展，市场经济的繁荣，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，故可称其为会计工作规范的法制阶段。

从上述情况可以看出，以会计准则作为依据，包括内容比较完善、影响比较广泛的会计制度是在 19 世纪前后逐步形成的。随会计制度设计实践经验的增多，直到 20 世纪初，会计制度设计教材陆续问世，逐步形成一个独立的学科。在 1930 年以后，我国部分大专院校才陆续开设《会计制度设计》课程。新中国成立后，学习苏联会计教育经验，《会计制度设计》课程停开。至 1980 年以后随着经济体制改革发展，经济管理的加强，使会计制度建设不断完善，部分院校的会计系开始恢复开设这门课程。全国高等教育自学考试指导委员会为了培养和检验自学应考者的会计制度设计的理论与方法，作为经济管理类会计专业一门后续课程。会计制度设计体现了会计专业以前所学的会计学基础、企业财务会计、成本会计、财务管理、审计学等课程的理论与方法在会计监控与核算中的应用。涉及范围比较广泛，为了控制篇幅，对有些问题，只能概括说明不能展开论述。主要介绍会计制度设计基本理论、基本知识和基本方法，故会计制度设计具有理论性、实用性和可操作性。

二、会计制度设计研究的对象

会计制度设计独特的研究对象，是其形成为独立学科的内在因

素，并界定着会计制度设计的具体研究范围。

会计制度是指由政府部门、企业单位通过一定程序制定的具有一定强制性的准则和规范。会计规范由来已久，企业会计制度是市场经济发展的产物，会计制度设计的内容原包括在会计学科之内。因此，作为一门独立学科它迟于会计学。会计是经济管理的一个重要组成部分，是企业内部的一个信息与控制系统，它是通过履行其核算与监督两大基本职能，反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、考核经济效益、预测经济前景、参与管理决策。会计活动贯穿于企业采购、生产、销售全部过程和经营管理各个方面。要发挥会计对加强经济管理，促进经济发展的作用，会计作为企业内部的一个职能部门，需要搞好对企业内外部各方面的服务，必须实行会计工作规范化。根据国家法律、政府法规、企业规章和经营管理的需要拟定企业会计制度。会计制度是企业会计工作的准则和规范。与其他管理形式相比，它侧重于价值形式，概括地说会计对象是企业资金运动，包括资金筹集、资金投放、资金耗费、资金收入和资金分配等具体过程。现代会计按会计对象的存在形式，分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大要素。企业资金是企业生存和发展的基础，企业资金运动规律就是反映资金运动中各种经济现象之间本质的必然联系。会计学科研究的对象是在企业资金运动中，如何发挥其核算与监督职能作用。会计制度设计学科研究的对象是结合企业资金运动规律，研究会计履行核算与监督职能中必须遵循的准则和规范。会计制度是企业会计实践经验的总结，会计制度设计与会计学科研究的对象既有联系，又有明显的区别，它是会计发展到一定历史阶段的产物，是广义会计学科的一个组成部分。

三、学习《会计制度设计》课程的重要意义

会计是经济管理的一个重要组成部分，是企业内部的一个信息

与控制系统。在企业资金运动过程中，通过履行核算与监督职能，提供会计信息，发挥监督作用，对促进实现企业经营目标，及时掌握经济信息，保护财产安全，使企业各部门工作协调有效地运转具有重要作用。会计活动与企业经济活动紧密相连，任何企业单位，不论其规模大小，所有制性质如何，都必须进行会计工作。会计工作与企业生产经营部门都有密切的关系，所以做好会计工作，对提供会计信息，管理好财产，运用好资金，保证企业生产和经营正常运行，改善经营管理，提高经济效益具有重要作用。在社会主义市场经济条件下尤其如此。当前，“办经济离不开会计，经济愈发展，会计愈重要”，已为人们所共识。而做好会计工作，又必须以会计制度作为会计行为的准则和规范。因此，除了由国务院财政部门制发企业会计准则和统一会计制度以外，企业还应当结合本身生产经营业务特点、规模大小、经营管理要求及其他条件，在不违背政府会计法规的前提下，制定适合本企业经营管理需要的会计制度。

因此，企业会计人员除了应当熟练掌握会计知识、财务管理知识、审计知识以外，还应当掌握会计制度设计的理论与方法，能够结合企业本身需要设计会计制度，规范和指导会计工作。会计制度的执行有利于全面做好会计工作，圆满地完成会计工作任务，所以自学应考者学习《会计制度设计》课程，对全面掌握会计知识，深刻领会会计制度设计的理论与方法，提高会计业务水平，对今后从事并做好会计工作具有重要意义。

四、《会计制度设计》的体系与内容

会计制度设计是一门经济管理类的应用科学。主要内容是阐述会计制度设计的基本理论、基本知识和基本方法。

全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《会计制度设计自学考试大纲》，按照专业考试计划的要求，规定了本课程自学和考试的内容、范围。根据大纲规定的教学内容，本书共分十二章，包括

以下三个组成部分：

（一）会计制度设计的基本理论

第一章概论，主要是从理论上阐述会计制度概念、会计制度的演变、会计制度的种类、会计制度的特点、会计制度的意义、作用和会计制度设计的任务，以及内部控制制度、会计组织和会计人员的设计原理。第二章会计制度设计的要求、依据和程序。根据理论是实践经验总结和升华的基本观点，在会计制度设计的要求中介绍了会计制度设计的指导思想、会计制度设计的要求和会计制度设计原则；在会计制度设计的依据中，介绍了会计制度设计依据的概念、种类和会计制度设计依据的选用，在会计制度设计的程序中介绍了会计制度设计的程序的内容和作用以及企业内部会计制度设计的程序和特点。

（二）会计制度设计的基本知识

第三章会计制度总则的设计主要介绍了总则的意义和作用，总则的内容和特点，以及会计工作任务的设计。第四章会计科目的设计，主要介绍了会计科目设计的意义及其设计原则；会计科目设计的步骤和方法；会计科目使用说明的设计，以及会计科目的修订与补充。第五章会计核算形式的设计，主要介绍了会计核算形式的意义、种类和设计思路；会计凭证的设计；会计账簿的设计；会计核算形式的设计的方法。第六章会计报表的设计，主要介绍了会计报表的设计意义、种类和设计原则；会计报表设计的内容；对外会计报表格式和结构的设计；内部报表的设计。

以上是企业财务会计制度的基本组成部分，故作为基本知识介绍，当然其中也包括了设计的理论和方法。

（三）会计制度设计的基本方法

第七章货币资金监控与核算办法设计；第八章存货监控与核算办法的设计；第九章产品生产成本监控与核算办法的设计；第十章投资业务监控与核算办法设计；第十一章固定资产、无形资产监控

与核算办法设计；第十二章责任会计制度设计。

会计法规定的会计核算与会计监督两大基本职能，主要通过会计核算与监督活动来实现，它与企业内部控制制度紧密相连，内部会计控制是内部控制制度的重要组成部分。因此，会计制度设计应当包括上述各种主要业务的监控与核算办法的设计。其中，不仅是会计制度设计基本理论、基本知识的具体运用。同时，也吸收了会计学、成本会计、管理会计和审计学中的一些方法。这一部分虽然主要介绍了会计制度设计的基本方法，但也包括了一些会计制度设计的基本理论和基本知识的运用。

以上会计制度设计的基本理论、基本知识和基本方法三个组成部分的内容构成本课程的科学体系。

五、学习《会计制度设计》课程的要求

学习《会计制度设计》课程，总的要求是掌握三个“基本”，处理好三个关系，注意三个联系。

（一）掌握三个“基本”

1. 要掌握会计制度设计的基本理论。这主要是指会计制度设计的基本概念、意义作用、指导思想、应坚持的原则，以及会计制度设计的依据和程序等内容。对于基本理论必须深入理解，切实掌握。

2. 要掌握会计制度设计的基本知识。这主要包括会计制度总则、会计科目设计、会计核算形式设计、会计凭证设计、会计账簿设计和会计报表设计等基本知识及其设计方法。

这一部分是企业财务会计制度的基本内容，虽涉及一些会计理论问题，但实务性较强，涉及面广，关系会计账务处理程序全过程，又与企业资金运动，生产经营活动密切联系在一起，特别是关于会计科目设计、会计凭证设计、会计账簿设计的方法，对自学考生来说可能有一定的难度，要注意突破难点，应着重理解其中主

要内容和方法，结合我国的实践经验来进行学习。所谓实践经验既包括自己亲身实践经验，也包括报刊介绍的他人提供的经验。

3. 要掌握会计制度设计的基本方法。教材第七至十二章，介绍的各种业务的监控与核算办法，设计监控要点和核算方法，是一项艰巨复杂的工作，而且涉及会计、财务核算与分析方法，实用性很强，必须结合相关知识进行学习，特别要主要通过练习题，提高会计制度设计的动手能力。

（二）处理好四个关系

1. 要处理好全面和重点的关系。学习要掌握重点，深入地理解重点。但是要在全面学习理解的基础上掌握重点。切忌在没有全面学习教材的情况下，孤立地猜重点、背重点。如果采取押几个重点题目，然后死记硬背，是不会收到良好效果的。本课程内容涉及会计制度设计理论和设计方法的各个方面，知识范围比较广泛，各章之间既有联系，又有区别。不了解各章所介绍的内容之间相互关系，具体业务之间的关系，孤立地抓某一个问题，是不能深入理解的。相反，只有全面系统学习重点章节，才能真正理解课程的基本内容，知道哪些问题重要，哪些是重点，才能把握住课程的精神实质。

2. 要处理好理解和记忆的关系。学习这门课程，首先应该记忆一些基本概念、基本原理、基本程序和基本方法，还要理解它们之间的相互关系，才能把问题搞懂。并要弄懂各种监控与核算办法中包含的经济业务监控与核算的内容和各组成要素之间的联系。

3. 要处理好原理和方法的关系。学习本课程，需要掌握会计制度设计的方法，还要深入理解其理论依据。以达到知其然，又知其所以然的要求。即在学习会计制度设计方法的同时，还要掌握其设计的原理。

4. 要处理好理论与实际的关系。应当结合企业监控与核算的要求，企业会计制度实践进行学习。本课程坚持理论联系实际的原

则，书中阐述的内容来源于会计制度设计实践，与我国企业会计工作密切相关。自学应考者在学习中，应把课程的内容同我国企业会计活动联系起来，进行对照比较、分析研究，以增强感性知识，以便深刻地领会教材的内容，将知识转化为分析问题和解决问题的能力。

（三）注意三个联系

1. 要注意会计制度各部分之间的相互联系。会计制度由总则（或总说明）会计科目、会计凭证、会计报表和会计核算形式及各种主要业务监控与核算办法所组成。学习时，应注意各部分之间的相互联系，从总体上进行思考，才能领会会计制度设计的原理。

2. 要注意会计制度各部分与相关会计业务之间的联系，学习时，要把会计制度各章内容与相关会计活动的内容结合起来加以研究。

3. 要注意现实和历史的联系。任何事物都是在不断发展变化之中，会计制度也有一定的继承性。在学习中，固然要着重研究现时会计制度的设计，但对过去会计制度设计情况也需要有一个概括的了解。

六、学习《会计制度设计》课程的方法

自学应考者学习有一个特点，就是以自学为主。所以我们应该提高学习的自觉性。探索自学的规律，逐步掌握一套自学的方法，是非常必要的。根据自学考试学员的自学情况，在学习中，应该注意掌握好以下几个环节：

（一）认真阅读教材

认真阅读教材，是学习的基本环节。只有把教材认真学习，加以消化，其他学习环节才能搞好。首先，学好自考教材，掌握教材内容，再学习其他参考教材。认真做作业题，以取得事半功倍的效果。阅读教材前，应先看自学考试大纲及本自学指导书中的“学习目的和要求”，与“学习内容提要”，理解每一章的基本要点，然后

在系统地读书。第一遍可粗读，掌握每一章的梗概，弄清每一章的重点和难点，并把各节内容以至于以前各有关各章内容联系起来加以理解。对其中某些重要问题还要反复阅读，并结合作业题进行深入思考。

（二）思考问题，作好笔记

写笔记是巩固所学知识的一个重要办法，对于自学应考者尤为重要。阅读教材是理解课程内容的基础，但看了教材并不一定能真正弄懂弄通。要掌握课程内容，必须手脑并用，通过写笔记，用自己的语言表达出来，使之变成自己的东西。

写笔记的方法多种多样，如写内容提要、名词解释、问题解答、学习心得等。本自学指导书每章都列有名词解释、解答题等可作写笔记的参考。

（三）独立完成作业题

会计制度设计具有很强的实用性。要掌握各种设计方法，光看书还不够，必须动手做作业题。作业题一定要独立完成，不要抄别人做好的习题。

完成作业题还应注意以下三个问题：

1. 看清题意。完成习题或作业题要明确其目的和要求，了解作业题应完成的内容和步骤后去完成。

2. 仔细做题。完成练习题和作业题要认真细致地对待文字说明和数字计算，切忌粗心大意。

3. 认真检查。作业题、练习题做完后应自己检查一遍，如有错误应予改正。书后附有参考答案者可以进行核对。但不应根据答案作练习题。

本自学指导书根据自学考试大纲要求所列各种题型如单项选择题、多项选择题、简答题和综合设计题等，在各章后列出练习题，为了控制篇幅，应视各章内容适量提出各种相应题型，不要求各章都列全部题型。

第二部分 内容辅导、练习题 及参考答案

第一章 概 论

学习目的与要求

本章作为全书的导言，主要阐述了会计制度的基本理论和基本知识。学员可以从中了解会计制度的产生、会计制度的种类和特点以及会计制度的作用，理解会计制度与内部控制制度的关系和会计制度的意义，掌握会计制度设计原理，内部控制制度的内容以及会计机构和会计人员设计的原理和方法。通过本章学习应当了解、理解并掌握以下几个方面的内容：

1. 会计制度的意义和作用
2. 会计制度设计的意义与任务
3. 建立内部控制制度的意义和作用
4. 内部控制与内部会计控制
5. 会计机构与会计人员的设计

本章作为全书的导言，所以重点要求学员了解识记上述几个方面的基本理论和基本知识，难点在于较深刻地理解会计制度根据管理要求的演变过程，以及会计制度设计的意义、作用和任务，内部

控制产生的基础、内容变化及其与会计制度的关系。

学习内容提要

一、会计制度产生的条件及其演变过程

会计制度是指由政府部门、企业单位通过一定程序制定的具有一定强制性的会计行为准则和规范。会计制度作为会计行为准则和规范是会计发展到一定阶段的产物。它产生的条件来自两个方面：一则是会计实践经验的总结；另一则是经济管理的需要。

上述会计制度的概念是针对我国现代企业会计制度而言的，要全面理解会计制度的概念，必须了解其演变过程。会计是经济管理的一个重要组成部分，会计制度是随会计的发展不断演变的。会计具有悠久历史，根据它与经济管理的关系来考察，曾有四种形式：

1. 独立生产经营者兼办会计业务；
2. 工商业主雇用账房先生办理会计业务；
3. 股份公司设置会计机构组织会计业务；
4. 政府责成财政部门管理全国会计工作。

由于会计发展不同时期的会计工作经验多少，经济管理要求的不同，使会计制度演变分为：^A自发阶段、^B随意阶段、^C准则阶段和^D法制阶段。

根据《会计法》制定企业会计准则和统一会计制度是我国会计管理一大特色。学员应当结合会计法律、法规的要求，理解会计制度的内容。

二、会计制度种类、特点和性质

科学地进行分类，理解它的特点是深刻认识某项事物的性质、

研究其内在规律的一种重要方法，是学习会计制度设计必须了解的基本知识。

在会计制度设计教材中，只介绍了两种分类方法：

1. 根据会计制度制定的单位可以将其分为：统一会计制度和企业内部会计制度。

2. 根据会计制度提供的信息可以划分为：财务会计制度和管理会计制度。

根据上述分类，可以了解四种会计制度都是必要的，但各种会计制度规范会计行为特点不同，提供会计信息内容不同和服务目标也不同。

会计制度作为会计工作实务的规范具有目的性、合法性、系统性、实践性和强制性。在教材中对五大特点都作了简要说明，对理解会计制度的性质和作用很有帮助，对会计制度设计也具有指导意义。

三、会计制度的意义和作用

会计是经济管理的一个重要组成部分，会计制度是企业管理的规范之一。是保证履行会计职能的重要手段，应当从宏观和微观两个方面理解会计制度的意义：

A 1. 国家管理会计工作的规范。应当从保证会计信息真实完整、保护资产安全、维护市场经济秩序要求来理解。

B 2. 现代企业制度的重要组成部分。应当根据政企分开、产权清晰、责权明确、管理科学的要求，转换企业经营机制，加强经济管理，提高经济效益，实现经营目标，及时掌握经济信息，增强自我约束能力要求来理解健全会计制度与建立现代企业制度的关系。

C 3. 保证经济活动正常运行的重要条件。企业会计要全面履行会计职能，需要以会计制度进行规范。

D 4. 企业内部管理系统规章的一个分支。会计是企业内部管理