



21世纪 经济与管理规划教材·会计学系列

企业财务会计制度设计： 理论、实务、案例

Corporate Financial Accounting System Design： Theory, Practice, Case

颀茂华 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

企业财务会计制度设计： 理论、实务、案例

Corporate Financial Accounting System Design： Theory, Practice, Case

颀茂华 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计制度设计:理论、实务、案例/颀茂华编著. —北京:北京大学出版社, 2011.8

(21 世纪经济与管理规划教材·会计学系列)

ISBN 978 - 7 - 301 - 19410 - 2

I. ①企… II. ①颀… III. ①企业管理 - 财务会计 - 会计制度 - 高等学校 - 教材
IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 168281 号

书 名: 企业财务会计制度设计:理论、实务、案例

著作责任者: 颀茂华 编著

策 划 编 辑: 叶 楠

责 任 编 辑: 刘 京

标 准 书 号: ISBN 978 - 7 - 301 - 19410 - 2/F · 2847

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

电 子 邮 箱: em@pup.cn

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米 × 1092 毫米 16 开本 19 印张 427 千字

2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 0001—4000 册

定 价: 38.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010 - 62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

Preface

前 言

搞好企业财务会计制度设计工作不仅有利于企业会计准则的实施,更有利于企业加强财务会计管理工作。我们认为成功的企业是相似的,都具有行之有效的管理制度。企业如何在遵守国家财会制度的基础上,结合企业自身的实际情况,制定出适合本企业的财务会计制度?这是目前摆在我们理论界与实务界重要的课题。本书紧紧围绕《会计法》、《会计准则》、《财务通则》等国家有关财经法规,立足于企业的现实情况,在介绍企业财务会计制度的含义及其所处的地位后,沿着企业财务会计工作的主线,就企业财务会计制度基础设计基本理论、基础制度设计、实务操作设计以及日常财务管理制度业务操作设计等内容进行了较系统的分析、说明与案例提示。本书的特点是理论框架结构逻辑性强,内容体系清晰完整,且紧密联系企业实际情况,并配有大量的案例,简明扼要、通俗易懂,大大地提高了实用性、可读性以及可操作性。

本书可作为财务管理与会计专业的教学使用,同时也是企业财务与会计人员了解、学习与掌握财务会计制度设计知识的必备读物。

由于编著者水平有限,本书肯定存在不足和疏忽之处,恳请读者给予斧正。

Lie Mao Hua
顾茂华

2011年7月16日

Contents

目 录

第1章 导 论	(1)
1.1 财务会计制度的简要发展历程	(1)
1.2 财务会计制度的含义与特点	(2)
1.3 财务会计法规体系的含义及其构成	(5)
1.4 财务会计制度设计的含义及其必要性	(7)
1.5 财务会计制度设计的内容与种类	(8)
1.6 财务会计制度设计的原则、方式与程序	(10)
1.7 案例示范	(16)
第2章 企业财务会计工作组织制度设计	(20)
2.1 企业财务会计工作组织制度的意义	(20)
2.2 企业财务会计工作组织制度的内容	(21)
2.3 企业财务会计工作组织制度的设计原则	(23)
2.4 我国会计法规制度对财务会计工作组织制度的要求	(24)
2.5 企业财务会计机构的设计	(25)
2.6 案例示范	(29)
第3章 企业会计科目的设计	(36)
3.1 会计科目的设计意义和设计原则	(36)
3.2 会计科目设计的基本内容与方法	(38)
3.3 案例示范	(50)
第4章 企业会计凭证的设计	(54)
4.1 会计凭证设计的作用和原则	(54)

4.2	原始凭证的设计	(57)
4.3	记账凭证的设计	(67)
4.4	会计凭证传递程序和保管制度的设计	(71)
4.5	案例示范	(72)
第5章	企业会计账簿设计	(76)
5.1	会计账簿设计的意义与要求	(76)
5.2	日记账簿的设计	(80)
5.3	分类账簿的设计	(82)
5.4	备查账簿的设计	(85)
5.5	账簿启用及登记制度的设计	(86)
5.6	案例示范	(87)
第6章	企业财务报告设计	(91)
6.1	财务报告设计的作用和原则	(91)
6.2	对外报表的设计	(93)
6.3	附表和附注的设计	(103)
6.4	案例示范	(110)
第7章	企业内部会计控制制度设计	(115)
7.1	内部会计控制制度概论	(115)
7.2	内部控制系统设计的目标和原则	(118)
7.3	内部控制系统设计的内容	(120)
7.4	预算控制设计	(122)
7.5	实物资产控制设计	(122)
7.6	内部审计控制	(122)
7.7	电子信息控制	(123)
7.8	内部控制制度的建立与设计	(123)
7.9	内部控制制度的评价	(125)
7.10	案例示范	(127)
第8章	货币资金内部控制与核算系统设计	(132)
8.1	货币资金的内部控制目标与原则	(132)
8.2	货币资金内部控制的内容	(134)
8.3	货币资金业务核算程序的设计	(139)
8.4	案例示范	(142)
第9章	采购与付款内部控制及核算系统设计	(147)
9.1	采购与付款的内部控制要求与内容	(147)
9.2	采购与付款业务核算程序的设计	(149)
9.3	案例示范	(152)

第 10 章 存货内部控制与核算系统设计	(156)
10.1 存货的内部控制要求与内容	(156)
10.2 存货业务核算程序的设计	(159)
10.3 案例示范	(160)
第 11 章 投资与筹资内部控制及核算系统设计	(164)
11.1 投资与筹资的内部控制要求与内容	(164)
11.2 投资与筹资业务核算程序的设计	(167)
11.3 案例示范	(172)
第 12 章 固定资产、无形资产内部控制与核算系统设计	(175)
12.1 固定资产、无形资产的内部控制要求与内容	(175)
12.2 固定资产、无形资产的核算程序设计	(178)
12.3 案例示范	(179)
第 13 章 销售与收款内部控制及核算系统设计	(186)
13.1 销售与收款的内部控制要求与内容	(186)
13.2 销售与收款业务核算程序的设计	(188)
13.3 案例示范	(193)
第 14 章 成本费用内部控制与核算系统设计	(198)
14.1 生产制造的内部控制要求与内容	(198)
14.2 生产制造核算方法的设计	(200)
14.3 生产制造业务核算程序的设计	(202)
14.4 案例示范	(203)
第 15 章 责任会计制度管理系统设计	(210)
15.1 责任会计制度设计的意义与原则	(210)
15.2 责任中心的设计	(211)
15.3 责任核算系统的设计	(213)
15.4 责任会计报告的设计	(216)
15.5 案例示范	(222)
第 16 章 企业预算管理制度系统设计	(227)
16.1 预算管理制度系统设计概述	(227)
16.2 预算管理制度组织系统设计	(229)
16.3 预算管理制度编制方法设计	(230)
16.4 案例示范	(248)
第 17 章 企业集团财务会计制度设计	(253)
17.1 企业集团的概述	(253)
17.2 企业集团财务管理控制制度设计	(255)
17.3 企业集团财务会计中心的会计制度设计	(259)

17.4	企业集团财务管理控制制度的运行保证	(265)
17.5	案例示范	(266)
第 18 章	电算化会计信息系统设计	(275)
18.1	电算化会计核算系统设计	(275)
18.2	电算化会计系统组织管理制度设计	(280)
18.3	电算化会计系统安全控制制度设计	(283)
18.4	案例示范	(284)
参考文献		(293)
后 记		(294)

Chapter One

第1章 导 论

◆ 学习目标

1. 了解财务会计制度的简要发展历程。
2. 理解财务会计制度的含义与特点。
3. 了解财务会计法规体系的含义及其构成。
4. 理解财务会计制度设计的含义及其必要性。
5. 掌握财务会计制度设计的内容、种类、原则、方式与程序。

1.1 财务会计制度的简要发展历程

最初的会计作为记录经济活动的一种方法,只是生产职能的一个附带部分。会计制度是会计实践经验的总结,是会计实践发展到一定阶段的产物。在我国西周时代,原始的记录、计量行为,如“结绳记事”、“刻契计数”等已无法详细准确地反映生产活动的数量和质量。于是,对会计制度的设计从这时起就开始了。当时,叙述式的“流水账”开始出现。之后,对于“流水账”无法详细、准确记录官府贡、赋、税等财富,又设计出“草流”(流水账)、“细流”(明细账)、“总清”(总账)三种账簿,并设计了“日成”(旬报)、“月成”(月报)、“岁会”(年报)三种文字性报告。这标志着我国会计制度设计工作进入了起步阶段。

随着生产的发展,经济业务的增多,我国的记账方法也日益完善。西汉时期“收”“付”两个记账符号,“收入-付出=结存”的平衡公式已经广泛应用于地租的收付记录

过程中。这不但促进了账簿各式的改进,也为后来唐宋时期出现的“四柱清册”、“龙门账”、“四脚账”等会计方法奠定了基础。北洋政府时期,我国的会计制度经历了比较彻底的改造,建立了比较完善的会计科目、账簿体系,并同时确立了“会计凭证→账簿→会计报表”的记账程序。而且,在记录方式上也改传统的自左向右直书式为自右向左的横式书写,在与国际惯例接轨的方向上迈出了重要一步。

新中国成立后很长一段时间里,我国采用的是苏联的计划经济体制模式,会计工作是由按行业、分所有制的会计核算制度来规范的。在会计体系上我国不仅照抄了苏联的会计平衡公式、会计报表体系和成本核算方法,而且设计出了一系列分部门、分所有制的行业会计制度。这些带有浓厚的计划经济体制色彩的会计制度在特定的经济社会背景下发挥了一定程度的作用。

20世纪70年代末开始的经济体制改革要求逐渐把过去单一的计划经济体制转变为社会主义市场经济体制。随着跨地区、跨部门、跨所有制、跨行业的企业集团的兴起,证券和股票市场的建立,股份制、中外合资企业的不断涌现,对外贸易和跨国投资的迅速发展,原来计划经济体制下高度集中、分部门、分所有制、相对封闭的管理体制已经不适应混合经济实体的要求,不利于搞活企业,使企业走向市场,不利于实施有效的宏观调控,也不利于对外开放的进行。1992年,我国改革方向明确到建立有中国特色的社会主义市场经济体制后,为了使各项法规、制度适应并促进经济的发展,财政部门加紧了会计制度建设,颁布了《企业会计准则》和13个分行业的企业会计制度,并开始研究具体会计准则,逐步实现我国会计规范由计划经济向市场经济模式的转换。

随着中国改革开放向纵深方向发展,以及“入世”后国际贸易往来的需要,迫切要求我国的会计制度尽快与国际惯例接轨。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,还要满足潜在的投资者和社会其他方面的需要,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。同时资本市场的成长要求会计的客观与及时,加强宏观经济调控和国有资本监管也要求堵塞利润操纵的漏洞。目前,我国会计制度管理体制实行统一领导、分级管理的原则。由国务院财政部门根据《会计法》制定企业会计准则、统一会计制度、规范会计工作,逐步形成了具有中国特色的会计制度体系。

从以上会计制度的演变历史可以看出,会计制度的建立和完善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。

1.2 财务会计制度的含义与特点

1.2.1 财务会计制度含义及作用

财务会计工作是经济管理的重要组成部分,其本质特征是通过特定单位经济业务的确认、计量、记录和报告,为会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金

流量的会计信息,并对企业经营活动和财务收支进行监督。财务会计工作依法有序地运行是保证企业经营管理及国家宏观经济正常运行的重要条件。

财务会计制度是财务会计工作规范的总称。它是指在国家统一会计规范的指导下,由企业自行设计的旨在正确反映企业财务状况和经营成果的会计原则、会计程序和会计方法。财务会计制度本身是一个系统,它应体现三个方面的内容:

第一,会计工作基本条件方面的制度,包括会计科目及其使用说明;会计凭证的种类、格式、用途及填制要求;会计账簿的种类、格式、钩稽关系及登记要求;提供会计信息的报表种类、结构、指标内容及编报要求。

第二,会计工作组织方面的制度,包括财会机构设置、岗位责任划分、人员配备的有关规定;会计核算的组织形式;处理会计事项的程序、会计数据在账表之间的转换方式;会计人员任免工作及档案管理的规定。

第三,会计工作管理方面的制度,包括成本计算、成本管理的制度;企业内部控制制度;明确各部门经济责任、强化经济核算的制度;揭示问题及产生原因,寻求解决措施的会计分析制度;发挥会计预测、决策功能的会计预测、决策工作制度;鉴定会计人员工作业绩,以便实施奖励的会计考核制度。

财务会计制度的主要作用体现在以下几个方面:

1. 建立现代企业制度是企业会计工作规范化、程序化的基本形式。会计是会计理论和会计实践的统一。会计制度要在基本会计准则和具体会计准则指导下依照具体的规范化文件,组织会计的运作。所以会计制度是会计理论与准则指导会计工作必不可少的媒介,是整个会计的重要组成部分。如果没有会计制度,就不可能使会计理论与会计实践相结合,也就不可能实现会计的目的和任务。

2. 企业会计制度是企业内部控制的组成部分。一方面,会计制度是作为对企业经营活动的一种控制,包括记录和识别所有合法合规的经营业务,计量经营业务的价值,对经营业务进行适当分类,确立经营业务记录时间,在会计报表中公允地反映经营业务状况和成果;另一方面,会计制度中规定的各种会计方法和程序,本身有着控制的功能。

3. 企业会计制度是建立企业管理信息系统的基础。企业管理信息系统是利用电子计算机的高速处理能力、庞大的记忆能力以及快捷的通信系统,经过整体化的设计、广泛收集企业内外有关资料加以组合模拟,使之成为有用的经营管理信息,并迅速提供给管理人,或应企业管理当局的询问,立即予以解释答复。这种信息系统是以会计信息为中心建立起来的,在这种信息系统下,各种业务记录都和会计记录相联系,并通过这种联系成为一个有机整体。所以,健全的会计制度是建立企业管理信息系统的基础。

4. 企业会计制度可以作为企业其他管理制度研究和改进的根据。企业是一个独立的经济组织,以赢利为目的,必须不断地进行生产经营活动,而企业的业务活动大都与会计有关,会计记录中包含着一个企业经营活动的轨迹。企业的管理工作,如决策、计划、协调、控制、考核等,都必须利用会计资料;企业决策后,计划的实施也必须通过会计活动加以分解、协调与控制;企业计划的完成情况也必须根据会计资料来加以考核。所以,企业会计制度是企业管理制度中最重要的一种,会计制度覆盖了其他各种管理制度的要点。会计既是一种管理活动,又是一种信息系统,以企业会计制度为基础,提供准确、及

时、完整的会计资料,由此,哪些管理制度要改进及如何改进就比较容易分析。

5. 企业会计制度是实现现代企业发展战略的必要条件。从西方发达国家的经验来看,开展规模化、集约化经营,推行全方位、多角度发展战略,是现代企业发展的基本趋势。现代企业跨行业、跨地区经营,经营项目多种多样,企业必须根据系统论的观点,设计出一套既符合企业全局发展要求,又照顾到企业中不同部门特殊要求的会计制度。企业要实现规模化、多角度的发展,必须通过企业会计制度,使不同行业和企业内部不同部门的经济资料相关并且可比,便于分析和汇总,使企业管理当局从总体上把握企业脉搏,及时调整企业发展战略,保证战略的顺利实现。

1.2.2 财务会计制度的特点

根据会计制度的含义,作为会计工作实务的行为准则和规范,会计制度具有以下几个特点:

1. 目的性

首先,会计制度是开展各项会计工作所依据和遵循的准则,是企事业单位处理各项经济业务的规范,会计制度通过对特定主体会计工作的规范和约束,能够达到提高经济管理效益效果的目的;其次,会计制度能够达到为企业经营者、债权人、所有者、潜在投资者及其他利益相关者提供及时、准确的会计信息的目的。

2. 合法性

首先,广义的会计制度本身就包括法律、法规,是以法律法规的形式表现出来的;其次,统一会计制度和单位内部会计制度也必须根据会计法和会计准则制定,而不能与之相违背;最后,会计核算监督的内容以及会计事务处理方法,必须符合各项财经法规的要求。实质上,会计制度本身就是对各项法律和法规的体现。

3. 实践性

会计制度本身就源于对会计实践的探索和总结,反过来又指导会计实践。从会计制度的发展完善过程来看,每一次有重大影响力的经济事件的发生都会导致相关会计法律、法规准则的改进和提高。故此,会计制度具有很强的实践性。

4. 系统性

会计是经济管理中的一个信息与控制系统,作为一个整体,它又是经济管理体系的一个分支系统。它是由会计科目、会计凭证、会计报表、会计核算方式、账务处理程序及处理方法等系统组成的。会计制度是由各种具体制度组成的有机系统,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。所以,研究会计及会计制度应当运用系统论原理,对其整体进行研究。

5. 强制性

无论是作为行政法规的统一会计制度,还是作为企业会计规范的单位内部会计制度,都是在特定主体范围内执行的,且执行者都必须承担相应的责任,包括经济责任、行政责任和法律责任。所以,会计制度具有强制性。一般来讲,政府部门制定的统一会计制度作为行政法规,强制性较大;企业内部会计制度作为企业规章,其强制性相对较小。

1.3 财务会计法规体系的含义及其构成

1.3.1 财务会计制度法规体系的含义

财务制度法规体系又称为会计规范体系,是指用来指导和约束会计实践工作和会计工作人员行为的各种会计法律、行政法规、规章制度等按照一定的逻辑关系组成的有机整体。会计的本质是对特定单位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。会计的管理职能首先表现在单位内部,其次,任何一个单位的经济活动都要与各有关方面发生直接或间接的联系,而不是孤立进行的。典型的生产企业,不仅要与供货单位和购货单位发生购销关系和债权债务关系,还要与银行等金融机构及投资人发生信贷关系和权益关系,同时还要和税务部门发生税收征纳关系,与政府管理部门发生管理与被管理关系。所以,对经济事项的会计处理会涉及各方面的利益,其影响面远远超过本单位的范围。如何处理这些关系,不仅影响本单位的财务收支与分配,而且也会影响政府、投资人、债权人、供应商、客户及企业职工的利益。为了保证会计处理过程的合理性、合法性以及处理结果的客观性、正确性,保证国民经济正常、有序的进行,在制度方面必须要有一套严密、完整且指导性和约束力比较强的会计规范体系。

会计规范作为一种会计理论体系,具有如下基本特征:

1. 普遍性

作为指导会计工作的行为标准,会计规范得到了全社会的普遍认可。无论这种“认可”是约定俗成的,还是强制实施的;也无论这种规范是成文的,还是惯例性的。会计规范作为一种行为准则在全社会范围内得到了普遍实行。

2. 约束性

作为一种评价会计行为的明确标准,对于违反会计规范的行为,须施以相应的行政或法律制裁。

3. 地域性

财务会计学作为一门管理科学,从属于社会科学领域。所以其自身不可避免地带有一定的民族特色和地域特征,这一点在会计法律规范中表现得尤为突出。然而,在强调会计规范地域性的同时,并不能排斥国际间会计协调的问题,而随着全球经济一体化和国际间贸易往来的增加,会计规范地域性的特点将出现淡化的趋势。

4. 发展性

会计理论来源于会计实践,又能反过来指导会计实践。随着经济活动的不断发展,将会有更多形式的经济业务产生,会计规范也必须随着所处环境和时代特征的发展变化而作相应的调整。

1.3.2 财务会计制度法规体系的逻辑结构

会计规范是一系列会计法律、法规、规章、制度的概括和总结。这些法律、法规、规章、制度并不是简单的罗列加总关系,而是按照一定的逻辑顺序,层次分明地联系起来的有机整体。

如图 1.1 所示,根据我国具体的政治、经济情况,我国的会计规范体系按照强制力排列可分为四个层次。

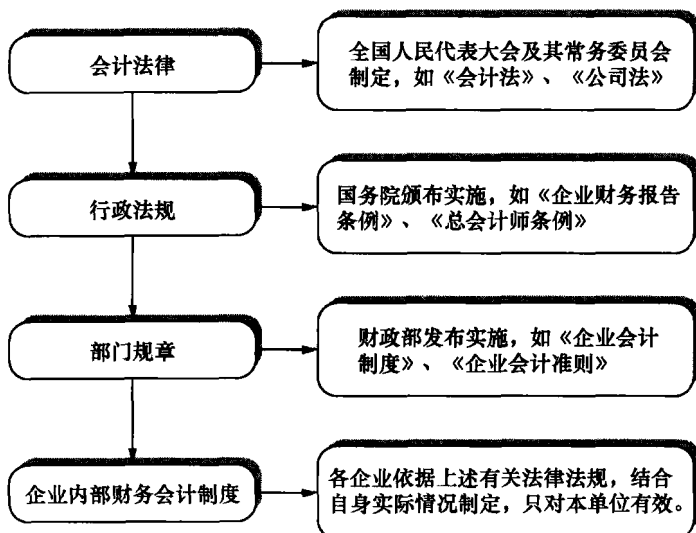


图 1.1 我国会计规范体系框架图

第一层次是会计法律,指对所有会计工作具有约束作用的法律。1985 年 5 月 1 日起实施的《会计法》是调整我国经济生活中会计关系的总规范,它是会计规范体系的最高层次,是制定其他会计规范的依据,是指导会计工作的最高准则,它由全国人大常委会制定修改并保证施行。

第二层次是行政法规,指调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范,包括综合性会计法规和会计人员方面的法规。综合性会计法规是指规范全国会计工作的制度,如《企业财务报告条例》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》等。这类会计法规充分考虑了各单位的现有条件,具有高度的概括性和普遍的适用性,各单位必须贯彻执行,如违背它们将受到一定的制裁,负一定的法律责任。会计人员方面的会计法规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,如《会计人员职权条例》、《总会计师条例》、《会计干部技术职称暂行规定》、《高级会计师评审办法》、《会计证管理办法》等。

第三层次是部门规章制度,是由财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件,主要目的是规范会计核算业务的处理方法和程序。如《企业会计制度》、《股份有限公司会计制度》、《事业单位会计制度》以及各项具体会计准则等。作为会计法律制度的操作层次,会计规章制度必须依据会计法律和会计行政法规制定,这些规定的适用面较窄,只适用于某些行业或者某一类业务,但操作性强,每项规定都比较具体和详细,所规

范的对象正是会计对象的确认、计量、记录和报告。

第四层次是企业内部财务会计制度,指各企业根据国家统一的会计制度,结合本企业实际情况而制定的适合本企业使用的规范。它是其他会计规范的具体化,主要内容包括会计人员的权利、职责、职称、评聘、任免、待遇、素质要求等;会计工作的考核、达标、规划及档案管理;会计机构设置及责任和任务。与其他会计规范相比,企业内部财务会计制度在整个会计规范体系中地位和作用较为独特,企业内部财务会计制度一般是针对企业具体情况制定的,它对会计行为的界定最为细致,因而,它对会计行为的实际执行效果具有最终的影响力和极强的指导性。

1.4 财务会计制度设计的含义及其必要性

企业财务会计制度设计是企业以国家有关会计法律法规为依据,用系统控制的技术和方法,采用文字或图表等形式,对企业的会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序和方法及具体要求加以规范化、文件化,以此来指导会计工作的过程。

企业进行财务会计制度设计的必要性主要体现在以下几个方面。

1.4.1 企业财务会计制度设计是适应我国宏观经济改革的需要

首先,企业财务会计制度设计是我国经济体制改革的必然结果。计划经济体制下,我国的财务会计制度都是由国家统一制定的,并直接约束着所有企业的会计行为,企业不必也无须独立地进行会计制度设计。而社会主义市场经济条件下,企业成为自主经营、自负盈亏的法人实体,由企业自行设计、制定符合自身业务特点的会计制度就显得尤为必要。它既是搞好微观经济管理的需要,也是政府转变管理职能的必然要求。

其次,企业财务会计制度设计是我国推行现代企业制度的客观需要。现代企业制度是企业真正面向市场,成为真正法人主体和市场竞争主体的理性选择。但是,现代企业制度的实行,只是为转换企业经营机制提供了前提条件,还必须改革与其不相适应的管理制度。建立健全企业财务会计制度是现代企业制度创新的重要内容。我国《公司法》明确规定,“公司应当依照法律、行政法规和国务院主管部门的规定建立本公司的财务会计制度”。

再次,企业财务会计制度设计是我国会计管理模式改革的必然要求。会计准则的实施使我国会计管理模式由计划导向模式向市场导向模式转变。在市场导向会计模式条件下,国家只颁布会计准则,企业可以在不违背会计准则的前提下,制定具体的、符合企业管理要求的、体现自身利益关系的会计制度。因此,在会计准则规范模式下,企业会计制度设计将成为每一企业单位会计工作首要的、直接的、迫切的需要。

1.4.2 企业财务会计制度设计是加强微观企业管理的要求

首先,企业财务会计制度设计是企业建立管理信息系统的客观要求。经济信息是企业调控生产经营过程的有效手段,而会计信息是企业经济信息的重要组成部分。企业必

须根据自身经营特点和管理要求,建立一套完整的、科学的会计信息反馈系统。设计一个切合实际的、适应企业复杂多变生产经营过程的会计制度,是实现这一目的的必要手段。

其次,企业财务会计制度设计是健全内部会计控制制度,提高会计信息质量的客观要求。向企业内外各有关方面及时、准确地提供高质量的会计信息,是现代会计的最基本功能,而会计信息质量则主要依赖于内部会计控制制度。内部会计控制制度包括诸如经济业务的审批制度,经济活动的会计核算制度,财产物资的保管制度,内部稽核制度等等。这些制度属于企业会计制度的重要组成部分,是为保护财产的安全完整和提高会计信息的正确性和可靠性而建立的。因此,其完善与否,对于提高会计信息质量至关重要。国家统一的会计规范不可能对上述所有方面都做出具体、详细的规定,这就要求企业在遵守国家统一会计规范的前提下,结合自身特点设计出符合本单位实际的企业财务会计制度。

最后,企业财务会计制度设计是企业强化经营管理、提高经济效益的客观要求。通过企业财务会计制度设计,企业可以利用会计管理的形式,加强经济核算,严格考核责任成果,协调责权利之间的关系,确保现代企业管理制度的贯彻落实。

1.5 财务会计制度设计的内容与种类

1.5.1 企业财务会计制度设计的内容

根据《会计法》、《企业会计制度》、《企业会计准则》和国家其他有关财经法规的要求,结合企业自身生产经营特点与管理需要,一般企业财务会计制度设计的内容大致包括会计工作组织制度设计、会计核算制度设计、内部控制制度设计、会计规章制度设计等四个方面。

1. 会计工作组织制度设计

会计工作组织制度设计包括会计机构的设置,会计人员的配备、任免和岗位责任制设计,会计工作交接制度设计,会计档案管理和会计公共关系设计等方面。合理地设置会计机构,配备高素质的会计人员,是提高会计工作效率,确保会计信息质量的组织保证;设计严密的工作交接制度和档案管理办法能够有效地防止会计工作中舞弊现象的发生,有助于经济责任的合理划分。

2. 会计核算制度的设计

会计核算制度设计是在会计政策选择的基础之上进行的,包括会计科目、会计核算形式、会计凭证、会计账簿、会计报表、经济业务的会计处理程序以及成本核算制度的设计。

企业财务会计制度是各企业进行会计工作的准则,因此,它必须保持相对的稳定性,不能朝令夕改,变动过于频繁,否则,会有损于制度的严肃性和权威性,也有损于会计信息的使用价值。这就要求企业在选定会计政策,设计核算政策等问题时,既要立足当前,

又要顾及长远,既要考虑企业目前的利益,又要满足企业长期发展的需要。当然,企业内部会计制度作为上层建筑,也必须随着社会经济的发展和会计实践经验的积累,不断地进行改革和完善。

3. 内部控制制度的设计

内部控制制度是指企业内部为了保护资产、核算会计数据的准确可靠、提高经营效率而采用的组织方案,以及相互协调的全部方法与措施,分为内部会计控制和内部管理控制两部分。其中内部会计控制制度主要包括分权控制、授权审批控制、业务处理程序标准化控制、会计资料可靠性控制、实物控制等。

在进行会计制度设计时,要按照内部控制的要求,把进行控制的方法分别规定在会计制度和有关业务处理过程中。属于会计部门的工作内容都应纳入会计制度之内,属于其他部门但与会计工作有紧密联系的,要提出措施,作为企业各管理部门共同遵守的规章制度。

4. 会计规章制度的设计

会计规章制度的设计包括会计管理办法、会计检查、监督和内部稽核办法的设计,以及内部经济责任制等制度的设计。

1.5.2 企业财务会计制度设计的种类

根据不同的划分标准,对会计制度可以进行多种分类。目前主要的分类方式有以下两种:

1. 根据会计制度的制定机构和适用范围可以将会计制度划分为统一会计制度和单位内部会计制度

(1) 统一会计制度

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。其内容包括会计凭证、会计科目、会计账簿的设置,会计业务的处理程序和处理方法,会计报表、预决算报告的编制、审批,会计稽核检查,会计档案管理以及其他会计事务等。统一会计制度在全国范围或国民经济的某个部门内通用,具有普遍的指导意义。其目的是用来调整国民经济各部门经济活动各方面的会计关系。

(2) 单位内部会计制度

单位内部会计制度是由企事业单位财会机构自行制定的内部会计制度。内部会计制度只适用于其制定单位,具有特定的指导意义。其目的是为了加强经营管理,会计核算和监督,及时提供会计信息,管好用好资金,保护好企业资产,提高经济效益的要求。其协调的对象是主体内部经济活动中的会计关系。

2. 根据会计制度的具体内容和提供信息的目的不同,可以将会计制度分为财务会计制度和管理会计制度

(1) 财务会计制度。统一会计制度中对企业财务会计制度的内容作了说明和介绍。财务会计制度按照《公司法》、《证券法》等法律法规,对会计信息披露的要求和标准进行了规定,具有一定的外向性,因此可称其为外向型会计制度。

(2) 管理会计制度。指企业为加强经济管理,提高经济效益而自行制定的会计制