



教育部高职高专规划教材
Jiaoyubu Gaozhi Gaozhuan Guihua Jiaocai

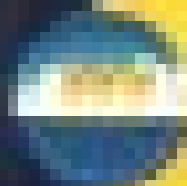
会计制度设计

李尊卿 主编

高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS





教育部高等高专规划教材
Ministry Higher Education Specialized Planning Textbook

会计制度设计

李海鹏 主编

高等教育出版社

Higher Education Press



教育部高职高专规划教材

会计制度设计

李尊卿 主 编

李淑娟 副主编

高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计/李尊卿主编. —北京:高等教育出版社,
2001.7
教育部高职高专规划教材
ISBN 7-04-009973-X

I. 会… II. 李… III. 会计制度—设计 高等学
校:技术学校—教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 027340 号

会计制度设计

李尊卿 主编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号 邮政编码 100009

电 话 010 64054588 传 真 010 64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

经 销 新华书店北京发行所

排 版 高等教育出版社照排中心

印 刷 北京印刷三厂

开 本 850×1168 1/32

版 次 2001年7月第1版

印 张 11.5

印 次 2001年7月第1次印刷

字 数 290 000

定 价 11.90 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是教育部高职高专规划教材,是以教育部最新制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》为依据编写的。

会计制度是进行会计工作的具体操作性规范。它是进行会计核算、实行会计监督工作应遵守的工作准绳。广义会计制度包括国家统一的会计制度和企业(单位)制定的会计制度,狭义的会计制度仅指企业(单位)制定的会计制度,本教材所称会计制度,主要是指企业制定的会计制度。企业(单位)制定的会计制度是各个企业(单位)进行会计工作的具体操作性规范。企业(单位)制定的会计制度是根据会计法律、会计法规和会计规章及国家统一的会计制度,结合具体企业(单位)实际制定的会计工作的规范。

本教材依据国家最新颁布的会计法律、会计准则及国家统一的会计制度编写,并以应用为目的,以培养能力为主线阐述了下列内容:会计制度概念、作用;会计制度设计任务、原则、内容、过程、方法;会计机构、会计人员的设置;会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表设计;会计核算形式、工资核算制度设计案例;材料核算、固定资产核算、产品成本核算、产品销售利润核算、会计电算化制度设计概要。

本书可作为全国高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校会计类专业教材,也可作为在职会计人员培训及自助性参考用书。

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作中的重要组成部分。改革开放以来,在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校尚在借用本科或中专教材,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此,1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》(以下简称《基本要求》)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(以下简称《培养规格》),通过推荐、招标及遴选,组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍,并在有关出版社的积极配合下,推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种,用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和主干专业课程。计划先用2~3年的时间,在继承原有高职、高专和成人高等学校教材建设成果的基础上,充分汲取近几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验,解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题;然后再用2~3年的时间,在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,通过研究、改革和建设,推出一大批教育部高职高专教育教材,从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求,充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的,适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2000年4月3日

前 言

本书是教育部高职高专规划教材,是以教育部最新制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》为依据编写的。

随着我国经济体制改革和社会主义市场经济体制的建立,我国的会计制度管理体制已经发生了重大变革,已从完全由国家制定具体企业会计制度转变到由国家制定会计法律、会计基本准则和具体准则及国家统一会计制度等规范,而由企业遵循国家有关规定自行设计本单位具体会计制度。为此在实际工作中要求中、高级会计人才必须具备企业会计制度设计的知识和能力,与此相适应高等院校财务会计类专业陆续开设了会计制度设计课程。

本教材依据国家最新颁布的会计法律、会计准则及国家统一的会计制度编写,并以应用为目的,以培养能力为主线阐述了下列内容:会计制度概念、作用;会计制度设计任务、原则、内容、过程和基本方法;会计机构、会计人员的设置;会计科目、会计凭证、会计账簿和会计报表设计;会计核算形式、工资核算制度设计案例;材料核算、固定资产核算、产品成本核算、产品销售利润核算和会计电算化制度设计概要。

本书是为全国高职、高专和成人教育会计类专业编写的教材,也可作为在职会计人员培训及自助性参考用书。具有如下特点:

1 系统性。本教材系统地阐述了会计制度设计任务、原则、内容、过程和方法;阐述了会计机构、人员、科目、凭证、账簿和报表等构成要素的设计;阐述了主要会计核算子系统的业务流程设计,

证账表设计,业务处理方法及内部控制制度设计。通过这些内容的学习可以使学生系统地掌握会计制度设计的基本知识、基本过程和基本内容。

2 指导性。本教材具体阐述了一系列会计制度设计原则、调查内容;阐述了一系列会计制度设计的方法和工具,如设计调查方法、会计科目设计表、组织机构图、业务流程图和账务处理流程图。通过这些内容的学习可以使学生基本掌握会计制度设计方法和工具。

3. 应用性。本教材具体设计了一系列会计核算中的会计凭证、会计账簿、会计报表格式;设计了一系列岗位责任制度、管理制度,并对一些业务处理方法和内部控制要点作了必要的说明。这些内容对会计制度的课程设计、会计制度的毕业设计以及会计制度的实际设计具有一定的参考和借鉴价值。

本教材由哈尔滨理工大学高等职业技术学院(原哈尔滨机电专科学校)李尊卿任主编,李淑娟任副主编,武铁刚任主审。在本教材编写过程中得到教育部高职高专教育人才培养工作委员会、高等教育出版社高职高专编辑室有关领导和老师的大力支持、精心策划和指导。在本教材编写过程中还参阅了一些有关的教材、论著,并得到了有关企事业单位会计人员的支持。在此一并表示真诚的谢意。

尽管我们为编写此教材付出了极大的努力,但书中仍难免存在疏漏之处,恳请读者谅解并提出宝贵意见。

作者

2001.2

目 录

第一章 会计制度设计总论	1
第一节 会计制度设计概述	1
第二节 会计制度设计的任务和原则	11
第三节 会计制度设计的内容和过程	15
第二章 会计制度设计的基本方法	22
第一节 会计制度设计调查	22
第二节 会计制度概要设计	26
第三节 会计制度分项设计	32
第四节 内部控制制度设计	41
第五节 会计制度实施与验收	53
第三章 会计机构和会计人员设置	58
第一节 会计机构的设置	58
第二节 会计人员的配备	64
第三节 会计机构及有关人员职责	82
第四节 会计工作交接制度	98
第四章 会计科目及账户设计	105
第一节 会计科目及账户设计概述	105
第二节 会计科目及账户设计	113
第三节 会计科目代码设计	130
第五章 会计凭证设计	136
第一节 会计凭证设计概述	136
第二节 原始凭证设计	141
第三节 记账凭证设计	148

第六章 会计账簿设计	165
第一节 会计账簿设计概述	165
第二节 会计账簿设计	173
第七章 会计核算形式设计	196
第一节 会计核算形式设计概述	196
第二节 会计核算形式设计举例	214
第八章 会计报表设计	233
第一节 会计报表设计概述	233
第二节 会计报表设计	240
第九章 工资核算制度设计	275
第一节 工资核算制度设计概述	275
第二节 工资核算制度设计举例	280
第十章 其他会计核算制度设计概要	295
第一节 材料核算制度设计概要	295
第二节 固定资产核算制度设计概要	304
第三节 产品成本核算制度设计概要	311
第四节 产品销售利润核算制度设计概要	324
第五节 会计电算化制度设计概要	332

第一章

会计制度设计总论

学习目标 理解会计、会计核算、会计监督、会计制度和会计制度设计概念;了解会计制度设计作用;掌握会计制度设计任务、原则和基本程序。

第一节 会计制度设计概述

一、会计

1. 会计的概念

对会计的认识在我国有多种观点,比较具有代表性的观点有两种,即管理活动论和信息系统论。

管理活动论认为:“会计是对各单位(会计主体)的经济活动,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序,进行核算、监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有核算和控制职能的管理活动。”

信息系统论认为:“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理,在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理单位的资金运动(价值运动)所产生的数据,而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他信息。”

概括地说,会计是运用价值形式,借助于专门的方法,对企业(单位)的经济业务所进行的过程控制和观念总结。从系统论的观点出发,会计是一个系统。

系统是由若干个相互联系、相互制约的部分组成,并且具有特定目标和功能的有机整体。系统是由一些基本要素(也称基本环节)构成的,无论系统构成的具体内容和形式如何,都可以抽象为输入、处理、输出和反馈及控制基本要素或基本环节。系统具有下列特征:系统具有一定的目标,它是建立者为了达到某种目标而调集各种资源(人、财、物等),按一定的结构组织起来的,例如,创办学校是为了培养社会需要的各种人才,这个目标称为系统目标;系统具有边界,它将空间区分为系统内部和外部两个不同的领域,边界以内属于系统,边界之外称为环境,任何一个系统总是在一定的环境中存在的;系统是一个整体,它由若干个相互联系又相互制约的部分所组成,每个组成部分称为子系统,这些子系统虽然各自承担不同的任务,但通过它们之间的相互衔接和配合,使系统构成一个整体,共同实现系统目标;系统的各部分具有相关性,组成系统的各子系统之间存在着各种物质或信息的交换关系,正是通过这些交换关系,各子系统才形成一个整体,才能前后衔接、相互配合,实现整个系统的功能,实现系统的总体目标;系统具有分层性,一个系统可为若干个子系统,子系统也可以看做为一个系统,也有其本身的目标、边界、输入和输出,同样可以划分为更细一级的子系统;系统具有动态性,系统不是静止的,而是处于不断运动的状态,即处于不断的输入、处理和输出过程,同时由于系统自身的特性、参数以及环境的具体情况随时间而变化,因此系统随着内外情况的变化应进行必要的修改和调整。

会计是以货币为主要计量单位,遵循一定的法律、准则和程序,采用一定的方法和手段,对特定部门或单位的经济活动进行核算与监督的系统。上述表述中特定的部门或单位是会计主体,即会计工作为之服务的特定单位,具体说可以是企业,也可以是行政

事业单位;以货币为计量单位表现的经济业务就是资金运动,它是会计的对象。核算与监督是会计的基本职能。会计为履行其职能,必须遵循一定的法律、准则和程序,采用一定的方法和手段,这些实际上就是会计工作所遵循的各种规范,即广义上的会计法及会计制度。会计以不同技术手段划分为:以计算机为主要技术手段的会计,即电算化会计;以手工处理为主要技术手段的会计,即相对称为手工会计。

会计是一个系统,会计系统从构成上看,包括以下几个部分:会计机构及人员,会计法律、准则、程序、方法及手段,会计对象及描述会计对象的信息。会计系统的目标是及时、准确、真实和完整地提供会计信息,加强管理,提高经济效益。会计系统的功能就是会计的职能,会计的基本职能是会计核算与会计监督。

会计作为一个系统具有双重含义,它既是一个信息系统又是一个管理系统,二者相辅相成,密切结合的。从信息处理的角度,强调其数据处理的功能,将会计系统称为会计信息系统,但这并不排斥也不应排斥会计系统具有管理功能;同样,从管理的角度,强调其管理的功能,将会计称为管理活动或会计管理系统,这也不排斥也不应排斥会计系统具有数据处理功能。会计管理是利用会计信息来进行的,会计系统在履行管理功能过程中,也进行信息处理工作,即在管理过程中同时对数据进行收集、加工、传递、存储及输出等处理工作;同样,会计系统在执行数据处理过程中,同时进行管理工作,即通过对各种数据处理并利用其产生的信息来实现管理的预测、决策、计划、组织、指挥、协调及控制等具体功能。

2. 会计的职能

会计职能是会计本身所具有的、客观存在的功能,会计基本职能包括会计核算和会计监督。

会计核算以货币作为计量单位,对经济活动进行完整、连续、系统、全面、综合的记录、计算、分类、汇总和报告,为管理提供有用信息。从广义的角度上讲,会计核算这一基本职能,实际上就

说明会计是一个信息系统,它主要是对财务数据进行处理,为管理提供有用信息。从广义的角度出发,会计核算这一基本职能随着会计的发展可以具体分为:事前核算,即预测分析、决策分析、计划编制及定额制定;事中核算,即日常核算,主要对已发生的经济业务进行核算,也就是通常所说的记账、算账和报账;事后核算,即财务分析。目前习惯上将会计的日常核算称为会计核算,这种认识实际上是对会计核算的一种狭义的认识。

会计监督是以价值的形式,对经济活动加以限制、促进、指导和考核,使之符合规定的要求,达到预期的目标。同样从广义的角度上说会计监督这一基本职能实际上就说明会计是一个管理系统,它主要是对财务活动进行有效的控制,实现提高经济效益的目的。从广义的认识角度出发,会计监督这一基本职能随着会计的发展可以划分为:事前监督,即预测、决策、计划及组织;事中监督,即指挥、控制;事后监督,即协调。

会计这两项职能是相辅相成、密切结合的。核算是基础,监督需要核算,是在核算中进行监督,也是在监督中进行核算。监督与核算只是在理论上进行一种抽象的职能划分,实际工作中二者是紧密结合在一起进行的。由于核算与监督这种关系,所以从广义的认识角度上说,会计系统具有双重含义,既是一个信息系统,也是一个管理系统。

3. 会计的对象

会计的对象是会计核算与监督的内容。会计对象是以货币为计量单位表现的经济活动。从动态的角度上说会计对象就是资金运动,它包括资金的筹集和运用、资金的耗费、资金的收入和分配;从静态的角度上说会计对象就是会计要素,即构成会计报表的基本因素,它是会计对象的具体化,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润。

4. 会计的方法

会计方法是为实现会计目标、履行会计职能及完成会计任务,

在会计工作中所采取的各种技术手段。主要包括：

(1) 会计预测方法,主要有本量利预测法、趋势预测法和回归分析预测法等。

(2) 会计决策方法,主要有短期决策方法和长期决策方法等。

(3) 会计计划方法,主要有资金、成本和利润计划的编制方法。

(4) 会计控制方法,主要有政策、计划、预算及制度控制等。

(5) 会计核算方法,主要有设置科目和账户,复式记账,编制和审核原始凭证,登记账簿,成本计算,财产清查及编制会计报表等。

(6) 会计检查方法,主要有会计凭证的检查、会计账簿的检查和会计报表的检查。

(7) 会计分析法,主要有比较法、因素分析法和平衡分析法等。

5. 会计系统构成

从会计职能与对象上看会计系统结构如表 1-1。

表 1-1 会计系统结构

管理功能 数据处理功能 会计对象	预测决策	计划组织	指挥控制	协调
	预测分析 决策分析	计划编制 定额制定 制度设计 系统开发	日常核算 (会计核算)	会计分析 会计检查
资产	√	√	√	√
负债	√	√	√	√
所有者权益	√	√	√	√
收入	√	√	√	√
费用	√	√	√	√
利润	√	√	√	√

二、会计制度

(一) 会计制度概念

会计制度是进行会计工作的具体操作性规范。它是进行会计核算、实行会计监督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职能,必须建立科学的会计制度,使会计工作有组织、有序地进行。我国会计工作规范包括以下几个层次:

1. 会计法律

广义的会计法律是指国家权力机关和行政机关制定的各种会计工作规范性文件的总称,包括狭义的会计法律、会计行政法规、会计地方法规及会计规章。狭义的会计法律是指国家最高权力机关通过一定立法程序颁布实施的会计法律。此处所讲的会计法律是狭义的会计法律,即由全国人民代表大会常务委员会通过的《会计法》。《会计法》是会计法律制度中最高层次的法律规范,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则。

2. 会计行政法规

会计行政法规是由国家最高行政管理机关——国务院制定发布或者由国务院有关部门拟订经国务院批准发布的规范性文件。如国务院制定发布的《总会计师条例》,国务院批准财政部发布的《企业会计准则——基本准则》。

基本准则是进行会计核算工作必须共同遵守的指导性规范。基本准则是根据中华人民共和国《会计法》制定的,是进行会计工作的工作原则,是会计实践的高度概括和总结。基本准则主要包括会计基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则和会计报表准则。其中会计基本前提是进行会计核算的前提条件,会计核算的一般原则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求,会计要素准则是对会计要素的确认、计量、核算和报告所作的一般性规定,会计报表准则是对报表的编制和报送所作的规定。