

附：会计制度设计自学考试大纲

会计制度设计

主编/全国高等教育自学考试指导委员会
张以宽

全国高等教育自学考试指定教材 会计专业
(独立本科段)

经济出版社



全国高等教育自学考试指定教材 会计专业（独立本科段）

- 毛泽东思想概论
- 大学英语自学教程（上、下册）
- 高等数学（二）
第一、二、三、四、五、六、七、八、九、十、十一、十二、十三、十四、十五、十六、十七、十八、十九、二十、二十一、二十二、二十三、二十四、二十五、二十六、二十七、二十八、二十九、三十、三十一、三十二、三十三、三十四、三十五、三十六、三十七、三十八、三十九、四十、四十一、四十二、四十三、四十四、四十五、四十六、四十七、四十八、四十九、五十、五十一、五十二、五十三、五十四、五十五、五十六、五十七、五十八、五十九、六十、六十一、六十二、六十三、六十四、六十五、六十六、六十七、六十八、六十九、七十、七十一、七十二、七十三、七十四、七十五、七十六、七十七、七十八、七十九、八十、八十一、八十二、八十三、八十四、八十五、八十六、八十七、八十八、八十九、九十、九十一、九十二、九十三、九十四、九十五、九十六、九十七、九十八、九十九、一百
- 管理系统中计算机应用
- 金融理论与实务
- 资产评估
- 高级财务会计
- 审计学
- 财务报表分析
- 会计制度设计
- 市场营销学
- 国际贸易理论与实务

封面设计/曹 轴

ISBN 7-5005-4636-X



9 787500 546368 >

ISBN 7-5005-4636-X/F · 4168 定价：18.00 元



全国高等教育自学考试指定教材
会计专业（独立本科段）

会 计 制 度 设 计

（附：会计制度设计自学考试大纲）

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/张以宽主编. - 北京: 中国财政经济出版社,
2000.4

全国高等教育自学考试指定教材

ISBN 7-5005-4636-X

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 07562 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮编: 100010

北京市友谊印刷经营公司印刷

880×1230 毫米 32 开 14.25 印张 362 000 字

2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月北京第 1 次印刷

印数 00001~20100 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-4636-X/F·4168

(所购教材如有印装问题,请在当地教材供应部门调换)

组 编 前 言

当您开始阅读本书时，人类已经迈入了二十一世纪。

这是一个变幻难测的世纪，这是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习、终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用、解决实际工作中所遇到的问题。素有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

1999年7月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计制度的意义和作用	(1)
第二节 会计制度设计的任务	(6)
第三节 内部控制制度的设计	(10)
第四节 会计机构和会计人员的设计	(17)
第二章 会计制度设计的要求、依据和程序	(26)
第一节 会计制度设计的要求	(26)
第二节 会计制度设计的依据	(31)
第三节 会计制度设计的程序	(35)
第三章 会计制度总则的设计	(43)
第一节 总则的意义和作用	(43)
第二节 总则的内容和特点	(45)
第三节 会计工作任务的设计	(54)
第四章 会计科目的设计	(58)
第一节 会计科目设计的意义和设计原则	(58)
第二节 会计科目设计的步骤和方法	(62)
第三节 会计科目使用说明的设计	(88)
第四节 会计科目的修订与补充	(95)

第五章 会计核算形式的设计.....	(98)
第一节 会计核算形式设计的意义、种类和设计思路.....	(98)
第二节 会计凭证的设计.....	(103)
第三节 会计账簿的设计.....	(135)
第四节 会计核算形式的设计方法.....	(158)
第六章 会计报表的设计.....	(169)
第一节 会计报表设计的意义、种类和设计原则.....	(169)
第二节 会计报表设计的内容.....	(172)
第三节 对外报表的设计.....	(181)
第四节 内部报表的设计.....	(202)
第七章 货币资金监控与核算办法的设计.....	(222)
第一节 货币资金监控与核算办法设计的意义和目的.....	(222)
第二节 货币资金监控制度的设计.....	(224)
第三节 货币资金核算方法与报告的设计.....	(230)
第八章 存货监控与核算办法的设计.....	(239)
第一节 存货监控与核算办法设计的意义和目的.....	(239)
第二节 进货业务监控制度的设计.....	(241)
第三节 销货业务监控制度的设计.....	(248)
第四节 储存业务监控制度的设计.....	(256)
第五节 存货会计核算方法的设计.....	(261)
第九章 产品生产成本监控与核算办法的设计.....	(289)
第一节 产品生产成本监控与核算办法设计的意义和	

目的·····	(289)
第二节 产品生产成本监控制度的设计·····	(290)
第三节 实际成本会计制度设计·····	(295)
第四节 计划成本会计制度设计·····	(318)
第十章 投资业务监控与核算办法的设计·····	(325)
第一节 投资业务监控与核算办法设计的意义和目的 ·····	(325)
第二节 投资业务监控制度的设计·····	(326)
第三节 投资业务会计核算方法的设计·····	(331)
第十一章 固定资产、无形资产监控与核算办法的设计·····	(346)
第一节 固定资产、无形资产监控与核算办法设计的 意义和目的·····	(346)
第二节 固定资产监控与核算办法的设计·····	(348)
第三节 无形资产监控与核算办法的设计·····	(364)
第十二章 责任会计制度设计·····	(368)
第一节 责任会计制度设计的意义和目的·····	(368)
第二节 责任中心的设计·····	(373)
第三节 责任会计的责任预算、核算与报告设计·····	(380)
后 记·····	(389)

会计制度设计自学考试大纲

出版前言·····	(392)
-----------	-------

I. 课程性质与设置目的	(394)
II. 课程内容与考核目标	(395)
III. 有关说明与实施要求	(440)
附录：题型举例	(444)
后 记	(446)

第一章 概 论

第一节 会计制度的意义和作用

一、会计制度的演变及其特点

(一) 会计制度及其演变

1. 会计制度的概念。

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。

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小一些。

2. 会计制度的演变。经历了4个阶段

会计产生于经济管理的需要，具有悠久的历史。常言道无规矩不能成方圆，作为会计行为规范，会计制度是实践经验的总结，它是随会计的发展不断演变的。最初的会计作为记录经济活动的一种方法，由生产或经营者兼办，只是生产职能的一个附带部分。会计规范带有相当程度的自发性，也可称其为自发阶段。随着生产的发展，工商企业的出现，企业所有者不再自行兼办会计工作，而雇用账房先生，代其从事会计工作，这时会计规范是由账房先生凭自己的经验来掌握，带有相当的随意性，也可称其为随意阶段。直至近代，由于科学技术的发展，商品交换的发达，企业规模的扩大，经济管理的加强，会计人员增多，会计才逐渐发展成为企业内部的一

个职能机构，对会计规范的要求也有所提高，特别是股份有限公司发展之后，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。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方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。此一时期，人们根据会计准则指导制定会计制度，故可称其为准则阶段。其后随工农业生产的发展，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，故可称其为会计工作规范的法制阶段）

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，逐步形成我国的会计规范体系，为我国会计管理一大特色。

√（二）会计制度的种类

科学地进行分类，是深刻认识某项事物，研究其内在规律的一个重要方法。我们可以根据不同的划分标准，对会计制度进行多种分类。当前主要有以下几种。

1. 根据会计制度（制定的单位）可以将会计制度分为：2

（1）统一会计制度。统一会计制度由财政部制定发布，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方法，会计报表、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。本书研究范围主要是上述内容。另外，也有人主张，从广义角度来讲，《总会计师条例》、会计机构和会计工作管理的制度等也应纳入会计制度范畴。

（2）（企业内部会计制度），指企业自行制定的内部会计制度。为

满足加强经济管理、会计核算与监督，及时提供会计信息，管好用好资金，保护好企业资产，改善经营管理，提高经济效益的要求，一些企业依据企业会计准则和国家统一会计制度，制定了企业内部会计制度。

2. 根据会计制度提供的信息划分：2

(1) 财务会计制度。企业财务会计制度的内容，已在统一会计制度说明中作了介绍。由于财务会计制度要按照公司法、证券法等规定向外部披露财务信息和会计政策，故具有一定的外向性，故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度。管理会计是以现代管理为基础，以提高经济效益为目的，以一系列特定的技术方法为手段，对企业生产经营活动进行规划、决策和控制的信息系统。我国企业一般只在目标管理、责任会计、车间班组核算、成本管理与控制、保本保利期管理等方面进行了局部试行，尚未形成整套的管理会计经验。本书只对一部分内容作介绍。它是内向型会计制度，不属会计行政法规范畴。

(三) 会计制度的特点 51

根据会计制度演变过程及现代会计制度的内容，会计制度作为会计工作实务的规范具有以下特点：

1. 目的性。

会计制度的目的性，首先在于规范特定主体的会计工作，以达到一定的经济管理目的；其次是实现为企业经营者、所有者、债权人、未来投资者及其他有关方面提供会计信息的目的。

2. 合法性。

会计制度的合法性，首先，在于它是根据会计法和会计准则所制定，不能违背；其次，其核算监督的内容，会计事务处理必须符合财经法规的要求，这是现代会计制度一大特点。

3. 系统性。

会计是经济管理中的一个信息与控制系统，从其整体来讲它是经济管理的一个分支系统。它又是由会计科目、会计凭证、会计报表、会计核算形式、账务处理程序及处理方法等系统组成。所以，研究会计制度应当运用系统论原理，对其进行整体研究。

4. 实践性。

会计规范是对会计实践经验的总结，反过来又用于指导实践，故其具有很强的实践性。

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内部会计制度，都是要求在特定主体范围内执行的，执行者都应承担一定的经济责任和法律责任，所以具有强制性。

二、会计制度的意义和作用

(一) 会计制度的意义

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重要规范。其重要意义表现为：

1. 它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《会计法》制定的统一会计制度，是重要的政府行政法规，是企业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. 它是现代企业制度的重要组成部分。

我国国有企业和股份制企业，都要实行现代企业制度。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，向政府缴纳税金，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。企业要求得以生存和发展，就必须做到以收抵支有所盈利，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，增强企业盈利。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. 它是保证经济活动正常运行的重要条件。

企业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，因此，会计工作需要会计制度进行规范。

4. 它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系统规章的一个重要组成部分，是内部管理中一个信息与控制系统，上面已从各种角度作了说明，不再赘述。

(五) 会计制度的作用 51

根据会计制度在经济管理中的意义，可以看出，执行会计制度可以发挥下列作用：

1. 保证会计工作的正常进行。会计制度是根据会计法和企业会计准则，制定的会计行为规范，执行会计制度可以保证会计工作正常进行。

2. 保证会计及相关工作有序运转。内部会计控制是企业内部控制系统的重要组成部分，执行会计制度可以保证会计及相关工作的有序运行。

3. 保证会计工作质量的提高。根据会计工作规定，履行会计核算与会计监督的职能，可以保证提高会计工作质量。

4. 保证会计监控作用有效发挥。会计工作规定，体现了会计法和企业会计准则关于加强会计监督的要求，所以执行会计制度，

可以保证有效发挥会计监督作用。

5. 保证会计人员行使职权。会计制度的内容全面地规范了会计工作，可保证会计人员行使职权。

第二节 会计制度设计的任务

一、会计制度设计的意义

(一) 会计制度设计的概念

会计制度设计就是用一定的理论、原则作指导，根据会计法规的规定，结合工作实际，运用文字、图表等形式，对全部会计核算与监督业务的内容、会计事务处理程序和方法，以及企业负责人和会计人员的工作责任进行系统的规划和设计工作。所以，会计制度是企业组织会计工作的重要依据，也是做好会计基础工作的重要条件。

(二) 搞好企业会计制度设计具有重要意义 41

1. 适应市场经济发展的需要。

在计划经济体制下，我国广大企业单位习惯于执行统一会计制度，企业对会计制度的内容，只能遵照执行不能作任何变更，所以一般没有制定内部会计制度。而在市场经济体制下，企业以市场为导向组织生产和经营，竞争十分激烈，必须及时掌握经济信息，以对付瞬息万变的市场形势，不断开发新产品，提高产品质量，降低产品成本，取得竞争优势，才能得到生存和发展。同时，不断地加强内部管理，要求通过核算与监督，用尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的经济效益，实现经营目标。因此，企业需要根据统一会计制度规定，针对本身业务特点和管理要求，拟定内部会计制度，以保证发挥会计信息与控制系统的职能作用。

2. 适应建立现代化信息管理的需要。

会计作为企业内部管理的一个信息与控制系统，是企业信息管理系统的重要组成部分。在市场经济体制下，企业供、产、销业务都处在不断发展变化之中，为了应付错综复杂的市场变化形势，及时作出经济决策，企业需要有一套科学的信息系统，在保证国家宏观管理所需信息的前提下，建立一套内部会计信息系统，以满足现代管理各方面的需要。为了做到一套数据各方共享，需要建立企业内部会计制度加以保证。实行网络化管理的企业尤其如此。

3. 适应健全内部控制制度的需要。

内部控制制度是现代管理的科学成果，是现代企业制度重要组成部分。随着现代市场经济的发展，跨国公司的增多，企业风险增大，更加需要加强企业内部控制制度，以保证购销业务的发展，防止风险损失。内部会计控制是内部控制系统的组成部分，与其他各种管理控制交叉进行，因此，建立一套内部会计制度对保证内部会计控制运行，对健全内部控制系统具有重要意义。我国新的《会计法》已把健全内部控制制度作为会计工作一项主要内容。关于内部控制制度有关问题，将在下一节进行详细介绍。

4. 适应建设会计制度、加强经济管理的需要。

会计要正确、及时、系统、全面地反映经济业务活动，要涉及到企业供、产、销各个环节，经营管理的各个方面。因此，设计一套科学的内部会计制度是一项十分繁重的任务，所以，会计制度设计者，必须懂经济，会管理，精通会计业务，熟知财经法规和会计法规，并有一定的业务基础和写作能力。所以有些大型企业设有专门组织或人员，从事会计制度设计工作，以保证会计制度的健全性和有效性，从而适应加强经济管理的要求，提高经济效益的需要。

从上述情况可以看出会计工作经验的总结是会计制度设计的基础，而会计制度设计又为会计工作制定新的规范。所以会计制度设计工作，对保证会计制度质量，做好会计工作，加强经济管理，提

高经济效益具有重要意义。

二、会计制度设计的任务

会计制度包括内容很多，其设计任务很重，主要有以下几项：

1. 明确会计机构和会计人员责任。

会计要对企业经济业务活动进行核算与监督，必须设置会计机构，配备一定数量的会计人员来完成。为了保证他们独立履行会计职权，不受其他部门的干扰，应当根据企业的生产经营规模，内部管理体制及业务量大小，设置会计机构，配备会计人员，明确其内部分工和责任，有组织、有领导地进行会计工作，完成工作任务。另外，为保证会计制度的执行，还应根据会计法规规定明确企业负责人和职工执行和遵守会计制度的责任。

2. 设计科学的会计指标体系。

会计信息主要以会计指标体系体现。而会计指标是为企业和社会多方面服务的，设计指标体系必须全面考虑。会计指标体系是确定会计报表种类和项目，设置会计科目和账户，进行会计核算和会计分析的依据，因此设计会计指标体系应考虑以下几方面的需要：

(1) 为国家宏观调控服务的综合性指标的需要。

(2) 为企业所有者、债权人、未来投资者及其他会计信息需要者服务的外向型指标的需要。

(3) 为企业管理局和经营者决策服务的内向型指标的需要。

以上各种指标相互联系、互相补充、相辅相成地构成一套会计指标体系。此项工作涉及面很广，但有国家统一会计制度、上市公司财务报表、以前企业使用的会计报表和国内外会计资料可以借鉴。

3. 设计科学适用的会计核算制度。

会计基本职能是核算与监督，但核算是基础，所以核算制度是会计制度的基本组成部分。企业会计核算主要包括：会计凭证的编