

会计制度设计

廖 洪 编著

中国财政经济出版社

会 计 制 度 设 计

廖 洪 编著

中国财政经济出版社

一 九 八 五 年 十 二 月

会 计 制 度 设 计

廖 洪 编著

※

中国财政经济出版社 出版发行

中南财经大学印刷厂印刷

※

787×1092毫米 32开本 5.3印张 114千字

1986年4月第1版 1986年4月武汉第1次印刷

印数：1—7,000册

统一书号：4166·718 定价：0.85元

前 言

《会计制度设计》是会计学科体系中一门理论性和实务性都较强的新兴分支学科。本书是作者根据1984年6月校内印刷的《会计制度设计》（试用教材）修改而成的，主要阐述手写簿记系统下会计制度设计的一般原理和基本方法。写作时，力求通俗易懂，以便广大会计工作者也能自学。考虑到电子计算机在会计上的运用和推广，这次修改时增写了第十章电子数据处理的会计制度设计概述。

在编写过程中，阎德玉、江光宇同志曾提出过许多宝贵意见，田鉴教授对全书进行了审阅，特此致谢。

由于编者水平有限，书中不妥之处，敬请读者批评指正，以便进一步修改。

编者 1985年9月

目 录

第一章 概论 (1)

第一节 会计制度设计的意义和作用 (1)

第二节 会计制度设计的产生和发展概述 (4)

第三节 新中国会计制度建设的回顾 (6)

第四节 我国会计制度的分类及管理方法 (10)

第五节 会计制度设计的对象和任务 (17)

第六节 会计制度设计的原则和程序 (18)

第二章 事前调查和会计总则的设计 (24)

第一节 事前调查 (24)

第二节 会计总则的设计 (31)

第三章 会计科目的设计 (34)

第一节 会计科目设计的意义 (34)

第二节 会计科目设计的原则和注意事项 (35)

第三节 会计科目总说明的编写 (38)

第四节 有关财产物资会计科目设计的问题 (39)

第五节 会计科目的分类、编号及使用说明	(46)
附 录	(50)
第四章 会计凭证、会计帐簿和会计	
核算形式的设计	(62)
第一节 会计凭证的设计	(62)
第二节 会计帐簿的设计	(82)
第三节 会计核算形式的设计	(88)
第五章 会计报表的设计	(93)
第一节 设计会计报表的意义、原则和要求	(93)
第二节 会计报表总说明和会计报表编制	
说明的编写	(97)
第三节 财务情况说明书的编制	(98)
第四节 内部会计报表的设计举例	(99)
第六章 成本核算规程的设计	(112)
第一节 成本计算对象、成本项目、成本计算	
期的确定	(112)
第二节 成本开支范围的规定	(113)
第三节 成本计算方法的选择	(115)
第四节 生产费用的归集和分配方法的设计	
.....	(117)
第五节 成本管理原始凭证、内部报表和成本计算表	
的设计	(119)

第七章 内部牵制制度的规划 (121)

第一节 设计内部牵制制度的意义和原则
..... (121)

第二节 财产物资管理中常见的舞弊手法
..... (123)

第三节 财产物资内部牵制制度设计要点
..... (124)

第八章 会计工作组织的设计 (132)

第一节 会计人员岗位责任制的设计
..... (132)

第二节 会计档案的管理 (137)

第三节 会计工作交接制度 (140)

第四节 群众核算的组织 (144)

第九章 会计制度的试用和修订 (148)

第一节 设计者在制度试用时的责任 (148)

第二节 设计和实施新制度的时期 (149)

第三节 设计报告书的编制 (150)

**第十章 电子数据处理的会计制度设计概述
..... (152)**

第一节 计算机处理数据的特点 (152)

第二节 代码的设计 (154)

第三节 会计凭证的设计 (158)

第四节 帐簿的设计 (159)

第五节 会计核算形式的设计 (161)

第六节 内部牵制制度的规定 (162)

第一章 概 论

第一节 会计制度设计的意义和作用

会计制度及其内容 会计制度是进行会计工作所应遵循的规
则、方法和程序等的总称，是处理会计事务的
规范和准绳。任何一个企业、单位要进行会计
工作，都必须首先采用或制订出一套适合本单
位具体情况的会计制度，否则会计工作就无从着手，无所遵
循，也就不能发挥会计对再生产过程中的经济活动的反映和
控制两大职能。

会计制度一般包括会计工作方面的制度和会计人员方面
的制度两大部分，其中主要的是会计工作方面的制度。具体
说，应包括以下内容：

- (一) 会计工作总则。它是设计会计制度的基本指导思想和基本规定；
- (二) 会计科目及其使用说明；
- (三) 会计凭证的种类、格式、传递、审核、汇总方面的规定；
- (四) 帐簿的种类和帐户格式的规定及设计；
- (五) 会计报表的种类、格式和编制方法的规定及设计；
- (六) 内部牵制制度的规定；
- (七) 成本核算和成本控制方法的规定；

- (八) 会计核算形式的设计;
- (九) 会计工作组织的规定;
- (十) 会计制度的试用和修订方面的规定;
- (十一) 会计人员职权条例, 总会计师条例, 等。

.....
 会计制度

 设计的

 意义

 从上述会计制度的内容可以看出, 会计制度设计就是对全部会计事务和会计处理手续以及会计人员的职责进行系统地规划的工作, 它是会计管理的重要组成部分。根据会计学的基本理论和科学的程序, 对上述各项会计制度进行具体规划, 就是会计制度设计的具体内容。本书着重阐述手写簿记系统下会计制度设计的基本原理和基本方法。

会计制度设计是进行会计工作的前提。制度设计的优劣, 直接影响着今后的会计工作。因此, 设计会计制度有着极其要重的意义。

首先, 会计制度设计是保证国家财经方针、政策、法令、制度等在财务会计工作中得以贯彻执行的第一环。国家的有关财经方针、政策、法令、制度等在财会工作中是否能顺利贯彻执行, 与会计制度有着密切的关系, 可以说, 会计制度是其具体体现。例如国家实行利改税和实行征收能源交通基本建设基金的政策, 在设计会计制度时, 就应设计出相应的会计科目和会计报表项目予以反映。

其次, 会计制度设计是保证及时、全面、准确地提供财务信息的前提之一。要及时、全面、准确地提供财务信息, 取决于会计制度是否完善和严密、会计人员的政治素质和业务水平、会计核算工具的运用等因素, 这些因素中, 会计制度是否完善、严密起着重要作用。如果设计的会计制度有缺陷, 要及时、准确地获得经济管理所需要的财务信息, 显然

是不可能的；如果会计制度过于简单，则不能满足加强经济管理、提高经济效益的需要；如果设计的会计制度过于复杂，又可能增加一些不必要的核算工作量，费时费力。

最后，设计会计制度对财会人员有条不紊地进行工作、防止差错和舞弊行为也有重要意义。会计制度规定了各项会计事务的处理手续、核算方法和程序，以及有关部门和会计人员之间的职责和分工，从而就可以保证各项会计工作按严密的制度进行，而不致无章可循、责任不清。同时，会计事项的处理过程是根据内部牵制制度设计的，这就为防止差错和舞弊行为的发生创造了良好的条件。

.....
对会计制..... 会计制度的内容十分广泛，它涉及到全
度设计人..... 部会计理论和会计方法体系的各个方面，因而
员的要求..... 会计制度的设计工作是一项政策性和技术性都
..... 很强的工作，这就要求设计人员应具备以下条
件：

能全面了解和领会国家有关财经方针、政策、法令和制度的精神实质；

通晓会计原理和各门专业会计知识；

懂得企业管理方面的知识和被设计部门、单位经济活动的特点及生产技术、工艺流程方面的有关知识；

有一定的语文修养和对事物的观察分析能力；

善于听取各方面的意见和对新事物的探索精神；

随着电子计算机在会计处理上的广泛应用，设计人员还应掌握电子计算机的有关语言、程序编制等方面的知识。

第二节 会计制度设计的产生

一、会计制度设计的发展概述

会计制度设计是会计实践发展到一定时期的产物。具体地说,会计制度设计是从帐簿设置开始的。在会计工作初期,帐簿是记录经济业务的唯一方式和方法。在原始社会末期的会计萌芽时期,生产力水平极低,剩余产品不多,当时的计量行为还处于结绳记事、树上刻记等极其简陋的方式上,因而也无所谓会计制度设计。到了奴隶社会,会计有了一些发展和进步,例如,我国西周王朝,在帐簿设置方面,把以前的叙述式的单式流水帐逐步发展为“三帐”,并有了“日成”、“月要”、“岁会”这类文字性会计报告;在会计工作组织方面,设置了专管钱粮赋税的机构和官员。可以说,帐簿的设置、会计机构的出现是会计制度设计的开端,但是,这时的设计水平无论从内容和形式上看都还处于极为低级的阶段。

后来,经济的日益发展使经济业务不断增多,在单式流水帐的基础上,出于对经济业务归类反映和总括反映的需要,帐簿由一种发展成多种,有单流、细帐、总帐之分,且有了一定格式;在记帐方法方面,我国西汉时期就开始用“出入”、“收付”等记帐符号来记帐,用“收入-付出=结存”这一平衡公式来结算帐户余额。记帐符号的出现,使帐簿格式也有改进,成为上收下付式。我国唐宋以后,相继出现的“四柱清册”、“龙门帐”、“四脚帐”等方法,是会计制度设计方面的可喜成果。然而这些方法仍然是按照单式记帐法设计的,而作为会计制度设计两大支柱的会计科目和会计报表还缺乏完整性、系统性、严密性和科学性。这些说明,那时的会

计制度设计还处在初级阶段。直至复式记帐法产生以前，在漫长的奴隶社会和封建社会里，由于生产力水平的限制，会计的发展是缓慢的，会计制度设计的发展也同样是缓慢的。

当西方封建社会开始解体，资本主义生产关系萌芽和兴起时，为适应海上贸易的发展和借贷资本的需要，借贷复式记帐法应运而生。它的出现是会计发展史上的第一个里程碑，也是会计制度设计方面的重大突破。这时，会计帐户由人名帐户逐步扩展到非人名帐户，这些“人名”和“非人名”帐户在后来演变成现代会计中的会计科目。

企业会计是随着以企业为生产单位的资本主义生产方式而出现的。为了考核企业的生产经营成果、计算产品成本和利润，就要设计能反映和控制企业经济活动的会计科目和成本核算方法，确定固定资产折旧方法和存货估价方法，规划企业财务报表的内容和格式等等，所有这些成为企业会计制度设计的主要内容，使会计制度设计进入了一个新的阶段。这时，帐簿体系更为完善，不仅有序时帐簿，还有分类帐簿，分类帐簿中又有总分类帐簿和明细分类帐簿，以帐簿体系为核心的会计核算形式，也在日记帐、分录簿、总帐三种帐簿组织的简单的核算形式基础上，发展成为凭证→帐簿→报表这种基本模式。大致到二十世纪三、四十年代，成本会计制度的设计已日趋完善。此后，西方出现了以着重加强企业内部经营管理、提高经济效果和效率为目的的管理会计，它可以不以凭证为依据，也没有规定格式的帐簿和报表，而是根据管理的需要，以会计人员收集的各种资料为依据，用灵活多样的内部报表作为成本控制的主要工具和对企业管理当局提供财务信息的重要手段，因而内部报表的设计成为会计制度设计的重要课题。

综上所述，会计制度设计这门学科也与其他事物一样，经历了从简单到复杂、从不完善到逐步完善的过程，它的每一步发展都是与社会经济的发展和会计方法的进步以及生产关系的变革密切相连。它的实践古已有之，只是到了本世纪四五十年代才逐步被会计学者们所总结而上升为理论，成为会计学科体系中一门独立的新兴学科。

第三节 新中国会计制度建设的回顾

新中国成立前，我国是半封建半殖民地社会，其会计制度与欧美等国基本相似，最明显的特点是：会计制度不完整、不统一。全国解放后，社会主义制度的建立，使生产关系发生了根本变化，作为既与生产力的发展有直接关系、又与生产关系的变革紧密相连的会计，如何适应社会主义经济制度的需要，不但是社会主义会计理论研究的新课题，也是会计制度设计面临的新课题。但是，除了某些技术规范外，在这方面并没有完整、系统的东西可以继承，要建立适合社会主义经济制度的会计制度，还须经过实践来摸索、总结，也难免走一些弯路。回顾三十多年来我国会计制度建设的历史，总结其中的经验和教训，对今后的工作不是没有裨益的。

1949年底，我国仿照苏联的作法，在财政部下设立了会计制度司，开始研究和制定新中国的会计制度。但由于种种原因，三十多年来，会计制度的建设走了一些弯路，遭受过一些挫折，细分起来，可把这一时期分为六个阶段。

1. 1950~1952年经济恢复时期的会计制度是我国会计制度初创阶段。

解放初，国内各行业及各行业内部的会计制度各不相同，情况较乱，因而会计制度的统一成为急待解决的问题。对行政事业单位的会计制度，我们基本上以革命根据地的会计制度为基础，结合解放后的实际情况，根据党和国家关于行政、事业经费支出的方针和政策，制定了一套比较完整的制度；而对企业的会计制度，我们较多地借鉴和吸收了苏联的东西。经过一年左右的时间，先在纺织、轻工、重工、交通、铁道等部门建立了所属企业的统一的会计制度，例如，纺织工业部于1951年3月颁发了《中央纺织工业部所属经济及企业机构暂行统一会计制度》。然后财政部着手建立全国性的统一会计制度。1951年11月，召开了全国第一次企业财务管理及会计工作会议，作出了统一会计制度的决议，制定了适用全国工业企业、供销企业、建筑安装企业和建设单位的统一会计科目和会计报表格式，同时在全国范围内建立了国营企业的决算报告制度，并下达了包括固定资产折旧的处理办法、材料的计价办法、如何登记帐簿、填制会计凭证和编制报表等几个文件。各部门的和全国性的统一会计制度的建立为我国会计制度的建设打下了基础，初步扭转了会计工作混乱的局面，建立了会计工作的正常秩序，对我国实行计划经济和贯彻厉行节约的方针创造了条件。这一段阶，会计制度建设的重点是国营企业，其他企业参照执行。

2. 1953~1957年一五时期是会计制度不断充实提高的阶段。

这是在上一阶段的基础上，对已建立的会计制度进行充实和提高，进一步修订了统一会计制度，对某些会计指标的核算内容、核算方法作了详细的规定，同时介绍和推行了一些新的核算形式和方法，中央各主管部门分别制定了适合本

部门生产经营特点的成本核算制度。例如1956年财政部颁发了《国营企业标准帐户计划》，1956年和1957年先后两次制订和修改了《国营企业凭单日记帐核算形式的标准帐簿格式和使用说明》（草案）等。统一会计制度的不断充实和完善，对及时、正确、全面地提供会计资料，保证会计资料在全国范围内口径一致，促进会计工作的合理组织，提高会计核算质量、培养会计人材等方面都有重要意义。但是这一阶段与前一阶段一样，由于我们缺乏建设社会主义会计制度尤其是企业会计制度的经验，因而无论在会计理论和实务上，照搬照抄苏联的东西比较多，这不但在理论上禁锢了我们的思想，而且在实践上也难以完全符合我国国情，从而对以后的工作产生了一些不良影响。

3. 1958~1959年时期的会计制度。

1958年在“彻底放权、大力简化”和批判“烦琐哲学”的口号下，一些人企图对刚刚建立不久的会计制度进行根本改造，在规章制度上把先立后破的提法视为右倾保守思想，提出了会计制度越简化越好的错误主张，实行所谓“以表代帐”，甚至搞“无帐会计”，致使财务会计工作受到严重破坏，其主要表现在两个方面，第一，乱改乱革，各行其是，造成帐目混乱，家底不清，第二，会计机构被撤并，会计队伍被削弱，使会计工作的开展处于十分困难的境地。

4. 1960~1966年是会计制度的恢复发展阶段。

1960年，党和国家为了纠正经济工作中的失误，对国民经济提出了“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，中央和国务院重申了财经纪律，指出了财务会计工作的重要性，会计理论工作者和实际工作者批判了“无帐会计”的错误做法，一些行之有效的会计制度开始得到恢复。1962年5月召

开了全国会计工作会议。会议指出,会计机构要恢复,会计人员要归队。1963年国务院颁发了《会计人员职权试行条例》。中央对财政部党组一个报告的批示中,责成财政部会同人民银行总行和劳动部制定会计人员技术等级和技术职称制度。1965年召开了第二次全国会计工作会议。这一阶段,财政部会计制度司拟订了一些新的会计制度,如《国营企业会计核算工作规程》(草案)、《建设单位简易会计制度》(草案)等等。这些制度和规定,是在调查研究基础上,根据我国的具体情况制订的,其范围和內容都较以前更为广泛和丰富。所有这些,说明党和国家是重视会计工作的,也说明我国会计制度的建设已进入一个自主的新阶段,开始向具有中国特色的方向迈进。

5. 1966年~1976年“文革”时期的会计制度。

“文革”时期,林彪、“四人帮”提出只算政治帐、不算经济帐,把会计制度看成是“管、卡、压”的工具,会计制度司也被迫撤消,使会计制度受到严重破坏。

6. “文革”以后会计制度的恢复和发展。

四人帮被粉碎以后,1979年会计制度司得以恢复,会计制度的建设进入第二次恢复和发展阶段。1980年11月召开的全国会计工作会议,进一步确立了会计工作在经济工作中的重要地位。总的来看,这一阶段会计制度的建设进展很快,这与党和国家把全国工作的重心转移到经济建设上来,实行一系列经济体制改革密切相关。1978年国务院修改颁发了《会计人员职权条例》,1981年以来,先后修订了《国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表》、《国营施工企业会计制度——会计科目和会计报表》、《国营供销企业会计制度——会计科目和会计报表》、《中外合资经营企业会

计制度》、《国营建设单位会计制度——会计科目和会计报表》、制定了《会计干部技术职称暂行规定》、《会计人员工作规则》、《会计档案管理办法》等等制度。其它专业部门的会计制度也在建立或进一步完善，如新成立的城乡建设环境保护部于1984年颁行《城市房产会计制度》。可见，我国会计制度的建设正朝着健康的道路向前发展。

总之，建国三十多年来，我国会计制度的产生和发展经历了从无到有、从不完善到逐步完善，从照抄别人的到建立自己的这样一条道路和三起两落的过程。

第四节 我国会计制度的 分类及管理方法

要正确地设计一个部门、一个单位的会计制度，就必须明确我国目前有哪些会计制度，各有什么特点。我国会计制度，从适用部门而言，大体可以分为四类。

..... 这类会计制度是我国会计制度的主体，它
..... **国营企业** 包括工业、农业（国营农场）、商业、农工商
..... **会计制度** 联合企业、交通运输业、金融企业等会计制
..... 度。

其中，工业企业又可分为机械、冶金、石油、化工、电力、电子、煤炭、纺织、轻工等企业；交通运输业包括铁路、公路、水运、邮电、民航等；金融企业包括银行、保险公司、投资公司、信托公司等。

企业经济活动的共同点是：随着经济活动的发生，资金的使用、耗费、收回、补偿、分配过程形成了资金的循环周