

21世纪高职高专精品教材 会计系列 ●

KUAIJIZHIDUSHEJI

会计制度设计

主 编 牛 慧
副主编 陈平平
肖康元

 中国人民大学出版社



KUAIJIZHIDUSHEJI

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

会计制度设计

主 编 牛 慧

副主编 陈平平 肖康元

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计/牛慧主编

北京: 中国人民大学出版社, 2009

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

ISBN 978-7-300-10383-9

I. 会…

II. 牛…

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 (2009) 第 027900 号

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

会计制度设计

主 编 牛 慧

副主编 陈平平 肖康元

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京民族印务有限责任公司

规 格 170mm×228mm 16 开本

版 次 2009 年 4 月第 1 版

印 张 17.75

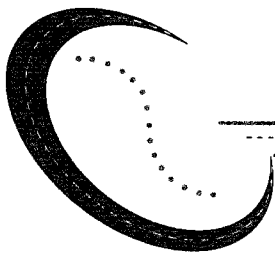
印 次 2009 年 4 月第 1 次印刷

字 数 345 000

定 价 28.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



前言

在现代经济社会中,会计和会计工作对于任何会计主体的正常运行都是不可或缺的。会计人员依法从事会计工作的前提就是要熟悉和掌握会计主体所制定的会计制度。而会计制度则是会计主体依据法律法规和本主体经济业务的实际情况,为贯彻本主体的发展理念,通过一定程序精心设计的。

只要对现代经济社会略加考察,我们就不难发现,一个会计主体会计制度的设计是否科学,往往是该主体能否实现可持续发展的一个重要影响因素。实际上,无论是国家机关还是企事业单位,只要其事业能够良性发展,必定会有一个设计成功的会计制度给予强力支撑。

本书作为一部研究会计制度设计的专门著作,试图将会计制度设计的基本理论和具体方法,以最为直观的方式呈现给读者。作者祈盼本书能够成为一部“好懂、好学、好记”的“好用”之书。为此,作者在主编过程中以“适用”为理念,以“助学”为定位,以“简洁”为方式,以“趣味”为锁钥,对会计制度设计进行了较为全面的揭示。此外,作者还提供了宜于习练、设计精巧的案例以飨读者。

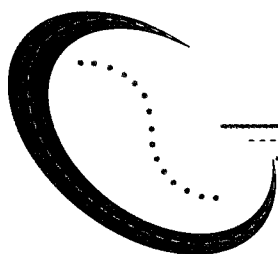
本书由教育部高等学校高职高专工商管理类专业教学指导委员会委员、中央广播电视大学牛慧教授任主编,上海广播电视大学陈平平讲师、上海海洋大学肖康元副教授任副主编。全书分为八章,其中第一、五章由牛慧教授执笔,第二、三章由肖康元副教授执笔,第四、六章由陈平平讲师执笔,第七章由北京广播电视大学倪靖教授执笔,第八章由国家教育行政学院教授、西安工业大学兼职教授李树执笔。全书由牛慧教授总纂。

在成书过程中，作者参阅了国内外大量的专业书籍，从会计制度设计领域的专家、学者的著述中获益匪浅。李丽虹同志和中国人民大学出版社为本书的早日面世给予了全力支持。在此一并致谢。

恳请读者对本书缺憾之处予以批评指正。

牛 慧

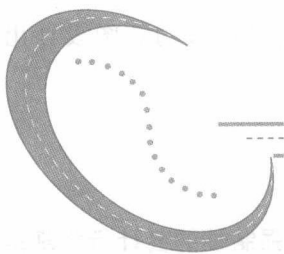
2009年2月6日



目 录

第一章 总论	1
1.1 会计制度与会计制度设计	1
1.2 会计制度设计的原则和任务	6
1.3 会计制度设计的内容	10
1.4 会计制度设计的方式、方法和程序	23
自我测试	28
第二章 会计制度总则设计	29
2.1 会计制度总则内容的设计	29
2.2 会计机构的设计	33
2.3 会计人员及其岗位责任制设计	37
2.4 会计核算规则的设计	41
2.5 会计档案管理制度的设计	50
自我测试	57
第三章 会计核算系统设计	58
3.1 会计科目设计	58
3.2 会计凭证设计	75
3.3 会计账簿设计	86
3.4 财务报告设计	98
3.5 会计核算组织程序设计	110
自我测试	116

第四章 会计业务处理制度设计	118
4.1 会计业务处理原则	118
4.2 货币资金业务处理制度的设计	129
4.3 工资业务处理制度的设计	135
4.4 固定资产业务处理制度的设计	137
4.5 采购业务处理制度的设计	145
4.6 存货业务处理制度的设计	150
4.7 生产业务处理制度的设计	155
4.8 销售业务处理制度的设计	160
4.9 投资及融资业务处理制度的设计	168
4.10 其他会计业务处理制度的设计	182
自我测试	188
第五章 内部稽核设计和会计监督设计	189
5.1 内部稽核制度概述	189
5.2 内部稽核程序设计和方法设计	192
5.3 会计监督制度设计	200
自我测试	205
第六章 成本核算制度设计	206
6.1 成本核算制度与设计要求	206
6.2 成本核算基础的设计	210
6.3 成本核算方法的设计	219
自我测试	241
第七章 会计电算化制度设计	243
7.1 会计电算化制度的设计原则	243
7.2 会计电算化内部控制系统的的设计	245
7.3 会计电算化信息系统维护与管理制度的设计	252
自我测试	260
第八章 会计制度设计与法律	261
8.1 会计制度设计与法律概述	261
8.2 会计法概述	265
8.3 审计法概述	269
自我测试	274
参考书目	276



第一章

总 论

引 言

本章叙述了会计制度与会计制度设计的定义，简述了会计制度设计中会计法规体系、会计环境、内部控制制度的关系以及会计制度设计的原则、内容、方法和程序。本章是对会计制度设计基本理论的介绍，它为后续章节企业会计制度设计的学习奠定了基础。

第一章是本书的基础。它重点介绍会计制度与会计制度设计的定义及相关知识。

【学习目标】

完成本章学习后，你将能够：

1. 解释制度、会计制度与会计制度设计的定义。
2. 理解会计制度设计中会计法规体系、会计环境、内部控制制度的关系。
3. 掌握会计制度设计的原则和主要内容。

1.1 会计制度与会计制度设计

1.1.1 会计制度的含义与分类

1. 制度的含义

制度是要求组织成员共同遵守的，按一定程序办事的行为规范和准则。

中国人在很久以前就认识到制度的重要性。“没有规矩不成方圆”的古训即

为明证。

制度是制度设计人根据经济社会的实际情况和制度设计人的意图设计出来的。

▲ 制度设计人既可以是国家，也可以是社会组织。

2. 会计制度的含义

会计制度是制度的一种类型。

会计制度是由会计主体按一定的程序制定的具有一定强制性的会计行为规范和准则。

会计制度作为具体指导国家机关、企事业单位会计工作的规范性文件必须满足：

- 会计机构在会计主体运行中的需要
- 社会公众对会计信息披露的需要
- 政府部门对会计信息汇总报告的需要

会计制度的制定可以：

- 保证会计核算行为的规范
- 保证会计资料的真实、准确
- 保证会计信息的可比性
- 保证会计监督的实施

会计制度设计的质量直接影响着会计功能的发挥。

▲ 会计制度是管理制度中的重要组成部分。

会计制度中规定了会计主体会计事项的确认、计量、报告以及会计核算。

《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）规定：国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。

会计主体设计会计制度时，无论在何种会计政策和会计方法中予以选择，必须保证：

- 符合统一会计制度的规定
- 适合本主体内部的经济态势
- ▲ 会计制度可以为会计主体顺利实现既定目标提供成功的保障。

3. 会计制度的分类

参照国际会计制度分类惯例，结合中国经济特色暨会计监督的态势，中国会计制度的划分如图 1—1 所示。

会计工作制度包括：

- 会计工作交接制度
- 会计档案管理制度

.....

会计所具有的财务、成本、管理和社会等方面的功能必须经由会计制度的规定而实现。

会计核算和会计监督制度包括：

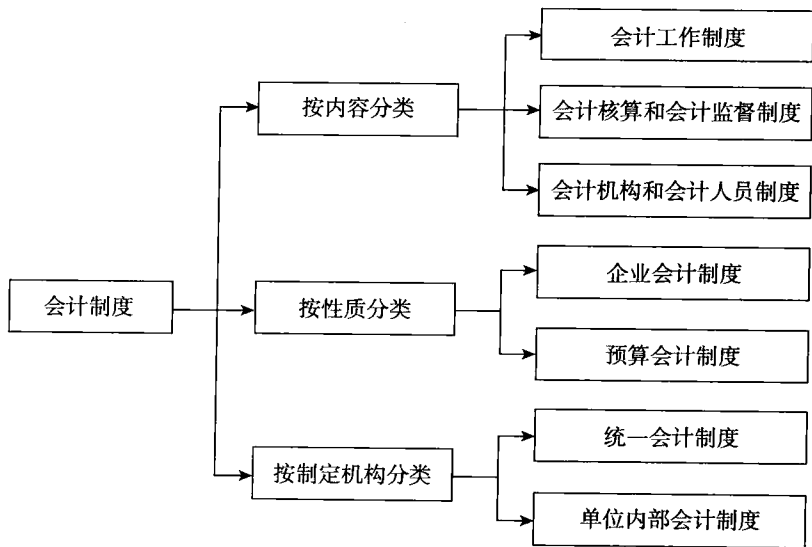


图 1—1 会计制度分类

- 企业会计准则
- 企业会计制度
- 小企业会计制度
- 金融企业会计制度
-

会计机构和会计人员制度包括：

- 会计机构内部稽核制度
- 会计人员继续教育制度
- 会计人员回避制度
- 会计人员岗位责任制度
- 会计人员职权条例
-

企业会计制度包括：

- 邮电通信企业会计制度
- 金融企业会计制度
- 房地产开发企业会计制度
- 民航企业会计制度
- 施工企业会计制度
-

预算会计制度包括：

- 财政总预算会计制度
- 行政单位会计制度
- 事业单位会计制度

.....

单位内部会计制度包括:

- 会计机构内部稽核制度
- 会计人员继续教育制度
- 会计人员岗位责任制度

.....

▲ 会计制度是单位管理制度中最根本的制度。

1.1.2 会计制度设计

1. 会计制度设计的含义

会计制度设计作为会计管理的重要组成部分,是会计主体进行会计工作的前提。

会计制度设计是会计主体以会计法律法规、会计准则为依据,根据系统控制的理论、方法,结合本主体实际需要,运用文字、图表等形式对会计机构和会计人员的职责、会计事务、会计处理程序进行系统规划的工作。

会计制度设计的依据:

- 会计法律法规
- 会计学的基本理论
- 科学的设计程序

▲ 会计制度设计的优劣直接影响着会计实务工作质量。

2. 会计制度设计的对象

会计制度设计是制度设计人按会计主体的要求所展开的一种实践活动。会计制度设计人只有掌控会计制度设计的对象,才可能为会计主体的会计机构制定出科学的会计工作准则和规范。

会计制度设计是会计主体依法确认会计事项、进行会计核算和会计监督工作程序的设计活动。

会计制度设计的对象是会计机构实施会计工作的过程。

会计工作过程是会计主体依法设置会计机构、配备会计人员、运用会计方法对本主体发生的会计事项进行的会计核算和会计监督。

掌控会计制度设计对象,进行会计制度设计应该:

- 依据法律法规
- 针对会计工作中现实存在的问题或可能发生的问题

- 提出解决问题的原则或具体办法
 - 以制度的形式予以固定，作为会计工作的依据
- 会计制度设计对象的内容，见图 1—2。

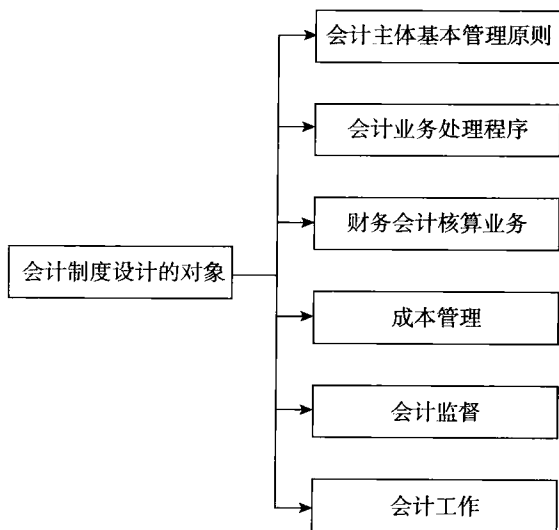


图 1—2 会计制度设计的对象

会计制度设计对象的内容中的基本管理原则是会计主体在法律允许的范围内，根据本主体的宗旨或章程所确立的观察问题、处理问题的准绳。会计主体不同，其管理原则也可能存在一定的差异。

会计制度设计对象的内容中的会计业务处理程序是会计主体处理会计事项的流程。无论会计主体之间存在何种差异，其会计业务处理程序均大同小异。

财务会计核算业务包括：

- 财务报表
- 财务评价指标
- 会计科目
- 会计凭证
- 会计账簿
- 账务处理程序
- 财务会计事务程序

成本管理包括：

- 采购成本会计制度
- 制造和作业成本会计制度
- 销售成本会计制度

- 标准和目标成本会计制度
- 物流成本管理会计制度
- 责任会计制度
- 质量会计制度

会计监督包括：

- 内部会计管理体系
- 会计人员岗位责任制
- 内部牵制制度
- 内部稽核制度
- 原始记录管理制度
- 定额管理制度
- 计量验收制度
- 财产清查制度
- 成本管理制度
- 财务收支审批制度
- 财务会计分析制度

会计工作包括：

- 会计机构和会计人员的设置
- 会计制度的实施

▲ 设计适应会计主体管理需要的会计制度是建立现代企业制度的一个重要条件。



本节精要

会计制度含义精，制度三种分类清。
设计对象须掌控，六项内容样样明。

1.2 会计制度设计的原则和任务

1.2.1 会计制度设计的原则

会计制度设计作为会计管理的一项基础工作，其质量直接影响到会计功能的

发挥。设计人只有遵循一定的原则进行制度设计，才能确保设计的质量；设计人只有认真总结中国会计工作的经验、充分研究和借鉴国际会计惯例，才能设计出符合中国社会主义市场经济体制要求的会计制度。

会计制度设计的原则是会计主体根据本主体的实际需要依法设计会计制度时所依据的法则。

原则是话语或行为所依据的法则或标准。

会计制度设计的原则如图 1—3 所示。

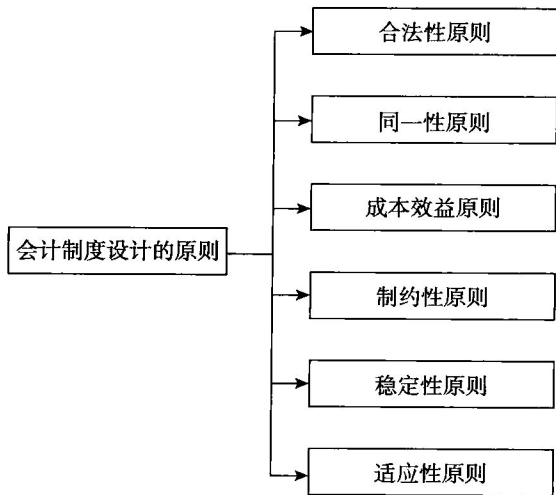


图 1—3 会计制度设计的原则

1. 合法性原则的要点

合法性原则要求会计制度设计必须符合国家的法律、法规和政策的规定。设计的会计制度必须体现国家法律、法规和政策的要求。

合法性原则的理解可与第八章的研读相结合。

- 设计会计制度必须依据会计法律法规的规定
- 会计制度必须经得起国家有关法律法规的检验
- ▲ 合法性原则是会计制度设计的首要原则。

2. 同一性原则的要点

会计制度设计必须适应社会主义生产关系和社会主义经济核算的要求。同一性原则可促使社会主义经济核算得以顺利实施。

- 会计制度应能满足国家宏观调控的要求
- 会计制度应能满足利益关系人了解会计主体相关财务状况的需要
- 会计制度应能满足会计主体内部管理的需要
- ▲ 同一性原则可视为会计制度设计的标准化原则。

3. 成本效益原则的要点

会计制度设计必须注重会计工作的运行质量和工作效率。设计的会计制度在保证会计工作质量的前提下应符合成本效益原则。

- 会计制度应促使会计机构精减
- 会计制度应科学缩短业务处理流程
- 会计制度应合理降低信息载体成本

▲ 实施时消耗的制度成本大于制度效应说明设计的会计制度存在缺陷。

4. 制约性原则的要点

制约性原则体现内部控制的要求。

- 职务分离控制
- 授权批准控制
- 文件记录控制
- 实物保全控制
- 人员素质控制
- 业绩报告控制
- 目标计划控制

内部控制是会计主体内部为执行国家方针、政策及本主体经营策略，实现既定目标，维护资产完整，保护财务收支合法性、合规性和会计信息真实性、正确性以及保障经济运作的效益性而进行的驾驭和支配。

▲ 设计会计制度要符合制约性原则的要求，使会计制度成为内部控制的组成部分。

5. 稳定性原则的要点

设计的会计制度应能保持相对稳定，制度变更不宜过于频繁。

- 制度的管理权限集中于管理决策的最高层，不宜分散
- 保持制度总体的相对稳定性，会计年度内不作较大变更

● 各项规定应留有适当余地以适应未来发展的变更需要

▲ 会计制度设计的稳定性原则并不意味着会计制度是一成不变的。

设计会计制度时，对诸如会计科目的分类编号等应留有空号，以备业务发展时进行增删，避免整个编号系统的变更。

6. 适应性原则的要点

设计会计制度要符合适应性原则的要求，设计的会计制度要与会计主体的实际情况相适应。

- 与会计主体的责任性质相适应
- 与会计主体的出资方式相适应
- 与会计主体的核算工具相适应
- 与会计主体的会计记录文字相适应

▲ 会计主体实际情况的不同导致为特定主体设计的会计制度存在特色。

1.2.2 会计制度设计的任务

会计制度设计的任务源于会计工作的任务。会计主体为保证会计事项的顺利进行，必须下达建立、健全相关的会计制度的指令，这就是会计制度设计的任务。

任务系担负的工作或责任。

会计制度设计的任务是由会计主体指定设计人担负的以完成特定的会计工作为宗旨，建立起可保证该工作得以顺利完成的制度的工作或责任。

会计制度设计的任务具体见图 1—4。

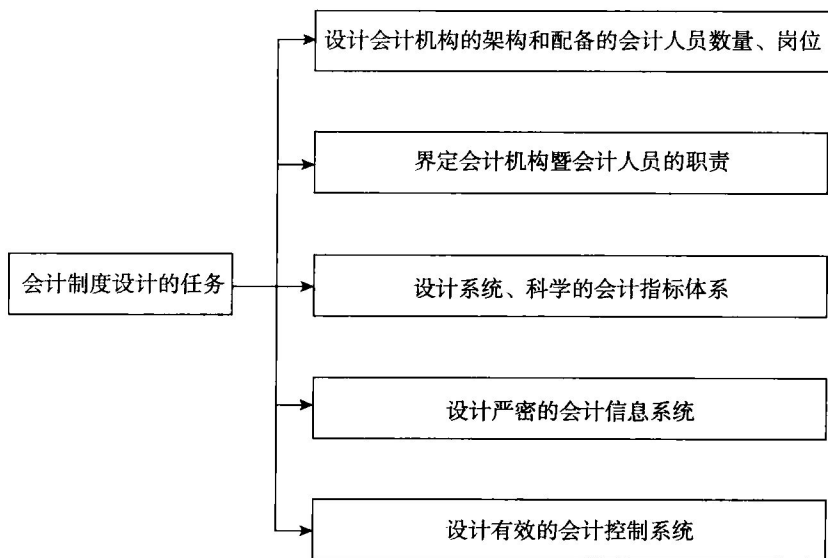


图 1—4 会计制度设计的任务

其中：会计指标体系中的会计指标被专家们称为会计制度设计的“中枢神经”，它是确定会计报告的种类和项目、设置会计科目、设置账户、进行会计分析的依据。

设计的会计指标应当包括：

- 为国家宏观调控提供服务的综合性指标
- 为会计主体的利益关系人及社会公众提供服务的指标
- 为会计主体管理当局决策提供服务的指标

为国家宏观调控提供服务的综合性指标的作用在于国家可依据该指标汇总综合信息，决定国家的宏观经济政策。

为会计主体的利益关系人及社会公众提供服务的指标的作用在于该指标可向会计主体的利害关系人及社会公众提供有关投资和信贷决策、估计现金流量前景，以及该会计主体资产、资产上的权利和它们变动情况的信息。

为会计主体管理当局决策提供服务的指标的作用在于会计主体可依据该指标强化内部管理，提高效益，实现既定目标。

▲ 会计制度设计任务完成的效果与设计人的专业判断能力有直接关联。



本节精要

会计功能发挥好，制度设计须精巧。
设计原则要点清，设计任务应明了。

1.3 会计制度设计的内容

会计制度设计的内容是所设计的会计制度内部包含的实质或意义。掌控会计制度设计的内容是进行会计制度设计的重要节点。掌控会计制度设计的内容必须立足于掌控会计制度的基本内容。

1.3.1 会计制度的基本内容

以企业为例，会计制度的基本内容通常为：

1. 总则

会计制度总则是对会计制度重要原则问题的规定。

会计制度总则的主要内容为：

- 会计制度的制定宗旨
- 会计制度的适用范围
- 会计工作的管理体制

2. 会计机构和会计人员

会计机构和会计人员的主要内容为：

- 会计机构的设置
- 会计人员的配备