

立信会计系列教材

企业会计制度设计

主编 赵岩 崔国萍

Qiyehuìjìzhìdùshèjì



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

立信会计系列教材

企业会计制度设计

主 编 赵 岩 崔国萍

副主编 王利娜 石建萍



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业会计制度设计/赵岩,崔国萍主编. —上海:立信
会计出版社,2009.1

(立信会计系列教材)

ISBN 978-7-5429-2208-3

I. 企… II. ①赵…②崔… III. 企业管理—会计
制度—高等学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 012815 号

责任编辑 林琳

封面设计 周崇文

企业会计制度设计

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话	(021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890 毫米 × 1240 毫米 1/32
印 张	10.75
字 数	293 千字
版 次	2009 年 1 月 第 1 版
印 次	2009 年 1 月 第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2208 - 3/F · 1933
定 价	19.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

我国新《企业会计准则》在上市公司的实施以及2008年《企业内部控制制度基本规范》的出台,标志着我国会计准则的国际趋同化和企业内部控制制度规范体系的建设取得了重大突破。然而,我国会计实务界却面临着会计规范由具体的会计制度“指导型”向会计准则“指引型”的严峻挑战,如何设计出符合自身业务特点和管理要求的会计制度,就成为实际会计工作者的必修内容。《企业会计制度设计》作为我国普通高等院校会计学专业的必修课或选修课,是在修完会计专业主干课的基础上开设的,目的是检验学生对所学知识的融会贯通程度和进一步掌握实际工作中如何根据工作需要设计出适合本单位特点的会计制度。从会计实务的需求和提高学生在实际工作中更好运用所学专业知识及培养学生的创新思维出发,我们在改革这门课程的教学内容、教学方法的基础上编写了本书。

本书特色主要体现在以下两个方面:

1. 理论联系实际,写作体例新颖。本书改变了以往多数教材的写作方法,突出理论联系实际的效用性。本书前四章主要阐述企业会计制度设计的理论知识,使学生清楚为什么企事业单位在遵守国家会计法律、法规和其他相关法规的基础上要进行自身的会计制度设计和如何进行设计。后六章是实践案例,内容源于编者深入企业所进行的实地调研,通过对案例的剖析,以增强学生的“如临其境”之感。每一个案例的分析点评和思考题的引导,有利于学生深刻理解和掌握企业会计制度设计的“实践性”,有利于学生创新思维的发挥和自信心的提高。

2. 创新写作内容。无论理论内容还是实践案例,都坚持“创新和扬弃”的理念。通过对制造、医院、外贸、金融、餐饮、建筑安装六个不同

行业、企业会计工作特征的描述和对这些实践案例的分析,使学生对设计一个企事业单位的会计制度有了系统性的认识。六个不同案例的内容和分析点评都有其侧重点,如对新创建企业的设计,对老企业的修订性、创新性设计,对正处在改革进程中企事业(医院)单位的设计等,都提出了设计重点和设计特色,使学生通过这门课程的学习,既感到所学专业有“用武之地”,又悟到实际工作对知识的深度、广度的需求和提高自身综合素质的重要性。

本书是所有编者共同努力的结果。各章具体分工如下:第一章和第四章的第三节由崔国萍编写;第二、第三、第七、第九章由赵岩编写;第四章的第一、第二、第四节,第五、第十章由王利娜编写;第六章由崔国萍、石建萍编写;第八章由石建萍编写。全书由崔国萍进行总纂。

本书的编写得到了案例企业的大力支持和帮助,借此机会表示衷心的感谢。

本书在编写过程中参考和借鉴了兄弟院校学者、教授之作和我国的相关制度,在此表示诚挚的谢意。

本书既可作为普通高等院校会计学专业企业会计制度设计课程教材使用,也可作为实际会计工作者设计本单位会计制度的参考用书。

由于编者水平有限,书中难免有不足和错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

2009年1月

目 录

第一章 总论	1
学习目的	1
第一节 企业会计制度设计的意义	1
第二节 企业会计制度设计的原则和内容	8
第三节 企业会计制度设计与法律法规	13
第四节 内部控制制度	22
本章小结	31
复习思考题	31
第二章 会计组织系统设计	33
学习目的	33
第一节 会计机构设计	33
第二节 会计人员岗位责任制度设计	44
第三节 会计档案管理制度及会计人员交接制度设计	52
本章小结	59
复习思考题	60
第三章 会计核算组织程序设计	65
学习目的	65
第一节 会计科目的设计	65
第二节 会计凭证的设计	74
第三节 会计账簿的设计	83
第四节 会计报表的设计	89

第五节 会计核算形式的设计	96
本章小结	102
复习思考题	103
第四章 企业内部控制制度设计	105
学习目的	105
第一节 货币资金控制制度设计	105
第二节 采购过程控制制度设计	112
第三节 成本费用控制制度设计	123
第四节 销售过程控制制度设计	130
本章小结	143
复习思考题	144
第五章 制造业会计制度设计	145
学习目的	145
第一节 行业特点	145
第二节 制造企业案例	147
本章小结	166
复习思考题	167
第六章 医院会计制度设计	168
学习目的	168
第一节 行业特点	168
第二节 医院案例	171
本章小结	204
复习思考题	205
第七章 外贸企业会计制度设计	206
学习目的	206

第一节 行业特点·····	206
第二节 外贸企业案例·····	210
本章小结·····	239
复习思考题·····	340
第八章 金融企业会计制度设计·····	241
学习目的·····	241
第一节 行业特点·····	241
第二节 金融企业案例·····	248
本章小结·····	277
复习思考题·····	278
第九章 餐饮企业会计制度设计·····	279
学习目的·····	279
第一节 行业特点·····	279
第二节 餐饮企业案例·····	283
本章小结·····	308
复习思考题·····	309
第十章 建筑安装企业会计制度设计·····	310
学习目的·····	310
第一节 行业特点·····	310
第二节 建筑安装企业案例·····	312
本章小结·····	334
复习思考题·····	335
参考书目·····	336

第一章 总 论

【学习目的】 通过本章的学习,了解企业为什么要进行会计制度设计及应遵循的原则和设计的内容。从理解企业会计制度设计与相关会计法律法规的关系中,清楚会计制度设计要严格依据相关法律法规,理解企业内部控制制度是“制约性”原则的内容体现。

第一节 企业会计制度设计的意义

一、会计制度与企业会计制度设计

就“制度”一词的含义而言,它通常被定义为一套行为规则,它们被用于支配特定的行为模式与相互关系,制度的本质是约束人们特定行为的行为规则。从理论而言,“制度”一词是一个十分宽泛的概念,从不同角度可以得出不同的定义,并具有不同的层面。制度是对有关权利的允诺或限制,这是制度的本质所在。任何层面的制度都是要求其成员共同遵守的、是按一定程序办事的规程。制度具有社会性和公共性并据以制定相关政策的特征。随着新制度经济学的兴起,西方学者对制度的研究呈现出前所未有的繁荣,我国部分学者也加入到这一行列,提出了各具特色的有关制度的概念。“人类社会由于资源稀缺的存在而人为设定的关于权利安排的各种行为规则。这些行为规则的本质是关于权利的安排,制度的内容本身具有公共信息性质,这是制度实施的基本前提,并随着社会的不断进步,其公共性不断增强,同时制度的外延不断扩大、内容不断丰富、结构也日渐复杂。当然,制度不是目的,

而是规范人们行为的一种工具,这一规范又是通过不同类别的具体制度实现的。”^①

按照以上对制度含义的一般解释,会计制度应包括制约会计行为人及利益相关者的法律、法规、准则、惯例及单位内部会计制度的总和。从本质上看,会计制度也是调节人与人之间社会关系的准则。无论是会计法律还是会计准则、会计惯例,或企业内部会计制度,就其本质功能而言,都是调节人与人之间经济关系的一种规则。会计制度的“消费”既具有排他性,又具有某种强制性。尤其是在我国,会计制度大多表现为法律、法规,其强制性“消费”的特征更为明显。从制度的含义看,我们可以从广义和狭义两方面去理解会计制度的含义。

(一) 广义会计制度与狭义会计制度

在国际会计界,会计制度是长期以来在会计实务中形成的一套处理财务会计问题以及陈报信息的一些公认原则,是为经济活动而设计的会计管理工具。广义会计制度是从会计规范的较宽边界定义的会计制度。凡是与会计有关的规则都列入广义会计制度的范畴,包括有关会计法律制度、会计准则、会计核算制度、会计人员管理制度、会计工作组织制度、会计监督制度,等等。广义会计制度是进行会计工作的规则、方法和程序的总称,是从会计信息的宏观作用上对会计信息真实性、可靠性、完整性规范的要求,是经济管理的重要组成部分。

社会经济生活中的会计工作属于微观范畴,其具体行为规则需要更详细的规章来规范,这就是狭义会计制度存在的必然所在。相对于广义会计制度而言,狭义会计制度立足于微观会计管理,依据宏观会计制度并以企业实际会计工作的要求进行规范。广义会计制度立足于宏观会计管理,对狭义会计制度起统驭作用。本书认为,狭义会计制度是企事业单位依据广义会计制度和生产、经营业务的特点,对会计核算与会计管理工作的内容、形式、原则、方法和程序的规范。就广义会计制度与狭义会计制度的关系而言,本书立足于狭义会计制度的角度阐述

^① 栾甫贵:《会计制度论》,东北财经大学出版社2004年版,第25页。

企业会计制度的设计。

（二）企业会计制度设计

企业会计制度设计是企业依据会计法规、会计准则和会计理论,结合企业实际,运用文字、图表等形式对会计核算、会计管理以及会计机构和会计人员等方面进行系统规划的工作。会计制度设计是企事业单位会计管理工作的重要组成部分。从理论方面而言,企业会计制度设计已经发展成为会计科学的一个分支学科,主要研究如何系统地规划和拟定各项会计制度的一般原理和基本方法。完善的企业会计制度,可以为会计人员有序地进行会计工作提供可靠的基础和良好的环境。从实务方面而言,企业会计制度设计为每一个具体企业、事业单位进行会计核算和经营管理提供了制度保障的模板。

企业会计制度是在宏观会计制度基础上进行微观设计的。从宏观上了解我国会计制度的发展历程,对设计具有实效性和创新性的企业会计制度有着重要的现实意义。

二、我国会计制度建设的脉络

我国会计制度建设所呈现的是渐进式变迁,这是由会计制度的特点及我国国情所决定的。会计对经济的发展虽然起着十分重要的作用,但从深层次上看,会计的发展始终依赖于经济环境的变化。我国整个经济体制改革是按渐进的方式进行的,这就决定了会计制度变迁也只能是渐进式的。渐进式制度变迁的优点是“边干边学”、“先试验后推广”,可以分步骤获取制度替代或转换所需要的信息,逐步积累变迁所需的知识,从而可以减少信息的不确定性和非完备性,变迁的社会阻力也相应减少,摩擦成本降低。

20世纪80年代之前的会计制度变迁,总的来说是围绕服务于高度集中统一的计划经济体制进行的,即以建立集中统一的会计制度为制度变迁目标。会计信息仅仅为宏观经济的计划管理和企业内部会计核算服务,在会计制度变迁目标的定位上并未考虑与国际惯例接轨问题。企业会计制度设计也是集中统一的,即由财政部门和主管部门设计制定分行业统一的会计制度,从而保证国家的宏观调控,财政、税收

等综合管理部门的监督及企业会计核算的需要。作为基层的企事业单位,主要身份是会计制度的执行者,只能结合本单位的特点,制定具体贯彻、落实会计制度的措施和方法,基本上没有进行会计制度设计的要求和责任。这种会计制度规范模式是当时国家宏观经济的政策体现,因为企业的所有者和经营者是同一主体,无需体现不同的意志和要求。

20世纪80年代初开始的经济改革和对外开放,使资本市场迅速发展,经济国际化程度不断提高。因此,建立适应社会主义市场经济要求的、既符合我国国情又能较好地与国际惯例协调的会计制度结构,成为我国会计制度变迁的目标。会计改革对经济环境的适应性表现在会计模式的转变,将我国会计工作由制度规范模式转变为准则规范模式,即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企业会计制度。因此,在会计准则规范模式下,企业会计制度设计成为每一个企事业单位会计工作首先的、直接的、迫切的需要,有利于不同所有者、经营者的利益要求在企业会计制度中得到体现。会计模式转变是否顺利取决于会计工作者对会计制度设计的认知程度。本书循着我国市场经济建设的步伐,分析会计制度改革进程中会计制度的建设,提高读者企业会计制度的设计能力。

(一) 会计规章全面修订,完善会计制度体系

20世纪80年代初是我国经济体制改革的开端,也可以说刚刚迈入市场经济的门槛。当时会计工作面临的主要任务包括两个方面:一是恢复和完善过去财务会计工作中行之有效的规章制度,使企业会计核算工作水平逐步得以恢复和改善,促进企业经济效益的提高;二是要贯彻执行国家确定的改革开放的方针,保证和促进经济体制改革的顺利进行和对外开放的进一步扩大。为此,1980年财政部在总结历史经验和广泛调查研究的基础上,对当时的会计规章制度进行了全面修订。首先,对涉及面广、影响范围大、会计业务相对较为复杂且具有普遍性的《国营工业企业会计制度》进行修订。修订的主要内容是根据强化企

业会计核算的要求,增加会计科目和会计报表。《国营工业企业会计制度》的修订,对于恢复会计工作的正常秩序发挥了积极的作用,使企业的会计核算工作在一定程度上得到了加强,也带动了我国企业会计制度的全面修订。财政部于1981年1~10月先后制定发布了《国营供销企业会计制度》、《国营施工企业会计制度》和《建设单位会计制度》。这些会计制度的修订和完善,满足了企业健全会计核算规章、改善经营管理、提高经济效益的需要。此后,我国还按照经济体制改革的需要,对企业会计制度作了进一步的修订和完善。1982~1987年,我国先后制定发布了《国营企业成本管理条例》、《国营企业固定资产折旧试行条例》等一系列会计法规,使我国企业会计制度体系得到不断完善和进一步的发展,规范了企业会计核算行为,强化了企业经营管理要求,保证了经济体制改革的顺利进行,开创了新时期我国企业会计制度工作的新局面。

(二) 制定实施股份公司会计制度

1984年召开的中共十二届三中全会作出《中共中央关于经济体制改革的决定》后,以城市为重点的经济体制改革全面展开。随着城市经济体制的全面展开,股份制也悄然出现于经济体制改革实践之中。1990年深圳证券交易所、上海证券交易所相继成立,延中实业等几家企业在上海证券交易所上市,成为新中国成立以来首批上市的公司。为推动股份制试点工作的健康发展,规范上市公司会计核算及其会计信息的披露,财政部于1992年5月制定发布了《股份制试点企业会计制度》。这一会计制度的发布与实施,是我国企业会计改革的重大事件。无论从该会计制度的内容,还是从其形式来看,都一改传统计划经济体制下会计制度模式,是一次我国企业会计制度改革的成功探索。这一制度的实施,是我国市场经济体制下企业会计制度全面改革的前奏,对于促进股份制试点企业的健康发展,规范股份制试点企业的会计核算发挥了积极的作用。随着我国经济体制改革的进一步深化,财政部于1998年1月27日在《股份制试点企业会计制度》的基础上,制定发布了《股份有限公司会计制度》,自1998年1月1日起,在按照法定

程序批准设立的股份有限公司中施行。

(三) 制定发布企业会计准则,实现会计核算模式的转换

我国虽然根据经济体制改革的实际情况,对传统的会计核算体系进行了一系列的改革和完善,但是传统的企业会计核算体系和管理模式并没有得到根本性改变。随着社会主义市场经济体制的确立,这种会计制度模式已日益显露出其局限性和不适应性。我国市场经济的快速发展,对会计制度的全面改革提出了越来越紧迫的要求。

1992年11月,财政部发布了《企业会计准则》。该准则在借鉴和参考国际会计经验和总结我国会计制度改革实践经验的基础上,对会计工作规范进行了统一规定。《企业会计准则》主要规定了会计核算的基本前提和一般原则,资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量及会计报告的原则和要求。自1994年起,我国先后制定发布了《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》、《企业会计准则——现金流量表》等十几项具体会计准则,初步实现了由计划经济会计核算模式向市场经济会计核算模式的转换。

(四) 配合新《会计法》实施,制定发布企业会计制度

为适应市场经济发展的新形势,规范会计行为,保证会计信息的真实完整,提高经济效益,维护市场经济秩序,全国人民代表大会常务委员会于1999年10月31日审议通过新修订的《会计法》。新修订的《会计法》,不仅进一步明确立法宗旨,突出强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任,以及进一步加强会计监督的要求,更主要的是进一步完善了会计核算规则,对公司、企业的会计核算作了特殊规定。新修订的《会计法》单设一章,规定公司、企业必须根据实际发生的经济业务事项,按照规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润;同时对公司、企业容易导致会计资料失真、失实的问题作了禁止性规定。为了配合新《会计法》的实施,规范企业财务会计报告,保证会计报告的真实和完整,国务院于2000年6月发布了《企业财务会计报告条例》(以下简称《条例》)。《条例》对资产、负债和所有者权益等会计要素进行了严格的界定,对使用财务会

计报告的部门和机构的行为也作了规定,对重大的会计政策、或有事项、关联交易、企业合并和分立、重大的投资融资活动等事项披露提出了明确要求。为落实《条例》的要求,财政部于2000年12月制定发布《企业会计制度》,暂在股份有限公司的范围内执行。《企业会计制度》在总结既存的会计制度实践经验的基础上,根据《条例》的要求,对资产、负债、收入、费用等规定了统一的确认和计量标准,基本上实现了我国会计核算标准与国际会计准则等国际会计惯例的基本协调。

(五) 制定和颁布新会计准则,实现国际会计趋同

现代资本市场是建立在信息披露基础之上的,而信息披露的核心内容是财务信息,及时、相关、可靠的财务信息是资本市场健康、有序发展的必要条件。从我国会计准则产生的时机以及各项具体会计准则颁布的时间顺序、所规范的内容,都可以看出资本市场所具有的导向作用。2006年2月财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,自2007年1月1日在上市公司范围内执行,鼓励其他企业执行。

与国际惯例接轨,是这次会计制度变迁的重要导向。资本市场和贸易的国际化必然要求作为商业语言的会计提高其一致性程度。只有这样,才能提高财务信息的国际可比性,进而为合理配置资本、降低市场风险和筹资成本提供信息支持。

从以上我国会计制度的建设历程可以看出其两点特色:一是与我国经济建设的改革步伐和市场经济的不断完善血脉相连;二是会计制度改革方式立足渐进式,改革目标定位于建立国际水平的会计准则体系。特别是2006年新企业会计准则的颁布和实施,使我国各行各业的会计制度走向统一化和规范化,是会计工作服务于市场经济发展的重大举措,是我国企业会计准则体系建设的里程碑。新会计准则的实施顺应了我国市场经济发展的要求,实现了与国际财务报告准则的实质性趋同,对维护市场经济秩序、完善市场经济体制、保障社会公众利益、加强政府市场监管和提高我国对外开放水平都有着十分重要的意义。

第二节 企业会计制度设计的原则和内容

企事业单位设计自身的会计制度,既要立足于国家宏观经济政策和相关法律法规,又要结合本单位业务特点,应该在明确设计原则的基础上把握其内容的设计。

一、企业会计制度的设计原则

(一) 合规性原则

我国的会计制度属于法规体系的组成部分,具有强制性特点。国家颁布的一系列财经法规政策,既体现了社会主义市场经济发展的方向,又反映了宏观上管理市场经济的要求。由于企事业单位的会计行为涉及社会经济活动的诸多领域,所以企业会计制度的设计,不仅要以会计法律法规为依据,而且必须遵守国家有关的财经法规政策,包括金融、证券、财政、税务、外贸、外汇、公司管理等方面的法规政策。只有这样,才能使设计出的会计制度与国家财经法规政策保持一致,充分发挥会计制度在指导会计工作中的作用,促进社会主义市场经济健康有序运行。

(二) 实用性原则

设计会计制度的直接目的是指导企事业单位的会计工作,规范其会计行为,完善企业内部的经营管理制度。要保证上述目的的实现和作用的发挥,必须针对企业的经营规模、经营范围、生产工艺过程和管理要求等方面的具体情况,才能设计出符合企业实际、可操作性强的会计制度。企业之间只能借鉴吸收而不能简单模仿。例如,企业的生产类型不同,使用的成本计算方法就不一样,如果一个单步骤大批量生产的企业,硬去照搬连续式加工大批量生产企业的成本计算方法,其结果必然造成人、财、物的浪费。

(三) 系统性原则

如前所述,会计制度的设计内容涉及会计工作的方方面面,相当复杂。如何使繁多的会计制度成为一个有机的统一整体,既有利于各种

制度自身作用的充分发挥,又能最大限度地实现会计制度的整体功能,是设计会计制度必须认真考虑的问题。为此,应当按照系统理论科学组织、统筹规划、规范设计的要求,确保所设计的会计制度从内容构成、体例结构等方面形成一个完整的体系,既防止疏漏和短缺,又避免重复和冲突。

(四) 前瞻性原则

企业会计制度是用来指导会计工作的,一经建立,就应保持较长时期的稳定,不宜经常改变。否则,会使会计人员难以掌握,会计工作无所适从,会计信息缺乏可比性,并造成人力、财力、物力的浪费。但是,企业会计制度是适应一定的会计管理体制和企业经营机制产生的,必然随着市场体系的完善、企业经营规模的扩大和管理要求的提高而发展变化,会计制度的稳定只能是相对的。因此,设计企业会计制度必须具有超前意识,要科学地预测未来会计领域的发展趋势和工作内容的扩充,相应地设计出当前会计工作虽不需要,但不远的将来可能使用的会计制度,并与其他会计制度内容协调一致,使会计制度最大限度地发挥其积极作用。

(五) 效益性原则

企业会计制度设计是一项计划性、实用性很强的系统工作,在设计时应遵守质量与成本效益原则。在保证会计工作质量的前提下,不搞“烦琐哲学”,不摆“花架子”,力求简便易行,使会计制度的执行者学起来浅显易懂,用起来得心应手。

(六) 制约性原则

制约性是指会计制度设计既要规范会计核算和会计管理,又要便于企业自我控制、自我评价和有利于国家在宏观方面的监督与检查。因此,应当把建立健全内部控制制度作为企业会计制度设计的一项重要目标。

二、企业会计制度设计的内容

企业会计制度设计的主要作用是具体规范企业会计工作,体现内部职责划分和会计运行标准的各种原则、制度和办法。企业会计制度