

会计设计导论

作者：[模糊]
出版社：[模糊]
ISBN：[模糊]

会计设计导论

江友三 著

*

山东人民出版社出版
(济南经九路胜利大街)

山东省新华书店发行 山东新华印刷厂印刷

*

850×1168毫米32开本 17.375 印张 378千字

1985年5月第1版 1985年5月第1次印刷

印数1—16,900

书号 4099·519 定价 3.10 元

前 言

在社会主义现代化建设中，为了提高企业管理水平，提高经济效益，建立和健全会计制度是一项重要的任务。

我国实行统一会计制度，但它只限于会计科目、会计报表以及其他某些必须全国统一的部分，其他方面一般只作原则性或示范性规定，因而各部门、各地区须作补充规定。各企业也须针对本身的实际情况，在统一会计制度规定的范围内，具体制定本单单位适用的会计制度。目前新出现的集体、个体企业以及各种形式的联合企业，更须参照有关规定，设计它的会计制度。已建立会计制度的单位，还须根据客观形势的发展变化，不断改进、充实，使之逐步健全、完善。可见，中央和地方各级财政部门、各级主管部门以及各类型企业都有一定的会计制度设计任务。

随着企业从生产型转向生产经营型和企业自主权的逐步扩大，对会计工作提出了新的更高要求，会计核算和会计设计必须进行相应改革。主要应从以服务宏观管理为主转向同时强调服务微观管理；从单纯记帐、算帐、报帐转向进行全面会计管理。设计会计制度和组织日常会计核算，均应适应这种客观需要，以充分发挥会计管理的作用。本书正是为适应这种需要而编写的。

本书以马克思主义作指导，坚持理论联系实际，从我国会计设计的实践经验出发，并参考西方管理会计，结合国营工业、商业、农业和建筑业，综合论述了会计制度的设置原理、设计方法、核算组织形式及其实施。对某些会计理论和会计方

法，还提出了一些个人看法。全书共分三大部分十一章。第一部分为会计设计基本原理，包括绪论和会计科目、原始记录、会计凭证、会计帐簿、会计报表的设计原理。第二部分为企业再生产过程核算组织的设计，包括流通过程、生产过程和分配过程核算组织的设计。第三部分为资金核算组织的设计，包括实物资金、货币资金和结算资金核算组织的设计。在第二、三两部分中，还分章论述了企业再生产各个环节和各种资金核算的内部控制制度；为了适应企业管理的需要，并分章设计了一系列专题性内部报表，以供企业设计时选用。

本书以财经院校会计专业高年级学生和在职会计师、助理会计师为主要对象。可供大专院校会计专业或企业主管部门培训会计师、助理会计师采作“会计制度设计”课程教材，也可供会计教师以及财政、税务、银行、审计等部门专业人员和自学青年参考。书中列举了各部门企业适用的凭证帐表格式甚多，还可供会计师作设计手册用。

本书酝酿于1980年，1982年开始撰述，历时数载，一直是在江汉大学和前武汉财贸干校领导的支持和关怀下进行的。在撰写过程中，得到下列同志的帮助和鼓励：湖北财经学院刘丙炎教授、杨时展教授、易庭源教授；武汉大学孔祥楨教授；上海财经学院王传曾教授、郭森麒教授、姚焕廷副教授；上海社会科学院王文彬副研究员、程嘉驥同志；八一农垦大学田良果副教授；江西财经学院成圣树副教授、舒衡徽老师；湖南财经学院周炳庚老师；武汉职工财经学院副院长刘宗传同志；《财会通讯》编辑部主任闫乃武同志；武汉市纺织品公司罗直铸会计师；荆门化工厂李小模会计师；江汉大学会计统计系主任连志远副教授，以及江汉大学财务会计教研室的同志们。刘小洪、邝能玲同志绘制了书中表式。上海立信会计纸品厂寄来该厂印制的帐表凭证格式。还得到武汉市图书馆的支持。特此对以

上同志和单位敬表衷心感谢。在编著过程中，还参考了一些著作和论文，兹择一些重要书目编列于书后，表示对这些论著作者的谢意，并供读者参考。

笔者水平有限，诚恳希望读者对书中缺点错误给予批评指正。

江友三

1984年5月

目 录

第一章	绪论	1
第一节	会计设计的对象和任务	1
第二节	会计设计的原则	4
第三节	会计设计的程序	11
第二章	会计科目设计原理	15
第一节	会计科目设计的意义	15
第二节	会计科目设计原则	17
第三节	设计会计科目要掌握帐户的基本属性	23
第四节	如何厘定会计科目	31
第五节	会计科目表	48
第三章	原始记录和会计凭证设计原理	56
第一节	原始记录、原始凭证和记帐凭证的关系	56
第二节	原始记录的设计	57
第三节	原始凭证的设计	66
第四节	记帐凭证的设计	74
第四章	会计帐簿设计原理	95
第一节	会计信息数据处理系统的历史发展	95
第二节	帐簿设计中的若干问题	100
第三节	总帐格式的设计	104
第四节	明细帐设计的基本课题	108
第五节	备查帐簿的设置	111
第五章	会计报表设计原理	113
第一节	会计报表是会计信息传输的形式	113
第二节	统一会计报表的特点及其设计原则	114
第三节	企业内部报表的必要性及设计要求	121

第四节	报表主要指标的长期台帐	125
第六章	采购和销售过程核算组织的设计	127
第一节	采购和销售业务在经营上和核算要求上的共同点 ...	127
第二节	采购过程核算组织的设计	134
第三节	销售过程核算组织的设计	156
第四节	采购和销售过程的内部报表	201
第七章	生产过程产出和成本核算组织	
	的设计(上)	213
第一节	生产过程核算组织设计的要求	213
第二节	产出的凭证及其明细核算的设计	218
第三节	成本核算方法体系设计	226
第四节	成本流程设计	238
第五节	费用分配标准和分配率的设计	260
第八章	生产过程产出和成本核算组织	
	的设计(下)	273
第六节	成本核算基本凭证设计	273
第七节	成本明细核算组织设计	312
第八节	生产费用要素核算组织的设计	317
第九节	农、牧、建筑业产出和成本核算组织设计的特点 ...	330
第十节	生产过程有关产出和成本的内部报表	366
第九章	分配过程核算组织的设计	375
第一节	要重视组织分配过程的核算	375
第二节	个人分配核算组织的设计	379
第三节	上交税金(利润)核算	393
第四节	企业留利再分配核算组织的设计	398
第五节	关于分配过程的内部报表	406
第十章	实物资金核算组织的设计	414
第一节	实物资金核算组织设计的要求	414
第二节	材料核算组织的设计	416
第三节	商品核算组织的设计	436

第四节	固定资产核算组织的设计	459
第五节	关于实物资金的内部报表	483
第十一章	货币资金收支核算组织和结算资金	
	核算组织的设计	490
第一节	货币资金收支核算组织的设计	490
第二节	结算资金核算组织的设计	510
第三节	关于货币资金和结算资金的内部报表	522
参考书目		532

第一章 绪 论

会计设计是会计学科体系中的一个分支，属于应用学科，主要研究会计制度的设置和设计，研究它是怎样设置的，是如何设计的，又是如何用以全面组织核算的。

所谓会计制度，是每一会计主体进行会计管理的会计核算组织体系。它规范会计核算工作的内容、形式、原则、方法和程序，是会计工作必须遵循的准绳。会计制度在会计管理中有着重要的作用，它可以使会计工作遵循正确的规则、方法、程序有条不紊地进行。有了统一的会计制度，就便于对所属单位的会计资料进行审核、汇总和利用。经济核算单位根据计划、预算确定的目标，按照会计制度的规定，在日常核算中，对会计核算和监督的内容进行控制、考核、分析和反馈，保证贯彻国家的方针、政策和财经法令，保护社会主义财产，适应经济管理和综合平衡的需要，促进提高经济效益，并对预测、决策及时提供准确的会计信息。

会计设计便是研究这种核算组织体系的设置原理、组织形式和设计方法的，研究它如何发挥会计管理的作用。

第一节 会计设计的对象和任务

一、会计设计的对象

会计制度或会计核算组织体系的设计，是利用各种具体形式，如会计科目、原始记录、会计凭证、会计帐簿、会计报表

等等，来组织核算的。但这些形式是核算什么的？或者说会计设计的对象是什么？是针对什么客观实体来设计它的核算组织？这是必须明确的。

首先，它应核算企业再生产经济活动过程的各个环节，包括生产、流通和分配。例如，采购过程的进程和成果，生产过程的产出和成本水平，销售过程的销售量和实现的成果，以及分配过程的初次分配和企业留利再分配。其次，应核算企业的资金，包括实物资金、货币资金和结算资金，以保护各种形态资金的安全，保证资金按规定用途合理使用，提高资金的利用率。

因此，会计设计的对象是：在整个社会主义再生产过程中各个核算单位范围内的经济活动过程，包括本单位再生产过程的各个环节和再生产过程中的资金。

一个核算单位的会计制度，其基本内容一般包括：（1）总则。如会计期间、记帐方法、会计档案、会计交接等等。

（2）会计科目表及说明。（3）会计凭证、会计帐簿及记帐程序。（4）会计报表。（5）再生产经济活动过程核算组织。如采购核算、成本核算、销售核算。盈亏及利润分配核算等。（6）资金核算组织。如材料核算，固定资产核算、产品或商品核算，现金出纳等。（7）其他。如内部经济核算组织，总分支机构核算等。也有的把计划或预算，以及分析等也列入会计制度。

在论述统一会计制度时，也有把涉及上述的一些统一规定，叫做会计业务方面的制度，把“国家企业会计核算工作规程”等某些基本规定，叫做综合性会计制度，把“会计人员职权条例”等，叫做有关会计人员方面的制度。

会计设计有全面设计和局部设计之分。全面设计是设计一套完整的会计制度。例如：新建立的企事业单位，必须创设一

套完整的会计制度：老企业由于生产经营业务变动较大，原有制度已不适用，因而必须进行全面修改，重新设计一套会计制度。

局部设计指对会计制度的某些个别部分进行设计。包括修改性会计设计和补充性会计设计。例如，对原制度的某些部分进行修改，如对成本核算制度，材料核算组织，商品核算组织，或记帐凭证格式等，针对已发现的缺陷和问题，进行局部修改设计。又如，由于客观情况变化，出现某些新业务，如分期付款销售，工厂设门市部自销部分产品等，针对这些新业务作补充性会计设计。

必须注意，对于局部的会计设计，一定要使修改部分或补充部分与原有制度紧密结合，形成一个有机整体，避免相互脱节，或彼此含糊不清，或形成某些重叠。

二、会计设计的任务

（一）设置一套科学的会计指标体系

会计指标体系是确定会计报表的种类和项目、设置会计科目、设置帐户的依据。应包括：

1.主要为宏观服务、也可在一定程度上为微观服务的全面的综合性指标，以便在国民经济一定范围内进行汇总。

2.为国民经济各部门进行考核用的专项指标，如对企业主管部门、财政、税收、银行等部门必须提供的某些考核指标。

3.主要为微观管理服务的具体指标。

三种指标互相联系，互相补充，形成一个有机体系。

（二）建立一套严密的会计信息系统

会计信息系统，由会计科目、原始记录、会计凭证、会计帐簿、会计报表等形式和信息的收集、整理、分类、存储、传输等一系列程序所组成。信息组织形式必须严密，信息处理程序必须合理，形成一个完整的信息系统，保证及时、正确地提供

会计信息。

（三）确定一套有效的会计控制系统

在企业的生产、流通、分配各环节和各项资金的核算管理方面，必须规划有效的内部控制制度，明确规定所有经办人员，包括企业各级领导、各职能部门，各车间以及会计部门的人员在业务分工处理上和凭证手续上的岗位责任，促使其自觉遵守国家财经纪律，认真保护社会主义财产，不断提高经济效益，保证会计信息的正确性和真实性。

设计科学的会计指标体系，严密的会计信息系统，有效的会计控制系统，使之形成有机的会计核算组织体系，是设计健全的会计制度必须完成的任务。

第二节 会计设计的原则

会计设计必须遵循一定的设计原则，主要有以下几点。

一、要适应国家经济的管理体制，遵守国家财政政策、法令、制度的统一规定

社会主义经济是以公有制为基础的有计划的商品经济，一切企业、事业、机关单位都是执行国民经济计划的基层单位，一切单位的再生产经济活动都是整个社会主义再生产过程的组成部分，一切单位的资金都是社会总资金的组成部分，因此，一切微观经济的活动必须符合宏观经济发展的需要，按宏观规定的发展方向发展。国家规定了一系列财经政策，发布了一系列财经制度、法令。例如，现金管理制度和结算制度、利改税办法、成本管理条例、关于进一步扩大工业企业自主权的暂行规定，以及其他有关制度、法令等等。在会计制度设计中，必须遵守这些规定，并按照这些规定的要求组织核算。为了保证全国范围内核算口径的一致，一切基层单位必须执行国家颁发

的统一的会计制度。

二、要适合核算单位的实际情况

会计制度是核算单位对其再生产经济活动进程进行会计管理的章程，这就决定了会计设计一定要从实际出发，针对核算单位的具体实际来进行设计。

企业、事业、行政单位的特点各有不同，全民所有制企业、集体所有制企业、中外合营企业的特点各有不同，工业、农业、商业、建筑业、交通运输业等也各有不同，即使同一部门的不同行业、同一行业的不同企业之间，也各有它的具体特点。例如，企业的规模，生产经营业务的性质和范围，产品的种类和它的工艺技术过程，组织机构的设置，人员的配备，以及专业人员的业务水平，等等，千差万别，互不一致。因此，设计会计制度，切忌生搬硬套，必须切合客观实际，才能行得通，行之有效。

三、要满足经营管理的需要

首先，要能满足国民经济管理的需要，为国家进行国民经济综合平衡及时提供必需的会计信息，为提高宏观经济效益服务。还要为企业主管部门、财政、税收、银行以及国家审计机关进行检查和监督，从制度上创造便利条件。

同时，还要能满足本单位经营管理的需要。借以加强企业管理，不断提高经济效益。

四、要符合会计原则

会计原则或叫会计准则，是会计核算工作规范的理论概括，是长期会计实践的总结。西方会计，由于它的特定历史条件，逐步形成了公认会计原则（General accepted accounting Principles）。我国会计中，实际上也存在会计原则，只是散见于我国有关财经制度法令中，与世界公认的会计原则相比，基本上是一致的。

会计设计必须符合会计原则。例如，会计主体原则，会计分期原则，要求以独立核算单位为主体进行核算，分月分季结算，按年决算，分期提供会计信息。

客观性原则、历史成本原则、重要性原则、一贯性原则等，要求核算必须有客观证据，可以验证，不能任意主观臆造，更不能弄虚作假。一切资金应按取得时的实际成本计价。对于经济活动和资金的核算，可以根据其重要性的不同，区别对待。对于某些业务同时存在几种不同处理方法的，一经采用其中某一种方法，在一定时期内应力求一贯使用，不轻易变更，以便不同时期对比。

收益实现原则、收益与费用配比原则、企业单位的权责发生制、行政事业单位的收付实现制等，都是确认收益与费用的原则，对于正确确定损益、正确反映资金及其来源，关系很大。

会计原则很多，不一一列举。设计时，主要应体现在会计制度各个部分的有关规定中。

五、要贯彻内部控制制度

内部控制制度是核算单位为加强岗位责任，保护社会主义财产，确保会计记录正确可靠，在企业内部组织分工、业务处理、凭证手续和程序等方面所规定的既相互联系又相互制约的一系列管理制度。

内部控制制度一般包括会计控制和行政控制，但二者往往相互结合，不可分割。其主要内容一般是：

1. 经济业务的处理，一般不由一个人负责办理全过程，而必须经过两个以上职能部门或两个以上的人员处理，这样来互相协调，互相制约，以防止发生差错和弊端。

2. 钱、物、帐分管，各负其责。其他任何人不得插手钱、物、帐。

3. 按照国家规定的和本单位补充规定的审批权限授权，建

立审批制度，审批人对所审批的事项负责。

4 .严格凭证手续和流转程序。

5 .建立检验,验收，领退、盘存等制度和往来结算定期对帐制度。

6 .建立复核和内部审计制度。

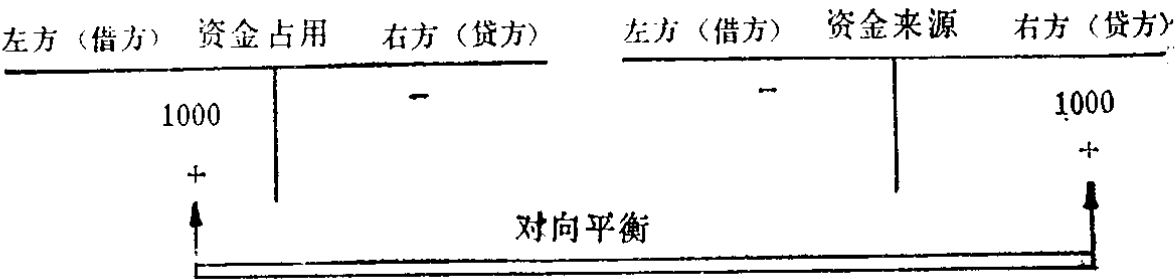
内部控制制度适用于企业的生产、流通、分配各个环节以及货币资金、结算资金、实物资金和各种资金来源的管理。内部控制制度应视企业规模大小、业务繁简,因地制宜,不可照搬。会计设计应将有关内部控制制度,贯穿于会计制度的各个部分。

六、要适应所采用的记账方法

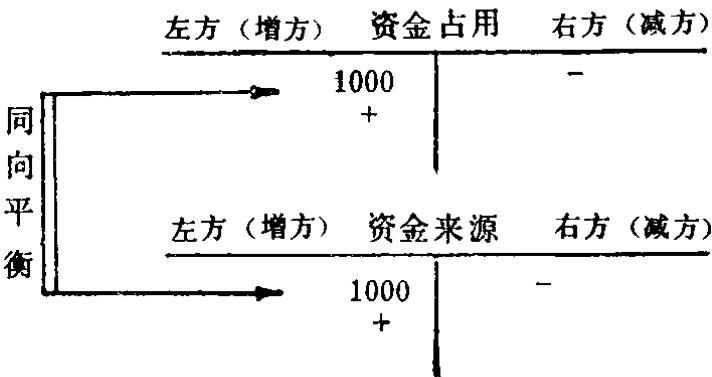
目前我国同时存在借贷记帐法，增减记帐法和各种收付记帐法。从设计的角度来看，它们都是从资金占用=资金来源这一平衡公式出发，只是采取不同的会计信息存储模式，从而形成不同的记帐方法。例如：

资金占用 1,000元=资金来源1,000元

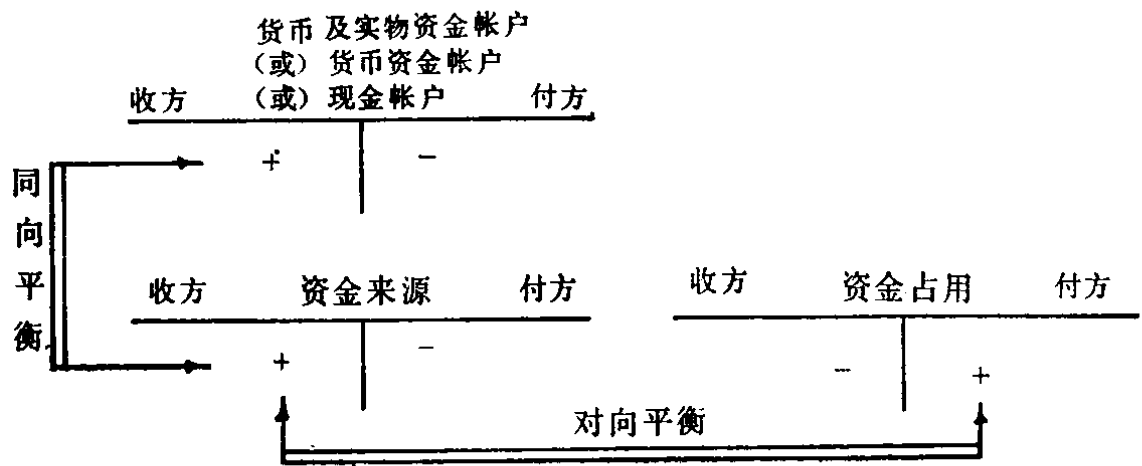
借贷记帐法采用“对向平衡”存储模式：



增减记帐法采取“同向平衡”存储模式：

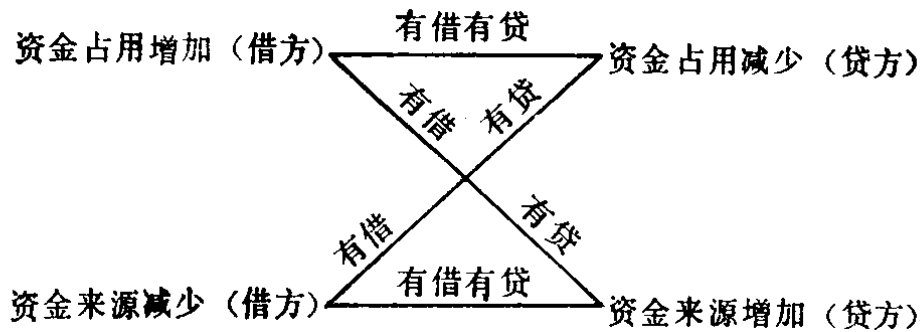


收付记帐法，则采取“对向平衡”与“同向平衡”相结合的混合模式。即从资金占用类账户中抽出一些账户单作一类，与资金来源类帐户“同向平衡”。其他资金占用账户仍与资金来源类帐户“对向平衡”。视其抽出账户数量的多少不同，区分为不同的收付记帐法（注）。这种存储模式如下：

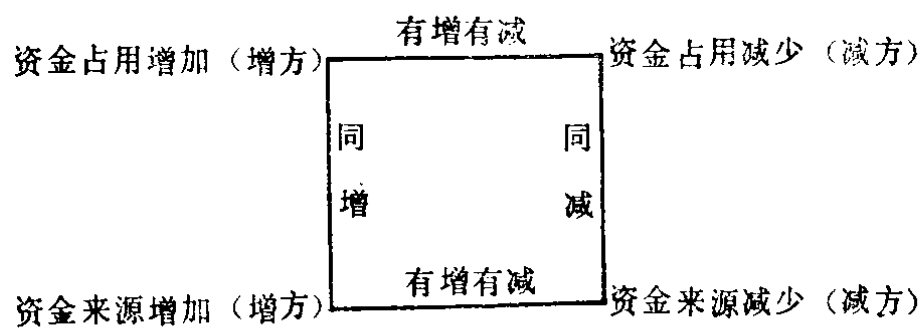


由此，形成它们不同的记帐规则。

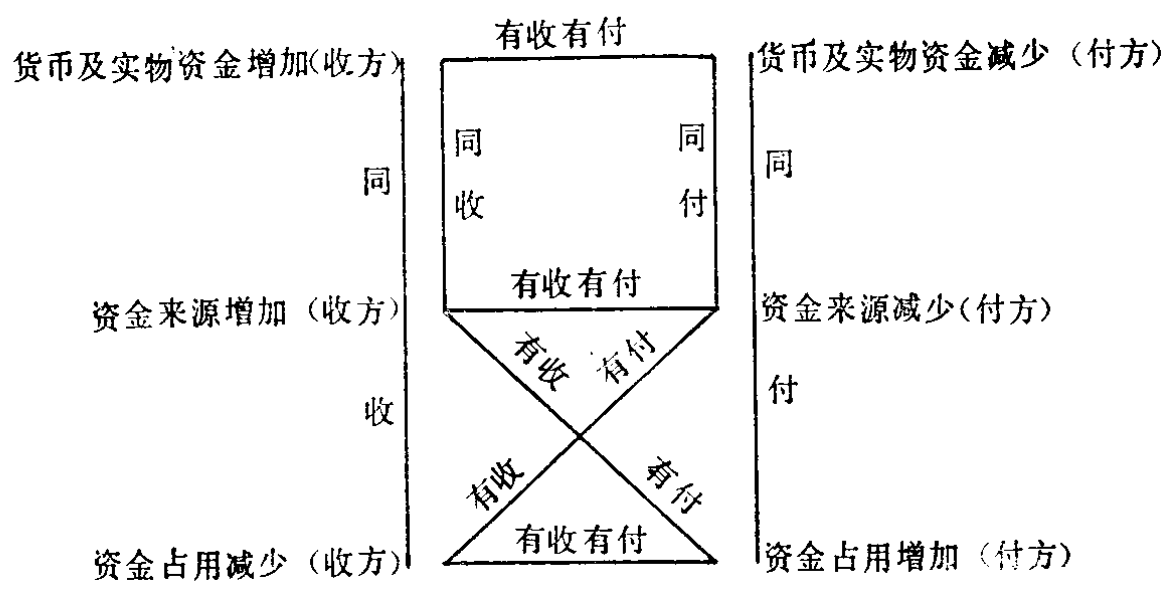
借贷记帐法是：



增减记帐法是：



收付记帐法是：



可见，从帐户记录的对应记帐方向来说，借贷记帐法的分录，必然是单向对应：有借有贷。增减和收付记帐法的分录则是多向对应：既有有增有减或有收有付，又有同增同减或同收同付。

不同的记帐方法，对会计制度设计会产生不同的影响。这主要是在于会计科目分类不同，记帐凭证的格式各异，平衡试算的方式不同，以及个别明细核算组织不一等。这些问题将在以后有关章节分别论述。