

注册会计师必读

(修订本)

新编会计制度设计

廖洪/著

中国审计出版社

·注册会计师必读·

新编会计制度设计

(修 订 本)

廖 洪 著

中国审计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计制度设计/廖洪著. —2 版 (修订本). —北京:
中国审计出版社, 2000. 3

ISBN 7-80064-857-5

I. 新… II. 廖… III. 会计制度-设计-高等学校-教材
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 86277 号

新编会计制度设计 (修订本)

廖 洪 著

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

北京市白帆印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 10.625 印张 257 千字

1996 年 6 月北京第 1 版 2000 年 3 月北京第 2 版

2000 年 3 月北京第 1 次印刷

印数:5000 册 定价:19.00 元

ISBN 7-80064-857-5/F·590

前 言

会计制度有广义和狭义之分,广义的会计制度包括会计法律、法规、会计准则、国家有关部门统一制订的行业会计制度和基层单位自己制订的会计规章制度;狭义会计制度则包括会计准则和行业会计制度及基层单位会计制度。本书主要阐述狭义会计制度中行业会计制度和基层单位会计制度的设计原理和方法。

我国 80 年代初期,一部分财经院校就将《会计制度设计》列为会计专业的必修课。十多年来,设置该课程的作用日益被会计界人士所认识。尤其是随着我国经济体制改革的深化,现代企业制度的建立,会计制度与国际惯例的接轨和注册会计师事业的发展,设计会计制度不仅是国家财政部门的一项重要工作,也是中介机构会计师事务所的一项重要会计咨询服务业务。广大注册会计师和各部门、单位会计工作人员,掌握会计制度设计的基本原理和基本方法,也就显得更加重要了。记得已故会计大师潘序伦先生在解放前为一本《会计制度设计》作序时说过:如果说成本会计制度是会计学的精华,会计制度设计则是会计学中精华之精华。可能这个断语略有偏颇,但这门知识在会计科学中的重要地位则是毋庸置疑的。

本书是根据作者 1986 年编著的由中国财经出版社出版的同名书籍修订的。修订本删去了原书的“电算化会计制度设计”一章,将原书的“凭证、账簿和会计核算形式设计”一章分成现在的三章。总的看,保留了原书的基本结构,充实了原书各章的内容。尤其是在:会计制度与会计准则、会计理论及会计工作的关系、近代以来我国会计制度设计改革、内部控制制度设计、财会

机构设置、责任会计制度设计等方面作了新的探索。为便于读者自学，各章后还附有名词概念、思考题和习题。由于《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，同时限于作者的水平，书中不妥之处，敬请会计界同仁不吝指正，以便进一步修改。

本书第六、七章由廖肪编写，其余各章由廖洪编写，全书由廖洪定稿。

本书的出版得到了中国审计出版社的大力支持，特此向编审及有关同志表示衷心的感谢！

著 者

1996年于武汉

第一章 概 论

第一节 会计与会计制度设计

一、会计与会计制度

会计是一种经济管理活动，它主要以货币为计量尺度，对再生产过程中的经济活动进行反映和控制。在反映和控制时，不仅要运用专门的方法，而且要遵循一定的规范。没有规范，会计处理就会陷于混乱。会计制度就是处理会计业务时确认、计量、记录、报告会计对象所必须遵循的规则、方法和程序的总称，是从事会计工作的规范和标准。

会计的目标是为投资人、经营管理者等利益关系人提供决策有用的信息，因此它主要解决三个问题：一是为谁提供信息，二是提供什么信息，三是如何提供和何时提供信息。为谁提供信息主要是为投资人、债权人、经营管理者、政府和潜在投资人等社会公众提供信息；提供何种信息主要是提供与过去经济活动、目前经济活动和未来经济活动有关的信息；如何提供信息是指提供的方法问题和时间问题。现在看来提供的方法分两大类：财务会计方法和管理会计方法，前者提供过去经济活动的信息（资产、负债和所有者权益在某一时点的情况即财务状况，收入、费用和损益在某一时期的情况即经营情况以及现金流入流出的情况），后者提供目前和未来经济活动的控制性信息。从信息系统的角度看，财

务会计是信息生成系统，管理会计是信息分析和决策系统；从会计职能角度看，财务会计是以反映职能为主，管理会计是以控制职能为主；从提供信息的时间来看，财务会计是定期提供，管理会计是定期或不定期（随时）提供；从会计对象角度看，财务会计是确认、计量、记录和报告会计对象；管理会计是预测、决策、计划和分析会计对象。可见要反映和控制会计对象，必须解决反映和控制的规则、方法和程序问题，这些规则、方法和程序的逻辑结合就是会计制度，它需要人们事先设计和规划，设计的理论和方法构成了会计制度设计学。所有会计制度都是人们设计出来的。

会计制度有广义和狭义之分。广义的会计制度包括会计法律（会计法）和法律以外的各项会计法规、公认会计准则、行业会计制度和基层单位会计规章制度。狭义的会计制度一般只包括公认会计准则、行业会计制度和基层单位会计规章制度。在国外，多数国家的《公司法》、《证券交易法》、《商法》和《税法》中都规定了与会计处理相关的某些条文，这些条文对其会计工作起规范作用，从广义看也属于会计制度。在我国，会计准则体系建立后，行业会计制度将逐步取消，届时，我国主要的会计制度从狭义看就是会计准则（包括基本准则和具体准则）和基层单位自己根据会计准则制定的会计规章制度两部分。

正如建筑工人没有施工图纸就不可能建造出符合一定质量标准的房子一样，会计工作也不可以没有会计制度，否则会计处理也就失去检验其工作质量进行相互比较的标准。

二、会计制度设计的作用

（一）会计制度设计的涵义

会计制度是会计工作者根据会计理论和经济管理对会计的要求，所拟订的进行会计工作和处理会计事项的各种规范，因此它

是会计制度设计人员的工作成果或产品。从实践方面来看，会计制度设计是对会计业务的处理方法和处理手续以及会计工作组织进行系统规划的工作，是会计管理的重要组成部分。从理论上讲，作为一门学问，会计制度设计是设计工作的经验总结和科学概括，它已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。本书着重研究手写簿记系统下狭义会计制度设计的基本原理和基本方法。

（二）会计制度设计的作用

如上述，会计制度设计工作的结果产生出会计制度，不论这种制度是适用各行各业的全国性会计制度，还是适用某一行业或某一基层单位或某种特殊会计业务的会计制度，都将对今后的会计工作及其所产生的信息（财务信息）有着直接的影响。概括而言，会计制度设计（工作）有以下作用。

1. 具体体现国家财经方针、政策的作用

会计工作的目标之一是为国家宏观管理经济工作提供真实可靠的信息，这些信息来源于各基层单位，而且它们是根据事先设计的会计制度产生的。从而要求会计制度设计人员在设计过程中，把国家现行经济方针和政策对会计信息的需要贯彻在所设计的会计制度中。例如拟定能满足国家宏观管理需要的某些经济指标时，要设计能反映国家作为投资人所应取得的权益、反映国有资产保值增值情况的指标，等等。

2. 具有保证会计信息能及时、全面、真实、准确地产生，保证会计工作能有条不紊地进行的作用

完善的会计制度是经过周密规划后拟订的，它们是会计人员处理会计业务的指南和“操作手册”。有了这种指南和操作手册，会计人员在确认和计量会计对象、记录和报告会计信息、办理业务处理手续、核算方法、操作程序以及工作职责等方面就按其执行，使会计工作忙而不乱，井然有序，而不致无章可循，责任不

清。同时，严密的会计制度为防止差错和各种舞弊行为的发生创造了良好的基础。显然根据这种会计制度产生的会计信息^①也应该是及时、全面、真实和准确的。可见会计制度设计不仅是进行会计工作的前提，也是及时有效地提供会计信息的前提。

3. 具有为加强会计监督提供依据的作用

随着我国市场经济体制的建立，作为国民经济细胞的企业要按现代企业制度运行。现代企业制度的基本特点是政企分离、产权清晰、权责明确和管理科学。国家对企业的管理由过去计划经济模式下的直接管理转变为主要靠政策指导和宏观调控的间接管理，国家对企业的会计监督也主要靠发挥社会监督机制的作用来完成，具体说主要是由会计师事务所通过检查验证企业的财务报表来实施监督；对于关系国计民生和若干大中型企业，国家审计机关将依法对其进行审计监督。不论社会监督机构和国家审计机关，它们开展审计时也必须依据公认的会计准则和会计制度来进行。从这个意义讲，会计制度设计工作又是为加强会计监督提供监督依据的工作。

三、会计制度与会计理论、会计工作的关系

会计制度的涵义已如上述，它本质上属于上层建筑的范畴。会计理论是会计工作实践的科学总结，反过来又指导会计实践，并在实践中不断充实、丰富和发展。会计工作是在一定理论指导下，按所设计的会计制度进行的。因此可以认为，会计理论、会计制度和会计工作是依次制约的关系，即：会计理论制约会计制度，任何会计制度都不得违背会计一般原理；会计制度又制约着会计工作，任何单位的会计工作都必须按一定的会计制度来进行，否则必然会导致会计工作的混乱，不能及时、真实、准确地提供有关

^① 本书将会计信息和财务信息视为同一个含义。

方面所需要的会计信息。按照这种顺次制约关系，会计制度（即会计人员设计的产品）则是把会计理论和会计工作联系起来的桥梁。如果没有这个“桥梁”，只有一般的会计理论，会计工作是无法统一的，因为不同的会计师会根据会计理论作出自己的判断，选用自己偏好的“规矩”。

应该指出的是，会计制度中的会计准则主要解决会计对象（表现为各会计要素）的确认、计量和应该披露哪些会计信息的问题，而行业会计制度和基层单位会计制度主要解决对会计对象的记录和报告问题，可见二者的功能是不同的。同时从其特点来看，会计准则具有原则性、概括性和抽象性的特点，而行业或单位会计制度则具有具体性、明晰性和可操作性的特点，它是根据会计准则的精神制定的，是对会计准则的必要补充。从这个意义上看，即使有了较完备的会计准则，取消了行业会计制度，各单位仍然要根据会计准则来制订包含本单位的会计制度。因此那种认为有了会计准则就应该立即“消灭”其他会计制度的观点，是不科学的，也是不现实的。总之会计准则和行业（单位）会计制度的关系，既不是简单的重复，更不是相互对立的，而是统驭和被统驭的关系，起相互补充的作用。

如果我们将会计制度定义在狭义的范围內，则会计理论与会计制度和会计工作的关系可用图 1—1 表示。

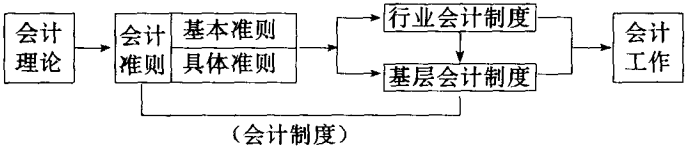


图1—1 会计理论、会计制度与会计工作的关系

四、对设计人员的要求

会计制度设计是会计管理中一件十分重要的工作，国家各级财政部门中设立的会计管理机构为设计全国性会计制度和地方适用的会计制度都投入了大量的人力和时间。随着市场经济体制的建立，会计准则体系的完善和各行业会计制度的逐步消失，以后各基层单位的会计制度主要靠各单位自行设计或聘请注册会计师设计。由于会计制度涉及各行各业，其设计工作是一项政策性和技术性都很强的工作，这就要求会计制度设计人员必须具备较高的素质，一般说，他们应具备以下条件。

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，尤其是与会计有密切关系的税法、银行法、票据法、证券交易法、预算法、审计法等法律法规；

通晓会计原理和各门专业会计知识。因为设计会计制度必须符合会计基本理论，符合各行业经济活动的一般规律；

通晓会计基本准则和具体准则以及财务制度。由于行业会计制度取消后，各单位的会计制度主要根据财务制度、会计准则来拟订，而不能违背它们；

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、工艺流程方面的知识；

有一定的语文修养和对事物的较强的分析能力和判断能力。因为设计工作的最后表现方式是以文字表达的会计制度，若缺乏语文修养和分析能力，就不能准确表达其内容，达不到预期目的；

能善于听取各方面的意见和对新事物的探索精神。一项好的会计制度在设计过程中至少要听取有关管理部门、会计人员、企业管理人员和审计人员四方面的意见。同时要不断接受新事物，不能固步自封，仅凭经验进行设计工作；

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

握电子计算机有关语言、程序编制等方面的知识，以便设计的制度能很快地运用计算机编程。

第二节 会计制度设计的产生和发展概述

会计制度设计是会计实践发展到一定时期的产物。总的看，会计制度设计的进步促使会计核算方法的进步，会计方法的进步又促使会计理论的不断成熟。因此可以说，会计制度设计的进步成为先进的会计方法（主要是会计核算方法）的“催生婆”。

一、会计制度设计的低级阶段和初级阶段——账簿体系和结算方法的初步建立

会计制度设计是从账簿设计开始的。在会计工作还处在简单计量行为的原始社会末期之前，人类社会生产力水平极低，人们所需的生产资料极为有限，剩余产品屈指可数，当时的计量行为还处于树上刻记、结绳记事和书契等简陋状态上，继书契之后的账簿也是一种很简单的流水账，它是记录经济业务的唯一方式和方法。所以这时无所谓会计制度设计。

到了奴隶社会，由于生产力的发展，会计也有了一些发展和进步，例如我国西周王朝，在账簿设置方面，把以前叙述式的单一流水账逐步发展为“三账”，即草流、细账和总清三种账簿，并有了一定的格式。草流即以前的流水账，细账即明细账，总清即总账。对会计账簿的这一划分是会计记录的重要进步，它说明人们对经济管理的要求更高了，用一本流水账来记录各种经济事项已不适应经济管理的需要了。在会计报告方面，有了“日成”、“月要”、“岁会”之类的文字性会计报告，它们分别相当于现在所说的旬报、月报和年报，这是会计制度设计在报表方面的成就；在会计工作组织方面，朝廷中还设置了专管钱粮赋税的机构和官员。

可见，账簿的设置、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。

后来当社会进入封建制度，经济有了进一步发展，经济业务日益增多，出于对地租收付的管理，在记账方法方面，我国西汉时期已广泛采用“出入”、“收付”等行为动词作为记账符号，用“收入—付出=结存”这一平衡公式来计算财产物资和货币资金的增减结余情况。记账符号的出现和平衡公式的运用，促进了账簿格式的改进，当时的账簿已使用上收下付式。我国唐宋以后，相继设计出现的“四柱清册”、“龙门账”、“四脚账”等方法为会计制度设计方面取得的可喜成果，使财产物资的结算方法和盈亏计算（龙门账采用双轨计算盈亏以检验会计记录的正确性）方法向前迈进了一大步。在记账原理方面也初步运用了复式记账理论（四脚账把每项经济业务划分为“来账”和“去账”两个方面，以记录资金运动的来龙去脉）。然而这些方法总的来看仍然是对单式记账法的改进，而作为会计核算制度的两大支柱的会计科目和会计报表的设计还缺乏完整性、系统性、严密性和科学性。这就表明，那时的会计制度设计还处在初级阶段。直至科学的复式记账法产生以前，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。这一阶段的主要特点是：第一，以账簿设计为主，第二，以结算方法为重点，第三，讲究会计核算的适用性。

二、会计制度设计的中级阶段——会计循环模式的建立与完善

会计制度设计的中级阶段是以借贷复式记账法的建立为标志，以资产负债表和损益表的设计和运用、产品成本计算方法的完善为主要特征。

意大利数学家卢卡·帕乔利总结了民间流传的记账方法成为借贷复式记账法，使记账方法的设计有了突破性进展。同时，会计账户由人名账户逐步扩展到非人名账户，这些“人名”和“非人名”账户在后来演变成现代会计中的会计科目。这时的账簿组织已演变成比较完整的体系，包括原始记录簿、日记簿和分类账。从记账程序来看也有了一定的规范，即首先在原始记录簿中记载经济业务的内容，然后据以记入日记簿（即确定每笔业务的会计分录），再根据日记簿登记分类账——因为日记簿只是序时地作出了分录，而未对经济业务加以分类记录。这种账簿组织体系还存在明显的缺点：第一，没有规范化的凭证而用原始记录簿来代替，其业务内容的真实性和可信性要受到一定影响；第二，分类账中尚未分离出现金收付日记簿，不便于清楚地反映现金的增减情况。随着企业规模的扩大，经济交易事项的增加，购销业务剧增，现金收付活动随之增加，这时，账簿设计又有较大的进步，客观上要求现金日记簿从分类账中分离出来成为序时账簿，也要求有反映购销业务的购货日记簿和销货日记簿，因为这两种账簿与现金的增减变化有直接关系，于是由现金日记簿、购货日记簿、销货日记簿和普通日记簿（登记现金收付和购销业务以外的经济业务）构成了完整的账簿体系，并且通过日记簿汇总记入总分类账簿，据以编制尚不规范的会计报表。

至产业革命后，上述账簿体系进一步发展，会计制度设计取得了重大成果，这就是会计循环模式的建立：经济业务发生后，首先取得和填制凭证，再根据凭证（分录簿）过入各种分类账（含序时账簿），然后编制会计报表。如此反复循环进行，称为会计循环。会计循环模式的设计和完善使会计核算趋向规范化、标准化和科学化。尤其是英国第一部《公司法》（十九世纪中叶）颁布后，规定了资产负债表是公司对外的必报报表，以公布公司的资产、负债和所有者权益的情况；到十九世纪末二十世纪初，企业盈利情

况不仅是经营者关心的问题，同时逐步引起投资人和潜在投资人的关注，于是损益表正式作为企业的第二张重要报表。至此会计循环模式以资产负债表和损益表的设计和完善而告完成。与此同时，为科学地计算损益，要求正确计算成本。成本核算规程的设计由简单法（品种法）逐步发展成为包括简单法、分批法、分步法、分类法、标准成本法等方法的一系列方法，规定各种成本计算方法的程序、费用归集和分配方法、设计成本计算单的格式和内容，是成本核算规程的重要内容，也使会计制度设计进入较高级的阶段，成本会计制度的诞生和发展，更加充实和完善了会计循环模式。

三、会计制度设计的高级阶段——设计工作由满足事后核算向满足内部管理需要发展

20世纪40年代后，西方发达国家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，它可以不以会计凭证为依据，根据以往会计资料和对市场预测的资料以及经营管理者的经营目标（如计划成本、预计单价等），要求会计人员设计出灵活多样的内部报表作为成本控制或效益预测的主要工具。这些内部报表没有规定的格式，没有规定的编报时间，也不要求完全用货币作为统一计量尺度。它们或者是对过去会计信息的累积（如比较资产负债表和损益表），或者是对现有数据资料的分析，或者是对未来经营情况的预测。总之是围绕提高企业经济效益、争取利润最大化开展设计工作。

电子计算机的出现，使会计领域正在发生深刻的革命，手工簿记系统下的各种信息载体（凭证、账簿和报表）被搁置一旁，而代之以能集合大量数据的磁盘，全部处理手续除操作人员输入数据外，均由计算机按预先设计的程序自动完成，最后生成人们所需要的信息。这时会计制度设计实质上变为电脑程序的设计即

“编程”。

为适应现代化大生产和企业规模扩大、管理层次增加的需要，为了加强企业（集团）内部经营管理，划清经济责任和核算各责任单位的经济责任，责任会计赖以产生；从而也就出现了责任会计制度设计的新课题。

20世纪60年代末70年代初，发达国家相继步入了工业时代，伴随着物资产品的大量生产，资源的不断耗损，废水废气废渣的产生，大气和水资源的污染，人们赖以生存的环境受到了严重的威胁。如何计量企业耗用自然资源的成本，计量企业生产经营对社会产生的影响，成为会计学的新课题，于是社会责任会计或环境会计制度的设计提到了议事日程。与此同时，人力资源在生产要素中的作用更加重要，过去那种只见物不见人的传统财务会计受到了挑战，如何计量人力的价值，以及人力资本和企业剩余价值应占有的份额，又成为人力资源会计制度设计的重要任务。

以上管理会计制度、电算化会计制度和责任会计制度、环境会计制度、人力资源会计制度的设计，把会计制度设计推向高级阶段。

综上所述，会计制度设计工作古已有之，它是会计方法进步的先导，是会计理论产生和发展的基础。在国内，这种实践活动是20世纪40—50年代才逐步被会计学者所总结而上升为理论，并逐步成为会计学科体系中一门独立的新兴学科。

第三节 我国近代以来会计制度设计的改革

会计制度是设计的“产品”，会计核算制度是会计制度的重要组成部分，我国历次会计改革在很大程度上表现为会计核算制度改革。所以正本溯源，会计改革主要体现为会计制度设计的改革，会计其他方面的改革，如会计管理体制、会计人才的选拔、会计

监督、会计教育等方面的改革无不与会计制度设计改革有着密切关系。

我国近代以来经历了三次较大的会计制度设计改革，回顾历史可以帮助我们总结经验、吸取教训，在以后的改革中少走弯路。

一、20 世纪初第一次会计制度设计改革——借贷记账法的冲击

20 世纪前，我国一直沿用自己创造的收付记账法。进入 20 世纪后，西方的借贷复式记账法通过我国在日本留学的会计学者传入国内，冲击着我国古老的会计领域。1908 年刚创办的大清银行首次运用了借贷记账法。接着，中华民国时期，我国会计界前辈、著名会计学家潘序伦和赵锡禹先生等为积极引进借贷记账法作出了重大贡献^①。此时期，围绕着“改革”中式簿记还是“改良”中式簿记，学术界进行了较长时期的争论，但争论并未使会计制度改革停止。民国三年即 1914 年，当时的北洋政府组织了一次较大的政府会计改革，历史上称为“民三”会计改革^②。改革的主要内容是会计制度和会计方法。要点是：（1）结合日本和欧美的会计方法，创立了以主要簿和补助簿为主干的账簿组织体系；（2）将全部经济事项划分为收入类、付出类和结存类，并据此设计会计科目，使科目的设计更规范和统一；（3）对现金收付事项，用收付复式记账法处理，对转账业务则用借贷记账法进行处理，同时规定记账数字一律采用阿拉伯数字，停止使用中文数目字记账；（4）设计了原始凭证和记账凭证格式，规定了使用要求；（5）建立了较完整的会计报告体系，规定会计报告分为旬报、月报和年报三种，还要求附送相关说明，并对其编制、报送和审议规程作出了规定；（6）在账簿格式设计方面，不仅对账簿长短宽窄作了

^① 参见郭道扬：《会计发展史纲》，中央广播电视大学出版社，1984 年版，P463。

^② 参见《财会月刊》，1995 年第 8 期，P39。