



全国高职高专财会专业规划教材

会计制度设计

李泽岚 主编

中国注册会计师全国统一考试教材

会计制度设计

中国注册会计师全国统一考试教材
中国财政经济出版社

全国高职高专财会专业规划教材

会计制度设计

李泽岚 主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书依据我国《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等编写,主要讲述了在遵循国家有关法律、法规和制度的前提下如何设计本单位的具体会计制度。本书力求理论结合实际,充分考虑高职院校教学计划、教学大纲和教学等级的要求;突出教材内容的规范性、适用性、创新性;强调了一个“实”字,即以应用为目的,以培养实践能力为主线安排教材内容。在教材编写体例上着眼于教与学两个方面,由正文、小结和实训三部分构成,使之既是“教”本,也是“学”本和“练”本。

本书可作为高职高专财会专业的教材,也可作为普通专科、成人高校同层次的教材,以及在职培训的教学用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计/李泽岚主编.—北京:科学出版社,2005

(全国高职高专财会专业规划教材)

ISBN 7-03-015905-5

I.会… II.李… 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(2005)第077404号

责任编辑:王彦/责任校对:都岚

责任印制:吕春珉/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号
邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005年7月第一版 开本:B5(720×1000)

2005年7月第一次印刷 印张:12 1/2

印数:1-3 000 字数:238 000

定价:18.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换(环伟))

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62138978-8208(VF04)

全国高职高专财会专业规划教材编委会

主 任 梁伟样

委 员 (以姓氏笔画为序)

米 莉 孙世臣 杨 欣 张玉英 张立俊

陈 强 陈六一 陈建松 邵敬浩 侯 颖

徐 静 徐恒山 戚素文 程 坚

秘书长 王 彦

前 言

本书是经中国科学院教材建设专家委员会高职高专财会专业规划教材建设专家委员会立项后的规划教材。

随着我国社会主义市场经济体制的完善，以及现代企业制度的健全，会计制度管理体制也发生了重大的变革，已从完全由国家制定具体企业会计制度转变为由国家制定会计法律、会计基本准则、具体准则和统一会计制度等规范，各企业在遵循国家有关法律、法规和制度的前提下自行设计本单位具体会计制度。为适应这种变革，将“会计制度设计”列入高职高专财会专业的必修内容已成为专家和广大教师的共识。因此，我们针对高职高专财会专业的培养目标，组织部分高职院校具有科研能力和丰富教学经验的教师编写此书。

本教材依据我国《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等编写，力求理论结合实际，充分考虑高职院校教学计划、教学大纲和教学等级的要求；突出教材内容的规范性、适用性、创新性；强调了一个“实”字，即以应用为目的，以培养实践能力为主线安排教材内容。在教材编写体例上着眼于教与学两个方面，由正文、本章小结和复习思考题及本章实训构成，使之既是“教”本，也是“学”本和“练”本。

本书可作为高职高专财会专业的教材，也可作为普通专科、成人高校同层次的教材，以及在职培训的教学用书。

在施教过程中，应注意与“财务会计”、“成本会计”、“管理会计”等课程的衔接；采取以传统的课堂教学为基础，案例教学、多媒体教学、课后练习、模拟实验、课后辅导答疑等相结合的教学方法；注意培养学生的实践能力，鼓励学生深入实际开展会计制度设计。本课程建议安排授课时间为70课时左右。

本书由李泽岚担任主编并负责全书的总纂，王久霞担任副主编。具体分工是第2、9章由李泽岚编写，第1、6、8章由王久霞编写，第5、7章由张玉明编写，第3、4章由陈六一编写。

本书在编写过程中虽力求完美，但不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2005年2月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计制度和会计制度设计	1
第二节 会计制度设计的种类、内容和任务	5
第三节 会计制度设计的原则和程序	8
本章小结	11
复习思考题	12
第二章 会计制度的总体设计	13
第一节 会计制度总体设计的意义	13
第二节 会计制度设计调查	14
第三节 会计制度总体设计的内容	17
本章小结	18
复习思考题	18
第三章 会计机构和会计人员的设计	19
第一节 会计机构的设计	19
第二节 会计人员的设计	21
第三节 会计工作交接制度和会计档案管理制度的设计	25
本章小结	29
复习思考题	30
本章实训题	31
第四章 会计科目的设计	32
第一节 会计科目设计的意义、原则	32
第二节 会计科目设计的步骤、方法	35
第三节 会计科目编号与使用说明的设计	47
本章小结	49
复习思考题	50
本章实训题	50
第五章 会计核算形式的设计	51
第一节 会计核算形式设计的意义和种类	51



第二节 会计核算形式的设计原则和内容	52
第三节 会计核算形式设计的步骤和方法	54
第四节 会计凭证的设计	61
第五节 会计账簿的设计	77
本章小结	91
复习思考题	93
本章实训题	94
第六章 会计报表的设计	95
第一节 会计报表设计概述	95
第二节 会计报表设计的内容	100
第三节 内部报表的设计	107
本章小结	120
复习思考题	121
本章实训题	122
第七章 工资核算制度的设计	123
第一节 工资核算制度设计概述	123
第二节 工资核算制度设计过程及方法	126
本章小结	135
复习思考题	135
本章实训题	136
第八章 内部控制制度的设计	137
第一节 内部控制制度设计概述	137
第二节 货币资金内部控制制度的设计	144
第三节 存货内部控制制度的设计	153
第四节 固定资产内部控制制度的设计	163
第五节 期间费用内部控制制度的设计	165
本章小结	167
复习思考题	169
本章实训题	169
第九章 成本核算制度的设计	170
第一节 成本核算制度设计概述	170



第二节 成本核算基础制度的设计.....	171
第三节 生产费用归集和分配方式的设计.....	174
第四节 辅助生产费用的归集与分配方法的设计.....	185
本章小结.....	186
复习思考题.....	187
本章实训题.....	188
主要参考文献.....	189

第一章 概 论

第一节 会计制度和会计制度设计

会计是随着人类社会的生产实践和经济管理的需要而产生和发展的一项经济管理活动。会计的本质是对一个单位的全部经济事项，运用货币及其他计量单位进行会计信息的确认、记录、分析与报告。在进行会计处理的过程中，不仅要运用专门的会计方法，而且要遵循一定的规范。因此会计制度就随着会计实践的需要而产生了。

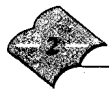
一、会计制度

(一) 会计制度的概念

会计制度是指由政府有关部门、企事业单位制定的用来约束和指导会计工作的会计行为准则和规范。

会计制度作为会计行为规范是会计实践经验的总结，是随着会计的发展而不断发展的。在会计产生的初期，会计只是生产职能的一个附带部分，并没有单独的从生产中分离出来，通常是由生产者或经营者自己进行操作。此时的会计工作规范大多具有相当的自发性，一般称为会计制度的自发阶段。随着社会生产的不断发展，特别是随着工商企业的出现，企业之间产生了竞争，企业的所有者或经营者主要致力于企业的经营管理，没有更多的时间兼管会计工作，开始雇佣专门的人员即账房先生，从事会计工作。此时的会计规范由从事会计工作的账房先生来掌握，不同的账房先生会计工作经验各不相同，因此具有一定的随意性，称为会计制度的随意阶段。由于科技的飞速发展，商品交易的日益发达，特别是到了20世纪初期，股份公司的出现，企业所有权与经营权发生了分离，投资者对会计处理的程序和方法以及财务会计报告的要求有所提高，企业为了取得投资者的信任，使其提供的财务会计报告具有一定的可比性，西方发达国家制定发布了企业会计准则，用于指导会计工作的实践，称为会计制度的准则阶段。

我国在改革开放以后，财政部就提出了制定我国会计准则的设想，1992年11月正式发布《企业会计准则》。从1993年7月1日起我国开始实施会计准则，标志着我国与国际会计惯例的接轨，初步实现了我国会计的国际化。



（二）会计制度的特点

1. 目的性

会计制度的目的性首先在于规范和指导特定会计主体的会计工作，并通过会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等工作，以达到一定的经营管理的目的；其次是实现为企业的经营者、所有者、债权人、未来投资者及其他有关方面提供会计信息的目的。

2. 合法性

会计制度是根据会计法和会计行政法规制定的，所规范的内容和会计事项处理都应符合财经法规的要求。

3. 强制性

无论是国家的统一企业会计制度还是单位内部制定的会计制度，都要求在特定的会计主体范围内执行，并且执行者必须承担由此而产生的相应的经济责任和法律责任，因此，会计制度具有强制性的特点。

4. 实践性

会计制度是对会计工作经验的总结，来源于会计实践并进一步指导会计工作，从实践到理论，又从理论到实践，不断升华和提高指导会计实践。

（三）会计制度的分类

1. 按照会计制度提供的信息划分

（1）财务会计制度。财务会计制度是特定会计主体为其外部利益相关者披露会计信息必须遵循的规则、方法和程序的逻辑结合，是用来处理特定主体财务会计的规范和准绳。通常包括会计科目及其使用方法的制度，会计凭证、会计账簿、会计核算形式以及记账方法的制度，有关货币资产、应收及预付款项、存货等具体经济业务核算方法的制度，有关财产清查的制度以及财务会计报告制度，有关会计交接、档案保管和销毁办法制度等。

（2）管理会计制度。管理会计制度是特定主体为加强内部经营管理，侧重于为其管理当局披露内部信息而自行制定的会计制度。通常包括有关资金、成本、利润等预测分析、决策分析、计划编制及财务分析制度，企业内部结算制度，企业内部经济核算、责任会计制度等。

2. 按照会计制度的设计权限划分

（1）统一会计制度。统一会计制度是指由财政部根据会计法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。如目前已发布实施的《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《总会计师条例》、《会计从业资格管理办法》、《会计档案管理办法》等。这种制度具有适用面广、主



要规范会计业务处理的共性问题等特点。

(2) 基层单位会计制度。基层单位会计制度是指会计主体根据国家的会计法律、法规、会计规章和国家统一的会计制度,结合单位内部实际情况制定的会计工作规范。这种制度具有适用性强和适用面窄的特点。

二、会计制度设计

(一) 会计制度设计的概念

会计制度设计就是运用一定的会计理论和方法,根据有关的会计法律、法规和规章,结合会计工作实际,采用文字、图表等形式,对会计工作应遵循的原则、核算与监督的内容、会计事项处理应采用的程序和方法,以及会计工作组织进行系统规划的工作,即为会计工作制定出具体的、可供实际操作的各种规范。

如前所述,会计制度是指由政府有关部门、企事业单位制定的用来约束和指导会计工作的会计行为准则和规范,因此它是会计制度设计人员的劳动成果和产品。从实践上看,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,作为一门学科,会计制度设计是设计工作的经验总结和科学概括,它已发展成为会计学的一个分支学科,主要研究如何系统地规划和制定会计制度的一般原理和基本方法。本书着重介绍会计制度设计的基本原理和基本方法。

(二) 会计制度设计的意义

1. 适应社会主义市场经济发展的需要

随着我国社会主义市场经济的快速发展,企业所面临的竞争将会越来越激烈,客观上要求企业对其生产经营活动实行严格管理,对资金运动过程进行严密地核算与监督,以尽可能少的消耗获得尽可能大的经济效益,从而实现企业的经营目标,而这些都依赖于会计工作。因此,企业必须在保证执行国家统一会计规范的前提下,根据本企业的特点,对企业财务会计制度和管理会计制度等进行科学合理的设计。只有这样,才能对企业生产经营过程中的经济活动进行有效地反映、控制、分析、评价,发挥会计管理的作用,使会计工作更好地适应发展社会主义市场经济的要求。

2. 完善会计规范体系

会计规范体系是指由指导和约束会计行为的各种法律法规、规章制度所组成的有机统一整体。由于会计制度是会计规范体系的重要组成部分,因此会计制度设计关系到国家会计法律的具体实施,关系到会计规范体系的完善。通过会计制度的设计,可以为国家会计法律法规在企业的施行奠定基础。因而会计制度设计



有利于进一步完善会计规范体系。

3. 有利于优化会计机构和提高工作效率

各个企业都要按照会计法的规定建立会计机构,组织和从事企业的会计工作,配备合理的会计人员。企业的会计机构的设置和会计人员的配备很大程度上会影响到企业的会计行为是否合规、合法。通过会计制度的设计不仅可以确立最佳的会计组织机构,配备合理的会计人员,而且可以对企业会计人员的工作职责和权限做出明确的规定,还可以详细规范企业的各项会计工作,如会计核算应如何设置会计科目和会计账户、应如何设置会计凭证和会计账簿、应设置怎样的会计核算形式、应如何进行内部控制等。因此,会计制度的设计有利于优化会计组织机构、规范会计行为,提高会计工作效率。

4. 有利于完善企业的内部控制制度和加强经济管理

内部控制制度是指凡涉及企业财产物资的增减、货币资金的收付、债权债务的结算等会计工作都应由两人或两人以上分工掌管、相互制约的一种工作制度。科学合理地设计会计制度不仅能够提供真实有效的会计信息,而且能够避免或者减少不合规的会计行为、防止会计工作中的一些漏洞,从而减少企业的经济损失;同时也有利于完善企业的经营管理制度、完善会计内部控制体系,适应经济管理的要求。

(三) 会计制度设计人员的要求

进行会计制度的设计是一项理论性和实践性非常强的工作,因此要求会计制度设计人员要具备较高的政策水平、全面的理论知识、扎实的业务实践能力。具体来讲,应符合以下要求。

1. 具有深厚的会计理论基础和处理业务能力

会计制度设计人员只有通晓会计理论、会计方法,熟悉会计工作的具体情况,了解会计未来发展的趋势,能够熟练地运用会计理论指导和解决会计实践,才能很好地解决在会计制度设计过程中出现的一些问题,从而使会计制度设计工作得以顺利开展。如果会计制度设计人员不熟悉会计基本理论、统一企业会计制度、会计准则以及其他相关的会计方法,在进行会计制度的具体设计时,就很难保证所设计的制度科学合理、规范适用。

2. 要熟悉国家有关会计法律、法规和规章以及有关的政策规定

会计制度具有合法性的特点,这就要求在进行会计制度设计时,必须符合国家有关财经法规的要求,因此会计制度设计人员必须熟悉会计、审计、税法、证券投资、工资等各方面的法规和政策。只有这样才能保证设计出的会计制度与相关法律法规相协调。



3. 具备较强的组织协调与管理能力

会计制度设计人员应对企业各部门以及各个业务环节的管理知识有一定的了解和掌握,对各个部门的职责以及与财会部门的关系要了如指掌,确保在进行会计制度设计时能够兼顾各个方面,使各部门在经济业务的处理上能够相互协调和制约,使所设计出来的会计制度具有较强的适用性。

4. 通晓会计制度设计的理论、方法和审计知识

在进行内部会计制度设计时,必须考虑到所设计的会计制度是否符合制度设计的要求、是否符合审计的要求、是否有利于会计工作的开展、是否会影响到审计工作的开展、是否强化了审计的监督。因此,会计制度设计人员必须掌握会计制度设计的理论和方法以及有关的审计知识。

5. 具有较高的语言文字表达能力

为了便于阅读、理解和操作,在进行会计制度设计时,主要运用文字、图示和表格的方式,对所要设计的内容都是运用文字进行表述。这就要求会计制度设计人员设计出来的会计制度要语言简练、意思表达清楚、结构严密、用词恰当。因此,设计人员必须具备相当的语言文字能力,善于运用语言文字,设计出既通俗易懂,又具有相当理论水平的会计制度。

第二节 会计制度设计的种类、内容和任务

一、会计制度设计的种类

(一) 按会计制度设计范围划分

1. 全面性会计制度设计

全面性会计制度设计是对会计工作应遵循的一切规范进行的设计,设计出一套完整的会计制度体系,形成会计制度的基本框架。全面会计制度的设计包括会计核算制度的设计、会计管理方面的制度设计以及会计组织机构和人员方面的制度设计三类。

全面性会计制度设计的内容和范围较广、难度较大、质量要求较高、设计的时间较长,因此应当先进行总体规划即进行总体设计,然后在此基础上,通过一定的文字及图表等形式进行具体项目的设计。

2. 局部性会计制度设计

局部性会计制度设计是指对会计工作的部分经济业务的会计处理程序、方法等内容进行的设计。局部设计是由企业的经营规模、经营方式、经营范围以及企业的管理要求等发生了变化引起的,设计的内容是针对原制度中不够具体的内容



所进行的设计。比如企业要实行加强内部单位的业绩考核，实行责任会计，就需要设计企业内部结算制度。企业要从手工记账转向财务软件办公，实行电算化，就必须设计电算化会计制度等。

（二）按会计制度设计的基础划分

1. 重新性会计制度设计

重新性会计制度设计是指在原有会计制度基础上为单位重新设计一套会计制度。

2. 修订性会计制度设计

修订性会计制度设计是对单位原有会计制度作适当的修改补充而设计的会计制度。比如，企业的存货发出的计价方法由后进先出法改为月末一次加权平均法；固定资产计提折旧的方法由直线法改为加速折旧法；长期股权投资核算的权益法改为成本法；原材料的核算由实际成本计价法改为计划成本计价法等。通过对原有会计制度部分内容的更新，使其更符合现实的需要。

二、会计制度设计的内容

会计制度的设计需要根据会计工作的实际情况，运用一定的理论和方法进行。会计制度设计的内容应区分全面性的会计制度设计和局部性的会计制度设计来进行。

（一）全面性的会计制度设计内容

（1）设计会计科目，即规定总分类会计账户和二级账户的名称、类别、编号、核算内容以及使用方法。

（2）设计会计凭证，即对会计工作中所涉及到的原始凭证和记账凭证的格式、联次、用途、填制要求等进行设计。

（3）设计会计账簿，即对企业所需的会计账簿的种类、格式等进行设计，建立完善的会计账簿体系。

（4）设计会计核算形式，即确定会计凭证、会计账簿、会计报表以及会计核算方法、程序有机结合起来的方式。

（5）制定各项经济业务的会计处理程序和手续，包括各种业务的各种表格的传递程序和会计处理方法等。

（6）设计会计报表及其编制说明，包括对内（外）报表的种类、格式以及内容、用途和编制方法等。

（7）设计会计机构及会计岗位，即在单位内部设置从事会计工作的职能部门以及会计工作岗位，明确会计人员分工及职责，建立各个会计岗位的岗位职责制。



(8) 确定预测分析、决策分析、计划编制和财务分析制度。

(二) 局部性的会计制度设计内容

(1) 内部控制制度设计, 包括货币资金、存货、固定资产、期间费用的内部控制等制度的设计。

(2) 成本核算和成本管理制度设计, 主要包括成本核算制度、成本计划编制等制度的设计。

(3) 责任会计制度设计, 包括责任中心、编制责任预算、责任核算、责任控制、责任报告和责任考评等制度的设计。

三、会计制度设计的任务

会计制度设计的任务是规范会计行为, 使会计工作对象全面地进行规划, 使它们具有系统完整的内容和恰当的业务处理程序, 达到全面、真实、及时、经济地提供会计信息的目的。会计制度设计的具体任务有以下几个方面。

(一) 设置会计机构、配备会计人员

要对企业的经济活动进行核算和监督就必须设置会计机构, 配备一定数量的会计人员才能完成。各单位应根据其经营规模、管理要求和会计工作量的大小来设计, 设置会计机构主要是设置会计机构的名称, 明确内部领导关系以及和其他部门的关系、内部的分工及权限; 配备会计人员主要是明确各个会计岗位的职责以及对各岗位会计人员的会计理论、业务水平以及政治素质的要求。会计机构的设置和人员的配备要有利于企业会计工作的开展和工作效率的提高。

(二) 设计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, 设置会计科目和账户, 进行会计核算和会计分析的依据, 各单位都要依据统一企业会计制度和会计准则设计本单位使用的会计科目和会计报表体系, 所设计的会计指标体系应能够满足各方面对会计信息的需求, 同时注意各指标之间要相互联系、互相补充, 从而形成一套完整的指标体系。

(三) 设计适用的会计核算制度

会计的基本职能是核算与监督, 核算是会计工作的基础, 因此核算制度是会计制度的重要内容, 主要包括: 会计科目的设置、会计凭证和会计账簿的设计、会计报表的设计以及会计核算形式的设计。由于会计核算涉及的内容和范围非常广泛, 工作量很大, 科学的会计核算制度能够及时、准确、全面地提供会计信息, 因此必须适应本单位经济活动的实际与管理的需要。



（四）设计切实可行的内部控制制度

为确保会计信息质量和企业会计工作顺利地开展，杜绝违法、违规行为，保证企业财产物资的安全与完整，应设计货币资金、存货、固定资产等内部控制制度。

当然，会计制度包括的内容很多，但是为了保证会计工作任务的完成，在会计制度中还必须明确单位负责人以及会计机构负责人和会计人员必须遵守的职务，设计一套科学完整的会计指标体系。科学适用的会计核算制度和健全的内部控制制度是做好会计工作的重要保证。

第三节 会计制度设计的原则和程序

一、会计制度设计的原则

（一）合规性

为了保证国民经济的有序进行和发展，国家颁布了一系列的财经法规，它体现了我国社会主义市场经济的发展方向。会计制度是经济管理的重要制度之一，会计业务处理应体现出国家各个时期的财税制度以及企业与各方面的经济利益关系。由于会计行为涉及到的部门、领域较多，因此，会计制度设计必须以国家的法律法规为依据，而且必须遵守国家有关的法规政策，这样才能使设计出来的会计制度与国家的财经法规以及相关的政策相协调，才能保证会计制度的指导作用的充分发挥。

（二）系统性

会计制度的设计内容非常广泛，涉及到会计工作的很多方面，怎样使不同内容的会计制度形成一个有机的整体，并有利于会计制度指导作用的发挥，就必须树立系统的观点，明确会计制度设计的目的与要求，明确系统的整体性，兼顾会计制度的整体作用的发挥，实现整体最优化，使会计制度之间相互协调，做到制度设计全面、完整、没有短缺和遗漏，也没有重复和冲突，从而保证会计工作的有效运行，能够适应会计工作的需要。

（三）实用性

会计制度是进行会计工作的操作规范，是进行会计工作的重要依据。因此，在设计会计制度时必须充分考虑其能否指导会计工作的实际，是否适应企业的经营特点和管理要求，是否具有较强的可操作性。在进行会计制度设计时，必须考虑到企业的经营规模和生产特点以及管理上的要求，使设计出来的会计制度具有