



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

会 计

张明霞 张德刚 主编

制度设计

 科学出版社
www.sciencep.com

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

会计制度设计

主 编 张明霞 张德刚
副主编 侯文哲

科学出版社
北 京

内 容 简 介

会计制度设计的内容涉及会计机构的建立、原始凭证的设计、账簿的设计、账务处理程序的设计、财务会计报告设计,主要业务如货币资金工资业务、存货固定资产业务、采购销售业务、成本和投资业务管理制度和业务流程等多方面的内容设计。

这是一本理论与实践相结合的教材,适合高等院校会计学、财务管理专业学生使用,也适合本科阶段没有开设过此门课程的会计专业研究生使用,同时也适合从事企业会计管理工作的人员学习使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计 / 张明霞, 张德刚主编. —北京: 科学出版社, 2007

普通高等教育“十一五”国家级规划教材. 中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

ISBN 978-7-03-019143-4

I. 会… II. ①张…②张… 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(2007)第 118322 号

责任编辑: 刘俊来 陈 亮 张 兰 卜 新 / 责任校对: 曾 茹

责任印制: 张克忠 / 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>

铭浩彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007 年 8 月第 一 版 开本: B5(720×1000)

2007 年 8 月第一次印刷 印张: 22

印数: 1—4 000 字数: 413 000

定价: 29.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换〈长虹〉)

《会计学及财务管理系列教材》编委会

顾问 于玉林 郭复初

主任 唐现杰

委员（按姓氏笔画排序）

王福胜 龙云飞 任秀梅

孙长江 李玉凤 邱玉兴

张德刚 陈丽萍 梁静溪

谭旭红



21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势，我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善，新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此，培养通晓商业惯例和会计准则，掌握财务与会计管理技术与方法，适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才，已经成为普通高等院校会计学与财务管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月，新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施，是我国会计改革进程中的一次重大举措，会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去，更快地让学生掌握新的会计准则体系，适应新准则下的财务与会计管理工作，我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材，以新会计准则和新审计准则为基础，编写了会计学及财务管理专业系列教材，共计 20 本，包括：《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中，《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写，由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下，集中各校优势，通过合作方式实现教学资源优化配置，编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教

材,对加强各校的合作交流,推动师资培养,促进相关课程的教学改革,是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等十所高校的教师组成,其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师,风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到,教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的适用教材,也就无法提高教学质量。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木求鱼。换言之,没有优秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学,奠定科研基础,培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的普通地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。

正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标,不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用性和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。

②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中(如新《公司法》中关于利润分配的变化,财务报表分析中财务指标的变化)。

会计是一种国际商业语言,随着世界经济的一体化,市场竞争的国际化,需要国际惯例协调的范围越来越广,所以在系列教材的编写过程中,我们参考了相当多的会计学和管理学方面的经典国际知名教材,以国际会计最新发展趋势为依据,充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同,力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具,使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能,同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构,知识点的交叉渗透,以及各自的逻辑关系。一方面,在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程,适用于教与学。另一方面,在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要,基本解决了教学层次多,但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级(如《基础会计学》、《财务通论》)、中级(如《中级财务会计》、《公司财务》)和高级(如《高级财务会计》、《高级财务管理》)三个层次的教学内容,而且最大程度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系,强调实际操作能力的培养,从培养应用型、复合型人才宗旨出发,各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等,旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学。为了方便教师教学和学生学,在每部教材中均安排了如下内容:①每章前面设有导言和重要概念,章后有小结;②注重对习题和案例的编写,每章后面根据需要设置有练习题(其中包括简答题、计算题)和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例,让教师的学达到更好的效果,为学生的学和理解提供了更好的工具,有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为,社会经济的发展状

况将本科会计学和财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

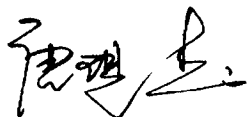
作为培养新世纪高级应用型、复合型人才系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规，勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时又面向未来，在吸收国际先进理论与技术方法的基础上，注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律规范为依据进行编写，以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版，要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持，感谢科学出版社的鼎力帮助，感谢所有主编和参编人员的通力合作，感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步，无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰，能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程，就越强烈地意识到，在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的进程中，我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备，所有编写人员也付出了艰辛的劳动，但由于经济环境的迅速变化，对国内外现状的掌握不可能全面、透彻，加之编写人员学识所限，教材中难免有不妥甚至谬误之处，恳请读者不吝赐教，以便在今后修订时更正和完善。



2007 年 7 月



21 世纪企业管理是制度化管理，而制度管理的核心环节是会计制度的管理。会计制度的管理可分为宏观管理与微观管理。我国的《会计法》对会计制度的宏观管理有明确的规定，即在全国实行统一的会计准则，在统一的会计准则及相应的指南中规定了会计科目的名称、会计报表格式、经济业务的核算原则和核算方法以及其他某些必须明确规定的部分，对企业具有重要的指导意义。企业在具体会计操作中，可根据自身的实际情况，在符合国家规定的前提下拟定企业的会计制度，指导企业具体情况下的会计业务处理。因此企业设计合理、科学的会计制度是目前企业在经营管理中提高效率、降低成本的主要方法之一。

会计制度设计的内容涉及会计机构的建立、原始凭证的设计、账簿的设计、账务处理程序的设计、财务会计报告设计、主要业务（如货币资金工资业务、存货固定资产业务、采购销售业务、成本和投资业务）管理制度和业务流程等多方面的内容设计。作者在编写过程中依据 2006 年最新《会计准则》，同时在编写过程中还参考了很多有关会计制度设计的专著和许多大中型企业的实际业务。在此，对各方的支持表示衷心的感谢！

张明霞、张德刚担任本书主编，负责对书稿进行全面的修改、补充和总纂；侯文哲担任本书副主编，负责全书的规划工作；侯雪筠主审本书。各章执笔人依次为：

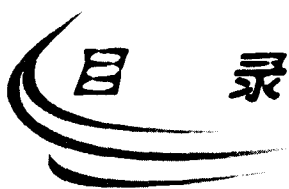
- 张明霞，第一章、第八章、第九章、第十章；
- 高淑梅，第二章；
- 侯文哲，第三章、第四章、第七章；
- 张德刚，第五章、第六章、第十一章；
- 车玉华，第十二章。

本书具有理论性与实践性相结合的特点，适合高等院校会计学及财务管理专业学生学习、使用，也适合从事企业会计管理工作的人员阅读、参考。

由于编写水平的限制，书中可能有诸多不尽如人意的地方，恳请读者批评指正。

编 者

2007 年 3 月



总 序 前 言

第一章

会计制度设计概论	1
第一节 会计与会计制度	1
第二节 会计制度设计的意义和任务	7
第三节 会计制度设计的原则	10
第四节 会计制度设计的程序及方法	13
本章小结	20
复习思考题	21

第二章

会计组织机构的设计	22
第一节 会计组织机构的设置原则和形式	22
第二节 小型企业会计组织机构的设计	34
第三节 大中型企业会计组织机构的设计	39
第四节 集团企业会计组织机构的设计	47
第五节 内部核算下会计组织机构的设计	51

本章小结	64
复习思考题	65

第三章

会计凭证设计	66
第一节 会计凭证设计概述	66
第二节 原始凭证的设计	70
第三节 记账凭证的设计	92
本章小结	97
复习思考题	98

第四章

会计科目设计	99
第一节 会计科目设计概述	99
第二节 总分类会计科目的设计	104
第三节 明细分类会计科目的设计	111
第四节 会计科目表的设计	113
本章小结	120
复习思考题	121

第五章

会计账簿设计	122
第一节 会计账簿设计概述	122
第二节 日记账的设计	128
第三节 分类账的设计	134
第四节 备查账簿的设计	142
本章小结	145
复习思考题	145

第六章

账务处理程序的设计	146
第一节 账务处理程序设计概述	146
第二节 以日记账为基础的账务处理程序设计	148
第三节 以记账凭证为基础的账务处理程序设计	151
第四节 日记总账账务处理程序的设计	158
本章小结	160
复习思考题	161

第七章

会计报表设计	162
第一节 会计报表设计概述	162
第二节 对外会计报表的设计	165
第三节 对内会计报表的设计	170
本章小结	190
复习思考题	191

第八章

货币资金及工资业务会计处理程序的设计	192
第一节 货币资金业务会计处理程序的设计	192
第二节 工资业务会计处理程序的设计	208
本章小结	220
复习思考题	220

第九章

存货、固定资产业务会计处理程序的设计	221
第一节 存货业务会计处理程序的设计	221
第二节 固定资产业务会计处理程序的设计	239
本章小结	253

复习思考题	254
-------------	-----

第十章

采购和销售业务会计处理程序的设计	255
第一节 采购业务会计处理程序的设计	255
第二节 销售业务会计处理程序的设计	267
本章小结	277
复习思考题	278

第十一章

成本核算制度的设计	279
第一节 成本核算制度设计概述	279
第二节 成本核算基础工作制度的设计	283
第三节 成本核算方法体系的设计	287
第四节 生产费用归集分配方式的设计	294
第五节 成本业务基本凭证和基本表格的设计	300
第六节 成本计算和结转业务处理流程的设计	308
本章小结	313
复习思考题	313

第十二章

对外投资会计制度的设计	314
第一节 对外投资会计制度设计概述	314
第二节 对外投资管理制度的设计	318
第三节 对外投资业务会计处理程序的设计	327
本章小结	335
复习思考题	336

主要参考文献	337
--------------	-----



会计制度设计概论

本章主要介绍了会计制度与会计制度设计的概念, 会计制度设计的意义、任务和原则, 会计制度设计的程序和方法。会计制度是由政府部门、单位通过一定程序制定的具有一定强制性的会计行为准则和规范, 它是会计方法和程序的总称。会计制度设计是以一定的理论、原则为指导, 根据《会计法》的有关规定, 结合会计工作实际, 运用文字、图表等形式, 对全部会计核算与监督业务的内容、会计事务处理程序以及单位负责人和会计人员的工作责任进行系统规划的方法。会计制度设计的重点是如何根据国家有关规定和企业的具体实际情况, 灵活使用会计制度设计方法, 完成企业的会计制度设计任务。

【重要概念】 会计制度 会计制度设计 文件式说明法 表格法

第一节 会计与会计制度

一、会计与会计制度

会计是以货币作为主要计量单位, 运用专门的程序和方法, 对各个单位在经济活动中所反映的信息, 进行归集、汇总、分析与报告的一个系统, 其本质是一种经济管理活动。会计有两大基本职能: 反映和监督。会计首先用货币计量单位来记录和计算各单位日常发生的经济事项, 其次将这些记录的事项整理加工为有用的信息, 最后以财务报表的形式将有用信息反映给信息接受和利用的对象, 以供其进行决策时参考。

会计工作繁琐、细致, 涉及单位庞杂经济业务的细枝末节、方方面面, 更涉及有关各方经济利益的维护。为了保证会计信息质量, 在进行反映和监督时, 不仅要运用专门的方法和程序, 而且要遵循一定的规范, 这个规范就是会计制度。

会计制度质量的高低，直接关系到会计的工作水平。因此，必须设计一套科学合理、严密有效的会计制度。

会计制度是由政府部门、单位通过一定程序制定的具有一定强制性的会计行为准则和规范，它是会计方法和程序的总称。作为行政法规，政府部门制定的统一会计制度强制性较大；作为单位规章，单位内部会计制度强制性相对较小。单位会计制度的制定要在符合国家有关会计制度的规定的基础上进行设计。

二、会计制度的作用

会计是经济管理的一个重要组成部分，会计制度是各单位财务管理的重要规范，在企业管理中具有重要的作用，具体表现为以下几个方面。

（一）有利于提高会计信息质量，维护市场经济秩序的正常运行

我国会计工作是由财政部负责管理的。财政部根据《会计法》制定的会计制度，是重要的政府行政法规，是国家管理会计工作的规范，是各单位进行会计核算与监督的依据。在现代市场经济条件下，企业作为经营者，自主经营、自负盈亏，并向投资者提供应分配利润，向政府交纳税金，因此，他们要求生存和发展，就必须做到以收抵支、有所盈利。为避免各单位在经营过程中受利益驱动，出现假账真做、真账假做等违法、违规行为，保证会计资料真实可靠，维护市场正常经济秩序，要求有一系列规章、制度来规范各单位会计核算、会计监督等各个方面的会计工作，这就是会计制度。由此可见，会计制度运用确认、计量、记录、分类、披露等特殊手段规范会计工作，是保证会计信息真实完整、保护资产安全、维护市场经济秩序正常运行的重要手段，同时也是管理当局既定政策得以贯彻执行、国家各项法规得以遵循的有力保证。

会计正是在会计制度的制约下，才能真实反映经济情况，控制经济过程，考核经济效益，预测经济前景，参与经济决策，有效发挥其监督作用，提高会计工作质量，从而保证会计及相关工作的有序运行，进而有利于维护市场经济秩序的正常运行。

（二）有利于会计控制功能的发挥，保护单位财产安全，提高经济效益

会计控制是指单位内部应用会计方法和其他有关方法，对财务、会计工作和有关经济业务所进行的控制。会计控制不仅包括内部牵制，即为了保护财产所实

行的控制,而且还包括为了保证会计信息质量而采取的控制。总之,把会计控制作为内部控制的一种主要手段,其目的在于保护单位资产,确保财务记录的真实可靠,减少经济犯罪,提高会计信息的质量和会计工作效率,从而为提高经济效益服务。

各单位依据《会计法》和财政部统一会计制度制定的会计制度,作为单位会计控制的载体,是管理的重要组成部分,是单位所有管理制度中最根本的制度,是内部管理中的一个信息与控制系统。没有健全的会计制度,所有的管理都失去了依据,因为会计工作提供的信息资料,是其他管理活动赖以进行的基础。而会计科目的设置、会计凭证的填制、会计账簿的登记以及会计报表的编制等会计事务的处理,只有以会计制度加以规范,才能保证其顺利、正常运行,才能保证会计信息的客观、准确,满足管理和控制的需要。

为了及时掌握经济信息,增强自我约束的能力,各单位必须建立健全内部会计制度,加强内部会计监督。由此可见,会计控制是单位内部控制的重要组成部分,而会计制度作为会计控制的载体,它体现了会计控制的内容和方法,并且,会计制度本身就具有控制功能,它对于保护财产安全和提高会计信息的可靠性具有不可替代的作用。

三、会计制度的演变

会计是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生的,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高。会计制度作为会计行为准则和规范,是实践经验的总结,随会计的发展而不断演变。

我国会计制度经历了一系列发展过程。改革开放前,我国传统的会计制度是按照不同所有制,分不同部门和行业设计制定的。这种会计制度由于体现着不同所有制与国家之间不同的经济利益分配关系,体现不同的部门利益和习惯,不同的会计制度在会计处理方法和程序上存在很大的差异,从而导致不同单位提供的会计资料缺乏可比性,既不能满足国家加强宏观经济管理和调控的需要,也不利于改革开放政策的贯彻执行。1992年,党的十四大召开,确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济。市场调节经济的作用日益增强,有力地推动了我国生产力的发展。但同时,一些单位受到利益的驱动,随意改变会计核算方法和程序的情况越来越严重,以致造成一些单位会计工作秩序混乱,国家宏观调控和经济决策得不到真实、完整的会计数据的支撑。为了克服传统会计制度所存在的弊端,整肃会计工作的混乱状况,制约会计信息失真,更好地发挥会计的作用,1993年,我国对企业会计制度进行了重大改革,改变了过去按所有制形式,分不同部门设计制定会计制度的做法,加大统一会计制度的力度,相继制定了一