

KUAIJI ZHIDU SHEJI

会计制度设计

(第2版)

● 主 编 宣胜瑾 李凤荣

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

会计制度设计

(第2版)

主 编 宣胜瑾 李凤荣

副主编 郭宇红 于 蕾



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

会计制度设计是每个单位会计工作必不可少的重要部分。各企事业单位都要根据会计准则和统一会计制度的要求设计适合本单位的会计制度。会计人员不仅要完成日常会计核算工作,还要会为本单位设计会计制度。因此,《会计制度设计》课程被列为高职高专会计及相关专业的必修课。

本教材以“设计”为主线,依据《企业会计制度》和《企业会计准则》,结合一般企业的特点,详细阐述了会计制度的设计理论、方法、程序和要求。全书共分九章,首先在会计制度总则设计中介绍了会计制度设计的基本理论,包括会计制度设计的意义、内容、原则、程序和方法,接着分别详细阐述了会计工作组织制度设计、会计科目设计、会计凭证的设计、会计账簿的设计、财务会计报告的设计、会计核算程序的设计的具体方法;然后依据《企业内部控制基本规范》阐述了主要会计业务内部控制制度设计,包括货币资金业务、采购与付款业务、生产制造业务、销售与收款业务等经济活动的控制制度设计方法;最后介绍了会计信息化制度设计以及在实践工作中的应用。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计/宣胜瑾,李凤荣主编.—2版.—北京:北京理工大学出版社,2016.8
ISBN 978-7-5682-2611-0

I. ①会… II. ①宣… ②李 III. ①会计制度—设计—教材 IV. ①F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第163479号

出版发行/北京理工大学出版社有限责任公司

社 址/北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编/100081

电 话/(010) 68914775(总编室)

(010) 82562903(教材售后服务热线)

(010) 68948351(其他图书服务热线)

网 址/<http://www.bitpress.com.cn>

经 销/全国各地新华书店

印 刷/北京泽宇印刷有限公司

开 本/787毫米×1092毫米 1/16

印 张/15

字 数/355千字

版 次/2016年8月第2版 2016年8月第1次印刷

定 价/39.80元

责任编辑/梁铜华

文案编辑/孟祥雪

责任校对/周瑞红

责任印制/李志强

图书出现印装质量问题,请拨打售后服务热线,本社负责调换

第2版前言

会计制度是指导会计工作的规范和准则，是现代企业制度的重要组成部分。建立科学完备的会计制度对于发挥会计的核算和监督的基本职能具有重要意义。随着我国社会主义市场经济体制的发展和完善，会计国际化进程日益加快，尤其是会计改革的不断深入，迫切需要基层单位加强会计制度设计工作。如何设计严密完善的、高质量的会计制度，是每一个会计工作者都必须掌握的知识。我们集多年教学、科研和实践经验编写的这本《会计制度设计》教材是您得力的学习工具。

本教材依据《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》等会计法律法规，针对企业内部会计制度设计的内容、原则、程序和方法进行了系统的阐述。全书形成了涵盖会计工作组织制度设计、会计科目设计、会计凭证设计、会计账簿设计、财务会计报告设计、会计核算程序设计、主要会计业务内部控制制度设计和会计电算信息化制度设计的完整体系。

会计制度设计是会计管理的基础工作，其基本理论和基本方法是会计人员必须掌握的。因此，《会计制度设计》课程也是高职高专会计及相关专业的必修课。本教材从创作思路、结构体系设计、内容选择等方面体现高等职业教育的特点，以能力培养为本位、以实用为目的，系统地阐述《会计制度设计》的基本理论和方法的同时，突出理论和实践的结合。根据内容需要，每章节中都设计了小知识、小案例、小思考等板块。第二版又新增了案例导入、任务设定等模块。同时，为适应高职教育的“教、学、做”一体的教学模式，各章后面还设计了知识应用、技能训练、案例分析等内容，确保了专业教学的针对性、技能性。本教材内容丰富，通俗易懂，便于操作，既可以作为高职高专院校会计及相关专业的教学用书，也是在职会计人员培训和自学的理想用书。

本书由宣胜瑾、李凤荣任主编，郭宇红、于蕾任副主编。第一、第五、第六、第七章由宣胜瑾编写；第四、第八章由李凤荣编写；第三章由郭宇红编写；第九章由于蕾编写；第二章及部分案例由张萌、辛悦编写。在本书的编写过程中，得到了北京理工大学出版社的大力支持和指导，并广泛参阅了大批专家、学者公开出版的专著和教材，在此一并表示衷心感谢。

由于编者学术水平和编写时间所限，书中难免有疏漏或不当之处，恳请读者不吝赐教。

编者
2016年4月

第一章 会计制度总则设计	1
第一节 会计制度与会计法规	1
第二节 会计制度设计的意义和内容	9
第三节 会计制度设计的原则、程序和方法	12
第四节 会计制度总则的设计	17
第二章 会计工作组织制度设计	30
第一节 会计组织机构设计	30
第二节 会计岗位职责的设计	34
第三节 会计工作交接制度设计	38
第四节 会计档案管理制度设计	40
第三章 会计科目设计	48
第一节 会计科目设计概述	48
第二节 会计科目设计步骤和内容	51
第三节 会计科目设计方法	58
第四章 会计凭证的设计	71
第一节 会计凭证设计概述	71
第二节 原始凭证的设计	74
第三节 记账凭证的设计	86
第五章 会计账簿的设计	96
第一节 会计账簿设计概述	96
第二节 序时账簿的设计	105
第三节 分类账簿的设计	110

第四节	备查账簿的设计	115
第六章	财务会计报告的设计	119
第一节	财务会计报告设计概述	119
第二节	财务会计报告设计内容	124
第三节	对外会计报表的设计	126
第四节	对内会计报表的设计	138
第七章	会计核算程序的设计	148
第一节	会计核算程序设计概述	148
第二节	逐笔记账核算程序的设计	151
第三节	汇总记账核算程序的设计	153
第八章	主要会计业务内部控制制度设计	158
第一节	内部会计控制制度概述	158
第二节	货币资金业务内部控制制度的设计	163
第三节	采购与付款业务内部控制制度的设计	171
第四节	存货业务内部控制制度的设计	177
第五节	固定资产业务内部控制制度的设计	183
第六节	生产制造业务内部控制制度的设计	190
第七节	销售与收款业务内部控制制度的设计	199
第八节	对外投资业务内部控制制度的设计	207
第九章	会计信息化制度设计	221
第一节	会计信息化制度设计概述	221
第二节	会计信息化制度设计	225
参考文献		231

会计制度总则设计

职业能力目标

(1) 知识目标：理解会计制度概念，了解会计制度发展过程，了解我国会计法规体系；理解会计制度设计的意义，掌握会计制度设计的基本内容；了解会计制度设计的基本原则，理解会计制度设计的基本程序，掌握会计制度设计的方法。

(2) 能力目标：能够依据相关会计法规，运用会计制度设计的方法，完成会计制度总则的设计。

案例导入

万斯特有限公司刚刚成立，注册资金1 000万，主要经营汽车零部件。公司管理层要求各部门要逐步建立完善的管理制度。会计部门负责并组织相关人员开始制定本企业的会计制度，以便有效管理和监督会计人员的工作。为了让会计人员了解会计制度的基本内容和要求，在会计制度的开头要有一个总体说明，即会计制度总则。

任务设定

通过本章的学习，请你为万斯特有限公司设计会计制度总则。

第一节 会计制度与会计法规

一、会计制度的概念和发展

(一) 会计制度的概念

会计制度是指导和约束企业会计工作的规范。它是由国家财政部门或企事业单位制定和

实施的，用以规范和管理会计工作的一系列规则、程序和方法，是会计人员在会计实践工作中应遵守的工作准则，具有一定的强制性。根据制定机关和作用的不同，会计制度可分为政府部门制定的统一会计制度和单位内部会计制度。

【小提示 1-1】

统一会计制度和单位内部会计制度主要有以下区别：统一会计制度由国家财政部门根据《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）制定并颁布，在全国范围或国民经济的某个部门内通用，具有普遍的指导作用，并具有较强的强制性；单位内部会计制度则由企事业单位的财会机构自行制定，只适用于本单位，实施中可由会计人员根据实际情况选择和运用，相对灵活。

会计制度是现代企业制度的重要组成部分，是经济活动正常运转的重要条件。建立科学完备的会计制度对于发挥会计的核算和监督的基本职能有着重要意义。会计提供的信息资料不仅要满足企业经营管理者需求，同时必须满足企业投资人、债权人、政府职能部门及劳动者的需求，因此会计资料的形成必须严格遵守特定的准则和规范。建立健全企业内部会计制度可以保证会计及相关工作有序运转，充分发挥会计人员在会计工作中的主观能动性。保证会计监控作用的有效发挥，监督会计人员按章办事，提高会计工作的质量，有效地避免各种错弊的发生，保证会计信息质量，及时向会计报表使用者提供真实准确的会计信息。同时，健全的会计制度能有效地提高管理水平，确保企业的各项生产经营活动按照既定的管理目标有序地进行，避免由于管理混乱而造成资源的浪费和损失。

（二）会计制度的主要内容

这里我们重点研究的是企事业单位内部的会计制度，其包括的主要内容，见图 1-1。



图 1-1 企事业单位内部的会计制度主要内容

(1) 会计组织机构和会计人员包括会计机构内部各部门的职责范围, 会计人员的配备标准, 会计岗位的职责分工。

(2) 会计科目体系包括各会计科目的核算内容和使用说明。

(3) 会计凭证体系包括会计凭证的种类、格式、取得和填制说明、审核及传递的程序和要求。

(4) 会计账簿体系包括会计账簿的种类、格式, 设置和登记账簿的规则和程序, 会计账簿体系中账簿之间勾稽关系的说明。

(5) 会计报表体系包括会计报表的种类和格式, 编制方法 and 要求, 会计报表体系中各种会计报表之间的勾稽关系。

(6) 会计核算基本程序包括会计凭证、会计账簿及会计报表在会计核算中的相互联系及会计工作的基本流程。如: 记账凭证核算程序、汇总记账凭证核算程序等。

(7) 各类业务核算及内部控制包括按经济特点分类的各类业务的会计处理方法、程序和要求, 以及内部控制规则。

(三) 会计制度的生产和发展

会计制度是对会计实践经验的总结, 是随着会计的发展而不断发展演变并日趋完善的。在原始社会末期的会计萌芽时期, 会计只是简单的、随意记录经济活动的一种记录方法, 并无专人负责, 而是由生产经营者完成, 也不存在具有约束性的会计制度。随着社会生产力的发展, 出现了专门的会计工作和会计行为守则, 这就是最简单的会计制度。

1. 我国会计制度的生产和发展

在我国, 会计制度最早出现于西周时期的“天官冢宰系统”制度, 是我国古代会计工作开始规范化、制度化的象征。西汉时期, 会计记录和统计记录开始分离。记录会计事项的称为“簿”, 记录统计事项的称为“籍”。“簿”就是我国会计账簿的雏形。唐宋时期, 由“流水账”(日记账)和“誊清账”(总账)组成的会计账簿体系已初步形成。宋朝的“四柱清册”是当时记账、算账的基本模式, 不仅沿用于元、明、清时代的官厅会计, 而且被推广应用于明清时代的民间会计。明清时期, 民间会计从单式记账法向复式记账法发展。山西富商设计了一套具有复式记账特征的“龙门账”, 后来又出现了“四脚账”。但是, “龙门账”和“四脚账”都有许多不完善的地方, 如: 账簿组织不够严密、核算项目的划分没有标准等, 还是不成熟的复式记账法。清末到民国时期, 西方现代会计开始传入我国。1840年以后, 我国逐步沦为半封建半殖民地国家, 以“复式借贷记账法”为主要内容的西方现代会计方法和会计制度被用于海关、铁路、邮政等部门。20世纪初, 一些海外归国学者和会计学家陆续发表介绍“西式会计”的论文和专著, 使“复式借贷记账法”在旧中国得到了一定的传播。当时, 除少数小型工商企业仍沿用传统的“中式会计”外, 民族工商业和官僚资本主义企业、国民党政府机关都采用“复式借贷记账法”。中华人民共和国成立以后, 由建立在“收付记账法”“增减记账法”和“借贷记账法”三种复式记账法基础上的多种会计制度并存, 转变为建立在单一的“借贷记账法”基础上的会计制度。

【小资料 1-1】

西周时期, 国家财政机构分为两大系统, 即地官大司徒系统和天官冢宰系统, 分别掌管

王朝的财政收入和支出。天官所属的司会在每旬、每月、每年对个地方官送上来的会计报告进行考核，以判断会计报告是否真实、可靠。

2. 我国的会计制度改革

在我国实行计划经济体制时期，国家财政部门为满足国家宏观经济管理的需要，制定和颁布了一系列分行业按部门、分所有制形式的行业会计制度。这种会计制度在计划经济体制下发挥了重要作用。但是，随着社会主义市场经济体制的确立和不断深入，企业经营规模的不断扩大，对外经济联系日益复杂，这种会计制度模式已日益显露出其局限性和不适应性，对会计制度的全面改革提出了越来越紧迫的要求。1992年以来，我国对企业会计制度进行了全面改革。主要表现在以下几个方面：

第一，实现会计核算管理模式的转换。1992年11月，经国务院批准，财政部以财政部长令的形式，发布了《企业会计准则》，并于1993年7月1日开始实施，其适用于我国境内的所有企业，是制定会计制度的依据，实现了由《会计法》《企业会计准则》和《企业会计制度》组成的会计核算管理模式。《企业会计准则》借鉴和参考了国际会计经验并总结了我国会计核算的实践经验，对会计核算的基本内容做出了规定，如：规定了会计核算的一般原则，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的计量和确认以及财务会计报告等。为了使我国会计准则与国际会计惯例相协调，继《企业会计准则》后，又研究起草了具体会计准则。截至2006年，我国已陆续颁布并修订了《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则——存货》等38项具体准则及应用指南。

第二，制定发布会计制度，建立会计制度体系。我国传统的企业会计制度，是按照所有制形式，分不同的部门或行业设计制定的。根据《企业会计准则》的要求，结合各行业生产经营活动的不同特点及不同的管理要求，将国民经济各部门划分为若干个行业，分别制定了包括工业企业、商品流通企业、运输（交通）企业、农业企业、房地产开发企业、施工企业等13个分行业会计制度。2000年12月29日，13个分行业会计制度和1998年1月27日颁布的《股份制企业会计制度》逐步统一为包括《企业会计制度》《金融企业会计制度》《小企业会计制度》的会计制度体系。

第三，改变了会计核算的基本平衡公式，由过去的“资金来源 = 资金占用”改为“资产 = 负债 + 所有者权益”。在计划经济下，企业的资金主要是由国家以财政无偿拨付的形式提供的，发生破产清算的可能性极小，没有必要严格区分债权人权益和所有者权益的界限。而在市场经济环境下，企业的产权关系日趋复杂，并且要自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险，这就要求在会计核算上明确债权人权益和所有者权益。

第四，改革了会计报表体系。过去，会计资料主要是为国家宏观经济管理服务，提供给企业主管机构、财政、税务机关等政府部门使用。会计报表体系是由资金表、利润表和成本表三大类组成。各行业、部门的会计报表在种类、格式、项目分类、指标口径等方面也不相同。会计制度改革后，根据不同会计报表使用者对会计信息的要求，将会计报表体系分为对外会计报表和对内会计报表。对外会计报表主要为企业外部的投资人、债权人、相关政府职能部门提供会计信息，包括：资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。对内会计报表主要为企业内部经营管理者提供决策和管理所需的会计信息，包括：成本费用报表、利润分析报表等。

会计制度的改革,使我国初步建立起了与社会主义市场经济体制相适应的企业会计制度体系,促进了经济体制改革的进一步深化,促进了社会主义市场经济体制的确立与进一步完善。由于在企业会计制度中,借鉴了国际通用的会计处理方法和会计报表体系,所以我国会计制度逐步实现了与国际会计惯例的接轨,被国际会计界所认可和接受。这对于促进我国进一步对外开放,促进我国经济国际化发挥了积极的作用。

3. 西方现代会计制度的产生和发展

现代会计制度最早产生于美国。20世纪30年代之前,美国实行极端放任自由的私人经济体制。企业对会计事项的会计处理程序和方法完全由企业自行决定,政府不予干涉。企业会计行为极不规范,会计信息不具有可比性。20世纪30年代初,美国爆发了空前的经济危机,人们在深入探讨其发生的根本原因时,有人提出美国证券交易市场崩盘的主要原因之一是企业提供了虚假的财务会计报告,导致投资者投资失误,而引发金融危机和经济危机。此时,人们开始认识到规范企业会计行为的必要性,认为应该规范企业会计报告的编制程序和要求,以保证企业财务会计报告内容的真实性和可比性。1938年,美国会计师协会(美国注册会计师协会)成立了“会计程序委员会”(后更名为“美国财务会计准则委员会”)和“会计原则委员会”,负责制定和颁布并向企业推荐公认的会计原则和会计处理方法,以指导和规范各类企业的会计行为。同时,各种形式的财务公司、财务会计咨询服务机构大量涌现,与会计师事务所一起帮助企业在会计准则的指导下,建立适合各类企业的内部会计制度。与此同时,其他一些发达国家也先后制定和颁布了适应本国实际情况的会计准则,如:英国的《会计准则推荐书》、德国的《体系化簿记的各种原则》、日本的《企业会计准则》等。各国的实践证明:为了使会计工作真正发挥其职能,必须建立科学的、适合本国各类企业生产经济特点、管理要求的会计制度。

二、我国的会计法规体系

会计法规体系是由国家权力机关或其他授权机构制定的,用于规范企业会计核算实务、会计基础工作、会计主体和相关会计人员职责,以及时调整经济活动中各种会计关系的规范性文件总和。它是我国会计从业人员必须遵守的会计行为规范和职业纪律,是评价会计工作质量的客观依据。

目前,我国已经形成了以《会计法》为核心的比较完整的会计规范体系,主要包括《会计法》、会计行政法规、国家统一的会计规章制度、地方性会计法规及规范性文件,分别由国家和地方立法机关以及中央、地方各级政府制定颁布。按照制定的主体和效力不同,会计规范体系由高到低可以分为四个层次,见图1-2。

在各个层次的会计法律规范中,高层次的法律规范对低层次的法律规范起统驭作用。低层次的法律规范在制定时要以高层次的法律规范为依据。其中《中华人民共和国会计法》是最高层次的会计法律。

(一)《中华人民共和国会计法》

《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的根本大法,是制定其他会计法规的依据,是指导会计工作的最高准则。我国现行的《会计法》是在1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过的。它的立法宗旨是规范会计行为,保证会计

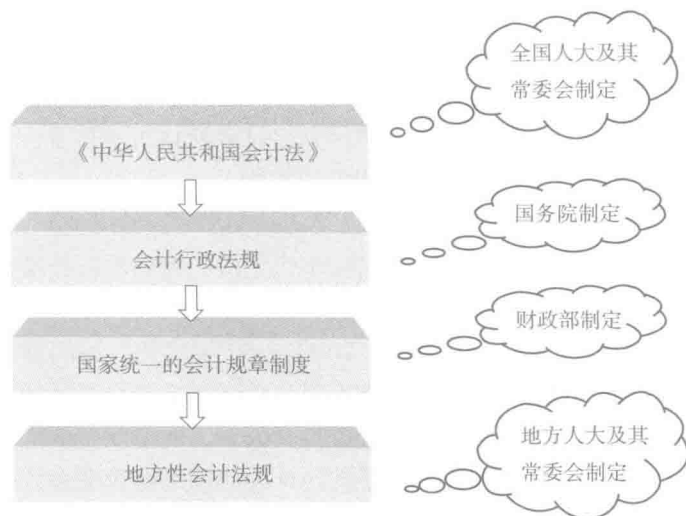


图 1-2 会计规范体系

资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，以提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序。

《会计法》主要规定了会计工作的基本目的、《会计法》适用范围、会计管理权限、会计责任主体、会计人员行使职权的保障措施、会计工作的管理体制、会计核算的基本内容和要求、会计监督的原则、会计机构的设置和会计人员的配备及职责权限，并对法律责任做出了详细规定。

【小知识 1-1】

《中华人民共和国会计法》最早颁布于 1985 年 1 月 21 日，由第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过，同年 5 月 1 日起施行。1993 年 12 月 29 日，第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》，对《会计法》做了修改。1999 年 10 月 31 日，第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议审议通过了重新修订的《会计法》。重新修订后的《会计法》，自 2000 年 7 月 1 日起施行。

（二）会计行政法规

会计行政法规由国务院依据《会计法》制定并颁布，或由国务院有关部门拟定，经国务院批准发布，是用于调整经济生活中某些方面的会计关系的法律规范，包括：《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》。

（1）《总会计师条例》发布于 1990 年 12 月 31 日，共分五章二十三条，主要规定了单位总会计师的职责、权限、任免、奖惩等。

（2）《企业财务会计报告条例》发布于 2000 年 6 月 21 日，并于 2001 年 1 月 1 日起施行。该条例共分六章四十六条，主要规定了企业财务会计报告的构成、编制和对外提供的要求、法律责任等，是对《会计法》中有关财务会计报告规定的细化。该条例要求企业负责

人对本企业的财务会计报告的真实性和完整性负责；强调任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告；规定有关部门或者机构必须依据法律法规，索要企业财务会计报告；还规定了违法违规行应承担的法律责任等。

（三）国家统一的会计规章制度

国家统一的会计规章制度，是由财政部门根据《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制度，包括部门会计规章和规范性文件。

1. 会计部门规章

会计部门规章是由财务部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制度，包括：《会计从业资格管理办法》《企业会计准则——基本准则》等。

（1）《会计从业资格管理办法》由财政部门于2005年1月22日颁布，并于2005年3月1日起实施。目的是加强会计从业资格管理，规范会计人员行为，主要规定了会计从业资格的取得、会计从业资格的管理及违反会计从业资格管理办法的法律责任等。

（2）《企业会计准则——基本准则》。继财政部1992年11月颁布了我国第一个《企业会计准则》，2006年2月15日，财政部发布了修订后的《企业会计准则——基本准则》。其共分为十一章五十条，对会计核算的一般原则和会计核算的主要方面做出了原则性的规定，为具体准则的制定提供了基本框架。其基本内容包括：

①总则，包括制定宗旨、适用背景和范围、财务会计报告的目标、性质和作用；会计基本假设和会计基础。

②会计信息质量的要求，包括真实性要求、相关性要求、明晰性要求、可比性要求、实质重于形式要求、重要性要求、谨慎性要求和及时性要求。

③会计要素的定义和确认。

④会计计量。会计计量属性包括：历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。

⑤财务会计报告。

⑥附则。

2. 会计规范性文件

会计规范性文件是由国务院财政部门就会计工作中某些方面制定并发布的制度办法，包括：《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则及应用指南、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》、《会计工作基础规范》，以及财政部和国家档案管理局联合发布的《会计档案管理办法》等。

（1）《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则及应用指南由财政部于2006年2月15日颁布，并于2007年1月1日起在上市公司范围内施行，同时鼓励其他企业执行。其中基本准则适用于我国境内设立的所有企业；具体准则在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。它是根据基本准则的要求，关于企业发生的经济业务具体交易或事项的会计处理及程序的具体规定。

【小知识1-2】

38项具体准则有：存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形

资产、非货币性资产交换、资产减值、职工薪酬、股份支付、债务重组、或有事项、收入、建造合同、政府补助、借款费用、所得税、外币折算、企业合并、租赁、企业年金基金、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、原保险合同、再保险合同、石油天然气开采、会计政策、会计估计变更和差错更正、资产负债表日后事项、财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、每股收益、分部报告、关联方披露、金融工具列报、首次执行《企业会计准则》。

(2)《企业会计制度》由财政部于2000年12月29日发布，于2001年1月1日起施行，适用于不同行业 and 不同经济成分的所有企业。但是不对外筹集资金、经营规模较小的企业和金融保险企业除外。

(3)《金融企业会计制度》由财政部于2001年1月27日发布，适用于中华人民共和国境内依法成立的各类金融企业，包括银行（含信用社）、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。该制度于2002年1月1日起暂在上市的金融企业范围内实施。其他金融企业仍实施分行业、分经济成分的会计制度。

(4)《小企业会计制度》由财政部于2004年4月26日发布，并于2005年1月1日开始施行，适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。

【小知识 1-3】

“小企业”是指不公开发行股票或债券，并符合国家2003年制定的《中小企业标准暂行规定》中界定的企业，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。小企业会计核算也可以选择执行《企业会计制度》。但是，不能在执行《小企业会计制度》的同时，选择执行《企业会计制度》的有关规定；选择执行《企业会计制度》的小企业，不能在执行《企业会计制度》的同时，选择执行《小企业会计制度》的有关规定。集团公司内部母子公司分属不同规模的情况下，为统一会计政策及合并报表等目的，集团内小企业应执行《企业会计制度》。按照《小企业会计制度》进行核算的小企业，如果需要公开发行股票或债券等，应转为执行《企业会计制度》；如果经营规模的变化导致连续三年不符合小企业标准的，应转为执行《企业会计制度》。

(5)《会计基础工作规范》由财政部于1996年6月17日发布并实施，适用于国家机关、社会团体、企业、事业单位、个体工商户和其他组织的会计基础工作。

（四）地方性会计法规

地方性会计法规，是由各省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定、发布的会计规范性文件，也是会计法规体系中的重要部分。地方性会计法规的制定要以不与《中华人民共和国宪法》、会计法律、行政法规相抵触为原则。如《吉林省会计从业资格管理实施办法》等。

从横向上看，我国会计法规体系包括以下四个方面的内容：

第一，会计核算方面的法规和制度。如《企业会计准则》《企业会计制度》等。

第二，会计监督方面的法规和制度。如《会计法》（第四部分）、《会计基础工作规范》（第四部分）。

第三,会计机构和会计人员方面的法规和制度。如《会计法》(第五章会计机构和会计人员)、《会计基础工作规范》(第二章会计机构和会计人员)、《总会计师条例》、《会计从业资格管理办法》等。

第四,会计工作管理方面的法规和制度。如《会计档案管理办法》《会计电算化管理办法》等。

【小思考 1-1】

想一想,《企业会计制度》在会计法规体系中的地位。

第二节 会计制度设计的意义和内容

一、会计制度设计的意义

会计制度设计就是根据一定的理论、原则并结合实际会计工作,根据会计法规的规定,运用文字、图表等形式对全部会计事务、会计处理程序和方法、会计机构以及会计人员的职责进行系统规划的工作。它是会计管理的重要组成部分。

会计制度设计是进行会计工作的前提。会计制度设计的优劣直接影响着今后的会计实务工作。过去实行高度的计划经济体制,使得我国不少会计人员经常把会计制度设计工作看成财政部门或上级主管部门的事,认为基层单位无须进行会计制度设计工作;在会计教学中,则往往满足于对财政部门所颁布的会计制度进行解释,而对于建立这些制度的依据和会计制度设计的基本原则和方法则很少做理论上的探讨,以致教材成了“制度加说明”。随着社会主义市场经济体制的逐步建立和健全,基层单位会计制度自行设计工作迫切需要加强。如何设计严密完善的、高质量的会计制度,是每一个会计工作者都应认真考虑的问题和必须掌握的知识。科学地设计会计制度,不仅是做好单位会计工作的基础,而且对于开展内部审计和提高外部审计的工作效率,保证企业经济活动的合法性、合理性都是十分有利的。会计制度设计的意义可概括为以下几个方面:

(一) 贯彻国家统一的会计法规和制度

企业内部的会计制度是对本单位会计工作的规范。它的制定应以国家统一的会计法规制度为依据,不能与之相违背。国家统一的会计法规既有反映和揭示全社会会计活动普遍性的内容,又有反映和揭示国民经济某个部门或某个单位会计活动特殊性的内容;既有指导各部门、各单位会计工作的法律法规,又有指导某个部门或某个单位会计工作的规章制度。因此,设计会计制度时,应将会计法律法规的普遍性与企业的具体会计实践紧密结合起来,使国家会计法律法规的普遍指导意义更加具体化、对象化,为国家会计法律法规在企业的施行奠定良好的基础。这就是说,企业会计制度的设计能够对国家会计法律法规的贯彻执行起到一定推动作用。

(二) 优化会计机构,规范会计行为,提高会计工作效率

会计工作效率的高低,主要取决于会计机构的组织形式、会计人员素质。会计机构是企业内部组织和直接从事会计工作的职能部门。会计人员是从事会计工作的各类人员。通过会

计制度的设计科学合理地设置会计机构、配备会计人员，明确内部岗位分工及会计人员的职责、工作权限等，才能有效地保证会计工作的顺利进行。会计制度的设计客观上为促进会计工作效率的不断提高创造了条件。企业会计制度的设计，能够促进企业选择最佳组织结构，科学配备会计人员，解决因结构不合理、组织不严密、责权不相称、手续不健全等带来的会计行为不规范的问题。同时，会计制度设计中详细规定了会计事项的具体处理办法以及会计工作应遵守的规范，如进行会计核算时应设置哪些总账科目和明细科目，应使用的凭证、账簿的种类和格式以及它们的操作方法等，为规范会计工作提供了保证。

（三）保证会计工作质量，提供真实有效的会计信息

通过会计制度的设计，可以对企业会计工作应遵守的原则、程序和方法以及应达到的要求等做出明确的规定，使会计人员进行会计工作时时有依据和标准，从而规范地完成各项工作，强化会计基础工作、提高会计工作质量，保证会计记录的真实性和准确性，为会计信息使用者了解和理解会计信息提供依据。在市场经济条件下，会计信息的使用者分为内部使用者和外部使用者。内部使用者是企业的经营管理者，一般对企业的会计工作比较熟悉，便于了解和理解各种会计信息。而外部使用者是与企业有密切关系的人，包括企业的投资人、债权人、相关的政府职能部门等，一般不了解企业的会计工作情况，也就无法判断企业会计信息的质量，使得会计信息的使用价值受到不同程度的影响。而市场经济的发展使得会计信息的外部使用者的范围不断扩大，除国家财税部门外，银行、控股公司、个人投资者、外商投资者、供应商、客户、社区等都将成为会计信息的使用者。因此，企业只有设计科学性高、透明度高的会计制度，有效保证会计资料的真实、完整、可靠，才能满足内外使用者的需求，便于他们理解和利用会计信息。

（四）完善内部会计控制，强化企业的经营管理

企业内部控制是企业管理的重要内容。实践证明，它对提高企业管理水平发挥着重要作用。内部会计控制制度是企业会计制度的一部分，是指凡涉及财产物资的增减、货币资金的收付、往来款项的结算等任何一项会计工作，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。其通过确定职责分工、工作程序、手续制度、传递过程、工艺流程、审批制度、检查监督等手续，提高各部门的工作效率并能防范错弊。实行内部会计控制制度，既有利于加强会计人员之间的相互制约、相互监督，防止舞弊行为发生，又有利于合理组织会计工作，防止工作失误，及时纠正差错，保证工作质量。因此，科学地设计会计制度，不仅能够防止会计工作中的漏洞，避免或减少各种不法行为，强化内部控制，而且有利于健全和完善企业经营管理体制，充分发挥会计在企业管理中的作用。

二、会计制度设计的内容

会计制度设计是为会计工作制定规范和标准，应设计哪些内容主要取决于企业会计活动内容的复杂程度和会计管理要求的高低。通常，经营规模大、管理水平高的企业，会计工作内容就比较复杂，会计制度需要设计的内容就多；反之，则较简单。由于各单位的具体情况不同，因此会计制度设计的内容也不尽相同。通常需要设计的会计制度内容可以概括为以下三个大的方面，见图1-3。



图 1-3 会计制度设计的内容

（一）会计组织方面的制度设计

要想有效地完成会计工作，会计组织是必不可少的。会计组织方面的制度设计就是要明确会计机构和会计人员的责任，其主要内容包括以下几个方面：

（1）会计机构的设置和会计人员的配备及分工。设置会计机构时，要合理规定内部组织结构，明确职责范围、管理权限、划分工作岗位；为各个岗位配备具有相应专业技术资格的会计人员，并制定各工作岗位的职责权限。

（2）会计核算工作组织形式。企业采用集中核算形式还是分散核算形式，在某种核算形式下有哪些具体要求，会计部门与车间核算之间的关系如何，在设计企业会计制度时都应做出明确的规定。

（3）会计档案管理和会计工作交接。要求对会计档案的保管、调阅和销毁以及会计工作如何交接做出明确规定，保证会计档案的完整性、安全性，会计交接的有序性、责任感。

（二）会计核算方面的制度设计

会计核算方面的制度设计主要是设计科学的会计核算制度和会计指标体系。会计核算企业会计工作的基础和主要内容，必须具备一定的条件才能展开，主要包括会计核算的载体、会计核算程序。具体地讲，会计核算方面应设计的制度内容主要包括以下几个方面：

（1）会计科目及其使用说明。通过会计科目的设计制定适合本企业的会计指标体系。要求规定企业所需要的总分类科目和明细科目的名称、类别、编号、核算内容及使用方法。