

Design of Accounting System

Second Edition



东北财经大学会计丛书

孙光国 陈艳利 刘英明 编著

会计制度设计

(第二版)

Design of Accounting System

Second Edition

 东北财经大学会计丛书

孙光国 陈艳利 刘英明 编著

会计制度设计

(第二版)

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 孙光国 等 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 孙光国, 陈艳利, 刘英明主编. —2 版.
—大连: 东北财经大学出版社, 2007. 6

(东北财经大学会计丛书)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 086 - 5

I. 会… II. ①孙…②陈…③刘… 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 091313 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连天正华延彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 350 千字 印张: 11 3/4 插页: 1

2007 年 6 月第 2 版

2007 年 6 月第 3 次印刷

责任编辑: 田世忠 李 彬

责任校对: 那惠楠

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 086 - 5

定价: 22.00 元

出版说明

会计制度设计是会计范畴里一项实务性、方法性、技术性较强的工作。会计制度设计是进行会计工作的前提，制度设计的优劣直接影响着企业今后的会计实务工作。随着我国会计改革的不断深入，尤其是2006年新的会计准则的颁布，我国会计与国际会计趋同的步伐将逐渐加快，国家会计规范的宏观指导性将更强，而微观可操作性将逐渐变弱，企业进行会计制度设计的必要性和紧迫性将会增强，会计制度设计将成为决定企业生存和发展的重要因素。因此，培养具有会计制度设计素质的人才就成为财经类院校会计专业的重要任务，同时也成为衡量财经类院校会计专业教育质量的重要尺码。

另外，会计制度设计并非是一门新学科，在西方国家，它早已是会计专业学生必修的一门专业主干课程，目前，我国大多数财经类院校也开设了该门课程。为此，我们特别策划了《会计制度设计》这本教材。在作者的遴选上，我们邀请了一些国家重点学科院校的优秀教师主持编写。他们教学经验丰富，对专业知识以及学生的接受能力都有准确的把握，在教材编写过程中，能够做到详略得当，重点突出。另外，他们多次参加企业的会计制度设计工作，有丰富的实践经验。同时，为方便教学，本书配有电子课件，可登录东北财经大学出版社网站（www.dufep.cn）下载使用。

作为出版者，我们一直以财经教育为己任，争取出好书、出精品，以服务于广大师生，贡献于社会公众。在《会计制

度设计》教材出版之际，谨向广大读者、教师和教材的编写者表示衷心的感谢，并欢迎赐教，请寄言至 002bjb@dufe.edu.cn。

图书在版编目(CIP)数据

东北财经大学出版社

会计制度设计 第2版 吴世荣 主编 东北财经大学会计学院 编 东北财经大学出版社 2008.12
 ISBN 978-7-5654-0411-1
 I. ①会… II. ①吴… III. ①会计学—教材 IV. ①F234.4
 中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第188888号
 责任编辑：王 颖
 封面设计：王 颖
 出版发行：东北财经大学出版社
 社址：大连市旅顺口区广鹿岛
 邮编：116021
 电话：(0411) 4611000
 网址：www.dcfup.com
 印刷：大连理工大学印刷厂
 印张：16
 字数：350千字
 定价：28.00元

第二版前言

在我国会计改革与发展的历史上，2006年是值得大书特书的年份。在这一年，随着1项基本准则与38项具体准则的颁布，我国的企业会计准则体系已经建立。这是我国会计准则改革在经过10多年摸索之后的一次大爆发。自2007年1月1日起，新企业会计准则在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行；执行新准则的企业不再执行现行准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。这就使得截至目前，对会计工作的规范出现了多元化、多层次的状况。执行新准则的不再执行原来的会计制度、不执行新准则的继续执行原来的会计制度和会计准则、小企业仍然执行《小企业会计制度》。这对企业的会计核算与管理工作的提出了更高的要求，使得企业如何选择适合自己的会计制度更为重要，会计制度设计显得更有现实意义。

同时，新企业会计准则实现了与国际趋同，并妥善处理了会计确认、计量、报告与记录的关系，不再特别强调记录问题，而是更侧重于提升会计确认、计量与报告的地位，而这些确认、计量与报告的准则的制定更遵循了原则性导向，很多经济业务更需要会计人员的职业判断和结合企业实际进行处理。因此，搞好企业会计制度设计工作不仅有利于企业会计准则的实施，更有利于企业加强会计管理工作。

鉴于以上两点考虑，本书在第一版的基础上，结合新企业会计准则体系进行了全面的修订，以适应会计准则建设形势的变化。

为保持本书第一版的优势特色，本次修订并没有改变原版

的体例。为明确各章架构、突出重点，每章前设有“学习目标”，每章后有“本章小结”；为帮助学生更好地掌握各章内容，每章后设有“思考题”，并附有相当数量的“练习题”。此外，本书还尝试以“业务题”和“案例分析题”的形式增强会计制度设计方法的可操作性。

本次修订工作具体分工如下：孙光国副教授撰写第一章~第三章，刘英明讲师撰写第四章~第七章和第十四章、第十五章，陈艳利副教授撰写第八章~第十三章。

本次修订工作再次得到了东北财经大学会计学院和出版社各位领导和老师的支持，在此一并表示感谢！

当然，由于我们对于新会计准则还仍在学习过程中，因此，本书若有不当之处，恳请批评指正。

编著者

2007年6月

第一版前言

会计制度是会计工作的规范和准则，设计会计制度是会计管理的一项基础性工作。科学地设计企事业会计制度，是加强经济管理的要求，也是会计制度设计人员着力研究的重要问题。

会计制度设计作为会计学科的分支学科，是对会计学专业基本理论和方法的综合运用和实践。本课程有助于会计学等专业学生全面理解会计制度设计的基本理论与技能，并在会计工作实践中，创造性地设计各具特色的会计制度。

本书广泛吸收了最新科研成果，遵循新修订的《会计法》、《企业会计制度》和具体会计准则的要求而编写，并充分考虑近期我国会计制度改革的最新要求。全书以“设计”为主线，系统地阐述会计制度设计的基本理论、基本组织、基本方法与操作技能，力求体系完善、结构合理，既突出理论深度，又为实践所需。

为满足财经院校会计学专业及相关管理专业培养目标的需要，本书共设置15章，大体分为六部分内容，分别是会计制度设计概论、会计组织系统设计、会计核算系统设计、内部控制与核算规程设计、责任会计制度设计和电算化会计系统制度设计。编写人员和具体分工如下：孙光国撰写第一章~第三章，刘英明撰写第四章~第七章和第十四章、第十五章，陈艳利撰写第八章~第十三章。

会计制度设计是一门技术性很强的学科，为明确各章架构、突出重点，每章前设“学习目标”，每章后有“本章小结”；为帮助学生更好地掌握各章内容，每章后设“复习思考

题”，并附有相当数量的“练习题”。此外，本书在编写过程中，还尝试以“业务题”和“案例”形式增强会计制度设计方法的可操作性。本书案例除部分由作者编写外，大都摘自公开出版的文献和网络资料，并在引用中加以适当的删改。为此，谨向有关文献资料的作者表示谢意！

本书在编写过程中得到了东北财经大学会计学院领导的鼓励和支持，尤其是东北财经大学出版社方红星教授在百忙之中对本书的编写大纲提出了宝贵意见，在此，一并致以诚挚的谢意！

本书在内容安排和编写思路方面都是一次尝试，加之作者水平有限，书中不足与疏漏之处在所难免，热忱欢迎读者和同行批评指正。

编著者

2006年2月

目 录

第一章 会计制度设计概论	1
学习目标	1
第一节 会计制度设计的意义与对象	1
第二节 会计制度设计的原则	4
第三节 会计制度设计的程序	6
第四节 会计制度设计的方法	10
本章小结	13
思考题	14
练习题	14
业务题	15
第二章 会计制度总则设计	16
学习目标	16
第一节 会计制度总则的作用	16
第二节 会计制度总则内容的设计	17
第三节 会计档案管理的设计	25
本章小结	28
思考题	29
练习题	29
业务题	30
案例分析题	31
第三章 会计组织系统设计	34
学习目标	34
第一节 会计机构的设计	34
第二节 会计人员及其岗位责任制设计	40
本章小结	43
思考题	44
练习题	44

业务题	45
第四章 会计科目设计	47
学习目标	47
第一节 会计科目设计的意义与原则	47
第二节 会计科目设计的内容	49
第三节 各类会计科目的设计方法	58
本章小结	68
思考题	69
练习题	69
案例分析题	70
第五章 会计核算系统设计	73
学习目标	73
第一节 会计凭证设计	73
第二节 会计账簿设计	97
第三节 财务会计报告设计	112
第四节 会计核算组织程序设计	134
本章小结	137
思考题	138
练习题	138
案例分析题	140
第六章 内部控制系统设计原理	142
学习目标	142
第一节 内部控制概论	142
第二节 内部控制系统设计的意义和原则	146
第三节 内部控制系统设计的内容	152
本章小结	160
思考题	161
练习题	161
案例分析题	162
第七章 货币资金内部控制与核算规程设计	164
学习目标	164

第一节 货币资金的内部控制原则与内容	164
第二节 货币资金核算方法的设计	170
第三节 货币资金业务核算程序的设计	175
本章小结	178
思考题	179
练习题	179
案例分析题	181
第八章 采购与付款内部控制与核算规程设计	183
学习目标	183
第一节 采购与付款的内部控制要求与内容	183
第二节 采购与付款核算方法的设计	185
第三节 采购与付款业务核算程序的设计	190
本章小结	194
思考题	195
练习题	195
业务题	197
案例分析题	197
第九章 生产制造内部控制与核算规程设计	199
学习目标	199
第一节 生产制造的内部控制要求与内容	199
第二节 生产制造核算方法的设计	203
第三节 生产制造业务核算程序的设计	213
本章小结	222
思考题	223
练习题	223
业务题	225
案例分析题	225
第十章 销售与收款内部控制与核算规程设计	227
学习目标	227
第一节 销售与收款的内部控制要求与内容	227
第二节 销售与收款核算方法的设计	231

第三节 销售与收款业务核算程序的设计	239
本章小结	242
思考题	242
练习题	243
业务题	245
案例分析题	245
第十一章 存货内部控制与核算规程设计	247
学习目标	247
第一节 存货的内部控制要求与内容	247
第二节 存货核算方法的设计	253
第三节 存货业务核算程序的设计	257
本章小结	262
思考题	262
练习题	263
业务题	264
案例分析题	265
第十二章 投资与筹资内部控制与核算规程设计	267
学习目标	267
第一节 投资与筹资的内部控制要求与内容	267
第二节 投资与筹资核算方法的设计	272
第三节 投资与筹资业务核算程序的设计	286
本章小结	297
思考题	297
练习题	298
业务题	300
案例分析题	300
第十三章 固定资产、无形资产内部控制与核算规程设计	303
学习目标	303
第一节 固定资产、无形资产的内部控制要求与内容	303
第二节 固定资产、无形资产核算方法的设计	307
第三节 固定资产业务核算程序的设计	315

本章小结·····	320
思考题·····	320
练习题·····	320
业务题·····	322
案例分析题·····	322
第十四章 责任会计制度设计·····	324
学习目标·····	324
第一节 责任会计制度设计的意义与原则·····	324
第二节 责任中心的设计·····	326
第三节 责任核算系统的设计·····	333
第四节 责任会计报告的设计·····	338
本章小结·····	342
思考题·····	342
练习题·····	343
案例分析题·····	344
第十五章 电算化会计系统制度设计·····	348
学习目标·····	348
第一节 电算化会计核算系统设计·····	348
第二节 电算化会计系统组织管理制度设计·····	355
第三节 电算化会计系统安全控制制度设计·····	360
本章小结·····	362
思考题·····	362
练习题·····	363
案例分析题·····	363

第一章 会计制度设计概论

学习目标

通过本章学习，要求学生了解会计制度设计的意义，掌握会计制度设计的基本内容；了解与领会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。

第一节 会计制度设计的意义与对象

一、会计制度设计的意义

会计制度是进行会计工作的规范。它是进行会计核算、监督工作的规范，是会计工作应该遵守的工作准绳。要使会计工作能够真正发挥其核算与监督的作用，就必须建立科学的会计制度，使会计工作有组织、有秩序地进行。《中华人民共和国会计法》第八条明确规定：“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”这里所说的“统一的会计制度”包括：一是统一的会计核算制度，如《企业会计准则》（包含基本准则和具体准则）、《企业会计制度》；二是统一的会计监督制度，这类制度散见于相关的会计制度之中，如《会计基础工作规范》中对于会计监督的规定；三是统一的会计机构和会计人员制度，如《会计从业资格管理办法》、《会计人员继续教育暂行规定》等；四是统一的会计工作管理制度，如《会计档案管理办法》、《会计电算化管理办法》等。

会计制度设计就是根据一定的理论、原则和会计法规的规定并结合会计工作实际，运用文字、图表等形式对全部会计事务和会计处理手续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。

认真制定并严格贯彻执行会计制度，对规范会计行为，保证会计资料的真实、完整，具有重大意义。会计制度设计的意义可概括为以下几个方面：

(一) 有利于贯彻国家的财经政策和法规制度

设计会计制度时必须以国家的财经政策和法规制度为依据，不能与之相背离。制定和执行了会计制度，也就贯彻落实了财经政策和法规制度。

(二) 有利于提高宏观和微观经济管理水平，有效抑制会计工作的混乱局面，保证会计工作顺利进行

从宏观上看，国家在制订计划、出台政策、开展综合平衡工作时需要高度概括的会计资料。这些会计资料是通过编制汇总会计报表提供的，而汇总会计报表的编制要以各地区、各部门会计指标的相互可比为前提。全国统一的会计制度从宏观角度对会计工作提出普遍的、共同的要求，通过强制执行，为汇总会计报表的编制提供了重要的保证，从而加强了综合平衡工作，提高了全社会的经济管理水平。

从微观上看，各单位不但要执行统一的会计制度，还应结合自身经营管理的具体情况，自行设计出适用于本单位的会计制度，解决个性问题，有一定的针对性。通过贯彻执行，有利于保证会计资料的真实、完整、可靠，从而提高经营管理水平。

通过会计制度的约束，可以纠正一些会计工作混乱、管理松懈的现象，有效抑制不设账、造假账等种种违法行为。可以保证会计工作顺利进行，提高会计工作效率，保证会计工作质量。

(三) 有利于加强会计管理，及时、准确地提供会计信息

加强会计管理工作，是企业发展的重要保证。会计制度设计对会计机构的设置、会计人员的配备、职责分工、岗位责任制以及业务工作程序等进行了科学合理的规划，从而为会计管理工作提供了依据和保障，促进了会计工作的正常、顺利运行。同时，会计的主要任务是提供信息使用者决策有用的会计信息，而会计制度设计也规划了会计信息收集、加工、对外报出的程序与方法，形成一个系统，保证了会计信息提供的及时性和准确性。

二、会计制度设计的对象

会计制度设计的对象，就是指会计制度设计这项工作的内容。会计制度设计为进行会计工作制定出准则和规范。为此，就必须针对现实的或即将发生的会计工作中存在的问题，提出解决的原则或办法，并以制度的形式固定下来，作为日常会计工作的依据。所以，会计制度设计作为一种实践活动，其具体对象是会计工作过程。会计工作过程就是运用会计方法对经济活动进行反映和控制，提供会计信息的过程。正因为如此，会计制度设计可以理解为是特定会计主体以国家统一会计规范为依据，研究会计事务处理办法、会计核算体系和会计监督工作程序的一项行为设计活动。

会计制度设计的内容可以概括为以下三个系统的设计：

（一）会计组织系统设计

会计工作是由会计机构与会计人员来完成的，它们构成一个会计组织系统。会计组织系统设计包括会计机构的设置、会计人员的配备以及二者的协调关系。在设置会计机构时，要明确其职责范围、管理权限以及具体承担的工作任务。配备会计人员，要确定好会计人员的分工，规定会计人员的岗位责任制和会计人员的工作轮换制度等。

（二）会计信息系统设计

会计是一个以提供会计信息为主的信息系统。会计信息系统的设计就是规划提供会计信息的诸多方面，包括：一是会计信息载体的设计，主要是确定原始凭证、记账凭证、会计账簿、会计报表的种类与格式以及它们之间的有机结合模式。二是会计信息处理程序的设计，主要是设计会计信息收集、整理、加工、处理、输出的程序，也就是会计核算组织程序。从原始凭证到记账凭证，再到会计账簿，最后到会计报表，需要经过一系列的处理程序，不同的处理程序其效率与效果不同，需要根据企业的实际情况选择合适的程序。三是设计科学的会计指标体系，主要是设计科学合理的会计科目。设置会计科目是会计制度设计的重要内容，每一个会计科目具有特定的内容，能够提供一项会计指标，而会计科目体系就形成一个完整的会计指标体系。

（三）会计控制系统设计

会计控制是按照既定的会计目标，对会计行为和企业经济活动所进