

1905
工业企业财会人员进修丛书

上海市会计学会主编



会计制度设计

程嘉骥 编著

浙江人民出版社

工业企业财会人员进修丛书

会 计 制 度 设 计

程嘉骥 编著

浙江人民出版社

责任编辑 冯国祥

会 计 制 度 设 计

程嘉骥 编著

浙江人民出版社出版
(杭州武林路196号)

浙江新华印刷厂印刷
(杭州环城北路天水桥堍)

浙江省新华书店发行

开本787×1092 1/32 印张3.25 字数71,000 印数: 00,001—11,000

1983年4月第1版 1983年4月第1次印刷

统一书号: 4103·44

定 价: 0.29 元

前 言

会计是管理国民经济的重要工具。它用记帐、算帐、报帐、用帐的方法，反映和控制生产经营过程，达到以最少的消耗取得最大成果的目的。

由于“左”的倾向的干扰，特别是经过“文化大革命”的十年内乱，我国的会计基础工作长期存在着混乱现象。现在会计人员数量少、年龄大、水平不高、青黄不接，远远不能适应“四化”建设和国民经济调整工作的需要。大力培养会计人员，提高财会人员水平，已成为当务之急。

为了普及会计知识、提高工业企业会计从业人员的专业水平，为改进和整顿工业企业会计工作创造一些条件，我会特组织力量编写《工业企业财会人员进修丛书》。我们的方针是：根据理论与实践相结合的原则，就一个个专题进行编写，分册出版；在介绍国外的会计学术时，本着“洋为中用”的原则，从我国实际出发，加以阐述。如果这套丛书能对我国工业企业的会计实务有所帮助，对读者会计理论水平的提高有所裨益，那末，我们的工作就不是没有意义的了。

限于我会的力量和作者、编辑人员的水平，错误之处在所难免，希望读者多提宝贵意见。

上海市会计学会

目 录

一、会计制度及其设计的原则、方法和步骤.....	1
会计制度的含义和作用.....	1
会计制度的内容.....	2
设计会计制度的原则.....	6
设计会计制度的方法和步骤.....	8
二、会计科目、记帐凭证、帐簿和报表的设计.....	14
会计科目.....	14
记帐凭证.....	18
帐簿.....	23
会计报表.....	32
三、财产物资会计的设计.....	37
固定资产.....	37
材料.....	46
低值易耗品.....	53
产成品、半成品和在产品.....	57
四、成本核算的设计.....	63
成本计算方法的设计.....	63
成本控制方法的设计.....	68
成本分析方法的设计.....	74
五、销售及盈亏核算的设计.....	78
销售核算的设计.....	78

盈亏核算的设计.....	82
六、货币资金核算的设计.....	87
货币资金管理常见的漏洞.....	87
货币资金核算的设计要点.....	88
七、企业内部经济核算制的设计.....	93

一、会计制度及其设计的原则、 方法和步骤

会计制度的含义和作用

会计制度的含义 管理经济，离不开会计。经济越发展，会计越重要。工业企业是直接从事工业产品生产的基层单位。社会主义工业企业，一方面在国家计划的安排和指导下，担负着增加产量、提高质量、扩大品种、满足人民物质生活需要的任务；另一方面担负着合理使用人力、物力、财力，降低成本，节约资金，为国家提供积累的任务。工业企业会计就是要在这两方面发挥应有的反映和监督作用。要做好工业企业的会计工作，重要条件之一，是必须有一个好的会计制度。所谓会计制度，简单而言，就是会计工作应遵循的准则、方法和程序等的总称。一个企业在开业时，就应有一个比较完整的会计制度，这样，财会人员才能有条不紊地开展工作，促进企业生产经营目的的实现。企业在贯彻会计制度的过程中，由于国家财经政策、法令等有了新的规定，或者企业本身对生产经营管理有了新的要求，这时就应对会计制度作出一些补充规定。这些规定，虽然没有列入会计制度的条文之内，但也是会计制度的组成部分。企业的会计制度要定期进行修订。修订时应将经过实践证明是有效的补充规定的内容包括进去，使会计制度更能切合实际，使会计资料能更好地满足各方面的需要。

会计制度的作用 在社会主义工业企业中，完善的会计制度应对企业的生产经营起到下列作用：

(一) 保证国家财经政策、法令等的贯彻。例如，国家发行国库券，基本建设实行银行贷款办法，固定资金及流动资金计收占用费，企业实行独立核算、自负盈亏、以税代利以及利润留存等等，会计制度就应在会计科目的设置、报表的编报和核算的方法、程序等方面，予以补充制订。

(二) 满足企业生产经营管理的需要。企业的生产经营管理，以提高企业的经济效益、实现企业的生产经营目的为目标。会计制度就应运用各种会计手段促进这一目标的实现。例如，实行全面经济核算的企业，在会计制度中就应规定企业内部上下左右的经济核算责任制、指标归口分级的办法和群众核算的办法，以及使经济权限、经济责任、经济效果和经济利益妥善结合起来的财务会计措施等。

(三) 指导企业财会人员有条不紊地做好会计工作。会计制度对企业的核算体制、部门间的职责分工，以及会计核算的方法和程序，都要作出明确的规定。这样，企业财会人员在工作中就有章可循，不致忙乱被动。

会计制度，除企业财会人员应把它作为工作守则外，全体职工也都应遵守。

会计制度的内容

理财会计和管理会计 会计既是管理经济的工具，必须随着生产的发展而发展。会计发展到目前阶段，已包括两大部分：一部分称为理财会计，有时也称为财务会计；一部分称为管理会计。所谓理财会计，就是根据过去的经济事项，通过规定的会计科目、凭证、帐簿，加以记录，定期编制会计报表，

提供给有关方面应用或参考。这种会计，也有人称为决算会计或对外报告会计。至于管理会计，既没有一定的会计科目、凭证、帐簿，也没有一定的报表格式，而是利用会计资料对企业的生产经营活动进行现状分析、事前预测和未来估计，供企业领导作出经营管理决策的参考。这种会计也有人称为内部报告会计。理财会计和管理会计的划分，会计理论界还是有不同见解的，有的认为会计可以分为理财会计和管理会计两大部分，因为会计资料的供应内外有别；也有的认为会计的一切工作都是为了做好管理工作，会计的含义也就是管理会计。我国工业企业是社会主义企业，理财会计和管理会计二者实质上是统一的。这是因为社会主义企业会计的职能，对外提供报表，是为了满足社会主义计划经济管理的需要；对内提供会计资料，是为了改进企业管理。总的目的是要在这两方面起反映和监督作用。本书所以引用会计包括理财会计和管理会计两大部分，目的在使读者了解二者的一般含义及在设计中应包括的内容。目前我国财政部制订的《国营工业企业会计制度》重点放在对上提供会计资料，基本上属于理财会计会计制度。一个具体企业完整的会计制度应该包括理财会计和管理会计两大部分。我国目前企业财会人员忙于理财会计，没有在管理会计上下功夫，这也是会计工作没有发挥应有作用的原因之一。此外，财务和会计，二者在含义上是不同的，但在设计会计制度时，为了加强企业管理，免不了要涉及一些财务管理规定，如建立经济核算责任制、资金的归口分级管理等等，否则就无法做好会计工作。因之一个完整的会计制度，既应包括理财会计和管理会计，也应包括一些必要的财务管理规定。

会计制度的具体内容 这里只是根据我国企业财会工作的现状，谈谈会计制度应有的一些具体内容。一般说来，应包括

下列内容：

(一) 基本规定。包括财会机构的设置，人员的配备，总会计师的任免和责、权，记帐方法，记帐单位，现金收付制或权责发生制，财产物资的计价，固定资产折旧的计提方法，以及关于内部审计、会计档案、财会人员工作交接等方面的规定。

(二) 会计科目名称、编号、使用说明、科目间核算流程。这是会计制度的一个重要组成部分。我国工业企业会计的会计科目、编号、使用说明等，已由财政部在《国营工业企业会计制度》中作了统一规定，各企业必须贯彻执行，不得任意更改；根据实际情况需要补充的，应取得财政部的同意。

(三) 记帐凭证、帐簿和会计程序。《国营工业企业会计制度》对此没有规定。这是因为记帐凭证、帐簿和会计程序要根据企业规模的大小、经济业务的繁简、管理水平的高下，以及核算方法的难易而定，不能一刀切。因此，企业的会计制度就应予以补订。

(四) 会计报表。包括报表种类、格式和编制说明，这也是会计制度的一个重要组成部分。财政部的《国营工业企业会计制度》对此已有明确规定，企业必须遵照执行。

(五) 财产物资的会计核算。包括固定资产、材料、低值易耗品、产成品、半成品、在产品等的管理和核算办法、使用凭证及其流转过程等。企业应根据本单位具体情况，予以补充设计。

(六) 成本核算。包括成本项目、成本开支范围、成本核算办法、成本管理制度、成本控制、成本分析等的设计。

(七) 销售及盈亏的核算。包括销售的定义，销售核算的

公式、发票和收据的格式、销售费用预算、盈亏核算公式以及利润的分配等的设计。

(八)其他。没有包括在以上各项内的其他设计,如货币资金的管理和经济核算制度等。

我国工业企业会计制度的现状 我们是社会主义国家,经济管理以计划经济为主,工业企业的会计制度由财政部统一制订,各企业主管部门和各地区财政部门根据自己的具体情况,经报财政部同意后可作一些必要的补充。这样说来,是不是各个工业企业就不需要再自订会计制度了呢?我们认为:国营工业和集体工业企业的会计制度虽已由国务院财政部和地区财政部门加以制订,一些主要问题如总则、会计科目和会计报表等也作了明确规定,各有关企业应该坚决执行;但会计制度应包括的其他内容如成本核算办法等,有的企业主管部门或地区财政部门以单独文件加以规定,有的也还付阙如,即使下达文件的,规定也是比较原则。在这种情况下,各个工业企业就应该在符合上级规定和要求的原则下,结合企业实际情况,制订出一套本企业实用的会计制度。只有这样,才能真正发挥会计制度的作用。本书编写的目的,在于供工业企业财会人员进修使用,对中央和地方颁发的统一会计制度,除叙述一些设计理论外,不作解释。目前工业企业生产经营在发展,经济体制在改革,除单纯的国营工业和集体工业企业外,还出现了全民和集体联营的工业企业,以及中外合资经营工业企业等,在上级还没有统一会计制度前,工业企业财会人员碰到这种情况时如何处理?这就需要有一个会计制度设计的概念。本书在谈会计制度设计时,谈到一些资本主义工业企业和中外合资经营工业会计制度的设计,目的也在于此。当然读者在真正从事这方面工作时,还需另找专著阅读。

设计会计制度的原则

设计会计制度的原则 在设计会计制度时要掌握以下几个原则：

(一)要以国家的财经政策、法令等为依据。国家财经政策、法令等的贯彻，除需要层层传达，通过学习，端正思想，提高认识外，还需要有一定的制度加以保证。企业的会计制度就是一个重要的手段，它必须将贯彻的措施和方法在制度中具体地加以订明，使财会人员在会计工作中能遵照执行。资本主义国家工业企业的会计制度也要以国家的财经政策、法令等为依据的，不过资本主义国家对企业的要求，主要是依法缴纳所得税，其他基本上可由企业自己决定，因此在资本主义社会中，国家政策与企业的会计制度，没有什么大的关系。但我国的工业企业是社会主义企业，一切生产经营活动，都要按照国家统一的财经政策、法令等办事，而这类财经政策、法令又比较多。因此，在设计会计制度时，对国家财经政策、法令的要求，就需要周密地慎重加以考虑。例如，压缩集团购买力，资本主义国家根本不可能有此规定，而在我国，企业设计会计制度时却必须制订控制办法，设置备查簿，加报这类会计核算资料，以保证国家关于压缩集团购买力政策的贯彻。又如国家规定，一九八一年的企业管理费要在一九八〇年实际支出的基础上压缩使用百分之二十，超过部分不准计入成本，要在企业基金中开支。这样，企业就应把对这项费用的控制办法列入会计制度的内容，进行设计。

(二)要符合会计原则。我国到目前止还没有正式确定过会计原则。但我国会计工作通过长时期的实践，已积累了丰富的经验，通过会计学的教学、研究工作，对会计工作已摸索出

了一些规律性的东西，有了一些不成文的会计原则。例如，会计核算中使用的会计科目，应正确反映经济事项的性质；会计程序应有记帐凭证、帐簿，而后编制报表；会计反映必须正确及时，成本核算中应采用权责发生制；费用和收益在同一会计期内应该相称，等等。这些会计原则虽然尚未成文，但已为会计学界所公认，我们在设计会计制度时就应遵循。

（三）要明确设计的目的。设计会计制度首先应明确目的。在我国社会主义企业中，设计会计制度的目的，应该是为了加强企业的生产经营管理，以最少的人力、物力、财力，生产出更多更好的符合人民需要的产品，提高经济效益，以促进社会主义生产目的之实现。

（四）要结合企业实际。设计会计制度，目的在用。如果设计出来的制度在实务中不能使用，即失去设计的意义。因此在设计前，对企业的实际要作深入细致的调查研究，既要明确会计制度所要达到的目的，又要考虑到企业在实践中能否做到，决不能闭门造车，主观主义地自搞一套。例如，对待小型工业成本核算的设计，不能过分繁复，否则势必要增加核算人员，增大成本开支，不符合设计会计制度的要求。

（五）规定要明确。会计工作所需的资料，绝大部分靠外部提供，因此会计制度对企业内部各部门之间的职责分工、应提供资料的内容、报表格式、提供的时间以及内部牵制制度、核算方法和手续程序等，要具体明确地加以规定。只有这样，才能使有关人员都按章办事，会计工作才能顺利展开。

（六）强调统一性，但又要有灵活性。社会主义国家的经济是计划经济，因之对企业要规定一个统一的会计制度。总则、会计科目、会计报表方面有了统一规定，国家才能对企业上送的报表进行汇总分析，为编制国民经济计划提供所需要的

会计资料。但有了统一性，还必须有灵活性。这是因为工业企业门类众多，规模有大有小，产品不同，工艺和生产过程各异，在成本计算办法、资金管理、凭证、帐簿等方面，就不能强求一律，需要由各企业根据自己的实际情况，予以专业设计。这就是灵活性。一个企业在设计会计制度时，规定固然要明确，但也只应在大局方面作出明确的规定，至于有些不影响大局的小节，就要发挥财会人员的积极性，允许他们在实务中使用更适合实际的会计核算办法。这些办法积少成多，就能使会计制度不断得到补充、修正，日趋完善。

(七)要简单明了，便于贯彻。会计制度除必须结合企业实际外，内容务求简单明了，便于贯彻。当然，一个新制度是需要通过组织学习，甚至经过一定时间的培训，才能顺利实施的。但在设计时，只要能达到预期的目的，不必要的内容应尽量删减。在用词及报表格式等方面，还要做到使财会人员看了就懂，正确理解，以利执行。

会计制度设计人员应具备的条件 设计会计制度是一项政策性、专业性都很强的事情，设计人员需要具备一定的条件，如：

(一)对国家有关的财经政策、法令等，有全面的了解。

(二)对会计原理和会计技术，有深刻透彻的理解。

(三)对企业的实际情况，如组织形式，人、财、物和产、供、销等方面的情况，相当熟悉。

(四)有一定的思想水平，有分析事理的能力，有一定的写作能力，善于与人相处，商量研究问题，并有公正和诚恳的态度。

设计会计制度的方法和步骤

在我国社会主义制度下，设计会计制度必须在单位领导的

充分支持下，发动群众，收集意见，而后制订，决不能采取“专家”包办方式。这是因为职工是企业的主人，最了解企业潜力之所在，只有在广大职工认识到会计制度的重要意义后，设计出来的会计制度才能得到顺利贯彻。过去我国没有经过批准的注册会计师，企业的会计制度都是由单位的财会人员或其上级单位进行设计的。现在有些地方有了批准执业的注册会计师，他们也可应企业之请，与企业中的财会人员一起，设计会计制度。

事前调查研究 没有调查，就没有发言权。如果事前不做好调查研究工作，就不可能设计出一套好的会计制度。调查研究的内容和范围要根据设计的要求确定。全部设计和部分设计的调查研究范围及内容是有区别的。如设计只是为了改进企业财产物资的管理，则调查研究工作可限于财产物资管理的现状、存在的问题等等。如果是为了给企业设计一套完整的会计制度，则调查研究就应该包括各个方面的内容：

- (一) 该企业需要贯彻的有关财经政策、法令等。
- (二) 该企业历史的和现在的状况，主要是：
 - 1. 企业的组织形式和组织体制。
 - 2. 人员的配备及其业务水平。
 - 3. 资金的来源及其管理和运用。
 - 4. 物资供应的现况。
 - 5. 各种产品的生产程序。
 - 6. 产品销售的渠道。
 - 7. 其他事项。
- (三) 企业生产经营规划以及要求设计达到的目的。
- (四) 现行的会计和统计程序。
- (五) 同行业的会计实务。

设计者对上述诸项，如能进行认真的调查和研究，则设计工作就有了明确的方向。

调查的方法，一般是先写出调查提纲，深入到各车间、各部门，广泛吸收群众意见，作为制订会计制度的重要资料。例如，在设计财产物资管理制度时，必须向财产物资的实物保管人员或核算人员了解情况；在设计成本计算方法时，必须向车间主任、车间核算员、挡车工人等进行了解。只有深入群众调查以后，才能使设计的会计制度有坚实的群众基础。调查的具体过程，可归纳为“一看、二听、三问、四记”的方法。

“看”是指看上级下达的各种有关文件和本企业的规章制度，以及本企业人、财、物、供、产、销的情况。“听”是指听取有关人员介绍情况，必要时还可召开专门的座谈会。“问”就是指根据提纲要求，逐项向有关人员询问；必要时对群众介绍的情况，可进一步向其他有关人员核实。“记”就是指记录各有关人员对调查提纲的答案。以上所说的看、听、问、记，往往需要有多次的反复。在起草制度的过程中，还要作某些补课。甚至在制度设计完毕后的试行过程中，还要继续向群众调查研究，作必要的改进。总之，会计制度能否设计得符合企业的实际，能否贯彻执行，能否达到预期的果效，一看设计的原理和指导思想是否正确，二看在设计过程中能否依靠群众取得符合实际的各种资料。只有两者紧密结合，才能设计出好的会计制度来。

确定设计所要达到的目标 设计会计制度需要有预定的目标，否则工作就没有方向。那末，目标从何而来？主要来自上级部门对企业的要求以及企业本身对设计所提出的要求。设计者对这些要求，要进行分析。除上级规定必须执行者外，企业要根据实际情况进行研究，有些可以达到，有些经过努力可以

达到，有些在目前情况下还没有条件达到，这就要由设计者和提出要求者共同商量，最后作出结论。对已定的目标，要分类制订工作提纲，包括要求的内容、需要的资料及其时间等。这个提纲就是下一步设计会计制度的基础。

工作提纲一般可分二类编写：

（一）理财会计方面。也就是国家、企业上级部门和其他外界需要企业提供的会计资料。我国国营工业企业统一实行财政部颁发的《国营工业企业会计制度》，其中已规定了会计科目、会计报表格式、编制说明；当地主管局和财政部门有时又有些补充规定。设计者在设计时，就必须认真研究、理解，并把它们归纳进去。至于凭证、帐簿、会计程序等，可以根据企业实际情况，予以补充设计和具体规定。

（二）管理会计方面。主要是企业为了加强生产经营管理而提出的要求和所需要的会计资料。管理会计的内容，各家说法不一，并正在不断的充实和发展中。根据国外资料，管理会计包括企业经营决策分析所需要的资料、资本预算、预算控制、标准成本、责任会计、保本点分析等等。著者认为，除编制对外需要的会计资料外，其他应用于企业经营管理的资料，都属管理会计。结合目前我国工业企业实际，诸如资金归口分级管理、财产物资管理、经济核算责任制、成本控制、销售管理等，都属这个范畴。

会计制度设计的工作提纲，虽可分成上述两大类制订，但设计者必须从会计制度整体出发，使两者目标完全一致，在做法方面相辅相成，使整个会计制度形成一个完整的系统，特别要注意有否矛盾或抵触之处，防止出现互相扯皮等混乱情况。

设计者对各方面的情况已经了解，要求已明确，即可利用