

KUAIJIZHIDU  
SHEJI

# 会计制度设计

山西省会计学会

# 会 计 制 度 设 计

山 西 省 会 计 学 会

1983年 1 月

## 前 言

《会计制度设计》是一门综合性的、研究会计理论与会计实践的学科。我国实行由财政部统一制订全国性质的会计制度。但当前存在多种经济成分，国营企业中，行业各异，大、中、小类型不一，中央、地方各主管部门、厅（局）和基层企业都有必要根据本身的具体情况，进行一些会计制度的设计、修订和补充工作。而且随着经济体制和管理工作的改进，全国性的统一会计制度也需要经常修订。因此，研究会计制度的设计理论和实践的问题是很有必要的，它对于制订先进合理的会计制度，加深对现行会计制度的理解和提高会计工作质量都是很重要的。

为了交流这方面的意见和经验，本会编印了《会计制度设计》一书。该书由山西财经学院宋才玄同志编写，经山西省财政厅马儒冠同志审定，对于从事财会实际工作、理论研究和教学工作以及从事会计制度设计的同志，都具有一定的参考价值。

由于我们业务水平有限，漏误之处一定不少，本书的印行旨在学术上的交流，因此，请同志们多多提出宝贵的意见。

山西省会计学会

一九八二年十二月

# 目 录

<b>第一章</b>	总 论.....	( 1 )
(一)	会计制度的基本内容及其作用.....	( 1 )
(二)	会计原则.....	( 5 )
(三)	会计制度的设计要求和编写程序.....	( 25 )
<b>第二章</b>	会计科目和会计帐户的设置、 记帐方法的选用.....	( 32 )
(一)	会计科目 会计帐户 会计核算 对象及复式记帐的相互关系.....	( 32 )
(二)	记帐方法选用.....	( 32 )
(三)	会计科目的设置.....	( 35 )
(四)	会计帐户的设置 会计科目使用 说明与标准帐户计划.....	( 46 )
<b>第三章</b>	会计核算形式的设计.....	( 88 )
(一)	会计核算形式的内容、作用及设 计要求.....	( 88 )
(二)	帐簿组织设计.....	( 93 )
(三)	记帐程序设计.....	( 99 )
(四)	有关会计核算形式的几个问题.....	( 103 )
<b>第四章</b>	成本规程的制订.....	( 109 )
(一)	成本规程的意义与要求.....	( 109 )
(二)	成本计算的原则及成本开支范围.....	( 110 )

(三)	成本项目与生产费用的划分·····	( 115 )
(四)	成本核算对象和成本计算方法的确定·····	( 117 )
(五)	生产费用的汇集与分配以及有关 成本核算的凭证 帐表的规定·····	( 120 )
(六)	有关成本管理的规定·····	( 122 )
<b>第五章</b>	<b>会计报表设计</b> ·····	<b>( 132 )</b>
(一)	会计报表的作用及设计原则·····	( 132 )
(二)	对会计报表的结构和格式的要求·····	( 135 )
(三)	会计报表的编制说明·····	( 154 )
(四)	年度决算·····	( 171 )

# 会计制度设计

## 第一章 总论

### (一) 会计制度的基本内容及其作用

#### 会计制度的 基本内容

会计制度是进行会计工作的规范，是经济单位处理会计事项所应遵循的规则、方法和程序的总称。在我国，它是在财政部的统一领导下，结合党和国家有关方针、政策、会计理论和会计工作实践等的基础上制订出来的。会计制度的基本内容可以分为财务会计制度方面的规定和管理会计制度方面的规定两部分，具体说来，主要包括以下各项：

- 一、会计工作的基本原则；
- 二、记帐方法、会计科目及其使用说明；
- 三、会计核算形式（包括帐簿组织与记帐程序）；
- 四、成本核算和成本控制办法；
- 五、会计报表的编制方法、审查和上报程序；
- 六、企业内部核算办法；
- 七、企业内部报表的编制和利用；
- 八、会计资料的审核和分析方法；
- 九、会计档案的保管和处理办法；
- 十、会计制度的修订、补充权限及其他有关规定。

由此可见，会计制度的内容十分广泛，牵涉到会计理论及会计方法体系各方面的问题。建国三十余年来，我国国务院，财政部及中央各主管部门曾经多次制订、颁行过多种会计制度，但其内容往往偏重其中某些方面，例如：历年来财政部及中央各主管部门制订的《会计科目使用说明》及《会计报表编制办法》，1956年财政部颁行的《国营企业标准帐户计划》和财政部1956年、1957年两次制订的《国营企业凭单日记帐核算形式的标准帐簿格式和使用说明》（草案）、1961年国务院制订的《国营企业会计核算工作规程》（草案）等等。这些制度绝大多数都是有关会计科目、会计帐表的规定说明。

我国历年来由国家统一制订的这些会计制度有的早已废止，有的几经修订，也有的一直沿用至今，更多的则在实践中得到肯定、充实和发展，成为我国社会主义会计制度体系的核心。三十余年来，其中的经验教训都是很丰富的，值得我们进行研究总结。

新中国成立后，我国便着手建立全国统一的会计制度，从1950年开始，经过一年左右的时间，就在重工、轻工、纺织、燃料、交通、铁道、邮电、贸易及农业等部门先后建立了所属企业的统一会计制度。中央各部统一会计制度的建立，给了地方以示范，地方企业的会计制度，也随之逐步建立。1951年十一月召开第一次全国企业财务管理及会计会议，经过研究，制订了全国工业企业的统一会计科目及会计报表。同时，在全国范围建立了国营企业的决算报告制度。在第一个五年计划期间，随着计划、财务、统计制度的不断改进，对会计核算的指标体系，方法程序等提出了新的要求，

会计制度也不断进行了补充和修订。概括起来，国民经济恢复时期，是我国社会主义会计制度的创建阶段。第一个五年计划时期，则是我国统一会计制度不断充实、提高的时期。

统一会计制度的建立和完善，促进了会计工作的合理组织，提高了会计核算质量，保证了会计资料逐步趋于正确、及时、完整。这对于建立、健全经济核算制，深入广泛开展增产节约运动，以及对于党在社会主义经济建设中的各项方针、政策的贯彻执行，都发挥了积极作用。同时，统一会计制度的建立，也有利于培养了大批会计人材，初步建立了一支熟悉会计业务、执行党的财经工作方针政策、坚持财经法令制度，工作上认真负责，勤勤恳恳的财会队伍。取得以上成绩是这一阶段建立、健全统一会计制度的主要方面，但由于当时缺乏社会主义会计工作的实践经验，在会计理论上迷信苏联，禁锢了学术思想的发展和探讨，对以后工作也产生一些不利的影响。

1958年曾试图对会计制度进行一些根本性的改造，但由于违背客观规律，离开了深入调查研究，没有坚持一切经过试验的原则；在规章制度上把先立后破的提法视为右倾保守，在会计制度的改革上，提出了“彻底放权、大力简化”的口号，支持了“无帐会计”、“以表代帐”等错误提法，从而在1958至1959年间，使全国会计工作受到严重的损失，形成帐目混乱，家底不清，机构撤并，队伍削弱，纪律松弛，制度破坏的局面。

国民经济调整时期，党中央国务院采取了一系列坚决有效的纠正措施，制订了国民经济“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，为了切实加强财政金融工作，克服经济工



作中的混乱状态，中共中央、国务院重申了财经纪律，对于各项资金的分配、使用作了严格的规定。这些都是做好会计工作，严密会计核算制度的有力保证。1962年5月召开了全国会计工作会议，李先念同志亲自到会讲话，会议检查了会计工作情况，讨论了如何保证会计数字准确可靠、如实反映情况等问题。主持会议的财政部和中国人民银行总行党组向中央写了《关于全国会计工作的报告》。中共中央批转了这个报告，在批示中强调指出“建国以来会计工作的全面经验还需要继续总结，当前的迫切任务是：把基本的会计制度恢复和健全起来，把会计的队伍整顿和充实起来，扎扎实实地重新把基础工作做好，保证会计数字的真实、正确、全面。各地区、各部门、各单位应当重视会计工作，加强对会计工作的领导，把会计工做作好。”

十年动乱中，会计被诬视为管、卡、压的工具，会计制度的制定和贯彻执行也受到了干扰和破坏。今天，我们面临的课题和任务是认真总结三十年来的经验教训。建立、健全科学合理的会计制度，为祖国的社会主义现代化建设事业服务。

### 统一会计制 度的作用

对任何一个经济单位来说，会计制度都是必不可少的。它是会计工作的准绳、是会计工作有关规则、方法和程序的基本制度。在社会主义计划经济中，由国家来统一制订会计制度尤为必要。

首先，会计制度统一了全国各级经济单位对会计工作的要求，使各单位的会计资料，能够在统一时间、统一内容范围、统一计算方法的基础上进行汇总、审查和分析比较。从

而有利于检查国民经济计划完成情况，观察国民经济的发展趋势，改进工作，不断地提高经济管理水平。

其次，执行严格规定的统一会计制度，有利于贯彻党和国家各项有关经济建设的方针、政策和法令，防止一些如挤占成本、挪用利、税、铺张浪费、违法乱纪等不良现象的发生。从而有利于保护社会主义财产，使国家和人民的利益不受到侵犯和损失。

此外，随着统一会计制度的贯彻执行，不但有利于各种先进的会计核算方法在全国范围内推广采用，从而不断提高和改进各部门、各单位的会计工作和经济管理水平；而且对于制订统一教材，培训财会工作人员也有一定积极作用。

由此可见，会计制度对于社会主义国家，其重要性远远超过其对于资本主义经济，因为对于资本主义经济来说，它只是每个私营企业会计工作的规范。它的服务对象只是企业的股东、债权人、贷款银行和税收机关。而在社会主义国家，会计制度对国民经济各部门的会计工作有统一规划的作用，使会计成为编制及考核国民经济计划的有力武器。它的服务对象是整个国家和全体人民，其重要性自然远远超过资本主义企业的会计制度。

## (二) 会计原则

### 会计原则 的产生

会计原则 (Accounting principle) 亦称会计观念 (Accounting concepts)，它根源于长时期的会计工作实践，其本意在于使同一经济业务在不同企业报表中，得到相同的反映。因此除对会计工作的时空范围提出若干假定以外，更特别注重于采用何种方式来反映企业的资金运用、资

金来源，以及如何计算企业的收益。资本主义国家的会计工作者在长期的会计工作实践中，对上述问题取得了若干统一的想法，即所谓公认会计惯例（Convention），亦即资本主义会计原则。

### 资本主义 会计原则 的内容

资本主义会计原则，众说纷云，内容各有出入。择其要者共计十二条，现分述如下：

一、企业实体的原则(The Business entity principle) 一个企业作为一个记帐单位，即成为一个会计实体。经济活动是由这些实体进行的，因此会计工作的对象是企业而不是企业的所有者，这种把公司和股东分开的论点，认为现代资本主义受到社会的控制，资本家已经和企业分开，经营管理者是另外一批人，会计是为企业服务，而不是为资本家记帐，这当然是一种诡辩。

但是，这个原则首次确定会计工作的范围是一个独立的企业，会计工作服务的对象是企业股东、债权人、贷款银行和税收机关，使会计摆脱了为个人计算财产收支的局面。

二、继续经营原则(continuity or going concern principle) 认为企业的经营是无限期的，因此在对资产估价方法时，就采取继续营业的价值，如固定资产采取帐面折余价值，而不是采用清算的价值，或重置完全价值。

继续经营的原则对于资本主义企业来说，是一条很重要的原则。除非有足够的理由证明企业即将停业清理，否则就必需认为该企业将按既定的方式和目标经营下去，《国际会计标准》中指出：“企业一般被认为继续营业，即在可见的未来继续经营。我们假定企业既不企图也不必要停业或大规模

模削减业务。”因此，继续经营的原则实质上也是一种假设。在这种假设前提下，企业的一切资财将采用历史成本进行估价。

继续经营的原则对于我国多种经济成份的关、停、并、转问题，对企业资财应按何种标准计价，也有一定的参考意义。

三、货币评价原则 (The monetary principle) 认为经济事项只有能用货币单位表示的才能入帐。并认为在一般情况下，不同时期的货币价值是彼此相等的。

由于资本主义社会经常出现危机、物价上涨、币值极不稳定、货币评价原则和历史成本原则已受到冲击、怀疑和指摘。但是在我国，物价相对稳定，采用货币量度来进行会计核算完全可以反映单位、企业一定时期内的经济效益。

我国会计核算采用人民币记帐本位币，以元为记帐单位，元以下记至分，分以下四舍五入，以外国货币计算的经济业务时登记外国货币金额、折合率和人民币金额。

四、会计分期原则 (Accounting period principle) 认为由于企业的经营是长期的，因此就需要分期结算，会计年度的选择，可采用日历年度或营业年度，在国外，营业年度可选择企业经营活动处于最低潮时作为终点。此时企业的存货、应收帐款和流动负债达到最低点，有利于结算帐目、反映整个会计年度的经营成果。此外，在整个会计年度中，也可以采用日历或另行划分若干经营月、季来进行核算，划分若干经营月、季的办法能使各月、季的日数基本相等，有利于对比分析企业各个月、季的收支情况。

我国目前采用日历年度作为会计年度，规定自公历一月

一日至十二月三十一日止为一会计年度，并按历法规定将会计年度分为十二个月，会计年度的分季也与公历相同。

会计分期是正确计算企业收入和费用的必要条件，因为企业是假定不断继续经营的，如果不进行分期，就无从正确计算企业的收入和费用，权责发生制和收付实现制的原则也均因此产生。企业在执行时，要注意划清会计期限，防止提前结帐，以保会计资料的准确性与可比性。

五、收益实现制原则(The revenue realization principle)认为一切资产应按成本列帐，必待售出后，方可计算其实际实现的盈利。

我国财政部规定，采用托承结算方式时发出商品必须得到购货单位承付才得转入销售帐户计算销售利润。但对于生产周期较长的产品，如基建工程，也可以当产品未完工时，按进度结算价款，分期计算利润。其他财资如材料或固定资产在未销售前应如实按帐面价值反映，不得估算收益。

六、历史成本原则(The historical cost principle)认为一切资产只能以当时实际发生的货币成本作为记帐的标准，对于在通货膨胀情况下的影响，只能在会计报表后进行注明，作为补充资料。

近年来，由于资本主义国家物价上涨，货币贬值，因此使历史成本原则及货币评价原则受到冲击、怀疑和指摘，并已在谋求对策，使会计报表上反映的财务状况和企业收支符合物价上涨后的实际情况。

办法之一就是采用物价指数调整会计报表。例如某公司的资产合计为800万元，当物价指数为原来的150%时，其资产负债表调整如下：

单位：万元

项 目	第 一 种 情 况		第 二 种 情 况	
	调整前	调整后	调整前	调整后
资 产				
现金、应收款等	500	500	500	500
固定资产、存货	300	450	300	450
合 计	800	950	800	950
负 债 及 净 值				
负 债	150	150	600	600
资本及盈利	650	975	200	300
调价损益		-175		50
合 计	800	950	800	950

从表上可见，该公司固定资产及存货原值300万元，按物价指数150%调整为450万元。在第一种情况下，由于资本及盈利所占比重较大，故发生调价损失175万元，在第二种情况下，由于资本及盈利所占比重甚小，除全数投入固定资产及存货外，还占用负债100万元投入存货，因而获得调价收益50万元。

在实际工作中，调整会计报表的工作要比上述举例远为复杂，因为企业的固产资产、存货、股本及盈利等是在不同的时期内逐步形成的，因此在利用物价指数来调整会计报表时，必须按其原来形成的时间，逐步调整到目前价格水平，其计算过程是比较复杂的。

除了采用物价指数调整资产负债以外，企业还可以采用快速折旧、高估销货成本、提取物价准备金等办法来降低本期利润、减少本期所得税。这些办法在我国物价相对稳定的情况下，当然都不适用，我国财政统一会计制度中明文规定企业所有资财均应按原价或实际成本列帐，不得任意调整。

七、配合原则 (The matching principle) 认为收入与成本必须互相适应，如本期的一切销货成本，费用均应在本期销货收入中列支。资本主义会计工作者认为会计工作的目的就是为了求出企业收入与费用的差额，并以此来考核企业管理工作的效率，因此，很重视这一原则。

我国各个企业计算销售利润（或亏损）时，也很注意其配合性，因为本期的销售收入必须与本期的销售产品成本、销售费用和销售税金进行对比，才能正确计算本期销售利润或亏损，在财政部统一制订的国营工业企业会计制度中指出：“不论采用那种结算方式，应当列作销售的产品、材料、其销售收入、销售税金、销售成本和销售费用，都必须在销售科目内反映。各项目的口径必须一致，不能只记收入，不记成本、税金和费用，或者只记成本、税金和费用，不记收入。”就是配合原则在我国会计工作中的具体应用。

八、客观原则 (The objectivity principle) 认为一切会计记录必须以原始凭证作为依据。资产、负债、净值的变动，必须有客观依据。事实上，在资本主义国家，企业会计资料很难做到这一点，例如估提各种准备，有时只是为资本主义掩盖剥削、减少利润。只有在社会主义实事求是的原则下，才可能真正对会计资料提出客观、真实的要求。

九、一致性原则 (The consistency Principle)

认为各种计算方法必须先后一致，使历年的财务数据有可比性。

事实上，要求做到会计处理方法永远一成不变是很难的。在资本主义国家有采取“成本与市价就低”的存货估价原则，这就会使历年存货估价标准有产生差异之可能。在我国由于政策性的原因往往也会影响会计处理方法上的改变。例如扩大企业自主权的单位，将原计入成本中的职工福利基金提成改由利润留成基金中开支，也会造成前后两年的成本不可比。企业遇到这种情况时，应在会计报表中说明原因，并列举其影响金额。

十、公开原则 (The disclosure Principle) 认为财务报表必须反映一切经济活动的全面情况，凡未曾入帐的特殊性事项，也必须在财务报表中注明。亦称充分反映原则。

按照资本主义国家的法律规定：会计人员必须对会计数字的真实负责，对不完备的项目应补充说明。会计师如发现不完备的地方，在查帐报告书上也可作补充说明。英国公司法上明文规定要有“充分、公平的资产负债表”，美国证券交易条例中也有此规定，即对使用会计报表者，凡是影响其判断的有关事实，都要作详尽、真实的反映。企业在结帐后发生的重要事项也要进行反映，但不一定列入报表内。事实上，由于资本主义社会的本质所决定，资本主义企业会计很难做到这一点，列宁在《大难临头、出路何在？》中曾经指出：“大家知道，在股份公司中这种欺诈行为是特别流行的，它特别巧妙地用伪造的帐目和资产负债表来掩盖自己，欺骗公众。”

我国会计报表的格式及编制说明，由财政部统一规定，



要求对企业的财务、成本情况进行全面、系统的反映。各个企业的利益与全民的利益在根本上是一致的，因此，我国会计报表最具有充分贯彻这一原则的条件。但是，当前由于会计人员的业务水平、思想认识和个别企业领导作风不正等问题，会计报表不全面、不真实的情况还是存在的。这种情况应该引起我们的注意。

十一、重要性原则(The principle of materiality)要求对重要的经济业务和报表项目，在会计工作中予以详尽或重点反映，而对于非重要或影响不大的经济业务和报表项目，则可予以简略或合并处理。美国执照会计师协会在《国际会计标准》中指出“财务报表应表达所有影响评价或决策的重要项目。”意即指此，如报表中采用千元或万元为单位，对千、万元以下金额略去不计，又如对于某些劳动资料不采取折旧的办法，而是划归低值易耗品，采取五成法或一次摊入成本的办法等。

当然，所谓重要性与否，也是相对而言，在我国会计工作中，有关按重要性原则处理的会计事项，大多是按财政部统一规定的会计制度办理，如对于大、中、小型企业固定资产与低值易耗品界限各规定为800元，500元或200元。

十二、稳健的原则(The conservatism principle)认为企业财务将遇到不利影响，或预计有此倾向时，应及时采取必要的会计措施，适当加以反映和处理。稳健的原则亦称保守原则，在资产计价方法上最明显，如以市价与原价孰低作为资产负债表中资产估价的标准；一般预计损失而不予以盈利等等。

稳健的原则在资本主义国家是一条很重要的会计原则，