

开放教育学习指导系列

会计制度设计 学习指导

当代中国出版社

会计制度设计 学习指导

当代中国出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 国家统计局培训学院编

—北京: 当代中国出版社 2005.3

ISBN 7-80170-373-1

I. 会… II. 国… 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 (2005) 第 014137 号

当代中国出版社 出版发行

社址: 北京地安门西大街旌勇里 8 号 邮编: 100009

新华书店经销

河北肃宁印刷有限公司印刷

*

开本 850×1168 毫米 32 开 10.125 印张 254 千字

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册

定价: 16.80 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

《会计制度设计学习指导》是国家统计局培训学院根据《会计制度设计》教学大纲和考核说明，组织具有丰富教学经验的教师编写而成，内容包括重难点分析、综合练习、习题参考答案和历年考试试题。

由于时间较紧，加之编者水平所限，错误之处，在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2005 年 2 月

目 录

第一章	总论	1
第二章	会计报表的设计	24
第三章	会计凭证、会计帐簿和会计科目的设计	49
第四章	帐务处理程序设计 和会计机构与会计人员的设置	69
第五章	货币资金业务会计制度的设计	79
第六章	应收及预付业务会计制度的设计	99
第七章	存货业务会计制度的设计	114
第八章	生产制造过程业务会计制度的设计	133
第九章	投资业务会计制度的设计	150
第十章	固定资产和无形资产 业务会计制度的设计	164
第十一章	负债业务会计制度设计	182
第十二章	收入与费用业务会计制度的设计	190
第十三章	所有者权益业务会计制度的设计	202
第十四章	计算机会计信息系统制度设计	214
	会计制度设计课程考核说明	229
	会计制度设计综合练习	247
	2003年1月会计制度设计试题及参考答案	274
	2003年7月会计制度设计试题及参考答案	285
	2003年9月会计制度设计试题及参考答案	296
	2004年1月会计制度设计试题及参考答案	306

第一章 总论

第一节 会计法规体系与会计制度设计的目标

会计工作是经济管理的重要组成部分，在经济发展中发挥着基础作用。市场经济是法制经济，一切经济事物都要按着市场规则办事。建立和实施会计制度，是为了规范单位的会计核算，真实、完整地提供会计信息。为了达到此项目的，必须有规范有序的会计环境和更加有效的会计法制予以支持，才能充分发挥会计工作的职能作用。

一、会计法规体系

我国的会计法规建设目前已基本形成了以《中华人民共和国会计法》为中心、国家统一会计制度为基础的比较完整的法规体系。从纵向看，我国的企业会计法规体系包括会计法律、会计行政法规和会计规章三个层次。

（一）会计法律

会计法律是指调整我国经济生活中会计关系的法律总规范。我国于1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过、根据1993年12月29日第八届全国人大常委会第五次会议的决定修正、1999年10月31日第九届全国人大常委会地十二次会议修订的《会计法》，是我国会计工作的根本大法，是会计法律制度中最高层次的法律规范，是制定其他各种会计法规的依据，也是指导和从事会计工作的最高准则。

（二）会计行政法规

会计行政法规是指调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。会计行政法规由国务院制定或国务院有关部门拟定经国务院批准发布，制定的依据是《会计法》，《企业会计准则》等。我国已发布并在全国所有企业实行的《企业会计准则》，从广义上理解，是有基本准则和具体准则两个层次构成的企业会计准则体系。

（三）会计规章

会计规章是指由主管全国会计工作的行政部门——中华人民共和国财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件。会计规章的制定依据是会计法律和会计行政法规。

会计制度是进行会计工作所遵循的规则、程序和方法的总称。按照规范形式和核算方法及内容的不同，我国的会计制度分为企业会计制度和预算会计制度。

二、会计法规体系与企业会计制度设计的关系

我国实行统一的会计制度。国家统一的会计制度是由国务院财政部门根据会计法规、国家有关方面的方针政策、会计理论和会计工作实践等制定出来的。会计制度设计的目标是规范会计行为、会计方法和会计程序，为管理者、投资者、债权人以及政府管理部门改善经营管理、评价经营状况、防范经营风险、进行投资决策和宏观调控，提供真实、完整的会计信息。

（一）会计法规体系与企业会计制度是总体与具体的关系

《会计法》是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范，是会计法律制度中层次最高的法律规范，是由全国人大常委会通过的指导会计工作的最高准则。会计行政法规是根据《会计法》制定的调整经济生活某些方面会计关系的法律规范。会计制度属于会计规章的层次，是由财政部门或国务院有关部门依据会计法律和会计行政法规制定的会计工作中某些方面内容的规范性文件。会计法规体系是指会计法律制度的整体和全部内容，而企业会计制度则是会计法规体系中的具体和部分内容。

（二）会计法规体系是企业会计制度设计的依据

会计法规体系是对所有单位会计核算和会计报表编制的原则、程序和方法所作的规范。其立法宗旨是为了规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序。企业会计制度是在《会计法》和《企业会计准则》的指导约束下，结合本行业的生产经营特点与管理要求所选择的能恰当反映其财务状况和经营成果的会计原则、程序、方法。

（三）企业会计制度是贯彻实施会计法律制度的保证

企业会计制度是我国企业会计核算工作的具体规范，它以《会计法》为依据，根据《企业会计准则》的要求，结合不同行业的特点和经营管理的要求制定。会计制度直接对企业的会计核算工作发挥具体的规范作用。为了规范会计核算，真实、完整地提供会计信息，还要通过设计企业会计制度把《会计法》和《企业会计准则》的要求具体化，以指导会计工作科学规范地进行。

三、会计制度设计的目标

会计制度设计的目标就是通过设计的会计制度，规范企业的会计核算。真实、完整地提供会计信息，满足会计信息使用者的需要。

（一）实现财务会计目标

财务会计的目标就是通过定期编制会计报表，提供能够反映企业财务状况、经营成果和现金流量的会计报表，以满足会计信息使用者的需要。在社会主义市场经济条件下，会计信息使用者通常包括财政机关、投资者、债权人、税务部门、证券监管部门和其它各方面。

首先，会计信息应当满足国家宏观经济管理的需要。

其次，会计信息应当满足企业外部各有关方面了解企业财务状况、经营成果和现金流量的需要。

再次，会计信息应当满足企业内部经营管理的需要。

（二）维护财经法纪，增强自我约束机制

建立会计制度的目的之一是维护财经法纪，增强企业的自我约束机制。

维护财经法纪就是要在经济活动中认真贯彻国家的财政、经济、金融、税收等方面的法律和有关规章制度。

（三）健全内部控制制度，加强会计监管

《中华人民共和国会计法》规定：“各单位应建立、健全本单位内部会计监督制度。”企业内部的会计监督应当制度化，建立健全内部控制制度。

内部控制制度是单位内部各有关工作人员之间，在处理经济业务过程中相互联系、相互制约的一种管理制度。会计监督是会计的重要职能之一，它是通过会计人员执行和处理具体的会计业务过程，对经济业务的合理性、合法性、真实性和效益性实施的检查和督促活动。我国现行会计的会计监督已逐步建立了以基层单位财务收支为对象、以国家监督、社会监督和单位内部监督为主要形式的会计监督体系。

（四）加强经营管理，提高经济效益

建立科学严密的规章制度，对于强化企业的经营管理，提高经济效益具有重要作用。

（五）保护企业财产安全与完整

企业的各项财产物资是企业赖以生存和发展的物质基础，必须保证其质量良好，数量完整，形态无损，才能充分发挥其使用效果。在会计核算中，对于一切财产物资都必须进行帐簿记录，一切财产物资的增减变动都必须办理会计手续，建立定期的财产清查制度，保证实物与帐簿记录相符。

第二节 会计制度设计的范围与内容

为了规范单位的会计核算，真实完整地提供会计信息，每个独立生产经营与核算的企业，都必须以《会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》为企业会计制度设计的基础和准绳，并结合各单位自身所处的会计环境，设计出符合市场经济要求，满足会计规范管理需要，适应本单位生产经营特点，能够指导具体业务操作的具有内部约束力的会计制度。

一、会计制度设计的范围

会计部门是企业的信息中心，会计工作是一个单位生产经营管理工作的重要内容，也是企业开展其他各项经营管理活动的基础，其组织机构、工作程序、核算方法、报告内容又自成体系，因此，会计本身也是一个系统。

会计作为一个系统，它由三个层次构成：第一个层次是会计的组织系统。它包括会计组织机构的设置，会计组织机构下面所设置的会计岗位及职责分工；第二个层次是企业内部控制系统。第三个层次是会计信息形成与管理系统。

二、会计制度设计的内容

（一）企业会计制度设计的种类和形式

企业会计制度设计分为全面设计和局部设计两类。全面会计制度设计是设计一套完整的会计制度，它分为会计制度完全设计和会计制度重新设计两种形式；局部会计制度设计是指对会计制度的某些个别部分进行设计，包括修改性设计和补充性设计。进行会计制度设计通常有三种形式：

1. 会计制度完全设计

2. 会计制度重新设计

3. 会计制度修改设计

(二) 企业会计制度设计的内容

企业内部的会计制度是以会计准则为依据，按照企业生产经营特点和管理要求而设计的企业内部会计管理制度。尽管会计准则和企业内部会计制度都是为了满足企业外部报表使用者和企业内部管理的需要，但会计准则规范的是财务会计信息，企业内部管理除了需要财务会计信息外，还需要与企业内部管理相关的成本会计信息、管理会计信息、内部控制的信息，用来规划和控制企业的生产经营活动。因此，企业内部会计制度设计应该包括以下几项主要内容：

1. 财务会计制度设计
2. 成本会计制度设计
3. 内部控制制度设计
4. 管理会计制度设计
5. 计算机会计制度设计

三、会计处理方法的选择

企业的会计处理方法也称为会计核算方法，包括会计确认方法、会计计量方法、会计记录方法、会计报告方法，这些方法共同构成一套完整的体系。

(一) 企业会计处理方法的选择权限

在我国，《会计法》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制定。会计政策通常由国家统一的会计制度规定，会计政策是指特定的会计原则和会计处理方法。企业具体选用会计政策时，必须在国家统一的会计制度规定所允许选用的会计政策中选择，不得超出国家统一的会计制度所允许选用的会计政策范围之外选择会计政策。

《会计法》第十八条规定：“各单位采用的会计处理方法，前

后各期应当一致，不得随意变更；确有必要变更的，应当按照国家统一的会计制度的规定变更，并将变更的原因、情况及其影响在财务会计报告中说明。”这是对各单位采用会计处理方法的规定，是对会计核算的一贯性原则在法律上的要求。在选用会计处理方法时，首先是选择会计制度规定的方法或国家统一会计制度允许选择的某一类会计业务的具体处理方法；其次是某种方法一经选用就要保持相对稳定；再次是如果变动，只能选择比变动前提供的会计资料更为有用的会计处理方法。这既是会计法和统一会计制度授权性规定，也是企业会计处理方法的选择权限。

（二）会计处理方法选择的一般原则

企业在会计核算时所遵循的具体原则，是指企业按照国家统一会计制度规定的原则所制定的、适合于本企业会计制度所采用的会计原则。而会计政策中所指的会计原则是指某一类会计业务所遵循的特定原则，而不是笼统地指所有的会计原则。一般会计核算原则不属于会计政策，它是为了满足会计信息质量要求，统一的、不可选择的、企业必须遵循的原则。因此，企业在选择会计处理方法时，必须遵循一定的原则，才能保证会计核算质量，满足会计信息使用者的需要。

1. 一贯性原则
2. 谨慎性原则
3. 重要性原则
4. 规范性原则
5. 适应性原则

（三）会计处理方法选择的具体内容

在我国，国家实行统一的会计制度。企业在会计核算中所选择的具体会计处理方法，只能是国家统一会计制度所允许选择的某一类会计业务的具体处理方法。企业所采用的具体会计处理方法，是指企业在会计核算中对于诸多可选择的会计处理方法中所选择的、适合本企业的会计处理方法。

会计处理方法是会计核算的重要内容之一。会计处理方法选择是否得当，直接影响到会计核算质量的高低，影响到会计功能的发挥。企业在选择会计处理方法的具体内容时，关键是要符合国家法律、法规和国家统一会计制度的规定，以及企业生产经营特点和管理要求，保证会计信息质量，为会计信息使用者提供有用的信息。

在我国，会计政策由国家统一会计制度规定，会计政策是指特定的会计原则和会计处理方法。会计政策中所指的会计原则是指某一类会计业务所应遵循的特定原则，而不是指所有的会计原则。具体会计处理方法是指国家统一会计制度允许选择的某一类会计业务的具体处理方法。因此，企业选择会计处理方法时应该注意对以下具体方法的选择：

1. 合并会计报表的编制方法
2. 外币折算方法
3. 收入确认方法
4. 所得税的核算方法
5. 短期投资的计价方法
6. 存货计价方法
7. 长期投资的会计处理方法
8. 坏账损失的会计处理方法
9. 借款费用的处理方法
10. 减值设备的计提方法
11. 其他

例如固定资产和无形资产的计价及摊销方法，财产损益的处理方法，研究与开发费用的处理方法等，企业都应当选择适用的方法。

第三节 会计环境与会计制度设计

会计的基本原理、方法和技术既为经济管理服务，也受其所处环境的制约。会计与环境之间具有极为密切的关系。会计制度设计既包括国家颁布的企业必须执行的统一会计制度，又包括企业自行设计的内部会计制度。企业在设计自身的内部会计制度时，要从会计环境性假设和企业面临的具体环境两个层次来处理会计环境与会计的关系。

一、会计环境性假设

（一）会计主体

会计主体也称为会计实体，是指会计工作为之服务的特定单位或组织，它规定了会计工作的空间范围。对于会计核算工作来说，首先要确定会计核算的范围，也就是要确定会计主体。确定会计主体的目的就是界定不同会计主体会计核算的范围。

（二）持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将连续不断地进行下去，在可预见的将来，企业不会因为清算、解散、破产等原因而终止其经营活动。

二、企业所处的具体环境

（一）企业组织形式

企业组织形式可以分为个人独资企业、合伙企业、股份合作企业和公司制企业（包括股份有限公司、有限责任公司和国家独资公司）。个人独资企业、合伙企业、股份合作企业的会计制度设计应当采取财务会计系统与管理会计系统二者合一的做法。公司制企业的特点是企业规模相对较大，所有者与经营者分离，所有

权与经营权分离，生产经营活动比较复杂，企业内部机构、各种管理制度和手续环节比较健全，企业主要依靠良好的机制、科学的管理制度和创新的产品占领市场，保证企业持续发展。公司制企业的会计制度设计应当采取财务会计系统和管理会计系统分别设计的办法。

（二）企业规模

企业规模的大小直接决定着企业的生产经营规模的大小，以及企业经济业务量、机构设置和管理层次的多少。而这些因素又直接制约着企业的会计机构设置、会计核算组织和内部控制方式。

（三）企业所处的行业和生产经营特点

由于企业所处的行业不同，其生产或经营特点也就不同，因而其经济活动的内容、管理重点和管理要求也不一样。各种会计核算方法都包括核算方法和管理要求两方面的内容，因而，企业所处行业和生产经营特点的不同，必然要体现在会计制度的设计上。

第四节 会计制度设计的原则与程序

一、会计制度设计的原则

会计制度设计作为会计管理的一个重要环节，其质量高低直接影响着会计功能的发挥，因此，在设计会计制度时必须遵循一定的设计原则。

（一）保证会计信息质量

会计目标是向有关各方面会计信息使用者提供对决策有用的信息，对决策者有用的会计信息，其质量要求是会计信息必须具有可靠性和相关性。可靠的会计信息必须具备真实性、可验性和客观性；相关的会计信息必须具有预测价值、反馈价值和及时

性。

（二）满足企业管理需要

满足管理需要是会计工作的基本出发点，也是检验会计制度设计是否合格的标准。

（三）坚持成本效益原则

作为经济管理制度组成部分的会计制度，必须保证规范管理、协调运行、适应企业管理需要，提高经济效益，降低设计和运行成本。

（四）体现内部控制要求

内部控制是指一个单位的管理控制系统，即保证单位经济活动正常进行所采取的既相互联系又相互制约的一系列必要的管理措施。在设计的会计制度中体现内部控制要求，应该做到：一是控制环境，主要反映单位管理者和相关人员对控制的态度和行动，二是控制内容，在会计系统中建立对汇总、分析、分类、记录、报告单位业务活动以及对相关资产与负债的受托责任的方法和程序。三是控制程序，要达到对经济活动的批准权、人员职责分工、凭单设置和正确使用、财产保护措施等管理目的。

实现内部控制要做好组织规划控制，即对单位组织机构设置、职务分工的合理性和有效性进行控制。一是不相容职务要分离，二是组织机构要相互控制，三是授权批准控制，对单位内部部门或职员处理经济业务的权限进行控制；四是预算控制，五是实物控制。设计会计制度时要把会计控制和行政控制结合起来，要把内部控制方法、措施和程序科学地设置在会计机构、会计处理程序和会计报告中，落实内部控制要求。

二、会计制度设计的程序

会计制度设计要涉及会计理论与实践、审计理论与实践、计算机理论与实践、管理理论与实践、政策法规等多面理论知识和实际工作经验，必须由具有较高会计理论水平和丰富的业务技术

知识、掌握审计工作经验、有企业组织管理知识、熟悉国家财经政策和法律规定的专家来完成，还要按一定程序进行设计。

（一）会计制度设计准备工作

会计制度设计是一项复杂的工作，为了保证会计制度设计的质量，必须做好工作规划、调查研究和资料搜集等准备工作。

（二）会计制度设计工作

会计制度设计人员根据调查资料进行会计制度设计，一般可分为总体设计和具体设计两个步骤。总体设计是通过调查研究提出初步设计方案，经有关负责人讨论确定总体设计方案，其主要内容是确定会计制度是完全设计、重新设计或修订设计；确定会计报表的种类和主要会计指标；确定采用的会计科目及繁简程度（视企业规模大小而定）确定采用哪种核算形式；确定采用哪种成本计算方法；确定采用内部控制制度的范围和环节等。具体设计是应用会计制度设计的原理，根据调查研究的资料，设计出企业会计制度的整体结构和具体内容。具体设计的步骤是：

1. 明确会计制度设计的工作程序
2. 列出经营业务和工作处理程序
3. 确定会计制度基础结构的设计要点

（三）成本会计制度的设计

由于成本会计制度与一般会计制度所依据的资料不同，所以应单独设计。成本会计要提供生产消耗报告和产品成本的报告，涉及的是企业内部的生产过程，属于内部管理范畴。成本会计制度的重点是使成本计算合理，数字尽可能结合实际。其设计程序如下：规定成本报表（包括内部报表和外部报表），设计成本项目和费用明细科目，规定成本、费用账簿和计算表的格式与用法，规定直接材料费、直接人工费的记录和凭证传递程序，规定各种费用的汇集和分配标准，制定成本计算程序图。

（四）会计制度的实施

由于会计制度设计工作涉及面广，难度大，很难一次就完善。