



 世纪远程教育精品教材

会计制度设计


阎至刚 编著

 中国人民大学出版社

 世纪远程教育精品教材

会计制度设计

阎至刚 编著

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计/阎至刚编著
北京:中国人民大学出版社, 2006
(21世纪远程教育精品教材)
ISBN 7-300-06143-5

- I. 会…
- II. 阎…
- III. 会计制度-中国-远距离教育-教材
- IV. F233.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 145078 号

21 世纪远程教育精品教材

会计制度设计

阎至刚 编著

出版发行 中国人民大学出版社
社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080
电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511398 (质管部)
010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)
010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)
网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)
经 销 新华书店
印 刷 北京东君印刷有限公司
规 格 170 mm×228 mm 16 开本 版 次 2006 年 12 月第 1 版
印 张 28 插页 1 印 次 2008 年 3 月第 2 次印刷
字 数 496 000 定 价 36.00 元 (随书赠送光盘一张)

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



“21世纪远程教育精品教材”

编委会

(以姓氏笔画为序)

丁兴富 尹伟中 任为民

李林曙 张爱文 陈 丽

郝成义 顾宗连 黄荣怀

总 序

我们正处在教育史、尤其是高等教育史上的一个重大的转型期。在全球范围内，包括在我们中华大地，以校园课堂面授为特征的工业化社会的近代学校教育体制，正在向基于校园课堂面授的学校教育与基于信息通信技术的远程教育相互补充、相互整合的现代终身教育体制发展。一次性学校教育的理念已经被持续性终身学习的理念所替代。在高等教育领域，从1088年欧洲创立波洛格纳（Bologna）大学以来，21世纪以前的各国高等教育基本是沿着精英教育的路线发展的，这也包括自19世纪末创办京师大学堂以来我国高等教育短短百多年的发展史。然而，自20世纪下半叶起，尤其在迈进21世纪时，以多媒体计算机和互联网为主要标志的电子信息技术正在引发教育界的一场深刻的革命。高等教育正在从精英教育走向大众化、普及化教育，学校教育体系正在向终身教育体系和学习型社会转变。在我国，党的十六大明确了全面建设小康社会的目标之一就是构建学习型社会，即要构建由国民教育体系和终身教育体系共同组成的有中国特色的现代教育体系。

教育史上的这次革命性转型决不仅仅是科学技术进步推动的。诚然，以电子信息技术为主要代表的现代科学技术的进步，为实现从校园课堂面授向开放远程学习、从近代学校教育体制向现代终身教育体系和学习型社会的转型提供了物质技术基础。但是，教育形态演变的深层次原因在于人类社会经济发展和社会生活变革的需求。恰在这次世纪之交，人类社会开始进入基于知识经济的信息社会。知识创新与传播及应用、人力资源开发与人才培养已经成为各国提高经济实

力、综合国力和国际竞争力的关键和基础。而这些是仅仅依靠传统学校校园面授教育体制所无法满足的。此外，国际社会面临的能源、环境与生态危机，气候异常，数字鸿沟与文明冲突，对物种多样性与文化多样性的威胁等多重全球挑战，也只有依靠世界各国进一步深化教育改革与创新、人与自然的和谐发展才能得到解决。正因为如此，我国党和政府提出了“科教兴国”、“可持续发展”、“西部大开发”、“缩小数字鸿沟”以及“人与自然和谐发展”的“科学发展观”等基本国策。其中，对教育作为经济建设的重要战略地位和基础性、全局性、前瞻性产业的确认，对高等教育对于知识创新与传播及应用、人力资源开发与人才培养的重大意义的关注，以及对发展现代教育技术、现代远程教育和教育信息化并进而推动国民教育体系现代化、构建终身教育体系和学习型社会的决策更得到了教育界和全社会的共识。

在上述教育转型与变革时期，中国人民大学一直走在我国大学的前列。中国人民大学是一所以人文、社会科学和经济管理为主，兼有信息科学、环境科学等的综合性、研究型大学。长期以来，中国人民大学充分利用自身的教育资源优势，在办好全日制高等教育的同时，一直积极开展远程教育和继续教育。中国人民大学在我国首创函授高等教育。1952年，校长吴玉章和成仿吾创办函授教育的报告得到了刘少奇的批复，并于1953年率先招生授课，为新建的共和国培养了一大批急需的专门人才。在上世纪90年代末，中国人民大学成立了网络教育学院，成为我国首批现代远程教育试点高校之一。经过短短几年的探索和发展，中国人民大学网络教育学院创建的“网上人大”品牌，被远程教育界、媒体和社会誉为网络远程教育的“人大模式”：即“面向在职成人，利用网络学习资源和虚拟学习社区，支持分布式学习和协作学习的现代远程教育模式”。成立于1955年的中国人民大学出版社是新中国建立后最早成立的大学出版社之一，是教育部指定的全国高等学校文科教材出版中心。在过去的几年中，中国人民大学出版社与中国人民大学网络教育学院合作创作、设计、出版了国内第一套极富特色的“现代远程教育系列教材”。这些凝聚了中国人民大学、北京大学、北京师范大学等北京知名高校学者教授、教育技术专家、软件工程师、教学设计者和编辑们广博才智的精品课程系列教材，以印刷版、光盘版和网络版立体化教材的范式探索构建全新的远程学习优质教育资源，实现先进的教育教学理念与现代信息通信技术的有效结合。这些教材已经被国内其他高校和众多网络教育学院所选用。中国人民大学出版社基于“出教材学术精品，育人文社科英才”理念的努力探索及其初步成果已经得到了我国远程教育界的广泛认同，是值得肯定的。

今年4月,我被邀请出席《中国远程教育》杂志与中国人民大学出版社联合主办的“远程教育教材的共建共享与一体化设计开发”研讨会并做主旨发言,会后受中国人民大学出版社的委托为“21世纪远程教育精品教材”撰写“总序”,这是我的荣幸。近几年来,我一直关注包括中国人民大学网络教育学院在内的我国高校现代远程教育试点工程。这次更有机会全面了解和近距离接触中国人民大学出版社推出的“21世纪远程教育精品教材”及其编创人员。我想将我在上述研讨会上发言的主旨做进一步的发挥,并概括为若干原则作为我对包括中国人民大学出版社、中国人民大学网络教育学院在内的我国网络远程教育优质教育资源建设的期待和展望:

- 现代远程教育教材的教学内容要更加适应大众化高等教育面对在职成人、定位在应用型人才培养上的需要。
- 现代远程教育教材的教学设计要更加适应地域分散、特征多样的远程学生自主学习的需要,培养适应学习型社会的终身学习者。
- 在我国网络教学环境渐趋完善之前,印刷教材及其配套教学光盘依然是远程教材的主体,是多种媒体教材的基础和纽带,其教学设计应该给予充分的重视。要在印刷教材的显要部位对课程教学目标和要求做明确、具体、可操作的陈述,要清晰地指导远程学生如何利用多种媒体教材进行自主学习和协作学习。
- 应组织相关人员对多种媒体的远程教材进行一体化设计和开发,要注重发挥多种媒体教材各自独特的教学功能,实现优势互补。要特别注重对学生学习活动、教学交互、学习评价及其反馈的设计和实现。
- 要将对多种媒体远程教材的创作纳入对整个远程教育课程教学系统的一体化设计和开发中,以便使优质的教材资源在优化的教学系统、平台和环境,在有效的教学模式、学习策略和学习支助服务的支撑下获得最佳的学习成效。
- 要充分发挥现代远程教育工程试点高校各自的学科资源优势,积极探索网络远程教育优质教材资源共建共享的机制和途径。

中华人民共和国教育部远程教育专家顾问

丁兴富

2005年4月28日

前 言

会计制度设计是一门技术性和操作性很强的学科，它以现代企业制度为方向，以《中华人民共和国会计法》为准绳，以《企业会计准则》、《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》、《内部会计控制规范》和统一的《企业会计制度》为依据，根据一定的理论、原则并结合实际，运用文字、图表等形式对全部会计事务，包括凭证、账簿、报表等会计核算资料、会计业务处理手续、会计机构以及会计人员的职责进行系统规划的工作，概言之，就是按照统一的会计制度来设计企业具体的会计制度。

会计制度设计是会计工作开展的前提，是会计管理的重要组成部分，制度设计的优劣直接影响着今后的会计实务操作。过去由于实行高度的计划经济体制，会计制度设计实际上是财政部门或上级主管部门的事，所以，至今仍有不少会计人员持此观点，认为在基层单位里，无须进行会计制度设计工作；在会计教学中，则往往满足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确立和企业所有制多元化、经营方式复杂化、管理手段现代化情况的出现，以及企业独立性日益增强，管理权力不断扩大，要求企业建立一个适应自身实际情况和特点的管理制度体系，而会计制度设计则是其中重要的一环。

《会计制度设计》在理论内容上是大学本科所学会计原理、专业会计、财务管理、现代企业管理等学科的融会和提升；在实际工作中，它是高级会计师和财

会部门负责人经常运用和必须掌握的技能之一。

本课程是会计学专业的一门专业必修课，也是其他经济学类专业的选修课。全书分五个部分，共十八章，主要介绍会计制度设计的基本理论、会计组织机构、会计核算资料、会计业务处理程序和其他辅助会计制度五大部分。第一部分（第一章、第二章）阐述会计制度设计的意义、原则、步骤、方法和会计制度的总体设计；第二部分（第三章）阐述会计组织机构的设置；第三部分（第四章～第八章）阐述会计凭证、账户、账簿、账务处理程序、定期汇总结账和会计报告的设计；第四部分（第九章～第十六章），阐述货币资金、工资、固定资产、存货、采购、成本、销售、投资与筹资业务的会计处理程序和制度的设计；第五部分（第十七章），阐述责任会计和电算化会计设计的有关问题。第二部分～第四部分为基本会计制度设计，第五部分为辅助会计制度设计。

本书的学习目的是使学生在全面掌握会计制度设计基本理论的基础上，结合各类企业的实际情况，能熟练选择和运用会计制度设计方法，为企业量体裁衣设计出一套适合企业经营管理和长远发展需要的会计制度。

本课程从工业企业角度举例与阐述，从整体结构上把握，以内部控制为主线，着重在讲述企业各类业务活动在不同业务循环中的会计制度的系统设计方法和过程，包括以各种图表形式出现的会计核算用表、账、证设计和会计处理程序的设计。它需要学生综合运用已经学过的各门课程的知识，并结合自己掌握和认识的不同类型的企业和会计工作的实际状况，充分发挥自身的潜能，真正掌握会计制度设计理论和基本方法，以达到学习目的。

本书具有系统性、时代性和实用性等特点，比较适合我国目前社会主义市场经济和企业现状，有助于总会计师、财务经理和企业管理者提高理论水平和实务操作，可作为财经类大专院校会计专业的教材，也可以作为财会人员和有关经济管理人员的自学工具书和参考书。

由于编著者水平所限，书中定有缺点和错误，欢迎读者不吝指教。

阎至刚

2006年9月16日

目 录

第一章 导 论	1
第一节 会计制度设计的意义	1
第二节 会计制度设计的原则	5
第三节 会计制度设计的步骤	9
第四节 会计制度设计的方法	11
第二章 企业会计制度的总体设计	17
第一节 企业会计制度总体设计的概念	18
第二节 会计制度总体设计的作用	20
第三节 会计制度总体设计的内容	20
第四节 会计制度总体设计的步骤	27
第三章 会计组织机构的设计	39
第一节 会计组织机构设计的原则	40
第二节 内部控制制度的设计	44
第三节 小型企业会计组织机构的设计	55
第四节 大中型企业会计组织机构的设计	57
第五节 集团企业会计组织机构的设计	63
第六节 内部银行核算体制下会计组织机构的设计	69
第四章 会计凭证的设计	73
第一节 会计凭证设计的意义、内容和原则	74
第二节 原始凭证的设计	77
第三节 记账凭证的设计	98
第四节 会计凭证传递程序和内部控制要点的设计	111
第五节 会计凭证保管制度的设计	113

第五章 会计科目、会计账户和会计账簿的设计	115
第一节 会计科目的设计	115
第二节 会计账户的设计	134
第三节 会计账簿的设计	138
第六章 账务处理程序的设计	161
第一节 账务处理程序设计的意义	161
第二节 以日记账为基础的账务处理程序设计	164
第三节 以记账凭证为基础的账务处理程序设计	173
第七章 定期汇总过账和结账工作的设计	181
第一节 定期汇总过账工作的设计	181
第二节 定期汇总结账工作的设计	186
第三节 经营账户结账的设计	192
第八章 财务会计报告的设计	196
第一节 财务会计报告的基本内容、设计意义和设计原则	197
第二节 对外会计报表的设计	202
第三节 对内会计报表的设计	210
第九章 货币资金业务处理程序的设计	226
第一节 货币资金业务的概念及其内部控制要点的设计	227
第二节 货币资金收付业务的凭证设计	234
第三节 货币资金业务处理程序的设计	239
第四节 货币资金业务记账程序的设计	243
第十章 工资业务处理程序的设计	245
第一节 工资业务的概念及其内部控制要点的设计	245
第二节 工资业务基础资料 and 支付凭证的设计	246
第三节 工资业务处理程序	256
第十一章 固定资产业务处理程序的设计	259
第一节 固定资产的概念及其内部控制要点的设计	260
第二节 固定资产基本业务的设计	263
第三节 固定资产业务凭证和报表的设计	265

第四节	固定资产业务处理程序的设计	269
第十二章	存货业务处理程序的设计	273
第一节	存货业务的概念及其特点	274
第二节	存货业务内部控制要点的设计	276
第三节	存货业务凭证和报表的设计	280
第四节	存货业务会计处理程序的设计	283
第十三章	采购业务会计处理程序的设计	292
第一节	采购业务的概念及其特点	292
第二节	采购业务内部控制要点的设计	294
第三节	采购业务凭证和报表的设计	297
第四节	采购业务处理程序的设计	305
第十四章	成本核算制度的设计	312
第一节	成本核算业务的概念和成本费用的分类	312
第二节	成本核算制度设计的内容、意义和原则	314
第三节	成本核算基础工作的建立、选择和设计	316
第四节	成本核算业务的内部控制	336
第五节	主要成本核算业务凭证和相关表格的设计	341
第十五章	销售业务处理程序的设计	353
第一节	销售业务的概念及其特点	354
第二节	销售业务内部控制要点的设计	355
第三节	主要销售业务凭证和相关表格的设计	358
第四节	销售业务处理流程的设计	364
第五节	销售业务会计处理程序的设计	366
第十六章	投资及筹资业务处理程序的设计	376
第一节	投资及筹资业务的概念及其特点	376
第二节	投资及筹资业务内部控制要点的设计	377
第三节	投资及筹资业务记录的设计	381
第四节	投资及筹资业务处理程序的设计	385
第十七章	电算化会计制度的设计	393
第一节	电算化会计制度的特点	394

第二节	电算化会计制度设计的主要内容及原则	399
第三节	电算化会计组织机构及岗位职责的设计	400
第四节	电算化会计内部控制要点的设计	404
第五节	电算化会计核算系统的具体设计	419
第六节	电算化会计日常操作程序设计的注意事项	431
主要参考文献		435

第一章

导 论



【学习导航】

用 1 学时学习本章内容。

- ◎ **了解：**会计制度设计的意义。
- ◎ **识记：**会计制度设计的 10 个原则。
- ◎ **掌握：**会计制度设计的步骤：计划、设计、试行修正和定稿颁布；会计制度设计的基本方法：文字说明法、表格法和流程图法。

第一节 会计制度设计的意义

一、会计制度的概念

会计制度是由政府有关部门和企事业单位对会计工作的规则、方法和程序所制定的规范性文件。它是整个会计规范体系的主要组成部分。会计制度随着会计工作的发展而不断演变和日臻完善。政府有关部门，主要是财政部制定的企业会计制度与企事业单位设计的会计制度是不同的。前者对后者起指导作用，后者以

前者为设计依据。前者是统一的、通用的；后者是具体的、专用的。本文所述“会计制度设计”主要指后者。

有人认为会计制度就是国家规定的有关会计方针、政策、规定，包括《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）、《企业会计准则》和财政部颁发的会计科目和会计报表说明。有人认为会计制度就是会计科目及其使用说明和会计报表格式及其编制说明。

笔者认为：国家有关会计方针、政策、规定是会计制度的基础，任何会计工作都必须以此为准绳，但它们不能简单地被视为是会计制度的全部内容；而将会计科目及会计报表的组合视为会计制度又过于狭窄。所以只有这两方面，还不能全面反映会计制度的主要内容，也不能充分发挥会计的功能，它们仅仅是会计核算和报告体系的规则，对于方法和程序的规则则很少阐述。而且它们是相互分离的各个部分，没有形成有机的整体。

所以，会计制度应从系统的角度来认识。系统是指由相互作用、相互联系的若干部分结合而成的具有特定功能的有机整体。

会计制度系统应体现为三个层次：会计的组织系统、会计信息系统、会计业务处理系统。三个层次构成基本会计制度的全部内容。具体来说，会计的组织系统包括部门设置及分工、内部控制制度的建立和完善、岗位职责的划分等；会计信息系统包括会计凭证、科目、账户、账簿、会计记账程序和结账程序及会计报表；会计业务处理系统（按工业企业经营业务循环特点分类）包括货币资金业务会计处理程序、存货业务会计处理程序、采购业务会计处理程序、销售业务会计处理程序、工资业务会计处理程序、固定资产业务会计处理程序、成本核算业务会计处理程序、投资和筹资业务会计处理程序等。

当然，会计制度系统还包括许多其他辅助会计制度，如预算会计制度、责任会计制度、管理会计制度、电算化会计制度、破产企业会计制度等。本书不能全部囊括，仅将常用的责任会计制度、电算化会计制度做重点介绍。

二、会计制度在会计管理中的地位

（一）会计制度在会计工作中的地位

它是会计管理的重要组成部分。会计是会计理论与会计实践的统一，而会计制度是在会计理论的指导下使会计工作规范化、程序化的具体要求和统一标准，它以具体的规范化文件的形式组织会计工作。

（二）会计制度在内部控制中的地位

会计制度是内部控制的重要组成部分，一方面，会计制度是对企业经营活动的控制，包括识别与记录所有合法合规的经营业务，对经营业务进行适当分类，确定会计期间，准确计量经营业务的价值，在会计报表中合法公允地反映资产状况、经营成果；另一方面，会计制度中规定的各种会计方法和程序对会计人员与会计部门本身也起着控制的功能，例如，不相容职务的分离，复式记账，账证、账账、账表核对，财产清查，对账，结账，查账等。

（三）会计制度在会计法规体系中的地位

会计制度在会计法规体系中处于基础地位，因为：

1. 会计制度是会计法律法规的具体说明和详细规定

会计法律法规是就会计活动的普遍规律所做的总结，是国家对国民经济活动中的会计共性问题做出的统一规定，因其具有高度概括性，所以，很难兼顾不同部门、不同行业的特殊情况，也不能满足会计实践的具体要求。而会计制度实质上是会计法律法规的具体说明和详细规定，它能指导和满足会计实践工作。

2. 会计制度是会计规范体系形成的先决条件

会计规范体系如图 1—1 所示，从会计规范的演变过程可以看出，会计制度始终是会计规范体系的基础内容，是会计规范体系形成的先决条件。



图 1—1 会计规范体系构成图

建立以会计法律法规为指导，以会计准则和统一会计制度为核心，以单位内部会计制度为基础，以会计职业道德为保证的会计规范体系，是我国会计规范体

系的发展趋势,这种发展趋势仍然不会改变企业会计制度在会计规范体系中的基础地位。

三、会计制度设计的必要性

会计制度设计是一门技术性与操作性很强的学科,它是根据国家制定的会计准则和统一的企业会计制度为依据,用系统控制的技术和方法,把一个单位的会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序规范化、文件化,以便据此指导和处理会计工作的过程。具体来讲,它以现代企业制度为方向,以《会计法》为准绳,以《企业会计准则》、《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》、《内部会计控制规范》和统一的《企业会计制度》为依据,根据一定的理论、原则并结合实际,运用文字、图表等形式对全部会计事务,包括凭证、账簿、报表等会计核算资料、会计业务处理手续、会计机构以及会计人员的职责进行系统规划的工作,概言之,就是按照统一的会计制度来设计企业具体的会计制度。

会计制度的沿革:会计制度设计是会计工作开展的前提,是会计管理的重要组成部分,制度设计的优劣直接影响着今后的会计实务工作。过去由于实行高度的计划经济体制,会计制度设计实际上是财政部门或上级主管部门的事,国家财政部原颁布有许多分行业、分所有制统一执行的会计制度及范例,对于规范各部门、各企业、各单位的会计工作,保护国家财产的安全和完整,给政府提供进行综合平衡宏观调控所需要的财务和成本数据,促进国民经济的发展,起过积极的作用。但随着我国市场经济体系的确立、企业所有制形式和投资方向的多元化,企业经营范围、经营方式和管理模式也发生了重大变化,如何适应这些变化,彻底改变过去教条死板地执行由财政部门所制定的统一的会计制度,而由企业按照统一的会计制度自行设计适合本身经营管理需要的具体会计制度,已是当前会计学科研究的一个重要课题和企业财会部门高级管理人员迫切需要掌握的重要技能。

(一) 认识的误区

长期在计划经济体制下工作的一些管理者认为,可以依靠国家财政部和上级部门颁布的会计法规,企业毋须进行会计制度设计;大学会计教学部门则满足于对财政部门颁布的会计制度进行解释,缺乏结合各类企业实际情况,对于设计依据、原则、方法和内容的探讨,以致教材成了“制度加说明”或长期未设此课程。这些认识都不利于学生将来就业的实际操作和企业高级管理人员财务管理水