

21世纪应用型
本科会计系列规划教材
省级重点学科教材

财务与会计制度设计

理论与实务

Caiwu yu Kuaiji Zhidu Sheji Lilun yu Shiwu

(第二版)

段春明 柳延峥 编著

21世纪应用型
本科会计系列规划教材
省级重点学科教材

财务与会计制度设计 理论与实务

Caiwu yu Kuaiji Zhidu Sheji Lilun yu Shiwu

(第二版)

段春明 柳延峥 编著

© 段春明 柳延峰 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

财务与会计制度设计: 理论与实务 / 段春明, 柳延峰编著.
—2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 8

(21 世纪应用型本科会计系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-0477-1

I. 财… II. ①段… ②柳… III. ①财务制度-高等学校-
教材 ②会计制度-高等学校-教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 146574 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)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃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: 425 千字

印张: 14 1/4

2011 年 8 月第 2 版

2011 年 8 月第 3 次印刷

责任编辑: 孙晓梅 石真珍

责任校对: 毛 杰

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0477-1

定价: 26.00 元

第二版前言

《财务与会计制度设计：理论与实务》自2008年出版以来，得到广大读者朋友的厚爱。2010年4月26日，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会等五部委联合发布了《企业内部控制配套指引》。该配套指引连同2008年6月28日发布的《企业内部控制基本规范》，标志着适应我国企业实际情况、融合国际先进经验的中国企业内部控制规范体系基本建成。为确保企业内部控制规范体系平稳顺利实施，五部委制定了实施时间表：自2011年1月1日起首先在境内外同时上市的公司施行，自2012年1月1日起扩大到在上海证券交易所、深圳证券交易所主板上市的公司施行；在此基础上，择机在中小板和创业板上市公司施行；同时，鼓励非上市大中型企业提前执行。内部控制是企业财务与会计制度的基本原则，并成为企业财务与会计制度的组成部分。在本次修订中，我们主要结合《企业内部控制配套指引》以及在教学过程中的体会重点对第五章进行了修订。

随着时代的发展，新科研成果的出现和知识的更新，对原有教材的不断充实和提高是教材建设中的一项重要工作。本次修订主要由段春明副教授、博士负责，并负责撰写全书的主要内容，柳延峰教授提供了指导性意见。本书在第一版使用过程中得到了长期从事财务与会计制度设计教学的同行专家的帮助和支持，在此一并表示衷心感谢！恳请会计同仁和广大读者朋友继续对本教材进行批评指正！

作者

2011年7月

第一版前言

企业会计制度是企业管理制度的重要组成部分，是企业会计工作的行为规范。随着我国市场经济的不断发展，企业的生产经营环境更加复杂，跨行业、跨地区、跨国界经营的企业越来越多，企业组织结构也变得越来越复杂，因而对会计核算、会计控制和财务管理等方面的要求也越来越高。由于企业的异质性，企业自行开发和设计其会计制度成为迫切需要，尤其是在安然事件、中航油事件发生后，强化风险管理、内部控制和财务管理成为企业管理的重中之重。作为风险管理、内部控制和财务管理的核心要素，会计制度设计自然而然地成为企业管理工作的核心内容。

如何设计一套科学、合理、健全的会计制度，是一门值得深入研究和探讨的学问。在众多关于会计制度设计的教材中，很少有教材能够根据最新颁布的企业会计准则和相关会计制度，在大量调研的基础上，立足于财务管理和为企业创造价值这一角度，提出符合企业生产经营特点和管理要求的会计制度设计思路。本书的作者在这些方面做了有益的尝试。本书具有如下显著特点：（1）体现了最新颁布的企业会计准则及相关会计制度的要求；（2）大胆吸收了国内外相关教材和专著的最新成果；（3）充分借鉴和利用了一手调研资料；（4）侧重于财务管理和如何为企业创造价值。

全书分五个部分。第一部分（第一、二章）主要介绍会计制度的基本概念、产生和发展的历史，会计制度设计的目标、环境和内容，会计制度设计的原则和程序，以及财务和会

计规范体系的变迁。第二部分（第三、四、五章）主要介绍财务与会计机构的设计，财务与会计基础工作管理制度的设计，以及内部控制制度的设计等几个会计基础制度设计方面的内容。第三部分（第六、七、八、九、十、十一、十二、十三章）主要讨论会计科目、凭证、账簿及账务处理程序的设计，基本会计报表的设计，财产物资、采购、销售、投资、利润、会计信息化系统的内部控制与核算系统设计等实务操作性会计核算与内部控制制度设计方面的内容。第四部分（第十四、十五、十六章）主要讲述内部银行管理制度、全面预算管理制度、责任会计制度等实务操作性财务制度设计方面的内容。第五部分提供财务与会计制度设计方面的案例。

本书由作者依据自己多年讲授会计制度设计课程使用的讲稿、深入企业开展实地调查研究搜集的资料和自己为多家企业提供会计制度设计方面的咨询服务所积累的经验总结而成。本书主要作为会计学、财务管理学专业本科生用教材，也可供在职会计人员培训使用，还可作为指导性读物，供各单位会计制度设计人员参考。

在本书的编著过程中，作者借鉴和吸收了国内外诸多专家、学者的科研成果和一些会计实务工作者的实践经验，在此表示衷心的感谢！由于作者水平和经验有限，书中难免会出现一些错漏之处，恳请读者提出宝贵意见！

作 者

2008年3月

目 录

第一部分 财务与会计制度设计概述

第一章 财务与会计制度及其设计的基本概念	2
第一节 财务与会计制度的概念	2
第二节 财务与会计制度设计的目标和环境	12
第三节 财务与会计制度设计的原则和程序	13
复习思考题	15
第二章 我国财务与会计规范基本体系及其发展变迁	16
第一节 我国企业财务规范基本体系及其发展变迁	16
第二节 我国企业会计规范基本体系及其发展变迁	18
复习思考题	22

第二部分 财务与会计制度的基础设计

第三章 财务与会计机构的设计	24
第一节 企业财务与会计组织机构的设置形式和基本原则	24
第二节 企业财务与会计机构内部分工的设计模式	28
第三节 小型企业财务与会计组织机构和岗位职责的设计	30
第四节 大中型企业财务与会计组织机构和岗位职责的设计	33
第五节 企业集团财务与会计组织机构和岗位职责的设计	40
复习思考题	44
案例分析	44
第四章 财务与会计基础工作管理制度的设计	48
第一节 物资管理制度的设计	48
第二节 财产清查制度的设计	62
第三节 定额管理制度的设计	71

第四节 财务与会计档案制度的设计	74
复习思考题	77
第五章 企业内部控制制度框架的设计	78
第一节 内部控制制度的含义与特征	78
第二节 内部控制的基本形式	87
第三节 内部控制制度的建立与设计	93
第四节 内部控制制度的评价	96
复习思考题	100
案例分析	100

第三部分 会计核算与控制制度实务操作的设计

第六章 企业会计科目、凭证、账簿及账务处理程序的设计	106
第一节 企业会计科目的设计	106
第二节 企业会计凭证的设计	121
第三节 企业会计账簿的设计	141
第四节 账务处理程序的设计	156
复习思考题	167
第七章 企业财务报告的设计	168
第一节 财务报告设计概述	168
第二节 基本会计报表的设计	170
复习思考题	184
第八章 企业财产物资内部控制与核算系统的设计	185
第一节 货币资金内部控制制度与核算系统的设计	185
第二节 存货内部控制制度与核算系统的设计	190
第三节 长期投资内部控制制度与核算系统的设计	199
第四节 固定资产内部控制制度与核算系统的设计	209
第五节 无形资产内部控制制度与核算系统的设计	220
复习思考题	225
案例分析	225
第九章 企业采购业务内部控制与核算系统的设计	228
第一节 采购业务内部控制制度的设计	228

第二节 采购业务会计核算系统的设计	229
复习思考题	240
第十章 企业销售业务内部控制与核算系统的设计	241
第一节 销售业务内部控制制度的设计	241
第二节 销售业务核算系统的设计	248
复习思考题	250
案例分析	250
第十一章 企业投资活动内部控制与核算系统的设计	253
第一节 投资及筹资业务的内部控制要点	253
第二节 投资及筹资业务记录的设计	255
第三节 投资及筹资业务处理程序的设计	261
复习思考题	265
第十二章 利润核算系统的设计	266
第一节 利润核算内部控制制度与核算系统的设计	266
第二节 利润核算与方法的设计	275
复习思考题	282
案例分析	282
第十三章 会计信息化系统制度的设计	283
第一节 会计信息化系统概述	283
第二节 会计信息化内部控制制度的设计	289
复习思考题	301
案例分析	301

第四部分 财务制度实务操作设计

第十四章 内部银行管理制度的设计	306
第一节 内部银行制度概述	306
第二节 内部银行核算制度的设计	311
复习思考题	339
第十五章 企业全面预算管理制度系统的设计	340
第一节 全面预算管理制度概述	340
第二节 全面预算管理制度的设计	343

复习思考题.....	350
第十六章 责任会计制度的设计	351
第一节 责任会计系统概述.....	351
第二节 责任会计核算组织体系的设计.....	354
第三节 责任中心及核算的设计.....	356
复习思考题.....	374

第五部分 企业财务与会计制度案例

案例一 江庐医药包装厂财务与会计制度	376
案例二 江庐市东区人民医院财务与会计制度	393
案例三 江庐市第二住宅建设公司财务与会计制度	409
案例四 农工商超市财务与会计制度	429

第一部分

财务与会计制度设计概述

第一章

财务与会计制度及其设计的基本概念

第一节 财务与会计制度的概念

制度是约束和规范人的行为的各种规则。企业是一系列契约的结合点，是由所有者、经营者、债权人等利益相关者组成的契约组织。由于人的有限理性经济人性质，企业在追求经济利益的过程中必须受到各种制度的约束和规范，财务与会计制度就是企业在财务与会计方面必须遵循的规则。

一、财务与会计的关系

财务与会计的关系是一个非常重要的财务会计理论问题。长期以来，我国财务会计理论界对于财务与会计的关系一直都是仁者见仁、智者见智。比较典型的观点有以下三种：

其一，大会计论。这种观点认为，会计包括财务甚至可以代替财

务。其理由是：财务是一项经济活动，会计是一种管理活动；会计是管理的主体，财务是管理的对象，必须对财务实施会计管理，财务管理实际上指的是对财务活动进行的会计管理，会计管理是就管理活动的方法、手段而言的，即回答怎么管的问题，财务管理是就管理活动的对象而言的，即回答管理什么的问题。大会计论的核心是将会计定义为会计管理，认为会计的本质是一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。大会计论与我国会计理论界长期以来的会计学科体系设置，以及企业界的财务会计实务均保持了一致性。在1989年之前，我国高等财经院校均设置会计专业，没有设置财务专业，直到1989年秋季，上海财经大学才经批准在全国率先试办了财务学专业。在企业界，财务会计部门也基本上是从事记账、算账、报账等会计工作，从事财务会计的人员也被冠以“会计”的头衔。

其二，大财务论。这种观点认为，财务与会计是实体与附体的关系，财务包括会计，会计只能依附于财务管理而存在，不能形成独立的“会计管理”。其理由是：财务的性质是本金投入收益活动，会计的性质是价值信息系统；财务处于主导性地位，会计处于基础性地位；如果会计离开了财务管理这一实体性管理，它的信息就没有来源，服务就失去了对象，会计也不能存在。大财务论的核心是将会计定义为财务管理的有机组成部分，否认会计管理的存在，认为会计的本质是价值信息系统，是作为附体依存于财务活动的。在财务管理的组织、预测、决策、计划、营运、反映、控制、分析、监督、考核等环节中，会计属于反映、控制、分析、监督环节。大财务论是我国政府在计划经济时期处理财务与会计关系的思路和做法，任何财务政策都要服从和服务于国家的财政政策，任何会计政策都是围绕着财务政策制定的。为与国家的财务体制相适应，企业设有分管财务的副厂长，会计人员则身兼双重职责，一方面代表出资人（国家）负责企业的财务管理，另一方面作为企业的会计人员负责会计核算。

其三，相对独立论。这种观点认为，财务与会计在理论上是相互独立的，各自有其不同的理论体系，分属于两个不同的学科；在会计实务

上，财务与会计是两种不同性质的工作，应该分别归属于不同的部门。相对独立论的观点实际上是借鉴了西方国家的财务会计理论和实务。1941年，美国公认会计师协会名词委员会在会计的定义中指出：“会计是一种技术，它是用显明的方法对财务性质的账项用金额进行记录、分类及汇总，并对其结果做出解释。”1982年，英国成本与管理会计师协会提出的会计定义是“对实际业务事项用货币形式进行分类和记录，同时为了评价一个时期的业绩或某一指定日期的财务状况，对这些业务事项的结果加以表达和说明，并且对各种备选的计划方案将引起的未来的活动用货币形式进行预测”。财务则指“企业为达到既定目标进行的筹集资本和运用资本的活动”。在财务会计实务中，美国、日本等国的大型企业普遍设置首席财务官（简称CFO）职位，CFO负责公司的会计核算与财务管理，拥有财务方面的最高决策权，是公司财务与会计领域的最后决策人。CFO之下设有主计长（controller）和财务长（treasurer）。主计长主要负责公司的财务会计、成本会计、内部审计、税务会计等与会计程序相关的工作，财务长的主要职责则是现金管理、资本预算、财务计划、信贷分析、风险管理、退休金管理等。

我们认为，大会计论和大财务论尽管观点截然相反，但都具有明显的时代特色，都植根于计划经济时期，是在我国高度集中统一的财务体制条件下，从不同角度对财务会计理论的描述。大会计论从会计实务角度反映了计划经济时期会计人员主要从事记账、报账、算账工作的现实；大财务论则从国家财政部门角度出发反映了计划经济时期计划决定财政、财政决定财务、财务决定会计的管理体制。因此，从本质上讲，大会计论和大财务论的观点具有一致性。显然，在我国实行社会主义市场经济体制和加入WTO的国际大背景下，大会计论和大财务论都毫无例外地呈现出了其不配套性。相对独立论考虑到了我国会计工作与国际惯例接轨的现实需要，主张借鉴西方国家的做法，但有两点值得商榷：一是财务与会计既涉及经济基础，又涉及上层建筑，研究财务与会计的关系不能不考虑我国国有经济占主导地位的国情与中国特色；二是占企业总数99%以上的中小企业分设财务机构与会计机构的可能性和必要性。

我们认为，财务与会计的关系是：理论上相互独立，实务中相互

兼容。

（一）财务与会计的相互独立性

1. 两者的职能作用不同

财务的基本职能是预测、决策、计划和控制，侧重于对资金的组织、运用和管理；会计的基本职能是核算和监督，侧重于对资金运动的反映和监督。

2. 两者的依据不同

财务管理的依据是国家的相关政策、法律，在其许可范围内，企业根据管理当局的意图制定内部财务管理办法，享有独立的理财自主权、自主决策权；会计核算的依据是国家颁布的统一会计制度，具体的会计政策、会计估计是由企业根据国家统一的会计政策结合企业实际情况选定的。

3. 两者管理的对象不同

财务管理的对象是企业的筹资活动、投资活动、经营活动和分配活动；会计管理的对象是企业资金运动所形成的信息流。

4. 两者服务的对象不同

财务服务的对象主要是企业当局；会计服务的对象主要是企业内外有关会计信息的使用者。

5. 两者管理的目标不同

财务管理的目标是确保投资者投入的资金保值、增值；会计管理的目标是向各会计信息使用者及时提供客观、公正、全面的会计信息资料。

6. 两者使用的方法不同

财务管理受的约束比较少，管理方法可以灵活多样，可以利用系统论、控制论和信息论来达到其控制的目的；会计的方法比较严谨和固定，它主要通过设置账户、编制会计分录、填制会计凭证、登记账簿进行核算，以及提供会计报表实现其职能。

7. 两者的任务不同

财务管理的任务是保障企业经营活动正常、高效运行，努力提高经济效益；会计的任务是做好会计信息处理工作，提供真实可靠的信息，遵守和维护有关财经法律法规，保护企业财产的安全。

8. 两者对人员能力的要求不同

财务人员要求具备较强的管理能力和决策能力；会计人员则要求熟练掌握会计业务技能，熟悉会计法规和具有良好的职业道德。

(二) 财务与会计的相互兼容性

1. 两者都属于价值管理

不管是财务的筹资活动、投资活动、经营活动和分配活动，还是会计的记账、算账、报账和会计监督，两者都是通过或利用“价值”发挥作用，因而它们都具有一种“综合能力”，这也是两者相互兼容的基础和根本原因。

2. 两者内容相互兼容

财务管理包括成本管理、筹资管理、投资管理、营运资金管理、企业盈余分配管理等；财务管理的这些内容也正是会计所要核算与监督的内容。

3. 两者信息相互兼容

会计信息是根据会计准则、会计政策和会计方法所提供的会计业务数据和有关资料；财务信息是在会计信息的基础上进行进一步加工而形成的经济信息。

4. 两者相辅相成，贯穿于企业经营全过程

会计的本质是反映价值运动，如果会计工作薄弱，财务管理必将缺乏坚实的基础，财务预测、决策、计划和控制将缺乏可靠的依据。财务管理只有利用会计所提供的真实可靠的信息，才能对企业的经营状况进行准确的把握，才能制定出合理的计划和决策，才能进行有效地管理和控制。因此，财务离不开会计，会计是财务的基础。另一方面，会计所提供的信息从内容和质量上都必须满足财务管理的需要，否则，会计就失去了其存在的价值。

5. 两者从业人员相互兼容

财务人员只有懂会计，才能熟练分析和运用相关会计信息；会计人员必须掌握财务知识，熟悉企业的内部财务规定，才能正确地处理会计信息。

6. 两者在实务上相互兼容

我国中小企业占企业总量的 99% 以上，企业在财务会计机构和岗

位的设置上往往相互交叉和兼容，财务总监或总会计师往往既是企业的财务负责人，又是企业的会计负责人，而且从实际情况来看，这种交叉和兼容也具有其合理性和必然性。

总之，财务与会计是两种不同的管理行为。财务主要通过管理制度，利用预测、决策、计划、控制、考核等管理方法来规范各利益主体的责、权、利关系，对企业财务活动进行管理；会计则主要利用价值形式对企业资金运动的全过程进行反映、监督。财务与会计作为价值管理的两种主要形式是密不可分的：会计提供的会计数据主要为财务管理所用，如果没有会计核算提供的真实可靠的资料和数据，财务管理也就无从谈起；财务管理的规章制度是会计核算的基本依据，没有财务制度的规范，会计核算就失去了据以生成可靠信息资料的前提。

（三）明确财务与会计关系的重要意义

1. 有利于明确财务职责和会计职责，促进企业加强财务管理

能否确保资金均衡、有效地流动是衡量企业财务管理优劣的一个重要标志。企业管理以财务管理为中心，而财务管理必须以资金管理为重点。也就是说，企业只有围绕资金运动这条主线构建财务运行机制，才能把加强财务管理真正落到实处。

然而，长期以来，由于大会计论和大财务论的理论指导，我国企业的财务与会计不仅在机构设置上合二为一，而且在职责分工上也不分彼此。现实中的财务管理任务往往弹性较强，程序与时间要求也比较灵活，而会计的任务则刚性较强，程序与时间要求也比较严格和规范。因此，财务与会计合二为一的管理体制也就自然而然地造成了“刚性”的会计核算对“弹性”的财务管理的影响，从而导致了我国企业长期以来重会计核算、轻财务管理的局面。这使得许多人甚至有的公司高层管理人员也认为，财务部门的主要职责就是记账、算账、报账，月末出报表，月中发放工资。

在计划经济时期，企业财务管理的主要任务就是按照国家财政部门核定的定额及规定的渠道取得资金，并按照规定的用途使用、分配资金。因此，财务管理成为会计的一项附属职能也是顺理成章的事情。然而，在市场经济条件下，企业必须自主筹集资金并使用资金，企业对资金运动的管理处于企业管理的中心地位，财务管理再也不是一项附属职