



新世纪会计学专业精品教材

会计制度设计

Design of Accounting System

王清刚 陈辉 编著



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



新世纪会计学专业精品教材

会计制度设计

Design of Accounting System

陈辉 编著



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 王清刚 陈 辉 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 王清刚, 陈辉编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 7

(新世纪会计专业精品教材)

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0408 - 5

I. 会… II. ①王… ②陈… III. 会计制度 - 设计 - 教材
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 111833 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁兴山街 237 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

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 537 千字 印张: 25 3/4

2011 年 7 月第 1 版 2011 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 莹 吴 茜

责任校对: 何 丽

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0408 - 5

定价: 38.00 元

前言

会计在现代企业管理和控制中发挥着重要作用，会计信息是进行业绩考核、盈利预测、投资决策、银行信贷、税费征管、股利分配、证券监管、资源配置等的重要依据。制度是规范和约束人们行为的准则。制度是一种导向，好的制度可以使坏人变好，坏的制度可以使好人变坏。企业会计制度是现代企业制度的重要组成内容，健全有效的会计制度不仅能够合理保证企业生产经营活动的合法性和合规性，提高会计信息的可靠性和完整性，而且可以提高企业经营管理水平和风险防范能力，提升经营效率和效果，帮助企业实现发展战略和经营目标，促进企业可持续发展。会计制度设计是建立和完善现代企业制度的重要渠道。

基于建立国际趋同的现代企业制度背景，2006年2月，中国颁布了与国际财务报告准则趋同的企业会计准则。2008年5月，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会五部委根据有关法律联合制定了《企业内部控制基本规范》。2010年4月，上述五部委又联合发布了《企业内部控制配套指引》，从而形成了既与国际趋同又有中国式创新的企业内部控制框架。2010年6月，中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局和中国国家标准化委员会联合发布了《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》的征求意见稿。这些规章制度对加强企业管理、提升内部控制水平、促进中国企业的健康可持续发展等具有重要意义。相对于原有制度框架而言，这些规章制度从理念到实务、从目标到方法等都有较大变化。这些变化和改革对会计制度设计教材的内容更新、结构安排等提出了新要求。本书以这些最新的规章制度为指导，站在控制论、信息论、系统论的高度，全面系统地阐述了会计制度设计的基本知识、基本方法与操作技能。

会计制度设计在会计学科体系中占有重要地位，是会计学专业的核心课程之一，也是某些经济、管理类专业的选修课程。该课程主要阐述会计制度设计的基本理论、基本方法和操作技能，总结会计制度设计的实践经验。本书以控制论、信息论、系统论为指导，主要分五部分勾勒出会计制度设计的整体架构。第一部分阐述会计制度设计的基本理论、基本方法，涉及会计制度设计的概念、意义、原则、步骤、方法和总体设计等；第二部分介绍会计信息系统的设计，包括会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表、会计核算组织程序等的设计；第三部分介绍内部控制的基本原理及具体业务流程的设计，涉及企业内部控制基本框架的设计，货币资金、采购、存货、销售、投资、固定资产、无形资产、担保、筹资、工程项目等业务处理程序的设计；第四部分阐述会计组织系统的设计，包括会计机构设置、岗位职责划分、会计人员配备、内部会计管理制度、责任会计制度等的设计；第五部分介绍电算化会计系统、全面预算管理系统和成本核算制度的设计。

会计制度设计是一项理论性、实践性、专业性、创新性都很强的高层次管理活动，对制度设计人员的专业素质有较高要求。会计制度设计课程要求学生综合运用会计、财务、审计、法律、管理等相关课程的知识 and 原理，理论联系实际，积极参加企业调研和案例研讨，充分发挥自身潜能和团队优势，这样才能使其真正掌握会计制度设计的理论、方法和操作技能，达到学习目的。在学习过程中，除掌握基本的原理和方法外，还要注意批判性思维的培养和创新能力的提升。

本书内容简明扼要，强调学以致用。在内容编写上，尽可能汲取最新的研究和实践成果，努力扩大信息量，强化可读性，使教材内容具有较强的科学性、先进性和适用性，既突出理论深度，又为实践所需。在结构安排上，本书围绕理论、实践和案例三条主线，通过核心知识、关键概念、正文论述、案例展示和思考题等方式，以方便教、学双方的使用。本书在阐释理论的同时，注重实务操作，结合案例分析，制作了大量美观实用的图表，将理论与实践融为一体，将操作与规范连为一体。在案例选材上，我们总结多年的教学和课题研究经验，深入企业调研，力争获取第一手材料，追踪实践中出现的新问题，使案例真正成为联系理论与实践的纽带。

本书结构新颖，内容丰富，资料翔实，不仅适合高等院校会计学、审计学、财务管理专业学生学习使用，而且适合本科阶段没有开设过此门课程的会计专业研究生学习使用，同时也适合广大企业管理人员学习使用。

本书由王清刚与陈辉编著。第1、4、5、6、8章由王清刚撰写，第2、3、7、9章由陈辉撰写。中南财经政法大学会计原理教研室全体教师就教材定位、教材结构、内容安排、写作风格等进行了多次讨论，在此表示感谢！在教材编写过程中，我们参考了大量的教材和著作，在此向这些文献的作者和编者（包括列出的和未列出的）表示感谢！

由于我们水平有限，书中难免存在错误和不足之处，欢迎各位读者提出宝贵意见，谢谢！

编著者

2011年3月31日

目 录

第1章 会计制度设计概述	1
主要知识点.....	1
关键概念.....	1
1.1 会计制度设计的概念和意义	1
1.2 会计制度设计的内容和原则	5
1.3 会计制度设计的程序和方法	9
1.4 中国会计规范体系.....	14
1.5 会计制度设计人员应具备的素质.....	17
本章思考题	18
本章练习题	19
第2章 会计信息系统设计（上）	24
主要知识点	24
关键概念	24
2.1 会计信息系统概述.....	24
2.2 会计科目的设计.....	32
2.3 会计凭证的设计.....	43
2.4 会计账簿的设计.....	71
本章思考题	87
本章练习题	88
附录 2—1 企业常用会计科目表	89
第3章 会计信息系统设计（下）	91
主要知识点	91
关键概念	91
3.1 会计报表的设计.....	91
3.2 会计核算组织程序的设计	122
本章思考题.....	130
本章练习题.....	130
第4章 内部控制系统设计概述	132
主要知识点.....	132
关键概念.....	132
4.1 内部控制的基本框架	132
4.2 企业内部控制基本框架的设计	145

本章思考题	160
本章练习题	161
附录4—1 企业内部控制评价表	169
第5章 主要业务内部控制及流程设计	189
主要知识点	189
关键概念	189
5.1 货币资金内部控制及业务流程设计	190
5.2 采购业务内部控制及业务流程设计	204
5.3 存货业务内部控制及业务流程设计	211
5.4 销售业务内部控制及业务流程设计	220
5.5 投资业务内部控制及业务流程设计	229
5.6 固定资产业务内部控制及业务流程设计	236
5.7 无形资产业务内部控制及业务流程设计	241
5.8 担保业务内部控制及业务流程设计	245
5.9 筹资业务内部控制及业务流程设计	249
5.10 工程项目内部控制及业务流程设计	252
本章思考题	260
本章练习题	261
第6章 会计组织系统的设计	269
主要知识点	269
关键概念	269
6.1 组织系统设计的基本原理	270
6.2 会计机构的设置	278
6.3 会计人员配备的设计	284
6.4 内部会计管理制度的设计	293
6.5 责任会计制度的设计	299
本章思考题	304
本章练习题	304
第7章 电算化会计系统的设计	309
主要知识点	309
关键概念	309
7.1 电算化会计系统设计概述	309
7.2 电算化会计信息系统的设计	314
7.3 电算化会计组织系统的设计	327
7.4 电算化会计控制系统的设计	333
本章思考题	339
本章练习题	340

第8章 全面预算管理系统的设计	342
主要知识点.....	342
关键概念.....	342
8.1 全面预算管理概述	342
8.2 全面预算管理组织系统的设计	346
8.3 全面预算编制环节的管控措施及流程设计	348
8.4 全面预算执行环节的管控措施及流程设计	357
8.5 全面预算考核环节的管控措施及流程设计	361
本章思考题.....	364
本章练习题.....	365
第9章 成本核算制度的设计	369
主要知识点.....	369
关键概念.....	369
9.1 成本核算制度及其设计原则	369
9.2 成本核算基础制度的设计	371
9.3 成本计算制度的设计	374
9.4 成本核算程序的设计	384
9.5 标准成本制度的设计	387
本章思考题.....	392
本章练习题.....	392
课后练习题参考答案.....	395
主要参考文献.....	403

第1章 会计制度设计概述

主要知识点

1. 会计制度的概念、构成及分类；
2. 会计制度设计的概念和意义；
3. 会计制度设计的范围和內容；
4. 会计制度设计的程序和方法；
5. 中国会计规范体系的结构和内容；
6. 会计制度设计人员应具备的能力和素质要求。

关键概念

会计制度 会计制度设计 综合性会计制度 业务性会计制度 会计人员制度
会计管理制度 单位内部会计制度 国家统一会计制度 企业会计制度 预算会
计制度 会计核算 内部控制 会计组织 流程图

“没有规矩，不成方圆”，会计工作亦是如此。制度是一种导向，好的制度可以使坏人变好，坏的制度可以使好人变坏。会计制度是指导会计工作、规范会计行为的法则，是会计工作应遵循的原则、方法、程序和规程等的总称，是经济管理制度的重要组成部分。为使会计工作有组织、有秩序地进行，各单位应按照一定的标准建立相应的会计机构、聘用合格的会计人员、选择适用的账务处理程序、定期编制和提供会计报告。这就涉及会计制度设计问题。会计制度设计是建立和完善现代企业制度的重要渠道，是进行会计工作的前提，是发挥会计管理作用的基础，是实现会计目标的保障。会计制度设计的优劣直接影响着单位的会计实务工作。

1.1 会计制度设计的概念和意义

会计制度设计是一项理论性、实践性和创新性都很强的高级管理活动。设计良好的会计制度不仅能够合理保证企业生产经营活动的合法性和合规性，提高会计信息的可靠性和完整性，而且可以提高企业经营管理水平和风险防范能力，提升经营效率和效果，帮助企业实现发展战略和经营目标，促进企业可持续发展。

1.1.1 会计制度的概念和分类

会计制度，是经过正式设计确定的进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序

的总称，是进行会计工作、实施管理控制的依据。依据会计制度组织会计工作、规范会计核算和会计行为，是保证会计资料真实、完整，提高会计信息质量，实现会计目标的基本保证，也是评价会计工作质量的主要依据。

会计制度有广义和狭义之分。广义的会计制度包括会计核算制度（如《小企业会计制度》、《企业会计准则》等）、会计组织制度（如《总会计师条例》、《会计档案管理办法》等）、内部控制制度（如《企业内部控制基本规范》、《内部控制配套指引》等）；狭义的会计制度仅指会计核算制度。另外，会计制度还可按规范内容、设计权限、适用单位等不同的标准进行分类（如图 1—1 所示）。

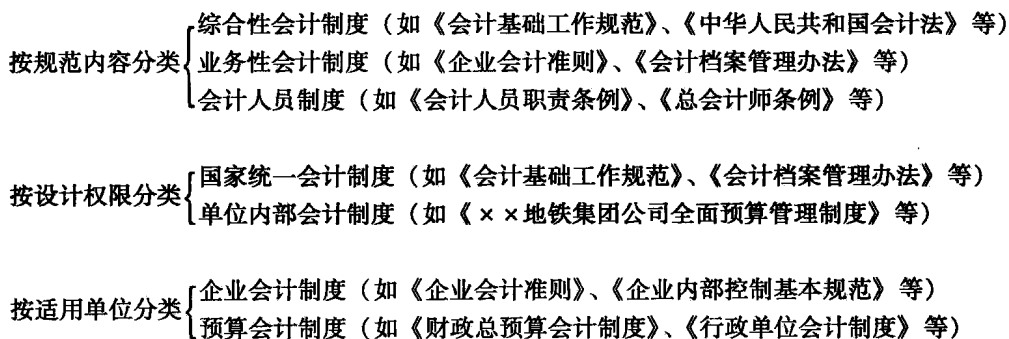


图 1—1 会计制度分类图

1) 按规范内容分为综合性会计制度、业务性会计制度和会计人员制度

综合性会计制度是规范全国会计工作、内容较为广泛和综合的制度，如《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）、《会计基础工作规范》等。这类会计制度具有高度的概括性和普遍的适用性，各单位必须贯彻执行，如违背将受到一定的处罚，甚至可能受到刑事处罚。

业务性会计制度是指规范具体交易或事项的政策程序和处理方法方面的制度，如《企业会计准则》、《内部控制配套指引》、《会计档案管理办法》等。这类制度规定了业务的具体处理标准和方法，适用面较窄，但具有很强的技术性和可操作性。

会计人员制度是指规范会计工作者行为和会计人才选拔、管理方面的制度。这类制度涉及规范会计人员的职责、权限、奖励、选拔办法和管理体制等，如《会计人员职责条例》、《总会计师条例》、《会计干部技术职称暂行规定》、《会计人员继续教育暂行规定》等。这类会计制度规范的对象是会计行为主体，而不是会计业务，充分体现了—个国家对会计人员的管理模式和要求。

单位内部会计人员方面的制度，是各单位根据相关法律法规，结合本单位的特点和要求，对本单位会计工作的任务、程序、机构、人员等方面所作的—具体规定，如会计人员岗位责任制度、会计人员岗位轮换制度、会计人员绩效考核制度等。

2) 按设计权限分为国家统一会计制度和单位内部会计制度

国家统一会计制度是指国家权力机关或其他授权机构制定的，用于指导和约束会计核算实务、规范会计管理行为、做好会计基础工作、约束会计机构和会计人员

等规范性文件的总和。《会计法》第八条规定：“国家实行统一的会计制度。国家统一会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”例如，财政部颁发的《企业会计准则》、《会计档案管理办法》等。这类会计制度适用面广，规范的是会计业务处理的共性问题。

单位内部会计制度是指各会计主体根据统一会计制度，结合自身特点自行或委托中介机构设计的会计制度。这类制度一般仅适合本单位使用，适用性和针对性较强。

3) 按适用单位分为企业会计制度和预算会计制度

企业会计制度是规范营利性单位会计工作的制度，如《企业会计准则》。这类制度不仅要反映出企业资金运动的循环周转规律，而且要能满足企业核算成本和计算盈亏的需要。

预算会计制度是规范各级政府部门、行政单位和各类非营利组织的会计工作的制度，如《财政总预算会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计准则（试行）》等。这类会计制度反映预算资金的收支过程，一般没有成本核算及盈亏计算方面的规定。

1.1.2 会计制度设计的概念和分类

设计是在某项工作开始之前，根据一定的目的和要求，预先筹划，系统制定出相应的方案等。会计制度设计是以国家会计规范体系及单位经济管理和内部控制的需要为依据，运用系统控制的原理，把单位的会计组织工作、会计核算工作、会计控制工作、会计监督和会计管理等加以具体化、规范化、文件化的过程。会计制度设计是一项理论性、实践性和创新性都很强的高层次管理活动，是会计管理工作的重要组成部分，是建立和完善现代企业制度的重要渠道。

会计制度设计可按设计内容和设计主体等的不同进行分类（如图1—2所示）。

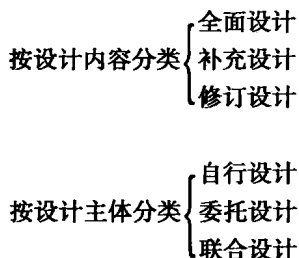


图 1—2 会计制度设计分类图

1) 按设计内容分为全面设计、补充设计和修订设计

全面设计是为企业设计一整套的会计制度，包括会计机构的设置，会计人员的配备，会计科目的设置及使用说明，会计凭证、账簿、报表的设计，会计核算组织程序的设计，内部控制的设计，主要业务会计处理程序的设计等。一般来说，新建企业需要进行全面性会计制度设计。在某些企业里，由于原有会计制度不健全，或企业规模和经营业务发生了较大变化，以致原有会计制度不能适用，也需要进行全

面性会计制度设计。

补充设计是指原有制度不健全，而对部分业务的处理程序、方法选择、内部控制等进行的设计。补充设计的内容一般是原会计制度中不具有的。其原因大多是企业经营规模的扩大、经营范围的拓宽、经营方式的改变和管理要求的提高等。例如，企业实行内部结算，就需要设计内部结算制度；企业实行会计电算化，就需要设计电算化会计制度；企业进行预算管理，就需要设计预算管理制度等等。

修订设计是指对原有会计制度予以修改、完善而进行的设计。例如，单位首次执行《企业会计准则》，需要对原有会计制度进行修订升级；根据新发布的企业内部控制规范，需要进一步完善企业内部控制框架等等。通过设计，更新会计制度的部分内容。

2) 按设计主体分为自行设计、委托设计和联合设计

自行设计是由本单位内部相关人员组成设计小组而进行的设计。优点是设计人员了解企业各方面的实际情况，有利于增强会计制度的可操作性，便于会计制度的贯彻落实，同时能够节省设计时间，减少设计费用。缺点是设计人员容易受传统习惯的影响，不利于大胆革新，在借鉴吸收新知识、新经验和新做法等方面不具优势。

委托设计是指委托会计师事务所等中介机构为企业设计会计制度，也可将设计任务以课题形式委托给科研机构、高校教师等进行设计。优点是设计人员业务水平高，知识面宽，革新精神强，便于通过制度设计促进企业会计工作和管理水平的提升。缺点是对企业了解较少，可能使制度的某些内容脱离企业实际，削弱会计制度的可操作性。

联合设计是指以企业相关人员为基础，聘请会计制度设计专家作指导，共同设计企业的会计制度。会计制度设计需要将理论与实践融为一炉，操作与规范连为一体。联合设计便于设计人员间相互取长补短，融合自行设计和委托设计的优点。在设计人员构成上既有熟悉单位内部情况的人士，又有经验丰富、知识渊博的外部专家，不仅容易吸取最新研究和实践成果，使会计制度设计具有科学性、先进性，而且能够做到切合企业实际情况，具有适用性和可操作性。

1.1.3 会计制度设计的意义

会计制度是现代企业制度的重要组成内容，会计制度设计具有以下重要意义。

1) 贯彻落实相关财经政策和法律法规，防范合规性风险

单位内部会计制度的设计是贯彻落实国家相关财经政策和诸多法律法规的基础。国家相关财经政策和法律法规具有一定的抽象性、概括性，需要通过单位内部制度使其变得更具体，更具有可操作性。合规性风险（尤其是会计、财务、审计方面的合规性风险）是企业风险管理策略最需要关注的问题之一，很多上市公司因合规性风险遭遇处罚、停牌，甚至摘牌。依据国家相关政策法规设计单位内部制度，是进行合规性风险管理与合规文化建设的前提条件。

2) 优化会计组织系统, 保证会计工作有序高效地进行

会计组织系统是企业开展风险评估、实施控制活动、促进信息沟通、强化内部监督的基础设施和平台载体。科学高效、分工制衡的会计组织架构, 不仅可以合理保证各项会计工作平稳、有序、高效地进行, 而且可以促进信息在企业内部各层级之间、企业与外部利益相关者之间及时、准确、顺畅地传递, 提升企业各项生产经营活动的效率效果, 加强会计日常监督和专项监督的力度和效能。会计组织系统的设计是强化企业会计工作和内部控制的重要支撑。

3) 规范会计系统运行, 强化内部管理和控制

会计系统是为确认、记录、分析、汇总和报告企业经济业务, 保持相关资产和负债的受托责任而建立的各种会计记录、会计政策、会计核算、业务处理流程、会计报告和档案管理等制度的总称。会计系统是企业实施内部控制的基础和方法, 设计良好的会计系统具有以下重要意义:

(1) 有利于企业严格执行国家统一会计准则, 保证会计处理符合会计准则的要求;

(2) 明确会计凭证、会计账簿和财务报告的处理程序, 保证会计资料真实完整;

(3) 通过职责分工和相互制约、相互监督, 防止差错和舞弊行为的发生;

(4) 加强会计基础工作, 明确岗位责任, 保护资产的安全完整;

(5) 记录日常交易, 积累和汇总会计资料, 服务于内部各阶层管理者的分析、评价和决策;

(6) 保管会计档案和相关资料对日后的数据追踪、责任界定、纠纷处理、诉讼仲裁等具有重要价值。

4) 保证会计工作质量, 提高财务报告使用价值

设计会计制度, 对会计工作应遵守的原则, 应采用的程序和方法, 应达到的质量要求等做出明确规定, 使各项会计工作有了依据和标准。通过强化会计基础工作, 能够提高会计工作质量, 从而提升财务报告的质量, 提高会计信息的使用价值。因此, 良好的会计制度设计是形成高质量会计信息的前提和基础。

1.2 会计制度设计的内容和原则

会计制度设计是为会计工作制定规范和标准, 会计工作涉及会计核算、会计组织、会计管理、会计监督、会计控制等内容, 会计制度设计相应地也要覆盖到这些领域。不同企业在组织形式、行业特点、业务类别、经营范围、规模大小、管理模式等方面存在着差异, 毋庸置疑, 现实中并不存在一套适用于所有企业的会计制度, 但在设计会计制度时, 存在一些共性的理论基础和原则理念。企业在设计会计制度时, 应遵循这些共同的基础和原则, 同时充分考虑不同企业的具体特点。

1.2.1 会计制度设计的内容

会计工作纷繁复杂，内容涉及企业生产经营过程的方方面面，渗透企业管理和控制的全过程。会计作为一项基础的管理活动，需要设计的各项制度也比较繁杂。总体来说，会计制度设计的内容可以概括为以下几个方面：会计信息系统设计、内部控制系统设计、会计组织系统设计、其他方面的制度设计（如图1—3所示）。

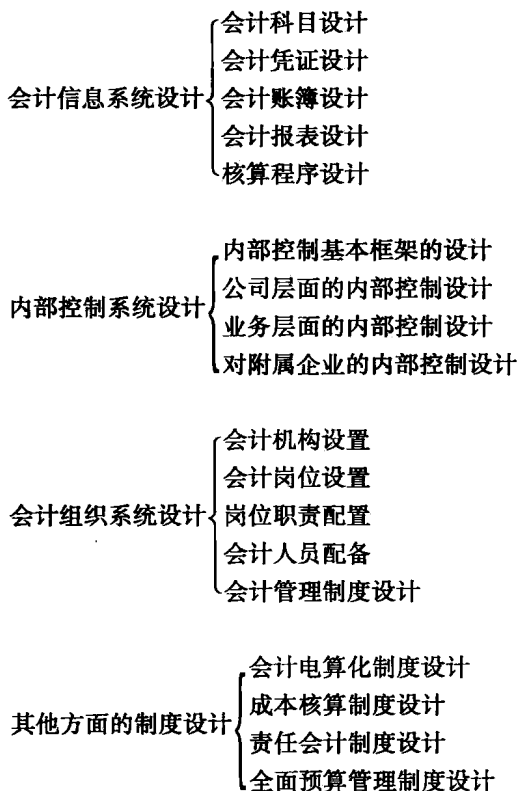


图1—3 会计制度设计的内容分类图

1) 会计信息系统设计

会计是以提供会计信息为主的信息系统，对企业各种交易或事项产生的原始数据，按照特定的方法和程序，通过确认、计量、记录和披露等环节，加工成会计信息对外提供。会计信息系统的设计就是规划提供会计信息的诸多方面，主要内容包括：一是会计科目名称、编号和使用说明的设计，会计科目设计是对会计对象具体内容的分类，是对会计数据分门别类进行处理的依据；二是会计数据和会计信息载体的设计，主要有设计原始凭证、记账凭证、会计账簿、会计报表等的种类、格式、使用说明等；三是会计业务处理程序的设计，主要是设计会计数据收集、整理、加工、处理、输出的程序，也就是会计核算组织程序。从原始凭证到记账凭证，再到会计报表，需要经过一系列的处理程序，不同的处理程序其效率与效果不同，需要根据企业的实际情况选择合适的程序。

2) 内部控制系统设计

内部控制不仅仅是一种制度安排,而是由一系列要素构成的整体框架,是一种完整的管理体系。因此,内部控制设计并不是单纯的制度设计,而是要帮助企业建立有效的内部控制框架。主要内容包括内部控制基本框架的设计、公司层面的内部控制设计、业务层面的内部控制设计、对附属企业的内部控制设计等。业务层面的内部控制设计涉及货币资金、采购、存货、销售、投资、固定资产、无形资产、研发、筹资、担保、工程项目等业务处理程序的设计。

3) 会计组织系统设计

会计工作是由会计机构、会计岗位和会计人员来完成的,这就需要进行会计组织系统的设计。会计组织系统设计包括设置会计机构、设置会计岗位、配备会计人员、划分岗位职责、界定会计人员职责权限、制定会计管理制度、建设会计人员职业道德等。会计管理制度的设计应覆盖会计岗位责任制度、内部稽核制度、文件记录制度、定额管理制度、计量验收制度、财产清查制度、收支审批制度、会计分析制度等。

4) 其他方面的制度设计

在会计管理工作中还可以实行一些特殊的管理或控制方法,如:划分责任中心,进行责任会计管理;编制预算,进行全面预算管理;加强成本管理,实施标准成本管理等。这就需要设计相应的管理制度,如实施会计电算化的企业,需要设计相应的硬件管理制度、软件开发与维护制度、数据安全管理制度、操作规程等。

1.2.2 会计制度设计的原则

会计制度设计是一项复杂而严肃的工作,是由感性认识到理性认识的过程,设计质量的高低直接决定制度实施的功效。为保证会计制度设计质量,应遵循以下原则进行会计制度设计。

1) 合法性原则

单位内部规章制度是贯彻落实国家法规政策的重要媒介,为降低合规性风险,企业在设计会计制度时,必须遵守相关财经政策和法律法规,包括金融、证券、财政、税务、外贸、外汇、公司管理等方面的法规政策,特别是与会计有关的法律法规,如《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制配套指引》、《财务报告条例》等。

2) 针对性原则

内部制度直接用于指导和规范企业的实际操作,强调要具有针对性和可操作性,符合企业实际情况,满足企业内部的管理和控制要求,繁简适度,易于操作。因此,会计制度设计必须针对单位的生产经营特点和经营管理要求,不能脱离实际。例如,企业的生产类型不同,使用的成本计算方法就不一样。如果一个单步骤大批量生产的企业,硬去照搬连续式加工大批量生产企业的成本计算方法,显然是行不通的。

3) 内部控制原则

内部控制是对影响企业目标实现的各种风险和不确定因素进行管理和控制,以帮助企业实现组织目标的过程。内部控制的目标、原则、方法和程序应体现在会计制度设计过程中。例如,在会计人员配备、会计岗位划分和权责配置方面应充分体现内部控制中的不相容职务相分离原则。信息与沟通是内部控制的五大要素之一,在会计信息系统设计中应注意会计信息在上下层级之间、横向同级之间的传递问题,确保信息传递和内部沟通及时、有效。

4) 成本效益原则

会计制度设计应综合考量制度的执行和控制成本与由此带来的经济效益之间的关系,制度收益应大于制度成本。制度成本通常包括设计成本与运行成本。制度收益指某种制度实施、运行后产生的好处。例如,我们不能要求一家中小企业像上市公司那样实施全套的内部控制方案,那不符合成本效益原则。再如,当货币资金收支频繁,业务量很大时,企业可以设置收入和支出两个出纳岗位,实行收、支两条线,这样能更好地起到内部控制作用,但当货币资金业务不多时,设置两个出纳岗位可能不符合成本效益原则。当然,多数情况下制度设计的成本效益不易直接评价,需要站在更高、更长远的角度来进行综合评估。

5) 前瞻性原则

会计制度一经建立,应保持较长时期的相对稳定,不宜经常改变。因此,设计会计制度时,需要对企业未来一定时期内的发展情况做出恰当预测和估计,使设计出来的会计制度具有一定的适应能力,能涵盖规模扩张、业务拓展等的需要,能够指导新出现的业务,以确保会计制度在较长时期内的稳定。例如,会计科目的分类编号,应适当预留一些空号,以便在业务扩展需要增设会计科目时,不改变原有的编号系统即可予以解决。

6) 科学性原则

会计制度是联系会计理论与会计实践的纽带,会计制度设计是一项理论性、实践性和创新性都很强的高层次管理活动。设计过程应以控制论、信息论、系统论为指导,科学组织,统筹规划,既要融入优秀的理论研究成果,又要借鉴成熟的实践经验,既有理论深度,又有实践总结。这样设计出来的会计制度才能具有科学性、先进性。

7) 综合运用会计信息质量特征

会计的基本功能是记录交易或事项,将会计数据加工成会计信息,满足信息用户的需要。有助于提高会计信息质量是会计制度设计的基本要求。在国际会计准则理事会(IASB)与美国财务会计准则委员会(FASB)的联合概念框架趋同项目中,将会计信息质量区分为基本质量特征和增强性质量特征两个层次。基本质量特征包括相关性和如实表述。增强性质量特征是对基本质量特征的补充,包括及时性、可比性(含一致性)、可验证性和可理解性等。例如,可比性就包含对会计制度稳定性的要求。

8) 借鉴国际惯例, 体现全球趋同

中国正致力建设与国际趋同的现代企业制度。2006年2月, 中国颁布了与国际财务报告准则趋同的企业会计准则。2008年5月, 财政部、证监会、审计署、银监会、保监会五部委根据有关法律联合制定了《企业内部控制基本规范》。2010年4月, 上述五部委又联合发布了《企业内部控制配套指引》, 从而形成了既与国际趋同, 又有中国创新的企业内部控制框架。2010年6月, 中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局和国家标准化管理委员会联合发布了《可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范》的征求意见稿, 意见稿也体现了全球趋同思想。中国经济正迅速融入经济全球化浪潮, 企业在设计会计制度时应充分借鉴国际惯例, 体现全球趋同思想。

1.3 会计制度设计的程序和方法

程序合理、方法科学是保证会计制度设计质量的前提。合理的设计程序, 有利于保证设计质量, 提高工作效率。采用科学的会计制度表达方法, 可以提高会计制度表达的准确性、严谨性和可读性。

1.3.1 会计制度设计的程序

会计制度设计程序是完成设计工作应实施的步骤, 包括设计项目确定、具体设计、试运行, 以及最后付诸实施的全过程。会计制度设计工作不仅政策性强, 而且技术性强, 因此, 只有统筹规划、精心组织, 才能设计出合格的“产品”, 会计制度设计通常应按以下步骤进行:

1) 明确设计任务, 规划设计方案

会计制度设计开始前首先应明确设计任务, 确定设计应达到的目标, 根据设计任务和设计目标规划设计方案。会计制度设计有全面设计、补充设计和修订设计等类型, 不同类型的设计其具体设计任务不同。企业应根据设计任务和设计目标科学规划设计方案, 包括明确设计目标、分解设计任务、落实相关人员、安排进度、实地调研、检索资料、沟通机构、进行费用预算等。

2) 进行实地调查, 搜集所需资料

实地调查是制度设计的基础工作, 也是必不可少的一个基本环节, 其主要任务是了解企业实际情况, 搜集有关资料, 为制度设计提供客观依据。实地调查应视设计内容和要求、企业规模大小及业务繁简而定。一般包括企业基本情况、企业会计制度现状及实施情况、各类业务处理程序等方面的调查。

(1) 基本情况调查

- ①企业所属行业;
- ②企业经营和兼营的范围和方式;
- ③企业组织机构;
- ④企业下属分公司或子公司情况;