



普通高等教育“十二五”规划教材
国家教学改革与质量工程项目

会计学特色专业系列教材

总主编 薛小荣

企业会计制度设计

段敏生 / 主编



KUAIJI XUE TESE ZHUANYE XILIE JIAOCAI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育“十二五”规划教材
国家教学改革与质量工程项目

会计学特色专业系列教材

总主编 薛小荣

企业会计制度设计

段敏生 / 主编

徐润芳 王新安 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业会计制度设计 / 段敏生主编. —上海: 立信
会计出版社, 2012. 8
会计学特色专业系列教材
ISBN 978 - 7 - 5429 - 3559 - 5

I. ①企… II. ①段… III. ①企业管理—会计制度—
高等学校—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 182638 号

策划编辑 张巧玲
责任编辑 张巧玲 周 瑜
封面设计 周崇文

企业会计制度设计

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	浙江省临安市曙光印务有限公司		
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	15.75	插 页	1
字 数	264 千字		
版 次	2012 年 8 月第 1 版		
印 次	2012 年 8 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3559 - 5/F		
定 价	32.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

国家教学改革与质量工程项目 会计学特色专业系列教材

项目总负责人 薛小荣 西安财经学院副院长 博士 教授
编委会主任 吴旺延 西安财经学院商学院院长 博士 教授
副主任 陈淑芳 西安财经学院商学院副院长 教授
刘总理 西安财经学院商学院会计系主任 教授

总主编 薛小荣

副总主编 吴旺延 陈淑芳 刘总理

编委会成员(按姓氏笔画为序)

左 锐 刘 杉 刘总理 陈淑芳
赵珍珠 赵栓文 贾宗武 徐 玮
高晓林 郭西强 盛碧荷 薛小荣

总 序

西安财经学院会计学专业创建于 20 世纪 50 年代初,在半个多世纪的会计学专业教学中,由具有丰富实践经验和中外会计学专业背景的中青年会计学人才组成的专业教学团队,以“重基础、重实践、重规范”为教学理念,自编适合培养对象特点的讲义与教材,形成了自己的教学特色,为新中国,尤其是为西部建设培养了一大批急需的应用型会计专门人才,奠定了会计学专业人才培养的基本教学模式,得到了用人单位和会计教育界的肯定。

进入 21 世纪以来,我校会计学专业秉承并充实传统的教学理念,按照“宽口径、厚基础、强能力、高素质”的人才培养要求,以及培养“信得过、用得上、干得好”且具有创新精神的高级应用型会计专门人才的特色定位,大力进行教学改革,提高教学质量,取得了一系列优秀的教学成果。会计学专业的毕业生就业率一直稳居各相关专业前列,对学生的吸引力进一步增强。2008 年会计学专业被立项为“省级特色专业建设点”,2010 年被立项为“国家级特色专业建设点”,为提高会计学专业教学质量,以及加快教学改革步伐增添了新的动力。

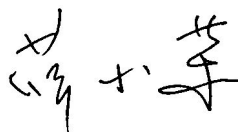
教材是体现教学内容和课程体系的知识载体,是进行教学的基本工具,也是全面推进素质教育、培养应用型创新人才的重要保证。为了系统总结西安财经学院会计学专业多年来的教学改革成果,整合会计学专业已有的教材、讲义资源,体现会计学专业最新的教学理念和特

色,依托国家级和省级教学改革与质量工程项目,西安财经学院组织编写了“会计学特色专业系列教材”。

本系列教材主要包括:《基础会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《审计学》、《金融企业会计学》、《税务会计》、《财务管理》、《企业财务分析》、《管理会计学》、《会计信息系统实践教程》、《会计模拟实践教材》、《企业会计制度设计》等。本系列教材的特点是重点突出、难点易化;重视系统性、讲求实用性、避免重复性;重基础、重实践、重规范、重应用、重能力的培养;便于学习、便于掌握、便于应用和实践。编写本系列教材的目的是为了使学者能提高学习效率,使教者能提高教学质量。

需要说明的是,本系列教材既是国家级、省级教学改革与质量工程项目的重点资助内容,又是会计学专业教学改革成果的系统总结;反映了前辈们的探索和当今会计学人的研究成果;还有同行们的关心和相关单位、部门的支持,在此一并表示谢意。希望我们的努力能够为我国的会计教育和人才培养做出更多的有益贡献。

期望读者和同行对本系列教材提出宝贵意见和建议。



2012年8月

前 言

本教材是国家教学改革与质量工程项目会计学特色专业系列教材之一。《企业会计制度设计》作为高等院校会计学专业学生的公共应用课,其基本任务是使学习者通晓会计制度设计的基本理论与方法,掌握会计工作每个环节的基本操作程序,熟练各种凭证、账簿、报表的设计能力。随着电算化在会计主体间的进一步普及和深入,会计制度设计也就显得日益重要,本门课程的宗旨是为学习会计专业和从事会计工作人员奠定更为坚实的基础。

本教材的体系结构与内容安排在体现其设计的基本理论与方法相对稳定的同时,也适应了与时俱进、反映特定环境的需要,即充分体现了理念创新、体系创新、内容创新、国际趋同特点的新《企业会计准则》体系的要求。我国会计准则体系的不断发展与完善,对会计人员及相关人员的会计知识水平、业务技能及素质提出了更高的要求,也为培养学生提出了新的目标。因此,为适应新准则的变化与进行教学内容的更新,我们在长期从事会计理论和会计实务教学与研究的基础上,以现代会计理论为基石,积极吸收会计研究的最新成果,兼收并蓄,在借鉴同类教材成功经验的基础上,大胆重新设计或不同程度地改良了许多理念与图表。

本教材的特点在于:在论述上以企业会计制度设计的基本理论与方法为主体,在内容上将基本理论阐述与会计工作实际需要有机结合,

在图例安排上既注重内容的严谨性与教学上的方便性,又注重教材的实用性,在编写时考虑到学生的思维方式和学习习惯,在每章的开始有内容提示,每章末有思考题和业务题,为提高学生分析问题、处理问题的能力做良性诱导。

本教材由段敏生副教授担任主编,徐润芳博士、王新安教授担任副主编。全书共十章,具体分工如下:第一章由徐润芳编写,第二章、第三章由弓锋伟编写,第四章、第五章由罗云庵编写,第六章、第七章由段敏生编写,第八章、第九章由张强编写,第十章由王新安编写。最后由徐润芳博士总纂定稿。另外,本书的图表、电子课件等也由徐润芳博士担任制作。

本教材主要以会计学专业学生为主要对象,同时兼顾经营管理人员和广大会计爱好者的需要,可以作为深入了解会计分工及具体应用工具的参考书。在本教材的编写过程中,我们参阅了大量的有关教材及科研成果,在此向这些参考文献的作者(包括列出的和未列出的)表示感谢。

由于我们是初编,书中疏漏和不足之处在所难免,敬请广大读者批评指正,以便再版时修订。

衷心感谢立信会计出版社为本教材出版所付出大量艰辛的工作,为我国的会计事业搭建这么好的一个平台。

编 者

2012.8

教学课件索取单

敬爱的老师：

感谢您使用我们出版社的教材。为了方便您的教学，本书配有相关的教学课件。如果您需要，请您填写下面表格中的相关信息，并以电子邮件的形式发到我社，我们在核对您的信息后，会免费向您提供教学课件。

我社网站上提供电子版的课件索取单以及所有课件清单。

我们的联系方式：

地址：上海市中山西路 2230 号

邮编：200235

立信会计出版社

电话：(021)64411073

电子邮件：lixinaph@163.com

网站：www.lixinaph.com

教材名称					作者姓名	
教师姓名		性别		身份证号		
学 校		院系			教 研 室	
学校地址					邮 编	
职 务		职称			办公电话	
E-mail		手机			宅 电	
通信地址					邮 编	
教材用量	册	委托订购单位				

您对本教材的意见和建议是：

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计制度和会计制度设计	1
第二节 会计制度设计的种类、内容和任务	11
第三节 会计制度设计的原则和程序	14
第四节 会计制度的总体设计	17
第五节 会计制度设计的方法	23
思考题	25
第二章 会计工作组织制度设计	27
第一节 会计工作组织制度的内容与设计原则	27
第二节 会计机构的设置	29
第三节 会计人员的配备	34
第四节 会计档案管理制度的设计	35
第五节 会计工作交接制度的设计	39
思考题	40
业务题	41
第三章 会计科目设计	42
第一节 会计科目设计的意义和原则	42
第二节 会计科目设计的步骤	44
第三节 总分类科目的设计	46
第四节 明细分类科目的设计	59

第五节 会计科目的编号与使用说明	60
思考题	61
业务题	62
 第四章 会计凭证设计	63
第一节 原始凭证的设计	63
第二节 记账凭证的设计	78
思考题	92
业务题	92
 第五章 会计账簿设计	93
第一节 账簿设计的概述	93
第二节 会计账簿设计的举例	98
第三节 账簿启用及登记制度的设计	112
思考题	118
业务题	118
 第六章 财务报告设计	119
第一节 财务报告设计概述	119
第二节 报告编报程序的设计	124
第三节 对外报告的设计	129
第四节 对内管理报表的设计	155
思考题	165
 第七章 会计核算程序设计	167
第一节 会计核算组织程序的意义	167
第二节 记账凭证核算组织程序设计	171
第三节 汇总记账凭证核算组织程序设计	173
第四节 科目汇总表核算组织程序设计	175
第五节 多栏式日记账核算组织程序设计	177

第六节 日记总账核算组织程序设计	178
第七节 通用日记账核算组织程序设计	180
思考题	181
第八章 内部控制制度设计	182
第一节 内部控制概论	182
第二节 内部控制的设计原则	191
第三节 内部控制的设计步骤	192
第四节 货币资金控制系统设计	194
第五节 采购业务内部控制制度的设计	200
第六节 存货和固定资产的内部控制	203
思考题	205
第九章 会计内部岗位分工的设计	206
第一节 岗位分工在内部控制中的意义和原则	206
第二节 内部会计控制岗位分工设计	213
思考题	218
第十章 会计考试制度的设计	219
第一节 会计资格类考试	219
第二节 会计专业技术资格考试	231
第三节 各种证书前景选择	236
思考题	236
主要参考文献	238

第一章 概 论

内容提示

通过本章的学习,要求了解会计制度与会计制度设计的概念;了解会计制度设计的种类、内容和任务;了解会计制度设计的原则和程序;了解会计制度的总体设计;了解会计制度设计的基本方法。

第一节 会计制度和会计制度设计

会计是随着人类社会的生产实践和经济管理的需要而产生和发展的一项经济管理活动。会计的本质是对一个单位的全部经济事项,运用货币及其他计量单位进行会计信息的确认、计量记录、分析与报告。在进行会计处理的过程中,不仅要运用专门的会计方法,而且要遵循一定的规范。因此会计制度就随着会计实践的需要而产生了。

一、会计制度

(一) 会计制度的概念

制度一般是要求成员共同遵守的办事规程或行动准则。辞海中是这样解释“制度”一词的:“要求成员共同遵守的,按一定程序办事的规矩。”会计制度就是指在会计核算和会计监督中,所有与经济事项有关的成员都要遵守的程序和规矩。俗话说:“没有规矩,不成方圆”、“预则立,不预则废”。进行会计工作,不在事前制定出处理会计业务的规矩作为实际工作的依据,是做不好会计工作的。

即使是会计的萌芽“结绳记事”，也要在事前确定一个规矩作为依据。郭道扬所著的《中国会计史稿》中提到秘鲁的“结绳法”时是这样描述的：“通常以主绳为干，上系各色小绳，因事物种类之别，而各异其结，如以黄色表示黄金；白色表示白银；绿色表示谷物。数量方面，以单结表示十，双结表示二十，重结表示百，二重结为二百等等。”中国的《周易正义》引郑玄注称：“事大，大结其绳；事小，小结其绳。”这些就是当时处理会计业务的规定。如果没有这种规矩，随心所欲地变换结绳颜色、结绳大小、结绳方法所指的事物，时间长了就会弄得很混乱。不但别人无法理解，就是结绳者自己也难以区分，就会失去“结绳记事”的作用。一般地说，这样的规矩就是原始的会计制度。

会计制度是进行会计工作的规范和准则，是会计工作的规则、方法和程序的总称，是经济管理制度的重要组成部分。会计制度设计就是指对会计的规范和准则所涉及的会计核算组织体系、会计监督体系及其他涉及会计工作的有关方面进行设计。它应当包括如下内容。

(1) 会计核算制度。它是指对会计核算过程中必须涉及的各种具体形式，如会计科目、原始记录、会计凭证、会计账簿、会计报表等进行设计。

(2) 会计监督制度。它是指对会计过程进行控制和会计监督所采取的形式和利用的方法进行设计。

(3) 会计机构和会计人员制度。它是指对会计机构的设置，人员配备、不同会计岗位的会计人员任职资格和会计人员管理方法进行设计。

(4) 会计工作管理制度。它是指为满足日常会计工作而设计的有关部门制度。

每一个企业单位都必须建立一套科学的会计制度，只有这样才能有条不紊地开展会计工作，充分发挥会计的核算与监督职能。

(二) 会计制度的演变

会计制度是指由政府有关部门、企事业单位制定的用来约束和指导会计工作的会计行为准则和规范。

会计制度作为会计行为规范是会计实践经验的总结，是随着会计的发展而不断发展的，并随着社会经济，特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高。会计制度作为会计行为准则和规范，是实践经验的总结，随会计的发展而不断演变。

我国会计制度经历了一系列发展过程。改革开放前，我国传统的会计制度是按照不同所有制，分不同部门和行业设计制定的。这种会计制度由于体现着

不同所有制与国家之间不同的经济利益分配关系,体现不同的部门利益和习惯,因此,不同的会计制度在会计处理方法和程序上存在很大的差异,从而导致不同单位提供的会计资料缺乏可比性,既不能满足国家加强宏观经济管理和调控的需要,也不利于改革开放政策的贯彻执行。1992年,中国共产党第十四次全国代表大会召开,确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济。市场调节经济的作用日益增强,有力地推动了我国生产力的发展。但同时,一些单位受到利益的驱动,随意改变会计核算方法和程序的情况越来越严重,以致造成一些单位会计工作秩序混乱,国家宏观调控和经济决策得不到真实、完整的会计数据的支撑。为了克服传统会计制度所存在的弊端,整肃会计工作的混乱状况,制约会计信息失真,更好地发挥会计的作用,1993年,我国对企业会计制度进行了重大改革,改变了过去按所有制形式,分不同部门设计制定会计制度的做法,加大统一会计制度的力度,相继制定了一批全国性的统一的会计制度,形成了比较完备的会计核算制度体系。会计制度已成为各单位进行会计核算和会计监督的重要规则和宏观经济调控机制的重要组成部分。但是,随着改革开放的不断深化和社会主义市场经济的快速发展,会计工作中潜在的问题明显地暴露出来。为了进一步规范会计行为,保证会计资料真实、可靠,维护经济秩序,1997—1999年,国家发布了9项具体会计准则和《股份有限公司会计制度》。其中,现金流量表、债务重组和非货币交易准则适用于所有企业,其他6项具体会计准则适用于上市公司。1999年10月31日,经第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议通过,重新修订了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),更加完善了我国新时期会计工作的纲领。1999年9月22日,中国共产党第十五届中央委员会第四次全体会议通过《中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》,提出加强和改善企业管理,必须“建立健全全国统一的会计制度”。2000年我国出台了《企业会计制度》、《企业财务报告条例》,2001年颁布了《金融企业会计制度》,2004年又颁布了《小企业会计制度》,截至2004年,陆续发布了16项会计准则,这些制度与准则对推动我国企业会计制度的建设起到了重要的作用。2006年,为了促进会计适应经济发展的需要,为了维护公众利益的需要,为了加强经济管理的需要,为了会计国际化的需要,我国重新制定了新的会计准则体系,这个准则体系包括会计基本准则、会计具体准则和会计具体准则指南三部分,取消现行的《企业会计制度》和《金融企业会计制度》,国家层次的会计制度发生了较大的变化。

近年来,国家对企业会计管理方面的制度也发生了一些变化,如国家颁布的

《会计法》、《企业内部控制制度》、《会计基础工作规范》、《总会计师条例》等,在宏观上对企业的会计相关行为进行了规定。

从企业来看,最初的会计作为记录经济活动的一种方法,由生产者或经营者兼管,只是生产职能的一个附带部分。此时的会计规范带有相当程度的自发性,可称其为自发阶段。随着生产的发展,工商企业的出现,会计逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐步形成专门从事这一工作的专职人员,这时会计规范是由从事会计工作的专职人员凭自己的经验来掌握,带有相当的随意性,也可称其为原始阶段。直至近代,由于科学技术的发展,商品交换的发达,企业规模的扩大,经济管理的加强,会计人员的增多,会计逐渐发展成为企业内部的一个职能机构,对会计规范的要求也有所提高,企业有专门的机构以专门的核算方法进行核算,也可称其为近代阶段。随着企业所有权和经营权的分离,企业债权、债务的增多,经济责任关系的深化,企业会计报表所反映的经营成果和财务状况不仅要满足企业经营者的需要,还要满足投资者、债权人和潜在投资者、债权人及社会其他方面的需要。企业会计报表需要委托会计师事务所进行审查鉴证,以取信于社会。为了确立企业会计报表的评价、鉴定标准,国家以各种方式制定发布企业会计准则,并作为企业制定会计制度的依据,企业根据国家的有关准则、相应的管理制度及企业的经营特点制定适合企业的会计制度,可称其为现代阶段。在现代社会,随着市场经济的发达,企业经营的多元化,涉及业务的多样化,使用人才的高级化,信息需求的数量化等因素的影响,企业越来越重视内部会计制度的建设,并以此规范企业的经济行为、管理责任等。

(三) 会计制度的特点

1. 目的性

会计制度的目的性首先在于规范和指导特定会计主体的会计工作,并通过会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等工作,以达到一定的经营管理的目的;其次是实现为企业的经营者、所有者、债权人、未来投资者及其他有关方面提供会计信息的目的。

2. 合法性

会计制度是根据会计法和会计行政法规制定的,所规范的内容和会计事项处理都应符合财经法规的要求。

3. 强制性

无论是国家的统一企业会计制度还是单位内部制定的会计制度,都要求在特定的会计主体范围内执行,并且执行者必须承担由此而产生的相应的经济责

任和法律责任,因此,会计制度具有强制性的特点。

4. 实践性

会计制度是对会计工作经验的总结,来源于会计实践并进一步指导会计工作,从实践到理论,又从理论到实践,不断升华和提高指导会计实践。

(四) 会计制度的分类

1. 按照会计制度提供的信息划分

(1) 财务会计制度。财务会计制度是特定会计主体为其外部利益相关者披露会计信息必须遵循的规则、方法和程序的逻辑结合,是用来处理特定主体财务会计的规范和准绳。通常包括会计科目及其使用方法的制度,会计凭证、会计账簿、会计核算形式以及记账方法的制度,有关货币资产、应收及预付款项、存货等具体经济业务核算方法的制度,有关财产清查的制度以及财务会计报告制度,有关会计交接、档案保管和销毁办法制度等。

(2) 管理会计制度。管理会计制度是特定主体为加强内部经营管理,侧重于为其管理当局披露内部信息而自行制定的会计制度。通常包括有关资金、成本、利润等预测分析、决策分析、计划编制及财务分析制度,企业内部结算制度,企业内部经济核算、责任会计制度等。

2. 按照会计制度的设计权限划分

(1) 统一会计制度。统一会计制度是指由财政部根据会计法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。如目前已发布实施的《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《总会计师条例》、《会计从业资格管理办法》、《会计档案管理办法》等。这种制度具有使用面广、主要规范会计业务处理的共性问题等特点。

(2) 基层单位会计制度。基层单位会计制度是指会计主体根据国家的会计法律、法规、会计规章和国家统一的会计制度,结合单位内部实际情况制定的会计工作规范。这种制度具有实用性强和适用面窄的特点。

(五) 会计制度的主要内容

1. 《中华人民共和国会计法》

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是我国会计核算的根本大法,是我国会计工作的母法,是国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织在处理会计事项时必须遵守的法律。可以讲,《会计法》是会计制度的最高表现形式。

《会计法》就我国会计核算的主要方面作出了规定,涉及我国会计核算的所