

大学会计丛书

会计制度设计

(第四版)

孙光国 陈艳利 主编 刘英明 王海连 副主编

Design of
Accounting
System



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



东北财经大学会计丛书

会计制度设计

(第四版)

孙光国 陈艳利 主编 刘英明 王海连 副主编

Design of
Accounting
System



© 孙光国 陈艳利 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计 / 孙光国, 陈艳利主编. —4 版. —大连 :
东北财经大学出版社, 2012. 6

(东北财经大学会计丛书)

ISBN 978-7-5654-0814-4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 103877 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: 387 千字 印张: 13 插页: 1
2012 年 6 月第 4 版 2012 年 6 月第 13 次印刷

责任编辑: 田世忠 李 彬 责任校对: 仲 果
封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0814-4

定价: 26.00 元

第四版前言

《会计改革与发展“十二五”规划纲要（2011—2015年）》中，强调坚持树立法治理念，推动《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国注册会计师法》、《总会计师条例》等的修订工作，制定注册会计师法实施条例；为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规，财政部于2011年10月18日印发了《小企业会计准则》，自2013年1月1日起在小企业范围内施行，鼓励小企业提前执行（2004年4月27日发布的《小企业会计制度》（财会〔2004〕2号）同时废止）。会计改革与发展的最新形势以及制度规范的颁布实施，要求企业会计核算和管理工作与时俱进，对企业会计制度设计工作无疑提出了新的挑战。

《会计制度设计》教材作为“东北财经大学会计丛书”之一，在原有第一、二和三版的基础上进行改版，主要根据近两年来有关法律规范的最新变化和要求，对全书进行了全面和系统的修订，在秉承教材架构特点和编写风格的基础上，调整与完善教材体例，整合和丰富了教材内容，进一步凸显了本教材紧扣时代脉搏、贴近现实需求的一贯特点，实现了本教材内容与会计管理理论、实务和规范的更高层面上的协调。

本次教材修订，主要内容体现在以下方面：

第一，在补充和完善现有章节涉及内容之外，将原有“电算化会计系统制度设计”一章的内容分解整合进入有关章节。

第二，新增“小企业会计核算制度设计”的章次，充分体现小企业会计准则的要求。

第三，就具体的货币资金、采购与付款、生产制造、销售与收款、存货、投资与筹资、固定资产与无形资产等业务，新增了相应的“会计政策选择的设计”，使得教材内容更具现实性和针对性，进一步深化了本教材的理论深度，提升了本教材的实践应用价值。

第四，就现有教材中与最新发布的《企业会计准则解释第4号》和《企业会计准则讲解2010》不一致的地方进行修改与完善。

第五，加大教材各章后案例分析题的比例，为教学提供更多方便。

需要说明的是，关于本教材中各章的流程图的含义没有配文字说明，是因为在前面几章中已经有了详细的阐述，读者可以参考这些文字说明。

本书第四版由东北财经大学孙光国教授、陈艳利教授主编。参加编写人员与各章初稿的具体分工为：孙光国撰写第一章、第二章；王海连撰写第三章、第六章；刘英明撰写第四章、第五章、第七章、第八章和第十五章；陈艳利撰写第九至十四章。

尽管力争使本教材的修订能反映有关法律法规的最新变化，但限于水平和经验，本教材中仍有许多不足之处，恳请大家批评指正。如有疑问或进一步交流的问题，请与作者联系，电子邮件：sunbin99@dufe.edu.cn。

作者

2012年5月

目 录

第一章 会计制度设计概论	1
学习目标.....	1
第一节 会计制度设计的意义与对象.....	1
第二节 会计制度设计的原则.....	4
第三节 会计制度设计的程序.....	6
第四节 会计制度设计的方法	10
本章小结	13
思考题	14
练习题	14
业务题	15
第二章 会计制度总则设计	16
学习目标	16
第一节 会计制度总则的作用	16
第二节 会计制度总则内容的设计	17
第三节 会计档案管理的设计	24
本章小结	28
思考题	29
练习题	29
业务题	30
案例分析题	31
第三章 会计组织系统设计	34
学习目标	34
第一节 会计机构的设计	34
第二节 会计人员及其岗位责任制设计	40
本章小结	43
思考题	44
练习题	44

业务题	46
第四章 会计科目设计	47
学习目标	47
第一节 会计科目设计的意义与原则	47
第二节 会计科目设计的内容	49
第三节 各类会计科目的设计方法	58
本章小结	68
思考题	68
练习题	69
业务题	70
案例分析题	71
第五章 会计核算系统设计	72
学习目标	72
第一节 会计凭证设计	72
第二节 会计账簿设计	96
第三节 财务报告设计	112
第四节 会计核算组织程序设计	134
本章小结	137
思考题	138
练习题	139
业务题	141
案例分析题	142
第六章 小企业会计核算制度设计	143
学习目标	143
第一节 小企业会计制度总则设计	144
第二节 小企业会计组织系统的设计	147
第三节 小企业会计科目的设计	151
第四节 小企业财务报告的设计	166
本章小结	175
思考题	175
练习题	176

业务题·····	177
案例分析题·····	178
第七章 内部控制系统设计原理 ·····	180
学习目标·····	180
第一节 内部控制概论·····	180
第二节 内部控制系统设计的意义和原则·····	184
第三节 内部控制系统设计的内容·····	190
本章小结·····	198
思考题·····	199
练习题·····	199
案例分析题·····	200
第八章 货币资金内部控制与核算规程设计 ·····	202
学习目标·····	202
第一节 货币资金的内部控制要求与内容·····	202
第二节 货币资金的会计政策选择的设计·····	208
第三节 货币资金业务核算程序的设计·····	220
本章小结·····	222
思考题·····	223
练习题·····	223
业务题·····	225
案例分析题·····	226
第九章 采购与付款内部控制与核算规程设计 ·····	227
学习目标·····	227
第一节 采购与付款的内部控制要求与内容·····	227
第二节 采购与付款的会计政策选择的设计·····	229
第三节 采购与付款业务核算程序的设计·····	239
本章小结·····	244
思考题·····	244
练习题·····	245
业务题·····	247
案例分析题·····	247

第十章 生产制造内部控制与核算规程设计	248
学习目标.....	248
第一节 生产制造的内部控制要求与内容.....	248
第二节 生产制造的会计政策选择的设计.....	252
第三节 生产制造业务核算程序的设计.....	263
本章小结.....	272
思考题.....	273
练习题.....	273
业务题.....	275
案例分析题.....	275
第十一章 销售与收款内部控制与核算规程设计	277
学习目标.....	277
第一节 销售与收款的内部控制要求与内容.....	277
第二节 销售与收款的会计政策选择的设计.....	281
第三节 销售与收款业务核算程序的设计.....	293
本章小结.....	296
思考题.....	296
练习题.....	296
业务题.....	299
案例分析题.....	299
第十二章 存货内部控制与核算规程设计	301
学习目标.....	301
第一节 存货的内部控制要求与内容.....	301
第二节 存货的会计政策选择的设计.....	307
第三节 存货业务核算程序的设计.....	312
本章小结.....	317
思考题.....	317
练习题.....	318
业务题.....	320
案例分析题.....	320

第十三章 投资与筹资内部控制与核算规程设计 ·····	322
学习目标·····	322
第一节 投资与筹资的内部控制要求与内容·····	322
第二节 投资与筹资的会计政策选择的设计·····	327
第三节 投资与筹资业务核算程序的设计·····	346
本章小结·····	357
思考题·····	357
练习题·····	358
业务题·····	361
案例分析题·····	361
第十四章 固定资产、无形资产内部控制与核算规程设计 ·····	363
学习目标·····	363
第一节 固定资产、无形资产的内部控制要求与内容·····	364
第二节 固定资产、无形资产的会计政策选择的设计·····	367
第三节 固定资产业务核算程序的设计·····	378
本章小结·····	383
思考题·····	383
练习题·····	384
业务题·····	386
案例分析题·····	386
第十五章 责任会计制度设计 ·····	387
学习目标·····	387
第一节 责任会计制度设计的意义与原则·····	387
第二节 责任中心的设计·····	389
第三节 责任核算系统的设计·····	396
第四节 责任会计报告的设计·····	401
本章小结·····	404
思考题·····	405
练习题·····	406
业务题·····	407

第一章 会计制度设计概论

学习目标

通过本章学习，学生要了解会计制度设计的意义，掌握会计制度设计的基本内容；了解与领会会计制度设计的基本原则；理解会计制度设计的基本程序；掌握会计制度设计的方法。

第一节 会计制度设计的意义与对象

一、会计制度设计的意义

会计制度，是进行会计工作的规范。它是进行会计核算、监督工作的规范，是会计工作应该遵守的工作准绳。要使会计工作能够真正发挥其核算与监督的作用，就必须建立科学的会计制度，使会计工作有组织、有秩序地进行。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）第八条明确规定：“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根据本法制定并公布。”这里所说的“统一的会计制度”包括：一是统一的会计核算制度，如《企业会计准则》（包含基本准则和具体准则）、《企业会计制度》；二是统一的会计监督制度，这类制度散见于相关的会计制度之中，如《会计基础工作规范》中对于会计监督的规定；三是统一的会计机构和会计人员制度，如《会计从业资格管理办法》、《会计人员继续教育暂行规定》等；四是统一的会计工作管理制度，如《会计档案管理办法》、《会计电算化管理办法》等。

会计制度设计，就是根据一定的理论、原则和会计法规的规定并结合会计工作实际，运用文字、图表等形式对全部会计事务和会计处理手续以及会计人员的职责进行系统规划的工作，它是会计管理的重要组成部分。

认真制定并严格贯彻执行会计制度，对规范会计行为，保证会计资料的真实、完整，具有重大意义。会计制度设计的意义可概括为以下几个方面：

(一) 有利于贯彻国家的财经政策和法规制度

设计会计制度时必须以国家的财经政策和法规制度为依据，不能与之相背离。制定和执行了会计制度，也就贯彻落实了财经政策和法规制度。

(二) 有利于提高宏观和微观经济管理水平，有效抑制会计工作的混乱局面，保证会计工作顺利进行

从宏观上看，国家在制订计划、决定政策、开展综合平衡工作时需要高度概括的会计资料。这些会计资料是通过编制汇总会计报表提供的，而汇总会计报表的编制要以各地区、各部门会计指标的相互可比为前提。全国统一的会计制度从宏观角度对会计工作提出普遍的、共同的要求，通过强制执行，为汇总会计报表的编制提供了重要的保证，从而加强了综合平衡工作，提高了全社会的经济管理水平。

从微观上看，各单位不但要执行统一的会计制度，还应结合自身的经营管理的具体情况，自行设计出适用于本单位的会计制度，解决个性问题，有一定的针对性。通过贯彻执行，有利于保证会计资料的真实、完整、可靠，从而提高经营管理水平。

通过会计制度的约束，可以纠正一些会计工作混乱、管理松懈的现象，有效抑制不设账、造假账等种种违法行为，可以保证会计工作顺利进行，提高会计工作效率，保证会计工作质量。

(三) 有利于加强会计管理，及时、准确地提供会计信息

加强会计管理工作，是企业发展的重要保证。会计制度设计对会计机构的设置、会计人员的配备、职责分工、岗位责任制以及业务工作程序等进行了科学合理的规划，从而为会计管理工作提供了依据和保障，促进了会计工作的正常、顺利进行。同时，会计的主要任务是提供信息使用者决策有用的会计信息，而会计制度设计也规划了会计信息收集、加工、对外报出的程序与方法，形成一个系统，保证了会计信息提供的及时性和准确性。

二、会计制度设计的对象

会计制度设计的对象,就是指会计制度设计这项工作的内容。会计制度设计是为进行会计工作制定出准则和规范。为此,就必须针对现实的或即将发生的会计工作中存在的问题,提出解决的原则或办法,并以制度的形式固定下来,作为日常会计工作的依据。所以,会计制度设计作为一种实践活动,其具体对象是会计工作过程。会计工作过程就是运用会计方法对经济活动进行反映和控制,提供会计信息的过程。正因为如此,会计制度设计可以理解为是特定会计主体以国家统一会计规范为依据,研究会计事务处理办法、会计核算体系和会计监督工作程序的一项行为设计活动。

会计制度设计的内容可以概括为以下三个系统的设计:

(一) 会计组织系统设计

会计工作是由会计机构与会计人员来完成的,它们构成一个会计组织系统。会计组织系统设计包括会计机构的设置、会计人员的配备以及二者的协调关系。在设置会计机构时,要明确其职责范围、管理权限以及具体承担的工作任务。配备会计人员,要确定好会计人员的分工,规定会计人员的岗位责任制和会计人员的工作轮换制度等。

(二) 会计信息系统设计

会计是一个以提供会计信息为主的信息系统。会计信息系统的设计就是规划提供会计信息的诸多方面,包括:一是会计信息载体的设计,主要是确定原始凭证、记账凭证、会计账簿、会计报表的种类与格式以及它们之间的有机结合模式。二是会计信息处理程序的设计,主要是设计会计信息收集、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,再到会计账簿,最后到会计报表,需要经过一系列的处理程序,不同的处理程序效率与效果不同,需要根据企业的实际情况选择合适的程序。三是设计科学的会计指标体系,主要是设计科学合理的会计科目。设置会计科目是会计制度设计的重要内容,每一个会计科目具有特定的内容,能够提供一项会计指标,而会计科目体系就形成一个完整的会计指标体系。

(三) 会计控制系统设计

会计控制是按照既定的会计目标,对会计行为和企业经济活动所进

行的制约。会计控制是企业为了提高会计信息质量,保护资产的安全完整,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定与实施的一系列控制方法、措施和程序。从会计的角度加强内部控制,其主要内容包括货币资金控制、销售与收款控制、采购与付款控制、对外投资控制、成本费用控制、存货控制、固定资产控制等。

第二节 会计制度设计的原则

进行会计制度设计时,应遵循一定的设计原则,主要有以下几项:

一、合规性原则

设计会计制度时,必须以国家颁布的各项财经法规为依据。《会计法》是我国会计工作的根本大法,是居于最高层次的规范,是我们办理会计事务依据的基本法。它对会计核算、会计监督、会计机构、会计人员和法律责任等内容作出了规范。

《企业会计准则》和《企业会计制度》是企业进行会计核算工作的规范,是企业会计工作自由度和统一度相平衡的标准。就我国企业会计准则而言,它包括基本准则和具体准则两个层次。会计制度设计必须符合基本准则中一般原则的规定,符合会计要素确认、计量的规定,也要与具体会计准则相协调,同时要遵守《企业会计制度》中的规定。

二、真实性原则

由于一个单位的会计核算以及通过会计核算所提供的会计信息不仅仅是单位内部事务,它还关系到投资者、债权人、国家、社会公众等方面的利益。因此,法律上对会计核算,尤其是对会计信息的生成和披露问题作出了规定,以规范会计核算秩序,保证会计信息真实、完整。所以,企业在进行会计制度设计时,对会计核算的依据、会计核算的内容和基本程序的设计等必须符合法律规定有关信息生成和披露的规定,以规范会计核算秩序,保证会计信息真实、完整。

三、科学性原则

科学性有两方面的含义:一是系统性,即设计会计制度时要从整体上考虑,不能顾此失彼。设计出的会计制度与其他制度不能相互矛盾,必须口径一致,相互协调,互为补充,并与之构成一个有机的制度体

系。各项内部控制制度之间也应相互照应，协调一致。二是合理性，即设计出的会计制度既要有利于提高会计工作质量，又要简便易行；既要符合会计理论，又要有利于会计实践；既要适应于手工操作，又要能适应会计电算化要求。

四、针对性原则

企业会计制度是企业对其生产经营活动进程进行会计管理的章程，这就决定了企业会计制度设计一定要从实际出发，针对单位的具体实际来进行设计。企业作为国民经济的组成细胞，其设立形式、组织机构、规模大小、经营范围和经营方式等千差万别，即使同一部门的不同行业、同一行业的不同企业之间，也各有其具体特点。例如，企业的规模，生产经营业务的性质和范围，产品的种类和它的工艺技术过程，组织机构的设置，人员的配备以及专业人员的业务水平等千差万别，互不一致。因此，设计会计制度切忌生搬硬套，必须符合客观实际，才能行之有效。

五、内部控制原则

内部控制是企业为加强岗位责任，保护资本安全，确保会计记录正确可靠，在企业内部组织分工、业务处理、凭证手续和程序等方面所规定的既相互联系又相互制约的一系列管理制度。企业会计制度设计，一定要根据企业规模大小、业务繁简，将内部控制运用到会计制度的各个部分。

六、效益性原则

对任何一个方案或项目均应比较其成本和收益，从中选择效益最好的方案。对会计制度设计来说，就是在目前的经济发展水平和经济政策下，进行制度设计时，通过制度收益和制度成本的比较来选择制度效益最大的设计方案。一是要尽量节约设计费用，例如，能自行设计，就不要聘请注册会计师或咨询顾问，能小范围修订的，就不要全面铺开；二是要充分考虑会计制度运行的经济性，例如，一项会计信息用一个指标能反映出来，就不要设计两个指标。因此，在进行会计制度设计时，要尽量以最少的花费取得最佳的监督、核算效果。

七、适应性原则

会计制度是指导会计工作的规范性文件，一经建立，就应保持相对

稳定,不宜经常改变。否则,会使会计人员无所适从,并使会计指标缺乏可比性。但是,会计总要适应一定的经济体制和管理要求,并随经济体制、企业规模、经营特点的变化而变化。这就要求进行会计制度设计时,要对企业未来一定时期内的发展情况作出恰当的估计,以保持会计制度具有一定的适应能力。同时,一个新的制度正式投入使用前,应采取谨慎的态度进行小范围试验,然后不断修改完善,切不可操之过急。

第三节 会计制度设计的程序

会计制度设计的程序,是指设计各项会计制度时应分为几个阶段,按什么步骤进行,它是从确定设计项目到具体进行设计,然后付诸实践的全过程。会计制度设计的程序主要包括三大阶段:

一、准备阶段

设计工作的准备阶段是基本程序的第一个环节,要达到预期的目的,在很大程度上取决于设计的准备工作是否做得充分、细致、周全。这一阶段应做好如下工作:

(一) 确定设计的内容和目的

会计制度的设计工作,从设计工作所涉及的范围可以分为全面设计和局部设计两种类型。全面设计是指设计整套的会计制度,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,内部控制制度的设计以及主要业务的会计处理程序。局部设计是指对部分经济业务的设计,包括修订性设计和补充性设计两种。从设计内容方面可分为会计核算、会计控制、会计组织三方面。对于不同类型、不同内容的会计制度在设计上有不同的要求。因此,在设计之前,首先要明确设计的内容和设计的目的,以便更合理地安排设计工作,提高工作效率。

(二) 制定设计方案和设计规划

制定设计方案,即拟订设计的计划。其内容一般包括以下几方面:

1. 确定设计的时间安排

时间安排要根据设计类型来确定,如全面设计,时间要长一些,否则可短一些,要有一个进度表。

2. 明确设计的内容

所谓设计的内容,是指设计什么项目。例如,全面设计,要求列出一个设计清单,列明所要设计的项目。局部设计则应列出设计所涉及的具体部分及这些部分所涉及的具体项目。修订性设计要列清修改的项目和修改的内容。

3. 配备一定的设计人员

根据设计的内容和工作量,要配备一定数量的设计人员。选派会计制度的设计工作人员时,要配备各方面的人员,包括:具有丰富实践经验、对本单位情况了如指掌的高级会计师、会计师;来自会计教学和会计研究战线、具有厚实理论功底的会计专家;见多识广、对不同行业 and 不同企业会计工作现状有充分了解的注册会计师等。参加设计的人员数量要根据设计内容来确定。

(三) 调查研究

调查研究是设计会计制度的基础,只有在充分调查研究的基础上,才能设计高质量的会计制度。

调查研究的内容一般包括以下几方面:

1. 了解企业生产经营的实际情况

工作人员主要调查企业的性质与规模、产品的特点、生产工艺过程与特点、原材料供应情况、市场情况与产品销售情况、生产设备情况、职工人数、筹资方式与资本构成情况、盈利和利润分配情况、机构设置与人员配备情况、定额管理情况、历年的生产经营情况和经济效益等。凡与会计制度设计有关的所有生产经营情况,均须详细调查,作为会计制度设计的参考。

2. 了解企业现行会计制度的执行情况

工作人员可以选择几个主要问题进行调查:材料采购、验收、货款结算的情况;存货的收、发、结存、清查盘存情况;销售的开票、发货、运输与结算情况;生产费用核算与成本计算方法;内部核算情况以及固定资产、职工薪酬、货币资金、往来款项的核算情况等。要了解现行会计制度基本内容、特点、存在的问题和缺陷;科目、报表(包括内部报表)、凭证、账簿的设置及其格式;原始记录的设置及实施情况;主要产品的成本核算方法;成本核算组织体系及其有关凭证表单格