

会计制度设计

会计学系列教材

田震生

田震生



责任编辑 鱼建光
封面装帧 孙宝堂

会计制度设计

田震生

上海人民出版社出版发行

(上海绍兴路54号)

张宗福市文教出版社印刷

开本 787×1092 1/32 印张 9.5 字数 210000

1989年6月第1版 1989年6月第1次印刷

印数 1—5000

ISBN7—208—00068—7/F·145

定价 3.48元

序

会计制度是进行会计工作必须遵循的规范和依据，是经济管理制度的重要组成部分。它规定有关会计工作的基本任务、原则、方法、形式和程序。任何企业、行政和事业等单位都应该有会计制度，以保证会计工作的正常进行。

会计制度设计是会计学科体系中的基础学科，是一门综合性的应用学科。它研究会计制度设计的对象、任务、原则和方法，探讨会计制度设计工作的一般规律性。

随着有计划商品经济的发展和经济体制改革的深化，企业成为自主经营、自负盈亏的经济实体，企业的生存和发展将由本身的生产经营来决定。同时，行政事业单位在实行经费包干的情况下，也需要加强经济核算。这些都要求作为经济管理重要手段的会计，必须进行相应的改革，以不断完善企业内部经营机制，加强各单位的内部管理，提高微观效益和宏观效益。为了适应会计改革的需要，作者积二十多年的实际财会工作经验和数年的教学经验，从我国的实际出发，编写了《会计制度设计》一书。该书阐明了会计制度设计的基本理论、基本知识和基本方法及其如何应用。

由于企业会计是整个会计的主体，这本书以企业会计制度设计为主，兼顾基本建设和行政事业单位的会计制度设计进行论述。书中既有会计核算制度的设计，又有会计管理制度的设计；既有手工操作下会计制度的设计内容，又有电算化会计制度设计的基本知识；既有联营企业会计制度设计的

特点，又有涉外企业会计制度设计的特点。因而本书能够适应现阶段我国以公有制为主导，多种经济成份并存，多种经营方式并举的客观需要。

作者在写作中，总结了实际中的新情况、新经验，探讨了会计改革中的重要课题。如对我国内部控制制度的内容及其设计提出了新颖的看法。又如改革企业会计是整个会计改革的中心，建立责权利紧密结合的责任会计体系，实现企业会计职能的转变，是企业会计改革最终要达到的目的，作者对如何建立我国的责任会计体系作了有益的探索。不论是从理论的发展，还是从实践的需要来看，作者编写本书，无疑是一件很有意义的事。

全书层次清晰，结构严谨，理论紧密结合实际，通俗易懂，能适应多方面的需要。该书可作为财经院校会计专业的教材，可作为广大财会、审计、财政、税务、金融等经济管理人员的自学用书，也可作为电大、函大、刊大、成人自学考试等会计专业的教材或学员自学之用。

谈通

一九八九年元月

前 言

会计制度是组织和从事会计工作的规范和依据。没有会计制度，任何单位都将无法进行会计工作，更不可能搞好会计工作。现在，具有设计会计制度的理论知识和技能，对财会、审计、税务等经济管理人员来说，已越来越重要，越来越迫切了。

我国过去在产品经济条件下，各单位的会计主要为国家 and 上级提供资料服务，这就决定了会计只要按统一的会计制度来进行。随着有计划商品经济的发展和经济体制改革的深化，企业变为自主经营、自负盈亏的经济实体，企业的命运由自身的生产经营来决定；行政事业单位在实行经费包干的情况下，也必须加强经济核算和管理。这些都要求作为经济管理重要组成部分的会计应成为完善企业内部经营机制、强化各单位内部管理、提高经济效益的重要手段。但高度集中、统得过死、模式划一的统一会计制度不能适应各地区、各部门、各单位千变万化、错综复杂的情况，在统一会计制度指导下的会计工作已不能适应形势发展的要求。各单位只有遵照国家有关规定和会计原则，根据实际情况，设计适合本单位需要的会计制度，以搞好会计工作，充分发挥会计极其重要的作用。在客观形势日益要求各单位自主设计会计制度的情况下，本人工作的苏州大学财经学院开设了会计制度设计课程。为了适应教学的需要，我于1985年编写了会计制度设计的讲义，经过四年的试用，效果良好。本书是在讲义的基

础上修改定稿的。

在编写过程中，学习了杨纪琬、李宝震等老师的有关著作；谈通教授为本书写了序言；江苏省财政厅邹虎辰处长、财经学院的领导和会计系副主任张文贤等不少同志大力支持和帮助，在此一并谨志谢忱。

由于本人水平有限，我国会计制度的理论体系和方法体系正在创建中，故书中可能有很多疏漏错误之处，敬请读者批评指教。

田震生

一九八九年元月

目 录

第一章 会计制度概述	1
第一节 会计制度的含义和作用.....	1
第二节 设计会计制度的任务、原则和要求.....	7
第三节 会计制度的演变和发展.....	19
第二章 内部控制制度设计	24
第一节 内部控制制度的内容和作用.....	24
第二节 货币资金业务内部控制制度的设计.....	41
第三节 材料业务内部控制制度的设计.....	54
第四节 产品收发业务内部控制制度的设计.....	61
第三章 财会机构的设置	68
第一节 设置财会机构的作用和原则.....	68
第二节 财会机构的设计.....	71
第四章 会计科目的设计	77
第一节 会计科目的作用和设计原则.....	77
第二节 设计会计科目的步骤和方法.....	80
第五章 会计凭证的设计	87
第一节 会计凭证的设计原则.....	87
第二节 原始凭证的设计.....	89
第三节 记帐凭证的设计.....	100
第六章 会计帐簿的设计	109
第一节 会计帐簿的设计原则和步骤.....	109
第二节 日记帐簿的设计.....	112

第三节	分类帐簿的设计	116
第四节	辅助帐簿的设计	125
第七章	会计报表的设计	129
第一节	会计报表设计的原则和步骤	129
第二节	统一会计报表的设计	135
第三节	内部会计报表的设计	139
第八章	会计核算组织程序的设计	152
第一节	会计核算组织程序的含义和设计原则	152
第二节	会计核算组织程序的确定	155
第九章	会计业务核算方法的设计	162
第一节	会计业务核算方法设计的原则	162
第二节	责任会计的设计	167
第三节	成本核算方法的设计	180
第四节	企业兼并会计核算方法的设计	191
第五节	关门企业会计核算方法的设计	195
第六节	破产企业会计核算方法的设计	203
第十章	联合企业和涉外企业会计制度的设计	219
第一节	联合企业会计制度的设计特点	219
第二节	涉外企业会计制度的设计特点	225
第十一章	会计电算化制度设计	234
第一节	会计电算化的含义和作用	234
第二节	会计电算化制度的设计原则和内容	239
第三节	代码的设计	243
第四节	会计凭证、帐簿、报表和核算形式的设计	248
第五节	内部控制制度的设计	255
第十二章	设计会计制度的工作程序	261
第一节	设计会计制度的准备工作	261

第二节 设计会计制度.....	262
附录一 会计科目和会计报表.....	267
附录二 思考题.....	286

第一章 会计制度概述

第一节 会计制度的含义和作用

一、什么是会计制度

会计制度是进行会计工作必须遵循的规章，是组织和从事会计工作的依据，它规范了一系列会计处理的内容、原则、方法、形式和程序。会计制度是我国经济管理制度和财经工作体系的重要组成部分；是发展有计划的商品经济和管理国民经济的重要工具。

在现代社会，会计在经济管理中的地位和作用越来越重要了。任何一个经济实体要进行会计工作，都必须首先有科学、合理的会计制度，才能有章可守，有规可循；才能有组织、有秩序、高效率地搞好会计工作。否则，会计工作将无从着手，无所遵循，会计也就不能发挥其对生产“过程的控制和观念总结”的作用。

二、会计制度的内容

会计制度包括会计核算和会计管理两方面的制度。具体说，有以下内容：

1. 会计机构的设置，会计人员的岗位责任制和会计工作的交接；
2. 内部控制制度；

3. 记帐方法和帐务处理程序;

4. 会计凭证的种类、格式、编制、传递、审核和汇总等方面的规定;

5. 会计科目、帐户及其核算内容, 帐簿的组织 and 帐页的格式;

6. 有关货币资金、固定资产、材料、工资、往来、成本、销售、财务成果等业务的处理和核算方法, 有关经济核算的方法;

7. 会计报表的种类、格式、编制方法和报送程序;

8. 会计资料的分析 and 利用;

9. 财产清查和会计检查的方法;

10. 会计档案的整理、保管、使用和销毁等管理规定;

11. 电子计算机在会计中的应用。

各单位都要根据国家、上级的有关规定和会计原则, 针对上述十一个方面, 设计出一套适合本单位具体情况的会计制度, 以搞好会计工作。

三、会计制度的分类

我国会计制度可以从四个不同的方面来进行分类;

(一) 按会计制度的内容分, 可以分为综合性会计制度、会计业务制度和会计人员制度。

1. 综合性会计制度。这是对会计工作所应遵循的基本原则所作的各项规定, 是会计工作的基本制度。如财政部1984年4月颁发的《关于会计人员工作规则》等。

2. 会计业务制度。这是对会计工作所应遵守的具体要求和 method 所作的各项规定, 它是进行会计工作的具体制度。如1985年1月财政部颁发的《国营工业企业会计制度——会

计科目和会计报表》、1984年3月国务院颁发《关于国营企业成本管理条例》、1984年8月财政部颁发《关于国营商业、外贸企业成本管理实施细则》等。

这方面的制度，主要包括下列内容：

(1) 会计凭证和帐簿的设置，记帐方法和帐务处理程序；

(2) 帐户的设置及其使用方法；

(3) 固定资产、材料、工资、货币资金等各类经济业务的核算办法；

(4) 成本核算规程；

(5) 资产的盘点和盘存溢缺的处理；

(6) 内部稽核；

(7) 会计报表的种类、格式及其编制方法；

(8) 会计业务的移交和接任；

(9) 会计档案的保管和销毁办法；

(10) 会计制度的修订、补充权限及其他有关规定。

3. 会计人员制度。这是对会计人员职责、权限、职称、任免和奖惩等方面所作的规定。如：国务院1963年颁发的《会计人员职权试行条例》，1981年颁发的《会计干部技术职称暂行规定》等等。

(二) 按会计制度适用的范围分，可以分为通用会计制度和专业会计制度。

1. 通用会计制度。这是适用于国民经济各部门的统一会计制度，它是反映具有普遍意义的会计活动规律的各种行为规范的集合。如1984年6月，财政部、国家档案局颁发的《关于会计档案管理办法》等。

2. 专业会计制度。这是只适用于某一行业或某一部门

的会计制度。这类会计制度又可以分为四种：

(1) 企业会计制度。这是我国专业会计制度的主体，它包括工业、农业（国营农场）、商业、农工商联合企业、交通运输业、金融业等会计制度。其中，工业企业的会计制度又可以分为机械、冶金、石油、煤炭、纺织等行业的会计制度；交通运输业包括铁路、公路、民航、水运、邮电等部门的会计制度；金融业包括银行、保险公司、投资公司、信托公司等部门的会计制度。

(2) 预算会计制度。它包括行政单位会计制度和事业单位会计制度。

(3) 基本建设会计制度。它包括建设单位和施工单位会计制度。

(4) 涉外企业单位会计制度。它包括中外合资经营企业、中外合作经营单位、“三来一补”业务的会计制度等。

(三) 按会计对象的经济成份，可以分为全民所有制经济单位会计制度、集体所有制经济单位会计制度、个体经济单位会计制度，在国内的中外合作、合营经济单位会计制度等。

(四) 按制订会计制度的权限来划分，可以分为：由国务院、财政部制订的全国适用的统一会计制度；由主管部门（中央各部和各省厅局财会部门）、地方（省及省以下财政部门）制订的，在一个地区或一个行业适用的地区行业会计制度；由一个单位（如一个公司、一个企业）制订的在本单位适用的基层会计制度等。

四、会计制度的作用

从会计制度的内容可以看出，会计制度是一个控制系统，其本质特征，就是通过规定会计活动的行为标准和程序，以保证会计活动目标的实现。设计会计制度就是对会计

在编制和处理会计核算的方法、程序、步骤、凭证、账簿、报表进行系统、严密、科学、合理的规划和制订，从而充分发挥会计核算维护国家财政制度和财务制度，保障社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益，促进经济发展的职能作用。具体地说，一个单位的会计制度设计出来后，应该起到以下作用：

1. 保证国家财经方针、政策、法令、制度在财会工作中的贯彻执行。财经方针、政策、法令、制度是国家宏观控制、微观搞活的重要手段，是坚持社会主义方向，保证改革、开放、搞活健康顺利发展的重要措施。设计会计制度应该以国家的财经方针、政策、法令、制度为依据。如国家规定综合奖、一次性奖金由不同的奖金来源开支和利改税等规定，在设计会计制度时，就应有相应的会计科目和报表来反映。

2. 为搞好会计工作提供组织保证。会计制度对财会机构的设置、会计人员的配备及其岗位责任制都应作出具体规定，使每个会计人员职责明确、分工协作、有条不紊、高效率地进行工作。避免了由于机构不健全、组织不严密、职责不清楚而产生的漏洞和混乱现象。

3. 为搞好会计工作提供质量保证。复杂、多变的经济活动需要有一个以提高经济效益为中心的会计信息系统。真实、准确、完整、及时提供各种会计信息和资料，是建立会计信息系统的基本要求，也是对会计工作质量的起码要求。会计制度明确规定了各项会计事务的具体处理程序、手续和核算方法，明确规定了会计凭证、科目、报表的设计和会计工作规则。这就避免了无章可循，保证了各项会计工作按严密的规定办事，使会计核算准确、迅速、全面，从而及时、

真实、完整提供各种会计信息，为预测、决策、加强经济管理服务。

4. 为搞好会计工作提供监督保证。在会计制度中，规定了对经济业务事前审核，事中控制、监督，事后考核、分析的一系列办法，制订了财产清查和内部控制制度。这些都是对经济活动进行有效控制的重要方法，使处理会计事务的各部门、各人员处于相互联系，相互制约、相互验证、自动校正的工作中，形成步步查对，减少或避免差错，纠正弊端，堵塞漏洞，防止损失，保护财物，确保帐证、帐帐、帐表、帐实相符。

良好的会计制度不仅能加强经济管理工作，也有利搞好审计工作。

在高度集中、供给制的经济体制下，会计仅仅是向上级送出报表的单纯报帐型会计，本单位的会计制度只要按国家规定办就行了。随着经济体制改革的进行，各单位自主权扩大了，企业由吃国家的大锅饭变为相对独立的商品生产者和经营者，其命运由本身的经营来决定，经济活动发生了很大的变化。这一系列巨大变化都要求反映和控制经济活动的会计工作相应地变化和改革，作为进行会计工作具体规定的会计制度也要变化和改革。所以，各单位现在比任何时候都更需要设计出一套适合自己情况的会计制度，使会计由封闭型转向开拓经营型，从事后算帐向事前预测、参与决策、事中控制、严格监督、正确核算、认真考核、经常分析等多方面转变，以充分发挥会计的综合管理作用。

第二节 设计会计制度的任务、原则和要求

一、设计会计制度的任务和原则

在经济工作中，会计应该预测经济前景，参与经济决策，反映经济活动，控制经济过程，监督经济行为，考核经济效益，分析经济情况，确定经济责任，完善经营机制，强化内部管理，提高经济效益，促进经济发展。会计制度要保证会计工作任务的顺利完成，因而，会计工作的任务就是会计制度设计的任务。这就要求设计：（1）科学的会计指标体系；（2）严密的会计核算体系；（3）有效的会计控制体系；（4）合理的会计组织体系。也就是设计一整套科学、完善、严密、适用的会计制度，以提高会计工作的规范化、现代化和工作效率，指导会计人员很好完成会计工作的各项任务。

会计制度设计是搞好会计工作的前提，设计得如何，直接影响会计工作，影响经济管理。我国是社会主义国家，要以《会计法》等国家有关财经法规为依据，坚持社会主义方向，根据会计工作的任务，按照以下原则和要求来设计各单位的会计制度。

1. 政策性原则。党和国家制订的财经方针、政策、法令等法规体现了全国人民的根本利益，是坚持社会主义方向，实现四化的根本保证，全国都应贯彻、执行。设计会计制度是使会计工作适应加强经济管理和国家、人民利益的需要。因此，会计制度设计必须以党和国家的各项财经法规为依据，贯彻其精神实质和要求，使制度和政策、法令保持一

致。这也是会计制度具有权威性和约束力的根本原因。如党和国家实行对外开放的政策，允许外方来华投资办企业，按照这一政策，就要设计中外合资经营企业、中外合作经营等涉外会计制度。又如，国家实行利改税的政策，设计会计制度时，就要相应改变利润的计算和分配办法，并设置相应科目、凭证、报表、核算和稽核办法等，严格按照国家规定办事。因此，设计会计制度必须根据国家以会计核算原则来统辖各行各业的会计核算，这是统一性原则的基本方面。此外，需要全国都执行的通用会计制度由国家统一制订，各单位所设计的会计制度不应与会计原则和通用会计制度相抵触。

我国是社会主义国家，决定了执行统一性原则的可能性；我国有计划的商品经济，决定了执行统一性原则的必要性。会计提供的信息，是考核国民经济计划和进行宏观控制的主要依据。我国重要的会计法令、制度由国务院、财政部制订颁发；有关社会主义经济管理原则的规定必须统一。如涉及宏观调控和国家经济活动基本数据的会计指标的内容、计算口径和方法要统一，以便于会计资料的综合汇总和分析利用，便于考核国民经济的执行情况，有利于国家进行有效的宏观控制，满足国家加强管理和综合平衡的需要。

我国各地区、各部门、各单位的情况错综复杂、千差万别，如果什么会计工作都按全国统一的会计制度办理，显然不能适应各单位的情况，要阻碍经济的发展。但如果由各单位随意制订会计制度，就会造成混乱，也不利于经济的发展。正确的做法是：有一整套会计原则作为每个单位设计会计制度的指南，使各单位设计的会计制度在会计原则的基础上统一起来，做到万变不离其宗。

会计原则是观察、处理会计问题的准则，也是检查和评