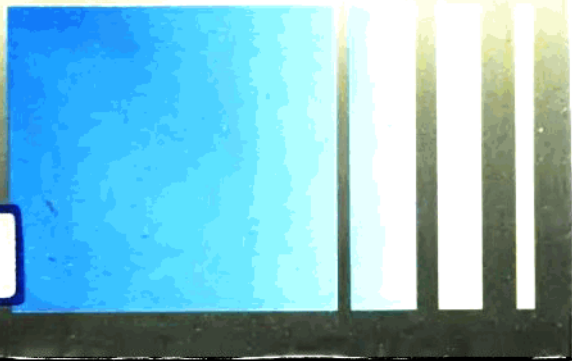


● JICHU KUAJI ZHIDU SHEJI

# 基础 会计制度设计

● 《基础会计制度设计》编写组 编

● 新疆人民出版社



92  
F233  
2  
2



# 前 言

AD20107

会计制度设计是会计学科体系的重要组成部分，它主要研究会计制度设计的原理、对象、内容和方法，用以正确指导和全面组织会计工作，充分发挥会计的职能作用。作为一门基础性的会计学科，它是高等财经院校会计和审计专业学生的必修课程；作为一种具体性的会计工作，它是广大会计人员，尤其是具有助理会计师以上职称人员必须掌握的理论和实务技能。随着社会主义有计划商品经济的发展和以公有制为主体的多种经济成分的出现，以往由有关部门制订的全国统一会计制度已不能适应不同类型企业、单位会计工作的要求，因此，除全国性统一的会计制度外，各企业、单位尚应结合自身生产经营特点和加强经济管理需要，制订相应的会计制度，以作为本单位会计工作必须遵循的具体准绳。本书就是为了协助会计工作者掌握这方面的知识和技能，提高规划会计工作的能力和业务素质而编写的。

本书在内容上力求深入浅出，理论联系实际。在系统阐述会计制度设计基本理论、基本程序、基本方法以及一般规律的同时，就总论、总体设计、机构与人员、会计科目与记帐方法、会计凭证、会计帐簿、成本核算制度、会计报表、核算程序、内部会计控制制度、会计档案等内容的具体设计作了较为详尽的阐述。

本书第一、三、十一章由自治区财政厅高级会计师李健智编写，第二、六章由新疆人民出版社高级会计师张茂才编写，第四章由新疆财经学院教师张梓编写，第七、八章由新疆财经



B

315224

1

学院副教授周兆飞编写，第九、十章由新疆财经学院副教授黄录加编写。全书由李健智同志总纂，黄录加同志对有关章节内容作了调整和补充。

限于水平，疏漏或谬误之处在所难免，欢迎读者批评指正。

编 者

1991年4月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	(1)
第一节 会计制度及会计制度设计.....	(1)
第二节 会计制度设计的产生及发展沿革.....	(6)
第三节 会计制度的分类.....	(10)
第四节 会计制度设计的任务.....	(19)
第五节 会计制度设计的原则.....	(21)
<b>第二章 会计制度的总体设计</b> .....	(25)
第一节 会计制度总体设计的意义和内容.....	(25)
第二节 会计制度总体设计的程序和方法.....	(26)
<b>第三章 会计机构与会计人员的设置</b> .....	(36)
第一节 会计机构的设置.....	(36)
第二节 会计人员的设置.....	(45)
<b>第四章 会计科目与记帐方法的设计</b> .....	(51)
第一节 会计科目设计的意义.....	(51)
第二节 会计科目设计的原则及步骤.....	(52)
第三节 会计科目的分类及编号.....	(60)
第四节 会计科目使用说明的编写.....	(66)
第五节 记帐方法的选择.....	(70)
<b>第五章 会计凭证的设计</b> .....	(75)

第一节	会计凭证设计的意义与原则	(75)
第二节	原始凭证的设计	(78)
第三节	记帐凭证的设计	(87)
<b>第六章</b>	<b>会计帐簿的设计</b>	<b>(96)</b>
第一节	会计帐簿设计的意义、原则及步骤	(96)
第二节	序时帐簿的设计	(101)
第三节	分类帐簿的设计	(113)
第四节	备查帐簿的设计	(125)
<b>第七章</b>	<b>成本核算制度的设计</b>	<b>(128)</b>
第一节	成本核算制度设计的原则	(128)
第二节	成本核算原则和成本开支范围的规定	(130)
第三节	成本计算对象和成本项目	(133)
第四节	产品成本计算方法的选择	(134)
<b>第八章</b>	<b>会计报表的设计</b>	<b>(140)</b>
第一节	会计报表设计的意义及原则	(140)
第二节	外送报表的设计	(143)
第三节	内部报表的设计	(187)
第四节	决算报表的编制	(196)
<b>第九章</b>	<b>会计核算程序的设计</b>	<b>(198)</b>
第一节	会计核算程序设计的意义、原则及步骤	(198)
第二节	逐笔过帐会计核算程序的设计	(202)
第三节	汇总过帐会计核算程序的设计	(208)
第四节	各种会计核算程序内容的重新组合和简化措施	(226)
<b>第十章</b>	<b>内部会计控制制度的设计</b>	<b>(238)</b>
第一节	内部会计控制制度设计的意义	(238)
第二节	内部会计控制制度设计的原则	(240)
第三节	内部会计控制制度的具体设计	(244)

<b>第十一章</b>	<b>会计档案管理的设计</b> .....	(257)
<b>第一节</b>	<b>会计档案的收集和整理</b> .....	(257)
<b>第二节</b>	<b>会计档案的保管和销毁</b> .....	(259)

# 第一章 总 论

会计是经济管理的重要组成部分。任何会计单位要管好用好资金，保护好社会主义财产，改善经营管理，提高经济效益，都必须借助会计制度进行核算和监督。因此，认真研究会计制度设计的理论和方法，是基础会计学科中非常重要的一个课题。

## 第一节 会计制度及会计制度设计

### 一、会计制度

#### (一) 什么是会计制度

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序等的总称，是处理会计事务的规范和准绳。任何一个企业、事业、行政单位要进行会计工作，都必须首先采用或制订出一套适合本单位具体情况的会计制度，否则，会计工作就无从着手，无所遵循，也就不能发挥会计工作核算和监督的职能作用。

#### (二) 会计制度的特点

##### 1. 会计制度的阶级性

会计制度作为要求人们在其会计管理活动中必须遵守的规章制度，它是属于上层建筑的范畴，是在一定的经济基础上建立起来并为巩固和发展自己的经济基础服务的。我们知道，会计管理总是在特定的生产关系下进行的，在会计管理活动中，必然要按照特定的要求，处理好人们在物质资料的生产、交换及分配等方面的关系，以维护自己的经济基础。为了实现这一要求，在不同

的社会经济制度下所制定的会计制度是有本质区别的。在我国社会主义初级阶段，无论是国家制定的统一的会计制度，还是各级、各单位在统一会计制度基础上补充制定的会计制度，都必须以党和国家在社会主义初级阶段的方针、政策和各项财经制度为依据；所制定的管理原则和采取的方法等，都更有利于贯彻计划经济和市场调节相结合的方针，调整社会主义初级阶段的生产关系以及促进国民经济持续、稳定、协调发展等，以便在贯彻执行会计制度的过程中，为巩固和发展社会主义有计划的商品经济服务。比如，在经济体制改革过程中，国家为了实行对外开放、对内搞活的方针，在贯彻企业承包经营责任制、调动企业和职工的积极性以及加强宏观调控等方面制定了一系列的政策和办法，在会计制度中就要根据这些要求和办法作出相应的规定。又如，我国的会计制度是根据我国的会计准则制定的，它与资本主义社会中所遵循的会计原则有许多不同之处。对于某种不利于发展社会主义有计划商品经济的会计核算方法，如随意压低或提高企业的盈利额，以掩盖企业真实财务状况的各种做法，在我们的会计制度中是坚决反对的。可以看出，会计制度中的这一部分内容，是具有鲜明的阶级性。

## 2. 会计制度的业务技术性

会计是运用价值形式直接对各项经济活动进行管理的，因而必须根据由物质生产运动形成的资金运动规律进行管理，处理好各方面的关系，以促进生产力的发展，从而提高经济效益。这在不同社会经济制度下都是必要的，为此目的而制定的会计制度内容是具有业务技术性的。比如，按照不同的生产组织和工艺过程采取的各种成本计算方法，为了揭露和控制生产中的各种损失浪费所采取的分析方法和控制方法等等，无论是制定资本主义企业的会计制度，还是制定社会主义企业的会计制度都是适用的，或者是可以互相借鉴的。



会计制度属于上层建筑，是具有强制性的，必须严格执行。只有这样，才能保证在执行会计制度过程中为巩固自己的经济基础服务。会计制度应是进行会计工作必须遵循的准则。在会计制度中属于业务技术性部分的内容，有的是需要根据不同的生产特点和管理要求采取不同的办法，不能强求一律。对这些内容在会计制度中只能作出原则的规定，或者作为一种示范，在不影响上级汇总和有利于加强管理的前提下，允许根据具体情况灵活运用。因此，会计制度中这一部分业务技术性的内容，应是进行会计工作的规范。

### 3. 会计制度和会计工作、会计理论的依存关系

会计制度和会计工作、会计理论这几个方面，最根本、最重要的是会计实践。理论研究是为了服务于会计工作，从会计工作实践中来，又回到会计工作实践中去；会计制度也是为会计工作服务的，并且是联系会计工作、会计理论研究的纽带。

会计理论是制定会计制度的指导思想，会计制度体现会计理论，两者紧密联系，又互相区别。制度本身不可能讲更多的理论，它只规定可以做或不可以做哪些事情，而不回答为什么可以或不可以的道理。但这并不等于说会计制度没有理论，事实上在拟定会计制度时，每一条、每一款都有它的道理。这个道理就是会计理论，只不过是有的直接体现在条文中，有的隐藏在条文的背后。另一方面，也不是所有的理论都是制定会计制度的依据，都需要反映到会计制度中来，而是有所选择的。理论研究可以百家争鸣，百花齐放，会计制度就只能是一家之言，如果是百家之言，就无法执行了。比如记帐方法，理论上讨论的孰优孰劣，不可能反映到制度上去，无法作硬性规定，所以在会计制度中有时写了几种方法任凭选择。

会计制度是会计工作必须遵循的依据。离开了会计制度，会计工作便无法进行。但会计制度也是从总结会计工作实践经验基

基础上产生的，会计制度要适合会计工作的实际情况，当会计工作实际情况发生变化后，会计制度也要作相应的修改，从这个意义上说，会计制度也受会计工作的制约。

## 二、会计制度设计

会计制度设计，就是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。会计制度设计，又是进行会计工作的前提，制度设计的优劣，直接影响着会计实际工作，因此，设计会计制度，有着极其重要的意义。

### （一）会计制度设计是会计工作的“基本建设”

由于会计制度是进行会计工作的准则和规范，所以会计制度设计工作，是会计工作的组成部分，而且是会计工作的“基本建设”。不设计出会计制度，就无法进行会计工作；只有设计出科学的、合理的会计制度，才有利于组织好日常的会计核算工作，提高管理水平。比如，由于会计制度不健全，经常发生一些贪污盗窃和损失浪费现象，就足以说明这一点。所以会计制度设计的好坏，对做好会计工作的关系极大。我们知道，这种“基本建设”工作，并不是一成不变的。随着治理经济环境、整顿经济秩序和改革的进一步深化，以及国家有关方针、政策的改变和管理要求的提高，都需要及时地对原有制度作出相应的修改和补充；否则就将阻碍会计工作水平的提高，束缚生产力的发展。因此，适时地设计出符合客观实际的、科学的会计制度，是作好会计工作、提高管理水平的必要条件。

### （二）会计制度设计要理论联系实际

会计制度设计这一门学科，也是会计学科体系中的一个分支，它是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的。在会计制度设计这一学科中，既要探讨会计制度设计工作的一般规律性，也要根据其他各门会计

学科的内容进行阐述。它不是单纯地重复其他会计学科的内容，而是研究如何运用已有的科学成就，并在此基础上结合实际进一步探讨各种新的设计方案。此外，也还要引用国家或有关单位制订的制度内容，但不是对这些制度进行解释，而是作为一种设计实例，以便理论更好地结合实际。

### （三）会计制度设计是整体的会计工作

会计制度设计是为进行会计工作制订出准则和规范。为此，就必须针对现实的或即将发生的会计工作中存在的各种问题，提出解决的原则或办法，并以制度的形式固定下来，作为进行日常会计工作的依据。作为会计制度设计这一门学科，就需要在其他各门会计学科的基础上，探讨如何解决会计工作中客观存在的各种矛盾，应采取哪些科学方法和程序，以及如何形成一个完整的会计体系等。由此可见，在会计制度设计这一门学科中，既要研究会计工作中的各种问题，也要研究会计制度设计工作中的有关问题。如前所述，会计制度设计工作是会计工作的组成部分。因此，总括起来说，会计制度设计的对象就是整体的会计工作。当然，在会计制度设计这一门学科中探讨各项问题时，一般都要联系到社会再生产过程中的资金运动，但它具体研究的内容却是会计工作；而且，会计制度设计所研究的许多内容，如会计机构的设置、会计人员的职责、会计制度制订的权限等，也都可以说它是整体的会计工作。

### （四）会计制度设计要保证及时、全面、准确地提供会计信息

能否及时、全面、准确地提供会计信息，取决于会计制度是否完善和严密，会计人员政治素质和业务水平，会计核算工具的运用等因素，在这些因素中，会计制度是否完善、严密，起着重要的作用。如果设计的会计制度有缺陷，要及时、准确获得经济管理所需要的财务信息，显然是不可能的；如果设计的会计制度

过于简单，则不能满足加强经济核算和管理，提高经济效益的需要；如果设计的会计制度过于繁杂，又可能增加一些不必要的核算工作量，费时费力。

#### （五）会计制度设计要科学严密

会计制度的设计要科学严密，这是因为设计的会计制度，是要财会人员有条不紊地进行工作，防止差错和舞弊行为的发生。会计制度规定了各项会计事务的处理手续、核算方法和工作程序，以及有关部门和会计人员之间的职责分工，从而保证各项会计工作按照科学严密的制度进行，而不至于无章可循、责任不清、出现问题。同时，会计事项的处理过程，是根据科学严密的要求、设计内部控制制度而进行的，这也为防止差错和舞弊行为的发生，创造了良好的条件。

#### （六）对会计制度设计人员的要求

会计制度设计工作，是一项政策、技术性都很强的工作，这就要求设计人员应具备以下条件：一是要理解我国实行计划经济和市场调节相结合的经济运行机制，全面了解党和国家有关财经方针、政策、法令和制度的精神实质；二是要通晓会计原理和各部门专业会计知识；三是要懂得企业管理方面的知识和被设计单位经济活动的特点及生产技术、工艺流程等方面的有关知识；四是有一定的文字修养和对事物的观察能力；五是善于听取各方面的意见，探索在改革中出现的新情况、新问题；六是随着电子计算机在会计处理上的广泛应用，设计人员还应掌握电子计算机的有关语言、程序编制等方面的知识。

## 第二节 会计制度设计的产生及发展沿革

### 一、会计制度设计的产生

会计制度设计，是会计实践发展到一定时期的产物。具体地

说，会计制度设计是从帐簿设置开始的。在会计工作初期，帐簿是记录经济业务的唯一方式和方法。在原始社会末期的会计萌芽时期，生产力水平很低，剩余产品不多，当时的计量行为还处于结绳记事等极其简陋的方式上，因而也无所谓会计制度设计。到了奴隶社会，会计有了一些发展和进步。比如，我国西周王朝，在帐簿设计方面，把以前的叙述式的单一流水帐，逐步发展为“三帐”，并有了“日成”、“月要”、“岁会”之类的文字性会计报告；在会计工作组织方面，设置了专管钱粮赋税的机构和官员。可以说，帐簿的设计，会计机构的出现是会计制度设计的开端。但是，这时的设计水平，无论从内容和形式上看，都还处于极为低级的阶段。

随着经济的日益发展，经济业务不断增加，在单一流水帐的基础上，出于对经济业务归类反映和总括反映的需要，帐簿由一种发展成为多种，有单流，细帐，总帐之分，且有了一定格式。在记帐方法方面，我国西汉时期就开始用“出入”、“收付”等记帐符号来记帐，用“收入 - 付出 = 结存”这一平衡公式来结算帐户余额。记帐符号的出现，使帐簿格式也有所改进，成为上收下付式。我国唐宋以后，相继出现的“四柱清册”、“龙门帐”、“四脚帐”等方法，是会计制度设计方面的可喜成果。然而这些方法仍然是按照单式记帐法设计的，而作为会计制度两大支柱的会计科目和会计报表还缺乏完整性、系统性、严密性和科学性。这都说明，那时的会计制度设计，还处在初级阶段。直至复式记帐法产生以前，在漫长的奴隶社会和封建社会里，由于生产力水平的限制，会计的发展是缓慢的，会计制度设计的发展，同样也是缓慢的。

当西方封建社会开始解体，资本主义生产关系萌芽和兴起时，为适应海上贸易的发展和借贷资本的需要，借贷复式记帐法应运而生。它的出现，是会计发展史的第一个里程碑，也是会计

制度方面的重大突破。这时，会计帐户由人名帐户逐步扩展到非人名帐户，这些“人名”和“非人名”帐户在后来演变成现代会计中的会计科目。

企业会计是随着以企业为生产单位的资本主义生产方式而出现的。为了考核企业的生产经营成果、计算产品成本和利润，就要设计能反映和控制企业经济活动的会计科目和成本核算方法，确定固定资产折旧方法和存货估价方法，规划企业财务报表的内容和格式等等，所有这些成为企业会计制度设计的主要内容，使会计制度设计进入了一个新的阶段。这时，帐簿体系更为完善，不仅有序时帐簿，还有分类帐簿。分类帐簿中又有总分类帐簿和明细分类帐簿。以帐簿体系为核心的会计核算形式，也在日记帐、分录簿、总帐三种帐簿组织的简单的核算形式基础上，发展成为凭证→帐簿→报表这种基本模式。大致到二十世纪三四十年代，成本会计制度的设计已日趋完善。此后，西方出现了以着重加强企业内部经营管理，提高经济效益为目的的管理会计，它可以不以凭证为依据，也没有规定格式的帐簿和报表，而是根据管理的需要，以会计人员收集的各种资料为依据，用灵活多样的内部报表作为成本控制的主要工具和对企业管理当局提供财务信息的重要手段，因而内部报表的设计，成为会计制度设计的重要课题。

综上所述，会计制度设计这门学科也与其他事物一样，经历了从简单到复杂，从不完善到逐步完善的过程，它的每一步发展都是与社会经济的发展和会计方法的进步以及生产关系的变革密切相连，它的实践古已有之，只是到了本世纪四五十年代才逐步被会计学者们所总结而上升为理论，成为会计学科体系中一门独立的新兴学科。

## 二、会计制度的发展

马克思主义的基本原理告诉我们，制度、法律属于上层建筑

范畴，产生于相应的经济基础，并为之服务。会计制度是经济管理制度的组成部分，必然和经济制度相适应，并与之同步发展。因而从总体上说，我国社会主义基础会计制度，产生于新中国成立以后。并不是说在这以前一点也没有。比如在老解放区、老革命根据地，就有过一些社会主义性质的基础会计制度。但是，作为社会主义基础会计制度的体系，它只能在新中国社会主义经济基础建立以后，才能产生和发展。

三年恢复时期，我国开始创建了社会主义基础会计制度的体系。新中国成立后，随着各级人民政权机构和国营经济的逐步建立，很快地建立了各级财政总预算和事业行政单位的会计制度，以及国营企业会计制度。这些制度的建立，一方面是以自己的实践经验为主，另一方面也改进、吸收了旧的会计制度中有用的部分，同时也有苏联经验的借鉴。

1953年起，我国实行发展国民经济的第一个五年计划，开展大规模经济建设，基础会计制度也相应地得到全面发展。会计制度规定得更加细致，各个环节之间的衔接更加紧密。随着经济管理水平的提高，各个行业普遍制定了成本计算规程，提出了流动资金和固定资产的管理办法。特别是随着经济核算制的全面推行，基础会计制度的建设向纵深发展，各部门、各企业内部，都把会计制度的建设，作为贯彻经济核算制的重要内容，从而形成一个上下左右、纵横连锁的基础会计制度体系。

1958年，经济工作受到“左”的思想的干扰，会计制度的建设在“彻底放权，大力简化”的口号下，也受到严重影响。但很快得到纠正。从1962年起，在执行八字方针中，基础会计制度得到迅速整顿。在党中央的直接领导下，国务院相继颁发了《会计人员职权试行条例》等制度，会计制度又呈现了新的生机。

在“文化大革命”动乱的十年中，基础会计制度几乎被“横扫”一空。粉碎“四人帮”以后，拨乱反正，特别是党的十一届

三中全会以后，更是飞跃发展。国务院修订颁发了《会计人员职权条例》、《国营企业成本管理条例》；近几年来，又颁布施行了《中华人民共和国会计法》、《注册会计师条例》、《总会计师条例》等重要会计法规；草拟了《会计改革纲要（草案）》、《中华人民共和国会计准则（草案）提纲》等制度，基础会计制度的建设，进入了一个新的发展阶段。可以预料，我们必将建成一个具有中国特色的社会主义基础会计制度体系。

### 第三节 会计制度的分类

要正确地设计一个部门、一个单位的会计制度，就必须明确我国目前有哪些会计制度，各有什么特点。

#### 一、会计制度按其适用部门分类

##### （一）预算会计制度

我国的预算会计是以马克思主义哲学和政治经济学为基础，以会计学原理为根据，结合预算资金运动的特点，研究预算会计的理论和专门方法的一门科学。预算会计是财政部门 and 事业行政单位执行国家预算的专业会计。它是运用一整套专门的科学方法，对整个预算执行过程，进行记录、计算、反映、分析和监督检查，为圆满地实施国家预算服务的。整个预算过程是指编制预算、执行预算和编制决算的全过程。预算的设计和编制要靠预算会计提供历史资料；预算的实施和执行，要靠预算会计反映和监督（或控制）预算执行情况；预算的总结，就是预算会计的决算和汇总。

预算会计包括总预算会计和单位预算会计。总预算会计与国家金库会计、建设银行拨款会计和税收会计相结合，形成有机整体，分别核算、反映和监督总预算的实施与执行。单位预算会计由各级全额单位会计、差额单位会计、自收自支单位会计组成一



个体系，共同对单位预算资金、预算外资金以及与预算脱钩的自收自支资金进行核算、控制、反映和监督，促进国家各级预算和各项事业计划的圆满实现。参与预算执行的各种专业会计，都根据各自的特点，从不同角度核算、控制、反映监督预算的实施和执行。所以说预算会计是预算的体现，是为实施和执行预算而设置的专业会计。

经过四十多年的实践总结和研究，我国已建立起基本上符合中国实际情况的、适应中国社会主义经济管理和经济建设需要的国民经济各部门的会计。由于行业的不同，可分文化事业会计、教育事业会计、卫生事业会计、体育事业、会计科研事业会计、民政事业会计、市政设施维修养护事业会计、园林事业会计、环卫事业会计、城市房产事业会计、农业事业会计、林业事业会计、水利事业会计、气象事业会计等。这些行业会计，会计科目的设置各具特色，核算上各有特点，但在许多基本问题上是一致的，都是以会计学原理的基本理论和基本方法作为本门类专业会计的依据，但由于各部门各行业在社会主义建设中担负的任务不同，反映和监督经济活动的行业不同，形成了专业会计的特殊性。

事业行政单位一般不进行物质资料的生产，不实行经济核算制，没有上缴利润的任务，因此也不计算成本。近几年随着改革开放形势的发展，国家采取了许多按照客观经济规律办事的措施，预算会计也进行了部分改革，从内涵上不断地充实和扩展。1989年财政部颁发的事业行政单位会计制度，规定了成本费用核算和管理的新内容，这就从制度上保证了事业单位不仅对开展工业、商业、服务业性质的经营活动进行成本核算，而且对剧团演出成本、医院病床成本、科研单位课题成本等问题进行进一步探讨和实践。

从总体上说，预算会计制度是国家预算管理 and 经济管理的一项重要工作，它的收入反映着国民经济的发展和资金积累水平，