

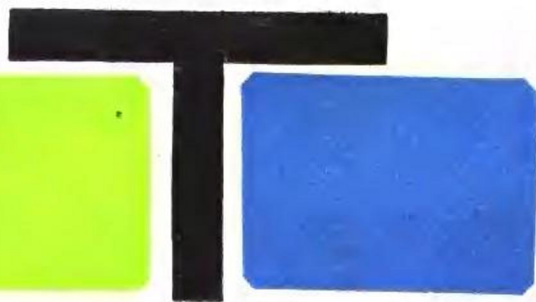
· 谢国新 储一昀 总主编

最新

企业会计丛书 第五辑

会计制度设计

达世华 顾中宪 编著



航空工业出版社

内 容 提 要

本书是在我国会计制度进行重大改革,并与国际惯例接轨之际,向广大会计人员奉献的一本实用读物。

本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新颁布的大行业财务制度、会计制度为依据,结合国际惯例,详细介绍了企业会计组织机构、内部控制制度、会计事项分类、簿记系统、结帐工作等方面的设计原理与方法,并按具体内容模拟例举了实际例子,便于读者理解与应用。

本书可供各种所有制形式、各个行业的企业会计人员作为会计制度设计的实用指导手册。又可作为财会、审计、经济与管理干部培训教材与自学读物;也可供各类中、高等院校财会、审计、管理等经济专业师生参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

企业会计丛书 第五辑/谢国新,储一昀总主编.

—北京:航空工业出版社,1995.7

ISBN 7-80046-897-6

I. 企… II. ①谢… ②储… III. 企业管理-会计-丛书

IV. F275.2-51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 01276 号

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

北京医科大学印刷厂印刷

全国各地新华书店经售

1996 年 1 月第 1 版

1996 年 1 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/32

印张: 5.75

字数:117 千字

印数:1-3000

定价:本辑 36.00 元,本册 6.00 元

序

《企业会计准则》的颁布实施是我国会计管理体制的一项重大改革。它与同时颁布的《企业财务通则》，对于我国建立社会主义市场经济体系、扩大对外开放、以及加速与国际会计惯例接轨，均具有十分重要的意义。也正是由于这一重大改革，广大会计实务工作者和理论研究者都存在一个知识更新的迫切需要。

在这一改革之际，很高兴地看到由谢国新、储一昀两位年轻学者主编的《企业会计丛书》的正式出版。纵观这套丛书，我感觉到有几个显著的特色：一是内容上的新颖性，丛书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新近颁布的大行业财务制度、会计制度为编写依据，同时结合了国际会计惯例进行阐述，反映了现代会计的先进理论和方法；二是体系上的独创性，丛书突破了过去以行业会计为线条的编写方法，而是以企业会计的业务内容为编写主线，并兼顾各种行业会计的特点，使整套丛书具有较为系统全面的涵盖面，能够适应在今后企业经营活动多面性和综合性情况下，进行会计管理的需要；三是写法上的务实性，丛书编写注重切合企业的会计实务，强调可操作性，将理论阐述融于实际业务处理的说明之中，叙述精炼，行文流畅；四是出版时间上的及时性，丛书的出版弥补了目前有关会计改革的读物奇缺的状况，使读者能及时地学到新的会计方法，以适应开展工作的需要。因此，这套丛书不失为广大会计实务工作者的良好读物。

爰为之序，并乐于向会计工作者推荐。

徐政卫

前 言

我国的会计制度正进行着一场重大改革。《企业会计准则》的颁布与实施迈出了这一改革奠基性的第一步。而大行业会计制度的出台,则为会计制度改革的顺利进行提供了过渡阶段的保障。会计制度改革的目标是要建立跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外的,并包括基本准则和应用会计准则在内的会计准则体系。

会计制度改革对于广大会计实务工作者和理论研究者来讲,既是一个时机,同时也是一种挑战。会计制度作为经济领域的国际通用“语言”,其重要意义在改革开放的我国已越来越为人们所重视。而另一方面,会计人员正面临着与国际会计惯例接轨的客观要求,否则将难以适应会计制度改革的迫切需要。

也正是这一重大改革,以往出版的众多有关企业会计的教材、书籍,由于是根据原有的会计制度,按所有制按行业而编写的,随着准则的出台和施行,已失去其实用价值。全国几百万会计实务工作者亟需新的会计读物,各类中高等院校经济类专业,尤其是会计专业的学生也亟需新的会计教材。相对来说,前者显得尤为迫切重要。

就此,我们组织编写了这套《企业会计丛书》。这一丛书,以会计制度改革的目标模式为依托,突破了以所有制、以行业为界限的编写思路,而是以企业会计的业务类型为基础进行分册编写。同时既兼顾不同行业的特点,又能适应越来越多的企业跨行业经营的需要。整套丛书共分五辑,各辑之间相对独

立,自成体系。在内容安排上由初级向高级递进。以常用业务为主要内容,辅以其他业务的介绍,以满足经济发展的要求。每辑丛书中,各册以企业会计的业务内容为划分界限,使之与《企业会计准则》以及应用会计准则的体系相呼应。在编写方法上,以实务操作为主要重点,力求通俗易懂,避免教材式的抽象,将理论融于实际应用之中。并按各类会计业务的具体情况,配以各种实际例子的说明,体现其可操作性。

会计改革为我国改革开放,走向世界迈出了可喜的一步。我们认为,目前更为重要的是宣传普及会计准则,使广大会计人员理解、接受,并运用于实际工作之中。这是一项意义重大而又十分艰巨的工程,它关系到会计制度改革目标的顺利实现。我们希望《企业会计丛书》的编写出版,能为这一项工程的圆满完成贡献出我们的一份力量。

在本丛书的编写过程中,我国著名的会计、审计学家、博士生导师徐政旦教授为我们提供了许多建设性的宝贵意见和指导,并在百忙之中为丛书作序推荐,在此我们谨表衷心的感谢。同时感谢上海财经大学校长、博士生导师汤云为教授对本丛书的大力支持和关心。对参加这套丛书编写的人员,以及为编写工作提供帮助的许多热心朋友,为这套丛书出版发行作了大量工作的航空教育图书服务中心的李德英、张德云、王战航等老师,表示我们的真挚的谢意。

谢国新 储一昀

目 录

序

前言

1 概述	(1)
1.1 企业会计制度的意义	(1)
1.2 会计制度设计的意义	(8)
1.3 会计制度设计的步骤	(18)
2 会计组织机构的设计	(29)
2.1 小型企业的会计组织	(30)
2.2 大中型企业的会计组织	(32)
2.3 集团企业的会计组织	(38)
2.4 内部核算下的会计组织	(43)
3 内部会计控制制度的设置	(47)
3.1 内部会计控制设置的目的及其局限性	(47)
3.2 内部会计控制的基本方式和手段	(56)
3.3 内部会计控制制度的描述	(68)
4 会计事项分类和报表的设计	(73)
4.1 会计科目的设计	(73)
4.2 会计报表的设计	(84)
5 簿记系统的设计	(97)
5.1 会计凭证的设计和选用	(97)
5.2 帐簿的设计和选用	(110)
6 结帐工作组织的设计	(138)
6.1 结帐工作组织设计的意义	(138)
6.2 会计期间的确定	(142)

6.3 结帐方式的确定	(145)
6.4 结帐工作组织的设计	(150)
7 主要业务处理程序设计要点	(155)
7.1 货币资金业务处理程序设计要点	(155)
7.2 工资业务处理程序设计要点	(158)
7.3 存货业务处理程序设计要点	(161)
7.4 固定资产业务处理程序设计要点	(164)
7.5 采购业务处理程序设计要点	(167)
7.6 销售业务处理程序设计要点	(170)
7.7 成本计算程序设计要点	(173)
后记	(176)
编者简介	(176)

1

概 述

1.1 企业会计制度的意义

1.1.1 会计制度的概念

要研究企业会计制度设计,首先必须明确什么是企业的会计制度,简而言之,会计制度是企业会计在进行会计业务处理时必须遵循的规范。企业如何来组织会计的核算与管理活动,如何采用会计核算的方法,如何选择会计计量和处理的政策,以及如何决定会计处理的过程等等,都构成了一个企业会计制度的重要内容。

长期来,对于什么是会计制度形成了两种主要的看法。第一种看法认为会计制度是一种法规,形成这种看法的原因是长期来我国都颁布了各行各业的会计制度,并在实施过程中带有强制性,具有法规性质,使得一提及会计制度就认为是这种统一的法规。第二种看法认为会计制度是一个系统,是一个会计个体进行会计处理、提供有用信息的各个组成部分的有机组合,一个企业的会计制度是一个有机的整体。

上述的两种看法其实有其相通之处。对于法规性质的会计制度,仍然涉及会计处理的各个方面,只是复盖面较广,强制程度较高。从一个会计系统的角度看,企业制定会计系统也要求得到贯彻与实施,也是一个规范性质的东西,只是仅仅针对本企业,强制程度较低。

在这里,我们可以对会计制度提出如下定义:企业会计制度是企业的管理者为了完成信息的收集、处理和报告,使管理

者在其组织指挥下从事经济活动的一种工具。会计制度涉及到凭证、帐簿以及各种业务处理的程序,涉及到记录、汇总和编制会计报表的各种方法和手段。这一定义实际上更接近于把会计制度作为一个系统来认识,也把本书的会计制度设计囿于一个企业的会计系统设计的范围。

一个企业的会计制度对于一个企业来说是十分重要的。企业依据会计制度的要求来组织会计工作,提供企业管理的有用信息,企业的会计制度有利于保证这些会计信息的正确性,能够恰当地反映企业的财务状况和经营成果。企业的会计制度也能够保证企业财产的安全,防止出现业务处理过程中的差错和舞弊。除此之外,企业的会计制度为会计工作的开展提供了一个依据和标准,使企业会计工作有据可循。因此,一个企业会计制度制定得恰当与否,与企业的经营管理攸切相关。

企业的会计制度是会计工作的规范,一般公认的会计准则也是会计工作的规范。同为规范它们两者的区别如何呢?会计准则反映的是对会计信息质量的要求,而会计制度反映了具体的处理过程的要求;会计准则是一种粗线条的原则性的要求,而会计制度是一种具体的要求;会计准则较多地涉及会计的方针和方法,而会计制度则确定具体的会计方针和方法并包括会计处理的框架结构和程序,会计准则的层次较高,会计制度的层次相对较低,会计准则制约了会计方法。因此,尽管国家已经颁布会计准则作为会计工作规范,但各个企业仍然必须制定具体的会计制度来组织具体的会计工作。

1.1.2 会计制度的内容

一个企业的会计制度包括了相当广泛的内容,涉及到企业的方方面面。一般而言,企业的会计制度包括了企业基本的

管理原则,企业的经营政策,经营业务及组织,会计信息指标体系,会计资料的处理流程,会计科目的设置,会计凭证、帐册和报表的种类和格式,会计业务处理要求,企业决策和计划业务的处理程序,供、产、销、存货、固定资产等的业务处理程序,内部的控制稽核制度,以及其它有关的方面。

一个会计制度可以包括不同的内容。根据业务内容的不同会计制度可以分为综合性的会计制度和单一性的会计制度。综合性的会计制度包括了多方面的内容,例如,一个成本制度就包括了材料计价和消耗管理的内容、现金支出的内容以及费用控制的内容等。单一性的会计制度则仅仅是针对某一个方面的内容。企业的会计制度可以由一个综合性的制度包容全部的业务处理规范,也可由若干个综合性的会计制度和若干个单一性的会计制度组成,也可全部以单一性的会计制度形式组成。

一个会计制度可以涉及不同的会计领域。根据会计领域的不同会计制度可以分为财务会计的会计制度和管理会计的会计制度。财务会计制度注重于财务会计的核算和处理以及对提供信息的有关规定,而管理会计制度的提供内部信息,满足管理要求为主要目标的有关规定。会计制度可以包括其中一个方面的领域,也可同时包括两个方面的内容。在会计实务中,通常所指的会计制度更偏重于财务会计的会计制度,因为财务会计提供反映企业财务状况和经营成果的信息,这些信息的产生过程和报告都有严格的要求。一个企业可以没有管理会计制度,但是不可没有财务会计制度。本书所涉及的也主要关于财务会计制度方面的内容。

企业的会计制度带有明显的行业特征。会计个体的性质和所属行业的不同会使各个单位的会计制度具有不同的特

点,例如行政事业单位、工业企业、商业企业等等,其会计业务处理的过程是不同的,行政事业单位一般没有生产和销售环节,而商业单位则没有生产过程,因此会计制度就会包括不同的内容。即使许多单位都具有完整的采购生产和销售过程,由于业务经营的相别甚大,会计制度也会存在很大差别。正因为如此,同行业其它企业的会计制度具有一定的可参考性,而不同行业的会计制度可参考程度较差。对于国家统一颁布的会计制度,也必须以行业的不同分别制定。也正因为如此,各个单位仍应该根据自身的特点制定企业的会计制度。

会计制度的适用范围和覆盖面存在着一定的差别。按照这一差别会计制度有国家制定的会计制度,行业或部门的会计制度以及企业单位的会计制度。国家制定的会计制度由国家主管部门制定颁发,在全国范围内适用,一般较为原则,强调共性的内容。部门和行业的会计制度,一般考虑本行业和本部门的特点和要求来制定,内容往往是国家颁布的会计制度的补充,在各个行业或部门内适用。企业单位的会计制度则完全从企业单位自身的要求出发加以制定,内容十分具体,规定十分明细。当然不同层次的会计制度其强制程度不同,制定下一层次的制度时不得与上一层会计制度要求相抵触。本书在论及会计制度设计时有一个十分重要的假定:即在没有国家和行业、部门会计制度的情况下企业如何设计会计制度,完全从一个单位的角度出发进行讨论的。

1.1.3 会计制度的作用

会计制度的作用主要体现在以下方面:

(1) 会计制度为会计业务的处理提供了依据。会计制度规定了会计帐户的设置、会计凭证、帐簿和报表的格式和种类,规定了各种业务的处理程序和方法。所以一切会计业务都

可以依照会计制度的要求遵章处理。会计人员只要熟悉会计制度就可正确处理会计业务。

(2) 会计制度可以防止错误和舞弊。会计制度对于各种会计业务的处理都进行了详细而又明确的规定,只要按照规定处理就可防止错误和舞弊。同时在制定会计制度时已经把内部控制的方法和技术运用到各种业务处理规定中,只要按此办理就可以达到控制的目的。即使在工作中发生错误,也能及时予以发现和纠正。

(3) 会计制度可以保障企业财产安全。会计制度对于企业所有的财产物资明确规定了登记、签收、发放、保管、处理、清点和报告的要求和方式,按照会计制度处理财产业务不易发生失窃和损失。即使发生了失窃和损失也易于及早发现,并追究责任或赔偿。所以完善的会计制度可以使企业的财产安全得到保障。

(4) 会计制度有利于确定工作人员的责任。会计制度中的许多规定都涉及到企业的财务活动和资产管理活动,因此会计制度也往往规定了工作人员的职责和责任。每一会计业务的处理都必须经过一定的手续,有一定的程序和方法。每一过程结束,业务经办人员都需签章和认可,这样就起到了增强责任心并便于追究业务处理责任的效果。

(5) 会计制度有利于及时提供管理所需的信息和资料。会计系统是一个信息系统,会计制度对这个信息系统的各个方面进行了规定。依据会计制度的规定企业能够及时地通过编制财务报表来反映企业的资金结构、财务状况以及财务报表,同时也能及时地提供企业内部管理和决策所需要的信息和资料。由于会计制度在制定时以法规和准则的要求为前提制定的,所以保证了财务报表能得到社会各个方面的认可。

(6) 会计制度有利于保证会计业务处理质量和效率。会计制度是一种书面文件形式制定的。在会计业务处理中,有关的会计人员在业务处理时可以做到有章可循。比之于口头的指示、命令方式、会计制度以书面的形式予以规定要可靠得多。由于这些规定又比较详细具体,在执行和处理会计业务时不易出错,会计信息的质量就可得到充分保证,会计工作的效率也可充分提高。

正因为如此,各个企业都应该十分重视,不仅仅企业的会计部门要重视,企业的最高领导部门,与会计业务处理的相关部门等,都应该十分重视会计制度的建设,把它看作是企业管理的重要内容,并充分发挥其管理工具的功能。

1.1.4 会计制度在会计理论结构中的地位

会计制度是会计理论结构的一个组成部分,会计结构至少包括了会计的目标、会计的基本假设、会计准则和会计制度,形成一个理论的基本框架。

会计目标反映了会计作为一门学科存在的客观必要性和现实意义。会计作为一个信息系统,必须向社会各个方面提供决策所需要的各种信息,满足企业经营管理的需要。为了达到会计的目标,企业就必须分期计算盈利或亏损,编制会计报表来反映财务状况和经营成果以帮助决策和管理,并且反映出企业所承担的社会责任。

会计基本假设是为了达到会计目标而确定的建立会计准则和建立会计实务的基础,包括了会计个体假设、持续经营假设、会计期间的假设和币值稳定的假设。

会计准则是保证会计信息质量而提出的基本要求,包括会计要素的性质、收入的确定、成本构成和转移、收入和费用的配比、一贯性、稳健性、重要性和对会计信息的充分揭示的

要求等。

会计制度是为了达到会计的目标而确定的基本方法和程序,并且保证会计信息满足其质量要求。会计制度直接和会计实务相关,包括会计科目、凭证、帐簿、报表、会计处理标准、会计处理程序、会计方法的选用等,这些部分构成了一个完整的会计信息系统。

会计理论结构可以用下图表示:

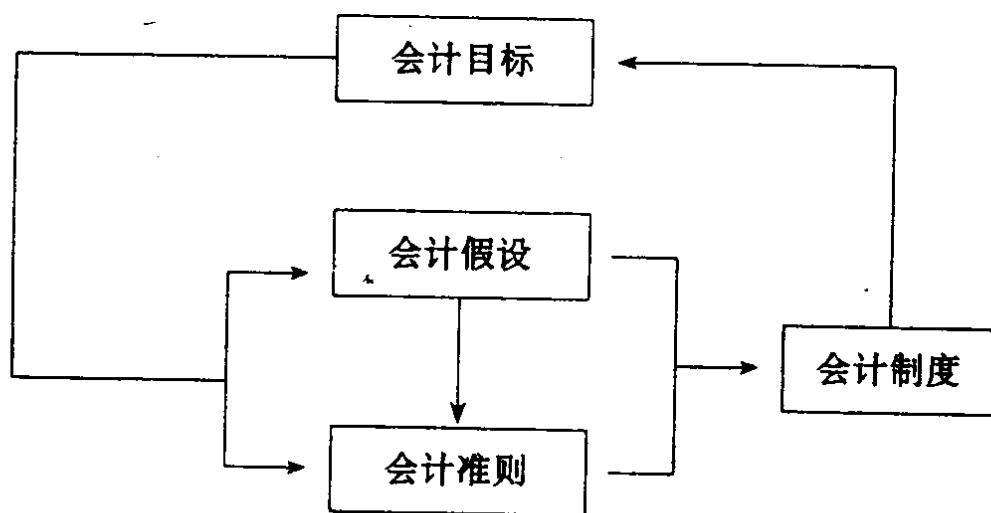


图1-1 会计理论结构

会计理论结构图表示了会计理论结构各组成部分的相互关系,也反映了会计制度在会计理论结构中的地位。

会计制度受到了会计目标、会计假设和会计准则的制约,因此会计制度在会计理论结构中的层次并不很高,但从会计理论结构关系图中也可看出会计制度的地位十分重要。会计制度是达到会计目标、满足会计信息使用人要求的核心环节,起到了一个纽带和桥梁的作用,如果离开了会计制度,企业无法将企业日常发生的大量的业务和信息加工制作成有用的决策信息。因此,任何一个企业,不论其性质和特点有何不同,建

立会计制度都是实现会计目标的必要途径和方法。

1.2 会计制度设计的意义

1.2.1 会计制度设计的概念

会计制度设计是会计学的一个分支学科,会计制度设计以建立一个企业的会计制度为研究对象,确立一个单位的会计制度使其既满足会计学的原理又能提供有用的会计信息以满足会计信息使用人的要求。因此,会计制度设计属于应用型的会计学分支。

所谓会计制度设计,是指依据会计学的原理和会计准则的要求,确定一个单位的会计制度使之成为一个单位会计工作规范的过程。因此,会计制度设计涉及到企业会计工作的各个方面,例如如何制定企业的会计政策,如何选择会计的方法、选用何种会计信息载体来满足信息传递的需要、如何安排业务处理过程中的会计控制和程序等等。简而言之,会计制度设计是使会计工作规范化的过程,通过会计制度的设计形成一整套可以付诸实施的会计制度。

会计制度设计具有这样一个特点:会计制度设计是一个理论作用于实践的过程,是一个人的主观认识作用于客观会计实务的过程。在长期的会计学发展的过程中,通过对会计方法、会计要求以及会计惯例的总结,形成了一整套的会计原理和理论,这是对会计实务的认识和总结。在会计制度设计时,人们运用了已经形成的会计理论,运用了对会计实务的认识和总结来设计一个行之有效的会计制度。因此,会计制度设计的思维过程是从主观世界扩散到客观世界的一种定式,这也就要求会计制度设计时立足点必须要高,要以坚实的会计原理作为基础。尤其是对于会计制度设计人员而言,必须熟悉这些会计原理,并且熟悉对于形成这些原理的会计实务,才能做

好会计制度设计的工作。由于会计本身是管理的一个组成部分,会计制度设计时还涉及到许多相关的管理制度,因此会计制度设计人员同时必须具备相当丰富的管理知识也是会计制度设计成功的一个必要条件。

1.2.2 会计制度设计的类型

照所设计的会计制度包括的范围,会计制度设计可以包括以下几种类型。

(1) 全面设计

全面设计是针对企业全部的会计制度进行设计。全面设计包括了许多内容,例如如何确定企业的会计组织、确定会计人员及其职责、设置帐户和会计指标体系、选择和设计凭证、帐册和报表格式、确定会计的方法以及供、产、销业务的会计处理程序等等。通过设计提出一整套的会计制度的蓝图。一般而言,这种全面设计适用于一些新建立的企业,这些企业原来没有会计制度,由于企业的组建需要建立一整套会计制度。对于一些现有企业,如果原有的会计制度不能适应当前的需要,企业也可进行全面的会计制度,一旦设计完毕,可以中止实施原有的会计制度。这种情况比较特殊,在一般情况下比较少见。

(2) 补充设计

补充设计是对局部的业务进行会计制度设计。补充设计一般涉及到会计制度的某些方面。对于一些现有企业,由于公司的业务范围扩大了,增加了一些原来没有的业务范围,需要对新扩展的业务设计会计制度。例如,由于管理需要,企业设置了新的职能部门,把一些业务独立出来进行管理,那么从会计工作要求的角度出发就需要对这些业务进行会计制度的补充设计。又如企业新设立了销售门市部,或者新成立了一个生

产车间,对这些新成立部门进行会计处理也需要建立会计制度。补充设计是对原有会计制度的补充,一般而言,对扩大业务范围,增加部门设置或拓展经营方式的现有企业的会计制度设计大多属于补充性设计。补充设计可以是综合性的设计,涉及到若干方面的内容。也可是专一性的设计,只涉及到某一方面的内容。

(3) 修订设计

修订设计是对原有的会计制度进行修改、补充、完善而进行的会计制度设计。通常,修订设计也涉及到局部的业务范围或相关的会计制度,如果修订的范围很大,或者对所有的会计制度都需进行修订,那么这种修订设计几乎变得没有意义,不如重新进行新的全面设计。在一个单位中,制定会计制度的背景条件常常会发生变化,例如,企业的经营方式发生了重大变化、企业的会计政策发生了重大变化、企业的管理要求有了明显的改变、企业外部的法律、规章、制度发生了重要的变化等等,都会使企业原有的会计制度不能满足当前形势的需要,在这种情况下,一个企业就必须对原有的会计制度进行修订,使之符合目前的需要,此外,当一个单位明显感到原有的会计制度存在较大的缺陷或不足时,也会对某些制度进行修订。因此,某会计制度的修订比较明显,而某些制度的修订贯穿于日常的管理工作中,在会计制度实施的过程中不断地修订和完善。可见修订性的会计制度设计是经常会发生的,这里所指的修订设计指专门进行的,影响面比较广泛的修订性设计。

1.2.3 会计制度设计的任务

会计制度设计的根本任务是要建立一整套完整的会计信息系统来保证会计的任务和职能的完成。具体地说,会计制度设计的任务主要表现在以下方面。