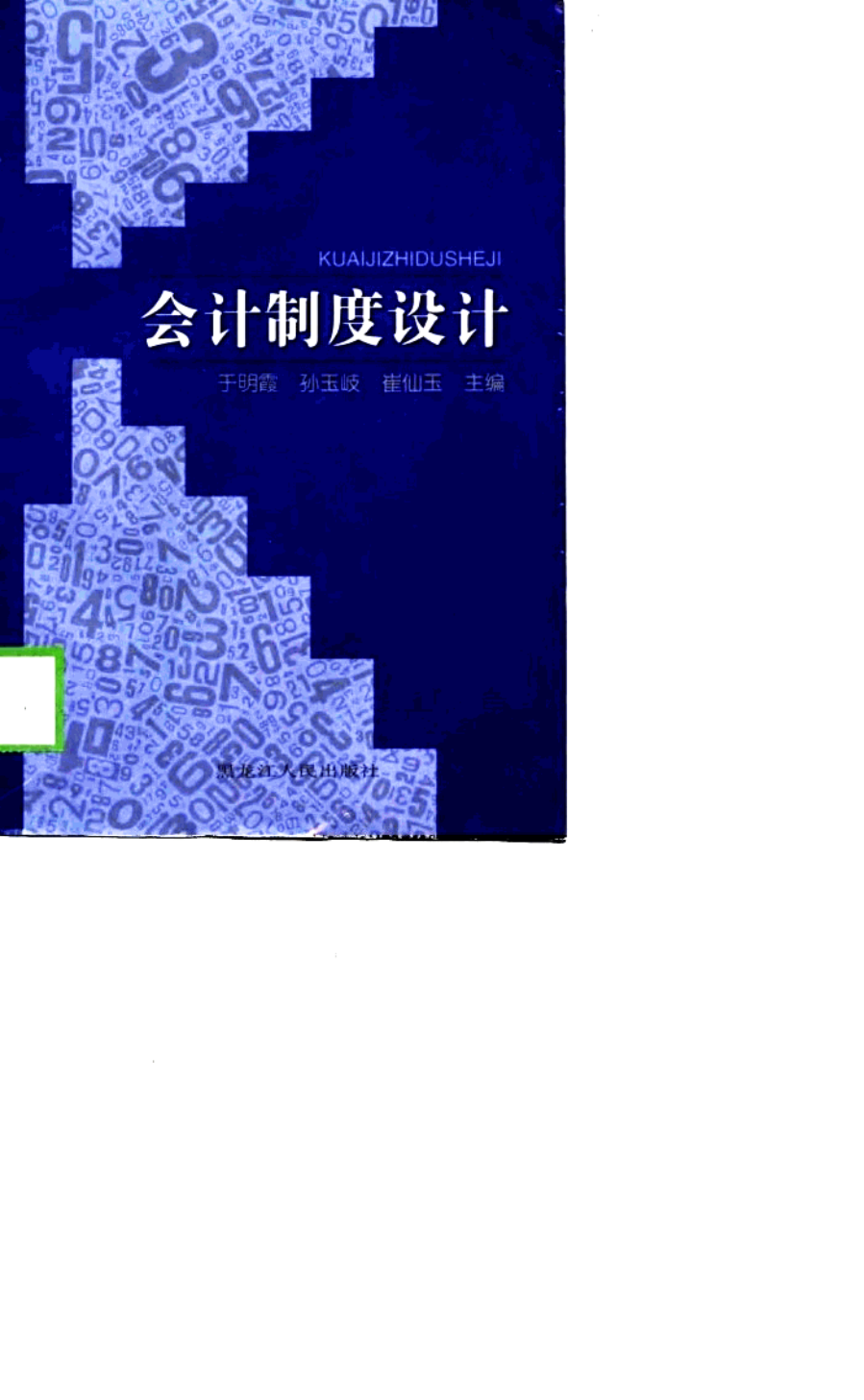


The background of the book cover is a dark blue gradient. A large, stylized staircase graphic is positioned on the left side, ascending from the bottom left towards the top right. The steps of the staircase are composed of various light blue and white numbers, including digits 0-9 and some letters like 'M', 'L', 'G', 'H', 'K', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z'. The numbers are arranged in a way that they appear to be floating or attached to the steps of the staircase.

KUAIJIZHIDUSHEJI

会计制度设计

于明霞 孙玉岐 崔仙玉 主编

黑龙江人民出版社

本书编写人员

主 编	于明霞	孙玉岐	崔仙玉
副主编	刘 力	陈桂珍	陶苏豫
	刘守发		
主 审	侯 文	冯云峰	

前 言

会计制度是以会计准则为依据,运用一系列的技术和方法将企业的会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序加以规范化、文件化,以便据此指导和处理会计工作的过程。它是研究会计理论与会计实践的一门专门学科,也是研究解决我国各企事业单位会计制度设计的基本理论和技术方法。

过去,我国在很长的时间内实行按所有制和行业统一的会计管理体制,由政府主管部门对企业的会计制度做具体的规定,企业只能遵照执行,很少有自主选择和设计会计制度的余地。随着我国市场经济体系的建立和不断完善,企业的自主权不断扩大,会计管理也不断强化。为了适应发展市场经济的需要,国家对财务会计工作做了一系列的重大改革,先后制定出台了《企业财务通则》《企业会计准则》和《具体会计准则》,并要求企业在遵守会计准则所规定的各项原则的前提下,根据本单位生产经营特点和管理需要设计各自的会计制度。

本书就是为适应这一改革需要而编写的,并突出地阐明了会计制度设计的基本理论和方法,尤其是在设计各项具体会计业务处理程序中,注重加强内部控制,使会计制度设计的内容更加新颖、完整,具有理论性、科学性、实务性、可操作性和适用性的特点,既适用于企业会计人员和其他经济理论工作者管理经济的需要,也可作为高等财经院校会计专业学生学习的教材。

本书由于明霞、孙玉岐、崔仙玉任主编,侯文、冯云峰任主审,刘

力、陈桂珍、陶苏豫、刘守发任副主编,最后由于明霞总纂定稿。参加本书编写的其他人员有付洪奎、卞继兰、李玉明、李乾杰、宿春明、郝艳、潘建华和章磷等。

在本书的编写过程中,黑龙江人民出版社的梁玉梅编辑给予了很大支持,在此一并表示感谢。

由于编者的认识有限,加之时间仓促,书中难免有不成熟的观点和不足之处,还望各位同仁批评指正。

编 者

1999年3月

目 录

前言	(1)
第一章 绪论	(1)
第一节 会计制度设计的意义	(1)
第二节 会计制度的分类及其主要特点	(9)
第三节 会计制度设计的原则	(13)
第四节 会计制度设计的程序	(15)
复习思考题	(18)
第二章 会计工作组织和管理制度的设计	(19)
第一节 会计机构的设计	(19)
第二节 会计人员及岗位责任制度设计	(23)
第三节 会计档案管理制度和会计交接制度的设计	(30)
复习思考题	(35)
第三章 会计科目设计	(36)
第一节 会计科目设计的意义和原则	(36)
第二节 会计科目设计的程序和方法	(39)
复习思考题	(46)
第四章 会计凭证的设计	(47)
第一节 会计凭证设计的意义和要求	(47)
第二节 原始凭证的设计	(50)
第三节 记账凭证的设计	(55)
第四节 会计凭证传递程序和保管制度的设计	(64)
复习思考题	(66)

第五章 会计账簿设计	(68)
第一节 会计账簿设计的意义、种类和要求	(68)
第二节 日记账的设计	(74)
第三节 分类账的设计	(82)
第四节 备查账簿的设计	(89)
复习思考题	(92)
第六章 财务处理程序的设计	(93)
第一节 财务处理程序设计的意义、设计要求和种类	(93)
第二节 财务处理程序的设计	(95)
第三节 各种财务处理程序的结合运用	(104)
第四节 结账工作的设计	(107)
复习思考题	(111)
第七章 会计报告的设计	(112)
第一节 会计报告设计的意义、内容和要求	(112)
第二节 会计报告总则和会计报表编制说明的编写	(120)
第三节 外部会计报表的设计	(121)
第四节 财务情况说明书的编写和报表封面的设计	(149)
第五节 内部会计报表的设计	(151)
第六节 合并会计报表的设计	(159)
复习思考题	(165)
第八章 货币资金业务处理程序的设计	(166)
第一节 货币资金业务处理程序的设计要求	(166)
第二节 货币资金业务凭证的设计	(168)
第三节 货币资金业务处理程序的设计	(174)
第四节 货币资金业务记账程序的设计	(178)
复习思考题	(180)

第九章 工资业务会计处理程序的设计 (181)

第一节 工资业务会计处理程序的设计要求和内部控制	(181)
-----------------------------------	-------

第二节 工资业务原始记录的设计.....	(182)
----------------------	-------

第三节 工资结算凭证和工资费用分配表的设计.....	(191)
----------------------------	-------

第四节 工资业务处理程序的设计.....	(197)
----------------------	-------

复习思考题.....	(198)
------------	-------

第十章 存货业务会计处理程序的设计 (199)

第一节 存货业务会计处理程序的设计要求和内部控制	(199)
-----------------------------------	-------

第二节 存货分类及计价方法的设计.....	(203)
-----------------------	-------

第三节 采购业务凭证的设计.....	(207)
--------------------	-------

第四节 存货收、发、存凭证的设计.....	(213)
-----------------------	-------

第五节 采购业务处理程序和记账程序的设计.....	(221)
---------------------------	-------

第六节 存货业务处理程序的设计.....	(225)
----------------------	-------

第七节 存货业务记账程序的设计.....	(229)
----------------------	-------

复习思考题.....	(232)
------------	-------

第十一章 固定资产业务会计处理程序的设计 (234)

第一节 固定资产业务处理程序的设计要求和内部控制	(234)
-----------------------------------	-------

第二节 固定资产分类和计价方法的设计.....	(236)
-------------------------	-------

第三节 固定资产业务凭证的设计.....	(241)
----------------------	-------

第四节 固定资产折旧方法及修理费用处理方法的设计	(250)
-----------------------------------	-------

第五节 固定资产业务会计处理程序的设计.....	(254)
--------------------------	-------

复习思考题	(256)
第十二章 成本业务会计处理程序的设计	(257)
第一节 成本业务会计处理程序的设计要求和内部控制	(257)
第二节 成本业务基础工作的设计	(259)
第三节 成本业务凭证和报表的设计	(261)
第四节 成本核算程序和成本计算方法的设计	(268)
第五节 生产费用归集分配方法的设计	(275)
复习思考题	(279)
第十三章 销售业务会计处理程序的设计	(280)
第一节 销售业务会计处理程序的设计要求和内部控制	(280)
第二节 销售业务凭证的设计	(282)
第三节 销售业务处理程序的设计	(291)
第四节 销售业务明细账及其记账程序的设计	(293)
复习思考题	(296)
第十四章 会计电算化制度设计	(297)
第一节 会计电算化制度概述	(297)
第二节 会计电算化软件的取得	(300)
第三节 会计电算化应用软件设计的基本要求	(303)
第四节 会计电算化管理制度设计	(306)
第五节 会计电算化维护制度设计	(308)
第六节 会计电算化信息系统的评审、运行	(311)
复习思考题	(313)
主要参考书目	(314)

第一章 绪 论

第一节 会计制度设计的意义

一、会计制度的涵义

会计是一个信息系统,也是一项管理活动。它主要是以货币计量为基本形式,借助于专门的方法,对企业的经济业务进行核算和监督。做好会计工作不仅有利于企业加强经济核算和经济管理,提高经济效益,而且有利于维护各方经济利益及国家财经纪的贯彻执行。所以,进行会计工作必须遵循一定的规则、方法和程序,建立科学合理的会计制度。

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称,是会计规范和准则。每一个企业、事业单位都必须建立一套科学的会计制度,才能有条不紊地开展会计工作,充分发挥会计作用。

会计制度有广义和狭义之分。广义的会计制度包括会计法及会计法以外的国家规定的各项会计法规、企业会计准则、行业会计制度和基层单位会计规章制度;狭义的会计制度一般包括企业会计准则、行业会计制度和基层会计规章制度。其中会计法及会计法以外的国家规定的会计法规、企业会计准则、行业会计制度具有强制性,带有行政命令性质,所以也被认为是会计规则。在我国,会计准则体系建立后,行业会计制度将逐步取消,届时,我国主要的会计制度从狭义看就是会计准则(包括基本准则和具体准则)和基层单位自己根据会

计准则制定的会计规章制度两部分。

二、会计制度设计的意义

会计制度作为进行会计工作的规范和标准,不是人们凭空想像出来的,而是会计工作者在长期的会计实践中,根据会计理论和经济管理对会计的要求总结和设计出来的。它是以会计准则为依据,运用一系列的技术和方法将企业的会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序加以规范化、文件化,以便据此指导和处理会计工作的过程。

会计制度是会计制度设计人员的工作成果和产品,是经济管理工作和会计管理工作的重要组成部分,尤其是在市场经济条件下,会计制度设计更具有重要的意义。

(一)可以具体体现国家的财经方针和政策

企业在生产经营过程中发生的会计信息经过层层汇总后,是国家进行综合平衡和宏观调控的依据,而这些会计信息是根据事先设计的会计制度产生的。这样就要求会计制度设计人员在设计过程中,把国家现行经济方针和政策对会计信息的需要贯彻在所设计的会计制度中,以体现国家的财经方针和政策。如国有资产保值增值指标、企业经济效益考核指标等。

(二)能够保证会计信息及时、全面、真实、准确地产生,为会计人员有条不紊地进行会计工作提供可靠的基础和良好的环境

会计制度设计的首要任务是制定一套对企业单位经济活动进行全面纪录、计算、控制、分析和考核的规范和办法。企业依照设计的规范和办法,可以及时、准确、连续、全面地提供有用的会计信息,保证会计工作有组织、有秩序地顺利开展,避免制度不明、责任不清,防止各种差错和舞弊行为的发生。因此,会计制度设计不仅是进行会计工作的前提,也是及时有效地提供会计信息的前提。

(三)可以满足会计信息使用者的需要

会计制度是企业进行会计工作的规范性文件,在对会计凭证、会

计科目、账簿、会计记账程序、会计报表、成本计算、财产清查等进行具体设计时,程序要科学、合理,内容要全面,要有一定的深度和广度,以便于各信息使用者根据所提供的会计信息,对企业的经济活动作出确切的考核和评价,同时,通过比较分析作出准确的预测和决策。

(四)可以为加强会计监督和审计提供依据

会计制度设计要从认真贯彻党和国家的方针政策、维护财经纪律、保护企业财产安全完整出发,必须明确会计机构内部岗位责任制,必须将内部控制的方法、措施和程序贯穿企业生产经营活动的全过程。如会计和出纳互相牵制、费用支出的预算和审核以及货款收入结算的审核等等。尤其是现代企业制度的建立和市场经济的进一步完善,国家对企业的管理已由直接管理转变为主要靠政策指导和宏观调控的间接管理,国家对企业的会计监督也主要靠发挥社会监督机制的作用来完成,具体说主要由会计师事务所对企业的财务报表进行检查验证;对于关系国计民生和若干大中型企业,将由国家审计机关依法对其进行审计监督。所有这些都必须依据会计准则和会计制度来进行,所以,正确地设计会计制度可以为加强会计监督和审计提供依据。

三、会计制度设计的产生和发展

会计起源于生产实践,是社会经济发展到一定历史阶段的产物,会计制度设计则是伴随着会计实践的发展和经济管理的客观要求而产生和发展的,并随着国家政治形势和经济管理体制的变化相应地发展变化。会计制度设计的进步不仅使会计方法不断进步,而且也促使会计理论的不断成熟。纵观会计制度设计的发展历程可分为以下几个阶段:

(一)会计制度设计的初级阶段——账簿体系和结算方法的初步建立

会计制度设计是从账簿设计开始的。在原始社会末期以前,由

于人类社会生产力水平极低,计量行为只限于泥块记录、木板上刻记和结绳记事等简陋状态上,账簿也是一种简单的流水账,所以无所谓会计制度设计。

到了奴隶社会,随着社会文明的进步和生产力的发展,会计也进一步发展起来。根据《周记》记载,早在西周王朝就已经建立起一套完整的会计工作系统,有专门从事会计工作的官吏,叫做“司书”、“司会”。“司书”主管记账,对发生的财物收支进行登记。“司会”主管会计监督,掌管全国财物收支,利用书契往来和丈量版图的副本来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。在账簿设置方面,将以前单一的流水账逐步发展为流水账、明细账和总账三种账簿;在会计报告方面,有了“日成”、“月要”、“岁会”之类的文字性会计报告,分别相当于现代会计中的旬报、月报和年报,体现了古代会计工作者在会计报表设计方面的成就;在会计工作组织方面,朝廷中还设置了专管钱粮赋税的机构和官吏。由此可见,账簿的设置、会计机构的出现是会计制度设计的开始。

进入封建社会后,经济有了进一步发展,经济业务日益增多,出于对地租收付的管理,在记账方法方面,我国西汉时期已广泛采用“出”、“入”、“收”、“付”等作为记账符号,用“收入 - 付出 = 结存”这一平衡公式来计算财产物资和货币资金的增减结余情况。记账符号的出现和平衡公式的运用,促进了账簿格式的改进,当时的账簿已使用上收下付式。唐宋以后,在生产力发展的基础上,逐步形成了一套记账、算账的古代会计模式,即“四柱清册”结算法。这种方法,是把一定时期内的财物收支记录,通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡公式进行结账,从而既可以检查日常记账的正确性,又可以系统地、全面地、综合地反映经济活动全貌。到了明清时期,又在四柱的基础上产生了“龙门账”和“天地合账”,使财产物资的结算方法和盈亏计算方法更加先进。尤其是在“天地合账”中初步运用了复式记账理论,即将每项经济业务均划分为“来账”和“去账”在账簿中加以记录,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,

上格记收,下格记付,上下两格所记数额必须相等,即所谓天地合。尽管这些方法使我国古代会计制度设计有了很大的进步,但作为会计核算制度的两大支柱的会计科目和会计报表的设计还缺乏完整性、系统性、严密性和科学性,会计制度设计工作和水平还处于初级阶段。

(二)会计制度设计的中级阶段——复式记账制度的建立与会计方法的完善

会计制度设计的中级阶段是以借贷记账法的建立为标志,以资产负债表和损益表的设计和运用、产品计算方法的完善为主要特征。

复式记账制度的出现是在 12、13 世纪经济较为发达的意大利,到了 15 世纪,已相当成熟。1494 年,数学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何与比例概要》一书问世。该书对复式记账法作了系统的说明,并结合数学原理从理论上加以概括,是借贷复式记账法形成的重要标志。这时的账簿组织包括原始记录簿、日记簿和分类账,在记账程序上也有了一定的规范,即首先在原始记录簿中记录经济业务的内容,然后据以记入日记簿,再根据日记簿登记分类账。但此时的账簿组织并不十分完善,所提供的会计信息缺乏一定的真实性和可信性。随着企业规模的进一步扩大,商品交易事项的不断增多,账簿设计又有了较大进步,即形成由现金日记簿、购货日记簿、销货日记簿和普通日记簿组成的账簿体系。

18 世纪中叶到 19 世纪中叶,英国爆发了工业革命,使得会计制度设计又取得了重大成果,即设计了由凭证到日记账,到分类账,再由分类账到会计报表的一系列会计核算方法,使会计核算趋向规范化、标准化和科学化。与此同时,各国的税法、商法、公司法等陆续颁发和完善,从而进一步促进了会计制度设计的发展,成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。尤其是成本核算方法由简单的品种法逐步发展成为包括品种法、分批法、分步法、分类法、标准成本法等一系列方法,并规定了各种成本计算方法的程序、费用归集和分配的方法,设计了成本计算单的格式和内容,使会计制度设计进

入了较高级的阶段。

(三) 会计制度设计的高级阶段——会计电算化与管理相结合

20 世纪 30 年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究和制订了会计原则,进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入,丰富了会计学的内容,尤其是出现了以着重加强企业内部管理、提高经济效益为目的的管理会计,使得会计制度设计工作与经营管理密切结合,由事后会计核算向利润最大化、提高经济效益、满足内部管理等方面发展。

随着经济的迅速发展,电子计算技术引进会计领域,使会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作,实现了会计工作的自动化和电子化,会计制度设计工作也由人工设计变为电脑程序的设计。此外,为适应现代化大生产和企业扩大规模、管理层次增加及划清内部经济责任的需要,又产生了责任会计,从而将会计制度设计推向了一个新的阶段。

四、我国会计制度设计的发展

在我国,20 世纪以前一直沿用自己创造的收付记账法,进入 20 世纪以后,由我国在日本的留学生将借贷记账法引入国内。新中国成立后,财政部专门成立了会计制度管理部门,并在 1950 年制定和发布了《各级人民政府暂行总预算会计制度》和《各级人民政府暂行单位预算会计制度》。此后,经过一年的时间,在重工业、轻纺、燃料、铁道、交通、商业、农业等部门先后建立了所属企业的统一会计制度。1951 年 11 月,财政部召开了全国第一次企业财务管理及会计工作会议,作出了统一会计制度的决议,随之设计了使用国营工业企业、建筑安装企业、建设单位和供销企业的统一会计科目和会计报表格式,同时在全国范围内建立了国营企业的决算报告制度,为我国会计制度的建立打下了基础,初步扭转了会计工作的混乱局面。在第一个五年计划期间,随着国民经济的发展,会计水平也不断提高,各项会

计制度也不断地进行修改和补充,各行业也普遍制订了成本计算规程,全面推行经济核算制。总之,这一时期的会计制度不仅得到了统一,而且通过不断地充实和补充,使会计信息更具可比性,会计核算质量得到了提高。但是,也存在一些问题,主要是在学习原苏联的会计理论和设计方法中,照抄照搬的现象过多。

1958至1959年,我国的经济体制发生了重大变化,大批企业下放地方管理,扩大了省、市、自治区管理经济的权限。随着经济体制的变化以及经济工作受到“左”倾思想的干扰破坏,会计制度方面确定“彻底放权,大力简化”的原则,使得不少单位废除了原来行之有效的财务会计制度,实行所谓的“以表代账”,甚至搞“无账会计”,会计制度设计工作受到严重破坏。50年代末到60年代初,我国经济遭受了严重的挫折。党中央和国务院及时地对国民经济采取了“调整、巩固、充实、提高”的八字方针,重新实行比较集中统一的经济管理体制。在会计方面,总结了“放权”的经验教训,批判了“无账会计”的错误作法,使会计制度设计工作又得到重视。这一时期,不仅颁发了《会计人员职权试行条例》,而且还由财政部根据调整国民经济和加强经济核算的要求,对各行各业的会计科目、会计报表和其他会计制度进行了修改和补充,如《国营企业会计核算工作规程(试行草案)》《国营企业会计凭证、账簿的格式和使用办法》等。同时,还新制定和颁发了《国营企业会计核算工作规程》《建设单位简易会计制度(草案)》和《关于国营工业交通企业设置总会计师的几项规定》等制度。但在“文革”期间,会计工作又陷入混乱,原有会计制度大多被废除或名存实亡。

从1978年开始,党中央对经济管理体制进行改革,全国工作重心也转移到经济建设上来,国民经济得到迅速的恢复和发展。党中央和国务院对会计工作进行了大力整顿,对原有会计制度进行修改和补充,并制定了一系列的制度。如1978年国务院修改颁发了《会计人员职权条例》,1981年后,财政部先后设计了《国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表》《国营施工企业会计制度——会计

科目和会计报表》《国营供销企业会计制度——会计科目和会计报表》《国营建设单位会计制度——会计科目和会计报表》《会计档案管理办法》和《城市房产会计制度》等。

上述一系列会计制度的改革,实际上是在计划经济体制下进行的,对当时国民经济的发展起了积极的作用,但随着我国经济体制改革的深入和市场经济体系的建立,企业所有制形式和经营方向日趋多元化,出现了跨地区、跨部门、跨行业的联营企业、企业集团、合资企业、合作企业、股份制企业等,企业的经营范围、经营方式与以往相比也发生了重大变化。所以从 80 年代中期开始,结合我国实际情况,并参照国际惯例对会计制度进行改革。

首先,在 1985 年颁布《会计法》,同年 3 月又正式颁发《中外合资经营企业会计制度》和《中外合资经营企业会计科目和会计报表》。《会计法》的颁布使我国会计工作纳入法制轨道,它是会计制度的最高层次表现形式,标志着我国会计工作开始走向规范化、标准化。此后,财政部又在上述合资经营企业会计制度的基础上,于 1992 年颁布并实施了《外商投资企业会计制度》,同年 5 月又发布了《股份制试点企业会计制度》,不仅进一步缩短了与国际惯例的差距,而且也作为国内其他企业会计制度改革提供了宝贵的经验。其次,财政部在 1992 年 11 月发布了《企业会计准则》,并于 1993 年 7 月 1 日施行。《企业会计准则》的颁布和实施把我国各行业的企业会计工作统一到一个标准上,实现了会计指标的口径统一,改变了我国一直没有统一会计标准的局面,也使会计制度设计改革与国际惯例接轨。最后,在《企业会计准则》下,财政部将陆续建立和出台具体会计准则,进一步规范会计工作,彻底与国际惯例接轨,以后则根据经济形势和财经方针、政策的变化不断补充、修改和完善。

总之,从我国的会计制度改革实践来看,每一次会计改革都要受到社会经济制度和经济体制改革的制约,它充分说明会计作为国际商业语言,应与国际惯例相接轨,而不应照搬或效仿其他国家作法;同时它又是特定政治、经济和文化等环境的产物,不同的会计环境必

然孕育出不同的会计思想和会计模式。但是,一个国家的经济发展总是在国际经济发展的大环境下运行的,并在不同的程度上受到国际经济发展和国际经济交往(包括会计交往)的影响和制约,因此作为会计方法、会计技术等,就要求遵循国际惯例,会计方法和技术的趋同性也就成为各国会计制度尤其是会计核算制度改革的主流和方向。

第二节 会计制度的分类及其主要特点

一、按会计制度的组成内容分类

按会计制度的组成内容,可将其分为综合性会计制度、业务性会计制度和会计人员制度。

(一)综合性会计制度

综合性会计制度是指规范全国会计工作的法规和制度。主要包括《会计法》《注册会计师法》《企业会计准则》《会计档案管理办法》等。这类会计制度往往具有普遍适用性和法律强制性,它适用于国内不同地区、不同行业、不同所有制的会计主体,而且多以法律或行政法规的方式出现,不允许违背,否则将受到法律的制裁,承担一定的法律责任;其次,这类会计制度的内容具有高度概括性和原则性,在制定和设计时不能太具体、详细,必须留有余地,以便其普遍执行。

(二)业务性会计制度

业务性会计制度是指规范会计核算业务的处理方法和程序方面的制度。包括现行的十三个行业会计制度及各项具体会计准则。这类会计制度的规范对象是会计主体,它只适用于某一行业或某一类业务,具有很强的操作性和技术性。