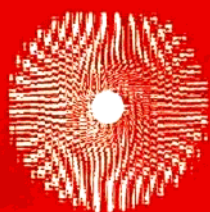


会计制度 设计基础

K J



■ 作者：张维
■ 主编：张维
■ 副主编：张维
■ 责任编辑：张维



编写人员

邓腾江 张国康

刘 斌 朱继云

干胜道 莫 云

李孝林

(依所写章次为序)

前 言

当前,我国会计制度改革方兴未艾。《企业财务通则》与《企业会计准则》的颁布施行,使我国现行的、作为企业会计工作规范的会计制度经历着脱胎换骨的痛苦。《企业财务通则》与《企业会计准则》在统一规范企业会计行为的同时,也在一定程度上赋予了企业会计人员设计和选择会计方法的自由。为此,重建与再造我国现行会计制度设计的理论与实务,以便为我国近千万会计人员设计和选择会计方法提供科学依据,已成当务之急。基于这种认识,我们编写了这本《会计制度设计基础》。

顾名思义,本书的着眼点在于系统阐述会计制度设计的基本理论、基本知识和基本方法,为各行业的不同企业事业单位设计会计制度提供基本的思路和有效的工具。本书在体系上力求适应管理的需要,把体现管理所需的会计报表摆在第三章,然后分章介绍会计核算制度设计,最后落实到管理上。在内容方面,力求体现会计改革精神,反映会计改革成果,注重深入浅出,坚持切合实用。每章末,还附有复习思考题与案例实习,为教学和自学提供了便利。本书可供大专院校会计专

业以及各类成人教育会计专业作为教材,也可供企事业单位、会计师事务所的有关人员作为会计制度设计的参考资料。

本书由重庆商学院财会系李孝林教授主编,并写第九章。重庆工业管理学院会计系主任、副教授、硕士邓腾江写第一、三章,并对全书进行总纂。重庆商学院会计教研室副主任、讲师张国康编写第二、七章,西南农业大学副教授、硕士刘斌编写第四章,渝州大学经管二系副主任、讲师朱继云编写第五章,四川大学讲师、硕士干胜道编写第六章,干胜道与莫云(重庆商学院财会系讲师)合写第八章。

陕西科学技术出版社王军、陕西财经学院会计系王海民等对本书的出版给予了很大的帮助,特此致谢。

编 者

1993年5月,重庆

目 录

| | | |
|------------|--------------------------|------|
| 第一章 | 总论 | (1) |
| 第一节 | 会计制度设计的对象和任务 | (1) |
| 第二节 | 会计制度设计的内容和分类 | (4) |
| 第三节 | 会计制度设计的原则和程序 | (7) |
| 第四节 | 会计制度设计的质量特征 | (15) |
| 第二章 | 会计机构与管理体制设计 | (19) |
| 第一节 | 会计机构的设置 | (19) |
| 第二节 | 会计人员的设置 | (24) |
| 第三节 | 会计管理体制 | (28) |
| 第三章 | 会计报表设计 | (37) |
| 第一节 | 会计报表设计的基本原则 | (37) |
| 第二节 | 外部会计报表设计原理 | (39) |
| 第三节 | 内部会计报表设计原理 | (49) |
| 第四章 | 会计科目设计 | (63) |
| 第一节 | 会计科目设计的意义 | (63) |
| 第二节 | 会计科目设计的原则 | (64) |
| 第三节 | 会计科目设计的步骤 | (71) |
| 第四节 | 各类会计科目的设计 | (76) |
| 第五章 | 会计帐簿设计 | (85) |
| 第一节 | 帐簿的意义和设计原则 | (85) |

| | | |
|------------|---------------------------|--------------|
| 第二节 | 日记帐的设计 | (88) |
| 第三节 | 分类帐簿的设计 | (100) |
| 第四节 | 帐簿设计中的若干问题 | (110) |
| 第六章 | 会计凭证的设计 | (116) |
| 第一节 | 会计凭证的作用和设计原则 | (116) |
| 第二节 | 原始凭证的设计 | (121) |
| 第三节 | 记帐凭证的设计 | (134) |
| 第七章 | 会计核算形式设计 | (141) |
| 第一节 | 会计核算形式设计的内容和原则 | (141) |
| 第二节 | 逐笔过帐核算形式的设计 | (146) |
| 第三节 | 改进后的其它会计核算形式设计 | (153) |
| 第四节 | 会计核算技术方法在核算形式中的灵活运用 | (163) |
| 第八章 | 成本制度设计 | (170) |
| 第一节 | 成本核算制度设计 | (170) |
| 第二节 | 成本管理制度设计 | (206) |
| 第九章 | 会计管理制度设计 | (222) |
| 第一节 | 概说 | (222) |
| 第二节 | 货币资产和结算资金管理制度设计 | (228) |
| 第三节 | 业务管理制度设计 | (233) |
| 第四节 | 责任会计制度设计 | (238) |

第一章 总论

古语云：无规矩不成方圆。任何一个国家、一个部门、一个单位要能够有条不紊地组织会计工作，都必须设计出一套适合于本国、本部门、本单位具体情况的会计制度。而要设计会计制度，首先应了解：针对什么客观实体进行设计？设计哪些具体内容？怎样进行设计才能使会计制度合理高效地运转？如何衡量会计制度的质量？等等。本章的目的便是为解决这些问题提供一个初步的线索，以供读者进一步思考。

第一节 会计制度设计的对象和任务

一、会计制度设计的对象

会计制度是每一会计主体进行会计工作所应遵循的原则规定及所应采取的程序和方法的总称，是处理会计事务的规范和准绳。要使会计工作发挥其对生产“过程的控制和观念总结”的作用，要使会计工作有条不紊地进行，要使会计工作及及时提供有用的会计信息，就必须设计出科学的会计制度。

要设计会计制度，首先应明确：针对什么客观实体来进行设计？或者说会计制度设计的对象是什么？这个问题的解决

应从会计本身的对象谈起。

目前,国内比较一致的看法是:会计对象是社会主义再生产过程中的资本运动。再生产过程包括生产、流通和分配,其内容十分广泛。以企业为例,从会计的角度考察,其再生产过程至少应涉及五个方面内容,即:采购阶段的进程和成果、生产阶段的产出及成本水平、销售阶段的销售量及实现的成果、分配阶段的初次分配和企业留利再分配以及整个再生产过程中资金的筹集、使用、耗费、收回和由此而产生的各种经济关系。会计要对这些内容进行反映和监督,就要借助于一整套科学的程序和方法,就要依据一系列合理的原则和规范,就要建立一个有机的组织和井然的秩序。而这些程序和方法,这些原则和规范,这些组织和秩序,都需要进行精心设计。

由此可见,会计制度设计的对象是:社会主义再生产过程中,为反映和监督资本运动所需要的各种会计程序和方法,各种会计原则和规范以及各种会计组织和秩序。

二、会计制度设计的任务

设置科学的会计指标体系,建立严密的会计信息系统,确定有效的会计控制制度,并使之形成有机的会计工作组织体系,是会计制度设计必须完成的任务。

(一)设置一套科学的会计指标体系

会计指标体系是确定会计报表的种类和项目,设置会计科目和帐户的依据。会计指标体系应包括:

1. 主要为整个国民经济服务的宏观性、综合性指标。
2. 为满足有关各方(如投资者、债权人等)了解企业财务

状况和经营成果的需要而设置的指标。

3. 主要为加强企业内部经营管理服务的指标。

(二) 建立一套严密的会计信息系统

会计信息系统由会计科目、原始记录、会计凭证、会计帐簿、会计报表等形式和会计信息的收集、整理、分类、存储、传输等一系列程序所组成。信息组织形式必须严密,信息处理程序必须合理,以形成一个完整的信息系统,保证及时、正确地提供会计信息。

(三) 确定一套有效的会计控制制度

在企业生产经营各环节、各方面都必须设计出有效的内部控制制度。要明确企业内部各部门、各个人在业务分工处理上和凭证手续上的岗位责任,要促使各部门、各个人自觉遵守财经纪律,认真保护企业财产,不断提高经济效益,保证会计信息的正确性和真实性。

三、会计制度设计的作用

会计制度设计是一项复杂的系统工程,其任务十分艰巨。但只要 we 坚持科学的态度,采用合理的方法,就能设计出健全的会计制度,并使之发挥如下重要作用:

1. 为会计工作提供组织保证

会计制度中对会计机构的设置、会计人员的配备、职责分工、工作守则和岗位责任制等都应作具体的规定,从而保证会计工作有组织、有系统、有秩序、高效率的进行,避免由于机构不健全、组织不严密、职责不清楚造成的忙乱、疏漏和低效率。

2. 为会计工作提供质量保证

会计制度是会计工作的规范和准绳。严格按会计制度的规定办事,就能够建全各项基础工作,保证会计信息正确完整,保证会计报表编报及时,从而为加强经营管理,提高经济效益服务。

3. 为会计工作提供监督保证

会计制度设计要认真贯彻国家财经方针政策、法令制度,要有利于保护社会主义财产安全完整,要将内部控制制度融汇于会计处理程序之中,以防止差错、舞弊和违法违纪行为,并为开展审计工作创造条件。

第二节 会计制度设计 的内容和分类

前面已经阐述了会计制度设计的对象和任务。但仅有这些,我们的认识还是笼统的、抽象的。为使认识具体化,还必须研究会计制度设计的主要内容和基本分类。

一、会计制度设计的内容

在过去相当长时间内,人们把会计制度设计的内容仅仅局限于科目、报表以及核算程序、手续、方法等狭小的核算范围内。随着生产力的不断发展,生产关系的不断调整以及上层建筑的不断完善,人们把会计制度设计引入了更为广阔的领

域,赋予了更为丰富的内容,从单纯着眼于会计核算转变为算管结合,从单纯立足于对外提供信息转变为内外结合。根据这些变化,人们可将会计制度设计的内容大致归纳为两个方面,即:会计核算制度的设计和会计管理制度的设计。

(一)会计核算制度的设计

这是传统的会计制度设计的内容。主要包括:

1. 会计工作准则设计:即会计期间、会计原则、记帐方法等方面的设计;
2. 会计机构、会计人员及会计管理体制设计;
3. 会计报表的种类、格式及编制方法的设计;
4. 会计科目及编制使用说明的设计;
5. 会计帐簿种类、帐户格式的设计;
6. 会计凭证的种类、格式设计和传递、审核、汇总等方面的规定;
7. 会计核算形式设计(或会计事项处理程序设计);
8. 成本核算组织、成本核算规程、成本计算方法的设计;
9. 会计档案管理的程序设计;
10. 电算化会计程序设计。

(二)会计管理制度的设计

这是经济形势的变化赋予会计制度设计的新内容。主要包括:

1. 内部控制制度设计:指单位内部经济业务处理过程中,为保护财产安全,保证信息质量,提高工作效率,监督方针政策执行所需要的一系列相互联系、相互制约的,具有控制职能的方法、措施、程序等的设计。其具体内容包括合法性控制制度设计、目标性控制制度设计、群众性控制制度设计、授权控

制制度设计、职务分管控制制度设计、可靠性控制制度设计、财产安全性控制制度设计以及业务处理程序标准化控制制度设计。

2. 内部经济核算制度设计：指单位内部经营管理过程中，为明确各部门、各个人的经济责任、经济权限和经济利益，为正确处理内部各单位之间、各个人之间的经济关系所需要的一整套经济核算制度的设计。其具体内容包括内部经济核算体制与核算类型、内部核算价格、内部结算方式、内部银行、内部利益分配和经济仲裁等方面的制度设计。3. 管理会计制度设计：指为充分发挥会计的“生产控制”职能而需要的有关会计制度的设计。例如，会计预测程序设计、会计决策模型设计、会计分析方法设计、责任会计制度设计、质量会计制度设计等等。

必须指出，会计核算制度与会计管理制度并非截然分离，算、管常常相互融汇。核算是为了管理服务、管理又常常寓于核算之中。在进行会计制度设计时，应充分注意这一点。

二、会计制度设计的分类

任何事物的分类都有多种标志，因而分类也就多种多样。会计制度设计大致可作如下分类：

1. 按设计内容的范围分为全面设计与局部设计。全面设计是指设计一套完整的会计制度。通常在新建单位里必须进行全面的会计制度设计。当一个单位的生产组织、管理体制、管理方法以及生产经营业务有较大变动而旧的会计制度已不

适应时,也必须全面修改或设计一套新的会计制度。局部设计是指对原有制度作部分补充或修改的设计。在进行局部设计时,要充分注意,修改或补充后的制度应比原有制度更加切合企业的具体情况,更加符合经营管理的需要。而且,修改或补充设计的内容要与现行其它制度的内容相互匹配与衔接,使之形成一个有机的整体。

2. 按设计内容的性质分为会计核算制度设计与会计管理制度设计。其内容前已述及,此不赘述。

3. 按设计的主体分为国家会计制度设计与单位会计制度设计。国家会计制度设计是指由财政部主持的,旨在全国通用的会计制度设计;单位会计制度设计则是由各企业、事业、机关团体单位自己的财会部门主持的,仅在本单位内部使用的会计制度设计。

第三节 会计制度设计的原则和程序

通过第二节的学习,我们已经知道了会计制度设计的主要内容,并且认识到,不同的会计制度设计反映了不同设计对象的特点。尽管会计制度设计种类繁多,但在设计任何一种会计制度时,我们都必须遵循一定的共同性原则,都应该按照人们所公认的基本程序来进行。而且,为了搞好设计工作,制度设计人员还应该具备一些必要的条件。

一、会计制度设计的原则

会计制度设计原则反映了会计制度设计工作的客观规律,是恰当地进行会计制度设计工作的规范和标准。一般说来,这些原则包括:

(一)统一性原则

会计制度属于上层建筑,它应该适应经济发展的需要,应该体现国家的财经方针政策和有关法令制度,应该为整个社会主义经济建设服务。为了保证全国范围内会计核算指标口径一致,为了便于考核国民经济计划的执行情况,我国财政部制订并颁发了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及统一的分行业会计制度。

任何单位在制订自己的会计制度时,都必须遵循统一会计制度的要求,而不允许各行其是,各自为政。否则,我国的经济管理工作就会出现混乱,我国的社会主义市场经济就会遭到破坏。

(二)特殊性原则

财政部颁发的统一会计制度是从会计工作的共性角度提出来的,是从提供国民经济综合平衡所需要资料的角度提出来的,它既不可能完全反映不同单位的会计工作个性,也不可能完全反映各单位内部管理对会计的要求。加之,统一会计制度主要是会计核算方面的规定,至于会计管理制度方面,则很少提出统一要求。因此,各单位应在统一会计制度的原则要求下,结合本单位的特殊情况,设计必要的会计制度,以使会计工作能有具体要求和具体规范,从而有条不紊地进行。

(三)专业性原则

会计工作是一项专业性极强的管理工作,有自己特殊的业务规律,有许多特殊的业务规范。在进行会计制度设计时,

必须充分考虑这一点。首先,设计出的会计制度要符合会计原则的要求,比如相关性原则、可比性原则、客观性原则、历史成本原则、重要性原则、划分收益性支出与资本性支出的原则、一贯性原则以及收益实现与费用配比原则等等。这些反映会计工作客观规律的原则应体现在会计制度各个部分的有关规定之中。其次,设计出的会计制度要与所采用的记帐方法相适应,因为不同的记帐方法对会计制度设计会产生不同的影响。

(四)真实性原则

真实性,是会计信息的最基本的质量特征,也是会计原则的客观要求。会计制度必须保证如实记录经济业务,及时、准确、完整地提供会计信息。在设计会计制度时,要使全部经济业务都能得到客观反映,要使对经济业务的处理方法相对稳定,以保持会计信息的一致性与可比性。要保证一切会计信息都有客观依据,以防止主观臆造。在会计制度中,要设计出稽核程序和监督方式,以防止人为调节成本费用,虚报收入利润,从而杜绝弄虚作假。

(五)控制性原则

此处的“控制”,是指内部控制制度,即单位内部在经济业务处理过程中,为了保护财产安全,保证信息质量,提高工作效率,贯彻方针政策所需要的一系列相互联系,相互制约的职责分工制度。在进行会计制度设计时,应将内部控制制度贯穿于会计制度的各个部分,应设计出严密的约束机制,应明确各单位及各个人的岗位职责,应使会计工作与其它业务工作分开,会计部门与其它业务部门相互独立,从而保证会计工作能有效地控制生产经营过程,保证各单位的经济活动在法制允许的轨道上,安全高效地进行。

(六)防护性原则

为了防止经济犯罪行为和浪费现象,在设计会计制度时,一定要对基础工作,如原始凭证的审核登记,材料物资的收发领退,固定资产的使用保管,在产品、半成品的盘点估价等各种手续,作出周详而严密的规定,尽量杜绝各种漏洞。在涉及国家、集体、个人经济利益方面,如利润分配、奖金发放等的会计处理上,一定要符合财务规定,摆正三者的位置,防止违反财经法纪的行为发生。

(七)配合性原则

指会计核算应与统计核算、业务核算相互配合,从而提供全面经济信息的原则。我国国民经济核算体系是由会计核算、统计核算与业务核算组成的,三者核算的范围、方法各不相同,但又相互联系,相互补充,缺一不可。因此,设计会计制度时,除满足会计工作的要求外,还应尽可能满足统计核算与业务核算的需要,以避免对同一业务,各搞一套,造成重复劳动。例如,对同一指标,其包含的内容,计算的口径应保持一致。对于可以共同使用的原始凭证和帐册,应充分考虑适应各种不同核算资料的要求,共同配合设计。

(八)简明性原则

设计会计制度的目的在于使用,因此必须简明易行,即要求所设计的会计制度手续简化,便于执行,使工作人员可以花最少的人力物力去完成其所负担的工作。会计制度的内容应在符合工作规律的前提下,以保证提供足够的会计信息为限度,做到简而有理,对不必要的内容和程序应尽量删减。但应强调,简明不是不要科学,也不是越简单越好。在会计制度设计中,必须妥善处理严密与繁琐,详尽与简明的辩证关系,做

到既符合会计工作的客观规律与要求,又简明易行,行之有效。

(九)稳定性原则

会计制度不是一成不变的,它应随着客观经济形势的发展变化而不断改进。因而,会计制度设计也不是一劳永逸的。但是,如果变更过于频繁,将会给会计工作带来不利,会使会计人员难以把握,会造成同一指标在不同时期之间失去可比性,甚至会造成会计工作的混乱。所以,应保持会计制度的相对稳定。即便是非改不可时,也必须经过周详的调查研究和充分的酝酿讨论。同时,在新设计的会计制度付诸实施之前,原有的制度不能先行废除,以免造成无章可循的混乱局面。

上述九个原则不是各自孤立,而是相互联系的。会计制度设计应在国家方针政策,法令制度所规定的范围内,结合本单位具体情况,根据会计专业的基本要求来进行,应以提供真实信息,控制经济过程,保护财产安全为目的,并与统计核算、业务核算紧密配合。设计出的会计制度要简明易行,并保持相对稳定。

二、会计制度设计的程序

会计制度设计的程序是指具体进行会计制度设计工作时所经历的基本工作步骤。它一般分为准备阶段、设计阶段、试行阶段与修正阶段。

(一)准备阶段

这一阶段的任务主要是了解设计对象的实际情况,搜集