

精英会计师书系

会计核算模式 与账务系统设计

刘德红 主编

KUAIJI HESUAN MOSHI YU ZHANGWU XITONG SHEJI



中国经济出版社
www.economyph.com

●精英会计师书系

会计核算模式与 账务系统设计

刘德红 主编

中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计核算模式与财务系统设计/刘德红主编. - 北京:中国经济出版社,2004.1

(精英会计师书系)

ISBN 7-5017-6289-9

I. 会… II. 刘… III. 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 126184 号

出版发行:中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑:华连斌(010-68319114)

责任印制:张江虹

封面设计:红十月工作室

经 销:各地新华书店

承 印:三河市欣欣印刷有限公司

开 本:690mm×1000mm 1/16

印 张:26.75 字 数:396千字

版 次:2004年1月第1版

印 次:2004年1月第1次印刷

印 数:5000册

书 号:ISBN 7-5017-6289-9/F·5065

定 价:49.00元

版权所有 盗版必究

举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68353507 68341876 68341879 68353624

中国经济书店:66162744

前 言

精英会计师书系——会计人员的好帮手

中世纪兴旺发达的商品交换，诞生了任何精明商人都必须掌握的复式簿记；21世纪充满活力的市场经济，则孕育了日趋完善的现代会计。现代会计既维护了市场经济的应有秩序，又促进了各种经营机制的有效运行。经济与会计之间的这种密切关系，充分说明：作为一个经济信息系统的会计和作为一门服务于经济管理的会计科学，无论对人们的经济生活，还是对人类社会的经济发展，都有着举足轻重的作用。由于社会经济环境的变化，会计职业与过去相比，发生了巨大的改变，这主要体现在会计职业的不断扩展上。首先，对于会计公司来说，虽然财务报表审计仍是他们的主要业务，但所占比重日渐缩小，而其他业务，如管理咨询、信息系统设计、经营审计等所占的份额则不断扩大。公众希望合格的会计人员不仅仅是一名技术人员，而且是既具有丰富的知识和技能，又具有总经理的远见，能够理解国家和社会的总体目标的专家。其次，在公司内部，虽然会计人员仍然需要精通财务报告方面的知识，但公司更需要具备经营计划和控制系统的的设计、问题诊断及相应管理知识的综合型人才。再次，在政府内部，会计人员除了继续参与财务管理之外，在政府组织的计划、规划、预算和信息揭示方面也发挥着越来越大的作用。他们必须理解政府组织的目标和策略，具有系统分析知识的能力，以胜任这些工作。

客观环境的变化对会计人员提出了更高的要求，知识经济的蓬勃兴起带来了会计理论与学科实务运用的巨大突破，由此产生了许多新型的会计分支。我们编辑这套《精英会计师书系》正是为了使会计人员适应这种形势的发展，更快地熟悉和掌握复杂的会计实务及变化，对会计实务中的疑难问题的解决有所帮助。《高级会计业务精解》阐明了高级会计业务处理

的理论基础，在此之上对具体会计业务的处理程序进行了详细说明。本书的特点是结合案例进行分析，即突出实务操作过程。本书的内容主要的依据是我国最新颁布的《企业会计准则》、《国际会计准则》以及美国相关法规。《疑难会计业务精解》说明和解决的主要是会计人员在日常会计业务处理过程中遇上的《企业会计准则》没有介绍或介绍很少的会计业务。这些会计业务之所以成为疑难业务，或者是因为发生在非公司制企业而不为广大的会计人员所熟悉，或者是因为在中国目前的经济环境下很少发生，或者是因为对该类业务目前颁布的《企业会计准则》阐释的不够详细。而本书则对这些问题一一作以说明和阐述，以便读者能从更高和更深的角度来了解这些会计界的疑点和难点问题。《会计核算模式及账务系统设计》则主要阐明了会计核算模式及账务系统设计的理论和基本知识，并在此基础上阐明会计核算模式及账务系统设计的具体内容和操作过程，以控制论、信息论和系统论为指导，勾画了会计核算模式及账务系统设计的整体结构框架。而《财务报告编制与分析精要》主要介绍了财务会计报告体系中的三张主要会计报表，即资产负债表、利润表和现金流量表的编制与分析；阐明了作为财务会计报告体系必备组成部分的会计报表附注；并同时提供了有关审计报告的信息。

我国正在完善社会主义市场经济体制，而具有开拓性、前瞻性的会计改革，则对我国经济的健康持续发展有着重大的国内和国际意义。从国内看，它在全国范围内对会计进行了统一规范，从而确保了会计信息的主要质量，为所有参与市场活动的组织和个人，一视同仁地提供公允、公正的信息，从而为社会主义市场中设置了一个有利于公开竞争的软环境。从国际看，会计被公认为国际通用的“商业语言”，是沟通国内市场与国际大市场的重要媒介。本丛书努力为会计师、企业管理者更快地适应我国会计形势发展提供一臂之力；本丛书试图以一种轻松、易懂的方式来研究会计的方法、技术及所涉及的相关新领域在企业会计中的应用。此书不仅是会计人员的好帮手，而且也是企业管理者和财务管理人士的参考工具书。

作者

2003年12月3日



目 录

第一章 企业会计核算模式概述

第一节 企业会计模式的基本涵义	(1)
第二节 企业会计核算模式设计的原则	(3)
一、合规性原则	(3)
二、实用性原则	(3)
三、系统性原则	(4)
四、前瞻性原则	(4)
五、效益性原则	(5)
第三节 企业会计核算模式设计的种类和程序	(5)
一、企业会计核算模式设计的种类	(5)
二、企业会计核算模式的设计方式	(7)
三、企业会计核算模式设计的程序	(8)
第四节 企业会计核算模式设计人员的条件	(10)
一、谙熟国家有关财经法规政策	(11)
二、通晓会计理论和会计实务	(11)
三、具备企业组织管理方面的知识	(11)
四、明确审计与会计的关系，熟知审计工作的特点	(12)
五、具有创新精神和严谨的工作作风	(12)
六、语言文字功夫过硬	(13)
第五节 企业会计核算模式的影响因素	(13)
一、经济因素	(13)
二、政治法律因素	(15)
三、科学技术因素	(15)



四、文化教育因素	(15)
五、民族文化因素	(16)
六、企业规模因素	(17)

第二章 会计科目设计

第一节 会计科目与设计要求	(18)
一、会计科目设计的意义	(18)
二、会计科目设计的总体要求	(19)
三、会计科目分类的设计	(24)
第二节 总账科目设计	(25)
一、资产类会计科目设计	(26)
二、负债类会计科目设计	(31)
三、所有者权益类会计科目设计	(33)
四、成本类会计科目设计	(34)
五、损益类会计科目设计	(35)
六、会计科目设计的共性问题	(37)
第三节 明细科目设计	(37)
一、按核算内容的类别或项目分别设计	(38)
二、按核算内容的对象分别设计	(38)
三、按业务部门设计	(39)
四、按核算内容的种类、对象、地点、用途相结合设计	(39)
五、备查登记簿设置与明细科目设计相结合	(40)
第四节 会计科目表及使用说明	(40)
一、会计科目表设计	(40)
二、会计科目使用说明书的设计	(48)
第五节 会计科目设计案例	(50)
一、公司的基本状况和设计要求	(50)
二、整理分析	(51)
三、东方有限责任公司会计科目具体设计	(52)

第三章 会计凭证设计

第一节 会计凭证设计与设计要求	(55)
一、会计凭证的作用	(55)
二、会计凭证设计的原则	(56)
三、会计凭证设计的要求	(56)
第二节 原始凭证的设计	(57)
一、原始凭证的分类	(57)
二、原始凭证的基本内容	(58)
三、原始凭证的设计	(59)
第三节 记账凭证的设计	(69)
一、记账凭证的种类	(69)
二、记账凭证的设计	(70)

第四章 会计账簿设计

第一节 会计账簿设计原则与要求	(79)
一、会计账簿的作用	(79)
二、会计账簿的种类与设计原则	(79)
三、会计账簿设计的要求	(82)
第二节 日记账簿的设计	(84)
一、日记账簿的种类	(84)
二、日记账簿设计的方法	(84)
第三节 分类账簿的设计	(91)
一、分类账簿的种类和作用	(91)
二、总分类账簿的设计	(92)
三、明细分类账簿的设计	(96)
第四节 备查账簿的设计	(99)
一、备查账的特点及反映的主要事项	(99)
二、备查账簿的设计	(100)



第五章 财务会计报告设计

第一节 财务会计报告设计概述	(103)
一、财务会计报告的种类及设计的作用	(103)
二、财务会计报告设计的原则	(106)
三、财务会计报告基本内容的设计	(107)
四、财务会计报告设计的步骤	(108)
第二节 财务会计报告编报程序的设计	(109)
一、财务会计报告编制程序的设计	(109)
二、财务会计报告报送程序的设计	(113)
第三节 对外报告的设计	(114)
一、会计报表的设计	(114)
二、会计报表附注的设计	(135)
三、财务情况说明书的设计	(140)
第四节 对内管理报表的设计	(141)
一、对内管理报表的特点和设计要求	(141)
二、提供详细信息的内部报表	(142)
三、日常管理报表设计	(146)
四、成本管理报表设计	(147)

第六章 账务处理程序设计

第一节 账务处理程序设计概述	(152)
一、账务处理程序的设计意义	(152)
二、账务处理程序设计的种类	(154)
三、账务处理程序的设计原则	(155)
四、账务处理程序的设计步骤	(159)
第二节 逐笔过账账务处理程序的设计	(160)
一、记账凭证账务处理程序的设计	(161)
二、日记总账账务处理程序的设计	(163)
第三节 汇总过账账务处理程序的设计	(165)



一、记账凭证全部汇总账务处理程序的设计	(165)
二、记账凭证分类汇总账务处理程序的设计	(167)
三、科目汇总账务处理程序的设计	(171)
四、多种日记账账务处理程序的设计	(173)
五、凭证日记账账务处理程序的设计	(176)

第七章 企业主要业务处理程序设计

第一节 货币资金业务会计处理程序的设计	(180)
一、货币资金业务会计处理程序设计的意义和内容	(180)
二、货币资金内部控制设计	(180)
三、货币资金业务凭证的设计	(181)
四、货币资金业务处理程序的设计	(181)
第二节 采购业务会计处理程序的设计	(183)
一、采购业务会计处理程序设计的意义和内容	(183)
二、采购业务内部控制设计	(183)
三、采购业务凭证的设计	(184)
四、采购业务处理程序的设计	(185)
第三节 存货业务会计处理程序的设计	(185)
一、存货业务会计处理程序设计的意义和内容	(185)
二、材料存货内部控制设计	(186)
三、材料存货业务凭证的设计	(187)
四、材料存货业务处理程序的设计	(187)
第四节 固定资产业务会计处理程序的设计	(188)
一、固定资产业务会计处理程序设计的意义和内容	(188)
二、固定资产业务内部控制设计	(189)
三、固定资产业务凭证的设计	(189)
四、固定资产业务处理程序的设计	(190)
第五节 销售业务会计处理程序的设计	(191)
一、销售业务会计处理程序设计的意义和内容	(191)
二、销售业务内部控制设计	(191)



三、销售业务凭证的业务	(191)
四、销售业务处理程序的设计	(192)
第六节 投资与筹资业务会计处理程序的设计	(192)
一、投资业务会计处理程序设计的意义和内容	(192)
二、投资业务内部控制设计	(193)
三、投资业务凭证的设计	(193)
四、投资业务处理程序的设计	(194)
五、筹资业务会计处理程序设计的意义和内容	(194)
六、筹资业务内部控制设计	(195)
七、筹资业务凭证的设计	(195)
八、筹资业务处理程序的设计	(196)

第八章 成本核算制度设计

第一节 成本核算制度设计概述	(198)
一、产品成本概念与成本内容	(198)
二、成本核算制度的设计意义	(199)
三、成本核算制度设计的主要内容	(199)
四、成本核算制度的设计原则	(200)
第二节 成本核算基础制度的设计	(201)
一、明确成本开支范围	(202)
二、建立健全成本核算的原始记录	(204)
三、制定内部结算价格, 实行内部结算制度	(205)
四、制定各种消耗定额	(205)
第三节 成本计算对象的设计	(206)
一、企业生产类型	(206)
二、成本计算对象的组成要素	(207)
三、成本计算对象的具体设计	(208)
第四节 费用要素与成本项目的设计	(210)
一、费用要素的设计	(210)
二、成本项目与费用要素的联系	(211)

三、成本项目的具体设计	(212)
第五节 费用归集分配程序和成本核算方法的设计	(214)
一、费用归集和分配程序的设计	(214)
二、成本计算方法的设计	(216)

第九章 账务处理子系统设计

第一节 账务处理子系统概述	(224)
一、账务处理子系统的内容	(224)
二、账务处理子系统的特点	(227)
第二节 账务处理业务流程	(228)
一、手工系统业务流程分析	(228)
二、电算化系统和手工系统的区别	(229)
三、电算账务处理子系统的业务流程分析	(230)
第三节 账务处理子系统功能模块设计	(248)
一、账簿设置	(249)
二、凭证处理	(250)
三、账簿处理	(251)
四、账簿输出	(252)
第四节 账务处理子系统代码、库文件设计	(253)
一、会计科目的编码方案与设计	(253)
二、账务处理子系统相关的代码设计	(255)
三、账务处理子系统的数据库文件设计	(256)
第五节 账簿的查询与输出	(262)
一、总账的查询与输出	(262)
二、日记账的查询与输出	(263)
三、三栏式明细账的查询与输出	(263)
四、数量金额式明细账的查询与输出	(264)
五、查询已入账凭证	(264)

第十章 采购与应付账款子系统设计

第一节 采购与应付账款子系统概述	(265)
------------------------	-------

一、采购与应付子系统的内容	(265)
二、采购与应付子系统的特点	(269)
第二节 材料采购与应付账款的业务流程	(270)
一、手工材料采购与应付账款业务流程分析	(270)
二、计算机采购与应付子系统业务流程分析	(271)
第三节 材料和应付账款核算子系统功能模块设计	(273)
一、材料采购与应付账款子系统的功能分析	(273)
二、功能模块分析	(275)
第四节 数据库文件设计	(278)
一、材料基本属性文件	(278)
二、客户代码文件	(280)
三、付款结算凭证库文件 (CLPK、DBF)	(281)
四、采购发票文件	(281)
五、采购发票——物资文件	(282)
六、入库单文件	(283)
七、入库单——物资文件	(284)
八、出库单文件	(285)
九、工程/产品材料成本文件	(286)
十、材料代码	(287)
十一、工程/产品代码	(287)
十二、部门代码	(287)
第五节 材料采购及应付账款子系统输入、输出设计	(288)
一、输入设计	(288)
二、输出设计	(288)

第十一章 存货子系统设计

第一节 存货子系统概述	(290)
一、存货子系统处理的内容	(290)
二、存货子系统的特点	(291)
第二节 存货子系统业务流程	(293)



一、手工存货子系统业务处理流程分析	(293)
二、计算机存货子系统处理流程分析	(295)
三、计算机与手工条件下存货处理的区别	(297)
第三节 存货核算子系统功能模块设计	(299)
第四节 存货核算子系统代码、库文件设计	(300)
一、代码设计	(300)
二、数据库文件设计	(302)
第五节 存货核算子系统输入、输出设计	(307)
一、输入设计	(307)
二、输出设计	(308)
三、存货分析	(309)

第十二章 销售与应收子系统设计

第一节 销售和应收核算概述	(311)
一、销售和应收核算子系统内容	(311)
二、销售与应收子系统的特点	(314)
三、销售和应收的管理	(315)
第二节 销售与应收子系统业务流程	(316)
一、手工销售与应收子系统的业务流程分析	(316)
二、计算机销售与应收子系统的业务流程分析	(318)
第三节 销售及应收账款子系统功能模块设计	(319)
一、功能模块图	(319)
二、功能模块介绍	(319)
第四节 销售与应收账款子系统代码、库文件设计	(321)
一、代码设计	(321)
二、销售与应收子系统的数据文件	(322)
第五节 销售和应收核算子系统输入、输出设计	(327)
一、输入设计	(327)
二、输出设计	(328)



第十三章 工资核算子系统设计

第一节 工资子系统概述	(330)
一、工资子系统内容	(330)
二、工资子系统的特点	(331)
第二节 工资子系统的业务流程	(332)
一、手工处理流程分析	(332)
二、计算机处理流程分析	(332)
第三节 工资子系统功能模块设计	(334)
一、初始化模块设计	(334)
二、更新固定数据模块设计	(335)
第四节 工资子系统数据编码及主要数据文件设计	(341)
一、职工代码与部门代码设计	(341)
二、主要数据文件设计	(341)
第五节 工资子系统打印输出设计	(344)
一、打印“工资结算单”设计	(344)
二、打印“工资条”设计	(345)
三、打印“工资汇总表”设计	(345)
四、打印“工资费用分配表”设计	(346)
五、打印“转账凭证”设计	(346)

第十四章 固定资产核算系统设计

第一节 固定资产核算系统概述	(347)
一、固定资产核算的内容	(347)
二、固定资产核算系统的特点	(350)
第二节 固定资产核算的业务流程	(351)
一、手工固定资产核算业务流程分析	(351)
二、计算机固定资产核算系统业务流程分析	(351)
第三节 固定资产核算系统功能模块设计	(352)
一、固定资产核算系统功能需求	(352)

二、固定资产核算系统功能模块设计	(353)
第四节 固定资产核算系统代码和数据库设计	(355)
一、固定资产代码库结构	(355)
二、固定资产类别库结构	(356)
三、部门代码库结构	(356)
四、固定资产库结构	(357)
五、固定资产增减变动库结构	(357)
六、分类汇总库结构	(358)
七、固定资产折旧库结构	(359)
八、固定资产登账明细库结构	(359)
九、转账格式数据结构	(360)
第五节 固定资产子系统的输入和输出	(360)
一、固定资产子系统的输入	(360)
二、固定资产子系统的输出	(362)

第十五章 成本核算子系统设计

第一节 成本核算子系统概述	(363)
一、成本核算的内容	(363)
二、成本核算的要求	(366)
三、成本核算的方法	(368)
四、成本计算方法	(370)
第二节 成本核算子系统业务流程	(371)
一、手工成本核算的业务流程分析	(371)
二、成本费用的归集和分配	(373)
三、计算机下的成本核算业务流程分析	(374)
第三节 成本子系统功能模块设计	(375)
一、电算化成本核算子系统的功能要求	(375)
二、主要设计思路	(377)
三、成本核算子系统功能结构图	(379)
第四节 成本核算子系统代码、库文件设计	(381)



一、成本核算子系统代码设计	(381)
二、成本核算子系统数据库文件设计	(382)
第五节 成本核算与管理子系统输入输出设计	(384)
一、成本核算与管理子系统输入设计	(384)
二、成本核算与管理子系统输出设计及控制	(388)

第十六章 会计报表子系统设计

第一节 会计报表子系统概述	(390)
一、会计报表的内容	(390)
二、报表子系统分类	(391)
三、报表结构分析	(392)
第二节 会计报表子系统流程	(395)
一、手工会计报表编制流程分析	(395)
二、计算机会计报表编制流程分析	(396)
第三节 报表子系统功能模块设计	(398)
一、报表定义	(398)
二、报表生成	(398)
三、报表使用	(398)
四、报表核对	(399)
五、报表管理	(399)
第四节 报表子系统库文件设计	(399)
一、报表注册库 (BBZC、DBF)	(400)
二、表体格式定义库 (BTGS、DBF)	(400)
三、报表的数据定义库 (BBSJ、DBF)	(401)
四、报表库 (BB、DBF)	(402)
五、报表勾稽关系库 (GJGX、DBF)	(402)
第五节 会计报表汇总与合并会计报表	(402)
一、会计报表汇总	(402)
二、合并会计报表	(404)
后 记	(408)