



21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材

21SHIJI
GAODENG YUANXIAO
KUAIJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE (ANLI)
JIAOCAI

会计制度设计

KUAIJI ZHIDU SHEJI

理论 · 实务 · 案例 · 习题

于长春 编著



首都经济贸易大学出版社

CAPITAL UNIVERSITY OF ECONOMICS AND BUSINESS PRESS

21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材

会计制度设计

理论·实务·案例·习题

于长春 编著



21SHIJI GAODENG YUANXIAO
KUAJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE (ANLI) JIAOCAI

首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计/于长春编著. —北京:首都经济贸易大学出版社,
2003.8

[21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材]

ISBN 7-5638-1070-6

I. 会… II. 于… III. 会计制度-设计-高等学校-教材 IV.
F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 044283 号

会计制度设计

于长春 编著

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京市泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 772 千字

印 张 40.25

版 次 2003 年 8 月第 1 版 第 1 次印刷

印 数 1~4 000

书 号 ISBN 7-5638-1070-6/F·609

定 价 48.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材

丛书编辑委员会

总主编 阎达五

编 委 (按姓氏笔画为序)

于长春	王又庄	刘大贤	刘仲文	阎达五
孙 铮	沈小凤	张文贤	张龙平	余绪缨
欧阳清	杨世忠	杨周南	杨雄胜	赵德武
郭复初	曹 冈	盖 地		

组稿编辑 乔 剑 qiaojian0906@yahoo.com.cn

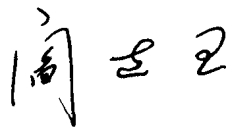
丛书总序

新世纪的会计教学面临着新的挑战,特别是我国加入 WTO(世界贸易组织)以后,情况更加严峻。我国普通高校本科会计学专业肩负着为各条战线输送会计专业人才的重要任务,在新的形势下,只有不断地进行教学改革,用最新的专业知识武装学生,努力从各个方面提高教学水平,才能培养出符合时代需要的会计人才。在教学改革中,教学内容的改革是关键,而教学内容的改革又主要体现在教材的改革和建设上。我国目前各高等院校会计学专业所使用的教材,尽管存在着版本众多、内容和结构有所差别、各校可选择的空间较大等特点,但仍有继续进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各校所使用的教材,大都编写于上个世纪末期,而这几年会计所处的环境发生了很大变化,新的会计理念和新的会计处理方法不断出现,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的会计教材内容需要不断更新。第二,随着会计理论与会计实践的发展,人们对会计的认识也在不断深化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计这门专业知识。第三,原有各种版本的会计专业教材虽然在内容上略有不同,但总体而言却是小异大同,各种版本存在着雷同化倾向。其实,具有创新性、突破性、与我国实际情况结合紧密的可选的素材很多,但从目前看来版本不同的教材却难以起到相互补充的作用。第四,现有教材在体系结构上大多采取教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给教学工作带来诸多不便,需要加以改进。

基于上述情况,由首都经济贸易大学出版社牵头,我们共同组织策划、出版了这套定名为《21 世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材》的丛书,邀请在相关领域的教学、科研方面有突出成果的国内知名高等院校和研究机构的学者、教授参与编写。这套丛书基本上涵盖了大学本科会计学专业的核心课程。我们在策划这套教材时,从新世纪面临剧烈竞争的客观环境出发,本着“不断改革、与时俱进”的精神,经过深入研究、多方研讨,确立了这套教材的总体设计方案。其基本思路是:在充分继承我国原有教材良好的编写风格(包括内容、结构、体例以及行文)的基础上,尽可能吸收近年来国内外会计研究的新成果和实践中的新创造,力争处理好会计国际化与国家化的关系,努力编写出一套既体现国际会计通行惯例又符合中国国情的理论性、操作性并重的新教材。在内容编写上,我们要求作者应根据各门课程发展的新动向,尽可能吸取最新研究和实

践成果,努力扩大信息量,强化可读性,使教材内容具有较强的科学性、先进性和适用性。在案例的选材上,作者力争采用第一线的调查材料,追踪实践中出现的新问题,使案例真正成为联系理论与实践的纽带。在结构安排上,本书各章均采取了内容提示、专业知识论述、案例展示和思考题、习题并列的方式,以方便教、学双方的使用。据我们了解,目前国内所使用的会计本科专业教材将专业知识讲述和案例展示结合在一起进行编排的情况尚不多见,这种安排可以说是本套教材的一大特点。

本丛书的编写,我们邀请了中国人民大学、复旦大学、厦门大学、南京大学、中南财经政法大学、上海财经大学、东北财经大学、西南财经大学、天津财经学院、首都经济贸易大学、国家会计学院等著名院校以及财政部财政科学研究所的学者、教授参与,对他们们的热情支持表示深切的谢意。首都经济贸易大学出版社为我们编写本丛书提供了良好的条件,我代表全体作者向他们表示衷心的感谢!

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '阎', '世', and '支'.

2002.8.8 于中国人民大学

前 言

会计制度设计既是会计理论的一个重要领域,也是会计实践的一项重要内容。更确切地说,会计制度设计是会计理论应用于会计实践的产物,是两者的有机结合。

20 世纪初叶,我国曾有一些会计学者致力于企业会计制度设计的研究,并发表、出版了一些论文和著作。但这些成果大都以借鉴西方会计制度和移植式的译作居多,立足国情、结合中国实际的较少。新中国成立以后,由于受到前苏联会计核算理论和方法的影响,逐渐形成了与高度集中的计划经济体制相适应的会计制度设计体系。这一制度体系基本上是国家统一会计制度和其他相关法规、制度的糅合,是以政府部门为主要会计信息使用者而设计的、财务会计和税务会计合二为一的规范。

随着改革开放进程的不断推进,我国陆续对会计制度进行了重大改革。1992~1993 年,发布、实施了《企业会计准则》(基本准则)、《企业财务通则》和分行业的会计制度(简称“两则两制”),借鉴了大量的国际会计惯例,使我国企业的会计核算向着“国际通用商业语言”的方向迈出了实质性的一步,实现了会计核算模式的根本转换,为现代企业制度的确立奠定了基础。但是,随着经济改革的深入发展,“两则两制”日益显露出其固有的缺陷,尤其是会计信息的严重失真使得新一轮会计制度改革成为必然。

1999 年新修订的《中华人民共和国会计法》把会计信息失真的责任明确落实给单位领导人,系列“具体会计准则”和《企业会计制度》先后发布,与时俱进地改革了我国的会计核算制度,为在新千年提高我国企业的会计信息质量,加快实现会计的国际化提供了先决条件。

新的《企业会计制度》不再区分行业,统一制定了会计核算一般方法、会计科目及其运用和财务会计报告的编制等内容。它打破了行业、所有制、组织方式和经营方式的界限,适用于金融行业和小企业以外的各种企业会计,使会计核算的规范性得到增强,为提高会计信息的可靠性提供了保证。不同行业的企业,可以依据《企业会计制度》和将要发布的具体行业的专业核算办法,制定本企业的会计核算制度。《企业会计制度》赋予企业较大的政策选择与职业判断的空间,比如收入的确认、各项资产减值准备的计提等。所以,设计和选择适合于企业自身需要和特点的会计处理程序和方法、制定切实可行的会计制度是每一个企业不可回避的现实任务。本着这一宗旨,本书在遵循《企业会

计制度》和具体会计准则的基础上,结合一般企业的特点,详细阐述了会计制度的设计理论、方法、程序和要求。

需要强调的是:通常理解的会计制度仅指财务会计制度,不包括管理会计制度在内。然而,在我国经历了“会计究竟是一种技术还是一种管理”的长期争论之后,人们已经认识到“经济越发展,会计越重要”的真谛在于其技术服务于管理、技术与管理的水乳交融,进而达到完美的统一。所以,企业内部的会计制度设计,不仅应该包括会计核算制度的设计,而且应该把管理会计制度设计囊括进来。但是,管理会计制度的设计比起会计核算制度设计,既缺乏参考资料,也缺乏一致的认识,给教材的编写带来极大的困难。本书尝试着从预测、决策、预算、控制和考核评价几个方面阐述了管理会计制度的设计,可能有挂一漏万之嫌,权且当作抛砖引玉。

随着新技术的应用推广到会计领域中,电算化会计和网络财务管理制度被提到了日常建设中。本书在编写过程中,尝试着将计算机技术应用到管理会计制度设计中,并且单独设立一章,介绍电算化会计制度设计以及实践中的应用。

本书案例除少部分由作者编写以外,大多数的案例均摘自于公开出版的文献和网上资料,并在引用中加以删改。为此,谨向有关文献资料的作者表示谢意!如果因此而引起错误或与原著发生歧义,责任应由本书作者来负。书中其他部分的谬误,也请读者诚恳地批评指正。

本书共分 21 章,编写人员包括:国家会计学院于长春教授;中国人民大学任庆和博士;中央财经大学黄桂杰博士;中国石油大学王琳副教授;天津科技大学苏万贵教授;长春税务学院郭益和副教授;教育部考试中心陈绍君。全书由于长春教授总纂。

在本书的编写过程中,中国人民大学的宗文龙博士、教育部考试中心的陈绍君老师提供了大量的资料和宝贵意见,首都经济贸易大学的杨世忠教授也给予了极大的关心与支持,在此一并致以衷心的感谢!

作者

2003 年 5 月

目 录

第一章 会计制度设计概论		
第一节	会计制度的产生	3
第二节	会计制度的内容	6
第三节	会计制度设计的原则与程序	9
第四节	会计机构的设置	13
第五节	会计人员的管理制度设计	15
第六节	会计档案的管理制度设计	22
思考题		25
第二章 会计制度设计的环境与目标		
第一节	会计的目标	29
第二节	会计制度设计的环境	32
第三节	会计制度设计的目标	39
思考题		40
第三章 会计科目设计		
第一节	会计科目设计的意义和原则	43
第二节	会计科目设计的基本内容	46
第三节	几个主要科目的设计	59
思考题		66
第四章 会计凭证的设计		
第一节	会计凭证设计的作用和要求	69
第二节	原始凭证的设计	71
第三节	记账凭证的设计	74

MAT84/05

第四节	会计凭证传递程序和保管制度的设计	78
案例		80
思考题		81
第五章 会计账簿的设计		
第一节	会计账簿设计概述	85
第二节	日记账的设计	89
第三节	分类账簿的设计	92
第四节	备查账簿的设计	96
案例		98
思考题		98
第六章 账务处理程序的设计		
第一节	设计账务处理程序的作用和原则	101
第二节	账务处理程序的种类和特点	103
第三节	账务处理程序的结合应用	109
第四节	会计分期与结账工作的设计	112
案例		115
思考题		118
第七章 财产物资会计的设计		
第一节	货币资金会计的设计	123
第二节	存货会计的设计	128
第三节	固定资产会计的设计	135
第四节	无形资产会计的设计	145
第五节	投资会计的设计	148
第六节	资产减值会计的设计	154
案例		156
思考题		158
第八章 采购会计的设计		
第一节	采购业务内部控制制度	161
第二节	采购业务的凭证流转程序设计	163

第三节 采购业务的会计核算方法设计	165
案例	168
思考题	170
第九章 负债会计的设计	
第一节 流动负债业务账务处理程序的设计	173
第二节 长期负债业务账务处理程序的设计	177
第三节 借款费用会计核算设计	179
第四节 或有负债的设计	180
案例	181
思考题	181
第十章 业主权益会计制度的设计	
第一节 合伙、独资企业业主权益会计制度设计	185
第二节 公司制企业所有者权益的会计制度设计	195
第三节 资本公积及其会计核算设计	198
第四节 留存收益及其会计核算设计	203
案例	207
思考题	209
第十一章 销售会计的设计	
第一节 销货业务内部控制制度设计	213
第二节 销货业务凭证流转程序的设计	215
第三节 销货业务会计核算方法的设计	217
案例	223
思考题	225
第十二章 会计报表的设计	
第一节 会计报表的作用和设计要求	229
第二节 报表的种类设计	231
第三节 基本会计报表的设计	232
第四节 附表和附注的设计	247
第五节 特殊会计报表的设计	261
第六节 内部会计报表的设计	267

案例	279
思考题	281
第十三章 成本业务核算程序的设计	
第一节 成本核算制度的设计	285
第二节 产品成本的归集和分配设计	288
第三节 成本计算程序的设计	292
案例	315
思考题	320
第十四章 企业集团会计制度设计	
第一节 企业集团会计制度概述	325
第二节 企业集团特有事项的会计制度设计	327
第三节 企业集团信息披露制度设计	337
案例	361
思考题	366
第十五章 管理会计及预测制度设计	
第一节 管理会计制度设计概述	369
第二节 预测设计概述	373
第三节 趋势预测法	375
第四节 因果预测法	385
案例	387
思考题	394
第十六章 经营决策制度设计	
第一节 决策设计概述	397
第二节 短期决策方法设计	400
第三节 典型决策方法设计	406
第四节 存货决策	425
案例	429
思考题	431
第十七章 投资决策制度设计	
第一节 投资决策设计的内容	435

第二节	投资决策设计需要考虑的因素	438
第三节	投资决策方法及其选择	445
案例		454
思考题		457
第十八章 预算制度设计		
第一节	预算制度设计概述	461
第二节	预算体系设计	465
第三节	固定预算设计	468
第四节	弹性预算设计	496
第五节	概率预算设计	500
第六节	零基预算设计	504
第七节	滚动预算设计	505
案例		507
思考题		513
第十九章 责任预算的设计		
第一节	责任预算概述	517
第二节	成本中心预算的设计	517
第三节	利润中心预算的设计	520
第四节	投资中心预算的设计	530
案例		534
思考题		537
第二十章 控制会计制度设计		
第一节	控制概述	541
第二节	标准成本法	543
第三节	价值分析法	556
第四节	ABC 分析法的概念	560
第五节	电子计算机在控制设计中的应用	564
案例		567
思考题		571
第二十一章 会计电算化制度设计		
第一节	会计电算化信息系统概述	575

第二节	会计电算化信息系统的结构	578
第三节	会计电算化系统的设计与维护	581
第四节	会计电算化内部控制制度设计	585
第五节	会计电算化岗位责任制度设计	595
第六节	财务集中管理电算化系统设计	606
	案例	617
	思考题	619
	综合案例	621
主要参考文献		



第一章

会计制度设计概论



本章要点

本章将探讨会计制度设计的产生和发展的历史,分析会计制度的作用与基本内容,详细阐述会计制度设计的程序和原则,会计机构的设置,会计人员管理制度的设计和会计档案管理制度的设计。

“没有规矩,不成方圆”,会计工作亦是如此。任何国家、任何企业或单位,若想开展会计工作,均必须按照一定的规则建立会计的组织机构、选聘适当的会计人员、选择适用的账务处理程序、在规定的账簿中登记会计事项,并且定期编制会计报表。这里,开展会计工作所依据和遵循的准绳,即处理经济业务的各种规范,是会计制度设计的产物。所谓会计制度设计,就是对会计业务的处理方法和处理手续以及会计工作组织进行的系统规划工作。做好会计制度设计工作是包括国家在内的各方面利益关系者的客观要求。

第一节 会计制度的产生

一、会计制度设计的产生和发展

会计制度设计是会计实践发展到一定时期的产物。我国的会计制度设计可以追溯到西周时代,从账簿设计开始。当时,原始的记录、计量行为——“结绳记事”、“刻契记数”等已无法既总括又详细地反映生产活动的数量和质量,叙述式的“流水账”开始出现。但之后,“流水账”无法把官府的贡、赋、租、税等财富既总括又详细地记录下来,于是开始对“流水账”进行改革,设计出“草流”(流水账)、“细流”(明细账)、“总清”(总账)三种账簿,并设计了“日成”(旬报)、“月要”(月报)、“岁会”(年报)三种文字性报告。这标志着我国会计制度设计工作进入起步阶段。

随着生产的发展,经济业务不断增多,记账方法日益完善。西汉时期,为了反映地租的收付,“收”、“付”两个记账符号、“收入-付出=结存”的平衡公式被广泛应用,大大促进了账簿格式的改进,这为唐宋时期“四柱清册”、“龙门账”、“四脚账”等方法的设计奠定了基础。“四柱清册”是我国会计制度设计工作发展的一个里程碑。在那以后,欧洲才出现“借贷记账法”。1914年,北洋政府对会计制度进行了较彻底的改造,不但建立了较完整的账簿体系,设计了会计科目,初步建立起“会计凭证→账簿→会计报表”的记账程序,而且,改传统的自右向左直书式为自左向右的横式书写,在与国际惯例接轨中迈出了可喜的一步。

新中国成立后,在较长的一段时间里,我国一直采用苏联计划经济体制的模式,以按行业、分所有制设计的会计核算制度来规范会计工作,不仅照抄了苏联的会计平衡公式、会计报表体系和成本计算方法,而且设计出一系列分部门、分所有制的行业