

会计制度设计

主 编 李端生

副主编 王玉兰

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计 / 李端生主编. —北京: 中国物价出版社, 2003.8

ISBN 7 - 80155 - 594 - 5

I . 会... II . 李... III . 会计制度—设计
IV . F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 066619 号

出版发行/中国物价出版社(邮政编码:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街2号院3号楼

电话:读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/山西三铁印业有限公司

开本/850×1168毫米 大32开 印张/12.125 字数/320千字

版本/2003年8月第1版 印次/2003年8月第1次印刷

印数/5000册

书号/ISBN 7 - 80155 - 594 - 5/F·427

定价/25.00元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换
版权所有 翻印必究

前 言

在我国,建立以会计法律法规为指导、会计准则和统一会计制度为核心、单位内部会计制度为基础、会计职业道德为保证的会计规范体系,既是完善社会主义市场经济体系、健全现代企业制度、加快会计国际化进程的必然要求,又是会计改革与发展的基本趋势。在这种趋势下,设计内部会计制度已是每一个经济单位所面临的问题。作为一门基础性会计课程,会计制度设计是高等财经院校会计学和管理会计专业的必修内容;作为一种具体性会计工作,其基本理论和基本方法,各单位会计人员和注册会计师必须掌握。为适应这种趋势,我们集多年教学、科研与实践之经验写成了此书。

本书在编写过程中,力求理论联系实际,注重规范性、适用性和通俗性。所谓规范性,是指严格遵循国家有关的会计法规制度;所谓适用性,是指紧密联系企业会计实践,着重阐述企业内部会计制度的设计原理与方法;所谓通俗性,是指努力做到浅显易懂、可读性强。对企业会计制度设计的基本理论、基本原则、基本程序和基本方法的系统阐述,构建了本书的总体框架。在此框架下,根据企业会计制度的特征将全书内容分为上下两篇,上篇为基本会计制度设计,内容包括:会计机构、会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表、账务处理程序、内部控制制度等,它是每个单位都必须设计的会计制度;下篇为特殊会计制度设计,内容包括:成本核算制度、责任会计制度、电算化会计制度、破产清算会计制度和会计政策的选择,单位可根据实际情况予以考虑。因此,本书既可作为教材,供高等财经院校会计学、财务管理专业以及在职会计人员培

训使用,又可作为指导性读物,供各单位会计制度设计人员参考。

本书由山西财经大学会计学院院长李端生教授主编,并编写第1、2、8、13章及第10章第1、2节;山西财经大学会计学院副教授王玉兰任副主编,并编写第3、6、12章;内蒙古财经学院会计系主任魏哲研教授编写第4章;山西财经大学梁丽瑾副教授编写第11章,张海燕编写第9章;李征编写第5章和第10章3、4节;许燕编写第7章。

会计制度设计是会计学科体系中一门理论性和实务性都很强的分支学科,尚处于发展和完善阶段,加之作者水平所限,书中难免有疏漏或谬误,恳请会计界同仁批评指正。

编者

2003年8月于太原

目 录

上 篇 基础会计制度设计

第 1 章 会计制度设计综述	(1)
1.1 会计制度与会计规范体系	(1)
1.2 会计制度设计的意义与内容	(6)
1.3 会计制度设计的原则	(13)
1.4 会计制度设计的种类和程序	(16)
1.5 会计制度设计人员的条件	(22)
第 2 章 会计工作组织制度的设计	(26)
2.1 会计工作组织制度的内容与设计原则	(26)
2.2 会计机构的设置	(28)
2.3 会计人员的配备	(33)
2.4 会计档案管理制度的设计	(38)
2.5 会计工作交接制度的设计	(41)
第 3 章 会计科目的设计	(44)
3.1 会计科目设计概述	(44)
3.2 总分类科目的设计	(51)
3.3 明细分类科目的设计	(69)
3.4 会计科目的编号与使用说明	(75)

第4章 会计凭证的设计	(83)
4.1 会计凭证设计概述	(83)
4.2 原始凭证的设计	(88)
4.3 记账凭证的设计	(106)
第5章 会计账簿的设计	(114)
5.1 会计账簿设计概述	(114)
5.2 序时账簿的设计	(119)
5.3 总分类账簿的设计	(130)
5.4 明细分类账簿的设计	(134)
5.5 会计账簿其他内容的设计	(140)
第6章 会计报表的设计	(145)
6.1 会计报表设计概述	(145)
6.2 会计报表基本内容的设计	(148)
6.3 对外会计报表的设计	(153)
6.4 对内会计报表的设计	(163)
第7章 账务处理程序的设计	(184)
7.1 账务处理程序设计概述	(184)
7.2 逐笔过账账务处理程序的设计	(193)
7.3 汇总过账账务处理程序的设计	(198)
第8章 内部控制制度的设计	(214)
8.1 内部控制制度设计概述	(214)
8.2 货币资金业务内部控制制度的设计	(226)
8.3 采购业务内部控制制度的设计	(235)

8.4 资产盘存业务内部控制制度的设计	(239)
8.5 销售业务内部控制制度的设计	(244)

下 篇 特殊会计制度设计

第 9 章 成本核算制度的设计	(251)
9.1 成本核算制度设计概述	(251)
9.2 成本核算基础制度的设计	(255)
9.3 成本计算对象的设计	(259)
9.4 费用要素与成本项目的设计	(263)
9.5 费用归集分配程序和成本计算方法的设计	(268)
第 10 章 责任会计制度的设计	(279)
10.1 责任会计制度设计概述	(279)
10.2 责任会计制度的设计程序	(286)
10.3 有关会计科目及凭证的设计	(298)
10.4 责任会计报告的设计	(302)
第 11 章 电算化会计制度的设计	(308)
11.1 电算化会计制度的特征与基本内容	(308)
11.2 电算化会计制度设计的意义与原则	(311)
11.3 电算化会计制度的具体设计	(312)
第 12 章 破产企业会计制度设计	(334)
12.1 破产企业会计制度设计概述	(334)
12.2 破产企业会计核算制度的设计	(338)
12.3 破产企业会计组织管理制度的设计	(356)

第 13 章 会计政策及其选择	(359)
13.1 会计政策概述	(359)
13.2 会计政策的选择	(365)

第1章 会计制度设计综述

1.1 会计制度与会计规范体系

1.1.1 会计规范体系的涵义及组成内容

1. 会计规范体系的涵义

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的一项管理活动,其本质是对企业的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告,并通过所提供的会计资料作出预测、参与决策和实行监督。因此,会计的管理职能首先表现在企业内部。但任何一个单位的经济活动都不可能是孤立的,必然与各方面发生直接或间接的联系。如一个生产企业,既要与供应单位和购货单位发生购销关系和债权债务关系,又要与银行和投资者分别发生信贷关系和权益关系,还要与政府有关部门发生税收征纳关系或管理与被管理的关系。这就是说,会计在处理经济业务事项时,所涉及的经济利益关系远远超出企业范围。会计如何处理这些经济关系,不仅影响本单位的财务收支和利益分配,而且影响国家、投资者、债权人、客户以及职工个人的经济利益。因此,为了保证会计处理过程的合法合理性和会计处理结果的客观正确性,必须制定一套具有指导性和约束力的会计规范。

会计规范是指用来指导和约束会计实践工作和会计人员行为的各种会计法律、会计行政法规、会计规章制度和会计职业道德。由此而按照一定的逻辑关系所组成的整体则为会计规范体系。它具有三个方面的特征:一是结构性,即它是由各种会计规范构成的,各种会计规范之间具有一定的结构和内在联系;二是功能性,

即各种会计规范都有其特定的作用,对会计工作都起着一定的指导和约束作用,且又具有明显的整体功能;三是互补性,即组成会计规范体系的各种规范之间相互联系、相互作用和相互补充,从而保证了这一体系的严密性和完整性。

2. 会计规范体系的组成内容

笼统地讲,会计规范体系由会计法律制度和会计职业道德两部分组成。其中,会计法律制度包括会计法律、会计行政法规和会计规章制度三个层次:

(1)会计法律,是指调整我国经济生活中会计关系的法律总规范,如《中华人民共和国会计法》。它是会计法律制度的最高层次,指导会计工作的最高准则,也是制定其他会计法规的依据。它由国家最高权力机关(全国人大常委会)制定。

(2)会计行政法规,是指调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。它由国家行政机关制定发布,如《总会计师条例》、《会计档案管理办法》、《会计基础工作规范》等。

(3)会计规章制度,是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件。如《企业会计制度》、《事业单位会计制度》、各项具体会计准则等。作为会计法律制度的最低层次,会计规章制度必须依据会计法律和会计行政法规制定。

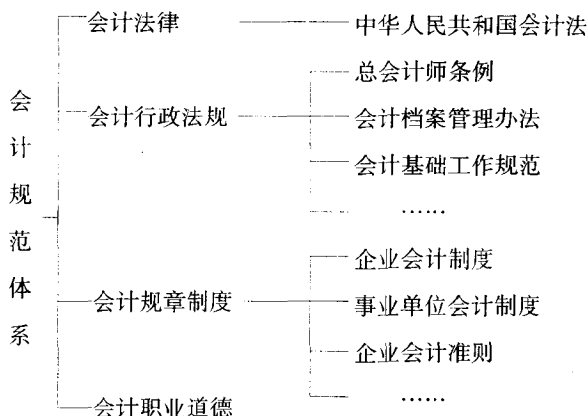
会计职业道德是社会道德规范在会计工作中的具体化,它存在于会计工作者的思想意识和社会舆论之中,既是会计工作者在长期会计实践中形成的共同认可并且遵守的规范,也是会计工作者发自内心的要求。与会计法律制度的成文性、强制性等特点比较,会计职业道德更多地表现为习惯性和自律性,它对会计法律制度的有效施行起着明显的保证作用。换言之,只有严密完善的会计法律制度而没有会计工作者较高的职业道德水平和道德决策能力,会计法律制度的作用将大打折扣,会计工作就很难规范有序

的运行。因此,会计职业道德不仅自身属于会计规范,而且影响其他会计规范的作用发挥。

会计规范体系的组成内容参看图表 1-1。

(图表 1-1)

会计规范体系构成图



1.1.2 会计制度的意义与特点

1. 会计制度及其演变

会计制度是指由政府有关部门和企事业单位制定的,用来约束会计具体工作的一种会计规范。作为会计规范体系的组成部分,会计制度是随着会计发展而不断演变并且日趋完善的。最初的会计作为记录经济活动的一种方法,并无专人承担,而由生产者或经营者兼办,相应的也没有真正的会计制度。随着社会生产力的发展,工商企业经营规模的扩大,出现了专门从事会计工作的账房先生,凭自己的工作经验和习惯形成了一定的会计行为守则,即最简单粗放的会计制度。这时的会计制度具有明显的自发性和随意性特征。直至近代,由于科学技术的进步、产品交换的发达、企

业经营规模的扩大以及股份公司的出现,使得企业的所有权与经营权分离,经济利益关系日趋复杂。在这种情况下,会计提供的数据资料不再局限于满足企业经营者的需求,而必须同时满足企业投资者、债权人、政府及劳动者的需求,由此而决定了企业会计资料的生成必须严格遵守特定的准则,执行统一的规范。此时的会计制度不再是随意性的经验总结和自发性的工作习惯,而必须由专门机构按照一定程序和要求制定和颁布。

可见,会计制度的演变是一个从简单到复杂、从随意到规范、从粗放到精细、从松散到严密的发展过程。

2. 会计制度的种类及主要区别

根据会计制度的制定机构和作用范围不同,可将会计制度划分为统一会计制度和单位内部会计制度两类,二者的主要区别有四点:

(1)制定机构不同。统一会计制度一般由主管全国会计工作的部门——财政部制定,而单位内部会计制度则由企事业单位财会机构制定。

(2)适用范围不同。统一会计制度在全国范围内或国民经济的某个部门内通用,具有普遍的指导意义,而内部会计制度只适用于其制定单位,只具有特定的指导意义。

(3)施行要求不同。统一会计制度的施行带有较大的强制性,一般情况下基层单位必须无条件的贯彻执行,而内部会计制度在施行中则相对灵活,可由会计人员根据实际情况的变化具体选择和把握。

(4)调整对象不同。统一会计制度用来调整国民经济各部门经济活动中各方面的会计关系,而内部会计制度只能用来调整其制定主体经济活动中的会计关系。

必须指出,内部会计制度按其具体内容和提供信息的目的不同,又可分为外向型的财务会计制度和内向型的管理会计制度。

前者主要规定对外披露会计信息的要求和标准,后者主要规定单位内部信息披露的要求和标准。但多数情况下,两种制度是交织在一起的,不能也不应该截然分开。

3. 会计制度的特点

(1)目的性。会计制度的这一特点表现在两个方面,即会计制度一是为了规范、指导特定主体的会计工作,从而适应一定的经济管理目的;二是为了实现为各利益相关者提供会计信息的目的。

(2)合法性。即会计制度是根据会计法律和会计行政法规制定的,它符合各种法律法规的要求。

(3)实践性。即会计制度是会计实践经验的总结,它来源于会计实践并经过提高升华后指导会计实践。

(4)系统性。即会计制度是一个由各种具体制度所组成的有机系统,并且是一个既能发挥各种制度个体作用又能确保其整体功能的系统。

(5)强制性。即会计制度要求在特定主体范围内执行,且执行者必须承担相应的责任,包括经济责任、行政责任和法律责任。

1.1.3 会计制度在会计法规体系中的地位

在会计规范体系中,会计制度处于基础地位,这是因为:

1. 会计制度是会计法律法规的具体说明和详细规定

我们知道,会计法律法规是就会计活动的普遍规律所做的总结,是国家对国民经济活动中的会计共性问题作出的统一规定,因此它具有高度概括性。正因为如此,它也就很难兼顾不同部门、不同行业的特殊情况,满足会计实践的具体要求。换句话讲,如果只有会计法律法规而没有会计制度,会计法律法规的普遍指导意义就很难与会计实践的具体需求有机地结合,不可避免地会削弱会计法律法规的效力。因此,必须在会计法律法规的指导下制定会计制度,包括统一会计制度和单位内部会计制度。从这个意义上

讲,会计制度实质上是会计法律法规的具体说明和详细规定,是指导会计实践工作、约束会计人员行为的直接依据和基本标准。

2. 会计制度是会计规范体系形成的先决条件

从会计规范的演变过程可以看出,最初的会计规范是带有自发性、随意性的会计制度,以后随着商品经济的发展,股份公司的出现,所有权与经营管理权的分离,各利益相关者对企业会计信息披露的要求越来越高,才出现了以会计准则为特征的会计规范。在此基础上,适应市场经济是法治经济的特点,又形成了以会计法律为指导的会计规范。会计规范从随意性制度阶段向有序性准则阶段、再向强制性法律阶段的转化,一方面表明会计法规体系的不断完善,另一方面也反映出会计制度始终是会计规范体系的基础内容,是会计规范体系形成的先决条件。

值的指出,建立以会计法律法规为指导、以会计准则和统一会计制度为核心,以单位内部会计制度为基础、以会计职业道德为保证的会计规范体系,是我国会计规范体系的发展趋势,这种发展趋势仍然不会改变会计制度在会计规范体系中的基础地位。

1.2 会计制度设计的意义与内容

1.2.1 会计制度设计的意义

任何单位的会计工作,都是围绕一定的会计目标,为完成一定的会计任务而开展的。要想保证会计任务的圆满完成,会计目标的实现,并充分发挥会计在经济管理中的作用,必须具备多方面的条件,严密完善的会计制度设计就是产生会计制度的前提,是开展会计工作的基础,是建立现代企业制度不可缺少的一环。离开会计制度设计,就无法形成会计工作的指导规范,其结果必然使会计工作陷入无章可循,无所适从的困境。会计行为的合理化、会计运转的规范化、会计工作效率的提高、会计信息质量的保证、会计作

用的发挥就全是一句空话。可以说,会计制度设计是整个会计工作的“基本建设”工作,主要解决“建账”的问题。如果能够用“记账、算账、报账、用账和查账”概括会计的其他全部工作的话,“建账”无疑是它们的基础和必备条件,这一“基础”的质量直接决定“建筑”在“基础”之上的其他项目的质量。许多单位往往由于会计制度不健全、不科学、不合理,而发生贪污盗窃和损失浪费的现象,给一些违法乱纪行为造成可乘之机。实践证明,会计制度设计的好坏,不仅对会计工作有极强的制约作用,而且直接影响审计工作的进行和整个企业管理工作的质量。常言道:“先天不足,后天难补”。如果会计制度设计这一“先天”工作做的不好,那么会计的其他工作即使再予以改善,也终难收到理想的效果。由此可见会计制度设计的重要意义。

但是,在高度集中的计划经济体制下,企业作为国家行政机关的附属物,缺少经营管理方面的自主权,经营活动也较简单,因此,会计制度设计往往是财政部门或上级主管部门的职责,企业会计人员只能无条件的执行统一会计制度,不允许也没有必要设计企业内部会计制度。社会主义市场经济体制的建立和完善,使企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的经济实体;现代企业制度的推行,又使企业的筹资渠道不断拓宽,投资主体呈现多元、财务活动领域扩大,会计关系趋向复杂。在这种情况下,国家制定的统一会计制度已无法满足各企业的实际需要,在统一会计制度指导下设计单位内部会计制度,已成为每一个企事业单位财会工作的重要内容。换言之讲,设计会计制度不只是财政部门或上级主管部门的事,而是每一个企事业单位的财会人员都应从事的工作,会计制度设计的理论与方法应是每一个财会人员掌握的知识。

会计制度设计,就是根据国家有关会计法律法规,采用文字或图表等形式,对会计工作应遵循的原则,应采用的程序和方法,应

达到的要求等,作出明确的规定,作为会计工作的指导规范。设计会计制度的意义,概括地讲主要有以下几个方面:

1. 完善会计规范体系

会计规范体系,是指由指导和约束会计行为的各种法律法规、规章制度所组成的有机统一整体。会计规范既有反映和揭示全社会会计活动普遍性的内容,又有反映和揭示国民经济某个部门或某个单位会计活动特殊性的内容;既有指导各部门、各单位会计工作的法律法规,又有指导某个部门或某个单位会计工作的规章制度。会计制度是会计规范体系的组成内容,因此,设计会计制度,有利于进一步完善会计规范体系,使会计规范形成通用性与专用性相结合、强制性与灵活性相结合、宏观指导性与微观指导性相结合的有机统一整体。

同时,由于设计会计制度,必须以具有普遍指导作用的国家会计法律法规为依据,将会计法律法规的普遍性与企业的具体会计实践紧密结合起来,因此,它将使国家会计法律法规的普遍指导意义更加具体化、对象化,为国家会计法律法规在企业的施行奠定良好的基础。这就是说,设计会计制度,又能够对国家会计法律法规的贯彻执行起到一定的保护和推动作用。

2. 优化会计组织结构,规范企业的会计行为

会计机构是企业内部组织和直接从事会计工作的职能部门,会计人员是从事会计工作的各类人员。企业的会计行为是否规范化、合理化,很大程度上取决于财会机构和财会人员的组织。如何设置会计机构、配备会计人员,并对会计人员的职责、工作权限等作出明确的规定,直接关系到会计工作能否顺利进行。通过企业会计制度的设计,能够促进企业选择最佳组织结构,科学配备会计人员,解决因结构不合理、组织不严密、责权不相称、手续不健全等带来的会计行为不规范的问题,为规范进行会计工作提供了组织上的保证。