



财政部“十五”规划教材
全国高等院校财经类专业教材

KUAIJIZHIDUSHEJI

会计制度设计

阎德玉 主编



中国财政经济出版社

财政部“十五”规划教材
全国高等院校财经类专业教材

会 计 制 度 设 计

阎德玉 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计/阎德玉主编. —北京:中国财政
经济出版社, 2001. 11

财政部“十五”规划教材. 全国高等院校财经类
专业教材

ISBN 7-5005-5417-6

I. 会… II. 阎… 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(2001)第 085369 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 13 印张 307 000 字

2002 年 1 月第 1 版 2002 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-5417-6/F·4796

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为全国高等院校财经类专业教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

2001 年 10 月

前 言

会计制度是财务会计工作的规范和准则。设计会计制度是进行会计管理的重要手段。高中级会计人员应具备会计制度设计的基本理论与技能。《会计制度设计》一书是为满足高等财经院校会计学等专业高年级教学需要而编写的教材。

本书的编写坚持理论联系实际的原则，既注重阐述会计制度设计的基本理论，又注意总结我国会计制度设计的实践经验。在内容安排上，一方面对于会计制度设计的传统知识进行系统介绍，另一方面对于经济体制改革中出现的会计制度设计新情况、新问题进行大胆探索。这样，我们认为对学生、读者将会有更大的帮助。在体系结构上，本书打破了过去只讲会计核算制度设计的老模式。基于会计制度设计是高层次的会计管理活动的思想，本书分别介绍了会计信息系统设计、会计控制系统设计和会计组织系统设计。

因为会计制度设计主要研究设计理论与方法，所以，在研究中并不局限于现行会计制

度。无论是现行的或者是过去的，无论是国内的或者是国外的，只要有利于帮助我们理解会计制度设计的理论与方法，都成为本书的取材范围，成为研究某项会计设计的样本。犹如古城堡建筑一样，它在建筑设计上的研究价值，并不以其是否住人为标准。

会计制度设计与财务会计有着密切的联系，亦有相当大的差别。如果说财务会计要明确怎么做、为什么这样做，那么，会计制度设计则是研究这件事可能有哪些做法，各种做法的特点是什么，如何在不同的情况下进行选择。这种差别，是我们阅读和学习本书时应予以注意的。

从80年代起，我们承担了校内本科、中南地区函授以及部分省市总会计师培训班、高级会计师研讨班的《会计制度设计》课的教学工作。在教学实践中得到了许多单位和同志的支持与帮助，逐渐形成了较完整、系统的讲课手稿。为了适应教学的需要，我们又进行了一些调查研究，将讲课手稿整理编著成书，1990年由中国财政经济出版社出版。后经修改、充实、完善，于1999年4月由湖北人民出版社重新出版。

根据财政部“十五期间本科教材招标立项”文件精神，我们在编写并已出版的《会计制度设计》教材的基础上，精心调整了教材结构，努力充实和丰富了教材内容，尽力采用了科学规范的表达形式，编写了这本列入财政部“十五”期间本科教材建设规划的《会计制度设计》教材。

本书共10章，由阎德玉同志任主编，孙贤林、陈辉同志参编。阎德玉同志拟订编写大纲，并编写第一章、第二章、第三章、第四章和第七章；孙贤林同志编写第五章、第六章、第八章和第九章；陈辉同志编写第十章，最后由阎德玉同志总纂定稿。其中，第一章为会计制度设计概论，第二章~第七章阐述会计信息系统设计，第八章阐述会计控制系统设计，第九章阐述会计组

织系统设计，第十章阐述电算化会计设计基础。为了帮助学生（读者）检查学习效果，复习巩固所学知识，每章都拟订了复习思考题和练习题。

本书在编写过程中得到了许多企业单位的大力支持与帮助，为我们提供了样本资料；得到了财政部干部教育中心各位领导的关心与鼓励；还得到了中南财经政法大学会计学院会计原理教研室全体老师的具体指导与鼓励，以及院办公室徐青等同志的帮助。在此，一并表示诚挚的谢意！

由于作者水平有限，加之经济改革、会计改革，特别是会计制度的改革方兴未艾，书中不足与疏漏之处在所难免，热忱欢迎读者批评指正。

作 者

2001 年 4 月

目 录

第一章 会计制度设计概论	(1)
第一节 会计制度设计的概念和 意义	(1)
第二节 会计制度设计的对象和 任务	(6)
第三节 会计制度设计的基本原 则	(11)
第四节 会计制度设计的基本程 序	(15)
第五节 会计制度设计人员的素 质	(23)
第六节 我国会计制度建设的概 况	(25)
第二章 会计科目设计	(33)
第一节 会计科目设计的意义、 原则和基本内容	(33)
第二节 企业会计科目的总体设 计	(47)
第三节 资产科目的设计	(56)
第四节 负债科目的设计	(71)

第五节	所有者权益科目的设计	(80)
第六节	成本与费用科目的设计	(92)
第七节	收支科目的设计	(101)
第八节	利润和利润分配科目设计	(105)
第三章	会计凭证设计	(120)
第一节	会计凭证设计的意义和原则	(120)
第二节	原始凭证的设计	(125)
第三节	记账凭证的设计	(162)
第四章	会计账簿设计	(184)
第一节	会计账簿设计的意义和原则	(184)
第二节	日记账簿的设计	(188)
第三节	分类账簿的设计	(198)
第四节	备查账簿的设计	(214)
第五章	财务会计报告设计	(224)
第一节	财务会计报告设计的意义和原则	(224)
第二节	资金报表的设计	(229)
第三节	利润报表的设计	(241)
第四节	理财过程报表的设计	(252)
第五节	费用成本报表的设计	(259)
第六章	会计核算形式设计	(267)
第一节	会计核算形式设计的意义和原则	(267)
第二节	三种类型核算形式的设计模式	(271)
第三节	科目汇总表核算形式的多种设计比较	(276)
第七章	企业主要业务处理程序的设计	(281)
第一节	货币资金业务会计处理程序的设计	(281)
第二节	采购业务会计处理程序的设计	(285)
第三节	存货业务会计处理程序的设计	(288)

第四节	成本费用业务会计处理程序的设计·····	(291)
第五节	固定资产业务会计处理程序的设计·····	(296)
第六节	销售业务会计处理程序的设计·····	(299)
第七节	投资与筹资业务会计处理程序的设计·····	(301)
第八章	会计控制系统设计·····	(309)
第一节	会计控制系统设计的意义和内容·····	(309)
第二节	内部控制制度设计·····	(311)
第三节	资金控制设计·····	(314)
第四节	成本费用控制设计·····	(322)
第五节	利润控制设计·····	(335)
第九章	会计组织系统设计·····	(342)
第一节	会计组织系统设计的意义和内容·····	(342)
第二节	会计管理体制设计·····	(344)
第三节	会计机构设置与会计人员分工设计·····	(346)
第四节	会计人员岗位责任制设计·····	(350)
第五节	经济责任制的设计·····	(352)
第六节	内部结算中心管理办法的拟订·····	(354)
第十章	电算化会计系统制度设计·····	(361)
第一节	电算化会计系统制度设计概述·····	(361)
第二节	电算化会计制度设计·····	(370)
第三节	电算化会计系统管理制度设计·····	(386)
主要参考文献 ·····		(399)

第一章 会计制度设计概论

会计制度设计是一项重要的会计管理工作，亦是会计学科的一个重要分支学科。研究会计制度设计，首先应明确会计制度设计的意义、对象、基本原则与基本程序，同时应了解会计制度设计人员的素质要求以及我国会计制度建设的概况。

第一节 会计制度设计的概念和意义

一、会计制度与会计制度设计的概念

会计从管理的角度观察，是经济管理的重要组成部分；若以现代信息理论分析认识，则是收集、处理、输送、报告财务信息的一种信息系统。所谓“制度”，从字义上讲，是指控制、制约、限制的尺度、标准。会计制度，是经过正式设计确定的会计工作应遵循的处理方法、程序和规程的总称。

会计制度的内容是随社会经济的发展和现代化科学管理的进步而不断改进、充实和提高的。狭义的会计制度，仅指会计核算制度。广义的会计制度还包括会计组织、会计控制（监督）等方面的会计制度，如会计机构的设置、会计人员的配备及职责、会计监督和检查方法、财产管理与清查制度、会计控制制度以及企业内部责任会计制度等。

会计制度设计，就是对会计管理事务和会计处理手续以及会计人员职责进行规划的工作，是会计管理的重要组成部分，是解决会计行为的处理方式、规范及工作过程的科学程序。此外，会计制度设计的另一种含义，则是指会计学科的一个分支学科，即研究会计制度设计的理论和方法的知识体系。

会计制度设计的内容与会计制度的内容应该是一致的。因为会计制度是会计制度设计的产物，会计制度设计是为“生产”一个科学合理、适用高效的会计制度而从事的筹划活动。

二、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。会计制度在早期主要是规定记录经济活动的方法和手段。因此，早期的会计制度设计主要内容是会计账簿的设计。在原始社会末期的会计萌芽时期，生产水平极低，剩余产品很少，当时计量行为的方式方法也极其简单和落后，人们所进行的会计记录是一种自发随意行为，不受特定的规定约束，也就没有会计制度，当然也就谈不上会计制度设计了。

随着会计的发展，在西周王朝设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。“司会”主天下之大计，计官之长。《周礼·天官》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“参互”、“月要”、“岁会”三种会计报告的出现，是会计工作规范化、制度化的象征，亦可视为会计制度设计的开端。

会计制度设计的发展，是一个漫长的历史发展过程。归纳起来，大体可分为两个阶段。

第一阶段，账簿体系的形成，凭证—账簿—会计报表核算模式的建立。

我国自春秋战国至秦代出现了“籍书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济活动出入事项。“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展，这时会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容开始从会计核算中分离出来，被人们作为具有独立意义的经济记录对待。同时，把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”，实为我国会计账簿的雏形。唐宋两代，会计账簿和会计报表的设置也日益完备，由流入账（日记账）和誉清账（总清账）组成的账簿体系已初步形成。特别是“四柱结算法”的创立，运用该法编制名为“四柱清册”的会计报告，为我国实行多年的收付记账法奠定了理论基础。明末清初，山西富商傅山设计了具有复式记账特征的“龙门账”，日后，相继出现了“四脚账”，这些都是会计制度设计所取得的重大成果。经过长期会计实践的发展，逐渐形成了以分类账簿为主体、序时账簿与分类账簿相结合、备查账簿相辅助的账簿体系。

在账簿体系形成的过程中，逐渐形成了“会计凭证—会计账簿—会计报表”的会计核算基本模式。

第二阶段，会计核算与管理相结合的设计体系的形成。

如果说第一阶段是以会计核算制度设计趋于成熟、规范为标志，第二阶段则是以核算与管理相结合的设计体系的形成为标志。在第二阶段，会计制度设计的内容日益充实，诸如会计控制、资金及存货管理的设计以及用于内容管理的内部报表的设计在会计制度设计中占有重要的地位。

由于信息论、系统论、控制论对会计理论与方法的影响，会计制度设计将以如何及时提供有用的可靠的会计信息和如何加强会计控制作为设计的基本目标。

三、会计制度设计的意义

会计制度设计的意义与会计制度的作用有着密切联系。会计制度设计是对全部会计事务、会计处理程序、会计管理工作以及会计人员的工作责任进行全面、系统和科学的规划，是组织开展会计工作的前提条件，是会计管理的重要内容。会计制度设计的好坏，直接关系到会计职能作用的发挥。因此，搞好会计制度设计，对于加强会计管理具有极其重要的意义。美国著名会计学家科特尔顿曾指出：“设计出既能确保记账效率，又能防止错误和舞弊的方法和手段是良好会计系统设计者的责任。”^①

（一）搞好会计制度设计，为加强会计管理提供了基本前提条件

会计管理是由会计机构和会计人员进行的。会计制度设计对会计机构的设置、会计人员的配备、职责分工、岗位责任制以及业务工作程序和总会计师制度等内容进行了科学合理的筹划，从而为会计管理提供了组织保证和人员保证，促进会计工作有组织、有系统、有秩序、高效率的顺利进行。

（二）搞好会计制度设计，是及时、准确地提供财务会计信息的重要保证

现代管理理论认为，管理的中心在经营，经营的重心在决策。会计决策依赖于及时、准确的财务会计信息。会计制度设计，从一定意义上讲，就是规划财务会计信息的收集、加工、处理、输出的程序。通过会计凭证提供单个经济业务信息，通过会计账户提供某类资金或经济业务的信息，通过会计报表提供企业

^① A·C·利特尔顿著：林志军、黄世忠等译：《会计理论结构》，中国商业出版社1989年版，第64页。

单位的财务状况及经营情况和结果的信息。会计制度中，对会计凭证、会计科目及账户、会计账簿、会计报表的种类、格式以及填报登记方法等都作了精心设计，并将提供信息的各种载体连接成为一个整体，形成一个系统，保证了财务会计信息的及时性和准确性。

（三）搞好会计制度设计，将有效地促进会计控制

控制是会计的基本职能之一，会计控制是会计管理的重要内容，有效地实施会计控制是企业实行目标管理的重要手段，将促进企业目标成本、目标利润的实现。会计控制的内容、环节、手段，会计控制结果的反馈分析以及调节，在会计制度设计时，都应进行通盘考虑，做出周密的布局。企业会计管理工作，只要有了科学合理的会计制度，并且严格执行会计制度，就能够对企业的资金运动进行有效控制，就能促进企业各项目标的实现。

此外，通过会计制度设计拟定的企业内部控制制度，有利于发挥会计的监督职能，保证企业单位的经营活动合规、合法、合理与高效。

综上所述，会计制度设计是进行会计管理的制度保证，在实践中，不仅要搞好全国性的会计制度的设计，随着企业改革的深化，还必须搞好企业单位的会计制度的设计。在理论上应大力开展会计制度设计理论与方法的研究，认真总结会计制度设计的实践经验，丰富理论知识，完善理论体系，使会计制度设计成为具有坚实的理论基础和重要的应用价值的一门会计分支学科。

第二节 会计制度设计的对象和任务

一、会计制度设计的对象

会计制度设计的对象，就是指会计制度设计这项工作的内容。通常会计制度包含的内容都是会计制度设计应考虑的范围。会计制度是会计制度设计的成果，会计制度设计是拟订会计制度的一种会计管理活动，两者在内容上具有一致性。

会计制度是用来约束、规范、管理会计工作的。因此，会计制度设计的对象，概括来讲，就是会计工作的行为规范。会计工作的行为规范，是解决会计工作应该怎样做，应该建立什么组织形式，运用什么方法，采取什么方式和措施等问题。根据会计发展的现状，会计制度设计的基本内容有以下三个方面：

（一）规划会计行为的组织系统

会计行为是以会计人员为主体的会计管理行为。会计行为的组织系统，包括会计机构的设置、会计人员的配备以及两者的相互协调关系。

会计机构的设置，包括全国性的会计管理机构的设置、地方的会计管理机构的设置、企业单位的会计职能机构的设置，以及企业单位内部会计管理层次的组织形式等。不同范围的会计制度设计，对会计机构设置的规划有着不同的内容。

会计人员的配备，包括会计人员的素质、会计人员的职业道德、会计人员的分工、会计人员的岗位责任制，以及会计人员的职责权限等。

会计机构设置与会计人员配备的协调关系，主要是指什么样

的机构、什么样的岗位需要安排什么样的会计人员，什么样的会计人员安排在什么岗位适合做什么工作，做到既能发挥会计人员的聪明才智，又能满足会计管理工作的需要。

（二）规划财务会计信息系统

从信息论的观点认识，现代会计是一个以提供财务会计信息为主的信息系统。会计制度设计的重要内容之一，就是规划财务会计信息系统。其内容包括：确定财务会计信息的载体，财务会计信息收集、整理加工、处理、输出及反馈的程序以及财务会计信息的确认与计量等。

会计信息的载体通常有原始凭证、记账凭证、会计账簿、会计报表等。确定会计信息的载体，除了确定会计信息载体的种类之外，还要规定各种载体提供信息的内容、各种载体之间的关系、各种载体的格式以及信息收集、整理人员的操作规范。

财务会计信息收集、整理、加工、处理、输出及反馈程序的设计，除了具体设计各种会计凭证、会计账簿、会计报表之外，更重要的是根据企业单位经济管理的需要，筹划它们之间的有机结合，确定财务会计信息系统的基本模式。

财务会计信息的确认和计量的设计，具体包括对财务会计信息的判断与鉴别，从性质上加以确认；对财务会计信息的全部数据进行复核与计算，从量上加以确认。可见，对财务会计信息的确认设计，是保证财务会计的真实性、准确性的重要环节。财务会计信息的计量，包括：计量方式（货币计量与非货币计量）；计量方法与计量手段；资金计量方法，如财产估价方法，成本计算方法，各种费用汇集分配方法，各种经济业务的账务处理方法等；此外，还包括对各种财务会计信息时点和地点的规定。

（三）规划会计控制系统

会计控制是按照既定的会计目标，对会计行为和资金运动所