

北京商学院会计系列教材

# 会计制度设计

苏 君 主编

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：舒天安

## 会计制度设计

苏 君 主编

\*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京新华印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

\*

850×1168 毫米 32 开 8.75 印张 220000 字

1999 年 2 月第一版 1999 年 2 月第一次印刷

印数：0001 - 5000 册

ISBN 7 - 5058 - 1640 - 3/G·340 定价：13.00 元

**图书在版编目 (CIP) 数据**

会计制度设计/苏君主编. - 北京: 经济科学出版社, 1999.2

北京商学院会计系列教材

ISBN 7-5058-1640-3

I. 会… II. 苏… III. 企业管理: 财务管理 - 会计制度 - 高等学校 - 教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 00585 号

北京商学院会计系列教材  
编写委员会成员：

李殿富 谢志华 汤谷良  
杨有红 王 斌 张延波

教材顾问委员会成员：

刘恩禄 张以宽 李长耕 金中泉 丁承厚

---

# 总 序

---

系列教材的水平和特色是衡量一所高等院校教学与科研水平的综合性指标之一，正因为如此，各院校相继在系列教材建设方面投入了大量的精力。几年前，我们就将会计系列教材建设列入我们的议事日程，并成立了教材委员会和教材顾问委员会。数年耕耘，始见效果，主要源于我们的写作思路。我们深知，系列教材建设任重道远，不可一蹴而就。基于此，我们采取了以下思路：在反思会计学专业培养目标、专业教学计划的基础上，研讨课程教学大纲，并以大纲为依托，采用集体备课的方式制定统一教案。几年的实践证明，这种作法是行之有效的，并实现了培养目标统驭下的目标——计划——大纲——教案之间的高度耦合。至此，我们认为，教材编写的时机已经成熟；同时，我们也意识到，如果不在此基础上抓教材建设，就无法保证整体教改思路达到预期的效果。

我们这套系列教材总共 10 本。它们是：会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、企业财务学、审计学、计算机会计、财务报表分析、会计制度设计。在教材编写方面，我们着重突出以下特色：

1. 强调系统性和操作性。知识系统性指体现知识体系的框架结构、知识点,以及各知识点间的逻辑关系。操作性主要体现于理论与实践的高度结合。理论解决的问题是为什么,实践要解决的问题是怎样做的,两者的协调是知其然和知其所以然的统一。大学本科会计教育要解决的问题很多,其中之一是要解决学生知道一些道理但实际操作性很差的问题。本系列教材从培养应用型人才的宗旨出发,无论是会计、财务,还是审计,都充分考虑了操作性的要求。当然,我们讲的操作性是要求学生熟练掌握操作原理,并不是将会计学科作为一门政策学科,更不能将教材作为政策的解释与说明。只有这样,才能使学生所学的知识不受政策变动的影响,并能增强对政策的理解力。

2. 现实性与超前性相结合。按照培养高级应用型人才的要求,教材论述着重于我国当前经济现实,紧扣社会主义市场经济初级阶段的特征,在吸收国外先进理论与方法的同时注意对我国的适用性,避免盲目照搬。当然,随着经济体制改革的不断深入和社会主义市场经济体制的逐步完善,属于会计核算与财务管理范围的新的经济事项和经济手段(如衍生金融工具等)将不断涌现,新的会计、财务和审计理论与方法(如战略管理会计、作业成本法等)也将逐渐具备在我国适用的条件。因此,本套系列教材在内容安排上将我国当前看来并不完全具备条件但确有生命力的经济业务的核算以及会计、财务和审计理论与方法也进行了深入浅出的阐述。这样做的目的是增强知识的生命力。

3. 打基础与培养能力相结合。作为围绕培养高级应用型人才这一目标而编写的教材体系,在向学生系统介绍基础知识和基本技能的同时,注重培养学生综合加工信息和利用信息进行判断、决策的能力。在教材编写过程中,既避免一味地解释制度,也避免不切合实际地移植西方知识,而是立足于社会主义市场经济这一客观环境,将素质型教育的思想贯穿于教材始终,从而实现学生能力的提高。

4. 确定科学的界定标准,明确界定各教材的范围。会计学科内各门课程的内容安排有一定的灵活性,学科内容在各门课程之间的划分没有统一的标准,例如,长期投资属管理会计的内容还是财务管理的内容?外币业务核算是中级财务会计的内容还是高级财务会计的内容?因此,科学界定各教材的内容,避免相关内容在不同教材之间的重复尤为重要。我们的做法是首先确定区分标准,以此为突破口界定每本教材的内容。例如,在区分中级财务会计和高级财务会计内容时,我们以是否突破四项基本假设为主要判别标准,将属于四项基本假设的会计事项归入中级财务会计,将突破四项基本假设的会计事项归入高级财务会计。

尽管我们抱着良好的愿望并付出了一定的心血,但由于受知识、经验等多方面因素限制,不当甚至错误之处肯定不少,希望各位读者多提宝贵意见,我们将在以后的教材修订中充分吸纳,使其日臻科学完善。

北京商学院会计系列教材委员会

1998年7月

---

# 前 言

---

会计管理是企业的重要组成部分，会计制度的设计自然构成了企业内部制度设计的重要内容。但是，企业会计制度设计的前提必须与国家会计的管理体制相适应。随着我国的改革开放，会计同国际会计接轨和会计管理体制改革的进程不断加快，必将形成以《会计法》和基本会计准则与具体会计准则等一系列法律法规体系为指导，由企业自行设计会计制度的管理体制。所以，企业会计制度的设计势在必行。虽然目前仍是会计法、会计准则与行业会计制度并存的局面，但可供企业选择的会计政策和会计方法多种多样，所以，企业设计一套适合其特点与需要的会计制度仍是可能与必要的。同时，会计控制作为企业内部控制制度的重要内容，也需要企业根据其特点与需要自行设计。正是出于上述考虑，所以我们将会计制度设计作为我院会计系列教材之一。

1. 突破局限性。长期以来，会计制度设计一般局限于财务会计范畴。本书的会计制度设计是将财务会计、成本会计和管理会计融为一体，同时实现企业对外、对



内提供信息的目标。

2. 突出重点。本书是以会计学原理、财务会计、管理会计和其他相关课程为基础，重点讨论其中企业需要根据其组织形式、行业特点、规模、经营情况和管理控制要求等特点自行设计的部分和内容。

3. 强调基本方法。本书力求把会计作为企业管理和控制的重要组成部分，以实现会计目标为出发点，让读者掌握企业会计制度设计的思路和基本方法。

本书由苏君主编，张以宽、杨有红两位教授任主审，参加编写的人员如下：杨有红（第一章）；张跃进（第二章）；苏君（第三章）；王仲兵（第一章、第四章）；陈柯（第五章）；付得一（第六章）。本书是上述同志集体智慧的结晶。

受作者水平限制，加之时间较紧，书中难免存在一些缺点与错误，欢迎广大读者批评指导。

1998年10月

# 目 录

<b>第一章 总 论</b> .....	1
第一节 会计环境与会计目标 .....	1
第二节 会计制度及其设计原则 .....	6
第三节 会计制度设计的范围与内容 .....	11
第四节 会计制度设计的程序 .....	13
第五节 会计机构和会计人员的设置 .....	15
思考题 .....	21
<b>第二章 内部控制制度设计</b> .....	22
第一节 内部控制制度概述 .....	23
第二节 内部控制制度设计的目标和原则 .....	29
第三节 内部控制制度的构成 .....	33
第四节 企业主要经营业务的内部控制制度设计 .....	40
思考题 .....	53
<b>第三章 财务会计系统设计</b> .....	55
第一节 财务报告设计 .....	56
第二节 会计核算组织机构与会计核算组织程序的设计 .....	104
第三节 会计凭证的设计 .....	116
第四节 会计账簿的设计 .....	127

第五节 会计科目的设计.....	140
思考题.....	159
<b>第四章 成本会计系统设计 .....</b>	<b>160</b>
第一节 成本管理制度设计.....	161
第二节 实际成本会计制度设计的前提.....	164
第三节 实际成本会计制度设计.....	167
第四节 计划成本会计制度设计.....	195
思考题.....	206
<b>第五章 管理会计制度的设计 .....</b>	<b>207</b>
第一节 管理会计制度设计概述.....	207
第二节 决策制度设计.....	211
第三节 预算制度设计.....	223
第四节 责任会计制度设计.....	234
思考题.....	245
<b>第六章 计算机会计系统制度设计 .....</b>	<b>246</b>
第一节 计算机会计制度设计的必要性.....	246
第二节 计算机会计制度设计的原则.....	254
第三节 计算机会计管理制度的设计.....	258
思考题.....	267

# 第一章 总 论

## 学习提要与目标

企业会计制度既包括国家以正式法律法规形式颁布的要求企业必须执行的统一会计制度，又包括企业根据自身需要而设计的内部会计制度，因此应从企业所处的内外环境来考虑企业会计制度设计。本章在要求了解会计环境与会计目标关系的基础上，掌握会计制度设计的原则、会计制度设计的范围与内容、会计制度设计的程序以及会计机构和会计人员的设置。

## 第一节 会计环境与会计目标

会计具有提供经济信息，反映和监督经济业务的职能，因而在经济管理中有重要的作用。会计是随着客观环境的变化而发展变化的。具体到一个企业而言，就是要从以下两个层次来研究会计环境与会计的关系：会计环境性假设；企业面临的具体环境。

### 一、会计环境

会计环境包括两个层次：一是会计环境性假设；二是设计会计制度时应考虑企业面临的具体环境。

### （一）会计环境性假设

（1）会计主体。会计主体指会计为之服务的对象，它规定会计工作的空间范围。会计主体可以是一个独立核算的企业、可以是企业内部的某一部门，也可以是由母公司与其下属的子公司共同构成的企业集团。也就是说，广义的会计制度设计既可以是企业整体为服务对象的会计制度设计、也可以是企业内部某一部门的会计制度设计，还可以是企业集团的会计制度设计。当然，某一部门会计制度设计是企业整体会计制度设计工作的一部分，企业集团会计制度设计是在企业会计制度设计的基础上，对集团会计管理体制、集团内部企业之间的结算业务、集团合并报表编制等问题做出规范。本教材将会计制度设计的中心定位于企业会计制度设计，同时对企业内部部门会计制度设计以及集团会计制度设计的有关问题进行阐述。

（2）持续经营。持续经营指企业的经营活动会连续不断地进行下去，在可预见的将来不会因破产等原因而终止其经营活动。企业的经营活动只有持续不断地进行下去，才有可能在业务、人才、财务等方面建立企业可持续发展的机制，企业才有设计会计制度的必要性。尽管在错综复杂的市场环境中，企业无论规模大小，都可能会变得无力偿债，要被宣告破产或进行法律上的改组。处于这种状态的企业，不存在设计会计制度的必要性。因此，会计制度的设计是以企业能持续进行其经营活动为基本前提的。

### （二）会计制度设计应考虑的企业具体环境

（1）企业规模。企业规模的大小决定着企业的管理层次、部门设置和经济业务的多少。上述因素直接制约着会计机构建立、会计核算组织和内部控制方式。以商业零售企业为例，实行商场、商品部、柜组三级管理的大型企业，一般建立商场、商品部两级会计核算机构，采取三级核算（商场一级全面核算、商品部半独立核算、柜组简易核算）的组织形式，而只有若干个柜

组成的小型零售企业则只由商店一级设财会部门进行统一核算、统负盈亏。在强化企业内部管理过程中，中小型企业可以通过建立责任中心、进行内部核算来区分各部门经济利益，实施业绩评价和考核，但对于大型企业，则有必要建立内部银行、建立内部转账来进行业绩评价和考核。

(2) 企业组织形式。企业组织形式可分为合伙企业、股份合作企业和公司制企业（包括股份有限公司、有限责任公司和国家独资公司）。公司制企业的显著特征是公司规模相对较大，所有者与经营者分离以及由此引起的所有权与经营权分离。合伙企业的投资者通常也是企业的经营者、股份合作企业以劳动者的劳动联合与劳动者的资本联合相结合为特征，这就演绎出这两种组织形式的企业普遍采取两权合一的治理机构，另外，从我国当前情况看，合伙企业和股份合作企业的规模通常较小，企业的生产经营活动都在所有者的视野之内，会计制度设计应采用财务会计系统和管理会计系统合二为一的思路。对于两权分离、企业规模较大的公司制企业，不仅要建立完善的财务会计系统以提供投资者、债权人等企业外部与企业有利益关系的各方报表使用者所需的财务会计信息，还要建立管理会计系统满足企业内部经营决策、投资决策、预测分析、预算管理、责任控制、业绩考评的需要。会计制度设计要对财务会计系统和管理会计系统分别设计。当然，所有者集中且企业规模较小的有限责任公司也可采用财务会计系统和管理会计系统合一的思路设计会计制度。

(3) 企业所处行业及生产经营特点。企业所处的行业及生产经营特点不同决定着管理所涉及的面以及管理的侧重点不同，这种不同必然要体现于会计制度的设计。例如，流通行业和服务行业的企业由于成本核算与管理相对于工业企业较简单，会计制度设计过程中可将成本会计制度和管理会计制度作为一套制度设计。成本规划与控制及核算过程复杂的工业企业必须将成本会计作为一个独立的会计系统进行制度设计。

## 二、具体准则与企业会计制度的关系

从1997年开始,部分企业将实施具体会计准则。具体准则的实施标志着我国在完善会计规范体系方面又迈开了关键的一步。但以规范会计要素的确认、计量和会计报告为中心的具体准则代替以会计科目及其使用为中心的行业会计制度后,企业如果不建立一套与会计准则相应的内部会计制度来具体规范会计核算工作,势必造成会计工作的混乱局面,使准则实施后应产生的良好效果化为泡影。具体准则实施后企业面临的首要问题是企业会计制度设计。

(1) 具体准则与企业会计制度是一般与具体的关系。具体会计准则属于宏观会计政策,企业会计制度属于微观会计政策。无论是会计准则,还是企业内部会计制度,目的都是为了提高会计信息质量和会计信息的决策相关性,但准则着眼于从宏观上提高所有企业会计信息质量,而制度则立足于某一具体企业。

(2) 企业会计制度是贯彻会计准则的保证。我国会计规范体系的目标模式是会计法——基本会计准则——具体会计准则。尽管具体准则对企业会计事项的确认、计量和报告所作的规范要比基本准则具体得多,但这种规范仍然是指导性的,可操作性较差。具体准则只规定各会计要素确认、计量的原则和可供选择的方法及其揭示,而不能解决会计科目设置、账务处理流程、会计方法确定等问题。例如,存货准则虽然规定了存货的确认、存货采购成本的计量以及发出存货时可供选择的计价方法,但存货核算中的存货分类、科目设置、总账和明细账的建立、发出存货计价方法确定以及会计账、业务账和保管账的协调等问题是存货准则无法包容的。准则颁布的同时将会发布准则讲解和准则指南,但准则讲解只是对准则中涉及的概念、主要政策变化、与现行会计处理方法的关系、与国际会计准则以及其他国家会计准则的协调情况等问题作出说明,使之更便于理解;准则指南是将准则中

规定的程序、方法问题通过举例的方式进行说明，并对程序、方法的适用条件进行具体指导。但无论是准则、准则讲解或准则指南，都不会明确指出某一企业对某一会计事项应采用的具体处理方法，更未从总体上规范企业的账务组织，所以，需要通过设计企业内部会计制度将准则的要求具体化。企业会计制度的合理与否，直接关系到具体准则正确贯彻实施和效果的大小。

(3) 会计准则是制定企业会计制度的依据。准则是对所有企业会计核算和会计报表编制的原则、程序和方法所作的规范；企业会计制度是在会计准则的指导和约束下，依据本单位的实际情况选择的最能恰当反映其财务状况和经营成果的会计原则、程序、方法。实施会计准则是为了适应社会主义市场经济运行机制对会计核算模式和会计信息质量提出的要求，提高各企业会计信息的真实性和可比性。会计准则是通过各企业按准则的要求建立和执行会计制度来得到切实贯彻实施的，各企业在会计制度设计中，只有在准则允许的范围内发挥自身的判断力，才能使企业内部会计制度充分体现准则的意志，达到会计准则应达到的目的。如果企业会计制度游离于会计准则，企业会计系统生成的会计信息既不能满足国家宏观调控及投资者和债权人的需要，也无法满足企业内部管理的需要。

### 三、企业内部会计制度设计的范围

企业内部会计制度是企业以会计准则为依据，按照企业管理特点和要求设计的内部会计管理制度。尽管在一定程度上会计准则和企业内部会计制度都是为了满足企业外部报表使用者的需要和企业管理的需要。但是，会计准则规范的是财务会计信息，企业内部管理除需要财务会计信息外，还需要与企业内部管理相关的会计信息，用于规划和控制企业经营活动。

财务会计信息尽管能满足企业外部报表使用者和一定程度上内部管理的需要，但由于所提供的信息属于一般通用性信息，



而企业内部管理所需信息则具有较大的特殊性和较高详细程度的要求。一般财务会计信息只能满足企业管理所需信息的一部分。企业只有建立系统完整的内部会计管理制度，才能满足企业管理对会计所提供信息的要求：

(1) 企业要建立财务会计与管理会计密切结合的会计核算体系。财务会计信息与管理会计信息在加工环节上不是相互排斥的，它们之间存在兼容性。事实上，管理会计信息源相当一部分来自财务会计系统，企业在制定会计制度时，要考虑财务会计系统设计与管理会计系统设计的相互联系。

(2) 成本会计是现代企业财务会计的一个分支，是现代企业管理的另一个重要信息源。因此，设计一套能充分满足企业管理需要的成本信息的内部成本会计工作规范，成为企业会计制度设计的一个重要内容。

(3) 随着计算机技术的发展和计算机在会计领域应用的深入，能够提供系统性管理信息功能的管理型会计软件大量出现，在企业中如何管理和使用好计算机为会计服务也就成为企业会计制度的一个组成部分，而且，所占位置愈加重要。

(4) 内部控制是企业经营管理的重要组成部分，包括会计控制和管理控制。事实上，内部控制在很大程度上体现为会计控制，在企业经营管理的方方面面发挥作用。企业制度设计可以说是企业内部控制制度设计，企业会计制度设计也要完整体现内部控制思想。

不难看出，系统完整的企业内部会计制度应该由五部分组成：财务会计制度设计；成本会计制度设计；内部控制制度设计；管理会计制度设计；计算机会计制度设计。

## 第二节 会计制度及其设计原则

会计制度是会计管理的重要组成部分，它对做好会计工作和