

全国大中型企业领导干部培训教材

QUANGUO DAZHONGXING
QIYE LINGDAO GANBU
PEIXUN JIAOCAI

会计制度设计

吴乙坤 主编

企业管理出版社

会 计 制 度 设 计

吴乙如 主编

企 业 管 理 出 版 社

会计制度设计

吴乙如 主编

出版：企业管理出版社

850×1168毫米 32开

发行：新华书店北京发行所

8.125印张 218千字

经售：全国各地新华书店

1990年 4月第1版

印刷：法律出版社印刷厂

1990年 4月第1次印刷

印数00001—10100册

ISBN 7-80001-111-9/F·112

定价：3.50元

出版说明

为贯彻落实党中央、国务院关于建立一支社会主义经济管理干部宏大队伍的要求，深入开展对大中型企业领导干部进行现代管理知识的系统培训，原国家经委、现国家体改委组织有关高等院校根据教学实践编写了这套供大中型企业厂长（经理）、党委书记、总工程师、总经济师、总会计师五种岗位培训必修课教材，并邀请有关专家、学者和企业领导干部逐本进行了审核评议，现陆续出版，提交使用。

这套教材，以“面向现代化，面向世界，面向未来”的思想为指针，比较全面系统地反映了各门课程的基本理论和知识，并针对干部教育的特点，贯彻了理论联系实际的原则。在充分反映我国企业管理经验和特色的基础上，注意吸收国内外在管理科学方面研究和实践的新成果，在内容上力求有较强的实用性、针对性和先进性，文字上力求简明扼要，浅显易懂，是一套比较有特点的、适合大中型企业领导干部岗位培训和自学的教材，也适合企业中广大中层领导干部阅读。

大中型企业领导干部岗位培训，是一种高层次的干部教育。编好、用好这套教材，是保证培训质量的重要环节。有关院校及编写人员，为此作了很多工作，付出了艰苦的劳动。但这方面的经验还不足，我们正在摸索，希望承担培训任务的院校及经济部门和所有教学人员，热忱地提出批评、建议和修改意见，以便使这套教材日臻完善，使岗位培训工作搞得更好。

**全国大中型企业领导干部
培训教学指导委员会**

1989年3月22日

编 者 的 话

为适应全国大中型企业领导干部岗位职务培训的需要，在原国家经委经济干部教育局统一组织下，在总结近年来总会计师岗位职务培训教学实践的基础上，我们编写了这本教材。

本书研究我国社会主义工业企业会计制度设计的基本理论和方法，探索会计制度设计的基本规律，使之适应加强会计工作、维护财经纪律、精打细算、开辟财源的管理要求。本书编写遵循了本学科知识的内在联系，具有系统性和科学性，内容完整、全面；注重理论联系实际，力求适应经济改革的需要；具有中国会计制度设计的特点，较充分地反映了我国大中型企业经济体制改革中会计工作的实践经验；吸取了适合我国国情的国外先进经验，具有一定的先进性；突出针对性和实用性，适合于成人教育特点。本书从实际工作需要出发，重点阐述了企业内部会计制度的设计，并增加了总会计师制、企业内部划小单位核算以及内部银行会计核算设计等内容，语言精炼、文字通俗易懂，既适用于大中型企业总会计师的岗位职务培训和各类中高级会计人员的培训需要和财经院校教材，还可供广大财会人员自学和在校学生的阅读。

本书共九章。第一、二、三、六、七、八、九由华东工学院吴乙如编写，第四、五章由河北经济管理干部学院钟胜复编写，全书由吴乙如总纂。本书由天津财经学院管锦康教授主审，在管教授的主持下，广泛地吸取了学者、教授和专家的宝贵意见，并在此基础上作了修改、补充和提高。

会计制度设计是一门具有较强的理论性和实践性的新学科，在理论上和实践工作中有些问题还有待进一步探讨，由于编写仓促、水

平有限，不当之处，敬请专家、教授和广大读者提出宝贵意见，以便进一步修改。

1989年8月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计制度设计的意义和作用.....	(1)
第二节 会计制度设计的原则.....	(4)
第三节 会计制度设计人员应具备的条件.....	(9)
第四节 会计制度设计的工作程序.....	(10)
第二章 会计机构设置	(14)
第一节 管理组织机构设置的基本原则.....	(14)
第二节 设置会计机构的原则.....	(16)
第三节 “一长三总师”制管理体制.....	(19)
第四节 总会计师制.....	(24)
第五节 企业的会计组织与分工.....	(31)
第六节 企业的会计人员.....	(35)
第三章 会计科目设计	(54)
第一节 会计科目设计的意义和作用.....	(54)
第二节 会计科目设计的原则.....	(56)
第三节 会计科目设计的方法.....	(59)
第四节 会计科目设计的步骤.....	(63)
第五节 会计科目的编号和标记.....	(73)
第六节 会计科目总则与使用说明.....	(78)
第七节 工业企业内部经济核算单位会计科目的设计.....	(81)
第四章 会计凭证和帐簿设计	(92)
第一节 会计凭证和帐簿设计的基本要求.....	(92)
第二节 会计凭证设计.....	(94)
第三节 会计帐簿设计.....	(109)

第五章 会计核算形式设计	(130)
第一节 会计核算形式的内容和设计要求.....	(130)
第二节 按记帐凭证过总帐核算形式的设计.....	(133)
第三节 日记簿过总帐核算形式的设计.....	(140)
第六章 会计报表设计	(148)
第一节 会计报表的作用及设计原则.....	(148)
第二节 资金报表的设计.....	(151)
第三节 利润报表的设计.....	(158)
第四节 成本报表的设计.....	(164)
第五节 工业企业内部会计报表的设计.....	(170)
第七章 业务会计处理程序设计	(191)
第一节 内部控制制度.....	(191)
第二节 货币资金业务会计程序设计.....	(194)
第三节 购货业务会计处理程序设计.....	(197)
第四节 销售业务会计处理程序设计.....	(200)
第五节 物资业务会计处理程序设计.....	(202)
第八章 成本核算规程设计	(208)
第一节 成本核算程序设计的意义和要求.....	(208)
第二节 成本项目的设计和应用.....	(213)
第三节 成本核算方法设计.....	(217)
第四节 成本流程设计.....	(225)
第九章 内部经济核算制度设计	(232)
第一节 内部经济核算的基本原则和做法.....	(232)
第二节 内部经济核算体制与核算类型的设计.....	(234)
第三节 内部核算应具备的条件与权限.....	(236)
第四节 内部核算价格的设计.....	(238)
第五节 内部结算方式的设计.....	(240)
第六节 内部银行的设计.....	(243)
第七节 利益分配和经济仲裁.....	(247)

第一章 概 论

第一节 会计制度设计的意义和作用

一、会计制度设计的意义

会计制度是进行会计工作所应遵循的原则规定及所应采取的程序和方法的总称，是处理会计事务的规范和准绳。任何一个企业单位要能够有条不紊地组织会计工作，都必须首先设计出一套适合本企业具体情况的会计制度。否则，会计工作就无从着手，无章可循，就不可能充分发挥会计工作在再生产过程中反映经济活动，控制经济效果，预测经济前景的管理职能，也不可能起到维护财经纪律，管好用好资金，保护好社会主义财产安全完整的作用。

二、会计制度的内容

会计制度的内容十分广泛，它涉及到会计理论、会计准则和会计方法体系的各方面，一般可概括为会计工作方面的制度和会计机构与人员方面的制度两大部分。会计工作方面的制度包括有会计核算、会计管理、会计分析、会计检查与监督等制度。会计机构与人员方面的制度有会计机构的设置、总会计师制及会计人员的分工、岗位责任制等制度。不同的会计对象，如工业企业、商业企业、行政事业单位等都有着适合各自会计特点的会计制度。本书阐述工业企业会计制度设计。因此，其主要内容有：

1. 会计工作通则设计。其中包括设计会计制度的基本指导思

想，基本原则和基本规定。

2. 会计科目设计和编制使用说明。

3. 会计凭证的种类、格式设计和传递、审核、汇总等方面的规定。

4. 帐簿的种类、帐户的格式设计。

5. 会计报表的种类、格式设计和编制方法的规定。

6. 会计核算形式的设计。

7. 有关固定资产、材料、工资、货币资金、结算业务、收益分配的核算等各类经济业务核算办法的规定。

8. 成本计算规程的设计。

9. 会计档案管理的程序设计。

10. 会计机构设置、总会计师制、会计人员分工、职责条例及岗位责任制等会计体系和体制的设计。

11. 会计管理办法、会计分析办法、会计检查、监督与内部稽核办法、财产清查办法、内部控制制度、内部经济责任制、横向经济联营核算办法的设计。

12. 电算化会计程序设计，等等。

会计制度设计按其设计内容的范围又可分为全面设计与局部设计。全面设计是指设计一套完整的会计制度。通常在新建企业里必须建立一套新的完整的会计制度。当企业生产组织管理体制、管理方法和生产经营业务有较大变动而旧的会计制度已不能适应时，也必须全面修改或设计一套新的会计制度。局部会计制度设计是指对原制度作部分补充或修改的设计。其修改或补充后的制度比原制度更加切合企业的具体情况，更加符合管理的需要，且更趋完善。在进行局部会计制度设计时要充分注意到修改和补充设计的内容要与现行其它制度的相互匹配与衔接，使之形成一个有机的整体，要尽量避免内容上的脱节、重叠和矛盾。

三、会计制度的审批与颁布

根据我国现行制度管理规定，全国统一的会计制度由财政部颁布。国务院各业务主管部门和省、市、自治区财政厅、局可以根据全国统一的会计制度制定适合本部门、本行业、本地区的会计制度或补充规定，报经财政部审定后颁布或报送财政部门备案；其它各级财政机关业务主管部门和各单位可以制定实施细则，经上级主管部门审批后实行。工业企业还可以根据本身的特点和管理的需要，制定本企业的会计制度。这样一方面能保证会计制度的统一性和严肃性，另一方面又有一定的灵活性，使会计制度更加切合实际，行之有效。

四、会计制度设计的作用

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制进行全面、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，直接影响到会计工作的效率和效能，因此，设计好会计制度对加强会计管理有着极其重要的作用。

首先，会计制度设计为有条不紊地高效率地进行会计工作提供了组织保证。会计制度中对会计机构的设置、总会计师制的建立、人员配备、职责分工和岗位责任制以及业务工作程序等都作了具体的规定，从而保证了会计工作有组织、有系统、有秩序、有效率的顺利开展，避免了由于体制不健全、组织不严密和职责不清而造成的忙乱、疏漏和低效率。

其次，会计制度设计为保证会计工作提供了质量保证。会计制度中对会计工作规划、会计凭证、会计科目、会计帐簿、会计报表、会计记录、记帐程序和各项成本计算、财产清查以及如资金管

理、成本管理等会计管理均作了具体的规定，因而能够保证会计记录的完整正确，及时、真实而准确地提供会计管理和企业经营管理的信息，进行有效地管理决策并合理运用资金，不断降低成本和提高经济效益。所以会计制度设计是加强会计管理、提高会计管理水平的重要保证。

第三，会计制度设计为会计工作提供了监督保证。会计制度设计要认真贯彻党的方针政策，严肃财经纪律，要有利于保护社会主义财产安全完整，要将内部控制制度融汇于会计处理过程之中，防止差错和舞弊。因此，会计制度设计为会计监督提供了依据，并为开展审计工作，提高审计工作的效率创造了条件。

第二节 会计制度设计的原则

设计会计制度要遵循如下几项原则：

一、要以国家政策为依据

会计制度设计要以国家财经政策、法令为依据。我国工业企业的一切生产经营活动都要按照国家统一的财经政策、法令等办事，在设计会计制度时涉及国家对企业会计制度的具体规定，如会计科目及使用说明、会计报表及编制方法、记帐方法、成本管理条例、折旧条例以及与计划、财税、统计、银行、审计等方面有联系的业务，均应按照国家规定办理，而不应相互矛盾，甚至有所抵触。

二、要符合会计原则

会计原则是处理财务会计工作的一般方针、是正确进行财务会计工作的规范，是财务会计工作应该遵循的概念、准则、惯例、程序和方法。我国目前虽然还没有正式颁布过会计原则，但也已经有

一些原则散见在我国有关的财经制度之中。

进行会计制度设计必须符合的会计原则有：会计主体原则与分期核算原则，贯彻这些原则便于分期提供会计信息，针对薄弱环节以便加强会计管理。客观性原则则要求核算必须有客观证据，不能主观臆造。历史成本计价原则要求取得的各项资产应以取得时的交换价格为计价和入帐的基础。重要性原则是对于经济活动及其成果的核算可以根据其重要程度的不同而区别对待。一贯性原则是指对于某些业务同时存在几种不同处理方法时，一经采用某一种方法，在一定时期内应力求保持稳定，不得轻易变更，以便不同时期的对比分析。

会计原则不同于国家的财经政策、制度和规定那样具有权威性和强制性。贯彻会计原则时可以结合企业所在的行业、经营性质、规模大小等特点灵活掌握。在进行会计制度设计时，可在若干种可供挑选的方法中慎重挑出最适合的程序和方法。

三、强调统一性，但又要要有灵活性

社会主义经济是有计划的商品经济，因此对企业要规定统一的会计制度。如对会计核算总则、会计科目和会计报表等方面，国家均有统一的规定，这样才能对企业上报的会计报表进行汇总分析，为编制国民经济计划提供所需要的会计资料。又如对成本开支范围，折旧管理办法等，国家均有统一的规定，这样才能统一计算口径和方法，便于宏观经济对微观经济进行管理与监督。但在强调统一性的同时，还应重视会计制度的灵活性，这是因为工业企业门类众多，规模大小不等，产品不同，工艺和生产组织各有特点，管理基础工作以及对管理的要求也不尽相同，在不影响提供外部所需会计资料的前提下，企业诸如凭证和帐簿的设置，会计核算形式的选择，成本计算方法的确定以及内部核算方法等方面，都应由企业自行选择最适合的方法并付诸实施。

四、符合内部控制原则

内部控制是现代化企业对其生产经营活动进行组织、制约、考核和调节的重要工具，是用来保护企业财产、增进会计资料的准确性与可靠性，提高工作效率，促进企业内部各部门工作协调，确保企业经营方针得到贯彻，在企业内部对企业的生产经营活动所采取的一系列规范化、经常化的控制方法、措施和程序。

内部控制的方式一般有：合法性控制，这是指企业财务会计工作要以国家规定的财经政策、财经制度和法令为标准，对企业的财经活动进行控制。授权控制，是指企业各级人员必须获得批准和授权才能执行有关的业务活动。职务分离控制，就是不相容的职务分别由几个人分别掌管以资牵制。可靠性控制，这是为会计信息达到一定可靠程度而设置的控制。此外还有财产安全控制、目标控制、职务轮换轮训等等。所有这些控制制度都应在会计制度中充分体现出来，这样才能真正发挥会计工作反映、控制和监督的职能，从而加强会计管理。

五、要与统计核算、业务核算相结合

社会主义国民经济核算体系是由业务核算、会计核算和统计核算共同组成的，三者核算对象都是社会主义再生产过程中各核算单位范围内的再生产经济活动过程。由于它们核算的范围、方法不同，组成了既各自独立，又相互联系、相互补充的，为企业提供全面经济信息的核算体系。

业务核算是在企业内个别业务部门进行的，核算业务完成过程中的个别经济现象，提供有关业务、技术资料，如合同执行情况、职工出勤情况、高炉中熔炼情况等等，以便领导者和有关人员随时处理有关的业务。会计核算是在单位内，以货币为主要计量尺度，

采用会计核算的方法，对客观的能够以货币表现的经济活动进行连续、完整、系统而综合的核算、控制和监督，提供企业生产经营活动和经营成果的总括资料，如成本、利润、资金等，以便于企业领导、财务主管对企业经济效益作出正确评价和对今后企业选择提高经济效益的途径作出正确决策。统计核算是运用统计方法，通过同质的大量现象的观察、分析和计算，找出其统计数量方面的规律。如计算平均工资、统计工作时间的利用情况，劳动生产率的增长等等。

三种核算之间相互提供指标，也在一定范围内共同使用核算记录。例如：统计向会计提供产值、产量、职工人数等指标；会计向统计提供成本、利润、资金以及计算净产值的资料等。三种核算还共同使用某些原始记录、原始凭证和帐册，如工时记录、产量记录、考勤记录、质量记录、购销凭证等等。因此，设计会计制度时应与统计核算、业务核算相结合，除满足会计工作的要求外，还应尽可能满足统计核算和业务核算的需要。对同一指标，其包含的内容，计算的口径应保持一致。对于可以共同使用的原始凭证和帐册，应统一考虑适应各种不同核算资料的要求而共同配合设计。

六、要结合本企业实际

设计会计制度的目的在于使用。如果设计出来的制度在实际工作中不能使用，也就失去设计的意义。因此，在制度设计前必须对企业的实际情况作深入细致的调查研究。一般来说，全民、集体、中外合营企业的特点各有不同，不同行业之间的企业也各有其特点，例如企业的规模、生产经营业务的性质和范围，产品的种类，生产工艺特点，生产组织，机构设置，人员配备，以及专业人员的业务素质等等都存在着一定的差异，因此，设计会计制度必须切合实际才能行得通并行之有效，而决不能闭门造车，主观主义地搞一套，也不能照搬照抄其它企业的会计制度。

七、规定要明确，繁简要适度

会计工作所需资料绝大部分靠外部提供，因此，会计制度对企业内部各部门之间的职责分工、应提供的资料内容、报表格式及填制方法、提供的时间以及内部牵制制度、核算方法和手续程序等，都应作出具体明确的规定，只有这样才能使有关部门和人员都能按章办事，会计工作也才能顺利地进行。

另一方面，会计制度的内容应繁简适度，便于执行，以保证提供足够的会计信息为限度，作到繁而有用，简而有理。只要能达到预期的目的，不必要的内容、程序应尽量删减。在用词和报表格式方面应力求准确易懂。

八、会计制度要相对稳定，修改要慎重

会计制度是进行会计工作的准绳，一经建立就应相对稳定，不要轻易变更。否则就会造成会计工作的混乱，同时也会使同一指标在不同时期之间失去可比性。但是，相对稳定并不意味着一成不变。会计制度要随着经济的发展而发展，宏观方面，当经济管理体制、国家财政、会计制度发生较大变革时；微观方面，当企业内部的组织机构、经营业务、经营方式等发生变化时；以及由于科学的进步，如电子计算机的运用等，都要求会计制度要适应变化了的情况而重新进行修改设计。会计制度的修改一定要采取严肃慎重的态度。在修改以前，必须经过周详的调查研究和充分的酝酿讨论，同时在新设计的会计制度没有实行以前，原有的制度不能先行废除，否则就会造成无章可循的混乱局面。

第三节 会计制度设计人员应具备的条件

会计制度的设计是一项政策性和技术性都很强的工作，为了做好会计制度设计工作，要求制度设计人员应具有较高的政策水平，扎实的会计理论，丰富的业务知识和良好的工作作风。因此，进行会计制度设计的人员必须具备如下几项条件：

一、进行会计制度设计的人员要有较高的会计理论水平和丰富的实践知识

会计制度设计人员要对会计原理、专业会计的理论与方法有深刻的理解，并且能熟练地运用会计理论来解释和指导实际会计问题，这样才能对制度设计工作中出现的各种具体的、特殊的问题作出合理的解释，从而才能设计出最适用的制度。例如，为企业设计成本计算规程时，就必须根据行业、生产工艺和生产组织等特点，采取不同的方法、程序和表式，才能做到操作方便，工作效率高

二、进行会计制度设计的人员要熟悉国家有关的财经政策、法令和规定

会计制度设计人员必须具有法制观念和法律知识，特别是应了解有关计划管理、统计和财务会计的规章制度，财政、税收、金融、保险、外汇、物资供应和分配、劳动工资、劳保福利等方面的经济政策以及有关技术政策和法令。此外，对于中外合资企业、境外企业。会计制度的设计还应研究资本主义企业会计和有关外国的会计制度、会计准则和有关税法、商法等。