

立信会计丛书

企业内部 会计制度及设计

许拯声 编著

QI YE NEI BU KUAI JI
ZHI DU JI SHE JI

立信会计出版社

(沪)新登字 304 号

立信会计丛书

企业内部会计制度及设计

许拯声 编著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

宜兴太华彩印厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 9.75 字数 237,000

1996 年 6 月第 1 版 1996 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

ISBN7-5429-0392-6/F·0374

定价: 13.00 元

序

自本世纪中叶以来,企业内部会计制度的设计在西方国家得到了长足的发展。但凡一个国家或地区的经济发展处于起飞状态之时,无不注重对企业会计工作的规范,以保证经济发展的稳定性和有效性。

同样如此,伴随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立和经济形势的持续发展,我国的会计制度的建设也开始步上了一个崭新的台阶。但已经颁布实施的基本会计准则和即将颁布实施的具体会计准则从总体来说,仍只能是一种会计工作的宏观规范,如果从会计工作实务操作的可行性和针对性方面考虑,应该建立一套与企业的所有制特点、生产类型、经营规模、管理要求相配合的企业内部会计制度。

许拯声副教授集多年研究的心得编纂而成的《企业内部会计制度及设计》一书,可以说在一定程度上弥补了这一方面的空白。相信通过此书的出版发行,能引起各方面对企业内部会计制度建设的重视,并推动该项工作朝着一个更加合理的方向发展。

谢 荣

1996年2月

前 言

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则,以及所应采取的程序和方法的总称,是每一会计主体进行会计管理活动的会计工作组织体系,是会计管理活动规范化的准则、程序化的标准、系统化的依据。

我国现行的会计制度体系从总体上来看,大致可分为两个层次:其一是由国家规定的统一会计制度;其二则是由企业根据自身的生产经营特点和管理要求制定的企业内部会计制度。但由于长期以来,为了满足高度集中的计划经济管理的需要,会计制度的建设过分注重统一会计制度的制定,并十分强调宏观上的统一性和一致性,而不太注重企业内部会计制度的制定,且很少考虑微观上的专一性和特殊性,致使企业内部会计制度的建设至今仍未能得到合理和充分的发展。

由于国家所制定的统一会计制度规范的内容在客观上的宏观性,因而不可避免地造成其涉及范围的狭窄性,规范对象的局限性。但企业会计活动需要规范和控制的内容,应该说几乎涉及企业所发生的所有经济业务,因此,要比较好地规范和控制企业的各项会计活动,唯有建立起较为完善的企业内部会计制度体系才能得以完成。

由于统一会计制度所存在的这一局限性,再加之计划经济体制下,我国企业所有制形式和经营活动的单一性,以及所形成的对企业会计工作要求的单一性,使得我们总是比较强调通过会计活动对企业各项经济业务发生的记录、计算、分类、汇总和报告这一

会计的核算职能,而不太重视如何运用这些核算资料对企业的各项经济活动进行分析、控制、考核和评价的职能。它反映在会计工作的观念上,就是片面地强调会计的簿记职能,而忽视会计的理财职能。但是,伴随着我国经济体制改革的不断深化而形成的企业所有制形式和经营活动内容多元化的发展,以及社会主义市场经济体制的建立和完善,如果仍然继续强调统一会计制度的制定,忽略企业内部会计制度的制定,将会计工作的性质继续限定在“簿记”这一初级会计工作职能基础上的话,势必造成会计工作的发展严重滞后于经济活动快速发展的状况,并在一定程度上制约经济活动的充分发展,同时,这也无疑将会大大地削弱会计工作在整个企业经营管理工作中应有的地位和作用。因此,加大力度和加快速度进行企业内部会计制度的建设,实在是一项摆在每一个会计人员面前的、迫在眉睫的重要任务。

笔者正是从这点出发,同时本着为会计工作的入门者提供阶梯,为会计工作的管理者提供依据,为内部会计制度的设计者提供思路和框架的心态编纂了此书。但由于企业内部会计制度所涉及的内容过于庞杂,而自己又才疏学浅,故不当和错误在所难免,恳请读者诸君不吝赐教,给予批评斧正。

在本书的编写过程中,上海财大教授、博士生导师谢荣先生曾给予了热情的指导与帮助,并欣然为本书作序;陈志勇先生为本书提供了部分内容;陶田、吴开、张子祥、李春云、单志康等位先生也为本书的编写做了大量工作。在此一并表示诚挚的感谢!

作 者

1996年2月

目 录

第一章 会计制度设计概述	1
第一节 会计制度设计的意义和内容.....	1
第二节 会计制度设计的要求和原则.....	6
第三节 会计制度设计的步骤.....	9
第二章 会计机构的设置	19
第一节 设置会计机构的意义和原则	19
第二节 会计组织体系和分工	21
第三节 会计人员的编制	30
第三章 会计科目的设计	37
第一节 会计科目设计的意义和原则	37
第二节 会计科目的分类、排列及编号.....	40
第三节 会计科目表及使用说明	45
第四章 会计凭证的设计	66
第一节 会计凭证的意义、种类及设计.....	66
第二节 会计凭证的处理规则	96
第三节 会计人员审核凭证的标准.....	101
第五章 帐簿和会计核算形式的设计	111
第一节 帐簿的意义和种类.....	111
第二节 会计帐簿的设计.....	113
第三节 会计帐簿的处理规则.....	122
第四节 会计核算形式的设计.....	125
第六章 会计报表的设计	135

第一节	会计报表的意义、种类和设计要求	135
第二节	会计报表编制程序的设计	138
第三节	会计报表的编制规则	145
第四节	会计帐表体系设计	150
第七章	成本核算程序的设计	172
第一节	成本核算的意义、要求、程序	172
第二节	成本核算流程的设计	175
第三节	成本核算凭证的设计	183
第四节	成本核算的处理规则	201
第五节	成本会计制度实例	204
第八章	内部控制制度的设计	211
第一节	内部控制制度的意义和作用	211
第二节	内部控制制度的构成内容	214
第三节	内部控制制度的建立	216
第九章	会计业务流程的设计	234
第一节	业务流程图的意义和符号	234
第二节	货币资金业务流程设计	244
第三节	材料购进业务流程设计	250
第四节	存货管理业务流程设计	256
第五节	销售业务流程设计	261
第十章	电算化会计制度设计	269
第一节	电算化会计制度的意义和特点	269
第二节	电算化会计制度的设计	271
第三节	电算化会计的内部控制制度设计	276
第四节	电算化会计应用简例	279

第一章 会计制度设计概述

第一节 会计制度设计的意义和内容

会计制度最早产生于美国。早在本世纪 30 年代以前,美国社会的私人经济活动极端地放任自由,与此相适应,企业对会计事项的处理程序和方法的运用也完全取决于经营者自身的需求,导致会计行为极不规范。虽然美国会计师协会曾制定过《标准化程序备忘录》,但它主要是为了满足银行审查贷款时对企业财务报表所提出的要求而制定的,对职业会计师并无约束力,他们以为,会计行为是一种艺术,而并非纯粹的技能。直到 1929~1933 年发生了空前的经济危机,由于有人将美国证券交易市场崩溃的原因之一归之于企业提供了虚假的财务报表,从而导致了投资行为的失误,并诱发了金融和经济危机,这才迫使美国政府对濒临崩溃的经济进行干预,特别是加强对能激发投资狂热的证券市场的管理。这种干预,涉及到如何保证证券上市企业的财务报表内容的正确性、可靠性和编制程序的规范性等问题,同时,也使人们逐渐认识到规范会计行为的必要性。于是,到了 1938 年,美国会计师协会(后改名为美国注册会计师协会)成立了会计程序委员会、会计原则委员会,负责向企业推荐公认会计原则和公认会计处理方法。会计程序委员会后来发展成为美国财务会计准则委员会,负责制定和颁布财务会计准则,以指导和规范各类型企业的会计行为。与此同时,各种形式的财务公司和财务会计咨询服务机构也开始大量涌现,他们与会计师事务所一起,帮助企业在会计准则的规范和指导之下,

建立起适应于各类型企业的内部财务会计制度(包括会计机构的建立和人员配备、会计核算的组织体系、会计业务的处理方法和程序等),为提高企业财务会计工作的质量,提高企业的管理工作水平,促进企业经济效益的增长,都作出了非常有益的贡献。

在美国制定了会计准则和企业内部会计制度以后,其他一些经济发达的西方国家也先后颁布和制定了适应于本国实际情况的会计准则,如英国的《会计原则推荐书》、德国的《体系化簿记的各种原则》、日本的《企业会计原则》等,以及与此相配合的企业内部会计制度,以指导和规范各自国家的企业会计活动,这些都起到了积极和重要的作用。

由此可知,会计制度是进行会计工作所应遵循的原则、规范以及所应采取的程序和方法的总称,是每一会计主体进行会计管理工作的会计核算组织体系,是会计管理工作规范化的准则、程序化的标准、系统化的依据。任何一个国家,要使会计工作真正发挥其对生产“过程的控制和观念总结”^①的职能,都必须首先建立起科学的、适应本国国情和各类型企业生产经营特点和管理要求的会计制度体系。否则,就将使会计管理工作的进行无从着手,无据可依,无章可循,就不能充分发挥会计对生产经营过程的反映和控制;也不能对经济前景和经营业绩进行预测、决策以及分析、评价等工作。

我国的企业会计规范体系,基本由三个层次构成:会计法构成第一层次,它是我国会计管理工作最高层次的规范,由全国人大常委会负责颁布实施;会计准则(包括基本准则和具体准则)构成第二层次,它是根据会计法的要求所制定的具体规范,对所有以盈利为目的的经济组织的会计管理工作均有约束力,由财政部负责颁布实施;第三层次即由各企业自行制定或委托社会会计服务机构

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1977年版,第152页。

制定的企业内部会计制度,它是在前两个层次会计规范的指导下所作出的适应不同类型企业生产经营特点和管理要求的企业内部会计管理工作细则。

一般而言,属于第三层次的企业内部会计制度的内容,可概括为会计机构方面的制度和会计工作方面的制度两大部分。具体又可分为:

1. 适应不同规模 and 不同类型企业的会计机构的设置和各机构的责权范围;会计人员的配备标准和方法,会计岗位的分工和各岗位责任制度的确定等。

2. 适应不同特点和管理要求的企业一、二、三级会计科目体系的拟定,以及各科目核算内容的使用说明等。

3. 各种类会计凭证的格式,以及取得、填制、审核、传递凭证的程序、规则、填制说明和凭证体系图示等。

4. 各种类会计帐簿的格式,设置和登记帐簿的规则和程序,适应不同需要企业的帐簿体系的建立及其勾稽关系的说明等。

5. 各种类会计报表的格式,会计报表体系及勾稽关系,编制的方法和要求;会计期间的确定,结帐的规则和程序;适应不同需求的帐务处理程序的拟定等。

6. 适应不同类型和管理要求的企业成本计算方法的拟定,以及与此相配合的成本核算程序、费用控制规则和业绩评价标准的建立等。

7. 适应不同类型企业生产经营过程中不同阶段和不同事项的会计业务处理流程,以及各项流程的使用说明等。

8. 企业各项经济业务发生的内部控制制度的建立,以及建立的方法、标准和规则等。

9. 在会计电算化情况下,对电算化系统和程序的防范措施、控制制度、评价标准和考核途径等。

10. 企业筹资的渠道、方法、程序和规则;企业纳税的内容、标

准、环节和途径等。

当然,企业内部会计制度应包括的内容,还应根据企业的性质、业务范围、所属机构、拥有的人员和设备以及管理要求等因素认真加以选择与综合,使之尽可能适应企业自身的需要。但是,无论进行何种形式的内部会计制度设计,以下五个方面的内容必须予以充分考虑。

一、总则

总则,即会计制度内容的概述部分。这一部分的内容具有很大的弹性,或多或少完全可以依据制度设计者自身的意愿,其主要内容应该包括:制定内部会计制度的依据、意义及其适用范围;企业会计组织机构、会计工作任务以及会计人员岗位责任制;会计核算的一般规则、记帐方法、计量单位;会计档案的建立与保管,以及会计制度的实施日期等。

二、会计资料处理流程

任何再简单的内部会计制度,都至少应该有会计科目、会计凭证、会计帐簿、会计报表以及会计帐务处理程序五个部分。前四个部分是四个分别独立的个体,也是内部会计制度的核心——会计资料(建帐)部分,而通过会计帐务处理程序可以将它们联结成一项完整的企业内部会计制度体系。

会计资料处理流程是指会计工作自审核原始凭证开始,经编制记帐凭证、登记帐簿、结帐至编制成各种会计报表止的整个过程,一般可以图示形式表示。制度设计者应根据实际情况,结合网络图绘制技术,分别人工记帐与机器处理的不同资料流程进行设计,同时要考虑在不同会计帐务处理程序条件下所导致的资料的不同流程。

三、会计业务处理规则

会计业务处理规则是指处理会计业务的规范和办理会计工作的依据,也是内部会计制度设计的一项重要内容。会计业务处理规

则的设计首先应与统一的会计准则相符合,并充分考虑企业的生产特点和经营管理的要求。规则的内容包括两个方面:一是一般性规则;二是按会计事项的分类性规则。

一般性规则,即指具有共性的规则。它包括会计期间起讫的规则;会计事项列帐基础的规则;会计科目排列次序的规则;记帐单位确定的规则;记录事项要以凭证为依据,分析计算要正确无误,报表内容要充分而正确地表达,以及必要的补充说明等规则。需要注意的是,一般性规则中的内容不应与总则中的有关内容相重复。

分类性规则,即只适用于具体事项而不具备普遍性的规则。一般来说,有多少种类的会计事项,就应有多少种类的处理规则。最常见的有资产与负债处理规则,如规定构成资产的条件、资产入帐金额、资产成本构成、资产计价、资产的内部转移及领用、资产的折旧或摊销计价方法、坏帐处理、负债入帐金额、偿债规定等等;此外还有所有者权益、收入及支出处理规则等。

四、会计业务处理程序

根据会计业务的不同性质,其处理程序包括以下几个方面。

(一) 财务会计业务处理程序

财务会计业务处理程序是指根据合法而真实的原始凭证编制记帐凭证,登记帐簿,并于一定时间或需要时进行结算、汇总而编制成会计报表;如采用电子计算机处理时,可将凭证直接打入磁盘,输入机器,依照事先设定的程序处理后打印出会计报表,并根据规定或需要进行递送。会计制度中应规定的内容是:原始凭证的审核;编制记帐凭证;如何将资料输入机器;帐簿的登记结算或资料的机器处理作业;编制会计报表;内部损益的计算;总机构与所属机构之间的会计业务处理的联系办法;会计人员;会计档案的建立与保管等程序。

(二) 成本会计业务处理程序

成本会计业务处理程序是说明产品及劳务成本资料的归集与

分配的方法。会计制度应规定成本会计事务处理范围;成本项目与成本帐簿的使用规定;生产流程的说明;材料成本、人工成本和制造费用的处理规则;成本计算方法的确定;内部转移价格的制定标准;标准成本制度及其他有关事项的设定程序等。

(三) 管理会计业务处理程序

管理会计是以会计资料和其他有关资料,运用经济学、会计学、统计学、数学等方法,发掘企业经营管理中的潜能,提供经营活动所需的信息,以协助管理者作出正确决策的一门学科。如经营政策、工作规划、资源分配、资金调度、成本控制及业绩评价等。故会计制度中应规定管理会计事务范围,目标利润、本量利分析、预测决策、全面预算、存货成本控制、绩效考核等的评价方法、标准和处理程序。

(四) 其他会计业务处理程序

其他会计业务处理程序是指不能并入上述各项的其他会计业务,如内部稽核、财产管理、购销业务、人事处理、社会往来等业务的处理程序。

五、附则或其他应规定事项

企业内部会计制度的内容,除了上述四项规定外,如认为还有必要规定一些其他事项或需要作一些必要的说明时,则应列入该部分。

第二节 会计制度设计的要求和原则

一、会计制度设计的要求

企业内部会计制度是现代企业管理的重要工具,是实施企业内部控制的有效手段之一。内部会计制度的建立可以促使会计工作人员按章办事,并能更好地发挥其主观能动性;可以促使会计信息系统能够及时地提供大量且有用的会计信息;可以促使各企业

的生产经营活动能够按照预定的目标有秩序、有步骤地进行,以避免管理环节上的混乱;可以防止和揭露经营活动过程中的弊端和差错提供强有力的监督保证。一个能充分发挥会计管理职能的内部会计制度,既要适应企业外部有关机构的需要,更要满足企业内部经营管理的需求。因此在设计时一方面必须以宏观上的政策法规、会计准则为依据,另一方面又必须充分考虑各类型企业的不同生产特点和管理要求。一般而言,下列一些基本要求在设计时应予满足:

第一,制度的设计应该和企业的生产力发展水平相适应。

生产是人类社会赖以存在和发展的基本前提,生产力是生产得以进行的决定性因素。一切社会政治、经济、文化的发展,归根到底是由生产力发展水平所决定的。会计制度是经济管理制度的组成部分,归根到底也是由社会生产力发展水平所决定的。

劳动力、劳动资料、劳动对象是构成生产力的三个要素,也是会计制度所要管理的客观物质内容。制定或实施会计制度的依据和目的,就是要使这三者达到有机地结合,实现最佳的有效运动。

第二,制度的设计应该和生产关系的不断调整相适应。

任何企业的生产都是在一定的生产关系条件下进行的,因此,作为经济管理制度一个组成部分的会计制度,也必然具有和生产关系相联系的内容和特点。生产关系的调整和变革必然引起会计制度的相应调整和变革。

生产资料所有制是生产关系的基本环节,它决定了会计制度的性质、目的、任务和应遵循的基本原则。维护生产资料所有者的权益,是会计制度设计的重要内容。

生产经营管理方式是生产关系的具体表现形式。会计制度的发展变化总是和生产经营管理方式的变化紧密联系的。

第三,制度的设计应该体现会计准则的要求。

会计准则是一种分层次的规范体系,是制定会计核算制度和

组织会计核算的具有法规约束力的基本规范。会计准则虽然不属于法律范畴,但具有法规效力。会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。基本准则包括会计假设、会计原则、会计要素和会计报告准则;具体准则是会计实务处理的一般规范。

会计准则主要规范企业有关会计事项的确认、计量和报告,以及一些必须加以规范的会计政策,一般不涉及诸如会计机构和会计科目的设置,凭证和帐簿的使用,会计业务的处理,内部控制制度的建立等内容。此类事项有待于企业内部会计制度予以完成。但内部会计制度的设计必须体现会计准则的要求,否则将会使会计记录以及根据记录所产生的会计报表不能为有关机构和人员所接受,因此也不具有法律效力。

第四,制度的设计应该符合会计信息质量的要求。

会计系统和会计报告的基本目的是为了满足不同使用者对有关企业经济活动信息的需求。会计信息的使用者可分为外部会计信息使用者和内部会计信息使用者两类。外部会计信息使用者主要是指财政部门、税务部门、工商行政管理部门、审计部门、开户银行以及其他投资者和债权人等;内部会计信息使用者主要是指企业的上级部门和企业内部的管理者。为了满足这些信息使用者的需求,会计机构应该提供高质量的会计信息。

会计信息的质量与会计信息的有用程度息息相关,是会计系统实现会计目的的前提条件。而会计信息的质量特征则是选择和评价会计工作和报告编制方针以及财务报告的依据。因此,建立能提供高质量的会计信息和产生这个信息的机制是会计制度设计的起码要求。

二、会计制度设计的原则

企业内部会计制度设计是研究会计制度的设置原理、组织形式和规则方法的手段,其设计的好坏将直接影响到会计工作的效率和效能。因此,有必要制定一些原则以规范会计制度设计工作。

1. 合法性原则。合法性原则是指会计制度的设计必须符合国家的法律、法规和政策,并将这些法律、法规和政策体现到会计制度中去,以保证会计工作应为社会主义市场经济的发展服务的方向。

2. 经济性原则。经济性原则是指会计制度的设计必须以提高企业的经济效益为中心,应有利于加强经济核算,促进增产节约、增收节支、增源节流。

3. 针对性原则。针对性原则是指会计制度的设计必须适应本企业的生产经营特点和管理要求,以保证企业会计管理工作的进行有法可依、有章可循、有“矩”可查。

4. 控制性原则。控制性原则是指会计制度的设计必须确立一套有效的内部会计控制系统,从而可以在一定程度上防止贪污和舞弊行为的发生,以保护企业各项财产物资的安全完整。

5. 合理性原则。合理性原则是指会计制度的设计既要符合会计理论,又要有利于会计实践;既要有利于促进企业会计管理工作水平的提高,又要尽可能做到简便易行;既要满足会计手工操作的当前需求,又要适应会计电算化的发展需要。

6. 统一性原则。统一性原则是指会计制度的设计应充分考虑总机构与各分支机构之间的联系,对其性质相同或类似会计事项的处理应力求统一,以保证对会计资料的汇总和分析处理更具可操作性。

7. 弹性原则。弹性原则是指会计制度的设计应保留弹性,当遇有会计事项变更或会计业务有所增减时,可不致变更整个会计制度的基本结构,同时也能充分满足企业未来发展的需要。

第三节 会计制度设计的步骤

企业内部会计制度的设计是一项艰巨和复杂的工作,因此,在

设计时,首先应制定一个全面的规划以便使设计工作全过程系统化、条理化。这样做可以节省大量工作时间,避免重复劳动,还可以保证能周密地考虑设计工作所需要进行的每一个细节,从而达到满意的效果。由于各企业的情况各不相同,如何进行设计工作,应该了解哪些情况,设计哪些内容等,需要拟定一个设计工作提纲,以便使设计工作顺利进行。

内部会计制度的设计,一般可按下列四个步骤进行。

一、确定设计的内容和具体课题

内部会计制度设计按其工作内容可分为:全面性会计制度设计或再设计,局部性会计制度设计和修订性会计制度设计三类。全面性会计制度设计或再设计是指为企业的全部会计业务所进行的设计。若企业为新创,尚未设置会计制度,则为全面设计;若企业为合并或改组,其原有会计制度须重新设计时,则为再设计。局部性会计制度设计是指对企业部分经济业务的会计处理所进行的设计。如企业扩展新设备、新产品,增加新业务,对其增加部分的会计业务所进行的设计即为局部性设计。修订性会计制度设计是指为全面或局部修订原有的会计制度所进行的设计。如制度在实施过程中,因业务量发生增减,或经营方式发生改变,或业务处理发生改进,或原订内容不切实际,原有制度须作全部或部分修订时所进行的设计,即为修订性设计。

不同的会计制度设计内容具有不同的设计课题或要求,因此,在进行设计时,必须首先确定设计的内容和课题,明确该项设计的意义和目的,以便有的放矢地做好设计的准备工作。

二、进行充分的调查研究

现代企业均趋向大规模的经营,组织庞大,分支机构众多,业务繁杂。因此,在制度设计之前,应根据所确定的设计内容和具体课题对企业的有关经济业务活动进行充分的调查研究,以便尽可能了解与设计有关的业务活动的全貌,使设计者对所要进行的设计