

会计制度设计

章 礼 主编



哈尔滨工业大学出版社



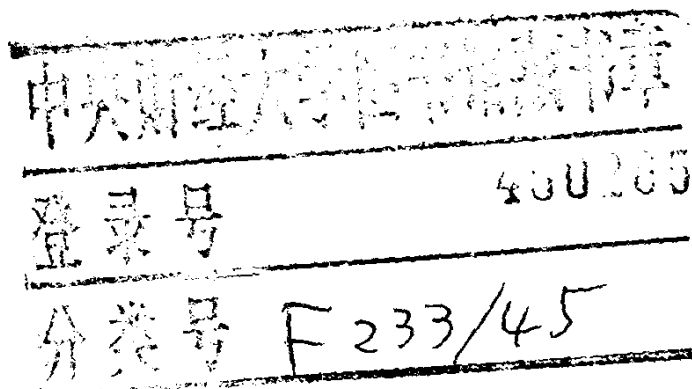
中财 B0077362

会计制度设计

主 编 章 礼

副主编 许永维 李常青 汪激清

主 审 李尊卿



哈尔滨工业大学出版社

(黑)新登字第4号

内 容 提 要

本书根据全国高等工程专科学校管理与财会专业教材编审委员会审定的会计专业, 教学计划与<会计制度设计>教学大纲编写的。全书理论联系实际, 贯彻“会计法”和“企业会计准则”, 综合运用了会计理论和方法技术, 阐述了会计制度的基本内容, 提供了会计制度设计的基本理论、方法和经验。

本书主要内容有: 会计制度设计的原则、过程和基本方法; 内部控制制度设计; 会计机构设置与会计人员配备; 会计核算形式设计; 会计科目、会计凭证、会计帐簿、会计报表设计的原则、步骤、方法及举例; 会计电算化系统分析与设计基本过程, 会计电算化意义, 会计核算软件基本要求, 电算化工作的计划与分工规程, 会计软件评审与甩帐的审批。

会计制度设计

主编 章 礼

*

哈尔滨工业大学出版社出版
新华书店首都发行所发行
东北农业大学印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 9.5 字数 213 千字

1995年9月第1版 1995年9月第2次印刷

印数 1—5000

ISBN 7-5603-1077-X/F·224 定价 10.50 元

前 言

本书根据全国高等专科学校管理与财会专业教材编审委员会审定的会计专业教学计划与<会计制度设计>教学大纲编写的。本书可作为高等院校本、专科学生教材，可作为会计人员专业培训用书，也可供企业设计会计制度时参考。

随着经济体制改革的不断深入，我国经济正从社会主义计划经济向社会主义市场经济转变，为加强企业内部管理，适应会计制度改革的需要，建立科学的企业会计核算和管理工作制度。本书改变以往教材“会计制度加解释”的作法，以系统的观点全面阐述会计制度设计的基本理论和基本方法，体现具体会计准则的要求，是一本理论性和实践性很强的教材。考虑企业会计电算化已广泛发展的需要，设置了“电算化制度设计”的教学内容，系统地说明了会计电算化系统设计的基本过程和会计信息系统内部控制制度。本书通俗易懂、系统全面、融会贯通。

本书由哈尔滨工业高等专科学校章礼任主编，哈尔滨工业高等专科学校许永维、哈尔滨工程高等专科学校李常青、沙州工学院汪激清任副主编，哈尔滨工业高等专科学校李尊卿任主审。参加教材编写的有：章礼（第一章、第三章、第九章）、许永维（第六章、第十章）、李常青（第二章、第五章）、汪激清（第四章、第八章）、郑州工业高等专科学校秦海敏（第七章）。

由于作者水平有限，谬误在所难免，恳请读者指正，以利修订提高。

编者

1994年12月

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 会计、会计制度及会计制度设计	1
第二节 会计制度设计的任务和原则	11
第三节 会计制度设计的内容和步骤	17
第二章 会计制度设计的基本方法	23
第一节 会计制度设计的调查研究	23
第二节 总体设计	29
第三节 具体设计	36
第四节 会计制度实施与验收	45
第三章 内部控制制度设计	48
第一节 内部控制原理	48
第二节 内部控制制度的设计	57
第三节 主要经济业务的控制方法	65
第四章 会计机构和会计人员设置	72
第一节 会计机构的设置	72
第二节 会计人员的配备	80
第五章 会计科目设计.....	101
第一节 概述	101
第二节 会计科目设计的步骤及方法	109
第三节 会计科目代码设计	123
第六章 帐务处理程序设计.....	129
第一节 概述	129
第二节 帐务处理程序设计举例	153

第七章 会计凭证设计.....	159
第一节 概述	159
第二节 原始凭证的设计	164
第三节 记帐凭证设计	177
第八章 会计帐簿设计.....	199
第一节 概述	199
第二节 会计帐簿的设计	206
第九章 会计报表设计.....	231
第一节 概述	231
第二节 会计报表设计	239
第十章 电算化制度的设计.....	255
第一节 会计电算化的意义	255
第二节 会计电算化系统设计的基本过程	262
第三节 会计制度电算化的设计	268
第四节 电算化会计信息系统内部控制制度	279
第五节 会计电算化软件评审及运行审批	293

第一章 总 论

会计制度是进行会计工作的工作规范。会计制度设计是会计学科体系中的重要组成部分。本章主要阐述会计制度设计的概念、任务、原则和基本程序。

第一节 会计、会计制度及 会计制度设计

一、会计的涵义

(一) 会计的概念

目前，在会计理论界对会计的概念的表述尚无统一的认识，主要有以下几种观点：

美国会计学会（AAA）将会计定义为：“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法，并使信息的使用者有可能据以作出判断与决策”。

美国会计师协会所属的会计原则委员会（APB）将会计定义为：“会计是一项服务性活动。它的职能是提供有关经济个体的数量信息，主要是财务方面的这些信息，在企图作出经济决策时，肯定是有用的”。

我国对会计概念的表述也多种多样，具有代表性的两种观点是管理活动论和信息系统论。

管理活动论认为：“会计是对各单位（会计主体）的经济活动，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算、监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有核算和控制职能的管理活动”。

信息系统论认为：“会计是旨在提高微观经济效益，加强经济管理，在企业（单位）范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理单位的资金运动（价值运动）所产生的数据，而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他信息”。

无论如何表述会计的概念，会计都是运用价值运动形式，借助于专门的方法，对企业（单位）的经济业务所进行的过程控制和观念总结。

从系统论的观点出发，会计是一个系统。会计就是以货币为主要计量单位，遵循一定的法律、准则和程序，采用一定的方法和手段，对特定部门或单位的经济活动进行核算与监督的系统。上述表述中特定的部门或单位是会计实体，即会计工作为之服务的特定单位，它具体上可以是企业，也可以是行政事业单位；以货币为计量单位表现的经济业务就是资金运动，它是会计的对象；核算与监督是会计的基本职能；会计作为一种职能工作，必须遵循一定的法律、准则和程序，采用一定的方法和手段，这些就是会计工作所遵循的各种规范，即广义上的会计制度。会计以不同技术手段来划分，可以分为：以计算机为主要技术手段的会计，即电算化会计，以手工处理为主要手段的会计，即相对称为手工会计。

会计是一个系统。它是由相互联系、相互制约的若干部分组成的，并具有特定目标和功能的有机整体。会计系统从构成上看，包括以下几个部分：会计人员；会计法律、准则、程序、方法、手段；会计对象及描述会计对象的信息。会计系统的目标是及时、准确、完整提供会计信息，加强管理，提高经济效益。会计系统的功能即是会计的职能，会计的基本职能是核算与监督。

会计作为一个系统具有双重涵义，一方面它是一个信息系统，另一方面它又是一个管理系统，二者是相辅相成，密切结合的。从信息处理的角度，强调其数据处理的功能，将会计系统称为会计信息系统，但这并不排斥也不应排斥会计系统具有管理功能；同样，从管理的角度，强调其管理的功能，将会计称为管理活动或会计管理系统，这也不排斥也不应排斥会计系统具有数据处理功能。会计管理是利用会计信息来进行的，会计系统在履行管理功能过程中，同时也进行信息处理工作，即在管理过程中同时对数据进行收集、加工、传递、存储、输出等处理工作；同样，会计系统在执行数据处理过程中，同时进行管理工作，即通过对各种数据处理并利用其产生的信息来实现管理的预测、决策、计划、组织、指挥、协调、控制等具体功能。

（二） 会计的职能与会计对象

会计职能就是会计本身所具有的、客观存在的功能，主要包括会计核算职能和会计监督职能。

会计核算就是以货币作为计算单位，对经济活动进行完整、连续、系统、全面、综合的记录、计算、分类、汇总和报告，为管理提供有用信息。从广义的角度上讲，会计核算这一基本职能，实际上就是说明会计是一个信息系统，它主

要是财务数据进行处理，为管理提供有用信息。从广义的角度出发，会计核算这一基本职能随着会计的发展可以具体分为：事前核算，即预测分析、决策分析、计划编制、制定定额；事中核算，即日常核算，主要对已发生的经济业务进行核算，也就是通常所说的记帐、算帐、报帐；事后核算即财务分析。目前习惯上将会计的日常核算称为会计核算，这种认识实际上是对会计核算的一种狭义的认识。

会计监督是以价值的形式，对经济活动加以限制、促进、指导和考核，使之符合规定的要求，达到预期的目标。同样，从广义的角度上说会计监督这一基本职能实际上就是说明会计是一个管理系统，它主要是对财务活动进行有效的控制，实现提高经济效益的目的。从广义的认识角度出发，会计监督这一基本职能随着会计的发展可以划分为：事前监督，即预测、决策、计划、组织；事中监督，即指挥、控制；事后监督，即调节。

会计这两项职能是相辅相成、密切结合的。核算是基础，监督需要核算，是在核算中进行监督，也是在监督中进行核算。监督与核算只是在理论上进行一种抽象的职能划分，实际工作中二者是紧密结合在一起进行的。由于核算与监督这种关系，所以从广义的认识角度上说，会计系统具有双重含义，一方面是一个信息系统，另一方面同时也是一个管理系统。

会计的对象是会计核算与监督的内容。会计对象是以货币为计量单位表现的经济活动。从动态的角度上说会计对象就是资金运动。它包括资金的筹集和运用、资金的耗费、资金的收入和分配；从静态的角度上说会计对象就是会计要素，会计要素是构成会计报表的基本因素，是会计对象的具

体化，它包括资产负债、所有者权益、收入、费用、利润。
从会计职能与对象上看会计系统结构如表 1-1。

表 1-1

管理功能	预测、决策	计划、组织	指挥、控制	协 调
数据处理功能	预测分析 决策分析	定额制订 计划编制 制度设计 系统开发	日常检查 日常核算 (会计核算)	事后检查 会计分析
会计对象	资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润			

(三) 会计方法

会计方法是为实现会计目标，履行会计职能，完成会计任务，在会计工作中所采取的各种技术手段。主要包括：

1. 会计预测主法，主要有本量利预测法、趋势预测法和回归分析预测法等。
2. 会计决策方法，主要有短期经营决策方法和长期经营决策方法等。
3. 会计计划方法，资金、成本、利润计划的编制方法。
4. 会计控制方法，主要有政策控制、计划控制、预算控制、制度控制等。
5. 会计核算方法，包括 (1) 设置科目和帐户；(2) 复式记帐；(3) 编制和审核会计凭证；(4) 登记帐簿；(5) 成本计算；(6) 财产清查；(7) 编制会计报表等。
6. 会计检查方法，包括对会计凭证的检查、会计帐簿的检查和会计报表的检查。

7. 会计分析方法，主要包括比较法，因素分析法和平衡分析法等。

二、会计制度的涵义

(一) 会计制度的概念

会计制度是进行会计工作的工作规范。它是进行会计核算、监督工作的规范，是会计工作应该遵守的工作准绳。要使会计工作能够真正发挥其核算与监督的作用，就必须建立科学的会计制度，使会计工作有组织、有序地进行。

广义的会计制度包括以下四个层次：

1. 会计法。会计法是进行会计工作最基本的法律规范。会计法是为了规范和加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计在维护社会主义市场经济秩序，加强经济管理、提高经济效益中的作用而制定的法律。任何企、事业单位、国家机关等办理会计业务都必须遵守《会计法》。

会计法以法律的形式规范了会计工作的内容、会计机构和会计人员的权利和法律责任，是最高层次的会计制度。

2. 基本准则。基本准则是进行会计核算工作必须共同遵守的指导性规范。基本准则是根据中华人民共和国《会计法》制定的，是进行会计工作的工作原则，是对会计实践的高度概括和总结。

基本准则分为企业会计准则和非盈利单位会计准则两大类，主要包括会计基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则和会计报表准则。其中会计基本前提是进行会计核算的前提条件；会计核算的一般原则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求；会计要素准则是对会计要素的确认、计量、核算和报告所作的一般性规定；会计报表准则是对报

表的编制和报送所作的规范。

基本准则属第二层次的会计制度。

3. 具体准则。具体准则是进行会计核算工作中基本业务和特殊业务应当遵守的应用性规范。具体准则是会计研究权威机构以文告的形式公布的，对基本准则中某一具体会计要素或具体会计方法所作的规范。

具体会计准则是对基本准则的补充，是企业制定会计制度的直接依据，主要的内容有：具体问题的提出，所用会计术语的阐述，具体会计处理方法等。

4. 企业（单位）会计制度。企业（单位）会计制度是各个企业（单位）进行会计工作实际执行的工作规程。企业（单位）会计制度是根据会计法，基本准则和具体会计准则，结合企业（单位）实际，制定的会计工作的工作规范。

随着社会主义市场经济体制的不断完善和发展，对外开放的进一步深入，企业自行设计企业会计制度已成为必然。企业（单位）会计制度是狭义的会计制度，本书所称会计制度，主要是指企业会计制度。

由于目前我国还存在行业性会计制度，因此有人认为制定会计制度是财政部门的事，与企业无关，实际上这是一种误解。行业性会计制度只是会计制度改革的一项过渡措施，随着会计制度改革的深入进行，具体准则的颁布与实施，行业性会计制度将不复存在。其实不论行业会计制度是否存在，企业都应根据实际情况，制定出适合于企业的、切实可行的会计制度，以充分发挥会计的职能，提供更多更好的决策有用会计信息。本书力图改变将《会计制度设计》教材成变行业会计制度加解释的做法，而运用系统分析与设计的方法，全面阐述会计设计的基本理论与方法。

(二) 会计制度的分类

就狭义的会计制度而言，会计制度所包含的内容也是极其广泛的，凡规范企业（单位）会计行为的各项内容，都属会计制度的内容。会计制度按其业务方法分，可以分为财务会计方面的制度和管理会计方面的制度两大类。财务会计方面的会计制度如：会计科目及其使用方法的制度，有关凭证、帐簿、帐务处理程序和记帐方法的制度，有关货币性资产、应收预付帐款项、存货、负债等具体业务核算方法的规定，有关财产清查的规定，会计报表的格式及其编制方法的规定，有关会计交接，档案保管和销毁办法等；管理会计方面的制度如：有关资金、成本、利润等的管理，企业内部结算的制度、企业各级（厂部、车间、班组）经济活动分析方法、责任会计制度等。

会计制度按其内容分，可以分为会计机构与会计人员制度、会计业务处理制度。会计机构与会计人员制度如：会计机构设置及人员分工制度，会计人员的任免、配备制度，会计人员工作职责等；会计业务处理制度如：科目的设置、帐务处理程序、会计凭证、帐簿、报表制度，成本核算制度，厂内银行核算制度，企业的预测、分析、决策制度、财务计划编制制度、会计检查与财产清查办法、内部控制制度等。

(三) 会计制度的作用

会计制度的根本作用在于规范企业的会计工作，指导会计实践，保证会计工作的顺利进行，使会计的各项职能得以充分发挥，会计的各项任务得以圆满完成。因此，会计制度应以保证会计任务完成为目标，以会计职能实现为出发点，以会计法、会计准则为依据。科学的会计制度具有以下几方面的作用：

1. 为会计工作提供组织保证

企业的会计工作是由会计机构中的会计人员来完成的。会计制度中有关设置会计机构和配备会计人员等规定，为完成会计工作提供组织保证。会计机构设置要能够充分体现现代会计的特征，保证会计任务的圆满完成，正确处理好会计部门同其他部门（如采购部门、销售部门、生产部门）的关系，使它们的工作既相互协调又相互制约。同时要为会计机构配备思想道德品质高尚、业务能力较强的会计人员，并使他们之间合理分工、定期轮换、相互制约，使会计工作按既定的目标，有条不紊地进行。

2. 为会计工作提供质量保证

会计工作的一项基本功能是要为企业管理局和社会各方面及时、准确地提供可靠的会计信息。会计制度中有关会计规则、会计科目、会计凭证、会计帐簿、会计报表及各项具体业务处理办法的规定等，可以保证及时、准确、完整地向有关各方提供必要的会计信息，为企业决策的提供重要依据，也为社会各界了解企业提供重要会计信息，因此，通过会计系统提供的信息既可满足社会各界了解企业的需要，又可满足企业管理局加强企业管理的需要，完善的会计制度能够保证会计信息具有高度的可靠性和有用性。

3. 为会计工作提供监督保证

会计的另一项基本功能就是会计监督。会计制度中有关会计预测、决策、计划、检查、控制的规定，可以保证企业经济活动的合法性、合理性和有效性。企业的各项经济活动，都要经过会计部门的计量和记录，在这一过程中，会计部门或会计人员要充分行使职权，严格遵守国家和企业的各项规章制度，促使企业各项经济业务符合国家的法律法规，

符合企业的各项规章制度，避免铺张浪费，提高经济效益。

4. 提高会计工作效率

会计工作也必须讲求工作效率。会计制度中有关各项业务的处理规程规定，可以明确各项业务流程，使各项经济业务得到及时处理，从而提高会计工作的效率。同时，会计制度中有关不断采用新的技术手段规定，如开展会计电算化工作等，也可以提高会计工作效率，保证能够及时地提供会计信息。

三、会计制度设计的涵义

会计制度设计就是依据一定的理论、原则，结合企业实际，运用文字、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，应提供的数据资料以及会计管理应达到的要求，作出明确的规定，作为进行会计工作的工作规范。简单地说，会计制度设计就是为会计工作制订出具体的、可供实际工作执行的工作规程。会计制度设计工作是一个企业开展会计工作的前提，也是开展会计工作的基础，离开会计制度设计，会计工作的工作规范——会计制度就无法形成，其结果必然使会计工作陷入无章可循、无所适从的困境。进行会计制度设计必须依据一定的会计理论，会计理论是对会计实践工作的概括和总结，反过来又指导会计工作，所以，设计会计制度必须遵循一定的会计理论。同时，会计制度的设计工作必须结合企业的实际，进行广泛深入的调查，取得符合实际情况的第一手资料，这样才能制订出切实可行的会计制度，用以指导企业的会计工作。另外，企业还要接受国家的宏观调控，因此，设计会计制度还应遵守国家的法律、法规、财经政策。

企业所设计的会计制度应当形成书面文件，并装订成册，因而就需要以一定的形式对所设计的会计制度进行表述。设计会计制度所运用的工具主要有各种图式、图表、业务处理、内部控制的文字说明等。（详见第二章）

综上所述，会计制度设计工作是一项理论性和实践性都很强的工作，因此要求设计人员要具备较全面的知识结构和较强的业务能力。具体要求如下：

1. 要有较高的会计理论水平和丰富的业务知识；
2. 要熟悉国家有关法律、法规、政策、方针、规定；
3. 具有相当的经营管理知识和一定的生产技术知识；
4. 精通会计制度设计的理论方法和审计知识；
5. 具有丰富的社会实践工作经验；
6. 具有相当的文字表达能力；
7. 开发设计会计电算化系统的，应具有一定的软件开发知识。

第二节 会计制度设计的任务和原则

一、会计制度设计的任务

会计制度设计的任务，总的说来就是保证会计任务的完成，发挥会计的职能。会计的主要任务是：正确、全面、及时地计量和核算企业在生产经营活动中的价值运动，促使企业加强计划管理，加强经济核算，贯彻执行国家的财经纪律，堵塞漏洞，保护国家和企业财产的安全完整，分析、考核企业经济活动效果，挖掘内部潜力，参与经济决策，促使企业增产节约、增收节支，提高经济效益。会计制度设计应