

DAOLUN

刘明辉 方红星 著

东北财经大学出版社

# 导论

# 企业会计设计

QIYEKUAIJISHEJIDAOYU

## 《企业会计设计导论》

本书的主要贡献

- 1 着眼于会计运作系统的设计  
将企业会计设计的内容定位为包括财务会计 成本管理会计在内的全过程  
全方位的会计运作系统
- 2 大量引入新的理论与方法 如会计政策设计  
会计控制结构等
- 3 将企业会计设计的目理解解为规范会计行为与加强会计管理  
保证会计信息质量 并将设计的  
依据主要界定为企业外部  
以会计准则为核心的  
会计规范体系和企业内部  
的实际情况与管理  
控制要求  
从而实现了企业会计设计  
基本观念上的突破

LIUMINGHUI  
FANGHONGXINGZHU  
DONGBEICAIJINGDAXUECHUBANSHE

# 企业会计设计导论

刘明辉 方红星 著

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

**图书在版编目(CIP)数据**

· 企业会计设计导论/刘明辉等著. —大连:东北财经大学出版社,1995. 12

ISBN 7-81044-059-4

I. 企… II. 刘… III. 企业管理-会计-设计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 21307 号

**企业会计设计导论**

刘明辉 方红星 著

---

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

建平县印刷厂印刷

---

开本:850×1168 1/32 印张:9 1/4 字数:232 000

1995 年 12 月第 1 版

1995 年 12 月第 1 次印刷

---

责任编辑:宋玉平

责任校对:毛 杰

---

印数:1—5 000

ISBN 7 - 81044 - 059 - 4/F · 804

定价:12.50 元

# 前 言

如果说在会计作为一项独立的职能从生产活动中分离出来之初,会计运作系统远未形成体系,因而无需也无从对其进行事前的规划与设计的话,那么,随着会计自身的不断发展,以及外界对于会计所寄予要求的不断增加,会计设计的必要性便日益清楚地显示出来。最早的会计设计行为可以追溯到奴隶社会中期,但是直至企业会计的出现,才最终促成会计设计从理论体系和技术方法上全面走向成型和成熟。从这种意义上讲,企业会计设计作为会计设计发展的前沿,在整个会计设计中的突出地位和典范作用不言而喻。这也正是我们将主要精力置于企业会计设计领域的缘由所在。

企业会计设计既是企业会计理论的一个重要领域,也是企业会计实践的一项重要内容。我国在20世纪初叶,曾有一些会计学者致力于企业会计设计研究,并发表、出版了一些论文和著作,但大都深受西方会计影响,移植式的译作居多,而立足实际、标新立异的较少。建国后,长时期借鉴前苏联的会计核算理论与方法,逐渐形成了与高度集中经济体制相适应的会计制度设计体系,基本上是国家统一会计制度和其他相关法规、制度的揉合。近年来,随着经济体制的变革,会计改革不断深入,传统的会计制度设计已经日益明显地暴露出种种局限和弊端,越来越难以满足会计理论研究的需要,也严重滞后于会计实践发展的进程,亟待从体系和内容上加以改造,从观念和方法上加以更新。本书旨在就此进行积极的探索和尝试,以期抛砖引玉。

本书在吸收我国会计设计研究精华的同时,根据实践发展的需要,大胆借鉴了现代西方企业会计设计的理论与方法,并尽量结

合我国的实际情况和近期会计改革的动向,加以融会贯通。本书的主要贡献在于以下几个方面:

第一,本书在全面理解现代企业会计科学概念的基础上,打破了传统企业会计制度设计学科仅仅局限于会计核算制度的狭隘观念,首次着眼于会计运作系统的设计,将企业会计设计的内容定位为包括财务会计、成本管理会计在内的全过程、全方位的会计运作系统,并将其分割成企业会计体系、企业会计政策、企业会计控制、企业会计规程、标准成本制度以及企业责任会计等基本单元分别进行阐述,从而对企业会计设计学科的内容体系和总体构架进行了合理改造。

第二,本书紧密结合我国会计理论研究的最新成果、会计改革的最新举措和会计实践的最新发展,大量引入新的理论与方法,如会计政策设计、会计控制结构等,从而有力地推动了企业会计设计学科在理论与方法上的更新。

第三,本书深入剖析了企业会计设计的环境与依据,尽可能摆脱了统一会计制度对企业会计设计定位的束缚,将设计的目的理解为规范会计行为与加强会计管理、保证会计信息质量,并将设计的依据主要界定为企业外部以会计准则为核心的会计规范体系和企业内部的实际情况与管理(控制)要求,从而实现了企业会计设计基本观念上的突破。

当然,由于企业的具体情况千差万别,因而本书主要阐述基本原理和一般方法。我们认为,这正是重建企业会计设计学科的基本指导思想。

在本书的写作过程中,我们尽量兼顾理论与实践两方面的需要,力求理论概括与实务指导并重。一般每项设计内容都配有设计实例,以便在实际工作中参考。因而,本书既宜用作高等院校企业会计设计课程的教学用书,也可供广大企业财会工作者或从事企业会计设计的中介机构、工作人员进行业务学习、培训,或在实际

工作中参考。

为了撰写本书,我们曾参阅了大量的著作和文献,并曾多次深入基层企业实地调查研究,获取了充分、详实的资料。倘非如此,决难成书。在本书即将付梓之际,谨向书中附列的引文作者、难以全列的有关作者、接受调研企业的领导和同行以及支持、鼓励本书写作的师友们致以诚挚的谢意!

需要说明的是,按照一条新的思路去改造一个既有的传统学科是一项艰巨的任务,同时许多改革措施尚未到位或尚不明朗,无疑又增添了写作的难度,加之时间仓促,作者水平所限,书中难免有许多错误或疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

**刘明辉 方红星**

1995年9月

# 目 录

前 言	(1)
<b>第一章 企业会计设计概论</b>	(1)
第一节 企业会计设计的意义与内容	(1)
第二节 企业会计设计的原则与依据	(9)
第三节 企业会计设计的程序与方法	(15)
<b>第二章 企业会计体系设计</b>	(23)
第一节 企业会计体系与会计体系设计	(23)
第二节 企业会计工作组织体系的设计	(25)
第三节 企业会计信息装置系统的设计(上)	(35)
第四节 企业会计信息装置系统的设计(中)	(46)
第五节 企业会计信息装置系统的设计(下)	(58)
第六节 企业会计核算组织形式的设计	(71)
<b>第三章 企业会计政策设计</b>	(87)
第一节 企业会计政策与会计政策设计	(87)
第二节 企业基本会计方针的设计	(98)
第三节 企业具体会计政策的设计(上)	(104)
第四节 企业具体会计政策的设计(中)	(111)
第五节 企业具体会计政策的设计(下)	(119)
第六节 企业基本会计估计的设计	(124)
<b>第四章 企业会计控制设计</b>	(128)
第一节 企业会计控制与会计控制设计	(128)
第二节 企业内部牵制制度的设计	(137)
第三节 企业内部稽核制度的设计	(151)

---

<b>第五章 企业会计规程设计</b> .....	(160)
第一节 企业业务环节与会计规程设计.....	(160)
第二节 采购供应环节会计规程的设计.....	(164)
第三节 生产环节会计规程的设计.....	(172)
第四节 销售环节会计规程的设计.....	(187)
第五节 资产环节会计规程的设计.....	(196)
第六节 筹资与负债环节会计规程的设计.....	(214)
第七节 收益、分配及纳税环节会计规程的设计 .....	(222)
<b>第六章 标准成本制度设计</b> .....	(228)
第一节 标准成本制度与标准成本制度设计.....	(228)
第二节 标准成本指标的设计.....	(231)
第三节 标准成本分析的设计.....	(236)
第四节 标准成本核算的设计.....	(241)
<b>第七章 企业责任会计设计</b> .....	(246)
第一节 企业责任会计与责任会计设计.....	(246)
第二节 企业责任单位的设计.....	(250)
第三节 企业内部结算的设计.....	(253)
第四节 责任会计核算的设计.....	(268)
第五节 责任考核指标的设计.....	(278)
第六节 责任会计报告的设计.....	(281)



## 第一章 企业会计设计概论

会计作为一项旨在提供财务信息、支持相关决策和促成有效控制的经济管理活动,渊源甚久。会计的产生与发展是与商品经济和特定的产权关系密切相关的。原始社会末期,社会生产力的发展,导致了剩余产品的出现和私人占有形式的萌芽,从而使得原始的簿记从生产的附带职能逐渐独立出来。14世纪,地中海沿岸资本主义生产关系的萌芽,产生了资本产权与经营职权相对分离的合伙经营方式,为了反映受托经营责任的履行情况,企业会计逐渐形成,从而揭开了会计自身演进历史上崭新的一页。

企业会计的诞生,要求突破既有的会计理论和方法的束缚,促使会计成为一项全过程(事前、事中、事后)、全方位(资源配置与产权结构,财务状况、经营成果及财务动态)的管理活动。此时,进行事前的企业会计设计尤为必要。企业会计设计是一项牵涉面广、针对性强、协同度高的综合应用型会计活动。本章主要阐述企业会计设计的基本原理,包括企业会计设计的意义与内容、原则与依据以及程序与方法等。

### 第一节 企业会计设计的意义与内容

社会主义市场经济体制的建设要求转换企业经营机制,建立一套产权清晰、权责分明、政企分开、管理科学的现代企业制度。具体落实到企业会计领域,就要求企业必须顺应社会主义市场经济条件下企业行为自主化、规范化和经营管理科学化、标准化的客观要求,依据现行会计规范(会计法、会计准则、行业会计制度等),结

合企业自身特点,科学、合理、高效地进行事前的会计设计工作。

### 一、会计设计的演进轨迹

会计设计的演进是以其内容的发展为主要标志的。

最早的会计设计是从帐簿设置和专门会计机构的出现开始的。在原始社会末期,开始有了结绳记事等会计的萌芽,但远未产生会计设计的需要。进入奴隶社会,生产关系和生产力水平都有了显著发展。我国西周时代,周王授权以“司会”为首的财计机构“交互考核”,“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”,形成一套简单的官厅会计机构和报告体系,<sup>①</sup>可以算作是我国会计设计的滥觞。

后来,随着社会生产的发展,帐簿体系和记帐方法都有了发展。例如在春秋战国时代的官厅会计核算中,以“入、出”作为记帐符号已基本上成为定式;<sup>②</sup>在唐宋时代出现了“四柱清算法”;<sup>③</sup>在明代,中国固有的复式簿记“龙门帐”产生了;<sup>④</sup>在清代,“四脚帐”产生并广泛运用;<sup>⑤</sup>等等。从而,会计设计的内容和方法都有了一定的发展。

复式记帐法的产生促使会计设计进入一个崭新的时代,企业会计的出现使会计设计的内容为之一新。企业会计是随着以企业为生产单位的资本主义生产方式而出现的。<sup>⑥</sup>为了考核企业的生

<sup>①</sup> 参阅郭道扬编著:《中国会计史稿》(上册),中国财政经济出版社1982年版,第61~69页。

<sup>②</sup> 参阅郭道扬编著:《中国会计史稿》(上册),中国财政经济出版社1982年版,第117页。

<sup>③</sup> 参阅郭道扬编著:《中国会计史稿》(上册),中国财政经济出版社1982年版,第446页。

<sup>④</sup> 参阅郭道扬编著:《中国会计史稿》(下册),中国财政经济出版社1988年版,第109~120页。

<sup>⑤</sup> 参阅郭道扬编著:《中国会计史稿》(下册),中国财政经济出版社1988年版,第298~299页。

<sup>⑥</sup> 参见葛家澍、林志军著:《现代西方财务会计理论》,厦门大学出版社1990年版,第6页。

产经营成果,就需要设计出一套相应的会计科目和成本计算、收益确定的方法,建立会计信息的报告制度,这些都成为当初企业会计设计的主要内容。大约到 20 世纪 40 年代,成本会计制度的设计已臻完善。此后,随着管理会计的兴起,内部报表的设计也日益成为会计设计的内容之一。

从上述会计设计的发展轨迹来看,会计设计的演进过程可以大致划分为以下四个阶段:

#### (一)会计机构设置阶段

在官厅会计时期乃至企业会计早期,会计处理方法十分简单,一般只需记录和加总,无须进行复杂的摊配过程,记帐方法也停留在单式记帐的简单水平之上,因而会计技术方法很大程度上依赖于数学,不必专门设计。此时,会计设计的中心内容是设置会计机构,确定职位及配备人员,并逐渐注意贯彻牵制思想。至于会计实践中必须采用的技术方法,则借重于所配备人员的个人学识和工作阅历,因人而异,很难形成统一、系统、严密的科学体系。

#### (二)会计技术方法设计阶段

进入企业会计时期之后,复式簿记原理的运用和收益计量的导入使得会计工作越来越需要有一套系统的技术方法,以便据以进行相应的会计处理。此时会计设计的核心问题便是会计专门技术方法的设计。起初,这种设计过程仅靠专业会计人员对零散工作经验的总结,难免具有片面性和主观性色彩。随着社会经济和会计本身的不断发展,会计技术方法的设计逐渐上升到系统化、理论化和专业化的高度。早期许多会计理论著述,大多是会计技术方法设计的范例或蓝本。

#### (三)会计规程设计阶段

随着社会经济的进一步发展,会计在经济生活中的地位日趋重要,它不仅担负着经济核算的任务,而且需要履行经济监督的职能。此时,关于会计控制的研究日益受到重视,会计设计的视野也

随之拓宽了许多。引入会计控制的思路与方法之后,原有的会计技术方法体系更为严密、有机地结合在一起,形成了一套指导会计实务的操作规程。此时,会计操作规程已经逐渐摆脱了自由放任、各自为政的局面,开始倾向于规范统一。根据各国会计规范的特色,这种统一的企业会计规程大致上可以分为两种模式。对于官方法规型会计规范,与其相适应的是企业会计制度,我国通行的企业会计制度设计即是以此得名的;而对于公认准则型会计规范,与其相适应的则是企业会计政策的选择以及以此为依据的会计程序与方法的设计。

#### (四)会计系统设计阶段

会计的自身发展直接促成了两大会计分支的产生与分立。如果说在会计规程设计阶段,设计的目的是为了<sub>满足</sub>对外报告基础的需要的话,那么随着社会经济的不断发展,适应内部管理需要的管理会计当然也应成为会计设计不可或缺的部分。同时,内部控制的演进促成了内部控制体系的形成,此时的会计控制也有了显著的发展,内部牵制和内部稽核的功能日趋完善,为会计设计的进一步发展创造了契机。此外,各国会计规范体系的逐步健全以及国际间会计规范(主要是准则)的协调活动,也推动着会计设计向系统化、规范化的方向迈进。从而,会计设计演进到会计系统设计阶段,从内容到方法都有了显著的进展。本书即着眼于会计系统设计,以便对会计设计进行更为全面、科学、系统的阐述。

## 二、会计设计的基本概念及特性

所谓设计,通常是指进行某项工作之前预先筹谋划策、制订方案、绘制图样等。企业会计设计,就是根据有关的法规、理论,并结合企业实际,运用文字、图表等形式对企业会计系统进行规划的过程。这里所说的会计系统,就是从会计系统设计的观念出发,对会计设计内容的概括和总结,其具体内容将在后文中详细阐述。

企业会计设计是一项综合应用型的会计活动,其基本特点包括以下几个方面:

首先,企业会计设计是一项牵涉面广的会计活动。从会计设计的内容看,它包括整个会计系统的各个环节,如会计体系、会计政策、会计控制、会计规程等;从会计设计的依据看,它应该遵循或参照有关的会计、审计以及企业管理、组织行为等方面的理论和法规;从会计设计的人员看,它既可由企业内部专门人员自行设计,也可委托社会中介机构和专门执业人员设计,无论由谁设计,都必须发动企业财会乃至其他业务岗位的人员共同参与。

其次,企业会计设计是一项针对性强的会计活动。企业会计设计的着眼点是企业的会计运作系统,它本身就具有很强的专业特色;加之各个企业的具体情况千差万别,因而设计的内容和要求各不相同。这就要求在进行企业会计设计的过程中,要充分认识和正确处理针对性的问题。

再次,企业会计设计是一项协同度高的会计活动。企业会计系统各个构成要件之间存在着紧密的联系,它们相互作用、相互依存,构成一个完整的体系。因而,在设计过程中要充分体现出各个部分之间的逻辑联系,做到协调一致。此外,由于会计设计牵涉到许多方面,因而设计过程中也应当处理好各种复杂的关系,遵循协同的原则。

除此之外,企业会计设计还具有必须遵守有关法规等多方面的特点,由于这些特点往往直观地反映为企业会计设计的要求,因而将在下一节中详细讲述。

### 三、企业会计设计的具体内容

企业会计设计的具体内容是由其基本任务所决定的,要界定企业会计设计的内容,首先必须了解企业会计设计的任务。

#### (一)企业会计设计的基本任务

企业会计的出现给古老的会计设计注入了新鲜的血液。企业会计的基本职能是对企业生产经营过程中的资金运动(或以货币表现的经济活动)进行核算和监督。为了更好地发挥会计的基本职能,就要求企业建立一套会计机构,配备专门人员,明确职责分工;并在此基础上建立一套科学、合理的会计核算体系和严密、完善的会计控制体系。这就是企业会计设计的基本任务。

### 1. 设置会计机构,明确职责分工

会计工作是企业经营管理的重要环节,对企业的生产经营活动行使核算和监督两大职能。为了确保会计工作的顺利进行,会计机构一般应在企业行政负责人的直接领导下独立设置。同时,应该根据企业的规模、内部管理体制以及业务繁简等具体情况,确定会计机构的具体设置、人员的实际配备和职责的明细分工。使会计机构内部分工协作,各司其职,各负其责,以提高会计工作的效率,节约核算成本,提高管理水平。

### 2. 建立会计核算体系

会计的整个工作过程从一定意义上讲,就是把反映经济业务的原始资料加工、整理成为符合管理需要的会计信息的过程。在这个过程中,有两个最基本的体系是不可或缺的。其一是会计信息装置体系,或称会计信息载体,主要包括会计凭证、会计科目、会计帐簿、会计报表等,是对会计信息进行分类、确认、计量、记录和报告所必须借助的工具;其二是会计事务处理方法体系,或称会计技术方法,它包括会计规程以及决定会计方法取向的会计政策等,它们是会计信息加工、转换的技术性方法。事实上,以上两大体系的结合就构成了会计核算体系的骨干内容。

### 3. 建立会计监控体系

会计对经济活动具有监控职能。会计监控体系主要包括内部控制制度和业绩考评系统。关于内部控制的基本概念,理论界一直

没有统一的认识。<sup>①</sup>但作为与会计设计相关的内部控制,至少包括内部牵制与内部稽核两大部分。内部牵制主要着眼于人员和业务流程的职责分工,以便形成交互控制机制。内部牵制机能的实施一般包括四个方面:一是职责牵制,即组织中每一个职位都有专人负责,每一个人员都有明确的职责分工;二是分权牵制,即将每项业务都划分成若干环节,由不同的部门和人员分别处理,同一部门或同一人员不能独自处理一项业务的全部流程;三是物理牵制,即将特定管理责任与专门处理程序或工具结合起来赋予特定的人员,其他人员无权处理,也不会处理。物理牵制往往辅以报警系统,例如保险柜的钥匙和密码往往采用物理控制;四是簿记牵制,即利用凭证、帐簿、报表之间内在的勾稽关系进行牵制。内部稽核,或称内部审记,就是借助专门的内部机构和人员进行日常的查核和监督。

业绩考评系统是会计监控体系的另一重要方面。对于企业内部各单位、部门乃至个人的经营业绩,一般采用目标管理的机制,实行经济责任制。这就要求有一套健全的业绩考评系统,以达到监督、控制、协调、促进的目的。内部业绩考评一般通过管理会计尤其是责任会计制度来实施。

实际上,上述三项任务之间有着密切的联系。设置会计机构,明确职责分工是进行会计工作的前提和基础;建立会计核算体系是保证会计人员正常工作的必备条件;健全会计监控体系则是促使会计工作高效、健康运转的必要保障。尤其是内部控制制度,更是会计机构设置、人员分工和会计核算体系建立的基本原则之一。

## (二)企业会计设计的具体内容

企业会计设计的具体内容是其基本任务的明细反映。会计系

---

<sup>①</sup> 参阅李凤鸣著:《内部控制学》,中国商业出版社1992年版,第2~6页。内部控制的概念有广义与狭义之分。狭义的内部控制仅限于内部会计控制,广义的概念则还应包括管理控制。本书仅着眼于内部会计控制,并将其分为内部牵制和内部稽核两大部分。

统是进行会计工作的基础条件或约束准绳,因而确定企业会计设计的主要内容,也必须充分考虑企业会计实务的需要。企业会计设计的具体内容主要包括以下几个方面:

### 1. 企业会计体系的设计

企业会计体系指的是会计基础条件,即进行会计工作所必备的组织、人员和基础工具或方法的总称。企业会计体系的设计主要包括三个方面的内容:其一是企业会计工作组织体系的设计,即会计机构的设置和人员分工;其二是企业会计信息装置系统的设计,即设计进行会计核算所必备的会计凭证、帐簿、科目、报表等基础工具;其三,是会计核算组织形式的设计,即确定会计事务处理的基本程序,换言之是确定会计信息装置系统彼此之间的结合方式,它是进行会计工作的基础性技术方法。

### 2. 企业会计政策的设计

企业会计政策,是指企业会计人员在会计处理尤其是在编制财务报表时,所采用的原则、基础、惯例和规则等的总称。事实上,只有在允许采用的会计处理方法存在着多种选择时,会计政策才具有实际意义。会计政策的设计包括基本会计方针的设计和具体会计政策的设计两大部分。另外,由于会计估计与会计政策之间有着密切的联系,本书中将会计基本估计的设计也放在会计政策设计之后一并予以阐述。

### 3. 企业会计控制的设计

前已述及,会计控制至少包括内部牵制和内部稽核两大方面,因而本书着重从这两个方面着笔论述会计控制的设计。由于会计控制不可避免地渗透和贯穿于会计事务处理的全过程,因而会计控制的具体方法将放到会计规程中结合讲述。

### 4. 企业会计规程的设计

会计规程是会计事务处理程序与方法的总称。会计程序是指会计处理的步骤及其先后次序,基本的会计程序包括会计确认、计



量、记录和报告；会计方法则是据以进行会计确认、计量、记录和报告的专门技术方法的总称。企业会计规程的设计必须与会计事务本身结合起来分别进行。本书将以会计环节和业务内容为基轴，分别讲述采购供应环节会计规程的设计、生产环节会计规程的设计、销售环节会计规程的设计、资产业务会计规程的设计、筹资与负债业务会计规程的设计以及收益、分配与纳税业务会计规程的设计。

#### 5. 企业成本管理会计的设计

成本管理会计是财务会计的对称，它不以对外披露信息为目的，相反，却以满足内部管理过程的需要为目的。本书主要论述标准成本制度的设计和企业责任会计的设计；至于决策会计，由于其本身就是事前行为，没有必要也不可能对其进行设计，加之有关的内容在专门的书籍中已经大量涉及，故不作论述。

当然，随着社会经济和会计自身的发展，企业会计设计的内容也会不断发展和丰富。另外，就某一次特定的企业会计设计工作而言，既可能是包括上述全部内容的整体设计，也可能是只涉及到其中的一个或几个方面内容的局部设计，还可能是围绕着某一特殊目的而对会计系统进行适应性改造的专题设计。实际上，企业会计设计的具体内容往往由设计工作的基本目的决定。一般而言，初创企业进行的会计设计应该放眼全局，通盘考虑，进行整体设计；持续经营企业一般则只需视具体情况适时进行局部设计或专题设计。

此外，需要指明的是，由于电脑技术的发展和会计电算化的逐步普及，会计电算化的设计成为企业会计设计的基本内容之一。由于该项内容的特殊性，本书中不打算详加讲述。

## 第二节 企业会计设计的原则与依据

企业会计设计是一项涉及面广、技术性强的复杂工作，为了保