

会计制度设计

高等财经专科学校试用教材

熊恒昌 主编

中国财政经济出版社



中财 B0063927

高等财经专科学校试用教材

会计制度设计

熊恒昌 主编

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

444882

分类号

F233/38

17377/20

中国财政经济出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

会计制度设计/熊恒昌主编. —北京: 中国财政经济出版社, 1995. 12

高等财经专科学校试用教材

ISBN 7-5005-3001-3

I. 会… II. 熊… III. 会计制度-设计-高等学校-教材
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 20799 号

中国财政经济出版社出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京市密云县印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10 印张 237 000 字

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 030 定价: 10.80 元

ISBN 7-5005-3001-3/F·2830

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经专科学校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1995年10月27日

前 言

为了适应我国会计改革形势的发展,满足全国高等专科学校的教学需要,财政部人教司于1995年组织编写了专科财会专业的专业课系列教学大纲和教材。《会计制度设计》属其中之一。它通用于专科层次的普通专科和成人高校,以及各种形式的岗位培训,也可供广大财会干部学习。

本书在广泛吸收最新科研成果的基础上,根据《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和其他有关财经法规,以及《会计制度设计》(专科)教学大纲,结合当前会计改革的实践,以“设计”为主线,系统地阐述了会计制度设计的基本理论、基本知识和基本技能,力求理论与实践有机结合,具有较强的时代感。

本书由湖南财经高等专科学校熊恒昌(第一、九、十章)、沈阳财经学院丁景昌(第二、八章)、集美财政高等专科学校张白玲(第三、五、六章)、湖北财政高等专科学校沈烈(第四、七章)等四位同志编写。熊恒昌同志任主编,负责拟定编写提纲,并对全书进行修改和总纂。本书经财政部教材编审委员会专科会计专业编审小组成员审查,并提出许多宝贵而中肯的意见,在此表示谢意。

《会计制度设计》尚属年轻的学科,一些新问题和新理论,还有待于进一步认识和研究,加之,我们受水平所限,书中不足之处,恳请批评指正。

编 者

1995年8月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计制度与会计制度设计	(1)
第二节 会计制度设计的任务	(14)
第三节 会计制度设计的原则	(17)
第四节 会计制度设计的程序和方法	(21)
第二章 会计制度的总体设计	(25)
第一节 总体设计概述	(25)
第二节 设计调查	(27)
第三节 总体设计的内容	(36)
第三章 会计科目的设计	(40)
第一节 会计科目设计概述	(40)
第二节 会计科目设计的步骤与方法	(44)
第三节 会计科目编号的设计	(62)
第四章 会计凭证及会计核算程序的设计	(68)
第一节 原始凭证的设计	(68)
第二节 记帐凭证的设计	(91)
第三节 会计核算程序的设计	(107)
第五章 帐簿的设计	(118)
第一节 帐簿设计的意义	(118)
第二节 帐簿设计的原则	(123)
第三节 日记帐簿的设计	(125)

第四节	分类帐簿的设计.....	(140)
第六章	会计报表的设计.....	(154)
第一节	会计报表设计概述.....	(154)
第二节	会计报表种类的设计.....	(162)
第三节	会计报表的具体设计.....	(164)
第七章	成本核算制度的设计.....	(201)
第一节	成本核算制度设计概述.....	(201)
第二节	成本开支范围的设计.....	(205)
第三节	产品成本计算的设计.....	(208)
第四节	辅助生产成本计算的设计.....	(229)
第八章	内部控制制度的设计.....	(234)
第一节	内部控制制度设计概述.....	(234)
第二节	货币资产业务内部控制制度的设计.....	(240)
第三节	采购业务内部控制制度的设计.....	(248)
第四节	盘存业务内部控制制度的设计.....	(250)
第五节	销售业务内部控制制度的设计.....	(255)
第九章	管理成本会计制度的设计.....	(259)
第一节	标准成本会计制度的设计.....	(259)
第二节	责任会计制度的设计.....	(271)
第三节	质量会计制度的设计.....	(286)
第十章	会计工作组织的设计.....	(301)
第一节	会计机构的设计.....	(301)
第二节	会计人员的设置.....	(305)

第一章 概 论

第一节 会计制度与会计制度设计

《企业会计准则》的颁布实施，实现了我国计划导向会计模式向市场导向会计模式的转变。在市场导向会计模式中，各单位必须根据市场经济体制下企业行为自主化和科学化管理、制度化的要求，自己设计或委托社会会计服务机构设计符合会计规范要求，能满足宏观调控需要，适应本单位特点、能指导具体操作的具有约束力的会计制度。因此，应认真研究会计制度及其设计的理论和方法问题，以便作好会计制度设计工作。

一、会计制度

会计制度就是进行会计工作应遵循的准则和规范。当然，准则和规范两词的一般含义，都是人们进行某种活动应遵循的行为标准，但准则一词更具有强制性，两者并提，就便于区分会计制度中所包含的两种含义的标准。会计人员在进行会计工作中还需要遵循其他的一些准则和规范，例如国家颁布的各种法律，但这些法律不是会计制度。会计制度是特指在进行会计工作、处理会计业务中所遵循的准则和规范。

（一）会计制度的特点

会计制度作为特定主体会计工作实务的规范，具有以下特点：

1. 目的性

会计制度的目的很明确,就是规范特定主体的会计实务工作,并通过会计记录、会计计量和会计报告工作,帮助管理当局制订行动计划,决策财务政策,提高管理水平和特定主体的经济效益。

2. 整体性

会计制度是由会计记录、会计计量和会计报告构成的制度化的有机整体。因此,在认识和设计会计制度时,必须从整体性出发,全面考虑问题,从记录、计量和报告的相互关系中探求制度整体的本质和规律;同时,也可将会计记录、会计计量和会计报告分别作为一个独立的系统进行研究,并使各系统结构合理、系统内外协同作用增强,以提高制度设计的整体效益。

3. 实践性

会计制度不是人们主观想象出来的,是人们通过“实践认识再实践再认识”的途径,从丰富的会计实践经验中提炼、总结出来。

4. 强制性

会计制度作为对会计工作实务所作出的规程系统,一般由特定主体自行设计或委托社会会计服务机构设计,必须贯彻国家的有关法令和法规,由特定主体管理当局颁布实施,在特定主体范围内具有强制性。

(二) 会计制度的分类

会计制度可以按不同的标准从不同的角度进行分类。

1. 按设计会计制度的单位分

按设计制度单位分类,有企业自己设计的会计制度;有由企业主管部门或中央各部门或地方财政部门组织设计的示范性会计制度;也有委托社会会计服务机构(如会计师事务所)设计的会计制度。

2. 会计制度按不同行业分

按不同行业可分为工业企业会计制度、交通运输企业会计制度、房地产开发企业会计制度、金融企业会计制度、保险企业会计制度、商品流通企业会计制度、邮电企业会计制度、施工企业会计制度、旅游服务企业会计制度、农业企业会计制度和外商投资企业会计制度。

3. 按会计制度的内容分

按会计制度的内容分类，可分为：

(1) 财务会计制度。即特定主体为其外部利害关系人服务所必须遵循的规则、方法和程序之总和，是处理特定主体财务会计事务的规范和准绳。通常包括财务报表制度、会计科目制度、会计凭证制度、会计帐簿制度、帐务处理程序制度和财务会计事务处理制度等内容。

(2) 管理成本会计制度。即特定主体为加强内部管理，侧重于为其管理当局服务所制定的会计制度。通常包括采购成本会计制度、制造成本会计制度、销售成本会计制度、标准成本会计制度、责任会计制度和质量会计制度等内容。

(3) 会计工作机构和人员方面的制度。包括会计机构的设置、会计人员的任免、配备及其职责等。

此外，按特定主体的组织形式，会计制度还可分为公司企业会计制度、合伙企业会计制度和个体企业会计制度。

二、会计制度设计

设计，就是指在某项工作开始之前，根据一定的目的要求，预先筹谋划策，制订方案、图样等。

会计制度设计，就是根据一定的理论、原则并结合实际，运用文字、图表等形式对全部会计事务和会计处理手续以及会计人员的职责进行系统规划的工作，它是会计管理的重要组成部分。根

据会计学的基本理论、原则和科学的程序，对各项会计制度的具体规划，就是会计制度设计的具体内容。

（一）会计制度设计的必要性

会计制度设计是进行会计工作的前提。制度设计的优劣，不仅直接影响着今后的会计工作，而且还影响财经法规的贯彻。随着社会主义市场经济体制的逐步建立和健全，更迫切需要加强企业会计制度设计。加强企业会计制度自身设计是我国企业会计改革的必然结果，具体表现在：

1. 加强企业会计制度自身设计，是社会主义市场经济的客观要求

社会主义市场经济具有强烈的竞争性和法制性，客观上要求各企业对其生产经营活动实行严格管理，对资金运动的轨迹进行严密地连续地系统地核算和监督，用尽可能少的耗费获得尽可能大的经济效益，实行企业利润最大化的目标管理，而这些都依赖于会计工作。因此，作为会计规范和准绳的会计制度的设计，就显得更为重要。只有设计合理的、科学的会计制度，才能正确地指导人们对生产经营过程进行“控制和观念总结”，做到心中有数，并对生产技术经济活动作出恰当的分析与评价，充分发挥会计管理的作用。

国家制定的《会计法》和《会计准则》，主要是从市场经济的共性角度，对企业会计提出要求，但对企业内部的生产经营管理，却无法从个性的角度满足企业各自的、特殊的经济责任制的需要。因此，企业必须在保证执行国家统一会计规范的前提下，对企业财务会计制度、管理成本会计制度及会计管理制度等，根据本企业的特点进行科学设计，使会计工作更好地适应发展社会主义市场经济的要求。

2. 加强企业会计制度自身设计，是企业建立科学信息处理系

统的客观要求

经济信息是进行计划决策的依据，是企业对生产经营过程进行有效控制的手段。会计信息是一种最主要的企业经济信息，因此企业要建立科学的经济信息系统，就必须根据本企业经营特点和管理要求建立一套完整的、科学的会计信息反馈系统。会计信息反馈系统的建立需要有一个切合实际的会计制度来保证。

由于国民经济是非常复杂的统一体，各地区、各单位的情况千差万别，作为国家统一的会计规范不可能包罗万象，也不可能都提出规范性的意见，只能根据市场经济中加强国家调控的需要和一些共性问题，由国家颁布《会计法》和《会计准则》。而企业从产品的设计、试制到成批生产，从材料采购到产品销售，都处于不断变化之中。企业这种复杂多变的特点，客观上就要求有一套适合企业需要的、科学的会计信息系统。所以，企业必须加强自身会计制度的设计工作，为现代化管理提供科学的信息资料。

3. 加强企业自身制度设计，是健全内部控制制度和加强会计监督的客观要求

内部会计控制制度是企业内部的领导人员和有关职能人员在处理一系列有联系的业务时相互协作，又相互制约的分工责任制度。从会计制度的角度来说，主要运用复式记帐平衡原理，帐户的统驭关系，核对各项原始凭证或相互的往来项目，以及实地盘点与清查各项财产物资等，做到帐实相符，帐帐相符，以保证会计资料的真实可靠、实行严格的会计监督。这些主要是利用企业的内部组织分工、合理的办事程序，以及会计凭证的编制、审核、传递和登记来实现的。象这样的业务程序，作为国家统一会计规范就不可能订得如此详细。所以，就需要企业在遵守国家统一会计规范的前提下，根据自身的特点，设计出符合本单位实际的最佳企业会计制度。

4. 加强企业会计制度自身设计，是完善现代企业管理制度，加强企业管理，提高经济效益的客观要求

现代企业管理制度的核心是在国家宏观调控下，以提高经济效益为目的，以经济责任为中心，贯彻责权利相结合的原则。由于贯彻责权利相结合的原则，就要将各种指标和责任层层分解落实到企业内部各单位和个人；同时，各部门有了一定财权之后，内部往来更加密切。加强企业会计制度设计，可用会计管理的形式严格考核责任成果，协调企业内部各种经济关系，维护其正当权益，确保企业管理制度的贯彻和完善。

总之，加强企业会计制度设计工作，使我们的会计制度和生产力的发展水平相适应，和生产关系的调整相适应，和上层建筑的不断完善相适应，是当前和以后企业会计工作最迫切的任务。

（二）会计制度设计的产生和发展

会计制度设计是会计实践发展到一定时期的产物。具体地说，会计制度设计是从帐簿设置开始的。在会计工作初期，帐簿是记录经济业务的唯一方式和方法。在原始社会末期的会计萌芽阶段，生产水平极低，剩余产品不多，当时的计量行为还处于结绳记事，树上刻记等极其简陋的原始计量方式上，因而也无所谓会计制度设计。到了奴隶社会，会计有了一些发展，例如，我国西周王朝，在帐簿设置方面，把以叙述式的单一流水帐逐步发展为“三帐”，并有了“日成”、“月要”和“岁会”之类的文字性报告；在会计工作组织方面，设置了专管钱粮赋税的机构和官员。可以说，帐簿的设置、会计机构的出现是会计制度设计的开端。但是，这时的设计水平无论从内容和形式上看，都处于极为低级的阶段。

后来，经济的日益发展使经济业务不断增多，在单一流水帐的基础上，出于对经济业务归类反映和总结反映的需要，帐簿由一种发展成多种，有单流、细帐、总帐之分，且有了一定的格式。

在记帐方法方面，我国西汉时期就开始用“入”、“出”等记帐符号来记帐，用“入一出=余”这一平衡公式来结算帐户余额。记帐符号的出现，使帐簿格式也有改进，成为上收下付式。我国唐宋以后，相继出现的“四柱结算”、“龙门帐”、“四脚帐”等方法都是会计制度设计方面的可喜成果。然而这些方法仍然是按照单式记帐法设计的，而作为会计制度设计两大支柱的会计科目和会计报表还缺乏完整性、系统性和科学性。由此可见，那时的会计制度设计还处在初级阶段。直到复式记帐法产生以前，在漫长的奴隶社会和封建社会里，由于生产水平的限制，会计的发展是缓慢的，会计制度设计的发展也同样是缓慢的。

当西方封建社会开始解体，资本主义生产关系萌芽和兴起时，为适应海上贸易的发展和借贷资本的需要，借贷复式记帐法应运而生。它的发明，是会计发展史上的第一个里程碑，也对会计制度设计产生重大影响。这时，会计帐户由人名帐户逐步扩展到非人名帐户，这些“人名”和“非人名”帐户在后来演变成现代会计中的会计科目。

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。为了考核企业的生产经营成果、计算产品成本和利润，就要设计能核算和监督企业经济活动的会计科目和成本计算方法，确定固定资产折旧方法和存货估价方法，规划企业财务报表的内容和格式等，所有这些成为会计制度设计的主要内容，使会计制度设计进入了一个新的阶段。这时，帐簿体系更为完善，不仅有序时帐簿，还有分类帐簿，分类帐簿中又有总分类帐簿和明细分类帐簿，以帐簿体系为核心的会计帐务处理程序，也在日记帐、分录簿和总帐三种组织的简单的帐务处理程序基础上，发展成为凭证→帐簿→报表这种基本模式。大约到二十世纪三、四十年代，成本会计制度的设计已日趋完善。此后，西方出现了以加强

企业内部经营管理、提高经济效益和效率为目的的管理会计，它可以不以凭证为依据，也没有规定格式的帐簿和报表，而根据管理的需要，以会计人员收集的各种资料为依据。用灵活多样的内部报表作为成本控制的主要工具和对企业管理当局提供会计信息的重要手段，因而内部报表的设计成为会计制度设计的重要课题。

总之，会计制度设计这门学科也与其他事物一样，经历了从简单到复杂，从不完善到逐步完善的过程，它的每一步发展都是与社会经济的发展和会计方法的进步以及生产关系的变革密切相关。它的实践早已有之，只是到了本世纪四、五十年代才逐步被会计学者所总结而上升为理论，成为会计学科体系中一门独立的新兴学科。

（三）会计制度设计的性质

会计制度设计着重研究会计工作的实际作法，是会计范畴里一项实务性、方法性较强的工作，但设计过程必须考虑生产力发展水平、生产关系对会计制度的要求，设计的结果即会计制度本身则属于上层建筑，因而这一工作又必然体现生产资料占有者的意志和要求。可见，会计制度设计作为一种管理活动，和一切经济管理工作一样，具有自然的和社会的双重属性。

1. 会计制度设计和生产力

生产是人类赖以生存和发展的前提，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。会计制度设计的产生和发展，也是由生产力发展水平所决定的。生产力的发展过程，是会计制度设计的物质内容，生产力发展的规律，决定着会计制度设计工作的主要方面。

生产力反映的是人和自然界的关系。会计制度设计涉及到生产力方面的内容，如簿记技术，无论是与自然生产力还是社会生

产力的关系，它不受社会制度的影响，都具有自然属性。因而会计制度设计具有历史发展的继承性和不同社会制度下可以借鉴的技术性。

2. 会计制度设计和生产关系

一切社会的生产，都是在一定的生产关系中进行的。因此，任何社会的会计制度设计工作，都必定同生产关系相联系，从而使会计制度设计具有社会属性。

我国是社会主义国家，所实行的经济体制是社会主义市场经济体制。因此，会计制度设计必然要体现社会主义生产关系和经济关系的要求，以维护国家和人民利益，保护国有财产的安全和完整；并通过设计工作，调动各方面的积极性，协调好生产经营管理的各个环节，争取最大的经济效益。

3. 会计制度设计和上层建筑

在会计制度设计工作中，从上层建筑方面来理解主要有两个方面：

一是会计制度的设计工作，必须结合企业的实际情况建立健全各项会计规章制度，贯彻执行党和国家的路线、方针、政策、法令、制度、计划和《企业会计准则》，以便维护社会主义的生产关系，巩固社会主义制度。

二是会计制度设计的结果是会计制度，会计制度本身则属于上层建筑范畴。

因此，会计制度设计从上层建筑方面来分析，必然具有社会的属性。

（四）会计制度设计的对象

会计制度设计是为进行会计工作制订出准则和规范。为此，就必须针对现实的或即将发生的会计工作中存在的问题，提出解决的原则或办法，并以制度的形式固定下来，作为日常会计工作的

依据。所以，会计制度设计作为一种实践活动，其具体对象是会计工作过程。会计工作过程就是运用会计方法对经济活动进行反映和控制，提供会计信息的过程。正因为如此，会计制度设计可以理解为是特定会计主体以国家统一会计规范为依据，研究会计事务处理办法、会计核算体系和会计监督工作程序的一项行为设计活动。

（五）会计制度设计的依据

会计制度设计的依据是：政府法令、内部控制的要求、经济发展情况、企业政策和管理需要、会计特征和会计的技术水平。现分述如下：

1. 政府法令

在我国，对会计制度设计有影响的政府法令有三类：

一是对会计制度有直接影响的法令。主要有《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国注册会计师法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、《会计人员职权条例》、《会计人员工作规则》和《会计档案管理办法》等。

二是对企业会计记录、计量和报告有重大影响的法令。如《中华人民共和国计量法》、《中华人民共和国统计法》、各种税收法律制度和各种金融法律制度等。

三是与会计制度设计相关的其他法规。如企业法律制度、经济合同法律制度等。

因此，在进行会计制度设计时，必须熟知上述政府法令，使所设计的会计制度符合政府有关法令要求。

2. 内部控制的要求

在设计企业会计事务处理程序中，必须都要采用内部控制的方法，并在会计制度中作适当的规定，以便达到管理的目的。有关内部控制的内容将在第八章加以阐述。