

高等财经院校试用教材

会计制度设计

俞机先 主编

KUAI JI ZHI DU SHE JI

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

会计制度设计

俞机先 主编

10377/01

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

高等财经院校试用教材
会 计 制 度 设 计

俞机先 主编

*

中国财政经济出版社出版发行
(北京东城大佛寺东街8号)

通县西定安印刷厂印装

*

850×1168毫米 32开 9.25印张 218 000字
1992年2月第1版 1992年2月北京第1次印刷
印数: 1—4000 定价: 4.05元
ISBN 7-5005-1646-0/F·1553

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院校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1991年8月

编写说明

会计制度设计是会计学科体系中一门综合性的研究会计理论与会计实践的学科。主要研究会计制度设计的基本理论、基本知识和基本方法，也就是如何将会计理论应用于设计各行业、各单位的会计制度。随着我国经济体制改革的不断深入，各级主管部门、企业、行政事业单位和会计师事务所都需进一步开展和加强会计制度的设计工作。因此，这门新兴学科日益受到会计理论、教学和实务工作者的重视和学生的欢迎。

本书共分十一章：第一至第四章阐述会计制度设计的基本理论和基本知识，适用于所有单位；第五至第八章以工业企业为主，阐述不同行业、不同性质的企事业单位会计制度设计的基本方法；第九至第十一章阐述改革过程中出现的新业务和电算化会计制度设计的基本方法。本书在内容上力求深入浅出、切合实用，每章还附有复习思考题，为教学和自学提供了便利。本书可作为高等财经院校会计专业以及各类成人高校、自学考试、岗位培训、专业证书培训的教材，并可供有关部门、企事业单位和会计师事务所的会计制度设计人员参考。本书内容全面，在讲授时可根据需要作某些增删。

本书是在编者原教材的基础上，经多次充实补充写成的。在编写过程中，编者曾到北京、上海、广州、深圳、沈阳、大连等地有关部门和企事业单位进行调查研究。在初稿写出后，又经财政部教材编审委员会组织专家进行审稿，并提出许多宝贵意见。

使本书得以完成。在此，我们对有关部门、单位和专家表示衷心的感谢。参加审稿的专家是：江西财经学院裘宗舜教授、厦门大学常勋教授、上海财经大学石成岳教授、中央财政金融学院魏振雄教授和李爽副教授、江西财政干部管理学院蓝秀英副教授，以及东北财经大学谷祺教授。

本书由东北财经大学俞机先同志任主编，并撰写了第一、二、五、九、十章；苏州大学田震生同志撰写了第三、四、八章，并提供了第六、七章的初稿；东北财经大学赵青伟同志撰写了第十一章。最后由俞机先同志对全书进行了总纂和定稿。

由于我们水平有限以及调查研究不足，本书肯定存在不少错误和缺点，欢迎读者批评指正，以便再版时修正。

编 者

1991年7月

目 录

第一章 会计制度设计概述	(1)
第一节 会计制度的含义和作用.....	(1)
第二节 会计制度的分类和内容.....	(2)
第三节 会计制度设计的原则.....	(4)
第四节 会计制度设计的工作程序.....	(6)
复习思考题.....	(9)
第二章 会计机构和会计人员的设置	(10)
第一节 会计机构的设置.....	(10)
第二节 会计人员的配备和职责.....	(15)
复习思考题.....	(19)
第三章 内部控制制度在会计制度设计中的应用	(21)
第一节 内部控制制度的作用和控制方式.....	(21)
第二节 内部控制制度在货币资金业务设计中的应 用.....	(27)
第三节 内部控制制度在材料业务设计中的应用.....	(34)
复习思考题.....	(39)
第四章 会计信息处理系统的设计	(40)
第一节 会计信息处理系统的含义和作用.....	(40)
第二节 记帐方法的选用.....	(41)
第三节 会计科目的设计.....	(43)
第四节 会计凭证的设计.....	(50)

第五节	会计帐簿的设计.....	(65)
第六节	会计报表的设计.....	(82)
第七节	帐务处理程序的设计.....	(101)
	复习思考题.....	(109)
第五章	工业企业和其他企业会计制度的设计.....	(110)
第一节	工业企业的特点及其对会计制度设计的要求.....	(110)
第二节	工业企业会计制度的设计.....	(111)
第三节	其他企业的特点及其对会计制度设计的要求.....	(142)
附录一	国营工业企业会计科目表.....	(148)
附录二	二轻集体所有制工业企业会计科目表.....	(149)
	复习思考题.....	(150)
第六章	工业联合企业会计制度的设计.....	(151)
第一节	工业联合企业的特点及其对会计制度设计的要求.....	(151)
第二节	工业公司会计制度的设计.....	(157)
第三节	其他工业联合企业会计制度的设计.....	(164)
	复习思考题.....	(169)
第七章	外商投资企业会计制度的设计.....	(170)
第一节	外商投资企业的特点及其对会计制度设计的要求.....	(170)
第二节	中外合资经营企业会计制度的设计.....	(173)
第三节	中外合作经营企业会计制度的设计.....	(204)
附 录	中外合资经营工业企业会计科目表.....	(209)
	复习思考题.....	(210)
第八章	预算单位会计制度的设计.....	(211)

第一节	预算单位的特点及其对会计制度设计的要求	(211)
第二节	总预算会计制度的设计	(212)
第三节	单位预算会计制度的设计	(219)
附录一	总预算会计科目表	(238)
附录二	单位预算会计科目表	(239)
	复习思考题	(241)
第九章	企业关停和兼并会计制度的设计	(242)
第一节	企业关停的特点及其对会计制度设计的要求	(242)
第二节	企业关停会计制度的设计	(244)
第三节	企业兼并的特点及其对会计制度设计的要求	(248)
第四节	企业兼并会计制度的设计	(251)
	复习思考题	(253)
第十章	企业破产清算会计制度的设计	(255)
第一节	企业破产清算的特点及其对会计制度设计的要求	(255)
第二节	企业破产清算会计制度的设计	(259)
	复习思考题	(267)
第十一章	电算化会计制度的设计	(268)
第一节	电算化会计制度概述	(268)
第二节	会计核算软件开发和评审制度的设计	(273)
第三节	内部控制制度的应用	(277)
	复习思考题	(284)
	参考书目	(285)

第一章 会计制度设计概述

第一节 会计制度的含义和作用

会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。会计的基本职能是核算和监督，还有预测、决策、控制和分析职能。会计对任何社会的生产都是必要的。社会主义经济是有计划的商品经济，商品经济越发达，企业经营规模越大，单凭人脑是无法应付日常管理的需要，因此，必须借助于会计，会计就越重要。正如马克思所指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①实践证明，在社会主义制度下，开展会计管理，充分发挥会计的职能作用，可以维护国家的财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产和加强经济管理，提高经济效益。而要做好会计工作，必须建立科学的合理的会计制度。所谓会计制度，是在会计准则指导下制定的组织和从事会计工作所应遵循的规范，也就是会计工作的规则、方法和程序的总称，是进行会计工作的依据。每个企事业单位都

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

必须建立会计制度，才能有条不紊地开展会计工作，充分发挥会计的作用。

在社会主义社会里，科学的合理的会计制度可对各单位的生产经营或收支管理起下列作用：

一、有利于贯彻国家的财经政策和法规制度。由于会计制度的设计必须以遵循国家的财经政策和法规制度为原则，因此，在执行会计制度的同时，实质上也就是落实了国家的政策法规。而且，使后者更加具体化和易于接受。

二、有利于提高宏观和微观经济管理的水平。从宏观来看，为了检查、考核与分析各单位、各地区、各部门和全国的国民经济计划的完成情况，为宏观决策提供会计资料，在过去和现在，这种资料只有通过颁发统一会计制度才能取得。今后如取消统一会计制度，则将其要求纳入全国统一的会计准则中，而会计制度的设计，必须以会计准则为指导，因此，仍可通过会计制度的执行来取得所需的资料。从微观来看，由于会计制度的内容包括财务会计和管理会计两方面的制度，因此，通过会计制度的执行必可提高会计管理的水平，达到提高经济效益的目的。

三、有利于会计工作的顺利进行。由于会计制度对会计机构的设置、会计人员的配备和职责、会计核算的程序和各种经济业务的核算和管理方法都有具体规定，因此通过会计制度的执行，可以使会计工作顺利地进行，从而可以提高会计工作的效率和质量，对完成会计的任务起一定的保证作用。

第二节 会计制度的分类和内容

会计制度应包括的内容，有广义和狭义两种观点。广义的会计制度应包括财务会计和管理会计两个方面的制度；狭义的会计

制度只包括前者。本书从广义的观点出发，把会计制度按不同的标志进行分类，并说明其内容。

一、按照会计制度的制定权限和适用范围分类，可以分为：国家财政部制定的全国统一会计制度；中央各主管行业部门制定的专业会计制度；地方财政部门制定或补充的地区性会计制度；各基层单位制定的单位会计制度。

二、按照经济成份分类，可以分为：全民所有制单位的会计制度；集体所有制单位的会计制度；个体所有制单位的会计制度；混合所有制单位的会计制度，如中外合资经营、联合和股份制企业的会计制度。

三、按照不同行业分类，可以分为：工业会计制度；交通运输业会计制度；商业会计制度；农业会计制度；金融业会计制度；基本建设会计制度；旅游业会计制度；预算单位会计制度等等。

四、按照会计制度的内容分类，可以分为：

（一）综合性的会计制度，是进行会计工作所应遵守的若干基本规定，是会计工作的基本制度。包括：会计机构的设置、会计人员的工作规则、工作交接、会计档案等方面的规定。例如：国务院1961年颁发的《国营企业会计核算工作规程（草案）》、财政部1984年颁发的《会计人员工作规则》、财政部和国家档案局1984颁发的《会计档案管理办法》，等等。

（二）会计业务方面的会计制度，是对财务会计和管理会计业务的具体的要求和方法的规定。主要包括：

1. 会计凭证和会计帐簿的设置及其登记方法；
2. 会计帐务处理程序的说明；
3. 会计科目的名称、编号和使用说明；
4. 各项会计业务的核算办法，例如：材料核算、固定资产

核算、成本核算等办法；

5. 财产清查及其帐务处理办法；
6. 会计报表的格式和编制方法；
7. 资金、成本的管理办法；
8. 会计指标的预测决策分析方法；

例如：财政部和各主管部门颁发的各种统一会计制度、财政部1952年颁发的《国营企业年度清查财产暂行办法》、1955年颁发的《国营企业决算报告编送办法》、1984年颁发的《国营企业成本管理条例》、国务院1985年颁发的《国营企业固定资产折旧试行条例》，等等。

(三) 会计人员方面的制度，是对会计人员的职务、权力和职称的规定。例如：国务院1978年颁发的《会计人员职权条例》、财政部1984年颁发的《工业企业会计人员岗位责任制（参考方案）》、中央职称改革工作领导小组1986年颁发的《会计专业职务试行条例》，等等。

第三节 会计制度设计的原则

建国以来，根据计划经济的要求，我国的会计工作由财政部主管，全国统一会计制度由财政部设计并颁发；各专业的会计制度由中央各主管部门会同财政部设计并颁发；地方财政部门和其他主管部门可根据本地区情况作适当的补充；而基层单位只能贯彻执行统一会计制度及其补充规定，而且，这些制度都规定得非常详细具体，因此，一般不需另行设计本单位的会计制度。

随着有计划商品经济的发展和经济体制改革的不断深入，为了适应政府部门转变管理职能、加强宏观控制和改善企业经营机

制、加强企业内部管理的需要，今后的发展趋势是以统一的会计准则来替代统一会计制度；然后，基层单位在会计准则的指导下，结合本单位实际情况，设计本单位的会计制度。也可以委托会计师事务所代为设计。

在设计会计制度时，除了必须遵循统一的会计准则外，还应遵循以下原则：

一、合法性。是指在设计会计制度时，必须以国家颁布的有关财经法规为依据，必须满足宏观控制的要求。例如：国家试行国营企业税利分流办法，在会计制度设计中就要设计相应的会计核算方法，调整某些利润分配项目；企业实行承包、租赁等经营责任制后，就应根据国家的有关法规设计相应的会计核算方法；国家为了宏观控制的需要，规定基层单位必须定期上报各种会计报表，就应设计这些报表的资料来源和填制方法，等等。

这条原则的内涵还包括必要的统一性，也就是指在设计会计制度时，凡是统一会计制度、会计准则或上级有明确规定的，必须坚决执行，列入会计制度。

二、效益性。是指在设计会计制度时，必须以提高经济效益为出发点。这是因为企业的一项重要任务就是为社会提供积累，为人民提供价廉物美的产品。例如：在会计制度中要规定加强事前、事中和事后控制各种消耗的办法；要设计贯彻内部经济责任制的办法，诸如建立内部结算价格、内部银行、责任成本中心、责任利润中心、内部报表等；在上报的会计报表上要反映资金、成本和利润等计划完成情况以及考核经济指标完成情况所需的基础资料，等等。

三、针对性。是指在设计会计制度时，必须针对本单位的特点，满足这些特点对会计制度设计的要求，设计出切合本单位实际情况的会计制度。各单位在性质、行业、所有制、规模、组织

形式、内部管理体制和管理要求等方面都有所不同，构成了不同的特点。这些特点必然对会计制度的设计提出不同的要求，必须予以满足，才能发挥其应有作用。同理，在会计核算的操作方面，分为手工操作和机械操作两类，它们也提出了不同的要求，因此，也必须设计出不同的会计制度。

四、科学性。是指在设计会计制度时，必须符合唯物辩证法。其具体的要求是：既要符合会计理论，又要利于会计实践；既要利于提高会计管理水平，又要简便易行；既要利于会计管理，又要利于其他管理；既要适应手工操作的要求，又要适应会计电算化的要求。例如：在规定成本开支范围时，要注意不要把应由净产值开支的费用列入成本；在设计产品成本计算方法时，要使这些方法有利于加强成本控制和成本分析；在设计原始凭证和内部报表时，要尽量满足企业里其他管理的要求；在对会计科目进行编号时，要兼顾电算化编码的要求，等等。

五、控制性。是指在设计会计制度时，必须应用内部控制制度，从而可以在一定程度上防止错误舞弊和贪污财物的行为发生，保护社会主义公共财产的安全完整。如何应用将在第三章和第十一章第三节中讨论。

上述五项原则，不是孤立的，而是相辅相成、互为影响的，在设计会计制度时要全面考虑、综合权衡，才能提高会计制度的质量。

第四节 会计制度设计的工作程序

如本章第三节所述，会计制度设计工作可由中央和地方各级财政及其他主管部门以及基层企事业单位进行。为了叙述方便，本节以工业企业为例，其他部门和单位基本上与此相同。

会计制度设计的工作程序大致如下：

一、确定设计的内容和范围

一般在新企业成立前，要设计全套的会计制度，其内容和范围如本章第二节所述的综合性的和会计业务方面的制度。老企业由于业务发展、产品更新、组织机构变动等原因使原有制度不敷实用，则可重新设计全套会计制度或修订部分制度。几个老企业联合组成一个新企业，则也需设计联合企业的会计制度。因此，首先要确定设计的内容和范围，才可编制设计工作的行动计划。

二、编制设计工作行动计划

行动计划的内容包括：编写会计制度的提纲，需要调查研究的内容和方法，编写人员的分工和编写工作的进度等。其中最重要的是会计制度的提纲，是对每项制度的内容和范围的进一步具体化。根据提纲，才能确定调查研究工作的广度和深度，才能确定设计工作的进度。

三、进行调查研究

会计制度涉及的面很广，要使会计制度达到适用、合理，发挥应有作用，关键是把调查研究搞透。需要调查研究的情况主要有：

1. 单位的性质、行业、所有制、规模、隶属关系；
2. 企业的组织形式、内部管理体制和管理水平；
3. 企业的组织机构、部门分工、人员配备；
4. 企业投资的来源和形式；
5. 产品的品种、规格、质量和生产能力；
6. 材料供应的来源和方式；

7. 产品生产的组织方式和工艺技术过程的特点;
8. 产品销售的去向、方式、价格;
9. 专用基金的来源和运用;
10. 税金种类、额度和计算方法;
11. 利润的分配去向;
12. 劳动与工资制度;
13. 会计管理的情况;
14. 会计制度的现状;
15. 国家的财经法规、有关财务制度、统一会计制度或会计准则等等。

在调查研究中要注意广泛搜集各种有关资料 and 各类人员的意见, 然后加以归纳整理, 吸收其有用成份。

四、编写会计制度

在调查研究的基础上, 根据统一会计制度或会计准则的规定, 针对本单位的具体情况和存在问题, 编写会计制度。要注意处理好会计部门和其他部门、车间的纵横业务联系关系、会计制度和其他制度的联系关系, 以及会计专业核算和群众核算的结合, 才能使会计制度易于贯彻、巩固和提高。

五、审查和上报

会计制度编写完毕以后, 送单位总会计师审查, 如有问题, 要及时修改, 然后上报主管部门审批或备案。

会计制度执行后, 应定期检查其执行情况, 随时修订。如果财务制度、统一会计制度或会计准则发生变动, 会计制度也应及时修订。