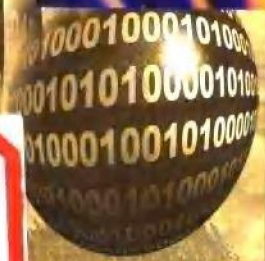


会计制度设计

郭丽娜 汪士果 编著



经济管理出版社

会计制度设计





会计制度设计

郭丽娜 汪士果 编著

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

178449

分类号

F233/5

经济管理出版社

责任编辑 凌 霄
版式设计 陈 力
责任校对 张晓艳

图书在版编目 (CIP) 数据

会计制度设计/郭丽娜, 汪士果编著. - 北京: 经济管理出版社, 1999.8

ISBN 7-80118-837-3

I. 会… II ①郭… ②汪… III. 会计学 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 29981 号

会计制度设计

郭丽娜 汪士果 编著

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京银祥福利印刷厂

850×1168 毫米 1/32 6 印张 143 千字

1999 年 8 月第 1 版 1999 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

ISBN 7-80118-837-3/F·796

定价: 10.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

前 言

长期以来，在我国传统的按所有制和行业相统一的会计管理体制下，政府主管部门制定、解释会计制度，企业遵照执行，企业自主选择和设计会计制度的余地很小。企业会计制度设计缺乏其应有的必要性，其重要作用更是无从发挥。

随着会计改革的日趋加深，企业会计准则的不断颁布和完善，国家对会计的管理体制也发生了深刻的变化。新体制在会计制度设计方面给予企业以较大的自主性，要求企业以基本会计准则和具体会计准则为指导，自行设计适合本企业特点的会计制度；作为中介机构的会计师事务所也可以利用自身优势，开展代为设计会计制度的咨询服务业务。会计制度设计的必要性和重要性正日益凸现，本书正是根据这一形势的需要而编写的。

本书是根据《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》及其他有关的财经法规的规定，对会计制度各环节的设计进行了深入、详细的阐述，可以作为广大会计人员，包括注册会计师从事会计制度设计的操作指南。结合会计制度设计，使会计管理作用得以发挥是本书的特色。

本书共分八章。其中，第一章、第六章、第七章和第八章由汪士果同志编写，第二章、第三章、第四章和第五章由郭丽娜同志编写。由于会计制度设计是会计学科体系中一门理论性和实务

目 录

前言	(1)
第一章 会计制度设计概论	(1)
第一节 会计制度设计的内容和任务	(1)
第二节 会计制度设计的原则	(6)
第三节 会计制度设计的程序与方法	(9)
第四节 企业会计机构组织	(13)
第二章 会计科目的设计	(18)
第一节 会计科目设计的意义和原则	(18)
第二节 会计科目设计的步骤和方法	(22)
第三章 会计凭证的设计	(37)
第一节 会计凭证设计的意义和原则	(37)
第二节 原始凭证的设计	(40)
第三节 记账凭证的设计	(54)
第四章 会计账簿的设计	(68)
第一节 会计账簿设计概述	(68)
第二节 会计账簿的设计	(74)
第五章 会计报表的设计	(88)
第一节 会计报表设计概述	(88)
第二节 会计报表的设计	(94)
第六章 会计核算程序的设计	(107)
第一节 会计核算程序的内容和设计要求	(107)
第二节 记账凭证会计核算程序	(109)
第三节 汇总记账凭证会计核算程序	(111)

第四节	科目汇总表会计核算程序.....	(114)
第五节	日记总账会计核算程序.....	(117)
第六节	分录日记账会计核算程序.....	(119)
第七章	企业主要业务环节的会计制度设计	(122)
第一节	采购供应环节的会计制度设计.....	(122)
第二节	生产环节的会计制度设计.....	(128)
第三节	销售环节的会计制度设计.....	(137)
第四节	资产环节的会计制度设计.....	(142)
第五节	权益环节的会计制度设计.....	(156)
第八章	责任会计制度设计	(162)
第一节	企业责任会计与责任会计设计.....	(162)
第二节	责任中心及其考核指标的设计.....	(168)
第三节	企业内部结算的设计.....	(172)

第一章 会计制度设计概论

第一节 会计制度设计的内容和任务

一、会计制度

会计作为一项旨在提供财务信息、支持相关决策和促进有效控制的信息系统，在经济管理中的影响越来越大，“经济越发展，会计越重要”已成为人们的共识。然而，会计的作用能否正常、充分发挥，取决于会计信息的质量。

会计工作繁琐、细致，涉及到企业庞杂的经济业务的细枝末节、方方面面，更涉及到有关各方经济利益的维护，为保证会计信息质量，必须有一套科学合理、严密有效的会计制度。所谓会计制度，是会计工作的规范，是会计单位处理会计事项所应遵循的准绳、方法和程序的总称。

我国发布了《企业会计准则》和具体会计准则，目前会计制度分为两个层次，即财政部依据会计准则制定的八大行业主要会计核算制度；企业根据会计准则的要求，遵循其所属的行业会计制度，结合自身生产经营特点，制定出能满足宏观调控和改善经营管理需要的企业会计制度。

（一）行业会计制度分类

行业会计制度大致可以分为以下几类：

1. 工业企业会计制度。适用于机械、冶金电子、石油、化工、电力、煤炭、纺织、轻工等企业。

2. 商品流通企业会计制度。适用于批发商业、零售商业、物资、供销以及对外贸易等商品流通性企业。

3. 交通企业会计制度。适用于铁路、公路、邮政、电讯、民航及航运等企业。

4. 施工企业会计制度。适用于建设单位和建筑企业。

5. 对外承包企业会计制度。适用于对外承包的工程施工和建筑企业等。

6. 旅游服务企业会计制度。适用于宾馆饭店、旅行社、旅馆、餐馆等企业。

7. 金融企业会计制度。适用于银行、信用社、保险以及投资公司等企业。

8. 农业企业会计制度。适用于农、林、牧、副、渔等企业。

此外，还有勘察设计企业会计制度和行政事业单位会计制度等，适用于行政机关和团体以及学校、医院、科研、设计规划等企事业单位。

(二) 企业会计制度分类

企业会计制度按业务内容的不同，可以分为会计核算和控制制度，会计预测、分析和考核制度、会计人员职责制度、会计档案制度等。值得指出的是，所有这些企业会计制度的组成部分既各自独立又相互联系，相互包容，共同构成严密的会计制度体系。

二、企业会计制度设计的主要内容

企业会计制度是根据《会计法》、《企业会计准则》以及行业会计制度的内容和要求，结合企业的特点和管理要求来规划设计的。由于会计制度种类不同、要求不同，因而设计的内涵、方法和程序也不尽相同。在工业企业中，设计新建企业的会计制度（含内部会计制度）属于全面设计，其包括的内容一般可归纳为：

1. 根据统一要求制定会计工作达标升级的具体要求和步骤。
2. 根据会计制度统一的规定和要求，制定会计科目（含内部核算科目）、使用说明、核算内容和核算方法以及科目之间的对应关系。
3. 根据记账方法，设计会计凭证的种类、格式内容和编制方法，包括自制原始凭证和记账凭证。
4. 确定账簿的系统，设计各种账簿的格式内容以及账簿之间的关系。
5. 设计会计核算形式，即确定凭证、账簿组织、记账方法、记账程序和编制报表的核算组织程序。
6. 制定各种经济业务的凭证传递程序和会计处理程序。
7. 根据有关规定，设计成本核算的方法和程序（或成本核算办法的补充规定）。
8. 制定责任成本和质量成本等的成本核算方法和程序。
9. 制定车间、部门等各责任单位和群众核算的制定，以及指标分解和内部责任结算办法。
10. 制定固定资产、材料等各种财产物资和经济业务的核算和管理办法或实施细则。
11. 设计内部报表的内容、要求和编制程序。
12. 制定会计预测和控制方法，以及有关指标的分析、考核制度。
13. 制定会计检查和财产清查办法和实施办法。
14. 根据统一的规定，制定会计档案管理细则。
15. 贯彻总会计师制度，确定会计机构、会计人员的职责分工和岗位责任制。
16. 会计电算化的开发和应用等。

企业有了全面而完整的会计制度，就能充分发挥会计的职能作用，促使企业提高生产经营管理水平，按照有关政策和要求超

额完成各项指标，取得最佳的社会效益和经济效益。

三、会计制度设计的任务

所谓会计制度设计，就是根据有关的法规、理论，结合企业实际，对会计工作进行规划的过程。企业会计制度设计的任务，在于保证会计职能作用的发挥，提高会计信息的质量。其主要任务包括以下几个方面：

（一）制定核算和监督生产经营过程的会计指标系统

会计指标是设计会计科目、设置账户、编制会计报告和会计分析的依据。设计会计指标系统要满足三方面的需要：

1. 为国家宏观调控提供综合性指标，以便国家根据经济管理的要求汇总综合信息，决定宏观经济政策。

2. 为企业的所有者、信贷者、供应者、潜在的投资者、职工、证券交易所以及其他人员提供相应的指标。通过这些指标，向企业的外部利害关系人提供有关投资和信贷决策方面的信息、估量现金流量前景方面的信息，以及关于企业资财等变化情况的信息。

3. 为企业内部管理当局决策服务的指标。为了加强企业内部管理、提高经济效益，实现利润最大化，会计应提供有助于管理当局作出经营决策和理财决策所必需的财务信息，以及其他有关的经济信息。

（二）制定反映企业经济活动过程的会计核算系统

企业会计制度设计要制定出一套对经济活动过程进行记录、计算、分析和考核的规范性规定，以便全面地、连续地、及时地提供管理所需要的会计信息。企业要根据国家统一规定，结合企业生产经营的特点、规模的大小、管理的要求，制定出对供、产、销全过程进行记录、计算、分析、考核的办法，通过会计科目、原始记录、会计凭证、会计账簿、会计报告等形式和信息的

收集、整理、分类、存储、传输等一系列严密而合理的程序，核算经济效果，核算资产、负债的增减变化，计算各种收入、成本和利润的形成及分配等。

通过对生产经营过程的核算，分析资金的利用、分析成本、利润的升降，考核生产经营指标的完成情况。同时根据核算与分析的资料来预测经济前景，为经营决策提供可靠的数据。

（三）制定对企业经济活动进行监督的会计控制系统

按照《会计法》的规定，企业会计机构、会计人员要对本单位实行会计监督。企业会计制度设计要规划有效的内部控制制度，拟定出会计控制的标准、方式、方法和具体程序，明确规定所有人员在业务分工处理上和凭证手续上的岗位责任，使会计机构、会计人员便于履行监督职能，以保证国有资产的安全、完整，保证会计信息的正确性和真实性。

为了提高资金利用效果，降低成本，增加盈利，必须对企业的资金流量，材料物资的采购、收发、储备和使用，固定资产的利用，以及各项资金的合理使用等进行有效的会计控制。

（四）制定会计工作的组织系统

这方面属于会计人员的制度和企业会计的组织工作。对前者，国家有统一规定，如《会计人员职责条例》、《会计人员工作规则》等；后者，是贯彻会计制度的组织保证。在制定企业会计制度时，对于会计机构和会计人员的岗位责任应该同步做出规定，以保证完成会计工作任务，达到国家对会计制度的要求。

为了使会计机构能够独立地行使会计基本职能，不受其他业务部门的干扰，企业会计机构应具有一定的独立性。根据企业的生产经营规模、企业的内部管理体制、业务量的多少以及核算手段的不同等，确定会计机构设置、人员的配备及内部分工。

第二节 会计制度设计的原则

企业会计制度设计是一项设计面广、技术性强的复杂工作，不同类型的企业的会计制度有其自身的特点。任何一项合理、规范的会计制度设计，必须满足下列基本原则：

一、要符合有关法律、法规的要求

《会计法》是我国会计工作的根本大法，对会计核算、会计监督、会计机构和会计人员的法律责任等内容作了规范，必须贯彻执行。《企业会计准则》是企业进行会计工作的规范。企业会计制度设计，必须符合基本准则中一般原则的规定，符合会计要素确认、计量的规定，符合报告准则规定，并与具体准则相协调。企业加强财务管理和经济核算，必须依据《企业财务通则》所规范的财务行为。在社会主义市场经济的条件下，随着政府职能的转变，国家对企业的管理和控制，将主要运用法律的、经济的手段来进行间接管理。汇总的会计资料是国家管理经济的依据之一，这就要求企业除了实行国家规定的会计政策，会计方法并编制统一可比的会计报表外，所采用的会计政策、会计方法还必须符合财税、金融等方面的国家法规的要求。

二、要充分借鉴国际惯例

世界经济在朝着一体化的方向发展，作为商业通用语言的会计也日益向国际会计惯例靠拢。企业会计制度设计应在立足本国实际的基础上，有关会计程序和方法的规定、会计政策的选择、会计报告体系的设计等，应充分借鉴国际会计惯例，注意与国际会计准则接轨，以适应对外开放的需要。

三、应充分保证会计信息的质量

会计工作的基本目标就是提供会计信息。会计制度设计应把提高或保证会计信息质量放在重要位置。在衡量会计信息的质量标准体系中，一致性与可比性和会计制度设计的关系尤为密切。一致性是指企业设计会计制度所使用的会计政策、程序和方法在前后各期应当一致，不能随意变更。会计信息一致性可保证企业前后不同时期的类似会计信息能够相互比较、分析，以提高会计信息的有用性。如果为适应经济发展变化的情况，需要改变会计程序和方法，在企业会计制度设计时，应规定变更会计处理方法的原因、范围及影响的揭示方法；可比性是指不同企业的会计指标应当口径一致，相互可比。进行企业会计制度设计时，对有关会计指标，必须按照会计准则的统一规定，以便国家对企业的会计信息进行比较、分析和汇总，实行间接宏观调控，也便于各方利害关系人进行行业间的横向比较，作出有效的决策。

四、贯彻核算与管理密切结合的原则

会计制度要适应管理的要求，会计制度设计的目的，也是为了提高管理水平。为了加强岗位责任，确保会计记录的正确可靠，在企业内部组织分工、业务处理、凭证手续和核算程序等方面，要规定出既相互联系、又相互制约的一系列内部控制制度。企业会计制度设计必须根据企业规模大小、业务繁简，将内部控制体现到会计制度的各个部门。为了实行企业内部经济责任制，要按责任部门分解指标，拟定内部经济核算办法，并设立一套内部指标体系，以确立部门同全企业指标的关系。此外，还要设置内部责任结算的会计科目和核算组织程序。

五、专业核算与群众核算相结合的原则

专业核算是主体，群众核算是基础。基层企业会计制度的设计，要考虑专业核算与群众核算相结合的组织形式、指标内容、方法程序等有关问题。群众核算一方面能够促进生产经营环节多快好省地完成任务；另一方面能够为专业核算提供资料。而专业核算一方面综合考核整个企业的生产经营效果；另一方面对生产经营各环节的经济活动有着控制和指导作用。因此，如何很好地把专业核算与群众核算有机地结合起来，是基层企业会计制度设计的一个中心内容。

六、要适应会计技术水平

会计技术水平体现在会计人员的业务技术水平和会计业务装备即核算工具两个方面。首先，会计人员的业务水平直接决定会计核算的质量，对于会计人员素质较高的企业，可以设计高标准、高效能的会计制度，在一定的权责范围内赋予会计人员一定的能动性，而对于会计人员素质较低的企业，会计制度一定要严明确定地规定各个工作人员的权责及奖惩措施，以保证基本的财务会计目标实现。其次，不同的会计核算工具虽然不会改变会计工作的基本方法和核算内容，但是对于具体的工作组织，程序和方法而言，却有很大的差异。会计的核算工具由手工作业到使用机器发展为现在的电子计算机，引起会计工作一系列深刻的变化：如录入账簿的数据，要使用计算机能够识别的语言，借助一定的介质存储；鉴于计算机节省人力、存储量大、速度快的特点，可以提高核算的深度、精度和广度等等。这样，会计制度的设计随之亦应该有所差别。在采用会计电算化的情况下，会计制度设计还应包括开发本企业应用软件的工作。目前，应用软件在向标准化、模块化发展，窗口技术在软件设计中也得到普遍应

用。因此，对于应用软件，除企业为解决某些具体问题自行开发编制外，还可以根据需要进行选购。

七、要贯彻成本效益原则

会计信息要为降低成本，提高经济效益服务，会计工作组织自身也要符合成本效益原则。一方面，会计工作既要保证正确、全面、充分地反映企业的经济活动，保证核算质量，又要简便易行，防止繁琐哲学，以较少的人力物力耗费来获取高质量的信息；另一方面，在选择核算方法和确定核算程序时，如果该核算产生的信息是与各方决策密切相关、有用的，就应重点加强核算，否则可以粗略或忽略核算。

第三节 会计制度设计的程序与方法

一、会计制度设计的程序

企业会计制度设计的基本程序，一般可分为准备阶段、设计阶段、试行阶段和修正阶段四个阶段。

（一）准备阶段

这一阶段的主要任务是聘任设计人员，展开实地调查，进行分析研究，拟定设计计划。

1. 聘任设计人员。会计制度设计一般可采用委托设计和自行设计两种方式。委托设计是委托会计师事务所来设计会计制度。设计会计制度历来都是社会审计组织的一项重要工作内容，无论国内还是国外都一样。自行设计是在单位内部挑选经验丰富、业务水平高的会计人员进行设计。内部设计人员由于熟悉企业各种业务，利于节省时间和费用，容易获得企业各方人员的支持和合作，便于制度实施。但是内部人员与外部人员相比较，在

理论水平及实践经验上有所欠缺，易受传统做法的影响，缺乏新思路、新构想。企业会计制度设计可以以企业内部人员为基础，配合外聘专家共同设计，可汇集双方优势，设计出的会计制度会更圆满，更适合企业实际。

2. 开展实地调查。实地调查是制度设计的基础工作，应视设计的性质和要求、企业规模大小及业务繁简而定。如为企业会计制度的整体设计，一般需调查企业生产经营的基本情况、管理的特点，企业现行会计制度的情况及设计要求等。生产经营基本情况包括企业的性质及规模、产品的特点、生产工艺过程、生产设备情况等。可根据调查结果编制企业生产经营程序图，反映供、产、销等主要业务环节的基本流程。工业制造业还应编制主要产品生产程序图，反映其生产程序的全过程。企业经营管理特点主要体现在企业组织机构设置情况及其各自的职责权限、人员配置和相互的协作关系，企业所采用的经营管理政策如财务政策、销售政策、生产政策、人事政策等。如果不是新建企业，首先要了解企业现行制度的有关情况，包括会计凭证、账簿、会计科目和内部报表的设置，核算组织体系，内部控制制度，成本核算控制方法及其利弊。只有充分了解现行制度的运行情况，效能与问题，才能在充分借鉴的基础上设计出更高质量、更为适用的企业会计制度。另外，在进行具体设计之前，设计人员应充分听取企业领导、各职能部门和主要企业会计人员对会计制度的要求，以便有针对性地进行设计。

3. 进行分析研究。在实地调查取得充分资料的基础上，应当进行分析研究，确定设计工作的整体思路，大致结构和工作重点。在分析研究的过程中如发现资料不充分或不确切，可以进一步调查取得确凿的资料。在研究过程中，要充分听取各方意见，包括会计人员在内的群众意见，指导后续设计工作。

4. 拟定设计计划。首先拟定设计大纲。初步拟定会计科目