



Accounting 21世纪会计系列教材
Classics

Accounting System Design

现代企业 会计制度设计 (第二版)

伍中信 肖美英 编著

 中国人民大学出版社



Accounting
Classics

21世纪会计系列教材

Accounting System Design

现代企业 会计制度设计 (第二版)

伍中信 肖美英 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

现代企业会计制度设计/伍中信, 肖美英编著. 2 版.
北京: 中国人民大学出版社, 2009
(21 世纪会计系列教材)
ISBN 978-7-300-10982-4

- I. 现…
- II. ①伍…②肖…
- III. 企业管理-会计制度-高等学校-教材
- IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 119361 号

21 世纪会计系列教材
现代企业会计制度设计 (第二版)
伍中信 肖美英 编著

出版发行 中国人民大学出版社		
社 址 电 话	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn	
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	涿州星河印刷有限公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 2004 年 12 月第 1 版 2009 年 9 月第 2 版
印 张	19.25 插页 1	印 次 2009 年 9 月第 1 次印刷
字 数	449 000	定 价 32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前言

随着市场化改革的深入，现代企业面临越来越激烈的竞争环境。提高企业的核心竞争力既需要技术、产品等方面的支持，也需要合适的现代企业制度安排来支撑。企业会计制度是现代企业制度的一个重要组成部分，通过优化现代企业制度提高企业核心竞争力，最终要落实到设计合理、执行优良的现代企业会计制度安排上。同时，现代企业制度安排作为企业利益相关者参与博弈、协调的契约合作性组织，既需要对参与者的要素贡献给予清晰的计量与监督，也需要对各要素所有者分享的权益给予适当的保护，这是以企业会计系统的高效、有序运作为前提的。一个执行良好的会计系统设计与安排既是企业利益相关者的利益分享冲突相互协调的产物，也是企业管理当局着意考虑外部利益相关者的决策需要和内部管理的需要后，精心设计与安排的结果。“现代企业会计制度设计”这门课程所研究、学习的内容，就是以利益相关者思想为指导，以现代企业运作的市场经济环境为背景而精心组织的。

在我国会计改革与发展的历史上，2006 年是我国财务会计走向国际会计大家庭的一年。这一年，财政部正式发布新修订的《企业会计准则》。在对原有 1 项基本准则和 16 项具体准则进行修订的基础上，新发布了 20 余项具体准则。此次会计准则体系的修订与完善，是我国为适应新形势下国内外经济环境发展需要而作出的重大会计改革，改革范围之广、程度之深是史无前例的。为了更好地帮助企业财会人员准确地把握准则体系的变化，领会新《企业会计准则》的精髓，我们组织原书的编写人员，在第一版的基础上，结合新《企业会计准则》体系进行了全面的修订，以适应会计准则改革形势的需要。

这一版基本沿用了前一版的章节体系，但内容上力求贴近新《企业会计准则》的相关规定。本书由伍中信、肖美英任主编，雷光勇任副主编。肖美英主编负责本次修订的总纂工作，具体分工如下：第 1 章、第 4 章，伍中信；第 3 章，陈敏；第 7 章、第 14 章，雷光勇；第 2 章、第 5 章、第 6 章；第 8 章、第 9 章、第 17 章，梁栋；第 11 章、第 12 章、第 16 章，杨晴；第 10 章、第 15 章，贺正强；第 13 章，沈辉。

我们尽可能地做到精心组织、认真编写，但可能挂一漏万，存在不足之处，恳请读者批评指正。

编著者

目 录

第1章 会计制度设计总论	1
第1节 会计制度与会计规范体系.....	1
第2节 会计制度设计的意义与内容.....	6
第3节 会计制度设计的种类和程序.....	8
复习思考题	13
第2章 会计工作组织制度的设计	14
第1节 会计工作组织制度的内容	14
第2节 会计组织机构的设计	16
第3节 会计工作岗位职责设计及会计人员配备	22
第4节 会计档案管理设计	27
复习思考题	35
第3章 会计科目的设计	36
第1节 会计科目设计的意义与原则	36
第2节 会计科目设计的步骤和方法	37
第3节 总分类科目的设计	38
第4节 明细分类科目的设计	46
第5节 会计科目编号和会计科目表	47
第6节 会计科目使用说明的设计	51
复习思考题	54
第4章 会计凭证的设计	55
第1节 会计凭证设计的意义及原则	55
第2节 原始凭证的设计	56
第3节 记账凭证的设计	65



复习思考题	70
第5章 会计账簿的设计	72
第1节 会计账簿设计的原则及要求	72
第2节 日记账簿设计	75
第3节 分类账簿的设计	80
第4节 备查账簿的设计	86
复习思考题	87
第6章 账务处理程序的设计	89
第1节 账务处理程序的概述	89
第2节 记账凭证账务处理程序	90
第3节 科目汇总表账务处理程序	92
第4节 汇总记账凭证账务处理程序	94
第5节 多栏式日记账账务处理程序	97
第6节 日记总账账务处理程序	99
第7节 通用日记账账务处理程序	100
复习思考题	102
第7章 财务会计报告的设计	103
第1节 财务会计报告的定义及设计原则	103
第2节 对外财务会计报告的设计	107
第3节 利润表的设计	111
第4节 对内会计报表的设计	124
复习思考题	131
第8章 货币资金业务会计制度设计	132
第1节 货币资金业务会计制度的内容与原则	132
第2节 货币资金内部控制制度的设计	135
第3节 货币资金业务凭证的设计	138
第4节 货币资金业务处理程序的设计	141
复习思考题	144
第9章 存货业务会计制度的设计	145
第1节 存货业务会计制度设计的内容与原则	145
第2节 采购业务内部控制方法的设计	151
第3节 储存业务内部控制方法设计	158
复习思考题	163



第 10 章 固定资产和无形资产业务会计制度的设计	164
第 1 节 固定资产和无形资产业务会计制度设计的内容与原则	164
第 2 节 固定资产业务会计制度的设计	168
第 3 节 无形资产业务会计制度的设计	175
复习思考题	179
第 11 章 投资业务会计制度的设计	180
第 1 节 投资业务会计制度设计的内容与原则	180
第 2 节 投资业务内部控制方法的设计	183
第 3 节 投资业务会计核算方法的设计	187
复习思考题	194
第 12 章 负债业务会计制度的设计	195
第 1 节 负债业务会计制度设计的内容与原则	195
第 2 节 负债业务内部控制方法的设计	199
第 3 节 负债业务核算方法的设计	203
复习思考题	210
第 13 章 收入与费用业务会计制度的设计	211
第 1 节 收入与费用业务会计制度设计的内容与原则	211
第 2 节 销售收入业务内部控制方法的设计	213
第 3 节 成本费用业务内部控制方法的设计	227
复习思考题	235
第 14 章 所有者权益业务会计制度的设计	236
第 1 节 所有者权益业务会计制度设计的内容与原则	236
第 2 节 所有者权益业务内部控制方法的设计	237
第 3 节 所有者权益会计核算制度的设计	239
复习思考题	245
第 15 章 企业薪酬制度设计	246
第 1 节 企业薪酬管理概述	246
第 2 节 薪酬业务内部控制方法的设计	249
第 3 节 工资业务原始凭证的设计	251
第 4 节 工资业务结算凭证的设计	260
第 5 节 工资业务处理程序的设计	263
复习思考题	264
第 16 章 责任会计（内部银行）制度的设计	265



第1节	责任会计制度设计的内容与原则	265
第2节	责任中心及其考核指标的设计	269
第3节	企业内部结算制度的设计	274
第4节	责任会计核算制度的设计	279
复习思考题		284
 第17章 计算机会计制度设计		285
第1节	计算机会计的特点及其制度设计原则	285
第2节	计算机会计系统设计的步骤	289
第3节	计算机会计制度设计的依据与内容	290
第4节	计算机会计制度内部控制的设计	292
复习思考题		298

内 容 提 要

本章主要介绍会计规范体系的含义及组成内容；会计制度在会计规范体系中的地位；会计制度设计的意义与内容、种类与程序；设计会计制度应遵循的原则。

第 1 节 会计制度与会计规范体系

一、会计规范体系的含义及组成内容

（一）会计规范体系的含义

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的一项管理活动，其本质是对一定单位的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告，并通过所提供的会计资料做出预测、参与决策和实行监督。因此，会计的管理职能首先表现在单位内部。但任何一个单位的经济活动都不可能是孤立的，必然与各方面发生直接或间接的联系。如一个生产企业，既要与供应单位和购货单位发生购销关系和债权债务关系，又要与银行和投资者分别发生信贷关系和权益关系，还要与政府有关部门发生税收征纳关系或管理与被管理的关系。这就是说，会计在处理这些经济业务事项时，所涉及的经济利益关系远远超出本单位的范围。会计如何处理这些经济关系，不仅影响本单位的财务收支和利益分配，而且影响国家、投资者、债权人、客户以及职工个人的经济利益。因此，为了保证会计处理过程的合法合理性和会计处理结果的客观正确性，必须制定一套具有指导性和约束力的会计规范。

规范就是标准，会计规范就是会计标准。在实践中，会计规范就是一套用于规定、约束会计信息系统的数据加工、处理与信息生成等行为的法律、标准制度和惯例的总称，一般应具备内容上的科学性和合理性，形式上的权威性和公认性，时间范围内的稳定性和统一性，发展方向上的前瞻性和先进性。会计规范体系就是由各项会计规范所组



成的具有一定结构和功能，且相互联系相互作用的有机整体，从系统论角度来看，它是具有结构性、功能性和互补性的完整体系，主要包括会计法律规范、会计理性规范、会计道德规范和国际会计惯例。

（二）我国会计规范体系的组成内容

1. 我国会计法律规范。会计法律规范是调整经济活动中会计关系的法律规范的总称，是社会法律制度在会计方面的具体体现，是整个社会法律制度的有机组成部分，是由国家制定或认定，并由国家强制力保证实施的有关会计工作的行为规范，一旦违反必受到惩处。在我国，会计法律规范集中体现为 2007 年 1 月 1 日实施的《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），《会计法》是我国一项重要的经济法规，是会计工作的基本法，是制定其他一切会计法规、制度、办法、程序等的法律依据，是规范会计工作的“宪法”。《会计法》中明确规定了其作用、适用范围、会计人员行使职权的保障措施和会计工作的管理体制等，明确规定了会计信息的内容和要求、企业会计核算与监督的原则、会计机构的设置、会计人员的配备以及相关人员的法律责任。除了《会计法》这部会计的“宪法”外，还有其他涉及会计问题的主要法律，如《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国注册会计师法》、《中华人民共和国企业破产法》、《中华人民共和国合同法》等。这些法律法规从不同角度对会计工作进行了规范，对《会计法》起着补充作用，使《会计法》更好地发挥其在会计实践中的主体作用。除上述各项法律规定外，国务院、财政部及各级政府根据相关法律法规制定的有关会计方面的政府条例、实施细则等会计行政法规也属于会计法律规范范畴之内，如《会计基础工作规范》、《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》、《会计档案管理办法》等，所有这些法律法规、条例及实施细则共同组成会计法律规范，在社会经济发展中对指导会计工作，监督会计活动和规范财务会计的确认、计量、记录和报告起着主导作用。

2. 我国会计理性规范。会计理性规范是人们根据会计实际工作总结提出的会计判断标准和行为准则，这些判断标准和行为准则是理性的，富有逻辑，符合会计内在规律，可以在人们的已有知识、理性思维的范围内加以理解和说明，是在承认会计法律规范和理性规范前提下，会计人员从事会计确认、计量、记录和报告的标准。会计理性规范在规范体系中居核心地位，是会计人员从事会计活动的具体行动指南。在我国，会计理性规范主要包括会计基本准则、会计具体准则和企业会计制度三个方面的内容。（1）会计基本准则是指在 1993 年颁布并在全国所有企业实施的《企业会计准则》。会计基本准则解决的是会计核算中所必须遵守的基本要求以及会计工作中所涉及和运用到的基本概念，一般不具备直接指导实务的作用。《企业会计准则》基本准则主要内容包括：财务会计的目标、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则以及会计要素。虽然《企业会计准则》基本准则不具备实务操作性，但它是制定和指导具体会计准则的前提条件，在会计准则体系中起着统驭作用。（2）会计具体准则是指根据会计基本准则的框架和原则，针对不同的具体经济业务做出的具体规定。目前，我国已颁布、修订和实施了包括《企业会计准则第 1 号——存货》、《企业会计准则第 3 号——投资性房地产》、《企业会计准则第 4 号——固定资产》、《企业会计准则第 5 号——生物资产》、《企业会计准

则第6号——无形资产》、《企业会计准则第36号——关联方披露》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》等38个具体会计准则，这些具体会计准则是针对具体经济业务的特征做出的具体操作规定，因此对会计实务有直接影响作用。目前，会计基本准则和会计具体准则所构建的我国会计准则体系已初步建立，并且随着经济的发展和一系列具体会计准则的制定、颁布和实施，我国的会计准则体系将会得到不断完善。(3)企业会计制度是指国家各个企业根据我国实际情况和会计人员整体素质制定的具体会计操作规定。我国会计制度经历了一系列发展过程。改革开放前，我国传统的会计制度是按照不同所有制，分不同部门和行业制定的。这种会计制度由于体现着不同所有制与国家之间不同的经济利益分配关系，从而导致不同单位提供的会计资料缺乏可比性，既不能满足国家加强宏观经济管理和调控的需要，也不利于改革开放政策的贯彻执行。1993年，我国对企业会计制度进行了重大改革，相继制定了一批全国性的统一的会计制度，形成了比较完备的会计核算制度体系。会计制度已成为各单位进行会计核算和会计监督的重要规则。但是，随着改革开放的不断深化和社会主义市场经济的快速发展，会计工作中潜在的问题明显地暴露出来。为了进一步规范会计行为，保证会计资料真实可靠，维护经济秩序，1997—1999年，国家发布了9项具体会计准则和《股份有限公司会计制度》。2000年我国出台了《企业会计制度》、《企业财务报告条例》，2001年颁布了《金融企业会计制度》，2004年又颁布了《小企业会计制度》。2006年，为了促进会计适应经济发展的要求、维护公众利益、满足加强经济管理的需要，同时促进会计国际化，我国重新制定了新的会计准则体系，这个准则体系包括了会计基本准则、会计具体准则和会计具体准则指南三部分，取消了旧的《企业会计制度》和《金融企业会计制度》，国家层次的会计制度发生了较大的变化。

3. 我国会计道德规范。会计道德规范是指一般社会道德在会计工作中的具体体现，是引导、制约会计行为，调整会计人员与社会、不同利益集团以及会计人员之间关系的社会规范，它反映了整个国家的社会道德要求，更反映了会计这个职业特殊的道德要求，其约束力来自于社会舆论、人类良知及传统习俗，而不是国家强制力。遵守会计道德规范对于会计工作人员来说尤其重要，特别是对在全社会形成诚信的良好社会风气更具有重大意义。目前，我国尚未制定全国统一的会计职业道德规范，只是在中国注册会计师协会成立后制定了规范注册会计师行为的《职业道德守则》和《职业道德准则》，但在我国有关的会计管理条例中包含了会计职业道德的有关内容。比如《会计基础工作规范》中明确指出：会计人员在会计工作中应遵守职业道德，树立良好的职业品质、严谨的工作作风，严守工作纪律，努力提高工作效率和工作质量。同时还规定了六条道德标准：敬业爱岗，熟悉法规，依法办事，客观公正，搞好服务，保守秘密。我国传统道德文化中的重视人的价值，追求精神境界，提倡修养践履，推崇诚信无欺、信誉至上、取财有道、公而忘私等职业道德准则，以及新时代下的社会公德规范，都是我国现阶段会计职业道德的精神内容。

4. 国际会计惯例。国际会计惯例是经过多国长期实践形成的，为世界许多国家和地区的社会各方所公认的，用于指导会计实务的会计规范。我国所说的国际会计惯例主要是指国际会计准则委员会等国际组织所制定及国际公认的会计准则及其他会计规章。我国在制定以上三类会计规范时，通过借鉴、消化和吸收等形式把国际会计惯例的许多



思想、精神运用并体现在以上三类会计规范中。但由于我国社会主义市场经济体制才初步确立，会计准则的制定和实施相对于西方发达国家来说较为落后，并且由于社会经济文化等各种原因，还有许多领域的具体会计准则没有出台，使得在经济全球化的条件下，出现的经济业务在会计上参照我国现行的会计体制无法得到体现和核算，比如金融衍生工具的会计核算、人力资源成本和价值的核算，在这种情况下就需要借鉴和运用国际公认的会计政策和方法进行处理，因此国际会计惯例也应作为我国会计规范体系的一部分，以弥补我国现行会计规范体系中存在的缺陷和空白。

以上四类会计规范共同构成我国的会计规范体系，它们之间不是相互独立的，而是相互联系，相互补充的。会计法律规范是整个体系的前提，体现会计的国家主权性质。会计理性规范是整个体系的核心，体现会计体系的特征，是规范会计活动的具体标准，是财务会计生成财务信息的行为准则。会计道德规范是会计人员依据会计法律规范和会计理性规范生成高质量的会计信息的保障。借鉴和运用国际会计惯例是改进、发展、充实和完善我国的会计规范体系的重要途径，同时也是我国会计走向世界、进行会计国际协调的重要步骤。与此同时我们应看到我国在会计规范的制定、运用、实施等方面与国际特别是西方发达国家还存在一定距离，比如还有许多会计具体准则没有制定颁布实施，会计道德规范没有形成统一的准则文件等。因此，应看到我们的缺陷和不足，迎头赶上，不断提高我国的会计水平和在国际上的会计地位。

二、会计制度的种类

根据不同的划分标准，可对会计制度做以下分类：

1. 根据会计制度的制定机构和作用范围不同，可将会计制度划分为统一会计制度和单位内部会计制度。两者的主要区别有四点：

（1）制定机构不同。统一会计制度一般由主管全国会计工作的部门——财政部制定；而单位内部会计制度则由企事业单位财会机构制定。

（2）适用范围不同。统一会计制度在全国范围内或国民经济的某个部门内通用，具有普遍的指导意义；而内部会计制度只适用于其制定单位，只具有特定的指导意义。

（3）施行要求不同。统一会计制度的施行带有较大的强制性，一般情况下基层单位必须无条件地贯彻执行；而内部会计制度在施行中则相对灵活，可由会计人员根据实际情况的变化具体选择和把握。

（4）调整对象不同。统一会计制度用来调整国民经济各部门经济活动中各方面的会计关系；而内部会计制度只能用来调整其制定主体经济活动中的会计关系。

2. 根据会计制度提供的信息，又可分为外向型的财务会计制度和内向型的管理会计制度。前者主要规定对外披露会计信息的要求和标准，后者主要规定单位内部信息披露的要求和标准。但在多数情况下，两种制度是交织在一起的，不能也不应该截然分开。

本书所涉及的会计制度主要指单位会计制度中的财务会计制度与管理会计制度设计的内容。

三、会计制度的特点

1. 依法设计。会计制度是根据会计法律和会计行政法规制定的,它符合各种法律法规的要求。单位内部会计制度的设计,必须以《会计法》和会计制度为依据,结合本单位经济活动特点设计。因此,合法性是现代会计制度的一大特点。

2. 目的明确。会计制度的这一特点表现在两个方面,即会计制度一是为了规范、指导特定主体的会计工作,从而适应一定的经济管理目的;二是为了给各利益相关者提供会计信息。

3. 系统完整。会计制度是一个由各种具体制度组成的有机系统,并且是一个既能发挥各种制度个体作用又能确保其整体功能的系统。

4. 强制执行。会计制度作为会计规范,要求在特定主体范围内执行,且执行者必须承担相应的责任,包括经济责任、行政责任和法律责任。可见会计制度具有强制执行的特点。

四、会计制度在会计规范体系中的地位

在会计规范体系中,会计制度处于基础地位,这是因为:

(一) 会计制度是会计法律法规的具体说明和详细规定

我们知道,会计法律法规是就会计活动的普遍规律所做的总结,是国家对国民经济活动中的会计共性问题作出的统一规定,因此它具有高度概括性。正因为如此,它也就很难兼顾不同部门、不同行业的特殊情况,满足会计实践的具体要求。换句话讲,如果只有会计法律法规而没有会计制度,会计法律法规的普遍指导意义就很难与会计实践的具体需求有机地结合,不可避免地会削弱会计法律法规的效力。因此,必须在会计法律法规的指导下制定会计制度,包括统一会计制度和单位内部会计制度。从这个意义上讲,会计制度实质上是会计法律法规的具体说明和详细规定,是指导会计实践工作、约束会计人员行为的直接依据和基本标准。

(二) 会计制度是会计规范体系形成的先决条件

从会计规范的演变过程可以看出,最初的会计规范是带有自发性、随意性的会计制度,以后随着商品经济的发展、股份公司的出现、所有权与经营管理权的分离,各利益相关者对企业会计信息披露的要求越来越高,才出现了以会计准则为特征的会计规范。在此基础上,适应市场经济是法制经济的特点,又形成了以会计法律为指导的会计规范。会计规范从随意性制度阶段向有序性准则阶段、再向强制性法律阶段转化,一方面表明会计法规体系不断完善,另一方面也反映出会计制度始终是会计规范体系的基础内容,是会计规范体系形成的先决条件。

值得指出的是,建立以会计法律法规为指导、以会计准则和会计制度为核心、以单位内部会计制度为基础、以会计职业道德为保证的会计规范体系,是我国会计规范体系



的发展趋势，这种发展趋势仍然不会改变会计制度在会计规范体系中的基础地位。

第2节 会计制度设计的意义与内容

一、会计制度设计的意义

会计制度设计是以一定的理论、原则为指导，根据《会计法》的有关规定，结合会计工作实践，运用文字、图表等形式，对全部会计核算与监督业务的内容、会计事务处理程序和方法，以及单位负责人和会计人员的工作责任进行系统规划的方法。会计制度作为会计行为规范，是各单位组织会计工作的重要依据，也是各单位做好会计工作的重要条件。只有设计出科学、合理、合法的会计制度，才能保证会计信息质量、加强经济管理、维护正常市场经济秩序。搞好会计制度设计意义重大，具体表现为以下几点：

（一）有利于贯彻国家的财经政策和法规制度

设计会计制度时必须以国家的财经政策和法规制度为依据，不能与之相背离。制定和执行了会计制度，也就贯彻落实了财经政策和法规制度。

（二）有利于加强会计管理，规范企业的会计行为

会计管理工作为企业发展提供了重要保证。会计制度设计对会计机构的设置、会计人员的配备、职责分工、岗位职责以及主要业务循环的工作程序等进行了科学合理的规划，为保证企业会计行为的规范化奠定了扎实的基础，促进了会计工作的正常运行。

（三）有利于完善会计内部控制，强化企业的经营管理制度

内部控制是各单位在其内部对经济活动和其他管理活动所实施的控制。即各单位为提高经营效率、充分获取和使用各种资源，达到既定管理目的，在其内部实施的各种制约和调节的组织、计划、方法和程序。即凡涉及财产物资的增减、货币资金的收付、往来款项的结算等任何一项会计工作，都应由两人或两人以上分工掌管、相互制约的一种工作制度。实行内部控制制度，既有利于加强会计人员之间的相互制约、相互监督，防止舞弊行为发生，又有利于合理组织会计工作，防止工作失误，及时纠正差错，保证工作质量。科学地设计会计制度，不仅能够防止会计工作中的漏洞，避免或减少各种不法行为，强化内部控制，完善会计内部控制体系，而且有利于健全和完善企业经营管理制度，充分发挥会计在企业管理中的作用。

（四）有利于提高会计工作效率，及时、准确地提供会计信息

会计工作效率的高低，取决于组织形式、人员素质、操作工具等多种因素，但毋庸置疑，作为会计工作指导规范的会计制度是重要的决定因素。在设计会计制度时，对会计机构的设置、会计人员的分工协作关系、会计事项的处理办法以及会计工作的许多具体方法都有合理的规定，客观上为促进会计工作效率的不断提高创造了条件。同时，会计的主要

任务是为信息使用者提供决策有用的会计信息，而会计制度设计也规划了会计信息收集、加工、对外报出的程序和方法，形成一个系统，保证了会计信息提供的及时性和准确性。

总之，对市场经济体制下的任何一个企业来说，会计制度的设计都是必不可少的。科学设计会计制度，不仅是搞好单位会计工作的基础，而且对于开展内部审计和提高外部审计的工作效率，保证企业经济活动的合法合理性都是十分有利的。因此，如何设计严密完善的、高质量的会计制度，是每一个会计工作者都应认真考虑的问题和必须掌握的知识。

二、会计制度设计的内容

设计会计制度，要求根据会计工作的一般原理，用系统的理论和方法将会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表的种类和格式以及内部控制制度、成本核算制度、会计核算形式等加以规范化，组成一套可以实施的会计程序和方法。为此，组织和从事会计工作所需要的一切规定、标准和要求，都属于会计制度设计的内容。

在企业里，应当设计哪些会计制度，主要取决于两个因素：一是企业会计活动内容的简繁；二是企业会计管理要求的程度。一般来讲，会计内容复杂、管理要求高的企业，需要设计的会计制度内容就较多；反之则较简单。由于会计活动的范围、内容与会计管理的要求受企业经营规模和企业管理水平决定，所以也可以说，会计制度的设计内容与企业规模和经营管理要求直接相关。在一般企业里，需要设计的会计制度内容包括三个大的方面。

（一）会计工作基本条件方面的制度

作为企业会计工作的基础和主要内容的会计核算，必须具备一定的条件才能展开。也就是说，只有设计好会计科目、会计凭证、账簿等方面的制度，才能为开展会计工作提供基本条件和依据。具体地讲，属于这方面设计的制度内容主要有：

1. 会计科目及其使用说明。要求规定企业所需要的总分类科目和明细科目的名称、类别、编号、核算内容和使用方法。
2. 会计凭证（包括原始凭证和记账凭证）。要求对会计工作中所使用的各种凭证的格式、联次、用途、传递程序、填制要求、保管方法等作出规定。
3. 会计账簿的种类、格式及各种账簿之间的钩稽关系的规定。要求建立严密完善的会计账簿体系和使用保管制度。
4. 会计报表（主要是内部会计报表）的规定。要求明确规定内部会计报表的种类、格式、内容、用途及编制方法和报送对象等，并将内部报表的有关指标与外送报表衔接起来，内外结合，形成完整的会计报表体系。

此外，使用何种记账方法也应在会计制度设计时予以说明。

（二）会计组织方面的制度

要想合理利用会计工作的基本条件，妥善组织会计工作，就要设计会计组织方面的制度。其主要内容包括：

1. 关于账务处理程序的规定。要求对企业采用何种账务处理程序以及由此决定所



需要的凭证和账簿作出明确规定，保证企业的会计核算在高效低耗的基础上进行。

2. 关于核算工作组织形式的规定。企业采用集中核算形式，还是分散核算形式；采用某种形式时有哪些具体要求；会计部门与车间核算之间的关系如何确定，在设计企业会计制度时都应作出明确的规定。

3. 关于会计机构内部组织及人员分工的规定。要求合理规定内部组织结构，划分工作岗位，妥善配备各个岗位的会计人员数量和技术职称，制定各工作岗位的职责权限和各岗位之间的协调方式。

4. 关于会计档案管理和会计工作交接的规定。要求对会计档案的保管、调阅和销毁以及会计工作如何交接作出明确规定，保证会计档案的完整性和安全性、会计交接的有序性。

（三）会计管理方面的制度

会计管理制度主要是针对企业的会计决策、会计控制、会计分析、会计检查等内容作出的规定。设计这方面的会计制度，目的在于强化会计的管理功能，提高会计管理水平，并保证会计核算工作的质量。这方面需要设计的会计制度内容比较广泛，且层次较高，企业之间的差别较大。一般来讲，应当考虑以下几方面的内容：

1. 内部控制制度。要求对经济活动实施会计控制的目的、方法、程序、手续等作出严密的规定，确保各种经济活动的有序运行，从制度上堵塞业务处理过程中可能出现的各种漏洞，杜绝营私舞弊行为的发生。

2. 内部结算制度，或称责任会计制度。这是指为了加强企业内部的经济核算，完善岗位责任制，调动各部门、各车间的工作积极性并考核其工作业绩而设计的会计制度。

3. 成本核算和成本管理制度。要求根据企业的具体情况，确定成本计算对象、成本计算期、成本项目、费用的归集和分配程序、成本计算方法以及成本管理方面的规章制度，保证成本核算的准确性和客观性，促进成本管理工作。

4. 其他有关的制度。如会计预测、会计决策、会计分析、会计考核、会计检查等方面的制度，这是企业会计制度中层次较高的内容。各企业可根据自身的管理要求和会计工作现状确定是否设计，在小型企业里可不予考虑。

除上述内容之外，进行财产清查、实行会计电算化等，同样需要设计相应的会计制度。

需要指出的是，由于各单位的情况不同，会计制度设计的内容也不完全相同。各企事业单位必须针对自身情况，实事求是，并注意借鉴成功的经验，才能设计出科学合理的会计制度。

第3节 会计制度设计的种类和程序

一、会计制度设计的种类

按照会计制度设计的范围和内容不同，会计制度的设计可分为全面性设计、局部性



设计和修订性设计三类。

（一）全面性会计制度设计

全面性设计是指对会计工作所应遵循的一切规范进行的设计，通过设计，构成会计制度的基本框架，并产生一套完整的会计制度体系。全面性设计的内容包括本章第2节中阐述的三大类制度，诸如，应当设计哪些会计报表；会计报表所需要的各种数据资料如何通过会计凭证的记录和账簿的登得到；采用何种会计核算形式才能最大限度地减少会计无效劳动；设置哪些会计科目才能保证经济业务的系统分类、会计资料的准确可靠；采用何种成本计算方法才能真实反映各种产品的实际耗费；各种经济业务的会计处理程序和手续如何制定才能完善内部控制制度，并提高会计工作效率和会计信息的质量等。

由于全面性的会计制度设计内容复杂、涉及面广、设计难度大、质量要求高、头绪比较多，因此，设计时应由总体设计到具体设计。总体设计是对所要设计的会计制度内容和范围进行的总体规划；具体设计是在总体设计的基础上，采用具体的方法和程序来完成总体设计的要求，并用文字或表格等形式作出详细具体的规定。总体设计和具体设计是两个紧密联系的环节，可以说，总体设计是“纲”，具体设计是“目”。不进行总体设计，无法勾画出会计制度的“蓝图”，对设计的全部内容难以做到心中有数，难免产生顾此失彼或返工的现象；不进行具体设计，无法将“蓝图”变为现实，无法形成会计制度。

（二）局部性会计制度设计

局部性设计是指对会计工作的部分规范，主要是对部分经济业务的会计处理程序和方法进行的设计。设计的内容一般是原会计制度中不具有的，其原因大多是由于经营规模扩大、经营范围拓宽、经营方式改变和管理要求提高等引起的。例如，企业实行内部结算，就需要设计内部结算制度；企业进行股份制改造，就需要设计股本方面的会计核算办法；企业实行会计电算化，就需要设计电算化会计制度等。

（三）修订性会计制度设计

修订性设计是指对原有的会计制度予以修改而进行的设计。例如，材料的实际成本计价改为计划成本计价；固定资产的直线折旧法改为加速折旧法；坏账损失的直接冲销法改为备抵法；材料领用的先进先出法改为加权平均法；长期投资收益核算的成本法改为权益法等。通过设计，更新会计制度的部分内容。

局部性设计和修订性设计一般涉及面较小，设计内容较简单，因此主要是具体设计。但在设计时，必须注意与原有会计制度内容的协调配套。

二、会计制度的设计方式

根据企业会计人员的业务素质、知识水平状况，会计制度的设计可以采用不同的方式。