

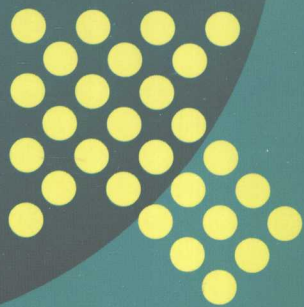
21世纪高等学校规划教材



QIYE KUAJJI ZHIDU SHEJI

企业会计制度设计

王淑平 主 编



中国电力出版社

<http://jc.cepp.com.cn>

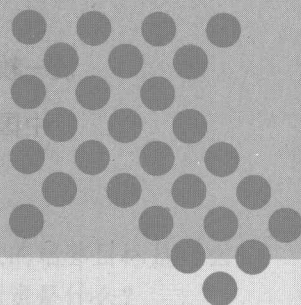
21世纪高等学校规划教材



QIYE KUAJJI ZHIDU SHEJI

企业会计制度设计

主 编 王淑平
编 写 安红梅 刘文丽 屈明霞 杨 卫
主 审 杜惠芬



中国电力出版社
<http://jc.cepp.com.cn>

内 容 提 要

本书为 21 世纪高等学校规划教材。

全书共分十章，主要内容包括会计制度设计综述、会计工作组织制度的设计、会计科目的设计、会计凭证的设计、会计账簿的设计、财务报表的设计、账务处理程序的设计、内部控制制度的设计、成本核算制度的设计、会计电算化制度的设计。本教材突出依据新、立意新、内容新和写法新。全书除第一章外，其余各章均是实务操作内容，重点突出了会计资料和会计事务的处理设计。在每一章后还配有相应的思考题、设计题，以便巩固所学知识。

本书可作为高职高专院校财经类专业教材，也可作为会计人员自学和参考用书。

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计制度设计 / 王淑平主编. —北京: 中国电力出版社, 2009

21 世纪高等学校规划教材

ISBN 978-7-5083-8190-9

I. 企… II. 王… 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 (2008) 第 203315 号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路 6 号 100044 <http://jc.cepp.com.cn>)

北京市同江印刷厂印刷

各地新华书店经售

*

2009 年 2 月第一版 2009 年 2 月北京第一次印刷

787 毫米×1092 毫米 16 开本 13.5 印张 330 千字

定价 21.60 元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签，加热后中心图案消失
本书如有印装质量问题，我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究

前 言

根据高等职业教育培养目标的要求,对高职类学生的培养应从技能型的教育向管理型的教育迈进。在强调职业技能培养的同时,加强专业理论的研修,使学生具备扎实的理论功底和举一反三的能力。在专业能力的培养上不能仅仅停留在授之以鱼,而应授之以渔。《企业会计制度设计》这门课程开设的目的就是要教会学生怎样根据国家的法规规则及企业单位的实际情况,进行会计制度的设计。从根本上改变重知识、轻能力,重书本、轻技能,重课堂讲授、轻实践教学的弊端,突出高等职业教育职业性、实践性的特点,为学生上岗打下良好基础。为此,在这种指导思想下编写了本教材。对于会计专业的学生来说,会计制度设计不仅是一门综合课程,而且是一门应用课程,它对于实现会计专业培养目标十分重要。

会计制度是具体指导企业事业单位会计工作的规范性文件,它既要满足会计在单位运行中的需要,又要满足社会大众对会计信息披露的需要以及政府部门对会计信息汇总报告的需要。会计制度设计是以会计法规、会计准则为依据,用系统控制的理论和方法,把一个单位的会计组织机构、会计工作规则、会计资料处理、会计事务处理、内部稽核和会计监督程序化、规范化、文件化,据此指导和处理会计工作。

长期以来,我国会计制度均由国家财政部门和行业主管部门统一制定和颁发,各企业事业单位根本没有必要自行设计会计制度。随着我国经济体制改革的逐步深化,会计核算制度自1993年以来先后进行了几次大的改变。先是将多行业的会计制度修订为统一的综合的会计制度——《企业会计制度》,并以2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行,从2004年起在所有的企业单位执行;从2006年2月15日颁发新《企业会计准则》至2006年10月颁发《企业会计准则——应用指南》,要求自2007年1月1日起在上市公司范围内试行,鼓励其他企业执行,不再执行第一部会计准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、各项专业核算办法和问题解答。这样一来,对于大多数单位来说,完全失去了照搬照抄的机会,各企业事业单位必须要根据会计基本准则、会计具体准则设计适合本单位需要的会计制度。会计制度设计将是每一个单位会计工作必不可少的组成部分,会计人员不仅要会记账、算账、报账,还要会设计自身的制度。各企业事业单位自然也就成了会计制度设计的主体。

会计制度设计并非是一门新学科,在西方国家早已是会计专业学生必修的一门专业主干课程,在我国大多数财经院校也开设了该门课程。根据1999年新修订的《中华人民共和国会计法》、2006年颁布的《企业会计准则》及指南,为了及时地将会计制度改革的最新要求融入教学活动中,本教材突出的特点是依据新、立意新、内容新和写法新。全书除第一章外,其余各章均是实务操作内容,重点突出了会计资料和会计事务的处理设计。本书是按单位会计制度内容顺序安排章节的。

本书由山西财贸职业技术学院会计系王淑平副教授主编。在编写过程中得到了会计系老师的大力支持,特别要感谢的是杨卫、刘文丽、安红梅、屈明霞老师,她们在百忙中对本书

进行了审阅，从理论上进行了把关。本书由中央财经大学硕士生导师杜惠芬教授主审，她在百忙之中对本书提出了宝贵的意见。在此一并致谢。

由于编者水平有限，更由于对新准则还未能完全理解和掌握，书中难免存在一些不足之处，希望得到同行和读者的批评指正。

编者

2008年9月

目 录

前 言

第一章 会计制度设计综述.....	1
第一节 会计法规体系.....	1
第二节 会计制度与会计制度设计.....	5
第三节 会计制度设计的任务.....	9
第四节 会计制度设计的原则.....	14
第五节 会计制度设计的程序和方法.....	15
思考题.....	18
设计题.....	18
第二章 会计工作组织制度的设计.....	19
第一节 会计工作组织制度的设计原则.....	19
第二节 会计机构的设置.....	21
第三节 会计人员的配备.....	25
第四节 会计档案管理制度的设计.....	30
第五节 会计工作交接制度的设计.....	35
思考题.....	37
设计题.....	37
第三章 会计科目的设计.....	38
第一节 会计科目设计综述.....	38
第二节 总分类科目的设计.....	44
第三节 明细分类科目的设计.....	54
第四节 会计科目的编号与使用说明.....	56
思考题.....	60
设计题.....	60
第四章 会计凭证的设计.....	62
第一节 会计凭证设计综述.....	62
第二节 原始凭证的设计.....	65
第三节 记账凭证的设计.....	79
思考题.....	87
设计题.....	87
第五章 会计账簿的设计.....	88
第一节 会计账簿设计综述.....	88
第二节 序时账簿的设计.....	92
第三节 分类账簿的设计.....	99

第四节 备查账簿的设计	105
思考题	106
设计题	106
第六章 财务报表的设计	108
第一节 财务报表设计综述	108
第二节 财务报表基本内容的设计	109
第三节 对外财务报表的设计	112
第四节 对内管理报表的设计	127
思考题	135
设计题	135
第七章 账务处理程序的设计	137
第一节 账务处理程序设计综述	137
第二节 逐笔过账账务处理程序的设计	140
第三节 汇总过账账务处理程序的设计	142
思考题	150
设计题	150
第八章 内部控制制度的设计	151
第一节 内部控制制度设计综述	151
第二节 货币资金业务内部控制制度的设计	156
第三节 采购业务内部控制制度的设计	163
第四节 销售业务内部控制制度的设计	168
第五节 固定资产和存货业务的内部控制制度的设计	172
思考题	178
设计题	178
第九章 成本核算制度的设计	179
第一节 成本核算制度设计综述	179
第二节 成本核算基础制度的设计	180
第三节 成本计算对象的设计	183
第四节 要素费用与成本项目的设计	186
第五节 费用归集分配程序和成本计算方法的设计	188
第六节 辅助生产成本计算的设计	197
思考题	200
设计题	200
第十章 会计电算化制度的设计	201
第一节 会计电算化制度设计综述	201
第二节 会计电算化制度的设计	204
第三节 会计电算化工作的组织与实施的设计	208
思考题	209
参考文献	210

第一章 会计制度设计综述

会计制度是会计方法和程序的总称,是会计工作的规范、会计控制的载体、内部控制的主要内容。本章主要介绍了会计制度及会计制度设计等基本概念,同时阐述了会计制度设计的内容、原则和方法等。

第一节 会计法规体系

法规是法律、法令、条例、规则、章程的总称;会计法规是有关会计工作的各种行政法规。会计法规体系是指由会计法律、制度等组成的有关约束会计的法规的总称。要想熟悉和了解我国会计法规体系的组成状况,有必要先熟悉和了解一些在会计领域里我们常听到的会计概念和术语。

一、会计领域的六大要素

1. 会计准则与会计法律

会计准则是由权威机构制订修改,用以指导会计工作,具有较强的约束力,具有指导性(用会计理论指导会计实践,可根据具体情况灵活对待),是制订会计法律的基础。会计法律是由国家立法机关按照立法程序制定的会计工作的行为准则,如《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),具有强制性,能保证会计人员遵循会计准则。

2. 会计法规与会计规则

会计法规是对会计法律的补充,是指国务院和财政部制定的各种会计工作的行政法规,如《企业财务会计报告条例》、《会计档案管理办法》、《会计基础工作规范》、《总会计师条例》等。会计规则是处理某项业务的具体规则。

二者必须符合会计准则与会计法律的规定,同时又是对会计准则与会计法律的适当补充。二者是针对具体的会计业务提出的具体的规范性指导。

3. 会计政策和会计方法

会计政策是指一个企业所采用的会计原则和会计程序,如存货计价方法、折旧计算方法等都有很大的差别。企业应选择合适的会计原则和程序作为自己企业的会计政策。会计方法是处理具体的会计业务时所采用的技术方法。

二者涉及的是最具体的会计业务,必须符合前四个要素,同时又要考虑具体业务和经济环境的特点。

会计领域的六大要素层层推进,互为基础,紧密相关。

二、会计制度与相关概念的关系

1. 会计制度

制度是指要求大家共同遵守的办事规程或行动准则。

会计制度是进行会计工作、处理会计事务的原则、程序和方法的总称,是部门、企业进行会计工作的规范和准则,包括会计账户的分类、账户的记录、财务报表的编制程序和方法。

广义的会计制度是指国家制定的会计方面所有规范的总称,如会计工作制度、会计人员管理制度、会计核算制度。狭义的会计制度则是指国家财政部门制定的会计核算行为规范,即会计核算制度。

2. 会计准则

准则是指言论、行动所依据的原则。

会计准则则是会计人员从事会计实践所应遵循的标准,是会计核算工作的基本规范。它对经济业务的具体会计处理作出规定,以指导和规范企业的会计核算,保证会计信息质量;它规定了会计政策、会计六要素的确认、计量、计价、报告,并作出规范性要求,适用于不同所有制、不同部门、不同行业,具有普遍性和广泛性。

会计准则是制定会计制度的依据。企业应以会计准则为依据,结合生产经营特点和管理要求,制定适合本企业的具体会计制度,如会计科目的确定、账簿的设置、凭证的填制、报表的编制等会计工作系统,均要以会计准则为指导。由财政部制定并颁布于2006年2月15日的最新《企业会计准则第一号——存货》等38项具体准则,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。同时指出,执行38项具体准则的企业不再执行旧准则,即《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。会计制度与会计准则的区别与联系见表1-1。

表 1-1 会计制度与会计准则的区别与联系

		会 计 准 则	会 计 制 度
联 系		(1) 都来源于会计实践,又指导会计实践 (2) 具有共同目的——提高会计工作水平,发展经济 (3) 对会计信息有共同需求——十分重视会计信息的相关性、可靠性、可比性、一致性	
区 别	侧重点	会计本身的科学性,会计职业规范	国家政策在会计工作中的贯彻实施
	体系	核心是会计报表,约束了其质量标准和要求	核心是会计科目,具体规定会计核算方法
	实行条件	依靠自身的权威性、公正性和教育力量、人们的信念、习惯的力量来维持和运行	由国家强制执行,依靠其权威实行
	适用范围	适用于千变万化的会计实务	特定的会计制度只适用于特定的会计业务
	稳定性	具有相对稳定性	随国家政策、法令的变化而变化
	制定机构	专门组织研究制定,并负责监督实施	由政府财政部门或企业主管部门制定
	接受程度	具有广泛的实施基础	可接受程度相对差些

3. 会计政策

政策是指为实现目的而制定的行动准则。

会计政策是我国《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》对会计政策的定义:“企业在会计确认、计量和报告中所采用的原则、基础和会计处理方法。”企业在设计会计制度时,应对相应的经济业务处理的原则、程序、方法——进行明确的规定。重要的会计政策有:计量基础、合并政策、存货计价方法、固定资产折旧,以及其他对若干期间损益确定的金额具有重大影响的政策等。

4. 会计法律

法律是一种行为规则。会计法律在我国即《会计法》。

制订和实施《会计法》的根本目的是为了规范会计行为,保证会计资料的真实、完整,

加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序。《会计法》是我国会计工作的根本大法,是会计工作的基本规范和最高准则,是会计法规中的大法。在《会计法》中明确规定:“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”目前统一会计制度主要是指《企业会计准则》。会计制度主要从企业会计核算工作方面作出规定,可以说是《会计法》中会计核算方面的具体化。

5. 会计规则

规则是规定出来供大家共同遵守的制度或章程。

会计规则是指会计的确认、计量、记录、报告必须遵循一定的规则进行,这就是会计规则。通用的会计规则以会计准则这一公共合约的形式而存在。会计规则与会计制度的关系,基本上等同于会计准则与会计制度的关系。

6. 会计方法

方法是关于解放思想、说话、行动等问题的门路、程序等。方法是一种手段。

会计方法是指为进行会计管理、实行会计核算、开展会计研究、进行会计教学、完成相应的会计任务而采用的具有现代科学技术特征的手段。

7. 会计法规

法规是法律、法令、条例、规则、章程等的总称。

会计法规是指国务院和财政部门制定的指导各种会计工作的一系列行政法规。

8. 会计原则

会计原则是指会计中最基础、最理论性的东西,如权责发生制原则、谨慎性原则等,2007年前后我国在会计核算中执行的会计原则有着明显的变化。会计核算的基本原则如图1-1所示。



图 1-1 会计核算的基本原则

会计原则是会计理论中最核心的内容,它是会计行业的一些观念性东西,渗透到各种会计制度中,是各种会计制度的最低要求。

三、会计规范与会计法规

(一) 会计规范

1. 规范的含义及形成

规范是指约定俗成或明文规定的标准,如道德规范、技术规范、语言规范等,又如用新的社会道德来规范人们的行动。

有了人类活动,为了处理人与人之间的关系,逐渐形成了一定的人类行为规范。例如在社会上和工作中形成的一些行为道德,在一定范围内,被遵守为规范;有关部门和社会团体

根据处理工作中各种关系的需要,制定的一些制度,成为应遵守的规范;国家为了调节各方面关系和维护各方面的利益,制定各种法规,成为必须遵守的规范。

2. 会计规范的含义及形成

会计规范是指用来指导和约束各单位和会计人员会计行为的各种法规、规章等。会计规范的形成有几种情况。

(1) 国家制定。会计规范主要由国家制定,如国家制定的会计法律、会计行政法规和行政规章制度等。

(2) 社会制定。由社会行业性、学术性团体制定的行业规则和职业道德等。

(3) 部门制定。由部门行业性、学术性团体制定的行业规则和职业道德等。

(4) 基层单位制定。由企业、事业单位制定的本单位的制度或在会计工作中形成的某些惯例等。

在所形成的会计规范中,有些是强制性的,如会计法规,要求会计人员必须遵守;有些是非强制性的,如会计职业道德,希望会计人员自觉地遵守,如不遵守它,将会触及法律,受到制裁。

会计规范具有公认性、目标性等特点。

(1) 公认性。不论会计规范是成文的,还是惯例的,应该得到人们的认可,否则就无所谓规范。但这里所说的认可,有时是自发的,但也有强制的。

(2) 目标性。会计规范所要调整的目标是会计工作所要达到的基本目标——会计工作和各方面的经济利益关系与社会利益关系,以维护现行的社会经济秩序。

(3) 稳定性与发展性相融合。会计规范一经形成、实施,在一定时期内应保持相对稳定;但随着社会、政治、经济环境和会计理论与实践的发展变化,必然引起会计规范的变化,要求会计规范应适应发展的需要。

(4) 反复适用性和倾向性。会计规范的适用对象不是针对特定的人,也不是针对特定的事,而是针对所有的经济业务,因此某种规范可以反复用于普遍的经济业务。会计规范是形成于一定社会制度环境下的,体现统治阶级的意志,因此,不可避免地带有某种倾向性。

3. 会计规范体系

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,称为会计规范体系。它主要包括会计法律法规、会计理性规范、会计道德规范等。在我国,会计规范体系的具体制定见表 1-2。

表 1-2 我国会计规范体系的具体制定

制 定 机 构	规 范 内 容
全国人大常委会	各项有关会计方面的法律、法规
国务院委托财政部	会计准则、会计制度、有关会计方面的规定、条例、实施细则、会计道德标准等
企业、单位	根据本单位实际制定的有关会计财务的制度、规定

会计规范体系主要由几方面具体内容组成。

(1) 会计法律规范。它是指调整会计关系的法律规范总称。如《会计法》(又称会计“宪法”),以及《公司法》、《企业法》、《合资企业法》、《破产法》、《合同法》等。

(2) 会计理性规范。它是指从会计实际工作中总结提出的会计判断标准和行为准则。其特点是：理性的、富有逻辑的；符合会计内在规律；可以在人们的已有知识和理性思维的范围内加以理解和说明；是会计人员从事会计工作的具体行动指南，居于核心地位。它主要包括《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——具体准则》、企业会计制度等。

(3) 会计道德规范。它是指一般社会道德在会计工作中的具体体现。它是引导、制约会计行为的规范；是调整会计人员与社会、与不同利益集团、与会计人员之间关系的社会规范。其约束力来自于社会舆论、人类良知及传统习俗，而非国家强制。目前，我国尚未制订全国统一的会计职业道德规范。

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》、《职业道德准则》。另外在《会计基础工作规范》中也包含有会计职业道德的有关内容。

(二) 会计法规

1. 法规的含义及形成

法规是指法律、法令、条例、规则、章程等法律文件的总称。会计法规是会计法律法规的统称。会计法规是人类在处理社会活动及经济关系中形成的。

2. 会计法规体系及组成

会计法规体系是由会计法律、会计规则以及会计规章制度等法律性的文件形成的。会计法规体系主要由几方面内容组成。

(1) 会计法律——《会计法》；

(2) 会计行政法规《会计准则》、《总会计师条例》、《财务会计报告条例》；

(3) 会计规章制度——会计制度。

从 1992 年开始我国就用会计准则取代统一的会计制度改革，把我国的会计改革推进到一个新的阶段，当时会计界推行的是建立在《会计法》的指导下，以会计准则为核心、以会计准则指导为补充的、既要符合国际惯例又要有中国特色的会计准则体系。2006 年 2 月 5 日颁布的会计准则，则标志着我国的会计核算准则已经与国际完全接轨，至此，我国在会计核算中所遵照的会计法规只有《会计法》和《企业会计准则》。

第二节 会计制度与会计制度设计

第一部《企业会计准则》的颁布实施，完成了我国计划导向会计模式向市场导向会计模式的转变。2006 年 2 月 15 日新会计准则的颁布实施，使我国的会计核算体系完全与国际接轨。在市场导向的会计模式中，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，既满足宏观调控需要适应本单位的特点，又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，以便做好会计制度设计工作。

一、会计制度

1. 制度及会计制度的含义

对于制度可以从两方面解释：要求大家共同遵守的办事规程或行动准则，如工作制度；在一定的历史条件下形成的政治、经济、文化等方面的体系，如社会主义制度、封建制度。

会计制度是进行会计工作应遵循的准则和规范。当然准则和规范的一般含义，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。会计制度特指在进行会计工作、处理会计业务中所要遵循的准则和规范。它主要包括会计账户分类、账务记录、会计报表的编制程序和方法。广义的会计制度是指国家制定的会计方面所有规范的总称，包括会计工作制度、会计人员管理制度、会计核算制度；狭义的会计制度是指国家财政部门制定的会计核算行为规范，即会计核算制度。

2. 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，主要为：一是规范、指导特定主体的会计实务工作；二是为各利益相关者提供会计信息；三是通过会计记录、计量和报告，帮助管理当局制定行动计划、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（系统性）。会计制度是由会计记录、会计计量、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，必须从整体出发，全面考虑问题，从记录、计量、报告的相互关系中探求制度的本质和规律；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、总结出来的，并指导会计工作。

(4) 强制性（合法性）。会计制度作为对会计工作实务的规定系统，它是根据会计法律和会计行政法规制定的，必须符合和贯彻国家的有关法令和法规，由特定的主体管理当局颁布实施，在特定主体范围内具有强制性。

3. 会计制度的分类

(1) 按会计制度的制定机构不同，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类。“统一”与“单位内部”会计制度的区别见表 1-3。

表 1-3 “统一”与“单位内部”会计制度的区别

	统一会计制度	单位内部会计制度
制定机构	财政部	企事业单位财会机构
适用范围	全国范围或者国民经济的某个部门	适用于制定单位
作用	具有普遍的指导意义	具有特定的指导意义
施行要求	带有较大的强制性，基层单位须无条件执行	相对灵活，会计人员可根据变化的情况具体选择和把握
调整对象	调整国民经济各部门经济活动中的会计关系	调整其制定主体经济活动中的会计关系

(2) 按不同行业分类，可将会计制度划分为工业企业、交通运输企业、房地产开发企业、金融企业、保险企业、流通企业、邮电企业、施工企业、旅游服务企业、农业企业、外商投资企业等会计制度。这是在 20 世纪 80 年代曾经采用过的一种分类方法。

(3) 按会计制度的内容不同，可将会计制度划分为财务会计制度、管理成本会计制度、会计工作机构和人员方面的制度。财务会计制度是指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、程序之总和，是处理特定主体财务会的规范和准绳，包括财务报表制度、会计科目制度、会计凭证制度、会计账簿制度、账务处理程序制度、财务会计事务处理制度等。管理成本会计制度是指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，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、责任成本会计制度、质量成本会计制度等。会计工作机构、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。

(4) 按特定主体的组织形式不同，会计制度还可分为公司企业会计制度、合伙企业会计制度、个体企业会计制度等。

4. 我国会计制度体系

我国会计制度体系的发展经过了若干阶段，在 1992 年，随着“两则”的颁布，会计改革有了重大的突破，先后制定和颁发了 13 个行业会计制度；随着经济体制的不断变革，2001 年起，财政部又制定了统一的《企业会计制度》，其目的是为了贯彻执行《会计法》和《企业财务报告条例》，从而规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量。2006 年又制定和颁发《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》。目前的做法是，会计准则与会计制度实现了并轨，以准则取代了统一的会计制度。至此，会计制度更单一、更专业。

二、会计制度设计

设计是某项工作开始之前，根据一定的目的要求，预先筹谋策划，制订方案、图样等。

会计制度设计是根据一定的理论、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。

(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，而且还影响着财经法规的贯彻。

(1) 市场经济的客观性，要求企业必须加强自身的会计制度设计。市场经济本身具有强烈的竞争性和法制性，所以从客观上要求各企业对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，用较少的耗费获得较大的经济效益，实现企业利润最大化的目标管理，而这些都依赖于会计工作。由此看来，作为会计工作规范和准绳的会计制度的设计，就显得既重要又必要。

因此，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”，并对生产技术经营活动做出恰当的分析与评价，充分发挥会计管理的作用。

(2) 企业建立科学信息处理系统的客观性，要求企业必须加强自身会计制度的设计。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。会计信息是企业最主要的经济信息之一。因此，要建立科学的信息处理系统，必须根据企业的特点和管理要求，建立一套完整的、科学的会计信息反馈系统。而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。

(3) 健全内部控制制度和加强会计监督的客观性，要求企业必须加强自身的会计制度设计。内部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既相互协作，又相互制约的分工责任制度。从会计制度角度讲，主要是运用复式记账平衡原理，账户的统驭关系，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，做到账实相符，账账相符，以保证会计资料的真实可靠，实行严格的会计监督。所有这

些主要是利用企业的内部组织分工、合理办事程序,以及会计凭证的编制、审核、传递和登记来实现的,像这样的业务程序,国家统一的会计规范就不可能订得很详细。所以,就需要企业在遵守国家统一的会计规范的前提下,根据自身的特点,设计出符合本单位实际的最佳的企业会计制度。

(4) 完善企业管理制度,提高经济效益的客观性,要求企业必须加强自身会计制度的设计。企业管理的核心是在国家宏观调控下,提高经济效益。这就要求以经济责任为中心,贯彻权责相结合的原则,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,内部的往来也更加密切。因此,加强企业会计制度设计,可以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。

(二) 会计制度设计对象

会计制度设计是为进行会计工作制定出准则和规范。通俗地讲,就是针对现实的或即将发生的会计工作中存在的问题,提出解决的原则和办法,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,其具体对象就是会计工作过程。

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。由此,会计制度设计即特定主体在完成工作过程时必须以国家统一的会计规范为依据,研究会计事务处理办法、会计核算体系、会计监督工作程序的一项行为设计活动。

(三) 会计制度设计依据

1. 政府法规

对会计制度设计产生直接影响的法规有《会计法》、《注册会计师法》、《会计准则》、《财务通则》等;对企业会计记录、计量、报告有重大影响的法规有《计量法》、《税法》、《统计法》等。

单位设计内部会计制度时,除了依据会计法和会计准则以外,还应遵循其他相关的法规。有些法规是所有单位必须共同遵守的,如税法、支付结算办法、票据法、经济合同法等;有些法规则是应根据其自身的特点选用,如股份有限公司必须依据《公司法》结合本公司的具体情况制定内部会计制度;如果是从事证券业务的股份有限公司,除了应遵循上述有关法规外,还应依据《证券法》制定本企业的内部会计制度。

2. 内部控制要求

有关会计事务处理程序的设计,必须符合内部控制的要求,并在会计制度设计中作适当的规定,以便达到管理的要求。

3. 经济发展情况

社会经济发展情况对会计制度的设计起着非常重要的作用。如国家的经济活动内容和水平、国家的经济体制、企业的组织结构和经济活动、币值稳定状况等。

4. 企业政策和管理需要

企业制度的制定、执行、控制、考核,主要依靠各种业务活动和经营成果的报告,而这些报告又需要经过会计制度的规定来完成。在会计制度设计中,企业要规定出经济业务的处理办法、程序和规则,目的是提高劳动效率,并随时提供资料,协助管理,加强控制。因此,设计会计制度,要以企业政策和管理需要为依据。

5. 会计特征与会计技术水平

(1) 会计特征。随着客观环境的变化,会计理论和实践一直经历着局部的、程度不等的

变化；但会计在某些方面又表现出相对稳定性，使会计在一定时间和空间范围内具有某些基本特征。如会计输出的信息主要是以货币计量；会计的空间范围一般只限于特定主体；会计以持续经营为会计计量的前提；会计报告必须定期；会计信息的计算近似值性质等。所有这些既是会计的假设前提，也是会计制度设计的前提条件。

(2) 会计技术水平。会计制度的设计会受到会计在一定时期所达到的技术水平的影响。会计技术水平高，所设计的会计制度就能提供更多的信息，满足管理决策与控制的要求。会计技术水平低，使用者的部分信息需求可能一时无法满足。而会计技术水平的高低取决于会计研究水平、会计人员所掌握的技能 and 会计技术手段。

(四) 会计制度设计人员应具备的素质

会计制度设计是一项政策性和技术性都很强的工作，为了做好设计工作，对参与会计制度设计的人员提出了很高的要求。该要求是：设计人员应全面了解国家有关的财经法规政策；通晓会计理论和各专业会计知识；懂得企业管理方面的知识，以及企业的生产活动特点及生产技术、工艺流程等知识；有一定的语文修养和对事物的观察分析能力；精通会计制度设计的理论和方法；善于听取各方面的意见和具有对新事物的探索精神；掌握电脑知识，能操作和维护计算机；掌握审计工作的知识，熟悉审计与会计的关系。

第三节 会计制度设计的任务

一、会计制度设计的影响因素

会计制度是关于某组织的交易的发生、分类、记录和报告的原则、方法和程序，并基于所规定的原则、方法和程序来设置账簿、记录、凭单、档案和有关的证明资料，进行会计记录。

会计制度是指导和规范企业会计工作的规范、标准和准绳。所以会计制度的设计应根据企业自身的具体情况，因地制宜，量体裁衣，这是会计制度个性化特性的表现；从宏观环境看，设计会计制度还会受到诸如会计准则、会计政策、会计法律、会计法规、会计管制、会计方法等因素的影响，这是会计制度共性化特性的表现。

不论是微观因素，还是宏观因素，这些因素相互联系、相互制约、共同作用于企业会计制度的设计。比如说，我国财政部就曾经针对不同的企业类型制定了多种会计制度，如《工会企业会计制度》、《房地产开发企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《中华人民共和国外商投资企业会计制度》等，因而各类企业在制定自己的会计制度时，必定受到政府所制定会计制度的影响，以其作为设计的参考标准。新准则颁布后，各单位会计制度的制订应以最新的企业会计准则为准绳。从总体而言影响会计制度设计的因素主要有以下几种。

(一) 会计准则

《企业会计准则》由财政部制定并监督执行。它是针对所有企业而言的，不分行业、企业规模、企业性质，是国家对其所属企业组织会计工作的总体规范，是对企业会计工作的基本要求。它只规定了宏观标准，不涉及具体的会计业务处理办法，因而有必要以会计准则为前提，设计各企业的具体会计制度。

(二) 会计政策

从广义角度讲，会计政策是指任何一种据以设置和报告账目的一般会计原则和程序，如

某行业确定的准则。从狭义角度讲，会计政策则是某一企业或组织自己确定的准则。因而，企业在设计会计制度时，应考虑国家或行业对企业会计政策使用方面的要求和规定，结合自身情况，将会计政策的具体规则融入自己企业的会计制度。

（三）会计法律

会计法律是会计执业的基本法规。如《会计法》，分别从会计核算、会计监督、会计机构、会计人员、法律责任等方面规范会计行为，以保证会计资料完整、真实，加强企业的经济管理和财务管理，提高效益，维护经济秩序。所以说，会计法律规定了一个国家的宏观会计原则，不涉及具体的会计处理方法。可以这样说，它是法制化的会计准则，具有强制性，违背者将受到惩罚和制裁。

（四）会计法规

会计法规是针对某一具体的会计行为而制定的条款，如各类税收的增收办法、资产评估法等。它包含了具体的会计操作方法，是对会计法律各个条款的说明与补充。

（五）会计管制

它是指会计执业界为规范职业道德、提高执业素质而制定的业内自律性执业准则。它给出了一个会计从业人员的最低从业要求，以此激励业内人员的从业道德。

会计法律与会计法规并不冲突。企业在制定自己的会计制度时，必须遵守会计法律的规定，而后采用会计法规中针对企业特点的条款，作为企业会计行为的基本要求，最后在企业会计制度中应写入一些与企业会计人员职业道德有关的条款，以约束企业会计人员的行为。

（六）会计方法

由于会计方法的多样性，特别是针对某一经济业务出现的多种方法境况下，企业就处于一个选择中的两难境况。若选择单一的方法，在面对一些特殊的情况时，会影响会计的灵活性和会计信息的相关性；如企业规定使用先进先出的存货计价方法时，在通货膨胀的市场条件下，此法就不妥当了。若选择多种方法，灵活性增强了，但会计资料的可比性却下降了，这为信息的使用者带来了很大的不便。因此，企业在选择会计方法时，应结合诸多因素，决定究竟采用何种会计方法。

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、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核算程序和方法。所以，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，主要取决于企业的经营规模大小和管理要求。在一般企业里，会计制度设计的内容主要包括如下几方面。

（一）财务会计制度的设计

财务会计制度的设计亦即会计工作基本条件方面的制度，主要设计会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表、会计核算程序等内容。

1. 会计科目设计

有关会计科目的分类、编号、名称以及对会计科目使用的详细说明都应在会计科目设计中进行规定，要求具体设计出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、使用方法。