

# 第一章 绪 论

## 第一节 会计制度设计的意义

### 一、会计制度的涵义

会计是一个信息系统，也是一项管理活动。它主要是以货币计量为基本形式，借助于专门的方法，对企业的经济业务进行核算和监督。做好会计工作不仅有利于企业加强经济核算和经济管理，提高经济效益，而且有利于维护各方经济利益及国家财经法纪的贯彻执行。所以，进行会计工作必须遵循一定的规则、方法和程序，建立科学合理的会计制度。

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称，是会计规范和准则。每一个企业、事业单位都必须建立一套科学的会计制度，才能有条不紊地开展会计工作，充分发挥会计作用。

会计制度有广义和狭义之分。广义的会计制度包括会计法及会计法以外的国家规定的各项会计法规、企业会计准则、行业会计制度和基层单位会计规章制度；狭义的会计制度一般包括企业会计准则、行业会计制度和基层会计规章制度。其中会计法及会计法以外的国家规定的会计法规、企业会计准则、行业会计制度具有强制性，带有行政命令性质，所以也被认为是会计规则。在我国，会计准则体系建立后，行业会计制度将逐步取消，届时，我国主要的会计制度从狭义上看就是会计准则，包括基本准则和具体准则，和基层单位自己根据会

计准则制定的会计规章制度两部分。

## 二、会计制度设计的意义

会计制度作为进行会计工作的规范和标准，不是人们凭空想像出来的，而是会计工作者在长期的会计实践中，根据会计理论和经济管理对会计的要求总结和设计出来的。它是依据会计准则为依据，运用一系列的技术和方法将企业的会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序加以规范化、文件化，以便据此指导和处理会计工作的过程。

会计制度是会计制度设计人员的工作成果和产品，是经济管理工作和会计管理工作的重要组成部分，尤其是在市场经济条件下，会计制度设计更具有重要的意义。

### （一）可以具体体现国家的财经方针和政策

企业在生产经营过程中发生的会计信息经过层层汇总后，是国家进行综合平衡和宏观调控的依据，而这些会计信息是根据事先设计的会计制度产生的。这样就要求会计制度设计人员在设计过程中，把国家现行经济方针和政策对会计信息的需要贯彻在所设计的会计制度中，以体现国家的财经方针和政策。如国有资产保值增值指标、企业经济效益考核指标等。

（二）能够保证会计信息及时、全面、真实、准确地产生，为会计人员有条不紊地进行会计工作提供可靠的基础和良好的环境

会计制度设计的首要任务是制定一套对企业单位经济活动进行全面纪录、计算、控制、分析和考核的规范和办法。企业依照设计的规范和办法，可以及时、准确、连续、全面地提供有用的会计信息，保证会计工作有组织、有秩序地顺利开展，避免制度不明、责任不清，防止各种差错和舞弊行为的发生。因此，会计制度设计不仅是进行会计工作的前提，也是及时有效地提供会计信息的前提。

### （三）可以满足会计信息使用者的需要

会计制度是企业进行会计工作的规范性文件，在对会计凭证、会

计科目、账簿、会计记账程序、会计报表、成本计算、财产清查等进行具体设计时 程序要科学、合理 内容要全面 要有一定的深度和广度 以便于各信息使用者根据所提供的会计信息 对企业的经济活动作出确切的考核和评价，同时，通过比较分析作出准确的预测和决策。

#### （四）可以为加强会计监督和审计提供依据

会计制度设计要从认真贯彻党和国家的方针政策、维护财经纪律、保护企业财产安全完整出发，必须明确会计机构内部岗位责任制 必须将内部控制的方法、措施和程序贯穿企业生产经营活动的全过程。如会计和出纳互相牵制、费用支出的预算和审核以及货款收入结算的审核等等。尤其是现代企业制度的建立和市场经济的进一步完善，国家对企业的管理已由直接管理转变为主要靠政策指导和宏观调控的间接管理，国家对企业的会计监督也主要靠发挥社会监督机制的作用来完成，具体说主要由会计师事务所对企业的财务报表进行检查验证 对于关系国计民生和若干大中型企业 将由国家审计机关依法对其进行审计监督。所有这些都必须依据会计准则和会计制度来进行 所以 正确地设计会计制度可以为加强会计监督和审计提供依据。

### 三、会计制度设计的产生和发展

会计起源于生产实践，是社会经济发展到一定历史阶段的产物，会计制度设计则是伴随着会计实践的发展和经济管理的客观要求而产生和发展的，并随着国家政治形势和经济管理体制的变化相应地发展变化。会计制度设计的进步不仅使会计方法不断进步，而且也促使会计理论的不断成熟。纵观会计制度设计的发展历程可分为以下几个阶段：

#### （一）会计制度设计的初级阶段——账簿体系和结算方法的初步建立

会计制度设计是从账簿设计开始的。在原始社会末期以前，由

于人类社会生产力水平极低 计量行为只限于泥块记录、木板上刻记和结绳记事等简陋状态上 账簿也是一种简单的流水账 所以无所谓会计制度设计。

到了奴隶社会 随着社会文明的进步和生产力的发展 会计也进一步发展起来。根据《周记》记载 早在西周王朝就已经建立起一套完整的会计工作系统 有专门从事会计工作的官吏 叫做“司书”、“司会”。“司书”主管记账 对发生的财物收支进行登记。“司会”主管会计监督 掌管全国财物收支 利用书契往来和丈量版图的副本来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。在账簿设置方面 将以前单一的流水账逐步发展为流水账、明细账和总账三种账簿 在会计报告方面 有了“日成”、“月要”、“岁会”之类的文字性会计报告 分别相当于现代会计中的旬报、月报和年报 体现了古代会计工作者在会计报表设计方面的成就 在会计工作组织方面 朝廷中还设置了专管钱粮赋税的机构和官吏。由此可见 账簿的设置、会计机构的出现是会计制度设计的开始。

进入封建社会后 经济有了进一步发展 经济业务日益增多 出于对地租收付的管理，在记账方法方面，我国西汉时期已广泛采用“出”、“入”、“收”、“付”等作为记账符号 用“收入 - 付出 = 结存”这一平衡公式来计算财产物资和货币资金的增减结余情况。记账符号的出现和平衡公式的运用 促进了账簿格式的改进 当时的账簿已使用上收下付式。唐宋以后 在生产力发展的基础上 逐步形成了一套记账、算账的古代会计模式 即“四柱清册”结算法。这种方法 是把一定时期内的财物收支记录 通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡公式进行结账，从而既可以检查日常记账的正确性，又可以系统地、全面地、综合地反映经济活动全貌。到了明清时期 又在四柱的基础上产生了“龙门账”和“天地合账” 使财产物资的结算方法和盈亏计算方法更加先进。尤其是在“天地合账”中初步运用了复式记账理论 即将每项经济业务均划分为“来账”和“去账” 在账簿中加以记录，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，

上格记收，下格记付，上下两格所记数额必须相等，即所谓天地合。尽管这些方法使我国古代会计制度设计有了很大的进步，但作为会计核算制度的两大支柱的会计科目和会计报表的设计还缺乏完整性、系统性、严密性和科学性。会计制度设计工作和水平还处于初级阶段。

## （二）会计制度设计的中级阶段——复式记账制度的建立与会计方法的完善

会计制度设计的中级阶段是以借贷记账法的建立为标志，以资产负债表和损益表的设计和运用、产品计算方法的完善为主要特征。

复式记账制度的出现是在 12、13 世纪经济较为发达的意大利，到了 15 世纪，已相当成熟。1494 年数学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何与比例概要》一书问世。该书对复式记账法作了系统的说明并结合数学原理从理论上加以概括，是借贷复式记账法形成的重要标志。这时的账簿组织包括原始记录簿、日记簿和分类账。在记账程序上也了一定的规范，即首先在原始记录簿中记录经济业务的内容，然后据以记入日记簿，再根据日记簿登记分类账。但此时的账簿组织并不十分完善，所提供的会计信息缺乏一定的真实性和可信性。随着企业规模的进一步扩大，商品交易事项的不断增多，账簿设计又有了较大进步，即形成由现金日记簿、购货日记簿、销货日记簿和普通日记簿组成的账簿体系。

18 世纪中叶到 19 世纪中叶，英国爆发了工业革命，使得会计制度设计又取得了重大成果，即设计了由凭证到日记账，到分类账，再由分类账到会计报表的一系列会计核算方法，使会计核算趋向规范化、标准化和科学化。与此同时，各国的税法、商法、公司法等陆续颁发和完善，从而进一步促进了会计制度设计的发展。成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。尤其是成本核算方法由简单的品种法逐步发展成为包括品种法、分批法、分步法、分类法、标准成本法等一系列方法，并规定了各种成本计算方法的程序、费用归集和分配的方法，设计了成本计算单的格式和内容，使会计制度设计进

入了较高级的阶段。

### （三）会计制度设计的高级阶段——会计电算化与管理相结合

20 世纪 30 年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制订了会计原则，进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入，丰富了会计学的内容，尤其是出现了以着重加强企业内部管理、提高经济效益为目的的管理会计，使得会计制度设计工作与经营管理密切结合，由事后会计核算向利润最大化、提高经济效益、满足内部管理等方向发展。

随着经济的迅速发展，电子计算技术引进会计领域，使会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作，实现了会计工作的自动化和电子化，会计制度设计工作也由人工设计变为电脑程序的设计。此外，为适应现代化大生产和企业扩大规模、管理层次增加及划清内部经济责任的需要，又产生了责任会计，从而将会计制度设计推向了一个新的阶段。

## 四、我国会计制度设计的发展

在我国，20 世纪以前一直沿用自己创造的收付记账法，进入 20 世纪以后，由我国在日本的留学生将借贷记账法引入国内。新中国成立后，财政部专门成立了会计制度管理部门，并在 1950 年制定和发布了《各级人民政府暂行总预算会计制度》和《各级人民政府暂行单位预算会计制度》。此后，经过一年的时间，在重工业、轻纺、燃料、铁道、交通、商业、农业等部门先后建立了所属企业的统一会计制度。1951 年 11 月，财政部召开了全国第一次企业财务管理及会计工作会议，作出了统一会计制度的决议，随之设计了使用国营工业企业、建筑安装企业、建设单位和供销企业的统一会计科目和会计报表格式，同时在全国范围内建立了国营企业的决算报告制度，为我国会计制度的建立打下了基础，初步扭转了会计工作的混乱局面。在第一个五年计划期间，随着国民经济的发展，会计水平也不断提高，各项会

计制度也不断地进行修改和补充，各行业也普遍制订了成本计算规程，全面推行经济核算制。总之，这一时期的会计制度不仅得到了统一，而且通过不断地充实和补充，使会计信息更具可比性，会计核算质量得到了提高。但是，也存在一些问题，主要是在学习原苏联的会计理论和设计方法中，照抄照搬的现象过多。

1958 至 1959 年，我国的经济体制发生了重大变化，大批企业下放地方管理，扩大了省、市、自治区管理经济的权限。随着经济体制的变化以及经济工作受到“左”倾思想的干扰破坏，会计制度方面确定“彻底放权，大力简化”的原则，使得不少单位废除了原来行之有效的财务会计制度，实行所谓的“以表代账”，甚至搞“无账会计”。会计制度设计工作受到严重破坏。50 年代末到 60 年代初，我国经济遭受了严重的挫折。党中央和国务院及时地对国民经济采取了“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，重新实行比较集中统一的经济管理体制。在会计方面，总结了“放权”的经验教训，批判了“无账会计”的错误作法，使会计制度设计工作又得到重视。这一时期，不仅颁发了《会计人员职权试行条例》，而且还由财政部根据调整国民经济和加强经济核算的要求，对各行各业的会计科目、会计报表和其他会计制度进行了修改和补充，如《国营企业会计核算工作规程（试行草案）》、《国营企业会计凭证、账簿的格式和使用办法》等。同时还新制定和颁发了《国营企业会计核算工作规程》、《建设单位简易会计制度（草案）》和《关于国营工业交通企业设置总会计师的几项规定》等制度。但在“文革”期间，会计工作又陷入混乱，原有会计制度大多被废除或名存实亡。

从 1978 年开始，党中央对经济管理体制进行改革，全国工作重心也转移到经济建设上来，国民经济得到迅速的恢复和发展。党中央和国务院对会计工作进行了大力整顿，对原有会计制度进行修改和补充，并制定了一系列的制度。如 1978 年国务院修改颁发了《会计人员职权条例》，1981 年后，财政部先后设计了《国营工业企业会计制度——会计科目和会计报表》、《国营施工企业会计制度——会计

科目和会计报表》《国营供销企业会计制度——会计科目和会计报表》《国营建设单位会计制度——会计科目和会计报表》《会计档案管理办法》和《城市房产会计制度》等。

上述一系列会计制度的改革，实际上是在计划经济体制下进行的。对当时国民经济的发展起了积极的作用。但随着我国经济体制改革的深入和市场经济体系的建立，企业所有制形式和经营方向日趋多元化，出现了跨地区、跨部门、跨行业的联营企业、企业集团、合资企业、合作企业、股份制企业等。企业的经营范围、经营方式与以往相比也发生了重大变化。所以从 80 年代中期开始，结合我国实际情况，并参照国际惯例对会计制度进行改革。

首先在 1985 年颁布《会计法》。同年 3 月又正式颁发《中外合资经营企业会计制度》和《中外合资经营企业会计科目和会计报表》。《会计法》的颁布使我国会计工作纳入法制轨道，它是会计制度的最高层次表现形式，标志着我国会计工作开始走向规范化、标准化。此后，财政部又在上述合资经营企业会计制度的基础上，于 1992 年颁布并实施了《外商投资企业会计制度》。同年 5 月又发布了《股份制试点企业会计制度》。不仅进一步缩短了与国际惯例的差距，而且也作为国内其他企业会计制度改革提供了宝贵的经验。其次，财政部在 1992 年 11 月发布了《企业会计准则》并于 1993 年 7 月 1 日施行。《企业会计准则》的颁布和实施把我国各行业的企业会计工作统一到一个标准上，实现了会计指标的口径统一，改变了我国一直没有统一会计标准的局面，也使会计制度设计改革与国际惯例接轨。最后在《企业会计准则》下，财政部将陆续建立和出台具体会计准则，进一步规范会计工作，彻底与国际惯例接轨，以后则根据经济形势和财经方针、政策的变化不断补充、修改和完善。

总之，从我国的会计制度改革实践来看，每一次会计改革都要受到社会经济制度和经济体制改革的制约，它充分说明会计作为国际商业语言，应与国际惯例相接轨，而不应照搬或效仿其他国家作法；同时它又是特定政治、经济和文化等环境的产物，不同的会计环境必

然孕育出不同的会计思想和会计模式。但是，一个国家的经济发展总是在国际经济发展的大环境下运行的，并在不同的程度上受到国际经济发展和国际经济交往（包括会计交往）的影响和制约。因此作为会计方法、会计技术等，就要求遵循国际惯例。会计方法和技术的趋同性也就成为各国会计制度尤其是会计核算制度改革的主流和方向。

## 第二节 会计制度的分类及其主要特点

### 一、按会计制度的组成内容分类

按会计制度的组成内容，可将其分为综合性会计制度、业务性会计制度和会计人员制度。

#### （一）综合性会计制度

综合性会计制度是指规范全国会计工作的法规和制度。主要包括《会计法》《注册会计师法》《企业会计准则》《会计档案管理办法》等。这类会计制度往往具有普遍适用性和法律强制性，它适用于国内不同地区、不同行业、不同所有制的会计主体，而且多以法律或行政法规的方式出现，不允许违背，否则将受到法律的制裁，承担一定的法律责任；其次，这类会计制度的内容具有高度概括性和原则性，在制定和设计时不能太具体、详细，必须留有余地，以便其普遍执行。

#### （二）业务性会计制度

业务性会计制度是指规范会计核算业务的处理方法和程序方面的制度。包括现行的十三个行业会计制度及各项具体会计准则。这类会计制度的规范对象是会计主体，它只适用于某一行业或某一类业务，具有很强的操作性和技术性。

### （三）会计人员制度

会计人员制度是指规范会计人员行为及会计人员管理、选拔等方面的制度。包括《会计人员职权条例》《会计专业职务试行条例》《会计专业技术资格考试暂行规定》《总会计师条例》《会计人员工作规则》等。这类会计制度主要是用以规范会计人员的会计行为，不是会计业务，它体现了国家对会计人员的管理要求。

## 二、按会计制度的设计权限分类

按会计制度的设计权限，可将其分为统一会计制度和基层单位会计制度。

### （一）统一会计制度

统一会计制度是指由国家权力机关和业务主管部门或地方政府业务主管部门制定的会计制度。如《会计法》《企业会计准则》、行业会计制度及各级地方政府财政部门根据国家制定的会计制度结合本地区实际情况所作的补充性规定和办法等。这类会计制度主要用以规范会计业务处理的共同性问题，一般适用于全国或某一地区或某一行业。

### （二）基层单位会计制度

基层单位会计制度是指各单位根据统一会计制度结合本单位经济活动特点制定的各项会计工作规章制度。其特点是在充分考虑本单位的具体情况而制定的，因而只适用于制定单位，并且具有较强的适用性和针对性。

## 三、按会计制度的适用部门和单位分类

按会计制度的适用部门和单位，可将其分为企业会计制度和预算会计制度。

### （一）企业会计制度

企业会计制度是指用以规范从事生产经营活动单位会计核算工作的制度。如我国目前执行的工业企业会计制度、商品流通企业会计

制度、农业企业会计制度、施工(房地产)企业会计制度、运输(邮电)企业会计制度、金融(保险)企业会计制度、旅游服务企业会计制度、新闻出版企业会计制度、外商投资企业会计制度、对外经济合作企业会计制度及股份制试点企业会计制度等都为企业会计制度。这类会计制度的共同点是以自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的企业为会计规范对象,反映其资金运动,包括资金的筹集、使用、耗费、利润形成、分配及亏损弥补等。进行会计处理时要以权责发生制为基础,并要考虑成本核算与盈亏计算的需要。

此外,由于各企业的具体经济活动各不相同,因此在设计企业会计制度时应充分体现各行各业经济活动的特点。如工业企业应反映供、产、销三个过程的经济活动,商业企业需反映商品购进和销售过程的经济活动,而农业企业不仅要反映供、产、销三过程的经济活动,同时还要对其生产周期长、生产费用发生不均衡、劳动产品一部分直接转化为劳动对象或劳动资料等进行反映。又如经营货币资金的金融企业,它不进行物资资料的生产,它主要是吸收社会上闲散的货币资金(存款业务),再按有关政策规定有计划地把它提供给其他单位或个人(放款业务),实现其创造货币的能力。但是,由于货币经营存在较大的风险,故必须提取各种准备金以增强企业抵御风险的能力。至于涉及外商投资的企业会计制度,除考虑所归属企业的特点外,还要注意其资本来源渠道的多元性、经济责任和经济风险的共担性、记账本位币及外币折合、汇兑损益等。

## (二) 预算会计制度

预算会计制度是用以规范预算单位预算资金收入、分配、使用和报告情况的会计制度。包括总预算会计制度和单位预算会计制度。这类会计制度的特点以收付实现制为会计处理基础,反映预算资金的收支,一般不核算成本、不计算盈亏。其中,总预算会计制度反映预算收入的集中、分配和使用,因此,其经济业务主要分为收入和支出两大类。同时,由于财政收入由银行代理收缴、拨付和保管,故总预算会计没有现金收付业务而只有转账业务。对于单位预算会计,又

分为行政单位会计制度和事业单位会计制度。行政单位没有业务收入 费用项目也较少。事业单位虽然有些业务收入 ,但总的看 ,一般都收不抵支 费用项目也较行政单位多一些。

#### 四、按会计工作内容分类

会计制度按其工作内容 可分为会计核算制度、会计分析制度和会计监督制度。

##### (一) 会计核算制度

会计核算制度是指以货币为计量单位对会计对象进行确认、计量、记录和报告的规范。前述的各行业会计制度、会计准则及业务性会计制度均属于会计核算制度。

##### (二) 会计分析制度

会计分析制度是指在占有会计核算资料的基础上,对有关会计对象进行分析和考核,以比较不同时期或不同单位之间的财务状况和经营成果的会计规范,如目前规定的考核企业经济效益和财务状况的 10 大经济指标体系等。这类会计制度往往是对企业某一时期的生产经营活动的分析和总结 根据分析结果 可以预测未来和促进企业改善经营管理,提高经济效益。

##### (三) 会计监督制度

会计监督制度是指依照一定标准对会计核算结果进行检查和验证的会计规范,如每年制定的财务大检查的有关规定和《注册会计师法》等。这类会计制度不仅目的性和监督性强 而且从实施的效果来看,具有惩前毖后的作用。

本书将着重研究企业会计制度的设计。

## 第三节 会计制度设计的原则

### 一、符合国家经济政策、法律和法规的要求

为了规范企业的经济行为 保证正常的经济秩序 国家制定了各种经济政策和法规。会计制度作为经济管理制度的重要组成部分，在设计时必须体现国家在各个时期的经济政策，符合国家法律的有关规定。如在设计税收业务处理制度时必须按税法规定设置反映各种税金计算、上缴的会计科目及会计报表等。

### 二、以企业会计准则为指导

企业会计准则是制定企业会计制度和指导会计工作的规范，是评价企业会计工作的准绳，在设计会计制度时必须体现会计准则的要求。会计准则由基本准则和具体准则两部分组成。基本准则是对企业会计核算的基本要求 是所有行业、部门和所有制企业应共同遵守的准则 是制定具体准则的理论依据和指导原则 各行业具体准则之间也需依据它加以协调，从而使企业会计准则形成一个严密的体系。具体准则是根据基本准则的要求制定的有关会计核算业务的具体规定 是企业组织会计核算工作的直接依据 如在基本准则中规定了企业会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 而具体准则则要对会计要素作进一步具体规定。任何一个企业都要根据这些会计要素设置会计账户、账簿和会计报表等 从而保证会计工作的顺利进行。

### 三、满足信息使用者的需求

会计核算的目的是要向有关方面提供真实、可靠的会计信息 满足信息使用者的需求。也就是说会计信息应当符合国家宏观经济管

理的要求 满足经营者加强内部管理的需要 满足投资者、债权人了解企业财务状况和经营成果的需要等等。所以，在设计会计制度时必须考虑信息使用者的不同需求，以便他们能够作出正确的决策。

#### 四、统一性和灵活性相结合

会计制度设计出后 要在不同的范围内使用。所以 在设计全国范围内使用的会计制度时 应从大的方面做到统一一致 同时在不影响大局的情况下留有余地 以便各省、市、自治区及基层单位根据自己的实际情况，在符合国家统一汇总的前提下，制定出适合本地区、本部门、本单位的会计制度。如对会计科目进行设计时 国家统一会计制度中一般只规定一级科目，不规定明细科目，由各单位自行设计。又如对于一些重要的会计科目的核算内容应在全国范围、行业范围内统一起来 从而有利于统一核算口径 保证会计核算指标能在一个行业乃至全国范围内进行综合汇总 分析利用 考核各单位经济活动情况。同时，在保证会计核算指标，满足国家统一汇总的前提下 企业、单位可根据实际需要 对统一规定的会计科目作必要的增减或合并 灵活运用。

#### 五、讲究效益，提高运行质量和效率

企业在设计会计制度时，必须以提高经济效益为出发点。同时，在规范会计工作和保证会计信息质量的前提下，使会计制度简捷明了 更具科学性和可操作性。因为会计制度作为加强企业管理 保护财产安全的工具 在设计时应科学合理 不能过于繁琐和简化。过于简化 会失去其管理、保护财产安全的作用 而过于繁琐 在实施时消耗的会计成本又会大于其运行所能得到的会计信息的价值。所以，在设计会计制度时要考虑成本效益的关系 即在设置核算指标、设计凭证、账簿、报表格式以及各类业务会计处理程序时 应以尽量少的成本获取尽可能多的会计信息价值，以实现成本效益的最佳组合。同时 在保证会计制度稳定性的前提下 对不适应企业经营发展要求

的会计制度进行补充和修订。此外，为了提高效率，节约核算成本，在设计时还要考虑采用先进的会计手段和工具。

## 第四节 会计制度设计的程序

会计制度设计工作是一项政策性和技术性均很强的工作，因此，必须有计划、有步骤地进行。对于有条件的企业和单位，可由本单位的会计人员进行设计；条件不具备的，可聘请注册会计师进行设计。一般来讲，会计制度设计工作按以下步骤进行：

### 一、准备阶段

会计制度设计的准备阶段主要包括以下工作：

1. 确定设计类型和内容。会计制度设计根据范围，可分为全面设计和局部设计两种类型。全面设计是指为企业设计整套会计制度。局部设计是对部分新增经济业务的会计处理进行的补充设计或对已不适用的原有会计制度进行的修订设计。通常在新建企业里需要进行全面会计制度设计。在某些企业里，由于原有会计制度不健全或企业规模和经营业务发生较大变化，以致原有会计制度不适用，有时也需要进行全面会计制度设计。其余均为局部设计。会计制度根据设计内容，又可分为会计核算制度、会计管理制度、会计组织制度设计等。全面设计包括会计制度设计的全面内容，局部设计既可以是会计核算方面的设计，也可以是会计管理和会计组织方面的设计。总之，不同类型、不同内容的会计制度在设计上有不同的要求。在设计前，都应先确定设计的内容和目的，以便合理地安排设计工作，提高工作效率。

2. 配备一定的设计人员。会计制度设计人员的多少要根据设计内容来确定，一般由会计人员和其他管理人员组成，必要时可聘请有关会计专家参与指导。

作为会计制度设计人员，一般应具备高尚的思想品德和高度的责任感，工作细致，知识渊博，深谙会计理论，通晓审计方法，熟悉相关政策、法令和财经纪律，全面了解企业会计管理的各个环节，密切联系群众，有丰富的实践经验，只有这样，才能设计出科学的、正确的、高质量的会计制度。

3. 确定设计时间，安排设计进度。设计时间的安排要根据设计类型来确定。一般全面设计时间长一些，局部设计时间短一些。确定设计时间时，应科学地安排工作内容，既要考虑全面，又要力求节约，要编制工作进度表，使所设计的制度能够行之有效，有利于提高会计工作效率。

## 二、调查研究阶段

调查研究阶段是设计会计制度的基础阶段，即根据设计类型确定调查对象，调查与设计项目有关的业务情况和管理要求，从而设计出高质量的会计制度。

调查研究的主要内容一般包括以下方面：

1. 企业基本情况的调查，主要包括企业的性质、规模、经营范围和方式、组织方式和工艺特点，企业组织机构、市场情况和产品销售情况，材料供应来源和采购方式，集资方式和情况，盈利和利润分配情况，历年来的生产经营情况和经济效益等。

2. 会计制度现状及其执行情况的调查：主要包括会计组织机构与人员的分工情况、岗位责任情况，会计账户设置和核算方式，会计凭证、账簿和报表体系，未来企业发展对会计的影响，会计核算采用的技术手段等。

3. 各类业务处理情况的调查：主要包括货币资金业务的处理情况，材料采购、验收入库及货款的结算情况，各种存货的收、发、结存、清查盘点情况，销售业务的开票、发货、运输和结算情况，生产费用核算与成本方法、成本控制情况，固定资产、工资、往来款项及内部核算情况，投资及筹资业务的处理情况，税金的计算和上缴情况等。

4. 其他情况的调查：主要包括职工群众对会计制度的意见、设想 各项会计制度的实施情况和存在的问题 同行业先进企业的会计制度等等。

### 三、设计阶段

在调查研究的基础上，根据国家有关财经政策、“企业会计准则”、“具体会计准则”以及确定的设计类型和内容 进行会计制度的设计工作。

在具体设计时 除应遵循前述的设计原则外 还应注意充分体现内部控制的要求 处理好会计部门与其他部门、车间的业务联系 以及正确处理会计制度与其他制度的关系，保证企业的各项制度能够互相配合 共同发挥作用。

### 四、试运行和修订阶段

设计出新会计制度经讨论后 应报送总会计师、总经济师、厂长及主管部门审查 然后要经过一段时间的试运行 以便在实践中检验其可行性和有效性，并在试行后根据各方面意见进行修改、补充。

### 五、定稿颁布阶段

试行的会计制度经过修订后 如果达到预定的设计要求 就可以定稿、颁布。其内容目录一般包括如下内容：

1. 总则：包括会计制度设计的目的和依据，会计制度的一般原则；
2. 会计组织机构 包括企业会计组织机构图 会计岗位及职责说明；
3. 会计核算账务处理程序：包括会计科目名称、编号及使用说明 记账凭证种类及格式 会计账簿种类及格式 采用的账务处理程序 会计报表种类、格式和编制说明；
4. 各类业务处理 包括各类业务的特征、内部控制要点、业务凭