

21 世纪高职高专通用教材

# 会计制度设计

主 编：张德升

副主编：刘维利 侯秉文

上海交通大学出版社

## 内 容 提 要

本书以会计法、会计准则和有关的会计制度为依据,系统地阐述了会计制度设计的基本理论和方法。全书共分 10 章,内容包括:会计制度设计的基本问题,内部会计控制制度的设计,会计工作组织的设计,会计科目的设计,会计凭证、会计账簿和会计报表的设计,账务处理程序设计,成本制度设计,责任会计制度设计。

本书针对高职高专教育的特点,特别强调教材内容的实用性,可作为高职高专会计专业、财务管理专业、审计专业及会计电算化专业的教材,也可作为工商企业管理专业的教学参考书。

# 前 言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立和现代企业制度的建立，各单位会计制度的设计工作越来越显示出其重要性。会计制度设计作为一门实践性很强的课程，其内容既涉及会计的基本理论，又涉及会计的基本方法；既用于会计核算，又用于会计监督和控制。因此，本课程的综合性和政策性都很强。可以说，会计制度设计是会计学的精华。本书以现行会计法规为依据，从实用角度介绍了会计制度设计的基本原则、程序和方法，力求做到通俗易懂、简单实用。

本书初稿由侯秉文(1,10)、张德升(2)、刘维利(3,7)、李玉俊(4,5)、陈清(6)、于北方(8,9)。最后由张德升修改定稿。

限于水平，书中定有不少错漏，敬请读者批评指正。

编 者

# 序

发展高等职业技术教育，是实施科教兴国战略、贯彻《高等教育法》与《职业教育法》、实现《中国教育改革与发展纲要》及其《实施意见》所确定的目标和任务的重要环节；也是建立健全职业教育体系、调整高等教育结构的重要举措。

近年来，年青的高等职业教育以自己鲜明的特色，独树一帜，打破了高等教育界传统大学一统天下的局面，在适应现代社会人才的多样化需求、实施高等教育大众化等方面，做出了重大贡献。从而在世界范围内日益受到重视，得到迅速发展。

我国改革开放不久，从1980年开始，在一些经济发展较快的中心城市就先后开办了一批职业大学。1985年，中共中央、国务院在关于教育体制改革的决定中提出，要建立从初级到高级的职业教育体系，并与普通教育相沟通。1996年《中华人民共和国职业教育法》的颁布，从法律上规定了高等职业教育的地位和作用。目前，我国高等职业教育的发展与改革正面临着很好的形势和机遇：职业大学、高等专科学校和成人高校正在积极发展专科层次的高等职业教育；部分民办高校也在试办高等职业教育；一些本科院校也建立了高等职业技术学院，为发展本科层次的高等职业教育进行探索。国家学位委员会1997年会议决定，设立工程硕士、医疗专业硕士、教育专业硕士等学位，并指出，上述学位与工学硕士、医学科学硕士、教育学硕士等学位是不同类型的同一层次。这就为培养更高层次的一线岗位人才开了先河。

高等职业教育本身具有鲜明的职业特征，这就要求我们在改革课程体系的基础上，认真研究和改革课程教学内容及教学方法，努力加强教材建设。但迄今为止，符合职业特点和需求的教材却还不多。由泰州职业技术学院、上海第二工业大学、金陵职业大学、扬州职业大

学、彭城职业大学、沙洲职业工学院、上海交通高等职业技术学校、上海交通大学技术学院、上海汽车工业总公司职工大学、立信会计高等专科学校、江阴职工大学、江南学院、常州技术师范学院、苏州职业大学、锡山职业教育中心、上海商业职业技术学院、山东商业职业技术学院、福州大学职业技术学院、青岛职业技术学院、潍坊学院、上海工程技术大学等百余所院校长期从事高等职业教育、有丰富教学经验的资深教师共同编写的《21 世纪高职高专通用教材》，将由上海交通大学出版社等陆续向读者朋友推出，这是一件值得庆贺的大好事，在此，我们表示衷心的祝贺。并向参加编写的全体教师表示敬意。

高职教育的教材面广量大，花色品种甚多，是一项浩繁而艰巨的工程，除了高职院校和出版社的继续努力外，还要靠国家教育部和省(市)教委加强领导，并设立高等职业教育教材基金，以资助教材编写工作，促进高职教育的发展和改革。高职教育以培养一线人才岗位与岗位群能力为中心，理论教学与实践训练并重，二者密切结合。我们在这方面的改革实践还不充分。在肯定现已编写的高职教材所取得的成绩的同时，有关学校和教师要结合各校的实际情况和实训计划，加以灵活运用，并随着教学改革的深入，进行必要的充实、修改，使之日臻完善。

阳春三月，莺歌燕舞，百花齐放，愿我国高等职业教育及其教材建设如春天里的花园，群芳争妍，为我国的经济建设和社会发展作出应有的贡献！

叶春生

# 目 录

1	总论.....	1
1.1	会计制度及其设计.....	1
1.2	会计制度设计的内容和任务.....	4
1.3	会计制度设计的历史沿革.....	6
1.4	会计制度设计的原则和程序.....	8
	[思考题].....	15
2	内部会计控制制度的设计.....	16
2.1	内部控制制度的含义和内容.....	16
2.2	内部会计控制制度的含义和内容.....	20
2.3	货币资金内部会计控制制度设计.....	23
2.4	实物资产内部控制制度的设计.....	27
2.5	供销业务内部控制制度的设计.....	30
	[思考题].....	35
3	会计工作组织设计.....	36
3.1	会计工作组织的内容和要求.....	36
3.2	会计机构设计.....	38
3.3	会计人员配备及分工.....	41
3.4	会计档案管理及会计交接制度.....	46
	[思考题].....	51
4	会计科目设计.....	52
4.1	会计科目设计的意义和原则.....	52
4.2	会计科目设计的程序.....	57
4.3	会计科目设计实例分析.....	67
	[思考题].....	70
5	会计凭证设计.....	74

5.1	会计凭证设计的意义和原则.....	74
5.2	原始凭证的设计.....	77
5.3	记账凭证的设计.....	92
5.4	会计凭证设计的其他问题.....	97
	[思考题] .....	101
6	会计账簿设计.....	102
6.1	账簿设计的意义和原则.....	102
6.2	日记账簿的设计.....	105
6.3	分类账簿的设计.....	113
6.4	备查账簿的设计.....	121
	[思考题] .....	123
7	账务处理程序设计.....	124
7.1	账务处理程序设计的意义和原则.....	124
7.2	账务处理程序设计的步骤和要求.....	126
7.3	账务处理程序设计举例.....	128
	[思考题].....	134
8	会计报表设计.....	135
8.1	会计报表设计的意义和原则.....	135
8.2	外部报表的设计.....	142
8.3	内部报表的设计.....	156
8.4	报表设计的其他问题.....	170
	[思考题] .....	171
9	成本制度设计.....	172
9.1	成本制度设计的意义和要求.....	172
9.2	成本计算的原则及成本开支范围.....	175
9.3	成本计算对象和成本计算方法的确定.....	182
9.4	生产费用归集和分配方法设计.....	188
9.5	成本管理有关规定.....	194
	[思考题] .....	204
10	责任会计制度的设计.....	206

10.1	建立责任会计制度的意义.....	206
10.2	责任中心的划分.....	208
10.3	内部结算制度的设计.....	217
10.4	责任会计核算模式的选择.....	223
10.5	责任会计报告的设计.....	225
	[思考题] .....	228
附录 A	中华人民共和国会计法.....	229
附录 B	企业财务会计报告条例.....	240
附录 C	会计档案管理办法.....	250
附录 D	会计基础工作规范.....	256
附录 E	关于《会计基础工作规范》的说明.....	276

# 1 总 论

本章从总体上阐述会计制度设计的一般问题，包括会计制度的涵义和分类，会计制度设计的概念、作用、内容、任务、原则和程序，会计制度设计的历史沿革。

## 1.1 会计制度及其设计

《企业会计准则》的颁布实施，实现了我国计划导向会计模式向市场导向会计模式的转变。在市场导向会计模式中，各单位必须根据市场经济的要求，自行设计或委托社会会计服务机构设计符合会计规范要求，能满足宏观调控需要，适应本单位特点，能指导具体操作的具有约束力的会计制度。因此，认真研究会计制度及其设计的理论和方法，做好会计制度设计工作，显得尤为重要。

### 1.1.1 会计制度

#### 1.1.1.1 会计制度的涵义

会计制度，是进行会计工作的规范和准则，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。建立健全的会计制度，有利于有组织、有秩序地做好会计工作，保证会计信息的准确性，充分发挥会计的管理职能，从而有效地提高经济效益。因此，每一个企事业单位都必须建立一套科学的会计制度。

会计制度作为特定主体会计工作实务的规范，要准确地理解其内涵，应把握以下几点：

1) 目的性。会计制度的目的很明确，就是规范特定主体的会计实务工作，并通过会计记录、会计计量和会计报告工作，帮助管理当局制定行动计划，决策财务政策，提高特定主体的管理水平和经济效益。

2) 整体性。会计制度是由会计记录、会计计量和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，必须从整体性出发，全面考虑问题，从记录、计量和报告的相互关系中探求制度整体的本质和规律；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、总结出来并反过来指导会计实践的。

4) 强制性。会计制度作为对会计工作实务所作出的制度系统，一般由特定主体自行设计或委托社会会计服务机构设计，必须贯彻国家的有关法令和法规，由特定主体管理当局颁布实施，在特定主体范围内具有强制性。

#### 1.1.1.2 会计制度的分类

1) 按设计会计制度的单位分类可分为企业自己设计的会计制度、由企业主管部门或地方财政部门组织设计的示范性会计制度、委托社会会计服务机构（如会计师事务所）设计的会计制度。

2) 按行业分类可分为工业企业会计制度、交通运输企业会计制度、房地产开发企业会计制度、金融企业会计制度、保险企业会计制度、商品流通企业会计制度、邮电企业会计制度、施工企业会计制度、旅游服务企业会计制度、农业企业会计制度、外商投资企业会计制度等。

3) 按会计制度的内容分类可分为：

财务会计制度。即特定主体为其外部利害关系人服务所必须

遵循的规则、方法和程序之总和，是处理特定主体财务会计事务的规范和准绳。通常包括财务报表制度、会计科目制度、会计凭证制度、会计账簿制度、账务处理程序制度和财务会计事务处理制度等内容。

管理成本会计制度。即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。通常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、责任成本会计制度和质量会计制度等内容。

会计工作机构和人员方面的制度。包括会计机构的设置、会计人员的任免、配备及其职责等。

此外，按特定主体的组织形式，会计制度还可以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。

## 1.1.2 会计制度设计

### 1.1.2.1 会计制度设计的概念

会计制度设计，就是根据一定的理论、原则，结合企事业单位实际，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。

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，而且还影响财经法规的贯彻执行。

### 1.1.2.2 会计制度设计的作用

会计制度设计是经济管理的重要组成部分，具有突出的作用。这是因为企业各种生产经营活动都与会计有密切的关系，会计记录能够连续、系统、全面综合地反映企业全部经济活动，会计报表则可以反映整个企业生产经营活动的结果、经营业绩和财务状况。企业按规定编制的各种报表，不仅可以满足企业内部管理人员的管理需要，而且还可以为企业外部使用者，如股东、贷款银行、税务机关、财政机关、

主管部门、审计部门等提供必要的资料。因此，设计科学的、合理的会计制度是加强企业管理，提供高质量会计信息的可靠保证。

会计制度设计的作用，主要有以下几方面：

1) 会计制度设计可以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订一套对企业单位经济活动全过程的记录、计算、控制、分析和考核的规范和办法，以便连续地、及时地、准确地、全面地提供经济信息。依照设计的规范和办法，可以保证会计工作有组织、有秩序的顺利开展，能够保证每一会计人员职责分明，目标明确，坚守岗位，充分发挥自己的作用。否则，制度不明，职责不清，就会造成混乱。

2) 会计制度设计可以满足企业单位内外会计信息使用者的需要。会计制度设计，对会计凭证、会计科目、会计报表、费用核算、成本计算、财产清查等等需要认真的、具体的设计，内容要丰富，有一定的广度、深度，要具备足够的透明度。这样，就便于企业内部管理人员和企业外部相关人员根据提供的会计信息，判断企业生产经营管理情况，从而作出准确的预测和决策。

3) 会计制度设计可以为会计监督和开展审计工作创造条件。会计制度设计，要认真贯彻党和国家的方针政策，维护财经纪律，保护企业单位资产的安全完整；要将内部控制制度融汇于会计处理过程之中，堵塞漏洞，防止贪污舞弊。例如，对出纳、会计要有严格分工，实行管钱不管账、管账不管钱；出纳、会计要实行回避，不能夫妻共管或姐妹共管，定期轮换有关岗位的会计人员，等等。正确地设计会计制度，可以为会计监督奠定基础，也为顺利开展审计工作打下基础。

## 1.2 会计制度设计的内容和任务

### 1.2.1 会计制度设计的内容

会计制度设计的内容，主要包括以下几项：

1) 财务会计制度设计。具体包括：会计科目设计、会计凭证设计、会计账簿设计、会计报表设计和会计核算程序设计。

2) 成本核算制度设计。具体包括：成本会计凭证设计、制造成本方法体系设计和制造成本会计实务处理程序设计。

3) 内部控制制度设计。

4) 管理成本会计制度设计。具体包括：标准成本会计制度设计、责任会计制度设计、质量会计制度设计等。

5) 会计工作组织设计。具体包括：会计机构设置设计、会计人员的任免与配备、责任制设计和会计制度实施。

会计制度设计的上述内容，将在以后的有关章节中详细介绍。

## 1.2.2 会计制度设计的任务

### 1.2.2.1 明确会计机构的设置和会计人员的职责

会计的基本职能是对企业生产经营活动进行核算和监督。为了能够独立地行使会计基本职能，不受其他业务部门的干扰，会计机构应具有一定的独立性。在此前提下，根据企业的生产经营规模，企业的内部管理体制以及业务量的多少等，确定会计机构的设置、人员的配备及其内部分工，只有这样，才能有组织、有领导地进行会计工作，建立起会计工作的正常程序，调动会计人员的积极性，提高会计工作效率。

### 1.2.2.2 设计出科学的会计核算制度

任何单位在生产经营过程中，每天都会频繁地发生着一些经济业务，为了把这些经济业务资料整理、加工成为符合管理需要的会计资料（即会计信息），就需要采取科学的程序和方法，并通过会计凭证、会计科目、会计账簿及会计报表等形式，对各项经济业务资料进行整理、分类、登记、分配、计算和汇总等。所有这些内容，就构成会计

核算的内容（亦称为会计信息处理系统）。设计会计制度的任务之一，就是要设计出一套科学的会计核算制度，为进行日常会计核算工作提供依据。在设计会计核算制度时，既要遵循企业会计准则的要求，又要贯彻党和国家的方针政策，还要结合企业实际情况。例如，由于会计工作可以是手工操作，也可以是电算化，会计核算制度应根据使用的不同核算工具作出具体设计。总之，一个科学的会计核算制度，必须是既简化会计核算手续，又能全面、及时、准确地提供管理所需的资料，也有利于会计对各项经济业务的管理。

### 1.2.2.3 建立起严密的监督制度

会计必须监督各项经济活动不违反国家有关法令、政策和各项财经制度，完成各项计划，保护各项财产物资的安全和完整等。为此，设计会计制度时，就需要设计必要的规章制度。如审核报销制度、各项开支的控制制度、财产清查制度与内部控制制度等，以便在日常的工作中有所依循，使会计监督工作制度化和经常化。

总之，为了完成会计工作任务，就需要建立起一定的会计机构，明确会计人员的职责，并在此基础上，设计出一套科学的、合理的会计核算制度，制订出严密的会计监督制度，作为日常进行会计工作的依据。这就是会计制度设计的任务。

## 1.3 会计制度设计的历史沿革

会计制度设计是会计实践发展到一定阶段的产物。

### 1.3.1 会计制度设计是从账簿设置开始的

在原始社会末期的会计萌芽阶段，当时的计量行为还处于结绳记事、树上刻记等极其简陋的原始的计量方式上，因而也无所谓会计制度设计。到了奴隶社会，会计有了一些发展，例如，我国西周时期，

在账簿设置方面，把以叙述式的单一流水账逐步发展为“三账”，并有了“日成”、“月要”和“岁会”之类的文字性报告，还设置了专管钱粮赋税的机构和官员。可以说，账簿的设置、会计机构的出现是会计制度设计的开端。

随着经济的日益发展，经济业务的不断增多，在单一流水账的基础上，出于对经济业务归类和总结反映的需要，账簿由一种发展成多种，有单流、细账、总账之分，且有了一定的格式。在记账方面，我国西汉时期就开始用“入”、“出”等记账符号来记账，用“入 - 出 = 余”这一平衡公式来结算账户余额。记账符号的出现，使账簿格式也有改进，成为上收下付式。我国唐宋以后，相继出现的“四柱结算”、“龙门账”、“四脚账”等方法都是会计制度设计方面的可喜成果。然而这些方法仍然是按照单式记账设计的，而作为会计制度设计两大支柱的会计科目和会计报表还缺乏系统性和科学性。

### 1.3.2 借贷记账法对会计制度设计产生重大影响

当西方封建社会开始解体、资本主义生产关系萌芽和兴起时，为适应海上贸易的发展和借贷资本的需要，借贷复式记账法应运而生。它的发明，是会计发展史上的一个里程碑，也对会计制度设计产生重大影响。这时，会计账户由人名账户逐步扩展到非人名账户，这些“人名”和“非人名”账户在后来演变成现代会计中的会计科目。

### 1.3.3 企业会计使会计制度设计进入一个新的阶段

企业会计是随着以企业为生产单位的资本主义生产方式而出现的。为了考核企业的生产经营成果、计算产品成本和利润，就要设计能核算和监督企业经济活动的会计科目和成本计算方法，确定固定资产折旧方法和存货估价方法，规划企业财务报表的内容和格式等，所有这些成为会计制度的主要内容，使会计制度设计进入了一个新的阶段。这时，账簿体系更为完善，不仅有序时账簿，还有分类账簿，分

类账簿中又有总分类账簿和明细分类账簿；以账簿体系为核心的会计账务处理程序，也在日记账、分录簿和总账三种组织的简单的账务处理程序基础上，发展成为凭证—账簿—报表这种基本模式。

### 1.3.4 成本会计、管理会计使会计制度设计进一步完善

大约到 20 世纪 30、40 年代，成本会计制度的设计已日趋完善。此后，西方出现了以加强企业内部经营管理，提高经济效益和效率为目的的管理会计，它可以不以凭证为依据，也没有规定格式的账簿和报表，而是根据管理的需要，以会计人员搜集的各种资料为依据，用灵活多样的内部报表作为成本控制的主要工具和为企业管理当局提供会计信息，因而内部报表的设计成为会计制度设计的重要课题。

总之，会计制度这门学科的实践早已有之，只是到了 20 世纪 40、50 年代才逐步被会计学者所总结而上升为理论，成为会计学科体系中一门独立的组成部分。

## 1.4 会计制度设计的原则和程序

### 1.4.1 设计会计制度的原则

会计制度设计是一项严肃的工作，要求有正确的指导思想，还要遵循一定的原则。我国会计制度设计的指导思想应是：不断总结我国会计实践的经验，充分研究和借鉴国际会计惯例，按照我国社会主义市场经济体制的要求，设计出符合实际需要的会计制度。

#### 1.4.1.1 符合国家有关法律、法规、政策的要求

会计制度的设计，必须符合国家的法律、法规和政策，把国家的有关法律、法规和政策体现到会计制度中去。例如，国家公布的《现金管理暂行条例》、《结算制度》在设计会计制度时就应当制定有关货

币资金的收支、保管和核算的规定，以及有关结算业务的规定。在规定的规定中，企业应设置“现金日记账”，由出纳员逐笔登记现金收入、付出，每日终了，应结出全日的现金收入合计数、现金付出合计数、结存数。并规定与库存现金进行核对，做到账款相符。此外，在会计制度中还规定设置“现金”科目，以便与出纳的“现金日记账”进行核对。这样，就可以保证现金的安全、完整，防止贪污舞弊，有力地监督现金的收支。

#### 1.4.1.2 以会计准则为指导

《企业会计准则》是指导会计工作的规范，设计会计制度必须体现会计准则要求。我国企业会计准则包括“基本准则”和“具体会计准则”两个层次。“基本准则”包括会计假设、会计原则、会计要素、会计报告等四个方面；“具体会计准则”是会计实务处理的一般规范。设计会计制度，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，符合报告准则的规定，并与具体会计准则相协调。

#### 1.4.1.3 体现内部控制的要求

会计制度设计要满足会计信息使用者要求以及符合会计信息质量特征要求，关键要保证会计信息输入、处理和输出的安全性和可靠性。因此，在会计制度设计中，必须设置必要的内部控制方法、措施和程序。这种内部控制方法、措施和程序具有预防性功能和自动补偿性功能，即会计信息在输入、处理和输出过程中，均有相应的事先控制予以检查；同时，一旦发现某一处理环节有误，就有相应的补救措施予以自动纠正。内部控制的方法、措施、程序可归结为职务分离控制、授权批准控制、文件记录控制、财产保全控制、业绩报告控制、人员素质控制、内部审计控制等。设计会计制度，就要将上述内部控制方法、措施和程序恰当地设置在会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序中，以体现内部控制的要求，使会计制度真正成为内