

◇现代经济与管理类规划教材

# 企业财务与会计制度 规划设计

颀茂华摇编著

清华大学出版社  
北京交通大学出版社

· 北京 ·

## 内 容 简 介

本书是基于企业在财务会计的工作中,如何在遵循国家法律法规的前提下,制定出企业的财务会计规划和制度。全书论述了企业财务与会计制度规划设计的基本理论,企业财务会计制度的基础设计,企业财务会计核算与控制制度实务操作设计及企业财务管理制度业务操作设计。

本书的特点是:①立足于企业,从企业的实际工作出发,就企业财务会计工作中的制度规划设计进行详细的全面论述,而不是对国家法律法规制度的解释与说明,实践性强;②全书理论框架严密,内容体系系统全面,就企业财务会计制度设计的基本理论与方法、会计核算与控制设计、财务管理制度设计作了较全面系统的阐述。

本书主要适用于财务管理与会计学专业大学本科教学,也可供会计学专业研究生阅读参考,同时适合企业财务会计人员在实际工作中使用。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62770175,010-62776969

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

### 摇图书在版编目(CIP)数据

摇企业财务与会计制度规划设计 钱颖茂华编著 北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2005.12

摇(现代经济与管理类规划教材)

摇陈彤彤 陈彤彤 陈彤彤 陈彤彤

摇I 企业...摇II 钱颖...摇III ① 企业管理 原财务会计 原会计制度 原高等学校 原教材  
IV ① 钱颖

摇中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第123456号

责任编辑:吴嫦娥

出版者:清华大学出版社 摇摇邮编:100084 摇摇电话:010-62770175,010-62776969  
北京交通大学出版社 摇摇邮编:100044 摇摇电话:010-51686112,010-51686113

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开摇摇本:16开 摇摇印张:12.5 摇摇字数:320千字

版摇摇次:2005年 12月第 1 版 摇摇2005年 12月第 1 次印刷

书摇摇号:ISBN 7-302-12345-6

印摇摇数:1~1000册 摇摇定价:28.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-62770175,010-62776969; 传 真:010-62770175; 邮 政 寄 售 处:北京交通大学出版社

# 目 录

## 第 1 部分 企业财务与会计制度规划设计的基本理论

第 1 章 财务会计制度的涵义与特点 .....	(猿)
1.1 企业财务会计制度设计的涵义 .....	(猿)
1.2 财务会计制度的简要发展历程 .....	(远)
1.3 财务会计制度的特点 .....	(苑)
◇ 本章小结 .....	(愿)
◇ 复习思考题 .....	(怨)
◇ 案例分析 .....	(怨)
第 2 章 中国财务会计制度法规体系 .....	(员)
2.1 财务会计法规体系的涵义及其构成 .....	(员)
2.2 《会计法》简介 .....	(员)
2.3 会计行政法规 .....	(圆)
2.4 会计规章制度 .....	(圆)
2.5 企业内部财务会计制度 .....	(圆)
◇ 本章小结 .....	(圆)
◇ 复习思考题 .....	(圆)
◇ 案例分析 .....	(圆)
第 3 章 财务会计制度设计的意义、内容与种类 .....	(猿)
3.1 企业财务会计制度设计的意义 .....	(猿)
3.2 企业财务会计制度设计的内容 .....	(猿)
3.3 企业财务会计制度设计的种类 .....	(猿)
◇ 本章小结 .....	(猿)
◇ 复习思考题 .....	(猿)
◇ 案例分析 .....	(猿)

第 9 章 摇财务会计制度设计的原则、方式与程序 .....	( 90 )
9.1 摇财务会计制度设计的原则 .....	( 90 )
9.2 摇财务会计制度设计的方式 .....	( 90 )
9.3 摇财务会计制度设计的方法体系 .....	( 90 )
9.4 摇财务会计制度设计的程序 .....	( 90 )
◇ 本章小结 .....	( 90 )
◇ 复习思考题 .....	( 90 )
◇ 案例分析 .....	( 90 )

## 第 10 部分 摇企业财务会计制度的基础设计

第 10 章 摇企业财务战略规划 .....	( 91 )
10.1 摇企业财务战略的概念、特征和内容 .....	( 91 )
10.2 摇企业生命周期理论与财务战略理论结合 .....	( 91 )
10.3 摇企业创立期的财务战略设计 .....	( 91 )
10.4 摇企业成长期的财务战略设计 .....	( 91 )
10.5 摇企业成熟期的财务战略设计 .....	( 91 )
10.6 摇企业衰退期的财务战略设计 .....	( 91 )
◇ 本章小结 .....	( 91 )
◇ 复习思考题 .....	( 91 )
◇ 案例分析 .....	( 91 )

第 11 章 摇企业内部控制制度框架设计 .....	( 92 )
11.1 摇内部控制制度的涵义与特征 .....	( 92 )
11.2 摇内部控制的基本形式 .....	( 92 )
11.3 摇内部控制制度的建立与设计 .....	( 92 )
11.4 摇内部控制制度的评价 .....	( 92 )
◇ 本章小结 .....	( 92 )
◇ 复习思考题 .....	( 92 )
◇ 案例分析 .....	( 92 )

第 12 章 摇企业会计科目的设计 .....	( 93 )
12.1 摇会计科目设计概述 .....	( 93 )
12.2 摇总分类科目的设计 .....	( 93 )

第 7 章 摇 明细分类科目的设计 .....	( 702 )
第 8 章 摇 会计科目使用说明的编写 .....	( 702 )
◇ 本章小结 .....	( 702 )
◇ 复习思考题 .....	( 702 )
◇ 案例分析 .....	( 702 )
第 9 章 摇 企业会计凭证的设计 .....	( 704 )
第 9 章 摇 会计凭证设计概述 .....	( 704 )
第 9 章 摇 原始凭证的设计 .....	( 704 )
第 9 章 摇 记账凭证的设计 .....	( 704 )
◇ 本章小结 .....	( 704 )
◇ 复习思考题 .....	( 704 )
◇ 案例分析 .....	( 704 )
第 10 章 摇 企业会计账簿设计 .....	( 704 )
第 10 章 摇 会计账簿设计概述 .....	( 704 )
第 10 章 摇 日记账的设计 .....	( 704 )
第 10 章 摇 分类账簿的设计 .....	( 704 )
第 10 章 摇 备查账的设计 .....	( 704 )
◇ 本章小结 .....	( 704 )
◇ 复习思考题 .....	( 704 )
◇ 案例分析 .....	( 704 )
第 11 章 摇 企业财务报告设计 .....	( 704 )
第 11 章 摇 财务报告设计概述 .....	( 704 )
第 11 章 摇 基本会计报表的设计 .....	( 704 )
第 11 章 摇 附表和附注的设计 .....	( 704 )
◇ 本章小结 .....	( 704 )
◇ 复习思考题 .....	( 704 )
◇ 案例分析 .....	( 704 )

## 第 猿 部分 摇 企业会计核算与控制制度实务操作设计

第 12 章 摇 企业财产物资内部控制制度与核算系统设计 .....	( 704 )
------------------------------------	---------

员    瑶货币资金内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶存货内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶长期投资内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶固定资产内部控制制度和核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶无形资产内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
◇本章小结 .....	(员    )
◇复习思考题 .....	(员    )
◇案例分析 .....	(员    )
第 员    章 瑶所有者权益内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶实收资本内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶资本公积内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶留存收益内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
◇本章小结 .....	(员    )
◇复习思考题 .....	(员    )
◇案例分析 .....	(员    )
第 员    章 瑶企业销售业务内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶销售业务内部控制制度设计 .....	(员    )
员    瑶销售业务核算系统设计 .....	(员    )
◇本章小结 .....	(员    )
◇复习思考题 .....	(员    )
◇案例分析 .....	(员    )
第 员    章 瑶企业费用、成本业务内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶费用成本核算内部控制制度设计 .....	(员    )
员    瑶费用的归集和分配设计 .....	(员    )
员    瑶成本核算程序与方法设计 .....	(员    )
员    瑶期间费用的内部控制与核算系统设计 .....	(员    )
◇本章小结 .....	(员    )
◇复习思考题 .....	(员    )
◇案例分析 .....	(员    )
第 员    章 瑶利润核算内部控制制度与核算系统设计 .....	(员    )
员    瑶利润核算内部控制制度设计 .....	(员    )

第 11 章 摇利润核算与方法设计 .....	( 112 )
◇ 本章小结 .....	( 112 )
◇ 复习思考题 .....	( 112 )
◇ 案例分析 .....	( 112 )
第 12 章 摇关联方交易及其内部控制的设计 .....	( 113 )
第 12.1 节 摇企业关联方交易内部控制制度设计 .....	( 113 )
第 12.2 节 摇企业关联方交易核算系统设计 .....	( 113 )
◇ 本章小结 .....	( 113 )
◇ 复习思考题 .....	( 113 )
◇ 案例分析 .....	( 113 )
第 13 章 摇企业建造合同内部控制制度及核算系统设计 .....	( 114 )
第 13.1 节 摇企业建造合同内部控制制度设计 .....	( 114 )
第 13.2 节 摇企业建造合同内部核算系统设计 .....	( 114 )
◇ 本章小结 .....	( 114 )
◇ 复习思考题 .....	( 114 )
◇ 案例分析 .....	( 114 )

## 第 9 部分 摇财务管理制度业务操作设计

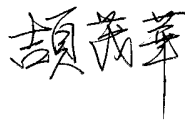
第 14 章 摇企业预算管理制度系统设计 .....	( 115 )
第 14.1 节 摇预算管理制度系统设计概述 .....	( 115 )
第 14.2 节 摇预算管理制度组织系统设计 .....	( 115 )
第 14.3 节 摇预算管理制度编制方法设计 .....	( 115 )
◇ 本章小结 .....	( 115 )
◇ 复习思考题 .....	( 115 )
◇ 案例分析 .....	( 115 )
第 15 章 摇责任会计系统设计 .....	( 116 )
第 15.1 节 摇责任会计系统设计概述 .....	( 116 )
第 15.2 节 摇责任中心划分与责任报告的设计 .....	( 116 )
◇ 本章小结 .....	( 116 )
◇ 复习思考题 .....	( 116 )

◇案例分析 .....	(猿园)
第 圆章 企业会计电算化信息制度系统设计 .....	(猿猿)
圆.1 会计电算化信息系统设计 .....	(猿猿)
圆.2 会计电算化内部控制制度设计 .....	(猿愿)
圆.3 会计电算化系统的设计与维护 .....	(猿苑)
◇本章小结 .....	(猿园)
◇复习思考题 .....	(猿园)
◇案例分析 .....	(猿员)
参考文献 .....	(猿源)
后记 .....	(猿缘)

# 前摇摇言

成功的企业是相似的，这就是有行之有效的管理制度。企业如何在遵守国家财务会计制度的基础上，结合企业自身的实际情况，制定出适合本企业的财务与会计制度？这是目前摆在我们理论界与实务界重要的课题。本书紧紧围绕《会计法》与国家有关财经法规，立足于企业的现实情况，在介绍了企业财务会计制度的涵义及其所处的地位后，沿着企业财务会计工作的主线，就企业财务与会计制度规划设计的基本理论、企业财务会计制度的基础设计、企业会计核算与控制制度实务操作设计、财务管理制度业务操作设计四大块内容进行了较系统的讲解与说明。其内容框架可概括为：首先介绍企业财务与会计制度设计的主要基础理论与基本框架——财务会计制度的涵义与特点，中国财务会计制度法规体系，财务会计制度设计的意义、内容与种类等；在此基础上，讲述企业财务与会计制度基础设计；最后，分两大部分分别讲述会计核算制度实务操作设计与财务管理制度业务操作设计。因此，本书的特点是：理论框架结构逻辑性强；内容体系清晰完整；紧密联系企业实际情况，并配有大量的案例，案例简明扼要、通俗易懂，提高了实用性、可读性及可操作性。

本书可作为财务管理与会计学专业教学使用，同时也是企业财务与会计人员了解、学习与掌握财务与会计制度设计知识的必备读物。由于作者水平有限，本书肯定存在不足和疏忽之处，恳请读者给予斧正。



二〇一〇年 元月 员日





要求。

第二层次是财务会计工作组织方面的制度，包括：财会机构设置、岗位责任划分、人员配备的有关规定；会计核算的组织形式；处理会计事项的程序、会计数据在账表之间的转换方式；会计人员任免工作及档案管理的规定。

第三层次是财务会计工作管理方面的制度，包括：成本计算、成本管理的制度；企业内部控制制度；明确各部门经济责任、强化经济核算制度；揭示问题及产生原因，寻求解决措施的会计分析制度；发挥会计预测、决策功能的会计预测、决策工作制度；鉴定会计人员工作业绩，以便实施奖励的会计考核制度。

财务会计制度的主要作用体现在以下几个方面。

第一，现代企业财务会计制度是企业会计工作规范化、程序化的基本形式。财务与会计是财务会计理论和财务会计实践的统一。财务会计制度要在基本会计准则、财务通则和具体会计准则指导下依照具体的规范化文件，组织会计的运作。所以财务会计制度是财务会计理论与准则指导会计工作必不可少的媒介，是整个财务会计的重要组成部分。如果没有财务会计制度，就不可能使财务会计理论与财务会计实践相结合，也就不可能实现财务会计的目的和任务。

第二，企业财务会计制度是企业内部控制的组成部分。一方面，财务会计制度是作为对企业经营活动的一种控制，包括记录和识别所有合法合规的经营业务，计量经营业务的价值，对经营业务进行适当分类，确立经营业务记录时间，在会计报表中公允地反映经营状况和成果并规定各种流程控制；另一方面，财务会计制度中规定的各种财务会计方法和程序，本身有着控制的功能。例如，不相容职务的分离、复式记账、平行登账、报销制度等。这些控制功能的发挥能有效地保证会计信息的客观、真实、及时、准确。

第三，企业财务会计制度是建立企业管理信息系统的基础，企业管理信息系统是利用电子计算机的高速处理能力，庞大的记忆能力及快捷的通信系统，经过整体化的设计、广泛收集企业内外有关资料，加以组合模拟，使之成为有用的经营管理信息，并迅速提供给管理者，或对企业管理当局的询问立即予以解释答复。这种信息系统是以财务会计信息为中心建立起来的，在这种信息系统下，各种业务记录都和会计记录相联系，并通过这种联系成为一个有机整体。所以，健全的财务会计制度是建立企业管理信息系统的基础。

第四，企业财务会计制度可以作为企业其他管理制度研究和改进的依据。企业是一个独立的经济组织，以赢利为目的，必须不断地进行生产经营活动，而企业的业务活动大都与财务会计有关，财务会计记录中包含着一个企业经营活动的轨迹。企业的管理工作，如决策、计划、协调、控制、考核等，都必须利用会计资料来进行；企业决策、计划的实施也必须通过财务会计活动加以分解、协调与控制；企业计划的完成情况也必须根据会计资料来加以考核。所以，企业财务会计制度覆盖了其他各种管理制度的要点，是企业管理制度中最重要的的一种。财务会计既是一种管理活动又是一种信息系统，通过对其提供的会计资料进行分析，可以明确哪些管理制度需要改进及如何进行改进。

第五，企业财务会计制度是实现现代企业发展战略的必要条件。从西方发达国家的经验来看，开展规模化、集约化经营，推行全方位、多角度发展战略，是现代企业发展的基本趋势。现代企业跨行业、跨地区经营，经营项目多种多样，企业必须根据系统论的观点，设计出一套既符合企业全局发展要求，又照顾到企业中不同部门特殊要求的会计制度。企业要实现规模化、多角度的发展，必须通过企业财务会计制度，使不同行业和企业内部不同部门的经济资料相关、可比，以便于分析和汇总，使企业管理当局能够从总体上把握企业脉搏，及时调整企业发展战略，保证战略的顺利实现。

## 摇摇摇摇 财务会计制度设计的涵义及其必要性

企业财务会计制度设计是企业以国家有关会计法律法规为依据，用系统控制的技术和方法，采用文字或图表等形式，对企业的财务会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序、方法及财务工作的具体要求加以规范化、文件化，以此来指导会计工作的过程。

企业进行财务会计制度设计的必要性主要体现在以下几个方面。

摇摇企业财务会计制度设计是适应我国宏观经济改革的需要

首先，企业财务会计制度设计，是我国经济体制改革的必然结果。在计划经济体制下，我国的财务会计制度都是由国家统一制定的，它们直接约束着所有企业的会计行为，企业不必也无需独立地进行会计制度设计；而在社会主义市场经济条件下，企业成为自主经营，自负盈亏的法人实体，由企业自行设计、制定符合自身业务特点的会计制度既是搞好微观经济管理的需要，也是政府转变管理职能的必然要求。

其次，企业财务会计制度设计，是我国推行现代企业制度的客观需要。现代企业制度是企业真正面向市场，成为真正法人主体和市场竞争主体的理性选择。但是，现代企业制度的实行，只是为转换企业经营机制提供了前提条件，还必须改革与其不相适应的管理制度。建立健全企业财务会计制度是现代企业制度创新的重要内容。我国《公司法》明确规定，“公司应当依照法律、行政法规和国务院主管部门的规定建立本公司的财务会计制度”。

再次，企业财务会计制度设计，是我国会计管理模式改革的必然要求。会计准则的实施使我国会计管理模式由计划导向模式向市场导向模式转变。在市场导向会计模式条件中，国家只颁布会计准则，企业可以在不违背会计准则的前提下，制定具体的、符合企业管理要求的、体现自身利益关系的会计制度。因此，在会计准则规范模式下，企业会计制度设计将成为每个企业单位会计工作首要的、直接的、迫切的需要。

摇摇企业财务会计制度设计，是加强微观企业管理的要求

首先，企业财务会计制度设计，是企业建立管理信息系统的客观要求。经济信息是企业调控生产经营过程的必要条件，而会计信息是企业经济信息的重要组成部分。企业必须根据自身经营特点和管理要求，建立一套完整的、科学的会计信息反馈系统，通过设计出一个切合实际的、适应企业复杂多变生产经营过程的会计制度，是实现这一目的的必要手段。

其次，企业财务会计制度设计，是健全内部会计控制制度，提高会计信息质量的客观要求。向企业内外各有关方面及时、准确地提供高质量的会计信息，是现代会计的最基本功能。而会计信息质量则主要依赖于内部会计控制制度。内部会计控制制度包括诸如经济业务的审批制度、经济活动的会计核算制度、财产物资的保管制度、内部稽核制度等。这些制度属于企业会计制度的重要组成部分，是为保护财产的安全完整和提高会计信息的正确性和可靠性而建立的。因此，其完善与否，对于提高会计信息质量至关重要。国家统一的会计规范不可能对上述所有方面都做出具体、详细的规定，这就要求企业在遵守国家统一会计规范的前提下，结合自身特点设计出符合本单位实际的企业财务会计制度。

再次，企业财务会计制度设计是企业强化经营管理，提高经济效益的客观要求。通过企业财务会计制度设计，企业可以利用会计管理的形式，加强经济核算，严格考核责任成果，协调责权利之间的关系，确保现代企业管理制度的贯彻落实。

## 摇摇摇摇圆摇摇 财务会计制度的简要发展历程摇

最初的会计作为记录经济活动的一种方法，只是生产职能的一个附带部分。会计制度是会计实践经验的总结，是会计实践发展到一定阶段的产物。在我国西周时代，原始的记录、计量行为如“结绳记事”、“刻楔计数”等已无法详细准确地反映生产活动的数量和质量。于是，对会计制度的设计从这时起就已经开始了。当时，叙述式的“流水账”开始出现。之后，对于“流水账”无法详细、准确记录的官府贡、赋、税等财富，又设计出“草流”（流水账）、“细流”（明细账）、“总清”（总账）三种账簿，并设计了“日成”（旬报）、“月成”（月报）、“岁会”（年报）三种文字性报告。这标志着我国会计制度设计工作进入了起步阶段。

随着生产的发展，经济业务的增多，我国的记账方法也日益完善。西汉时期“收”“付”两个记账符号，“收入 原付出 越结存”的平衡公式已经广泛应用于地租的收付记录过程中。这不但促进了账簿格式的改进，也为后来唐宋时期出现的“四柱清册”、“龙门账”、“四脚账”等会计方法奠定了基础。北洋政府时期，我国的会计制度经历了比较彻底的改造，建立了比较完善的会计科目、账簿体系，并同时确立了“会计凭证→账簿→会计报表”的记账程序。而且，在记录方式上也改传统的自左向右直竖式为自右向左的横式书写，在与国际惯例接轨的方向上迈出了重要一步。

新中国成立后很长一段时间里，我国采用的是前苏联的计划经济体制模式，会计工作是由按行业分所有制的会计核算制度来规范的。在会计体系上我国不仅照抄了前苏联的会计平衡公式、会计报表体系和成本核算方法，而且设计出了一系列分部门、分所有制的行业会计制度。这些带有浓厚的计划经济体制色彩的会计制度在特定的经济社会背景下发挥了一定程

度的作用。

20世纪70年代末开始的经济体制改革逐渐要求把过去那种单一的计划经济体制转变为社会主义市场经济体制。随着跨地区、跨部门、跨所有制、跨行业的企业集团的兴起，证券和股票市场的建立，股份制、中外合资企业的不断涌现，对外贸易和跨国投资的迅速发展，原来计划经济体制下高度集中、分部门、分所有制、相对封闭的管理体制已经不适应混合经济实体的要求，不利于搞活企业，不利于企业走向市场，不利于实施有效的宏观调控，不利于对外开放的进行。1992年，我国改革方向明确到建立有中国特色的社会主义市场经济体制后，为了使各项法规、制度适应与促进经济的发展，财政部门加紧了会计制度建设，颁布了《企业会计准则——基本准则》和16个分行业的企业会计制度，并开始研究具体会计准则，逐步实现我国会计规范由计划经济向市场经济模式的转换。

随着我国改革开放向纵深方向发展，以及“入世”后国际贸易往来的需要，迫切要求我国的会计制度尽快与国际惯例接轨，由于企业所有权和经营权的分离，企业债权、债务的增多，经济责任关系的深化，企业会计报表所反映的经营成果和财务状况不仅要满足企业经营者、投资者和债权人的需要，还要满足潜在的投资者和社会其他方面的需要，企业会计报表需要委托会计师事务所进行审查鉴证，以取信于社会。同时资本市场的成长要求会计的客观与及时，加强宏观经济调控和国有资本监管也要求堵塞利润操纵的漏洞。目前，我国会计制度管理体制实行统一领导、分级管理的原则。由国务院财政部门根据《会计法》制定企业会计准则、统一会计制度，规范会计工作，逐步形成了具有中国特色的会计制度体系。

从以上会计制度的演变历史可以看出，会计制度的建立和完善是一个从简单到复杂，从随意到规范，从粗放到精细，从松散到严密的发展过程。

## 摇摇摇摇员陆陆 摇财务会计制度的特点摇

根据会计制度的涵义，作为会计工作实务的行为准则和规范，财务会计制度具有以下几个特点。

一是目的性。首先，财务会计制度是开展各项会计工作所依据和遵循的准绳，是企事业单位处理各项经济业务的规范，财务会计制度通过对特定主体会计工作的规范和约束，能够达到提高经济管理效益效果的目的；其次，财务会计制度能够达到为企业经营者、债权人、所有者、潜在投资者及其他利益相关者提供及时、准确的会计信息的目的。

二是合法性。首先，广义的财务会计制度本身就包括法律、法规，是用法律法规形式表现出来的；其次，统一会计制度和单位内部财务会计制度也必须根据会计法和会计准则制定，而不能与之相违背；最后，会计核算监督的内容，会计事务处理方法，必须符合各项财经法规的要求。实质上，财务会计制度本身就是对各项法律和法规的体现。

三是实践性。财务会计制度本身就源于对会计实践的探索和总结，而反过来指导会计实践。从会计制度的发展完善过程来看，每一次有重大影响力的经济事件的发生都会导致相关会计法律、法规准则的改进和提高。因此，财务会计制度具有很强的实践性。

四是系统性。财务会计是经济管理中的一个信息与控制系统，作为一个整体它又是经济管理体系的一个分支系统。是由会计科目、会计凭证、会计报表、会计核算方式、账务处理程序及处理方法等系统组成的。财务会计制度是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。所以，研究财务会计及财务会计制度应当运用系统论原理，对其整体进行研究。

五是强制性。无论是作为行政法规的统一会计制度，还是作为企业会计规范的单位内部财务会计制度，都是在特定主体范围内执行的，且执行者都必须承担相应的责任，包括经济责任、行政责任和法律责任。所以，财务会计制度具有强制性。一般来讲，政府部门制定的统一会计制度作为行政法规，其强制性较大；企业内部财务会计制度作为企业规章，其强制性相对较小。

现代公司制财务会计制度，作为一种全新的现代会计制度，较之于传统会计制度的区别，在于它是一种对企业法人财产的信托经营进行控制的具体性规范。与我国传统的企业财务会计制度比较，具有以下特点：

- ① 现代公司制财务会计制度具有规范化、统一化、国际化的特征；
- ② 它要求公司不仅可以为国家提供财会信息，而且为所有者、潜在投资者、债权人及其他利害关系人提供必要的会计信息；
- ③ 它采用以资产负债表为主体的会计报表体系，能够全面反映企业长期经营状况，特别是企业的资产负债状况和经营业绩；
- ④ 它对公司特定业务的会计处理有特别的规定方法，如对资本的筹集、收益分配、股东权益、境内外上市、所得税计缴、对外投资与报表合并、公司清算等；
- ⑤ 它是一种打破所有制成分和行业界限的现代会计受托责任制度，本身就是现代企业制度的重要内容之一；
- ⑥ 它是一种明晰企业产权关系，明确资产权利结构关系，体现现代会计受托责任的现代会计制度。

## 本章小结

企业财务与会计制度是财务与会计工作规范的总称。它是指在国家统一财务与会计规范的指导下，由企业自行设计的旨在正确反映企业财务状况和经营成果的会计原则、会计程序和会计方法及其财务管理制度。企业财务会计制度设计就是企业以国家有关会计法律法规为依据，用系统控制的技术和方法，采用文字或图表等形式，对企业的财务管理制度、会计组织机构、会计核算报告和会计业务处理程序和方法及具体要求加以规范化、文件化，以此来

