

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计制度设计——理论与案例分析 廖其安著 广州：暨南大学出版社，2006

(暨南大学会计系列教材)

陈序经原书责任编辑陈序经

Ⅰ 廖企... Ⅱ 廖罗... Ⅲ 廖企业管理—会计制度—高等学校—教材 Ⅳ 援云缘

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 12345 号

出版发行：暨南大学出版社

地址：中国广州暨南大学

电话：编辑部 (020) 8538 2222 营销部 (020) 8538 2222

营销部 (020) 8538 2222 (邮购)

传真：(020) 8538 2222 (办公室) 8538 2222 (营销部)

邮编：510632

网址：http://www.jnu.edu.cn 电子邮箱：jnu@jnu.edu.cn

排版：暨南大学出版社照排中心

印刷：

开本：787mm×1092mm 1/16

印张：12.5

字数：300千字

版次：2006年 01月第 1 版

印次：2006年 01月第 1 次

印数：1—5000册

定价：18.00元

（暨大版图书如有印装质量问题，请与出版社营销部联系调换）

摇

总摇序

教材之于教学，无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事，必先利其器”，编写一套高水平的教材，对提高教学质量、培养合格人才具有十分重要的意义。

暨南大学会计学教材的编写，近 100 年发生了几次变革，大致可以分为猿个阶段：

第一阶段是 20 世纪 50 年代至 70 年代初。当时，我国经济体制改革如火如荼，各种所有制形式、各种企业组织相继出现。特别是作为我国改革开放的前沿阵地——广东，三资企业、股份制企业如雨后春笋，蓬勃发展。具有浓厚计划经济特色的会计学教材，难以适应当时的经济环境和改革的需要。为了尽快培养和输送经济改革急需人才，作为广东最早的会计学科，暨南大学会计学系积极尝试，勇于探索，首先采用部分国外原版教材，在消化吸收的基础上，先后编写了《会计学原理》、《中外合资企业会计》、《中外合资企业审计》、《股份制会计》、《西方财务管理》等教材，为我国的经济发展和改革开放培养了大批人才。

第二阶段是 80 年代后的系列教材。1982 年，党的十四大明确了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济。与此同时，我国会计改革也迈出了历史性的步伐，“两则”的出台，吹响了会计改革的新号角。在此大背景下，暨南大学会计学系在对会计学科研究内容进行科学分类的基础上，编写了会计学科体系的 10 门核心课程的教材，包括《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《企业财务管理学》、《审计学》、《会计电算化》。近 10 年来，这套教材应用范围广，受到了海内外学生的好评。

第三阶段即现在摆在读者面前的最新系列教材。在该系列教材的编写中我们力图体现以下几个方面的特点：

（1）继承与发展相结合。在本套教材中我们全面继承了第一、二阶段教材体系的优点和特色，同时对教材体系和内容进行了较大的修改，对部分教材的名称也作了修改，其目的是更好地适应新的经济环境、满足学生获取更多知

识的要求。

(圆) 会计学与财务学两个系列既独立又相容。随着我国资本市场的日益发达、企业管理的不断规范,财务管理的地位和作用日显重要。教育部把财务管理从会计学中单列出来,成为一个新的专业。该专业与会计学是两个不同的学科,在教学内容上存在一定的差异,但二者具有一定的相容关系。为此,我们在教材体系设计中进行了适当的分离。会计学系列核心教材包括《初级会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《财务学原理》、《企业财务管理学》、《成本会计》、《管理会计》、《会计信息系统》、《审计学》等;辅助教材包括《税务与会计》、《会计制度设计》、《金融企业会计》、《预算会计》等。财务学系列教材中,初、中、高级会计学以及财务学原理与会计系列相同,另外增加《中级财务管理》、《高级财务管理》、《财务报告与评价》、《理财信息化》等核心教材。

(猿) 理论与实务并重。会计学与财务学是经济管理科学,实务性很强。教材对两门学科的基本方法和技能,既要讲清楚理论概念,又要设计必要的实例,采用案例教学,培养学生的实操能力。

(源) 本土化与国际化相融合。随着中国加入 宰鞣,中国经济融入世界经济体系是一个不可扭转的趋势,会计国际化与管理国际化也是大势所趋。本教材体系充分借鉴国际标准,吸收西方教材的优点,学习国外行之有效并可以为我所用的经验和方法。同时,我们也充分认识到中国会计和财务管理具有自己的特色,在我们的教材中要得以体现,力争做到本土化与国际化相融合。

会计学与财务学系列教材的改革与建设是一项长期而十分艰巨的任务,近 圆年来,我们为此做了不懈的努力。但由于我国经济改革一日千里,环境的多样性与复杂性,国际会计准则以及我国会计准则也处于变化之中,更由于我们的水平有限,因而本系列教材考虑不周甚至失当之处在所难免,恳请读者批评指正。

暨南大学会计学与财务学系列教材编审委员会

圆年 愿月

摇

前摇言

企业会计制度是企业各项会计工作的行为规范。在我国，时至今日，很少有企业根据会计准则、自身的生产经营特点和管理要求，自主选择和设计具有企业特色和针对性的会计制度。究其原因，主要由于企业会计信息质量对社会资源的有效配置和充分利用、对维持正常社会经济秩序和社会稳定的影响巨大，同时，目前我国经济主体仍然是国有企业、国家控股的股份有限公司或有限责任公司，政府仍然是企业会计报告的主要使用者，因此，我国仍然实行国家统一企业会计制度的会计管理模式；企业对会计信息的特殊要求不高，缺乏由企业或其委托的中介机构独立设计企业会计制度的迫切需要和压力，其会计目标往往局限于能够定期编制对外会计报表，因此，企业只要套用国家统一会计制度就基本上能够满足各方的需要；企业会计人员和会计师事务所等中介机构的会计咨询人员的素质普遍较低，目前尚不具备独立设计科学、完整、适用的企业会计制度的能力。

随着我国社会主义市场经济的不断发展，不少企业的生产经营规模、经营范围、经营区域将逐步甚至是迅速扩大，跨行业经营、跨地区经营甚至跨国界经营的企业将不断涌现，企业的组织机构、权责利关系、会计核算对象和会计内部控制的内容将日益复杂多变，会计工作的管理要求和会计信息的质量要求将不断提高，所有这些都直接冲击着现行国家统一企业会计制度的会计管理模式的有效性和必要性。因此，在可预见的未来，取消国家统一企业会计制度的会计管理模式，由企业自行设计其会计制度不仅成为可能，而且十分必要。

无论是现在，还是未来，由企业根据会计准则、生产经营特点和管理要求，有针对性地自主选择和设计具有企业特色的会计制度，都将有利于保证会计信息质量；有利于向会计报告使用者提供对其决策有用的信息或经营管理者受托责任履行情况的信息；有利于及时发现、纠正和防止错弊，保护企业资产的安全性完整性；有利于确保相关法律、法规和规章制度的贯彻执行。

本书分四个部分，共九章。第一部分（第一章）主要介绍和回顾会计制度的基本概念、产生和发展历史，阐述会计制度设计的目标、对象、内容、必要性、基本原则和基本程序。第二部分（第二章）主要阐述各类企业会计组

组织机构和岗位职责的设计。第三部分（第二章至第八章）主要阐述有关会计核算制度的设计，包括会计凭证、会计科目、会计账簿、会计核算组织程序、定期汇总和结账工作以及财务会计报告的设计。第四部分（第九章）主要阐述企业主要业务处理程序和相关内控制度的设计，包括物资采购供应业务、生产业务、销售业务、货币资金业务、存货业务、固定资产业务、对外投资业务和筹资业务会计处理程序和内控制度的设计。

本书是作者在多年讲授会计制度设计课程的讲稿基础上，经过一些调查研究，结合自己为多家企业设计会计制度的经验总结而成的。其主要特点：（员）将会计制度设计的实务操作内容，纳入企业会计制度设计学的理论体系之中，在系统阐述会计制度设计理论的基础上，介绍会计制度设计的具体内容、程序、方法和要点等。（圆）每章均选用一些实际案例加以说明，使之生动和具体。（猿）前八章的每章后面，都选用了一两个典型案例进行点评，目的在于启发学生进行开放式的思维，巩固和提高学生的实际操作技能。

在著书过程中，作者借鉴和吸收了国内外许多专家学者的研究成果和一些企业的会计实务工作者的实践经验，在此表示衷心的感谢！由于作者水平和经验有限，书中难免会出现一些错漏，恳请读者提出宝贵意见！

暨南大学会计系白华博士对本书进行了审阅并提出宝贵意见，暨南大学出版社编辑王泉巍和校对黄美芳、周玉宏为了保证本书的顺利出版，也付出了辛勤的劳动，在此一一表示感谢。

罗其安

暨南大学

摇

目摇录

总序	(员)
前言	(员)
第一章摇总摇论	(员)
第一节摇会计制度的概念	(员)
第二节摇会计制度的产生和发展	(猿)
第三节摇企业会计制度设计的目标、对象和内容	(员圆)
第四节摇企业内部会计制度设计的必要性和基本原则	(员猿)
第五节摇我国的会计法规体系	(员苑)
第六节摇企业会计制度设计的基本程序	(圆园)
第七节摇案例及其点评	(圆圆)
第二章摇会计组织机构和岗位职责的设计	(猿)
第一节摇企业会计组织机构的设置形式和基本原则	(猿)
第二节摇企业会计机构内部分工的设计模式	(猿源)
第三节摇小型企业会计组织机构和岗位职责的设计	(猿远)
第四节摇大中型企业会计组织机构和岗位职责的设计	(猿愿)
第五节摇企业集团会计组织机构和岗位职责的设计	(源远)
第六节摇案例及其点评	(源怨)
第三章摇会计凭证的设计	(缘)
第一节摇会计凭证设计的意义和要求	(缘)
第二节摇原始凭证的设计内容和要求	(缘远)
第三节摇记账凭证的设计内容和要求	(愿)
第四节摇会计凭证的处理规则和管理规则的设计	(怨缘)
第五节摇案例及其点评	(员圆)

第四章摇会计科目的设计	(员缘)
第一节摇会计科目设计的内容、原则和基本步骤	(员缘)
第二节摇会计科目的分类、排列和编号方法	(员怨)
第三节摇会计科目使用说明的设计	(员苑)
第四节摇案例及其点评	(员愿)
第五章摇会计账簿的设计	(员苑)
第一节摇会计账簿的种类和设计要求	(员苑)
第二节摇序时账簿的设计	(员员)
第三节摇分类账簿的设计	(员缘)
第四节摇备查账簿的设计	(员愿)
第五节摇会计账簿处理规则的设计	(员愿)
第六节摇案例及其点评	(员苑)
第六章摇会计核算组织程序的设计	(员怨)
第一节摇会计核算组织程序设计的意义、要求和步骤	(员怨)
第二节摇记账凭证核算组织程序的设计	(员愿)
第三节摇汇总记账凭证核算组织程序的设计	(员源)
第四节摇科目汇总表核算组织程序的设计	(员苑)
第五节摇多栏式特种日记账核算组织程序的设计	(员苑)
第六节摇日记总账核算组织程序的设计	(员愿)
第七节摇通用日记账核算组织程序的设计	(员愿)
第八节摇案例及其点评	(员愿)
第七章摇定期汇总和结账工作的设计	(员愿)
第一节摇定期汇总和结账工作的设计内容和要求	(员愿)
第二节摇会计期间和会计循环的确定	(员猿)
第三节摇定期汇总和结账工作时间安排的设计方法	(员缘)
第四节摇结账前的账项调整内容及其时间设计	(员苑)
第五节摇成本和损益账户结账方法的设计	(员苑)
第六节摇结账规则的设计	(员猿)
第七节摇案例及其点评	(员缘)

第八章 摇财务会计报告的设计	(圆苑)
第一节 摇财务会计报告设计的意义和要求	(圆苑)
第二节 摇财务会计报告的设计内容	(圆苑)
第三节 摇资产负债表的设计	(圆苑)
第四节 摇利润表的设计	(圆苑)
第五节 摇现金流量表的设计	(圆苑)
第六节 摇附表和附注的设计	(圆苑)
第七节 摇会计档案管理规则的设计	(圆苑)
第八节 摇案例及其点评	(圆苑)
第九章 摇主要业务处理程序和相关内控制度的设计	(圆缘)
第一节 摇物资采购供应与付款业务会计处理程序和内控制度的设计	(圆缘)
第二节 摇生产业务会计处理程序和内控制度的设计	(猿园)
第三节 摇销售与收款业务会计处理程序和内控制度的设计	(猿园)
第四节 摇货币资金业务会计处理程序和内控制度的设计	(猿愿)
第五节 摇存货业务会计处理程序和内控制度的设计	(猿猿)
第六节 摇固定资产业务会计处理程序和内控制度的设计	(猿苑)
第七节 摇对外投资业务会计处理程序和内控制度的设计	(猿苑)
第八节 摇筹资业务会计处理程序和内控制度的设计	(猿愿)
主要参考文献	(猿苑)

摇

第一章摇总摇论

企业会计制度是由特定主体按照一定的程序制定并实施的、具有强制力的、用以规范其管理范围内企业会计工作的规则、程序和方法。如果企业缺乏健全的会计制度，将无法保证其会计信息质量，无法向报表使用者提供对其决策有用的信息或单位受托责任的履行情况的信息；就不能及时发现、纠正和防止错弊，难以保护资产的安全与完整；就难以确保相关法律、法规和规章制度得到贯彻执行。

本章主要讨论：会计制度的概念，会计制度的产生和发展，企业会计制度设计的目标、对象和内容，企业内部会计制度设计的必要性和基本原则，我国的会计法规体系以及企业会计制度设计的基本程序等。同时，在本章的最后对美国安然会计事件进行了较系统的分析。

第一节摇会计制度的概念

一、会计制度的定义

会计制度是指政府、会计职业组织或企业按照一定程序制定和实施的、具有强制性的、用于规范和管理特定范围之内会计工作的规则、程序和方法。其中，企业内部会计制度就是由特定的会计主体制定的、进行企业会计工作所应遵循的规则、程序和方法；同时，它也是企业会计管理工作的规则、标准和依据。

建立和健全企业内部会计制度可以促使会计工作人员按章办事，并更好地发挥其主观能动性；可以保证企业及时向各方会计报表使用者提供对其决策有用的会计信息，并确保其不被误解；可以促使企业的各项生产经营活动按照财务管理目标稳妥、有序地进行，防范管理混乱、资源浪费与损失；能够有效地避免各种错弊的发生，并为查错防弊提供有力的条件。

二、企业会计制度的主要内容

企业会计制度作为一种会计及其管理工作所应遵循的规则和应采取的程序及方法，主要包括以下十个方面的内容：

- （员）会计组织机构的设置，其内部各部门的职责范围。
- （圆）会计人员的配备标准和方法，会计岗位的职责分工。
- （猿）会计科目体系，各科目的核算内容和使用说明。
- （源）各种会计凭证的格式、取得或填制、审核、传递凭证的程序和要求，填制说明（有时还附上凭证体系示意图等）。
- （缘）各种会计账簿的格式，设置和登记账簿的规则和程序，账簿体系及其勾稽关系的说明。
- （远）会计报表的种类和格式，会计报表体系及其勾稽关系，会计报表的编制方法 and 要求。
- （苑）会计期间的确定，结账规则和程序。
- （愿）账务处理的基本程序。
- （怨）按经营业务循环特点分类的各类业务（如货币资金业务、工资业务、固定资产业务、无形资产业务、采购业务、存货业务、成本计算业务、销售业务、收益分配及纳税业务、对外投资业务、筹资业务和电算化会计业务等）的会计处理方法、程序和要求，有时还包括各类业务的内部控制规则（如费用控制规则、电算化系统的防范错弊的规则等）、程序和要求。
- （员园）财产清查业务、会计工作交接业务、会计档案管理业务等方面的工作规则和要求。此外，有时还包括企业内部核算规则和要求，责任会计工作的内容、核算与分析方法和要求等。

其中第（猿）、（源）、（缘）、（远）点（即会计核算中的“建账”部分）是企业内部会计制度的核心。一般来说，企业内部会计制度至少应该包括这四个方面的内容，并通过第（愿）点（即会计账务处理程序）将它们联结成一个比较完整的企业内部会计核算体系。

第二节 摇会计制度的产生和发展

一、我国传统会计制度的产生和发展

匚 我国会计制度的产生历史

原始社会末期的会计萌芽时期，只存在简单的、随意性的会计记录，不存在具有约束性的会计制度；西周王朝设立的专门管理钱粮赋税的官员（总管王朝财权的“大宰”和掌管王朝计官的“司会”）制度和“参互”、“月要”、“岁会”三种会计报告形式的出现，标志着我国古老会计制度已初显端倪。

在我国，会计制度最早出现于西周王朝初期的“天官冢宰系统”制度。当时，国家财计机构分为两大系统，即地官大司徒系统，掌管王朝的财政收入；天官冢宰系统，掌管王朝的财政支出。其中，天官所属的中大夫司会，“为计官之长，主天下之大计”，分掌王朝财政收支的全面核算，并总司审计监督之大权。据《周礼·天官》记载：“……司会，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”司会每旬、每月、每年都要对各地方官吏送上来的会计报告（即“参互”、“月要”、“岁会”三种会计报告）加以考核，以判断其各期所编制的会计报告是否真实、可靠，再交由周王据此赏罚。因此，“参互”、“月要”、“岁会”三种会计报告形式的出现，是我国古代会计工作开始走上规范化、制度化的象征。

匚 我国传统会计制度的发展

我国传统的会计制度，经过春秋战国、秦、西汉、唐宋、明清、中华民国和中华人民共和国历代探索，从早期的以会计账簿设计为主要内容的官厅会计制度（主要表现为会计记账惯例和方法），逐步发展和形成了比较科学和完善的建立在“收付记账法”和“增减记账法”基础上的具有中国特色的企业会计制度（规范化、法制化的正式制度）。

（员）春秋战国至秦代时期：我国已出现了“籍书”概念，并出现了以“入”、“出”作为记录符号来记录各种经济活动的出入事项的简单记账方法。

（圆）西汉时期：“籍书”（或“簿书”）应用的专门化取得了显著进展。这时，会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容开始从会计核算内容中分离出来，并被作为一项具有独立意义的经济记录工作；同时，把记录会计事项的简册称为“簿”（或“簿书”），把记录统计事项的简册称为“籍”（或“籍书”）。“簿”和“簿书”就是我国会计账簿的雏形。

(猿) 唐宋时期：由“流水账”(日记账)和“誊清账”(总清账)组成的账簿体系已初步形成。如宋代流行的“四柱结算法”就是当时记账、算账的基本模式。所谓“四柱”是指将一定时期内财物的增减变化及其结存记录分为“旧管”(期初结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)和“实在”(期末结存)四项；所谓“四柱结算法”，是指利用“旧管 增新收 原开除 越实在”平衡公式，检查日常记录的正确性，并可以系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。

按照上述公式设计和编制的会计报表，称为“四柱清册”。其主要作用有：①可以据以考核各级政府财政收支的余缺情况；②可以作为财产交接的书面依据；③对本期结存数，通过财产清查盘点，可以查清账实是否相符；④在已知旧管、新收、实在时，可以“以存计销”(或“以存计耗”)。

根据“四柱结算法”编制的会计报告(即“四柱清册”)，为我国实行多年的“收付记账法”奠定了理论基础。“四柱结算法”出现后，不仅沿用于元、明、清时代的官厅会计中，而且推广应用在明清时代的民间会计中。

(源) 明清时期：民间会计从单式记账法向复式记账法发展。明末清初，山西富商傅山设计了一套具有复式记账特征的“龙门账”，并在其后相继出现了“四脚账”。“龙门账”和“四脚账”具有某些复式记账性质，但还不是成熟的复式记账法。

“龙门账”原理的主要内容，可归结为以下五个方面：

麤将全部账目分为“进”(全部收入)、“缴”(全部支出)、“存”(全部资产)、“该”(负债和资本)四大类；并按各大类所包含的内容分为若干项目。

遭对每一账项，首先记入“流水账”(日记账)，然后据此转入“誊清账”(总分类账)进行分类分项核算。

糗账页分上下两部分，上方记收，下方记付。

馐对每一笔账项，按同等金额既记收，又记付。如，出售商品所得现金，应记收“营业收入”，付“现金”。

灑年终结账时，根据“进 原缴 越存 原该”之间的差额平衡关系，采取双轨计算盈亏法，计算出本年盈余(或亏损)数和净资产的增加(或减少)数；如果左右两边相等，表明盈亏计算正确，账目记录无误(称为“合龙门”)，可据此考核经营成果和进行盈余分配。

麤“四脚账”(又称“天地合账”)，它在账簿设置、分类分项核算和盈亏计算方法等方面，与“龙门账”大致相同，只是某些具体做法比“龙门账”好些。

但是，“龙门账”和“四脚账”都有许多不完善之处(如：账簿组织不够

严密、核算项目的划分没有标准、账簿记录烦琐杂乱等),因此,还是一种不成熟的复式记账法。

(缘)清末至民国时期:西方现代会计传入中国。

19世纪中叶(1850年)以后,我国逐步沦为半封建半殖民地国家,帝国主义列强把持着我国的海关、铁路和邮政等部门,并在这些部门中搬用外国的会计方法和会计制度。从此,以“借贷复式记账法”为主要内容的“西式会计”传入中国。

20世纪初至1927年,我国一些海外求学回国的学子和会计学家介绍“西式会计”的论文和专著陆续出现,使“借贷复式记账法”在旧中国得到了一定的传播。当时,除中小型工商企业仍然沿用传统的“中式会计”外,少数民族工商业和官僚垄断资本主义企业,以及国民党政府机关大都采用“借贷复式记账法”。

(远)中华人民共和国成立以来:由建立在三种复式记账法(收付记账法、增减记账法和借贷记账法)基础上的多种会计制度并存,转变为建立在单一“借贷复式记账法”基础上的会计制度。

①1927—1928年期间。

早在20世纪20年代,以徐永祚会计师为代表的会计工作者曾经主张在中国应该采用“收付记账法”;在30年代,也有人主张用“收付”或“增减”为记账符号,改革记账方法;1927年12月1日,梁润身在上海出版的《公信会计月刊》上发表了《以增减分录法代替借贷分录法之商榷》,其阐明的关于账户按正负资产进行分类的原理,与1928年前按资金占用和资金来源进行分类大致相同,其阐述的记账规则和试算平衡等也与后来的提法没有什么区别;1928年之后,以章乃器为代表的一些知识分子,在报刊上发表文章,重提用“收付记账法”代替“借贷记账法”;当时,我国许多企业领导干部和部分会计工作人员,也不断对“借贷记账法”难学难懂提出批评。因此,出现了我国五六十年代的两场会计记账方法的大辩论。

1927—1928年期间,出现了“收付记账法”和“借贷记账法”的辩论。同时,在这场争论中改革了旧式“上进下支”的单式记账法(或称为不完善的复式收付记账法),使之成为比较完善的复式“现金收付记账法”;后来,“现金收付记账法”又进一步完善为“资金收付记账法”。

1928—1933年期间,出现了“增减记账法”和“借贷记账法”的辩论。当时,人们已经在复式记账原理的基础上,创造了简单易懂的“增减记账法”。1933年,“增减记账法”首先在北京商业企业试点成功,1934年随之在全国商业部系统全面推广应用。

在我国实行计划经济体制时期，财政部和政府各业务主管部门为了满足国家宏观经济管理的需要，制定和颁发了一系列分行业部门、所有制形式和经营方式的全国统一的会计制度。这种会计管理模式，适应了当时会计信息需求者单一（主要是政府宏观经济管理部门）、企业缺乏经营管理自主权、企业无财务风险和经营风险压力的会计环境的需要。当时，在规范全国各企业的会计工作，确保国家各项财经政策和财务制度的有效实施，促进企业增产节支，保护国有财产的安全性和完整性，为国家政府部门提供宏观经济综合平衡所必需的会计信息等方面，它起了积极作用。

但是，随着我国经济体制改革的不断深入，企业经营规模的不断扩大，企业对外经济联系日益复杂，企业筹资渠道和利益分配多元化，企业会计报表使用者已不再局限于国家宏观经济管理部门甚至已不再是以国家宏观经济管理部门为主，企业的财务风险和经营风险也不断增大，计划经济条件下形成的会计制度和会计管理模式日益暴露其弊端和局限性：

第一，分行业、按部门和所有制形式来设计会计制度，造成会计政策、会计处理方法和会计报表体系在部门、行业和所有制之间不统一，会计信息缺乏可比性。

第二，随着跨地区、跨部门、跨行业和跨所有制的经济实体的出现和经营方式的多元化，原适用于单一部门、行业或所有制形式的各种会计制度使企业无所适从。

第三，由于我国的会计制度与国际会计准则及其他国家的会计准则差异颇大，影响了会计信息的国际交流和改革开放的深入发展，影响了吸收外商投资和国际金融组织的贷款。例如，当时我国采用增减记账法、收付记账法和借贷记账法并存制，而国际通用的记账方法为借贷记账方法；国际通行的权责发生制原则和稳健原则等，还不能作为我国所有企业会计核算的基本原则采用；我国采用以资金平衡表为主的报表体系，而国际上采用以资产负债表为主的报表体系，因此，外国会计专家、投资者和债权人看不懂中国企业的会计报表，会计商业语言不通。

第四，财政决定财务、财务和税收决定会计的制度体系，使会计缺乏其应有的独立性、规范性和科学性，使企业提供的会计信息不能真实地反映企业的财务状况和经营成果等。如，企业计提固定资产折旧时，要冲减国家投入的资金（需要作猿笔分录：借记“企业管理费”等，贷记“专用基金”；借记“固定基金”，贷记“折旧”；借记“专项存款”，贷记“银行存款”）。

② 1985年以后。

我国于 1985 年 7 月 1 日开始实施的《企业会计准则》，实现了我国会计核

算模式的根本转变：

第一，改变了会计核算的管理模式，将原来的由会计法和分行业、分部门、分所有制制定的会计制度所组成的两个层次管理模式，改为主要由会计法、企业会计准则和会计制度所组成的会计核算管理模式。企业会计准则由财政部统一制定，适用于我国境内的所有企业，并且是制定会计制度的依据。当时制定和实施的会计制度，是适应市场经济环境下的分行业，包括工业企业、商品流通企业、运输（交通）企业、运输（铁路）企业、运输（民用航空）企业、邮电通讯企业、农业企业、房地产开发企业、施工企业、对外经济合作企业、旅游服务企业、金融企业、保险公司的会计制度。1992年10月30日再由16个分行业会计制度和1个《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》（1992年10月30日发布）逐步统一为《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《中小企业会计制度》。

第二，集中规定了会计核算的一般原则。在我国《企业会计准则》中，第一次集中、全面、系统地提出了“真实性”、“相关性”、“可比性”、“一致性”、“及时性”、“明晰性”、“重要性”、“权责发生制”、“配比”、“稳健性”、“历史成本计价”、“划分收益性支出与资本性支出”共16条原则；1993年10月30日财政部颁布的《企业会计制度》，又加上“实质重于形式”原则。

第三，改变了会计核算的基本平衡公式，由过去的“资金来源 越资金占用”改为“资产 越负债 垣所有者权益”。在过去高度集中的财务管理体制下，企业的产权关系单一，资金主要是由国家以财政无偿拨付或以银行有偿拨付形式提供，破产清算的可能性极小，因此负债和财务风险观念不强，没有必要严格区分债权人权益和所有者权益的界限。随着企业管理体制改革的不断深入和企业经营机制的转换，企业的产权关系日益复杂，并获得了独立法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险，客观上要求在会计核算上明确区分债权人权益与所有者权益的界限，并借鉴国际惯例采用“资产 越负债 垣所有者权益”的会计平衡公式，以满足外部会计报表使用者的信息要求。

第四，改革了会计报表体系。过去，会计目的主要是为国家宏观经济管理服务，满足企业主管机关、财政税务机关等政府部门的信息需要，因此当时的会计报表体系是由资金表（主要包括资金平衡表、应上交及应弥补款项情况表、固定资产和流动基金增减表）、利润表（主要包括利润表、产品销售利润明细表）和成本表（主要包括商品产品成本表、主要产品单位成本表、生产费用表、车间费用表、企业管理费表）三大类所组成。但是，当时各行业、各部门的会计报表种类、格式、项目分类、指标口径等方面往往不同。企业管

理体制和经营方式改革之后，会计报表使用者除企业主管机关、财政税务机关等政府部门外，还有其他投资者、债权人和社会公众等。不同的报表使用者，对会计信息的要求是不同的，因此改革后的会计报表体系首先区分为对外会计报表和对内会计报表，其中对外会计报表主要由资产负债表、利润表、利润分配表和现金流量表（或财务状况变动表）等所组成。

第五，确立了资本保全的核算要求。在过去高度集中的财务管理体制下，企业发生的盘盈盘亏净损益、报废和损毁净损失、计提固定资产折旧和财产物资因国家调价而发生的差价损益，需要在会计核算上作减少或增加企业所有者（国家）投入的资本金处理。现在，会计准则中已经确立了资本保全的核算要求，对上述情况发生的净损益、固定资产折旧额和市场价格变动的价差损益，直接计入当期损益或计入营业成本或作为未实现的销售利润处理，以明确产权关系，维护投资者和债权人的合法权益。

第六，改变产品成本核算方法，由原来的完全成本法改变为国际上通行的制造成本法。我国传统的完全成本法是一种将生产经营活动过程中发生的各种费用全部计入企业的生产经营成本的一种成本核算方法。以制造企业为例，完全成本法将产品生产过程中各种直接材料费用、直接燃料及动力费用、直接人工费用直接计入产品成本，将车间费用和企业管理费于期末分配计入产品成本。1993年7月1日开始施行的《企业会计准则》放弃了完全成本法，采用了国际通行的制造成本法。制造成本法是将企业产品生产过程中发生的各项生产费用（这里所指的生产费用是广义的生产费用，即在产品生产过程中为生产产品所发生的一切合理费用，包括材料费、燃料及动力费、人工费、制造费用和管理费用等）分为产品费用（指应计入产品成本的费用）和期间费用。只有产品费用才计入产品制造成本，而期间费用应于发生的会计期间直接计入当期损益，不再计入产品成本。

第七，在会计政策的选择上，允许企业采用谨慎原则。1993年7月1日之前，企业只能采用直接核销法核算应收债权的坏账损失；采用平均年限法或工作量法计提固定资产折旧。《企业会计准则》借鉴国际惯例，规定企业可以依据谨慎原则的要求，合理预计和核算可能发生的损失和费用。因此，1993年7月1日之后，允许企业计提应收账款的坏账准备、采用加速折旧法计提固定资产折旧。1995年1月1日实施的《股份有限公司会计制度》将谨慎原则的适用范围扩大到存货和对外投资，不仅要求企业按规定计提坏账准备，还应按规定计提短期投资跌价准备、长期投资减值准备和存货跌价准备。2001年开始实施的《企业会计制度》进一步将计提的资产“减值准备”项目由原来的四项增加为八项（即又增加了委托贷款减值准备、固定资产减值准备、在

建工程减值准备、无形资产减值准备)。

二、西方现代会计制度的产生和发展

现代会计制度最早产生于美国。

(员) 19世纪70年代之前,美国实行极端放任自由的私人经济体制。当时,企业对会计事项的账务处理程序和方法,完全由企业自行选择与决定,政府不予干预,结果导致企业会计行为极不规范,会计信息不具有任何可比性。当时,虽然美国会计师协会制定了《标准化程序备忘录》,但它主要是为了满足银行审查贷款时,对企业会计报表所提出的要求制定的,对执业会计师并无约束力。

(圆) 1901—1902年发生空前经济危机后,人们开始认识到规范会计行为的必要性。对于19世纪末初发生的经济危机的根本原因,人们从不同的角度和深度进行了广泛地探讨。其中,有人将美国证券交易市场崩溃的主要原因之一,归之为企业提供了虚假的财务报告,从而导致了投资行为的失误,并由此引发了金融危机和经济危机。这一理论观点引起了社会的广泛关注,并迫使美国政府对濒临崩溃的经济进行干预,特别是加强对可能诱发投资狂热的证券交易市场的管理。因此,人们开始认识到规范企业会计行为的必要性,认为应该通过规范企业会计报告的编制程序和要求,以保证证券上市企业财务报告内容的真实性和会计信息的可比性。

(猿) 1908年,美国会计师协会(后改名为“美国注册会计师协会”)成立了“会计程序委员会”和“会计原则委员会”,负责向企业推荐公认会计原则和公认会计处理方法。

“会计程序委员会”后来发展成为“美国财务会计准则委员会”,负责制定和颁布财务会计准则,以指导和规范各类企业的会计行为。与此同时,各种形式的财务公司、财务会计咨询服务机构也开始大量涌现,他们与会计师事务所一起,帮助企业在会计准则的规范和指导下,建立适用于各类企业的内部财务会计制度,包括会计机构的建立、人员配备、会计核算的组织体系、会计业务的处理方法和程序等。

(源) 在美国制定了会计准则和企业内部会计制度之后,其他一些经济发达的国家也先后制定和颁布了适应本国实际情况的会计准则(如英国的《会计准则推荐书》、德国的《体系化簿记的各种原则》、日本的《企业会计准则》等),以及与此相配合的企业内部会计制度,以指导和规范本国企业的会计行为。