

新编财务与会计培训丛书 专家委员会主任 葛家澍

企业财务制度 设计与实操案例

杨晓丽 编著

为企业老总和财务经理建立严谨务实
的财务制度提供全套解决方案

Regulations & Cases For Financial Management

 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

企业财务制度 设计与实操案例

Regulations & Cases For Financial Management

企业财务制度设计 与实操案例

杨晓丽 / 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务制度设计与实操案例/杨晓丽编著. - 北京:
企业管理出版社, 2006. 6

ISBN 7 - 80197 - 479 - 4

I. 企… II. 杨… III. 企业 - 财务制度
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 069467 号

书 名: 企业财务制度设计与实操案例

编 著: 杨晓丽

责任编辑: 芳 芳

书 号: ISBN 7 - 80197 - 479 - 4 / F · 480

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京毅峰迅捷印刷有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 170 毫米 × 230 毫米 16 开本 35 印张 400 千字

版 次: 2006 年 10 月第 1 版 2006 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 88.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前言

不以规矩,不能成方圆;不以六律,不能正五音。

在企业的财务活动和资金运动中,企业财务制度正是“规矩”和“六律”,对企业从事财务活动、处理财务关系的行为起到了约束的作用。

企业财务制度是企业内部管理部门制定的用来规范企业内部财务行为、处理内部财务关系的具体规则,是企业管理人员行使管理职能的重要依据,是督促企业各部门执行企业财务方针、不断提高经济效益的法宝,是企业维护财经法纪、抵制某些人弄虚作假、实现企业管理由“粗放型”向“集约型”转变的基本保证。因此,企业只有具备科学、完善的财务制度,才能使企业实现经济效益的最大化。

那么,企业如何在遵守国家财务制度的基础上,结合企业自身的实际情况,制定出适合本企业的财务制度呢?《企业财务制度设计与实操案例》将助您一臂之力。

本书以《企业财务通则》和国家有关法规为指导和依据,以各行业企业财务制度为主体构成。希望能够帮助企业管理者设计出一套适应本企业经营和管理要求,推动企业持续、健康、快速发展,有效防范企业经营和财务风险的企业财务制度。

全书共分16章,通过约90个案例将企业各个方面的财务制度设计全方位的展现在您的面前:

- 第1章 企业财务制度概述
- 第2章 企业财务制度的设计
- 第3章 基本财务管理制度与财会人员管理制度
- 第4章 企业内部控制制度
- 第5章 货币资金管理制度
- 第6章 应收项目管理制度
- 第7章 筹资管理制度
- 第8章 投资管理及担保管理制度
- 第9章 存货管理及核算制度
- 第10章 长期资产管理制度
- 第11章 成本管理、控制及核算制度
- 第12章 费用管理及核算制度
- 第13章 收入、利润及利润分配制度
- 第14章 财务会计报告及分析制度
- 第15章 财务预算管理制度
- 第16章 会计电算化制度与纳税管理制度

本书语言简洁易懂,思路清晰简明,内容翔实,实用性强,涉及面广。但由于编者水平有限,书中纰漏之处在所难免,敬请广大读者海涵。

编 者



目 录

第1章 企业财务制度概述

- 1.1 企业财务制度的内涵 / 3
- 1.2 企业财务制度的目标 / 6
- 1.3 企业财务制度的特点 / 10

第2章 企业财务制度的设计

- 2.1 企业财务制度设计的依据 / 15
- 2.2 企业财务制度设计的原则 / 17
- 2.3 企业财务制度设计的种类 / 22
- 2.4 企业财务制度设计的内容 / 24
- 2.5 企业财务制度设计的方式 / 41
- 2.6 企业财务制度设计的程序 / 43

第3章 基本财务管理制度与财会人员管理制度

- 3.1 财务管理制度 / 47
- 3.2 财务机构设置与各自职责范围 / 55
- 3.3 财务机构工作标准 / 60
- 3.4 财务中心内部经济责任合同书 / 66
- 3.5 发票管理制度 / 74
- 3.6 会计档案管理制度 / 79
- 3.7 财会岗位职责 / 84
- 3.8 会计人员管理办法 / 94
- 3.9 出纳人员管理办法 / 96
- 3.10 会计日常工作管理办法 / 98
- 3.11 出纳日常工作管理办法 / 103
- 3.12 会计人员工作交接制度 / 107
- 3.13 处罚办法规范制度 / 111

第4章 企业内部控制制度

- 4.1 企业内部控制制度概述 / 115
- 4.2 企业内部财务牵制制度设计案例 / 130
- 4.3 货币资金内部控制制度设计案例 / 144
- 4.4 销售业务内部控制制度设计案例 / 149
- 4.5 采购业务内部控制制度设计案例 / 154
- 4.6 成本控制制度设计案例 / 159
- 4.7 企业内部稽核制度设计案例 / 172
- 4.8 企业内部审计制度设计案例 / 181

第5章 货币资金管理制度

- 5.1 资金管理制度设计案例 / 193
- 5.2 企业现金管理制度设计案例 / 199
- 5.3 银行结算制度设计案例 / 204
- 5.4 零用金管理制度设计案例 / 208
- 5.5 备用金管理制度设计案例 / 210
- 5.6 企业内部资金结算中心的职能设计案例 / 212
- 5.7 企业内部结算中心的运作方法设计案例 / 214
- 5.8 企业货币资金管理必备表格 / 217

第6章 应收项目管理制度

- 6.1 企业应收账款管理制度设计案例 / 227
- 6.2 企业应收账款账龄分析制度设计案例 / 235
- 6.3 应收票据、应收账款处理制度设计案例 / 237
- 6.4 业务员收款制度设计案例 / 240
- 6.5 呆账管理制度设计案例 / 243
- 6.6 问题账款管理制度设计案例 / 247
- 6.7 应收项目管理必备表格 / 251

第7章 筹资管理制度

- 7.1 筹资管理概述 / 261
- 7.2 筹资管理制度设计案例 / 268
- 7.3 股票事务处理制度设计案例 / 274
- 7.4 筹资管理制度必备表格 / 278

第8章 投资管理及担保管理制度

- 8.1 投资管理概述 / 287

- 8.2 投资管理制度设计案例 / 296
- 8.3 对外担保管理制度设计案例 / 305
- 8.4 投资管理制度必备表格 / 311

第9章 存货管理及核算制度

- 9.1 存货管理制度设计案例 / 315
- 9.2 存货保管制度设计案例 / 320
- 9.3 企业存货出、入库控制制度设计案例 / 322
- 9.4 企业材料管理制度设计案例 / 325
- 9.5 滞料与滞成品管理制度设计案例 / 332
- 9.6 存货管理制度必备表格 / 337

第10章 长期资产管理制度

- 10.1 固定资产控制制度设计案例 / 345
- 10.2 固定资产管理制度设计案例 / 348
- 10.3 固定资产购置会计管理流程设计案例 / 358
- 10.4 固定资产使用会计管理流程设计案例 / 361
- 10.5 固定资产退出管理流程设计案例 / 363
- 10.6 固定资产期末减值准备的管理设计案例 / 365
- 10.7 在建工程管理制度设计案例 / 366
- 10.8 无形资产管理制度设计案例 / 372
- 10.9 长期资产管理必备表格 / 377

第11章 成本管理、控制及核算制度

- 11.1 成本费用归集与分配制度设计案例 / 385
- 11.2 分步成本会计制度设计案例 / 389
- 11.3 分批成本会计制度设计案例 / 394

- 11.4 存货控制制度设计案例 / 398
- 11.5 工资控制制度设计案例 / 399
- 11.6 产品设计管理制度设计案例 / 401
- 11.7 战略成本控制法设计案例 / 406
- 11.8 成本控制类型设计案例 / 410
- 11.9 成本归集控制管理必备表格 / 411

第12章 费用管理及核算制度

- 12.1 管理费用制度设计案例 / 419
- 12.2 营业费用制度设计案例 / 423
- 12.3 财务费用制度设计案例 / 426
- 12.4 制造费用制度设计案例 / 428
- 12.5 工资管理制度设计案例 / 432
- 12.6 费用管理制度必备表格 / 440

第13章 收入、利润及利润分配制度

- 13.1 产品销售管理制度设计案例 / 447
- 13.2 利润制度设计案例 / 450
- 13.3 利润分配制度设计案例 / 453
- 13.4 综合性公司的利润中心制度设计案例 / 456
- 13.5 门市销售的利润中心制度设计案例 / 462
- 13.6 设有分公司的利润中心制度设计案例 / 467
- 13.7 利润中心管理必备表格 / 471

第14章 财务会计报告及分析制度

- 14.1 财务会计报告制度设计案例 / 479
- 14.2 财务分析制度设计案例 / 488

第15章 财务预算管理制度

- 15.1 财务预算制度概述 / 495
- 15.2 财务预算管理的内容及组织结构制度设计案例 / 499
- 15.3 财务预算的形式及编制程序和方法设计案例 / 502
- 15.4 财务预算的编制制度设计案例 / 507
- 15.5 财务预算的执行、控制制度设计案例 / 510
- 15.6 财务预算的调整制度设计案例 / 512
- 15.7 财务制度的分析与考核制度设计案例 / 514
- 15.8 财务预算制度的必备表格 / 517

第16章 会计电算化制度与纳税管理制度

- 16.1 企业会计电算化管理制度设计案例 / 527
- 16.2 企业会计电算化核算制度设计案例 / 535
- 16.3 税收法例提要 / 538
- 16.4 纳税人办理税务登记流程图 / 540
- 16.5 税务登记表 / 541
- 16.6 增值税纳税申报表 / 542
- 16.7 消费税纳税申报表 / 544
- 16.8 营业税纳税申报表 / 545
- 16.9 企业所得税纳税申报表 / 547

第 1 章

企业财务制度概述

本章提要

1.1 企业财务制度的内涵

1.2 企业财务制度的目标

1.3 企业财务制度的特点

1.1 企业财务制度的内涵

1. 理解企业财务制度

财务制度按不同主体可以分为广义的财务制度与狭义的财务制度。

(1) 广义的财务制度

广义的财务制度是由国家权力机构、有关政府部门以及企业内部制定的用来规范企业同各方面经济关系的法律、法规、准则、办法以及企业内部财务规范的总称。其内容包括以下几个方面：

①财务制度制定的主体有国家和企业，相应地按制定主体划分为宏观财务制度（如《企业财务通则》、《行业财务制度》等）与微观财务制度（企业内部财务制度）。不同层次的财务制度体现的是不同主体的利益。

②财务制度的本质是财务管理者意志的体现，表现了财务主体在财务管理上的能动性，是处理财务关系、约束自身财务活动的基本原则与规范。

③财务制度总是与特定的条件和时间相联系，因此，它只能在一定的空间和时间范围内发挥作用。

④财务制度随理财环境的变化而发展，面对多变的外部环境，财务制度的设计与选择对理财主体就越发具有决定性意义。

(2) 狭义的财务制度

狭义的财务制度即为企业财务制度，是由企业管理当局制定的用来规范企业内部财务行为、处理企业内部财务关系的具体规范。

其内容包括以下几个方面：

①明确财务主体的具体范围。即要明确企业内部财务管理的级次，明确企业内部各经营单位之间及其与企业财务部门之间的关系，又要明确企业与联营单位、投资与被投资单位、内部承包单位的财务管理关系等。

②划分内部财务管理的岗位，明确相应责任。具体包括财务管理体制的确立、财务机构的设置、财务管理岗位的设立、内部分工、各岗位责权及其相互衔接关系。

③财务管理内容与方法的选择。具体包括货币资金、存货、固定资产、销货与收款、工资、筹资、投资收益分配等的管理、牵制办法与程序，以及折旧方法、存货计价方法、费用提取标准等的选择。

④规定财务管理与内部责任单位的相互衔接关系。包括责任单位的划分、责任核算、责任控制、责任奖惩等。

⑤规定财务规划与财务评价的方法与程序。具体包括企业进行财务规划和财务评价的程序、方法、时间，各经营单位在规划和评价中的任务和责任等。

2. 财务制度的三个层次

我国的财务制度，包括有以下三个层次：

(1) 企业财务通则。

①企业财务通则是财务规范体系中的基本法规，在财务法规体系中起主导作用。是设立在我国境内各类企业财务活动必须遵循的基本原则和规范，财务通则的制定与实施是我国市场经济发展的需要，也是我国财务制度与国际通行财务制度相衔接的需要。

②企业财务通则是财务法规的一个重要组成部分，是企业财务工作的统一依据。财务通则对全国的财务工作、全国范围内的财务

行为具有行政或法律上的约束力，是联结国家财经法规、财务政策与企业财务活动的中介。

③企业财务通则是制定行业财务制度和企业财务制度的根据。各行业财务制度和企业内部财务制度要在财务通则确定的共同原则与规范的基础上，结合行业与企业特点，制定出行业财务制度和企业内部财务制度，从而保证财务制度的科学性和逻辑性。

(2) 行业财务制度。

①不同行业的企业，在资本筹集、资产占用、成本与费用开支、营业收入与利润构成等方面有着不同的特点，要使财务通则的规定便于全面贯彻实施，还必须结合各行业特点，制定一些具体的财务规定。这些分行业的财务规定，就是行业财务制度。

②行业财务制度在整个财务法规制度体系中起基础作用，是根据财务通则的规定和要求，结合行业的实际情况，充分体现行业的特点和管理要求而制定的财务制度，它是各行业企业进行财务工作遵循的具体规定。行业财务制度是财务通则的原则规定与各行业财务活动特点相结合的产物。

行业财务制度由财政部制定，保持了财务通则与行业财务制度的一致性。

(3) 企业财务制度。

企业财务制度在财务法规制度体系中起着补充作用，是由企业内部管理当局制定的用来规范企业内部财务行为、处理企业内部财务关系的具体规则。