



财务决策分析师

主脑智库
Clustering Intelligence

www.cctax.net

中央财经大学财经研究院
中财讯财税筹划技术研究院

中国企业

1

财务精细化管理标准

《中国企业财务精细化管理标准》编委会 编写

- ◆人的岗位标准化
- ◆事的流程精细化
- ◆财务管理系统化
- ◆关注细节、立足专业、科学量化
- ◆以岗位和流程为主线
- ◆把企业财务管理进行分解
- ◆解决各个环节应该做什么和怎样去做的问题
- ◆提高企业财务竞争力

QCB
2007



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



财务决策分析师

三联书店
Clustering Intelligence

www.cctax.net

中央财经大学财经研究院
中财讯财税筹划技术研究院

中国企业

1

财务精细化管理标准

《中国企业财务精细化管理标准》编委会 编写

QCB
2007



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

中国企业财务精细化管理标准。1/《中国企业财务精细化管理标准》

编委会编著,——北京:中国经济出版社,2007.7

ISBN978-7-5017-8176-8

I. 中… II. 中… III. 企业管理:财务管理—标准—中国 IV. F279.
23-65

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第111898号

出版发行:中国经济出版社(100037北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑:邵岩(电话:010-68319114, 13501108294)

责任印制:常毅

封面设计:丁柏亭

经 销:各地新华书店

承 印:人民美術印刷厂

开 本:787×1092毫米 印 张:33 字 数:602千字

版 次:2007年8月第1版 印 次:2007年8月第1次印刷

印 数:5000册

书 号:ISBN978-7-5017-8176-8/F 7174

定 价:78.00元

版权所有 盗版必究 举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 6839586 68346406 68309176

专家热线:010-62128803 专家邮箱:huayang68@vip.sina.com

序

财务是企业的血液,也是企业的生命之源。良好的财务管理是企业核心竞争力的关键因素,也是企业安身立命之本。而财务管理是否良好,关键在于是否以及在何种程度实现精细化和标准化。从某种意义上讲,企业成长的过程,其实就是财务管理逐步实现精细化和标准化的过程。可以预料,那些没有完成这项意义深远的工作的企业,将难以在激烈的市场竞争中幸存下来,更不用说求得发展了。

中国企业与国外企业在财务管理上的差距,与其说在于欠缺财务管理理念与框架,勿宁说在于欠缺精细化和标准化的财务管理理念与实施机制。这里的关键是精细化和标准化,其实质就是“用流程管事、用岗位管人”,最终实现“让适当的人在适当的岗位和流程上实现标准化与精细化的管理”。虽然财务人员和管理者经常强调“加强和改进财务管理”,但许多人通常并不清晰地知道究竟应该从何入手。其实,就大部分中国企业的现状而言,实现财务管理的精细化和标准化正是改进和加强财务管理的最佳切入点。

对于民营企业而言,牢记这一点尤其紧要。改革开放以来,中国民营企业 and 民营经济发展很快,几乎所有的民营企业都曾经经历或正在经历一个高速成长期。但成长不等于成熟。成长只是量的扩张,成熟则意味着“成熟的管理”——精细化和标准化正是成熟管理的基本标志。在成长道路上,没有任何一个企业可以撇开精细化和标准化而生存下去。精细化与标准化的有机结合,不只是中国民营企业走向成熟的标志,也是民营企业走向成熟的必由之路。可以预料,那些不能实现精细化和标准化管理的企业将无法应对日趋激烈的竞争环境,它们的命运堪虞。

在财务管理方面,许多企业有一个幻觉:以为只要“建章建制”即可高枕无忧。在实践中,经常可以发现企业建立了各种规章制度,包括财务管理方面的规章制度,但同样可以发现,许多规章制度要么根本不起作用,要么象征意义远大于实质意义。为什么会出现这样的结果?一个关键原因在于:管理者未能成功地将精细化和标准化理念充分融入规章制度和财务管

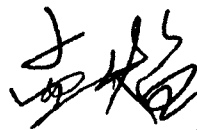
理体系中。其结果就是：“我们有规章制度，但我们没有精细化和标准化管理。”

学界的情况似乎也好不到哪里去。国内每年都要出版大量财务管理方面的著作，发表大量相关论文，但系统地、高度实用化地探讨企业如何建立和实施精细化与标准化财务管理问题的文献，目前仍属凤毛麟角。

幸运的是，《中国企业财务精细化管理标准》一书的出版，填补了国内学界长久以来的研究空白。本书在财务管理的精细化和标准化及其结合方面做出了开创性的研究，它融实用性和可操作性于一体，首先从企业最基本的货币资金管理着手，分别论述现金收支、银行存款、备用金使用、银行票据、银行账户等7个方面的精细化和标准化；然后从收入管理层面展开，根据不同的收入类别制定出9个方面的精细化管理标准；最后为大中型企业和集团性公司量身定做了筹资领域的14个精细化管理标准。由此可知，本书综合集成了初级、中级和高端财务精细化与标准化管理知识，具有广泛的适用性，实为企业财会人员、管理人员和财经院校广大师生不可多得的佳作。

有鉴于此，我欣然为之序。

中央财经大学会计学院院长、博士生导师



2007年7月28日

前 言

假如这样提问：中国企业的财务管理与国外企业的最大差距在哪里？可以毫不犹豫地回答：最大的差距就在于精细化和标准化；假如这样提问：中国企业改进财务管理与提升核心竞争力的关键是什么？可以毫不犹豫地回答：关键就在于实现财务管理的精细化与标准化；假如这样提问：中国企业财务管理方面最薄弱的地方在哪里？可以毫不犹豫地回答：在于欠缺精细化与标准化管理；假如这样提问：在日趋激烈的竞争环境和薄利时代中，什么是企业最妥善的生存与发展之道？答案同样是：实现管理的精细化与标准化——尤其是财务管理的精细化与标准化！

在初期调整成长期结束以后，逐步实现标准化与精细化管理就日益紧迫地提上了民营企业和其他企业的议事日程，其重要性和深远意义无论怎样估计都不过分。事实上，标准化与精细化管理正在日益成为所有企业生存竞争的法定，安身立命的资本。认识到这一点，大凡有远见的企业和管理者，正瞄准在自己的企业和组织中融入精细化与标准管理的理念，并从财务管理入手量身打造精细化与标准化的管理体系；而那些漠视精细化和标准化管理的企业，将永远失去在生存竞争和优胜劣汰中脱颖而出的机会。大量案例表明，推进精细化和标准化管理，远比选择使公司获利最大的投资方案和营销技巧更重要，也远比选择单纯降低成本的工具和方法更重要。毕竟，企业的命运就掌握在管理者手中——准确地讲就是掌握在如何对待精细化与标准化管理者手中。

完全可以说，精细化管理和标准化管理的有机结合，是中国民营企业走向成熟的必经之路，是中国民族企业走向世界必须跨越的又一座山峰，是中国企业适应全球激烈竞争环境的必然选择，是提高中国各类经济组织核心竞争力的重要元素。

精细化管理是建立在有效分析和恰当运用财务数据的基础之上的。财务管理的诀窍就在于通过精细化的财务管理，促进企业整个管理体系的精细化，并以此发挥财务管理在企业管理中的核心作用。如果企业财务管理

都没有实行精细化,那么,企业各环节上的精细化管理,就如空中楼阁!有鉴于此,当今中国“一小撮”富于远见、来自大江南北、长城内外的财务管理研究者、实践者和传播者,于2007年元月聚首中央财经大学,共同探索中国企业的财务精细化管理之道,半年间召开四次专家组会议,研拟中国企业财务精细化管理标准纲要并着手推动这项工作。本书和后续的相关出版物就是这一努力的最好见证。

目前我国的管理标准分为国家标准、地方标准、行业标准和企业标准四类。我们依据《企业标准管理办法》(国家技术监督局令第13号)和《GB/T 1.1—2000 标准化工作导则》的规定,结合中国企业当前财务管理的现状,将企业财务管理的各个环节加以细化,按照财务工作办事先后顺序予以标准化和系统化,达到人的岗位和事的流程有机结合,创立了以财务为轴心的企业精细化管理标准体系。

《中国企业财务精细化管理标准》共分五册,本书为第一册。《中国企业财务精细化管理标准》为迅速成长的中国民族企业构建了一套完整的系统化模板。每个中国企业,无论规模大小、资产多少,都可以根据企业自身的实际管理情况,在这套科学的标准化模板基础上,运用小平同志“建立具有中国特色的社会主义市场经济”的思想,进行有针对性的调整,构建适合本企业的、行之有效的财务精细化管理标准。

《中国企业财务精细化管理标准》立足于实用性和操作性,先从企业最基本的货币资金管理入手,分别对现金收支、银行存款、备用金使用、银行票据、银行账户等7个方面加以精细化和标准化;再从企业收入管理进行展开,针对不同收入类别制定出9个方面的精细化管理标准;最后前瞻性地为大中型企业和集团性公司量身定做了筹资领域的14个精细化管理标准,实现了财务管理内容的基础、中级和高端的有机结合,具有广泛的适用性。

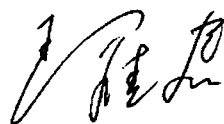
《中国企业财务精细化管理标准》具有开拓性:首次在企业财务管理领域将精细化管理和标准化管理完美地结合起来,从“人的岗位”和“事的流程”加以规范化,以此大大提升财务管理水平,进而促进整个管理水平的提升。正因为如此,本书完全可以成为企业财务总监、财务经理、财会人员和企业高管人员的良师益友。

《中国企业财务精细化管理标准》具有前瞻性:率先引入“应收账款收

购”、“法人账户透支”、“私募资本金”、“发行集合资金信托计划”、“典当”等新型筹资渠道,为中国企业的深度发展插上了腾飞的翅膀。

作为中央财经大学财经研究院、中财讯财税筹划技术研究院合作的结晶,本书是中国企业投资者、总经理、财务经理、财会人员和财经院校广大师生的必读书籍,也是迄今为止广大会计师、注册会计师和注册税务师业务培训和“充电”的上佳教材。

中央财经大学财经研究院院长、博士生导师



中财讯财税筹划技术研究院院长、高级筹划师



2007 年 7 月 28 日于北京

目 录

企业货币资产精细化管理标准

QCB/1.1.01 - 2007	企业现金收入精细化管理标准	(1)
QCB/1.1.02 - 2007	企业现金支付精细化管理标准	(25)
QCB/1.1.03 - 2007	企业库存现金精细化管理标准	(45)
QCB/1.1.04 - 2007	企业备用金精细化管理标准	(61)
QCB/1.1.05 - 2007	企业银行支票精细化管理标准	(79)
QCB/1.1.06 - 2007	企业银行账户精细化管理标准	(95)
QCB/1.1.07 - 2007	企业银行存款精细化管理标准	(121)

企业收入精细化管理标准

QCB/1.3.01 - 2007	企业销售商品收入精细化管理标准	(141)
QCB/1.3.02 - 2007	企业提供劳务收入精细化管理标准	(159)
QCB/1.3.03 - 2007	房地产开发收入精细化管理标准	(175)
QCB/1.3.04 - 2007	企业建造合同收入精细化管理标准	(179)
QCB/1.3.05 - 2007	让渡资产使用权收入精细化管理标准	(217)
QCB/1.3.06 - 2007	企业营业外收入精细化管理标准	(233)
QCB/1.3.07 - 2007	企业发票精细化管理标准	(247)

企业筹集资金精细化管理标准

QCB/1.5.01 - 2007	企业私募资本金精细化管理标准	(267)
QCB/1.5.02 - 2007	企业发行股票精细化管理标准	(283)
QCB/1.5.03 - 2007	发行可转换公司债券精细化管理标准	(309)
QCB/1.5.04 - 2007	企业公开发行企业债券精细化管理标准	(327)
QCB/1.5.05 - 2007	企业发行短期融资券精细化管理标准	(347)
QCB/1.5.06 - 2007	企业流动资金贷款精细化管理标准	(361)
QCB/1.5.07 - 2007	企业固定资产贷款精细化管理标准	(373)

QCB/1.5.08-2007	企业房地产开发贷款精细化管理标准	(385)
QCB/1.5.09-2007	企业项目融资贷款精细化管理标准	(407)
QCB/1.5.10-2007	企业法人账户透支精细化管理标准	(421)
QCB/1.5.11-2007	发行集合资金信托计划精细化管理标准	(435)
QCB/1.5.12-2007	企业典当精细化管理标准	(447)
QCB/1.5.13-2007	企业银行承兑汇票精细化管理标准	(463)
QCB/1.5.14-2007	企业应收账款收购精细化管理标准	(475)

企业利润及利润精细化管理标准

QCB/1.6.01-2007	企业利润精细化管理标准	(491)
QCB/1.6.02-2007	企业利润分配精细化管理标准	(505)

QCB/1.1.00
企业财务精细化管理标准
QCB/1.1.00 – 2007

企业货币资产
精细化管理标准

2007 – 08 – 01 发布

2007 – 08 – 01 实施

《中国企业财务精细化管理标准》编委会 发布

目 录

前言	(4)
引言	(6)
QCB/1.1.01 - 2007 企业现金收入精细化管理标准	(7)
QCB/1.1.02 - 2007 企业现金支付精细化管理标准	(25)
QCB/1.1.03 - 2007 企业库存现金精细化管理标准	(45)
QCB/1.1.04 - 2007 企业备用金精细化管理标准	(61)
QCB/1.1.05 - 2007 企业银行支票精细化管理标准	(79)
QCB/1.1.06 - 2007 企业银行账户精细化管理标准	(95)
QCB/1.1.07 - 2007 企业银行转账精细化管理标准	(121)

前 言

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》是按照现金、银行存款、银行结算、银行账户分类,结合企业实际工作,根据《企业标准化管理办法》【国家技术监督局令第13号】,参考国家标准 GB/T1.1-2000 版本编写。

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》旨在提高企业货币资产管理水平,发挥货币资产效能,替代企业现有的货币资产管理制度,从人的岗位和事的流程两个方面加以标准化。

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》属于企业内部强制性管理标准,经董事会或总经理办公会批准后,由董事长或总经理签发实施。修订时亦同。

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》共由7个标准组成,其中:

QCB/1.1.01-2007 企业现金收入精细化管理标准;

QCB/1.1.02-2007 企业现金支付精细化管理标准;

QCB/1.1.03-2007 企业库存现金精细化管理标准;

QCB/1.1.04-2007 企业备用金精细化管理标准;

QCB/1.1.05-2007 企业银行支票精细化管理标准;

QCB/1.1.06-2007 企业银行账户精细化管理标准;

QCB/1.1.07-2007 企业银行转账精细化管理标准。

QCB/1.1.00-2007 每个标准都包括下列内容:

封面

目次

前言

1、目的

2、范围

3、术语与定义

4、执行人

5、职责与权限

6、内容与要求

7、报告与记录

8、检查与考核

附件

附表

附图

本标准由北京中财讯财税筹划技术研究院提出。

本标准由中央财经大学财经研究院归口。

本标准起草单位为《中国企业财务精细化管理标准》编委会。

本标准起草人：周华洋、王雍君、戴琼、赵仲杰、叶建平、孙永才、邢峥、苏万贵、管理、阿宝。

本标准为首次发布。

引 言

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》的颁布和实施,是为了适应新的《企业会计准则》和新的《企业财务通则》,规范企业财务行为,保护企业资产不受侵害,为推进企业标准化建设发挥重要作用。

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》不重复界定《企业会计准则》、《企业财务通则》和《标准化工作指南》【GB/T20000.1-2002】等权威文件中定义过的术语的定义。

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》为企业资产管理的基础部分,属于企业财务精细化管理的基础规范。有关企业资产营运精细化管理标准,在将QCB/2.1.00-2008《资产营运精细化管理标准》中加以规范。

QCB/1.1.00-2007《企业货币资产精细化管理标准》将根据企业发展的实际情况,每年更新一次。

QCB/1.1.00
企业货币资产精细化管理标准
QCB/1.1.01 – 2007

**企业现金收入
精细化管理标准**

2007 – 08 – 01 发布

2007 – 08 – 01 实施

《中国企业财务精细化管理标准》编委会 发布