

SWSK 商 · 务 · 书 · 库



领导 财务主管  
会计 出纳 与

# 财务制度

成功的一个基本条件就是经常注意企业的财务情况



使经营平衡崩溃的  
最大原因是蔑视财务制度

LINGDAO CAIWUZHUGUAN  
KUAJI CHUAN YU  
CAIWUZHIDU

■ 千高原/策划 ■ 纲 目/编著

Shangwu Shubai

# 领导、财务主管、会计、出纳与财务制度

千高原/策划

纲 目/主编



中国纺织出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

领导、财务主管、会计、出纳与财务制度/纲目主编.

—北京:中国纺织出版社,2002.1

(商务书库)

ISBN 7-5064-2174-7/F·0195

I. 领… II. 纲… III. 企业管理:财务管理

IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 081224 号

---

责任编辑:王学军 特约编辑:麻静娴  
责任印制:刘 强

---

中国纺织出版社出版发行  
地址:北京东直门南大街 6 号  
<http://www.c-textilep.com>  
e-mail:faxing@c-textilep.com  
邮政编码:100027 电话:010—64168226  
北京宏飞印刷厂印刷 各地新华书店经销  
2002 年 1 月第 1 版第 1 次印刷  
开本:889×1194 1/32 印张:16.5  
字数:350 千字 印数:1—6000 定价:26.00

---

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

MAHPG/03

## 前 言

经济在人们的生活中占有越来越重要的位置,企业的经济管理也因此成为一个越来越热门,越来越重要的话题,而在企业财务管理作为经济管理的重要组成部分,其重要性自然是不言而喻的。

企业财务管理是对企业经营状况和经营成果的评价;是监督企业经营管理各个环节的有效工具;是对企业进行预测、决策、实施战略管理的基础和依据。总之,企业财务管理贯穿于企业经营的各个方面、各个阶段。而我国加入 WTO 后,市场要求“规则化、规范化”的趋势又不断对财务管理提出新的要求,也提供了新的理论与方法。

2001年10月29日,朱镕基总理在考察国家会计学院时要求所有会计人员“诚信为本,不做假账”。他强调说,许多贪污受贿、偷税漏税、挪用公款等经济违法犯罪活动,以及大量腐败现象,几乎都与财会人员做假账分不开。这已经成为危害市场经济秩序的一个“毒瘤”。从根本上解决这个问题,就必须强化法制,建立严格的财务管理制度……

本书不同于理财技巧之类的通俗读物,也不同于所谓的会计操作实务。它是一本以严格的财务制度管理为切入点,对所有财会人员的有关领导提高专业技能和综合素质的专业性著

作。它共分五篇,分别为:财务制度的设计、领导与财务制度、财务主管与财务制度、会计与财务制度、出纳与会计制度。论述了企业财务制度的具体设计原则、方法等,并结合新《会计法》论述企业领导、财务主管、会计、出纳等不同层面应建立的财务管理制度以及他们各自应着重掌握的财务管理方法、制度和财务知识。

通过本书,可以系统地了解、掌握企业财务工作的全过程及各个方面,并且论述的财务管理制度大都是经过实践检验,被证明是行之有效的,可供企业领导及财务主管在具体工作中借鉴。而且本书对财务管理由上至下的综合论述正体现了财务工作的连续性与复杂性,适应了现代经济对知识复合型要求的潮流。

本书虽然是一部专业性著作,也论述了一些比较先进、高明的理论,但同样注重内容的实用性、可操作性和通俗性,非常适合企业领导、财务主管、会计、出纳高效率学习的需要。

## 目 录

2001年11月

- 一、企业流程 / 20
- 二、财务管理业务流程再造 / 25

### 第三章 国家财务管理制度的设计

- 第一节 国家财务管理制度 / 27
  - 一、国家财务管理制度与企业财务管理制度比较 / 27
  - 二、国家财务管理制度的宏观条件 / 28
  - 三、国家财务管理制度的内容 / 32
- 第二节 国家财务融资制度 / 33
  - 一、国家财务投资管理 / 33
  - 二、国家财务筹资管理 / 35
  - 三、国家财务分配管理 / 35
- 第三节 国有资本治理制度 / 36
  - 一、国有资本治理制度 / 36
  - 二、国家财务监督的主要内容 / 37
  - 三、国家财务监督的组织形式 / 37
  - 四、国家财务监督的主要方式 / 38

### 第四章 企业财务制度的设计

- 第一节 企业财务制度设计的基本要求 / 41
  - 一、企业财务制度设计的主要内容 / 41
  - 二、企业财务制度设计的科学依据 / 43
  - 三、企业财务制度设计的六条原则 / 44
  - 四、企业财务管理制度设计的基本思路 / 47
  - 五、企业财务制度设计的基本程序 / 49
- 第二节 企业财务管理组织机构设计 / 50

- 一、财务管理组织与会计核算组织 / 50
- 二、企业内部财务管理权责设计 / 52
- 三、企业内部的财务关系设计 / 56
- 四、企业内部财务机构的设计 / 60
- 第三节 企业内部财务管理体制设计 / 65
  - 一、企业内部财务管理体制的内涵 / 65
  - 二、内部财务管理体制设计应注意的问题 / 67
  - 三、企业内部财务管理体制的模式选择 / 68

## 第二篇 领导与财务制度

### 第五章 领导与财务

- 第一节 领导是企业财务责任的主体 / 75
  - 一、领导是企业的最高负责人 / 75
  - 二、领导是承担财务责任的主体 / 77
- 第二节 领导运用财务的目的与角度 / 78
  - 一、财务在企业中的三大功能 / 78
  - 二、领导财务管理的角度 / 80

### 第六章 领导必备的财务管理知识

- 第一节 掌握损益平衡、保本及盈亏分析 / 83
  - 一、成本习性分析 / 83
  - 二、贡献毛益 / 87
  - 三、保本分析 / 88
  - 四、三种分析的实际应用 / 93
- 第二节 了解资金的时间价值 / 99

**第三节 领导应知的筹资渠道和方式 / 102**

- 一、银行借款 / 103
- 二、项目融资 / 109
- 三、融资租赁 / 110
- 四、发行股票 / 112
- 五、发行债券 / 113
- 六、商业信用 / 115
- 七、吸引其他单位投资 / 117
- 八、内部筹措资金 / 117

**第四节 应收账款的控制 / 119**

- 一、企业持有应收账款的成本 / 120
- 二、防范和减少呆账、坏账发生的策略 / 122
- 三、应收账款的催收措施和方法 / 126

**第五节 存货的管理与控制 / 130**

- 一、存货成本控制 / 131
- 二、最佳经济订货量的控制 / 132
- 三、存货的管理方法 / 134

**第七章 领导必备的财务控制方法**

**第一节 实施标准成本进行成本控制 / 137**

- 一、实施标准成本的作用 / 137
- 二、实施标准成本的条件 / 141
- 三、合理确定标准成本 / 143
- 四、实际成本与标准成本差异的分析 / 145

**第二节 实施制度标准进行内部控制 / 152**

- 一、明确制定标准进行内部控制 / 154
- 二、实现内部控制的其他方法 / 158
- 三、小型企业的内部控制法 / 161



第三节 采用内部稽核进行辅助控制 / 163

- 一、内部稽核的作用 / 164
- 二、内部稽核与外界查账的区别 / 166
- 三、接受稽核人员的建议改进缺失 / 167

第四节 财务控制案例 / 169

- 案例一：福特公司以非传统方式对待成本控制 / 169
- 案例二：贵阳公交总公司的成本控制 / 171

第八章 领导如何防范违法的会计行为

第一节 建议很好的财务岗位管理制度 / 177

- 一、分离不相容职务 / 177
- 二、适当授权与分权 / 180
- 三、定期进行职务轮换 / 183

第二节 实行规范的财务处理规则 / 185

- 一、规范业务处理程序 / 185
- 二、规范会计记录 / 188
- 三、实行限制接近和定期盘点制度 / 190

第三节 提高自身财务素养，识破违法会计行为 / 192

- 一、学习会计知识，识破会计舞弊行为 / 192
- 二、了解新《会计法》遵守国家的统一财务制度 / 196

第三篇 财务主管与财务制度

第九章 财务主管与财务

第一节 财务主管是企业的二把手 / 203

- 一、财务主管在企业中的地位 / 203

二、财务主管应负的责任 / 204

第二节 财务主管的财务管理目标 / 205

一、财务管理的整体目标 / 209

二、财务管理的分部目标 / 216

## 第十章 财务主管的财务要求

第一节 财务主管的财务素质要求 / 219

第二节 财务主管的财务能力要求 / 221

一、财务主管应具备的五大能力 / 221

二、财务主管要能理顺内、外部的财务关系 / 223

第三节 财务主管的财务管理观念要求 / 231

## 第十一章 财务主管必备的财务知识

第一节 财务主管对财务概念的理解 / 237

一、全面理解企业的收入 / 237

二、全面理解企业的各项费用 / 238

三、正确理解企业的利润 / 240

四、正确理解营业收入与营业费用的确认 / 240

第二节 财务主管必备的会计处理知识 / 246

一、产品销售的会计处理 / 246

二、商品销售的会计处理 / 254

三、其他业务收支的会计处理 / 257

四、各项管理费用和财务费用的会计处理 / 259

五、其他净损益的会计处理 / 262

六、所得税的会计处理 / 265

七、利润的会计处理 / 289

## 第十二章 财务主管的财务制度管理

- 第一节 财务主管对自身部门的机制设计 / 297
  - 一、财务部门的组织与职责 / 297
  - 二、合理设置财务管理机构 / 300
- 第二节 财务主管要建立内部控制制度 / 302
  - 一、建立内部控制制度的原因及构成要素 / 302
  - 二、建立现金收付的内部控制制度 / 305
  - 三、建立存货的内部控制制度 / 307
  - 四、建立固定资产的内部控制制度 / 308
  - 五、建立采购业务的内部控制制度 / 309
  - 六、建立销售业务的内部控制制度 / 312
  - 七、建立会计电算系统的内部控制制度 / 314
- 第三节 财务主管对自身部门的制度管理 / 324
  - 一、会计核算管理制度 / 325
  - 二、印章管理制度 / 331
  - 三、监交管理制度 / 332

## 第四篇 会计与财务制度

### 第十三章 会计与财务

- 第一节 会计是企业财务工作的主体 / 337
- 第二节 会计在企业中的作用 / 338
  - 一、会计的本质 / 338
  - 二、会计的对象 / 341
  - 三、会计的任务 / 347

## 第十四章 会计工作组织

### 第一节 会计工作组织的意义和要求 / 349

一、会计工作组织的意义 / 349

二、会计工作组织要求 / 350

### 第二节 合理设计会计机构 / 351

一、会计机构的合理设置 / 351

二、会计工作的岗位责任制 / 352

三、会计工作的组织形式 / 354

### 第三节 会计人员设置 / 355

一、会计人员的职权 / 355

二、会计人员应具备的条件 / 357

## 第十五章 会计职业道德与内部控制

### 第一节 会计的职业道德规范 / 361

一、顾全大局 / 361

二、讲究效益 / 363

三、真实反映 / 365

四、认真监督 / 366

五、守法奉公 / 367

六、精通业务 / 368

七、敬业勤业 / 369

### 第二节 会计职业道德与内部控制 / 370

一、组织控制与外部关系中的会计职业道德 / 370

二、组织内部管理者与被管理者关系中的会计  
职业道德 / 372

案例：小冷库里的大蛀虫 / 374

## 第十六章 会计的财务管理制度

- 第一节 会计核算的基础工作制度 / 377
- 第二节 会计的管理制度 / 382
- 第三节 会计档案的管理制度 / 385
- 第四节 会计人员账款回收的考核制度 / 388

## 第五篇 出纳与财务制度

### 第十七章 出纳与财务

- 第一节 出纳的特点和意义 / 399
  - 一、出纳的特点 / 399
  - 二、出纳的意义 / 401
- 第二节 对出纳员的基本要求 / 402
  - 一、出纳员应负的责任 / 402
  - 二、出纳员应具备的条件 / 405
  - 三、出纳员的职业道德 / 407

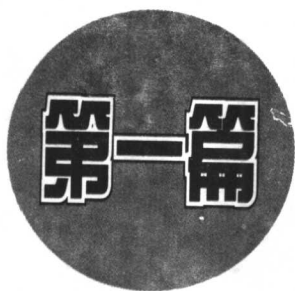
### 第十八章 出纳与会计处理

- 第一节 现金收支的会计处理 / 411
  - 一、现金收支的处理原则与规范 / 411
  - 二、现金收入的会计处理 / 414
  - 三、现金支出的会计处理 / 417
- 第二节 银行结算的会计处理 / 424

- 一、银行结算概述 / 425
- 二、银行汇票结算的会计处理 / 430
- 三、商业汇票结算的会计处理 / 435
- 四、银行本票结算的会计处理 / 448
- 五、支票结算的会计处理 / 453
- 六、信用卡与信用证结算的会计处理 / 461
- 七、汇兑结算的会计处理 / 464
- 八、托收承付结算的会计处理 / 469
- 九、委托收款结算的会计处理 / 480

## 第十九章 出纳的财务管理制度

- 第一节 出纳的现金管理制度 / 489**
  - 一、国家有关的现金管理制度 / 489
  - 二、企业现金内部管理制度 / 494
  - 三、库存现金的管理制度 / 501
- 第二节 出纳核算资料的管理制度 / 502**
  - 一、出纳核算资料的归档 / 502
  - 二、出纳归档资料的管理制度 / 503
- 第三节 出纳工作的交接制度 / 505**
  - 一、出纳交接的内容 / 505
  - 二、出纳交接的方法 / 506
  - 三、出纳交接的基本要求 / 511



# 财务制度的设计





### 第一节 财务制度设计概论

#### 一、企业财务制度的内容及财务法规体系

财务制度分为广义财务制度和狭义财务制度两种。广义的财务制度是指用来规范企业与各相关方面经济关系的法律、法规、准则及办法的总和。狭义的财务制度又可称企业内部财务制度,是由政府企业管理部门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章制度。广义的财务制度是狭义财务制度实施的外部环境,狭义的财务制度是广义的财务制度在企业内部的具体及延伸。本书主要是论述狭义的财务制度。

企业财务制度基本上包括三项内容:财务管理职权、财务管理组织和财务管理制度。

财务管理职权主要是指国家与企业之间、不同财务管理岗位之间、上级与下级之间的财务管理权限的划分。财务管理组织形式是指企业设置财务管理部门或岗位的具体形式。我国企业一般都采取财务与会计合并的财务管理组织形式。财务管理制度即是管理各项财务活动的规章制度。