



INTERNATIONAL STANDARD DOCUMENT

财务管理

国际通用规范文本

崔明礼 • 主编

International

Standard

Document

OF FINANCIAL MANAGEMENT



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

企业管理国际通用规范文本丛书

财务管理国际通用规范文本

崔明礼 主编

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理国际通用规范文本/崔明礼主编. —北京:
经济管理出版社, 2004

ISBN 7-80162-994-9

I. 财… II. 崔… III. 企业管理: 财务管理
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 073404 号

出版发行: **经济管理出版社**

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京交通印务实业公司

经销: 新华书店

责任编辑: 张 艳 张京莉

技术编辑: 蒋 方

责任校对: 晓 泉

787mm×1092mm/16

21.25 印张 381 千字

2004 年 9 月第 1 版

2004 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

定价: 33.00 元

书号: ISBN 7-80162-994-9/F·910

• 版权所有 翻印必究 •

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

企业财务管理是企业组织资金运动，处理各方面关系的一项经济管理工作。它通过价值形态对企业资金运动的全过程进行综合管理。企业资金的筹集、投入、使用和分配自始至终都与财务管理有关，企业的生产、供给、销售和库存等每一个环节都离不开财务的反映和调控，财务分析、财务预算、财务计划以及财务监督和经济核算等都离不开财务管理提供可靠的财务信息。因此，从这个意义上说，财务管理是企业内部管理的中枢和基石。

英明的商人常说：商场未开，财务先来。财务管理应该是企业管理者管理工作的重中之重。科学的投资决策、资金的开源节流、成本费用的降低、最大利润的实现，这些都是企业经营者和财务主管最为关注的。对财务管理者而言，要做好财务管理工作，不仅需要有精明的理财头脑，更需要有一套灵活的理财手段。只有同时具备了这两方面，才能保证企业财务管理顺利进行。

由于财务管理的专业性和复杂性，企业财务管理者不可能将全部精力投入到这一项工作中去。因此，必须寻找出一种既省时又能收到积极管理效果的财务管理手段，以实现对企业财务的高效率管理。

实践告诉我们，用良好的管理制度规范财务管理，用完善的管理文案传达财务管理信息，用简洁的管理表格完善财务管理职能，是财务管理中行之有效的办法。

企业财务管理制度是企业财务管理优化的重要保证。卓越的管理源于卓越的制度。良好的财务管理制度可以使企业的财务管理做到“有法可依”，使许多日常性的管理工作只需依照一定的制度规章去做就可以达到最佳效果，从而大大减轻管理者的工作负担，提高财务管理效率。

在财务管理的过程中，各种问题的解决，各项业务活动的处





理,各个部门之间的沟通协调都离不开财务管理文案。科学规范、合理可行的文案可以使财务信息在上传下达中,通过准确的传递进行有效沟通,从而减少失误,提高财务管理效率。

标准化的财务管理表格清晰、简洁,所表达的内容一目了然,是企业财务管理中简便、高效的文件处理模式,是企业财务管理中不可替代的工具。

基于以上认识,我们收集了大量卓越企业的财务管理制度、文案和表格,汇编成本书,内容包括财务工作管理规范文本、筹(融)资管理规范文本、投资管理规范文本、财务分析与评估管理规范文本、财务控制与稽查管理规范文本、成本与收益管理规范文本、账款管理规范文本、资产管理规范文本及企业兼并与破产清算管理规范文本九个部分,基本涵盖了企业财务管理的各个方面。

本书在编写的过程中,得到许多专家学者和著名财务管理人士的大力支持。在此谨向他们表示我们最诚挚的谢意。

由于财务管理是一项涉及面很广的工作,加之编者水平所限,书中遗漏和不足在所难免,敬请读者朋友批评指正。

目 录

导论 全球化背景下的企业规范化管理	1
第一章 财务工作管理规范文本	
第一节 财务工作管理制度	10
第一部分 财务工作职责管理制度	10
财务部门负责人工作责任制度	10
会计主管岗位责任制度	12
会计岗位责任规定	13
资产核算员岗位职责规定	17
第二部分 财务工作业务管理制度	18
会计科工作管理办法	18
出纳作业处理准则	27
会计核算基础工作规定	29
第三部分 会计电算化管理制度	31
会计电算化实施办法	31
会计电算化操作管理制度	34
第二节 财务工作管理表格	37
第一部分 财务人员管理表格	37
财务人员资料卡	37
财务人员绩效考评表	38
第二部分 企业财务会计科目表	39
工业企业会计科目表	39
农副企业会计科目表	40
商品流通企业会计科目表	41
建筑施工企业会计科目表	42
旅游、饮食服务企业会计科目表	43
房地产开发企业会计科目表	44
邮电通信企业会计科目表	45
股份制企业会计科目表	46





对外经济合作企业会计科目表	47
---------------------	----

银行业会计科目表	48
----------------	----

第二章 筹（融）资管理规范文本

第一节 筹（融）资管理制度	50
---------------------	----

筹资管理制度	50
--------------	----

股票事务处理办法	54
----------------	----

第二节 筹（融）资管理文案	56
---------------------	----

第一部分 债权性筹（融）资管理文案	56
-------------------------	----

筹资申请书	56
-------------	----

筹资预算报告	57
--------------	----

项目融资可行性研究报告	59
-------------------	----

筹资决策报告	62
--------------	----

融资工作总结报告	64
----------------	----

第二部分 权益性筹（融）资管理文案	67
-------------------------	----

公开发行股票申请书	67
-----------------	----

股票上市申请书	72
---------------	----

招股说明书	75
-------------	----

第三节 筹（融）资管理表格	84
---------------------	----

第一部分 筹（融）资管理表格	84
----------------------	----

企业筹资分析表	84
---------------	----

企业融资成本分析表	85
-----------------	----

企业融资需求分析表	86
-----------------	----

企业融资结构弹性分析表	87
-------------------	----

企业融资风险变动分析表	88
-------------------	----

银行短期借款明细表	89
-----------------	----

企业募集资金及运用报告表	90
--------------------	----

第二部分 股票发行管理表格	91
---------------------	----

股票抵押权设立通知单	91
------------------	----

股息红利领取收据	92
----------------	----

股票转让过户申请单	93
-----------------	----

发行股票申请单	94
---------------	----

第三章 投资管理规范文本

第一节 投资管理制度	96
------------------	----

投资管理制度	96
--------------	----

对外投资管理制度	103
----------------	-----

第二节 投资管理文案	104
第一部分 投资分析与预测管理文案	104
投资价值分析报告	104
投资可行性研究报告	106
投资预算报告	108
投资回收预测报告	110
第二部分 投资实施管理文案	112
技术改造投资计划	112
投资资产委托管理协议书	114
第三节 投资管理表格	115
第一部分 投资分析管理表格	115
重要投资绩效分析表	115
重要投资方案绩效核计表	116
投资经济分析表	117
第二部分 投资收益管理表格	118
边际收益管理表	118
投资专案管理卡	119
部门盈亏管理计划表	120
盈亏统计表	121
盈亏平稳计算表	122
第四章 财务分析与评估管理规范文本	
第一节 财务分析与评估管理文案	124
第一部分 财务分析管理文案	124
年度财务分析报告	124
盈利状况分析报告	126
财务指标完成情况分析报告	128
第二部分 财务评估管理文案	131
资产评估协议书	131
股份公司年度业绩报告书	132
第二节 财务分析与评估管理表格	137
第一部分 财务分析管理表格	137
财务状况分析表	137
财务比率分析表	138
月份财务分析表	139
年度财务分析表	140





资金收支实际与预算比较表	141
百分数资产结构表	142
第二部分 财务评估管理表格	143
资产评估机构统计表	143
资产评估情况统计表	144
资产评估人员培训情况表	145

第五章 财务控制与稽查管理规范文本

第一节 财务控制与稽查管理制度

第一部分 财务控制管理制度

 财务控制制度

 财务盘点制度

第二部分 财务稽查管理制度

 内部稽核制度

 内部审计管理办法

第二节 财务控制与稽查管理文案

 年度内部审计计划

 项目审计计划大纲

 项目审计实施计划

 审计通知书

 审计意见书

 内部审计报告

第三节 财务控制与稽查管理表格

第一部分 财务控制管理表格

 财务控制评估表（一）

 财务控制评估表（二）

 盘盈盘亏明细表

 盘存统计表

 财务控制表

 资金调度控制表

第二部分 财务稽查管理表格

 被审计单位情况登记表

 审计记录表

 审计实施计划表

 资金收支实际与预算比较表

 审计（稽核）报告表

第六章 成本与收益管理规范文本

第一节 成本与收益管理制度	192
成本核算管理办法	192
成本控制制度	196
利润中心管理制度	204
第二节 成本与收益管理文案	207
第一部分 成本分析文案	207
财务成本分析报告	207
成本影响情况报告	210
第二部分 成本控制文案	211
成本控制建议书	211
增产节支计划书	212
成本控制报告	213
第三部分 收益管理文案	215
企业利润增长报告	215
企业目标利润分析报告	217
第三节 成本与收益管理表格	219
第一部分 成本管理表格	219
成本核算表	219
产品成本记录表	220
生产费用分摊表	221
各项销售费用分配表	222
制销总成本汇总表	223
成本预计表	224
成本明细表	225
分批成本表	226
分步成本表	226
第二部分 收益管理表格	227
损益汇总表	227
损益表	228
比较损益表	229
损益计划实绩报告表	230

第七章 账款管理规范文本

第一节 账款管理制度	232
第一部分 应收账款管理制度	232





应收票据与账款处理准则	232
账款催收管理办法	233
第二部分 问题账款管理制度	236
问题账款管理办法	236
呆账管理办法	238
第二节 账款管理文案	240
催款书	240
往来账款日常控制报告	240
查账报告	241
现金收支情况报告	242
第三节 账款管理表格	243
应收账款分析表	243
应收账款控制表	244
应收账款明细表	244
应收账款票据日报表	245
应收票据冲转明细表	245
应收票据记录表	246
未达账项记录表	246
问题账款处理报表	247
呆账核销汇总表	248
收款通知书	248
第八章 资产管理规范文本	
第一节 资产管理制度	250
第一部分 固定资产管理制度	250
固定资产管理制度	250
第二部分 流动资产管理制度	255
现金收支管理制度	255
现金及债券管理规定	258
资金管理规定	259
第二节 资产管理文案	262
第一部分 资产评估管理文案	262
企业设立验资报告	262
资产评估报告	264
第二部分 流动资金管理文案	269
流动资金借款合同	269

资产周转情况报告	271
资金使用效果考察报告	271
第三节 资产管理表格	274
第一部分 固定资产管理表格	274
固定资产登记卡	274
固定资产增加单	276
固定资产减损单	277
固定资产购买申请表	278
资产报(损)废单(一)	279
资产报(损)废单(二)	280
闲置固定资产明细表	281
固定资产累计折旧明细表	281
固定资产出售比价单	282
固定资产转移单	283
固定资产(停、启)用、封存通知单	284
第二部分 流动资产管理表格	285
各月份周转金统计表	285
资金调度计划表	286
资金调度日报表	287
历年资产负债比较表	288
资产负债表	289
资产负债损益月报表	290
资金差异报告表	291
第九章 企业兼并与破产清算管理规范文本	
第一节 企业兼并与破产清算管理文案	294
第一部分 企业兼并改组管理文案	294
兼并重组决策报告	294
企业合并契约	301
企业集团合并新设公告	302
企业联合经营公告	303
股份公司设立申请	303
第二部分 企业破产清算管理文案	307
企业破产宣告申请书	307
企业破产宣告裁定书	308
企业破产清算报告	309
公司破产财产分配方案	309



公司破产原因分析报告	311
第二节 企业兼并与破产清算管理表格	314
第一部分 企业兼并管理表格	314
企业合并资产负债表	314
企业合并利润表	316
企业合并现金流量表	317
第二部分 企业破产清算管理表格	318
企业清算资产负债表	318
企业清算损益表	319
企业债务清偿表	320
企业破产财产分配方案表	321

目

录



导论 全球化背景下的企业 规范化管理

20 世纪 90 年代以来,随着经济全球化的不断深入,中国企业管理面临着两方面的挑战。其一是国际化。在中国加入世贸组织之后,在经济全球化的大背景下,中国企业将面临更多的外国企业的竞争。中国企业加快自身的改革,走国际化经营管理之路,将成为紧迫的任务。其二是规范化。中国企业要想在激烈的国际竞争中站稳脚跟、培育竞争力,首先应加强企业自身的规范化管理。企业管理的规范化已成为中国企业无法回避的问题,成为 21 世纪中国企业管理的新趋势之一。

一、扑面而来的经济全球化浪潮

经济全球化是指世界经济发展的一个融合过程,其特点是建立在科技高度发展基础上的生产、流通、金融的国际化,以及由此引起的全球社会各方面的变化。经济全球化是科学技术的发展积累到一定程度的结果。当今的科学技术,与引发农业革命的饲养和种植技术已不能同日而语。就是引发第一次产业革命的蒸汽机革命和引发第二次产业革命的电气革命,与当今引发知识革命的科学技术,从深度和广度上相比,也已经有了本质的不同。在知识经济时代,科学技术已经成为经济增长的主要推动力,在发达国家科学技术对经济增长的贡献率超过 85%,而在 20 世纪初,这个数字仅为 5%。知识不仅改变了经济增长的面貌,还奠定了经济全球化的基础。正是近几十年来的信息革命,才使人们的千年愿望得以实现:地球村不再是梦想,洲际通讯和交通都变成很容易的事。

尽管经济全球化的趋势已经不可逆转,但目前这一概念还未





形成统一的认知。例如，国际货币基金组织（IMF）在1997年5月发布的一份报告中指出，“经济全球化是指跨国商品与服务贸易及资本流动规模和形式的增加，以及技术的广泛迅速传播使世界各国经济的相互依赖性增强”；经济合作与发展组织（OECD）认为，“经济全球化可以被看做一种过程，在这个过程中，经济、市场、技术与通信形式都越来越具有全球特征，民族性和地方性在减少”。总的来看，经济全球化是指市场经济运行机制的跨国延伸，资本、货物、服务、劳动力和信息等市场扩展到国界之外，形成世界市场，资源在全球范围内自由流动和合理配置。

经济全球化的经济特征主要表现为：第一，网络型的国际分工取代了传统的国际分工；第二，国际贸易对经济增长的拉动作用增强，国际贸易的增长速度高于经济增长速度；第三，国际直接投资增长率高于国际贸易增长率；第四，金融国际化进程加快。

在这种全球化的浪潮中，任何一个企业都不可能像从前那样把市场局限于某一区域。企业要想在激烈的国际竞争中站稳脚跟、谋求发展，就必须融入到世界市场中去。实际上，从有了国家与国界开始，国际间的贸易活动就从来没有间断过。但是，在历史上的任何一个时期，经营国际化对一个经济主体而言，其重要性都未达到像今天这样直接关系到自身生存与发展的程度。国际商务活动，包括商品、劳务的进出口，资金、外汇的流动和跨国直接投资活动，将世界各国的市场紧密地联系在一起，占世界经济三分之一以上的部分已经直接纳入了国际分工体系。

值得一提的是，国际化商业活动的发展速度已经大大超过了世界总产值的增长速度。与之相对应，国际化企业在世界经济活动中的地位也在不断上升。这些国际化企业把国际商务活动的分工、协调从组织管理上联系起来，成为开放的世界经济中的枢纽。这些国际化的企业没有地理重心，也没有民族轴心，却使世界范围内各个民族建构成一个和谐的联盟，在世界经济的大市场中不断发展。由于初级原材料在世界经济结构中所占比重的不断下降，任何经济活动与特定国家地区之间的地理联系已经越来越弱。同时，随着世界经济中所含的技术成分的持续上升，使“交易费用”显得相对突出。为了减少这些成本，越来越多的经济活动被纳入到国际化企业的体系中，许多跨国公司的规模也越来越大。可以

说,全球经济一体化的浪潮已经成为企业国际化发展的第一推动力。

二、加强企业规范化管理的必然性

经济全球化是一种客观的历史进程,它将世界各国和地区都卷了进来。在统一的世界市场中,各国经济之间的互相联系日益紧密,同时相互之间的利益冲突也日趋明显。在经济全球化浪潮扑面而来之时,中国经过长达15年之久的努力,终于成功地加入了世界贸易组织(WTO),这意味着中国企业将全方位地融入到全球化的时代进程中去。如何应对全球化的挑战,把握全球化的机遇,已成为中国经济和中国企业面临的重大课题。在过去的20多年里,中国已经基本上顺利地完成了从计划经济向市场经济的过渡转型。面对全球化的挑战,可以说中国的企业已经从思想条件到物质条件上都具备了一定的基础。但不可否认,中国企业要想成功地融入到国际市场中,与发达国家企业分庭抗礼,还需要一个较长的过程。总之,对于中国企业而言,经济全球化既是机遇,也是挑战。

经济全球化加速了生产要素在全球范围内的自由流动,为企业充分利用全球规模的统一市场,优化资源配置提供了机遇。首先,有利于资源共享。经济全球化使生产要素能够跨国界相对自由流动,缩小了交易的空间,节约了交易的时间,降低了交易成本。据世界贸易组织统计,1990~1997年,世界出口产品中1美元货物的运输成本仅占2%。技术转移和扩散的加快,也为发展中国家企业利用“后发性优势”,通过参与国际生产和交换来带动本国结构调整、产业升级和经济增长创造了条件。其次,参与市场竞争的机会增多。随着经济全球化的推进,世界市场变得越来越一体化和自由化。企业不仅可以在本国市场和区域经济市场内竞争,而且可以进入世界市场竞争,经营有更大的空间,面临的消费者和供给者更多。

同时,经济全球化也给中国企业带来了空前激烈的市场竞争,形成了极大的挑战。

首先,在全球规模的世界市场中仍存在垄断。1992年欧洲统





一大市场形成,1992年12月美国、加拿大、墨西哥三国签署《北美自由贸易协定》,1993年11月成立的亚太经济合作组织,以及在这三大体系之外上百个形形色色、大大小小的区域性经济合作组织,标志着世界经济正朝着经济全球化的方向发展。尽管世界经济朝向全球化的趋势发展,自由竞争是商品生产的基本特性,但垄断是自由竞争的直接对立物,与自由竞争是并存的。最明显的表现是全球化中跨国并购活动越来越盛行,并购的结果是,在各个工业部门中,少数公司控制了越来越多的份额,在一些规模经济要求高的产业中出现垄断趋势。最终,使得那些经济实力较弱的发展中国家和中小企业很难与跨国公司相竞争。

其次,全球范围内人才和技术竞争更加激烈。在世界范围内,国家之间的竞争日趋激烈,企业竞争也不例外。人才和科学技术成为竞争的焦点,因为科学技术的发展不断把劳动生产率推向新的高峰,生产力的发展推动着经济的全球化。发达国家和跨国公司利用其目前在市场中的优势和垄断地位,网罗人才和加大研究与开发的力度,进一步形成垄断。这些都不利于发展中国家和中小企业的发展。

经济全球化是一把双刃剑,国际标准、规范的全面引入,既有利于加速中国社会主义市场经济体制的建立和完善,推动中国企业改革的深化,同时也对中国企业自身的规范化管理提出了更高的要求。为了进入国际市场,中国企业必须根据市场要求,调整企业的产品结构,使产品达到国际质量标准,对自身提出更高的技术和质量管理要求。企业内部组织也必须向运作严谨、管理有序的跨国公司发展,适应国际竞争的要求。

三、企业规范化管理的内容

企业规范化管理,是指根据本企业的章程和业务发展需要,合理地制定公司的组织规程和基本制度以及各类管理事务的作业流程(包括各类文案、图表、规范等),以形成统一、规范和相对稳定的管理体系,通过对该体系的实施和不断完善,达到企业管理井然有序、协调高效的目的。

企业规范化管理,在实际工作中包括许多方面的内容,按其