



强势企业 国际化管理丛书

财务管理

Finance Management

通用文本
General Reference

丛书主编 宿春礼

本书主编 宋玲艳



科学技术文献出版社



强势企业

国际化管理丛书

财务管理

Finance Management

通用文本

General Reference

丛书主编	宿春礼			
本书主编	宋玲艳			
编委	蔡亚兰	于心愿	乔洪波	杜延起
	赵彩霞	苏亚越	刘'涛	李晓林
	李淑敏	李'敏	陆'飞	李'乐
	齐冲	果'双	邢'麟	胡'波
	何瑞欣	高'宇	孙国华	杨正清

科学技术文献出版社

Scientific and Technical Documents Publishing House

北京

图书在版编目(CIP)数据

财务管理通用文本/宋玲艳主编.-北京:科学技术文献出版社,2004.10
(强势企业国际化管理丛书)

ISBN 7-5023-4806-9

I. 财… II. 宋… 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 099580 号

出 版 者 科学技术文献出版社

地 址 北京市复兴路 15 号(中央电视台西侧)/100038

图书编务部电话 (010)68514027,(010)68537104(传真)

图书发行部电话 (010)68514035(传真),(010)68514009

邮 购 部 电 话 (010)68515381,(010)58882952

网 址 <http://www.stdph.com>

E-mail: stdph@istic.ac.cn

策 划 编 辑 李 洁

责 任 编 辑 李 洁

责 任 校 对 赵文珍

责 任 出 版 王芳妮

发 行 者 科学技术文献出版社发行 全国各地新华书店经销

印 刷 者 北京正豪彩色印刷有限责任公司

版 (印) 次 2004 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

开 本 787×1092 16 开

字 数 415 千

印 张 24

印 数 1~5000 册

定 价 41.00 元

© 版权所有 违法必究

购买本社图书,凡字迹不清、缺页、倒页、脱页者,本社发行部负责调换。

前 言

企业财务管理是企业组织资金运动,处理同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的管理。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,不仅需要有着精明的理财头脑,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方法。

企业财务管理制度是企业财务管理优化的重要保证。优秀的管理源于完善的制度。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须依照一定的规章制度去做,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,我们搜集了大量优秀企业的财务管理制度、文案和表格,汇编成了《财务管理通用文本》,内容包括财务工作管理通用文本、筹(融)资管理通用文本、投资管理通用文本、财务分析与评估管理通用文本、财务控制与稽查管理通用文本、成本与收益管理通用文本、账款管理通用文本、资产管理通用文本及企业兼并与破产清算管理通用文本等九个部分,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的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管理工作,而编者水平有限,书中遗漏和不足在所难免,敬请读者朋友批评指正。

编 者

2004年6月

目 录

导论 全球化背景下的企业规范化管理	(1)
-------------------	-----

第一章 财务工作管理通用文本

第一节 财务工作管理制度	(9)
I 财务人员职责管理制度	(9)
财务部门负责人工作责任制度	(9)
会计主管岗位责任制度	(11)
会计岗位责任规定	(12)
资产核算员岗位职责规定	(16)
II 财会业务管理制度	(17)
会计科工作管理办法	(17)
出纳作业处理准则	(28)
会计核算基础工作规定	(30)
III 会计电算化管理制度	(33)

会计电算化实施办法	(33)
会计电算化操作管理制度	(35)
第二节 财务工作管理表格	(38)
I 财务人员管理表格	(38)
财务人员绩效考评表	(38)
财务人员资料卡	(39)
II 企业财务会计科目表	(40)
工业企业会计科目表	(40)
农副企业会计科目表	(41)
商品流通企业会计科目表	(42)
建筑施工企业会计科目表	(43)
旅游、饮食服务企业会计科目表	(44)
房地产开发企业会计科目表	(45)
邮电通信企业会计科目表	(46)
股份制企业会计科目表	(47)
对外经济合作企业会计科目表	(48)
银行业会计科目表	(51)

第二章 筹(融)资管理通用文本

第一节 筹(融)资管理制度	(55)
筹资管理制度	(55)
股票事务处理办法	(59)
第二节 筹(融)资管理文案	(62)
I 债权性筹(融)资管理文案	(62)
筹资申请书	(62)
筹资预算报告	(63)
项目融资可行性研究报告	(65)
筹资决策报告	(70)
融资工作总结报告	(72)

II 权益性筹(融)资管理文案	(76)
公开发行业股票申请书	(76)
股票上市申请书	(82)
招股说明书	(86)
第三节 筹(融)资管理表格	(96)
I 筹(融)资管理表格	(96)
企业筹资分析表	(96)
企业融资成本分析表	(97)
企业融资需求分析表	(98)
企业融资结构弹性分析表	(99)
企业融资风险变动分析表	(100)
银行短期借款明细表	(101)
企业募集资金及运用报告表	(102)
II 股票发行管理表格	(103)
股票抵押权设立通知单	(103)
股息红利领取收据	(104)
股票转让过户申请单	(105)
发行股票申请单	(106)

第三章 投资管理通用文本

第一节 投资管理制度	(109)
投资管理制度	(109)
对外投资管理制度	(117)
第二节 投资管理文案	(118)
I 投资分析与预测管理文案	(118)
投资价值分析报告	(118)
投资可行性研究报告	(121)
投资预算报告	(124)
投资回收预测报告	(126)

II 投资实施管理文案	(128)
技术改造投资计划	(128)
投资资产委托管理协议书	(130)
第三节 投资管理表格	(132)
I 投资分析管理表格	(132)
重要投资绩效分析表	(132)
重要投资方案绩效核计表	(133)
投资经济分析表	(134)
II 投资收益管理表格	(135)
边际收益管理表	(135)
投资专案管理卡	(136)
部门盈亏管理计划表	(137)
盈亏统计表	(138)
盈亏平稳计算表	(139)

第四章 财务分析与评估管理通用文本

第一节 财务分析与评估管理文案	(143)
I 财务分析管理文案	(143)
年度财务分析报告	(143)
盈利状况分析报告	(146)
财务指标完成情况分析报告	(148)
II 财务评估管理文案	(151)
资产评估协议书	(151)
股份公司年度业绩报告书	(153)
第二节 财务分析与评估管理表格	(159)
I 财务分析管理表格	(159)
财务状况分析表	(159)
财务比率分析表	(160)
月份财务分析表	(161)

年度财务分析表	(162)
资金收支实际与预算比较表	(163)
百分数资产结构表	(164)
II 财务评估管理表格	(165)
资产评估机构统计表	(165)
资产评估情况统计表	(166)
资产评估人员培训情况表	(167)
 第五章 财务控制与稽查管理通用文本	
第一节 财务控制与稽查管理制度	(171)
I 财务控制管理制度	(171)
财务控制制度	(171)
财务盘点制度	(180)
II 财务稽查管理制度	(184)
内部稽核制度	(184)
内部审计管理办法	(190)
第二节 财务控制与稽查管理文案	(195)
年度内部审计计划	(195)
项目审计计划大纲	(201)
项目审计实施计划	(202)
审计通知书	(203)
审计意见书	(203)
内部审计报告	(205)
第三节 财务控制与稽查管理表格	(207)
I 财务控制管理表格	(207)
财务控制评估表(一)	(207)
财务控制评估表(二)	(208)
盘盈盘亏明细表	(209)
盘存统计表	(210)

财务控制表	(211)
资金调度控制表	(212)
II 财务稽查管理表格	(213)
被审计单位情况登记表	(213)
审计记录表	(214)
审计实施计划表	(215)
资金收支实际与预算比较表	(216)
审计(稽核)报告单	(217)

第六章 成本与收益管理通用文本

第一节 成本与收益管理制度	(221)
成本核算管理办法	(221)
成本控制制度	(225)
利润中心管理制度	(234)
第二节 成本与收益管理文案	(238)
I 成本分析文案	(238)
财务成本分析报告	(238)
成本影响情况报告	(242)
II 成本控制文案	(243)
成本控制建议书	(243)
增产节支计划书	(244)
成本控制报告	(245)
III 收益管理文案	(248)
企业利润增长报告	(248)
企业目标利润分析报告	(250)
第三节 成本与收益管理表格	(252)
I 成本管理表格	(252)
产品成本记录表	(252)
成本核算表	(253)

生产费用分摊表	(254)
分项销售费用分配表	(255)
制销总成本汇总表	(256)
成本预计表	(257)
成本明细表	(258)
分批成本表	(259)
分步成本表	(259)
II 收益管理表格	(260)
损益汇总表	(260)
损益表	(261)
比较损益表	(262)
损益计划实绩报告表	(263)

第七章 账款管理通用文本

第一节 账款管理制度	(267)
I 应收账款管理制度	(267)
应收票据与账款处理准则	(267)
账款催收管理办法	(269)
II 问题账款管理制度	(272)
问题账款管理办法	(272)
呆账管理办法	(274)
第二节 账款管理文案	(277)
催款书	(277)
往来账款日常控制报告	(277)
查账报告	(279)
现金收支情况报告	(279)
第三节 账款管理表格	(281)
应收账款分析表	(281)
应收账款控制表	(282)

应收账款明细表	(282)
应收账款票据日报表	(283)
应收票据冲转明细表	(283)
应收票据记录表	(284)
未达账项记录表	(284)
问题账款处理报表	(285)
呆账核销汇总表	(286)
收款通知书	(286)

第八章 资产管理通用文本

第一节 资产管理制度	(289)
I 固定资产管理制度	(289)
固定资产管理制度	(289)
II 流动资产管理制度	(294)
现金收支管理制度	(294)
现金及债券管理规定	(297)
资金管理规定	(299)
第二节 资产管理文案	(301)
I 资产评估管理文案	(301)
企业设立验资报告	(301)
资产评估报告	(303)
II 流动资金管理文案	(309)
流动资金借款合同	(309)
资产周转情况报告	(311)
资金使用效果考察报告	(312)
第三节 资产管理表格	(314)
I 固定资产管理表格	(314)
固定资产登记卡	(314)
固定资产增加单	(316)

固定资产减损单	(317)
固定资产购买申请表	(318)
资产报(损)废单(一)	(319)
资产报(损)废单(二)	(320)
闲置固定资产明细表	(321)
固定资产累计折旧明细表	(321)
固定资产出售比价单	(322)
固定资产转移单	(323)
固定资产(停、启)用、封存通知单	(324)
II 流动资产资产管理表格	(325)
各月份周转金统计表	(325)
资金调度计划表	(326)
资金调度日报表	(327)
资金调度月报表	(328)
历年资产负债比较表	(329)
资产负债表	(330)
资产负债损益月报表	(331)
资金差异报告表	(332)

第九章 企业兼并与破产清算管理通用文本

第一节 企业兼并与破产清算管理文案	(335)
I 企业兼并重组管理文案	(335)
兼并重组决策报告	(335)
企业合并契约	(343)
企业集团合并新设公告	(345)
企业联合经营公告	(346)
股份公司设立申请	(346)
II 企业破产清算管理文案	(350)
企业破产宣告申请书	(350)

企业破产宣告裁定书	(352)
企业破产清算报告	(353)
公司破产财产分配方案	(354)
公司破产原因分析报告	(356)
第二节 企业兼并与破产清算管理表格	(359)
I 企业兼并管理表格	(359)
企业合并资产负债表	(359)
企业合并利润表	(361)
企业合并现金流量表	(362)
II 企业破产清算管理表格	(363)
企业清算资产负债表	(363)
企业清算损益表	(364)
企业债务清偿表	(365)
企业破产财产分配方案表	(366)

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:建立在以科技高度发展的基础上的生产、流通、金融的国际化,以及由此引起的全社会的变化。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,洲际通信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