

企业内部财务制度 *设计与选择*

冯 建 伍中信 徐加爱 著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部财务制度设计与选择/冯建等著. —北京:
中国商业出版社, 1998. 3

ISBN 7-5044-3611-9

I. 企… I. 冯… III. 企业—会计制度—研究 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 04438 号

责任编辑: 刘毕林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店北京发行所经销

河北供销印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 10 印张 260 千字

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 3 月第 1 次印刷

定价: 19.80 元

* * *

(如有印装质量问题可更换)

序

建立现代企业制度是国有企业改革的方向，也是非国有企业生存和发展的保证。企业内部财务制度的建立和完善，是建立现代企业制度的重要内容。纵观我国现有财务管理方面的论著，对企业财务运作研究较多，对企业内部财务制度的研究显得相对薄弱，而对企业内部财务制度的设计与选择方面的著作就更加少见。由冯建、伍中信、徐加爱同志编著的《企业内部财务制度设计与选择》一书弥补了这一薄弱环节，该书的出版是很有意义的事。我认为该书有如下几个特点。

1. 角度新颖。现有的关于财务制度研究的文章，大体分为两类，一类是对现行财务制度的解释，为制度的实施服务；另一类是对现行财务制度存在的某些问题的分析，提出制度的修改或改革的建议，为制度更新服务。该书不属于这两种类型的研究，而是对企业内部财务制度设计与选择的一般原理、设计的程序与方法进行研究，为如何制定好适应财务活动组织与财务关系处理的财务制度提供思路，我认为是有创新意义的。

2. 体系完整。全书按筹资、投资、成本、收入、利润等财务活动的内容为章，按具体管理项目为节，按预测、决策、控制等基本管理环节为目的安排内容，体系完整、结构严谨，具有系统性。

3. 内容丰富。该书在对企业内部财务制度的设计理论与方法一般研究的基础之上，既考虑了不同类型企业财务制度设计内容的共性，又考虑了各具体企业在制度设计方法、程序、内容选择上的特性。因此对运用的各种方法进行了较详细优劣评价，对设

计的内容提供出了不同的模式，同时说明了适应条件和选择的标准，因而对实际工作具有普遍指导性。

4. 操作性强。该书由从事教学科研的人员与从事部门财务管理的实际工作者共同编著，大量占有和收集了企业内部财务制度设计的实例，并在此研究的基础上写出来的，因此能做到理论联系实际，所论制度设计理论与方法具有可行性。

从事该书编著的作者都是年轻人，他们勤于思考、善于研究、敢于创新的精神是值得称赞的，我乐于推荐这本书。

郭复初

1997年11月于西南财经大学

前 言

以十五大精神为指针的中央经济工作会议，进一步明确了我国国企改革的两大目标：一是用三年左右时间，通过改革、改组、改造和加强管理，使大多数国有大中型亏损企业走出困境；二是力争到本世纪末，使大多数国有大中型骨干企业初步建立起现代企业制度。这两大目标的实现，科学管理是必要条件。江泽民同志强调：“加强企业科学管理，不仅是深化企业改革，建立现代企业制度的基本要求，也是企业工作的当务之急。”企业管理要适应市场经济发展的新形势，在继承以往好传统、好方法的基础上，重视管理观念的更新、管理内容的变化、管理方法的改进，使企业真正面向市场。加强管理没有捷径可走，必须从建立健全各项规章制度，严格成本核算，加强资金管理和经营管理等各项基础管理工作抓起，使企业管理真正做到抓实在、实在抓，切实改变基础管理薄弱的状况。

财会管理是企业管理的中心环节。企业有效的激励和制约机制，都是通过建立健全内部财会管理制度并加以落实施行的。因此，设计和选择同现代企业制度要求相适应的财会管理模式和内部财会管理制度，并加以落实，是企业管理工作核心。为从理论和技术方法上帮助企业设计和选择科学的适应企业管理需要的内部财会管理制度，我们合著了《企业内部财务制度设计与选择》一书。

本书从实用的角度出发，坚持理论联系实际，着力点在提供设计与选择财会管理制度思路的同时，又为可操作性提供一定的理论支撑，以满足企业根据自身特点设计与选择相应财会管理制

度的弹性要求。全书共十一章，分别为企业财务制度设计概论，企业内部财务管理体制设计，资金筹集管理制度设计，流动资产管理制度设计，固定资产、无形资产管理制度设计，对外投资管理制度设计，成本与费用管理制度设计，财务报告制度设计，财务评价制度设计等。第一至五章由冯建同志撰写，第六至九章由伍中信同志撰写，第十、十一章由徐加爱同志撰写。全书由徐加爱同志审阅定稿。

在本书的编著、出版、发行过程中，我国著名财务学家、西南财经大学博士导师郭复初教授及时进行了指导，并作序；国内贸易部财会计司、中国商业会计学会国有商业分会和各省（区、市）商业主管部门财会处及上海市第一百货商店股份有限公司执行监事李淑华高级会计师、中兴大连商业大厦财会处宋荣君处长给予了大力支持和帮助，在此一并表示诚挚的谢意！

由于水平所限，疏误之处恳请广大读者批评指正。

作者

1998年1月

目 录

第一章 企业财务制度设计概论····· (1)

一、财务制度的内涵····· (1)

(一) 财务制度的定义 ····· (1)

(二) 企业财务制度的内容 ····· (2)

(三) 企业内部财务制度与相关法律、制度的关系 ····· (3)

(四) 企业财务制度设计的必要性 ····· (4)

二、企业财务制度设计的依据和原则····· (7)

(一) 企业财务制度设计的科学依据 ····· (7)

(二) 企业财务制度设计的基本原则 ····· (8)

三、企业财务制度设计的种类和方式 ····· (10)

(一) 企业财务制度设计的种类····· (10)

(二) 企业财务制度设计的方式····· (11)

四、企业财务制度设计的方法和程序 ····· (12)

(一) 企业财务制度设计的方法····· (12)

(二) 企业财务制度设计的程序····· (14)

第二章 企业内部财务管理体制设计····· (16)

一、企业内部财务管理体制及其内容 ····· (16)

(一) 企业内部财务管理体制的内涵····· (16)

(二) 企业内部财务管理体制研究的内容····· (18)

(三) 设计内部财务管理体制应注意的问题····· (20)

二、企业内部财务管理体制模式设计 ····· (21)

(一) 企业内部财务管理体制模式与选择·····	(21)
(二) 统管模式的特征·····	(21)
(三) 分管模式的特征·····	(22)
(四) 综合管理模式的特征·····	(23)
三、企业内部财务管理权责与财务关系设计 ·····	(24)
(一) 企业内部财务管理权责·····	(24)
(二) 企业内部的财务关系·····	(28)
四、企业内部财务机构的设计 ·····	(31)
(一) 财务机构独立·····	(31)
(二) 单一企业(公司)财务机构的设计·····	(33)
(三) 集团企业(公司)财务机构的设计·····	(34)
第三章 资金筹集管理制度设计 ·····	(39)
一、资金筹集管理制度设计的意义与目标 ·····	(39)
(一) 资金筹集管理制度设计的意义·····	(39)
(二) 资金筹集管理制度设计的目标·····	(40)
二、企业资金筹集的分环节管理制度设计 ·····	(40)
(一) 资金筹集预测制度设计·····	(40)
(二) 资金筹集决策制度设计·····	(44)
(三) 资金筹集分析制度设计·····	(48)
三、主要筹资方式的特点及其运用策略 ·····	(48)
(一) 吸收直接投资方式·····	(48)
(二) 股票筹资方式·····	(49)
(三) 债券筹资方式·····	(52)
(四) 借款筹资方式·····	(54)
(五) 商业信用筹资方式·····	(55)
四、资本金的日常管理制度设计 ·····	(57)
(一) 资本金筹资要求·····	(57)
(二) 资本保全制度·····	(58)

五、负债日常管理制度设计	(59)
(一) 流动负债的日常管理制度	(59)
(二) 长期负债的日常管理制度	(60)
六、负债经营管理制度设计	(62)
(一) 负债经营制度目标	(62)
(二) 负债经营制度的内容	(62)
第四章 流动资产管理制度设计	(70)
一、货币资金管理制度设计	(70)
(一) 货币资金收支预算编制设计	(70)
(二) 货币资金持有量决策制度设计	(74)
(三) 货币资金日常管理和控制制度设计	(75)
二、企业内部银行制度设计	(79)
(一) 企业内部银行职能设计	(80)
(二) 企业内部银行模式设计	(80)
(三) 企业内部银行组建程序设计	(81)
(四) 企业内部银行管理手段设计	(81)
(五) 企业内部银行管理制度设计	(82)
三、应收款项管理制度设计	(83)
(一) 企业的信用政策设计	(83)
(二) 应收帐款预测制度设计	(87)
(三) 应收帐款控制制度设计	(89)
(四) 信用策略综述	(91)
四、存货管理制度设计	(92)
(一) 存货预测的一般方法	(92)
(二) 存货控制制度设计	(95)
(三) 存货决策制度设计	(101)
(四) 发出存货计价方法选择	(104)
(五) 存货日常管理制度设计	(107)

第五章 固定资产、无形资产管理制度设计	(111)
一、固定资产预测制度设计	(111)
(一) 固定资产预测的程序	(111)
(二) 固定资产预测的方法	(112)
二、固定资产决策制度设计	(113)
(一) 固定资产决策的方法	(113)
(二) 固定资产相关项目的决策	(116)
三、固定资产计划制度设计	(118)
(一) 固定资产占用计划制度	(118)
(二) 固定资产来源计划制度	(120)
四、固定资产日常控制制度设计	(121)
(一) 固定资产分口分级管理制度	(121)
(二) 固定资产增加控制制度	(124)
(三) 固定资产使用控制制度	(125)
(四) 固定资产减少控制制度	(126)
(五) 财务部门对固定资产的管理制度	(127)
五、固定资产分析制度设计	(130)
(一) 固定资产增减变动分析制度	(130)
(二) 固定资产配置情况分析制度	(131)
(三) 固定资产利用效果分析制度	(131)
六、固定资产折旧制度设计	(133)
(一) 固定资产折旧方法	(133)
(二) 固定资产折旧方法的选择	(136)
(三) 固定资产折旧年限的选择	(137)
七、无形资产管理制度设计	(137)
(一) 无形资产管理制度设计的要求	(138)

(二) 无形资产日常管理制度	(139)
第六章 对外投资管理制度设计	(141)
一、对外投资的分类管理制度	(141)
(一) 对外投资的基本分类	(141)
(二) 短期投资的分类管理	(142)
(三) 长期投资的分类管理	(144)
二、对外投资计价管理制度	(145)
(一) 企业以实物、无形资产方式对外投资的计价管理制度	(145)
(二) 企业以购买债券方式对外投资的计价管理制度 ..	(146)
(三) 企业以购买股票方式对外投资的计价管理制度 ..	(148)
(四) 企业对外进行长期投资的两种计价方法选择	(148)
三、对外投资的内部控制制度	(149)
(一) 对外投资的可行性研究	(149)
(二) 有价证券的内部控制制度	(152)
四、对外投资的风险与收益管理制度	(153)
(一) 投资风险的内容	(153)
(二) 投资风险的规避与控制方法的选择	(154)
(三) 投资组合的收益与风险控制	(156)
(四) 投资收益的内容及财务处理方法	(162)
五、长期投资的预测、决策制度	(163)
(一) 长期投资的预测	(163)
(二) 长期投资的决策方法体系选择	(164)
(三) 长期投资预测、决策程序和内部控制制度	(164)
第七章 成本与费用管理制度设计	(167)
一、成本与费用管理原则	(167)
二、成本与费用管理体制设计	(168)

三、成本费用的预测、计划管理制度	(170)
(一) 成本费用的预测制度设计	(170)
(二) 成本费用的计划管理制度设计	(174)
四、成本费用的开支范围设计	(187)
(一) 确定成本费用开支范围的原则	(187)
(二) 国家关于成本费用开支范围的规定	(188)
(三) 成本费用的构成项目	(188)
五、成本费用的控制管理制度	(192)
(一) 成本控制的一般方法	(192)
(二) 费用开支的审批制度	(193)
六、成本的考核与分析管理制度	(194)
(一) 成本考核制度的设计	(194)
(二) 成本分析管理制度设计	(195)
 第八章 销售收入管理制度设计	(196)
一、销售收入管理的原则与要求	(196)
(一) 销售收入管理的基本原则	(196)
(二) 销售收入管理的基本要求	(197)
二、销售收入预测与计划管理制度	(199)
(一) 销售收入预测管理制度	(200)
(二) 销售收入计划管理制度	(202)
三、销售收入内部控制制度	(203)
(一) 销售收入内部控制的一般方法	(203)
(二) 现销业务内部控制制度设计	(204)
(三) 赊销业务内部控制制度设计	(206)
四、销售收入日常管理制度设计	(207)
(一) 销售合同管理制度	(207)
(二) 货款结算管理制度设计	(208)
(三) 销售退回与折让管理制度设计	(210)

(四) 销售折扣管理制度设计	(211)
第九章 利润及分配管理制度设计	(212)
一、利润构成及其核算制度	(212)
(一) 企业利润的构成	(212)
(二) 企业利润核算的方法	(213)
二、利润预测及分析制度	(214)
(一) 利润预测管理制度	(214)
(二) 目标利润的确定方法	(216)
(三) 利润计划的编制	(217)
(四) 利润指标考核及分析制度	(221)
三、营业外收支管理制度	(225)
(一) 营业外收支的项目及开支范围	(225)
(二) 企业罚没支出和捐赠的处理规定	(226)
四、利润分配管理制度	(227)
(一) 利润分配的内容及分配次序	(227)
(二) 公积金、公益金的提取办法和具体用途	(228)
(三) 向投资者分配利润的次序及具体办法	(229)
(四) 股利政策的选择	(229)
五、利润的日常管理制度	(232)
第十章 企业财务报告制度设计	(233)
一、企业财务报告制度设计的意义和原则	(233)
(一) 企业财务报告体系	(233)
(二) 企业财务报告设计的意义	(234)
(三) 企业财务报告设计的原则	(236)
(四) 企业财务报表设计要求	(238)
二、企业对外财务报告制度设计	(238)
(一) 资产负债表的设计	(239)

(二) 损益表的设计	(241)
(三) 利润分配表的设计	(245)
(四) 现金流量表的设计	(247)
(五) 财务情况说明书的编写	(251)
(六) 对外财务报告封面的设计	(253)
三、企业内部财务报告制度的设计	(254)
(一) 企业内部财务报表设计的原则和要求	(254)
(二) 企业流动资产内部财务报表设计	(256)
(三) 企业长期资产管理内部财务报表设计	(262)
(四) 企业成本费用管理内部财务报表设计	(267)
(五) 反映企业对外担保管理、财权分级管理、内部 融资管理及主要财务指标情况的内部财务报表设计	(282)
(六) 反映企业非经营活动收支情况和投资收益情况的 财务报表设计	(291)
第十一章 企业财务评价制度的设计	(292)
一、财务比率的评价	(292)
(一) 财务比率指标体系	(292)
(二) 流动性比率的评价	(293)
(三) 杠杆比率的评价	(294)
(四) 经营性比率的评价	(295)
(五) 资本金获利性比率评价	(298)
(六) 资本金保值增值率的评价	(298)
(七) 运用财务比率评价应注意的问题	(299)

二、财务报告的综合评价.....	(300)
(一) 杜邦财务分析体系	(300)
(二) 财务状况的综合评价	(302)

第一章 企业财务制度设计概论

一、财务制度的内涵

(一) 财务制度的定义

按制定主体不同，财务制度有广义和狭义之分。

广义的财务制度是指一切用来规范企业同各相关方面经济关系的法律、法规、准则及办法的总称。其特点是：①制定财务制度的主体分国家和企业，相应地财务制度也分为宏观财务制度（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更具有决定性意义。^①

狭义的财务制度又称企业内部财务制度，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则。其特点是：①财务主体的具体范围。即要明确企业内部财务管理的级次，企业内部各经营单位之间及其与企业财务部门的关系，企业与联营单位、被投资单位、内部承包单位的财务管

① 汤谷良《公司财务政策》，经济科学出版社，1996年。

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、各岗位责权利及其相互衔接关系。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。

（二）企业财务制度的内容

企业财务制度的内容是多方面的，按不同的标准可划分为不同体系的财务制度。

1. 按管理环节，可以分为预算与计划制度、控制与分析制度、考核与评价制度、监督与检查制度。

这类制度主要用来确定企业财务活动的方向，调节企业的理财行为，明确企业理财的权责利关系，选择企业理财的手段，对企业理财的结果进行分析评价，确定奖惩的具体规则。

2. 按管理的职能，可以分为内部委托受托责任制度、内部决策制度、内部控制制度、内部结算制度。

内部委托、受托责任制度是以资产保值、增值为基础，建立定期检查、考评制度，确保企业内部的资产，特别是国有资产的有效运作和层层有人负责的管理制度。内部决策制度是以激励机制为措施，充分调动企业内部各个层次人员积极性，以实现企业内部组织的每个成员规范执行受托责任的管理制度。内部控制制度是以目标成本为核心，为保证目标利润的实现而制定的对目标成本的控制和管理制度。内部结算制度是以市场价格为标准，把市场经济的价值规律引入企业内部，使企业内部各核算单位之间