

财务管理




FINANCIAL MANAGEMENT
AND INTERNAL CONTROL

内部控制

李宝琰◎主编

背景新，立意新，观点新
紧密结合国家经济发展变化
分析新时代单位财务管理与内部控制

 经济日报出版社

财务管理



FINANCIAL MANAGEMENT
AND INTERNAL CONTROL

内部控制

第2版

作者：王竹侠、李天喜
主审：李天喜、王竹侠
编者：王竹侠、李天喜、李天喜

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理与内部控制 / 李宝琰主编. -- 北京: 经济日报出版社, 2022. 8

ISBN 978 - 7 - 5196 - 1178 - 1

I. ①财… II. ①李… III. ①企业管理 - 财务管理②企业内部管理 IV. ①F275②F272. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2022) 第 154860 号

财务管理与内部控制

主 编	李宝琰
副 主 编	赵 燕 钟玉青 刘万琼 曹艳锦
责任编辑	王 含
责任校对	李晟北
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市西城区白纸坊东街 2 号 A 座综合楼 710 室 (邮政编码: 100054)
电 话	010 - 63567684 (总编室) 010 - 63584556 (财经编辑部) 010 - 63567687 (企业与企业家史编辑部) 010 - 63567683 (经济与管理学术编辑部) 010 - 63538621 63567692 (发行部)
网 址	www. edpbook. com. cn
E - mail	edpbook@126. com
经 销	全国新华书店
印 刷	北京虎彩文化传播有限公司
开 本	710 毫米 × 1000 毫米 1/16
印 张	15
字 数	240 千字
版 次	2022 年 8 月第 1 版
印 次	2022 年 8 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5196 - 1178 - 1
定 价	68. 00 元

版权所有 盗版必究 印装有误 负责调换



主编简介

李宝琰

四川大学硕士研究生，广东省会计领军人才，高级会计师，ICPA。广东省政府采购评审专家、广东省综合评标专家、广东省科技厅评审专家、南方电网采购评审专家、广东省高端会计人才工作委员会成员、江西师范大学校外导师、中国商业会计学会会计职业能力测评委员会专家及西湖财资研究院企业司库理事、数字化会计师。从事财务、管理工作 20 余年，主要研究领域包括企事业单位财务管理、投融资管理、国有产权管理、预算管理、资产管理、税务管理、内部控制等。曾担任中国南方电网上市子公司财务副经理、公司监事及政府部门财务负责人等。

《财务管理与内部控制》编辑委员会

主 编：李宝琰

副主编：赵 燕 钟玉青 刘万琼 曹艳锦

编 辑（按姓氏笔画排序）：

王 双 王 妍 王莉莉 王凝楠 毛小英

卢少敏 刘元东 杨丹丹 吴 军 邱 青

张艳玲 易卫献 姚顺瑜 夏 琨 徐林丽

常荣华 解豫芬 魏云辉 魏 涓 欧阳春月





序 言

俗话说“三人行，必有我师”。在北京国家会计学院学习领军课程时，我遇到了来自各行各业优秀的财务管理人员，他们有着丰富的财务实践经验，在工作中取得了丰硕的成果。在与他们的交流学习中，我获益良多。将这些优秀的财务工作者的所思所想与各行业财务人员分享，成了我的心愿。心动不如行动，经过一番努力，今天这个心愿终于成为现实。

本书的内容皆是财务管理者结合本职工作提炼总结出的财务管理心得，共分3个篇章：第一篇是会计与管理，分别从成本会计、预算会计、会计核算3个方面出发，介绍了新时期财务会计的发展方向，既有企业的成本预算管理新方法，也有事业单位新要求。第二篇是业财融合，分别从企业创新管理、事业单位业财融合出发，介绍了业财融合的具体做法。第三篇是内部控制，分别从内部控制与风险管理、会计监督与内部审计方面介绍了新时代企业财务风险与防范，其中，国有能源风险管控案例更是得到了行业专家的高度认可。

财务人员的晋升之路是漫长的过程，在成为高级财务管理人员之前，通常要经历学习、考证以及基层工作、岗位轮换等过程。互联网时代、人工智

能的来临，又让我们倍感压力。在这样的背景下，快速学习、有效学习、知识迭代，成为财务人员行之有效的提升办法。你看到什么，取决于你站在哪里；你看得多远，取决于你站得多高。期望通过这本书，财务从业者能站在这些优秀的财务管理人员的肩膀上看得更高、更远；期望我们的分享能让财务从业者有所收获、有所成长。

财务的价值在于创造价值。学以致用、创造价值是我们最衷心的祝愿。最后，感谢北京国家会计学院对本书编写提供的大力支持，感谢编委会成员的辛勤付出，感谢家人的默默支持与理解。

李宝琰

2022年9月

目录

CONTENTS



第一篇 会计与管理

第一章 会计核算 | 002

- 002 | 第一节 “互联网+”的会计应用
- 005 | 第二节 “全电发票”下的财务管理
- 010 | 第三节 集团公司关联往来对账管理
- 013 | 第四节 民办高校会计制度优化
- 017 | 第五节 医药集团对营销子公司的财务管控
- 022 | 第六节 大数据时代的管理会计建设

第二章 预算会计 | 028

- 028 | 第一节 通过内部控制加强预算绩效管理
- 032 | 第二节 行政事业单位预算管理科学化与精细化
- 036 | 第三节 行政事业单位预算绩效管理
- 039 | 第四节 工业企业全面预算管理的困境与解决之路
- 042 | 第五节 民办高校财务预算管理
- 046 | 第六节 污水处理企业的全面预算管理
- 050 | 第七节 预算管理的应用

第三章 成本会计 | 054

- 054 | 第一节 企业战略成本管理
- 058 | 第二节 公立中医院中药制剂成本管理
- 062 | 第三节 疫情期间中医医院财务管理工作
- 066 | 第四节 中小企业应用精益成本管理

第二篇 业财融合

第四章 企业创新管理 | 072

- 072 | 第一节 “一致性评价”对药企的经营战略影响
- 079 | 第二节 现代煤炭企业创新管理
- 082 | 第三节 国有企业资产管理的应对之策
- 086 | 第四节 粮食产业高质量发展与粮食企业财务管理
- 096 | 第五节 上市公司财务体系建设
- 103 | 第六节 企业纳税筹划策略
- 106 | 第七节 金税三期对企业财务管理的影响
- 111 | 第八节 污水处理企业的纳税筹划

第五章 事业单位业财融合 | 117

- 117 | 第一节 地市党报的业财融合
- 122 | 第二节 机关社会化改革与财务管理
- 130 | 第三节 政府会计制度对行政事业单位会计的影响
- 134 | 第四节 公立医院须加强业务外包管理
- 137 | 第五节 信息时代高校财务管理新模式

第三篇 内部控制

第六章 内部控制与风险管理 | 142

- 142 | 第一节 企业内部控制制度
- 150 | 第二节 公司治理与内部控制

- 153 | 第三节 企业财务风险与防范
- 156 | 第四节 国有综合能源公司财务风险内部控制体系优化
- 188 | 第五节 中小企业融资渠道选择与风险控制
- 196 | 第六节 污水处理企业的内控有效性

第七章 会计监督与内部审计 | 200

- 200 | 第一节 会计监督在医院财务管理中的作用
- 206 | 第二节 医院财务监督措施
- 208 | 第三节 计算机审计的取证模式
- 220 | 第四节 内部审计风险防范及对策
- 223 | 第五节 医院医疗设备管理的内部审计



第一篇
会计与管理



第一章

会计核算

第一节 “互联网+”的会计应用

随着科学技术的高速发展，我国已经进入了一个全新的发展时代，即“互联网+”时代。“互联网+”时代的到来，对财务管理以及会计工作提出了更高的要求，企业需要借助互联网所具有的独特优势，改变传统的会计工作方式，促进企业信息化发展，提高会计工作的整体质量。

一、“互联网+”时代，企事业单位会计存在的问题

（一）会计信息失真问题

现阶段，很多企业在日常工作时都会存在一个问题，就是会计信息失真。会计信息失真是指会计信息的形成与提供违背了客观的真实性原则，不能正确反映会计主体真实的财务状况和经营成果。会计信息失真可分为无意失真

和故意失真两种类型。会计信息失真是会计行业常见的问题之一，在一定范围内是一种正常现象。如果要将会计信息失真控制在合理的范围内，在会计人员录入会计数据信息时，就要尽可能地降低录入错误。在“互联网+”时代，通过提高信息处理的自动化程度，可以降低无意失真情况的出现。对于故意失真的情况，借助互联网技术，加强内控流程设计和使用，提高会计信息的透明化程度，也可以降低舞弊现象发生的概率。

（二）会计从业人员的素质有待提高

会计人员一直以来都是企业财务管理的重要支撑，其职业道德及专业素养直接影响到企业财务工作的质量，甚至可能影响到企业发展。通过对企业财务工作效果的分析，可以发现，部分财务人员从学校毕业就直接从事财务工作，这在一定程度上会导致理论脱离实际的情况，使得财务会计工作无法满足企业发展的需要，更不用说支持企业的发展了。所以，随着时代的飞速发展，需要认真做好财务人员的专业技能培训，提高综合素质，使其掌握更多的技能和本领，满足“互联网+”时代对业财融合人才的需求。

（三）财务会计相关法规建设

和传统的会计工作不同，互联网具有非常强的虚拟性、开放性，很容易出现安全问题。一旦出现信息纰漏，很有可能会给企业带来无法预估的损失。但是，由于我国当前有关互联网信息管理的法律法规还不够健全，尤其是与财务管理相关的互联网管理法律还存在真空，很多企业管理者没有认识到这一点，没有制定“互联网+”会计信息管理规定，导致存在一定的财务管理风险。

二、“互联网+”会计在企事业单位应用的对策

（一）利用“互联网+”技术提高会计信息质量

在传统模式下，很多企业缺乏对会计信息失真的检查与校正手段，导致会计管理的质量相对较差。在“互联网+”时代，企业可以利用互联网技术对数据资料、影像资料的处理优势，更加便捷地处理会计信息。首先，会计人员要利用互联网技术设计一些表格、台账，用于记录会计基本信息，让企业领导能够一目了然地了解公司各个业务部门的财务相关数据，最大限度地保证公司

财务信息在各有关部门间流转、共享，实现对整个公司信息的有效传递，防范和避免会计信息失真。其次，确保企业的财务报告是完整的，提高财务报告的质量，将“互联网+”会计系统应用在企业财务工作中，构建一个更加先进且全面的会计信息系统，进而开展一系列的会计工作，促使会计信息更加便捷化、透明化，能够满足会计发展的实际需求。借助“互联网+”开展会计工作，能够在最大程度上提高会计工作的整体质量。同时，企业也要做好互联网的安全防护，无论是内网或者外网，都应该提高安全的应用质量，利用防火墙技术、杀毒软件等，做好防范作用，并且使用加密技术对所有重要的企业会计信息进行加密，防止企业内的信息受到黑客攻击或者病毒破坏，确保所有信息是安全的、稳定的，促使计算机处在安全的运行状态。

（二）财务人员全面提升素质

企业管理者需要加强对财务管理人员的教育培训，无论是通过在职学习方式或者是脱产培训，都要提高财务人员利用互联网的能力，以便提高工作的整体效率，同时确保企业财务管理人员能够熟练地掌握在“互联网+”情况下开展会计工作的技能，选择更加先进的会计工作理念、会计工作方法，使用合理的财务软件开展会计工作，切实提高会计工作的效率及质量，优化企业的内部资源。在“互联网+”时代下构建更加科学的会计信息系统，使信息更加透明化，降低财务工作人员的工作负担，实现财务信息共享。通过财务信息共享，财务管理人员通过主动进行学习，提高自身的专业素养以及职业道德。通过信息化系统，还可以提高信息检索的速度和质量，方便企业内各个部门之间及时地开展沟通，满足企业发展的实际需求。不仅如此，在“互联网+”时代下，还可以利用云计算能力以及存储能力，最大程度地促使信息化整体质量的提高，让会计工作的效率得到提升。

（三）制度建设

在“互联网+”背景下，提高企业会计信息化水平。一方面，国家可以借鉴西方或者是发达国家的互联网管理思路，并结合中国的国情以及企业发展现状，进一步加强互联网的法治环境建设，营造一个良好且健康的网络环境，帮助我国企业不断向前发展。另一方面，“互联网+”时代下，防止信息的泄露也是企业面临的难题之一。针对这一问题，需要企业加强在制度方面的管理，

企业需要根据信息系统运营状况制定相应制度，在确保会计信息质量的同时，保障会计信息的安全性。同时，还需要加强财务人员的大数据思维，充分地发挥出企业在“互联网+”时代的信息技术能力，最大程度地满足企业在运行管理时的需求，实现企业运营管理能力的提升。会计人员通过熟练地运用信息化的手段，实现高效地处理与分析数据，为企业管理建立良好的信息基础，加速企业的现代化建设。

第二节 “全电发票”下的财务管理

发票电子化且全面数字化，是“互联网+”时代的必然趋势。我国的发票电子化进程从2012年开始，至今经历了从电子发票技术试点期、普票电子化试点期、普票电子化全面推广期、专票电子化试点期，到2021年年底的全面数字化电子发票试点期。据不完全统计，在这短短10年中，关于电子发票的政策发布以及试点开展工作已有几十项之多。这显示了国家层面对财税数字化发展的重视，也对财务领域加速数字化转型带来深刻的影响。在数字化、智能化成为财务转型主要趋势的当今，全电发票的推行无疑将为财务数字化提供重要的支持和参考，将全面推进企业财务管理的数字化转型。全电发票开启的新时代，将是税务管理“以数治税”的新时代，也将是企业管理的新时代。

一、全电发票的特点

全面数字化的电子发票，简称全电发票。它是以可信身份认证体系和新型电子发票服务平台为依托，以标签化、要素化、去版式、授信制、赋码制为特征，以全领域、全环节、全要素电子化为运行模式的新型电子发票。它相较于电子发票而言，如同电子会计凭证和会计数字化，是从节点电子化到全局数字化的升级，是发票全领域、全环节、全要素的数字化。具有领票流程更简化、发票渠道更多元、服务更便捷、发票数据应用更广泛、纳税服务渠道更畅通等优点。

二、推行全电发票对财务管理的意义

（一）实现发票管理数字化，降本增效

全电发票信息齐全，便于智能匹配、识别与验证，既能根绝假发票，又能智能防控虚假交易，还有助于智能复核进项税额及其抵扣的合理性。在全电发票模式下，企业完全摆脱了对开票介质的依赖，为实现集中开票创造了有利条件，而且解决了发票数据获取的痛点，衔接上了发票自动化流程的断点；将降低发票管理风险和企业成本，大幅提升发票处理效率，提升财务处理的准确性和会计信息的真实性，对企业切实带来降本增效的好处。

（二）加快企业管理的数据化进程，促进财务数字化发展

国家通过开放电子发票服务平台接口方案，鼓励规模较大、信息化程度较高的企业改造财务软件直接对接。因此，全电发票的普及，将使得企业在生产、销售、费用、入账、归档的全流程线上化、数字化成为可能，进一步促进企业内、企业间以及与税局端数据的交互和融合，为未来税企直连、实时申报等奠定数据基础，在很大程度上加快企业数字化转型的进程，

（三）发挥发票背后的经济交易信息价值

发票作为经济交易的证据和重要的会计原始凭证，涵盖了业务前端各方面的丰富信息。全电发票集成了经济交易信息，进一步强化了发票在记录交易信息方面的属性，从而加强各税费数据之间的联动。在发票全面实现数字化的基础上，企业能够通过识别、汇总整理和分析发票所承载的数据信息，获取对业务和交易更有价值的潜在信息，以发票为载体分析业务数据，发挥其对经营管理决策的支撑作用。

（四）减少财务人员工作，促进财务人员转型

基于全电发票的会计凭证编制可以实现智能化，票据真伪与信息识别将全部智能化自动化，未来财务人员使用一个后台财务软件就可以解决大部分账务问题，方便、快捷、安全、高效。全电发票的推广使用，是会计凭证、会计档案数字化的一大跨越；辅以数字货币、数字签名、电子印章以及数字化可验证银行对账单等等，可以预言，不久的将来，所有会计凭证、会计档案与财务报告将会全部数字化，届时财会人员的工作重心将转向财会大数据的分析与利

用，财会人员可借此实现自我转型。

三、全电发票趋势下，财务管理将面临的挑战

经过近几年的普及，增值税普通电子发票开具数据显著上升，特别是在电商、电信、金融保险、快递等领域已快速推广。企业开具电子发票本身的难度并不大，从简单的开票和报销来看，纸质发票和电子发票的差别看似不大，但发票流转的背后是企业业、财、税整个链路流程、上下游协同的效率和成本上，乃至财税人员职能上的巨大差异。数字化在替代了财务的大量基础性工作的同时，也为财务行业、财务管理带来重大的挑战。以下仅就此次试点地区发布的政策，分析全电发票趋势下给财务管理带来的挑战。

（一）以全领域、全环节、全要素电子化为运行模式

国家通过发布电子发票数据规范和接口标准，开放电子发票服务平台接口方案，鼓励规模较大、信息化程度较高的企业改造财务软件直接对接，实现发票报销、入账、归档一体化操作。这意味着企业全链路的业务流程都要形成与之相适应的数字化基础。对于企业而言，发票全面电子化后，在面对税务政策不断更新、税务信息共享、票据逐渐电子化的趋势下，如果不能将财务系统、税务系统打通并关联，实际带来的成本和工作量反而比纸质发票时代要大大增加。

如何加快信息化建设，尽快打通企业各信息系统之间的数据流通壁垒，实现财税数字化转型，是全电发票趋势下企业财务管理面临的首要挑战和难题。

（二）无须办理发票票种核定，实行开具金额总额度管理，且开票额度可动态调整

取消发票票面限额，采用总额度管理的模式，对于业财开票的数据融合能起到积极作用，但未来开票额度与纳税人的风险程度、纳税信用等级、实际经营情况、企业税务合规遵从能力等因素直接相关。同时，发票全部线上化后，交易数据越来越透明，风险也越来越容易被监控。如何维护良好的纳税信用评级，如何能管控好纳税风险，是财务管理面临的第二个问题。