

# 商会财务管理制度

## 第一章 总则

第一条 为规范本商会的财务行为，加强财务管理和经济核算，根据国家财政部颁发的《民间非营利组织会计制度》，结合商会实际情况，特制定本制度。

第二条 本商会财务管理的主要任务是：在国家政策法规和财务制度规定范围内，合理组织收入，正确安排使用资金，严格实行预算管理，加强核算，提高资金使用效益；加强资产管理，防止资产流失；建立健全财务规章制度，规范财务行为；如实反映商会财务状况。

第三条 本商会财务管理体制是：实行“统一领导，集中管理”的体制，商会财务工作实行会长负责制。

第四条 本商会的财会人员必须严格执行《中华人民共和国会计法》，遵守国家的财经制度、财务制度、财经纪律和财务法规，认真履行职责，做好各项财务收支计划的编制、审核、报批、执行、控制、核算、分析和考核工作，依法合理筹集资金，有效利用全商会的各项资产。财会人员要认真执行岗位责任制，各司其职，互相配合，如实反映和严格监督各项经济活动。记账、算账、报账必须做到手续完备、内容真实、数字准确、账目清楚、日清月结、按期报账。

## 第二章 财务管理机构、财会人员及其职责

第五条 本商会设立财务部，财务部必须认真履行财务管理职责，做好各项财务收支计划、控制、核算、分析和考核工作。

### 第六条 财会人员岗位职责

#### 1. 财务主管的主要职责：

(1) 按照国家财经法规和财务会计制度的规定，负责拟订本商会财务、会计核算和财务管理的各项规章制度并监督其执行。

(2) 负责组织本商会的日常财务核算，参与本商会的经营管理。

(3) 根据本商会的资金运作情况，合理调配资金，确保本商会资金正常运转。

(4) 负责审核本商会各项财务收支，监督财务收支计划的执行。

(5) 协助本商会领导进行财务决策，参与对重大经济事项的处理和研究。

(6) 负责对本商会的财务管理及会计核算进行监督检查，组织内部审计。

(7) 组织财会人员的理论和业务学习，负责财会人员的考核，参与研究和处理财会人员的调配和任免事项。

#### 2. 会计的主要职责：

(1) 按照国家会计制度的规定，记账、算账、报账，做到手续

完备，内容真实，数字准确，账目清楚，按期报账。

(2) 按照本商会领导的要求，编制和上报各种财务报表，并做好财务分析工作。

(3) 按照银行制度的规定，合理使用贷款，做好现金和支票的管理。

(4) 负责支票签发管理和空白支票、支票领用簿及会计档案的管理。

(5) 负责办理税费缴纳、银行账号管理等相关工作。

### 3. 出纳的主要职责：

(1) 认真执行现金管理制度，做好现金收付工作。

(2) 严格执行库存现金限额，超过部分必须及时送存银行，不坐支现金，不认白条抵押现金。

(3) 建立健全现金出纳各种账目，严格审核现金收付凭证。

(4) 严格支票管理制度，编制支票使用手续，使用支票须经会长签字后，方可生效。

(5) 积极配合银行做好对账、报账工作。

(6) 配合会计做好各种账务处理。

(7) 完成会长或主管领导交办的其他工作。

第七条 会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 第三章 资金筹集

第八条 本商会通过以下方式筹集资金：

1. 会费收入；
2. 接受捐赠；
3. 政府资助；
4. 在核准的业务范围内开展活动或服务的收入；
5. 利息收入；
6. 其他合法收入。

第九条 本商会接受捐赠时，应当遵守法律法规，不得违背社会公德和损害社会公共利益。

第十条 本商会的各项收入必须全部纳入单位预算，统一管理，统一核算。

### 第四章 财务支出管理

第十一条 财务支出，应贯彻执行国家方针政策和有关规定，遵守财经纪律和财务制度，在核定的预算内，按照规定的用途使用。

第十二条 各项支出的审批程序及权限

1. 商会经费支出由秘书长“一支笔”审批。
2. 重大项目开支由商会会长办公会议讨论决定。
3. 因公出差、经会长批准购买办公用品、支付业务费用等支出，

由经办人签字、秘书长审核、会长审批后报销。各项费用支出必须有合法的原始凭证，即：要求有正规的发票，印章齐全，且经手人、验收人（证明人）签字，并注明用途与说明有关事项。

第十三条 各项支出应按实际发生数列支，不得虚列虚报，不得以计划数和预算数代替。

## 第五章 资产管理

第十四条 资产是商会拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括流动资产、固定资产、无形资产和对外投资等。

### 第十五条 流动资产

# 商会财务管理制度（1）

## 第一章 总则

第一条 为规范本商会的财务管理，确保财务工作的透明、公开和合法，根据《中华人民共和国会计法》、《社会团体登记管理条例》等相关法律法规，结合本商会实际情况，特制定本财务管理制度。

第二条 本商会财务管理的基本任务是：严格执行国家财务规定，建立健全财务管理制度，加强财务监督，确保商会资金的安全、完整和有效使用。

第三条 本商会的财务管理实行民主、公开、透明的原则，接受

会员大会和监事会的监督。

## 第二章 财务机构与人员

第四条 本商会设立财务部门，负责商会的日常财务管理和会计核算工作。财务部门应配备具有相应专业知识和技能的会计人员，确保财务工作的准确性和规范性。

第五条 会计人员应遵守国家法律法规和职业道德规范，认真履行职责，确保会计信息的真实、完整和及时。

## 第三章 预算管理

第六条 本商会实行预算管理制度，每年根据商会工作计划和实际情况编制年度预算，经会员大会审议通过后执行。

第七条 预算编制应遵循量入为出、收支平衡的原则，合理安排各项支出，确保商会工作的正常开展。

第八条 预算执行情况应定期向会员大会和监事会报告，接受监督。

## 第四章 收入管理

第九条 本商会的收入主要包括会员会费、捐赠、赞助、服务收入等。所有收入均应纳入商会账户统一管理，严禁设立账外账或小金库。

第十条 商会应建立健全收入登记和审批制度，确保收入的合法

性和合规性。对于不符合规定的收入，应及时报告并妥善处理。

## 第五章 支出管理

第十一条 本商会的支出应遵循预算管理的原则，严格按照预算执行，不得超支或挪用。

第十二条 支出审批应实行分级管理，按照商会规定的审批权限和程序进行。对于大额支出或特殊支出，应提前向会员大会或监事会报告并征得同意。

第十三条 商会应建立健全支出报销和审核制度，确保支出的真实性和合规性。对于不符合规定的支出，应拒绝报销并追究相关责任人的责任。

## 第六章 资产管理

第十四条 本商会的资产包括现金、银行存款、固定资产、无形资产等。商会应建立健全资产管理制度，确保资产的安全、完整和有效使用。

第十五条 商会应定期进行资产清查和盘点，确保账实相符。对于盘盈或盘亏的资产，应及时查明原因并妥善处理。

第十六条 商会资产的处置应符合国家法律法规和商会章程的规定，经过会员大会或监事会的审议和批准。

## 第七章 财务监督与审计

第十七条 本商会的财务工作应接受会员大会、监事会和社会监督。会员大会和监事会有权对商会的财务情况进行质询和检查。

第十八条 商会应定期进行财务审计，确保财务工作的合规性和准确性。审计结果应向会员大会和监事会报告，并接受其监督。

## 第八章 附则

第十九条 本财务管理制度自发布之日起执行，由商会财务部门负责解释和修订。

第二十条 本财务管理制度如与国家法律法规相抵触的，以国家法律法规为准。

本《商会财务管理制度》旨在规范商会的财务管理，确保商会财务工作的透明、公开和合法。请商会全体成员严格遵守本制度，共同维护商会的利益和声誉。

# 商会财务管理制度（2）

## 第一章 总则

第一条 为规范本商会的财务管理，确保财务活动的合法性、规范性和透明度，提高商会资金使用效益，特制定本制度。

第二条 本制度适用于商会所有财务活动，包括收入、支出、预算、决算、资产管理等方面。

第三条 商会财务管理应遵循以下原则：

1. 遵守国家法律法规和财务规章制度；
2. 坚持公开、公正、公平原则；
3. 实行预算管理和收支两条线；
4. 确保资金安全、完整和有效使用。

## 第二章 财务管理机构与职责

第四条 商会设立财务部门，负责商会的日常财务管理工作。财务部门应配备具有专业资质的财务人员，确保财务工作的专业性和规范性。

第五条 财务部门的职责包括：

1. 制定商会财务管理制度和相关实施细则；
2. 负责商会预算、决算的编制、审核和报告；
3. 负责商会资金的收支管理、核算和报告；
4. 负责商会资产的登记、管理和报告；
5. 协助商会进行财务审计和税务申报等工作；
6. 监督商会财务活动的合规性和规范性。

## 第三章 收入管理

第六条 商会的收入主要包括会费、捐赠、赞助、活动收入等。

所有收入应依法纳税，并按照国家有关规定开具发票或收据。

财务部门应建立收入登记制度，及时、准确地记录各项收入，确保收入数据的真实性和完整性。

第八条 商会收入应用于商会章程规定的业务范围和事业发展，不得挪作他用。

#### 第四章 支出管理

第九条 商会的支出应遵循预算管理和收支两条线原则，确保支出的合规性和有效性。

第十条 财务部门应制定详细的支出管理办法，明确支出的范围、标准和审批程序。

第十一条 商会各项支出应凭合法、有效的票据报销，严禁白条入账或虚报冒领。

第十二条 对于大额支出或特殊支出，应提前编制预算方案，经商会领导审批后方可实施。

#### 第五章 资产管理

第十三条 商会的资产包括现金、银行存款、固定资产等。财务部门应建立健全的资产管理制度，确保资产的安全、完整和有效使用。

第十四条 商会应定期对资产进行盘点和清查，确保账实相符。对于盘盈或盘亏的资产，应及时查明原因并进行处理。

第十五条 商会资产的处置应遵循公开、公正、公平的原则，按

## 第六章 预算与决算

第十六条 商会应实行预算管理，根据商会章程和业务发展的需要，编制年度预算方案。

第十七条 预算方案应经商会领导审批后执行，财务部门应严格按照预算方案进行资金管理和支出控制。

第十八条 商会年度终了时，财务部门应编制年度决算报告，全面反映商会一年来的财务状况和收支情况。

## 第七章 监督与审计

第十九条 商会应建立健全的财务监督机制，定期对财务活动进行检查和审计，确保财务活动的合规性和规范性。

第二十条 商会可以委托专业的审计机构进行财务审计，审计结果应向商会领导报告，并向会员公示。

## 第八章 附则

第二十一条 本制度自发布之日起执行，由商会财务部门负责解释和修订。

第二十二条 本制度如有与国家法律法规相抵触之处，以国家法律法规为准。

# 商会财务管理制度（3）

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/288103107055006105>