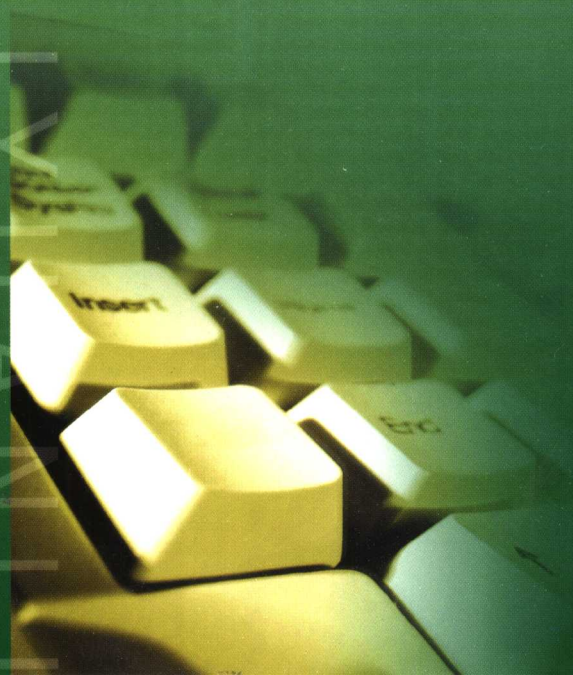




Textbooks Series For 21st Colleges of Business

# 财务管理原理

王明虎 主编



中国商业出版社

21 世纪高等商科系列教材

# 财务管理原理

---

主 编 王明虎

中国商业出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

财务管理原理/王明虎主编. —北京:中国商业出版社,  
2006.7

(21世纪高等商科财务会计系列教材)

ISBN 7-5044-5707-8

I.财... II.王... III.财务管理-高等学校-教材  
IV.F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第081502号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

\*

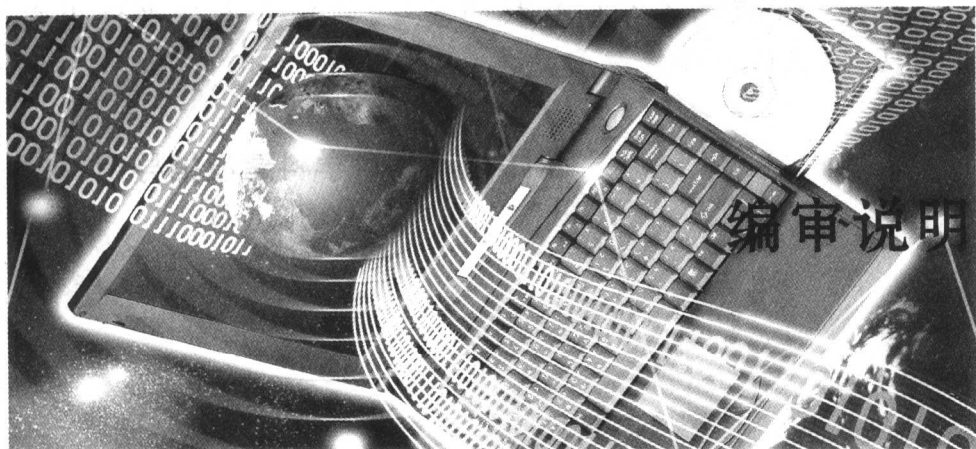
787×960毫米 16开 21.75印张 414千字

2006年7月第1版 2006年11月北京第1次印刷

定价:31.00元

\* \*

(如有印装质量问题可更换)



跨入 21 世纪的中国,国民经济持续迅猛发展。我国加入世界贸易组织以来,同世界各国的进出口贸易、经济交流迅速提升,国民经济各部门对高素质经济管理人才的需求更加迫切,与此同时,我国的高等教育也出现了前所未有的大发展。为适应这一客观需要,我们组织国内各高校的专家、学者和企业高层管理人员,根据国家教育部高等学校专业目录和有关学科、教材建设的要求,精心编写了这套财务会计系列教材,从 2005 年开始 2~3 年配套出齐。

本系列教材面向 21 世纪,突出创新和发展,吸收各学科的最新成果,反映我国改革开放的最新成就;强调理论与实际相结合,注重决策、经营与管理等应用能力的培养;适应新世纪对人才培养高起点的要求,注意吸收和借鉴国内外同类教材的优秀成果和成功经验,使新教材的质量全面提高。

本系列教材面向普通高等院校的会计、财务管理、经济管理 etc 本科各专业,同时可作为同层次成人教育、函授、自考及在职人员培训和自学之用。

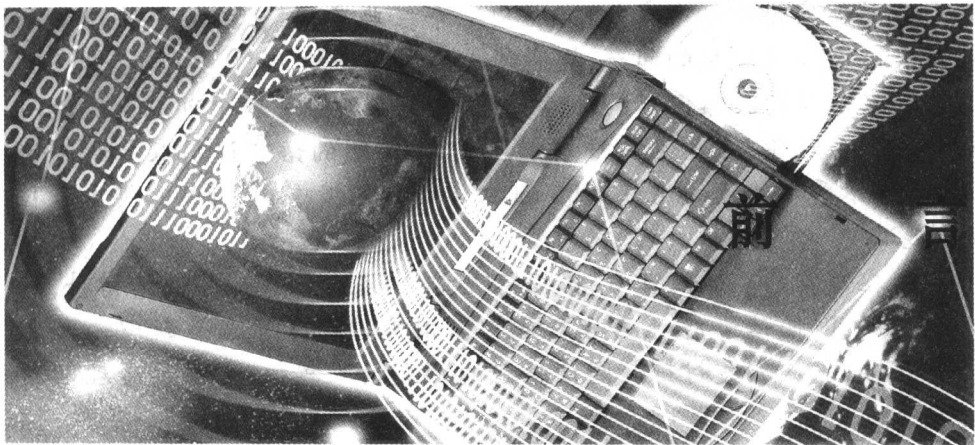
本教材在编写和出版过程中,得到有关部门、院校、出版社及编审者的大力支持,在此一并致谢。

为进一步提高本系列教材的质量,希望广大读者提出宝贵意见,以便进一步修改和完善。

**全国高等商科学科建设指导组**

2006年6月





本书是在我国进入新世纪、市场经济体制改革正在深入进行的条件下编写的。随着我国市场经济的发展,资本市场迅速成长,企业融资的渠道和方式越来越多,给企业带来的机遇和风险也随之增长。与此同时,由于我国宏观经济的发展,投资的环境,渠道越来越多,企业在投资优化中需要考虑的因素也越来越多。此外,受股票市场投资者需求的影响,企业利润分配也变得更具有挑战性,这在近年来上市公司股利政策的变化中表现得尤为明显。随着我国加入世界贸易组织对资本市场开放承诺兑现期的临近,银行和货币市场的开放也即将来临,这为企业营运资本管理也带来了新的挑战。所有这些经济环境因素的变化,不仅为财务管理工作者提出了问题,也为财务管理研究和财务管理教学提出了课题。本书的编者在教材的编写过程中充分考虑上述因素,力求在教材中反映现代财务管理中的新课题和新观点。

为了使本书的读者能够有效地掌握财务管理基础理论和当代财务管理的主要特点,本书编者在编写过程中,本着求精、求实、求新、求效的理念,力求用精辟的语言将财务管理的经典基础理论阐述清楚,力求将现代企业财务管理中的前沿问题反映出来,力求用最经典的案例解释基础理论,力求用最有效的形式将本课程的内容表达出来,使读者能够在愉悦的心境中阅读,在探索和学习中提高,在理论和实践的结合中锻炼和提高。为实现上述编写目的,本书在编写体例中作如下安排:

1. 每章之前安排本章导读和关键词,提出本章的主要内容和学习要

求。在具体安排学习内容前,先引用一个经典案例,力图用案例让读者思考一些与本章相关的问题,提高读者的学习兴趣。

2.在每章的具体内容阐述时,力求用企业财务管理中可能出现的问题解释财务理论,在理论的推导中,力求用简明的语言说明基本结论的形成,而不要求细致的论证,以保证初学者能把握重点,有效掌握本课程的内容。

3.在每章的具体内容中,根据行文需要,适时加入一些阅读材料,附加讨论题目,使读者能了解与本章内容相关的财务管理最新理论和实务,同时将一些相关材料以阅读材料的形式插入教材,方便读者理解所学内容。

4.在每章结束后有本章小结,对本章内容进行总结;每章附有复习思考题,主要为启发读者思考所学习内容,所附练习题主要是针对财务管理实务中可能出现的问题给读者进行练习,所附案例分析题主要是想通过一些特定的案例锻炼读者理论联系实际和创造性解决问题的能力。

根据本教材的使用对象特点,本教材分十章。第一章概论,主要介绍财务管理发展沿革、财务管理理论框架、财务管理的对象和内容;第二章财务管理的环境,主要介绍企业组织形式、金融市场的构成与作用、利息率的种类和意义以及财务管理的税收环境;第三章货币时间价值,主要介绍货币时间价值概念、一次性收付款的货币时间价值计算、年金的货币时间价值、货币时间价值计算中的特殊问题以及财务管理中货币时间价值的计算问题;第四章风险与收益,主要介绍风险及其分类、单项资产的风险与收益、证券投资组合理论以及资本资产定价模型;第五章证券估价,主要介绍债券估价、股票估价、收益率的计算;第六章财务分析与评价,主要介绍财务分析概念、偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力分析和综合财务分析;第七章财务预算,主要介绍预算管理概述、预算编制的原则、程序与机构和财务预算编制方法;第八章财务决策,主要介绍财务决策概述、筹资决策、投资决策、营运资金管理和股利决策的基本原理和方法;第九章财务控制,主要介绍财务控制概述、责任控制和其他财务控制方法;第十章资本运营,主要介绍资本与资本运营、企业并购和控股公司的概念与运作。

本书主要是为大专院校财务管理专业本科学生编写,也可作为经济

管理类其他专业财务管理基础课教材。同时,本书也可供财经院校教师、经济管理干部和自学者参考和学习之用。如作为财务管理专业学生教材,可将前7章作为教学内容,后3章由学生自主阅读;如作为其他相关专业财务管理课教材,教师可根据教学大纲要求选择其中主要章节进行讲授。

本书由王明虎博士任主编,负责全书的总体框架设计、提纲细目的确定和组织撰写,并负责全书的总纂定稿工作。各章执笔人如下:王明虎编写第一、二、三和十章;顾银宽编写第四、五章;王锴、杨士英编写第六章;王锴编写第七章;吴良海编写第八、九章。

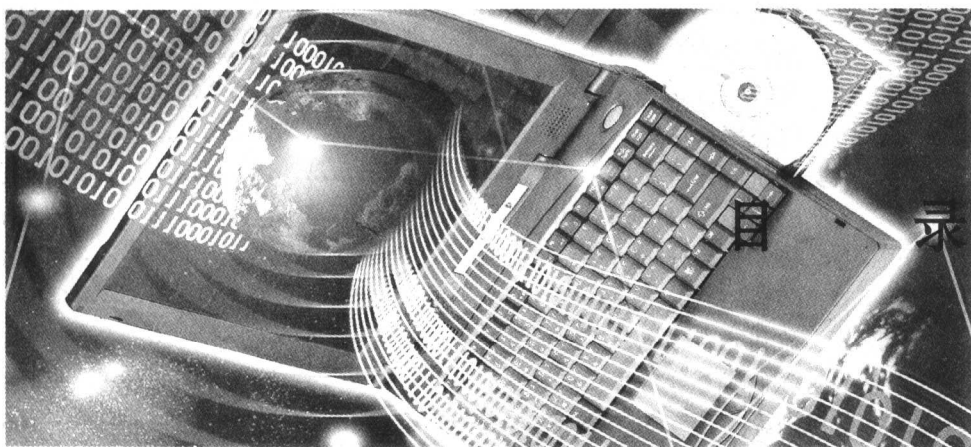
由于我国的财务管理理论与实务仍处于不断的发展变化中,新的理财理念和问题不断涌现。加上编者的水平有限,我们编写的教材一定会存在疏漏和错误,恳请各位专家、同仁和读者不吝指教和斧正,以便我们以后修正和提高。

本书是安徽工业大学财务管理系教改示范专业建设的重点教材之一,它的出版得到安徽工业大学管理学院领导和财务管理系同志,特别是席彦群教授的帮助,得到了全国商科教材委员会的大力支持和具体指导,在此我们表示由衷的感谢。

编 者

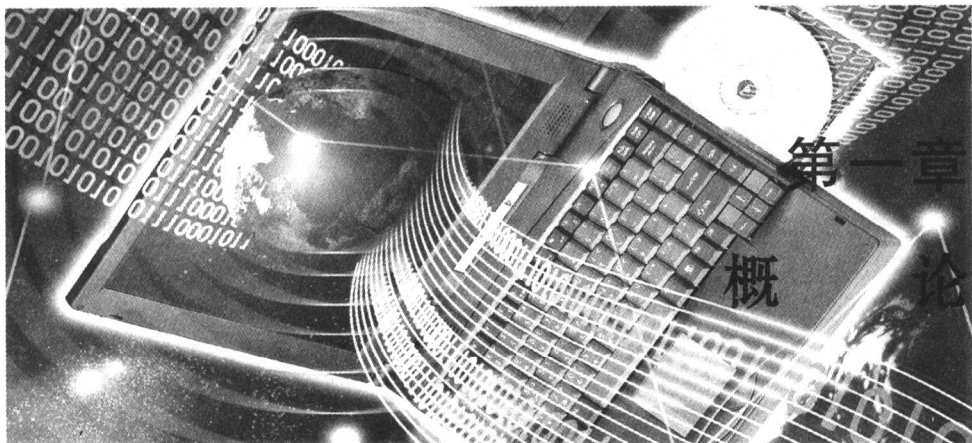
2006年6月





编审说明	1
前言	1
<b>第一章 概论</b>	1
第一节 财务管理发展沿革	2
第二节 财务管理理论框架	9
第三节 财务管理的对象和内容	19
<b>第二章 财务管理的环境</b>	25
第一节 企业组织形式	27
第二节 金融市场	34
第三节 利息率	43
第四节 财务管理的税收环境	48
<b>第三章 货币时间价值</b>	52
第一节 货币时间价值概述	53
第二节 一次性收付款的货币时间价值计算	55
第三节 年金的货币时间价值	61
第四节 货币时间价值计算中的特殊问题	69
第五节 财务管理中货币时间价值的计算问题	74
<b>第四章 风险与收益</b>	79
第一节 风险及其分类	80
第二节 单项资产的风险与报酬	88
第三节 证券投资组合理论	94
第四节 资本资产定价模型	104

<b>第五章 证券估价</b> .....	112
第一节 债券估价 .....	114
第二节 股票估价 .....	118
第三节 收益率 .....	128
<b>第六章 财务分析与评价</b> .....	134
第一节 财务分析概述 .....	135
第二节 偿债能力分析 .....	145
第三节 营运能力分析 .....	151
第四节 盈利能力分析 .....	154
第五节 综合财务分析 .....	158
<b>第七章 财务预算</b> .....	166
第一节 战略视野中的预算管理 .....	167
第二节 预算编制的原则、程序与机构 .....	176
第三节 财务预算的编制方法 .....	180
<b>第八章 财务决策</b> .....	197
第一节 财务决策概述 .....	198
第二节 筹资决策 .....	202
第三节 投资决策 .....	234
第四节 营运资金管理决策 .....	239
第五节 股利决策 .....	279
<b>第九章 财务控制</b> .....	291
第一节 财务控制概述 .....	292
第二节 责任控制 .....	295
第三节 其他财务控制方法 .....	305
<b>第十章 资本运营</b> .....	312
第一节 资本与资本运营 .....	313
第二节 企业并购 .....	322
第三节 控股公司的概念与运作 .....	328
<b>主要参考书目</b> .....	336



### 本章导读：

本章为本课程的入门教育,通过本章学习,学生应能了解财务管理的基本发展历程,财务管理的目标、本质、基本假设、原则和内容,为后续学习奠定基础。

### 关键词：

财务管理 财务管理目标 财务管理内容

### 案例 1-1

## 泸州酒妖集团的成功与失败

酒妖集团是1999年泸州市江阳区的招商引资企业,老板陈焕进自称是“温州企业家”。前些年,酒妖集团曾经风光一时,被喻为“川酒新星”。

### 成功进入市场——广告决策

2001年3月,酒妖集团首次在成都糖酒会上亮相,大获成功。广告投放是酒妖集团的成功之作。据测算,酒妖集团3年的广告投入不下1500万元。2002年,酒妖集团曾豪情万丈地提出“345计划”,即3年内进入国内酒业企业前100强,4年内进入50强,5年进入10强。

### 基尾啤酒灌翻“酒妖”

2002年下半年,酒妖集团决定在江阳区泰安镇投资1亿元建设基尾啤酒生产项目。该项目引进德国啤酒生产技术,分两期工程进行建设。于2003年2月完成生产厂房、设备安装、技术培训和产品调试工作。而基尾啤酒产品在

2003年全国春季糖酒交易会上亮相后,市场反应并不好。据记者了解,基尾啤酒是采用洋酒和啤酒两种混合工艺“杂交”而成。据一位喝过这种啤酒的人说,“是一种说不出的怪味道”。

由于基尾啤酒是个很超前的新概念产品,在当时的市场情况下,推广起来十分困难。陈焕进巨额投入后没有得到市场回报,并且还继续投入大量资金培育市场。白酒上赚来的钱,很快被基尾啤酒“吸干”。在白酒市场份额萎缩后,最终造成资金链断裂。

### 酒妖老总神秘失踪

8月24日,曾经在白酒界风光一时的陈焕进等高层在留下近千万元的债务后神秘失踪。酒妖集团的在财务管理上的成功和失败给人们留下了深刻反思。

(摘自:《金陵晚报》2004.8.31)

讨论题:

试分析酒妖失败到底是经营问题还是财务问题?

## 第一节 财务管理发展沿革

### 一、企业管理中的财务问题

企业是一个以营利为目的的组织,其出发点和归宿是营利。企业一旦成立,就面临竞争、市场需求变动和宏观经济政策等多种因素的影响。企业必须要正确利用有利因素,克服不利因素,才能实现其目标。这其中企业需要解决许多财务问题。

1. 收支均衡、偿还到期债务问题。企业只有生存,才可能获利。企业生存的“土壤”是市场,包括商品市场、金融市场、人力资源市场和技术市场等。

企业在市场中生存下去的基本条件是以收抵支。企业一方面付出货币,从市场上取得所需要的资源(物力、人力、信息等);另一方面提供市场所需要的商品或服务,从市场上取得货币收入。企业从市场上获取的货币收入至少要等于付出的货币,才能维持继续经营,这是企业长期存续的基本条件。如果出现了相反的情况,企业不能够以收抵支,就会日渐萎缩,直到无法维持最低的运行条件而终止。如果企业长期亏损,扭亏无望,就失去了存在的意义,为避免进一步扩大损失,股东会主动决定终止企业。

企业生存的另一个基本条件是偿还到期债务。企业为扩大业务规模和满足经营周转的临时需要,可以向其他个人或单位借债。国家为维持市场经济秩序,通常

会通过立法规定债务人必须偿还到期债务,必要时可“破产偿债”。企业如果不能偿还到期债务,就可能被债权人接管或被法院判定破产。

因此,保持收支平衡,偿还到期债务,是企业管理中首要的财务问题。

2. 发展企业的资金来源和投向问题。企业的生产经营如逆水行舟,不进则退。在科技不断进步的现代经济中,产品不段更新换代,客户需求不断提高,企业必须不断推出更好、更新、更受客户欢迎的产品,才能市场中立足。这就需要企业不断发展产品和服务,而企业的发展方向可能有多个:投资新产品、改进新产品、购并其他企业等等,如何判断这些投资方向的效果,以便使企业获得更长远的竞争优势,获取更大的价值,就成为一个重要问题。

不论企业如何发展,都面临着资金需求问题。从现代市场经济环境看,企业可以自己从盈利中累积资金,也可以向所有者筹集(发行股票、吸收直接投资等),或向银行借款、发行债券。由于不同的资金来源渠道对企业的价值影响不同,企业要在可供选择的各种筹资渠道中,选择一个比较适宜的来源,既满足企业发展需求,又能保证企业的高效益。

因此,选择最佳的投资方向和筹资渠道,是企业管理中重要的财务问题。

3. 提高资金使用效率增加企业价值问题。建立企业的目的是获取盈利。已经建立起来的企业,虽然有改善职工收入、改善劳动条件、扩大市场份额、提高产品质量、减少环境污染等多种目标,但是增加盈利是最具综合能力的目标。盈利不但体现了企业的出发点和归宿,而且可以在一定程度上概括其他目标的实现程度,有助于其他目标的实现。

从财务上看,盈利就是使资产获得超过其投资机会成本的回报。在市场经济中,没有“免费使用”的资金,资金的每项来源都有其成本。每项资产都是投资,都应当是生产性的,要尽力避免存货积压、固定资产闲置、尽快收回逾期应收账款,充分利用暂时闲置的现金等。企业必须要尽量减少资金占用,加快资金周转速度,增加企业价值。

因此,如何确定企业合理的资金占用,加速资金周转,就成为财务管理的一个重要问题。

## 二、财务管理发展的历史沿革

财务管理的发展是随着人类生产力和社会经济的发展而不断发展的。早在人类社会的早期阶段,随着剩余产品的出现,就有了财务管理问题。而财务管理作为一门专门的职业和学科,则是随着资本主义经济的发展而出现的。具体地说,我们可以把财务管理的发展分为以下几个阶段:

### (一) 萌芽阶段

16世纪初,随着地理大发现和生产力的发展,欧洲一些城市商业有了发展。特别是地中海沿岸的不少城市,出现了原始的股份公司,开始向社会募集资金用于商业经营,同时也产生了红利分配等问题,这就是财务管理的萌芽。由于企业规模和资本市场的限制,当时许多公司都是非永续经营,因此有关资本筹集和股利分配问题并没有引起学者的注意,因而没有专门的著作问世。直到1897年,美国著名学者格林出版了最早一本财务学著作《公司财务》,这才标志着财务学的初步形成。在这一阶段,财务管理尚未成为独立的管理工作从企业管理中分离出来。

### (二) 筹资管理阶段

西方财务管理的产生、发展是与股份公司的产生、发展相伴随的。17~18世纪,随着资本的原始积累,金融业的兴起,生产规模的扩大,股份公司逐渐发展成为一种典型的企业组织形态。尤其是19世纪50年代以后,随着欧美国家产业革命的完成,制造业迅速崛起,企业规模不断扩大,企业生产经营发展所需要的资金越来越多。股份公司得到了迅速发展,专业化的财务管理便应运而生了。

在20世纪初期约30年的时间内,财务管理的主要任务是如何为公司的组建和发展筹集资金。由于在那个时期资本主义的资本市场还没有成熟,证券发行制度和会计信息披露都很不规范,导致市场的股票发行和交易十分混乱,最终引发了1929年的纽约证券交易所的崩溃和世界性的经济危机,使资本市场的投资者损失惨重。

为了增加市场投资信心,保护中小投资者的利益,各国政府纷纷通过立法手段加强对证券市场的监管。例如,美国先后于1933和1934年通过了《联邦证券法》和《证券交易法》,规定公司发行证券之前必须向证券交易委员会(Security Exchange Commission, SEC)登记注册,向投资人提出经过注册会计师审计的公司财务报告和招股说明书,并按规定的模式向SEC定期报告财务状况。

与此同时,银行业为避免金融危机的风险,也加强了对企业贷款的管制,规定了保护银行作为贷款人的一系列条款,所有这些改革措施,使得企业如何获取发展所需资本成为一个重要问题。因此在这一阶段,企业财务管理的重点是如何合法地筹集公司发展所需资金。

### (三) 营运资金管理阶段

第二次世界大战以后,随着西方资本主义国家经济的复苏,科学技术的迅速发展,市场竞争的日益激烈,企业管理者逐渐意识到,在残酷的竞争环境中,要维持企业的生存与发展,财务管理仅仅关注资金的筹集是不够的,更重要的是应该管好用好企业所掌握的各种资源,加强企业内部的财务管理与控制。在财务管理实践中,人们将计算和技术用于财务分析与财务预算,用于现金、应收账款、存货以及固定



资产的管理与控制,与此同时,各种计量模型也应运而生,并得到日益广泛的应用。

#### (四)投资管理阶段

随着企业经营环境的发展与变化,企业经营者发现,企业营运效率和效益的提高,并不完全取决于日常的财务管理(比如对存货、应收款项、固定资产等的管理),而在更大程度上依赖于投资决策的成功。因此投资管理就成为财务管理的重要内容,投资管理的发展主要表现为以下方面:

1. 投资管理的程序科学化。不论是项目投资还是证券投资,企业都制定一系列严格的控制程序,保证投资决策科学。

2. 投资决策的方法科学化。净现值法、内含报酬率法、投资组合模型等方法得到广泛运用。

3. 投资风险和收益的均衡化。在投资决策中,企业不仅关注收益,也关注投资风险,使得投资决策更符合企业价值的增值要求。

#### (五)全面发展阶段

进入 20 世纪 80 年代后,财务管理的发展呈现全面态势。这一方面由于资本市场的发展,企业合并等特殊财务管理问题的出现,也由于经济的国际化发展,出现了汇率变动、跨国结算和控制等多方面财务问题,为了解决这些问题,财务管理研究的对象呈现多方面发展。具体发展有如下方面:

1. 企业并购的财务管理决策,主要包括并购企业的价值评估、并购支付方式、并购资源整合等方面问题。

2. 企业国际化经营的财务管理,主要包括跨国经营的资本控制、经营控制、汇率风险控制等问题。

3. 企业集团的财务管理问题,主要包括集团企业的预算管理、财务管理体制、现金控制等问题。

### 三、财务管理与职业发展

#### 阅读材料

##### 1-1

#### 国美总裁黄光裕谈 成功秘诀和财富秘诀

日前,在北京,记者采访了新出炉的胡润排行榜首富黄光裕,下面是有关他的财富经历和经验之谈。

1. 关于成功秘诀。总结成功的原因,黄光裕说:“首先是要有一个较高的目标,然后是

敢想、敢做,再加上坚持。”有一个较高的奋斗目标,才使黄光裕不会满足现状,从开始创业的珠市口100m<sup>2</sup>的家电零售小店铺,发展成为地产、家电连锁两个行业的代表人物,17年创造财富105亿,2003年实现销售收入200亿元。

关于敢想、敢做,在创业路上奔跑的黄光裕的故事是,1985年,时年17岁的汕头少年与哥哥一道,身揣4000元从家乡北上,到内蒙古一带做贸易。一年后,两兄弟来到北京,住在5毛钱一夜的地下室里,经过4天的市场考察,终于发现了商机。虽然中国经济从上世纪70年代末开始进入新的发展时期,但物质条件仍相当落后,流通领域商品奇缺。在几乎所有消费品市场上,都是卖方市场,家电市场尤其如此,80年代中期仍是清一色的外国品牌。他立即与哥哥一起贷款3万元,开了一家电器店,开始经销家电,并在1987年1月1日打出“国美电器”的招牌。这两个敢想敢做的汕头人在经营之初便开创了很多业内的先河:1990年首创“包销制”;1991年率先在《北京晚报》中缝刊登商品报价广告;1993年开始在北京地区开设多家店铺;1996年由单纯经营进口商品开始转向以国产与合资品牌为主;1999年开始向全国扩张。

关于坚持,黄光裕用淡淡的语调说,“所有的困难都是过眼烟云,碰到的困难没有记忆。”在创业的17年中,国美确实遇到很多困难,比如封锁,比如地方保护,威胁等。黄光裕采用的是一种沉默加坚持的态度,这是他认为经营企业应该具有的基本素质。

2.关于财富秘诀。黄光裕不一定是中国最有钱的人,但可能是中国最会经商的人,因为在17年的时间将自己的财富放大了极致。有人称他有商业天赋,因为对一个没有受过正规教育的人来说,让黄光裕“一飞登顶”的力量是今年在资本市场上演的一个被称为“左手倒右手”的收购游戏,在这场买卖双方皆为黄光裕自己的交易中,被置入上市公司的国美电器之65%的股权被估值88亿元,以此计算国美电器的总价值为135亿元,何况这还不是黄光裕名下国美的全部。而黄光裕拥有国美电器的绝大部分股份,加之其另外的房地产资产,其财富估值是105亿元之上,而胡润的估值是105亿元。

(摘自:《投资与理财》,2005.1)

#### 讨论题:

黄光裕的经营成功与财务管理有什么联系?

财务管理与读者的就业有很大的联系。这是由于财务管理在企业管理中的中心地位而造成的。

#### (一)财务管理是企业管理的中心

将财务管理确定为企业管理的中心,这是由于以下几个方面的原因:

1.财务管理贯穿于企业生产经营全过程的管理。企业财务管理是从价值角度,对企业生产经营全过程(货币资金的筹集、投放、营运过程、销售、货款回收)进行管理。

2.企业经营目标决定了财务管理的中心地位。在市场经济中,企业经营的最终目标是实现企业所有者的投资回报最大化,而这个目标只有在财务管理中体现

得最为充分,也最有落实依据。

3. 财务管理在企业管理中的渗透和辐射作用。财务管理通过价值管理将其决策和控制渗透到各个经营单位和部门。例如,通过成本管理,对企业生产进行控制;通过应收账款管理,对营销部门进行控制;通过存货管理,对仓储部门和采购部门进行控制;通过全面预算和现金预算,对企业各部门的经济活动和收支总额进行监控。

### 阅读材料

1-2

## 以价值最大化为目标, 建造企业管理中心大厦

宝山钢铁股份公司在经济转轨变型、企业迅猛发展的运作过程中,坚持以财务管理为中心,不断加强与改进财务管理,逐步建立健全了一套适应现代企业发展需要的、具有宝钢特色的财务管理体系。今年前四个月,在钢材价格低迷,上游产品大幅度涨价的情况下,仍然取得了优异成绩,实现利税和大部分经济技术指标都在全行业名列前茅。为了总结推行宝钢经验,研究人员专程与宝钢财务管理人员和企业领导进行了座谈。大家一致认为,宝钢的财务管理经验既符合形势发展需要,又具有明显的宝钢特色;既具有普遍的指导意义,又具有较强的可操作性;既全面系统,又突出了重点。它的核心内容包括5个方面:以企业价值最大化为导向;以全面预算管理为基本方法;以标准成本管理为基础;以现金流量管理为核心;以信息化技术为核心。

(节选自:《冶金管理》2003年第1期)

### 讨论题:

如何理解财务管理是宝钢企业管理的基础?

由于财务管理在企业管理中的中心地位,财务管理就成为企业管理人员所必须具备的基本知识。这种知识无论对财务管理部门还是非财务管理部门的经营管理者都十分重要。

### (二)非财务管理部门管理人员与财务管理

对于非财务管理部门的管理人员来说,虽然他们不直接从事财务管理事务,但他们仍有必要了解一些财务管理知识,这是出于如下要求:

1. 落实财务管理措施。企业财务管理部门的许多决策,需要靠其他业务部门落实。比如,企业的预算管理,需要业务部门执行;企业的投资决策,需要固定资产、采购、生产等部门落实。在落实这些财务管理措施时,如果企业的其他业务部门对财务管理的基本知识不了解,就难以完全按财务管理部门的计划执行业务,从