



# 财务管理 智慧人生

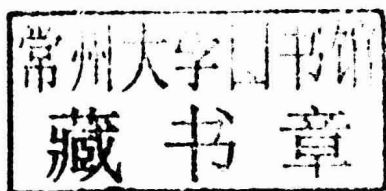
王 李 主编



 吉林大学 出版社

# 财务管理与智慧人生

王 李 主编



 吉林大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务管理与智慧人生 / 王李主编. — 长春 : 吉林大学出版社, 2011.5

ISBN 978-7-5601-7358-0

I. ①财… II. ①王… III. ①财务管理-高等学校-教材 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 096751 号

书 名: 财务管理与智慧人生

作 者: 王李 主编

责任编辑、责任校对: 刘冠宏 董江鹰

吉林大学出版社出版、发行

开本: 880×1230 毫米 1/32

印张: 10.75 字数: 280 千字

ISBN 978-7-5601-7358-0

封面设计: 李岩冰

吉林省金山印务有限公司 印刷

2011年5月 第1版

2011年5月 第1次印刷

定价: 28.00 元

版权所有 翻印必究

社址: 长春市明德路 421 号 邮编: 130021

发行部电话: 0431-88499826

网址: <http://www.jlup.com.cn>

E-mail: [jlup@mail.jlu.edu.cn](mailto:jlup@mail.jlu.edu.cn)

# 前 言

19 世纪，很多欧美学者忧患于现代大学的学术分科太过专门、知识被严重割裂，诞生了通识教育。其目的是培养学生独立思考、对多学科有认知，并能将知识融会贯通，培养出全面、完整的人。20 世纪，通识教育已成为欧美大学的必修科目。其实，通识教育的思想在我国也是源远流长。《易经》中主张：“君子多识前言往行”；《中庸》中主张，做学问应“博学之，审问之，慎思之，明辨之，笃行之”。《论衡》中有言：“博览古今为通人”“通人胸中怀百家之言”。通识教育可产生通才，所谓“通才”即是博览群书，博学多识，通权达变，通情明理，兼备多才的人。

近年来，我国各高校也逐渐将通识教育纳入教学管理体系。正是基于这种背景，在全面了解国内相关情况的基础上，编者将财务管理通识教育化，并根据通识教育的特点，吸收财务管理领域的精华内容，主编了本教材。本书每章都由四个模块构成：

【开卷有益】与每个人的生活都息息相关，以案例、名人轶事、社会评论等形式，将专业内容拓展，带有启发性，或发人深省，或催人上进。

【学习指导】是将相关章节的主要内容及重点内容进行列示，帮助学生在最短的时间内明了所学章节的主旨。

【专业内容】将财务管理、会计学相关专业内容进行全面整合与梳理，将成本会计、管理会计、内部控制、风险管理、税务管理、纳税筹划、企业的设立、购并、分立与清算及相关基础理论纳入本书中，充分满足学生学习财务管理专业知识的需要。

**【课后练习】**是为了方便学生对所学内容进行自测，及时找到学习中的薄弱环节，对照专业内容重新理解。

本书忠实于实用性、深入浅出、理论联系实际的原则，力求做到内容新、观点准、通俗易懂。通过启发式、讨论式教学使学生深刻思考，真正理解并掌握财务管理核心内容，并为教师课堂讲授留有发挥余地。

本教材共分十二章：第一章，总论；第二章，相关基础理论；第三章，内部控制与风险管理；第四章，货币时间价值；第五章，筹资管理；第六章，投资管理；第七章，资金耗费管理；第八章，资金回收管理；第九章，资金分配管理；第十章，财务分析；第十一章，企业的设立、购并、分立与清算；第十二章，税务政策与纳税筹划。通过这些内容，旨在提高非财经专业学生对财务管理知识的系统了解，建立正确的财富观，提升学生有效思考的能力、关系理解的能力、適切判断的能力、对多种价值观的识别选择能力等。

本书除了作为通识教育教材之外，也可作为经济类、管理类各专业本科学生基础用书及专科、成教系列各类学生的教学用书与辅助教材。并对各类管理人员的实际工作和会计知识的学习有一定参考价值。

最后，由于时间仓促，策划不周，再加之编者的水平有限，书中难免有不当之处，敬请读者批评指正，以便更好地完善与充实本书。

编者

2011年3月1日

# 目 录

前 言 .....	( 1 )
第一章 总 论 .....	( 1 )
[开卷有益] 屡见不鲜的“富二代”飙车折射中国 年青一代的财富观 .....	( 1 )
[学习指导] .....	( 3 )
[专业内容] .....	( 3 )
第一节 财务管理的概念 .....	( 4 )
一、资金运动的过程 .....	( 4 )
二、资金运动形成的财务关系 .....	( 6 )
三、财务管理的内容 .....	( 8 )
第二节 财务管理的目标 .....	( 9 )
第三节 财务管理的原则与环节 .....	( 13 )
一、财务管理的原则 .....	( 13 )
二、财务管理的环节 .....	( 14 )
第四节 财务管理环境 .....	( 15 )
一、法律环境 .....	( 15 )
二、经济环境 .....	( 17 )
三、金融市场环境 .....	( 19 )
第五节 财务管理文化 .....	( 21 )
一、文化在财务管理中的作用 .....	( 22 )
二、财务管理文化的组成 .....	( 23 )
[课后练习] .....	( 26 )

<b>第二章 相关理论基础</b> .....	(27)
[开卷有益] 管理学基本定理 .....	(27)
[学习指导] .....	(32)
[专业内容] .....	(32)
<b>第一节 理性人假设</b> .....	(32)
<b>第二节 成本与收益理论</b> .....	(35)
一、成本的分类 .....	(35)
二、收益与利润 .....	(39)
<b>第三节 其他理论</b> .....	(42)
一、“看不见的手”原理 .....	(42)
二、边际效用递减 .....	(43)
三、时间偏好理论 .....	(45)
四、边际生产力递减规律 .....	(46)
[课后练习] .....	(48)
<b>第三章 内部控制与风险管理</b> .....	(49)
[开卷有益] 名人代言广告,想说“爱你不容易” .....	(49)
[学习指导] .....	(51)
[专业内容] .....	(51)
<b>第一节 内部控制介绍</b> .....	(51)
一、内部控制的定义 .....	(51)
二、内部控制理论的发展阶段 .....	(52)
三、内部控制的种类及环节 .....	(56)
四、内部控制的作用 .....	(58)
五、内部控制建设应遵循的原则 .....	(59)
<b>第二节 风险管理介绍</b> .....	(60)
一、不确定性与风险 .....	(60)
二、风险与机遇 .....	(61)

三、企业风险管理的定义 .....	(62)
[课后练习] .....	(66)
<b>第四章 资金时间价值 .....</b>	<b>(67)</b>
[开卷有益] 本杰明·富兰克林的遗嘱 .....	(67)
[学习指导] .....	(69)
[专业内容] .....	(69)
<b>第一节 资金时间价值的概念 .....</b>	<b>(69)</b>
一、资金时间价值的概念 .....	(69)
二、资金时间价值的实质 .....	(70)
三、资金时间价值产生的条件 .....	(70)
四、货币时间价值的意义 .....	(71)
<b>第二节 单利终值和现值 .....</b>	<b>(71)</b>
一、单利终值 .....	(72)
二、单利现值 .....	(73)
<b>第三节 复利终值和现值 .....</b>	<b>(73)</b>
一、复利终值 .....	(73)
二、复利现值 .....	(74)
<b>第四节 年金终值和现值 .....</b>	<b>(75)</b>
一、普通年金终值和现值的计算 .....	(76)
二、预付年金 .....	(79)
三、递延年金 .....	(81)
四、永续年金 .....	(83)
[课后练习] .....	(84)
<b>第五章 筹资管理 .....</b>	<b>(89)</b>
[开卷有益] 人生最大的筹资:人际关系 .....	(89)
[学习指导] .....	(91)
[专业内容] .....	(91)



<b>第一节 筹资概述</b> .....	(91)
一、筹资动机 .....	(91)
二、筹资原则 .....	(92)
三、筹资渠道 .....	(93)
四、金融市场 .....	(93)
<b>第二节 股权筹资</b> .....	(95)
一、吸收直接投资 .....	(95)
二、发行普通股股票 .....	(98)
三、留存收益 .....	(100)
<b>第三节 债务筹资</b> .....	(100)
一、银行借款 .....	(101)
二、发行公司债券 .....	(102)
三、融资租赁 .....	(103)
四、债务筹资的优缺点 .....	(105)
<b>第四节 资本成本与资本结构</b> .....	(105)
一、资本成本的含义和作用 .....	(105)
二、个别资本成本 .....	(106)
三、综合资本成本 .....	(108)
四、资本结构 .....	(109)
<b>第五节 资金需要量预测</b> .....	(116)
一、因素分析法 .....	(117)
二、销售百分比法 .....	(117)
三、资金习性预测法 .....	(117)
[课后练习] .....	(119)
[案例分析—选自百度文库] .....	(122)
<b>第六章 投资管理</b> .....	(132)
[开卷有益] 巴菲特投资 36 计之“无中生有” 的启示 .....	(132)

[学习指导]	(134)
[专业内容]	(135)
<b>第一节 投资概述</b>	(135)
一、概念与种类	(135)
二、企业投资目的及程序	(136)
三、对外投资应考虑的因素	(137)
<b>第二节 项目投资管理</b>	(138)
一、项目投资的分类	(138)
二、项目投资的程序	(139)
三、投资项目的预算现金流量	(140)
四、确定现金流量时应考虑的问题	(143)
<b>第三节 证券投资管理</b>	(146)
一、债券投资	(146)
二、股票投资	(149)
三、基金投资管理	(151)
四、金融衍生工具投资	(152)
<b>第四节 投资的财务可行性评价指标</b>	(153)
一、财务可行性评价指标的类型	(153)
二、投资项目净现金流量的测算	(153)
三、静态评价指标的计算方法及特征	(154)
四、动态评价指标的计算方法及特点	(156)
五、投资方案及其类型	(157)
六、财务指标与项目投资决策的关系	(157)
七、运用相关指标评价投资项目的 财务可行性	(158)
八、两种特殊的固定资产投资决策	(159)
[课后练习]	(160)

<b>第七章 资金耗费管理</b> .....	(164)
[开卷有益] 支出决定你的财富 .....	(164)
[学习指导] .....	(165)
[专业内容] .....	(166)
<b>第一节 预算管理的主要内容</b> .....	(166)
一、预算的概述 .....	(166)
二、预算的分类与预算体系 .....	(167)
三、预算工作的组织 .....	(167)
四、项目预算的编制方法与程序 .....	(168)
五、项目预算的执行与考核 .....	(169)
六、目标利润的预算方法 .....	(171)
七、财务报表预算的编制 .....	(173)
<b>第二节 成本管理</b> .....	(174)
一、关于成本的界定 .....	(174)
二、成本性态分析 .....	(175)
三、现代企业成本管理方法介绍 .....	(176)
<b>第三节 责任中心管理</b> .....	(179)
一、成本中心 .....	(179)
二、利润中心 .....	(182)
三、投资中心 .....	(185)
<b>第四节 固定资产及固定资产折旧管理</b> .....	(189)
一、固定资产的概念 .....	(189)
二、固定资产的计价 .....	(190)
三、固定资产折旧的概念 .....	(190)
四、固定资产折旧额的计算 .....	(191)
五、固定资产折旧计划 .....	(195)
[课后练习] .....	(196)

<b>第八章 资金回收管理</b> .....	(199)
[开卷有益] 梁国志教子 .....	(199)
[学习指导] .....	(200)
[专业内容] .....	(200)
<b>第一节 销售收入管理</b> .....	(200)
一、销售收入概述 .....	(200)
二、销售收入的预测 .....	(201)
<b>第二节 产品价格的制定</b> .....	(205)
<b>第三节 现金管理</b> .....	(206)
一、持有现金的动机 .....	(206)
二、目标现金余额的确定 .....	(207)
三、现金管理模式 .....	(208)
四、现金收支管理 .....	(209)
<b>第四节 应收账款管理</b> .....	(210)
一、应收账款的功能 .....	(210)
二、应收账款的成本 .....	(211)
三、信用政策 .....	(211)
四、应收账款的监控方法 .....	(216)
五、应收账款日常管理 .....	(217)
<b>第五节 存货管理</b> .....	(218)
一、存货的功能 .....	(218)
二、存货的持有成本 .....	(219)
三、存货资金定额的测算 .....	(220)
四、存货控制的方法 .....	(222)
[课后练习] .....	(227)
<b>第九章 资金分配管理</b> .....	(231)
[开卷有益] “责任感”创造人生机遇 .....	(231)

[学习指导]	.....	(232)
[专业内容]	.....	(232)
<b>第一节 利润分配管理</b>	.....	(232)
一、利润分配的基本程序	.....	(233)
二、利润分配制约因素	.....	(233)
<b>第二节 股份制企业利润分配</b>	.....	(234)
一、股利政策的基本理论	.....	(234)
二、影响股利政策的因素	.....	(236)
<b>第三节 股利政策的类型</b>	.....	(238)
一、剩余股利政策	.....	(238)
二、固定股利或稳定增长股利政策	.....	(239)
三、低正常股利加额外股利政策	.....	(240)
四、股利的种类与发放程序	.....	(241)
[课后练习]	.....	(243)
<b>第十章 财务分析</b>	.....	(249)
[开卷有益] 灵活思考,抓住问题的关键	.....	(249)
[学习指导]	.....	(252)
[专业内容]	.....	(253)
<b>第一节 财务分析概述</b>	.....	(253)
一、财务分析的目的	.....	(253)
二、财务分析的原则和要求	.....	(254)
<b>第二节 财务分析的方法</b>	.....	(254)
一、比较分析法	.....	(254)
二、比率分析法	.....	(255)
三、趋势分析法	.....	(256)
四、因素分析法	.....	(256)
五、财务分析的局限性	.....	(258)

<b>第三节 财务指标分析</b> .....	(259)
一、偿债能力分析 .....	(259)
二、营运能力分析 .....	(267)
三、盈利能力分析 .....	(272)
<b>第四节 财务综合分析</b> .....	(275)
一、财务综合分析概述 .....	(275)
二、财务综合分析的方法 .....	(276)
[课后练习] .....	(279)
<b>第十一章 企业的设立、购并、分立与清算</b> .....	(283)
[开卷有益] 人生目标决定未来 .....	(283)
[学习指导] .....	(284)
[专业内容] .....	(285)
<b>第一节 企业的设立</b> .....	(285)
一、企业组织形式 .....	(285)
二、企业设立的条件 .....	(287)
三、企业设立的程序 .....	(289)
<b>第二节 企业的并购</b> .....	(290)
一、企业并购概述 .....	(290)
二、企业并购的动机 .....	(292)
三、企业并购的流程 .....	(294)
<b>第三节 企业的分立</b> .....	(295)
一、企业分立概述 .....	(295)
二、企业分立的类型与动机 .....	(296)
三、企业分立程序 .....	(299)
<b>第四节 企业的清算</b> .....	(300)
一、企业清算的原因和分类 .....	(300)
二、清算机构及其工作程序 .....	(302)

三、清算财产的变现及分配 .....	(302)
[课后练习] .....	(303)
<b>第十二章 税务管理与纳税筹划 .....</b>	<b>(304)</b>
[开卷有益] 筹划智慧人生 .....	(304)
[学习指导] .....	(306)
[专业内容] .....	(306)
<b>第一节 税务管理概述 .....</b>	<b>(306)</b>
一、税务管理的含义 .....	(306)
二、税务管理的内容 .....	(306)
<b>第二节 企业主要涉税业务的税务管理 .....</b>	<b>(308)</b>
一、企业筹资的税务管理 .....	(308)
二、企业投资税务管理 .....	(309)
三、企业营运税务管理 .....	(311)
四、企业收益分配税务管理 .....	(312)
<b>第三节 纳税筹划与管理 .....</b>	<b>(313)</b>
一、纳税筹划概述 .....	(313)
二、纳税筹划的目的 .....	(313)
三、纳税筹划的原则 .....	(315)
四、纳税筹划的方法、平台和技术手段 .....	(316)
[课后练习] .....	(320)
<b>参考文献 .....</b>	<b>(321)</b>
<b>附录1:复利终值系数表 .....</b>	<b>(323)</b>
<b>附录2:复利现值系数表 .....</b>	<b>(325)</b>
<b>附录3:年金终值系数表 .....</b>	<b>(327)</b>
<b>附录4:年金现值系数表 .....</b>	<b>(329)</b>

# 第一章

## 总 论

[开卷有益]

### 屡见不鲜的“富二代”飙车折射 中国青年一代的财富观

2009年5月7日晚，胡斌驾驶经非法改装的三菱轿车，与同伴驾驶的车辆从杭州市江干区机场路出发，前往西湖区文二西路西城广场。途经文晖路、文三路、古翠路、文二西路路段时，胡斌与同伴严重超速行驶并时有互相追赶的情形。当晚20时08分，驾驶车辆至文二西路德加公寓西区大门口人行横道时，未注意观察路面行人动态，致使车头右前端撞上正在人行横道上由南向北行走的男青年谭卓。谭卓被撞弹起，落下时头部先撞上该轿车前挡风玻璃，再跌至地面。谭卓经送医院抢救无效，于当晚20时55分因颅脑损伤而死亡。事发路段标明限速为每小时50公里。经鉴定，胡斌当时的行车速度在每小时84.1至101.2公里之间，胡斌对事故负全部责任。并被杭州市西湖区人民法院一审判决判处有期徒刑3年。胡斌亲属与被害人亲属已就民事赔偿达成协议，胡斌亲属已赔偿并自愿补偿被害人亲属经济损失共计人民币一百一十三万零一百元……



我们平日在网上，时常可以看到，“富二代”吸毒、豪赌、醉驾致人重大死伤……种种骄奢淫逸、挥金如土，最终倾家荡产、落魄桥洞、大狱服刑不一而足！俗话说“千金之子不死于市”，中国的“富二代”却在最大限度地冲破这一深刻“古训”！我们不禁要扣问：中国富人究竟给中国带来了什么？是“富而知礼节”？还是“富则轻狂”？是“乐善好施”？还是“为富不仁”？是“达则兼济天下”？还是祸害、败坏了中国？客观地说，前者应该居多。然而，后者却不断、大量地冲击人们的眼球，使国人唾弃失望。有一个很形象的比喻：“中国的很多富人，就像蜜酿里浸泡着的蚕，曾经的勤劳织茧精神已经完全殆尽，剩给子孙的只是怠惰享受、渐渐腐烂”。这已不是富人的家事，而关乎正在富裕起来的中国的社会风向。因为正在崛起的中国，每年都已惊人的速度造就“富豪”，甚至是“超级富豪”。那么该怎样当一个富人？该怎样面对财富？该怎样走向富裕？富了之后又该怎样才能不走向糜烂的轮回、“富不过三代”的“咒语”？

中国富人该怎样才能不走向堕落腐朽的局，这恐怕不光是一个社会问题，也是一个经济管理问题。香港首富李嘉诚有“富而不贵”之说：“‘富贵’两个字，不是连在一起的，有些人是‘富而不贵’”“对其他需要帮助的人有所贡献，这便是内心的财富。只有你做些让世人得益的事，这才是真财富，任何人拿不走。”李嘉诚积极参与社会慈善事业，已捐出近三分之一身家作慈善用途。他说，慈善基金是他最富有的“第三个儿子”。中国富人应该以李嘉诚的财富观为镜，通过慈善，使社会充满了温馨、感恩的善良情绪，使很多人得到了支持和实惠，使自己及自家的“二代”“三代”没有骄奢淫逸的“剩余财富”及习惯。那样，对社会也能造成积极的示范和影响：人们会崇拜有道德的富人，相信诚信做人、努力工作才能发家致富。而这种健康的社会情绪，对身在其中的每个人都是有裨益和便利的。

青年是祖国的未来，他们树立怎样的“财富观”关乎社稷！