

2015年全国会计专业 技术资格考试辅导教材 中级财务管理

- 准确：**全面覆盖考点，不超纲不漏题
- 细致：**考点精讲细解，真题分章演练
- 专业：**名师深度点评，剖析重点难点
- 真实：**真题实战演练，提升应试水平
- 清晰：**针对重点内容，列表分类讲解

A C C O U N T A N T

会计专业技术资格考试研究中心 编著



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

2015年全国会计专业 技术资格考试辅导教材 中级财务管理

会计专业技术资格考试研究中心 编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京•BEIJING

内 容 提 要

本书是“会计专业技术资格考试”的配套学习教材，依据官方教材及考试大纲，在精选高频考点的基础上编写而成。每章都包含知识框架图、考情分析、知识点精讲和测试题四大部分。其中知识点精讲主要选取考频较高、易混淆的考点进行详细讲解；本章测试题则选取考频较高的知识点，在此基础上编写与实战难度相当的试题。另外在全书最后，根据历年真题的题型和题量，设计了一套全真模拟试卷，方便考生自测使用。

本书特别适用于参加会计专业技术资格考试的考生，也可供各大院校会计专业的师生参考。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

中级财务管理 / 会计专业技术资格考试研究中心编著. —北京：电子工业出版社，2015.3

2015年全国会计专业技术资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-25474-1

I. ①中… II. ①会… III. ①财务管理—会计—资格考试—自学参考资料 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 022872 号

策划编辑：李 冰

责任编辑：徐津平

特约编辑：赵树刚

印 刷：北京嘉恒彩色印刷有限公司

装 订：北京嘉恒彩色印刷有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编：100036

开 本：787×1092 1/16 印张：20.5 字数：525千字

版 次：2015年3月第1版

印 次：2015年3月第1次印刷

定 价：49.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

会计工作在任何组织中都是必需且重要的。随着全球经济一体化和市场经济的日益发展,会计人员越来越受到各行各业的关注,相应的待遇也水涨船高。当然工资是和个人的能力相挂钩的,能力越高,工资也就越高。

关于会计职称考试

会计职称是衡量会计人员业务水平高低的标准,会计职称越高,表明会计业务水平越高。会计职称分三类:初级、中级和高级。初级职称为会计员、助理会计师;中级职称为会计师;高级职称为高级会计师。

会计专业技术资格考试又叫会计职称考试,是由财政部、人事部共同组织的全国性统一考试制度,共分初级会计、中级会计师和高级会计师职称三个级别。考试实行全国统一考试制度,每年考试一次,由全国统一组织、统一大纲、统一试题,统一评分标准。会计专业初级、中级资格考试合格者,即颁发人事部统一印发的会计专业技术资格证书,证书在全国范围内有效。

从事会计工作的前景

会计知识更新速度快,需要学历、证书、经验、综合运用能力的有机结合,才能向更高层次发展。学历和证书是进入这个行业的敲门砖,进入该行业后,则关键看综合运用能力。会计需要很广的知识面,如法律、经济、政治、市场、管理等多方面的知识,而且会计做得越久,经验越丰富。另外,会计可以从事的行业比较多,对口的行业有如下几种。

- 各类企业、单位的财务部门:对于会计新手来说,不要想当然认为有个两三年工作经验就好找工作了,仅会做凭证,会报税、出报表是远远不够的,这在财务领域来说是属于较低层次的,唯有从财务管理、预算、分析、决策等全方位提升,才能使职业生涯提高一个层次。

- 专业的财务公司:以四大国际会计师事务所为代表的专业财务公司,也是大量吸收财务人员的一个就业领域。从某个角度看,会计师事务所是一个能使个人快速成长的学校,其培训、工作和管理机制会令从业者学到许多专业知识和管理理念,审计从业经历也会为将来的财务管理工作提供独特的视角。

- 银行、证券公司等金融机构:这类公司都是和钱打交道,需要财务人员的专业思维,拥有丰富的会计从业经验并取得证券分析师资格后,收入会相当丰厚。

- 政府机构:政府机构的会计人员负责核查政府机关的财务状况,并对公司和个人的某些财务情况(比如税务)进行审计。在政府财务部门工作的会计和审计要保证财政的收入和开支符合法律规定,他们属于国家公务人员的编制。

如果是在公司做会计的话,比较经典的职业发展路线是:会计→会计主管→财务经理→首席财务官(CFO)→首席执行官(CEO)。

编写本书的初衷

前面介绍了会计工作的广阔前景,正是因为这样,每年报考该考试的人数很多,2014年参加报名人数就有200多万人,而考试的通过率很低,据统计,本考试的通过率如下:

- 初级会计师通过率在15%~20%之间；
- 中级会计师通过率在8%~12%之间。

这主要是因为会计考试涉及多方面的知识，既有需要记忆的，也有需要计算的，难度比较高，使得考生难以抓住考试的重点和难点，再加上缺少对考试环境的认识与了解，考生应试压力较大，所以历年的考试通过率都比较低。

因此，为了帮助广大考生在短时间内掌握复习要点和复习方法，熟悉考试环境、提高应试能力，我们特组织了国内优秀的会计职称考试专家，在深入研究与剖析历年考题的基础上，以考试大纲为蓝本，以考点和考试重点为主线，精心编写了本书。

丛书优势

本套丛书内容全面，理论联系实际，例题丰富，可供会计职称考生参考，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。本套丛书有以下几个特点：

1. 紧跟大纲，迅速突破

本套丛书严格按照最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时，每章配有精选例题及解析，通过简明扼要的考点讲解，引导考生全面、系统地复习，掌握考试要点。

2. 同步演练，有的放矢

在每章最后都有一套测试题，并附有答案和解析，供考生自学，检验巩固学习成果，以便考生能尽快适应考场，在真正的考试中顺利通关。

3. 海量习题，贴近实战

众所周知，勤动脑、多练习，方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上，以历年真题为主，让读者通过习题演练了解考情和考试重点；在学习教材基础知识、分析真题的基础上，通过模拟自测检测复习效果，了解自己的不足。

4. 简单易懂，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要利用业余时间进行自学，故本套丛书语言通俗，在题目的讲解上，对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，便于考生自学。

5. 图表演示，加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题，本套丛书在写作过程中，尽量把考点用分类图或者表格来表示，让读者一目了然，快速记忆。

6. 模拟试卷，最后冲刺

在每本书的最后，我们都设计了一套模拟试卷，和真实考试的题型、题量、分值分布完全相同，考生在学完全书后，可以用该试卷进行自测，以提前适应考场环境。

本书由中央财经大学的吴琼老师组织编写，同时参与编写的还有黄静、金宝花、梁凯、景建荣、胡雅楠、焦帅伟、李凯、王雅琼、周洋、雷凤、李亚伟、农江斌、王凯迪、张增强，在此一并表示感谢。

最后，预祝广大考生顺利通过会计职称考试，在新的人生道路上续写辉煌！

目 录

第1章 总 论	1
1.1 企业与企业财务管理	2
1.1.1 企业及其组织形式	2
1.1.2 企业财务管理的内容	3
1.2 财务管理目标	3
1.2.1 企业财务管理目标理论	3
1.2.2 利益冲突的协调	4
1.2.3 企业的社会责任	5
1.3 财务管理环节	6
1.4 财务管理体制	6
1.4.1 企业财务管理体制的一般模式	7
1.4.2 集权与分权的选择	7
1.4.3 企业财务管理体制的设计原则	8
1.4.4 集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容	8
1.5 财务管理环境	9
1.5.1 技术环境	9
1.5.2 经济环境	9
1.5.3 金融环境	10
1.5.4 法律环境	12
本章测试题	12
本章测试题 答案与解析	17
第2章 财务管理基础	23
2.1 货币时间价值	24
2.1.1 货币时间价值的含义	24
2.1.2 终值和现值的计算	24
2.1.3 利率的计算	27
2.2 风险与收益	28
2.2.1 资产的收益与收益率	28
2.2.2 资产的风险及其衡量	29
2.2.3 证券资产组合的风险与收益	31
2.2.4 资本资产定价模型	34
2.3 成本性态	36
2.3.1 固定成本	36
2.3.2 变动成本	37
2.3.3 混合成本	38

2.3.4 总成本模型	41
本章测试题	41
本章测试题 答案与解析	43
第3章 预算管理	46
3.1 预算管理的主要内容	47
3.1.1 预算的特征与作用	47
3.1.2 预算的分类	47
3.1.3 预算体系	48
3.1.4 预算工作的组织	48
3.2 预算的编制方法与程序	48
3.2.1 预算的编制方法	48
3.2.2 预算的编制程序	51
3.3 预算编制	52
3.3.1 业务预算的编制	52
3.3.2 专门决策预算的编制	53
3.3.3 财务预算的编制	53
3.4 预算的执行与考核	53
本章测试题	54
本章测试题 答案与解析	63
第4章 筹资管理（上）	72
4.1 筹资管理的主要内容	73
4.1.1 企业筹资的动机	73
4.1.2 筹资管理的内容	73
4.1.3 筹资的方式	73
4.1.4 筹资的分类	74
4.1.5 筹资管理的原则	74
4.2 债务筹资	75
4.2.1 银行借款	75
4.2.2 发行公司债券	77
4.2.3 融资租赁	79
4.2.4 债务筹资的优缺点	81
4.3 股权筹资	81
4.3.1 吸收直接投资	82
4.3.2 发行普通股股票	83
4.3.3 留存收益	87
4.3.4 股权筹资的优缺点	87
本章测试题	87
本章测试题 答案与解析	90

第5章 筹资管理(下)	95
5.1 混合筹资	96
5.1.1 可转换债券	96
5.1.2 认股权证	97
5.2 资金需求量预测	98
5.2.1 因素分析法	98
5.2.2 销售百分比法	98
5.2.3 资金习性预测法	99
5.3 资本成本与资本结构	100
5.3.1 资本成本	100
5.3.2 杠杆效应	102
5.3.3 资本结构	104
本章测试题	105
本章测试题 答案与解析	118
第6章 投资管理	128
6.1 投资管理的主要内容	129
6.1.1 投资的意义	129
6.1.2 企业投资管理的特点	129
6.1.3 企业投资的分类	129
6.1.4 投资管理的原则	130
6.2 投资项目财务评价指标	130
6.2.1 项目现金流量	130
6.2.2 净现值(NPV)	131
6.2.3 年金净流量(ANCF)	132
6.2.4 现值指数(PVI)	132
6.2.5 内含报酬率(IRR)	132
6.2.6 回收期(PP)	133
6.3 项目投资管理	134
6.4 证券投资管理	134
6.4.1 证券资产的特点	135
6.4.2 证券投资的目的	135
6.4.3 证券资产投资的风险	135
6.4.4 债券投资	135
6.4.5 股票投资	137
本章测试题	138
本章测试题 答案与解析	153
第7章 营运资金管理	166
7.1 营运资金管理的主要内容	167
7.1.1 营运资金的概念和特点	167
7.1.2 营运资金的管理原则	167
7.1.3 营运资金管理策略	168

7.2	现金管理	169
7.2.1	持有现金的动机	170
7.2.2	目标现金余额的确定	170
7.2.3	现金集中管理模式	173
7.2.4	现金收支日常管理	174
7.3	应收账款管理	176
7.3.1	应收账款的功能	176
7.3.2	应收账款的成本	176
7.3.3	应收账款的管理目标	177
7.3.4	信用政策	177
7.3.5	应收账款的监控	179
7.3.6	应收账款的日常管理	181
7.4	存货管理	182
7.4.1	存货管理的目标	182
7.4.2	存货的成本	183
7.4.3	最优存货量的确定	183
7.4.4	存货的控制系统	186
7.5	流动负债管理	187
7.5.1	短期借款	187
7.5.2	短期融资券	188
7.5.3	商业信用	189
7.5.4	流动负债的利弊	190
	本章测试题	190
	本章测试题 答案与解析	200

第8章 成本管理 209

8.1	成本管理的主要内容	210
8.1.1	成本管理的意义	210
8.1.2	成本管理的目标	210
8.1.3	成本管理的主要内容	210
8.2	量本利分析与应用	211
8.2.1	量本利分析概述	211
8.2.2	单一产品量本利分析	212
8.2.3	多种产品量本利分析	216
8.2.4	目标利润分析	216
8.2.5	利润敏感性分析	217
8.2.6	量本利分析在经营决策中的应用	218
8.3	标准成本控制与分析	219
8.3.1	标准成本控制与分析的相关概念	219
8.3.2	标准成本的制定	219
8.3.3	成本差异的计算及分析	220

8.4 作业成本与责任成本	221
8.4.1 作业成本管理	221
8.4.2 责任成本管理	225
本章测试题	227
本章测试题 答案与解析	231
第9章 收入与分配管理	235
9.1 收入与分配管理的主要内容	236
9.1.1 收入与分配管理的意义和原则	236
9.1.2 收入与分配管理的含义	236
9.2 收入管理	237
9.2.1 销售预测分析	237
9.2.2 销售定价管理	239
9.3 分配管理	242
9.3.1 股利政策与企业价值	242
9.3.2 利润分配制约因素	244
9.3.3 股利支付形式与程序	245
9.3.4 股票分割与股票回购	246
9.3.5 股权激励	247
本章测试题	248
本章测试题 答案与解析	257
第10章 财务分析与评价	267
10.1 财务分析与评价的主要内容与方法	268
10.1.1 财务分析的意义和内容	268
10.1.2 财务分析的方法	268
10.1.3 财务分析的局限性	269
10.1.4 财务评价	270
10.2 基本的财务报表分析	270
10.2.1 偿债能力分析	271
10.2.2 营运能力分析	273
10.2.3 盈利能力分析	275
10.2.4 发展能力分析	276
10.2.5 现金流量分析	276
10.3 上市公司财务分析	277
10.3.1 上市公司特殊财务分析指标	277
10.3.2 管理层讨论与分析	278
10.4 企业评价与考核	279
10.4.1 企业综合绩效分析的方法	279
10.4.2 综合绩效评价	280
本章测试题	285
本章测试题 答案与解析	293

2015年度全国会计专业技术资格考试《中级财务管理》

模拟试卷301

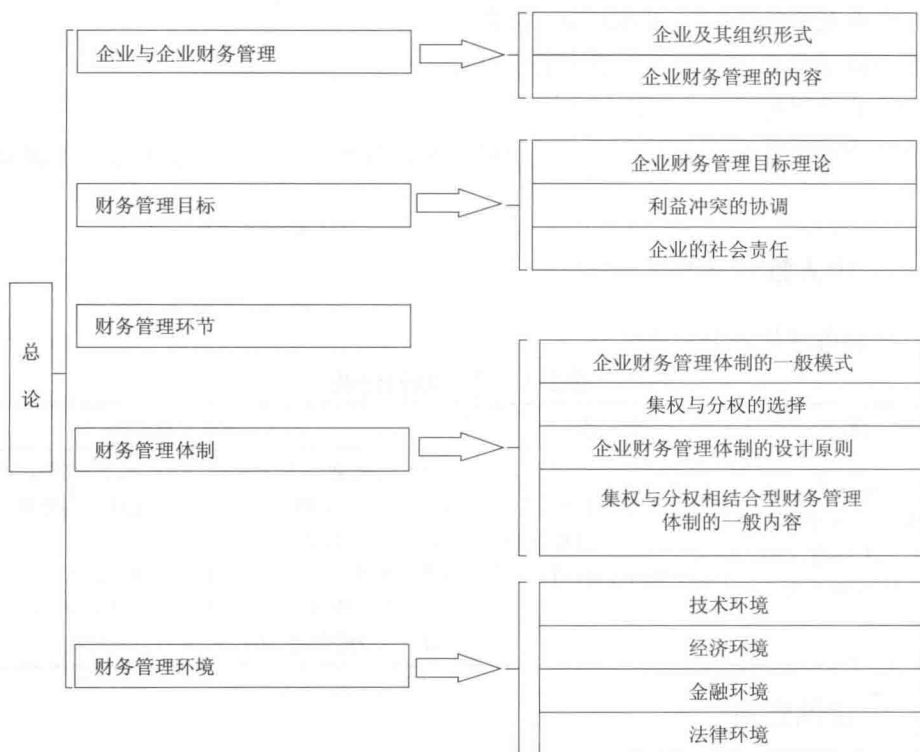
2015年度全国会计专业技术资格考试《中级财务管理》

模拟试卷答案与解析309

第1章

总 论

本章知识框架图



考情分析

本章是非重点章，是一个概括性的章节，起到了总括、引言的作用，主要涉及财务管理目标、环节、体制以及环境几方面的内容。从历年试题分布来看，涉及的题型主要为客观题，主观题在近四年里未涉及。主要考点包括企业财务管理目标、财务管理体制和财务管理环境。预计在2015年考试中分值在8分左右。

本章知识点精讲

1.1 企业与企业财务管理

1.1.1 企业及其组织形式

企业的目的是获取利润。企业就是运用各种生产要素，从事一定范围内的经营活动，为社会提供产品和服务，实行自主经营、独立核算、具有法人资格的一种营利性的社会经济组织。当今社会，企业作为国民经济细胞，发挥着越来越重要的功能，主要功能包括：

- (1) 企业是市场经济活动的主要参与者；
- (2) 企业是社会生产和服务的主要承担者；
- (3) 企业可以推动社会经济技术进步。

典型的企业组织形式有三种：个人独资企业、合伙企业及公司制企业，下面分别进行介绍。

(一) 个人独资企业

具体内容如表 1-1 所示。

表1-1 个人独资企业

概 念	优 点	缺 点
个人独资企业是由一个自然人投资，全部资产为投资人个人所有，全部债务由投资者个人承担的经营实体	个人独资企业具有创立容易、经营管理灵活自由、不需要缴纳企业所得税等优点	(1) 需要业主对企业债务承担无限责任，当企业的损失超过业主最初对企业的投资时，需要用业主个人的其他财产偿债 (2) 难以从外部获得大量资金用于经营 (3) 个人独资企业所有权的转移比较困难 (4) 企业的生命有限，将随着业主的死亡而自动消亡

(二) 合伙企业

合伙企业是由两个或两个以上的自然人合伙经营的企业，通常由各合伙人订立合伙协议，共同出资，合伙经营，共享收益，共担风险，并对合伙债务承担无限连带责任的营利性组织。

除业主不止一人外，合伙企业的优点和缺点与个人独资企业类似。此外，合伙企业法规定每个合伙人对企业债务须承担无限连带责任。如果一个合伙人没有能力偿还其应分担的债务，其他合伙人须承担连带责任，即有责任替其偿还债务。法律还规定合伙人转让其所有权时需要取得其他合伙人的同意，有时甚至还需要修改合伙协议。

由于合伙企业与个人独资企业存在着共同缺陷，所以一些企业尽管在刚成立时以独资或合伙的形式出现，但是在发展到某一阶段后都将转换成公司的形式。

(三) 公司制企业

公司制企业的具体内容如表 1-2 所示。

表1-2 公司制企业

概 念	优 点	缺 点
公司（或称公司制企业）是指由两个以上投资人（自然人或法人）依法出资组建，有独立法人财产，自主经营，自负盈亏的法人企业。出资者按出资额对公司承担有限责任	(1) 容易转让所有权 (2) 有限债务责任 (3) 可以无限存续，一个公司在最初的所有者和经营者退出后仍然可以继续存在 (4) 融资渠道较多，更容易筹集所需资金	(1) 组建公司的成本高 (2) 存在代理问题 (3) 双重课税。公司作为独立的法人，其利润需缴纳企业所得税，企业利润分配给股东后，股东还须缴纳个人所得税

公司是经政府注册的营利性法人组织，并且独立于所有者和经营者。根据中国现行的公司法，其主要形式分为有限责任公司和股份有限公司两种，具体内容如表 1-3 所示。

表1-3 有限责任公司和股份有限公司

类 型	有限责任公司	股份有限公司
概念	简称“有限公司”，是指股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任，公司以其全部资产为限对公司的债务承担责任的企业法人 根据中国公司法的规定，必须在公司名称中标明“有限责任公司”或者“有限公司”字样	简称“股份公司”，是指其全部资本分为等额股份，股东以其所持股份为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人
区别	(1) 公司设立时对股东人数要求不同 (2) 股东的股权表现形式不同 (3) 股份转让限制不同	

1.1.2 企业财务管理的内容

本教材把财务管理的内容分为投资、筹资、营运资金、成本、收入与分配管理五个部分。

公司的基本活动可以分为投资、筹资、运营和分配活动四个方面，对于生产企业而言，还需进行有关生产成本的管理与控制。从财务管理角度看，投资可以分为长期投资和短期投资，筹资也可以分为长期筹资和短期筹资，由于短期投资、短期筹资和营业现金流管理有着密切关系，通常合并在一起讨论，称为营运资金管理。

1.2 财务管理目标

1.2.1 企业财务管理目标理论

企业财务管理目标是指企业进行财务活动所要达到的根本目的，它决定着企业财务管理的基本方向。

企业财务管理目标所具有的代表性理论如表 1-4 所示。

表1-4 企业财务管理目标理论

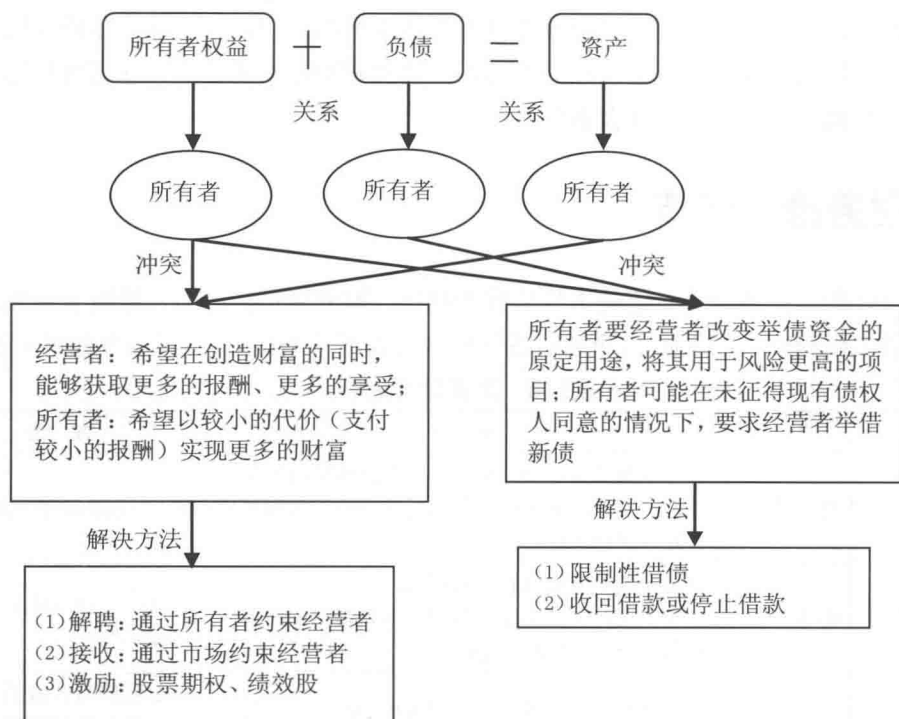
目 标	采纳原因	存在的问题
利润最大化	(1) 人类从事生产经营活动的目的是为了创造更多的剩余产品,在市场经济的条件下,剩余产品的多少可以用利润这个指标来衡量 (2) 在自由竞争的资本市场中,资本的使用权最终属于获利最多的企业 (3) 只有每个企业都最大限度地创造利润,整个社会的财富才可能实现最大化,从而带来社会的进步和发展	(1) 没有考虑利润实现时间和资金时间价值 (2) 没有考虑风险问题 (3) 没有反映创造的利润与投入资本之间的关系 (4) 可能导致企业短期财务决策倾向,影响企业长远发展
股东财富最大化	(1) 考虑了风险因素 (2) 在一定程度上能避免企业短期行为 (3) 对上市公司而言,股东财富最大化目标比较容易量化,便于考核和奖惩	(1) 通常只适用于上市公司,非上市公司难以应用 (2) 股价受众多因素影响,特别是企业外部的因素,有些还可能是非正常因素 (3) 强调更多的是股东利益,而对其他相关者的利益重视不够
企业价值最大化	(1) 考虑了取得报酬的时间,并用时间价值的原理进行了计量 (2) 考虑了风险与报酬的关系 (3) 将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位,能克服企业在追求利润上的短期行为 (4) 用价值代替价格,避免了过多受外界市场因素的干扰,有效地规避了企业的短期行为	(1) 企业的价值过于理论化,不易操作 (2) 对于非上市公司,只有对企业进行专门的评估才能确定其价值,而在评估企业的资产时,由于受评估标准和评估方式的影响,很难做到客观和准确
相关者利益最大化	(1) 有利于企业长期稳定发展 (2) 体现了合作共赢的价值理念,有利于实现企业经济效益和社会效益的统一 (3) 这一目标本身是一个多元化、多层次的目标体系,较好地兼顾了各利益主体的利益 (4) 体现了前瞻性和现实性的统一	

企业的利益相关者不仅包括股东,还包括债权人、企业经营者、客户、供应商、员工、政府等。因此,在确定企业财务管理目标时,不能忽视这些相关利益群体的利益。

上述利润最大化、股东财富最大化、企业价值最大化及相关者利益最大化等各种财务管理目标,都以股东财富最大化为基础。当然,以股东财富最大化为核心和基础,还应该考虑利益相关者的利益。在强调公司承担应尽的社会责任的前提下,应当允许企业以股东财富最大化为目标。

1.2.2 利益冲突的协调

- (1) 协调原则:尽可能使企业相关者的利益分配在数量上和时间上达到动态协调平衡。
- (2) 所有者与经营者、债权人的利益冲突与协调如下所示。



1.2.3 企业的社会责任

企业的社会责任是指企业在创造利润、对股东承担法律责任的同时所负有的维护和增进社会利益的义务。具体来说, 企业社会责任的主要内容如表 1-5 所示。

表1-5 企业的社会责任

社会责任	内 容
对员工的责任	企业除了有向员工支付报酬的法律责任外, 还负有为员工提供安全工作环境、职业教育等保障员工利益的责任
对债权人的责任	债权人是企业的重要利益相关者, 企业应依据合同的约定及法律的规定对债权人承担相应的义务, 保障债权人的合法权益 这种义务既是公司的民事义务, 也可视为公司应承担的社会责任
对消费者的责任	公司的价值实现, 很大程度上取决于消费者的选择, 企业理应重视对消费者承担的社会责任
对社会公益的责任	企业对社会公益的责任主要涉及慈善、社区等
对环境和资源的责任	企业对环境和资源的社会责任可以概括为两大方面: 一是承担可持续发展与节约资源的责任 二是承担保护环境和维护自然和谐的责任

此外, 企业还有义务和责任遵从政府的管理、接受政府的监督。企业要在政府的指引下合法经营、自觉履行法律规定的义务, 同时尽可能地政府献计献策、分担社会压力、支持政府的各项事业。

一般而言，对一个利润或投资报酬率处于较低水平的公司，在激烈竞争的环境下，是难以承担额外增加其成本的社会责任的。而对于那些利润超常的公司，它们可以适当地承担而且有的也确已承担一定的社会责任。

1.3 财务管理环节

财务管理的实施体现为一定的工作步骤和程序，财务管理的环节是指财务管理的工作步骤与一般工作程序。一般而言，企业财务管理包括以下几个环节，具体内容如表1-6所示。

表1-6 财务管理环节

环 节	内 容	概 念	方 法
计划与预算	财务预测	据企业财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，对企业未来的财务活动作出较为具体的预计和测算的过程	定性预测和定量预测
	财务计划	根据企业整体战略目标和规划，结合财务预测的结果，对财务活动进行规划，并以指标形式落实到每一个计划期间的过程	平衡法、因素法、比例法和定额法等
	财务预算	根据财务战略、财务计划和各种预测信息，确定预算期内各种预算指标的过程	固定预算与弹性预算、增量预算与零基预算、定期预算和滚动预算等
决策与控制	财务决策	按照财务战略目标的总体要求，利用专门的方法对各种备选方案进行比较和分析，从中选出最佳方案的过程	经验判断法与定量分析法
	财务控制	利用有关信息和特定手段，对企业的财务活动施加影响或调节，以便实现计划所规定的财务目标的过程	前馈控制、过程控制、反馈控制
分析与考核	财务分析	根据企业财务报表等信息资料，采用专门的方法，系统分析和评价企业财务状况、经营成果及未来趋势的过程	比较分析、比率分析、综合分析
	财务考核	将报告期实际完成数与规定的考核指标进行对比，确定有关责任单位和个人完成任务的过程	绝对指标、相对指标、完成百分比考核、多种财务指标进行综合评价考核

1.4 财务管理体制

企业财务管理体制是指划分企业财务管理方面的权责利关系的一种制度，其核心问题是如何配置财务管理权限，企业财务管理体制决定着企业财务管理的运行机制和实施模式。财务管理是对企业资金运动和价值形态的管理，它贯穿于企业生产经营的各个环节。以财务管理为中心，是市场经济发展的客观要求，也是社会经济发展的必然结果。