

CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

财务管理 (第二版)

Caiwu Guanli

主 编 章道云 罗华伟
副主编 孙维章 张才志 王文兵 张正国



西南财经大学出版社

中国·成都

21世纪普通高等院校系列规划教材

财务管理 (第二版)

Caiwu Guanli

主 编 章道云 罗华伟
副主编 孙维章 张才志 王文兵 张正国



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理/章道云,罗华伟主编.—2版.—成都:西南财经大学出版社,2015.12

ISBN 978-7-5504-2178-3

I. ①财… II. ①章…②罗… III. ①财务管理—教材

IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 306842 号

财务管理(第二版)

主 编:章道云 罗华伟

副主编:孙维章 张才志 王文兵 张正国

责任编辑:张 岚

助理编辑:高 玲

封面设计:杨红鹰 张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	20.5
字 数	500千字
版 次	2015年12月第2版
印 次	2015年12月第1次印刷
印 数	1—2000册
书 号	ISBN 978-7-5504-2178-3
定 价	38.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 花海燕 赵鹏程 傅江景
蒋远胜

委 员（以姓氏笔画为序）：

王兆彪 王朝全 刘丁豪 刘 旺 江 渝
陈一君 邱云志 李成文 李兴荣 张旭辉
杨启智 吴秀敏 李益彬 花海燕 郑元同
卓武扬 季 辉 钟大辉 胡世强 赵晓鸿
赵鹏程 淳伟德 曹邦英 黄 萍 章道云
曾令秋 彭白桦 傅江景 蒋远胜 董洪清

总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻落实科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管学院院长联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面的问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会人员对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，以利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，与会人员一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了二十余所院校的教师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，经过了多次磋商和讨论成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，章道云教授任主任，王朝全教授、李成文教授、花海燕教授、赵鹏程教授、傅江景教授、蒋远胜教授任副主任，二十余所院校的专家教授任委员的编委会。

在编委会的组织、协调下，该系列教材由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编，由各书主编拟订大纲，经编委会审核后再编写。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长。自2008年启动以来，经几年的打造，现在已出版了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列70余种教材。该系列教材出版后，社会反响好，有9种获评四川省“十二五”规划教材，有多种成为省级精品课程教材。

下一步根据各院校的教学需要，还将做两件事：一是结合转变教学范式，按照理念先进（体现人才培养的宽口径、厚基础、重创新的现代教育理念）、特色鲜明（体现科学发展观要求的学科特色、人才质量水平和转变教学范式的最新成果）、理论前沿（体现学科行业新知识、新技术、新成果和新制度）、立体化建设（基于网络与信息技术支持，形成一本主教材加与之配套的数字化资源，以辅助教学的网络平台提供创新型教学服务为支撑的内容产品体系）、模块新颖（教材应充分利用现代教育技术创新内容结构体系，以利于进行更加生动活泼的教学，引导学生利用各种网络资源促进自主学习和个性化学习，兼具“客观化教材”“开放性索引”“研究性资料”和“实践性环节”的功能）的要求，引进先进的教材编写模块来修订、完善已出版的教材；二是重点补充规划旅游类、实训类教材。

希望经多方努力，力争将此系列教材打造成适应教学范式转变的高水平教材。在此，我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2013年4月

修订前言

西南财经大学出版社出版的“21世纪普通高等院校系列规划教材”之一的《财务管理》一书，自2009年出版以来，受到使用单位的一致好评；2015年西南财经大学出版社决定将其作为重点教材打造。受《财务管理》原主编章道云教授的委托，原第一副主编罗华伟教授全权承担本次教材的修订事宜。

再版修订时，我们坚持下列原则：第一，保留原教材的体系，基本不做大的变动；第二，增加反映本学科最新研究的成果，补充最新案例；第三，在板块设计上，每章设置“学习目标”和“本章内容”，使学生在学之前对本章内容和学要求有一个全面、清晰的了解；第四，为了实现启发式教学，在每章后面增加了“课后思考和练习”，思考题忠实于教材，但又超越教材，练习题能够更好帮助学生理解和掌握教材内容。

本书由章道云教授和罗华伟教授共同担任主编，全书的修订分工是：

第1、2、12章由四川农业大学管理学院会计学教授、博士生导师罗华伟博士执笔；第3、4章由西华大学副教授胡建平博士执笔；第5、6章由安徽财经大学副教授王文兵博士执笔；第7、8章由山东工商学院孙维章博士执笔；第9章由四川大学王灿博士执笔；第10章由西南政法大学副教授李姣姣博士执笔；第11章由海南师范大学副教授段华友博士执笔。

修订大纲是由主编罗华伟教授拟定后经编委会集体讨论确定的，初稿完成后，罗华伟负责修改、补充、总纂、定稿工作。

由于客观条件和作者水平所限，书中难免存在某些不足、疏漏和错误，恳请读者批评、指正。

编者

2015年10月

前言

《财务管理》一书是西南财经大学出版社出版的“21世纪普通高等院校系列规划教材”之一。根据按编委会对普通高等教育管理类专业本科教材编写的总体要求，本书系统地阐述了社会主义市场经济条件下企业财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。全书共12章，由财务管理基本理论、财务管理观念、筹资管理、投资管理、分资管理和财务分析与评价六个部分组成。本书可作为高等院校财务管理、会计学、市场营销专业开设财务管理课程的教材，也可作为财务会计人员和经济管理在职培训的教材和自学参考资料。

财务的起源很早，原始社会末期就出现了财务行为的萌芽。理财活动是商品经济条件下最基本的管理活动。但财务管理作为一门学科，只有近百年的历史。财权的重要性和早期财务活动的单纯性，使理财活动往往由企业主亲自从事，导致财务管理在一开始并未成为一项独立工作，也没有形成独立的财务管理学科。直到19世纪末，财务管理学科才初步形成。虽然财务管理学是一门年轻的学科，但财务管理理论的发展却非常迅速。从西方国家来看，财务管理学已经由传统的筹资财务管理理论发展成为以资产管理为中心的内部控制财务管理理论，进而又发展成为现代的投资财务管理理论。所以，现代财务管理学更加重视资金时间价值，注重事前财务控制，强调风险决策。

在现代社会日趋激烈的市场竞争中，一个企业能否取得成功，在很大程度上取决于它的财务管理水平。随着市场经济的发展和完善，财务管理理论日益发展、日趋成熟，财务管理的作用越来越重要，财务管理在企业管理中的地位将越来越重要。而且，现代科学技术的发展和应用，也将极大地推动现代财务管理学科的发展与完善。

根据现代财务管理学的要求和我国社会主义初级阶段的客观实际，我们在编写本书过程中力求做到超前性、继承性、开拓性和实用性。在市场经济体制下，我国社会主义初级阶段中大中型企业改革的方向是建立现代企业制度，组建股份有限公司或有限责任公司，所以，本书完全以市场经济的环境和条件来阐述企业财务管理的理论和方法，以现行法规、制度为基础，尽量按照国际惯例要求，结合股份公司特点来阐述具体业务管理，适当介绍行之有效的先进管理方法。本书在内容安排上，既体现学科的系统性，又避免学科之间的重复，适当增加新内容。

本书由章道云担任主编，罗华伟、张才志、张正国任副主编。编写大纲由主编拟定后经编委会集体讨论确定。全书初稿的编写分工是：第1章、第2章由章道云执笔，第3章由李文红执笔，第4章由陈芙蓉执笔，第5章由张才志执笔，第6章由蒲林霞执笔，第7章、第8章由张正国执笔，第9章由刘名旭执笔，第10章由苏浩执笔，第11

章、第 12 章由罗华伟执笔。初稿完成后，章道云负责修改、补充、总纂和定稿工作。

由于客观条件和作者水平所限，书中难免存在某些不足、疏漏和错误，恳请读者批评、指正。

编者

2009 年 5 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理要素	(1)
第二节 财务管理的目标	(7)
第三节 财务管理学的产生与发展	(13)
第四节 企业财务管理的环节	(16)
第五节 企业财务管理的环境	(19)
第六节 企业财务管理的组织	(23)
第二章 财务管理的价值观念	(28)
第一节 时间价值	(28)
第二节 风险价值	(36)
第三节 利息率	(42)
第三章 资本成本与资本结构	(46)
第一节 资本成本	(46)
第二节 财务管理杠杆效应	(54)
第三节 资本结构	(61)
第四章 筹资管理概述	(72)
第一节 企业筹资概述	(72)
第二节 资金需要量预测	(76)
第三节 财务预算	(81)
第五章 短期筹资管理	(89)
第一节 流动负债筹资概述	(89)

第二节	短期借款	(93)
第三节	商业信用	(101)
第四节	短期筹资的其他方式	(106)
第六章	长期筹资管理	(111)
第一节	吸收直接投资	(111)
第二节	发行股票	(114)
第三节	发行债券	(122)
第四节	长期借款	(128)
第五节	融资租赁筹资	(134)
第七章	投资管理概述	(140)
第一节	企业投资概述	(140)
第二节	投资环境分析	(145)
第三节	投资策略与组合	(152)
第四节	投资风险与收益	(157)
第八章	短期投资管理	(162)
第一节	现金管理	(162)
第二节	短期证券投资管理	(169)
第三节	应收账款管理	(171)
第四节	存货管理	(177)
第九章	内部长期投资管理	(187)
第一节	项目投资	(187)
第二节	固定资产管理	(208)
第三节	无形资产管理	(215)

第十章 对外长期投资管理	(221)
第一节 股票投资	(221)
第二节 债券投资	(224)
第三节 基金投资	(229)
第十一章 盈余及其分配管理	(234)
第一节 营业收入管理	(234)
第二节 营业成本与费用管理	(240)
第三节 盈余管理	(249)
第四节 利润分配管理	(257)
第十二章 财务分析与评价	(265)
第一节 财务分析与评价概述	(265)
第二节 财务分析方法	(272)
第三节 财务比率分析	(277)
第四节 综合分析法	(291)
附表	(303)
参考文献	(315)

第一章 总论

学习目标

要求学生通过本章学习,了解财务管理要素、财务管理学的产生与发展,认识和理解企业财务管理的环节、环境和组织,领会现代企业财务管理目标的科学表达,并对企业目标与财务目标的联系与区别有一个基本的认识。

本章内容

财务管理要素:企业资金运动,企业财务,企业财务管理;**财务管理的目标:**财务管理目标与企业管理目标的关系,企业管理目标,财务管理的目标,影响企业财务管理目标实现的因素,财务目标的选择;**财务管理学的产生与发展:**财务管理学的产生,财务管理学的发展,中国企业财务管理的发展;**企业财务管理的环节:**财务预测,财务决策,财务计划,财务控制,财务分析与评价;**企业财务管理的环境:**经济环境,法律环境,政治环境,金融市场环境,人口环境,资源环境;**企业财务管理的组织:**企业的组织形式,财务机构的设置,财务人员的配备,财务管理制度体系。

现代财务管理是在市场经济条件下逐步形成、完善的,已形成了以财务管理目标为核心的理论体系,以筹资决策、投资决策、分资决策为主要内容的方法体系。本章介绍社会主义市场经济条件下企业财务管理的基本内容和特点,财务管理学的基本概念、产生与发展以及财务管理体制特征等。

第一节 财务管理要素

财务管理是企业组织财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。为此,要了解什么是财务管理,就必须先考察企业资金运动,分析企业的财务活动和财务关系。

一、企业资金运动

在商品经济条件下,拥有一定数量的资金,是企业进行生产经营活动的必要条件。企业的生产经营过程,从实物形态来看表现为物资运动,从价值形态来看表现为资金运动。随着企业再生产过程的不断进行,资金不断地运动,从货币资金形态开始,顺次通过供、产、销三个过程,分别转化成为储备资金、生产资金、成品资金等不同形态,最后又回到货币资金形态。周而复始的不断重复的资金循环,构成了资金运动。

经营资金在其运动过程中,必然引起资金的筹集、运用、耗费、收入、分配五个方面的经济内容,构成了一个相互作用的资金运行系统。

1. 资金筹集

企业要进行生产经营活动，首先应筹集一定数量的资金。企业从各种渠道筹集的资金，是资金运动的起点。这时的资金一般处于货币资金形态。

2. 资金运用

企业筹集的资金，必须通过使用才能带来增值。所筹集的资金要通过购建等过程，才能形成各种生产资料。一方面，企业兴建房屋建筑物、购置机器设备等，形成生产所必需的各种劳动手段；另一方面，企业通过支付货币资金或商业信用购进生产所需要的原材料、燃料、辅助材料等劳动对象。这样，企业的资金就从货币资金形态转化成为固定资金和生产储备资金形态。

3. 资金耗费

在生产过程中，企业要发生各种材料、固定资产的消耗，还要支付职工工资和其他费用；在购销过程中也要发生一定资金耗费。这样，生产中耗费的固定资产、储备资金和用于支付工资及其他费用的货币资金，先转化成为在产品成本的生产资金，随着产品制造完工，再转化成为成品资金。

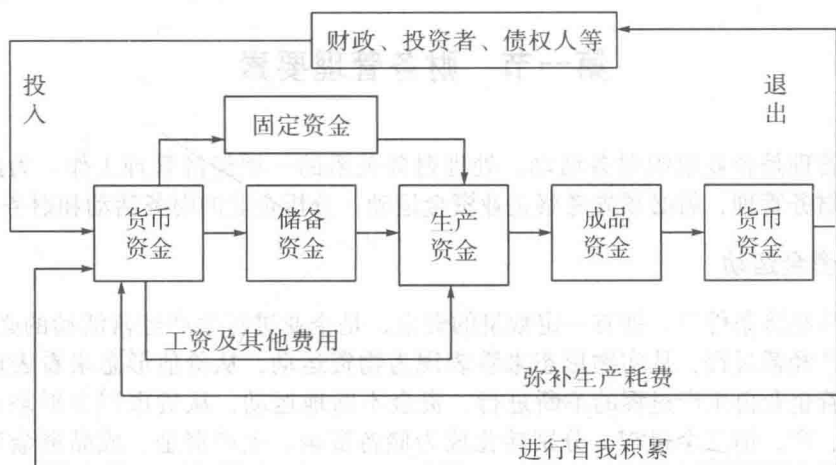
4. 资金收入

企业将生产的产品对外销售，按产品价格取得销售收入。在这一过程中，企业的资金从成品资金形态转化成为货币资金形态。

5. 资金分配

企业取得的产品销售收入，一部分用于弥补生产过程中的耗费，其余部分作为企业纯收入要按《企业会计准则——基本准则》规定在国家、企业、职工、投资者之间进行分配。首先，要依法纳税；其次，要用来弥补亏损，提取公积金和公益金；最后，向投资者分配利润。用于弥补生产耗费和亏损的资金，又从货币形态开始，继续参加生产周转，实现简单再生产；提取的盈余公积金转增资本金部分，再投入生产周转，实现自我积累；上缴国家的税金、提取的公益金、分配给投资者的利润，则从企业经营资金运动过程中退出。

上述资金运动过程，可简括如图 1.1 所示。



资金筹集 | 资金运用 | 资金耗费 | 资金收入 | 资金分配

图 1.1 资金运动示意图

二、企业财务

企业财务是指企业财务活动及其所体现的财务关系的总称。它存在于企业生产经营过程的资金运行系统。

1. 企业财务活动

企业财务活动又称企业理财活动,是指企业为生产经营需要而进行的资金筹集、资金运用和资金分配以及日常资产管理等活动。

(1) 资金筹集引起的财务活动。企业通过发行股票或吸收直接投资而从所有者那里筹集的资金,称为权益资本;以发行债券或通过借款、租赁、商业信用等方式从债权人那里筹集的资金,称为负债资本。筹集资金表现为企业资金收入;偿还借款、支付利息或股利以及支付各种筹资费用等,表现为企业资金支出。这种因筹集资金而产生的资金收支,便形成筹资财务活动。

(2) 资金运用引起的财务活动。资金运用又称为投资活动。企业把筹集到的资金投资于企业内部用于购建固定资产、无形资产、流动资产以及支付工资和其他费用,便形成企业内部投资;企业把筹集到的资金投资于购买其他单位的股票、债券或与其他企业联营而进行的投资,便形成企业对外投资。投资会引起资金支出,收回投资会引起资金收入。这种因投资而产生的资金收支,便形成资金运用财务活动。

(3) 资金耗费与回收引起的财务活动。企业在生产经营过程中,一方面要发生物化劳动和活劳动耗费,另一方面要生产出产品。前者的货币表现称为费用或成本,形成资金支出;后者的货币表现称为商品的价值,通过销售商品后回收资金耗费,形成资金收入。这种因生产和销售而产生的资金收支,构成了资金耗费与回收的财务活动。

(4) 资金分配引起的财务活动。企业因生产经营活动、对外投资以及直接计入当期利润的利得和损失而形成的净利润,表现为资金的增值或获取了投资报酬;企业实现的净利润要按规定程序进行分配,引起资金支出。这种因利润形成与分配而产生的资金收支,便形成资金分配财务活动。

(5) 日常资产管理引起的财务活动。日常资产管理是指企业对固定资产和流动资产等进行的日常管理,其目的是提高资产使用效率,获得较高的经济效益。企业在日常资产管理中,也要经常发生资金收支,从而引起财务活动。

以上五个方面的财务活动是相互联系、相互依存的,共同构成了完整的企业财务活动,也是企业财务管理的基本内容。

2. 企业财务关系

企业的财务活动只是企业财务的形式特征,要揭示企业财务的本质特征,需要对企业财务活动所体现的财务关系进行深入分析。企业的财务关系是指企业在组织财务活动过程中与各方面发生的经济利益关系。财务关系的内容和本质特征是由经济体制决定的。在市场经济条件下,企业的财务关系可以概括为以下几个方面:

(1) 企业与所有者之间的财务关系。企业与所有者之间的财务关系是各种财务关系中最根本的财务关系,这种关系是企业所有者对企业投资、参与企业收益分配以及直接计入所有者权益的利得和损失等所形成的投资与分配关系。这种关系体现着所有权的性质,反映着经营权与所有权的关系。

(2) 企业与债权人之间的财务关系。企业与债权人之间的财务关系是指企业向债权人借入资金,并按借款合同的规定按时支付利息和偿还本金而形成的债务清偿关系。

企业的债权人主要有债券持有者、提供贷款的金融机构、商业信用提供者、其他出借资金给企业的单位或个人，以及国家税务机关。这种关系体现的是债务与债权关系。

(3) 企业与其被投资单位之间的财务关系。这种关系是指企业将其闲置资金以购买股票或直接投资的形式向其他单位投资，按约定履行出资义务后，有权参与被投资单位的利润分配。这种关系体现的是所有者性质投资与受资的关系。

(4) 企业与债务人之间的财务关系。这种关系是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位后，有权要求债务人按约定的条件支付利息和偿还本金而形成的债权清偿关系。这种关系体现的是债权与债务的关系。

(5) 企业内部各单位之间的财务关系。这种关系是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。企业在实行内部经济核算制的条件下，供、产、销各部门以及各生产单位之间，相互提供产品或劳务要进行计价结算。这种内部结算关系体现了内部各单位之间的经济利益关系。

(6) 企业与职工之间的财务关系。这种关系是指企业向职工支付工资、津贴、奖金、补贴、福利费、住房公积金、工会经费、教育经费，以及各种社会保险费等方面的薪酬而形成的经济关系。它体现了企业为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出所形成的分配与债务关系。

以上各种财务关系都是通过企业日常财务活动来表现和处理的。随着市场经济的不断完善，企业与各方面的联系日益广泛，企业的财务活动和财务关系将日趋复杂，如何处理好企业与各方面的财务关系，将成为企业生存和发展的关键问题。

三、企业财务管理

企业财务管理，简单地讲，就是企业对组织财务活动、处理财务关系所实施的管理。

1. 企业财务管理的内容

企业财务管理既然是对企业财务所实施的管理，而企业财务又存在于企业经营过程的资金运行系统，那么就应该从加强企业财务各子系统的管理入手。相应的企业财务管理的内容应当反映其资金运动的全过程，包括以下五个主要方面：

(1) 资金筹集管理。企业首先应以需要与节约兼顾为原则，采用先进合理的方法，确定资金的合理需求量；然后，在考虑资金成本、筹资风险等的前提下，及时、节约地保证企业资金的供应。

(2) 资金运用管理。企业根据生产经营活动的需要，将筹集的资金用于内部投资购建固定资产、无形资产、流动资产以及支付工资和其他费用；用于外部投资购买其他单位的有价证券或与其他单位联营。资金运用管理的重点在于根据资金时间价值、投资风险等因素进行投资决策，提高资金运用效果。

(3) 资金耗费管理。这主要是对费用发生和成本形成过程的管理。企业应严格遵守费用开支标准和成本开支范围标准，实行目标成本控制，挖掘降低成本潜力，落实责任成本考核，提高企业经济效益。

(4) 资金回收管理。这主要是商品销售收入管理。企业应合理确定商品销售价格，编制营业收入计划，加强营业收入日常管理。

(5) 分资管理。分资管理是项政策性非常强的管理工作。首先，企业应遵守税法规定，按时足额缴纳税款；其次，企业应按现行财务制度规定的程序分配净利润。

除上述财务管理的内容外,还有一些特定情况下的财务管理问题,如企业合并、分立、兼并、清算和破产等特定情况下财务活动的管理问题。这些特殊情况对企业来讲,并不经常发生,但如发生,对企业影响极大。因此,对这些特殊情况下的财务管理问题,企业应给予一定关注。财务分析与评价,也是财务管理的重要组成部分。

2. 企业财务管理的特点

企业财务管理是企业管理的组成部分。企业生产经营活动是一个复杂系统,其管理包括生产管理、技术管理、劳动管理、物资管理、设备管理、销售管理、财务管理等多方面的内容,各项管理工作既相互联系、紧密配合,又相互独立、严密分工,各有其自身特点。财务管理与其他管理工作相比,具有以下特点:

(1) 综合性。财务管理是一项综合性管理工作。企业管理中的各专业管理,根据分工、分权逐步形成了各自管理的重点,有的侧重于使用价值管理,有的侧重于价值管理,有的侧重于劳动要素管理,有的侧重于信息管理。社会经济的发展,要求财务管理主要运用价值形式对经营活动实施管理,通过价值形式,把企业的一切物质条件、经营过程和经营结果都合理加以规划和控制,达到不断提高经济效益的目的。因此,企业财务管理既是企业管理的一个独立方面,又是一项综合性的管理工作。

(2) 广泛性。财务管理与企业各方面具有广泛的联系。一切与资金收支有关的经济活动,都与财务管理相联系。企业的每一个部门通过资金的使用都会与财务部门产生联系,同时,各部门合理使用资金、节约资金支出等又都要接受财务部门的指导和监督,以保证企业经济效益的提高。

(3) 及时性。财务管理能迅速反映企业生产经营状况。在企业管理中,决策是否得当、经营是否合理、技术是否先进、产销是否顺畅、资金周转快慢等,都能迅速地在企业财务指标中得以反映。财务管理工作既有其独立性,又受整个企业管理工作的制约。财务部门应通过自己的工作,向企业领导及时通报有关财务指标的变化情况,以便把各部门的工作都纳入提高经济效益的轨道,努力实现财务管理的目标。

3. 企业财务管理的任务

财务管理的任务取决于财务管理对象的特点和财务管理工作的客观要求。企业财务管理的任务主要有以下五个方面:

(1) 合理筹集资金,及时满足需要。资金是企业赖以生存和发展的前提条件。财务管理的首要任务是从各方面合理地筹集资金,满足企业生产经营对资金的需要。企业在筹集资金时,要全面考虑筹资渠道、筹资方式、筹资规模和时间、资金结构和筹资成本等因素。

(2) 统一规划企业的长短期投资,合理配置企业资源。企业筹资的目的是为了投资。确定企业的投资方向和投资规模,制订企业长短期投资计划,并据以进行项目投资决策,是财务管理的核心任务之一。它不仅关系到企业有限资源能否合理配置、有效运用,而且直接关系到企业未来的发展方向、发展规模和发展前景,对企业的生存和发展具有决定性的意义。

(3) 加强日常资金管理,提高资金使用效率。企业在日常资金管理中,应保持资金收支平衡,及时处理闲散资金,加速资金周转,合理节约使用资金,提高资金使用效率。

(4) 合理分配收益,协调经济利益关系。协调各方面经济利益关系是企业财务管理的一项重要任务。企业财务管理在处理经济利益关系时,首先要处理好企业与所有