

高等院校财经类应用型教材

财务管理

梁红霞 刘雅娟 主编 / 李克红 何永利 副主编

- ◆ 案例导入引出知识
- ◆ 同步练习巩固所学
- ◆ 附赠课件方便教学



清华大学出版社

高等院校财经类应用型教材

财务管理

梁红霞 刘雅娟 主编 / 李克红 何永利 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书依据国家颁布实施的“企业会计准则”和“企业财务通则”，结合税制营改增，以企业财务活动为主线，深入浅出地介绍财务管理基础、筹资管理、企业投资管理、营运资金管理、利润分配管理、财务分析等财务管理基本理论知识和管理方法，并通过实践训练提高应用能力与技能。

本书具有知识系统、案例丰富、贴近实际、实用性强等特点，并且注重岗位技能与应用能力的培养，因而本书既可以作为应用型大学财务管理专业的首选教材，也可以作为高职高专和成人高校财务管理的教学用书，还可以用于工商企业财税管理干部及从业人员的在岗岗位培训，并为广大“中、小、微”企业及创业者提供有益的帮助。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务管理/梁红霞,刘雅娟主编. —北京:清华大学出版社,2018

(高等院校财经类应用型教材)

ISBN 978-7-302-44813-6

I. 财… II. ①梁… ②刘… 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(2016)第 192656 号

责任编辑:张 弛

封面设计:常雪影

责任校对:刘 静

责任印制:董 瑾

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62770175-4278

印 装 者:三河市少明印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:13

字 数:297千字

版 次:2018年7月第1版

印 次:2018年7月第1次印刷

定 价:39.00元

产品编号:071196-01

编写委员会

主 任：牟惟仲

副主任：林 征 冀俊杰 张昌连 丁 虹 武信奎 黑 岚
张建国 车亚军 吕一中 王黎明 田小梅 李大军

编 委：王 杰 齐众希 钟丽娟 王海文 李 洁 吴慧涵
黄中军 刘雅娟 赵立群 熊化珍 薄雪萍 梁红霞
鲍东梅 李淑娟 周 伟 卜小玲 张武超 巩玉环
王桂霞 周 晖 赵春萍 贾艳菊 何永利 梁 月
李秀霞 李 康 赖惠明 罗佩华 穆晨曦 赵秀艳

总 编：李大军

副总编：丁 虹 黑 岚 刘雅娟 李淑娟 薄雪萍 熊化珍

专家组：黄中军 崔 娜 赵立群 李 洁 卜小玲 钟丽娟

序言

随着我国改革开放进程的加快和社会主义市场经济的快速推进,中国经济已连续多年保持持续高速增长的态势。财税作为市场经济运行管理的主体,既是国家财政的命脉,也是企业制定政策和发展计划的主要依据。会计和税务惠及众多企业、涉及各个经济领域,并在国家经济发展、国民经济建设、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥极其重要的作用,因而深受各级政府、各类企业管理者的高度重视。

当前,我国正处于经济和社会转型期,随着国家经济转轨、产业结构调整,涌现了旅游、物流、电子商务、生物、医药、动漫、演艺等一大批新兴服务和文化创意产业;国家“一带一路、互联互通”总体发展战略的制定和实施、我国政府倡导大众创新万众创业的兴起,促进了我国经济国际化的大发展。为此,国家近年及时新出台了多项有利于新兴产业、外向型企业 and 中小微企业发展的财税政策。

根据经济改革和社会发展,国家需要不断加大税制改革、调整财政与会计政策,以适应搞活经营、启动内需、活跃市场、促进经济发展和与国际经济接轨的需要。为了稳步推动我国经济和社会全面、协调、可持续发展,国家财政部陆续颁布实施了新的税法、企业会计准则、企业财务通则等法律法规和管理规章制度,促使我国财税理论与实践发生了重大变革。会计是企业的管家、财税规章管理制度是企业合法经营的基本保障,财税政策体现了国家经济发展的主导性。

目前,随着我国经济改革不断深化,企业内外部环境也在发生重大变化;随着新的经济现象与管理方式的不断出现,我国经济国际化特征日趋明显。当前,面对国际市场的激烈竞争、对企业会计从业人员业务素质要求越来越高,加强现代企业管理者会计税务知识技能培训,对规范经营、提高管理能力、更好地为我国经济发展服务,这既是工商服务企业可持持续快速发展的战略选择,也是本系列教材出版的目的和意义。

本系列教材作为应用型大学财税管理专业的特色教材,包括会计和税务两部分,共计16本书,具体包括基础会计、财务会计、管理会计、财务管理、成本会计、会计英语、财经法规、税法、税务会计、税收征管、税收筹划、纳税模拟实务等。

各本教材坚持改革创新、注重与时俱进,遵循以科学发展观为统领,严格按照国家教育部关于“加强职业教育、突出实践技能与能力培养”的教育教学改革要求,依据职业教育教学特点和培养目标,根据当前经济体制产业结构调整的新思路、财税改革的新举措,结合国家大学生就业工程,针对各类企业、社会市场对财税岗位用人的实际需求。本系列教材由多年从事会计和税务课程教学的专家教授撰写。

由于本系列教材紧密结合国家财税改革与发展、注重前瞻性,具有理论适中、知识系统、内容翔实、案例丰富、贴近实际、突出实用性、适用范围宽泛及通俗易懂等特点,既可以作为应用型大学财税管理专业的首选教材,也可以作为工商企业与经济公司财会及税务人

员职业教育的岗位培训用书,并为广大社会“中、小、微”型创业提供有益的学习指导。

在教材编写过程中,我们参考借鉴了大量会计核算、财税管理最新的书刊资料,以及国家历年颁布实施的“会计、税务”政策法规与管理制度,并得到企业、院校、会计事务及行业协会专家教授的帮助支持与具体指导,在此一并致谢。为配合本系列教材的发行使用,特提供配套电子课件,读者可以从清华大学出版社网站(www.tup.com.cn)免费下载使用。因国家财税政策变化快且作者水平有限,书中难免有疏漏和不足,希望专家和读者批评指正。

教材编委会

2017年12月

财税既是国家财政的命脉,也是现代经济发展和企业经营的关键支撑,财务管理是对企业实行科学管理、确保经营收益的重要手段,更是企业制订政策和计划的主要依据。财务管理业务惠及众多企业,涉及各个经济领域,在国家经济发展、国民经济建设、改善民生、构建和谐社会等方面发挥着极其重要的作用,并逐渐受到经济管理者、企业管理者、社会管理者的广泛重视。

会计是企业的管家、财务管理则更侧重于企业经营效益管理,“财务管理”既是会计专业非常重要的专业课程,也是从业、就业者所必须掌握的关键知识技能。随着我国经济改革的不断深化、企业内部环境与外部环境也在不断发生重大变化,新的经济现象与管理方式的出现使得企业间的竞争越来越激烈。企业要在激烈的竞争中求生存、寻发展,就必须加强企业管理,加强企业财务管理已成为目前亟待解决的问题。

目前我国正处于经济和社会转型时期,随着国家经济转轨、产业结构调整,涌现了旅游、物流、电子商务、生物医药、动漫、演艺等一大批新兴服务和文化创意产业,为此国家近年出台了多项有利于新兴产业和中小微企业发展的财税政策。当前面对国际市场激烈竞争、对企业会计从业人员业务素质要求越来越高,加强现代企业管理者财务管理知识技能培训,对规范经营、提高管理能力、更好地为我国经济发展服务,这既是工商服务企业可持续快速发展的战略选择,也是本书出版的真正目的和意义。

本书作为财税管理专业的特色教材,全面贯彻国家近年颁布实施的企业会计准则、企业财务通则,结合税制营改增、遵守新的会计规章管理制度,坚持以科学发展观为统领,严格按照教育部关于“加强职业教育,突出实践技能培养”教育教学改革的要求,注重实践能力和应用技能的培养,本书的出版不仅有力地配合了高等教育教学创新和教材更新,也体现了应用型大学办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色,既满足了社会需求,也起到了为国家经济建设服务的作用。

全书共分8章,以培养学习者应用能力为主线,根据财务管理操作规程,系统介绍财务管理基础、筹资管理、企业投资管理、营运资金管理、利润分配管理、财务分析等财务管理基本理论知识和管理方法,并通过实践训练提高应用能力与技能。

由于本书坚持改革创新、注重与时俱进,具有知识系统、案例丰富、贴近实际、实用性强等特点,并注重岗位技能与应用能力的培养,因此本书既可作为应用型大学财税专业的首选教材,也可以作为高职高专和成人高校财务管理的教学用书,还可以用于各类企业财税管理干部及从业人员的在职培训,并为广大“中、小、微”企业及创业者提供有益的帮助。

本书由李大军筹划并具体组织,梁红霞和刘雅娟主编、梁红霞统改稿,李克红、何永利为副主编,财务管理专家熊化珍教授审定。作者编写分工:牟惟仲(序言),梁红霞(第一章),李克红(第二章、第三章),何永利(第四章),刘雅娟(第五章、附录),薄雪萍(第六章),

梁月(第七章),梁红霞、黎宇(第八章);华燕萍、李晓新(文字和版式修改、制作课件)。

在教材编写过程中,我们参考了大量财务管理与实务的最新书刊、网站资料、企业财务管理规定,并得到有关专家教授的具体指导,在此一并致谢。为配合教学,本书提供配套电子课件,读者可以从清华大学出版社网站(www.tup.com.cn)免费下载使用。因作者水平有限,书中难免存在疏漏和不足,恳请同行和读者批评指正。

编者

2018年5月

第一章 财务管理概述	1
第一节 财务管理的内容	2
一、企业财务管理的内容	2
二、企业财务关系	3
第二节 财务管理的环境	4
一、财务管理环境的分类	4
二、宏观财务环境	6
三、微观财务环境	9
第三节 财务管理的假设	11
一、财务管理假设的概念	11
二、财务管理假设的分类	12
三、财务管理假设的构成	12
第四节 财务管理的目标	16
一、财务管理目标概述	16
二、财务管理目标的内容	16
第二章 财务管理价值观念	20
第一节 货币时间价值	20
一、货币时间价值的概念	20
二、货币时间价值的计算	21
第二节 风险与报酬	28
一、风险的概念及分类	28
二、风险的衡量	29
三、风险报酬	32
第三章 筹资方式	36
第一节 企业筹资概述	37
一、企业筹资的动机	37

二、企业筹资的类型	38
三、筹资渠道与筹资方式	39
四、筹资数量的预测	41
第二节 股权资本的筹集	45
一、吸收直接投资	45
二、普通股筹资	46
三、优先股筹资	50
第三节 债务资本的筹集	52
一、银行借款	52
二、债券筹资	55
三、融资租赁	59
四、商业信用	62
 第四章 筹资决策	 67
第一节 资本成本	68
一、资本成本的概述	68
二、资本成本的计算	69
第二节 杠杆利益与风险	76
一、成本习性	76
二、经营杠杆	78
三、财务杠杆	80
四、复合杠杆	82
第三节 资本结构决策	83
一、资本结构概述	83
二、最佳资本结构决策	85
 第五章 企业投资管理	 91
第一节 企业投资管理概述	92
一、投资的作用	92
二、投资的分类	93
三、企业投资管理的基本原则	94
第二节 项目投资管理	94
一、项目投资的概念与特点	94
二、项目投资的程序	95
三、现金流量	96
四、投资决策评价指标	99
五、投资决策指标的应用	105

六、有风险情况下的投资决策	107
第三节 证券投资管理	110
一、证券投资概述	110
二、债券投资	112
三、股票投资	115
四、基金投资	118
五、证券组合投资	120
 第六章 营运资金管理	127
第一节 货币资金的管理	128
一、货币资金的特点	128
二、货币资金的持有动机	129
三、现金的成本	129
四、现金管理	130
第二节 应收账款的管理	133
一、应收账款的功能	133
二、应收账款管理不力对企业的影响	133
三、应收账款的成本	134
四、应收账款的管理	134
第三节 存货的管理	138
一、储备存货的原因	138
二、存货的成本	139
三、存货管理	139
 第七章 利润分配管理	144
第一节 利润及其分配顺序	145
一、利润及其构成	145
二、利润分配原则	147
三、利润分配的顺序	148
第二节 股利政策	149
一、股利政策的目的	149
二、影响股利政策的因素	149
三、股利形式	150
四、股利的发放程序	152
五、股利政策	153
六、股利政策的选择	155

第八章 财务分析	159
第一节 财务分析概述	160
一、财务分析的基本概念	160
二、财务分析的基本程序	161
三、判别财务指标优劣的标准	162
第二节 财务分析方法	162
一、比较分析法	163
二、比率分析法	163
三、因素分析法	164
第三节 财务指标分析	166
一、偿债能力指标	167
二、营运能力指标	173
三、获利能力指标	176
四、综合指标分析	182
参考文献	187
附录	188

第一章

财务管理概述

学习目标

- (1) 明确财务管理的内容,了解各种财务关系。
- (2) 掌握最优财务管理目标的优缺点。
- (3) 理解财务管理假设。
- (4) 掌握财务管理的环境。

技能要求

- (1) 能够正确判断企业面临的理财环境。
- (2) 能够根据企业情况正确地选择财务管理目标。

案例导入

大唐电信(600198):推进混合所有制改革

大唐电信正尝试混合所有制改革,并以旗下新华瑞德、大唐智能卡两家公司进行试点。随着新华瑞德公司混改的完成,将成立混合所有制的股份公司,未来计划登陆战略新兴板。据悉,大唐电信移动互联网产业通过技术孵化,投资孵化,业务拓展,调整和整合,在政策指引下开展混合所有制尝试,引入市场化和创新基因,并成立了以项目为主体的多个股份制企业,预计年底前会完成整个体系的混改。

“目前新华瑞德已在北交所挂牌转让股份,接触过的投资人非常多。”大唐电信科技股份有限公司副总裁杨勇表示,新华瑞德的混改得益于互联网+战略,得益于大众创业,万众创新战略的实施,得益于深化国企改革的混改的部署。

通过引入战略投资者,实现混合所有制改革,不仅有利于企业实现股权多元化,改善法人治理结构,符合当前国家混合所有制改革方向;而且在市场竞争充分且创新型产业实施股权多元化,引入市场化和创新基因,推动相关产业的持续发展;同时有利于弥补相关产业资本金不足,对业务的快速发展提供良好的资金支撑;也有利于各方股东共同筹划制定员工激励方案,为公司长远发展奠定良好基础,混改后会进一步探索在资本市场上做一些新的创新。

根据北京产权交易所挂牌公告显示,新华瑞德44%股权挂牌价格为2.2亿元。目前,大唐电信持有新华瑞德97.89%股权,微吧(北京)网络技术有限公司持有新华瑞德2.11%股权。同时,新华瑞德拟通过产权交易所公开挂牌引入外部股东增资22367万元,占新华瑞德增资后30.9077%股权。方案全部实施完成后,大唐电信持有新华瑞德37.24%股权,外部投资者合计持有新华瑞德约61.3%股权,新华瑞德不再纳入大唐电信合并报表范围。

据了解,作为大唐电信移动互联网创新创业孵化的核心企业,新华瑞德所处移动互联网领域,属于充分竞争的市场环境,而且新华瑞德初始注册资本较小,难以满足公司创新孵化业务开展的需要。本次拟引进外部战略投资人对新华瑞德投资,不仅将为新华瑞德带来足够的发展资金,而且也将为新华瑞德引入市场化基因,更加符合互联网产业发展规律,为企业发展带来新的引擎和动力。

资料来源:中国证券报[2015-11-10]

第一节 财务管理的内容

所谓财务管理是企业组织财务活动,处理企业与各方面财务关系的一项经济管理工作,是企业管理的重要组成部分。

一、企业财务管理的内容

企业财务管理是对价值量的管理,资金运动就是以价值形式综合地反映企业的再生产过程,即企业将拥有的资金用于购买生产经营所需要的房屋、建筑物、设备、原材料等劳动资料和劳动对象;然后劳动者运用一定的劳动资料将劳动对象加工成新的产品,并将生产中消耗掉的劳动资料、劳动对象和劳动的价值转移到产品中去,创造出新的价值;通过实物商品的出售,转移价值和新创造的价值得以实现。

在以上过程中,资金的形态在不断地发生变化,从最初的储备资金形态变化为实物资料形态,继而进入生产资金形态,完工后成为实物商品形态,出售后又恢复到货币资金形态,周而复始,不断循环,形成资金运动。

财务管理的内容就是在企业资金运动过程中形成的各种财务活动,它们是相互联系、相互依存和相互影响的。财务管理大致可以分为筹资活动、投资活动、营运资金管理和利润分配4个方面。

1. 筹资活动

在商品经济条件下,企业想要从事经营,首先必须筹集到一定数量的资金,这也是企业资金运动的起点。企业可以通过吸收直接投资、发行股票和企业内部留存收益等自有资金的方式取得,也可以通过向银行借款、发行债券和商业信用等方式取得。

企业筹集到的资金,表现为资金的流入。而企业偿还借款、支付利息和股息等,则表现为资金的流出。这些资金收付活动就是由于资金筹集而产生的财务活动。

2. 投资活动

企业筹集资金的目的就是为了将资金用于生产经营活动中,以便取得盈利,不断增加企业价值。企业把筹集到的资金投资于企业内部用于购置固定资产和无形资产等,便形成企业的对内投资;企业把筹集到的资金投资于购买其他企业的股票、债券或对其他企业进行直接投资,便形成企业的对外投资。

无论企业对内还是对外投资,都需要支出资金,而当企业变卖对内投资形成的各种资产或收回对外投资时,则会产生资金的收入。这些资金收付活动就是由于资金投放而产生的财务活动。

3. 营运资金管理

企业在正常的经营过程中,也会发生一系列的资金收付。如:采购材料、商品、低值易耗品以及支付工资和各种费用产生资金流出;销售取得收入收回资金以及通过合理占用应付款项等方式形成资金流入。这些资金收付活动就是由于经营活动而产生的财务活动。

4. 利润分配

企业将资金投放和使用后,会取得收入并实现资金的增值,即产生利润。收入补偿生产经营中的各种成本、费用、销售税金后有剩余,为企业的息税前利润,即支付利息及缴纳所得税之前的收益。

息税前利润在支付债权人的利息以后,即税前利润;再依法缴纳所得税,即税后利润;税后利润是企业的净利润,在弥补亏损、提取公积金之后,向投资者分配利润。这个过程中的资金收付就是由于利润分配而产生的财务活动。

二、企业财务关系

所谓财务关系是指企业在组织财务活动过程中与有关各方面发生的经济利益关系。企业的筹资活动、投资活动、营运资金管理、利润及其分配活动与企业的方方面面有着广泛的联系。企业的财务关系可归纳为以下几个方面。

1. 企业与出资者之间的财务关系

投资者向企业投入资金,企业向其支付投资报酬所形成的经济关系。

企业的所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务以便及时形成企业的资本,同时,拥有参与或监督企业经营、参与企业剩余权益分配,并承担一定的风险;管理企业利用资本进行营运,对出资者有承担资本保值、增值的责任,实现利润后,应该按照出资比例或合同、章程的规定,向其所有者支付报酬。

一般而言,所有者的出资不同,他们各自对企业承担的责任也不同,相应对企业享有的权利和利益也不相同。因此,企业与所有者之间的关系是风险与共和以资本保值、增值为核心的剩余权益分配关系,体现着一种经营权与所有权关系。

2. 企业与受资者之间的财务关系

企业与受资者之间的财务关系,是企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资形成的经济利益关系,是体现所有权性质的投资与受资的关系。

3. 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归还本金所形成的经济关系。

企业除利用资本进行经营活动外,还要借入一定数量的资金,以便降低企业资金成本,扩大企业经营规模。企业利用债权人的资金,要按约定的利息率,及时向债权人支付利息;债务到期时,要合理调度资金,按时向债权人归还本金。

因此,企业与债权人之间的关系是建立在契约之上的债务债权关系。

4. 企业与债务人之间的财务关系

企业与债务人之间的财务关系,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所形成的经济关系。企业将资金借出后,有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金,企业与债务人之间的关系也就是债权债务关系。

5. 企业与国家之间的财务关系

国家作为社会管理者,担负着维护社会正常秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等任务,为企业生产经营活动提供公平竞争的经营环境和公共设施等条件,为此所发挥的“社会费用”,须从受益企业的生产费用中扣除,从而形成具有强制性的纳税义务。

因此,国家以收缴各种税费的形式,与企业之间产生财务关系,企业应照章纳税。这是一种强制性分配关系。

6. 企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系,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利益关系。

企业在实行厂内经济核算制和企业内部经营责任制的条件下,企业供、产、销各个部门以及各个生产单位之间,相互提供劳务和产品要计价结算。

这种在企业内部资金使用中的权责关系、利益分配关系与内部结算关系,体现了企业内部各单位之间的经济利益关系。

7. 企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系,是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。

职工是企业的劳动者,他们以自身提供的劳动作为参加企业分配的依据。企业根据经营者的职务能力和经营能力高低,根据一般职工业务能力和劳动业绩大小,用其收入向职工支付工薪、津贴和奖金,并按规定提取公益金等。

企业与职工之间是以权、责、劳、绩为依据的在劳动成果上的分配关系。

第二节 财务管理的环境

所谓环境就是指被研究系统之外的、对被研究系统有影响作用的一切系统的总和。显然,环境具有相对性。也就是说,某一系统的环境往往又是以其他系统为环境的。

人类社会的实践活动总是在一定的环境下进行的,财务管理也不例外。如果把财务管理工作看作一个系统,那么,财务管理以外的并对财务管理系统有影响作用的一切系统的总和便构成了财务管理的环境。如国家的政治、经济形势,国家经济法规的完善程度、企业所面临的市场状况、企业的生产条件等,都会对财务管理产生重要影响,因此,都属于财务管理环境的组成内容。

企业财务活动的运作是受理财环境制约的,财务管理人员只有研究企业财务管理所处环境的现状和发展趋势,把握开展财务活动的有利条件和不利条件,才能为企业财务决策提供可靠的依据,更好地实现企业的财务管理目标。

一、财务管理环境的分类

(一) 按包括的范围分类

财务管理环境按其包括的范围,分为宏观财务管理环境和微观财务管理环境。

1. 宏观财务管理环境

宏观财务管理环境是对财务管理有重要影响的宏观方面的各种因素,如国家政治、经济形势,经济发展水平,金融市场状况等。宏观环境的变化,一般对各类企业的财务管理均产生影响。

2. 微观财务管理环境

微观财务管理环境是对财务管理有重要影响的微观方面的各种因素,如企业组织形式、生产状况,企业的产品销售市场状况,企业的资源供应情况等。微观环境的变化一般只对特定的企业财务管理产生影响。

(二) 按与企业的关系分类

财务管理环境按其与企业关系,分为企业内部财务管理环境和企业外部财务管理环境。

1. 企业内部财务管理环境

企业内部财务管理环境是指企业内部的影响财务管理的各种因素,如企业的生产情况、技术情况、经营规模、资产结构、生产经营周期等。相对而言,内部环境比较简单,往往有现成资料,具有比较容易把握和能加以利用等特点。

2. 企业外部财务管理环境

企业外部财务管理环境是指企业外部的影响财务管理的各种因素,如国家政治形势、经济形势、法律制度、企业所面临的市场状况以及国际财务管理环境等。外部环境构成比较复杂,需要认真调查收集资料,以便分析研究、全面认识。

企业内部财务管理环境一般均属微观财务管理环境。企业外部财务管理环境有的属于宏观财务管理环境,如政治、法律制度等;有的属于微观财务管理环境,如企业的产品销售市场、企业的资源供应情况等。

(三) 按变化情况分类

财务管理环境按其变化情况,分为静态财务管理环境和动态财务管理环境。

1. 静态财务管理环境

静态财务管理环境是指那些处于相对稳定状态的影响财务管理的各种因素,它通常指那些相对容易预见、变化性不大的财务环境部分,它对财务管理的影响程度也是相对平衡、起伏不大的。因此,认清这些财务环境后,一般无须经常予以调整、研究,而是作为已知条件来对待。财务管理环境中的地理环境、法律制度等,属于静态财务管理环境。

2. 动态财务管理环境

动态财务管理环境是指那些处于不断变化状态的影响财务管理的各种因素。从长远观点来看,财务管理环境都是发展变化的。这里所谓的动态财务管理环境是指变化性强、预见性差的财务管理环境部分。

在市场经济体制下,商品市场上的销售数量及销售价格、资金市场的资金供求状况及利息率的高低都是不断变化的,属动态财务管理环境。在财务管理中,应着重研究、分析动态财务管理环境,并及时采取相应对策,提高对财务管理环境的适应能力和应变能力。