

新编会计实务系列

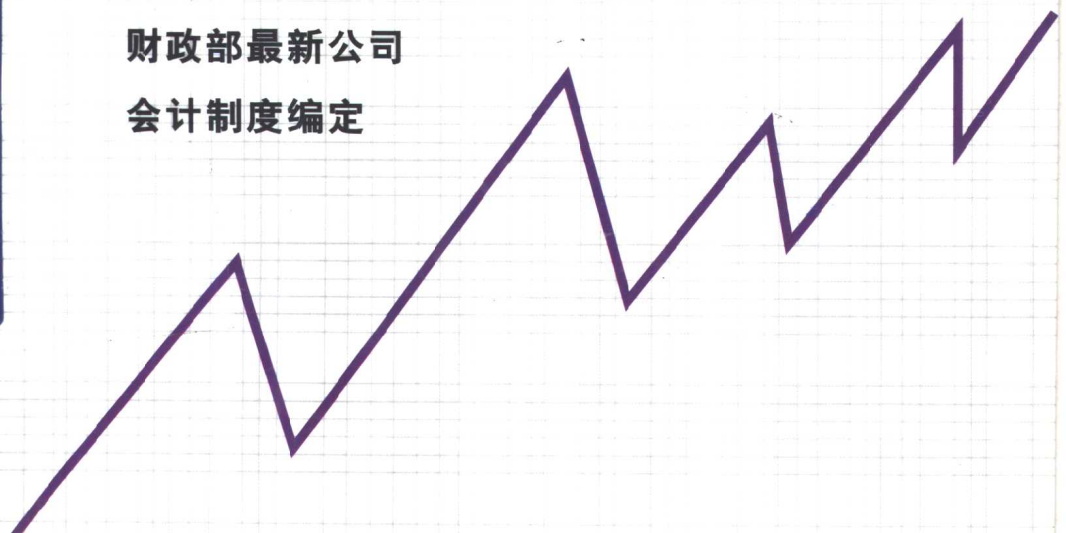
最新企业财
务管理自修
及培训教材

最新企业 财务管理入门

中国人民大学会计系

根据新会计法及
财政部最新公司
会计制度编定

何平 文雨 / 编著



中国商业出版社

最新企业财务管理入门

何平 编著
文雨

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新企业财务管理入门/何文,文雨编著. —北京:
中国商业出版社, 2000.7

ISBN 7-5044-4111-2

I. 最… II. ①何…②文… III. 企业管理:财务管理—问答 IV. F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 39357 号

责任编辑:刘树林

特约编辑:李宗文

中国商业出版社出版发行

(10053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京通州区西定安印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 13 印张 240 千字

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

定价 25.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

财务，顾名思义就是理财的事务，企业财务管理又称公司财务或公司理财。企业财务管理是研究如何对企业财务活动进行规范和控制的一门学科，作为一门独立的学科已有150多年的历史。财务管理贯穿于企业经营的各个方面、各个环节，它对企业的重要性是不言而喻的。加强企业的财务管理是实现企业科学管理的基本前提。财务管理在企业管理中的地位和作用，决定了抓内部财务管理，就能带动企业的全面科学管理。美国经济学家路易斯·加潘斯基就曾说过：“良好的财务管理对一个工商企业，一个国家乃至整个世界经济状况都至关重要。财务管理是一件较为复杂多变的事情，因此颇具刺激性，使人为之着迷和兴奋，同时也给人以挑战，令人困惑。”

企业财务管理不仅是广大财务人员的基本工作，同时也是企业管理者必须掌握的。本书正是写给财务管理的初学者和广大管理者看的一本入门性读物。编者尽量用通俗的语言、简明的例子，把晦涩难懂的财务管理原则表述出来。使读者看起来轻松，学起来易懂。全书共分十一章，全面阐述了企业财务管理的原则、方法、技巧等；本书是企业决策者、财务工作者及初学者的最佳入门性读物。

由于编者水平有限，缺点错误在所难免，望广大读者批评指正。

何平 文雨

二〇〇〇年七月二十日于

中国人民大学会计系

本书可帮助你成为新时代财务管理的行家里手

- **什么是财务管理**
- **财务管理的基础知识**
- **货币的时间价值**
- **常见证券的类型及估价方法**
- **财务分析方法、意义及原则**
- **财务预算方法**
- **企业的筹资管理**
- **企业的投资管理**
- **企业的运营资金管理**
- **企业经营成果的分配**

封面设计：红枫叶设计室

新·编·会·计·实·务·系·列

- 如何做好财务主管
- 工业企业会计实务入门
- 商品流通企业会计实务入门
- 领导干部怎样看报表
- 会计错弊与查账技巧
- 最新股份公司会计实务入门
- 最新企业财务管理入门

责任编辑 / 刘树林

特约编辑 / 李宗义

目 录

第1章 企业财务管理概述	(1)
1 什么是财务管理?	(3)
2 财务管理管什么?	(7)
3 什么是财务目标,它有什么特点?	(10)
4 “利润最大化”是企业最好的财务目标吗?	(12)
5 《企业财务通则》都有哪些内容?	(15)
6 怎样和银行搞好关系?	(16)
7 盈利也会破产	(18)
8 现金和利润哪一个更重要?	(19)
9 什么是财务管理的方法? 常见的有哪几种?	(21)
10 财务管理应遵循什么原则?	(23)
11 千万要看清经济运转“大气候”	(25)
12 种类繁多的银行	(27)
13 什么是非银行金融机构?	(29)
14 财务管理机构应如何设置?	(31)
15 注意! 可不要违法	(33)
16 现金——企业运行的血液	(35)

第2章 财务管理的基础——财务报表的阅读	(37)
17 财务报表有哪几种类型?	(40)
18 为什么要编制财务会计报告?	(42)
19 什么是资产负债表?	(43)
20 资产负债表的组成项目是怎样的?	(44)
21 资产有什么含义?	(45)
22 这么多种资产类型	(47)
23 钱的数量是否适当?	(49)
24 怎样理解短期投资?	(51)
25 应收票据和应收账款一样吗?	(52)
26 什么是存货?它有什么特点?	(53)
27 什么是固定资产?它有何特征?	(55)
28 固定资产有哪些分类?什么样的固定资产不需要 提折旧?	(57)
29 无形资产,真难理解	(59)
30 什么是负债?它是如何分类的?	(61)
31 流动负债都包括哪些具体项目?	(62)
32 长期负债都包括哪些具体项目?	(64)
33 所有者权益有什么经济含义?	(65)
34 实收资本和资本公积有什么区别?	(66)
35 留存收益有哪些组成项目?	(67)
36 利润表好理解多了	(68)
37 利润表和资产负债表有什么不同?	(70)
38 利润计算的基础——权责发生制	(71)

39	主营业务利润和其他业务利润是怎样列示的？	(73)
40	营业利润是怎样得出的？	(75)
41	净利润是怎样计算出来的？	(76)
42	现金流量表有什么作用？	(77)
43	什么是经营活动产生的现金流量？	(79)
44	什么是投资活动产生的现金流量？	(81)
45	什么是筹资活动产生的现金流量？	(83)
46	企业的资金周转是如何进行的？	(84)
47	为什么说现金是一项特殊的资产？	(86)
第3章	财务管理中的重要概念	(89)
48	今天的一元钱不等于明天的一元钱	(91)
49	单利计算是如何进行的？	(93)
50	“利滚利”——复利的计算方法	(94)
51	什么是现值？它是如何计算的？	(96)
52	什么是年金？它有哪几种类型？	(98)
53	怎样计算普通年金的终值和现值？	(100)
54	先付年金的终值和现值如何计算？	(102)
55	延期年金的现值和终值如何计算？	(103)
56	什么是贴现率？它是如何计算的？	(104)
57	不等额现金流量现值如何计算？	(105)
58	计息期短于一年时间的价值如何计算？	(106)
59	风险——不得不面对的现实	(108)

60	风险就是“不确定”吗？二者有什么关系？·····	(109)
61	市场风险和企业风险有什么区别？·····	(111)
62	证券组合的风险与报酬是如何计算的？·····	(112)
63	风险和报酬——难兄难弟·····	(114)
64	利息率——财务管理的“瓶颈”·····	(115)
65	这么多种利率·····	(116)
66	如何测算未来利率水平？·····	(117)
 第4章 股票及债券 ····· (119)		
67	什么是股票？股票有什么特征？·····	(121)
68	普通股和优先股有什么区别？·····	(124)
69	什么是绩优股？什么是垃圾股？·····	(126)
70	什么是红筹股？·····	(128)
71	蓝筹股是什么样的股票？·····	(129)
72	A股、B股、H股、N股、S股是怎么回事？·····	(130)
73	普通股票是如何定价的？·····	(132)
74	非固定成长股应如何定价？·····	(134)
75	优先股股票估价是如何进行的？·····	(135)
76	什么是债券？债券有什么特点？·····	(136)
77	可转换公司债券是什么性质的证券？·····	(138)
78	国债的利息收入要纳税吗？·····	(140)
 第5章 财务分析基础 ····· (141)		
79	什么是财务分析？·····	(143)

80	为什么要进行财务分析?	(144)
81	财务分析有几种类型?	(146)
82	财务分析“四减”	(149)
83	如何分析企业的流动比率?	(151)
84	速动比率——更客观的指标	(153)
85	提高公司短期偿债能力的因素有哪些?	(155)
86	降低公司短期偿债能力的因素有哪些?	(156)
87	已获利息倍数——企业付息的保障	(157)
88	如何分析存货的周转情况?	(158)
89	如何分析应收账款的周转情况?	(160)
90	企业的盈利能力很重要	(161)
 第6章 变动成本法与责任会计		(165)
91	变动成本和固定成本有什么区别?	(167)
92	成本中的“两面派”——混合成本	(169)
93	如何进行成本的分解?	(171)
94	到底够不够本——保本点的测算	(172)
95	什么是贡献毛益?	(175)
96	这种产品是否应该停产?	(176)
97	是停止生产还是扩大生产?	(178)
98	零部件自制还是外购?	(180)
99	怎样计算备选方案的成本分界点?	(182)
100	什么是责任会计?	(184)
101	责任会计有哪些主要内容?	(185)

102	成本中心——只负责成本费用	(186)
103	利润中心的主要职责是什么?	(187)
104	投资中心——责任更重	(188)
105	什么是内部转移价格? 如何确定内部转移价格?	(190)
 第7章 财务预算与标准成本		
106	凡事预则立,不预则废	(195)
107	预算就是计划吗? 它有几种类别?	(198)
108	怎样编制弹性预算?	(200)
109	如何用多水平法编制弹性预算?	(201)
110	怎样编制零基预算?	(204)
111	什么是标准成本? 它有什么作用?	(207)
112	制定标准成本的“标准”有几种?	(210)
113	标准成本在实际中是如何制定的?	(211)
114	什么是标准成本差异? 它有哪几种类型? ...	(214)
115	如何分析原材料差异和直接人工差异?	(215)
116	如何分析制造费用差异?	(216)
117	找出的差异应如何处理?	(218)
 第8章 筹资管理		
118	钱总不够用	(224)
119	筹资渠道和筹资方式——不同的含义	(226)
120	怎样选择筹资方式?	(228)

121	直接筹资与间接筹资有什么区别？	(231)
122	什么是资本成本？它有何意义？	(232)
123	如何计算个别资本成本？	(234)
124	什么是综合资本成本？	(238)
125	什么是边际资本成本？	(241)
126	债券可不是想发就发的	(245)
127	发行债券的方式如何？	(246)
128	债券的发行价格是如何确定的？	(247)
129	债券筹资——一把双刃剑	(249)
130	发行股票需要什么条件？	(251)
131	发行股票的程序是怎样的？	(253)
132	股票的发行方式有哪几种？	(255)
133	股票的发行价格如何确定？	(256)
134	普通股筹资有何利弊？	(258)
135	优先股筹资有什么优缺点？	(259)
136	股票上市——梦寐以求的向往	(260)
137	什么是长期借款？它有什么利弊？	(261)
138	可转换债券关键在于“转”	(263)
139	融资租赁——一举两得	(265)
140	融资租赁筹资有何利弊？	(267)
141	什么是资本结构？影响企业资本结构的因素有 哪些？	(268)
142	什么是经营风险？如何对它进行衡量？	(270)
143	“四两拨千金”——财务杠杆利益	(273)

144	当心财务风险	(275)
145	如何衡量企业的综合风险?	(277)
第9章	投资管理	(279)
146	多余的钱怎么办?	(281)
147	企业投资的目的是什么?	(283)
148	投资有哪些分类形式?	(284)
149	企业投资应遵循什么原则?	(285)
150	什么是现金流量? 应如何计算?	(286)
151	为什么在投资决策中使用现金流量而非利润 额?	(289)
152	什么叫投资回收期?	(290)
153	什么是平均报酬率?	(292)
154	净现值——投资决策中的重要概念	(294)
155	什么是内部报酬率,它是如何计算的?	(295)
156	什么是获利指数? 它是如何计算的?	(297)
157	非贴现现金流量指标与贴现现金流量指标有何 区别?	(298)
158	投资风险会是什么样呢?	(300)
159	对外直接投资有什么重大意义?	(303)
160	对外投资应遵循什么原则?	(305)
161	对外投资有哪几种方式?	(307)
162	影响短期证券投资的因素有哪些?	(309)
163	短期证券投资包括哪几种类型?	(311)

第10章 营运资金管理	(315)
164 什么是营运资金？它有何特点？	(317)
165 管理营运资金有哪些需要注意的地方？	(319)
166 现金管理应遵循什么样的原则？	(321)
167 《现金管理暂行条例》的主要内容是什么？ ...	(322)
168 企业银行存款有哪几种类型？	(325)
169 应收账款管理——不可忽视的方面	(327)
170 什么是信用政策？它是如何制定的？	(329)
171 如何对企业进行信用调查？	(332)
172 如何对你客户的信用打分？	(334)
173 如何进行收账的日常管理？	(336)
174 怎样防范与控制应收账款的风险？	(338)
175 存货有什么作用？	(342)
176 存货成本有几种？	(344)
177 如何计算原材料的资金占用额？	(346)
178 如何规划生产资金占用额？	(349)
179 如何计算产成品的资金占用额？	(351)
180 存货的日常控制包括哪些内容？	(353)
181 短期银行借款有哪几种类型？有何利弊？ ...	(356)
182 企业满足什么条件可以申请无担保贷款？ ...	(358)
183 企业可用什么物品担保向银行借款？	(360)
184 商业信用筹资也有成本	(362)
185 商业信用筹资有什么优缺点？	(363)

186	短期融资券有几种?	(364)
187	短期融资券筹资有何利弊?	(366)
第11章 利润分配管理		(369)
188	利润——企业的最终成果	(371)
189	企业是如何进行利润分配的?	(373)
190	企业利润分配应注意哪些问题?	(375)
191	股份公司利润分配有什么特点?	(377)
192	现金股利和股票股利各有何特点?	(378)
193	什么是财产股利?	(380)
194	什么叫股利宣告日、股权登记日、除息日和股利 发放日?	(381)
195	股利支付有几种方式?	(383)
196	影响股利政策的因素有哪些?	(385)
197	什么是固定股利政策?	(388)
附录一 复利终值系数表		(390)
附录二 复利现值系数表		(393)
附录三 年金终值系数表		(396)
附录四 年金现值系数表		(399)