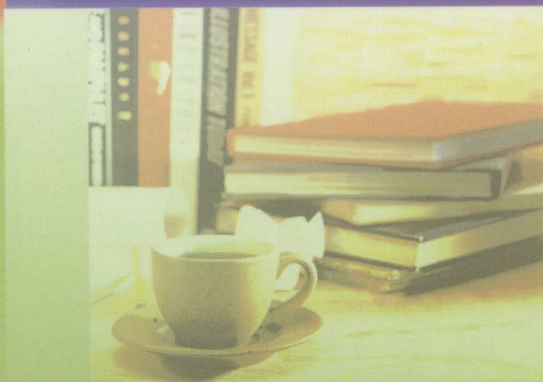


KUAIJIRUMENCONGSHU

会计入门丛书



实例解析 财务管理基础知识

甲 恒 主编

- 为会计人员准备现用现查的财务管理操作案例
- 为初做会计者解决工作中遇到的财务管理操作难题
- 紧贴“会计资格考试”相关知识点，使您同时掌握考试必备知识



经济科学出版社

会计入门丛书

实例解析 财务管理基础知识

王世伟 主编

ISBN 7-5058-6347-7

实例解析财务管理基础知识

王世伟 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

永明装订厂装订

880×1230 32 开 13.75 印张 380000 字

2007 年 7 月第一版 2007 年 7 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978-7-5058-6347-7/F·5608 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

实例解析财务管理基础知识/甲恒主编. —北京: 经济科学出版社, 2007. 7

(会计入门丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6347 - 7

I. 实... II. 甲... III. 财务管理 - 基本知识 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 073153 号

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：王世伟

实例解析财务管理基础知识

甲 恒 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

永明装订厂装订

880 × 1230 32 开 13.75 印张 380000 字

2007 年 7 月第一版 2007 年 7 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6347 - 7/F · 5608 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

财务管理知识是财会人员必须要掌握的，但很多财会人员，尤其是初做会计工作的人员，对学习财务管理知识“犯怵”。晦涩难懂的理论、繁杂的计算公式，使不少初做会计者望而却步。

目前市场上，专为初做会计工作人员编写的介绍财务管理知识的图书不多，尤其是全面介绍财务管理基础知识又通俗易懂的图书更少见。因此，如何帮助初学会计者在较短的时间内了解财务管理概况，不太费力地理解财务管理基础理论，较轻松地掌握财务管理基本方法，一直是我们思考和试图解决的问题。《实例解析财务管理基础知识》一书就是基于这个背景编写的。

本书在设计的基本思路上，力争具备三个特点，即全面、易懂、贴近“会计专业技术资格（中级资格）”考试科目《财务管理》的知识要点。

本书从内容上，力争“全面”：除详细介绍了财务管理的基本理论知识外，还对财务管理的计算基础知识尽可能多地吸纳进来，初学会计者在实际工作中可能遇到的主要财务管理问题，都应在本书中找到相应答案。

本书从形式上，力争“易懂”：除尽可能用通俗语言讲解财务管理知识外，每章设有大量实例，并详尽地列示出计算过程，以帮助初学者轻松地理解、快速地掌握；每章设有“重点提示”，以帮助读者较快地抓住重点、掌握精髓；每章后面设有“微型案例”，一方面对本章知识融会贯通；另一方面帮助读者增强实际操作能

力，以便在工作中参考、套用。

本书无论从内容选择上，还是知识的表述上，甚至从例题或案例的选择上都尽可能地靠近“会计专业技术资格（中级资格）”考试科目《财务管理》的知识要点。其目的是使初入会计大门的读者，在掌握做一名会计人员应知应会财务管理知识的同时，为今后参加“会计专业技术资格”考试作了准备，为以后向更高层次迈进打下基础。

本书在编写过程中得到许多同仁和朋友的帮助，在此一并表示诚挚的感谢。

因水平有限，本书定有许多不尽如人意之处，恳切希望读者多提意见和建议，以便在下次修订时改正。

作者

2007年7月于北京

23 财务管理基础理论及实务 第二章

23 财务管理基础理论及实务 第一章

23 财务管理基础理论及实务 第一章

23 财务管理基础理论及实务 第一章

23 财务管理基础理论及实务 第一章

23 财务管理基础理论及实务 第一章

23 财务管理基础理论及实务 第一章

第一章 初识财务管理 1

1 财务管理基础理论及实务 第一章

一、你了解财务管理与会计的区别吗 3

(一) 什么是财务管理 3

(二) 什么是财务管理的职能 5

(三) 什么是会计 7

(四) 财务管理与会计有什么不同 7

二、了解财务管理的目标及财务管理目标的协调 8

(一) 什么是财务管理的目标 8

(二) 财务管理目标如何协调 11

(三) 财务管理在企业中处于中心位置 14

三、了解财务管理应具备哪些条件 15

(一) 什么是财务管理的环境 15

(二) 金融环境最重要 16

四、了解财务管理的工作步骤与一般程序 18

(一) 了解财务预测 19

(二) 了解财务决策 19

(三) 了解财务预算 20

(四) 了解财务控制 20

(五) 了解财务分析 21

五、财务管理应具备哪些基本素质 21

第二章 掌握关于资金时间价值基础知识 23

一、树立科学的理财观 25

(一) 什么是机会成本 25

(二) 要有时间价值观念 25

(三) 要有风险价值观念 26

(四) 了解边际分析 27

二、资金的时间价值如何计算 27

(一) 什么是资金的时间价值 27

(二) 一次性收付款终值与现值的计算 29

(三) 普通年金的终值与现值如何计算 35

(四) 即付年金的终值与现值如何计算 43

(五) 递延年金和永续年金如何计算 45

(六) 名义利率与实际利率如何进行换算 48

三、什么是风险, 如何对其进行衡量 49

(一) 什么是风险, 如何对其进行分类 49

(二) 如何对风险进行衡量 52

(三) 风险收益率和风险报酬额如何计算 55

微型案例一 57

(一) 案例 57

(二) 解析 58

微型案例二 58

(一) 案例 58

(二) 解析 59

第三章 了解企业筹资基础知识 61

一、什么是企业筹资 63

(一) 企业筹资指什么, 企业为什么要筹资 63

031	(二) 企业筹资的原则是什么	64
031	(三) 如何合理确定资金需要量	64
131	二、如何合理选择筹资方式	73
031	(一) 如何对筹资进行分类	73
131	(二) 企业筹资有哪些渠道与方式	75
141	(三) 权益资金如何筹集	77
141	(四) 负债资金如何筹集	81
141	微型案例	96
141	(一) 案例	96
141	(二) 解析	97
141	第四章 筹资决策基本知识	99
151	一、掌握资金成本知识	101
151	(一) 什么是资金成本, 它的作用何在	101
151	(二) 个别资金成本是如何计算的	103
151	(三) 加权平均资金成本如何计算	108
151	(四) 关于边际资金成本的简单介绍	110
151	二、掌握杠杆效应和风险基本知识	111
151	(一) 杠杆效应和风险指什么	111
151	(二) 了解成本习性、边际贡献和息税前利润	112
151	(三) 经营杠杆和经营风险基本知识	115
151	(四) 财务杠杆与财务风险基本知识	120
151	(五) 复合杠杆与复合风险基本知识	123
151	(六) 杠杆原理能够说明什么问题	126
151	三、如何制定最佳的资金结构	126
151	(一) 什么是最佳资金结构	126
151	(二) 确定最佳资金结构的方法是什么	128
151	(三) 如何进行资金结构的调整	135

40	微型案例	136
40	(一) 案例	136
87	(二) 解析	137
87	第五章 初识投资管理	139
87	一、什么是投资	141
18	(一) 了解投资的含义	141
89	(二) 了解投资的目的及分类	142
89	(三) 投机与投资是什么关系	145
79	二、了解投资风险与投资收益	148
99	(一) 投资风险指什么	148
99	(二) 投资收益指什么	149
101	(三) 投资组合风险收益率如何计算	150
101	三、了解资本资产定价模型	157
801	(一) 了解单项资产的 β 系数	157
801	(二) 了解资本资产定价模型	159
1011	微型案例	162
111	(一) 案例	162
111	(二) 解析	163
111	第六章 项目投资管理基础知识	165
150	一、什么是项目投资	167
150	(一) 项目投资及其特点是什么	167
150	(二) 项目投资的程序是什么	168
150	(三) 了解项目计算期构成和资金构成的内容	169
150	二、现金流量是如何计算的	173
851	(一) 什么是现金流量	173
281	(二) 现金流量是如何估算的	175

145	(三) 净现金流量是如何确定的	178
153	三、掌握项目投资决策评价指标及其评价方法	183
153	(一) 什么是投资决策评价指标	183
153	(二) 投资评价指标的评价方法是什么	184
153	(三) 项目投资决策评价指标如何运用	201
153	微型案例	202
153	(一) 案例	202
153	(二) 解析	202
153	第七章 证券投资基础知识	205
153	一、什么是证券投资	207
153	(一) 什么是证券投资, 它是如何分类的	207
153	(二) 证券投资的目的是与特征是什么	209
153	(三) 证券投资的基本程序是什么	210
153	(四) 证券投资有哪些风险, 收益是如何计算的	211
153	二、股票投资基础知识	213
153	(一) 股票投资的目的及优缺点是什么	213
153	(二) 股票收益率是如何计算的	215
153	三、债券投资基础知识	220
153	(一) 债券投资的目的及优缺点是什么	220
153	(二) 债券的收益率如何计算	221
153	(三) 债券是如何估价的	226
153	四、基金投资基础知识	227
153	(一) 你知道投资基金的优缺点吗	227
153	(二) 什么是投资基金的价值与报价	230
153	(三) 基金收益率如何计算	232
153	微型案例	233
153	(一) 案例	233

871	(二) 解析	234
681	第八章 营运资金管理基础知识	237
481	一、什么是营运资金	239
101	(一) 营运资金的含义及特点是什么	239
501	(二) 营运资金管理的意义是什么	240
501	二、如何对现金进行管理	241
501	(一) 什么是现金	241
501	(二) 为什么企业要保持有一定数量的现金	242
501	(三) 持有现金要支付哪些成本	244
701	(四) 最佳现金持有量的确定方法是什么	245
701	(五) 如何进行现金的日常管理	249
901	三、如何对应收账款进行管理	252
011	(一) 应收账款的功能是什么	252
111	(二) 应收账款的成本是什么	253
111	(三) 什么是信用政策	255
111	(四) 如何进行应收账款的日常管理	259
211	四、如何对存货进行管理	261
011	(一) 存货有什么功能 它的成本是什么	261
011	(二) 存货控制的方法是什么	262
111	微型案例	275
211	(一) 案例	275
211	(二) 解析	276
711	第九章 收益分配管理基础知识	279
011	一、影响收益分配的因素有哪些	281
111	(一) 什么是收益分配	281
111	(二) 收益分配的原则是什么	282

333	(三) 影响收益分配的因素有哪些	283
	二、如何对四种主要股利政策进行比较与选择	285
341	(一) 什么是股利政策	285
343	(二) 如何对四种主要股利政策进行比较与选择	286
343	三、收益分配方案如何确定	290
343	(一) 收益分配程序是什么	290
343	(二) 收益分配方案如何确定	292
343	四、做好股票分割与回购	296
343	(一) 股票分割基础知识	296
323	(二) 股票回购基础知识	298
301	微型案例	300
303	(一) 案例	300
303	(二) 解析	301
	第十章 财务预算基础知识	303
303	一、初识财务预算	305
313	(一) 什么是财务预算? 它有什么功能	305
313	(二) 什么是全面预算? 财务预算在全面预算中处于什么	
313	地位	306
313	二、财务预算的编制方法有哪些	307
313	(一) 了解固定预算方法与弹性预算方法	308
313	(二) 了解增量预算方法与零基预算方法	314
313	(三) 了解定期预算方法与滚动预算方法	316
313	三、主要财务预算的编制	319
313	(一) 日常业务预算和特种决策预算如何编制	320
313	(二) 现金预算与预计财务报表如何编制	331
313	微型案例	336
313	(一) 案例	336

885	(二) 解析	337
285	第十一章 财务控制基础知识	341
885	一、初识内部控制	343
905	(一) 什么是内部控制	343
905	(二) 内部控制的主要方法是什么	344
905	二、初识财务控制	345
905	(一) 什么是财务控制	345
905	(二) 什么是责任中心财务控制	348
895	(三) 了解责任预算、责任报告与业绩考核	358
900	(四) 了解责任结算与责任核算	361
900	微型案例	365
105	(一) 案例	365
905	(二) 解析	366
105	第十二章 财务分析及业绩评价基础知识	369
905	一、什么是财务分析	371
905	(一) 财务分析的含义及意义是什么	371
905	(二) 财务分析的内容是什么	372
905	二、财务分析的方法有哪些	372
905	(一) 了解趋势分析法	373
915	(二) 了解比率分析法	377
915	(三) 了解因素分析法	378
915	三、掌握财务指标分析	381
920	(一) 掌握偿债能力分析	381
931	(二) 掌握营运能力分析	387
935	(三) 掌握获利能力分析	392
935	(四) 掌握发展能力分析	396

(五) 如何正确使用四种财务能力分析指标	399
四、掌握财务状况的综合分析	400
(一) 什么是财务综合分析	400
(二) 财务综合分析的方法有什么	400
微型案例	403
(一) 案例	403
(二) 解析	405

附表:

附表一: 1 元复利终值系数表	407
附表二: 1 元复利现值系数表	411
附表三: 1 元年金终值系数表	415
附表四: 1 元年金现值系数表	419

第一章

初识财务管理

本章重点讲解:

什么是财务管理

什么是财务管理的目标

了解财务管理的条件

——什么是财务管理的环境

——金融环境最重要

了解财务管理的工作步骤与一般程序

——了解财务预测

——了解财务决策

——了解财务预算

——了解财务控制

——了解财务分析

财务管理人员应具备哪些基本素质

第一章

本章介绍的是财务管理的“理论基础”，主要介绍财务管理的基本概念、基础知识，为理解财务管理知识体系和学习以后各章奠定基础。初学者要深刻领会本章介绍的财务管理的内容、财务管理的环境、财务管理的目标和财务管理的程序，为学懂、学通后面各章知识做好准备。学好本章要把握好三个重点，即财务关系的含义与类型；财务管理的金融环境和财务管理的目标。

财务管理的基本概念——

财务管理的环境——

财务管理的目标和程序——

财务管理的金融环境——

财务管理的法律环境——

财务管理的道德环境——

财务管理的文化环境——

财务管理的其他环境——

财务管理的基本概念和基础知识——