



高职高专财会专业系列规划教材

财务管理

孙 挥 宋建平 主 编

Financial
Management



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



高职高专财会专业系列规划教材

财务管理

孙 挥 宋建平 主 编
陈德志 潘 敏 耿晓兰 副主编

Financial
Management

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 · BEIJING

内 容 简 介

本书是根据教育部《高职高专教育基础课课程教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》编写的。全书共9章,内容包括财务管理基础理论,筹资管理,项目投资管理,证券投资管理,营运资金管理,收益分配管理,财务预算与控制,财务报表及其分析,公司并购、重整与清算。

本书重点突出,系统条理,深入浅出,通俗易懂,并且注重理论与实践相结合。突出高职高专教学注重能力培养这条主线,有机地融合知识、技术、能力、素质等要素,以方便学生学以致用,学有所成,具有一定的前瞻性和可操作性。

本书是高职高专财会专业系列规划教材之一,既可作为高等院校有关专业本、专科教学的参考书,同时也是从事财务管理工作者的理想的自学读物。

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

财务管理 / 孙挥, 宋建平主编. —北京: 电子工业出版社, 2007.7

(零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材)

ISBN 978-7-121-04408-3

I. 财… II. ①孙… ②宋… III. 财务管理—高等学校: 技术学校—教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 070239 号

责任编辑: 杨洪军

印 刷: 北京市通州大中印刷厂

装 订: 三河市鹏成印业有限公司

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: 787×980 1/16 印张: 21 字数: 294 千字

印 次: 2007 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 29.00 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 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

高职高专财会专业系列

规划教材编委会

名誉主任 李 凯

主 任 唐 静

副 主 任 杨 光 杨 明 窦洪波 刘柏霞
郭传章 范 抒 戴卫东 耿玉霞
刁力人 刘家枢 王志鹏 刘庆君

编 委 丁 宇 李长智 薛启芳 胡启亮
王彩虹 崔东红 徐 哲 杨 雷
戴环宇 赵 伟 聂卫东

出版说明

作为现代高等教育的重要组成部分，高职高专教育可说是与经济建设、劳动就业联系最紧密、最直接的。它承担着为高新技术转化、传统产业升级提供智力支持的重任，承担着提高劳动者的就业能力和创业能力、促进劳动就业的责任。近年来，我国高职高专教育有了很大的发展，为生产、管理、服务第一线培养了大批技术型、应用型专门人才，为我国经济发展和社会进步起到了重要的推动作用。

高职高专教育以培养高技能人才作为教学目标，因此，与普通本科教育相比，有自己鲜明的特点：①理论知识以“必需、够用”为度；②以市场需求为目标，以培养实际操作能力为核心；③实践教学在教学计划中占较大比重，注重学生职业能力的培养，实现“零距离上岗”，即学生毕业进入企业后，不再需要专门的上岗培训，直接就可以上岗，从而实现人才培养与上岗就业的零距离。

为了真正实现高职高专教育与上岗就业零距离的目标，许多高职高专院校正在进行逐步的教学改革，改革方案里提出要适当规模地控制基础理论课程教学的深度与广度，加强校内模拟实训室和校外实习基地建设，强化技能培训，熟悉岗位要求，增强学生择业就业能力，增加学生的就业机会。

教学改革，教材先行。为了推动我国高职高专教育教学改革向“以培养职业能力为中心，理论和实践并重”的方向发展，在国家教育部的指导下，电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”（以下简称“教学研究与教材出版编委会”），旨在研究高职高专教学目标、教学规律，以及与教学改革配套的教材建设，规划教材出版工作。教学研究与教材出版编委会的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科

院校主办的二级职业技术学院，而教材的编者和审定者则均来自从事高职高专和成人高等教育教学与研究工作第一线的优秀教师和专家。

教学研究与教材出版编委会根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神，以及上岗就业零距离的教学目标，规划了这套“零距离上岗·高职高专系列规划教材”，力求能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向，按照突出应用性、实践性的原则重组系列教材结构；力求教材能够反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以必需、够用为度，强调应用知识点的教学，在专业课程教材的内容设计上加强针对性和实用性；教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式、创新能力的培养，同时注重实训和实习环节，以提高学生的操作技能及与实际岗位的对接。规划教材覆盖了人力资源管理、财务会计、国际经济与贸易（国际商务）、物流管理、市场营销、金融保险、工程造价、商务英语、旅游管理等专业的基础课程和专业主干课程。这些教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，在此基础上，这些教材在形式上加以创新，加入一些实际案例以及延伸阅读等内容，方便学生课下学习，拓宽知识面；同时，将主要的专业核心课程设计成教材和模拟实训二合一教学包；此外，电子工业出版社华信教育资源网上还提供教学课件以及习题答案免费下载等增值服务。上述规划教材适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用，计划在“十一五”期间陆续推出。

编写高职高专教材是一个新课题，希望全国高职高专和成人高等教育院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议，并及时反馈给我们，以便我们对已出版的教材不断修订、完善，与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新与高职高专教育配套的高质量教材。

全国高职高专教学研究与教材出版编委会

总 序

财会专业是一门始终有广泛社会需求的专业，无论是企事业单位还是行政机关，无论是国有、集体还是民营单位，哪行哪业都离不开会计。我们编辑出版的高职高专财会专业系列规划教材，以教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》为指导，以传统的会计理论为基础，同时贯彻国家最新的政策、法规和要求，与国际惯例趋同，融汇经济学、管理学、法学、数学、写作和英语等多学科知识，结合现代计算机技术及网络的实际应用，使学生系统地学习和掌握基本理论、基本技能和实用技术，达到具有从事会计业务、财务管理所必备的专业知识和分析问题、解决问题的能力。

本套系列规划教材的培养目标是：适应社会主义现代化建设需要，具有较强的会计职业能力，又具备管理、经济、法律和会计学方面的知识，德、智、体、美获得全面发展的，从事会计业务、财务管理等实际工作的应用型专门人才。

本套系列规划教材教学的基本要求是：使学生系统地掌握会计学、管理学、经济学和相关的国内外法律法规的基本理论和基本方法；掌握会计学的定性、定量分析方法和电算化方法，具有分析和解决财会问题的基本能力；熟悉国内外与会计工作相关的方针、政策、法规和国际惯例，增强法制观念，培养职业道德；能阅读本专业的英文资料，并具有一定的英语听说能力，英语应用能力达到适应会计工作岗位的要求；能够通过计算机等级考试和职业资格统一鉴定考试并获得相关证书。

国家教育部等七部门下发的《关于进一步加强职业教育工作的若干意见》指出：“总体上看，职业教育仍然是我国教育的薄弱环节，一些地方和部门在统筹人力资源开发中仍存在着忽视技能人才培养和使用的倾向，在统筹各类教育发展中仍存在着忽视职业教育的倾向，推进职业教育改革与发展的措施还不够有力。一方面生产服务一线技能人才特别是

高技能人才严重短缺,广大劳动者的职业技能和创业能力与劳动力市场需求有较大差距;另一方面职业教育发展面临诸多困难,人才培养的数量、结构和质量还不能很好满足经济建设和社会发展的需要。”要从根本上解决这个问题,就必须深化高职高专教育的改革,切实做好高职高专教育规划教材的建设,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和出版发行工作。在深化改革,深入研究的基础上,大胆创新,推出一批具有我国高职高专教育特色的高质量教材,并形成优化配套的高职高专教育教材体系。

为此,我们组织了全国 20 多所高职高专院校教学第一线的骨干教师和从事高职高专教改与教研工作的专家、学者,在进行了广泛深入的调查研究的基础上,从当前高职高专教学实际需要出发,充分考虑劳动就业与市场需求,同时又与国家职业资格证书考试相衔接,编辑出版了这套高职高专财会专业系列规划教材。全套教材共 26 本:1.《基础会计》2.《成本会计》3.《财务会计》4.《管理会计》5.《行业比较会计》6.《会计电算化》7.《财务管理》8.《投资与理财》9.《财务报告编制与分析》10.《统计学》11.《审计学》12.《货币银行学》13.《经济学原理》14.《管理学》15.《经济法概论》16.《税法》17.《经济应用数学》18.《财经应用写作》19.《财经英语》20.《基础会计模拟实训教程》21.《成本会计模拟实训教程》22.《财务会计模拟实训教程》23.《管理会计模拟实训教程》24.《企业会计综合模拟实训教程》25.《财务管理模拟实训教程》26.《纳税业务模拟实训教程》。本套教材是高职高专学生走向社会,实现零距离上岗不可多得的教科书,同时也适合作为社会力量办学机构与人才培训机构的培训用书,还可供社会各界从事财会专业工作的人员参考阅读。

与以往传统教材相比,本套教材具有鲜明的特色:

首先,充分反映了当代财会专业理论与实践应用的最新成果,融汇了国家最新颁布的相关政策和法律法规,尤其贯彻了国家财政部 2006 年 2 月发布的 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则与 2006 年 8 月发布的企业会计准则应用指南征求意见稿的文件精神,贯彻了全国人大和国务院 2006 年最新颁布施行的一系列法律法规,使财会专业的教学与国家会计、审计体系的建设同步。

其次,在内容和体系上切合高职高专教学实际,符合培养目标与会计工作岗位的要求。本套教材设置了基础理论、模拟实训和习题解答三大模块。每个模块既是教材的有机组成

部分, 又是相对完整而又独立的单元, 便于组织教与学, 既具有综合性又具有针对性。

再次, 为了培养既有文化基础和专业理论知识, 又有较强实践能力的应用型人才, 本套教材兼顾理论知识和实践知识, 既选编“必需、够用”的理论内容, 又融入足够的实训内容, 把培养学生动手能力、实践能力和可持续发展能力放在突出的地位, 增强了高职高专教育的应用性和实践性。

最后, 根据高技能人才培养的实际需要, 运用有实际应用价值的示例、案例, 促进对概念、方法的理解, 增加了设计性、综合性实验, 逐步形成了基本实践能力与操作技能、专业技术应用能力与专业技能、综合实践能力与综合技能有机结合的实践教学体系。

在编写过程中, 编者借鉴和吸收了国内外专家学者的最新科研成果, 同时也参阅了大量相关书籍和资料, 在此谨向原作者表示深深的谢意!

由于编者水平有限, 加之编写时间仓促, 书中疏漏之处在所难免, 恳请专家、同行和广大读者批评指正。

唐 静

高职高专财会专业
系列规划教材编委会主任

2006年10月

前言

财务管理是有关资金的筹集和有效使用的管理。现代财务管理理论建立在企业价值最大化的目标基础上,重点探讨在现代企业制度下,如何对公司经营过程中的资金运动进行预测、决策、分析。学习财务管理需要有经济学、管理学、会计学 and 数学的基础。因此,财务管理是财会专业和经济管理类专业的核心专业基础课。

财务管理课程的教学目的是使学生能较为系统地理解财务管理的基本理论,评价企业的投资、融资和股利决策对企业价值最大化目标的实现程度,熟悉将分析技术引入相关财务决策的方法。学好这门课程,不仅可奠定专业学习的基础,扩大学生的专业知识面,还可大大提高他们分析问题、解决问题的能力,从而提高他们管理资金乃至管理一个企业或公司的能力,体现专业培养目标的要求。

在本书的编写过程中,力求满足财会专业对财务管理的要求,并贯彻国家最新颁布的法律法规的精神。在体例编排、内容选择上,从高职高专学生的特点出发,在介绍财务管理基础理论知识的基础上,密切结合理财工作实际,以企业财务管理活动为切入点。每章以“引导案例”开篇,结束前设置了与企业的实际财务活动较接近的综合案例的内容;同时,根据各章的实际情况,加入了课堂讨论题,目的是锻炼学生思考问题的能力,强化师生、学生之间的互动交流。总体来看,本教材试图在实例上打破常规,注重实际操作的教学和练习,为全面提高学生的实际操作能力做了一些努力。

本书是高职高专财会专业系列规划教材之一,既可作为高等院校有关专业本、专科教学的参考书,同时也是从事财务管理工作者的理想的自学读物。

本书由孙挥(辽宁经济职业技术学院)、宋建平(辽宁经济职业技术学院)任主编。陈德志(辽宁经济职业技术学院)、潘敏(辽宁装备制造职业技术学院)、耿晓兰(沈阳化工

学院经济管理学院)任副主编。写作分工是:第1章和第2章由孙挥编写;第3章和第4章由陈德志编写;第5章和第8章由潘敏编写;第6章由孙挥和耿晓兰编写;第7章由陈德志和耿晓兰编写;第9章由潘敏和耿晓兰编写。全书由孙挥总纂修改、终审定稿,各章引导案例均由孙挥编写。耿晓兰协助主编在计算机统稿编排中做了大量工作。

在本书的编写过程中,我们拜读了国内外许多专家和学者的专著,并借鉴了其中部分内容,在此谨向他们表示深深的谢意!编者受时间和水平所限,书中难免会有错误和不妥之处,敬请专家和读者不吝指正。

编者

2007年1月

目 录

第1章 财务管理基础理论	1	2.3.2 发行股票	48
1.1 财务管理概述	1	2.3.3 企业自留资金	51
1.1.1 财务与财务管理	1	2.4 负债资金的筹集	51
1.1.2 财务管理的目标	3	2.4.1 银行借款	52
1.1.3 财务管理的基本环节	6	2.4.2 企业债券	53
1.1.4 财务管理的原则	7	2.4.3 融资租赁	57
1.1.5 财务管理的环境	11	2.5 筹资决策	62
1.1.6 经济周期中的理财战略	14	2.5.1 资金成本	63
1.1.7 企业财务管理工作中 必备的四种理财观念	14	2.5.2 杠杆原理	68
1.2 理财价值观	15	2.5.3 资金结构的优化	70
1.2.1 货币时间价值	15	本章小结	75
1.2.2 风险价值分析	23	复习思考题	76
本章小结	30	第3章 项目投资管理	82
复习思考题	31	3.1 项目投资决策的相关理论	83
第2章 筹资管理	36	3.1.1 项目投资概述	83
2.1 企业筹资概述	37	3.1.2 项目投资的分类	84
2.1.1 企业筹资的概念、动机 与种类	37	3.2 项目投资的现金流量	86
2.1.2 筹资渠道与筹资方式	38	3.2.1 现金流量概述	86
2.1.3 企业筹资的基本原则	38	3.2.2 现金流量的内容	88
2.2 资金需要量的预测	39	3.2.3 净现金流量的计算	90
2.2.1 定性估测法	39	3.3 项目投资决策评价指标	91
2.2.2 销售百分比法	40	3.3.1 项目投资决策评价指标 及其类型	91
2.2.3 线性预测法	43	3.3.2 项目投资决策评价指标 的运用	98
2.3 权益资金筹资	46	3.3.3 固定资产更新的决策	106
2.3.1 吸收直接投资	46	3.3.4 所得税与折旧对项目 投资的影响	108

3.4 项目风险分析	111	5.2.3 最佳现金持有量的确定	149
3.4.1 风险调整贴现率法	111	5.2.4 现金收支的日常管理	154
3.4.2 肯定当量法	113	5.3 应收账款管理	156
本章小结	119	5.3.1 应收账款的功能与成本	156
复习思考题	119	5.3.2 信用政策	157
第4章 证券投资管理	123	5.3.3 应收账款的日常管理	161
4.1 证券投资的目的、种类、风险和报酬	123	5.4 存货管理	165
4.1.1 证券投资的概念与目的	123	5.4.1 存货的功能与存货管理的目标	166
4.1.2 证券投资的种类	124	5.4.2 存货成本	167
4.1.3 证券投资的风险与报酬	125	5.4.3 存货决策方法	167
4.2 短期有价证券投资	128	5.4.4 存货的日常管理	172
4.2.1 短期有价证券投资的原因	128	5.5 短期融资管理	173
4.2.2 短期有价证券投资的选择	128	5.5.1 应付费用与应付账款	174
4.2.3 短期有价证券投资的形式	129	5.5.2 短期借款	178
4.3 长期证券投资	130	本章小结	180
4.3.1 股票投资	130	复习思考题	181
4.3.2 长期债券投资	132	第6章 收益分配管理	185
4.3.3 长期证券投资组合策略	134	6.1 收入与利润的分配	186
本章小结	137	6.1.1 收入的分配	186
复习思考题	138	6.1.2 利润的分配	187
第5章 营运资金管理	142	6.2 避税筹划	189
5.1 营运资金管理概述	143	6.2.1 避税筹划的含义及其意义	189
5.1.1 营运资金的概念和特点	143	6.2.2 避税筹划的原则	190
5.1.2 营运资金的规模控制	143	6.2.3 避税筹划的方法	192
5.2 现金管理	148	6.3 股利理论和股利政策	204
5.2.1 持有现金的动机	148	6.3.1 股利理论	204
5.2.2 现金管理的有关规定	149	6.3.2 影响股利分配的因素	205
		6.3.3 股利政策与内部筹资	206
		6.3.4 股利支付形式	210

6.3.5 股利支付程序	211	8.2.5 财务状况的综合分析	269
本章小结	217	本章小结	274
复习思考题	217	复习思考题	275
第 7 章 财务预算与控制	223	第 9 章 公司并购、重整与清算	281
7.1 财务预算及其编制方法	224	9.1 公司并购	282
7.1.1 财务预算的概念与 作用	224	9.1.1 公司并购的形成与发展	282
7.1.2 财务预算的编制方法	225	9.1.2 公司并购的分类	284
7.2 现金预算与预计财务 报表的编制	228	9.1.3 公司并购的动机和 资金筹措	286
7.2.1 现金预算依据与编制	228	9.1.4 公司并购的财务分析	288
7.2.2 预计财务报表的编制	233	9.2 公司重整	290
7.3 财务控制与责任中心	235	9.2.1 公司重整和决策	290
7.3.1 财务控制概述	235	9.2.2 公司非正式重整	292
7.3.2 责任中心	236	9.2.3 公司正式重整和重整 程序	293
7.3.3 内部转移价格	240	9.2.4 公司重整的结束	295
本章小结	242	9.3 公司清算	296
复习思考题	243	9.3.1 公司清算及其原因	296
第 8 章 财务报表及其分析	247	9.3.2 公司解散清算的程序	297
8.1 财务报表分析的作用与 方法	248	9.3.3 公司破产清算的程序	298
8.1.1 财务报表分析的目的 与作用	248	9.3.4 公司清算的实施	300
8.1.2 财务报表分析的方法	254	本章小结	305
8.2 财务比率分析	256	复习思考题	306
8.2.1 偿债能力分析	256	附录 A 复利终值系数表	309
8.2.2 营运能力分析	262	附录 B 复利现值系数表	312
8.2.3 盈利能力分析	265	附录 C 年金终值系数表	315
8.2.4 市场价值分析	267	附录 D 年金现值系数表	318
		参考文献	321

第 1 章 财务管理基础理论



引导案例

人们常说会计离不开财务，也有人认为会计就是财务。在企业财务部的日常工作中，人们认为财务工作就是进行会计工作，财务就是会计。

财务与会计是什么关系？想了解的人们，看了本书第 1 章的内容，对这个问题会有个初步的认识；看了本书的全部内容，对这个问题会有深刻的认识；掌握本书的全部内容，对这个问题会有更加深入的认识，并且会将这些认识应用到以后的工作中。

本章学习目标

1. 理解财务管理的概念，明确财务管理在实际中的重要作用；
2. 掌握财务管理的内容和原则；
3. 理解企业财务管理的目标、企业理财的环境；
4. 理解并掌握货币时间价值和风险价值理论。

1.1 财务管理概述

1.1.1 财务与财务管理

1. 财务

财务是指企业生产经营过程中财务活动及其所体现的财务关系。

2. 财务活动

财务活动是指企业资金的筹集、投放、使用、收回和分配等一系列行为中的资金运动。资金运动是指资金的流入和资金的流出。企业的财务活动具体表现为：

(1) 资金的筹集活动。企业依法从各种渠道采取各种方式筹措其生产经营所需的资金，资金进入企业，是资金运动的起点。按资金的使用权和所有权的性质，将资金分为借入和投入两大部分。对于借入的资金企业应按期支付利息、到期偿还本金；对于投入的资金，企业实现盈利后支付红利或股利。不论资金以什么形态出现，企业筹集到资金，表现为资金的流入；企业偿还借款、支付利息和红利等，表现为资金的流出，这些资金运动是企业筹资引起的财务活动。

(2) 资金的投放活动。企业拿依法获得的资金,进行有效的投资和使用,以谋取经济效益。资金的投放包括对外投资、对内投资。对外投资主要是购买其他企业股票、债券或与其他企业联营等;对内投资主要是购置固定资产、流动资产、无形资产等。企业收回对外投资或变卖资产获得现金,表现为资金的流入;企业购买股票、债券表现为资金的流出,这些资金运动是企业投资引起的财务活动。

(3) 资金的使用和收回活动。企业总是保留一定数量的流动资产和流动负债,以满足企业日常生产经营的需要。企业购入材料或商品,支付工资和各种营业费用,需要付出资金;企业从事生产和销售,可收回资金。这些在企业生产经营中周而复始地循环,形成营运活动,也引起企业营运活动的财务活动。

(4) 资金的分配活动。企业通过销售活动获得收入,在补偿了成本和费用后,便实现利润或亏损;企业通过对外投资活动,也可能实现利润或亏损。企业还必须依法纳税,并对税后利润按照会计准则和公司章程进行分配。在获取利润和支付税金、红利的过程中产生的资金的收付行为,是企业资金分配活动引起的财务活动。

企业的财务活动的四个环节是相互联系、相互依存的有机整体,共同构成企业财务活动的完整过程,是企业财务管理的基本内容。

3. 财务关系

财务关系是指企业在进行财务活动时与有关方面所发生的经济利益关系,具体表现为:

(1) 企业与投资者之间的财务关系。投资者按照投资合同、章程、协议出资,企业按照投资者的出资比例依据章程、协议或合同支付投资报酬所形成的经济关系。这种关系在财务上体现了所有权的性质,反映了受资与投资的财务关系。

(2) 企业与受资者之间的财务关系。企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资,被投资者即受资者依规定分配给企业投资报酬所形成的经济关系。这种关系在财务上体现了所有权的性质,反映了投资与受资的财务关系。

(3) 企业与国家之间的财务关系。企业是国家的一个组成部分,企业应在国家统一的宏观管理下进行生产经营活动,所以,企业的生产经营受国家的宏观经济政策、法律、法规的制约,并且企业有义务向国家依法纳税,从而形成了管理与被管理的经济关系。在财务上反映了一种强制与无偿分配的财务关系。

(4) 企业与债权人、债务人之间的财务关系。企业向债权人以借款和发行债券、赊购等形式借入资金,并按合同等有关约定按时付息,到期偿还本金;企业以向债务人提供借款和商业信用、购买债券等形式借出资金,并按约定条件,要求债务人支付利息偿还本金,从而形成了企业与债权人、债务人之间的经济关系。在财务上体现了借贷性质,反映了债权与债务、债务与债券的财务关系。

(5) 企业内部各部门之间的财务关系。企业内部各部门之间,在企业生产经营各环节中形成了相互提供产品与劳务、分工与协作的权、责、利经济关系。在实行内部经济核算

的企业,这种关系体现在内部价格的资金结算关系,反映了企业内部各部门之间的经济利益的财务关系。

(6) 企业与职工之间的财务关系。职工是企业的劳动者,也是企业价值的创造者。企业的生产活动必须要有职工的参与才能进行,企业价值的实现及增值,必须通过职工的劳动得以实现;企业根据按劳分配的原则,以职工提供的劳动数量和质量为依据,付给职工劳动报酬。从而形成了一种经济关系,反映了职工与企业共同分配劳动成果的一种财务关系。

企业的财务活动反映企业的资金运动,而企业的财务关系,反映企业与各方面的经济利益关系,从而体现企业财务的本质。

4. 财务管理

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。



课堂讨论题: 企业财务活动中各环节之间的关系;企业的财务关系中各种财务关系对各种财务活动的影响。

1.1.2 财务管理的目标

财务管理的目标可从企业目标、企业目标对财务管理的要求、财务管理目标的含义与特点、财务管理目标的协调四个方面进行理解。

1. 企业目标

一是生存,二是发展,三是获利。

2. 企业目标对财务管理的要求

第一个要求:企业应保持以收抵支和偿还到期债务的能力,减少破产风险,并能够长期、稳定地生存下去。

第二个要求:企业有能力筹集企业发展所需的资金。

第三个要求:企业能够通过有效利用资金,使企业价值得到增值。

3. 财务管理目标的含义与特点

财务管理目标是指企业进行财务活动要达到的根本目标。其特点如下:

- (1) 财务管理的总体目标一经确定,在一定时期内具有相对稳定性。
- (2) 财务管理目标具有层次性,如有整体目标、分部目标和具体目标。
- (3) 财务管理目标具有多元性,如有起主要作用的主导目标和起次要作用的辅助目标。



课堂讨论题: 举例说明整体目标、分部目标、具体目标之间的关系;主导目标、辅助目标之间的关系。

目前,我国企业财务管理的总体目标是经济效益最大化。这是由我国经济建设的方针