

◆ “十三五”高职高专规划教材



财务管理

CAIWU GUANLI

主编◎李勇胜



四川大学出版社

◆ “十三五”高职高专规划教材



财务管理

CAIWU GUANLI

主 编 ◎ 李勇胜

副主编 ◎ 干红芳 唐 君

参 编 ◎ 万 涛 李晓临 周 荣



四川大学出版社

责任编辑:梁 平
责任校对:余加玲
封面设计:璞信文化
责任印制:王 炜

图书在版编目(CIP)数据

财务管理 / 李勇胜主编. —成都:四川大学出版社, 2016.9

ISBN 978-7-5614-9973-3

I. ①财… II. ①李… III. ①财务管理—高等职业教育—教材 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 242653 号

书名 财务管理

主 编	李勇胜
出 版	四川大学出版社
地 址	成都市一环路南一段 24 号 (610065)
发 行	四川大学出版社
书 号	ISBN 978-7-5614-9973-3
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185 mm×260 mm
印 张	21.5
字 数	523 千字
版 次	2016 年 10 月第 1 版
印 次	2017 年 2 月第 2 次印刷
定 价	52.00 元



版权所有◆侵权必究

◆读者邮购本书,请与本社发行科联系。

电话:(028)85408408/(028)85401670/
(028)85408023 邮政编码:610065

◆本社图书如有印装质量问题,请
寄回出版社调换。

◆网址:<http://www.scupress.net>

前 言

财务管理，是对企业资金的筹集、投放、营运及分配活动进行筹划、决策、控制与分析的一项综合性管理工作。财务决策正日益成为影响企业生死存亡的关键，财务管理处于企业管理的核心地位，其作用越来越突出。本教材以公司制企业为对象，以企业财务活动过程和财务管理方法为主线，设计了认识财务管理、树立财务管理观念、预算管理、筹资管理、投资管理、营运资金管理、收入与分配管理、财务报表分析和财务控制等九个教学项目，让学生学习现代企业财务管理的基本原理，掌握企业融资、投资、日常资金营运和收益分配等财务管理技能。

本书由行业企业财务管理专家和职业院校骨干教师共同开发，根据现代高职教育前沿理论，以工作过程导向的课程开发理论为指导，总结了编者多年的财务实践和教学经验，融合了其他同类教材的优点。本教材相比于传统教材有以下特点：

一是校企合作编写。校企合作企业为本书提供了大量同步案例和能力训练方案，提高了本书的职业针对性。

二是教、学、做一体化。教材以项目为导向，以实训为手段，以任务驱动教学，强化职业能力的培养。

三是贴近工作实际。本教材以企业财务管理工作岗位的工作任务编排教学内容，有利于培养学生的职业意识，养成良好的职业习惯。

四是便于教学使用。本教材力求以事例阐释财务管理有关知识内容，理论以“必需、够用”为度，建立有精品资源共享课等配套教学资源库。

五是知识与时俱进。在编写过程中，本教材根据最新会计制度和税收制度的修改调整，对相关的财务管理内容做了更新。

本教材由李勇胜担任主编，负责全书的体例设计、项目安排和统稿，干红芳、唐君、李晓临、周荣、万涛参加编写。全书共设计九个学习项目，其中李勇胜负责编写项目一、项目四、项目六，万涛负责编写项目二，干红芳负责编写项目三，唐君负责编写项目五和项目九，李晓临负责编写项目七，周荣负责编写项目八，全书成稿后由



万涛校对。

本教材是四川省精品资源共享课财务管理实务的配套教材，也是四川省教育厅2014年教改课题“服务于中小企业的经管类课程改革研究——以‘财务管理’课程改革为例”的研究成果之一。

本教材的出版，要特别感谢四川永达会计师事务所和眉山万达财税服务有限责任公司，他们不仅为本教材编写提供了大量实践案例、提出了许多富有建设性的建议，还直接参与了部分学习项目的编写。

由于时间仓促和编者水平所限，书中难免有疏漏之处，恳请同仁和读者提出宝贵意见。

编 者

2016年7月

目 录

项目一 认识财务管理	(1)
学习目标	(1)
本项目引入案例：蛋糕店的财务管理	(2)
任务一 认识企业理财内容	(2)
任务二 分析企业理财目标	(9)
任务三 财务管理环境分析	(16)
本项目总结	(23)
技能训练	(26)
项目二 树立财务管理观念	(28)
学习目标	(28)
本项目引入案例：拿破仑的玫瑰花承诺	(29)
任务一 认识资金时间价值	(29)
任务二 树立风险价值观念	(38)
本项目总结	(46)
技能训练	(50)
项目三 预算管理	(51)
学习目标	(51)
本项目引入案例：潍坊亚星集团公司全面预算管理	(52)
任务一 认识预算管理	(53)
任务二 学习预算的编制方法	(57)
任务三 编制预算	(65)
本项目总结	(75)
技能训练	(79)
项目四 筹资管理	(81)
学习目标	(81)
本项目引入案例：大宇资本结构的神话	(82)
任务一 预测资金需要量	(83)

任务二 筹资渠道与方式选择	(89)
任务三 确定资金成本	(109)
任务四 杠杆效应分析	(116)
任务五 资本结构决策	(123)
本项目总结	(126)
技能训练	(130)
项目五 投资管理	(132)
学习目标	(132)
本项目引入案例：玉柴集团的项目投资	(133)
任务一 认识企业投资	(134)
任务二 计算投资项目财务评价指标	(139)
任务三 项目投资管理	(152)
任务四 证券投资管理	(155)
本项目总结	(166)
技能训练	(172)
项目六 营运资金管理	(173)
学习目标	(173)
本项目引入案例：海尔的营运资金管理	(174)
任务一 认识营运资金管理	(175)
任务二 现金管理	(182)
任务三 应收账款管理	(190)
任务四 存货管理	(205)
本项目总结	(214)
技能训练	(219)
项目七 收入与分配管理	(221)
学习目标	(221)
本项目引入案例：董事会关于股利分配的争论	(222)
任务一 认识收入与分配管理的主要内容	(223)
任务二 收入管理	(227)
任务三 分配管理	(240)
本项目总结	(256)
技能训练	(260)
项目八 财务报表分析	(262)
学习目标	(262)
本项目引入案例：巴菲特教你看年报	(263)
任务一 学习财务分析的基本方法	(265)

任务二 计算与分析财务指标	(272)
任务三 开展财务综合分析与评价	(292)
本项目总结	(300)
技能训练	(305)
项目九 财务控制	(306)
学习目标	(306)
本项目引入案例：A 公司的财务控制制度	(307)
任务一 财务控制认知	(307)
任务二 责任中心考核	(310)
任务三 实施内部控制	(316)
本项目总结	(322)
技能训练	(325)
附录	(327)
主要参考文献	(335)

项目一 认识财务管理

学习目标

知识目标

认识财务管理的内容，理解财务管理目标理论的各种观点；
了解财务管理的环节，熟悉财务管理的技术、经济、金融和法律环境。

能力目标

能根据企业的实际情况正确制定财务管理目标；
能够简单处理所有者与经营者、所有者与债权人的矛盾；
能够客观分析财务管理环境对企业财务活动的影响。

项目概述

生活中，我们都面临着这样一些问题：如何买房子？如何投资？怎样才能挣到更多的钱？同样，在企业经营中也经常面临诸如此类的问题，比如如何筹资、如何投资等。要解决这些问题，就要求我们要懂得如何进行财务管理。财务管理是企业管理的一个组成部分。要做好财务管理，首先必须要学习财务管理的知识。实际上，无论在企业、单位还是个人家庭中，财务管理都占有很重要的地位，它可以帮助我们科学合理地进行财务活动。

财务管理是企业组织财务活动、处理财务关系的一项综合性管理工作。从程序上来看，主要包括财务预测、财务决策、财务预算、财务控制和财务分析五大环节。企



业财务管理工作的起点是确定财务管理目标，而财务管理目标是建立在对财务管理环境的科学分析基础之上，财务管理目标的实现在一定程度上取决于财务管理的科学性与合理性。

本项目包括 3 个学习任务，分别是认识企业理财内容、分析企业理财目标、企业理财环境分析。

本项目引入案例：蛋糕店的财务管理

在绍兴市，有家烘焙蛋糕店。这家蛋糕店的主人是位大学毕业后自主创业的年轻人。2006 年 6 月，小陶从浙江大学城市学院工商管理专业毕业时，决定开个蛋糕店。他白天顶着烈日逛遍绍兴市区大大小小的蛋糕店，看门道、想问题，晚上则躲在房间里查资料，了解市场行情。两个多月后，小陶将新天烘焙蛋糕店可行性策划书放在了父母面前。以下是蛋糕店创业计划书的部分内容：

一、市场分析（略）。

二、投资成本：模拟方案以 10 平方米左右的小店为例。启动资金大约需 95 000 元。其中，房租 5 000 元，门面装修费约 2 000 元，机器设备投资（包括制作蛋糕的全套用具）约 80 000 元，首期进货款（包括面粉、奶油等原材料）约 6 000 元。蛋糕的制作方法可购买光盘自学，一般 17 盘含 70 个项目技术，约 200 元/套。

三、经济效益估算：月平均销售额约 21 000 元。据有关业内人士评估，如此一家小型蛋糕店的经营在走上正轨以后，平均每月销售额可达到 21 000 元，月支出约 14 033 元，月利润约 6 967 元。按此估算，一年左右蛋糕店即可收回投资。

陶立群的父母被这份策划书感动了，他们拿出积蓄支持儿子创业。2006 年年底，第一家烘焙蛋糕店正式开张，小陶做起了小老板。

本案例中涉及企业财务管理的基本内容，包括筹资、投资、营运资金管理及收益分配等。

资料来源：武汉大学 MBA 联合会《大学生创业成功案例及分析》（作者有修改）。

任务一 认识企业理财内容

情境任务

如果有人问你，财务管理是什么？你该怎么回答呢？这确实是一个非常难以回答

的问题，而且不同的人从不同的角度可能得出不同的答案。请思考两个问题：

1. 什么是会计？请列举会计工作的内容。
2. 企业有大量活动与钱有关，但其不是会计核算工作，试试你能举出多少例子。

知识链接

理财是一种古老的活动。可以说，从有人类的那一天起就有了理财。但是，理财作为企业的一种独立的经济活动，即财务管理，则是进入 20 世纪后的事情。从企业管理的角度看，财务管理是指组织企业财务活动、处理企业同各方面财务关系的一项经济管理活动。因此，要理解财务管理，首先应分析企业的财务活动和财务关系。

一、什么是财务活动

企业财务，顾名思义，是指涉及钱财的业务，是与货币、资金、资本或价值相关的概念。财务活动是指企业为了达到既定目标所进行的筹集资金、运用资金和收益分配的活动，是以现金收支为主的企业资金运动的总称。企业要进行生产经营活动，就必须进行人力、物力和财力的投入，形成生产能力；再经过采购、生产、销售等阶段，获得生产经营收入；还要将生产经营成果分配给相关利益者。在这个过程中，自始至终存在着资金运动，因此，财务活动也可以说是现金流转活动。一般来说，企业的财务活动包括以下内容。

（一）企业筹资引起的财务活动

筹资是企业为了满足生产经营和资本经营的资金需求而筹措资金的过程。无论是创办新企业，还是扩大原企业的生产经营规模与范围，首先需要解决的就是资金问题。财务管理的首要任务就是满足这些基本的资金需求，为此，企业通常需要考虑去什么地方，用什么手段，在什么时间筹集资金，筹集多少资金以及各种不同资金来源之间的比例。在筹资过程中，企业一方面要预测筹资的总规模，另一方面要通过一定的筹资渠道和适当的筹资方式或工具的选择，确定合理的筹资结构，以降低筹资成本，控制财务风险。企业因为筹集资金而产生的资金收支，便是由企业筹资而引起的财务活动。

（二）企业投资引起的财务活动

企业筹集资金是为了把资金用于生产经营以谋求最大的经济效益，不断增加企业价值。所谓投资是指以获得收入和利润为目标，将资金投入使用的过程。这种投资是以收入为中心，以市场为媒介，以资金或能产生特殊收益的资产为运作对象，以商品经营为手段和形式的经济活动。投资活动是财务活动的中心环节，它不仅对资金筹集提出要求，而且直接影响到财务工作的成败。投资活动不但要考虑投资规模，还要通过投资方向和投资方式的选择，确定合理的投资结构，以提高投资效益并降低投资风

险。企业因为投放资金而产生的资金收支，便是由企业投资而引起的财务活动。

（三）企业经营引起的财务活动

企业在日常生产经营过程中，会发生一系列的资金收付。首先，企业要采购材料或商品，以便从事生产和销售活动，同时还要支付工资和其他营业费用；其次，当企业把产品或商品售出后，便可取得收入，收回资金；最后，如果企业现有资金不能满足经营的需要，还要采取短期借款的方式来筹集所需资金。上述各方面都会产生资金的收付，这就是因经营而引起的财务活动，也称资金营运活动。

企业为满足日常经营活动的需求而垫支的资金，称为营运资金，营运资金的周转与生产经营周期具有一致性。在一定时期内资金周转越快，就可以利用相同数量的资金，生产经营更多的商品，取得更多的收入，获得更多的报酬。因此，企业应千方百计地加速资金的周转，以提高资金的利用效果。

（四）企业分配引起的财务活动

分配活动是对企业财务成果的分割过程。企业将资金投放和使用后，必然会取得一定的成果。这种成果首先表现为生产经营收入，在补偿成本费用后，最终以利润形式体现出来。狭义的分配是指对企业净利润的分配，广义的分配包括支付给职工的薪酬、支付给债权人的利息、缴纳给政府的各种税金、弥补企业以前年度亏损、提取的公积金和向投资者分配利润等。企业应依据一定的分配原则，充分考虑各相关利益主体的要求，合理确定分配规模和分配方式，力争使企业取得最大的长期利益。企业因为分配而产生的资金收支，便是由企业分配而引起的财务活动。

上述财务活动的四个方面相互联系、相互依存，构成了企业财务活动的完整过程，同时也成为财务管理的基本内容：企业筹资管理、企业投资管理、营运资金管理、利润及其分配管理。

财务活动实际上就是企业资金的筹集、投放、使用、收回及分配的一系列行为。

二、企业财务关系

思考：

企业与谁有经济利益关系？

然后换位思考：你对企业有何要求？

如果你是出资者（股东或投资者）？

如果你是债权人？

如果你是被投资企业管理者？

如果你是债务人？

如是你是企业职工？

如果你是企业客户？

如果你是社会公众？

企业财务关系是指企业在进行各项财务活动过程中与各种相关利益主体所发生的经济利益关系，一般包括以下几个方面。

（一）企业与政府部门之间的财务关系

企业与政府部门之间的经济利益关系，在于政府作为社会管理者，行使其行政职能，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。政府在行使其社会行政管理职能时，为维护社会正常秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等而付出了一定的代价，需要无偿参与企业的收益分配。任何企业都必须按照国家税法的规定缴纳各种税款，企业及时足额地纳税是企业对国家的贡献，也是对社会应尽的义务。因此，企业与政府部门之间的财务关系属于无偿的纳税关系。

（二）企业与投资者之间的财务关系

企业与投资者之间的财务关系是指企业的投资者向企业投入资本金，企业向其投资者分配投资收益所形成的经济利益关系。投资者因向企业投入资金而成为企业的所有者，除了拥有参与企业经营管理、参与企业剩余收益分配、对剩余财产享有分配权等权利之外，还承担着一定的风险；企业从投资者那里吸收资金形成企业的自有资本，并用其进行经营活动，在此期间，作为接受投资的企业，企业对投资者承担资产保值增值的责任，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。因此，企业与投资者之间的财务关系实质上是一种所有权和经营权的关系。

（三）企业与债权人之间的财务关系

企业在进行生产经营活动过程中，为了降低资本成本或扩大企业经营规模，除利用自有资本进行经营活动外，还要借入一定数量的资金。企业的债权人是指借款给企业的金融机构、公司债券的持有人、商业信用提供者、其他出借资金给企业的单位和个人。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。企业利用债权人的资金，要按照约定的利息率，按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，企业同其债权人的财务关系在性质上属于在契约之上的债务与债权的关系。

（四）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单位投资所形成的经济关系。企业向其他单位投资，应按约定履行出资义务，并依据其出资份额参与受资者的经营管理和利润分配。企业投资的最终目的是取得收益，但预期收益能否实现，也存在一定的投资风险。随着市场经济不断深入发展，企业经营规模和经营范围的不断扩大，企业向其他单位投资所形成的这种财务关系将会越来越多。企业与受资者之间的财务关系是体现所有权性质的投资与受资的关系。

（五）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。因此，企业与债务人的财务关系体现的是债权与债务关系。企业在提供信用的过程中，一方面会产生直接的信用收入，另一方面也会产生相应的机会成本和坏账损失的风险，企业必须考虑两者的对称性。

（六）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主要是指企业内部各单位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。在实行内部经济核算制的条件下，这些产品和劳务要计价结算。企业与各部门、各单位之间也要发生领款、报销、代收、代付等收支结算关系。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现了企业内部各单位之间的利益均衡关系。

（七）企业与职工之间的财务关系

企业职工是企业生产经营活动的主要参与者，为企业提供了体力或脑力劳动，企业要为职工支付劳动报酬，并提供必要的福利和保险等。职工作为人力资本的所有者，其知识和职能是最重要的生产力，要使职工充分发挥潜力，企业必须给予一定的诱导和激励，创造适宜的工作环境和条件。因此，企业与职工之间的财务关系体现为劳动成果的分配关系。

另外，企业与其他相关利益者也存在一定的财务关系，如企业要为客户提供（销售）更多更好的产品，并尽可能降低成本；企业要为社会公众提供就业机会，保护生态环境，确保产品及建立良好的公共关系等。企业只有正确处理和协调好这些财务关系，各相关利益者才会继续“参与”到企业组织中，企业组织才得以继续生存和发展。

了解企业与各方存在的财务关系，可有效地协调各利益群体之间的利益冲突，均衡企业相关利益者的利益分配，减少利益冲突导致企业总体收益和价值下降的不利影响。

三、财务管理的内容

根据上述分析，财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，是组织企业财务活动、处理与各方面财务关系的一项经济管理工作。从不同的角度划分，财务管理有不同的分类，从财务管理活动的内容划分，主要分为筹资管理、投资管理、营运资金管理和股利分配管理等；从财务管理的层级来划分，主要分为财务管理原理、中级财务管理和高级财务管理等；从财务管理的地域划分，主要分为一般财务管理和跨国财务管理等；从财务管理的广义主体划分，可分为宏观财务管理和微观财务管理；从财务管理的狭义主体划分，可分为所有者财务管理、经营

者财务管理和财务经理财务管理等。本书主要是从财务经理的角度，研究资本配置，提高资本使用效率和效果。由于资金营运即资金的投放、使用和收回，又称为短期投资，所以从整体上看，企业的财务活动由筹资、投资、分配三个环节组成。因此，企业财务管理的内容由筹资管理、投资管理、营运资金管理和股利分配管理组成。

（一）筹资管理

筹资管理是企业财务管理的首要环节，是企业投资活动的基础。筹资管理主要是分析研究企业如何以较少的代价筹集到足够的资金，以满足企业生产经营的需要。由于筹资方式的多样性，不同筹资渠道的资金，其成本、风险和期限各不相同，对企业产生的影响也不相同，所以企业管理当局在筹资过程中一方面要确定筹资的总规模，以保证投资所需资金；另一方面要选择合理的筹资方式，以降低筹资的代价和筹资风险。在分析不同来源、不同方式取得的资金对企业产生的潜在影响基础上，选择最合理的筹资渠道，决定企业筹资的最佳组合方式。

（二）投资管理

企业的投资既可以是对内投资，也可以是对外投资；既可以是短期投资，也可以是长期投资。投资是企业资金的运用，是为了获得收益或避免风险而进行的资金投放活动。投资管理就是分析研究企业如何选择最合理的投资方案，以实现提高投资效益、控制投资风险的目的。在投资过程中，企业必须考虑投资规模，同时还必须通过投资方向和投资方式的选择，确定合理的投资结构，以提高投资收益、降低投资风险。投资管理是企业财务管理的重要环节，投资决策的成败，对企业未来经营成本具有根本性影响。所以，企业要做好预测和决策分析，尽量提高投资收益，同时将风险控制合理的范围以内。

（三）营运资金管理

营运资金管理主要是对企业流动资产的管理，包括企业生产经营中占用现金、短期投资、应收及预付款项和存货等流动资产上的资金管理。因为流动资产在企业经营中，随着经营过程的进行不断变换其形态，在一定时期内资金周转越快，利用相同数量的资金获得的报酬就越多。流动资产的周转速度和使用效率直接影响企业的经营收益。因此，营运资金管理要加速资金周转，提高资金利用效果，合理配置资金，妥善安排流动资产与流动负债的比例关系，使企业有足够的偿债能力，防止营运资金的闲置。

（四）股利分配管理

企业通过生产经营取得利润，获得资本的增值，收益分配是对经营成果的分配。企业实现的净利润，由企业所有者拥有分配的控制权。但是，如果企业向投资者（股东）支付过高的股利，则可能会影响到企业的再投资能力，不利于企业的长远发展；如果支付过低的股利，则又可能引起投资者的不满，导致企业的股价下跌。影响企业股利分配的因素很多，企业必须根据情况制定出其最佳的利润政策，在进行净利润分

配（股利分配）过程中，应兼顾股东和企业的利益，既要有利于企业长期稳定发展，又要有利于保障股东利益，增加企业价值。

企业财务管理是企业管理的重要组成部分。企业经营的成败不仅取决于企业的生产技术和营销策略，更依赖于企业的财务管理是否科学、有效。

四、财务管理工作环节

财务管理工作环节是指财务管理的工作步骤和一般程序。企业财务管理一般包括以下几个环节。

（一）财务预测

财务预测是企业根据过去的财务活动资料，考虑目前的财务需求与未来可能发生的变化，运用特定方法对企业未来的财务状况和财务成果做出科学的预计或测算。财务预测是进行财务决策的基础，是编制财务预算的前提。

财务预测所采用的方法主要有两种：一是定性预测法，即利用直观的财务资料，依靠个人经验的主观判断和综合分析能力，对未来的财务状况和趋势做出预计和测算。这种方法一般是在缺乏完备、准确的财务资料的情况下采用。二是定量预测法，即根据比较完备的资料，依据财务变量之间的数量关系，运用数学方法，建立数学模型，对事物的未来进行预测。实际工作中，通常将两者结合起来进行财务预测。

（二）财务决策

财务决策是指企业财务人员按照财务管理目标的总体要求，利用专门方法对各种备选方案进行比较分析，并从中选出最优方案的过程。

财务决策不是拍板决定的瞬间行为，而是提出问题、分析问题和解决问题的全过程。正确的决策可以使企业起死回生，错误的决策可以导致企业毁于一旦。财务预测是为财务决策服务的，财务计划是财务决策的具体化。常用的财务决策方法主要有优选对比法、数学微积分法、线性规划法和概率决策法等。

财务决策是企业财务管理的核心，其成功与否直接关系到企业的兴衰成败。

（三）财务预算

财务预算是指企业运用科学的技术手段和数量方法，对未来财务活动的内容及指标进行综合平衡与协调的具体规划。财务预算是以财务决策确立的方案和财务预测提供的信息为基础编制的，是财务预测和财务决策的具体化，是财务控制和财务分析的依据，贯穿企业财务活动的全过程。

按照不同的分类标准，财务预算有不同的方法，如固定预算法与弹性预算法、增量预算法与零基预算法、定期预算法与滚动预算法等。

（四）财务控制

财务控制是在财务管理过程中，利用有关信息和特定手段，对企业财务活动所施加的影响和进行的调节。实行财务控制是落实财务预算、保证预算实现的有效措施，

也是责任绩效考评与奖惩的重要依据。

从内容上看财务控制方法包括授权批准控制、职务分离控制、全面预算控制、财产保全控制、独立检查控制、业绩评价控制等。

（五）财务分析

财务分析是根据企业核算资料，运用特定方法，对企业财务活动过程及其结果进行分析和评价的一项工作。财务分析即是本期财务活动的总结，也是下期财务预测的前提，具有承上启下的作用。通过财务分析，可以掌握企业财务预算的完成情况，评价财务状况，研究掌握企业财务活动的规律，改善财务预测、财务决策、财务预算和财务控制，提高企业财务管理水平，提高企业经济效益。

财务分析的方法包括比较分析法、比率分析法、因素分析法和差额分析法四种。

任务二 分析企业理财目标

情境任务

李洋是今年刚从酒店管理专业毕业的大学生，他与几个同学决定合伙自主创业。他们根据所学的专业知识，结合自己积累的一些实习经验，通过请教有关行业人士，并经过反复论证，决定开设一家主题酒店。

李洋在实习期间考察过几家酒店，对酒店经营有一定的了解，但他认为创建酒店需要解决几个问题：酒店的选址与设计，酒店筹建期间的费用预算，如何筹集酒店所需资金，如何经营酒店，如何协调酒店未来发展规划，等等。

假如你是李洋，请思考创办酒店后，酒店的目标是什么？酒店的理财目标是什么？

知识链接

企业目标就是创造价值，实现其宗旨所要达到的预期成果。一般而言，企业财务管理目标也是为实现企业创造财富或价值这一目标服务的。企业财务管理目标是否正确，它决定着的企业财务活动是否合理有效，决定着财务管理的基本方向。同时，它也是从事财务管理工作首先要树立的基本观念，是每一项具体的财务管理工作的指导思想，财务管理的每一个环节都必须围绕这个目标展开。