

中等职业教育会计专业“十一五”规划教材

CAIWUGUANLI

庾安勤 杨明娜 / 主编

财务管理

Zhongdengzhiyejiaoyukuaijizhuanye

财务管理

¥
\$



新版本
新标准

名师撰稿
专家审订



电子科技大学出版社

DIANZIKEJIDAXUECHUBANSHE

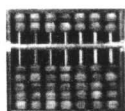
中等职业教育会计专业“十一五”规划教材

财务管理

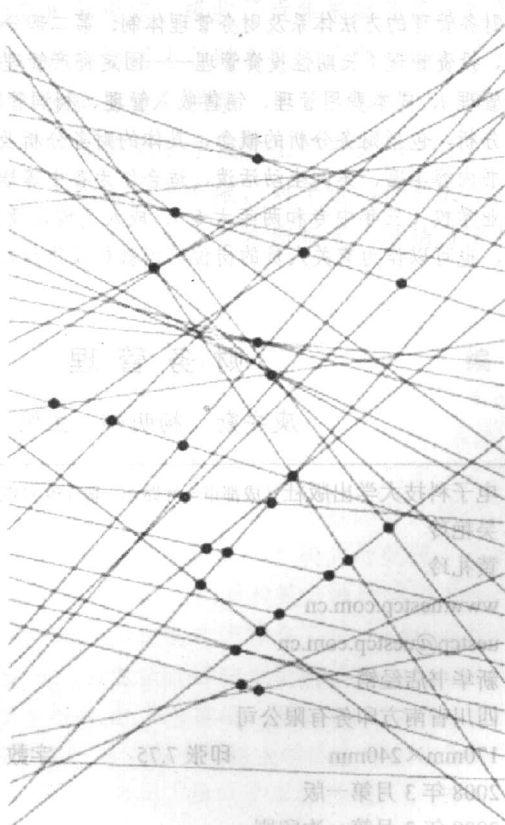
CAIWUGUANLI

庾安勤 杨明娜 / 主编

CAIWUGUANLI



新版本
新标准
名师撰稿
专家审订



电子科技大学出版社

DIANZIKEJIDAXUECHUBANSHE

地址：四川省成都市高新区交子大道177号

电话：(028) 8531 2111

图书在版编目(CIP)数据

财务管理 / 庾安勤, 杨明娜主编. —成都: 电子科技大学出版社, 2008.3

中等职业学校会计专业“十一五”规划教材

ISBN 978-7-81114-560-1

I 财… II. ①庾… ②杨… III 财务管理—专业学校—教材

F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第122962号

内 容 简 介

本教材主要内容分为三部分。第一部分为财务管理总论,包括企业财务、资金运动规律;企业财务活动、财务关系、财务的职能;财务管理的概念、目的、原则;财务管理的方法体系及财务管理体制;第二部分为具体财务管理,包括筹资管理、投资管理(长期性投资管理——固定资产管理;短期性投资管理——流动资产管理)、成本费用管理、销售收入管理、利润管理、外汇管理;第三部分为财务分析,包括财务分析的概念、具体的财务分析及相应的各种财务指标。

本书内容丰富,案例生动活泼,适合作为各中等职业学校、中等专科学校、高等职业学校(三年中专和两年大专)、成人高校以及民办高校的相关专业的通用教材,也可以作为有关人员的岗位培训教材或作为社会读者的自学读物。

财 务 管 理

庾安勤 杨明娜 主编

出 版: 电子科技大学出版社(成都市一环路东一段159号电子信息产业大厦 邮编: 610051)
策划编辑: 吴艳玲
责任编辑: 黄礼玲
主 页: www.uestcp.com.cn
电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn
发 行: 新华书店经销
印、刷: 四川省南方印务有限公司
成品尺寸: 170mm×240mm 印张 7.75 字数 160千字
版 次: 2008年3月第一版
印 次: 2008年3月第一次印刷
书 号: ISBN 978-7-81114-560-1
定 价: 12.80元

■ 版权所有 侵权必究 ■

- ◆ 邮购本书请与本社发行部联系。电话:(028) 83202463, 83208003。
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。
- ◆ 课件下载在我社主页“下载专区”。

前 言

财务管理是指伴随着企业生产经营活动的供、产、销活动而产生的资金运动的管理。企业财务包括财务活动和财务关系，财务管理就是根据资金运动规律正确组织财务活动和合理处理各种财务关系的价值管理。

本书根据市场经济体制的需要，逐步建立和完善现代企业制度，根据《企业会计准则》、《企业财务通则》等规定，吸收了近年来财务管理的最新成果和财务工作的实践经验，科学、系统地阐述了财务管理的理论、方法和内容。本书力求简明扼要、突出重点、通俗易懂、联系实际、多举实例、降低难度。为中等专业学校、高等专科学校、高等职业学校学生学习提供方便。

在本书的编写过程中，由于编写水平有限，对于这门全新的学科，在理论和实践方面，我们深感不足，错误和不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

总 导 言

“会计”，在人们的潜意识中总是和“钱”与“账”联系在一起的。其实，“会计”仅是财经类专业中的一个泛称，就会计专业而言，内容十分广泛。

面对 21 世纪经济发展的要求，我国既要发展知识密集型产业，又要发展劳动密集型产业。产业的巨大发展，不仅需要专业技术人才，更需要具有熟练专业实践能力的会计核算、分析和统计等人才。对于一个单位来说，财务管理工作是不可缺少的重要基础。尤其在我国农村，乡镇企业以平均每年 18% 的速度增长。近年来，国家又进一步提出农业产业化发展目标，积极推行农村村务公开化的民主管理进程，中国作为一个农业大国，广阔的农村企盼着大量的各类高素质会计人才为其服务。

教育部为贯彻落实《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》的精神，结合实施《面向 21 世纪教育振兴行动计划》，以崭新的理念推出了中等职业学校新型会计专业的教学指导方案，根据该方案又提出了“面向 21 世纪职业教育课程改革和教材建设规划”。

电子科技大学出版社以全新的理念，提出在教材编写中要坚持理论与实际相结合、综合性与严密性相结合、体系化与可操作性相结合以及教学内容的刚性与柔性相结合等原则，并在大量调查研究的基础上，凭借自身拥有的强大作者群体和长期从事图书教材编审、加工和制作积累的丰富经验，推出了全套“中等职业学校会计专业教材”，首批面市的有：《基础会计》、《成本会计》、《企业会计实务》、《新税制》、《会计基本技能》、《企业财务会计》、《会计电算化（用友版）》、《财务管理》、《审计学》、《财政与金融》等，稍后还将继续推出“工业企业”、“流通企业”、“金融业”、“运输业”、“农业”、“基建业”等行业性的会计教材。这些教材无论从编写的形式上，还是在内容的选择上都有一个较大的突破。在本系列教材出版前的审稿会上，业内专家评价说：“该系列教材充分地处理好了知识传授与能力培养、素质教育与技能训练的关系；正确地把握住了教材的内容取舍；较好地做到了教材形式多样与体例规范；有意识地借助了现代教育技术，并凸现了与辅助教学软件和相关资料密切配合的特点。”专家们一致认为，“该系列教材是目前同类教材中特色显著的上乘之作，建议向全国中等职业学校会计类专业推广使用”。

综观本系列教材，从内容到体系结构，特色是十分鲜明的，概括起来有如下几个方面：

一、在教材中体现了全新的教学方法和模式。目前，我国中等职业教育已广泛开展了启发式、讨论式、行为导向式、案例式和小组工作式等全新的教学方法和模式，这就要求教材从内容到形式都能与之相适应。

本系列教材以独特的方式，在教材的编写中按照专业的要求，首先提出知识重点，在充分阐述和剖析这些知识重点的基础上，深入地向知识难点推进，最后

全力突破知识盲点。这种梳理知识结构的方式,有点像剥“洋葱”一样,使知识的完美内核轻松释放。由于采用了知识的层层推进和演绎,使教者和学者都能很好地形成互动,从而达到以案例为主线的启发式教学目的,使学生牢固地掌握所学的知识内容。

二、在教材中体现了以突出能力培养为宗旨的特点。中等职业教育就是要从根本上就是要强化学生的职业和岗位实践技能,无疑教材的深度和难度以及实用性、可操作性将会成为判别教材优劣的标志。

本系列教材完全打破了传统的“学科模式”,从体例上融入了模块式的教学要求,并按照会计工作中各类工作岗位的需求,采用模块化结构方式组织章节内容,并有针对性地对每一个会计岗位模块有效地辅以配套实验和相关的实习内容。

三、在教材中体现了实际需要并紧扣时代脉搏的特点。会计专业教材应充分体现国家财经政策、法规的改革内容,注意反映会计工作实践中出现的新情况、新问题。

众所周知,会计专业是与国家的政策、法规结合最为紧密的专业,克服教材的滞后性,凸显教材的适时性,已成为会计类专业教材的特点。本系列教材有效地摘录了国家最新颁布的财经政策、法规 and 实施细则,也在第一时间内捕获了会计工作实践中出现的新情况和新问题,并将其巧妙地融入教材中,有力地支撑了学生们日后的岗位工作,因而可以无愧地说,本系列教材具有鲜明的时代性。

四、在教材中体现了表格和数据的完美结合。财经类专业教材不可避免地要引入大量的表格和数据,但冗繁的表格和数据往往使读者望而生畏,产生阅读困难。

本系列教材利用现代计算机技术,对表格和数据进行了有效地拆分,并使之形象化、主体化,还将重点数据以底纹加以区别,使总表与子表、单列数据和综合数据完美地结合,读者在阅读时不仅减轻了心理负担,更使冗繁的表格易于释义,让读者轻松地吸取知识的内涵。

五、在教材中体现了文字简洁、语言优美、极具可读性的特点。常言说“读书”,自然就是要使书本中的文字和词语轻松地进入读者的眼球。由于会计类专业特定的名词术语较多,其中不少的名词术语还比较生疏和怪僻,要使会计专业图书或教材具有较强的可读性,这就要求作者不仅要具有丰富的写作经验,而且还应有较深的文字功底,才能把特定的专业类图书、教材编写为生动活泼的“泛文学作品”。

本系列教材在文字、词语的运用上下了很大的工夫,即便是生涩的专业内容,也采用通俗易懂的语言从多角度去描述,把繁复的抽象概念具体化、现实化。对于教材中的个案,尽量去选择各种工作实践中的场景,从而使读者产生续读的渴求。这样的写作方式无疑成为本系列教材的一大亮点。

此外,本系列教材编排有致、封面简洁明快、印刷精美、装帧考究、价格适宜,我们坚信,本系列教材将会深受广大读者欢迎。

目 录

第一章 财务管理总论.....	1
第一节 企业资金及其运动规律.....	1
一、企业资金的概念与构成.....	1
二、企业资金的特点.....	2
三、企业资金运动的基本规律.....	3
第二节 企业财务、财务活动、财务关系、财务职能.....	5
一、财务的本质.....	5
二、财务活动.....	5
三、财务关系.....	5
四、财务的职能.....	6
第三节 财务管理目标与原则.....	7
一、财务管理的概念与性质.....	7
二、财务管理的总目标.....	7
三、财务管理的具体目标.....	7
四、财务管理的一般原则.....	8
第四节 财务管理的方法体系.....	10
一、财务预测与决策.....	10
二、财务计划.....	10
三、财务控制.....	11
四、财务分析.....	11
五、财务考核.....	11
思考与练习.....	12
第二章 资金时间价值观念和 risk 价值观念.....	13
第一节 资金时间价值.....	13
一、资金时间价值的概念.....	13
二、资金时间价值产生的条件和主要形式.....	13

三、资金时间价值的实践意义	13
四、资金时间价值的计算	14
五、资金时间价值的运用	16
第二节 资金风险价值	17
一、资金风险价值的概念、内容及分类	17
二、树立正确的风险观念	17
三、反映风险价值的主要指标	17
思考与练习	19
第三章 资金筹集管理	20
第一节 企业资金筹集概述	20
一、企业资金筹集的必然性	20
二、企业筹措资金的原则	20
三、企业筹资的渠道和方式	21
第二节 资金成本	22
一、资金成本的概念及性质	22
二、资金成本的计算	22
第三节 企业筹资决策	23
一、资本结构	23
二、财务杠杆	24
三、筹资方案的选择	24
思考与练习	24
第四章 长期性投资和固定资产管理	25
第一节 长期性投资概述	25
一、企业投资的分类	25
二、长期性投资的内容	26
三、长期性投资管理的原则	27
第二节 长期性投资可行性分析	27
一、长期性投资可行性分析的内容和作用	27
二、固定资产投资效益的评价方法	28
第三节 固定资产管理	29
一、固定资产管理概述	29

二、固定资产折旧管理.....	31
三、固定资产日常控制.....	33
思考与练习.....	35
第五章 短期性投资和流动资产管理	36
第一节 短期性投资管理概述.....	36
一、短期性投资的内容及分类	36
二、短期性投资的经济作用	36
三、短期性投资管理的原则	37
第二节 流动资产管理.....	38
一、流动资产的概念及特点	38
二、货币资产管理	39
三、应收账款的管理	41
四、存货管理.....	43
思考与练习.....	46
第六章 成本费用管理.....	47
第一节 概述.....	47
一、成本、费用的概念和意义	47
二、成本、费用的内容	48
三、成本、费用管理的基本要求	48
第二节 成本、费用预测.....	49
一、成本费用预测的意义	50
二、成本、费用预测的方法	50
第三节 成本、费用计划.....	52
一、成本、费用计划及其意义	52
二、成本、费用计划的构成	52
三、成本、费用计划的编制要求和步骤	53
第四节 成本、费用的控制与考核.....	53
一、成本、费用控制的前提条件	53
二、成本与费用控制的基本方法	54
三、成本与费用考核	54
思考与练习.....	55

第七章 销售收入管理	56
第一节 销售收入及其意义	56
一、企业收入及其划分	56
二、销售收入的经济内容	56
三、销售收入的地位和意义	57
四、销售收入管理的原则	57
第二节 产品价格管理	58
一、产品价格的组成内容和形式	58
二、制定价格的依据	58
三、影响价格变动的因素	59
四、产品的定价方法	59
五、价格运用策略	60
第三节 销售收入的预测与计划	62
一、销售收入预测	62
二、销售收入计划	64
第四节 销售收入组织与考核	64
一、销售合同的订立及履行	65
二、应收货款的发生及收回	65
三、市场信息的反馈及运用	66
四、销售收入的分配	67
五、销售收入的考核	67
思考与练习	68
第八章 企业收益及其分配管理	69
第一节 企业收益及其构成	69
一、企业收益的经济意义	69
二、企业利润的构成	70
三、企业利润管理的任务	71
四、利润的指标体系	72
第二节 利润的预测和计划	73
一、利润预测	73
二、利润计划	75

第三节 利润分配和日常管理.....	77
一、利润分配的实质和意义.....	77
二、利润分配的原则.....	77
三、企业利润分配程序.....	78
四、股利政策.....	80
五、利润的日常管理.....	80
思考与练习.....	81
第九章 外汇管理.....	82
第一节 概述.....	82
一、外汇的概念.....	82
二、外汇管理的重要性.....	83
三、企业外币业务管理的原则.....	83
第二节 外汇汇率的预测.....	84
一、外汇汇率及其分类.....	84
二、外汇汇率的标价.....	86
三、外汇汇率预测的一般方法.....	86
四、影响外汇汇率的因素.....	87
第三节 外汇风险管理.....	88
一、外汇风险的种类.....	88
二、外汇风险的管理.....	89
第四节 外汇收支平衡.....	90
一、企业外汇收支平衡的意义.....	90
二、影响企业外汇收支平衡的因素.....	91
三、企业外汇收支平衡管理的措施.....	91
思考与练习.....	93
第十章 企业财务分析.....	94
第一节 概述.....	94
一、财务分析的目的.....	94
二、财务分析的基础.....	94
三、财务分析的方法.....	94
四、财务分析的程序和要求.....	96

第二节 财务比率分析.....	96
一、变现能力比率.....	96
二、负债管理比率.....	97
三、资产管理比率.....	99
四、盈利能力比率.....	100
思考与练习.....	102
附录.....	103
附表1 复利终值系数表 (F/P, i, n 表)	103
附表2 复利现值系数表 (P/F, i, n 表)	105
附表3 年金终值系数表 (F/A, i, n 表)	107
附表4 年金现值系数表 (P/A, i, n 表)	109
参考文献.....	112

第一章 财务管理总论

【本章提要】

财务管理是一项独立的经济管理活动，也是一门与现代市场经济息息相关的
应用学科。要认识和掌握现代企业财务管理就必须全面深刻了解财务管理的概念、
原则及其方法体系。本章主要阐述财务管理的基本概念、财务管理目标、财务管
理的方法和财务管理的价值观念等内容。通过本章的学习，要求熟悉和掌握财务、
财务管理的定义，财务活动、财务关系及具体的财务管理，为以下的学习打下理
论基础。

第一节 企业资金及其运动规律

企业生产经营活动的三个主要环节就是供产销。在组织生产经营活动的过程
中必然伴随着物资运动过程的资金运动。构成企业财务活动的基本元素是企业资
金，研究企业资金的内容和运动规律，是研究财务管理的基础。可以简要地说，
财务管理是企业资金运动的管理。

一、企业资金的概念与构成

对企业资金的考察，可分别从资金运用和资金所有两个方面进行。

从企业资金运用方面考察，资金表现为资产，包括企业流动资产、固定资产、
无形资产、递延资产、其他资产以及对外投资所垫支的货币。资金以货币为其表
现形式，不以货币作为表现形式的物品不叫资金。但是，不是一切货币都可称为
资金。货币转化为资金必须以作为企业内部生产经营与外部投资的要素为前提。

从资金所有方面考察，资金表现为企业资本金（注册资金）、企业负债（长期
负债、短期负债）、企业内部自筹资金（资本公积金、盈余公积金、未分配利润）
的总和。

企业资金运用和资金所有必然对应，资金运用表现为资产，资产所有表现为
负债和所有者权益的统一，所以， $\text{企业资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。

从资金运用方面考察资金，有利于进行投资决策，优化资金占用结构，揭示
与掌握资金运动规律，提高财务经济效益。从资金所有去考察资金有利于进行筹
资决策，优化资金来源结构，揭示与掌握资金来源规律，降低资金成本，同样为
提高财务经济效益创造条件。对资金运用和资金所有统一进行考察，可以得出财

务平衡方程式，资金运用等于资金所有的理论依据，为财务收支计划与现金流量表的编制和执行指明方向，为财务管理工作的组织打下理论基础。

二、企业资金的特点

从企业资金的内容和运动过程，可以进一步考察企业资金的特点。

（一）企业资金的物质性

资金从所有者投入的形态看是货币，但从运用形态看却表现为企业的各种资产，其中大部分以财产物资形态存在，一部分以暂时闲置的货币形态存在，只有对外长期投资才长期以货币形态存在。无论财产物资形态或货币形态的资金，从经济内容看都是企业的各种生产经营要素。资金在这里表现为过去已经生产出来，现在继续用于生产流通的一部分社会物质资源，是社会再生产的物质条件，这就是企业资金的物质性。

（二）企业资金的周转性

资金是为形成企业内部生产经营要素与外部投资所垫支的货币。随着企业生产经营和对外投资收入的实现，原垫支的货币重新收回，继续用作下一个生产经营与对外投资过程的垫支。资金的垫支——收回——再垫支——再收回这一不断反复循环的过程，即为资金的周转。资金收回要以费用支出补偿为前提，只有企业生产经营与对外投资能保本盈利时，资金周转才能顺畅进行；企业生产经营活动与对外投资如发生亏损，则一部分资金就遭受损失，使原垫支的资金总量减少，迫使企业缩小生产经营与对外投资规模，甚至破产。只强调财务为生产经营活动提供资金，不强调资金的全部收回，忽视资金的周转性是片面的生产观点，对社会主义经济发展是有害的。

（三）企业资金的增值性

垫支资金的全部收回，是投资者的最低要求。在社会主义市场经济条件下，企业作为一级投资主体，无论是对内投资进行生产经营活动，还是对外投资进行投资活动，其基本动机都是为了盈利，即原垫支资金收回后，还要带来一个新增加的价值量，其货币表现就是企业纯收入，企业纯收入在缴纳流转税金后的余额就是企业利润。投资者追逐利润的动机，是资金增值的必要性；资金增值的可能性却在于再生产过程中劳动者为社会创造的剩余产品价值量的客观存在，马克思关于剩余价值理论是说明资金增值性的理论依据。只强调资金物质性和周转性，忽视资金的增值性，实质上是只重视生产发展速度，忽视经济效益的片面观点，应当摒弃。资金的物质性、周转性和增值性是相互联系、不可分割的有机整体。

三、企业资金运动的基本规律

企业资金运动是以企业宏观经济环境为条件,以企业经济活动为基础进行的。企业资金运动在与宏观和微观经济条件联结中呈现出若干规律性。

(一) 企业资金运动与社会资金运动相结合

企业资金运动同社会各方面的经济活动密切联系。因此,与社会资金运动(包括财政、信贷和保险资金运动)存在相互制约的一致性。一方面企业资金运动是社会资金运动的基础。企业资金运动的顺利进行,保证了商品价值的形成和尽快实现,为社会资金运动的顺畅进行和规模的扩大奠定了基础。只有企业收入增长,经济效益提高,财政收入才能增长,银行贷款才能及时归还,保险资金才能足额上交。另一方面,社会资金的规模和结构,又反过来制约企业资金运动的规模和结构。财政、信贷资金的增长为企业资金的增长提供了条件;财政、信贷资金分配于固定资产投资和增加流动资金的比例,直接影响着企业固定资金和流动资金结构变动。保险资金的筹集与分配,对保证企业资金正常运动,防止意外中断也有积极作用。

企业资金运动与社会资金的一致性,来源于社会主义市场经济条件下国家宏观调控的职能。国家作为国民经济的社会行政管理者有权运用各种经济杠杆(如财政、信贷、保险等),参与社会产品和国民收入的分配与再分配,从而引起资金在企业与社会有关部门之间发生各种形式的对流。

(二) 资金运动与物资运动相结合

企业生产经营过程,是物资运动的统一,物资运动和资金运动存在着一致性。首先,物资运动是资金运动的基础,物资运动的存在,一般来说决定了资金运动的存在。这里由于商品使用价值是价值的物质承担者,一定量的资金总是依附于一定数量的物资而存在的,由于材料物资的购销,固定资产的购建与增减变动,引起资金的投入、收回和形态变化。其次,资金运动又反映着物资运动;并反过来制约物资运动的规模和结构。这是由于企业货币,作为购买手段和支付手段,它的筹集常常是先于物资的取得,成为物资运动的前导。企业资金的分配比例,也就制约各种生产经营要素(如材料物资、设备、劳动力等)的形成和结构。企业资金运动规模的扩大,反过来为物资运动规模的扩大提供了条件。并且,资金运动速度的快慢,是物资运动状况好坏的灵敏反应器。通过资金运动状况的检查和析,可以揭示物资运动在供产销各环节存在的问题,从而合理进行物资管理使用,提高企业经济效益。

企业资金运动和物资运动又存在一定的背离,二者会因各种原因在时间先后和数量变动上显示出不一致性。首先,从企业内部生产经营活动考察,由于商业

信用手段的广泛利用，当采用合法的赊销、预付方式时，常出现物资运动先于或后于资金运动；由于固定资产价值转换和实物更新时间上的分离，会出现资金运动在一定时间脱离物资运动现象；企业纯收入的分配与上交财政，从企业来看是有资金运动而无物资运动。

企业资金运动与物资运动的一致性，是由于商品使用价值和价值的统一性所决定的；二者的背离，是由于价值具有相对独立的特点所决定的。这一规律要求财务组织上既要贯彻“发展经济，保障供给”的方针，保证企业生产经营与对外投资活动的资金需要，又要厉行节约，合理调度资金，发挥财务对生产经营与对外投资活动的调节和控制作用。充分利用货币资源，提高企业经济效益。

（三）资金运动的内部综合平衡

企业资金运动是一种复杂的经济机制，资金运动是否顺畅并取得良好效益，要受到机制内部各部分之间是否协调平衡的制约。从资金所有看，企业资本金、借入资金和内部积累资金之间有恰当的比例关系，才能使筹资风险较好地统一。从资金运用看，对内投资与对外投资之间，长期投资与短期投资之间，固定资金与流动资金之间都必须保持恰当比例。只有这样，才能做到既保证企业内部生产经营活动的资金需要，又充分利用暂时闲置货币资源在资金市场获利。企业资金运动的综合平衡这一规律，一方面要求资金运动以企业产、购、销活动和对外投资活动的内部协调为基础；另一方面，要求财务通过组织资金运动的综合平衡，去促进企业内部生产经营活动和对外投资活动各方面的协调，发挥其综合控制作用。

（四）资金运用的连续并存性

企业资金（包括固定资金和流动资金）作为整体，是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上，以不同的资金占用形态表现出来。资金的每一占用形态又都不断地依次由上一阶段过渡到下一阶段，由一种形态转化为另一种形态。如从企业内部生产经营活动看，流动资金运动具有价值一次性转移、耗费与补偿的特点，在一个再生产过程中完成一次周转；固定资金运动具有价值逐次性转移、耗费与补偿的特点，要在若干个再生产过程中才能完成周转。尽管固定资金与流动资金运动的具体方式有别，但各种资金形态在空间上的并存性和时间上的连续性却是相同的。企业资金的连续并存性，是由企业生产经营活动本身的连续性和阶段性决定的。企业资金运动的这一规律，要求财务组织上既要不断筹措资金，又要分阶段按各占用的形态的资金占用结构及其变化情况合理配置资金，并不断采取措施，保证资金正常循环周转，加快资金周转速度，提高资金使用效率。

第二节 企业财务、财务活动、财务关系、财务职能

一、财务的本质

企业资金运动即为企业财务活动。企业财务活动就是企业资金投入与产出的经济活动。其实质是企业资金投入与产出活动及其形成的经济关系，构成经济活动与经济关系的独立方面。

二、财务活动

企业资金运动的各个环节就是财务活动。简要地可以概括为三个主要的财务活动：筹资活动、投资活动及利润分配活动。

（一）筹资

即资金的筹措活动，包括筹资量的确定、筹资渠道与方式的选择、资金的实际取得等过程。筹资是资金运动的起点，是投资的前提。

（二）投资

即资金的运用活动。包括投资项目与方式的选择，投资额确定、投资成果形成等过程。投资是资金运动的中心环节，它不仅对筹资提出要求，而且是决定企业未来财务经济效益的先决条件。

（三）分配

即对企业所形成的收入或利润的分配过程。分配包括成本费用补偿、企业纯收入分配和税后利润分配等多个层次。分配是资金一次运动的终点，同时又是下一次资金运动的起点，起着两次资金运动过程之间联结的中介作用。

三、财务关系

财务活动是在商品经济条件下人与人之间的相互联结中存在的。因此财务具有社会性，即体现生产关系的性质与特征。在财务活动中所形成的各种经济关系，被称为财务关系。主要有以下四个方面的财务关系：

（1）纵向的财务关系：经营者与国家的财务关系。主要表现为企业或公司按国家税法规定向财税部门缴纳各种税收与规费的企业纯收入分配关系。（企业与国家）

（2）横向的财务关系。主要是经营者之间的财务关系。（企业与企业）

（3）经营者内部各部门之间的财务关系。（企业内部各部门）

（4）经营者与职工之间的财务关系。（企业与个人）