

CAIWU GUANLI

财务管理

(第二版)

本书是根据教育部《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，参照《中等职业学校会计专业教学大纲》和《中等职业学校会计专业教学大纲》编写而成的。本书可作为中等职业学校会计专业及相关专业的教材，也可作为社会培训教材。

2005年10月18日

本书是根据教育部《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，参照《中等职业学校会计专业教学大纲》和《中等职业学校会计专业教学大纲》编写而成的。

本书是根据教育部《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，参照《中等职业学校会计专业教学大纲》和《中等职业学校会计专业教学大纲》编写而成的。

本书是根据教育部《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，参照《中等职业学校会计专业教学大纲》和《中等职业学校会计专业教学大纲》编写而成的。

本书是根据教育部《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，参照《中等职业学校会计专业教学大纲》和《中等职业学校会计专业教学大纲》编写而成的。

本书是根据教育部《中等职业学校会计专业教学大纲》的要求，参照《中等职业学校会计专业教学大纲》和《中等职业学校会计专业教学大纲》编写而成的。

21 世纪高职高专
财务会计专业系列教材

主 编 马元兴

学习指导与习题



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

财务管理学习指导与习题

(第二版)

主编 马元兴

高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理学习指导与习题/马元兴主编. —2版. —北京:
高等教育出版社, 2006.6
ISBN 7-04-019561-5

I. 财… II. 马… III. 财务管理-高等学校: 技术学校-
教学参考资料 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 069193 号

责任编辑 刘悦珍 封面设计 吴 昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	上海华文印刷厂	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2002 年 9 月第 1 版
印 张	8.25		2006 年 7 月第 2 版
字 数	143 000	印 次	2006 年 7 月第 1 次
		定 价	12.00 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19561-00

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

编写委员会

(以姓氏笔画为序):

主任委员:

马元兴 孔全会 王宗江 金跃武 钱乃余 梁伟样

委员:

王 炜 王剑盛 刘悦珍 杨 欣 陈建松 李 莹
陈 强 邵敬浩 周国安 单祖明 谢国珍 楼雪婕
潘上永

出版说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其年招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定其以应用为主旨、以就业为导向的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据上述要求,高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪高职高专财务会计系列教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校师生们的一致好评。

2005年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施,11月7日至8日,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议),深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》。会议强调,要把发展职业教育作为经济社会发展的重要基础和教育工作的战略重点,要大力发展中国特色的职业教育,加快培养高技能人才和高素质劳动者。《决定》和这次会议的精神,不仅对职业教育,而且对整个教育工作都具有十分重要的指导意义。

为了贯彻落实《决定》和会议精神,也为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2005年底又重新组织编写了本套“21世纪高职高专财务会计系列教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

新版系列教材具有以下几个特点:

出版说明

1. 双师型作者队伍。作者均是从全国有关商业高职院校中遴选出的专业造诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大都在企业中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

2. 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了财务会计专业开设的所有课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

3. 反映最新的企业会计改革精神。2005年1月1日起,财政部相继颁发的3项新会计制度——《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》正式实施;2006年发布的新的《企业会计准则》也将于2007年1月1日起施行,上述以及其他企业会计改革精神均在教材中得到了反映。

4. 配套立体化的教学资源。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教学资源。该资源包括主教材,主教材学习指导、习题和实训,习题和实训的参考答案,教学课件等。

5. 编写形式适合职业教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。每章开头设置精炼的“引导案例”,每章穿插1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2006年5月

第二版前言

高等教育出版社

《财务管理学习指导与习题》(第二版)是《财务管理》(第二版)(高等教育出版社,2002年)配套的辅助性教材,旨在帮助读者更好地学习、领会和掌握财务管理的理论知识和业务操作。本书在修订过程中吸收了国内外最新财务管理成果和企业会计准则的最新内容,突出岗位性、职业性和操作性。将财务管理的理论与业务进行细分,强化知识点与能力点,提高分析问题和解决问题的能力,力求让每一位学习者掌握财务管理的理论与业务。

新修订的《财务管理学习指导与习题》主要包括:财务管理总论、财务管理观念、财务预测、资金筹集管理、资金成本和资本结构、营运资金管理、项目投资管理、证券投资管理、利润分配管理、财务预算、财务控制和财务报表分析。每章都包括学习指导与习题两部分,学习指导部分包括:学习要点、学习步骤、重点难点与关键;习题部分大都包括:名词解释、思考题、填空题、单项选择题、多项选择题和计算分析题。

本书由马元兴主编;参加修订的人员有:胡玲敏(第六、九章),季学芳(第十一、十二章),刘捷萍(第七、八章),马元兴(第一、二、三、四、五、十章);马元兴对全书进行了总纂。

本书在修订过程中参阅了有关中外书籍,得到了有关领导、专家的支持,在此一并表示衷心感谢!

编 者

2006年3月



第一版前言

《财务管理学习指导与训练》是《财务管理》一书配套的辅助性教材,旨在帮助读者更好地学习、领会和掌握财务管理的理论知识与业务操作。本书根据高等职业技术人才的培养目标,将财务管理的理论与业务进行细分,强化知识点与能力点,突出分析问题与解决问题的能力,力求让每一位学习者掌握财务管理的理论与业务。

本书的每一章都包括了学习指导与习题两部分,学习指导部分包括:学习要点、学习步骤、重点难点与关键;习题部分包括:名词解释、思考题、填空题、单项选择题、多项选择题、计算分析题等。

本书由马元兴主编,编写人员有马元兴(编写第一、二、三章)、孙健(编写第四、五、七、八、十二章)、胡玲敏(编写第六、九章)、季学芳(编写第十、十一章),马元兴对全书进行了总纂。

本书在编写过程中参阅了有关中外书籍,得到了有关领导、专家的支持,在此一并表示衷心感谢!

由于编者时间匆促,水平有限,疏漏和不妥之处在所难免,恳请读者批评指正,帮助我们修改,使此书进一步完善。

编 者

2002年5月



郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》,其行为人将承担相应的民事责任和行政责任,构成犯罪的,将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序,保护读者的合法权益,避免读者误用盗版书造成不良后果,我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为,希望及时举报,本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话:(010)58581897/58581896/58581879

传 真:(010)82086060

E - mail:dd@hep.com.cn

通信地址:北京市西城区德外大街 4 号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编:100011

购书请拨打电话:(010)58581118



高等教育出版社

习题参考答案索取单

亲爱的老师：

感谢您使用《财务管理学习指导与习题(第二版)》。为便于教学,本书配有习题参考答案。您只要填妥下表,并加盖公章,邮寄或传真给我社,即可成为高教教师俱乐部的会员,并免费获得我们提供的参考答案。如您已是会员,只需填上姓名和会员号即可。

我们的联系方式:

地址:上海市宝山路 848 号 邮编:200081 电话:(021)65878318

传真:(021)65878318 电子邮件:service@hepsh.com

高教教师俱乐部会员号: _____

姓 名		性 别		出生年月		身份证号	
学 校				学院、系			教 研 室
学校地址						邮 编	
职 务				职 称			办公电话
E-mail				手 机			宅 电
通信地址						邮 编	
单位盖章	年 月 日						

您对本书的使用有什么意见和建议?

您还希望从我社获得哪些服务?

教师培训

教学研讨活动

寄送样书

获得相关图书出版信息

其他 _____



目 录

第一章 总论.....	1
第二章 财务管理观念.....	7
第三章 财务预测	13
第四章 资金筹集管理	21
第五章 资金成本和资本结构	31
第六章 营运资金管理	39
第七章 项目投资管理	52
第八章 证券投资管理	62
第九章 利润分配管理	73
第十章 财务预算	83
第十一章 财务控制	93
第十二章 财务报表分析.....	109

第一章 总 论

金 融 学 第 一 章 总 论

学 习 指 导

一、学习要点

(一) 财务管理的概念

1. 财务活动

企业财务活动是以现金收支为主的企业资金收支活动的总称。财务活动具体包括：

① 筹资活动。筹资活动是指企业为了满足生产经营的需要，从一定的渠道，采用特定的方式，筹措和集中所需要资金的过程。

② 投资活动。投资活动是指企业为了实现经营目标，追求股东价值最大化，而将企业筹集的资金投入使用的过程。

③ 分配活动。分配活动是指企业将实现的收入和利润，按照国家规定的分配政策和公司的章程，在国家、企业、投资者、债权人和职工之间进行分配。

2. 财务关系

财务关系是指企业在财务活动中与有关各方所发生的经济利益关系。财务关系具体表现为：

- ① 企业与税务机关之间的财务关系；
- ② 企业同其所有者之间的财务关系；
- ③ 企业同其债权人之间的财务关系；
- ④ 企业同其被投资单位的财务关系；
- ⑤ 企业同其债务人的财务关系；
- ⑥ 企业内部各单位的财务关系；
- ⑦ 企业与其职工之间的财务关系。

财务关系的核心是经济利益，处理好企业与各方面的财务关系是财务管理的核心。

3. 财务管理的概念

财务管理是基于企业在经营活动中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,它主要利用价值形式对企业所从事的生产经营活动进行管理,是组织资金运动、处理财务关系的一项综合性管理工作。

4. 财务管理的特征

各种管理都有各自的特征,财务管理的特征有三点:

- ① 财务管理的基本特征是价值管理;
- ② 财务管理与企业各方面具有广泛的联系;
- ③ 财务管理是一项综合性管理。

(二) 财务管理的内容和目标

1. 财务管理的内容

(1) 筹资管理

筹资是指为了满足企业投资和用资的需要,筹措和集中所需资金的过程。在这一过程中,筹资管理一方面要确定筹资的总规模;另一方面要确定合理的资本结构。

(2) 投资管理

投资是为了追求股东财富最大化。在投资管理过程中,首先要研究和选择投资方案;其次要对投资方案进行分析,选择最优方案;再次要对实施方案进行过程控制;最后还应对投资结果进行分析总结。

投资管理具体包括:流动资产、固定资产、无形资产、递延资产、对外投资、成本费用等方面的投资管理。

(3) 收益分配管理

收益分配管理一是要追求利润最大化,二是要确定合理合法的分配政策,三是处理好利益各方的分配关系。

2. 财务管理目标

(1) 财务管理总目标

财务管理的总目标是追求股东财富最大化。

(2) 财务管理的具体目标

- ① 筹资管理目标:以较小的资本成本和较低的筹资风险获取较多的资金。
- ② 投资管理目标:投资收益最大化和降低投资风险。
- ③ 收益分配管理目标:正确计算收益与成本和合理分配利润。

(三) 财务管理的环境

1. 经济环境

财务管理的经济环境是指企业进行财务活动的社会宏观经济状况。对企业财

务管理有影响的社会宏观经济环境包括:经济发展状况、通货膨胀、利率波动、政府的经济政策和社会竞争。

2. 法律环境

财务管理的法律环境是指企业和外部发生经济关系时所应遵循的各种法律、法规和规章。它具体包括:企业组织法规,如《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)等;税务法规,如《中华人民共和国增值税法》、《中华人民共和国所得税法》等;财务法规,如《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》等。

3. 金融环境

财务管理的金融环境是指金融市场的资金供应和利率变动对企业财务的影响,具体包括:外汇市场、资金市场、黄金市场对企业财务的影响。

(四) 财务管理的方法

1. 财务预测

财务预测是财务人员根据历史资料,依据现实条件,运用特定的方法对企业未来的财务活动和财务成果所做出的科学预计和测算。

财务预测的方法有两种:

① 定性预测法。利用直观材料,依靠个人经验的主观判断和综合分析能力,对事物未来的状况和趋势做出预测的一种方法。

② 定量预测法。根据变量之间存在的数量关系,建立数学模型来预测的方法。定量预测法包括:趋势预测法和因果预测法。

2. 财务决策

财务决策是指财务人员在财务目标的总体要求下,从若干个可以选择的财务活动方案中选择最优方案的过程。

财务决策的方法通常有:优选对比法、数学微分法、线性规划法、概率决策法、损益决策法等。

3. 财务计划

财务计划是指在一定的计划期内以货币形式反映生产经营活动所需要的资金及其来源、财务收入和支出、财务成果及其分配的计划。

财务计划,即财务预算主要包括现金预算、预计利润表和预计资产负债表等。

财务预算的编制方法,通常有固定预算与弹性预算,增量预算与零基预算,定基预算与滚动预算。

4. 财务控制

财务控制是指在财务管理过程中,利用有关信息和特定手段,对企业的财务活动施加影响或调节,以便实现计划规定的财务目标。

财务控制的方法有多种,主要的控制方法有:防护性控制、前馈性控制和反馈

性控制。

5. 财务分析

财务分析是根据有关信息资料,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。

财务分析通常的方法有:对比分析法、比率分析法和综合分析法。

(五) 财务管理体制

1. 财务管理职权

企业财务管理职权是指国家与企业、上级与下级之间的财务管理权限的划分。

2. 财务管理组织形式

财务管理组织形式是指企业建立财务管理的职能部门,配备财务管理人员,实施管理企业财务活动。

3. 财务管理制度

财务管理制度是组织企业财务活动,实施企业财务管理的章程。我国的财务管理制度由《企业财务通则》、分行业的企业财务制度和企业内部的财务管理制度三部分内容组成。

二、学习步骤

- ① 弄清什么是财务活动、财务关系及财务管理,财务管理有哪些特征。
- ② 了解财务管理的内容,明确财务管理的目标。
- ③ 从不同角度了解财务管理的环境,理解不同环境对财务管理的影响。
- ④ 明确财务管理的方法,理解财务管理方法的适用范围。
- ⑤ 弄清财务管理体制,知道财务管理职权、组织形式和制度。

三、重点、难点与关键

(一) 重点

财务活动,财务关系,财务管理的概念、特征、内容、目标、环境、方法和体制。

(二) 难点

- ① 财务关系。
- ② 财务管理的方法。

(三) 关键

识记财务管理的定义、特征,明确财务管理是干什么的。

习 题

一、名词解释

财务活动	财务关系	财务管理	法律环境	财务预测
财务决策	财务计划	财务控制	财务分析	财务管理制度

二、思考题

1. 财务关系由哪些内容组成?
2. 财务管理有哪些特征?
3. 以股东财富最大化作为财务管理的目标有哪些优点?
4. 财务管理有哪些具体目标?
5. 金融市场如何划分?
6. 财务管理制度包括哪些内容?

三、填空题

1. 企业财务活动是以_____为主的企业_____活动的总称。
2. 财务管理是基于企业在经营中客观存在的_____和_____而产生的,它主要利用_____对企业所从事的_____进行管理。
3. 财务管理的主要内容是_____、_____和_____。
4. 股东财富最大化是指股份公司通过_____,采用最优的_____,在考虑资金的_____和_____的情况下,不断增加_____,使股东财富达到最大。

四、单项选择题

1. 财务关系的核心是()。
A. 筹资活动 B. 投资活动 C. 分配活动 D. 经济利益
2. 财务管理的总目标是()。
A. 利润最大化 B. 每股盈余最大化
C. 股东财富最大化 D. 投资风险最小化
3. 企业财务管理的重点是()。
A. 筹资管理 B. 投资管理 C. 收益分配管理 D. 利润管理
4. 财务管理的基本特征是()。

- A. 价值管理 B. 生产管理 C. 技术管理 D. 销售管理
5. 财务预测是()的基础。
- A. 财务预算 B. 财务决策 C. 财务控制 D. 财务分析

五、多项选择题

1. 企业的财务活动包括以下()环节。
- A. 筹资 B. 生产 C. 投资 D. 销售
- E. 分配
2. 财务管理的内容包括()。
- A. 筹资管理 B. 价值管理
- C. 投资管理 D. 成本费用管理
- E. 收益分配管理
3. 公司的目标主要概括为()。
- A. 竞争 B. 生存 C. 效益 D. 发展
- E. 获利
4. 最重要的财务管理环境是()。
- A. 社会环境 B. 科学技术环境 C. 经济环境 D. 法律环境
- E. 金融环境
5. 金融市场包括()。
- A. 外汇市场 B. 劳动力市场 C. 资金市场 D. 黄金市场
- E. 技术市场
6. 财务管理的方法按照财务管理的环节,可分为()。
- A. 财务预测方法 B. 财务决策方法
- C. 财务预算方法 D. 财务控制方法
- E. 财务分析方法
7. 财务决策的方法通常有()。
- A. 优选对比法 B. 数学微分法 C. 线性规划法 D. 概率决策法
- E. 损益决策法
8. 财务控制主要运用的方法有()。
- A. 日常控制 B. 分类控制 C. 防护性控制 D. 前馈性控制
- E. 反馈控制