

全国税务系统公务员
培训和职业技术教育

财务管理培训大纲

国家税务总局教育中心 编



东北财经大学出版社

全国税务系统公务员培训和职业技术教育

财务管理培训大纲

国家税务总局教育中心 编

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理培训大纲/国家税务总局教育中心编.-大连:东北财经大学出版社,1999.4
全国税务系统公务员培训和职业技术教育
ISBN 7-81044-521-9

I. 财… I. 国… III. 财务管理-职业教育-教学大纲
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 10138 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.com>

读者信箱: reader @ dufep.com

金城印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 787×1092 毫米 1/32 字数: 31 千字 印张: 1 1/2
印数: 1—20 000 册

1999 年 4 月第 1 版

1999 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 张剑宇
封面设计: 张智波

责任校对: 尹秀英
版式设计: 张剑宇

全套(十六册): 40.00 元 本册定价: 2.50 元

使用说明

为了加强对全国税务系统国家公务员培训工作的指导,统一培训要求,提高培训质量,根据《国家公务员培训暂行规定》和国家税务总局关于全国税务系统公务员培训工作的部署,我们在广泛征求各方面意见的基础上,编制了《全国税务系统公务员培训和职业技术教育财务管理培训大纲》(下称《财务管理培训大纲》)。

培训大纲是同培训规划相配套的文件,它是组织培训、规范培训内容、衡量培训质量、评价培训效果和编写培训教材的重要依据。《财务管理培训大纲》是全国税务系统职业技术教育和公务员培训“九五”规划教材《财务管理》的指导用书,与《财务管理》教材配套使用。根据培训工作的实际,大纲对培训理论或技能

方面提出三个层次的要求。其中,“掌握”的培训考核内容是指专业必备的重点业务知识或技能;“熟悉”的培训考核内容是指与专业密切相关的比较重要的业务知识或技能;“了解”的则是与专业相关的业务知识或技能。各地税务部门可在保证培训大纲基本要求的前提下,本着学用结合、按需施教、讲求实效、突出操作技能的原则,有重点、有针对性地组织培训。

本培训大纲经国家税务总局教材编审委员会下属职业技术教育和公务员培训财会教材编审小组审定,供公务员初任培训使用,也可供中专财会、税收等专业参考使用。大纲难免有不妥之处,请随时告诉我们,以便将来修订时研究改进。

国家税务总局教育中心

1999年3月

目 录

第一章	企业财务管理概论	(1)
第二章	资金的筹集和管理	(4)
第三章	投资决策与管理	(8)
第四章	流动资产的管理	(12)
第五章	固定资产、无形资产和其他资产的管理	(16)
第六章	成本和费用的管理	(19)
第七章	销售收入和销售税金的管理	(23)
第八章	利润及其分配的管理	(26)
第九章	财务收支管理	(30)
第十章	财务分析	(32)
第十一章	资产评估与企业清算	(36)

第一章 企业财务管理概论

培训目的与要求:了解企业财务管理的意义、原则和组织;熟悉企业资金运动的规律和财务关系;掌握企业财务管理的内容、任务和依据,掌握财务管理的方法。

第一节 企业财务管理的意义和内容

一、企业财务的基本涵义

企业财务,就是企业生产经营过程中的资金运动及其所体现的经济关系。

(一)企业的资金及其运动

企业资金从某种形态开始,经过生产经营过程的各个阶段,由一种形态顺序地转化为另一种形态,最后又回到原来形态的运动过程,叫做资金的循环。周而复始、不断重复的资金循环就是资金周转。

企业的资金运动不仅以价值形式综合地反映了生产经营过程,而且本身又是企业经济活动的一个独立方面。

(二)企业资金的筹集、运用和分配

1. 资金的筹集
2. 资金的运用
3. 资金的分配

(三)企业资金运动所体现的经济关系

企业的资金运动体现着企业与各个方面的经济关系,这种关系通常称为财务关系。

1. 企业与国家之间的财务关系
2. 企业与投资者之间的财务关系
3. 企业与金融机构之间的财务关系
4. 企业与其他企业之间的财务关系
5. 企业内部的财务关系
6. 企业与职工之间的财务关系

二、企业财务管理的意义

企业财务管理,就是按照国家的方针、政策和制度法规,根据资金运动的客观规律,合理组织财务活动,正确处理财务关系,从价值方面对企业生产经营活动进行的综合性管理。

- (一)财务管理是企业经营管理体系的重要组成部分
- (二)财务管理对于提高企业经济效益具有重要的作用

三、企业财务管理的内容

第二节 企业财务管理的任务、原则和组织

一、企业财务管理的任务

- (一)积极组织资金供应,有效利用企业资产
- (二)努力降低成本费用,增加企业收入
- (三)合理分配企业收入,正确处理各方利益
- (四)深入开展财务分析,积极参与经营决策
- (五)加强企业财务监督,规范企业财务行为

二、企业财务管理的基本原则

- (一)建立健全企业内部财务管理制度
- (二)做好企业财务管理的基础工作
- (三)如实反映企业财务状况
- (四)依法计算和缴纳国家税收

(五)保证投资者权益不受侵犯

三、企业财务管理的组织

(一)企业财务管理体制

(二)企业财务管理的机构

第三节 企业财务管理的依据和方法

一、企业财务管理的依据

(一)企业财务通则

(二)行业财务制度

(三)企业内部财务管理制度

二、企业财务管理的基本方法

(一)财务预测

(二)财务计划

(三)财务控制

(四)会计核算

(五)财务考核

(六)财务分析与评价

(七)财务检查

本章应掌握的基本问题

1. 企业财务。
2. 企业财务管理。
3. 企业的资金运动。
4. 企业的财务关系。
5. 企业财务管理的主要任务。
6. 企业财务管理的基本方法。

第二章 资金的筹集和管理

培训目的与要求:了解企业资金筹集与管理的内容和要求;熟悉企业资本金、公积金、流动负债和长期负债的筹集与管理方法;掌握资金时间价值的计算、资金成本的计算和筹资方案的比较与选择。

第一节 企业资本金

一、建立企业资本金制度

(一)企业资本金的概念

企业资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。

(二)企业资本金的构成

企业资本金按照投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。

(三)建立企业资本金制度的意义

1. 有利于保障投资者权益。
2. 有利于企业转换经营机制。
3. 有利于企业准确计算盈亏。

二、企业资本金的筹集

(一)筹集资本金的要求

1. 合理确定资本金的需要量。
2. 及时筹集资本金。
3. 企业筹集的资本金应经过验资。

4. 投资者在出资中违约要追究责任。

(二) 资本金的筹集方式

(三) 以实物、无形资产投资的计价

三、资本金和投资者权益

投资者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权, 包括投资者投入的资本金以及企业的资本公积金、盈余公积金、公益金和未分配利润等。

四、资本金的管理原则

(一) 企业对资本金依法享有经营权

(二) 投资者对资本金的转让和抽回的限制

(三) 企业资本金必须保全和完整

第二节 企业公积金

一、资本公积金

(一) 资本公积金的性质

(二) 资本公积金的形成

(三) 资本公积金的管理和使用

二、盈余公积金

(一) 盈余公积金的性质

(二) 盈余公积金的提取

(三) 盈余公积金的管理和使用

第三节 企业的负债

一、流动负债

(一) 流动负债的概念和形式

流动负债是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期

内偿还的债务。

(二)流动负债的性质和特点

(三)流动负债的管理要求

1. 在会计核算中要全面系统地加以反映。
2. 如期偿还到期的流动负债。
3. 正确计算流动负债利息。
4. 对流动负债要做到计划管理和有效控制。

(四)流动负债计划数的确定

(五)流动负债的控制

二、长期负债

(一)长期负债的概念和形式

企业的长期负债是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。

(二)长期负债的性质和特点

(三)长期负债的管理要求

1. 长期借款的管理
2. 企业债券的管理

(四)长期负债的利息支出

(五)长期负债计划数的确定

(六)长期负债的控制

长期负债可以弥补企业资金的不足,给企业和投资者带来较大的经济效益。然而,举债经营也给企业带来了财务风险。

第四节 资金的时间价值和筹资方案选择

一、资金的时间价值

资金的时间价值,表明一定量的货币资金在不同的时点上

具有不同的价值。

- (一)单利的计算与确定
- (二)复利终值的计算与确定
- (三)复利现值的计算与确定
- (四)年金终值的计算与确定
- (五)年金现值的计算与确定

二、资金成本

- (一)资金成本的概念

资金成本是为取得和使用资金而支付的各种费用,包括资金占用费用和资金筹集费用。

- (二)资金成本的具体形式和确定

- 1. 银行借款资金成本率
- 2. 债券资金成本率
- 3. 股票资金成本率
- 4. 平均资金成本率

三、筹资方案的比较和选择

本章应掌握的基本问题

- 1. 企业资本金及其构成。
- 2. 资本金的筹集方式。
- 3. 资本公积金及其形成。
- 4. 盈余公积金及对其管理和使用的要求。
- 5. 流动负债的特点和管理要求。
- 6. 长期负债的利息在财务上的处理。
- 7. 资金的时间价值及其计算。
- 8. 资金成本及其计算。

第三章 投资决策与管理

培训目的与要求:了解企业投资的意义、投资项目财务分析的作用与要求、投资项目的不确定性分析、对外投资的方式和管理要求;熟悉固定资产项目投资基础数据的计算和项目清偿能力分析的方法;掌握投资项目财务盈利能力分析和方案比较分析的方法。

第一节 投资项目财务分析概述

一、投资与投资管理

(一)企业投资的意义

投资与企业的建立和发展有着密切的联系,企业的固定资产基本上都是通过投资转化而成的。为了降低经营风险和增加经营活力,企业还可对外进行多元化投资。

(二)企业投资的分类

(三)企业投资的原则

(四)企业必须加强投资管理和投资项目财务分析

二、财务分析在投资管理中的地位和作用

(一)财务分析是企业投资决策的前提和依据

(二)财务分析是项目投资管理的重要组成部分

三、投资项目财务分析的要求

(一)客观性

(二)公正性

(三)科学性

(四)准确性

四、投资项目财务分析的资料准备

第二节 固定资产项目投资的管理

一、企业固定资产投资的涵义和意义

(一)企业固定资产投资的涵义

固定资产投资与其他投资相比,具有单项投资数额大、投资回收期长、投资风险大等特点。

(二)企业固定资产投资的涵义

二、基础数据的测算

(一)产品生产成本的测算

(二)销售收入和销售税金的测算

(三)销售利润和税后利润的测算

(四)现金流量的测算

三、财务盈利能力分析

(一)不考虑资金时间价值的盈利能力分析

1. 全部投资回收期

2. 投资利润率

3. 投资利税率

(二)考虑资金时间价值的盈利能力分析

1. 净现值

2. 净现值率

3. 内部收益率

四、项目清偿能力分析

(一)投资借款利息的计算

(二)投资借款还本付息资金的筹划

1. 企业每年新增盈余公积金形成的资金
2. 企业的未分配利润
3. 固定资产折旧形成的营运资金

(三) 投资借款偿还期的计算

五、投资项目的不确定性分析

- (一) 投资项目可能遇到的不确定性和风险
- (二) 敏感性分析
- (三) 概率分析

六、方案比较分析

- (一) 方案比较分析的内容和准则
- (二) 静态比较分析
 1. 投资回收期法
 2. 投资收益率法
- (三) 动态比较分析

第三节 对外投资的管理

一、对外投资的概念和意义

- (一) 对外投资的概念
- (二) 对外投资的意义

1. 企业对外投资是适应社会主义市场经济的需要。
2. 企业对外投资有利于提高资金使用效果。
3. 企业对外投资有利于增加积累, 提高竞争能力。

二、短期投资的管理

短期投资是指能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券, 以及不超过一年的其他投资。

- (一) 短期债券投资

(二)短期股票投资

三、长期投资的管理

长期投资是指不准备随时变现、持有时间在一年以上的有价证券,以及超过一年的其他投资。

(一)股票投资及其投资收益的处理

1. 成本法

2. 权益法

(二)债券投资及其投资收益的处理

(三)其他投资及其投资收益的处理

四、对外投资的管理要求

(一)加强对外投资时间和投资比例的计划管理

(二)及时捕捉投资机会

(三)正确选择对外投资方向

(四)讲求投资效益

本章应掌握的基本问题

1. 投资项目的财务分析。
2. 现金流出量、现金流入量及净现金流量。
3. 不考虑资金时间价值的盈利能力分析指标及其计算分析。
4. 考虑资金时间价值的盈利能力分析指标及其计算分析。
5. 对投资项目进行方案比较分析的方法。
6. 企业对外投资的目的。
7. 企业固定资产投资和对外投资可能遇到的风险。