

企业财务管理

学习指导

主编 宋家明



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务管理学习指导/宋家明,吴珍涛编著. —北京:
中国商业出版社,1997.6
(电视中专系列辅导丛书)
ISBN 7—5044—3457—4

I. 企… II. ①宋… ②吴… III. 企业管理:财务管理
—电视教育:中等教育—教学参考资料 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 12239 号

责任编辑:孙启泰

*

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺 1 号)
新华书店总店北京发行所经销
南京汽车制造厂印刷厂印刷

*

1997 年 6 月第 1 版 1997 年 6 月第 1 次印刷
787×1092 毫米 32 开 6.43 印张 第 142.5 千字
印数:1—10000 册 定价:8.20 元
ISBN 7—5044—3457—4/F·2031

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

企业财务管理是一门重要的专业基础课程,在企业经营管理中具有十分重要的地位和作用。该课程的一个重要特点和基本要求是理论必须联系实际,所以它又是一门提高学生分析问题和解决问题能力的应用型学科。

为了便于广播电视中专及其它中专学校财经类学生学习“企业财务管理”课程的内容,能够较好地掌握该课程的基本要求和学习方法,我们编写了这本《企业财务管理学习指导》。其目的有二:一是帮助学生学习和消化基本教材的内容,明确各章的基本要求和重点难点问题;二是提纲挈领地阐述各章的重难点内容,便于学生自学,为学生学习和教师辅导提供一些条件。

该书是根据“全国广播电视中专教材”之《企业财务管理》教材组织编写的,全书共分九章,各章均包括重点难点问题解析、计算题和自测题三个部分。计算题和自测题均附有参考答案,以供学生学习时参考。

参加本书编写的有下列同志:宋家明、吴珍涛、王为。感谢南京市工商银行新街口支行荣益民同志为本书作主审工作。

由于编者水平有限及时间紧迫,书中尚有疏漏错弊之处,恳请读者批评指正。

编 者

1997年3月

目 录

第一章 总 论	(1)
一、本章重点难点问题解析	(1)
1. 企业财务管理的概念、特征及任务	(1)
2. 企业财务战略管理	(3)
3. 企业财务管理的观念	(5)
4. 企业财务管理的基本环节	(6)
5. 企业财务管理的基本方法	(7)
二、本章自测题	(7)
第二章 筹资管理	(11)
一、本章重点难点问题解析	(11)
1. 资本金制度	(11)
2. 筹资渠道与方式	(12)
3. 资金时间价值	(13)
4. 资金成本分析	(19)
二、本章自测题	(21)
三、本章计算题	(26)
第三章 流动资产管理	(29)
一、本章重点难点问题解析	(29)
1. 货币资产的管理内容和要求	(29)
2. 最佳货币资产持有量的确定	(30)
3. 货币资产的收支管理	(31)
4. 债权资产管理的内容及信用政策的确定	(32)
5. 应收帐款和应收票据的日常管理	(34)
6. 存货资产的确定	(34)

7. 存货资产控制	(37)
8. 外汇资产管理	(39)
二、本章自测题	(41)
三、本章计算题	(47)
第四章 固定资产和无形资产	(51)
一、本章重点难点问题解析	(51)
1. 固定资产的性质,特点和管理原则	(51)
2. 固定资产投资预测	(53)
3. 固定资产投资效果分析	(57)
4. 固定资产折旧政策	(58)
5. 无形资产管理	(60)
二、本章自测题	(61)
三、本章计算题	(69)
第五章 对外投资管理	(72)
一、本章重点难点问题解析	(72)
1. 对外投资的概念、分类和计价	(72)
2. 股票投资	(75)
3. 债券投资	(77)
二、本章自测题	(79)
第六章 成本、费用管理	(85)
一、本章重点难点问题解析	(85)
1. 成本、费用的计划管理	(85)
2. 成本、费用的控制原则	(86)
3. 成本、费用控制的一般方法	(87)
4. 新产品开发及产品经济寿命周期不同阶段的 成本费用控制	(90)
二、本章自测题	(93)
三、本章计算题	(95)
第七章 营业收入、利润及其分配管理	(97)

1. 商品销售价格管理	(97)
2. 营业收入的计划管理	(98)
3. 营业收入的日常管理	(99)
4. 所得税管理	(100)
5. 利润计划管理	(101)
6. 利润分配的原则	(105)
二、本章自测题	(106)
三、本章计算题	(109)
第八章 财务报告及财务分析与评价	(112)
一、本章重点难点问题解析	(112)
1. 财务报告	(112)
2. 财务分析与评价的一般方法	(112)
3. 企业经济效益分析与评价的主要指标	(113)
4. 企业财务状况分析与评价	(115)
5. 企业资本结构分析及综合分析与评价	(118)
二、本章自测题	(119)
三、本章计算题	(122)
第九章 资产评估与企业扩张、收缩及破产	(125)
一、本章重点难点问题解析	(125)
1. 资产评估	(125)
2. 企业扩张	(128)
3. 企业收缩	(130)
4. 企业清算	(131)
二、本章自测题	(133)

自测题、计算题参考答案	(137)
第一章自测题参考答案	(137)
第二章自测题、计算题参考答案	(139)
第三章自测题、计算题参考答案	(145)
第四章自测题、计算题参考答案	(151)
第五章自测题参考答案	(155)
第六章自测题、计算题参考答案	(157)
第七章自测题、计算题参考答案	(159)
第八章自测题、计算题参考答案	(162)
第九章自测题参考答案	(165)

附 录

一、企业财务管理模拟试卷(A)	(167)
企业财务管理模拟试卷(B)	(170)
企业财务管理模拟试卷(C)	(174)
二、企业财务管理模拟试卷(A)答案及评分标准	(179)
企业财务管理模拟试卷(B)答案及评分标准	(182)
企业财务管理模拟试卷(C)答案及评分标准	(185)
三、企业财务通则	(188)

第一章 总 论

一、本章重点难点问题解析

1. 企业财务管理的概念、特征及任务

(1) 企业财务管理的有关概念

[企业财务] 是指企业在生产经营活动中有关资金的筹集、使用和分配等方面的经济业务。

[财务关系] 企业在一系列经济业务中,同有关的各方面发生经济交往所形成不同的经济关系,这些经济关系在财务管理中就称为财务关系。

[财务活动] 是指企业处理财务关系的程序和行为。

[企业财务管理] 是指企业根据国家经济法规,利用价值形式,组织资金运动以及处理企业同各方面财务关系的经济管理工作的总称。其内容主要包括:资金筹集管理、资产管理、对外投资管理、成本和费用管理、营业收入和利润管理、财务分析与评价以及企业扩张、收缩、企业清算等。

(2) 企业财务管理的基本特征

企业的生产经营管理,通常概括为人、财、物三方面的管理。它有两个既并存又相继的运动:一个是物资实物运动,一个是货币价值运动,只有从货币资金的价值运动,经过实物运动再回到货币资金形态(即资金周转)并使资金增值,企业的

生产经营才能维持和发展。所以企业财务管理的基本特点,就是它对企业生产经营过程中的价值运动所进行的管理,即利用价值形式在财务活动中对企业生产经营所发生的财务关系进行管理。它具有以下特征:

①财务管理的内容是资产、负债和收益的价值运动。

②财务管理的对象是研究企业资金运动的发生发展规律。

③财务管理的基本手段是利用工资、奖金、利率、股利等价值形式来调节各种财务关系。

④企业财务管理是企业价值管理的控制中心,涉及到企业内外的方方面面,具有综合性、广泛性和机敏性的特点。

(3)企业财务管理的任务

企业财务管理的任务就是企业财务管理的目标,是企业管理的的重要组成部分。包括基本任务和具体任务。

①基本任务:做好各项财务的收支计划、控制、核算、分析和考核工作,依法合理筹集资金,有效利用企业各项资产,努力谋求企业利润最大化。

②具体任务:

A、根据企业生产经营和发展的需要,积极合理及时地筹集资金。

B、管好、用好资金,保证和促进企业生产经营顺利地进行。

C、实行严格的经济核算、大力降低成本费用,增加企业利润。

D、按照有关规定,积极组织、合理分配企业收入,保证各方面的利益。

E、严格实行监督,切实贯彻各项财经制度,维护国家财

经纪律。

F、为企业经营者、投资者及有关方面,提供财务管理的预测和分析资料。

2. 企业财务战略管理

[企业财务战略] 就是企业财务管理的最高层领导人关于企业财务管理长期性、全面性、总体性的谋划与运筹。

在市场经济条件下,企业的生存和发展受到了企业内部和外部各方面因素的影响,企业面对瞬息万变的市场环境,应扬长避短,趋利务实。财务管理必须综观全局,从总体上进行谋划与运筹,以适应环境给予企业的机遇和挑战,减少风险,提高效益,因此,建立企业财务战略,具有重大意义:

- ①有利于配合企业战略目标的实现。
- ②有利于企业财务目标的建立。
- ③有利于提高企业的市场竞争力。
- ④有利于优化企业财务人员素质,提高企业财务管理水平。

(1)企业财务战略要素

①战略目标:是全体员工一段时间内要奋斗实现的财务总水平。由总体目标和分目标组合而成。

②战略方针:是企业为了实现企业财务战略目标而制定的总对策或总路线。

③战略规划:是企业将战略目标和战略方针予以措施化,用以实现分阶段战略目标、规定具体步骤。

(2)企业财务战略管理的内容

[企业财务战略管理] 是企业通过财务战略的制定,为

达到企业的财务目标,不断调整力量 and 对策,以适应环境变化,使企业财务状况适应企业发展的战略要求的管理过程。它具有整体性、长远性和面向未来的特点。

战略管理是一个管理过程,具体内容可分为以下六个阶段:

①战略环境分析

正确把握环境及其变化趋势,是实施企业财务战略管理的首要环节。财务管理的环境可分为客观环境和微观环境:

A、客观环境:主要指政治法律环境、市场环境、金融环境和财税环境等。

B、微观环境:主要指企业的行业环境,包括需要因素、资源因素、竞争因素和分销因素等。

②战略选择与设计

选择战略目标和设计战略方案是一项系统分析工程,一般包括确立企业财务关系的活动范围;寻找企业的财务优势;对既定目标的战略方案进行分析评价和战略设计四个阶段。

③制定政策

是企业为了保证战略实施,实现战略目标,更好地协调财务关系而制定的一系列财务政策。如筹资政策,工资政策,折旧政策等。

④调整财务管理机构

企业财务管理机构,必须适应企业财务战略管理的需要。为保障整个战略管理的顺利进行,有必要调整财务管理机构及运行机制。

⑤指导战略实施

战略实施是根据战略规划所采取的一系列措施和活动。需认真指导,以保证战略目标的实现。

⑥反馈

反馈是指在战略实现过程中对战略规划所作的评估。通过反馈,可以了解战略实施情况的变化并对战略规划进行修正,以控制战略实施的有效性。

3. 企业财务管理的观念

[企业财务观念] 属于思想体系,它是企业财务管理的指导思想、管理原则及基本观念的总和,是企业财务战略思想的具体体现。

(1)企业财务管理的基本观念

企业财务观念是企业财务管理的基础,随着社会主义市场经济体制的建立,改革开放步伐的加快,财务观念的更新会带来财务管理水平的提高。因此,企业财务管理必须树立以下观念:

- ①用户第一观念。
- ②市场竞争观念。
- ③风险——效益观念。

一般认为,风险与收益是对等的,风险大,收益的机会也多,期望的收益率也越高;而风险小,收益的机会也越少,期望的收益率也越低。因此,在财务决策时,一定要注意风险和效益的权衡,在一定风险下,力争使效益达到较高水平;在一定效益的情况下,争取将风险化解到较低水平。

④时间价值观念。

时间价值观念是企业财务决策中最常用的一种价值判断观念,在财务管理中具以下三重涵义:

A、信息时间价值:是指在信息时代,信息对于企业具有

时间上的价值差,获得信息的早晚,直接关系到该信息利用价值的大小。

B、资金时间价值:是指资金在周转运动中由于时间的推移而产生的价值增值。

C、机会时间价值:是指企业抓住某一机遇所带来的经济价值。

⑤开源节流观念

(2)企业财务管理的基本原则

搞好企业财务管理必须遵循正确的指导思想,遵守正确的基本原则,主要包括①计划管理原则;②目标效益原则;③集权和分权相结合原则;④物质利益原则;⑤规范性原则。

4. 企业财务管理的基本环节

①进行财务预测,编制财务计划。

财务预测是指运用各种途经和方法,对生产经营发生的各种财务指标进行测算。

财务计划是根据财务预测所确定的各项财务指标而制定的奋斗目标。

②进行日常管理,实施财务控制与监督。

③进行财务状况的考核、评价与分析。

财务考核是对企业既定的财务指标完成情况进行考察与审核。

财务评价是对财务状况进行历史的,横向的对比和估价。

财务分析是对财务计划的完成情况进行分解与剖析。

④检查财经纪律,进行内部财务审计或监事会监督。

5. 企业财务管理的基本方法

企业财务管理方法是利用价值形式,组织财务活动,执行和完成目标的手段。其基本方法可分为定期性使用和日常性使用两大类。

定期性使用方法主要包括:①清产核资,②目标管理与财务计划,③财务预测和评价,④财务检查和财务自审、财务监事监督。

日常性使用方法主要包括:①归口分级管理,②财务控制,③平衡财务收支。

二、本章自测题

1. 填空题

(1)企业财务是指企业在生产经营活动中有关资金的_____、_____和_____等方面的经济业务。

(2)企业处理_____的程序和行为就是企业的财务活动。

(3)企业在一系列的_____中,必须要开展相应的活动,同有关的各个方面发生交往,形成不同的_____,在财务管理中就称为财务关系。

(4)企业财务管理是企业根据国家经济法规,利用_____,组织_____以处理企业同各方面_____的经济管理工作。

(5)企业财务战略具有_____,_____,_____的特点。

(6)时间价值观念在财务管理中具有_____、

____、____三重涵义。

(7)资金时间价值是指资金在运动中由于时间的推移而产生的____。也称为____。

(8)在企业生产经营过程中,货币资金从投入到收回,其周转的时间与所需要的货币量成____变化,即周转加快一倍,则相同时间内,资金需要____。

(9)企业财务战略是企业财务管理的最高层领导人关于企业财务管理____、____、____的谋划与运筹。

(10)企业财务战略管理是企业通过____的制定,为实现企业的财务目标,不断调整力量和对策,以适应环境的变化,使企业____适应企业发展的战略要求的____。

(11)企业的生产经营管理,有两个既并存又相继的运动,一个是____,一个是____。

(12)企业财务管理的特点,就是它利用____在企业财务活动中对企业生产经营所发生的____进行管理。

2. 判断题

(1)企业财务,财务活动,财务管理是三个既相互联系又有区别的不同概念,三者是企业生产经营中因筹资、用资、利润分配所产生的不同概念。()

(2)企业经营管理通常概括为人、财、物三方面的管理,企业财务管理是企业经营管理的组成部分,因此,企业财务管理就是人、财、物的管理。()

(3)风险和效益是对等的,风险大,收益的机会多,效益也较高;风险小,收益的机会少,效益也较低。()

(4)资金的时间价值是指由时间所创造的价值。()

(5)并不是所有的货币都有时间价值,只有把货币作为资

金投入到生产经营过程中周转使用才能产生价值。()

(6)企业财务观念是个思想体系,是企业财务战略思想的具体体现,因此,它就是企业财务管理的指导思想。()

3. 单项选择

(1)在下列财务活动中,()是其主要内容。

- A. 资金的筹集 B. 资金的投放
- C. 资金的耗费 D. 资金的收回

(2)企业财务管理的基本任务主要是谋求()

- A. 企业收入的最大化 B. 投资者财富的最低化
- C. 企业利润的最大化 D. 企业产品产量的最大化

(3)企业财务管理的基本任务,是对企业生产经营过程中的()

- A. 销售管理 B. 人员管理
- C. 技术管理 D. 价值管理

(4)企业财务管理的对象是研究企业的()

- A. 资金需求 B. 资金调节
- C. 资金运动 D. 货币资金

(5)企业向债权人支付利息属于()活动。

- A. 筹资 B. 投资
- C. 分配 D. 都不是

(6)财务管理是价值管理,其基本手段是()

- A. 经济手段 B. 价值管理
- C. 行政手段 D. 增加利润

4. 多项选择

(1)企业财务活动是由()等一系列经济业务构成的。

- A. 资金的筹集 B. 资金的耗费

C. 资金的收回 D. 资金的分配

(2)企业财务管理环境主要有以下几个方面()。

A. 市场环境 B. 政治法律环境

C. 金融环境 D. 财税环境 E. 地理环境

(3)企业财务战略包括()等要素。

A. 战略目标 B. 战略指导

C. 战略方针 D. 战略规则 E. 战略实施

(4)时间价值观念在财务管理中具有以下几重涵义()。

A. 信息的时间价值 B. 资金的时间价值

C. 技术的时间价值 D. 机会的时间价值

(5)企业财务管理除了遵循各项基本原则,还必须遵守一定的程序,它包括以下哪些基本环节()

A. 财务预测 B 财务控制

C. 财务分析、评价与考核 D. 财务审计

(6)企业财务观念是个思想体系,它是企业财务管理的()的总和。

A. 指导思想 B. 企业财务战略思想

C. 管理原则 D. 基本观念

(7)企业财务管理的原则包括()。

A. 计划管理原则 B. 目标效益原则

C. 物质利益原则 D. 规范性原则

E. 集权和分权相结合的原则。

(8)企业财务管理方法可分为()。

A. 定期性使用方法 B. 日常性使用方法

C. 定额管理方法 D. 经验估计方法