

会计学科新体系丛书

企业财务管理学

陈余有 张传明 主编

针对我国会计改革的发展趋势和需要，本书
们组织了会计学科专家、学者、教授，根据
“两则”的基本规范，立足于指导性、实用性、
开拓性、学术性，编写了这套《会计学科新体
系》丛书。这套丛书包括基础会计学、工
业企业会计、成本会计理论与方法、企业财务

股份有限公司会计实务等。在编写中我们力求做
到每本书由浅入深、由表及里，循序渐进地
系统地阐述会计学科新体系的理论与方法。在
中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

企业财务管理学/陈余有,张传明主编. —北京:中国商业出版社

1994.10

(会计学科新体系丛书)

ISBN 7-5044-2689-X

I. 企… II. 陈… III. 企业—财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 07908 号

责任编辑:金 贤 杨雅君

责任校对:朱彤芳 人 文

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

天津市宝坻县第二印刷厂印刷

1994年 第1版 1994年10月第1次印刷

850×1168毫米 32开 12.75印张 370千字

印数:1—6000册 定价:13.90元

* * * *

(版权所有,翻印必究)

《会计学科新体系丛书》

编 委 会

主 编 卓文燕 周舜臣

副主编 蓝垂华 金 贤

编 委 (按姓氏笔画为序)

王德礼 邢政威 陈余有

张经鹏 卓文燕 周舜臣

金 贤 蓝垂华

《会计学科新体系丛书》总序

我国“企业会计准则”、“企业财务通则”的颁布与执行,以及新税制的实施,意味着中国会计改革朝着与国际会计惯例接轨迈出了坚实的一步,并取得了重大突破。因此,迅速使这些新概念、新内容、新方法为广大财会工作者所了解和掌握,并正确地贯彻执行,就成为广大会计理论工作者的紧迫任务。

针对我国会计改革的发展趋势和需要,我们组织了会计学科的专家、学者、教授,根据“两则”的基本规定,立足于指导性、实用性、开拓性、学术性,编写了这套《会计学科新体系丛书》。这套系列丛书包括基础会计学、工业企业会计、成本会计理论与方法、企业财务管理学、管理会计学、外商投资企业会计学、股份公司会计管理学等。在编写中我们力求做到每本书由浅入深,由表及里,循序渐进地、系统地阐述会计学科新体系的理论与方法;在内容取舍上,严格按照我国会计改革大趋势的需求来编排,既照顾会计学科的完整体系,又力避学科间的交叉与重复;在叙述方法上力求通俗易懂、简明扼要,从概念入手,以实例证明,以学习指导为小结。故而本套丛书的出版问世,我们不敢断言有什么突破性的理论与方法之创见,但它确实有助于广大财务工作者了解掌握会计新知识,有助于贯彻执行新的会计制度和财务制度。它既可以作为广大财会实际工作者更新财会知识的学习用书,也可作为大、专院校学生学习会计相关课程的首选教材。

由于新会计制度刚刚颁布,实施时间不长,会计学科新体系的建立正在探讨,会计学科的内容体系还不尽成熟,加之编书者水平所限以及时间仓促,丛书中可能存有疏漏错误的地方,恳请会计界同仁及有关仁人志士给予批评指正。

《会计学科新体系丛书》编委会

1994年7月

前 言

为了配合财政部颁发的《企业会计准则》、《工业企业会计制度》等一系列新会计法规、制度的贯彻实施,更好地介绍社会主义市场经济下现代工业企业财务管理的新的要求,我们组织会计学科的专家、学者编写了《企业财务管理》一书。

在编写中,我们吸收了同类型图书的编写经验,集众家之长,力求将各种新法规、制度精神融汇贯通,注重对会计人员基础知识、基本理论和基本技能的培养训练,并具有一定的广度和深度每章均从概念入手,以实例证明。该书不仅可以作为广大财会实际工作者更新财会知识的学习用书,也可以作为大专院校会计专业及相关专业的教材。

本书由陈余有、张传明主编,参加编写的有陈余有(第一、二、十六章),蒋俊峰(第三、四、五、六、七、十章),王玉春(第八、九章),张传明(第十一、十二章),陈东生(第十三、十四章),周慧(第十五章)。全书由陈余有进行总纂和修改。

值此企业财务管理体制改革的新旧交替之际,企业财务管理中许多问题需要进一步探索,加之编者水平所限,本书不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

1994年8月

目 录

第一篇 总 论

第一章 企业财务管理的性质与内容	(1)
第一节 企业财务管理的性质.....	(1)
第二节 企业财务活动.....	(5)
第三节 企业财务管理的内容.....	(9)
第二章 企业财务管理目标与控制	(11)
第一节 企业财务管理目标	(11)
第二节 企业财务管理环节	(14)
第三节 资金时间价值和财务管理风险	(17)

第二篇 资金筹集管理

第三章 筹资决策原理	(26)
第一节 资金筹集的一般原理	(26)
第二节 资金市场	(33)
第三节 资金成本	(40)
第四章 企业资本金的筹集	(52)
第一节 资本金概述	(52)
第二节 资本金的筹集	(54)
第三节 国有企业的股份化改造	(58)
第五章 长期负债筹资	(65)
第一节 概 述	(65)
第二节 长期借款	(66)
第三节 发行企业债券	(68)
第四节 租 赁	(73)
第五节 引进外资	(75)
第六章 短期资金的筹集	(80)

第一节 概 述	(80)
第二节 银行信用	(83)
第三节 商业信用	(91)

第三篇 资产管理与投资决策

第七章 资产管理概述	(99)
第一节 资产及其分类	(99)
第二节 资产评估	(101)
第三节 资产管理的原则	(110)
第八章 流动资产管理	(115)
第一节 概 述	(115)
第二节 货币资产的管理	(118)
第三节 债权的管理	(130)
第四节 存货的管理	(141)
第九章 固定资产管理	(154)
第一节 概 述	(154)
第二节 固定资产需要量的预测	(161)
第三节 固定资产折旧	(165)
第四节 固定资产综合管理	(172)
第十章 投资决策	(180)
第一节 概 述	(180)
第二节 固定资产投资决策	(185)
第三节 证券投资决策	(194)

第四篇 成本、费用、盈利管理

第十一章 成本和费用管理	(201)
第一节 概 述	(201)
第二节 成本和费用开支范围	(210)
第三节 目标成本管理	(214)
第四节 费用的管理	(230)
第十二章 收入与盈利管理	(235)
第一节 销售收入的管理	(235)

第二节	销售税金的管理·····	(245)
第三节	利润管理·····	(252)
第四节	利润分配的管理·····	(265)
第五篇 财务计划、分析与清算		
第十三章	财务计划·····	(274)
第一节	概 述·····	(274)
第二节	资金计划·····	(281)
第三节	利润和成本计划·····	(288)
第四节	财务收支计划·····	(294)
第十四章	财务分析(上)·····	(298)
第一节	财务分析的任务和形式·····	(298)
第二节	财务分析的程序·····	(303)
第三节	财务分析的方法·····	(307)
第十五章	财务分析(下)·····	(315)
第一节	财务分析的内容和资料·····	(315)
第二节	盈利情况的分析·····	(317)
第三节	成本费用的分析·····	(335)
第四节	资产利用情况的分析·····	(348)
第五节	财务结构的分析·····	(358)
第六节	支付能力的分析·····	(366)
第十六章	企业终止与清算·····	(375)
第一节	概 述·····	(375)
第二节	企业清算程序与机构·····	(377)
第三节	一般清算损益与剩余财产的处理·····	(379)
第四节	破产企业财产变卖与清算·····	(382)
附录	·····	(385)

第一篇 总 论

第一章 企业财务管理的性质与内容

第一节 企业财务管理的性质

一、企业财务管理的概念

企业财务管理是企业经营管理的一个重要组成部分。它是对企业财务活动所实施的组织、指挥、监督与调节,或者说控制。

对于财务管理这一概念,可以从两个方面理解:首先,企业财务管理是以企业财务活动作为管理对象,其主要内容就是组织资金运动和处理财务关系;其次,企业财务管理作为一种“管理”与其他管理一样,它是一个具有特定目标的控制过程。

企业财务管理,从实践上看,它是企业的一项重要的管理工作;从理论上看,它是一门企业管理方面的科学。要了解企业财务管理的这种基本认识,不能不弄清楚财务管理与会计的关系问题。

勿庸讳言,财务管理与会计的关系十分密切。一个称职的财务管理人员,一定要掌握会计科学技术知识,熟悉会计工作,并能娴熟地运用会计核算所提供的有用信息,进行科学的财务决策与有效控制;同样的,一个称职的会计工作人员,也要掌握一定的财务管理知识,熟悉财务政策和财务制度,与财务管理人员相互配合做好本职工作。但是,企业财务管理与会计毕竟是两种不同的工作,它们在理论知识体系上已形成两门不同的学科。这主要表现在以下几个方面:

第一,目标不同。企业财务管理的目标是实现更多的利润和提高利润水平,尤其以企业净资产的增值为其主要目标;企业会计的目标是向企业内外部会计信息使用者提供其所需要的有用性信息,为企业内外部利害关系者进行经济决策提供信息支持。

第二,对象不同。企业财务管理的对象是企业财务活动。企业财务

活动是与企业资金的存在及其运动相联系的。它是人们进行资金筹集、资金运用、资金回收和资金分配等活动,以及财务活动的主体在这些财务活动中与各方面所发生的经济关系。企业会计的对象是企业的资金运动。企业资金运动分为相对静止状态和显著运动状态。前者表现为资金占用与来源或资产与权益的对立统一;后者表现为资金来源与运用的流量及其引起的形态变化和资金的循环与周转。

企业资金运动的内容可以概括为几个相互联系、又各具特定内容的要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个基本要素。这些要素,财务管理上称之为财务要素,会计上称之为会计要素,显示其不同的立足点。企业财务管理是通过这些要素把握企业的全部财务活动及其内在联系,研究财务行为的合理性和合法性,以便正确地组织资金运动,处理财务关系。会计通过这些要素把握资金运动的具体内容及其流转情况,以便正确地加以计量和记录,如实反映企业资金运动过程及其结果的信息。

第三,方法不同。方法是实现目标的手段,同时,又受制于所要实施的对象。企业财务管理主要是运用制定财务制度、进行财务决策和预测、编制财务计划、实施日常控制、开展财务检查、进行财务分析等方式方法,以实现其特定的目标。会计主要是运用复式记帐法、编制记帐凭证、设置帐户、结帐与收款计算、编制会计报表等方法,以实现其特定目标。

财务管理和会计所运用的方法与其所实施的对象是相适应的。企业财务管理所实施的对象是企业财务活动,其中心内容是控制企业的财务行为。因此,财务管理的方法分为控制标准(制定财务制度、进行财务决策与预测、编制财务计划)的方法、控制过程的方法(日常控制、财务检查与分析)。会计所实施的对象是企业资金运动。资金运动的内容复杂、形态各异,其基本特点是来与去的对立(静态)和来与去的周转(流量),因此,借(去)贷(来)复式记帐法、帐户(也是表明来与去)设置、会计报表(分为静态报表和动态报表)等方法,在会计核算中大出“风头”。

企业财务管理与企业会计不是同一个概念。两者具有各自特定的目标、对象和方法体系,不存在谁大谁小,谁取代谁的问题。分清财务管

理和会计的概念,不仅对企业财务管理和企业会计工作的改善与提高是有利的,而且对于财务管理学科和会计学科的建设也是必要的。

二、企业财务管理的性质

(一)企业财务管理是对以企业为主体的财务活动所实施的管理

财务活动是同资金的存在及其运动相联系的范畴。在商品经济的条件下,社会再生产过程是物质运动和价值运动的统一体。资金就是社会主义市场经济条件下的价值方面。资金以各种不同职能形式存在和运动于生产、交换、分配和消费等社会再生产的各个领域,具体以经营资金、预算资金、金融资金和社会闲散资金的形式存在于生产经营企业、行政事业单位、金融机构和城乡居民手中,并随着社会再生产过程的进行,实行社会资金总循环。在对外开放的社会主义市场经济的条件下,这种社会资金的总循环还与国际资本运动相融合。所谓财务活动,一般是指人们在上述各种不同职能的资金运动中所进行的资金筹集、资金下拨与上交、资金使用与结算、资金回收与分配等活动。财务活动存在并为之服务的依附体,称为财务活动的主体。上述企业、行政事业单位和金融机构等都是财务活动的主体。由于它们在社会经济中所履行的职能不同,因此,它们是不同的性质财务活动的主体。

财务管理是对一定主体内的财务活动所实施的管理。依财务活动主体性质的不同,分为企业财务管理、行政事业单位财务管理和金融机构财务管理等。企业财务管理是我国社会主义市场经济财务管理体制的“一个成员”,或者说是其中一个重要组成部分。各种不同性质主体内的财务活动的内容和为之服务的对象存在着质的差别。因此,企业财务管理同其他财务管理虽然均属于财务管理,但是,它们是不同的性质的财务管理

(二)企业财务管理是企业经营管理的组成部分,它是以价值形式对企业生产经营活动所进行的管理

企业是从事生产经营活动、实行独立核算、自负盈亏的经济实体。企业按其从事的生产经营活动内容和性质不同,可分为工业、商品流通、农业、交通运输、建筑安装、邮电、旅游饮食服务、房地产开发和对外经济合作等不同行业的企业;按其集资方式不同,又可分为独资企业、股份制企业、联营企业、股份合作制企业、中外合资企业等。无论何种企

业和无论从事什么经营活动,都必须拥有从事经营活动的基本要素即能源、资金和信息等。这些基本经营要素随着企业生产经营活动的进行形成物质运动、资金运动和信息运动。存在和运动于企业的资金是经营资金。企业财务活动是与企业经营资金运动相联系的范畴。人们在企业经营资金运动中所进行的资金筹集、资金运用、资金回收和资金分配等财务活动,构成企业经营活动的一个独立方面,成为企业财务管理的对象。它与以企业物质运动和信息运动为对象的各种管理,如物资供应管理、劳动人事管理、生产技术管理、销售管理、信息管理等,虽然同属于企业经营管理,具有“管理”的一般属性,但是,企业财务管理与其他管理的不同之处,主要在于它是运用价值形式对企业经济活动所实施的管理。其主要特点是:

1. 广涉性。与企业经营资金运动相联系的一切财务活动都属于财务管理的范围。企业资金运动贯穿企业经营活动全过程,并涉及企业内外部经营环境的各个方面,因此,企业财务管理的触角,伸向企业经营活动的各个角落,触及企业内外部经营环境的方方面面。企业内部各个部门和单位以及职工个人,都会通过使用资金、利益和工资分配等与企业财务部门发生联系,成为各种不同的财务活动的个体,并接受财务制度的约束和企业财务管理部门的指导、控制与监督;与企业相关的企业外部各个企业、单位或个人,都会由于资金结算、资金投入与退出、资金融通与分配等活动及其所产生的财务关系,需要企业财务管理部门进行组织与处理。不言而喻,企业财务管理工作是一项涉及面很广的工作。

2. 综合性。企业从事生产经营活动的一切物质条件、特殊权利,生产经营活动过程和经营成果等,虽形态各异,内容繁杂,但都可以通过价值形式进行综合表示。企业财务管理不是对这些具体的物质形态、特殊权利、生产经营活动过程等进行直接管理,而是运用资产、负债、所有者权益、成本费用、利润等价值形式对企业生产经营活动过程及其成果进行控制与调节,以提高企业经济效益。企业财务管理是一项综合性很强的工作。

3. 重要性。企业作为社会主义市场经济竞争的主体,既有机遇;也有风险。企业既要抓住机遇,又要力避风险,以争取更大的收益,其关键

在于决策。财务决策是企业经营决策的最重要的方面,其决策正确与否,直接关系到企业的兴衰成败。同时,企业作为独立的经济实体,具有自负盈亏和实现企业资产保值、增值的责任。这些都需要通过加强企业财务管理来实现。因此,企业财务管理是企业经营管理中一项非常重要的管理工作。

第二节 企业财务活动

一、企业财务活动概述

企业经营资金是垫支于企业再生产过程,并通过吸收活劳动而使其本身获得增殖的价值。与企业经营资金运动过程相联系,企业财务活动的内容可以划分为资金筹措与集中、资金运用与耗费、资金回收与分配三个阶段。以下主要以工业企业为例进行说明。

(一)资金筹措与集中

企业运用适当的筹资方式,从各种资金来源渠道筹措和集中其进行生产经营活动所需要的资金,既是企业经营资金运动的起点,其原始形态为货币资金,又是企业首要的财务活动。企业筹措和集中的资金,按其归属关系,分为自有资金和借入资金两类:

1. 自有资金。它包括各种不同投资主体投入企业的资本金,分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金;企业存续过程中积累和外部赠予的资金,分为资本公积金、盈余公积金、公益金和未分配利润。

2. 借入资金。它包括通过银行借款、发行债券和资金结算过程中形成的各种债务。

(二)资金运用与耗费

企业将筹集到的资金,用于购买劳动资料、专利权、非专利技术等各种特殊权利,原材料等劳动对象,进行产品生产和经营活动,具体表现为不同的资金占用形态,包括对外投资、固定资产、无形资产、应收帐款、货币资金、原材料、在产品、产成品等。

工业企业产品生产与经营过程,既是劳动耗费的过程,也是资金耗费的过程。劳动耗费形成产品的价值,资金的耗费形成费用,它包括企

业生产经营活动过程中所发生的物质资料消耗、无形资产摊销和直接用货币资金支付的职工工资、水电费等费用。这些费用分为计入产品成本的费用和期间费用两类：计入成本的费用分为直接费用和间接费用，它们形成产品的制造成本；期间费用分为产品销售费用、财务费用和管理费用。

（三）资金回收与分配

企业生产的产品通过市场销售，实现商品的价值，取得销售收入，使资金得以回收，又回到货币资金形态。企业经营资金从货币资金形态开始，经过供应、生产和销售过程又回到货币资金形态的过程，称为资金循环。资金周而复始的不断循环，称为资金周转。资金回收是一项关键的财务活动，它是企业生产经营过程中的资金耗费得以补偿，资金的增值得以实现，生产经营活动得以持续进行的前提。

企业回收的资金要进行分配。首先补偿因取得收入而发生的资金耗费即费用，包括销售成本，销售费用、财务费用和管理费用，以保证企业再生产活动的正常进行；剩下的余额为企业纯收入。企业纯收入缴纳销售税金及附加以后即为企业经营利润。企业利润总额除了经营利润外，还包括对外投资净收益和营业外净收益（营业外收支净额）。它既是企业的经营总成果，又是进行利润分配的基础。企业利润按规定缴纳所得税，税后利润按规定提取盈余公积金和公益金后，在投资者之间进行分配。资金分配是企业财务活动最重要的内容。

二、财务要素

从企业财务活动与企业经营资金运动相联系的角度，可以将其概括为几个既相联系、又具有特定内容的基本要素，即财务要素。对于企业资金运动，可以从其相对静止状态和显著运动状态两个方面进行观察。前者表现为资金运用的各种不同占用形态和各种不同资金来源的对立统一；后者表现为资金的增值及其过程。这两个方面构成了企业资金运动的全部内容。

（一）资金运动的相对静止状态与“资产”、“负债”和“所有者权益”

企业资金运动的静态是从某一时点观察企业资金的空间分布状况，它表现为资金运用的各种占用形态，与资金来源的对立统一。企业资金的占用形态，在财务上称为“资产”，它包括货币性资产、各种实物

形态的资产、各种特殊权利、对外投资和延期摊销费用等。它是企业拥有或控制的,正在使用和准备使用的,能够取得未来利益的资源。资金来源,一方面表现为企业筹集资金的各种来源渠道,分为借入资金和自有资金两种;另一方面表现为出资者的产权即权益,分为债权人权益和所有者权益两种。债权人权益在财务上称为“负债”。它是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务,包括从银行及其他金融机构和其他单位的借款、债券筹资,在商品或劳务交易中形成的债务以及企业纯收入分配中形成的债务等。“所有者权益”是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业投入的资本金和企业存续过程中形成的资本公积金、盈余公积金、公益金和未分配利润。

以上“资产”、“负债”和“所有者权益”三个财务要素,是从产权关系的角度,对企业资金占用与来源的全部内容所进行的综合与概括。企业的资金是不断循环和周转的。所有者权益是企业“永久性”的资金来源,是长期周转的资金。对于“资产”和“负债”两个要素,还应视其周转期的长短,依据“流动性”(即“一年期”或“一年以上一个营业周期”)的标准,将其则分为“流动”和“非流动”(长期)两类:将资产分为流动资产和非流动资产,将负债分为流动负债和长期负债。

流动资产减去流动负债的余额,称为营运资金。营运资金是短期内(一年或一年以上一个营业周期以内)能够变现的流动资产净额。它是企业增加固定资产、无形资产等支出,增加对外投资和偿还长期债务的财力资源。企业经营成果的大小及其分配情况,所有者权益、长期负债、非流动资产、流动资产和流动负债的增减变动,都可能对营运资金的增减变动产生影响。营运资金既是企业经营情况和财务情况的集中反映,又是企业财务能力的重要表现。

(二)资金的显著运动状态与“收入”、“费用”和“利润”

企业资金的显著运动状况,总体上表现为资金耗费与回收的增值过程。资金的耗费与回收数额,不是依资金运动的循环周期计算,而是依一定期间(月、季、年)来计算的。企业一定期间的资金回收流量为这一时期所得的“收入”,包括营业收入和其他收入。企业在这一期间为取得收入而在生产经营活动中所发生资金耗费的流量,总称为“费用”,包括营业成本、期间费用等。收入补偿费用后的差额为企业纯收入(即盈

利)。它是企业劳动者创造的、超过企业资金耗费的新价值即资金增殖。企业纯收入包括销售税金及附加和“利润”两部分。从本质上说,销售税金及附加不是费用,而应归属于企业纯收入分配的范畴。但一般认为“收入-费用=利润”,将销售税金及附加作为与收入相配比的一项法定支出,将其包括在费用(也有解释为收入的一项扣除)之中。这可以将其视为“惯例”而加以接受。

以上“收入”、“费用”和“利润”是从期间收入与费用配比、以计算企业期间经营成果的角度对企业资金显著运动状态的内容所进行的概括与综合。

三、财务关系

企业在资金筹措与集中、资金运用与耗费、资金回收与分配等财务活动中,企业财务活动的主体即企业,与企业内外部各个方面所发生的经济关系,称为财务关系。它主要包括以下几个方面:

1. 企业与投资者、被投资者之间的财务关系。企业的投资者,包括国家、其他企业或单位、个人和外商等。企业投资者拥有企业净资产的所有权。它除了拥有参与或监督企业经营管理、参与企业税收利润分配外,还承担一定的风险。企业与投资者之间的财务关系是权益分配关系。同样的道理,企业作为投资者与被投资企业之间的财务关系也是一种权益分配关系。

2. 企业与债权人、债务人之间的财务关系。企业的债权人是指借款给企业的银行和其他金融单位以及其他单位与个人,企业债券的持有者、企业签发或承兑商业汇票的持有者,赊欠货物、预付货款或其他款项给企业的单位和个人等;企业的债务人是指企业持有债券的发行单位,持有商业汇票的承兑单位,应付、预收企业货款或其他款项的单位和个人等。债权人有按预约期限收回借款、帐款和取得利息的权利,债务人有按期归还货款、承兑商业汇票和债券本息等的义务。企业与债权人、债务人之间的财务关系是建立在信用关系基础之上的资金结算关系。

3. 企业与国家税收部门之间的财务关系。企业作为一个独立的经济实体,有依法缴纳流转税、所得税等纳税义务。税收的主体是国家。企业与国家税收部门之间的财务关系,实质上是国家以税收形式参与企

业价值分配的特殊资金分配关系。

4. 企业与企业内部各单位之间的财务关系。企业内部各部门、单位,既是执行特定经营、生产和管理等不同的职能组织,又是以责、权、利相结合的原则为基础的企业内部经济核算单位。企业与企业内部各单位之间的经济往来,以及企业内部各单位之间的经济往来,不但要计价核算,而且要分清经济责任,进行业绩考核与评价。企业与企业内部各单位之间的财务关系是企业内部利益分配和资金结算关系。

5. 企业与职工之间的财务关系。企业职工即是企业的主人,又是企业的劳动者和管理者。企业与职工之间的财务关系,是根据按劳分配的原则支付劳动报酬的工资结算关系。

财务要素是从企业资金运动的角度对企业财务活动的具体内容所进行的概括,财务关系是企业财务活动本质的体现。它们构成企业财务管理对象(即企业财务活动)相互联系的两个方面。

第三节 企业财务管理的内容

企业财务管理的内容,依财务管理对象的范围,包括从企业开办至企业终止全部过程的所有财务活动,具体分为资金筹集的管理、资产的管理、成本费用和利润管理、企业资产评估和企业清算管理等;就财务管理即控制的过程看,企业财务管理的各个环节也是企业财务管理的重要组成部分。企业财务管理环节的内容一般包括在前述(依财务管理对象划分的内容)内容之中,但财务计划和财务分析所涉及的内容较多,本书将其单独列出作为专门内容进行阐述。

企业财务管理内容阐述如下:

一、资金筹集的管理

在社会主义市场经济条件下,筹措和集中资金是企业财务管理的一项长期的、经常性的工作。企业财务部门应采取适当的筹资方式、运用科学的方法进行筹资决策,以最低资金成本筹集所需要的资金。资金筹集管理的内容,主要有举债筹资管理和资本金筹集管理两方面。

二、资产管理与投资决策

资产管理包括流动资产、长期投资、固定资产和无形