

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材

李 雪◎总主编

徐国君◎主审

# 财务管理概论

耿 菲◎主编

杨 岫◎副主编



中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材

李 雪◎总主编

徐国君◎主审

# 财务管理概论

耿 菲◎主编

杨 岫◎副主编



中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理概论/耿菲主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2017. 8

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材/李雪主编

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7584 - 0

I. ①财… II. ①耿… III. ①财务管理 - 高等学校 - 教材 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 167117 号

责任编辑: 郭爱春

责任校对: 刘 靖

封面设计: 智点创意

版式设计: 录文通

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

710 × 1000 毫米 16 开 15.5 印张 320 000 字

2017 年 8 月第 1 版 2017 年 8 月北京第 1 次印刷

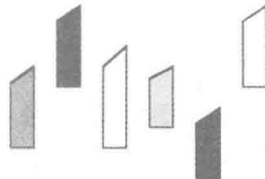
定价: 53.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7584 - 0

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190414 QQ: 447268889



# 总 序

---

经济社会越发展，会计人才越重要。经济社会发展需要会计改革与之相适应，会计事业全面发展又对经济社会发展具有重要的促进作用。新中国成立以来，特别是改革开放以来的实践证明，各项重大改革几乎都离不开会计改革，同时对会计人才培养不断提出新的要求。当下金融创新、虚拟经济、强化监管、内部控制等成为时代主旋律，会计人才的培养必将成为当前和今后一个时期经济社会发展的关键要素之一。

高等学校作为会计人才培养的主阵地，必须面对经济社会对会计人才的新要求，对会计人才培养的理论和实践作出新的设想和探索。经过多年的研究和探索，培养高素质应用型会计人才已经成为我国部分公办大学、所有独立学院和民办大学财会类专业共同的人才培养目标。其中，运用精细化管理的思想，探索和人才需求密切结合的精细化会计人才培养模式是各高校运用较多的做法。该培养模式按照市场需求、学生的就业方向和学习兴趣细分专业方向和专业课程，分层次、分方向培养会计诚信度高、实践能力强的应用型会计人才，取得了良好的培养效果。实施会计人才的精细化培养已成为提高会计人才培养质量的重要保证，是高校打造办学特色的重要途径。

与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证，是实现培养目标的重要工具。教材是高校实现应用型会计人才的精细化培养目标的重要载体，教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。应用型会计人才培养的教材编写和出版这些年相对比较热闹，但教材质量和适用性仍然存在一些问题，如：出版社对应用型会计本科教材的出版还不够重视，没有进行有效的组织；应用型本科院校多为新建院校，教材建设相对滞后，主观上也较愿意使用其他本科教材；在教材使用中存在比较严重的混用现

象,出版的教材目标读者群不明确等。这些问题都影响了会计人才精细化培养目标的实现。

为了更好地适应会计人才精细化培养的需要,我们组织具有多年应用型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了这套应用型会计人才精细化培养教材。本系列教材由会计学科导引、会计学、财务管理概论、高级财务会计、政府与非营利组织会计、金融企业会计、涉外企业会计、房地产企业会计、施工企业会计、旅游饮食服务业会计、小企业会计、商品流通企业会计、内部控制、资产评估、财经法规与会计职业道德、高级财务管理、税收筹划、政府审计、内部审计、经济责任审计、效益审计、经济学基础、证券投资学、会计综合模拟实验(手工实验)和会计综合模拟实验(财务软件的应用)等构成。为了保证教材的质量,本套教材聘请了著名高校的专家教授进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见,至少有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写,至少有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套教材的特色如下:

### 1. 应用性

本系列教材建设坚持培养精细化的应用型会计人才,体现了应用型人才培养的定位,体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念,遵循了高等教育教学基本规律,重视知识、能力和素质的协调发展,从内容选材、教学方法、学习方法、实验配套等方面突出了应用性特征。

### 2. 针对性

本系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格和教学大纲的基本要求,与各专业的课程结构和课程设置相对应,与课程平台和课程模块相对应。教材在结构纵横布局、内容重点选取、示例习题设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

### 3. 先进性

本系列教材反映了应用型会计人才精细化培养的内容,能够反映学科领域的新发展。教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。教材还强调了系列配套,包括了教材、学习指导书、教学课件等。

### 4. 基础性

本系列教材力争打破传统教材自身知识框架的封闭性,尝试多方面知识的融会贯通,注重知识层次的递进,体现每一科目的基本内容,同时在水体内容上突出实际运用知识的能力,使本系列教材做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

### 5. 自学性

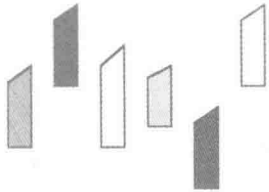
自学能力是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自主学习的能力,才能最终建立起终身学习的保障体系,这也是应用型本科的客观要求。本系列教材要能调动学生的学习积极性,理论方面尽量通俗易懂,实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习,本套教材配套了学习指导书和 PPT。

本套教材的定位把握准确,教材特色明显,适用于应用型高校选用,容易得到学生和市场的认可,便于教师的教水和学生的自学。

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材凝聚了众多领导、教授、专家和老师多年来的经验和心血。当然,由于我们的经验和人力有限,教材中难免存在不足,我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将伴随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材,以便及时反映学科的最新发展和应用型人才精细化培养的最新变化。

李 雪

2017 年 6 月



## 前言

---

本书为高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材之一，由在财务管理教学中具有良好理论基础和丰富实践经验的教师进行编写，以满足当前我国应用型高等学校财务管理教学的需要。财务管理学具有很强的理论性、实践性和发展性。现代财务管理理论自诞生以来，广泛借鉴与吸收相关学科领域的理论、方法及研究成果，在适应经济发展需要的过程中不断发展和完善，逐步形成了一套较为完备的理论与知识体系。进入21世纪，随着全球化的深入、知识经济的兴起、电子商务的发展、资源紧缺的加剧以及环境保护与生态意识的增强，财务管理的环境发生了巨大的变化，给财务管理理论和实务的探索与发展提出了新的课题，带来了新的机遇。

财务管理是关于企业投资、筹资、运营管理和利润分配等方面的财务决策和控制问题，其知识体系包括基础理论和应用方法。现代财务管理以企业的价值创造和管理为核心，从战略高度服务于企业体系全局中的价值创造。

本教材围绕财务管理的基本概念、基本理论和方法展开，注重基本理论与基本实务的联系，以企业的筹资、投资、经营、分配等理财循环为主线，全面、系统、综合地介绍了财务管理的基本理论和方法。根据财务管理的理论体系，涵盖现代企业生产经营所涉及的资金运动全过程。在编写风格上，注重循序渐进，由浅入深，注重财务管理基础性内容的阐述和基本方法的应用，学生都能够根据每章的重难点提示了解和掌握各章的基本内容和方法。

本教材吸收借鉴了现代财务管理的最新成果和同类优秀教材的丰富经验，立足于我国应用型高等学校的人才培养目标，结合编写者在教学与科研工作中的知识积累与经验积淀，注重理论与实践相结合，注重培养学生

的逻辑思维能力和分析解决问题的能力。在内容上,坚持以财务管理的基本原理为基础,以企业财务活动为主线,力求将原理、方法和应用融为一体,并加入“知识拓展”“相关思考”“本章小结”“重要概念”“本章练习”等内容,促进教、学、用三者的有机结合。本书主要作为高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材,也可供相关专业人员参考。

本教材的编写特点:

(1) 逻辑性强。在总体布局上,按财务活动的内在逻辑将财务管理的主要内容划分成四个模块,各个模块既是一个相互独立的知识单元,又是相互联系形成的一个有机整体。

(2) 实践性强。在内容安排上,确保理论够用,突出实践导向。在每章编有大量例题的基础上,章前设有引导案例,章节中穿插有小案例。这些案例主要源于我国经济生活的实际,背景熟悉,易于理解,便于操作,同时又与正文呼应,有利于培养学生的应用能力。

(3) 深入浅出,循序渐进。在教材内容的组织安排和编写过程中,力求趣味性与科学性相结合,理论性与实践性相统一,从财务管理学科特点出发,有效激发学生学习兴趣。无论是整体内容还是局部章节,都尽可能做到深入浅出、循序渐进,以达到理想的教学效果。

(4) 借助图形、表格等工具进行讲解,图文并茂,通俗易懂。

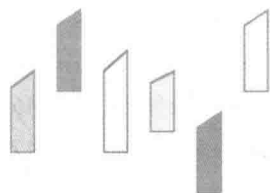
本教材由耿菲主编,杨岫为副主编,陈晓冬为编者。具体分工如下:第1章财务管理总论(耿菲),第2章财务管理的价值观念(耿菲),第3章投资管理(耿菲),第4章筹资管理(耿菲),第5章营运资金管理(杨岫),第6章利润分配管理(杨岫),第7章财务分析(陈晓冬)。

本书在编写的过程中参考了大量相关教材和论著,在此向有关作者致以深深的谢意!

本书的编写先后经过多次讨论研究,力求内容编排合理、避免错误,但难免存在考虑不周、表达不妥当的地方,书中疏漏不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2017年6月



# 目 录

---

|               |        |
|---------------|--------|
| 第1章 财务管理总论    | ( 1 )  |
| 内容提要          | ( 1 )  |
| 重点难点          | ( 1 )  |
| 学习目标          | ( 1 )  |
| 知识框架          | ( 1 )  |
| 1.1 财务管理概述    | ( 2 )  |
| 1.2 财务管理的目标   | ( 5 )  |
| 1.3 财务管理的环境   | ( 9 )  |
| 1.4 财务管理的过程   | ( 15 ) |
| 本章小结          | ( 18 ) |
| 重要概念          | ( 18 ) |
| 本章练习          | ( 18 ) |
| 第2章 财务管理的价值观念 | ( 20 ) |
| 内容提要          | ( 20 ) |
| 重点难点          | ( 20 ) |
| 学习目标          | ( 20 ) |
| 知识框架          | ( 20 ) |
| 2.1 资金时间价值    | ( 21 ) |
| 2.2 风险报酬      | ( 32 ) |
| 本章小结          | ( 41 ) |
| 重要概念          | ( 42 ) |
| 本章练习          | ( 42 ) |
| 第3章 投资管理      | ( 46 ) |
| 内容提要          | ( 46 ) |

|                   |              |
|-------------------|--------------|
| 重点难点              | (46)         |
| 学习目标              | (46)         |
| 知识框架              | (46)         |
| 3.1 证券投资管理        | (47)         |
| 3.2 项目投资管理        | (62)         |
| 本章小结              | (75)         |
| 重要概念              | (75)         |
| 本章练习              | (76)         |
| <b>第4章 筹资管理</b>   | <b>(79)</b>  |
| 内容提要              | (79)         |
| 重点难点              | (79)         |
| 学习目标              | (79)         |
| 知识框架              | (79)         |
| 4.1 公司筹资概述        | (80)         |
| 4.2 长期筹资方式        | (86)         |
| 4.3 长期筹资决策        | (105)        |
| 本章小结              | (120)        |
| 重要概念              | (120)        |
| 本章练习              | (121)        |
| <b>第5章 营运资金管理</b> | <b>(124)</b> |
| 内容提要              | (124)        |
| 重点难点              | (124)        |
| 学习目标              | (124)        |
| 知识框架              | (124)        |
| 5.1 营运资金          | (125)        |
| 5.2 流动资产的管理       | (127)        |
| 5.3 流动负债管理        | (141)        |
| 本章小结              | (144)        |
| 重要概念              | (144)        |
| 本章练习              | (144)        |
| <b>第6章 利润分配管理</b> | <b>(148)</b> |
| 内容提要              | (148)        |
| 重点难点              | (148)        |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 学习目标 .....               | (148) |
| 知识框架 .....               | (148) |
| 6.1 利润分配概述 .....         | (149) |
| 6.2 利润分配方案的确定 .....      | (155) |
| 6.3 股票股利、股票分割和股票回购 ..... | (158) |
| 本章小结 .....               | (163) |
| 重要概念 .....               | (163) |
| 本章练习 .....               | (163) |
| <b>第7章 财务分析</b> .....    | (167) |
| 内容提要 .....               | (167) |
| 重点难点 .....               | (167) |
| 学习目标 .....               | (167) |
| 知识框架 .....               | (167) |
| 7.1 财务分析概述 .....         | (169) |
| 7.2 财务比率分析 .....         | (173) |
| 7.3 综合财务分析 .....         | (188) |
| 本章小结 .....               | (191) |
| 重要概念 .....               | (192) |
| 本章练习 .....               | (192) |

### 财务管理概论模拟试题

|               |       |
|---------------|-------|
| 模拟试题（一） ..... | (195) |
| 模拟试题（二） ..... | (199) |

### 各章练习参考答案

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第1章 财务管理总论 .....    | (203) |
| 第2章 财务管理的价值观念 ..... | (204) |
| 第3章 投资管理 .....      | (206) |
| 第4章 筹资管理 .....      | (209) |
| 第5章 营运资金管理 .....    | (210) |
| 第6章 利润分配管理 .....    | (212) |
| 第7章 财务分析 .....      | (215) |

### 财务管理概论模拟试题参考答案

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 模拟试题（一） 参考答案 ..... | (216) |
|--------------------|-------|

模拟试题（二）参考答案 ..... (218)

附 录

一、复利终值系数表 ( $F/P, i, n$ ) ..... (222)

二、复利现值系数表 ( $P/F, i, n$ ) ..... (225)

三、年金终值系数表 ( $F/A, i, n$ ) ..... (228)

四、年金现值系数表 ( $P/A, i, n$ ) ..... (231)

参考文献 ..... (234)

## 第1章

# 财务管理总论



### 内容提要

本章主要讲解财务管理的基本问题，包括财务管理的内容、目标、影响环境及过程等，并分为四节进行讲解。



### 重点难点

本章重点为财务管理的内容和财务管理的目标；难点为财务管理目标观点的评价。

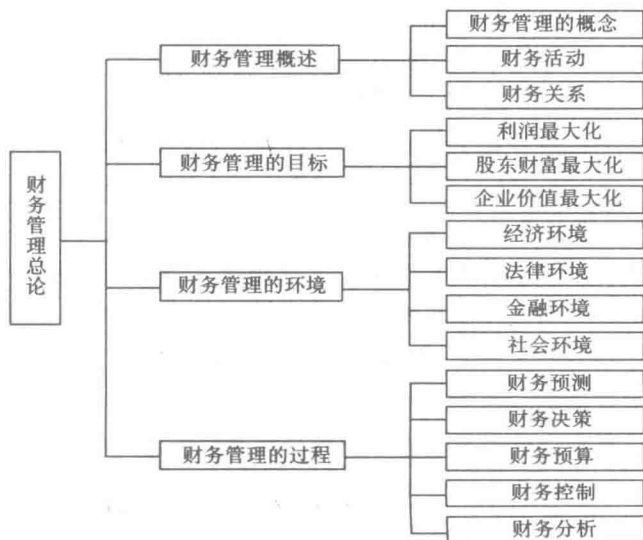


### 学习目标

理解财务管理的概念与特点；掌握财务管理的内容和财务管理的目标；理解财务管理的环境等基本理论问题。



### 知识框架





## 引入案例

### 雷曼兄弟公司破产

2008年9月15日,美国第四大投资银行雷曼兄弟按照美国公司破产法案的相关规定提交了破产申请,成为美国有史以来倒闭的最大金融公司。

雷曼兄弟公司成立于1850年,在成立初期,公司性质为家族企业,规模相对较小,其财务管理目标是利润最大化。随着雷曼兄弟公司从经营干洗、兼营小件寄存的小店逐渐转型为金融投资公司,公司的性质从一个地道的家族企业逐渐成长为在美国乃至世界都名声显赫的上市公司。雷曼兄弟公司开始转型经营美国当时最有利可图的大宗商品期货交易,其后,公司又开始涉足股票承销、证券交易、金融投资等业务。1899年至1906年的7年间,雷曼兄弟公司从一个金融门外汉成长为纽约当时最有影响力的股票承销商之一。其每一次业务转型都是资本追逐利润的结果,然而,由于公司在过度追求利润的同时忽视了对经营风险的控制,从而最终为其破产埋下了伏笔。

由于公司性质的变化,雷曼兄弟公司财务管理的目标也由利润最大化转变为股东财富最大化。雷曼兄弟公司自1984年上市以来,实现了14年连续盈利的经营业绩和10年间高达1103%的股东回报率。为了使本公司的股票在一个比较高的价位上,雷曼兄弟公司自2000年开始连续7年将公司税后利润的92%用于购买自己的股票,此举虽然对抬高公司的股价有所帮助,但同时减少了公司的现金持有量,降低了其应对风险的能力。

雷曼兄弟公司破产对公司制定财务管理目标有什么启示?

## 1.1 财务管理概述

### 1.1.1 财务管理的概念

财务,通俗地讲,就是有关“钱财”的事务。一个国家的财务,称其为财政或公共财政;一个家庭的财务,称其为家庭财政;工商企业的财务,则称其为财务或企业财务。本书的范围是对在现代企业制度下的公司财务管理的介绍。

人类的生存与发展离不开物质资料及其生产经营。一方面,物质资料在商品、货币存在的条件下,其在生产经营过程中的综合反映是以货币价值——资金形式表现出来的;另一方面,随着社会再生产活动的进行,生产经营企业要不断地利用物质资料保障企业生产经营的正常进行,形成企业与国家之间、企业与外部单位之间的经济关

系,同时,企业内部部门之间、企业与职工之间也会产生一定的经济关系。这些经济关系的存在,必然会引起企业资金的不断变化,即资金运动或称资金流动,从而形成财务问题。因此,对企业来说,财务就是企业在生产经营过程中的资金运动及其所体现的财务关系。

管理,就是为实现预期目标所进行的最经济、最有效的活动,是对行动的反映、计划、组织、控制、监督和调节。就企业财务管理而言,一要确定管理的对象或管理的内容;二要确定财务管理的预期目标,即企业财务管理活动所希望实现的结果。

财务管理是对资金的取得、使用和分配等一系列活动所进行的管理,包括组织财务活动和处理财务关系。

### 1.1.2 财务活动

随着企业再生产过程的不断进行,企业的资金总是处于不断运动之中。企业的资金运动表现为资金的循环和周转。

企业的生产经营活动,包括供应过程、生产过程和销售过程。供应过程是产品生产的准备阶段,其主要工作是采购材料物资,形成生产储备,以保证生产经营的正常进行。生产过程是企业生产经营活动的中心环节。在生产过程中,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,形成劳动产品。生产过程既是产品的制造过程,又是生产资料和活劳动的消费过程。销售过程是企业生产经营活动的最后阶段。在销售过程中,企业通过商品交换,获得销售收入,同时使生产过程中物化劳动和活劳动的耗费得到补偿。销售过程既是产品价值的实现过程,又是经营成果的实施过程。

上述企业资金从货币资金开始,经过供应、生产、销售三个阶段,依次转换其形态,又回到货币资金的过程就是资金的循环,不断重复的资金循环就是资金的周转。企业资金只有不断地循环和周转才能既保存自己的价值,又实现其价值的增值。资金周转速度越快,资金利用效果就越好,企业经济效益就越会提高。

企业的资金运动构成企业的财务活动,通过企业财务活动实现企业的资金运动。财务管理就是这样一个由筹资、投资、资金营运、分配等互相联系、互相作用的部分组成的整体。资金运动具体表现为企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素的增减变化,与之相对应,企业财务活动可以归纳为四个方面。

#### 1. 筹资活动

筹资是指企业为了满足生产经营活动的需要,从一定的渠道,采用特定的方式,筹措和集中所需资金的过程。筹集资金是企业进行生产经营活动的前提,也是资金运动的起点。一般而言,企业可以从三个方面筹集并形成三种性质的资金来源:一是从所有者处取得的资金形成资本金;二是从债权人处取得的资金形成负债;三是从企业获利中以留存收益形式取得的资金形成一部分所有者权益。企业筹集的资金,可以是货币资金,也可以是实物资产或无形资产。在筹资过程中,企业一方面要确定筹资的总规模,以保证投资所需要的资金;另一方面要通过筹资渠道和筹资方式或工具的选

择, 确定合理的筹资结构, 使筹资的代价较低而风险不变, 甚至降低。

## 2. 投资活动

企业在取得资金后, 必须将资金投入使用, 以谋取最大的经济效益。否则, 筹资就失去目的和依据, 不仅如此, 还会给企业带来偿付所筹资金的本息风险。投资有广义、狭义之分。广义的投资是指企业将筹集的资金投入使用的过程, 包括企业内部使用资金的过程以及企业对外投放资金的过程。就前者而言, 企业将筹集的资金投放生产经营中, 主要是通过购买、建造等过程, 形成各种生产资料。即一是进行固定资产的购买和建造, 形成企业的固定资产投资; 二是进行流动资产的购买和制造形成流动资产的占用或投资; 三是无形资产的购买或创立, 形成无形资产的投资。在投资过程中, 企业一方面必须确定投资规模, 以保证获得最佳的投资效益; 另一方面通过投资方向和投资方式的选择, 确定合理的投资结构, 使投资的收益较高而投资风险不大, 甚至降低。

## 3. 经营活动

企业经营所需材料物资的采购、工资和相关费用等的支付, 构成了日常财务支出; 企业产品销售和其他业务等所获得的相关收入, 构成了日常财务收入。为了保证日常财务收支在时间上的平衡, 企业需要利用所筹集的资金垫付支出大于收入的缺口资金。企业为满足日常营业活动的需要而垫支的资金, 称为营运资金。在一定时期内, 营运资金周转速度越快, 资金的利用效率就越高, 企业就可能生产出更多的产品, 取得更多的收入, 获取更多的利润。

## 4. 分配活动

企业通过资金的投放和使用, 必然会取得各种收入。企业的收入首先要用以弥补生产耗费、缴纳流转税, 其余部分为企业的营业利润。营业利润和对外投资净收益、其他净收入构成企业的利润总额。利润总额首先要按国家规定缴纳所得税, 税后利润要提取公积金, 分别用于扩大积累、弥补亏损和改善员工集体福利设施, 其余利润分配给投资者或暂时留存企业或作为投资者的追加投资。企业必须在国家的分配政策指导下, 根据国家所确定的分配原则, 合理确定分配的规模和分配的方式, 以使企业获得最大的长期利益。

### 1.1.3 财务关系

财务关系是指企业在组织财务活动过程中与各有关方面发生的经济关系。企业的筹资活动、投资活动、经营活动和分配活动都会引起相应的财务关系。常见的财务关系主要包括:

#### 1. 企业与投资者之间的财务关系

企业与投资者之间的财务关系指的是投资者将资金投入企业, 企业获得利润后向投资者分配利润所形成的经济关系。投资者向企业投入资金, 成为企业的所有者, 对企业有所有权, 享有企业事务的管理权, 对企业的收益享有分享权。企业获得了投资

者投入的资金后,投入生产经营中,产生了收益,就要向投资者分配利润。

## 2. 企业与债权人之间的财务关系

企业与债权人之间的财务关系主要是指企业向债权人借入资金,到期向债权人还本付息的活动所形成的关系。企业在生产活动中,为了扩大生产经营规模和降低资金使用成本,需要借入一部分资金。企业的债权人主要有企业的债券持有人、金融机构、商业信用提供者和其他出借资金给企业的单位或个人。

## 3. 企业与被投资者之间的财务关系

企业与被投资者之间的财务关系主要是指企业向被投资单位投资,被投资单位获利后向企业分配股利所形成的经济关系。企业向其他单位投资,按约定履行出资义务,并依据其出资份额享有对被投资单位的经营管理权。企业与被投资单位之间的关系体现了所有权性质的投资与受资的关系。

## 4. 企业与债务人之间的财务关系

企业与债务人之间的财务关系是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位或个人所形成的经济利益关系。企业将资金借出后,有权要求其债务人按约定的条件偿还借款的本金和利息。企业同债务人之间的关系体现的是债权和债务的关系。

## 5. 企业与政府之间的财务关系

政府作为社会管理者,行使政府行政职能,与企业之间的财务关系主要表现为:企业要按税法的规定依法纳税,国家税务机关依法征税。税收收入是国家重要的财政收入,税款的及时缴纳和征收对保障国家正常运行起到非常重要的作用。企业与政府之间的财务关系反映了依法纳税和依法征税之间的权利义务关系。

## 6. 企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系表现为各单位在生产经营环节中相互配合,相互提供劳务或产品所形成的关系。在实行内部经济核算制的条件下,企业供、产、销各部门以及各生产单位之间,相互提供产品和劳务要进行计价结算。企业内部各单位之间的这种关系表现为各单位之间的利益关系。

## 7. 企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系指的是职工提供劳务,企业向职工支付报酬所形成的关系。职工为企业提供的劳务包括脑力劳动和体力劳动,企业根据职工为企业所做贡献的多少支付相应的酬劳给职工,包括各种奖金、津贴等。

# 1.2 财务管理的目标

目标是人们通过一系列的行为所要达到的目的。任何组织想要完成其事业,必须首先确定追求的目标。公司财务管理的目标就是财务管理理论和实务的逻辑起点,是