



“企业财务管理”
在线开放课程



国家职业教育专业教学资源库配套教材



“十二五”职业教育国家规划教材修订版



ICVE
智慧职教

高等职业教育在线开放课程新形态一体化规划教材

企业财务管理

(第三版)

主编 马元兴

高等教育出版社



“十二五”职业教育国家规划教材修订版



高等职业教育在线开放课程新形态一体化规划教材

国家职业教育专业教学资源库配套教材

企业财务管理

(第三版)

主编 马元兴

内容提要

本书是“十二五”职业教育国家规划教材修订版，也是国家职业教育会计专业教学资源库配套教材。

本书共分为七个学习情境，主要包括：财务管理认知，含财务活动分析、资金时间价值和风险收益分析；筹资管理，含筹资规模管理、筹资方式管理和筹资成本管理；投资管理，含项目投资管理和证券投资管理；营运资金管理，含现金管理、应收账款管理和存货管理；收益分配管理，含企业收益管理和利润分配管理；财务预算，含财务预算方法、现金预算的编制和预计财务报表的编制；财务控制，含财务控制基础和财务控制实施。

为方便教学和自学，本书对配有教学资源的地方作了辅学资源标注，并加配了微课、案例等二维码资源，可通过智能移动终端扫描学习。同时配套出版了《企业财务管理实训》（第三版）。

本书适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院会计专业及相关专业的教学，也可供参加会计专业技术资格考试的人员、中小企业会计主管和财务工作者及财会爱好者使用。

本书提供在线开放课程的学习，本书使用者可通过访问“智慧职教”平台（<http://www.icve.com.cn>）上的“企业财务管理”课程在线学习相关资源，具体获取方式请见“郑重声明”页的资源服务提示。

图书在版编目（CIP）数据

企业财务管理 / 马元兴主编. -- 3版. -- 北京 : 高等教育出版社, 2017. 6
ISBN 978-7-04-047687-3

I. ①企… II. ①马… III. ①企业管理-财务管理-
高等职业教育-教材 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第095896号

企业财务管理
QIYE CAIWU GUANLI

策划编辑	武君红	责任编辑	梁 木	封面设计	张 志
版式设计	董 丹	责任校对	高 歌	责任印制	韩 刚

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
印 刷	保定市中国画美凯印刷有限公司		http://www.hepmall.com
开 本	787 mm×1092 mm 1/16		http://www.hepmall.cn
印 张	21.5		
字 数	370 千字	版 次	2011 年 7 月第 1 版
插 页	1		2017 年 6 月第 3 版
购书热线	010-58581118	印 次	2017 年 6 月第 1 次印刷
咨询电话	400-810-0598	定 价	36.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换。
版权所有 侵权必究
物 料 号 47687-00

诚信为本
坚持准则

操守为重
不做假账



——与学习会计的同学共勉

智慧职教助力智慧课堂

- 调用国家资源库精品资源，海量在线开放课程任您选择
- 建设整合自有资源，快捷构建教师专属在线开放课程
- 全程教学掌上互动，即时分析教学数据，倾力打造智慧课堂



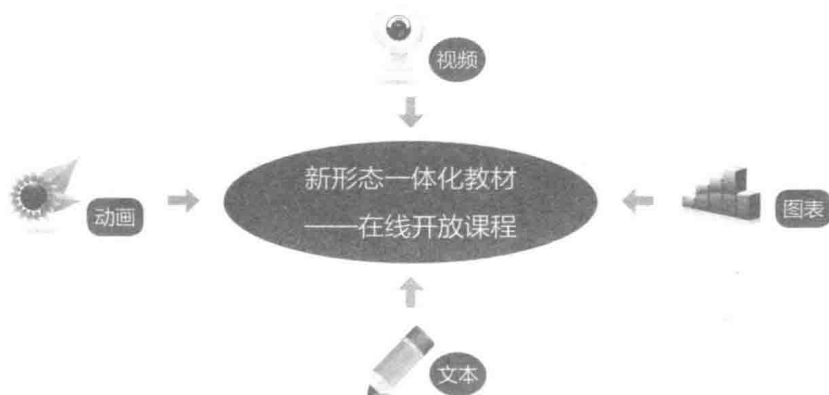
职教云的使用方法



云课堂的使用方法



国家职业教育会计专业教学资源库配套教材共有4种数字资源标注形式，当教材中出现相应图标时，可在在线开放课程中获取相应类型的资源。此外，教材边白处还配有二维码资源，可随时使用移动终端扫描学习。



出版说明

教材是教学过程的重要载体,加强教材建设是深化职业教育教学改革的有效途径,推进人才培养模式改革的重要条件,也是推动中高职协调发展的基础性工程,对促进现代职业教育体系建设,切实提高职业教育人才培养质量具有十分重要的作用。

为了认真贯彻《教育部关于“十二五”职业教育教材建设的若干意见》(教职成〔2012〕9号),2012年12月,教育部职业教育与成人教育司启动了“十二五”职业教育国家规划教材(高等职业教育部分)的选题立项工作。作为全国最大的职业教育教材出版基地,我社按照“统筹规划,优化结构,锤炼精品,鼓励创新”的原则,完成了立项选题的论证遴选与申报工作。在教育部职业教育与成人教育司随后组织的选题评审中,由我社申报的1338种选题被确定为“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。现在,这批选题相继完成了编写工作,并由全国职业教育教材审定委员会审定通过后,陆续出版。

这批规划教材中,部分为修订版,其前身多为普通高等教育“十一五”国家级规划教材(高职高专)或普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专),在高等职业教育教学改革进程中不断吐故纳新,在长期的教学实践中接受检验并修改完善,是“锤炼精品”的基础与传承创新的硕果;部分为新编教材,反映了近年来高职院校教学内容与课程体系改革的成果,并对接新的职业标准和新的产业需求,反映新知识、新技术、新工艺和新方法,具有鲜明的时代特色和职教特色。无论是修订版,还是新编版,我社都将发挥自身在数字化教学资源建设方面的优势,为规划教材开发配备数字化教学资源,实现教材的一体化服务。

这批规划教材立项之时,也是国家职业教育专业教学资源库建设项目及国家精品资源共享课建设项目深入开展之际,而专业、课程、教材之间的紧密联系,无疑为融通教改项目、整合优质资源、打造精品力作奠定了基础。我社作为国家专业教学资源库平台建设和资源运营机构及国家精品开放课程项目实施单位,将建设成果以系列教材的形式成功申报立项,并在审定通过后陆续推出。这两个系列的规划教材,具有作者队伍强大、教改基础深厚、示范效应显著、配套资源丰富、纸质教材与在线资源一体化设计的鲜明特点,将是职业教育信息化条件下,扩展教学手段和范围,推动教学方式方法变革的重要媒介与典型代表。

教学改革无止境,精品教材永追求。我社将在今后一到两年内,集中优势力量,全力以赴,出版好、推广好这批规划教材,力促优质教材进校园、精品资源进课堂,从而更好地服务于高等职业教育教学改革,更好地服务于现代职教体系建设,更好地服务于青年成才。

高等教育出版社

二〇一四年七月

编写委员会

顾问：刘玉廷

主任：赵丽生 钱乃余

副主任（按姓氏笔画排序）：马元兴 王生根 孔德兰 孙万军 张洪波

张流柱 胡中艾 高丽萍 高翠莲 曹 军 梁伟样 程淮中

委员（按姓氏笔画排序）：

丁佟倩 于 强 于美玲 马 彬 马会起 王 荃 王庆国

王忠勇 王金申 王春如 王美玲 王海峰 方 敏 尹 东

叶慧丹 吕均刚 朱华建 朱庆仙 刘 波 刘成竹 刘宝艳

许 娟 孙作林 孙莲香 苏文清 李 飞 李 华 李 志

李 妍 李 坤 李 英 李 俊 李 娟 李 维 李 超

李 群 李玉俊 李代俊 杨 丹 杨 蕊 杨 毅 杨兰花

杨金莲 吴丛慧 吴晓莉 吴鑫奇 邱正山 何秀贤 何明友

何涛涛 沈艾林 沈清文 张 英 张 敏 张 琰 张卫平

张凤明 张远录 张莲苓 张桂春 陆小虎 陈 凤 陈 凌
陈 娟 陈 强 陈冬妮 陈红慧 陈素兰 林祖乐 季光伟
周 彦 周宇霞 周海彬 郑红梅 赵 燕 赵云芳 赵孝廉
胡玲敏 胡蔚玲 钟爱军 施金影 施海丽 姚军胜 顾爱春
徐耀庆 高慧芸 高瑾瑛 郭书维 郭素娟 唐淑文 涂 君
桑丽霞 黄 玑 黄 培 黄晓平 黄菊英 黄新荣 常 洁
崔玉娟 银样军 笪建军 康 山 章慧敏 梁毅炜 董京原
蒋 萍 蒋小芸 蒋丽华 蒋麟凤 韩延龄 焦 丽 童晓茜
曾海帆 路荣平 鲍建青 裴淑琴 管朝龙 廖艳琳 颜永廷
潘宏霞 薛春燕 戴桂荣

总序

高等职业教育专业教学资源库建设项目是教育部、财政部为深化高职教育教学改革，加强专业与课程建设，推动优质教学资源共建共享，提高人才培养质量而启动的国家级高职教育建设项目。会计专业作为与国家经济发展联系紧密、布点量大的专业，于2010年6月被教育部确定为高等职业教育专业教学资源库年度立项及建设专业，由山西省财政税务专科学校、山东商业职业技术学院共同主持。

会计专业教学资源库建设工作开展于2008年。三年多来，按照教育部提出的“由国家示范高职建设院校牵头组建开发团队，吸引行业企业参与，整合社会资源，在集成全国相关专业优质课程建设成果的基础上，采用整体顶层设计、先进技术支撑、开放式管理、网络运行的方法进行建设”的建设方针，项目组聘请了时任财政部会计司司长的刘玉廷教授担任资源库建设总顾问，确定了山西省财政税务专科学校、山东商业职业技术学院、浙江金融职业学院、江苏财经职业技术学院、无锡商业职业技术学院、丽水职业技术学院、北京财贸职业技术学院、淄博职业学院、长沙民政职业技术学院、天津职业大学、江苏经贸职业技术学院等11所院校和用友软件、立信大华、山西焦煤、鲁银集团等20余家企业作为联合建设单位，同时以课程和项目为单位吸收全国40余所高职院校的180余名骨干教师共同承担了12门专业课程开发和6个子项目建设工作，形成了一支学校、企业、行业紧密结合的建设团队。三年多来，项目建设团队先后召开了多次全国性研讨会，以建设具有高等职业教育特色的标志性、共享型专业教学资源库为目标，紧跟我国职业教育改革的步伐，确定了“能力本位、工学结合、校企合作、持续发展”的高职教育理念，以会计职业岗位及岗位任务分析为逻辑起点开发了会计职业基础、出纳业务操作、企业财务会计、成本核算、税费计算与申报、企业财务管理、会计信息化、会计综合实训、审计实务、财务报表分析、行业会计比较、企业会计制度设计12门会计专业理实一体课程，以先进技术为支撑建设了各课程系列教学资源，开发了虚拟实训平台、能力测试与训练平台、在线课堂平台三个教学平台，构建了综合案例库、账证表库、政策法规库、行业特色资源库等4个子库，基本完成了项目建设任务，并在部分学校开始推广试用。同时，随着高等职业教育教学改革的深入，项目组将根据需要开发相关后续课程，以更好地服务于会计专业教学。

本套教材是“高等职业教育会计专业教学资源库”建设项目的重要成果之一，也是资源库课程开发成果和资源整合应用的实践和重要载体。三年多来，项目组多次召开教材编写会议，组织各课程负责人及参编人员认真学习高等职业教育与课程开发理论，深入进行会计职业岗位及岗位任务的调研与分析，以培养高素质的技能型会计人才为目标，打破会计专业传统教材框架束缚，根据高职会计教学的需求重新构架教材体系、设计教材体例，形成了以下几点鲜明特色。

第一，确定高职就业面向与就业岗位，构建基于会计职业岗位任务的课程体系与教材体系。项目组在对会计职业进行调研分析的基础上，将高职高专会计专业的就业岗位定位于中小企业、非营利组织及社会中介机构的出纳、会计核算、会计管理、财务管理和会计监督等岗位，并对这些岗位的典型工作任务进行归纳分析，开发了会计职业基础、出纳业务操作等12门基于职业岗位任务的理实一体专业课程。在此基础上，组织编写了与12门专业课程对应的12本主体教材及5本配套实训教材。教材内容按照专业顶层设计进行了明确划分，做到逻辑一致，内容相谐，既使各课程之间知识、技能按照会计工作总体过程关联化、顺序化，又避免了不同课程内容之间的重复，实现了顶层设计下会计职业能力培养的递进衔接。

第二，立足高职“教学做”一体化教学特色，设计三位一体的教材组成。按照高职教育“教学做”一体化的教学要求，从“教什么，怎么教”、“学什么，怎么学”、“做什么，怎么做”三个问题出发，每门课程均编写了“主体教材”、“教师手册”（放入资源库教学平台）、“实训手册”。其中，主体教材以“学习者用书”为主要定位，立足“学什么，怎么学”进行编写，是课程教学内容的载体；教师手册以“教师用书”为主要定位，立足“教什么，怎么教”进行编写，既是教师进行教学组织实施的载体，也是学生参与课堂活动设计的载体；实训手册以“能力训练与测试”为主要定位，立足“做什么，怎么做”，通过职业判断能力训练、职业实践能力训练、职业拓展能力训练三部分训练全面提高学生的职业能力。

第三，有效整合教材内容与教学资源，打造立体化、自主学习式的新型教材。按照资源库建设的顶层设计要求，在教材编写的同时，各门课程开发了涵盖课程标准、教材、教学实施方案、电子课件、岗位介绍、操作演示、虚拟互动、典型案例、习题试题、票证账表、图片素材、法规政策、教学视频等在内的丰富的教学资源。这些教学资源的建设与教材编写同步而行，相携而成，是本套教材最大的特色。同时，为了引导学习者充分使用配套资源，打造真正的“自主学习型”教材，本套教材增加了辅学资源标注（视频 、动画 、文本 、图表 ），即在教材中通过图标形象地告诉读者本处教学内容所配备的资源类型、内容和用途，从而将教材内容和教学资源有机整合起来，使之浑然一体。如果说

资源库数以千计的教学资源是一颗颗散落的明珠，那么本套教材就是将它们有序串接的珠链。我们有理由相信，这套嵌合着数以千计的优质资源的教材将会成为高职会计专业教学第一套真正意义的数字化、自主学习型创新教材。

第四，遵循工作过程系统化课程开发理论，采用学习情境式教学单元，体现高职教育职业化、实践化特色。作为资源库课程开发成果的载体，本套教材不再使用传统的章节式体例，而是采用职业含义更加丰富的“学习情境”搭建教学单元。与传统的章节式体例相比，学习情境式教学单元融合了岗位任务完成所需的“职业环境”、“岗位要求”、“典型任务”、“职业工具和职业资料”，立体化地描述了完成一项典型工作任务的工作过程和工作情境，再现了大量真实的会计职业的账、证、表，满足了高职教育职业性、实践性要求。

第五，主体教材装帧精美，采用四色、双色印刷，突出重点概念与技能、仿真再现会计资料。本套教材采用四色或双色印刷，并以不同的色块，突出重点概念与技能，通过视觉搭建知识技能结构，给人耳目一新的感觉。同时，彩色印刷还原了会计凭证、账簿、报表的本来面目，增强了教材的真实感、职业感。

千锤百炼出真知。本套教材的编写伴随着资源库建设的历程，历时三年，几经修改，既具积累之深厚，又具改革之创新，是全国40余所院校180余名教师的心血与智慧的结晶，也是资源库三年建设成果的集中体现。我们衷心地希望它的出版能够为中国高职会计专业教学改革探索出一条特色之路，一条成功之路，一条未来之路！

高等职业教育会计专业教学资源库项目组

二〇一一年四月

第三版前言

《企业财务管理》第一版、第二版教材作为高等职业教育会计专业教学资源库建设项目的重要成果之一，自2011年7月、2014年8月出版发行以来，得到了全国广大高等职业院校会计专业师生的一致好评。《企业财务管理》(第二版)同时被评为“十二五”职业教育国家规划教材。

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》等最新财税法规的精神，以及两年来编写团队在教学使用过程中的心得和经验，在前两版的基础上，编者对《企业财务管理》进行了精心修订。

《企业财务管理》(第三版)教材，保持了原有的学习任务工作化、学习目标能力化、工作过程岗位化、教学内容一体化、教学资源情境化等特色，并进一步凸显以下特色：

第一，实现了工作过程系统化。教材打破了传统学科知识体系的束缚，在整体分析的基础上，对原有学科知识进行解构，围绕工作过程进行重构和序化，开发出工作性的学习情境。设置的7个学习情境，都是基于企业财务管理岗位工作过程，学习任务就是企业财务管理的工作任务，实现了学习任务与工作任务的有机结合。

第二，体现了以学生为主体的理念。教材按照高职高专教育“教、学、做”一体化的要求，充分体现了以学生为主体的理念，教材在内容编排设计时遵循学生的认知规律，关注学生在学习过程中的学习体验，强调对学习过程的思考、反馈和分析。

第三，教材内容深浅适度。教材选取的教学内容符合高职学生的接受能力，内容深浅适度，取舍合理，体现了高职教育的实践性、应用性。

第四，教学资源丰富优质。教材配有课程标准、教学实施方案、电子课件、典型案例、教学视频、动画、法规政策、习题试题等丰富的教学资源，并配有在线开放课程。丰富优质的教学资源既提高了教师的教学效果，又有利于学生的自学。学生可登录“智慧职教”(www.icve.com.cn)，进行注册后搜索在线开放课程“企业财务管理”进行学习。

第五，案例选取精练贴切。教材中的案例选取紧密联系实际，与教学内容密切结合，有助于学生直观地、形象地学习相关理论知识，大大增强了教学效果。

本书由课程负责人马元兴负责总体修订，参加修订人员有：薛春燕(学习情

境1)、裴淑琴(学习情境2)、郭素娟(学习情境3)、徐耀庆(学习情境4)、季光伟(学习情境5)、何秀贤(学习情境6)、尹东(学习情境7)。

本书在修订过程中参阅了有关中外书籍,得到了合作企业有关同志胡蔚玲、康山、蒋萍、管朝龙、苏文清、王忠勇等的帮助,得到了有关领导、专家的支持,在此一并表示衷心感谢!

《企业财务管理》编写组
二〇一七年三月

第一版前言

教育部、财政部于2010年6月正式启动了专业教学资源库建设项目。高等职业教育会计专业教学资源库建设，由山西省财政税务专科学校和山东商业职业技术学院牵头，成为国家首批11个建设项目之一。

“企业财务管理”课程资源库建设，是高等职业教育会计专业教学资源库建设中的核心课程之一，由无锡商业职业技术学院牵头，吸纳高职高专院校，邀请行业企业，组建开发团队，按照高等职业教育会计专业教学资源库建设的方案，贯彻落实教育部〔2006〕14号、16号文件精神，构建基于工作过程的“企业财务管理”课程教学体系，创新工学结合模式，实现课程教学职业能力、就业能力、创新能力提升，带动“企业财务管理”课程教学内容、教学模式和教学方法改革，实现高等职业教育会计专业人才培养目标。

本书是“企业财务管理”课程资源库建设的成果之一。本书是由高等职业教育会计专业教学资源库项目建设组指导，课程负责人联合行业企业专家共同开发、编写的一本高职高专会计专业核心课程教材。全书按照高职高专教育“教、学、做”一体化的要求，基于企业财务管理岗位工作过程系统化，设置财务管理认知、筹资管理、投资管理、营运资金管理、收益分配管理、财务预算和财务控制7个学习情境，每个学习情境包括：情境引例、工作过程与岗位对照图、知识准备、职业判断与业务操作、典型任务举例和学习情境小结，着力体现“教、学、做、测、评”一体和“以学生为主体、以教师为主导、以训练为主线”的课程教学改革新思路。

本书的主要特色是：

学习任务工作化。依据课程标准和课程实施方案系统设计学习任务，将学习任务对应为企业财务管理的工作任务，实现学习任务与工作任务有机融合。

学习目标能力化。依据课程目标系统设计各学习情境目标，将学习目标分解为专业能力、社会能力和方法能力目标，实现学生职业能力综合培养。

工作过程岗位化。依据企业财务管理典型工作任务系统设计学习子情境，将学习子情境的主要任务与工作内容对接，实现工作岗位与工作任务的统一。

教学内容一体化。每个学习子情境按照工作过程系统设计“教、学、做”。“教”：教师讲授“知识准备”，“学”：学生学习“职业判断与业务操作”，“做”：师生共同完成“典型任务举例”和项目实训，实现教学内容的“教、学、做”一

体化。

教学资源情境化。依据学习情境和子情境系统设计“名人名言”、“小博士”、“想一想”栏目，重点财务管理名词标注英文，主要教学内容配置教学资源，教学内容与形式丰富多彩。

本书由课程负责人马元兴总体设计，参与编写人员：薛春燕（学习情境一）、裴淑琴（学习情境二）、郭素娟（学习情境三）、徐耀庆（学习情境四）、季光伟（学习情境五）、何秀贤（学习情境六）、尹东（学习情境七），最后由马元兴统稿定稿。

本书在编写过程中参阅了有关中外书籍，得到合作企业胡蔚玲、康山、蒋萍、管朝龙、苏文清、王忠勇等同志的帮助，得到了有关领导、专家的支持，在此一并表示衷心感谢！

《企业财务管理》编写组

二〇一一年三月

目 录

学习情境1 财务管理认知 / 001

职业能力目标 / 001

工作任务与学习子情境 / 001

学习子情境一 财务活动分析 / 002

学习子情境二 资金时间价值 / 019

学习子情境三 风险收益分析 / 029

本学习情境小结 / 040

思考题 / 040

参考资源 / 040

学习情境2 筹资管理 / 041

职业能力目标 / 041

工作任务与学习子情境 / 041

学习子情境一 筹资规模管理 / 042

学习子情境二 筹资方式管理 / 051

学习子情境三 筹资成本管理 / 076

本学习情境小结 / 102

思考题 / 102

参考资源 / 102

学习情境3 投资管理 / 103

职业能力目标 / 103

工作任务与学习子情境 / 103

学习子情境一 项目投资管理 / 104

学习子情境二 证券投资管理 / 125

本学习情境小结 / 145

思考题 / 145

参考资源 / 145

学习情境4 营运资金管理 / 147

职业能力目标 / 147

工作任务与学习子情境 / 147

学习子情境一 现金管理 / 148

学习子情境二 应收账款管理 / 159

学习子情境三 存货管理 / 172

本学习情境小结 / 186

思考题 / 186

参考资源 / 186

学习情境5 收益分配管理 / 187

职业能力目标 / 187

工作任务与学习子情境 / 187

学习子情境一 企业收益管理 / 188

学习子情境二 利润分配管理 / 201

本学习情境小结 / 225

思考题 / 225

参考资源 / 225

学习情境6 财务预算 / 227

职业能力目标 / 227

工作任务与学习子情境 / 227

学习子情境一 财务预算方法 / 228

学习子情境二 现金预算的编制 / 241

学习子情境三 预计财务报表的编制 / 264

本学习情境小结 / 270

思考题 / 270

参考资源 / 270

学习情境7 财务控制 / 271

职业能力目标 / 271

工作任务与学习子情境 / 271

学习子情境一 财务控制基础 / 272

学习子情境二 财务控制实施 / 283