

无师自通

全国会计专业技术资格考试“无师自通”系列辅导丛书

2011年中级会计资格

中级财务管理 应试全攻略

全国会计专业技术资格考试命题研究组 编写
全国会计专业技术资格考试研究委员会 审定

购正版图书 获超值回报

赠中华会计网校180元名师视频
赠20元中华会计网校在线学习卡
赠价值1880元教学版会计通软件



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

全国会计专业技术资格考试“无师自通”系列辅导丛书

2011 年中级会计资格

中级财务管理 应试全攻略



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目(CIP)数据

中级财务管理应试全攻略/全国会计专业技术资格考试
命题研究组编写.——北京:中国经济出版社,2010.12
(全国会计专业技术资格考试“无师自通”系列辅导丛书)
ISBN 978-7-5136-0011-8

I. ①中… II. ①会… III. ①财务管理—会计—资格
考核—自学参考资料 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 130783 号

责任编辑 徐子毅·叶亲忠
责任审读 贺 静
责任印制 张江虹
封面设计 天合视觉艺术中心

出版发行 中国经济出版社
印 刷 者 北京金华印刷有限公司
经 销 者 各地新华书店
开 本 787mm×1092mm 1/16
印 张 15.25
字 数 475 千字
版 次 2010 年 12 月第 1 版
印 次 2010 年 12 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5136-0011-8/G·1423
定 价 36.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037
本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010-68330607)

版权所有 盗版必究(举报电话:010-68359418 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话:12390)

服务热线:010-68344225 68341878

前言

2011年度,依据全国会计专业技术资格考试领导小组办公室决定,全国会计专业技术资格考试继续使用2010年度考试大纲。

为配合全国各省(区、市)顺利开展会计专业技术资格考试,在2011年度考试中继续深入贯彻2010年度会计资格考试大纲。我们特组织会计理论、实务和考务界的相关学者与专家,以及全国会计专业技术资格考试资深命题研究员,在深入总结2010年命题情况的基础上,从“紧扣大纲变化,精准诠释最新考情”的理念出发编写了本套“无师自通”系列辅导用书,以供全国广大考生及相关人士选用。

本套“无师自通”系列辅导用书具体包括《初级会计实务应试全攻略》、《经济法基础应试全攻略》、《中级会计实务应试全攻略》、《中级经济法应试全攻略》和《中级财务管理应试全攻略》共五册。概括来讲,本系列丛书的特点主要体现在以下几个方面:

1. 立足最新考情

2010年8月26日,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室印发通知,决定2011年度全国会计专业技术资格考试继续使用2010年度考试大纲。虽然考纲不变,但在命题角度和新考纲贯彻深度方面,2011年度将都会与2010年度有很大的不同。本套丛书立足最新考情和教材,对陈旧内容去粗取精、去伪存真,对2011年最新考点着重点出、详细讲解。

2. 体例结构合理

本系列辅导用书贴合考生备考实际情况,完全遵循“方便考生自学,无师胜有师”之根本宗旨,在体例结构安排上科学、合理。全书板块安排中,讲解中穿插例题帮助考生认识内容、熟悉考点;课后同步练习题帮助考生理解考点;跨章节练习(考点综合题、不定项选择题专项)和命题预测试卷帮助考生巩固考点。

3. 内容覆盖全面

本系列辅导用书依据最新大纲,对考试大纲的每个考点进行全面的研究和筛选,结合2011年最新考情变化,挑选出本年度最易考查的知识考点内容进行重点讲解,同步练习题紧随考点实训,让考生全面地、牢固地掌握常考、易考知识点。

4. 题目权威新颖

本系列辅导用书由业界著名学者、讲师,以及会计专业资格考试命题研究组的专业人员精心编写,所有题目也是在深入研究、总结2010年度考试真题的基础上精心挑选并编排,以“贴合2011年度最新命题趋势,权威预测,精准新颖”为根本思想,争取为考生提供一套具有超强时效性、实用性的备考资料。

5. 强强联合,超值赠送

本系列辅导用书除上述各特点之外,还将与全国最大的会计职称考试培训网站——中华会计网校和北京久其软件股份有限公司战略合作,随书免费赠送超值网络培训学习卡、名师视频和价值1880元的《久其会计通(教学版)》软件光盘。让考生读者花最少的钱,享受最超值的服务。

参加本系列辅导用书编写的人员有:王建昌、梁璐、孙宝文、周爱丽、王平辉、张倩、侯惠、庞风云。其中,《经济法基础》由张倩老师主要编写,梁璐老师整理;《初级会计实务》与《中级财务管理》由庞风云老师主要编写,周爱丽老师、王平辉老师共同整理;《中级会计实务》由侯惠老师主要编写,周爱丽老师整理;《中级经济法》由张倩老师与孙宝文老师共同编写,王平辉老师整理。全套用书由天合教育全国会计专业技术资格考试命题研究组组编,王建昌统筹。

在此,我们也再次对在编写、出版过程中,对本书给予大力支持和悉心指导的考试命题专家与相关组织单位表示诚挚的感谢,并特别鸣谢中华会计网校和北京久其软件股份有限公司的鼎力支持。

由于时间仓促,本系列辅导用书在编写过程中难免有不足之处,敬请广大读者、同人不予吝指正。

全国会计专业技术资格考试命题研究组

2010年12月

目 录

第一部分 命题规律总结及趋势预测

命题规律总结及趋势预测	3
一、全书基本框架	3
二、近三年命题规律总结	3
三、2011 年命题趋势预测	3
四、《财务管理》复习方法	4

第二部分 章节复习指导与同步练习

第一章 总 论	7
考情分析与评估	7
本章主要考点	7
基本内容结构	7
本章考点精讲	8
疑难点问题解答	14
经典真题讲解	14
同步强化训练	15
同步强化训练参考答案与解析	18
第二章 预算管理	21
考情分析与评估	21
本章主要考点	21
基本内容结构	21
本章考点精讲	22
疑难点问题解答	28
经典真题讲解	28
同步强化训练	35
同步强化训练参考答案与解析	39
第三章 筹资管理	44
考情分析与评估	44
本章主要考点	44
基本内容结构	44
本章考点精讲	45
疑难点问题解答	69
经典真题讲解	69
同步强化训练	80

同步强化训练参考答案与解析	86
第四章 投资管理	92
考情分析与评估	92
本章主要考点	92
基本内容结构	92
本章考点精讲	93
疑难点问题解答	103
经典真题讲解	103
同步强化训练	108
同步强化训练参考答案与解析	111
第五章 营运资金管理	115
考情分析与评估	115
本章主要考点	115
基本内容结构	116
本章考点精讲	116
疑难点问题解答	126
经典真题讲解	127
同步强化训练	129
同步强化训练参考答案与解析	133
第六章 收益与分配管理	136
考情分析与评估	136
本章主要考点	136
基本内容结构	136
本章考点精讲	137
疑难点问题解答	151
经典真题讲解	151
同步强化训练	156
同步强化训练参考答案与解析	162
第七章 税务管理	167
考情分析与评估	167
本章主要考点	167
基本内容结构	167
本章考点精讲	168
疑难点问题解答	172
经典真题讲解	173
同步强化训练	174
同步强化训练参考答案与解析	177
第八章 财务分析与评价	181
考情分析与评估	181
本章主要考点	181
基本内容结构	181
本章考点精讲	182
疑难点问题解答	186
经典真题讲解	186
同步强化训练	188
同步强化训练参考答案与解析	190

第三部分 考点综合题预测

考点综合题预测	195
考点综合题预测参考答案	197

第四部分 2011 年命题预测试卷与参考答案

《中级财务管理》命题预测试卷(一)	203
命题预测试卷(一)参考答案与解析	206
《中级财务管理》命题预测试卷(二)	210
命题预测试卷(二)参考答案与解析	214
《中级财务管理》命题预测试卷(三)	218
命题预测试卷(三)参考答案与解析	221

附录:

2010 年全国会计专业技术资格考试《中级财务管理》试题及参考答案	226
---	-----

第一部分

命题规律总结及趋势预测

命题规律总结及趋势预测

财务管理的考试具有考核全面、计算量大、试题灵活、结合实际的特点,考生如果想顺利地通过考试,首先应了解试题的特点和命题趋势;其次,要抓住重点章节和重点内容强化复习;再次,还要掌握有效的学习方法和应试技巧;最后还要多做些练习,加深对重点难点的理解和把握。

一、全书基本框架

(一)《中级财务管理》章节构成

- 第一章 总论
- 第二章 预算管理
- 第三章 筹资管理
- 第四章 投资管理
- 第五章 营运资金管理
- 第六章 收益与分配管理
- 第七章 税务管理
- 第八章 财务分析与评价

(二)各章节重要性分析

重要性	章 节
非常重要	第三章、第四章、第六章
比较重要	第二章、第五章、第七章、第八章
一般重要	第一章

二、近三年命题规律总结

(一)题型与分值分布

年度	题型	单选	多选	判断	计算分析题	综合题	合计
2008	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分
2009	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分
2010	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分

(二)命题基本特点

从历年的考试情况可知,该课程考试具有以下的特点:

1. 考核的知识点较全面

《财务管理》课程内容广,理论和方法问题都比

较多。按照“全面考核”的要求,历年的考试内容基本上涵盖了教材的主要知识点。

2. 考核的范围比较严谨

命题范围严格限定在考试大纲和考试用书范围内,基本上没有超过考试大纲和考试用书范围的规定。

3. 具有一定的综合性

该课程内容前后的关联性比较高,同时,由于在实务上财务管理的内容涉及各个方面,考试过程中往往将不同章节的内容联系起来,具有一定的综合性。

4. 计算量比较大

试题中与计算有关的分值占一半以上,并且不论是计算分析题还是综合题,它们的计算量都比较大。

5. 主客观题的比重各占一半

从试题分布的情况可以看出,主观题和客观题的分值分布不相上下,因此,复习时不能只抓主观题而忽视了客观题,或者只抓客观题而忽视了主观题。

6. 考题历年的重复率较高

从近几年的考题来看,每年试题中已在历年考题中出现的考点所占的比重相当大。

三、2011 年命题趋势预测

(一)题型变化

从近三年的考题分布可以看出,题型和题量基本上都没有大的变化,题量在 51 题不变,而题型也是单项选择题 25 题每题 1 分、多项选择题 10 题每题 2 分、判断题 10 题每题 1 分、计算分析题 4 题每题 5 分、综合题 2 题共 25 分。并且主、客观题的分布上也分别都在 55% 和 45% 左右。

(二)考试内容变化

2010 年的教材和大纲与 2009 年相比有了很大的变化,从章节上看,原有教材共 12 章,但现在只有 8 章;从内容上看删除了原有教材的第二章风险与收益分析、第三章资金的时间价值与证券评价、第五章证券投资这些内容,增加了第七章税务管理的知识;从结构上看也有很大的调整。总体来说,难度应该有所下降,不会太高。

(三)重难点预测

根据考试大纲的规定,2011 考试的重点将会在筹资管理、投资管理、营运资金管理、预算管理、收益与分配管理、财务分析与考核的这些内容上。各章节的具体预测如下:

第一章 总论	1. 财务管理目标理论的各种观点 2. 财务管理的环节 3. 财务管理的技术、经济、金融和法律环境 4. 财务管理体制
第二章 预算管理	1. 各种业务预算与财务预算的编制 2. 预算编制的各种方法 3. 预算的执行与考核 4. 预算的概念、作用与预算体系
第三章 筹资管理	1. 股权筹资、债务筹资和衍生金融工具筹资 2. 资金需要量预测的方法 3. 资本成本计算与资本结构决策的方法 4. 筹资的概念和分类
第四章 投资管理	1. 财务可行性要素的估算 2. 投资项目财务可行性评价指标的测算 3. 投资项目决策方法及其应用 4. 投资的概念与分类 5. 项目投资的定义、特点、可行性研究的意义、内容
第五章 营运资金管理	1. 营运资金的定义与特点、营运资金管理战略 2. 现金管理的目标、持有动机、目标现金余额的计算及现金收支管理方法 3. 应收账款的功能与成本、信用政策及其决策方法、应收账款的监控与日常管理 4. 存货的功能与成本、最佳存货量的决策方法、存货控制系统 5. 各种流动负债管理
第六章 收益与分配管理	1. 销售预测的方法和销售定价管理 2. 成本归口分级管理,成本性态分析,标准成本、责任成本及作业成本管理 3. 股利政策及其影响因素、股利支付形式、股票回购 4. 收益分配管理的意义、内容
第七章 税务管理	1. 企业收益分配税务管理的内容与方法 2. 企业筹资税务管理的内容与方法 3. 企业投资税务管理的内容与方法 4. 企业营运资金税务管理的内容与方法 5. 税务管理的含义与内容
第八章 财务分析与评价	1. 财务分析的方法 2. 盈利能力分析、偿债能力分析、营运能力分析、发展能力分析的指标与方法 3. 收入、成本费用与利润分析的内容与方法 4. 上市公司财务分析的内容与方法 5. 企业综合分析评价的内容与方法 6. 财务分析的含义、内容与意义

四、《财务管理》复习方法

针对《财务管理》课程的考试特点,掌握以下复习方法对有效掌握该课程的内容、顺利通过考试是有帮助的。

1. 认真通读指定教材

教材的内容是命题的重要依据,考生应该熟读教材,了解各章和各书的结构体系,记忆基本的概念,理解基本理论和方法,熟练掌握公式及计算。

2. 加强应试练习

教材的重点内容往往是考试的重点。在复习时,对重点内容要多下点工夫,多做练习,力求熟练掌握教材的重点内容。难点的内容有些是共性的,有些是因人而异的,因此针对这些内容,要认真阅读教材的相关知识,理解教材的思路,对教材的例题做到熟练掌握的程度。

3. 进行逻辑记忆

所谓的逻辑记忆也就是框架既有的意思。考生可以在复习时先看教材的目录,分析本书的逻辑结构,然后再分析各章节的逻辑结构。熟悉了考试内容的安排和知识的位置,在复习时就会很轻松,学习起来也有逻辑性。

4. 不断地复习

复习不仅能巩固记忆,而且在复习中,通过思考和理解可获得新的认识和体会,达到“温故而知新”的目的。为了使考前能记住该科的所有内容,还必须注意滚动式复习,既要复习新学的内容,又要复习以前学过的内容。

5. 适度练习

从某种意义上讲,考试就是做题。因此,我们在平时的练习中就要适度地做一些练习题,这是比较重要的一个环节。通过做一些练习题,我们可以更好地掌握教材中的重难点知识,从而总结出考试的规律,也能发现自身的一些薄弱环节。因此,考生一定要跟着考试大纲走,一步步地强化考纲中列出的重难点知识。

6. 选择教材辅导材料

只看教材是远远不够的,我们必须扩充自己的知识,所以我们需要选择一本适合自己的辅导材料,做到精读、细读,帮助我们全面把握教材的深度和广度。

希望考生按照以上方法和技巧,用心准备考试,一分耕耘一分收获,也祝愿所有的考生都能实现自己的理想!

第二部分

章节复习指导与同步练习

第一章

总 论

考情分析与评估

本章主要介绍了财务管理目标、财务管理环节、财务管理体制以及财务管理环境等四个主要方面的内容。通常以客观题的形式出现,包括单选题、多选题和判断题。

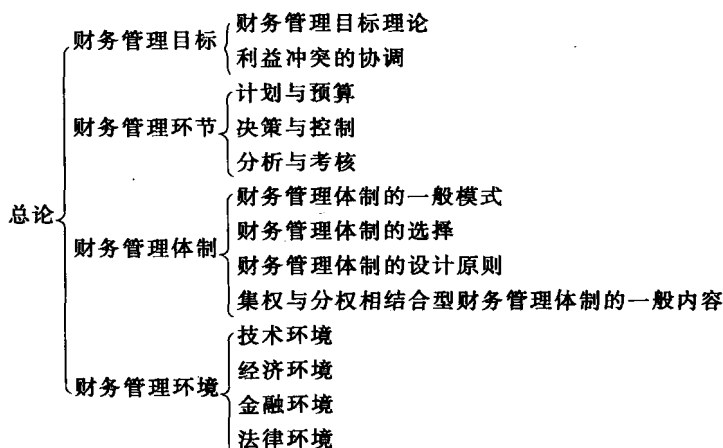
最近3年本章考试题型题量分布

年份	单项选择题	多项选择题	判断题	计算分析题	综合题	合计
2010年	3题3分	2题4分	1题1分	—	—	8分
2009年	1题1分	1题2分	—	—	—	3分
2008年	2题2分	1题2分	—	—	—	4分

本章主要考点

1. 掌握财务管理的内容;
2. 掌握财务管理目标理论的各种观点;
3. 熟悉财务管理的环节;
4. 熟悉财务管理的技术、经济、金融和法律环境;
5. 了解财务管理体制。

基本内容结构



本章考点精讲

第一节 财务管理目标

一、企业财务管理目标理论

(一)代表性理论之一:利润最大化

1. 含义

利润最大化就是假定企业财务管理以实现利润最大化为目标。

2. 主要原因和存在的缺陷

表 1-1 利润最大化目标的主要原因和缺陷

主要原因	存在的缺陷
(1)在市场经济条件下,剩余产品的多少可以用利润这个指标来衡量; (2)在自由竞争的资本市场中,资本的使用权最终属于获利最多的企业; (3)只有每个企业都最大限度地创造利润,整个社会的财富才可能实现最大化,从而带来社会的进步和发展。	(1)没有考虑利润实现的时间和资金的时间价值; (2)没有考虑风险问题; (3)没有反映创造的利润与投入资本之间的关系; (4)可能导致企业短期财务决策倾向,影响企业长远发展。

【例题 1·多选题】企业将利润最大化作为财务管理目标的原因包括()。

- A. 剩余产品的多少可以用利润这个指标来衡量
- B. 资本的使用权最终属于获利最多的企业
- C. 只有每个企业都最大限度地创造利润,整个社会的财富才可能实现最大化,从而带来社会的进步和发展
- D. 考虑了风险问题

【答案】ABC

【解析】企业将利润最大化作为财务管理目标的原因包括三个方面:(1)在市场经济条件下,剩余产品的多少可以用利润这个指标来衡量;(2)在自由竞

2. 主要优点和存在的缺点

争的资本市场中,资本的使用权最终属于获利最多的企业;(3)只有每个企业都最大限度地创造利润,整个社会的财富才可能实现最大化,从而带来社会的进步和发展。

(二)代表性理论之二:股东财富最大化

1. 含义

股东财富最大化是指企业财务管理以实现股东财富最大为目标。在上市公司,股东财富是由其所拥有的股票数量和股票市场价格两方面来决定。在股票数量一定时,股票价格达到最高,股东财富也就达到最大。

表 1-2 股东财富最大化目标的优、缺点

主要优点	存在的缺点
(1)考虑了风险因素; (2)在一定程度上能避免企业追求短期行为; (3)对上市公司而言,股东财富最大化目标比较容易量化,便于考核和奖惩。	(1)通常只适用于上市公司,非上市公司难于应用; (2)股价不能完全准确反映企业财务管理状况; (3)它强调的更多的是股东利益,而对其他相关者的利益重视不够。

【例题 2·单选题】关于股东财富最大化的说法中,不正确的是()。

- A. 考虑了风险因素
- B. 在一定程度上能避免企业追求短期行为
- C. 对上市公司而言,股东财富最大化目标比较容易量化,便于考核和奖惩
- D. 股价能够完全准确反映企业财务管理状况

【答案】D

【解析】股东财富最大化的主要优点是:(1)考虑了风险因素;(2)在一定程度上能避免企业追求短期行为;(3)对上市公司而言,股东财富最大化目标比较容易量化,便于考核和奖惩。缺点为:(1)通常只

适用于上市公司,非上市公司难于应用;(2)股价受众多因素的影响,不能完全准确反映企业财务管理状况;(3)它强调的更多的是股东利益,而对其他相关者的利益重视不够。所以选项D的说法不正确。

(三)代表性理论之三:企业价值最大化

2. 主要优点和存在的问题

表 1-3 企业价值最大化目标的优、缺点

优点	缺点
(1)考虑了取得报酬的时间,并用时间价值的原理进行了计量; (2)考虑了风险与报酬的关系; (3)将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位,能克服企业在追求利润上的短期行为; (4)用价值代替价格,克服了过多受外界市场因素的干扰,有效地规避了企业的短期行为。	(1)企业的价值过于理论化,不易操作。 (2)对于非上市公司,只有对企业进行专门的评估才能确定其价值。而在评估企业的资产时,由于受评估标准和评估方式的影响,很难做到客观和准确。

【例题3·多选题】企业价值最大化财务管理目标中的企业价值,可以理解为()。

- A. 企业所有者权益的市场价值
- B. 企业所能创造的预计未来现金流量
- C. 企业所能创造的预计未来股权现金流量
- D. 企业所能创造的预计未来现金流量的现值

【答案】AD

【解析】企业价值可以理解为企业所有者权益的市场价值,或者是企业所能创造的预计未来现金流量的现值,所以选项A、D的说法正确。

(四)代表性理论之四:相关者利益最大化

1. 含义

相关者利益最大化是指以利益相关者各方的利益最大化为目标。

2. 具体内容

(1)强调风险与报酬的均衡,将风险限制在企业可以承受的范围内;

(2)强调股东的首要地位,并强调企业与股东之间的协调关系;

(3)强调对代理人即企业经营者的监督和控制,建立有效的激励机制以便企业战略目标的顺利实施;

(4)关心本企业一般职工的利益,创造优美和谐的工作环境和合理恰当的福利待遇,培养职工长期努力地为企业工作;

(5)不断加强加强与债权人的关系,培养可靠的资金供应者;

(6)关心客户的长期利益,以便保持销售收入的长期稳定增长;

(7)加强与供应商的协作,共同面对市场竞争,

1. 含义

企业价值最大化是指企业财务管理行为以实现企业的价值最大为目标。企业价值可以理解为企业所有者权益的市场价值,或者是企业所能创造的预计未来现金流量的现值。

并注重企业形象的宣传,遵守承诺,讲究信誉;

(8)保持与政府部门的良好关系。

3. 主要优点

(1)有利于企业长期稳定发展;

(2)体现了合作共赢的价值理念,有利于实现企业经济效益和社会效益的统一;

(3)这一目标本身是一个多元化、多层次的目标体系,较好地兼顾了各利益主体的利益;

(4)体现了前瞻性和可操作性的统一。

因此,本书认为,相关者利益最大化是企业财务管理最理想的目标。

【例题4·判断题】相关者利益最大化是现代企业财务管理的理想目标。()

【答案】√

二、利益冲突的协调

协调相关者的利益冲突,要尽可能使企业相关者的利益分配在数量上和时间上达到动态的协调平衡。其中有两个协调非常重要:所有者与经营者利益冲突的协调、债权人与所有者利益冲突的协调。

(一)所有者与经营者利益冲突的协调

1. 产生冲突的原因

经营者希望在创造财富的同时,能获得更多的报酬、更多的享受成本;所有者和股东则希望以较小的代价(较少支付报酬)实现更多的财富。

2. 协调方式

(1)解聘:通过所有者约束经营者。

(2)接收:通过市场约束经营者。

(3)激励:将经营者的报酬与绩效挂钩。是“股票期权”和“绩效股”两种基本协调方式的结合。

(二)债权人与所有者利益冲突的协调

1. 产生冲突的原因

(1)所有者改变举债资金的原定用途,将其用于风险更高的项目,增大偿债的风险,降低了债权人的负债价值,造成债权人风险和收益不对称;

(2)发行新债券或举借新债,增大了偿债的风险,致使旧债的价值降低。

2. 协调方式

(1)限制性借债:债权人事先在借款合同中加入限制条款,如规定借款的用途、规定借款的信用条件,要求提供借款担保等。

(2)收回借款或停止借款:当债权人发现公司有侵蚀其债权价值的意图时,采取收回债权和不再给予新的借款的措施,从而来保护自身权益。

【例题5·多选题】下列各项中,协调所有者与债权人之间利益冲突的方式有()。

- A. 通过所有者约束经营者
- B. 债权人通过合同限制性借债
- C. 债权人收回借款
- D. 债权人停止借款

【答案】BCD

【解析】协调所有者与债权人之间的利益冲突,通常采用的方式是:限制性借债;收回借款或停止借款。

第二节 财务管理环节

财务管理环节是指财务管理的工作步骤与一般工作程序。包括以下几个环节:

一、计划与预算

(一)财务预测

1. 含义:财务预测是根据企业财务活动的历史资料,考虑现实的要求和条件,对企业未来的财务活动作出较为具体的预计和测算的过程。

2. 主要方法:定性预测和定量预测。

(二)财务计划

1. 含义:财务计划是根据企业整体战略目标和规划,结合财务预测的结果,对财务活动进行规划,并以指标形式落实到每一计划期间的过程。

2. 主要方法:平衡法、因素法、比例法和定额法等。

(三)财务预算

1. 含义:财务预算是根据财务战略、财务计划和

各种预测信息,确定预算期内各种预算指标的过程。

2. 主要方法:固定预算与弹性预算,增量预算与零基预算,定期预算和滚动预算等。

二、决策与控制

(一)财务决策

1. 含义:财务决策是按照财务战略目标的总体要求,利用专门的方法对各种备选方案进行比较和分析,从中选出最佳方案的过程。财务决策是财务管理的核心。

2. 主要方法:

- (1)经验判断法,如淘汰法、排队法、归类法等;
- (2)定量分析方法,如优选对比法、数学微分法、线性规划法、概率决策法等。

(二)财务控制

1. 含义:财务控制是利用有关信息和特定手段,对企业的财务活动施加影响或调节,以便实现计划所规定的财务目标的过程。

2. 主要方法:前馈控制、过程控制、反馈控制。

【注解】

前馈控制是指通过观察情况、收集整理信息、掌握规律、预测趋势,正确预计未来可能出现的问题,提前采取措施,将可能发生的偏差消除在萌芽状态中,为避免在未来不同发展阶段可能出现的问题而事先采取的措施。前馈控制是管理层最渴望采取的控制类型,因为它能避免预期出现的问题,而不必当问题出现时再补救。

三、分析与考核

(一)财务分析

1. 含义:财务分析是根据企业财务报表等信息资料,采用专门方法,系统分析和评价企业财务状况、经营成果以及未来趋势的过程。

2. 主要方法:比较分析、比率分析、综合分析等。

(二)财务考核

1. 含义:财务考核是将报告期实际完成数与规定的考核指标进行对比,确定有关责任单位和个人是否完成任务的过程。

2. 考核形式:包括绝对指标、相对指标、完成百分比考核,也可用多种财务指标进行综合评价考核。

【例题6·单选题】财务管理的核心工作环节