



21st CENTURY
规划教材

面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

财务管理

FINANCIAL MANAGEMENT

张军 主编



-43
08



科学出版社

www.sciencep.com



面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材
COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

财 务 管 理

张 军 主 编

科 学 出 版 社

北 京

内 容 简 介

本书介绍了企业财务管理的基本知识和操作方法,力求做到理论联系实际,培养学生用财务管理的理论和方法分析解决实际问题的能力。全书共分六章,包括财务管理概述、筹资管理、投资管理、损益管理、财务预测与控制、财务分析等内容。各章都配有实例及案例分析,还配有供课后复习的练习题。

本书既可作为高等职业技术学院财务管理专业的教材,也可作为经济、贸易与其他专业财务管理课程的教材,也可作为成人教育及企业财务专业人员岗位培训的教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务管理/张军主编. —北京:科学出版社, 2004

(面向 21 世纪高职高专经济管理系列规划教材)

ISBN 7-03-014195-4

I. 财… II. 张… III. 企业管理:财务管理—高等学校:技术学校—教材 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 083877 号

责任编辑:李佩乾 朱凤成/责任校对:都岚

责任印制:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004年8月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2004年8月第一次印刷 印张: 20

印数: 1-3 000 字数: 373 000

定价: 26.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换<路通>)

面向 21 世纪高职高专规划教材专家委员会

主 任 李宗尧

副主任 (按姓氏笔画排序)

丁桂芝 叶小明 张和平 林 鹏

黄 藤 谢培苏

委 员 (略)

经济管理系列教材编委会

主 任 谢培苏

副主任 (按姓氏笔画排序)

刘文华 张举刚 李鼎新 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平	于 强	马桂兰	丑幸荣	方树栋
毋庆刚	王长琦	王正洪	王达政	包惠群
卢 锐	田家富	刘玉玲	刘 华	刘德武
朱祥贤	朱新明	邢春玲	宋绍清	张先云
张 军	张 华	张国健	张 雪	张德实
李 伟	李 英	李新领	杜安杰	杨季夫
杨海清	杨 琼	肖建成	芮福宏	陈方清
周仁贵	周兴荣	周洪保	季 辉	郑克俊
郑 昕	姚虹华	姜宁川	柯正来	胡绍宏
赵 忠	赵喜文	骆群祥	倪 杰	徐忠山
谈留芳	贾益东	郭俊诚	高建宁	黄小彪
曾开红	程玉民	葛 军	韩 伟	韩小虎
韩银峰	愚良晨	窦志铭	潘旭强	潘映高

出版前言

随着世界经济的发展,人们越来越深刻地认识到经济发展需要的人才多元化、多层次的,既需要大批优秀的理论性、研究性的人才,也需要大批应用性人才。然而,我国传统的教育模式主要是培养理论性、研究性的人才。教育界在社会对应用性人才需求的推动下,专门研究了国外应用性人才教育的成功经验,结合国情大力度地改革我国的“高等职业教育”,制定了一系列的方针政策。联合国教科文组织 1997 年公布的教育分类中将这种教育称之为“高等技术与职业教育”,也就是我们通常所说的“高职高专”教育。

我国经济建设需要大批应用性人才,呼唤高职高专教育的崛起和成熟,寄希望于高职高专教育尽快向国家输送高质量的紧缺人才。近几年,高职高专教育发展迅速。目前,各类高职高专学校已占全国高等院校的近 1/2,约有 600 所之多。教育部针对高职高专教育出台的一系列政策和改革方案主要体现在以下几个方面:

- “就业导向”成为高职高专教育的共识。高职高专院校在办学过程中充分考虑市场需求,用“就业导向”的思想制定招生和培养计划。
- 加快“双师型”教师队伍建设。已建立 12 个国家高职高专学生和教师的实训基地。
- 对学生实行“双认证”教育。学历文凭和职业资格“双认证”教育是高职高专教育特色之一。
- 高职高专教育以 2 年学制为主。从学制入手,加快高职高专教学方向的改革,充分办出高职高专教育特色,尽快完成紧缺人才的培养。
- 开展精品专业和精品教材建设。已建立科学的高职高专教育评估体系和评估专家队伍,指导、敦促不同层次、不同类型的学校办出一流的教育。

在教育部关于“高职高专”教育思想和方针指导下,科学出版社积极参与到高职高专教材的建设中去。在组织教材过程中采取了“请进来,走出去”的工作方法,即由教育界的专家、领导和一线的教师,以及企事业从事人力资源工作的人员组成顾问班子,充分分析我国各地区的经济发展、产业结构以及人才需求现状,研究培养国家紧缺人才的关键要素,寻求切实可行的教学方法、手段和途径。

通过研讨认识到,我国幅员辽阔,各地区的产业结构有明显的差异,经济发展也不平衡,各地区对人才的实际需求也有所不同。相应地,对相同专业和相近专业,不同地区的教学单位在培养目标和培养内容上也各有自己的定位。鉴于此,

适应教育现状的教材建设应该具有多层次的设计。

为了使教材的编写能针对受教育者的培养目标,出版社的编辑分不同地区逐所学校拜访校长、系主任和老师,深入到高职高专学校及相关企事业单位,广泛、深入地和教学第一线的老师、用人单位交流,掌握了不同地区、不同类型的高职高专院校的教师、学生和教学设施情况,清楚了各学校所设专业的培养目标和办学特点,明确了用人单位的需求条件。各区域编辑对采集的数据进行统计分析,在相互交流的基础上找出各地区、各学校之间的共性和个性,有的放矢地制定选题项目,并进一步向老师、教育管理者征询意见,在获得明确指导性意见后完成“高职高专规划教材”策划及教材的组织工作:

- 第一批“高职高专规划教材”包括三个学科大系:经济管理、信息技术、建筑。
- 第一批“高职高专规划教材”在注意学科建设完整性的同时,十分关注具有区域人才培养特色的教材。
- 第一批“高职高专规划教材”组织过程正值高职高专学制从3年制向2年制转轨,教材编写将其作为考虑因素,要求提示不同学制的讲授内容。
- 第一批“高职高专规划教材”编写强调
 - ◆ 以就业岗位对知识和技能需求下的教材体系的系统性、科学性和实用性。
 - ◆ 教材以实例为先,应用为目的,围绕应用讲理论,取舍适度,不追求理论的完整性。
 - ◆ 提出问题→解决问题→归纳问题的教、学法,培养学生触类旁通的实际工作能力。
 - ◆ 课后作业和练习(或实训)真正具有培养学生实践能力的作用。

在“高职高专规划教材”编委的总体指导下,第一批各科教材基本是由系主任,或从教学一线中遴选的骨干教师执笔撰写。在每本书主编的严格审读及监控下,在各位老师的辛勤编撰下,这套凝聚了所有作者及参与研讨的老师们的经验、智慧和资源,涉及三个大的学科近200种的高职高专教材即将面世。我们希望经过近一年的努力,奉献给读者的这套书是他们渴望已久的适用教材。同时,我们也清醒地认识到,“高职高专”是正在探索中的教育,加之我们的水平和经验有限,教材的选题和编辑出版会存在一些不尽人意的地方,真诚地希望得到老师和学生的批评、建议,以利今后改进,为繁荣我国的高职高专教育不懈努力。

科学出版社

2004年6月1日

前 言

本书在编写过程中,依据我国的《企业会计制度》和财务管理制度,结合我国市场经济体制改革和企业财务管理改革的实践经验,吸收国内外财务管理研究的新成果及多年来高职高专院校财务管理课程教学的经验教训,力求满足高等职业技术教学的要求,体现高等职业技术教学的职业技能特色。本书在阐述财务管理基本知识的基础上,重点介绍企业财务管理的方法及其应用。本书各章都配有实例及案例分析,还配有供课后复习的练习题,这有助于学生用财务管理的理论和方法分析实际问题。

本书介绍了企业财务管理的基本知识和操作方法,力求做到理论联系实际,培养学生用财务管理的理论和方法分析解决实际问题的能力。全书共分六章,包括财务管理概述、筹资管理、投资管理、损益管理、财务预测与控制、财务分析等内容。各章都配有实例及案例分析,还配有供课后复习的练习题。

本书既可作为高等职业技术学院财务管理专业的教材,也可作为经济、贸易与其他专业财务管理课程的教材,也可作为成人教育及企业财务专业人员岗位培训的教材。

本书由张军担任主编,负责拟定编写大纲,执笔编写第六章并对全书进行修改、总纂和主审,王玉娟编写第二章,周兵编写第一章和第四章,孙微编写第三章,周建兴编写第五章。

由于编者水平有限,加之时间仓促,本书难免存在疏漏与不足之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2004年6月

主要参考文献

- 财政部注册会计师考试委员会. 2000. 财务成本管理. 大连: 东北财经大学出版社
- 成秉权, 赵丽生. 1998. 企业财务管理. 北京: 中国财政经济出版社
- 荆新, 王化成, 刘俊彦. 1998. 财务管理学. 北京: 中国人民大学出版社
- 李道明. 2001. 财务管理. 北京: 中国财政经济出版社
- 李海波. 1996. 财务管理. 上海: 立信会计出版社
- 罗福凯. 1999. 财务管理. 北京: 中国商业出版社
- 全国会计专业技术资格考试领导小组. 2002. 财务管理. 北京: 中国财政经济出版社
- 全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编. 2001. 财务管理. 北京: 中国财政经济出版社
- 全国会计专业技术资格考试应试指导编写组编. 2001. 中级财务管理应试精华. 北京: 中国商业出版社
- 王永海. 2003. 财务管理原理. 武汉: 武汉大学出版社
- 吴安平, 王明珠, 尹桂凤等. 2001. 财务管理学教学案例. 北京: 中国审计出版社
- 吴应宇, 陈良华. 2003. 公司财务管理. 北京: 石油工业出版社
- 席伟. 2004. 财务案例. 北京: 中国物价出版社
- 于沛, 苏步椿. 2003. 企业财务管理. 北京: 中国商业出版社
- 于树彬. 2002. 管理会计. 大连: 东北财经大学出版社
- 袁建国. 2001. 财务管理. 大连: 东北财经大学出版社
- 张先治, 陈友帮. 2004. 财务分析. 大连: 东北财经大学出版社

目 录

第一章 财务管理概述	1
第一节 财务管理的内容和目标	1
一、财务管理的概念	1
二、财务管理的内容	2
三、财务管理的目标	6
四、财务管理的原则	9
五、财务管理的方法	11
第二节 企业财务管理环境	13
一、经济环境	13
二、法律环境	16
三、金融环境	18
四、财政环境	21
第三节 财务管理应考虑的几个重要因素	21
一、资金的时间价值	21
二、投资风险价值	28
三、利息率	33
本章案例分析	37
本章练习题	38
第二章 筹资管理	40
第一节 筹资概述	40
一、筹集资金的现实意义	40
二、资金筹集的原则	42
三、筹资渠道与筹资方式	43
四、筹资规模的预测	47
第二节 权益资金的筹集	51
一、吸收直接投资	52
二、发行股票	54
三、企业盈余	59

第三节 负债资金的筹集	60
一、长期借款	60
二、发行债券	61
三、融资租赁	65
四、短期筹资和营运资金政策	69
第四节 资金成本和资金结构	76
一、资金成本	76
二、杠杆效应分析	90
三、资金结构	95
本章案例分析	108
本章练习题	110
第三章 投资管理	112
第一节 长期投资的决策方法	112
一、净现值法	112
二、现值指数法	115
三、内含报酬率法	115
四、投资回收期法	116
第二节 对外投资管理	117
一、对外投资的环境分析与评价	117
二、对外直接投资	119
三、对外证券投资	124
第三节 营运资金投资管理	137
一、营运资金的概念及特点	137
二、现金管理	138
三、应收账款管理	142
四、存货管理	151
本章案例分析	157
本章练习题	159
第四章 损益管理	161
第一节 营业收入管理	161
一、营业收入概述	161
二、营业收入的预测与计划	164
三、营业收入的控制与考评	167
第二节 成本、费用管理	171

一、成本、费用概述.....	171
二、目标成本管理.....	176
三、成本费用控制与考评.....	179
第三节 利润管理	185
一、利润的概念与计算.....	185
二、目标利润管理.....	188
三、利润分配管理.....	193
四、股利政策.....	196
本章案例分析	201
本章练习题	204
第五章 财务预测与控制.....	206
第一节 财务预测	206
一、财务预测概述.....	206
二、成本预测.....	208
三、目标利润预测.....	214
四、现金流量预测.....	217
五、资金需求量预测.....	220
第二节 财务控制	222
一、财务控制的组织.....	222
二、财务控制的要点.....	223
三、财务控制的方法.....	225
本章案例分析	243
本章练习题	245
第六章 财务分析.....	247
第一节 财务分析的程序与方法.....	247
一、财务分析的基本程序.....	247
二、财务分析方法.....	250
第二节 财务报表分析	255
一、资产负债表分析.....	255
二、利润表分析.....	263
三、现金流量表分析.....	268
四、财务报表的趋势分析.....	273
第三节 财务效率分析	274
一、企业盈利能力分析.....	274

二、企业营运能力分析.....	277
三、企业偿债能力分析.....	279
四、企业发展能力分析.....	282
五、社会贡献能力分析.....	283
第四节 财务综合分析与评价.....	284
一、杜邦财务分析法.....	285
二、经营业绩评价的综合指数法.....	286
本章案例分析.....	288
本章练习题.....	293
附录.....	295
附录一 计算分析题参考答案.....	295
附录二 资金时间价值计算系数表.....	301
主要参考文献.....	306

第一章 财务管理概述

企业财务管理是按照既定的目标和原则组织企业财务活动和处理协调财务关系的一项经济管理行为，是企业管理的一个重要组成部分。财务管理目标是企业财务管理工作最终要解决的根本性问题。财务活动是企业生产、经营过程中的资金运动；财务关系则是企业在资金运动过程中发生的各种经济关系。企业根据一定的科学准则，适时合理地筹集资金、投放资金、控制资金耗费、收回投资及其增值，恰当分配资金，同时准确处理各种财务关系，这便构成财务管理的基本内容。随着经济的发展和改革开放的深入，财务管理在企业管理中的地位和作用越来越重要，有时甚至成为企业生存和发展的关键所在。

第一节 财务管理的内容和目标

一、财务管理的概念

企业要进行生产经营活动，就必须具备劳动力、生产资料和信息等生产经营要素。企业的生产经营要素合理配置与有机结合的过程，就是企业的生产经营过程。企业的生产经营过程表现为生产要素价值形态的运动。随着生产要素实物形态的运动，生产要素的价值形态也在不停地运动，并不断有序地改变各种价值形态，形成有规律的循环和周转。企业再生产过程中能够增值的生产经营要素的价值称为资金。生产要素价值形态的运动过程就是资金的运动过程。资金运动是企业再生产过程的价值方面，它以价值形式综合地反映着企业的再生产过程。企业的资金运动，构成企业经济活动的一个独立方面，具有自己的运动规律，这就是企业的财务活动。

企业的资金运动，从表面上看是钱和物的增减变动。实际上，钱和物的增减变动都离不开人与人之间的经济利益关系，都体现着企业同各方面的经济关系，这些关系包括企业同投资者、受资者、债权人、债务人、政府、企业内部的生产经营者以及其他经济组织所发生的关系。资金运动所体现的各种经济关系，称为财务关系。

企业财务就是指企业在再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的财务关系。在社会主义市场经济条件下,企业要想顺利组织生产经营活动,取得盈利,就必须加强财务工作。为了有效地利用企业财务来促进企业经济效益的提高和国民经济的发展,国家制定了有关财经法令和财务通则、财务制度等,来规范企业的资金运动,协调企业的财务关系。企业财务部门应对企业的资金运动进行全面的组织、指挥和监督。财务管理是基于企业在生产经营中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,是一项以资金运动为对象,按照资金运动规律和国家财经政策,筹集、运用、分配和监督企业资金,处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作。

二、财务管理的内容

财务活动和财务关系是企业财务经济的两种现象,它们共同成为财务管理的对象。财务关系与财务活动之间相互联系、相互作用,不可分割。财务活动、财务关系的变化发展规律和两者之间的相互联系,以及它们对企业营运发展的作用,则是企业财务管理的研究对象,具体包括以下几个方面。

(一) 财务活动

财务活动是指资金的筹集、投放、使用、收回及分配等一系列行为。从整体上讲,它包括以下主要内容。

1. 筹集资金活动

企业组织商品生产,必须以占有或能够支配一定数额的资金为前提。也就是说,企业从各种渠道以各种形式筹集资金,是资金运动的起点。所谓筹资是指企业为了满足投资和用资的需要,筹措和集中所需资金的过程。企业的筹资活动包括合理确定筹资的总量和时间,选择筹资方式和渠道,以及因筹资所引起的资金成本、筹资风险和资本结构的预测和调整。

企业通过筹资可以形成两种不同性质的资金来源:一是企业自有资金,企业可以通过向投资者吸收直接投资、发行股票、企业内部留存收益等方式取得,其投资者包括国家、法人、个人等;二是企业债务资金,企业可以通过从银行借款、发行债券、利用商业信用等方式取得。企业筹集资金,表现为企业资金的流入。企业偿还借款、支付利息、股利以及付出各种筹资费用等,则表现为企业资金的流出。这种因为资金筹集而产生的资金收支,便是由企业筹资而引起的财务活动,是企业财务管理的主要内容之一。

企业筹资的主要原因在于:投资的增加、创建新企业、企业扩张与发展、企业生产条件和环境的变化、资金结构的变化。

2. 投放资金活动

企业取得资金后,必须将资金投入使用,以谋求最大的经济效益,否则,筹资就失去了目的和效用。企业投资可以分为广义的投资和狭义的投资两种。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(如购置流动资产、固定资产、无形资产等)和对外投放资金的过程(如投资购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等)。狭义的投资仅指对外投资。无论企业购买内部所需资产,还是购买各种证券,都需要支付资金。而当企业变卖其对内投资形成的各种资产或收回其对外投资时,则会产生资金的收入。这种因企业投资而产生的资金的收付,便是由投资而引起的财务活动。

企业的投资活动包括确定企业的投资方向和投资规模及投资方式,制定企业的长短期投资计划,利用机遇和条件进行投资决策;根据企业固定资产的规模及经营业务量的需要,确定流动资金的投资额;根据企业发展需要及资金状况,确定企业对外投资的对象和规模;预测、分析投资风险,以争取获得最佳投资收益。

投资活动产生的收益与投资风险并存;分散投资可以降低风险,资产组合因而成为投资管理的主要内容。

3. 营运资金活动

企业在日常生产经营过程中,会发生一系列的资金收付。首先,企业要采购材料或商品,以便从事生产和销售活动,同时,还要支付工资和其他营业费用;其次,当企业把产品或商品售出后,便可取得收入,收回资金;第三,如果企业现有资金不能满足企业经营的需要,还要采取短期借款方式来筹集所需资金。上述各方面都会产生企业资金的收付。这就是因企业经营而引起的财务活动,也称为营运资金活动。

企业的营运资金,主要是为满足企业日常营业活动的需要而垫支的资金,营运资金的周转与生产经营周期具有一致性。在一定时期内,资金周转越快,资金的利用效率就越高,就可能生产出更多的产品,取得更多的收入,获得更多的报酬。因此,如何加速资金周转,提高资金利用效果,也是财务管理的主要内容之一。

4. 分配资金活动

企业通过投资(或资金营运活动)应当取得收入,并相应实现资金的增值。企业必须对取得的各种收入依据现行法规及规章作出分配,以全面实现财务目标。所以,广义地说,分配是指对企业各种收入进行分割和分派的过程;而狭义的分配仅指对利润尤其是净利润的分配。

企业通过投资取得的收入如销售收入,首先要用以弥补生产经营耗费,缴纳流转税,其余部分成为企业的营业利润;营业利润和投资净收益、营业外收支净

额等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，净利润要提取公积金和公益金，分别用于扩大积累、弥补亏损和改善职工集体福利设施，其余利润作为投资者的收益分配给投资者或暂时留存企业或作为投资者的追加投资。值得说明的是：企业筹集的资金归结为所有者权益和负债两个方面，在对这两种资金分配报酬时，前者是通过利润分配的形式进行的，属于税后分配；后者是通过将利息等计入成本费用的形式进行分配的，属于税前分配。

另外，随着分配过程的进行，资金或者退出或者留存企业，它必然会影响企业的资金运动，这不仅表现在资金运动的规模上，而且表现在资金运动的结构上，如筹资结构。因此，如何依据一定的法律原则，合理确定分配规模和分配方式，确保企业取得最大的长期利益，也是财务管理的主要内容之一。

上述财务活动的四个方面，不是相互割裂、互不相关的，而是相互联系、相互依存的。正是上述相互联系又有一定区别的四个方面，构成了完整的企业财务活动，这四个方面也就是企业财务管理的基本内容。

（二）财务关系

企业财务关系是指企业在组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系。企业资金的筹集、投放、使用、回收和分配，与企业上下左右各方面有着广泛的联系，企业的财务关系可概括为以下几个方面。

1. 企业与政府之间的财务关系

中央政府和地方政府作为社会管理者，担负着维持社会正常秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等任务，行使政府行政职能。政府依据这一身份，无偿参与企业利润的分配。企业必须按照税法规定向中央和地方政府缴纳各种税款，包括所得税、流转税、资源税、财产税和行为税等。企业与政府之间的财务关系体现着一种强制和无偿的分配关系。

2. 企业与投资者之间的财务关系

这主要是指企业的投资者向企业投入资金，企业向其投资者支付投资报酬所形成的经济关系。企业的所有者主要包括国家、法人和个人。企业的所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务以便及时形成企业的资本。企业利用资本进行营运，实现利润后，应该按照出资比例或合同、章程的规定，向其所有者支付投资报酬。如果同一企业有多个投资者，他们的出资比例不同，就决定了他们各自对企业所承担的责任不同，相应对企业享有的权利和利益也不相同。但他们通常要与企业发生以下财务关系：投资者可以对企业进行一定程度的控制；投资者可以参与企业利润的分配；投资者对企业的净资产享有分配权；投资者对企业承担一定的经济法律责任。企业同投资者之间的财务关系，体现着投资者与

经营者之间的权责关系。

3. 企业与受资者之间的财务关系

这主要是企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。随着市场经济的不断深入发展,企业经营规模和经营范围的不断扩大,这种关系将会越来越广泛。企业向其他单位投资,应按约定履行出资义务,并依据其出资份额参与受资者的经营管理和利润分配。企业与受资者的财务关系体现着所有权性质的投资与受资的关系。

4. 企业与债权人之间的财务关系

这主要是指企业向债权人借入资金,并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业除利用资本进行经营活动外,还要借入一定数量的资金,以便降低企业资金成本,扩大企业经营规模。企业的债权人主要有公司债券的持有人、贷款机构、商业信用提供者、其他出借资金给企业的单位和个人。企业利用债权人的资金,要按约定的利息率,及时向债权人支付利息;债务到期时,要合理调度资金,按时向债权人归还本金。企业同其债权人的财务关系在性质上属于债务与债权关系。

5. 企业与债务人之间的财务关系

这主要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所形成的经济关系。企业将资金借出后,有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业同其债务人的关系体现的是债权与债务关系。

6. 企业相互之间的财务关系

这是指企业之间除投资以外的一般性业务往来而引起的经济关系。如企业之间相互提供产品和劳务,以货币资金支付贷款,从而发生资金结算关系;企业之间还可能进行资产的租赁,因而发生资金融通关系。这种在企业之间发生的资金结算、债权债务和资金融通财务关系,体现着企业与企业之间等价交换、平等协作中的经济关系。

7. 企业内部各单位之间的财务关系

这主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。企业在实行厂内经济核算制和企业内部经营责任制的条件下,企业供、产、销各个部门以及各个生产单位之间,相互提供的劳务和产品也要计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系,体现了企业内部各单位之间的利益关系。

8. 企业与职工之间的财务关系

这主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。职工是企业的劳动者,他们以自身提供的劳动作为参加企业分配的依据。企业根据劳动者的