

全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

企业财务 分析与决策

刘捷萍◎主 编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

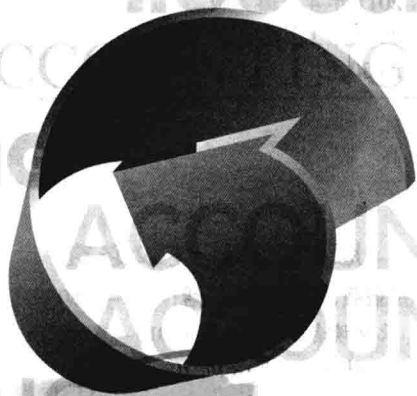
全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

企业财务 分析与决策

QIYE CAIWU FENXI YU JUECE

刘捷萍◎主 编 陈 希 范宇鹏◎副主编 卓庆辉 张 刚◎行业指导



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务分析与决策 / 刘捷萍主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2011.4 (2012.1重印)
(全国高等职业教育会计专业精品系列教材)
ISBN 978-7-303-12186-1

I. ①企… II. ①刘… III. ①企业管理: 财务管理—
高等职业教育—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2011) 第 034748 号

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印 刷: 北京嘉实印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 184 mm × 260 mm

印 张: 20.75

字 数: 450 千字

版 次: 2011 年 4 月第 1 版

印 次: 2012 年 1 月第 2 次印刷

定 价: 29.80 元

策划编辑: 沈 炜

责任编辑: 沈 炜

美术编辑: 高 霞

装帧设计: 高 霞

责任校对: 李 菡

责任印制: 孙文凯

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010—58800697

北京读者服务部电话: 010—58808104

外埠邮购电话: 010—58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010—58800825

序 言

自我国提出大力发展高等职业技术教育以来,高职教育已取得了前所未有的成就,占据了我国高等教育的半壁江山。特别是2006年教育部颁布了《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》,指出高职教育是高等教育的一种“类型”以来,高职教育发展更是一片欣欣向荣。通过示范性院校建设项目和精品课程项目的启动与实施,高职教育日益彰显其作为一种办学类型的本质属性和特征。

高素质、高技能人才培养体制与模式正由传统封闭的学校教育转向现代开放的“政校企”多元主体合作办学、合作育人、合作就业、合作发展的体制与模式,基于校企双主体的“工学结合”已成为高职教育人才培养体制与模式改革的重要切入点。但是,要实现这一培养体制与模式,课程改革是关键。高职教育与普通高等教育的类别特征及与中等职业教育的层次区别,也集中反映在其课程体系与课程内容上。正如姜大源先生所说,想实现工学结合,而又不课程进行改革,那么只能是镜花水月。课程始终是职业教育和教学改革的核心。事实证明,没有课程改革的教育改革一定是一场不彻底的、没有深度的,因而也不可能具有实质性突破的改革。

正由于如此,中国高职教育整体的改革步伐始终伴随着三次课程改革的浪潮。第一次浪潮为20世纪80年代中后期至90年代初,课程改革的重点在于,强调建设学科体系 and 实践体系双轨制的课程体系;第二次浪潮为20世纪90年代中后期至21世纪初,课程改革的重点在于,强调建设能力本位的模块化高职教育的课程体系;第三次浪潮为2006年以后,开始探索构建基于工作过程系统化和项目化的行动导向的课程体系。国家示范性高职院校建设计划和国家精品课程建设项目以及国家高职名师的评选计划的实施,标志着我国高职教育发展正式转向内涵建设。而今年100所国家骨干高职院校建设项目的启动,是高职教育内涵建设的一个重大举措。

目前,高职教育课程模式由单一走向多元,从封闭走向开放,以产业、行业、企业、职业、实践要素以及其工作过程系统化为基础,以真实的工作任务或产品为载体来对课程进行整体设计,将国际行业、企业技术标准与通用权威的职业资格标准引进课程,初步形成了职业实践导向的高职教育课程体系。

伴随着三次课程改革浪潮,高职教材建设也开展得如火如荼。基于实践本位理念、能力本位理念以及工作过程系统化理念的各种形式的高职教材相继而出。尽管如此,但整体而言,作为高职院校基本建设之一的教材建设,仍然滞后于高等职业教育发展的步伐,以至于许多高职院校的学生缺乏适用的教材。这种现象在高职经管教育领域更为严重。究其原因在于,相对工科类专业课程改革红红火火的局面,经管类的课程改革总体而言还处在冰冻状态。全国以及各省示范建设院校重点建设项目总数的90%以上属于工科专业,就说明了这一点。还由于基于工作过程的课程改革在德国的探索首先开启于汽车、数控等工科类专业,随之产生了大量的改革成果被我国高职院校借鉴和参考。而经管类专业,由于其职业和岗位(群)工作过程边界的模糊性,以及输入与输出和劳动工具与对象的无形性,使

得经管类专业基于工作过程系统化的课程体系改革实施难度较大,因而我国各高职院校将工科类专业作为课改的首选对象就不足为奇了。其深层原因在于,职业技术教育作为一种办学类型的本质属性在理工科专业课程建设中更容易凸显。正是由于高职经管类课程改革的缓慢,导致其教材建设也不甚理想。目前,我国高职经管类学生在人数上占据了高职学生总数的很大比例,如果继续忽视这一类课程及其教材的改革,将直接影响到经管类高职教育的健康发展和高职教学整体水平的提高。

值得欣慰的是,北京师范大学出版社在高度社会责任感的推动下,肩负起历史使命,现组织国家骨干高职院校建设立项单位——广东科学技术职业学院,其经济管理学院财会专业群的全体教师们编写《会计职业入门与操作》《财会金融技能训练》《企业会计核算与报告》《成本核算与分析》《税费计算与申报》《企业会计业务电算处理》《企业财务分析与决策》《企业财务报表审计》等基于工作过程系统化而设计的高职财会类专业系列教材,这是应高职改革之势、之需的新作为。本套教材以先进的高职理念为指导,在很大程度上突破了学科式的内容选择和排序方法,力求采取行动导向以及适应相关“教学企业”要求的教材建设思想。我们期望所有奋斗在经管财会类高职课程改革第一线的教师们能及时分享这一成果,以解除希望教好高职经济管理财会类课程却缺少高职经管财会类教材的尴尬和困境,并能利用这一成果充分展示高职项目教学法和情境教学的独特魅力。

我相信,北京师范大学出版社组织编写的本套基于工作过程系统化的高职高专财会类教材的出版,宛如高职财会类课程开发及其教材建设之星星之火,定能形成燎原之势!

广东科学技术职业学院
经济管理学院院长 严中华
2010年1月18日于珠海

引 言

基于工作过程财会专业群课程体系开发设计的配套系列教材,是我院教师团队在深入珠三角地区对具有典型性的中小型工业制造企业、商品流通企业、会计中介机构等行业企业调研的基础上,重新整合设计了基于工作过程的财务会计专业学习领域,并通过对不同企业财务部门的岗位设置及岗位工作任务的梳理,根据企业财务部门对不同会计岗位职业能力的要求,最新开发、整合、设计并编写的财会类系列教材。本系列教材旨在传播高职教育基于工作过程系统化的最新理念,推广财会类专业课程体系改革的好经验和好方法,创新高职财会专业相关会计课程的体系和内容设置。

系列教材之六《企业财务分析与决策》是建立在专业基础课程《会计职业入门与基本操作》《财会基本技能训练》《经济学原理与应用》和专业核心课程《企业会计核算与报告》《成本的核算与分析》《税务计算与申报》《企业会计业务电算处理》的基础上的。本教材是以基于工作过程进行课程开发设计的理念为基础,以企业财务管理岗位为核心,根据财务管理部门在实际工作分析与决策过程中对职业能力的要求,以工作项目与任务为载体组织课程内容,以就业为导向,对原《财务管理》《管理会计》和《财务报表案例分析》等课程交叉重复的内容进行了大胆的整合和创新性重构,并按照高职学生的认知特点,采用并列与流程相结合的结构展示教学内容,设计了基于财务管理岗位工作过程的课程内容体系。

本教材具备以下特色:

1. 基于工作过程组织设计教材内容

重新组织设计后的基于工作过程系统化的财务分析与决策教材,其教学内容的设计与实际工作岗位所要完成的工作任务完全对接。教学过程就是完成工作任务的过程,以此实现教学向岗位的迁移,充分体现了工学结合的教学模式。

2. 围绕工作任务组织、提炼、补充和拓展基本知识

教材内容的主线建立在工作过程的基础之上,所以在组织基本知识上突出够用、实用、适用的原则,并结合高职教育对资格证书的要求,对考证知识进行了重新的组织、归类、提炼、补充和拓展。

3. 融“教、学、做”为一体

本教材将教师须教的、学生须学和做的内容融为一体,与实际工作所需的知识和技能完全一致,学生学习的内容和要完成的任务就是以后工作的内容,以及为了完成工作任务所需的知识,知识和技能与工作岗位全方位对接。

4. 依据直观的岗位模块划分教材内容

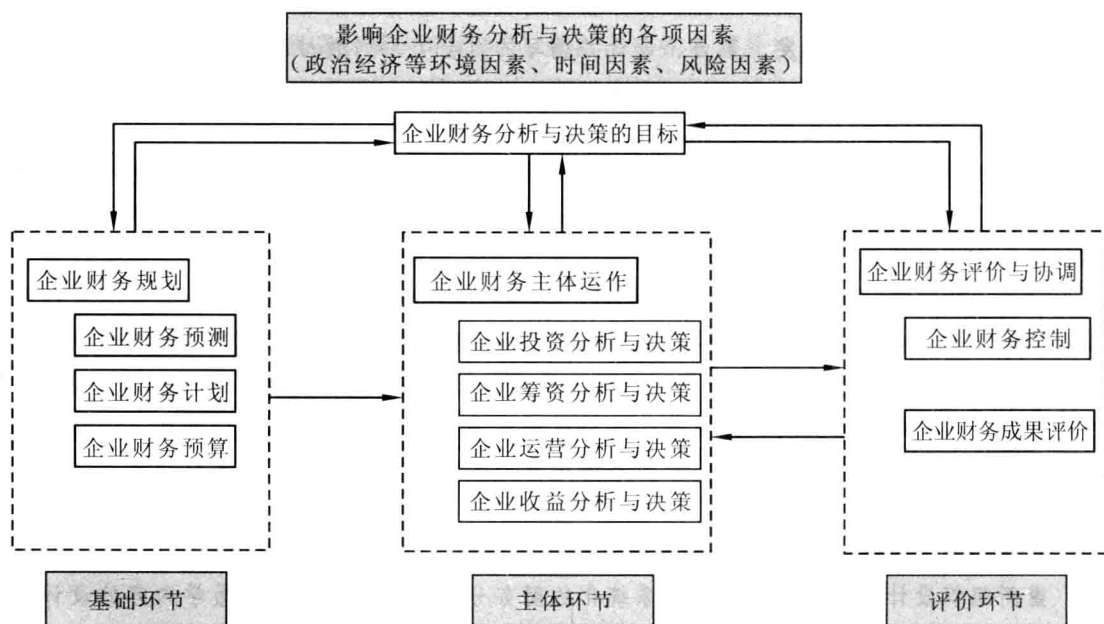
本教材以企业财务管理岗位工作过程为教学内容组织设计了7个项目,为学生搭建了财务管理岗位分析与决策过程的工作框架,在学习体验工作内容和过程情境,对学生具有很大吸引力,并能调动学生自主学习的积极性。

5. 展示形式多样

本教材形式多样化,集项目导读、岗位工作任务、工作岗位环境、工作任务操作训练

和模块小结等，丰富了教材内容，增强了趣味性，有利于充分调动和激发学生的学习积极性和兴趣。

本教材集基础知识与实务操作为一体，不仅注重岗位工作的过程化运作和实务化操作训练，同时也注重知识的提炼、补充和拓展。教材以7个项目的岗位工作过程为教学内容，包括：企业财务规划；企业投资分析与决策；企业筹资的分析与决策；企业营运分析与决策；企业收益分析与决策；财务控制和企业财务成果的评价。本教材力图为学生搭建起财务管理岗位分析与决策过程的工作框架，使其在学习体验工作的内容和过程。如下图所示。



这些学习内容是以前财务管理岗位在分析和决策过程中的基本价值观念、基本知识、基本能力、基本方法、基本业务、基本操作等为主线来设计的。课程内容突出对学生职业能力的训练，其中理论知识的选取紧紧围绕工作任务完成的需要来进行，同时又充分考虑了高等职业教育对理论知识学习的需要，并融合了相关职业资格证书对知识和技能的要求。教学效果评价采取过程评价与结果评价相结合的方式，通过理论与实践相结合，重点评价学生的职业能力。

本书不仅注重岗位的流程化运作和实务化操作训练，同时也注重知识的提炼、补充和拓展，不仅适用于作为经济管理、财经类专业高职高专学生的教材，也可成为应用型本科院校老师和学生的参考用书，还会对财务管理从业人员有帮助作用。同时，也给财会专业教师的课程改革提供了具体的指导和借鉴。

负责编写本教材的教师既具备多年实际工作经验，又是具有丰富教学经验且教学质量优秀的双师素质教师，其中有高级会计师、高级审计师、副教授、注册会计师、会计师等。

参加本系列教材编写的人员有：刘捷萍、陈希、刘振红、张丰强、庄燕娜、张跃娜、刘洋。另外，珠海市德豪润达股份有限公司财务总监张刚、珠海市中拓正泰会计师（税务

师)事务所所长卓庆辉,对岗位项目的设计、项目的教学内容进行了专业指导。全书由刘捷萍负责主编、修改和定稿;陈希担任副主编;张跃娜、张丰强、刘振红和庄燕娜负责主要项目的编写;刘洋负责整理相关的参考资料;最后由刘锦铭负责主审。在此对所有参加教材编写的教师和专家们表示由衷的感谢。

由于作者的时间和水平有限,书中难免存在疏漏乃至错误,敬请读者不吝批评指正,以使本教材日臻完善。

编者于珠海
2011年1月10日

目 录

项目前导 储备知识与基础技能

任务 1	企业财务分析与决策的储备知识	3
任务 1—1	财务活动及其财务关系分析	4
任务 1—2	企业财务分析与决策目标分析	6
任务 1—3	企业财务分析与决策环境分析	7
任务 1—4	企业财务管理的体制与组织机构	10
任务 2	企业财务分析与决策的基础技能	14
任务 2—1	货币时间价值分析	15
任务 2—2	风险衡量的分析	20

项目一 企业财务规划

任务 1	企业财务预测	28
任务 1—1	成本费用预测分析	30
任务 1—2	销售预测分析	34
任务 1—3	利润预测分析	39
任务 1—4	资金需求量预测分析	41
任务 2	企业财务计划	46
任务 2—1	设计计划利润的实现措施	48
任务 2—2	编制财务计划方案	49
任务 3	企业财务预算	51
任务 3—1	业务预算的编制	53
任务 3—2	专门决策预算的编制	65
任务 3—3	现金预算的编制	67
任务 3—4	财务报表预算的编制	69

项目二 企业投资分析与决策

任务 1	企业项目投资分析与决策	78
任务 1—1	项目投资的现金流分析	79
任务 1—2	项目投资的财务决策	83
任务 2	证券投资的分析与决策	94
任务 2—1	债券投资的分析与决策	96
任务 2—2	股票投资的分析与决策	98
任务 2—3	证券投资组合的分析决策	102
任务 2—4	基金价值的计算与分析	105

项目三 企业筹资的分析与决策

任务 1 企业筹资方案分析与决策	114
任务 1-1 权益筹资方案分析	115
任务 1-2 负债筹资方案分析	121
任务 2 企业资金成本与资本结构的分析决策	127
任务 2-1 资金成本的分析	128
任务 2-2 杠杆原理的应用	137
任务 2-3 资本结构的分析与决策方法	144

项目四 企业营运分析与决策

任务 1 现金分析与决策	155
任务 1-1 控制现金日常收支	157
任务 1-2 确定现金最佳持有量	159
任务 2 应收账款分析与决策	166
任务 2-1 信用政策的制定	168
任务 2-2 应收账款的管理	172
任务 3 存货分析与决策	176
任务 3-1 存货成本分析	177
任务 3-2 存货经济批量分析	179
任务 3-3 存货控制决策	182

项目五 企业收益分析与决策

任务 1 利润的形成分析	192
任务 1-1 利润的形成	194
任务 1-2 可供分配利润的确定	194
任务 2 利润的分配决策	197
任务 2-1 股利政策的制定	198
任务 2-2 股利的分配	203

项目六 企业财务控制

任务 1 责任中心评价指标计算与分析	212
任务 1-1 成本中心评价指标计算与分析	214
任务 1-2 利润中心评价指标计算与分析	215
任务 1-3 投资中心评价指标计算与分析	216
任务 2 责任预算与责任报告编制	220
任务 2-1 责任预算的编制	221
任务 2-2 责任报告的编制	224

任务 3 责任结算与核算	228
任务 3—1 制定内部转移价格	229
任务 3—2 内部结算方式应用	232
任务 3—3 责任成本的内部结转	233

项目七 企业财务成果评价

任务 1 企业财务成果评价的准备工作	238
任务 2 资产负债表的评价	251
任务 2—1 企业财务状况及变动趋势评价	252
任务 2—2 企业短期偿债能力的评价	255
任务 2—3 企业长期偿债能力的评价	257
任务 3 利润表的评价	261
任务 3—1 企业盈利结构及趋势评价	262
任务 3—2 企业获利能力评价	265
任务 3—3 企业营运能力评价	270
任务 4 现金流量表的评价	276
任务 4—1 现金流结构评价	277
任务 4—2 现金流趋势评价	283
任务 4—3 现金流财务指标评价	286
任务 5 报表附注的评价	289
任务 5—1 主要项目注释的评价	290
任务 5—2 或有负债的评价	298
附录 资金价值系数表	
附表一	308
附表二	310
附表三	312
附表四	314
教学支持说明	317

项目前导 储备知识与基础技能



项目导读：企业成功 财管助力

潍坊新立克(集团)有限公司创建于1987年。公司自成立以来,始终以外向型经济为主,在没有国家资本金投入的情况下,依靠自我积累、自我发展,跨行业、跨地域创办企业,已发展成为集旅游服务业、工业与高科技产业以及进出口贸易综合发展的大型企业集团。该集团能够以较高的速度成长,原因是多方面的,而我们认为其中最重要的原因,就是充分认识到财务管理的重要性,在建立起现代企业制度的基础上,逐步形成了与之相适应的以“一个重点、两项基础、三条保证”为主要内容的财务管理体制和资本运作机制。

★一个重点:实行财务负责人内部委派制,以规范公司财务行为并约束各种作业活动

★两项基础:加强人力资源管理与成本费用管理,以提高公司财务成效与经营绩效

★三条保证:实行全面预算、动态监控及内部审计,以防范和控制财务风险及经营风险

经过多年的探索和实践,预算管理体系不断得以完善,逐步形成了一套适应集团发展要求的预算管理模式。在全面预算的基础上,以现金流为纽带、信息流为依据,对财务活动与经营活动实行全过程的动态监控,以全面防范和控制财务风险及经营风险。为保证集团内部规章制度及各项财务政策的贯彻落实,该集团在成立之初便设立了内部审计机构,加强审计监督。随着集团的日益壮大,财务管理对于集团发展越发重要了。

本项目将告诉我们什么是企业的财务分析与决策,并告诉我们通过学习、实训操作需要储备什么样的知识和具备什么样的基础技能。



项目描述

※企业财务分析与决策是在一定的整体目标下,组织企业财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。企业财务分析与决策的目标实现是建立在财务活动和财务关系基础上的。

货币的时间价值和投资的风险价值是财务分析与决策的基础观念,是企业财务分析与决策的基础。



能力目标

专业能力

◆能够建立企业财务分析与决策的知识导图。

◆ 熟练掌握财务活动、财务关系及财务分析与决策的目标；熟悉财务分析与决策的环节；了解财务分析与决策的环境。

◆ 具备在实际工作中应用资金的时间价值、衡量投资风险的相关知识和技能进行财务分析与决策的能力。

方法和学习能力

◆ 扩展、延伸相应的知识和技能及收集相关信息的能力。

个人和社会能力

◆ 提高团队工作的计划和实施能力，并提高整体组织和管理能力。



技能要求

通过开展对企业管理财务部门的调查分析，分组进行讨论，能够熟练掌握企业财务分析与决策的基本理论，确立财务分析与决策的基本价值观念，为财务分析与决策各个项目的开展奠定基础。

任务 1

企业财务分析与决策的储备知识

为了完成企业分析与决策的工作任务，我们需要学习和掌握
哪些基本知识



任务描述

现代公司的管理每天都必须应付众多外部环境的变化和内部事务的分析决策,诸如公司之间竞争的加剧、技术的突变、通货膨胀和利息率的变化、全球经济的不确定性、汇率的波动、税法的变更、投资的决策、融资的决策、资产管理的决策等。那么,企业如何在应变、筹集资金、资产投资和管理等方面不断实践、总结,取得成功呢?首先,应学习企业财务分析与决策的基本理论,熟悉企业财务分析与决策的基本内容。

任务 1—1 财务活动及其财务关系分析

【任务目标】 能够熟悉企业财务分析与决策的基本内容。

你知道什么是财务分析与决策吗?财务分析与决策和企业的财务活动以及财务关系有着什么样的联系呢?

1—1—1 财务活动分析

【工作目标】 了解企业财务活动的构成。

【工作基础】

企业财务活动是以现金收支为主的企业资金收支活动的总称。财务活动包括:资金的筹集、运用、耗费、收回及分配等一系列行为,其中资金的运用、耗费和收回可统称为投资。财务活动具体由筹资活动、投资活动和分配活动三部分组成。

(一)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,企业的资金可以从以下 3 个方面筹集并形成 3 种性质的资金来源,从而为企业开展生产经营活动提供资金保障。

- (1)从投资者取得的资金形成企业资本金。
- (2)从债权人取得的资金形成企业负债。
- (3)从企业盈利中取得的资金形成部分所有者权益。

(二)投资活动

企业筹资的目的是为了投资,投资是为了实现企业的经营目标,追求股东价值最大化。投资有广义和狭义之分。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。狭义的投资是指企业采取一定的方式以现金、实物或无形资产对外或对其他单位进行投资。

企业内部使用资金的过程构成企业内部投资,具体由流动资产投资、固定资产投资、无形资产投资、递延资产投资等组成。

(三)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,各种收入抵补各种支出、缴纳税金后形成利润。企业必须在国家分配政策的指导下,根据公司章程确定的分配原则,合理分配企业利润,以使企业获得最大的长期利益。

1-1-2 财务关系分析

【工作目标】 了解企业财务关系的构成。

【工作基础】

财务关系是指企业在财务活动中与有关各方所发生的经济利益关系。财务关系的核心是经济利益。在财务活动中,企业与各方所发生的财务关系表现为以下几个方面。

(一)筹资活动的财务关系

企业的筹资活动与投资者发生关系,企业的投资者分为主权投资者和债权投资者。主权投资者对企业承担较多的责任,也享有较多的权益;债权投资者则承担责任和享有权益较少。投资者与企业发生的财务关系有:①对企业有何种程度的控制权。②对企业获取的利润有多大份额的分配权。③对企业净资产有多大份额的占有权。④对企业破产承担多大的责任。

(二)投资活动的财务关系

企业的投资活动分为对内投资和对外投资。

对内投资是指将资金用于生产经营过程。在这一过程中发生的财务关系有:①与往来客户或其他企业按照市场原则发生商品交易和劳务供求关系。②企业内部各独立部门之间的分工协作关系。

企业在对外投资过程中发生的财务关系有:①企业能对被投资企业进行何种程度的控制。②企业对被投资企业获得的利润能在多大的份额上参与分配。③企业对被投资企业的净资产享有多大的分配权。④企业对被投资企业破产承担怎样的经济责任。

(三)分配活动的财务关系

分配主要是对企业财务成果的分配,但在经营活动过程中同样存在分配。参与企业分配活动的主体有国家、投资者、债权人、职工等。在分配活动中发生的财务关系有:①企业和国家的关系。企业必须按照国家税法的规定缴纳各种税款,企业与国家的分配关系是一种强制和无偿的分配关系。②企业和投资者的关系。企业与投资者的分配关系不仅表现在企业净资产都归投资者,而且也表现在每期剩余收益在资本报酬和企业留存之间的分割,从而体现出企业对投资者目前利益和长远利益的制约。③企业和债权人的关系。企业与债权人的财务关系表现为企业必须偿付债权人本金、支付利息的分配关系。④企业和职工的关系,企业根据劳动者的劳动情况,向职工支付工资、津贴和奖金,并提取用于职工福利事业的公益金等,体现了按劳分配劳动成果的关系。

1-1-3 财务分析与决策环节分析

【工作目标】 能够正确分析财务分析与决策的工作环节。

【工作基础】

企业财务分析与决策的环节是指企业财务分析与决策的工作步骤和一般程序,包括财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析 5 个基本环节。这些环节相互配合,紧密联系,形成周而复始的财务管理循环过程,构成完整的财务管理工作体系。

1. 财务预测

财务预测是根据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

动和财务成果作出科学的预计和测算。本环节的主要任务在于：测算各项生产经营方案的经济效益，为决策提供可靠的依据；预计财务收支的发展变化情况，以确定经营目标；测定各项定额和标准，为编制计划、分解计划指标服务。财务预测环节主要包括明确预测目标、收集相关资料、建立预测模型、确定财务预测结果等步骤。

2. 财务决策

财务决策是指财务人员按照财务目标的总体要求，利用专门方法对各种备选方案进行比较分析，并从中选出最佳方案的过程。在市场经济条件下，财务管理的核心是财务决策。财务预测是为财务决策服务的，决策成功与否直接关系到企业的兴衰成败。财务决策环节主要包括确定决策目标、提出备选方案、选择最优方案等步骤。

3. 财务预算

财务预算是指运用科学的技术手段和计量方法，对未来财务活动的内容及指标所进行的具体规划。财务预算是以财务决策确立的方案和财务预测提供的信息为基础编制的，是财务预测和财务决策的具体化，是控制财务活动的依据。财务预算的编制一般包括以下几个步骤：分析财务环境，确定预算指标；协调财务能力，组织综合平衡；选择预算方法，编制财务预算。

4. 财务控制

财务控制是在财务管理的过程中，利用有关信息和特定手段，对企业财务活动所施加的影响或进行的调节。实行财务控制是落实预算任务、保证预算实现的有效措施。财务控制一般要经过以下步骤：制定控制标准，分解落实责任；实施追踪控制，及时调整误差；分析执行情况，搞好考核奖惩。

5. 财务分析

财务分析是根据核算资料，运用特定方法，对企业财务活动过程及其结果进行分析和评价的一项工作。通过财务分析，可以掌握各项财务计划的完成情况，评价财务状况，研究和掌握企业财务活动的规律性，改善财务预测、决策、预算和控制，改善企业管理水平，提高企业经济效益。财务分析包括以下步骤：占有资料，掌握信息；指标对比，揭露矛盾；分析原因，明确责任；提出措施，改进工作。

任务 1—2 企业财务分析与决策目标分析

【任务目标】 了解企业财务分析与决策的目标构成。

你知道什么是财务分析与决策的目标吗？企业进行财务分析与决策的目的是为了要达到哪些目标呢？

（一）财务分析与决策的总目标

企业财务分析与决策的总目标是企业全部财务活动需要实现的最终目标，它是企业开展一切财务活动的出发点和归宿。财务分析与决策的目标服从并服务于企业的目标。

关于企业财务分析与决策的总目标，有 3 种提法。

- （1）利润最大化。
- （2）每股盈余最大化。
- （3）股东财富最大化。