



高职高专经济管理专业“十四五”规划精品教材·会计类



财务管理实务

(工作手册式)

主编 ■ 李晓林 李莎莎 梁盈

CAILU GUANLI
SHIWU

财务管理实务

主 编 李晓林 李莎莎 梁 盈
副主编 王馨苑 李艳丽 张丁月
参 编 毕竞文 李 慧

华中科技大学出版社
中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

财务管理实务/李晓林,李莎莎,梁盈主编. —武汉:华中科技大学出版社,2021.8
ISBN 978-7-5680-7431-5

I. ①财… II. ①李… ②李… ③梁… III. ①财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2021)第 155506 号

财务管理实务

李晓林 李莎莎 梁盈 主编

Caiwu Guanli Shiwu

策划编辑: 聂亚文

责任编辑: 段亚萍

封面设计: 抱子

责任监印: 朱玢

出版发行: 华中科技大学出版社(中国·武汉)

电话: (027)81321913

武汉市东湖新技术开发区华工科技园

邮编: 430223

录排: 武汉创易图文工作室

印刷: 武汉市籍缘印刷厂

开本: 787mm×1092mm 1/16

印张: 20.25

字数: 541千字

版次: 2021年8月第1版第1次印刷

定价: 49.00元



本书若有印装质量问题, 请向出版社营销中心调换
全国免费服务热线: 400-6679-118 竭诚为您服务
版权所有 侵权必究

前言

PREFACE

本书是我国财会领域新式工作手册式教材,基于企业真实场景,展现行业新业态、新水平、新技术,着重培养学生综合职业素养,配套开发微课视频、电子课件等数字资源,适应学生碎片化学习。本书以国家职业标准为依据,以综合职业能力培养为目标,以典型工作任务为载体,以学生为中心,以能力培养为本位,使学生成为能够胜任生产、服务和管理的第一线工作,并且具有综合职业能力的高素质技术应用型人才。

本书按照“以学生为中心,以学习成果为导向,促进自主学习”的思路进行教材开发设计,弱化“教学材料”的特征,强化“学习资料”的功能,通过教材引领,并配套开发信息化资源,构建深度学习管理体系。本书以“企业岗位任职要求、职业标准、工作过程或产品”作为教材主体内容。

本书由长期从事财务管理教学与科研的骨干教师共同编写,李晓林对全书进行了总纂。李莎莎、梁盈、王馨苑、李艳丽、张丁月参与了本书的编写工作。

本书可供职业院校财会类专业使用,也可供企事业单位财务管理人员参考。

在本书编写过程中,参考了大量财务管理教材及相关著作,在此对相关作者深表谢意!本书的出版得到了华中科技大学出版社和云南农业职业技术学院的大力支持,在此一并表示感谢。

尽管我们在编撰过程中尽了心力,但是由于经验欠缺,水平有限,书中难免存在诸多不足之处,恳请读者和专家批评指正,以便今后修改。

编者

目录

CONTENTS

导言	1
学习情境 1 财务管理基础概念	7
学习情境 2 财务管理基础知识	21
学习任务 1 货币时间价值	22
学习任务 2 风险报酬	37
学习任务 3 成本性态分析和本量利分析	49
学习情境 3 企业筹资管理	61
学习任务 1 企业筹资概述	62
学习任务 2 资金需求量的预测	69
学习任务 3 股权资金的筹集	78
学习任务 4 债务资金的筹集	87
学习任务 5 资本成本	101
学习任务 6 杠杆原理	111
学习任务 7 资本结构及决策	121
学习情境 4 企业项目投资管理	132
学习任务 1 项目投资概述	133
学习任务 2 项目投资决策指标	142
学习任务 3 项目投资决策应用	153
学习情境 5 企业营运资金管理	164
学习任务 1 营运资金管理概述	165
学习任务 2 流动资产管理	173
学习任务 3 流动负债管理	190
学习情境 6 企业利润分配管理	197
学习任务 1 利润分配概述	198
学习任务 2 企业利润分配政策	205
学习任务 3 企业利润分配流程	215

学习情境 7 企业财务预算	223
学习情境 8 企业财务控制	251
学习情境 9 企业财务分析	267
附表 A-1 复利终值系数表	308
附表 A-2 复利现值系数表	310
附表 A-3 年金终值系数表	312
附表 A-4 年金现值系数表	314
参考文献	316

华中科技大学出版社

导言



CAIWU GUANLI SHIWU

华中科技大学出版社

一、课程性质描述

财务管理实务是财经类专业核心课程。通过本课程的学习,学生应牢固树立资金时间价值、风险价值等观念,能够使用财务管理的基本理论与方法,通过筹资、投资、运营、分配各环节协调各方财务关系,实现企业价值最大化的财务管理目标。

适用专业:会计、财务管理、审计、税务、投资与理财等专业

开课学期:第四学期

建议课时:72 学时

二、典型工作任务描述

财务管理是企业管理的重要内容。本教材根据企业财务管理活动主线,以财务管理相关业务操作为主体,致力于培养学生财务管理岗位职业素养与职业能力。

三、课程学习目标

通过本课程的学习,学生应在职业素养和职业能力等方面达到以下要求。

1. 职业素养目标

- (1)具有积极向上的价值追求,有较强的集体意识和团队合作精神;
- (2)具有信息素养、工匠精神和创新思维;
- (3)养成及时交付等良好的行为习惯;
- (4)具有一定的审美和人文素养,能够美化图表的表现形态,形成一定的技能应用竞争优势。

2. 职业能力目标

- (1)具有分析问题和解决问题的能力。
- (2)具有 Excel 基础应用、函数应用、图表绘制、数据分析工具应用的基本能力。
- (3)能较熟练地运用有关复利知识,解决有关租金、还款计算等资金时间价值问题。
- (4)能够确定企业融资渠道和融资方式,会计算资金成本及判定企业资本结构的优劣。
- (5)能利用财务指标分析评价企业项目投资的可行性,利用资金的时间价值评价证券投资的可行性。
- (6)能进行债券及股票投资价值的计算与分析,能计算债券及股票投资收益率。
- (7)能确定企业最佳现金持有量、应收账款信用政策及存货的经济采购批量等。
- (8)能编制财务预算,具备企业财务预算专员岗位的工作能力。
- (9)能结合具体企业制定财务控制制度并开展财务控制工作,具备企业财务控制专员岗位的工作能力。
- (10)能根据企业的财务目标,合理确定企业的财务管理内容、管理原则、利润分配程序,制定股利政策。
- (11)能进行完整、规范的企业财务状况、经营成果的综合分析。

四、学习组织形式与方法

学生划分小组,每个小组就是一个工作小组,在小组划分时应考虑学生个体差异进行合理

组合。教师根据实际工作任务设计教学情境,教师的角色是策划、分析、辅导、评估和激励。学生的角色是主体性学习,应主动思考、自己决定、实际动手操作。学生小组组长要引导小组成员制定详细规划,并进行合理有效的分工。

(一) 给同学们的一封信

亲爱的同学:

你好! 欢迎你学习财务管理实务课程。

与你过去使用的传统教材相比,这是一种全新的学习材料,它能帮助你更好地了解未来的工作及其要求。通过这本工作手册式教材了解并完成企业财务管理中重要的、典型的工作,可以促进你的综合职业能力发展,使你有可能在短时间内成为企业财务管理领域的技术能手!

在正式开始学习之前,请你阅读以下内容,了解即将开始的全新教学模式,做好相应的学习准备。

1. 主动学习

在学习过程中,你将获得与你以往完全不同的学习体验,你会发现这种学习方式与传统课堂讲授为主的教学有着本质的区别——你是学习的主体,自主学习将成为本课程的主旋律。工作能力只有靠你亲自实践才能获得,而不能只依靠教师的知识传授与技能指导。在工作过程中获得的知识最为牢固,而教师在你的学习和工作过程中只能对你进行方法的指导,为你的学习与工作提供帮助。比如说,教师可以给你传授进行财务指标计算的思路,教你如何运用计算公式计算出财务指标等。但在学习过程中,这些都是外因,你的主动学习与工作才是内因,外因只能通过内因起作用。你想成为财务管理的技术能手,就必须主动、积极、亲自去完成从数据至财务指标至财务分析报告的整个工作过程,通过完成工作任务学会工作。主动学习将伴随你的职业生涯发展,它可以使你快速适应新工艺、新技术。

2. 用好工作手册

首先,你要深刻理解学习情境的每一个学习目标,利用这些目标指导自己的学习并评价自己的学习效果。其次,你要明确学习内容的结构,在引导问题的帮助下,尽量独立地去学习并完成包括填写工作手册内容等整个学习任务;同时你可以在教师和同学的帮助下,通过查阅相关的学习资料,学习重要的工作过程所需知识。再次,你应当积极参与小组讨论,去尝试解决复杂和综合性的问题,进行工作质量的自评和小组互评,并注意规范性和完整性,在多种技能实践活动中形成自己的财务管理思维方式。最后,在完成一个工作任务后,思考是否有更好的方法或更有效率的方式完成工作任务。

3. 团队协作

课程的每个学习情境都是一个完整的工作过程,大部分的工作需要团队协作才能完成,合作学习在这个课程中随时发生。教师会帮助大家划分学习小组,要求各小组成员在组长的带领下,制订可行的学习与工作计划,并能合理安排学习与工作时间,分工协作、相互学习、相互帮助,广泛开展交流,大胆发表你的观点和见解,按时、保质、保量地完成任务。你是小组中的一员,你的参与和努力是团队完成任务的重要保证。

4. 把握好学习过程和学习资源

学习过程是由学习准备、计划与实施和评价反馈所组成的完整过程。你要养成理论与实践紧密结合的习惯,教师引导、同学交流、学习中的观察与独立思考、动手操作和评价反思都是专

业学习的重要环节。

学习资源可以参阅每个学习任务结束后所列的相关知识点。此外,你也可以通过图书馆、互联网等途径获得更多的专业技术信息,这将为你的学习与工作提供更多的帮助和技术支持,拓展你的学习视野。

你在职业院校的核心任务是在学习中学会工作,这要通过在工作中学会学习来实现。学会学习和学会工作是我们对你的期待。同时,也希望把你的学习感受反馈给我们,以便我们能更好地为你提供教学服务。

预祝你学习取得成功,早日成为财务管理的技能高手!

(二) 给老师的一封信

尊敬的老师:

您好!感谢您选择《财务管理实务》这本工作手册式教材!

《财务管理实务》是针对企业财务管理职业典型工作任务开发的工作手册式教材,是一本强调学生主动学习和有效学习的新教材。它的特点是在学习与工作一体化的情境下,引领学生完成“企业财务管理”这一典型工作任务,经历完整的学习与工作过程,在培养学生专业能力的同时,促进其关键能力的发展,提高职业素养,从而发展学生的综合职业能力。

为对您的教学有所帮助,在教学实施过程中,有如下建议。

1. 教师作用与有效教学

本课程的实施有以下要求:在教学组织和实施方面,需要您去组建教学团队,构建和改善教学环境,以实现工作过程系统化的教学;在指导学生的学习时,请您尽量改善学生的学习环境,为学生提供学习资源,充分调动学生学习的主动性,让学生在小组合作与交流的氛围中,尽可能通过亲自实践来学习,并加强学习过程的质量控制。您的耐心指导和有效的管理将使学生的学习更加有效。

2. 学习目标与学业评价

学习目标反映学生完成学习任务后预期达到的能力和水平,含专业能力与关键能力,既有针对本学习任务的过程和结果的质量要求,也有对今后完成类似工作任务的要求。每个学习目标都要落实到具体的教学活动中。对学生的学业评价要在学习过程中体现,您可以通过学生的自评、组内点评、小组互评及您的检查与评价来实现对学生的综合评价。

3. 学习内容与活动设计

本课程的学习内容是一体化的学习任务。在教学时,教师可以根据当前的实际情况自行设计或者从企业引进一个真实的案例作为教学的载体。重要的是要建立任务完成与知识学习之间的内在联系,将完成工作任务的整个过程分解为一系列可以让学生独立学习和工作的相对完整的教学活动,这些活动可以依据教学情况来设计。在实施时,要充分相信学生并发挥学生的主体作用,与他们共同进行活动过程的质量控制。

4. 教学方法与组织形式

本课程倡导行动导向的教学,通过问题的引导,促进学生进行主动的思考和学习。请您根据学习情境的工作要求,组建学生学习小组。学生在合作中共同完成工作任务。分组时请注意兼顾学生的学习能力、性格和态度,并考虑非正式组织的影响,以自愿为主要原则。

5. 其他建议

本工作手册式教材的教学须在工学结合一体化的真实环境或仿真环境里完成。建议您在教学过程中,加强对教学环境的管理,强调必须按照规范性和完整性进行操作,做好教学管理风险防范预案。

预祝这套工作手册式教材使您的教学更为有效!

五、学习情境设计

学习情境设计总表如表 0-1 所示。

表 0-1 学习情境设计总表

序号	学习情境	学习任务简介	学时
1	财务管理基础概念	财务管理工作的职业判断	4
2	财务管理基础知识	资金时间价值的运用,风险报酬率的确定,本量利分析的运用	8
3	企业筹资管理	资金需求量的预测,股票发行价格的确定,公司债券发行价格的确定,融资租赁租金的计算,资本成本的计算,杠杆系数的计算,最优资本结构的决策	14
4	企业项目投资管理	项目投资的认知,现金净流量的计算,财务评价指标的计算和运用,项目投资的决策,债券价值的计算与分析,债券投资收益率的计算,股票价值的计算,股票投资收益率的计算	10
5	企业营运资金管理	最佳现金持有量的确定,现金的日常管理,信用政策的优化,应收账款的日常管理,掌握常见的存货控制方法,利用现金折扣的决策,企业实际借款利率的计算	10
6	企业利润分配管理	企业收益分配及各种股利分配政策的认知,各种股利分配政策对主要财务指标影响程度的定量计算	6
7	企业财务预算	财务预算的认知,现金预算表的编制,预计财务报表的编制	6
8	企业财务控制	财务控制的认知,责任中心各项考核指标的计算,内部转移价格的分析	4
9	企业财务分析	财务指标的计算与分析,杜邦财务分析体系的构建,因素分析法的运用,企业财务分析报告的撰写	10

六、学业评价

学业评价总表如表 0-2 所示。

表 0-2 学业评价总表

班级				姓名				学号			
学习情境 1		学习情境 2		学习情境 3		学习情境 4		学习情境 5		学习情境 6	
分值	5%	分值	15%	分值	15%	分值	15%	分值	10%	分值	10%
学习情境 7		学习情境 8		学习情境 9		总评					
分值	5%	分值	10%	分值	15%						

华中科技大学出版社

学习情境1
**财务管理基础
概念**



CAIWU GUANLI SHIWU

华中科技大学

学习情境描述

假设你是新上任的大华企业财务总监(CFO),该公司是一家经营家用电器产品的大型企业,近年来在全国不断扩大开店的规模,但是,大规模并没有带来大盈利,主要原因是公司的财务管理不能适应公司快速发展的需要。公司董事会希望你利用丰富的专业知识和工作经验,找到公司目前财务管理中存在的问题。你经过充分调研和与相关人员沟通,发现公司主要存在的问题如下:第一,公司在全国各地开店,导致资金需求量快速增加,企业融资成本高;第二,公司利润体系设计不合理,商品利润与通道利润比很高,导致公司长期运行在高危状态;第三,公司的采购缺乏计划性,审批流程不完善,导致一些电器产品库存增加;第四,公司的供应商不断向公司提高供货付款条件,导致预付款增加;第五,公司股东提出年终分红建议,而公司正面临资金紧缺的情况。

请你分析判断,以上问题哪些是公司财务管理的问题? 如何解决?

学习目标

- (1)通过学习情境,了解财务管理的内容、财务管理的目标,以及财务管理的环境。
- (2)理解每个财务活动的具体内容,理解企业在财务活动中必然与各方发生的财务关系,明白财务管理在企业管理中的地位。
- (3)掌握财务管理的目标与企业目标的关系,会比较不同财务目标的特点。
- (4)能够根据企业的现状,合理确定企业的财务目标。
- (5)能够熟练围绕企业财务管理的目标,协调相关利益群体的利益冲突。
- (6)能够对企业财务所处的财务环境进行分析,做出有利于公司发展的决策。

任务书

你接到上任以来的第一个工作任务:大华企业计划在西南 A 城市开设一家直营店,根据总经理给你的 2016 年东部 B 城市开设直营店的资料,对比分析目前开设西南直营店的财务管理环境,确定该店的财务管理目标,以及需要开展的财务活动和需要处理的财务关系,最终形成一份开设西南直营店的有关财务管理的分析报告。

任务分组

学生任务分配表如表 1-1 所示。

表 1-1 学生任务分配表

班级	组名		指导老师	
	姓名	学号	姓名	学号
组长				
组员				

续表

班级		组名		指导老师	
----	--	----	--	------	--

任务分工:

小提示:

①组队规则:3~5名同学自由组队,选取一名同学做组长,组长负责分配工作,安排工作进度,组织课外讨论,最后做案例呈现,可以得到额外加分。组员需听从组长的安排,大家齐心协力,以小组名义奋斗。

②团队合作是考核评价的重要内容。



(1)公司基本资料。

大华集团公司是经营家用电器商品的大型企业,总部在N城市,在多个省市开设了直营店,主营业务为家用电器商品的批发和零售,包括线上线下的销售渠道。

(2)2016年公司在东部B城市开设直营店时,对B城市经济发展状况的调查报告如表1-2所示。

表 1-2 B城市经济发展状况的调查表

序号	地区经济发展状况 指标	东部 B 城市 指标	增长率
1	生产总值	10 011.29 亿元	7.9%
1.1	第三产业	5 479.6 亿元	9.2%
1.2	人均 GDP	109 407 元	
2	财政总收入	2 832.7 亿元	
3	消费品零售额	4 104.9 亿元	10.5%
4	居民人均可支配收入	35 680 元	8.5%
4.1	城镇居民人均可支配收入	43 598 元	8.0%
4.2	农村居民人均可支配收入	17 969 元	7.4%
4.3	居民人均消费支出	23 256 元	9.0%


工作计划

引导问题 1 基于学习情境中给定的信息,结合财务管理的经济环境因素,通过统计信息收集调查西南 A 城市经济发展状况(可自行确定一个西南的城市),调查结果填入表 1-3。

表 1-3 A 城市经济发展状况的调查表

序号	地区经济发展状况 相关指标内容	西南 A 城市指标	增长率	A 城市与 B 城市相关 指标的对比
1	生产总值			
1.1	第三产业			
1.2	人均 GDP			
2	财政总收入			
3	消费品零售额			
4	居民人均可支配收入			
4.1	城镇居民人均可支配收入			
4.2	农村居民人均可支配收入			
4.3	居民人均消费支出			

引导问题 2 基于学习情境中给定的信息,结合财务管理的内容,分析要在西南 A 城市开直营店涉及的财务活动内容和需要处理的财务关系,分析结论填入表 1-4。

表 1-4 财务管理内容分析表

分析项目		涉及的工作内容
财务活动 内容	投资活动	
	资金运营活动	
	筹资活动	
	利润分配活动	
企业财务 关系	与当地的关系	
	与投资者的关系	
	与债权人的关系	
	与供应商的关系	
	与集团公司总部 的关系	
	与企业职工的关系	
	

引导问题 3 基于学习情境中给定的信息,结合财务管理的目标,比较不同财务管理目标的主要优势与劣势,分析结论填入表 1-5。

表 1-5 不同财务管理目标的比较

财务目标	优势	劣势
利润最大化目标		
股东财富最大化目标		
企业价值最大化目标		

引导问题 4 基于学习情境中给定的信息,结合财务管理的法律环境,分析我国东部和西南地区税收优惠制度的情况,并填入表 1-6。

表 1-6 财务管理的法律环境分析(税收优惠制度)

主要税收制度	东部	西南
增值税		
所得税		

进行决策

引导问题 5 综合评价西南 A 城市的经济发展水平,并阐述其与东部 B 城市经济发展水平的差距。

引导问题 6 综合评价西南 A 城市的税收优惠政策,并阐述如何利用好税收优惠政策。

引导问题 7 综合评价在西南 A 城市开直营店的发展前景,并阐述应该从哪些方面、采用何种措施加以改善。
