

# 税务师

## 财务与会计

### 精讲班

#### 第一章 财务管理概论

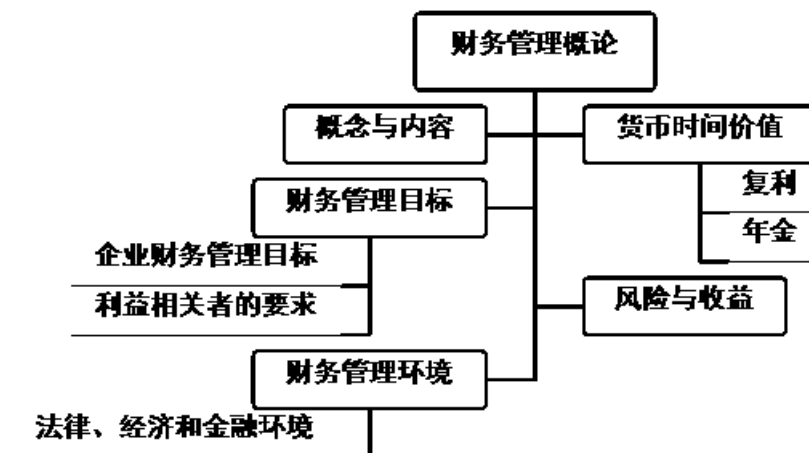
##### 一、考情分析

本章是全教材的开篇之章，知识点较为基础，但考点颇多，以单选题和多选题形式考查，历年考试中，主要涉及财务管理目标理论、利益相关者的要求、财务管理环境、货币时间价值及资产的风险与收益等知识点，考试分值 5 分左右。

##### 二、教材变化

无实质性变化

##### 三、章节框架



#### 第一节 财务管理概念与内容

##### 【知识点 1】财务管理概念

项目	内容
企业财务	企业财务是指企业在生产经营过程中关于资金收支方面的事务
企业财务管理	<p>1. 定义。企业财务管理是以价值增值为目标，围绕企业各项财务活动而展开的决策、控制和评价的过程</p> <p>(1) 决策是前提，是一种事前管理活动</p> <p>(2) 控制是日常性的管理活动，是事中管理活动</p> <p>(3) 评价则是一种事后管理活动</p> <p>2. 本质</p> <p>财务管理涉及企业管理的所有方面，它具有综合性，其本质是一种价值管理</p> <p>3. 实质。财务管理的实质在于决策与控制</p> <p><b>【要点提示】</b></p> <p>(1) 价值属性是财务管理的最主要特征</p> <p>(2) 在财务管理过程中，由于介入了人的因素，因此，财务管理既是价值管理，又是行为管理</p>

## 【知识点2】财务管理内容

### 一、筹资管理

1. 筹集资金是企业资金运动的前提，也是企业资金运动的起点	
2. 企业资金分类	
(1) 按投资者权益的不同	债务资金包括①流动负债②非流动负债
①债务资金	其所有权属于企业债权人
②股权资本	
	股权资本包括①所有者投入企业的资本金②企业在生产经营活动中形成的资本公积③盈余公积④未分配利润
	其所有权属于企业所有者
(2) 按企业占用时间长短	长期资本包括①权益资本②非流动负债
①长期资本②短期资金	
	短期资金是指企业的流动负债
3. 筹集资金渠道	(1) 筹集权益资本渠道 ①吸收直接投资②发行股票 (2) 筹集债务资金渠道 ①通过银行借款②发行债券
<b>【要点提示】</b> 企业财务人员要科学地确定所需资金金额，合理选择筹集资金的来源渠道和筹资方式，保持较低的资本成本和合理的资本结构	

### 二、投资管理

1. 企业筹集资金的动因是为了投资，企业只有将资金投入使用，才能在资金周转过程中实现其增值	
2. 企业投资的分类	①对内投资 对内投资是企业将资金用于自身的生产经营，通过投资形成企业的固定资产、流动资产、无形资产和其他资产等资产
(1) 按投资方向不同	②对外投资 对外投资是企业将资金投放给其他企业
①对内投资	对外投资的形式有多种，主要有股权投资和债权投资
②对外投资	a. 股权投资是企业将资金投给其他企业形成所有者权益 b. 债权投资是将资金投给其他企业形成债权
(2) 按照形成资产的不同	
①固定资产投资	
②营运资金投资	
<b>【要点提示】</b> 投资是财务管理的重要内容，因此，要认真选择投资方向和投资方式，合理安排资产结构，提高投资报酬率，并降低企业风险	

### 三、营运资金管理

1. 营运资金是企业流动资产和流动负债的总称	净营运资金=流动资产-流动负债
2. 营运资金管理分类	(1) 流动资产内容
(1) 流动资产管理	①货币资金②交易性金融资产
(2) 流动负债管理	③应收账款④应收票据⑤预付账款⑥存货
	(2) 流动负债内容
	①短期借款②应付票据③应付账款
	④预收账款⑤应交税费⑥应付职工薪酬
<b>【要点提示】</b> 合理控制流动资产和流动负债的数量及优化两者之间的配比，既可以增强资产的流动性，使短期资金得到有效利用，提高资金的整体利用效率，同时也可以降低企业的风险	

#### 四、股利分配管理

制定合理的股利分配政策,可以缓解企业对资金需求的压力,降低企业筹资的资本成本,影响企业股价在市场上的走势,满足投资者对投资回报的要求

#### 【知识点 3】财务管理环节

环节	内容	
财务预测	1. 定义 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	
财务计划与预算	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	
财务决策与控制	财务决策	1. 定义 财务决策是指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 2. 方法 (1) 经验判断法,是根据决策者的经验来判断选择,常用的方法有淘汰法、排队法、归类法等 (2) 定量分析方法,常用的方法有优选对比法、数学微分法、线性规划法、概率决策法等
	财务控制	1. 定义 财务控制是指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. 方法 (1) 前馈控制 (2) 过程控制 (3) 反馈控制等 3. 财务控制措施 (1) 预算控制 (2) 运营分析控制 (3) 绩效考评控制
<b>【提示】</b> 财务决策是财务管理的核心,决策成功与否直接关系到企业的兴衰成败		
财务分析与评价	财务分析	1. 定义 财务分析是指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. 方法 (1) 比较分析 (2) 比率分析 (3) 综合分析
	财务评价	1. 定义 财务评价是指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完成任务的过程 2. 形式 (1) 绝对指标 (2) 相对指标 (3) 完成百分比考核 (4) 多种财务指标进行综合评价考核
<b>【要点提示】</b> 财务评价与奖惩紧密联系,是贯彻责任制原则的要求,也是构建激励与约束机制的关键环节		