



第一节 财务管理概念与内容

【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 ① 债务资金 ② 股权资本	债务资金包括①流动负债②非流动负债 其所有权属于企业债权人
	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 ① 长期资本② 短期资金	长期资本包括①权益资本②非流动负债
	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
【要点提示】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	



第一节 财务管理概念与内容

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) 按投资方向不同

- ① 对内投资
- ② 对外投资

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

② 对外投资

对外投资是企业将资金投放给其他企业

对外投资的形式有多种，主要有股权投资和债权投资

- 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

【要点提示】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



第一节 财务管理概念与内容

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) 流动资产的管理 (2) 流动负债的管理	(1) 流动资产内容 ①货币资金②交易性金融资产 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
【要点提示】 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	



第一节 财务管理概念与内容

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



第一节 财务管理概念与内容

【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	1. 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



第一节 财务管理概念与内容

【知识点3】财务管理环节

环节	内容
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
	【提示】 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



第一节 财务管理概念与内容

【知识点3】财务管理环节

环节	内容	
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
	【要点提示】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	