



主讲老师：邹瑜

税务师 财务与会计 课程精讲



上篇 财务



第一章

财务管理概论



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。

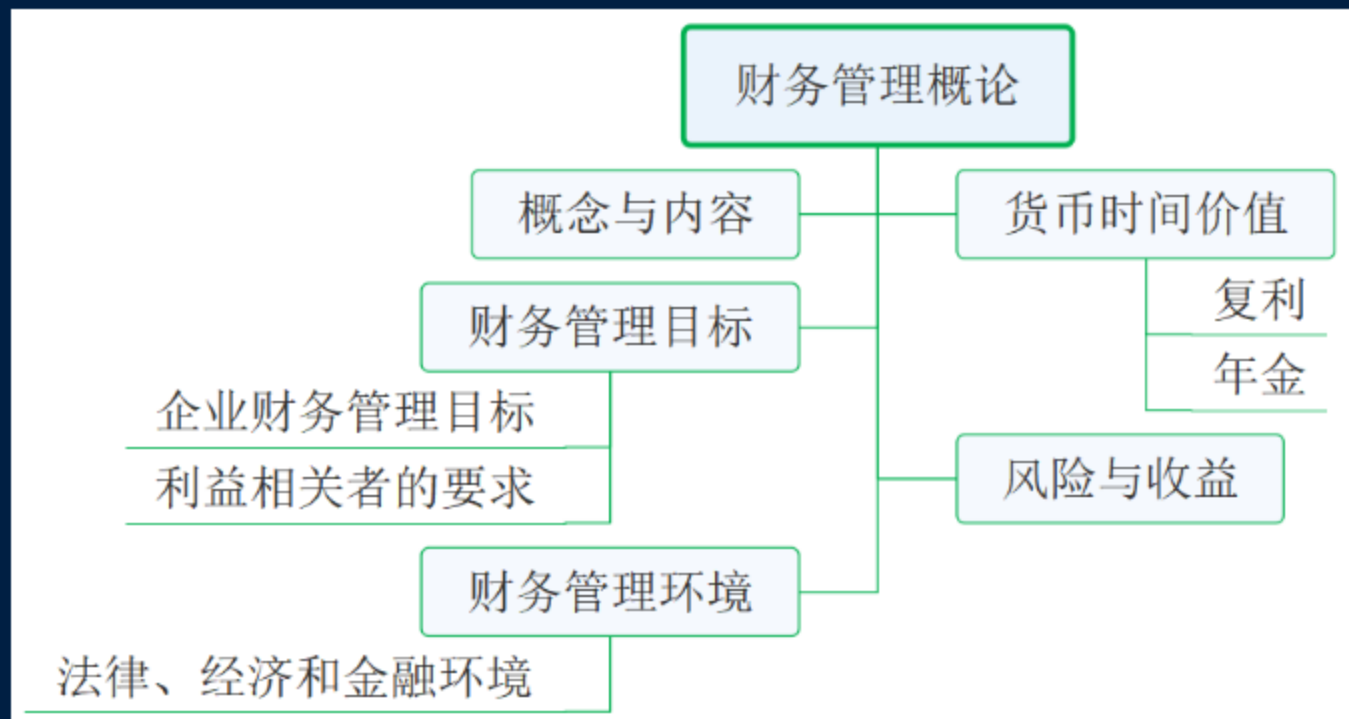


第一章 财务管理概论

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



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	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 （1）决策是前提，是一种事前管理活动 （2）控制是日常性的管理活动，是事中管理活动 （3）评价则是一种事后管理活动 2. 本质 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 3. 实质。财务管理的实质在于决策与控制 【要点提示】 （1）价值属性是财务管理的最主要特征 （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



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



第一节 财务管理概念与内容

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
【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

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

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	