



主讲老师：邹瑜

税务师
财务与会计
深度精讲



上篇
财管



第一章

财务管理概论和基础



第一章 财务管理概论和基础

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 财务管理概论和基础

二、教材变化

调整：

(1) 章名由“财务管理概论”修改为“财务管理概论和基础”。

(2) 由五节改为四节，原第一节内容进行精简作为节前表述，不单独成节。

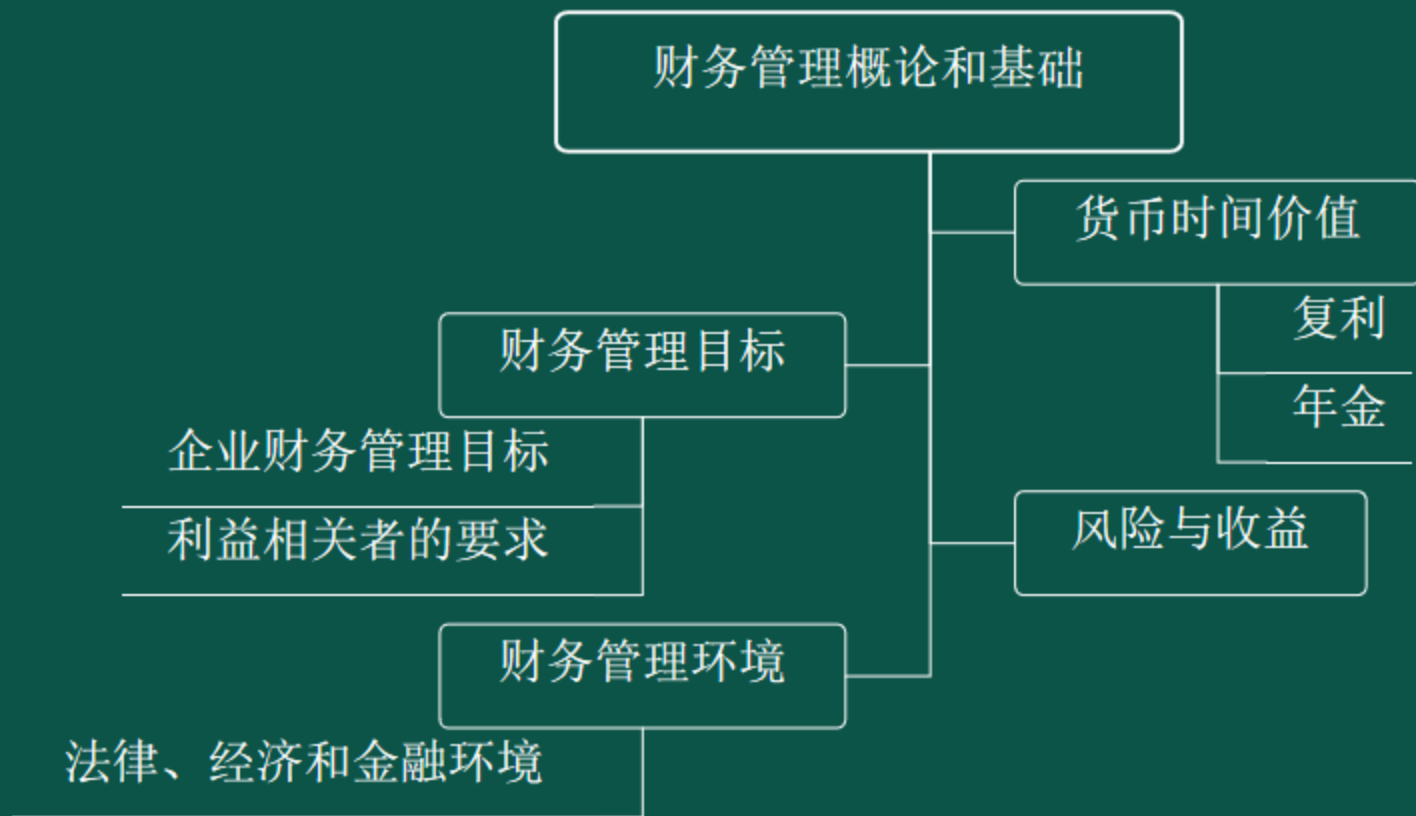
(3) 修改货币时间价值的定义。

(4) 精简原“风险管理理念与工具方法”的表述。



第一章 财务管理概论和基础

三、章节框架





第一章 财务管理概论和基础

四、同步讲义

企业在再生产过程中，从货币资金形态出发，经过若干阶段，依次转换其形态，又回到货币形态，这一过程称为资金运动过程，也称为财务活动过程。

企业的资金循环可以分为资金的筹集、资金的投放与使用、资金的收回与分配等内容。因此，财务管理主要包括**筹资管理、投资管理、营运资金管理、股利分配管理**四个方面的内容。



第一章 财务管理概论和基础

筹资管理	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 。 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
投资管理	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。因此，要审慎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，降低企业风险
营运资金管理	营运资金是企业 流动资产 和 流动负债 的总称，营运资金管理包括流动资产管理和流动负债管理。 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风险
股利分配管理	企业在考虑发展对资金的需要和投资者意愿的前提下，决定向投资者分配的股利和留存利润的比例。 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



第一章 财务管理概论和基础

财务管理的上述四项基本内容构成有机联系的整体，它们共同为实现企业财务管理目标服务。此外，财务管理的内容还包括企业破产、清算和重整管理，企业收购与兼并管理，企业财务分析与绩效评价等内容。