



第七章 财务管理



考情分析

本章为非常重要章节，各种题型均有涉及，平均分值18分左右。

第七章 财务管理

第一节 财务管理概述

第二节 财务管理的内容

第三节 成本费用控制

第四节 财务分析



第一节

财务管理概述



第一节 财务管理概述

【本节考点】

【考点1】财务管理的概念

【考点2】财务管理的环节

【考点3】财务管理的目标与社会责任



第一节 财务管理概述

【考点1】财务管理的概念

财务管理是利用价值形式对企业生产经营过程进行的管理，是组织财务活动、处理财务关系的一项综合性管理工作，包括筹资管理、投资管理、营运资金管理和利润分配管理等。



第一节 财务管理概述

(一) 财务活动

筹资活动	企业筹集资金表现为企业资金的流入 企业偿还借款、支付利息、支付股利以及支付各种筹资费用等则表现为企业资金的流出。
投资活动	购置各种长期资产和流动资产
资金营运活动	企业的资金不断循环和周转，企业采购材料、支付工资和其他营业费用时，资金流出企业。企业以现销方式销售产品或商品时，资金流入企业。



第一节 财务管理概述

利润分配 活动	营业利润	企业取得的收入，首先要弥补生产经营耗费及损失、缴纳流转税及附加税费，余下部分加上投资收益
	利润总额	营业利润加上营业外收支净额
	净利润或 税后利润	利润弥补亏损后首先要按国家规定缴纳企业所得税，税后余额
	按照我国现行法律的规定，税后利润的分配顺序依次为按10%的比例提取法定公积金、提取任意公积金、向股东（投资者）支付股利（分配利润）。	



第一节 财务管理概述

（二）财务关系

（1）企业与政府的财务关系	强制性分配关系。企业应依法、照章缴纳税费。
（2）企业与股东的财务关系	股东依法向企业投入资金，形成企业的股本或实收资本，企业则承担向股东支付股利和资本保值增值的责任。
（3）企业与债权人的财务关系	企业向债权人借入资金，并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金。
（4）企业与受投资者的财务关系	企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业（受资者）投资，受资者承担支付股利和资本保值增值的责任。



第一节 财务管理概述

(5) 企业与债务人的财务关系	企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给债务人，有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。
(6) 企业与企业内部各单位的财务关系	企业与企业内部各单位的财务关系是企业内部资金使用中的权责关系、利益分配关系与内部结算关系，体现了企业内部各单位之间的经济利益关系。
(7) 企业与员工的财务关系	企业与员工的财务关系是以权、责、绩为依据的在劳动成果基础上的分配关系。



第一节 财务管理概述

【单选题】2025年6月5日，W公司收到其子公司2024年现金发放的股利1080万元，从W公司的角度看，这属于由（ ）活动引起的资金收入。

- A.筹资活动
- B.投资活动
- C.资金营运活动
- D.利润分配活动



第一节 财务管理概述

答案：B

解析：资金营运活动：企业的日常生产经营活动发生各种各样的资金收支。企业的资金不断循环和周转，企业采购材料、支付工资和其他营业费用时，资金流出企业。企业以现销方式销售产品或商品时，资金流入企业。企业经营过程中产生的资金收支，属于企业经营引起的财务活动。



第一节 财务管理概述

【多选题】下列企业财务活动中，属于筹资活动的有（ ）。

- A. 缴纳所得税
- B. 支付股利
- C. 支付利息
- D. 支付工资
- E. 收到股利



第一节 财务管理概述

答案：BC

解析：企业偿还借款、支付利息、支付股利以及支付各种筹资费用等则表现为企业资金的流出。