

2007年中级《财务管理》考试大纲（一） PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/182/2021_2022_2007_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_182637.htm 目录 第一章 财务管理总论 第一节 财务管理概述 第二节 财务管理的目标 第三节 财务管理的环境 第二章 风险与收益分析 第一节 风险与收益的基本原理 第二节 资产组合的风险与收益分析 第三节 证券市场理论 第三章 资金时间价值与证券评价 第一节 资金时间价值 第二节 普通股及其评价 第三节 债券及其评价 第四章 项目投资 第一节 投资概述 第二节 项目投资的现金流量分析 第三节 项目投资决策评价指标及其计算 第四节 项目投资决策评价指标的运用 第五章 证券投资 第一节 证券投资的目的、特点与程序 第二节 股票投资 第三节 债券投资 第四节 基金投资 第五节 衍生金融资产投资 第六章 营运资金 第一节 营运资金的含义与特点 第二节 现金的管理 第三节 应收账款的管理 第四节 存货的管理 第七章 筹资方式 第一节 企业筹资概述 第二节 权益性筹资 第三节 长期负债筹资 第四节 混合筹资 第五节 短期负债筹资 第八章 综合资金成本和资本结构 第一节 综合资金成本 第二节 杠杆原理 第三节 资本结构 第九章 收益分配 第一节 收益分配概述 第二节 股利政策 第三节 股利分配程序与方案 第四节 股票分割和股票回购 第十章 财务预算 第一节 财务预算体系介绍 第二节 财务预算的编制方法 第三节 现金预算与预计财务报表的编制 第十一章 财务成本控制 第一节 内部控制概述 第二节 财务控制 第三节 成本控制 第十二章 财务分析与业绩评价 第一节 财务分析的意义与内容 第二节 财务分析的方法 第三节 财务指标分析 第四节 业绩评价 第一章 财务管理

总论被过滤广告 [基本要求] （一）掌握财务管理的含义和内容 （二）掌握财务管理的目标 （三）熟悉财务管理的经济环境、法律环境和金融环境 （四）了解相关利益群体的利益冲突及协调方法 [考试内容] 第一节 财务管理概述 一、财务管理的含义和内容 企业财务，是指企业在生产经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。前者称为财务活动，后者称为财务关系。财务管理，是企业组织财务活动、处理财务关系的一项综合性的管理工作。（一）财务活动 企业的财务活动包括投资、资金营运、筹资和资金分配等一系列行为。1.投资活动 投资，是指企业根据项目资金需要投出资金的行为。企业投资可分为广义的投资和狭义的投资两种。广义的投资包括对外投资（如投资购买其他公司股票、债券，或与其他企业联营，或投资于外部项目）和内部使用资金（如购置固定资产、无形资产、流动资产等）。狭义的投资仅指对外投资。2.资金营运活动 企业在日常生产经营活动中，会发生一系列的资金收付行为。首先，企业需要采购材料或商品，一边从事生产和销售活动，一边还要支付工资和其他营业费用；其次，当企业把商品或产品售出后，便可取得收入、收回资金；最后。如果资金不能满足企业经营需要，还要采取短期借款方式来筹集所需资金。为满足企业日常经营活动的需要而垫支的资金，称为营运资金。因企业日常经营而引起的财务活动，也称为资金营运活动。3.筹资活动 筹资，是指企业为了满足投资和资金营运的需要，筹集所需资金的行为。在筹资过程中，一方面，企业需要根据企业战略发展的需要和投资计划来确定各个时期企业总体的筹资规模，以保证投资所需的资金；另一方面，要通过筹资渠道、

筹资方式或工具的选择，合理确定筹资结构，降低筹资成本和风险，提高企业价值。

4.资金分配活动 企业通过投资和资金营运活动可以取得相应的收入，并实现资金的增值。企业取得的各种收入在补偿成本、缴纳税金后，还应依据有关法律对剩余收益进行分配。广义的分配是指对企业各种收入进行分割和分派的行为；而狭义的分配仅指对企业净利润的分配。

（二）财务关系 企业资金的投放在投资活动、资金营运活动、筹资活动和资金分配活动中，与企业各方面有着广泛的财务关系。这些财务关系主要包括以下几个方面：

- 1.企业与投资者之间的财务关系，主要是企业的投资者向企业投入资金，企业向其投资者支付投资报酬所形成的经济关系。
- 2.企业与债权人之间的财务关系，主要是指企业向债权人借入资金，并按合同的规定支付利息和归还本金所形成的经济关系。
- 3.企业与受资者之间的财务关系，主要是指企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。
- 4.企业与债务人之间的财务关系，主要是指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其他单位所形成的经济关系。
- 5.企业与供货商、企业与客户之间的关系，主要是指企业购买供货商的商品或劳务，以及向客户销售商品或提供服务过程中形成的经济关系。
- 6.企业与政府之间的财务关系，政府作为社会管理者，通过收缴各种税款的方式与企业发生经济关系。
- 7.企业内部各单位之间的财务关系，是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中互相提供产品或劳务所形成的经济关系。
- 8.企业与职工之间的财务关系，主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济利益关系。

二、财务管理的环节 财务管理的环节，是指财务管理

的工作步骤与一般工作程序。一般而言，企业财务管理包括五个环节：（1）规划和预测（2）财务决策（3）财务预算

（4）财务控制（5）财务分析业绩评价与激励。第二节 财务管理的目标 一、企业财务管理目标的含义和种类 企业财务管理目标是企业财务管理活动所希望实现的结果。企业财务管理目标有以下几种具有代表性的模式：（一）利润最大化目标 利润最大化目标，就是假定在投资预期收益确定的情况下，财务管理行为将朝着有利于企业利润最大化的方向发展。利润最大化目标在实践中存在以下难以解决的问题：（1）利润是指企业一定时期实现的税后净利润，它没有考虑资金的时间价值；（2）没有反映创造的利润与投入的资本之间的关系；（3）没有考虑风险因素，高额利润的获得往往要承担过大的风险，（4）片面追求利润最大化，可能会导致企业短期行为，与企业发展的战略目标相背离。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com