

2007年会计职称考试中级财务管理讲义连载(6) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/262/2021_2022_2007_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c44_262624.htm

第一章 财务管理总论 [基本要求] (一) 掌握财务、财务管理的概念；(二) 掌握财务活动、财务关系的含义与类型；(三) 掌握财务管理的金融环境；(四) 掌握财务管理的目标；(五) 熟悉财务管理的经济环境、法律环境；(六) 了解财务管理的环节。第一节 财务管理的内容

一、财务管理的概念 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。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。

二、财务活动 财务活动是指资金的筹集、投放、使用、收回及分配等一系列行为。包括以下四个方面：(一) 筹资活动，是指企业为了满足投资和用资的需要，筹措和集中所需资金的过程。(二) 投资活动，企业投资可以分为两类：广义的投资和狭义的投资。前者包括企业内部使用资金的过程和对外投放资金的过程，后者仅指对外投资。(三) 资金营运活动，是指企业在日常生产经营过程中所发生的资金收付活动。(北京安通学校提供)

(四) 分配活动，广义的分配是指企业对各种收入进行分割和分派的过程；狭义的分配仅指对净利润的分配。

三、财务关系 企业财务关系就是企业组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系，包括：

1. 企业与投资者之间的财务关系，主要是指企业的投资者向企业投入资金，企业向投资者支付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，并按借款合同的规定按时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.企业与政府之间的财务关系，主要是指政府作为社会管理者，强制和无偿参与企业利润分配所形成的经济关系；6.企业内部各单位之间的财务关系，主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系；7.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关系。

第二节 财务管理的环境

一、财务管理环境的概念

财务管理环境是指对企业财务活动和财务管理产生影响作用的各种内部和外部条件，主要包括经济环境、法律环境和金融环境。

二、经济环境

财务管理的经济环境主要包括经济周期、经济发展水平和经济政策等。

三、法律环境

财务管理的法律环境主要包括企业组织形式方面的法规和税收法规。企业组织形式主要包括独资企业、合伙企业和公司制企业三种形式。税法是由国家机关制定的调整税收征纳关系及其管理关系的法律规范的总称。我国税法的构成要素主要有：纳税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、纳税环节、计税依据、纳税期限、纳税地点、减税免税、法律责任等。（北京安通学校提供）我国现行税法规定的主要税种有增值税、消费税、营业税、资源税、企业所得税和个人所得税等。

四、金融环境

财务管理的金融环境主要包括金融机构、金融工具、金融市场和利率四个方面。

（一）金融机构

金融机构包括

银行业金融机构和其他金融机构。银行业金融机构主要包括各种商业银行以及政策性银行。其他金融机构包括金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司和金融租赁公司等。

（二）金融工具 金融工具是指在信用活动中产生的、能够证明债权债务关系并据以进行货币资金交易的合法凭证，它对于债权债务双方所应承担的义务与享有的权利均具有法律效力。金融工具一般具有期限性、流动性、风险性和收益性四个基本特征。（北京安通学校提供）金融工具按其期限不同可分为货币市场工具和资本市场工具，前者主要有商业票据、国库券（国债）、可转让大额定期存单、回购协议；后者主要是股票和债券等。

（三）金融市场 1.金融市场的含义与要素 金融市场是办理各种票据、有价证券、外汇和金融衍生品买卖，以及同业之间进行货币借贷的场所。金融市场的要素主要有：市场主体、金融工具、交易价格和组织形式。 2.金融市场的分类 按期限分为短期金融市场和长期金融市场，即货币市场和资本市场； 按证券交易的方式和次数分为初级市场和次级市场，即发行市场和流通市场，或称一级市场和二级市场； 按金融工具的属性分为基础性金融市场和金融衍生品市场。

（四）利率 1.利率的类型 利率也称利息率，是利息占本金的百分比。从资金的借贷关系看，利率是一定时期运用资金资源的交易价格。利率按照不同的标准可分为不同的种类：（北京安通学校提供） 按利率之间的变动关系，分为基准利率和套算利率； 按利率与市场资金供求情况的关系，分为固定利率和浮动利率； 按利率形成机制不同，分为市场利率和法定利率。 2.利率的一般计算公式 利率通常由纯利率、通货膨胀补偿率和风险收益率三部分构成。

利率的一般计算公式可表示如下： $\text{利率} = \text{纯利率} + \text{通货膨胀补偿率} + \text{风险收益率}$ 。纯利率是指没有风险和通货膨胀情况下的均衡点利率；通货膨胀补偿率是指由于持续的通货膨胀会不断降低货币的实际购买力，为补偿其购买力损失而要求提高的利率；风险收益率包括违约风险收益率、流动性风险收益率和期限风险收益率。其中，违约风险收益率是指为了弥补因债务人无法按时还本付息而带来的风险，由债权人要求提高的利率；流动性风险收益率是指为了弥补因债务人流动不好而带来的风险，由债权人要求提高的利率；期限风险收益率是指为了弥补因偿债期长而带来的风险，由债权人要求提高的利率。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