

2008年中级职称《财务管理》考试大纲第一章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/451/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_451067.htm

第一章 财务管理总论 [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。

6.企业与政府之间的财务关系，是指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。

(二)每股收益最大化目标

每股收益，是企业实现的归属于普通股股东的当期净利润同当期发行在外普通股的

加权平均数的比值，可以反映投资者投入的资本获取回报的能力。因此，每股收益最大化目标是投资者进行投资决策时需要考虑的一个重要标准。但与利润最大化目标一样，该指标仍然没有考虑资金的时间价值和风险因素，也不能避免企业的短期行为，也会导致与企业发展的战略目标相背离。

(三)企业价值最大化目标 企业价值就是企业的市场价值，是企业所能创造的预计未来现金流量的现值。企业价值最大化的财务管理目标，反映了企业潜在的或预期的获利能力和成长能力，其优点主要表现在：(1)该目标考虑了资金的时间价值和投资的风险。(2)该目标反映了对企业资产保值增值的要求。(3)该目标有利于克服管理上的片面性和短期行为。(4)该目标有利于社会资源合理配置。其主要缺点则是企业价值的确定比较困难，特别是对于非上市公司。股东作为所有者在企业中承担着最大的义务和风险，债权人、职工、客户、供应商和政府也因为企业而承担了相当的风险。在确定企业的财务管理目标时，不能忽视这些相关利益群体的利益。企业价值最大化目标，是在权衡企业相关者利益的约束下，实现所有者或股东权益的最大化。

二、利益冲突的协调 协调相关利益群体的利益冲突，要把握的原则是：力求企业相关利益者的利益分配均衡，也就是减少因各相关利益群体之间的利益冲突所导致的企业总体收益和价值的下降，使利益分配在数量上和时间上达到动态的协调平衡。

(一)所有者与经营者的矛盾与协调 经营者和所有者的主要矛盾，就是经营者希望在提高企业价值和股东财富的同时，能更多地增加享受成本。而所有者和股东则希望以较小的享受成本支出带来更高的企业价值或股东财富。协调所有者与经营者矛盾的主要方法有

：(1)解聘.(2)接收.(3)激励。(二)所有者与债权人的矛盾与协调 所有者的财务目标可能与债权人期望实现的目标发生矛盾。协调所有者与债权人矛盾的主要方法有：(1)限制性借债.(2)收回借款或停止借款。 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