

2010年中级会计师财务管理100Test网中级会计师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_646185.htm 《财务管理》考试大纲 第一章 总论 [基本要求] (一) 掌握财务管理的内容 (二) 掌握财务管理目标理论的各种观点 (三) 熟悉财务管理的环节 (四) 熟悉财务管理的技术、经济、金融和法律环境 (五) 了解财务管理体制 [考试内容] 第一节 财务管理目标 一、企业财务管理目标理论 企业财务管理目标理论中具有代表性的理论主要有：利润最大化、股东财富最大化、企业价值最大化和相关者利益最大化。利润最大化就是企业财务管理以实现利润最大为目标。股东财富最大化是企业财务管理以股东财富最大为目标。企业价值最大化是企业财务管理以企业价值最大为目标。它要求企业通过采用最优的财务政策，充分考虑资金的时间价值和风险与报酬的关系，在保证企业长期稳定发展的基础上使企业总价值达到最大。相关者利益最大化目标是企业价值最大化目标的进一步发展，它要求企业经营中应充分考虑股东及其他利益相关者的利益，通过合作共赢促使企业实现相关者利益最大。二、利益冲突的协调 将相关者利益最大化作为财务管理目标，其首要要求就是要协调相关者的利益关系，化解他们之间的利益冲突。(一) 所有者与经营者利益冲突的协调 经营者和所有者的主要利益冲突，就是经营者希望在创造财富的同时，能够获取更多的报酬、更多的享受；而所有者则希望以较小的代价（报酬）实现更多的财富增值。协调所有者与经营者利益冲突的方式有解聘、接收、激励。(二) 所有者与债权人的利益冲突协调 所有者的目

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的利益冲突协调的方式有：限制性借债、收回借款或停止借款等。

第二节 财务管理环节

一、计划与预算

（一）财务预测

财务预测是根据企业财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，对企业未来的财务活动作出较为具体的预计和测算的过程。财务预测的方法主要有定性预测和定量预测两类。

（二）财务计划

财务计划是根据企业整体战略目标和规划，结合财务预测的结果，对财务活动进行规划，并以指标形式落实到每一计划期间的过程。确定财务计划指标的方法主要有平衡法、因素法、比例法和定额法等。

（三）财务预算

财务预算是根据财务战略、财务计划和各种预测信息，确定预算期内各种预算指标的过程。财务预算的方法主要包括固定预算与弹性预算，增量预算与零基预算，定期预算和滚动预算等。

二、决策与控制

（一）财务决策

财务决策是按照财务战略目标的总体要求，利用专门的方法对各种备选方案进行比较和分析，从中选出最佳方案的过程。财务决策的方法主要有：（1）经验判断法，如淘汰法、排队法、归类法等；（2）定量分析方法，如优选对比法、数学微分法、线性规划法、概率决策法等。

（二）财务控制

财务控制是利用有关信息和特定手段，对企业的财务活动施加影响或调节，以便实现计划所规定的财务目标的过程。财务控制的方法主要有前馈控制、过程控制、反馈控制几种。

三、分析与考核

（一）财务分析

财务分析是根据企业财务报表等信息资料，采用专门方法，系统分析和评价企业财务状况、经营成果以及未来趋势的过程。财务分析的方法主要有比较分析、比率分析、综合分析等。

（二）财务考核

财务考核是将报告期实际

完成数与规定的考核指标进行对比，确定有关责任单位和个人是否完成任务的过程。财务考核的形式是多种多样的，可以用绝对指标、相对指标、完成百分比考核，也可用多种财务指标进行综合评价考核。

第三节 财务管理体制

一、企业财务管理体制的一般模式

(一) 集权型财务管理体制 集权型财务管理体制是指企业对各所属单位的所有财务管理决策都进行集中统一，各所属单位没有财务决策权，企业总部财务部门不但参与决策和执行决策，在特定情况下还直接参与各所属单位的执行过程。

(二) 分权型财务管理体制 分权型财务管理体制是指企业将财务决策权与管理权完全下放到各所属单位，各所属单位只需对一些决策结果报请企业总部备案即可。

(三) 集权与分权相结合型财务管理体制 集权与分权相结合型财务管理体制实质就是集权下的分权，企业对各所属单位在所有重大问题的决策与处理上实行高度集权，各所属单位则对日常经营活动具有较大的自主权。

二、集权与分权的选择

企业的财务特征决定了分权的必然性，而企业的规模效益、风险防范又要求集权。集权和分权的各有利弊和特点。

从聚合资源优势，贯彻实施企业发展战略和经营目标的角度，集权型财务管理体制显然是最具保障力的，但信息传递的及时性差、成本比较高，而且影响部门的积极性、创造性与应变能力。分权型财务管理体制可以在相当程度上缩短信息传递的时间，减小信息传递过程中的控制问题，从而使信息传递与过程控制等的相关成本得以节约，并能大大提高信息的决策价值与利用效率。但随着权力的分散，就会产生企业管理目标换位问题，这是采用分权型财务管理体制通常无法完全避免的一种成本或代价。集权型或分权型财务管理体

制的选择，本质上体现着企业的管理政策，是企业基于环境约束与发展战略考虑顺势而定的权变性策略。

三、企业财务管理体制的设计原则

从企业的角度出发，其财务管理体制的设定或变更应当遵循如下四项原则：

（一）与现代企业制度的要求相适应的原则 按照现代企业制度的要求，企业财务管理体制必须以产权管理为核心，以财务管理为主线，以财务制度为依据，体现现代企业制度特别是现代企业产权制度管理的思想。

（二）明确企业对各所属单位管理中的决策权、执行权与监督权三者分立原则 现代企业要做到管理科学，必须首先要求从决策与管理程序上做到科学、民主，因此决策权、执行权与监督权三权分立的制度必不可少。

（三）明确财务综合管理和分层管理思想的原则 现代企业制度要求管理是一种综合管理、战略管理，要求：

- （1）从企业整体角度对企业的财务战略进行定位；
- （2）对企业的财务管理行为进行统一规范，做到高层的决策结果能被低层战略经营单位完全执行；
- （3）以制度管理代替个人的行为管理，从而保证企业管理的连续性；
- （4）以现代企业财务分层管理思想指导具体的管理实践（股东大会、董事会、经理人员、财务经理及财务部门各自的管理内容与管理体制）。

（四）与企业组织体制相对应的原则 企业组织体制主要有U型组织、H型组织和M型组织等三种组织形式。U型结构直接从事各所属单位的日常管理，即实行管理层级的集中控制；H型结构实质上是企业集团的组织形式，子公司或分公司具有法人资格或是相对独立的利润中心；M型结构集权程度较高，突出整体优化，具有较强的战略研究、实施功能和内部交易协调能力。它是目前国际上大的企业管理体制的主流形式。M型的具体

形式有事业部制、矩阵制、多维结构等。四、集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容 总结中国企业的实践，集权与分权相结合型财务管理体制的核心内容，是企业总部应做到制度统一，资金集中，信息集成和人员委派。具体集权内容主要有：应集中制度制定权，筹资、融资权，投资权，用资、担保权，固定资产购置权，财务机构设置权，收益分配权；具体分权内容主要有：分散经营自主权，人员管理权，业务定价权，费用开支的审批权。

第四节 财务管理环境

一、技术环境

财务管理的技术环境，是财务管理得以实现的技术手段和技术条件，它决定着财务管理的效率和效果。

二、经济环境

经济环境包括经济体制、经济周期、经济发展水平、宏观经济政策、通货膨胀水平等。

（一）经济体制 不同经济体制下，企业财务管理有显著区别。经济体制是制约企业财务管理的重要环境因素之一。

（二）经济周期 市场经济条件下，经济发展与运行带有一定的波动性。经济运行大体上经历复苏、繁荣、衰退和萧条几个阶段的循环，这种循环叫做经济周期。在不同的经济周期，企业应采用不同的财务管理战略。

（三）经济发展水平 财务管理的发展水平是和经济发展水平密切相关的，经济发展水平越高，财务管理水平也越好。财务管理水平的提高，也有利于经济发展水平的进一步提高。

（四）宏观经济政策 不同的宏观经济政策，对企业财务管理影响不同。金融政策中的货币发行量、信贷规模会影响企业投资的资金来源和投资的预期收益；财税政策会影响企业的资金结构和投资项目的选择等；价格政策会影响资金的投向和投资的回收期及预期收益；会计制度的改革会影响会计要素的确认和计量，进而对企业财务活动的事前预测、

决策及事后的评价产生影响等等。（五）通货膨胀水平 通货膨胀对企业财务活动的影响是多方面的。企业应当采取措施予以防范。在通货膨胀初期，货币面临着贬值的风险，这时企业进行投资可以避免风险，实现资本保值；与客户应签订长期购货合同，以减少物价上涨造成的损失；取得长期负债，保持资本成本的稳定。在通货膨胀持续期，企业可以采用比较严格的信用条件，减少企业债权；调整财务政策，防止和减少企业资本流失等等。

三、金融环境

（一）金融机构、金融工具与金融市场

金融机构主要是银行和非银行金融机构。金融工具是融通资金的双方在金融市场上进行资金交易、转让的工具，具体分为基本金融工具和衍生金融工具两大类。金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过一定的金融工具进行交易而融通资金的场所。

（二）金融市场的分类

金融市场可以按照不同的标准进行分类。如按期限、功能、融资对象、交易金融工具的属性或地理范围等标准分类。

（三）货币市场

货币市场的主要功能是调节短期资金融通。货币市场主要有拆借市场、票据市场、大额定期存单市场和短期债券市场等。

（四）资本市场

资本市场的主要功能是实现长期资本融通，它是实现长期资本融通的场所。

四、法律环境

（一）法律环境的范畴

市场经济是法制经济，企业的经济活动总是在一定法律规范内进行的。法律既约束企业的非法经济行为，也为企业从事各种合法经济活动提供保护。

（二）法律环境对企业财务管理的影响

法律环境对企业的影响是多方面的，影响范围包括企业组织形式、公司治理结构、投融资活动、日常经营、收益分配等。不同种类的法律，分别从不同方面约束企业的经济行为，对企业财务管理产生影响

。相关推荐：[2010年《中级会计实务》考试大纲](#)
[2010年《中级经济法》考试大纲](#) [2010年中级会计职称考试大纲教材变化汇总](#) 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