

2009年经济师中级水路考前冲刺辅导第六章(2)经济师考试

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_2009_E5_B9_B4_E7_BB_8F_c49_646391.htm

相关链接：冲刺辅导第六章(1)

(3) (4) (5) (6) 筹资管理 一、企业的筹资概念 筹集资金是企业最基本的财务活动，也是企业财务管理的重要内容。资金筹集是企业向外部和内部筹措生产经营所需资金的一种财务活动。企业筹集资金要研究影响筹资投资的多种因素，注重资金筹集的综合经济效益。它的具体要求是：一、要合理确定资金的需要量，控制资金投放时间。二、要认真研究投资方向，提高投资效果。三要选择筹资来源，降低资金成本。四、要合理安排自有资金比例，正确进行负债经营。

二、企业筹资的原则、分类及渠道

(一) 筹资的原则 企业为了有效地筹集所需资金，必须遵循以下原则：1. 筹集资金的需要量要适当的原则。2. 筹集资金的时间要及时的原则。3. 筹集资金的来源要合法的原则。4. 筹集资金的方式要经济的原则。

(二) 筹资的分类 企业筹集的资金可按不同的标准进行分类，主要分类如下：1. 按照资金的来源渠道不同分类 按照资金的来源渠道不同分类，可将企业筹资分为权益性筹资和负债性筹资。2. 按照所筹资金使用期限的长短分类 按照所筹资金使用期限的长短分类，可将企业筹资分为短期资金筹集与长期资金筹集。

(三) 企业筹资渠道 筹资渠道是指企业取得资金渠道。筹集资金的方式，是企业取得资金的具体形式。我国企业的资金的筹集，主要是通过以下七个方面进行：1. 国家财政资金 国家对企业的直接投资是国有企业最主要的资金来源渠道，特别是国有独资企业，其资本全部由国家投资形成，从产权关系上看，产权归国

家所有。 2.银行信贷资金 银行对企业的各种贷款是我国各类企业最为主要的资金来源。我国提供贷款的银行主要有商业银行和政策性银行。商业银行以盈利为目的，为企业提供各种商业贷款.政策性银行为特定企业提供政策性贷款。”。 3.非银行信贷资金 非银行信贷主要是指信托投资公司。保险公司、租赁公司、证券公司以及企业集团所属的财务公司。 4.其他企业资金 其他企业资金是指企业生产经营过程中产生的部分闲置资金，可以相互投资，也可以通过购销业务形成信用关系形成其他企业资金。 5.职工资金和民间资金 职工资金和民间资金是指“游离”于银行金融机构之外的个人资金。 6.企业自留资金 企业自留资金，也称企业内部留存，是指企业内部形成的资金，主要包括盈余公积金和未分配利润等。 7.外商资金 外商资金是企业利用外国投资者以及港、澳、台地区投资者的资金，这是外商投资企业的主要资金来源。

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