

06年会计中级职称考试财务管理课堂笔记二 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022_06_E5_B9_B4_E4_BC_9A_E8_AE_c44_70199.htm 本章的分数一般不超过5分

，题型主要是客观题。第一节 财务管理的内容 一、财务与财务管理的含义（P2）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：是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，是利用价值形式对企业生产经营过程进行的管理，是企业组织财务活动、处理与各方面财务关系的一项综合性管理工作。（1）财务管理是人所做的一项工作，是企业各项管理工作中的—种工作。（2）财务管理工作和其他管理工作的主要区别：资金（价值）管理、综合管理（3）财务管理工.作包括两大部分1）组织企业财务活动2）处理企业与各有关方面的财务关系二、财务活动（P2）（—）财务活动的主要内容及各种活动的体现 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。包括筹资活动、投资活动、资金营运活动、分配活动。（1）筹资活动（注意具体内容与举例）企业在筹资过程中，—方面要确定筹资的总规模，以保证投资所需要的资金；另—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，以降低筹资成本和风险，提高企业价值。例题1：下列各项中，属于企业筹资引起的财务活动有（ ）。（2003年）A.偿还借款 B.购买国库券 C.支付利息 D.利用商业信用 答案：ACD（2）投资活动（注意狭义与广义的区别）狭义的投资仅指对外投资，广义的投资包括对外投资和对内投资。例题2：下列各项

经济活动中，属于企业狭义投资的是（ ）。 （2003年） A.购买设备 B.购买零部件 C.购买专利权 D.购买国库券 答案：D 解析：狭义投资仅指对外投资。选项A、B、C属于企业内部投资。

（3）资金营运活动（注意内容及举例） 注意：如果企业现有资金不能满足企业经营的需要，还要采取短期借款方式筹集所需资金，属于资金营运活动。

（4）分配活动（注意狭义与广义的区别） 广义的分配指的是对企业各种收入进行分割和分派的过程，狭义的分配指的是对企业净利润的分配。

（二）财务管理的主要内容（P4） 筹资管理（第三、四章）、投资管理（第五、六、七章）、营运资金管理（第八章）及利润分配管理（第九章）。

三、财务关系 财务关系指企业在组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系。 各种财务关系的体现:

- 1.企业与投资者之间：
 - （1）投资者可以对企业进行一定程度的控制或施加影响；
 - （2）投资者参与企业净利润的分配；
 - （3）投资者对企业的剩余资产享有索取权；
 - （4）投资者要承担一定的经济法律责任。
- 2.企业与债权人之间：债务与债权关系
- 3.企业与受资者之间：所有权性质的投资与受资关系
- 4.企业与债务人之间：债权与债务关系
- 5.企业与政府之间：强制无偿的分配关系
- 6.企业内部各单位之间：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：劳动成果上的分配关系

例题3：在下列经济活动中，能够体现企业与投资者之间财务关系的是（ ）。

（2004年） A.企业向职工支付工资 B.企业向其他企业支付货款 C.企业向国家税务机关缴纳税款 D.国有企业向国有资产投资公司支付股利 答案:D 【解析】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，企业向其投资者

支付投资报酬所形成的经济关系。 例题4.民营企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与受资关系（ ）。 （2004年）

答案：× 解析：民营企业与政府之间的财务关系体现为一种强制无偿的分配关系

第二节 财务管理的环境

财务管理环境是对企业财务活动和财务管理产生影响作用的企业内外各种条件的统称。它包括经济环境、法律环境、金融环境，前两个环境只作了解，重点掌握金融环境。

一、金融环境

金融环境因素包括金融机构、金融工具、金融市场和利息率等。

- 1.金融机构 金融机构包括银行业金融机构和其他金融机构。
- 2.金融工具 金融工具是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应。金融工具一般具有期限性、流动性、风险性、收益性的特点。一般来说，风险性与流动性反方向变动，收益性与风险性同向变动。

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