

2006年中级会计考试《财务管理》重点导读1 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_2006_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_70320.htm 一、考试大纲(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二、重点导读第一节 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。财务管理是基于企业生产经营过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，它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。要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来筹集所需资金，这是企业的资金营运活动，而不是筹资活动。(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

；(2)企业与债权人之间的财务关系；(3)企业与受资者之间的财务关系；(4)企业与债务人之间的财务关系；(5)企业与政府之间的财务关系；(6)企业内部各单位之间的财务关系；(7)企业与职工之间的财务关系。

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，外部环境主要包括：经济环境、法律环境和金融环境等。

二、经济环境

财务管理的环境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。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

影响财务管理的主要金融环境因素包括：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。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。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