

2005年高级会计师《高级会计实务》大纲（六）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/81/2021\\_2022\\_2005\\_E5\\_B9\\_B4\\_E9\\_AB\\_98\\_c48\\_81437.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/81/2021_2022_2005_E5_B9_B4_E9_AB_98_c48_81437.htm)

第七章 资金管理 一、资金的筹集 企业需要根据生产经营和对外投资等活动情况，选择适当的筹资方式，直接或间接获取所需资金。（一）筹资的方式和资金需要量预测 1.企业筹资方式。我国企业目前的筹资方式主要有：（1）吸收直接投资。（2）发行股票。（3）银行借款。（4）商业信用。（5）发行债券。（6）融资租赁。 2.企业资金需要量的预测。企业资金需要量预测常用的方法有：（1）定性预测法，主要是利用直观的资料、依靠个人的经验和主观分析、判断能力，对未来资金的需要数量作出预测。（2）比率预测法，主要是利用资金需要量与有关因素之间的数量关系作出预测。在比率预测法中，最常用的是销售百分率预测法，它是利用资金需要量随销售额的增减变动而变动的关系，在预测未来销售额变动的基础上，来预测资金需要量的变化。（3）资金习性预测法，首先是将资金按其与其产销量之间的储存关系分为不变资金和变动资金两部分，然后根据资金占用总额同产销量的关系来预测。（二）短期筹资 1.短期筹资政策 短期筹资政策，或称营运资金筹资政策，主要是与波动性流动资产和永久性流动资产的资金筹集有关的政策。一般而言，企业的短期筹资政策有积极型、中庸型和保守型三种。 2.短期筹资的特点。（1）筹资速度快、容易取得。（2）筹资富有弹性。（3）筹资成本较低。（4）筹资风险高。 3.短期资金的筹集方式。（1）短期借款。 1短期借款指企业向银行和其他非银行金融机构借入、

期限在1年以内（含1年）的借款。 2短期借款的特点：筹资速度快，筹资成本低，借款弹性好；但财务风险较大，限制条款较多，筹资数额有限。（2）商业信用 1商业信用是指商品交易中的延期付款或延期交货所形成的借贷关系，是企业之间的一种直接信用关系。 2利用商业信用的融资的主要方式有：赊销商品、预收货款、商业汇票。 3商业信用融资的特点：筹资便利，筹资成本低，限制条件少；但信用期限较短，资金成本较高。 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](http://www.100test.com)