

06年高级会计职称考试知识点之资金管理一 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\\_06\\_E5\\_B9\\_B4\\_E9\\_AB\\_98\\_E7\\_BA\\_c48\\_81878.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/81/2021_2022_06_E5_B9_B4_E9_AB_98_E7_BA_c48_81878.htm)

第七章 资金管理要求：掌握企业筹集资金的主要方式、特点及其相关政策规定，了解资金投放与运用管理的要点和法规要求，掌握收益分配的基本理论，并能够结合企业实际合理选择资金筹集、运用和分配方案以提高资金使用效率。 重点掌握：1．资金筹集的主要方式、特点及其相关政策规定2．运营资金管理的基本内容3．收益分配政策的类型的特点以及股利支付的程序和形式

第一节 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。其中：短期借款和商业信用为短期资金，其余方式为长期资金

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着销售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。应用销售百分率法预测未来资金需要量的四个步骤：第一， $\text{预计销售额增长率} = \text{预计销售额} \div \text{当年销售额} - 1$ 第二，确定随销售额变动而变动的资产和负债项目。第三，确定需要增加的

资金数额.第四,根据有关财务指标的约束确定对外筹资数额.  
对外资金需要量 = 预计资产增加 - 预计负债自然增加 - 预计留存收益增加  
简化公式: 对外资金需要量 = (变动资产 - 变动负债) × 销售增长率 - 未分配利润  
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)