

第一章

1、工商企业理财组成的理财活动，我们称之为财务。包括财务活动和财务关系两个方面。

国家政府-财政

金融企业-财金

工商企业-财务

2、企业财务关系

*企业-现代企业-公司制（最能体现）-股份有限公司、有限责任公司

*财务-财务活动（供产销）

（资金的筹集、运用、收回与分配）

（筹资、投资、损益计算与分配）第二三四篇内容

财务关系

（1）企业与投资者之间的财务关系。

（2）企业与受资者之间的财务关系。

（3）企业与债权人的财务关系。

（4）企业与债务人的财务关系。

（5）企业与国家、企业内部、劳动者之间的财务关系。（国家集体个人）

[单选]企业与投资者和受资者之间的财务关系在性质上属于所有权关系。

3、财务管理的实质是价值管理。

*财务管理的特点-实质-价值管理

-根本-资金运动

-中心-是企业管理的中心

企业管理-财务管理（中心）-价值管理（实质）-资金运动（根本）

[单选]财务管理区别于其他管理的本质特点是它是一种价值管理。

4、财务管理体制是指财务管理活动中的各种制度、各种组织机构、各种运行方式的集合。

组织机构（图）

管理制度-国家财政部制定，如财务通则、财务准则、行业财务制度

-国家法规有关涉及财务管理活动的条款，如公司法、税法、证券法

-企业内部财务制度，以满足各个企业生产经营的自身特点及其内部管理的需要。

运行机制-市场机制，辅以必要的行政干预（国有企业）

[判断]企业内部财务制度，以满足各个企业生产经营的自身特点及其内部管理的需要。

5、财务管理最基本的问题应是财务管理主体（谁理财？）和财务管理目标（理财主体实现什么目的？）、财务管理内容（管理什么？）、财务管理方法（怎样管理？）

*财务管理主体（谁理财？）

如，现代企业制度下的公司制企业-所有者（出资者）

-经营者（厂长、经理）

-财务经理（财务负责人）

所有者权益保值增值 - “所有者权益”的有关项目

-利润持续增长

-损益表

-现金流量的良性循环 -现金流量表和现金（银行）日记帐

6、财务目标对理财主体起着制约、激励、导向作用。 P11

*财务管理目标（理财主体实现什么目的？）

*财务主体-企业

财务管理主体-所有参与理财的人员--财务管理三层次目标

*财务管理三层次目标与报表之间的关系

7、所有者财务目标就是为了使所有者权益保值增值。

所有者的财务管理目标反映在“所有者权益”的有关项目上。

8、经营者财务目标就是保证利润持续增长。

经营者财务管理目标直接反映在损益表中。

9、财务经理财务目标是保证实现现金流量的良性循环。

财务经理财务管理目标直接反映在现金流量表和现金（银行）日记帐上。

10、财务管理内容 P12

筹资管理（负债管理、所有者权益管理）

6要素

投资管理（流动资产、固定资产、金融资产等资产管理）

损益及分配管理（收入、费用、利润、利润分配管理）

特殊事项管理（资本运营、企业设立变更清算、跨国公司财务管理）

*西方财务理论 仍 缺乏系统性

-筹资理论-资本结构（MM）理论、资金成本理论、资本市场理论、财务杠杆理论等

(手和公式)

时间价值理论

-投资理论-资本资产定价理论、有效市场理论、投资组合理论、投资风险理论等

期权定价理论

11、财务管理方法 P14

-基本方法-系统论

出发点

-具体方法-事前的预测、计划、预算、决策（和手）

-事中的控制

-事后的分析

【判断】制定规章制度规范人的行为，对事和物予以科学的界定和评价，需要采用计量模型给以准确结论。我国传统财务管理方法，重视制度管理，忽略科学计量。

既要，又要

12、财务管理的理论基础 P15

主要包括经济学理论、金融学理论、管理学理论、财务会计学理论四个大的方面。

-基础理论指导 - 经济学

-基本理念 - 金融学

-基本方法论 - 管理学

-整体协同 - 会计学

会计学基础

- IT与网络应用

应用数学知识

- 法律、税务、会计等相关法规

税务知识

- 1、政府理财活动称之为(A)
A、财政 B、财金 C、财务 D、财贸
- 2、工商企业的理财活动称之为(C)
A. 财政 B. 财经 C. 财务 D. 财贸
- 3、能体现现代企业制度基本特征的组织形式是(B)
A. 合伙人企业 B. 公司制企业 C. 独资企业 D. 个人企业
- 4、企业与投资者、受资者之间形成的关系。称之为(AC)
A. 债权债务关系 B. 上下级关系 C. 企业与所有者之间的关系 D. 社会关系
- 5、供→产→销，属于生产运动。(熟记图 1-1)
- 6、货币供应→原材料供应→加工产品(在产品)→完工产品(产成品)→取得收入→分配利润，属于物质运动。
- 7、货币资金→储备资金→生产资金→产品资金→货币资金增值→增值资金分配，属于资金运动。
- 8、筹资活动、投资活动(资金运用)、资金收回和分配活动为财务活动。
- 9、企业与国家、企业内部、劳动者之间的财务关系是管理与被管理之间的关系。
- 10、政府与企业之间的财务关系体现为一种管理和被管理的分配关系。(√)
- 11、对价值进行管理是财务管理的外在特点，而进行综合性的管理则是财务管理的内在特点。(√)
- 12、财务管理的特点是：1 财务管理的实质是价值管理；2 价值管理的根本是资金管理；3 财务管理是企业管理中心。
- 13、财务目标对理财主体起着(D)
A. 制约作用 B. 激励作用 C. 导向作用 D. 制约作用、激励作用和导向作用的总和
- 14、财务管理环境是指存在于财务管理系统之外，并对财务管理又产生影响作用的总和。
- 15、财务管理主体与财务主体是一回事。(×)
财务主体是企业，参与理财的人员称为财务管理主体。因此财务管理主体与财务主体不是一回事。
- 16、所有者财务目标是所有者权益保值增值；财务经理财务目标是现金流量良性循环。
- 17、经营者的财务目标是(B)
A. 利润最大化 B. 利润持续增长 C. 价值最大化 D. 产值持续增长

18. 财务算理的基本方法要坚持(A)

- A. 系统论方法 B. 协同论方法 C. 数量规划方法 D. 制度性方法

19. 财务管理的基础理论是(A)

- A. 经济学 B. 会计学 C. 金融学 D. 管理学

20. 资本结构的 MM 理论属于(A)

- A. 筹资理论 B. 投资理论 C. 损益及分配理论 D. 资本运营理论

1. 企业的财务关系包括(ABCDE)

- A. 企业与其所有者之间的财务关系 B. 企业与其债权人之间的财务关系
C. 企业与被投资单位之间的财务关系 D. 企业与其职工之间的财务关系 E. 企业与其债务人之间的财务关系

2. 财务管理(ABCD)

- A. 是企业管理的中心 B. 其实质是价值管理
C. 其根本在资金管理 D. 其内容是财务六要素管理 E. 其方法是事后核算方法

3. 财务管理体制包括(ABC)

- A. 组织机构 B. 管理制度 c. 运行方式 D. 财务政策 E. 人员考核

4. 财务管理理论基础是经济学理论、金融学理论、管理学理论、财务会计学理论四大理论。