

项目三

财务管理基础认知

教 学 目 标

知识目标：

1. 能陈述财务管理的内容、活动、原则，以及数字化财务管理的特点；
2. 能陈述财务管理目标的主要观点及优缺点；
3. 能描述财务管理基本价值观念；
4. 能解释财务管理风险、财务管理环境、财务管理环节。

能力目标：

1. 能区别企业的财务管理活动；
2. 能说明每种财务管理目标的适用性；
3. 能实践财务管理基本价值观念。

素养目标：

1. 培养理论联系实际、实事求是的工作作风；
2. 培养科学严谨的工作态度；
3. 明确树立目标对人生发展的重要作用；
5. 提高财务管理事关企业健康发展和社会和谐发展的意识；
6. 增强“理性消费、防范风险”的意识。

引 导 案 例

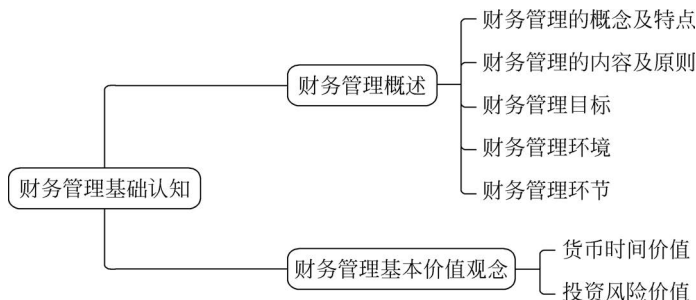
随着大数据、人工智能等技术的广泛应用，财务风险管控有了更先进的算法、模型和工具。借助监督式学习算法、知识图谱等技术，把人类具有的直觉推理加以形式化或机器模拟，可以大量处理会计信息、供应商管理审查信息、应收账款账龄信息等，对财务风险形成预判能力。

通过建立数学模型对不同风险因素进行组合分析，使企业能够在较短时间内迅速识别潜在风险并进行精确的量化分析，进而实现对财务风险的及时控制。此外，根据大数据分析结果设立预警指标与临界指标，还可提醒管理者在财务风险发生前就做出应对措施。

德勤认为机器学习可以解读财务人员对于风险的反应方式，因而在没有反馈或干预的情况下自主采取行动，根据持续的信息流快速反应，进而降低财务风险，使财务不需要在人的干预下就可以自主驱动智能工具，实现无人化的风险管控。

阿里巴巴为了保持现金流的稳定性和充足性,防止现金流风险,建立了大数据财务风险预警体系,将产生财务风险的内外部经营环境等抽象因素数据化,利用大数据处理技术对各种风险因子异常变化情况进行识别,任何涉及现金流的的风险因子出现异常,预警体系都能够基于大数据分析处理进行主动识别,并预警潜在的现金流风险,通知管理人员及时进行风险的管控。

知识导图



任务一 财务管理概述

一、财务管理的概念及特点

财务管理是商品经济条件下企业最基本的管理活动,一般指企业为实现良好的经济效益,在组织企业的财务活动、处理财务关系过程中,所进行的科学预测、决策、计划、控制、协调、核算、分析和考核等一系列管理工作的全称,其主要特点是对企业生产和再生产过程中的价值运动进行管理,是一项综合性很强的管理工作。

数字经济时代,财务管理数字化转型已势在必行。因此财务管理也从传统的管理企业经济活动转为以价值为导向,利用数字技术改变财务组织内部结构形态、运转模型、思维观念等,建立以数据为核心的管理体系,以实现财务管理活动从衡量价值转变为创造价值的战略性管理活动。

1. 传统财务管理的特点

财务管理作为一种价值管理,主要利用资金、成本、收入、利润等价值指标,运用财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析等手段来组织企业中价值的形成、实现和分配,并处理这种价值运动中的经济关系。财务管理的特点主要体现在以下几个方面。

(1) 涉及面广。就企业内部而言,首先,财务管理活动涉及企业生产、供应、销售等各个环节,同时,财务管理部门本身为企业生产管理、营销管理、质量管理、人力物资管理等活动提供及时、准确、完整、连续的基础资料。其次,在市场经济条件下,企业在市场上进行融资、投资以及收益分配的过程中与各种利益主体发生着千丝万缕的联系。

(2) 综合性强。现代企业制度下的企业管理是一个由生产管理、营销管理、质量管理、技术管理、设备管理、人事管理、财务管理、物资管理等诸多子系统构成的复杂系统。财务管



微课：财务管理的概念及特征

理作为一种价值管理,是一项综合性强的经济管理活动,渗透在全部经营活动之中,涉及生产、供应、销售每个环节和人、财、物各个要素,通过价值管理来协调、促进、控制企业的生产经营活动。

(3) 灵敏度高。现代企业制度下的企业经营管理目标是经济效益最大化,这是企业制度要求投入资本实现保值增值所决定的,也是社会主义现代化建设的根本要求所决定的。企业要想生存,必须能以收抵支、到期偿债。企业要发展,必须扩大收入。收入增加意味着人、财、物相应增加,都将以资金流动的形式在企业财务上得到全面的反映,并对财务指标的完成发生重大影响。因此,财务管理是一切管理的基础、管理的中心。

数字经济时代,“大智移云物区”等数字技术已经成为重塑各行各业的重要力量。财务管理作为企业管理的重要内容,也受到了巨大的影响和冲击。传统财务的工作流程、管理模式、管理理念、组织架构等各方面都发生了不同程度的变化。企业的财务管理正在从电算化、信息化,逐渐走向数字化、智能化。

2. 数字化财务管理的特点

财务管理的数字化转型是财务管理活动从衡量价值转变为创造价值的战略变革过程,是产业变革、深化供给侧结构性改革的需要,可以打破“信息孤岛”现象,不仅需要模型的搭建、算力的提升、软硬件的优化,更需要新时代下的新发展理念、组织模式、业务流程、经营战略、人员智能等全方位的转型。财务管理在数字化转型过程中,突显出以下特点。

(1) 实时处理。利用数字化技术可以实现财务数据的实时处理,以及实时的财务决策和响应。

(2) 自动化。数字化技术可以实现财务业务流程的自动化,从而减少纸质流程和人工干预,提高效率和准确性。

(3) 可视化。数字化技术可以将财务信息的处理和分析结果以图表和报表的形式呈现,使得财务信息更加直观和易于理解。

(4) 大数据分析。数字化技术可以收集和大量的财务和经营数据,以实现更深入的数据分析和预测。

(5) 信息安全。数字化技术可以实现数据的安全存储和传输,避免数据泄露和信息安全风险。

(6) 创新思维。数字化技术可以激发员工的创造力和创新思维,推动财务管理的创新和进步。

二、财务管理的内容及原则

(一) 数字化财务管理的基本内容

1. 筹资管理

企业对筹资引起的财务活动进行管理,一方面要科学预测企业需要多少资金,即筹资的规模,既不能多,也不能少;另一方面要通过筹资渠道和筹资方式的正确选择,确定合理的筹资结构,降低资本成本,控制筹资风险。

数字经济时代的发展,促进了信息的流通和共享,有助于降低信息不对称,提高市场资金配置效率,抑制信贷成本,使资金向“好”企业倾斜,还



微课：财务活动

有助于提升筹资环境,通过改善筹资软环境来缓解企业融资约束。

2. 投资管理

企业对投资引起的财务活动进行管理,要考虑投资收益,将有限的资金投放到能给企业带来最佳收益的项目上。在衡量投资收益时,不仅要考虑收益的大小,还要考虑收益取得的时间;同时,投资项目基本都存在风险,财务管理人员需要对风险进行计量,根据风险的大小和对风险的接受度来选择方案。

数字化转型背景下,投资管理也从信息化迈向数智化的进程,企业在没有完成数智化转型之前,通常会使用 Excel 对融、投、管、退各环节采用人工操作的模式进行管理,这种方式过程繁琐、重复性工作多、出错率高,容易造成信息和数据同步不及时、文档和凭证不集中等问题。进入数智化平台新纪元,企业投资管理可以从实际管理需求出发,借力全程数智化的工作流,打造新一代资产管理平台,支持全生命周期数字化管理,让投资管理更简单,全面提升资产的利用效率,实现全流程管控。

3. 营运资金管理

企业对营运引起的财务活动进行管理,主要是对流动资产和流动负债进行管理,关键是加速资金的周转。在一定时期内,资金周转快,就可以利用相同数量的资金生产更多产品,获得更多收入。如何加速资金的周转,提高资金使用效率,进行流动资产的投融资,以及如何管理流动负债是营运资金管理需要重点考虑的内容。

在数字化浪潮中,企业数字化转型可以提升企业管理、产品制造、业务对象的精准度,降低成本,提升经营效益、营运资金管控能力,进而实现企业价值的持续增长。集团企业财务共享服务模式可以给营运资本结构构建严格合理的标准,使营运资金管理有效运行。

4. 利润分配管理

企业对利润分配引起的财务活动进行管理,主要是确定最佳的利润分配政策。企业的净利润可以分配给股东,也可以留存在企业内部。分配给股东多了,会使较多的资金流出企业,影响企业再投资能力;分配给股东少了,可能会引起股东的不满,对上市公司而言,可能导致股价下跌,从而使企业价值下降。因此,财务管理人员要根据企业自身情况制定最佳的利润分配政策。

(二) 财务管理原则

财务管理原则是企业进行财务活动的行为规范和行动指南,有助于引导财务管理工作,实现财务管理目标。

1. 系统性原则

财务管理是企业管理系统的一个子系统,它本身由筹资管理、投资管理、营运管理和分配管理等子系统构成。在财务管理中,坚持系统性原则是财务管理工作的首要出发点。

2. 风险权衡原则

风险权衡原则是指风险和报酬之间存在着一个对应关系,决策者必须对报酬和风险作出权衡,为追求较高报酬而承担较大的风险,或者为减少风险而接受较低的报酬。所谓对应关系,是指高收益的投资机会必然伴随着较高的风险,风险小的投资机会必然只有较低的收益。



微课: 财务管理原则



链接: 风险权衡中的财政政策

3. 现金收支平衡原则

财务管理贯彻的是收付实现制,而非权责发生制,客观上要求在财务管理活动中做到现金收入和现金支出在数量上、时间上达到动态平衡。

4. 成本收益权衡原则

在筹资管理中,要进行资金成本和筹资收益的权衡;在长期投资管理中,要进行投资成本和投资收益的权衡;在营运资金管理中,收益难以量化,但应追求成本最低化;在分配管理中,应在追求分配管理成本最小的前提下,妥善处理好各种财务关系。

5. 利益关系协调原则

企业要处理与股东、债权人、经营者、职工、内部各部门、债务人、被投资企业、国家(政府)、社会公众等利益主体之间的财务关系。利益关系协调成功与否,直接关系到财务管理目标的实现程度。

三、财务管理目标

企业财务管理就是为企业创造财富(或价值)这一目标服务,企业财务管理目标具有代表性的观点如下。

1. 利润最大化

利润既是资本报酬的来源,又是提高企业职工劳动报酬的来源,还是企业增加资本公积、扩大经营规模的源泉。企业获取利润的多少表明企业竞争能力的大小,决定着企业的生存和发展。利润最大化认为,利润越多,企业的财富增加越多、越接近企业的目标。

利润最大化目标的主要优点:企业追求利润最大化,就必须讲求经济核算,加强管理,改进技术,提高劳动生产率,降低产品成本。这些措施既有利于企业资源的合理配置,又有利于企业整体经济效益的提高。

目前,我国在许多情况下评判企业的业绩还是以利润为基础,如在企业增资扩股时,要考察企业最近三年的盈利情况。但是,在长期实践中,利润最大化也暴露出许多缺点。

- (1) 没有考虑利润实现的时间,即没有考虑资金时间价值。
- (2) 没有考虑利润和投入资本之间的关系。
- (3) 没有考虑利润和所承担的风险之间的关系。
- (4) 可能导致企业短期行为倾向,影响长期发展。

2. 每股收益最大化

每股收益是企业一定时期的净利润与普通股股份总数的对比数,即普通股股东每持有一股所能享有的企业净利润(如果是负值,则代表普通股股东每持有一股所需承担的企业净亏损)。如果将每股收益作为财务管理目标,那么,普通股股东每持有一股所能享有的企业净利润越多越好。相较于利润最大化目标,每股收益最大化目标是一个相对值,考虑了利润和投入资本之间的关系,但是仍然没有考虑资金时间价值和风险因素,也无法避免企业为了追求每股收益最大化而产生短期行为。

除反映所创造利润与投入资本之间的关系外,每股收益最大化与利润最大化目标的缺陷基本相同。但如果假设风险相同、每股收益时间相同,每股收益的最大化也是衡量公司业绩的一个重要指标。事实上,许多投资人都把每股收益作为评价公司业绩的重要标准之一。



微课: 财务管理目标

3. 股东财富最大化

股东财富最大化的理论依据：创办企业的目的就是要增加股东财富，股东权益的市场增加值是企业为股东创造的价值。计算公式如下：

股东财富的增加 = 股东权益的市场增加值 = 股东权益的市场价值 - 股东投资资本

在上市公司，股东财富的价值是由股东拥有的股票数量和股票市场价格两方面决定的。在股票数量一定的情况下，股票价格达到最高，股东财富也达到最大。

股东财富的增加与两个因素有关：第一个因素是股东投资资本，它解决了在利润最大化目标下，不考虑投入资本和获利之间的关系的问题。第二个因素是股东权益的市场价值。只要涉及“市场”，就要考虑时间和风险。因此，股东财富最大化目标解决了利润最大化目标下不考虑时间价值和风险的问题。但是，股东财富最大化目标仍然存在以下缺点。

(1) 该目标一般只适用于上市公司，因为上市公司的股价可以在股票市场上准确取得，而非上市公司的股价无法及时准确地取得。

(2) 股价除受公司的业绩水平和管理水平影响外，还受到内部、外部多种因素影响，有些还可能是非正常因素，如有的上市公司虽经营状况堪忧，但突然遇到一个特殊的市场机会，股价可能会持续走高。因此，股价有时不能完全准确反映企业财务管理状况。

(3) 该目标主要关注股东利益，因而忽视了其他利益相关者的利益。

4. 企业价值最大化

企业价值最大化是指企业财务管理行为以实现企业的价值最大为目标。企业价值可以理解为企业所有者权益和债权人权益的市场价值，或者是企业所能创造的预计未来现金流量的现值。未来现金流量的现值，包含了资金的时间价值和风险与报酬的关系，在保证企业长期稳定发展的基础上使企业总价值达到最大。

企业价值最大化目标要求企业通过采用最优的财务政策，充分考虑资金的时间价值和风险与收益的关系，在保证企业长期稳定发展的基础上使企业总价值达到最大。

企业价值最大化目标具有以下优点。

(1) 考虑了资金时间价值。企业价值最大化将企业未来现金流量进行折现，考虑了取得收益的时间，并用时间价值原理进行了计量。

(2) 考虑了产出与投入资本之间的关系。一般来说，企业的投入产出比越大，在其他条件相同的情况下，该企业的价值也就越大。

(3) 考虑了风险因素。对企业未来现金流量进行预测时要考虑风险，同时这种预测本身也包含不确定性，因此，这一目标考虑了风险因素。

(4) 在一定程度上避免了短期行为。因为不仅目前的利润会影响企业价值，未来的利润也会对企业价值产生重大影响。

(5) 用价值代替价格，避免了许多外界因素的影响。

但是，以企业价值最大化作为财务管理目标也有以下缺点。

(1) 用计算企业未来现金流量的现值计量企业价值过于理论化，不易操作。一是企业未来现金流量的预测本身就容易出现偏差；二是折现时选择的折现率也存在较大的不确定性。

(2) 用计算股权市场价值加债务市场价值确定企业价值时，依然存在只适用于上市公司的情况。对于非上市公司，只有对企业进行专门的评估，才能确定其价值，而评估由于受

标准和方法的影响,客观性和准确性都无法完全保证。

5. 相关者利益最大化

现代企业是一个由多个利益相关者组成的集合体,企业的利益相关者包括股东、债权人、经营者、客户、供应商、员工、政府等。企业应当在长期稳定发展的基础上,最大限度地满足以股东为首的各利益群体的利益。

相关者利益最大化作为财务管理目标,具有以下优点。

(1) 有利于企业长期稳定发展。在追求长期稳定发展的过程中,站在企业的角度上进行投资研究,避免只站在股东的角度进行投资可能导致的一系列问题。

(2) 体现了合作共赢的价值理念,有利于实现企业经济效益和社会效益的统一。企业在寻求自身的发展和利益最大化过程中,由于需维护客户及其他利益相关者的利益,因此会依法经营、依法管理,正确处理各种财务关系,自觉维护和切实保障国家、集体和社会公众的合法权益。

(3) 这一目标可使企业各利益主体相互作用、相互协调,并在使企业利益、股东利益达到最大化的同时,也使其他利益相关者利益达到最大化。也就是将企业财富这块“蛋糕”做到最大的同时,保证每个利益主体所得的“蛋糕”更多。

(4) 体现了前瞻性和现实性的统一。例如,企业作为利益相关者之一,有其一套评价指标,如未来企业收益贴现值;股东的评价指标可以使用股票市价;债权人可以寻求风险最小、利息最大;工人可以确保工资福利;政府可考虑社会效益等。不同的利益相关者,其各自的指标不同,只要合理合法、互利互惠、相互协调,就可以实现所有相关者利益最大化。

但是,利益相关者最大化目标在实际操作过程中过于理想化,难以量化。

四、财务管理环境

财务管理环境又称理财环境,是对企业财务活动和财务管理产生影响作用的外部条件的总和。财务管理环境涉及面很广,主要包括技术环境、经济环境、金融环境、法律环境等。在影响财务管理的各种外部环境中,经济环境最为重要。

(一) 技术环境

财务管理的技术环境是指财务管理得以实现的技术手段和技术条件,决定着财务管理的效率和效果。大数据、人工智能、移动互联网、云计算、物联网、区块链等广义智能技术的快速发展正在重塑企业财务管理的技术环境。一方面,光学字符识别、自然语言处理、机器人流程自动化、知识图谱、数据挖掘、机器学习等智能技术的广泛应用,推动着财务向自动化、智能化、数字化方向稳步发展;另一方面,财务与技术的融合也不断创新着财务的应用场景、工具方法和理论。智能技术与财务场景的融合与创新正在以人们难以想象的速度发展。企业的财务管理模式也从电算化、信息化走向智能化。

(二) 经济环境

经济环境包括经济体制、经济周期、经济发展水平、宏观经济政策、通货膨胀水平等。

1. 经济体制

在市场经济体制下,企业成为“自主经营、自负盈亏”的经济实体,企业可以独立完成筹

资、投资和分配的财务活动过程。财务管理以实现企业价值最大化或相关者利益最大化作为目标,保证企业的财务活动自始至终根据自身条件和外部环境做出各种财务管理决策并组织实施。因此,财务管理活动的内容丰富,方式复杂多样。

2. 经济周期

市场经济条件下,经济发展通常有一定的波动性,大体上经历复苏、繁荣、衰退、萧条几个阶段的循环,这种循环叫作经济周期。

在经济周期的不同阶段,企业应采用不同的财务管理策略,见表 3-1。

表 3-1 经济周期中不同阶段的财务管理策略

序号	复 苏	繁 荣	衰 退	萧 条
1	增加厂房设备	扩充厂房设备	停止扩张	建立投资标准
2	实行长期租赁	继续增加存货	出售多余设备	保持市场份额
3	建立存货储备	提高产品价格	停产不利产品	压缩管理费用
4	开发新产品	开展营销规划	停止长期采购	放弃次要利益
5	增加劳动力	增加劳动力	削减存货	削减存货
6			停止扩招雇员	裁减雇员

3. 经济发展水平

财务管理发展水平与国家经济发展水平密切相关,相互促进。经济发展水平越高,财务管理水平也越高。财务管理水平的提高,能推动企业降低成本,提高效率,促进经济发展水平的提高;而经济发展水平的提高,能改变企业的财务战略、财务理念、财务管理模式和财务管理的方法和手段,促进企业财务管理水平的提高。企业财务管理应当以国家经济发展水平为基础,以宏观经济发展目标为导向,从业务工作角度保证企业经营目标和经营战略的实现。

4. 宏观经济政策

一个国家的宏观经济政策,如经济的发展规划、国家的产业政策、金融政策、财税政策、价格政策、外汇政策等对企业的财务管理活动都有重大影响。不同的宏观经济政策,其影响也不同。例如,金融政策中的货币发行量、信贷规模会影响企业投资的资金来源和投资的预期收益;财税政策会影响企业的资金结构和投资项目的选择等;价格政策会影响资金的投向和投资的回收期及预期收益;外汇政策中汇率制度会影响企业国际投融资活动的预期收益和资本成本;会计制度的改革会影响会计要素的确认和计量,进而对企业财务活动的事前预测、决策及事后的评价等产生影响。

5. 通货膨胀水平

通货膨胀对企业财务活动的影响主要表现为:引起资金占用的大量增加,因而企业对资金的需求增加;引起企业利润虚增,造成企业资金流失;引起利率上升,加大企业筹资成本;引起有价证券价格下降,增加企业的筹资难度;引起资金供应紧张,增加企业的筹资困难。

(三) 金融环境

金融环境是指为企业资金融通提供场所的金融市场、参与交易的金融机构、作为交易手段的金融工具以及对金融市场起调控作用的利率所组成的金融体系。金融环境及其变化对财务管理有着十分重要的影响。

1. 金融市场

金融市场是指资金供应者和资金需求者通过一定的金融工具进行交易,进而融通资金的场所。

金融市场的主要功能就是把社会各单位和个人的剩余资金有条件地转让给社会各个缺乏资金的单位和个人,使财尽其用,促进社会发展。金融市场对企业财务活动的影响主要体现在以下几个方面:为企业筹资和投资提供场所;企业可通过金融市场实现长短期资金的相互转化;金融市场为企业理财提供相关信息。

按照不同的标准,金融市场有不同的分类,见表 3-2。

表 3-2 金融市场分类

标 准	类 型	内 容
期限	货币市场	短期金融市场,是指以期限在 1 年以内的金融工具为媒介,进行短期资金融通的市场、包括同业拆借市场、票据市场、大额定期存单市场和短期债券市场等
	资本市场	长期金融市场,是指以期限在 1 年以上的金融工具为媒介,进行长期资金交易活动的市场,包括股票市场、债券市场、期货市场和融资租赁市场等
功能	发行市场	也称一级市场,主要是处理金融工具的发行与最初购买者之间的交易
	流通市场	也称二级市场,主要是处理现有金融工具转让和变现的交易
融资对象	资本市场	以各种长期资金为交易对象
	外汇市场	以各种外汇金融工具为交易对象
	黄金市场	集中进行黄金买卖和金币兑换
金融工具属性	基础性金融市场	以基础性金融产品为交易对象的金融市场,如商业票据、企业债券、企业股票的交易市场
	金融衍生品市场	以金融衍生产品为交易对象的金融市场,如远期、期货、掉期(互换)、期权的交易市场以及具有远期、期货、掉期(互换)、期权中一种或多种特征的结构化金融工具的交易市场
地理范围	地方性金融市场、全国性金融市场和国际性金融市场	

2. 金融机构

金融机构分为银行和非银行金融机构两类。银行是指经营存款、放款、汇兑、储蓄等金融业务,承担信用中介的金融机构,包括商业银行和政策性银行。非银行金融机构是指非从事存贷款业务的金融机构,主要包括保险公司、信托投资公司、证券公司、财务公司、金融资产管理公司、金融租赁公司等机构。

3. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产,并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。借助金融工具,资金从供给方转移到需求方。

金融工具分为基本金融工具和衍生金融工具两大类。常见的基本金融工具有企业持有的现金、从其他方收取现金或其他金融资产的权利、向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务等。衍生金融工具又称派生金融工具,是在基本金融工具的基础上通过特定技术设计形成新的融资工具,如各种远期合同、期货合同、互换合同和期权合同等。

（四）法律环境

法律环境是指企业组织财务活动,处理企业与有关各方的经济关系时必须遵循的法律规范的总和,包括企业应遵守的有关法律、法规和规章(以下简称法规)。国家相关法规按照对财务管理的影响情况可以分为以下几类。

(1) 影响企业筹资的各种法规主要有《公司法》《证券法》《民法典》等。这些法规从不同方面规范或制约企业的筹资活动。

(2) 影响企业投资的各种法规主要有《证券法》《公司法》《企业财务通则》等。这些法规从不同角度规范企业的投资活动。

(3) 影响企业收益分配的各种法规主要有《公司法》《企业财务通则》及税法等。这些法规从不同方面对企业收益分配进行了规范。



链接:《中华人民共和国公司法》



链接:《民法典》
是社会主义市场经济的基本法

五、财务管理环节

财务管理环节是企业财务管理的工作步骤与一般工作程序。一般包括财务预测、财务决策、财务计划、财务预算、财务控制、财务分析、财务考核七个环节。这些环节相互配合、紧密联系,形成周而复始的财务管理循环过程。

1. 财务预测

财务预测是根据历史和现实要求和条件,预计和测算未来的财务活动。该环节主要包括明确预测目标、收集相关资料、建立预测模型、确定财务预测结果等步骤。

2. 财务决策

财务决策是按照财务战略目标的总体要求,利用专门方法对备选方案进行比较分析,选出最佳方案。该环节主要包括确定决策目标、提出备选方案、选择最优方案等步骤。市场经济条件下,财务决策是财务管理的核心。

3. 财务计划

财务计划是指根据企业整体战略目标和规划,结合财务决策的结果,对财务活动进行规划,并以指标形式落实到每一计划期间的过程。

4. 财务预算

财务预算是指运用科学的技术手段和数量方法,对未来财务活动的内容及指标进行具体的规划。财务预算是财务计划的具体化。财务预算的编制一般包括以下几个步骤:分析财务环境,确定预算指标;协调财务能力,组织综合平衡;选择预算方法,编制财务预算。

5. 财务控制

财务控制是利用有关信息和特定手段,对企业财务活动所施加的影响或调节,以便实现计划所规定的财务目标的过程。实行财务控制一般经过以下步骤:确定控制标准,分解落实责任;实施追踪控制,及时调整误差;分析执行情况,搞好考核奖惩。

6. 财务分析

财务分析是根据财务报表等信息资料,采用专门方法,系统分析和评价财务状况、经营成果及未来发展趋势的过程。财务分析包括以下步骤:占有资料,掌握信息;指标对比,揭露矛盾;分析原因,明确责任;提出措施,改进工作。