

会计 2024 年《企业财务管理与审计实战指南》

第一章 企业财务管理概述.....	3
1.1 企业财务管理的目标与原则.....	3
1.1.1 企业财务管理的目标.....	3
1.1.2 企业财务管理的原则.....	3
1.2 企业财务管理的基本内容.....	3
1.3 企业财务管理的方法与工具.....	4
1.3.1 企业财务管理的方法.....	4
1.3.2 企业财务管理的工具.....	4
第二章 资本预算与投资决策.....	4
2.1 资本预算的基本概念与原则.....	4
2.1.1 基本概念.....	4
2.1.2 基本原则.....	4
2.2 投资决策的方法与技巧.....	5
2.2.1 投资决策方法.....	5
2.2.2 投资决策技巧.....	5
2.3 投资项目的评估与选择.....	5
2.3.1 投资项目评估.....	5
2.3.2 投资项目选择.....	6
第三章 资金筹集与管理.....	6
3.1 资金筹集的渠道与方式.....	6
3.1.1 股权融资.....	6
3.1.2 债权融资.....	6
3.1.3 内部融资.....	6
3.1.4 支持.....	6
3.2 资金成本的计算与分析.....	6
3.2.1 资金成本的概念.....	6
3.2.2 资金成本的分类.....	7
3.2.3 资金成本的计算.....	7
3.2.4 资金成本的分析.....	7
3.3 资金管理的方法与策略.....	7
3.3.1 现金管理.....	7
3.3.2 应收账款管理.....	7
3.3.3 存货管理.....	7
3.3.4 投资决策.....	7
3.3.5 资金风险管理.....	7
第四章 营运资本管理.....	8
4.1 现金管理.....	8
4.2 应收账款管理.....	8
4.3 存货管理.....	8

第五章 财务分析与评价.....	9
5.1 财务分析的基本方法.....	9
5.2 财务评价指标体系.....	9
5.3 企业财务预警与风险分析.....	10
第六章 成本控制与管理.....	10
6.1 成本控制的基本概念与方法.....	10
6.1.1 基本概念.....	11
6.1.2 基本方法.....	11
6.2 成本分析与优化.....	11
6.2.1 成本分析方法.....	11
6.2.2 成本优化措施.....	11
6.3 成本管理的策略与实施.....	12
6.3.1 成本管理策略.....	12
6.3.2 成本管理实施.....	12
第七章 利润分配与税收筹划.....	12
7.1 利润分配的原则与政策.....	12
7.1.1 利润分配原则.....	12
7.1.2 利润分配政策.....	13
7.2 税收筹划的基本方法.....	13
7.3 企业税收筹划的实践案例分析.....	13
第八章 企业风险管理.....	14
8.1 企业风险管理的框架与体系.....	14
8.2 风险识别与评估.....	14
8.3 风险应对与监控.....	15
第九章 财务报告与分析.....	15
9.1 财务报告的基本构成与编制.....	15
9.1.1 财务报告的基本构成.....	15
9.1.2 财务报告的编制.....	16
9.2 财务报告分析的方法与技巧.....	16
9.2.1 比率分析.....	16
9.2.2 趋势分析.....	16
9.2.3 结构分析.....	16
9.2.4 现金流量分析.....	17
9.3 财务报告信息披露与监管.....	17
9.3.1 信息披露的要求.....	17
9.3.2 信息披露的途径.....	17
9.3.3 监管部门的作用.....	17
第十章 内部控制与合规管理.....	18
10.1 内部控制的基本框架与原则.....	18
10.2 内部控制体系的建立与实施.....	18
10.3 合规管理的基本要求与实施.....	19
第十一章 审计概述与审计程序.....	19
11.1 审计的基本概念与分类.....	19
11.2 审计程序与审计证据.....	20

11.3 审计报告的撰写与提交.....	20
第十二章 审计案例分析.....	20
12.1 财务审计案例分析.....	21
12.2 内部审计案例分析.....	21
12.3 审计风险与质量控制案例分析.....	22

第一章 企业财务管理概述

企业财务管理是企业运营中不可或缺的重要组成部分，它关乎企业的生存与发展。以下是关于企业财务管理概述的详细内容。

1.1 企业财务管理的目标与原则

1.1.1 企业财务管理的目标

企业财务管理的根本目标在于实现企业价值最大化。具体而言，包括以下几个方面：

- (1) 保证企业资金的安全性，防止资金流失；
- (2) 提高企业资金的使用效率，实现资金收益最大化；
- (3) 合理配置资源，促进企业可持续发展；
- (4) 满足企业内外部利益相关者的需求。

1.1.2 企业财务管理的原则

企业财务管理应遵循以下原则：

- (1) 稳健原则：在保证资金安全的前提下，实现企业价值最大化；
- (2) 效益原则：注重投入产出比，追求企业经济效益；
- (3) 合法性原则：遵守国家法律法规，遵循市场规则；
- (4) 诚信原则：对企业内外部利益相关者诚实守信，树立良好的企业形象。

1.2 企业财务管理的基本内容

企业财务管理主要包括以下基本内容：

- (1) 资金筹集：根据企业发展战略，合理筹集资金，满足企业运营需求；
- (2) 投资管理：对投资项目进行评估、决策和监控，实现企业价值最大化；
- (3) 资产管理：合理配置和运用企业资产，提高资产使用效率；
- (4) 成本控制：通过成本核算、分析和控制，降低企业成本，提高盈利能力；

(5) 收益分配：合理分配企业收益，满足利益相关者的需求。

1.3 企业财务管理的方法与工具

1.3.1 企业财务管理的方法

企业财务管理方法主要包括：

- (1) 财务预测：根据企业历史数据和市场情况，预测企业未来财务状况；
- (2) 财务决策：根据财务预测结果，制定企业财务战略和具体决策；
- (3) 财务分析：对企业财务状况进行分析，找出问题和改进方向；
- (4) 财务监控：对企业财务活动进行实时监控，保证财务目标的实现。

1.3.2 企业财务管理的工具

企业财务管理工具主要包括：

- (1) 财务报表：包括资产负债表、利润表和现金流量表等，反映企业财务状况；
- (2) 财务比率：通过计算财务比率，分析企业财务状况和经营成果；
- (3) 预算管理：对企业各项财务活动进行预算编制、执行和监控；
- (4) 风险管理：识别、评估和控制企业财务风险，保证企业稳健运营。

通过对企业财务管理概述的学习，我们可以更好地理解企业财务管理的内涵和重要性，为后续深入学习打下基础。

第二章 资本预算与投资决策

2.1 资本预算的基本概念与原则

资本预算是企业财务管理中的一项重要内容，它涉及到企业未来长期投资决策的规划与实施。以下是资本预算的基本概念与原则。

2.1.1 基本概念

资本预算是指企业在一定时期内，根据经营战略和财务目标，对预期投资项目的资金需求进行预测、规划和安排的过程。它包括投资项目的选择、资金筹措、投资收益预测等方面。

2.1.2 基本原则

- (1) 长期性与战略性：资本预算关注的是企业长期投资决策，需要站在战略的高度，充分考虑企业的长远发展。
- (2)

综合性与全面性：资本预算应涵盖企业所有投资领域，包括固定资产、无形资产、研发投入等。

(3) **实事求是：**在资本预算过程中，要充分了解和掌握投资项目的实际情况，避免盲目乐观或悲观。

(4) **动态调整：**资本预算不是一成不变的，企业战略目标和市场环境的变化，应及时调整预算方案。

2.2 投资决策的方法与技巧

投资决策是企业资本预算的核心内容，以下是几种常见的投资决策方法与技巧。

2.2.1 投资决策方法

(1) **净现值法 (NPV)：**通过计算投资项目的净现值，判断项目的盈利能力。

(2) **内部收益率法 (IRR)：**计算投资项目的内部收益率，判断项目的投资价值。

(3) **投资回收期法 (PP)：**以投资回收期作为判断项目可行性的标准。

(4) **盈利指数法 (PI)：**通过计算投资项目的盈利指数，评估项目的投资效率。

2.2.2 投资决策技巧

(1) **比较分析法：**将不同投资项目的预期收益、风险和成本进行比较，找出最优投资方案。

(2) **灵敏度分析：**分析投资项目对未来不确定因素的敏感程度，评估项目的风险。

(3) **模拟法：**通过模拟投资项目的各种可能情况，预测项目的投资收益和风险。

(4) **实物期权法：**将金融期权理论应用于投资决策，为企业提供更灵活的投资策略。

2.3 投资项目的评估与选择

投资项目的评估与选择是资本预算的关键环节，以下是对投资项目的评估与选择过程。

2.3.1 投资项目评估

(1) 技术评估：评估投资项目的先进性、可靠性和适应性。

- (2) 经济评估：评估投资项目的盈利能力、投资回收期和风险。
- (3) 社会评估：评估投资项目对社会、环境和企业形象的负面影响。

2.3.2 投资项目选择

- (1) 优先级排序：根据投资项目的评估结果，确定项目的优先级。
- (2) 组合选择：在有限资源条件下，选择多个投资项目的最佳组合。
- (3) 动态调整：企业战略目标和市场环境的变化，适时调整投资项目。

第三章 资金筹集与管理

市场经济的发展，企业对资金的需求日益增长。资金筹集与管理成为企业运营中的环节。本章将从资金筹集的渠道与方式、资金成本的计算与分析、资金管理的方法与策略三个方面展开论述。

3.1 资金筹集的渠道与方式

资金筹集是企业获取资金的基本途径，以下为几种常见的资金筹集渠道与方式：

3.1.1 股权融资

股权融资是企业通过增发股票、转让股权等方式，引入投资者为企业提供资金。股权融资的特点是无需承担还款压力，但投资者将分享企业的利润和风险。

3.1.2 债权融资

债权融资是企业通过发行债券、银行贷款等方式，向债权人筹集资金。债权融资的特点是企业需要承担还款义务，但债权人不会参与企业的经营管理。

3.1.3 内部融资

内部融资是指企业通过自身积累的利润、折旧、公积金等资金来源，满足企业发展的资金需求。内部融资的特点是资金成本较低，但筹集速度较慢。

3.1.4 支持

支持是指企业通过申请补贴、优惠贷款、专项基金等政策，获取资金支持。支持的特点是资金来源稳定，但申请过程较为复杂。

3.2 资金成本的计算与分析

资金成本是企业筹集资金所需支付的成本，以下为资金成本的计算与分析：

3.2.1 资金成本的概念

资金成本是指企业为获取资金所付出的代价，包括利息、手续费、股利等。资金成本是企业投资决策的重要依据。

3.2.2 资金成本的分类

资金成本可分为显性成本和隐性成本。显性成本包括利息、手续费等直接支付的成本；隐性成本包括投资收益损失、税收支出等。

3.2.3 资金成本的计算

资金成本的计算方法有加权平均资本成本（WACC）和个别资本成本两种。加权平均资本成本是将各种资金来源的成本加权平均，反映企业整体的资金成本；个别资本成本是指企业某一特定资金来源的成本。

3.2.4 资金成本的分析

通过对资金成本的分析，企业可以评估不同融资渠道的优劣，优化融资结构，降低资金成本。

3.3 资金管理的方法与策略

资金管理是企业对筹集到的资金进行有效配置和运用，以下为几种资金管理的方法与策略：

3.3.1 现金管理

现金管理包括现金预算、现金流量分析等，旨在保证企业现金的流动性，降低现金闲置成本。

3.3.2 应收账款管理

应收账款管理通过对客户信用评估、收款策略等手段，提高企业收款效率，降低坏账损失。

3.3.3 存货管理

存货管理通过经济批量法、ABC 分类法等手段，优化存货结构，降低存货成本。

3.3.4 投资决策

投资决策是对企业筹集到的资金进行合理投资，实现资金保值增值的过程。企业应充分考虑投资项目的收益、风险等因素，做出明智的投资决策。

3.3.5 资金风险管理

资金风险管理是指企业通过风险识别、风险评估、风险控制等手段，降低资

金风险对企业运营的影响。企业应建立完善的风险管理体系，保证资金安全。

第四章 营运资本管理

4.1 现金管理

现金管理是企业营运资本管理的重要组成部分，它关乎企业的流动性和财务安全。现金管理的主要目标是保证企业在任何时候都有足够的现金流来满足日常运营、偿还债务和投资需求。

现金管理包括以下几个方面：

(1) 现金预算：企业应根据自身的经营计划，预测未来一段时间内的现金流入和流出，制定现金预算，以保证现金的合理运用。

(2) 现金储备：企业应保持一定的现金储备，以应对突发事件和不确定性。现金储备的确定应考虑企业的业务规模、行业特点和风险承受能力。

(3) 现金集中管理：企业应通过现金集中管理，提高现金的使用效率，降低资金成本。现金集中管理包括现金池、内部转账等手段。

(4) 现金投资：企业在保证流动性需求的前提下，可以将闲置现金投资于短期金融工具，以获取一定的投资收益。

4.2 应收账款管理

应收账款管理是企业营运资本管理的另一个重要方面。应收账款管理的主要目标是降低坏账损失，提高企业的资金回收速度。

应收账款管理包括以下几个方面：

(1) 信用政策：企业应根据客户的信用等级和行业特点，制定合理的信用政策，包括信用期限、信用额度等。

(2) 应收账款催收：企业应采取有效的催收措施，加快应收账款的回收，降低坏账损失。

(3) 应收账款保理：企业可以将应收账款转让给保理公司，以降低风险，加快现金回流。

(4) 应收账款风险管理：企业应关注应收账款的风险，定期进行风险评估，并采取相应的风险控制措施。

4.3 存货管理

存货管理是企业营运资本管理的核心内容之一。存货管理的主要目标是降低存货成本，提高存货周转速度，优化库存结构。

存货管理包括以下几个方面：

- (1) 存货分类：企业应对存货进行合理分类，以明确各类存货的管理重点。
- (2) 存货采购：企业应根据生产计划和市场需求，合理安排存货采购，避免过度采购和库存积压。
- (3) 存货存储：企业应加强存货存储管理，保证存货的安全、完整和品质。
- (4) 存货周转：企业应关注存货周转情况，通过提高生产效率、优化销售策略等手段，加快存货周转速度。
- (5) 存货控制：企业应建立健全的存货控制系统，对存货的采购、存储、销售等进行全面监控，降低存货风险。

第五章 财务分析与评价

5.1 财务分析的基本方法

财务分析是企业管理和决策中不可或缺的重要环节，旨在通过分析企业的财务数据，揭示企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。财务分析的基本方法主要包括以下几种：

- (1) 比率分析：比率分析是通过计算和比较企业财务报表中的各项比率，以评价企业的财务状况和经营成果。常见的比率有：流动比率、速动比率、资产负债率、净利润率等。
- (2) 趋势分析：趋势分析是对企业财务报表中的数据进行时间序列分析，以揭示企业财务指标的变化趋势。趋势分析有助于预测企业的未来发展。
- (3) 结构分析：结构分析是对企业财务报表中的各项数据进行结构分解，以揭示企业财务指标在总体中的比重和地位。
- (4) 因素分析：因素分析是对影响企业财务指标的各种因素进行定量分析，以找出影响企业财务状况的主要因素。

5.2 财务评价指标体系

财务评价指标体系是评价企业财务状况和经营成果的一系列指标。以下是一些常见的财务评价指标：

- (1) 偿债能力指标：包括流动比率、速动比率、资产负债率等，主要用于评价企业的偿债能力和财务风险。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/576053204241010205>