

<<理财基础知识>>

图书基本信息

书名：<<理财基础知识>>

13位ISBN编号：9787509520895

10位ISBN编号：7509520894

出版时间：2010-4

出版时间：中国财政经济出版社

作者：张汉连 编

页数：159

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<理财基础知识>>

### 内容概要

《理财基础知识》的编写根据中职学校的特点，坚持以实用为目的，适当精简和压缩理论知识，增加基本方法运用和案例介绍的内容，尽量做到通俗易懂、深入浅出，形式上生动活泼，便于学生学习和阅读。

教材中每一章附有习题，以便读者及时检测对书中知识掌握的情况。

全书分为企业理财和个人理财两部分。

书籍目录

第1章 总论第一节 从几则理财故事话理财第二节 企业理财的财务观念第2章 筹资管理第一节 筹资概述第二节 资本成本第三节 筹资风险第3章 投资管理第一节 固定资产投资决策第二节 投资的基本知识第4章 成本管理第一节 成本性态分析第二节 本量利分析第三节 变动成本法第5章 流动资产资产管理第一节 现金的管理第二节 应收账款的管理第三节 存货的管理第6章 利润管理第一节 利润的构成及管理第二节 利润预测的基本方法第三节 利润分配第7章 财务分析第一节 财务分析的基本方法第二节 财务分析的指标体系第8章 企业兼并与破产清算第一节 企业兼并第二节 破产清算第9章 个人理财第一节 个人理财的定义和内容第二节 主要金融理财产品的内容第三节 个人所得税的理财内容第四节 保险产品的理财内容附表附表一 复利终值系数表 (FVIF表) 附表二 复利现值系数表 (PVIF表) 附表三 年金终值系数表 (FVIFA表) 附表四 年金现值系数表 (PVIFA表) 参考文献

## &lt;&lt;理财基础知识&gt;&gt;

## 章节摘录

史玉柱竟未申请过一分钱的银行贷款，全凭自有资金和卖楼花的钱支持，这个自有资金就是曾经令“巨人”风光一时的生物工程和电脑软件产业赚的钱。但谁都知道，以“巨人”在保健品和电脑软件方面的产业实力根本不足以支撑住70层巨人大厦的建设，当史玉柱把保健品和电脑软件产业的生产和广告促销的资金全部投入大厦时，巨人大厦抽干了“巨人”产业的血。

巨人由于没有利用企业发展鼎盛期的便利条件与金融机构建立互利关系，结果在企业出现财务危机时竟然筹措不到可以扭转局面的“区区1000万元”。

史玉柱后来总结自己失败教训的时候就说：我失误就失误在那时候不懂财务知识，将流动资金大量投入固定资产投资，结果使企业流动资金枯竭。

企业也受此拖累，最后支持不下去了。

现在的史玉柱说：“今天，我在决策任何一个项目时，都会作最坏的打算，都会先估算一下，如果发生亏损，损失会超过我净资产的1/3吗？

如果超过1/3，再大的诱惑我也不干。

史玉柱失败的原因，可以归纳为：（1）投资重大失误，没有足够的实力投资巨人大厦这一项目。

（2）没有注重资金的理财效应，巨人由于没有利用企业发展鼎盛期的便利条件与金融机构建立互利关系，资金链断裂。

（3）不懂财务知识，将流动资金大量投入固定资产投资，使企业流动资金枯竭。

通过以上三个例子，我们可以概括出企业理财的基本概念：企业理财是指企业组织资金运动并正确处理资金运动所体现的财务关系。

是确保企业生存和发展的一项经济管理工作。一、财务活动的含义和内容 企业的再生产过程表现为资金运动的过程，而资金运动过程的各个阶段总是与一定的财务活动相对应的，也就是说，资金运动形式是通过一定的财务活动内容来实现的。

如从货币资金转变为储备资金，是以购买材料、支付材料价款等财务活动来体现的。

财务活动是指资金的筹集、投放、耗费、收回及分配等一系列行为。

其中。

资金的投入、耗费及收回又称投资。

从整体上讲，财务活动包括以下内容：（一）筹资活动 当你要创办一家企业时，你所面临的第一个问题是什么？

是资金。

企业拥有一定数额的资金是进行生产经营活动的必要条件。

企业以各种形式从各种渠道筹集资金，是资金运动的起点。

筹资是指为了满足投资和用资的需要。

筹措和集中所需资金的过程。

在筹资过程中，企业一方面要预测筹资的总规模，以保证投资所需的资金；另一方面要通过筹资渠道和筹资方式确定合理的筹资结构，降低筹资成本和风险。

这种因为资金筹集而产生的现金收支，便是由企业筹资而引起的财务活动。

（二）投资活动 企业取得资金后，就要将资金投入使用，以谋求最大的经济效益。

企业投资分为广义投资和狭义投资两种。

广义的投资是指企业将筹集的资金投入使用的过程，包括企业内部使用资金的过程（如购置流动资产、固定资产、无形资产等）和对外投放资金的过程（如投资购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等）。

狭义的投资仅指对外投资。

投资需要支付资金，而变卖其对内投资形成的各种资产或收回其对外投资时，则会产生资金收入。



版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>