财务管理本科课程教学大纲

编制人：谢雅璐、傅鸿震

审定人：赖斌慧

开课部门：财务管理教研室

编制时间：2019.6.23

一、课程基本信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 财务管理学 |
| 英文 | Financial Management |
| 课程代码 |  | 课程性质 | 专业必修课程 |
| 课程学分 | 4 | 课程学时 | 64 |
| 适用专业 | 财务管理 | 课程组负责人 | 赖斌慧 |
| 课程组成员 | 张琳、巫月娥、林晓伟、蒋明琳、傅鸿震、黄莉娜、何桃富、赖斌慧、周斌、谢雅璐、张卫东、胡立雄 |
| 先修课程 | 会计学、管理学 |
| 选用教材 | 荆新,王化成,刘俊彦.财务管理学（第8版）.北京:中国人民大学出版社.2018. |
| 参考书目 | 公司理财（原书第11版）.斯蒂芬A.罗斯等著.吴世农,沈毅峰,王志强等译.北京:机械工业出版.2017. |
| 推荐教材 | 荆新,王化成,刘俊彦.财务管理学（第8版）.北京:中国人民大学出版社.2018. |

二、课程目标

**（一）课程具体目标**

|  |  |
| --- | --- |
|  **序 号** | **课程具体目标** |
| 课程目标1 | 理解财务管理的基本内容及理论框架，熟悉各项财务活动和财务关系，树立科学的投融资理念及理财意识 |
| 课程目标2 | 熟悉国家有关企业财务活动、资本市场等相关法规和政策，能够理解并遵守职业道德和职业规范 |
| 课程目标3 | 系统掌握财务管理基本理论、原理与方法，具有一定的财务分析和解决企业财务管理实际问题的能力 |
| 课程目标4 | 了解财务管理最新研究热点与实务动态，能够适应环境发展，跟进学科知识前沿，形成良好的学科探索思维 |

**（二）课程目标与毕业要求的关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **支撑的毕业要求** | **支撑的毕业要求指标点** |
| 课程目标1 | 毕业要求1：知识要求 | 1.2掌握财务管理专业必备的理论、知识和方法。 |
| 课程目标2 | 毕业要求1：知识要求 | 1.2掌握财务管理专业必备的理论、知识和方法。 |
| 毕业要求4：素质要求 | 4.2具有法治意识和社会责任感，在经济管理实践中理解并自觉遵守职业规范，能够认真履行职责。 |
| 课程目标3 | 毕业要求1：知识要求  | 1.2掌握财务管理专业必备的理论、知识和方法。1.3具备应用经济管理专业知识解决经济管理问题的能力，能够从事分析、预测、规划、决策等财务管理工作。 |
| 毕业要求3：专业能力要求 | 3.3具有将专业知识融会贯通，综合运用专业知识分析和解决问题的能力。 |
| 课程目标4 | 毕业要求1：知识要求 | 1.2掌握财务管理专业必备的理论、知识和方法。 |
| 毕业要求4：素质要求 | 4.3具有自主学习的能力、终身学习的意识，有适应环境变化不断接受新知识、新理论、新技术的能力。 |

三、课程教学要求与重难点

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学要求** | **教学重点** | **教学难点** |
| 1 | 第1章总论 | 1. 理解财务管理的概念；掌握财务管理目标的主要观点
2. 了解企业的组织形式以及财务经理的职责
3. 了解财务管理的环境
4. 了解利息率的构成及其测算
 | 1. 财务管理的内容
2. 财务管理的目标
 | 1. 委托代理问题与利益冲突
 |
| 2 | 第2章财务分析 | 1. 了解企业财务分析的作用、目的、内容、方法、程序和基础
2. 能够正确运用比率分析法对企业偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力进行分析
3. 理解财务综合分析法
 | 1. 财务能力各种比率的计算；
2. 财务比率综合评分法
3. 杜邦分析法
 | 1. 财务比率的应用
 |
| 3 | 第3章 货币时间价值 | 1. 掌握货币时间价值的概念和相关计算方法
 | 1. 时间价值的概念
2. 复利终值和现值的计算
3. 后付年金终值和现值的计算
4. 先付年金终值和现值的计算
5. 递延年金和永续年金的计算
 | 1. 递延年金的计算
2. 货币时间价值的应用
 |
| 4 | 第4章 投资决策原理 | 1. 了解投资活动对于企业的意义
2. 了解企业投资的分类、投资管理的原则与投资过程分析
3. 掌握投资项目现金流量的构成与计算
4. 掌握各种投资决策指标的计算方法和决策规则
 | 1. 现金流量的构成和计算；
2. 现金流量折现法
3. 非现金流量折现法
 | 1. 内涵报酬率的计算
2. 投资决策评价指标的应用
 |
| 5 | 第5章 长期筹资方式 | 1. 理解长期筹资的动机、原则、渠道和类型
2. 掌握普通股的分类、股票上市决策、股票发行定价的方法，理解普通股筹资的优缺点
3. 掌握长期借款的种类、银行借款的信用条件、企业对贷款银行的选择，理解长期借款筹资的优缺点；掌握债券的种类、债券发行定价的方法、债券的信用评级，理解债券筹资的优缺点
4. 掌握租赁的种类、融资租赁租金的测算方法，理解融资租赁筹资的优缺点
5. 掌握可转换债券的特性、转换期限、转换价格和转换比率，理解可转换债券筹资的优缺点
6. 理解认股权证的含义、特点和作用
 | 1. 普通股的分类、股票发行和上市决策、股票发行定价的方法
2. 长期借款的分类、借款合同的内容
3. 长期债券的分类、债券发行的资格、条件和债券的发行价格
 | 1. 银行借款的信用条件
2. 融资租赁的摊销
3. 可转换债券的转换
4. 各类筹资方式的优缺点
 |
| 6 | 第6章 证券估值 | 1. 理解证券投资的种类和特点
2. 掌握不同证券的价值评估方法
 | 1. 债券估值一般模型、零息债券估值模型
2. 股票估值一般模型、零增长股利模型、固定增长股利模型
 | 1. 股票估值模型的计算
 |
| 7 | 第7章资本成本的测算 | 1. 理解资本结构的概念、种类和意义
2. 理解资本成本的构成、种类和作用
3. 掌握个别资本成本率和综合资本成本率的测算方法
 | 1. 债务资本成本的计算
2. 权益资本成本的计算
3. 加权平均资本成本的计算边际资本成本的计算
 | 1. 普通股资本成本的三种计算
 |
| 8 | 第8章杠杆利益与风险的衡量 | 1. 理解营业杠杆、财务杠杆和总杠杆的作用原理
2. 掌握营业杠杆、财务杠杆和总杠杆的测算方法及其应用
 | 1. 经营杠杆系数的计算
2. 财务杠杆系数的计算
3. 总杠杆系数的计算
 | 1. 经营杠杆系数的含义
2. 财务杠杆系数的含义
3. 总杠杆系数的含义
 |
| 9 | 第9章短期资产管理 | 1. 了解营运资本的概念及其管理原则
2. 掌握现金的持有动机、现金管理的意义，掌握现金预算和最佳持有量决策的基本方法，熟悉现金管理日常控制
3. 掌握应收账款的功能、成本及其管理目标，掌握信用政策和管理方法
4. 掌握存货的功能和成本，熟悉存货规划及控制方法
 | 1. 最佳现金持有量的确定；应收账款的政策；存货的日常管理
 | 1. 应收账款信用条件变化和收账政策变化的决策方法
 |
| 10 | 第10章短期筹资管理 | 1. 了解短期筹资的概念、内容
2. 了解自然性筹资的内容，掌握商业信用筹资的特征、分类与资本成本计算；理解应付费用筹资的概念
3. 了解短期借款筹资的种类、程序、决策因素及其优缺点
4. 了解短期融资券的种类、发行程序和优缺点
 | 1. 自然性筹资
2. 短期借款筹资
 | 1. 放弃现金折扣资本成本率的计算
 |

四、课程教学内容、教学方式、学时分配及对课程目标的支撑情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学内容** | **教学方式** | **学时** | **支撑的****课程目标** |
| 1 | 第1章总论 | 1.财务管理的概念 | 讲授、案例分析 | 1 | 课程目标1、4 |
| 2.财务管理的目标 | 讲授、案例分析 | 2 | 课程目标1、4 |
| 3.企业组织形式与财务经理4.财务管理环境 | 讲授、案例分析 | 1 | 课程目标1、2、4 |
| 2 | 第2章财务分析 | 1.财务分析概述 | 讲授 | 1 | 课程目标1 |
| 2.财务能力分析 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 6 | 课程目标1、3 |
| 3.财务趋势分析4.财务综合分析 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 3 | 课程目标1、3、4 |
| 5.财务分析案例操作 | 课堂训练 | 2 | 课程目标1、3 |
| 3 | 第3章 货币时间价值 | 1.时间价值的概念2.现金流量时间线 | 讲授、案例分析、课堂讨论 | 1 | 课程目标1 |
| 3.复利终值和复利现值 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 3 | 课程目标1、3 |
| 4. 年金终值和现值 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 4 | 课程目标1、3 |
| 4 | 第4章 投资决策原理 | 1.长期投资概述 | 讲授 | 1 | 课程目标1 |
| 2.投资现金流量的分析 | 讲授、案例分析 | 1 | 课程目标1、3 |
| 3.折现现金流量方法 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 3 | 课程目标1、3 |
| 4.非折现现金流量方法 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1 | 课程目标1、3 |
| 5. 投资决策指标的比较6. 投资项目决策案例分析 | 课堂训练 | 2 | 课程目标1、3 |
| 5 | 第5章 长期筹资方式 | 1. 长期筹资概述 | 讲授 | 1 | 课程目标1 |
| 2.股权性筹资 | 讲授、案例分析 | 2 | 课程目标1、2、3、4 |
| 3.债务性筹资 | 讲授、案例分析 | 3 | 课程目标1、2、3、4 |
| 4.混合性筹资 | 讲授、案例分析 | 2 | 课程目标1、2、3、4 |
| 6 | 第6章 证券估值 | 1.债券估值 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1.5 | 课程目标1、3 |
| 2.股票估值 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1.5 | 课程目标1、3 |
| 7 | 第7章资本成本的测算 | 1.债务资本成本的计算； | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1.5 | 课程目标1、3 |
| 2.权益资本成本的计算 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1.5 | 课程目标1、3 |
| 3.加权平均资本成本的计算边际资本成本的计算 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 2 | 课程目标1、3 |
| 8 | 第8章杠杆利益与风险的衡量 | 1.营业杠杆利益和风险 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1 | 课程目标1、3 |
| 2.财务杠杆利益和风险 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1 | 课程目标1、3 |
| 3.联合杠杆利益和风险 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1 | 课程目标1、3 |
| 9 | 第9章短期资产管理 | 1.营运资本管理2.短期资产管理 | 讲授、案例分析 | 1 | 课程目标1 |
| 3.现金管理 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1.5 | 课程目标1、3、4 |
| 4.应收账款管理 | 讲授、案例分析、课堂练习 | 1.5 | 课程目标1、3、4 |
| 5.存货规划和控制 | 讲授、案例分析 | 2 | 课程目标1、3、4 |
| 10 | 第10章短期筹资管理 | 1.短期筹资政策 | 讲授、案例分析 | 1 | 课程目标1 |
| 2.自然性筹资 | 讲授、案例分析 | 1 | 课程目标1、3 |
| 3.短期借款筹资4.短期融资券 | 讲授、案例分析 | 1 | 课程目标1、3、4 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 对财务管理学基本理论知识和方法的理解和掌握情况 |
| 课程目标2 | 对财务管理学相关法律法规、职业道德、职业规范的了解程度 |
| 课程目标3 | 运用财务管理学理论知识和方法解决实际问题的能力 |
| 课程目标4 | 有关财务管理学前沿问题及相关实践的了解情况 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 课堂表现 | 10% | 课堂回答问题的加分或扣分记录 |
| 出勤 | 10% | 考勤记录（记录迟到、早退和旷课） |
| 课堂训练 | 20% | 学生完成相关作业的情况汇总记录表 |
| 期末考试 | 60% | 笔试，题型包含选择题、判断题、名词解释、填空题、简答题、计算题等类型，考核内容涵盖了所学的基本知识点，不仅考核学生对基本知识点的掌握程度，而且也考察对相关知识和理论运用的能力 |