财务管理本科课程教学大纲

编制人：蒋明琳

审定人：何圣财

开课部门：经济学

编制时间： 2019.06.30

一、课程基本信息

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 财务管理 | | |
| 英文 | Financial Management | | |
| 课程代码 | 18403050300 | | 课程性质 | 专业选修课 |
| 课程学分 | 3 | | 课程学时 | 48 |
| 适用专业 | 经济学 | | 课程组负责人 | 赖斌慧 |
| 课程组成员 | 蒋明琳、傅鸿震、何桃富、洪群、胡立雄、黄莉娜、林晓伟、巫月娥、萧胜中、张卫东、谢雅璐、周斌、李南海 | | | |
| 先修课程 | 《微观经济学》、《宏观经济学》、《金融学》、《基础会计》等 | | | |
| 选用教材 | 财务管理学（第八版）.荆新，王化成，刘俊彦.中国人民大学出版社.2018 | | | |
| 参考书目 | [1] 公司理财（精要版，原书第11版）.[美]斯蒂芬A.罗斯，[美]伦道夫W.威斯特菲尔德，[美]布拉德福德D.乔丹著；谭跃，周卉，丰丹译. 机械工业出版社，2017  [2] 财务管理（第四版）.王化成，中国人民大学出版社，2013  [3] 财务管理（第三版）.傅元略著，厦门大学出版社，2015  [4] 财务成本管理.中国注册会计师协会.中国财政经济出版社.2019  [5] 财务管理.赖斌慧，谢雅璐，林晓伟编著. 经济管理出版社，2015 | | | |
| 推荐教材 | 财务管理学（第八版）.荆新，王化成，刘俊彦.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 | 了解财务管理的基本理论；把握时间价值、风险价值的含义、计算并能灵活运用；熟悉企业融资工具、掌握资本成本的含义、计算；把握财务杠杆、经营杠杆、复合杠杆的含义、计算和作用；掌握资本结构决策的理论和方法；掌握企业投资的决策方法特别是动态决策方法以及固定资产更新决策的方法；把握股票、债券投资的风险、价值评价方法、了解资本资产定价模型；掌握现金、存货、应收账款的决策方法。 |
| 课程目标2 | 了解财务管理最新研究成果与实务动态，领悟财务管理的概念集合、分析框架与研究方法，树立科学的现代投融资理念及理财意识，为学生将来参与理财工作打下坚实的基础。 |
| 课程目标3 | 重视关注资本市场、证券市场的最新动态及相关政策、法律的变化。通过多种形式的训练载体的训练过程，培养学生探究与发现公司财务问题的能力、运用公司财务理论与方法分析、判断与解决公司财务实际问题的能力和专题研究报告规范写作与陈述能力。 |

**（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：工具性知识要求 | 1.2 具有比较完善的数学知识和良好的数学基础，能运用数学方法理解和分析经济问题。 |
| 毕业要求2：专业知识要求 | 2.1 牢固掌握经济学基本知识、基础理论和基本应用技能,掌握经济运行规律和经济指标的内在联系。  2.2 理解经济学理论的内涵、发展演进、学派差异及争论重点。  2.3 熟悉经济学理论运用的市场环境、政策依据和政策效果。 |
| 课程目标2 | 毕业要求2：专业知识要求 | 2.4 了解经济学理论发展前沿和实践发展现状。 |
| 毕业要求3：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3 | 毕业要求3：能力要求 | 3.1 具有较强的写作和语言表达能力，以及较强的沟通能力和团队合作能力。  3.2 具有自主学习、独立思考、不断接受新知识、新理论、新技术的能力。 |
| 毕业要求4：素质要求 | 4.1 具有正确的人生观、价值观和世界观，良好的道德修养、职业素养、法治意识和社会责任感。  4.2 具有完整的知识结构和良好的科学素养、人文素养，持续的创新精神、创业意识。 |

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 | 理解财务管理的概念；掌握财务管理目标的主要观点；了解企业的组织形式以及财务经理的职责；了解财务管理的环境；了解利息率的构成及其测算。 | 财务活动，财务关系，财务管理的目标，财务管理的金融市场环境 | 股东财富最大化目标实现的制度基础，利率构成 |
| 2 | 第2章 财务管理的价值观念 | 掌握货币时间价值的概念和相关计算方法；掌握风险收益的概念、计算及基本资产定价模型；理解证券投资的种类、特点，掌握不同证券的价值评估方法。 | 复利终值的计算，复利现值的计算，普通年金终值的计算，普通年金现值的计算，资本资产定价模型，债券估价 | 年金的计算，单一投资风险的衡量，组合投资的风险与收益，资本资产定价模型，股票估价 |
| 3 | 第3章 财务分析 | 了解企业财务分析的作用、目的、内容、方法、程序和基础；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；掌握企业财务趋势分析法；理解企业财务综合分析法。 | 报表分析的方法、步骤，基本的财务指标及分析，财务综合评价方法 | 财务趋势分析法，杜邦分析法，财务比率综合评分法 |
| 4 | 第4章 财务战略与预算 | 理解财务战略的特征和类型；掌握SWOT分析法的原理及应用；理解财务战略选择依据和方式；理解全面预算的构成、作用和依据；掌握筹资数量预测的依据和方法；掌握利润预算的编制；掌握财务状况预算的编制。 | 财务战略的分析方法，全面预算体系，财务预算 | 因素分析法，营业收入比例法 |
| 5 | 第5章 长期筹资方式 | 理解长期筹资的动机、原则、渠道和类型；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；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；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；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；理解认股权证的含义、特点和作用。 | 长期筹资机的动机、发行普通股筹资的要求、条件和程序、银行借款的信用条件、发行债券的资本与条件、债券契约中的常见条款、融资租赁、认股权证 | 债券的发行价格、融资租赁的租金计划 |
| 6 | 第6章 资本结构决策 | 理解资本结构的概念、种类和意义；了解有关资本结构的主要理论和观点；理解资本成本的构成、种类和作用，掌握个别资本成本率和综合资本成本率的测算方法；理解营业杠杆的作用原理，掌握营业杠杆系数的测算方法及其应用；理解财务杠杆的作用原理，掌握财务杠杆系数的测算方法及其应用；理解联合杠杆的作用原理，掌握联合杠杆系数的测算方法及其应用；理解资本结构决策的因素及其定性分析；掌握资本结构决策的方法，包括资本成本比较法、每股收益分析法和公司价值比较法的原理及其应用。 | 资本结构的理论观点，债务资本成本率的计算，股权资本成本率的计算，综合资本成本率的计算，营业杠杆，财务杠杆，联合杠杆，公司价值比较法 | 边际资本成本率的测算，资本成本比较法，每股收益分析法 |
| 7 | 第7章 投资决策原理 | 了解投资活动对于企业的意义；了解企业投资的分类、投资管理的原则与投资过程分析；掌握投资项目现金流量的构成与计算；掌握各种投资决策指标的计算方法和决策规则；掌握各种投资决策方法的相互比较与具体应用。 | 现值指数法，内含报酬率法，回收期法 | 投资现金流量分析，净现值法 |
| 8 | 第8章 短期资产管理 | 了解营运资本的概念及其管理原则；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现金持有量决策的基本方法，熟悉现金管理日常控制；了解短期金融产的特征和持有目的，了解短期金融资产的管理原则；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；掌握存货的功能与成本，熟悉存货规划及控制方法，掌握经济批量、再订货点和保险储备的计算。 | 短期资产的持有政策，现金流入预算，短期金融资产的投资组合决策，应收账款的日常控制，信用政策制定中的财务决策，存货的成本，经济订货批量控制，适时制管理 | 现金持有量决策，应收账款政策的制定，经济批量模型 |
| 9 | 第9章 短期筹资管理 | 了解短期筹资的概念、内容，了解短期筹资政策与短期资产政策的配合关系；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，掌握应付费用筹资的概念与筹资额的计算；了解短期借款筹资的种类、程序、决策因素及其优缺点，掌握短期借款筹资的资本成本计算；了解短期融资券的概念、特点及发展历程，熟悉短期融资券的种类、发行程序和优缺点。 | 短期筹资政策的类型，商业信用的条件，信用借款的种类 | 商业信用的资本成本，短期银行借款的成本，短期融资券的成本 |
| 10 | 第10章 股利理论与政策 | 掌握公司利润分配程序；掌握股利种类及股利的发放程序；理解股利理论的主要内容，包括股利无关理论、“一鸟在手”理论、税收差别理论、信号传递理论和代理理论；理解股利政策的内容、评价指标；掌握股利政策的影响因素以及股利政策的类型；理解股票回购的动机与方式；了解股票分割与股票股利的区别。 | 利润分配程序，股利的种类和发放程序，股利政策评价指标，股利政策规定的影响因素 | 股利理论，股票回购，股票分割 |

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  2. 财务管理的目标 | 讲授 | 4 | 课程目标1 |
| 3. 企业组织形式与财务经理  4. 财务管理的环境  5. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 课程目标2 |
| 课程目标3 |
| 2 | 第2章 财务管理的价值观念 | 1. 货币时间价值 | 讲授，案例分析 | 3 | 课程目标1 |
| 2. 风险与收益 | 讲授，案例分析 | 2 | 课程目标1 |
| 3. 证券估价  4. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 2 | 课程目标1  课程目标2 |
| 作业讲评 | 讲授，案例分析 | 2 | 课程目标1 |
|  | 第3章 财务分析 | 1. 财务分析概述 | 讲授 | 3 | 课程目标1  课程目标3 |
| 2. 财务能力分析 | 讲授 | 2 | 课程目标1 |
| 3. 财务趋势分析  4. 财务综合分析 | 讲授 | 2 | 课程目标1 |
| 5. 本章案例  作业讲评 | 讲授，案例分析 | 2 | 课程目标1  课程目标2 |
|  | 第4章 财务战略与预算 | 1. 财务战略  2. 全面预算体系  3. 筹资数量的预测 | 讲授 | 1 | 课程目标1  课程目标2 |
| 4. 财务预算  5. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 1 | 课程目标1  课程目标2 |
|  | 第5章 长期筹资方式 | 1. 长期筹资概述  2. 股权性筹资  3. 债务性筹资  4. 混合性筹资  5. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 4 | 课程目标1  课程目标2 |
|  | 第6章 资本结构决策 | 1. 资本结构的理论  2. 资本成本的测算  3. 杠杆利益与风险的衡量  4. 资本结构决策分析  5. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 4 | 课程目标1  课程目标2 |
|  | 第7章 投资决策原理 | 1. 长期投资概述  2. 投资现金流量的分析  3. 折现现金流量方法  4. 非折现现金流量方法  5. 投资决策指标的比较  6. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 4 | 课程目标1  课程目标2 |
|  | 第8章 短期资产管理 | 1. 营运资本管理  2. 短期资产管理  3. 现金管理  4. 短期金融资产管理  5. 应收账款管理  6. 存货规划及控制  7. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 4 | 课程目标1  课程目标2 |
|  | 第9章 短期筹资管理 | 1. 短期筹资政策  2. 自然性融资  3. 短期借款筹资  4. 短期融资券  5. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 4 | 课程目标1  课程目标2 |
|  | 第10章 股利理论与政策 | 1. 股利及其分配  2. 股利理论  3. 股利政策及其选择  4. 股票分割与股票回购  5. 本章案例 | 讲授，案例分析 | 4 | 课程目标1  课程目标3 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 了解财务管理的基本理论；把握时间价值、风险价值的含义、计算并能灵活运用；熟悉企业融资工具、掌握资本成本的含义、计算；把握财务杠杆、经营杠杆、复合杠杆的含义、计算和作用；掌握资本结构决策的理论和方法；掌握企业投资的决策方法特别是动态决策方法以及固定资产更新决策的方法；把握股票、债券投资的风险、价值评价方法、了解资本资产定价模型；掌握现金、存货、应收账款的决策方法。 |
| 课程目标2 | 了解财务管理最新研究成果与实务动态，领悟财务管理的概念集合、分析框架与研究方法，树立科学的现代投融资理念及理财意识。 |
| 课程目标3 | 重视关注相关政策、法律的变化。培养学生探究与发现公司财务问题的能力、运用公司财务理论与方法分析、判断与解决公司财务实际问题的能力和专题研究报告规范写作与陈述能力。 |

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 | 20% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 平时作业 | 20% | 包括课堂讨论表现，书面作业等。 |
| 期末考试 | 60% | 笔试，题型有选择题、判断题、简答题、计算题和论述题，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。 |
|  |  |  |
|  |  |  |