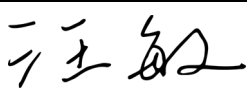


## 《 财务管理 》 专科课程教学大纲

## 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	0080265	课程学分		2	
课程学时	32	理论学时	24	实践学时	8
开课学院	职业技术学院	适用专业与年级		物流管理专业二年级	
课程类别与性质	专业课程必修	考核方式		考试	
选用教材	财务管理(第七版), 袁建国 周丽媛, 东北财经大学出版社, 2021.2			是否为马工程教材	否
先修课程	微观经济学、基础会计、市场营销				
课程简介	<p>财务管理学这门课程深入的讲解了财务的基本概念、基本方法及其应用。围绕财务管理目标,以货币的时间价值和风险报酬为主要的两大价值观念,从筹资、投资、营运、利润及其分配四个方面介绍财务管理知识。学好这门课程,一方面可以扩大学生的专业知识面,大大提高他们分析问题、解决问题的能力,从而提高他们管理资金乃至管理一个企业/公司的能力;另一方面可以奠定专业学习的学科基础,达到各专业培养目标的要求。</p>				
选课建议与学习要求	<p>财务管理涉及会计、经济学、统计学等多方面的知识。建议学生在选课前已修读相关基础课程,如基础会计、微观经济学、统计学等,以便更好地理解和应用财务管理的知识。</p> <p>通过本课程的学习,要求学生熟练掌握财务报表的编制方法,理解财务报表分析的基本原理,掌握财务报表分析与评价企业财务状况和经营成果等财务信息的方法,能够利用企业披露的财务信息及其他相关信息对企业的偿债能力、盈利能力、营运能力以及发展能力等做出合理的分析,有效地评价企业的筹资、投资和经营活动,减少投资、信贷等决策过程中的不确定性。</p>				
大纲编写人	王骁飞		制/修订时间	2024.3.5	
专业负责人			审定时间	2024.3.5	
学院负责人			批准时间	2024.3.5	

## 二、课程目标

类型	序号	内容
知识目标	1	L02 专业能力：具有人文科学素养，具备从事某项工作或专业的理论知识、实践能力。
	2	L022：树立财务管理理念，掌握财务预测、财务决策、财务预算、财务控制及财务分析的各种方法及专业技能；能合理筹集资金，正确投资决策，有效营运资产，规范收益分配等财务主要业务。
技能目标	3	L042：能比较敏锐地判断社会经济环境、政策法规变化对企业财务活动产生的影响；具有较强的财务风险意识和资金时间价值观念，具有一定的财务决策分析能力。
	4	L043：能理清并协调企业财务活动所产生的财务关系。具有较强的财务风险意识和资金时间价值观念，具有一定的财务决策分析能力。
素养目标 (含课程思政目标)	5	L063:具备运用财务管理方法和技能解决中小企业资金筹集管理、投资管理、营运资金管理 & 收益分配管理等财务管理实践问题的核心职业能力。

## 三、课程内容与教学设计

### (一) 各教学单元预期学习成果与教学内容

<p><b>1. 总论 (2 课时)</b></p> <p>学习目的和要求：</p> <p>掌握财务管理的概念、财务管理的对象、财务关系、财务管理的目标以及财务管理的环境；熟练掌握财务管理的两大价值观念，并且熟练运用资金时间价值和风险价值的计算方法；熟悉企业投资者的财务管理职责和经营者的财务管理职责；了解企业财务管理体制。</p> <p>重点和难点</p> <p>重点：财务管理的概念、财务管理的对象、财务关系、财务管理的目标、财务管理的环境，以及资金时间价值和风险价值的计算方法。</p> <p>难点：财务管理的目标、财务管理的金融环境，以及资金时间价值和风险价值的计算方法。</p> <p><b>2. 筹资管理 (4 课时)</b></p> <p>学习目的和要求：</p> <p>熟练掌握筹资的渠道与方式，筹资的种类，资金需要量预测的方法，权益资金的筹集方式和特点，负债资金的筹集方式和特点，个别资本成本和综合资本成本的计算与功能，</p>
---

财务杠杆、经营杠杆的计算，最佳资本结构的确定方法。

重点和难点：

重点：筹资的渠道与方式，筹资的种类，资金需要量预测的方法，个别资本成本和综合资本成本的计算，最佳资本结构的确定方法。

难点：放弃现金折扣成本的计算与判断，杠杆与风险的关系，最佳资本结构的确定方法。

### 3. 营运资金管理（4 课时）

学习目的和要求：

熟悉营运资金管理的基本内容；理解和掌握公司持有现金的目的、最佳现金持有量的确定方法和现金日常收支管理；掌握应收账款信用成本的确定、公司信用政策的确定和应收账款的日常管理；掌握存货成本的内容以及经济进货批量的基本模式和扩展模式；了解 ABC 管理法。

重点和难点

重点：营运资金的特点及营运资金管理的内容；现金管理的目标、现金持有的动机与成本，以及最佳现金持有量的计算；应收账款的功能与成本、信用政策的决策；存货的功能与成本，以及存货经济批量的计算。

难点：最佳现金持有量的计算、信用政策的决策和存货经济批量的计算。

### 4. 项目投资管理（4 课时）

学习目的和要求：

明确项目投资的概念，了解项目投资的种类、特点和基本程序；重点掌握现金流量的含义、现金流量的计算方法；在此基础上熟练运用常用的项目投资决策方法，包括静态投资回收期法、投资收益率法、净现值法、内部收益率法及净现值率法等，熟悉项目投资决策方法在固定资产更新决策中的应用。

重点和难点：

重点：现金流量的含义、现金流量的计算方法；项目投资决策方法（净现值法、内部收益率法、净现值率法）。

难点：现金流量的计算方法；内部收益率法。

### 5. 证券投资管理（4 课时）

学习目的和要求：

熟悉证券投资的概念、特点与分类；理解和掌握证券投资风险与收益的计量方法；掌握债券估价与股票估价的方法；掌握债券和股票投资决策的基本方法；掌握证券投资组合的风险和收益及证券投资组合决策方法。

重点和难点：

重点：债券投资收益率与股票投资收益率的计算方法、债券估价与股票估价、证券投资组合的收益率与风险、 $\beta$ 系数。

难点：债券估价与股票估价、证券投资组合的收益率与风险。

#### 6. 收入和利润管理（4 课时）

学习目的和要求：

了解收入的概念与作用、收入管理的要求；熟练掌握商品售价的定价方法、利润管理的要求、利润预测的方法、利润分配的顺序、股利支付的程序、影响股利分配的因素、股利支付的形式。

重点和难点：

重点：商品售价的定价方法、利润预测的方法、利润分配的顺序、股利支付的程序。

难点：利润预测的方法、股利政策的决策。

#### 7. 财务预算（4 课时）

学习目的和要求：

了解财务预算的作用、财务预算编制的步骤；掌握财务预算的概念与内容、弹性预算和零基预算的编制方法；熟练掌握现金预算的编制方法和预计财务报表的编制方法。

重点和难点：

重点：财务预算的概念与内容、弹性预算和零基预算的编制方法。

难点：现金预算的编制方法和预计财务报表的编制方法。

#### 8. 财务控制（4 课时）

学习目的和要求：

了解财务控制的作用，财务控制的种类；掌握财务控制的概念，责任中心的概念与特征，成本中心、利润中心及投资中心的概念、特征、类型与评价指标；熟练掌握责任预算及责任报告的编制。

重点和难点：

重点：财务控制的概念，责任中心的概念与特征，成本中心、利润中心及投资中心的概念、特征、类型与评价指标，责任预算及责任报告的编制。

难点：责任预算及责任报告的编制。

#### 9. 财务分析（2 课时）

学习目的和要求：

了解财务分析的概念、财务分析的主体、财务报告的构成、各主要财务报表的内容及相互关系，熟练掌握财务分析的基本方法以及偿债能力、营运能力、盈利能力、发展能力等财务指标和财务状况综合分析的方法。

重点和难点：

重点：企业财务报告的构成、财务报表的内容、财务分析的方法、综合财务方法的应用。

难点：财务指标的分析，财务状况的综合分析。

### (二) 教学单元对课程目标的支撑关系

教学单元	课程目标				
	L02	L022	L042	L043	L063
1	✓	✓	✓	✓	✓
2	✓	✓	✓	✓	✓
3	✓	✓	✓		✓
4	✓	✓	✓		✓
5	✓	✓			
6	✓	✓	✓		✓
7	✓	✓	✓		✓
8	✓	✓	✓	✓	✓
9	✓	✓	✓	✓	✓

### (三) 课程教学方法与学时分配

教学单元	教与学方式	考核方式	学时分配		
			理论	实践	小计
1	理论讲授 资料搜集	理论知识考核+课后讨论	2	0	2
2	理论讲授+案例分析 小组讨论	理论知识考核+课后讨论	3	1	4
3	理论讲授+案例分析 小组讨论	理论知识考核+课后讨论	3	1	4
4	理论讲授+案例分析 小组讨论	理论知识考核+课后讨论	3	1	4
5	理论讲授+习题讲解 随堂练习	理论知识考核+课后讨论	3	1	4
6	理论讲授+习题讲解 随堂练习	理论知识考核+课后讨论	3	1	4
7	理论讲授+习题讲解 随堂练习	理论知识考核+实践操作	3	1	4
8	理论讲授+习题讲解 随堂练习	理论知识考核+实践操作	3	1	4

9	理论讲授+习题讲解 随堂练习	理论知识考核+ 实践操作	1	1	2
合计			24	8	32

#### (四) 课内实验项目与基本要求

序号	实验项目名称	目标要求与主要内容	实验时数	实验类型
1	模拟证券市场股票价值分析	选取某一上市公司，结合其财务绩效，公司业绩及未来股利政策等，进行股票价值模拟分析。	4	④
2	模拟上市公司最优资本结构选择	收集一家上市公司的财务信息，分析其债务资本成本及权益资本成本，并模拟分析其最优资本结构。编写分析报告。	4	④

实验类型：①演示型 ②验证型 ③设计型 ④复合型

## 四、课程思政教学设计

### 一、以理念为先导，开启理财第一课

1. 在财务管理的第一课安排理财教育，导入理财理念：“金钱是仆人，理财是常识”，并进行深度解读，从而让学生明白如若摧眉折腰侍金钱，终将不得开心颜。同时，在理财教育中结合时代热点、鲜活事例解读相关问题，让专业课程紧扣时代脉搏。课题组老师可以选择不同的话题和关注点展开讨论，但一定要传播正能量，有助于启迪学生的心智。

2. 学好三种语言：中文——“魂”

会计——“魄”

英语——“视野”

三者不可偏废，纠正把英语放在“第一位”的思想。

3. 认清“三天”：昨天——作废的支票

明天——预付的期票

今天——现金 “现金为王”。

把握今天，接受不能改变的现在，改变可以改变的未来，做一个“不忧、不惧、不惑”之人。

### 二、自然融入，有机结合

思想政治工作要自然融入专业课的教学内容，不能强植入。比如在讲授财务管理的三大价值观念中融入价值观、人生观、世界观教育。其基础是树立正确的金钱观。

马克思在其《资本论》中写道：“人的心是很奇怪的东西，尤其把它放在钱袋子中”。如果树立了正确的金钱观，“三观”就容易摆正。

### 三、以问题为导向，强化规则意识，底线思维

财务与金融领域是智慧与创新的集中地，也是贪婪与投机的“发源地”。所以规则意

识、底线思维教育一刻不能放松。

例如，通过分析讨论：“为什么债务在当前是无痛的，因而具有迷幻色彩”这一问题，让学生明白不能触碰“校园贷”、“套路贷”，还要防止普惠金融变为庞氏骗局。

#### 四、知行合一，转识成智

从事会计工作的人都知道：“不能做假账”；但在职业生涯中真能做到“不做假账”吗？这始终是个问题，而且是个很大的问题。所以说，知易行难，知行合一更难，转识成智难上加难。所以，思想教育就显得尤为重要。

钟文庆在他的《财务是个“真实”的谎言》一书中提炼出财务智慧的四个层次：第一，透彻思考；第二，审慎判断；第三，预计未来；第四，平衡，不要过于贪婪。这四个方面既是从事财务工作者必备的素养，也是人生哲学，这些财务智慧会让人的一生受益无穷。所以理财实际上是对人生的打理与磨砺。

其实，我们的人生之所以迷茫、纠结甚至痛苦究其根本是为“钱”所困。网上有个段子反映出的现实很扎心：“网上所有的愤怒，基本上都源于没钱；网上所有的励志，基本目标都是挣钱；网上所晒的幸福，基本状态都是有钱”。对金钱的过分追逐让很多人迷失了方向，也迷失了很多人。人这一辈子如果能够把金钱看淡了，一切都平衡了。对金钱的过分贪婪，毁掉了许多人的前途和才智。

#### 五、让阅读创造价值

财务管理的本质是价值创造，学习财务管理旨在为企业创造物质财富，更应该为自己、为社会创造精神价值。这也是把思想政治工作融入专业课教育的目的所在。

要想让思想政治教育融入专业课的血脉，单靠课堂上那点时间显然是不够的。“世界的意义在于世界之外”，只有广泛阅读，阅读合适的书，才可能放大格局，拓展视野。所以，推荐阅读是必要的也是必须的。我们会为学生推荐六部书：《五百年来谁著史》（韩毓海）、《五百年来王阳明》（郦波）、《何谓“文化”》（余秋雨）、《相约星期二》（米奇·阿尔博姆）、《自卑与超越》（阿尔弗雷德·阿德勒）、《与神对话》（尼尔·唐纳德·沃尔什）。这些书分别从历史的角度、中国传统文化的角度及哲学的角度帮助我们重新认识这个世界、认识自我、人性、生死以及这个世界与我们的联系。虽然每个人无法改变自己的经历，但是我们可以从别人的经历中获取意义、或者让我们的经历变得更有价值，从而改变我们的认识，让未来变得更好。

## 五、课程考核

总评构成	占比	考核方式	课程目标				合计
			L02	L022	L042	L043	
X1	50%	期末考试（开卷）	50	50	0	0	100
X2	20%	超星平台章节综合测验	50	50	0	0	100
X3	20%	超星平台作业	10	10	40	40	100
X4	10%	课内讨论及考勤	0	0	50	50	100

六、其他需要说明的问题

无