

# 《财务管理 II》

## 课程教学大纲

### 一、课程基本信息

|        |                         |                                                                                         |       |    |      |
|--------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----|------|
| 课程类型   | 总学时为学时数                 | <input checked="" type="checkbox"/> 理论课（含上机、实验学时）                                       |       |    |      |
|        | 总学时为周数                  | <input type="checkbox"/> 实习 <input type="checkbox"/> 课程设计 <input type="checkbox"/> 毕业设计 |       |    |      |
| 课程编码   | 7010201                 | 总学时                                                                                     | 48 学时 | 学分 | 3 学分 |
| 课程名称   | 财务管理 II                 |                                                                                         |       |    |      |
| 课程英文名称 | Financial Management II |                                                                                         |       |    |      |
| 适用专业   | 工商管理、统计学                |                                                                                         |       |    |      |
| 开课部门   | 经济管理学院会计系               |                                                                                         |       |    |      |

### 二、课程性质与目标

财务管理是应用型经济管理学科，它阐明社会主义市场经济条件下企业财务管理的基本理论和基本方法。本课程以企业资金的计划、筹资、投放、分配、管理为框架，详细介绍投资、融资、营运资本管理、股利分配和财务风险管控的主要方法及其实际运用。课程是为工商管理、国际经济与贸易、经济与金融专业和统计学专业本科生开设的专业必修课。

本课程的教学目的在于使学生能够深刻理解财务管理的基本理论和技术方法，体会各类方法在企业财务管理中的实际运用，初步掌握解决实际问题的途径和能力。通过本课程的教学，帮助学生掌握财务管理知识和技能，具备从事企业管理工作所必需的财务管理知识和工作能力，达到管理层所应具备的财务管理业务水平。

知识目标：掌握企业投资、融资、营运资本管理、股利分配以及财务报表分析等知识内容。

技能目标：具备企业投融资决策分析、营运资本管理、生产经营预测和撰写财务分析报告等基本技能。

方法目标：运用货币时间价值、债券和股票定价、项目投资决策分析和财务风险管理等方法工具。

能力目标：形成从事财务管理工作的知识体系和业务能力。

课程思政目标：

（1）帮助学生熟悉与财务管理相关法律法规和规章制度。通过企业投资、融资、营运资本管理等知识学习，了解和熟悉《中华人民共和国会计法》、《企业

会计准则》、《资产评估准则》等法律法规和规章制度，并能在财务管理工作中严格遵守。

(2) 培养学生正确的商业道德观，并能在工作中严格遵守职业操守。财务管理涉及企业投资决策、融资决策、营运资本管理决策等重要事项，需要协调各利益相关者的诉求，通过在教学环节中强化财务管理职业素养和职业操守的重要性，培养学生树立团结务实的工作作风。

### 三、课程教学基本内容与要求

#### 1. 教学内容一 财务管理概述

##### 教学基本内容

##### 第一节 财务管理概述

财务管理的研究内容；财务管理的概念；财务管理的目标；企业组织形式与财务管理的职业定位；财务管理的理论框架

##### 第二节 财务管理的外部环境

经济环境；法律环境；金融市场环境；社会文化环境

##### 教学基本要求

了解：了解财务管理所处的经济环境、法律环境、金融市场环境和社会文化环境，以及企业组织形式、财务管理专业的职业定位。

理解：理解企业设立、运营、清算过程中的资金运作过程及特点。

掌握：掌握财务管理的研究内容、目标以及财务管理的理论框架。

#### 2. 教学内容二 财务管理的价值观念

##### 教学基本内容

##### 第一节 将来值与现在值

货币时间价值的概念；将来值的计算；现在值的计算

##### 第二节 年金的将来值与现值

年金的概念；年金的将来值；年金的现值

##### 第三节 不同复利计息期间利率的折算

名义利率与实际利率；实际利率的换算

##### 第四节 货币时间价值在现实中的应用

贷款的等额摊还；住房抵押贷款的计算

##### 教学基本要求

了解：了解货币时间价值的概念。

理解：理解货币时间价值在现实中的应用。

掌握：掌握将来值与现在值的计算、年金将来值与现在值的计算，不同复利间隔期间利率的转换，并能将货币时间价值理论用于分析实际财务问题。

### 3. 教学内容三 长期筹资

#### 教学基本内容

##### 第一节 长期筹资概述

长期筹资的动机；长期筹资的原则；长期筹资的类型

##### 第二节 股权筹资

投入资本筹资；发行普通股筹资

##### 第三节 债权筹资

长期借款；发行债券；融资租赁

##### 第四节 混合筹资

发行优先股；可转换债券；认股权证

#### 教学基本要求

了解：了解长期筹资的基本概念、筹资的原则、以及筹资的类型。

理解：理解优先股、可转换债、认股权证在企业资本筹集中的运用。

掌握：企业资本金和企业资本金制度、股权筹资与债权筹资的区别、普通股和优先股的区别，并能对不同筹资方式进行分析对比。

### 4. 教学内容四 资本成本与资本结构

#### 教学基本内容

##### 第一节 资本成本

资本成本的概念和作用；个别资本成本；加权资本成本；边际资本成本

##### 第二节 财务杠杆

经营风险和财务风险；经营杠杆系数；财务杠杆系数；复合杠杆

##### 第三节 资本结构

资本结构理论；最优资本结构决策

#### 教学基本要求

了解：了解资本结构理论的主要内容以及理论沿革。

理解：理解资本成本的概念和作用。

掌握：掌握资本成本的基本概念，各类融资方式的资本成本、综合资本成本、以及边际资金成本的计算；掌握经营杠杆、财务杠杆以及复合杠杆的概念及计算，并能将相关理论用于确定最优资本结构。

### 5. 教学内容五 项目投资决策

#### 教学基本内容

##### 第一节 企业投资概述

企业投资的定义；企业投资的分类

##### 第二节 项目投资决策方法

净现值；内涵报酬率；获利能力指数；回收期

### 第三节 投资项目现金流量分析

现金流量的概念；现金流量的构成；现金流量的预测

### 第四节 项目投资决策实务

现实中现金流量的计算；项目投资决策分析；风险投资决策分析

#### 教学基本要求

了解：了解企业投资的分类，项目投资的概念及特点。

理解：理解项目投资决策实务中的风险管控技术。

掌握：掌握项目投资决策的主要方法，以及各类方法在使用过程中应该注意的相关问题，并能够对投资项目寿命周期内的现金流量进行分析。

## 6. 教学内容六 证券投资

### 教学基本内容

#### 第一节 债券投资

债券的基本概念；债券定价及投资收益计算；债券交易及风险分析

#### 第二节 股票投资

股票的基本概念；股票定价；股票交易及风险分析

#### 第三节 投资风险管理

单一资产的风险与报酬；证券组合的风险与报酬；资本资产定价模型

#### 教学基本要求

了解：了解债券和股票的基本概念，以及债券、股票的交易。

理解：理解证券投资收益和风险的度量方法，证券投资风险管理方法，资本资产定价模型的含义。

掌握：掌握债券和股票的定价方法，分析各类方法在实际使用过程中的限制，以及债券和股票投资风险管控技术。

## 7. 教学内容七 营运资本管理

### 教学基本内容

#### 第一节 短期资产管理

现金管理；应收账款管理；存货规划及控制

#### 第二节 短期筹资管理

自然性筹资；短期借款筹资；短期融资券

#### 教学基本要求

了解：了解短期筹资的概念以及短期筹资的主要途径。

理解：理解营运资本管理的重要性，及其对企业运营的影响。

掌握：掌握现金、应收账款以及存货的管理技术，能够运用信用政策、存货

成本模型指导企业进行短期资本管理；掌握自然性筹资、短期借款以及短期融资券等融资途径在企业财务管理中的应用。

#### 8. 教学内容八 股利理论与政策

##### 教学基本内容

##### 第一节 股利分配的基本概念

利润分配程序；股利的种类；股利发放程序

##### 第二节 股利分配理论与政策

股利分配理论；股利分配政策

##### 第三节 股票分割与股票回购

股票分割；股票回购

##### 教学基本要求

了解：企业利润的构成，利润分配的程序和股利的种类。

理解：股票分割与股票回购的基本内容、方式，以及对企业的影响。

掌握：股利政策的内容、股利政策的评价指标、股利政策的影响因素、股利分配政策的类型及其在现实中的应用。

#### 9. 教学内容九 财务报表与分析

##### 教学基本内容

##### 第一节 财务报表

财务报表体系；资产负债表；损益表；现金流量表

##### 第二节 财务分析

财务分析的基本方法；报表结构分析；趋势分析；财务比率分析

##### 教学基本要求

了解：了解财务报表分析的目的和作用。

理解：理解财务报告和财务报表体系的构成，理解资产负债表、损益表、现金流量表的主要内容及格式。

掌握：掌握财务报表结构分析、趋势分析、财务比率分析方法，比较各类分析方法的异同，并能用于分析企业实际问题。

#### 四、课程学时分配

| 教学内容               | 讲授 | 实验 | 上机 | 课内<br>学时<br>小计 | 课外<br>学时 |
|--------------------|----|----|----|----------------|----------|
| 1. 教学内容一 财务管理概述    | 4  | 0  | 0  | 4              | 0        |
| 2. 教学内容二 财务管理的价值观念 | 4  | 0  | 0  | 4              | 0        |

|                    |    |   |   |    |   |
|--------------------|----|---|---|----|---|
| 3. 教学内容三 长期筹资      | 6  | 0 | 0 | 6  | 0 |
| 4. 教学内容四 资本成本与资本结构 | 6  | 0 | 0 | 6  | 0 |
| 5. 教学内容五 项目投资决策    | 8  | 0 | 0 | 8  | 0 |
| 6. 教学内容六 证券投资      | 6  | 0 | 0 | 6  | 0 |
| 7. 教学内容七 营运资本管理    | 4  | 0 | 0 | 4  | 0 |
| 8. 教学内容八 股利理论与政策   | 2  | 0 | 0 | 2  | 0 |
| 9. 教学内容九 财务报表与分析   | 8  | 0 | 0 | 8  | 0 |
| 合 计                | 48 | 0 | 0 | 48 | 0 |

## 五、教学设计与教学组织

1. 本课程采用理论讲授+案例分析+习题讲解相结合的方式,帮助学生在学习财务管理基本理论的同时,加深对所学知识的理解,提高学生分析和解决实际问题的能力。

2. 采用启发式授课方式,强调课堂上教与学的互动。

3. 运用计算机投影进行讲授,并穿插播放一些教学片等。

4. 分析与讨论则线上与线下相结合。即精品课程网站互动交流平台或蓝墨云班课和面对面相结合,进行学生与学生、教师与学生的讨论分享。

## 六、教材与参考资料

### 1. 教材

《财务管理学》(第8版),荆新、王化成、刘俊彦,中国人民大学出版社,2018年,ISBN号:9787300257198。

### 2. 参考资料

(1)《财务管理学学习指导书》(第8版),荆新、王化成、刘俊彦,中国人民大学出版社,2018年,ISBN号:9787300258072。

(2)《财务管理》(原书第10版),斯蒂芬.A.罗斯、伦道夫.W.威斯特菲尔德、布拉德福德.D.乔丹著,张敦力、李银香、张婷等译,机械工业出版社,2021年,ISBN号:9787111678243。

## 七、课程考核方式与成绩评定标准

|          |     |
|----------|-----|
| 考勤       | 10% |
| 平时作业、小测验 | 30% |
| 期末考试     | 60% |

## 八、大纲制(修)订说明

大纲执笔人：黄凌灵

大纲审核人：徐岩

开课系主任：王志亮

开课学院教学副院长：陶晓波

制（修）订日期：2021 年 7 月