谈构建高校本科财务管理专业课程体系

张惠忠(教授)

(嘉兴学院 浙江嘉兴 314001)

【摘要】本文论述了财务管理理论体系、学科体系、专业课程体系的内容及三者之间的关系,构建了高校本科财务管理专业的专业课程体系框架,以期为高校财会管理教学提供参考。

【关键词】财务管理 理论体系 学科体系

建立和完善符合我国实际情况的财务管理理论、学科和专业课程体系是总结财务管理活动的规律和经验,指导现代企业财务管理改革,发展我国财务管理科学,培养适应市场经济发展需要的财务管理专业人才的迫切要求。以企业理财为主要研究对象的财务管理学的产生至今已有一百余年时间了。改革开放以后,财务管理在我国现代企业经营管理中的地位日显突出。为了顺应市场经济对复合型高级理财人才的需要,20世纪90年代以来,尤其是1998年教育部正式把"财务管理"(原称"财务学")列入高校本科专业目录以来,不少高校纷纷开办了财务管理专业。但由于我国长期实行计划经济体制,对财务管理的理论研究相对薄弱,不少人至今对财务管理的理论体系、学科体系和专业课程体系及三者之间的关系还认识不清。本文试就此问题进行探讨。

一、财务管理理论体系

财务管理理论体系是关于财务管理研究对象的概念、范畴和运行规律的科学反映和系统概括,是由有关财务管理的各种理论要素有机组合而成的一个完整而严密的理论。它既是对财务管理实践的理性总结和提炼,又反过来解释、预测和

企业运营带来的危险。因此,建立合理的库存控制体系对于保证代管物资模式的有效运行,真正发挥其作用具有极其重要的意义。

把各级采购与物流中心作为分屯点,根据代管物资储备定额以及本级公司投资特点,合理制定各类代管物资的安全库存量,以满足生产需要。预测代管物资安全库存量可综合参考的方法和依据有:①水平模式,即以当月投资情况作为预测分析依据。根据当地本月的过程量(包括本月新增工程项目、本月在建工程项目、本月所需维护用料、市场营销活动用料等)作为参考。②循环模式,即以公司前三个月代管物资的订货情况作为参考,确定储备额度。

2. *加强代管实物管理,给代管物资管理打下基础。*实物管理是保证代管物资管理模式有效运转的根本条件之一,代管实物一旦出现差错不仅会给企业造成不良资产损失,甚至会破坏与供应商辛苦建立起来的良好合作关系,影响到整个供应链的畅通。为此,要本着对企业负责、对供应商负责的原则,做好实物管理,保证企业供应链管理的顺利运行。

(1)实行代管物资仓储标准化管理。按照物资的类别、特性选择合理的存储方式、分类保管,做到定位合理、码放整齐。严格执行物资出入库管理及仓储管理规定,确保物资仓储信息完整、及时、准确,为规范物资实物管理打好基础。

(2)建立代管物资定期盘点和对账制度。物流中心必须做到代管物资管理分工清晰、职责明确,责任落实到具体岗位,避免出现管理盲区。要严格执行代管库存物资日常盘点和定期盘点制度。日常盘点要做到日清月结,定期盘点要做到账、卡、物相符,并出具代管物资存货盘点表和盘点报告。

在做好内部盘点的基础上,还要求各级采购与物流中心按照"永续盘存制"的方法,合理编制对账计划,每月同供应商循环对账,每半年所有对账工作要循环完成一遍,每年年末结账后要对所有供货商的代管库存进行一次彻底核对。

(3)加强对代管物资管理的监督、检查。坚持对各级代管物资定期组织盘点、清查,对各级供应商仓库的管理情况进行不定期的抽查。

四、小结

代管物资管理模式实行"依发定收"的业务管理方式,实现代管物资、储备料二账合一管理,降低了企业的库存量,避免了财务库存积压,更重要的是避免了库存物资跌价给企业带来的风险。从财务物资库存资金占用的角度分析,代管物资管理模式的应用,促进了"零库存管理"的实现,而"财务零库存管理"又实现了企业效益最大化的管理目标,为企业的良性运转提供了强有力的支持。

主要参考文献

1. 鲍新中.物流成本管理与控制.北京:电子工业出版社,2006

2. 王国文,赵海然.供应链管理:生产流程与库存.北京:企业管理出版社,2006

3. 张远昌.仓储管理与库存控制.北京:中国纺织出版社,2004

指导财务管理实践。

按财务管理理论对财务管理实践的解释、指导作用不同，可将其分为财务管理基础理论和财务管理应用理论两个层次：

1. *基础理论层次*。财务管理基础理论(或基本理论)是财务管理学的基础概念，它由一组相互独立且存在内在逻辑关系的概念要素构成。主要阐明财务管理的内涵、外延等，说明“财务管理是什么”、“财务管理管什么”、“财务管理由谁管”等基本理论问题，具体包括财务的本质、财务管理的本质（属性)、特点、对象(内容)、目标、任务、职能、假设(前提条件)、财务管理主体等理论要素。

2. *应用理论层次*。财务管理应用理论是对财务管理具体运作所应遵循的规律规则进行的理论总结。它是一种能直接解释、指导财务管理实践的应用性理论，也可以说是财务管理运行理论。其主要阐明财务管理实务的具体操作规范、程序、方法和技术，回答“财务管理怎样管”的问题。具体包括财务管理的基本观念、基本原则、规范制度、基本技术、基本环节和方法、财务管理体制和组织机构设置等方面的理论。

随着西方国家先进财务管理理论的介绍引入，我国的财务管理教材，我们才发现，所谓有用、实用的告诉我们“财务管理究竟应该怎样做”的理论其实主要是指财务管理基本观念、基本技术和基本方法理论。只有掌握资金时间价值、风险与收益均衡、资金成本等财务管理基本价值观念，资本结构理论、投资组合理论、资本资产定价模型、股利理论等财务管理基本技术、折现现金流量分析等基本分析工具，财务预测、财务决策、财务计划、财务控制、财务分析等财务管理基本方法，我们才能够在市场经济固有风险和不确定环境下，指导企业如何去进行筹资、投资和利润分配管理。

二、财务管理学科体系

财务管理理论体系是其学科体系得以构建、存在的理论基石，因此财务管理理论体系的创新是财务管理学科发展的前提和依据。财务管理学科体系是由财务管理的客观内容所形成的一系列财务管理分支学科的有机综合体。它是对财务管理学的科学内容所做的理论概括，是从多维的角度对其理论体系进行的扩展和延伸。它覆盖了财务管理的全部内容和各个领域。

(1)按财务管理的对象(内容)分，可分为筹资学、投资学、成本管理学、收益及其分配管理学等。

(2)按财务管理的环节(方法体系)分，可分为财务预测学、财务决策学、财务计划学、财务控制学和财务分析学等。

(3)按不同社会组织分，可分为企业理财学、事业单位理财学、家庭理财学(私人理财学)等。

仅就企业这一财务主体而言，企业财务管理学科按不同的标准可以作以下分类：①按企业经济成份分，可分为国有企业理财学、集体企业理财学、外商投资企业理财学、私营企业理财学等；②按企业组织形式分，可分为股份公司理财学、有限责任公司理财学、股份合作制企业理财学、合伙和独资企业理财学等；③按企业所处行业分，可分为工业企业理财学、商业企业理财学、金融企业理财学等；④按企业组织层次分，可以分为一般企业理财学、企业集团理财学、国际企业(跨国公司等)理财学等。

(4)按财务管理主体分。可分为所有者理财学(包括国家站在国有企业所有者角度从事国有企业财务管理而形成的国家财务管理学)、经营者理财学(包括总经理理财、财务经理理财等)。由于目前我国企业董事会中股东占大多数，因此董事会理财既是所有者理财，又是经营者理财，可以说是沟通两者的桥梁。

(5)按财务管理学科由浅及深的层次分。可分为初级理财学、中级理财学、高级理财学等。

(6)从财务管理学与其他学科的结合角度看，又可形成财务数学、财务史学、财务法规学、计算机财务管理学等。

以上所述仍无法概括财务管理学科体系的全部分支，并且，随着实践的发展和理论的深化，财务管理学科体系还可以细分，许多新的财务管理学科分支还会诞生。

我们应当结合我国理财环境的实际，跟踪、分析市场经济的发展进程，动态地结合我国各类企业财务管理的实际情况，发展我国财务管理学科的分支，不断丰富财务管理学科的内容。在财务管理学科的发展中还要注重加大西方现代财务管理基本技术模型内容的纳入力度，并更多地融合经济学、金融学的内容。

三、财务管理专业课程体系

财务管理专业课程体系是指列入财务管理专业教学计划的有关财务管理科学内容的专业课程整体。财务管理学科体系不仅对财务管理课程体系的建立具有指导意义，而且是财务管理专业课程体系设置的依据，财务管理课程体系中的专业主干课往往是根据学科体系中的学科分支开设的。专业课程体系只能在考虑教学对象、教学方式的前提下，根据教学规律，按照财务管理学科的分支体系进行合理安排。

1. *财务管理专业课程体系设置的基本思路*。针对高校本科财务管理专业而言，国家教委1998年提出了“培养具备管理、经济、法律、理财和金融等方面的知识和能力，能在工商、金融企业、事业单位及政府部门从事财务、金融管理以及教学、科研方面工作的工商管理学科高级专门人才”的培养目标和“厚基础、宽口径、高素质”的培养要求。

伴随着我国市场经济改革的深化发展及理财环境的不断变化，我国的理财学专业教育已逐步与国际理财学教育接轨。从国外教育的情况来看，理财学教育主要集中于基本理财观念的培养和基本理财技术的训练方面。因此，让财务管理专业的学生了解市场经济条件下现代理财学的基本内容，培养正确的理财观念，训练出高水平的理财技术，以最大程度地适应毕业以后的就业环境，这也是我国财务管理专业教育的根本要求。

具体而言，财务管理专业的课程体系总体结构包括相互联系的四个组成部分：

(1)公共基础课。

(2)专业基础课。财务管理专业的专业基础课与金融、会计等相近专业相比，一部分是共同课，但仍要注意其专业特色

方面的明显区别。除了理财学学科本身,一个合格的、高素质的财务管理人员的知识背景中至少还应当包括经济学、金融学、管理学、会计学、统计学、经济法等学科的内容,并要将这些学科的内容融会贯通。因此,上述相关学科中的基本原理知识都必须纳入理财专业的基础课范畴,缺一不可。至于金融学、会计学等学科中较深化的内容可以纳入理财专业的一般专业课范畴。

(3)专业课,即体现专业特色的课程。包括主干专业课和一般专业课。

(4)选修课。包括专业选修课和非专业选修课。其设置具有很大的灵活性。既要有扩大学生财务管理知识面的课程,又要有培养学生人文精神、科学精神方面的课程。

2. 对现行各种专业课设课模式的评述。目前,高校本科财务管理专业的专业课程设置模式主要有以下几种:①按财务管理对象(内容)设课,如"筹资管理"、"投资管理"、"成本管理"、"利润分配管理"等;②按财务管理的环节(方法)设课,如财务预测学、财务决策学、财务控制学、财务分析学等;③按财务管理由浅及深的内容层次设课,如初级财务管理、中级财务管理、高级财务管理等;④综合考虑各方面因素设课,如财务管理原理、筹资管理、投资管理、成本管理、财务分析学、国际财务管理、财务管理专题等。

以上设课模式各有利弊。按财务管理对象(内容)设课,可以对财务管理中的筹资管理、投资管理、成本管理、利润分配管理等问题进行集中讲述,但是课程内容之间的内在联系容易被人为割裂,而且由于各门课程的内容含量多少不均,容易导致课程结构畸形化。

另外,"财务管理原理"课程的内容也难以安排;按财务管理环节设课,以财务管理环节的程序排列,课程体系完整严谨,有利于吸收现代管理方法的新成果,提高学生的操作能力,各分支课程与"财务管理原理"也不会重复,但把财务管理的基本内容分解到了各门课程之中,无法集中掌握筹资管理、投资管理、成本管理、利润分配管理等基本知识,也无法体现"由易及难"的教学顺序;按财务管理内容由浅及深的顺序设课,能够使专业知识的传授和专业技能的训练有效地遵循由易及难的基本教育规律,体现由一般到具体的原则要求,其最大缺陷是无法把握初级与中级、中级与高级之间的"度";综合考虑各方面因素设课的最大优点是可以灵活运用上述各项标准设置专业主干课程,如果运用得好,各门课程的内容能够做到有机协调,可以克服上述各种设课模式的缺陷,但如果运用得不好,则很可能造成课程体系不清晰、课程内容重复交叉的恶果,因此,按这种模式设课的难度最大,技术要求最高。

3. 对本科财务管理专业的专业课体系设置的构想。财务管理专业的专业课体系应当由主干专业课、一般专业课和专业选修课组成。

(1)主干专业课。根据专业培养目标的要求,结合目前和未来的经济环境特征,主干专业课至少应当设置以下六门:①财务管理原理。也可叫"财务管理基础"、"初级财务管理"。主要内容包括:财务管理基础理论;财务管理基础知识(资金时间价值、风险与收益均衡原理、资金成本、资金结构、杠杆原理);结合筹资、投资、利润分配讲述财务预测、决策方法;财务预算(计划)原理;财务控制原理;财务分析原理;财务管理体制、组织机构和财务人员。②筹资管理。利润分配问题既可以作为公司内部融资内容纳入筹资管理课程,也可以单独设课,以便详细深入展开。③投资管理。主要讲述企业微观投资内容。④财务分析学。在筹资管理、投资管理、财务分析学等课程教学中,一定要纳入现代财务管理理论研究的新成果,一定要着力于基本理财观念的培养和基本理财技术的训练,一定要对现代经典财务管理模型(资本结构理论、有效市场假说、证券投资组合理论、资本资产定价模型、套利定价模型、期权定价模型、股利分配理论等)进行较深入的讲述。⑤财务管理专题。主要讲述一些专题性的特殊财务管理问题,内容体系可以根据实际情况的需要而变动。如:财务基础理论研究的最新动态、财务管理基本技术的最新发展、财务战略和财务工程、物价变动财务、企业集团财务管理、国际财务管理、风险投资企业财务管理、合伙和独资企业财务管理、企业购并和破产财务管理、纳税筹划、所有者财务和国家财务问题、资本经营等。有些重要专题也可以单独设课,纳入专业选修课范围,以便讲得更深更透。如企业集团财务管理、国际财务管理等。⑥计算机财务管理。即"计算机在财务管理中的应用"。另外,主干专业课中还可以开设一门财务管理案例课程。国外很多大学的商学院开设了这门课程。这门课的开设对财务管理专业的创新教育和素质教育具有十分重要的现实意义,同时对教学方法的改革和教师素质的提高也有很大的促进作用。当然,如果不单独开设这门课程,也可以将案例教学融入到每门专业课的教学过程中去。

(2)一般专业课。主要包括:财务会计、成本管理会计、审计学、财务管理理论研究、项目评估、资产评估、财务管理制度设计、财务管理法规学、事业单位财务管理、资金市场、国际金融等。

(3)专业选修课。这是为扩大学生的专业知识面,开拓专业视野,培养创新能力以及适应人才流动和择业需要而开设的,可分为必修课和选修课两种。可视具体情况灵活设置,但必须予以高度重视。上述财务管理专题课程中的某些专题和一般专业课中的有些课程也可以作为选修课开设。有的选修课程还可聘请校外学者、专家、政府官员、企业界主管人士等讲授。

应该指出的是,财务管理专业在注重理论知识学习的深度和广度,加强案例教学的同时,还必须重视实践能力的培养。为了体现财务管理专业培养人才的特性,各校在专业课程设置方面可以也应该体现自己的特色,但是大家都必须遵循本专业课程设置的普遍规律,不能一味标新立异。

主要参考文献

1. 陆正飞.关于财务管理专业建设的若干问题.会计研究,1999;3

2. 王庆成.关于财务管理理论结构的思考.财会通讯,2004;8