

高校财务管理专业人才培养目标与培养计划探讨

广东商学院 郭银华(博士)

【摘要】 为适应国际经济环境的发展变化和国内市场经济发展的要求,高校本科财务管理专业人才培养目标应定位为:使学生德、智、体全面发展,具有基本的理财观念,掌握经济、管理、法律、金融、会计、理财等方面知识和理财技术,成为富有创造性和适应性,能够从事财务、金融管理工作的专业人才。同时,财务管理人才的知识结构必须适应在日益复杂的财务环境中从事财务管理活动的要求。

【关键词】 理财观念 知识结构 财务管理

国家教育部是于1998年将财务管理专业作为一个本科专业并列入工商管理学科大类的,其由理财学专业更名而来。目前,有相当多的高校开设了该专业。由于近年来国内外经济环境的重大变化,再加上该专业从试办到正式开办的时间较短,如广东商学院于2000年才开始本专业的招生,因而2004年才有第一届财务管理专业毕业生,各校积累的经验不足,无论在专业人才培养目标的合理定位上,还是专业教学体系的建立健全上,都有许多问题值得我们去研究与探讨。本文拟就财务管理专业人才培养目标定位与培养计划的制定问题进行初步探讨。

一、影响财务管理专业培养目标的因素与培养目标的确定问题

按照教育部1998年颁布的《普通高等学校本科目录和专业介绍》的统一规定,财务管理专业重在培养具备管理、经济、法律、理财、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。尽管这一表述原则上说明了财务管理专业培养目标的要求,但由于近几年宏观、微观经济环境的变化导致财务管理专业具有重要性、复杂性以及综合性,使得在这一原则目标下,各院校在制定具体教学计划时具有很大的发挥空间和调节余地。笔者认为,在确定财务管理专业培养目标时应考虑以下几点因素:

1. 国际经济环境的变化。近年来,科学技术尤其是信息技术的高度发展大大促进了经济和金融全球化进程。国际金融市场的发展和企业对资金的大规模需求,一方面导致了各种金融产品(如期权、期货等)的创新;另一方面,由于各国对外开放程度的提高,各种境外基金公司、信托投资公司等投资机构纷纷涌入。这使企业在有了更多融资工具和投资渠道选择的同时,也对理财工作者的理财观念、风险意识、知识结构和能力等提出了更高的要求。

2. 国内市场经济的不断发展。国内市场经济对企业理财的影响主要表现在两个方面:一是金融产业的发展,企业有了更多的融资途径,各种新的融资工具如公司债券、认股权证、私募基金、信托投资基金等的发展,为企业发展注入了新

的动力;二是资本市场的发展,不仅为企业直接融资提供了有效的途径,也成为许多企业迅速做强做大的杠杆,因而受到越来越多企业的青睐,并日渐成为许多企业的战略首选。由于资本市场自身的特殊规律以及固有的风险,必须要有一批理财高手,才能充分和有效地发挥其功能。由于我国市场经济发展的时间不长,而金融领域、资本市场创新工具不断增多,导致存在许多不规范、不完善的情况。这就要求理财工作者熟悉、掌握相关市场的法律法规要求和运作规律,并具有较强的发展适应能力。

3. 要与相关专业相区别,体现本专业的特点。目前,许多高校设置了金融学、工商管理 and 会计学专业。财务管理专业与上述这几个专业的关系都十分密切,但又有所区别,所以应体现该专业的特点,否则就失去了设置这一专业的意义。金融学专业是为适应现代金融业的发展而建立起来的,其发展的历史也不长。其培养的目标是能在银行、证券、投资、保险及其他经济管理部门和企业从事金融相关工作的专门人才,其培养重点在于掌握金融理论与实务,灵活运用各种金融工具,同时具有一定创新金融工具的能力。工商管理专业主要为工商企业培养从事生产、质量、技术、人力资源、战略、行政等方面的管理人才,要求具有较宽的知识面。会计学专业是文科院校传统专业之一,许多高校的财务管理专业则是直接从会计学专业衍生出来的,两者的关系最为密切。但是从当前的培养目标和今后的发展趋势来看,两者还是有显著的区别。会计学专业侧重于培养会计核算、会计检查、会计分析等会计实务方面的人才,要求学生熟练掌握会计核算和会计分析的基本方法,熟悉我国的会计法规、会计准则和会计制度,并了解国际会计惯例。与上述两个专业相比,会计学专业更侧重于实际操作能力的培养。而财务管理专业侧重于培养在工商企业从事理财方面的人才,要求学生在掌握金融、管理、会计等方面知识的基础上,侧重于把握理财工具、理财技术,特别是熟悉资本市场的规律与规则。从广义理财的角度来看,财务管理专业融合了上述几个专业的特点,集合了上述几个专业所必备的专业知识,对上述几个专业的知识都要较好地掌握,体现出较强的综合性和交叉性。

综合以上分析,笔者认为,高校本科财务管理专业人才培养目标应确定为:适应社会主义现代化建设需要,德、智、体全面发展,具有基本的理财观念,掌握经济、管理、法律、金融、会计、理财等方面知识和理财技术,富有创造性和适应性,能在工商企业、金融机构、事业单位及政府部门从事财务、金融管理工作的应用型专门人才。

二、对学生专业知识结构的要求

要实现上述培养目标,就需要财务管理专业的学生掌握多方面的知识,形成良好的知识结构。现代高等教育强调“通才”教育,但由于社会专业化分工的客观存在,这就决定了教育领域中专业设置的必要性,同时也决定了所培养的人才必须具有一定的专长,即“通才”与“专才”相结合的一体化人才。由于财务管理是对财务主体的筹资、投资和收益分配等一系列资金运动、资本运作的管理,是专业性与技术性都很强的业务管理活动。因此,财务管理人才的知识结构必须适应在复杂的财务环境中从事财务管理活动的要求。具体来说,财务管理专业的学生应具备如下方面的专业知识结构:

1.金融经济学方面的知识。从学科渊源来看,理财学属于金融经济学的一个分支。从事理财工作的人员应当具备良好的金融学背景,对宏观金融经济学和微观金融经济学有较好的掌握,包括对基本金融理论、货币银行、证券投资、金融市场、金融工程等方面知识的熟悉与了解。这方面的知识主要是为了使学生了解金融产业的一般规律,熟悉金融市场的构成要素、特点和运行规律,能够利用各种融资工具进行融资;了解证券产品的发展和掌握证券投资的各种技能;了解金融创新尤其是衍生金融工具创新的动向,并具有一定的金融创新能力。

2.管理学方面的知识。财务管理属于工商管理的范畴,要求学生管理的一般理论与方法有较好的理解与掌握。学生通过管理学相关课程的学习,要掌握管理学基本原理,了解工商企业、金融机构、政府部门、事业单位等组织的一般运行规律,掌握各种不同类型组织的特点和基本的管理原则。除了掌握一般管理知识之外,重点要掌握好企业战略管理和营运管理方面的知识。企业战略的实施与实现以及企业的正常营运都离不开财务的支持,因此必须理解财务与企业战略和营运之间的关系。

3.会计学方面的知识。会计学是财务管理专业学生必须掌握的重要的专业基础知识。通过这些方面的知识的学习,学生必须掌握企业财务会计信息的产生和流转过程;熟悉财务会计信息的记录、分类、整理、归纳、分析和报告的各个环节;掌握企业财务运作的程序和基本规律;熟悉国家有关会计法规、会计准则和会计制度。

4.理财学方面的知识。通过相关课程的学习,学生要了解企业如何从资金市场和资本市场获取资金,要建立怎样的资本结构才能使企业的融资成本最低,如何保证以较低的营运资金水平来确保企业的有效运作,如何进行长期固定资产投资项目的分析、决策以及如何降低企业的财务风险等。另外,还要掌握企业的财务预算、财务预测、财务决策、财务控制、财务分析以及财务绩效的评价过程和方法。同时,随着金融

市场的国际化和跨国公司的迅速发展,学生还必须熟悉国际理财业务,包括如何从国际资本市场融资,如何开展国际投资业务以及如何在国际业务中合理避税等。

5.强化数学知识和专业实践。随着经济全球化和金融市场国际化的发展,各类企业面临更加纷繁复杂的融理财环境,因此财务管理专业的毕业生除了要掌握上述专业知识之外,在知识结构方面还必须强化两个方面:一是数学方面的知识。在理财方面,涉及的定量分析较多,特别是由于金融创新工具增多,大部分金融创新工具都涉及较复杂的定量分析与计算。而高校财务管理专业的生源以文科生居多,本身数学基础不是很好,加上受文科院校学习氛围的影响,对数学不太重视。这种状况持续下去,必将对财务管理专业学生就业和工作的适应能力产生很大影响。因此,必须强调数学的作用和强化数理方面的教育,培养学生的数理逻辑思维和掌握进行金融创新所必备的数学工具。二是加强动手能力的培养。随着人们收入水平的提高和生活的改善,投资理财的期望也日益增强。与此相适应,投资咨询公司、财务公司等理财机构日益增多,这给财务管理专业的毕业生提供了更多的就业选择机会,但也带来了更加严峻的考验。因为这些专业理财公司更看重求职者的实际操作能力,即求职者能否很快给公司带来收益。这就要求学生能够利用在校时间较好地掌握常用的投资理财工具并能够灵活运用。而这方面的知识和能力的培养在很大程度上取决于学生有无参与实践的机会和实践时间的长短。因此,充分利用高校的实训手段和实践基地,并在教学计划中增加实验和社会实践课时,对于解决这一问题将有很大的帮助。

三、专业课程的设置

要实现上述培养目标和满足学生知识结构的要求,要有与之相匹配的课程体系作保证。财务管理专业课程体系包括金融经济学、管理学、会计学和理财学四个分支。其具体为:金融经济学下设货币银行学、证券投资学、金融市场学、国际金融等课程;管理学下设管理学、公司战略、人力资源管理、营运管理等课程;会计学下设初级会计学、中级财务会计学、成本管理等课程;理财学下设初级财务管理、中级财务管理、资本市场运作、高级财务管理、政府理财、投资基金管理、项目评估、风险管理与保险等课程。

财务管理专业的课程体系除包含上述专业课程之外,还应包括教育部统一要求的国防教育、体育、语言技能课等公共课,对工商管理类专业还应包括所要求的学科基础课以及社会实践、学年论文、专业实习、毕业实习、毕业论文等综合运用课。此外,各校根据本校的师资情况和生源情况,可设置一定数量的公共选修课和专业拓展课,如广东商学院设置的公共选修课分方法论、人文社会科学、艺术和自然科学四大系列,每一系列中又有多门课程供学生选择,财务管理专业的专业拓展课有管理学前沿、考研数学、ERP实验等课程。

主要参考文献

- ①汪平.财务理论.北京:经济管理出版社,2003
- ②齐寅峰.公司财务学.北京:经济科学出版社,2003
- ③汤谷良.企业财务管理.杭州:浙江人民出版社,2000