

《高级财务管理》课程内容及其框架体系设计

戴娟萍(教授)

(浙江财经学院 杭州 310018)

【摘要】《高级财务管理》已成为大多数普通高等院校财务会计类专业的必修课程,但其内容设计和结构安排仍是一个极具争论性的课题。本文从《高级财务管理》是初、中级财务管理的拓展与延伸的视角,基于财务活动与财务环节,界定《高级财务管理》课程的内容体系。课程主要阐述清楚了《财务原理》和《中级财务管理》没有涉及或未能讲透的内容,包括导论、非日常财务决策、全局性财务管理环节和特殊主体的财务管理等相关内容。

【关键词】高级财务管理 框架体系 核心内容

《高级财务管理》作为一门课程,纳入普通高等院校财务会计类专业的教学计划已有多,也得到了学术界的广泛认同。通常学术界会对一门课程的核心内容达成共识,但对于何为《高级财务管理》以及其应包括哪些内容,认识却很不统一。不同财务学者编写出版的教材,涵盖的内容相去甚远,这在一定程度上阻滞了《高级财务管理》课程迈向成熟的步伐,也对课程建设及教学质量的提高产生了不利的影响。基于多年教学经验的积累和对财务管理学科的理解,本文从课程教学目标和性质出发,就本科院校《高级财务管理》课程及其框架体系谈一点粗浅的认识,抛砖引玉。

一、对《高级财务管理》课程的基本认识

财务管理是一门以资金及其流转为研究对象的经济管理学科,自19世纪末正式诞生以来,经历了百余年的发展历程,逐渐壮大,形成了一个包含丰富内容的体系。这一学科体系,可以从财务管理内容、财务管理环节和财务管理主体等多种视角进行归类整合。在我国高等普通院校财务会计类专业的教学中,基于由易到难的教学规律,将其分为初级财务管理(又称财务原理)、中级财务管理和高级财务管理。

什么是《高级财务管理》?它与《财务原理》和《中级财务管理》有何区别?审视其他课程对“高级”的定义,其实含义并不统一。阎达五和耿建新教授曾明确指出“高级会计是随着经济的发展,对原有的财务会计内容进行补充、延伸和开拓的一种会计”。卡普兰的《高级管理会计》中“高级”隐含的是“先进科学”的内容。他将管理会计放在了企业的集权和分权体制,以及委托代理契约中,进行与企业组织环境、管理过程相融合的研究。这里的“高级”不再是内容上的增补,而是管理会计管理机能的飞跃。那么,高级财务管理该如何界定“高级”这个概念?对外经贸大学博士生导师汤谷良教授认为高级财务管理和高级管理会计所体现的“高级”的思想是一致的,初级、中级和高级应该不是同一个平面上的差别,而是不同层面的差异。中国人民大学博士生导师王化成教授则依据财务管理假设,将高级财务管理与初级、中级财务管理的内容进行划

分;凡符合财务管理假设的内容,都归入初级、中级财务管理中;凡是对财务管理假设有突破的内容,都放入高级财务管理中。

知识本无贵贱之分,《高级财务管理》的诞生更多地是基于循序渐进的教学需要。因此,应从课程而不是学科视角,来探索《高级财务管理》框架体系与核心内容。我们认为《高级财务管理》应是初、中级财务管理课程的拓展与深入,主要阐述《财务原理》和《中级财务管理》中没有涉及或未能讲深讲透的内容。

二、《高级财务管理》课程的教材现状分析

虽然在财务管理课程体系中开设一门《高级财务管理》课程,已得到财务管理学界的认同,但高级财务管理的内容设计和结构安排仍是一个极具争论性的课题。从国外的情况看,高级财务管理方面的书籍,基本都是专题或论文的汇集,而《公司财务管理》和《公司财务原理》等教科书,通常会涵盖高级财务管理方面的内容。从国内的情况看,自财务管理专业被教育部正式列入专业目录以及MBA和MPacc教学的发展,一些财务学者陆续编写和出版了诸多版本的《高级财务管理》教材。阅读我国已正式出版的《高级财务管理》教材后,可发现其框架结构和内容体系大致可分为以下几类:

(1)以专题的形式叙述一些特殊的公司财务管理问题,这是目前《高级财务管理》教材的主流。具有代表性的是南京大学杨胜雄教授主编的国家“十一五”规划教材,王静主编的21世纪高等学校会计专业规划教材,以及对外经济贸易大学汤谷良教授、东北财经大学张先治教授、西南财经大学阮萍教授分别主编的《高级财务管理》等等。这类教材能较好地避免与《财务原理》或《中级财务管理》内容的重复,但略显零散,易给学生在上专题讲座而不是在上一门课程的感觉。

(2)按是否突破财务管理假设主线设计教材框架结构与内容来分类。代表性的教材是中国人民大学王化成教授主编的普通高等教育“十一五”国家规划教材《高级财务管理》。这样的教材虽然也是讲述一些专门性的问题,如企业并购财务

管理、企业集团财务管理、非营利组织财务管理和小企业财务管理等,但整个教材框架的设计在思想、内容上有选择、有脉络,只是在内容体系与框架结构上与《财务原理》和《中级财务管理》等前期课程缺乏必要的逻辑衔接。

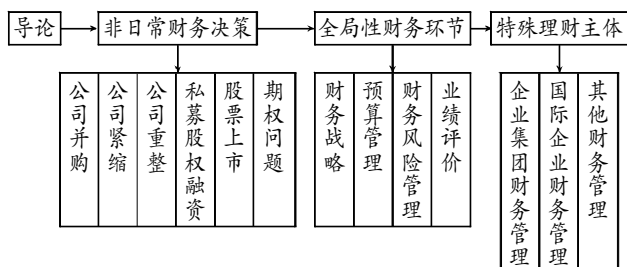
(3)基于中级财务管理框架体系,从投融资视角阐述财务管理的理论基础与实证研究成果。代表性的教材主要有南开大学刘志远教授、上海财经大学张鸣教授、东北财经大学刘淑莲主编的《高级财务管理》以及北京大学陆正飞教授主编的《高级财务管理》的前半部分等等。这类教材的大部分内容,尤其是基本理论部分,与《财务原理》或《中级财务管理》是重叠的,其实证研究部分虽使本科生有机会走近财务实证研究的前沿问题,但有些偏难偏深,在我们看来它们更适合被用于MBA和MPacc的教学。

此外,也有一些基于特定视角编写的教材。例如:王筱萍基于多级法人治理结构的企业集团来编写的《高级财务管理》;丁玉芳和邓小军从基础理论和基本实务两个视角编写的《高级财务管理:理论与实务》等。

三、《高级财务管理》课程框架体系构建

不管学术界存在多大的争执,作为一门课程,其内容体系与框架结构的探索应该基于学科理论和课程教学的需要。财务管理是利用价值形式,从预测、决策、预算、控制和分析多个环节,对企业投融资活动进行管理。绝大多数《财务管理》或《中级财务管理》是从预测、决策、预算、控制和分析等环节,以投融资决策为核心来设计教材的框架体系,高校本科用的教材是如此,注册会计师资格考试辅导教材和会计师职称资格考试辅导教材也是如此。

我们认为应从高级财务管理是中级财务管理的拓展与延伸这样的视角,基于财务活动与财务环节来完成对高级财务管理内容体系的界定。之所以冠以“高级”两字,是为了区别于阐述财务基本原理的初级财务管理和以普通理财主体的日常财务管理为研究内容的中级财务管理,显示出财务管理由易到难的学习进程。因此,高级财务管理的内容应包括导论、非日常财务决策、全局性财务管理环节和特殊主体的财务管理四大块,如下图所示:



高级财务管理基本框架体系图

导论主要是从财务管理理论体系和课程体系出发,阐述高级财务管理的发展、理论与内容体系。

非日常财务决策主要阐述企业重组、股权融资和期权问题。从内容上看,财务管理涵盖投资和筹资两大领域。现代大企业除进行固定资产、无形资产和营运资金等日常的投资活

动外,通常还会基于资本运作的需要或其他特殊目的进行一些非日常的投资扩张、收缩或重整。公司并购、公司紧缩和公司重整就是通过对企业的资产、负债和股权的整合,完成投资规模和结构的调整,实现企业的重组。在日常的运作中,企业需要根据投资活动的需要进行资金的筹集。这种资金的筹集有的是债务融资,有的是股权融资。股权融资虽然是每一个企业都必不可少的财务活动,但对一个企业来说,创立股权融资和IPO是单次的,股权再融资也不是经常进行的。中级财务管理阐述了股权融资的类型和特点,但基本没有涉及股权融资的方法与技术。期权是一种特殊的合约协议,它赋予持有人在某一特定日期或该日期之前的任何时间以固定价格购进或出售一种资产的权利。企业许多的财务决策都隐含期权,公司也要经常利用期权来进行风险控制。将期权的思想和方法运用到企业财务决策中,不仅有助于提升决策的科学性,而且对于企业战略发展和可持续经营同样具有重要的意义。

全局性财务管理环节主要阐述财务战略、预算管理、财务风险管理和业绩评价。财务管理过程从总体上可划分为财务预测、财务决策、财务计划、财务控制和财务分析五个环节。这些方面的常规问题在中级财务管理中已经有比较系统而全面的阐述与介绍。而高级财务管理主要阐述财务战略、预算管理、财务风险管理和业绩评价。财务战略是为适应公司总体的竞争战略而筹集必要的资本,并在组织内有效地管理与运用这些资本的方略。它是企业整体战略规划的具体化,是进行财务预测的前提,是预测环节的内容。战略的制定对于市场经济中企业的发展具有重要意义。

预算管理是指管理者通过对未来期间的详细计划,有效地配置财力、物力和人力等企业资源,以实现企业既定的战略目标。它既是财务战略实施方法的基础,也是财务控制和财务分析的重要依据。高级财务管理基于《中级财务管理》课程的预算方法与技术,阐述预算管理问题。

财务控制是在财务管理过程中,利用有关信息和特定手段,对企业财务活动施加影响,以实现财务预算的目标。企业价值最大化是企业财务管理的目标。企业的价值只有在风险和报酬达到比较好的均衡量时才能达到最大。一般而言,报酬和风险是同增的,即报酬越大,风险越大,报酬的增加是以风险的增加为代价的,而风险的增加将会直接威胁企业的生存。因此,财务风险控制对于企业的生存、发展和获利,均具有十分重要的意义。业绩评价就是指运用科学的方法,选择特定的指标体系,按照一定的程序对企业一定时期的经营管理业绩做出客观公正的评价与解释。业绩评价有别于《中级财务管理》中的财务分析:一方面,业绩评价作为公平的价值分享政策和薪酬计划的前提,以达到激发经营者和员工为企业目标而努力工作的积极性;另一方面,透过业绩评价以把握企业经营管理过程,形成它们对企业价值影响的方向与程度的判断,为企业进行财务战略性重组决策提供依据。

特殊主体财务管理专门讨论集团公司和国际企业财务管理问题等。财务管理的基础是企业组织形式。现代企业的组织形式日益复杂,公司发展的集团化和全球化市场运作,使其财

会计专业课程群建设与实践研究的探讨

秦海敏(教授)

(河南工业大学管理学院 郑州 450001)

【摘要】 社会经济发展对会计人才培养提出了越来越高的要求,加强课程建设是实现会计学专业应用型人才培养目标的关键。本文针对会计学专业课程建设存在的问题,探讨了会计学专业课程群建设与实践的基本思路以及提高会计学专业课程建设与实践质量的对策。

【关键词】 会计学 课程群 培养目标 应用型人才

从目前我国高等院校会计学专业课程设置来看,近十余年来虽然课程内容不断完善,但会计学教学受框架所限,课程建设还存在不少问题,尤其是在社会对会计人才职业水平要求越来越高而本科教育又进入大众化阶段的情况下,从课程群的视角对会计学专业课程建设与实施的研究还不够深入。

一、会计学专业课程建设和实践的理论基础

课程建设及其组织实施是学科建设与专业建设的基础,也是教学建设工作最基本的重要内容。深化课程改革,打造高水平精品课程,既是教育部“质量工程”建设的核心内容,也是为适应社会发展与进步对高等教育的要求。

1. 本科会计学教育必须以学生职业生涯的可持续发展为目的,课程建设应以学校定位和培养目标为出发点,以培养学生成才为根本。所以课程建设应充分考虑学生所需,以判断专业课程内容与学生所需的专业知识、能力的关联程度,针对

部分课程内容重叠现象,注重围绕反映核心能力的课程统筹规划,从总体进行协调,并加强对选修课程的指导。

2. 本科教育基本规律强调的是理论知识的系统性和完善性及其在实际工作的应用性,要求培养学生有发展潜力和自我学习的能力,对工作有较宽的适应性。会计学专业以普通本科为学科教育,一方面输送经济社会需求的会计专业人才,另一方面培养出研究生的后备力量。所以必须强调专业教育,以特定学科的理论体系为框架设置课程、组织教学。就会计学课程群而言,财务会计学的三门主干课《基础会计学》、《中级财务会计》与《高级财务会计》看起来是彼此独立的课程,但其实是相互联系密切,而且与《财务管理》、《管理会计学》、《成本会计》、《财务分析》以及《审计学》等课程在内容上具有相关、相承、渗透、互补性等关联关系,如果处理不当,在课程内容上容易造成重复或“空白”的现象。

务管理有别于一般公司的财务管理。高级财务管理摆脱了普通股份制公司这一单一财务主体,同时关注企业集团和国际企业等特殊企业的财务问题。

这样的框架体系,既与财务管理学的基本原理相吻合,也充分体现了高级财务管理的特点;既能使初、中、高级财务管理课程之间保持一定的延续性和系统性,又避免了不必要的重复;既能在原财务管理课程基础上深化与提升,以体现“高级”的思想,又能与本科生的知识基础和学习能力相适应。

当然,与王化成、汤谷良和陆正飞等国内知名的财务学者相比,我们对《高级财务管理》理论体系的研究还过于浅显,况且这样的课程框架体系也同样会有其自身的不足与局限。在这种情况下,为什么仍然将自己的想法与探索撰成文稿发表,一是觉得这样的探索与实践尝试,或许能为《高级财务管理》课程建设与教学质量的提升略尽绵薄之力;二是认为基于财务活动和财务环节设计框架体系,或许能为《高级财务管理》课程内容和结构安排等这一极具争议性课题提供一种新的探索思路;三是可以聆听各位读者的批评指正,以帮助课程建设不断改进与提升。

主要参考文献

1. 汤谷良,高晨,于彩珍.高级财务管理学的理论框架——管理过程的财务实现.会计研究,2001;6
2. 阎达五,耿建新.高级会计学若干理论问题探讨.会计研究,1997;7
3. 中国注册会计师协会.财务成本管理.北京:中国财政经济出版社,2010
4. 王化成.高级财务管理学.北京:中国人民大学出版社,2007
5. 陆正飞.高级财务管理学.北京:北京大学出版社,2008
6. 杨雄胜.高级财务管理.大连:东北财经大学出版社,2009
7. 张鸣.高级财务管理.上海:上海财经大学出版社,2006
8. 刘志远.高级财务管理.上海:复旦大学出版社,2007
9. 道格拉斯·R.爱默瑞等著.荆新,王化成等译.公司财务管理.北京:中国人民大学出版社,1999
10. 理查德·A.布雷利,期图尔特·C.迈尔斯著.方曙红,范龙振,陆宝群等译.公司财务原理.北京:机械工业出版社,2006
11. 罗伯特·S.卡普兰,安东尼·A.阿特金森著.吕长江主译.高级管理会计.大连:东北财经大学出版社,1999