**【财务管理】**

SJQU-QR-JW-033（A0）

**【Financial Management】**

一、基本信息

**课程代码：**【2060006】

**课程学分：**【3】

**面向专业：**【工商管理（奢侈品管理）】

**课程性质：**【院级专业必修课】

**开课院系：**珠宝学院工商管理（奢侈品管理）系

**使用教材：**【初级财务管理学，第二版；孙茂竹编；中国人民大学出版社】

**先修课程：**【会计学原理】

**参考书目:**

参考书目【《2021年组册会计师全国统一考试辅导教材-财务成本管理》中国注册会计师协会编；中国财经出版传媒集团】

【《财务管理学（第8版）》荆新等编；中国人民大学出版社；2018年】

【《财务管理案例》张庆编；中国市场出版社；2014】

**课程网站网址：**MBA智库百科http://wiki.mbalib.com

**先修课程：**【会计学原理 2120111（3）】

二、课程简介

本课程是工商管理与经济类的专业基础课程，更是会计、审计、财务管理专业的专业核心主干课程。课程主要是以公司理财为主体，以价值评估为主线，围绕着不断创造企业价值这一理财目标，在介绍财务管理内容、财务报表分析技术的基础上，系统的向学生讲解货币时间价值、风险与收益权衡的资产定价技术等价值评估的基本理论与技术。并基于财务管理的价值评估理论和技术，讲解投资项目价值评估的基本方法、资本结构与资本成本、股利政策、公司融资方式、流动资产管理与短期融资的日常营运活动管理策略的基本理论与方法。

1）理解财务管理的目标及其实现途径，能理解企业的社会责任，分析利益相关者利益及其冲突，掌握利益相关者利益权衡的原则。

2）理解时间价值、风险报酬、财务估值等财务管理决策所需的理财观念。

3）掌握财务分析的基本方法，能运用财务指标的分析找出企业的找出企业问题的根源，提出改进措施。

4）掌握企业筹资管理、投资管理、营运资金管理、股利分配等财务管理的基本理论与方法

5）具备在一定背景和前提下，运用财务管理知识分析和解决解决现实公司筹资、资本预算、营运资金管理、股利分配问题。

三、选课建议（必填项）

珠宝学院工商管理（奢侈品管理）系大三下半学期，先修会计学原理，管理学概论的学生。

四、课程与专业毕业要求的关联性

|  |  |
| --- | --- |
| 专业毕业要求 | 关联 |
| LO11：表达沟通倾听他人意见、尊重他人观点、分析他人需求。应用书面或口头形式，阐释自己的观点，有效沟通。 |  |
| LO21：自主学习能根据需要确定学习目标，并设计学习计划。能搜集、获取达到目标所需要 的学习资源，实施学习计划、反思学习计划、持续改进，达到学习目标。 |  |
| LO31：奢侈品市场营销熟悉珠宝和奢侈品行市场分析和品牌定位的方法，制定品牌营销的战略和策 略；制定完整的营销执行计划，完成营销活动的组织和实施；熟悉品牌和市场定 位方法，并基于市场竞争环境进行市场拓展；熟悉主要社交媒体操作，掌握网络营销方法和策略。 |  |
| LO32：经济分析能够运用微观经济学的理论分析的部分经济与商业领域的现象；能有意识观 察现实生活和社会中的经济现象，梳理合理的经济变量及各变量之间相互关系；能应用经济学理论，定性和定量分析实际经济问题，并预测经济发展趋势。 |  |
| LO33：奢侈品零售管理熟悉珠宝和奢侈品店铺管理和客户关系管理；熟悉消费者行为分析和市场分 析的方法，掌握销售的技能，能够与顾客良好的沟通，达成销售。 |  |
| LO34：财务管理清楚资金的筹集、投资、运营、分配；掌握财务计划与决策、财务预算与控 制；具备一定的财务分析与考核等财务管理基本能力。 | ● |
| LO35：项目管理熟悉项目范围、项目时间、项目成本、项目质量、项目人员管理和业务策划； 熟悉项目风险、项目采购。 |  |
| LO36：调查预测能力熟悉调查方案的策划，调查问卷的设计；掌握常用的资料分析与预测方法； 熟悉调查报告的写作。 |  |
| LO37：珠宝能力掌握设计和审美的基本理论与基本知识；具备设计能力和审美素养；了解珠 宝和奢侈品发展历史、基本的珠宝和奢侈品鉴赏和不同风格设计的特点，具备一定的珠宝首饰搭配能力。 |  |
| LO41：尽责抗压遵纪守法：遵守校纪校规，具备法律意识；诚实守信：为人诚实，信守承诺， 尽职尽责；爱岗敬业：了解与专业相关的法律法规，充分认识本专业就业岗位在社会经济中的作用和地位，在学习和社会实践中遵守职业规范，具备职业道德操守； | ● |
| LO51：协同创新在集体活动中能主动担任自己的角色，与其他成员密切合作，共同完成任务； 有质疑精神，能有逻辑的分析与批判；能用创新的方法或者多种方法解决复杂问题或真实问题；了解行业前沿知识技术。 |  |
| LO61：信息应用能够根据需要进行专业文献检索；具备信息素养和运用科技信息技术的能力；能熟练操作各项办公软件和图像、图形处理软件。 |  |
| LO71：服务关爱爱党爱国：了解祖国的优秀传统文化和革命历史，构建爱党爱国的理想信念； 助人为乐：富于爱心，懂得感恩，具备助人为乐的品质；奉献社会：具有服务企 业、服务社会的意愿和行为能力；爱护环境：具有爱护环境的意识和与自然和谐相处的环保理念。 |  |
| LO81：国际视野具有外语能力，能够阅读外文专业图书和资料，同时对专业范围中跨文化的 设计具有理解能力，有国际竞争与合作的意识。 |  |

备注：LO=learning outcomes（学习成果）

五、课程目标/课程预期学习成果

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 课程预期学习成果 | 课程目标（细化的预期学习成果） | 教与学方式 | 评价方式 |
| 1 | L0341 | 清楚资金的筹集、投资、运营、分配 | 课堂练习及提问 | 案例分析及报告 |
| 2 | L0342 | 掌握财务计划与决策、财务预算与控制 | 小组练习 | 平时作业 |
| 3 | LO343 | 具备一定的财务分析与考核等财务管理基本能力 | 上课习题及练习 | 期末考试 |
| 4 | LO412 | 诚实守信：为人诚实，信守承诺，尽职尽责。 | 课堂表现 | 平时表现（课堂练习） |

六、课程内容

**总课时：48理论学时。以课堂讲授，课程练习为主。**

第一单元： 初识：什么是财务管理（4理论课时）

1.1 财务管理概念

1.2 财务管理目标概述

1.3 代理问题与财务管理目标实现

1.4 财务管理环境概论

1.5 金融工具与金融市场分类

1.6 金融市场与中介的功能

知识点和能力要求：

理解财务管理的内涵、目标、职能、环境（特别是金融市场环境）；

理解委托代理问题对财务管理目标实现的影响。

重点和难点：
财务管理的内涵、目标、职能、环境

第二单元：极往知来-财务分析与预测（4理论课时）

2.1 财务分析概述与短期偿债能力分析

2.2 长期偿债能力力分析

2.3 营运能力分析

2.4 盈利能力分析与杜邦分析

2.5 财务预测

知识点和能力要求：

掌握财务报表分析的技术；

理解增长率与公司融资需求量的关系。

重点和难点：
财务报表分析

第三单元：基石-财务管理的价值理念（8理论课时）

3.1 复利现值与终值

3.2 年金现值与终值

3.3 风险度量、 经营风险（杠杆）与财务风险（杠杆）

3.4 资本资产定价模型

知识点和能力要求：

掌握财务管理的两大价值理念；

货币时间价值、风险与报酬。

重点和难点：

货币时间价值、风险与报酬

第四单元：借鸡生蛋-长期筹资管理（12理论课时）

4.1 筹资方式-普通股发行概述

4.2 筹资方式-股票增发

4.3 筹资方式-配股

4.4 筹资方式-贷款

4.5 筹资方式-债券发行

4.6 筹资方式-混合筹资

4.7 资本成本概述

4.8 债券估值与债务资本成本

4.9 股票估值与股权资本成本

4.10加权平均资本成本

4.11 资本结构理论

4.12 资本结构决策

知识点和能力要求：

掌握各种筹资方式的特点。

理解个别资本成本和加权平均资本成本。

理解各类资本结构理论并能进行资本结构选择决策。

重点和难点：

各种筹资方式

第五单元：披沙沥金-长期投资管理（8理论课时）

5.1 长期资产投资管理概述

5.2 投资项目评价方法-会计收益率与回收期

5.3 投资项目评价方法-净现值与内含报酬率

5.4 投资项目评价方法-现值指数与等额年金

5.5 增量现金流量

5.6 经营现金流量预测

5.7 投资项目风险分析

知识点和能力要求：

掌握各类长期资产投资项目评价方法。

理解增量现金流量的含义，掌握其预测方法。

理解长期资产投资项目的风险分析方法。

重点和难点：

各类长期资产投资项目评价方法

第六单元：权衡之术-营运资本管理（8理论课时）

6.1 营运资本投资策略

6.2 营运资本筹资策略

6.3 流动资产管理-现金

6.4 流动资产管理-应收款项

6.5 流动资产管理-存货

6.6 流动负债管理-商业信用筹资

6.7 流动负债管理-短期借款筹资

知识点和能力要求：

理解营运资本的概念、营运资本的投融资策略。

掌握现金、应收款项、存货的管理。

掌握商业信用筹资、短期借款筹资的特点及筹资成本率的计算。

重点和难点：

流动资产的计算与管理

第七单元：谜之股利（4理论课时）

7.1 股利支付方式与程序

7.2 股利理论

7.3 股利影响因素与股利政策

7.4 股票回购与股票分割

知识点和能力要求：

了解股利支付方式与程序，股票回购与现金股利、股票分割与股票股利的区别与联系。

理解各类股利理论，明确影响公司股利分配的重要因素。

掌握常见的股利政策。

重点和难点：

股利的理解与相关因素之间的联系

七、评价方式

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 总评构成（1+X） | 评价方式 | 占比 |
| 1 | 期末考试 | 40% |
| X1 | 平时作业 | 20% |
| X2 | 案例分析及报告 | 30% |
| X3 | 平时表现 | 10% |

撰写人： 李鹏飞 系主任审核签名：吴璠

审核时间：2020-09