

**厦门工学院申请成人高等教育学士学位考试**  
**财务管理专业**  
**《财务管理》课程考试大纲**  
**考试形式：闭卷 考试时间：120 分钟**

**一、参考教材（考生自备）**

《财务管理》，胡伟 余四林，人民邮电出版社 2023 年 9 月，第一版。

**二、考试要点：**

第一章 财务管理总论

第一节 财务管理的内涵

一、财务管理的概念

二、财务管理的基本原则

三、财务管理的基本内容

四、财务管理的组织实施

第二节 财务管理与会计、审计的区别和联系

第三节 财务管理的目标与环境

一、财务管理的目标

二、企业相关利益主体的目标冲突与协调

三、财务管理的环境

**重点：**理解财务管理的基本内涵，包括其概念、基本原则、基本内容和组织实施方式。

**难点：**可能是将财务管理与会计、审计的区别和联系进行清晰的区分，以及理解财务管理目标与企业利益主体目标的冲突与协调。

第二章 财务管理的价值观念

第一节 货币时间价值的概念与衡量

一、货币时间价值的概念

二、货币时间价值的衡量

第二节 投资风险与报酬

一、风险的概念、特征与种类

二、风险的衡量与计算

三、风险报酬的衡量与计算

四、资本资产定价模型及其应用

**重点：**掌握货币时间价值的概念和衡量方法，理解投资风险与报酬的关系。

**难点：**可能是资本资产定价模型（CAPM）的应用，因为它涉及到复杂的数学计算和理论理解。

第三章 投资管理

第一节 投资管理概述

一、企业投资的意义

二、企业投资的特点

三、企业投资的分类

四、投资管理的原则

第二节 投资项目财务评价指标

一、项目现金流量

二、净现值

- 三、年金净流量
- 四、现值指数
- 五、内含报酬率
- 六、回收期

### 第三节 项目投资管理

- 一、独立投资方案的决策
- 二、互斥投资方案的决策
- 三、固定资产更新决策

### 第四节 证券投资管理

- 一、证券资产的特点
- 二、证券投资的目的
- 三、证券投资的风险
- 四、债券投资
- 五、股票投资

**重点：**了解企业投资的意义、特点、分类和投资管理的原则。

**难点：**可能是投资项目财务评价指标的计算和应用，如净现值（NPV）、内含报酬率（IRR）等，这些指标需要对现金流量进行详细的分析。

## 第四章 筹资管理

### 第一节 筹资概述

- 一、筹资的动机
- 二、筹资的分类
- 三、筹资数量的预测

### 第二节 权益性筹资

- 一、投入资本筹资
- 二、发行普通股筹资

### 第三节 长期负债筹资

- 一、长期借款
- 二、发行普通公司债券
- 三、融资租赁

### 第四节 混合性筹资

- 一、发行优先股筹资
- 二、发行可转换债券筹资

### 第五节 短期筹资

- 一、短期筹资的效用
- 二、短期借款
- 三、商业信用
- 四、短期融资券

**重点：**理解筹资的动机、分类和筹资数量的预测方法。

**难点：**可能是长期负债筹资和混合性筹资的具体操作和影响，因为它们涉及到复杂的财务结构和市场条件。

## 第五章 资本结构决策

## 第一节 资本成本

- 一、资本成本的概念、性质和种类
- 二、资本成本的作用
- 三、资本成本的测算方法

## 第二节 杠杆效应

- 一、成本按习性分类
- 二、经营杠杆
- 三、财务杠杆
- 四、联合杠杆

## 第三节 资本结构

- 一、资本结构的含义
- 二、资本结构的意义
- 三、西方资本结构理论
- 四、资本结构的影响因素
- 五、资本结构决策的方法

**重点：**掌握资本成本的概念、杠杆效应和资本结构的决策方法。

**难点：**可能是理解不同资本结构理论及其对企业决策的影响，这需要对财务理论和市场行为有深入的理解。

## 第六章 营运资金管理

### 第一节 营运资金管理概述

- 一、营运资金的概念
- 二、营运资金的特点
- 三、营运资金管理的基本要求
- 四、营运资金管理策略

### 第二节 货币资金的管理

- 一、持有货币资金的动机
- 二、持有货币资金的成本
- 三、最佳货币资金持有量的确定
- 四、货币资金的日常管理

### 第三节 应收账款的管理

- 一、应收账款的功能
- 二、应收账款的成本
- 三、信用政策
- 四、应收账款的日常管理

### 第四节 存货的管理

- 一、存货的功能
- 二、存货的成本
- 三、经济订货批量模型
- 四、存货日常控制

**重点：**了解营运资金的概念、特点和管理策略。

**难点：**可能是确定最佳货币资金持有量和存货的经济订货批量，这些计算通常涉及复杂的数学模型。

## 第七章 股利分配决策

### 第一节 股利及其发放

- 一、股利形式
- 二、股利的发放程序

### 第二节 股利理论

- 一、股利无关论
- 二、股利相关论

### 第三节 股利政策及其选择

- 一、股利政策的内容
- 二、股利政策的类型
- 三、影响股利政策的因素

### 第四节 股票回购和股票分割

- 一、股票回购
- 二、股票分割

**重点：**理解股利的形式、发放程序以及股利政策的类型和影响因素。

**难点：**可能是在不同情况下选择适当的股利政策，这需要对企业财务状况和市场预期有深刻的理解。

## 第八章 财务分析

### 第一节 财务分析概述

- 一、财务分析的内涵
- 二、财务分析的目的
- 三、财务分析的内容
- 四、财务分析的方法
- 五、财务分析的程序
- 六、财务分析的基础

### 第二节 偿债能力分析

- 一、短期偿债能力分析
- 二、长期偿债能力分析

### 第三节 营运能力分析

- 一、应收账款周转率
- 二、存货周转率
- 三、流动资产周转率
- 四、固定资产周转率
- 五、总资产周转率

### 第四节 盈利能力分析

- 一、资产报酬率
- 二、股东权益报酬率
- 三、销售毛利率与销售净利率
- 四、每股收益与每股现金流量
- 五、每股股利与股利支付率
- 六、每股净资产
- 七、市盈率与市净率

### 第五节 发展能力分析

- 一、销售增长率
- 二、资产增长率
- 三、股权资本增长率
- 四、利润增长率

#### 第六节 趋势分析

- 一、比较财务报表
- 二、比较百分比财务报表
- 三、比较财务比率

#### 第七节 财务综合分析

- 一、财务比率综合评分法
- 二、杜邦分析法

**重点：**掌握财务分析的各种方法，包括偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力的分析。

**难点：**可能是综合财务分析，如杜邦分析法，因为它需要将多个财务指标综合起来评估企业的财务状况。

### 第九章 大数据财务决策

#### 第一节 大数据财务决策的相关概念

- 一、大数据概述
- 二、财务决策的概念与分类

#### 第二节 大数据在风险型财务决策中的应用

- 一、模型的选择
- 二、爬虫环境的搭建
- 三、基础数据的抓取
- 四、数据清洗
- 五、企业数据建模

#### 第三节 大数据在营业收入分析决策中的应用

- 一、数据采集
- 二、数据分析
- 三、数据可视化

**重点：**了解大数据在财务决策中的应用，包括数据采集、分析和可视化。

**难点：**可能是理解如何将大数据技术应用于财务决策的具体实践中，这需要对大数据技术和财务理论都有深入的了解。