

财务管理学科定位及课程体系设置研究

杜建华(博士)

(河南大学工商管理学院 河南开封 475004)

【摘要】财务管理学科与金融及会计学科间的关系难以完全厘清,突出表现在不同院校财务管理学科课程设置的差别上,而造成这种差别的原因在于财务管理学科定位不明。本文通过财务管理学科与两相关学科的比较,对这一学科重新定位,并在“立足于微观企业主体,放眼宏观”的学科定位下,将金融学与会计学相关专业课程纳入财务管理学科教学之中,在财务管理核心专业课程基础上,充分发挥两相关学科的专业优势,重构理论与实践并重的财务管理学科专业课程体系。

【关键词】财务管理 学科定位 专业课程体系

自1998年教育部在全国范围内调整学科专业结构以来,经过数十年的发展,仍有相当多的学生甚至教师无法很好地将财务管理学科从会计学科中区分出来,易产生财务管理没有会计精专的疑惑;而且,由于常困惑于财务管理学科与金融学科间千丝万缕的联系而无法真正搞清楚财务管理的学科归属。实际上,不同院校在财务管理学科专业课程体系设置方面的差别是造成这种认知方面偏差与分歧的原因。与其他学科相比,财务管理专业课程设置方面所表现出的方向性差别突显了财务管理学科定位不清晰的问题。

一、财务管理学科定位

合理的课程体系设置与明确的学科定位密切相关。在规范财务管理学科专业课程体系设置以前,有必要将财务管理学科与两大易混淆的学科金融学与会计学进行对比,明确财务管理的学科定位。

1. 财务管理与金融学的关系。财务管理与金融学学科的界线不明集中表现在财务管理与公司金融课程的关系不明朗方面。从财务管理学科基础核心课程财务管理来看,由于其指的是企业(公司)财务管理,用英文可表示为“Financial Management、Corporate Financial Management”以及“Corporate Finance”,实际上这也是该课程教材的英文名称,翻译为中文可以是财务管理、公司理财、公司金融等,主要研究企业筹资、投资、经营以及分配过程中的财务问题;而通览公司金融课程的教学内容,发现除侧重点向投资与金融市场机制方面略有偏重以外,基本内容方面与财务管理课程并无显著差别,因而可认为二者实质上等同,而这也使得关于财务管理是否应归属金融类学科引起争议。

从宽泛的视角看,广义金融学应包括宏观金融与微观金融两大类,其中宏观金融即国内大多数院校所认可的金融学,主要研究货币政策、金融市场与机构的制度与运行等宏观层面的问题,在国内起源于对货币银行学的研究,与国外关于货币经济学的研究较为一致;而微观金融以公司金融为核心,以资本市场为依托,研究资源的跨期配置与风险管理问题,与国

外的金融学科研究范畴一致。由于国内金融学科偏重于宏观方面,易造成宏观金融与微观金融的脱节;而财务管理学科虽然实质上关注了微观金融方面,可划归广义层面的金融学科中,但受其名称的局限而通常被认为是会计学科的附属学科,从而导致财务管理与金融学学科的关系含混不清。

2. 财务管理与会计学的关系。从财务管理与会计两类学科基础核心课程所反映的经济活动来看,由于会计活动基于“资产=负债+所有者权益”的平衡等式,对资产负债表等财务报表各个项目进行确认、计量、报告与分析解释,而财务活动基于“资金来源=资金运用”的资金平衡关系,在相关的财务报表基础上对企业资金的筹集、运用等进行分析和决策,因此,财务管理与会计通过企业的财务报表实现有机的结合。由于无论从经济活动还是研究方面看会计计量总表现为财务决策的基础,因而多数人观念上并未将财务管理学科从会计学学科中独立出来。

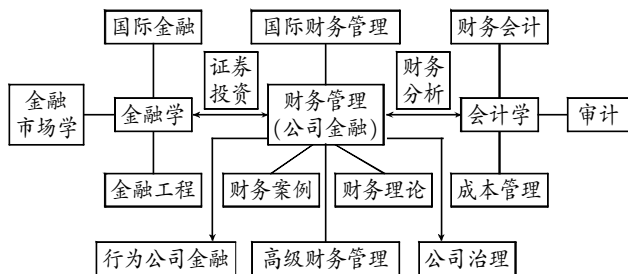
然而,二者的区别也是显而易见的。由于财务管理研究的是“钱”,即资金的运动,侧重于分析与决策;而会计研究的是“账”,即对过去的财务事项进行确认,重视计量与报告。因此,从企业的视角来看,会计活动偏重于“企业微观”,而财务管理则偏重于“企业宏观”。

3. 财务管理学科定位。通过对上述三个学科基础核心课程的比较,可看出财务管理学科地位的重要性:基于宏观视角,在广义金融学学科范畴内,财务管理与公司金融实质等同,应属微观金融范畴;而基于微观视角,通过与会计学科的比较,财务管理又着眼于微观企业主体的宏观方面,具有宏观视野。割裂财务管理与金融学科的关系易于将财务管理视为会计学科的附属学科,而脱离会计学科的微观公司金融更像是“无源之水,无本之木”。因此,财务管理学科实质上可看做是将金融学科与会计学科联系在一起的“中观学科”,而这一学科专业培养的人才应既能读懂企业的财务报表,掌握分析与决策的一般方法,又要具有宏观思维,能够在瞬息万变的金融大环境中合理地进行投资与风险管理决策。因此,以培养

CFO复合型人才为导向的财务管理学科应定位为:立足于微观企业主体,放眼宏观金融环境,融合金融与会计学科双重优势,探寻企业财务运行机制与决策优化的综合性学科。

二、财务管理学科专业理论课程设置

由于专业课程的设置是围绕其学科基础核心课程内容向不同层面拓宽及纵深发展而确定的,明确了财务管理学科定位,相应也就决定了其专业课程设置方向。鉴于财务管理与金融和会计学学科间的密切关系,财务管理学科专业课程体系中应同时融入金融与会计学科相关专业课程(见下图)。



财务管理学科专业课程体系设置

1. 财务管理学科核心专业课程设置。财务管理学科一般应开设最基本的宏观经济学、管理学、经济法等经济管理类基础专业课程,其学科核心专业课程应包括财务管理、高级财务管理、国际财务管理、财务理论、财务分析、财务案例与证券投资等。这里对于高级财务管理的理解存在三种不同的观点:其一认为指财务理论,其二认为研究期权期货等问题,其三认为研究并购与集团财务管理等,为避免混淆,本文支持第三种观点,即认为是研究特定环境、特殊主体及特殊情况下的企业财务问题。国际财务管理是立足于国际市场研究企业财务管理行为的一门课程,考查在汇率、利率影响下跨国公司如何进行筹资投资与风险管理决策。在当前全球化背景下,在跨国公司大量涌现而风险管理人才紧缺的环境中,国际财务管理课程的开设无论从学科发展还是现实需求方面看都是十分必要的,且这一课程与财务管理课程高度相关的特点也使其专业性极强。然而,由于认识方面的不足,这门课程仍未纳入大多数高等院校财务管理课程体系中,从而成为该学科核心专业课程设置中最有待于进一步发展的方向。

2. 财务管理学科中融入金融学科专业核心课程。除了金融学课程应融入财务管理课程体系以外,金融市场学、金融工程等金融学科核心课程也与财务管理学科相关。由于企业进行投融资等财务决策要具有宏观视野,即要面对金融市场环境,所以财务人员应深入了解金融市场的运行机制及规则,在与金融市场环境相协调的同时达到行为决策的优化。因此,金融市场学也是财务管理学科体系中应包括的课程。金融工程即Financial Engineering,也称财务工程,是运用期权、期货、远期、互换等金融工具的构造组合创造性地解决金融问题的一门应用技术类课程,为企业转移分散风险提供了前沿的思考方式与技术方法,是财务管理向财务风险管理方面的进一步拓展。而国际金融与国际财务管理高度相关。由于前者主要是基于宏观视角研究汇率机制、资本流动与国际金融市场运行

机制等,实际上为后者基于微观视角研究跨国公司行为提供了理论基础。理论起点的一致性与研究视角的不同使得两课程的教学内容既应注重差别,又应相互补充,前一课程的开设要为后一课程的重点讲授而服务。

3. 财务管理学科中融入会计学科专业核心课程。财务分析课程构成了将财务管理学科与会计学科联系在一起的桥梁。通过财务分析,会计活动完成了计量与报告,财务活动开始了计划与决策,因此,这是一门连接企业微观宏观的重要课程。进而,从微观层面考查会计学科专业核心课程:会计学分为财务会计与管理会计,也称为对外报告会计与对内报告会计,前者向外部提供财务报表满足外部使用者的决策需要;后者关注于内部成本核算,为企业内部管理者提供决策的依据。显然,在会计学原理课程基础上,上述两方面内容也应成为财务管理学科关注的对象,但由于不同学科间教学目标的不同,可以用更侧重于研究成本规划与控制的成本管理来代替管理会计课程。除此之外,由于以财务收支为主的企业经济活动的真实性、合法性还要接受审查、评价等经济监督,这也要求财务人员应了解相应的审计程序及规则等,保证决策的合法性,因此,审计学同样也应成为财务管理课程体系的组成部分。

4. 财务管理学科前沿课程。财务管理学科的前沿课程,实际上是指代表这一学科最新发展方向的课程,比如行为公司金融(也称行为公司财务)。经典财务理论在“理性人”假设下研究资本资产定价模型、MM理论与有效资本市场理论等。然而,基于“理性”框架下的研究常常受到各种行为异象的挑战,由此重构了现代公司金融的“有限理性”假说,使得基于“非理性”范式研究公司行为决策的行为公司金融发挥了较强的解释作用。由于行为公司金融将行为金融学的研究方法融入公司金融研究框架中,关注投资者和管理者的认知偏差和情绪偏好等非理性行为对公司资本配置行为和绩效等方面的影响,拓展了公司金融领域的研究,因而,行为公司金融课程不仅应包含在财务管理课程体系之中,而且由于其前沿性特征更应成为该专业必修的核心课程。

另一类所谓的“前沿课程”,是指本应当发挥重要作用却易被人们忽视的课程,比如公司治理。公司治理主要是研究公司内部治理、外部治理、治理模式与治理机制等方面内容的一门课程。显然,不关注公司内部的代理问题与制衡机制,财务人员就不可能在以股东利益最大化为目标的前提下,兼顾相关主体利益做出最优的财务决策;同样,不了解公司的外部治理特征,也可能使公司的上市、并购、外部融资等行为因缺乏全方位统筹规划而导致失败。特别是不少学者也通过实证研究证实了控制权性质、治理结构等公司治理变量与财务行为间的相关关系。因此,了解现代公司治理机制与治理特征是公司进行合理财务决策的前提,而公司治理学也应成为财务管理学科的必修课程。

三、财务管理学科专业实践课程设置

1. 财务软件实践课程。完善的财务管理学科课程体系中应包括财务软件的操作性课程,或称为会计电算化的实践教学。目前,最基本的财务软件主要有金蝶软件与用友软件

校企“双向实景融合”理念下 《税收实务》课程改革探讨

徐田强

(健雄职业技术学院 江苏苏州 215411)

【摘要】“双向实景融合”课程改革即将工作场景典型任务的提炼与课堂场景工作任务的检验结合起来,实现工作场景与课堂场景的高度融合,以增强学生会计岗位的适应能力。本文以《税收实务》课程为例,介绍了“双向实景融合”理念下的课程改革思路。

【关键词】双向实景融合 会计 专业课程改革

近年来,我国高职院校在课程改革方面,逐步形成了“基于工作过程,以行动为导向”的“理实一体”教学模式。在此背景下,我院在会计专业课程《税收实务》改革中,以会计岗位实务为基础,以典型任务更新完善为特色,探索出校企“双向实景融合”的课程改革思路,进一步丰富了行动导向教学模式的理论和方法。

一、校企“双向实景融合”课程改革理念的内涵

所谓校企“双向实景融合”,是指将学习场景与工作场景两个实景进行深度、全方位融合。这种融合不仅是表象上的,如通过配备设备、办公用品、会计资料等在课堂上营造出相对逼真的工作实景。实质上,它包含两个过程:一是工作场景典

等,通过这类软件操作可以对企业的日常收付、现金管理等账务进行自动化处理,实现从财务核算到报表分析全过程的专业化管理。将这类应用型软件课程纳入财务管理课程体系,既可以使学生从实践中深刻地体会会计科目间及财务事项间所存在的勾稽关系;又可以使之掌握这种实用的技术方法,更好地适应以就业为导向的学科发展需要。除此之外,Excel软件作为一种应用技术软件,在财务管理计算与应用方面也发挥着重要的作用,同样要求学生能够熟练地掌握和运用,因而也应内含于实践课程之中。

2. 教学实验与专业实习。最为常见的专业教学实验即证券投资模拟实验。这种实践性教学方式注重于投资的技术分析层面,可以使学生将投资理论知识用于模拟操作中,找出理论与实践的差距,激发学生学习的兴趣。同时,以财务决策为核心的专业财务管理教学实验也应结合理论教学内容,一方面可以使学生通过仿真模拟实验来检验财务理论的正确性与财务模型的合理性;另一方面,也可使之根据真实的财务报表数据对企业的经营获利状况进行分析,并结合相关财务理论知识进行模拟的投融资决策。因此,有效的财务管理教学实验离不开完善的财务管理实验室建设,而其中以微观金融数据为主的数据资料建设、软件操作系统的配备与相应的技术知

型任务的提炼;二是课堂场景工作任务的检验与完善。通过这种双向过程,保证工作任务的典型性、实用性与更新性特征。

在第一个过程中,课程设计师亲赴企业一线,通过对典型工作岗位或岗位群工作任务的观察、交流、总结,对工作场景的行动领域进行提炼,并通过教学化的加工和组织,形成课堂场景的基本学习单元,以实现两个工作场景的高度耦合。第二个过程则要求在课程结束后,对典型工作任务设计有效性进行检验,对工作任务的内容进行更新。检验的途径,主要通过顶岗实习调研、企业回访等。这样,通过学生及用人单位的意见反馈,实现了对典型工作任务的二次加工,进一步提高了课堂任务与企业实务工作的关联度。它的基本模式见下图:

识培训应成为实验室建设的重点。

为了配合专业实习实践,相关院校应在大型企业设置实习基地,以便学生熟悉企业实际财务软件操作程序,了解企业特有的财务问题,并通过实地调研对教学实验结果的合理性进行验证;同时,结合财务管理学科特点,也可在银行、证券公司、会计师事务所等部门设置实习基地,使学生开阔视野,从多个视角关注企业的生存环境。

四、结论与展望

基于与金融学、会计学学科的比较,财务管理学科“立足于企业主体,放眼宏观”的定位决定了这一学科专业课程体系的综合性。财务管理课程体系中融入金融与会计两学科专业核心课程,既体现了学科间理论上的相关性,又是培养高素质财务管理专业人才的要求。因此,在对学科定位统一认识的前提下,如何能在其专业核心课程基础上,充分发挥两相关学科的专业优势应当成为进一步研究的课题。

主要参考文献

1. 邓可斌.论《公司金融》与《财务管理》本科教学差异——内容侧重和教学法的选择.金融教育研究,2011;3
2. 崔巍.行为公司金融:理论研究及在我国的实践意义.中国软科学,2010;4