

财务管理专业教材体系改革设想

姚正海

(江苏师范大学管理学院 江苏徐州 221009)

【摘要】教材是体现教学内容的知识载体,也是深化教育教学改革、培养创新人才的重要保证。本文就新形势下财务管理专业教材建设过程中的相关问题进行了初步探讨。

【关键词】财务管理专业 教材建设 改革

虽然我国财务管理专业开设的时间不长,但快速发展的财务管理学科与教材建设的相对滞后已形成鲜明的对照。部分院校对财务管理学科的定位尚不明确,财务管理专业作为一个独立的学科和专业,应该有其特定的学科定位,体现在教材建设上,就应该有自身富有特色的教材体系。因此,科学地界定财务管理专业主干课程的内容,系统反映现代财务管理的最新发展水平和趋势,构建一个先进合理的教材体系是现阶段财务管理专业发展过程中急需解决的问题。

一、现行财务管理专业教材建设现状

目前学者们财务管理专业教材的内容争议较大,这与我们长期以来会计和财务管理的二合一体制有一定关系。相当一部分高校财务管理专业是在会计学专业的基础上延伸开设的,其课程设置较多地侧重于会计学专业课程,甚至有的学校

将其办成了会计学专业。另有一些院校设置的财务管理专业核心课程与金融学专业核心课程基本接近,同样体现不出财务管理专业的学科特色。

实务中的财务管理既非“第二会计学专业”,亦非“第二金融学专业”,财务管理专业培养目标应该体现对其培养对象的独特职业能力结构要求。东北财经大学刘淑莲教授认为:“财务管理专业应以金融学为理论基础,以会计学为商业语言,以管理学为工具或手段,以满足执业需要为目的构建课程体系”。事实上,财务管理学的基础学科应包括金融学、投资学、会计学等,财务管理专业的教育除应强化金融、证券、投资、会计等基础学科的内容外,重点是要按照财务管理学学科体系的要求,确立财务管理专业的主干课程,体现其明显的专业特色,编写相应的核心教材。

公司管理经营权与所有权的分离,由职业经理人进行经营管理,使企业的经营管理更加规范化、专业化。然而由于两权分离,也使委托代理成本增大;同时,经理管理人员谋取私人利益最大化,在职消费、过度薪酬问题凸显,而非将企业价值最大化作为执业准则,导致企业经营成本也不断增大。同时由于两权分离导致信息不对称的存在,激励措施无法起到应有的作用。因此,有研究人员认为,通过两权合一的方式,如采用股权式薪酬模式对经理人员进行激励(杨河清,2003),给予经营管理人员所有权激励可能是一种较好的方式。一方面,经营管理人员因拥有股权使得其与股东利益趋同,能够激励经营管理人员以企业价值最大化为目标管理企业,从而降低代理成本;另一方面,企业由职业经理人进行更为专业的管理。“两权合一”有可能会推动经营管理人员以企业价值最大化为企业经营管理的终极目标,但是否能有效地提升企业价值,则还需要进一步的研究与验证。

企业价值最大化,是企业经营及发展的终极目标。通过对企业价值的研究,逐步完善与发展企业价值理论,是促进企业价值提升的基础。特别在现代公司财务理论不断发展的环境下,新的管理技术和现代管理方法得以应用,使得对企业价值的研究显得尤为重要。而在中国资本市场逐步完善的背景下,

结合中国具体的环境,正确衡量企业价值,借鉴国外资本市场企业价值研究方法,探索适合中国企业的价值计量指标及方法,对中国企业及资本市场健康合理发展具有深远意义。

【注】本文系教育部新世纪人才支持计划项目(项目编号:NCET-07-0309)的阶段性研究成果。

主要参考文献

1. 郭春丽.资本结构的变化与公司价值:西方研究综述.贵州财经学院学报,2006;3
2. 蒋卫平,刘菁.公司治理结构与多元化投资——来自中国上市公司的经验证据.财经理论与实践,2010;5
3. 李宝仁,张院.我国上市公司资本结构对公司绩效影响的实证分析.北京工商大学学报(社会科学版),2010;3
4. 刘力.多元化经营及其对企业价值的影响.经济科学,1997;3
5. 陆正飞,施瑜.从财务评价体系看上市公司价值决定——“双高”企业与传统企业的比较.会计研究,2002;5
6. 魏刚.高级管理层激励与上市公司经营绩效.经济研究,2000;3
7. 吴战麓.现金股利、公司治理与公司价值——基于客车行业上市公司的案例研究.经济与管理研究,2007;6

目前出版的财务管理专业核心课程教材,主要分为以下几类:

一是按财务管理的内容编写。设置为:财务管理原理、筹资管理、投资管理、利润分配管理、成本管理等教材。例如,中国人民大学商学院编写的“21世纪财务管理系列教材”划分为:初级财务管理学、筹资管理学、投资管理学、成本管理学、分配管理学、财务分析学、国际财务管理学、计算机财务管理、高级财务管理学等。

二是按财务管理的环节编写。设置为:财务管理原理、财务预测与决策、财务计划与控制、财务评价与考核、财务管理专题等教材。广西大学韦德洪总主编的“财务管理理论与实务系列丛书”以“大财务、小会计”的观点、以财务管理工作中的几个重要管理环节为核心来构建财务管理专业教材体系,划分为:财务管理基础、财务预测学、财务决策学、财务预算学、财务核算学、财务控制学、财务分析学、高级财务管理专题八本教材。

三是按财务管理的主体编写。设置为:初级财务管理、企业财务管理(公司理财)、部门财务管理、集团公司财务管理、国际财务管理、非营利组织财务管理等教材。

四是按财务管理的知识层次设置。设置为:初级财务管理学、中级财务管理学、高级财务管理学等教材。如:2000年高等教育出版社和上海社会科学院联合出版了《财务管理专业系列教材》,具体包括:①财务学原理;②资本市场机构财务运作;③企业融资财务;④企业投资财务;⑤企业收益分配财务;⑥企业集团财务;⑦企业重组财务;⑧财务经济分析;⑨财务制度设计;⑩财务电算化;⑪国际财务管理;⑫国有资本经营财务。大体分为初级财务、中级财务和高级财务三个层次。其中,第1~2本为初级财务,第3~5本为中级财务,第6~12本为高级财务。

以上四种教材构建模式各有其特点,主干教材设置大同小异。近年来,国内学者在分析借鉴上述主要模式优点的基础上,进行了一些有益的尝试。向德伟(2003)综合了第三种和第四种编写思路,认为应设置如下主干教材:财务管理学原理、中级财务管理、高级财务管理、企业集团财务管理、国际财务管理、财务管理案例。复旦大学出版社出版的21世纪高等院校专业系列教材由财务金融学、公司理财、中级财务管理、高级财务管理、国际财务管理、金融工程、财务分析、财务控制等教材组成。2006年中信出版社组织了我国财务管理学术界的部分学术带头人,出版了财务管理专业核心课程教材,即公司财务管理、高级财务管理、财务报表分析、成本管理和跨国财务管理。2002年,工商管理类学科专业教学指导委员会起草了财务管理专业的指导性教学计划。当时财务管理专业确定的主干专业课程包括:财务会计、成本管理会计、证券投资学、财务分析、财务管理、高级财务管理、国际财务管理和金融市场学。

教材是教师授课的取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的教材,也就无法提高教学质量。但目前出版的财务管理专业教材存在以下问题:以理论知识传授为主,缺乏对能

力的培养;教材编写继承、借鉴有余,探索创新不足;教材内容更新速度慢,无法体现财务管理学科发展的最新成果和动态;教材内容交叉重复现象严重,体系结构不够合理等,因此迫切需要强化财务管理专业教材建设的改革。

二、财务管理专业教材体系改革的基本原则

1. 与国际标准接轨原则。在教材选用上,一些院校倾向选国外原版教材,认为可以加快和国际接轨。而大多数院校在自编教材中相互照搬,在教材修改方面没有创新,缺乏科学系统的思路与方式。在经济全球化的趋势下,必然要求高等教育的国际化,为此,在教材建设方面要体现国际化的需求。微观经济学、宏观经济学等基础课程,可以直接使用国外教材。部分专业课程建议采用国际经典财务管理教材的译本,如吴世农、沈艺峰等人翻译的《公司理财》。对于其他课程,可以借鉴国外先进的科学研究成果和企业实践经验,为我所用,摒弃“制度加说明”式的教材编写方式,增加教材的信息量和纳新能力。在加强基本理论、基本方法和基本技能论述的同时,尽可能增加国内外财务管理理论与实践发展的内容,体现其学术前沿和发展方向,走内涵发展之路。

2. 统筹规划原则。目前,我国的财务管理专业教材内容越来越厚,重复越来越多,这个问题在《财务管理原理》、《中级财务管理》、《成本管理会计》、《财务分析》等教材之间尤为突出。要解决这个问题,可以借鉴现行职业资格考试和职称考试制订各科考试大纲的做法,由有关部门制订财务管理专业核心教材的编写大纲,明确规定各自的范围,在避免交叉重复的前提下,力求保持各门学科的体系完整,注重反映财务管理各学科中稳定、共性和未来发展方向的内容。

3. 创新性原则。我国财务管理专业设立的时间较短,教材建设的经验也较少,同时,财务管理专业是一门综合性很强的专业,其知识结构涉及范围广泛。为此,其教材建设在遵循财务管理内在规律的基础上,应坚持创新原则,包括意识的创新、教材体系和内容结构的创新。突破我国传统的教材模式,并且也不同于国外同类教材,具有自己鲜明的特色。教材内容要适应时代的需要,对于业已陈旧的内容进行删除,同时使内容中容纳的新的知识增长点具有一定的前瞻性。

三、财务管理专业教材改革应处理好的几个关系

1. 国际化与本土化的关系。市场经济条件下现代企业财务管理的很多理论和方法是没有国界的,西方财务管理中的一些基本的学科规律同样适合我国的财务管理实践。虽然自20世纪80年代中后期起,我国财务理论界逐渐对西方现代财务管理理论产生了介绍与研究的兴趣,翻译或编译了一些西方财务管理理论著作和教材,各有关高校编写的教材内容越来越明显地与西方“接轨”了。但是,以往人们对财务管理专业教材的建设和研究主要局限于其“原理”部分,对诸如中级和高级财务管理、跨国公司财务以及投资管理等课程教材涉及的理论和方法,仍未有效地吸收西方成功的经验,因此在教材编写过程中,必须积极吸收和借鉴西方发达国家财务管理的理论和方法。

但是,我国财务管理的环境毕竟有别于西方发达国家,一

味地生搬硬套是不可取的,需要正确地处理好国际化与本土化之间的关系,合理继承我国过去一些行之有效的理财方法。虽然从整体上来看,我国过去的教材体系不能适应市场经济的要求,但其中的一些具体方法有其先进合理的地方。例如:“模拟市场、成本否决”、“购销比价管理”、“分级分口管理”和“财务收支计划的编制”等财务管理方法,都已被实践证明是比较科学的方法,对于这些方法,需要认真地进行总结和改造。同时,要求财务理论和实务工作者加强我国具体财务问题的研究,比如国有企业财务问题、上市公司财务问题、中小企业财务问题、集团企业财务问题等,及时总结研究成果并体现到教材中去。

2. 完整与重复的关系。目前出版的财务管理专业教材重复交叉问题十分严重,并且基本结构不规范,稳定性差,这既不利于提高教学效果,又增加了学生负担。要想从根本上解决这一状况,可以由教育部牵头,组织有关部门和单位成立财务管理专业核心课程教材编写大纲小组,并对大纲内容进行商议。明确界定各门教材本身的内容体系及其互相之间的内容协调,通盘考虑,既要保证每本教材具有较大程度的独立性,又要兼顾教材体系的完整性,消除不必要的重复现象。这样不仅有利于教材的规范化,而且有利于教材质量的提高。

3. 共性与个性的关系。我国举办财务管理专业教育的高校办学条件各不相同,各校师资力量、办学条件、招生和择业的范围不尽相同,这些决定了各校应有自己明确的目标,应根据自身的具体情况,发挥优势,办出特色,而不应千篇一律,各校在专业课程设置和教材建设方面可以也应该体现自己的特色。核心课程教材在统一大纲的前提下,可以鞭策各个院校开动脑筋,努力写出本校的特色,专业选修课程教材,更能充分发挥各自的优势,形成不同的学派,促进财务管理理论的繁荣和理财方法的创新,而不仅仅是相同内容的不同排列组合。

四、财务管理专业主干课程教材改革的初步设想

财务管理专业教材体系的改革是一项系统工程,应充分体现我国高等教育改革的必然趋势和要求。在刚刚颁布的“国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010~2020年)”第十一章“人才培养体制改革”部分明确规定:需要创新人才培养模式,“适应经济社会发展和科技进步的要求,推进课程改革,加强教材建设,建立健全教材质量监管制度”。可见,财务管理专业教材体系改革应从着力提高人才培养质量的高度,在原有基础上发展与创新。

1. 适应财务管理学科发展趋势的要求。任何一个专业的教材体系和内容设计,本质上取决于该专业学科内容和构成的特征。财务管理专业是工商管理学科下综合性很强且操作技能要求较高的一个应用型专业。财务管理作为一个独立的专业进行建设,应当遵循其内在发展变化规律,正确处理财务管理专业与会计、金融等专业的关系,形成一套区别于其他专业的完整教材体系。财务管理作为企业管理中的一项职能管理,作为一个相对独立的专业,其教材体系和教学内容安排既要体现本专业的特殊性,又要反映与其他相关学科之间的必然联系。随着市场经济体制的不断完善、现代企业制度的逐步

建立和我国融入经济全球化进程的加快,财务管理工作成为推动经济发展和社会进步的重要力量,财务管理的内容将更加丰富,方法将更加科学,财务学科的综合性和边缘性发展趋势日益明显。财务管理专业教材应当描述财务管理学科的发展脉络,并介绍最新财务管理学术研究动态,使学生明了财务管理学科未来一段时期的发展方向和重点,并且要遵循财务管理理论结构和专业实践特色。因此我们在改革财务管理专业教材体系时,应探索未来财务管理人才的知识结构,符合综合化发展趋势,体现未来经济和社会发展的特征,并有一定的前瞻性。

2. 财务管理专业主干课程教材内容的界定。现将财务管理专业《财务管理原理》、《中级财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《跨国公司财务》等主干课程教材的内容作如下设想。

《财务管理原理》是以管理学原理为基础,阐述财务管理的基本原理与方法,主要介绍财务管理的一些基本知识、基本原理和基本方法,掌握一些必要的理财技术。主要内容有:财务管理基本概念、财务管理环境、财务管理基本依据、财务管理价值观念、财务管理方法等基本知识。

《中级财务管理》是以公司制企业为对象,以重点研究资本市场为特点,介绍财务管理的具体业务,主要内容有:资金筹集、投放、耗费、收入和分配管理中进行预测、决策、计划、控制和分析的理论和方法,同时还介绍企业并购、企业破产与重组等财务拓展问题。

《高级财务管理》是以专题形式探讨性地介绍各种特殊条件下的企业财务管理问题,介绍国内外财务管理学科发展的最新动态和最新成果,主要内容有:有效市场理论、投资组合理论、套利定价理论、期权定价理论、企业战略财务管理、财务风险管理、行为财务、资本营运财务管理、企业集团与中小企业财务管理、通货膨胀财务管理等。

《财务分析》是以财务报告和其他相关资料为依据,介绍一系列专门的财务分析技术和方法,主要内容有:财务分析概论、偿债能力分析、财务结构分析、营运状况分析、盈利能力分析、现金流量分析、市场价值分析、财务综合分析、财务趋势分析等。

《跨国公司财务》主要研究国际经济环境条件下,国际投资和融资风险、国际企业财务决策与控制、国际企业合理避税、外汇市场外汇风险和转移价格等问题。

【注】本文为江苏省“十二五”高等教育科学研究规划课题(项目编号:KT2011355)和江苏师范大学教育教学研究课题(项目编号:XJG201220)的部分研究成果。

主要参考文献

1. 刘淑莲. 关于财务管理专业课程构建与实施的几个问题. 会计研究, 2005; 12
2. 向德伟. 关于财务管理专业学科体系和课程设置问题的探讨. 会计研究, 2003; 3
3. 姚正海, 陶锦莉, 戴维, 吴冬梅. 财务管理专业与会计学专业教育教学改革研究. 成都: 西南财经大学出版社, 2011