

# 广东培正学院 2015 年本科插班生专业课考试大纲

## 《财务管理》考试大纲

### I. 考试性质

普通高等学校本科插班生招生考试是由专科毕业生参加的选拔性考试。高等学校根据考生的成绩，按已确定的招生计划，德、智、体全面衡量，择优录取。该考试所包含的内容将大致稳定，试题形式多种，具有对学生把握本课程程度的较强识别、区分能力。

### II. 考试内容及要求

#### 一、考试基本要求

要求考生能理解并准确地解释财务管理基本概念，了解、熟悉财务管理的两个基本观念（时间价值观念、风险观念），并能运用基本观念及一定的方法认识、分析、处理资金筹集、项目投资、证券投资、营运资金管理、利润分配等企业财务管理中的各种基本问题。

#### 二、考核知识点及考核要求

本大纲的考核要求分为“识记”、“领会”、“应用”三个层次，具体含义是：

识记：能解释有关的概念、知识的含义，并能正确认识和表达。

领会：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本理论、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题。

### 专题一 财务管理概述

#### 一、考核知识点

- 1、财务管理的概念
- 2、财务活动的内容及财务关系

- 3、财务管理的目标
- 4、财务管理的理财环境

## 二、考核要求

- 1、识记
  - (1) 财务管理的概念
  - (2) 企业财务管理目标
  - (3) 经济环境
  - (4) 法律环境
  - (5) 金融市场环境
- 2、领会
  - (1) 企业财务管理与财务会计的区别与联系
  - (2) 各个财务管理目标的比较
  - (3) 财务管理的基本内容
  - (4) 财务管理的特点
  - (5) 企业理财环境
- 3、应用
  - (1) 解释财务管理的概念、主要内容
  - (2) 影响企业理财的环境有哪些

## 专题二 资金时间价值与风险分析

### 一、考核知识点

- 1、资金时间价值的概念及计算方法
- 2、风险的概念及风险报酬的计算
- 3、风险的衡量与控制

### 二、考核要求

- 1、识记
  - (1) 资金时间价值的概念
  - (2) 一次性终值与现值
  - (3) 年金终值与现值
  - (4) 利率

(5) 风险及风险报酬的概念

## 2、领会

(1) 一次性与年金的区别

(2) 风险与风险报酬的关系

(3) 单利与复利的区别

(4) 名义利率与实际利率的区别

## 3、应用

(1) 掌握一次性终值与现值系数的应用

(2) 掌握年金终值与现值系数的应用

(3) 掌握风险报酬的计算

(4) 掌握风险程度的衡量

# 专题三 企业筹资方式及资本结构

## 一、考核知识点

1、企业筹资概述

2、权益资金筹集

3、负债资金筹集

4、资金成本

5、资本结构

## 二、考核要求

1、识记

(1) 企业筹资的概念

(2) 筹资渠道与方式

(3) 权益资金筹资概念及方式

(4) 负债资金筹集概念及方式

(5) 资金成本的概念

(6) 资本结构的概念

2、领会

(1) 筹资渠道与筹资方式的区别

(2) 各种筹资方式的优缺点

- (3) 资本成本的计算方法
- (4) 经营杠杆与财务杠杆的概念、作用

### 3、应用

- (1) 在计算出各种筹资方式的资本成本的基础上选择合理筹资方案
- (2) 掌握经营杠杆系数与财务杠杆系数的计算
- (3) 掌握综合资本成本的计算

## 专题四 项目投资决策

### 一、考核知识点

- 1、项目投资概述
- 2、项目投资的现金流量分析
- 3、项目投资决策方法
- 4、项目投资决策应用

### 二、考核要求

- 1、识记
  - (1) 项目投资的含义
  - (2) 项目投资的特点
  - (3) 项目投资的分类
  - (4) 现金流量的含义
  - (5) 现金流量的内容
  - (6) 贴现与非贴现的概念及区别
- 2、领会
  - (1) 现金流量与会计利润的关系
  - (2) 各个贴现与非贴现现金流量指标的含义及计算
- 3、应用
  - 会运用各个贴现与非贴现现金流量指标作项目评估

## 专题五 证券投资管理

### 一、考核知识点

- 1、证券投资概述

2、债券投资

3、股票投资

4、基金投资

## 二、考核要求

1、识记

(1) 证券及证券投资的概念

(2) 证券投资的风险

(3) 债券投资的特点

(4) 股票投资的特点

(5) 投资基金的概念及其投资的特点

2、领会

(1) 债券投资的价值分析

(2) 债券投资的优缺点

(3) 股票投资的价值分析

(4) 股票投资的优缺点

(5) 投资基金的估值

3、应用

根据不同的收益率作各种证券投资决策

## 专题六 营运资金管理

### 一、考核知识点

1、营运资金概述

2、现金管理

3、应收账款管理

4、存货管理

### 二、考核要求

1、识记

(1) 营运资金的概念及特点

(2) 现金成本的组成

- (3) 现金持有的动机
- (4) 应收账款成本的组成
- (5) 存货成本的组成
- (6) 存货 ABC 分类管理的概念

## 2、领会

- (1) 最佳现金持有量
- (2) 信用标准、信用条件及收账政策
- (3) 存货的经济批量

## 3、应用

- (1) 通过计算确定现金的最佳持有量
- (2) 掌握存货在有数量折扣条件下的进货批量决策

# 专题七 利润分配

## 一、考核知识点

- 1、利润分配概述
- 2、股利政策

## 二、考核要求

- 1、识记
  - (1) 利润分配的概念及作用
  - (2) 利润分配的基本原则
  - (3) 股利政策的概念及作用
  - (4) 影响股利分配的因素

## 2、领会

- (1) 确定利润分配政策时应考虑的因素
- (2) 股份制企业的利润分配程序

## 3、应用

根据利润分配的顺序为股份公司分派股利

# 专题八 财务预算

## 一、考核知识点

- 1、财务预算
- 2、全面预算

## 二、考核要求

### 1、识记

- (1) 财务预算的含义与作用
- (2) 财务预算编制方法分类

### 2、领会

- (1) 各种财务预算编制的含义
- (2) 各种财务预算编制的优缺点

### 3、应用

掌握现金预算和预计财务报表的编制

## 专题九 财务分析

## 一、考核知识点

- 1、财务分析方法
- 2、财务指标分析
- 3、综合指标分析

## 二、考核要求

### 1、识记

- (1) 财务分析的概念
- (2) 财务分析的方法
- (3) 财务分析指标的分类
- (4) 各个财务分析指标的概念
- (5) 杜邦财务分析体系的概念

### 2、领会

- (1) 因素分析法
- (2) 偿债能力指标
- (3) 运营能力指标
- (4) 获利能力指标

- (5) 发展能力指标
  - (6) 杜邦财务分析图中的各个指标的联系
- 3、应用
- (1) 会计算及分析各个财务分析指标
  - (2) 会运用因素分析法分析各单元指标对总体指标的影响程度
  - (3) 会根据杜邦财务分析图中的各个指标的关系测算某一未知指标

### III. 考试形式及试卷结构

- 1、考试形式为闭卷，笔试，考试时间为 120 分钟，试卷满分为 100 分。
- 2、试卷内容比例： 第一、二专题占 30%，第三～六专题占 40%，第七～九专题占 30%。
- 3、试卷题型比例： 名词解释占 15%， 单选题占 10%，多选题占 10%，简答题占 15%，  
计算题占 50%。
- 4、试卷难易比例： 易、中、难分别为 50%， 30%， 20%。

### IV. 参考书目

- 1、程世平、王稼才主编：《财务管理》，第二版，中国科技大学出版社，2012.1

### V. 题型示例

#### 一、名词解释（每小题 3 分，共 15 分）

- 1、流动比率
- 2、.....3、.....4、.....5、.....

#### 二、单项选择题（每小题 1 分，多选、错选均不得分，共 10 分）

- 1、资金成本是指企业为（ ）而付出的代价。  
A、筹集资金      B、使用资金      C、筹集和使用资金      D、生产经营活动



2、 .....

**三、多项选择题**（每题都有两个或两个以上的正确选项，多选、少选或错选、均不得分，每小题 2 分，共 10 分）

1、企业财务管理的目标是（ ）

A、企业价值最大化 B、股东财富最大化 C、企业利润最大化 D、营业收入最大化

2、 .....

**四、简答题**（每小题 5 分，共 15 分）

1、什么是企业财务管理，企业资金运动包括哪些内容？

2、 .....

**五、计算分析题**（每小题 10 分，共 50 分；凡要求计算的项目，除特别说明外，均须列出计算过程，计算结果出现小数的，均保留小数点后面的两位小数）

1、某公司年初租入一仓库，租期为 5 年，年租金 1 万元，利率为 8%。

要求：若每年年末支付租金，则租金的现值和终值分别是多少？

2、 .....