《财务管理》考试大纲

**I.考试性质**

《财务管理》是2018年顺德职业技术学院与广东财经大学会计学专业三二分段专升本应用型人才培养试点项目转段考核的专业理论考试科目。该考试科目是本学科（专业）的核心课程。作为一项选拔性考试，考试试题在设计上应具有较高的信度和效度，具有必要的区分度和合理的难度系数。

**Ⅱ.考试内容和要求**

本考试科目要求学生在学完相关课程后，能够牢固掌握本科目的基本知识，并具有应用所学知识说明和处理实际问题的能力。据此，本科目的考试着重基本知识考查和应用能力考查两个方面，包括识记、理解、应用三个层次。各层次含义如下：

识记：指学习后应当记住的内容，包括概念、原则、方法的含义等。这是最低层次的要求。

理解：指在识记的基础上，全面把握基本概念、基本原则、基本方法，并能表达其基本内容和基本原理，能够分析和说明相关问题的区别与联系。这是较高层次的要求。

应用：指能够用学习过的知识分析、计算和处理涉及一两个知识点或多个知识点的会计问题，包括简单应用和综合应用。

**《财务管理》课程**

**第一章 概论**

第一节 财务管理基本概念（识记）

第二节 财务管理的目标（理解）

第三节 财务管理原则、观念与组织结构（理解）

第四节 财务管理的环境（理解）

**第二章 资金的时间价值**

第一节 资金时间价值概念（识记）

第二节 资金时间价值计算（应用）

第三节 资金时间价值的特殊问题（应用）

第四节 投资风险分析（理解）

**第三章 筹资管理**

第一节 企业筹资概述（识记）

第二节 资金需要量预测（理解）

第三节 负债资金筹集（应用）

第四节 权益资金筹集（应用）

**第四章 资本成本及其结构**

第一节 资金成本（识记）

第二节 杠杆原理（理解）

第三节 资本结构（应用）

**第五章 项目投资管理**

第一节 项目投资概述（识记）

第二节 项目投资的现金流量估算（理解）

第三节 项目投资评价指标的计算与评价（应用）

第四节 项目投资决策方法的运用（应用）

**第六章 证券投资管理**

第一节 证券投资管理概述（识记）

第二节 债券投资（应用）

第三节 股票投资（应用）

第四节 基金投资（理解）

第五节 证券投资投资组合决策（理解）

**第七章 营运资金管理**

第一节 营运资金含义与特点（识记）

第二节 现金管理（理解）

第三节 应收账款管理（应用）

第四节 存货管理（应用）

**第八章 收益分配管理**

第一节 收益分配概述（识记）

第二节 股利政策（运用）

第三节 股票股利、股票分割与股票回购（理解）

**第九章 财务预算**

第一节 财务预算概述（识记）

第二节 财务预算的编制方法（理解）

第三节 编制现金预算与预计财务报表（应用）

**第十章 财务分析**

第一节 财务分析目标（识记）

第二节 财务分析的内容（理解）

第三节 财务分析基本方法（理解）

第四节 财务分析综合应用（应用）

**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．试卷的能力层次结构：识记占10%，理解占40%，应用占50%。

3．试卷的难度结构：试题难易度分为易、较易、较难、难四个等级，其分数比例为，易约占20%，较易约占30%，较难约占30%，难约占20%。

4．试卷的题型结构：名词解释（10%）、单选题（20%）、多选题（20%）、简答题（10%）、计算与分析题（30%）、综合题（10%）等六种题型。

**Ⅳ.参考书目**

1.《财务管理-原理、实务、案例、实训》（第四版）孔德兰、许辉编著，东北财经大学出版社，2019年 2月第4版。

**V.题型示例**

**一、名词解释**

1.资金时间价值

**二、单选题**

1. 已知某投资项目按14%的折现率计算的净现值大于零，按16%的折现率计算的净现值小于零，则该项目的内部收益率肯定（ ）。

A.大于14%，小于16% B.小于14%

C.等于15% D.大于16%

2.企业如果采用保守型的筹资政策，那么其风险、收益表述正确的是（ ）。

A.收益高，风险低 B.收益低，风险高

C.收益低，风险低 D.收益高，风险高

**三、多选题**

1.吸收直接投资的优点包括（ ）。

A.有利于降低企业资金成本

B.有利于加强对企业的控制

C.有利于壮大企业实力

D.有利于降低企业财务风险

2.对于同一投资方案，下列说法正确的是（ ）。

A.资本成本率越低，净现值越低

B.资本成本率越低，净现值越高

C.当资本成本率相当于内部报酬率时，净现值等于零

D.当资本成本率高于内部报酬率时，净现值小于零

**四、简答题**

1.有观点认为“盈利企业给股东创造了价值，而亏损企业摧毁了股东财富”，针对上述观点，请谈谈你的看法。

**五、计算与分析题**

1.某公司现有一笔闲置资金，拟投资于某证券组合，该组合由A、B、C三种股票构成，资金权重分别为40%、30%和30%，β系数分别为2.5、1.5和1。其中A股票投资收益率的概率分布如下表所示。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 状况 | 概率 | 投资收益率 |
| 行情较好 | 30% | 30% |
| 行情一般 | 50% | 10% |
| 行情较差 | 20% | 5% |

B、C股票的预期收益率分别为10% 和25%，当前无风险利率为4%，市场所有股票的平均报酬率为9%。

要求:

（1）计算A股票的预期收益率；

（2）计算该证券组合的预期收益率；

（3）计算该证券组合的β系数；

（4）请利用资本资产定价模型计算该证券组合的必要收益率；

（5）请判断该投资组合是否值得投资。

2.某企业现金收支平稳，预计全年（按360天计算）现金需要量为12 000元，现金与有价证券的转换成本为每次150元，有价证券的年利率为10%，要求：

（1）计算最佳现金持有量；

（2）计算持有现金的转换成本、机会成本与总成本。

**六、综合题**

1.某企业3年前投资30 000元购入一台机器，估计还可以使用5年，期满无残值。该机器每年可生产乙产品9 000件，每件售价10元，单位变动成本6元，固定成本共30 000元（含折旧）。

现企业准备用原机器换入新机器，原机器作价8 000元，新机器标价40 000元。使用新机器后，产量每年可增加4 000件，预计售价降低1元后可全部出售，单位变动成本降低0.5元，固定成本中用现金支付的部分将增加2 000元。新机器估计可使用5年，期满时残值2 000元。设备按直线法折旧，贴现率为10%。

已知（P/A，10%，5）=3.7908；（P/F，10%，5）=0.6209

要求计算：

（1）原机器的净现值；

（2）新机器的净现值；

（3）判断该企业是否需要更新设备。