

# 湖南省高等教育自学考试

## 课程考试大纲

### 汽车运输企业财务管理

(课程代码: 10368)

湖南省教育考试院组编  
2016 年 12 月

# 高等教育自学考试课程考试大纲

课程名称：汽车运输企业财务管理

课程代码：10368

## 第一部分 课程性质与目标

### 一、课程性质与特点

汽车运输企业财务管理是高等教育自学考试交通管理工程（本科）专业的选考课程。为培养和检测考生在工程财务管理方面的基础理论知识和应用能力而设置的一门选考课程。

汽车运输企业财务管理是一门应用性很强的选考课程，它将现代财务管理的基本理论和方法应用于工程财务管理的实践中，为加强工程企业筹资与投资管理、降低产品成本、实现企业价值最大化目标服务。该课程主要内容包括工程财务管理目标、财务环境、工程财务报表分析、资金的时间价值与风险价值、企业筹资决策、投资决策、企业营运资金管理、工程固定资产管理、证券投资管理、工程成本管理、营业收入和利润管理等，有很强的理论性和工程财务管理实务工作的指导性。

### 二、课程目标与基本要求

1. 课程目标：通过本课程的学习，使考生明确财务管理在工程施工企业经营管理中的重要性，系统掌握工程财务管理中投资、融资、资产管理、工程成本分析与控制、财务分析等基本理论和基本方法，培养考生解决工程财务管理实际问题的能力，有利于工程管理专业的考生在工作中能更快适应社会的需要。

2. 基本要求：本大纲的课程基本要求是依据专业考试计划和专业培养目标而确定。课程基本要求还明确了课程的基本内容，以及对基本内容掌握的程度。考核内容中的考核知识点构成了课程内容的主体部分。因此，课程基本内容考核能力层次、课程考核知识点是高等教育自学考试考核的主要内容。

（1）了解工程财务管理的基本概念与内容、目标、基本环节和管理环境。

（2）理解工程财务管理中投资管理、筹资管理、利润分配管理、营运资金管理、成本收入管理的基本概念、基本理论和基本方法。

（3）具备财务报表分析应用能力，掌握运用所学理论和方法解决工程财务实际问题。

### 三、与本专业其他课程的关系

汽车运输企业财务管理是交通管理工程专业本科考生的选考课程，其先期课程主要有公路运输经济学、管理学原理等课程，本课程与交通工程、道路运输市场管理、管理学原理等课程相互衔接，为培养考生解决工程财务管理实际问题的能力奠定基础。

## 第二部分 考核内容与考核目标

### 第一章 工程财务管理总论

#### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握工程财务管理的概念与内容；熟悉工程财务管理的环节；财务管理的目标；财务管理的环境。了解工程财务管理的有关基本理论问题，理财环境对工程财务决策的影响；并为学好以后各章打下理论基础。工程财务管理的环节、企业财务管理目标理论是本章的重点和难点。

#### 二、考核知识点与考核目标

##### （一）工程财务管理的概念与内容（重点）

识记：工程财务管理的概念

理解：工程财务管理的内容

如何正确处理工程企业与各方面的财务关系

##### （二）工程财务管理的环节（次重点）

识记：工程财务管理的环节

##### （三）财务管理的目标（重点）

识记：财务管理的总体目标和具体目标

理解：利润最大化目标的优缺点

股东财富最大化目标的优缺点

企业价值最大化目标的优点

相关者利益最大化的优缺点

股东与经营者、债权人的冲突与协调

利润最大化与股东财富最大化的区别

##### （四）财务管理的环境（一般）

识记：工程财务管理的主要环境

理解：各种不同理财环境对工程财务决策的影响

### 第二章 工程财务报表分析

#### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握财务报表分析的目的；财务报表趋势分析、比率分析、因素分析的基本方法；熟悉偿债能力指标、营运能力指标和盈利能力指标的计算公式及评价标准；掌握杜邦分析法和沃尔评分法计算及评价。

#### 二、考核知识点与考核目标

##### （一）财务报表分析目的（重点）

识记：财务报表分析目的

理解：不同财务分析主体财务分析目的的区别

##### （二）财务分析的方法和运用（次重点）

识记：财务分析的基本方法

偿债能力比率指标：流动比率、速动比率、现金流动负债比率、资产负债率、已获利息倍数等

营运能力比率：应收账款周转率、存货周转率、总资产周转率等

盈利能力比率：净资产收益率、总资产报酬率、营业利润率、成本费用利润率、资本收益率等

理解：财务报表结构分析

财务报表趋势分析

财务比率分析

综合财务分析

应用：偿债能力指标的计算及评价标准

营运能力指标的计算及评价标准

获利能力指标的计算及评价标准

杜邦分析法和沃尔评分法计算及评价

### 第三章 工程财务管理的价值观念

#### 一、学习目的与要求

资金时间价值和投资风险价值是客观存在的经济现象，也是工程财务管理中必须树立的价值观念。企业筹资、投资、利润分配中都要考虑资金时间价值和投资风险价值。通过本章学习，掌握资金时间价值概念和投资风险价值的概念；掌握复利现值、复利终值、年金现值、年金终值的计算公式和方法；熟悉现值、终值、年金、复利的应用；掌握工程项目财务风险收益率的计算；了解风险与收益的关系；了解资金时间价值和投资风险价值的应用意义。风险的衡量和风险报酬是本章的重点和难点。

#### 二、考核知识点与考核目标

##### （一）资金时间价值（重点）

识记：资金时间价值

现值和终值

复利的概念

年金的概念

年金的分类

理解：复利现值系数、复利终值系数的含义及表示方式

年金现值系数、年金终值系数的含义及表示方式

复利终值和复利现值的计算

名义利率和实际利率的换算

普通年金现值与终值的计算

先付年金、递延年金、永续年金的现值与终值的计算

应用：复利终值和复利现值的应用

年金终值和年金现值的应用

## （二）工程项目的风险与报酬（重点）

识记：工程项目的风险的概念

工程项目的风险的特征

工程项目的风险的类别

理解：风险的度量

风险和收益率的关系

无风险收益率和风险收益率的表示方法

应用：工程项目风险收益率的计算

## 第四章 工程项目的融资管理

### 一、学习目的与要求

工程项目融资是企业资金运作的起点，工程项目融资管理是工程财务管理的核心内容之一。通过本章的学习，要求掌握工程项目融资的含义和分类，掌握权益资金和负债资金的筹集方式；熟悉股东直接投入、普通股、优先股、企业内部积累等权益筹资方式的特点及优缺点；熟悉公司债券、长期借款、融资租赁等长期负债筹资方式的特点及优缺点；熟练掌握各类资金成本、杠杆系数的计算，掌握最佳资本结构决策方法。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）工程项目融资的概述（次重点）

识记：工程项目融资的含义和分类

工程项目融资的动机

工程项目融资的原则

理解：融资渠道与融资方式

#### （二）权益资金融资方式（重点）

识记：权益资金的主要筹资方式

股东直接投入的种类及出资方式

普通股的含义及特征

优先股的含义及特征

理解：普通股的价值种类

股票的发行方式与发行价格

股东直接投入的优缺点

普通股筹资的优缺点

优先股筹资的优缺点

#### （三）负债资金的融资方式（重点）

识记：公司债券的特征

债券的基本要素

融资租赁的特征和形式

理解：长期借款筹资的优缺点

- 公司债券的发行方式与发行价格
- 债券筹资的优缺点
- 融资租赁筹资的优缺点
- 应用：债券的发行价格的计算
- 融资租赁租金的计算
- (四) 资金成本和资本结构 (重点)
- 识记：资金成本的概念
- 财务杠杆的含义
- 财务杠杆系数及公式
- 资本结构的含义
- 理解：资金成本的作用
- 个别资金成本
- 加权资金成本
- 边际资金成本
- 财务杠杆的作用
- 财务杠杆与财务风险的关系
- 资本结构理论
- 优化企业资本结构应考虑的主要因素
- 资本结构优化的计算方法
- 应用：债券资金成本的计算
- 银行借款成本的计算
- 优先股资金成本的计算
- 普通股资金成本的计算
- 留存收益资金成本的计算
- 加权资金成本的计算
- 财务杠杆系数的计算与分析
- 资金成本最低分析法计算确定最优资本结构
- 每股盈余无差别点的确认和计算

## 第五章 工程项目投资决策

### 一、学习目的与要求

通过本章学习，要求了解工程项目投资的特点和决策的基本程序；熟悉投资项目现金流量预测的原则和预测方法，掌握投资项目的各种评价标准及其计算方法；熟练应用净现值、内部收益率等主要评价指标进行独立项目和互斥项目的投资决策；了解投资项目风险的来源；掌握投资项目风险调整折现率法和风险调整现金流量法，了解投资项目风险的估计方法。

### 二、考核知识点与考核目标

#### (一) 工程项目投资的特点和程序 (次重点)

- 识记：工程项目投资的特点
- 理解：工程项目投资决策的基本程序
- (二) 工程项目的现金流量预测 (重点)
  - 识记：现金流量的概念
    - 现金流入量、现金流出量、现金净流量
    - 现金流量预测的原则
  - 理解：利润与现金流量的区别
  - 应用：现金流量的预测方法
- (三) 工程项目的投资决策评价方法 (重点)
  - 识记：投资回收期的含义
    - 平均利润率的含义
    - 净现值的概念
    - 获利指数的含义
    - 内部收益率的含义
  - 理解：静态分析法的特点及优缺点
    - 投资回收期指标的评价标准
    - 平均利润率指标的评价标准
    - 动态分析法的特点及优缺点
    - 净现值指标的评价标准
    - 获利指数指标的评价标准
    - 内部收益率指标的评价标准
    - 动态分析指标各自的优缺点及比较
  - 应用：投资回收期的计算
    - 平均利润率的计算
    - 净现值的计算
    - 等年值的计算
    - 获利指数的计算
    - 内部收益率的计算
- (四) 工程项目的风险处理 (次重点)
  - 识记：项目风险的定义与来源
    - 风险调整贴现率法的含义
    - 肯定当量法的含义
    - 企业资本成本作为工程项目折现率的条件
  - 理解：风险调整贴现率法的特点及优缺点
    - 肯定当量法的特点及优缺点
    - 风险调整贴现率法和肯定当量法的比较
    - 项目系统风险分析的估计
  - 应用：风险调整贴现率法的计算
    - 肯定当量法的计算

## 第六章 工程固定资产管理

### 一、学习目的与要求

通过学习本章，掌握固定资产的概念与特征，固定资产的分类和计价，固定资产需要量的预测与计划，固定资产折旧的概念与计提方法；熟悉固定资产需要量的预测与计划的方法；固定资产折旧计提方法；了解固定资产利用效果的评价方法。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）固定资产概述（重点）

识记：固定资产的概念与特征

固定资产的分类

理解：固定资产的计价

固定资产的管理原则

#### （二）固定资产需要量的预测与计划（次重点）

识记：固定资产需要量的原则

固定资产需要量计划的各项指标

理解：固定资产需要量的预测方法

固定资产需要量的计划表的编制方法

应用：固定资产需要量的预测

固定资产需要量的计划表的编制

#### （三）固定资产折旧（次重点）

识记：固定资产折旧的概念

影响固定资产折旧的因素

理解：固定资产折旧的方法

应用：不同折旧方法下固定资产折旧额的计算

#### （四）固定资产利用效果的评价（一般）

识记：固定资产利用效果的各项指标

理解：固定资产利用效果的评价指标的评价

应用：固定资产利用效果指标的计算

## 第七章 证券投资管理

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握证券投资的概念、分类；债券投资、股票投资的种类和特点；熟悉股票价值的计算；债券价值的计算；股票和债券投资收益率的计算；债券投资的风险与防范，股票投资的风险与防范。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）证券投资概述（次重点）

识记：证券投资的概念



- 证券投资的分类
- 证券投资的原则
- 理解：证券投资的目的
- 影响证券投资的因素
- (二) 债券投资管理（重点）
- 识记：债券投资的特点
- 理解：债券价值的计算方法
- 债券到期收益率的计算方法
- 债券投资的风险与防范
- 应用：债券价值的计算
- 债券到期收益率的计算
- (三) 股票投资（重点）
- 识记：股票投资的特点
- 股票价值
- 市盈率
- 理解：股票投资的形式
- 股票价值的计算
- 股票投资收益率的计算
- 影响市盈率的因素
- 市盈率的作用
- 股票投资的风险与防范
- 应用：零成长股票的价值评估的计算
- 固定成长股票的价值评估的计算
- 非固定成长股票的价值评估的计算
- 股票投资收益率的计算
- 市盈率指标的计算与分析

## 第八章 工程营运资本管理

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握营运资本的含义及特点、营运资本周转的特征和要求；营运资本政策。在此基础上分别掌握现金、应收款项、存货等流动资产项目的管理，以及银行短期借款、应付账款等流动负债项目的管理。熟悉现金收支管理的制度；企业信用政策；存货 ABC 管理方法；存货经济订货批量的计算。短期借款、商业信用的方式。了解筹资策略对营运资金的影响；应收账款的管理；存货的控制和分析；短期借款、商业信用筹资的优缺点。

### 二、考核知识点与考核目标

#### (一) 营运资本概述（次重点）

识记：营运资本的含义

营运资本的来源

理解：营运资本周转的特征和要求

不同的营运资本投资和融资政策

## （二）流动资产管理（重点）

### 1. 现金管理

识记：企业持有现金的动机

现金管理的目的

理解：现金收支的日常管理

最佳现金持有量的确定

应用：最佳现金持有量确定存货模式的计算与应用

最佳现金持有量确定现金周转期模式的计算与应用

最佳现金持有量确定成本分析模式的计算与应用

### 2. 应收账款管理

识记：应收账款的成本

信用政策的内容

信用标准的含义

信用条件的内容

理解：应收账款的作用

应收账款的收账政策

客户信用分析

应用：应收账款的信用标准和信用条件确认的计算

### 3. 存货管理（重点）

识记：存货成本及其分类

经济订货批量

ABC 管理法

理解：存货的作用

存货的订货方式及优缺点

ABC 管理法的步骤

应用：经济订货批量模型的应用

## （三）流动负债管理（一般）

识记：商业信用的特点及形式

短期借款的特点及形式

商业票据的特点及形式

理解：流动负债的来源渠道

应付账款的成本

短期借款的优缺点

商业信用筹资的优缺点

应用：应付账款的成本计算

## 第九章 工程成本管理

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握工程成本概念及内容；工程成本的分类，工程成本预测与计划的程序与内容；熟悉工程成本的预测的基本方法与应用；施工项目成本计划的编制方法；工程成本的控制与分析考核方法。了解各类工程成本报表。

### 二、考核知识点与考核目标

#### （一）工程成本管理概述（重点）

识记：工程成本的概念和内容

理解：工程成本的种类

#### （二）工程成本预测与计划（重点）

识记：工程成本预测的程序与内容

工程成本计划的程序与内容

理解：工程成本预测的基本方法

工程成本计划的编制方法

应用：工程成本预测基本方法的应用

工程成本计划编制方法的应用

#### （三）工程成本的控制与分析考核（重点）

识记：工程成本控制的原则和对象

工程成本控制的内容和手段

工程成本分析的定义和内容

工程成本考核的内容

理解：工程成本控制的各种方法

工程成本分析的各种方法

应用：工程成本控制方法的应用

工程成本分析方法的应用

#### （四）工程成本报表（一般）

识记：工程成本报表的分类

理解：各类工程成本报表的作用和格式

## 第十章 营业收入和利润管理

### 一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握施工企业营业收入管理的意义和构成，工程结算收入和产品销售收入预测的方法，各种工程价款的结算方式，营业利润的构成及预测方法，利润分配的原则和顺序；熟悉盈亏平衡点的计算分析；影响股利政策的因素分析；股利分配政策。了解股利政策理论。

### 二、考核知识点与考核目标

- (一) 营业收入的预测 (重点)
  - 识记: 营业收入管理的意义
  - 理解: 本量利关系
    - 工程结算收入和产品销售收入预测的方法
  - 应用: 本量利方法预测工程结算收入
    - 产品销售收入预测方法的应用
- (二) 工程价款的结算 (重点)
  - 识记: 工程价款的结算的定义和分类
  - 理解: 各种工程价款的结算方式
  - 应用: 各种工程价款的结算方法的应用
- (三) 营业利润的预测 (次重点)
  - 识记: 各类工程结算利润的预测内容
  - 理解: 年度工程结算利润的预测
    - 投标竞争中预期利润的估算
    - 带有风险的投标决策引起预期利润的估算
    - 产品销售利润预测方法
  - 应用: 各类工程结算利润的预测方法的计算与应用
    - 产品销售利润预测方法的计算与应用
- (四) 利润分配的原则和程序 (一般)
  - 识记: 利润分配的原则
  - 理解: 施工企业利润分配的程序
- (五) 股利政策 (一般)
  - 识记: 影响股利政策的因素
  - 理解: 股利政策理论
    - 剩余股利政策
    - 固定或稳定增长股利政策
    - 固定股利支付率政策
    - 低正常股利加额外股利政策
    - 影响股利政策的因素分析
  - 应用: 股利支付方式

### **第三部分 有关说明与实施要求**

#### **一、考核的能力层次表述**

本大纲在考核目标中,按照“识记”、“理解”、“应用”三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系,后者必须建立在前者的基础上,其含义是:

识记:能知道有关的名词、概念、知识的含义,并能正确认识和表述,是低层次的要求。

理解：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，是较高层次的要求。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法联系学过的多个知识点分析和解决有关的理论问题和实际问题，是最高层次的要求。

## 二、教材

### 1. 指定教材：

工程财务管理，杨成炎，人民交通出版社，2013 年版

### 2. 参考教材：

财务管理学，荆新、王化成等，中国人民大学出版社，2012 年第 6 版

## 三、自学方法指导

1. 在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识点及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。
2. 阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。
3. 在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。
4. 完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节，在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

## 四、对社会助学的要求

1. 应熟知考试大纲对课程提出的总要求和各章的知识点。
2. 应掌握各知识点要求达到的能力层次，并深刻理解对各知识点的考核目标。
3. 辅导时，应以考试大纲为依据，指定的教材为基础，不要随意增删内容，以免与大纲脱节。
4. 辅导时，应对学习方法进行指导，提倡“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动争取帮助，依靠自己学通”的方法。
5. 辅导时，要注意突出重点，对考生提出的问题，不要有问即答，要积极启发引导。
6. 注意对考生能力的培养，特别是自学能力的培养，要引导考生逐步学会独立学习，在自学过程中善于提出问题，分析问题，做出判断，解决问题。
7. 要使考生了解试题的难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中会存在着不同难度的试题。

8. 助学学时：本课程共 6 学分，建议总助学课时 108 学时，课时分配如下：

章 次	内 容	学 时
第一章	工程财务管理总论	8
第二章	工程财务报表分析	12
第三章	工程财务管理的价值观念	10
第四章	工程项目融资管理	12
第五章	工程项目投资决策	14
第六章	工程固定资产管理	8
第七章	证券投资管理	12
第八章	工程营运资本管理	12
第九章	工程成本管理	12
第十章	营业收入和利润管理	8
合 计		108

## 五、关于命题考试的若干规定

1. 本大纲各章所提到的内容和考核目标都是考试内容。试题覆盖到章，适当突出重点。
2. 试卷中对不同能力层次的试题比例大致是：“识记”为 30%、“理解”为 40%、“应用”为 30%。
3. 试题难易程度应合理：易、较易、较难、难比例为 2：3：3：2。
4. 每份试卷中，各类考核点所占比例约为：重点占 60%，次重点占 30%，一般占 10%。
5. 试题类型一般分为：单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释、简答题、论述题。
6. 考试采用闭卷笔试，考试时间 150 分钟，采用百分制评分，60 分合格。

## 六、题型示例（样题）

### 一、单项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 工程财务管理的对象是

- |            |              |
|------------|--------------|
| A. 企业的经营活动 | B. 从事财务会计的人员 |
| C. 企业的资金活动 | D. 企业的质量控制   |

### 二、多项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

1. 流动资产周转次数越多，表明

- |               |               |
|---------------|---------------|
| A. 流动资产利用效果越好 | B. 流动资产利用效果越差 |
| C. 可以节约流动资产占用 | D. 可以增强企业盈利能力 |
| E. 流动资产占用量不变  |               |

三、名词解释（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 资金成本

四、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 工程项目公司筹集资金应遵循哪些基本原则？

五、计算题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 某公司规划一个投资项目，拟筹资 100000 万元，具体筹资方案为：向银行借款 10000 万元，年利率为 6%；按面值发行一批债券，总面额为 30000 万元，年利率为 7%，筹资费用率为 1%；发行普通股 30000 万股，每股面值 1 元，发行价 2 元，筹资费用率 2%，第一年预期每股股利为 0.2 元，以后每年增长 2%。该企业适用的所得税率为 30%。要求：（1）计算该筹资方案的综合资本成本。（2）如果该项目年收益率为 12%，从经济角度分析项目是否可行？

六、论述题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 试论述说明财务管理的目标。