

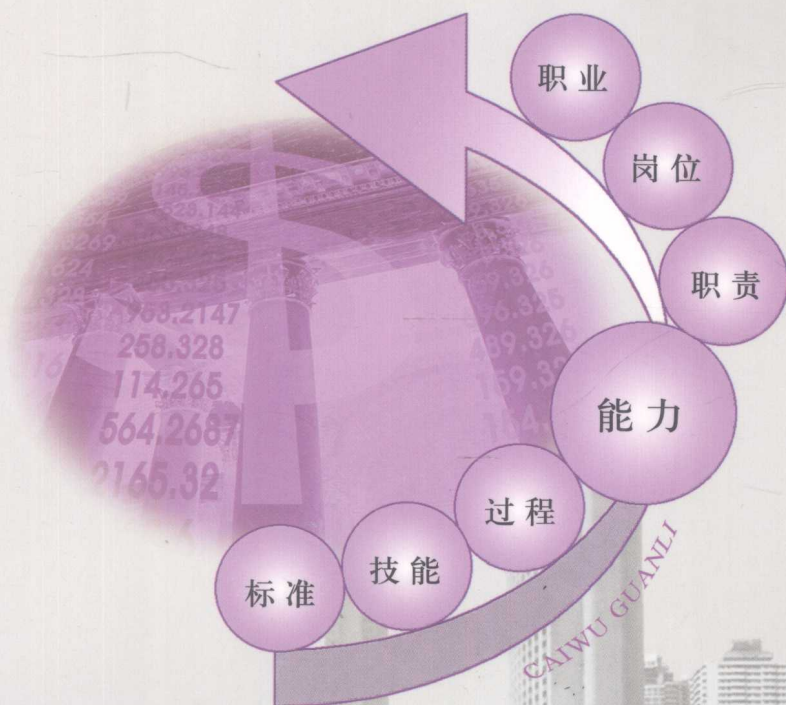


21世纪农业部高职高专规划教材
基于岗位工作过程导向的财务管理课程

财务管理

——职业岗位能力课程

杭瑞友 吴安南 编著

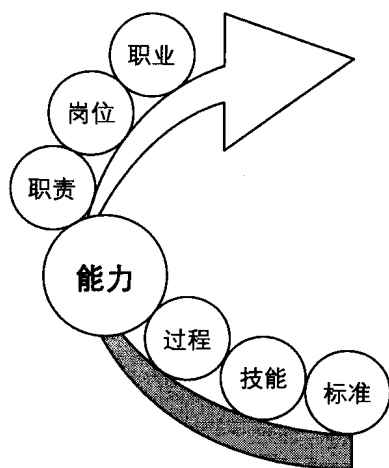


 中国农业出版社

21世纪农业部高职高专规划教材
基于岗位工作过程导向的财务管理课程

财 务 管 理

——职业岗位能力课程



杭瑞友 编著
吴安南

中 国 农 业 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理：职业岗位能力课程 / 杭瑞友，吴安南编著.
北京：中国农业出版社，2009.1
21 世纪农业部高职高专规划教材
ISBN 978 - 7 - 109 - 13330 - 3

I. 财… II. ①杭…②吴… III. 财务管理-高等学校：
技术学校-教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 210210 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 夏之翠 赵 娴

北京通州皇家印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月北京第 1 次印刷

开本：720mm×960mm 1/16 印张：27.75

字数：500 千字

定价：36.90 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误，请向出版社发行部调换)

内 容 介 绍

本教材按照财务岗位设置的模式，以财务岗位中的典型项目引领工作任务，系统而全面地介绍了财务岗位的职业要求、岗位职责、岗位能力、典型任务的工作过程，完成任务所需要的技能、知识和检查任务完成情况的工作标准，具有岗位适用性、任务驱动性、执行过程化和工作标准化等特点。全书构建成财务管理基础、现金操作员岗位、财务结算操作员岗位、成本费用控制操作员岗位、收益分配操作员岗位、资产营运主管岗位、财务分析主管岗位、财务经理岗位和财务总监岗位9个模块，将财务管理的预测、决策、预算、控制、分析和考核方法贯穿于工作过程之中。

本教材可供高职高专院校的会计类、经济类、管理类学生使用，也可供财务工作者和自学人员使用。

主 编 杭瑞友 吴安南

副主编 陶永玲 张绪娥

编 者 (按编写章节先后排序)

杭瑞友 (江苏畜牧兽医职业技术学院)

柳春涛 (晋中职业技术学院)

周 燕 (泰州师范高等专科学校)

张绪娥 (嘉兴职业技术学院)

吴安南 (大连水产学院职业技术学院)

陶永玲 (黑龙江农业工程职业学院)

审 稿 韩建明 (泰州方圆利明联合会计师事务所)

涂小丽 (江苏畜牧兽医职业技术学院)

前 言

高等职业教育作为高等教育发展中的一个类型，肩负着培养面向生产、建设、服务和管理第一线的高技能人才的使命，在我国加快推进社会主义现代化建设进程中具有不可替代的作用。高职人才培养的核心是课程，课程的重点是教材。会计教材是会计教育内容的载体，是借以实现会计教育目标、发挥会计教育功能的物质基础，是会计教育思想、教育方法等要素的综合体现。

财务管理课程要实现会计教育的培养目标，必须将课程教学与财务管理实践相结合，把职业情境转化为学习情境。而企业财务管理成功的关键在于把企业财务目标落实到具体工作岗位，将财务目标转化为岗位工作任务，通过建立岗位标准，提升岗位工作能力，考核评价工作绩效，从而提升企业财务执行能力，完成财务目标。

根据中国农业出版社的规划，《财务管理——职业岗位能力课程》教材编写组的老师们与行业、企业进行合作，开发了该课程。

教材中教学内容以“企业性质是有限责任公司、行业类型是工业制造业、规模是中型企业”为蓝本。教材编写的明线是工作岗位，暗线是财务管理的主要内容，即筹集资金、投放资金、资产运营和利润分配等，而财务管理的方法即预测、决策、预算、控制、分析、考评和激励的方法则贯穿于工作过程之中。

本教材的创新之处主要体现在：

1. 体例创新

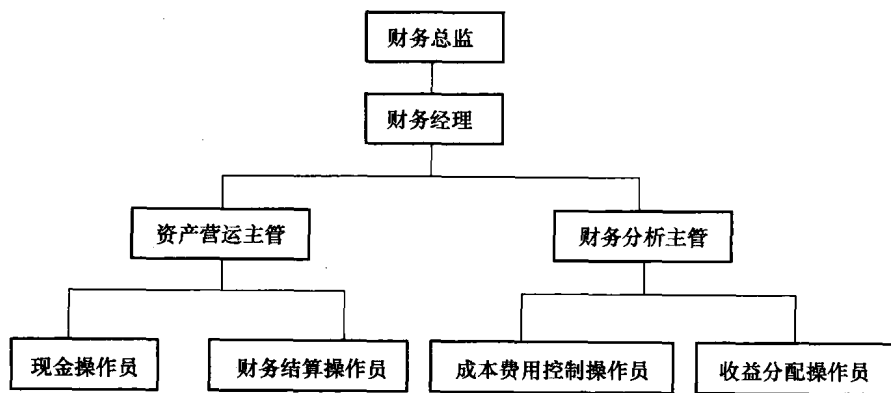
(1) 教学模式创新。本教材在参照会计专业技术资格考试大纲的基础上，将财务管理课程的教学内容重构成“岗位依托，项目引领，任务驱动”的工作过程模式。教学过程中将学习情境可以设计成：问题讨论、榜样示范、角色扮演、案例分析等，同一范畴内设置3个以上，反复学习与训练，达到熟能生巧。重复的是过程、步

骤和方法,不重复的是内容,找出差异性,实现知识与技能的迁移。

(2) 岗位设置创新。岗位设置基于学生的就业面向和区域经济的客观情况,遵循“符合法人治理结构要求,建立有效的内部财务管理级次”的要求,设置了企业财务管理的现金操作员岗位、财务结算操作员岗位、成本费用控制操作员岗位、收益分配操作员岗位、资产营运主管岗位、财务分析主管岗位、财务经理岗位和财务总监岗位。这8个岗位并非每一个企业都要设置,作为教学活动应该有个规范和先进的导向,企业可以根据实际情况进行选择 and 合并。

岗位设置从受教育者的训练效果出发,设计上先易后难、先简后繁、循序渐进,符合认知规律。

在本教材中,财务岗位设计成财务与会计相分离的管理模式,即



2. 内容创新

(1) 重构内容的创新。通过岗位分析,提炼出典型项目,并在典型项目中选择任务领域。根据工作任务技能要求,理论知识是技能训练的准备,技能是完成任务的关键,案例实训是技能的实践运用,知识拓展是理论知识和技能训练的提升,突出了学生职业能力的培养。

(2) 岗位标准与能力模型的创新。岗位标准与能力模型的开发按照培养学生综合职业能力的要求,将岗位标准设计成岗位认知、职业要求、工作职责3个部分;将能力模型设计成功能性能力、个人能力和拓展能力3部分,在能力模型中只对财务经理和财务总监这两个岗位分别提出了拓展能力、商业视野的要求。岗位标准与能

力模型主要包括岗位业务范围内的单项技能与知识,综合技能与知识,独立学习及获取新技能、新知识、新方法的能力,人际沟通、交往、合作等方面的态度和能力。

将岗位任务按照工作标准确定下来,有利于培养学生的责任意识 and 执行能力,从而达到培养学生综合素质的目的。将岗位能力设计成基础能力与发展能力,这两类能力之间的发展变化又有利于让学生感受到职业前景的召唤,从而促发其内在的学习动力。

(3) 工作过程模式的创新。岗位的典型项目设计成“工作过程—知识准备—技能训练—技能实训—任务标准—制度保障”的工作过程模式。通过这一模式,促使财务人员从知道“做什么”、“怎样做”向“有效做”转化。这一转化既能增强学生的岗位观念,又能培养学生的协调能力,从而达到提高企业的财务执行能力的目的。

(4) 岗位技能的创新。岗位技能的开发是在分析岗位职责的基础上,解构按财务管理内容形成的技能组合,重构完成岗位职责需要的典型、适用技能项目,尽可能做到让教师“教最适用的”,学生“学最有用的”。

本教材由杭瑞友设计整体框架和写作模式,并负责岗位标准与能力模型、典型任务的工作过程与工作标准、管理制度和管理方案的开发,吴安南担任第二主编,和杭瑞友共同负责统稿和定稿工作。具体编写人员有:杭瑞友(模块一、二、四、九),柳春涛(模块三),周燕(模块五),张绪娥(模块六),吴安南(模块七),陶永玲(模块八)。泰州方圆利明联合会计师事务所的韩建明和江苏畜牧兽医职业技术学院的涂小丽为本教材审稿人。

本教材在编写过程中得到了会计行业、企业财务会计同行们的大力支持,江苏畜牧兽医职业技术学院臧大存副院长、教务处金濯副处长对教材编写提供了宝贵的建议,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,疏漏不当之处在所难免,诚挚地欢迎读者批评指正。如有需要交流的读者,请发邮件至 hryrsd@sina.com.cn。

编者

2008年10月

目 录

前言

模块一 财务管理基础	1
项目一 财务管理的内容	1
项目二 项目现金流量表	16
项目三 资金时间价值原理	21
项目四 风险与收益的关系	27
模块二 现金操作员岗位	38
项目一 现金操作员岗位标准与能力模型	38
项目二 现金预算	43
项目三 现金管理	53
项目四 最佳现金余额	60
项目五 现金分析报告	67
模块三 财务结算操作员岗位	72
项目一 财务结算操作员岗位标准与能力模型	72
项目二 应收款项	77
项目三 客户信用风险	87
项目四 信用政策	94
项目五 账龄分析表	103
项目六 收账政策	108
项目七 现金折扣	116
模块四 成本费用控制操作员岗位	122
项目一 成本费用控制操作员岗位标准与能力模型	122
项目二 成本费用预算	127

项目三 成本费用控制	138
项目四 成本费用控制报告	154
项目五 成本费用管理业绩	160
模块五 收益分配操作员岗位	169
项目一 收益分配操作员岗位标准与能力模型	169
项目二 销售预算	173
项目三 营业利润预测	182
项目四 营业利润分析报告	191
项目五 利润分配方案	200
模块六 资产营运主管岗位	215
项目一 资产营运主管岗位标准与能力模型	215
项目二 存货最佳采购量和储备量	220
项目三 固定资产折旧政策	229
项目四 资金需要量	242
项目五 无形资产	252
项目六 投资决策方案	259
模块七 财务分析主管岗位	276
项目一 财务分析主管岗位标准与能力模型	276
项目二 财务分析	279
项目三 税务筹划方案	299
项目四 财务预警机制	312
模块八 财务经理岗位	323
项目一 财务经理岗位标准与能力模型	323
项目二 筹资方案	328
项目三 财务预算	345
模块九 财务总监岗位	363
项目一 财务总监岗位标准与能力模型	363
项目二 财务管理环境	370
项目三 财务目标	376
项目四 财务决策	384

项目五 财务风险	394
附录一 财务人员岗位素质测评	404
附录二 1元复利终值系数表	408
附录三 1元复利现值系数表	413
附录四 1元年金终值系数表	418
附录五 1元年金现值系数表	423
参考文献	428

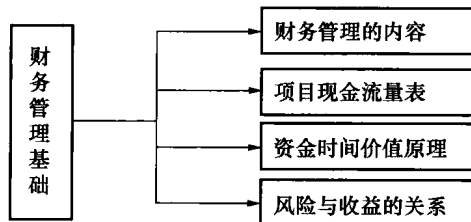
模块一 财务管理基础

〔任务领域〕 培养理财能力。

〔能力目标〕 会运用财务管理的方法，掌握项目现金流量、资金时间价值、风险报酬的实践运用和处理财务关系的技巧。

〔知识目标〕 了解财务管理的内容，理解财务管理、财务活动、财务关系、项目现金流量、资金时间价值和风险报酬的含义。

〔内容导航〕



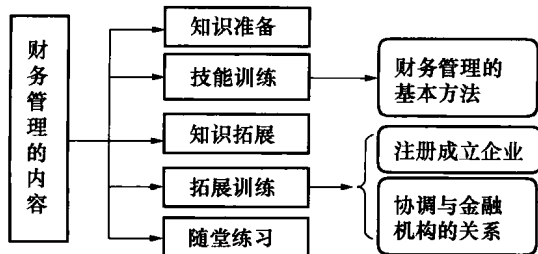
项目一 财务管理的内容

〔任务领域〕 组织财务活动，处理财务关系。

〔能力目标〕 运用财务管理的基本方法，掌握组织财务活动与处理财务关系的技巧。

〔知识目标〕 了解财务管理的内容，理解财务管理、财务活动、财务关系的含义以及财务与会计的区别。

〔内容导航〕



1.1 知识准备

1.1.1 财务管理的含义

财务管理是指企业组织财务活动，处理财务关系，以实现企业价值最大化的一项经济管理工作。

(1) 从工作过程分析，财务管理表现为对财务活动过程的循环管理。企业的财务管理循环可用图 1-1 表示。

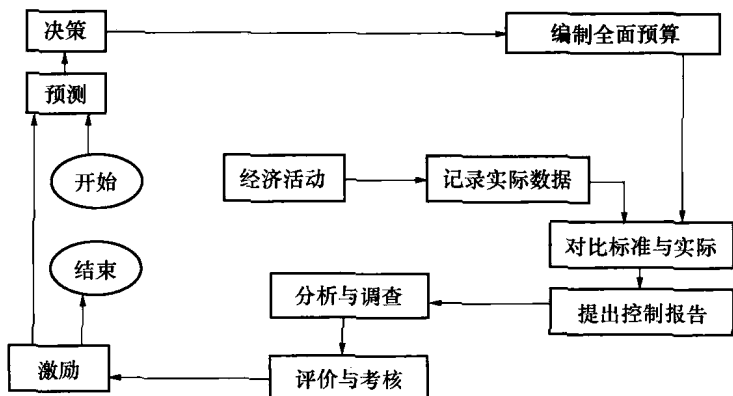


图 1-1 财务管理循环

(2) 从内容角度看，财务管理是以现金收支为主的资金增减活动的管理。企业的现金收支活动可用图 1-2、图 1-3 表示。

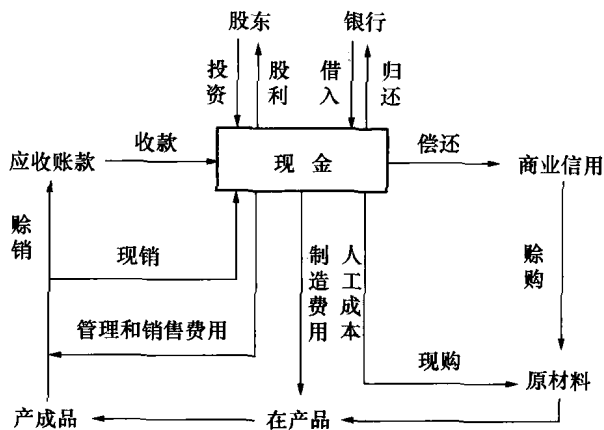


图 1-2 短期现金流转

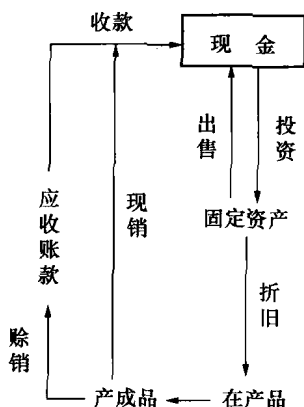


图 1-3 长期现金流转

1.1.2 财务活动

企业的财务活动反映了财务管理的内容。从范围上讲,财务活动主要包括筹资管理、投资管理、资产营运和利润分配;从要素角度上讲,其主要包括资金筹集、资产营运、成本控制、收益分配、信息管理和财务监督;从财务管理的工作任务涉及到的财务岗位划分,其主要有现金操作员岗位、财务结算操作员岗位、成本费用控制操作员岗位、收益分配操作员岗位、资产营运主管岗位、财务分析主管岗位、财务经理岗位和财务总监岗位。财务管理内容如表1-1、表1-2和表1-3所示。

表 1-1 从财务范围角度划分财务管理内容

财务管理范围	具 体 内 容
筹资管理	(1) 企业筹集的资金分为所有权资金和债务资金,前者包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润;后者包括流动负债和长期负债 (2) 核心是处理好权益资金和债务资金的比例关系
投资管理	(1) 企业投资包括将资金投入企业内部使用以及对外投放资金两个方面。对内投资是指购置流动资产、固定资产、无形资产等活动;对外投资是指投资购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等活动 (2) 核心是权衡风险与收益的关系
资产营运	(1) 企业在资产结构动态管理前提下,比较费用的发生和收入的取得 (2) 核心是处理好周转速度与经济效益的关系
利润分配	(1) 企业取得的利润要按照《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)和企业章程的规定进行分配 (2) 核心是处理好积累与分配的关系

表 1-2 从财务要素角度划分财务管理内容

财务管理要素	具 体 内 容
资金筹集	预测资金需要量、确定资本结构、分析资金来源、评估筹资渠道和方式、取得资金
资产营运	资金调度管理、销售合同审核、应收账款管理、存货管理、固定资产管理、对外投资管理、无形资产管理、对外担保管理、资产损失处理、关联交易管理
成本控制	产品成本控制、期间费用管理、研发费用管理、社会责任的承担、业务费用的支付、职工薪酬办法与社会保障的制定
收益分配	企业收入范围、股权转让收益管理、年度亏损弥补、利润分配管理
信息管理	信息系统管理、信息披露、财务预警、财务评价
财务监督	贯彻财务法规、检查财务收支、制止违法行为、监督财务行为、保障财务目标

表 1-3 从财务管理的工作任务涉及的财务岗位划分财务管理内容

财务管理岗位	主 要 工 作 任 务
现金操作员	现金回收与支付管理、确定最佳现金余额、编制现金预算和现金分析报告
财务结算操作员	应收账款日常管理、信用管理、收账管理, 应付款项管理
成本费用控制操作员	成本费用预算、成本费用控制、成本费用分析
收益分配操作员	销售预算管理、销售控制管理、利润管理、利润分配管理
资产营运主管	存货管理、证券投资管理、固定资产管理、无形资产管理
财务分析主管	财务分析、资本结构调整、纳税筹划、信息管理
财务经理	筹集资金、实施项目投资、编制财务预算、实施财务控制、建立健全财务制度
财务总监	分析财务环境、制定财务战略、确定财务目标、设置财务体制、治理法人结构、总结财务模式

1.1.3 财务关系

企业财务活动过程不仅表现出资金的增减变动, 而且体现着人与人之间的经济联系即财务关系。

(1) 企业财务关系 (图 1-4)。

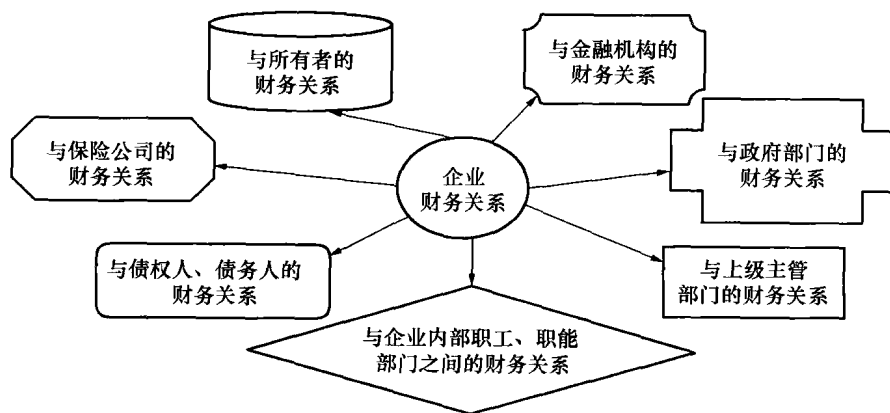


图 1-4 企业财务关系

(2) 主要财务关系分析。

① 企业与投资者之间的财务关系, 主要是指投资者向企业投入资金, 企业向投资者支付投资报酬所形成的经济关系, 这是最重要的关系。通常要发生这几方面的关系: 投资者可以对企业进行一定程度的控制或施加影响; 投资者

可以参与企业净利润的分配；投资者对企业的剩余资产享有索取权；投资者对企业承担一定的经济法律责任。

② 企业与债权人之间的财务关系，主要是指企业向债权人借入资金，并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业的债权人主要包括：本企业发行的公司债券持有人、贷款机构、商业信用提供者、其他出借资金给企业的单位和个人。

③ 企业与职工之间的财务关系，主要是指企业向职工支付劳动报酬所形成的经济关系。通常有这几方面的工作：向职工支付工资、奖金和津贴；支付职工的社会保障费用；业绩考核；薪酬计划。

1.1.4 财务与会计的关系

财务与会计的关系如表 1-4 所示。

表 1-4 财务管理与会计的关系

关 系		财 务 管 理	会 计
区 别	内 容	以企业资金运动为主线，对企业财务活动的事前、事中和事后的全过程进行管理 & 决策	以会计要素的确认、计量、记录、报告为主线，侧重对经济业务的事后结果进行反映 & 监督，包括财务会计与管理会计两大分支
	根本目标	实现企业价值最大化，保护企业 & 相关方的合法利益	及时、完整、准确地呈报会计报告，反映企业管理层受托责任履行情况，满足企业内部 & 外部各个方面对企业会计信息的需求
	行为依据	企业财务通则	企业会计准则
联 系		(1) 会计核算 是财务管理的基础，会计信息的真实、准确 & 及时性为财务管理质量提供保障 (2) 财务管理的效率 & 效果，反作用于会计核算数据的可靠性。没有现代财务管理制度保障，财务会计信息的有用性将受到束缚	

1.2 技能训练

1.2.1 财务管理的基本方法

财务管理的基本方法如图 1-5 所示。

(1) 财务预测是企业根据历史资料，依据现实条件，运用特定方法对公司未来的财务活动和财务成果所做出的科学预计或测算。财务预测包括 5 个要

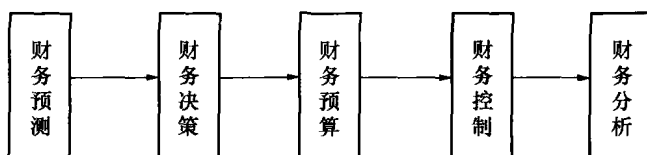


图 1-5 财务管理方法流程

素，即预测的根据、条件、对象、方法和目标。财务预测的方法有定性预测法和定量预测法两种。其程序如图 1-6 所示。

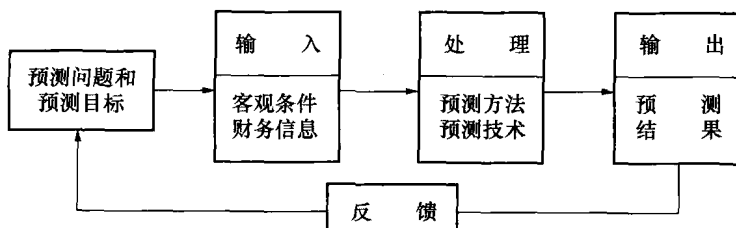


图 1-6 财务预测程序

(2) 财务决策是企业按照既定的财务目标，通过对财务管理环境的分析，利用定性与定量的决策方法，从若干可行的备选方案中选择最优方案的过程。财务决策按照是否重复出现分为程序化财务决策和非程序化财务决策；按照决策的条件分为确定型财务决策、风险型财务决策和不确定型财务决策。财务决策的方法有单一分析法、比较分析法、框图分析法、因素替换法和假设分析法。其程序如图 1-7 所示。

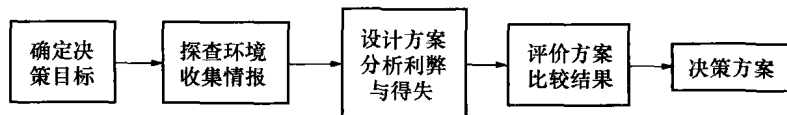


图 1-7 财务决策程序

(3) 财务预算是企业依据战略要求和发展规划，在财务预测、决策基础上，利用价值形式对未来一定期间的财务活动进行规划和安排，以明确财务目标，落实财务管理措施，并提供财务考核以及奖惩标准的一种管理手段。在编制预算的过程中，确立科学合理的财务目标最为关键，财务目标应该具有导向性、可操作性、可行性、有效性、严肃性和层次性。制定财务预算目标有两种模式，即自上而下的模式和自下而上的模式。编制财务预算的程序如图 1-8 所示。