



CAC 职业（岗位）培训教材

财务经理

刘建伟◎编著

CAC 教育产品研发中心◎监制



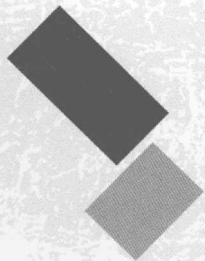
岗位职业技能

培训教程



CAIWUJINGLI
GANGWEIZHIYEJINENG
PEIXUNJIAOCHENG

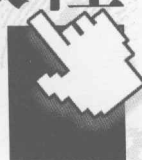
廣東省出版集團
廣東經濟出版社



财务经理

岗位职业技能培训教程

CAIWUJINGLI
GANGWEIZHIYEJINENG
PEIXUNJIAOCHENG



刘建伟◎编著
CAC 教育产品研发中心◎监制

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务经理岗位职业技能培训教程 / 刘建伟编著, CAC
教育产品研发中心监制. —广州: 广东经济出版社,
2007. 9

[CAC 职业 (岗位) 培训教材]

ISBN 978 - 7 - 80728 - 693 - 6

I. 财… II. ①刘…②C… III. 企业管理: 财务管
理 - 技术培训 - 教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 138969 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	广东金冠科技发展有限公司 (广州市黄埔区南岗云埔工业区骏丰路 111 号)
开本	730 毫米×1020 毫米 1/16
印张	17.25 2 插页
字数	254 000 字
版次	2007 年 9 月第 1 版
印次	2007 年 9 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 80728 - 693 - 6
定价	30.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

门市部地址: 广州市五羊新城寺右二马路冠城大厦省图批新场三楼 330 号

电话: (020) 87395594 87393204 邮政编码: 510600

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼 邮政编码: 510075

广东经济出版社有限公司发行部电话: (020) 37601950 37601509

图书网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

• 版权所有 翻印必究 •

CAC 职业(岗位)培训教材 策划委员会

顾 问：	宋 建	俸培宗	王锡赞	毛世屏
主 任：	周怀军	陈逢阳	孙泽军	
副主任：	霍 红	张海让	郭燕春	滕宝红
委 员：	何 伟	储志强	潘启东	马晓旭
	高显嵩	李 明	董 辉	邓承翔
	董 超	武 杰	华 峰	王亚光
	荆 华	赵晓英	刘 洪	竭岸扬
	袁福庆	时武略	黎文武	彭 艳
	董怀军	赵懂琪	殷明成	陈昌豪
	肖守柏	黎俊峰	唐奉生	刘金宇
	刘严霜	莘莉姗	赵占坤	王 刚
				毕丛娣
				殷秀彬
				董春华
				王 闯
				赵俊敏
				郑志斌
				魏金刚
				程福来

CAC 职业(岗位)培训教材 编委会

主 任：	周怀军			
副主任：	霍 红	张海让	郭燕春	滕宝红
委 员：	白 皓	岳万里	张 跃	郭中原
	田慧芳	王 君	魏 菲	张春月
	张 雪	李 云	谢 鑫	郑 磊
	朱愉爽	何历怀	鲁 辉	李葆华
	杜 波	刘志强	冯仰欣	卫 瑶
				冷燕萍
				洪志钢
				方雅芬

序 言

职业教育和职业培训是国民教育事业的重要组成部分，在实施科教兴国战略和人才强国战略中具有特殊的重要地位，是促进经济社会发展和劳动就业的重要途径。《国务院关于大力发展职业教育的决定》提出：“要把发展职业教育作为经济社会发展的重要基础和教育工作的战略重点”，体现了党中央、国务院对发展职业教育的高度重视。职业教育和职业培训的根本任务，就是培养适应现代化建设需要的高技能专门人才和高素质劳动者。因此，职业教育特别是职业培训要从劳动力市场的实际需要出发，坚持就业导向，着力加强劳动者的实际技能，全面提高劳动者的综合素质。

“全国1+N复合型人才职业培训项目”正是为了适应职业教育发展与改革的新形势而推出的，目的在于培养符合企业实际和劳动力市场需求的复合型人才。

要提高培训质量，课程体系的构建和教材的建设是关键。当然，教师队伍建设、教学实践基地建设也是办好职业培训所不可或缺的。但是作为知识和思想的载体，以及来自实践又能指导实践的教材，既具有基础性又具有前瞻性的特点，使其成为培养技能型人才的首要保证。基于这样的认识，“1+N复合型人才”系列培训教材将陆续出版面世。本系列教材的最大特点是以就业为导向，突出实用性和专业性，重点培养学员的技术运用能力和岗位从业能力。

在此我谨向教材的作者、组织者和所有参与1+N职业培训工作的同志们表示感谢，并希望1+N课程培训在我国职业培训工作中发挥先锋带头作用，为培养高技能复合型人才做出应有的贡献。



二〇〇六年八月二十九日

出版说明

随着我国教育事业的深入发展及细化,将职业教育拓展为学校职业教育和职业培训两种模式。学校职业教育基本是传统的学历教育,已经不能适应目前经济的高速发展、职业多变和终身教育的需要。随着我国就业结构调整和技术技能折旧速度的加快,劳动力跨行业流动更加频繁,职业培训进一步成为涉及面最广、受益面最大的教育,已经成为国家教育的重要组成部分,越来越受到人们的广泛欢迎。

为了弥补目前教育体制与人才市场需求的脱节状态,全面来提升学员的综合就业力,培养企业需求的复合型人才,CAC教育机构按照劳动保障部提出的以就业为导向,以企业实际需求,编制了《CAC职业(岗位)培训系列教材》,本系列教材的编写是根据“中国就业促进会中国大学生就业促进工程”和“全国1+N复合型人才职业培训项目”中所设立的岗位进行编写,在学员参加相应的岗位培训并经过考核合格,可以获得国家承认的《就业能力证书》或《职业培训证书》,详细课程介绍可登录www.ccetu.org和www.ccepe.org进行查询。

《CAC职业(岗位)培训系列教材》使用对象为学完基础课程的相关专业的在校大学生和进一步提高实训技能方面的专业人员。目的是提高学员自学能力和实践动手能力,其次是培养学员探索和分析归纳创新能力,将学员学习的技术技能同他将来的工作岗位紧密结合起来。CAC职业(岗位)培训系列教材实现了学生学习与就业间的“无缝对接”。

《CAC职业(岗位)培训系列教材》是对目前人才市场和企业实际需求进行调研分析,以及对高等院校、职业院校以及各类社会培训机构进行广泛调查的基础上,由长期从事本专业工作的专家和在教学第一线有丰富教学经验的教师编写的一套系列丛书。本丛书的最大特点是以就业为导向,突出实用性和专业性,重点培养学员的技术运用能力和岗位工作能力。

《CAC职业(岗位)培训系列教材》包括IT类、管理营销类、物流类、

汽车类、语言类、国际贸易类、酒店类、企业管理类等多个领域的上百门实训技能课程。部分CAC职业(岗位)培训系列丛书配套《教学案例百问》和相关课件(www.cacedu.cn下载)。本系列教材具有以下特点:

◇按照“岗位划分→核心技能→教学方案→内容设置”的思路组织开发教材。

◇按照“理论少实践多”的原则,对各个专业的课程进行了按需重新整合。

◇教材统一配套相对应的说明手册,包括课程体系、教学及考试纲要和教材信息等。

◇各专业教材配备课后习题和答案。

◇各专业教材突出理论和实际的比例分配,注重实训教学。多数教材都配备了实训内容,部分专业的教材配备了案例百问和PPT教学课件。

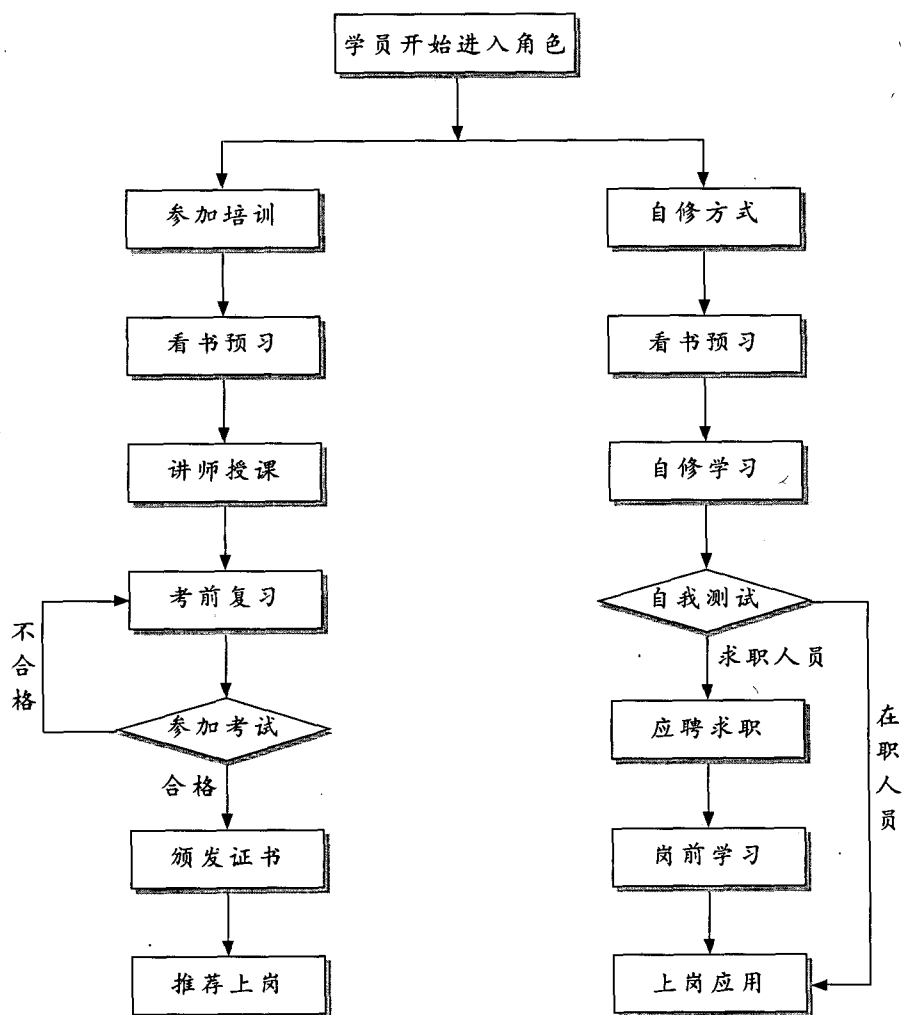
《CAC职业(岗位)培训系列教材》的出版是一项较大的工程,由于时间紧迫,不足之处在所难免,如有印刷缺页或其他错误,欢迎各使用单位及读者对我们提出宝贵意见和建议,以便教材修订时补充更正。

CAC教育机构产品研发中心

二〇〇七年七月二日

导 读

导读一 岗位培训(自修)实施流程



导读二 岗位培训(自修)本书导引

学习项目	学习要点	备注
财务经理岗位认知	财务经理岗位描述 财务经理岗位要求	
财务控制	财务控制概述 内部控制 预算控制 成本控制 责任中心业绩评价	
纳税筹划	纳税筹划基础知识 纳税筹划实际操作	
资产管理	现金管理 应收账款管理 存货管理 固定资产管理 无形资产管理	
财务分析	财务分析概述 财务报表分析 财务分析报告	
筹资与投资管理	筹资管理 投资管理	

导读三 岗位培训(自修)课程设置

学习时间		学习内容	学习形式		课时
			授课	自修	
第一周	星期一				
	星期二				
	星期三				
	星期四				
	星期五				
	星期六				
	星期日				
第二周	星期一				
	星期二				
	星期三				
	星期四				
	星期五				
	星期六				
	星期日				
第三周	星期一				
	星期二				
	星期三				
	星期四				
	星期五				
	星期六				
	星期日				

导读四 岗位培训(自修)自我评估

学员基本情况			
姓名		电话	
岗位		学历	
相关工作经历		本岗位入职时间	
学习方式		有无取证	
学习内容			
自我评估			

目 录

导 读

- 导读一 岗位培训(自修)实施流程/1
- 导读二 岗位培训(自修)本书导引/2
- 导读三 岗位培训(自修)课程设置/3
- 导读四 岗位培训(自修)自我评估/4

第1讲 财务经理岗位认知

- 第1课时 财务经理岗位描述 2
 - 一、财务管理基础工作 5
 - 二、财务监督与服务 7
 - 三、价值管理职责 8
- 第2课时 财务经理岗位要求 12
 - 一、良好的职业素质 12
 - 二、丰富的专业知识 13
 - 三、必备八大能力 14
 - 本讲思考 17

第2讲 财务控制

- 第1课时 财务控制概述 20
 - 一、财务控制的概念 20
 - 二、财务控制的作用 21
 - 三、财务控制的重要步骤 22

四、财务控制的基础	22
五、财务控制系统的内容	24
六、财务控制的方法	26
第 2 课时 内部控制	28
一、什么是内部控制	29
二、内部控制的设计原则	29
三、内部控制的主要方法	31
四、内部控制流程设计	32
五、内部控制制度设计	33
六、内部控制的内容及要点	34
第 3 课时 预算控制	42
一、财务预算的含义	42
二、财务预算的要求	43
三、财务预算编制方法	44
四、财务预算的主要内容	45
五、财务预算编制程序	46
六、财务预算控制	49
第 4 课时 成本控制	56
一、什么是成本控制	57
二、成本控制的重要性	57
三、成本控制系统的组成	58
四、成本控制的原则	59
五、成本控制的基础工作	61
六、建立成本控制标准	62
七、成本差异分析	65
八、成本控制报告与纠偏	71
第 5 课时 责任中心业绩评价	73
一、成本中心业绩评价	73

二、利润中心业绩评价	76
三、投资中心业绩评价	80
四、内部转移价格和责任结算	82
本讲思考	86

第3讲 纳税筹划

第1课时 纳税筹划基础知识	88
一、纳税筹划的含义和特点	88
二、纳税筹划的基本原理	91
三、纳税筹划的原则	92
四、纳税筹划的关键期	93
五、纳税筹划的切入点	95
六、纳税筹划应把握三个前提	97
第2课时 纳税筹划实际操作	100
一、纳税筹划的步骤	100
二、纳税筹划的技术方法	104
本讲思考	110

第4讲 资产管理

第1课时 现金管理	112
一、企业持有现金的原因	112
二、现金管理的内容	114
三、现金预算的编制	115
四、确定最佳现金持有量	117
五、现金日常管理	122
第2课时 应收账款管理	128
一、应收账款管理的成本	128

二、应收账款的管理原则	129
三、制定应收账款的规定	130
四、应收账款的日常管理	138
五、应收账款的收账手段	143
第3课时 存货管理	145
一、存货管理的内涵、目标及意义	145
二、存货与财务部的关系	146
三、存货成本	146
四、经济订购批量	147
五、存货的控制	150
第4课时 固定资产管理	153
一、固定资产的概念	153
二、固定资产的特点	154
三、固定资产的分类和计价	154
四、固定资产投资管理	157
五、固定资产折旧	162
六、固定资产日常管理	165
第5课时 无形资产管理	169
一、无形资产的概念	169
二、无形资产的分类	171
三、无形资产的计价方法	171
四、无形资产的摊销	174
本讲思考	176

第5讲 财务分析

第1课时 财务分析概述	178
一、财务分析的目的	179
二、财务分析的内容	180

三、财务分析的种类	181
四、财务分析的方法	181
五、财务分析的步骤	185
六、财务分析的注意事项	187
第2课时 财务报表分析	190
一、财务报表分析的主要目的与功能	190
二、财务报表分析的要点	191
三、资产负债表分析	192
四、损益表分析	195
五、现金流量表分析	197
第3课时 财务分析报告	202
一、财务分析报告的类型	202
二、财务分析报告的内容	204
三、财务报告撰写	209
四、撰写财务分析报告应做好的几项工作	210
五、财务报告撰写注意要点	211
本讲思考	218
 第6讲 筹资与投资管理	
第1课时 筹资管理	220
一、筹资的动机	220
二、筹资的基本原则	222
三、企业筹资的渠道和方式	222
四、企业筹资的类型	224
五、企业筹资环境	225
六、企业筹资的定性分析	227
七、企业筹资的定量分析	228
八、降低企业筹资成本	232

九、企业筹资的风险防范	235
第2课时 投资管理	240
一、投资的分类	240
二、投资决策把好“四关”	243
三、投资的原则	243
四、企业投资决策的基础——资本预算	244
本讲思考	252
 模拟测试	 253
参考文献	258