



高职高专财经类专业规划教材

国家示范性高职院校中央财政重点建设项目成果

财务管理职业能力训练

CAIWU GUANLI ZHIYE NENGLI XUNLIAN

郭素娟 石晓燕 主 编
郑 华 李 霞 副主编



中国财政经济出版社

高职高专财经类专业规划教材

国家示范性高职院校中央财政重点建设项目成果

财务管理职业能力训练

郭素娟 石晓燕 主 编
郑 华 李 霞 副主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理职业能力训练/郭素娟, 石晓燕主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 10
国家示范性高职院校中央财政重点建设项目成果 高职高专财经类专业规划教材
ISBN 978 - 7 - 5095 - 2501 - 2

I. ①财… II. ①郭…②石… III. ①财务管理 - 高等学校: 技术学校 - 教学参考资料
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 187207 号

责任编辑: 李 媛

责任校对: 李 丽

封面设计: 无极书装

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 12 印张 277 000 字

2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月北京第 1 次印刷

定价: 18.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2501 - 2/F · 2128

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744



高职高专财经类专业规划教材是为了深入贯彻《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高〔2006〕16号)、《教育部、财政部关于实施国家示范性高等职业院校建设计划,加快高等职业教育改革与发展的意见》(教高〔2006〕14号),满足高等职业院校财经类专业高素质技能型专门人才培养的需要而开发编写的。本系列教材是国家示范性高等职业院校中央财政重点建设项目成果,也是国家精品课程和省级精品课程配套教材,各课程实施所用校本教材已在两届学生中试用,取得了较好的教学效果。

一、课程改革调研与系统化设计

通过行业背景分析、人才需求调研、生源状况分析、召开校企合作专业建设委员会会议等方式,及时跟踪财经类专业发展趋势和动态,参考《普通高等学校高职高专教育指导性专业目录专业简介》,依照职业标准和企业用人单位的岗位要求,我们确定了专业的培养目标和主要面向的职业岗位(群),在此基础上系统化设计课程体系,包括“注重可持续发展能力培养”的系统化基础课程体系、基于会计核算与财务管理工作过程的系统化专业课程体系、根据“职业岗位迁移和人才培养模式改革需要”灵活设置的专业拓展课程体系、“四层双轨递进”的系统化实践教学体系(详见图1)、凸显财经特色的综合素质教育体系。具体课程有:《会计基础》、《会计基本技能》、《财务会计实务》、《成本会计实务》、《企业纳税实务》、《财务管理》、《会计信息化》、《新设企业会计工作组织与管理》、《审计》、《管理会计与实训》、《会计基础模拟实训》、《会计岗位实训》、《会计综合实训》等课程。

二、教材编写理念

本系列教材力求突出两大理念:一是校企合作开发,课证深度融合,充分体现职业性、实践性和开放性;二是从学做分离转向工学结合,促进综合素养提高,突出学生学习能力、实践能力、创新能力和就业能力的培养。

三、教材特色与创新

本系列教材在编写上具有一定的特色和创新性,主要体现在以下几个方面:

1. 教材编写体例的创新。教材包括主体教材和职业能力训练教材。教材编写突破传统体例,每部主体教材由多个项目和任务为载体组成学习单元,每个学习单元都按照“学习目

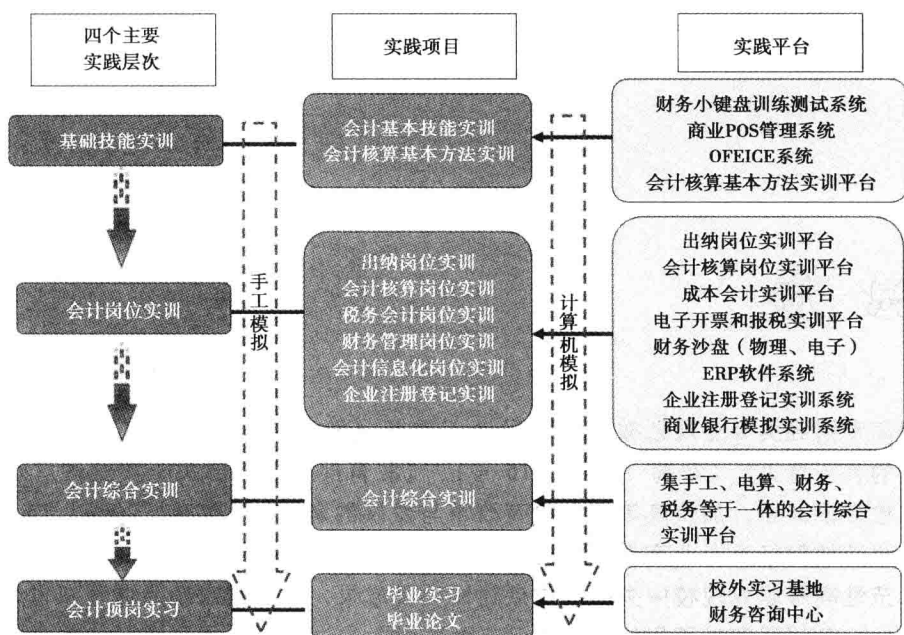


图1 “四层双轨递进”系统化实践教学体系

标——任务案例——知识准备——任务处理——知识拓展——知识归纳”体例编写，有效地避免了理论教学和实践教学脱节的问题。职业能力训练教材包括“职业判断能力训练、职业实践能力训练、职业拓展能力训练、综合训练”等部分。教材结构清晰、语言简洁、注重应用、关注发展，能激发学生学习的兴趣，提高学生的学习效率和实际操作能力。

2. 教学目标定位准确，教学内容与职业岗位充分对接。本系列教材在教学目标定位上，既关注学生专业能力的培养，又注重学生社会能力和方法能力的培养，既为学生胜任职业岗位能力服务，又为学生可持续发展奠定基础。教学内容与出纳、会计核算、财务管理、审计等岗位职业能力要求充分对接，强调岗位分工与协作，促进综合职业素养养成，将企业真实工作任务改造后作为学习任务，实现教学过程与工作过程的统一。教学内容的前后排序符合学生的认知规律。

3. 课证深度融合。本系列教材教学内容与会计从业资格证书、珠算证书、会计电算化证书、会计专业技术资格证书、证券从业资格证书等职业证书考试内容相融合，通过本课程学习后可以考取相关职业证书。

4. 持续改进。本次推出的教材，仅仅是我们面向企业、面向社会，在职业化和专业化两个方面对教材进行改革的初步尝试，在课程设置和教材编写方面，还可能存在这样或那样的问题，我们会不断汲取教学实践和社会各界的反馈意见，经过修订完善，把本系列教材打造成经得起时间和实践检验的高水平、有特色的精品教材。

中国财政经济出版社

2010年7月



《财务管理职业能力训练》是国家示范性高职院校中央财政重点建设项目系列配套教材之一。该教材以《教育部、财政部关于实施国家示范性高等职业院校建设计划加快高等职业教育改革与发展的意见》（教高〔2006〕14号）和《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》（教高〔2006〕16号）为指导，根据《企业财务通则》的要求，教材编写力求体现两大理念：一是“校企合作开发，课证深度融合，充分体现职业性、实践性和开放性”；二是“从学做分离转向工学结合，促进综合素养养成，突出学生学习能力、实践能力、创新能力和就业能力培养”。

本教材包括知识回顾、职业判断能力训练、职业实践能力训练和职业拓展能力训练等内容，与主教材紧密结合，具有针对性。知识回顾提纲挈领地概括了每一项目的重点和难点，便于学生自学和复习；职业判断能力训练将相关理论知识以灵活的方式表现出来，便于学生巩固所学知识；职业实践能力训练是在掌握基本理论知识的前提下，着重培养学生运用理论知识解决实际问题的能力，可以培养学生的自主学习能力、沟通协调能力、团队合作意识和承受挫折的能力，促进养成良好的综合素养；职业拓展能力训练着重培养学生的创新能力。另外，每一项目都有考核记录表和教师评价与自我评价，可以进行过程考核。职业判断能力训练和部分职业实践能力训练配有参考答案。

本教材由校企合作共同编写。山东商业职业技术学院副教授、高级会计师、注册会计师郭素娟、山东商业职业技术学院讲师石晓燕担任主编；济南广播电视大学郑华、淄博职业学院李霞担任副主编；济南广播电视大学张水莉、淄博职业学院刘辉、山东商业职业技术学院于涵参编。教材具体分工如下：项目一由郭素娟编写，项目二由刘辉编写，项目三由石晓燕编写，项目四由郑华编写，项目五由郭素娟、于涵编写，项目六由李霞编写，项目七由张水莉编写。全书由郭素娟总纂定稿，并经山东中烟工业有限责任公司国际部副主任张崇林和山东烟草投资管理有限公司财务总监、高级会计师、注册会计师范纪清主审。

本教材在编写过程中参阅、借鉴了一些相关教材、著作和网络资源，在此对相关作者表示诚挚的谢意。由于编写时间仓促，作者水平和实践经验有限，书中不妥之处，恳请读者批评指正。

编者

2010年8月



项目一 财务管理初步认知	(1)
知识回顾	(1)
职业判断能力训练	(5)
职业实践能力训练	(7)
职业拓展能力训练	(10)
参考答案	(12)
项目二 财务分析	(15)
知识回顾	(15)
职业判断能力训练	(23)
职业实践能力训练	(28)
职业拓展能力训练	(31)
参考答案	(34)
项目三 投资管理	(38)
知识回顾	(38)
职业判断能力训练	(48)
职业实践能力训练	(53)
职业拓展能力训练	(61)
参考答案	(64)
项目四 筹资管理	(71)
知识回顾	(71)
职业判断能力训练	(89)
职业实践能力训练	(94)
职业拓展能力训练	(96)

参考答案	(98)
------------	--------

项目五 营运资本管理	(103)
------------------	---------

知识回顾	(103)
职业判断能力训练	(112)
职业实践能力训练	(116)
职业拓展能力训练	(125)
参考答案	(128)

项目六 股利分配管理	(131)
------------------	---------

知识回顾	(131)
职业判断能力训练	(139)
职业实践能力训练	(144)
职业拓展能力训练	(145)
参考答案	(146)

项目七 预算管理	(151)
----------------	---------

知识回顾	(151)
职业判断能力训练	(155)
职业实践能力训练	(161)
职业拓展能力训练	(166)
参考答案	(172)

项目一

财务管理初步认知

【知识回顾】

一、财务管理的内容

财务管理的内容可分为三个部分：长期投资、长期筹资和营运资本管理（如表 1-1 所示）。

表 1-1

内 容	含 义	特 点
长期投资	这里的长期投资，是指企业对经营性固定资产的投资	(1) 投资的主体是企业 (2) 投资的对象是经营性资产 (3) 投资的目的是获取经营活动所需的实物资源
长期筹资	长期筹资是指筹集和管理企业的长期资本	(1) 筹资的主体是企业 (2) 筹资的对象是长期资金 (3) 筹资的目的是满足企业长期资金的需要
营运资本管理	营运资本管理分为营运资本投资和营运资本筹资两部分	营运资本筹资管理主要是制定营运资本筹资决策，决定向谁借入短期资金、借入多少短期资金、是否需要采用赊购融资等

二、财务管理的环节

财务管理的环节包括财务预测、财务决策、财务预算、财务控制和财务分析五个部分，其中财务决策是核心环节。

三、财务管理的目标

(一) 利润最大化 (如表 1-2 所示)

表 1-2

含 义	优 点	缺 点
利润最大化是假定企业财务管理以实现利润最大化为目标。利润代表了企业新创造的财富,利润越多则说明企业的财富增加得越多,越接近企业的目标	在财务上,用利润最大化来定位企业财务管理目标,简明实用,便于理解	(1) 没有考虑利润的取得时间,不能体现资金的时间价值 (2) 没有反映创造的利润与投入的资本之间的关系,不利于不同资本规模的企业或同一企业不同时期之间的比较 (3) 没有考虑风险因素,可能会使企业不顾风险的大小,片面追求利润最大化 (4) 片面追求利润最大化,可能导致企业的短期行为

(二) 资本利润率最大化或每股利润最大化 (如表 1-3 所示)

表 1-3

含 义	优 点	缺 点
将资本利润率或每股利润最大化作为财务管理的目标	这个目标的优点是把企业实现的利润额同投入的资本或股本数进行对比,能够说明企业的盈利水平,可以在不同资本规模的企业或同一企业不同时期之间进行比较,揭示其盈利水平的差异	该指标仍然没有考虑资金的时间价值和风险因素,也不能避免企业的短期行为

(三) 股东财富最大化 (如表 1-4 所示)

表 1-4

含 义	优 点	缺 点
股东财富最大化是指企业财务管理以实现股东财富最大为目标	(1) 考虑了风险因素 (2) 在一定程度上克服了企业在追求利润上的短期行为 (3) 对上市公司而言,股东财富最大化目标比较容易量化,便于考核和奖惩	(1) 通常只适用于上市公司,非上市公司难以应用。因为非上市公司无法像上市公司一样随时准确地获得公司股价 (2) 股价是受多种因素影响的结果,特别是企业外部的因素,有些还可能是非正常因素 (3) 更多强调的是股东利益,而对其他相关者的利益不够重视

(四) 相关者利益最大化 (如表 1-5 所示)

表 1-5

含 义	优 点
企业的利益相关者包括股东, 然后是债权人、企业经营者、客户、供应商、员工、政府等。因此, 在确定企业的财务管理目标时, 不能忽视这些利益相关者的利益	(1) 有利于企业长期、稳定发展 (2) 体现了合作共赢的价值理念, 有利于实现企业经济效益和社会效益的统一。由于兼顾了企业、股东、政府、客户等的利益, 企业就不仅仅是一个单纯牟利的组织, 还承担一定的社会责任 (3) 这一目标本身是一个多元化、多层次的目标体系, 较好地兼顾了各利益主体的利益 (4) 体现了前瞻性和现实性的统一 相关者利益最大化是企业财务管理最理想的目标

四、不同利益主体财务管理目标的矛盾与协调 (如表 1-6 所示)

表 1-6

不同利益主体	矛盾表现	协调方法
所有者与经营者	所有者期望经营者代表他们的利益工作, 以较少的享受成本实现企业价值最大化; 而经营者则期望在实现企业价值最大化的同时, 获得较多的享受成本	(1) 解聘 (2) 接收 (3) 激励
所有者与债权人	债权人目标: 到期收回本金, 并获得约定的利息收入。所有者可能要求经营者改变举债资金的原定用途, 将其用于高风险的项目, 这会增大偿债的风险, 损害债权人的利益。其次, 所有者可能未征得享有债权人同意, 要求经营者发行新债券或举借新债, 致使旧债券或老债券的价值降低 (因为相应的偿债风险增加)	(1) 限制性借款 (2) 收回借款或停止借款
企业财务目标与社会责任	环境保护、产品安全、质量、劳动保险等	法律、社会舆论、道德约束等

五、财务管理的环境

财务管理环境又称理财环境, 是指对企业组织财务活动和处理财务关系产生影响的企业的内、外部各种条件的统称。理财环境包括内部环境和外部环境两个方面。内部环境是指企业的内部条件, 如企业组织形式、公司治理结构、生产技术水平、企业人员素质等。外部环境是指企业的外部条件、因素和状况, 如经济环境、法律环境、政治环境、社会文化环境等。我们主要介绍对财务管理影响比较大的经济环境、法律环境和金融环境等因素。经济环境因素主要有经济周期、经济发展水平、经济政策、通货膨胀和竞争等。法律环境

因素有企业组织形式的法律规定和税收法律规定。金融环境是企业最为主要的环境因素。

（一）金融机构

金融机构包括银行业金融机构和非银行业金融机构。

（二）金融市场的种类（如表 1-7 所示）

表 1-7

分类标准	分 类	特 点
按交易期限进行分类	货币市场	货币市场是进行短期资金融通的市场；满足了借款者的短期资金需求；为暂时闲置性资金找到出路
	资本市场	资本市场是进行长期资金交易活动的市场。资本市场的主要功能是满足长期资金的融通
按交易对象进行分类	资金市场	资金市场的交易对象是货币、各种票据和有价证券等。从筹资与投资的角度来看，资金市场与财务管理关系最为密切
	黄金市场	黄金市场的交易对象是黄金
	外汇市场	外汇市场的交易对象是外国货币
按交割的时间进行分类	现货市场	现货市场，又称为即期市场，是指买卖双方成交后，当场或几天之内买方付款、卖方交出证券的交易市场
	期货市场	期货市场，又称为远期市场，是指买卖双方成交后，在双方约定的未来某一特定的时日才进行交割的市场
按证券交易的方式和次数分类	初级市场	初级市场，又称为一级市场或发行市场，是指资金需求者将证券首次出售给公众时形成的市场。初级市场我们可以理解为“新货市场”
	次级市场	次级市场，又称为二级市场或流通市场，是指在证券发行后，各种证券在不同投资者之间买卖流通所形成的市场。次级市场我们可以理解为“旧货市场”

（三）金融市场的构成要素

金融市场是由金融市场主体、金融工具、金融交易场所和交易价格四要素构成。

1. 金融市场主体。

金融市场主体即参与金融市场交易活动而形成买卖双方的各经济单位，包括个人、企业、政府和金融机构，是金融市场交易的主体。

2. 金融工具（如表 1-8 所示）。

表 1-8

含 义	特 性	分 类
金融工具,又称为金融资产,是能够证明债权债务关系或所有权关系并据以进行货币资金交易的合法凭证,它对于交易双方所承担的义务或享有的权利均具有法律效力	金融工具一般具有流动性、风险性和收益性三个基本特征	如果不考虑外汇,根据金融工具的用途,可以将金融工具分为两大类:一类是为筹资和投资而设计的金融工具,如各种股票、债券、票据、借款合同、大额定期可转让存单等;另一类是为保值和投机而设计的金融工具,如期货合同和期权合同等

3. 金融交易场所。

金融交易场所是进行金融工具交易的地方。金融交易场所可以是有形的,也可以是无形的。

4. 交易价格。

交易价格反映了在一定时期内转让货币资金使用权的报酬,即利息率。

利率通常由纯利率、通货膨胀补偿率和风险收益率三部分构成,其计算公式如下:

利率 = 纯利率 + 通货膨胀补偿率 + 风险收益率

【职业能力训练】

一、单选题

- 财务管理最为理想的目标是()。
 - 相关者利益最大化
 - 利润最大化
 - 股东财富最大化
 - 每股盈余最大化
- 下列各项中,能够用于协调企业所有者与企业债权人矛盾的方法是()。
 - 解聘
 - 接收
 - 激励
 - 停止借款
- 每股收益最大化作为财务管理目标,其优点是()。
 - 考虑了资金的时间价值
 - 考虑了投资的风险价值
 - 有利于企业克服短期行为
 - 反映了投入资本与收益的对比关系
- ()是财务管理的核心,其成功与否直接关系到企业的兴衰成败。
 - 财务决策
 - 财务控制
 - 财务预算
 - 财务预测
- 股东财富最大化这一财务目标的优点是()。
 - 适用于所有企业
 - 用价值替代了价格
 - 考虑了风险因素
 - 考虑了企业所有相关者的利益
- 在下列各项中,对企业财务管理的目标的说法错误的是()。

- A. 利润最大化目标没有考虑货币时间价值
 - B. 每股收益最大化目标考虑了风险因素
 - C. 股东财富最大化目标通常只适用于上市公司
 - D. 相关者利益最大化目标体现了合作共赢的价值理念
7. 企业财务管理环境中最重要的影响环境是()。
- A. 经济环境
 - B. 法律环境
 - C. 政治环境
 - D. 金融环境
8. 下列属于资本市场工具的有()。
- A. 国库券
 - B. 商业票据
 - C. 可转让大额定期存单
 - D. 公司股票

二、多选题

1. 下列各项中,属于企业财务管理环节的有()。
- A. 财务预测
 - B. 财务决策
 - C. 财务预算
 - D. 财务分析
2. 为确保企业财务目标的实现,下列各项中,可用于协调所有者和经营者利益冲突的措施有()。
- A. 所有者解聘经营者
 - B. 所有者向企业派遣财务总监
 - C. 公司被其他企业接收或吞并
 - D. 所有者给经营者以“股票期权”
3. 以下属于相关者利益最大化目标具体内容的有()。
- A. 强调风险与报酬的均衡
 - B. 强调股东的首要地位
 - C. 强调对代理人即企业经营者的监督与控制
 - D. 保持与政府部门的良好关系
4. 在企业各种财务管理目标中,考虑了风险因素的有()。
- A. 利润最大化
 - B. 每股利润最大化
 - C. 股东财富最大化
 - D. 相关者利益最大化
5. 利润最大化不是企业最优的财务管理目标,其原因包括()。
- A. 不能直接反映企业创造剩余产品的多少
 - B. 没有考虑利润和投入资本额的关系
 - C. 没有考虑取得利润的时间和承受风险的大小
 - D. 没有考虑企业成本的高低
6. 金融工具一般具有的特点包括()。
- A. 有效性
 - B. 流动性
 - C. 风险性
 - D. 收益性
7. 财务管理的外部环境包括()。
- A. 经济环境
 - B. 法律环境

C. 财务计划

D. 金融环境

三、判断题

1. 财务管理的内容包括长期投资、长期筹资和营运资本管理。 ()
2. 股利分配决策是长期筹资决策的一部分内容。 ()
3. 营运资本管理只包括营运资本投资管理。 ()
4. 次级市场,又称为二级市场或流通市场,是指现有金融资产的交易场所。我们可以理解为“新货市场”。 ()
5. 从资金的借贷关系看,利率是一定时期内运用资金资源的交易价格。 ()
6. 短期证券市场由于交易对象易于变为货币,因此也称为资本市场。 ()
7. 财务管理的核心环节是财务决策。 ()

四、分析题

1. 综合分析具有代表性的财务管理目标的四种观点的主张、理由和存在的问题。
2. 分析财务管理环境对企业财务管理的影响。

【职业能力训练】

企业财务管理体制设计

一、任务目标

1. 提出财务部门岗位设置的建议。
2. 提出财务部门人员配备的建议。
3. 拟订企业财务管理的主要内容。
4. 提出财务管理应遵循的法规和应制定的制度。
5. 制定财务管理工作流程。
6. 制定财务主管岗位职责。

二、任务描述

企业财务管理体制设计主要包括:财务管理岗位设置、财务管理人员配备、财务管理制度选用和财务管理工作流程等。由于财务管理是企业财务部门的一项工作,因此,财务管理岗位设置和人员配备应从企业财务部门岗位设置和人员配备的总体中予以考虑。由于财务管理体制设计与企业性质、类型、规模和管理要求密切相关,因此,财务管理体制设

计必须依据企业的实际情况实施。

本任务要求：

1. 选择不少于 3 家企业，调研其财务管理体制的设计。
2. 企业性质要有上市公司、股份制企业和合伙制企业。
3. 企业类型既要有工业企业又要有商业企业。
4. 企业规模以中小企业为主。

三、操作准备

1. 学生分组：将学生分为 6~8 人一组，选定正、副组长负责组内工作。
2. 联系企业：1 组学生联系 1 个企业，所联系企业的性质、类型、规模要符合任务要求。
3. 制定工作计划书：每小组制定 1 份工作计划书。工作计划书根据工作内容，由小组学生讨论制定，并经指导老师审阅批准后实施。

四、操作流程

1. 指导老师分配各小组的调研企业。
2. 各小组通过网络对调研企业的情况进行全面了解。
3. 各小组讨论制定企业财务管理体制调研设计工作计划书。
4. 指导老师审阅各小组制定的企业财务管理体制调研设计工作计划书，并签批。
5. 根据调研报告和设计报告要求制定调研提纲。
6. 进入企业实地调研，一是听取财务经理介绍，二是咨询有关问题，三是对有关问题进行探讨。
7. 各小组撰写企业财务管理体制的调研报告。
8. 各小组撰写企业财务管理体制的设计报告。
9. 各小组制作 PPT 汇报交流材料。

五、实训材料

（一）任务工单

指导老师分配的调研企业。

（二）完成任务

1. 调研设计工作计划书（如表 1-9 所示）。

表 1-9

企业财务管理体制调研设计工作计划书

调研设计主要内容	实施时间	实施形式	主要负责人
(一) 企业概况			
1. 企业名称、性质、法人代表			
2. 企业生产经营范围			
3. 企业机构设置与人员配备			
4. 企业财务情况			
5. 企业管理情况等			
(二) 财务部门			
1. 财务部门工作职责			
2. 财务部门岗位设置			
3. 财务部门人员配备			
4. 财务部门人员结构			
5. 财务部门管理情况等			
(三) 财务管理			
1. 财务管理人员配备			
2. 财务管理人员职责			
3. 财务管理人员要求			
4. 财务管理执行制度			
5. 财务管理工作流程			
6. 财务管理情况等			
(四) 讨论评价			
1. 财务管理的优点			
2. 财务管理的不足			
3. 财务管理的改进			
4. 财务管理体制调研报告			
(五) 设计意见			
1. 财务部门岗位设置建议			
2. 财务部门人员配备建议			
3. 财务管理主要内容			
4. 财务管理主要制度			
5. 财务管理工作流程			
6. 财务主管岗位职责			
7. 财务管理体制设计报告			

其他:

学习小组组长:

学习小组成员:

年 月 日

指导老师审阅意见:

签名:

年 月 日