

论财务管理人才培养

王艳茹

(中国青年政治学院经济系, 北京 100089)

【摘要】 财务管理人才培养需要高校和社会的共同努力。本文从财务管理人才的培养目标, 素质要求, 培养要求等方面, 对财务管理人才培养的相关问题进行探讨, 并对财务管理人才的管理及后续教育问题提出自己的看法, 以引起社会各界对财务管理人才培养的重视, 不断提高财务管理人才的素质水平。

主要观点和学术创新: 文章通过对教育部提出的财务管理专业培养目标的修正, 提出财务管理人才培养重在素质和能力的培养, 因此财务管理案例教学、职业道德教育等应占较大的比重; 文章还在区分财务管理人才和财务管理人才的基础上提出建立终生教育制度的设想, 设计了一条有财务管理证——财务管理师——注册财务管理师构成的、由低到高的财务管理人才晋升之路, 并通过财务管理人才的后续教育不断提高其素质和工作水平。

【关键词】 财务管理; 人才; 培养; 素质; 管理

随着中国资本市场的日益发达、企业管理的不断规范, 财务管理的地位日显重要, 财务管理在理论界和实务界的地位不断提高。但我国从事财务管理的人员较少, 缺口很大, 高层次的财务管理人才尤其缺乏。A C C A北京代表处首席代表姚志君先生表示, 保守估计近几年之内, 中国国内高级财务管理人才缺口在15万左右。所以, 如何进行财务管理人才培养, 提高财务管理人才素质, 是我国各界面临的一个重大问题。

财务管理人才培养需要高校和社会的共同努力, 高校教育是培养财务管理人才的基础, 全社会对财务管理人才的重视, 以及提供的培养环境是成就财务管理人才的必要条件。本文拟从财务管理人才培养目标、素质要求、培养要求等方面论述高校教育应如何做好财务管理人才的培养; 从财务管理人才的从业管理和后续教育等方面探讨社会在培养财务管理人才上应做的工作。

一、财务管理人才的培养目标

按照《现代汉语词典》的解释: “人才是德才兼备的人; 有某种特长的人。” 财务管理人才应是从事财务管理工作的德才兼备的人; “人员是担任某种职务的人”, 财务管理人才顾名思义即是担任财务管理工作的财务人员。财务管理人才是从事财务管理工作人员中的优胜者或曰佼佼者, 是高级财务管理人才, 是财务管理教育的培养目标。

国家教育部高等学校工商管理类专业教学指导委员会提出的财务管理专业的培养目标是: 培养德智体美全面发展, 适应21世纪社会发展和社会主义市场经济建设需要, 基础扎实、知识面宽、综合素质高, 富有创新精神, 具备财务管理及相关的管理、经济、法律、会计和金融等方面的知识和能力, 能够从事财务管理工作的工商管理高级专门人才。笔者认为这一目标有些急功近利, 即要求我们的毕业生一走上工作岗位就成为从事财务管理工作的高级专门人才, 从而使得各学校在课程设置上偏重于知识的传输而忽略了能力的培养, 造就了一大批高分低能的缺乏竞争力的“人才”。所以笔者认为在财务管理专业的目标设置上可借鉴美国会计教育改革委员会对会计专业培养目标的定位, 不要求学生在刚刚参加财务管理职业时就成为专业的财务管理工作者, 而是让学生具有作为财务管理工作者的学习能力和创造能力。

因此,财务管理专业的培养目标可表述为:“培养德智体美全面发展,适应21世纪社会发展和社会主义市场经济建设需要,基础扎实、知识面宽、综合素质高,富有创新精神,具备财务管理及相关的管理、经济、法律、会计和金融等方面的知识,具有从事财务管理工作能力的高级专门人才。从事财务管理工作的能力包括健全的人格、全面的素质、良好的职业道德、高超的职业技能、准确的职业判断力以及充分发展的潜能。”

二、财务管理人才的素质要求

财务管理是一项价值管理和综合性管理,涉及到企业生产经营过程中能用价值体现的方方面面¹。所以要求财务管理人才必须能统领全局,了解企业全部的生产经营活动,具有较强的沟通与协调、组织与指挥能力。

财务管理学科需要相关、相近学科知识的支持,因此,财务管理人才必须具备金融学、投资学、会计学等学科的相关知识²。

财务管理主要是非程序化的管理工作,财务管理人员的核心能力是决策能力,企业的筹资决策、投资决策、成本决策、利润分配政策的选择等等,都没有固定的程式遵循,相应要求财务管理人才具备较强的分析、判断能力;另外随着财务管理手段现代化,要求财务管理的专业人才必须掌握熟练运用计算机的能力。

财务分析与诊断、管理咨询与策划等财务管理的重要内容,要求财务管理人才除具备良好的分析能力外,还必须具备良好的写作能力。

三、财务管理人才的培养要求

财务管理工作的综合性较强,财务管理人才的素质要求较高,在进行财务管理人才培养时,重点应做好以下工作:

1. 重视实践能力的培养

财务管理主要是非程序化的管理工作,财务管理人员的核心能力是决策能力。要提高财务管理人员的决策能力,需要在教学中重视实践能力的培养,具体可通过以下几种方法解决:首先,加大财务管理案例教学的力度。财务管理作为实践性很强的学科(杨宗昌等,2002),在财务管理教学中使用案例方法已经成为一种公认的良好模式,它可以培养学生的创新意识、提高其职业判断力,但由于我国财务管理案例研究的相对迟缓(王化成,2001),很大程度上影响了案例教学在财务管理讲授中的应用,因此,培养高素质的财务管理人才,必须克服以往的不足,一方面加大案例研究的力度,出版一些高质量的财务管理案例教课书,另一方面在教学环节加大案例教学的比重;其次,建立财务实验室。通过实验项目的设计合理,科学的试验安排,提高财务管理人才的动手能力,增加对所学的财务知识的感性认识。财务管理试验可分为基础试验、单项试验、综合试验和研究性试验四类(张功富,2004),分别提高其计算机财务管理应用的基本操作能力、对财务管理基本知识的运用能力、对财务管理和会计知识的综合运用能力,以及研究创新能力;第三,充分利用社会实践课。三年级暑期,有教师带队到企事业单位进行社会实践,如果企业正好在此期间进行决策,则师生可一起帮忙搜集资料,进行分析,为决策提供相应建议;但因为决策的时效性,社会实践期间不一定恰好发生所需的决策事件,这时候可由企业财务管理人员向师生介绍以前曾发生过的重大决策,由学生自己寻找决策所需资料,并进行分析,提高其分析问题、解决问题的能力;这样通过三年级的社会实践,毕业实习时,学生会对企事业单位的情况有初步了解,更容易找到实习单位,也会更容易受到单位的欢迎,还可进一步推动学生就业工作的开展。当然,这需要学校有较硬的实习基地,较好的合作单位,需要学校先期做大量工作。

¹ 缪旭/张勤 谈我国企业财务管理的财务中心模式 福建经济 1996, 12, P42-44

² 向德伟 关于财务管理专业学科体系和课程设置问题的探讨 会计研究 2003, 3, P58

2. 搞好职业道德教育

职业道德，是职业品德、职业纪律、专业胜任能力及职业责任等的总称。职业品德是根本，职业纪律是保障，专业胜任能力是基础，职业责任是决定成败的关键。

首先加强财务管理人员的职业品德教育。职业品德是从事财务管理工作的根本，财务管理工作的特定性决定了财务管理在企业中地位的特殊性，他们和其他人员相比，处于企业工作的核心位置，有较多了解企业秘密的机会，因此一定要加强财务管理人员的职业品德教育，通过宣传教育、榜样示范、法制教育、目标管理等多种方法提高财务管理人员的职业品德；其次，应加强职业纪律教育，并尽快制定相应的《财务管理人员职业纪律规范》；第三，加强专业能力的培养，通过课程的合理设置，既增强其理论水平，又培养其实际动手操作的能力；最后，加强财务人员职业责任的教育，国外的一项调查显示，在人成功的因素中，专业知识仅占15%左右，而人的事业心、责任感占85%左右，所以说职业责任是决定成败的关键，一定要强化这方面的教育。

3. 注重角色意识的培养

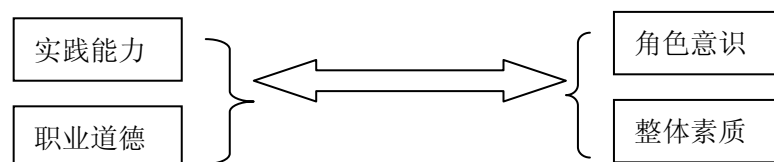
财务管理是企业的核心工作，财务人员处于众人瞩目的焦点位置，因此在进行财务人员培养时，一定注重培养其角色意识。中高级财务管理人才，尤其是财务主管应具备管理意识、服务意识、法制意识、监督意识、保密意识和素质意识¹。财务部门是一个单位管财、理财、用财的职能部门，必须从机制、体系等方面进行管理，所以应培养财务管理的管理意识；财务管理工作的特点决定了财务人员必须熟悉企业的生产经营和业务管理情况，参与本单位的预测、决策，为加强企业内部管理、提高经济效益服务，因此，应培养财务管理人员的服务意识；依法理财是企业财务管理的根本，所以必须培养财务人员的法制意识；财务部门参与预、决策本身便是对企业经济业务的监督过程，且会知悉企业的许多商业机密，而且需具备较高的素质，因此还应注重培养财务管理人员的监督意识、保密意识和素质意识。

4. 保证整体素质的提高

哈佛大学心理学家研究表明，人的成功因素中智力因素仅占20%，而非智力因素占80%。因此要培养全面发展的高素质财务管理人才，应在教育模式、观念、方法等方面注重对其进行全方位的培养，提高财务管理人员的整体素质；在实际操作中，应重点培养财务管理人员分析问题、解决问题的能力，培养其敬业爱岗的精神，培养其认真细致、一丝不苟的工作态度，以及管理、协调能力等，以使其具备较强的综合能力（张功富，2004）。

当然提高财务管理人员的整体素质，既需要各高校的努力，也需要全社会的支持；既要有正规教育的坚持不懈，还需要优良社会环境的同化和陶冶；既要有道德观念的约束，更要有法律的强大后盾做支持。

以上四者的关系可表述为：



按照以上培养目标、素质要求和培养要求培养的财务管理人才，能否很好的适应社会需要，做好财务管理工作，还有赖于社会提供的培养环境，以及对从业资格和从业人员的管理。

¹杨宗强 浅谈财务主管的角色意识 财会文摘卡 2004, 3, 18-20

四、财务管理人才的管理

财务管理人才的管理包括从业资格的管理及后续教育等问题。

(一) 从业资格管理

1. 财务管理从业资格证

随着从业资格的日益细化和大众化,国内外出现了各种各样的从业资格考试,就我国来说,从事会计工作要有从会计证、继而有助理会计师、会计师资格证,建筑行业有注册建筑师、土木工程师、结构工程师、注册城市规划师、房地产估价师等相应的资格证,报价方面有价格鉴证师、造价工程师等,乃至质量专业技术人员、外销员、企业法律顾问、房地产经纪人等都有相应的资格证要求,但财务管理作为企业核心地位的管理岗位,却没有相应的从业资格的规定和要求。所以,笔者建议,为保证财务管理从业人员的基本素能,提高企业财务管理的质量,应设置“财务管理证”,规定只有通过财务管理从业证书的考试,才有资格从事财务管理工作。

财务管理证可考如下科目:财务管理基础、财务管理实务、计算机财务管理、财经法规与职业道德。

财务管理基础部分考核财务管理人员对财务管理基本理论、基本方法、基本内容的掌握程度,主要对应《初级财务管理》或《财务管理原理》的相应内容;财务管理实务主要考核具体的决策内容,包括筹资决策、投资决策、股利分配决策等内容,相当于《中级财务管理》部分,但考题可相对简单一些;计算机财务管理包括建立财务管理工作表的基本方法,财务管理分析图的绘制方法,投资决策、流动资金管理、筹资决策、销售利润管理、财务计划、财务分析模型的设计以及计算机财务管理系统的建立等内容;财经法规与职业道德与会计证考试内容相当,但更侧重于税法部分,将企业纳税筹划包括在内。

以上四门考试可在两年内通过,单科成绩滚动有效;财务管理专业的本科毕业生可在毕业后一年内自动获得;财务管理专科毕业生可免去财务管理基础部分的考试。

2. 财务管理专业技术资格考试

拿到《财务管理证》,说明已具备了从事财务管理工作的初级资格,因此笔者认为财务管理专业技术资格考试可只设中级资格的考试,即财务管理师。财务管理师考试科目为:中级财务管理、高级财务管理、财务法规、财务管理案例等四门。四门课应在一年内通过方能取得财务管理师资格。

3. 注册财务管理师

由国际管理会计师协会(International Management Accountants Association, IMAA)创建并在全球推行的国际财务管理师(International Financial Management, IFM)认证考试,已于2004年5月得到劳动和社会保障部批准在中国境内开展,但由于其考试、培训等费用较高,与中国国情相差较大,难以在广大的财务管理人员中普及。因此,为提高我国财务管理人员的素质,加速高级财务管理人才的培养,满足各类企业及机构的人才需求,建议我国设置注册财务管理师资格。

注册财务管理师是财务管理领域较高的资格之一,凡有高等专科学校以上学校毕业的学历、已取得财务管理或者相关专业(指统计、会计、经济)中级以上专业技术职称的中国公民都可以报考。考试科目包括:财务管理、金融学、经济与管理、会计学、财经法规等五科。

财务管理包括初级、中级、高级财务管理的内容,以及计算机财务管理的相应知识,侧重于中、高级财务管理知识的考核;金融学包括筹资学、投资学、金融市场基本知识等相关内容;经济与管理则包括微观经济学、宏观经济学、战略管理、成本管理、人力资源管理等内容;会计学

包括会计学原理、财务会计等；财经法规侧重公司法、证券法、商业银行法、税法等相关知识。

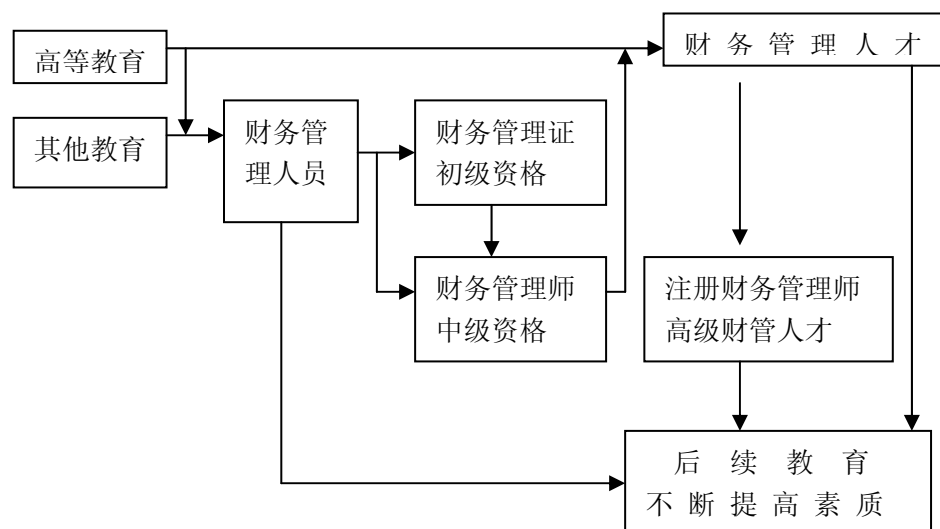
具有财务管理或相关专业高级技术职称的人员（包括学校及科研单位中具有会计或相关专业副教授、副研究员以上职称者），可以申请免试一门专长科目。考试实行五年滚动有效。

（二）财务管理人员的后续教育

财务管理人员在取得相应资格后，应注意抓好后续教育工作。建立健全财务人员终身教育制度，合理设计后续教育内容。根据目前的情况，可规定每年应有30个小时的后续教育时间。因为财务管理工作多为非程序化的工作，所以后续教育的内容应以案例分析为主。每年应有财政部或中国会计学会财务与成本研究会牵头，组织有关专家进行案例资料的搜集整理，编成相应教材，组织财务人员学习；教授方式应以讨论为主，主要由大家讨论，设计各自方案，并进行交流，探讨方案的优劣，加深大家对财务管理基本知识的理解，重要的是增强大家面临风险、进行决策的能力。

通过建立财务管理证、财务管理师、注册财务管理师这样一个考试链条，可以不断提高财务管理人才的素质，培养更多的财务管理人才。

财务管理人才、财务管理人才、后续教育之间的关系可表述如下：



参考文献：

- 【1】 缪旭等 谈我国企业财务中心模式 福建经济 1996, 12, P42-44
- 【2】 向德伟 关于财务管理专业学科体系和课程设置问题的探讨 会计研究 2003, 3, P58
- 【3】 杨宗强 浅谈财务主管的角色意识 财会文摘 2004, 3, P18-20
- 【4】 潘飞等 美国的注册管理会计师和注册财务管理师 中国注册会计师 2004, 4, P163
- 【5】 张功富 大学本科财务管理专业实践教学体系的研究 会计之友 2004, 5, P14
- 【6】 财政部 会计从业资格管理办法 财会字[2002]5号
- 【7】 财政部 会计人员继续教育暂行规定 财会字[1998]4号
- 【8】 中注协 中国注册会计师执业规范指南

A Study On Cultivating Financial Management Careerman

Wang Yan-ru

(Economics department of China Youth University For Political Sciences, Beijing)

Abstract: The cultivation of financial management careerman requires the conjunct efforts of universities and community. This article discusses some related problems including the target, diathesis requirements and orientation in cultivating financial management careerman. Then it brings forward some suggestions on the management and follow-up education of financial management careerman, so as to arouse the recognition of all societal circles and to enhance the qualification of financial management careerman.

Primary Concept and Academic Innovation: By revising the cultivation goal of Financial Management Specialty prescribed by the Ministry of Education, this paper indicates that the keystones in cultivating financial management careerman are to improve the diathesis and abilities. Therefore, professional case didactics and the education of occupational morality should take a great part in teaching activities. By distinguishing financial management personnel and careerman, the paper puts forward a notion of lifetime education system; it also programs a stepwise direction which guides financial management personnel to become careerman.

Key Words: Financial Management, Careerman, Cultivation, Diathesis, Management