开考高等教育自学考试财务管理专业的论证报告

一、财务管理专业前景

中国是21世纪世界最大的新兴市场和经济体，但由于长期以来受计划经济体制下人才培养制度的影响，许多财务管理从业人员的素质、水平、能力尚不能达到与国际接轨的要求。本论证报告从以下几个方面来讨论一下中国财务管理从业人员的现状和职业能力及学历提升的要求。

## （一）经济全球化对中国企业财务管理人员素质的要求

经济全球化的发展使得越来越多的国际化企业集团走进中国市场，同时也有越来越多的中国本土企业参与到国际竞争中去。这就不可避免的使得中国本土企业与国际化财团在包括中国在内的全球市场范围内进行面对面的竞争。现代企业的竞争不再是简单的价格和成本的竞争，而是涵盖了市场拓展、营销手段、管理水平、供应链、公共关系等多方面、多层次的全方位立体竞争。在这种竞争的过程中，财务管理水平的高低直接决定了企业内部资金利用效率甚至盈利率的高低。中国企业只有快速提升企业财务和资本运营管理水平，并通过财务管理的现代化拉动企业管理水平的提高，才能使企业在市场竞争越来越激烈的今天立于不败之地。如果能够以现代的、先进的国际财务管理理论方法武装自己，就能在日趋激烈的国内外市场竞争中觅得先机，为企业的长远稳定发展奠定坚实的基础。

从中国的情况看，中国会计人员及会计师主要从事记账和算账工作。将出纳、税务专员等计算在内，全国有会计人员约1200万。而从层次结构上看，低级财会人员已经过剩。近几年，不少国内大、中型企业集团不惜天价年薪，从海外聘请高级财务管理人员担任企业财务总监，对此，许多业内人士感到难以理解。其实，这种现象的出现并非偶然，它一方面反映出国内企业蓬勃发展，迅速与国际接轨，进而对事关企业发展大计的财务管理人员提出了更高的战略要求；另一方面也反映出国内高级财务管理人员的培养与企业，尤其是大中型、外向型企业集团的现实需求之间存在脱节问题。

（二）财务管理从业岗位面对信息化进程的竞争

信息技术的应用和普及是人类历史上的一次革命，它把许多工作从简单繁缛的重复性劳动中解放了出来，提高了企业生产和管理效率。企业管理的信息化进程，通常以财务信息化作为起步。现代企业的岗位构成可以简单的分为3类：技术性岗位、业务性岗位、管理性岗位。而会计人员的工作基本上可以归类为技术性的岗位。我们认为：纯技术性的工作岗位随着信息化水平的不断发展，必然会被技术手段所取代。

会计电算化的普及应用，通过信息技术大大减轻了会计人员进行凭证制作、记账处理、会计账目汇总及报表编制等的工作量及工作强度。显然，这是会计工作的进步，但同时这也意味着对低层次会计岗位需求的减少。

近年来以财务管理为核心的管理软件发展迅速，在企业中的应用也越来越多。可以预想今后企业内部的财务与会计工作，将会变成“原始信息录入、自动生成报表、管理者直接调用分析结果”的模式。那么中国国内现有的大量中低层次财会从业人员向哪里去，就变成了一个急需解决的社会问题。

（三）从企业行为看中国企业管理的不均衡管理现状

企业的活动行为主要分为三类，即：财务活动、经营活动和投资活动。由于观念的陈旧，多数中国企业长期把工作重点放在经营活动上面，而不太重视对企业发展至关重要的投资活动和财务活动。同时，大多数财会人员理财观念陈旧，财务管理理论匮乏，不能针对企业的投资活动提出自己的建议和观点，从而造成其所反映的财务状态的信息、数据不完善和观点的片面性。

传统上中国企业的财务主管人员，包括会计主管、财务部经理、财务总监以及分管财务的副总经理，普遍把自己定位于传统的、大小不同的“账房先生”，认为财务人员的主要工作内容就是记账、算账，而且企业的领导者在过去也确实只要求他们做到这些。但是，现代财务管理制度体系下的要求不只是这些而已，上述的工作内容实际上只是反映了企业在过去的时期内的经营状况和财务状况，是对过去财务、经营信息的整理、归纳、总结，而针对企业未来发展不能够从自身职能的角度提出意见和建议。

一方面，面对企业股份构成变化的复杂性和投资手段多样化带来的实际需求，管理层看到了目前的财务人员素质不能够满足企业发展的需要，缺乏具有实际操作、执行能力的高级财务人员。企业领导希望提高财务人员的能力要求，但却无法说明要求的具体内容；另一方面，财会人员尤其是高级财务管理人员也感觉到自身的素质和知识水平不能够满足企业的发展需要，希望能够通过学习来提高自身的职业能力和素质水平，但不知从何学起，学什么，达到什么目标。这反映出长期以来计划经济体制下企业培养的财会人员由于过去长期得不到重视，没有职业发展的压力和动力，在新的环境下企业由于发展的需要而转型时，突然面临增高的职业压力和素质要求，而茫然不知所从的状态。

（四）财会从业人员的长远职业发展出路

中国加入WTO后需要大量具有国际水平的高级财务管理人员。有调查表明，未来几年内对具有国际水平的财务管理人员的需求相当大，其中顶级财务管理人员的缺口占60%，而目前能够符合要求的专业高级财务管理人员大部分是来自香港、海外人才。

企业要求高级财务管理人员能在企业快速扩张过程中透彻分析企业业务、为制定企业发展扩张战略决策提供支持。战略性企业财务管理是以企业绩效管理为核心，涵盖财务集中管理与控制、资金集中管理与控制、全面预算管理与控制、财务报告、财务分析与决策支持等关键性财务管理业务，其目的是为企业提供一整套透彻分析集团业务、提升企业绩效的工具与方法。这要求企业高级财务管理人员不仅要具备扎实的财务管理理论基础，丰富的财务管理实战经验，更要具备作为一个管理者的战略眼光。

与此同时，伴随着管理会计学及国际化的财务管理科学的发展，与企业发展的要求相适应，财务管理工作的重点正在发生重大转移。与此同时企业财会人员的工作重心也发生了重大转变；由单一的记账变为为企业绩效改善提供专业建议、为各级经理和公司整体的决策提供信息支持；由原来的记录交易逐步转移到投资、融资和资本运营管理等。这种转移使财务管理人员花在编制报表和提供报告上的时间越来越少，而花在通过财务分析促进企业价值增长及协调企业综合发展、改善公司治理结构上的时间越来越多，让财务管理人员的角色由传统的着重于财务数据处理的“账房先生”成为企业战略管理者。纵观国内财务管理者，能符合以上条件者寥寥无几，由于很难找到合适的本地高级财务管理人员，企业花高薪从海外聘请高级财务管理人员也就在所难免了。

（五）国际财务管理师的引进对财会人员职业转型的影响

随着管理会计学及国际化财务管理科学的发展，与企业发展的要求相适应，财会人员的工作重心发生了重大转变。从20世纪90年代中后期开始，国际上逐渐兴起了以财务管理师为代表的新兴职业体系。财务管理师通过分析所搜集和保存的财务信息支持企业决策，完成计量核算任务，实现财务控制、管理财务风险，将企业的财务工作从事后核算转变到事前和过程的控制，并上升到全面的预算管理，充分发挥财务在企业经营和资本运作决策中不可替代的作用。

中华人民共和国劳动和社会保障部根据《中华人民共和国行政许可法》和《中华人民共和国国务院第412号令》的有关规定，经过严格的申报程序和严格的论证，并征求有关单位意见后，在2004年5月决定引进国际管理会计师协会（IMAA）“国际财务管理师（IFM）职业资格认证体系”（注册号：劳引字[2004]001号），并认定其与国家职业资格证书具有同等的效力，将其纳入国家职业资格证书统一管理体系。

这项职业测评体系的引进，填补了我国在财务管理职业发展领域里的空白。它为中国的财会从业人员的职业发展指出了新的道路和方向，为推动专业高级财务管理职业在中国的发展，提高我国财务管理人员的专业知识与能力水平、普及最新的财务管理知识与技能，从而促进我国财务管理的专业化、标准化与国际化，推动中国财务管理事业的发展，起到了积极的作用。

二、主考院校情况

作为山东省高教自学考试财经类主考院校之一，自1984年自学考试开考以来，山东财经大学的自学考试主考专业目前已达17个，是山东省高等教育自学考试专业最多的主考院校之一；主考历史较长，师资力量较为雄厚，教学、管理经验较为丰富。

近年来，由于山东财经大学考试服务工作业绩突出，多次被教育部、国家高等教育自学考试委员会、教育部考试中心、山东省教育厅和济南市教育局授予“先进集体”、“先进个人”等荣誉称号。

山东财经大学会计学院目前有本科、硕士、博士三个办学层次。会计学科被教育部、省政府和省教育厅评定为省级重点学科、省级强化建设重点学科、“ 泰山学者 ” 设岗学科和省级特色重点学科。会计学与财务管理专业为传统优势专业，现有“会计学”、“财务管理”两个省级教学团队。其中，财务管理专业是国内首批设立的本科专业，2009年获得省级特色专业，2012年招收财务管理专业硕士研究生。学院设财务管理系，拥有专业教师近30人，近半数拥有教授、副教授职称。

山东财经大学作为山东省高教自学考试本、专科会计等财经类专业主考院校，多年来较好地承担了该财经类专业命题、撰写辅导材料、助学、评卷、论文辅导与答辩等项工作任务，具有较为丰富的助考经验。其中，会计学院曾被评为全省自考工作先进集体。财务管理作为会计专业的一个分支，拟由该学院承担财务管理专业自考方面的工作。

 三、高等教育自学考试财务管理专业（独立本科段）考试计划

（一）指导思想

高等教育自学考试财务管理专业在总体上与一般全日制普通高等学校相应专业的水平一致。根据高等教育自学考试开放、灵活的特点，针对财务管理专业特点和行业背景，在专业设置上突出了较强的针对性和实用性，并注重考核考生对基本理论、基本知识和基本技能的掌握以及解决实际问题的能力。

（二）学历层次与规格

本专业为高等教育本科层次，共设13门课程，各门课程均采用学分制计算，共计70学分。凡取得本专业计划所规定的13门课程合格成绩，并完成规定的毕业论文及其他实践性环节的考核，思想品德鉴定符合要求者，经审核合格后，颁发主考院校副署的高等教育自学考试财务管理专业本科毕业证书。其学业水平达到国家规定的学位标准，按《中华人民共和国高等教育法》和《中华人民共和国学位条例》规定，主考院校授予学士学位。

（三）培养目标与基本要求

本专业旨在培养德、智、体、美全面发展，掌握必要的财务管理基础理论及操作技能，具备现代经济、金融、管理、会计、法律等方面的知识及相关能力，能够运用现代化企业管理手段，从事各类企业（包括金融机构）、行政事业单位财务管理工作和会计工作的应用型高级专门人才。基本要求包括：比较系统地掌握理财、会计的基本理论和基本方法，具有较强的财务预测、决策、计划、控制、分析能力，能够参与企业等单位的筹资决策、投资决策和经营决策；了解本学科、本专业的发展动态和趋势，掌握经济、金融、管理和法律等方面的基本知识，熟悉管理学的分析方法，善于结合单位和经济管理工作的实际，运用政策、法规，分析和解决财务管理和会计实际问题；并具有一定的专业创新能力；

（四）报考对象

凡具有专科及以上学历者均可报考。

（五）课程设置与学分

专业代码：120204

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 课程代码 | 课程名称 | 学分 | 备注 |
| 1 | 03708 | 中国近现代史纲要 | 2 |  |
| 2 | 03709 | 马克思主义基本原理概论 | 4 |  |
| 3 | 00015 | 英语（二） | 14 |  |
| 4 | 04183 | 概率论与数理统计（经管类） | 5 |  |
| 5 | 04184 | 线性代数（经管类） | 4 |  |
| 6 | 00144 | 企业管理概论 | 5 |  |
| 7 | 00058 | 市场营销学 | 5 |  |
| 8 | 00067 | 财务管理学 | 6 |  |
| 9 | 00103 | 证券投资学 | 5 |  |
| 10 | 00159 | 高级财务会计 | 6 |  |
| 11 | 00160 | 审计学 | 4 |  |
| 12 | 00161 | 财务报表分析（一） | 5 | 实践 |
| 13 | 08309 | 投资项目分析 | 5 |  |
|  | 06999 | 毕业论文 |  |  |
| 总学分 | 70 |  |

（六）主要课程说明

 1.中国近现代史纲要

 本课程主要内容是学习中国近代以来抵御外来侵略、争取民族独立、推翻反动统治、实现人民解放的历史，使学生了解国史、国情，深刻领会历史和人民怎样选择了马克思主义，怎样选择了中国共产党，怎样选择了社会主义道路。

 指定教材：《中国近现代史纲要》(2015年版)，李捷、王顺生主编，高等教育出版社。

 2.马克思主义基本原理概论

 本课程主要是学习马克思主义哲学作为中国特色社会主义建设指导思想的理论基础，包括唯物论、辩证法、认识论和历史观等丰富的理论内容，对分析和解决改革开放与社会主义现代化建设面临的各种问题有重要指导意义。要求考生做到完整、准确掌握马克思主义哲学的基本概念和基本原理，并能运用马克思主义的立场、观点、方法分析和解决实际问题。

 指定教材：《马克思主义基本原理概论》(2015年版)，卫兴华、赵家祥主编，北京大学出版社。

 3.英语（二）

 本课程既是一门语言实践课程，也是拓宽知识、了解世界文化的重要素质课程，它以培养学习者的综合语言应用能力为目标，使他们在学习、工作和社会交往中能够使用英语进行有效的交流，并能学习和借鉴外国先进科学技术、经营方式、管理方法和优秀文化成果，同时向世界展示我国建设和发展的成就。本课程注重培养学生掌握系统的英语语言知识，包括正确的英语语音知识、系统的英语语法知识和一定的词汇量（4500），并熟悉英语语言的表达方式。要求考生在听力理解、口头表达、阅读理解、书面表达等方面达到一定的要求。

 指定教材：《英语（二）》(2012年版)，张敬源、张虹主编，外语教学与研究出版社。

 4.概率论与数理统计（经管类）

 本课程主要内容是学习概率论和数理统计两部分知识，概率论包括随机事件与概率、随机变量及其概率分布、多维随机变量及其概率分布、随机变量的数字特征、大数定律与中心极限定律初步共五章内容，数理统计包括统计量及其抽样分布、参数估计、假设检验以及回归分析共四章内容。重点章节是第一、二、四、七、八章。

 指定教材：《概率论与数理统计（经管类）》(2006年版)，柳金甫、王义东主编，武汉大学出版社。

 5.线性代数（经管类）

 本课程是为培养各种与经济和管理有关的人才而设置的。线性代数是讨论有限维空间的线性理论的一门科学，是处理线性问题的有力的工具。学习本课程，不仅使自学者掌握本课程的基本理论和方法，而且能够提高自学者分析和解决实际问题的能力。本课程主要内容包括行列式的概念、性质与计算以及用克莱姆法则求解线性方程组的方法；矩阵的运算及初等变换；线性方程组的求解与解的结构；线性空间概念等。介绍了一些最常用的基本概念与方法。简要地介绍了矩阵特征值理论与实二次型理论。

 指定教材：《线性代数（经管类）》(2006年版)，刘吉佑、徐诚浩主编，武汉大学出版社。

 6.企业管理概论

本课程是为培养和检验自学应考者的企业管理的基础理论、基本知识和基本技能而设置的。企业管理概论是一门富有社会主义特色的有关我国企业管理的课程，具有综合性和应用性的特点。在学习和考试命题中应体现本课程的性质和特点。设置本课程的目的要求是：使自学应考者比较广泛、系统地理解企业管理的基本理论和基本知识，培养和提高正确分析和解决企业管理中基本问题的能力，为学好本专业奠定基础，毕业后能较好地适应从事经济管理工作的需要。

指定教材：《企业管理概论》（2005年版），刘仲康、郑明身 主编。武汉大学出版社。

7.市场营销学

本课程是一门研究市场营销活动及其规律的应用科学，而市场营销活动是在一定商业哲学指导下进行的。因此，准确把握与市场营销有关的概念，正确认识市场营销管理的实质与任务，全面理解市场营销管理哲学的演变，对于搞好市场营销，加强经营管理，提高经济效益具有重要意义。本课程主要包括市场营销的战略计划过程和调研与预测；市场营销环境、购买行为和竞争战略分析；目标市场营销；产品、定价和分销策略；市场营销计划与组织和执行与控制以及市场营销道德和新概念等内容。

指定教材：《市场营销学》(2015年版)，毕克贵主编，中国人民大学出版社。

8.财务管理学

本课程是应用性的经济管理学科，它阐明社会主义市场经济条件下财务管理的基本理论和基本方法。本课程以企业财务目标为中心内容，以筹资管理、投资管理、营运资金管理、收益分配管理、外币业务管理、企业清算和财务分析等为主要内容，阐述财务管理的基本概念、管理原则、管理制度等理论问题以及预测、计划、控制、分析等业务方法。本课程既有较强的实用性，又有较强的理论性。应考者学习本课程时要明确财务管理的含义、目标和特点，认识做好财务管理工作对于促进生产经营、提高经济效益的重要意义；理解财务管理的基本内容，懂得各种财务活动的联系以及财务活动同其他各种经济活动的联系；掌握财务管理的各种业务方法，学习运用财务管理的知识和技能为经营决策服务。

指定教材：《财务管理学》(2014年版)，贾国军主编，中国人民大学出版社。

9.证券投资学

本课程是金融类证券投资与管理专业的一门重要的专业课程，金融是现代市场经济的核心，证券是金融的枢钮和前沿阵地。证券投资学是培养学生掌握证券学基础知识和证券投资基本技能而设置的一门专业课程。本课程首先介绍了证券投资的理论知识，主要研究对象是证券市场、证券投资工具、证券投资分析理论及证券市场监管及证券实盘操作等内容；其次联系所学知识，介绍了如何通过上机模拟买卖证券来了解证券投资的基本情况，了解证券买卖的具体内容和形式，并初步训练学生自己的证券交易理念和证券买卖技巧，为本专业学生以后股票投资、基金投资务实操作提供理论基础。

指定教材：《证券投资学》(2015年版)，[沈悦](http://book.jd.com/writer/%E6%B2%88%E6%82%A6_1.html%22%20%5Ct%20%22_blank)主编，中国人民大学出版社。

10.高级财务会计

 本课程是一门专门介绍特殊经济业务会计的核算理论、方法和程序的独立课程，它与会计专科的《基础会计学》、《中级会计学》相互配合，构成完整的财务会计课程体系。学习本课程需要重点掌握的内容有：外币会计、所得税会计、租赁会计、企业合并的账务处理、企业合并会计之购并日的和日后合并财务报表、通货膨胀会计之一般物价水平会计等。

指定教材：《 高级财务会计》(2016年版)，胡燕主编，中国财政经济出版社。

11.审计学

本课程是应用性很强的一门学科。审计作为一项重要的经济管理工作，是加强经济管理，提高经济效益的重要手段。课程主要介绍了审计的基本知识、基本理论和基本方法技术，审计的基本工作流程。审计的目标是在一定历史环境下，审计主体通过审计实践活动所期望达到的境地或最终结果，它体现了审计的基本职能，是构成审计理论结构的基石，是整个审计系统运行的定向机制，是审计工作的出发点和落脚点。一切审计活动都是为审计目标服务的。通过本课程的学习掌握审计方法如审阅法、调节法、审计抽样方法的应用，内部控制的测试与评价的应用，审计重要性和风险分析应用，具备综合案例审查分析能力和编写审计工作报告能力。

指定教材：《 审计学》(2009年版)，丁瑞玲主编，中国财政经济出版社。

12.投资项目分析

本课程是一门实践性很强的应用基础学科，学习的根本目的在于将所学的理论知识应用到社会实践中，学会分析具体的证券投资。该课程的核心内容是讲授基本面分析和技术分析两种方法。利用网络平台和股票分析软件，来搜集资料、观察盘面，将课堂上所学的理论知识进行验证，并亲身实践。

指定教材：《证券投资分析》(2015年版)，赵锡军主编，中国人民大学出版社。

13.财务报考分析（一）

本课程主要内容是学习财务分析的基本概念、财务分析程序与方法、资产负债表解读、利润表解读、现金流量表解读、偿债能力分析、企业营运能力分析、企业盈利能力分析、企业发展能力分析、非会计报表信息的利用与分析、财务综合分析与评价。

指定教材：《财务报表分析（一）》（2008年版），袁淳、吕兆德主编，中国财政经济出版社。