

面向 21 世纪培养建设行业财务管理人才调查分析*

叶晓甦, 杨琼梅, 冯颖, 孙海虹

(重庆大学 建设管理与房地产学院, 重庆 400045)

[摘要] 面对资本市场的全球化,企业在激烈的市场竞争中资本运营能力成为其核心竞争力。企业竞争的关键是人才的竞争,高素质财务管理人才的培养成为我国高等教育的主要任务。本文从市场调查入手,全面分析了企业对理财人才的需求特征,提出了高等学校财务管理专业发展的对策。

[关键词] 高等教育; 财务管理; 调查分析

[中图分类号] F407.9; G640

[文献标识码] A

[文章编号] 1005-2909(2004)03-0005-06

The analysis of market investigation on financial management talents in the construction industry for the 21st century

YE Xiao-su, YANG Qiong-mei, FENG Ying, SUN Hai-hong

(College of Construction Management and Real Estate, Chongqing University, Chongqing 400045, China)

Abstract: Facing the internationalization of the capital market, the ability of capital performance has become the central competitive power of the enterprises in the competition. And the key factor in the competition is the competition for talents. Training financial management talents of high quality has become the main task of our higher education. This paper analyzes the characteristics of the enterprises' demand for financial management talents through the investigation by questionnaire and the countermeasures of the development of the major of financial management in universities and colleges has been proposed.

Key words: higher education; financial management; investigation analysis

一、调查背景

教育部 1998 年颁发的《普通高等学校本科专业目录和专业介绍》规定,在对原会计学、工商管理、金融学等专业进行调整的基础上新开设财务管理专业。经过 4 年的发展,我国普通高校的财务管理专业已初具规模。由于财务管理是一个全新的专业,开设时间较短,在人才培养目标的确定、课程体系的设置、教学规律的探索等方面还处在探索阶段。随着全球经济的一体化,我国资本市场的完善,建设与房地产市场竞争的国际化,作为我国支柱型产业的建筑行业,面临着激烈的市场竞争和产业结构的调整,全行业急需一大批财务管理专业的高素质人才,面向建设行业培养复合型财务管理人才势在必行。

为了明确财务管理专业建设目标,系统、科学地设置财务管理课程体系,优化配置教育资源、培养高素质建设行业财务管理人才,我们组成了调研小组,针对财务管理人才培养的问题开展了专业建设市场调查。

调查采用问卷调查方式,主要调查对象是企业的高层管理人员,尤其是建设与房地产企业的财务负责人或部门经理。调查自 2003 年 1 月开始历时半年,共发出问卷 180 份,回收有效问卷 144 份,有效回收率为 80%。

二、建设行业财务管理人才调查基本情况分析

为了在调查中从不同侧面掌握现状,我们问卷设计内容主要分成以下四个模块:财务管理在企业

* [收稿日期] 2004-08-16

[基金项目] 重庆大学教学改革项目“面向新世纪财务管理专业人才培养研究与实践”(0348)

[作者简介] 叶晓甦(1957-),男,上海人,重庆大学副教授,从事财务管理与区域经济研究。

管理中的必要性;财务管理在企业中的地位;财务管理人员的素质要求及知识结构;对财务管理教育人才培养模式的建议。

1. 调查基本情况分析

以下表 1 至表 5 分别列示了回收问卷的地区、企业类型、企业性质、行业结构及问卷填写人员的岗位构成。问卷填写人员既包括了企业高层管理人员,又有基层技术人员参与,体现了调查结果具有权威性、广泛性和公正性;同时,回收问卷中建筑业和房地产业所占比重合计达 77.1%,因此,问卷调查结果对面向建设行业培养财务管理人才,办出财务管理专业特色尤其具有重要意义。

表 1 回收问卷的地区构成

地区名称	问卷份数	百分比(%)
西部地区	122	84.7
中部地区	6	4.2
东部地区	16	11.1
合计	144	100.0

表 2 回收问卷的企业类型构成

企业类型	股份制	有限责任 公司	独资	合伙制	其他	合计
家数	27	85	12	6	14	144
百分比(%)	18.8	59.0	8.3	4.2	9.7	100.0

表 3 回收问卷的企业性质构成

企业性质	国有	集体	私营	外商独资	三资	合计
家数	52	7	80	1	4	144
百分比(%)	36.0	4.9	55.6	0.7	2.8	100.0

表 4 回收问卷的行业结构构成

企业所属行业	建筑业	房地产业	其他行业	合计
家数	36	75	33	144
百分比(%)	25.0	52.1	22.9	100.0

2. 财务管理在企业管理中的必要性

虽说财务管理与会计学之争由来已久,但理论与实际工作者在当今的市场经济中越来越认识到随着市场经济的不断发展和资本市场的逐步完善,会计核算职能已不能替代财务管理综合管理职能,从表 6 看,66.7%的人认为财务管理专业和会计专

业在企业中所发挥的作用是不同的,仅 2.1%的人认为两者的作用相同。可见,随着资本市场的发展和经营活动的日趋复杂,企业已开始对财务管理和会计职能有了明确定位。

表 5 问卷填写人员的岗位构成

个人信息	人数	百分比(%)
财务主管	27	18.8
部门经理	28	19.4
工程师	19	13.2
会计师	9	6.3
其他	16	11.1
小计	99	68.8
会计人员	14	9.7
工程技术人员	18	12.5
其他	13	9.0
小计	45	31.2
合计	144	100.0

表 6 财务管理和会计在企业中所发挥的作用

回答	相同	相近	不同	合计
选择人数	3	45	96	144
百分比(%)	2.1	31.2	66.7	100.0

表 8 企业财务管理岗位的设置

回答	会计部门	单独设置	在会计部门内独立	合计
选择人数	84	22	38	144
百分比(%)	58.3	15.3	26.4	100.0

表 9 企业的财务人员主要来源

回答	会计专业	财务管理专业	其他专业	合计
选择人数	113	25	6	144
百分比(%)	78.4	17.4	4.2	100.0

由表 8 得出,52.1%的企业财务管理岗位设置于会计部门,单独设置或在会计部门内相对独立的合计占 42.7%。由表 9 可以看到,78.4%的专业财务人员来自会计专业,来自财务管理专业的只有 17.4%。将上述结果与表 6 相比较,可以分析得

出理财人员的认识结构和管理实践存在巨大差距。其中一个重要原因在于我国高校本科财务管理专业开设得较晚,所培养的专门的财务管理人才匮乏,导致我国财务管理岗位和会计岗位职责不分、财务管理人才匮乏情况严重。

表 10 企业最近选择财务管理岗位人才主要渠道

回答	高校招聘会	本地人才市场	网络	其他	合计
选择人数	21	88	6	29	144
百分比(%)	14.6	61.1	4.2	20.1	100.0

由表 10 看到,当前企业财务管理岗位人才主要来源于本地人才市场,占 61.1%,来源于高校招聘会的仅占 14.6%。可见,企业非常看重财务管理人员的工作经验,高校在校的财务管理专业的学生若不加强实践环节的锻炼,将面临严峻的就业形势。

表 11 企业的财务管理工作目前主要集中于

回答	盈余管理	资金管理	投资管理	筹资管理	成本管理
选择人数	34	115	46	46	92
百分比(%)	23.6	79.9	31.9	31.9	63.9

从表 11 看到,企业财务管理工作的主要内容按照选择比例的大小依次排列为资金管理、成本管理、投资管理、筹资管理和盈余管理。看来,建设行业财务管理工作还局限于较传统的日常资金管理和成本管理,对投资、筹资和盈余管理上重视不足,总体财务管理水平较低,不利于企业的财务战略管理和可持续发展。

表 12 设置企业理财目标考虑的主要影响因素

回答	财务风险	经营风险	市场风险	战略发展
选择人数	45	67	60	61
百分比(%)	31.3	46.5	41.7	42.4

从表 12 看到,在理财目标中考虑的主要影响因素按照选择比例大小排列依次为经营风险、战略发展、市场风险和财务风险,财务风险位列最后一位。可见,目前我国的建筑和房地产企业侧重于开拓市场和谋求企业发展,较重视短期经营目标,但对企业的中、长期财务目标重视不足,体现企业财务风险预测与决策意识较为薄弱,人才知识结构和体系存在严重的缺陷。

3. 财务管理在企业中的地位

表 13 财务管理在企业管理中的地位

回答	生产管理	营销管理	财务管理	人力资源管理	其他	合计
选择人数	8	36	64	36	0	144
百分比(%)	5.6	25.0	44.4	25.0	0.0	100.0

表 14 在企业财务决策中一般是由谁做出

回答	总经理	董事长	财务经理	前三者共商	前两者共商	合计
选择人数	39	30	5	51	19	144
百分比(%)	27.1	20.8	3.5	35.4	13.2	100.0

由表 13 可见,39.6%的人认为财务管理处于企业众多管理子系统的中心地位,选择人力资源管理 and 营销管理的人分别为 25.0%和 25.0%。然而,在表 14 中可以看到,在企业的财务决策中,由财务经理单独作决策的仅占 2.8%,由总经理、董事长和财务经理共商的占 35.4%,仅由总经理和董事长共商的占 13.2%。由此可见,虽然随着社会经济的发展,财务管理在企业中的核心地位早已成为人们的共识,但目前财务管理在企业的决策参与职能尚未得到充分体现。

4. 财务管理工作人员素质要求及知识结构

表 15 目前企业的理财水平

回答	高	较高	一般	低	其他	合计
选择人数	1	22	98	23	0	144
百分比(%)	0.7	15.3	68.1	16.0	0.0	100.0

从表 15 看到,68.1%的人认为目前企业的理财水平一般,16.0%的人认为企业理财水平低,也就是说,总共 84.1%的人认为企业理财水平不够理想,只有 0.7%的人认为企业理财水平高。由此可见,我国建设行业企业理财水平总体较低,全面提高企业财务管理水平和培养高素质财务管理人才势在必行。

表 16 企业对选择的财务专业管理人员

回答	满意	较好	一般	说不清楚	合计
选择人数	14	50	67	13	144
百分比(%)	9.7	34.7	46.6	9.0	100.0

表 16 与表 15 的结果相比,被调查人员对财务管理的评价要高于对企业理财水平的评价。因

为企业理财水平不仅受财务管理人员素质的影响,同时也受到企业规模、企业管理体制等方面的影响。但是,总体而言,我国财务管理人员的素质还是不容乐观,只有 9.7% 的人对财务专业管理人员感到满意。

表 17 企业初次录用的财务专业学历一般为

回答	专科	本科	硕士	博士	合计
选择人数	82	59	3	0	144
百分比(%)	56.9	41.0	2.1	0.0	100.0

由表 17 可以看到,企业初次录用的财务专业人员中专科学历的占 56.9%, 硕士及以上学历的仅占 2.1%。由此可见,我国建设行业财务管理人员学历偏低,加大对本科以上高层次财务管理人员的培养可以有效优化企业财务管理人员的学历结构。

表 18 企业对从事财务管理人员的素质要求

回答	财务+行业性	财务专才	综合素质	其他	合计
选择人数	65	9	70	0	144
百分比(%)	45.1	6.3	48.6	0.0	100.0

由表 18 看到,企业对财务管理人员的综合素质要求较高,占 48.6%,选择“财务+行业性”的专业技术人员型财务管理人员的占 44.4%,选择“财务专才”的仅占 6.3%。财务管理人员作为一种管理型人才,仅具有过硬的财务管理技能是不够的。财务管理人员的培养应该在结合行业特点提高专业素质的同时注重学生的全面发展,才能实现培养综合型人才目标。

表 19 建筑财务管理人才素质主要内容

回答	文化素质	创新思维	综合分析能力	继续教育能力
选择人数	51	56	133	39
百分比(%)	35.2	38.6	91.7	26.9

表 20 从事财务管理人员的主要知识结构

回答	会计学	财务管理学	金融学	数学	经济学	法学	网络和信息学	生产管理
选择人数	130	131	81	32	101	49	38	38
百分比(%)	90.3	91.0	56.3	22.2	70.1	34.0	26.4	26.4

由表 19 看到,在建筑财务管理人才素质的主要内容中综合分析能力名列第一,其余的依次为创新

思维、文化素质和继续教育能力。可见,与财务管理的分析决策职能相对应,财务管理人员的综合分析能力要求较高。

从表 20 看到,对财务管理人员的知识结构要求方面,各种不同学科按选择比例的大小依次为财务管理学、会计学、经济学、金融学、法学、网络和信息学、生产管理学和数学。可见,财务管理作为一项综合性的价值管理工作,涉及面广,灵活性强,因此财务管理人才的知识面要求较广,除了与财务管理工作密切相关的学科要求较高外,财务管理人员还需对法学、网络和信息学、生产管理学及数学具有相当程度的了解。

5. 对财务管理人才培养模式的建议

表 21 您认为财务管理课程形式应以

回答	传统教学	计算机教学	案例教学	讲座与讨论	合计
选择人数	10	33	63	38	144
百分比(%)	6.9	22.9	43.8	26.4	100.0

由表 21 看到,选择传统教学的比例仅为 6.9%,而案例教学和讲座与讨论的选择比例分别为 43.8% 和 26.4%。可见,传统的教学方式已不能满足培养高素质财务管理人才的需要,案例教学和讲座与讨论等这些灵活多样、有利于培养学生独立工作能力的教学方式应当占更大的比重。

表 22 您对学校课程理论和实践课程比例大致为

回答	50%和 50%	45%和 55%	60%和 40%	不了解	合计
选择人数	34	40	40	30	144
百分比(%)	23.6	27.8	27.8	20.8	100.0

由表 22 看到,在理论和实践课程比例方面,选择“45%和 55%”和“60%和 40%”的人的比例大致持平,表明对于理论和实践两者中哪一个的比重应大些的问题目前尚存在争议,但在财务管理人才的培养中应贯彻理论联系实际的原则。

表 23 您认为财务管理专业办学方式

回答	校企合作	学校为主	合计
选择人数	96	48	144
百分比(%)	66.7	33.3	100.0

由表 23 看到,在办学方式上,66.7% 的人认为应采用校企合作的方式,33.3% 的人认为仍然采用

以学校为主的方式。可见,与注重财务管理人才的实践能力相适应,校企结合这种联结学校和企业的办学方式倍受推崇。

表 24 您认为未来影响财务管理专业建设主要因素是

回答	知识经济	信息网 络技术	经济 全球化	经济体 制改革	合计
选择人数	45	25	46	28	144
百分比(%)	31.3	17.4	31.9	19.4	100

由表 24 看到,在未来影响财务管理专业建设的主要因素中,总共 78.5% 的人认为财务管理专业主要受经济全球化、知识经济和信息技术的影响,因此,在预测财务管理专业发展趋势时(见表 25),43.8% 的人认为其发展应该是实行网络财务教育,并将网络财务融入 ERP 中。同时,43.1% 的人认为应注重建立在市场经济和知识经济中的理论基础。可见,将先进的财务管理理念和先进的理财手段相结合是未来财务管理专业教育的发展趋势。

表 25 您认为财务管理专业未来的发展趋势是

回答	注重建立在市场 经济和知识经济 中的理论基础	实行网络财务教 育,并将网络财务 融入 ERP 中	提高教 师素质	合计
选择人数	62	63	19	144
百分比(%)	43.1	43.8	13.1	100.0

三、对培养适应建设行业需求的财务管理人才培养模式的建议

所谓人才培养模式,一般认为是为实现培养目标而采取的培养过程的构造样式和运行方式,它主要包括专业设置、培养目标、办学模式、课程模式、教学方法和实践环节等构成要素。教育必须与社会发展相适应。教育必须受一定社会的经济、政治、文化所制约,并为一定社会的经济、政治、文化的发展服务。所以,随着社会主义市场经济的不断深入,资本市场的不断发展,以及建筑业和房地产业作为支柱产业的发展,如何建立一套合理有效的人才培养模式以培养适应建设行业需求的高级财务管理人才便成了亟待解决的问题。通过对问卷调查的分析,我们对建设行业财务管理人才的需求有了较详细的了解。通过以上分析,我们认为应从培养目标、办学模式、课程模式、教学方法这四个方面对我国财务管理专业建设的和人才培养模式提出建议。

1. 明确培养目标,建设特色理财专业

鲜明的专业特色是一个专业具有持久生命力的前提,而专业特色主要取决于专业培养目标。根据专业介绍,财务管理专业的培养目标是:“培养具备管理、经济、法律和理财、金融等方面的知识和能力,能在工商、金融企业、事业单位及政府部门从事财务、金融管理以及教学、科研等方面工作的工商管理学科高级专门人才。”

由于财务管理和会计学、金融学专业较为相近,因此,要突出财务管理的专业特色,就需要在培养目标的确定上应与会计学 and 金融学有所区别。与会计学 and 金融学专业相比,财务管理人才的培养在知识结构上应侧重于理财和金融,服务的方向的主要是企业全过程的财务质量管理。

培养适应建设行业需要的财务管理人才,在实现财务管理专业培养目标的同时还需要熟悉具有建设行业的行业性。只有了解建筑施工以及房地产开发的特点,才能在财务管理工作中有的放矢。因此,在知识和能力结构上,建设行业财务管理人员还应同时具备建筑施工和房地产开发专业知识。

数字信息化、知识信息资本化、科学技术产业化将成为 21 世纪的时代特征。这些时代特征对财务管理专业人才在环境适应能力、知识创新能力、计算机操作和外语能力等几方面的素质和能力提出了新的要求。因此,在建设行业财务管理人才的培养上,应以培养具有鲜明财务管理专业特色、适应建设行业需求和未来发展需要的高素质、复合型财务管理人才作为发展目标。

2. 科学配置特色教学体系

面对 21 世纪财务管理环境的变迁,传统的财务管理的理论和方法在指导企业的财务管理实务方面捉襟见肘。在课程体系的设置上,不仅应吸纳新的财务管理理论和理财手段,而且应该科学配置课程体系,规范教学环节,体现“通用+特色”的特点。为了适应未来建设财务管理的要求,我们设置了三大教学平台体系:

①建设通用财务管理的教学平台,主要根据教育部对专业的要求,按理财专业知识规律,主要设置会计学体系、金融学体系、理财学体系、信息学和管理学主要课程的专业体系,以满足专业基础理论与实践的需求。

②建设专业特色突出的教学平台,主要依据建设行业的生产经营与财务管理的内在规律,以工程建设全生命周期价值管理出发,将主要设置建设工程项目管理、工程造价管理、工程投融资管

理和工程风险与工程成本控制的财务教学体系,以保证特色与理财专业的融合。

③建设财务管理专业前沿平台,增设如无形资产管理、电子商务、网络财务和企业资源计划(ERP)、网络财务、风险投资管理、财务制度创新等财务教学课程配置。

因此改革财务管理教学体系途径是建立以通用知识结构为基础的教学柔性化的体系,以特色专业方向为标准设计教学计划,学生以市场需求模式选择知识构造的教学体系管理,最终提供多元化的知识平台。

3.校企结合的办学方式,为学生提供更多的实践机会

培养财务管理人才十分重要环节是对学生实践能力的培养。然而,在以往的学生实习中,往往存在学生联系实习地点难、在实习单位被当作廉价劳动力使用、实习收效差的现象。而采取校企结合的办学方式,可以有效解决这个问题。为了充分发挥校企结合对培养高素质财务管理人才的作用,可采取以下几种方式:

①相互兼职,提高在财务管理实践方面的师资力量。根据取长补短、优势互补、双方得利的原则,聘用企业内的财务负责人和财务总监到学校担任兼职教师,定期到学校讲课。学校中的专业教师也可以被企业聘为顾问,定期到厂内进行调研和讲学,成为企业发展的智囊团。

②按照“学习-实践-再学习-再实践”,组织学生到企业开展不同形式的实习活动,提高学生解决财务管理实践中的现实问题的能力。对不同年级层次的财务管理专业学生,应制定不同的实习任务,使其与学生的在校学习有机结合,真正做到在学习中实践、在实践中学习。

③定期召开专业与企业的见面会,及时掌握企业财务管理发展现状和对人才的动态需求状况,加强实践教学环节,密切校企联系,听取企业对学校教学工作的建议,会后及时进行归纳、总结并在教学中作相应的调整和改进。

4.实现教学过程环节创新

教学环节是教师智力、教材知识、工程实践经验和教育控制实现的具体表现,也是受教育者完成知识积累与接受的过程。创新多样化的教学模式如案例教学、课堂讨论、多媒体教学和课堂实践等,其中案例教学与多媒体手段结合是现代课堂教学的基本手段。着眼于 21 世纪学生综合能力的培养,特别是

财务管理类课程,如财务管理、工程财务管理与分析、工程项目管理、技术经济、工程项目投融资等课程实现案例教学,能充分调动学生的独立思考、独立分析、独立解决问题的能力,也创造了学生将理论知识直接用于实际工作的环境。

实现教学手段的创新的基本途径是:加强与工程实践的紧密结合,建立各课程的案例库,优选与授课相吻合案例,形成讲授课件;加强国际交流与合作,引进先进、适用的优秀讲授案例;加强教学研究与创新投入,成立教学研究组织不断改进和完善教学手段。

四、结语

未来的建设财务管理工作正发生着深刻的变化,传统财务教育面临市场环境的不变化、信息多元化和企业激烈竞争的局面,人才的管理知识、智力和智慧必须发挥其综合的效用,才能实现信息决策、工程成本控制、财务预测等功能,这些将决定财务管理专业建设的成败。调查结果尽管不能对理财教育未来发展做出精确的预测,但已能初步勾勒教育发展方向,给我们提出了 21 世纪建设财务管理专业发展要求和实施的步骤。发展的关键是创新教育观念、教育模式和教育手段,基本前提是教师素质的提高。

〔参考文献〕

- [1] 陆正飞.关于财务管理专业建设的若干问题[J].会计研究,1999,(3):33-38.
- [2] 陈志勇,马萍.财务管理专业课程体系的比较研究[J].财经科学,2001,(4):30-33.
- [3] 张惠忠.本科财务管理专业课程体系设置构想[J].重庆工学院学报,2000,(12):72-73.
- [4] 张功富.现代财务理论在美国公司的运用[J].上海会计,2002,(2):43.
- [5] 张余华.财务管理专业建设与发展[J].四川会计,2003,(2):50.
- [6] 陈兴述.论财务管理学科的系统建设[J].山西财经大学学报(高等教育版),2001,(4):45.
- [7] 王化成.财务管理目标的国际比较和我国企业的现实选择[J].财会月刊,2000,(8):9.
- [8] 冯巧根.21世纪财务管理的新发展(上)[J].财会月刊,2000,(8):8.

(责任编辑:欧阳雷梅)