



大数据与财务管理 专业技能考核标准

适用专业	大数据与财务管理
研究室审核	边语
系（院）审核	傅航
教务处审核	李智
制（修）订时间	2023.8

保险职业学院大数据与财务管理专业技能考核标准

一、专业名称及适用对象

1. 专业名称

大数据与财务管理（专业代码 530302）

2. 适用对象

高职三年制全日制在籍毕业三年级学生。

二、考核目标

1. 通过技能考核，旨在检查本专业学生运用会计资料和操作工具（或软件），按照行业通用的操作规范和要求进行财务操作的专业技能水平以及学生在实际操作过程中所表现出来的严谨、细致、认真、耐心的会计职业素质，以检验学院大数据与财务管理专业学生所掌握的专业知识是否满足财务管理实际工作的需要。

2. 引导学院加强教学基本条件建设，深化课程教学改革，强化实践教学环节，增强学生实践动手能力，提高专业教学质量，培养适应信息时代发展需要的大数据与财务管理专业高素质技术技能人才。

3. 检验学院大数据与财务管理专业人才培养方案定位是否精准及教学质量是否合格，以更好的促进和提高学院大数据与财务管理教学改革和人才培养质量。

三、考核内容

根据高职高专大数据与财务管理专业的人才培养目标和大数据与会计专业实际工作内容，本专业技能考核分专业基本技能模块、岗

位核心技能模块和岗位拓展技能模块。包括原始凭证的填制、记账凭证的填制与审核、财务数据查询、会计报表的编制或纳税申报表的填写、财务数据分析等典型工作模块，考核内容涵盖会计实务、会计综合实训、税务技能训练、专业技能强化训练、Python 在数据分析中应用、财务管理等多门专业课程，采取笔试+机试+实操的形式进行测试。所有被测学生必须在规定的时间内完成测试任务。

具体考核内容如下表 1 所示：

表 1 大数据与财务管理专业技能考核体系表

序号	类别	模块	项目
1	专业基本技能	原始凭证的填制和审核	支票的填制
			银行进账单的填制
			销售发票的填制
			借支单的填制
			收款收据的填制
			差旅费报销单的填制
		银行存款余额表的编制	银行存款调节表的编制
		会计核算	记账凭证的填制
			记账凭证的审核
		数据查询	账簿余额查询

2	岗位核心技能	编制报表或增值税纳税申报表的填写		资产负债表	
				利润表	
				增值税纳税申报表	
3	岗位拓展技能	财务管理	货币价值观念	货币时间价值计算	
				货币风险价值计算	
			筹资管理	筹资数量预测	
				资本成本决策	
				杠杆原理运用	
				资本结构决策	
			投资管理	项目投资管理	现金流量分析
					投资评价指标计算
					投资决策方法运用
					固定资产更新决策
				证券投资管理	债权投资管理
					股票投资管理
			营运资本投资管理	现金管理	
				存货管理	
				应收账款管理	
			利润分配	股利政策	
				股票股利、股票回购、股票分割	
			财务预算	现金预算的编制	
				弹性预算方法的运用	
			成本管管理与控制	本量利分析	
			Python 在财务数据中的应用	固定资产计提折旧	
预算管理					
租金计算					
收益计算					
企业所得税计算					

（一）专业基本技能

项目 1. 填制支票

（1）技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》、《中华人民共和国票据法》、《支付结算办法》和《正确填写票据和结算凭证的基本规定》为依据，正确、规范填制现金支票和转账支票；

② 审核支票的要素是否齐全，填写是否准确、规范，如：付款单位的账号和开户银行、收款单位的名称、款项的用途、金额的大小写、签发日期的大小写等；

③ 掌握原始凭证和记账凭证的填制和审核。

（2）职业素养要求

① 具备基本的会计素养和职业判断能力，能够熟练运用会计知识解决企业日常会计核算问题，具有继续学习和可持续发展能力；

② 强化诚信教育，培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、不做假账、自觉纳税的职业态度；

③ 具备强烈的工作责任心和风险意识，培养学生爱岗敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作能力；

④ 培养规范操作、谨慎细致的职业习惯。

项目 2. 填制银行进账单

（1）技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》、《中

《中华人民共和国票据法》、《支付结算办法》和《正确填写票据和结算凭证的基本规定》为依据，正确、规范填制银行进账单；

② 审核银行进账单的要素是否齐全，填写是否准确、规范，如：票据种类、票据张数、收款人名称、收款人开户银行及账号、付款人名称、付款人开户银行及账号、票据金额等。

③ 掌握原始凭证和记账凭证的填制和审核。

（2）职业素养要求

① 培养学生细致、规范、客观，遵纪守法、维护经济秩序的基本素质；

② 具备基本的会计素养和职业判断能力，能够熟练运用会计知识解决企业日常会计核算问题，具有继续学习和可持续发展能力；

③ 强化诚信教育，培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、不做假账、自觉纳税的职业态度；

④ 具备强烈的工作责任心和风险意识，培养学生爱岗敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作能力。

项目 3. 填制销售发票

（1）技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》和《中华人民共和国发票管理办法实施细则》为依据，正确、规范填制增值税发票；

② 审核发票的要素是否齐全，填写是否准确、规范，如：填制日期和编号接收单位名称、经济业务内容、数量、计量单位、单

价和金额、填制单位名称及经办人的签名并盖章等；

③ 识别和规范填制、审核原始凭证。

(2) 职业素养要求

① 培养学生细致、守法合规，依法办事的基本素质；

② 具备基本的会计素养和职业判断能力，能够熟练运用会计知识解决企业日常会计核算问题，具有继续学习和可持续发展能力；

③ 强化诚信教育，培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、不做假账、自觉纳税的职业态度；

④ 具备强烈的工作责任心和风险意识，培养学生爱岗敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作能力。

项目 4. 填制借支单

(1) 技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》和《会计基础工作规范》为依据，正确、规范 填制借支单；

② 审核借支单的要素是否齐全，填写是否准确、规范，如：借支日期、用途、金额、负责人签署的意见和签名、借款人和经办人的签名等。

③ 识别和规范填制、审核原始凭证。

(2) 职业素养要求

① 培养学生细致、守法合规，依法办事的基本素质；

② 具备基本的会计素养和职业判断能力，能够熟练运用会计知识解决企业日常会计核算问题，具有继续学习和可持续发展能力；

③ 强化诚信教育，培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、不做假账、自觉纳税的职业态度；

④ 具备强烈的工作责任心和风险意识，培养学生爱岗敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作能力。

项目 5. 填制收款收据

(1) 技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》和《会计基础工作规范》为依据，正确、规范 填制收款收据；

② 审核收款收据的要素是否齐全，填写是否准确、规范，如：付款 单位、款项内容、金额、收款单位、收款日期、收款人等。

③ 了解会计凭证的意义与种类；

④ 掌握原始凭证和记账凭证的填制和审核。

(2) 职业素养要求

① 具备基本的会计素养和职业判断能力，能够熟练运用会计知识解决企业日常会计核算问题，具有继续学习和可持续发展能力；

② 强化诚信教育，培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、不做假账、自觉纳税的职业态度；

③ 具备强烈的工作责任心和风险意识，培养学生爱岗敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作能力；

④ 培养学生严谨细致、精力集中、有条不紊的基本素质。

项目 6. 填制差旅费报销单

(1) 技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》和《会计基础工作规范》为依据，正确、规范 填制差旅费报销单；

② 审核差旅费报销单的要素是否齐全，填写是否准确、规范，如：出差人、出差天数、出差标准、出差日期、出差工具等；

③ 了解会计凭证的意义与种类；

④ 掌握原始凭证和记账凭证的填制和审核。

(2) 职业素养要求

① 培养学生细致、规范、客观的基本素质，实事求是、真实客观地反映经济活动；

② 具备基本的会计素养和职业判断能力，能够熟练运用会计知识解决企业日常会计核算问题，具有继续学习和可持续发展能力；

③ 强化诚信教育，培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、不做假账、自觉纳税的职业态度；

④ 具备强烈的工作责任心和风险意识，培养学生爱岗敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作能力。

项目 7. 银行存款余额表的编制

(1) 技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和《会计基础工作规范》为依据，正确、规范对照银行对账单，编制银行余额调节表；

② 掌握原始凭证和记账凭证的填制和审核。

(2) 职业素养要求

- ① 培养学生细致、规范、客观，保守秘密的基本素质；
- ② 强化诚信教育，培养学生客观公正、坚持原则、保守秘密、不做假账、自觉纳税的职业态度；
- ③ 具备强烈的工作责任心和风险意识，培养学生爱岗敬业、谨慎细致、务实高效、团结协作能力。

（二）模块二 岗位核心技能

项目 1. 填制记账凭证

（1）技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及其《应用指南》和《会计基础工作规范》标准为依据正确、规范填制记账凭证；

② 掌握必考经济业务题型：主要包含常规经济业务是：采购原材料、销售收入、费用报销、采购固定资产、固定资产折旧、计提本月工资、计提本月税费、制造费用结转、完工入库、结转销售成本、结转损益；

③ 熟悉选考经济业务题型：领用原材料、原材料入库、发放上月工资、缴纳上月税费、预收预付款、应收应付款、取现、在建工程、固定资产报废、原材料盘点、固定资产盘点、支付水电费等等。

（2）职业素养要求

① 热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德，熟悉财经政策、财经制度；

② 了解会计概念、职能、历史，理解会计核算基本前提和核算

一般原则；

- ③ 掌握会计工作流程，理解会计要素、会计科目和会计账户；
- ④ 掌握会计等式和借贷记账法；
- ⑤ 掌握企业采购业务、生产业务、销售业务等日常核算；
- ⑥ 掌握记账凭证、会计账簿、会计报表的概念、分类和填制。

项目 2. 审核记账凭证的正确性和完整性

(1) 技能要求

- ① 审核记账凭证的正确性和完整性，如：填制日期、编号、摘要、会计科目、金额、附件、经办人的签名等；
- ② 了解企业经济业务核算的主要内容；
- ③ 全面掌握企业经济业务的核算；
- ④ 识别和规范填制、审核记账凭证。

(2) 职业素养要求

- ① 热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德，熟悉财经政策、财经制度；
- ② 了解会计概念、职能、历史，理解会计核算基本前提和核算一般原则；

- ③ 掌握会计工作流程，理解会计要素、会计科目和会计账户；
- ④ 掌握记账凭证、会计账簿、会计报表的概念、分类和填制。

项目 3. 账簿余额查询

(1) 技能要求

- ① 以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及其《应

用指南》和《会计 基础工作规范》标准为依据正确、规范查询会计账簿；

② 按要求正确填写所查询的数字，如：“生产成本”借方发生额、“库存商品——某产品”的期末余额等；

③ 了解账簿的意义和种类、设置账簿的原则。

（2）职业素养要求

① 培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养；

② 养成专注的工作态度、严谨的工作作风、精益求精的工匠精神；

③ 培养学生分工协作的团队意识；

④ 培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识，重视时间观念。

项目 4. 编制会计报表

（1）技能要求

① 以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及其《应用指南》、《会计基础工作规范》、以《中华人民共和国税收征收管理法》、《中华人民共和国增值税 暂行条例》标准为依据，正确、规范补充完整资产负债表、利润表和增值税纳税申报表等会计报表，如：编制日期、单位名称、各项目金额、经办人的签名等；

② 理解财务会计报告的作用、种类和编制要求；

③ 掌握资产负债表、利润表的结构原理和基本的编制方法、会计报表基本分析方法；

- ④ 会运用报表数据进行简单的财务数据分析。

(2) 职业素养要求

- ① 热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ② 熟悉财经政策、财经制度；
- ③ 培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ④ 培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识，重视时间观念。

(三) 岗位拓展技能

第一部份 财务管理

项目 1. 货币价值（货币时间价值计算）

(1) 技能要求

- ① 掌握单利终值、现值的计算
- ② 掌握复利终值、现值的计算
- ③ 掌握普通年金终值、现值计算
- ④ 掌握偿债基金的计算
- ⑤ 掌握即付年金现值或终值的计算
- ⑥ 掌握递延年金的终值、现值的计算

(2) 职业素养要求

- ① 热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ② 熟悉资金价值观念；
- ③ 培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ④ 培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意

识，重视时间观念。

项目 2：货币价值（货币风险价值计算）

（1）技能要求

- ① 掌握收益率期望值的计算
- ② 掌握标准离计算
- ③ 标掌握准离差率的计算
- ④ 掌握投资项目风险比较
- ⑤ 掌握必要报酬率计算

（2）职业素养要求

- ⑤ 热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ⑥ 熟悉资金风险观念；
- ⑦ 培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ⑧ 培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意

识，重视风险价值观念。

项目 3、筹资管理-筹资数量预测

（1）技能要求：

- ① 掌握销售净利率的计算
- ② 掌握利润留存率的计算
- ③ 掌握敏感性资产项目的判断及计算
- ④ 掌握敏感性负债项目的判断及计算
- ⑤ 掌握公司筹资总额计算
- ⑥ 掌握公司外部筹资额计算

(2) 职业素养要求

- ① 热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ② 培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ③ 培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识，重视风险。

项目 4：筹资管理—资本成本决策

(1) 技能要求

- ① 掌握普通股资本成本的计算
- ② 掌握利用股利折现模型计算公司普通股市场
- ③ 掌握债务资本成本的计算
- ④ 掌握优先股资本成本的计算
- ⑤ 掌握企业总价值的计算
- ⑥ 掌握加权平均资本成本的计算

(2) 职业素养要求

- ① 培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养；
- ② 养成专注的工作态度、严谨的工作作风、精益求精的工匠精神；
- ③ 培养学生分工协作的团队意识；
- ④ 培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识。

项目 5：筹资管理—杠杆原理运用

(1) 技能要求

- ① 掌握边际贡献的计算
- ② 掌握经营杠杆系数的计算
- ③ 掌握财务杠杆系数的计算
- ④ 掌握复合杠杆系数的计算
- ⑤ 掌握利用复合杠杆系数倒推每股收益

(2) 职业素养要求

- ① 培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养；
- ② 养成专注的工作态度、严谨的工作作风、精益求精的工匠精神；
- ③ 培养学生分工协作的团队意识；
- ④ 培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识，重视时间观念。

项目 6：筹资管理—资本结构决策运用

(1) 技能要求：

- ① 掌握每股收益的计算
- ② 掌握每股收益无差别点EBIT的计算
- ③ 掌握每股收益无差别点EBIT的决策判断运用

(2) 职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务专业水平及强烈的责任感和事业心；

- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 7：投资管理—项目投资管理（现金流量分析）

（1）技能要求：

- ① 掌握建设期现金净流量的计算
- ② 掌握非付现成本的计算
- ③ 掌握营业期现金净流量NCF的计算
- ④ 掌握终结点投资回收额的计算
- ⑤ 掌握终结点现金净流量的计算

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务专业水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 8：投资管理—项目投资管理（项目评价指标）

（1）技能要求：

- ① 掌握项目适用折现率的计算
- ② 掌握静态回收期的计算
- ③ 掌握净现值NPV的计算
- ④ 掌握现值指数PVI的计算

⑤ 掌握年金净流量ANCF的计算

(2) 职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务专业水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 9：投资管理—项目投资管理（投资决策方法应用）

(1) 技能要求：

- ① 掌握营业现金净流量的计算
- ② 掌握项目净现值计算
- ③ 掌握年金净流量ANCF的计算
- ④ 能够利用年金净流量ANCF进行项目选择

(2) 职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务专业水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 10：投资管理—项目投资管理（固定资产更新决策）

(1) 技能要求

- ① 掌握继续使用旧设备现金净流量的计算
- ② 掌握使用新设备下现金净流量的计算
- ③ 掌握差额金净流量 Δ NCF的计算
- ④ 掌握差额年金净流量 Δ NCF计算
- ⑤ 掌握差额净现值 Δ NPV并进行设备更新决策。

(2) 职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 11：投资管理—证券投资管理（债券投资）

(1) 技能要求：

- ① 掌握不同市场利率下债券内在价值的计算
- ② 掌握债券到期收益率计算

(2) 职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；

- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 12：投资管理—证券投资管理（股票管理）

（1）技能要求

- ① 掌握股票风险收益率的计算
- ② 掌握股票预期收益率的计算
- ③ 能够利用两阶段股利增长模型分段计算股票的内在价值；
- ④ 能够利用普通股内在价值进行决策

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 13：投资管理—营运资金管理（现金管理）

（1）技能要求：

- ① 掌握预算年度现金总需求量的计算
- ② 掌握最佳现金持有量的计算
- ③ 掌握最佳现金决策相关总成本的计算
- ④ 掌握有价证券最佳交易次数的计算
- ⑤ 掌握有价证券交易间隔天数的计算

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 14：投资管理—营运资金管理（存货管理）

（1）技能要求：

- ① 掌握每次变动进货费用的计算
- ② 掌握单位存货的变动年储存成本的计算
- ③ 掌握经济订货批量的计算
- ④ 掌握与经济订货批量相关的三个成本数据的计算
- ⑤ 掌握最佳进货批次数的计算
- ⑥ 掌握再订货点的计算

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；

⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 15：投资管理—营运资金管理（应收账款管理）

（1）技能要求：

- ① 掌握因信用期限改变引起的盈利变动的计算
- ② 掌握改变信用期限导致的成本费用增加的计算
- ③ 掌握改变信用期限导致的税前损益的变化的计算
- ④ 能够正确做出选择信用期限的决策

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 16：利润分配管理（股利政策）

（1）技能要求：

- ① 能够确定目标资本结构下的自有资本和债务资本
- ② 理解和运用剩余股利政策
- ③ 理解和运用固定股利政策的固定股利支付率政策
- ④ 掌握外部无法融资情况下如何计算现金股利

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；

- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 17：利润分配（现金股利、股票回购、股票股利、股票分割）

（1）技能要求：

- ① 理解现金股利
- ② 理解股票回购
- ③ 理解现金股利与股票回购的异同；
- ④ 理解股票股利；
- ⑤ 理解股票分割；
- ⑥ 理解股票股利与股票分割的异同。

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 18：财务预算—现金预算

（1）技能要求：

- ① 掌握经营性现金收入的计算
- ② 掌握直接材料采购现金支出的计算
- ③ 掌握现金余缺的计算
- ④ 能够根据现金短缺情况计算取得短期借款的金额
- ⑤ 能够根据现金余缺及融资情况计算各月份的期末现金余额
- ⑥ 能够根据现金溢余情况计算偿还短期借款本金的金额
- ⑦ 掌握偿还短期借款中利随本清方法的运用；
- ⑧ 能够准确计算长期借款利息

(2) 职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 19：财务预算—弹性预算

(1) 技能要求：

- ① 能够根据弹性预算表计算实际业务量对应的变动成本
- ② 能够根据弹性预算表计算实际业务量对应的固定成本
- ③ 能够根据弹性预算表利用内插法计算实际业务量的混合成本
- ④ 能够计算弹性预算总成本

(2) 职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

项目 20：成本管理与控制—本利量计算

（1）技能要求：

- ① 能够根据收入成本计算实际业务量的固定成本
- ② 能够根据收入成本计算实际业务的边际贡献率
- ③ 能够根据调整的成本计算实际业务量的固定成本
- ④ 能够计算保本额

（2）职业素养要求

- ① 具有优秀的品德、高尚的人格、一丝不苟的职业精神；
- ② 要树立良好的自身形象，不以权谋私，树立廉洁奉公意识；
- ③ 树立服务意识，立足于服务，真正从思想上树立服务意识；
- ④ 具备良好的财务管理水平及强烈的责任感和事业心；
- ⑤ 具备资金统筹规划使用能力，保证资金链良好运转；
- ⑥ 具备良好的沟通及综合协调能力。

第二部份 Python在财务数据中的应用

项目 1. 固定资产计提折旧

（1）技能要求

①学会搭建python开发环境，使用集成环境IDLE编写和执行源文件；能够编写for循环、while循环以及选择结构源程序；学会对python系列数据（元组、列表、字符串）进行基本操作如定义、声明和使用；掌握爬虫程序设计的流程；掌握数据提取与存储的具体方法；

②能够编写代码实现固定资产计提折旧计算。

（2）职业素养要求

①热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；

②能够完成真实业务逻辑向代码的转化；能够独立分析解决技术问题；

③培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；

④培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识、忧患意识、发展意识。

项目 2. 预算管理

（1）技能要求

①学会搭建python开发环境，使用集成环境IDLE编写和执行源文件；能够编写for循环、while循环以及选择结构源程序；学会对python系列数据（元组、列表、字符串）进行基本操作如定义、声明和使用；掌握爬虫程序设计的流程；掌握数据提取与存储的具体方法；

②能够编写代码实现预算管理计算。

（2）职业素养要求

- ①热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ②能够完成真实业务逻辑向代码的转化；能够独立分析解决技术问题；
- ③培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ④培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识、忧患意识、发展意识。

项目 3. 租金计算

(1) 技能要求

- ①学会搭建python开发环境，使用集成环境IDLE编写和执行源文件；能够编写for循环、while循环以及选择结构源程序；学会对python系列数据（元组、列表、字符串）进行基本操作如定义、声明和使用；掌握爬虫程序设计的流程；掌握数据提取与存储的具体方法；
- ②能够编写代码实现租金计算。

(2) 职业素养要求

- ①热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ②能够完成真实业务逻辑向代码的转化；能够独立分析解决技术问题；
- ③培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ④培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识、忧患意识、发展意识。

项目 4. 收益计算

(1) 技能要求

- ①学会搭建python开发环境，使用集成环境IDLE编写和执行源文件；能够编写for循环、while循环以及选择结构源程序；学会对python系列数据（元组、列表、字符串）进行基本操作如定义、声明和使用；掌握爬虫程序设计的流程；掌握数据提取与存储的具体方法；
- ②能够编写代码实现收益计算。

(2) 职业素养要求

- ①热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ②能够完成真实业务逻辑向代码的转化；能够独立分析解决技术问题；
- ③培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ④培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识、忧患意识、发展意识。

项目 5. 企业所得税计算

(1) 技能要求

- ①学会搭建python开发环境，使用集成环境IDLE编写和执行源文件；能够编写for循环、while循环以及选择结构源程序；学会对python系列数据（元组、列表、字符串）进行基本操作如定义、声明和使用；掌握爬虫程序设计的流程；掌握数据提取与存储的具体方法；
- ②能够编写代码实现企业所得税计算。

(2) 职业素养要求

- ①热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；
- ②能够完成真实业务逻辑向代码的转化；能够独立分析解决技术问题；
- ③培养学生忠于职守，廉洁奉公职业素养和扎实的基本技能；
- ④培养学生及时收集和及时处理信息的工作习惯，树立成本意识、忧患意识、发展意识。

四、评价标准

本专业技能考核的评价内容包括专业基本技能、岗位核心技能和岗位拓展技能三个方面，考试时间 120 分钟。其中专业基本技能占 10 分，岗位核心技能占 50 分，岗位拓展技能占 40 分（财务分析、Python 在财务数据中的应用各设置 20 分）。总评成绩采用 100 制，实际得分是三个模块分别得分之和。技能考核总成绩 60 分及以上评定为合格，85 分以上为优秀。

具体每个项目的考核方式及时间见表 2。

表 2 评价方式说明表

序号	模块	项目	考核时间	考核方式
1		支票的填制		专一网云上平台
		银行进账单的填制		专一网云上平台
		销售发票的填制		专一网云上平台
		借支单的填制		专一网云上平台
		收款收据的填制		专一网云上平台

	原始凭证的填制	差旅费报销单的填制		专一网云上平台
	银行存款余额表的编制	银行存款调节表的编制		专一网云上平台
2	会计核算	记账凭证的填制	60 分钟	专一网云上平台
		记账凭证的审核		专一网云上平台
	数据查询	账簿余额查询		专一网云上平台
	编制报表或增值税纳税申报表的填写	资产负债表		专一网云上平台
		利润表		专一网云上平台
		增值税纳税申报表		专一网云上平台
3	货币价值	货币时间价值计算	30 分钟	笔 试
		货币风险价值计算	30 分钟	笔 试
	筹资管理	筹资数量预测	30 分钟	笔 试
		资本成本决策	30 分钟	笔 试
		杠杆原理运用	30 分钟	笔 试
		资本结构决策	30 分钟	笔 试
		现金流量分析	30 分钟	笔 试
	项目投资管理	投资评价指标计算	30 分钟	笔 试
		投资决策方法运用	30 分钟	笔 试
		固定资产更新决策	30 分钟	笔 试
		债券投资管理	30 分钟	笔 试
	证券投资管理	股票投资管理	30 分钟	笔 试
		现金管理	30 分钟	笔 试
	营运资金管理	存货管理	30 分钟	笔 试
		应收账款管理	30 分钟	笔 试

		利润分配管理	股利政策	30 分钟	笔 试
			股票股利、股票回购、 股票分割	30 分钟	笔 试
		财务预算	现金预算的编制	30 分钟	笔 试
			弹性预算方法的运用	30 分钟	笔 试
		成本管理与控制	本量利分析	30 分钟	笔 试
	Python在财务数 据中的应用	固定资产计提折旧	30 分钟	机 试	
		预算管理			
		租金计算			
		收益计算			
			企业所得税计算		

评价内容、要点及权重见表 3:

表 3 评价内容、要点及权重

序号	类型	模块	分值	项目	评价要点
1	专业基 本技能	编制银行余额调节 表	5 分	银行存款余额 调节表的编制	要求各基本要素填写齐 全，各项目金额填写正确， 计算结果正确。
		原始凭证的填制与 审核（6 个案例任选 1 个案例题型）	5 分	销售发票填制	要求发票基本要素填写齐 全、正确，无涂改现象。
				借支单填制	要求借支单基本要素填写 齐全、正确，无涂改现象。
		银行进账单填 制	要求银行进账单基本要素 填写齐全、正确，无涂改		

					现象。	
				收款收据填制	要求收款收据基本要素填写齐全、正确，无涂改现象。	
				差旅费报销单填制	要求基本要素填写齐全、正确，无涂改现象。	
				支票填制	要求支票基本要素填写齐全、正确，无涂改现象。	
2	岗位核心能力	记账凭证的填制与审核(任选一套)		40分	记账凭证填制与审核	记账凭证基本要素填写齐全、金额正确，业务分录正确，凭证无涂改。
		数据查询		4分	账簿的查询与输出	按要求输出指定的账簿并保存到指定位置。
		资产负债表、利润表、增值税纳税申报表的编制		6分	资产负债表、利润表、增值税纳税申报表的编制	按要求填写资产负债表、利润表、增值税纳税申报表的项目到指定位置。
3	岗位拓展技能	财务管理	货币价值观念(此项目下有2道题目)	随机抽选任何一个项目组卷,每个项目赋分20分	1. 货币时间价值计算 2. 货币风险价值计算	每个项目赋分20分,其中职业素养评价赋分2分,技能点18分,每个项目设计了若干技能点,不同的技能点根据其计算过程的难易程度赋予不同的分值;教师在评分时要从下面两个维度去评价考核: 1. 职业素养评价: 要求卷面清晰整洁情况,教师根据实际情况适
			筹资管理(此项目下有4道题目)		1. 筹资数量预测 2. 资本成本决策 3. 杠杆原理运用 4. 资本结构决	

	项目投资管理（此项目下有两个4项目）	<ul style="list-style-type: none"> 1. 现金流量分析 2. 投资评价指标计算 3. 投资决策方法运用 4. 固定资产更新决策 	<p>当判分（1分）；通过解题过程反映出的职业能力和职业素养，教师根据实际情况适当判分（1分）；</p> <p>2. 技能点评价要点： 正确规范写出计算过程，没有计算过程扣该技能点所赋分值的一半分、计算结果错误扣该技能点所赋分值的一半分，扣完为止。</p>
	证券投资管理（此项目下有2道题目）	<ul style="list-style-type: none"> 1. 债权投资管理 2. 股票投资管理 	
	营运资金管理（此项目下有3道题目）	<ul style="list-style-type: none"> 1. 现金管理 2. 存货管理 3. 应收账款管理 	
	利润分配管理（此项目下有2道题目）	<ul style="list-style-type: none"> 1. 股利政策 2. 股票股利、股票回购、股票分割 	
	财务预算（此项目下有2道题目）	<ul style="list-style-type: none"> 1. 现金预算的编制 2. 弹性预算方法的运用 	
	成本管理与	<ul style="list-style-type: none"> 1. 本量利分析 	

		控制（此项目下有 1 道题目）			
		Python 在财务数据中的应用	20 分	固定资产计提折旧、预算管理、租金计算、收益计算、企业所得税计算	<p>评分标准： 评价内容 配分 考核点 备注</p> <p>职业能力和素养 5 分 职业能力 5 变量名命名不规范，扣 1 分；变量名和方法没有实际作用，扣 2 分；代码没有换行，扣 2 分；功能程序设计（15 分）程序结构 10 程序基本结构正确，无语法、语义错误，加 5 分；变量定义正确，加 2 分；数据读入正确，加 3 分</p> <p>功能实现 5 程序能实现部分功能，加 2 分；输出符合要求，加 1 分；能运用财务知识编写程序功能，加 2 分。</p> <p>合计 20</p>

五、组考方式

（一）模块抽取

专业基本技能、岗位核心技能、岗位拓展能力均为必考模块。

（二）项目抽取

每个考核模块均设若干考核项目。参考学生根据抽取的考核模块，随机从对应模块中随机抽取考核项目。

（三）试题抽取

由题库系统按要求随机组卷形成，参考学生在相应项目题库中随机抽取 1 套试题或相应试题数进行测试。

第一，专业基本技能 原始凭证填制及银行余额调节表编制部分从题库随机抽取 2 题形成（其中原始凭证填制从 6 个项目中选 1 题，银行余额调节表编制选 1 题）

第二，岗位核心技能 记账凭证的填制与审核从题库 25 套试题中抽取 13 题组成 1 套形成，数据查询从题库中抽选 2 题组成，资产负债表或利润表或增值税纳税申报表从题库中随机抽取 1 题进行考核；

第三，岗位拓展技能 根据我院实际情况，从题库中选取财务管理模块、Python在财务数据中的应用模块各选 1 题组成。

六、附录

1. 《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国票据法》；
2. 财政部颁布的《企业会计准则》及其《应用指南》；
3. 财政部颁布的《会计基础工作规范》、《会计电算化管理办法》等有关会计核算法律法规；
4. 《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国城市维护建设税暂行条例》等有关税收法律法规的最新修订版；
5. 国家税务总局颁布的《中华人民共和国发票管理办法实施细则》；
6. 中国人民银行颁布的《支付结算办法》和《正确填写票据和结算凭证的基本规定》。
7. 财政部颁布的《管理会计基本指引》。
8. 湖南省高职院校学生财务管理专业技能考核标准。

9. 保险职业学院 2020 级财务管理专业人才培养方案。