

## 珠寶業 《能力標準說明》 能力單元

### 「營運管理」職能範疇

名稱	制定財務管理方案
編號	108860L5
應用範圍	此能力單元適用於珠寶業營運管理相關工作內的管理層高級人員。這能力的應用於能夠分析機構內各種財務管理問題，在存在變數的日常營運環境下，並能利用有關成本、支出及盈利等相關的資料/數據，制定財務管理方案，使機構在經濟上得到最大的效益。
級別	5
學分	9
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 瞭解財務管理策略的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 掌握財務管理的理論及政策，例如： <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 財務管理的目標</li> <li>○ 金融市場的功能</li> </ul> </li> <li>● 瞭解財務報表分析，包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 資產負債表</li> <li>○ 損益表</li> <li>○ 流量表及比率分析</li> <li>○ 預測報表</li> </ul> </li> <li>● 瞭解財務規劃與預測方法</li> <li>● 明白資本預算的元素，例如： <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 投資法則</li> <li>○ 淨現值法</li> <li>○ 折現還本期間法</li> <li>○ 內部報酬率法</li> <li>○ 獲利能力指數</li> </ul> </li> <li>● 掌握項目現金流量的計算，包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 相關現金流量</li> <li>○ 增額現金流量</li> <li>○ 營運現金流量</li> </ul> </li> <li>● 瞭解風險與回報 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 系統風險與非系統風險</li> <li>○ 資本資產定價模型的關係</li> <li>○ 外匯風險</li> </ul> </li> <li>● 瞭解國內外政府訂立有關珠寶業的稅務政策</li> <li>● 瞭解危機管理概念</li> <li>● 掌握資訊科技的應用</li> </ul> <p>2. 制定珠寶行業有關的財務管理方案</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 能準確分析財務報表</li> <li>● 制定資本預算政策</li> <li>● 制定成本監控政策</li> </ul>

## 珠寶業 《能力標準說明》 能力單元

### 「營運管理」職能範疇

	<ul style="list-style-type: none"><li>• 制定項目風險與回報管理政策</li><li>• 進行財務策劃，例如：<ul style="list-style-type: none"><li>○ 控制營業循環過程及現金流量</li><li>○ 掌握現金預算</li></ul></li><li>• 制定營運資金管理政策，例如：<ul style="list-style-type: none"><li>○ 控制現金收入、支出</li><li>○ 控制存貨</li><li>○ 訂定信貸政策及分析</li></ul></li><li>• 制定營業額報告，例如：<ul style="list-style-type: none"><li>○ 現在營業額</li><li>○ 預算未來營業額</li><li>○ 對比往績的營業額</li><li>○ 對比預算及實際之營業額</li><li>○ 根據實際情況而作出定期檢討</li><li>○ 更新營業目標及支出預算</li></ul></li><li>• 制定危機管理方案</li><li>• 制定資訊科技在財務管理上的應用方案</li></ul> <p>3. 專業精神</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 在制定機構的財務管理政策時，確保會顧及機構及各持份團體的長遠利益</li><li>• 以專業態度，防止任何透過財務管理作濫權或舞弊的行為</li><li>• 確保所提供的財務資料/數據是準確無誤</li></ul>
評核指引	此能力單元的綜合成效要求為： <ul style="list-style-type: none"><li>• 能夠運用財政管理知識，在存在變數的日常營運環境下，配合珠寶首飾機構實際的營運情況，有效地制定珠寶行業有關的財務管理方案。</li></ul>
備註	