

## 零售業 《能力標準說明》 能力單元

### 「財務管理」職能範疇

名稱	掌握財務管理的相關任務與職能
編號	107261L5
應用範圍	掌握企業財務管理的內容, 責任與職能, 與其他部門的資源分配。
級別	5
學分	6 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 瞭解財務管理責任 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 掌握財務管理概念 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 安排財務收支, 使企業保持支付和償債能力</li> <li>● 以較低的資金成本和較小的籌資風險, 為企業發展籌集到所需要的資金</li> <li>● 合理運用資金, 選擇最佳的資金投向, 加速資金周轉, 不斷提高資金的利用效果, 以盡可能少的資金投入, 取得盡可能大的經營成果</li> <li>● 檢討財務管理的職能, 包括: 決策職能, 計劃職能, 控制職能</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>2. 掌握財務管理的內容 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 瞭解投資的定義</li> <li>● 按不同標準, 為企業選擇適當的投資決策: <ul style="list-style-type: none"> <li>● 直接投資和間接投資</li> <li>● 長期投資和短期投資</li> </ul> </li> <li>● 按不同的資金來源, 為企業選擇適當的籌資決策: <ul style="list-style-type: none"> <li>● 權益資金和借入資金</li> <li>● 長期資金和短期資金</li> </ul> </li> <li>● 股息決策 – 確定企業的淨利潤中有多少作為股利發給股東, 有多少留在企業作為再投資</li> </ul> </li> <li>3. 分析財務管理存在的問題 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 預算不足, 分析不足</li> <li>● 沒有足夠信息</li> <li>● 缺乏風險管理意識</li> <li>● 成本管理或資產管理不足</li> </ul> </li> <li>4. 展示專業能力 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 確保企業財務管理策略能符合企業的利益</li> </ul> </li> </ol>
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 能夠掌握財務管理的具體責任, 職能和內容</li> <li>● 能夠分析當前企業財務管理存在的問題</li> </ul>
備註	