ICS 号 03.080.99

团　体　标　准

T/ZCX 002—2018

公司理财师能力水平评价标准

Corporate Finance Planner Talent Rating Standard

（征求意见稿）

2018-xx-xx 发布　　2018-xx-xx 实施

中国企业财务管理协会 发布

目 次

前言……2

1 范围 ……3

2 规范性引用文件 ……3

3 术语和定义……3

4 评价工作基本原则……3

4.1 自愿……3

4.2 公开……3

4.3 公平……4

4.4 公正……4

5 评价指标……4

5.1 公司理财师职业道德要求……4

5.2 初级公司理财师职业水平要求……4

5.3 公司理财师职业水平要求……5

5.4 高级公司理财师职业水平要求……5

6 评价组织……6

7 评价程序……6

7.1 初级公司理财师……6

7.2 公司理财师……6

7.3 高级公司理财师……7

7.4 考评方式……7

7.5 考试时间……7

7.6 评价场所设备……7

8 证书颁发……7

附 录 A（规范性附录）公司理财师考核内容计算比重……8

前 言

本标准参照 GB/T1.1-2009 给出的规则起草。

本标准由国财金融培训集团有限公司提出。

本标准由中国企业财务管理协会归口管理。

本标准起草单位：中国企业财务管理协会、国财金融研究院、亚洲理财学院（深圳）有限公司、国财金融培训集团有限公司、深圳市华汇新金融控股有限公司、中标标准技术研究所有限公司。

本标准主要起草人： 陈玉罡、史欣向、范丽繁、王大中、郑惠文、张利敬、张青春、张利娟。

公司理财师能力水平评价标准

1 范围

本标准规定了公司理财师评价的原则、指标、程序等内容。

本标准适用于各类型的公司理财师，不考虑其所处职业、行业的状态。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是标注日期的引用文件，仅所标注日期的版本适用于本文件。凡是不标注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于分类推进人才评价机制改革的指导意见》

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

公司理财师 corporate finance planner, （CFP）

运用理财规划的原理、技术和方法，根据资金运行规律，遵循国家法律政策，组织公司财务活动，运用不同的理财工具和有效管理理财风险的理论，综合企业战略发展方向，为公司提供投资、融资等公司理财服务以及综合性理财咨询服务的人员。

3.2

公司理财师职业等级 corporate finance planner career level

共三个等级，分别为：初级公司理财师、公司理财师、高级公司理财师。

3.3

评价机构 evaluation agency

中国企业财务管理协会公司理财专业委员会授权的评价机构。

4 评价工作基本原则

4.1 自愿

评价机构应在公司理财人员自愿申请的基础上开展评价工作。

4.2 公开

评价机构开展初级公司理财师、公司理财师、高级公司理财师能力水平评价的规则及结果应公开透明。

4.3 公平

评价机构应适用统一的规则无差别地、公正地对待每一个申请人员，并通过适当的程序规则保持正义和中立。

4.4 公正

评价机构的评价过程及结果不受任何利益相关方的控制。

5 评价指标

5.1 公司理财师职业道德要求

5.1.1　爱国守法，遵守行业规范。

5.1.2　敬业爱岗，尽责守信，热情主动，具有团队合作精神。

5.1.3　维护企业利益，保守机密。

5.2 初级公司理财师职业水平要求

5.2.1 具有大专学历，申报前从事本职工作1年以上 ；或者取得相关专业学士及以上学位。

5.2.2 基础知识

5.2.2.1 公司理财的概念、目标和内容。

5.2.2.2 掌握资产负债表、现金流量表、利润表、财务分析方法、财务比率分析。

5.2.2.3 掌握货币的时间价值与利率、终值与现值、年金。

5.2.2.4 掌握公司股票筹资、股票估值、股利政策。

5.2.2.5 掌握银行借款筹资、发行债券筹资、融资租赁和商业信用。

5.2.2.6 掌握资本成本、杠杆理论、资本结构、资本预算。

5.2.2.7 掌握固定资产投资、现金流量分析、固定资产投资决策方法。

5.2.2.8 掌握流动资产投资管理、现金管理、应收账款管理、存货管理。

5.2.2.9 掌握公司并购、公司并购的价值评估与支付方法、反并购。

5.2.3 专业能力

5.2.3.1 Excel 财务函数、现值和终值计算、年金计算、分期付款计算等公司理财建模能力。

5.2.3.2 财务指标计算、杜邦分析、财务评分、雷达图等财务报表分析能力。

5.2.3.3 项目评估、债券投资分析、股权投资分析、盈亏平衡分析等公司投资分析能力。

5.2.3.4 银行贷款融资分析、债券融资分析、股权融资分析、融资租赁分析、风险融资分析以及短期融资分析等公司融资分析能力。

5.2.3.5 现金管理、信用管理以及存货管理等营运资本分析能力。

5.2.3.6 并购标的选择、公司估值以及并购决策分析等并购管理分析能力。

5.3 公司理财师职业水平要求

5.3.1 具有大专学历，申报前从事本职工作3年以上；或者取得相关专业学士学位，申报前从事本职工作2年以上;或者取得金融专业学士学位,申报前连续从事本职工作4年以上，取得一定的工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作）；或者取得相关专业硕士及以上学位，取得一定的工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作）。

5.3.2 达到初级公司理财师要求的基础知识和专业能力

5.3.3 职业能力

5.3.3.1 能够运用与公司相关人员会谈的技巧，掌握相关信息，清楚地介绍理财内容，归纳与整理公司人员提供的信息并分析基本状况,掌握公司的理财目标和需求的沟通协调能力。

5.3.3.2 指导企业记录财务收支和资产负债账目，能够对企业客户的资产负债表、现金流量表、利润表和投融资情况进行分析，对企业财务发展趋势加以判断和预测的财务分析能力。

5.3.3.3 针对公司的需求独立设计可行性方案，根据公司意见和实际情况，或者他人意见改进修改方案的方案设计能力。

5.3.3.4 根据实际情况的变化对方案及时进行调整，对方案的实施给予具体的操作指导，并撰写实施结果报告的评估与实施能力。

5.4 高级公司理财师职业水平要求

5.4.1 具有大专学历，申报前从事相关工作8年以上；或者取得学士以上学位，从事相关工作6年以上；或者取得非金融专业的硕士学位，连续从事相关工作4年以上，取得一定的

工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作）；或者取得金融专业硕士以上（含硕士）学位或其他专业博士学位，连续从事相关工作2年以上，有一定的工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作）。

5.4.2 达到初级和公司理财师要求的基础知识、专业能力和职业能力。

5.4.3 根据最新实践发展需要，创造性提出独特观点或方法，创新性运用公司理财专业相关工具，解决公司现实中遇到的问题，推动公司理财师行业发展的创新能力。

5.4.4 能够对各种理财案例进行分析，总结规律及标准，并提出创新理财模式，能够对规范理财行业的政策法规提出建设性意见。

5.4.5 运用公司理财相关理论，对各种理财案例进行分析，总结规律、形成体系的研究能力。

5.4.6 对公司理财从业人员和客户进行业务培训，可以担任公司理财师培训讲师。

6 评价组织

评价机构的评审委员会由委员会主席和来自企业、政府、高校、科研机构等方面的专家委员构成，且不同级别委员的数量应尽量平衡，每种级别的委员应至少有2名且最多不超过4名，委员的总人数应不少于13名。

评审委员应满足如下要求：

a）与被评价的申请人之间没有利害关系。

b）具备相应的专业技术能力和良好的职业道德。

c）始终保持公正的立场，而不代表其所在单位的利益。

7 评价程序

7.1 初级公司理财师

7.1.1 通过理论知识考试和专业能力考核，授予初级公司理财师证书。

7.2 公司理财师

7.2.1 通过理论知识考试和专业能力考核。

7.2.2 经过评审委员会面试，其能力达到公司理财师要求，授予公司理财师证书。

7.3 高级公司理财师

7.3.1 通过理论知识考试和专业能力考核。

7.3.2 经过评审委员会面试，其能力达到高级公司理财师要求，授予高级公司理财师证书。

7.4 考评方式

7.4.1 公司理财师能力水平评价方式分为理论知识考试和专业能力考核。

7.4.2 理论知识考试采用闭卷笔试方式。

7.4.3 理论知识考试考评人员与考生配比为1：20，每个标准教室不少于2名考评人员。

7.4.4 专业能力考核采用闭卷机考方式。

7.4.5 专业能力考核考评人员与考生配比为1：20，每个考场不少于2 名考评人员；综合评审委员会不少于5人。

7.4.6理论知识考试和专业能力考核均实行百分制，成绩皆达60分及以上者为合格。

7.5 考试时间

7.5.1 理论知识考试时间为90分钟

7.5.2 专业能力考试时间为90分钟。

7.6 评价场所设备

标准教室、机房和会议室。

8 证书颁发

8.1 由中国企业财务管理协会和亚洲理财学院颁发公司理财师能力水平评价证书。

8.2 出现下列情形之一的，取消其申请资格或已取得的证书，并在企业财务管理人才库管理系统内公示：

a)在评价过程中，使用伪造证书、虚假证明或其他不实材料的。

b)违反国家法律规章受到处罚者。

附 录 A

（规范性附录）

公司理财师考核内容计算比重

1.理论知识

初级公司理财师、公司理财师与高级公司理财师所具备的基础知识比重表如下表所示：

表 1 各级公司理财师所具备的理论知识比重表

项 目		比重（%）
基础知识	公司理财概念、目标和内容	5
	财务报表分析	15
	货币时间价值	10
	公司自有资本筹集	15
	公司借入资本筹集	10
	资本结构与资本预算	10
	固定资产投资评估	10
	流动资产投资管理	15
	公司并购管理	10
合计		100

2.专业能力

初级公司理财师、公司理财师与高级公司理财师所具备的专业能力比重表如下表所示：

表 2 各级公司理财师所具备的专业能力要求比重表

项　目		比重（%）
专业能力	公司理财建模	10
	财务报表分析	20
	公司投资分析	20
	公司融资分析	20
	营运资本分析	10
	并购管理分析	20
合计		100

3.职业能力

公司理财师与高级公司理财师所具备的职业能力要求比重表如下表所示：

表 3 公司理财师与高级公司理财师所具备的职业能力要求比重表

项　　目		公司理财师（%）	高级公司理财师（%）
职业能力	沟通协调能力	20	10
	财务分析能力	30	10
	方案设计能力	30	10
	评估与实施能力	20	10
	创新能力	-	20
	研究能力	-	20
	指导能力	-	20
合计		100	100