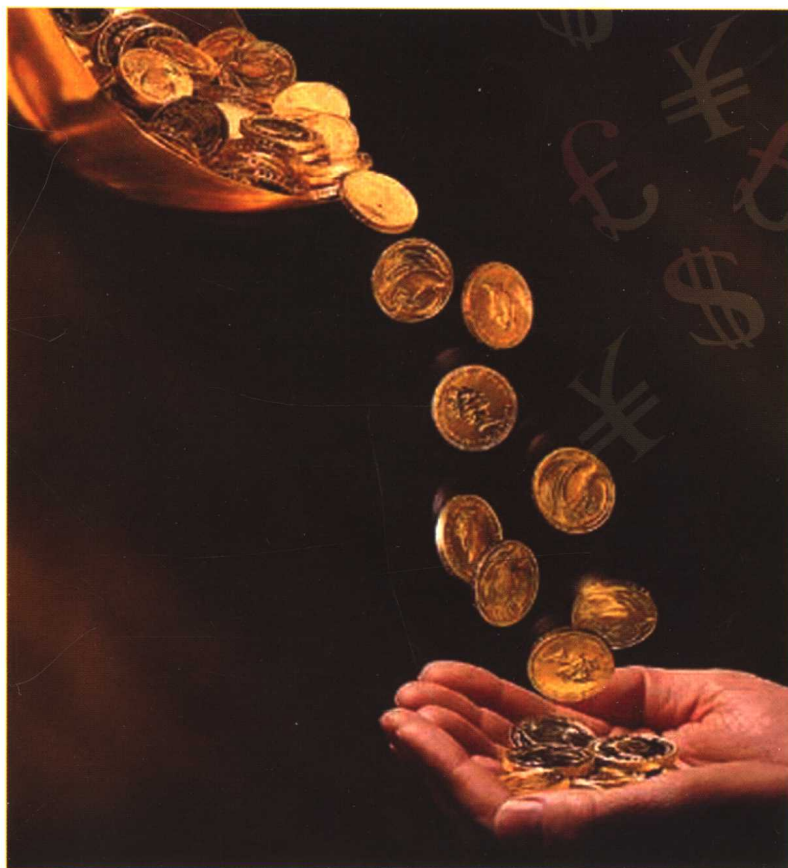


高等职业院校投资理财实训指导教材

投资理财综合模拟实训

TOUZI LICAI ZONGHE MONI SHIXUN

主 编◎王凯炯



>>>

中国物资出版社

高等职业院校投资理财实训指导教材

投资理财综合模拟实训

主 编 王凯炯

副主编 王春青

中国物资出版社

图书在版编目(CIP)数据

投资理财综合模拟实训/王凯炯主编. —北京:中国物资出版社,2007.1

高等职业院校投资理财实训指导教材

ISBN 978-7-5047-2556-1

I. 投… II. 王… III. 投资学—高等学校;技术学校—教材 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 127174 号

责任编辑 王秋萍

责任印制 方朋远

责任校对 孙会香

中国物资出版社出版发行

网址:<http://www.clph.cn>

社址:北京市西城区月坛北街 25 号

电话:(010) 68589540 邮政编码:100834

全国新华书店经销

利森达印务有限公司印刷

开本:720×980mm 1/16 印张:7.75 字数:134 千字

2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-5047-2556-1/F·1042

印数:0001—5000 册

定价:15.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

高等职业院校投资理财实训指导教材

编辑委员会

主 编：梁飞媛

编 委：邱正山 张 英 王凯炯
冯江涛 刘 蕾 解媚霞
王春青 王章友 张会莉
张良财 郑宝凤

前 言

实训是高等职业教育的重要一环，它与理论教育相结合，作为知识传授体系的一个关键组成部分，致力于学生动手能力的培养和提高。本系列实训教材专为财会专业学生设计，要求在《财务会计》课程后使用。本系列教材的突出之处在于将财会“专业能力模块化”，立足于行业管理和财会工作岗位，分行业和岗位处理组织模块。如工业企业的《成本核算》技能、流通业的《商品流转核算》技能、金融业的《金融保险业务核算》技能、企业涉及外贸业务的《涉外业务核算》技能、计算机数据输入和计算的《综合计算技术》技能、报表数据分析利用能力的《财务预测决策》技能等。

近几年来，财会教育非常重视学生动手能力的培养，在一些传统实训项目如会计电算化、珠算、会计模拟实习、单据填制等方面，都有多种形式、内容丰富的实训教材。“专业能力模块化”实训思路围绕行业岗位适应能力进行，希望通过系统的学习与专门的实践，让学生较快适应不同行业企业会计工作的需要。

《投资理财综合模拟实训》是在对高职投资理财专业学生所学专业知识进行高度总结和全面检阅的基础上编写的，在实训内容的安排上力求专业性强、涵盖面广。本实训指导教材将投资理财专业技能分为一个基本技能：会计技能；两个核心技能：投资技能和理财技能，分项目进行指导。第一部分为会计电算化模拟实训，可在“用友 ERP-U8”平台上进行；第二部分为模拟股票交易实训，可在“世华财讯”和“世华股票模拟交易分统”软件上进行；第三部分为企业财务分析实训，整个实训过程可上机完成，实训结束后，学生将实训报告打印上交即可。

本书由浙江经贸职业技术学院王凯炯、王春青老师共同编写。由于自身水平所限，书中不当之处在所难免，欢迎提出宝贵意见！

作 者
2006 年 9 月

目 录

1	第一单元 会计电算化模拟实训
1	第一部分 会计电算化模拟实训内容
6	第二部分 会计电算化模拟实训步骤指导
44	第二单元 模拟股票交易实训
44	第一部分 模拟股票交易实训内容
47	第二部分 股票分析系统及模拟股票交易系统操作入门
80	第三部分 股票交易技术指标介绍
86	第四部分 操盘指导
100	第三单元 企业财务分析实训
100	第一部分 企业财务分析模拟实训内容
101	第二部分 财务分析模拟实训步骤指导
111	附录 1：投资理财综合模拟实训报告
114	附录 2：投资理财专业综合模拟实训评分标准（参考）

第一单元 会计电算化模拟实训

第一部分 会计电算化模拟实训内容

一、实训目的及准备

(一) 实训目的

在知识经济时代,信息技术已成为所有经济部门的基础。随着 Internet 的普及,电子商务、电子政务、网络银行、虚拟大学等深层次 IT 应用不断涌现,人类社会正在迅速向着信息化社会靠拢。没有专业知识、不能熟练使用计算机和网络的人将很难适应知识经济的挑战,为此,在校学生和从业人员必须加强专业知识的学习和信息素质的培养。

从专业知识的递进关系看,会计电算化是对会计学科和计算机学科两方面基本知识的应用和提高。通过运用所选会计软件对模拟单位的经济业务进行系统的操作,从中可以进一步理解和体会电算化会计核算的基本原理与技巧,掌握从事相关专业工作或系统管理与维护的技能。

(二) 实训准备

将计算机系统时间修改为 2005 年 6 月 30 日。

二、实训资料

(一) 建账信息

1. 账套信息

- (1) 账套号：班级 + 学号（如 2 班 01 号，为“201”）
- (2) 账套名称：杭州 888 公司
- (3) 账套路径：默认
- (4) 启用会计期：2005 年 6 月 1 日；会计期间：6 月 1 日~12 月 31 日

2. 单位信息

- (1) 单位名称：杭州 888 公司
- (2) 单位简称：888 公司

3. 核算类型

- (1) 记账本位币：RMB
- (2) 企业类型：工业
- (3) 行业性质：新会计制度

4. 基础信息

对存货、客户、供应商进行分类

5. 分类编码方案

- (1) 客户、供应商分类编码级次均为：12
- (2) 部门编码级次：12
- (3) 结算编码级次：12
- (4) 会计科目编码级次：4222

6. 数据精度

对数量、单价等核算时小数位为 2 位

(二) 操作员及权限

权 限	编码	姓名	口令
账套主管	wm	王明	1
出纳签字、出纳	lj	李靖	2
凭证处理、查询、期末	zhl	赵靓	3

(三) 基础档案

1. 部门档案与职员档案

部门编码	部门名称
1	综合部
101	办公室
102	财务部
2	市场部

职员编码	职员名称	所属部门	职员属性
101	肖剑	办公室	总经理
102	王明	财务部	主管
103	李靖	财务部	出纳
104	赵靓	财务部	会计
105	宋佳	市场部	主管

2. 客户分类与客户档案

分类编码	分类名称
1	长期客户
2	短期客户

客户编码	客户名称	客户简称	所属分类
001	北京世纪学校	世纪学校	长期客户
002	天津海达公司	海达公司	短期客户

(四) 总账初始化

1. 总账控制参数

(1) 启用日期：2005-6-1。

(2) 业务控制参数：制单序时控制；允许使用应收、应付、存货系统受控科目；出纳签字。

2. 会计科目及期初余额（无受控系统）

单位：元

科目名称	账类	方向	期初余额	合计
现金 1001	日记账		6 775.70	资产合计 483 840.59
银行存款			119 488.89	
工行存款 100201	银行日记账		119 488.89	
应收账款 1131	客户往来（无受控系统）		157 600.00	
库存商品 1243			199 976.00	
多媒体教程 124301	数量金额		87 976.00	
	册		3 142.00	
多媒体课件 124302	数量金额		112 000.00	
	套		3 200.00	

续 表

科目名称	账类	方向	期初余额	合计
短期借款			200 000.00	负债及所有 者权益合计
应交税金 2171			-13 000.00	
应交增值税 217101				
进项税额 21710101				
销项税额 21710105				
未交增值税 217102			-13 000.00	
实收资本 3101			500 000.00	
未分配利润 314115			-203 159.41	
管理费用 5502				
工资费用 550201	部门核算			
办公费 550202	部门核算			483 840.59
其他费用 550203	部门核算			

辅助账余额——应收账款余额

日期	凭证号	客户	摘要	金额(元)	业务员	票号
04-10-25	转-118	世纪学校	销售商品	99 600.00	宋佳	P111
04-11-10	转-119	海达公司	销售商品	58 000.00	宋佳	Z111

3. 凭证类别

4. 结算方式

凭证类别	限制类型	限制科目
收	借方必有	1001, 100201
付	贷方必有	1001, 100201
转	凭证必无	1001, 100201

结算方式编码	结算方式名称	票据管理
1	支票	
101	现金支票	是
102	转账支票	是

(五) 总账系统日常业务处理

2005年6月发生如下经济业务:

1. 3日, 财务部李靖从工行提取现金 10 000 元, 附单据 1 张, 现金支票号 2000;

2. 5日, 办公室购买日常用品, 用现金 500 元;

3. 11日, 市场部宋佳收到北京世纪学校转账支票 1 张, 面值 99 600 元, 用以归还前欠款。

(六) 银行对账

1. 银行对账期初

北京 888 公司银行账的启用日期为 2005 年 1 月 1 日, 工行企业日记账调整前余额为 119 488.89 元, 银行对账单调整前余额为 159 488.89, 银行已收企业未收的款项 40 000, 日期为 2004-12-30。

2. 银行对账单

单位: 元

日期	结算方式	票号	收入金额	支出金额
05-6-3	101	2000		10 000
05-6-11	102		99 600	
05-6-12	101			500

(七) 期末处理

自定义转账

1. 计提短期借款利息 (月利率 0.165%)

借: 财务费用 取对方科目计算结果

贷: 预提费用 2101 科目的贷方期末余额 * 0.165%

借方金额公式: JG ()

贷方金额公式: QM (2101, 月, 贷,) * 0.00165

2. 期间损益结转定义

不需资料, 请自己定义

3. 转账生成

依据转账定义生成转账凭证

4. 查询总账科目余额

分别查询现金、银行存款日记账, 管理费用总账, 应收账款明细账

(八) 报表格式及公式定义

1. 格式

货币资金表

单位名称:

年 月 日

单位: 元

项 目	行 次	期 初 数	期 末 数
现 金	1		
银行存款	2		
合 计	3		

制表人:

2. 公式

现金期初数公式: QC (1001, 月, 借)

银行存款期初数公式: QC (1002, 月, 借)

现金期末数公式: QM (1001, 月, 借)

银行存款期末数公式: QM (1002, 月, 借)

审核公式: 现金期初 + 银行存款期初 = 合计期初

mess “期初数计算有误”

现金期末 + 银行存款期末 = 合计期末

mess “期末数计算有误”

(九) 数据处理

单位名称为: 杭州 888 公司; 关键字: 2005 年 6 月 30 日

三、会计电算化实训报告书填写说明

总账系统处理完毕后, 利用 UFO 报表系统计算出“杭州 888 公司”2005 年 6 月份的“资产负债表”(系统模板自带)、“利润表”(系统模板自带)和“货币资金表”, 并复制到实训报告书中。

第二部分 会计电算化模拟实训步骤指导

一、“系统管理”实训指导

(一) 注册“系统管理”

1. 启动“系统管理”

单击“开始”→“程序”→“用友 ERP-U8”→“系统服务”→“系统管理”, 出现“系统管理”窗口, 如图 1—1 所示。

2. 注册

单击主菜单“系统”→“注册”, 以系统管理员 (Admin) 登录注册, 如图 1—2 所示。返回“系统管理”窗口, 此时主菜单“账套”、“权限”均被激活,

如图 1—3 所示。注意：系统默认的系统管理员是 Admin，没有密码。实际工作中，可以在此更改密码。

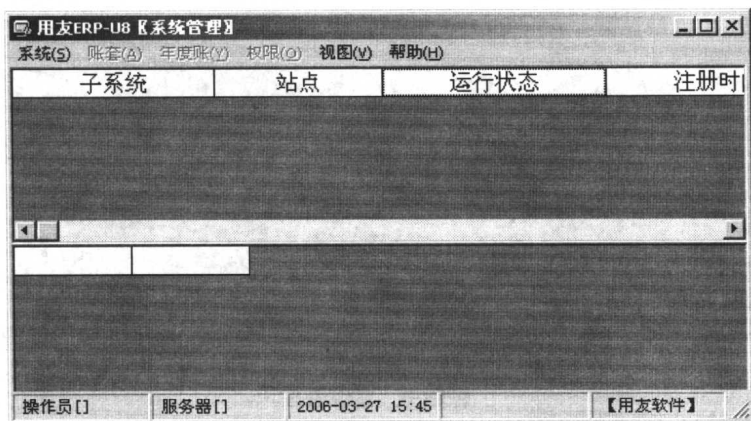


图 1—1 系统管理

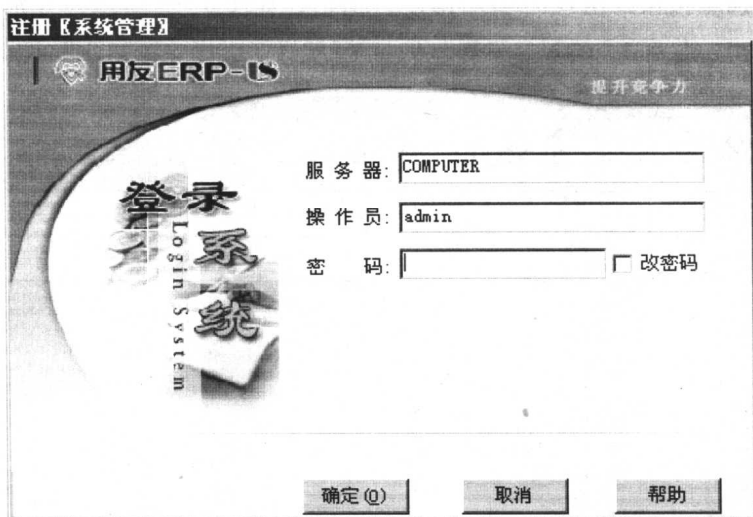


图 1—2 系统管理员注册

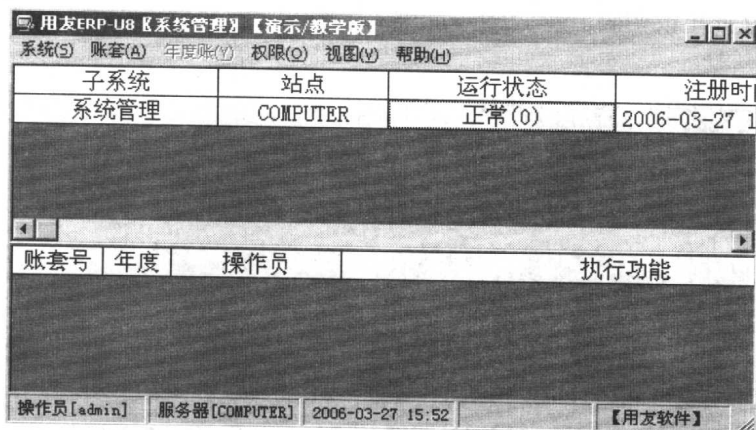


图 1—3 系统管理

(二) 操作员管理

单击主菜单“权限”→“用户”，进入“用户管理”窗口，如图 1—4 所示，单击【增加】按钮，出现“增加用户”窗口，如图 1—5 所示，分别增加 wm，王明，1；lj，李靖，2；zhl，赵靛，3。如增加有误可进行删除或修改。

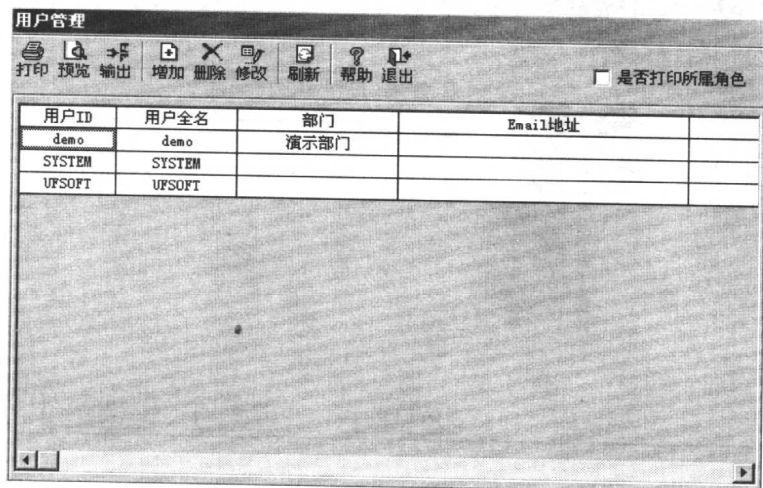


图 1—4 用户管理

增加用户

编号:

姓名:

口令: 确认口令:

所属部门:

Email地址:

手机号:

所属角色:

角色ID	角色名称
☐ DATA-MANAGER	账套主管
☐ DECISION-001	CEO
☐ DECISION-FI1	财务总监 (CFO)
☐ DECISION-LO1	物流总监
☐ MANAGER-EMO1	企管科主管
☐ MANAGER-FIO1	财务主管
☐ MANAGER-HRO1	人力资源部主管
☐ MANAGER-MMO1	物料计划主管
☐ MANAGER-PUO1	采购主管
☐ MANAGER-PUO1	采购主管

图 1—5 增加用户

(三) 建立账套

退出“用户管理”窗口，单击系统管理窗口中主菜单“账套”→“建立”，出现创建账套向导账套信息窗口，如图 1—6 所示。输入账套号：201（这里以 201 账套为例），账套名称：杭州 888 公司，启用会计期：2005 年 6 月。单击【下一步】按钮，进入“单位信息”窗口，如图 1—7 所示，输入单位名称等。单击【下一步】按钮，进入“核算类型”窗口，如图 1—8 所示，修改“账套主

管”为“王明”。单击【下一步】按钮,进入“基础信息”窗口,如图1—9所示,将存货、客户、供应商进行分类。单击【完成】按钮,在弹出的“创建账套”询问窗口中点击【是(Y)】按钮,创建账套。

创建账套

账套信息

此页面可输入当前有关账套信息。

已存账套:

账套号(A): 201

账套名称(N): 杭州888公司

账套路径(P): C:\U8SOFT\Admin

启用会计期(Y): 2005 6 月

帮助(H) 放弃 上一步(B) 下一步(N) 完成(F)

图 1—6 账套信息

创建账套

单位信息

此页面输入贵单位的单位信息。

单位名称(N): 杭州888公司

单位简称(A): 888公司

单位地址(A):

法人代表(L): 邮政编码(Z):

联系电话(T): 传真(F):

电子邮箱(E):

税号(X):

备注一:

备注二:

帮助(H) 放弃 上一步(B) 下一步(N) 完成(F)

图 1—7 单位信息

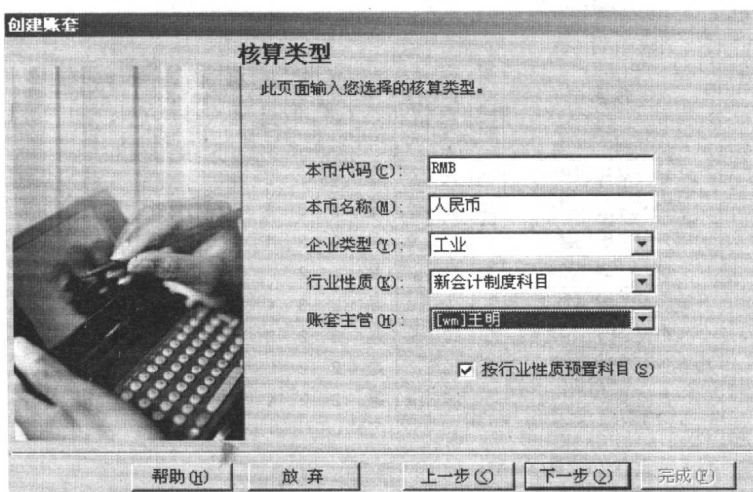


图 1—8 核算类型

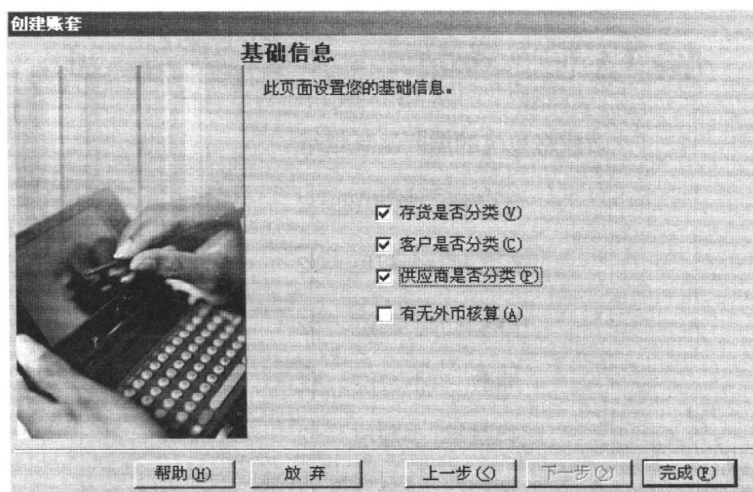


图 1—9 基础信息

完成建账后，系统先后显示“分类编码方案”、“数据精度定义”窗口，如图1—10、图1—11所示，将分类编码和数据精度修改为与实训资料要求相一致，如科目编码为：4-2-2-2。