



全国高等院校会计与财务系列

规划教材

财务管理模拟实验

袁志忠 朱庆须◎编著



科学出版社
www.sciencep.com

F275
252

F275
252

全国高等院校会计与财务系列规划教材

财务管理模拟实验

袁志忠 朱庆须 编著

周兴荣 主审

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是按照高等院校经济管理类本科财务管理课程教学大纲的要求编写的。全书共十章,主要介绍了财务管理模拟实验概述、财务管理实验模拟公司概况、模拟公司财务数据,并按企业财务活动过程顺序,对企业财务分析、预算编制、筹资及还款计划、项目投资、资产运营、利润分配所需主要知识及模拟实验内容进行介绍。本书附录部分提供了实验内容要求的表单格式。

本书作为高等院校财务管理专业实习教材,可用于按“大类”招生的经济管理类各专业财务管理学的实验课程教材,也可作为企业经济管理从业人员培训、学习用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务管理模拟实验/袁志忠,朱庆须编著. —北京:科学出版社,2009
(全国高等院校会计与财务系列规划教材)

ISBN 978-7-03-024231-0

I.财… II.①袁…②朱… III.财务管理—高等学校—教材 IV.F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第034150号

责任编辑:李娜 / 责任校对:刘彦妮

责任印制:吕春珉 / 封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

源海印刷有限责任公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2009年4月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2009年4月第一次印刷 印张: 10

印数: 1—3 000 字数: 183 000

定价: 18.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换<新欣>)

销售电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135397-8005 (HF02)

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

前 言

本书是针对普通高等院校管理类本科专业学生对财务管理知识的实践需求,结合教育部对管理类本科财务管理课程教学大纲的要求,在创造性地提出财务管理实验教材架构新体系的基础上编写而成的。本书将财务会计知识、财务管理和管理会计及预算管理的内容有机地结合起来,着重体现财务管理为企业经营管理服务的思想,力求前瞻性、通用性和系统性。

本书具有以下几个特点。

1) 紧跟企业实际,突出财务管理基本理论的实践。财务管理是企事业单位的基本经济管理手段。我国社会主义市场经济体制的确立,带动了财务管理实践的发展。2006年2月财政部颁布和修订了《企业会计准则——基本准则》和各项具体准则,2006年10月30日,财政部颁布了《企业会计准则——应用指南》,要求自2007年1月1日起,在上市公司范围内执行,鼓励其他企业执行,同期修有订的《企业财务通则》在企业同步执行,因此,财务管理实践日新月异的发展,要求我们的财务管理教育要跟上时代的步伐。本书就是以政府各部门最新颁布的规章为依据编制的,实验内容与实际紧密结合。

2) 内容和体系的创新。就编者能够查阅到的资料来看,同类教材具有两个特点:一是基本都以计算机财务管理模拟实验为主,多数都是单一的计算机模拟实验;二是多数教材都没有一个统一的模拟原型,各项实验内容基本以独立的案例或假设条件给出,各项实验之间数据没有联系。我们认为,单纯的计算机模拟实验只能使学生从操作程序上熟悉业务处理过程,无法很好地反映财务管理活动的内在原理和不同内容的逻辑关系,不利于实验者对问题实质的理解,达不到较好的实验效果。本书的特点是以手工实验和计算机实验结合的方式,以泰达市通讯设备股份有限公司为模拟对象,将筹资、投资、营运、分配及财务分析和预算管理的内容有机结合,通过实验,使操作者比较系统地理解企业实用的财务管理业务的原理及其操作过程。

3) 适用面宽,适应大学教育发展的新形势。本书主要适用于普通高等院校财务管理及会计专业实习,但随着我国高等教育的发展与改革的深入,我国的高等教育已经从“精英”教育转为“大众”教育,越来越多的高等院校为了适应日益激烈的就业形势,更好地培养社会急需人才,纷纷改革招生办法,采取按“大类”招生。财务管理课程对非财务管理专业的“工商管理类”学生来说是唯一学习并在将来利用财务管理知识的途径。因此,本书体现了财务管理为企业经营管理服务的思想,告知未来的管理者每一财务管理活动的决策和职业判断,都将对企业的市场价值、纳税和经营业绩产生不同的影响。所以,本书也可作为“工商管理

类”学生的实验教材，本书也可作为企业及相关机构进行专业培训的教材。

4) 本书的基本风格为简洁实用，选择泰达市通讯设备股份有限公司为背景，就其主要业务设计内容和表单附件，所选筹资、投资、营运、分配及财务分析和预算管理内容是企业日常主要业务，内容实用且体系完整，对初学者更具指导意义。每个实验内容配备的实验指导对理解和掌握本实验的重点起到了画龙点睛的作用。另外，每个实验的实验步骤对实验者掌握实验内容、提高实验效果作用明显。

本书由袁志忠、朱庆须编著，周兴荣主审。袁志忠提出并组织商定全书架构体系，负责全书的统筹、修改和定稿；朱庆须组织并统编各章计算机模拟部分的内容。

本书的编写分工如下。手工操作部分：第一、二、三、五、六章由袁志忠编写；第四章由冯丽丽编写；第七章由翟春风编写；第八章由郭焕书编写；第九章由李晓永编写。计算机模拟实验部分：第四章由康莉莉编写；第五章由李翼恒编写；第六、八章由张侠编写；第七、九章由朱庆须编写。

为了尽量吸收财务管理理论与实践的新内容，本书编写过程中引用了一些国内外财务管理理论，并参阅了有关的实践教材和论著，其中部分已在参考文献中列出，在此向相关作者表示诚挚的谢意。

由于时间仓促和编者水平有限，书中难免存在不足之处，恳请读者提出宝贵意见。

目 录

第一章 财务管理模拟实验概述	1
第一节 财务管理模拟实验的目的和特征	1
一、财务管理模拟实验的目的	1
二、财务管理模拟实验的基本特征	2
第二节 财务管理模拟实验的条件	3
一、财务管理模拟实验人员配备	3
二、财务管理模拟实验材料准备	4
第三节 财务管理模拟实验的组织实施	5
一、财务管理模拟实验的步骤	5
二、财务管理模拟实验的运作方式	6
第四节 财务管理模拟实验的考核与评价	7
一、确定考核项目	7
二、财务管理模拟实验操作规范及评分标准	7
第二章 财务管理实验模拟公司概况	9
第一节 模拟公司基本情况	9
第二节 模拟公司财务管理岗位设置及职责分工	10
第三节 模拟公司财务管理制度	11
第四节 模拟公司财务评价指标体系	14
第三章 模拟公司财务数据	15
第一节 泰达市通讯设备股份有限公司期初财务报告数据	15
第二节 泰达市通讯设备股份有限公司产量等相关数据	17
第四章 财务分析模拟实验	19
第一节 主要知识点	19
一、财务分析内容	19
二、财务分析方法	20
第二节 实验目的及原理	21
一、实验目的	21
二、实验原理	21
第三节 实验条件	25
一、基础数据资料	25

二、实验条件	25
三、实验安排	26
第四节 实验步骤及成果要求	26
实验一 会计报表分析模拟实验	26
实验二 财务效率分析模拟实验	26
实验三 综合财务分析模拟实验	27
第五节 评分原则及标准	27
第六节 实验指导	28
一、财务报告分析	28
二、财务效率分析	29
三、综合财务分析	29
第七节 计算机模拟实验	30
实验一 编制资产负债表水平分析表	30
实验二 编制资产负债表垂直分析表	30
实验三 编制利润表水平分析表	30
实验四 编制利润表垂直分析表	30
实验五 编制财务效率指标分析表	31
实验六 编制综合财务分析表	32
第五章 预算编制模拟实验	33
第一节 主要知识点	33
一、一般企业预算编制程序	33
二、一般企业预算编制方法	33
三、企业主要预算类型	35
四、预算责任中心的设立	35
五、一般企业预算管理关键流程	36
第二节 实验目的及原理	36
一、实验目的	36
二、实验原理	36
第三节 实验条件	37
一、基础数据资料	37
二、实验条件	38
三、实验安排	38
第四节 实验步骤及成果要求	38
一、实验步骤	38
二、成果要求	39

第五节 实验指导	39
第六节 计算机模拟实验	41
实验一 编制销售预算表	41
实验二 编制收现计划表	41
实验三 编制生产预算表	42
实验四 编制直接材料预算	43
实验五 编制现金支出计划表	44
实验六 编制直接人工预算	45
实验七 编制制造费用预算	45
实验八 编制产成品单位成本预算	46
实验九 编制销售和管理费用预算	47
实验十 编制现金预算表	47
实验十一 编制预计利润表	48
实验十二 编制预计资产负债表	49
第六章 筹资管理模拟实验	51
第一节 主要知识点	51
一、企业的资金构成	51
二、企业的筹资渠道	51
三、企业的筹资方式	51
四、资金成本	51
五、资金结构	52
六、财务杠杆	52
七、资金需要量预测	52
第二节 实验目的及原理	53
一、实验目的	53
二、实验原理	53
第三节 实验条件	53
一、基础数据资料	53
二、实验条件	53
三、实验安排	54
第四节 实验步骤及成果要求	54
实验一 编制短期借款还款计划表	54
实验二 编制资金需求量和筹资计划表	54
第五节 实验指导	55
第六节 计算机模拟实验	55
实验一 编制还款计划表	55

实验二 编制资金需求量和筹资计划表	56
第七章 项目投资模拟实验	57
第一节 主要知识点	57
一、投资管理主要内容	57
二、项目投资的程序	57
三、项目投资决策的依据	59
四、项目投资决策的基本方法	59
第二节 实验目的及原理	61
一、实验目的	61
二、实验原理	61
第三节 实验条件	63
一、基础数据资料	63
二、实验条件	64
三、实验安排	64
第四节 实验步骤及成果要求	64
一、实验步骤	64
二、成果要求	66
第五节 评分原则及标准	66
第六节 实验指导	67
第七节 计算机模拟实验	68
实验一 编制销售现金收入估算表	68
实验二 编制直接材料费用现金支出估算表	68
实验三 编制直接人工费用现金支出估算表	68
实验四 编制制造费用现金支出估算表	68
实验五 编制产品成本及付现成本估算表	69
实验六 编制销售及管理费用估算表	69
实验七 编制各年营业现金流量估算表	70
实验八 编制各年现金流量估算表	70
实验九 编制净现值、获利指数和内含报酬率计算表	71
实验十 编制投资回收期估算表	71
第八章 流动资产模拟实验	72
第一节 主要知识点	72
一、企业流动资产管理的內容	72
二、企业常用的流动资产管理方法	72

第二节 实验目的及原理	74
一、实验目的	74
二、实验原理	74
第三节 实验条件	78
一、基础数据资料	78
二、实验条件	80
三、实验安排	80
第四节 实验步骤及成果要求	81
实验一 最佳现金持有量预测模拟实验	81
实验二 经济订货批量预测模拟实验	81
实验三 信用政策可行性评价模拟实验	82
第五节 评分原则及标准	82
第六节 实验指导	83
实验一 最佳现金持有量预测模拟实验	83
实验二 存货经济订货批量模拟实验	84
实验三 信用政策可行性分析模拟实验	84
第七节 计算机模拟实验	84
实验一 最佳现金持有量预测模拟实验	84
实验二 经济订货批量预测模拟实验	85
实验三 信用政策可行性评价模拟实验	85
第九章 财务成果分配模拟实验	88
第一节 主要知识点	88
一、利润分配的项目及顺序	88
二、影响股利分配政策的因素	88
三、常见的股利分配政策	90
第二节 实验目的及原理	93
一、实验目的	93
二、实验原理	93
第三节 实验条件及成果要求	93
一、基础数据资料	93
二、实验条件	94
三、实验安排	94
四、实验成果要求及评分	94
第四节 实验指导	94
第五节 计算机模拟实验	95
实验 编制预计利润分配表	95

第十章 模拟实验参考答案及实验结果	96
第一节 手工模拟实验参考答案	96
一、财务分析模拟实验参考答案	96
二、预算编制模拟实验参考答案	104
三、筹资管理模拟实验参考答案	110
四、项目投资模拟实验参考答案	111
五、资产管理模拟实验参考答案	116
六、财务成果分配模拟实验参考答案	119
第二节 计算机模拟实验成果	120
一、财务分析计算机模拟实验成果	120
二、预算编制计算机模拟实验成果	122
三、筹资管理计算机模拟实验成果	127
四、项目投资计算机模拟实验成果	127
五、流动资产计算机模拟实验成果	129
六、预算编制计算机模拟实验成果	130
附录 泰达市通讯设备股份有限公司 2007 年、2008 年年度相关报表	131
A 泰达市通讯设备股份有限公司 2007 年年度财务分析报告	131
B 泰达市通讯设备股份有限公司 2008 年度预算报表	135
C 泰达市通讯设备股份有限公司 2008 年度还款及筹资计划表	141
D 泰达市通讯设备股份有限公司 2008 年度投资财务可行性分析报告	141
E 泰达市通讯设备股份有限公司 2008 年度流动资产运营分析报告	145
F 泰达市通讯设备股份有限公司 2008 年度预计利润分配表	148
参考文献	149

第一章 财务管理模拟实验概述

第一节 财务管理模拟实验的目的和特征

一、财务管理模拟实验的目的

现代教育理论认为,掌握知识和技能是能力获得和发展的基础,任何一种能力离开了具体的实践活动都不可能得到发展。由于某些原因,现行财务管理专业教育仍然存在“重知识传授,轻技能培养”的倾向,这在一定程度上制约着财务管理人才综合能力特别是创新能力的培养和发展。另外,传统财务管理教学手段比较单一,这不仅耽误课堂教学时间,而且呆板乏味,难以激发实验者的学习兴趣,从而无法完成必要的财务管理专业技能训练,其结果必然导致财务管理专业毕业生的业务技能难以胜任理财实务工作的基本要求。

本模拟实验的目的是,通过实验使学习者全面、系统地掌握财务管理活动中有关预算、筹资、投资、运营、分配及财务分析的基本操作技能,并能够较好地利用会计学知识为企业理财服务。

为了使实验者在熟悉手工财务管理业务处理的基础上进一步掌握信息化条件下的理财处理流程,本书特别设计了在通用 Excel 软件平台上进行财务管理处理的计算机模拟实验,并与手工实验内容相配套。主要实验内容包括财务分析模拟实验、预算编制模拟实验、筹资管理模拟实验、项目投资模拟实验、流动资产资产管理模拟实验及财务成果分配模拟实验等。实验的基本目的是使实验者掌握信息化条件下财务管理的一般规律和基本操作技能,更好地理解基本的理财活动流程,进一步从信息系统的角度理解财务管理的基本职能。实验者需要培养的不只是操作的基本技能,也应培养一种从财务管理信息系统的角度看待问题的思维。财务管理的任何环节都可以被看作是对企业财务信息的处理,如企业财务信息的收集、加工、传输、存储、报告等。只有从信息系统的角度看待企业财务管理,才能真正解决实验者经常困惑的“理财在做什么、为什么做”的问题。

从实用性角度考虑,目前企业的业务活动、财务活动、管理活动较多地使用简明的信息系统进行计算机数据处理,本书选择通用的 Excel 系统作为实验平台,也是希望实验者深入理解财务管理信息系统的内在运行规律,掌握财务管理信息系统中蕴涵的思想和方法,能够从企业管理信息系统的高度理解财务管理信息系统,而不只是局限于利用软件实现财务管理的操作技能。本书中计算机实验数据和手工实验数据是统一的,只是按照软件的要求重新作了分类整理,并在相关实

验章节一一列出,便于实验者快速完成实验。同一套数据同时进行手工模拟实验和计算机实验是本书的特色之一,不仅便于实验者更好地理解两种方式的差异,也便于实验结果的核对。

二、财务管理模拟实验的基本特征

财务管理模拟实验,不同于传统的理论教学,也不同于校外专业实习,它是理论教学与校外实习相结合的复合体。故与二者相比,具有不可取代的特点和优越性。

1. 财务管理模拟实验具有仿真化的实践性特点

财务管理模拟实验就是将模拟对象模型化,通过模拟其生产经营过程,让实验者在其中进行理财活动,从而掌握理财理论和熟悉财务管理操作技能。在这种模拟环境中,实验者根据实验内容的要求,自己动手,根据企业财务管理实际情况进行筹资、投资或分配决策,编制预算表及决策报告,进行财务分析,仿佛置身于实际工作单位的财务部门一样。使实验者对财务管理工作的全貌有清晰而直观的了解,既培养了动手能力,又加深了对财务管理基础理论和财务管理工作的认识。

2. 财务管理模拟实验具有可操作性强的特点

财务管理模拟实验,特别是一些专题实验,可操作性强的特点非常明显。例如,为了实现“了解企业在实际工作中如何编制、审批、分解及执行预算的问题”的实验目的,就可以通过设立内部预算责任单位、机构运行程序等条件,按照给定的经济业务,组织实验者进行模拟核算,探求企业预算管理的实施原理和过程。再如,为了使实验者获得对“企业投资决策如何作出”这一经济现象的直观认识,只要在设计或选择经济业务时,人为地制造“目前企业经营需要增加投资或需要产品更新”这一条件,就可以实现进行投资决策的结果。而在校外实习,既不能为了实习而让企业进行投资,也不能等到企业发生投资时再去实习。设定条件不同,所得结果也不一样。这样,就可以方便地按照预定的实验目的,进行不同的模拟演练。

3. 财务管理模拟实验可以使复杂的现实环境简单化

实验能够使人们排除各种因素的干扰,将研究对象从复杂的联系中隔离出来,使其呈现在一种纯粹的状态和环境中,以便深刻、系统、完整地把握某一自然现象的本质特征和规律。这种在自然科学研究中将研究对象进行纯化的过程,对于会计模拟实验同样是必要的。

对于财务管理模拟对象的简化过程,一般应包括以下两个方面。

一是简化财务管理环境。即把财务管理从社会外部和企业内部复杂的联系中简化出来,使在实验中必须保留的联系,仅仅是为了实验目的而存在。

二是简化财务管理过程。即把握实验内容,缩短财务管理过程,以便在较短的时间内实现对理财过程的全面认识。在实际工作单位,财务管理工作联系广泛,业务繁杂,且一些经济事项的发生在时间和空间上并不具有规律性,想要了解的经济事项在实习过程中未必就会发生,短期的校外实习难以对实习单位的财务管理过程获得全面的认识。而在实验室里进行财务管理模拟实验,完全可以对模拟原型单位的财务管理活动进行加工改造、提炼、简化以缩短财务管理过程。这样,在较短的时间内,就可以对财务管理的全过程进行全面而深入的认识。

第二节 财务管理模拟实验的条件

一、财务管理模拟实验人员配备

1. 实验指导教师配备

作为实验指导教师,在组织实验者进行财务管理模拟实习之前,必须对全部模拟业务进行试做,并撰写实验指导教案,在教案中详细注明每一实验步骤所涉及理论知识的出处,以及知识要点和应用时应注意的问题。要达到这一要求,实验指导教师必须精通上文述及的各专业课程,并充分关注财务、会计、税务法规的新变化等。

实验指导教师应由同时具有会计学或管理学本科以上学历和中级以上技术职称的教师或财务工作者担任。指导教师的主要职责包括以下几方面。

- 1) 明确所指导实验者的培养目标、实验的教学目的和基本要求,对实验者进行思想教育工作,提高实验者对实验的认识。
- 2) 了解实验者的能力、学习、思想及工作实践等情况,做到心中有数。
- 3) 设计实验计划,熟悉实验教材,指导实验者正确地进行各种财务管理业务操作。
- 4) 根据财务管理模拟实验的评分标准,审阅批改实验者实验材料,确定实习成绩,并写出适当的评语。
- 5) 对实验者实验的真实性进行审查,如发现实验者抄袭他人实验资料,应及时进行批评指正。对屡教不改者,指导教师有权取消该实验者实验的资格。

2. 对实验者的要求

- 1) 实验者应已学习过会计学、中级财务会计、财务管理等先期课程,会用 Excel 等基本办公软件和财务软件。
- 2) 实验者必须按照企业财务通则、相关会计准则及有关财经法规对实验经济

业务进行处理。

3) 作为即将参加实验的实验者,要端正态度、积极主动地温习上面述及的各专业课程,为进入实验阶段打下良好的理论知识基础。

二、财务管理模拟实验材料准备

为顺利完成模拟实验,实验指导教师应结合实验者总人数,分组情况、分岗情况,在实验工作开展之前,提前准备实验材料。

实验材料分为3类,包括可重复使用的实验材料、单套一次性消耗的实验材料和公共一次性消耗材料。

1. 可重复使用的实验材料

这类材料主要包括以下几种。

- 1) 模拟单位印章(包括企业财务专用章、企业法人章、企业公章等)。
- 2) 主要岗位人员名章(包括财务经理、财务主管、预算管理以及融资、投资等岗位负责人员个人印章)。
- 3) 印台。
- 4) 印章垫板。
- 5) 装订机、直尺、裁纸刀、剪刀、红笔等。

上述实验材料可重复使用,因此在发放这些实验材料时,应该进行领用登记和交回登记工作,以减少不必要的浪费,节约实验经费。

在实验过程中,原则上每一小组应配备一整套上述可重复使用的实验材料,以减少不同小组之间的相互干扰,也是对各小组正常实习进程的基本保证。

2. 单套一次性消耗的实验材料

完成本次模拟实验业务,一个小组完成一套全部业务所需实验材料统计如下。

- 1) 空白财务分析报告及封面一套。
- 2) 空白财务预算报告及封面一套。
- 3) 空白还款、筹资计划及封面一套。
- 4) 空白投资财务可行性分析报告及封面一套。
- 5) 空白流动资产运营分析报告及封面一套。
- 6) 空白利润分配表及封面一套。
- 7) 鞋带3~5根或账簿装订专用螺丝3~5套。
- 8) 模拟印花税票若干。

1)~6)中的材料具体格式参见附录A至附录F。

在此需要说明的是,在实际工作中,上述耗材的1)~6)项通常是订本式的,为了保管方便,往往需要将实验成果装订成册。进行分册装订时通常要充分考虑

不同工作岗位的分工和资料传递程序的实际需要。

还需要注意的是,如果采用分岗位的实验运作方式,实验结果的装订册数就应该随财务管理工作岗位的配置而定。

3. 公共一次性消耗材料

除上述可重复使用的实验材料和单套一次性消耗的实验材料外,还应在实验开始前准备一些公共消耗材料,主要包括专用墨水、胶水、糨糊、原子印油、装订线,各种备用实验资料等。

本套实验包括计算机模拟实验内容,需要实验组织单位配备一定数量的计算机,最好每个实验者能够人手一台,且具备安装 Excel 2000 或以上版本软件的条件。

第三节 财务管理模拟实验的组织实施

一、财务管理模拟实验的步骤

财务管理是一门应用性很强的经济管理学科,财务管理专业的实验者不仅要有系统的理论知识,更要有熟练的操作能力。要求实践教学是财务管理专业教学中非常重要的一环,是对传统课堂教学模式的突破,是实现理论与实践相结合,培养应用型财务管理人才的一种有效方式。在财务管理模拟实验的仿真模拟环境中,实验者根据实验内容的要求,自己动手,从财务分析到收益分配报告的编制,如同置身于实际单位的财务部门一样。实验者通过实验对财务管理工作的全貌有了清晰、直观的了解,培养了动手能力,加深了对财务管理基础理论和财务管理实际工作内在联系的认识。

财务管理模拟实验分 4 个阶段进行,即实验准备阶段、模拟实验阶段、整理小结阶段、撰写实验报告阶段。

1. 实验准备阶段

实验准备包括实验场所准备、实验设备准备、实验材料准备和知识准备几个主要方面。

2. 模拟实验阶段

在模拟实验正式开始之初,实验指导教师应集中讲解本次模拟实验的目的和意义,并概括讲解模拟单位的生产组织、管理制度及财务管理制度,以使实验者对整个实验有一个整体上的把握和了解。

这一阶段是实验者进行具体实验操作的过程,实验者要在实验教师的指导下,

按实验内容逐项完成实验要求。

3. 整理小结阶段

对所编制的实验报告进行整理归类。

对模拟实验情况进行小结和评价,总结经验,找出不足,并提出合理化建议。

4. 撰写实验报告阶段

要求实验者就实验过程中的心得体会、经验、经过等整理成实验报告。

二、财务管理模拟实验的运作方式

财务管理模拟实验的资料,一般是以某一模拟单位某个年度完整的模拟资料(包括企业基本情况、企业财务管理流程、财务管理制度、相关财务制度和政策规定等),按照实验的总体要求,进行全面、系统的综合财务管理模拟演练。

综合业务实验的组织运作方式,一般采用混岗运作方式和分岗运作方式两种。

1. 混岗运作方式

混岗运作方式要求每一位实习者单独完成(或者两人为一组共同完成)全部财务管理模拟实验内容。这种运作方式的优点是,实验者在整个实验过程中,各项专业技能都能获得系统的、全面的掌握。在实验者人数较多的情况下,便于组织集中实习。其缺点是,不能使实验者感受到实际工作中财务管理机构各岗位的业务分工和内部牵制制度,以及相关资料在各岗位之间的传递过程;另外,实验者的工作量大,耗用时间长,材料消耗大,实验成本高。

2. 分岗运作方式

分岗运作方式要求对实习实验者分组,在每一组内按照财务管理机构内部各岗位分工情况,进行分岗操作。这样实验者就能在实习过程中熟悉、明确各财务管理岗位的基本职责,掌握各类财务管理业务的处理过程,以及相关资料在各岗位之间的传递程序和方式。同时也能了解到财务部门与企业内部其他单位及外部有经济业务往来的各有关单位的财务关系,以及相关经济业务的处理方法。使实验者有身临其境的感受,直观性、真实性强。但这种方式在实习过程中组织难度较大,而且实验者对实习内容的全面了解和掌握程度明显低于混岗运作方式。

此外,近年来计算机作为处理信息高速化的工具已普遍应用在财务管理工作。新时期的财务管理人员,不仅要掌握各种财务管理理论和方法,还要熟悉微机操作及相关财务软件的应用。同时,为了能够将计算机财务管理实验与手工操作两种运作方式进行有机结合,在采用手工操作与计算机财务管理实验相结合的运作方式时,又有两种实验组织运作方式可供选择:一是混岗式的手工操作与分