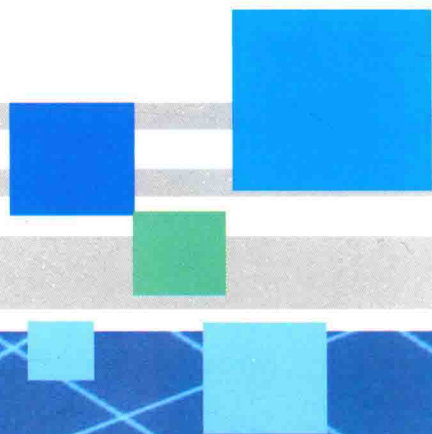
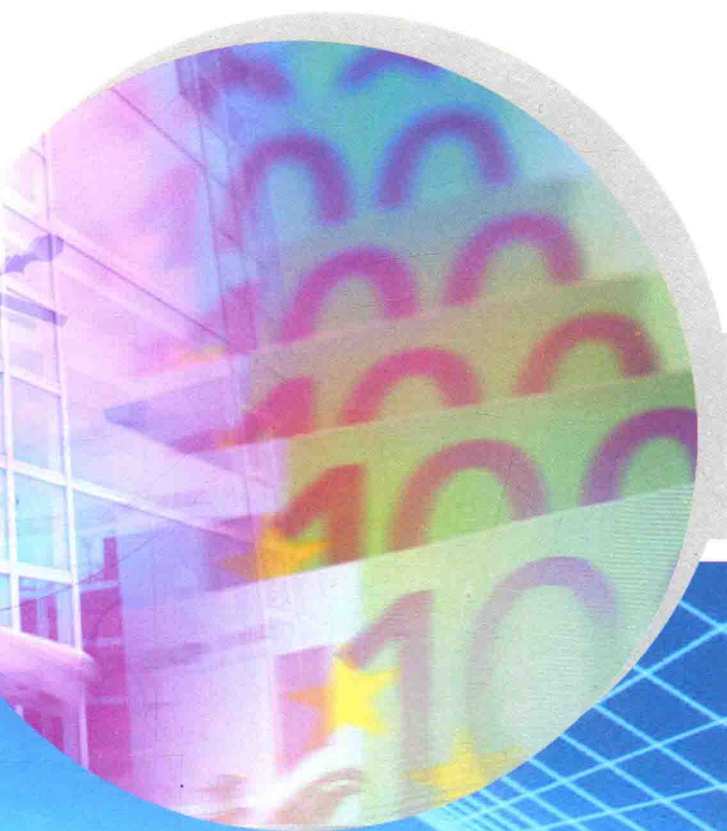




高等院校“十三五”应用型规划教材
财会专业

财务管理实训

主 编 孙立新 张 超



南京大学出版社



高等院校“十三五”应用型规划教材·财会专业

财务管理实训

主 编 孙立新 张 超
副主编 商广蕾 李妍伟
李军三 袁红波



图书在版编目(CIP)数据

财务管理实训 / 孙立新, 张超主编. — 南京: 南京大学出版社, 2016. 11
高等院校“十三五”应用型规划教材·财会专业
ISBN 978-7-305-17731-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 256153 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮编 210093
出 版 人 金鑫荣
丛 书 名 高等院校“十三五”应用型规划教材·财会专业
书 名 财务管理实训
主 编 孙立新 张 超
责任编辑 武 坦 尤 佳 编辑热线 025-83597482

照 排 南京理工大学资产经营有限公司
印 刷 盐城市华光印刷厂
开 本 787×1092 1/16 印张 14 字数 332 千
版 次 2016 年 11 月第 1 版 2016 年 11 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-17731-6
定 价 32.00 元

网 址: <http://www.njupco.com>
官方微博: <http://weibo.com/njupco>
官方微信号: njyuxue
销售咨询热线: (025)83594756

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购
图书销售部门联系调换

前 言

会计学专业是一个技术性、实践性比较强的专业,但是长期以来高等学校会计教学普遍存在“重理论知识学习,轻实践应用能力培养”的倾向,作为培养高级应用型会计人才的必要手段,加强会计专业实践性教学势在必行。

“财会审一体化综合模拟实验系列教材”是以优卡股份有限公司为仿真公司,以会计核算实验资料为基础,延伸开展财务管理实验和财务报表审计实验,形成财会审一体化的实验教材。“财会审一体化综合模拟实验系列教材”集会计核算、财务分析、资本运营、报表审计于一体的综合实验,贯通了会计专业知识、素质和能力的训练和培养,改变了传统会计实验教学主要局限于单一课程内容验证性实验的模式,注重培养学生职业化应用能力。

本书是财会审一体化综合模拟实验系列教材之一,是山东省重点教改项目“基于会计职业能力培养的财、会、审一体化实验教学的改革与创新(编号:2012035)”与“基于春季高考的会计学专业人才培养模式研究(编号:2015Z068)”,以及“山东省‘会计学’特色专业建设点(2012)”、“山东省本科教学工程项目(精品课程):‘财务管理(编号:2013BK343)’‘成本会计(编号:2013BK344)’‘管理会计(编号:2013BK346)’”的重要成果,受到2016年“山东科技大学优秀教学团队建设计划资助”。编者在进行具体翔实的现场调研基础上,结合会计教学实际,以最新企业会计准则、企业财务通则及其他相关财经法规为依据,以优卡股份有限公司的经济业务及其会计核算为蓝本,精心编写了本实验教程,旨在强化学生财务预测、财务决策、财务预算、财务分析和财务应用的能力,提升学生的会计职业能力,激发学生的会计创新能力,培养造就社会需要的创新应用型会计专业人才。

本书的特色:

(1) 仿真度高、针对性强。本书以优卡股份有限公司会计核算实验资料为基础,结合财务管理实验教学的要求,精心提炼而成,实验资料高度仿真,内容针对财务管理教学的实际需要,具有很强的实践性、操作性和应用性。

(2) 内容完备、注重实效。内容设计上,本书由仿真企业背景资料、会计核算资料、财务管理基础知识、实验准备、实验材料以及各实验模块组成,从基础知识把控到财务管理能力培养,融会贯通。实验资料设计上,本书全部采用仿真的原始数据资料及其会计核算结果,要求实验者根据原始资料和会计核算结果进行分析,作出财务判断,以培养实验者的专业技能和职业分析能力。

(3) 可手工亦可计算机操作。本书模拟目标企业生产经营活动的基本信息齐全,反映企业经营管理活动的会计资料、财务资料及其他相关资料完整。该套资料既能满足手工实验需要,也可以将数据导入计算机系统,借助于 Excel 电子表格进行实验操作,便捷地解决大量数据的计算与分析问题。

(4) 可成套亦可单独使用。因为模拟对象是同一家企业,本书可在财会审综合模拟实验中作为财务管理实验环节使用。为提高教材的通用性,本书作了如下处理:一是专设章节简介模拟企业的基本情况和主要财务信息;二是各实验模块中增加了案例拓展。这样与系列实验教材中的其他教材既统一又独立,既能用于财会审综合实验,亦可单独用于财务管理的单项实验。

本书与《会计核算实训》《财务报告审计实训》构成“财会审一体化综合模拟实验系列教材”,该系列教材由山东省省级重点教改项目“基于会计职业能力培养的财、会、审一体化实验教学的改革与创新”项目主持人、山东科技大学张振华副教授总体策划、指导和总串。“会计学”山东省特色专业负责人、山东科技大学周洋教授任主审,由山东科技大学经济管理系会计教研室组织编写。本书共八章,由山东省“基于财务能力培养的会计系列核心课程”省级精品课程建设项目组主讲教师孙立新、张超担任主编,商广蕾、李妍玮、李军三、袁红波担任副主编。具体分工如下:第一章、第四章由孙立新编写,第二章由孙立新和张超共同编写,第三章由张超编写,第五章、第六章由商广蕾编写,第七章、第八章由李妍玮编写;本书的编校和基础实验资料搜集整理工作由李军三、袁红波完成;附录由编委会成员共同完成;孙立新负责通稿、定稿。

本书在编写过程中,吸收借鉴了国内外财务管理、成本会计、管理会计、财务会计的最新研究成果和同类已有教程的精华,在此谨向这些教程的作者致以真诚的感谢!

本书在编写过程中得到优卡股份有限公司、山东科技大学泰安校区教务部、经济管理系领导和师生的大力支持,得到南京大学出版社的鼎力相助,在此一并表示感谢。

本书实验资料高度仿真,相关材料仅用于财务管理实验教学,不作他用。

本书“论证—立项—编写—成书”历时三载,经过编委会成员的不懈努力,终成此书。由于编者水平有限,书中难免存在疏漏之处,诚请各位同仁和读者不吝指正。



微信扫码查看

目 录

第一章 财务管理实验总论	(1)
第一节 财务管理实验概述	(1)
第二节 财务管理实验实施概述	(7)
第二章 模拟实验企业概况	(11)
第一节 模拟企业简介	(11)
第二节 模拟企业财务管理岗位设置	(13)
第三节 模拟企业财务管理制度	(14)
第四节 模拟企业财务评价指标体系	(18)
第五节 模拟企业相关财务数据	(28)
第三章 财务分析实验	(33)
第一节 实验基础	(33)
第二节 实验步骤	(53)
第三节 实验指导	(57)
第四节 案例拓展	(60)
第四章 预算管理实验	(62)
第一节 实验基础	(62)
第二节 实验步骤	(74)
第三节 实验指导	(78)
第四节 案例拓展	(80)
第五章 筹资管理实验	(94)
第一节 实验基础	(94)
第二节 实验步骤	(100)
第三节 实验指导	(103)
第四节 案例拓展	(104)

第六章 投资管理实验	(106)
第一节 实验基础	(106)
第二节 实验步骤	(112)
第三节 实验指导	(115)
第四节 案例拓展	(117)
第七章 营运资本管理实验	(120)
第一节 实验基础	(120)
第二节 实验步骤	(129)
第三节 实验指导	(132)
第四节 案例拓展	(133)
第八章 财务成果分配实验	(138)
第一节 实验基础	(138)
第二节 实验步骤	(145)
第三节 实验指导	(146)
第四节 案例拓展	(146)
附 录	(148)
附录 1 实验参考答案	(148)
附录 2 优卡股份有限公司相关财务报告	(186)
附录 3 《企业财务通则》	(207)

第一章 财务管理实验总论

第一节 财务管理实验概述

一、财务管理实验课程开设的必要性

财务管理课程是一门融合会计学、管理学、经济学等的综合性学科,其理论性、实践性、技术性和操作性都比较强,对于该门课程而言,掌握知识和习得技能是能力获取和发展的基础,而任何一种能力离开了具体的实践活动便成为“无源之水、无本之木”,都不可能得到发展。但是,目前财务管理教学仍然存在着“重视知识传授,忽视技能培养”的问题,由此导致学生在课堂理论教学所学的基础理论、基本原理与方法难以通过实践操作深化理解与认识,这在一定程度上制约着学生财务管理综合能力,尤其是财务创新能力的培养和发展。

传统财务管理教学以课堂理论授课为主导,不但耗用了大量课堂教学宝贵的时间资源,而且教学模式、教学方法与手段单一,理论授课呆板乏味,难以激发学生的学习兴趣,更无法在财务理论与财务实践之间架起桥梁,完成必要的财务管理专业技能训练,其结果必然导致学生在以后的实务工作中不能胜任财务管理工作的基本要求。因此,设置财务管理创新实践课程,将财务管理基本理论与方法内化为理财实践,是培养造就学生理财技能的需要,也是财务管理学科建设与发展的必然选择。

此外,伴随经济管理的不断发展,财务管理理论创新发展的成果也需要通过财务管理实践结合到对经济业务资料的分析与利用中去,加工转化为可计量的经济事实。通过实践探索,开发新的理财工具,促进财务管理工具的创新,即财务管理工具的创新是财务管理学科发展的使命之一,对于学科发展是十分必要的,需要我们付出努力,为之去探索、去实践,将经过实验操作、实践检验的财务管理新工具再纳入课堂理论教学去总结、去提炼,这也正是管理类学科“实验—理论—实践”循环发展,螺旋上升的必由之路。

二、财务管理实验的目标

目标通常是指经过努力要达到的境地或标准。财务管理实验的具体目标是,根据应用型会计学(或者财务管理)专业人才培养方案的要求,使学生在掌握财务管理基本理论和基本原理的基础上,通过财务管理模拟实验,全面系统地掌握财务管理活动中预算、筹资、投资、运营、分配及财务分析的基本操作技能。借此将理论学习与课程实验有机地结合起来,避免理论学习与实践操作的脱节现象,科学合理地利用会计学知识为企业财务管理服务。

三、财务管理实验的特点

财务管理实验属于实验室内的模拟实验教学,既不同于课堂理论教学,也不同于校外的实习,是一种介于两者之间的实验教学,是目前合理解决财务管理课程实践教学环节的必然选择,财务管理模拟实验具有以下特点。

(一) 实验体系系统化

系统一词源自古希腊语,有“共同”和“给以位置”之意,简单地讲就是指由相互作用和相互依赖的若干组成部分结合而成的,具有特定功能的有机整体。大到自然界和人类社会,小到企业,乃至企业财务管理,一切事物都是以系统的形式存在的。企业理财系统既具有一般系统的共性:集合性、有序性和相关性,也具有目的性、环境适应性和环境改造性的特性。企业系统是一个人造的开放系统,而企业理财系统是其子系统之一,企业财务管理实验融在其中,为此,处理财务管理实验内各实验项目之间的关系,财务管理实验与财务管理理论、财务管理学科与其他会计学科、企业理财系统与企业其他子系统之间的关系,均要遵循系统管理的原则:整体性原则、联系性原则、动态性原则、层次性原则和综合性原则,通盘考虑,统筹安排。具体而言,一是在处理企业系统内的财务子系统与其他子系统的关系时,要重视系统管理的整体性原则。古希腊哲学家亚里士多德曾提出一个重要命题“整体大于各个孤立部分的总和”,这一命题已被现代系统科学定为一个重要的命题。坚持整体性原则就是要有全局观念,整体观念,在处理上述涉及的财务关系时,必须先观整体和全局,后察部分和局部。二是在处理企业财务系统内的财务管理学科与其他会计学科的关系,以及财务管理学科内的财务管理课程与财务管理实验的关系时,要坚持联系性原则。世间任何事物都是以联系的方式存在的,一切事物都是同其周围条件相互联系和相互作用的,财务管理学科也不例外,譬如,编制财务预算、进行财务分析需要用到大量会计学科的历史期财务信息,而财务管理实验是对财务管理课程基本理论与方法的实验验证。总之,企业财务系统就是一个联系的整体,客观要求我们以联系性原则处理其内部各学科之间的关系。三是在处理财务管理实验课程内的各实验项目之间关系时,要重视层次性原则,任何系统都有一定的层次性,财务管理实验课程的层次性体现在实验课程总体与各实验项目之间的层次性,以及各实验项目之间由其先后顺序带来的层次性。四是在处理上述关系时,要把握动态性原则和综合性原则。系统的联系是靠运动来实现的,世间万物都是在联系中运动,运动发展着联系,各财务实验模块诸如预算、筹资、用资、投资等彼此动态相联。综合就是把对象的各部分、各方面和各因素联系起来,综合运用和实验验证各种理财工具和方法。

(二) 实验环境情景化

财务管理实验是在实验室内的模拟操作,借助实验室把财务管理从宽泛的社会环境和复杂的企业内部环境的联系中,单独提炼出来,创造适应财务管理实验教学的实验情境,营造满足财务管理模拟实验目的的实验室环境。在纯粹的实验室情境中,将财务管理研究对象从繁杂的联系中隔离出来,形成一个个彼此独立的实验单元,使其呈现在纯粹的环境条件中,以利于深入全面地通过实验验证和把握财务管理现象的本质特征,而彼此相互独立的实验单元在统一的实验室情境中,最后一体化,从整体上揭示财务管理现象的一般规律。

实验室模拟情景实验的另一优越之处在于,把握财务管理的主要环节,缩短财务管理流程,在较短的时间内,模拟操作企业理财的全部流程,实现对财务管理过程的全面认知。实际工作中,财务管理业务繁杂,企业与外部、部门单位之间,尤其是企业内部各项工作之间联系广泛,并且一些交易和事项的发生在时间和空间上并不具有规律性,课程教学涉及的经济业务在一般的校外实习中未必就会发生,短期的校外实习难以形成对财务管理全过程的完整认识。但是,在实验室情境中模拟实验,可以对模拟企业财务管理活动根据模拟实验目标需要进行加工改造,形成特有的实验情境,简化缩短财务管理的过程,在较短的时间内形成对企业财务管理流程全貌的完整理解与认识。

(三) 实验操作仿真化

财务管理模拟实验是在实验室内进行的仿真模拟操作。在实验室中,模拟企业生产经营过程,让实验者“身临其境”地进行财务管理活动,深入理解课堂所学财务管理基本理论与方法,熟悉财务管理各环节操作,掌握企业理财技能。在这种模拟环境中,实验者按照实验目标要求,结合实验内容,根据模拟企业财务管理的实际情况进行预算、筹资、投资、用资、分配等理财管理,编制财务预算和决策报告,进行财务分析,置身于“企业的财务部门”中模拟演练。使实验者对企业财务管理活动有清晰而直观的了解,既培养了实验者的动手能力,又深化了其对财务管理基础理论和方法与财务管理实际工作内在联系的认识,在理论与实务之间架起了桥梁。

(四) 实验项目可操作化

财务管理模拟实验各环节虽然是一个有机的整体,但是具体到理财的各个实验项目设置了专题实验,实验项目的可操作性特点突出。例如,为了达到了解企业从预算编制、预算审核、预算分解,再到预算执行的预算管理全貌的实验目标,在设计和选择经济业务时,按照模拟企业的经济交易和事项,人为地“制造出”满足实验目标的实验情境,组织实验者进行操作,实验企业实施预算管理的原理和基本过程。这是校外实习无法比拟的,究其原因是在实验者在实习企业进行其预算管理的实际操作是不可能,也是不现实的。但是,借助实验室,创造实验情境,既可以按照预定实验目标进行模拟实验操作,又能达成所需要的实验结果。

(五) 实验资料可电算化

本套实验教程数据资料可选择手工与计算机并行,以便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财务管理流程。由于目前企业的业务活动、财务活动、管理活动较多地使用简易的信息系统进行计算机数据处理,从实用性角度考虑,本套资料可建立数据库导入计算机,在计算机辅助系统中,选择使用通用的 Excel 软件平台上进行财务管理的计算机模拟实验,并与手工实验内容相配套。主要实验模块包括财务分析实验、预算管理实验、筹资管理实验、投资管理实验、营运资本管理实验、财务成果分配实验等,其目的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,进而能够从信息系统的角度理解财务管理的基本职能,不仅锻炼实验者财务管理的基本操作技能,而且也培养其从财务管理信息系统的角度看待问题的思维模式。

关于财务管理模拟实验电算化问题有两种解决方案:一是单独开设“Excel 在财务管理中的应用”或“计算机在财务管理中的应用”选修课程,财务管理模拟实验课直接使用选修课

所学实验软件操作方法完成模拟实验；二是在单独开设的财务管理模拟实验课程中，由实验指导老师讲解和指导财务管理软件操作平台的应用。本系列实验教材资料仿真度高，基础数据信息齐备，若将相关实验数据导入计算机进行处理并不复杂，因此，为简化起见，本书略去使用 Excel 软件平台的操作步骤及其指导。

四、财务管理实验条件

（一）实验环境

财务管理实验是财务管理课程课堂理论教学的延伸，它是将财务管理学科的基本理论与方法结合到模拟实验企业中去，在专门设置的实验室内，选择具有代表性的一般业务，人为地模拟出企业的生产经营管理活动和详细具体的财务管理活动情景，进行财务管理活动模拟操作技能训练，以此深化学生对财务管理的预算管理等基本理财环节的整体性理解与认识，培养学生的财务管理应用能力。

实验环境是开展模拟实验操作的必备外部条件，为满足模拟操作的需要，财务管理实验应在仿真的实验室环境中完成，仿真是实验环境的基本特征。在专设的仿真情景实验室内，实验者将企业预算、筹资、投资、营运、分配、分析等理财活动以实验模块的形式模拟操作，从而对企业理财活动有直观清晰全面的了解，以深入理解掌握财务管理的基础理论方法，同时熟悉财务管理工具的实际操作，提高财务知识的综合应用能力。实验室内模拟仿真演练，为学生营造出模拟企业的生产经营环境，实验者可根据实验内容的要求，自己动手，依据模拟企业财务管理的实际情况，演练从编制财务预算，到组织筹资、投资、分配决策，再到进行财务分析等理财管理的各环节，实验者通过置身于模拟出的财务管理情境中，熟悉财务管理工作的全貌，既培养了其动手操作能力，又促成了其对财务管理理论与财务管理工作的内在联系的认识。

财务管理模拟实验环境条件的另一项特征是可操作性。财务管理实验中涉及一些专题实验，在实验室内可为实验者营造出具有针对性的实验环境条件进行模拟操作，如通过设计选择适当的经济业务，营造出“企业根据生产经营活动需要增加设备投资或需要产品更新”的实验条件，就可以模拟从项目可行性分析，到投资方案的拟定，再到投资方案的比较选择等投资专门决策的过程。上述实验操作，模拟实验具有校外实习不可比拟的优越性，因为校外实习既不可能为了实习让企业真正进行投资，也不可能待到企业发生投资业务时再去实习，这两方面校外实习均具有不可操作性，而在专门“制造”出来的实验室环境中就可以实现模拟操作了。

此外，财务管理模拟实验环境还可以纯化实验条件。实验室能够将研究对象从复杂的联系中隔离出来，排除各种因素干扰，将实验状态和环境纯粹化，利于实验者从纷繁复杂的经济现象中系统完整地把握事物的本质特征和一般规律。这种在实验室中将研究对象进行纯化的过程对于财务管理实验是十分必要的。

财务管理模拟实验还可以使复杂的现实环境简单化。这种简化过程通常包括两个方面：① 简化财务管理环境，把财务管理从企业外部和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；② 简化财务管理过程，把握实验内容，缩

原
书
缺
页

(2) 实验者能够熟练运用 Excel 等基本办公软件和财务软件进行实验数据处理。

(3) 实验者熟悉《企业财务通则》《企业会计准则》《企业产品成本核算制度》及其他相关财经法规。

(4) 实验者必须按照企业财务通则、会计准则、产品成本核算制度等财经法规处理业务资料。

(5) 实验者需事先温习先期所学专业基础课程和专业课程,熟悉财务管理工具,为进入实验阶段奠定良好的理论知识基础。

(6) 实验者要遵守实验室规章制度和实验纪律,尊重实验指导教师,团结协作,按质按量地完成实验操作。

(三) 实验耗材

1. 可重复使用的实验耗材

本着精打细算、勤俭理财的原则,实验中要经济地利用各种实验资源。对于可重复使用的实验耗材,需回收利用,切实提高实验耗材的使用效果和利用率。可重复使用的实验耗材是指财务管理实验中可多次重复使用的实验材料,这类耗材主要包括以下几个方面:

(1) 实验模拟企业的印章,包括企业法人章、企业公章、企业财务章等。

(2) 主要岗位人员名章,包括财务经理、财务主管、预算、融资、投资等岗位负责人员个人章。

(3) 其他实验耗材,包括印台、印章垫板、装订机、直尺、裁纸刀、红笔等。

2. 一次性消耗的实验耗材

一次性消耗的实验耗材只在实验中使用一次,不可回收重复使用。本套实验业务可根据模拟实验需要分组完成,每个实验小组均需完成一套全部业务,单套业务所需实验材料如下:

(1) 空白财务分析报告及封面一套。

(2) 空白预算报告及封面一套。

(3) 空白筹资和还款计划及封面一套。

(4) 空白投资财务可行性分析报告及封面一套。

(5) 空白营运资金分析报告及封面一套。

(6) 空白利润分配表及封面一套。

为方便保管,上述实验材料在实验结束时装订成册,整理归档。

此外,除上述实验材料外,实验室还应备有墨水、胶水、糨糊、印油、装订线等公共耗材和各种备用实验材料。

如果将本套实验资料结合计算机进行模拟,实验室还需配备一定数量的计算机,以人手一台计算机为宜,并且实验室需具备安装 Excel 2003 或以上版本财务软件的条件。

第二节 财务管理实验实施概述

一、财务管理实验实施概述

(一) 实验实施步骤

作为应用性经济学科,实验教学是财务管理教学中的重要环节,实验者通过实验熟悉了解财务管理工作的全貌,理论联系实际,培养提高动手操作能力,为以后的财务管理实务工作打下基础。具体实验步骤分为以下四个阶段的工作。

1. 实验准备阶段

实验准备包括以下几个方面:

- (1) 实验场所准备,包括专门的实验室,实验室内软硬件设施要齐备等;
- (2) 实验设备准备,包括实验硬件计算机、多媒体演示设备等;
- (3) 实验材料准备,包含实验所需一次性耗材和可多次重复使用材料的准备;
- (4) 实验知识准备,包括会计知识、财务管理知识,以及管理学科、经济学科相关知识准备。

2. 具体操作阶段

该阶段为模拟实验的主要阶段,可分为两个操作步骤。

第一,由实验指导教师介绍实验目标企业的基本财务情况,讲解实验目的与意义,提出实验的具体要求。

第二,在实验老师指导下,由实验者独立完成各实验项目的实验操作。

3. 整理归档阶段

该阶段实验指导教师首先需要对实验情况进行总体讲评,然后每位实验者将其实验过程中形成的实验分析报告分类整理,总结经验,找出不足,提出改进措施,形成文档资料,最后由实验者将所有实验分析报告归档保存。

4. 撰写报告阶段

该阶段为实验者全面总结阶段,将实验过程、实验内容、实验心得、实验经验、实验中发现的问题等整理总结为实验报告。

(二) 实验运作方式

1. 分岗运作方式

分岗运作方式是对实验者分组,组内按照财务管理机构各岗位分工情况分岗操作的运作方式。该种运作方式的优越之处在于,实验者能够在实验中熟悉、明确各财务管理岗位的基本职责,掌握各类财务管理岗位业务的处理过程,以及相关资料在各岗位之间的传递程序和传递方式,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式。虽然分岗运作方式实验者能够直观地感受实际财务工作情况,仿真性强,但是这种运作方式在实习过程中组织难度较大,实验者对实验内容的全面了解和掌握程度较低。

2. 混岗运作方式

混岗运作方式是每一位实验者均独立完成全部财务管理模拟实验内容的运作方式。这种运作方式的优点是,实验者在整个实验过程中,各项财务管理专业技能都能获得系统、全面的掌握,并且在实验人数较多的情况下,便于组织集中实验。其不足是:① 不能使实验者感受到实际工作财务管理机构各岗位的业务分工和内部牵制,不能切身体验企业的内部控制制度;② 相关资料在各岗位之间的传递过程无法模拟操作;③ 实验者的工作量大,耗用时间长;④ 实验材料消耗大,实验成本较高。

值得注意的是,由于近年来作为信息高速化的计算机工具已普遍应用于财务管理工作中,财务管理人员不但要掌握各种财务管理理论和方法,还要熟悉计算机操作和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,在具体实验中又有两种实验运作方式可供选择:一是混岗式的手工操作与分岗式的计算机财务管理实验相结合;二是分岗式的手工操作与混岗式的计算机财务管理实验相结合。这两种组合都能取得较好的实验效果。本套实验资料这两种运作方式均可使用。

二、财务管理实验的考核评价

(一) 实验考评项目

实验考核是财务管理实验中的重要环节,是达到实验目标、完成实验计划内容、确保实验质量的重要一环。财务管理实验考评项目通常包括以下几个方面。

1. 实验纪律

严格的实验纪律是模拟实验有序进行的重要保证,没有好的实验纪律,就难以取得良好的实验效果。实验纪律包括实验制度的遵守、实验课堂纪律的遵守等,需要结合每位实验者的具体表现综合考评。

2. 实验日志

在实验过程中,实验者需要撰写实验日志,记录实验内容、实验操作方式、实验过程中遇到的问题、解决问题的方法、实验心得体会等。通过该环节操作,一方面调动实验者运用财务管理基本理论与方法分析和解决问题的能力,另一方面也为最后撰写实验报告积累素材。

3. 实验技能

实验技能具体包括根据不同的实验项目内容选择使用正确的实验操作方法、正确编写财务分析报告、装订实验资料、实验资料整理归档等,该考评项目在财务管理实验中居于核心地位。

4. 实验报告

实验报告是完成财务管理模拟实验全过程的书面总结,该环节主要考核实验者能否以实验项目的内容作为论题,准确地描述各种不同性质财务活动之间的内在联系;能否结合实

验内容的重点和疑点,提出问题,分析问题,并提出切合实际的改进措施和建议。

(二) 实验操作规范

实验操作应模拟财务管理实际工作情景,按照其业务程序及企业财务制度,填制形成相应资料,汇集总结实验成果。

实验过程中,必须认真审阅实验资料,结合课堂所学的财务管理基础理论与基本方法明了实验设计的初衷,切实领会理解实验题意,在此前提下,再实施动手操作,做完后要进行复检,以防遗漏和错误。

具体而言,一是文字和数字书写要规范、正确、整洁、清楚。二是实验用表、单、报告,要求一律采用统一格式的,表单中的项目要按规定填写完整清楚;填写时注意除了按规定必须使用红色墨水笔外,所有文字数字都应使用黑色墨水书写,除非复写需要,否则不允许使用铅笔和圆珠笔;书写有误时,要按规定方法更正,不得任意涂改、刮、擦、挖、补,另外按正确方法改正后须在修改处盖章确认。

(三) 实验考评标准

1. 考评指标设置及分值结构

实验考核的依据是财务管理实验大纲。结合模拟实验计划和实验大纲要求,对实验成果的验收和考评指标设置可为四个部分:实验结果、实验报告、实验考勤、实验加分;其分值分别为:60分、20分、10分、10分。

2. 对实验结果的考评

对实验结果的考评主要体现在实验项目分析报告上。具体而言,对实验结果的成绩评定等级分为优秀、良好、中等、及格和不及格五级。评定依据是实验项目数据的计算和实验项目分析报告。

(1) 优秀(90分及以上)。全面独立地完成实验任务,能较好地综合地运用所学的财务管理理论和专业知识,基础理论扎实,基本方法运用得当,基本技能熟练;能选择正确的财务管理方法进行分析,数据计算准确;分析报告、计算表书写规范,报告完整、准确,图表和模型运用得当、规范;实验项目分析报告依据充分,论证正确,内容充实,文句通畅,条理清楚,理论联系实际有独到之处或有一定的创见。

(2) 良好(80~89分)。较好地独立完成实验任务,能较好地综合地运用所学的财务管理理论和专业知识,基础理论、基本技能掌握较好;能选择正确的财务管理方法进行分析,数据计算准确;分析报告、计算表书写工整,图表和模型运用合理;实验项目分析报告依据充分,论证正确,内容较充实,文句通顺,条理清楚,有一定见解。

(3) 中等(70~79分)。能够运用所学的财务管理理论和专业知识,基础理论、基本技能掌握一般;尚能选择财务管理方法进行分析,数据计算基本准确;分析报告、计算表书写较工整,图表和模型运用基本合理;实验项目分析报告依据比较充分,论证一般,内容叙述较清楚,文句基本通顺,条理较清楚。

(4) 及格(60~69分)。能够运用所学的财务管理理论和专业知识,基础理论、基本技能掌握不够扎实;在实验教师指导下,财务分析方法的应用和计算无较大错误,数据计算基本满足要求;分析报告、计算表书写较工整,图表和模型运用基本合理;实验项目分析报告有

一定依据,论证一般,内容叙述较清楚,无原则性错误,文句尚通顺,条理较清楚,实验基本符合要求。

(5) 不及格(59分及以下)。未能按要求完成实验任务,实验项目分析报告依据不足,论证一般,文句不通顺,条理不清楚,内容不完整,计算不准确,图表和模型运用不符合要求,实验报告书未达到要求。

3. 对实习报告的考评

对实习报告的成绩评定等级分为优秀、良好、中等、及格和不及格五级:

(1) 优秀(90分及以上)。格式规范,书写工整,观点明确,内容充实,文句通畅,字数在3 000~4 000之间。

(2) 良好(80~89分)。格式较规范,书写较工整,观点较明确,内容较充实,文句通顺,字数在3 000~4 000之间。

(3) 中等(70~79分)。书写较工整,内容叙述较清楚,文句较通畅,字数在3 000~4 000之间。

(4) 及格(60~69分)。内容叙述较清楚,无重大原则性错误,实验基本符合要求,字数在3 000~4 000之间。

(5) 不及格(59分及以下)。未能按要求完成实验任务,实验报告未达到要求。

4. 考勤办法

该部分考评分值为10分。其中,迟到、早退每次扣1分,旷课每次扣2分,扣满10分后得负分,累计扣分达到40分,取消其实习资格,该门实验课程总评不及格。

5. 加分办法

该部分分值为10分。其中,各项实验结果正确,加分不超过3分;自制表格设计合理、明晰,有推广应用价值,加分不超过3分;实验依据理论方法有独到见解,分析透彻,加分不超过4分。