

普通高等教育“十三五”应用型本科系列规划教材·会计与财务管理类

财务管理 岗位实训教程

主 编 胡定杰 李 炜



赠 送
电子课件



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十三五”应用型本科系列规划教材·会计与财务管理类

财务管理 岗位实训教程

主 编 胡定杰 李 炜



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财务管理岗位实训教程/胡定杰,李炜主编.

—西安:西安交通大学出版社,2016.7

ISBN 978-7-5605-8748-6

I. ①财… II. ①胡…②李… III. ①财务管理-岗位培训-教材 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 162607 号

书 名 财务管理岗位实训教程
主 编 胡定杰 李 炜
责任编辑 史菲菲

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)

网 址 <http://www.xjtupress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315(总编办)

传 真 (029)82668280
印 刷 陕西丰源印务有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 12.625 字数 302 千字
版次/印次 2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5605-8748-6
定 价 29.80 元

读者购书、书店添货,如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本教材有两个特点：一是结构安排具有综合性的特点，涵盖了财务管理专业主要专业课程。本教材分为四大部分，即：财务管理、管理会计、财务分析、纳税实务。财务管理部分包括货币时间价值、债券价值评估、股票价值评估、风险与收益、流动资产的管理、固定资产管理等六个项目；管理会计部分包括本量利分析、全面预算两个项目；财务分析部分包括财务报表综合分析和杜邦财务分析两个项目；纳税实务部分包括企业所得税纳税申报、增值税纳税申报、个人所得税纳税申报三个项目。二是针对性强，根据财务管理专业毕业生未来从事工作岗位应完成的主要工作内容来编写。

本教材可作为高等院校财务管理、会计学、金融学等专业的财务管理实训教材，也可作为银行、证券保险等金融机构相关从业人员的培训教材，还可作为企业会计、财务经理等管理人员的参考书。

前言

Foreword

在高等教育大众化背景下,为贯彻《国务院关于加快发展现代职业教育的决定》(国发〔2014〕19号)、《教育部 国家发改委 财政部关于引导部分地方普通本科高校向应用型转变的指导意见》(教发〔2015〕7号)、《教育部关于全面提高高等教育质量的若干意见》(教高〔2012〕4号),培养学生实践能力和创新能力逐步成为各高等院校提高本科教学质量的重要目标。财经类专业作为经济社会中最具发展性和最具时代活力的专业之一,本身就具有极强的实践性和应用性特点。随着经济社会形势的发展,大学生就业形势日益严峻,用人单位对财经类专业毕业生实际操作能力的要求也越来越高。本科生不但要有比较坚实的理论功底,更要有较强的实践能力和创新能力。

高等教育的教学过程主要由理论教学和实践教学组成。在财经类应用型人才的培养过程中,实践教学具有不可或缺的作用。实训作为实践教学的重要组成部分,在培养学生实践能力方面起着越来越重要的作用。与实习相比,实训的地点和形式更为灵活,可以在校内进行,也可以在校外进行,克服了实习过程中实习单位、实习岗位等因素的限制,可以更好地解决目前学生实习难的问题。实训不仅具有巩固学生所学的理论知识,使学生获得实践知识和管理知识,培养学生的实际工作能力,完成实践教学目标的功能,还具有让学生了解企业岗位及岗位职责、岗位所要完成的工作内容等功能。

我国地方普通高校正实现向应用型高校转型,其人才培养模式、教学模式必然随之转变。例如:应用型本科院校实行“3+1”创新人才培养模式,“3”是指学生依据人才培养方案在校完成3年课程学习,以理论学习为主、实践为辅;“1”是指学生第四年在校外实训基地集中进行岗位实训,第七学期为专业实训,第八学期为毕业实习。这种人才培养模式围绕“专业如何主动融入区域经济发展,实现校企协同育人,培养一线高素质、应用型人才”的主题,重点研究和培养学生创新性岗位实训的过程。深化校企合作、产教融合,改革课程体系,提高人才培养质量,进而提升大学生的就业与创新能力。

为了更好实现应用型本科院校“3+1”校企协同育人的人才培养模式,实现教师到师傅、学生到学徒、教室到办公室的对接,必须改革课程,在理论课程与实际工作之间设置“实训课程”,并安排在第六学期在校学习,《财务管理岗位实训教程》正是基于这一理念而设计并编写的一本既有理论性又具实践性的教材。

本教材具有以下特色:一是针对性强,根据财务管理专业毕业生未来从事工作岗位应完成的主要工作内容来编写;二是结构安排具有综合性特点,涵盖了财务管理专业的主要专业课程,分为四大部分,即:财务管理、管理会计、财务分析、纳税实务。

本书由胡定杰、李炜担任主编。具体编写分工如下:第一篇由广东白云学院胡定杰撰写,第二篇中项目七由许一平撰写、项目八由贾文博撰写,第三篇中项目九和第四篇中项目十二由李炜撰写,第三篇中项目十由孙朝磊撰写,第四篇中项目十一由周利芬撰写、项目十三由黄礼强、周娜撰写。需要特别说明的是广东白云学院财经学院副院长李炜对全书的结构体系作出总体安排和统筹,最后由吉林大学沈颂东教授对全书进行审定。

实训要求:在财务管理模拟实验室中进行,实验室应配备计算机,并确保每人一台计算机,计算机装有 Microsoft Excel 等软件,并能与互联网相连,确保能搜索相关网站。

组织方式:教师讲解实训应具备的理论知识点后,对案例进行实际操作,学生根据操作步骤操作并完成课后作业。实训结束后,由实训教师统一考评。

本教材既可作为高等院校财务管理、会计学、金融学等专业的财务管理实训教材,也可作为银行、证券保险等金融机构相关从业人员的培训教材,还可作为企业会计、财务经理等管理人员的参考书。

任何一本书的架构和写作不仅源于作者的知识累积和创造,更来自于许多学者的研究成果与贡献。本书在编写过程中,参考了国内外财务专家的观点和思想,对于这些,我们表示诚挚的谢意!

本书虽然经过各位教师的精心编写,但因为时间仓促、水平有限,不当和错误之处敬请读者批评指正。

编者

2016年8月于广东白云学院

目录

Contents

第一篇 财务管理部分

项目一 货币时间价值	(2)
一、实训目的	(3)
二、理论知识回顾	(3)
三、实训内容	(6)
四、课后练习	(13)
项目二 债券价值评估	(14)
一、实训目的	(14)
二、理论知识回顾	(14)
三、实训内容	(15)
四、课后练习	(17)
项目三 股票价值评估	(18)
一、实训目的	(18)
二、理论知识回顾	(18)
三、实训内容	(21)
四、课后练习	(27)
项目四 风险与收益	(28)
一、实训目的	(28)
二、理论知识回顾	(28)
三、实训内容	(33)
四、课后练习	(44)
项目五 流动资产管理	(45)
一、实训目的	(48)
二、理论知识回顾	(48)
三、实训内容	(54)
四、课后练习	(64)
项目六 固定资产管理	(65)
一、实训目的	(66)
二、理论知识回顾	(66)

三、实训内容	(71)
四、课后练习	(82)

第二篇 管理会计部分

项目七 本量利分析	(84)
一、实训目的	(85)
二、理论知识回顾	(85)
三、实训内容	(87)
四、课后练习	(93)
项目八 全面预算	(94)
一、实训目的	(95)
二、理论知识回顾	(95)
三、实训内容	(96)
四、课后练习	(103)

第三篇 财务分析部分

项目九 财务报表综合分析	(106)
一、实训目的	(107)
二、理论知识回顾	(107)
三、实训内容	(115)
四、课后练习	(127)
项目十 杜邦财务分析	(128)
一、实训目的	(128)
二、理论知识回顾	(128)
三、实训内容	(130)
四、课后练习	(142)

第四篇 税务实务部分

项目十一 企业所得税纳税申报	(144)
一、实训目的	(145)
二、理论知识回顾	(145)
三、实训内容	(149)
四、课后练习	(157)
项目十二 增值税纳税申报	(158)
一、实训目的	(159)
二、理论知识回顾	(159)

三、实训内容	(163)
四、课后练习	(180)
项目十三 个人所得税纳税申报	(181)
一、实训目的	(182)
二、理论知识回顾	(182)
三、实训内容	(185)
四、课后练习	(190)
参考文献	(193)

第一篇 财务管理部分

导读:本篇主要是对财务管理基础理论的实训,具体内容包括货币时间价值、债券价值评估、股票价值评估、风险与收益、流动资产管理、固定资产管理等。涉及的相关财务岗位及部门包括:公司总经理、财务部财务经理、财务经理助理、证券分析师、投资分析师、出纳、材料核算会计、往来账核算会计、固定资产核算会计、仓库管理员等岗位以及生产部、采购部等部门。通过实训,解决学生所学理论与实际脱节的问题。

项目一 货币时间价值

说明:本项目涉及岗位包括财务经理、财务经理助理、投资分析师、证券分析师。

岗位架构图:如图 1-1 所示。



图 1-1 货币时间价值所涉岗位架构图

岗位描述:

总经理:

1. 制定公司投资战略;
2. 制定公司融资战略。

财务经理:

作为公司的财务负责人,除了要掌握公司全盘会计业务核算外,还要花更多的时间和精力用于公司投资、融资业务。具体包括:

1. 遵守国家法律法规、公司规章制度。
2. 按照国家统一的财务法规、制度,结合本公司具体情况主持制定本公司的财务制度和实施办法,科学地组织财务工作,并领导督促下级人员贯彻执行。
3. 根据公司中、长期经营计划,组织编制公司年度综合财务计划和控制标准。
4. 主持财务报表及预决算的编制工作,为公司决策提供及时有效的财务分析,保证财务信息对外披露的正常运行,有效地监督检查财务制度、预算的执行情况以及进行适当的调整。
5. 经常组织财务人员进行工作研讨,总结经验,持续改进,逐步完善财务工作。建立科学、系统的符合公司实际情况的财务核算体系和财务监控体系,进行有效的内部控制。
6. 及时地、认真负责地做好公司会计报表的填报工作。审核财务报表,提交财务管理工作报告。
7. 严格要求本部门人员开展工作,制订培训计划、考核方案,有效提高部属人员的整体素质。
8. 监督指导本部门人员的工作,积极会同其他各部门探讨公司发展、改革等工作。
9. 参与公司重要事项的分析和决策,为企业的生产经营、业务发展及对外投资等事项提供财务方面的分析和决策依据。

10. 参加公司各项工作会议,负责编制财务部年、季、月度工作计划,定期组织召开财务工作例会。

11. 负责制定、修订财务部员工岗位说明、任职资格、工作程序和各类规章制度,并实施、检查和控制。

12. 审核公司投资分析师或证券分析师制订的投资方案或融资方案。

13. 完成总经理临时交办的其他任务。

财务经理助理:

1. 负责对各项财务管理工作进行指导,并对其会计核算、资金对账状况等综合财务管理质量进行考核;

2. 负责按时编制财务报表,及时向保监会、税务局等有关的监管部门报送监管报表;

3. 每月逐笔审查、核对总账科目中的本期发生额及余额,发现错误账当月调整,保证做到账账相符;

4. 负责部门领导授权范围内的其他综合财务管理工作;

5. 负责组织对财务部员工内、外部的财务知识和财务技能培训;

6. 负责每月对财务数据、预算执行情况进行汇总、分析,并撰写财务分析报告;

7. 负责预算方案的编制、汇总、沟通、调整和上报工作,对经批准的预算及时进行分解下达。

投资分析师:

1. 负责公司投资组合相关行业的分析,撰写行业分析报告,提出合理化建议;

2. 负责公司上市的相关分析,跟踪公司最新动态;

3. 撰写公司研究报告,构建和完善公司财务分析及盈利预测模型;

4. 收集研究领域资料及最新变化情况,建立较为全面翔实的研究信息资料库;

5. 帮助完成公司上市所需的其他投融资分析研究。

证券分析师:

1. 收集所有有关上市公司的公开资料,以及通过主管、行业组织、上市公司或者其他非正式部门获得上市公司的第一手资料;

2. 与上市公司建立稳定而长久的联系,定期组织包括上市公司人员参加的分析师会议;

3. 进行宏观经济与行业分析、财务分析、投资分析。

一、实训目的

(1) 使学生了解银行利率查找方法并理解货币时间价值。

(2) 理解单利终值现值及复利终值现值。

(3) 掌握四类年金现值及终值的计算。

二、理论知识回顾

(一) 单利

1. 单利终值的计算

利息:

$$I = P \times i \times n$$

终值:

$$F = P + P \times i \times n = P \times (1 + i \times n)$$

2. 单利现值的计算

$$P = F / (1 + i \times n)$$

(二) 复利

1. 复利终值的计算

复利终值 $F = P \times (1 + i)^n = P \times (F/P, i, n)$, $(F/P, i, n)$ 为复利终值系数。

2. 复利现值的计算

复利现值 $P = F \times (1 + i)^{-n} = F \times (P/F, i, n)$, $(P/F, i, n)$ 为复利现值系数。

(三) 年金

年金: 相等时间间隔收到或支付相等款项。

1. 普通年金终值和普通年金现值的计算

普通年金: 每期期末发生的年金。

(1) 普通年金终值的计算。

普通年金终值: $F = A \times \frac{(1 + i)^n - 1}{i} = A \times (F/A, i, n)$, $(F/A, i, n)$ 为普通年金终值系数, 又称为年金终值系数。

年偿债基金: $A = F \div \frac{(1 + i)^n - 1}{i} = F \times \frac{i}{(1 + i)^n - 1} = F \times (A/F, i, n)$, $(A/F, i, n)$ 为年偿债基金系数。

(2) 普通年金现值的计算。

普通年金现值: $P = A \times \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} = A \times (P/A, i, n)$, $(P/A, i, n)$ 为普通年金现值系数, 又称为年金现值系数。

年资本回收额: $A = P \div \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} = P \times \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}} = P \times (A/P, i, n)$, $(A/P, i, n)$ 为年资本回收系数。

普通年金终值系数 $(F/A, i, n)$ 与年偿债基金系数 $(A/F, i, n)$ 互为倒数。

普通年金现值系数 $(P/A, i, n)$ 与年资本回收系数 $(A/P, i, n)$ 互为倒数。

2. 预付年金终值与预付年金现值的计算

预付年金: 每期期初发生的年金。

(1) 预付年金终值 (F') 的计算。

$$\text{预付年金终值 } F' = F \times (1 + i) = A \times [(F/A, i, n + 1) - 1]$$

(2) 预付年金现值 (P') 的计算。

$$\text{预付年金现值 } P' = P \times (1 + i) = A \times [(P/A, i, n - 1) + 1]$$

3. 递延年金

递延年金的年金不是从第一期开始, 是普通年金的特殊形式。

(1) 递延年金终值计算同普通年金终值一样。

(2)递延年金现值的计算。

$$\begin{aligned} P &= A \times [(P/A, i, m+n) - (P/A, i, m)] \\ &= A \times (P/A, i, n) \times (P/F, i, m) \end{aligned}$$

4. 永续年金的计算

永续年金终值无穷大。

$$\text{永续年金现值 } P = A/i$$

(四)时间价值对应 Excel 函数

1. 终值

函数 FV(rate, nper, pmt, pv, type)

说明:

(1)基于固定利率及等额分期付款方式,返回某项投资的未来值。

(2)该函数可用于计算复利终值,也可用于计算普通年金、预付年金的终值。

(3)各参数的含义。

rate: 各期利率。

nper: number of period,为总投资期,即该项投资的付款期总数。

pmt: payment, 为各期所应支付的金额,其数值在整个年金期间保持不变。通常 pmt 包括本金和利息,但不包括其他费用及税款。如果 pmt=0(或忽略),则必须包括 pv 参数,计算值为复利终值。

pv: present value 为现值,即从该项投资开始计算时已经入账的款项,或一系列未来付款的当前值的累积和,也称为本金。如果 pv=0(或忽略),并且必须包括 pmt 参数,计算值为年金终值。

type: 数字 0 或 1,用以指定各期的付款时间是在期初还是期末。如果省略 type,则假设其值为 0。type 值为 0,支付时间在期末;type 值为 1,支付时间在期初。

【例 1-1】要求用时间线描述并用 Excel 计算 $FV(10\%, 6, -400, -1000, 0)$, 写出该式的函数表达式并用 Power() 函数验算。

解:(1)时间线描述(见图 1-2)。

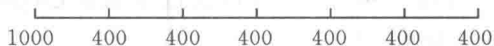


图 1-2 时间线

(2)函数表达式。

$$\begin{aligned} FV(10\%, 6, -400, -1000, 0) &= 1000 \times (F/P, 10\%, 6) + 400 \times (F/A, 10\%, 6) \\ &= 1000 \times (1 + 10\%)^6 + 400 \times [(1 + 10\%)^6 - 1]/10\% \end{aligned}$$

(3)用 Power() 检验。

第一步:打开 Excel。

第二步:在表格 A1 中输入“=FV(10%, 6, -400, -1000, 0)”,出现返回值:4857.81。

第三步:在表格 B1 中输入“=1000 * Power(1.1, 6) + 400 * (Power(1.1, 6) - 1)/10%”,返回值也为 4857.81。

2. 现值

函数 PV(rate,nper,pmt,fv,type)

说明:

- ①基于固定利率及等额分期付款方式,返回某项投资的现值。
- ②该函数可用于计算复利现值,也可用于计算普通年金、预付年金的现值。
- ③各参数的说明同上述终值参数说明。

函数 NPV(rate,value1,value2,...)

说明:

- ①基于一系列现金流和固定各期的贴现率,返回一项投资的净现值。
- ②value1,value2,...所属各期的时间长度必须相等,且现金流均发生在期末。

3. 每期等额现金流量

函数 PMT(rate,nper,pv,fv,type)

说明:

- (1)基于固定利率及等额分期付款方式,返回投资或贷款的每期付款额。
- (2)返回值包含本金及利息。
- (3)各参数的说明同上述终值参数说明。

三、实训内容

(一)实训一 货币时间价值的衡量

1. 个人储蓄业务

(1)实训要求。

①环境要求。

实训主要在财务管理模拟实验室中进行。实验室需配备计算机,装有 Microsoft Excel 等软件,并能与互联网相连。

②任务要求。

任务一:

假设你到中国建设银行办理 10000 元人民币整存整取业务,存款期限可以选择 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年。要求:

- a. 利用 Excel 电子表格,按现行银行的单利计息制度分别计算不同存款期限下到期的利息及本利和;按复利计息制度分别计算不同存款期限下到期的本利和。
- b. 比较两种计息制度下本利和的变化,并利用 Excel 制图予以说明。
- c. 登录中国建设银行网站 <http://www.ccb.com/cn/home/indexv3.html>,利用其提供的理财计算器计算单利计息下有关内容,并检验与 Excel 表格计算是否一致。
- d. 如果你最终选择的是将 10000 元办理存期 1 年、到期转存 1 年的储存业务,计算连续 5 年后你将会得到的本利和。

任务二:

假设你准备在 3 年后购买一台价值为 10000 元人民币的笔记本电脑,为积攒这笔钱你决定每月从生活费中提取 200 元,并到中国建设银行办理 3 年期的零存整取储蓄业务。要求利

用 Excel 电子表格及其函数完成下列任务：

- 按现行银行的单利计息制度计算到期时存款的利息及本利和。
- 按复利计息制度计算到期的本利和。
- 如果到期时你希望取出的本利和为 10000 元,则按复利计息,计算每月应零存的金额。
- 如果到期时你希望取出的本利和为 10000 元,按复利计息,计算你应该存款的期限(假设零存整取每笔现金流出在每期期初发生)。

(2)实训步骤。

①实地访问中国人民银行,或登录其网站 <http://www.pbc.gov.cn>,找到“热点栏目”,点击“利率”,查找现行人民币存款基准利率,并填入表 1-1。

表 1-1 金融机构人民币存款基准利率及所选银行城乡居民存款利率

	A	B	C
1	项目	人民银行基准年利率(%)	所选银行城乡居民存款利率(%)
2	一、活期存款		
3	二、定期存款		
4	(一)整存整取		
5	三个月		
6	半年		
7	一年		
8	两年		
9	三年		
10	五年		
11	(二)零存整取、整存零取、存本取息		
12	一年		
13	三年		
14	五年		
15	三、协定存款		
16	四、通知存款		
17	一天		
18	七天		

②实地访问中国建设银行(<http://www.ccb.com>)或其他商业银行网站,了解银行实际提供的人民币个人储蓄的种类、特点以及相应的现行存款利率,并完成表 1-1。

③如果你要到建设银行办理 10000 元的人民币整存整取储蓄业务,在存款期限分别为 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年的情况下:

- 分别按单利计息制度和复利计息制度,利用 Excel 表格完成实训要求的各项内容,见表 1-2。

表 1-2 整存整取个人储蓄业务计算表

	D	E	F	G	H	I	J	K
1	存款期限 种类	本金	期限	利率	单利计息		复利计息	
2					利息	本利和	利息	本利和
3	3 个月							
4	6 个月							
5	1 年							
6	2 年							
7	3 年							
8	5 年							

在上述计算结果的基础上,比较两种计息方式下的本利和,并利用 Excel 电子表格绘图。选择菜单栏中“插入”→“图表”→“折线图”,进而根据图表向导依次完成。

b. 登录中国建设银行 http://www.ccb.com/cn/personal/interest/calculator_ck.html, 利用其提供的理财计算器,如图 1-3 所示,根据提示信息进行计算。

个人存款计算器 (仅供参考)

请输入

币种

存款种类

存款金额 元

期限种类

利率输入选择 ☒ 自动 ☐ 手动

存款利率 %
(年利率)

图 1-3 中国建设银行网上理财计算器

c. 在将 10000 元选择办理存期 1 年、到期转存 1 年的储存业务的情况下,采用 Excel 计算连续 5 年后得到本利和,完成表 1-3。

表 1-3 1 年期、到期转存储蓄业务计算表

	A	B	C
24	本金		
25	利率		
26	转存期		
27	本利和		