



新世纪经济管理实验教学系列教材

财务管理学实验

CAI WU GUAN LI XUE SHI YAN

陈玉珍 等 编著



科学出版社

新世纪经济管理实验教学系列教材

财务管理学实验

陈玉珍 等 编著

科学出版社

2002

内 容 简 介

本书是与高等学校《财务管理学》教材配套的计算机实验教材。内容分为基础实验、单项实验、综合实验及研究设计型实验四个部分。其中,基础实验主要是针对 Excel 在财务管理应用中的基本操作而设计;单项实验涵盖了投资管理、筹资管理、营运资金管理和财务分析等主要知识点;综合实验将财务管理与会计学的知识融为一体,以案例的形式加以体现,着重培养学生综合运用专业知识的能力;研究设计型实验旨在培养学生的研究与创新能力。为了便于实验教学,还开发了与本书配套的计算机模拟实验软件。

本书既可作为高等学校经济管理类专业财务管理学课程的实验教材,也可作为经济管理类人员的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

财务管理学实验/陈玉珍等编著. —北京:科学出版社, 2002

(新世纪经济管理实验教学系列教材)

ISBN 7-03-010706-3

I. 财… II. 陈… III. 财务管理—实验—高等学校—教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 056306 号

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>

新 蕾 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2002 年 8 月 第 一 版 开本: 720×1000 1/16

2002 年 8 月第一次印刷 印张: 12 3/4

印数: 1—6 000 字数: 238 000

定价: 18.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

《新世纪经济管理实验教学系列教材》

编 委 会

主 任 曾小彬

副主任 尹恩山 任晓阳 陈拥军

委 员 (按姓氏笔画为序)

王学武 车嘉丽 张 军

张涤新 肖 怡 李 俊

庞 磊 赵晓春 姜灵敏

编者的话

高等学校经济管理类专业进行实验教学,是培养新世纪经济管理类高级专门人才的需要,也是实现经济管理学科现代化的需要。伴随着经济全球化、信息化的迅猛发展,我国高等学校经济管理类专业实验教学面临着前所未有的发展机遇,并已成为经济管理类专业教学改革的重要组成部分。

实验,是学生学习、验证、掌握基本理论,运用理论处理实际问题,进行实验技能和科学研究方法训练的重要环节。实验教材,是实验教学的基本文件,也是实验教学研究设计成果的表现形式。借助实验教材,可以更加充分地调动学生学习的积极性,使学生在自主探索和合作交流中透彻地理解和把握教学内容。而实验教材的匮乏,则是目前制约经济管理类专业实验教学发展的主要障碍之一。

广东商学院以建成广东省第一个省级文科重点实验室——经济与管理重点实验室为契机,自1999年始,整体推进经济管理类专业实验教学建设工作。经过近3年的不懈努力,现已研究开发了40多门经济管理类专业实验课程。在与全国高等学校同行的切磋过程中,我们深切地感受到大家对经济管理类专业实验教学的重视与期待。为了巩固建设成果,实现实验教学资源共享,特组织编写了本系列实验教材。

在编写本系列实验教材的过程中我们力求做到:内容尽可能与主教材相匹配,体系尽可能完整;尽可能适应不同学校的实验教学环境与实验教学组织;按照单项实验、综合实验和研究设计型实验三大类别组织实验项目,以适应不同层次的学生及相关人员的学习要求。

本系列教材由《经济计量学实验》、《财务管理学实验》、《电子商务基础实验》等15本实验教材组成,将于2~3年内陆续推出。

衷心感谢广东商学院和科学出版社对本系列教材出版给予的大

力支持;衷心感谢为本系列教材出版付出辛勤汗水的全体编审人员和科学出版社李敏编辑。

经济管理类专业实验教材建设是高等学校经济管理类专业教学改革的新生事物,不可能“一蹴而就”,有待各位同仁继续探索和努力。由于编者水平和时间的限制,行文中难免有诸多不当之处,恳请读者斧正。

《新世纪经济管理实验教学系列教材》编委会
2002年7月

前 言

21 世纪人类社会已步入信息时代。计算机技术和网络技术的迅猛发展正在逐步改变着企业传统的理财方法,也冲击着传统的财务管理教学模式。信息化的推进与管理科学化的拉动,促使越来越多的企业运用计算机开展财务管理工作。财务管理工作环境的信息化,对高等学校财务管理教学提出了新的要求,越来越多的高等学校开始了计算机财务管理的教学。这种新的教学模式使教师在传授理论知识的同时,给学生提供一种全新的、逼真的现代实际工作环境,使学生在全真的环境中受到专业教育和技能培训。计算机财务管理教学,不仅仅是教学手段的变化,也是教学方法和教学内容的重新组织与安排。广东商学院计算机财务管理实验教学研究与实践始于 1999 年上半年,经过 3 年多的教学实践和完善,初步形成了这本实验教材的内容体系。

本教材定位于“与主流教材配套的实验教材”。内容分 4 个篇章。第一篇为基础实验,设有 4 个实验项目,主要是针对 Excel 的各种功能及基本操作而设计,目的是培养学生的计算机财务管理应用的基本操作能力;第二篇为单项实验,设有 16 个实验项目,涵盖了投资管理、筹资管理、营运资金管理和财务分析等方面的主要知识点,每个实验项目都是针对财务管理的一个重要知识点而设计,目的是提高学生对财务管理基本知识的运用能力;第三篇为综合实验,设有 3 个实验项目,将财务管理与会计学的知识融合在一起,以案例的形式加以体现,目的是培养学生对财务管理与会计学知识的综合运用能力;第四篇为研究设计型实验,作为探索,设有 1 个实验项目,目的是培养学生的研究创新能力。

本书中实验项目的设计体现了层次性和可选择性,各实验项目互相独立,由易到难,循序渐进;综合实验以案例的形式设计,体现了实验教学与案例教学相结合的特点。实验软件 Microsoft Excel 具有通用性,在国内外中小企业的财务管理中有较为广泛的应用;为了便于实验教学,还配套开发了模拟实验软件(软件可在<http://lem.gdcc.edu.cn>处下载)。所有这些设计与安排,均有利于各校根据各自的条件和教学需要,灵活地组织和安排实验教学。

本书基础实验一、二、三及单项实验三、四、五、十一、十二由陈玉珍设计;基础实验四由向驹设计;单项实验一、二、十三及综合实验一由刘德银设

计；单项实验六、七、八、九、十由金晓军设计；单项实验十四、十五、十六及综合实验三由苏武俊设计；综合实验二由陈玉珍、车嘉丽、刘德银设计。全书由陈玉珍拟定提纲并负责总纂。向驹、许丽华及实验项目的设计者参加了实验操作的验证工作。实验软件由陈玉珍、向驹设计，由向驹编程实现。本系列教材编委会对全书进行了审定。

本书可作为高等学校经济管理类专业财务管理课程的实验教材，也可作为经济管理类人员的培训教材。

本书在写作过程中得到了广东商学院会计学院许义生教授、车嘉丽副教授和经济与管理重点实验室尹恩山副主任的悉心指导，在此特表谢意。

由于编著者水平和写作时间的限制，书中难免会有错漏和不当之处，恳请读者指正。

陈玉珍

2002年7月

目 录

编者的话

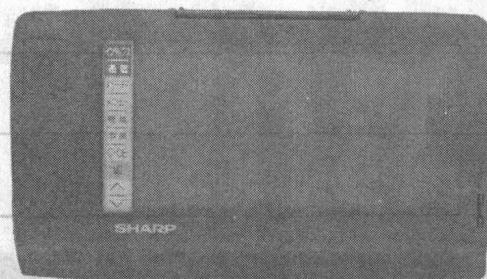
前言

第一篇 基础实验	1
实验一 创建财务管理工作簿与工作表.....	3
实验二 基本财务分析图.....	7
实验三 财务管理常用函数.....	9
实验四 数据管理与分析应用——存货日常管理和控制	28
第二篇 单项实验	33
实验一 资金需要量的预测	35
实验二 资本成本和资本结构决策	46
实验三 通货膨胀下的投资决策	53
实验四 货币时间价值应用	58
实验五 风险投资决策	64
实验六 最佳现金持有量的确定——存货控制模型	69
实验七 最佳现金持有量的确定——米勒-奥尔模型	72
实验八 存货经济订货量决策——基本模型	75
实验九 存货经济订货量决策——陆续供应模型	78
实验十 最佳信用政策决策	82
实验十一 销售收入预测	86
实验十二 利润预测及本·量·利分析	89
实验十三 全面预算编制	93
实验十四 企业基本财务状况分析.....	107
实验十五 杜邦财务分析模型.....	116
实验十六 企业财务风险分析.....	120
第三篇 综合实验	129
实验一 筹资决策综合分析.....	131
实验二 企业长期投资决策.....	147
实验三 企业并购决策分析.....	164

第四篇 研究设计型实验.....	179
实验 上市公司财务风险预警分析模型的研究与建立.....	181
练习题.....	184
参考文献.....	191

MEMO

第一篇 基础实验



实验一

创建财务管理工作簿与工作表

一、实验名称

创建财务管理工作簿与工作表

二、实验目的

电子表格编辑与运算是计算机财务管理的基础。通过该实验使学生掌握运用 Excel 的编辑与运算功能创建财务管理工作簿与工作表, 为后续深度实验做准备。

三、实验材料

如表 1.1.1 所示。

表 1.1.1 宏源公司科目余额表

2001 年 12 月 31 日

单位: 元

科目名称	借方余额	贷方余额	科目名称	借方余额	贷方余额
现金	12 217.08		原材料	140 784.67	
银行存款	337 912.30		产成品	179 314.92	
其他货币资金	2 816.00		长期投资	170 251.67	
短期投资	3 467.50		固定资产	3 190 650.79	
应收票据	137 501.93		累计折旧		818 262.27
应收账款	236 548.02		在建工程	179 013.41	
预付账款	1 637.34	3 250.00	无形资产	23 968.40	
其他应收款	66 922.06		短期借款		661 930.00
材料采购	15 781.57		应付账款	6 750.00	96 050.76

续表

科目名称	借方余额	贷方余额	科目名称	借方余额	贷方余额
其他应付款		377 230.75	应付债券		64 037.15
应付工资		1 392.37	少数股东权益		492 882.20
应付福利费		287.41	股本		782 687.50
应交税金		4 323.82	资本公积		657 976.77
其他应交款		4 533.24	盈余公积		107 548.86
预提费用		849.50	未分配利润		230 799.24
长期借款		403 427.80	生产成本	1 932.00	

四、实验要求

- (1) 在文件“实验一”中,新增一张“资产负债表”。
- (2) 根据科目余额表的资料编制“宏源公司资产负债表”,具体要求如下:
 - 1) 将资产负债表放在“损益表”之前。
 - 2) 日期栏的单元格属性定义为“××年×月×日”。
 - 3) 表中各项目栏的单元格属性定义为“文本”。
 - 4) 金额栏定义为“数值”型格式,要求使用千分位分隔符,保留两位小数,数据右对齐。
- 5) 资产负债表中的数据要求从实验一“科目余额表”中获取原始数据或计算填列。

- 6) 流动资产合计要求用 SUM 函数计算。

- (3) 将文件保存在 D 盘文件夹“财务管理实验”中,并将该文件改名为“财务管理*本人姓名”

五、实验步骤

- (1) 打开“实验一”工作簿。点击“损益表”。
- (2) 在【插入】菜单中选择【工作表】,将工作表改名为“资产负债表”。
- (3) 合并主标题单元格,输入标题“宏源公司资产负债表”并将其居中。
- (4) 合并副标题单元格,输入日期及计量单位。日期的格式为××年×月×日。
- (5) 在相应的单元格区域输入表头、主词栏(科目名称、借方余额、贷方余额)。

(6) 将项目栏定义为文本型格式, 并输入各项目。

(7) 选中“金额栏”输入区域, 将其单元格属性与格式定义为“数值”, 使用千位分隔符, 小数位数定义为2及数据右对齐。

(8) 按照资产负债表的编制方法, 将资产负债表与科目余额表中相同项目用“=”号直接取数, 不同项目须计算填列。如: 货币资金=现金+银行存款+其他货币资金。如表1.1.2所示。

(9) 在流动资产合计栏中输入SUM函数。如表1.1.2所示。

(10) 检查报表是否平衡。

(11) 将建好的工作簿保存在“D:\财务管理实验”中, 并改名为“财务管理·本人姓名”。

表 1.1.2 宏源公司资产负债表编制过程演示表 (部分)

编制单位: 宏源公司

2002 年 12 月 31 日

单位: 元

资 产	期末数	负债及所有者权益	期末数
流动资金:		流动负债:	
货币资金	= 科目余额表! C4 + 科目余额表! C5 + 科目余额表! C6	短期借款	= 科目余额表! G4
短期投资	= 科目余额表! C7	应付账款	= 科目余额表! G5 + 科目余额表! D10
应收票据	= 科目余额表! C8	其他应付款	= 科目余额表! G6
应收账款	= 科目余额表! C9	应付工资	= 科目余额表! G7
其他应收账	= 科目余额表! C11	应付福利费	= 科目余额表! G8
预付账款	= 科目余额表! C10 + 科目余额 表! F5	应交税金	= 科目余额表! G9
存货	= 科目余额表! C12 + 科目余额 表! C13 + 科目余额表! C14 + 科 目余额表! F19	其他应交款	= 科目余额表! G10
待摊费用		预提费用	= 科目余额表! G11
其他流动资产		流动负债合计	= SUM (E5: E12)
流动资产合计	= SUM (C5: C11)	长期借款	= 科目余额表! G12

六、实验结果

如表 1.1.3 所示。

表 1.1.3 宏源公司资产负债表 (简表)

编制单位: 宏源公司

2002 年 12 月 31 日

单位: 元

资 产	期末数	负债及所有者权益	期末数
流动资金:		流动负债:	
货币资金	352 945.38	短期借款	661 930.00
短期投资	3 467.50	应付账款	99 300.76
应收票据	137 501.93	其他应付款	377 230.75
应收账款	236 548.02	应付工资	1 392.37
其他应收账	66 922.06	应付福利费	287.41
预付账款	8 387.34	应交税金	4 323.82
存货	337 813.16	其他应交款	4 533.24
待摊费用		预提费用	849.50
其他流动资产		流动负债合计	1 149 847.85
		长期负债:	
流动资产合计	1 143 585.39	长期借款	403 427.80
长期投资合计	170 251.67	长期应付款	64 037.15
其中: 合并价差		长期负债合计	467 464.95
固定资产:			
固定资产原值	3 190 650.79	负债合计	1 617 312.79
减: 累计折旧	818 262.27	少数股东权益	492 882.20
		股东权益:	
固定资产净值	2 372 388.51	股本	782 687.50
在建工程	179 013.41	资本公积	657 976.77
固定资产合计	2 551 401.92	盈余公积	107 548.86
无形资产及其他资产合计	23 968.40	未分配利润	230 799.24
递延税款		股东权益合计	1 779 012.38
资产合计	3 889 207.37	负债及所有者权益总计	3 889 207.37

实验二

基本财务分析图

一、实验名称

基本财务分析图

二、实验目的

通过本实验，使学生掌握利用 Excel 的绘图功能绘制财务分析图形的基本方法。

三、实验材料

实验一“宏源公司资产负债表”（年末数）。

实验二“宏源公司资产负债表”（年初数）（见软件）。

四、实验要求

根据实验一“宏源公司资产负债表”（年末数）及实验二“宏源公司资产负债表”（年初数）的资料，绘制“2000 年及 2001 年流动资金构成变动分析”图（要求绘制饼形图）。

五、实验步骤

（1）将实验一“宏源公司资产负债表”（年末数）过录到实验二“宏源公司资产负债表”（年初数）中。

（2）选取制图的数据区域（注意：在选择数据区域时将流动资产项目栏包括在内）。

（3）点击【图表向导】。