

网中网财务决策平台配套教程

财务决策 实务教程

主 编 桑士俊

副主编 陈朝晖 卢德湖 罗先锋

清华大学出版社



财务决策 实务教程

主 编 桑士俊

副主编 陈朝晖 卢德湖 罗先锋

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是厦门网中网软件有限公司研发的财务决策平台的配套教程。该平台是一款面向财会专业学生、仿真模拟企业运营实务的教学软件。本书以典型案例为主线,从知识提点、知识关键词、经营关键点、实战思路、规则链接、实战流程、实战案例、实战操作八个方面系统地介绍了平台涉及的每一项典型业务。

本书旨在培养财会专业学生从CFO的角度综合运用企业管理、财务管理、会计、税法、市场营销等理论知识实际运营企业的能力,帮助指导教师领悟平台核心思想,快速掌握平台主要功能模块的操作。本书既可作为学生使用平台的指导手册,也可作为企业员工的培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务决策实务教程/桑士俊主编.--北京:清华大学出版社,2013(2016.2重印)

ISBN 978-7-302-32529-1

I. ①财… II. ①桑… III. ①企业管理—财务决策—教材 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第108032号

责任编辑:陈凌云

封面设计:傅瑞学

责任校对:袁芳

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座

邮 编:100084

社总机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印装者:北京中献拓方科技发展有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:16.75

字 数:377千字

版 次:2013年7月第1版

印 次:2016年2月第3次印刷

印 数:3201~3700

定 价:35.80元

产品编号:050030-01

《财务决策实务教程》编委会

主 编：桑士俊

副主编：陈朝晖 卢德湖 罗先锋

编 委：（按姓氏音序排序）

郭文茂 贺世强 黄素谦 李永梅

徐 妍 杨文雁 原晓燕 赵 静



21 世纪是经济发展进入信息化、网络化、数字化、全球化的时代。中国经济也进入了平稳、快速发展的新的历史时期,社会各界对各类人才的要求普遍提高,其中,复合型、高素质、高学历、知识更新快、适应能力强并具有创新能力的人才颇受青睐。随着新增企业越来越多,国家总体投资规模越来越大,对经济管理类人才的需求,尤其是对全面了解企业经营、具备财经专业知识,并能结合企业经营情况向决策层提供决策依据的复合型人才的需求越来越大。

财务决策平台是厦门网中网软件有限公司适应当代人才培养需求,面向财会专业学生研发的一款仿真模拟企业运营实务的教学软件。本平台围绕财务管理和业务核算两个核心环节,通过模拟企业经营内、外部环境,设计了企业运营、账务处理、电子报税、税务稽查四大操作模块,要求学员以团队形式,通过人机对抗,分角色虚拟运营一家工业企业。本平台着重训练学员从 CFO 角度综合运用企业管理、财务管理、会计、税法、市场营销等理论知识实际运营企业的能力。

财务决策是对财务方案、财务政策进行选择和决定的过程,目的在于确定最令人满意的财务方案。只有确定了效果好并切实可行的方案,财务活动才能取得好的效益,从而实现企业价值最大化的财务管理目标。因此,财务决策是财务管理的核心,是企业管理的重要组成部分,是对财务预测结果的分析与选择,是一种多标准的综合决策。

财务人员要想履行好财务决策职责,需具备综合性的知识能力和丰富的实践经验,财会类专业毕业生需要在工作岗位上经过多年磨炼和刻苦学习才能胜任。以往的学校教学只能传授学员财务决策相关的理论知识,缺乏理论结合实践的平台,学员毕业时仍处于纸上谈兵的状况。财务决策平台正好弥补了传统教学的不足,有助于培养财务管理方面的复合型人才。

财务决策平台设置了财务总监、运营、财务经理、会计、出纳五个角色,各个角色在独立操作之余还需树立全局观念,与其他角色密切配合、沟通,并对关乎企业生产运营的各个方面进行关注。例如,在采购时要考虑价格波动及供应商情况,在生产时要考虑产能匹配,在进行研发、广告投放、人员招聘时要考虑企业实际需要等。学员通过分角色实施任务,可以体验企业运营管理的全过程,将所学知识综合运用到虚拟企业运营中。

财务决策平台主要是针对财会专业学员开发的,财会核算在平台操作中占据十分重要的地位。传统的财会教学往往让学员在阅读经过高度提炼的业务活动描述后进行财会

核算、编制会计分录、填制账簿、编制财务报表。学员对业务发生的背景、原始凭证的来源、财会核算在企业经营管理流程中所处的地位、财会核算与企业管理模式、财会制度间的关系等方面都缺乏深入了解和全面认识。财务决策平台为学员营造了企业经营管理全过程,让学员真正看清业务活动的来龙去脉和财会核算间的逻辑关系,指导学员学会如何在实践中透过现象看本质。

本书作为财务决策平台的配套教程,以典型案例为主线,从知识提点、知识关键词、经营关键点、实战思路、规则链接、实战流程、实战案例、实战操作八个方面系统地介绍了平台涉及的每一项典型业务,不仅能使学员学会操作财务决策平台,还能引导学员从经济学、管理学、会计学、财务管理学、市场营销学、金融学等理论的角度来思考平台操作的原理,指导经营管理的实践活动。

为帮助教师更快、更好地掌握财务决策平台、有效实施教学,我们还特意编写了“教学设计实施篇”,从教学设计和教学实施两方面为讲授本平台的教师提供可操作的教学方案。

本书的特色如下:

- (1) 每个环节都体现资金成本、时间成本、企业信誉、机会成本。
- (2) 从 CFO 的角度进行企业运营,充分体现财务决策的重要地位。
- (3) 引入市场机制,体验市场调控功能和市场风险。
- (4) 加入企业风险,体验风险控制对决策的影响。
- (5) 创设企业运营真实环境,学员操作完成会计核算全过程。
- (6) 真实再现企业纳税申报场景,培养学员纳税筹划意识。

(7) 建立稽查平台,提供企业税务自查功能,多角度审核企业账务,锻炼学员审计和查账能力。

本书可作为讲授平台操作的教师的参考用书,也可作为学生使用平台的指导手册。企业也可使用本书作为培训教材,借助财务决策平台对员工进行系统培训。

本书由厦门大学桑士俊教授任主编,福州大学陈朝晖副教授、闽西职业技术学院卢德湖副教授、厦门华夏职业学院罗先锋副教授任副主编。参与本书编写的还有厦门华夏职业学院财会金融系郭文茂、黄素谦、杨文雁老师以及厦门网中网软件有限公司高级讲师赵静、徐妍。本书编写过程中得到了清华大学出版社、网中网软件有限公司领导、相关企业高级会计师的大力支持,并借鉴了财务会计方面的书籍和报纸杂志的有关观点以及会计法规辅导讲解资料,编者在此一并表示感谢!由于编者水平有限,书中难免存有不足之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2013年3月



第 1 篇 基础篇	1
1.1 财务决策平台简介	1
1.1.1 财务决策平台概况	1
1.1.2 财务决策平台特色	1
1.1.3 财务决策平台概念图	2
1.1.4 财务决策平台知识预备	2
1.2 财务决策平台规则	2
1.2.1 企业经营的基本要求	2
1.2.2 市场营销规则	3
1.2.3 产品规则	3
1.2.4 日常费用规则	7
1.2.5 投资规则	8
1.2.6 筹资规则	9
1.2.7 其他业务规则	10
1.2.8 或有事项规则	11
1.2.9 非货币性资产交换规则	11
1.2.10 人力资源规则	11
1.2.11 信誉规则	12
1.2.12 工作规则	12
1.2.13 评分系统	12
第 2 篇 运营实战篇	15
2.1 实训企业概况	15
2.1.1 背景信息	15
2.1.2 角色分工与职责	15
2.1.3 各角色功能菜单简介	15
2.2 典型业务操作	41

2.2.1	业务 1: 规划与预算制定	41
2.2.2	业务 2: 租赁厂房、生产线	47
2.2.3	业务 3: 根据运营规划按揭贷款购买房产	52
2.2.4	业务 4: 人员招聘入职	55
2.2.5	业务 5: 购买原材料主料	59
2.2.6	业务 6: 购买原材料辅料	64
2.2.7	业务 7: 生产线安装调试	65
2.2.8	业务 8: 申请短期贷款	66
2.2.9	业务 9: 购置办公设备	70
2.2.10	业务 10: 投放广告费	73
2.2.11	业务 11: 主营业务订单承接	76
2.2.12	业务 12: 组织产品生产	79
2.2.13	业务 13: 产品销售及发货	82
2.2.14	业务 14: 进行产品研发	85
2.2.15	业务 15: 其他业务——餐饮业务和运输业务	87
2.2.16	业务 16: 购买国债债券	100
2.2.17	业务 17: 出售原材料	103
2.2.18	业务 18: 非货币性资产交换	106
2.2.19	业务 19: 购买股票	109
2.2.20	业务 20: 委托贷款	112
第 3 篇 会计业务实战操作篇		117
3.1	业务准备	117
3.1.1	会计政策	117
3.1.2	人员分工	118
3.1.3	单据准备	118
3.1.4	其他说明	118
3.1.5	会计分岗设置	118
3.1.6	系统维护	121
3.2	电算化模块功能使用	124
3.2.1	录入凭证	124
3.2.2	凭证查询	127
3.2.3	凭证审核	129
3.2.4	凭证检查	130
3.2.5	凭证过账	130
3.2.6	结转损益	131
3.2.7	期末结账	133
3.2.8	账簿报表	135

第 4 篇 会计典型业务处理篇	137
4.1 典型业务的账务处理	138
4.1.1 日常经济业务	138
4.1.2 成本核算	171
4.1.3 期末业务	176
4.1.4 其他业务	186
4.1.5 特殊业务——非货币性资产交换	190
4.2 财务报表	193
4.2.1 资产负债表	194
4.2.2 利润表	195
4.3 财务分析	196
4.3.1 财务指标分析	196
4.3.2 企业综合绩效分析——杜邦分析法	202
第 5 篇 纳税申报篇	205
5.1 平台纳税申报要点	206
5.1.1 增值税申报要点	206
5.1.2 营业税申报要点	206
5.1.3 印花税申报要点	207
5.1.4 城建税和教育费附加申报要点	207
5.1.5 个人所得税申报要点	207
5.2 平台纳税申报流程及操作	208
5.2.1 平台纳税申报流程	208
5.2.2 平台纳税申报具体操作	208
第 6 篇 税务稽查篇	217
6.1 税务稽查概述	217
6.1.1 税务稽查相关内容	217
6.1.2 重点税种的稽查要点	219
6.1.3 企业纳税风险规避	221
6.2 税务稽查操作	222
6.2.1 选择被稽查企业	222
6.2.2 编制工作底稿	224
6.2.3 录入账务调整通知	232
6.2.4 提交税务稽查报告	236
6.2.5 税务稽查审理	238

第7篇 教学设计实施篇	241
7.1 平台教学设计	241
7.1.1 教学对象	241
7.1.2 教学目标	241
7.1.3 教学要求	242
7.2 平台教学实施	243
7.2.1 教师的组织	243
7.2.2 学生的组织	243
7.2.3 教学过程的组织	243
7.2.4 教学计划进度	244
7.2.5 教学实施建议	244
7.3 平台教师准备	245
7.3.1 平台教师功能	245
7.3.2 平台教师操作	245
参考文献	257

1.1 财务决策平台简介

1.1.1 财务决策平台概况

财务决策平台是厦门网中网软件有限公司面向财会专业学生开发的一款仿真模拟企业运营实务的教学软件。本平台围绕财务管理和业务核算两个核心环节,模拟了企业经营内、外部环境,设计了企业运营、账务处理、电子报税、税务稽查四大操作模块,要求学员以团队形式,通过人机对抗方式,分角色虚拟运营一家工业企业。本平台着重训练学员从CFO角度综合运用企业管理、财务管理、会计、税法、市场营销等理论知识实际运营企业的能力。

在本平台的操作中,系统设置了财务总监、运营、财务经理、会计、出纳五个角色。各个角色在独立操作之余还需树立全局观念,与其他角色密切配合、沟通,并对关乎企业生产运营的各个方面进行关注。例如,采购要考虑价格波动及供应商情况,生产要考虑产能匹配,研发、广告投放、人员招聘要考虑企业实际需要等。学员通过任务实施,可以体验企业运营管理的全过程,将所学多学科知识综合运用到虚拟企业运营中。

1.1.2 财务决策平台特色

- (1) 每个环节都体现资金成本、时间成本、企业信誉、机会成本。
- (2) 从CFO的角度进行企业运营,充分体现财务决策的重要地位。
- (3) 引入市场机制,体验市场调控功能和市场风险。
- (4) 加入企业风险,体验风险控制对决策的影响。
- (5) 创设企业运营真实环境,学员操作完成会计核算全过程。
- (6) 真实再现企业纳税申报场景,培养学员纳税筹划意识。
- (7) 建立稽查平台,提供企业税务自查功能,多角度审核企业账务,锻炼学员审计和查账能力。

1.1.3 财务决策平台概念图

财务决策平台概念图如图 1.1-1 所示。

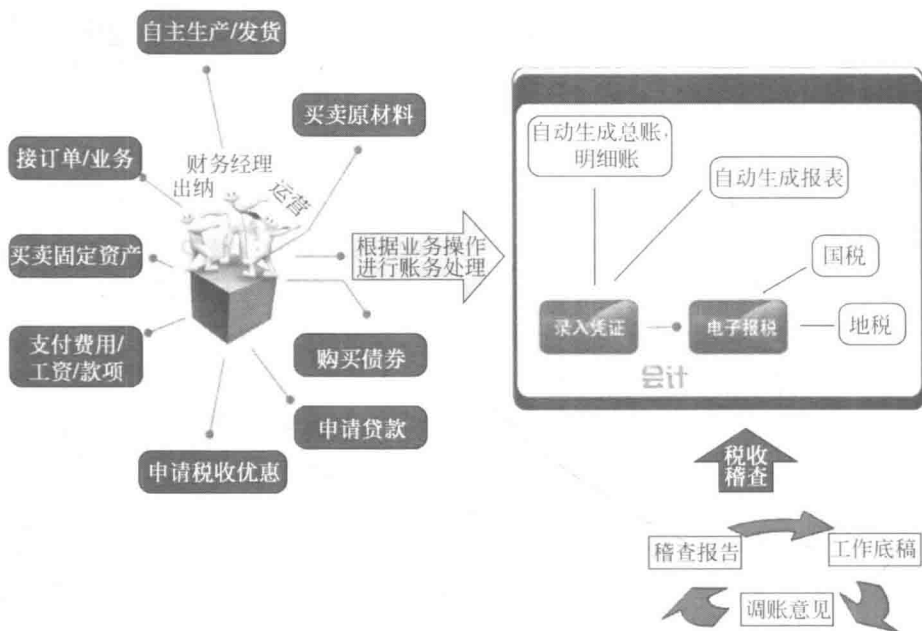


图 1.1-1 财务决策平台概念图

1.1.4 财务决策平台知识预备

财务决策平台是训练财会类专业学生综合运用相关理论及技能的实训平台。在使用本平台之前,学员需具备出纳实务、基础会计、财务会计、成本会计、税务会计、财务管理、会计电算化、管理学基础、市场营销学、金融学等相关知识。

1.2 财务决策平台规则

1.2.1 企业经营的基本要求

企业是指从事商品生产、流通和服务等活动,为满足社会需要,以营利为主要目的,进行自主经营、自负盈亏、具有法人资格的经济组织。企业经营的基本要求是生存、发展和盈利。

一、企业生存

企业经营的基本要求是生存,在财务决策平台中,企业以生产经营为主,以其他业务为辅,并根据企业经营状况合理进行投、融资。如果企业无法偿还到期债务,或没有足够

的资金持续经营,企业将会破产。

二、企业发展

企业在生存的基础上,应当努力寻求发展,包括开拓新市场、积极投入研发、扩大生产规模、投资其他业务。

三、企业盈利

企业经营的目标就是实现利润最大化。企业盈利的主要途径是扩大销售和降低成本。

四、企业破产

企业破产是指当债务人(企业)的全部资产无法清偿到期债务时,债权人通过一定法律程序将债务人的全部资产供其平均受偿,从而使债务人(企业)免除不能清偿的其他债务。

本平台规定:

- (1) 债权人向法院提起诉讼,企业无法付款,即刻破产。
- (2) 企业有当日应支付款项,无银行存款或现金支付,即刻破产。

本平台中企业需要遵守上述基本规则。

1.2.2 市场营销规则

(1) 本平台中企业通过投放广告费来获取一定的市场份额,市场份额体现为可选的“主营业务订单”数量。

(2) 本平台中的市场分为国内初级市场、国内中级市场和国内高级市场(如图 1.2-1 所示)。要达到不同等级的市场,企业需投入的广告费分别从 50 万元到 500 万元不等。本平台初始设置的“市场范围”为“一类低级”。

【市场管理】

市场级别	市场类型	市场范围	营销费用(¥)
一级市场	国内初级市场	一类低级	0-500000
一级市场	国内初级市场	一类高级	500000-1000000
二级市场	国内中级市场	二类	1000000-2000000
四级市场	国内高级市场	三类	2000000-5000000

图 1.2-1 财务决策平台中的市场分类

1.2.3 产品规则

一、原材料采购及出售

(1) 本平台中企业可以在“采购市场”采购原材料,采购时自主选择供应商、采购数量

及付款方式。

(2) 产品品种与原材料配比如下。

① 生产显示器所需要的原材料：液晶屏、主板、显示器辅助材料各 1 套。

② 生产洗衣机所需要的原材料：洗衣机机械材料、洗衣机辅助材料各 1 套。

③ 生产空调所需要的原材料：空调压缩机、空调辅助材料各 1 套。

(3) 原材料采购完 5 天内到货，具体时间随机。

(4) 企业采购原材料可获得商业折扣和现金折扣。

① 商业折扣。采购数量满 1 000 套享受货款总额 1% 的商业折扣；采购数量满 2 000 套享受货款总额 1.5% 的商业折扣；采购数量满 3 000 套享受货款总额 2% 的商业折扣；采购数量满 5 000 套享受货款总额 2.5% 的商业折扣。

② 现金折扣。本平台中企业采取“货到付款”的方式下，如果选择一次性付款可享受现金折扣，标准为：2/10、1/20、n/30。

(5) “付款方式”有货到付款和款到发货两种。

① 企业信誉值 > 60 分的情况下，可以选择货到付款方式。货到付款又分为以下三类。

a. 一次性付款。

30 天内付清可享受现金折扣。付款期过后 10 天内应支付滞纳金（合同总金额的 0.05%/天），每天扣减信誉值 0.2 分，直至付清货款为止。10 天后仍未付款，有 30 天违约期，应一次性支付违约金（合同总金额的 30%），每天扣减信誉值 0.2 分。违约期到期日仍未支付，进入法院程序，在法院的诉讼期内需支付相应款项（包括货款、滞纳金、违约金）；如企业不支付，法院会出具最终判决书，强制执行。

b. 首三余七。

滞纳金计算：首付 30%，10 天内付清，超过付款期 19 天内，应支付滞纳金（合同首付金额的 0.05%/天），每天扣减信誉值 0.2 分；二期付款 70%，30 天内付清，超过付款期 10 天内，应支付滞纳金（合同总金额的 0.05%/天），每天扣减信誉值 0.2 分。

违约金计算：超过最终付款期限未付款的，滞纳金罚期 10 日后，按合同金额（不含税金额）的 30% 支付违约金，并加扣信誉值每天 0.2 分。不支付违约金的，进入法院程序，在法院的诉讼期内需支付相应款项（包括货款、滞纳金、违约金）；如企业不支付，法院会出具最终判决书，强制执行。

c. 首六余四。

滞纳金计算：首付 60%，10 天内付清，超过付款期 19 天内，应支付滞纳金（合同首付金额的 0.05%/天），每天扣减信誉值 0.2 分；二期付款 40%，30 天内付清，超过付款期 10 天内，应支付滞纳金（合同总金额的 0.05%/天），每天扣减信誉值 0.2 分。

违约金计算：超过最终付款期限未付款的，滞纳金罚期 10 日后，按合同金额（不含税金额）的 30% 支付违约金，并加扣信誉值每天 0.2 分。不支付违约金的，进入法院程序，在法院的诉讼期内需支付相应款项（包括货款、滞纳金、违约金）；如企业不支付，法院会出具最终判决书，强制执行。

② 企业信誉值 ≤ 60 的情况下，只能选择款到发货的方式。

(6) 运费。采购运费分为固定部分和变动部分。固定部分与供应商所在的地区远近

有关,变动部分与采购原材料数量有关。

(7) 原材料供应商类型。供应商分为一般纳税人和小规模纳税人。选择不同类型的供应商可能影响企业当期缴纳的增值税税额。

(8) 原材料库存下限为 10 套,生产和研发领料不可使库存低于库存下限。多余的原材料可以按照当时的市场价格进行销售。

二、产品生产

本平台中的企业只生产三种产品:显示器、洗衣机和空调。企业承接了主营业务订单后,厂房、生产线、原材料、生产人员、生产线管理人员配备齐全即可投入生产。生产周期(工时)与生产线、生产人员有关。

生产耗用实际工时=生产耗用标准工时÷实际生产人员数量

生产耗用标准工时=生产数量×单位耗时

注:单位耗时(可在平台的“生产线信息”中查看)是指生产一件产品,一个生产人员所需耗用的天数。实际生产人员数量是指企业实际投入到一条生产线上进行生产的人员数量。“生产线信息”中的“人数上限”是指一条生产线可容纳的最多“生产人员”数量。企业投入生产的实际生产人员数量可以低于“人数上限”。

三、产品成本

(1) 产品成本由直接材料、直接人工和制造费用构成。

(2) 产品成本在月末进行计算和结转。完工产品出库时,成本结转采用全月一次加权平均法。完工产品和在产品成本分配的方法为约当产量法。约当产量比例根据平台界面右上角的“业务信息”→“生产信息”中的产成品比例计算(如图 1.2-2 所示)。

生产信息											
产品编号	产品名称	批次号	生产线	废品率	生产数量	生产人员	开始日期	结束日期	已生产天数	剩余天数	产成品比例
KT	空调	KT-20120528-004	空调生产领B型	0.30%	1000	200	2012-05-28	2012-06-05	4	4	50.00%

图 1.2-2 财务决策平台中的产成品比例

(3) 直接材料由投入生产的原材料构成。

直接材料=投入生产的原材料领用数量×移动加权单价

原材料入库成本采用实际成本法计算。原材料领用成本采用移动加权平均法,原材料在生产开始时一次性投入,完工产品与在产品所耗原材料成本是相等的,原材料成本按照完工产品和在产品数量进行分配。

(4) 直接人工由员工工资薪酬构成。工资薪酬归集到各类产品中,并在完工产品及在产品中进行分配。按照月底获得的工时汇总表、工资汇总表和薪酬类费用表计算并填写工资费用分配表。

(5) 制造费用包括低值易耗品、劳保费、生产用电费、生产用水费、生产设备及厂房租金(折旧)、维护费、生产线管理人员的工资薪酬等。月末根据工时汇总表,归集各类产品的制造费用,计算并填写制造费用分配表,并在完工产品和在产品中进行分配。

低值易耗品每月采购一次,一次性投入;劳保用品每季度采购一次,一次性投入,直接计入当期制造费用。

当月生产用电费=当月完工产品数量 $\times$ 2(元)(含税)

当月生产用水费=当月完工产品数量 $\times$ 1.5(元)(含税)

(6) 产品仓储。本平台中企业无须购买或租赁仓库,没有库存上限。每月15日支付上月15日至当月14日的仓储费用(初始月份支付当月1~14日的仓储费用)。

仓储费用=日仓储费用 $\times$ 结算期天数

日仓储费用=原材料数量 $\times$ 0.02元/天+完工产品数量 $\times$ 0.06元/天

原材料数量和完工产品数量根据当日留存数计算,当日入库同时出库则不计算。

四、产品销售

(1) 订单单价为不含税价格,本平台会自动根据研发等级进行单价加成。

(2) 付款方式为货到付款和款到发货。

(3) 货到付款的规则有三种:一次性付款、首三余七、首六余四。

(4) 付款天数根据订单的付款规则而有所区别。

(5) 订单承接后应在发货期内按时发货。企业应根据订单中的产品数量进行发货,禁止部分发货。发货期到期前,如果预期库存数量无法达到订单中的产品数量,可选择终止发货,合同即终止。合同终止后,应扣减信誉值(终止发货日到发货期到期日的天数 $\times$ 0.2分)。如选择款到发货方式,还应退还已收取的款项。

(6) 款到发货:企业根据销售订单选择结算方式,系统随机付款。企业如在收到钱后不发货,超过发货时间20天内,系统扣减企业的信誉值,每天0.2分;20天后还未发货的,按违约处理。企业需要缴纳违约金(合同总金额的30%),违约金作为当天的待办事项,必须支付。待办事项可以申请延期,延期天数为10天,延期内扣除信誉值0.3分/天。支付违约金的同时,退回收到款项,合同终止。不退款不支付违约金的,交法院处理,法院判决后由系统自动扣除违约金和货款(诉讼费先由原告垫付,败诉者最终承担;受理日至判决日期间,继续履行合同发货及支付违约金的,法律程序终止,诉讼费还要支付),金额不足扣除的,作破产处理(现金流断掉)。

(7) 先发货后收款:包括分期付款和一次性收款两种情况。

① 分期收款。合同签订后,企业在合同规定发货期间内先发货。系统根据合同所选客户信誉值付款,客户信誉值低于50分的,系统可随机不付款(不付款的概率为5%),企业做坏账处理。分期收款方式有两种:第一期10日内收60%,第二期30日内收40%;第一期10日内收30%,第二期30日内收70%。

② 一次性收款。合同签订后,企业在合同规定发货期内先发货。超过发货时间20天内,系统扣减信誉值,每天0.2分;20天后还未发货的,按违约处理,企业需要缴纳违约金(合同总金额的30%),违约金作为当天的待办事项,必须支付。待办事项可以申

请延期,延期天数为10天,延期内扣减信誉值每天0.3分。

系统根据合同所选客户信誉值付款,客户信誉值低于50分的,系统可随机不付款(不付款的概率为5%),企业做坏账处理。

五、产品研发

(1) 本平台的研发项目包括显示器研发、洗衣机研发、空调研发。

(2) 当累计投入研发费用达到一定的研发等级后,能相应提高产品的技术含量,主营业务订单中的产品单价会相应上涨(如图1.2-3所示)。

级别	阶段类型	研发等级	投入费用(¥)	单价上涨(%)
一级	研究阶段	研究调研	500000.00	1.00
二级	开发阶段	开发一级	1000000.00	2.00
三级	开发阶段	开发二级	2000000.00	3.00
四级	开发阶段	开发三级	3000000.00	4.00

图 1.2-3 产品单价与研发等级的变动关系

(3) 研发“投入费用”由“投入材料经费”和“工资薪酬”构成。“投入材料经费”根据原材料领用数量和移动加权单价相乘计算。研发和生产同类产品所需的原材料及其配比关系相同。“工资薪酬”根据研发人员的工资汇总计算。

(4) “投入费用”计算节点。原材料领用日就是计算“投入材料经费”的时点。次月15日计算上月研发人员的工资费用。每月1日系统自动将上月研发人员工资薪酬计入“投入费用”(如图1.2-4所示)。



图 1.2-4 系统自动计算研发费用

(5) 研发人员在同一研发等级内不可解聘。

(6) 研发可以中途停止,无须连续投入,不影响累计投入研发费用,投入费用等下次再进行研发的时候继续累加。每月的15日之前才能投入研发,每月的20日之后才能终止研发。

(7) 开发阶段投入的研发费用全部形成无形资产。

(8) 研发项目累计投入费用达到年销售收入6%以上(年收入5000万元以内)、研发人员达到当年员工总数的10%的,可以申请高新技术企业资格。

1.2.4 日常费用规则

(1) 差旅费按月支付,每月40000元。

(2) 办公费按月支付,每月10000元。

(3) 招待费按月支付,根据当月收入总额的2%计算。