

21 CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

财务管理课程实训

Caiwu Guanli Kecheng
Shixun

(第二版)

主 编 刘后平 王丽英



西南财经大学出版社



21世纪普通高等院校系列规划教材

财务管理课程实训

Caiwu Guanli Kecheng
Shixun

(第二版)

主 编 刘后平 王丽英



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理课程实训/刘后平,王丽英主编. —2版. —成都:西南财经大学出版社,2013.8

ISBN 978-7-5504-1157-9

I. ①财… II. ①刘…②王… III. ①财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第173727号

财务管理课程实训(第二版)

主 编:刘后平 王丽英

责任编辑:张明星

助理编辑:涂洪波

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	24.5
字 数	545千字
版 次	2013年8月第2版
印 次	2013年8月第1次印刷
印 数	1—2000册
书 号	ISBN 978-7-5504-1157-9
定 价	42.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

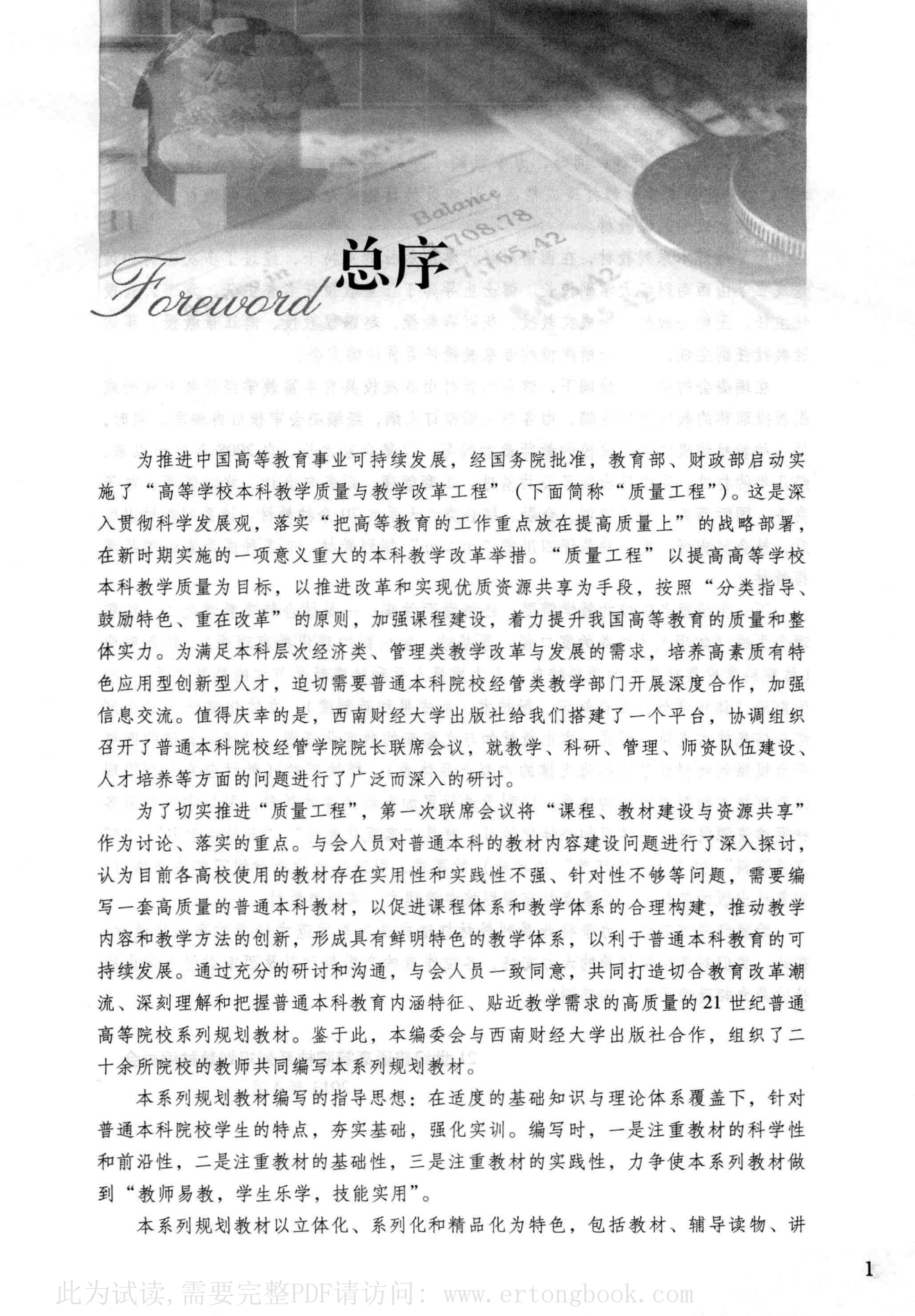
主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 花海燕 赵鹏程 傅江景
蒋远胜

委 员（以姓氏笔画为序）：

王兆彪 王朝全 刘丁豪 刘 旺 江 渝
陈一君 邱云志 李成文 李兴荣 张旭辉
杨启智 吴秀敏 李益彬 花海燕 郑元同
卓武扬 季 辉 钟大辉 胡世强 赵晓鸿
赵鹏程 淳伟德 曹邦英 黄 萍 章道云
曾令秋 彭白桦 傅江景 蒋远胜 董洪清



Foreword 总序

为推进中国高等教育事业可持续发展,经国务院批准,教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”(下面简称“质量工程”)。这是深入贯彻科学发展观,落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署,在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标,以推进改革和实现优质资源共享为手段,按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则,加强课程建设,着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求,培养高素质有特色应用型创新型人才,迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作,加强信息交流。值得庆幸的是,西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台,协调组织召开了普通本科院校经管学院院长联席会议,就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面的问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”,第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会人员对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨,认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题,需要编写一套高质量的普通本科教材,以促进课程体系和教学体系的合理构建,推动教学内容和教学方法的创新,形成具有鲜明特色的教学体系,以利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通,与会人员一致同意,共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。鉴于此,本编委会与西南财经大学出版社合作,组织了二十余所院校的教师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想:在适度的基础知识与理论体系覆盖下,针对普通本科院校学生的特点,夯实基础,强化实训。编写时,一是注重教材的科学性和前沿性,二是注重教材的基础性,三是注重教材的实践性,力争使本系列教材做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色,包括教材、辅导读物、讲

课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，经过了多次磋商和讨论成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，章道云教授任主任，王朝全教授、李成文教授、花海燕教授、赵鹏程教授、傅江景教授、蒋远胜教授任副主任，二十余所院校的专家教授任委员的编委会。

在编委会的组织、协调下，该系列教材由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编，由各书主编拟订大纲，经编委会审核后再编写。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长。自2008年启动以来，经几年的打造，现在已出版了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列70余种教材。该系列教材出版后，社会反响好，有9种获评四川省“十二五”规划教材，有多种成为省级精品课程教材。

下一步根据各院校的教学需要，还将做两件事：一是结合转变教学范式，按照理念先进（体现人才培养的宽口径、厚基础、重创新的现代教育理念）、特色鲜明（体现科学发展观要求的学科特色、人才质量水平和转变教学范式的最新成果）、理论前沿（体现学科行业新知识、新技术、新成果和新制度）、立体化建设（基于网络与信息技术支持，形成一本主教材加与之配套的数字化资源，以辅助教学的网络平台提供创新型教学服务为支撑的内容产品体系）、模块新颖（教材应充分利用现代教育技术创新内容结构体系，以利于进行更加生动活泼的教学，引导学生利用各种网络资源促进自主学习和个性化学习，兼具“客观化教材”、“开放性索引”、“研究性资料”和“实践性环节”的功能）的要求，引进先进的教材编写模块来修订、完善已出版的教材；二是重点补充规划旅游管理类、实训类教材。

希望经多方努力，力争将此系列教材打造成适应教学范式转变的高水平教材。在此，我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2013 年 4 月



21 世纪是科技高度发达,知识和技能急剧扩展的时期。为适应我国市场经济对创新性、复合性财务高级人才的需求,成都理工大学在 2001 年开办和招收财务管理本科专业。在六年来,共培养四届本科毕业生。在财务管理专业的建设与发展过程中,我们通过艰辛努力,逐渐形成了有一定特色的人才培养模式。在培养财务管理专业学生中,我们不断完善人才培养计划,加大实用性、综合性实践能力的培养,我校财务管理专业综合性实验模式体系日渐形成和完善。

2006 年 11 月由刘后平教授主持申报的四川省教育厅 2006 年度高等教育人才培养质量和教学改革项目“高校财务管理专业综合性实验模式研究”,在学校和四川省教育厅的大力支持下成功获得立项(项目编号 06-511-70)。

在课题研究中,课题组立足于财务管理发展的前沿性,以微观企业为出发点,以广阔的资本市场为舞台,构建了有别于传统财务管理模式的新型综合性实验模式。在该实验模式中,充分体现创新性、实用性财务人才的培养理念。通过设置企业创立、税收筹划、上市融资、风险管理、证券交易等实验模块,将财务管理知识与技能培养进行系统性整合,构建一个综合性人才培养的有机体系。

在课题申报、研究工作中,课题组得到了成都理工大学教务处、商学院各级领导的关心、支持和帮助,尤其是商学院龚灏院长、花海燕副院长、匡建超副院长、赵泽松教授,信息管理学院副院长王新庄教授等,他们对本课题的研究提出了很好的建议,并提供了很多研究帮助,在此,课题组全体成员向他们致以诚挚地感谢!同时,课题研究中,也参考了一些高校和学者的研究成果,也一并向他们致谢。

在课题研究的基础上,由刘后平教授、王丽英副教授主持编写了《财务管理课程实训》教材,希望能对专业课程实训予以指导。本教材的编写人员还有程夏教授、肖霞副教授、何玉梅副教授、荆蕾副教授、陈庆红副教授、雷佑新副教授、伍艺讲师、曹愉讲师、徐涛讲师等。

本教材适用于普通高等学校财务管理及相关专业本科实践性教学。我们深知本书可能存在种种有待商榷和不完善之处，对此我们将不断努力加以改进。西南财经大学出版社对于本书的出版给予了大力支持，对此深表感谢！

编写组

2009 年 4 月



第二版修订说明

财务管理是综合性、应用性很强的学科专业之一，1998 年教育部将财务管理专业独立设置，各高校开展财务管理专业的招生培养也只有短短的十余年时间。为培养综合性、应用性人才，各院校财务综合技能和应用技能培养也是在不断探索和实践过程之中。

作者从 2001 年以来，开始负责财务管理专业，承担了财务管理相关课程的教学与研究，完成了四川省教育厅 2006 年度高等教育人才培养质量和教学改革项目“高校财务管理专业综合性实验模式研究”（项目编号 06-511-70），发表了多篇相关论文，《财务管理课程实训》（第一版）体现了这些研究成果。《财务管理课程实训》（第一版）自 2009 年 9 月出版以来，受到了各院校的广泛欢迎和普遍好评。2012 年 7 月，西南财经大学出版社将该教材列为 2012 年度重点出版教材，应出版社之约，作者在上一版教材的基础上，进一步完善了财务管理课程实训的框架和方法，更新了部分实验实训的内容。

本教材这次修订，具体体现在以下几个方面：①在结构方面，进一步根据现代财务管理专业人才需要和课程教学体系要求，对部分章节和相关实验项目进行了重新调整，比如第二章的统计学实训，补充了假设检验和方差分析实验项目，第四章补充了 ERP 综合实训项目。②在内容方面，更新了操作软件、实验实训内容以及相关数据资料。同时，各章增加了学习指导、小知识、小提示等新的板块，加强了教材的知识性和趣味性。③在实用性方面，实验项目的设计更加注重应用技能、财务综合思维、团队协作能力的训练，主要提升学生面对现实问题的实战能力。

本书可作为高等院校财务管理、会计学、工商管理、经济学等各专业以及其他相关专业师生开设的“财务管理课程实训”或相关课程单独实验实训教材。

本书的再版修订工作是由成都理工大学商学院刘后平教授和成都理工大学管理科学学院王丽英教授共同完成的。同时，本书的修订出版得到了西南财经大学出版

社的大力支持，出版社编辑李雪老师、涂洪波老师等对本书的出版倾注了大量心血。本书的出版也得到了成都理工大学 2010 年度财务管理校级特色专业建设项目支助（项目编号 XTS2010-12-1）。在此，对关心本书出版的各位老师致以衷心地感谢！

需要说明的是，由于作者水平有限，书中难免存在不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2013 年 8 月



目录

第一章 绪论	1
第二章 财务基础实训	8
第一节 统计学实验	8
第二节 成本管理实验	50
第三节 中级财务管理实验	58
第四节 财务管理方法实验	80
第五节 风险管理实验	92
第六节 运筹学实验	103
第三章 财务应用技能实训	136
第一节 项目投资实验	136
第二节 项目评价实验	155
第三节 税收学实验	176
第四节 税收筹划实验	196
第五节 证券投资分析实验	226
第六节 期货与期权交易实验	258
第四章 财务综合技能实训	296
第一节 高级财务管理实验	296
第二节 资本市场运作实验	310
第三节 证券投资信息系统实验	339
第四节 ERP 沙盘模拟实验	363
参考文献	377



第一章 绪论



学习提示

财务管理是理论性、应用性、操作性、综合性非常强的专业，从事本专业的学生不仅需要具备扎实的理论基础，还需要系统的操作性技能。本章系统介绍了“财务管理课程实训”教材的写作背景、课程实验的设计理念、实验教学模式的思路与方案等基本内容。本章学习要求学生形成系统的课程实验思维，对财务管理课程的基本内容有一个完整的认识。

一、教材写作的基本背景

本实训教材是根据 2006 年度四川省高等教育人才培养质量和教学改革一般项目“高校财务管理专业综合性实验模式研究”（项目编号 06-511-70）的成果编制的。

从国内高校财务管理的实验设计考察，许多高校都在做一些尝试。国内绝大多数综合性大学和专业财经院校主要着重培养财务管理专业学生的资本运作能力，而财经类院校等主要加强学生的会计技能、基础财务能力的训练与培养。这些大学的实验设计要么从中观、宏观角度，要么从微观角度培养学生的实践能力，其整体性、综合性均不是很强。

通过项目的研究，我们力图改变旧的培养模式，立足于培养具有市场竞争力和整体思维的复合性财务管理人才。根据研究设想，通过设计科学的财务管理专业综合性实验，将财务会计基础技能、公司融资、上市、并购与清算、股票发行与证券市场操作、税务策划等整体融入一个实验框架，培养学生的整体思维和综合处理现实财务问题的技能。

项目研究的意义在于探索形成新型本科财务管理人才培养模式,适应企业对创新性、复合性财务人才的要求。在此基础上,我们结合财务管理人才培养方案的总体要求,根据人才知识结构相关板块的内容,建立了一套财务管理专业综合实验模式。该实验模式体现了财务管理专门人才知识与技能的综合性演练,着力提高学生的实际从事财务工作的能力。

这种模式的成功之处在于:①有利于知识的整合与系统性应用,提高学生综合应用财务专业知识的能力;②有利于提高学生自主学习、独立创新的意思,提高学生专业学习的兴趣;③改变了传统填鸭式单一教学模式,增加了教学形式的多样性,增强了学生动手能力的培养,为学生毕业以后的就业或自主创业奠定了坚实的基础;④有利于学生团队合作意识的训练与培养,提高学生的团队精神、合作意识与组织协调能力。



小提示:

财务管理的起源

1900年,巴舍利耶(Louis Bachelier)的博士论文《投机理论》是财务管理从经济学中独立出来成为一门新学科的标志。至今,财务学及财务管理已经完整地走过了一个世纪。

二、财务管理课程实验的设计理念

长期以来,高等教育实验教学总是依附于理论教学而存在,这种状况严重地制约着大学生实践能力、创新能力的提高。财务管理综合性实验教学在人才培养中的地位与作用表现在以下几个方面:①它是培养应用型财务管理专业人才的有效途径;②它是培养复合型财务管理专业人才的有效方式;③它是培养创新型财务管理专业人才的有效平台。财务管理专业的综合性实验教学,是借助计算机信息技术,在实验室内模拟管理环境条件,组织学生参加的专业实践活动。这是培养社会生产建设需要的、高素质大学生的重要教学环节。在高等学校财务管理专业综合性实验教学模式设计中,我们树立并坚持了以下理念:

(1) 实验教学与理论教学统筹协调。要充分认识并落实财务管理实验教学在学校人才培养和教学工作中的重要地位,改变实验教学依附于理论教学的传统观念,坚持理论教学与实践教学的统筹协调。

(2) 知识、能力、素质“三位一体”。实验教学要从单纯的理论知识验证转向知识、能力、素质融为一体的复合型、应用型、创新型人才培养途径,为本科毕业生迅速进入财务管理专业角色奠定基础。

(3) 多层次实验教学体系。从认识论角度看,实验教学也是一个从简单到复杂,从单一到综合的循序渐进过程。因此,要研究制定多层次、多模块有机统一的实验模式,构建包括课程单项型实验、课程综合型实验、专业综合型实验等在内的

多层次的实验教学体系。

(4) 合理配置实验项目。根据财务管理专业的培养目标,合理配置单项性实验与综合性实验、验证性实验与设计创新性实验、静态性实验与动态性实验。



小提示:

财务管理专业在我国的发展情况

该专业是我国管理学科中一个新兴的、具有广阔发展前景的专业。1998年,为了适应市场经济对财务分析和财务决策人才的需要,教育部决定设立财务管理专业。

三、实验教学模式设计的思路及方案

(一) 思路

财务管理专业综合性实验模式的总体思路是:以现代教育理念为指导,现代教育方法和现代教育手段为支撑,整合分散、小又不全的原有实验室建设模式,建立财务知识技能结构相对完善、实验模块有机统一的专业实践教学体系,培养开拓型、复合型和应用型的管理专业本科人才提供支撑。

(二) 方案

依据上述思路,财务管理专业综合实验教学模式方案为:

1. 实验总目标

以培养学生实践能力、创新能力和提高教学质量为宗旨,以实验教学改革为核心,以实验教学资源利用为基础,以高素质实验教学队伍和完备的实验条件为保障,创新实验教学机制,全面提高实验教学水平和实验室使用效益,实现学生自主学习与教师导向作用相结合、专业知识学习与相关知识学习相结合、理论升华与理论应用相结合,将知识传授、能力培养和素质提高融为一体,开拓一条培养复合型、应用型、创新型管理类本科专业人才成功之路,达到和保持国内同类院校实验教学的先进水平。

2. 实验教学模式设计的主要任务

①改革和理顺实验教学管理体制;②建立和完善实验教学创新体系;③整合和建设新的实验教学平台;④强化实验教学师资队伍建设;⑤建立和完善实验教学的政策保障体系等。

3. 实验教学模式的主要内容

①建立健全实验教学的实验教学大纲体系;②编写各相关实验教学项目的实验指导书;③实施实验教学项目的规范化管理;④探索建立有效的实验教学激励机制;⑤培育财务管理实验教学的文化氛围等。

具体的实验项目模块见图1-1。

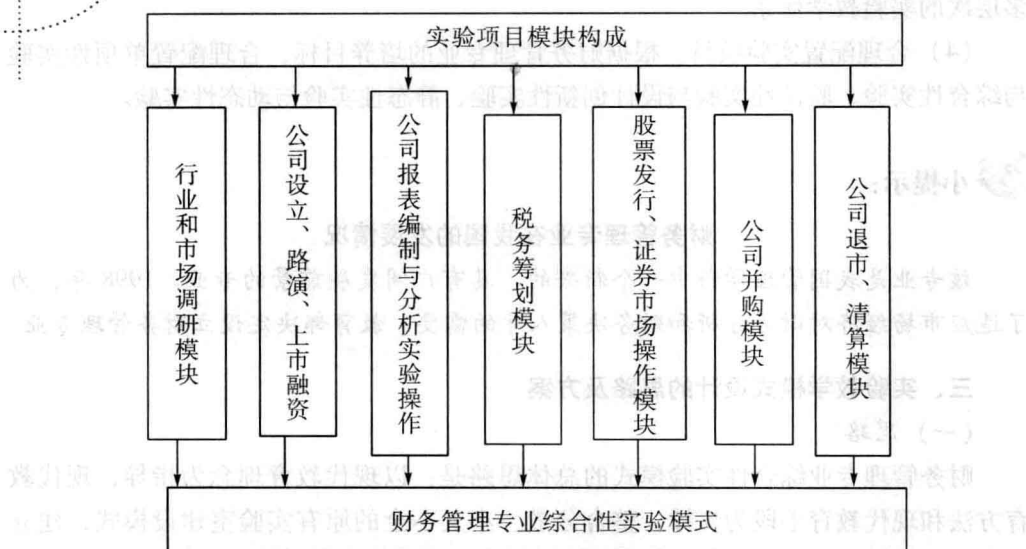


图 1-1 财务管理专业综合性实验模式内容

4. 实验教学的学期安排

表 1-1 财务管理课程实训学期安排

实验教学层次	财务基础实训		财务应用技能实训		财务综合技能实训
学期	三	四	五	六	七
实验项目	统计实验 运筹学实验 成本管理实验	中级财务实验 财务管理方法实验 风险管理实验	税收学实验 证券投资分析实验 项目投资实验	税收筹划实验 项目评价实验 期货与期权交易实验	高级财务管理实验 证券投资信息系统实验 资本运作实验 ERP 实验



小提示:

财务管理与相关学科的关系

财务与会计：会计为财务提供一些基础性、背景性资料。基于相关性与决策有用性的考虑，会计在财务信息提供的充分性、及时性以及信息的提供方式上都做了新的尝试与改进。因此，财务对会计的依赖会更大，但财务更加着重于如何发展壮大企业。

财务与金融学：现代金融微观化的趋势日益明显。鉴于此，许多人将财务视为微观金融（以金融市场为背景，分析金融工具的充分应用），而不讨论金融监管问题（将其视为内生变量）。

财务与经济学：经济学为财务理论的发展提供指导，或者说，财务本身便

是金融经济学的一个主要组成部分（现代财务理论的几个重要基础——资产选择、资本资产定价模型、有效市场假设、期权定价理论、资本结构理论等均为金融经济学的主要内容）。

四、财务管理专业课程实验模式主要特色与创新性

（一）主要特色

- （1）强调理论、方法教学与现实实际相结合；
- （2）培养学生实际动手能力、组织能力和创新能力；
- （3）培养学生财务管理知识的综合性应用能力；
- （4）建立学生财务管理工作的整体性思维框架。

（二）创新性

1. 人才培养模式创新

过去将财务管理专业学生等同于会计专业学生，在培养计划上与会计雷同，专业定位不清，一度造成培养思路的混乱。通过新教学计划的修订、综合性配套实验设置，将会计知识和技能作为本专业的基础，公司财务运作和管理作为本专业的重心，打破旧的培养模式。

2. 综合实践动手能力培养新模式的建立

通过设计一套具有整体操作思路的综合实验体系，调动学生主动学习的积极性，亲自参与公司财务的一整套运作，强化学生的实践动手能力培养。

3. 教学方式的全面创新

过去以书面教学为主的教学方式，主要以传授知识、方法作为教学手段，学生只能被动接受，学习自觉性、主动性不高。通过本项目的推进，要求教师在教学中，关注、研究现实问题，加强案例教学和财务管理专题讲座，积极引导学生、指导学生分析研究现实财务管理中的问题，提高学生分析解决问题的能力。

4. 学生创业和创新能力培养的探索

通过本专业的综合实验，充分调动学生的积极性和主动性，通过大量的行业调查和市场调查，去发现创业机会，自主选择项目；进行可行性论证；筹划公司设立、融资、上市、资本市场操作、并购、清算、税务等一系列方案。培养学生的自主创业和创新能力。

五、财务管理专业课程实验模式运行效果

财务管理综合实验模式在财务管理专业初步运用三年，开设了16门实验课程，通过每一年的总结，现正在逐步完善。

在实验过程中，学生表现出极大的积极性。从大学二年级上学期开始，我们在专业教学中，按照综合实验模式的总体框架，在商学院经济管理实验中心陆续开设相关模拟实验课程，以手工操作模拟实验为基础，结合计算机模拟实验教学软件，实现手工模拟实验与计算机会计模拟实验有机结合，使学生既能够在手工环境下进

行财务管理业务操作,又能熟练运用先进的计算机商业软件,模拟经济业务的处理。巩固了以前所学财务理论知识,同时提高了实际动手能力和操作能力,为适应现实中的工作需要打下扎实的基本功。

通过三年的实验运行,该模式总体效果良好。从学生制作的实验报告和撰写的实验心得体会中充分地反映了学生对实验课程具有的浓厚兴趣。从用人单位的反馈信息来看,我校财务管理专业学生的实际动手能力较强,能够很快适应企业财务管理岗位工作,我校财务管理专业毕业生很受用人单位的好评,毕业生一次就业率保持在95%以上。我校财务管理专业的市场影响力不断提高,本专业的招生规模也逐年扩大,年招生由60人左右上升到195人以上,近三年录取线逼近一本线。我校财务管理专业学生在全国和西南省区校园财会知识大赛、证券期货模拟投资大赛、高效管理咨询大赛、ERP模拟大赛中多次荣获团体和个人一、二等奖项。

六、财务管理专业课程实验模式研究项目取得的成果

围绕本项目的研究,课题组成员共发表课题相关论文20余篇,根据财务管理专业教学内容体系设计了有机统一的16个实验教学项目,并编制了16个实验项目的实验大纲和实验项目指导书,形成了各实验项目有机联系,具有集综合性和创新性于一体的财务管理专业实验教学体系,从而完成了财务管理专业综合性实验模式的总体设计。最后,由课题负责人刘后平教授撰写和形成了本课题的结题报告并总纂编制了课题结题材料。具体取得的成果如下:

- (1) 财务管理专业综合性实验模式研究(结题报告);
- (2) 财务管理专业综合性实验模式实验项目大纲(已成为教学文件);
- (3) 财务管理专业综合性实验模式实验项目指导书(已成为教学文件);
- (4) 财务管理专业综合实验教学研究相关论文。

七、财务管理专业课程实验模式的价值

随着我国社会主义市场经济的不断完善,各种资本市场的建立健全,全社会对具有创新意识和综合能力的高级财务人才的需求会越来越多。在高校财务管理人才培养中,关注市场经济改革,跟踪资本市场发展,建立一套综合性财务管理专业实验模式十分必要并具有很强的推广价值。经过几年的探索和实践,我校财务管理专业已成为成都理工大学特色专业之一。我们的探索虽然是初步的,但却是有益的和具有创新价值的,对高校财务管理专业人才培养模式的改革有较大的借鉴意义,对更好地加强人才培养质量工程建设和建立完善财务管理本科人才培养体系具有较大的理论价值和现实应用价值。