



“十三五”普通高等教育本科部委级规划教材



企业综合仿真会计 设计性实验

潘玉香 吴芳◎编著



中国纺织出版社有限公司

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位



“十三五”普通高等教育本科部委级规划教材



企业综合仿真会计 设计性实验

潘玉香 吴芳◎编著



中国纺织出版社有限公司

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

内 容 提 要

《企业综合仿真会计设计性实验》一书通过科学地设置创新型会计实验课程，组织学生循序渐进地进行仿真会计设计性实验，逐步强化学生的业财融合意识，培育学生探索管理会计工作的精神，提升学生的预算管理能力和。本书可作为高等院校高年级开设会计学实验课程的综合设计实训教材，也可作为学生和想要从事会计工作的人员进行自学的读物，还可为高校教师教学提供参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

企业综合仿真会计设计性实验 / 潘玉香, 吴芳编著. —北京: 中国纺织出版社有限公司, 2019. 9
“十三五”普通高等教育本科部委级规划教材
ISBN 978 - 7 - 5180 - 6265 - 2

I. ①企… II. ①潘… ②吴… III. ①企业会计—实验—高等学校—教材 IV. ①F275. 2-33

中国版本图书馆CIP数据核字 (2019) 第106185号

策划编辑: 陈希尔 责任印制: 储志伟

中国纺织出版社出版发行
地址: 北京市朝阳区百子湾东里 A407 号楼 邮政编码: 100124
销售电话: 010-67004422 传真: 010-87155801
[http: //www.c-textilep.com](http://www.c-textilep.com)
E-mail: faxing@c-textilep.com
中国纺织出版社天猫旗舰店
官方微博 <http://weibo.com/2119887771>
北京佳信达欣艺术印刷有限公司印刷 各地新华书店经销
2019 年 9 月第 1 版第 1 次印刷
开本: 710×1000 1/16 印张: 13
字数: 250 千字 定价: 49.80 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换

随着我国经济和互联网的不断发展以及企业的转型升级，会计市场对本行业人才结构的需求发生了巨大的变化，财会人员的整体知识结构和能力框架需求也发生了巨大的转变，这些变化促使会计教学培养学生必须思考如何进行会计业务设计、如何业财融合、如何进行资本运作、如何进行全面预算和内部控制、如何实现风险规避等问题，这些问题对会计教学提出了新的挑战。

可见由于社会环境的变迁，高校培养会计专业本科学生所应具备的能力和素质，不能仅限于满足从事财务会计工作的需要，而应同时具备能够进行管理会计相关工作的潜质和能力，而这种潜质和能力可以通过综合仿真会计设计性实验来获得，通过科学地设置创新型会计实验课程，组织学生循序渐进地进行创新型实验，来逐步地强化学生的创新意识，培育学生的创新精神，提升学生的创新能力。

学生通过综合设计性实验，既可以把同一课程的不同知识点贯穿、综合起来，也可以把同一专业不同课程的知识点贯穿、综合起来，从而在受到良好的专业教育与专业技能训练的同时，获得对经济管理类相关专业知识、相关专业活动的系统理解。综合仿真会计设计性实验在现代教育技术基础上，搭建起一个真正能够培养复合型复合型人才的平台。

本实验为设计性实验，以虚拟企业——“现代家私有限公司”的经营运行环境为背景，在该企业供应、生产、销售的特定规模、生产能力和面临的外部市场环境基础上，通过学生仿真设计模拟企业的资金运动与物流运作全过程，进行会计的预算、计划、实务操作，掌握各项经济业务的发生设计，以及会计账簿的设立、会计凭证的

填制和审核、会计账簿的登记和结账、编制科目汇总表并登记总分类账，最终编制会计报表的会计循环等各项实际操作技能。本教材提供了相关的背景资料和业务设计思路，对模拟企业的部门设置、生产流程、销售市场等方面的情况进行了介绍，以模拟企业4月份的会计核算结果为起点，连续进行5、6月份的业务设计和会计循环流程，根据核算结果进一步对模拟企业进行相关财务分析。鉴于Excel在会计领域的应用非常广泛，本教材讲述了部分Excel应用知识，便于学生掌握财务表格设计、财务数据汇总和财务分析等。

本教程共分八章。第一章是对企业会计综合仿真设计性实验的概述；第二章介绍了现代家私模拟企业基本情况介绍；第三章介绍了Excel在会计综合仿真设计中的应用；第四章讲解了现代家私企业第一期资金业务预算设计；第五章进行了第一期会计业务设计及会计实务操作；第六章进行了现代家私企业第二期资金业务预算设计；第七章讲解了第二期会计业务设计及会计实务操作；第八章讲述了企业预计经营成果分析环节内容。本教程后附有实验报告和实验答辩记录表。本书由潘玉香、吴芳任主编，参编人员有孙娟、刘晓晖、范晓芸，劳梦倩、丛璐、马相则三位同学对本教程进行了资料整理。

教材撰写过程中，教材编写组成员依据最新财税政策和会计准则的变化，以及阅读国内外已经出版的相关会计理论与实验教材，为本教程的顺利编写完成起到十分有益的作用，在此对原作者表示衷心的感谢！感谢中国纺织出版社在本实验教程出版工作中给予的大力支持。

本书可作为高等院校高年级开设会计学实验课程的综合设计实训教材，为高校教师教学提供参考；也可作为学生和想要从事会计工作人员进行自学的读物。

由于作者水平有限，书中难免存在缺点和错误，敬请读者批评指正，特望同行专家不吝赐教。

编者

2019年7月

第一章 企业会计综合仿真设计性实验概述

1.1 企业会计综合仿真设计性实验的重要意义	2
1.2 综合会计业务仿真设计性实验的教学目的	3
1.3 综合会计业务仿真设计性实验的教学要求	3
1.4 综合会计业务仿真设计性实验的主体内容	4
1.5 财务部及相关部门主要工作及其流程	5
1.5.1 财务部门的主要工作	5
1.5.2 相关部门的工作及其流程	7
1.6 企业预算设计主要流程及其要求	10
1.6.1 预算设计主要流程	10
1.6.2 预算设计编制要求	11
1.6.3 预算成功三要素	13

第二章 现代家私虚拟企业基本情况介绍

2.1 企业经营背景情况介绍	16
2.2 企业财务会计机构及会计核算制度简介	21
2.3 现代家私有限公司四月末账户余额资料	24
2.4 四月份会计报表	27
2.5 市场及其他信息	29
2.6 要求	29
2.7 企业基本经济业务发生规律及处理提示	30
2.8 注意事项	31

第三章 Excel在会计综合仿真设计中的应用

3.1	Excel 财务功能简介和基本操作	34
3.1.1	创建并编制工作表	34
3.1.2	数据输入	37
3.1.3	公式引用	39
3.1.4	常用函数的运用	40
3.2	制作财务表格（财务表格、会计报表）	43
3.2.1	制作图表	43
3.2.2	填制图表	48
3.3	Excel 财务数据管理	50
3.3.1	创建财务数据清单	51
3.3.2	数据清单的排序	52
3.3.3	数据清单的筛选	56
3.3.4	数据清单的分类汇总	65
3.3.5	使用数据透视表分析数据	69

第四章 现代家私企业第一期资金业务预算设计

4.1	预算基础理论与方法	78
4.1.1	预算	78
4.1.2	预算管理	81
4.1.3	全面预算管理	83
4.1.4	预算编制常用方法	86
4.1.5	预算编制时需考虑的因素	88
4.1.6	计划、预算、预测的联系与区别	92
4.2	经营预算及其业务设计	93
4.2.1	销售预测（预算）	93
4.2.2	产品生产预算	96
4.2.3	本期材料采购预算	104
4.2.4	期间费用预算	106
4.2.5	其他经营预算	111
4.3	财务预算及其业务设计	111

4.3.1	财务预算的作用及其编制方法	111
4.3.2	库存现金收支预算	115
4.3.3	银行存款收支预算	116
4.3.4	其他相关财务预算	117
4.4	资本预算及其业务设计	120
4.4.1	筹资(融资)计划	120
4.4.2	固定资产投资预算	121
4.4.3	权益性投资预算与债权性投资预算	122
4.4.4	新产品研发费用计划	122
4.5	业务设计凭证查询表	122

第五章 第一期会计业务设计及会计实务操作

5.1	第一期业务设计及账务处理汇总表	126
5.2	月度会计科目汇总表	130
5.3	会计报表	132

第六章 现代家私企业第二期资金业务预算设计

6.1	本期销售预算	136
6.2	本期产品生产预算	137
6.3	本期材料采购预算	142
6.5	期间费用预算	145
6.6	现金流量预算	146
6.7	筹资、投资计划	148
6.8	新产品研发费用计划	150

第七章 第二期会计业务设计及会计实务操作

7.1	第二期业务设计及账务处理汇总表	152
7.2	月度会计科目汇总表	156
7.3	会计报表	158

第八章 企业预计经营成果分析

8.1 企业经营成果分析的目的和重点	162
8.1.1 企业财务分析的目的	162
8.1.2 企业财务分析重点	164
8.2 企业会计报表分析	164
8.2.1 企业会计报表分析的意义	164
8.2.2 企业会计报表分析的内容	165
8.2.3 企业会计报表分析的方法	166
8.3 财务比率分析	170
8.3.1 偿债能力分析	173
8.3.2 营运能力分析	178
8.3.3 盈利能力分析	183
8.3.4 企业发展能力分析	186
8.3.5 财务综合分析——杜邦分析体系	188

附件

附件一：实验报告	193
附件二：实验答辩记录表	200

第一章

企业会计综合仿真设计性实验概述

1.1 企业会计综合仿真设计性实验的重要意义

1. 培养学生创新思维能力的根本方法

高校会计专业本科学生所应具备的能力和素质，不能仅限于满足从事基层工作的需要，而应同时具备能够快速进入中高层管理层的潜质和核心竞争力，而这种潜质和核心竞争力可以通过综合仿真会计设计性实验来获得。这个平台，通过科学地设置创新型实验项目体系，组织学生循序渐进地进行创新型实验，来逐步地强化学生的创新意识，培育学生的创新精神，提升学生的创新能力。

2. 深化实验教学改革和优化教学体系的客观依据

综合仿真会计设计性实验根据学科专业人才的培养特点整合实验课程，建立符合人才培养特点的实验课程体系。本实验通过把相关的课程整合并独立开设实验课，从而保证实验的时间及提高教学质量，以达到培养现代化人才的目的，最终形成以基础性的验证性实验→提高性的综合研究性实验→学生自主设计的开放性实验多层次的实验教学模式。

3. 培养出高素质综合性会计实践人才的必经之路

随着我国经济和互联网的不断发展，会计市场对本行业人才结构的需求发生了巨大的转变，财会人员的整体知识结构和能力框架需求也发生了巨大的转变，这些变化促使会计教学培养学生思考如何进行融资管理与商业模式创新、如何进行资本运作、如何进行全面预算和内部控制、如何实现风险规避等问题，这些问题对会计教学提出了新的挑战。学生通过综合设计性实验，既可以把同一课程的不同知识点贯穿、综合起来，也可以把同一专业不同课程的知识点贯穿、综合起来，从而在受到良好的专业教育与专业技能训练的同时，获得对经济管理类相关专业知识、相关专业活动的系统理解。综合仿真会计设计性实验在现代教育技术基础上，搭建起一个真正能够培养复合型复合型财会人才的平台。

4. 培养具有创新能力的会计人才

高校会计专业本科学生所应具备的能力和素质，不能仅限于从事基层工作的需要，而是要同时具备能够很快进入中高层管理层的潜质和核心竞争力，这种潜质和核心竞争力集中体现为他们所具有的综合调动和运用各个学科知识的能力。通过科学地设置创新型实验项目体系，组织学生循序渐进地进行创新型实验，对于逐步强化学生的

创新意识、培育学生的创新精神和提升学生的创新能力具有重要意义。

1.2 综合会计业务仿真设计性实验的教学目的

1. 有助于学生在会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、管理会计、财务管理等课程学习基础上，在会计学原理实验、中级财务会计实验、财务管理实验各项独立实验基础上，进一步综合、全面地运用会计理论和实务技能。

2. 掌握正确处理企业发生的日常经济业务的工作程序和基本会计操作技能。

3. 掌握资金预算的技能，变事后核算为事前管理，为胜任未来企业现代化管理打下良好的基础。

1.3 综合会计业务仿真设计性实验的教学要求

本实验是为适应会计及财务管理本科教学关于培养应用型新型高级财务会计人才目标的要求，通过学生仿真会计模拟设计企业资金运动与物流运作全过程，进行财务会计的预算、计划、实务操作，并以企业财务团队的形式进行企业经营全过程的实际演练，应使学生达到将财务会计基本理论与企业会计操作及资金管理实践高度结合的实验目的，全面提高学生对未来企业会计工作岗位的适应性，为培养高级会计管理人才建立必要的基础准备。

重点：帮助学生了解企业经济业务发生设计及会计实务操作，掌握企业资金运动的基本规律及（生产经营预算）资金预算的方法。掌握会计账簿的设立、会计凭证的填制和审核、进行会计账簿的登记及计结、编制会计科目汇总表及登记总分类账，最终编制会计报表的会计循环要求及实际操作的技能。

难点：如何统筹考虑企业资金的筹集及其运用以及如何进行资金预算与资金控制，正确完成资金运动的会计核算。

凡事预则立不预则废——韩愈

1.4 综合会计业务仿真设计性实验的主体内容

1. 综合会计业务仿真设计性实验的特点

(1) 学生学习具有自主性。综合仿真会计设计性实验在给定实验目的和实验条件的前提下,学生在教师的指导下自己设计企业经营与资金运作实验方案,学生必须运用已掌握的知识,依据企业供产销的经营规律,集体分析、探讨企业在整个资金运作过程出现的问题。期间学生处于自主学习状态,学习目的非常明确,创造性思维比较活跃,学生自主学习的积极性得到有效调动。

(2) 实验技能的综合性。综合仿真会计设计性实验是学生在掌握了一定的基础理论知识和基本操作技能的基础上进行的,它运用某一课程或多种课程的知识,对学生实验技能和实验方法进行综合训练,主要培养学生的综合分析能力、实验动手能力、数据处理能力及查阅资料的能力,它是结合课程教学或独立于课程教学而进行的,实验题目具有一定的综合性、探索性。

2. 综合会计业务仿真实验的设计思路

(1) 以某一特定行业企业的经营运行环境为背景,在该企业供、产、销特定的规模、生产能力和面临的外部市场环境的基础上,设计出相应的较为完整的财务系列指标。主要形式为期初的各类会计要素的账面余额、实物量库存情况、人员及工资结构和材料消耗定额与生产的工艺流程等资料。

(2) 学生实验小组(一个财务部编制)在老师的带领下进入一个正在运行的企业后,熟悉企业经营运转的各方面环境。结合内部的已有的财务资金基础能力,外部市场的新的需求,做出2~3期的资金运动的整体预算,合理地预见企业经济业务的发生与发展。

(3) 学生实验小组(一个财务部编制)在老师的指导下,利用给定的各类供产销、货币资金和新品研发的表格分别在纸介质的教材上和计算机的电子表格上进行每期资金运动的总体预算,利用教材和计算机的电子表格链接技术,开展具体业务的核算,将丁字账与科目汇总表和会计报表有机地结合,提高设计性经营运动的运转实验效率和效果。

(4) 以学生实验小组为单位,开展两期经营运转的财务分析,进行经验与成果总结,撰写实验报告。

(5) 以学生实验小组为单位,进行设计实验的过程与资金运动成果讲评。

3. 综合会计业务仿真实验设计的主体结构

(1) 介绍设计性实验案例企业资金运行环境；介绍销售市场环境分析；介绍物资采购情况分析；介绍生产能力分析；介绍期间费用分析。

(2) 提供设计性实验案例企业经营背景资料。

(3) 在一般无重大内部与外部经营策略变化时期的预算设计与具体会计业务处理。

(4) 发生一定经营策略改变后的局部预算设计与具体会计业务处理。

(5) 发生一定经营策略改变后的全面预算设计与具体会计业务处理。

(6) 企业成本、费用的预算、控制管理。

(7) 综合设计企业各期主要财务分析指标的计算及其对比分析。撰写完成实验设计报告，进行小组讲评。

1.5 财务部及相关部门主要工作及其流程

财务部门在企业经营管理中占有重要地位，随着企业市场竞争的加剧，财务部门已经从最初从事简单的“出纳”工作，发展到目前的全面财务管理和财务控制工作，“会计”的内涵也越来越广。随着财务部门在企业中所涉及工作范围的不断加大，财务部门与其他部门的联系也越来越密切。财务部门作为一个特殊的职能部门，其工作任务涉及企业的各个方面，并且与每一个部门都有直接或间接的业务交流，业务范围十分广泛，与技术、人力、销售、制造等各个部门的切身利益都紧密相连。

1.5.1 财务部门的主要工作

财务部门是利用会计部门收集的信息进行再加工、分析并提供决策支持，它主要是为企业内部经营者服务的部门。财务部门负责人务必将财务部门塑造成企业的核心部门，无论是集团公司财务部，还是生产型企业财务部。因为财务部门是企业资金控制的最后环节，一旦现金流出，已经发生的损失要挽回就相当困难了。作为生产型企业，财务部门的主要职责有以下几个方面：会计核算、资金管理、成本控制、内部控制。

1. 会计核算

根据国家制定的会计制度建立并完善公司的财务核算体系；及时并准确对公司经济业务进行账务处理；准确及时编制公司财务报告；参与公司的经营分析；为公司生产经营决策提供准确及时的财务信息。

2. 资金管理

筹措公司生产经营资金；合理高效调度公司资金；定期对公司的资金营运能力进

行分析；对公司的债权债务控制进行分析；为公司的生产经营提供良好的资金支持。包含筹资业务、投资业务。

(1) 筹资业务。筹资管理是指企业根据其生产经营、对外投资和调整资本结构的需要，通过筹资渠道和资本（金）市场，运用筹资方式，经济有效地筹集为企业所需的资本（金）的财务行为。筹资的方式如下图，主要有筹措股权资金和筹措债务资金。筹资管理的目的为满足公司资金需求，降低资金成本，增加公司的利益，减少相关风险。

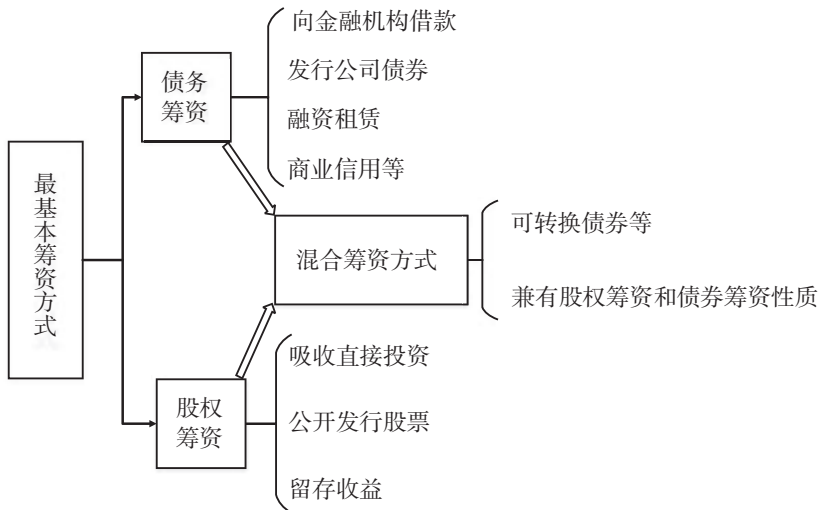


图1-1 筹资业务图

(2) 投资业务。企业投入财力，以期望在未来获取收益的一种行为。财务管理中的投资既包括对外投资，也包括对内投资，其业务分析如下表。

表1-1 企业投资业务分析表

资金投出计划		资金投向预算	投资业务程序	投资会计处理
投资计划	制定投资计划	①生产规模扩大	①部门预算提出	①采购原材料会计处理
		②新增固定资产	②公司管理层审批	②新品研发投资会计处理
	可行性分析报告	③新产品研发	③下达投资计划	③购置固定资产会计处理
		④现金需求	④落实投资计划	④其他投资会计处理
投资方案提交		⑤其他投资	⑤投资会计业务处理	
预算审查批准			⑥投资效益分析	

3. 成本控制

拟定公司的成本控制措施；下达公司各产品或项目目标成本；监督成本的开支范围；审核公司各项费用的真实性、合法性；对成本进行成本分析并提出初步处理意见；

为公司的经营投标报价提供准确的成本数据。

4. 内部控制

检查评价公司的内部会计控制并提出改进措施。

1.5.2 相关部门的工作及其流程

企业预算的实施需要各个部门的相互协作，而不能纯粹地仅依赖于财务人员完成。这就要求企业在预算施行过程中，企业各个部门的人员共同参与。

1. 产品市场开发部

市场开发部的主要任务就是把企业现有产品销售到新的市场，以求市场范围不断扩大，增加销售量，其流程如下图。企业进行市场开发的形式主要有两种：一是开发新的目标市场，为新的顾客群提供服务。二是扩展市场区域，即从一个区域市场扩展到另一个区域市场，如从城市市场扩展到农村市场、从国内市场扩展到国外市场等。

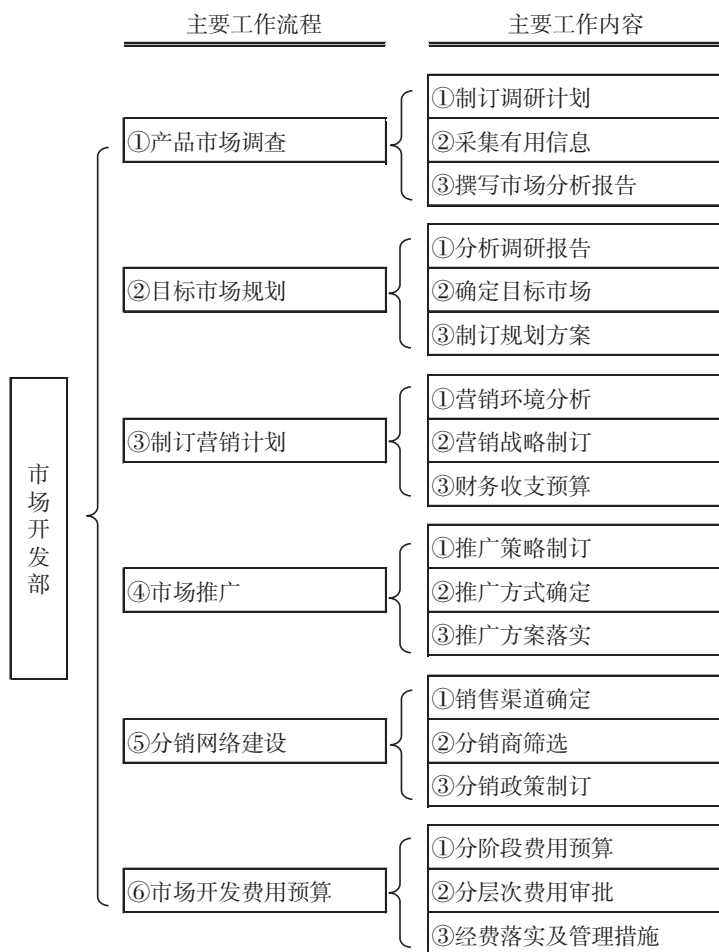


图1-2 市场开发部工作流程图

2. 销售部门

企业的销售部是以产品销售为主要工作的部门，其流程如下图。负责总体的营销活动，决定公司的营销策略和措施，并对营销工作进行评估和监控，包括公共关系、销售、客户服务等。如公司有新的产品，销售部就要把新产品推销、宣传到一些消费者手里。销售部门销售企业产品必须根据市场的变化和与市场与本企业的关系来推销到合适的有需求的消费者手里。同时，还需要为客户提供相应的售后服务，以提高客户粘性。



图1-3 销售部门工作流程图

3. 生产部门

生产部又称制造部，是以产品生产为主要工作的部门。主要职责为根据企业不同时期的经营战略和经营计划，从产品品种、质量、成本、交货期等要求出发，采取有