财务决策实验教程

CAIWU JUECE
SHIYAN JIAOCHENG

主 编◎李艳 赵燕 龙凤好

首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

需要全本请访问 www.ertongbook.com

财务决策实验教程

CAIWU JUECE
SHIYAN JIAOCHENG

主 编◎李艳 赵燕 龙凤好

首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press
·北 京·

图书在版编目(CIP)数据

财务决策实验教程/李艳等主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2018.11
ISBN 978-7-5638-2662-9

Ⅰ.①财… Ⅱ.①李… Ⅲ.①财务决策—教材 Ⅳ.①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 141994 号

财务决策实验教程
主　编　李艳　赵燕　龙凤好

责任编辑　文　则
封面设计　砚祥志远·激光照排 TEL: 010-65976003
出版发行　首都经济贸易大学出版社
地　　址　北京市朝阳区红庙(邮编 100026)
电　　话　(010)65976483　65065761　65071505(传真)
网　　址　http://www.sjmcb.com
E-mail　publish@cueb.edu.cn
经　　销　全国新华书店
照　　排　北京砚祥志远激光照排技术有限公司
印　　刷　人民日报印刷厂
开　　本　710 毫米×1000 毫米　1/16
字　　数　207 千字
印　　张　11.75
版　　次　2018 年 11 月第 1 版　2018 年 11 月第 1 次印刷
书　　号　ISBN 978-7-5638-2662-9/F·1478
定　　价　36.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换
版权所有　侵权必究

前　言

财务决策实验教程是针对财务决策软件平台专门设计的，是财务决策课程的配套教材。本教程依据“强化基础、提升技能、突出综合应用”的思路，以财务管理等岗位所需核心能力为出发点精心设计教材内容。实验内容和操作步骤翔实、简单易学、实用性强，通过操作练习的反复训练，可以提高学生操作的熟练度，使学生掌握相应的技能，为学生参加实际工作奠定基础。

本教材内容包括四部分：平台介绍、平台设置、实战操作和税务稽查。平台介绍部分主要包括财务决策平台的特点、规则、评分标准以及评价指标说明，使学生对财务决策平台有一个大致的了解。平台设置部分主要介绍平台运行前的准备工作，包括登陆平台、账号注册、管理员和教师初始设置，本部分主要由教师完成。实战操作部分主要包括岗位介绍、工作准备和典型业务操作，是教材的核心内容，本部分围绕企业财务管理和日常业务核算两个核心环节，通过对真实企业的仿真模拟，根据系统设计的运营、财务总监、财务经理、会计、出纳五个角色，采用人机对抗方式展开企业生产运营活动，针对每个典型的业务活动给出了具体的操作方法。税务稽查部分主要介绍税务稽查要点、税务稽查操作和教师仲裁，本部分主要是对参与平台经营的小组所做的账务处理、税款缴纳、纳税申报等环节进行税务审计，并将稽查结果交由教师评分，给出最终结果。

本教材有3个主要的特点：其一是逻辑性、整体性强。教材选取一家工业企业为案例，按照实际业务流程为主线，贯穿企业一个月的生产运营活动。其二是内容翔实，拓展性强。在设计企业业务时，我们尽量将平台的大部分功能运用于企业实际业务之中，对有些不能在同一业务中同时运用的功能，采用“拓展领域”的方式呈现出来。其三是操作性强。教材内容实用、图文并茂、简单易学，力求指导学生边学边做，有利于培养学生的应用能力。

本教材可以作为高校财务管理、会计等专业的财务决策平台实验指导书，也可以作为财务决策平台的培训教材。

本教材为广东理工学院教学成果，教材的编写得到了厦门网中网软件有限公司的大力支持。本书在编写的过程中，参阅了大量的文献，在参考文献中已经尽量列出，在此一并表示诚挚的感谢！

尽管编者在编写过程中做了大量的工作，但限于学识和水平，书中难免存在疏漏与不足，恳请各位读者及时反馈意见，以便将来予以修订。

目 录

1 平台介绍 …… 1
1.1 基本概况 …… 1
1.2 平台特点 …… 1
1.3 平台规则 …… 2
1.4 评分标准 …… 2
1.5 评价指标说明 …… 3

2 平台设置 …… 5
2.1 管理员设置平台 …… 5
2.1.1 登录平台 …… 5
2.1.2 设置平台 …… 5
2.2 教师设置平台 …… 6
2.2.1 登录平台 …… 6
2.2.2 设置平台 …… 6

3 实战操作 …… 18
3.1 岗位介绍 …… 18
3.1.1 运营岗位 …… 18
3.1.2 财务总监岗位 …… 41
3.1.3 财务经理岗位 …… 61
3.1.4 会计岗位 …… 68
3.1.5 出纳岗位 …… 80
3.2 工作准备 …… 83
3.2.1 公司概况 …… 84
3.2.2 人员分工 …… 85
3.2.3 会计分岗设置 …… 85
3.2.4 会计科目设置 …… 87
3.2.5 其他说明 …… 90
3.3 典型业务操作 …… 90
3.3.1 日常经营业务 …… 90

需要全本请访问 www.ertongbook.com

3.3.2 期末工作结转 …… 131
3.3.3 纳税申报业务 …… 148

4 税务稽查 …… 161
4.1 税务稽查概述 …… 161
4.1.1 税务稽查相关内容 …… 161
4.1.2 税收稽查中对重点税种的稽查要点 …… 162
4.1.3 企业纳税风险规避 …… 164
4.2 税务稽查操作 …… 165
4.2.1 如何选择被稽查企业 …… 165
4.2.2 编制工作底稿 …… 168
4.2.3 录入账务调整通知 …… 175
4.2.4 税务稽查报告 …… 178

参考文献 …… 182

1 平台介绍

1.1 基本概况

财务决策平台是面向财会类专业学生开发的一款仿真模拟企业运营实务的教学软件。本决策平台围绕财务管理和会计核算两个核心环节，在模拟企业经营内外部环境下，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，要求学生以团队形式，通过人机对抗方式分角色虚拟运营一家工业企业。着重训练学生从 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作企业的能力。

在决策平台的操作中，系统设置了运营、财务总监、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与其他角色密切配合沟通，以此树立全局观念，对关乎企业生产运营的各个方面进行关注。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。学生通过角色任务实施，体会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的企业运营中。决策平台是基于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，在参与本次课程前，需要学生具备出纳实务、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 平台特点

✧每个环节都体现资金成本、时间成本、企业信誉和机会成本。

✧从 CFO 的角度进行企业运营，充分体现财务决策的重要地位。

✧引入市场机制，体验市场调控功能和市场风险。

✧加入企业风险，体验风险控制对决策的影响。

✧电算化支持分岗模式，可以几个会计同时做账，大大提高了工作效率。

✧把运营和财务紧密结合，根据运营结果做账，系统自动生成单据。录入凭证的时候可以查看并选择所需单据。

✧评价体系完整并可由老师根据需要自己增加、删除、修改。

✧真实再现企业纳税申报场景，培养学生纳税筹划意识。

✧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，锻炼学生审计和查账能力。

1.3 平台规则

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，以盈利为主要目的，进行自主经营、自主盈亏、具有法人资格的经济组织。企业经营的要求是生存、发展和盈利。

1）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，并根据企业的经营状况合理地进行投融资。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。

2）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。

3）企业盈利

企业经营的本质就是实现企业价值最大化。企业盈利的主要途径是扩大销售和降低成本。

4）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要求。

1.4 评分标准

本平台的评分标准如表1－1所示。

表1－1 评分标准

指标名称	对应分值	指标名称	对应分值
信誉值	5	存货周转率	10
流动比例	10	销售净利率	10
净现金流	10	总资产报酬率	10
评估收益	20	总资产周转率	10
现金毛利率	15	合计	100

以上指标主要考核学生的企业运作管理、财务计划、财务决策等能力。每个指标所占的权重不同,分值随权重而变化,满分为100分。通过这些指标的设置,学生企业小组可以在次月16日看到本小组的成绩,并看到总成绩排行榜,从而激发学生的竞争意识,培养学生提升战略规划和决策的能力,增强经营决策中的全局观、系统观,并且在激烈对抗与竞争环境下积极树立进取意识,培养沟通能力和团队合作精神。

1.5 评价指标说明

1)信誉值

企业的信誉值100。企业信誉值跟短期贷款额度相关,信誉越高,贷款额度越高。一般情况下,终止发货、延期发货、缴纳滞纳金、违约金等不诚信违反合同规定的事项均可扣除企业信誉值。企业信誉值只扣除,不增加。

2)流动比率

流动比率=流动资产/流动负债

该指标考察企业偿债能力。每月系统根据企业出具的财务报表,计算该指标。

3)净现金流

净现金流=银行存款期末余额+库存现金期末余额

该指标考察企业资金运营情况。每月系统根据银行对账单中提取数据计算该指标。

4)评估收益

该指标根据系统中的市场价格,评估企业全部资产和负债,计算出净资产市值,并扣除其净增加额应缴纳的企业所得税,得出税后净资产与企业注册资本的比值,该数值越大,分数越高。

5)现金毛利率

现金毛利率=经营活动净现金流量/经营活动现金流入量

该指标考察经营现金流量质量。每月系统根据企业出具的财务报表,计算该指标。

6)存货周转率

存货周转率=营业成本/平均存货

该指标考察存货的周转速度。每月系统根据企业出具的财务报表,计算该指标。

7)销售净利率

销售净利率=净利润/营业收入

该指标考察企业盈利状况。每月系统根据企业出具的财务报表,计算该指标。

8)总资产报酬率

总资产报酬率=(利润总额+利息支出)/平均资产总额

该指标考察资产利用效率。每月系统根据企业出具的财务报表,计算该指标。

9)总资产周转率

总资产周转率=营业收入/平均总资产

该指标考察资产的周转速度。每月系统根据企业出具的财务报表,计算该指标。

2 平台设置

本平台的账号组织流程如图 2 -1 所示。

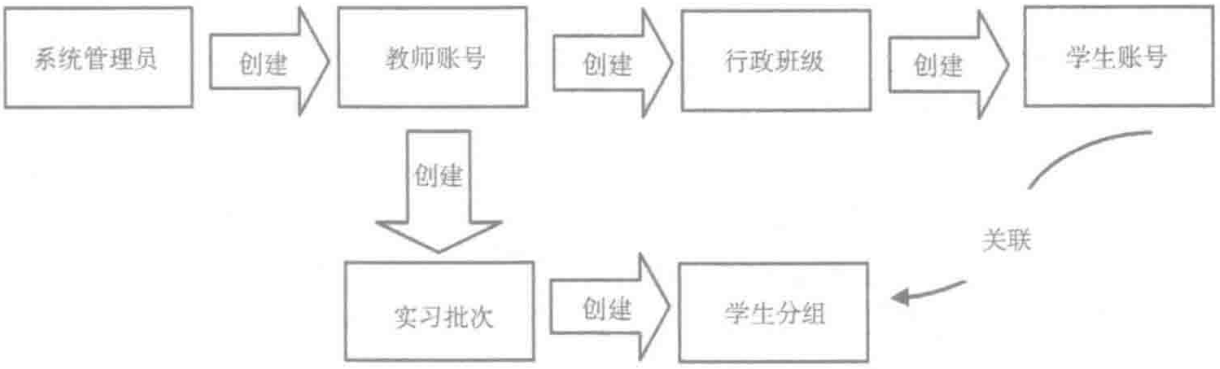

图 2 -1 账号组织流程

2.1 管理员设置平台

2.1.1 登录平台

管理员登录本平台的操作流程如图 2 -2 所示。

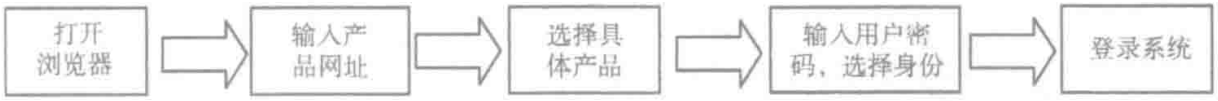

图 2 -2 管理员登录平台流程

2.1.2 设置平台

1)管理员创建教师账号

管理员创建教师账号的操作流程如图 2 -3 所示。



图 2 -3 创建教师账号流程

需要全本请访问 www.ertongbook.com

2)系统管理员

系统管理员登录系统后,可对以下菜单项进行操作(见表2-1)。

表2-1 菜单项目表

菜单项	功能介绍
教师管理	设置学校实际教师的基本信息,使教师可以登录系统操作

3)教师管理

管理员可以添加教师账号,点击“教师管理”,录入相关教师信息(见图2-4),点击“录入提交”即可新增教师。修改教师信息可以直接在数据表格中进行修改,修改完成之后点击“修改提交”,即可批量修改教师数据。删除教师账号可以在数据表格中直接勾选要删除的教师账号,然后点击“删除提交”。

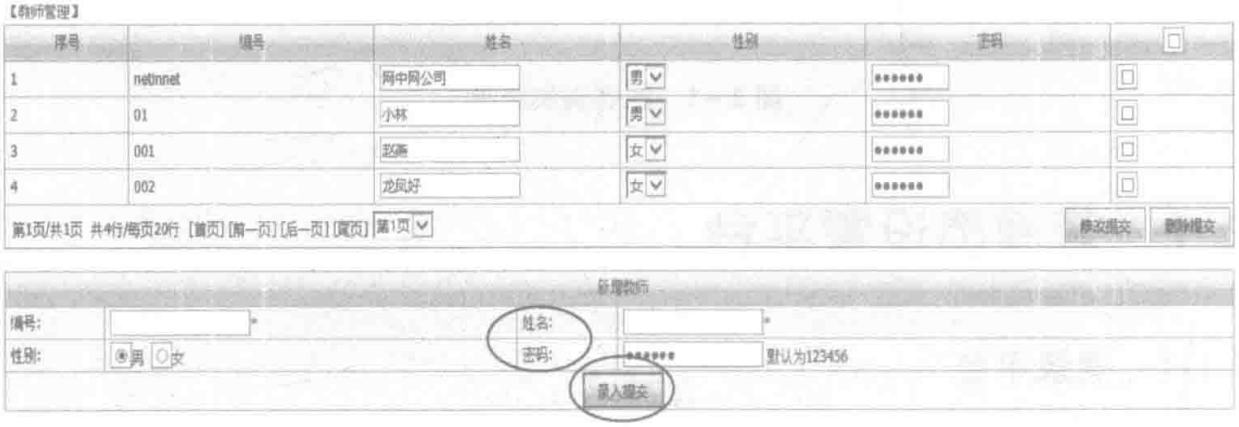

图2-4 “添加教师账号”界面

2.2 教师设置平台

2.2.1 登录平台

教师登录本平台的操作流程如图2-5所示。

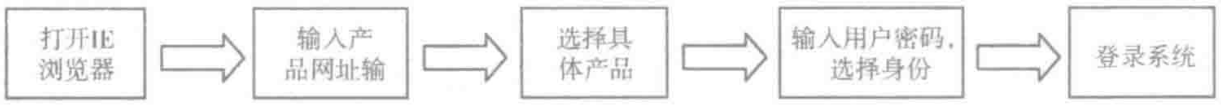

图2-5 教师登录平台流程

2.2.2 设置平台

教师登录系统后,可对以下菜单项进行操作(见表2-2)。

表 2-2 菜单项目表

菜单项	功能介绍
班级管理	管理行政班级以及学生
实习批次管理	进行学生分批次分组动作,学生只有在分完组后才能登录系统
成绩管理	学生组成绩查看
稽查管理	将学生运营的企业分配给稽查人员,之后稽查人员才可以对这些企业进行稽查动作

2.2.2.1 班级管理

录入学校实际班级信息,包括班级里的学生。

1)行政班级管理

(1)添加新的行政班级

点击“班级管理”,录入相关班级信息(见图 2-6),点击“录入提交”即可新增班级。在数据表格上部,提供了一些相关的查询条件,可以通过班级名称、学生学号、学生姓名、创建人等条件直接查找班级。



图 2-6 “录入班级信息”界面

(2)修改/删除行政班级

查询显示出所有的班级信息,对班级信息进行修改/删除。修改信息,在相应记录的最后一栏中打钩,点击“修改提交”。删除信息,在相应记录的最后一栏中打钩,并点击“删除提交”,将删除所选的记录(见图 2-7)。

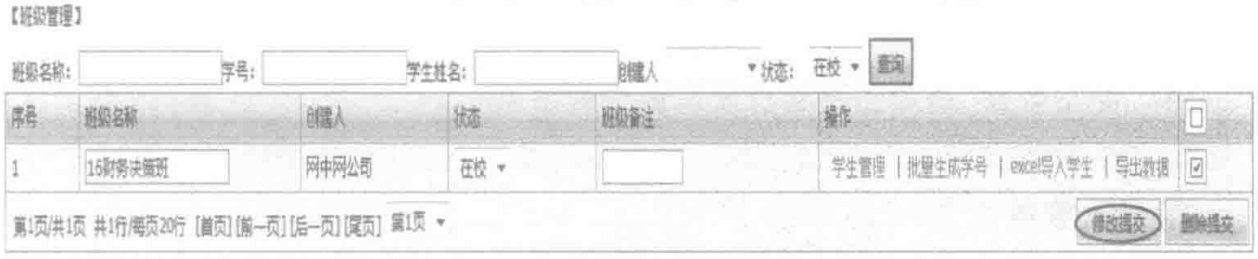

图 2-7 “删除行政班级”界面

注意:只有当本行政班级没有学生时才能删除,否则要先删除学生。

✻ 说明:

1. 若要删除或修改记录,必须先对当前记录进行操作确认,即在最后一栏的复选框内打钩☑,再点击“修改提交”或“删除提交”。

2. 批量生成学号可以自动帮教师生成一系列有规律的学号(见图2-8)。

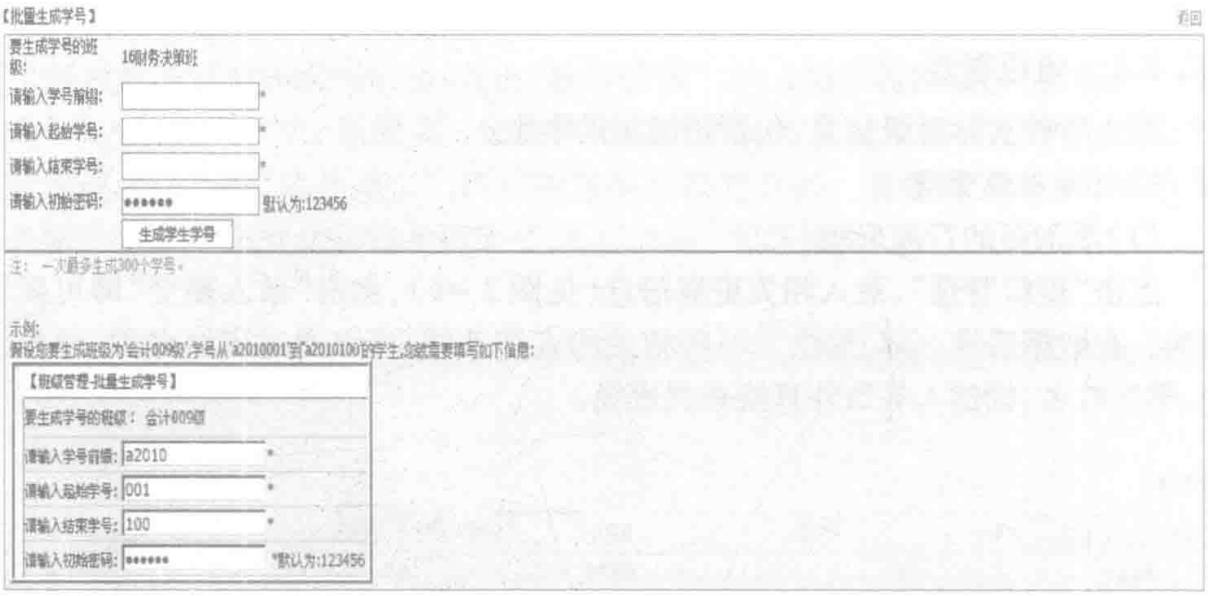

图2-8 “生成学号”界面

3. “Excel导入学生”可方便地将Excel中的学生信息导入系统(见图2-9)。



图2-9 “Excel导入学生”界面

4. “导出数据”是导出所在行政班级中的学生。

2)学生管理

输入各班级的学生信息,使学生可以登录系统,如学生学号、学生姓名、学生登录密码等,可进行学生信息增删改。

(1)添加行政班级学生

选择行政班级,在该班级增加新的学生信息,输入学号、姓名、性别、密码等信息,点击“录入提交”完成(见图2-10)。



图2-10 “添加行政班级”界面

❋ 说明:

1. 学号:输入学生的实际学号。

注意:学号不能重复,即不同的学生不能用相同的学号!

2. 性别:点击性别前的◎进行选择。

3. 密码:系统管理员和教师可直接修改学生密码,也可由学生在使用时自行修改密码。

(2)修改/删除行政班级学生

查询显示出已存在的所有学生信息,并可进行修改或删除(见图2-11)。



图2-11 “修改或删除行政班级”界面

✻ 说明：

1. 若要删除或修改记录，必须勾选相应每一行后面的复选框。点击首行最后一栏的复选框☑表示全选。

2. 学号不能修改，因为是主关键字。若学号有误，只能删除本记录重新输入。

3. 账号禁用，选择批量禁用，则学生账号被锁定无法登录；选择批量启用，则学生账号就可以恢复登录。

2.2.2.2 实习批次管理

点击如图 2－12 所示左侧菜单的“实习批次管理”，则进入实习批次管理（见图 2－12）。



【实习批次管理】 [新增实习批次]

批次名称 学号: 姓名: 查询 [注意事项]

序号	批次名称	学生数	开始时间	初始组数	实习组数	状态	状态控制	操作
1	16财务决策2	5	2016	1	1	运行中	批次暂停	设置实习学生 | 查看实习企业 | 参数设置 | 决策选项管理 实习组管理 | 实习组初始化 | 详情 | 删除
2	2017财务决策1	5	2016	1	1	运行中	批次暂停	设置实习学生 | 查看实习企业 | 参数设置 | 决策选项管理 实习组管理 | 实习组初始化 | 详情 | 删除

图 2－12 “实习批次管理”界面

1）设置实习学生

点击如图 2－13 所示的“设置实习学生”标签，进入选择实习学生。

【实习批次管理】 [新增实习批次]

批次名称 学号: 姓名: 查询 [注意事项]

序号	批次名称	学生数	开始时间	初始组数	实习组数	状态	状态控制	操作
1	16财务决策2	5	2016	1	1	运行中	批次暂停	设置实习学生 | 查看实习企业 | 参数设置 | 决策选项管理 实习组管理 | 实习组初始化 | 详情 | 删除
2	2017财务决策1	5	2016	1	1	运行中	批次暂停	设置实习学生 | 查看实习企业 | 参数设置 | 决策选项管理 实习组管理 | 实习组初始化 | 详情 | 删除

图 2－13 “设置实习学生标签”界面

在右边栏选择班级，然后勾选你要加入该批次的学生，最后点击“批量加入本批次实习”按钮，则添加学生成功，左边栏显示已经进入该批次实习的学生（见图2－14）。



图2－14 “批量加入本批次实习学生”界面

2）实习企业

点击“查看实习企业”标签，可以设置此批次的实习企业（见图2－15），也就是使用哪套数据进行实习。系统目前支持全新的实习企业，或者从一套运营过的数据模板开始运营。在企业新建的状态下，才可以允许设置，一旦企业开始或者批次的组里已经有过初始化数据，则不能再修改。

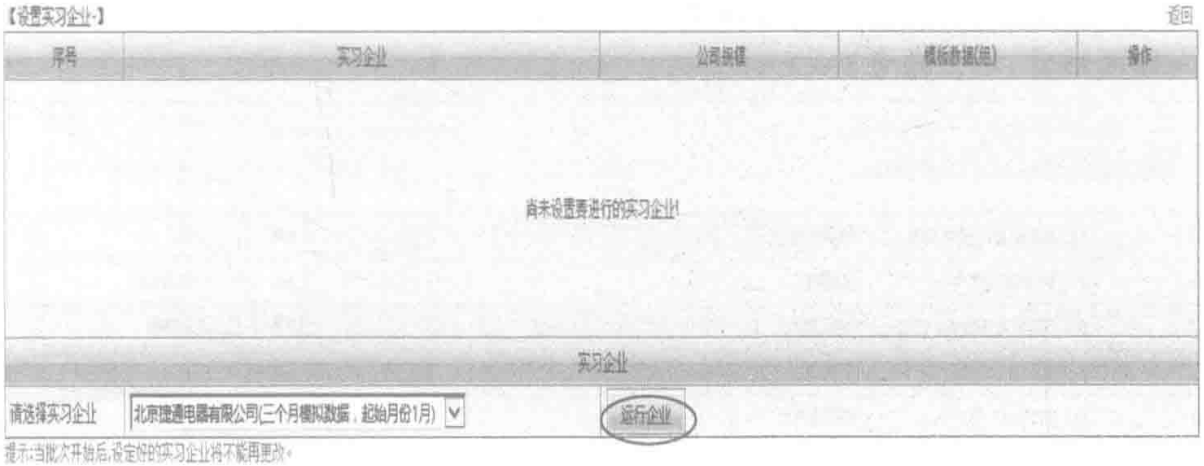

图2－15 “设置实习企业”界面

3）参数设置

点击“参数设置”标签，可以对实习企业一些默认参数进行设置（见图2－16）。

需要全本请访问 www.ertongbook.com