

理财之道

“学创杯”全国大学生创业综合模拟大赛 财务决策模拟竞赛平台

模板数据规则

目录

“学创杯”全国大学生创业综合模拟大赛.....	1
第一部分 经营概述.....	2
第二部分 基础规则.....	3
第三部分 生产制造.....	4
第四部分 市场营销.....	8
第五部分 证券交易.....	11
第六部分 评分说明.....	11
第七部分 期末结算.....	13

第一部分 经营概述

一、《理财之道》简介

《理财之道—财务管理电子对抗系统》是一套财务管理技能的综合训练平台，《理财之道》通过对企业的财务运作管理的模拟，将企业运营中普通应用的财务知识、工具、模型、方法与国内外成功企业的财务管理经验融入到虚拟企业的经营管理中，使学生在模拟运营中快速掌握财务管理这一专业化极强的学科知识，并使复杂、抽象、枯燥的财务知识趣味化、生动化和形象化。

《理财之道》模拟实战系统采用国际领先的商业模拟实战训练模式，全程在分组对抗与模拟实战的形式下学习与训练财务管理技能。参训学生分组组建成相互竞争的团队，每个团队分别组建一家模拟企业，通过团队的运营管理，运用所学的财务管理知识技能，努力提升企业绩效，在若干个经营周期内实现企业的经营目标。

在《理财之道》中，您不仅将学习财务管理知识与基本的计算分析方法，包括符合最新会计准则的财务报表，理解利润表、资产负债表和现金流量表的形成过程以及各个数据的因果关系。同时，通过对企业的运营管理，理解财务分析、预算管理、成本控制、投资管理、融资管理等财务管理知识与技能，体会企业从投入、产出到盈利的全过程，认识财务管理对企业绩效提升的重要作用。通过对所学财务管理知识与技能的理解与应用，透过财务数据发现管理中存在的问题，改进管理工作，提升管理水平与经营绩效。《理财之道》将帮助您跳出单纯的财务视角，从企业运营与绩效提升的角度来认识财务管理的重要作用与价值。

二、模拟企业环境

《理财之道—财务管理电子对抗系统》提供一个模拟的市场环境，参加训练的所有学生分组组成多家企业，并在一个共同的环境下相互对抗竞争，小组成员分别担任企业的总经理、财务经理、资金经理、投资经理、成本经理、财务助理等角色，全面体验企业的规划、创立、发展、成长的各个阶段。企业发展中的各项财务管理工作以及其他企业运营管理工作等各个方面的经营决策，均由团队成员根据市场发展与竞争形势的变化独立完成，最终通过平衡计分卡的综合评价分数来全面衡量模拟企业的经营绩效。

在运营前，您的企业将拥有一笔创业资金，开始惊险、刺激的商战之旅，打造自己的商业王国。您和您的团队管理的企业是个有机整体，总体结构很容易理解，但运作方式却有许多微妙之处。经营团队应合理设计组织架构并分配各自的管理职责。首先，您需要制定重要的战略规划和经营目标。您必须在运营过程中，设法使您的企业具备最佳前景，实现战略计划，努力达成经营目标。在训练结束时，争取使企业在所有企业中表现最佳。

您将带领您的企业进入制造行业，与其他一些竞争企业共同竞争发展。企业将经历若干经营周期的运营管理，每个经营周期企业都需要完成财务预算、资金筹措、投资决策、报表分析、原料采购、生产制造、市场营销等各项经营管理工作，每项工作都需要仔细分析讨论，并形成一致的决策意见输入到系统中。

模拟系统中涉及到的企业经营决策任务涉及财务、市场、制造、人力资源等各个方面。企业应根据市场环境的设定，结合所学知识，并根据竞争对手的情况制订最佳的经营策略，争取在经营结束后取得最佳成绩。

如何整合各项资源？如何实现业绩增长？如何打造优势竞争力？如何给股东带来丰厚投资回报？这都是您所领导的经营团队需要共同努力来完成的。

第二部分 基础规则

项目	当前值	说明
公司初始现金	1,000,000.00	正式经营开始之前每家公司获得的注册资金（实收资本）
所得税率	25.00%	企业经营当期如果有利润，按该税率在下期初缴纳所得税
营业税率	0.00%	营改增改革后，停征营业税。
增值税率	13.00%	按该税率计算企业在采购商品时所支付的增值税款，即进项税，以及企业销售商品所收取的增值税款，即销项税额
城建税率	7.00%	根据企业应缴纳的增值税，按该税率缴纳城市建设维护税
教育附加税率	3.00%	根据企业应缴纳的增值税，按该税率缴纳教育附加税
地方教育附加税率	2.00%	根据企业应缴纳的增值税，按该税率缴纳地方教育附加税
行政管理费	10,000.00 元/条	公司每期运营的行政管理费用;每增加一条生产线费用增加 10,000.00 元;无生产线时，费用为 50,000.00 元
短期借款利率	5.00%	正常向银行申请短期借款的利率
短期借款还款周期(期)	2	短期借款还款周期
紧急借款利率	20.00%	公司资金链断裂时，系统会自动给公司申请紧急借款时的利率
紧急借款还款周期(期)	3	紧急借款还款周期
短期借款同期最大借款授信额度	300,000.00	同一个周期内，短期借款允许的最大借款金额
长期借款利率	10.00%	正常向银行申请长期借款的利率
长期借款还款周期(期)	4	长期借款还款周期
长期借款最大借款授信额度，占权益比例	0.50	长期借款允许的最大借款金额，所占权益比例
一账期应收票据贴现率	3.00%	在一个年内到期的应收票据贴现率
二账期应收票据贴现率	5.00%	在二个期内到期的应收票据贴现率
三账期应收票据贴现率	7.00%	在三个期内到期的应收票据贴现率
四账期应收票据贴现率	8.00%	在四个期内到期的应收票据贴现率
设备折旧率	10.00%	每期按该折旧率对购买的设备原值计提折旧
未交付订单的罚金比率	30.00%	未按要求及时交付的订单，按该比率对未交付的部分缴纳处罚金
可开始发行债券的期	2	可开始发行债券的期
企业可发行债券占净资产的比例	50.0%	企业可发行债券占净资产的比例
发行债券利息上限	10.0%	发行债券利息上限
发行债券周期上限	4	发行债券周期上限

发行债券的费用，占融资额的比例	3.0%	发行债券的费用，占融资额的比例
发行和购买债券的基数	100	发行和购买债券的基数
连续盈利可发行股票时间	2	连续盈利可发行股票时间
发行股票占企业总资产的比例	50.0%	发行股票占企业总资产的比例
发行每股股票面值	1.00	发行每股股票面值
发行股票费用	5.00%	发行股票费用 = 发行额 * 该比例
股票最低发行价	1.00	股票最低发行价
发行和购买股票的基数	100	发行和购买股票的基数

第三部分 生产制造

生产制造的主要决策任务包括以下方面：厂房租赁、设备购置、原料采购、生产计划、订货交付。

1. 厂房购置

厂房可以租赁，购买，融资租赁。

对于租赁的厂房，每期末将自动支付厂房的租金；对于购买的厂房，当即支付现金；对于融资租赁的厂房，根据合约期数支付每期分摊费用和利息。

对于不用的厂房，清理厂房内的设备后，经营租赁的可以退租，购买的可以出售。但是融资租赁的在合约期内不能退租。

以下是厂房具体参数：



厂房性质	租用
容纳生产线(条)	4
租用价格(元/期)	20,000.00



厂房性质	购买
容纳生产线(条)	4
购买金额	300,000.00
厂房折旧率	5.00%



厂房性质	融资租赁
容纳生产线(条)	4
厂房原值(元)	300,000.00
厂房折旧率	5.00%
融资利息	5.00%
融资周期	4 期

2. 设备购置

所有类型的生产线设备只能购置，不能租赁；

设备产能：每条生产线在一个生产周期内最大能生产的产品数量；

生产周期：从原料投入到产品下线所需的时间，如果是一个周期，则在期初投入原料生产，到期末产品自动下线入库；

单件加工费：加工每一件成品所需投入的加工费用；

维修费：每条生产线从买入的下一期开始，每期需要投入一定的维护费用用于日常保养维护工作，该费用在每期期末自动扣除。

折旧：每天生产线买入的下一期开始，每期需要计提折旧，折旧计入成品生产成本。每期折旧为购买总价乘以折旧率。

生产线具体参数表：



设备名称	高端 H1	折旧率	10.00%
购买价格(元)	350,000.00	生产周期(期)	0
设备产能(套)	1000	维修成本(元)	20,000.00
安装周期(期)	1	每个产品的加工费(元)	60.00



设备名称	高端 H2	折旧率	10.00%
购买价格(元)	200,000.00	生产周期(期)	0
设备产能(套)	600	维修成本(元)	20,000.00
安装周期(期)	1	每个产品的加工费(元)	60.00



设备名称	中端 M1	折旧率	10.00%
购买价格(元)	300,000.00	生产周期(期)	0
设备产能(套)	800	维修成本(元)	15,000.00
安装周期(期)	1	每个产品的加工费(元)	40.00



设备名称	中端 M2	折旧率	10.00%
购买价格(元)	180,000.00	生产周期(期)	0
设备产能(套)	500	维修成本(元)	15,000.00
安装周期(期)	1	每个产品的加工费(元)	40.00



设备名称	低端 L1	折旧率	10.00%
购买价格(元)	170,000.00	生产周期(期)	0
设备产能(套)	500	维修成本(元)	10,000.00
安装周期(期)	0	每个产品的加工费(元)	25.00



设备名称	低端 L2	折旧率	10.00%
购买价格(元)	120,000.00	生产周期(期)	0
设备产能(套)	350	维修成本(元)	10,000.00
安装周期(期)	0	每个产品的加工费(元)	25.00

3. 生产工人

每条生产线需要配备一组生产工人，生产工人需要由人力资源部来招聘；

生产能力：工人在一个生产周期内所具有的最大生产能力；

招聘费用：招聘一个工人所需花费的招聘费用，该笔费用在招聘时即自动扣除；

期工资：支付给工人的工资，每期期末自动支付；

辞退补偿：试用期内辞退工人无需支付辞退补偿金，试用期满并正式签订合同后需支付辞退补偿金。一般在每期期末实际辞退工人时实时支付。

生产工人参数表：



高端 H1 下的一组工人	
一组工人工资(元)	30,000.00
招聘和培训费用(元)	9,000.00
培训期(期)	1
辞退补偿(元)	30,000.00



高端 H2 下的一组工人	
一组工人工资(元)	30,000.00
招聘和培训费用(元)	9,000.00
培训期(期)	1
辞退补偿(元)	30,000.00



中端 M1 下的一组工人	
一组工人工资(元)	20,000.00
招聘和培训费用(元)	6,000.00
培训期(期)	1
辞退补偿(元)	20,000.00



中端 M2 下的一组工人	
一组工人工资(元)	20,000.00
招聘和培训费用(元)	6,000.00
培训期(期)	1
辞退补偿(元)	20,000.00



低端 L1 下的一组工人	
一组工人工资(元)	15,000.00
招聘和培训费用(元)	3,000.00
培训期(期)	0
辞退补偿(元)	15,000.00



低端 L2 下的一组工人	
一组工人工资(元)	15,000.00
招聘和培训费用(元)	3,000.00
培训期(期)	0
辞退补偿(元)	15,000.00

4. 原料采购

所有产品需要购买相应的原料来加工生产，一件原料生产加工成一件产成品；

付款周期：购买原料时需要付款的时间。如为 0，表示需要立即支付现金；如为 1，表示到下个周期末付款，依此类推；

到货周期：购买原料的到货时间。如为 0，表示立即到货；如为 1，表示到下个周期初到货，依此类推。原料参数表：

原料名称	高端 1 原料
付款周期	2
原料价格	600.00

原料名称	中端 2 原料
付款周期	1
原料价格	400.00

原料名称	低端 3 原料
付款周期	0
原料价格	250.00

5. 制造成本

成品制造成本组成：

原材料采购到最终成品下线过程中，最终下线成品将包含以下成本：

- 每个原材料采购时不含税实际成交的价格；
- 生产产品所使用的厂房租金或厂房折旧费平均分摊法分摊到每个成品；
- 生产产品所使用的设备维护、设备折旧费用，平均分摊法分摊到该生产线上的每个成品；
- 生产产品所对应的工人工资，平均分摊法分摊到每个成品；
- 每个产品生产过程中产生的产品加工费；

原材料库存管理：

先进先出法，最先购买入库的原材料批次将被优先投入生产线进行生产。

成品库存管理：

先进先出法，最先进入库的成品将被优先用于交付订单需求。

第四部分 市场营销

以下信息非常重要。

这是对整个模拟环境中的市场环境的总体概述，所有企业都应该仔细研究这些资料里的数据，并据此制订企业的经营战略与目标。当然，竞争的激烈程度还取决于竞争对手的经营思路与策略，充分了解竞争对手的想法有助于我们制订更有效的经营策略。

一、生产产品

所有模拟企业在同一个市场环境下相互竞争发展，各企业能生产的产品完全类似。这个市场中所有企业能生产的产品有三种，分别是低端产品、中端产品、高端产品，每家企业均可以选择一种或多种产品生产销售。

低端产品：

这是一个非常成熟的产品。该产品具有相对稳定的客户群体，产品结构简单，生产成本相对较低，但由于竞争激烈，产品售价也较低。

中端产品：

这是低端产品的技术改进产品，是下一步的自然发展方向。随着客户的成熟及市场对产品要求的提高，中端产品的需求会得到快速提升。

高端产品：

这是一种新技术的产品。产品生产成本相对较高，但市场可接受的售价也较高。同样，随着市场的发展，该产品的需求也将得到快速提升。

二、市场需求

这是一个完全开放的市场环境，只要企业能提供相应的产品，就能进入这个市场参与竞争，竞争的激烈程度取决于这个市场中的企业数量与市场需求数量。

由于产品质量与服务差异不大，客户对产品的价格是相当敏感的，对于相同类型的产品，价格低的企业或广告投放多的企业将能获得明显的竞争优势。这对企业的成本控制提出较高的要求与挑战。

市场订单：

每个期市场上会有若干个采购订单，每个订单可能会有不同的订货产品、订货数量、付款时间等，各企业可根据需要争取相应的订单；

对每一张订单，有二种竞价模式，一种是报价模式，报价低者中标；另一种是广告模式，广告投放多者中标；

所有订单的报价均有上限，报价不能超过相应产品的最高限价。

市场上不同产品在各期的需求预测图。

不同产品需求走势



此处只做参考，具体根据参赛小组数及具体赛场，有所不同。

三、销售人员



销售 A	
销售工资(元)	15,000.00
招聘费用(元)	3,000.00
辞退补偿(元)	15,000.00



销售 B	
销售工资(元)	25,000.00
招聘费用(元)	5,000.00
辞退补偿(元)	25,000.00

第五部分 证券交易

为了突出本产品在企业融资的优势和特色，针对上市公司模版，新增证券交易功能点，提供学生更广泛的融资手段和经营决策，更大范围的运用课程所学知识。

目前有三种证券交易方式，都是有价证券，包括公司股票、国家债券、公司债券。

一、公司债券

当进入 2 后，每个公司可根据公司经营情况发行债券来获得融资；

本期可发现金额 = 企业上一期末净资产 * 50.0%；

发行债券需要支付一定的发行费用；发行费用 = 债券发行额 * 3.00；发行费用在期末扣除；

二、公司股票

股票的发行和购买是通过证券交易所完成的。在我国有四个：上海证券交易所和深圳证券交易所，香港交易所，台湾证券交易所

企业连续盈利 2 期方可发行股票；

公司可将股利支付情况以公告形式提前宣告；

当公司持有其他公司股票，在公司认为价格合适时，可在此出售。

申购股是指发行公司本期发行的股票。该股票目前还未上市流通，当前可选择申购；

三、国家债券

国债由教师端统一发行，必须在发布第一期经营后才可发行，学生在第一期经营即可购买国债。

四、理财产品

教师端每期会发行一定数额理财产品，总额。预期收益、发行周期不一。预期收益率分为定期与不定期两种。

注意：比赛期间公司股票与国家债券不予发行与购买。

第六部分 评分说明

综合表现分数计算法则：综合表现 = 盈利能力 + 营运能力 + 偿债能力 + 发展能力 + 预算能力 - 申报扣分 - 紧急借款扣分

基准分数为 100.00 分，各项权重分别为：

盈利能力权重 30.00 分

营运能力权重 20.00 分

偿债能力权重 20.00 分

发展能力权重 20.00 分

预算能力权重 10.00 分

各项权重由讲师设置。

（具体权重正式比赛中可能有调整。）

盈利能力

A1 = 销售毛利率 = (营业收入 - 营业成本) / 营业收入

取值范围: 0-1

A2 = 销售净利率 = 净利润 / 营业收入

取值范围: 0-1

A3 = 净资产收益率 = 净利润 / 净资产 = 净利润 / 所有者权益

取值范围: 0-1

A = 【 ((A1 / 所有组 A1 平均数 + A2 / 所有组 A2 平均数 + A3 / 所有组 A3 平均数)) / 3】 x 20.00

盈利能力 A 的权重为 30.00, 取值 0.00-60.00 之间。

营运能力

B1 = 总资产周转率 = 营业收入 / 平均总资产

平均总资产 = (期初资产 + 期末资产) / 2

取值范围: 0-3

B2 = 净资产周转率 = 营业收入 / 平均所有者权益

平均所有者权益 = (期初所有者权益 + 期末所有者权益) / 2

取值范围: 0-3

B3 = 存货周转率 = 营业成本 / 平均存货余额

平均存货余额 = (期初存货余额 + 期末存货余额) / 2

取值范围: 0-3

B = 【 ((B1 / 所有组 B1 平均数 + B2 / 所有组 B2 平均数 + B3 / 所有组 B3 平均数)) / 3】 x 20.00

营运能力 B 的权重为 20.00, 取值 0.00-40.00 之间。

偿债能力

C1 = 流动比率 = 流动资产 / 流动负债

取值范围: 0-3

C2 = 速动比率 = (货币资金 + 应收账款 + 应收票据) / 流动负债

取值范围: 0-3

C3 = 资产负债率 = 总负债 / 总资产

取值范围: 0-3

C = 【 ((C1 / 所有组 C1 平均数 + C2 / 所有组 C2 平均数 + C3 / 所有组 C3 平均数)) / 3】 x 20.00

偿债能力 C 的权重为 20.00, 取值 0.00-40.00 之间。

发展能力

D1 = 销售收入增长率 = 本期营业收入 / 上期营业收入

取值范围: 0-3

D2 = 净利润增长率 = 本期净利润 / 上期净利润

取值范围: 0-3

D3 = 净资产增长率 = 本期净资产 / 上期净资产

取值范围: 0-3

$D = \left[\left(D1 / \text{所有组 C1 平均数} + D2 / \text{所有组 D2 平均数} + D3 / \text{所有组 D3 平均数} \right) / 3 \right] \times 20.00$

发展能力 D 的权重为 20.00，取值 0.00-40.00 之间。

预算能力

预算全对的计 2 分，误差在 10% 以内的计 1 分，误差大于 10% 的计 0 分。

$E = \left(\text{总得分} / \text{所有小组平均得分} \right) \times 20.00$

预算能力 E 的权重为 10.00，取值 0.00-20.00 之间。

《增值税及附加税费申报表》

每项错误扣 0.50 分

《企业所得税预缴纳税申报表》

每项错误扣 0.50 分

紧急借款扣分

每期期初或期末季度结算时，现金预留不足，系统自动紧急借款，每发生一次，扣 5 分。

第七部分 期末结算

以下是进入下一期时系统所做的主要操作，结算分两步，一步是计算本期末的数据，另一步计算下期初的数据。

结算本期末的相关数据，系统主要做以下操作（按先后顺序排列）：

1. 计提厂房设备折旧。
2. 支付制造费用，包括厂房租金、厂房融资租金、设备维护费、工人工资、产品加工费。
3. 支付购买债券、股票现金。
4. 扣除债券发行费用。
5. 支付债券利息。
6. 归还到期债券本金。
7. 获得债券融资。
8. 收取国债和企业债券利息。
9. 收回到期国债和企业债券本金
10. 扣除股票发行费用。
11. 分配股利。
12. 收取股利。
13. 收回股票融资。
14. 支付基本行政管理费用。
15. 支付未交付订单罚金。
17. 紧急借款。
18. 更新公司报表。

结算下期初的相关数据，系统主要做以下操作（按先后顺序排列）：

1. 收回应收账款。
2. 支付应付账款。
3. 偿还到期银行借款。
4. 上缴上期税费。
5. 紧急借款。
6. 更新公司报表。

注意：以上是标准数据规则，供练习阶段参考。具体比赛规则会做适当调整，以比赛时软件内置规则为准。

“学创杯”全国大学生创业综合模拟大赛组委会

Tel: +86.571.8819.7889

理财教师群 **805043791** 理财学生群 **805040674**

学创杯官网: <http://www.xcbds.com/>

学创杯官方微信公众号

