

全国职业院校技能大赛

会计实务赛项赛题

第 2 套

赛项名称： 会计实务

英文名称： Accounting Practice

赛项组别： 高等职业教育

赛项编号： GZ049

GZ049 会计实务

赛项技能模块汇总

赛项名称	会计实务	英语名称	Accounting Practice
赛项编号	GZ049	归属产业	财经商贸
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生联队试 点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生联 队试点赛项	
模块数量		2	

(注：评分方法分为机考评分、过程评分和结果评分三类，可选填)

目 录

模块一：业财信息化业务处理	1
一、公司基本情况	2
（一）公司注册资料	2
（二）公司账户资料	2
（三）纳税登记资料	3
二、公司会计工作组织	3
三、公司会计核算方法及财务管理制度	3
四、竞赛任务	5
（一）基础档案维护	5
（二）业财税资融合业务处理	6
（三）财务报表编制	9
（四）大数据业财分析	9
模块二：财务数字化业务处理	10
一、企业简介	11
业务资源 01：企业基本信息	11
业务资源 02：部分说明及数据取舍规则	17
业务资源 03：报表清单	19
二、岗位任务	32
1. 投融资管理岗位：	32
本岗位资源：	32
具体任务：	38
2. 预算管理岗位：	49
本岗位资源：	49
具体任务：	52
3. 营运分析岗位：	63
本岗位资源：	63
具体任务：	67
4. 绩效内控岗位：	76
本岗位资源：	76
具体任务：	77

模块一：业财信息化业务处理

模块 编号	模块	竞赛岗 位/项目	评分内容	分值
模块一	业财信息化业务处理	业务会计岗位	1. 会计信息系统期初维护：在会计信息系统中根据设计完成的业财一体化流程，进行期初建账，包括部门人员维护、客户及供应商档案维护、会计科目维护等； 2. 职业判断与业务票据处理：原始票据识别判断与整理，发票开具、票据验真、票据审核、票据整理、票据归档等； 3. 业财一体化业务处理：采购订单、到货单、采购入库单、采购发票、采购结算等采购业务处理；销售订单、销售出库单、销售发票等销售业务处理；库存出入库、库存调拨等库存业务处理；费用标准、借款及报销业务处理等。	90
		成本会计岗位	1. 固定资产折旧计提与账务处理。 2. 成本核算：进行材料成本核算、费用归集、在产品与完工产品成本分配、产成品成本核算、废品成本计算、销售成本计算等。 3. 填制成本凭证：完成成本核算原始凭证、计算产品成本、收入核算、填制相关记账凭证、编制成本报表等。	90
		共享会计岗位	1. 资金财务处理：往来业务中收付款业务处理、借款报销业务处理及智能生成凭证、凭证签字、审核、记账、对账等。 2. 费用报销财务处理：对企业日常发生的需审批的业务，在共享中心中完成审批及自动生成凭证等。 3. 往来业务财务处理：采购业务、销售业务、库存业务相关财务处理，债权、债务业务核算等。 4. 其他业务处理：填制除成本核算以外的相关业务原始凭证、填制除成本业务以外的记账凭证，审核薪资及损益结转凭证。	110
		财务主管岗位	1. 期初数据维护：在会计信息系统中维护业务及财务期初数据，并完成期初业财对账。 2. 薪资业务处理：在会计信息系统中完成薪资业务处理。 3. 凭证审核与记账：在会计信息系统中完成凭证的审核、记账、结转损益。 4. 税务业务处理：增值税及附加税费计算申报、消费税及附加税费计算及申报、个税及社保计算、所得税计算及申报等。	110

			<p>5. 财务报表编制：在会计信息系统中完成业务模块月末结账，编制资产负债表、利润表、现金流量表。</p> <p>6. 大数据业财分析：利用企业财务报表进行财务指标及财务效率分析，及利用可视化分析工具对报表项目情况进行分析及可视化呈现。</p>	
--	--	--	---	--

一、公司基本情况

（一）公司注册资料

公司注册名称：北京瑞杰服饰有限公司

公司注册地址、电话：北京市通州区河园街兴湖路105号 010-69597606

公司注册资本：人民币500万元

公司法定代表人：杨建春

公司总经理：方志佳

公司经营范围：休闲服的生产和销售。

（二）公司账户资料

1. 基本存款账户

交通银行北京通州支行

账号：110001258153956220588

2. 一般存款账户

中国工商银行北京通州支行

账号：110001373652824600366

3. 工资账户

交通银行北京通州支行

账号：110001258153956059733

4. 住房公积金账户

交通银行北京通州支行

账号：110001258153975081022

5. 银行预留印鉴

财务专用章+法人代表名章

（三）纳税登记资料

国家税务总局北京市税务局

纳税登记号:911101125853068083

二、公司会计工作组织

公司单独设置财会部门，部门岗位划分为业务会计、成本会计、共享会计、财务主管四个工作岗位。

三、公司会计核算方法及财务管理制度

1、公司以人民币为记账本位币（核算中金额计算保留至分位），记账文字为中文。会计核算采用科目汇总表账务处理程序，会计年度为自公历1月1日起至12月31日。

2、税收政策：

2.1公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为13%，取得的增值税专用发票已于当天在增值税发票综合服务平台确认发票用途。

2.2公司城市维护建设税税率为7%，教育费附加征收率为3%，地方教育费附加征收率为2%。

2.3公司按规定代扣代缴个人所得税，通过“应交税费”账户核算。

2.4公司房产税和城镇土地使用税根据税法规定按季申报。公司土地使用权全部为厂房所拥有，自有房屋按照房屋原值的70%为房产税计税基数，税率为1.2%；出租房屋按租金收入的12%计缴；公司占地总面积4000平方米，城镇土地使用税年单位税额为12元。

2.5企业所得税通过资产负债表债务法核算，所得税率25%，采用查账征收，季度按实际利润额预缴。截止上年末，以前年度应纳税所得额均大于零，不存在不征税收入、免税收入等税基类减免应纳税所得额、减免所得税额。

2.6财税[2018]54号：企业在2018年1月1日至2020年12月31日期间新购进设备和器具，单位价值不超过500万元，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除。依据《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》，财税[2018]54号税收优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

2.7本赛题不考虑除上述税费以外的其他税费。

3、坏账损失的核算：应收账款坏账准备采用余额百分比法计提，公司根据以往的经验及未来的经营状况，坏账计提比例为5%，其他应收款及预付账款不计提坏账准备。

4、固定资产和无形资产：

4.1固定资产折旧、无形资产摊销均采用年限平均法，折旧和摊销方法与税法规定一致。

4.2 固定资产预计净残值率为4%，无形资产无净残值。固定资产折旧年限、年折旧率及无形资产摊销年限如下：

固定资产折旧表

固定资产类别	折旧年限/年	年折旧率
房屋建筑物	20	4.8%
生产设备	10	9.6%
运输设备	4	24%
管理设备	5	19.2%

无形资产摊销表

无形资产类别	摊销年限/年
土地使用权	30
专利权	10
非专利技术	10

5、公司按有关规定计算缴纳社会保险费和住房公积金。基本养老保险及住房公积金以上一年度职工月平均工资为计提基数，计提比例如下：基本养老保险为24%，其中企业承担16%，个人承担8%；医疗保险为12.8%，其中企业承担10.8%，个人承担2%，另每月个人需缴纳大额互助基金3元；失业保险为1%，其中企业承担0.8%，个人承担0.2%；工伤保险为0.2%，全部由企业承担。住房公积金为16%，其中企业承担8%，个人承担8%。公司由个人承担的社会保险费、住房公积金在缴纳时直接从“应付职工薪酬——短期薪酬（工资）”明细账中冲销，不通过“其他应付款”账户进行核算。个人所得税由公司代扣代缴，通过“应交税费”账户进行核算。

6、公司职工福利费和职工教育经费不预提，按实际发生金额列支；工会经费按应付工资总额的2%比例计提，工会经费按月划拨给工会专户。

7、存货的核算：

7.1 原材料采用计划成本计价法组织日常核算，材料成本差异率为综合差异率。

7.2 原材料入库业务于月末根据“收料单”编制“收料凭证汇总表”，并据以进行原材料入库业务的总分类核算。

7.3 原材料发出业务于月末根据“领料单”编制“车间发出原材料汇总表、车间领用

原材料分配表”，并据以进行原材料出库业务的总分类核算。

7.4 周转材料、库存商品采用实际成本计价法组织日常核算。发出周转材料、库存商品采用全月一次加权平均法计价，单位成本保留4位小数，如有尾差计入结存成本。

8、生产成本核算：

8.1 产品成本采用逐步综合结转分步法，成本项目为直接材料、直接人工和制造费用。

8.2 原材料在生产开始时一次性投入，本月投产的产品均按照生产耗用数量领用原材料，未发生损耗；发生的直接材料如属于多种产品共同耗用，以各产品材料定额消耗量为标准在各产品之间进行分配。

8.3 直接人工和制造费用按实际生产工时在各产品之间进行分配，分配率保留4位小数，尾差计入最后一个对象。

8.4 生产费用在完工产品与在产品之间分配采用约当产量法，分配率保留4位小数，尾差计入月末在产品成本。直接人工和制造费用完工程度分工序按定额生产工时计算，月末在产品在本工序完工程度均为50%。

9、公司专设独立销售机构。

10、公司每月末按照实际天数计提贷款利息，计提的利息通过“财务费用”账户核算；银行于每月20日收取其发放贷款的利息，支付的利息通过“应付利息”账户核算。

11、公司交易性金融资产按年确认公允价值变动损益。

12、公司投资性房地产后续计量采用成本计量模式。

13、公司根据有关规定，每年按当年净利润（扣减以前年度未弥补亏损后）的10%计提法定盈余公积，不计提任意盈余公积。

14、未列明的其他会计事项，公司根据现行《企业会计准则》的相关规定处理。

15、计算过程中，无特殊说明金额均保留小数点后2位；涉及百分号计算结果保留百分号前2位小数。

16、会计分录中涉及的明细科目以系统内置为准，所有记账凭证均不能填制红字记账凭证。

四、竞赛任务

（一）基础档案维护

根据相关资料在会计信息系统中进行基础档案设置，对期初数据进行对账，完成期初账套创建。

（二）业财税资融合业务处理

1. 企业业务合规性判断

对各种业务票据进行整理审核，判断业务的合规性。

2. 业财税资共享业务处理 （业务数据见附件1）

业务 1：收到前欠货款（银行电子回单）

业务 2：支付部门预借备用金（付款申请单、银行电子回单）

业务 3：报销差旅费（差旅费报销单、动车票、增值税专用发票、增值税普通发票、增值税电子普通发票）

业务 4：采购原材料（收料单、增值税专用发票、材料采购成本计算表、银行电子回单、银行承兑汇票（复印件））

业务 5：支付员工预借差旅费（付款申请单、银行电子回单）

业务 6：收到出租办公室的租金（增值税专用发票、银行电子回单）

业务 7：销售商品（购销合同、销售单、增值税专用发票）

业务 8：购买固定资产（付款申请单、增值税专用发票、银行电子回单、固定资产验收单）

业务 9：采购包装物（付款申请书、转账支票、进账单、收料单、增值税专用发票）

业务 10：取得借款（借款合同、银行汇划收款回）

业务 11：资金划拨（资金划拨申请单、银行电子回单）

业务 12：采购原材料（收料单、增值税专用发票）

业务 13：销售部员工报销差旅费（差旅费报销单、航空运输电子客票、增值税专用发票、增值税普通发票）

业务 14：支付税控专用设备技术维护费（增值税普通发票、银行电子回单）

业务 15：采购原材料（收料单、增值税专用发票、付款申请单、银行电子回单）

业务 16：支付广告费（增值税专用发票、付款申请单、银行电子回单）

业务 17：销售商品（购销合同、销售单、增值税专用发票、银行承兑汇票（复印件）、银行电子回单）

业务 18：车间领用低值易耗品（车间领用低值易耗品汇总表、增值税专用发票、收料单）

业务 19：报销业务招待费（报销单、增值税普通发票）

业务 20：购入股票（证券交易对账单）

业务 21：退货期满未退货（购销合同）

业务 22：结转未退货产品成本

业务 23: 支付职工培训费 (付款申请单、增值税专用发票、银行电子回单)

业务 24: 出售股票 (证券交易对账单)

业务 25: 支付管理部门电话费和网络费 (同城特约委托收款、增值税专用发票)

业务 26: 销售商品 (购销合同、销售单、增值税专用发票、银行电子回单)

业务 27: 银行承兑汇票到期承兑 (银行承兑汇票 (复印件)、托收凭证)

业务 28: 缴纳各项税费 (电子缴税付款凭证)

业务 29: 发放上月工资 (职工薪酬结算汇总表、批量成功代付清单、银行电子回单)

业务 30: 支付前欠货款 (银行电子回单)

业务 31: 销售部报销办公用品费 (报销单、增值税专用发票)

业务 32: 缴纳本月住房公积金 (住房公积金计算表、公积金汇 (补) 缴书、银行电子回单)

业务 33: 缴纳本月社会保险费 (社会保险费计算表、电子缴税付款凭证)

业务 34: 拨交上月工会经费 (工会专用结算凭证、银行电子回单、电子缴税付款凭证)

业务 35: 支付委托外部机构研发费 (增值税普通发票、付款申请单、银行电子回单)

业务 36: 银行存款利息收入 (计付存款利息清单)

业务 37: 支付借款利息 (付款通知书)

业务 38: 预收货款 (购销合同、银行电子回单)

业务 39: 银行承兑汇票贴现 (银行承兑汇票 (复印件)、贴现凭证)

业务 40: 支付职工聚餐费 (付款申请书、增值税普通发票、银行电子回单)

业务 41: 销售商品并垫付运费 (购销合同、销售单、增值税专用发票、银行电子回单、付款申请书)

业务 42: 计提备用金 (提现申请单、现金支票)

业务 43: 银行承兑汇票背书转让 (银行承兑汇票 (复印件))

业务 44: 债务重组 (债务重组协议、增值税专用发票、银行电子回单、付款申请书)

业务 45: 购入股票 (证券交易对账单)

业务 46: 支付并分配水费 (外购水费分配表、增值税专用发票、同城特约委托收款凭)

业务 47: 支付并分配电费 (外购电费分配表、增值税专用发票、同城特约委托收款凭)

业务 48: 销售退回 (增值税专用发票、入库单)

业务 49: 计提借款利息 (借款利息计算表)

业务 50: 计提坏账准备 (坏账准备计算表)

业务 51: 计提固定资产折旧 (固定资产折旧计算表、厂房折旧分配表)

业务 52: 计提投资性房地产折旧 (投资性房地产折旧计算表)

业务 53: 无形资产摊销 (无形资产摊销表)

业务 54：计提应代扣个人所得税（个人所得税计算表）

业务 55：分配职工薪酬（职工薪酬分配表、职工薪酬汇总表）

业务 56：分配职工福利费（职工福利费分配表、职工福利费汇总表）

业务 57：分配职工教育经费（职工教育经费分配表、职工教育经费汇总表）

业务 58：分配并结转制造费用（制造费用分配表）

业务 59：结转研发支出费用

业务 60：结转入库材料计划成本（收料凭证汇总表）

业务 61：结转入库材料成本差异（入库材料成本差异计算表）

业务 62：分配结转发出材料计划成本（领料单、发出原材料汇总表、领用原材料分配表）

业务 63：结转发出材料成本差异（材料成本差异率计算表、发出材料成本差异计算表）

业务 64：结转发出包装物成本（发出包装物单位成本计算表、领用包装物汇总表）

业务 65：结转裁剪车间完工半成品成本（裁剪车间期末在产品约当产量计算表、裁剪车间完工半成品成本计算表）

业务 66：缝制车间领用半成品

业务 67：结转缝制车间完工半成品成本（缝制车间期末在产品约当产量计算表、缝制车间完工半成品成本计算表）

业务 68：整理车间领用半成品

业务 69：结转整理车间完工产品成本（整理车间期末在产品约当产量计算表、整理车间完工产品成本计算表）

业务 70：结转销售产品成本（销售成本计算表）

业务 71：原材料盘亏

业务 72：原材料盘亏批准处理

业务 73：税控专用设备技术维护费减免

业务 74：转出未交增值税（应交增值税计算表）

业务 75：计提转让金融商品应交增值税

业务 76：计提城市维护建设税及教育费附加（应交城建税及教育费附加计算表）

业务 77：计提第 1 季度应交房产税（应交房产税计算表）

业务 78：计提第 1 季度应交城镇土地使用税（应交城镇土地使用税计算表）

业务 79：计提第 1 季度企业所得税（应交企业所得税计算表）

任务 80：根据任务 1，完成本期“增值税及附加税费申报表”附列资料 1 “销项发票区”自动读取。

任务 81：根据任务 2，完成本期“增值税及附加税费申报表”附列资料 2“数据准备区”自动读取。

任务 82：完成本期“增值税及附加税费申报表”的完整填报。

任务 83：完成上年度“中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表（A 类）”全套报表的填写及申报。

任务 84：根据相关资料，完成本期“个人所得税扣缴申报表”的代扣代缴申报。

业务 85：智能开票

任务 86：税负率风险识别

任务 87：财务报表项目指标风险识别

任务 88：根据企业相关业务资料进行纳税筹划，计算成立子公司前后公司的利润。

（1）根据相关资料进行基础档案设计，对期初数据进行对账，完成期初账套创建。

（2）完成凭证的审核、过账、结转损益及结账

（三）财务报表编制

根据“期初余额表”和经济业务资料完成以下任务：

任务 1：编制资产负债表

任务 2：编制利润表

任务 3：编制现金流量表

（四）大数据业财分析

灵活使用各种适合的工具进行数据存储、数据清洗、数据连接、数据加工及可视化呈现。

任务 1：运用工具获取数据，对企业现金流入数据分析经营活动现金流入分析任务

任务 3：运用工具获取数据，对企业现金流入情况分析

任务 4：请使用工具进行数据清洗、数据计算并输出相关结果

任务 5：通过工具获取货币资金余额，并进行分析可视化呈现

任务 6：营业收入地区分析

任务 7：营业收入对比分析

任务 8：应收账款账龄分析

任务 9：应收账款占总资产比分析

任务 10：利润表数据清洗及数据计算

任务 11：应收账款周转率分析

任务 12：应收账款周转率分析评价

任务 13：库存商品趋势分析

- 任务14：库存商品对比分析
- 任务15：存货占总资产比分析
- 任务16：存货占总资产比对比分析
- 任务17：毛利率分析
- 见附件 1：企业业务数据详细信息

模块二：财务数字化业务处理

模块 编号	模块	竞赛岗 位 /项目	评分内容	分值
模块二	财务数字化业务处理	投融资管理岗位	1. 证券投资相关数据挖掘、分析与决策。 2. 设备数据挖掘、分析与决策。 3. 投资其他业务数据挖掘、分析与决策。 4. 融资相关数据挖掘、分析与决策。	100
		预算管理岗位	1. 营业收入预算 2. 销售费用预算 3. 管理费用预算 4. 财务费用预算 5. 营业成本预算 6. 应交税费预算 7. 年度现金预算 8. 预计资产负债表 9. 预计利润表 10. 预计现金流量表 11. 预算执行分析	90
		营运分析岗位	1. 营业成本管理 2. 成本差异分析 3. 季度成本分析 4. 年度成本分析 5. 边际贡献相关指标分析 6. 企业数据分析与决策：应收账款信用政策决策 7. 本量利分析 8. 经营分析与决策	110

		绩效内 控岗位	1. 平衡计分卡指标考核 2. 投资中心业绩数据挖掘与考核 3. 业务员绩效数据挖掘与考核 4. 财务指标数据挖掘与可视化分析 5. 利润项目数据挖掘与可视化分析 6. 企业数据分析：社会责任风险管理等 7. 企业内部控制设计，业财一体流程设计 8. 智能RPA设计	100
--	--	------------	--	-----

一、企业简介

业务资源01：企业基本信息

企业介绍

1. 公司基本资料

1.1 工商信息简介

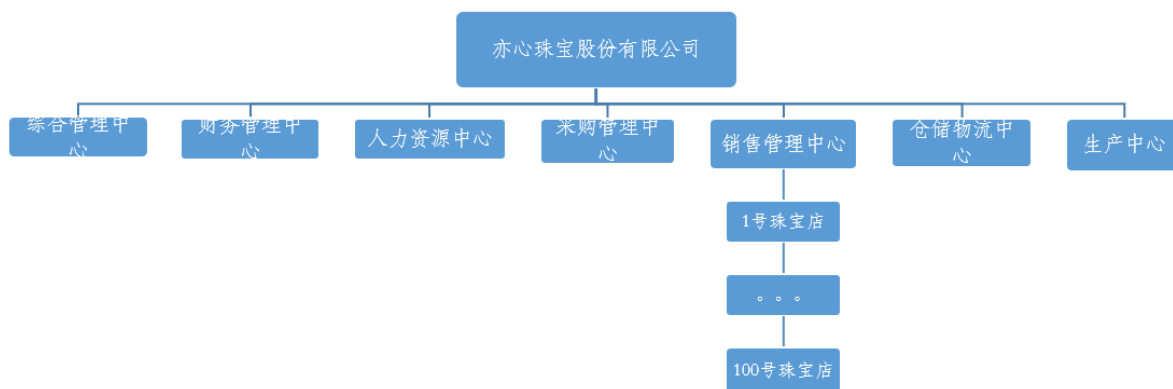
公司名称	亦心珠宝股份有限公司
纳税人识别号	91452222586252361Q
公司类型	股份有限公司
营业期限	2008年01月01日至无固定期限
注册资金	100000万元
公司法人	张艺馨
公司地址	广东省广州市山东路88号
营业执照范围	珠宝首饰生产及销售

1.2 公司基本情况

亦心珠宝品牌创立于1990年，主要从事珠宝首饰的设计、推广和连锁经营，是国内具有一定规模的珠宝品牌运营商之一。

1.3 公司组织结构

亦心珠宝股份有限公司下设七个部门，分别为综合管理中心、财务管理中心、人力资源中心、采购管理中心、销售管理中心、仓储物流中心、生产中心。



亦心珠宝股份有限公司实行总部财务管控模式，全部财务核算和管理均在总部财务管理中心进行。

公司实行资源统一采购、统一配送、分散销售的经营模式。公司的经营模式分为自营和加盟两种方式，截止到2021年12月31日，公司在营100家直营珠宝店。

1.4主要销售产品

公司从事品牌珠宝首饰的设计、推广和连锁经营，主要产品包括钻石镶嵌首饰和素金首饰。

1.5主要服务区域

主要服务区域涵盖全国10多个省份，具体详见上述“1.2 公司基本情况”部分。

1.5.1企业文化

携手优秀珠宝设计师，为消费者打造合适的珠宝首饰。

1.5.2愿景

每一件首饰作品均能激发顾客最独特的美态。

1.5.3使命

弘扬民族文化精髓，推动文化创新设计。

1.5.4价值观

用心制作、传承经典、服务顾客。

2. 行业发展概况

2.1 公司所处行业

公司所处行业为珠宝首饰零售业，自九十年代以来，在中国经济持续快速增长和人均收入水平不断提高的背景下，珠宝首饰消费在满足保值需求外，亦是人们追求时尚、彰显个性和身份地位的需要。目前，中国已经成为世界第二大钻石加工基地、世界上最大的珠宝首饰消费市场和世界第一大黄金消费国，是重要的珠宝首饰生产和消费国家。根据中国珠宝玉石首饰行业协会数据，黄金产品消费在全国珠宝玉石首饰行业市场占比58.3%，钻石产品消费占比为13.9%，可见黄金产品消费在中国珠宝市场仍占据主导地位。

2.2 行业市场规模

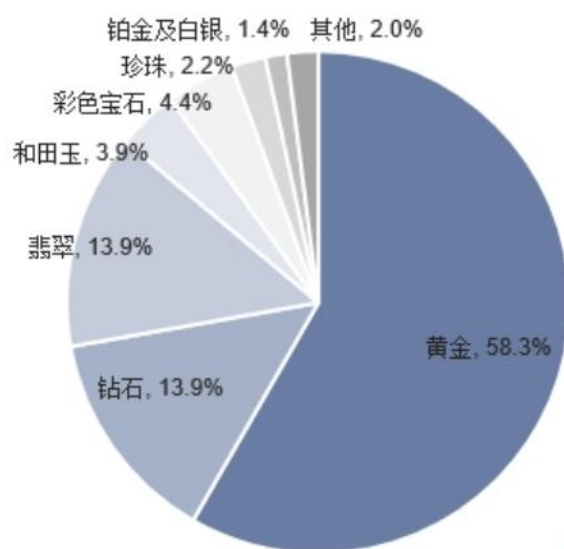
根据中宝协对珠宝行业近全品类综合统计，按销售额计算，2021年我国珠宝玉石首饰产业市场规模约为7200亿元，同比增长18%。



2.3 行业市场结构

根据中宝协对珠宝行业近全品类综合统计来看，2021年珠宝各品类均呈现增长态势。其中，黄金品类市场规模约为4200亿元，占比58.3%；钻石产品市场规模约为1000亿元，占比13.9%；翡翠产品市场规模约为1000亿元，占比13.9%。

2021年中国黄金珠宝行业市场结构

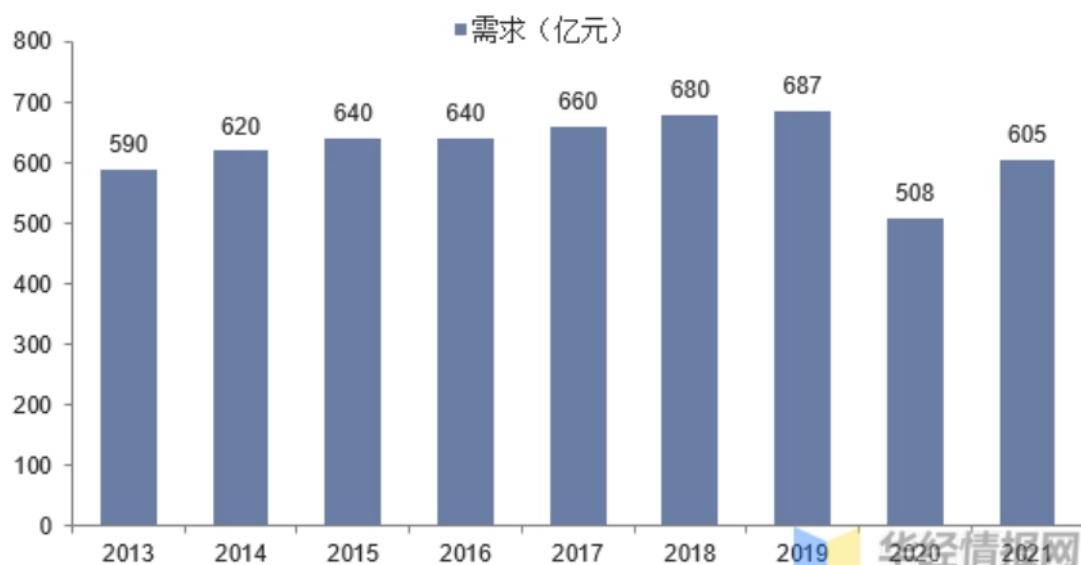


制图：华经产业研究院 (www.huaon.com)

2.4 钻石饰品需求情况

相关数据显示，我国钻石饰品需求逐年上升，疫情前2019年达到687亿元，2020年受疫情影响较大，2021年有明显恢复。

2013-2021年中国钻石饰品需求及增速



制图：华经产业研究院 (www.huaon.com)

2.5 行业进出口情况

海关总署数据显示，2021年，珠宝行业进口总额为774.17亿美元，同比增长

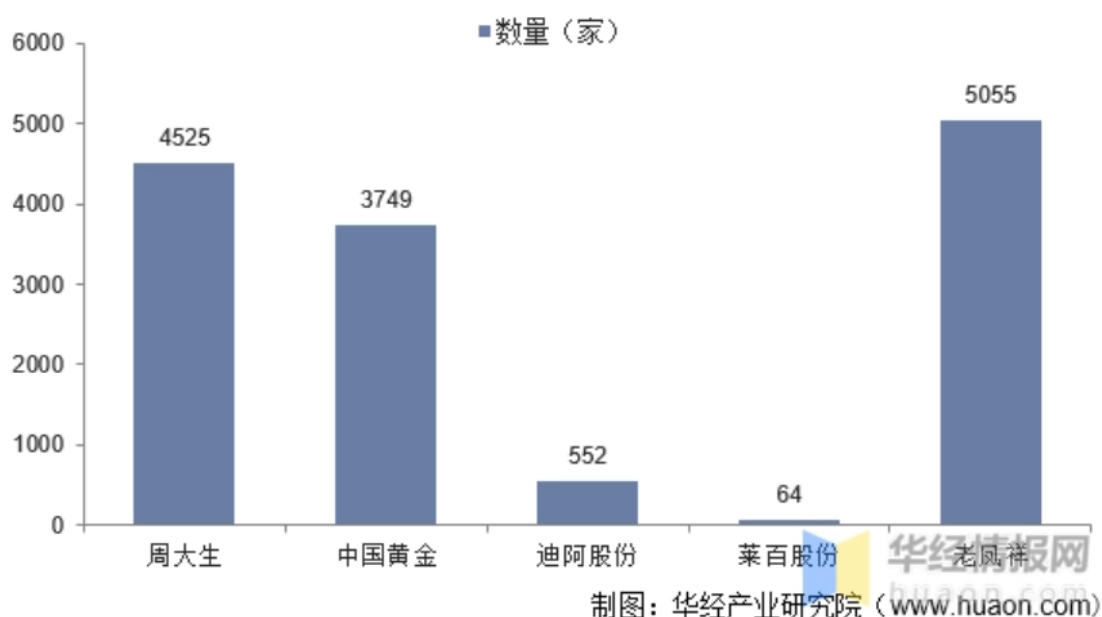
143.9%；出口总额为293.34亿美元，同比增长59.1%。各珠宝品类原材料依然以进口为主，继续保持巨大贸易逆差。



2.6 门店数量

据统计，2022H1周大生、中国黄金、迪阿股份、菜百股份、老凤祥新开门店分别为224、34、104、7、111家，目前门店数量分别为4525、3749、552、64、5055家。

2022年上半年中国主要黄金珠宝公司门店数量



3公司经营发展

3.1公司主营业务及其变化情况

公司从事品牌珠宝首饰的设计、推广和连锁经营，是国内具有一定规模的珠宝品牌运营商之一。公司主要产品包括镶嵌首饰、素金首饰。公司采取轻资产、整合运营型经营策略，专注于品牌运营、渠道管理、供应链整合，不断提升品牌形象和影响力，实现公司的快速发展。

3.2公司核心竞争力分析

3.2.1 品牌管理优势

亦心珠宝坚持以顾客为中心，聚焦经营战略发展目标，围绕品牌形象和影响力的提升夯实品牌基础，积极探索融合发展新模式，大力推进品牌升级、变革创新、数字化转型，充分利用互联网优势，扩充品牌私域流量，多媒介联动实现品效协同。

3.2.2 连锁网络优势

公司连锁网络由业务拓展体系、营运管理体系、整合营销体系、培训辅导体系、督导监察体系、数字智能体系、物流配送体系等7大体系构成，为公司业务的稳健发展提供了系统化保障。

3.2.3 产品优势

公司以不同产品系列和主题、不同的设计风格，打造标志款、人气款、配套款相结合的款式组合，建立了多维度的产品款式库。公司根据城市级别、商圈范围、客流规模和消费水平确定投资规模，然后根据门店所在商圈的商业类型、消费特点、客群结构确定产品系列结构，最后根据群体个性、社会文化、审美偏好、情感动机确定款式结构。公司根据上述标准划分了十余组店铺配货模型，在满足消费群体差异化需求的同时，实现产品的标准化管理，促进了门店专业化、规范化的经营以及品牌特色的打造。

3.2.4 供应链整合优势

公司采用资源整合型模式，把握“品牌+供应链整合+渠道”产业模式的协同价值，以品牌定位为出发点，以终端市场需求为驱动力，将珠宝首饰企业附加值较低的生产和配送等中间环节外包，既适应行业供应链分工的趋势，降低了生产管理成本，又能集中资源倾注在投入回报率较高的品牌建设和推广、供应链整合和终端渠道建设等核心价值环节。

业务资源02：部分说明及数据取舍规则

部分说明及数据取舍规则

1. 涉税及其他说明

1.1. 涉税说明

①除资源中特殊说明外，计算时不考虑增值税影响。

②涉及所得税税率的，除题目中特殊说明外，均按照25%进行计算。

1.2. 财务指标计算说明

①除题目中特殊说明外，财务比率的分子和分母，一个来自利润表或现金流量表的流量数据，另一个来自资产负债表的存量数据时，该存量数据需要使用期初期末平均值计算。

②现金比率=货币资金/流动负债

③资本保值增值率=期末所有者权益/期初所有者权益*100%

④资本积累率=(期末所有者权益-期初所有者权益)/期初所有者权益*100%

⑤ β 资产= β 权益/[1+(1-所得税税率)*(负债/所有者权益)]

⑥一年按360天计算。

2. 关于ROUND函数说明及数据取舍要求

2.1 ROUND函数说明

ROUND函数是EXCEL中的一个基本函数，作用是按指定的位数对数值进行四舍五入，用

法是ROUND(number,num-digits)。Number为要四舍五入的数字。num-digits为四舍五入保

留的位数，即按此位数对number参数进行四舍五入，正数代表小数点后位数，负数代表个位数左边的位数，0代表保留至个位。

例如：

ROUND(2.15,1)=2.2

ROUND(43.5%,1)=40%

ROUND(321.45,0)=321 ROUND(345.67,-1)=350

引申：

如果对数值进行向上取值或向下取值，则可使用ROUNDUP(number,num-digits)或ROUNDDOWN(number,num-digits)函数，用法同ROUND函数。

例如：

ROUNDDOWN(2.15,1)=2.1

ROUNDUP(2.15,1)=2.2

ROUNDUP(3.11,1)=3.2

ROUNDDOWN(10.67,0)=10

ROUNDUP(341.17,-1)=350

ROUNDDOWN(2341.17,-2)=2300

2.2 数据取舍说明

在计算过程中分母出现0或0%时，结果以0.00或0.00%填制答案。如：3/0，答案

为：0.00或0.00%。

本次比赛中有文字指明保留指定位数数值或标有函数的情形，均需按照上述说明进行数值取舍，并以此结果进行后续计算。

计算过程中除有文字指明以保留指定位数或某个岗位的填制结果进行后续计算的

数据外，其余数据均以完整小数位引用计算，计算结果按照任务中给定的要求填制

答案，计算结果不倒挤。

函数标注规则：【函数：ROUND,num_digits】/【函数：ROUNDdown,num_digits】/【函数：ROUNDup,num_digits】（函数名称及表示不区分大小写）如：【函数：ROUND,-1】

/【函数：round,-1】，即指四舍五入保留至十位。如对经营量（假设经营量为3465）四舍五入保留至十位【函数：ROUND,-1】，则经营量结果保留后为3470。

业务资源 03：报表清单

报表清单

表序	报表性质	报表名称
表1	实际报表	2018-2021年实际资产负债表
表2	实际报表	2018-2021年实际利润表
表3	实际报表	2020-2021实际营业收入明细表
表4	实际报表	2020-2021实际营业成本明细表
表5	实际报表	2018-2021实际销管财明细表
表6	实际报表	2018-2021实际税金及附加明细表
表7	预算报表	2020-2021年预计资产负债表
表8	预算报表	2020-2021年预计利润表
表9	预算报表	2021年预计营业收入明细表
表10	预算报表	2021年预计营业成本明细表
表11	实际报表	2021年1号珠宝店销售明细表

注：以上报表均为亦心珠宝股份有限公司单体报表。

表 1：2018–2021 年实际资产负债表

实际资产负债表

单位：元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日	项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：	——	——	——	——	流动负债：	——	——	——	——
货币资金	84,694,288.25	92,005,878.90	98,276,352.98	103,068,543.49	短期借款	10,000,000.00	1,789,020.00	12,039,720.00	53,778,237.66
交易性金融资产				762,687.18	交易性金融负债	55,820,520.00	45,982,980.00	64,200,960.00	72,123,000.00
衍生金融资产					衍生金融负债				
应收票据					应付票据				
应收账款	37,928,290.02	31,558,986.05	31,383,281.24	29,168,057.12	应付账款	204,457,333.45	205,104,089.24	181,488,515.81	28,050,021.78
应收款项融资					预收款项		7,933,071.44	8,738,778.36	5,725,969.41
预付款项	4,115,034.53	6,711,227.69	5,127,331.02	2,092,507.58	合同负债	9,295,961.72			
其他应收款	10,049,902.55	7,753,067.88	10,105,457.51	8,587,521.26	应付职工薪酬	2,939,029.84	2,781,543.19	2,933,402.59	1,902,660.45
其中：应收利息					应交税费	11,852,107.76	9,084,379.62	12,209,658.45	9,990,992.61
应收股利					其他应付款	59,550,606.92	49,411,216.77	14,581,575.41	12,726,174.77
存货	352,511,546.84	338,632,935.20	332,107,420.23	320,604,659.00	其中：应付利息				
合同资产					应付股利				
持有待售资产					持有待售负债				
一年内到期的非流动资产					一年内到期的非流动负债				
其他流动资产	142,953,941.87	112,164,431.85	73,439,443.34	87,375,549.74	其他流动负债	20,094,720.71	23,437,487.53	4,791,332.01	104,678,489.62
流动资产合计	632,253,004.06	588,826,527.57	550,439,286.32	551,659,525.37	流动负债合计	374,010,280.40	345,523,787.79	300,983,942.63	288,975,546.30
非流动资产：	——	——	——	——	非流动负债：	——	——	——	——
债权投资	19,940,113.11	19,740,113.11			长期借款	61,046,273.85	90,937,387.78	96,973,804.59	98,088,057.67
其他债权投资					应付债券				
长期应收款					其中：优先股				
长期股权投资	112,032,156.88	95,224,133.90	12,483,414.58		永续债				
其他权益工具投资					租赁负债				
其他非流动金融资产					长期应付款				
投资性房地产	1,809,100.59	1,882,650.45	1,956,200.31	3,524,194.61	长期应付职工薪酬				
固定资产	47,006,249.26	48,019,543.52	49,775,830.98	54,099,779.30	预计负债				

在建工程				3,409,541.00	递延收益				
生产性生物资产					递延所得税负债				
油气资产					其他非流动负债				
使用权资产					非流动负债合计	61,046,273.85	90,937,387.78	96,973,804.59	98,088,057.67
无形资产	4,797,691.49	6,435,361.86	6,793,445.05	4,933,379.49	负债合计	435,056,554.25	436,461,175.57	397,957,747.22	387,063,603.97
开发支出					所有者权益（或股东权益）：	——	——	——	——
商誉	233,322,643.89	233,322,643.89	233,322,643.89	233,322,643.89	实收资本（或股本）	176,602,984.32	158,030,720.27	112,318,140.08	169,029,240.00
长期待摊费用	18,322,442.76	14,752,027.91	16,558,192.19	19,134,557.96	其他权益工具				
递延所得税资产					其中：优先股				
其他非流动资产	10,784,693.59	4,661,726.39	3,899,750.04	3,113,077.81	永续债				
非流动资产合计	448,015,091.57	424,038,201.03	324,789,477.04	321,537,174.06	资本公积				
					减：库存股				
					其他综合收益				
					专项储备				
					盈余公积	46,860,855.71	41,837,283.28	36,495,287.61	31,710,385.55
					未分配利润	421,747,701.35	376,535,549.48	328,457,588.45	285,393,469.91
					所有者权益（或股东权益）合计	645,211,541.38	576,403,553.03	477,271,016.14	486,133,095.46
资产总计	1,080,268,095.63	1,012,864,728.60	875,228,763.36	873,196,699.43	负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,080,268,095.63	1,012,864,728.60	875,228,763.36	873,196,699.43

表 2：2018-2021 年实际利润表

实际利润表

单位：元

项目	2021年度	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	617,252,733.62	572,754,378.88	538,143,947.69	494,077,298.13
减：营业成本	386,508,130.26	340,252,072.67	339,490,961.28	327,854,067.51
税金及附加	8,992,955.24	6,660,912.96	6,000,905.34	4,751,527.81
销售费用	134,625,980.68	124,182,418.31	118,040,713.51	97,608,010.36
管理费用	21,482,663.44	17,846,977.57	13,556,983.79	9,883,056.75
研发费用				
财务费用	11,523,803.90	16,046,624.39	12,588,518.16	7,174,588.58
其中：利息费用	13,652,670.21	14,502,076.88	9,408,111.01	6,431,180.37
利息收入	546,236.38	1,067,155.04	2,698,000.98	2,155,117.34
加：其他收益				
投资收益（损失以“-”号填列）	13,357,429.92	6,617,984.53	14,787,619.54	7,609,851.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			761,687.18	-761,687.18
信用减值损失（损失以“-”号填列）				
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-495,664.28	-188,973.21	-216,478.20	-184,828.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	66,980,965.74	74,194,384.30	63,798,694.13	53,469,382.48
加：营业外收入				
减：营业外支出				
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	66,980,965.74	74,194,384.30	63,798,694.13	53,469,382.48
减：所得税费用	16,745,241.44	20,774,427.60	15,949,673.53	13,367,345.62
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	50,235,724.30	53,419,956.70	47,849,020.60	40,102,036.86

注：无资本化利息。

表 3：2020-2021 年实际营业收入明细表

2021年度实际营业收入明细表

单位：元

系列	种类	全年销售收入	一季度收入	二季度收入	三季度收入	四季度收入
素金首饰	戒指	149,286,791.35	42,944,767.92	34,760,620.05	32,260,573.97	39,320,829.41
	耳环	121,287,393.15	33,433,097.41	29,077,304.63	27,574,108.25	31,202,882.86
	挂坠	125,957,292.78	35,333,344.71	28,823,590.39	28,821,629.28	32,978,728.40
	手链(手镯)	69,968,496.15	18,059,109.66	17,282,223.80	16,498,773.82	18,128,388.87
	小计	466,499,973.43	129,770,319.70	109,943,738.87	105,155,085.32	121,630,829.54
镶嵌首饰	戒指	55,042,817.04	15,532,370.05	12,754,225.11	12,902,139.38	13,854,082.50
	耳环	37,303,198.32	11,063,592.12	8,580,589.41	8,333,157.74	9,325,859.05
	挂坠	38,383,175.11	10,409,363.41	9,037,551.98	8,557,395.28	10,378,864.44
	手链(手镯)	20,023,569.72	5,444,227.55	4,777,673.99	4,559,297.18	5,242,371.00
	小计	150,752,760.19	42,449,553.13	35,150,040.49	34,351,989.58	38,801,176.99
合计		617,252,733.62	172,219,872.83	145,093,779.36	139,507,074.90	160,432,006.53

2020年度实际营业收入明细表

单位：元

系列	种类	全年销售收入	一季度收入	二季度收入	三季度收入	四季度收入
素金首饰	戒指	137,054,365.51	38,808,528.20	32,045,671.18	29,571,556.72	36,628,609.41
	耳环	108,288,711.24	27,168,815.32	25,651,272.53	25,605,995.66	29,862,627.73
	挂坠	117,560,770.67	32,124,954.79	28,263,065.53	27,288,281.36	29,884,468.99
	手链(手镯)	63,800,292.45	15,059,348.38	14,105,509.17	15,520,071.13	19,115,363.77
	小计	426,704,139.87	113,161,646.69	100,065,518.41	97,985,904.87	115,491,069.90
镶嵌首饰	戒指	52,944,474.62	14,823,804.16	18,508,149.10	8,988,581.81	10,623,939.55
	耳环	37,332,490.25	12,652,913.81	8,717,061.23	6,525,099.43	9,437,415.78
	挂坠	36,946,717.95	5,990,344.20	9,296,434.67	9,257,741.27	12,402,197.81
	手链(手镯)	18,826,556.19	3,078,242.50	2,874,628.63	6,748,769.58	6,124,915.48
	小计	146,050,239.01	36,545,304.67	39,396,273.63	31,520,192.09	38,588,468.62
合计		572,754,378.88	149,706,951.36	139,461,792.04	129,506,096.96	154,079,538.52

表 4：2020-2021 年实际营业成本明细表

2020-2021年实际营业成本明细表

单位：元

系列	种类	2020年实际	2021年实际
素金首饰	戒指	66,728,708.95	81,824,999.82
	耳环	53,418,834.28	63,353,571.91
	挂坠	58,113,420.55	68,370,630.23
	手链(手镯)	32,798,440.13	38,717,937.65
	小计	211,059,403.91	252,267,139.61
镶嵌首饰	戒指	44,314,525.26	46,423,474.92
	耳环	31,486,222.28	31,676,657.77
	挂坠	35,261,947.61	36,847,786.84
	手链(手镯)	18,129,973.61	19,293,071.12
	小计	129,192,668.76	134,240,990.65
合计		340,252,072.67	386,508,130.26

表 5：2018-2021 实际销管财明细表

2018-2021年实际财务费用明细

单位：元

项目	2021年	2020年	2019年	2018年
利息支出	13,652,670.21	14,502,076.88	9,408,111.01	6,431,180.37
减：利息收入	546,236.38	1,067,155.04	2,698,000.98	2,155,117.34
汇兑损失（收益以“-”填列）	-1,954,083.97	1,597,643.34	2,912,092.47	553,008.50
其他	371,454.04	1,014,059.21	2,966,315.66	2,345,517.05
合计	11,523,803.90	16,046,624.39	12,588,518.16	7,174,588.58

2018-2021年实际管理费用明细

单位：元

项目	2021年	2020年	2019年	2018年
职工薪酬	10,338,852.89	7,545,364.35	5,701,524.37	4,247,602.14
中介咨询费	1,671,800.66	3,122,955.23	1,642,141.04	783,288.90
税费	500,000.00	620,034.01	1,063,976.32	1,148,272.82
折旧摊销费	2,181,290.50	1,949,130.94	2,148,364.06	1,647,527.08
办公费	2,244,371.15	1,138,048.95	682,019.56	490,701.12
差旅费	1,100,747.93	740,894.85	476,906.98	312,468.29
业务招待费	368,525.30	246,619.14	208,907.09	236,674.08
场地使用费	1,439,519.98	770,630.03	484,718.99	156,190.30
其他	1,637,555.03	1,713,300.07	1,148,425.38	860,332.02
合计	21,482,663.44	17,846,977.57	13,556,983.79	9,883,056.75

2018-2021年实际销售费用明细

单位：元

项目	2021年	2020年	2019年	2018年
职工薪酬	69,533,122.80	64,091,249.52	61,077,812.17	51,098,819.55
折旧摊销费	13,634,463.26	12,837,731.80	15,467,855.24	13,820,556.86
商场费用	12,116,062.83	13,092,176.54	11,269,628.32	9,030,316.99
广告宣传费	13,529,957.39	12,490,909.19	11,123,543.80	8,295,695.54
邮运费	3,945,257.90	3,182,651.57	3,488,702.67	2,595,946.25
场地使用费	6,792,761.73	5,470,445.08	5,260,826.85	3,511,887.63
差旅费	2,207,254.50	2,238,337.08	2,039,883.21	2,342,109.61
办公费	3,467,567.19	2,456,913.94	2,456,184.32	1,887,732.90
道具费	1,385,348.92	1,212,878.90	1,125,663.74	1,158,797.19
包装费	2,916,501.02	1,843,272.96	1,887,486.04	1,000,000.00
电商费用	3,591,013.63	3,459,317.13	1,107,032.19	834,260.82
其他	1,506,669.51	1,806,534.60	1,736,094.96	2,031,887.02
合计	134,625,980.68	124,182,418.31	118,040,713.51	97,608,010.36

表 6：2018-2021 实际税金及附加明细表

2018-2021年实际税金及附加明细表

单位：元

项目	2021年	2020年	2019年	2018年
消费税	3,795,339.65	2,414,838.17	2,004,575.31	1,258,617.47
城市维护建设税	2,509,858.82	2,169,420.24	2,330,205.68	2,029,726.49
教育费附加	1,074,437.31	926,571.59	999,318.61	870,454.21
房产税	440,024.38	260,527.44		
土地使用税	49,882.11	35,126.59	5,260.00	12,093.50
印花税	405,951.71	240,330.38		
地方教育附加	716,712.36	612,389.67	661,545.74	
其他	748.90	1,708.88		580,636.14
合计	8,992,955.24	6,660,912.96	6,000,905.34	4,751,527.81

表 7：2020-2021 年预计资产负债表

预计资产负债表

单位：元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	项目	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：	——	——	流动负债：	——	——
货币资金	84,747,400.00	84,693,300.00	短期借款	4,962,200.00	10,000,000.00
交易性金融资产			交易性金融负债	55,820,500.00	55,820,500.00
衍生金融资产			衍生金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款	37,951,500.00	37,927,300.00	应付账款	204,473,300.00	204,457,300.00
应收款项融资			预收款项		3,296,000.00
预付款项	4,116,700.00	4,114,000.00	合同负债	3,298,100.00	
其他应收款	10,055,300.00	10,048,900.00	应付职工薪酬	2,934,900.00	2,933,000.00
其中：应收利息			应交税费	11,859,700.00	11,852,100.00
应收股利			其他应付款	18,971,000.00	18,459,900.00
存货	352,735,900.00	352,510,500.00	其中：应付利息		
合同资产			应付股利		
持有待售资产			持有待售负债		
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动负债		
其他流动资产	165,818,600.00	142,952,900.00	其他流动负债	20,094,700.00	20,094,700.00
流动资产合计	655,425,400.00	632,246,900.00	流动负债合计	322,414,400.00	326,913,500.00
非流动资产：	——	——	非流动负债：	——	——
债权投资	19,940,100.00	19,940,100.00	长期借款	72,624,800.00	61,046,300.00
其他债权投资			应付债券		
长期应收款			其中：优先股		
长期股权投资	112,031,200.00	112,031,200.00	永续债		
其他权益工具投资			租赁负债		
其他非流动金融资产			长期应付款		
投资性房地产	1,808,100.00	1,808,100.00	长期应付职工薪酬		
固定资产	47,655,200.00	47,005,200.00	预计负债		

在建工程			递延收益		
生产性生物资产			递延所得税负债		
油气资产			其他非流动负债		
使用权资产			非流动负债合计	72,624,800.00	61,046,300.00
无形资产	4,767,200.00	4,796,700.00	负债合计	395,039,200.00	387,959,800.00
开发支出			所有者权益（或股东权益）：	——	——
商誉	233,321,600.00	233,321,600.00	实收资本（或股本）	176,602,984.32	158,030,720.27
长期待摊费用	18,731,400.00	18,321,400.00	其他权益工具		
递延所得税资产			其中：优先股		
其他非流动资产	10,783,700.00	10,783,700.00	永续债		
非流动资产合计	449,038,500.00	448,008,000.00	资本公积		
			减：库存股		
			其他综合收益		
			专项储备		
			盈余公积	53,171,545.86	48,415,179.73
			未分配利润	479,650,169.82	485,849,200.00
			所有者权益（或股东权益）合计	709,424,700.00	692,295,100.00
资产总计	1,104,463,900.00	1,080,254,900.00	负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,104,463,900.00	1,080,254,900.00

表 8：2020-2021 年预计利润表

预计利润表

单位：元

项目	2021年度	2020年度
一、营业收入	634,796,835.58	617,681,300.00
减：营业成本	418,096,400.00	418,099,400.00
税金及附加	9,017,400.00	9,020,400.00
销售费用	121,777,135.58	114,646,600.00
管理费用	21,362,600.00	21,365,600.00
研发费用		
财务费用	11,679,800.00	11,682,800.00
其中：利息费用	13,650,000.00	12,500,000.00
利息收入	560,000.00	1,060,000.00
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	13,197,140.76	5,949,568.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	66,060,640.76	48,816,068.09
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	66,060,640.76	48,816,068.09
减：所得税费用	18,496,979.41	8,068,499.06
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	47,563,661.35	40,747,569.03

注：无资本化利息。

表 9：2021 年预计营业收入明细表

2021年预计营业收入明细表

单位：元

系列	种类	全年销售收入	一季度收入	二季度收入	三季度收入	四季度收入
素金首饰	戒指	154,332,900.00	44,396,300.00	35,935,700.00	33,351,100.00	40,649,800.00
	耳环	121,434,800.00	33,473,600.00	29,112,700.00	27,607,700.00	31,240,800.00
	挂坠	123,750,600.00	34,714,200.00	28,318,700.00	28,316,800.00	32,400,900.00
	手链(手镯)	71,487,000.00	18,451,000.00	17,657,300.00	16,856,900.00	18,521,800.00
	小计	471,005,300.00	131,035,100.00	111,024,400.00	106,132,500.00	122,813,300.00
镶嵌首饰	戒指	59,357,777.78	16,749,998.01	13,754,088.80	13,913,588.98	14,940,101.99
	耳环	41,651,573.03	12,353,278.71	9,580,829.24	9,304,543.93	10,412,921.15
	挂坠	40,750,998.26	11,051,501.70	9,595,062.56	9,085,326.72	11,019,107.28
	手链(手镯)	22,031,186.51	5,990,092.71	5,256,683.79	5,016,429.14	5,767,980.87
	小计	163,791,535.58	46,144,871.13	38,186,664.39	37,319,888.77	42,140,111.29
合计		634,796,835.58	177,179,971.13	149,211,064.39	143,452,388.77	164,953,411.29

表 10：2021 年预计营业成本明细表

2021年预计营业成本明细表		
单位：元		
系列	种类	2021年预算
素金首饰	戒指	86,861,200.00
	耳环	68,886,800.00
	挂坠	72,390,800.00
	手链(手镯)	37,976,700.00
	小计	266,115,500.00
镶嵌首饰	戒指	53,422,000.00
	耳环	37,069,900.00
	挂坠	39,801,500.00
	手链(手镯)	21,687,500.00
	小计	151,980,900.00
合计		418,096,400.00

表 11：2021 年 1 号珠宝店销售明细表

交易日期	产品名称	销售员	数量	成本	成本金额	标准单价	折扣率	成交金额	利润
2021/1/3	素金首饰-挂坠	廉跃如	120	300.00	36,000.00	500.00	30%	42,000.00	6,000.00
2021/1/3	素金首饰-挂坠	张达皓	10	300.00	3,000.00	500.00	14%	4,300.00	1,300.00
2021/1/4	镶嵌首饰-耳环	王伟	61	400.00	24,400.00	900.00	15%	46,665.00	22,265.00
2021/1/4	镶嵌首饰-戒指	张达皓	18	800.00	14,400.00	1,300.00	16%	19,656.00	5,256.00
2021/1/4	素金首饰-挂坠	廉跃如	39	300.00	11,700.00	500.00	20%	15,600.00	3,900.00
2021/1/7	素金首饰-戒指	廖晓光	20	600.00	12,000.00	1,492.00	24%	22,678.40	10,678.40
2021/1/8	素金首饰-耳环	张达皓	16	700.00	11,200.00	1,200.00	29%	13,632.00	2,432.00
2021/1/10	素金首饰-手链(手镯)	张颖	47	450.00	21,150.00	700.00	20%	26,320.00	5,170.00
2021/1/10	镶嵌首饰-挂坠	廖晓光	48	800.00	38,400.00	1,250.00	28%	43,200.00	4,800.00
2021/1/14	素金首饰-戒指	廖晓光	20	600.00	12,000.00	1,492.00	16%	25,065.60	13,065.60
2021/1/15	素金首饰-耳环	张达皓	14	700.00	9,800.00	1,200.00	20%	13,440.00	3,640.00
2021/1/15	素金首饰-挂坠	廉跃如	43	300.00	12,900.00	500.00	29%	15,265.00	2,365.00
2021/1/15	镶嵌首饰-挂坠	廖晓光	40	800.00	32,000.00	1,250.00	21%	39,500.00	7,500.00
2021/1/17	素金首饰-手链(手镯)	张颖	15	450.00	6,750.00	700.00	15%	8,925.00	2,175.00
2021/1/19	素金首饰-耳环	张颖	32	700.00	22,400.00	1,200.00	27%	28,032.00	5,632.00
2021/1/21	镶嵌首饰-耳环	王伟	9	400.00	3,600.00	900.00	20%	6,480.00	2,880.00
2021/1/22	镶嵌首饰-戒指	刘乐贵	52	800.00	41,600.00	1,300.00	14%	58,136.00	16,536.00
2021/1/23	镶嵌首饰-挂坠	张颖	6	800.00	4,800.00	1,250.00	29%	5,325.00	525.00
2021/1/23	素金首饰-耳环	王伟	4	700.00	2,800.00	1,200.00	17%	3,984.00	1,184.00
2021/1/25	镶嵌首饰-手链(手镯)	秦海峰	62	1,000.00	62,000.00	2,500.00	23%	119,350.00	57,350.00
2021/1/25	镶嵌首饰-挂坠	刘敏	51	800.00	40,800.00	1,250.00	15%	54,187.50	13,387.50
2021/1/27	素金首饰-戒指	王伟	15	600.00	9,000.00	1,492.00	12%	19,694.40	10,694.40
2021/1/28	镶嵌首饰-戒指	王伟	95	800.00	76,000.00	1,300.00	25%	92,625.00	16,625.00
2021/1/28	镶嵌首饰-挂坠	秦海峰	77	800.00	61,600.00	1,250.00	11%	85,662.50	24,062.50
2021/1/28	镶嵌首饰-耳环	李万福	30	400.00	12,000.00	900.00	11%	24,030.00	12,030.00
2021/1/29	素金首饰-挂坠	王伟	10	300.00	3,000.00	500.00	23%	3,850.00	850.00
2021/1/31	素金首饰-耳环	秦海峰	30	700.00	21,000.00	1,200.00	17%	29,880.00	8,880.00
2021/2/1	镶嵌首饰-手链(手镯)	王伟	55	1,000.00	55,000.00	2,500.00	24%	104,500.00	49,500.00
2021/2/4	素金首饰-手链(手镯)	刘敏	58	450.00	26,100.00	700.00	22%	31,668.00	5,568.00
2021/2/5	素金首饰-手链(手镯)	刘乐贵	12	450.00	5,400.00	700.00	19%	6,804.00	1,404.00
2021/2/5	镶嵌首饰-手链(手镯)	秦海峰	19	1,000.00	19,000.00	2,500.00	22%	37,050.00	18,050.00
2021/2/9	镶嵌首饰-挂坠	秦海峰	65	800.00	52,000.00	1,250.00	22%	63,375.00	11,375.00
2021/2/10	镶嵌首饰-耳环	王伟	10	400.00	4,000.00	900.00	24%	6,840.00	2,840.00
2021/2/10	镶嵌首饰-耳环	李万福	27	400.00	10,800.00	900.00	27%	17,739.00	6,939.00
2021/2/11	素金首饰-手链(手镯)	秦海峰	21	450.00	9,450.00	700.00	12%	12,936.00	3,486.00
2021/2/11	素金首饰-戒指	张达皓	65	600.00	39,000.00	1,492.00	10%	87,282.00	48,282.00
2021/2/14	镶嵌首饰-戒指	廉跃如	18	800.00	14,400.00	1,300.00	12%	20,592.00	6,192.00
2021/2/15	镶嵌首饰-挂坠	刘乐贵	61	800.00	48,800.00	1,250.00	17%	63,287.50	14,487.50
2021/2/15	素金首饰-手链(手镯)	王伟	76	450.00	34,200.00	700.00	11%	47,348.00	13,148.00
2021/2/15	镶嵌首饰-挂坠	李万福	39	800.00	31,200.00	1,250.00	28%	35,100.00	3,900.00
2021/2/18	素金首饰-耳环	廖晓光	41	700.00	28,700.00	1,200.00	29%	34,932.00	6,232.00
2021/2/21	素金首饰-戒指	廉跃如	17	600.00	10,200.00	1,492.00	20%	20,291.20	10,091.20

二、岗位任务

1. 投融资管理岗位:

本岗位资源:

资源: 珠宝行业 PEST 分析

1. 分析背景

随着国民经济的发展和居民生活水平的提高,珠宝首饰消费在人们的日常生活中越来越普遍,我国珠宝首饰行业得以快速发展。根据中宝协数据,截至2020年末,全国珠宝零售门店数量约为8.1万家。其中周大福在内地拥有最多门店,为4445家;其次是老凤祥,拥有4431家门店;周大生、周六福和豫园股份分别有4189、3453和3367家门店。在如此激烈的竞争中,零售珠宝行业公司如何制定战略,并脱颖而出,成为制约公司发展的重要因素。为此,亦心珠宝股份有限公司管理层拟对公司所处的外部环境进行分析,进一步制定符合公司自身发展实际情况的战略目标,为公司的可持续发展战略提供参考。

2. PEST分析观点

A. 2014-2019年间我国人均珠宝消费金额呈波动态势,2020年受疫情影响较大,下降至62.6美元/人。截至2020年我国人均珠宝消费仅为美国的1/3左右,产生这一结果的原因是我国人口众多、城乡发展不平衡、地区间发展不平衡,但也从另一层面反映出我国珠宝人均消费潜力巨大。随着我国经济高速发展、城市化进程加快、居民消费水平进一步提高,珠宝消费市场将向三四线城市不断下沉,带来巨大的消费增量。

B. 中国年轻一代已成为我国消费主力,尤其是20-39岁的消费者成为未来珠宝消费的主要人群,其审美特征和消费观念的转变推动着珠宝消费需求。年轻一代消费者的消费能力不断增强,不再刻意强调消费时机,购买珠宝首饰呈现日常化趋势。从品类上看,相比于贵金属保值功能,其更注重设计的个性化、潮流感,购买品类趋于多元化。此外,除婚嫁情景外,亲情、友情以及自我奖励都成为重要的消费情景,珠宝产品的复购率明显提升。

C. 互联网的发展提供了更为便捷、传播更为广泛的信息分享方式，引导了消费者的需求和选择。珠宝品牌企业通过在国内各大新媒体分享平台例如 Instagram、小红书、抖音等为客户提供消费攻略，创造消费需求，实现消费引导。通过信息化技术实现线上和线下的有效结合，更便于消费者了解产品信息、分享产品体验，体验轻松、便捷的购物。

D. 我国珠宝首饰行业政策演变可分为三个主要阶段。20世纪80年代及以前，珠宝首饰行业实行指令性计划，由指定企业进行进出口业务，黄金饰品产量根据国家计划完成；20世纪90年代开始，我国珠宝首饰行业市场不断开放，中国人民银行先后取消了对白银制品和黄金制品生产、加工、批发、零售等业务的管制，同时出台消费税等政策促进和规范珠宝首饰市场发展；21世纪10年代以来，随着我国国民生产水平的不断提高，我国政府开始通过降低消费税、关税等措施大力促进珠宝首饰行业发展，进一步推动消费升级。

E. 我国珠宝首饰行业进出口政策整体呈现由紧到松、又由松到紧的趋势。1987年我国珠宝首饰行业进出口实行指令性计划，由指定公司经营进出口业务；2000年白银饰品进出口开放，2018年珠宝饰品及进出口关税降低，平均降幅达67.75%；2020年中国人民银行发布《黄金及黄金制品进出口管理办法(修改)》，要求严格管理黄金进口，黄金进口企业进口黄金需要提供多项有关材料。

F. 据国家统计局数据显示，后疫情时代，我国经济迅速回升。2021年，网络经济指数为1963.6，比上年增长48.4%。经济活力指数为393.1，比上年增长18.8%。转型升级指数为160.9，比上年增长7.0%。创新驱动指数为293.5，比上年增长20.5%。

资源：互斥项目投资决策

亦心珠宝股份有限公司现有闲置资金可用于投资，有以下两个备选投资方案，但因闲置资金有限，两种方案只能选择其一。两种方案基本情况如下。初始投资在期初，后续现金流量均在年末，建设期均为0年，折现率为10%。

项目	初始投资 (万元)	第1期(方案2每期)现金流 入(万元)	每期现金流入 增长(万元)	项目周期 (年)
方案1	2000	600	200	6

方案2	2500	1600	0	3
-----	------	------	---	---

假设方案2对应投资项目可以在终止时进行重置，采用共同年限法做出投资哪个项目的决策。

资源：独立项目投资决策

1. 投资项目现金流量情况

投资项目现金流量情况

金额单位：万元

项目	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年
项目A	-3,100	60	300	500	700	900	900	900	900	900	900
项目B	-2,600	100	200	320	540	600	600	600	600	600	600
项目C	-3,250	20	270	510	710	850	850	850	850	850	850
项目D	-3,500	10	210	510	810	950	950	950	950	950	950
项目E	-3,800	100	210	610	710	980	980	980	980	980	980
附：折现系数	1.0000	0.9091	0.8264	0.7513	0.683	0.6209	0.5645	0.5132	0.4665	0.4241	0.3855

注：折现率为10%。

2. 项目投资决策指标性质正确与否的判断

A	净现值的本质是判断项目有没有超额收益，净现值大于零，说明项目预计的收益率超过投资者所要求的必要报酬率
B	提高折现率，会增加长期项目的吸引力
C	项目的资本成本不会影响内含报酬率的计算
D	期限相同、投资额不同的情况下，可以使用现值指数对项目进行比较
E	投资额不同的情况下，内含报酬率不能用于项目的比较
F	投资回收期不能用来衡量项目的盈利，但是可以在一定程度上衡量项目的风险和流动性
G	动态回收期小于项目期限，说明净现值一定大于0
H	动态回收期大于项目期限，说明现值指数一定小于1
I	净现值大于0，说明动态回收期一定小于项目期限

资源：资本成本计算

亦心珠宝股份有限公司拟投资新项目，因新项目与公司原有经营业务差别较大，因此需要对新项目的资本成本进行重新计算，计算规则如下：

1、权益资本成本和加权平均资本成本计算过程

(1) 确定公司原有业务的 β 权益系数；

(2) 卸载公司财务杠杆，计算公司原有业务的 β 资产系数；

(3) 加载新项目财务杠杆, 计算新项目的 β 权益;

(4) 使用新项目的 β 权益计算权益资本成本;

(5) 使用新项目的目标资本结构计算加权平均资本成本。

2、项目税前债务资本成本计算资料

项目税前债务资本成本参照同类上市公司刚发行上市的8年期债券进行计算。资料如下: 面值1000元, 票面利率10%, 所得税税率25%, 溢价以1080元发行, 每半年付息一次, 到期按面值归还本金。

使用IRR函数计算债务的税前资本成本, 并根据税前债务资本成本计算税后债务资本成本。

3、权益资本成本计算资料

(1) 公司目前的 β 权益系数资料如下, 公司股票报酬率与市场组合报酬率的协方差为4.8, 市场组合报酬率标准差为2, 贝塔系数=协方差/市场方差

(2) 不含通货膨胀的无风险收益率参照8年期国债计算, 8年期国债不含通货膨胀率的利率为2%, 国家统计局发布的通货膨胀率为1%。使用名义无风险利率作为无风险报酬率。真实无风险利率与名义无风险利率的关系:

$$1 + \text{名义无风险利率} = (1 + \text{真实无风险利率}) * (1 + \text{通货膨胀率})$$

4、其他资料

(1) 公司的负债/所有者权益比例根据公司2021年的实际报表计算。

(2) 项目筹资使用负债和所有者权益筹资, 项目资产负债率为50%, 综合平均所得税负率为25%。市场综合收益率为10%。

资源: 设备更新决策

亦心珠宝股份有限公司有一大型的加工设备, 截止2022年12月31日投入使用

已经5年，由于前期维护不善，导致目前设备维护成本较高，比较陈旧，运行成本（人工费、维修费和能源消耗等）和残次品率较高。生产部门申请更新设备。为了降低投资风险，保证企业经营效益，公司要求相关负责人就该设备是否更新提出意见。

继续使用旧设备和使用新设备资料如下（金额单位：元）：

继续使用旧设备		更换新设备	
当初购买和安装成本	2,000,000.00	新设备购买和安装成本	2,500,000.00
旧设备当前市值	900,000.00	——	——
税法规定折旧年限（年）	10	税法规定折旧年限（年）	10
税法规定折旧方法	直线法	税法规定折旧方法	直线法
税法规定残值率	5.00%	税法规定残值率	5.00%
已经使用年限（年）	5	——	——
预计尚可使用年限（年）	5	计划使用年限（年）	10
预计5年后残值变现收入	0.00	预计10年后残值变现净收入	0.00
年运行成本（付现营业费用）	40,000.00	年运行成本（付现营业费用）	15,000.00
年残次品成本（付现营业费用）	8,000.00	年残次品成本（付现营业费用）	2,000.00

资本成本率为10%，所得税税率为25%。使用考虑货币时间价值的平均年成本法做出设备是否更新的决策。

资源：投资敏感性分析

亦心珠宝股份有限公司2023年拟在天津市新成立一个珠宝销售旗舰店，已进行可行性分析，以下为各因素变化时对应的净现值金额，据此完成珠宝销售旗舰店项目投资敏感性分析。

各因素变动与净现值对照表（金额单位：元）：

项目	原净现值	因素变动后净现值
A: 销售量上涨10%	51,750,634.78	59,280,904.63
B: 销售单价上涨10%		94,240,969.43
C: 单位变动成本上涨10%		16,790,569.98

资源：短期筹资决策

亦心珠宝股份有限公司计划与商业银行签订短期借款协议，银行给公司提供

一定的短期借款额度，在该额度内公司可以进行周转使用短期借款。公司共向A、B、C、D、E五家商业银行进行了咨询，五家银行分别给出的贷款条件如下：

A银行：借款金额600万，年利率为8%，期限1年，到期还本付息，银行要求按照借款金额的15%保持补偿性余额，补偿性余额银行按2%付息。

B银行：公司与银行签订周转信贷协定，周转信贷额度为1000万元，期限1年，借款利率为6%，承诺费为0.5%，公司需要按照实际借款额在银行保持10%的补偿性余额。公司计划年度内使用借款600万元（年初借入）。

C银行：月利率0.45%，贷款最短期限6个月，借款金额为600万元，付息方式贴现法，取得贷款时预先扣除全部利息，到期归还本金。

D银行：月利率0.4%，贷款最短期限6个月，借款金额为600万元，付息方式加息法，按照贷款全额计算利息，按月偿还利息并按月等额归还本金。使用IRR函数精确计算贷款利率。

E银行：月利率0.6%，贷款最短期限6个月，借款金额为600万元，付息方式收款法，按月支付利息，到期归还本金。

具体任务：

任务一 珠宝行业 PEST 分析

任务要求：根据本任务资源，完成珠宝行业PEST分析，以大写字母顺序作答。

PEST分析	
项目	观点序号
P	
E	
S	
T	

任务二 1. 山东黄金现金流量表爬取

任务要求：根据所学python知识，完成“山东黄金”现金流量表数据爬取。

任务二 2. 数据爬取结果分析

任务要求：根据上一步爬取的数据，完成山东黄金数据爬取分析，以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留两位小数填制答案，带%项目四舍五入保留%前两位小数作答，如 3.24%。

山东黄金现金流量表分析

金额单位：万元

项目	2021年	2020年	2019年	2019-2021年年均复合增长率（%）
销售商品提供劳务收到的现金				
经营活动现金流入小计				
购买商品接受劳务支付的现金				
经营活动现金流出小计				
经营活动现金流量净额				
投资活动现金流量净额				
筹资活动现金流量净额				
现金及现金等价物净增加额				

任务三 互斥项目投资决策

任务要求：根据本任务资源，采用共同年限法完成互斥项目决策。折现系数四舍五入保留4位小数填制答案，并以此结果进行后续计算，其他数据以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制作答，项目投资选择以“1/2”数字作答。现金流量流入为正，流出为负。

互斥项目投资决策

金额单位：元

项目		方案1		方案2	
期数	折现系数	现金流	现值	现金流	现值
0					
1					
2					
3					
4					
5					
6					
合计	——				
综上，应选择哪个项目投资（1/2）					

任务四 独立项目评价

任务要求：根据本任务资源，完成独立项目各决策指标计算以及相关指标性质正确与否的判断，并判断项目是否可行（答案以“是/否”填列），投资项目优劣排序以1-5数字作答，排在第一位的填1，以此类推。指标性质正确与否判断按照大写字母顺序填制。以完整小数位数引用计算，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如3.50%，其余计算结果四舍五入保留2位小数填制答案。

独立投资项目评价表

金额单位：万元

项目	净现值	现值指数	静态回收期	动态回收期	内含报酬率(%)	项目是否可行	投资项目优劣排序
项目A							
项目B							
项目C							
项目D							
项目E							
指标性质判断正确的有							

任务五 资本成本计算

任务要求：根据本任务资源，完成项目资本成本计算表，以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留两位小数填制答案。标%项目，四舍五入保留%前两位小数填制答案，如3.50%。加权平均资本成本向上取整保留%前两位小数填制答案，如4.43%按照上面规则需要填写为5.00%。

加权平均资本成本计算表

项目	数值
债务税前资本成本（%）	
所得税税率（%）	
税后债务资本成本（%）	
公司负债/所有者权益	
公司当前 β 权益	
公司当前 β 资产	
项目筹资负债/所有者权益	
项目 β 权益	
无风险报酬率（%）	
市场风险溢价（%）	
项目权益资本成本（%）	
项目债务目标比重（%）	
项目权益目标比重（%）	
加权平均资本成本（%）	

任务六 固定资产更新年限决策

任务要求：根据本任务资源，完成固定资产最佳更新年限决策。复利现值系数和年金现值系数四舍五入保留4位小数填制答案，并以此结果进行后续计算，其他数据以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制作答，更新年度以1-8数字作答。除特殊说明项目外，均以正数填制答案。

固定资产最佳更新年限决策

金额单位：元

更新年限	第0年	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年	第7年	第8年
复利现值系数	**	**	**	**	**	**	**		**
年金现值系数	**	**	**	**	**	**		**	**
设备原值		---	---	---	---	---	---	---	---
折旧	---	**	**	**	**		**	**	**
折旧抵税现值	---	**	**	**		**	**	**	**
更新年度累计折旧抵税现值	---	**	**		**	**	**	**	**
设备余值	---	**	**	**		**	**	**	**
设备余值现值	---	**	**	**	**		**	**	**
税后运行成本	---	**	**	**		**	**	**	**
税后运行成本现值	---	**	**		**	**	**	**	**
更新年度累计运行成本现值	---	**	**	**		**	**	**	**
更新年度现值总成本	---	**	**	**	**		**	**	**
年平均成本	---	**	**	**	**	**		**	**
最佳更新年度为第（ ）年									

任务七 投资敏感性分析

任务要求：根据本任务资源，完成投资项目敏感性分析表，以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留两位小数填制答案，对净现值影响最大的因素以“A/B/C”填制答案。

投资敏感性分析表

金额单位：元

项目	因素变动后净现值	净现值变化	净现值变化 比率（%）	因素变化比率 （%）	净现值敏 感系数
A: 销售量上涨10%	**				
B: 销售单价上涨10%	**				
C: 单位变动成本上涨10%	**				
对净现值影响最大的因素 为(A/B/C)					

任务八 短期筹资决策

任务要求：根据本任务资源，完成银行贷款利率计算表，以完整小数位数引用计算。标%项目四舍五入保留%前2位小数填制答案，如3.50%。选择哪家银行合作以“A/B/C/D/E”填制答案。

短期筹资决策		
项目	半年实际利率 (%)	有效年利率 (%)
A银行	——	
B银行	——	
C银行		
D银行		
E银行		
应该选择哪家 银行合作 (A/B/C/D/E)		

任务九 1. 目标投资行业分析报告

2023年初，为了进一步降低原材料采购成本，亦心珠宝打算投资一家有色金属行业公司，首先需要分析有色金属行业发展情况。

任务要求：根据本任务资源，完成有色金属行业可视化设计与分析，要求展示：①2018-2021年我国采矿业投资规模增长情况；②2019-2021年我国规模以上有色金属工业企业实现利润总额及增速；③2014-2021年我国有色金属进出口交易额；④2018-2021年我国有色金属企业信心指数走势。

任务九 2. 目标投资行业分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成有色金属行业分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十 1. 货币资金结构分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司货币资金结构可视化设计与分析，要求展示：①2019-2021年其他货币资金占比趋势；②2021年末货币资金构成；③2021年末其他货币资金构成。

任务十 2. 货币资金结构分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司货币资金结构分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十一 1. 投资活动现金流量分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司投资活动现金流量可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年投资活动现金流量净额趋势增速；②2021年投资活动现金流入结构；③2021年投资活动现金流出结构。

任务十一 2. 投资活动现金流量分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司投资活动现金流量分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十二 1. 资金流量分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成金陵饭店货币资金结构可视化设计与分析，要求展示：①2021年银行存款各月流入流出趋势；②2021年经营活动、投资活动、筹资活动现金流入小计。

任务十二 2. 资金流量分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成金陵饭店资金流量分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十三 1. 资金存量分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成金陵饭店货币资金结构可视化设计与分析，要求展示：①集团内各公司2021年12月31日货币资金存量；②集团母公司2021年12月31日资金结构。

任务十三 2. 资金存量分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成金陵饭店资金存量分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十四 1. 筹资活动现金流量分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成金陵饭店筹资活动现金流量可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年筹资活动现金流入、流出趋势；②2021年筹资活动现金流入结构；③2021年筹资活动现金流出结构。

任务十四 2. 筹资活动现金流量分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成金陵饭店筹资活动现金流量分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十五 1. 债务风险分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成金陵饭店债务风险可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年资产负债率趋势；②2017-2021年有息负债占比趋势；③2021年末流动负债结构。

任务十五 2. 债务风险分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成金陵饭店债务风险分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

2. 预算管理岗位:

本岗位资源:

资源: 销售收入及回款预测

截止到2021年12月31日, 亦心珠宝股份有限公司在营总共有100家珠宝店。

一、2022年销售收入预测

1. 原在营门店销售收入预测

①2022年, 素金首饰系列各类产品销售收入在2021年实际销售额的基础上增长12%。

②镶嵌首饰系列各类产品2022年销售收入通过指数平滑法进行计算, 戒指、耳环、手链(手镯)、挂坠的平滑指数分别为0.5、0.3、0.6、0.4。 $Y_{N+1}=Y_N \times (1-\text{平滑指数})+X_N \times \text{平滑指数}$, Y_N 表示的第N期的预测值, X_N 表示的是第N期的实际值。

2. 新增门店销售收入预测

2022年公司将会继续拓宽市场, 预计2022年在全国新设立10家珠宝店, 新设立的10家珠宝店开始运营时间分别为: 6月1日3家, 8月1日5家, 9月1日2家, 新开珠宝店各产品2022年每月销售收入按照原在营门店各类别产品2022年平均每月销售收入进行计算。2021年新增的门店均从2021年1月1日开始运营。

二、2022年各季度销售收入分配

2022年各产品类别各季度销售额的占比, 根据各产品类别2021年各季度销售收入占该类别年销售收入比例和各产品类别2020年各季度销售收入占该类别年销售收入比例的算术平均值计算。

注: 以上销售收入均为实际销售收入。

三、销售回款预测

年初应收账款在2022年第一季度收回。年初合同负债在2022年第一季度转收入。

2022年各季度收入对应回款情况预测如下:

年初合同负债在第一季度转收入, 第一季度收入的35%将在第二季度收回, 其余收入当季收回。第2至第4季度收入, 在上季度末预收30%款项, 当季度收款35%, 下季度收回35%。2022年第四季度预计预收下年货款1000万元。

资源：销售成本预测资料

1. 单店销售成本预测

下表为亦心珠宝股份有限公司过去12年单店实际平均销售成本数据。

历史单店销售成本数据

单位：元

年份	实际销售成本
2010	2862117
2011	2621137
2012	2398250
2013	2074349
2014	2442998
2015	2802219
2016	2732911
2017	2298178
2018	3278541
2019	3394910
2020	3402521
2021	3865081

注：月平均销售成本=年销售成本/12。为简化计算，不考虑由上表中2021年单店成本数据引起的与实际利润表之间的尾差。

销售成本根据趋势平均法来确定，预计2022年单店销售成本预测值按照以下公式计算：

2022年单店年销售成本预测值=最后一次五期移动平均值+4*最后一次三期趋势平均值

新增门店月平均销售成本按照“2022年单店年销售成本预测值/12”计算。

2. 固定成本和变动成本的分配

各产品类别的销售成本按照2022年每种产品类别销售收入占公司全年销售收入的比重进行分配，并按照下表完成每一种产品销售成本中变动成本和固定成本的计算。

不同产品类别固定成本占各自产品销售成本的比重：

项目	类别	固定成本占销售成本的比重
素金首饰	戒指	6.58%
	耳环	4.56%
	挂坠	5.75%
	手链(手镯)	4.55%
镶嵌首饰	戒指	2.50%
	耳环	2.35%
	挂坠	1.88%

	手链(手镯)	2.15%
--	--------	-------

资源：原材料采购预测

素金首饰产品系列材料的成本占素金首饰生产成本的89.2%，镶嵌首饰产品系列材料的成本占据镶嵌首饰系列生产成本的90.5%，为了更好的防范存货尤其是原材料短缺的风险，亦心珠宝股份有限公司计划保持公司产成品和原材料的数量不变，2022年期末产成品和原材料的数量与2021年期末一致，并且预计平均单价不会发生变化，预计2022年公司存货的生产成本等于销售成本。预计2022年产销率达100%。

1. 各类材料采购成本占比

项目	采购成本占比（%）
黄金	50.00%
K金	12.00%
铂金	9.00%
珍珠	8.00%
其他宝石	10.00%
钻石	11.00%
采购成本合计	100.00%

2. 各季度采购额分配

各季度采购金额占比按照2022年公司每个季度收入占全年销售收入的占比确定。

资源：人工成本预测

以下为亦心珠宝股份有限公司非生产人员人工成本预算资料：

1、2022年老员工编制及薪酬明细如下（生产中心除外）：

项目	部门	老员工（人）	人均年固定工资（元）
销售费用	销售管理中心	510	60000
	仓储物流中心	400	45000
管理费用	综合管理中心	120	72000
	采购管理中心	6	60000
	人力资源中心	6	60000
	财务管理中心	6	60000
合计		1048	—

2、新增直营珠宝店新员工从各门店正式运营开始上班。新员工的人均年固定工资参照相同部门老员工计算，2022年绩效薪酬按固定工资的20%计提，单位承担的社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费整体按照工资总额的40%进行预算。

3、2022年预计单个新增珠宝店拟招聘岗位及编制

归属部门	岗位	拟招聘人数（人）
综合管理中心	经理	1
仓储物流中心	保管员	3
销售管理中心	销售员	5
销售管理中心	收银员	1
合计	——	10

具体任务：

任务一 1. 中国黄金资产负债表数据爬取

任务要求：根据所学python知识，完善“中国黄金”资产负债表数据爬取。

任务一 2. 数据爬取结果分析

任务要求：根据上一步爬取的数据及业务资源中报表，完成同行业对比分析表，以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留两位小数填制答案，带%项目四舍五入保留%前两位小数作答，如 3.24%。

2021年同行业对比分析

项目	单位	本公司实际数据	同行业公司数据	差异	差异率（%）
流动比率	1				
营运资本配置比率	%				
资产负债率	%				
产权比率	1				
权益乘数	1				

注：差异为“本公司数据-同行业公司数据”。

任务二 1. 各产品销售预测

任务要求：根据业务资源中报表和本任务资源， 计算公司各类别产品的销售收入，以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如3.50%。

2022年各类别预计销售额明细表

金额单位：元

系列	类别	在营门店销售额	新增门店销售额	小计	占全年销售额的比重 (%)
素金首饰	戒指				
	耳环				
	挂坠				
	手链(手镯)				
镶嵌首饰	戒指				
	耳环				
	挂坠				
	手链(手镯)				
合计					

任务二 2. 各季度销售预测

任务要求：根据业务资源中报表、本任务资源及已完成相关任务结果，完成2022年各季度销售额预算表，以完整小数位数引用计算，计算结果四舍五入保留两位小数填制答案。

2022年各季度销售额预算表

单位：元

系列	类别	一季度	二季度	三季度	四季度	合计
素金首饰	戒指					**
	耳环					**
	挂坠					**
	手链(手镯)					**
	小计					**
镶嵌首饰	戒指					**
	耳环					**
	挂坠					**
	手链(手镯)					**
	小计					**
合计						**

任务三 销售回款预测

任务要求：根据业务资源中报表、本任务资源及已完成相关任务结果，完成销售回款预算表。以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。

2022年销售回款预算表

单位：元

项目	第1季度回款	第2季度回款	第3季度回款	第4季度回款
期初应收账款余额		——	——	——
期初合同负债余额		——	——	——
年初应收账款回款		——	——	——
第1季度收入			**	**
第2季度收入				**
第3季度收入	**			
第4季度收入	**	**		
预收下年	**	**	**	
收款合计				
期末合同负债	——	——	——	**
期末应收账款	——	——	——	

任务四 销售成本预测

任务要求：根据本任务资源，完成公司2022年整体销售成本预测。以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。

2022年销售成本预测表

单位：元

年份	单店实际销售成本	五期移动平均值	移动平均值变动趋势	三期趋势平均值
2010	**	——	——	——
2011	**	——	——	——
2012	**	——	——	——
2013	**	——	——	——
2014	**		——	——
2015	**			——
2016	**			——
2017	**			
2018	**			
2019	**			
2020	**			
2021	**			
2022年单店销售成本预测值				
2022年公司整体销售成本				

任务五 原材料采购预算

任务要求：根据本任务资源，完成原材料采购总额预算表，以完整小数位数引用计算，计算结果四舍五入保留两位小数填制答案，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如3.50%。

原材料采购预算

金额单位：元

系列	原材料成本 占比 (%)	销售成本	材料采购额
素金首饰			
镶嵌首饰			
合计	——		

任务六 各季度采购费用预测

任务要求：根据本任务资源及已完成相关任务结果，完成采购费用预算表，以完整小数位数引用计算，计算结果四舍五入保留两位小数填制答案，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如3.50%。

2022年度采购成本预算明细表

单位：元

项目	采购额占比 (%)	一季度	二季度	三季度	四季度	全年合计
黄金	**					
K金	**					
铂金	**					
珍珠	**					
其他宝石	**					
钻石	**					
采购成本合计	**					

任务七 人工成本预测

任务要求：根据本任务资源，完成销售费用和管理费用人工成本预算表。以完整小数位数引用计算，新员工人数四舍五入保留整数填制答案，其余计算结果四舍五入保留两位小数填制答案。

2022年非生产人员人工成本预算表								
金额单位：元								
项目	部门	老员工 (人)	新员工 (人)	人均年固定 工资	工资		单位承担社保、 公积金及附加 工资总额*40%	合计
					固定工资	绩效工资		
销售费用	销售管理中心	**	**	**				
	仓储物流中心	**	**	**				
管理费用	综合管理中心	**	**	**				
	采购管理中心	**	**	**				
	人力资源中心	**	**	**				
	财务管理中心	**	**	**				
合计		**	**	——				

任务八 利润表预测

任务要求：根据本任务资源及已完成相关任务结果，已完成相关任务结果以四舍五入保留两位小数后的结果填制答案并进行后续引用计算，其余结果以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留两位小数填制答案。。

预计利润表

单位：元

项目	2022年度
一、营业收入	
减：营业成本	
税金及附加	
销售费用	**
管理费用	**
研发费用	**
财务费用	**
其中：利息费用	**
利息收入	**
加：其他收益	**
投资收益（损失以“-”号填列）	**
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	
加：营业外收入	**
减：营业外支出	**
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	
减：所得税费用	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	

任务九 1. 收入预算执行分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成亦心珠宝股份有限公司收入预算执行可视化设计与分析，要求展示：①2018-2021收入预算完成比（实际收入/预计收入*100%）；②2021年各系列产品收入预算完成比。

任务九 2. 收入预算执行分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果完成亦心珠宝收入预算执行分析报告可视化呈现，并回答相关问题，结果四舍五入保留两位小数作答（不带千分符）。

任务十 1. 存货结构及减值风险分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司存货结构及减

值风险可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年存货余额趋势及增速；②2021年末存货结构；③2017-2021年存货跌价准备余额趋势。

任务十 2. 存货结构及减值风险分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司存货结构及减值风险分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十一 1. 成本结构分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成金陵饭店筹资活动现金流量可视化设计与分析，要求展示：①2021年实际成本及占比情况；②2019-2021年实际百元收入成本(销售成本/销售收入*100)情况。

任务十一 2. 成本结构分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成金陵饭店成本结构分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十二 1. 费用结构分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成金陵饭店费用结构可视化设计与分析，要求展示：①母公司2021年费用结构（销售费用、管理费用、研发费用、财务费用各自金额及占比）；②集团内各公司2021年综合费用率（(销售费用+管理费用+研发费用+财务费用)/营业收入*100%）。

任务十二 2. 费用结构分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成金陵饭店费用结构分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作

答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案。

3. 营运分析岗位：

本岗位资源：

资源：成本性态分析

10号珠宝店营业成本相关资料

一、基本情况

10号珠宝店是亦心珠宝股份有限公司的直营门店，该门店于2011年1月1日开始运营，该门店营业面积为400平方米，主经营镶嵌首饰的销售、保养等业务。

二、营业成本

为提升效益，降低无效成本支出，计划对营业成本的成本性态进行分析，以探求营业成本与营业收入之间的关系，用于指导10号珠宝店营业成本预算编制，为成本预测和规划提供参考。2019年—2021年各季度营业收入和营业成本明细见下表。

期数	时间	营业收入（x, 百万元）	营业成本（y, 百万元）
1	2019第1季度	14.0380	8.8560
2	2019第2季度	13.0150	8.2110
3	2019第3季度	12.2350	7.7190
4	2019第4季度	14.5260	9.1640
5	2020第1季度	14.2890	8.8760
6	2020第2季度	13.2480	8.2290
7	2020第3季度	12.4540	7.7360
8	2020第4季度	14.7860	9.1840
9	2021第1季度	17.2220	10.0820
10	2021第2季度	14.5090	9.3480
11	2021第3季度	13.9510	8.7880
12	2021第4季度	16.0430	10.4330
n=12	合计	170.3160	106.6260

三、成本预测方法

1. 高低点法

使用高低点法对营业成本的性态进行分析。并对2022年营业成本进行规划预测。

假设营业成本与营业收入的方程为： $y=ax+b$ ，y为营业成本，x为营业收入。

2. 回归分析法

使用回归分析法对营业成本的性态进行分析。并对2022年营业成本进行规划预测。

回归分析是根据过去一定期间的业务量和混合成本费用的历史资料，运用最小二乘法的原理，建立反映成本和业务量之间关系的回归方程，并据此确定混合成本中固定成本和变动成本的一种定量分析方法。计算公式为：

$$Y = aX + b$$

$$a = (n \sum xy - \sum x \sum y) / (n \sum x^2 - (\sum x)^2)$$

$$b = (\sum y - a \sum x) / n$$

四、营业收入预测

10号珠宝店2022年第1至第4季度营业收入预测值如下表

项目	营业收入 (x, 百万元)
2022年第1季度	17.8440
2022年第2季度	15.7640
2022年第3季度	14.9860
2022年第4季度	17.5130

资源：标准成本资料

标准成本相关资料

亦心珠宝股份有限公司采用标准成本法核算镶嵌首饰的产品成本，2021年天津生产车间全年戒指的实际产量为10000个，手链的实际产量为9000条。发生的实际成本明细见下表：

实际成本明细表

项目		戒指		手链	
		实际耗用量	实际成本 (元)	实际耗用量	实际成本 (元)
直接材料	黄金 (g)	45,200.00	18,154,500.00	81,000.00	32,481,000.00
	铜 (g)	13,000.00	1,560.00	16,200.00	1,296.00
	其他 (g)	11,000.00	1,210.00	8,100.00	1,296.00
直接人工 (h)		10,300.00	2,060,000.00	13,500.00	2,673,000.00
变动制造费用 (h)		14,500.00	580,000.00	17,100.00	666,900.00

2021年的戒指、手链的标准成本资料如下：

单位戒指、手链标准用量和标准价格表

项目		戒指	手链	标准价格单位	标准价格
直接材料	黄金（g）	4.5	9	元/g	400.00
	铜（g）	1.5	2	元/g	0.10
	其他（g）	1	1	元/g	0.15
直接人工（h）		1	1.5	元/h	200
变动制造费用（h）		1.5	1.8	元/h	42

资源：作业成本法资料

资源费用归集对应表

一、基本情况

亦心珠宝广东有限公司是亦心珠宝股份有限公司的全资子公司，于2005年1月1日开始运营，主要业务为镶嵌首饰的生产加工和销售。

二、资源费用归集对应表

亦心珠宝广东有限公司采用作业成本法核算产品成本。

资源费用的归集对应表如下：

资源费用归集对应表

项目	仓储物流中心	模具制作中心		加工中心	
	运输、仓储、保管	雕蜡、压胶模	模具制作	粗加工	精加工
仓储费用	✓	—	—	—	—
交通运输费	✓	—	—	—	—
人工成本	✓	✓	✓	✓	✓
折旧与摊销	✓	✓	✓	✓	✓
水电费	✓	✓	✓	✓	✓
汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	✓	✓	✓	✓	✓
租赁费	✓	✓	✓	✓	✓

三、资源分配规则

（1）人工成本

预计2021年公司生产加工各作业中心计入制造费用的人工成本占公司人工成本发生额的35%。

（2）折旧与摊销

折旧与摊销按照资产清单归集到各作业中心。2020年末公司生产加工各作业

中心的资产清单如下:

2020年末资产清单

金额单位: 元

资产名称	作业	2020年期末账面价值	剩余折旧/摊销年限(年)
高精度大型压片机	精加工	1,600,000.00	5
雕蜡、压胶设备	雕蜡、压胶模	800,000.00	5
高精密小型加工设备	精加工	500,000.00	5
高频熔炼炉	粗加工	500,000.00	5
磨具设备	模具制作	210,000.00	5
铸造机	粗加工	240,000.00	10
高精密雕刻机	精加工	1,000,000.00	5
冷水机	粗加工	300,000.00	5
装修(长期待摊费用)	精加工	2,000,000.00	10
废气处理设备	粗加工	100,000.00	10

注: ①装修费计入长期待摊费用。其余计入固定资产, 固定资产残值为0, 直线法折旧。

②2021年固定资产无新增和报废, 长期待摊费用无新增, 无其他影响折旧摊销计算的因素。

(3) 租赁费

2021年公司生产加工各作业中心计入制造费用的租赁费占2021年租赁费发生额的84%。各作业中心租赁费分摊比例为仓储物流中心: 模具制作中心: 加工中心=1: 2: 2。模具制作中心和加工中心内部各生产阶段租赁费平均分摊。

(4) 其他费用分配

加工生产计入制造费用的水电费和办公费约占公司总水电费和办公费的90%和60%。交通运输费和仓储费用直接归属于仓储物流中心。

2021年计入制造费用的水电费、办公费和人工费在各作业中心的分配比例见下表:

作业活动	水电费分配比率	汽车燃油费、差旅、通讯等办公费分配比率	人工成本分配比率
雕蜡、压胶模	20.00%	10.00%	15.00%
运输仓储保管	9.00%	70.00%	20.00%
模具制作	22.00%	8.00%	22.00%
粗加工	28.00%	6.00%	24.00%
精加工	21.00%	6.00%	19.00%
合计	100.00%	100.00%	100.00%

资源：定价决策

定价决策

亦心珠宝股份有限公司将在2023年推出“Y系列”首饰，现正在研究2023年该系列产品零售的定价方案。该系列产品可拆开售卖也可以组合售卖，在制定销售价格时要考虑生产成本、包装费、广告费、税费等，金银首饰等在零售环节要征收消费税，税率为5%，在销售时公司通常会采用商业折扣的方式进行促销，以提高销量。公司部分产品相关数据和方案信息如下：

项目	单位	生产成本	单位包装费	单位广告和佣金	期望成本利润率(%)	商业折扣率(%)
耳环	元/对	750.00	8.00	10.00	25%	5%
挂坠	元/个	400.00	5.00	8.00	24%	6%
手链(手镯)	元/条	1,500.00	9.00	15.00	25%	4%
Y套盒	元/套	2,650.00	25.00	18.00	30%	7%

注：制定定价方案时不考虑除消费税之外的其他税费。

具体任务：

任务一 中金黄金利润表爬取代码填空

任务要求：根据所学python知识，完善“中金黄金”2021年利润表爬取代码。

任务二 1. 数据清洗工具应用

2022年1月，亦心珠宝股份有限公司财务在做报表分析时，拟将本公司的数据与同行业上市公司“中金黄金”的数据做对比分析，收集到中金黄金2021年的利润表后，发现表中存在非法字符，需首先对数据进行清洗。

任务要求：根据本任务资源，清洗中金黄金利润表中存在的非法字符。

任务二 2. 数据清洗结果分析

任务要求：根据上一步数据清洗结果及业务资源中报表，完成2021年同行业对比分析表，以完整小数位引用计算，结果四舍五入保留%前两位小数作答，如3.24%。

2021年同行业对比分析

单位：%

项目	本公司数据	中金黄金数据	差异率
毛利率			
营业利润率			
销售净利率			
销售费用率			
管理费用率			

注：差异率=（本公司数据-同行业公司数据）/同行业公司数据*100%

任务三 1. 高低点法成本性态分析

任务要求：根据本任务资源，用高低点法分析成本性态。以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。

营业成本预测-高低点法

金额单位：百万元

项目	营业收入(x)	营业成本(y)
高点		
低点		
a		
b		

任务三 2. 线性回归法成本性态分析

任务要求：根据本任务资源，用线性回归分析法分析成本性态。以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。

营业成本预测-线性回归法

回归方程	$y=ax+b$
a	
b	

任务四 标准成本计算

任务要求：根据本任务资源，完成戒指和手链单位标准成本计算表，以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。

单位标准成本明细表

项目		戒指（元/个）	手链（元/条）
直接材料	黄金		
	铜		
	其他		
直接人工			
变动制造费用			
合计			

任务五 成本差异分析

任务要求：根据本任务资源，完成戒指和项链直接材料、直接人工和变动制造费用成本差异分析。以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。

标准成本差异分析

单位：元

项目		戒指	手链
直接材料价格差异	黄金		
	铜		
	其他		
直接材料数量差异	黄金		
	铜		
	其他		
直接人工效率差异			
直接人工工资率差异			
变动制造费用效率差异			
变动制造费用耗费差异			

任务六 资源费用归集与分配

任务要求：根据本任务资源，完成2021年各作业中心资源费用归集和分配，以完整小数位数引用计算，结果四舍五入保留2位小数填制答案。

2021年资源费用归集与分配

单位：元

作业中心	作业活动	费用项目	金额
仓储物流中心	运输仓储保管	人工成本	
		交通运输费	
		仓储费用	
		水电费	
		汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	
		租赁费	
		小计	
模具制作中心	雕蜡、压胶模	人工成本	
		折旧与摊销	
		水电费	
		汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	
		租赁费	
		小计	
	模具制作（注蜡、倒模、溶蜡）	人工成本	
		折旧与摊销	
		水电费	
		汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	
		租赁费	
		小计	
		人工成本	
		折旧与摊销	
		水电费	
		汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	
		租赁费	
		小计	
加工中心	粗加工（溶金、铸金、铸金、压金条、打磨、压光、连接、执模、配石、镶石）	人工成本	
		折旧与摊销	
		水电费	
		汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	
		租赁费	
		小计	
	精加工（抛光、喷砂、电金、质检、包装）	人工成本	
		折旧与摊销	
		水电费	
		汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	
		租赁费	
		小计	
		人工成本	
		折旧与摊销	
		水电费	
		汽车燃油费、差旅、通讯等办公费	
		租赁费	
		小计	

任务七 1. 作业分配率计算

任务要求：根据已完成相关任务结果，完成2021年作业成本分配率计算，以完整小数位引用计算，结果四舍五入保留两位小数作答。

2021年作业成本分配率计算表

金额单位：元

作业中心	作业活动	作业动因	作业量	总费用	单位成本	分配率
仓储物流中心	运输仓储保管	原材料数量（克）	**	**	元/克	
模具制作中心	雕蜡、压胶模	生产工时（时）	**	**	元/时	
	模具制作	加工工时（时）	**	**	元/时	
加工中心	粗加工	加工工时（时）	**	**	元/时	
	精加工	加工工时（时）	**	**	元/时	
合计		——	——	**	——	——

任务七 2. 作业成本预测

任务要求：根据已完成相关任务结果， 完成2022年镶嵌首饰作业成本预测，以完整小数位引用计算，结果四舍五入保留两位小数作答。

镶嵌首饰2022年作业成本预测											
金额单位：元											
作业中心	作业活动	作业动因	分配率	耳环		戒指		挂坠		手链(手镯)	
				作业量	作业成本	作业量	作业成本	作业量	作业成本	作业量	作业成本
仓储物流中心	运输仓储保管	原材料数量（克）	**	**		**		**		**	
模具制作中心	雕蜡、压胶模	生产工时（时）	**	**		**		**		**	
	模具制作	加工工时（时）	**	**		**		**		**	
加工中心	粗加工	加工工时（时）	**	**		**		**		**	
	精加工	加工工时（时）	**	**		**		**		**	
作业成本合计		——	——	——	**	——	**	——	**	——	**

任务八 定价决策

任务要求：根据本任务资源，完成定价决策表，以完整小数位引用计算，结果四舍五入保留两位小数作答。

定价决策表

项目	单位	保本定价 (折扣前)	实现利润定价 (折扣前)
耳环	元/对		
挂坠	元/个		
手链(手镯)	元/条		
Y套盒	元/套		

任务九 经济订货批量

黄金经济订货批量决策

金额单位：元

摘 要	第一种方案	第二种方案
预计全年采购量(kg)	**	**
每次订货成本	**	**
单位储存成本(元/kg)	**	**
经济订货量(kg)		
经济订货次数		
经济订货量下订货成本		
经济订货量下年储存成本		
与批量相关的存货总成本		
选择哪种订货方案(1/2)		

任务十 保险储备

铂金最佳保险储备量

金额单位：元

项目	保险储备量				
	0.00	50.00	100.00	200.00	300.00
再订货点(克)					
缺货成本					
储存成本					
总成本					
最佳保险储备量(克)					

任务十一 成本结构分析

成本结构分析表				
项目	2020年		2021年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业成本	**		**	
税金及附加	**		**	
销售费用	**		**	
管理费用	**		**	
研发费用	**		**	
财务费用	**		**	
成本费用合计	**		**	

任务十二 1. 销售业绩分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司销售业绩可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年营业收入及增速；②2021年营业收入分产品构成；③2021年营业收入分地区构成；④2021年营业收入分销售模式构成。

任务十二 2. 销售业绩分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司销售业绩分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十三 1. 成本及毛利分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司成本及毛利可视化设计与分析，要求展示：①2019-2021年毛利趋势及增速；②2021年营业成本结构；③2021年营业毛利结构。

任务十三 2. 成本及毛利分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司成本及毛利分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍

五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十四 1. 管理费用分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司销售业绩可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年营业收入及增速；②2021年营业收入分产品构成；③2021年营业收入分地区构成；④2021年营业收入分销售模式构成。

任务十四 2. 管理费用分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司销售业绩分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十五 1. 销售费用分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司销售业绩可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年营业收入及增速；②2021年营业收入分产品构成；③2021年营业收入分地区构成；④2021年营业收入分销售模式构成。

任务十五 2. 销售费用分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司销售业绩分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

4. 绩效内控岗位:

本岗位资源:

资源: 奖金计算资料

1号珠宝店奖金制度

亦心珠宝股份有限公司下属直营门店销售人员的奖金计提规则如下:

根据成交金额(营业收入)来计提奖金总额,折扣率(商业折扣率)是产品销售过程中给予客户的优惠,分配权重根据每个业务员的销售收入和奖金系数来确定。

某业务员奖金=计提奖金总额*某业务员奖金分配权重

某业务员奖金分配权重=(该业务员的销售收入*奖金系数)/ Σ (每个业务员的销售收入*奖金系数)

现要计算1号珠宝店销售人员的奖金,具体的奖金计算规则及奖金系数表如下:

1号珠宝店销售员奖金总额计算规则

序号	计提规则
1	营业收入 \leq 300万元,无计提
2	300万元<营业收入 \leq 500万元,超过300万元部分,3%计入提成
3	500万元<营业收入 \leq 700万元,超过500万元部分,5%计入提成
4	700万元<营业收入 \leq 900万元,超过700万元部分,7%计入提成
5	900万元<营业收入,超过900万元部分,15%计入提成

销售人员奖金系数表

销售人员	奖金系数
李万福	2.2
廉跃如	2.2
廖晓光	1.7
刘乐贵	1.7
刘敏	1.5
秦海峰	1.5
王伟	1.5
张颖	1.5
张达皓	1.5

具体任务：

任务一 销售员奖金计算

任务要求：根据业务资源中报表及本任务资源，完成销售员奖金计算表，以完整小数位引用计算，结果四舍五入保留两位小数填制答案。

2021年销售员奖金计算表

单位：元

销售人员	成交金额	奖金分配权重 (%)	奖金金额
李万福			
廉跃如			
廖晓光			
刘乐贵			
刘敏			
秦海峰			
王伟			
张达皓			
张颖			
总计			

任务二 珠宝店经营分析

任务要求：根据业务资源中报表，完成2021年亦心珠宝股份有限公司1号珠宝店成交金额分析表，以完整小数位引用计算，结果四舍五入保留两位小数填制答案，带%项目四舍五入保留%前两位小数作答。

1号珠宝店2021年经营分析表

单位：元

月份	成交金额	成本金额	销售毛利	销售毛利率 (%)	累计销售毛利
1月					
2月					
3月					
4月					
5月					
6月					
7月					
8月					
9月					
10月					
11月					
12月					
合计				**	

任务三 偿债能力分析

任务要求：根据业务资源中报表，完成偿债能力分析表。

偿债能力指标分析

金额单位：元

序号	项目	单位	本年实际	上年实际	差异	差异率(%)	差异性质
1	现金比率	1					
2	流动比率	1					
3	速动比率	1					
4	长期资本负债率	%					
5	权益乘数	1					
6	资产负债率	%					
7	营运资本配置比率	1					
8	利息保障倍数	次数					

注：

差异性质	填制符号
有利差异	+
不利差异	-
中性差异（或无差异）	0

任务四 营运能力分析

任务要求：根据业务资源中报表，完成营运能力分析表。

营运能力指标分析

序号	项目	单位	本年实际	上年实际	差异	差异率(%)	差异性质
1	经营周期	天					
2	应收账款周转率（次数）	次数					
3	总资产周转天数	天					
4	应付账款周转天数	天					
5	非流动资产周转率（次数）	次数					
6	流动资产周转天数	天					
7	应付账款周转率（次数）	次数					
8	营运资本周转率（次数）	次数					

注：一年按照360天计算

差异性质	填制符号
有利差异	+
不利差异	-
中性差异（或无差异）	0

任务五 盈利能力分析

任务要求：根据业务资源中报表，完成盈利能力分析表。

盈利能力指标分析

金额单位：元

序号	项目	单位	本年实际	上年实际	差异	差异率(%)	差异性质
1	波轮洗衣机单位毛利	元/件					
2	单位毛利	元/件					
3	人均营业利润	元/人					
4	人均营业收入	元/人					
5	销售净利率	%					
6	滚筒洗衣机单位毛利	元/件					
7	营业利润率	%					
8	洗烘一体机单位毛利	元/件					

注：

差异性质	填制符号
有利差异	+
不利差异	-
中性差异（或无差异）	0

任务六 发展能力分析

任务要求：根据业务资源中报表， 完成发展能力分析表。

发展能力指标分析							
序号	项目	单位	本年实际	上年实际	差异	差异率(%)	差异性质
1	净利润增长率	%					
2	营业收入增长率	%					
3	广告费投放额	元					
4	人均营业收入增长率	%					
5	线上销售额	元					
6	线上销售量增长率	%					
7	营业利润增长率	%					
8	股东权益增长率	%					
注：							
差异性质		填制符号					
有利差异		+					
不利差异		-					
中性差异（或无差异）		0					

任务七 采购付款风险控制

任务要求：根据业务资源中报表，完成采购付款风险控制表。

采购付款业务风险识别分析

序号	项目	内容
1	该笔采购业务有几处不合规处或风险点（2/3/4/5）	
2	不合规或存在风险的项目分别为（大写字母顺序作答）	
	A. 采购内容	
	B. 采购确定方式	
	C. 采购数量	
	D. 采购单价	
	E. 采购时间	
	F. 采购付款	
	G. 采购发票	

任务八 1. 资产投资收益分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司资产投资收益可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年投资收益趋势及增速；②2021年投资收益各明细项目展示；③2017-2021年投资收益占净利润的比重分析。

任务八 2. 资产投资收益分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司资产投资收益分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

任务九 1. 资产负债表结构分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司债务风险可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年资产负债率趋势；②2017-2021年有息负债占比趋势；③2021年末流动负债结构。

任务九 2. 资产负债表结构分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司债务风险分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十 1. 研发投入情况分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司研发投入情况可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年研发人数占比趋势；②2017-2021年研发投入金额及增速；③2017-2021年研发投入占营业收入的比重趋势。

任务十 2. 研发投入情况分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司研

发投入情况分析可视化呈现，并根据可视化分析结果回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目结果四舍五入保留%前两位小数作答，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十一 1. 利润表结构分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司销售费用可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年销售费用率趋势；②2017-2021年单位销售费用创造的营业额分析；③2021年销售费用明细TOP5。

任务十一 2. 利润表结构分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司销售费用分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

任务十二 1. 采购情况分析报告

任务要求：根据本任务资源，完成周大生珠宝股份有限公司管理费用可视化设计与分析，要求展示：①2017-2021年管理费用趋势及增速；②2017-2021年人均管理费用分析；③2021年管理费用明细TOP5。

任务十二 2. 采购情况分析可视化呈现

任务要求：根据上一步分析要求及结果，完成周大生珠宝股份有限公司管理费用分析可视化呈现，并根据可视化图表回答相关问题，金额结果四舍五入保留两位小数作答，带%项目四舍五入保留%前两位小数填制答案，如：3.25%，其余结果根据括号中的提示作答。

。

任务十三 维护差旅费报销单对应的审批流程

亦心珠宝股份有限公司差旅费报销单审批流程如下：

制单人提交差旅费报销单后由其上级部门经理审批；上级部门经理审批通过后由费用承担部门经理审批；若金额超过2万元的差旅费报销单还需总经理审批；金额在2万元之内的直接进行财务初审；最后经共享中心审批后拨付款项。若需驳回，驳回时由处理人决定驳回至哪个节点。

任务要求：根据业务资源， 维护差旅费报销单审批流程。

任务十四 维护付款业务流程

亦心珠宝股份有限公司要求付款业务必须执行以下流程：

由业务人员填制并提交付款申请，参照审批后的付款申请单生成付款单，付款单审核后即可拨付款项。

任务要求：根据业务资源，维护付款业务流程。

任务十五 RPA 机器人应用

任务要求：根据本任务资源，完成开票机器人调试并运行成功。

任务十六 企业内部控制设计

任务16-1：产品入库

根据资料，在平台中，进行产品入库的流程设计。

要求：

①在平台中，根据任务名称自行判断部分发起人或执行人；发起人类型、执行人类型请选择指定角色；

②发起人、执行人的设置，请选择具体岗位（不含上级领导）；

③请在适合的任务节点，配置相应的表单。

任务16-2：销售业务

根据资料，在平台中，对预置的销售业务流程进行修改。

要求：

①在平台中，修改预置销售业务流程不合理之处；

②发起人类型、执行人类型请选择指定角色，发起人、执行人的设置，请选择具体岗位（不含上级领导）；

③请在适合的任务节点，配置相应的表单。

备注：题面和附件有不完善的后续补充完善