

授课计划

教师姓名		课程名称	企业财务管理	授课班级	
授课日期		授课形式	项目实训	课时	2
授课情境名称	学习情境一 财务管理认知 学习子情境二 资金时间价值				
教学目的	通过项目实训使学生巩固资金时间价值的计算方法，提高学生分析与解决问题及团结协作、沟通协调的能力，牢固树立资金时间价值的观念，为学好本课程打下坚实的基础				
教学重点	复利终值与现值、年金终值与现值				
教学难点	年金终值与现值				
教具	校内实训室				
教学方法	实验实训法、讨论法				
课外作业	完成学生手册子情境二的相关练习				
课后体会与建议					

教学过程及主要内容

[实训准备]

一、学生分组

将学生按 6—8 人为一组，选定正副组长负责组内工作。

二、熟悉方案

由组长负责，组织小组人员对提供的方案进行研讨，明确任务目标。

三、制订工作计划书

每个小组制订一份工作计划书，工作计划书根据工作内容，由小组学生讨论制订，并经指导老师审阅批准后实施。

[计算、分析、讨论]

一、各小组根据任务目标和任务工单进行计算、评价。

二、各小组讨论交流

三、各小组撰写资金时间价值的计算评价报告。

[汇报评价]

一、各小组用汇报、交流，限时不超过 10 分钟。

二、各小组听取汇报交流并打分互评。

三、指导老师打分并点评。

[课后作业布置]

课程讲义

资金时间价值的计算评价

一、任务目标

运用单利、复利、年金的终值与现值方法进行计算与评价。

二、任务描述

长江宏泰公司 2013 年 9 月 10 日拥有闲置流动资金 5000 万元,在三年时间内可灵活运用,现有银行存款、购买国债和商品买卖三种运作方案,请选择最优方案。

三、操作准备

- (一) 学生分组。将学生按 6—8 人为一组,选定正副组长负责组内工作。
- (二) 熟悉方案。由组长负责,组织小组人员对提供的方案进行研讨,明确任务目标。
- (三) 制订工作计划书。每个小组制订一份工作计划书,工作计划书根据工作内容,由小组学生讨论制订,并经指导老师审阅批准后实施。

四、操作流程

- (一) 各小组对资金时间价值的计算评价和任务工单进行全面了解。
- (二) 各小组讨论制订资金时间价值的计算评价工作计划书。
- (三) 指导老师审阅各小组资金时间价值的计算评价工作计划书,并签批。
- (四) 各小组根据任务目标和任务工单进行计算、评价。
- (五) 各小组撰写资金时间价值的计算评价报告。
- (六) 各小组汇报、交流

五、实训材料

(一) 任务工单

1. 2013 年银行存款利率:

项目	年利率(%)
----	--------

一、城乡居民及单位存款

(一) 活期 0. 35

(二) 定期

1. 整存整取

三个月 2. 60

半年 2. 80

一年 3. 00

二年 3. 75

三年 4. 25

五年 4. 75

2. 零存整取、整存零取、存本取息

一年 2. 85

三年 2. 90

五年 3. 00

3. 定活两便按一年以内定期整存整取同档次利率打 6 折

二、协定存款 1. 15

三、通知存款

一天 0. 80

七天 1. 35

2. 中华人民共和国财政部公告 2013 年第 57 号:

根据国家国债发行的有关规定, 财政部决定发行 2013 年凭证式(三期) 国债(以下简称本期国债), 现将发行等有关事宜公告如下:

一、本期国债最大发行总额 400 亿元, 其中, 3 年期 240 亿元, 票面年利率 5. 00%; 5 年期 160 亿元, 票面年利率 5. 41%。

二、本期国债发行期为 2013 年 9 月 10 日至 2013 年 9 月 19 日。

三、投资者提前兑取本期国债按实际持有时间和相对应的分档利率计付利息, 具体为: 从购买之日起, 3 年期和 5 年期本期国债持有时间不满半年不计付利息, 满半年不满 1 年按 0. 35% 计息, 满 1 年不满 2 年按 2. 70% 计息, 满 2 年不满 3 年按 3. 69% 计息; 5 年期本期国债持有时间满 3 年不满 4 年按 4. 77% 计息, 满 4 年不满 5 年按 5. 13% 计息。

其他事宜按《中华人民共和国财政部公告》(2013 年第 10 号) 规定执行。

特此公告。

中华人民共和国财政部

2013 年 9 月 2 日

3、2013 年 9 月商品买卖市场行情:

品名	规格	材质	钢厂/ 产地	现金含税进价(元 /吨)	现金含税售价(元/吨)
螺纹钢	Φ 12mm	HRB335	宝钢	4810	5010
螺纹钢	Φ 18mm	HRB335	宝钢	4590	4790

钢材买卖一年周转三次, 经营费用为毛利的 40%。

(二) 完成任务

1、资金时间价值计算评价工作计划书

