

## 子情境二 资金时间价值

### 教师手册

#### 一、学习情境设计思路

##### (一) 本学习情境的工作任务

- 1、复利现值和终值的含义及计算方法；
- 2、年金现值、年金终值的含义及计算方法；

##### (二) 学习子情境划分与载体

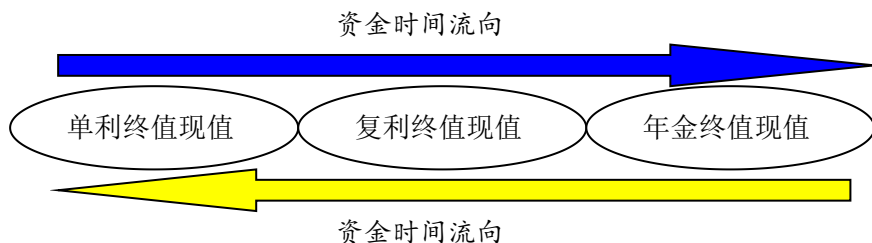
资金时间价值。以资金随时间变动而发生差量和项目实训为载体，通过单利、复利、年金的现值和终值计算分析，牢固树立资金时间价值的财务管理观念。

##### (三) 学习子情境组织与安排

###### 资金时间价值

###### (1) 理论教学组织与安排

组织架构：

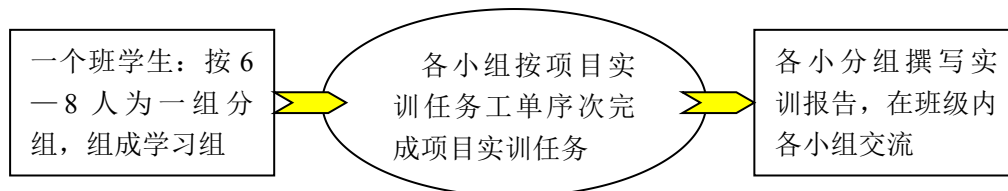


教学安排：

- ① 引导案例，激发学生兴趣；
- ② 提出利息率意义和作用；
- ③ 提出单利的用途，介绍单利终值现值计算；
- ④ 提出复利的用途，介绍复利终值现值计算；
- ⑤ 提出年金的用途，介绍年金终值现值计算。

###### (2) 实践教学组织与安排

组织架构：



教学安排：

- ① 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；
- ② 各小组讨论制订资金时间价值的计算评价工作计划书；
- ③ 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；
- ④ 各小组根据任务目标和任务工单进行计算的评价；
- ⑤ 各小组撰写资金时间价值的计算评价报告；
- ⑥ 各小组制作 PPT 汇报交流材料。

## 二、学习子情境划分与课时分配

学习子情境		教学内容		课时分配
资金时间价值	1	(1) 资金时间在企业财务管理中的作用； (2) 单利的现值和终值计算； (3) 复利的现值和终值计算； (4) 年金的现值和终值计算。	2	4
	2	资金时间价值计算分析实训。	2	

## 三、教学内容解析

### 1. 教学重点解析

资金时间价值。能理解资金时间在企业财务管理中的作用；会计算单利的现值和终值；会计算复利的现值和终值；会计算年金的现值和终值。

### 2. 操作易错点解析

(1) 复利终值的计算。注意利息率和计息期的一致性，如年、月、日。本金加“利滚利”构成复利终值。

(2) 复利现值的计算。注意是未来某一特定时间的一笔钱，按利息率的复利折算为现在的价值。

(3) 年金的计算。注意年金终值、现值的计算是复利终值、现值计算的特殊形式，因年金是指等额、定期的系列收支，为简化复利终值和现值计算，可采用年金计算法。同时应注意，年金包括普通年金（后付年金）、即付年金（先付年金）、递延年金、永续年金等形式。

### 3. 职业能力培养关键点

- 能计算并分析货币的时间价值
- 具备一定的沟通协调能力，能与企业内外相关部门处理好关系
- 能比较敏锐地判断内外环境变化对财务管理产生的影响
- 了解实际企业的财务管理概况
- 会通过现代媒体等手段收集企业财务管理所需资料
- 会运用数理统计等方法加工整理选取资料
- 初步具备制定工作方案的能力

## 四、教学实施方案

学习子情境 0102	资金时间价值
子情境概述	资金时间价值是指一定量的资金在不同时点上的价值量差额。通常情况下，它相当于没有风险也没有通货膨胀情况下的社会平均利润率，是利润平均化规律发生作用的结果。资金时间价值是企业财务管理的重要观念和决策依据。资金时间价值的计算包括单利现值和终值的计算、复利现值和终值的计算、年金现值和终值的计算。
教学目标	1. 能理解资金时间在企业财务管理中的作用； 2. 会计算单利的现值和终值； 3. 会计算复利的现值和终值； 4. 会计算年金的现值和终值。
教学时数	4 课时

	步 骤	教 师		学 生		教学过 程记录
		教学活动	资源	教学活 动	资源	
教学组织与实施	明确任务	(1) 提出资金时间价值的概念和作用; (2) 区分资金时间价值的种类和用途; (3) 学会资金时间价值的具体计算。	课 程 网 站 等	及 时 查 阅		
	教学准备	<b>1. 指导学生收集下列信息</b> (1) 相关法律、法规、政策规定; (2) 银行贷款和存款的基准利率; (3) 国家发布的 CPI 指数; (4) 资金时间价值在企业财务管理中的应用; (5) 企业在应用资金时间价值时的特点或偏好; (6) 信息收集渠道有实地调查、网络、报刊、杂志等。 <b>2. 引导学生获取完成具体任务的专业知识和职业技能</b> (1) 投资收益率; (2) 单利计息法; (3) 复利计息法; (4) 等比数列的求和公式。 (5) 知识迁移能力; (6) 查阅资料和调查分析能力; (7) 计算与分析能力。 <b>3. 准备教学实施工具</b> (1) 录像、多媒体教学设施; (2) 计算器及办公文具; (3) 实训室及实训工单; (4) 教材(讲义)、教学案例及教学参考书; (5) 相关法律、法规、政策等资料; (6) 企业仿真财务数据; (7) 教学课件; (8) 视频和网络教学资料等。	政 策 法 规 库  财 经 信 息  视 频 及 动 画 演 示	上 网 查 询  教 材 阅 读  复 习 相 关 知 识 点 与 技 能  资 讯 查 询  小 组 讨 论		
	教学设计	<b>1. 明确工作流程</b> (1) 明确单利现值和终值计算的工作流程, 确定完成任务的步骤和程序; (2) 明确复利现值和终值计算的工作流程, 确定完成任务的步骤和程序; (3) 明确年金现值和终值计算的工作流程, 确定完成任务的步骤和程序。 <b>2. 教学组织形式</b> 本学习情境教学以小组为单位进行, 要求学生自行进行小组分工, 由各组学生进行资金时间价值计算的模拟操作并讨论各种计算方法的优缺点。 <b>3. 安排学习时间</b> 教师讲授演示(2课时) 学生分组项目实训(2课时)	电 子 课 件  动 画 演 示  示 范 教 学 录 像			

	<p><b>1. 学生按照既定计划按步骤完成工作任务</b></p> <p>(1) 资金时间在企业财务管理中的作用</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 资金时间价值的概念;</li> <li>• 资金时间价值的作用。</li> </ul> <p>(2) 单利的现值和终值计算</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 单利利息的计算;</li> <li>• 单利终值的计算;</li> <li>• 单利现值的计算。</li> </ul> <p>(3) 复利的现值和终值计算</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 复利终值的计算;</li> <li>• 复利现值的计算。</li> </ul> <p>(4) 年金的现值和终值计算</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 普通年金终值、现值、偿债基金的计算;</li> <li>• 预付年金终值、现值计算;</li> <li>• 递延年金终值、现值计算;</li> <li>• 永续年金计算。</li> </ul> <p>(5) 资金时间价值计算的模拟操作与讨论</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 据实训工单计算资金时间价值;</li> <li>• 据计算结果讨论优缺点。</li> </ul> <p><b>2. 学生提交工作成果——资金时间价值计算实训报告</b></p> <p><b>3. 工作成果归档</b></p>	<p>课堂讲授</p> <p>示范教学录像</p> <p>动画演示</p> <p>项目实训</p>	<p>学生根据课堂教学内容在课堂或课后完成能力测试手册中的同步实训内容,提交相关作业</p>		
	<p><b>1. 学生自行对工作过程及结果进行检查</b></p> <p><b>2. 教师进行过程的监督与检查,重点检查以下几个方面</b></p> <p>(1) 单利的现值和终值计算公式和方法是否正确;</p> <p>(2) 复利的现值和终值计算公式和方法是否正确;</p> <p>(3) 年金的现值和终值计算公式和方法是否正确;</p> <p>(4) 资金时间价值计算的模拟操作与讨论的结果是否正确。</p>		<p>小组内互相自查并记录</p>	<p>参照教师提供的相 关演示资源对照进行</p>	
	<p><b>1. 学生进行自我评估</b></p> <p>(1) 不足</p> <p>(2) 收获</p> <p><b>2. 教师评估</b></p> <p>(1) 指出学生存在的问题和解决的方法</p> <p>(2) 总结比较</p> <p><b>3. 学生互评</b></p> <p>(1) 学生互相学习</p> <p>(2) 提高学生综合能力</p> <p><b>4. 综合评价</b></p> <p>(1) 对学生的参与程度、所起的作用、合作能力、团队精神、取得的成绩等综合评定</p> <p>(2) 对学生所做的每项内容进行量化,得出一个总分</p>		<p>各小组PPT汇报交流</p>		