

## 风险收益分析—教学实施方案

学习子情境 0103	风险收益分析	
子情境概述	<p>风险是企业各项财务活动过程中，由于各种难以预料或无法控制的因素作用，使企业的实际收益与预计收益发生背离，从而蒙受经济损失的可能性。风险与收益相生相伴是财务管理又一个重要观念和决策依据。风险收益分析主要包括风险与收益的概念以及度量、风险收益之间的关系以及相关的理论。</p>	
教学目标	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 了解风险收益的含义与关系；</li> <li>2. 掌握资产收益率的类型与计算；</li> <li>3. 懂得单项资产预期收益率以及风险衡量；</li> <li>4. 明确资产组合收益率和资产组合系统风险系数计算；</li> <li>5. 弄清系统风险和非系统风险的关系。</li> </ol>	
教学时数	4 课时	
教学组织与实施	步骤	任 务
	明确任务	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 提出风险与收益的含义与关系；</li> <li>(2) 计算各种收益率指标；</li> <li>(3) 资产的风险及其衡量；</li> <li>(4) 资产组合的风险与收益分析。</li> </ol>
	教学准备	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 指导学生收集下列信息                             <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 相关法律、法规及政策规定；</li> <li>(2) 资产收益率含义和种类；</li> <li>(3) 企业风险衡量的作用；</li> <li>(4) 计算评价企业收益与风险的财务信息资料；</li> <li>(5) 信息收集渠道有实地调查、网络、报刊、杂志等。</li> </ol> </li> <li>2. 引导学生获取完成具体任务的专业知识和职业技能                             <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 期望值；</li> <li>(2) 方差；</li> <li>(3) 标准差；</li> <li>(4) 标准离差率；</li> <li>(5) 语言表达能力；</li> <li>(6) 模拟操作能力；</li> <li>(7) 分析评价能力；</li> </ol> </li> <li>3. 准备教学实施工具                             <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 录像、多媒体教学设施；</li> <li>(2) 计算器及办公文具；</li> <li>(3) 实训室、实训基地及实训工单；</li> <li>(4) 教材（讲义）、教学案例及教学参考书；</li> <li>(5) 相关法律、法规、政策等资料；</li> <li>(6) 企业仿真财务数据等；</li> <li>(7) 教学课件；</li> <li>(8) 视频和网络教学资料等。</li> </ol> </li> </ol>
		1. 明确工作流程

教学设计	<p>(1) 提出风险与收益的含义与关系，确定完成任务的步骤和程序；</p> <p>(2) 明确计算收益与风险指标的工作流程，确定完成任务的步骤和程序；</p> <p>(3) 明确资产组合的风险与收益分析的工作流程，确定完成任务的步骤和程序。</p> <p>2. 教学组织形式</p> <p>    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和风险与收益分析的单元实训。</p> <p>3. 安排学习时间</p> <p>教师讲授演示（2 课时）</p> <p>学生分组项目实训（2 课时）</p>
教学实施	<p>1. 学生按照既定计划按步骤完成工作任务</p> <p>(1) 提出风险与收益的含义与关系</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 资产收益与收益率；</li> <li>• 风险与风险偏好；</li> <li>• 风险与收益的一般关系。</li> </ul> <p>(2) 计算各种收益率指标</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 单期收益率的计算；</li> <li>• 实际收益率的计算；</li> <li>• 名义收益率的计算；</li> <li>• 预期收益率的计算；</li> <li>• 必要收益率的计算；</li> <li>• 无风险收益率的计算；</li> <li>• 风险收益率的计算。</li> </ul> <p>(3) 资产的风险及其衡量</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 收益率的方差；</li> <li>• 收益率的标准差；</li> <li>• 收益的标准离差率。</li> </ul> <p>(4) 分析资产组合的风险与收益</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 资产组合；</li> <li>• 资产组合的预期收益率；</li> <li>• 资产组合风险的度量；</li> <li>• 系统风险及其衡量。</li> </ul> <p>(5) 资金时间价值和风险与收益分析的单元实训</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 据实训工单计算资金时间价值和风险收益指标；</li> <li>• 据计算结果分析评价方案的优劣。</li> </ul> <p>2. 学生提交工作成果——资金时间价值和风险收益分析实训报告</p> <p>3. 工作成果归档</p>
教学检查	<p>1. 学生自行对工作过程及结果进行检查</p> <p>2. 教师进行过程的监督与检查，重点检查以下几个方面</p> <p>(1) 收益率指标计算是否正确；</p> <p>(2) 风险及其衡量计算是否正确；</p> <p>(3) 资产组合风险与收益计算是否正确；</p> <p>(4) 单元实训指标计算与分析是否正确。</p>
	<p>1. 学生进行自我评估</p> <p>(1) 不足</p>

	教学评价	<ul style="list-style-type: none"><li>(2) 收获</li><li>2. 教师评估<ul style="list-style-type: none"><li>(1) 指出学生存在的问题和解决的方法</li><li>(2) 总结比较</li></ul></li><li>3. 学生互评<ul style="list-style-type: none"><li>(1) 学生互相学习</li><li>(2) 提高学生综合能力</li></ul></li><li>4. 综合评价<ul style="list-style-type: none"><li>(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</li><li>(2) 对学生所做的每个步骤进行量化, 得出一个总分</li></ul></li></ul>
--	------	---