



# 内蒙古师范大学

## 本科教学大纲

学    院：           经济管理学院            
专    业：           会计学            
专业负责人：           白  扬            
院    长：           齐义军          

2019 年 3 月 26 日

## 目 录

管理学教学大纲 .....	1
经济法教学大纲 .....	21
微观经济学教学大纲 .....	39
宏观经济学教学大纲 .....	79
统计学教学大纲 .....	102
财务管理教学大纲 .....	124
组织行为学教学大纲 .....	137
新生研讨课教学大纲 .....	160
社会调查理论与方法教学大纲 .....	166
创新能力训练大纲 .....	183
电子商务实务与案例分析教学大纲 .....	190
保险学教学大纲 .....	202
个人理财教学大纲 .....	224
基础会计学教学大纲 .....	240
税法教学大纲 .....	260
中级财务会计（一）教学大纲 .....	275
中级财务会计（二）教学大纲 .....	284
高级财务会计教学大纲 .....	294
成本会计教学大纲 .....	312
管理会计教学大纲 .....	343
审计学教学大纲 .....	369
会计职业道德教学大纲 .....	393
会计信息系统原理与应用教学大纲 .....	453
政府与非营利组织会计大纲 .....	472
税务会计与纳税筹划教学大纲 .....	485
银行会计学教学大纲 .....	495
财务报表分析教学大纲 .....	524
公司战略管理教学大纲 .....	530

统计分析软件与应用教学大纲 .....	551
公司金融教学大纲 .....	565
财政学教学大纲 .....	583

# 管理学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：管理学

(二) 英文名称：Management

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目的

本课程的教学目的在于通过教与学，使学生正确理解管理的概念，掌握管理的普遍规律、基本原理和一般方法，并能综合运用于对实际问题的分析，初步具有解决一般管理问题的能力，培养学生的综合管理素质，为以后学习其它专业管理课程打下基础。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

#### 1.理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述管理学的基本原理和实务，在原理的阐述和案例的列举中要多联系中国实际，使之既忠实于学科原貌，又通俗易懂。

#### 2.讲练结合，能力导向原则

增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验，以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手分析的机会。

### (二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式是学生掌握管理学的基本理论和系统知识，同时采用案例教学、参观访问、调查研究等方式方法是学生更好地掌握、理解所学理论、知识，并具备初步的管理操作的技术和能力。

## 五、课程总学时

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

# 第一篇 总 论

## 第一章 管理活动与管理理论

### 教学目的

了解管理的概念、职能、管理者及管理的性质等内容。了解管理理论的形成与发展,掌握主要管理先驱者对管理理论和实践的贡献以及管理活动的演变和历史。

### 教学重点与难点

**重点:** 管理理论的形成与发展; 管理者的角色与技能。

**难点:** 管理理论的形成与发展

### 建议学时

10 学时

### 教学内容

#### 第一节 管理活动

##### 一、管理的定义

##### 二、管理的属性

管理既有与生产力、社会化大生产相联系的自然属性,又有与生产关系、社会制度相联系的社会属性

##### 三、管理的职能

##### 四、管理者的角色与技能

(一) 管理者扮演着十种角色,分为三类: 人际角色、信息角色、决策角色

(二) 管理者的技能

(1) 技术技能 (2) 人际技能 (3) 概念技能

##### 五、管理学

(一) 管理学的研究对象和方法

(二) 管理学的学科性质

(三) 学习现代管理学的意义

#### 第二节 中外早期管理思想(本节内容简单介绍)

##### 一、中国早期管理思想

##### 二、外国早期管理思想

#### 第三节 管理理论的形成与发展

##### 一、古典管理理论

(一) 科学管理理论 (泰勒等人的贡献)

(二) 组织管理理论 (法约尔、韦伯等人的贡献)。

## 二、行为管理理论

主要介绍梅奥及其领导的霍桑实验及人际关系学说

## 三、数量管理理论

运筹学、系统分析和决策科学化

## 四、系统管理理论

## 五、权变管理理论

## 六、质量管理理论

### 本章实践教学及作业要求：

学生在课堂或书面至少完成一个案例分析。

### 思考题：

- 1.什么事管理？管理的二重性指的是什么？
- 2.管理者的角色有哪些？
- 3.阐述科学管理理论的内容及历史贡献。
- 4.阐述一般管理理论的主要内容及历史贡献。
- 5.人际关系学说的主要观点？
- 6.现代管理理论各学派的区别点何在？
- 7.管理学的研究对象到底是什么？

## 第二章 管理道德与社会责任

### 教学目的

了解道德与社会责任的定义，道德观点的种类，社会责任观点种类；掌握影响管理者道德素质的因素，提高员工道德素质的途径，每种社会责任观的内容与区别，赞成和反对企业承担社会责任的各种理由，企业社会责任与长期经营业绩之间的关系。学会判断某个企业是否承担了必要的社会责任，学会帮助那些处于道德困境的组织怎样走出这种困境。

### 教学重点与难点

**重点：**影响管理者道德素质的因素；每种社会责任观的内容与区别，赞成和反对企业承担社会责任的各种理由。

难点：企业社会责任与长期经营业绩之间的关系。

建议学时

2 学时

教学内容

### 第一节 道德概述

一、道德的定义

二、四种道德观

### 第二节 影响管理者道德素质的因素

一、道德发展阶段

二、个人特征

三、组织结构

四、组织文化

五、问题强度

### 第三节 提高员工道德素质的途径

一、挑选高道德素质的员工

二、建立道德准则和决策规则

三、在道德方面领导员工

四、工作目标

五、对员工进行道德教育

六、对绩效进行全面评价

七、进行独立的社会审计

八、提供正式的保护机制

### 第四节 社会责任概述

一、社会责任的定义

二、两种社会责任观

三、赞成和反对企业承担社会责任的理由

四、社会责任与经营业绩

本章实践教学及作业要求：

学生在课堂或书面至少完成一个案例分析。

思考题：

1. 影响管理者道德素质的因素有哪些？
2. 如何提高员工道德素质？
3. 每种社会责任观的内容与区别，赞成和反对企业承担社会责任的各种理由各是什么？

### 第三章 信息获取

教学目的

了解信息的定义，信息与数据的区别与联系，有用信息的特征，为了获得信息，管理者可以借助的各种信息技术。掌握信息获取的成本——收益分析，有用信息的各个特征的具体含义，信息系统的组成要素及这些要素之间的相互关系，开发信息系统的五个步骤，系统开发生命周期的含义。学会利用信息系统和其他信息技术来收集、处理、储存和传送信息，进而辅助各个层次的管理工作。

教学重点与难点

**重点：**有用信息的特征；各种信息技术

**难点：**各种信息技术的应用

建议学时

2 学时

教学内容

#### 第一节 信息概述

- 一、信息的定义
- 二、对信息的评估
- 三、有用信息的特征

#### 第二节 信息系统

- 一、概述
- 二、信息系统的要素
- 三、信息系统的开发步骤
- 四、以计算机为基础的信息系统在组织中的应用

#### 第三节 信息化管理(本节内容简单介绍)

企业信息化管理的发展

思考题：



1. 试分析信息与数据的区别与联系。
2. 有用信息应具备哪些特征？
3. 为了获得信息，管理者可以借助哪些信息技术？
4. 阐述信息系统的组成要素及这些要素之间的相互关系。

## 第二篇 决策与计划

### 第四章 决 策

#### 教学目的

了解决策的定义、原则与依据，按各种不同的标准对决策所进行的分类，决策过程通常所包括的几个步骤，常用的决策方法；掌握满意原则与最优原则的区别，有关决策的各种理论及每种理论的主要内容与基本特征，决策过程每个步骤所要注意的问题及其解决办法，各种决策方法的基本思想与优缺点；学会按照决策过程的步骤进行决策，学会用所学的各种决策方法对一些简单的决策问题做出决策。

#### 教学重点与难点

**重点：**常用的决策方法的基本思想与优缺点

**难点：**常用的决策方法的应用

#### 建议学时

4 学时

#### 教学内容

##### 第一节 决策的定义、原则与依据

##### 一、决策的定义

##### 二、决策的原则

##### 三、决策的依据

##### 四、决策的类型

1. 长期决策与短期决策
2. 战略决策、战术决策与业务决策
3. 集体决策与个人决策
4. 初始决策与追踪决策
5. 程序化决策与非程序化决策
6. 确定型决策、风险型决策与不确定型决策

##### 五、决策的理论

1. 古典决策理论
2. 行为决策理论
3. 当代决策理论

## 第二节 决策的过程

- 一、识别机会或诊断问题
- 二、识别目标
- 三、拟定备选方案
- 四、评估备选方案
- 五、做出决定
- 六、选择实施战略
- 七、监督和评估

## 第三节 决策的方法

- 一、集体决策方法
  1. 头脑风暴法
  2. 名义小组技术
  3. 德尔菲技术
- 二、有关活动方向的决策方法
  1. 经营单位组合分析法
  2. 政策指导矩阵
- 三、有关活动方案的决策方法
  1. 确定型决策方法
  2. 风险型决策方法
  3. 不确定型决策方法

### 本章实践教学及作业要求：

1. 学生在课堂或书面至少完成一个案例分析
2. 课堂作业：决策的方法

### 思考题：

1. 什么是决策？决策的原则是什么？
2. 决策的过程包括那些步骤？
3. 什么是风险型决策？其特点是什么？

## 第五章 计划工作与计划实施

### 教学目的

了解计划的概念，计划的构成要素，计划的性质，计划的分类标准，计划编制过程；掌握计划与决策的逻辑关系，计划层级体系；掌握目标管理的程序及评价；能运用所学的内容编写日常生活、学习计划，甚至编写班级工作计划。

### 教学重点与难点

**重点：**计划与决策的逻辑关系，计划层级体系；目标管理的程序及评价

**难点：**目标管理的程序及评价；计划能力的培养

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 计划的概念及其性质

##### 一、计划的概念

##### 二、计划与决策

##### 三、计划的性质

(1) 计划工作是为实现组织目标服务

(2) 计划工作与管理活动的桥梁，是组织、领导和控制等管理活动的基础

(3) 计划工作具有普遍性和秩序性

(4) 计划工作要追求效率

##### 四、计划的类型

#### 第二节 计划编制过程

##### 一、确定目标

##### 二、认清现在

##### 三、研究过去

##### 四、预测并有效地确定计划重要前提条件

##### 五、拟定和选择可行性行动计划

##### 六、制定主要计划

##### 七、制定派生计划

##### 八、制定预算，用预算使计划数字化

#### 第三节 目标管理

##### 一、目标管理基本思想

## 二、目标的性质

## 三、目标管理的过程

### 第四节 计划制定的方法

#### 一、滚动计划法

1. 滚动计划法的基本思想

2. 滚动计划法的评价

#### 二、网络计划技术

1. 网络计划技术的基本步骤

2. 网络图

3. 网络计划技术的评价

#### 本章实践教学及作业要求：

1. 学生在课堂或书面至少完成一个案例分析

2. 实践：制定个人计划书

#### 思考题：

1. 计划的构成要素有哪些？

2. 计划编制过程的步骤有哪些？

3. 什么是目标管理？如何对其进行评价？

### 第六章 战略性计划

#### 教学目的

了解战略性计划的概念，核心价值观，核心目标，企业所面临的一般环境、行业环境、竞争对手、自身条件和顾客研究的内容，可供企业选择的基本战略姿态、成长战略和防御性战略的类型及其内涵；掌握从战略性计划到战术性计划的基本逻辑，企业远景和使命陈述的内容结构及其内在关系，企业环境研究的目的及其基本逻辑各种战略选择的基本原则；能运用所学的内容模拟某一企业的环境分析及其战略编写。

#### 教学重点与难点

**重点：**战略环境分析；战略选择

**难点：**战略环境分析

#### 建议学时

6 学时

## 教学内容

### 第一节 战略概述

- 一、战略的概念及源起
- 二、企业战略的类型
- 三、愿景与使命

### 第二节 战略环境分析

#### 一、外部一般环境

政治环境；社会文化环境；经济环境；技术环境；自然环境

#### 二、行业环境

（一）行业竞争结构分析

（二）行业内战略群分析

#### 三、竞争对手

#### 四、企业自身

#### 五、顾客（目标市场）

### 第三节 战略选择

#### 一、基本战略

（一）成本领先战略

（二）特色战略

（三）目标集聚战略

#### 二、核心能力在企业内和企业外扩张的成长战略

（一）核心能力在企业内扩张的成长战略

1. 一体化战略

2. 多元化战略

3. 加强型战略

（二）核心能力在企业外扩张的成长战略

1. 虚拟组织

2. 战略联盟

#### 三、防御性战略

### 本章实践教学及作业要求：

学生在课堂或书面至少完成一个案例分析

### 思考题：

1. 阐述行业竞争结构。
2. 什么是成本领先战略？成本领先战略是如何为企业赢得竞争优势的？
3. 什么是差异化战略？差异化战略是如何为企业赢得竞争优势的？
4. 一体化战略的条件与原则是什么？

## 第三篇 组 织

### 第七章 组织设计与组织变革

#### 教学目的

掌握影响组织设计的五个主要因素；组织部门化的基本原则、基本形式及其主要特征，职权与权力、幅度与层级、集权与分权之间的区别和联系，影响组织幅度设计和分权的各种因素；对各种不同类型组织结构的运行特点进行分析并提出这些结构形式的适用条件。

了解组织变革的外部动因和内部动因；掌握组织变革的内容以及组织变革的过程与程序，组织变革中的压力、变革阻力以及组织冲突的识别及其管理方法；理解组织文化的具体内容、功能与塑造途径。

#### 教学重点与难点

**重点：**影响组织幅度设计和分权的各种因素；不同类型组织结构的运行特点；组织变革的外部动因和内部动因；组织变革中的压力、变革阻力以及组织冲突的识别及其管理

**难点：**影响组织幅度设计和分权的各种因素；组织变革中的压力、变革阻力以及组织冲突的识别及其管理

#### 建议学时

10 学时

#### 教学内容

##### 第一节 组织与组织设计

###### 一、组织设计的必要性分析

###### 二、组织设计的任务

###### 三、组织设计的原则

###### 四、组织设计的影响因素

###### (一)环境的影响

###### (二)战略的影响

(三) 技术的影响

(四) 组织规模与生命周期的影响

## 第二节 组织的部门化

一、组织部门化的基本原则

二、组织部门化的基本形式与特征比较

## 第三节 组织的层级化

一、组织的层级化与管理幅度

(一) 管理幅度与组织层级的互动性

(二) 管理幅度设计的影响因素

二、组织的层级化与集分权

三、组织的层级化与结构的有机化

## 第四节 组织变革

一、组织变革的动因

(一) 组织变革的外部动因

(二) 组织变革的内部动因

二、组织变革的类型

(1) 战略性变革；(2) 结构性变革；(3) 流程主导性变革；(4) 以人为中心的变革

三、组织变革的目标

四、组织变革的内容

五、组织变革的过程与程序

六、组织变革的阻力及其管理

(一) 组织变革的阻力

(二) 消除变革阻力的对策

七、组织变革中的压力及其管理

(一) 压力的涵义

(二) 压力的起因及其特征

(三) 压力的释解

八、组织冲突及其管理

(一) 组织冲突的影响；

(二) 组织冲突的类型

(三) 组织冲突的避免

## 第五节 组织文化及其发展

### 一、组织文化的概念及其特征

(一) 组织文化的涵义

(二) 组织文化特征

### 二、组织文化的结构

(一) 潜层次的精神层

(二) 表层的制度系统

(三) 显现层的组织文化载体

### 三、组织文化的内容

(一) 组织的价值观

(二) 组织精神

(三) 伦理规范

(四) 组织素养

### 四、组织文化的功能与塑造途径

(一) 功能：整合功能、适应功能、导向功能、发展功能、持续功能

(二) 塑造途径

#### 本章实践教学及作业要求：

1. 学生在课堂或书面至少完成一个案例分析。
2. 模拟实践：构建组织并设计结构。

#### 思考题：

1. 影响组织设计的主要因素有哪些？
2. 影响组织幅度设计和分权的各种因素分别是什么？
3. 阐述分部型组织结构的运行特点及适用条件。
4. 组织变革的外部动因和内部动因有哪些？
5. 什么是变革阻力？如何克服变革阻力？
6. 阐述组织文化的具体内容、功能与塑造途径。

## 第四篇 领导

### 第八章 领导概论

#### 教学目的



了解领导与管理，领导的三种作用，权力与领导的关系，领导者的基本分类；掌握领导与管理的联系与区别；掌握管理方格理论中的五种领导方式，领导方式情景论中菲德勒权变论的研究对象和结论，领导生命周期论中成熟度与领导行为的对应；学会对周围的组织进行领导职能的观察，分清领导者和一般管理者，对至少一种领导方式能够找出示例，能够对某种具体的领导方式加以应用。

### 教学重点与难点

**重点：**领导与管理的联系与区别；不同类型的领导理论的研究对象和结论；

**难点：**领导理论在实践中的应用

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 领导的内涵

##### 一、领导与管理

（一）领导与管理的共性；

（二）领导与管理的区别

##### 二、领导的作用

##### 三、领导者权力的来源

#### 第二节 领导者的类型

##### 一、权力与领导

##### 二、领导的类型

#### 第三节 领导的方式及其理论

##### 一、领导方式理论

（1）专权型领导；（2）民主型领导；（3）放任型领导

##### 二、领导特质理论

##### 二、领导行为理论

1. 密执安大学研究

2. 俄亥俄州立大学研究

3. 管理方格论

##### 三、领导情景理论

1. 菲德勒权变理论

2. 路径——目标理论；

### 3. 领导生命周期论

#### 本章实践教学及作业要求：

1. 学生在课堂或书面至少完成一个案例分析。
2. 实践教学：角色扮演。

#### 思考题：

1. 分析领导与管理的区别与联系。
2. 阐述管理方格理论的主要内容。
3. 阐述菲德勒权变论的研究对象和结论。
4. 阐述领导生命周期论的研究对象和结论。

## 第九章 激 励

### 教学目的

了解激励的原理；掌握激励在管理的领导职能中的地位，激励与行为、结果的相关性；需要层次论的提出者、基本观点和意义，双因素理论的提出者、研究对象和一般结论，后天需要论的需要形式，公平理论的基本要素、横向比较和纵向比较的公式描述，期望理论的基本思想与启示，正强化和负强化的一般形式；使学生一般可以有效识别实践中激励的形式，用需要层次论和双因素理论解决一般的激励问题，运用本章介绍的激励理论建立一般的组织激励机制。

### 教学重点与难点

**重点：**激励的原理；各种激励理论的内容及应用

**难点：**各种激励理论在实践中的应用

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 激励的原理

- 一、 激励的概念与对象
- 二、 激励与行为
- 三、 激励产生的内因和外因
- 四、 需要的管理学意义

需要对管理学领导职能来说，是能否发挥管理作用并影响组织成员完成组织目标的前提。

## 第二节 激励的内容理论

### 一、需要层次论

由美国心理学家马斯洛在 20 世纪 50 年代提出。

- (一) 基本出发点
- (二) 需要的层次
- (三) 实践意义

### 二、双因素理论

由美国心理学家赫兹伯格在 20 世纪 50 年代后期提出。

- (一) 影响人们行为的两个因素
- (二) 双因素理论的意义

### 三、成就需要论

美国管理学家麦克兰提出，人的有些需要是靠后天获得的，主要有三种：

- (1) 成就的需要
- (2) 依附的需要
- (3) 权力的需要

## 第三节 激励的过程理论

### 一、公平理论

### 二、期望理论

### 三、激励的强化理论

## 第四节 激励的一般形式和实务

### 一、激励的一般形式

### 二、当代若干激励实务

**本章实践教学及作业要求：**

学生在课堂或书面至少完成一个案例分析

**思考题：**

1. 阐述需要层次论的基本观点和意义。
2. 简述双因素理论的基本观点和意义。
3. 简述公平理论的基本观点和意义。
4. 简述期望理论的基本观点和意义。

## 第十章 沟通

### 教学目的

掌握沟通的概念、过程和类别，有效沟通的障碍，有效沟通的实现，冲突及其产生原因，管理冲突的方法，谈判以及判的有效性；掌握沟通过程的基本环节，影响有效沟通的四类因素；掌握冲突管理战略的实施内涵、谈判的基本方法；学会运用沟通原理；学会应用冲突管理战略处理生活中的冲突。

### 教学重点与难点

**重点：**影响有效沟通的因素；有效沟通的实现；冲突管理战略的实施内涵

**难点：**沟通技巧与沟通能力的培养

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 沟通的原理

##### 一、 沟通及其过程

##### 二、 组织中的沟通

- (一) 人际沟通；
- (二) 团队沟通；
- (三) 组织间的沟通

#### 第二节 个人因素与沟通方式

##### 一、影响沟通的个人因素

##### 二、沟通的类型

#### 第三节 管理组织沟通

##### 一、有效沟通的障碍

- (一) 个人因素
- (二) 人际因素
- (三) 结构因素
- (四) 技术因素

##### 二、有效沟通的实现

- (1) 明了沟通的重要性，正确对待沟通；
- (2) 培养“听”的艺术；
- (3) 创造一个相互信任、有利于沟通的小环境；

- (4) 缩短信息传递链，拓宽沟通渠道，保证信息的畅通无阻和完整性；
- (5) 建立特别委员会，定期加强上下级的沟通；
- (6) 非管理工作组；
- (7) 加强平级沟通，促进横向交流。

#### 第四节 组织冲突与谈判（自学内容）

##### 一、冲突的原因

- (1) 沟通差异；(2) 结构差异；(3) 个体差异

##### 二、冲突的管理

##### 三、有效谈判的实现

#### 本章实践教学及作业要求：

- 1. 学生在课堂或书面至少完成一个案例分析
- 2. 实践教学： 角色扮演

#### 思考题

- 1. 分析沟通的基本过程。
- 2. 有效沟通的障碍有哪些？如何克服？
- 3. 冲突处理的主要策略有哪些？

### 七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重理论联系实际，突出管理学的交叉性和实践性。通过课程前期的社会实践、专业认识实习，以及本课程理论教学、案例教学、专题讨论和多媒体教学相结合的形式，使学生学会通过现实问题引入和基本理论讲解，加深对现实问题的理性思考，或通过知识传授和实例分析，加深对基本原理和基本理论的理解。为了达到实践性和应用性的教学目的，教学形式和手段上要求借助多媒体立体教学手段（如借助音像资料，或网络资源），增强学生感性认识和理性认识能力，以培养学生对所学知识的应用能力和创新思维能力。

### 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

#### （一）教材

周三多主编，《管理学》（第五版），高等教育出版社，2018.02。

#### （二）主要教学参考书

- 1. 斯蒂芬·罗宾斯编著，管理学（第9版），中国人民大学出版社，2010；

- 2.周三多、贾良定,管理学(第3版)习题与案例,高等教育出版社,2011.09
- 3.海因茨·韦里克,马克·V·坎尼斯,管理学:全球化与创业视角,经济科学出版社,2008.07。
- 4.王凤彬、李东,管理学(第4版)中国人民大学出版社(2011-01出版)
- 5.柯林斯,《从优秀到卓越》,2003年;
- 6.加雷思·琼斯等著,《当代管理学(第二版)》,李建伟等译,人民邮电出版社,2003年版;
- 7.斯蒂芬·P·罗宾斯著,孙建敏等译,《组织行为学》(第七版),中国人民大学出版社,2000年;
- 8.沃尔特·艾萨克森,史蒂夫·乔布斯传,中信出版社,2011.11。

### (三) 中文期刊

- 1.管理世界(近三年各期)
- 2.外国经济与管理(近三年各期)
- 3.南开管理评论(近三年各期)
- 4.经济管理(近三年各期)
- 5.管理现代化(近三年各期)

### (四) 外文期刊

- 1.Harvard Business Review (哈佛商业评论)
- 2.Sloan Management Review (斯隆管理评论)

### (五) 推荐的学习网站

- 1.《世界经理人文摘》 <http://www.cec.globalsources.com>
- 2.《经理人》杂志 <http://www.sino-manager.com>
- 3.《中外管理》 <http://www.zwgl.com.cn>
- 4.中国营销传播网 <http://www.emkt.com.cn/>
- 5.《环球企业家》 <http://www.gemag.com.cn>
- 6.中国人资源开发网 <http://www.chinahrd.net>

## 九、课程考试与评价

### (一) 考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统:

- 1.理解概念、注重能力
- 2.多元性与开放性答案

3.实行全程化考核。

## （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩×40% + 期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，2 次书面作业 30 分，课堂表现 5 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题、简答题、论述题、案例分析题等。

# 经济法教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：经济法

(二) 英文名称：Economic Law

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目标

通过学习本课程，使学生能够掌握经济法的基础知识；加强对我国现行的经济法律、法规的认识和理解；增强法制观念能够运用所学知识，正确识别经济法的基础知识相关范畴，准确判断社会经济生活中的法律现象和法律问题，并运用相应的法律知识分析、处理有关经济法问题的能力。

1. 使学生了解法律的基础知识；掌握自然人、法人制度、代理、时效、物权、债权等相关的法律知识；掌握经济法的概念、调整对象、特征和基本原则以及经济法的地位和作用；掌握经济法律关系的概念与特征、经济法的沿革、经济立法、经济执法和经济司法的相关知识。

2. 使学生掌握企业公司法的基本知识；重点掌握知识产权法、产品质量法、食品药品管理法、消费者权益保护法、合同法等市场活动和管理法的相关知识；掌握物权法、税法、银行法、保险法、劳动法律制度等；了解对外贸易法、房地产法等内容。

3. 使学生掌握经济仲裁与经济司法的基本知识。

## 四、课程教学原则和教学方法

### (一) 教学原则

本课程教学围绕“培养学生学习能力、运用法律知识分析问题的能力和创新能力”这一中心，努力实行课堂教学与课外实践相结合，理论与实践相结合，理论讲授与实践教学相结合。

### (二) 教学方法

综合运用课堂讲授与自学、课堂随机提问、课后作业及论文撰写相结合的方法，进行启发式教学，培养学生独立思考的能力、组织语言运用专业术语回答问题



题的能力以及敏锐观察问题和分析案例的能力。尽可能运用多媒体教学，传达丰富的信息，另外试着采用以班级为单位，分成若干小组，分角色模拟起诉等实践教学活动。

## 五、课程总学时

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 法学基础知识

#### 教学目的

了解法的概念和特点、法律渊源，把握法的效力、法律部门和法律体系以及法律关系和法律责任等，并将其能够准确、熟练地运用到以后各章的学习之中；了解法与相邻、相关的社会政治事物之间的联系和区别。

#### 教学重点与难点

**重点:**法律的效力以及自然人、法人

**难点:**法的本质与特征。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

### 第一节 法学基础知识

#### 一、法的概念和特征

(一) 法的本质是统治阶级意志的体现

(二) 法的特征

(三) 法的一般定义：法是反映统治阶级意志、经国家机关指定或认可的、由国家强制力保证实施的，所有旨在保护、巩固和发展有利于统治阶级的社会关系和社会秩序的行为规范的总和。

#### 二、法率规范和法律条文

#### 三、法律渊源

(一) 法律渊源概述

(二) 我国的法律渊源

#### 四、法律效力

(一) 法律效力

(二) 法律效力范围

五、法律关系的三要素

六、法律责任

## 第二节 相关法律基础知识

一、自然人

(一) 自然人及其权利能力

(二) 自然人的民事行为能力

二、法人的概念、条件和类型

(一) 法人的概念和条件

(二) 法人的类型

(三) 法人的民事权利能力和民事行为能力

三、时效和期间

(一) 诉讼时效

(二) 诉讼时间的中止、中断和延长

(三) 期间

四、物权

(一) 物权的特征和种类

(二) 物权的变动

(三) 物权的保护

思考题：

- 1.如何理解法的本质？
- 2.所谓的法律的效力是？
- 3.物权的类型有哪些？
- 4.名词解释：法 自然人 法人

## 第二章 经济法基础理论

教学目的

掌握经济法的概念和调整对象以及经济法律关系的主体、客体和内容；了解经济法与相关法律部门的关系；领会经济立法、经济执法、经济司法等。

教学重点与难点

**重点：**经济法律关系的构成要素

**难点：**经济法的概念和调整对象。

**建议学时**

2 学时

**教学内容**

### 第一节 经济法的概念和特征

- 一、经济法的概念
- 二、经济法的特征
- 三、经济法的沿革
- 四、经济法的本质和功能
- 五、经济法的基本原则

### 第二节 经济立法、司法和执法

- 一、我国经济立法的特点和阶段
- 二、我国经济法律体系
- 三、经济执法
- 四、经济司法
  - (一) 经济审判
  - (二) 经济检察

**思考题：**

- 1.经济法的概念和特征
- 2.经济法的功能有哪些？
- 3.我国经济法律体系包括哪些法律？
- 4.经济司法包括哪些具体活动？

## 第三章 个人独资企业和合伙企业法

**教学目的**

了解个人独资企业的概念、特征、设立条件与程序权以及合伙企业的设立变更、合伙人的责任等；掌握合伙企业的事务执行等内容。

**教学重点与难点**

**重点：**个人独资企业和合伙企业的设立条件

难点：合伙企业合伙人的责任。

建议学时

6 学时

教学内容

### 第一节 个人独资企业的概念和特征

一、个人独资企业的概念

二、个人独资企业的特征

### 第二节 个人独资企业的设立条件与程序

一、个人独资企业的设立条件

二、个人独资企业的设立程序

三、个人独资企业的事务管理

四、个人独资企业的管理人的责任和义务

### 第三节 合伙企业的概念和特征

一、合伙企业的设立条件

二、合伙企业的设立和变更

（一）合伙企业的设立条件

（二）合伙企业的变更

三、合伙企业的事务执行

（一）普通合伙企业的事务执行

（二）有限合伙企业的事务执行

四、合伙企业和合伙人的责任

（一）普通合伙企业和合伙人的责任

（二）有限合伙企业和合伙人的责任

（三）特殊的普通合伙企业的责任

思考题：

- 1.什么是企业？
- 2.个人独资企业的特征有哪些？
- 3.合伙企业设立的条件有哪些？
- 4.合伙人入伙与退伙时应承担哪些责任？

## 第四章 公司法

### 教学目的

掌握公司的概念、特征及分类，了解公司的设立条件及程序以及公司的组织机构等。

### 教学重点与难点

**重点:** 有限责任公司与股份有限公司的相关法律规定

**难点:** 有限责任公司与股份有限公司的异同

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 公司和公司法概述

- 一、公司的概念和特征
- 二、公司的种类
- 三、公司法概述
- 四、公司的一般法律制度和规定

#### 第二节 公司的设立条件和程序

- 一、有限责任公司的设立条件和程序
  - (一) 设立条件
  - (二) 设立程序
- 二、股份有限公司设立的条件和程序
  - (一) 设立条件
  - (二) 设立方式
  - (三) 设立程序

#### 第三节 公司的组织机构

- 一、有限责任公司的组织机构
- 二、股份有限公司的组织机构

#### 第四节 一人有限责任公司和国有独资公司的特别规定

- 一、一人有限责任公司的概念和特征
- 二、一人有限责任公司的特别规定
- 三、国有独资公司的概念和特征
- 四、国有独资公司的特别规定

## 第五节 公司管理人的义务和责任

### 一、公司管理人的义务

### 二、公司管理人的责任

#### 思考题：

- 1.有限责任公司的概念和特征
- 2.股份有限公司的概念和特征
- 3.总结有限责任公司和股份有限公司的异同点
- 4.国有独资公司的特别规定有哪些？

## 第五章 合同法

### 教学目的

结合劳动合同法的相关内容使学生掌握经济合同法律制度的基本内容；全面认识和理解合同订立、效力与履行，合同的变更、转让和终止，无效合同以及违约责任等方面的法律规定。

### 教学重点与难点

**重点：**经济法中的合同与劳动合同的异同点

**难点：**无效合同以及违约责任等方面的法律规定

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

#### 第一节 合同法概述

- 一、合同的概念和特征
- 二、合同的种类
- 三、合同法的适用范围
- 四、合同法的基本原则

#### 第二节 合同的订立

- 一、合同订立的形式
- 二、合同的内容
- 三、订立合同的方式——要约和承诺
- 四、合同的成立

### 第三节 合同的效力

- 一、合同的成立与生效
- 二、特殊情况下的合同效力
- 三、无效合同和无效条款
- 四、可变更、可撤销合同

### 第四节 合同的履行

- 一、合同履行的一般原则
- 二、双务合同履行中的抗辩权
- 三、代位权和撤销权

### 第五节 合同的变更和终止

- 一、合同的变更
- 二、合同的终止

### 第六节 违约责任

- 一、违约责任的形式
- 二、违约责任的免除
- 三、合同纠纷的解决途径

#### 思考题：

- 1.简述我国合同法中的邀约与承诺制度
- 2.违约责任的承担方式有哪些？
- 3.简述合同纠纷的解决途径。

## 第六章 知识产权法

### 教学目的

通过学习本章要求掌握《巴黎公约》规定的有关知识产权国际保护的三项原则、职务发明创造、专利权的客体 and 商标权人的权利以及对注册商标使用的管理等；了解专利和注册商标的申请、审批过程；领会专利权授予条件，能运用所学知识对案例进行分析。

### 教学重点与难点

**重点：**知识产权的法律特征

**难点：**专利和注册商标的申请、审批过程。

### 建议学时

6 学时

教学内容

### 第一节 知识产权法概述

- 一、知识产权的概念和特征
- 二、知识产权法的国际保护

### 第二节 专利法

- 一、专利与专利法的概念
- 二、专利权的主体
- 三、专利权的客体：发明、实用新型和外观设计
- 四、专利权授予的条件：新颖性、创造性和实用性
- 五、授予专利权的程序
- 六、专利权的期限、终止和无效
- 七、专利权的保护

### 第三节 商标法

- 一、商标和商标法的概述
- 二、商标注册
- 三、注册商标的有效期、续展、转让和使用许可
- 四、申请和审批
- 五、注册商标专用权的保护

### 第四节 著作权法

- 一、著作权法概述
- 二、作品
- 三、著作权人及其权利
- 四、著作权的归属于保护
- 五、著作权的使用许可、转让和限制

思考题：

- 1.专利权授予的条件有哪些？
- 2.商标权的客体有哪些？
- 3.著作权有哪些种类？



## 第七章 消费者权益保护法

### 教学目的

使学生掌握消费者的含义、消费者问题以及重点把握消费者的权利和义务。让学生了解消费者争议解决的途径和办法。

### 教学重点与难点

**重点：**消费者的概念，即消费者权益保护法中定位的消费者

**难点：**消费者权益纠纷的责任主体

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 消费者的概念和消费者的问题

一、消费者的概念

二、消费者问题

三、消费者立法

#### 第二节 消费者权利和经营者义务

一、消费者权利（11 项权利）

二、经营者义务（12 项义务）

#### 第三节 消费者协会

一、消费者协会的性质

二、消费者协会的职能

#### 第四节 消费者争议的解决

一、消费者争议的解决方式

二、消费者权益纠纷的责任主体

三、《消费者权益保护法》第 9 条的争议

### 思考题:

- 1.如何界定消费者
- 2.举例说明消费者维权的难点和对策
- 3.结合《消费者权益保护法》第 49 条，谈谈“王海打假事件”的现实意义。

## 第八章 产品质量法

### 教学目的

使学生掌握我国产品质量的管理制度、生产者和经营者的产品责任和义务、产品损害赔偿责任以及标准化管理等内容。通过讲述上述内容提高学生对产品质量的认识，培养运用相关法律维护合法权益的意识。

### 教学重点与难点

**重点:**产品质量的管理制度

**难点:**产品损害赔偿责任。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 产品质量法概述

##### 一、产品质量和产品质量管理概述

##### 二、产品质量法概述

#### 第二节 产品质量监督管理制度

##### 一、国家质量规划制度

##### 二、工业产品生产许可证制度

##### 三、质量管理体系认证和质量认证制度

###### (一) 认证制度

###### (二) 质量管理体系认证制度

###### (三) 产品质量认证制度

##### 四、质量抽查制度

##### 五、产品召回制度

#### 第三节 产品质量责任和义务

##### 一、产品质量责任概述

##### 二、生产者的责任概述

###### (一) 产品质量的内在要求

###### (二) 产品质量的外在要求

##### 三、销售者的产品质量责任和义务

##### 四、产品侵权损害赔偿责任

## 第四节 标准化管理

### 一、标准化和标准化法概述

- (一) 标准和标准化法概述
- (二) 标准化法概述

### 二、我国的标准体系

- (一) 国家标准
- (二) 行业标准
- (三) 地方标准
- (四) 企业标准

### 三、国际标准

## 第五节 计量管理

### 一、计量和计量法概述

- (一) 计量概述
- (二) 计量法概述

### 二、计量单位和计量器具

- (一) 法定计量单位
- (二) 计量器具
- (三) 计量检定

### 思考题:

- 1.谈谈产品质量的重要性
- 2.质量管理体系效果较为明显的是哪些制度?
- 3.联系实际,谈谈标准化建设在国际竞争中的作用

## 第九章 食品药品管理法

### 教学目的

了解食品和药品安全的重要性,掌握我国食品和药品管理体制、食品和药品生产经营管理制度以及食品和药品生产经营法律责任等相关内容;培养学生对食品药品安全意识。

### 教学重点与难点

**重点:** 食品和药品生产经营法律责任

**难点:** 食品生产经营的相关制度

建议学时

4 学时

教学内容

### 第一节 食品药品管理法概述

- 一、食品和药品的概念和范围
- 二、食品和药品的重要性
- 三、食品和药品立法概述

### 第二节 食品管理制度

- 一、食品安全管理体制
- 二、食品安全标准
- 三、食品生产经营
  - (一) 禁止性规定
  - (二) 食品生产许可证制度
  - (三) 食品生产经营企业的安全管理
  - (四) 食品添加剂管理
  - (五) 食品广告管理

### 第三节 药品管理制度

- 一、药品管理体制
- 二、药品生产经营企业管理
  - (一) 药品生产企业管理
  - (二) 药品经营企业管理
  - (三) 药品价格管理
  - (四) 药品广告管理
- 三、药品管理
  - (一) 新药管理
  - (二) 药品生产经营管理
  - (三) 药品进口管理
  - (四) 假药劣药管理

### 第四节 食品药品管理法律制度

- 一、食品安全法律责任
  - (一) 擅自从事食品生产经营活动的行政责任

- (二) 违法使用添加剂、生产违反国家安全标准的食品等的行政责任
- (三) 违反食品安全管理的民事责任和刑事责任

## 二、药品管理法律责任

- (一) 生产、销售假药、劣药的责任
- (二) 药品标识虚假的责任
- (三) 商业贿赂的责任
- (四) 药品广告责任

### 思考题:

- 1.现实中，食品药品安全存在哪些问题？
- 2.谈谈食品和药品生产经营者的责任和义务
- 3.案例分析：关于对“三鹿奶粉”事件，社会上有各种说法。有人认为是政府监管不力，有人认为是企业缺乏社会责任感，还有人认为是食品标准不健全。结合本章所学的内容，谈谈对此案的认识。

## 第十章 竞争法

### 教学目的

了解不正当竞争行为的种类和监管表现形式等相关内容。

### 教学重点与难点

**重点:**垄断的种类和监管

**难点:**房地产开发用地管理

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 竞争法概述

##### 一、竞争、不正当竞争和垄断

- (一) 竞争
- (二) 不正当竞争
- (三) 垄断

##### 二、竞争法

#### 第二节 不正当竞争的种类和监管

##### 一、《反不正当竞争法》规定的不正当竞争行为

- (一) 假冒行为
- (二) 虚假宣传行为
- (三) 侵犯商业秘密行为
- (四) 商业贿赂行为
- (五) 不当低价销售行为
- (六) 不当搭售行为
- (七) 不当有奖销售行为
- (八) 商业诽谤行为
- (九) 滥用优势地位行为
- (十) 滥用行政权利行为
- (十一) 串通招标投标行为

## 二、不正当行为的监督检查

## 三、不正当竞争行为的法律责任

### 第三节 垄断的种类和监管

#### 一、垄断的种类

- (一) 垄断协议
- (二) 滥用市场支配地位
- (三) 经营者集中

#### 二、反垄断的实施机制

- (一) 反垄断执法机构
- (二) 反垄断调查

#### 三、法律责任

- (一) 违法垄断协议的法律责任
- (二) 违法滥用市场支配地位的法律责任
- (三) 违法实施经营者集中的法律责任
- (四) 滥用行政权利排除、限制竞争的法律责任

#### 思考题:

1. 不正当竞争的行为有哪些?
2. 不正当竞争的法律责任
3. 反垄断的实施机制有哪些?

## 第十一章 银行法

### 教学目的

掌握我国银行组织体系、银行组织及业务、商业银行的监管、账户管理和结算管理等内容。重点把握国家对信用合作社、小额贷款公司、村镇银行、金融资产管理公司、金融租赁公司等银行组织机构的相关法律及管理内容。

### 教学重点与难点

**重点:**银行组织体系

**难点:**商业银行的监管

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 银行法概述

- 一、银行概述
- 二、银行法概述

#### 第二节 银行组织及其业务

- 一、中国人民银行
- 二、银行业监督管理机构
- 三、政策性银行
- 四、商业银行
- 五、信用合作社
- 六、小额贷款公司
- 七、村镇银行
- 八、金融资产管理公司
- 九、信托公司
- 十、企业集团财务公司
- 十一、金融租赁公司
- 十二、外资银行

#### 第三节 商业银行的监管

- 一、监管机构及其职能
- 二、监管内容
- 三、监管措施

#### 第四节 账户管理

- 一、人民币银行结算账户管理
- 二、境内外汇账户管理

#### 第五节 结算管理

- 一、支付结算概述
- 二、票据
- 三、银行卡
- 四、汇兑
- 五、托收承付
- 六、委托收款
- 七、电子支付
- 八、填写票据和结算凭证的基本规定

#### 思考题:

- 1.谈谈现代社会中个人与银行的关系
- 2.结算工具的利弊
- 3.举例说明中国人民银行货币政策工具的实施及效果

### 七、实践教学环节要求

《经济法》涉及法律较多，综合运用难度较大。在教学实践过程中，要十分注重理论紧密联系实际，以培养学生运用法律知识分析案例的能力为中心，在讲解完每一章后，都布置一系列思考题，包括期末考试可能出现的各种题型，加以训练。训练尤其注重提高分析能力和归纳能力，引导学生去思考为目的。有时采取以班级为单位，分组进行诉讼演练以及法庭旁听。这样，就有效地实现课堂教学与课外实践相结合，理论学习与应用分析相结合，引导学生由被动学习向主动学习的转变。

- (一) 练习作业：见各章教学内容
- (二) 课堂讨论：见各章教学内容
- (三) 法庭旁听。
- (四) 条件允许组织模拟法庭。

### 八、教材、主要参考书和推荐教学网站



### （一）教材

宋彪主编《经济法概论》（第四版），中国人民大学出版社，2014 年版。  
此教材为：21 世纪通用法学系列教材。

### （二）主要参考书目

1. 韦静总主编：《新编经济法教程》，南开大学出版社，2012 年。
2. 郑瑞祥主编：《合同法学》，北京大学出版社，2007 年版。
3. 汤维建主编：《企业破产法新旧专题比较与案例应用》，中国法制出版社，2006 年版。
4. 郑成思编：《知识产权法》，法律出版社，2004 年版。
5. 王文宇编：《公司法论》，中国政法大学出版社，2004 年版。
6. 中国注册会计师协会主编，《经济法》，中国财政经济出版社，2008 年版。
7. 杨紫烜编：《经济法》（第二版），北京大学出版社、高等教育出版社，2006 年版。

### （三）推荐教学网站

1. 中华人民共和国中央人民政府网站——法律法规 <http://www.gov.cn>.
2. 上海财经大学精品课程网 <http://course.shufe.edu.cn>.
3. 中国法律信息网 <http://www.law-star.com>.

## 九、课程考试与评估

### （一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

### （二）考核方式

平时成绩占 40%，期末笔试占 60%。平时成绩=出勤+课堂提问+作业

课程总评成绩=平时成绩×40%+期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 10 分；课堂表现 10 分；2 次书面作业分别占 40 分，共 100 分。

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。

主要题型：单项选择、多项选择、判断题、名词解释、简答题及案例分析题。

# 微观经济学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：微观经济学

(二) 英文名称：Microeconomics

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目的

微观经济学是现代经济学的主要组成部分，主要研究市场经济的资源配置问题。微观经济学通过对个体经济单位的经济行为的研究，说明现代经济社会市场机制的运行和作用，以及改善这种运行的途径。中国经过 40 年的改革开放，市场机制不但已经成为我国社会经济资源配置的基本方式，而且也正在成为影响人们思想和行为的主要力量。市场经济有着自己的运行方式和内在规律，了解并掌握这一规律才能更好地适应市场经济对人才的实际需要。微观经济学是经济管理专业的专业基础理论课，本课程主要介绍涉及市场经济一般规律性的内容，学习该课程旨在为学生学习其他专业课程打下良好的基础。

通过本课程的讲授，使学生了解微观经济学在解决资源配置方面所能发挥的作用，理解微观经济学理论知识与经济实践的辩证关系。掌握微观经济学的基本理论，尤其是需求、供给和均衡价格理论，消费者行为理论，生产理论，成本理论，厂商理论，要素价格决定理论，市场失衡和微观经济政策。使学生通过学习，运用微观经济学基本理论，掌握分析研究经济问题的基本方法，能够分析现实经济领域内存在的重点问题和焦点问题。并着力培养提高学生运用微观经济学的基本原理参与企业管理决策中的经济决策能力。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

1. 坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、三个代表、科学发展观以及习近平新时代中国特色社会主义思想为指导；
2. 加强对基本经济理论的讲解和分析；
3. 强调理论联系实际的原则；

4. 注重培养学生经济学素养，注意培养学生独立思考、分析问题的能力，；
5. 从实际出发，因材施教。

## （二）教学方法

本课程作为本科生专业基础课，教学方式以讲授为主。教师以教材为基础，根据学生掌握经济学基础知识的实际情况，适当把握讲授内容的详略程度。本课程需要密切联系实际，所以尽量跟现实中的问题联系起来，培养学生分析现实问题的能力。

## 五、课程总学时：

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 引论

#### 教学目的及要求

本章是整个西方经济学（包括宏观经济学和微观经济学）的引论，要求学生了解什么是西方经济学，西方经济学的由来和演变，为什么要学习西方经济学，以及对西方经济学应持的态度。并通过引论的学习，使学生了解本教材的特点，使学生树立正确的学习评价西方经济学的态度。

#### 教学重点

1. 经济学的研究方法
2. 西方经济学的产生和发展以及当前的研究热点

#### 教学难点

1. 经济学的研究对象
2. 稀缺性概念
3. 经济模型

#### 建议课时

2学时

### 第一节 什么是西方经济学

- 一、企事业的经营管理方法和经验。
- 二、对一个经济部门或经济领域或经济问题的集中研究成果。
- 三、经济理论的研究和考察。

## 第二节 现代西方经济学的由来和演变

### 一、经济学发展的四个阶段

- (一) 重商主义
- (二) 古典经济学
- (三) 庸俗经济学
- (四) 庸俗经济学后

### 二、20世纪30年代的三次重大修改和补充

(一) 第一次修改和补充。1933年，张伯伦和琼·罗宾逊企图填补传统的垄断例外论的漏洞。

(二) 第二次修改和补充。1936年，凯恩斯出版了《就业、利息和货币通论》，他在这本书里宣称，资本主义的自发作用不能保证资源的使用达到充分就业的水平，因此，资本主义国家必须干预经济生活以便解决失业问题。

(三) 第三次修改和补充。1939年，希克斯出版了《价值与资本》，主要阐述了两论，一是价值论，二是一般均衡论。

### 三、二次大战以后的发展

第二次世界大战以后，凯恩斯主义的流行使西方经济学的体系出现了明显的漏洞。

以萨缪尔森为首的西方经济学者把第一次和第三次修改和补充的经济学理论称为研究个量问题的微观经济学，把第二次修改和补充的经济学理论称为研究总量问题的宏观经济学。

20世纪70年代以后，西方国家普遍出现的滞胀现象给新古典综合派以沉重的打击。

## 第三节 正确认识和对待西方经济学

### 一、对西方经济学学科性的质疑

根据实践是检验真理的标准，西方经济学的理论体系不完全符合科学的要求；西方经济学还缺乏科学应当有的内部的一致性；西方经济学中有许多苛刻的甚至是不合实际的假设条件。

### 二、教学工具的使用

经济学研究无疑需要运用数学工具，因为对经济问题的研究不但要做定性分析，还要做定量分析；经济规律也需要统计数字来揭示和证明。但学习和研究中要注意，数学仅仅是一种科学方法，与西方经济学的内容无关。数学可以对正确

的内容进行论证，也可以给错误的东西披上一层科学的外衣。一门学科是否为科学取决于其内容，而不是它是否使用数学方法。经济学需要数学作为研究工具，但决定经济学是否科学的是它的思想内容，而不是其数学工具。

### 三、西方经济学的意识形态问题

西方经济学宣传资本主义制度的合理性和优越性，从而加强对该制度永恒存在的信念；总结资本主义的市场经济运行的经验，以便为改善其运行，甚至在必要时为拯救其存在提供政策建议。因此，如果全盘接受了西方主流经济学这个“共同认可的理论结构”，那么，其思想必然被限制在资本主义永恒的范围以内，在研究和学习过程中必须注意到这一点。

### 四、现行西方经济学面临的挑战

传统的西方经济学理论的理性投资者构成“有效”市场发出的价格信号通常是正确的，但2008年的金融危机告诉我们，事实并不是这样的；现代信息技术的发展对现有的传统西方经济学的一些理论也形成了挑战。包括互联网技术的发展使原有的一些生产理论和成本理论对一些经济现象失去了解释力。

### 五、正确对待西方经济学

在整个理论体系上或总体倾向性上对西方经济学持否定态度；我国实行的是社会主义市场经济，对西方经济学中反映市场经济规律又符合我国国情的先进经营管理方法和经验应加以吸收和借鉴。

## 第四节 有关学习西方经济学的几点建议

### 一、把握基本理论主线

西方微观经济学研究资源配置。在市场经济中，资源配置是通过价格机制实现的。西方宏观经济学研究资源利用。在市场经济中资源利用表现为国民收入的决定。

### 二、把握基本分析方法

如实证、规范方法，总量、个量分析方法。静态、动态方法，均衡、非均衡方法，等等。

### 三、学会使用配套书籍

配套书籍中的理论产生背景介绍、案例分析以及练习题等帮助我们理解和消化理论知识。

### 四、学会理论联系实际

学习西方经济理论，要联系思考中国经济改革、开放和发展中诸多现实问题。

## 思考题

1. 为什么我国学生学习西方经济学的目的不同于西方？
2. 在你学过的或目前学习的课程中，有哪几门与西方经济学有关？
3. 回想你看到过或接触过的西方经济学著作。它们各自属于本章所说的三类类别中的哪一种？
4. 为什么入门教科书的内容可以对初学者产生较大的影响？
5. 你能举出一些争取借鉴西方经济学取得成果的例子和误解或误用它所造成的损害的例子吗？
6. 英国的著名西方经济学家罗宾逊说：“宣传成分是这一学科（指西方经济学——引者）所固有的，因为它们是关于政策的，假使不是这样，就会无人过问。假如你需要一门值得为其内在吸引力而探索的学科，但对其结果并无任何目的，那你就不会来参加经济学讲座，你就会去，譬如说，研究纯粹数学或鸟类的活动。”你同意罗宾逊的说话吗？

## 第二章 需求、供给和均衡价格

### 教学目的及要求

通过本章学习，学生应了解微观经济学的研究对象、基本假设条件和理论体系的框架，理解价格分析是微观经济学分析的核心、价格制度运行的核心是市场机制，掌握需求与供给这一对基本概念和影响它们的主要因素及其弹性度量，熟练运用供求曲线分析均衡价格的形成与变动，并从中了解经济学中常用的一些基本分析方法，如静态分析、比较静态分析。

要求学生能够运用供求基本原理对现实中的一些经济现象做出尝试性的解释，简单了解蛛网模型。

### 教学重点

1. 需求与供给的概念
2. 需求（供给）量变动和需求（供给）变动的区别
3. 均衡价格的形成与变动
4. 弹性的概念
5. 供求基本原理的应用

### 学习难点

1. 弹性的计算与分类
2. 需求的价格弹性与销售收入

3. 弹性的本质是对各种因素影响需求（或供给）变动程度的一种度量

**建议课时**

6 学时

## 第一节 微观经济学的特点

### 一、微观经济学的研究对象

微观经济学的研究对象是个体经济单位，即单个消费者、单个生产者和单个市场等。

### 二、微观经济学的一个基本假设条件

“合乎理性的人”（简称为“理性人”或者“经济人”）的假设条件

### 三、对微观经济学的鸟瞰

## 第二节 需求

### 一、价格与需求数量：需求曲线

#### （一）需求函数

需求函数  $Q_d = f(P)$  表示一种商品的需求量和该商品的价格之间存在着一一对应的关系。

#### （二）需求曲线

需求表是表示某种商品的各种价格水平和与各种价格水相对应的该商品的需求数量之间关系的数字序列表。

需求曲线是根据需求表中商品不同的价格—需求量的组合在平面坐标图上所绘制的一条曲线。需求曲线具有一个明显的特征，它是向右下方倾斜的，即它的斜率为负值。它们都表示商品的需求量和价格之间呈反方向变动的关系。

### 二、沿着需求曲线的移动和需求曲线位置的移动

（一）需求量的变动：在其他因素保持不变的情况下，仅由商品自身价格的变化所导致的商品需求量的变化，被称为需求量的变动。在几何图形中表现为沿着需求曲线移动。

（二）需求的变动：除了商品自身价格以外，还有其他一系列因素会影响该商品的需求数量，被称为需求的变动。在几何图形中表现为需求曲线位置的移动。

## 第三节 供给

### 一、价格与供给数量：供给曲线

#### （一）供给函数

假定其他因素均不发生变化，仅考虑一种商品的价格变化对其供给量的影响。用公式表示： $Q_s = (P)$ 。

## （二）供给曲线

供给表是表示某种商品的各种价格水平和与各种价格相对应的该商品的供给数量之间关系的数字序列列表。

供给曲线是根据供给表中商品的价格——供给量组合在平面坐标图上所绘制的一条曲线。供给曲线具有一个明显的特征，它是向右上方倾斜的，即它的斜率为正值。它们都表示商品的供给量和价格之间呈同方向变动的规律。

## 二、沿着供给曲线的移动和供给曲线位置的移动

（一）供给量的变动：在其他因素保持不变的条件下，仅由商品自身价格变化所导致的商品供给量的变化，被称为供给量的变动。在几何图形中表现为沿着供给曲线移动。

（二）供给的变动：在商品自身价格不变时，其他因素也会影响商品市场的供给数量，被称为供给的变动。在几何图形中表现为供给曲线位置移动。

## 第四节 均衡价格

### 一、均衡的含义

均衡的最一般的意义是指经济事物中有关变量在一定条件的相互作用下所达到的一种相对静止的状态。市场均衡可分为据不均衡和一般均衡。

### 二、均衡价格的决定

一种商品的均衡价格是指该种商品的市场需求量和市场供给量相等时的价格。在均衡价格水平下的相等的供求数量被称为均衡数量。

### 三、均衡价格的变动

#### （一）需求曲线的移动

区分需求量的变动和需求量的变动。

#### （二）供给曲线的移动

区分供给量的变动和供给的变动。

#### （三）需求的变动和供给的变动对均衡价格和均衡数量的影响

### 四、均衡价格决定的数学模型

关于均衡价格决定模型，除了可以用文字语言的形式来陈述，也可以用几个图形来表示。此外，还可以用数学方程组的形式表示均衡价格决定。

### 五、价格与资源配置



稀缺资源的有效配置是经济学研究的中心问题。在市场经济中，价格机制对资源配置发挥着重要作用。

## 第五节 需求弹性和供给弹性

### 一、弹性的一般含义

弹性：表示因变量对自变量变化的反应的敏感程度。

弹性的一般公式：

$$\text{弹性系数} = \text{因变量的变动比例} / \text{自变量的变动比例}$$

### 二、需求的价格弹性的含义

表示在一定时期内一种商品的需求量变动对于该商品的价格变动的反应程度。其公式为：

$$\text{需求的价格弹性系数} = - \text{需求量变动率} / \text{价格变动率}$$

### 三、需求的价格弹性：弧弹性

- (一) 需求的价格弧弹性的计算
- (二) 需求的价格弧弹性的五种类型

### 四、需求的价格弹性：点弹性

- (一) 需求的价格点弹性的计算
- (二) 需求的价格点弹性的几何意义

### 五、需求的价格弹性和厂商的销售收入

$P$	$e_d > 1$	$e_d = 1$	$e_d < 1$	$e_d = 0$	$e_d = \infty$
降价	增加	不变	减少	同比例与价格的下降而减少	既定价格下, 收益可以无限增加, 因此, 厂商不会降价
涨价	减少	不变	增加	同比例与价格的上升而增加	收益会减少为零

### 六、影响需求的价格弹性的因素

- (一) 商品的可替代性。
- (二) 商品用途的广泛性。
- (三) 商品对消费者生活的重要程度。

(四) 商品的消费支出在消费者预算总支出中所占的比重。

(五) 所考察的消费者调节需求量的时间。

## 七、弹性概念的扩大

(一) 供给的价格弹性

(二) 需求的交叉价格弹性

(三) 其他弹性

## 第六节 运用需求、供给和均衡价格的事例

### 一、易腐商品的售卖

### 二、价格放开

### 三、最高限价和最低限价

(一) 限制价格

(二) 支持价格

### 四、谷贱伤农

## 思考题

1. 用图阐述需求的价格弹性的大小与厂商的销售收入之间的关系，并举例加以说明。
2. 简要地说明微观经济学的理论体系的框架以及核心思想。
3. 你是如何评价本章所介绍的有关供给取向的内容的？

## 第三章 消费者选择

### 教学目的及要求

本章的目的是通过分析需求曲线背后的消费者行为，推导出需求曲线。为此，学生必须掌握效用的概念，理解消费者的追求目标是效用最大化，能够比较分析基数效用论和序数效用论之间的异同点，并且依据两种理论可以推导出消费者均衡的条件，进而推导出需求曲线。

要求学生能够熟练运用无差异曲线和预算线分析有关问题，简单了解不确定性和风险对消费者行为的影响。

### 教学重点

1. 效用的概念
2. 边际效用的概念

3. 边际效用递减规律及其成因
4. 消费者剩余的概念及其应用
5. 关于消费者偏好的基本假设
6. 无差异曲线的概念和特点
7. 商品的边际替代率递减规律
8. 消费者均衡的概念和两种理论的消费者均衡条件
9. 价格——消费线与需求曲线

### 教学难点

1. 消费者均衡形成的分析
2. 消费者均衡条件的数学推导
3. 基数效用论与序数效用论的共同本质
4. 替代效应和收入效应的概念及其在不同商品上的表现
5. 不确定性对消费者选择行为的影响

### 建议课时

6 学时

## 第一节 效用论概述

### 一、效用的概念

效用 (Utility) 指商品满足人的欲望的能力评价, 或者说, 效用是指消费者在消费商品时所感受到的满足程度。

### 二、基数效用和序数效用

基数效用论认为, 效用可以具体衡量并加总求和, 具体的效用量之间的比较是有意义的。表示效用大小的计量单位被称作效用单位。

序数效用论认为, 效用无法具体衡量, 效用之间的比较只能通过顺序或等级表示。

### 三、基数效用论和边际效用分析法概述

- (一) 边际效用递减规律
- (二) 关于货币的边际效用
- (三) 消费者均衡
- (四) 需求曲线的推导
- (五) 消费者剩余

## 第二节 无差异曲线

### 一、关于偏好的假定

- (一) 偏好的完全性。
- (二) 偏好的可传递性。
- (三) 偏好的非饱和性。

### 二、无差异曲线及其特点

无差异曲线是用来表示消费者偏好相同的两种商品的所有组合。或者说，它是表示能给消费者带来相同的效用水平或满足程度的两种商品的所有组合。

无差异曲线的特点：

- (一) 有无数条无差异曲线覆盖整个坐标平面图。离原点越远的无差异曲线代表的效用水平越高。
- (二) 在同一坐标平面上的任意两条无差异曲线不会相交。
- (三) 无差异曲线斜率为负，并且无差异曲线在多数情况下是凸向原点的。

### 三、商品的边际替代率

- (一) 商品的边际替代率
- (二) 商品的边际替代率递减规律

### 四、无差异曲线的特殊形状

## 第三节 效用最大化与消费者选择

### 一、预算线

#### (一) 预算线的含义

预算线又称为预算约束线、消费可能线或价格线，表示在消费者收入和商品既定的条件下，消费者的全部收入所能购买到的两种商品的不同数量的各种组合。

#### (二) 预算线的变动

1. 两种商品价格不变，消费者的收入变化时，会引起预算线的截距变化，使预算线发生平移。

2. 消费者的收入不变，两种商品价格同比例同方向变化时，会引起预算线的截距变化，使预算线平移。

3. 消费者的收入不变，一种商品价格不变而另一种商品价格变化时，会引起预算线的斜率及相应截距变化。

4. 两种商品价格和消费者的收入同比例同方向变化时，预算线不变。

## 二、效用最大化和消费者选择

### （一）最优购买组合

在已知消费者偏好和预算约束的前提下，就可以分析消费者对最优商品组合的选择。消费者的最优购买行为必须满足两个条件：第一，最优的商品购买必须是消费者最偏好的商品组合。第二，最优的商品购买组合必须位于给定的预算线上。

### （二）消费者效用最大化的均衡条件

消费者效用最大化的均衡条件表示：在一定的预算约束下，为了实现最大的效用，消费者应该选择最优的商品组合，使得两商品的边际替代率等于两商品的价格之比。或者说：在消费者的均衡点上，消费者愿意用一单位的某种商品去交换的另一种商品的数量，应该等于该消费者能够在市场上用一单位的这种商品去交换得到的另一种商品的数量。

## 第四节 价格变化和收入变化对消费者均衡的影响

### 一、价格变化：价格—消费曲线

价格—消费曲线用来说明一种商品价格变化对消费者均衡的影响。它是在消费者的偏好、收入以及其他商品价格不变的条件下，与某一种商品的不同价格水平相联系的消费者的预算线和无差异曲线相切的消费者效用最大化的均衡点的轨迹。

### 二、消费者的需求曲线

（一）需求曲线向右下方倾斜，表示商品的价格和需求量呈反方向变化。

（二）需求曲线上与每一价格水平相对应的商品需求量都是可以给消费者带来最大效用的均衡数量

### 三、收入变化：收入—消费曲线

收入—消费曲线是在消费者的偏好和商品的价格不变的条件下，与消费者的不同收入水平相联系的消费者效用最大化的均衡点的轨迹。

### 四、恩格尔曲线

恩格尔曲线表示消费者在每一收入水平对某商品的需求量。

## 第五节 替代效应和收入效应

### 一、替代效应和收入效应的含义

由商品的价格变动所引起的实际收入水平的变动,进而由实际收入水平变动所引起的商品需求量的变动,为收入效应(Income effect)。

由商品的价格变动所引起的商品相对价格的变动,进而由商品的相对价格变动所引起的商品需求量的变动为替代效应(Substitution effect)。

## 二、正常品的替代效应和收入效应

假设商品  $I$  是正常品, 如果其价格下降: 替代效应使消费者增加对商品  $I$  的购买; 收入效应使消费者增加对商品  $I$  的购买; 替代效应和收入效应是同向的。

## 三、正常品和劣等品的区别与收入效应

商品可分为正常品和劣等品两大类。正常品的需求量与消费者的收入水平成同方向变动, 劣等品的需求量与消费者的收入水平成反方向变动。

正常品的收入效应与价格成反方向变动。

劣等品的收入效应与价格成同方向变动。

## 四、劣等品的替代效应和收入效应

假设商品  $I$  是劣等品, 如果其价格下降: 替代效应使消费者增加对商品  $I$  的购买; 收入效应使消费者减少对商品  $I$  的购买; 收入效应小于替代效应。

## 五、一个特例: 吉芬品的替代效应和收入效应

假设商品  $I$  是吉芬品, 如果其价格下降: 替代效应使消费者增加对商品  $I$  的购买; 收入效应使消费者减少对商品  $I$  的购买; 收入效应大于替代效应。

# 第六节 市场需求曲线

## 一、单个消费者的需求曲线

## 二、市场需求曲线

一种商品的市场需求量是每一个价格水平上的该商品的所有个人需求量的加总, 则市场需求曲线是单个消费者的需求曲线的水平加总。因此, 市场需求曲线一般也是向右下方倾斜, 市场需求曲线上的每个点都表示在相应的价格水平下可以给全体消费者带来最大效用水平或满足程度的市场需求量。

# 第七节 不确定性和风险

## 一、不确定性与风险

不确定性指经济行为者在事先不能准确的知道自己某种决策的结果, 或者说, 只要经济行为者的一种决策的可能结果不止一种, 就会产生不确定性。

消费者在知道自己某种行为的决策的各种可能的结果的同时, 如果消费者还

知道各种可能的结果发生的概率，则可以称这种不确定的情况为风险。

## 二、不确定性和彩票

在消费者知道某种行为决策的各种可能结果时，如果消费者还知道各种可能的结果发生的概率，则可以称这种不确定的情况为风险。

## 三、期望效用和期望值的效用

## 四、消费者的风险态度

消费者对待风险的态度分为三类：风险回避者、风险爱好者和风险中立者。

## 五、风险与保险

### 思考题

1. 基数效用论者是如何推导需求曲线的？
2. 用图说明序数效用论者对消费者均衡条件的分析，以及在此基础上对需求曲线的推导。
3. 分别用图分析正常商品、低档商品和吉芬商品的替代效应和收入效应，并进一步说明这三类物品的需求曲线的特征。
4. 说明风险回避者、风险爱好者和风险中立者的判断条件。
5. 谈谈你对效用论的评价。

## 第四章 生产技术

### 教学目的及要求

本章和下两章将分析供给曲线背后的生产者行为，并从中推导出供给曲线，然后将供给曲线和上一章从消费者行为分析中推导的需求曲线结合在一起，分析商品市场的均衡问题。

本章主要介绍厂商生产的技术问题，即要素投入与商品产出之间的关系。通过学习，学生应掌握厂商的概念及其追求的目标，了解厂商的组织形式、企业的本质，理解生产中的短期与长期之分，并能对简单的短期生产函数和长期生产函数做出分析，找出厂商在短期的合理生产区间和长期的生产要素最优组合。

要求学生能够熟练运用等产量线和等成本线分析要素的最优组合，理解要素最优组合也是厂商追求利润最大化的结果，了解规模报酬分析的含义及其分类。

### 教学重点

1. 厂商的概念及其追求的目标
2. 生产的短期和长期概念

3. 边际报酬递减规律
4. 在短期只有一种可变要素的情况下，厂商生产的合理区间的确定
5. 边际技术替代率及其递减规律
6. 实现最优要素组合的条件

### 教学难点

1. 根据边际报酬递减规律推导一种可变要素的生产函数的产量曲线
2. 要素最优组合形成的分析
3. 要素最优组合条件的数学推导
4. 利润最大化与要素最优组合的关系

### 建议课时

4学时

## 第一节 厂商

### 一、厂商

能够做出统一生产决策的单个经济单位

#### （一）厂商的组织形式

个人企业：单个人独资经营的厂商组织。

合伙制企业：两个人以上合资经营的厂商组织。

公司制企业：按公司法建立和经营的具有法人资格的厂商组织。

#### （二）厂商的目标

厂商的目标：利润最大化。条件要求：完全信息。

### 二、生产

#### （一）生产函数

生产函数表示在一定时期内，在给定的技术条件下，生产中所使用的各种生产要素的数量与所能生产的最大产量之间的关系，即生产中投入量与产出量的关系。

#### （二）生产的短期和长期

生产的短期是指生产者来不及调整全部生产要素的数量，至少有一种生产要素的数量是固定不变的生产周期。

生产的长期指生产者可以调整全部生产要素的生产周期。

## 第二节 短期生产函数

### 一、总产量、平均产量和边际产量的概念



短期生产函数可以写成： $Q = f(L, \bar{K})$

(一) 总产量、平均产量和边际产量的概念

(二) 总产量曲线、平均产量曲线和边际产量曲线

## 二、边际报酬递减规律

(一) 边际报酬递减规律

在短期生产中普遍存在一种现象：在技术水平和其他因素不变的条件下，在连续等量地将某一种可变生产要素投入增加到其他一种或几种数量固定不变的生产要素上去的过程中，该可变生产要素的边际产量先是递增的，在这种可变要素的投入量增加到一定数量之后，其边际产量便是递减。

(三) 技术进步与边际产量曲线

技术进步通常可以使得边际产量曲线向上移动。

## 三、总产量、平均产量和边际产量的相互关系

总产量曲线、平均产量曲线和边际产量曲线都是先呈上升趋势，而后达到各自的 $Q$ 最大值以后，再呈下降趋势。

## 四、短期生产的三个阶段

第一个阶段，平均产出递增，生产规模效益的表现；

第二个阶段，平均产出递减，总产出增速放慢；

第三个阶段，边际产出为负，总产出绝对下降。

## 第三节 长期生产函数

### 一、等产量曲线

长期中，所有的要素都是可变的。通常以两种可变要素的生产函数来研究长期生产问题。公式为： $Q = f(L, K)$

(一) 等产量线及其特征

等产量曲线(isoquant)表示在一定技术条件下，生产同一产量的两种生产要素投入量的所有不同组合的轨迹。

等产量线的特征：

第一，等产量线是一条向右下方倾斜的线；

第二，等产量曲线凸向原点；

第三，在同一个平面上可以有无数条等产量线；

第四，同一平面上的任意两条等产量线不能相交。

(二) 边际技术替代率

(三) 边际技术替代率递减

## 二、不同形状的等产量曲线

(一) 固定替代比例的生产函数

(二) 固定投入比例的生产函数

(三) 柯布—道格拉斯生产函数

## 三、规模报酬

规模报酬的变化是指在其他条件不变的情况下，企业内部各种要素按相同比例变动，即生产规模扩大，所引起产量的变动。

(一) 规模报酬递增

(二) 规模报酬递减

(三) 规模报酬不变

## 思考题

1. 如何准确区分生产的短期和长期这两个概念？
2. 短期生产函数  $Q = f(L, \bar{K})$  的  $TP_L$  曲线、 $AP_L$  曲线和  $MP_L$  曲线有什么特征，它们之间的关系是怎样的？
3. 厂商在既定成本条件下是如何实现最大产量的最优要素组合的？
4. 如果一个生产函数呈现规模报酬不变，那么，该生产函数的边际技术替代率是否一定是不变的？为什么？
5. 谈谈你对建立在生产函数基础上的生产理论的看法。

## 第五章 成本

### 教学目的和要求

在上一章中，并未将产量与成本对应起来，本章主要考察由生产技术决定的厂商的成本方面，即生产一定量的产品需要支出多少费用。学生通过学习必须理解和掌握经济学中的机会成本和会计成本、经济利润和会计利润的概念与区别，熟悉由短期产量曲线到短期成本曲线，在由短期成本曲线到长期成本曲线的推导过程，并从中进一步理解边际报酬递减规律的重要性。

要求学生能够分析短期产量与短期成本之间的对应关系，描绘出规模经济与不经济、规模报酬对短期成本和长期成本的影响在图形中的表现。

### 教学重点

1. 机会成本的概念及其与会计成本的区别

2. 经济利润的概念及其与会计利润的区别
3. 显成本与隐成本的区别
4. 如何根据短期总产量曲线推导出短期总成本曲线
5. 短期产量曲线与短期成本曲线之间的关系
6. 短期成本和长期成本之间的关系

### 教学难点

1. 边际报酬递减规律在长短期成本曲线推导过程中的核心作用
2. 如何从短期成本曲线推导出长期成本曲线

### 计划课时

6 学时

## 第一节 成本的基本概念

### 一、机会成本

#### (一) 机会成本的概念

生产一单位的某种商品的机会成本是指生产者所放弃的使用相同的生产要素在其他生产用途中所能得到的最高收入。

#### (二) 显成本和隐成本

企业生产的显成本是指厂商在生产要素市场上购买或租用所需要的生产要素的实际支出。

企业生产的隐成本是指厂商本身自己所拥有的且被用于该企业生产过程的那些生产要素的总价格。

隐成本也必须从机会成本的角度按照企业自有生产要素在其他最佳用途中所能得到的收入来支付。

### 二、会计利润和经济利润

会计利润等于总收益减去会计成本（即减去显成本）；经济利润是会计利润再减去隐成本。企业所有者对自己所提供的企业家才能给予的报酬，以隐成本的形式计入成本，被称为正常利润。

在经济学中，企业的利润是指经济利润，即企业的总收益和总成本之间的差额，也称作超额利润。

### 三、沉默成本

厂商在进行生产决策时需要考虑机会成本，但是，却不需要考虑沉默成本。沉默成本是已经支付而且无法回收的成本。

## 第二节 成本最小化

### 一、等成本线

等成本线(isocost line)表示在既定的成本和既定生产要素价格条件下,生产者可以购买到的两种生产要素的各种不同数量组合的轨迹。

### 二、成本最小化

#### (一) 成本最小化

为了实现既定成本条件下的最大产量,厂商应该选择最优的生产要素组合,使得两要素的边际技术替代率等于两要素的价格比例,从而实现既定产量条件下的最小成本。或者说,为了实现既定产量条件下的最小成本,厂商应该通过对两要素投入量的不断调整,使得花费在每一种要素上的最后一单位的成本支出所带来的边际产量相等。

#### (二) 成本最小化:进一步的思考

1. 关于技术进步与最小的总成本
2. 关于要素价格变化与最小的总成本

### 三、对偶问题:产量最大化

只要两要素的边际技术替代率和两要素的价格之比相等时,生产者才能实现生产的均衡。

厂商可以通过对两要素投入量的不断调整,使得最后一单位的成本支出无论用来购买那一周生产要素所获得的边际产量都相等,从而实现既定成本条件下的最大产量。

### 四、扩展线和生产总成本

#### (一) 扩展线

在生产要素的价格、生产技术和其他条件不变时,不同的等产量曲线将与不同的等成本曲线相切,形成一系列不同的生产均衡点的轨迹就是扩展线。

#### (二) 扩展线与长期总成本

扩展线是长期生产的最优路径,利用扩展线从成本最小化角度出发,便可以得到长期生产的总成本。

#### (三) 扩展线与短期总成本

对扩展线图稍加处理,仍然可以从成本最小化角度分析得到短期生产的总成本。

### 第三节 短期成本曲线

#### 一、由短期生产函数到短期总成本函数

- (一) 由短期生产函数到短期总成本函数
- (二) 由短期总产量曲线到短期总成本曲线

#### 二、短期成本的分类

- (一) 总不变成本
- (二) 总可变成本
- (三) 总成本
- (四) 平均不变成本
- (五) 平均可变成本
- (六) 平均总成本
- (七) 边际成本

#### 三、短期成本曲线的综合图

#### 四、短期成本变动的决定因素：边际报酬递减规律

#### 五、由总成本曲线到平均成本曲线和边际成本曲线

#### 六、短期产量曲线与短期成本曲线之间的关系

### 第四节 长期成本曲线

#### 一、长期总成本函数和长期总成本曲线

#### 二、长期平均成本函数和长期平均成本曲线

- (一) 长期平均成本曲线的推导
- (二) 长期平均成本曲线的形状

#### 三、长期边际成本函数和长期边际成本曲线

- (一) 长期边际成本曲线的推导
- (二) 长期边际成本曲线的形状

#### 四、干中学：降低长期成本

### 思考题

1. 短期成本曲线相互之间的关系。
2. 如何从短期总成本曲线推导长期总成本曲线？
3. 如何从短期平均成本曲线推导长期平均成本曲线？

4. 如何从短期边际成本曲线推导长期边际成本曲线？
5. 短期成本曲线和长期成本曲线之间的综合关系。
6. 为什么在长期平均成本曲线的下降阶段，长期平均成本曲线相切与所有相应的短期平均成本曲线最低点的左边；在长期平均成本曲线的上升阶段，长期平均成本曲线相切与所有相应的短期平均成本曲线最低点的右边？
7. 谈谈你对成本论的评价。

## 第六章 完全竞争市场

### 教学目的和要求

本章与下章的内容构成市场论。本章主要考察完全竞争市场上的厂商均衡和行业均衡的形成，学生通过学习应当熟悉完全竞争市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场和完全垄断市场的基本特征，理解单个厂商面临的需求曲线的意义，掌握如何从需求曲线推导出收益曲线，最终与成本曲线结合起来找到利润最大化的条件。

要求学生能够分析由单个厂商到整个行业、由短期到长期的均衡过渡，熟悉单个厂商的短期和长期均衡的条件。

### 教学重点

1. 四种市场类型的比较
2. 完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线
3. 完全竞争厂商的短期均衡的各种状态和短期供给曲线的本质
4. 生产者剩余的概念及其应用

### 教学难点

1. 厂商实现利润最大化的条件形成的分析
2. 厂商实现利润最大化的条件的数学推导
3. 完全竞争厂商长期均衡形成的分析
4. 完全竞争行业的长期供给曲线推导

### 建议课时

5 学时

## 第一节 厂商和市场的类型

### 一、市场和行业

市场是物品买卖双方相互作用并得以决定其交易价格和交易数量的一种组

织形式或制度安排。

行业指为同一市场生产和提供商品的所有厂商的总和。

## 二、厂商和市场的类型

(一) 完全竞争厂商

(二) 不完全竞争厂商

1. 垄断竞争厂商

2. 寡头垄断厂商

3. 完全垄断厂商

## 第二节 利润最大化

### 一、完全竞争市场的条件

(一) 市场上有大量的买者和卖者。

(二) 市场上每一个厂商提供的商品都是完全同质的。

(三) 所有的资源具有完全的流动性。

(四) 信息是完全的。

### 二、完全竞争厂商的需求曲线

### 三、完全竞争厂商的收益曲线

(一) 厂商的收益的概念

(二) 完全竞争厂商的收益曲线

### 四、利润最大化的均衡条件

1. 利润最大化的均衡条件

当  $MC = MR$  时，厂商利润最大。

2. 利润最大化均衡条件的证明

## 第三节 完全竞争厂商的短期均衡和短期供给曲线

### 一、完全竞争厂商的短期均衡

完全竞争厂商短期均衡的条件： $MR = SMC$

### 二、完全竞争厂商的短期供给曲线

厂商的短期供给曲线是  $SMC$  曲线上大于和等于  $AVC$  曲线最低点(停止营业点)的部分。

## 第四节 完全竞争行业的短期供给曲线

### 一、完全竞争行业的短期供给曲线

(一) 完全竞争行业的短期供给曲线的含义

(二) 完全竞争行业的短期供给曲线的特征

## 二、短期生产者剩余

(一) 厂商的短期生产者剩余

在短期, 厂商的生产者剩余指厂商在提供一定数量的某种产品时实际接受的总支付和愿意接受的最小总支付之间的差额。

(二) 市场的短期生产者剩余

厂商在长期生产中对全部生产要素的调整可以表现为两个方面, 一方面表现为对最优的生产规模的选择; 另一方面表现为进入或退出一个行业的决策。

## 第五节 完全竞争厂商的长期均衡

### 一、厂商对最优生产规模的选择

在长期厂商通过对最优生产规模的选择, 使自己的状况得到改善, 从而获得了比在短期内所能获得的更大的利润。

### 二、厂商进入一个行业

厂商在长期生产中进入或退出一个行业, 实际上是生产要素在各个行业之间的调整, 生产要素总是会流向获得更大利润的行业, 也总是会从亏损的行业退出。

## 第六节 完全竞争行业的长期供给曲线

### 一、成本不变行业的长期供给曲线

(一) 成本不变行业的含义

(二) 成本不变行业的长期供给曲线的特征: 一条水平线

### 二、成本递增行业的长期供给曲线

(一) 成本递增行业的含义

(二) 成本递增行业的长期供给曲线的特征: 向右上方倾斜

### 三、成本递减行业的长期供给曲线

(一) 成本递减行业的含义

(二) 成本递减行业的长期供给曲线的特征: 向右下方倾斜

### 四、长期生产者剩余

长期生产者剩余是由于厂商之间投入要素的差异所导致的成本不同而产生的。在市场长期均衡时, 拥有稀缺的高质量要素投入的厂商能获得利润, 即获得长期生产者剩余。



## 第七节 完全竞争市场的短期均衡和长期均衡

### 一、完全竞争市场的短期均衡和长期均衡

市场的短期供给曲线上的每一点表示在一定价格水平上可以给行业中每一个厂商带来最大利润的供给量。

完全竞争市场的长期均衡状态的形成及其特征表明,完全竞争的市场机制能够以有效的方式配置资源。

### 二、消费者统治说法的理论基础

消费者统治是指在一个经济社会中消费者在商品生产这一最基本的经济问题上所起的决定性的作用。

## 第七节 完全竞争市场的福利

### 一、完全竞争市场的福利最大化

完全竞争市场的交易实现了最大的福利,或者说,完全竞争市场机制的运行是有效的。

### 二、价格控制

(一) 最高限价

(二) 最低限价

### 三、销售税

1. 销售税导致商品价格上升。
2. 销售税是由消费者和生产者共同承担的。
3. 销售税最终导致市场福利的减少。

## 思考题

1. 为什么完全竞争厂商的需求曲线、平均收益曲线和边际收益曲线是重叠的?
2. 完全竞争厂商的短期均衡的形成及其条件是什么?
3. 为什么完全竞争厂商的短期供给曲线时 SMC 曲线上等于和高于 AVC 曲线最低点的部分?
4. 说明完全竞争厂商的短期供给曲线和厂商的短期供给曲线相互之间的关系。
5. 完全竞争厂商长期均衡的形成及其条件是什么?

6. 推导完全竞争市场条件下成本不变行业、成本递增行业和成本递减行业的长期供给曲线。

7. 谈谈你对完全竞争市场理论的评价。

## 第七章 不完全竞争的市场

### 教学目的和要求

通过本章学习，学生应了解三种不完全竞争市场的特点，理解在三种市场中垄断程度的差别，掌握对三种市场中厂商的长短期均衡分析，能够说明为什么在不完全竞争市场中不存在供给曲线，能够对包括完全竞争市场在内的不同市场组织的经济效率进行比较。

要求学生熟悉垄断市场中的价格歧视、垄断竞争厂商的两条需求曲线的意义、寡头市场中的古诺模型和斯威齐模型。

### 教学重点

1. 垄断的成因
2. 垄断厂商的长短期均衡
3. 垄断竞争市场的特点
4. 垄断竞争厂商的两条需求曲线
5. 古诺模型
6. 斯威齐模型

### 教学难点

1. 边际收益、价格和价格弹性之间的关系
2. 价格歧视
3. 垄断竞争厂商的长短期均衡

### 建议课时

5 学时

## 第一节 垄断

### 一、垄断市场的条件

### 二、垄断厂商的需求曲线和收益曲线

(一) 垄断厂商的需求曲线

(二) 垄断厂商的收益曲线

(三) 边际收益、价格和需求的价格弹性

### 三、垄断厂商的短期均衡

短期均衡条件： $MR=SMC$

#### 四、垄断厂商的供给曲线

#### 五、垄断厂商的长期均衡

垄断厂商长期均衡的条件： $MR=SMC=LMC$

#### 六、价格歧视

- (一) 一级价格歧视
- (二) 二级价格歧视
- (三) 三级价格歧视

### 第二节 垄断竞争

#### 一、垄断竞争市场的条件

- (一) 垄断竞争市场的含义
- (二) 垄断竞争市场的条件

#### 二、垄断竞争厂商的需求曲线

- (一)  $d$  需求曲线
- (二)  $D$  需求曲线

#### 三、垄断竞争厂商的短期均衡

均衡条件： $MR=SMC$ ； $dd=DD$

#### 四、垄断竞争厂商的长期均衡

均衡条件： $MR=LMC=SMC$ ； $AR=LAC=SAC$ ； $dd=DD$

#### 五、垄断竞争的多余生产能力

实际产量与理想产量之间的差额称作多余的生产能力。

#### 六、垄断竞争厂商的供给曲线

#### 七、非价格竞争

### 第三节 寡头

#### 一、寡头市场的特征

- (一) 寡头市场形成的原因
- (二) 寡头市场的类型
  1. 根据产品有无差别分为纯粹寡头和差别寡头
  2. 根据厂商的行动方式分为勾结和无勾结
  3. 根据厂商的数量分为双头寡头、三头寡头和多头寡头
- (三) 寡头市场的特征

## 二、古诺模型

### (一) 基本假设

### (二) 反应函数

## 三、斯塔克伯格模型

## 四、价格领导模型

## 五、斯威齐模型

## 六、寡头厂商的供给曲线

### 第四节 不同市场的比较

市场的竞争程度越高, 经济效率越高; 市场的垄断程度越高, 经济效率越低。

完全竞争市场>垄断竞争市场>寡头市场>垄断市场

### 思考题

1. 为什么垄断厂商的需求曲线是向右下方倾斜的? 并解释相应的 TR 曲线、AR 曲线和 MR 曲线的特征以及相互关系。
2. 说明垄断厂商短期均衡和长期均衡的形成及其条件。
3. 垄断竞争厂商的两条需求曲线的含义及其相互关系, 并进一步思考垄断竞争厂商的短期均衡和长期均衡的形成及其条件。
4. 垄断市场、垄断竞争市场和寡头市场都不存在具有规律性的厂商的供给曲线的原因是什么?
5. 试比较不同市场组织的经济效率。
6. 谈谈你对不完全竞争市场理论的评价。

## 第八章 生产要素价格的决定

### 教学目的和要求

由于前述各章对价格决定的论述并不完全, 因其仅侧重消费品价格和数量的决定。在推导产品需求曲线时, 假定消费者的收入水平为既定, 并未说明收入水平是如何决定的, 显然它取决于要素价格和消费者向市场提供的要素数量; 在推导产品供给曲线时, 假定生产要素的价格为既定, 并未说明要素价格是如何决定的。为了弥补这个不足, 需要研究生产要素市场中价格和数量的决定, 本章将分别从需求和供给方面对要素市场的均衡进行分析。

在本章的学习中, 学生应当掌握完全竞争厂商使用要素的“边际收益”和

“边际成本”的含义，能够根据要素使用原则推导出单个厂商要素需求曲线，进而推导出要素的市场需求曲线，熟悉要素供给原则的边际效用分析和无差异曲线分析，并从中推导出要素的供给曲线。

要求学生能够运用替代效应和收入效应解释为什么单个消费者的劳动供给曲线是后折弯的，能够运用无差异曲线进行长期消费决策分析，了解洛仑兹曲线和基尼系数在实际应用的重要意义。

### 学习重点

1. 边际产品价值的概念
2. 边际收益产品的概念
3. 边际要素成本的概念
4. 完全竞争厂商的要素使用原则
5. 完全竞争厂商的要素需求曲线
6. 要素供给问题的实质
7. 后折弯型的劳动供给曲线
8. 租金、准租金和经济租金的概念

### 学习难点

1. 完全竞争厂商的要素使用原则的数学推导
2. 多个厂商调整时的要素需求曲线
3. 非完全竞争厂商的要素使用原则及其图形解释
4. 替代效应和收入效应对后折弯劳动供给曲线的解释
5. 土地供给曲线为什么是垂直的
6. 欧拉定理的数学证明

### 建议课时

5 学时

## 第一节 完全竞争厂商使用生产要素的原则

### 一、完全竞争厂商

- (一) 完全竞争厂商
- (二) 不完全竞争厂商

### 二、完全竞争厂商使用生产要素的原则

- (一) 使用要素的“边际收益”：边际产品价值
- (二) 使用要素的“边际成本”：要素价格

(三) 完全竞争厂商使用要素的原则

## 第二节 完全竞争厂商对生产要素的需求曲线

随着要素价格的上升，厂商对要素的最佳使用量即需求量将下降。

## 第三节 从厂商的需求曲线到市场的需求曲线

一、单个厂商的要素需求线是其VMP线

二、行业要素需求线是各厂商要素需求线的横向相加

## 第四节 对供给方面的概述

一、要素所有者、最大化行为和供给问题

(一) 基于生产者利润最大化原则的中间要素的供给理论

(二) 基于消费者效用最大化原则的原始要素的供给理论。

二、要素供给原则

(一) 效用最大化条件

(二) 要素供给的边际效用

(三) 自用资源的边际效用

(四) 要素供给原则

三、无差异曲线分析

四、要素供给问题

## 第五节 劳动供给曲线和工资率的决定

一、劳动和闲暇

消费者对时间资源在劳动和闲暇之间的分配实质上是在闲暇和劳动收入之间进行选择。

二、劳动供给曲线

三、替代效应和收入效应

(一) 替代效应

工资率上涨意味着闲暇价格上升了，相对于其他商品闲暇变贵了，因此消费者将减少对闲暇的购买，从而劳动的供给增加

(二) 收入效应

工资率上涨意味着实际收入增加，消费者将增加包括闲暇在内的所有商品的购买，进而劳动的供给将减少。

四、劳动的市场供给曲线和均衡工资的决定

- (一) 原因：消费者的收入主要来自于劳动。
- (二) 均衡工资率变化的原因：劳动供给变动

## 第六节 土地的供给曲线和地租的决定

### 一、土地. 土地供给和土地价格

- (一) 土地的特点
  - (二) 土地有两种需求和供给
1. 土地自身的供求
  2. 土地提供的服务的供求

#### (三) 土地有两种格

1. 土地自身的价格
2. 土地提供的服务的价格

### 二、土地的供给曲线

### 三、使用土地的价格和地租的决定

地租产生的直接原因就是土地需求曲线的右移。

地租产生于土地边际生产力提高和土地产品的需求增加。

### 四、租金、准备金和经济租金

- (一) 租金
- (二) 准租金
- (三) 经济租金

## 第七节 资本的供给曲线和利息的决定

### 一、资本和利息

#### (一) 资本

资本可以通过人们的经济活动被生产出来，因而其数量是可变的。

资本被生产出来的目的是为了获得更多的商品和劳务。

资本被作为要素进入生产过程以生产更多的商品和劳务。

#### (二) 利息

### 二、资本的供给

### 三、资本市场的均衡

## 第八节 洛伦兹曲线和基尼系数

### 一、洛伦茨曲线

洛伦兹曲线反映了收入分配的不平等程度。曲线弯曲程度越大，收入分配程度越不平等；反之亦然。

## 二、基尼系数

衡量一国贫富差距的标准

### 思考题

1. 要素使用原则与利润最大化产量原则有何关系？
2. 在什么情况下，要素的需求曲线不存在？
3. 试述厂商及市场在完全竞争和垄断、行业调整存在和不存在等各种情况下的要素需求曲线。
4. 劳动供给曲线为什么向后弯曲？
5. 土地的供给曲线为什么垂直？
6. 试述资本的供给曲线。
7. 生产要素理论在微观经济学中的地位
8. 为什么说西方经济学的要素理论是庸俗的分配论？

## 第九章 一般均衡论和福利经济学

### 教学目的和要求

本章将局部均衡分析发展为一般均衡分析，即要将所有相互联系的各个市场看成一个整体来加以研究。学生应理解局部均衡与一般均衡之间的差异，能够定性地描述出一般均衡的思想，了解一般均衡包含存在性、唯一性、稳定性和最优性等问题。并掌握什么是经济效率、判断经济效率的标准是什么以及实现经济效率必须具备哪些条件，简单了解市场社会主义的理论基础。

要求学生掌握帕累托最优状态、帕累托改进、帕累托标准等概念，熟悉交换、生产以及交换和生产帕累托最优条件，能够说明完全竞争市场与帕累托最优状态间的关系。

### 教学重点

1. 局部均衡与一般均衡的比较
2. 瓦尔拉斯的一般均衡思想
3. 帕累托标准、帕累托最优状态、帕累托改进的概念
4. 边际转换率的概念及其递增原因



5. 效用可能性曲线
6. 社会福利函数
7. 阿罗不可能定理

### 教学难点

1. 简单的一般均衡模型的数学推导
2. 完全竞争市场与帕累托最优条件的实现
3. 艾奇沃斯盒状图
4. 效用可能性曲线的推导

### 建议课时

3 学时

## 第一节 一般均衡

### 一、局部均衡和一般均衡

#### (一) 局部均衡

局部均衡分析假设一个市场的活动与另一个市场的活动是相互独立的。

#### (二) 一般均衡

一般均衡分析的目的是，在考虑反馈效应的前提下，确定所有市场同时达到均衡时的价格和数量。

### 二、一般均衡的存在性

#### (一) 一般等价物

#### (二) 瓦尔拉斯定律

### 三、实现一般均衡的“试探过程”

## 第二节 经济效率

### 一、实证经济学和规范经济学

#### (一) 实证经济学

#### (二) 规范经济学

#### (三) 二者的区别

### 二、判断经济效率的标准

帕累托最优状态又称做经济效率。

## 第三节 交换的帕累托最优条件

交换可以提高效率直至没有任何一个人能使自身的境况变好而又不使其他人的境况变坏（帕累托最优状态）。

## 第四节 生产的帕累托最优条件

### 一、假设

- (一) 两种数量既定的要素投入：劳动和资本
- (二) 生产两种商品：食物和衣服

### 二、生产的埃奇渥斯盒状图

## 第五节 交换和生产的帕累托最优条件

### 一、问题和假定

### 二、生产可能性曲线

- (一) 从生产契约曲线到生产可能性曲线
- (二) 生产可能性曲线的特点
- (三) 生产不可能性区域和生产无效率区域
- (四) 生产可能性曲线的变动

### 三、生产和交换的帕累托最优条件

生产和交换同时处于帕累托最优状态的条件： $MRS = MRT$

### 四、总结

## 第六节 完全竞争和帕累托最优状态

### 一、“看不见的手”原理

### 二、完全竞争商品市场的消费者均衡

## 第七节 社会福利函数

### 一、效用可能性曲线

### 二、社会福利函数和最大社会福利

### 三、不可能性定理

### 四、惯性和均衡的多样性

- (一) 加法型社会福利函数
- (二) 乘法型社会福利函数
- (三) 罗尔斯社会福利函数

## 第八节 效率与公平

### 一、效率与公平的矛盾

- (一) 缺乏公平的效率提高
- (二) 缺乏效率的公平增进

1. 平等化的直接效率损失
2. 平等化的间接效率损失

## 二、“效率优先”和“兼顾公平”

### (一) 效率优先

### (二) 兼顾公平

1. 减少和消除不合理的收入
2. 促进机会均等
3. 限制某些行业、某些个人的垄断性收入
4. 实现生存权利和消灭贫穷

## 三、收入再分配的具体措施

### (一) 税收政策

### (二) 政府支出

### (三) 其他措施

## 思考题

1. 假设一个社会共有五种产品、四种生产要素，试列出表达一般均衡的方程组。怎样理解这些方程式中必有一个方程式并非独立，即可以从其余方程中推导出来？

2. 整个经济原处于全面均衡状态，如果某种原因使商品 X 的市场供给增加，试考察：

- (a) 在 X 商品市场中，其替代品市场和互补品市场会有什么变化？
- (b) 在生产要素市场上会有什么变化？
- (c) 收入的分配会有什么变化？

3. 为什么完全竞争的市场机制符合帕累托最优状态？

4. 一般均衡论的缺点是什么？为什么它很少具有实际意义？

5. 说明福利经济学在西方微观经济学中的地位。

6. 你认为应当如何评价福利经济学？

## 第十章 博弈论初步

### 教学目的和要求

本章分别论述了博弈的两种基本类型——同时博弈和序贯博弈，在同时博弈中

具体分析了“纯策略”模型和“混合策略”模型，在序贯博弈中论述了纳什均衡和逆向归纳法。

要求学生掌握博弈论的基本概念与基本内容，产生学习博弈理论的初步兴趣，同时要求学生掌握几类经典的博弈类型并能应用于现实生活中的相应案例，并对博弈结构和分类有比较清晰的认识。

### 教学重点

1. 纳什均衡的含义
2. 条件混合策略与条件策略的区别
3. 混合策略纳什均衡与纯策略纳什均衡的区别

### 教学难点

1. 在序贯博弈中，纳什均衡与逆向归纳策略的不同
2. 寻找纳什均衡的方法

### 建议课时

3 学时

## 第一节 博弈论和策略行为

### 一、博弈论及其基本要素

- (一) 博弈论的含义
- (二) 博弈的三个基本要素
  1. 参与人
  2. 参与人的策略
  3. 参与人的支付
- (三) 博弈的类型

## 第二节 完全信息静态博弈：纯策略均衡

### 一、例子：寡头博弈

### 二、支付矩阵

### 三、条件策略和条件策略组合

把甲厂商在乙厂商选择合作条件下的最优策略叫做甲厂商的条件优势策略，与甲厂商的这一条件策略相联系的策略组合叫做条件优势策略组合。

### 四、纳什均衡

当厂商的条件策略组合恰好相同，从而都不再有单独改变策略的倾向时，整个博弈就达到了均衡，是博弈的解，称为纳什均衡。

## 五、寻找纳什均衡的方法—条件策略下划线法

## 六、纳什均衡的存在性、唯一性、稳定性和最优性

(一) 存在性

(二) 稳定性

(三) 唯一性

(四) 最优性

## 七、纳什均衡和社会福利

(一) 囚徒困境和寡头合作的不稳定性

(二) 广告大战

### 第三节 完全信息静态博弈：混合策略均衡

#### 一、不存在纯策略均衡时的混合策略均衡

(一) 混合策略

(二) 混合策略组合

(三) 期望支付

(四) 条件混合策略

#### 二、只有一个纯策略均衡时的混合策略均衡

#### 三、具有多个纯策略均衡时的混合策略均衡

#### 四、具有无穷多个混合策略均衡的博弈

### 第四节 完全信息动态博弈

#### 一、例子：竞争者—垄断者博弈

在序贯博弈中，决策有先有后，后行动的参与人观察到先行动的参与人已经采取的策略。

#### 二、博弈树

博弈树模型又称为扩展型博弈模型，以博弈树来描述的序贯博弈又叫做扩展型博弈。

#### 三、纳什均衡

#### 四、纳什均衡的精炼：逆向归纳法

在所有的纳什均衡中，找到最有可能实现的策略组合，这就是对纳什均衡的“精练”。

#### 五、精炼的纳什均衡与效率

## 思考题

1. 混合策略博弈与纯策略博弈有什么不同？
2. 混合策略纳什均衡与纯策略纳什均衡有什么不同？
3. 纳什均衡一定是最优吗？

## 第十一章 市场失灵与微观经济政策

### 教学目的和要求

本章将分别论述市场失灵的几种情况，即垄断、外部影响、公共物品、不完全信息以及相应的微观经济政策。学生在学习后，应理解为什么帕累托最优状态和完全竞争市场在现实中难以实现，针对市场失灵，政府应该如何采取措施。

要求学生能够解释垄断为什么带来低效率，如何实施对垄断的公共管制；掌握外部影响的种类有哪些，以及如何消除外部影响；了解什么是公共物品，信息的特点及其对商品市场的影响。

### 教学重点

1. 垄断的低效率分析
2. 寻租的概念
3. 外部影响的概念及其分类
4. 免费乘车者的含义
5. 外部影响对资源配置失当的分析
6. 有关外部影响的政策
7. 公共物品的概念
8. 逆向选择与道德风险的含义

### 教学难点

1. 科斯定理
2. 公共物品最优数量确定的分析

### 建议课时

3 学时

### 第一节 不完全竞争

- 一、垄断与低效率
- 二、寻租理论
- 三、对垄断的公共管制

## 四、反托拉斯法

### 第二节 外部影响

#### 一、外部影响及其分类

- (一) 生产的外部经济
- (二) 消费的外部经济
- (三) 生产的外部不经济
- (四) 消费的外部不经济

#### 二、外部影响和资源配置失当

#### 三、有关外部影响的政策

- (一) 使用税收和津贴
- (二) 使用企业合并的方法
- (三) 使用规定财产权的办法

#### 四、科斯定理

### 第三节 公共物品和公共资源

#### 一、排他性与竞争性

#### 二、公共物品

- (一) 公共物品的最优数量
- (二) 公共物品与市场失灵
- (三) 公共物品和成本—收益分析

#### 三、公共资源

#### 四、公共选择理论

- (一) 集体选择的规则
  - 1. 一致同意规则
  - 2. 多数规则。
  - 3. 加权规则。
  - 4. 否决规则。
- (二) 最优的集体选择规则
  - 1. 成本模型
  - 2. 概率模型
- (三) 政府官员制度的效率

## 第四节 信息的不完全和不对称

### 一、信息、信息的不完全和不对称

### 二、信息与商品市场

### 三、信息与保险市场

### 四、信息与劳动市场

### 五、信息不完全和激励机制：委托—代理问题

(一) 股东—经理：股票期权计划

(二) 雇主—雇员：工资报酬计划

1. 固定工资

2. 奖勤罚懒

3. 利润分享

### 六、信誉和信息调控

#### 思考题

1. 你如何看“科斯定理”？它在资本主义社会中适用吗？它在社会主义社会中适用吗？

2. 你认为社会主义国家中出现环境污染的原因是什么？应当如何解决？

## 七、课程的实践教学环节要求

实践教学：在条件允许的情况下，组织学生到农村、城镇进行实践，以更深入地理解和掌握有关理论。

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

### (一) 教材

高鸿业：《西方经济学》（第七版），北京：中国人民大学出版社，2018年

### (二) 主要教学参考书

1. (美) 保罗·A. 萨缪尔逊，威廉·D. 诺德豪斯：《经济学》（第19版），北京：商务印书馆，2012年

2. (美) 斯蒂格利茨：《经济学》（上册）（第四版），北京：中国人民大学出版社，2010年

3. (美) 曼昆：《经济学原理》（上册）（第七版），北京：北京大学出版社，2015年

4. (美) 平迪克、鲁宾费尔德：《微观经济学》（第七版），北京：中国人



民大学出版社，2009年

5. (美) 范里安等：《微观经济学：现代观点》(第八版)，上海：上海人民出版社，2011

### (三) 阅读文献

1. 马歇尔：《经济学原理》(第八版)，北京：华夏出版社，2005

2. 纳德·科斯：《企业·市场与法律》(中译本)，上海：上海三联书店，1990年

3. 冯·哈耶克：《个人主义与经济秩序》(中译本)，北京：北京经济学院出版社 1989年

4. 道格拉斯·诺思：《经济史上的结构与变迁》(中译本)，上海：上海三联书店 1991年

5. 道格拉斯·诺思和罗伯特·托马斯：《西方世界的兴起》(中译本)，华夏出版社 1989年

6. 亚当·斯密：《国民财富的性质和原因的研究》(中译本)，北京：商务印书馆，1972年

7. 马克·布劳格：《经济学方法论》(中译本)，北京：商务印书馆，1992年版。

8. 罗纳德·科斯，阿门·阿尔钦和道格拉斯·诺思等：《财产权利与制度变迁——产权学派与新制度学派译文集》(中译本)，上海：上海三联书店，1994年

### (四) 相关学习网站

1. 人大经济论坛：<http://bbs.pinggu.org/>

2. 中国经济学教育科研网：<http://www.cenet.org.cn/>

3. 经济学家：<http://bbs.jjxj.org/>

4. 中华人民共和国国家统计局：<http://www.stats.gov.cn>

5. 经济学阶梯教室：<http://www.gjmy.com/>

6. 北京大学中国发展研究院：<http://www.nsd.edu.cn/cn/>

## 九、课程考试与评估

通过闭卷考试了解学生掌握知识的广度，通过(研究)论文了解学生掌握知识的深度，通过讨论了解学生掌握知识的灵活性。

课程总成绩为100分，其中，平时成绩为40分：出勤10分，作业20分，讨论及课堂表现10分；期末考试成绩为 $100 \times 60\% = 60$ 分。

# 宏观经济学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称: 宏观经济学

(二) 英文名称: Macroeconomics

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目的

宏观经济学以经济总体运行及其后果作为研究对象,研究经济总量的决定及其变动、经济增长与波动及与此相联系的通货膨胀与失业、政府宏观经济政策对国民经济的影响等主要问题,揭示宏观经济运行中的矛盾与变化规律,以期由政府制定宏观经济政策提供理论依据。宏观经济学是财经类专业主干核心课程,通过课程讲授要求学生理解、掌握宏观经济学基本知识、理论框架和分析范式、分析方法与工具,了解宏观经济运行中的基本问题、政府宏观经济目标及政策效果以及学科发展前沿,发掘学习者的科学研究能力与思辨性思维、批判性思维,培养和锻炼学生独立的研究和准确分析表达经济问题和经济现象的能力。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

#### 1. 理论与实践并重原则

课程教学既要呈现理论体系完整性,又要体现其解释现实的实践价值,系统、细致、精深讲解宏观经济学理论知识同时激发学生学习主动性和积极性。

#### 2. 知识与能力目标原则

通过课程教学注重培养学生知识、理论与方法的现实应用能力,提高学生借鉴、参考、择取、利用理论知识独立思考,分析解决现实问题的能力。

#### 3. 批判与借鉴相结合原则

引导学生正确认识西方经济学具有的双重性质,对于其资本主义意识形态的东西加以揭露和批判,对于其现代市场经济运行经验的总结要吸收和借鉴。

### (二) 教学方法

课程教学以教师主导的课堂讲授法为主,结合案例教学、实验教学、参与式

教学、探究式教学、研讨式教学等灵活多样、生动形象的教学形式，激发学生对宏观经济学理论学习的兴致和热情，坚持“问题导向”和思想性原则，引导及训练学生对经济问题的发现和思考能力，培养学生经济学素养，倡导批判性思维。

## 五、课程总学时

48学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第十二章 宏观经济的基本指标及其衡量

#### 教学目的

通过本章学习，应当掌握宏观经济学研究对象，国民收入各个总量的概念及其关系，特别要掌握国内生产总值的概念，要掌握国民收入核算的基本方法和国民收入核算中的恒等式。

#### 教学重点与难点

重点：宏观经济基本总量指标

难点：国民收入核算方法

#### 建议学时

4学时

#### 教学内容

##### 第一节 宏观经济学的特点

###### 一、宏观经济学的研究对象

研究对象：社会总体的经济行为及其后果

###### 二、宏观经济学的核心理论框架

###### 三、宏观经济学和微观经济学的异同

###### 四、宏观经济学的加总法

###### 五、宏观经济学鸟瞰和本书宏观部分的章次安排

##### 第二节 国内生产总值及其核算方法

###### 一、国内生产总值概念

###### 二、核算GDP的两种方法

(一) 用支出法核算GDP： $GDP=C+I+G+(X-M)$

(二) 用收入法核算国内生产总值：

国民总收入 = 工资 + 利息 + 利润 + 租金 + 间接税和企业转移支付 + 折旧

### 第三节 国民收入的其他衡量指标

- 一、国内生产总值 (GDP)
- 二、国内生产净值 (NDP)
- 三、国民收入 (NI)
- 四、个人收入 (PI)
- 五、个人可支配收入 (DPI)

### 第四节 国民收入的基本公式

- 一、两部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

$$C + I = Y = C + S$$

- 二、三部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

$$C + I + G = Y = C + S + T$$

$$I = S + (T - G)$$

- 三、四部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

$$C + I + G + (X - M) = Y = C + S + T + K$$

$$I + G + (X - M) = S + T + K$$

### 第五节 名义 GDP 和实际 GDP

- 一、名义GDP和实际GDP两者区别
- 二、名义GDP和实际GDP计算方法

$$\text{实际 GDP} = \text{名义 GDP} \div \text{GDP 平减指数}$$

### 第六节 失业和物价水平的衡量

- 一、失业的衡量
- 二、物价水平的衡量

思考题：

1. 简述宏观经济学的研究对象。
2. 简述宏观经济学的形成及发展过程。
3. 如何准确理解国内生产总值？
4. 如何区分流量和存量？
5. 如何用支出法计算 GDP？

## 第十三章 国民收入的决定：收入—支出模型

### 教学目的

通过本章的学习，要求学生掌握凯恩斯的消费理论和其他消费理论，掌握两部门、三部门、四部门经济中国民收入的决定，掌握投资乘数、税收乘数、政府转移支付乘数、平衡预算乘数等乘数的概念及计算。

### 教学重点与难点

**重点：** 国民收入决定：收入—支出模型

**难点：** 乘数理论

### 建议学时

6学时

### 教学内容

#### 第一节 均衡产出

##### 一、最简单的经济关系

(一) 假设所分析的经济中不存在政府，也不存在对外贸易，只有家户部门和企业部门。

(二) 假设不论需求量为多少，经济制度均能以不变的价格提供相应的供给量。

(三) 假设折旧和公司未分配利润未零。

##### 二、均衡产出的概念

均衡产出：和总需求相等的产出成为均衡产出或收入

公式： $y = c + i$

##### 三、投资等于储蓄

均衡产出的条件： $i = s$

这里的投资等于储蓄，指经济要达到均衡，计划投资必须等于计划储蓄。

#### 第二节 凯恩斯的消费理论

##### 一、消费函数： $c = c(y)$

(一) 平均消费倾向

(二) 边际消费倾向

##### 二、储蓄函数： $s = s(y)$

(一) 平均储蓄倾向

(二) 边际储蓄倾向

### 三、消费函数和储蓄函数的关系

(一) 两者互为补数，两者之和等于收入

(二) 平均消费倾向和边际消费倾向都随收入的增加而递减，平均消费倾向大于边际消费倾向；平均储蓄倾向和边际储蓄倾向都随收入的增加而增加，平均储蓄倾向小于边际储蓄倾向。

(三) 平均消费倾向与平均储蓄倾向之和恒等于一，边际消费倾向之和边际储蓄倾向之和恒等于一。

### 四、家户消费函数和社会消费函数

(一) 国民收入的分配

(二) 政府税收政策

(三) 公司未分配利润在利润中所占比例

### 五、影响消费的其他因素

(一) 利率

(二) 价格水平

(三) 收入分配

(四) 社会保障制度

## 第三节 两部门经济中国民收入的决定及乘数

一、两部门经济中收入的决定——使用消费函数决定收入

二、使用储蓄函数决定收入

三、乘数论

## 第四节 三部门经济中国民收入的决定及乘数

一、三部门经济中收入的决定

二、三部门经济中各种乘数

(一) 政府购买支出乘数

(二) 税收乘数

(三) 政府转移支付乘数

(四) 平衡预算乘数

## 第五节 潜在国民收入与缺口

一、潜在国民收入

## 二、GDP缺口和通缩、通胀缺口

### 思考题：

1. 简述凯恩斯的消费理论的基本内容。
2. 简述乘数理论。
3. 阐述四部门经济中国民收入的决定。
4. 如何理解消费函数和储蓄函数就收入而言互为补数？

## 第十四章 国民收入的决定：IS—LM 模型

### 教学目的

通过本章的学习，应当掌握投资的概念、本质、影响因素及其决定，掌握 IS 曲线和 LM 曲线的概念、推导及其移动，掌握货币需求动机和货币需求函数，了解利率的决定，掌握 IS—LM 模型的分析方法和凯恩斯的主要理论内容。

### 教学重点与难点

**重点：** IS-LM 模型

**难点：** 运用 IS-LM 模型分析经济政策

### 建议学时

8学时

### 教学内容

## 第一节 投资的决定

### 一、实际利率与投资

### 二、资本边际效率的意义

### 三、资本边际效率曲线

### 四、投资边际效率曲线

### 五、预期收益与投资

(一) 对投资项目的产出的需求预期

(二) 产品成本

(三) 投资税抵免

### 六、风险与投资

### 七、托宾的“q”说

$q = \text{企业的股票市场价值} / \text{新建造企业的成本}$

## 第二节 IS 曲线

### 一、IS曲线及其推导

(一) IS 曲线的含义

(二) IS 曲线的推导

### 二、IS曲线的斜率

### 三、IS曲线的移动

## 第三节 利率的决定

### 一、利率决定于货币的需求和供给

### 二、流动性偏好与货币需求动机

(一) 交易动机

(二) 谨慎动机（预防性动机）

(三) 投机动机

### 三、流动偏好陷阱

### 四、货币需求函数

### 五、货币供求均衡和利率的决定

## 第四节 LM 曲线

### 一、LM曲线及其推导

(一) LM 曲线的含义

(二) LM 曲线的推导

### 二、LM曲线的斜率

### 三、LM曲线的移动

## 第五节 IS—LM 分析

### 一、两个市场同时均衡的利率和收入

(一) 产品市场

(二) 货币市场

### 二、均衡收入和利率的变动

### 三、IS-LM模型的用处

## 第六节 凯恩斯的基本理论框架

### 思考题：

1. 投资需求的决定因素有哪些？



2. 简述 IS 曲线的含义。
3. 简述 LM 曲线的含义。
4. 凯恩斯认为货币需求动机有哪些？

## 第十五章 国民收入的决定：总需求—总供给模型

### 教学目的

通过本章的学习，应当掌握总需求曲线和总供给曲线的基本形状与基本含义，了解总供求曲线的得出过程，掌握总供求的均衡模型和总供求曲线移动产生的效应，掌握用总供求模型去分析经济波动的凯恩斯主义的理论。

### 教学重点与难点

**重点：**总需求曲线和总供给曲线的意义及移动的效应。

**难点：**利用总需求总供给模型对现实问题进行解释

### 建议学时

4学时

### 教学内容

#### 第一节 AD 曲线

- 一、总需求曲线的含义
- 二、总需求曲线的图形
- 三、总需求曲线的推导
- 四、总需求曲线的移动

#### 第二节 总供给的一般说明

- 一、短期与长期宏观生产函数
- 二、劳动市场

#### 第三节 AS 曲线

- 一、古典总供给曲线
- 二、凯恩斯总供给曲线
- 三、常规总供给曲线
- 四、短期总供给曲线的移动

## 第四节 模型的结构和应用

- 一、模型的结构
- 二、经济波动的解释
- 三、模型的政策含义

## 第五节 考虑时间因素的 AD-AS 模型

- 一、扩展的总需求-总供给模型
- 二、扩展模型的应用之一
- 三、扩展模型的应用之二

思考题：

1. 如何准确理解总需求？
2. 总需求曲线是如何推导出来的？
3. 如何从生产函数推导出总供给曲线？
4. 为什么把财政政策和货币政策称之为需求管理政策？

## 第十六章 失业与通货膨胀

教学目的

通过本章的学习，要求学生掌握失业的类型、失业的影响和降低失业率的对策以及通货膨胀的类型、形成原因、经济效应、成本和反通货膨胀的对策，掌握菲利普斯曲线的概念与政策含义。

教学重点与难点

**重点：**失业的经济学解释与通货膨胀的经济效应

**难点：**菲利普斯曲线的概念与政策含义

建议学时

6学时

教学内容

### 第一节 失业的描述

- 一、失业的数据
- 二、自然失业率和自然就业率
  - (一) 自然失业率的含义

(二) 自然就业率的含义

### 三、失业的经济学解释

#### 第二节 失业的原因

一、摩擦性失业的原因

二、结构性失业的原因

#### 第三节 失业的影响与奥肯定律

一、失业的影响

(一) 个人影响

(二) 社会影响

(三) 经济影响

二、奥肯定律

#### 第四节 通货膨胀的描述

一、通货膨胀的数据

二、通货膨胀的衡量

三、通货膨胀的分类

(一) 按照价格上升的速度进行分类

(二) 按照对价格影响的差别分类

(三) 按照人们的预期程度加以区分

#### 第五节 通货膨胀的原因

一、作为货币现象的通货膨胀

二、需求拉动的通货膨胀

三、成本推动的通货膨胀

四、结构性通货膨胀

五、通货膨胀的持续

#### 第六节 通货膨胀的成本

一、预期到的通货膨胀成本

二、未预期到的通货膨胀成本

#### 第七节 失业与通货膨胀的关系——菲利普斯曲线

一、菲利普斯曲线的提出

二、菲利普斯曲线的推导

- 三、菲利普斯曲线的政策含义
- 四、牺牲率和痛苦指数
- 五、附加预期的菲利普斯曲线
- 六、长期菲利普斯曲线

**思考题：**

1. 引起通货膨胀的原因有哪些？
2. 通货膨胀产生哪些经济效应？
3. 政府通常采用哪些措施控制通货膨胀？
4. 运用菲利普斯曲线描述通货膨胀与失业的关系。

## 第十七章 宏观经济政策

### 教学目的

通过本章的学习，应当了解宏观经济政策目标，掌握财政政策、货币政策的工具及其运用，掌握功能财政思想，理解自动稳定器的作用原理。掌握运用 IS—LM 模型对财政政策、货币政策效果进行分析的基本方法，掌握经济政策会因 IS 曲线、LM 曲线斜率的不同而产生不同的效果，要从经济学的角度理解 IS 曲线、LM 曲线的不同斜率对经济政策产生不同效果的原因以及什么因素决定了经济政策作用的发挥，掌握两种经济政策混合使用的效果。

### 教学重点与难点

**重点：**财政政策与货币政策效果分析

**难点：**如何正确使用财政政策与货币政策

### 建议学时

8学时

### 教学内容

#### 第一节 宏观经济政策目标以及经济政策影响

##### 一、宏观经济政策目标

- (一) 充分就业
- (二) 价格稳定
- (三) 经济持续均衡增长
- (四) 平衡国际收支

## 二、宏观经济政策的作用和影响

- (一) 财政政策的概念
- (二) 货币政策的概念

### 第二节 财政政策及其效果

#### 一、财政的构成与财政政策工具

- (一) 政府购买
- (二) 政府转移支付
- (三) 公债

#### 二、自动稳定器与斟酌使用

- (一) 自动稳定器
- (二) 斟酌使用的财政政策

#### 三、功能财政和预算盈余

- (一) 预算赤字
- (二) 预算盈余
- (三) 周期平衡预算

#### 四、赤字与公债

#### 五、西方财政的分级管理模式

#### 六、财政政策效果的IS—LM图形分析

- (一) 财政政策效果大小的含义
- (二) 图解

#### 七、财政政策案例：肯尼迪减税

### 第三节 货币政策及其效果

#### 一、商业银行和中央银行

- (一) 商业银行及其业务
- (二) 中央银行及其业务

#### 二、存款创造和货币供给

- (一) 存款创造的概念
- (二) 计算

#### 三、债券价格与市场利率的关系

#### 四、货币政策及其工具

- (一) 再贴现率政策

(二) 公开市场业务

(三) 法定准备率

五、货币政策操作方式和泰勒规则

六、货币政策效果的IS—LM图形分析

七、货币政策的局限性

(一) 在通货膨胀时施行紧缩的货币政策可能效果比较显著，但在经济衰退时期，实行扩张的货币政策效果就不明显。

(二) 从货币市场均衡的情况看，增加或减少货币供给要影响利率的话，必须以货币流通速度不变为前提。

(三) 货币政策的外部时滞也影响政策效果。

(四) 在开放经济中，货币政策的效果还要因为资金在国际上流动而受到影响。

八、货币政策案例：沃克尔紧缩货币治通胀

#### 第四节 两种政策的混合使用

一、政策的选择

二、财政政策和货币政策的搭配使用

#### 第五节 博弈论在宏观经济政策中的应用

一、货币政策的博弈论描述

二、货币政策的博弈模型

三、时间不一致性

#### 第六节 关于总需求管理政策的争论

一、要不要干预

二、关于政策有效性的争论

三、按什么规则对经济进行干预

#### 第七节 供给管理政策

一、短期供给管理政策的含义

二、收入政策和人力政策

三、供给学派的政策主张

### 思考题：

1. 如何正确理解充分就业？
2. 如何通过 IS-LM 曲线分析财政政策和货币政策的效果？
3. 如何理解存款创造？
4. 财政政策和货币政策的工具有哪些？如何使用？
5. 博弈论在宏观经济学中的应用。

## 第十八章 蒙代尔-弗莱明模型

### 教学目的

通过本章的学习，要求学生掌握汇率、实际汇率、名义汇率等概念以及蒙代尔—弗莱明模型，理解从封闭经济到开放经济的理论变化，理解开放经济的主要特征和理论概括，理解开放经济下的政策影响，并运用宏观经济分析的基本工具处理有关的国际经济问题。

### 教学重点与难点

**重点：**固定汇率制度的运行

**难点：**自由浮动制度下汇率的决定

### 建议学时

4学时

### 教学内容

#### 第一节 预备知识：汇率、净出口和资本净流出

##### 一、汇率

- (一) 汇率的标价
- (二) 汇率制度
- (三) 固定汇率制度的运行
- (四) 实际汇率

##### 二、净出口

##### 三、资本净流出

#### 第二节 模型的结构

##### 一、关键假设：资本完全流动的小型开放经济

##### 二、开放经济的IS曲线

##### 三、货币市场与LM曲线

## 四、蒙代尔—弗莱明模型

### 第三节 模型的应用

- 一、浮动汇率制度下的财政政策和货币政策
- 二、固定汇率制度下的财政政策和货币政策
- 三、蒙代尔—弗莱明模型中的政策：小结
- 四、小型开放经济的总需求曲线

### 第四节 模型的扩展

- 一、模型的结构
- 二、财政政策的影响
- 三、货币政策的影响

#### 思考题：

1. 均衡汇率是如何决定的？影响汇率变化的因素有哪些？
2. 说明固定汇率制度的运行
3. 用蒙代尔-弗莱明模型考察固定汇率下紧缩性货币政策的影响。
4. 用蒙代尔-弗莱明模型考察浮动汇率下紧缩性财政政策的影响。

## 第十九章 经济增长

### 教学目的

通过本章的学习，掌握经济增长与经济的关系、新古典经济增长模型。

### 教学重点与难点

**重点：**新古典经济增长模型

**难点：**内生增长理论

### 建议学时

4学时

### 教学内容

#### 第一节 国民收入长期趋势和波动

- 一、国民收入长期增长的趋势问题
- 二、周期性波动问题



## 第二节 经济增长的描述和事实

### 一、经济增长和经济发展

- (一) 经济增长
- (二) 经济发展

### 二、经济增长和发展的一些事实

### 三、经济增长的基本问题

- (一) 为什么一些国家富裕，一些国家贫穷
- (二) 什么是影响经济增长的因素
- (三) 怎样理解一些国家和地区的增长奇迹

## 第三节 经济增长的决定因素

### 一、增长的直接原因

### 二、增长的根本原因

## 第四节 构建和分析新古典增长模型

### 一、基本假定和思路

### 二、没有技术进步的新古典增长模型

基本方程可以表述为：资本深化 = 人均储蓄 - 资本广化

### 三、具有技术进步的新古典增长模型

### 四、稳态及其条件

### 五、稳态时的增长率

## 第五节 应用新古典增长模型

### 一、对收入差异的解释

### 二、对增长率差异的解释

### 三、资本的黄金律水平

## 第六节 内生增长理论

### 一、基本模型

### 二、两部门模型

- (一) 企业的生产函数
- (二) 大学的生产函数
- (三) 资本积累方程

## 第七节 促进经济增长的政策

- 一、鼓励技术进步
- 二、鼓励资本形成
- 三、增加劳动供给
- 四、建立适当的制度

### 思考题：

1. 说明经济增长与经济发展的关系。
2. 经济增长的源泉是什么？
3. 什么是新古典增长模型的基本公式？它有什么含义？
4. 在新古典模型中，人口增长和储蓄率的变动对经济有哪些影响？
5. 说明实际经济周期理论。

## 第二十章 宏观经济学的微观基础

### 教学目的

宏观经济学和微观经济的研究对象有所不同，但总体经济行为的分析离不开对个体经济行为的分析，后者是前者的基础。通过本章的学习，掌握宏观消费函数理论、投资理论和货币需求理论的微观基础。

### 教学重点与难点

**重点：**消费者收入变动对消费决策的影响

**难点：**实际经济周期理论

### 建议学时

2学时

### 教学内容

#### 第一节 消费

##### 一、跨期消费决策

- (一) 收入变动对消费的影响
- (二) 实际利率变动对消费的影响

##### 二、消费的随机游走假说

##### 三、相对收入消费理论

##### 四、生命周期的消费理论

## 五、永久收入的消费理论

### 第二节 投资

#### 一、企业固定投资

- (一) 最优资本存量的决定
- (二) 最优资本存量的动态调整

#### 二、住房投资

- (一) 人们的财富
- (二) 拥有住房的真实净收益
- (三) 其他资产的真实净收益

#### 三、存货投资

- (一) 保证生产的平稳化
- (二) 避免脱销
- (三) 提高经营效率
- (四) 在产品

### 第三节 货币需求

#### 一、建立货币需求模型的思路

- (一) 价格水平
- (二) 实际收入
- (三) 利率

#### 二、货币需求的交易理论

#### 思考题：

1. 试画图分析消费者收入变动对消费决策的影响。
2. 解释货币需求的资产组合理论与交易理论之间的区别与联系。
3. 根据新古典投资模型，分析在什么条件下企业增加自己的固定资本存量是有盈利的。
4. 试分析利率的上升如何减少住房投资流量。

## 第二十一章 新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学

### 教学目的

通过本章的学习应掌握货币中性、理性预期、价格粘性等概念，理解宏观经

经济学的多流派特征、非凯恩斯流派与凯恩斯主义的分歧与凯恩斯主义者的维护历程，总结宏观经济学发展思想线索。

### 教学重点与难点

**重点：**新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学二者的争论和分歧

**难点：**货币主义、新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学观点

### 建议学时

2学时

### 教学内容

#### 第一节 新古典宏观经济学的理论渊源

##### 一、货币主义的理论基础

(一) 新货币数量论

(二) 自然率假说

##### 二、货币主义的主要观点及政策主张

(一) 货币供给对名义收入变动具有决定意义

(二) 在长期中，货币数量的作用主要在于影响价格以及其他用货币表示的量，而不能影响就业量和实际国民收入

(三) 在短期中，货币供给量可以影响实际变量，如就业量和实际国民收入

(四) 私人经济具有自身内在的稳定性，国家的经济政策会使它的稳定性遭到破坏。

#### 第二节 新古典宏观经济学的基本假设

一、个体利益最大化

二、理性预期

三、市场出清

#### 第三节 实际经济周期理论

一、作为波动根源的实际冲击

二、不利供给冲击对产出和就业的影响

#### 第四节 一个新古典宏观经济学的 AD-AS 模型

一、卢卡斯总供给函数

二、模型的基本思想

三、简化的新古典宏观经济模型

四、新古典宏观经济模型的政策含义

## 第五节 新凯恩斯主义形成的理论背景和特征

- 一、新凯恩斯主义形成的理论背景
- 二、新凯恩斯主义的假设条件
- 三、新凯恩斯主义的特征

## 第六节 名义粘性

- 一、名义工资粘性
- 二、名义价格粘性

## 第七节 一个新凯恩斯主义的 AD-AS 模型

- 一、新凯恩斯主义的短期总供给曲线
- 二、对宏观经济波动的考察
- 三、新凯恩斯主义的稳定化政策

## 第八节 目前宏观经济学的基本共识

- 一、在长期，一国生产物品和劳务的能力决定着改过居民的生活水平
- 二、制度对于长期经济增长是非常重要的
- 三、在长期，货币增长率决定通货膨胀率
- 四、在短期，总需求影响一国生产的产品与劳务的数量
- 五、在短期，政策制定者面临通货膨胀和失业之间的权衡
- 六、预期是重要的

### 思考题：

1. 简述新古典宏观经济学的假设条件。
2. 理性预期和适应性预期有何区别？
3. 黏性价格假定有什么重要性？
4. 简述新古典宏观经济学和新凯恩斯主义经济学二者的争论和分歧。
5. 说明现代宏观经济学目前的主要共识。

## 第二十二章 西方经济学与中国

### 教学目的

通过本章的学习应明确西方经济学的双重性质，对其宣传资产阶级意识形态的一面应持否定态度，对其市场经济运行的总结一面应吸其精华。

### 教学重点与难点

**重点：**西方经济学的二重性质

**难点：**借鉴西方经济学时应考虑我国的特殊国情

建议学时

自学

教学内容

### 第一节 我国借鉴西方经济学问题

- 一、西方经济学在我国的教学传播
- 二、借鉴西方经济学必须结合我国国情

### 第二节 西方微观经济学与经济改革

- 一、均衡价格理论
- 二、商品供求理论
- 三、厂商均衡理论
- 四、要素流动理论
- 五、公平竞争理论
- 六、优胜劣汰理论
- 七、博弈论和信息经济学的一些理论
- 八、收入分配与贫富差距理论
- 九、市场失灵和微观经济政策理论

### 第三节 西方宏观经济学与经济发展

- 一、西方宏观经济学的参考价值
- 二、中国社会经济发展的矛盾与新判断
- 三、中国经济新常态
- 四、供给侧结构性改革
- 五、经济发展新理念

### 第四节 国际经济学与经济全球化

- 一、国际经济学的由来和发展
- 二、经济全球化
- 三、经济逆全球化
- 四、中国与新的经济全球化
- 五、推动形成中国全面开放的新格局

### 思考题：

1. 应用西方经济学时应考虑我国哪些特殊的国情？
2. 阐述我国进行供给侧结构性改革的原因。
3. 中国经济的“新常态”蕴含哪些政策寓意？
3. 试分析“逆全球化”产生的原因。

## 七、课程的实践教学环节要求

本课程无实践教学环节。

## 八、教材和主要教学参考书及推荐相关网站

### （一）教材

高鸿业,《西方经济学》(宏观部分),第七版,中国人民大学出版社,2018年版

### （二）主要教学参考书

1. (英)凯恩斯,《就业利息和货币通论》,北京,商务印书馆,1997
2. (美)保罗, A. 萨缪尔森, 威廉; D 诺德豪斯:《经济学》(第19版),北京:商务印书馆,2013年版
3. (美)斯蒂格利茨:《经济学》(下册)(第四版),北京:中国人民大学出版社,2013年版
4. (美)多恩布什、费希尔、斯塔兹,《宏观经济学》,(第十二版),北京:中国人民大学出版社,2017年
5. (美)曼昆:《经济学原理》(下册)(第七版),北京:北京大学出版社,2015年版
6. (美国)布兰查德,《宏观经济学》(第5版),北京:机械工业出版社,2013年版
7. 马克思主义理论研究和建设工程重点教材《西方经济学》编写组:《西方经济学》(下册)(第一版),北京:高等教育出版社,2011年版

### （三）中文期刊

1. 经济研究(近三年各期)
2. 经济学动态(近三年各期)
3. 经济学家(近三年各期)
4. 经济科学(近三年各期)

5. 经济评论（近三年各期）

#### （四）外文期刊

1. The American Economic Review（美国经济评论）
2. Econometrica（计量经济学）
3. The Journal of Political Economy（政治经济学杂志）
4. The Quarterly Journal of Economics（经济学季刊）
5. The Review of Economic Studies（经济研究评论）

#### （五）推荐的学习网站

1. 国务院经济发展研究中心信息网 <http://www.drcnet.com.cn>
2. 中国社会科学院经济研究所 <http://ie.cass.cn>
3. 人大经济论坛 <https://bbs.pinggu.org/>
4. 南开大学政治经济学研究中心 <http://ces.nankai.edu.cn>
5. 复旦大学社会主义市场经济研究中心 <http://www.cces.cn>
6. 北京大学中国经济与WTO研究所 <http://wto.gsm.pku.edu.cn>
7. 清华大学中国经济研究中心 <http://www.ncer.tsinghua.edu.cn>
8. 中国开放式教育资源共享协会 <http://www.core.org.cn>
9. 麻省理工学院开放式课件中国 <http://www.core.org.cn/ocwWeb/index.htm>
10. 世界银行 <http://www.worldbank.org/>

## 九、课程考试与评估

### （一）考核体系

以知识与能力为双重教学目标，建立形成性考核与终结性考试相结合的考核体系。

### （二）考核方法

形成性考核包括平时作业、课堂讨论、小论文、研究报告、案例分析、学习笔记、出勤率等，占总成绩的40%。终结性考试即期末考试采取闭卷笔试形式，占总成绩的60%，实行教考分离。考试题型分为客观题和主观题两大类。客观题有名词解释、单项选择题、多项选择题、判断题、计算题等；主观题有图形分析题、简答题、论述题、案例分析题等，考试题型和题量可根据不同专业不同课程属性而异。运用这种考核方法在一定程度上避免应试教育的弊端，有助于培养学生自主学习能力，独立思考能力以及探索创新能力。



# 统计学教学大纲

## 一、课程名称：

(一) 中文名称：统计学

(二) 英文名称：Statistics

## 二、课程性质：

学科基础课

## 三、课程教学目的：

在教学上要通过本课程的学习，使学生能够系统掌握统计学的基本原理、基本方法及基本统计指标的核算，明确理解统计这个认识工具的特点、作用；弄清各种概念、范畴等基本知识，对统计学的学科体系有一个全面的认识，为进一步学习有关专业课程提供数量分析方法；进一步能掌握运用各种基本方法，运用所学的统计理论对社会经济现象进行调查，并能借助统计方法分析、研究有关经济问题，为国民经济的管理提供真实可靠的数字资料，提高学生对社会经济问题的数量分析能力和经济管理水平，培养学生理论联系实际的能力，在今后的工作中，能将统计学的知识贯穿其中，为进行经济管理和从事社会经济问题研究提供数量分析的方法。尤其是，通过教学要教会学生理论分析，能够分析社会经济现象的具体事例。

## 四、课程教学原则和方法：

### (一) 课程教学原则

#### 1、理论联系实际的原则

本课程应坚持理论与实践相结合的教学原则，在教学中主要是培养学生理解问题和解决问题的能力，掌握进行经济分析的方法

#### 2.讲练结合，能力导向原则

增加分析练习教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业以综合练习和案例分析的形式为主，给学生接触实际、动手调查整理分析的机会。

### (二) 教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式让学生掌握统计学的基本理论和系统知识及经济分析方法，同时采用案例教学、调查研究等方式方法让学生更好

地掌握、理解所学理论、知识，并具备初步分析的技术和能力。

## 五、课程总课时：

理论：42 课时

实践：6 课时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配：

### 第一章 总 论

#### 教学目的

能够正确理解“统计”的意义、研究对象、方法、特点。了解统计发展的简史及主要学派。能够正确理解和应用统计学中的几个基本概念

#### 教学重点、难点

**重点：**是统计的含义；统计学的研究对象和统计的基本概念。

**难点：**是理解和划分统计的基本概念。

#### 建议课时

3 课时

#### 教学内容

### 第一节 统计学研究的对象

#### 一、统计的产生和发展

#### 二、统计学的产生和发展

英国威廉·培弟《政治算术》的问世，标志着统计学的产生

#### 三、统计的含义

统计一词包含三个含义即统计工作，统计资料和统计学。统计工作和统计资料是过程和成果的关系，统计学和统计工作是理论和实践的关系。

#### 四、统计的研究对象和特点

研究对象是研究社会的经济现象的数量关系和数量特征

具有数量性、总体性、变异性和社会性四个特点

#### 五、统计的作用（自学）

## 第二节 统计的研究过程和方法

### 一、统计工作过程

统计工作过程包括统计设计、统计调查、统计整理和统计分析四个阶段。

### 二、统计研究方法

(一) 大量观察法

(二) 统计分组法

(三) 综合指标法

(四) 归纳推断法

## 第三节 统计的基本概念

### 一、总体和总体单位

总体是在同质的基础上结合起来的许多个别事物的整体，具有同质性、大量性、变异性三个特点。

总体单位是构成总体的同质个别事物。

总体和总体单位的关系随着研究目的的不同而发生转变。

### 二、标志和标志的表现

标志是说明总体单位属性或特征的名称，包括数量标志和品质标志。

标志的表现是标志在总体单位的具体体现；数量标志的表现是数字；品质标志的表现是文字。

### 三、变异和变量

标志的表现不完全相同就称之为变异，变异存在于一切事物之中。

可变的数量标志称之为变量，变量有连续变量和离散变量之分。

### 四、统计指标和指标体系

(一) 统计指标的概念及特点

统计指标是反映社会经济现象总体的数量特征的概念及其数值。具有数量性、综合性和具体性三个特点。

(二) 指标的种类

统计指标按其说明的总体现象的内容不同，可以分为数量指标和质量指标

(三) 指标和标志的关系

指标和标志是两个既有区别又有联系的概念。区别表现为：一是反映的内容不同；二是表现不同。联系为：一是随着总体和总体单位的转换二者也可以发生

转变；二是有些指标是由标志汇总而来的。

#### （四）指标体系

统计指标体系是由一系列相互联系、相互制约的统计指标所组成的整体

### 本章实践教学及作业要求：

教材第一章课后练习

## 第二章 统计调查

### 教学目的

理解统计调查的概念和意义，掌握统计调查方案的设计内容和统计调查方法

### 教学重点与难点

**重点：**是统计调查的种类方法和方案的设计。

**难点：**是各种调查方法的特点及适用对象。

### 建议课时

3 课时

### 教学内容

#### 第一节 统计调查的种类

##### 一、统计调查的概念及意义

统计调查是根据统计任务的要求，运用科学的调查方法，有计划、有组织地向社会搜集统计资料的过程。

统计调查是统计工作的基础环节，统计调查工作的好坏，将直接影响以后各个阶段工作的质量，影响整个统计任务的完成。

##### 二、统计调查的种类

按调查对象包括的范围分为全面调查和非全面调查。

按调查组织形式分为统计报表和专门调查。

按调查登记时间是否连续分为连续性调查和非连续性调查。

按搜集资料的方法分为直接观察法、采访法和报告法。

##### 三、统计调查的要求

要求做到及时、准确和全面，准确是核心。

#### 第二节 统计调查方案

统计调查方案设计的主要内容

- (一) 研究调查任务与目的；
- (二) 确定调查对象、调查单位和填报单位；
- (三) 研究调查项目与调查表；
- (四) 确定调查时间
- (五) 调查的组织工作

### 第三节 统计调查方法

#### 一、统计报表

是按照国家统一规定的表格形式，统一规定的指标内容，统一报送程序和报送时间，由填报单位自下而上逐级提供资料的一种调查组织形式。

统计报表是以原始记录为依据的。

#### 二、普查

普查是专门组织的、一次性全面调查。

#### 三、抽样调查

是按随机的原则，从总体中抽取一部分单位进行调查，以此推断总体的一种非全面调查。

抽样调查具有经济、时效、灵活、准确等特点。适用于定量研究

#### 四、重点调查

是从总体中选择重点单位进行调查，通过重点单位的调查，了解总体的一种非全面调查。

重点调查的关键是重点单位的选择，重点单位是指这些单位的标志总量占总体标志总量的绝大比重。

#### 五、典型调查

典型调查是有意识地从总体中选择具有代表性的典型单位进行调查，借以认识事物本身和规律性，典型调查的特点是有意识选典、深入细致。使用定性研究

#### 六、统计误差

包括登记性误差和代表性误差。全面调查只存在登记性误差。

### 本章实践教学及作业要求

#### 第二章课后练习

## 第三章 统计整理

### 教学目的

学会统计分组和分配时列的编制，掌握统计整理

### 教学重点和难点

**重点：**统计分组和分配数列的编制

**难点：**是统计分组标志的确定、组限和组距的确定

### 建议课时

3 课时

### 教学内容

#### 第一节 统计整理的意义和步骤

##### 一、统计整理的概念

根据统计研究的任务与要求，对调查得来的原始资料进行科学的加工与整理，使之系统化与条理化，形成能够反映总体特征的综合统计资料的过程。

##### 二、统计整理的意义

##### 三、统计整理的步骤

- (一) 统计分组；
- (二) 汇总各组总体单位总量，
- (三) 制表

#### 第二节 统计分组

##### 一、统计分组的概念

根据研究的任务和对象的特点，按照一定的标志将被研究的事物划分为不同性质的组。

##### 二、统计分组的作用

划分社会经济现象的类型；分析总体的结构；揭示事物之间的依存关系。

##### 三、统计分组的种类

- (一) 按其作用划分为类型分组、结构分组、分析分组。
- (二) 按选择分组标志的多少分为简单分组和复合分组。
- (三) 按标志的性质分为数量标志分组和品质标志分组。

##### 四、分组标志

分组标志是划分资料的标准，统计分组的关键就是科学正确的选择分组标志。

## 五、分组方法

(一) 按品质标志分组

(二) 按数量标志分组

1. 单项分组：适合离散型变量

2. 组距分组：适合连续型变量和离散型变量。需确定：组距；组限；组中值

### 第三节 分配数列

#### 一、分配数列的概念

在统计分组的基础上，归纳统计总体单位数在各组的分布叫次数分布，所形成的数列称为分配数列。

构成一个完整的分配数列必须具备两个要素：各组的名称及各组的总体单位数。

分配数列有品质分配数列和变量数列两种。

#### 二、频数和频率

频数是指各组总体单位出现的次数，简称次数。

频率是用百分数表示的总体单位在各组的分布。

#### 三、累计频数和累计频率

分为向上累计和向下累计两种。

向上累计是将次数（或频率）由变量值低的组逐次向变量值高的组的累计。

向下累计是将次数（或频率）由变量值高的组逐次向变量值较低的组累计。

#### 四、分配特征

钟形分布；U形分布；J形分布，

### 第四节 统计汇总和统计表

#### 一、统计汇总

(一) 手工汇总：有划记法，过录法，折叠法和卡片法等

(二) 电子计算机汇总

#### 二、统计表

(一) 统计表的构成

统计表用来体现统计资料的表格，由主词和宾词所组成。

(二) 统计表的种类

1. 按主词是否分组分为：简单表、分组表、复合表
2. 按用途分为：调查表、整理表和分析表

(三) 统计表设计应注意的问题

## 本章实践教学及作业要求

第三章 课后练习

## 第四章 综合指标

### 教学目的

正确理解综合指标的概念、作用，掌握各综合指标的计算方法，并能应用它们进行统计分析。

### 教学重点和难点

**重点：**是综合指标概念的理解和计算应用

**难点：**是综合指标的应用。

### 建议课时

12 课时

### 教学内容

## 第一节 总量指标

### 一、总量指标的概念

用来表现现象总体规模、总水平的统计综合指标，也称绝对数指标。

### 二、总量指标的作用

### 三、总量指标的种类

按反映内容：总体单位总量指标与总体标志总量指标；

按反映时间：时期指标与时点指标；

按计量单位：实物指标与价值指标。

## 第二节 相对指标

### 一、相对指标的概念

应用对比的方法，反映某些相关事物之间数量联系程度的综合指标，其数值



表现形式有无名数和有名数两种。

## 二、相对指标的种类及其计算方法

$$(一) \text{ 结构相对值} = \frac{\text{总体某部分数值}}{\text{总体全部数值}} * 100\%$$

$$(二) \text{ 比例相对指标} = \frac{\text{总体中某一部分数值}}{\text{总体中另一部分数值}} * 100\%$$

$$(三) \text{ 比较相对指标} = \frac{\text{甲总体某指标数值}}{\text{乙总体同一指标数值}} * 100\%$$

$$(四) \text{ 强度相对指标} = \frac{\text{某一指标的数值}}{\text{另一有联系的但性质不同指标数值}} * 100\%$$

$$(五) \text{ 计划完成程度相对指标} = \frac{\text{实际完成数}}{\text{计划数}} * 100\%$$

## 三、计算与运用相对指标应注意的问题

- (一) 可比性原则
- (二) 相对指标与总量指标结合运用；
- (三) 多项指标结合运用。

## 第三节 平均指标

### 一、平均指标的概念

是表明社会经济现象总体各单位的某一数量标志值的一般水平也称平均数指标，有两个特点：

第一、数量标志在总体单位之间数值差异的抽象化；

第二、是一个说明总体综合数量特征的典型水平或者说是一个代表值，它可以反映总体各单位数值分布的集中趋势。

### 二、平均指标的作用

- (一) 比较作用
- (二) 论断事物的数量标准或参考
- (三) 可以进行数量推算

### 三、平均指标的种类和计算

- (一) 算术平均数

1. 简单算术平均数  $\bar{x} = \frac{\sum x}{n}$  适用于未分组资料

2. 加权算术平均数  $\bar{x} = \frac{\sum xf}{\sum f}$  适用于分组资料

3. 算术平均数的性质：（一） $\sum(x - \bar{x})f = 0$       （二） $\sum(x - \bar{x})^2 f$  为最小

（二）调和平均数

1. 简单调和平均数  $\bar{x} = \frac{n}{\sum \frac{1}{x}}$

2. 加权调和平均数  $\bar{x} = \frac{M}{\sum \frac{1}{x} M}$

（三）几何平均数

1. 简单几何平均数  $\bar{x} = \sqrt[n]{x_1 \cdot x_2 \cdots x_n}$

2. 加权几何平均数  $\bar{x} = \sqrt[\sum f]{x_1^{f_1} \cdot x_2^{f_2} \cdots x_n^{f_n}}$

（四）中位数 Me

中位数是将总体各单位的标志值按大小顺序排列，居于中间位置的变量值。

$$\begin{aligned} \text{Me} &= L + \frac{\frac{\sum f}{2} - S_{m-1}}{fm} \cdot i \\ &= U - \frac{\frac{\sum f}{2} - S_{m+1}}{fm} \cdot i \end{aligned}$$

（五）众数  $M_0$

众数是总体次数出现最多的变量值

$$\begin{aligned} M_0 &= L + \frac{\Delta_1}{\Delta_1 + \Delta_2} \cdot i & \Delta_1 &= f_m - f_{m-1} \\ &= U - \frac{\Delta_2}{\Delta_1 + \Delta_2} \cdot i & \Delta_2 &= f_m - f_{m+1} \end{aligned}$$

（六）算术平均数、众数和中位数三者的关系

$$M_e - \bar{X} = \frac{1}{3}(M_0 - \bar{X})$$

#### 四、平均指标的计算运用原则

（一）必须在同质总体中计算或应用平均指标

- (二) 必须注意用组平均数补充说明总平均数
- (三) 用变量数列补充说明总平均数
- (四) 必须注意一般与个别相结合，把平均数和典型事例结合起来
- (五) 平均指标要与变异指标结合运用

#### 第四节 变异指标

##### 一、标志变异指标的概念

反映总体内各单位标志值及其分布差异程度的指标

##### 二、标志变异指标的作用

- (一) 反映各单位标志值分布的离散程度
- (二) 说明平均指标代表性的强弱
- (三) 分析现象变动的均匀性和稳定性。

##### 三、标志变异指标的种类及计算

- (一) 全距 R

是总体各单位标志值中最大值与最小值的差

- (二) 平均差 AD

1. 概念：是总体内各标志值与总体平均值的平均离差

2. 计算：简单平均法  $AD = \frac{\sum |x - \bar{x}|}{n}$

加权平均法  $AD = \frac{\sum |x - \bar{x}| f}{n}$

- (三) 标准差

1. 变量标准差 简单：  $\sigma_x = \sqrt{\frac{\sum (X - \bar{X})^2}{n}}$

加权：  $\sigma_x = \sqrt{\frac{\sum (X - \bar{X})^2 f}{\sum f}}$

2. 标准差系数  $v_\sigma = \frac{\sigma_x}{x} \times 100\%$

3. 成数标准差  $\sigma_p = \sqrt{p(1-p)}$

本章实践教学及作业要求：

第四章课后练习

## 第五章 抽样推断

### 教学目的

对抽样推断的特点、作用及基本概念有正确的理解，掌握抽样平均误差，极限误差的计算方法，在此基础上，能运用抽样调查的一般原理推断全及总体的指标数值及其概率的保证程度。

### 教学重点及难点

**重点：**是抽样误差的计算

**难点：**是正确的进行区间估计。

### 建议课时

5 课时

### 教学内容

## 第一节 抽样推断的一般概念

### 一、抽样推断的概念和特点

(一) 概念：按照随机的原则，从总体中抽取样本进行调查，通过对样本的调查推算出总体的一种统计分析方法。

(二) 特点：

1. 遵循随机原则；
2. 用部分单位数值推断总体指标数值；
3. 运用概率估计的方法；
4. 抽样误差可以事先计算并加以控制。

### 二、抽样推断的内容

参数估计；假设检验。主要介绍参数估计。

### 三、抽样推断的基本概念

- (一) 全及总体和样本总体
- (二) 全及指标和样本指标
- (三) 样本容量和样本个数
- (四) 重复抽样和不重复抽样

## 第二节 抽样误差

### 一、抽样误差的概念及影响因素

(一) 概念：样本指标与拳击指标的离差。

(二) 影响因素：1. 总体标准差；2. 样本单位数；3. 抽样组织形式；4. 抽样方法。

### 二、抽样平均误差 $\mu$

样本指标与全及指标的平均离差

抽样误差的计算

(一) 重复抽样  $\mu = \frac{\sigma}{\sqrt{n}}$

(二) 不重复抽样  $\mu = \sqrt{\frac{\sigma}{n} \left(1 - \frac{n}{N}\right)}$

### 三、极限误差 $\Delta$

亦称允许误差 $\Delta = t\mu$

### 四、置信度 $F(t)$ 和概率 $t$

$$t = \frac{\Delta}{\mu}$$

### 五、抽样估计的方法

(一) 点估计  $\bar{x} = \bar{X}$   $p = P$

(二) 区间估计  $\bar{x} - \Delta_x \leq \bar{X} \leq \bar{x} + \Delta_x$

$$p - \Delta_p \leq P \leq p + \Delta_p$$

## 第三节 抽样组织形式和样本单位数的确定

### 一、抽样组织形式

随机抽样的组织形式有：简单随机抽样；类型抽样；等距抽样；整群抽样，不同的抽样组织形式样本指标的计算不相同。

1. 简单随机抽样如前。
2. 等距抽样如简单随机抽样
3. 类型抽样

第一步计算各类型的样本指标 $\bar{x}_i (i = 1, 2, \dots, n)$ ,  $\sigma_i$

第二步计算样本指标  $\bar{x} = \frac{\sum \bar{x}_i \cdot n_i}{n}$   $\sigma^2 = \frac{\sum \sigma_i^2 n_i}{\sum n_i}$

4. 整群抽样:

第一步计算各群指标  $\bar{x}_i$   $p_i$

第二步计算样本指标  $\bar{x} = \frac{\sum \bar{x}_i}{r}$   $\delta^2 = \frac{\sum (\bar{x}_i - \bar{x})^2}{r}$

$$\bar{P} = \frac{\sum \bar{P}_i}{r} \quad \delta_p^2 = \frac{\sum (\bar{P}_i - \bar{P})^2}{r}$$

二、样本单位数的确定

(一) 重复抽样  $n = \frac{t^2 \sigma^2}{\Delta^2}$

(二)、不重复抽样  $n = \frac{N t^2 \sigma^2}{N \Delta^2 + t^2 \sigma^2}$

本章实践教学及作业要求

第五章课后练习

## 第六章 相关与回归分析

教学目的

对客观现象之间存在的相互依存关系加以分析, 分析它们之间存在什么样的关系, 相关关系的密切程度并且用一定的数量表现出来, 掌握回归分析的概念及一元线性回归的分析方法。

教学重点和难点

**重点:** 相关程度和形式的判断和回归分析

**难点:** 回归方程的建立和应用。

建议课时

5 课时

教学内容:

### 第一节 相关关系的概念及种类

#### 一、相关关系的概念

变量之间确实存在的不严格的依存关系

## 二、相关关系与函数关系的区别

## 三、相关的种类

- (一) 按相关程度分：完全相关；不完全相关和不相关
- (二) 按相关方向分：正相关和负相关
- (三) 按相关形式分：线性相关和非线性相关
- (四) 按影响因素分：单相关和复相关

## 四、相关分析的主要内容

- (一) 确定现象之间有无关系
- (二) 确定相关关系的密切程度
- (三) 建立回归方程
- (四) 估计标准误差

## 第二节 相关图表和相关系数

### 一、相关图表

主要用来判断变量之间是否相关，有简单相关，分组相关表和散点图。

### 二、相关系数 r

#### (一) 概念

在直线相关的条件下，表明两个现象之间相关程度和相关方向的统计分析指标

$$(二) \text{ 计算: } r = \frac{\Sigma(x - \bar{x})(y - \bar{y})}{\sqrt{\Sigma(x - \bar{x})^2} \sqrt{\Sigma(y - \bar{y})^2}}$$

$$\text{可简化为 } r = \frac{n\Sigma xy - \Sigma x \cdot \Sigma y}{\sqrt{n\Sigma x^2 - (\Sigma x)^2} \sqrt{n\Sigma y^2 - (\Sigma y)^2}}$$

根据相关系数的取值判定现象的相关程度和相关方向。

当 $|r|=0$ 时，表明 x 和 y 不存在直线相关。

当 $0 < |r| < 0.3$ 时，表明 x 和 y 微弱相关（或无关）。

当  $0.3 \leq |r| < 0.5$  时，表明  $x$  和  $y$  低度相关。

当  $0.5 \leq |r| < 0.8$  时，表明  $x$  和  $y$  显著相关。

当  $0.8 \leq |r| < 1$  时，表明  $x$  和  $y$  高度相关。

当  $|r|=1$  时，表明  $x$  和  $y$  完全相关。

相关系数必须保留四位小数。

### 第三节 回归分析

#### 一、建立一元线性回归方程

$$Y_c = a + bx$$

$a$ 、 $b$  为经济参数，用最小平方法解出  $a$ 、 $b$

$a$  为起始； $b$  为回归系数

#### 二、回归方程的特点

(一) 要确定自变量  $x$  和因变量  $y$ ， $x$  是给定的， $y$  是随机的。

(二) 要在  $|r| > 0.5$  的条件建立回归方程。

(三) 回归方程不能互推，只能根据自变量推算因变量

(四) 回归系数  $b$  可以表明相关方向

#### 三、估计标准误差 $S_{yx}$

用来表明估计值与实际值的平均离差，可以说明回归方程代表性的强弱，计算公式为

$$S_{yx} = \sqrt{\frac{\sum (y - y_c)^2}{n - 2}} \quad S_{yx} = \sqrt{\frac{\sum y^2 - a\sum y - b\sum xy}{n - 2}}$$

#### 四、回归与相关的关系

第一，相关关系两个现象之间是对等关系，都是随机变量，而回归分析则要确定哪一个是自变量，哪一个是因变量。

第二，说明相关关系密切程度的指标只有一个相关系数，而回归分析有时可能建立两个回归方程。

#### 五、多元线性回归方程的建立

$$\begin{cases} \sum y = na + b_1 \sum x_1 + b_2 \sum x_2 \\ \sum x_1 y = a \sum x_1 + b_1 \sum x_1^2 + b_2 \sum x_1 x_2 \\ \sum x_2 y = a \sum x_2 + b_1 \sum x_1 x_2 + b_2 \sum x_2^2 \end{cases}$$



本章实践教学及作业要求：

第六章课后练习

## 第七章 动态数列

**教学目的**

明确动态序列的概念、种类和编制原则；熟练掌握动态序列的各种水平指标和速度指标的含义和计算方法及应用条件。

**教学重点和难点**

**重点：**是应用动态指标进行动态分析

**难点：**是动态指标的计算和应用

**建议课时**

6 课时

**教学内容：**

### 第一节 动态数列的概念和种类

#### 一、动态数列的概念

(一) 概念：同一总体同一指标按时间先后顺序进行排列，所形成的数列就称之为动态数列。包括两个要素：现象所属时间；反映现象的指标数值

(二) 作用

1. 分析事物的发展变动程度
2. 揭示事物的变动规律和变动趋势，进行统计预测分析

#### 二、种类

根据统计指标表现形式不同可分为总量指标动态数列、相对指标动态数列、平均指标动态数列

#### 三、编制动态数列的基本原则

- (一) 总体范围一致。
- (二) 指标经济内容相同；
- (三) 动态数列的时期长短应该一致。
- (四) 指标的计算方法、计量单位和计算价格一致。

## 第二节 动态分析指标

### 一、水平指标

- (一) 发展水平：动态数列中的每一个指标数值。
- (二) 平均发展水平：动态数列每期发展水平的平均数
- (三) 增减量：现象在一段时间内增长的绝对量。
- (四) 平均增减量：各期增长量的平均数

### 二、速度指标

- (一) 发展速度：表明现象发展程度的相对指标。
- (二) 增减速度：表明现象增长程度的相对指标
- (三) 平均发展速度：是各期发展速度的平均数
- (四) 平均增减速度：表明各期平均增长程度

### 三、增减1%绝对值

## 第三节 长期趋势的测定

### 一、几中常用的测定长期趋势的方法

时距扩大法；移动平均法；半数平均法；最小平方法

### 二、季节变动分析

通过季节比率的计算，观察和分析某种社会经济现象，季节变动的规律性。

**本章实践教学及作业要求：**

第七章课后练习

## 第八章 指数分析

### 教学目的

理解统计指数的概念、涵义、作用与种类；熟练掌握综合指数、平均指标指数的编制原则和方法；熟练掌握指数体系与因素分析方法并能加以应用。

### 教学重点和难点

**重点：**是指数计算和因素分析

**难点：**是同度量因素时期的确定及因素分析

### 建议课时

5 课时

教学内容：

## 第一节 指数的概念

### 一、指数的概念

指数有广义和狭义之分

广义的指数是表明社会经济现象总体数量变动的相对数；狭义的指数是用来综合反映不能直接加总的多要素所组成的社会经济现象数量的总变动。

### 二、指数的作用

- (一) 分析事物的发展变动
- (二) 编制指数数列进行趋势分析
- (三) 进行因素分析

### 三、指数的种类

指数可以分为个体指数与总指数；数量指标指数与质量指标指数；定基指数与环比指数

## 第二节 综合指数

### 一、综合指数的概念

综合指数是总指数的一种形式，指不同时期的总量指标对比形成的相对数，在总量指标中包含两个或两个以上的因素，将其中被研究因素以外的一个或一个以上的因素固定不变，仅观察被研究因素的变动，这样的总指数就称之为综合指数。

注意两点：一是引进同度量因素对复杂总体进行综合

二是要将同度量因素固定不变，消除其变动的影响。

### 二、编制数量指标综合指数

编制数量指数应以质量指标作同度量因素，并将同度量因素固定在基期，即

$$k_q = \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0} \times 100\%$$

### 三、编制质量指标综合指数

编制质量指数应以报告期的数量指标作同等量因素即

$$K_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \times 100\%$$

#### 四、综合指数的应用——因素分析

$$\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \times \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$$

$$\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0 = (\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1) + (\sum p_0 q_1 - \sum p_0 q_0)$$

### 第三节 平均指数

#### 一、平均指数的概念

平均指数是总指数的另一种形式，是在个体指数的基础上计算总指数，是个体指数的加权平均数。

#### 二、加权算术平均数指数

是对个体数量指数（kq）求平均  $\bar{kq} = \frac{\sum p_0 q_0 kq}{\sum p_0 q_0} \times 100\%$

#### 三、加权调和平均数指数

是对个体质量指数（kp）求平均  $\bar{kq} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum \frac{1}{kp} p_1 q_1} \times 100\%$

#### 四、固定权数指数

$$K_p = \frac{\sum kpw}{\sum w}$$

### 第四节 平均指标指数

#### 一、平均指标指数的概念

是对平均指标求指数

#### 二、平均指标指数的计算

可变指数 =  $\frac{\bar{x}_1}{x_0} \times 100\%$

$$\text{结构影响指数} = \frac{\frac{\Sigma x_0 f_1}{\Sigma f_1}}{\frac{\Sigma x_0 f_0}{\Sigma f_0}}$$

$$\text{固定构成指数} = \frac{\frac{\Sigma x_1 f_1}{\Sigma f_1}}{\frac{\Sigma x_0 f_1}{\Sigma f_1}}$$

### 三、因素分析

$$\frac{\frac{\Sigma x_1 f_1}{\Sigma f_1}}{\frac{\Sigma x_0 f_0}{\Sigma f_0}} = \frac{\frac{\Sigma x_1 f_1}{\Sigma f_1}}{\frac{\Sigma x_0 f_1}{\Sigma f_1}} \times \frac{\frac{\Sigma x_0 f_1}{\Sigma f_1}}{\frac{\Sigma x_0 f_0}{\Sigma f_0}}$$

$$\frac{\Sigma x_1 f_1}{\Sigma f_1} - \frac{\Sigma x_0 f_0}{\Sigma f_0} = \left( \frac{\Sigma x_1 f_1}{\Sigma f_1} - \frac{\Sigma x_0 f_1}{\Sigma f_1} \right) + \left( \frac{\Sigma x_0 f_1}{\Sigma f_1} + \frac{\Sigma x_0 f_0}{\Sigma f_0} \right)$$

本章实践教学及作业要求：

第八章课后练习

### 七、课程的实践教学环节要求：

每章配有练习题，通过练习题，理解掌握统计工作全过程和统计分析方法；用六个课时让学生分组进行数据收集、整理和分析并作出统计分析报告

### 八、教材和主要教学参考书：

本课程使用由罗翠萍张润之韩兴国主编，内蒙古大学出版社出版的 21 世纪高等院校十一五规划教材《统计学原理》

#### 参考书：

1. 陈正伟主编，《统计学学》，北京邮电大学出版社，
2. 梁前德 黄小舟主编，《统计学》，高等教育出版社，
3. 袁卫等主编，《统计学》，人大出版社，
4. 李洁明主编，《统计学原理》，复旦大学出版社，
5. 刘汉良主编，《统计学教程》，上海财经大学出版社，
6. 施建军主编，《统计学教程》，南京大学出版社，

### 九、课程考试与评估：

## （一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重分析能力
2. 实行全程化考核。

## （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂练习以及实践和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 50% + 期末成绩 × 50%

平时成绩构成：出勤 10%，实践和作业 30%，课堂表现 10 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、辨析题和分析计算题等。

# 财务管理教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：财务管理

(二) 英文名称：Financial Management

## 二、课程性质

专业核心课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学，使学生能够掌握财务管理的基本知识和方法，牢固树立财务管理的基本观念，教学中应注意对学生基本技能的训练，以符合应用型人才的培养目标。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

本课程坚持理论与实践相结合的教学方法，特别强调实践操作环节的重要性。

### (二) 课程教学方法

以课堂教学为主，通过讲授与学生的自学相结合，再配备大量的习题，以强化学生对财务管理基本技能的掌握与运用。

## 五、课程总学时

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 财务管理总论

#### 教学目的

通过本章的教学，使学生重点掌握财务管理对象、目标、概念，一般掌握财务管理环节，一般了解财务管理环境。

#### 教学重点与难点

财务管理对象、目标、概念，财务活动与财务关系。

#### 建议学时

2 学时

## 教学内容

### 第一节 财务管理内容

#### 一、财务管理概念

#### 二、财务活动内容

#### 三、财务关系

是指企业在组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系。

### 第二节 财务管理环节

#### 一、财务预测

根据财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预计和测算。

#### 二、财务决策

财务管理的核心是财务决策。

#### 三、财务预算

财务预算是运用科学的技术手段和数量方法，对目标进行综合平衡，制订主要的计划，拟定增产节约措施，协调各项计划指标。

#### 四、财务控制

财务控制是在财务管理的过程中，利用有关信息和特定手段，对企业财务活动施加影响或调节，以便实现预算指标、提高经济效益。

#### 五、财务分析

财务分析是根据核算资料，运用特定方法，对企业财务活动过程及其结果进行分析和评价的一项工作。

### 第三节 财务管理环境

财务管理的环境主要有经济环境、法律环境和金融环境。

## 思考题

财务关系是怎样形成的？

## 第二章 资金时间价值与风险分析

## 教学目的

通过本章的教学使学生重点掌握一次性收付款项和年金有关终值和现值的相关计算以及风险的衡量与分析。



## 教学重点与难点

资金时间价值与风险衡量。

## 建议学时

10 学时

## 教学内容

### 第一节 资金时间价值

#### 一、资金时间价值的概念

资金时间价值是指一定量资金在不同时点上的价值量的差额。

#### 二、一次性收付款项的终值和现值

(一) 单利的终值与现值

(二) 复利的终值与现值

#### 三、年金的终值与现值

### 第二节 风险分析

#### 一、财务管理中风险的概念

(一) 经营风险

(二) 财务风险

#### 二、风险报酬

#### 三、风险衡量

## 思考题

经营风险与财务风险有何区别？

## 第三章 企业筹资方式

## 教学目的

通过本章的教学使学生重点掌握企业筹资的渠道与方式，掌握权益资金和负债资金筹集方式的种类。

## 教学重点与难点

权益资金和负债资金的筹集方式。

## 建议学时

4 学时

## 教学内容

### 第一节 企业筹资概述

#### 一、筹资的分类与意义

筹资是企业根据生产经营、对外投资及调整资金结构的需要，通过一定的渠道，采取适当的方式，获取所需资金的一种行为。

## 二、筹资的渠道与方式

## 三、筹资的基本原则

### 第二节 权益资金的筹集

#### 一、吸收直接投资

吸收国家、法人和个人的现金、实物工业产权和土地使用权等投资。

#### 二、发行股票

(一) 发行普通股

(二) 发行优先股

### 第三节 负债资金的筹集

#### 一、银行借款

银行借款是企业根据借款合同从有关银行或非银行金融机构借入的需要还本付息的款项。

#### 二、发行债券

发行债券是企业筹集资金的一种重要方式。

#### 三、融资租赁

#### 四、商业信用

#### 思考题

如何理解各种筹资方式的优缺点？

### 第四章 资金成本与资金结构

#### 教学目的

通过本章的教学，使学生重点掌握资金成本、经营杠杆、财务杠杆、复合杠杆的有关计算以及具体应用。

#### 教学重点与难点

个别资金成本、经营杠杆、财务杠杆和复合杠杆以及资金结构的分析方法。

#### 建议学时

6 学时

#### 教学内容

## 第一节 资金成本

### 一、资金成本的概念与作用

资金成本是指企业筹集和使用资金必须支付的各种费用。包括用资费用和筹资费用。可用绝对数和相对数表示。资金成本主要用于筹资决策和投资决策。

### 二、个别资金成本

债券成本、银行借款成本、优先股成本、普通股成本和留存收益成本。

### 三、加权平均资金成本

### 四、资金的边际成本

资金的边际成本是指资金每增加一个单位而增加的成本。

## 第二节 杠杆原理

### 一、成本按习性分类

固定成本、变动成本和混合成本。

### 二、经营杠杆

在某一固定成本比重下，销售量变动对息税前利润产生的作用。

### 三、财务杠杆

债务对投资者收益的影响。

### 四、复合杠杆

经营杠杆和财务杠杆的连锁作用称为复合杠杆。在其他因素不变的情况下，复合杠杆系数越大，复合风险越大，复合杠杆系数越小，复合风险越小。

## 第三节 资金结构

### 一、资金结构的概念

资金结构是指企业各种资金的构成及其比例关系。

### 二、每股利润分析法

### 三、比较资金成本法

### 思考题

三种杠杆是如何发挥作用的？

## 第五章 项目投资

### 教学目的

通过本章的教学，使学生重点掌握项目投资决策评价指标的计算及其应用，以及多个投资方案的组合决策。

### 教学重点与难点

净现金流量的确定和项目投资决策评价指标的计算及其应用。

## 建议学时

10 学时

## 教学内容

### 第一节 项目投资的相关概念

#### 一、项目投资及其类型

工业企业投资项目主要包括新建项目与更新改造项目。

#### 二、项目计算期的构成

项目计算期是指投资项目从投资建设开始到最终清理结束整个过程的全部时间。

#### 三、资金投入的方式：一次投入和分次投入。

### 第二节 现金流量的内容及其估算

#### 一、现金流量的含义

现金流量是指投资项目在其计算期内，因资本循环而可能或应该发生的各项现金流入量与现金流出量的统称。

#### 二、现金流量的内容

现金流入量和现金流出量的内容。

#### 三、现金流量的估算

现金流入量和现金流出量的估算。

### 第三节 净现金流量的确定

#### 一、净现金流量的含义

净现金流量=现金流入量-现金流出量

#### 二、净现金流量的计算

### 第四节 项目投资决策评价指标的计算及其应用

#### 一、非折现评价指标

投资利润率和静态投资回收期。

#### 二、折现评价指标

净现值、净现值率、获利指数和内部收益率。

## 思考题

如何运用项目投资决策评价指标进行项目决策？

## 第六章 证券投资

### 教学目的

通过本章教学，使学生重点掌握证券投资风险与投资收益、证券投资策略。

### 教学重点与难点

证券投资组合的风险与收益率的计算。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 证券投资的种类与目的

##### 一、证券投资的种类

债券投资、股票投资、基金投资及组合投资。

##### 二、证券投资的目的

暂时存放闲置资金；与筹集长期资金相配合；满足未来的财务需求；满足季节性经营对现金的需求；获得对相关企业的控制权。

#### 第二节 证券投资风险与投资收益

##### 一、证券投资风险

违约风险、利息率风险、购买力风险、流动性风险和期限性风险。

##### 二、证券投资收益

短期证券投资收益和长期证券投资收益。

#### 第三节 证券投资决策

##### 一、影响证券投资决策的因素分析

国民经济形势分析；行业分析；企业经营管理情况分析。

##### 二、企业债券投资

##### 三、企业股票投资

#### 第四节 证券投资组合

##### 一、证券投资组合的意义

通过有效的进行证券投资组合，便可消减证券风险，达到降低风险的目的。

##### 二、证券投资组合的风险与收益率

证券投资组合的风险有系统性风险和非系统性风险。

##### 三、证券投资组合的策略与方法

### 思考题

如何更好的运用证券投资组合来降低投资风险？

## 第七章 营运资金

### 教学目的

通过本章教学，使学生重点掌握现金、应收账款、存货的成本以及最佳现金持有量、应收账款的成本和存货经济批量的相关计算，理解现金、应收账款的日常管理。

### 教学重点与难点

最佳现金持有量、存货经济批量和应收账款收账政策

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 营运资金的含义与特点

##### 一、营运资金的含义

营运资金是指流动资产减去流动负债后的差额。

##### 二、营运资金的特点

###### （一）流动资产的特点

投资回收期短；流动性；并存性；波动性。

###### （二）流动负债的特点

速度快、弹性高、成本低和风险大。

#### 第二节 现金

##### 一、现金的持有动机与成本

现金的持有动机有交易动机、预防动机和投机动机；现金的成本有持有成本、转换成本和短缺成本。

##### 二、最佳现金持有量

###### （一）成本分析模式

###### （二）存货模式

###### （三）现金周转期模式

##### 三、现金的日常管理

###### （一）现金回收管理

###### （二）现金支出管理

### 第三节 应收账款

#### 一、应收账款的功能与成本

- (一) 应收账款的功能
- (二) 应收账款的成本

#### 二、信用政策

信用政策是应收账款的管理政策，包括信用标准、信用条件和收账政策。

#### 三、应收账款的日常管理

- (一) 应收账款的追踪分析
- (二) 应收账款账龄分析
- (三) 应收账款收现保证率分析
- (四) 应收账款坏账准备制度

### 第四节 存货

#### 一、存货的功能与成本

- (一) 存货功能
- (二) 存货成本

#### 二、存货控制方法

- (一) 存货经济批量模型
- (二) 存货储存期控制
- (三) 存货 ABC 分类管理

#### 思考题

如何对现金、应收账款和存货进行有效的管理？

### 第八章 利润分配

#### 教学目的

通过本章教学，使学生掌握股份公司收益分配程序和收益分配的政策，理解收益分配的基本原则和收益分配时应考虑的因素。

#### 教学重点与难点

股份公司收益分配及股利支付程序。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

## 第一节 利润分配的程序

- 一、利润分配的基本原则
- 二、股份公司利润分配及股利支付程序
  - (一) 股份公司收益分配程序
  - (二) 股份公司股利支付程序

## 第二节 利润分配政策

- 一、考虑的因素
- 二、收益分配政策的评价与选择

### 思考题

股份公司收益分配及股利支付程序是什么？

## 第九章 财务预算

### 教学目的

通过本章教学，使学生重点掌握财务预算的编制方法，了解现金预算与预计财务报表的编制。

### 教学重点与难点

财务预算的编制方法。

### 建议学时

3 学时

### 教学内容

#### 第一节 财务预算的意义与体系

##### 一、财务预算的含义

财务预算是一系列专门反映企业未来一定预算期内预计财务状况和经营成果，以及现金收支等价值指标的各种预算的总称。

##### 二、财务预算与财务管理环节的关系及其地位

#### 第二节 财务预算的编制方法

- 一、固定预算与弹性预算
- 二、增量预算与零基预算
- 三、定期预算与滚动预算

#### 第三节 现金预算与预计财务报表

- 一、现金预算的编制
- 二、预计财务报表的编制



## 思考题

财务预算与财务管理环节的关系及其地位是怎样的？

## 第十章 财务控制

### 教学目的

通过本章教学，使学生掌握责任中心和责任结算，了解财务控制的基础、责任预算、责任报告。

### 教学重点与难点

财务控制。

### 建议学时

1 学时

### 教学内容

#### 第一节 财务控制的意义与种类

财务控制是按照一定的程序和方式确保企业及其内部机构和人员全面落实、实现财务预算的过程。财务控制是财务管理循环的关键环节，它对实现财务管理目标，具有决定作用。

#### 第二节 责任控制

责任中心、责任预算、责任报告与业绩考核、责任结算与核算。

## 思考题

企业如何进行财务控制？

## 第十一章 财务分析

### 教学目的

通过本章教学，使学生重点掌握营运能力分析、偿债能力分析、获利能力分析、综合财务分析的方法，了解财务分析的目的及内容、财务分析的局限性及弥补措施。

### 教学重点与难点

财务指标分析。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 财务分析的目的及内容

##### 一、财务分析的意义

财务分析是评价财务状况、衡量经营业绩的重要依据，是挖掘潜力、改进工作、实现理财目标的重要手段，是合理实施投资决策的重要步骤。

## 二、财务分析的内容

企业所有者、企业债权人、企业经营决策者、政府经济管理机构。

### 第二节 财务分析的方法

#### 一、趋势分析法

它是将两期或连续数期财务报告中相同指标进行对比，确定其增减变动的方向、数额和幅度，以说明企业财务状况和经营成果的变动趋势的一种方法。

#### 二、比率分析法

比率分析法是把某些彼此存在关联的项目加以对比，计算出比率，据以确定经济活动变动程度的分析方法。

#### 三、因素分析法

它是用来确定几个相互关联的因素对分析对象——综合财务指标或经济指标的影响程度的一种分析方法。

#### 思考题

如何用比率分析法进行财务报表分析？

## 七、课程的实践教学环节要求

本课程的实践教学环节，主要形式是在教学过程中完成理论讲授的同时，通过案例分析提高学生的实际动手操作能力，以强化学生对财务管理基本技能的掌握与运用。

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

### （一）教材

2016年后出版的《财务管理学》，东北财经大学出版社

### （二）主要教学参考书

2016年后出版的会计资格考试专用教材《财务管理学》，中国财政经济出版社

### （三）中文期刊

1. 会计之友
2. 财会月刊
3. 财务与会计

#### （四）外文期刊

1. Accounting Review（会计评论）
2. Journal of Accounting Research（会计研究）

#### （五）相关学习网站

1. 中国会计网 <http://www.canet.com.cn/acc/>
2. 中华会计学习网 <http://www.kjstudy.com/>
3. 中华人民共和国财政部 [www.mof.gov.cn/mof/](http://www.mof.gov.cn/mof/)

### 九、课程考试及评价

#### （一）考核体系

建立以能力为核心的全程化考核系统

1. 掌握基本方法，注重实操能力。
2. 实行全程化考核

#### （二）考核方法

平时成绩与期末考试各占 50%，平时成绩由出勤（10%）和实践操作作业（40%）构成，期末闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、判断题和计算分析题等。

# 组织行为学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：组织行为学

(二) 英文名称：Organizational Behavior

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

组织行为学属于理论性较强的基础课程，集中了行为科学的主要成果。本课程系统阐述了组织行为学的基本原理，从个体心理、群体心理、非正式组织、群体动力、领导者各个角度论述了心理与行为、组织与行为的内在联系及相应规律。

通过本课程的学习，要使学生了解组织行为学的分析框架和研究方法，掌握组织行为领域的核心概念和重要理论，具备分析个体特征、处理群体和组织层面问题的一般能力和创新思维。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 教学原则

本课程着重于学生学科基本知识的掌握，在教学中坚持理论联系实际原则，既有理论背景的详细阐述也是实际案例的分析。

### (二) 教学方法

通过课堂讲授与讨论相结合的方式增强学生的认知，对典型案例进行分析启发学生能够从专业角度思考问题，通过角色扮演法让学生对所学的知识进行运用。

## 五、课程总学时

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 第一章 总论

### 教学目的

本章要求掌握组织行为学的概念、组织行为研究的三个层次；了解在组织演变、管理理论深化的过程中，组织行为学产生和发展的过程；了解组织行为学的各种研究方法。

### 教学重点与难点

**重点：**组织、行为、组织行为学的概念

**难点：**组织行为学的学科关系

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 什么是组织行为学

##### 一、组织的概念

##### 二、组织的功能

- (一) 组织能形成一种新的合力
- (二) 有效的组织能提高效率
- (三) 组织能满足人们的心理需求

##### 三、组织行为学的定义

##### 四、组织行为学与管理

#### 第二节 组织行为学的产生和发展

##### 一、组织行为学的产生

最先产生于 20 世纪初的美国，相继在前苏联、东欧、亚洲各地有一定的发展。

##### 二、对组织行为学有贡献的学科

##### 三、组织行为学的发展

组织行为学经历了四个发展阶段

##### 四、组织行为学的特点

##### 五、组织行为学面临的挑战和机遇

### 第三节 组织行为学的研究方法

- 一、个案法
- 二、观察法
- 三、调查法
- 四、测验法
- 五、实验法

#### 本章实践教学及作业要求：

学生在课堂上陈述自己的对于组织、行为及管理者能力的认识。

#### 思考题：

1. 什么是组织？
2. 组织存在的必备条件是什么？
3. 组织的功能有哪些？
4. 阐释行为的概念。
5. 如何去分析员工的行为？
6. 组织行为学的产生与管理学发展有何关系？
7. 组织行为的研究为什么会涉及道德问题？
8. 说明实验室实验和现场实验的区别。

## 第二章 个体心理与个体行为

### 教学目的

通过本章的学生，学生要掌握个体行为的一般规律，掌握知觉、感觉与社会知觉的异同，掌握个性、气质、性格、能力、态度、价值观等重要概念的内涵，了解它们与管理的关系。

### 教学重点与难点

**重点：**个体行为的一般规律；个性、气质类型、态度、能力等概念

**难点：**归因理论

### 建议学时

6 学时

## 教学内容

### 第一节 需要、动机与行为

#### 一、需要与行为

(一) 需要

(二) 动机

#### 二、动机与行为

(一) 同一动机可以引发不同的行为

(二) 同一行为可出自不同的动机

(三) 一种行为可能有多种动机

(四) 合理的动机可能引起不合理的行为

(五) 错误的动机有时被外表积极的行为所掩盖

### 第二节 个体的认知心理与管理

#### 一、感觉与知觉

(一) 感觉

(二) 知觉

(三) 两者的关系

#### 二、影响知觉的因素

(一) 知觉者

(二) 知觉对象

(三) 情景因素

#### 三、社会知觉的内容

#### 四、在知觉与判断中可能的错误与对策

(一) 首因效应

(二) 晕轮效应

(三) 近因效应

(四) 定势效应

(五) 投射效应

(六) 认同效应

(七) 异性效应

### 第三节 个性与行为

#### 一、个性的内涵

(一) 个性的概念

(二) 特点

#### 二、气质与行为

(一) 概念

(二) 气质类型与特征

(三) 气质在管理中的作用

#### 三、性格与行为

(一) 概念

(二) 分类

(三) 性格的形成与发展

(四) 性格对组织管理的作用

#### 四、能力与行为

(一) 概念

(二) 种类

(三) 影响能力发展的因素

(四) 能力差异

(五) 能力与组织管理

### 第四节 态度与价值观

#### 一、态度差异与管理

(一) 态度的概念

(二) 态度的构成

(三) 态度的形成与改变

#### 二、价值观与管理

(一) 价值观的概念

(二) 价值观的分类

本章实践教学及作业要求：



课堂上进行案例分析：如何塑造人的行为。

**思考题：**

1. 解释需要、动机、行为的关系。
2. 分析感觉和知觉的区别和联系。
3. 个体的社会知觉过程有什么特点？
4. 知觉和归因中有哪些偏差？
5. 不同层次的管理者在能力结构上有哪些差异？
6. 什么是态度？态度的组成成分有哪些？
7. 影响态度改变的因素有哪些？
8. 什么是价值观？对组织行为有怎样的影响？
9. 如何运用人格理论提高管理水平？
10. 能力差异对管理有什么启示？

### 第三章 群体心理与群体行为

**教学目的**

本章要求学习和掌握群体的概念、特征、类型，了解群体的主要结构变量（角色、规范、地位、凝聚力等）；掌握群体的行为特征，了解团队建设的基础知识。

**教学重点与难点**

**重点：**群体、群体规范、群体思维的概念；从众行为、社会助长、社会抑制等群体行为

**难点：**群体决策和群体思维

**建议学时**

4 学时

**教学内容**

#### 第一节 群体的概念

##### 一、群体的定义

（一）定义

（二）我们为什么要加入群体

## 二、群体的类型

- (一) 正式群体
- (二) 非正式群体

## 第二节 群体行为

### 一、群体行为模式及外在影响因素

- (一) 群体压力的影响：社会从众行为
- (二) 群体对个体行为的影响：社会助长作用和社会抑制作用
- (三) 抑制作用的特例：社会惰化
- (四) 群体规范

### 二、群体结构

- (一) 群体的心理结构
- (二) 群体的同质与异质结构

### 三、群体行为的模型

### 四、群体的凝聚力

- (一) 群体凝聚力的概念
- (二) 如何增强凝聚力
- (三) 内聚力的一些负面影响：小集团意识

## 第三节 团队及团队建设

### 一、团队的概念

### 二、团队的类型

### 三、团队角色

### 四、团队有效性模型及其影响因素

## 本章实践教学及作业要求：

课堂作业：对社会从众行为、群体决策方面内容进行案例分析。

## 思考题：

1. 一群人、群体、团队的区别与联系是什么？
2. 你认为群体是如何形成的？
3. 群体的主要结构变量是如何影响群体行为的？

4. 什么是社会助长作用？其产生的机制是怎样的？
5. 如何有效避免社会懈怠现象？
6. 社会从众行为是怎样产生的？受哪些因素影响？
7. 列举并说明贝尔宾提出的团队中的八种角色。
8. 结合团队有效性模型谈谈如何创建成功的团队。

## 第四章 群体动力与激励理论

### 教学目的

通过本章的学习，学生应掌握激励的概念和一般原则，比较透彻的了解各种激励理论学说的各自特点和相互联系，了解各种理论在实践中的应用及对管理者的启示。

### 教学重点与难点

**重点：**内容型激励理论；过程型激励理论

**难点：**群体风气；强化方式

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 卢因的群体动力论

- 一、群体动力论公式
- 二、群体气氛对群体成员的影响
  - (一) 群体的风气
  - (二) 群体的领导方式
  - (三) 群体中成员间相互作用关系

#### 第二节 关于群体组成要素的霍曼斯模型

- 一、群体组成要素
- 二、霍曼斯群体系统模型

#### 第三节 内容型激励理论

- 一、马斯洛的需要层次论
- 二、奥尔德佛的 ERG 理论

三、赫茨伯格的双因素理论

四、麦克利兰的激励需要理论

#### 第四节 过程型激励理论

一、期望理论

二、亚当斯的公平理论

三、洛克的目标设置理论

四、麦克利兰的激励需要理论

#### 第五节 过程激励理论

一、斯金纳强化理论的基本内容

(一) 基本概念

(二) 基本方式

二、强化理论对管理的启示

#### 第六节 综合型激励理论

一、波特和劳勒综合激励模式

二、启示

#### 第七节 激励的原则和方法

一、激励的一般原则

(一) 物质激励与精神激励相结合

(二) 正激励与负激励相结合原则

(三) 内在激励与外在激励相结合原则

(四) 按需激励原则

(五) 组织目标与个人目标结合原则

(六) 严格管理与思想工作相结合原则

二、精神激励的方法

**本章实践教学及作业要求：**

本章学习了多种激励理论，让学生对诸理论进行述评并上交书面作业。

**思考题：**

1. 什么是激励？激励的实质是什么？

2. 简述激励的全过程。
3. 马斯洛需要层次论的主要内容是什么？
4. 马斯洛需要层次对管理有哪些贡献？我们应该如何扬弃？
5. 双因素理论的主要内容是什么？在我国现有情况下，奖金是激励因素还是保健因素？
6. 双因素理论有哪些优缺点？我们如何借鉴？
7. 卢因的群体动力论对我们有什么启示？
8. 期望理论提出在进行激励时要处理好哪些因素？
9. 解释波特和劳勒的激励模式。
10. 公平理论有什么实际意义？
11. 强化理论的主要内容是什么？
12. 为什么强调正激励与负激励相结合，但应以正激励为主？试举例说明。
13. 为什么说物质激励是基础，精神激励是根本？

## 第五章 工作压力

### 教学目的

通过本章的学习，学生要了解压力的概念与来源、压力的影响、压力的个体差异，重点掌握工作压力的主要来源和工作倦怠的概念。在此基础上，掌握个体和组织应对压力的策略和方法。

### 教学重点与难点

**重点：**压力的概念和来源；压力管理

**难点：**压力的成因

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 工作压力的成因与影响

##### 一、压力的基本概念

(一) 什么是压力

(二) 压力的基本模式

- 二、工作压力及其来源
- 三、压力的影响
- 四、工作倦怠：压力带来的严重后果
- 五、压力的个体差异

## 第二节 压力管理

- 一、个人应对压力的方法
- 二、组织在员工压力管理中可采取的措施

## 第三节 员工帮助计划

- 一、员工帮助计划的概念与起源
- 二、员工帮助计划的分类与内容
- 三、实施员工帮助计划的步骤
- 四、员工帮助计划在中国的应用与问题

**本章实践教学及作业要求：**

角色扮演法：压力及压力管理。

**思考题：**

1. 如何理解压力的概念？
2. 什么是工作压力？有哪些主要来源？
3. 什么是工作倦怠？
4. 压力的个体差异因素有哪些？
5. 个体应对压力的策略和方法主要有哪些？
6. 组织应对压力的措施有哪些？
7. 什么是员工帮助计划？有哪些内容？如何实施？

## 第六章 沟通

**教学目的**

通过本章的学习，学生要掌握沟通的概念、过程和基本要素，了解沟通的主要类型和人际沟通网络的类型，掌握有效沟通的方法。

**教学重点与难点**

**重点：**沟通的过程和基本要素；沟通类型

**难点：**人际网络沟通类型

**建议学时**

4 学时

**教学内容**

## 第一节 沟通的基本问题

一、沟通的概念

二、沟通在组织中的作用

三、沟通的过程

四、沟通的方式

## 第二节 沟通的有效性及其影响因素

一、沟通有效性的涵义和特征

二、影响沟通有效性的因素

（一）发信者在信息表达和编码中的障碍

（二）信息在传递过程中的障碍

（三）接收者须接收信息中的障碍

（四）接收者给发信者反馈过程中的障碍

三、有效沟通的技巧

**本章实践教学及作业要求：**

课堂上进行有效沟通的案例分析。

**思考题：**

1. 什么是沟通？它的基本过程和要素是怎样的？
2. 沟通有哪些基本的类型？各有什么特点？适用于什么情况？
3. 人际沟通的网络有哪几种主要的类型，各有什么特点？
4. 妨碍有效沟通的因素有哪些？
5. 进行有效沟通应注意哪些问题？
6. 什么是相互作用分析？有什么应用意义？

## 第七章 领导心理与行为

### 教学目的

通过学习使学生了解领导行为对于组织的重要性,掌握东西方领导行为的理论框架、领导特质理论、领导行为理论、领导权变理论的内容及各自特点和适用层面。

### 教学重点与难点

**重点:** 领导特质理论; 领导行为理论

**难点:** 费德勒模型

### 建议学时

4 学时

### 第一节 领导的概念与作用

#### 一、领导的概念

- (一) 领导
- (二) 领导者
- (三) 东西方的领导思想

#### 二、领导的作用

#### 三、领导和管理的不同

### 第二节 领导特质理论

#### 一、领导特质理论意义

#### 二、领导特质理论

#### 三、特质理论的局限

#### 四、个人税收规划的步骤

### 第三节 领导行为理论

#### 一、领导行为理论意义

#### 二、相关理论

- (一) 勒温 (K. Lewin) 的作风类型理论
- (二) 俄亥俄州立大学的研究
- (三) 密歇根大学的研究
- (四) 布莱克和莫顿的管理方格论



#### 第四节 领导权变理论

- 一、领导连续体理论
- 二、费德勒模型
- 三、领导生命周期理论（情境领导理论）
- 四、路径—目标理论
- 五、领导—成员交换模型（LMX）

#### 第五节 领导理论的前沿发展

- 一、领导的归因理论
- 二、魅力型领导理论
- 三、交易型领导与变革型领导
- 四、新形势下的观念转变和挑战：领导替代

#### 本章实践教学及作业要求：

课堂进行测试：你是当领导的料吗？

#### 思考题：

1. 领导的概念有哪些含义？
2. 领导者影响力主要来自哪里？
3. 领导的性格理论、能力理论的特点是什么？
4. 一个优秀的领导者应具备哪些素质？
5. 专制、民主、放任式领导作风各自的主要内容是什么？
6. 管理方格理论的含义及作用是什么？
7. 管理权变理论的基础是什么？
8. 费德勒模型的主要内容及贡献是什么？
9. 领导生命周期理论的含义是什么？对我国管理实践有何指导意义？
10. 交易型领导和变革型领导的区别是什么？

### 第八章 冲突与冲突管理

#### 教学目的

本章要求掌握冲突的概念、影响以及冲突产生的原因，了解冲突过程模式，

掌握冲突管理的方法。

### 教学重点与难点

**重点：**对冲突认识的发展；冲突的过程模式

**难点：**激发冲突的方法

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 冲突的基本问题

### 一、冲突的概念

### 二、对冲突的不同看法

(一) 传统观点

(二) 人际关系观点

(三) 相互作用观点

### 三、冲突的类型

### 四、冲突的过程

(一) 潜在的对立或不一致

(二) 认知和情感投入

(三) 行为意向

(四) 行为

(五) 结果

## 第二节 冲突的管理

### 一、解决冲突的方法

(一) 协商与谈判

(二) 调解或仲裁

### 二、激发冲突的方法

## 第三节 合作与竞争

### 一、合作与竞争的内涵

### 二、决定合作与竞争的因素

(一) 正相关

(二) 负相关

(三) 无关

三、合作与竞争对工作效率的影响

四、树立竞争观念

本章实践教学及作业要求：

课堂上引导学生展开讨论，让学生发表对冲突的不同看法。

思考题：

1. 什么是冲突？它对群体和组织会产生哪些影响？
2. 试评析“冲突是有利于组织发展的，应尽量予以消除”这句话。你认为应如何正确对待冲突？
3. 产生冲突的原因有哪些？
4. 冲突的基本过程是怎样的？
5. 解决冲突有哪些方法？
6. 什么情况下需要激发冲突？如何激发？
7. 哪些因素影响人们选择竞争与合作行为？

## 第九章 组织结构与设计

教学目的

本章要求了解组织结构与设计的关键任务和基本要素，掌握几种主要的组织结构形式的特点，了解组织结构与设计发展的新趋势。

教学重点与难点

**重点：**决定组织结构的关键要素；常见的组织结构

**难点：**组织的类型

建议学时

4 学时

教学内容

### 第一节 组织结构概述

一、什么是组织结构

## 二、决定组织结构的六个关键要素

- (一) 工作专门化
- (二) 工作部门化
- (三) 指挥链
- (四) 管理幅度
- (五) 集权与分权
- (六) 正规化

## 第二节 一般组织设计

### 一、常见的组织设计

- (一) 直线结构：简单结构
- (二) 职能式结构：金字塔式结构
- (三) 事业部式结构
- (三) 矩阵式结构

## 第三节 组织设计的新方案

### 一、团队结构

### 二、无边界组织

### 三、组织的网络化与虚拟化

### 四、影响和制约组织结构的因素

## 本章实践教学及作业要求：

布置书面作业：结合具体案例，研究组织设计的新方案。

## 思考题：

1. 什么是组织？组织结构有哪些主要的类型？
2. 传统的组织设计原则适用什么情况？
3. 分工与整合各指什么？有哪些具体内容？
4. 什么是管理层次和管理幅度？两者之间有什么关系？
5. 怎样平衡集权与分权的程度？
6. 直线制、职能制、直线职能制、矩阵制、事业部制组织形式有哪些优点和不足？

7. 什么是横向型组织？
8. 什么是无边界组织？
9. 什么是组织的网络化和虚拟化？

## 第十章 组织文化与组织行为

### 教学目的

通过本章的学习，要求学生了解组织文化的内容和结构，知晓组织文化的特性和影响因素，掌握组织文化建设的步骤和方法。

### 教学重点与难点

**重点：**组织文化的内容和结构；组织文化对组织行为的影响

**难点：**组织文化建设的心理机制

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 组织文化的内涵

##### 一、组织文化的定义

##### 二、组织文化的内容与结构

(一) 内容

(二) 结构

##### 三、组织文化的影响因素

(一) 民族文化因素

(二) 制度文化的影响

(三) 外来文化因素

(四) 组织传统因素

(五) 个人文化因素

(六) 行业文化因素

(七) 地域文化因素

#### 第二节 组织文化对组织行为的影响

##### 一、组织文化的导向作用

- 二、组织文化的规范作用
- 三、组织文化的凝聚作用
- 四、组织文化的激励作用
- 五、组织文化的创新作用
- 六、组织文化教育的辐射作用

### 第三节 组织文化的建设

#### 一、组织文化建设的内涵

- (一) 组织文化的形成与创立
- (二) 组织文化的维持
- (三) 组织文化的变革

#### 二、组织文化建设的步骤

- (一) 文化盘点
- (二) 文化设计
- (三) 文化实施

#### 三、组织文化建设的心理机制

#### 四、领导者与组织文化建设

#### 本章实践教学及作业要求：

搜集资料，整理知名组织的组织文化，分析其特点。

#### 思考题：

1. 何谓组织文化？其内容和结构怎样？
2. 组织文化有什么作用？试举例说明。
3. 有哪些因素影响组织文化？
4. 组织文化与员工需要层次有什么关系？
5. 组织风气对员工行为有什么影响？
6. 组织物质环境的教化功能是怎样形成的？
7. 组织文化建设的步骤有哪些？
8. 何谓组织文化建设的心理机制？它包括哪些内容？
9. 为什么说领导者是组织文化的缔造者、倡导者和管理者？如何发挥领导者

在组织文化建设中的作用？

## 第十一章 组织变革与发展

### 教学目的

通过本章的学习，要求学生了解组织文化的内容和结构，熟悉组织文化的特性和影响因素，掌握组织文化建设的步骤和方法。

### 教学重点与难点

**重点：**组织文化的内容和结构；组织文化对组织行为的影响

**难点：**组织文化建设的心理机制

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 组织变革的概念

##### 一、组织变革的概念

##### 二、组织变革的意义和目标

(一) 意义

(二) 目标

##### 三、组织变革的分类

(一) 被动性变革和主动性变革

(二) 渐进式变革和剧烈式变革

(三) 以结构为中心、以人员为中心和以技术为中心

#### 第二节 变革的动力与阻力

##### 一、组织变革的动力

(一) 外部动因

(二) 内部动因

##### 二、组织变革的阻力

(一) 变革的个体阻力

(二) 变革的组织阻力

##### 三、变革阻力的化解

- (一) 力场分析法
- (二) 化解变革阻力的策略

### 第三节 组织变革的程序

- 一、阶段性变革模式
- 二、计划性变革模式

#### 本章实践教学及作业要求：

案例分析：成功的组织变革和失败的组织变革。

#### 思考题：

1. 什么是组织变革？组织变革有什么意义？
2. 为什么要进行组织变革？
3. 组织变革中的阻力来源有哪些？如何化解阻力？
4. 阶段性变革的三个阶段是什么？每个阶段的关键工作有哪些？
5. 为什么组织变革要发动和鼓舞尽可能多的员工参与？
6. 组织变革成功要有哪些条件？
7. 说明组织发展概念的演变。
8. 如何评价组织发展概念的演变。

## 七、课程的实践教学环节要求

在实践教学环节，要注重提高学生的思辨能力和创新思维，养成自觉运用所学到的基础理论和基础知识。通过案例分析法、研讨法、角色扮演法，增强学生的社会知觉力和领导沟通力。

## 八、教材和主要教学参考书及推荐相关网站

### (一) 教材

张德、吴志明，《组织行为学》（第四版），大连，东北财经大学出版社，2016.08



## （二）教学参考书

1. 张德，《组织行为学》（第五版）北京，高等教育出版社，2016.06
2. 陈春华、杨忠、曹洲涛，《组织行为学》（第3版），北京，机械工业出版社，2016.01
3. 关培兰，《组织行为学》（第四版），北京，中国人民大学出版社，2015.07
4. 徐世勇，《组织行为学》（第2版）北京，中国人民大学出版社，2015.09
5. 周菲，《组织行为学》大连，机械工业出版社，2014.11
6. 曹威麟、洪进，《组织行为学》北京，北京大学出版社，2015.08
7. 斯蒂芬·P·罗宾斯，《组织行为学》（第14版），北京，中国人民大学出版社，2012.12
8. 彼得·圣吉，第五项修炼，郭进隆译，上海，上海三联书店，1994

## （三）中文期刊

1. 管理世界（近三年各期）
2. 管理科学（近三年各期）
3. 中国人力资源开发（近三年各期）

## （四）推荐的学习网站

1. 中国人力资源网 <http://www.hr.com.cn>
2. 哈佛商业评论 <http://www.hbrchina.org>

# 九、课程考试与评价

## （一）考核体系

考核注重以基础知识为主，着重考核学生对基本概念、基本理论的掌握，同时全程考核学生学习状态和反应水平，注重培养学生的创新思维。

## （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况，通过课堂表现和书面作业了解学生的实际应用情况。课程总成绩为100分，平时成绩占40%，期末考核成绩占60%。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 40% + 期末成绩 × 60%

平时成绩构成：出勤 10 分，课堂表现 10 分，2 次书面作业 20 分；

期末考试采用标准化试题考试，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、判断题、简答题、论述题、综合运用题等。

# 新生研讨课教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：新生研讨课

(二) 英文名称：Freshman Seminar

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目的

学习本课程的目的是建立一种教授与新生沟通的新型渠道，提供专业教师 and 新生之间交流互动的机会。通过新生研讨课，使新生在大学一年级这个特殊而重要的人生转折期，能够有机会聆听各专业教师的治学之道，亲身感受他们的魅力风范。创造一个新生在合作环境下进行探究式学习的机会。新生研讨课，旨在启发新生探求未知世界的兴趣，初步培养提出问题、解决问题的能力，为建立基于教师指导下的研究探索式的学习方式奠定基础。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

1. 要激发学生的学习兴趣，使其对自己感兴趣的学科专业有更深入的了解，明确以后的学习方向。

2. 要通过“讨论那些激发学生智慧、使学生在合作中进行探究学习的主题”，探求一种以探索和研究为基础、师生互动、激发学生自主学习和探究性学习的研究型教学方式。

3. 要使大学新生有机会接触学术的前沿，感受教师的治学风范，在潜移默化中领悟为人为学之道。

### (二) 课程教学方法

本课程作为本科生学科基础课，探索一种以探索和研究为基础、师生互动、研究讨论为主要的教学方式。新生研讨课以其教师精心选择的独特专题，认真组织的小组讨论，学生积极主动的全员参与，推动传统的以知识传授为主要的教学方式向研究型教学方式的转变。

## 五、课程总学时

16 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

新生研讨课的教学内容是教师多年教学、科研经验的总结，既有浅显易懂的入门知识，也有学科经典内容和当前热点话题。

新生研讨课共 16 课时，围绕 8 个专题展开，具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

参考研讨主题有：

### 第一章 学科相关制度和要求

#### 教学目的

通过本章学习，了解学校、学院及会计学专业的基本情况，了解修读方式、人才培养方案、学分制、选课要求、成绩要求等情况，对大学学习生活有一个全面的了解，有利于学生对大学生活做出合理的规划和安排。

#### 教学重点与难点

**重点：**人才培养方案、学分制。

**难点：**学分选择的合理规划。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

### 第二章 专业情况介绍

#### 教学目的

通过本章学习，了解会计学科专业的概念、学科体系、技能要求、就业方向、学科发展情况等内容，对大学所学专业情况有一个整体的认识，有利于学生对大学期间专业学习奠定基础，并做出合理的自我发展规划。

#### 教学重点与难点

**重点：**学科体系、学科发展情况。

**难点：**专业领域自我发展规划。

#### 建议学时

2 学时

## 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

### 第三章 专业相关证书及学科竞赛

#### 教学目的

通过本章学习，了解会计学专业职业相关证书、大学期间常见证书等内容，了解在校期间可能有机会参加的各类学科竞赛情况，以及往届学生考取证书、参加各类竞赛等具体案例，对大学期间课堂学习外的考证和学科竞赛等情况有初步认识，有利于学生合理规划大学期间专业学习、考证、参加学科竞赛等内容。

#### 教学重点与难点

**重点：**职业相关证书、学科竞赛情况。

**难点：**职业相关证书。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

### 第四章 保研及考研

#### 教学目的

通过本章学习，了解会计学专业保研和考研的基本情况，了解保研的基本政策和要求，详细介绍考研的种类、考试科目、专业硕士与学术硕士的异同点、如何准备等相关内容。有利于学生合理规划大学期间专业学习，并对有意愿继续攻读研究生的同学，通过讲解让其提早有清晰的认知。

#### 教学重点与难点

**重点：**保研的基本政策和要求，详细介绍考研的种类、考试科目。

**难点：**专业硕士与学术硕士的异同点。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

## 第五章 学习方法

### 教学目的

通过本章学习，让学生了解到结合专业要求，如何合理、高效的学习，如何快速适应高中生活向大学生活的转变，如何调整学习方法等相关内容，介绍学长学姐的优秀学习经验。有利于学生明确方向，快速实现对大学学习生活的适应。

### 教学重点与难点

**重点：**学习方法。

**难点：**快速实现对大学学习生活的适应。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

## 第六章 时间管理

### 教学目的

通过本章学习，让学生结合之前研讨内容，学会如何进行合理科学的时间管理。从而为其快速适应大学学习生活、有效规划和管理时间奠定基础。

### 教学重点与难点

**重点：**时间管理。

**难点：**运用时间管理方法做自我规划。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

## 第七章 情绪管理

### 教学目的

通过本章学习，让学生掌握情绪管理和自我心理调节的基本方法，让远离父母开始集体生活的大学生能快速融入新的集体和环境，在整个大学期间，能有化解负面情绪、良好情绪管理的能力。

### 教学重点与难点

**重点：**情绪管理。

**难点：**情绪管理的具体应用。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

### 第八章 主题研讨

#### 教学目的

通过本章学习，让学生在教师的指导和提供的主题中，选择感兴趣的话题进行小组研讨、交流、报告。让学生通过自我为主体的课堂教学模式，积极参与课堂互动，有效进行分工协作和沟通交流，敢于表达自己的看法和观点，锻炼学生的各方面能力。

#### 教学重点与难点

**重点：**小组研讨、交流、报告。

**难点：**有效进行分工协作和沟通交流。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

具体讲授内容由相关专题负责教师根据特定主题，结合自身的经验和资料的搜集，采用形式多样的方式具体开展。

## 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

### （一）教材

无。

### （二）主要教学参考书

各专题负责教师根据主题内容推荐。

### （三）中文期刊

各专题负责教师根据主题内容推荐。

### （四）外文期刊

各专题负责教师根据主题内容推荐。

### （五）推荐的学习网站

各专题负责教师根据主题内容推荐。

## 九、课程考试与评估

### （一）考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

### （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 40% + 期末成绩 × 60%

平时成绩构成：出勤 20 分，课堂表现 20 分；

期末考试采用提交课程心得体会的方式，满分 100 分。

、



# 社会调查理论与方法教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：社会调查理论与方法

(二) 英文名称：Social Survey Theory and Method

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、教学目的

使学生系统地学习和掌握社会调查的基本理论、调查方法和分析方法，为学生在今后的工作中能够较熟练地运用调查方法，开展社会调查，掌握事物发展动向打下良好的基础。

## 四、课程教学原则和方法

### (一) 课程教学原则

#### 1.理论联系实际的原则

要系统、全面、准确地阐述社会调查的基本原理和科学过程，结合具体调查课题阐述社会调查的科学过程和理论指导思想。

#### 2.讲练结合，能力导向原则

安排必要的作业和实践，给学生接触实际、动手调查的机会。

### (二) 课程教学方法

采用理论与实践相结合的方法。以讲授方式是学生掌握社会调查理论与方法的基本理论、系统知识和科学程序，同时通过学生自己运用方法开展实践调查来掌握、深化所学知识。

## 五、课程总学时

32 课时。其中理论教学 28 课时，实践 4 课时。

## 六、课程教学主要内容要点及建议学时分配

### 第一章 社会调查和社会调查学

#### 教学目的

了解社会调查概念的内涵和外延，掌握社会调查的特点。

## 教学重点和难点

**重点：**社会调查的含义及调查与研究的区别

**难点：**社会调查的特点

## 建议课时

3 课时

## 教学内容

### 第一节 社会调查及其任务

#### 一、社会调查

是人们有目的、有意识地通过对社会现象的考察，了解和分析、研究，来认识社会生活的本质及其发展规律的一种自觉活动，具有四层含义，由调查主体、调查客体、调查过程三要素组成。

#### 二、社会调查的特点

主观目的性、极大偶然性、错综复杂性、高速流动性、高度模糊性

#### 三、社会调查的任务

通过现实的主观目的性、偶然性、复杂性、流动性和模糊性去认识社会现象的客观性、必然性、规律性、相对稳定性和相对确定性、揭示社会现象的本质及其规律。

#### 四、社会调查的程序

包括调查和研究两部分。

### 第二节 社会调查学的研究对象

#### 一、社会调查学及其研究对象

社会调查学是研究社会调查的方法论学科，社会调查的理论、方法和过程是社会调查学研究的主要对象。

#### 二、社会调查学的特点

方法性学科；综合性学科；实践性学科

#### 三、学习社会调查学的目的

## 思考题

1、什么是社会调查，有何社会功能？

2、社会调查有何特点？

## 第二章 社会调查的一般程序

### 教学目的

了解社会调查的一般程序，掌握如何进行调查课题的选择，提出研究假设，进行初步探索。

### 教学重点与难点

**重点：**调查课题的选择；初步探索的方法；研究假设的概念及形成条件。

**难点：**调查课题的选择

### 建议学时

3 课时

### 教学内容

#### 第一节 社会调查的主要阶段

##### 一、准备阶段

确定研究课题，设计调查方案的过程。

##### 二、调查阶段

是整个社会调查过程中最重要的阶段，其主要任务是收集有关资料，保证资料的系统、客观、准确。

##### 三、研究阶段

是对资料进行系统的整理、分类、统计和分析

##### 四、总结阶段

总结调查成果，调查工作，并将调查结果应用到实践或理论领域。

#### 第二节 选择调查课题

##### 一、选择调查课题的重要意义

调查课题的选择决定着社会调查的总方向、总水平，决定着社会调查的方案设计，制约着社会调查的全部过程，影响着一项调查研究的价值和成效。

##### 二、选题的基本原则

遵循必要性、创造性、可行性和适当性的原则。

##### 三、调查课题的类型

按调查目的分：理论性课题和应用性课题

按调查深度分：描述性课题、解释性课题和预测性课题。

按调查内容分：经济、政治、思想、文化、社会生活等。

### 第三节 初步探索

#### 一、初步探索的基本任务

初步探索是指在正式调查之前征询有关专家、学者和领导的意见，到调查地点进行初步探索，以使了解调查任务，研究研究课题，明确调查内容，增加感性认识，为提出研究假设和制定调查方案奠定基础，其任务有三个：

- (一) 是正确选择调查研究的起点和重点；
- (二) 基本形式解决调查课题的研究假设；
- (三) 是研究社会调查的指标、方法和实施的具体步骤。

#### 二、初步探索的主要方法

查阅文献资料；咨询；实地考察。

### 第四节 提出研究假设

#### 一、研究假设的概念

是对调查对象的特征以及有关现象之间的相互关系所作的推测性判断或设想，是对问题的尝试性解答。

#### 二、研究假设的作用

是设计调查方案的指南；是搜集调查资料的向导；是探求新的理论知识的桥梁

#### 三、形成研究假设的基本条件

有四点：丰富的实践经验；科学的世界观和广博的理论知识；实地考察；一定的想象力

#### 本章实践教学及作业要求：

学生观察自己熟悉的学习和生活环境发现的问题，提出选调查课题

#### 思考题

- 1、社会调查分为哪几个阶段，各阶段任务是什么？
- 2、社会调查中的研究假设有什么作用？如何形成研究假设？
- 3、初步探索有什么作用？采用什么方法进行初步探索？

### 第三章 社会调查的主要类型

#### 教学目的

掌握社会调查的基本类型及各自的特点，为顺利开展社会调查打下基础。

#### 教学重点与难点

**重点：**各种调查方式的特点及适用

**难点：**正确区分各种调查方法

**建议课时**

4 课时

**教学内容**

## 第一节 普查

### 一、普查的概念

普查是对调查对象的全部单位一一进行调查登记，以求全面地、准确地了解客观情况的一种调查方式，其特点是涉及范围广、时间性强、完成的工作量大。

### 二、普查应注意的问题

- (一) 项目简明；
- (二) 时间统一；
- (三) 正确选择进行调查知识的具体时间；
- (四) 迅速完成普查任务；
- (五) 尽可能按一定周期进行。

### 三、对普查的评价

- (一) 优点
- (二) 局限性

## 第二节 典型调查

### 一、概念及特点

从调查对象中选择具有代表性的单位作为典型单位，并通过对典型单位的调查来认识同类社会现象的本质及其规律的方法。具有有意选典，深入细致的特点。

### 二、典型调查注意的问题

- (一) 正确选择典型单位
- (二) 把调查和研究结合起来
- (三) 慎重对待调查结论

### 三、对典型调查的评价

- (一) 优点
- (二) 局限性

## 第三节 个案调查

### 一、个案调查概念

指为了解决某一具体问题对特定的个别对象所进行的调查

## 二、个案调查的应用：

社会活动、经济活动的调查；同社会福利有关的专门机关和部门的工作；社会生活中的各种专门调查。

## 三、个案调查的程序：

包括登记立案、访问案主、搜集资料和作出诊断四个阶段。

## 四、对个案调查的评价

(一) 优点：全面系统；深入细致；灵活多样。

(二) 局限性：代表性差；推断性差；缺乏定量分析。

## 第四节 抽样调查

### 一、概念

从调查对象中按随机的原则从总体中抽取一部分单位作为样本，并以对样本进行调查的结果来推断总体的方法。

### 二、随机抽样调查的特点

- 1、抽样调查是按随机的原则抽取调查单位
- 2、是用样本来说明总体
- 3、以样本推断总体的误差可以事先计算并加以控制
- 4、是定量研究

### 三、抽样调查的应用

- 1、总体范围较大，调查对象较多时
- 2、不可能进行全面调查，而又需要了解其全面情况时
- 3、虽可以但不必要进行全面调查时
- 4、对普查资料的质量进行检验、修正时。

### 四、抽取样本的类型和方法

(一) 非随机抽样：任意抽样、判断抽样、配额抽样和滚雪球抽样

(二) 随机抽样：简单随机抽样、类型抽样、等距抽样、整群抽样和分层抽样。

### 五、抽样误差的计算（统计学中详细介绍）

(一) 抽样平均误差

(二) 抽样允许误差

(三) 样本单位数的确定

### 六、对抽样调查的评价

## 思考题

对比各种调查方法的特点及使用范围

## 第四章 社会指标和社会测量

### 教学目的

掌握社会指标和社会测量，为科学地对社会现象进行测量，打下基础。

### 教学重点及难点

**重点：**社会指标；社会测量尺度

**难点：**社会指标体系的设计和评价

### 建议课时

3 课时

### 教学内容

## 第一节 社会指标和指标体系

### 一、社会指标的概念

是指反映社会现象的数量、质量、类别、状态、等待、程度等特性的项目，具有可量性、具体性、代表性和时间性四个特点。

### 二、社会指标的功能

反映、监测、比较、评价、预测、计划

### 三、社会指标的种类

(一) 分为客观指标和主观指标

(二) 分为经济指标和非经济指标

(三) 分为描述指标、评价指标、和预警指标

(四) 分为肯定指标、否定指标和中性指标

(五) 分为投入指标、活动量指标和产出指标

### 四、社会指标体系

是根据一定目的，一定理论设计出来的综合反映社会现象的具有科学性、代表性和系统性的一组社会指标。具有目的性、科学性、理论性、代表性和系统性。

### 五、社会指标体系的评价

第一：综合评分法

第二：对比法

## 第二节 社会测量及其尺度

### 一、社会测量的含义

是指运用一定测量的工具，按照一定测量规则对各种现象的特征进行鉴别、测算或量度并赋予一定数值的过程，包括四个要素

### 二、社会测量的特点

1. 在社会调查中运用社会测量的结果有着一定的模糊性，精确化程度较低。
2. 社会测量受人为因素的影响较大。

### 三、测量尺度

包括定类测量、定序测量、定距测量和定比测量

### 思考题

- 1、社会测量尺度有哪几种？各自有什么特点？
- 2、什么是社会指标？什么是社会指标体系？社会指标有何特点？

## 第五章 设计调查方案

### 教学目的

了解调查方案内容；掌握调查指标的设计，达到信度和效度的统一。

### 教学重点与难点

**重点：**调查指标的设计；信度和效度的统一

**难点：**调查指标的设计

### 建议课时

5 课时

### 教学内容

## 第一节 调查指标的设计

### 一、调查指标的概念

是指在调查过程中用来反映社会现象的特征、属性或状态的项目。

### 二、设计调查指标的原则

科学性、完整性、准确性、简明性、可能性。

### 三、操作定义

是用可感知、可量度的事物、现象和方法对抽象定义所在的界定或说明。



## 第二节 调查方案设计

### 一、设计调查方案需考虑的因素

### 二、调查方案的内容

调查目标；调查内容和工具；调查地域；调查时间；调查对象；调查方法；调查人员的组织；调查经费的计划；调查工作的安排。

### 三、设计调查方案的基本原则

要遵循实用性、时效性、经济性和一定弹性的原则。

### 四、调查方案可行性研究

常采用的方法是：逻辑分析法、经验判断法和试验调查法。

## 第三节 信度和效度

### 一、信度和效度

(一) 信度：调查结果反映调查对象实际情况的可靠程度。

(二) 信度的种类：再测信度；复本信度；折半信度。

(三) 效度：调查结果说明所言说明问题的正确程度

(四) 效度评价的种类：经验评价；效标比较；逻辑检验。

(五) 信度和效度的关系：信度是效度的必要条件，一个指标要有效度就必须可信。

### 二、影响信度和效度的原因

影响因素有调查者、测量工具、调查对象、环境及其他偶然因素等。

### 三、提高信度和效度的主要途径

## 本章实践教学及作业要求

### 思考题

1、学生根据选择的课题设计调查方案设计一份调查方案，如何对调查方案进行可行性研究？

2、信度和效度分别有哪几种类型？影响信度和效度的因素有哪些？

3、调查指标主要有哪几类？调查指标与社会指标的有何区别？

## 第六章 调查方法

### 教学目的

熟练掌握各种搜集资料的方法；运用调查方法真实、具体、全面而系统地搜

集资料，保证社会调查活动的有效性。

### 教学重点与难点

**重点：**文献调查法的优点和局限性；如何减少实地观察误差；访问法的程序和技巧；头脑风暴法遵循的规则；如何设计调查问卷；实验调查方案的设计。

**难点：**访问法的访谈过程；问卷主体的设计；实验过程的控制。

### 建议课时

8 课时

### 教学内容

## 第一节 文献调查法

### 一、文献调查法的概念

是指用文字、图像、符号、声频、视频等方式记录人类知识的物质形态，具有历史性、间接性、无反应性三个特点。

### 二、文献调查法的要求

- (一) 内容要有针对性
- (二) 数量上要充足
- (三) 形式上要多样
- (四) 时间上要连续
- (五) 要重视原始资料
- (六) 摘取资料要新
- (七) 要对文献资料进行必要的鉴别。

### 三、信息摘取

要迅速浏览、慎重筛选、认真阅读、及时记录

### 四、文献调查法的优点和局限性

(一) 优点；可以超越时空条件的限制，真实、准确，比较可靠；实施方便，节约成本。

(二) 局限性：是间接资料，缺乏生动、具体性；受时代和社会的局限；具有滞后型和不完全性。

## 第二节 实地观察法

### 一、实地观察法的概念及特点

是观察者有目的、有计划地运用自己的感觉器官或借助科学的观察仪器，能动地了解处于自然状态下的社会现象的方法。具有四个特点。

## 二、实地观察法的类型

- 1、根据观察者与观察对象之间有没有接触划分
- 2、根据观察者是否参与观察对象的活动划分
- 3、根据观察内容是否有统一设计的、有一定结构的观察项目划分
- 4、根据被观察者是否知道正在受到观察划分

## 三、实地观察法的原则

- (一) 客观性
- (二) 全面性
- (三) 深入性
- (四) 持久性
- (五) 遵守法律和道德

## 四、实地观察法的要求

### 五、观察误差

(一) 产生误差的原因：一是观察主体造成的，另一是观察客体造成的

(二) 减少误差的方法：一是正确选择观察人员；二是做好观察前的知识准备；三是合理安排观察任务；四是充分利用科学的观察仪器和工具；五是自觉控制观察者的观察活动。

### 六、实地观察的优点和局限性

(一) 优点：简单易行，真实可靠，直观生动。

(二) 局限性：受时空条件限制，所得材料带有表面性和偶然性，会产生观察误差。

## 第三节 访问调查法

### 一、概念及特点

是指访问者通过口头交谈等方式向被访问者了解社会实际情况的方法。具有三个特点：访问具有计划性；是一种人际交往活动；调查资料从谈话中获得。

### 二、访问调查法的种类

- (一) 根据访问内容分：结构性访问和非结构性访问
- (二) 根据访问方式分：直接访问和间接访问

### 三、访谈过程

分为访谈前的准备、接近被访问者，提出问题，听取回答，引导和追问，注意非语言信息、访谈结束，和再次访问等几个环节。

#### 四、访问调查法的优点和局限性

(一) 优点：应用广；有深度；灵活简便。

(二) 局限性：主观性强，保密性差；成本较高。

#### 第四节 集体访谈法

##### 一、集体访谈法

(一) 概念

是指调查者邀请若干被调查者，通过集体座谈的方式了解社会情况或研究社会问题的方法。

(二) 集体访谈法的优点和局限性

优点：了解情况快，效率高，有利于把调查和研究结合起来。

局限性：无法排除被调查者之间的社会心理因素的影响，对于敏感问题不宜采用。

##### 二、头脑风暴法

是一种特殊的集体访谈法，是指按照一定规则召开的鼓励创造性思维的一种会议形式。

##### 三、反向头脑风暴法

是指对已经形成的设想、意见、方案进行可行性研究的一种会议形式，其遵循的规则与头脑风暴法相同。

##### 四、德尔菲法

是一种背靠背的集体预测性调查方法，是集体的、间接的、书面预测调查，具有匿名性，反复性和集体性等特点。

#### 第五节 问卷调查法

##### 一、问卷调查法的概念

是调查者运用统一设计的问卷向被调查者了解情况或征询意见的方法，是书面的、间接的、标准化调查。

##### 二、问卷调查法的种类

(一) 按问卷传递方式分：报刊问卷、邮政问卷、送发问卷和访问问卷。

(二) 按问卷的填答者分：自填问卷和代填问卷。

##### 三、问卷的设计

问卷设计的内容包括：前言、主体和结束语三部分，主体是主要部分，包括调查的问题、回答的方式及其说明等内容。

#### 四、问卷调查法的优点和局限性

(一) 优点：可以突破时空条件的限制，便于对调查资料进行定量研究，可以排除人际交往中可能产生的干扰，具有很好的匿名性。

(二) 局限性：只能获得有限的书面资料；不适合文化程度较低的群体，回收率和有效率难以保证。

### 第六节 实验调查法

#### 一、实验调查法的概念

是指实验者有目的、有意识地通过改变某些社会环境的实践活动来认识实验对象的本质及其发展规律的方法，具有实践性、动态性和综合性等特点。

#### 二、实验调查方案的设计

##### (一) 单一实验组设计

只选择一批实验对象作为实验组，通过实验活动前后实验对象的变化来作出实验结论。

##### (二) 实验组对照组设计

选择一批实验对象作为实验组，同时选择一批与实验对象相同或相似的对象作为对照组，并且努力使实验组和对照组同时处于相类似的实验环境之中，只对实验组给予实验激发，最后对实验组和对照组前后检测的变化进行对比研究，作出实验结论。

#### 三、实验过程的控制

实验过程的控制包括：对实验激发的控制和对非实验因素的控制

#### 四、实验效果的检测和评价

检测是评价的前提，要做到科学性、统一性和可重复性。

评价是对实验结果作出评价，包括对实验的内在效度的评价和外在效度的评价。

#### 五、实验调查的优点和局限性

(一) 优点：直接的动态调查；便于揭示事物的因果关系，是可重复调查。

(二) 局限性：实验对象和实验环境的选择难以具有充分的代表性；对实验过程难以进行充分有效的控制；花费时间长；课题有一定的局限性。

#### 本章实践教学及作业要求：

学生根据选择的调查课题设计一份调查问卷。

#### 思考题

- 1、文献调查法有何特点？
- 2、为什么会发生观察误差？如何减少观察误差？
- 3、进行访谈的步骤、程序是怎样？
- 4、设计问卷主体部分的问题和答案时要注意什么问题？
- 5、什么是头脑风暴法？德尔菲法？
- 6、如何检测和评价实验效果？
- 7、自选调查对象设计一份调查问卷。

## 第七章 整理资料

### 教学目的

运用科学的方法，对社会调查的原始资料进行科学、系统的整理。

### 教学重点与难点

**重点：**资料的整理和统计图表的汇制

**难点：**数字资料的分组

### 建议课时

2 课时

### 教学内容

## 第一节 整理资料的意义和原则

### 一、整理资料的涵义

整理资料，就是依据社会调查的目的，运用科学的方法，对调查的原始材料进行初步加工，使之系统化和条理化的过程。

### 二、整理资料的意义

（一）是提高调查资料质量和使用价值的必要步骤

（二）是研究资料的基础

（三）是保存资料的客观要求

### 三、整理资料的原则

真实性；准确性；完整性；统一性；简明性；新颖性。

## 第二节 文字资料的整理

### 一、文字资料的审核

文字资料审核的重点是审查核实资料的真实性和合格性。

### 二、文字资料的分类

分类是根据资料的性质、内容、或特征，将相异的资料区别开来，将相同或相近的资料合为一类的过程，分类方法有前分类法和后分类法。

### 三、文字资料的汇编

汇编是按调查目的和要求对分类后的资料进行汇总和编辑，在汇编过程要求做到完整性和系统性。

## 第三节 数字资料的整理

### 一、数字资料的检验

就是检查、验证各种数据资料是否完整和正确

### 二、数字资料的分组

根据调查研究的目的和要求，按照一定的标志，把数字资料划分为不同的组成部分。

分组一般步骤是选择分组标志，确定分组界限；编制变量数列

### 三、数字资料汇总

根据研究的目的，对分组后的各种数据进行计算和加总，使之汇集到一定的表格之中。

汇总方法有手工汇总和计算机汇总

### 四、统计表和统计图

(一) 统计表：是记载汇总结果和公布统计资料的表格，由主词和宾词组成

(二) 统计图有：几何图、象形图、统计图三种

### 思考题

根据自己设计的方案、问卷，并结合其他收集资料的方法进行资料收集并进行系统整理

## 第八章 调查报告的撰写

### 教学目的

掌握调查报告的特点和基本格式，能够按照调查报告的写作程序和技巧撰写调查报告。

## 教学重点与难点

**重点：**调查报告的基本格式、写作程序及调查报告的阐述

**难点：**正确掌握调查报告的基本格式和内容

## 建议课时

2 课时

## 教学内容

### 第一节 调查报告的基本格式

#### 一、调查报告的涵义及特点

调查报告是根据调查研究所得到的材料，经整理、研究，用以反映实际情况，总结调研成果的一种书面报告，属于公文中的说明性文体，其具有求实性、针对性、创新性和时效性四个特点。

#### 二、调查报告的种类

（一）按调查课题的目的不同，可分为学术性调查报告和应用性调查报告

（二）按调查范围和内容不同，可分为综合性调查报告和专题性调查报告

#### 三、调查报告的基本格式

（一）标题：调查报告的题目

（二）前言：引出报告的主题，固定报告的调子，达到吸引读者

（三）正文：是调查报告的主体，调研得到的全部观点和材料都要通过这一部分组织表现出来。

（四）结尾

（五）附录：是调查报告的附加部分，对正文起补充作用。

### 第二节 调查报告的写作程序和技巧

#### 一、调查报告的写作程序

调查报告的写作程序大致是：确立与提炼主题、研究和选择材料、拟定提纲、撰写成文、修改定稿。

#### 二、调查报告的语言运用艺术

调查报告作为一种叙事为主的说明性文体，有着自己的语言风格，这就是准确、简洁、朴实、生动。

## 七、课程的实践教学环节要求

课程实践主要在教学中结合具体的教学内容让学生开展社会实践调查并撰写调查报告。加强理论联系实际，使学生在社会实践调查中掌握调查方法和分析



方法。

## 八、教材和主要教学参考书

1. 《社会调查教程》，郭国庆主编，中国人民大学出版社
2. 《社会调查研究方法》主编：彭发祥 刘守恒 中国人事出版社
3. 《社会调查研究方法》主编：张彦 吴淑凤 上海财经大学出版社
4. 《统计学原理》 主编：罗翠萍 张润之 内蒙古大学出版社

## 九、课程考试与评估

在教学中，结合具体的教学内容让学生按照科学的调查程序开展实践活动。随着教学内容让学生围绕着熟悉的学习、生活环境（限于盛乐园区）发现实际中存在的问题确定调查课题并进行初步探索；正确的选择调查类型和调查方法，在此基础上科学的设计调查方案和调查问卷，在调查方案的指导下收集、整理、分析资料并撰写调查报告，完成实践考核。

注：由于社会调查分析方法和统计分析方法内容的重复性，因而分析方法在统计学中介绍。

# 创新能力训练教学大纲

## 一、课程名称

创新能力训练

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

通过本课程的学习，使学生能够掌握突破思维障碍的方法，熟悉常见的创新技法，培养创新理念和创新意识，提高创新能力、动手能力、多项思维能力。

## 四、课程教学原则与教学方法

### （一）教学原则

在教学中灵活运用理论联系实际、师生协同、因材施教、反馈调节等原则，以提高教学质量和教学效率。

### （二）教学方法

本课程以课堂讲授和能力训练为主，作业为辅。通过本课程各教学环节的教学，重点培养学生个体创新和群体创新的能力。

#### 1. 课堂教学

理论讲授和案例分析相结合，鼓励学生突破思维障碍，培养他们的创新能力和创新精神，提高学生提出问题及解决问题的能力。

#### 2. 能力训练

调动学生的主观能动性，运用各种思维方式和创新技法进行模拟创新，并对创新方案进行可行性评估及优选，提高学生的实际分析问题、解决问题的能力。

#### 3. 实践课

教师带领学生进行实地调查，通过调查发现问题的，转变传统的思维模式，并结合所学理论知识分析问题和解决问题。

#### 4. 作业

以课外作业形式进行，通过习题巩固讲授的基本理论知识，提升学生创新能力。

## 五、课程总学时

16 学时（其中讲授 12 学时，实践 4 学时）

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一讲 时代的呼唤—创新

#### 教学目的

明白开设创新课程的意义和重要性，理解创造性、创新等概念的含义；掌握创新的实质。

#### 建议学时

1 学时

#### 教学内容

- 一、创新的意义和重要性
- 二、创新与创造的基本概念
- 三、创新的实质
- 四、创造性的构成要素

### 第二讲 创造性人才的心理因素与创新环境

#### 教学目的

理解创造性人才的类别及成长规律；掌握思维与创新思维内涵及特征；理解创造性人格的价值与表现；理解创新环境的表现。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

- 一、创造性人才的类别及其成长规律
- 二、思维与创新思维的内涵
- 三、创新思维的表现
- 四、创造性人格及其表现
- 五、创造性的环境因素

#### 思考题：

1. 概念：思维 创新思维 创新能力
2. 按照创新的含义,试举几个例子?

3. 简述创新思维的本质特征。
4. 简述创新能力的来源。

### 第三讲 创新思维的障碍

#### 教学目的

掌握定势思维的主要特征与形式化特点，偏见思维的表现形式和偏见形成的心理机制。了解认知的局限性与认知的逻辑，定势思维的作用。

#### 建议学时

3 学时

#### 教学内容

##### 一、认知和处理

- (一) 认知的局限性
- (二) 认知的逻辑

##### 二、定势思维

- (一) 定势思维的概念与特征
- (二) 定势思维的表现形式
- (三) 定势思维的形式化特点
- (四) 定势思维的作用

##### 三、偏见思维

- (一) 偏见思维的表现形式
- (二) 偏见的心理机制

#### 思考题：

1. 定势思维的主要特征是什么？
2. 定势思维的形式化特点有哪些？
3. 偏见思维的表现形式有哪些？
4. 偏见形成的心理机制是什么？

### 第四讲 创新思维的开发方法

#### 教学目的

掌握几种主要创新思维开发方法的概念与类型，掌握突破创新思维各种障碍的方法。

#### 建议学时

3 学时

## 教学内容

### 一、类比创意开发法

- (一) 类比创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

### 二、移植创意开发法

- (一) 移植创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

### 三、模仿创意开发法

- (一) 模仿创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

### 四、组合创意开发法

- (一) 组合创意开发法的概念与类型
- (二) 外部组合与内部组合
- (三) 障碍与对策

### 五、逆向创意开发法

- (一) 逆向创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

### 六、转移创意开发法

- (一) 转移创意开发法的概念与类型
- (二) 障碍与对策

## 思考题：

- 1.概念：类比法 移植法 模仿法 组合法 逆向法 转移法
- 2.聚焦原理还能用在哪里呢？
- 3.请列举手机的五个缺点，并加以改进。
- 4.高压水流能与哪些方面的事物组合？
- 5.你认为异类组合是哪一种思维方式的运用？
- 6.你如何看“挑刺”？是一种能力吗？
- 7.确定某种产品，请对照奥斯本检核表练习一遍。

## 第五讲 创新思维训练

## 教学目的

掌握几种主要思维类型的训练方法，培养学生发现创新点，形成新思路，提出新方案的能力。

### **建议学时**

3 学时

### **教学内容**

#### **一、求异思维训练**

(一) 求异思维的含义

(二) 案例分析

(三) 自我训练

#### **二、逆向思维训练**

(一) 逆向思维的含义

(二) 案例分析

(三) 自我训练

#### **三、发散思维训练**

(一) 发散思维的含义

(二) 案例分析

(三) 自我训练

#### **四、联想思维训练**

(一) 联想思维的含义和类型

(二) 案例分析

(三) 自我训练

#### **五、直觉思维训练**

(一) 直觉思维的含义和作用

(二) 案例分析

(三) 自我训练

#### **六、灵感思维训练**

(一) 灵感思维的含义、特点和规律

(二) 案例分析

(三) 自我训练

#### **七、逻辑思维训练**

(一) 逻辑思维的含义、特点和规律

(二) 案例分析

(三) 自我训练

## 八、克服定势思维训练

## 九、克服偏见思维训练

训练题：

1. 近几年交通拥堵现象较为突出，给出行带来了诸多不便。试设想，能用什么办法解决这个问题？

2. 现在私家车越来越多了，很多人都想买车子，但也有一些朋友虽有想法但却不能实现，因为现行的交通规则是“红绿灯”，这样的规则就给这些色盲的朋友带来了很大的烦恼。试设想，能用什么办法解决这个问题？

3. 任选手机、电脑、照相机、汽车、眼镜等物体，设想一下未来它们都是什么样子？具备哪些功能？哪些会被逐渐弃用？

4. 中国有句古话叫“多谋善断”，其中“多谋”指的是那种思维，“善断”又是指什么呢？

5. 钢笔一星星，他们之间怎样发生联系，你会产生什么想法？

6. 有人设计了黄瓜形电话，话筒的颜色、形状活像一条新鲜的黄瓜，使人一见就感到清新凉爽。你认为这些产品销售到哪些地方比较合适？

7. 灵感到底有什么特点？灵感思维有什么规律呢？

8. 诱因是什么？诱因是怎样产生的？

9. 灵感与直觉的区别是什么？

## 七、课程的实践教学环节要求

### 实践教学目的

要求学生通过创造力测评，了解自己现有的创造力水平，从而激发学生学习的兴趣，并不断提升自己的创新能力。

### 实践教学课时

4 学时

### 实践教学内容

(一) “每日异想”

1. 实践教学目的：捕捉生活中、学习中的点滴创新的火花和灵感，进而生成头脑中的创新意识，有可能的话使其转化为生活中的创新活动。

2. 实践教学组织：每次课前让学生分享自己头脑中的“异想天开”的想法

和创意。不需要其他同学的点评，仅做分享而已。并将此活动以接力形式传下去，直至每个同学都获得机会。

### 3. 建议课时

2 课时

### 4. 实践教学考核

学生过程参与，教师记录考核。

## （二）市场调查

1. 实践教学目的：通过对身边的市场进行调查，发现新的商机（或新的创意），有可能转化为创业实践。

2. 实践教学组织：学生组建创意小组（小组人数以 5 人为宜），以互联网或实体为平台，以小组为单位运用头脑风暴法等形式开发创新创意方案，并对创意方案进行可行性评价。

### 3. 建议课时

2 课时

### 4. 实践教学考核

学生需要以小组为单位提交一份“创意方案策划”，并课堂展示。

## 八、教材和主要教学参考书

### （一）教材

无指定教材

### （二）教参

1. 大学生创新能力训练, 郭绍生著, 同济大学出版社, 2010.8
2. 管理创新能力训练实验教程, 陈明编, 华南理工大学出版社, 2008.8
3. 创新头脑风暴:方法、工具、案例与训练 徐斌著, 人民邮电出版社, 2009.10

## 九、课程考试与评价

本课程采用期末考试、作业、考勤相结合的方式评估，满分 100。期末成绩占总成绩的 60%，课堂讨论及作业 20%，考勤 20%。



# 电子商务实务与案例分析教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：电子商务实务与案例分析

(二) 英文名称：E-commerce Practice and Case Analysis

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、教学目的

1. 通过对电子商务理论与案例研究，使学生全面、系统地掌握电子商务的一系列基本概念和基本问题。

2. 使学生认识电子商务的含义、分类、产生与发展。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则：理论联系实际

在讲授基本理论的同时引导学生分析和思考有关历史与现实问题，培养独立分析问题和解决问题的能力。

### (二) 教学方法：教师引导下的学生自主学习模式

1. 采用多媒体教学，以课堂讲授为主。重点讲授电子商务基本理论和实务。

2. 课堂讲授与课堂随机提问相结合。在课堂上，教师结合复习上节课的内容或本节课的重点、难点向学生提问，或者结合基础知识分析具体案例，加强学生对专业知识的记忆和理解，加强师生互动，活跃课堂气氛，提高学习积极性。

3. 课堂讲授与课后作业相结合。当每上完一章的内容后，教师要给学生列出本章的主要思考题，包括名词解释、简答、论述、计算等，并布置作业。通过作业及点评，可以使教师了解学生学习情况，使学生熟悉课程内容，找出差距，提高学习质量。

4. 课堂理论与实践教学结合。让学生自己动手进行模拟实践活动。

## 五、课程总学时

32 学时（其中讲授 24 学时，实验 8 学时）

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 第一章 电子商务概述

### 教学目的

通过本章的学习，要求学生掌握电子商务的内涵和实质，了解电子商务的产生背景和发展阶段，熟悉电子商务系统的组成与系统中的“四流”，掌握电子商务的分类，了解国内外电子商务发展现状。

### 教学重点

电子商务的含义和分类

### 教学难点

无

### 建议学时

4 学时

#### 第一节 电子商务的内涵

- 一、电子商务的定义
- 二、电子商务与电子业务
- 三、电子商务的功能

#### 第二节 电子商务的产生与发展

- 一、电子商务产生的背景
- 二、电子商务的发展阶段
- 三、中国电子商务发展

#### 第三节 电子商务系统

- 一、电子商务系统的组成
- 二、电子商务系统的“四流”

#### 第四节 电子商务的分类

- 一、按电子商务交易主体分类
- 二、按商务形态分类
- 三、按商务活动的内容分类
- 四、按电子商务的网络平台分类

### 思考题：

1. 什么是电子商务？
2. 电子商务的发展经历了哪些阶段？各阶段具有哪些特点？
3. 电子商务按照主体可分为哪几种类型？

4. 试从不同角度讨论电子商务系统中的“四流”之间的关系?
5. 讨论电子商务在中国发展的特点

## 第二章 电子商务技术基础

### 教学目的

通过本章的教学,要求学生熟悉 Internet 的概念和功能,掌握 IP 地址、域名的概念,了解 Web 站点的定义, Intranet 和 Extranet 的概念、特点、功能和结构,理解 Internet、Intranet 和 Extranet 三者的联系与区别。

### 教学重点

Internet 网络与应用技术

### 教学难点

企业内部网和外部网

### 建议学时

2 学时

#### 第一节 商品经济的产生与发展

- 一、Internet 概述
- 二、Internet 的功能
- 三、IP 地址与域名
- 四、Web 应用

#### 第二节 企业内部网

- 一、Intranet 概述
- 二、Intranet 的框架
- 三、Intranet 的安全性保障

#### 第三节 企业外部网

- 一、Extranet 概述
- 二、Extranet 功能与应用
- 三、Internet、Intranet 和 Extranet 的区别

### 思考题:

1. 什么是 Internet? 它提供的服务有哪些?
2. IP 地址的结构是怎样的? IP 地址可以分为哪几种?
3. 什么是域名? 顶级域名有哪几种?
4. 什么是域名解析? 域名解析的一般过程是怎样的?

5. Internet、Intranet 和 Extranet 分别指什么？请指出它们之间的区别和联系。

### 第三章 电子商务交易模式

#### 教学目的

通过本章教学，要求学生理解 B2B、B2C、C2C 电子商务的概念和特点，掌握 B2B 电子商务交易模式，B2C 电子商务的模式类型，C2C 电子商务的运作模式，了解 B2B、B2C、C2C 电子商务的盈利方式。

#### 教学重点

B2B、B2C、C2C 电子商务

#### 教学难点

无

#### 建议学时

2 学时

#### 第一节 B2B 电子商务

- 一、B2B 电子商务概述
- 二、B2B 电子商务交易模式类型
- 三、B2B 电子商务的盈利模式
- 四、国内 B2B 行业网站的经营模式

#### 第二节 B2C 电子商务

- 一、B2C 电子商务概述
- 二、B2C 电子商务模式类型
- 三、B2C 电子商务的盈利模式
- 四、国内 B2C 电子商务市场

#### 第三节 C2C 电子商务

- 一、C2C 电子商务概述
- 二、C2C 电子商务运作模式类型
- 三、C2C 电子商务盈利模式
- 四、国内主要的 C2C 电子商务平台

#### 思考题：

1. 什么是 B2B 电子商务？其交易模式有哪 4 种？
2. B2C 电子商务模式有哪 4 种类型？
3. C2C 电子商务的运作模式有哪几种？请分析它们各自的特点。

#### 4. B2B、B2C、C2C 电子商务各自的盈利方式有哪些？

### 第四章 社会化电子商务

#### 教学目的

通过本章教学，掌握社会化媒体和社会化电子商务的定义、特点、分类以及盈利方式；理解社会化电子商务的“六维空间”；掌握 SoLoMo 模式、LBS 服务模式、O2O 概念和开展方式等，理解 O2O、团购、B2C/C2C 三者之间的区别于关系。

#### 教学重点

社会化媒体和社会化电子商务的“六维空间”

#### 教学难点

SoLoMo 模式

#### 建议学时

4 学时

#### 第一节 社会化媒体

- 一、社会化媒体的定义
- 二、社会化媒体的用户规模
- 三、中国社会化媒体最新格局

#### 第二节 社会化电子商务基本概念与盈利模式

- 一、社会化电子商务的定义
- 二、社会化电子商务的分类
- 三、社会化电子商务的特点
- 四、社会化电子商务的盈利模式

#### 第三节 社会化电子商务的“六维空间”

- 一、社会化购物、产品评级和评论
- 二、推荐和参照、论坛和社区
- 三、社会化媒体优化、社会化广告和应用

#### 第四节 SoLoMo 模式

- 一、SoLoMo 的概念
- 二、LBS 电子商务
- 三、O2O 电子商务

## 思考题

- 1.什么是社会化媒体？我国具有代表性的社会化媒体有哪些？
- 2.什么是社会化电子商务？社会化电子商务平台的产生形式与展现形式有哪些
- 3.社会化电子商务的“六维空间”包括哪些？
- 4.什么是 SoLoMo？该模式都有哪些具体的应用？
- 5.什么是 LBS？请结合具体事例，讨论 LBS 电子商务的特点与应用服务模式。
- 6.什么是 O2O？试论它与团购、B2C/C2C 的区别和联系

## 第五章 网络营销

### 教学目的

通过本章教学，理解网络营销的概念、特征、内容和功能，掌握网络营销的理论基础和策略以及网络市场调研方法，了解网络营销常用工具、客户关系管理等。

### 教学重点

网络营销常用工具与形式

### 教学难点

无

### 建议学时

4 学时

### 第一节 网络营销概述

- 一、网络营销概念
- 二、网络营销特点
- 三、网络营销内容
- 四、网络营销的功能

### 第二节 网络营销理论基础与策略

- 一、网络营销的理论基础
- 二、网络营销的策略

### 第三节 网络市场调研

- 一、网络市场调研的特点
- 二、网络市场调研方法

### 三、网络市场调研的步骤

#### 第四节 网络营销常用工具与形式

##### 一、网络营销基础工具

##### 二、网络营销的形式

#### 思考题：

1. 网络营销的定义是什么？
2. 简述网络营销的里路基础，并举例说明。
3. 试比较网络营销与传统营销
4. 网络营销的八大职能包括哪些？
5. 网络营销策略有哪些？各自有什么特点？
6. 网络市场调研方法有哪些？
7. 简述网络市场调研的步骤
8. 网络营销常用工具有哪些？试结合案例分析它们的特点和应用
9. 网络营销主要有哪一些形式？请找出现实中的应用实例

## 第六章 电子商务网站建设

### 教学目的

通过学习本章教学，了解电子商务网站规划的主要任务和内容，熟悉电子商务网站设计的内容。了解电子商务网站的开发技术，熟悉电子商务网站的维护内容、安全管理方法和运营管理内容。

### 教学重点

电子商务网站设计

### 教学难点

电子商务网站开发技术

### 建议学时

4 学时

#### 第一节 电子商务网站规划

##### 一、网站规划的主要任务

- 二、网站规划的特点
- 三、网站规划的原则
- 四、电子商务网站的规划内容

## 第二节 电子商务网站设计

- 一、网站设计的内容
- 二、网站模板设计

## 第三节 电子商务网站开发技术

- 一、Web 开发技术
- 二、数据库技术

## 第四节 电子商务网站管理与运营

- 一、电子商务网站的维护
- 二、电子商务网站的安全管理
- 三、电子商务网站运营

### 思考题：

1. 电子商务网站规划的主要内容是什么？
2. 如何进行电子商务网站设计？主要设计内容包括哪些？
3. 企业电子商务网站建设要到哪些主要的技术？
4. 如何有效地进行电子商务网站的维护？
5. 电子商务网站安全维护的方法有哪些？
6. 讨论电子商务网站运营的意义与内容

## 第七章 电子交易与电子支付

### 教学目的

通过学习本章教学，理解电子交易、电子合同的概念，了解电子支付的基本概念和分类，掌握电子支付和网络支付的使用方法。同时熟悉，第三方支付模式及其应用，网上银行的主要服务内容、移动支付的业务与运营模式。

### 教学重点

电子支付

### 教学难点

第三方支付



## 建议学时

4 学时

### 第一节 电子交易与电子合同

- 一、电子交易
- 二、电子合同

### 第二节 电子支付

- 一、电子支付的定义
- 二、电子支付的分类
- 三、电子支付卡片
- 四、网络支付

### 第三节 第三方支付

- 一、第三方支付概述
- 二、账户型第三方支付——支付宝
- 三、网关型第三方支付——首信易支付
- 四、混合支付模式——拉卡拉

### 第四节 网上银行支付

- 一、网上银行概述
- 二、网上银行系统的组成
- 三、网上银行主要业务

### 第五节 移动支付

- 一、移动支付的概念、分类
- 二、移动支付的业务
- 三、移动支付的运营模式

## 思考题：

1. 什么是电子交易？电子交易有几种主要模式？
2. 什么是电子合同？电子合同和传统合同的区别在哪里？
3. 什么是电子支付？什么是网络支付？而这有什么区别和关系？
4. 什么是网络银行？移动银行？其特点是什么？
5. 第三方支付主要有哪些模式？

## 第八章 电子商务安全与管理

### 教学目的

通过本章内容教学，掌握电子商务安全基本要求内容，熟悉电子商务安全策略，了解电子商务安全协议，安全技术。

### 教学重点

电子商务应用安全

### 教学难点

电子商务安全技术

### 建议学时

4 学时

#### 第一节 电子商务安全的基本要求

- 一、交易的认证性、保密性
- 二、交易的完整性、不可否认性
- 三、其他安全要求

#### 第二节 电子商务安全策略及体系架构

- 一、授权策略
- 二、访问控制与责任策略
- 三、电子商务安全体系结构

#### 第三节 电子商务安全协议

- 一、安全套阶层协议
- 二、安全超文本传输协议
- 三、安全交易技术和电子邮件管理协议

#### 第四节 电子商务安全技术

- 一、密码技术和数字证书
- 二、数字签名和防篡改
- 三、入侵检测技术与数据库安全技术

### 思考题：

#### 1. 名词解释

交易认证性 交易完整性 授权 访问控制 SEL SSL 对称加密 非对称加密  
数字证书 数字签名 篡改 数字货币 电子支票 第三方支付 网上银行 移动支付

#### 2. 简述电子商务安全基本要求及内容

3. 简述第三方支付安全风险及其防范措施
4. 简述网上银行安全风险及其防范措施
5. 详细论述电子商务安全体系架构的构成内容及其相互关系

## 七、课程的实践教学环节要求

### 实践教学目的

熟知电子商务的技术与理论基础，建立电子商务网店，练习电子商务的操作流程、网上支付及其安全确认等。

### 实践教学课时

本课程实践教学环节 8 学时。

### 实践教学内容

1. 电子商务的技术与理论基础
2. 建立电子商务网店
3. 熟悉电子商务的交易流程
4. 练习网上支付及交易确认
5. 至少完成一笔交易量。

### 实践教学考核

完成各个环节，以交易和业绩加全过程考核的办法进行考核。

### 主要的实验实践工具

计算机及网络

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习

### （一）推荐教材

李洪心，《电子商务案例分析》，东北财经大学社出版，2017 年 3 月

### （二）参考书目

1. 唐滔. 《电子商务基础与实务》，中国人民大学出版社，2018 年 8 月
2. 埃弗雷姆 特班. 《电子商务——管理与社交网络视角（第 8 版）》，中国人民大学出版社，2018 年 1 月
3. 张润彤 朱晓敏. 《电子商务概论》，中国人民大学出版社，2018 年 10 月
4. 张润彤, 《电子商务》(第 3 版)，中国人民大学出版社，2018 年 10 月

### （三）相关学习网站

1. 中国国际电子商务网：<http://www.ec.com.cn/>

2. 中国国际电子商务中心: <http://ciecc.mofcom.gov.cn/>

## 九、课程考试与评估

### (一) 考核目标

本课程考试在考核基本知识、基本理论的基础上,注重考察学生综合应用电子商务基本理论与实践的方法分析及解决问题的能力。

### (二) 评估方式

课程总评成绩 = 平时成绩 + 期末成绩×60%

平时成绩构成: 出勤 10 分, 课前会书面作业(或案例分析) 20 分, 课堂表现 10 分; 期末考试采用闭卷考试, 标准化试题, 满分 100 分。主要题型: 单项选择、多项选择、名词解释题、简答题、论述题、案例分析题等。

# 保险学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：保险学

(二) 英文名称：Insurance

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

本课程是研究市场经济条件下风险损失补偿机制及其运行规律的一门独立学科。该课程旨在使学生了解和掌握从事金融、保险等实务工作所必需的保险学基本知识，明确保险在经济、金融领域的重要作用，理解制定保险方针政策的客观依据，理论联系实际地分析保险业发展中存在的问题，并为学习其它各门专业课程奠定必要的理论基础。

本课程的教学目的是让学生了解保险的基本知识和保险的主要种类，熟悉保险经营的基本环节和保险市场的运作程序、运行方式和运行机制，掌握保险的基本理论、基本原则和基本技能；能够独立运用所学的理论对保险领域的问题进行分析和解释。

## 四、课程教学原则与教学方法

保险学是一门应用性很强的课程，本课程注重理论与实务操作相结合，在课程讲授过程中大量运用案例分析方法。要求理论与实际相结合、定性与定量相结合，综合提高学生分析问题、解决问题的能力。同时注重与经济学、国际贸易理论与实务等学科的联系。

## 五、课程总学时

32 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 第一章 风险与风险管理

### 教学目的

通过本章的学习，要求学生对风险本质、风险种类、风险管理进行认识，并在此基础上了解保险与风险和风险管理的关系。

### 教学重点与难点

**重点：**风险的概念、特征、种类；可保风险

**难点：**可保风险

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 风险概述

##### 一、风险的本质

- (一) 风险的定义
- (二) 风险的特征
- (三) 风险因素、风险事故和损失

##### 二、风险的种类

- (一) 按风险的性质分类
- (二) 按风险发生的原因分类
- (三) 按风险的对象分类

##### 三、可保风险及其条件

- (一) 可保风险的含义
- (二) 可保风险的条件

#### 第二节 风险管理

##### 一、风险管理的概念

##### 二、风险管理的基本程序

- (一) 风险识别
- (二) 风险估测
- (三) 风险评价
- (四) 选择处理风险方法
- (五) 风险管理评估

##### 三、风险处理方法

- (一) 避免
- (二) 预防
- (三) 自留
- (四) 转移

#### 四、风险管理与保险的关系

- (一) 风险是保险存在的前提，也是风险管理存在的前提。
- (二) 两者都是以概率论和大数定律等数理统计原理作为其分析基础和方法的。
- (三) 在风险管理中，保险仍然是最有效的措施之一。

#### 本章实践教学及作业要求：

让学生在课堂上列举生活中的风险有哪些。

#### 思考题：

1. 你认为风险的定义应如何表述？
2. 风险的特征对保险运行机制有何意义？
3. 风险的分类对保险有何意义？
4. 你认为可保风险应具备何条件？
5. 如何理解保险在风险管理中的作用与地位？
6. 风险管理与保险之间有什么关系？它们有哪些相同点和不同点？

## 第二章 保险的性质、职能、作用与分类

### 教学目的

通过对保险的定义、保险的要素、特征及保险与其他类似事务的比较，了解保险的性质，并掌握保险的职能与作用。

### 教学重点与难点

**重点：**保险的定义、特征；保险与其他类似事物的比较；保险的职能与作用。

**难点：**保险的各种学说

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 保险的性质

### 一、保险的定义

- (一) 损失说
- (二) 非损失说
- (三) 二元说。
- (四) 保险定义的一般表述

### 二、保险的要素

- (一) 特定风险事件的存在
- (二) 多数人的结合
- (三) 分担金的合理计算

### 三、保险的特征

- (一) 经济性
- (二) 互动性
- (三) 科学性

### 四、保险与其它类似事物的比较

- (一) 保险与储蓄
- (二) 保险与救济
- (三) 保险与赌博

## 第二节 保险的职能和作用

### 一、保险的职能

- (一) 保险的基本职能
- (二) 保险的派生职能

### 二、保险的作用

- (一) 保险在微观经济中的作用
- (二) 保险在宏观经济中的作用

## 第三节 保险的分类

### 一、保险分类的方法

- (一) 法定分类法
- (二) 理论分类法
- (三) 实用分类法



## 二、保险分类的标准

- (一) 保险经营
- (二) 保险技术
- (三) 保险政策
- (四) 立法方式
- (五) 经济因素

### 本章实践教学及作业要求：

在课堂上进行保险与类似事物的比较和讨论。

### 思考题：

1. 比较并评论“损失说”、“非损失说”和“二元说”。
2. 保险的要素和特征是什么？
3. 保险与储蓄、救济、赌博有和异同？
4. 试述保险的基本职能。
5. 保险在宏观经济中的作用表现在哪几方面？
6. 论述保险在微观经济中的作用。
7. 试列举新技术/新经济带来的新风险。这些新的风险在什么情况下可以成为承保风险？

## 第三章 保险合同

### 教学目的

了解保险合同的概念、特征，保险合同的主体、客体和内容，以及保险合同的订立、变更和终止等。

### 教学重点与难点

**重点：**保险合同的主要特征；保险合同的主体、客体和主要内容及形式。

**难点：**保险合同的种类；保险合同的效力

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 保险合同概述

### 一、保险合同的特征

- (一) 保险合同与一般合同的共性
- (二) 保险合同的特征

### 二、保险合同的种类

- (一) 财产保险合同与人身保险合同
- (二) 补偿性保险合同和给付性保险合同
- (三) 定值保险合同与不定值保险合同
- (四) 足额保险合同、不足额保险合同与超额保险合同
- (五) 原保险合同与再保险合同

## 第二节 保险合同的要素

### 一、保险合同的主体

- (一) 保险合同的当事人
- (二) 保险合同的关系人

### 二、保险合同的客体

### 三、保险合同的内容

- (一) 当事人和关系人的姓名和住所
- (二) 保险标的
- (三) 保险金额
- (四) 保险费
- (五) 保险责任和责任免除
- (六) 保险期间和保险责任开始时间
- (七) 保险赔偿或给付方法
- (八) 违约责任和争议处理

## 第三节 保险合同的订立、变更与终止

### 一、保险合同的订立

- (一) 保险合同的订立与生效
- (二) 保险合同的形式

### 二、保险合同的变更

- (一) 保险合同主体的变更
- (二) 保险合同内容的变更

### 三、保险合同的终止

- (一) 因保险期限届满而终止
- (二) 因义务已履行而终止
- (三) 因解除而终止
- (四) 因违约而终止

#### 本章实践教学及作业要求：

让学生传阅财产保险和人身保险合同，使其认识两类合同的形式和内容。

#### 思考题：

1. 保险合同与的合同相比有什么共性与特性？
2. 投保人有哪些义务？
3. 保险人有哪些义务？试说明规定除外风险的必要性。
4. 保险合同应包括哪些内容？
5. 保险合同的形式有哪些？
6. 试述保险合同的变更。
7. 保险合同解除与终止的原因是什么？
8. 试从主体、客体和内容三个方面分析保险合同的要件。
9. 继承人与保单受益人的主要区别是什么？

## 第四章 保险的基本原则

### 教学目的

通过本章的学习，学生应掌握保险利益原则、最大诚信原则、近因原则及损失补偿原则的内容，并能进行相关案例的分析。

### 教学重点与难点

**重点：** 保险利益原则；最大诚信原则；损失补偿原则；近因原则

**难点：** 保险利益的不同来源；近因的判断

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 保险利益原则

### 一、保险利益原则的含义及其意义

- (一) 保险利益原则的含义
- (二) 保险利益的必要条件

### 二、保险利益原则在财产保险与人身保险应用上的区别

- (一) 保险利益的来源不同
- (二) 对保险利益时效的要求不同
- (三) 确定保险利益的价值依据不同

## 第二节 最大诚信原则

### 一、最大诚信原则的含义

### 二、最大诚信原则的内容

- (一) 告知
- (二) 保证
- (三) 弃权与禁止反言

### 三、违反最大诚信原则的法律后果

- (一) 违反告知法律后果
- (二) 违反保证的法律后果

## 第三节 近因原则

### 一、近因原则的含义

### 二、近因责任的应用

- (一) 单一原因致损近因的判定
- (二) 多种原因同时致损的判定
- (三) 多种原因连续发生致损近因的判定
- (四) 多种原因间继发生致损近因的判定

## 第四节 损失补偿原则

### 一、损失补偿原则

- (一) 损失补偿原则的含义
- (二) 损失补偿原则的主要内容

### 二、损失补偿原则的派生原则

- (一) 代位原则

## （二）重复保险分摊原则

### 本章实践教学及作业要求：

进行案例分析：四大基本原则逐一进行相应案例的分析。

### 思考题：

1. 何谓保险利益原则？财产保险与人身保险利益有何不同？
2. 何谓最大诚信原则？其主要内容有哪些？
3. 何谓近因原则？如何判断损失近因？
4. 何谓损失补偿原则？它包括哪些主要内容？
5. 保险人代位追偿权的产生必须具备哪些条件？
6. 比较权利代位与物上代位的区别。
7. 重复保险的分摊方法有哪几种？

## 第五章 财产损失保险

### 教学目的

通过本章的学习，掌握财产损失保险的一般意义、基本特征和运行程序；了解并掌握火灾保险、运输保险，工程保险、农业保险等财产损失保险业务的具体经营内容，并能够运用所学知识来解释、处理财产损失保险的一般业务问题。

### 教学重点与难点

**重点：**火灾保险；运输保险

**难点：**工程保险的交叉问题

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 财产损失保险概述

### 一、财产损失保险概念及分类

（一）财产损失保险的概念

（二）财产损失保险的分类

### 二、财产损失保险的运行程序

（一）展业与承保

- (二) 防灾防损
- (三) 再保险
- (四) 财产保险赔偿

## 第二节 火灾保险

- 一、火灾保险及其特征
- 二、火灾保险的一般内容
  - (一) 火灾保险的适用范围
  - (二) 火灾保险的保险责任
  - (三) 火灾保险的费率
  - (四) 火灾保险的保险金额
  - (五) 火灾保险的赔偿
- 三、火灾保险的主要险种
  - (一) 财产保险基本险
  - (二) 财产保险综合险
  - (三) 家庭财产保险

## 第三节 运输保险

- 一、运输保险及其特征
- 二、运输货物保险
  - (一) 运输货物保险的适用范围
  - (二) 运输货物保险的一般内容
  - (三) 运输货物保险的险种
- 三、运输工具保险
  - (一) 运输工具保险的适用范围
  - (二) 机动车辆保险
  - (三) 船舶保险
  - (四) 飞机保险

## 第四节 工程保险

- 一、工程保险及其特征
- 二、建筑工程保险
  - (一) 建筑工程保险的适用范围

- (二) 保险标的与保险金额
- (三) 建筑工程保险的责任范围

### 三、安装工程保险

- (一) 安装工程保险的适用范围
- (二) 安装工程保险的主要特点
- (三) 保险标的与费率

### 四、科技工程保险

## 第五节 农业保险

### 一、农业保险及其特征

### 二、农业保险的基本内容

- (一) 农业保险的险种结构
- (二) 农业保险的保险金额
- (三) 农业保险中的注意事项

### 本章实践教学及作业要求：

书面作业：查找相关资料，了解我国农业保险市场的情况。

### 思考题：

1. 简述财产损失保险的概念。
2. 财产保险的运行包括哪些程序？
3. 我国主要的火灾保险类型有哪些？
4. 比较各主要运输工具保险业务的异同。
5. 财产损失保险的理赔需要注意哪些事项？
6. 农业保险经营需要注意哪些事项？
7. 与其他财产保险相比，建筑工程保险的突出特点是什么？

## 第六章 责任保险

### 教学目的

通过本章的学习，要求学生了解责任保险的意义与基本特征，掌握公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险和职业责任保险等各类责任保险业务的基本内容和经营技巧，并能够运用所学知识处理有关责任保险事项。

## 教学重点与难点

**重点：**责任保险的基本特征，以及各类责任保险的一般内容和主要险种。

**难点：**各类责任保险的费率和赔偿

## 建议学时

4 学时

## 教学内容

### 第一节 责任保险概述

#### 一、责任保险的概述及分类

#### 二、责任保险基本特征

#### 三、责任保险的承保与赔偿

- (一) 责任保险的承保
- (二) 责任保险的一般责任范围
- (三) 责任保险的费率
- (四) 责任保险的赔偿

### 第二节 公众责任保险

#### 一、公众责任保险与公众责任

#### 二、公众责任保险的一般内容

- (一) 公众责任保险的责任范围
- (二) 公众责任保险的保费计算
- (三) 公众责任保险的赔偿

#### 三、公众责任保险的主要险种

- (一) 综合公共责任保险
- (二) 场所责任保险
- (三) 承包人责任保险
- (四) 承运人责任保险

### 第三节 产品责任保险

#### 一、产品责任保险与产品责任

#### 二、产品责任保险的一般内容

- (一) 产品责任保险的责任范围
- (二) 产品责任保险的费率



(三) 产品责任保险的赔偿

#### 第四节 雇主责任保险

一、雇主责任保险与雇主责任

二、雇主责任保险的一般内容

(一) 雇主责任保险的责任范围

(二) 雇主责任保险的费率

(三) 雇主责任保险的赔偿

三、雇主责任保险的附加险

#### 第五节 职业责任保险

一、职业责任保险与职业责任

二、职业责任保险的一般内容

(一) 职业责任保险承保方式

(二) 职业责任保险的费率

(三) 职业责任保险的赔偿

三、职业责任保险的主要险种

(一) 医疗责任保险

(二) 律师责任保险

(三) 会计师责任保险

(四) 建筑、工程技术人员责任保险

#### 本章实践教学及作业要求：

引导学生进行讨论，责任保险是否在鼓励人们犯罪或犯错。

#### 思考题：

1. 什么是责任保险？责任保险有何特征？
2. 法律对于责任保险的意义是什么？
3. 为什么责任保险要规定赔偿限额和免赔额？
4. 公众责任保险的责任范围是什么？
5. 我国目前的职业责任保险有哪些？
6. 产品责任保险的基本内容有哪些？

7. 比较公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险和职业责任保险的不同。

## 第七章 人身保险

### 教学目的

通过本章的学习，学生了解并掌握人身保险的基本内容；掌握人寿保险、健康保险、人身意外伤害保险的特点与保险责任，清楚人身保险的常见条款，能熟练运用本章知识分析实际问题。

### 教学重点与难点

**重点：**人身保险的概念、特点；人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险的种类

**难点：**两全保险的保险责任；意外伤害和健康保险中的医疗问题

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 人寿保险

##### 一、人寿保险的特点

- (一) 保险金额的定额给付性
- (二) 保险期限的长期性
- (三) 风险的相对稳定性
- (四) 保险的储蓄性

##### 二、人寿保险的种类

- (一) 死亡保险
- (二) 生存保险
- (三) 两全保险

##### 三、人寿保险的常用条款

- (一) 不可争条款
- (二) 宽限期条款
- (三) 复效条款
- (四) 不丧失价值条款
- (五) 贷款条款

- (六) 自动垫缴保费条款
- (七) 自杀条款
- (八) 年龄不实条款

## 第二节 意外伤害保险和健康保险

### 一、意外伤害保险的含义

是指因遭受伤残、死亡时，保险人给付保险金的保险。

### 二、意外伤害保险的种类

- (一) 个人意外伤害保险和团体意外伤害保险
- (二) 普通意外伤害保险、旅客意外伤害保险、职业意外伤害保险和娱乐性保险等

### 三、健康保险

- (一) 健康保险的含义
- (二) 健康保险的内容
- (三) 健康保险的种类

### 本章实践教学及作业要求：

进行人身保险的案例分析，认识不同保险赔与不赔的原因。

### 思考题：

1. 什么是人身保险？人身保险和财产保险、社会保险有何联系和区别？
2. 简述人寿保险的特征及种类。
3. 什么是人身意外伤害保险？它和人寿保险有何区别？
4. 什么是健康保险？包括哪些种类？
5. 定期寿险有哪些特点？
6. 简述健康保险并列举其主要险种。
7. 人身保险的主要条款有哪些？

## 第八章 再保险

### 教学目的

了解再保险的基本概况、基本职能和再保险经营，掌握与再保险有关的概念，以及再保险与原保险、共同保险的关系。

### 教学重点与难点

**重点：**再保险的概念和作用；再保险的两种类别

**难点：**比例再保险与非比例再保险

**建议课时**

2 课时

**教学内容**

### 第一节 再保险的概念和作用

#### 一、再保险的概念

- (一) 什么是再保险
- (二) 再保险与原保险的比较

#### 二、再保险的作用

- (一) 避免危险集中，保证业务的稳定性
- (二) 扩大业务经营能力
- (三) 形成巨额联合保险基金

### 第二节 再保险的种类

#### 一、比例再保险

- (一) 成数再保险
- (二) 溢额再保险

#### 二、非比例再保险

- (一) 超额赔款再保险
- (二) 超额赔付率再保险

**本章实践教学及作业要求：**

查找资料：中国再保险发展历程。

**思考题：**

1. 如何理解再保险的概念和作用？
2. 再保险的种类包括哪些？
3. 再保险与原保险和共同保险有何异同？
4. 简述再保险的职能与作用。
5. 比较比例再保险与非比例再保险的不同。

## 第九章 保险经营环节

### 教学目的

通过学习使学生了解保险经营的特征与原则，掌握保险经营各个环节的内容。

### 教学重点与难点

**重点：**保险经营的特征和原则；保险承保；保险理赔；保险资金运用。

**难点：**保险承保和保险理赔

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 保险经营的特征与原则

##### 一、保险经营的特征

- (一) 保险经营资产具有负债性
- (二) 保险经营成本和利润计算具有特殊性
- (三) 保险经营具有分散性和广泛性

##### 二、保险经营的原则

- (一) 风险大量原则
- (二) 风险选择原则
- (三) 风险分散原则

#### 第二节 保险经营的环节

##### 一、保险承保

- (一) 保险承保的含义
- (二) 承保的内容

##### 二、保险防灾

- (一) 保险防灾的含义
- (二) 保险防灾的内容
- (三) 保险防灾的方法

##### 三、保险理赔

- (一) 保险理赔的含义
- (二) 保险理赔的原则
- (三) 保险理赔的程序

## 四、保险投资

- (一) 保险投资的资金来源
- (二) 保险投资应遵循的原则
- (三) 保险投资的形式

### 本章实践教学及作业要求：

查找资料：各国对于保险资金的运用是如何规定的？有哪些鲜明的特点？对我国的启示是什么？可以课堂上交流，也可以是书面作业。

### 思考题：

1. 如何理解保险投资具有负债性？
2. 为什么保险人在经济中要遵循风险大量的原则？
3. 风险分散的方法有哪些？
4. 保险人应从哪些方面控制保险责任？
5. 简述保险理赔的原则。
6. 保险投资的形式有哪些？

## 第十章 保险精算

### 教学目的

掌握保险单设计的一般原则、步骤和方法，对寿险保单和财险保单的设计进行了解。

### 教学重点与难点

**重点：**保险单设计的一般原则、方法；影响寿险保单设计的因素；财险保单的发展趋势等。

**难点：**保险单设计的方法

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 精算基础

- 一、什么是保险精算
- 二、保险精算的基本原理
  - (一) 基本概念

(二) 大数定律

## 第二节 非寿险精算

一、观察法（又称个别法或判断法）

二、分类法

(一) 纯保费法

(二) 损失率法

(三) 增减法

## 第三节 寿险精算

一、货币的时间价值

二、生命表

三、费率的计算

(一) 趸缴纯保费

(二) 净均衡保费（年度纯保费）

(三) 毛保费的计算

四、决定寿险产品价格的三个因素

**本章实践教学及作业要求：**

以案例进行财产保险和人寿保险费率的计算。

**思考题：**

1. 简述大数法则在保险费率厘定中的作用。
2. 保险精算在保险业中的地位如何？
3. 列举保险精算中的基本概念。
4. 财产保险费率的厘定方法有哪些？
5. 比较自然保费和均衡保费。
6. 寿险费率的厘定方法有哪些？
7. 决定寿险产品价格的因素是什么？

## 第十一章 保险市场的监管

**教学目的**

掌握国家对保险市场监管的必要性、目的；保险监管的主要内容及监管方式。

## 教学重点与难点

**重点：** 保险监管的主要内容

**难点：** 保险监管的方法

## 建议学时

2 学时

## 教学内容

### 第一节 保险监管的必要性

#### 一、国家对保险市场监管的必要性

- (一) 保险商品的特征性
- (二) 保险价格确定的技术性
- (三) 保险的对象具有广泛的社会性

#### 二、国家对保险市场监管的目的

- (一) 保证保险人有足够的偿付能力
- (二) 防止利用保险进行欺诈，维护保险合同的公正性
- (三) 维持合理的保险价格和公平竞争的市场环境

### 第二节 保险监管的内容和方法

#### 一、国家对保险市场监管的内容

- (一) 对保险人监管
- (二) 对保险中介人的监管

#### 二、国家对保险市场监管的方式

- (一) 公告管理
- (二) 规范管理
- (三) 实体管理

## 本章实践教学及作业要求：

课堂讨论：保险的门槛到底有多高？

## 思考题：

1. 国家为什么要对保险市场进行监管？目的是什么？
2. 简答保险监管的主要内容。
3. 如何理解偿付能力的监管是保险监管的核心？



4. 保险公司整顿与接管有何不同？
5. 如何完善我国的保险监管？
6. 我国对跨国保险活动如何进行监管？

## 七、课程的实践教学环节要求

本课程通过让学生接触真实的保险合同来认识保险的基本格式和条款，对具有典型特征的保险案例进行分析，增加学生对保险原理和保险实务的进一步认识。

## 八、教材和主要教学参考书及推荐相关网站

### （一）教材

魏华林、林宝清，保险学（第四版），北京，高等教育出版社，2017.08

### （二）教学参考书

1. 许谨良，保险学原理，上海，上海财经大学出版社，2010.08
2. 刘子操、高波，保险学概论，北京，中国金融出版社，2012.01
3. 孙祁祥，保险学（第六版），北京，北京大学出版社，2017.06
4. 曹时军、曾玉珍，保险学原理与实务，北京，北京大学出版社，2007.09
5. 张洪涛，保险学（第四版），北京，中国人民大学出版社，2014.02
6. 刘永刚，保险学，北京，人民邮电出版社，2013.06
7. 池小萍、刘宁，保险学，北京，高等教育出版社，2012.01

### （三）中文期刊

1. 金融与保险（近三年期刊）
2. 中国保险（近三年期刊）
3. 保险研究（近三年期刊）

### （四）推荐的学习网站

1. 中国保险网 <http://www.china-insurance.com>
2. 金融界保险频道 <http://insurance.jrj.com.cn>
3. 中国银行保险监督管理委员会 <http://www.cbrc.gov.cn>

## 九、课程考试与评估

本课程综合考核学生的平时表现和期末考试成绩确定最终成绩。课程总成绩

为 100 分，平时成绩占 50%，期末测试成绩占 50%。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 50% + 期末成绩 × 50%

平时成绩构成：出勤 10 分，课堂表现 10 分，2 次书面作业 30 分；

期末考试采用标准化试题考试，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、名词解释、简答题、论述题、案例分析题等。

# 个人理财教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：个人理财

(二) 英文名称：Personal Finance

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

该课程以金融基本理论为指导，系统阐述个人理财的基本观点，详细介绍各种理财规划方式，使学生能够在掌握基本理论的前提下培养理财观念，分析各种理财产品，并进行简单的理财规划。

通过本课程的学习，要使学生了解主要的理财产品及其收益、风险特点，让学生了解个人理财可以运用的主要理财产品类型、特点以及当前市场状况，掌握个人理财的基本原理和基础操作规范，能够运用相关的理财分析规划知识，按照理财规划的业务操作流程顺序设计理财规划。

## 四、课程教学原则与教学方法

本课程不仅直接着眼于学生学科基本知识的掌握，而且注重学生分析、解决问题能力和综合能力的培养。在教学中应坚持理论分析与实例、案例分析相结合的方法，通过课堂讲授与讨论相结合的方式启发学生思考问题。同时注重实践，注重训练学生的操作能力。

## 五、课程总学时

32 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 个人理财概述

#### 教学目的

本章要求掌握个人理财的内涵和意义，了解国内外投资理财业的历史发展，了解个人理财的主要工具，以及个人理财的主要准备与人生规划。

#### 教学重点与难点

**重点：**个人理财规划的内涵和意义

**难点：**个人理财规划方案的组成

建议学时

2 学时

教学内容

### 第一节 个人理财的内涵

- 一、什么是理财
- 二、投资理财的种类
- 三、个人理财的作用与目的

### 第二节 投资理财业的历史发展

- 一、投资理财业的萌芽
- 二、国际投资理财业的发展

- (一) 起源期
- (二) 发展期
- (三) 考验期
- (四) 成熟期

- 三、国内投资理财市场现状及前景

### 第三节 投资理财的人生规划

- 一、投资理财的主要准备

- (一) 观念的准备
- (二) 知识的准备
- (三) 心理的准备
- (四) 操作的准备

- 二、投资理财规划

本章实践教学及作业要求：

学生在课堂上陈述自己的个人理财目标。

思考题：

1. 什么是个人理财？什么是个人理财规划？
2. 个人理财和公司理财有何区别？
3. 你认为做好个人理财规划有何重要意义？

4. 如何认清个人的财务状况？
5. 投资理财需要做什么准备？
6. 投资理财的个人规划主要有哪些内容？

## 第二章 个人理财规划的财务基础

### 教学目的

了解货币时间价值的含义及有关的计算问题，掌握风险是如何计量与管理的。

### 教学重点与难点

**重点：**货币时间价值的计算；风险的计量

**难点：**比较投资理财项目的优劣

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 货币的时间价值

- 一、货币的时间价值的概念
- 二、货币时间价值的产生
- 三、货币时间价值的计算

#### 第二节 风险的计量与管理

- 一、风险的计量
  - (一) 用概率分布来计量风险
  - (二) VaR (Value at Risk) 风险价值模型
  - (三) 压力测试
- 二、个人风险的管理

### 本章实践教学及作业要求：

布置作业：让学生用终值法和现值法两种方法来选择最合适的付款方式。

### 思考题：

1. 你认为货币的时间价值是如何产生的？

2. 请你谈谈对收益和风险二者关系的认识。
3. 人生不同阶段存在哪些财务风险？
4. 对你熟悉的人（或家庭）进行压力测试。

### 第三章 流动性规划

#### 教学目的

本章要求掌握流动性管理的基本概念，掌握储蓄的不同类型和储蓄投资的策略与技巧，熟悉银行卡的使用方法，了解移动支付工具。

#### 教学重点与难点

**重点：** 储蓄的多种类型及储蓄投资的策略与技巧

**难点：** 利息平衡分界点

#### 建议学时

4 学时

#### 教学内容

##### 第一节 流动性管理的基础知识

- 一、现金的概念
- 二、流动性管理
- 三、选择流动性规划工具
- 四、对家庭收入和支出的规划

##### 第二节 储蓄规划的策略和技巧

- 一、储蓄的概念
- 二、储蓄产品的分类
- 三、储蓄类衍生理财金融产品
- 四、储蓄存款的利息与利息所得税
- 五、储蓄理财的策略与技巧

##### 第三节 银行卡的使用

- 一、银行卡的种类
- 二、银行卡的费用

##### 第四节 移动支付工具

- 一、支付宝钱包
- 二、微信支付
- 三、苹果支付

#### 本章实践教学及作业要求：

在课堂上结合案例，让学生谈谈对“无现金社会”的看法。

#### 思考题：

1. 什么是流动性管理？为什么要进行流动性管理？
2. 你认为当前社会合适的流动比率是多少？为什么？
3. 你是如何看待储蓄的？你有储蓄的习惯吗？
4. 你会选取哪种储蓄种类进行储蓄？应用哪些技巧进行储蓄？
5. 说说你的储蓄规划。

## 第四章 个人融资规划

### 教学目的

通过本章的学习，学生应了解个人融资的各种渠道，掌握各种融资方式的特点、风险和适用条件，了解个人贷款的种类。

### 教学重点与难点

**重点：**各种融资方式的特点、风险和适用条件

**难点：**网贷模式和众筹模式

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 个人融资渠道

- 一、个人融资的概念
- 二、个人融资的目的
- 三、个人融资的渠道
  - (一) 民间借贷
  - (二) P2P 网贷

(三) 众筹

(四) 典当融资

## 第二节 银行贷款的种类与选择

一、银行贷款的种类

二、银行贷款的条件

三、贷款还款付息方式选择

四、贷款展期和提前还款

## 第三节 个人信贷管理

一、家庭消费负债

二、影响信贷决策的因素

三、信贷能力

### 本章实践教学及作业要求：

学生进行众筹（网贷）项目的查找和分析，上交书面作业。

### 思考题：

1. 个人融资的目的有哪些？
2. 关于民间借贷我国法律是怎样规定的？
3. P2P 网贷业务模式有哪些？
4. 众筹的风险是什么？
5. 比较国家助学贷款和商业助学贷款的异同
6. 等额本息还款和等额本金还款方式的区别是什么？
7. 影响信贷决策的因素有哪些？

## 第五章 个人投资规划

### 教学目的

通过本章的学习，掌握各种投资工具（股票、债券、基金）的基础知识及操作技巧，能够进行相关收益率的计算，能够进行个人投资的规划。

### 教学重点与难点

**重点：**股票投资的技巧；基金投资的技巧



**难点：**股票买卖时机的选择

**建议学时**

4 学时

**教学内容**

### 第一节 股票投资

- 一、股票的概念与基本特征
- 二、股票的种类
- 三、股票价格指数
- 四、股票投资收益
- 五、股票投资的操作程序
- 六、股票投资分析
- 七、股票选择的策略与技巧

### 第二节 债券投资

- 一、债券定义及种类
- 二、债券投资的主要风险
- 三、债券投资理财的收益率计算
- 四、债券投资的策略与技巧
- 五、国债逆回购

### 第三节 基金投资

- 一、证券投资基金及其特点
- 二、证券投资基金的种类
- 三、基金的交易
- 四、基金的费用
- 五、基金资产净值与估值
- 六、挑选基金类型的策略与技巧

**本章实践教学及作业要求：**

学生利用软件进行模拟炒股，撰写模拟股票交易心得体会。

**思考题：**

1. 投资规划的含义。
2. 投资时应考虑的因素有哪些？
3. 股票投资的收益和费用有哪些？
4. 如何进行股票投资的基本面分析？
5. 简述股票投资的操作流程。
6. 常见的债券种类有哪些？
7. 如何挑选基金？

## 第六章 个人保险规划

### 教学目的

了解保险的相关知识，同时要求掌握保险规划的程序。

### 教学重点与难点

**重点：** 保险规划在个人理财中的重要作用； 保险规划的主要步骤

**难点：** 保险需求分析

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 保险的基本知识

- 一、个人面临的风险分析
- 二、风险管理
- 三、保险的概念和原理

#### 第二节 保险产品介绍

- 一、人身保险
- 二、财产保险

#### 第三节 保险规划程序

- 一、保险规划在个人理财中的作用
- 二、保险规划的原则
- 三、保险需求分析
- 四、保险规划的主要步骤

### 本章实践教学及作业要求：

组织课堂讨论，让学生分析人生必不可少的保单有哪些。

### 思考题：

1. 传统的保险理财产品有哪些主要的特点？
2. 保险规划在个人理财中有什么样的重要作用？
3. 如何进行个人保险需求分析？
4. 选取案例，进行个人风险管理并制定保险规划。

## 第七章 个人税收规划

### 教学目的

通过学习使学生了解税收的基本知识，能够进行个人税收规划的实务操作。

### 教学重点与难点

**重点：**个人税收规划的基本内容；个人税收规划实务

**难点：**个人税收规划实务

### 建议学时

4 学时

### 第一节 税收的基本知识

#### 一、税收的概念

#### 二、税收的种类

#### 三、个人所得税概述

#### 四、个人所得税的计算

（一）个人取得工资、薪金所得

（二）个人取得全年一次性奖金或年终加薪

（三）内部退养（或提前离岗）人员取得所得

（四）个人取得劳务报酬所得

（五）个人获得的稿酬所得

（六）个人取得的特许权使用费所得

（七）个人获得的利息、股息、红利所得

- (八) 个人储蓄存款利息
- (九) 个人取得财产租赁所得
- (十) 个人财产转让所得
- (十一) 个人取得中奖、中彩等偶然所得
- (十二) 个体工商户的生产、经营所得
- (十三) 演职人员取得报酬
- (十四) 个人对企事业单位的承包经营、承租经营取得所得

## 第二节 个人税收规划的内容和步骤

- 一、个人税收规划的基本内容
- 二、个人税收规划产生的原因
- 三、个人税收规划的原则
- 四、个人税收规划的步骤

## 第三节 个人税收规划实务

- 一、利用税收优惠进行税收规划
- 二、选择不同的所得形式进行税收规划
- 三、通过纳税人身份的合理归属进行税收规划
- 四、通过所得的均衡分摊或分解进行税收规划
- 五、利用非货币支付方式进行税收规划
- 六、利用税收优惠政策

本章实践教学及作业要求：

以案例形式进行各种所得形式的应纳税额的计算。

思考题：

1. 税收规划和逃税、偷税有何区别？
2. 个人税收规划包括哪些基本内容？
3. 为某一个人理财产品进行税收规划的分析。
4. 为自己的投资项目做一个税收规划方案。

5. 请说明个人工资薪金个人所得税的税率及计算方法。
6. 请说明劳务报酬的个人所得税的税率及计算方法。
7. 请说明财产转让所得的个人所得税的税率及计算方法。
8. 如何充分利用个人所得税的扣除额的规定来减少个税支出？
9. 如何通过不同形式所得的选择来减少个税支出？

## 第八章 婚姻家庭的理财规划

### 教学目的

本章要求了解如何编制结婚预算，掌握婚前和婚后财产的归属与确认。

### 教学重点与难点

**重点：**结婚预算表；个人财产和共同财产的确认

**难点：**婚前和婚后财产的归属与确认

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 结婚预算

- 一、婚姻与经济因素
- 二、结婚预算
- 三、结婚预算表的编制

#### 第二节 婚姻家庭中财产归属与确认

- 一、婚前财产确认
- 二、共有财产
- 三、共同债务
- 四、婚姻结束时的财产分配

### 本章实践教学及作业要求：

课堂上练习结婚预算表的编制。

### 思考题：

1. 结婚预算包括哪些内容？
2. 编制结婚预算的原则是什么？
3. 婚姻家庭中的共同财产有哪些？
4. 婚姻家庭中的个人财产有哪些？
5. 婚姻和同居关系在法律上财产的处理有什么不同？
6. 父母婚前或婚后为子女买房，房产归属有区别吗？
7. 婚姻家庭中的债务如何处理？如何区分共同债务和个人债务？

## 第九章 教育规划

### 教学目的

本章要求了解教育规划的基本知识，掌握教育规划的方式和工具。

### 教学重点与难点

**重点：**教育规划的概念；教育投资规划的方式

**难点：**教育规划的工具

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 教育规划的基本知识

- 一、教育规划的概念
- 二、教育规划的重要性
- 三、子女教育规划的特点
- 四、我国的子女教育规划现状

#### 第二节 教育规划的步骤

- 一、确立子女培养目标
- 二、教育投资规划步骤
- 三、子女教育投资规划的原则
- 四、教育投资规划的方式

#### 第三节 教育规划工具

- 一、传统的教育投资工具

## 二、其他教育投资工具

## 三、短期教育规划工具

### 本章实践教学及作业要求：

进行教育规划的案例分析。

### 思考题：

1. 为什么要进行家庭教育投资规划？
2. 什么是教育收益率？
3. 我国的子女教育规划现状如何？
4. 教育规划有哪些特点？
5. 教育投资规划的方式有哪些？
6. 什么是被动性教育金来源？
7. 什么是主动性教育金来源？
8. 制定一份家庭教育投资规划。

## 第十章 退休和遗产规划

### 教学目的

要求学生掌握退休规划的基本知识，会分析各种退休收入来源，同时会制定退休规划和遗产规划。

### 教学重点与难点

**重点：**退休规划需要考虑的因素；预测退休收入；遗产规划工具

**难点：**计算退休资金缺口；遗产规划策略

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 退休规划的基本知识

##### 一、退休规划的含义

##### 二、退休规划的必要性

##### 三、退休规划的原则

#### 四、现阶段我国个人退休规划的缺陷

#### 五、退休规划需要考虑的因素

##### 第二节 退休收入来源分析

###### 一、社会保障体系

###### 二、年金保险

###### 三、个人积累

##### 第三节 如何建立退休规划

###### 一、确定退休目标

###### 二、预测资金需求

###### 三、预测退休收入

###### 四、计算退休资金缺口

##### 第四节 遗产规划

###### 一、什么是遗产规划

###### 二、为什么要进行遗产规划

###### 三、遗产规划工具

###### 四、遗产规划策略

###### 五、遗产规划步骤

#### 本章实践教学及作业要求：

为你的家人或自己制定一份退休养老规划。

#### 思考题：

1. 为什么要进行退休规划？有何重要意义？
2. 简述制定退休养老规划的原则。
3. 现阶段我国个人退休规划存在哪些缺陷？
4. 退休规划需要考虑哪些因素？
5. 如何建立退休规划？试着对自己的退休生活做一设计。
6. 我国基本社会养老保险有哪些内容？
7. 商业养老保险的选择应注意哪些问题？
8. 遗产规划的策略有哪些？列举一下。



## 9. 如何选择遗产规划的工具？

# 七、课程的实践教学环节要求

在实践教学环节，要加强学生的动手操作能力，养成自觉运用所学到的基础理论和基础知识。通过实践，加深学生对个人理财各种工具的认识，使学生能够熟练进行各种理财规划的设计和操作，掌握主要理财工具的技巧，利用计算工具和模拟软件，结合案例分析法和研讨法，让学生不仅掌握本门课程的基础理论知识，同时具备了实际操作能力。

# 八、教材和主要教学参考书及推荐相关网站

## （一）教材

宋蔚蔚，《个人理财》，中国人民大学出版社，2017.01

## （二）主要教学参考书

1. 柴效武、孟晓苏，《个人理财规划》（第二版），北京，北京交通大学出版社，2013.05

2. 刘伟，《个人理财》，上海，上海财经大学出版社，2009.02

3. 孙黎，《个人理财实务》，北京，中国人民大学出版社，2012.08

4. 柴效武，《个人理财》（第2版），北京，清华大学出版社，2015.08

5. 张晓东、黄祝华，《个人理财》，大连，东北财经大学出版社，2016.02

6. 桂詠评，《个人理财》，上海，格致出版社，2014.09

7. 杰夫·马杜拉，《个人理财》，北京，中国人民大学出版社，2015.04

8. 阿瑟·J·基翁，《个人理财》，北京，中国人民大学出版社，2016.05

## （三）中文期刊

1. 投资研究（近三年各期）

2. 理财周刊（近三年各期）

3. 投资与理财（近三年各期）

## （四）推荐的学习网站

1. 《理财周刊·读览天下》<http://moneyweekly.dooland.com>

2. 《理财教育网》<http://www.licaiedu.com>

3. 《财经网》<http://www.caijing.com.cn>

## 九、课程考试与评价

### （一）考核体系

考核注重以能力考核为主，理论能力和操作能力双重测试，全面评价学生对知识的掌握和应用情况。做好教学过程记录。

### （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况，通过实践环节测定学生的实际应用情况。课程总成绩为 100 分，平时成绩占 30%，实践成绩占 20%，期末考核成绩占 50%。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 30% + 实践成绩 20% + 期末成绩 × 50%

平时成绩构成：出勤 10 分，课堂表现 5 分，1 次书面作业 15 分；

实践成绩按照实践报告给定成绩。

期末考试采用标准化试题考试，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、判断题、简答题、论述题、综合运用题等。

# 基础会计学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：基础会计学

(二) 英文名称：Fundamental Accounting

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学，使学生掌握会计的基本理论，基本方法和基本技能，通过本课程的学习，使学生了解和掌握现代会计的主要基础知识和重要的基础实践技术，为学习后续专业课程奠定基础。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 教学原则

本课程应坚持理论与实践相结合的教学方法，特别强调实践操作环节的重要性。

### (二) 教学方法

在充分理解和掌握基本理论与方法的基础上，引导学生动手操作编制会计凭证、登记账簿、编制报表，达到学以致用目的。

## 五、课程总课时

64 课时（其中讲授 48 学时，学生独立实践 16 学时）

## 六、课程教学内容要点及建议课时分配

### 第一章 总论

#### 教学目的

了解会计发展的基本历史，掌握会计的含义、基本假设、目标和职能，掌握会计信息质量要求与会计核算与管理的基本原则，了解会计核算的基本程序。

#### 教学重点与难点

重点在会计对象与会计要素的学习，难点是理解会计核算与管理的基本准则及会计核算的基本程序。

建议课时

6 课时

教学内容

## 第一节 会计概述

### 一、会计的概念及特征

(一) 会计的概念

(二) 会计的基本特征

1. 会计以货币作为主要计量单位
2. 会计拥有一系列专门方法
3. 会计具有核算和监督的基本职能
4. 会计的本质就是管理活动

### 二、会计的基本职能

(一) 会计的核算职能

(二) 会计的监督职能

### 三、会计对象和会计核算的具体内容

(一) 会计对象

(二) 会计核算的具体内容

1. 款项和有价证券的收付
2. 财物的收发、增减和使用
3. 债权、债务的发生和结算
4. 资本的增减
5. 收入、支出、费用、成本的计算
6. 财务成果的计算和处理
7. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

### 四、会计目的与会计信息的规范

(一) 会计目的

(二) 会计信息所有者与使用者

(三) 会计信息的规范

## 第二节 会计基本假设

### 一、会计主体

### 二、持续经营

### 三、会计分期

### 四、货币计量

## 第三节 会计基础

### 一、会计基础的概念和种类

### 二、权责发生制

### 三、收付实现制

## 第二章 会计要素与会计科目

### 教学目的

掌握会计六大基本要素的概念、特点与大致的分类,掌握会计科目的名称、内涵。通过本章学习,应该理解会计要素的含义及其内容,并具有在以后学习会计核算方法时运用这些理论概念的初步能力。应该明确企业会计科目的设置的必要性,原则;了解账户与科目的关系,账户的结构;明确借贷记账法下账户的基本结构和运用。

### 教学重点与难点

重点在会计要素的划分,难点是理解会计科目的内涵。

### 建议课时

6 课时

### 教学内容

## 第一节 会计要素

### 一、会计要素的确认

#### (一) 资产

1. 资产的定义
2. 资产分类

#### (二) 负债

1. 负债的定义
2. 负债分类

#### (三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义
2. 所有者权益分类

#### (四) 收入

1. 收入的定义

## 2. 收入的分类

### (五) 费用

#### 1. 费用的定义

#### 2. 费用的分类

### (六) 利润

#### 1. 利润的定义

#### 2. 利润的分类

## 二、会计要素的计量

### (一) 历史成本

### (二) 重置成本

### (三) 可变现净值

### (四) 现值

### (五) 公允价值

## 第二节 会计科目

### 一、会计科目的概念

### 二、会计科目的分类

#### (一) 按其归属的会计要素分类

1. 资产类科目：按资产的流动性分为反映流动资产的科目和反映非流动资产的科目。

2. 负债类科目：按负债的偿还期限分为反映流动负债的科目和反映长期负债的科目。

3. 所有者权益类科目：按所有者权益的形成和性质可分为反映资本的科目和反映留存收益的科目。

4. 成本类科目：按成本的不同内容和性质可以分为反映制造成本的科目和反映劳务成本的科目。

5. 损益类科目：按损益的不同内容可以分为反映收入的科目和反映费用的科目。

#### (二) 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

1. 总分类科目，又称一级科目或总账科目，它是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目；总分类科目反映各种经济业务的概括情况，是进行总分类核算的依据。

2. 明细分类科目, 又称明细科目, 是对总分类科目作进一步分类、提供更详细和更具体会计信息的科目。

3. 总分类科目和明细分类科目的关系是, 总分类科目对其所属的明细分类科目具有统驭和控制的作用, 而明细分类科目是对其所归属的总分类科目的补充和说明。

### 三、会计科目的设置

#### (一) 会计科目的设置原则

1. 合法性原则: 指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。
2. 相关性原则: 指所设置的会计科目应当为提供有关各方所需要的会计信息服务, 满足对外报告与对内管理的要求。
3. 实用性原则: 指所设置的会计科目应符合单位自身特点, 满足单位实际需要。

#### (二) 常用会计科目

## 第三章 会计等式与复式记账

### 教学目的

掌握会计的等式的含义和复式记账原理。理解复式记账法的基本原理, 掌握借贷记账法的基本内容及其简单应用。

### 教学重点与难点

重点在会计复式记账原理。

### 建议课时

6 课时

### 教学内容

## 第一节 会计等式

### 一、资产=负债+所有者权益

#### (一) 会计恒等式

资产=权益

资产=负债+所有者权益

#### (二) 经济业务对会计恒等式的影响

1. 对“资产=权益”等式的影响
2. 对“资产=负债+所有者权益”等式的影响

### 二、收入-费用 = 利润

会计第二等式

## 第二节 复式记账

### 一、复式记账法

### 二、借贷记账法

- (一) 借贷记账法的概念
- (二) 借贷记账法的记账符号
- (三) 借贷记账法的会计科目结构
- (四) 借贷记账法的记账规则
- (五) 会计科目的对应关系和会计分录

#### 1. 会计科目的对应关系

#### 2. 会计分录

- (六) 借贷记账法的试算平衡

#### 1. 试算平衡的含义

#### 2. 试算平衡的分类

- (1) 发生额试算平衡法
- (2) 余额试算平衡法

### 三、总分类科目与明细分类科目的平行登记

- (一) 总分类科目与明细分类科目的关系
- (二) 总分类科目与明细分类科目的平行登记

## 第四章 会计凭证

### 教学目的

通过本章学习，了解会计凭证的意义、会计凭证的传递与保管；掌握会计凭证的种类、原始凭证、记账凭证的填制内容；熟练掌握原始凭证和记账凭证的审核和填制方法。

### 教学重点与难点

重点在会计凭证的填制。

### 建议课时

6 课时

### 教学内容

## 第一节 会计凭证概述

### 一、会计凭证的概念和种类



(一) 原始凭证

(二) 记账凭证

## 二、会计凭证的作用

(一) 记录经济业务，提供记账依据

(二) 明确经济责任，强化内部控制

(三) 监督经济活动，控制经济运行

## 第二节 原始凭证

### 一、原始凭证的种类

(一) 按取得的来源不同分类

1. 自制原始凭证

2. 外来原始凭证

(二) 按照格式的不同分类

1. 通用凭证

2. 专用凭证

### 二、原始凭证的基本内容

原始凭证所包括的基本内容，通常称为凭证要素，主要有：原始凭证名称、填制凭证的日期、凭证的编号、接受凭证单位名称（抬头人）、经济业务内容（含数量、单价、金额等）、填制单位签章、有关人员（部门负责人、经办人员）签章、填制凭证单位名称或者填制人姓名、凭证附件。

### 三、原始凭证的填制要求

(一) 填制原始凭证的基本要求

(二) 自制原始凭证的填制要求

1. 一次凭证的填制

2. 累计凭证的填制

3. 汇总凭证的填制

(三) 外来原始凭证的填制要求

### 四、原始凭证的审核

(一) 审核原始凭证的真实性

(二) 审核原始凭证的合法性

(三) 审核原始凭证的合理性

(四) 审核原始凭证的完整性

- (五) 审核原始凭证的正确性
- (六) 审核原始凭证的及时性

### 第三节 记账凭证

#### 一、记账凭证的种类

(一) 按内容可分为收款凭证、付款凭证和转账凭证

1. 收款凭证
2. 付款凭证
3. 转账凭证

(二) 按填列方式可分为复式记账凭证和单式记账凭证

1. 复式凭证
2. 单式凭证

#### 二、记账凭证的基本内容

#### 三、记账凭证的填制要求

- (一) 基本要求
- (二) 收款凭证的填制要求
- (三) 付款凭证的填制要求
- (四) 转账凭证的填制要求
- (五) 记账凭证的审核

### 第四节 会计凭证的传递和保管

#### 一、会计凭证的传递

会计凭证的传递是指会计凭证从取得或填制时起至归档保管过程中,在单位内部各有关部门和人员之间的传送程序。

#### 二、会计凭证的保管

会计凭证的保管,是指会计凭证登账后的整理、装订和归档存查。

## 第五章 会计账簿

### 教学目的

了解设置账簿的意义和原则;理解账簿的种类和格式;掌握登记会计账簿的规则;熟练掌握会计账簿的设置、登记以及更正错账的方法、期末账项调整、对账与结账要点。

### 教学重点与难点

重点在登记会计账簿的规则,难点期末账项调整、对账与结账。

建议课时

10 课时

教学内容

## 第一节 会计账簿概述

### 一、会计账簿的概念

会计账簿是指由一定格式账页组成的,以经过审核的会计凭证为依据,全面、系统、连续地记录各项经济业务事项的簿籍。各单位应当按照国家统一的会计制度的规定和会计业务的需要设置会计账簿。

### 二、会计账簿的分类

- (一) 按用途分类
- (二) 按账页格式分类
- (三) 按外型特征分类

### 三、帐簿的设置和登记

- (一) 日记帐的设置和登记
- (二) 总分类帐的设置和登记
- (三) 明细分类帐的设置和登记

### 四、总分类帐和明细分类帐的平行登记

总分类帐和明细分类帐平行登记方法的要点及举例。

## 第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则

### 一、会计账簿的基本内容

- (一) 封面
- (二) 扉页
- (三) 账页

### 二、会计账簿的启用

### 三、会计账簿的登记规则

## 第三节 会计账簿的格式和登记方法

### 一、日记账的格式和登记方法

- (一) 现金日记账的格式和登记方法

#### 1. 现金日记账的格式

- (1) 三栏式日记账
- (2) 多栏式日记账

## 2. 现金日记账的登记方法

- (1) 日期栏
- (2) 凭证栏
- (3) 摘要栏
- (4) 对方科目栏
- (5) 收入、支出栏

### (二) 银行存款日记账的格式和登记方法

银行存款日记账的格式和登记方法与现金日记账相同。

## 二、总分类账的格式和登记方法

### (一) 总分类账的格式

总分类账是按照总分类账户分类登记以提供总括会计信息的账簿。总分类账最常用的格式为三栏式，设置借方、贷方和余额三个基本金额栏目。

### (二) 总分类账的登记方法

总分类账可以根据记账凭证逐笔登记，也可以根据经过汇总的科目汇总表或汇总记账凭证等登记。

### (三) 明细分类账的格式和登记方法

1. 明细分类账的格式
2. 明细分类账的登记方法
3. 总分类账和明细分类账的平行登记

## 第四节 对账

### 一、账证核对

账证核对是指核对会计账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额是否一致，记账方向是否相符。

### 二、账账核对

- (一) 总分类账簿有关账户的余额核对
- (二) 总分类账簿与所属明细分类账簿核对
- (三) 总分类账簿与序时账簿核对
- (四) 明细分类账簿之间的核对

### 三、账实核对

- (一) 现金日记账账面余额与库存现金数额是否相符
- (二) 银行存款日记账账面余额与银行对账单的余额是否相符

- (三) 各项财产物资明细账账面余额与财产物资的实有数额是否相符
- (四) 有关债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录是否相符

### 第五节 错账更正方法

- 一、划线更正法
- 二、红字更正法
- 三、补充登记法

### 第六节 结账

- 一、结账的程序
- 二、结账的方法

### 第七节 会计账簿的更换与保管

- 一、会计账簿的更换
- 二、会计账簿的保管

## 第六章 账务处理程序

### 教学目的

通过教学,使学生明确账务处理程序的意义和正确建立账务处理程序的基本要求;掌握几种主要账务处理程序的基本内容,特点及适用性,从而对会计核算方法体系和记账,算账,报账等工作章节有个系统和总体的认识。

### 教学重点与难点

重点账务处理程序的基本内容,特点及适用性。

### 建议课时

2 课时

### 教学内容

#### 第一节 记账凭证处理程序

##### 一、一般步骤

- (一) 根据原始凭证编制汇总原始凭证
- (二) 根据原始凭证或汇总原始凭证编制收款凭证、付款凭证和转账凭证(也可采用通用的记账凭证)
- (三) 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金日记账和银行存款日记账
- (四) 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证,登记各种明细分类账
- (五) 根据记账凭证逐笔登记总分类账
- (六) 期末,现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分

类账的余额核对相符

(七) 期末, 根据总分类账和明细分类账的记录, 编制会计报表

## 二、记账凭证账务处理程序的特点、优缺点及适用范围

(一) 特点

(二) 优缺点

(三) 适用范围

## 第二节 汇总记账凭证账务处理程序

### 一、汇总记账凭证的编制方法

汇总记账凭证分为汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证三种格式。

(一) 汇总收款凭证的编制

(二) 汇总付款凭证的编制

(三) 汇总转账凭证的编制

### 二、一般编制步骤

(一) 根据原始凭证编制汇总原始凭证

(二) 根据原始凭证或汇总原始凭证, 编制收款凭证、付款凭证和转账凭证, 也可采用通用的记账凭证

(三) 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金日记账和银行存款日记账

(四) 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证, 登记各种明细分类账

(五) 根据各种记账凭证编制有关汇总记账凭证

(六) 根据各种汇总记账凭证登记总分类账

(七) 期末, 现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分类账的余额核对相符

(八) 期末, 根据总分类账和明细分类账的记录, 编制会计报表

### 三、汇总记账凭证账务处理程序的特点、优缺点与适用范围

(一) 特点

(二) 优缺点

(三) 适用范围

## 第三节 科目汇总表账务处理程序

### 一、科目汇总表的编制方法

### 二、一般编制步骤

(一) 根据原始凭证编制汇总原始凭证

- (二) 根据原始凭证或汇总原始凭证, 编制记账凭证
- (三) 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金日记账和银行存款日记账
- (四) 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证, 登记各种明细分类账
- (五) 根据各种记账凭证编制科目汇总表
- (六) 根据科目汇总表登记总分类账
- (七) 期末, 现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分类账的余额核对相符
- (八) 期末, 根据总分类账和明细分类账的记录, 编制会计报表

### 三、科目汇总表账务处理程序的特点、优缺点和适用范围

- (一) 特点
- (二) 优缺点
- (三) 适用范围

## 第七章 财产清查

### 教学目的

通过本章学习, 理解财产清查的必要性和种类, 初步掌握财产清查的基本知识和技能; 熟练永续盘存制和实地盘存制的具体操作; 着重掌握各种财产物资、货币资金和往来款项的清查方法及清查结果的掌握处理。

### 教学重点与难点

永续盘存制和实地盘存制的具体操作

### 建议课时

4 课时

### 教学内容

#### 第一节 财产清查概述

##### 一、财产清查的概念

- (一) 按清查的范围可分为全面清查和局部清查
- (二) 按清查的时间可分为定期清查和不定期清查

##### 二、财产清查的意义

(一) 通过财产清查, 可以查明各项财产物资的实有数量, 确定实有数量与账面数量之间的差异, 查明原因和责任, 以便采取有效措施, 消除差异, 改进工作, 从而保证账实相符, 提高会计资料的准确性

(二) 通过财产清查,可以查明各项财产物资的保管情况是否良好,有无因管理不善,造成霉烂、变质、损失浪费,或者被非法挪用、贪污盗窃的情况,以便采取有效措施,改善管理,切实保障各项财产物资的安全完整

(三) 通过财产清查,可以查明各项财产物资的库存和使用情况,合理安排生产经营活动,充分利用各项财产物资,加速资金周转,提高资金使用效果

### 三、财产清查的一般程序

#### 第二节 财产清查的方法

##### 一、货币资金的清查方法

(一) 库存现金的清查

(二) 银行存款的清查

##### 二、实物的清查方法

(一) 实地盘点法

(二) 技术推算法

##### 三、往来款项的清查方法

#### 第三节 财产清查结果的处理

##### 一、财产清查结果的处理要求

(一) 分析账实不符的原因和性质,提出处理建议

(二) 积极处理多余积压财产,清理往来款项

(三) 总结经验教训,建立健全各项管理制度

(四) 及时调整账簿记录,保证账实相符

##### 二、财产清查结果的处理步骤和方法

(一) 审批之前的处理

(二) 审批之后的处理

## 第八章 财务会计报告

### 教学目的

通过本章学习,初步掌握编制和阅读主要财务报表的基础知识;着重掌握资产负债表、利润表的结构、内容和编制的方法;理解现金流量表的意义和结构;熟悉主要财务报表之间的勾稽关系。

### 教学重点与难点

重点在资产负债表、利润表的结构、内容和编制的方法,难点在现金流量表



的意义和结构与主要财务报表之间的勾稽关系。

## 建议课时

6 课时

## 教学内容

### 第一节 财务会计报告概述

#### 一、财务会计报告的概念

#### 二、财务会计报告的构成

(一) 资产负债表

(二) 利润表

(三) 现金流量表

(四) 附注

#### 三、财务会计报告的编制要求

(一) 真实可靠

(二) 全面完整

(三) 编报及时

(四) 便于理解

### 第二节 资产负债表

#### 一、资产负债表的概念和意义

#### 二、资产负债表的格式

#### 三、资产负债表编制的基本方法

(一) 根据总账账户的余额直接填列

(二) 根据总账账户的余额计算填列

(三) 根据明细账户的余额计算填列

(四) 根据总账余额和明细账余额计算填列

(五) 综合运用上述填列方法分析填列

(六) 资产负债表附注的内容, 根据实际需要和有关备查账簿等的记录分析填列

### 第三节 利润表

#### 一、利润表的概念和意义

#### 二、利润表的格式

#### 三、利润表编制的基本方法

- (一) 本期金额栏的填列方法
- (二) 上期金额栏的填列方法

## 第九章 会计档案

### 教学目的

通过本章的学习,了解会计档案的有关管理规定。

### 建议课时

2 课时

### 教学内容

#### 第一节 会计档案概述

##### 一、会计档案的概念

##### 二、会计档案的内容

- (一) 会计凭证类
- (二) 会计账簿类
- (三) 财务会计报告类
- (四) 其他类

#### 第二节 会计档案保管

##### 一、会计档案的归档

##### 二、会计档案的保管期限

##### 三、会计档案的查阅和复制

##### 四、会计档案的销毁

## 第十章 主要经济业务事项账务处理

### 教学目的

通过本章的学习,了解企业的主要经济业务,掌握企业筹集资金业务,供应过程以及材料采购成本的计算,熟练运用借贷记账法处理上述经济业务,了解较完整的企业经营循环过程,掌握生产过程,销售过程与净利润确定和分配等主要经济业务的核算,进一步熟练运用借贷记账法处理上述经济业务。

### 教学重点与难点

重点在各项业务会计核算的基本程序。

### 教学方法

采用实践教学的方法,由教师引导学生进行手工账务处理,从模拟创建公司、

构建经济业务到编制记账凭证、过账、结账、期末调整账项，最后编制会计报表。

## 建议课时

16 课时

## 教学内容

### 第一节 款项和有价证券的收付

#### 一、现金和银行存款

(一) 提现的账务处理

(二) 存现的账务处理

#### 二、交易性金融资产

(一) 取得交易性金融资产的账务处理

(二) 出售交易性金融资产的账务处理

(三) 购买和出售交易性金融资产发生的交易费用的账务处理

### 第二节 财产物资的收发、增减和使用

#### 一、原材料

(一) 购买原材料的账务处理

(二) 发出原材料的账务处理

#### 二、库存商品

(一) 产成品入库的账务处理

(二) 销售商品结转销售成本的账务处理

#### 三、固定资产

(一) 购入不需要安装的固定资产的账务处理

(二) 固定资产折旧的账务处理

(三) 固定资产处置的账务处理

### 第三节 债权、债务的发生和结算

#### 一、应收及预付款项

(一) 应收账款发生和收回的账务处理

(二) 应收款项减值（坏账准备）的账务处理

1. 当期应计提坏账准备金额的计算

2. 计提坏账准备的会计分录

3. 实际发生坏账时的账务处理

(三) 预付账款的账务处理

## 二、应付账款

(一) 应付账款发生的账务处理

(二) 偿付应付账款的账务处理

## 三、应付职工薪酬

(一) 计提应付职工薪酬的账务处理

(二) 发放应付职工薪酬的账务处理

## 四、应交税费

(一) 应交增值税的账务处理

(二) 应交营业税的账务处理

## 五、借款

(一) 短期借款的账务处理

1. 短期借款借入和归还的账务处理

2. 计提短期借款利息以及支付利息的账务处理

(二) 长期借款的账务处理

1. 长期借款借入和归还的账务处理

2. 计提长期借款利息以及支付利息的账务处理

### 第四节 资本的增减

#### 一、接受投资

(一) 接受现金资产投资的账务处理

(二) 接受非现金资产投资的账务处理

#### 二、实收资本的减少

实收资本减少的账务处理。

### 第五节 收入、成本和费用

#### 一、收入

(一) 取得主营业务收入的账务处理

(二) 取得其他业务收入的账务处理

#### 二、成本

(一) 发生直接材料、直接人工、制造费用的账务处理

(二) 制造费用在不同产品之间分配的账务处理

#### 三、费用

(一) 结转主营业务成本的账务处理

- (二) 结转其他业务成本的账务处理
- (三) 发生营业税金及附加的账务处理
- (四) 发生销售费用的账务处理
- (五) 发生管理费用的账务处理
- (六) 发生财务费用的账务处理等

#### 四、营业外收支

- (一) 取得营业外收入的账务处理
- (二) 发生营业外支出的账务处理

### 第六节 财务成果的计算

#### 一、利润

- (一) 利润的计算
- (二) 期末结转各项收入、利得类科目的账务处理
- (三) 期末结转各项费用、损失类科目的账务处理

#### 二、所得税

- (一) 应交纳所得税的计算
- (二) 所得税的账务处理

#### 三、利润分配

- (一) 提取法定盈余公积的账务处理
- (二) 提取任意盈余公积的账务处理
- (三) 向投资者分配利润的账务处理

## 七、课程的实践教学环节要求（即第十章的实践操作）

### 教学目的

课程实践主要是要求每个学生动手实际操作会计工作过程的主要环节，从而强化学生对已学知识的运用能力。

### 建议学时

16 学时

### 教学内容

**实践操作： 会计工作循环主要环节的演练**

- (一) 操作目的

通过实际会计凭证的填制、登记账簿、对账结账和报表的编制，加强学生对实际工作的感性认识，并将理论与实际结合起来，从而培养学生的动手能力。

#### （二）实验内容及基本要求

在熟悉会计基本理论和复式记账法的记账规则的基础上，借助会计凭证、账簿和报表等实物具体操作经济业务的核算。在教师引导下用 9 个课时完成一个月的虚拟业务的完整核算，然后再用 9 个课时完成一个月的自主虚拟业务的完整核算。实践操作完成后，提交规范的会计凭证、账簿和报表，作为总成绩的 40% 得分的依据。

#### （三）时间安排

整个实践过程贯穿于第四章到第八章教学的全过程

#### （四）主要工具

会计凭证、账簿和报表

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

1. 2016 年后出版的会计从业资格考试专用教材《会计基础》，中国财政经济出版社

2. 2016 年以后出版的会计专业《基础会计学》教材

4. 中国会计网 <http://www.canet.com.cn/acc/>

5. 中华会计学习网 <http://www.kjstudy.com/>

6. [中华人民共和国财政部 www.mof.gov.cn/mof/](http://www.mof.gov.cn/mof/)

7. 北京国家会计学院：[www.nai.edu.com](http://www.nai.edu.com)

8. 上海国家会计学院：[www.snai.edu.com](http://www.snai.edu.com)

## 九、课程考试及评估

平时成绩与期末考试各占有 50%，平时成绩由出勤（10%）和实践操作作业（40%）构成，期末闭卷考试。

# 税法教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：税法

(二) 英文名称：Tax law

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学，使学生了解税法的基本原则、税制变革历程、纳税人的权利义务等知识，同时使学生理解并掌握各税种的纳税人、纳税范围、应纳税额的计算、税收优惠以及税款的征收管理等知识。课程教学目的是输出“厚基础、强能力、高素质”的应用型人才。使学生不仅具有扎实的基础理论知识，还能够通过学习基础理论知识高度理解社会经济活动的一般规律和国家的宏观经济政策；使学生具备较强的实践能力，具备灵活运用理论知识的能力；使学生具备较高的职业素养和社会责任意识。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

1. 要系统、全面、准确地阐述税法的基本原理和实务处理问题，掌握最新的税法知识及税法内容更新。
2. 增加习题课的比重，要突出典型计算题的讲解。
3. 建议每章布置适量的作业题，以综合练习和专题讲解的形式为主。（）

### (二) 课程教学方法

本课程以讲授为主，案例教学、课堂讨论为辅，针对会计专业学生的特点，把税法知识和会计知识联系起来，提高学生解决综合问题的能力。

## 五、课程总学时

48 学时（其中讲授 42 学时，实践 6 学时）

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 第一章 税法总论

### 教学目的

通过本章学习,了解税种的分类、税收的作用、税收原则。熟悉税法的概念、税收法律关系。掌握税收的概念、特征、税制要素、税务登记管理、发票的管理和使用、纳税申报、税款征收方式、税款征收措施。

### 教学重点与难点

**重点:**本章的重点是税收的概念和特征、税收法律关系、税法原则、税法要素、税务登记管理发票的管理和使用。

**难点:**教学难点是税法原则。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 税收概述

##### 一、税收的与税法的概念

- (一) 税收的概念
- (二) 税法的概念
- (三) 税收法律关系

#### 第二节 税法原则

##### 一、税法基本原则

- (一) 税收法定
- (二) 税法公平
- (三) 税收效率
- (四) 实质课税

##### 二、税收适用原则

- (一) 法律优先
- (二) 法律不溯及既往
- (三) 新法优于旧法
- (四) 特别法优于普通法
- (五) 实体从旧程序从新
- (六) 程序优于实体



### 第三节 税法要素

#### 一、纳税人

#### 二、征税对象

#### 三、税率

(一) 比例税率

(二) 累进税率

(三) 定额税率

#### 四、纳税期限

#### 思考题

1. 税法与税收有什么区别和联系?
2. 税收原则有哪些?

## 第二章 增值税

#### 教学目的

增值税是以商品和劳务在流转过程中产生的增值额作为征税对象而征收的一种流转税。通过本章学习,掌握增值税的纳税人、征税范围、税率、应纳税额的计算、增值税出口退(免)税、税收优惠。熟悉增值税的概念、特征、征收管理、增值税专用发票的使用和管理规定。

#### 教学重点

本章重点是掌握增值税的纳税人、征税范围、税率、应纳税额的计算、增值税出口退(免)税、税收优惠、增值税专用发票的使用和管理。

#### 教学难点

教学难点是增值税应纳税额的计算、增值税出口退(免)税。

#### 建议学时

16 学时

#### 教学内容

### 第一节 增值税的征收范围和纳税人

#### 一、增值税的纳税人

#### 二、增值税的征收范围一般规定

#### 三、增值税的征收范围特殊规定

### 第二节 一般纳税人和小规模纳税人的认定及管理

#### 一、纳税人划分标准

## 二、一般纳税人的认定及管理

## 三、小规模纳税人的认定及管理

### 第三节 增值税税率与征收率

#### 一、税率

- (一) 一般纳税人增值税税率表
- (二) 适用 11% 低税率的列举货物
- (三) 零税率

#### 二、征收率

- (一) 5% 征收率的特殊情形——非不动产项目
- (二) 5% 的征收率减按 1.5% 计算税额——个人出租住房
- (三) 3% 征收率的特殊情形——差额计税
- (四) 3% 征收率减按 2% 征收增值税

### 第四节 一般计税方法应纳税额计算

#### 一、销项税额的计算

- (一) 正常销售和视同销售的销售确定
- (二) 特殊销售下销售额的确定
- (三) 销售额的差额确定

#### 二、进项税额的计算

- (一) 以票抵扣的进项税额
- (二) 购进农产品的进项税额
- (三) 分期抵扣的不动产进项税额
- (四) 不得抵扣的进项税额
- (五) 进项税额转出

#### 三、应纳税额的计算

- (一) 应纳税额计算的时间限定及其他问题
- (二) 转让不动产增值税征收管理
- (三) 提供不动产经营租赁服务增值税征管
- (四) 跨县(市、区)建筑服务增值税征管
- (五) 房地产开发企业销售自行开发的房地产项目增值税征管

### 第五节 小规模纳税人应纳税额计算

#### 一、简易办法应纳增值税计算

## 二、简易办法税额减证

### 第六节 进口增值税的征收

#### 一、进口增值税纳税人、征税范围和税率

#### 二、进口增值税计算

#### 三、进口货物增值税的税收管理

### 第七节 出口货物退税

#### 一、出口退（免）税基本政策

#### 二、增值税退（免）税计算

（一）“免、抵、退”税计算原理

（二）生产企业“免、抵、退”税计算

（三）外贸企业出口委托加工修理修配货物以外货物

（四）外贸企业出口委托加工修理修配货物

#### 三、出口项目增值税免税和征税政策

### 第八节 税收优惠及征收管理

#### 一、税收优惠

（一）《增值税暂行条例》规定的免税项目

（二）“营改增通知”规定的税收优惠政策

（三）财政部、国家税务总局规定的其他征免税项目

#### 二、征收管理

## 思考题

1. 如何理解增值税的含义？
2. 增值税的纳税人分几种？具体应如何划分？
3. 什么是销项税额与进项税额？
4. 生产企业出口退税额应如何确定？

## 第三章 消费税

### 教学目的

通过本章学习，熟悉消费税的概念、特征、纳税义务发生时间、纳税期限和纳税地点。掌握消费税的纳税人、征税范围、税目、税率、应纳税额的计算。理

解和掌握生产货物应纳消费税、自产自用应税消费品、应税消费品的包装物、委托加工货物应纳消费税、进口货物应纳消费税、出口应税消费品应退税额的计算。

### 教学重点

本章重点是熟悉消费税的概念、特征、纳税义务发生时间、纳税期限和纳税地点。

### 教学难点

教学难点是理解和掌握生产货物应纳消费税、自产自用应税消费品、应税消费品的包装物、委托加工货物应纳消费税、进口货物应纳消费税、出口应税消费品应退税额的计算。

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 消费税概述

- 一、消费税概念
- 二、我国消费税的特点
- 三、消费税与增值税的关系

#### 第二节 消费税的纳税义务人

- 一、纳税义务人
- 二、纳税环节
  - (一) 单一纳税环节
  - (二) 双纳税环节

#### 第三节 税目与税率

- 一、税目
- 二、税率
  - (一) 比例税率
  - (二) 定额税率
  - (三) 复合计税

#### 第四节 应纳税额的计算

- 一、一般计税依据计纳税
  - (一) 从价定率计税
  - (二) 从量定额计税

(三) 复合计税

## 二、特殊计税依据及纳税

- (一) 自产自用应纳消费税计算
- (二) 委托加工应税消费品税务处理
- (三) 进口应税消费品应纳税额计算
- (四) 核定销售额
- (五) 已纳消费税扣除的计算

### 第五节 出口应税消费品退(免)税

#### 一、出口应税消费品退(免)税的政策

- (一) 出口免税并退税
- (二) 出口免税但不退税
- (三) 出口不免税也不退税

#### 二、出口应税消费品退税额的计算

- (一) 应退消费税的计算
- (二) 消费税出口退税规则与增值税出口退税的规则差异

### 第六节 消费税的征收管理

#### 一、纳税义务发生时间

#### 二、纳税期限

#### 三、纳税地点

#### 思考题

1. 消费税的特点及征税范围包括哪些?
2. 增值税与消费税的区别是什么?
3. 消费税在什么环节纳税?
4. 消费税的计算方法有哪些?

## 第四章 关税

### 教学目的

通过本章学习,了解关税纳税申报,熟悉关税的纳税人、征税范围、税目、税率、计税依据及应纳税额的计算。了解关税的概念、特点、减税和免税、纳税期限和税款退补规定。

### 教学重点

本章重点是熟悉关税的纳税人、征税范围、税目、税率、计税依据及应纳税

额的计算。

### 教学难点

难点是关税应纳税额的计算。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 关税征税对象与纳税义务人

- 一、关税的概念和特点
- 二、征税对象
- 三、纳税义务人

#### 第二节 关税进出口税则

- 一、进口关税税率
- 二、出口关税税率
- 三、特别关税

#### 第三节 应纳关税税额计算

- 一、原产地确定
- 二、关税完税价格与税额计算

#### 第四节 关税减免

- 一、法定减免
- 二、特点减免
- 三、暂时减免

#### 第五节 关税征收管理

- 一、关税缴纳
- 二、关税强制执行
- 三、关税退还
- 四、关税补征和追征
- 五、关税纳税争议

### 思考题

1. 关税的主要作用是什么？
2. 关税的特点是什么？
3. 如何确定关税的完税价格？

## 第五章 企业所得税

### 教学目的

通过本章学习，了解企业所得税的概念，熟悉企业所得税的税收优惠、纳税申报和缴纳、纳税期限、纳税义务发生时间和纳税地点。掌握企业所得税的纳税人、征税范围、税率、应纳税额的计算及资产的税务处理。

### 教学重点

本章的重点是了解企业所得税的概念，掌握企业所得税的纳税人、征税范围、税率、应纳税额的计算。

### 教学难点

难点是使用间接法从会计利润出发纳税调整计算企业所得税应纳税额。

### 建议学时

10 学时

### 教学内容

#### 第一节 企业所得税纳税义务人与征税范围

##### 一、企业所得税的纳税义务人

- (一) 居民企业
- (二) 非居民企业

##### 二、企业所得税的征收范围

##### 三、企业所得税税率

#### 第二节 应纳税所得额的确定

##### 一、应纳税所得额的计算

- (一) 收入总额
- (二) 不征税收入和免税收入
- (三) 扣除项目
- (四) 不得扣除的项目
- (五) 亏损弥补

##### 二、资产的税务处理

- (一) 固定资产的税务处理
- (二) 长期待摊费用的税务处理
- (三) 生物资产的税务处理
- (四) 无形资产的税务处理

(五) 存货的税务处理

(六) 投资资产的税务处理

### 第三节 税收优惠

一、免征与减征优惠

二、加计扣除优惠

三、加速折旧优惠

四、抵免应纳税额

### 第四节 企业所得税应纳税额的计算

一、企业所得税应纳税额计算

二、境外所得已纳税额抵扣

### 第五节 企业所得税的征收管理

一、企业所得税的纳税义务发生时间

二、企业所得税的纳税期限

三、企业所得税的纳税地点

### 思考题

1. 什么是企业所得税？
2. 企业所得税的纳税依据是什么？
3. 企业所得税的征税对象与范围是什么？

## 第六章 个人所得税

### 教学目的

通过本章学习，了解个人所得税的概念和个人所得税的纳税申报，熟悉个人所得税的减免规定、税款缴纳掌握个人所得税纳税人、征税范围、税目、税率、计税依据及应纳税额的计算。

### 教学重点

本章的重点是了解个人所得税的概念及计算方法。

### 教学难点

教学难点是熟悉和掌握个人所得税的减免规定、税款缴纳掌握个人所得税纳税人、征税范围、税目、税率、计税依据及应纳税额的计算。

### 建议学时

5 学时

### 教学内容



## 第一节 个人所得税纳税义务人与征税范围

### 一、个人所得税的概念

### 二、个人所得税的纳税人

- (一) 纳税人的一般规定
- (二) 居民纳税人与非居民纳税人

### 二、个人所得税的征税范围

- (一) 工资、薪金所得；
- (二) 个体工商户的生产、经营所得；
- (三) 对企事业单位的承包经营、承租经营所得；
- (四) 劳务报酬所得；
- (五) 稿酬所得；
- (六) 特许权使用费所得；
- (七) 利息、股息、红利所得；
- (八) 财产租赁所得；
- (九) 财产转让所得；
- (十) 偶然所得；
- (十一) 其他所得

### 三、所得来源地的确定

## 第二节 个人所得税的税率及应纳税所得额的确定

### 一、个人所得税税率

- (一) 超额累进税率
- (二) 比例税率

### 二、个人所得税应纳税所得额的确定

- (一) 各税目扣除规定
- (二) 附加减除费用的范围和标准
- (三) 每次收入确定
- (四) 应纳所得额的其他规定

## 第三节 个人所得税的应纳税额的计算

### 一、工资、薪金所得应纳税额的计算

### 二、个体工商户的生产、经营所得应纳税额的计算

### 三、对企事业单位的承包经营、承租经营所得应纳税额的计算

- 四、劳务报酬所得应纳税额的计算
- 五、稿酬所得应纳税额的计算
- 六、特许权使用费所得应纳税额的计算
- 七、利息、股息、红利所得应纳税额的计算
- 八、财产租赁所得应纳税额的计算
- 九、财产转让所得应纳税额的计算
- 十、偶然所得应纳税额的计算
- 十一、其他所得应纳税额的计算

#### 第四节 个人所得税的税收优惠

- 一、个人所得税的免征项目
- 二、个人所得税的减税项目

#### 第五节 个人所得税的征收管理

- 一、个人所得税的纳税期限
- 二、个人所得税的纳税地点
- 三、个人所得税的纳税申报

#### 思考题

1. 什么是个人所得税？
2. 个人所得税的纳税依据是什么？
3. 我国个人所得税的特点是什么？
4. 个人所得税的作用有哪些？

### 第七章 土地增值税

#### 教学目的

通过本章学习，了解土地增值税的概念，熟悉土地增值税的减免规定、征收管理，掌握土地增值税的纳税人、征税范围、税率、计税依据及应纳税额的计算。

#### 教学重点

本章的重点是掌握土地增税的概念及计算方法。

#### 教学难点

教学难点是熟悉和掌握土地增值税的扣除项目及应纳税额的计算。

#### 建议学时

1 学时

#### 教学内容

## 第一节 土地增值税纳税义务人、征税范围及税率

- 一、纳税义务人
- 二、征税范围
- 三、四级超率累进税率

## 第二节 土地增值税应纳税额计算

- 一、应税收入的确定
- 二、扣除项目的确定
  - (一) 对于新建房地产转让的扣除项目
  - (二) 对于存量房地产转让的扣除项目
- 三、应纳税额的计算

## 第三节 土地增值税税收优惠及征收管理

- 一、税收优惠
- 二、征收管理

## 七、课程的实践教学环节要求

### 教学目的

税法实践教学旨在使学生比较全面、系统地掌握税法基本知识点，使学生具备较强的实践能力，具备灵活运用理论知识的能力。

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

《税法》涉及知识点纷繁复杂，记忆难度较大。在教学实践中，要十分注重理论知识点紧密联系实践应用，以培养学生运用税法知识分析案例的能力为中心，在讲解完每一章后，都布置一系列练习题，包括期末考试可能出现的各种题型，加以训练。同时进行学习小组讨论，根据实际情况将 1-2 个小税种分配到每小组进行讨论汇报。

- (一) 练习作业：每章布置课后练习题
- (二) 课堂讨论：对每章习题进行讨论
- (三) 税种汇报：以分组汇报的形式进行小税种学习

小税种组成：

- (1) 资源税
- (2) 城镇土地使用税

- (3) 房产税
- (4) 车船税
- (5) 印花税
- (6) 契税
- (7) 城市建设维护税
- (8) 车辆购置税
- (9) 耕地占用税

## 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

### (一) 教材

梁俊娇主编，《税法》（第四版），中国人民大学出版社，2018.

### (二) 主要教学参考书

1. 中国注册会计师协会主编，《税法》，中国财政经济出版社，2018.
2. 全国税务师职业资格考教材编写组编，《税一》，中国税务出版，2018.
3. 全国税务师职业资格考教材编写组编，《税二》，中国税务出版，2018.
4. 国务院法制办公室主编，《中华人民共和国税法典》，中国法制出版社，2018.

### (三) 期刊

1. 税务研究（近三年各期）
2. 会计研究（近三年各期）
3. 管理世界（近三年各期）
4. 经济研究（近三年各期）
5. 财会研究（近三年各期）

### (四) 推荐的学习网站

1. 国家税务总局官方网站 <http://www.chinatax.gov.cn/>
2. 中国税务网 <http://www.ctax.org.cn/>
3. 中国总会计师协会 <http://www.chinactac.org/>
4. 中国注册会计师协会 <http://www.cicpa.org.cn/>

## 九、课程考试与评估

### (一) 考核体系

建立以能力为核心的、综合考核体系：

1. 理解概念、注重能力
2. 实行过程考核与结果考核结合方式。

## （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。课程总成绩为 100 分，平时成绩占 30%，其中，出勤 5 分，作业 20 分，课堂表现 5 分；期末考试满分 100 分占课程总成绩的 70%。

# 中级财务会计（一）教学大纲

## 一、课程名称

（一）中文名称：中级财务会计（一）

（二）英文名称：Intermediate Financial Accounting (I)

## 二、课程性质

专业核心课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学,使学生比较全面、系统地掌握企业财务会计的基本理论、基本方法和会计核算的基本循环过程,培养分析和处理财务会计一般业务的能力。

## 四、课程教学原则与教学方法

### （一）课程教学原则

本课程坚持理论与实践相结合的教学方法,强调实践操作环节的重要性。

### （二）课程教学方法

在充分理解和掌握基本理论与方法的基础上,通过案例引导学生动手进行企业经济业务的核算,学会编制财务报告,达到学以致用目的。

## 五、课程总学时

64 学时

## 六、课程教学内容要点及建议课时分配

### 第一章 总论

#### 教学目的

了解会计发展的基本历史,掌握会计的含义、基本假设、目标和职能,掌握会计信息质量要求与会计核算与管理的基本原则。

#### 教学重点与难点

会计对象与会计要素,会计核算基本准则。

#### 建议学时

2 学时

## 教学内容

### 第一节 财务会计及其特点

- 一、财务会计的特征
- 二、财务会计的目标
- 三、财务会计信息的使用者
- 四、财务会计信息的质量要求

### 第二节 会计的基本假设和会计确认、计量的基础

#### 一、会计的基本假设

- (一) 会计主体
- (二) 持续经营
- (三) 会计分期
- (四) 货币计量

#### 二、会计确认、计量的基础

### 第三节 会计确认与计量

- 一、会计确认
- 二、会计计量

### 第四节 财务报告要素

#### 一、反映财务状况的要素

- (一) 资产
- (二) 负债
- (三) 所有者权益

#### 二、反映经营成果的要素

- (一) 收入
- (二) 费用
- (三) 利润

## 思考题

各种会计计量属性有何利弊？

## 第二章 货币资金

### 教学目的

通过本章学习，了解货币资金的涵义、范围，以及货币资金的管理与控制的内容，掌握库存现金核算业务、银行存款核算业务及其他货币资金核算业务的内

容及账务处理。

### 教学重点与难点

其他货币资金的核算。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 现金

- 一、现金的管理
- 二、现金的核算
- 三、现金的清查

#### 第二节 银行存款

- 一、银行存款的管理
- 二、银行存款的核算
- 三、银行存款余额调节表

#### 第三节 其他货币资金

- 一、其他货币资金的内容
- 二、其他货币资金的核算

### 思考题

货币资金管理有哪些内容？

### 第三章 存货

### 教学目的

通过本章学习，明确存货的概念、特点和范围，掌握原材料的核算、商品的核算、包装物、低值易耗品等其他存货的核算与存货清查核算的账务处理。

### 教学重点与难点

存货的核算。

### 建议学时

12 学时

### 教学内容

#### 第一节 存货及其分类

- 一、存货的概念与特征
- 二、存货的确认条件



### 三、存货的分类

- (一) 按经济用途
- (二) 按存放地点
- (三) 按取得方式

## 第二节 存货的初始计量

### 一、外购的存货

- (一) 外购存货的成本
- (二) 外购存货的会计处理

### 二、自制存货

- (一) 自制存货的成本
- (二) 自制存货的会计处理

### 三、委托加工的存货

### 四、投资者投入的存货

### 五、以非货币性资产交换取得的存货

### 六、通过债务重组取得的存货

## 第三节 发出存货的计量

### 一、发出存货的计价方法

- (一) 先进先出法
- (二) 月末一次加权平均法
- (三) 移动加权平均法
- (四) 个别计价法

### 二、发出存货的会计处理

## 第四节 计划成本法

### 一、计划成本法的基本核算程序

- 二、存货的取得及成本差异的形成
- 三、存货的发出及成本差异的分摊

## 第五节 存货的期末计量

- 一、成本与可变现净值孰低法的含义
- 二、存货可变现净值的确定
- 三、材料存货的期末计量
- 四、存货跌价准备的会计处理

## 第六节 存货清查

- 一、存货清查的方法
- 二、存货清查结果的会计处理

### 思考题

存货计价方法的选择对企业财务状况和经营成果有何影响？

## 第四章 金融资产

### 教学目的

通过本章的学习，了解金融资产的分类，掌握各类金融资产的核算方法。

### 教学重点与难点

金融资产的核算。

### 建议学时

20 学时

### 教学内容

#### 第一节 金融资产及其分类

- 一、金融资产的内容
- 二、金融资产的分类

#### 第二节 交易性金融资产

- 一、交易性金融资产的初始计量
- 二、交易性金融资产的期末计量
- 三、交易性金融资产的处置

#### 第三节 债权投资

- 一、债权投资的初始计量
- 二、债权投资利息收入的确认
- 三、债权投资的处置

#### 第四节 应收款项

- 一、应收款项概述
- 二、应收款项的会计处理

#### 第五节 其他金融工具投资

- 一、其他债权投资
- 二、其他权益工具投资

## 第六节 金融资产的重分类

- 一、金融资产重分类的会计处理原则
- 二、以摊余成本计量的金融资产的重分类
- 三、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重分类
- 四、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类

## 第七节 金融资产减值

- 一、金融资产减值损失的确认
- 二、金融资产减值损失的计量

### 思考题

各类金融资产如何进行核算？

## 第五章 长期股权投资

### 教学目的

通过本章学习，明确长期股权投资的性质和特点，掌握长期股权投资的账务处理。

### 教学重点与难点

长期股权投资的账务处理。

### 建议学时

16 学时

### 教学内容

#### 第一节 长期股权投资的初始计量

- 一、长期股权投资及其计量原则
- 二、企业合并形成的长期股权投资
  - (一) 同一控制下企业合并形成的长期股权投资
  - (二) 非同一控制下企业合并形成的长期股权投资
- 三、非企业合并方式取得的长期股权投资
  - (一) 以支付现金取得的长期股权投资
  - (二) 以发行权益性证券取得的长期股权投资
  - (三) 投资者投入的长期股权投资
  - (四) 以非货币性资产交换取得的长期股权投资
  - (五) 通过债务重组取得的长期股权投资

## 第二节 长期股权投资的后续计量

### 一、长期股权投资的成本法

### 二、长期股权投资的权益法

## 第三节 长期股权投资的转换

### 一、长期股权投资核算方法的转换

### 二、长期股权投资与以公允价值计量的金融资产之间的转换

## 第四节 长期股权投资的处置

### 一、长期股权投资处置损益的构成

### 二、处置长期股权投资的会计处理

## 思考题

企业如何对长期股权投资进行会计核算？

## 第六章 固定资产

### 教学目的

通过本章学习，了解固定资产的含义及特征，掌握影响折旧的因素、计提折旧的范围及计算折旧的方法，以及固定资产业务的账务处理。

### 教学重点与难点

固定资产业务的账务处理。

### 建议学时

10 学时

### 教学内容

## 第一节 固定资产概述

### 一、固定资产的含义及特征

### 二、固定资产的分类

## 第二节 固定资产的确认与初始计量

### 一、固定资产的确认

### 二、固定资产的初始计量

## 第三节 固定资产的后续计量

### 一、固定资产折旧

#### (一) 固定资产折旧及其性质

#### (二) 影响固定资产折旧计算的因素及折旧范围

#### (三) 固定资产折旧方法

#### （四）固定资产折旧的核算

##### 二、固定资产后续支出

#### 第四节 固定资产处置

##### 一、固定资产处置的含义及业务内容

##### 二、固定资产处置的核算

#### 思考题

我国对固定资产折旧的范围是如何规定的？

### 七、课程的实践教学环节要求

本课程独立设置实践教学环节，主要形式是在教学过程中完成理论讲授的同时，由学生动手进行经济业务的核算操作与分析，提高学生的实际动手操作能力，以强化学生对会计基本技能的掌握与运用。

### 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

#### （一）教材

2018年后出版的《中级财务会计》，东北财经大学出版社

#### （二）主要教学参考书

2018年后出版的《中级财务会计》，中国人民大学出版社

#### （三）中文期刊

1. 会计研究
2. 财务与会计
3. 财会月刊
4. 中国注册会计师
5. 会计之友

#### （四）外文期刊

1. Accounting Review（会计评论）
2. Journal of Accounting Research（会计研究）

#### （五）相关学习网站

1. 中国会计网 <http://www.canet.com.cn/acc/>
2. 中华会计学习网 <http://www.kjstudy.com/>
3. [中华人民共和国财政部 www.mof.gov.cn/mof/](http://www.mof.gov.cn/mof/)

4. 国家会计学院: [www.nai.edu.com](http://www.nai.edu.com)

5. 上海国家会计学院: [www.snai.edu.com](http://www.snai.edu.com)

## 九、课程考试及评价

### (一) 考核体系

建立以能力为核心的全程化考核系统

1. 掌握基本方法, 注重实操能力。
2. 实行全程化考核。

### (二) 考核方法

平时成绩与期末考试各占 50%, 平时成绩由出勤(10%)和实践操作作业(40%)构成, 期末闭卷考试, 标准化试题, 满分 100 分。主要题型: 单项选择、多项选择、判断题和计算分析题等。

## 中级财务会计（二）教学大纲

### 一、课程名称

（一）中文名称：中级财务会计（二）

（二）英文名称：Intermediate Financial Accounting (II)

### 二、课程性质

专业核心课

### 三、课程教学目的

通过本课程的教学,使学生比较全面、系统地掌握企业财务会计的基本理论、基本方法和会计核算的基本循环过程,培养分析和处理财务会计一般业务的能力。

### 四、课程教学原则与教学方法

#### （一）教学原则

本课程坚持理论与实践相结合的教学方法,强调实践操作环节的重要性。

#### （二）教学方法

在充分理解和掌握基本理论与方法的基础上,通过案例引导学生动手进行企业经济业务的核算,学会编制财务报告,达到学以致用目的。

### 五、课程总学时

48 学时

### 六、课程教学内容要点及建议课时分配

#### 第一章 无形资产

##### 教学目的

通过本章学习,了解无形资产的概念和特征,掌握无形资产的入帐价值确定、价值摊销方法及有关的账务处理。

##### 教学重点与难点

无形资产的入帐价值确定、价值摊销方法及有关的账务处理。

##### 建议学时

8 学时

教学内容

### 第一节 无形资产概述

- 一、无形资产的含义及特征
- 二、无形资产的分类

### 第二节 无形资产的初始计量

- 一、外购的无形资产
- 二、投资者投入的无形资产
- 三、非货币性资产交换取得的无形资产
- 四、债务重组取得的无形资产
- 五、政府补助取得的无形资产

### 第三节 内部研究开发费用的确认与计量

- 一、研究阶段和开发阶段的划分
- 二、内部研究开发费用的确认与计量的原则
- 三、内部研究开发费用的账务处理

### 第四节 无形资产的后续计量

- 一、无形资产使用寿命确定与复核
- 二、无形资产摊销方法
- 三、无形资产摊销的账务处理

### 第五节 无形资产的处置

- 一、无形资产的出售
- 二、无形资产的出租
- 三、无形资产的报废

思考题

企业如何对无形资产进行核算？

## 第二章 投资性房地产

教学目的

通过本章学习，明确投资性房地产的概念和特征，掌握投资性房地产的账务处理。

教学重点与难点

投资性房地产的账务处理。



建议学时

8 学时

教学内容

### 第一节 投资性房地产概述

- 一、投资性房地产的性质
- 二、投资性房地产的范围
- 三、投资性房地产的确认条件
- 四、投资性房地产的后续计量模式

### 第二节 投资性房地产的初始计量

- 一、外购的投资性房地产
- 二、自行建造的投资性房地产

### 第三节 投资性房地产的后续计量

- 一、采用成本模式计量的投资性房地产
- 二、采用公允价值模式计量的投资性房地产
- 三、投资性房地产后续计量模式的变更

### 第四节 投资性房地产的后续支出

- 一、投资性房地产后续支出的处理原则
- 二、资本化的后续支出
- 三、费用化的后续支出

### 第五节 投资性房地产与非投资性房地产的转换

- 一、房地产的转换形式
- 二、非投资性房地产转换为投资性房地产
- 三、投资性房地产转换为非投资性房地产

### 第六节 投资性房地产的处置

- 一、投资性房地产的终止确认与处置损益
- 二、处置投资性房地产的会计处理

思考题

企业如何对投资性房地产进行核算？

## 第三章 负债

教学目的

通过本章学习，了解负债的概念和特点，掌握负债及债务重组的主要内容和有关的账务处理。

### 教学重点与难点

负债及债务重组的主要内容和有关的账务处理。

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

#### 第一节 负债概述

- 一、负债的定义及确认条件
- 二、负债的分类
  - (一) 流动负债
  - (二) 非流动负债

#### 第二节 流动负债

- 一、短期借款
- 二、应付票据
- 三、应付账款
- 四、预收账款
- 五、应付职工薪酬
- 六、应交税费
- 七、应付利息
- 八、应付股利
- 九、其他应付款

#### 第三节 非流动负债

- 一、长期借款
- 二、应付债券
- 三、长期应付款
- 四、预计负债

#### 第四节 借款费用

- 一、借款费用的内容
- 二、借款费用的确认
- 三、资本化期间的确定

#### 四、借款费用资本化金额的确定

##### 第五节 债务重组

###### 一、债务重组的含义及特征

###### 二、债务重组的方式

###### 三、债务重组的会计核算

#### 思考题

企业如何对负债进行核算？

### 第四章 所有者权益

#### 教学目的

通过本章学习，了解所有者权益的概念，掌握所有者权益的账务处理。

#### 教学重点与难点

所有者权益的账务处理。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

##### 第一节 所有者权益概述

###### 一、所有者权益的含义及构成

###### 二、所有者权益的确认

##### 第二节 实收资本与其他权益工具

###### 一、实收资本

###### 二、其他权益工具

##### 第三节 资本公积与其他综合收益

###### 一、资本公积

###### 二、其他综合收益

##### 第四节 留存收益

###### 一、留存收益的性质及构成

###### (一) 留存收益的性质

###### (二) 留存收益的构成

###### 二、留存收益的会计处理

###### 三、股利分派

## 四、股利分割

### 思考题

企业如何对股票发行、认购及违约进行会计处理？

## 第五章 费用

### 教学目的

通过本章学习，了解费用的概念，掌握费用的会计核算。

### 教学重点与难点

费用的会计核算。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 费用的概念与确认

- 一、费用的概念
- 二、费用的分类
- 三、费用的确认与计量

#### 第二节 生产成本

- 一、生产成本的概念
- 二、生产费用的归集与分配
- 三、在产品成本的计算与完工产品成本的结转

#### 第三节 期间费用

- 一、销售费用
- 二、管理费用
- 三、财务费用

### 思考题

企业在核算费用时，应划清哪些界限？

## 第六章 收入和利润

### 教学目的

通过本章学习，了解收入和利润的概念，掌握收入实现、利润形成与利润分配的账务处理。

### 教学重点与难点

收入实现、利润形成与利润分配的账务处理。

建议学时

12 学时

教学内容

### 第一节 收入

- 一、收入及其分类
- 二、收入确认与计量的基本方法
- 三、合同成本
- 四、销售业务的一般会计处理
- 五、销售折扣、折让与退回的会计处理
- 六、特定交易的会计处理

### 第二节 利润

- 一、利润及其构成
- 二、利润的结转与分配

### 第三节 所得税

- 一、所得税会计概述
- 二、资产和负债的计税基础
  - (一) 资产的计税基础
  - (二) 负债的计税基础
- 三、暂时性差异
- 四、递延所得税负债和递延所得税资产
- 五、所得税费用的确认和计量
  - (一) 当期所得税
  - (二) 递延所得税
  - (三) 所得税费用

思考题

什么是资产与负债的计税基础？

## 第七章 财务报告

教学目的

通过本章学习，了解会计报表的概念、作用、种类和编制要求，掌握会计报表的编制方法。

教学重点与难点

会计报表的编制。

建议学时

6 学时

教学内容

### 第一节 财务报告概述

- 一、财务报告的内容
- 二、财务报告的分类
- 三、财务报告的编制原则
- 四、财务报告列报的基本要求

### 第二节 资产负债表

- 一、资产负债表概述
- 二、资产负债表的编制

### 第三节 利润表

- 一、利润表概述
- 二、利润表的编制

### 第四节 现金流量表

- 一、现金流量表概述
- 二、现金流量表的编制

### 第五节 所有者权益变动表

- 一、所有者权益变动表概述
- 二、所有者权益变动表的编制

### 第六节 财务报表附注

- 一、财务报表附注概述
- 二、财务报表附注的内容

### 第七节 中期财务报表

- 一、中期财务报告概述
- 二、中期财务报告的编制

思考题

财务会计报告编制的目的和主要构成内容是什么？

### 第八章 会计调整

教学目的

掌握会计政策和会计估计及其变更对企业财务信息的影响。

### 教学重点与难点

会计调整事项的处理。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 会计政策及其变更

- 一、会计政策
- 二、会计政策变更
- 三、会计政策变更的会计处理

#### 第二节 会计估计及其变更

- 一、会计估计
- 二、会计估计变更
- 三、会计估计变更的会计处理

#### 第三节 前期差错更正

- 一、前期差错的概念及类型
- 二、前期差错更正的会计处理

#### 第四节 资产负债表日后事项

- 一、资产负债表日后事项的概念及涵盖期间
- 二、资产负债表日后事项的内容
- 三、资产负债表日后调整事项的会计处理
- 四、资产负债表日后非调整事项的处理

### 思考题

企业如何对资产负债表日后调整事项进行会计处理？

## 七、课程的实践教学环节要求

本课程独立设置实践教学环节，主要形式是在教学过程中完成理论讲授的同时，由学生动手进行经济业务的核算操作与分析，提高学生的实际动手操作能力，以强化学生对会计基本技能的掌握与运用。

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

### （一）教材

2018年后出版的《中级财务会计》，东北财经大学出版社

### （二）主要教学参考书

2018年后出版的《中级财务会计》，中国人民大学出版社

### （三）中文期刊

1. 会计研究
2. 财务与会计
3. 财会月刊
4. 中国注册会计师
5. 会计之友

### （四）外文期刊

1. Accounting Review（会计评论）
2. Journal of Accounting Research（会计研究）

### （五）相关学习网站

1. 中国会计网 <http://www.canet.com.cn/acc/>
2. 中华会计学习网 <http://www.kjstudy.com/>
3. [中华人民共和国财政部 www.mof.gov.cn/mof/](http://www.mof.gov.cn/mof/)
4. 国家会计学院: [www.nai.edu.com](http://www.nai.edu.com)
5. 上海国家会计学院: [www.snai.edu.com](http://www.snai.edu.com)

## 九、课程考试及评价

### （一）考核体系

建立以能力为核心的全程化考核系统

1. 掌握基本方法，注重实操能力。
2. 实行全程化考核。

### （二）考核方法

平时成绩与期末考试各占 50%，平时成绩由出勤（10%）和实践操作作业（40%）构成，期末闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、判断题和计算分析题等。



# 高级财务会计教学大纲

## 一、课程名称

中文名称：高级财务会计

英文名称：Advanced Financial Accounting

## 二、课程性质

专业核心课

## 三、课程教学目的

《高级财务会计》课程具有知识覆盖面广、前后联系性大、专业术语多、理论性强等特点，课程内容涉及企业所得税、企业合并、合并财务报表的编制及外汇交易等综合知识。通过本课程的教学，使学生在了解高级财务会计的基本理论和构成内容的基础上，掌握各种特殊会计业务的特点、处理原则，运用特殊的方法程序处理企业复杂及特殊业务，进一步培养学生解决会计专门课题的能力。课程教学目的是输出“专业知识强”的应用型人才，并使学生了解会计领域中新的和处在探讨研究中的前沿问题。

## 四、课程教学原则与教学方法

### （一）课程教学原则

1. 注重理论与实践相结合，尽可能使用实例教学。
2. 以专项习题学生课后练习+课程讨论形式倡导的以学生为中心的学习方法。
3. 强调自学，要求学生自学部分内容，教师适度进行辅导与讲解。

### （二）课程教学方法

以课堂教学为主，通过讲授与学生的自学相结合，再配备大量的习题，以强化学生对高级财务会计的掌握与运用。

## 五、课程总学时

48 学时（其中讲授 32 学时，实践 16 学时）

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 第一章 非货币性资产交换会计

### 教学目的

通过本章学习，了解非货币性资产交换的概念，理解非货币性资产交换的认定条件，掌握非货币性资产交换的会计处理。

### 教学重点

本章的重点是非货币性资产交换的认定，商业实质的确定。

### 教学难点

教学难点是换入资产入账金额的确定及换出资产损益的确定。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 非货币性资产会计概述

- 一、非货币性资产交换的相关概念
- 二、非货币性资产交换的现实意义
- 三、非货币性资产交换的相关说明
- 四、非货币性资产交换解决的会计问题

#### 第二节 非货币性资产交换的会计处理

- 一、商业实质的判断
- 二、公允价值计量
- 三、账面价值计量
- 四、涉及多项资产的交换

## 第二章 债务重组会计

### 教学目的

通过本章学习，理解债务重组的定义、基本特征；了解债务重组的方式；掌握不同方式下债务重组的会计处理。

### 教学重点

本章重点是各种方式下债务重组的会计处理。

### 教学难点

教学难点是各种重组方式下，债务重组双方损益的确认与计量。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 债务重组概述

### 一、债务重组的概念

### 二、债务重组方式

- (一) 以资产清偿债务
- (二) 债务转为资本
- (三) 修改其他债务条件
- (四) 混合重组

## 第二节 债务重组的会计处理

### 一、以现金清偿债务的会计处理

- (一) 债务人的会计处理
- (二) 债权人的会计处理

### 二、以非现金资产清偿债务的会计处理

- (一) 债务人的会计处理
- (二) 债权人的会计处理

### 三、债务转为资本的会计处理

- (一) 债务人的会计处理
- (二) 债权人的会计处理

### 四、修改其他债务条件的会计处理

- (一) 债务人的会计处理
- (二) 债权人的会计处理

### 五、混合重组的会计处理

- (一) 债务人的会计处理
- (二) 债权人的会计处理

## 第三章 股份支付

### 教学目的

通过本章学习，了解股份支付的含义及相关概念，掌握权益结算的股份支付和现金结算的股份支付的确认、计量及会计处理。

### 教学重点

本章重点是权益结算的股份支付的确认、计量及会计处理，现金结算的股份支付的确认、计量及会计处理。

### 教学难点

教学难点是现金结算的股份支付的确认、计量及会计处理。

建议学时

3 学时

教学内容

## 第一节 股份支付概述

### 一、股份支付的含义

### 二、股份支付的四个主要环节

(一) 授予日

(二) 可行权日

(三) 行权日

(四) 出售日

### 三、股份支付的主要类型

(一) 以权益结算的股份支付

(二) 以现金结算的股份支付

## 第二节 股份支付的会计处理

### 一、股份支付的确认和计量原则

(一) 权益结算的股份支付的确认计量原则

(二) 现金结算的股份支付的确认计量原则

### 二、可行权条件的种类

(一) 服务期条件

(二) 业绩条件（市场条件和非市场条件）

### 三、权益结算的股份支付的会计处理

(一) 授予日

(二) 等待期内每个资产负债表日

(三) 可行权日之后

(四) 行权日

(五) 回购股份进行职工期权激励

### 四、现金结算的股份支付的会计处理

(一) 授予日

(二) 等待期内每个资产负债表日

(三) 可行权日之后

(四) 行权日

## 第四章 外币折算会计

### 教学目的

通过本章学习，理解记账本位币、外币、外币交易、外币兑换等相关概念；掌握记账本位币的确定，汇兑差额的含义及其确定。

### 教学重点

本章重点是外币业务的会计处理以及外币报表的折算方法。

### 教学难点

难点是我国外币会计报表的折算方法。

### 建议学时

3 学时

### 教学内容

#### 第一节 外币折算会计概述

##### 一、记账本位币及其确定

(一) 记账本位币的概念

(二) 记账本位币的确定

##### 二、境外经营记账本位币的确定

(一) 境外经营的含义

(二) 境外经营记账本位币的确定

##### 三、记账本位币变更的会计处理

#### 第二节 外币交易的会计处理

##### 一、记账本位币及其确定

(一) 记账本位币的概念

(二) 记账本位币的确定

##### 二、境外经营记账本位币的确定

(一) 境外经营的含义

(二) 境外经营记账本位币的确定

##### 三、记账本位币变更的会计处理

#### 第三节 外币报表折算

##### 一、我国报表折算方法

(一) 流动和非流动法

(二) 货币性与非货币性法

(三) 时态法

(四) 现行汇率法

二、少数股东应分摊的外币报表折算差额

三、实质上构成对子公司投资的长期应收款

## 第五章 租赁会计

### 教学目的

通过本章学习，了解租赁的概念以及租赁的分类，经营租赁与融资租赁的区别；掌握承租人对经营租赁和融资租赁业务的会计处理，出租人对经营租赁和融资租赁的会计处理，掌握售后回租业务的会计处理。

### 教学重点

本章的重点是经营租赁和融资租赁的特征及判断，承租人和出租人对融资租赁的会计处理。

### 教学难点

难点是掌握售后租回的会计处理。

### 建议学时

3 学时

### 教学内容

#### 第一节 租赁会计概述

一、租赁的定义

二、租赁的特点与分类

(一) 租赁的特点

(二) 租赁的分类

(三) 融资租赁确认的标准

三、租赁业务的相关概念

(一) 与租赁时间有关的概念

(二) 与租赁价值计量有关的概念

#### 第二节 承租人的会计处理

一、承租人对经营租赁会计处理

(一) 租金的会计处理

(二) 初始直接费用的会计处理

(三) 或有租金的会计处理

(四) 相关信息的披露

## 二、承租人对融资租赁的会计处理

- (一) 租赁期开始日的会计处理
- (二) 未确认融资费用的分摊
- (三) 租赁资产折旧的计提
- (四) 履约成本的会计处理
- (五) 或有租金的会计处理
- (六) 租赁期满时的会计处理
- (七) 相关会计信息的列报和披露

### 第三节 出租人的会计处理

#### 一、出租人对经营租赁会计处理

- (一) 租金收入的会计处理
- (二) 初始直接费用的会计处理
- (三) 租赁资产折旧的处理

#### 二、出租人对融资租赁的会计处理

- (一) 租赁债权的确认及会计处理
- (二) 未实现融资收益的分配及会计处理
- (三) 应收融资租赁款坏账准备的计提
- (四) 未担保余值发生变动的会计处理
- (五) 或有租金的会计处理
- (六) 租赁期满时的会计处理
- (七) 相关会计信息的披露

### 第四节 售后租回交易的会计处理

#### 一、售后租回交易的含义

#### 二、售后租回交易的会计处理

- (一) 售后租回交易形成融资租赁的会计处理
- (二) 售后租回交易形成经营租赁的会计处理

## 第六章 所得税会计

### 教学目的

通过本章学习，理解会计准则与税收法规差异的原因和性质，明确所得税会计的目标，掌握所得税会计处理的资产负债表债务法基本原理及应用。

## 教学重点

本章的重点是资产负债表债务法的基本原理，资产和负债的计税基础及暂时性差异性质的确定，递延所得税负债和递延所得税资产的确认和计量。

## 教学难点

教学难点是应纳税所得额和应交所得税的确定和所得税费用的确认及其会计处理。

## 建议学时

4 学时

## 教学内容

### 第一节 所得税会计概述

#### 一、所得税会计的产生与发展

#### 二、会计与税收差异

- (一) 从利润表出发，分为永久性差异和时间性差异
- (二) 从资产负债表出发，分为暂时性差异

### 第二节 所得税会计的处理方法

#### 一、应付税款法

#### 二、纳税影响会计法

#### 三、资产负债表债务法

### 第三节 资产、负债计税基础及暂时性差异

#### 一、资产的计税基础

- (一) 资产计税基础的含义
- (二) 资产计税基础的确定

#### 二、负债的计税基础

- (一) 负债计税基础的含义
- (二) 负债计税基础的确定

#### 三、特殊交易或事项中产生资产、负债计税基础的确定

#### 四、暂时性差异

- (一) 暂时性差异的概念
- (二) 应纳税暂时性差异
- (三) 可抵扣暂时性差异
- (四) 特殊项目产生的暂时性差异



## 第四节 递延所得税负债和递延所得税资产的确定

### 一、递延所得税负债的确认和计量

(一) 递延所得税负债的确认

(二) 递延所得税负债的计量

### 二、递延所得税资产的确认和计量

(一) 递延所得税资产的确认

(二) 递延所得税资产的计量

(三) 适用税率变化对已确认递延所得税资产和递延所得税负债的影响

## 第五节 所得税费用的确认、计量和所得税的列报

### 一、当期所得税

(一) 应纳税所得额的确定

(二) 应交所得税的确定

### 二、递延所得税

### 三、所得税费用

### 四、所得税的列报

## 第七章 企业合并会计

### 教学目的

通过本章学习，了解企业合并的方式、企业合并类型以及企业合并中的会计处理；掌握购买法和权益结合法的基本原理，同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并的会计处理。

### 教学重点

本章的重点是购买法和权益结合法的基本原理，同一控制下企业合并的会计处理，非同一控制下企业合并的会计处理。

### 教学难点

教学难点是同一控制下企业合并的会计处理，非同一控制下企业合并的会计处理。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 企业合并概述

### 一、企业合并的涵义

- (一) 企业合并的概念
- (二) 企业合并的原因

### 二、企业合并的方式

- (一) 吸收合并
- (二) 新设合并
- (三) 控股合并

### 三、企业合并的类型

- (一) 同一控制下企业合并
- (二) 非同一控制下企业合并

### 四、企业合并的会计处理方法

- (一) 购买法
- (二) 权益集合法

## 第二节 同一控制下企业合并的会计处理

### 一、同一控制下企业合并会计处理原则

- (一) 同一控制下企业合并的概念
- (二) 同一控制下企业合并的特点
- (三) 同一控制下企业合并的会计处理原则

### 二、同一控制下企业合并的具体会计处理

- (一) 同一控制下的控股合并（长期股权投资的确认、计量和合并日合并报表的编制）
- (二) 同一控制下的吸收合并
- (三) 合并方合并费用的处理

## 第三节 非同一控制下企业合并的会计处理

### 一、非同一控制下企业合并会计处理原则

- (一) 非同一控制下企业合并的概念
- (二) 非同一控制下企业合并的特点
- (三) 非同一控制下企业合并的会计处理原则

### 二、非同一控制下企业合并的具体会计处理

(一) 非同一控制下的控股合并（长期股权投资的确认、计量和合并日合并报表的编制）

(二) 非同一控制下的吸收合并

(三) 通过多次交易分步实现的企业合并

(四) 购买子公司少数股权的处理

## 第八章 合并财务报表的编制：基础

### 教学目的

通过本章学习，了解合并财务报表的基本理论以及合并财务报表的合并范围，理解合并财务报表的意义和目的，掌握合并财务报表合并范围的确定。

### 教学重点

本章的重点是合并财务报表合并范围的确定。

### 教学难点

教学难点是合并财务报表合并范围的确定。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 合并财务报表概述

##### 一、合并财务报表的含义

(一) 合并财务报表的定义

(二) 合并财务报表的特点

##### 二、合并财务报表的合并理论

(一) 母公司理论

(二) 实体理论

(三) 所有权理论

#### 第二节 合并财务报表的合并范围

##### 一、合并财务报表的合并范围

(一) 纳入合并财务报表的企业范围

(二) 不纳入合并财务报表的企业范围

##### 二、合并财务报表的种类

(一) 合并资产负债表

(二) 合并利润表

- (三) 合并现金流量表
- (四) 合并所有者权益变动表
- (五) 合并报表附注

### 第三节 合并财务报表编制程序

#### 一、合并财务报表的编制原则

- (一) 以个别财务报表为基础编制
- (二) 一体性原则
- (三) 重要性原则

#### 二、编制合并财务报表的前期准备事项

- (一) 对子公司的个别报表进行调整
- (二) 对子公司的长期股权投资调整为权益法
- (三) 对子公司外币表示的财务报表进行折算

#### 三、合并财务报表的编制程序

- (一) 统一会计政策和会计期间
- (二) 编制合并工作底稿
- (三) 将母公司和子公司个别财务报表的数字过入工作底稿
- (四) 在合并工作底稿中编制调整分录和抵销分录
- (五) 计算合并财务报表各项目的合并数额
- (六) 填列合并财务报表

### 第九章 合并财务报表的编制：一般流程

#### 教学目的

通过本章学习，熟悉合并财务报表的编制程序，掌握编制合并财务报表的具体编制方法。

#### 教学重点

本章的重点是合并财务报表的具体编制。

#### 教学难点

教学难点是合并财务报表的具体编制。

#### 建议学时

4 学时

#### 教学内容

## 第一节 与内部股权投资有关的调整与抵消

### 一、基本原理

### 二、合并日合并财务报表工作底稿中的相关抵消处理

(一) 同一控制下企业合并

(二) 非同一控制下企业合并

### 三、合并日后合并财务报表工作底稿中的相关抵消处理

### 四、子公司持有母公司股权的抵消处理

## 第二节 与内部债权、债务有关的抵消处理

### 一、内部债权、债务的抵消

### 二、与内部债权、债务有关的利益收益、利息费用的抵消

### 三、内部应收款项新提的坏账准备和债券投资减值准备的抵消

## 第三节 与内部资产交易有关的抵消处理

### 一、内部存货交易

(一) 未实现交易损益的抵消

(二) 递延所得税的调整

(三) 内部交易存货计提的跌价准备的抵消

### 二、内部固定资产交易

(一) 交易当年期末合并财务报表工作底稿中的有关抵消分录

(二) 以后各年——到期前使用期间的各年期末的有关抵消分录

(三) 以后各年——到期后至清理前各使用期间各期末的有关抵消分录

(四) 清理期的有关抵消分录

(五) 递延所得税的调整

## 第四节 编制合并财务报表的其他问题

### 一、与外币报表折算差额有关的合并处理

### 二、子公司超额亏损的列报

### 三、合并现金流量表的编制

## 第十章 合并财务报表的编制：特殊交易

### 教学目的

通过本章学习，熟悉合并财务报表的编制程序过程中的特殊交易。

### 教学重点

本章的重点是追加投资处理，处置子公司投资的处理。

### 教学难点

教学难点是多次交易分步实现企业合并处理。

### 建议学时

3 学时

### 教学内容

#### 第一节 分步投资实现企业控股合并

- 一、同一控制下企业合并
- 二、非同一控制下企业合并

#### 第二节 母公司控股比例发生变动

- 一、不丧失控制权处置子公司部分股权
- 二、丧失控制权处置子公司
  - (一) 一次交易
  - (二) 分次交易
- 三、本期减少子公司时合并报表的编制

## 七、课程的实践教学环节要求

### 教学目的

通过实践，引导学生通过习题练习和习题讨论来理解课程知识并学会如何运用所学知识去解决高级财务会计领域的实际问题，具备灵活运用理论知识的能力。

### 建议学时

16 学时

### 教学内容

#### 实践一：非货币性资产交换会计处理

### 建议学时

1 学时

### 实践目的

通过本次实践让学生掌握非货币性资产交换会计处理。

### 实践内容及基本要求

以某公司企业非货币性资产交换具体业务作为资料，练习非货币性资产交换会计处理，要求完成实训案例中相关部分的分录核算及编制。

### 主要工具

案例资料。

## 实践二：债务重组会计处理

### 建议学时

1 学时

### 实践目的

通过本次实践让学生把握债务重组会计处理。

### 实践内容及基本要求

以某公司企业债务重组具体业务作为资料，练习债务重组会计处理，要求完成实训案例中相关部分的分录核算及编制。

### 主要工具

案例资料。

## 实践三：股份支付会计处理

### 建议学时

1 学时

### 实践目的

通过本次实践明确股份支付的含义、特征及分类，掌握股份支付的会计处理。

### 实践内容及基本要求

以某公司具体业务作为资料，练习股份支付的会计处理，要求完成实训案例中相关部分的核算及编制会计分录。

### 主要工具

案例资料。

## 实践四：外币折算会计处理

### 建议学时

1 学时

### 实践目的

通过本次实践使学生明确外币交易业务及其类型，掌握外币交易的会计处理及外币财务报表的折算。

### 实践内容及基本要求

以某公司外币业务的具体资料为例，练习外币交易的会计处理与外币财务报

表的折算，要求完成实训案例中相关部分的核算及编制会计分录。

#### 主要工具

案例资料。

### 实践五：租赁会计处理

#### 建议学时

1 学时

#### 实践目的

通过本次实践掌握租赁会计处理。

#### 实践内容及基本要求

以某公司租赁业务的具体资料为例，练习租赁会计处理，要求完成实训案例中相关部分的核算及编制会计分录。

#### 主要工具

案例资料。

### 实践六：所得税会计处理

#### 建议学时

2 学时

#### 实践目的

通过本次实践熟悉企业所得税会计处理等相关知识点。

#### 实践内容及基本要求

以某公司正常经营业务的具体资料为例，练习企业所得税的会计处理，要求完成实训案例中相关部分的核算及编制会计分录。

#### 主要工具

案例资料。

### 实践七：企业合并会计

#### 建议学时

4 学时

#### 实践目的

通过本次实践让学生进一步明确企业合并的含义与类型，掌握同一控制与非同一控制下企业合并的会计处理。

#### 实践内容及基本要求

以某公司企业合并的具体业务作为资料，分别采用同一控制下的企业合并与



非同一控制下的企业合并进行练习，要求完成实训案例中相关部分的核算及编制会计分录。

#### 主要工具

案例资料。

### 实践八：合并财务报表

#### 建议学时

5 学时

#### 实践目的

通过本次实践让学生明确合并财务报表的含义及种类，掌握合并财务报表的编制方法。

#### 实践内容及基本要求

以某公司企业合并的具体业务作为资料，练习企业合并报表的编制，要求完成实训案例中相关部分的核算及编制会计分录。

#### 主要工具

案例资料。

## 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

### （一）教材

博荣主编，《高级财务会计》（第四版），中国人民大学出版社，2018。

### （二）主要教学参考书

中国注册会计师协会主编，《会计》，中国财政经济出版社，2018。

刘永泽主编，《高级财务会计》（第六版），东北财经大学出版社，2018。

### （三）推荐的学习网站

1. 中国会计网 <http://www.canet.com.cn/acc/>
2. 中华会计学习网 <http://www.kjstudy.com/>
3. 中华人民共和国财政部 [www.mof.gov.cn/mof/](http://www.mof.gov.cn/mof/)
4. 中国总会计师协会 <http://www.chinactac.org/>
5. 中国注册会计师协会 <http://www.cicpa.org.cn/>

## 九、课程考试与评估

### （一）考核体系

建立以能力为核心的、综合考核体系：

1. 理解概念、注重能力
2. 实行过程考核与结果考核结合方式。

## （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。课程总成绩为 100 分，平时成绩与期末考试各占 50%，平时成绩由出勤（10%）和实践操作作业（40%）构成，期末闭卷考试。

# 成本会计教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：成本会计

(二) 英文名称：Cost Accounting

## 二、课程性质

专业核心课

## 三、课程教学目的

本课程主要讲授成本会计的基本概念、基本理论；各种费用的横向、纵向分配方法；成本核算的基本方法。

本课程的主要任务是：

1. 学习成本会计的基本概念及基本理论知识
2. 学习费用的各种分配方法
3. 学习成本核算的基本方法
4. 学习成本核算方法在实际中的应用及成本分析的方法

通过本课程的教学，使学生了解成本会计学在会计学科体系中的地位和作用，掌握成本会计的基本内容和基本理论。在教学过程中，应注意理论联系实际，处理好定性分析与定量分析的关系，加强对学生的分析和解决问题能力的培养，以符合应用型人才的培养目标。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

1. 本课程应坚持理论与实践相结合的教学方法，强调实践操作环节的重要性，并结合具体企业案例进行深入探讨。
2. 建议布置适量的作业题，以计算与分析题型为主。

### (二) 课程教学方法

注意培养学生独立思考、分析问题的能力，从实际出发，因材施教。通过教师讲授讲述本课程的重点、难点、疑点，配合文字教材讲解本课程的思路、方法，帮助学生了解和掌握本课程的基本原理和基本方法。教师认真钻研教学大纲和教材，熟练掌握本课程的基本原理和基本方法，了解和熟悉包括现代远程教育的规

律，研究学生的心理特点，为学生提供优质服务。

## 五、课程总学时

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 绪论

#### 教学目的

通过本章的教学，应了解成本概念的产生与发展和基本特征，了解成本会计的发展历史；明确成本会计基础工作和组织工作的内容；掌握成本费用分类的基本方法，成本会计基本内容，以便为后续内容学习奠定基础。

#### 教学重点与难点

**重点：**成本会计的形成与发展；成本会计的职能作用和信息质量。

**难点：**成本会计的本质与特征

#### 建议学时

4 学时

#### 教学内容

### 第一节 成本费用及其形态

#### 一、成本概念、特征、作用

##### （一）成本概念形成与发展

##### 1. 成本概念形成与发展

成本概念是商品交换的产物。随着社会经济的发展，其内涵和外延在不断延伸。

广义的成本是指为了实现一定目的而付出的代价。狭义的成本仅指为生产一定数量、种类的产品所花费的各种耗费，这种耗费包括人力资源和物资资源的消耗。成本概念最早产生于生产领域，以后又扩展到其他各种领域，包括宏观经济领域。

##### 2. 成本的基本特征和作用

就企业成本来说，它的特征是：可变性；对象性；可控性；综合性。

成本在企业管理中有以下作用：

（1）是企业生产耗费的尺度；

- (2) 是商品定价的基础；
- (3) 是生产经营决策的重要依据；
- (4) 是企业生存和发展的根基。

## 二、费用的概念及其形态

### (一) 费用的概念与确认、计量

#### 1. 费用的概念

费用有广义和狭义之分。狭义费用是指企业在日常生产经营过程中发生的经济利益的流出。广义费用是指除狭义费用之外，还包括各种形式的损失。

#### 2. 费用的确认、计量

费用可以按照与收入的关系，系统合理的分摊方式加以确认，也可在发生时直接计入当期费用。费用计量一般是按照所耗资产的历史成本属性计量的。

### (二) 费用与成本的关系

费用与成本密切相关。费用是成本形成的基础和前提条件，二者在本质上相同。二者的区别在于：费用是按照内容或用途对企业资源耗费进行分类；成本是按照一定的对象对企业资源耗费进行归集，是一种对象化的费用。

### (三) 费用的形态

为便于费用管理，可以按照不同标准对企业费用进行分类。其主要分类方法是：

#### 1. 按照经济内容（性质）分类

费用按照经济内容可以分为 9 个要素费用。

#### 2. 按照经济用途分类

费用按照经济用途可分为生产费用和期间费用。

## 三、成本形态

成本形态是指成本的各种表现形式，即成本的分类。

### (一) 按照与特定产品关系的分类

成本按照与特定产品的关系，分为直接成本和间接成本。

### (二) 按照与业务量的关系

成本按照与业务量的关系分为固定成本，变动成本和混合成本。混合成本最终必须分解为固定成本和变动成本。

### (三) 按照可控性分类

成本按照可控性分为可控成本和不可控成本。

#### （四）按照与决策的关系分类

成本按照与决策的关系分为相关成本和无关成本。

#### （五）按照计算时间分类

成本按照计算时间分为预计成本和历史成本。

在成本管理中，为了满足不同的管理需要，还可以从不同角度采用不同标准对成本进行其他的分类。

### 第二节 成本会计的产生、发展与内容

#### 一、成本会计的产生与发展

成本会计产生于工业革命之后。它的发展大约经历了以下几个阶段：早期成本会计阶段，时间大约是 1880-1920 年；标准成本会计阶段，时间大约是 20 世纪 20 年代-40 年代；现代成本会计阶段，时间大约是第二次世界大战结束后。

#### 二、成本会计的内容

成本会计的内容是随着企业生产经营环境变化而发展变化的。就现代成本会计而言，它的主要内容是：成本预测、成本决策、成本计划、成本控制、成本核算、成本分析、成本考核，也就是对企业成本进行规划、控制与评价。

#### 三、成本计算制度

成本会计作为一种管理企业经济活动的手段，可以针对不同管理要求提供不同的信息。不同成本信息实际上是由不同的成本计算制度提供的。

成本计算制度目前有：实际成本计算制度；标准成本制度；变动成本制度；作业成本制度和各种专项成本制度。

### 第三节 成本会计基础工作

#### 一、成本会计基础工作的作用和要求

成本会计基础工作是开展成本规划、控制与评价的基本条件，也是企业管理的基础工作。为了搞好此项工作，一般应作好以下几点：成本会计基础工作必须与企业生产经营特点和成本管理要求相适应；必须与企业内部经济责任制相结合；必须与企业其他基础工作相协调；必须具有与时俱进的精神。

#### 二、成本会计基础工作的内容

成本会计基础工作内容有：建立健全原始记录制度；建立健全计量、验收、盘存制度；建立健全定额管理制度；建立健全内部结算制度。

### 第四节 成本会计组织工作与组织环境

#### 一、成本会计的组织工作

为了建立正常成本会计工作秩序，充分发挥其应有的作用，必须科学、合理地组织好成本会计工作。

成本会计组织工作主要包括：成本会计机构的建立；成本会计人员配备；成本会计法规的制定。

## 二、成本会计的组织环境

在现代企业组织结构中，成本会计工作通常由会计主管具体负责，而会计主管要对公司财务经理（CFO）负责。

### 思考题

1. 如何理解成本的内涵？
2. 理论成本与实际工作中的成本间的联系区别？

## 第二章 成本核算的要求、原则与程序

### 教学目的

通过本章的教学，通过本章学习，应了解成本核算的一般原则；明确成本核算的基本要求；掌握成本核算的一般流程。本章主要以课堂讲授和案例分析为主。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**成本核算的原则要求、基本程序。

**难点：**成本核算的基本程序

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 成本核算的基本原则与要求

##### 一、成本核算的基本原则

成本核算的基本原则是指企业在成本核算过程中应遵循的准则，是保证成本信息质量的基本会计技术要求。不同行业虽然差异较大，但都应遵守一些基本原则。

成本核算的基本原则是：分期核算原则、一贯性原则、重要性原则、历史成本原则、权责发生制原则、受益原则、适应性原则等。

##### 二、成本核算的基本要求

准确、及时地核算成本，是现代成本管理的基本要求。为了做到这一点，在成本核算实践中应做到：严格执行国家规定的成本开支范围的规定；正确划分成本、费用的界限；搞好成本核算的基础工作；选择适当的成本计算方法。

## 第二节 成本核算的基本程序

### 一、成本核算需设置的账户

为了进行成本总分类核算，应设置“基本生产”、“辅助生产”、“制造费用”、“待摊费用”、“预提费用”“废品损失”“停工损失”等账户。

上述账户中，“基本生产”是核心账户，在生产损失不大的企业，也可以不单独设置“废品损失”和“停工损失”账户。

### 二、成本核算的一般要求

成本核算包括生产费用核算和产品成本计算两个方面。除了考虑设置哪些成本核算账户之外，还必须做好其他一些前期准备工作。

#### （一）成本核算的前期准备工作

要想提高成本核算质量和效率，正确计算成本，必须做好以下几项前期准备工作：

1. 正确划分生产环节
2. 正确选择成本计算方法，确定成本计算对象
3. 合理确定产品成本项目

#### （二）成本核算的一般程序

产品成本核算程序可以归纳为以下几个步骤：

1. 对生产过程中发生的各项生产费用进行审核和控制，编制各种要素费用分配表
2. 分配待摊费用和预提费用
3. 分配辅助生产费用
4. 分配制造费用
5. 分配生产损失
6. 在完工产品和在产品之间分配生产费用

### 思考题

1. 什么是成本核算的原则？
2. 成本核算的基本程序是什么？
3. 深入解析成本核算的一般程序？



## 第三章 要素费用的归集与分配

### 教学目的

过本章学习，应了解材料分类、计价方法，工资的组成，折旧费用计提范围；明确动力费用、折旧费用的归集与分配；掌握材料费用、工资费用的归集和分配方法。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**要素费用构成，归集和分配程序。

**难点：**归集与分配方法

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

#### 第一节 材料费用的归集与分配

##### 一、材料的内容与分类

材料是制造企业生产过程中的劳动对象，一般将材料按其用途分为以下几大类：

1. 原料及主要材料
2. 辅助材料
3. 燃料
4. 修理用备件
5. 包装物
6. 低值易耗品

##### 二、材料的计价

在日常材料核算中，采用实际成本计价方式，也可以采用计划成本计价。

按实际成本计价是指材料的收发存结存金额都按照材料在采购过程中发生的实际成本进行计算。

材料来源不同，其实际成本构成略有差异。

###### （一）按实际成本计价

###### 1. 外购材料的实际成本

外购材料的实际成本一般包括：材料买价、运杂费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用、税金。

###### 2. 委托加工材料的实际成本

委托加工材料的实际成本包括所耗原材料或半成品成本、往返运输费、装卸费、保险费以及加工费和税金。

### 3. 自制材料的实际成本

自制材料的实际成本应按照自制过程中各项实际支出计价。包括自制过程中发生的材料费用、工资费用和其他费用。

#### (二) 按计划成本计价

为了简化日常核算工作，在材料品种、规格较多的企业，也可以按计划单位成本进行计价核算，即材料的收发存都按预先确定的计划单价计价。

## 三、材料领用凭证及其控制

### (一) 材料领用凭证

企业在生产过程中，领用材料时，应办理必要的领料手续。

在实践中，领料凭证一般有以下几种：领料单、领料登记表、限额领料单。

### (二) 材料领用控制

为了明确经济责任，加强对材料发出的管理和核算，应做好以下控制工作：

1. 健全发出材料计量制度和领用凭证制度；
2. 健全材料退库和盘点制度；
3. 制定材料消耗定额，加强发料控制；

## 四、发出材料成本的确定

企业对材料的计价方法不同，发出材料成本的具体确定方法也不同。

### (一) 实际成本计价下发出材料成本的确定

发出材料实际成本的确定可以采用以下几种方法：

1. 先进先出法；
2. 移动加权平均法；
3. 全月一次加权平均法；
4. 分别计价法或分批计价法。

选择以上计价方法时应注意：适用性、谨慎性、一致性、简便性。

### (二) 计划成本计价下发出材料成本的确定

当材料按计划成本计价时，发出材料是按计划价计算的，需要将发出材料的计划成本调整为实际成本，以便于产品实际成本的计算。

## 五、材料费用的分配

企业耗用的材料，其费用分配都应当以审核合格的领料凭证为原始依据，按

照材料的具体用途进行汇总。

#### （一）原材料费用的分配方法

凡直接用于产品生产、构成产品实体的原材料和主要材料，属于直接费用，应直接计入该种产品基本生产明细帐的“直接材料”成本项目。对于多种产品共同耗用的原材料，分配标准很多。可以按照产品重量、体积和产量进行分配，也可以按材料定额消耗量比例或材料定额成本比例进行分配。

#### （二）原材料费用分配表的编制及账务处理

在实际工作中，原材料费用的分配是通过编制“原材料费用分配表”进行的。

#### （三）燃料费用的分配

燃料费用分配程序和方法与原材料费用分配程序和方法是相同的。

燃料费用分配标准一般有产品产量、重量、体积以及产品的燃料定额消耗量或定额费用等。

#### （四）低值易耗品费用的分配

低值易耗品是指不作为固定资产核算的各种劳动手段。低值易耗品在领用时，其价值应摊销计入成本、费用。低值易耗品摊销，应根据具体情况采用一次摊销法、分次摊销法等方法。

#### （五）包装物和修理用备件费用的分配

包装物属于材料范畴，它的领发手续和实物管理与其他材料相同，但它在核算上有一定的特殊性。

材料中的修理用备件，一般不是生产产品的直接耗用，而是供维修设备使用的，属于生产过程中的间接费用。

### 第二节 动力费用的归集与分配

动力费用是指企业耗用的电力、蒸汽等费用。动力费用可以分为自制和外购两种情况。

#### 一、外购动力费用的归集

企业进行成本计算的会计期间是以月份为基础的，应以本月实际消耗的动力费用为基准。

#### 二、外购动力费用的分配

动力费用的分配，在有仪表记录的情况下，应根据仪表所显示的耗用量以及动力的单价计算；在没有仪表记录的情况下，可以按照生产工时比例、机器工时

比例或定额耗用量等标准进行分配。

### 第三节 工资费用的归集与分配

#### 一、工资总额的构成与控制

##### （一）工资总额的构成

工资总额由计时工资、计件工资、奖金、工资性津贴和补贴、加班加点工资及特殊情况下支付的工资等六个部分组成。

##### （二）工资总额的控制

对工资总额的控制主要包括以下几个方面的内容：

1. 根据生产经营规模和国家有关企业工资构成的规定制定企业工资总额计划；

2. 控制工资总额的增长幅度；

3. 实行定员、定岗责任制，合理安排劳动力，尽量减少非生产人员，实行劳动岗位的优化组合；

4. 接受当地劳动行政部门的监督，支付给职工的工资不得低于当地劳动部门规定的最低生活标准；

5. 按照国家税法的规定，代职工缴纳个人所得税。

#### 二、工资费用的原始记录

工资费用核算的原始记录主要有考勤记录、产量和工时记录。

##### （一）考勤记录

考勤记录主要有考勤簿和考勤卡两种形式。

##### （二）产量和工时记录

企业采用的产量和工时记录通常有工作通知单、工序进程单和工作产量记录等。

#### 三、工资费用的计算

不同工资制度下，工资费用的计算方法有一定的差别。企业的基本工资制度有计时和计件两种形式。

##### （一）计时工资的计算

计时工资是根据每位职工规定的工资标准和考勤记录计算的。它又分为月薪制和日薪制两种。

##### （二）计件工资的计算

计件工资是根据工作班产量记录或工作通知单登记的产量，乘以规定的计件

单价计算的工资。计件单价是根据加工单位产品的定额工时乘以该加工产品的加工等级计算的小时标准工资得出的。

#### **四、工资费用的归集与分配**

##### **(一) 工资费用的归集**

###### **1. 工资费用的结算**

企业在分别计算应付每位职工计时工资或计件工资后,应根据已确定的每个职工工资性津贴和补贴、奖金等,计算每位职工的应发工资。

###### **2. 工资费用的归集**

工资结算表是按车间或部门编制的,将各车间或部门编制的工资结算单进一步汇总后编制“工资结算汇总表”。

##### **(二) 工资费用的分配**

企业归集的工资费用应按工资费用发生的车间、部门及人员进行分配。对基本生产车间工人工资中间接计入产品成本的工资费用进行分配时,可以采用实际生产工时比例分配法,也可以采用定额工时比例分配法。

#### **五、职工福利费的计提与分配**

职工福利费是企业根据国家规定按工资总额的14%提取的。职工福利费计提表可以与工资费用分配表合并编制。

### **第四节 折旧费用的归集与分配**

#### **一、折旧费用的计算**

##### **(一) 计提折旧的范围**

我国企业会计制度对计提折旧的范围做了规定。分别规定了应计提折旧的范围和不应计提折旧的范围。

##### **(二) 折旧计算方法**

常用的折旧方法有四种:平均年限法;工作量法;双倍余额递减法;年数总和法。

##### **(三) 本月应提折旧额的具体计算**

当月增加的固定资产,当月不计提折旧,从下月起计提折旧;当月减少的固定资产,当月仍计提折旧,从下月起停止计提折旧。

#### **二、折旧费用的分配**

折旧费用的分配一般通过编制“折旧费用分配表”进行。

## 第五节 其他要素费用的归集与分配

其他要素费用包括利息费用、税金支出和其他费用。

### 一、利息费用

利息费用一般按季结算支付。季内各月应付的利息，按月计划预提，季末实际支付时冲减预提费用。

### 二、税金支出

税金支出是计入管理费用的各种税金，包括房产税、车船使用税、土地使用税和印花税等。

### 三、其他费用

其他费用按照费用发生的车间、部门和用途进行归类、汇总，编制“其他费用汇总表”，据以登记有关账户。

## 思考题

1. 发出材料的成本如何计价？
2. 工资费用的分配方法有哪些？
3. 要素费用分配的计算练习题。

## 第四章 综合费用的归集与分配

### 教学目的

通过本章学习，应了解待摊和预提费用的归集与分配；明确生产损失的归集与分配；掌握辅助生产费用、制造费用的归集与分配，以及生产费用在完工产品和在产品之间的分配。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**解待摊和预提费用的归集与分配、制造费用的归集与分配

**难点：**生产费用在完工产品和在产品之间的分配

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 待摊和预提费用的归集与分配

##### 一、待摊费用的归集与分配

待摊费用是本月发生，但应由本月和以后各月产品成本和经营管理费用共同负担的费用。待摊费用包括低值易耗品摊销、预付保险费摊销、固定资产修理费

用摊销、预付固定资产租金摊销等。待摊费用的支出和摊销是通过“待摊费用”总账进行。

## 二、预提费用的归集与分配

预提费用是预先分月计入各月成本、费用，但在以后才实际支付的费用，一般有修理费用、固定资产租金和保险费等。预提费用的预提和支付是通过“预提费用”总账进行的。

### 第二节 辅助生产费用的归集与分配

#### 一、辅助生产费用的归集

##### （一）辅助生产、辅助生产费用及其对成本计算的影响

辅助生产，是指为基本生产服务的产品生产和劳务供应。正确、及时地组织辅助生产费用的归集和分配，对于节约费用、降低成本以及正确、及时地计算企业的产品成本都是十分重要的。

##### （二）辅助生产费用的归集

辅助生产费用的归集是通过“辅助生产”总账进行的。辅助生产发生的制造费用，可以采用两种处理方式：一种是单独核算；另一种是不单独核算。

#### 二、辅助生产费用的分配

##### （一）辅助生产费用分配的特点

为了正确计算辅助生产产品和劳务的成本，并且将辅助生产费用正确地计入基本生产产品的成本，在分配辅助生产费用时，还应在各辅助生产车间之间进行费用的交互分配。

##### （二）辅助生产费用的分配方法

辅助生产费用的分配方法有很多，主要有直接分配法、顺序分配法、交互分配法、代数分配法和按计划成本分配法。

### 第三节 制造费用的归集与分配

#### 一、制造费用的归集

##### （一）制造费用的组成内容

制造费用是企业各个生产单位为组织和管理生产而发生的各项费用，直接用于产品生产，但未专设成本项目的专项费用，以及间接用于产品生产的各项费用。

##### （二）制造费用的归集

制造费用的归集是通过设置“制造费用”账户进行的。

#### 二、制造费用的分配

### （一）制造费用分配对象的确定

制造费用分配对象应是各车间本期所生产的各种产品和所提供的劳务。如果各车间在本期生产中产生废品，则废品也应负担制造费用。

### （二）制造费用的分配方法

制造费用分配方法很多，常用的方法有以下几种：

1. 生产工时比例分配法；
2. 生产工人工资比例分配法；
3. 机器工时比例分配法；
4. 年度计划分配率分配法。

## 第四节 生产损失的归集与分配

生产损失是制造企业在产品生产过程中因生产原因所造成的损失。生产损失由废品损失和停工损失两部分组成。

### 一、废品损失的归集与分配

#### （一）废品损失的确认与分类

废品是不符合规定的技术标准和技术要求，不能按原定用途使用，或者需要经过加工修复后才能按原定用途使用的在产品、半成品和产成品。

废品按其废损程度和在经济上是否具有修复价值，可以分为可修复废品和不可修复废品两种。

#### （二）废品损失的组成

废品损失是因产生废品而发生的报废损失和废品修复费用。废品报废损失是指不可修复废品的生产成本扣除收回材料及废料价值后的损失；废品修复费用是指为修复废品所耗费的材料、动力、生产工人工资及福利费和制造费用等修复费用。

#### （三）废品损失的归集与分配

为了单独反映废品损失情况，企业可设置“废品损失”账户，对废品损失进行归集和分配。

##### 1. 可修复废品损失的归集与分配

可修复废品损失是废品在修复过程中所发生的各项修复费用。返修废品发生的修复费用可以根据材料、动力、工资及福利费和制造费用等分配表分配的结果进行归集。

##### 2. 不可修复废品损失的归集与分配



企业在归集与分配不可修复废品损失之前，必须先确定不可修复废品的成本。确定不可修复废品成本的方法有实际成本法和定额成本法两种。

## 二、停工损失的归集与分配

### （一）停工损失的确认与报告

停工损失是生产车间或班组因计划减产、停电、待料、机器设备发生故障等原因而造成的损失。停工损失包括停工期间支付的生产工人工资和计提的职工福利费、应负担的制造费用和所耗费的燃料及动力等。

### （二）停工损失的归集与分配

企业可以设置“停工损失”账户，对停工损失进行单独归集和分配。

生产车间在停工期间发生的应计入停工损失的各项生产费用，通常按生产工时和停工工时比例分配。

## 第五节 生产费用在完工产品与在产品之间的分配

### 一、生产费用在完工产品与在产品之间分配的方式

每月末，如果既有完工产品，又有在产品，则产品成本明细账中归集的生产费用之和，还必须在完工产品与月末在产品之间，采用适当的分配方式进行分配，以计算出完工产品和月末在产品的成本。分配方式有两种：

1、将月初在产品成本加本月生产费用的合计数采用一定的比例分配给完工产品和月末在产品；

2、采用一定的方法（如定额成本法、计划成本法）先确定月末在产品成本，然后将月初在产品成本加本月生产费用的合计数减去月末在产品成本，就是本月完工产品成本。

### 二、在产品数量核算

在产品是指已经投入生产，但没有完成全部生产过程，不能作为商品销售的产品。在产品有广义和狭义之分。广义的在产品是指某车间或某一生产步骤正在加工中的在制品；狭义的在产品是指企业各个车间正在加工的半成品。

在产品数量核算是通过在产品台账完成的。

### 三、生产费用在完工产品与在产品之间分配的方法

生产费用在完工产品与在产品之间分配的方法有：约当产量比例法；按定额成本计算法；按定额比例分配法；不计算在产品成本的方法；按年初在产品成本计算的方法；按所耗直接材料费用计算在产品成本的方法；按加工费用计算月末在产品成本的方法；按完工产品成本计算月末在产品成本的方法。

## 思考题

1. 辅助生产费用的分配方法有哪些？各自的适用条件是什么？
2. 制造费用的分配方法有哪些？
3. 生产费用如何在完工产品和在产品之间进行分配？

## 第五章 生产类型与成本计算方法

### 教学目的

通过本章学习，应了解生产类型的划分及其特点；掌握生产类型、管理要求对成本计算方法选择的影响；明确各种成本计算方法的结合与应用。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**生产类型、管理要求及成本计算方法。

**难点：**成本计算方法的选择与应用。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 生产类型及其特点

##### 一、生产类型及其特点

###### （一）按照生产形式分类

企业生产按照生产形式，可以分为加工制造型生产和提供劳务型生产。

###### 1. 加工制造型生产按照组织生产供应形式分类

从组织生产供应的角度，可以将加工制造型生产分为定货生产型生产、补充存货型生产和混合型生产。

###### 2. 加工制造型生产按照生产工艺过程分类

按照生产工艺技术过程的特点，加工制造型生产形式可以分为简单生产与复杂生产。

###### （二）按照生产组织方式分类

生产组织方式是指保证生产过程各个环节和各个因素相互协调的生产方式。按照生产组织方式的特点可以将企业生产分为大量生产、成批生产和单件生产三种生产类型。

以上几种生产类型的分类在现实生活中常常是交叉、融合在一起并相互关联的。

## 二、不同生产类型的特征和生产管理的侧重点

### （一）不同生产类型的特征

企业的生产过程按照生产组织方式划分为大量大批生产、成批生产和单件小批生产，它们具有不同的生产特征和管理要求。

### （二）不同生产类型企业生产管理的侧重点

不同生产类型的企业，基于生产特点的差异性，其生产过程管理的侧重点也不一样。

## 第二节 生产类型、管理要求与成本计算方法

### 一、生产类型、管理要求对成本计算方法的影响

生产类型、管理要求对产品成本计算方法的影响主要表现在对成本计算对象、成本计算期和完工产品成本与在产品成本划分的影响三个方面，其中，对成本计算对象的影响是最重要的。

#### （一）对成本计算对象的影响

生产类型和成本管理要求不同，产品成本计算的对象也不同。在大量大批简单生产类型下，成本计算对象就是不同品种的产品；在大量大批连续式复杂生产类型下，成本计算对象是分步骤的不同品种的产品（自制半成品）；在大量大批装配式复杂生产类型下，成本计算对象是分步骤的零件和组装成不同品种的产品。

在单件小批装配式复杂生产下，成本计算对象是产品的批别或定单。

#### （二）对成本计算期的影响

生产类型不同，产品成本计算期不同。在大量大批生产类型下，成本计算期与会计报告期一致，与生产周期不一致。在单件小批生产类型下，产品完工的时期与会计报告期并不一致，与生产周期一致。

#### （三）对完工产品成本和在产品成本划分的影响

在大量大批简单生产类型下，不要求计算在产品成本，当期生产费用就是该期完工产品总成本。

在大量大批复杂生产类型下，需要将生产费用（含其实在产品成本）在完工产品与在产品之间进行分配，以便确定完工产品成本和月末在产品成本。

在单件小批复杂生产类型下，月末如果只有在产品，当期归依的生产费用就是期末在产品成本，无需在完工产品与在产品之间进行分配；如果月末同时存在

完工产品和月末在产品，需要将生产费用在当期完工产品与期末在产品之间进行分配。

## 二、产品成本计算的基本方法和辅助方法

成本计算的基本方法包括：以产品品种为对象特征的品种法；以产品品种和生产步骤为对象特征的分步法；以产品投产批别为对象特征的分批法。

在实际工作中，还可能采用其他一些成本计算法，如分类法、定额法、标准成本法等。这些方法在产品成本计算理论中都不能被视为独立或基本方法，只能称为辅助成本计算方法。

### 第三节 各种成本计算方法的结合与应用

#### 一、同时应用几种成本计算方法

在同一企业的不同生产车间，由于各个生产车间的生产特点和管理要求不同，可以应用不同的成本计算方法，从而形成几种成本计算方法同时应用于同一企业的不同生产车间的状况。

#### 二、结合应用几种成本计算方法

一个企业或一个车间生产同一种产品，由于该产品的各生产步骤具有不同的生产特点和管理要求，因而同一种产品的成本计算，可以以一种成本计算方法为基础，结合应用几种不同的成本计算方法。

#### 思考题

- 1 为什么一个企业在确定产品成本计算方法时，必须同时考虑企业的生产特点和进行成本管理的要求？
2. 基本方法有哪些？
3. 生产特点和管理要求对方法的影响有什么体现？

### 第六章 品种法

#### 教学目的

通过本章学习，应了解品种法的特点；明确品种法的计算程序；掌握品种法的应用。学生应事先预习，并完成本章作业。

#### 教学重点与难点

**重点：**理解品种法的应用条件。

**难点：**掌握品种法、分类法的计算。

#### 建议学时

4 学时

## 教学内容

### 第一节 品种法的特点与计算程序

#### 一、品种法的特点和适用范围

品种法是成本计算方法中最基本的方法，它是以产品品种作为成本计算对象，归集生产费用，计算产品成本的一种方法。

品种法的主要特点：

- 1、按产品品种设置基本生产明细账，账内按照成本管理要求设置成本项目，进行生产费用的归集和分配；
- 2、一般以月为成本计算期。即成本计算期与会计报告期一致，与产品生产周期不一定一致；
- 3、月末在产品成本是否确定要根据月末在产品的数量多少而定；
- 4、适用于简单的大量大批生产，或复杂的大量大批生产且管理上不要求分步计算成本的情况下。

#### 二、品种法的计算程序：

采用品种法进行成本计算，应遵循 6 个基本步骤。

#### 三、品种法的应用

### 第二节 品种法的特例—简单法

#### 一、简单法的特点和适用范围

不需要将生产费用在各种品种之间进行分配，也不需要将生产费用在完工产品与月末在产品之间进行分配，在这种情况下，所采用的品种法称为简单法，实际上是品种法的特例。

简单法适用于产品品种单一的单步骤大量生产企业。

#### 二、简单法应用实例

### 第三节 品种法的延伸—分类法

#### 一、分类法的概念及适用范围

分类法是将企业生产的产品先分为若干类别，首先计算生产类别产品成本，然后按一定的方法在类内各种产品之间进行分配，从而计算出各种产品成本的方法。

分类法适合于产品品种、规格繁多，而且可以按照一定的标准将产品划分为若干类别的生产企业。

## 二、分类法的成本计算程序

分类法的成本计算程序可以归纳为两大步骤。

## 三、影响分类法成本计算正确性的因素

合理划分产品类别，选择恰当的类内成本分配标准，是影响分类法成本计算正确性的关键因素。

## 四、类内产品成本分配方法

类内产品成本的分配，通常选择定额比例法、系数法两种分配方法进行。

## 五、分类法应用实例

### 六、分类法在联产品、副产品、等级品成本计算中的应用

#### （一）联产品成本的计算

联产品是指利用同种原材料，在同一生产工艺过程中同时生产出两种或两种以上的主要产品。

联产品耗用原材料相同，生产工艺技术过程也相同，可以归为一类，采用分类法计算产品成本。

#### （二）副产品成本的计算

副产品是指生产主要产品的过程中同时附带生产出来的次要产品。企业的副产品往往是与联产品相联系的。副产品成本的计算应视副产品价值的大小而定，一般有三种处理方法。

#### （三）等级品成本的计算

等级品是指利用相同材料，经过同一生产过程生产出来的品种相同而质量品级不同的产品。

等级品按其形成原因不同，可以采用两种不同的成本计算方法。

## 思考题

品种法计算：

某企业下设有一个基本生产车间和一个辅助生产车间。基本生产车间生产甲、乙两种产品，采用品种法计算产品成本。基本生产成本明细账设置“直接材料”、“直接人工”和“制造费用”三个成本项目。辅助生产车间的制造费用不通过“制造费用”科目进行核算。1、2007年10月份生产车间发生的经济业务如下：（1）基本生产车间领料50000元，其中：直接用于甲产品的A材料10000元，直接用于乙产品的B材料15000元，甲、乙产品共同耗用的C材料20000

元（按甲、乙产品的定额消耗量比例进行分配，甲产品的定额消耗量为 4000 公斤，乙产品的定额消耗量为 1000 公斤），车间耗用的消耗性材料 5000 元；辅助生产车间领料 6000 元；共计 56000 元。（2）基本生产车间本月报废低值易耗品一批，实际成本为 2000 元，残料入库，计价 100 元，采用五五摊销法进行核算。（3）基本生产车间的工人工资 20000 元（按甲、乙产品耗用生产工时比例进行分配，甲产品的生产工时为 6000 小时，乙产品的生产工时为 2000 小时），管理人员工资 4000 元；辅助生产车间的工人工资 6000 元，管理人员工资 1500 元；共计 31500 元。（4）按照工资费用的 14% 计提职工福利费。（5）基本生产车间月初在用固定资产原值 100000 元，月末在用固定资产原值 120000 元；辅助生产车间月初、月末在用固定资产原值均为 40000 元；按月折旧率 1% 计提折旧。（6）基本生产车间发生其他支出 4540 元；辅助生产车间发生其他支出 3050 元；共计 7590 元，均通过银行办理转账结算。

## 第七章 分批法

### 教学目的

通过本章学习，应了解分批法的特点和适用范围，了解分批零件法的特点和应用；明确分批法的计算程序；掌握简化分批法的应用。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**分批法的计算范围、基本程序。

**难点：**分批法计算的具体应用。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 分批法的特点与计算程序

##### 一、分批法的特点

分批法是以产品批别或件别为成本计算对象，归集生产费用，计算各批或各件产品成本的一种方法。

分批法的特点：

1. 成本计算对象一般为产品批别（单件生产为件别）；
2. 成本计算是不定期的，它与生产周期一致，而与会计报告期不一致；

3. 由于成本计算期与产品的生产周期一致, 在月末一般不单独计算在产品成本。

## 二、分批法的适用范围

分批法主要适用于单件、小批的复杂生产企业或车间。

## 三、采用分批法计算成本的基本程序

采用分批法计算成本时, 要按照 5 个基本步骤进行。

## 四、分批法的应用实例

### 第二节 简化分批法

#### 一、简化分批法的特点和适用范围

采用简化分批法, 每月只归集各批产品的直接计入费用, 不再按月分配间接计入费用。

与一般分批法相比较, 简化分批法需增设基本生产二级帐, 按成本项目汇总登记各批别产品当月发生和累计发生的生产费用, 分配完工产品的间接计入费用, 核算完工产品总成本和月末在产品总成本。

这种方法只在满足产品投产批数较多、生产周期较长、各月间接计入费用水平稳定且月末未完工产品批数较多等条件的企业内适用。

#### 二、简化分批法的计算程序

采用简化分批法计算产品成本时, 应当按照四个基本步骤进行。

#### 三、简化分批法应用实例

### 第三节 分批零件法

#### 一、分批零件法的特点和范围

分批零件法是以零件生产的批别和部件、产成品装配的批别为成本计算对象归集生产费用, 计算产品成本的一种方法。它是成本计算分批法的派生方法, 主要适用于零件种类不多或成本计算工作已实现电算化的装配式生产企业或车间。

#### 二、分批零件法的计算程序

采用分批零件法计算成本时, 应当按照 3 个基本步骤进行。

#### 三、分批零件法应用实例

## 思考题

简化分批法:

M 公司主要生产 A, B, C, D 四种产品, 2007 年 8 月该公司的产品投产情况



如下：

- (1) 601A 产品投产 3 件，6 月份投产，本月全部完工；
- (2) 602B 产品投产 5 件，6 月份投产，本月全部完工；
- (3) 701C 产品投产 10 件，7 月份投产，本月完工 2 件，其余为在产品（原材料于生产开始时一次投入，在产品完工率为 75%）；
- (4) 801D 产品投产 8 件，8 月份投产，本月无一件完工。

基本生产成本二级账及产品成本明细账的有关资料见表 1 至表 5

表 1 基本生产成本（各批产品总成本） 2007 年 8 月 单位：元

摘要	工时（小时）	直接材料	直接工资	制造费用	合计
月初在产品成本	1220	4900	2482	4350	11732
本月发生费用	680	1300	1328	2300	4928
发生额合计	1900	6200	3810	6650	16660
间接计入费用分配率					
转出完工批次成本					
月末在产品成本					

表 2 产品成本明细账（601A 产品） 2007 年 8 月 批量：3 件 完工：3 件

摘要	工时（小时）	直接材料	直接工资	制造费用	合计
月初在产品成本	450	2000			
本月发生费用	250	1000			
发生额合计	700	3000			
间接计入费用分配率					
转出完工产品成本					
单位成本					

表3 产品成本明细账(602B产品) 2007年8月 批量:5件 完工:5件

摘要	工时(小时)	直接材料	直接工资	制造费用	合计
月初在产品成本	150	800			
本月发生费用	50	200			
发生额合计	200	1000			
间接计入费用分配率					
转出完工产品成本					
单位成本					

表4 产品成本明细账(701C产品) 2007年8月 批量:10件 完工:2件

摘要	工时(小时)	直接材料	直接工资	制造费用	合计
月初在产品成本	620	2100			
本月发生费用	200	60			
发生额合计	820	2160			
间接计入费用分配率					
转出完工产品成本					
单位成本					
月末在产品成本					

表5 产品成本明细账(801D产品) 2007年8月 批量:8件 完工:0件

摘要	工时(小时)	直接材料	直接工资	制造费用	合计
本月发生费用	180	40			

要求:采用简化分批法计算填写以上成本计算单。保留两位小数。

## 第八章 分步法

### 教学目的

通过本章学习,应了解分步法的特点和适用范围,了解零件工序法的特点、适用范围;明确分步法成本计算程序;掌握逐步结转分步法、平行结转分步法的应用。学生应事先预习,并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点:**分步法的特点、适用条件,分步法的具体计算

**难点：**平行结转分步法、逐步结转分步法。

**建议学时**

4 学时

**教学内容**

### 第一节 分步法的特点及其划分

#### 一、分步法的特点和适用范围

产品成本计算分步法是按照产品的品种及其生产步骤归集生产费用，计算各步骤和最终产品成本的一种方法。它主要适用于大批大量复杂生产且管理上要求分步骤计算成本的企业或车间。

分步法的特点：

1. 成本计算对象是生产的产品品种及其所经过的各个生产步骤；
2. 成本计算是按月定期进行的，成本计算期与会计报告期一致，而与产品生产周期不一致；
3. 归集的生产费用，还应采用一定的分配方法，在各步骤、各种产品的完工产品与月末在产品之间进行分配；
4. 在分步法下，还需按照产品品种结转各步骤的成本；
5. 分步法适用于复杂的大量大批生产且管理上要求分步计算成本的情况下。

#### 二、分步法的划分

分步法可分为逐步结转分步法和平行结转分步法。

### 第二节 逐步结转分步法

#### 一、逐步结转分步法的计算程序

按照产品生产加工的先后顺序逐步计算并结转半成品成本，直至最后一个步骤算出产成品成本的一种方法。逐步结转分步法下，各步骤半成品成本的结转应与半成品实物的转移相适应。

#### 二、逐步结转分步法的特点

1. 成本计算对象为各种产品的生产步骤和产品品种；
2. 成本计算期与会计报告期一致，而与产品生产周期不一致；
3. 月末需计算每一步骤的完工产品和在产品成本，并按照产品的生产加工顺序依次在生产步骤之间进行半成品成本的结转工作。

#### 三、逐步结转分步法的划分

逐步结转分步法按照半成品成本向下一步骤结转的方式不同，又可以分为分

项逐步结转和综合逐步结转法。

#### （一）分项逐步结转分步法

##### 1. 分项逐步结转分步法的结转程序

分项逐步结转分步法是指各步骤在结转所耗用的半成品成本时，需按照成本项目从上一步骤转入下一步骤成本计算单相应的成本项目，直至最后步骤，从而累计计算完工产品成本的方法。

##### 2. 分项逐步结转分步法应用实例

#### （二）、综合逐步结转分步法

##### 1. 综合逐步结转分步法的结转程序

综合逐步结转分步法是指在逐步结转各步骤半成品成本时，按照上一步骤的综合成本结转到下一步骤成本计算单中的“直接材料”或“自制半成品”项目，直至累计到最后步骤计算出完工产品成本的一种方法。

##### 2. 综合逐步结转分步法应用实例

##### 3. 综合逐步结转分步法下的成本还原

成本还原是指将所耗半成品的综合成本分解还原为上一步骤的原始成本项目，从而按原始成本构成计算产品成本。成本还原一般采用项目比重还原法。

### 第三节 平行结转分步法

#### 一、平行结转分步法的特点

平行结转分步法是一种只计算本步骤发生的各项生产费用，以及这些费用中应计入最终完工产品成本的份额，然后将各步骤应计入同一产品成本的份额平行汇总，计算产品成本的一种方法。

#### 二、平行结转分步法的计算程序

平行结转分步法的基本计算程序要经过 4 个步骤。

#### 三、平行结转分步法应用实例

### 思考题

分步法练习题：

某企业甲产品经过三个车间连续加工制成，一车间生产 A 半成品，直接转入二车间加工制成 B 半成品，B 半成品直接转入三车间加工成甲产成品。其中，1 件甲产品耗用 1 件 B 半成品，1 件 B 半成品耗用 1 件 A 半成品。原材料于生产开始时一次投入，各车间月末在产品完工率均为 50%。各车间生产费用在完工产

品和在产品之间的分配采用约当产量法。

本月各车间产量资料如下 (单位: 件)

摘要	一车间	二车间	三车间
月初在产品数量	20	50	40
本月投产数量或上步转入	180	160	180
本月完工产品数量	160	180	200
月末在产品数量	40	30	20

各车间月初及本月费用资料如下 (单位: 元)

摘要		直接材料	直接人工	制造费用	合计
一 车 间	月初在产品	1000	60	100	1160
	本月生产费用	18400	2200	2400	23000
二 车 间	月初在产品		200	120	320
	本月生产费用		3200	4800	8000
三 车 间	月初在产品		180	160	340
	本月生产费用		3450	2550	6000

[要求]

- (1) 采用综合结转法计算各步骤半成品成本及产成品成本, 并进行成本还原;
- (2) 采用分项结转法计算各步骤半成品成本及产成品成本。
- (3) 采用平行结转法计算产成品成本, 编制各步骤成本计算单及产品成本汇总表。

## 七、课程的实践教学环节要求

教学目的

成本会计的综合性实验教学是《成本会计学》课程的重要组成部分，通过实验课的训练，加深学生对成本核算的基本原理，基本核算方法及基本程序的理解和掌握，能够综合运用各类企业的各种产品的成本核算方法。提高学生对成本会计核算实务处理的操作能力，提高学生的学习效率和学习质量。通过真实的会计资料，使学生进行仿真模拟操作和解析案例，加强学生对成本核算程序和方法的理解，熟练掌握企业成本核算过程和方法，将所学的知识转化为能力，为学生毕业后能够胜任制造业会计，做好必要的理论和技能储备。

### **建议学时**

16 学时

### **教学内容**

#### **实验一：要素费用的归集分配**

**建议学时：2**

资料：实训用纸长江自行车公司案例

要求：根据原始凭证编制采购、固定资产折旧、职工薪酬费用相关记账凭证、编制存货平均单价计算表和领料凭证汇总表。

#### **实验二：相关明细账的登记**

**建议学时：2**

资料：实训用纸长江自行车公司案例

要求：根据各项分配表登记辅助生产车间成本明细账、基本生产车间制造费用明细账、基本生产成本明细账。

#### **实验三：辅助生产成本、制造费用的归集分配**

资料：实训用纸长江自行车公司案例

要求：编制辅助生产费用分配表，并编制记账凭证；编制基本生产车间制造费用分配表，并编制记账凭证。

#### **实验四：成本在完工产品与在产品之间分配**

**建议学时：2**

资料：实训用纸长江自行车公司案例

要求：分配在产品与完工产品成本，进行成本还原。

#### **实验五：实训平台上机实验**

**建议学时：8**

对手工实验资料没有涉及到的品种法、分批法等进行成本会计实训平台中案

例资料的操作，根据任务要求，填制和审核凭证、登记账簿，进行成本计算。

## 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

### （一）教材

于富生、黎来芳主编，《成本会计学》（第 8 版），中国人民大学出版社，2018. 6.

### （二）主要教学参考书

1. 万寿义，任月君主编，《成本会计》（第 3 版），东北财经大学出版社，2013. 8；

2. 孟焰、刘俊勇编著，《成本管理会计》，高等教育出版社，2011. 5；

3. 乐艳芬编著，《成本管理会计》，复旦大学出版社，2010. 2；

4. 李金泉、余新培编著，《成本管理会计》，中国财政经济出版社，2013. 7；

### （三）中文期刊

1. 管理世界（近三年各期）

2. 经济研究（近三年各期）

3. 南开管理评论（近三年各期）

4. 经济管理（近三年各期）

5. 会计研究（近三年各期）

6. 审计研究（近三年各期）

7. 中国会计评论（近三年各期）

### （四）外文期刊

1. The Accounting Review（会计评论）

2. Journal of Accounting Research（会计研究）

### （五）推荐的学习网站

1. 中国财政部 <http://www.mof.gov.cn/>

2. 中国证监会 <http://www.csrc.gov.cn/>

3. 中华财会网 <http://www.e521.com/>

4. 中华会计网校 <http://www.chinaacc.com/>

5. 东方会计网 <http://www.accgo.com/>

6. 天润财经 <http://www.forumcn.com/>

7. 中国会计视野 <http://cpa.esnai.com/>

8. 和讯网 <http://www.homeway.cn>

9. 会计之家 <http://www.hnjt.gov.cn/kjzj/>
10. 中国会计网 <http://www.kuaiji.org>
11. 中国财会信息网 <http://www.cfai.gov.cn/>

## 九、课程考试与评估

### （一）考核体系

建立以能力为核心的、学练结合的全程化考核系统：

- 1.理解概念、注重能力；
- 2.理论教学与实验教学相结合；
- 3.实行全程化考核。

### （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论、实验内容、课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩×40% + 期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，课堂表现 5 分，平时作业 15 分，实验 15 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、判断题、计算题等。



# 管理会计教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：管理会计

(二) 英文名称：Management Accounting

## 二、课程性质

专业核心课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学,使学生了解现代管理会计学在会计学科体系中的地位和作用,掌握管理会计的基本内容和基本理论,学会如何在社会主义市场经济条件下和现代企业制度环境中,进一步加工和运用企业内部财务信息,预测经济前景、参与经营决策、规划经营方针、控制经营过程和考评责任业绩的基本程序、操作技能和基本方法。在教学过程中,应注意理论联系实际,处理好定性分析与定量分析的关系,加强对学生分析和解决企业内部经营管理实际问题能力的培养,以符合应用型人才的培养目标。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

- 1.本课程应坚持理论与实践相结合的教学方法,强调实践操作环节的重要性,并结合具体企业案例进行深入探讨。
- 2.建议布置适量的作业题,以计算与分析题型为主。

### (二) 课程教学方法

注意培养学生独立思考、分析问题的能力,从实际出发,因材施教。通过教师讲授讲述本课程的重点、难点、疑点,配合文字教材讲解本课程的思路、方法,帮助学生了解和掌握本课程的基本原理和基本方法。教师认真钻研教学大纲和教材,熟练掌握本课程的基本原理和基本方法,了解和熟悉包括现代远程教育的规律,研究学生的心理特点,为学生提供优质服务。

## 五、课程总学时

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 管理会计概述

#### 教学目的

通过本章的教学，使学生重点掌握管理会计的定义、职能和内容，熟悉管理会计与财务会计的主要区别和联系；了解管理会计产生的背景及发展趋势，了解管理会计信息质量特征和管理会计机构。

#### 教学重点与难点

**重点：**管理会计的形成与发展；管理会计的职能作用和信息质量。

**难点：**管理会计的本质与特征

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

##### 第一节 研究管理会计的假设

在讨论管理会计的本质、管理会计的时间与空间属性、管理会计的对象及其信息特征等一系列问题之前，必须先明确本书最基本的前提条件，即：管理会计是一个属于特定时代会计实践的范畴。

一、本质属性假设

二、时间属性假设

三、空间属性假设

四、多种计量单位假设

五、充分占有数据假设

六、理性行为假设

##### 第二节 管理会计的基本概念框架

###### 一、按照官方路线构建的基本概念框架

所谓官方路线，是指按照我国财政部近几年陆续颁发的《财政部关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》（财会〔2014〕27号）、《管理会计基本指引》和《管理会计应用指引》等文件所设计的思路，构建管理会计基本概念框架的技术路线。

###### 二、按照管理职能路线构建的基本概念框架

###### （一）管理职能路线的含义

- (二) 企业管理会计的定义
- (三) 管理会计的职能
- (四) 管理会计的基本内容
- (五) 管理会计的基本原则

### 三、关于管理会计定义的其他典型观点

- (一) 西方学者的观点
- (二) 我国学者的观点

## 第三节 管理会计的产生与发展

### 一、管理会计的历史沿革

(一) 从会计发展史的角度看, 由传统近代会计向现代会计的过渡形成了管理会计产生的时代背景

(二) 从 20 世纪 50 年代起, 管理会计首先在西方得到迅速发展

(三) 从 20 世纪 90 年代起至今, 管理会计进入了强调价值创造阶段

(四) 专业管理会计团体的成立标志着现代管理会计进入了成熟期

(五) 管理会计实践的发展, 大大促进了管理会计学理论研究的繁荣

(六) 管理会计理论在我国的发展

(七) 管理会计实践在我国的发展

### 二、管理会计形成与发展的原因

(一) 从会计发展史的角度看, 由传统近代会计向现代会计的过渡形成了管理会计产生的时代背景

(二) 现代电子计算机技术的进步加速了管理会计的完善与发展

(三) 在管理会计形成与发展的过程中, 现代管理科学理论起到了促进作用

### 三、管理会计的发展趋势

## 第四节 管理会计与其他会计分支及财务管理之间的关系

### 一、需要明确的相关概念

- (一) 财务会计
- (二) 成本会计

### 二、管理会计与财务会计的关系

- (一) 管理会计与财务会计的联系
- (二) 管理会计与财务会计的区别

### 三、管理会计与成本会计的关系

(一) 管理会计与成本会计的联系

(二) 管理会计与成本会计的区别

#### 四、管理会计与财务管理的关系

(一) 管理会计与财务管理的联系

(二) 管理会计与财务管理的区别

#### 本章实践教学及作业要求：

在线提交章节作业

#### 思考题：

1. 什么是管理会计的基本假设
2. 什么是管理会计的基本原则
3. 为什么要研究管理会计的基本假设和基本原则
4. 与财务会计相比，管理会计的假设和原则有什么特点
5. 怎样理解管理会计某项具体假设的涵义及作用
6. 怎样理解管理会计某项具体原则的涵义及作用

## 第二章 成本性态分析

### 教学目的

通过本章的教学，通过本章学习，应了解明确成本有关概念；成本的常用分类；掌握成本形态分析相关内容。本章主要以课堂讲授和案例分析为主。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**成本性态分类。

**难点：**如何进行成本性态分析。

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

## 第一节 成本及成本分类

### 一、管理会计的成本概念

从管理会计的角度看，成本（cost）是指企业在生产经营过程中对象化的，以货币表现的，为达到一定目的而应当或可能发生各种经济资源的价值牺牲或代价。

## 二、成本的关键属性

## 三、支出、费用与成本的关系

（一）支出与费用之间具备单向转化的关系

（二）成本与费用之间具备双向转化的关系

## 四、成本可以按不同的标志进行分类

## 五、几种主要的成本分类

（一）成本按其实际发生的时态分类

可分为历史成本（historical cost）和未来成本（future cost）两类。

（二）成本按其相关性分类

成本的相关性（relevancy）是指成本的发生与特定决策方案是否有关的性质。成本按此分类可分为相关成本（relevant cost）和无关成本（irrelevant cost）两类。

（三）成本按其可控性分类

成本的可控性（controllability）是指责任单位对其成本的发生是否可以在事先预计并落实责任、在事中施加影响以及在事后进行考核的性质。以此为标志，成本可分为可控成本（controllable cost）和不可控成本（uncontrollable cost）两类。

（四）成本按其可辨认性分类

成本的可辨认性（recognizability）是指成本的发生与特定的归集对象之间的联系，又称可追溯性（traceability），以此为标志可将成本分为直接成本（direct cost）和间接成本（indirect cost）两大类。

（五）成本按其经济用途分类

这种分类实际上是西方财务会计学上的传统分类方法。在制造业单位中，成本按其经济用途分类可分为生产成本（production cost）和非生产成本（nonproductive cost）两类。

（六）成本按其可盘存性分类

按可盘存性进行分类，可将一定时期内发生的成本分为产品成本（product cost）和期间成本（period cost）；产品成本又称可盘存成本，期间成本又称不可盘存成本。

## 第二节 成本按其形态分类

### 一、成本性态的含义

成本性态（Cost Behavior）是指成本总额与特定业务量（Volume）之间在数量方面的依存关系，又称为成本习性。

### 二、成本按其性态分类的结果

（一）固定成本

（二）变动成本

（三）混合成本

### 三、固定成本

（一）固定成本的定义

（二）固定成本的内容

（三）固定成本的特点及性态模型

1. 固定成本总额（用常数  $a$  表示）的不变性。

2. 单位固定成本（以下用  $a/x$  表示）的反比例变动性。

（四）固定成本的进一步分类

1. 约束性固定成本

2. 酌量性固定成本

（五）固定成本水平的表现形式

### 四、变动成本

（一）变动成本的定义

（二）变动成本的内容

（三）变动成本的特点及性态模型

1. 变动成本总额（用  $bx$  表示）的正比例变动性。

2. 单位变动成本（用常数  $b$  表示）的不变性。

（四）变动成本的进一步分类

1. 技术性变动成本

2. 酌量性变动成本

（五）变动成本水平的表现形式

## 五、混合成本

- (一) 混合成本的定义
- (二) 混合成本的存在具有必然性
- (三) 混合成本的进一步分类

1. 阶梯式混合成本
2. 标准式混合成本
3. 低坡式混合成本
4. 曲线式混合成本

## 六、成本形态分类示意图

## 七、相关范围对成本性态的影响

### 第三节 成本性态分析的程序与方法

#### 一、成本性态的含义

成本性态分析 (analysis of cost behavior) 是指在明确各种成本性态的基础上, 按照一定的程序和方法, 最终将全部成本区分为固定成本和变动成本两大类, 并建立相应成本函数模型  $y=a+bx$  的过程。

#### 二、成本性态分析与成本按性态分类的关系

#### 三、成本性态分析的基本假设

- (一) 相关范围假设
- (二) 一元线性假设

#### 四、成本性态分析的程序

#### 五、成本性态分析的方法

- (一) 技术测定法
- (二) 直接分析法
- (三) 历史资料分析法
  1. 高低点法
  2. 散步图法
  3. 一元直线回归法

### 本章实践教学及作业要求:

在线提交章节作业

### 思考题:

1. 成本按经济用途、可盘性、性态分类
2. 成本性态、成本性态分析的概念
3. 固定成本、变动成本的概念、特征、内容及表现形式
4. 混合成本存在的必要性
5. 相关范围的概念
6. 成本性态分析与按成本性态分类的关系
7. 成本性态分析的基本假设
8. 高低点法及一元直线回归法的应用

### 第三章 变动成本法

#### 教学目的

通过本章的学习主要掌握变动成本法的定义；变动成本法与完全成本法的区别以及两种成本法分期利润差额的变动规律。学生应事先预习，并完成本章作业。

#### 教学重点与难点

**重点：**变动成本法与完全成本法的区别

**难点：**两种成本法分期利润差额的变动规律。

#### 建议学时

6 学时

#### 教学内容

##### 第一节 成本计算的含义及分类

###### 一、成本计算的含义

(一) 狭义的成本计算

(二) 广义的成本计算

###### 二、成本计算的主要分类

(一) 按成本计算的演化进程分类

(二) 按成本计算流程的不同分类

(三) 按成本计算时态的不同分类

(四) 按成本计算规范性的不同分类

(五) 按成本计算手段的不同分类



## 第二节 变动成本法概述

### 一、变动成本法和完全成本法的概念

- (一) 变动成本法
- (二) 完全成本法

### 二、变动成本法的历史沿革

### 三、变动成本法的理论前提

## 第三节 变动成本法与完全成本法的区别

- 一、应用的前提条件不同
- 二、产品成本与期间成本的构成内容不同
- 三、销货成本与存货成本水平不同
- 四、销货成本的计算公式不完全相同
- 五、损益确定程序不同
- 六、所提供的信息用途不同

## 第四节 两种成本法营业利润差额的变动规律

### 一、营业利润差额的概念

不同期间两种成本法营业利润的广义差额可能大于、也可能小于或者等于零。其中，不等于零的差额称为狭义差额。

### 二、导致狭义利润差额出现的原因分析

- (一) 销售收入产生的影响
- (二) 非生产成本产生的影响
- (三) 变动生产成本产生的影响
- (四) 固定生产成本产生的影响

### 三、广义利润差额的变动规律

- (一) 营业利润广义差额的一般规律
- (二) 营业利润广义差额的特殊规律

### 四、利润差额简算法及其应用

## 第五节 变动成本法的优缺点及应用

### 一、变动成本法的优缺点

- (一) 优点
- (二) 缺点

### 二、变动成本法的应用

- (一) 关于变动成本法应用的不同设想
- (二) 变动成本法的应用程序

### 本章实践教学及作业要求：

在线提交章节作业

### 思考题：

1. 什么叫变动成本计算法？
2. 什么叫完全成本计算法？
3. 高低点法的应用

## 第四章 本量利分析

### 教学目的

通过本章学习应主要掌握本量利分析的基本涵义；各种条件和情况下的保本保利分析以及本量利分析的有关辅助性指标。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**本量利分析法原理及各种条件和情况下的保本保利分析。

**难点：**保本保利分析。

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

## 第一节 本量利分析概述

### 一、本量利分析的基本含义

本量利分析（cost-volume-profit analysis, CVP 分析）是成本-业务量-利润关系分析（analysis of cost-volume-profit relationship）的简称，是指在变动成本计算模式的基础上，以数学化的会计模型与图式来揭示固定成本、变动成本、销售量、单价、销售额、利润等变量之间的内在规律性联系，为会计预测、决策和规划提供必要的财务信息的一种定量分析方法。也有人将本量利分析称为量本利分析（VCP 分析）。

### 二、本量利分析的基本假定

- (一) 成本性态分析的假定
- (二) 相关范围及线性假定

- (三) 产销平衡和品种结构稳定的假定
- (四) 变动成本法的假定
- (五) 目标利润的假定

### 三、本量利分析的基本公式

营业利润=销售收入-变动成本-固定成本

### 四、贡献边际及其相关指标的计算公式

- (一) 贡献边际总额
- (二) 单位贡献边际
- (三) 贡献边际率
- (四) 变动成本率

### 五、本量利分析的基本内容

- (一) 单一品种的保本分析
- (二) 盈利条件下单一品种的本量利分析
- (三) 单一品种的本量利关系图
- (四) 多品种条件下的本量利分析

## 第二节 单一品种的保本分析

### 一、保本分析的基本概念

保本分析(breakeven analysis)就是研究当企业恰好处于保本状态时本量利关系的一种定量分析方法。它是确定企业经营安全程度和进行保利分析的基础,又称盈亏临界分析、损益平衡分析、两平分析、够本分析等。保本分析的关键是保本点的确定。

### 二、保本点的确定

- (一) 保本点的含义
- (二) 保本点的表现形式
- (三) 单一品种保本点的确定方法
  1. 图解法
  2. 基本等式法
  3. 贡献边际法
- (四) 多品种条件下的本量利分析

### 三、企业经营安全程度评价指标

- (一) 安全边际指标

(二) 保本作业率指标

### 第三节 盈利条件下的本量利分析

#### 一、盈利条件下本量利分析的意义

#### 二、保利点及其计算

(一) 保利点的含义

(二) 保利点的计算

#### 三、保净利点及其计算

(一) 保净利点的含义

(二) 保净利点的计算

(三) 保本点、保利点与保净利点计算公式的比较

#### 四、保利成本及其计算

(一) 保利成本的含义

(二) 保利单位变动成本的计算

(三) 保利固定成本的计算

#### 五、保利单价及其计算

(一) 保利单价的含义

(二) 保利单价的计算

#### 六、利润与其他因素分析

### 第四节 单一品种条件下本量利分析的其他问题

#### 一、有关因素变动对相关指标的影响

单价 $\uparrow$ ，单位贡献边际 $\uparrow$ ，保本点 $\downarrow$ 保利点 $\downarrow$ ，安全边际 $\uparrow$

单位变动成本 $\uparrow$ ，单位贡献边际 $\downarrow$ ，保本点 $\uparrow$ ，保利点 $\uparrow$ ，安全边际 $\downarrow$

固定成本 $\uparrow$ ，单位贡献边际不变，保本点 $\uparrow$ ，保利点 $\uparrow$ ，安全边际 $\downarrow$

销售量 $\uparrow$ ，单位贡献边际不变，保本点不变，保利点不变，安全边际 $\uparrow$

#### 二、本量利关系图

(一) 本量利关系图的含义

(二) 本量利关系图的类型

(三) 传统式本量利关系图及其特点

(四) 贡献式本量利关系图及其特点

(五) 利润-业务量式本量利关系图及其特点

## 第五节 多品种条件下的本量利分析

### 一、多品种本量利分析的意义与方法

(一) 多品种条件下本量利分析的意义

(二) 多品种条件下本量利分析的方法

1. 主要品种法

2. 分算法

3. 联合单位法

4. 综合贡献边际率法

5. 顺序法

### 二、多品种本量利分析具体方法的原理及应用

(一) 主要品种法的原理及应用

(二) 分算法的原理及应用

(三) 联合单位法的原理及其应用

(四) 综合贡献边际率法的原理及应用

(五) 顺序法的原理及其应用

## 第六节 保本点的敏感性分析

### 一、敏感性分析的原理

(一) 敏感性分析的必要性

(二) 敏感性分析的前提

(三) 敏感性分析的应用范围

### 二、保本点敏感性分析

(一) 保本点敏感性分析的意义

(二) 保本点敏感性分析的具体假定

1. 销售量为常数的假定

在进行保本点敏感性分析时，假定销售量是一个已知的常数。

2. 企业正常盈利的假定

在进行保本点敏感性分析时，假定已知的销售量大于按照原有的单价、单位变动成本和固定成本确定的保本点，企业安全边际指标大于零，能够实现盈利。

3. 因素单独变动的假定

在按照已知的销售量分别计算保本的单价、保本的单位变动成本和保本的固定成本时，假定其他两个影响保本点的因素不变。

### （三）保本点敏感性分析的公式

#### 本章实践教学及作业要求：

在线提交章节作业

#### 思考题：

1. 各种本量利关系图之间的异同点
1. 保利分析习题解析
2. 绘制标准式本量利关系图、贡献式本量利关系图

## 第五章 预测分析

### 教学目的

通过本章学习应了解管理会计中预测分析的意义、一般方法及基本内容，掌握销售预测、成本与资金需要量预测，特别是利润预测的有关内容。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**预测分析的定量方法。

**难点：**利润敏感性分析。

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 预测分析概述

##### 一、预测分析的概念

##### 二、预测分析的特点

- （一）预见性
- （二）明确性
- （三）相对性
- （四）客观性
- （五）可检验性
- （六）灵活性

##### 三、预测分析的程序

- （一）确定预测目标

- (二) 收集和整理资料
- (三) 选择预测方法
- (四) 分析判断
- (五) 检查验证
- (六) 修正预测值
- (七) 报告预测结论

#### 四、预测分析的方法

##### (一) 定量预测分析法

1. 趋势外推分析法
2. 因果预测分析法

##### (二) 定性预测分析法

#### 五、预测分析的基本内容

- (一) 销售预测
- (二) 利润预测
- (三) 成本预测
- (四) 资金预测

### 第二节 销售预测

#### 一、销售预测的意义

- (一) 意义
- (二) 影响因素

影响销售的因素很多，一般可分为外部和内部两类。

1. 外部因素有：①当前市场环境；②企业的市场占有率；③经济发展趋势；④竞争对手情况等。
2. 内部因素有：①产品的价格；②产品的功能和质量；③企业提供的配套服务；④企业的生产能力；⑤各种广告手段的应用；⑥推销的方法等。

#### 二、判断分析法的种类和特点

- (一) 推销员判断法
- (二) 综合判断法
- (三) 专家判断法

#### 三、趋势外推分析法的种类及应用

- (一) 平均法

1. 算术平均法
2. 移动平均法
3. 趋势平均法
4. 加权平均法
5. 平滑指数法

(二) 修正的时间序列回归法

#### 四、因果预测分析法的程序及应用

(一) 因果预测分析法的程序

1. 确定影响销售量的主要因素
2. 根据有关资料确定销量  $y$  与  $x_i$  之间的数量关系，建立因果预测模型
3. 根据未来有关自变量  $x_i$  的变动情况，预测销售量

(二) 因果预测分析法举例

#### 五、产品寿命周期分析法原理

### 第三节 利润预测

#### 一、目标利润的预测分析

(一) 目标利润概念

(二) 预测目标利润的原则

(三) 目标利润的预测步骤

1. 调查研究，确定利润率标准
2. 计算目标利润基数
3. 确定目标利润修正值
4. 最终下达目标利润、分解落实纳入预算体系

#### 二、利润敏感性分析

(一) 利润敏感性分析的意义

(二) 利润敏感性分析的假定

1. 四个因素的假定
2. 因素单独变动的假定
3. 利润增长的假定
4. 变动率的绝对值为 1% 的假定

(三) 利润灵敏度指标的计算及排列规律

(四) 利润灵敏度指标的应用



1. 预测任一因素以任意幅度单独变动对利润的影响程度
2. 测算多个因素以任意幅度同时变动对利润的影响程度
3. 测算为实现既定的目标利润变动率应采取的单项措施
4. 预测为实现确保企业不亏损的因素变动率极限

### 三、经营杠杆系数在利润预测中的应用

- (一) 杠杆现象和经营杠杆效应
- (二) 形成经营杠杆效应的条件
- (三) 经营杠杆系数及其计算
- (四) 经营杠杆系数的规律
- (五) 经营杠杆系数在利润预测中的应用
- (六) 经营杠杆系数与销量的利润灵敏度的关系

### 四、概率分析法及其在利润预测中的应用

- (一) 概率分析法概述
- (二) 期望值分析法及其在利润预测中的应用
- (三) 联合概率法及其在利润预测中的应用

## 第四节 成本与资金预测分析

### 一、成本预测

- (一) 成本预测的意义
- (二) 成本预测的程序
- (三) 成本预测的方法

### 二、资金需要量的预测

#### 本章实践教学及作业要求：

在线提交章节作业

#### 思考题：

1. 销售量的预测途径和思路
2. 修正的时间序列回归法与回归直线法的关系

## 第六章 短期经营决策（上）

### 教学目的

通过本章学习，通过本章学习应明确短期经营决策的涵义和内容；掌握生产决策、定价决策分析的分析步骤和方法。学生应事先预习，并完成本章作业。

## 教学重点与难点

**重点：**短期经营决策常用的各种方法。

**难点：**短期经营决策常用的各种方法及应用。

## 建议学时

6 学时

## 教学内容

### 第一节 决策分析概述

#### 一、决策分析的概念

#### 二、决策分析的特点

- (一) 决策行为——主观能动性
- (二) 决策依据——客观必然性
- (三) 决策方案——可选择性
- (四) 决策时态——面向未来性
- (五) 决策结论——可验证性
- (六) 决策过程——缜密性和系统性

#### 三、决策分析的原则

#### 四、决策分析的程序

- (一) 调研经营形势，明确经营问题
- (二) 确定决策分析目标
- (三) 设计各种备选方案
- (四) 评价方案的可行性
- (五) 选择未来行动的方案
- (六) 组织决策方案的实施，跟踪反馈

#### 五、决策分析的分类

- (一) 按决策的重要程度分类：战略决策、战术决策。
- (二) 按决策条件的肯定程度分类：确定型决策、风险型决策和不确定型决策。
- (三) 按决策规划时期的长短分类：短期决策、长期决策。
- (四) 按决策解决的问题内容分类：定价决策、生产决策、建设项目决策、新增固定资产决策、更新改造决策等。
- (五) 决策的其他分类：如按决策者所处的管理层次不同，可分为高层决策、

中层决策和基层决策；按决策的内容不同，可分为生产决策、定价决策、存货决策、设备更新改造决策等；按决策的侧重点不同，可分为计划决策与控制决策；按决策任务出现的频率不同，可分为程序性决策和非程序性决策等。

## 第二节 短期决策分析的相关概念

### 一、短期经营决策的定义及目标

- (一) 短期经营决策的定义
- (二) 短期经营决策的目标

### 二、短期经营决策的特点及内容

- (一) 短期经营决策的特点
- (二) 短期经营决策的内容

### 三、短期经营决策方案的设计及相关假设

### 四、短期经营决策必须考虑的重要因素

- (一) 生产经营能力
- (二) 相关业务量
- (三) 相关收入
- (四) 相关成本

## 第三节 短期经营决策的一般方法

### 一、短期经营决策一般方法的含义

### 二、短期经营决策一般方法的类型

- (一) 微分极值法
- (二) 利润无差别点法
- (三) 相关损益分析法
- (四) 差别损益分析法
- (五) 单位资源贡献边际分析法
- (六) 贡献边际总额分析法
- (七) 相关成本分析法
- (八) 成本无差别点法
- (九) 直接判断法
- (十) 线性规划法

### 三、微分极值法

微分极值法是指将高等数学中的微分极值原理应用于短期经营决策而形成

的一种决策方法，主要适用于最优售价决策和最优批量决策。该法的基本程序如下：

1. 建立相关的数学模型：根据决策对象与相关变量之间的关系，建立数学函数模型，假设  $y=f(x)$ ，并判断其是否连续可微。

2. 对函数模型求一阶导数：即计算  $y' = f'(x)$ 。

3. 根据  $y' = f'(x) = 0$  的等式求极值点  $[x_0, f(x_0)]$

极值点  $[x_0, f(x_0)]$  中的  $x_0$  必须满足以下关系：

有  $f(x) \leq f(x_0)$  或  $f(x) \geq f(x_0)$  成立；

若  $f''(x_0) \neq 0$ ，则当  $f''(x_0) < 0$  时， $f(x_0)$  为极大值；当  $f''(x_0) > 0$  时， $f(x_0)$  为极小值。

4. 根据决策方案的资料进行适当调整：也有人将这种方法称为边际分析法

#### 四、利润无差别点法

利润无差别点销量是指某种产品为确保原有盈利能力，在调价后应至少达到的销售量指标。

1. 若调价后可望实现销量  $>$  利润无差别点销量，则可调

2. 若调价后可望实现销量  $<$  利润无差别点销量，则不能调

3. 若调价后可望实现销量  $=$  利润无差别点销量，则调与不调均

#### 五、相关损益分析法

相关损益 = 相关收入 - 相关成本

#### 六、差别损益分析法

差别损益 = 差别收入 - 差别成本

其中：

差别收入等于两方案相关收入之差，即  $\Delta R = RA - RB$

差别成本等于两方案相关成本之差，即  $\Delta C = CA - CB$

#### 七、单位资源贡献边际分析法

当企业生产只受到某一项资源的约束，未知业务量的条件下，可采用单位资源贡献边际法进行决策。

#### 八、贡献边际总额分析法

当有关决策方案的相关收入均不为零，相关成本全部为变动成本时，可以将贡献边际总额作为决策评价指标。

#### 九、相关成本分析法

## 十、成本无差别点分析法

成本无差别点业务量是指能使两方案总成本相等的业务量。记作  $x_0$ 。

1. 若业务量  $X > X_0$  时，则 a 对应的方案为最优方案
2. 当业务量  $X < X_0$  时，则 a 对应的方案为最优方案
3. 若业务量  $X = X_0$  时，则两方案的成本相等，二者均可

## 十一、直接判断法

直接判断法是指通过比较方案是否具备有关判断条件直接作出决策的方法。

## 十二、线性规划法

线性规划法是指将高等数学中的线性规划原理应用于短期经营决策而形成的一种决策方法，主要适用于生产多少的短期经营决策。

其原理为：在已知约束条件（特定资源）的情况下，利用单纯形法的逐次迭代，确定所有自变量的规划数值，使得目标函数取得最大值或最小值。

### 第四节 定价决策

#### 一、定价决策范围及相关因素

#### 二、以成本为导向的定价方法

- （一）以总成本为基础的定价方法
- （二）以单位成本为基础的定价方法

#### 三、以需求为导向的定价方法

- （一）边际分析法在最优售价决策中的应用
- （二）利润无差别点法在调价决策中的应用
- （三）利润增量法在调价决策中的应用

#### 四、以特殊目的为导向的定价方法

- （一）保利定价法及其应用
- （二）保本定价法
- （三）极限定价法

#### 五、定价策略

- （一）新产品定价策略
- （二）系列产品定价策略
- （三）心理定价策略
- （四）分期收款定价策略
- （五）弹性定价策略

## 本章实践教学及作业要求：

在线提交章节作业

## 思考题：

1. 经营杠杆系数在利润预测中的计算
2. 短期决策分析应考虑的相关因素
3. 定价策略的应用

## 第七章 短期经营决策（下）

### 教学目的

通过本章学习，通过本章学习应明确短期经营决策的涵义和内容；掌握生产决策、定价决策分析的分析步骤和方法。学生应事先预习，并完成本章作业。

### 教学重点与难点

**重点：**短期经营决策常用的各种方法。

**难点：**短期经营决策常用的各种方法及应用。

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 生产决策（1）——是否生产

##### 一、亏损产品决策

- （一）亏损产品的含义
- （二）亏损产品决策的定义
- （三）亏损产品决策的方案设计
- （四）亏损产品决策的方法

可用于亏损产品决策的方法包括：

1. 相关损益分析法
2. 差别损益分析法
3. 直接判断法
- （五）亏损产品决策中应用相关损益分析法的标准模板
- （六）相关损益分析法在亏损产品决策中的应用
- （七）差别损益分析法在亏损产品决策中的应用

(八) 直接判断法在亏损产品决策中的应用

## 二、是否接受低价追加订货的决策

(一) 订货的相关概念

(二) 是否接受低价追加订货决策的相关概念

(三) 开展是否接受低价追加订货决策需要掌握的信息

(四) 追加订货量与剩余产能的关系

(五) 是否接受低价追加订货决策的方法

进行是否接受低价追加订货决策，可分别采用相关损益分析法、差别损益分析法和直接判断法。

(六) 相关损益分析法在是否接受低价追加订货决策中的应用

(七) 差别损益分析法在是否接受低价追加订货决策中的应用

(八) 直接判断法在是否接受低价追加订货决策中的应用

## 第二节 生产决策(2) ——生产什么

### 一、新产品开发的品种决策

(一) 新产品开发的品种决策的定义

新产品开发的品种决策是指企业在利用现有的绝对剩余产能开发新产品的过程中，在两个或两个以上可供选择的多个新品种中选择一个最优品种的决策。它属于互斥方案决策的类型。

(二) 新产品开发的品种决策的类型

### 二、是否转产某种产品的决策

这类决策一般可采用贡献边际总额分析法。

### 三、半成品是否深加工的决策

(一) 半成品的含义

(二) 半成品是否深加工决策的定义

(三) 半成品是否深加工决策的方法

本类决策可选用的方法有：

1. 相关损益分析法

2. 差别损益分析法

(四) 相关损益分析法在半成品是否深加工决策中的应用

(五) 差别损益分析法在半成品是否深加工决策中的应用

### 四、联产品是否深加工

- (一) 相关损益分析法在联产品是否深加工决策中的应用
- (二) 联产品是否深加工决策中的差别损益分析法标准表格

### 第三节 生产决策（3）——怎样生产

#### 一、零部件自制或外购的决策

- (一) 零部件自制或外购决策的定义
- (二) 企业已经具备自制能力，且零部件的全年需用量为固定常数时的决策
- (三) 企业尚不具备自制能力，且零部件的全年需用量不确定时的决策

#### 二、不同生产工艺技术方案的决策

- (一) 不同生产工艺技术方案决策的定义
- (二) 不同生产工艺技术方案决策的方法

#### 三、追加任务交给谁独立完成的决策

### 第四节 生产决策（4）——生产多少

#### 一、最优生产批量决策的含义

#### 二、最优生产批量控制应考虑的相关成本

- (一) 相关的调整准备成本
- (二) 相关的储存成本
- (三) 调整准备成本与储存成本的关系

#### 三、单一条件下最优生产批量决策

- (一) 边际分析法
- (二) 列表法
- (三) 图示法
- (四) 边际分析法、列表法和图示法的比较

#### 本章实践教学及作业要求：

在线提交章节作业

#### 思考题：

1. 最优生产批量控制应考虑的相关成本
2. 企业已经具备自制能力，且零部件的全年需用量为固定常数时的决策
3. 单一条件下最优生产批量决策的方法

## 七、课程的实践教学环节要求



## 教学目的

通过本课程的实验教学,使学生在了解现代管理会计学在会计学科体系中的地位和作用,掌握管理会计的基本内容和基本理论基础,学会如何进一步加工和运用企业内部财务信息,预测经济前景、参与经营决策、规划经营方针、控制经营过程和考评责任业绩的基本程序、操作技能和基本方法。在教学过程中,应注意理论联系实际,处理好定性分析与定量分析的关系,加强对学生分析和解决企业内部经营管理实际问题能力的培养,以符合应用型人才的培养目标。

## 建议学时

8 学时

## 教学内容

### 实验一：本量利分析

建议学时：2

在管理会计实训平台中对本量利分析相关案例资料,根据任务要求,完成实验内容。

### 实验二：利润分析

建议学时：2

在管理会计实训平台中对本量利分析相关案例资料,根据任务要求,完成实验内容。

### 实验三：决策分析

在管理会计实训平台中对决策分析相关案例资料,根据任务要求,完成实验内容。

## 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

### （一）教材

吴大军,牛彦秀编著,《管理会计》(第五版),东北财经大学出版社,2018.5。

### （二）主要教学参考书

- 1.孙茂竹,于富生编著,《成本与管理会计》,中国人民大学出版社,2013.11.
- 2.于增彪编著,《管理会计》,清华大学出版社,2014.11;
- 3.冯巧根编著,《管理会计》(第二版),中国人民大学出版社,2013.5;
- 4.(美)亨格瑞 等著,潘飞,沈红波译,《管理会计》(第十四版),北京大学出版社,2011.1;
- 5.苏力编著,《管理会计》,上海财经大学出版社,2014.1。

### （三）中文期刊

1. 管理世界（近三年各期）
2. 经济研究（近三年各期）
3. 南开管理评论（近三年各期）
4. 经济管理（近三年各期）
5. 会计研究（近三年各期）
6. 审计研究（近三年各期）
7. 中国会计评论（近三年各期）

### （四）外文期刊

1. The Accounting Review（会计评论）
2. Journal of Accounting Research（会计研究）

### （五）推荐的学习网站

1. 中国财政部 <http://www.mof.gov.cn/>
2. 中国证监会 <http://www.csrc.gov.cn/>
3. 中华财会网 <http://www.e521.com/>
4. 中华会计网校 <http://www.chinaacc.com/>
5. 东方会计网 <http://www.accgo.com/>
6. 天润财经 <http://www.forumcn.com/>
7. 中国会计视野 <http://cpa.esnai.com/>
8. 和讯网 <http://www.homeway.cn>
9. 会计之家 <http://www.hnjt.gov.cn/kjzj/>
10. 中国会计网 <http://www.kuaiji.org>
11. 中国财会信息网 <http://www.cfai.gov.cn/>

## 九、课程考试与评估

### （一）考核体系

建立以能力为核心的、学练结合的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力；
2. 理论教学与实验教学相结合；
3. 实行全程化考核。

### （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨

论、实验内容、课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩×40% + 期末成绩×60%

平时成绩构成：出勤 5 分，课堂表现 5 分，平时作业 20 分，实验 10 分；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、判断题、计算题等。

# 审计学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：审计学

(二) 英文名称：Auditing

## 二、课程性质

专业核心课

## 三、课程教学目的

通过本课程的学习,学生应能够掌握审计学基本理论、基本原理和基本方法;了解现代审计发展的现状及其趋势;把握审计与会计以及其他专业经济监督的关系;以培养和增强其经济管理中的诚信观念,从而提高学生应用所学的审计知识进行经营管理的能力。

## 四、课程教学原则与教学方法

1.教学原则:加强对基本理论的讲解和分析,强调理论联系实际的原则,注意培养学生独立思考、分析问题的能力,从实际出发,因材施教。

2.教学方法:对本课程的教学,一般适合采用以下方法:教师讲述、案例分析、学生讨论等方法。

## 五、课程总学时

48 学时(其中讲授 32 课时,学生上机实践 16 课时)

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 绪论

#### 教学目的

通过本章的教学,使学生了解和掌握审计的产生与发展,审计目标、对象、职能、任务和作用,审计的定义、分类、独立性以及审计与其他经济监督体系的关系,为后面的学习奠定理论基础。

#### 教学重点与难点

审计独立性、权威性和审计假设

## 建议学时

4 学时

## 教学内容

### 第一节 审计的产生与发展

#### 一、审计产生动因的不同观点

- 1.审计起源于会计
- 2.审计起源于财政监督的需要；
- 3.审计起源于经济监督的需要。

#### 二、审计产生的客观基础与条件

- 1.经济责任关系的存在是审计产生的根本前提；
- 2.审计是社会经济发展的产物；
- 3.审计是阶级社会的产物

#### 三、我国审计的产生与发展

- 1.我国国家审计的产生与发展
- 2.我国民间审计的产生和发展
- 3.我国内部审计的产生与发展

#### 三、国外审计的产生与发展

### 第二节 审计的概念及本质

#### 一、审计的概念

#### 二、审计的本质

- 1.独立性
- 2.权威性

### 第三节 审计的对象、职能和作用

#### 一、审计的对象

- 1.被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动
- 2.被审计单位的各种作为提供财务收支及其有关经营管理活动信息载体的会计资料和其他有关资料

#### 二、审计的职能

- 1.经济监督
- 2.经济评价
- 3.经济鉴证

### 三、审计的作用

1. 制约性作用
2. 促进性作用
3. 证明性作用

## 第四节 审计的分类

### 一、审计的基本分类

(一) 按内容和目的分, 可分为: 财政财务审计、财经法纪审计和经济效益审计

(二) 按审计的主体分, 可分为国家审计、民间审计和内部审计

### 二、审计的其他分类

(一) 按其范围分: 全面审计、局部审计; 综合审计、专题审计

(二) 按审计的时期分类: 事前审计、事中审计和事后审计

(三) 按审计执行地点分类: 就地审计和送达审计

(四) 审计按其是否通知被审单位分类: 预告审计和突击审计

(五) 按审计方式分类: 派出审计、委派审计、巡回审计、专程审计和联合审计

(六) 审查资料的性质分类: 静态审计和动态审计。

### 思考题

1. 审计的独立性

## 第二章 审计组织及审计人员与审计职业道德与法律责任

### 教学目的

通过本章的教学, 使学生了解和掌握政府审计、内部审计和民间审计组织机构的不同规定, 特别是民间审计组织机构的现状和存在问题, 为后面学习审计责任和审计风险奠定一定的基础。为此, 要求学生从理论和实践相结合的高度掌握审计组织体系的构成、内容及其规定性, 了解我国国家审计机关、社会审计组织和内部审计机构的基本情况及其相应的职责与权限。

### 教学重点与难点

审计独立性、权威性和审计假设

### 建议学时

6 学时

## 教学内容

### 第一节 国家审计机关及其审计人员

- 一、政府审计机关的隶属模式
- 二、我国政府审计机关
- 三、国际政府审计组织

### 第二节 内部审计机构及审计人员

- 一、内部审计机构的设置方式
- 二、我国内部审计机构
- 三、国际内部审计组织

### 第三节 民间审计组织及审计人员

- 一、会计师事务所的组织形式
- 二、我国的民间审计组织
- 三、国际民间审计组织

### 第四节 注册会计师职业道德基本原则

- 一、独立、客观、公正
- 二、专业胜任能力和应有关注
- 三、保密
- 四、职业行为责任
- 五、技术准则

### 第五节 审计的法律责任

#### 一、法律责任的含义和种类

- (一) 含义
- (二) 注册会计师法律责任的动因
- (三) 种类：行政责任、民事责任和刑事责任

#### 二、审计人员法律责任产生的原因

- (一) 审计人员方面的原因：违约、过失、欺诈
- (二) 社会方面的原因
- (三) 被审计单位方面的原因：错误、舞弊和违反法规的行为；经营失败

#### 三、审计人员法律责任的基本内容

1. 《注册会计师法》的规定(第 39 条)
2. 《公司法》的规定(第 219 条)

3. 《证券法》的规定(第 182 条、第 189 条、第 202 条)
4. 《中华人民共和国刑法》的规定(第 229 条)

#### 四、规避法律责任的对策

1. 审计职业界应采取的对策
2. 审计人员及事务所应采取的对策

### 第六节 财务报表审计中对舞弊的考虑

- 一、舞弊的含义及种类
- 二、舞弊发生的因素
- 三、治理层、管理层的责任和注册会计师的责任
- 四、风险评估程序
- 五、识别和评估舞弊导致的重大错报风险
- 六、应对舞弊导致的重大错报风险
- 七、评价审计证据
- 八、与管理层、治理层和监管机构的沟通

#### 思考题

1. 审计人员法律责任的基本内容。

## 第三章 审计方法和审计程序

### 教学目的

要求学生理解和掌握有关审计方法和审计程序的基本原理和一般方法,特别是掌握审计取证的基本方法和手段,以及审计程序的概念、内容及其规范性要求,对审计工作中所使用的各种方法和程序有一个全面、系统的了解,并力求掌握审计方法的使用。

### 教学重点与难点

审计程序是本章的要点,抽样审计技术是本章的难点。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 审计程序与方法概述

- 一、账表导向审计
- 二、制度导向审计
- 三、风险导向审计



## 第二节 审计的常规方法

### 一、审计方法的选用

- (一) 审计方法的选用要适应审计的目标
- (二) 审计方法要适合审计方式
- (三) 审计方法要联系被审计单位的实际

### 二、审计的技术方法

- (一) 审查书面资料的方法：审阅法、核对法、查询法、比较法、分析法
- (二) 证实客观事物的方法：监盘法、调节法、观察法、鉴定法

## 第三节 审计抽样技术

### 一、审计抽样的意义

### 二、审计抽样的种类

- (一) 按抽样决策的依据不同，可分为统计抽样和非统计抽样
- (二) 按审计抽样所了解的总体特征不同，可分为属性抽样和变量抽样

### 三、审计抽样与专业判断

### 四、样本的设计应考虑的因素

1. 审计目标
2. 审计对象总体及抽样单位
3. 抽样风险和非抽样风险
4. 可信赖程度
5. 可容忍误差
6. 预期总体误差
7. 分层

### 五、样本的选取方法

1. 随机选样
2. 系统选样
3. 随意选样

### 六、抽样结果的评价

1. 分析样本误差
2. 推断总体误差
3. 重估抽样风险
4. 形成审计结论

## 七、审计抽样的具体运用

- 1.控制测试中的审计抽样
- 2.实质性程序中的审计抽样

## 第四节 审计程序

### 一、审计的准备阶段

- 1.了解被审计单位的基本情况
- 2.签订审计业务约定书
- 3.初步执行分析性复核
- 4.初步评估重要性水平
- 5.初步评估审计风险
- 6.编制审计计划

### 二、审计的实施阶段

- 1.执行控制风险评估程序
- 2.进行控制测试和实质性程序
- 3.收集审计证据

### 三、审计的终结阶段

- 1.整理、评价审计证据
- 2.复核审计工作底稿
- 3.评价审计结果
- 4.编写审计报告

#### 思考题：

1. 审计取证的基本方法和手段，以及审计程序的概念、内容及其规范性要求。

## 第四章 审计规范

### 教学目的

掌握有关审计准则和审计质量控制准则的基本知识，特别是掌握审计准则的涵义、准则体系的结构和作用；了解审计准则产生和发展的概况、审计准则产生的背景，了解社会对审计准则的要求、审计准则的发展过程和期间所发生的一些重大事件。

### 教学重点与难点

本章主要讲授审计准则的定义、特点，政府审计准则、内部审计准则以及民

间审计准则的内容、特征及其规范化要求等内容，其中，民间审计准则是本章的重点，中国注册会计师鉴证业务基本准则是本章的难点。

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 审计规范概述

- 一、审计规范的含义
- 二、审计规范体系
- 三、审计准则的含义
- 四、审计准则体系的结构
- 五、审计准则的作用

#### 第二节 审计准则的产生与发展

- 一、审计准则产生的背景
- 二、审计准则的演进
  - 1.产生阶段
  - 2.初步成型阶段
  - 3.发展完善阶段
  - 4.全球扩展阶段
- 三、当代审计准则的新发展

#### 第三节 国家审计准则

- 一、最高审计机关国际组织审计准则概述
- 二、美国政府审计准则
- 三、我国国家审计准则
  - 1.国家审计基本准则
  - 2.通用审计准则和专业审计准则
  - 3.审计指南
- 四、我国国家审计基本准则
  - (一) 一般准则
  - (二) 作业准则
  - (三) 报告准则

(四) 审计报告处理准则

第四节 内部审计准则

一、国际内部审计师协会内部审计准则概述

二、我国内部审计准则

(一) 内部审计准则体系

(二) 内部审计基本准则

第五节 民间审计准则

一、国际会计师联合会国际审计准则

二、美国民间审计准则

(一) 十条一般公认审计准则

(二) 《审计准则说明书》

三、我国注册会计师执业准则

(一) 中国注册会计师执业准则的制定目标

(二) 中国注册会计师执业准则体系：鉴证业务准则、相关服务准则和质量控制准则

第六节 中国注册会计师鉴证业务基本准则

一、鉴证业务的定义、要素和目标

二、业务承接

三、鉴证业务的三方关系

四、鉴证对象

五、鉴证标准

六、鉴证证据

七、鉴证报告

第七节 会计师事务所业务质量控制准则

一、质量控制制度的目的和要素

二、对业务质量承担的领导责任

三、职业道德规范

四、客户关系和具体业务的接受与保持

五、人力资源

六、业务执行

七、业务工作底稿

## 八、监控

## 九、记录

### 思考题：

1. 审计准则的涵义、准则体系的结构和作用。

## 第五章 审计目标

### 教学目的

通过本章教学，使学生掌握审计目标的涵义及其两个层次，审计总目标和具体目标的内容、财务报表审计责任的划分和被审计单位管理层的认定；了解审计总目标和审计具体目标的关系，审计具体目标的形成及其与管理层认定的关系，掌握审计目标实现的具体程序和要求，从而为以后各章的学习奠定基础。

### 教学重点与难点

本章主要讲授审计总目标和具体目标的内容、财务报表审计责任的划分和被审计单位管理层的认定，以及审计具体目标与管理层认定之间的关系等内容，其中，审计总目标和具体目标是本章的重点，被审计单位管理层认定是本章的难点。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 财务报表审计的总目标

- 一、审计总目标的演变
- 二、我国财务报表审计的总目标

#### 第二节 财务报表审计的责任划分

- 一、被审计单位管理层和治理层的责任
- 二、注册会计师的责任
- 三、两种责任不能相互取代
- 四、几个重要概念

1. 财务报表审计的一般原则
2. 财务报表的审计范围
3. 职业怀疑态度
4. 合理保证

#### 第三节 财务报表循环

- 一、财务报表审计的循环法

## 二、循环的划分及其相互关系

### 第四节 确定具体审计目标

#### 一、被审计单位管理层的认定

(一) 与各类交易和事项相关的认定：发生、完整性、准确性、截止、分类

(二) 与期末账户余额相关的认定：存在、权利和义务、完整性、计价和分摊

(三) 与列报相关的认定：发生以及权利和义务、完整性、分类和可理解性、准确性和计价

#### 二、具体审计目标

(一) 与各类交易和事项相关的审计目标：由发生认定推导的审计目标是确认已记录的交易是真实的、完整性、准确性、截止、分类

(二) 与期末账户余额相关的审计目标：存在、权利和义务、完整性、计价和分摊

(三) 与列报相关的审计目标：发生及权利和义务、完整性、分类和可理解性、准确性和计价

### 第五节 审计过程与审计目标的实现

#### 一、接受业务委托

#### 二、计划审计工作

#### 三、实施风险评估程序

#### 四、实施控制测试和实质性程序

#### 五、完成审计工作和编制审计报告

#### 思考题

1. 审计总目标和具体目标的内容、财务报表审计责任的划分和被审计单位管理层的认定。

## 第六章 审计证据和审计工作底稿

### 教学目的

通过本章教学，使学生掌握审计证据的涵义及其作用、审计证据的特点、审计证据的分类和对审计证据的处理过程；使学生了解审计工作底稿的涵义及其作用、工作底稿的分类和格式，掌握编制审计工作底稿的要求。

### 教学重点与难点

本章讲授审计证据的概念、特征和种类，审计证据的收集、评价和整理以及

审计工作底稿的作用、分类，审计工作底稿的复核、归档保管等内容，其中，审计证据的特征、种类和审计工作底稿的结构是本章的重点，审计证据的收集、鉴别和评价以及审计工作底稿的复核是本章的难点。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 审计证据

### 一、审计证据的概念和特征

- (一) 审计证据的概念
- (二) 审计证据的特征

### 二、审计证据的种类

(一) 按照审计证据的外形特征分：实物证据、书面证据，口头证据和环境证据。

(二) 按照审计证据的功能分：直接证据和间接证据；

(三) 按照审计证据的重要性分：基本证据、辅助证据和佐证；

(四) 按照审计证据来源分：内部证据和外部证据。

### 三、审计证据的收集

- 1. 监盘
- 2. 观察
- 3. 查询及询证
- 4. 检查
- 5. 计算
- 6. 分析性复核

### 四、审计证据的评价

- 1. 适当性
- 2. 充分性

### 五、审计证据的整理

(一) 审计证据整理、分析的方法：分类、计算、比较、小结

(二) 审计证据整理与分析应注意的几个问题

## 第二节 审计工作底稿

### 一、审计工作底稿的概念、分类和作用

- (一) 审计工作底稿的概念
- (二) 审计工作底稿的分类
- (三) 审计工作底稿的作用
- 二、审计工作底稿的基本内容和编制要求**
- 三、审计工作底稿的复核**
- 四、审计工作底稿的保管**
  - (一) 审计工作底稿的所有权与保管权
  - (二) 审计工作底稿的保密与查阅

**思考题：**

1. 审计证据和审计工作底稿的含义、特征分类以及在审计工作中如何应用审计证据与审计工作底稿。

## **第七章 风险评估与应对**

**教学目的**

通过本章教学，使学生了解掌握内部控制的涵义、目标及其历史演变，对内部控制与现代审计的关系以及审计人员如何了解内部控制结构和评估控制风险、进行风险应对等知识要点加以掌握，为以后学习审计实务奠定理论基础。

**教学重点与难点**

本章主要讲授内部控制系统的的内容、意义及作用，内部控制系统的评审步骤及方法，内部控制系统的构成及控制风险的评审方法等内容，其中，了解被审计单位内部控制并进行控制风险评估是本章的重点，而控制测试和实质性程序是本章的难点。

**建议学时**

2 学时

**教学内容**

### **第一节 风险评估与应对概述**

- 一、风险评估的意义及总体要求
- 二、风险应对的总体要求

### **第二节 了解被审计单位及其环境**

- 一、总体要求
- 二、行业状况、法律环境与监管环境以及其他外部因素
  - 1.行业状况



2.法律环境及监管环境

3.其他外部因素

4.了解的重点和程度

### 三、被审计单位的性质

1.所有权结构

2.治理结构

3.组织结构

4.经营活动

5.投资活动

6.筹资活动

### 四、被审计单位对会计政策的选择和运用

1.重要项目的会计政策和行业惯例

2.重大和异常交易的会计处理方法

3.在新领域和缺乏权威性标准或共识的领域，采用重要会计政策产生的影响

4.会计政策的变更

5.被审计单位何时采用以及如何采用新颁布的会计准则和相关会计制度

### 五、被审计单位的目标、战略以及相关经营风险

（一）目标、战略与经营风险

（二）经营风险对重大错报风险的影响

（三）被审计单位的风险评估过程

（四）对小型被审计单位的考虑

### 六、被审计单位财务业绩的衡量和评价

1.了解的主要方面

2.关注内部财务业绩衡量的结果

3.考虑财务业绩衡量指标的可靠性

4.对小型被审计单位的考虑

## 第三节 了解被审计单位的内部控制

### 一、内部控制的含义、要素及目标

（一）内部控制的含义

（二）内部控制的要素

（三）内部控制的目标

## 二、内部控制的历史演变

- 1.内部牵制时期(20世纪40年代以前)
- 2.内部控制时期(20世纪40年代末到70年代)
- 3.内部控制结构时期(20世纪80年代至90年代)
- 4.内部控制整体框架(20世纪90年代至今)

## 三、内部控制的重要性及局限性

- (一) 内部控制的重要性
- (二) 内部控制的局限性

## 四、了解内部控制和评估控制风险

- (一) 了解和记录内部控制
- (二) 评估控制风险

### 第四节 针对评估的重大错报风险实施的程序

#### 一、控制测试

- (一) 控制测试的含义
- (二) 控制测试的目的
- (三) 实施控制测试的条件
- (四) 控制测试的种类
- (五) 进行控制测试的方法
- (六) 控制测试的时间
- (七) 控制测试的范围

#### 二、实质性程序

- (一) 实质性程序的性质
- (二) 实质性程序的时间
- (三) 实质性程序的范围

#### 思考题

1. 内部控制的涵义、目标及其历史演变。

### 第八章 审计报告

#### 教学目的

本章为全书的总结部分，是审计工作完成的标志。通过本章的教学，使学生了解和掌握审计报告的作用、内容、种类和撰写要求，为将来工作奠定一定的理

论基础。为此，要求学生必须掌握审计终结阶段的工作程序及审计报告的范式和撰写要求。

### 教学重点与难点

审计报告的作用、种类及结构内容是本章的重点，审计报告的意见类型及其选择是本章的难点。

### 建议学时

4 时

### 教学内容

#### 第一节 审计报告概述

##### 一、审计报告的含义

##### 二、审计报告的作用

1. 鉴证作用
2. 保护作用
3. 证明作用

##### 二、审计报告的种类

- (一) 按照审计工作的范围和性质分：标准审计报告和非标准审计报告；
- (二) 按照审计报告的详略程度分：简式审计报告和详式审计报告。

##### 三、审计报告的内容

1. 标题
2. 收件人
3. 引言段
4. 管理层对财务报表的责任段
5. 注册会计师的责任段
6. 审计意见段
7. 签章和会计师事务所地址
8. 审计报告日期

#### 第二节 审计报告的基本类型

##### 一、无保留意见审计报告的内容格式

- (一) 标准式无保留意见审计报告
- (二) 非标准无保留意见审计报告

##### 二、保留意见审计报告的内容与格式

- (一) 发表保留意见的条件
- (二) 所使用的专业术语及含义

### 三、否定意见审计报告的内容与格式

- (一) 发表否定意见的条件
- (二) 所使用的专业术语及含义

### 四、无法表示意见审计报告的内容与格式

- (一) 发表无法表示意见的条件
- (二) 所使用的专业术语及含义

## 第三节 编制审计报告的步骤和要求

### 一、编制审计报告的一般步骤

1. 整理和分析审计工作底稿
2. 对需要调整的事项提请被审计单位予以调整
3. 确定审计报告意见的类型和措辞
4. 编制和出具审计报告

### 二、编写审计报告的要求

1. 格式规范、完整。
2. 审计人员只对审计报告的真实性和合法性负责。
3. 审计证据要确凿、充分。
4. 审计报告的使用要恰当。

### 思考题

审计报告的基本类型有哪些？

## 第九章 销售与收款循环的审计

### 教学目的

通过本章的教学，使学生了解和掌握销售与收款循环的审计目标、范围、内容、方法和程序，为以后撰写审计报告奠定一定的基础。为此，要求学生了解并掌握应收账款的审计、应收票据及预付款项的审计、主营业务收入的审计等方面的知识，以便将来走向工作岗位能够适应实际工作的需要。

### 教学重点与难点

本章讲授主营业务收入的审计、应收及预付款项的审计等内容。其中，应收账款的函证和销售收入的确认与计量审计是本章的重点和难点。

### 建议学时

4 时

## 教学内容

### 第一节 销售与收款循环审计概述

#### 一、业务循环与审计

(一) 业务循环的含义

(二) 业务循环的划分

#### 二、销售与收款循环

(一) 销售与收款循环的主要业务活动

(二) 销售与收款循环涉及的账户、凭证

(三) 销售与收款循环的审计目标

### 第二节 销售与收款循环的控制风险评估

#### 一、了解和描述内部控制

#### 二、初步评估控制风险

#### 三、控制测试

#### 四、进一步评估控制风险

### 第三节 销售与收款循环的实质性程序

#### 一、主营业务收入审计

1.取得或编制主营业务收入项目明细表，复核加计正确，并与报表数、总账和明细账合计数核对相符。

2.进行分析性复核

3.核对原始凭证与明细账

4.核对明细账与原始凭证

5.测试销售截止的正确性

6.检查销货退回、销售折扣与折让

7.检查外币收入折算汇率是否正确。

8.检查有无特殊的销售行为

9.调查集团内部销售情况

10.调查向关联方销售情况

11.确定主营业务收入在利润表上的披露是否恰当

#### 二、应收账款审计

1.取得或编制应收账款明细表，复核加计正确，并与应收账款总账、明细账

合计数核对相符。

2. 进行分析性复核
3. 编制应收账款账龄分析表
4. 函证应收账款
5. 审查坏账准备的计提和坏账损失
6. 应收账款的截止测试
7. 确定应收账款在资产负债表上的披露是否恰当

### 三、应收票据审计

1. 监盘库存应收票据
2. 函证应收票据
3. 审查应收票据的利息收入
4. 审查应收票据的贴现
5. 确定应收票据在会计报表上的披露是否恰当。

### 四、应交税费的审计

### 五、营业税金及附加审计

### 六、销售费用审计

#### 思考题

1. 销售与收款循环的审计目标、范围、内容、方法和程序。

## 第十章 购货与付款循环的审计

### 教学目的

通过本章的教学,使学生了解和掌握购货与付款循环的内部控制及控制测试的内容,了解和掌握对应付帐款的实质性程序,固定生产和累计折旧的实质性程序以及固定资产减值准备、在建工程减值准备等其他账户的实质性程序。

为此,要求学生了解应付账款、固定资产、累计折旧等主要报表项目的审计目标及主要实质性程序,能够较为熟练地进行审计模拟实验操作。

### 教学重点与难点

本章讲授购货与付款循环的审计目标,购货与付款循环的控制测试和实质性程序。其中,应付账款、固定资产、累计折旧及在建工程等相关项目的实质性程序是本章的重点和难点。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 购货与付款循环审计概述

### 一、购货与付款循环的特点

- (一) 购货与付款循环中的主要业务活动
- (二) 购货与付款循环涉及的主要账户、凭证

### 二、购货与付款循环的审计目标

## 第二节 购货与付款循环的控制风险评估

### 一、购货与付款循环的控制测试

- (一) 购货与付款循环的内部控制
- (二) 初步评价控制风险
- (三) 控制测试

### 二、固定资产的控制测试

1. 固定资产的预算制度
2. 授权批准制度
3. 账簿记录制度
4. 职责分工制度
5. 资本性支出和收益性支出的区分制度
6. 固定资产的处置制度
7. 固定资产的定期盘点制度
8. 固定资产的维护保养制度

## 第三节 购货与付款循环的实质性程序

### 一、应付账款审计

### 二、应付票据审计

### 三、预付账款审计

### 四、固定资产和累计折旧审计

### 五、无形资产审计

### 六、长期待摊费用审计

### 思考题

1. 购货与付款循环的内部控制及控制测试的内容。

## 第十一章 存货与仓储循环审计

### 教学目的

通过本章的教学,使学习了解和掌握存货与仓储循环的内部控制及控制测试

的内容,了解和掌握对存货和应付职工薪酬的实质性程序及测试目的。为此,要求学生掌握存货监盘程序,应付职工薪酬等主要报表项目的审计目标及主要的实质性程序,为将来参加工作奠定一定的专业基础。

### 教学内容

本章主要讲授存货与仓储循环的审计目标、关键内部控制、控制测试和实质性程序等内容。其中,存货监盘、存货计价和截止审计是本章的重点,生产成本和制造费用审计是本章的难点。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 存货与仓储循环审计概述

##### 一、存货与仓储循环

- (一) 存货与仓储循环的主要业务活动
- (二) 涉及的主要账户和凭证

##### 二、存货与仓储循环的审计目标

#### 第二节 存货与仓储循环的控制风险评估

##### 一、了解和描述内部控制

- (一) 存货与仓储循环的关键控制
- (二) 描述内部控制

##### 二、初步评估控制风险

##### 三、控制测试

- (一) 存货内部控制的测试
- (二) 成本核算制度的测试

##### 四、进一步评估控制风险

#### 第三节 存货与仓储循环的实质性程序

##### 一、存货审计

- 1.取得或编制存货明细表,复核加计正确,并与存货总账、明细账核对相符。
- 2.执行分析性复核
- 3.观察存货盘点并进行适当抽查
- 4.测试存货截止的正确性



5.存货的计价和产品成本测试

6.检查存货跌价准备

7.确定存货在资产负债表上的表达与披露是否恰当

## 二、应付职工薪酬审计

1.核对应付职工薪酬明细表和账簿。获得或编制应付职工薪酬明细表，复核加计正确，并与应付职工薪酬明细账、总账核对，检查其是否相符。

2.执行分析性复核。

3.核对应付职工薪酬的凭证和账簿，检查其计算和记录的正确性。

4.审查工资发放中的大额和异常记录。如果存在大额或异常交易，往往会存在舞弊行为。

5.确定应付职工薪酬在资产负债表上的表达和披露是否恰当

## 三、主营业务成本审计

### 思考题

1. 存货与仓储循环的内部控制及控制测试的内容。

## 第十二章 筹资与投资循环审计

### 教学目的

通过本章的教学,使学生了解和掌握筹资与投资循环的内部控制及控制测试的内容,了解和掌握对借款、所有者权益及投资的有关会计报表项目的实质性程序及测试目的。为此,要求学生掌握筹资活动和投资活动的控制目标,关键控制程序,主要控制测试程序及常用的实质性程序;了解长短期借款与应付债券的实质性程序;权益审计目标及股本、实收资本、资本公积金、盈余公积的实质性程序;投资审计目标及实质性程序;以及营业外收支、所得税费用等项目的实质性程序。

### 教学重点与难点

本章主要介绍筹资与投资循环的特点,筹资与投资循环控制测试和实质性程序的内容。其中,筹资与投资项目审计是本章的重点,应付债券、长期股权投资和所得税费用等项目审计是本章的难点。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 筹资与投资循环审计概述

### 一、筹资与投资循环

- (一) 筹资与投资循环的主要业务活动
- (二) 筹资与投资循环涉及的账户、凭证

## 二、筹资与投资循环的审计目标

### 第二节 筹资与投资循环的控制风险评估

#### 一、筹资循环的控制测试

- (一) 了解描述筹资循环的内部控制
- (二) 初步评估控制风险
- (三) 控制测试
- (四) 进一步评估控制风险

#### 二、投资循环的控制风险评估

- (一) 投资循环的关键控制
- (二) 了解和描述投资循环的内部控制
- (三) 控制测试
- (四) 进一步评估控制风险

### 第三节 筹资与投资循环的实质性程序

#### 一、筹资循环的实质性程序

- (一) 负债类筹资账户审计
- (二) 权益类筹资账户审计

#### 二、投资循环的实质性程序

- (一) 投资审计
- (二) 应付股利的审计

#### 三、其它项目的实质性程序

- (一) 其他应付款的审计
- (二) 长期应付款的审计
- (三) 管理费用的审计
- (四) 营业外收入的审计
- (五) 营业外支出的审计
- (六) 所得税费用的审计

## 思考题

1. 筹资与投资循环的内部控制及控制测试的内容

## 七、课程的实践教学环节要求（即第九-十二章的实验室实践）

## 教学目的

课程实践主要是要求每个学生通过案例分析模拟审计工作过程的主要环节，从而强化学生对已学知识的运用能力。

## 建议学时

12 学时

## 教学内容

实践操作： 审计工作过程主要环节的演练

### （一） 操作目的

通过实际审计案例的分析，模拟审计工作过程的主要环节，从报表的审核到账簿的核对再到会计凭证的追查，加强学生对实际工作的感性认识，并将理论与实际结合起来，从而培养学生的动手能力。

### （二） 实验内容及基本要求

在熟悉审计基本理论和审计方法的基础上，借助案例演练审计的准备阶段、实施阶段和终结阶段三个阶段的主要工作内容。实践操作完成后，提交规范的审计报告和工作底稿，作为总成绩的 40% 得分的依据。

### （三） 时间安排

整个实践过程贯穿于第九章到第十二章教学过程之中

### （四） 主要工具

实验室的案例软件

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

1. 秦荣生、卢春泉编著《审计学》，中国人民大学出版社，2016 年
2. 丁瑞玲、吴溪主编《审计学》，经济科学出版社，2012 年
3. <http://www.audit.gov.cn/>
4. <http://www.cicpa.org.cn/>

## 九、课程考试及评估

平时成绩与期末考试各占有 50%，平时成绩由出勤（20%）和实践操作作业（30%）构成，期末闭卷考试。

# 会计职业道德教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：会计职业道德

(二) 英文名称：Accounting Professional Ethics

## 二、课程性质

专业核心课

## 三、课程教学目的

通过本课程的学习，使学生掌握会计核算和监督的依据、手段和过程，了解对会计机构与人员的要求、会计从业人员从业资格管理和继续教育管理规定，掌握支付结算法规，税收征收管理的相关规定，会计职业道德的基本要求；强化学生在会计工作中依法处理经济业务，严格遵守会计准则与会计法规，养成良好的依法办事、依法经营的意识与习惯，为顺利走上会计工作岗位打下良好的基础。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 教学原则

1. 坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、三个代表及习近平新时代中国特色社会主义思想为指导；

2. 加强对基本经济理论的讲解和分析；

3. 强调理论联系实际的原则；

4. 注意培养学生独立思考、分析问题的能力；

5. 从实际出发，因材施教。

### (二) 教学方法

本课程作为本科生专业选修课，教学方式以讲授为主。教师以教材为基础，根据学生掌握财经法规与会计职业道德的理论知识的实际情况，适当把握讲授内容的详略程度。本课程需要密切联系实际，尽量与现实中的问题联系起来，培养学生分析现实问题的能力。

## 五、课程总学时

32 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 会计法律制度

#### 教学目的

- 1.了解会计法律制度的构成
- 2.熟悉会计工作管理体制
- 3.熟悉会计档案管理
- 4.熟悉内部控制制度
- 5.熟悉会计机构的设置

#### 教学重点

- 1.掌握会计核算的要求
- 2.掌握会计工作交接的要求

#### 教学难点

掌握会计违法行为的法律责任

#### 建议学时

6 学时

#### 教学内容

### 第一节 会计法律制度的概念与构成

#### 一、会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的,用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。

会计关系是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。

#### 二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

##### (一) 会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。

##### (二) 会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定并发布,或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。

### （三）会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门即财政部以及其他相关部委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令,在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件,包括国家统一的会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度及会计工作管理制度等。

### （四）地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下,根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。

## 第二节 会计工作管理体制

### 一、会计工作的行政管理

#### （一）会计工作行政管理体制

我国会计工作行政管理体制实行统一领导、分级管理的原则。

国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

#### （二）会计工作行政管理的内容

会计工作的行政管理主要包括：（1）制定国家统一的会计准则制度；（2）会计市场管理；（3）会计专业人才评价；（4）会计监督检查。

### 二、会计工作的自律管理

#### （一）中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是依据《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）和《社会团体登记条例》的有关规定设立,在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织。

#### （二）中国会计学会

中国会计学会创建于1980年,是财政部所属由全国会计领域各类专业组织,以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。

### （三）中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是经财政部审核同意、民政部正式批准，依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织，是注册会计师行业的全国性自律组织。

## 三、单位内部的会计工作管理

单位内部的会计工作管理主要包括：（1）单位负责人的职责；（2）会计机构的设置；（3）会计人员的选拔任用；（4）会计人员回避制度。

## 第三节 会计核算

### 一、总体要求

#### （一）会计核算的依据

各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

#### （二）对会计资料的基本要求

- 1.会计资料的生成和提供必须符合国家统一的会计准则制度的规定；
- 2.提供虚假的会计资料是违法行为。

### 二、会计凭证

会计凭证是指记录经济业务发生或者完成情况的书面证明，是登记账簿的依据。每个企业都必须按一定的程序填制和审核会计凭证，根据审核无误的会计凭证进行账簿登记，如实反映企业的经济业务。《中华人民共和国会计法》以下简称《会计法》），对会计凭证的种类、取得、审核、更正等内容进行了规定。

### 三、会计账簿

会计账簿是指由一定格式的账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。《会计法》对会计账簿的种类、登记规则等内容进行了详细的规定。

### 四、财务报表

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分：（一）资产负债表；（二）利润表；（三）现金流量表；（四）所有者权益（或股东权益，下同）变动表；（五）附注。财务报表上述组成部分具有同等的重要程度。

### 五、会计档案管理

### （一）会计档案的内容

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算专业材料，是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据。具体包括：（1）会计凭证类；（2）会计账簿类；（3）财务报表类；（4）其他类。

### （二）会计档案的管理部门

各级人民政府财政部门 and 档案行政管理部门共同负责会计档案工作的指导、监督和检查。

### （三）会计档案的归档

各单位每年形成的会计档案，应当由会计机构按照归档要求，负责整理立卷归档。

采用电子计算机进行会计核算的单位，应当保存打印出的纸质会计档案。

### （四）会计档案的移交

当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由会计机构保管一年，期满之后，应当由会计机构编制移交清册，移交本单位档案机构统一保管；未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员不得兼管会计档案。

### （五）会计档案的查阅

各单位应当建立健全会计档案查阅、复制登记制度。我国境内所有单位的会计档案不得携带出境。

### （六）会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为永久和定期两类。定期保管的会计档案期限分为3年、5年、10年、15年和25年五类。会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起。

### （七）会计档案的销毁

#### 1. 销毁程序

对于保管期满可以销毁的会计档案，应当按照规定的程序销毁。

#### 2. 不得销毁的会计档案

对于保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及到其他未了事项的原始凭证，不得销毁，应单独抽出立卷，由档案部门保管到未了事项完结时为止。单独抽出立卷的会计档案，应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。

正处于项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁。



## 第四节 会计监督

### 一、单位内部会计监督

#### （一）单位内部会计监督的概念与要求

单位内部会计监督是指会计机构、会计人员依照法律的规定，通过会计手段对经济活动的合法性、合理性和有效性进行的一种监督。

各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。

#### （二）内部控制

##### 1.内部控制的概念与目标

对企业而言，内部控制是指由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。对行政事业单位而言，内部控制是指单位为实现控制目标，通过制定制度、实施措施和执行程序，对经济活动的风险进行防范和管控。

企业内部控制的目标主要包括：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。行政事业单位内部控制的目标主要包括：合理保证单位经济活动合法合规、资产安全和使用有效、财务信息真实完整，有效防范舞弊和预防腐败，提高公共服务的效率和效果。

##### 2.内部控制的原则

企业、行政事业单位建立与实施内部控制，均应遵循全面性原则、重要性原则、制衡性原则和适应性原则。此外，企业还应遵循成本效益原则。

##### 3.内部控制的责任人

对企业而言，董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。企业应当成立专门机构或者指定适当的机构具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。

对行政事业单位而言，单位负责人对本单位内部控制的建立健全和有效实施负责。单位应当建立适合本单位实际情况的内部控制体系，并组织实施。

##### 4.内部控制的内容

企业建立与实施有效的内部控制，应当包括下列要素：

（1）内部环境；（2）风险评估；（3）控制活动；（4）信息与沟通；（5）内部监督。

行政事业单位建立与实施内部控制的具体工作包括：梳理单位各类经济活动的业务流程，明确业务环节，系统分析经济活动风险，确定风险点，选择风险应对策略，在此基础上根据国家有关规定建立健全单位各项内部管理制度并督促相关工作人员认真执行。

#### 5.内部控制的控制方法

对企业而言，控制措施一般包括：不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。

行政事业单位内部控制的控制方法一般包括：不相容岗位相互分离、内部授权审批控制、归口管理、预算控制、财产保护控制、会计控制、单据控制、信息内部公开等。

### （三）内部审计

1.内部审计的概念与内容内部审计是指单位内部的一种独立客观的监督和评价活动，它通过单位内部独立的审计机构和审计人员审查和评价本部门、本单位财务收支和其他经营活动以及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进单位目标的实现。内部审计的内容是一个不断发展变化的范畴，主要包括：财务审计、经营审计、经济责任审计、管理审计和风险管理等。

#### 2.内部审计的特点与作用

内部审计的审计机构和审计人员都设在本单位内部，审计的内容更侧重于经营过程是否有效、各项制度是否得到遵守与执行。审计结果的客观性和公正性较低，并且以建议性意见为主。

内部审计在单位内部会计监督制度中的重要作用有：（1）预防保护作用；（2）服务促进作用；（3）评价鉴证作用。

## 二、会计工作的政府监督

### （一）会计工作政府监督的概念

会计工作的政府监督主要是指财政部门代表国家对单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现的违法会计行为实施的行政处罚。会计工作的政府监督是一种外部监督。

财政部门是会计工作政府监督的实施主体。除财政部门外，审计、税务、人民银行、银行监管、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查。

### （二）财政部门会计监督的主要内容

财政部门实施会计监督检查的内容主要包括：（1）对单位依法设置会计账簿的检查；（2）对单位会计资料真实性、完整性的检查；（3）对单位会计核算情况的检查；（4）对单位会计人员从业资格和任职资格的检查；（5）对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查。

### 三、会计工作的社会监督

#### （一）会计工作社会监督的概念

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种外部监督。此外，单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计准则制度规定的行为，也属于会计工作社会监督的范畴。

#### （二）注册会计师审计与内部审计的关系

注册会计师审计与内部审计既有联系又有区别。二者的联系主要有：（1）都是现代审计体系的重要组成部分；（2）都关注内部控制的健全性和有效性；（3）注册会计师审计可能涉及到对内部审计成果的利用等。

二者的区别主要有：（1）审计独立性不同；（2）审计方式不同；（3）审计的职责和作用不同；（4）接受审计的自愿程度不同。

#### （三）注册会计师的业务范围

注册会计师执行业务，应当加入会计师事务所。注册会计师可以承办审计业务和会计咨询、会计服务业务。

注册会计师承办业务，由其所在的会计师事务所统一受理并与委托人签订委托合同。会计师事务所对本所注册会计师承办的业务，承担民事责任。

## 第五节 会计机构与会计人员

### 一、会计机构的设置

#### （一）办理会计事务的组织方式

各单位办理会计事务的组织方式有三种：（1）单独设置会计机构；（2）有关机构中配置专职会计人员；（3）实行代理记账。

#### （二）会计机构负责人的任职资格

担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历。

### 二、会计工作岗位设置

#### （一）会计工作岗位的概念

会计工作岗位是指单位会计机构内部根据业务分工而设置的从事会计工作、办理会计事项的具体职位。

#### （二）会计工作岗位设置的要求

会计工作岗位设置要求包括：（1）按需设岗；（2）符合内部牵制的要求；（3）建立岗位责任制；（4）建立轮岗制度。

### 三、会计工作交接

（一）交接的范围会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作，应与接管人员办理交接手续。

#### （二）交接程序

办理会计工作交接，应按以下程序进行：（1）提出交接申请；（2）办理移交手续前的准备工作；（3）移交点收；（4）专人负责监交；（5）交接后的有关事宜。

#### （三）交接人员的责任

移交人员对其所移交的会计资料的真实性、完整性承担法律责任。

### 四、会计专业技术资格与职务

#### （一）会计专业技术资格

会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格。初级、中级资格的取得实行全国统一考试制度。高级会计师资格的取得实行考试与评审相结合制度。

#### （二）会计专业职务

会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。其中，高级会计师为高级职务，会计师为中级职务，助理会计师与会计员为初级职务。

## 第六节 法律责任

### 一、法律责任概述

法律责任是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果。《会计法》规定的法律责任主要有行政责任和刑事责任。

#### （一）行政责任

行政责任主要有行政处罚和行政处分两种方式。

行政处罚的类别主要有：（1）罚款；（2）责令限期改正；（3）吊销会计从业资格证件等。

行政处分的形式主要有：（1）警告；（2）记过；（3）记大过；（4）降级；（5）撤职；（6）开除。

## （二）刑事责任

刑事责任包括主刑和附加刑两种。主刑分为管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或附加适用驱逐出境。

## 二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任

有不依法设置会计账簿等会计违法行为的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处三千元以上五万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处二千元以上二万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

会计人员有不依法设置会计账簿等会计违法行为、情节严重的，五年内不得从事会计工作。

## 三、其他会计违法行为的法律责任

### （一）伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的法律责任

伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处五千元以上十万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处三千元以上五万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，五年内不得从事会计工作。

### （二）隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任

隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处五千元以上十万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处三千元以上五万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，五年内不得从事会计工作。

(三)授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任

授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；不构成犯罪的，可以处五千元以上五万元以下的罚款；属于国家工作人员的，由所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

(四)单位负责人对会计人员实行打击报复的法律责任

单位负责人对依法履行职责的会计人员实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。

**思考题：**

- 1.会计法律制度主要包括哪些内容？
- 2.你如何理解结算法律制度的基本含义？
- 3.税收法律制度在会计相关法律制度中的意义是什么？

## 第二章 结算法律制度

**教学目的**

- 1.了解支付结算的相关概念及其法律构成
- 2.了解银行结算账户的开立、变更和撤销
- 3.熟悉票据的相关概念
- 4.熟悉各银行结算账户的概念、使用范围和开户要求

**教学重点**

- 1.掌握现金管理的基本要求和现金的内部控制
- 2.掌握票据和结算凭证填写的基本要求

**教学难点**

掌握支票、商业汇票、银行卡、汇兑结算方式的规定，并能综合分析具体案例。

**建议学时**

6 学时

## 教学内容

### 第一节 现金结算

#### 一、现金结算的概念与特点

##### （一）现金结算的概念

现金结算是指在商品交易、劳务供应等经济往来中，直接使用现金进行应收应付款结算的一种行为。在我国主要适用于单位与个人之间的款项收付，以及单位之间的转账结算起点金额以下的零星小额收付。

##### （二）现金结算的特点

现金结算具有直接便利、不安全性、不易宏观控制和管理、费用较高等特点。

#### 二、现金结算的渠道

现金结算的渠道有：（1）付款人直接将现金支付给收款人；（2）付款人委托银行、非银行金融机构或者非金融机构将现金支付给收款人。

#### 三、现金结算的范围

开户单位可以在下列范围内使用现金：

- （1）职工工资、津贴；
- （2）个人劳务报酬；
- （3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
- （4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；
- （5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；
- （6）出差人员必须随身携带的差旅费；
- （7）结算起点以下的零星支出；
- （8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

上述款项结算起点为 1000 元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。除上述第 5、6 项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。

#### 四、现金使用的限额

现金使用的限额，由开户行根据单位的实际需要核定，一般按照单位 3 至 5 天日常零星开支所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按多于 5 天、但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。

对没有在银行单独开立账户的附属单位也要实行现金管理，必须保留的现金，也要核定限额，其限额包括在开户单位的库存限额之内。商业和服务行业的找零备用现金也要根据营业额核定定额，但不包括在开户单位的库存现金限额之内。

## 第二节 支付结算概述

### 一、支付结算的概念与特征

#### （一）支付结算的概念

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。

银行、城市信用合作社、农村信用合作社（以下简称银行）以及单位（含个体工商户）和个人是办理支付结算的主体。其中，银行是支付结算和资金清算的中介机构。

#### （二）支付结算的特征

支付结算的特征主要有：（1）支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行；（2）支付结算的发生取决于委托人的意志；（3）实行统一领导，分级管理；（4）支付结算是一种要式行为；（5）支付结算必须依法进行。

### 二、支付结算的主要法律依据

支付结算方面的法律、法规和制度主要包括：《票据法》、《票据管理实施办法》、《支付结算办法》、《现金管理暂行条例》、《中国人民银行银行卡业务管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法》、《异地托收承付结算办法》、《电子支付指引（第一号）》等。

### 三、支付结算的基本原则

支付结算的基本原则有：（1）恪守信用，履约付款；（2）谁的钱进谁的账，由谁支配；（3）银行不垫款。

### 四、办理支付结算的要求

#### （一）办理支付结算的基本要求

1. 办理支付结算必须使用中国人民银行统一规定的票据和结算凭证，未使用中国人民银行统一规定的票据，票据无效；未使用中国人民银行统一规定的结算凭证，银行不予受理。

2. 办理支付结算必须按统一的规定开立和使用账户。



3.填写票据和结算凭证应当全面规范,做到数字正确,要素齐全,不错不漏,字迹清楚,防止涂改。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载,二者必须一致,否则,银行不予受理。

4.票据和结算凭证上的签章和记载事项必须真实,不得变造伪造。

#### (二) 支付结算凭证填写的要求

1.票据的出票日期必须使用中文大写。月为壹、贰和壹拾的,日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的,应在其前加“零”;日为拾壹至拾玖的,应在其前加“壹”。大写日期未按要求规范填写的,银行可予受理;但由此造成损失的,由出票人自行承担。

2.中文大写金额数字应用正楷或行书填写,不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字,也应受理。

3.中文大写金额数字前应标明“人民币”字样,大写金额数字应紧接“人民币”字样填写,不得留有空白。

4.中文大写金额数字到“元”为止的,在“元”之后应写“整”(或“正”)字,到“角”为止的,在“角”之后可以不写“整”(或“正”)字。大写金额数字有“分”的,“分”后面不写“整”(或“正”)字。

5.阿拉伯小写金额数字前面,均应填写人民币符号“¥”。

6.阿拉伯小写金额数字中有“0”的,中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。

票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改,更改的票据无效;更改的结算凭证,银行不予受理。

### 第三节 银行结算账户

#### 一、银行结算账户的概念与分类

银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。

银行结算账户的类别有:(1)基本存款账户;(2)一般存款账户;(3)专用存款账户;(4)临时存款账户;(5)个人银行结算账户;(6)异地银行结算账户。

#### 二、银行结算账户管理的基本原则

银行结算账户管理的基本原则是:(1)一个基本账户原则;(2)自主选择原则;(3)守法合规原则;(4)存款信息保密原则。

### 三、银行结算账户的开立、变更与撤销

#### （一）银行结算账户的开立

存款人开立的银行结算账户，需要核准的，应及时报送中国人民银行当地分支行核准；不需要核准的，应在开户之后的法定期限内向中国人民银行当地分支行备案。

#### （二）银行结算账户的变更

存款人银行结算账户有法定变更事项的，应于 5 日内书面通知开户银行并提供有关证明；开户银行办理变更手续并于 2 日内向中国人民银行当地分支行报告。

#### （三）银行结算账户的撤销

存款人有以下情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：（1）被撤并、解散、宣告破产或关闭的；（2）注销、被吊销营业执照的；（3）因迁址，需要变更开户银行的；（4）其他原因需要撤销银行结算账户的。

存款人有本条第（1）、（2）项情形的，应于 5 个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

### 四、违反银行账户管理法律制度的法律责任

（一）存款人在开立、撤销银行结算账户时有法定违法行为时，非经营性的存款人，给予警告并处以 1000 元的罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

（二）存款人使用银行结算账户时，有违反规定将单位款项转入个人银行结算账户、支取现金、利用开立银行结算账户逃避银行债务、出租、出借银行结算账户、从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户等行为时，非经营性的存款人，给予警告并处以 1000 元罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 5000 元以上 3 万元以下的罚款。存款人未在法定期限内将变更事项通知银行的，给予警告并处以 1000 元的罚款。

（三）伪造、变造、私自印制开户登记证的存款人，属非经营性的处以 1000 元罚款；属经营性的处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

（四）银行在银行结算账户的开立中有法定违法行为时，给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银

行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

（五）银行在银行结算账户的使用中有法定违法行为时，给予警告，并处以5000元以上3万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

## 第四节 票据结算方式

### 一、票据结算概述

#### （一）票据的概念与种类

票据是由出票人依法签发的，约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。

在我国，票据主要包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。

#### （二）票据的特征与功能

票据的特征有：（1）票据是债券凭证和金钱凭证；（2）票据是设权证券；（3）票据是文义证券。

票据的功能包括：（1）支付功能；（2）汇兑功能；（3）信用功能；（4）结算功能；（5）融资功能。

#### （三）票据行为

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的的、以在票据上签名或盖章为权利与义务成立要件的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证四种。

出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效；承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力；

背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力。

背书按照目的不同分为转让背书和非转让背书。转让背书是以持票人将票据权利转让给他人为目的；非转让背书是将一定的票据权利授予他人行使，包括委托收款背书和质押背书。

#### （四）票据当事人

票据当事人可分为基本当事人和非基本当事人。基本当事人包括出票人、付款人和收款人。非基本当事人包括承兑人、背书人、被背书人、保证人等。

#### （五）票据权利与责任

票据权利是指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。

票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的责任。

## 二、支票

### （一）支票的概念及适用范围

支票是指由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

单位和个人的各种款项结算，均可以使用支票。2007年7月8日，中国人民银行宣布，支票可以实现全国范围内互通使用。

支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。支票可以背书转让，但用于支取现金的支票不能背书转让。

### （二）支票的种类

支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支取现金；转账支票只能用于转账；普通支票可以用于支取现金，也可用于转账；在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。

### （三）支票的出票

#### 1. 支票的绝对记载事项

支票的绝对记载事项有：（1）表明“支票”的字样；（2）无条件支付的委托；（3）确定的金额；（4）付款人名称；（5）出票日期；（6）出票人签章。其中支票的金额、收款人名称可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。

#### 2. 支票的相对记载事项

支票的相对记载事项有：（1）付款地。支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地；（2）出票地。支票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

此外，支票上可以记载非法定记载事项，但 these 事项并不发生支票上的效力。

#### 3. 出票的效力

出票人作成支票并交付之后，出票人必须在付款人处存有足够可处分的资金，以保证支票票款的支付；当付款人对支票拒绝付款或者超过支票付款提示期限的，出票人应向持票人承担付款责任。

#### （四）支票的付款

支票限于见票即付，不得另行记载付款日期，另行记载付款日期的，该记载无效。

##### 1.提示付款期限

支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款；异地使用的支票，其提示付款的期限由中国人民银行另行规定。

##### 2.付款

出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

##### 3.付款责任的解除

付款人依法支付支票金额的，对出票人不再承担受委托付款的责任，对持票人不再承担付款的责任。但是，付款人以恶意或者有重大过失付款的除外。

#### （五）支票的办理要求

##### 1.签发支票的要求

（1）签发支票应当使用碳素墨水或墨汁填写，中国人民银行另有规定的除外。

（2）签发现金支票和用于支取现金的普通支票，必须符合国家现金管理的规定。

（3）支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额。禁止签发空头支票。

（4）支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据；银行也可以与出票人约定使用支付密码，作为银行审核支付支票金额的条件。

（5）出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票；使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票。

（6）出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，使用支付密码的地区，支付密码错误的支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5%。不低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2%。赔偿金。对屡次签发的，银行应停止其签发支票。

## 2. 兑付支票的要求

(1) 持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

(2) 持票人委托开户银行收款时，应作委托收款背书，在支票背面背书人签章栏签章，记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称，并将支票和填制的进账单送交开户银行。

(3) 持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时，应在支票背面背书人签章栏签章，并将支票和填制的进账单交送出票人开户银行。

收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还需交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

## 三、商业汇票

### (一) 商业汇票的概念和种类

商业汇票是指由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月。

根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人。

### (二) 商业汇票的出票

#### 1. 出票人的确定

商业汇票的出票人，为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

#### 2. 商业汇票的绝对记载事项

签发商业汇票必须记载下列事项，欠缺记载下列事项之一的，商业汇票无效：

(1) 表明商业承兑汇票或银行承兑汇票的字样；(2) 无条件支付的委托；(3) 确定的金额；(4) 付款人名称；(5) 收款人名称；(6) 出票日期；(7) 出票人签章。

#### 3. 商业汇票的相对记载事项

相对记载事项的内容主要包括：(1) 汇票上未记载付款日期的，视为见票即付；(2) 汇票上未记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地

为付款地；（3）汇票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

此外，汇票上可以记载非法定记载事项，但 these 事项不具有汇票上的效力。

#### 4.商业汇票出票的效力

出票人依照《票据法》的规定完成出票行为之后，即产生票据上的效力。包括：

（1）对收款人的效力。收款人取得汇票后，即取得票据权利。

（2）对付款人的效力。付款人在对汇票承兑后，即成为汇票上的主债务人。

（3）对出票人的效力。出票人签发汇票后，即承担保证该汇票承兑和付款的责任。

#### （三）商业汇票的承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。承兑是汇票特有的制度。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。

##### 1.承兑的程序

###### （1）提示承兑

定日付款或者出票后定期付款的汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑；见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑；汇票未按规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权；见票即付的汇票无需提示承兑。

###### （2）承兑成立

①承兑时间。付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。如果付款人在 3 日内不作承兑与否表示的，则应视为拒绝承兑。持票人可以请求其作出拒绝承兑证明，向其前手行使追索权。

②接受承兑。付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。回单是付款人向持票人出具的已收到请求承兑汇票的证明。

③承兑的格式。付款人承兑汇票的，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章；见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。汇票上未记载承兑日期的，以 3 天承兑期的最后一日为承兑日期。上列应记载事项必须记载于汇票的正面。

④退回已承兑的汇票。付款人依承兑格式填写完毕应记载事项并将已承兑的汇票退回持票人后才产生承兑的效力。

## 2.承兑的效力

(1) 承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则其必须承担迟延付款责任；(2) 承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，该等权利人包括付款请求权人和追索权人；(3) 承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额；(4) 承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除。

## 3.承兑不得附有条件

付款人承兑商业汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。银行承兑汇票的承兑银行，应当按照票面金额向出票人收取万分之五的手续费。

### (四) 商业汇票的付款

商业汇票的付款，是指付款人依据票据文义支付票据金额，以消灭票据关系的行为。

#### 1.提示付款

持票人应当按照下列法定期限提示付款：(1) 见票即付的汇票，自出票日起1个月内向付款人提示付款。(2) 定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，自到期日起10日内向承兑人提示付款。持票人未按照上述规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

#### 2.支付票款

持票人付款提示后，付款人依法审查无误后必须无条件地在当日按票据金额足额支付给持票人。否则，应承担迟延付款的责任。

#### 3.付款的效力

付款人依法足额付款后，全体汇票债务人的责任解除。

### (五) 商业汇票的背书

商业汇票的背书，是指以转让商业汇票权利或者将一定的商业汇票权利授予他人行使为目的，按照法定的事项和方式在商业汇票背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。出票人在汇票上记载“不得转让”字样，则该汇票不得转让。

### (六) 商业汇票的保证

#### 1.保证的当事人



保证的当事人为保证人与被保证人。保证应由汇票债务人以外的他人承担。

## 2. 保证的格式

保证人必须在汇票或粘单上记载下列事项：（1）表明“保证”的字样；（2）保证人名称和住所；（3）被保证人的名称；（4）保证日期；（5）保证人签章。

## 3. 保证的效力

（1）保证人的责任。被保证的汇票，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。

（2）共同保证人的责任。保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任。

（3）保证人的追索权。保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。

# 四、 银行汇票

## （一） 银行汇票的概念和适用范围

银行汇票是由出票银行签发的，在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人在异地、同城或同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

## （二） 银行汇票的记载事项

银行汇票的记载事项有：（1）表明“银行汇票”的字样。（2）无条件支付的承诺；（3）确定的金额；（4）付款人名称；（5）收款人名称；（6）出票日期；（7）出票人签章。

汇票上未记载上述事项之一的，汇票无效。

## （三） 银行汇票的基本规定

1. 银行汇票可以用于转账，标明现金字样的“银行汇票”也可以提取现金。

2. 银行汇票的付款人为银行汇票的出票银行，银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地。

3. 银行汇票的出票人在票据上的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或者盖章。

4. 银行汇票的提示付款期限自出票日起一个月内。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理。

5. 银行汇票可以背书转让，但填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

6.填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。

7.银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

#### （四）银行汇票申办和兑付的基本规定

收款人受理银行汇票依法审查无误后，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

持票人超过提示付款期限向代理付款银行提示付款不获付款的，必须在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

### 五、银行本票

#### （一）银行本票的概念

银行本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

#### （二）银行本票的适用范围

单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

#### （三）银行本票的记载事项

银行本票必须记载下列事项：表明“银行本票”的字样；无条件支付的承诺；确定的金额；收款人名称；出票日期；出票人签章。

申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

#### （四）银行本票的提示付款期限

银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过2个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

本票的持票人未按照规定期限提示见票的，丧失对出票人以外的前手的追索权。

## 第五节 银行卡

### 一、银行卡的概念与分类

#### （一）银行卡的概念

银行卡是指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

#### （二）银行卡的分类

- 1.按照发行主体是否在境内分为境内卡和境外卡。
- 2.按照是否给予持卡人授信额度分为信用卡和借记卡。
- 3.按照账户币种的不同分为人民币卡、外币卡和双币种卡。
- 4.按信息载体不同分为磁条卡和芯片卡。

### 二、银行卡账户与交易

#### （一）银行卡交易的基本规定

1.单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支。单位卡不得支取现金。

2.发卡银行对贷记卡的取现应当每笔进行授权，每卡每日累计取现不得超过限定额度。

3.发卡银行应当依照法律规定遵守信用卡业务风险控制指标。

4.准贷记卡的透支期限最长为 60 天。贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的 10%。

5.发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质押物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

#### （二）银行卡的资金来源

单位卡账户的资金，一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

个人卡在使用过程中，需要向其账户续存资金的，只限于其持有的现金存入和工资性款项以及属于个人的劳务报酬收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。

#### （三）银行卡的计息和收费

##### 1.计息

(1) 发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息。

(2) 发卡银行对贷记卡账户的存款、储值卡（含 IC 卡的电子钱包）内的币值不计付利息。

(3) 贷记卡持卡人非现金交易享受如下优惠条件：

第一，免息还款期待遇。银行记账日至发卡行规定的到期还款日之间为免息还款期。最长为 60 天。

第二，最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额还款。

贷记卡选择最低还款或超过批准的信用额度用卡，不得享受免息还款期待遇。贷记卡支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期和最低还款额待遇。贷记卡透支按月计收复利，准贷记卡按月计收单利。透支利率为日利率 0.05%。

## 2. 收费

收费是指商业银行办理银行卡收单业务向商户收取结算手续费。

(四) 银行卡申领、注销和挂失

### 1. 银行卡的申领

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，可凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡。单位卡可申领若干张，持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销。凡具有完全民事行为能力的公民，可凭本人有效身份证件及发卡银行规定的相关证明文件申领个人卡。个人卡的主卡持卡人，可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不得超过两张，也有权要求注销其附属卡。

### 2. 银行卡的注销

持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，有下列情形之一的，可申请办理销户：（1）信用卡有效期满 45 天后，持卡人不更换新卡的；（2）信用卡挂失满 45 天后，没有附属卡又不更换新卡的；（3）信用卡被列入止付名单，发卡银行已收回其信用卡 45 天的；（4）持卡人死亡，发卡银行已收回其信用卡 45 天的；（5）持卡人要求销户或担保人撤销担保，并已交回全部信用卡 45 天的；（6）信用卡账户两年（含）以上未发生交易的；（7）持卡人违反其他规定，发卡银行认为应该取消资格的。

销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户，不得提取现金；个人卡账户可以转账结清，也可以提取现金。

### 3.银行卡的挂失

持卡人丧失银行卡，应立即持本人身份证件或其他有效证明，并按规定提供有关情况，向发卡银行或代办银行申请挂失。

## 第六节 其他结算方式

### 一、汇兑

#### （一）汇兑的概念和分类

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。汇兑分为电汇和信汇两种。

汇兑结算适用于各种经济内容的异地提现和结算。

#### （二）办理汇兑的程序

##### 1.签发汇兑凭证

签发汇兑凭证必须记载下列事项：（1）表明“信汇”或“电汇”的字样；（2）无条件支付的委托；（3）确定的金额；（4）收款人名称；（5）汇款人名称；（6）汇入地点、汇入行名称；（7）汇出地点、汇出行名称；（8）委托日期；（9）汇款人签章。

汇款人和收款人均为个人，需要在汇入银行支取现金的，应在信、电汇凭证的汇款金额大写栏，先填写“现金”字样，后填写汇款金额。

##### 2.银行受理

汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证，经审查无误后，应及时向汇入银行办理汇款，并向汇款人签发汇款回单。汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

##### 3.汇入处理

汇入银行对开立存款账户的收款人，应将汇入款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知。收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

#### （三）汇兑的撤销和退汇

##### 1.汇兑的撤销

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。

##### 2.汇兑的退汇

汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇。转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销或退汇。

对在汇入银行开立存款账户的收款人，由汇款人与收款人自行联系退汇；对未在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人应出具正式函件或本人身份证件以及原信、电汇回单，由汇出银行通知汇入银行，经汇入银行核实汇款确未支付，并将款项退回汇出银行，方可办理退汇。汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理退汇。汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款，应主动办理退汇。

## 二、委托收款

### （一）委托收款的概念

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式，委托收款在同城、异地均可以使用，其结算款项的划回方式分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

### （二）委托收款的记载事项

委托收款的记载事项包括：（1）表明“委托收款”的字样；（2）确定的金额；（3）付款人名称；（4）收款人名称；（5）委托收款凭据名称及附寄单证张数；（6）委托日期；（7）收款人签章。

### （三）委托收款的结算规定

#### 1. 委托收款办理方法

（1）以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人。

（2）以单位为付款人的，银行通知付款人后，付款人应于接到通知当日书面通知银行付款。

银行在办理划款时，付款人存款账户不能足额支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。

#### 2. 委托收款的注意事项

（1）付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，有权提出拒绝付款。

（2）收款人收取公用事业费，必须具有收付双方事先签订的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，报经中国人民银行当地分支行批准，可以使用同城特约委托收款。

### 三、托收承付

#### （一）托收承付的概念

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承付的结算方式。

使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。

托收承付结算每笔的金额起点为1万元，新华书店系统每笔的金额起点为1千元。

#### （二）托收承付的结算规定

托收承付凭证记载事项有：（1）表明“托收承付”的字样；（2）确定的金额；（3）付款人的名称和账号；（4）收款人的名称和账号；（5）付款人的开户银行名称；（6）收款人的开户银行名称；（7）托收附寄单证张数或册数；（8）合同名称、号码；（9）委托日期；（10）收款人签章。

收付双方使用托收承付结算方式必须签有符合《合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付结算款项的划回方法，分为邮寄和电报，由收款人选用。

#### （三）托收承付的办理方法

##### 1.托收

收款人按照签订的购销合同发货后，应将托收凭证并附发运凭证或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交银行。

##### 2.承付

购货单位承付货款有验单承付和验货承付两种方式。验单承付期为3天，从购货单位开户银行发出通知的次日算起（承付期内遇法定节假日顺延）。验货付款的承付期为10天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起，付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，在承付期满的次日上午将款项划给收款人。

### 四、国内信用证

#### （一）国内信用证的概念

国内信用证（简称信用证）是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。

## （二）国内信用证的结算方式

国内信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。

## （三）国内信用证的办理基本程序

### 1. 开证

开证行决定受理开证业务时，应向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函。

### 2. 通知

通知行收到信用证审核无误后，应填制信用证通知书，连同信用证交付受益人。

### 3. 议付

议付，是指信用证指定的议付行在单证相符条件下，扣除议付利息后向受益人给付对价的行为。议付行必须是开证行指定的受益人开户行。议付仅限于延期付款信用证。

议付行议付后，应将单据寄开证行索偿资金。议付行议付信用证后，对受益人具有追索权。到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额。

### 4. 付款

开证行对议付行寄交的凭证、单据等审核无误后，对即期付款信用证，从申请人账户收取款项支付给受益人；对延期付款信用证，应向议付行或受益人发出到期付款确认书，并于到期日从申请人账户收取款项支付给议付行或受益人。

申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款。对不足支付的部分作逾期贷款处理。

## 思考题：

1. 什么是支付结算？
2. 支付结算的主要法律依据有哪些？
3. 填写票据和结算凭证的基本要求是什么？
4. 现金收支的基本原则有哪些？
5. 票据结算方式有哪些？



## 第三章 税收法律制度

### 教学目的

- 1.了解税收的概念及其分类
- 2.了解税法及其构成要素
- 3.熟悉税收征管的具体规定，包括税务登记管理、发票的要求、纳税申报及方式、税款征收方式等规定

### 教学重点

掌握增值税、营业税、消费税、企业所得税和个人所得税的相关原理及应纳税额的计算。

### 教学难点

掌握营业税改征增值税试点方案的具体政策。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 税收概述

##### 一、税收的概念与分类

###### （一）税收概念与作用

###### 1.税收的概念

税收是国家为了满足一般的社会共同需要，凭借政治的权力，按照国家法律规定的标准，强制地、无偿地取得财政收入的一种分配形式。

###### 2.税收的作用

税收的作用有：（1）税收是国家组织财政收入的主要形式和工具；（2）税收是国家调控经济运行的重要手段；（3）税收具有维护国家政权的作用；（4）税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证。

###### （二）税收的特征

税收的特征有：（1）强制性；（2）无偿性；（3）固定性。

###### （三）税收的分类

1.按征税对象分类，可将全部税收划分为流转税、所得税、财产税、资源税和行为税五种类型。

### （1）流转税

流转税是指以货物或劳务的流转额为征税对象的一类税收。我国现行的增值税、消费税、营业税和关税等都属于流转税类。

### （2）所得税

所得税也称收益税，是指以纳税人的各种所得额为课税对象的一类税收。现阶段，我国所得税类主要包括企业所得税、个人所得税等。

### （3）财产税

财产税是以纳税人所拥有或支配的特定财产为征税对象的一类税收。我国现行的房产税、车船使用税等属于财产税类。

### （4）资源税

资源税是以自然资源和某些社会资源作为征税对象的一类税收。我国现行的资源税、土地增值税和城镇土地使用税等属于此类。

### （5）行为税

行为税也称特定目的税，是指国家为了实现特定目的，以纳税人的某些特定行为为征税对象的一类税收。车辆购置税、城市维护建设税等属于此类税收。

2.按征收管理的分工体系分类，可分为工商税类、关税类。

#### （1）工商税类

工商税类由税务机关负责征收管理，是我国现行税制的主体部分。

#### （2）关税类

关税类是国家授权海关对出入关境的货物和物品为征税对象的一类税收。

3.按照税收征收权限和收入支配权限分类，可分为中央税、地方税和中央地方共享税。

#### （1）中央税

中央税是指由中央政府征收和管理使用或者地方政府征税后全部划解中央，由中央所有和支配的税收。消费税（含进口环节由海关代征的部分）、关税、海关代征的进口环节增值税等为中央税。

#### （2）地方税

地方税是由地方政府征收、管理和支配的一类税收。地方税主要包括城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船使用税、契税等。

#### （3）中央与地方共享税

中央与地方共享税是指税收收入由中央和地方政府按比例分享的税收。如增值税、营业税、企业所得税和个人所得税等。

4.按照计税标准不同分类，可分为从价税、从量税和复合税。

#### (1) 从价税

从价税是以课税对象的价格作为计税依据，一般实行比例税率和累进税率，税收负担比较合理。如我国现行的增值税、营业税、企业所得税、个人所得税等税种。

#### (2) 从量税

从量税是以课税对象的实物量作为计税依据征收的一种税，一般采用定额税率。如我国现行的车船使用税、土地使用税、消费税中的啤酒和黄酒等。

#### (3) 复合税

复合税是指对征税对象采用从价和从量相结合的计税方法征收的一种税，如我国现行的消费税中对卷烟、白酒等征收的消费税。

## 二、税法及其构成要素

### (一) 税法的概念

税法是指税收法律制度，是国家权力机关和行政机关制定的用以调整国家与纳税人之间在税收征纳方面的权利与义务关系的法律规范的总称，是国家法律的重要组成部分。

### (二) 税法的分类

1.按税法的功能作用不同，分为税收实体法和税收程序法。

(1) 税收实体法是规定税收法律关系主体的实体权利、义务的法律规范总称。税收实体法具体规定了各种税种的征收对象、征收范围、税目、税率等。如《企业所得税法》、《个人所得税法》就属于实体法。

(2) 税收程序法是税务管理方面的法律规范。税收程序法主要包括税收管理法、纳税程序法、发票管理法、税务机关组织法、税务争议处理法等。

2.按照主权国家行使税收管辖权不同，分为国内税法、国际税法、外国税法。

(1) 国内税法是指一国在其税收管辖权范围内，调整国家与纳税人之间权利义务关系的法律规范的总称，是由国家立法机关和经由授权或依法律规定的国家行政机关制定的法律、法规和规范性文件。

(2) 国际税法是指两个或两个以上的课税权主体对跨国纳税人的跨国所得或财产征税形成的分配关系，并由此形成国与国之间的税收分配形式，主要包括双边或多边国家间的税收协定、条约和国际惯例。

(3) 外国税法是指外国各个国家制定的税收法律制度。

3.按税法法律级次不同，分为税收法律、税收行政法规、税收行政规章和税收规范性文件。

(1) 税收法律（狭义的税法），由全国人民代表大会及其常务委员会制定。如《企业所得税法》、《个人所得税法》、《税收征收管理法》。

(2) 税收行政法规，由国务院制定的有关税收方面的行政法规和规范性文件。

(3) 税收规章和税收规范性文件——由国务院财税主管部门（财政部、国家税务总局、海关总署和国务院关税税则委员会）根据法律和国务院行政法规或者规范性文件的要求，在本部门权限范围内发布的有关税收事项的规章和规范性文件，包括命令、通知、公告、通告、批复、意见、函等文件形式。

(三) 税法的构成要素

税法的构成要素，是指各种单行税法具有的共同的基本要素的总称。一般包括纳税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减免税和法律责任等项目。其中，纳税义务人、征税对象、税率是构成税法的三个最基本的要素。

## 第二节 主要税种

### 一、增值税

(一) 增值税的概念与分类

增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

增值税可分为：（1）生产型增值税；（2）收入型增值税；（3）消费型增值税。

我国自1979年开始试行增值税，分别于1984年、1993年、2009年和2012年进行了四次重要改革。

(二) 增值税的征税范围

#### 1.征税范围的基本规定

(1) 销售或者进口的货物是指有形动产，包括电力、热力、气体在内。销售货物是指有偿转让货物的所有权。

(2) 提供的加工、修理修配劳务是指有偿提供加工、修理修配劳务，但单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供加工、修理修配劳务，不包括在内。

### (3) 提供的应税服务

应税服务是指陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务、管道运输服务、邮政普通服务、邮政特殊服务、邮政其他服务、研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务等。

提供应税服务是指有偿提供应税服务，但不包括非营业活动中提供的应税服务。

## 2. 应税服务的具体内容

### (1) 交通运输业

交通运输业是指使用运输工具将货物或者旅客送达目的地，使其空间位置得到转移的业务活动。包括陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务和管道运输服务。

### (2) 邮政业

邮政业，是指中国邮政集团公司及其所属邮政行业提供邮件寄递、邮政汇兑机要通信和邮政代理等邮政基本服务的业务活动。包括邮政普通服务、邮政特殊服务和其他邮政服务。邮政储蓄业务按照金融、保险业税目征收营业税。

### (3) 部分现代服务业

部分现代服务业是指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动。具体包括：研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务。

## 3. 征收范围的特殊规定

### (1) 视同销售货物

单位或个体经营者的下列行为，视同销售货物：

- ①将货物交付其他单位或者个人代销；
- ②销售代销货物；

③设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外；

④将自产、委托加工的货物用于非增值税应税项目；

⑤将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费；

⑥将自产、委托加工或购进的货物作为投资，提供给其他单位或个体工商户；

⑦将自产、委托加工或购进的货物分配给股东或投资者；

⑧将自产、委托加工或购进的货物无偿赠送其他单位或个人。

上述第⑤项所称“集体福利或个人消费”是指企业内部设置的供职工使用的食堂、浴室、理发室、宿舍、幼儿园等福利设施及设备、物品等，或者以福利、奖励、津贴等形式发放给职工个人的物品。

#### （2）视同提供应税服务

单位和个体工商户的下列情形，视同提供应税服务：①向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或者以社会公众为对象的除外。

②财政部和国家税务总局规定的其他情形。

#### （3）混合销售

混合销售是指一项销售行为既涉及货物销售又涉及提供非增值税应税劳务的销售行为。

#### （4）兼营非应税劳务

兼营非应税劳务是指纳税人的经营范围既包括销售货物和应税劳务，又包括提供非应税劳务。与混合销售行为不同的是，兼营非应税劳务是指销售货物或应税劳务与提供非应税劳务不同时发生在同一购买者身上，也不发生在同一项销售行为中。

#### （5）混业经营

纳税人兼有不同税率或者征收率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，应当分别核算适用不同税率或征收率的销售额，未分别核算销售额的，从高适用税率或征收率。

### （三）增值税的纳税人

增值税纳税人是指税法规定负有缴纳增值税义务的单位和个人。在我国境内销售、进口货物或者提供加工、修理、修配劳务以及应税服务的单位和个人，为

增值税纳税人。按照经营规模的大小和会计核算健全与否等标准，增值税纳税人可分为一般纳税人和小规模纳税人。

#### 1. 增值税一般纳税人

(1) 一般纳税人是指年应征增值税销售额（以下简称“年应税销售额”，包括一个公历年度内的全部应税销售额）超过《增值税暂行条例实施细则》规定的小规模纳税人标准的企业和企业性单位。一般纳税人的特点是增值税进项税额可以抵扣销项税额。

下列纳税人不属于一般纳税人：

- ①年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业；
- ②除个体经营者以外的其他个人；
- ③非企业性单位；
- ④不经常发生增值税应税行为的企业。

#### (2) 小规模纳税人

小规模纳税人是指年销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送有关税务资料的增值税纳税人。小规模纳税人的认定标准是：

①从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应税销售额在 50 万元以下（含本数，下同）的：“以从事货物生产或者提供应税劳务为主”是指纳税人的年货物生产或提供应税劳务的销售额占全年应税销售额的比重在 50%。

②对上述规定以外的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的。

③对提供应税服务的，年应税服务销售额在 500 万元以下的。

④年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人按小规模纳税人纳税。

⑤非企业性单位、不经常发生应税行为的企业可选择按小规模纳税人纳税。

小规模纳税人会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定，成为一般纳税人。

除国家税务总局另有规定外，一经认定为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。

#### (四) 增值税的扣缴义务人

中华人民共和国境外（以下简称境外）的单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，以其代理人为增值税扣缴义务人；在境内没有代理人的，以接受方为增值税扣缴义务人。

境外单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，扣缴义务人按照下列公式计算应扣缴税额：应扣缴税额=接受方支付的价款÷（1+税率）×税率

#### （五）增值税税率

##### 1.基本税率

增值税的基本税率为 17%。

##### 2.低税率

除基本税率以外，下列货物按照低税率征收增值税：

（1）下列应税货物按照 11%。低税率征收增值税：

①粮食、食用植物油；

②自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品；

③图书、报纸、杂志；

④饲料、化肥、农药、农机（不包括农机零部件）、农膜；

⑤国务院规定的其他货物。

（2）下列应税服务按照低税率征收增值税：

①提供服务业服务，税率为 11%。

②提供现代服务业服务（有形动产租赁服务除外），税率为 6%。

##### 3.零税率

（1）纳税人出口货物，一般适用零税率，国务院另有规定的除外；

（2）单位和个人提供的国际运输服务、向境外单位提供的研发服务和设计服务以及财政部和国家税务总局规定的其他应税服务，税率为零。

##### 4.征收率

自 2009 年 1 月 1 日起，小规模纳税人增值税征收率调整为 3%。纳税人提供适用不同税率或者征收率的应税服务，应当分别核算适用不同税率或者征收率的销售额；未分别核算的，从高适用税率。

#### （六）增值税一般纳税人应纳税额的计算

我国增值税实行扣税法。一般纳税人凭增值税专用发票及其他合法扣税凭证注明税款进行抵扣，其应纳增值税的计算公式为：

应纳税额=当期销项税额—当期进项税额

=当期销售额×适用税率—当期进项税额



(七) 增值税小规模纳税人应纳税额的计算小规模纳税人销售货物、提供应税劳务或者服务，实行按照销售额和征收率计算应纳税额的简易办法，并不得抵扣进项税额。其应纳税额计算公式为：

应纳税额=销售额×征收率

(八) 增值税的征收管理

#### 1. 纳税义务的发生时间

(1) 采用直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，均为收到销售款或者取得索取销售款凭证的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。纳税人提供应税服务的，为收讫销售款或者取得销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。

收讫销售款项是指纳税人提供应税服务过程中或者完成后收到款项。

取得索取销售款项凭证的当天，是指书面合同确定的付款日期；未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税服务完成的当天。

(2) 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天。

(3) 采取赊销和分期收款方式销售货物，为书面合同约定的收款当天，无书面合同或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天。

(4) 采取预收货款方式销售货物，为货物发出的当天；但生产销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天。

纳税人提供有形动产租赁服务采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

(5) 委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满 180 天的当天。

(6) 销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天。

(7) 纳税人发生视同销售货物行为，为货物移送的当天。纳税人发生视同提供应税服务行为的，其纳税义务发生时间为应税服务完成的当天。

(8) 纳税人进口货物，纳税义务发生时间为报关进口的当天。

(9) 增值税扣缴义务发生时间为纳税人增值税纳税义务发生的当天。

## 2.纳税期限

增值税的纳税期限分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度，纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；以1个季度为纳税期限的规定适用于小规模纳税人以及财政部和国家税务总局规定的其他纳税人；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以1个月或者1个季度为1个纳税期的，自纳税期满之日起15日内申报纳税；以1日、3日、5日、10日或者15日为1个纳税期的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起15日内申报纳税并结清上月应纳税款。

纳税人进口货物，应当自海关填发税款缴款书之日起15日内缴纳税款。

## 3.纳税地点

固定业户应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税。固定业户到外县（市）销售货物或者应税劳务，应当向其机构所在地主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》，并向其机构所在地主管税务机关申报纳税。未开具该证明的，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。

非固定业户销售货物或者提供应税劳务，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。进口货物向报关地海关申报纳税。

扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款。

## 二、消费税

### （一）消费税的概念

消费税是对在我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人征收的一种流转税，是对特定的消费品和消费行为在特定的环节征收的一种流转税。

### （二）消费税的征税范围

#### 1.生产应税消费品

生产应税消费品在生产销售环节征税。纳税人将生产的应税消费品换取生产资料、消费资料、投资入股、偿还债务，以及用于继续生产应税消费品以外的其他方面都应缴纳消费税。

#### 2.委托加工应税消费品

委托加工应税消费品是指委托方提供原料和主要材料，受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品。由受托方提供原材料或其他情形的一律不能视同加工应税消费品。

委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方向委托方交货时代收代缴税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方收回后缴纳消费税。

委托加工的应税消费品，委托方用于连续生产应税消费品的，所纳税款准予按规定抵扣；直接出售的，不再缴纳消费税。委托方将收回的应税消费品，以不高于受托方的计税价格出售的，为直接出售，不再缴纳消费税；委托方以高于受托方的计税价格出售的，不属于直接出售，需按照规定申报缴纳消费税，在计税时准予扣除受托方已代收代缴的消费税。

### 3.进口应税消费品

单位和个人进口应税消费品，于报关进口时由海关代征消费税。

### 4.批发、零售应税消费品

经国务院批准，自1995年1月1日起，金银首饰消费税由生产销售环节征收改为零售环节征收。改在零售环节征收消费税的金银首饰仅限于金基、银基合金首饰以及金、银和金基、银基合金的镶嵌首饰，适用税率为5%。其计税依据是不含增值税的销售额。

对既销售金银首饰，又销售非金银首饰的生产、经营单位，应将两类商品划分清楚，分别核算销售额。凡划分不清楚或不能分别核算的，在生产环节销售的，一律从高适用税率征收消费税；在零售环节销售的，一律按金银首饰征收消费税。金银首饰与其他产品组成成套消费品销售的，应按销售额全额征收消费税。

金银首饰连同包装物一起销售的，无论包装物是否单独计价，也无论会计上如何核算，均应并入金银首饰的销售额，计征消费税。

带料加工的金银首饰，应按受托方销售同类金银首饰的销售价格确定计税依据征收消费税。没有同类金银首饰销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

纳税人采用以旧换新（含翻新改制）方式销售的金银首饰，应按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税。

### （三）消费税纳税人

消费税纳税人是指在中华人民共和国境内（起运地或者所在地在境内）生产、委托加工和进口《消费税暂行条例》规定的消费品的单位和个人，以及国务院确定的销售《消费税暂行条例》规定的消费品的其他单位和个人。

#### （四）消费税的税目与税率

我国消费税的税目共有 14 个，分别是：（1）烟；（2）酒及酒精；（3）化妆品；（4）贵重首饰及珠宝玉石；（5）鞭炮、焰火；（6）成品油；（7）汽车轮胎；（8）摩托车；（9）小汽车；（10）高尔夫球及球具；（11）高档手表；（12）游艇；（13）木制一次性筷子；（14）实木地板。其中，有些还包括若干子目。

消费税的税率包括比例税率和定额税率两类。根据不同的税目或子目，应税消费品的税率不同。

#### （五）消费税应纳税额

1.从价定率征收，即根据不同的应税消费品确定不同的比例税率。

应纳税额=应税消费品的销售额×比例税率

2.从量定额征收，即根据不同的应税消费品确定不同的单位税额。

应纳税额=应税消费品的销售数量×单位税额

3.从价定率和从量定额复合征收，即以两种方法计算的应纳税额之和为该应税消费品的应纳税额。我国目前只对卷烟和白酒采用复合征收方法。

应纳税额=应税消费品的销售额×比例税率+应税消费品的销售数量×单位税额

4.应税消费品已纳税款的扣除

应税消费品若是用外购已缴纳消费税的应税消费品连续生产出来的，在对这些连续生产出来的应税消费品征税时，按当期生产领用数量计算准予扣除的外购应税消费品已缴纳的消费税税款。

5.自产自用应税消费品应纳税额

纳税人自产自用应税消费品用于连续生产应税消费品的，不纳税；凡用于其他方面的，应按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=（成本+利润）÷（1-比例税率）

实行复合计税办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=（成本+利润+自产自用数量×定额税率）÷（1-比例税率）

6.委托加工应税消费品应纳税额

委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的组成计税价格计算公式：组成计税价格=（材料成本+加工费）÷（1-比例税率）  
实行复合计税办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=（材料成本+加工费+委托加工数量×定额税率）÷（1-比例税率）

## （六）消费税征收管理

### 1. 纳税义务发生时间（货款结算方式或行为发生时间）

（1）纳税人销售应税消费品的，按不同的销售结算方式分别为：

①采取赊销和分期收款结算方式的，为书面合同约定的收款日期的当天，书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天；

②采取预收货款结算方式的，为发出应税消费品的当天；

③采取托收承付和委托银行收款方式的，为发出应税消费品并办妥托收手续的当天；

④采取其他结算方式的，为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天。

（2）纳税人自产自用应税消费品的，为移送使用的当天。

（3）纳税人委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天。

（4）纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天。

### 2. 消费税纳税期限

消费税纳税期限分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定，不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以1个月或者1个季度为一期纳税的，自期满之日起15日内申报纳税；纳税人以1日、3日、5日、10日、15日为一期的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起15日内申报纳税并结清上月应纳税款。进口货物自海关填发税收专用缴款书之日起15日内缴纳。

### 3. 消费税纳税地点

（1）纳税人销售的应税消费品，以及自产自用的应税消费品，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，应当向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

(2) 委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方向机构所在地或居住地主管税务机关解缴消费税税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。

(3) 进口的应税消费品，由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税。

(4) 纳税人到外县（市）销售或者委托外县（市）代销自产应税消费品的，于应税消费品销售后，向机构所在地或居住地主管税务机关申报纳税。

(5) 纳税销售的应税消费品，如因质量等原因，由购买者退回时，经由所在地主管税务机关审核批准后，可退还已征收的消费税税款，但不能自行直接抵减应纳税税款。

### 三、企业所得税

#### （一）企业所得税的概念

企业所得税是对我国企业和其他组织的生产经营所得和其他所得征收的一种税。企业分为居民企业和非居民企业。居民企业是指依法在中国境内成立，或者依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。非居民企业是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国

境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。

#### （二）企业所得税的征税对象

居民企业应就来源于中国境内、境外的所得作为征税对象。

非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税。

#### （三）企业所得税的税率

1.基本税率为 25%。适用于居民企业和在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业。

2.优惠税率。对符合条件的小型微利企业，减按 20%。税率征收企业所得税；对国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15%。税率征收企业所得税。

#### （四）企业所得税应纳税所得额

企业所得税应纳税所得额是企业所得税的计税依据。应纳税所得额为企业每一个纳税年度的收入总额减去不征税收入、免税收入、各项扣除，以及弥补以前年度的亏损之后的余额，应纳税所得额有两种计算方法：

直接算法下的计算公式为：

应纳税所得额=收入总额-不征税收入额-免税收入额-各项扣除额-准予弥补的以前年度亏损额  
间接算法下的计算公式为：

应纳税所得额=利润总额+纳税调整项目金额

#### 1.收入总额

企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入，为收入总额，包括销售货物收入，提供劳务收入，转让财产收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入，租金收入，特许权使用费收入，接受捐赠收入，其他收入。

#### 2.不征税收入

不征税收入是指从性质和根源上不属于企业营利性活动带来的经济利益、不负有纳税义务并不作为应纳税所得额组成部分的收入。如财政拨款、依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金以及其他不征税收入。

#### 3.免税收入

免税收入是指属于企业的应税所得但按照税法规定免于征收企业所得税的收入。免税收入包括国债利息收入，符合条件的居民企业之间的股息、红利收入，在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利收入，符合条件的非营利组织的收入等。

#### 4.准予扣除项目

企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出等，准予在计算应纳税所得额时扣除。

#### 5.不得扣除项目

- (1) 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项；
- (2) 企业所得税税款；
- (3) 税收滞纳金；
- (4) 罚金、罚款和被没收财物的损失；
- (5) 企业发生的公益性捐赠支出以外的捐赠支出。企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额 12% 内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；
- (6) 赞助支出，是指企业发生的与生产经营活动无关的各种非广告性支出；
- (7) 企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息；
- (8) 与取得收入无关的其他支出。

## 6.职工福利费、工会经费和职工教育经费支出的税前扣除

(1) 企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14%。部分，准予扣除；

(2) 企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额 2%。部分，准予扣除；

(3) 除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 2.5%。部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

## 7.亏损弥补

纳税人发生年度亏损的，可以用下一纳税年度的所得弥补；下一纳税年度的所得不足弥补的，可以逐年延续弥补，但是延续弥补期最长不得超过 5 年。

### (五) 企业所得税征收管理

#### 1.纳税地点

居民企业一般以企业登记注册地为纳税地点，但登记注册地在境外的，以企业实际管理机构所在地为纳税地点。

居民企业在中国境内设立的不具有法人资格的分支或营业机构，由该居民企业汇总计算并缴纳企业所得税。

#### 2.纳税期限

企业所得税实行按年（自公历 1 月 1 日起到 12 月 31 日止）计算，分月或分季预缴，年终汇算清缴（年终后 5 个月内进行）、多退少补的征纳方法。

纳税人在一个年度中间开业，或者由于合并、关闭等原因，使该纳税年度的实际经营期不足 12 个月的，应当以其实际经营期为一个纳税年度。

#### 3.纳税申报

按月或按季预缴的，应当自月份或季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。

## 四、个人所得税

### (一) 个人所得税的概念

个人所得税是以个人（自然人）取得的各项应税所得为征税对象所征收的一种税。

### (二) 个人所得税的纳税义务人

个人所得税的纳税义务人，以住所和居住时间为标准分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人。



## 1.居民纳税义务人

居民纳税义务人是指在中国境内有住所，或者无住所但在中国境内居住满 1 年的个人。居民纳税义务人负有无限纳税义务，其从中国境内和境外取得的所得，都要在中国缴纳个人所得税。

## 2.非居民纳税义务人

非居民纳税义务人是指在中国境内无住所又不居住，或者无住所而在中国境内居住不满 1 年的个人。非居民纳税义务人承担有限纳税义务，仅就其从中国境内取得的所得，在中国缴纳个人所得税。

### （三）个人所得税的应税项目和税率

#### 1.个人所得税的应税项目

现行个人所得税共有 11 个应税项目：（1）工资、薪金所得；（2）个体工商户的生产、经营所得；（3）企事业单位的承包经营、承租经营所得；（4）劳务报酬所得；（5）稿酬所得；（6）特许权使用费所得；（7）利息、股息、红利所得；（8）财产租赁所得；（9）财产转让所得（指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得）；（10）偶然所得（指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得）；（11）经国务院财政部门确定征税的其他所得。

#### 2.个人所得税税率

（1）工资、薪金所得，适用 3%、45%。超额累进税率。

（2）个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得，适用 5%、35%。超额累进税率。

3.稿酬所得适用比例税率，税率为 20%。并按应纳税额减征 30%。故其实际税率为 14%。

4.劳务报酬所得适用比例税率，税率为 20%。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收。

5.特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得，适用比例税率，税率为 20%。

### （四）个人所得税应纳税额的计算

1.工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 3500 元后的余额，为应纳税所得额。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

$$= (\text{每月收入额} - 3500 \text{元}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

2.个体工商户的生产、经营所得，以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用及损失后的余额，为应纳税所得额。

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

$$= (\text{收入总额} - \text{成本、费用以及损失等}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

3.对企事业单位的承包经营、承租经营所得，以每一纳税年度的收入总额，减除必要的费用后的余额，为应纳税所得额。减除必要费用，是指按月减除 3500 元。

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

$$= (\text{纳税年度收入总额} - \text{必要费用}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

4.劳务报酬所得应纳税所得额的计算公式：

(1) 每次收入不足 4000 元的，应纳税额 = (每次收入额 - 800) × 20%

(2) 每次收入超过 4000 元的，应纳税额 = 每次收入额 × (1 - 20%) × 20%

(3) 每次收入的应纳税所得额超过 20000 元的，应纳税额 = 每次收入额 × (1 - 20%) × 适用税率 - 速算扣除数

5.稿酬所得应纳税额的计算公式为：

(1) 每次收入不足 4000 元的，应纳税额 = (每次收入额 - 800) × 20% × (1 - 30%)

(2) 每次收入在 4000 元以上的，应纳税额 = 每次收入额 × (1 - 20%) × 20% × (1 - 30%)

6.财产转让所得应纳税额的计算公式为：

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} = (\text{收入总额} - \text{财产原值} - \text{合理税费}) \times 20\%$$

7.利息、股息、红利所得应纳税额的计算公式为：

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} = \text{每次收入额} \times 20\%$$

(五) 个人所得税征收管理

1.自行申报

自行申报是由纳税人自行在税法规定的纳税期限内，向税务机关申报取得的应税所得项目和数额，如实填写个人所得税纳税申报表，并按照税法规定计算应纳税额，据此缴纳个人所得税的一种方法。

下列人员为自行申报纳税的纳税义务人：

(1) 年所得 12 万元以上的。

(2) 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的。

- (3) 从中国境外取得所得的。
- (4) 取得应纳税所得，没有扣缴义务人的。
- (5) 国务院规定的其他情形。

## 2.代扣代缴

代扣代缴是指按照税法规定负有扣缴税款义务的单位或个人，在向个人支付应纳税所得时，应计算应纳税额，从其所得中扣除并缴入国库，同时向税务机关报送扣缴个人所得税报告表。

凡支付个人应纳税所得的企业、事业单位、社会团体、军队、驻华机构（不含依法享有外交特权和豁免的驻华使领馆、联合国及其国际组织驻华机构）、个体户等单位或者个人，为个人所得税的扣缴义务人。

## 第三节 税收征收管理

### 一、税务登记

税务登记是税务机关依据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。税务登记是整个税收征收管理的起点。

### 二、发票开具与管理

#### （一）发票的种类

发票是指在购销商品、提供劳务或接受劳务、服务以及从事其他经营活动，所提供对方的收付款的凭证。较为常见的发票有：（1）增值税专用发票；（2）普通发票；（3）专业发票。

#### （二）发票的开具要求

- 1.单位和个人应在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票。
- 2.单位和个人开具发票时应按号码顺序填开，填写项目齐全、内容真实、字迹清楚、全部联次一次性复写或打印，内容完全一致，并在发票联和抵扣联加盖单位财务印章或者发票专用章。
- 3.填写发票应当使用中文。民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字；外商投资企业和外资企业可以同时使用一种外国文字。
- 4.使用电子计算机开具发票必须报主管税务机关批准，并使用税务机关统一监制的机打发票。

5.开具发票时限、地点应符合规定。6.任何单位和个人不得转借、转让、代开发票；未经税务机关批准，不得拆本使用发票；不得自行扩大专业发票适用范围。

### **三、纳税申报**

纳税申报是指纳税人、扣缴义务人按照税法规定的期限和内容向税务机关提交有关纳税事项书面报告的法律行为，是纳税人履行纳税义务、承担法律责任的主要依据，是税务机关税收管理信息的主要来源和税务管理的一项重要制度。

纳税人办理纳税申报主要采取方式有：（1）直接申报；（2）邮寄申报；（3）数据电文；（4）简易申报。

### **四、税款征收**

税款征收是税务机关依照税收法律、法规的规定，将纳税人应当缴纳的税款组织入库的一系列活动的总称。税款征收的方式主要有九种：（1）查账征收；（2）查定征收；（3）查验征收；（4）定期定额征收；（5）核定征收；（6）代扣代缴；（7）代收代缴；（8）委托代征税款；（9）其他方式。

### **五、税务代理**

税务代理指代理人接受纳税主体的委托，在法定的代理范围内依法代其办理相关税务事宜的行为。税务代理人在其权限内，以纳税人（含扣缴义务人）的名义代为办理纳税申报，申办、变更、注销税务登记证，申请减免税，设置保管账簿凭证，进行税务行政复议和诉讼等纳税事项的服务活动。

### **六、税务检查**

税务检查是税务机关根据税收法律、行政法规的规定，对纳税人、扣缴义务人履行纳税义务、扣缴义务及其他有关业务事项进行审查、核实、监督活动的总称。

### **七、税收法律责任**

税收法律责任，是指税收法律关系的主体因违反税收法律规范所应承担的法律后果。税收法律责任可分为行政责任和刑事责任。

### **八、税务行政复议**

税务行政复议是指当事人（纳税人、扣缴义务人、纳税担保人及其他税务当事人）对税务机关及其工作人员作出的税务具体行政行为不服，依法向上一级税务机关（复议机关）提出申请，复议机关对具体行政行为的合法性、合理性作出裁决。

**思考题：**

1. 你如何看待营业税改增值税？
2. 增值税对企业抵扣成本有何好处？
3. 我国所得税制的特点是什么？
4. 税收法律制度对企业会计职业道德的约束力表现在哪些方面？

## 第四章 财政法律制度

**教学目的**

1. 了解预算法律制度的构成
2. 了解国库集中支付制度的概念
3. 了解政府采购法律制度的构成和原则

**教学重点**

掌握国家预算的级次划分和构成、预算管理的职权、预算组织的程序以及预决算的监督。

掌握政府采购的执行模式和方式

**教学难点**

掌握国库单一账户体系的构成及财政收支的方式。

**建议学时**

8 学时

**教学内容**

### 第一节 预算法律制度

#### 一、预算法律制度的构成

预算法律制度是指国家经过法定程序制定的，用以调整国家预算关系的法律、行政法规和相关规章制度。我国预算法律制度由《预算法》、《预算法实施条例》以及有关国家预算管理的其他法规制度构成。

#### 二、国家预算概述

##### （一）国家预算的概念

国家预算也称政府预算，是政府的基本财政收支计划，即经法定程序批准的国家年度财政收支计划。国家预算是实现财政职能的基本手段，反映国家的施政方针和社会经济政策，规定政府活动的范围和方向。

## （二）国家预算的作用

国家预算的作用有：财力保证作用、调节制约作用和反映监督作用。

## （三）国家预算级次的划分

根据国家政权结构、行政区域划分和财政管理体制的要求，按照一级政府设立一级预算的原则，我国国家预算共分为五级预算，具体包括：中央预算、省级（省、自治区、直辖市）预算、地市级（设区的市、自治州）预算、县级（县、自治县、不设区的市、市辖区）预算和乡镇级（乡、民族乡、镇）预算。其中，对于不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇，经省、自治区、直辖市政府确定，可以暂不设立预算。

## （四）国家预算的构成

国家预算按照政府级次可分为中央预算和地方预算，按照收支管理范围可分为总预算和部门单位预算。

# 三、预算管理的职权

## （一）各级人民代表大会及其常务委员会的职权

### 1. 全国人民代表大会及其常务委员会的职权

全国人民代表大会审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告；批准中央预算和中央预算执行情况的报告；改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

全国人民代表大会常务委员会监督中央和地方预算的执行；审查和批准中央预算的调整方案；审查和批准中央决算；撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令；撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议。

### 2. 县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会的职权

县级以上地方各级人民代表大会审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告；批准本级预算和本级预算执行情况的报告；改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议；撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

县级以上地方各级人民代表大会常务委员会监督本级总预算的执行；审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级政府决算（以下简称本级决算）；撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常务委员会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议。

### 3.乡、民族乡、镇的人民代表大会议的职权

设立预算的乡、民族乡、镇的人民代表大会审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告；监督本级预算的执行；审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级决算；撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

## （二）各级财政部门的职权

### 1.国务院财政部门的职权

国务院财政部门具体编制中央预算、决算草案；具体组织中央和地方预算的执行；提出中央预算预备费动用方案；具体编制中央预算的调整方案；定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。

### 2.地方各级政府财政部门的职权

地方各级政府财政部门具体编制本级预算、决算草案；具体组织本级总预算的执行；提出本级预算预备费动用方案；具体编制本级预算的调整方案；定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况。

## （三）各部门、各单位的职权

### 1.各部门的职权

各部门具体负责编制本部门预算、决算草案；组织和监督本部门预算的执行；定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况。

### 2.各单位的职权

各单位负责编制本单位预算、决算草案；按照国家规定上缴预算收入，安排预算支出，并接受国家有关部门的监督。

## 四、预算收入与预算支出

预算收入按来源可分为税收收入、国有资产收益、专项收入和其他收入；按归属可分为中央预算收入、地方预算收入、中央和地方预算共享收入。

预算支出按内容可分为经济建设支出、事业发展支出、国家管理费用支出、国防支出、各项补贴支出和其他支出；按主体可分为中央预算支出和地方预算支出。

## 五、预算组织程序

预算组织程序包括预算的编制、审批、执行和调整。

## 六、决算

决算包括决算草案的编制、决算草案的审批和决算的批复。

## 七、预决算的监督

预决算的监督包括：国家权力机关的监督、各级政府的监督、各级政府财政部门的监督和各级政府审计部门的监督。

## 第二节 政府采购法律制度

### 一、政府采购法律制度的构成

我国的政府采购法律制度由《中华人民共和国政府采购法》、国务院各部门特别是财政部颁布的一系列部门规章以及地方性法规和政府规章组成。

### 二、政府采购的概念与原则

#### （一）政府采购的概念

政府采购，是指各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。

#### （二）政府采购的原则

- 1.公开透明原则
- 2.公平竞争原则
- 3.公正原则
- 4.诚实信用原则

### 三、政府采购的功能与执行模式

#### （一）政府采购的功能

- 1.节约财政支出，提高采购资金的使用效益
- 2.强化宏观调控
- 3.活跃市场经济
- 4.推进反腐倡廉
- 5.保护民族产业

#### （二）政府采购的执行模式

政府采购的执行模式有集中采购和分散采购两种模式。

### 四、政府采购当事人



政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体,包括采购人、供应商和采购代理机构等。

## 五、政府采购方式

政府采购方式有:公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源采购、询价采购。

## 六、政府采购的监督检查

### (一) 政府采购监督管理部门的监督

政府采购监督管理部门应当加强对政府采购活动及集中采购机构的监督检查。

### (二) 集中采购机构的内部监督

集中采购机构应当建立健全内部监督管理制度。采购活动的决策和执行程序应当明确,并相互监督、相互制约。

### (三) 采购人的内部监督

采购人必须按照《政府采购法》规定的采购方式和采购程序进行采购。政府采购项目的采购标准和采购结果应当公开。

### (四) 政府其他有关部门的监督

依照法律、行政法规的规定对政府采购负有行政监督职责的政府部门,应当按照其职责分工,加强对政府采购活动的监督。

### (五) 政府采购活动的社会监督

任何单位和个人对政府采购活动中的违法行为,有权控告和检举,有关部门、机关依照各自职责及时处理。

## 第三节 国库集中收付制度

### 一、国库集中收付制度的概念

国库集中收付制度一般也称为国库单一账户制度,包括国库集中支付制度和收入收缴管理制度,是指由财政部门代表政府设置国库单一账户体系,所有的财政性资金均纳入国库单一账户体系收缴、支付和管理的制度。

### 二、国库单一账户体系

#### (一) 国库单一账户体系的概念

国库单一账户体系是指以财政国库存款账户为核心的各类财政性资金账户的集合。所有财政性资金的收入、支付、存储及资金清算活动均在该账户体系运行。

## （二）国库单一账户体系

国库单一账户体系包括：国库单一账户、财政部门零余额账户、预算单位零余额账户、预算外资金财政专户和特设专户。

### 三、财政收支的方式

财政收入收缴方式有：直接缴库和集中汇缴。财政支出支付方式有：财政直接支付和财政授权支付。

#### 思考题：

1. 预算法律制度的构成内容是什么？
2. 如何理解国库集中支付制度的概念？
3. 政府采购法律制度的构成和原则是什么？
4. 政府采购的执行模式和方式是什么？

## 第五章 会计职业道德

### 教学目的

1. 了解会计职业道德的功能
2. 熟悉会计职业道德的含义
3. 熟悉加强会计职业道德教育的途径
4. 掌握会计职业道德规范的主要内容

### 教学重点

掌握会计职业道德规范的主要内容。

### 教学难点

掌握会计职业道德规范的主要内容。

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

#### 第一节 会计职业道德概述

##### 一、职业道德的特征与作用

###### （一）职业道德的概念

职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。

###### （二）职业道德的特征

职业道德具有职业性（行业性）、实践性、继承性和多样性等特征。

### （三）职业道德的作用

职业道德的作用主要有：促进职业活动的有序进行、对社会道德风尚会产生积极的影响。

## 二、会计职业道德的概念与特征

### （一）会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

会计职业道德是调整会计职业活动中各种利益关系的手段，会计职业道德具有相对稳定性和广泛的社会性。

### （二）会计职业道德的特征

会计作为社会经济活动中的一种特殊职业，除具有职业道德的一般特征外，还具有一定的强制性和较多关注公众利益的特征。

## 三、会计职业道德的功能与作用

### （一）会计职业道德的功能

会计职业道德的功能主要有：指导功能、评价功能、教化功能。

### （二）会计职业道德的作用

会计职业道德的作用主要有：（1）是规范会计行为的基础；（2）是实现会计目标的重要保证；（3）是对会计法律制度的重要补充；（4）是提高会计人员职业素养的内在要求。

## 四、会计职业道德与会计法律制度的关系

### （一）会计职业道德与会计法律制度的联系

会计职业道德与会计法律制度的联系主要有：（1）在作用上相互补充、相互协调；（2）在内容上相互借鉴，相互吸收。

### （二）会计职业道德与会计法律制度的区别

会计职业道德与会计法律制度的区别有：（1）两者的性质不同；（2）两者作用范围不同；（3）两者表现形式不同；（4）实施保障机制不同；（5）两者的评价标准不同。

## 第二节 会计职业道德规范的主要内容

### 一、爱岗敬业

爱岗敬业是指忠于职守的事业精神，这是会计职业道德的基础。

爱岗敬业的基本要求有：（1）正确认识会计职业，树立职业荣誉感；（2）热爱会计工作，敬重会计职业；（3）安心工作，任劳任怨；（4）严肃认真，一丝不苟；（5）忠于职守，尽职尽责。

## 二、诚实守信

诚实是指言行思想一致，不弄虚作假、不欺上瞒下，做老实人，说老实话，办老实事。守信就是遵守自己所作出的承诺，讲信用，重信用，信守诺言，保守秘密。诚实守信是做人的基本准则，也是会计职业道德的精髓。

诚实守信的基本要求有：（1）做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假；（2）保密守信，不为利益所诱惑；（3）执业谨慎，信誉至上。

## 三、廉洁自律

廉洁就是不贪污钱财，不收受贿赂，保持清白。自律是指自律主体按照一定的标准，自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。廉洁自律是会计职业道德的前提，也是会计职业道德的内在要求。

廉洁自律的基本要求有：（1）树立正确的人生观和价值观；（2）公私分明，不贪不占；（3）遵纪守法，一身正气。

## 四、客观公正

客观是指按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观意愿，也不为他人意见所左右。公正就是平等、公平、正直，没有偏失。客观公正是会计职业道德所追求的理想目标。

客观公正的基本要求有：（1）依法办事；（2）实事求是；（3）如实反映。

## 五、坚持准则

坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。

坚持准则的基本要求有：（1）熟悉准则；（2）遵循准则；（3）敢于同违法行为作斗争。

## 六、提高技能

提高技能是指会计人员通过学习，培训和实践等途径，持续提高会计职业技能，以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。作为一名会计工作者必须不断地提高其职业技能，这既是会计人员的义务，也是在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础，是参与管理的前提。

提高技能的基本要求有：（1）具有不断提高会计专业技能意识和愿望；（2）具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。

### 七、参与管理

参与管理是指间接参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务。

参与管理的基本要求有：（1）努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础；（2）熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使管理活动更具针对性和有效性。

### 八、强化服务

强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。

强化服务的基本要求有：（1）强化服务意识；（2）提高服务质量。

## 第三节 会计职业道德教育

### 一、会计职业道德教育的含义

会计职业道德教育是指根据会计工作的特点，有目的、有组织、有计划地对会计人员施加系统的会计职业道德影响，促使会计人员形成会计职业道德品质，履行会计职业道德义务的活动。

### 二、会计职业道德教育的形式

会计职业道德教育的形式有：（1）接受教育（外在教育）；（2）自我修养（内在教育）。

### 三、会计职业道德教育的内容

会计职业道德教育内容包括：（1）会计职业道德观念教育；（2）会计职业道德规范教育；（3）会计职业道德警示教育；（4）其他教育。

### 四、会计职业道德教育的途径

#### （一）接受教育的途径

接受教育的途径主要有：（1）岗前职业道德教育；（2）岗位职业道德继续教育。

#### （二）自我修养的途径

自我修养的途径主要有：（1）慎独慎欲；（2）慎省慎微；（3）自警自励。

## 第四节 会计职业道德建设组织与实施

### 一、财政部门的组织推动

各级财政部门应当负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任,把会计职业道德建设与会计法制建设紧密结合起来。

## 二、会计行业的自律

充分发挥协会等会计职业组织的作用,改革和完善会计职业组织自律机制,有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用。

## 三、企事业单位的内部监督

形成内部约束机制,防范舞弊和经营风险,支持并督促会计人员遵循会计职业道德,依法开展会计工作。

## 四、社会各界的监督与配合

加强会计职业道德建设,既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作,又是一项复杂的社会系统工程;不仅是某一个单位、某一个部门的任务,也是各地区、各部门、各单位共同的责任。

广泛开展会计职业道德的宣传教育,加强舆论监督,在全社会会计人员中倡导诚信为荣、失信为耻的职业道德意识,引导会计人员加强职业修养。

### 第五节 会计职业道德的检查与奖惩

#### 一、会计职业道德检查与奖惩的意义

会计职业道德检查与奖惩的意义主要有:(1)具有促使会计人员遵守职业道德规范的作用;(2)裁决与教育作用;(3)有利于形成抑恶扬善的社会环境。

#### 二、会计职业道德检查与奖惩机制

会计职业道德检查与奖惩机制包括:(1)财政部门的监督检查;(2)会计行业组织的自律管理与约束;(3)激励机制的建立。

#### 思考题:

1. 会计职业道德的功能是什么?
2. 如何理解会计职业道德的含义?
3. 加强会计职业道德教育的途径有哪些?
4. 会计职业道德规范的主要内容包括哪些?

## 七、课程实践教学环节要求

本课程无实践教学环节。

## 八、教材和主要教学参考书

### （一）教材

王红云主编.《财经法规与会计职业道德》（第二版）.中国人民大学出版社，2017.2

### （二）参考书

1. 张曾莲.《商业伦理与会计职业道德》，经济管理出版社，2015年5月
2. 波尼蒙，《会计职业道德研究》.格致出版社,2011年2月
3. 廖震峡，万志前，《注册会计师职业道德与法律责任》.清华大学出版社,2018年6月.

## 九、课程考试与评估

本课程为闭卷考试，任课教师自主命题。成绩分为以下几部分：期末考试占60%；出勤占10%；课堂表现10%；讨论和作业20%。

# 会计信息系统原理与应用教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：会计信息系统原理与应用

(二) 英文名称：Principle and Application of Accounting Information System

## 二、课程性质

学科基础课

## 三、课程教学目的

本课程主要目的是使学生能够掌握和了解计算机技术在会计领域的应用, 实现用计算机替代手工来完成如记账、算账、报账等会计核算工作, 实现预测、计划、控制、决策之类的管理会计与财务管理工作信息化。要求学生能够掌握会计信息系统的基本概念、基本理论和基本方法, 同时能够从系统观、信息集成观出发, 理解财务与业务的关系, 从企业资源规划和管理的角度实现会计对经营活动的全过程进行核算、控制和管理。

通过本课程的教学, 使学生对会计信息系统的基本理论、基本方法和实践技能有一个系统、全面地了解, 以便在以后的工作实践中运用这些理论及方法解决现实问题, 也有助于在相关理论的研究中开阔视野。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

会计信息系统原理与应用是一门讲授计算机在财务领域应用的课程, 主要目标是借助现代信息技术实现财务与会计工作的现代化, 即实现用计算机替代手工来完成如记账、算账、报账等会计核算工作, 实现预测、计划、控制、决策之类的管理会计与财务管理工作信息化。课程力求体现信息技术与会计、核算与管理、原理与方法、开发与应用的有机结合, 既坚持会计信息系统的理论体系, 又尽可能反映当前主流会计软件或 ERP 的发展水平和实际处理方法。

### (二) 课程教学方法

1. 在教学方法和手段上, 要充分利用各种教学媒体, 应用实际动手操作、案例教学等教学方法, 调动学生的积极性, 培养学生独立解决问题的能力。



2.在实践性教学中可采用随堂练习、综合课业、模拟实习、案例分析等。

## 五、课程总学时

48 学时（其中讲授 24 学时，实验 24 学时）

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 会计信息系统概论

#### 教学目的

理解会计信息系统的相关定义和基本功能，掌握计算机与手工会计信息系统的异同，掌握会计软件的功能结构。

#### 教学重点与难点

**重点：**掌握会计信息系统的相关概念、手工与计算机环境下会计信息系统的异同、会计核算软件的基本功能结构。

**难点：**手工与计算机环境下会计信息系统的异同、会计核算软件的功能结构。

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

### 第一节 信息与信息处理

#### 一、数据和信息

数据的含义、信息的概念

#### 二、信息与管理

#### 三、信息处理

信息处理的发展阶段

### 第二节 会计信息系统

#### 一、会计信息系统的发展

（一）会计信息系统发展的三个阶段

（二）会计信息系统的层次

（三）会计信息系统的定义

#### 二、计算机会计与手工会计信息系统的异同

1. 会计信息的确认与收集

2. 会计信息处理方式

3. 账簿体系与记账规则

4. 会计职能与方法
5. 内部控制与审计
6. 关于财务报告体系

### 三、会计信息系统的功能

1. 基本功能
2. 业务核算与管理功能
3. 管理与决策功能
4. 会计信息系统与其他子系统的关系

## 第三节 会计软件的功能结构

### 一、会计软件的种类

### 二、会计软件的基本组成

### 三、会计软件各子系统之间的数据接口

### 四、会计软件的发展

#### 思考题：

1. 什么是信息处理？什么是信息系统？信息系统的基本功能有哪些？
2. 什么是会计信息系统？会计信息系统的基本功能有哪些？
3. 会计信息系统按管理层次不同划分为哪几种？
4. 比较手工环境下及 IT 环境下会计信息系统的异同点
5. 管理信息系统的主要功能有哪些？
6. 什么是核算型会计软件，什么是管理型会计软件，管理型会计软件具有哪些主要特征？
7. 核算型会计软件一般由哪些子系统组成，试说明各子系统的主要功能
8. 会计核算软件的基本功能规范有哪些要求？
9. 会计软件可以从哪些方面进行分类，如何分类。

## 第二章 企业应用平台

### 教学目的

了解企业应用平台；掌握在企业应用平台中如何让进行系统启用设置；理解基础档案设置的意义，掌握基础档案设置的方法；掌握如何在企业应用平台中进行数据权限设置。

### 教学重点

掌握基础档案设置的方法；掌握如何在企业应用平台中进行数据权限设置。

### 教学难点

基础档案设置的方法。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 企业应用平台概述

- 一、基础信息设置
- 二、业务工作
- 三、系统服务

#### 第二节 基础档案设置

- 一、基础档案的整理
- 二、基础档案的录入

### 第三章 账务处理系统

### 教学目的

讲授账务处理系统的处理模型和数据结构，账务处理系统的初始化设置、日常处理和输出，掌握账务系统的日常业务处理。

### 教学重点

掌握账务处理系统的处理模型和数据结构，账务系统的运用。

### 教学难点

掌握账务系统的处理模型和数据结构。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 账务处理系统的处理模型

- 一、账务处理系统的基本任务
- 二、手工账务处理流程分析
- 三、计算机账务处理系统流程分析
- 四、计算机账务处理系统的特点

1. 数据处理的起点与终点不同
2. 账簿存储体系不同
3. 记账和记账程序不同
4. 正确性控制的重点不同
5. 查账方式与方便性不同

## 五、账务系统的功能结构

### 第二节 账务处理系统的数据结构

#### 一、凭证文件

凭证文件的基本构成

#### 二、汇总文件

#### 三、银行对账文件

#### 四、科目文件

#### 五、账户参数文件

### 第三节 账务处理系统的初始化与日常业务处理

#### 一、系统初始设置

1. 建立和设置账套
2. 设置会计科目
3. 设置辅助核算项目
4. 录入初始余额与发生额
5. 用户管理、其他设置

#### 二、凭证处理

1. 凭证的输入
2. 电子凭证的接收与自动转换
3. 凭证的审核
4. 凭证汇总
5. 凭证查询
6. 凭证记账
7. 辅助核算
8. 出纳管理
9. 期末处理
10. 账表输出

## 11.系统维护

### 思考题：

- 1.简述账务处理系统的逻辑模型（用文字、图形表述均可）
- 2.账务处理系统应该设置哪些数据文件？举例说明三种数据文件的数据结构
- 3.账务处理系统一般包括哪些模块？
- 4.账务处理系统的基本任务是什么？
- 5.简述账务处理系统中结账的作用和处理过程。
- 6.什么是计算机记账？简述账务处理系统中记账的处理过程。

## 第四章 报表处理系统

### 教学目的

讲授报表处理系统的处理模型和数据结构，通用报表系统的初始化设置、日常处理和输出，掌握报表系统的日常业务处理。

### 教学重点

掌握报表处理系统的处理模型和数据结构，报表系统的运用。

### 教学难点

掌握报表系统的处理模型和数据结构。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 报表处理系统概述

- 一、会计报表及其分类
- 二、报表的处理方式与报表软件
  - （一）专用报表程序
  - （二）通用报表系统
- 三、通用报表软件的发展
- 四、通用报表系统的实现技术

#### 第二节 通用报表系统的处理模型和文件结构

- 一、通用报表系统的处理模型
- 二、通用报表系统的文件结构

- 1.报表文件
- 2.报表模板文件
- 3.命令文件

### 第三节 通用报表的定义

#### 一、格式状态与数据状态

格式状态和数据状态的含义

#### 二、报表格式的定义

#### 三、报表数据的定义

### 第四节 报表的生成与输出

#### 一、报表的生成

#### 二、报表的输出

#### 思考题：

- 1.通用报表系统的主要任务是什么？
- 2.试述通用报表系统的逻辑模型。
- 3.通用报表系统应设置哪些数据文件？
- 4.报表数据来源主要有哪几种？
- 5.通用报表系统中的数据的定义方法有哪些？
- 6.什么是格式状态？什么是数据状态？两者有何不同？

## 第五章 会计流程再造

### 教学目的

了解流程的基本概念；了解传统财务会计核算的流程的缺陷；了解流程再造的方法；掌握财务业务一体化流程设计思路。

### 教学重点

了解流程再造的方法；掌握财务业务一体化流程设计思路。

### 教学难点

财务业务一体化流程设计思路。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 流程再造理论与流程再造方法

- 一、流程的基本概念
- 二、流程再造基本思想
- 三、流程再造的基本方法
- 四、流程再造的案例分析

## 第二节 企业经营过程中的主要流程及其相互关系

- 一、业务流程
- 二、财务会计流程——信息流程
- 三、管理流程
- 四、三类流程之间的关系分析

## 第三节 传统财务会计业务流程的缺陷分析

- 一、财务会计流程基于落后的劳动力分工论思想
- 二、传统流程设计的缺陷无法正确和全面的反映企业的经营状况
- 三、传统流程不支持时时控制

## 第四节 财务会计流程的优化和再造

- 一、从价值链管理的视角剖析传统财务会计核算流程
- 二、财务会计流程再造的策略
- 三、动态会计平台 IT 模型的设计原理

### 思考题：

- 1.流程的基本概念是什么？为什么研究流程？
- 2.流程再造的基本思想是什么？流程再造的方法是什么？
- 3.试述企业经营过程中的主要流程，以及这些流程之间的关系？
- 4.财务会计流程的主要缺陷是什么？
- 5.价值链的基本概念是什么？
- 6.财务业务一体化流程的设计原理是什么？

## 第六章 销售与收款的核算与管理

### 教学目的

了解销售与收款子系统的特点、目标；掌握 IT 环境下销售到收款主要流程的分析思路；掌握销售与收款子系统主要数据文件和功能结构；掌握销售管理中实行价格管理、信用管理的方法；掌握销售、收款子系统与总账子系统集成的方

法。

### 教学重点

掌握销售与收款子系统主要数据文件和功能结构；掌握销售、收款子系统与总账子系统集成的方法。

### 教学难点

掌握 IT 环境下销售到收款主要流程的分析思路。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 销售与收款核算与管理

- 一、销售与收款业务流程分析
- 二、销售与收款核算和管理的特点
- 三、手工环境下销售与收款管理面临的困惑

#### 第二节 IT 环境下销售与收款的流程分析

- 一、销售与收款核算与管理的目标
- 二、报价与订单确立流程
- 三、销售发票管理流程
- 四、销售出库流程
- 五、收款流程
- 六、IT 环境下与手工环境下销售与收款流程的区别

#### 第三节 销售与收款子系统总体结构设计

- 一、销售与收款子系统的数据库设计
- 二、数据文件的特点与内容
- 三、功能结构

#### 第四节 初始化管理

- 一、客户档案
- 二、客户付款条件
- 三、期初数据

#### 第五节 销售、收款业务处理与一体化策略

- 一、订单签订与销售管理
- 二、应收账款核销与管理



三、发货与销售成本确认

四、销售、收款业务与财务的一体化策略

#### 第六节 销售与收款统计与分析

一、订单执行情况分析

二、销售增长分析

三、销售渠道动态分析

四、销售现金流量分析

五、销售贡献分析

思考题：

- 1.简述销售与收款子系统的业务流程和数据流程并分析其特点。
2. 销售与收款子系统中常用数据文件包括哪些？它们在系统中的作用是什么？
- 3.试述企业经营过程中的主要流程，以及这些流程之间的关系？
- 4.销售与收款子系统中系统如何自动生成记账凭证？
- 5.在销售与收款子系统中，应怎样设置信用政策？信用政策在销售与收款流程中怎样发挥作用？
- 6.在销售与收款子系统中，为加强应收账款的管理，常用那些控制与分析方法？
- 7.在销售与收款子系统中，应怎样设置价格政策？价格管理在哪些环节可以发挥作用？
- 8.除本章所介绍的分析方法外，常用的销售与收款分析方法还有哪些？

#### 第七章 采购到付款循环的核算与管理

教学目的

了解手工采购到付款循环业务流程；了解采购与付款子系统的特点、目标；掌握 IT 环境下采购到付款循环的主要流程的分析思路；掌握采购与付款子系统主要数据文件和功能结构；掌握采购管理中供应商的选择方法、采购订单管理的设计方法；掌握采购实时控制模式；掌握结算、付款子系统与总账子系统集成的方法。

教学重点

掌握采购与付款子系统主要数据文件和功能结构；掌握结算、付款子系统与

总账子系统集成的方法。

### 教学难点

掌握 IT 环境下采购到付款循环的主要流程的分析思路。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 采购到付款循环的核算与管理需求分析

- 一、采购到付款业务流程分析
- 二、采购到付款循环核算和管理的特点

#### 第二节 IT 环境下采购与付款子系统的流程分析

- 一、采购与付款子系统管理的目标
- 二、IT 环境下采购与付款循环业务流程构建的原则
- 三、请购与采购管理流程
- 四、存货与入库验收流程
- 五、发票管理流程
- 六、IT 环境下与手工环境下采购到付款流程的区别

#### 第三节 采购与付款子系统总体结构设计

- 一、采购与付款子系统的数据编码设计
- 二、数据文件的特点与内容
- 三、采购与付款子系统的功能结构

#### 第四节 初始化管理

- 一、供应商档案设置
- 二、存货档案设置
- 三、其他档案的设置

#### 第五节 采购到付款的业务核算与控制过程

- 一、处理请购单
- 二、采购价格管理
- 三、选择供应商
- 四、采购与入库过程
- 五、采购结算预付款管理
- 六、采购、入库、付款业务和财务一体化策略

## 第六节 账表输出和统计分析

### 一、账表输出

### 二、统计与分析

#### 思考题：

- 1.简述采购与付款子系统的特点及设计目标。
- 2.以你熟悉的企业或在实习过程中所接触的企业为依据，结合本章所学的原理，绘制 IT 环境下应付与付款子系统的详细流程图。
- 3.为什么要进行初始设置？采购与付款子系统初始设置的内容包括哪些？
- 4.供应商档案包括哪些内容？
- 5.采购订单号是采购与付款子系统中一个非常重要的数据，它的作用是什么？
- 6.什么是暂估存货、在途存货？为什么采购与付款子系统能够输出暂估明细表和在途明细表？
- 7.某企业现需采购一批钢材，需要经历哪些过程？在这个过程中采购与付款子系统使用了哪些文件？数据的传输过程是怎样的？
- 8.分析具体企业采购到付款流程，并总结其中的主要控制要点和所采用的控制方式。

## 第八章 固定资产业务的核算与管理

### 教学目的

了解手工采购到付款循环业务流程；了解采购与付款子系统的特点、目标；掌握 IT 环境下采购到付款循环的主要流程的分析思路；掌握采购与付款子系统主要数据文件和功能结构；掌握采购管理中供应商的选择方法、采购订单管理的设计方法；掌握采购实时控制模式；掌握结算、付款子系统与总账子系统集成的方法。

### 教学重点

掌握采购与付款子系统主要数据文件和功能结构；掌握结算、付款子系统与总账子系统集成的方法。

### 教学难点

掌握 IT 环境下采购到付款循环的主要流程的分析思路。

### 建议学时

2 学时

教学内容

### 第一节 固定资产业务核算与管理需求分析

- 一、固定资产业务流程分析
- 二、固定资产核算和管理的特点
- 三、手工环境下固定资产管理困惑的案例分析

### 第二节 IT 环境下固定资产流程分析及财务业务一体化策略

- 一、IT 环境下固定资产核算及管理目标
- 二、IT 环境下与手工环境下固定资产业务流程的区别
- 三、IT 环境下固定资产业务流程构建的原则
- 四、IT 环境下固定资产流程分析及财务业务一体化策略

### 第三节 固定资产子系统总体结构设计

- 一、关于提高信息质量的设计思路
- 二、数据文件、编码、功能的设计

### 第四节 初始化管理

- 一、固定资产子系统应用准备
- 二、固定资产子系统初始设置

### 第五节 固定资产子系统日常业务处理

- 一、卡片管理
- 二、资产变动业务处理
- 三、相关业务处理

### 第六节 固定资产子系统期末业务处理

- 一、折旧计提
- 二、月末结账和恢复月末结账前状态
- 三、重新初始化
- 四、账表管理

思考题：

- 1.与采购与付款循环相比较，固定资产系统有哪些特点？
- 2.IT 环境下固定资产核算及管理的目标是什么？
- 3.简述固定资产系统的三项主要业务流程？

- 4.学完本章后，你是如何理解“财务业务一体化”策略的？
- 5.简述 IT 环境下固定资产业务流程的构建原则。
- 6.简述资产取得凭证模板的作用。
- 7.为什么说资产取得、维护和处置凭证模板是固定资产管理系统实现“财务与业务一体化”策略的核心？结合你所调研或实习的企业，绘制其在资产取得、维护和处置三方面的业务流程图。
- 8.结合你所调研或实习的企业，设计资产维护凭证模板和资产处置凭证模板的业务类型及其凭证内容。
- 9.在 IT 环境下，如何提高固定资产子系统输出信息的质量？
10. 固定资产子系统应用准备应包括哪些内容？
- 11.在进行数据文件设计时，为什么要考虑固定资产子系统与其他子系统之间的数据传递关系？
- 12.固定资产子系统初始设置的含义是什么？应包括哪些内容？
- 13.资产取得、维护和资产处置三项业务流程与固定资产子系统日常业务处理和期末业务处理之间有着怎样的对应关系？

## 七、课程的实践教学环节要求

### 教学目的

会计信息系统课程实验是会计学专业实验的重要组成部分。通过本课程实验的学习，学生应达到以下目的：

第一，掌握会计信息系统的开发方法和主流技术，具备一定的信息系统分析与设计能力，能够运用于会计信息系统的开发应用实践中；

第二，能够熟练应用主流的财务及企业管理软件处理会计业务、编制会计报告，并且能够正确测试和评估会计信息系统；

第三，熟悉会计信息系统的内部控制与风险防范。

本课程实验将为学生今后走向实际工作岗位以及在企业财务会计及企业管理信息化领域进一步学习深造打下良好的基础。

### 建议学时

24 学时

### 教学内容

#### 实验一：系统管理与基础设置

建议学时：4

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

（一）完成系统管理

1. 建立单位账套
2. 设置角色并授权
3. 增加操作员，进行财务分工
4. 输入基础信息
5. 修改账套参数
6. 备份账套数据

（二）完成基础设置

1. 总账系统初始化
2. 购销存基础设置
3. 固定资产基础设置
4. 工资基础设置

**实验二：总账和现金银行管理**

**建议学时：**4

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

（一）总账管理系统日常业务处理

1. 填制凭证
2. 修改、删除凭证
3. 出纳签字
4. 审核凭证
5. 记账
6. 查询已记账的凭证

（二）出纳管理

1. 银行对账期初数据
2. 输入银行对账单
3. 银行对账
4. 编制余额调节表

（三）总账管理系统期末处理

待“薪资管理系统”和“固定资产管理系统”相关业务处理完毕、传递到总账的凭证进行审核、记账后进行“总账系统”的期末业务处理。

### **实验三：采购与应付业务**

**建议学时：**3

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

- (一) 供应链管理
- (二) 采购管理
- (三) 应付款管理

### **实验四：销售与应收业务**

**建议学时：**3

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

- (一) 销售管理
- (二) 应收款管理
- (三) 往来管理

### **实验五：库存与存货核算业务**

**建议学时：**2

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

- (一) 库存管理
- (二) 存货核算

### **实验六：固定资产业务**

**建议学时：**3

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

- (一) 固定资产管理系统参数设置、原始卡片录入。
- (二) 日常业务：资产增减、账表查询。
- (三) 月末处理：计提折旧、对账和结账

### **实验七：工资业务**

**建议学时：**3

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

- (一) 薪资管理系统初始设置。
- (二) 薪资管理系统日常业务处理。
- (三) 工资分摊及月末处理。
- (四) 薪资管理系统数据查询。

#### **实验八：期末业务与报表业务**

建议学时：2

资料：计算机、网络以及用友 ERP-T3 软件

要求：

- (一) 自定义一张报表。
- (二) 利用报表模板生成报表（资产负债表、利润表）

## **八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站**

### **(一) 教材**

毛华扬编著,《会计电算化原理与实务——基于 T3 用友通标准版》(第二版),  
中国人民大学出版社, 2016. 1.

### **(二) 主要教学参考书**

1. 《会计管理信息系统》，杨宝刚、王新玲主编，高等教育出版社，2011 年
2. 《会计管理信息系统》，杨周南主编，首都经济贸易大学出版社，2004 年。
3. 《计算机会计理论与实务》，蔡立新主编，第 1 版，中国人民大学出版社，2004 年。
4. 《现代会计信息系统》，[美]阿妮塔·S·霍兰德等著，杨周南等译，第 2 版，经济科学出版社，1999 年
5. 《信息系统审计与鉴证》，[美]詹姆斯·A·霍尔著，李丹译，第 1 版，中信出版社，2003 年。
6. 《会计信息系统》，[美]乔治·H. 博纳德等著，陈静等译，第 10 版，清华大学出版社，2011 年。
7. 《会计信息系统》，张瑞君，蒋砚章编著，中国人民大学出版社，2015. 6；



8. 《会计信息系统》(第二版),王振武,刘媛媛编著,东北财经大学出版社,2010.10;

### (三) 中文期刊

1. 管理世界(近三年各期)
2. 经济研究近三年各期)
3. 南开管理评论(近三年各期)
4. 经济管理(近三年各期)
5. 会计研究(近三年各期)
6. 审计研究(近三年各期)
7. 中国会计评论(近三年各期)

### (四) 外文期刊

1. The Accounting Review(会计评论)
2. Journal of Accounting Research(会计研究)

### (五) 推荐的学习网站

1. 中国财政部 <http://www.mof.gov.cn/>
2. 中国证监会 <http://www.csrc.gov.cn/>
3. 中华财会网 <http://www.e521.com/>
4. 中华会计网校 <http://www.chinaacc.com/>
5. 东方会计网 <http://www.accgo.com/>
6. 天润财经 <http://www.forumcn.com/>
7. 中国会计视野 <http://cpa.esnai.com/>
8. 和讯网 <http://www.homeway.cn>
9. 会计之家 <http://www.hnjt.gov.cn/kjzj/>
10. 中国会计网 <http://www.kuaiji.org>
11. 中国财会信息网 <http://www.cfai.gov.cn/>

## 九、课程考试与评估

### (一) 考核体系

建立以能力为核心的、学练结合的全程化考核系统:

1. 理解概念、注重能力;
2. 理论教学与实验教学相结合;

3. 实行全程化考核。

## （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 40% + 期末成绩 × 60%

平时成绩构成：出勤 10 分，课堂表现 10 分，书面作业 20 分；

期末考试采用实验及报告提交方式，实验报告按照实验案例，在会计教学软件上进行操作，主要考核一些关键的点，如参数设置、阶段性的结果。具体报告评分要求：

（一）按照每个实验进行评分。

（二）实验评分实行倒扣分，每个实验最多扣完本实验的应得分，不扣负分。

（三）对实验中出现他人账套、名字，截图有抄袭其他人实验的，实行重扣，一是可以扣除单个实验（某个模块）全部分数，视情况还可扣除其他相关人员实验的分数。如果在单据、表格上，没有自己名字的，应当截取信息提示行（有操作员名称）证明是本人所作。

（四）学生自己发现错误，并做相应说明，或提出更改方法的，可酌情减少扣分。

（五）实验报告不规范，酌情扣分，最多扣分不超过 5 分。实验报告写作规范的，酌情加分，最多加分不超过 5 分。

（六）对数据的连续性错误，一般在一个地方扣分后，后续不再扣分。不好判断的继续扣分，但可酌情减少扣分。

（七）在评分时，评阅老师一次将所有同学的同一个实验评阅完成（不一个人一次评完一个学生的全部实验），尽量在各个同学之间的保持相对公平。

# 政府与非营利组织会计大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：政府与非营利组织会计

(二) 英文名称：Accounting for Government and Non-profit Organizations

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学,要求学生了解和掌握政府与非营利组织会计的基本原理和方法,并能够运用有关理论和方法,使学生了解我国政府与非营利组织会计工作的组织与管理,掌握政府与非营利组织会计的基本理论,基本核算方法和各项业务处理方法,使学生具备从事政府与非营利组织会计工作的具体核算、组织管理以及运用会计手段从事政府与非营利组织会计工作与监督管理的能力。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 教学原则

- 1、坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论及三个代表为指导
- 2、加强对基本农业理论的讲解和分析
- 3、强调理论联系实际的原则
- 4、注意培养学生独立思考、分析问题的能力
- 5、从实际出发,因材施教。

### (二) 教学方法

本课程作为本科生专业基础课,教学方式以教师讲授和学生自学相结合,通过案例具体操作等为主。教师以教材为基础,根据学生掌握基础知识的实际情况,结合实际案例的操作来使学生掌握政府与非营利组织会计基本核算方法和各项业务处理方法,掌握政府与非营利组织会计实际操作能力。

## 五、课程总学时

32 学时 (其中讲授 28 学时, 实践 4 学时)

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 概述

#### 教学目的

通过本章的学习，明确政府与非营利组织会计的适用范围和会计的基本目标，掌握政府与非营利组织会计的概念与特点及会计要素的内容与记账方法。

#### 教学重点

政府与非营利组织会计会计要素的内容与记账方法

#### 教学难点

政府与非营利组织会计会计要素的内容

#### 建议学时

1 学时

#### 教学内容

##### 第一节 政府与非营利组织会计的特点及组成体系

###### 一、政府与非营利组织会计的概念与特点

(一) 政府与非营利组织会计的概念

1. 政府与非营利组织会计。

1. 政府与非营利组织会计

2. 政府与非营利组织会计和预算会计

(二) 政府与非营利组织会计的对象

(三) 政府与非营利组织会计的特点

###### 二、政府与非营利组织会计的组成体系

##### 第二节 政府与非营利组织会计基本理论与记账方法

###### 一、政府与非营利组织会计的目标

(一) 政府与非营利组织会计的基本目标

(二) 政府与非营利组织会计信息的需求者

(三) 政府与非营利组织会计的任务

###### 二、政府与非营利组织会计规范

(一) 会计法律

(二) 会计行政法规

(三) 会计部门规章

###### 三、政府与非营利组织会计要素与记账方法

- (一) 政府与非营利组织会计要素
- (二) 政府与非营利组织会计等式
- (三) 政府与非营利组织会计的记账方法

**思考题：**

- 1.试述政府与非营利组织会计要素包括的内容
- 2.政府与非营利组织会计改革要研究的主要问题

## 第二章 政府财政会计

**教学目的**

通过本章的学习，使学生了解过本章的学习，明确政府财政会计的特点，掌握政府财政会计各要素的核算

**教学重点**

政府财政会计各要素的核算

**教学难点**

政府财政会计的核算

**建议学时**

5 学时

**教学内容**

### 第一节 政府财政会计概述

**一、政府财政会计的概念**

**二、政府财政会计核算的资金**

- (一) 一般预算资金
- (二) 政府性基金预算资金
- (三) 国有资本经营预算资金
- (四) 专用基金
- (五) 财政专户管理资金

**三、政府财政会计的特点**

**四、政府财政会计的一般原则**

- (一) 客观性原则
- (二) 适应性原则
- (三) 可比性原则
- (四) 整体性原则

- (五) 一致性原则
- (六) 及时性原则
- (七) 明晰性原则
- (八) 收付实现制原则
- (九) 专款专用原则

## 五、政府财政会计的任务

## 六、政府财政会计要素与会计科目

- (一) 会计要素
- (二) 会计科目表

### 第二节 政府财政会计的核算

#### 一、政府财政会计资产的核算

- (一) 财政性存款和有价证券
- (二) 暂付及应收款项
- (三) 预拨款项

#### 二、政府财政会计负债的核算

- (一) 借入款
- (二) 应付及暂收款项

#### 三、政府财政会计收入的核算

- (一) 一般预算收入
- (二) 基金预算收入
- (三) 国有资本经营预算收入
- (四) 专用基金收入
- (五) 转移性收入
- (六) 财政专户资金收入

#### 四、政府财政会计支出的核算

- (一) 一般预算支出
- (二) 基金预算支出
- (三) 国有资本经营预算支出
- (四) 专用基金支出
- (五) 转移性支出
- (六) 财政专户管理资金支出的核算

(七) 政府采购活动中财政预算支出

## 五、政府财政会计净资产的核算

(一) 结余

(二) 预算稳定调节基金

(三) 预算周转金

## 六、政府财政会计报表

(一) 政府财政会计报表及其编制程序

(二) 政府财政会计报表的编制

## 七、财政国库支付执行机构会计

(一) 财政国库支付执行机构的主要业务

(二) 财政国库支付执行机构的会计核算

### 思考题：

1. 政府财政会计核算的内容有哪些？如何进行核算？
2. 政府财政会计报表如何编制？

## 第三章 行政单位会计

### 教学目的

通过本章的学习，明确行政单位的概念及特点，掌握行政单位会计核算

### 教学重点与难点

重点：行政单位会计核算

难点：行政单位会计核算

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

#### 第一节 行政单位会计概述

一、行政单位会计的概念及特点

二、行政单位会计核算原则

(一) 客观性原则

(二) 相关性原则

(三) 全面性原则

(四) 及时性原则

(五) 明晰性原则

(六) 可比性原则

### 三、行政单位会计要素与会计科目

#### 第二节 行政单位会计的核算

##### 一、行政单位资产的核算

(一) 流动资产

(二) 固定资产

(三) 无形资产

(四) 其他资产

##### 二、行政单位负债的核算

(一) 流动负债

(二) 非流动负债

##### 三、行政单位收入的核算

(一) 财政拨款收入

(二) 其他收入

##### 四、行政单位支出的核算

(一) 经费支出

(二) 拨出经费

##### 五、行政单位净资产的核算

(一) 财政拨款结转

(二) 财政拨款结余

(三) 其他资金结转结余

(四) 资产基金

(五) 待偿债净资产

##### 六、行政单位财务报表

(一) 财务报表概述

(二) 资产负债表

(三) 收入支出表

(四) 财政拨款收入支出表

(五) 会计报表附注

#### 思考题：

1. 行政单位会计核算哪些内容？如何进行核算？



## 2. 行政单位财务报表如何编制？

### 第四章 事业单位会计

#### 教学目的

通过本章的学习，明确事业单位会计的概念及特点，掌握事业单位会计的核算方法

#### 教学重点与难点

重点：事业单位会计的核算方法

难点：事业单位会计的核算方法

#### 建议学时

8 学时

#### 教学内容

##### 第一节 事业单位会计概述

###### 一、事业单位会计的概念与特点

###### 二、事业单位会计核算原则

- (一) 客观性原则
- (二) 全面性原则
- (三) 相关性原则
- (四) 及时性原则
- (五) 专款专用原则
- (六) 可比性原则

###### 三、事业单位会计要素与会计科目

##### 第二节 事业单位会计的核算方法

###### 一、事业单位资产的核算

- (一) 流动资产
- (二) 长期投资
- (三) 固定资产
- (四) 无形资产

###### 二、事业单位负债的核算

- (一) 流动负债
- (二) 非流动负债

###### 三、事业单位收入的核算

- (一) 财政补助收入
- (二) 事业收入
- (三) 上级补助收入与附属单位上缴收入
- (四) 经营收入
- (五) 其他收入

#### **四、事业单位支出的核算**

- (一) 事业支出
- (二) 上缴上级支出与对附属单位补助支出
- (三) 经营支出
- (四) 其他支出

#### **五、事业单位净资产的核算**

- (一) 事业基金
- (二) 非流动资产基金
- (三) 专用基金
- (四) 财政补助结转与结余
- (五) 非财政补助结转
- (六) 非财政补助结余

#### **六、事业单位财务报表**

- (一) 资产负债表
- (二) 收入支出表
- (三) 财政补助收入支出表
- (四) 会计报表附注

#### **思考题：**

1. 事业单位会计核算哪些内容？如何进行核算？
2. 事业单位财务报表如何编制？

### **第五章 民间非营利组织会计**

#### **教学目的**

通过本章的学习，明确民间非营利组织会计的概念及特点，掌握民间非营利组织会计的基本要素、会计原则和财务会计报告

#### **教学重点与难点**

**重点：**民间非营利组织会计的基本要素

难点：民间非营利组织会计的基本要素和财务会计报告

建议学时

6 学时

教学内容

### 第一节 民间非营利组织会计的概念及目标

#### 一、民间非营利组织会计的概念

#### 二、民间非营利组织会计的基本目标

### 第二节 民间非营利组织会计的一般原则

- (一) 客观性原则
- (二) 一贯性原则
- (三) 相关性原则
- (四) 及时性原则
- (五) 实质重于形式原则
- (六) 可比性原则
- (七) 明晰性原则
- (八) 配比性原则
- (九) 实际成本原则
- (十) 谨慎性原则
- (十一) 划分收益性支出与资本性支出原则
- (十二) 重要性原则
- (十三) 权责发生制原则

### 第三节 民间非营利组织会计的基本要素

#### 一、反映民间非营利组织财务状况的要素

- (一) 资产
- (二) 负债
- (三) 净资产

#### 二、反映业务活动情况的要素

- (一) 收入
- (二) 费用

#### 三、会计要素之间的关系

## 第四节 民间非营利组织财务会计报告

### 一、财务会计报告的分类

### 二、财务会计报告的编制要求

### 三、会计报表的编制

(一) 资产负债表

(二) 业务活动情况表

(三) 现金流量表

(四) 会计报表附注

### 思考题

1. 民间非营利组织会计要素的内容。
2. 民间非营利组织会计报告的内容。

## 七、课程的实践教学环节要求

### (一) 实验一 政府会计

#### 实验目的

掌握政府会计的科目设置存款业务的核算。

#### 基本概念

政府与非营利组织会计：是各级政府、行政单位和各类非营利组织核算和监督政府财政资金和各类非营利组织业务资金活动情况的专业会计。

各级政府会计应按《政总预算会计科目表》选择和使用会计科目。

#### 建议学时

1 学时

#### 实验内容及要求

内容：实例省略

要求：深刻理解上述基本概念；

练习政府会计的会计处理、编制会计分录；练习政府会计业务的核算及核算规则。

练习财政性存款和有价证券的的核算；以上下级往来及拨付款业务核算；预算收入及支出的核算；专用基金及转移性质车的核算。

练习政府会计报表的编制。

**实验指导：略**

## (二) 实验二 行政单位会计

### 实验目的

掌握行政单位会计的科目设置存款业务的核算。

### 基本概念

行政单位是指进行国家行政管理，组织经济建设和文化建设，维护社会公共秩序的单位。

行政单位会计和政府财政会计同属于政府会计，都以财政预算资金为核算对象，要求以预算为基础，全面反映的执行情况及结果。二者的区别在于：行政单位会计的核算对象是部门预算资金，侧重于部门核算；而政府财政会计的核算对象是政府预算资金，反映一级政府的宏观经济信息。

### 建议学时

1 学时

### 实验内容及要求：

内容：实例省略

要求：深刻理解上述基本概念；

练习行政单位的会计处理、编制会计分录；练习行政单位会计业务的核算及核算规则。

练习行政单位流动资产、固定资产、在建工程、无形资产等的会计科目设置、账户设置及会计核算。

练习行政单位净资产的会计核算。

练习行政单位会计报表的编制。

**实验指导：略**

## (三) 实验三 行政单位会计

### 实验目的

掌握事业单位会计的科目设置存款业务的核算。

### 基本概念

事业单位是指受国家机关领导，不具有社会生产职能和国家管理职能，直接或间接地为上层建筑、经济建设和人民生活服务的单位。

主要包括：

教育事业单位。如小学、中学、高等学校等。

科学技术事业单位。如科学院、工程院、研究院等。

文化事业单位。如图书馆、文化馆、纪念馆等。

广播电视事业单位。如广播台、电视台等。

文物事业单位。如历史博物馆、自然博物馆等。

林业园林事业单位。如公园等

医疗卫生事业单位。如医院、疾病预防控制中心等。

### 建议学时

1 学时

### 实验内容及要求

内容：实例省略

要求：深刻理解上述基本概念；

练习事业单位的会计处理、编制会计分录；练习事业单位会计业务的核算及核算规则。

练习事业单位流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等的会计科目设置、账户设置及会计核算。

练习事业单位收入、支出的核算。

练习事业单位零余额账户用款额度的核算及短期投资的核算。

练习事业单位会计报表的编制。

### 实验指导：略

## （四）实验四 民间非营利组织会计

### 实验目的

掌握民间非营利组织的科目设置存款业务的核算。

### 基本概念

民间非营利组织会计是对民间非营利组织的财务收支活动进行连续、系统、综合地记录、计量和报告，以价值指标客观地反映业务活动过程，从而为业务管理和其他相关的管理工作提供信息。

民间非营利组织会计的主要特点包括：

（1）以权责发生制为会计核算基础；

（2）在采用历史成本计价的基础上，引入公允价值计量基础；

（3）由于民间非营利组织资源提供者既不享有组织的所有权，也不取得经济回报，因此，其会计要素不应包括所有者利益和利润，而是设置了净资产这一要素；

(4) 由于民间非营利组织采用权责发生制作为会计核算基础, 因此设置了费用要素, 而没有使用行政、事业单位的支出要素。

### 建议学时

1 学时

### 实验内容及要求

内容: 实例省略

要求: 深刻理解上述基本概念;

练习民间非营利组织的会计处理、编制会计分录; 练习行政单位会计业务的核算及核算规则。

练习行政单位会计报表的编制。

实验指导: 略

## 八、教材和主要教学参考书

### (一) 教材

《政府与非盈利组织会计》赵建勇 中国人民大学出版社 2018

### (二) 参考书及网站

1. 贺蕊莉编著《政府与非营利组织会计》(第五版,东北财经大学出版社, 2016.
2. 常丽. 编著《政府与非营利组织会计》(第五版),东北财经大学出版社, 2018.
3. 蒙丽珍编著《政府与非营利组织会计》(第五版),东北财经大学出版社, 2015.
4. 刘学华编著《政府与非盈利组织会计》(第二版),立信会计出版社, 2014
5. 李荣梅、光辉、尤玉津编著《政府与非营利组织会计》(第四版), 东北财经大学出版社, 2014.

## 九、课程考试与评估

本课程为闭卷考试, 任课教师自主命题。成绩分为以下几部分: 期末考试占 50%; 出勤占 10%; 课堂表现 10%; 实验和作业 30%。

# 税务会计与纳税筹划教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：税务会计与纳税筹划

(二) 英文名称：Tax Accounting and Tax Planning

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学，使学生了解我国现行税收制度和政策法规，熟悉各种税收的计算及申报，掌握税务会计基本内容和具体处理方法。课程教学目的是通过讲授现行各种税法的基本知识和税务会计处理的基本方法，让学生认识税收、税务会计的本质特征，了解我国现行税收制度和政策法规，熟悉各种税收的计算及申报，掌握税务会计基本内容和具体处理方法。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

1. 从税法角度阐明了涉税事项会计处理的原因，将税法和会计结合起来，便于学生理解和掌握。

2. 以研讨性课程的形式使学生在教师的指导下自行对学过的知识进行梳理和归纳，加深理解同涉税事项会计处理的区别与规律。

### (二) 课程教学方法

以课堂教学为主，通过讲授与学生的自学相结合，再配备大量的习题，以强化学生对税务会计与纳税筹划的掌握与运用。

## 五、课程总学时

32 学时（其中讲授 24 学时，实践 8 学时）

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 税务会计概述

#### 教学目的

通过本章学习，了解我国现行税制的概况，认识税收的分类，熟悉税务会计



的概念、对象、特点、职能，掌握现行税制的构成要素及税务会计与财务会计的联系与区别。

### 教学重点

本章的重点是税制构成要素和现行税收的分类、企业纳税的基本程序，税务会计的概念、特点以及与财务会计的联系、区别。

### 教学难点

教学难点是税务会计与财务会计的联系、区别。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 税务会计概念结构

- 一、税务会计的概念
- 二、税务会计的对象
- 三、税务会计的目标
- 四、税务会计的职能
- 五、税务会计的任务
- 六、税务会计的方法
- 七、税务会计的基本前提
- 八、税务会计的原则
- 九、税务会计的特点
- 十、税务会计与财务会计的比较

#### 第二节 税收实体法及其构成要素

- 一、税收的概念
- 二、税收的职能和作用
- 三、我国现行税制概况
- 四、税收分类
- 五、不同环节应缴纳的主要税费

#### 第三节 纳税人权利与义务

- 一、纳税人
- 二、征税对象
- 三、税率
- 四、纳税环节和纳税地点

- 五、纳税时间
- 六、减税免税
- 七、附加与加成
- 八、法律责任

## 第二章 增值税会计

### 教学目的

通过本章学习，了解增值税专用发票的使用管理，熟悉增值税法规基本内容，掌握增值税的计算、申报和具体会计处理方法。

### 教学重点

本章重点是增值税的计算和会计处理方法。

### 教学难点

教学难点是增值税的计算和会计处理方法。

### 建议学时

5 学时

### 教学内容

#### 第一节 增值税的税制要素

- 一、增值税的概念及特点
- 二、增值税的纳税人
- 三、增值税的征税范围
- 四、增值税税率或增值税征收率
- 五、增值税的优惠政策
- 六、增值税专用发票的使用管理

#### 第二节 增值税的确认、计量与申报

- 一、增值税的计算
- 二、增值税的纳税期限、地点
- 三、增值税的申报

#### 第三节 增值税进项税额及其转出的会计处理

- 一、会计科目的设置
- 二、进项税额的核算
- 三、增值税转转出的会计处理

#### 第四节 增值税销项税额的会计处理

- 一、会计科目的设置
- 二、销项税额的核算
- 三、销项税额会计处理

#### 第五节 增值税结转、上缴的会计处理

- 一、未交增值税和已交增值税的核算
- 二、减免增值税的会计核算

### 第三章 消费税会计

#### 教学目的

通过本章学习，熟悉消费税法基本内容，掌握消费税的计算、申报和具体会计处理方法。

#### 教学重点

本章重点是消费税法基本内容及消费税的计算和会计处理方法。

#### 教学难点

教学难点是消费税法会计处理方法。

#### 建议学时

3 学时

#### 教学内容

##### 第一节 消费税的税制要素

- 一、消费税的概念及特点
- 二、消费税的纳税人
- 三、消费税的征税范围
- 四、消费税税率
- 五、消费税的纳税环节

##### 第二节 消费税的确认、计量与申报

- 一、消费税的计算
- 二、消费税纳税义务发生时间、纳税期限、纳税地点
- 三、消费税的申报

##### 第三节 消费税的会计核算

- 一、会计科目的设置

- 二、销售及视同销售的核算
- 三、自制自用应税消费品的核算
- 四、委托加工应税消费品的核算
- 五、进口应税消费品的核算

## 第四章 关税会计

### 教学目的

通过本章学习，熟悉关税法规基本内容，掌握关税的计算、申报和具体的会计处理方法。

### 教学重点

本章重点是关税的计算和具体会计核算方法。

### 教学难点

难点是关税的具体会计核算方法。

### 建议学时

1 学时

### 教学内容

#### 第一节 关税的税制要素

- 一、关税的概念及分类
- 二、关税的纳税义务人和征税对象
- 三、关税的税则、税目和税率
- 四、关税的减免税优惠
- 五、关税的缴纳与退补

#### 第二节 关税的确认、计量与申报

- 一、关税完税价格的确定
- 二、关税应纳税额的计算
- 三、关税纳税义务发生时间、纳税期限、纳税地点
- 四、关税的申报

#### 第三节 关税的会计处理

- 一、会计科目的设置
- 二、自营进出口关税的会计核算

### 三、代理进出口关税的会计核算

#### 第五章 出口货物免、退税会计

##### 教学目的

通过本章学习，熟悉出口货物增值税、消费税退(免)的有关规定，掌握出口货物增值税、消费税退(免)的计算、申报和具体会计处理方法。

##### 教学重点

本章的重点是出口货物增值税、消费税退(免)的有关规定，适用方法、计算申报和会计处理方法。

##### 教学难点

难点是出口货物增值税、消费税退(免)计算申报和会计处理方法。

##### 建议学时

3 学时

##### 教学内容

#### 第一节 出口货物免、退税的税制要素

- 一、出口货物退(免)税的概念及原则
- 二、出口货物退(免)税的适用范围
- 三、出口货物退(免)税的适用办法
- 四、出口货物退(免)税的税率

#### 第二节 出口货物免、退税的确认、计量与申报

- 一、出口货物退(免)税增值税的计算
- 二、出口货物退(免)税消费税的计算
- 三、出口货物退(免)税规程

#### 第三节 出口货物免、退税的会计处理

- 一、出口货物退(免)增值税的核算
- 二、出口货物退(免)消费税的核算

#### 第六章 企业所得税会计

##### 教学目的

通过本章学习，了解企业各方涉及所得税的税务处理，熟悉企业所得税法规基本内容，掌握企业所得税的计算、申报和具体会计处理方法。

##### 教学重点

本章的重点是企业所得税法规基本内容及企业所得税的计算和永久性差异、

暂时性差异的会计处理方法。

### 教学难点

教学难点是企业所得税的计算和永久性差异、暂时性差异的会计处理方法。

### 建议学时

5 学时

### 教学内容

#### 第一节 企业所得税的税制要素

- 一、企业所得税的纳税人
- 二、企业所得税的扣缴义务人
- 三、企业所得税的征税对象、税率
- 四、企业所得税的税收优惠
- 五、企业所得税的应税收入

#### 第二节 企业所得税的确认、计量与申报

- 一、应税收入的确认、计量
- 二、企业所得税税前扣除
- 三、资产的税务处理
- 四、应纳税额的计算
- 五、特别纳税调整
- 六、企业所得税的申报与缴纳
- 七、企业所得税的核定征收
- 八、企业所得税纳税申报表的填制

#### 第三节 企业所得税会计处理

- 一、所得税会计处理规范概述
- 二、所得税会计的理论基础
- 三、基于收入费用观的所得税会计差异
- 四、基于资产负债观的所得税会计差异

### 第七章 个人所得税会计

#### 教学目的

通过本章学习，熟悉个人所得税法规基本内容，掌握个人所得税的计算、申报和具体代扣代缴、为纳税人代付税款的会计处理。

### 教学重点

本章的重点是个人所得税的计算和纳税申报办法。

### 教学难点

教学难点是个人所得税的计算和纳税申报办法。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 个人所得税的税制要素

- 一、概念及特点
- 二、纳税人
- 三、征税对象
- 四、计税依据
- 五、税率
- 六、减免政策

#### 第二节 个人所得税的确认、计量与申报

- 一、应纳税额的计算
- 二、个人所得税的申报

#### 第三节 个人所得税的会计核算

- 一、个体工商户的经营所得缴纳个人所得税的会计核算
- 二、代扣代缴单位代扣代缴个人所得税的会计核算
- 三、单位或他人为纳税人代付税款时的会计核算

#### 第八章 土地增值税会计

### 教学目的

通过本章学习，熟悉土地增值税法规基本内容，掌握土地增值税的计算、申报和具体的会计处理方法。

### 教学重点

本章的重点是土地增值税的计算、申报和具体的会计处理方法。

### 教学难点

教学难点是土地增值税的会计处理方法。

### 建议学时

1 学时

## 教学内容

### 第一节 土地增值税的税制要素

- 一、土地增值税的概念和特点
- 二、纳税人的概念和征税对象、范围
- 三、税率、税收优惠和征税管理

### 第二节 土地增值税的确认、计量与申报

- 一、应纳税额的计算
- 二、土地增值税的申报

### 第三节 土地增值税的会计处理

- 一、房地产开发企业土地增值税的会计处理
- 二、其他企业土地增值税的会计处理

## 七、课程的实践教学环节要求

### 教学目的

通过实践,引导学生通过习题练习和习题讨论来理解课程知识并学会如何运用所学知识去解决税务会计的实际问题,具备灵活运用理论知识的能力。

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

《税务会计与纳税筹划》涉及知识点纷繁复杂,记忆难度较大。在教学实践中,要十分注重理论知识点紧密联系实践应用,以培养学生运用税法知识分析案例的能力为中心,在讲解完每一章后,都布置一系列练习题,包括期末考试可能出现的各种题型,加以训练。同时进行学习小组讨论,根据实际情况将 1-2 个小税种分配到每小组进行讨论汇报。

- (一) 练习作业: 每章布置课后练习题
- (二) 课堂讨论: 对每章习题进行讨论
- (三) 税种汇报: 以分组汇报的形式进行小税种学习

小税种组成:

- (1) 资源税
- (2) 城镇土地使用税
- (3) 房产税
- (4) 车船税



- (5) 印花税
- (6) 契税
- (7) 城市建设维护税
- (8) 车辆购置税
- (9) 耕地占用税

## 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

### （一）教材

盖地主编，《税务会计与筹划》（第 13 版），东北财经大学出版社，2017.

### （二）主要教学参考书

1. 中国注册会计师协会主编，《税法》，中国财政经济出版社，2018.
2. 全国税务师职业资格考教材编写组编，《税一》，中国税务出版，2018.
3. 全国税务师职业资格考教材编写组编，《税二》，中国税务出版，2018.
4. 国务院法制办公室主编，《中华人民共和国税法典》，中国法制出版社，2018.

### （三）推荐的学习网站

1. 国家税务总局官方网站 <http://www.chinatax.gov.cn/>
2. 中国税务网 <http://www.ctax.org.cn/>
3. 中国总会计师协会 <http://www.chinactac.org/>
4. 中国注册会计师协会 <http://www.cicpa.org.cn/>

## 九、课程考试与评估

### （一）考核体系

建立以能力为核心的、综合考核体系：

1. 理解概念、注重能力
2. 实行过程考核与结果考核结合方式。

### （二）考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价，通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。课程总成绩为 100 分，平时成绩与期末考试各占 50%，平时成绩由出勤（10%）和实践操作作业（40%）构成，期末闭卷考试。

# 银行会计教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：银行会计

(二) 英文名称：Bank Accounting

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

通过本课程的教学，要求学生了解和掌握银行会计的基本原理和方法，并能够运用有关理论和方法，使学生了解我国金融体系的构成及金融企业会计工作的组织与管理，掌握金融企业会计的基本理论，基本核算方法和各项业务处理方法，使学生具备从事银行企业会计工作的具体核算、组织管理以及运用会计手段从事银行业经营与监督管理的能力。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 教学原则

- 1、坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论及三个代表为指导
- 2、加强对基本农业理论的讲解和分析
- 3、强调理论联系实际的原则
- 4、注意培养学生独立思考、分析问题的能力
- 5、从实际出发，因材施教。

### (二) 教学方法

本课程作为本科生专业基础课，教学方式以教师讲授和学生自学相结合，通过案例具体操作等为主。教师以教材为基础，根据学生掌握基础知识的实际情况，结合实际案例的操作来使学生掌握银行会计基本核算方法和各项业务处理方法，主要围绕商业银行会计的核算流程，掌握银行企业会计实际操作能力。

## 五、课程总学时

本课程总共 32 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 第一章 总论

### 教学目的

1. 了解我国金融体系的构成、金融企业会计的特点、金融企业会计工作的组织与管理。

2. 掌握银行会计核算的基本假设和基本要求、银行会计要素及其会计核算的基本原则和要求。

### 教学重点

银行会计的特点、银行会计工作的组织与管理；银行会计核算的基本假设和基本要求、银行会计要素及其会计核算的基本原则和要求。

### 教学难点

银行会计要素及其会计核算的基本原则和要求

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 金融机构的组成和职能

### 一、金融业经营的特点

#### （一）金融市场

金融是指货币资金的融通及信用活动的总和。

#### （二）金融体系

金融体系是由各种金融机构组成的。各国的金融体系一般都包括银行性金融机构和非银行性金融机构两大部分。

1. 银行：我国的银行包括中央银行、商业银行、政策性银行。

2. 非银行金融机构：非银行金融机构包括保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

#### （三）金融企业会计的内容

金融企业会计，是指以货币为主要计量手段，采用独特的会计方法（如科目设置、凭证设置、复式记账、账簿登记、财产清查、报表编制等），对金融企业的经营活动过程进行全面、系统、连续的核算和控制，为金融企业的利害关系人提供决策所需的财务和相关经济信息的信息系统。

### 二、我国金融机构的组成及职能

我国金融体系中国人民银行（即中央银行）、政策性银行、商业银行和其它金融机构组成，是商业金融为主体，银行、证券、保险、租赁、基金管理公司财务公司、信托等业务齐全，多种金融机构分工竞争的金融体系。

## 第二节 银行会计对象和目标

### 一、 银行会计对象

会计对象具体表现为会计主体范围内价值运动的过程和结果。

对会计对象的具体内容进行初次的分类，这就形成了会计要素。

我国《企业会计准则》规定，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。

### 二、 银行会计目标

《企业会计准则——基本准则》明确规定，企业财务报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

## 第三节 金融企业会计规范

### 一、 现行金融会计规范

2001年，财政部曾发布《金融该企业会计制度》

2006年，《企业会计准则》全面发布

### 二、 金融企业会计的基本前提

会计的基本前提是指会计人员为了实现会计目标，而对错综复杂、变化不定的会计环境所做出的合乎情理的假定。包括：会计主体；持续经营；会计分期；货币计量。

### 三、 金融企业会计核算的基础和会计信息质量要求

#### （一）会计核算基础：

金融企业应以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

#### （二）会计信息质量要求《企业会计准则》对会计信息有如下质量要求：

1. 客观性；2. 相关性；3. 可比性；4. 及时性；5. 明晰性；6. 谨慎性；7. 重要性；8. 实质重于形式

## 第四节 银行会计基本核算方法规范

### 一、 银行企业会计科目的设置

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类反映的标志或名称，它是设置账户、分类记载会计事项的工具，也是确定报表项目的基础。

(一) 会计科目的设置原则

(二) 会计科目的分类

1. 按资金性质分类：资产类科目；负债类科目；所有者权益类科目；损益类科目；资产负债共同类科目。

2. 按与资产负债表的关系分类：表内科目；表外科目。

3. 按反映经济业务内容的详略程度分类：一级科目；二级科目。

## 二、银行企业会计记账方法

记账方法是指运用一定的记账原理和规则，将财务活动记入账簿，并通过试算平衡来检查账簿记录是否正确的一种技术方法。

(一) 复式记账法

复式记账法就是对每一项经济业务，都要以对应相等的金额，同时在所涉及的两个或两个以上账户中进行登记的记账方法。

(二) 单式记账法

单式记账法就是对发生的每一项经济业务只在一个账户中进行登记的记账方法。

## 三、银行会计凭证

(一) 复式记账法会计凭证的分类

1. 原始凭证：外来原始凭证；自制原始凭证

2. 记账凭证：基本凭证；特定凭证

(二) 会计凭证的编制

(三) 会计凭证的审核

(四) 会计凭证的传递与保管

## 四、账簿和账务组织

(一) 账簿的种类

(二) 账务组织

1. 明细核算

2. 综合核算

## 思考题

1. 简述我国金融企业的基本特征和组成。

2. 分析金融会计信息的使用者及其决策需求。

3. 商业银行的财务报告如何满足外部利益相关者的需求？

4. 简述银行会计要素的特点及会计信息质量特征对各要素确认、计量的影响。
5. 商业银行会计凭证包括那些类别?
6. 商业银行的账务组织包括哪些内容? 有何特点?

## 第二章 存款业务的核算

### 教学目的

1. 通过本章的学习, 使学生了解商业银行存款的含义及存款业务的分类。
2. 熟悉单位存款管理的基本规定及银行存款业务主要会计科目的设置; 熟练掌握单位存款业务的核算、储蓄存款业务的核算以及利息的计算方法。

### 教学重点

单位存款管理的基本规定及银行存款业务主要会计科目的设置; 单位存款业务的核算、储蓄存款业务的核算以及利息的计算方法。

### 教学难点

单位存款业务的核算、储蓄存款业务的核算以及利息的计算方法。

### 建议学时

3 学时

### 教学内容

## 第一节 存款业务概述

### 一、存款业务的含义

### 二、存款业务的种类

- (一) 按存款对象不同分类
- (二) 按存款币种不同分类

### 三、单位存款管理的基本规定

- (一) 单位活期存款的管理
- (二) 单位定期存款的管理
- (三) 单位协定存款的管理
- (四) 单位保证金存款的管理
- (五) 单位通知存款的管理

### 四、存款业务的科目设置

- (一) 吸收存款
- (二) 利息支出
- (三) 应付利息

## 第二节 单位存款业务的核算

### 一、现金存取款的核算

- (一) 存入现金
- (二) 支取现金

### 二、单位存款户的对账

### 三、单位活期存款利息的核算

- (一) 余额表计息法
- (二) 分户账账页计息法

### 四、单位定期存款的核算

- (一) 定期存款的存入
- (二) 定期存款的转存
- (三) 定期存款的支取

## 第三节 储蓄存款业务的核算

### 一、活期储蓄存款业务的核算

- (一) 开户与续存
- (二) 支取与销户
- (三) 利息的计算

### 二、定期储蓄存款业务的核算

- (一) 整存整取定期存款储蓄
- (二) 零存整取定期存款储蓄
- (三) 存本取息定期存款储蓄
- (四) 整存零取定期存款储蓄

## 思考题

1. 简述单位银行结算账户的种类。
2. 简述计算单位存款利息的基本方法。
3. 简述定期储蓄存款的种类。
4. 练习计算单位存款业务的核算及计算利息。
5. 练习各类储蓄存款业务的核算及计算利息。

## 第三章 贷款业务的核算

### 教学目的

1. 通过本章的学习,使学生了解商业银行贷款的含义及贷款业务的种类、贷款业务的核算原则和基本规定。

2. 掌握贷款业务的科目设置,了解贷款损失准备的计提范围。

3. 掌握贷款发放、收回及贷款减值的核算及贷款利息的计算掌握抵债资产的核算方法。

4. 了解贴现与一般贷款的联系与区别,掌握商业银行贴现、再贴现业务的账务处理。

### 教学重点

商业银行贷款的含义及贷款业务的种类、贷款业务的核算原则和基本规定。商业银行贷款发放、收回及贷款减值的核算,商业银行贴现、再贴现业务的账务处理。

### 教学难点

商业银行贷款发放、收回及贷款减值的核算,商业银行贴现、再贴现业务的账务处理。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 贷款业务概述

### 一、贷款业务的含义和种类

(一) 贷款的含义

(二) 贷款的种类

### 二、贷款业务核算原则

(一) 本息分别核算

(二) 商业性贷款与政策性贷款分别核算

(三) 自营贷款与委托贷款分别核算

(四) 贷款发生减值时,赢计提减值准备

### 三、贷款业务的基本规定

(一) 单位贷款



- (二) 个人贷款
- (三) 贷款减值的确认条件

#### **四、贷款业务的科目设置**

- (一) 贷款
- (二) 应收利息
- (三) 贷款损失准备
- (四) 抵债资产
- (五) 贴现资产
- (六) 贴现负债

### **第二节 一般贷款业务的核算**

#### **一、贷款发放及收回的核算**

- (一) 贷款发放
- (二) 未减值贷款的处理
- (三) 减值贷款的处理

#### **二、贷款损失准备贷款资产减值的处理**

- (一) 计提贷款损失准备及坏账准备
- (二) 呆账贷款本金及利息的处理
- (三) 收回已转销贷款和应收利息的处理

### **第三节 抵债资产的核算**

#### **一、抵债资产的含义**

#### **二、抵债资产的账务处理**

- (一) 抵债资产的取得
- (二) 抵债资产保管期间取得的收入
- (三) 抵债资产减值的处理
- (四) 处置抵债资产的核算
- (五) 抵债资产转为自用的核算

### **第四节 贴现的核算**

#### **一、贴现的概述**

- (一) 贴现的含义
- (二) 贴现的特点
- (三) 贴现与一般贷款的联系与区别

## 二、贴现资产的核算

- (一) 银行为客户办理贴现的核算
- (二) 银行为其他金融机构办理转贴现的核算
- (三) 贴现利息收入的核算
- (四) 贴现、转贴现到期收回贴现款的核算

## 三、贴现负债的核算

- (一) 转贴现的核算
- (二) 贴现负债利息的核算
- (三) 贴现票据到期，归还转贴现款项的核算

### 思考题

1. 简述贷款的种类。
2. 简述我国银行提取贷款损失准备的方法。
3. 简述抵债资产的账务处理方法。
4. 练习贷款损失准备及减值贷款业务的核算。
5. 练习抵债资产业务的核算。

## 第四章 国内结算业务核算

### 教学目的

1. 掌握支付结算的概念和原则；
2. 熟悉支付结算业务的核算要求和特点；
3. 掌握银行汇票、银行本票、支票和商业汇票的会计核算；
4. 掌握汇兑、托收承付、委托收款结算业务的会计核算；
5. 了解信用卡支付系统的会计核算。

### 教学重点

银行汇票、银行本票、支票和商业汇票的会计核算；掌握汇兑、托收承付、委托收款结算业务的会计核算；了解信用卡支付系统的会计核算。

### 教学难点

银行汇票、银行本票、支票和商业汇票的会计核算

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

## 第一节 国内支付结算业务概述

### 一、支付结算的意义

国内支付结算业务，指商业银行通过提供结算工具，如本票、汇票、支票等，对国内客户之间因商品交易、劳务供应、资金调拨及其他款项往来而产生的货币收付关系、债权债务进行清偿的行为。

### 二、支付结算的管理体制

支付结算业务实行集中统一和分级管理相结合的管理体制

中国人民银行总行负责统一制定支付结算的有关制度和办法，并组织、协调、管理和监督全国的社会支付结算工作，协调和处理银行之间的支付结算纠纷。

### 三、结算原则和结算纪律

#### （一）支付结算原则

1. 恪守信用，履约付款
2. 谁的钱进谁的账，由谁支配
3. 银行不垫款

#### （二）支付结算纪律

### 四、支付结算业务的核算特点

### 五、支付结算的方式

## 第二节 票据结算业务的核算

### 一、票据的基础知识

#### （一）票据的概念

狭义的票据指以支付金钱为目的的有价证券，即出票人签发的，由自己无条件支付确定金额或委托他人无条件支付确定金额给收款人或持票人的有价证券。

#### （一）票据的特点

#### （二）票据行为

#### （三）票据的权利和责任

### 二、银行汇票的核算

#### （一）银行汇票的定义

#### （二）银行汇票业务流程

#### （三）银行汇票的会计核算

### 三、商业汇票的核算

- (一) 商业汇票的定义
- (二) 商业汇票业务流程图
- (三) 商业承兑汇票的会计核算
- (四) 银行承兑汇票的会计核算

#### **四、 银行本票的核算**

- (一) 银行本票的定义
- (二) 银行本票业务流程图
- (三) 银行本票的会计核算

#### **五、 支票的核算**

- (一) 支票的定义
- (二) 支票业务流程图
- (三) 转账支票的核算
- (四) 支票的领购和挂失

### **第三节 结算方式的核算**

#### **一、 汇兑结算方式的核算**

- (一) 汇兑结算的定义

汇兑结算是汇款人委托银行将款项汇给异地收款人的结算方式。

- (二) 汇兑结算业务流程图
- (三) 信汇结算业务的核算
  - 1. 汇出行的核算
  - 2. 汇入行的核算
- (四) 电汇结算业务的核算

- 1. 汇出行的核算
- 2. 汇入行的核算

#### **二、 托收承付结算方式的核算**

- (一) 托收承付结算方式的定义
- (二) 托收承付结算方式业务流程图
- (三) 收款人开户银行受理托收承付的核算
- (四) 付款人开户行通知承付的处理方法
- (五) 付款人开户行划款的处理方法
- (六) 收款人开户行收账的处理方法

(七) 逾期付款的处理方法

(八) 拒绝付款的处理方法

### 三、委托收款结算方式的核算

(一) 委托收款结算方式的概念

委托银行收款，是收款人向银行提供收款依据，委托银行向付款人收取款项的结算方式。

(二) 委托收款结算方式业务流程图

(三) 委托收款结算方式的核算

(四) 收款人开户银行收账

## 第四节 信用卡的核算

### 一、信用卡的核算

(一) 信用卡的概念和基本功能

(二) 信用卡结算业务的会计核算

1. 信用卡的发放

2. 信用卡直接消费业务的核算手续

3. 信用卡存取现金的核算手续

## 第五节 国内信用证的核算

### 一、国内信用证结算概述

(一) 信用证的概念

(二) 信用证的分类

(三) 信用证的当事人

### 二、国内信用证开证的会计核算

(一) 申请开立信用证，向开证行交存保证金

(二) 开证行开立信用证

### 三、修改信用证

(一) 受理信用证修改申请及审核

(一) 开立信用证修改书

### 四、通知行通知信用证

(一) 信用证的通知

1. 核验签章和密押

2. 缮制信用证通知书

(二) 信用证修改的通知

## 五、受益人开户行对来单的处理手续

(一) 议付来单的处理

1. 受理来单及审核
2. 议付行对单证相符同意议付的会计核算
3. 议付行对单证不符的处理

(一) 委托收款来单的处理

## 六、开证行对来单的处理手续

(一) 单据相符足额付款的会计核算

1. 即期信用证付款
2. 远期信用证付款

(一) 单据相符，不足付款的处理

## 七、受益人开户行（含议付行）收到开证行划来款项的处理

## 八、信用证注销的处理手续

### 思考题

1. 什么是支付结算？办理支付结算业务必须遵循哪些原则？
2. 支付结算的方式有哪些，各有什么主要特点？
3. 简述商业承兑汇票和银行承兑汇票的相同点和不同点。
4. 比较银行本票与银行汇票的适用范围和核算流程。
5. 托收承付结算方式的使用为何需要限定条件？

## 第五章 外汇业务的核算

### 教学目的

1. 通过本章的学习，了解商业银行外汇业务的主要内容，掌握外汇分账制的概念及内容。
2. 掌握外汇买卖业务、外汇存贷款业务的核算，了解外汇结算的含义和结算方式，熟悉进口信用证的核算方法。

### 教学重点

外汇买卖业务、外汇存贷款业务的核算。

### 教学难点

外汇买卖业务、外汇存贷款业务的核算。

建议学时

4 学时

教学内容

## 第一节 外汇业务概述

### 一、外汇和汇率

(一) 外汇

(二) 汇率

### 二、外汇业务的范围和核算特点

(一) 外汇业务的范围

(二) 外汇业务核算的方法

### 三、人民币汇率制度

## 第二节 外汇买卖业务的核算

### 一、科目设置

(一) 货币兑换

(二) 汇兑损益

### 二、结售汇业务的核算

(一) 结汇业务的核算

(二) 售汇业务的核算

### 三、套汇业务的核算

(一) 通过人民币套汇

(二) 同一货币炒汇之间套汇

(三) 直接套汇

## 第三节 外汇存款业务的核算

### 一、外汇存款业务的种类

(一) 单位外汇存款

(二) 个人外汇存款

### 二、外汇存款业务的科目设置

(一) 外汇活期存款

(二) 外汇定期存款

### 三、单位外汇存款的核算

- (一) 单位外汇活期存款的核算
- (二) 单位外汇定期存款的核算
- (三) 利息的核算

#### 第四节 外汇贷款业务的核算

##### 一、外汇贷款的分类

- (一) 按外汇贷款的投向划分
- (二) 按融资的目的划分
- (三) 按外汇资金来源划分
- (四) 按贷款组织的方式划分
- (五) 按外汇贷款期限长短划分

##### 二、外汇贷款的利率和期限

- (一) 外汇贷款利率
- (二) 外汇贷款期限

##### 三、现汇贷款的核算

- (一) 现汇贷款的含义
- (二) 现汇贷款的分类
- (三) 现汇贷款的核算

#### 第五节 外汇结算业务的核算

##### 一、外汇结算的含义和分类

- (一) 外汇结算的含义
- (二) 外汇结算的分类

##### 二、外汇结算的方式

- (一) 汇款
- (二) 托收
- (三) 信用证
- (四) 保函

##### 三、进口信用证的核算

- (一) 开证行开立信用证的核算
- (二) 信用证修改的处理手续
- (三) 开证行对来单的审核预付款
- (四) 受益人开户行（含议付行）收到开证行划来款项的处理



## 思考题

1. 简述外汇分账制和统账制。
2. 简述结售汇制度的含义。
3. 简述现汇贷款的含义。
4. 简述外汇结算方式的种类。
5. 通过例题，练习结售汇业务、外汇存款业务、外汇贷款业务的核算。

## 第六章 银行间支付结算业务的核算

### 教学目的

通过本章的学习，了解支付结算的原则、纪律掌握支付结算的种类；熟练掌握商业银行各种票据、结算方式的核算方法了解银行卡的业务的基本内容。

### 教学重点

银行各种票据、结算方式的业务核算。

### 教学难点

银行各种票据、结算方式的业务核算。

### 建议课时

3 学时

### 教学内容

#### 第一节 支付结算业务概述

##### 一、支付结算业务的意义和种类

- (一) 支付结算的意义
- (二) 支付结算的种类

##### 二、支付结算原则

- (一) 恪守信用，履约付款
- (二) 谁的钱进谁的账、由谁支配
- (三) 银行不垫款

##### 三、支付结算纪律

- (一) 单位、个人到银行办理结算，都必须严格遵守《票据法》和《支付结算办法》的规定
- (二) 单位、个人办理结算按必须重合同、守信用，应做到“四不准”

(三) 银行办理结算必须树立全局观念、法纪观念，做到“九不准”

## 第二节 票据结算业务的核算

### 一、支票业务的核算

- (一) 支票的含义和种类
- (二) 支票的主要规定
- (三) 转账支票的会计核算
- (四) 全国支票影像交换系统

### 二、银行汇票业务的核算

- (一) 银行汇款的概念
- (二) 银行汇款的主要规定
- (三) 银行汇款的专用科目
- (四) 银行汇款的会计核算

### 三、商业汇票业务的核算

- (一) 商业汇款的含义和种类
- (二) 商业汇款的主要规定
- (三) 商业承兑汇款的会计核算
- (四) 银行承兑汇款的会计核算

## 第三节 结算方式结算业务的核算

### 一、汇兑业务的核算

- (一) 汇兑的含义和种类
- (二) 汇兑的主要规定
- (三) 汇兑的会计核算
- (四) 退汇的处理

### 二、委托收款业务的核算

- (一) 委托收款的含义和种类
- (二) 委托收款的主要规定
- (三) 委托收款的会计核算
- (四) 同城委托收款的处理手续
- (五) 同城特约委托收款的处理手续

### 三、托收承付业务的核算

- (一) 托收承付的含义和适用范围

- (二) 托收承付的主要规定
- (三) 托收承付的会计核算

#### 第四节 本票和银行卡业务的介绍

##### 一、银行本票的基本内容

- (一) 银行本票的含义和种类
- (二) 银行本票的主要规定

##### 二、银行卡的基本内容

- (一) 银行卡的含义
- (二) 银行卡的种类
- (三) 信用卡的主要规定

#### 第五节 结算业务收费和罚款

##### 一、收取凭证工本费的处理

##### 二、收取手续费的处理

##### 三、收取结算罚款的处理

#### 思考题

1. 简述支付结算纪律的内容。
2. 简述票据结算的种类及主要规定。
3. 如何理解支付结算的原则。
4. 通过练习题练习银行汇票及商业汇票的业务核算。
5. 通过练习题练习汇兑业务及支票业务的核算。

### 第七章 中间业务的核算

#### 教学目的

1. 通过本章的学习，了解中间业务的含义、种类及收费标准。
2. 掌握代理兑付证券、受托贷款、代理承销证券的核算，掌握代保管业务、国内保函业务的核算。

#### 教学重点

代理兑付证券、受托贷款、代理承销证券的核算。

#### 教学难点

代理兑付证券、受托贷款、代理承销证券的核算。

#### 建议学时

3 学时

## 教学内容

### 第一节 中间业务概述

#### 一、中间业务的含义

#### 二、中间业务的种类

- (一) 支付结算类中间业务
- (二) 银行卡业务
- (三) 代理类中间业务
- (四) 担保及承诺类中间业务
- (五) 交易类中间业务
- (六) 投资银行业务
- (七) 基金托管业务
- (八) 咨询顾问类业务
- (九) 其他类中间业务

#### 三、中间业务的收费标准

### 第二节 代理类中间业务的核算

#### 一、代理兑付证券

- (一) 科目设置
- (二) 代理兑付记名证券的账务处理
- (三) 代理兑付无记名证券的账务处理
- (四) 收取代理兑付证券手续费收入的账务处理

#### 二、受托理财业务的证券投资和受托贷款

- (一) 科目设置
- (二) 受托理财业务的证券投资的账务处理
- (三) 受托贷款的账务处理

#### 三、代理买卖证券

- (一) 科目设置
- (二) 代理买卖证券的账务处理
- (三) 代理客户认购新股的账务处理
- (四) 代理客户办理配股业务的账务处理

#### 四、代理承销证券

- (一) 科目设置
- (二) 银行承销记名证券的账务处理
- (三) 银行承销无记名证券，比照承诺记名证券的相关规定进行处理

### 第三节 代保管业务及代扣代收业务的核算

#### 一、代保管有价证券业务的核算

- (一) 办理代保管的核算
- (二) 提取代保管物品的核算

#### 二、保管箱业务的核算

- (一) 租用
- (二) 续租
- (三) 退租

#### 三、代收代扣业务的核算

- (一) 代收款业务的核算
- (二) 代扣款业务的处理

### 第四节 国内保函业务的核算

#### 一、保函业务的含义

#### 二、科目设置

#### 三、保函业务的核算

- (一) 收取保证金
- (一) 收取手续费的处理
- (一) 保函到期的处理

### 第五节 其他证券业务的核算

#### 一、会计科目的设置

#### 二、买入返售证券的核算

#### 三、卖出回购证券的核算

#### 四、受托资产管理的核算

### 思考题

1. 简述中间业务的含义及我国开设的中间业务的种类。
2. 银行的代理业务有哪几种？
3. 简述保函业务的含义。

4. 通过例题练习中间业务、保函的业务核算。

## 第八章 损益和所有者权益的核算

### 教学目的

1. 通过本章的学习，了解银行收入、费用的含义，掌握银行收入、费用的内容。
2. 掌握利润的计算方法及利润和利润分配的核算。
3. 掌握金融企业所有者权益的组成及核算。

### 教学重点

银行收入、费用的内容，银行利润的计算方法及利润和利润分配的核算。金融企业所有者权益的组成及核算。

### 教学难点

银行收入、费用的内容，银行利润的计算方法及利润和利润分配的核算。金融企业所有者权益的组成及核算。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 收入和费用的核算

### 一、收入的含义及确认

- (一) 收入含义
- (二) 收入的确认

### 二、收入的核算

- (一) 利息收入
- (二) 手续费及佣金收入
- (三) 汇兑损益
- (四) 其他业务收入
- (五) 公允价值变动损益
- (六) 营业外收入

### 三、费用的含义及内容

- (一) 费用的含义

- (二) 费用的内容
- (三) 费用的核算要求

#### **四、费用的核算**

- (一) 利息支出
- (二) 手续费及佣金支出
- (三) 营业税金及附加
- (四) 业务及管理费
- (五) 资产减值损失
- (六) 所得税费用
- (七) 营业外支出

### **第二节 利润及利润分配的核算**

#### **一、利润的含义及构成**

- (一) 利润的含义
- (二) 利润的构成

#### **二、利润的结转**

- (一) 收入及支出的结转
- (二) 未分配利润的结转

#### **三、利润分配**

- (一) 利润分配的顺序
- (二) 利润分配的核算

### **第三节 所有者权益业务的核算**

#### **一、所有者权益业务的含义**

#### **二、所有者权益业务分类**

- (一) 实收资本
- (二) 资本公积
- (三) 盈余公积
- (四) 一般的风险准备
- (五) 未分配利润

### **第四节 投入资本的核算**

#### **一、实收资本**

- (一) 科目设置

(二) 实收资本的主要账务处理

## 二、资本公积

(一) 科目设置

(二) 资本公积的主要账务处理

### 第五节 留存收益的核算

一、盈余公积

二、一般风险准备

三、未分配利润

#### 思考题

1. 简述金融企业收入的主要构成及各类收入的确认方式。
2. 简述金融企业成本费用的组成。
3. 金融企业结转“本年利润”期末余额的方法有哪两种？二者的区别何在？
4. 何为一般风险准备？金融企业计提一般风险准备的目的和用途是什么？计提范围和比例应如何确定？
5. 简要说明人民银行对设立各类银行业金融机构的最低资本金要求。
6. 金融企业利润分配的顺序是什么？

## 第九章 财务报表

### 教学目的

1. 通过本章的学习，了解年度决算的意义与要求、年度决算的准备工作内容及年度决算日的工作内容掌握。
2. 商业银行财务会计报告的构成，熟悉商业银行资产负债表、利润表、现金流量表的编制方法，了解商业银行会计报表附注的作用及内容。

### 教学重点

商业银行财务会计报告的构成，熟悉商业银行资产负债表、利润表、现金流量表的编制方法

### 教学难点

商业银行财务会计报告的构成，熟悉商业银行资产负债表、利润表、现金流量表的编制方法。

### 建议学时

3 学时



## 教学内容

### 第一节 年度决算

#### 一、总、分行的准备工作

#### 二、基层机构的准备工作

- (一) 清理资金
- (二) 核对账目
- (三) 盘点财产
- (四) 核实损益
- (五) 试算平衡

#### 三、决算日的工作

### 第二节 财务报表的编制

#### 一、商业银行财务报表的组成及基本要求

- (一) 财务报表的组成
- (二) 财务报表编制的基本要求

#### 二、资产负债表

- (一) 资产负债表的结构
- (二) 资产负债表填列说明

#### 三、利润表

- (一) 利润表的格式
- (二) 利润表填列说明

#### 四、现金流量表

- (一) 现金流量表格式
- (二) 现金流量表填列说明

#### 五、所有者权益变动表

- (一) 所有者权益变动表的内容
- (二) 所有者权益变动表的填列方法

#### 六、会计报表附注

- (一) 附注的含义
- (一) 附注的主要内容

### 第三节 财务报表的分析

#### 一、财务报表分析的原则和方法

- (一) 财务报表分析的原则
- (二) 财务报表分析的方法

#### 二、会计报表分析的内容

- (一) 资产安全性分析
- (二) 资产流动性分析
- (三) 资产盈利性分析
- (四) 资产报酬分析

#### 思考题

1. 简述银行编制年终决算报表前的准备工作。
2. 简述银行的财务报表的构成。
3. 简述银行进利润的计算步骤。
4. 考核银行安全性的指标、流动性的指标、盈利性的指标有哪些？

## 七、课程的实践教学环节要求

### (一) 实验一 存款业务的核算

#### 1.实验目的：

掌握存款业务的科目设置存款业务的核算。

#### 2.基本概念：

存款是商业银行以信用方式吸收的国民经济各部门、各单位和个人的暂时闲置和待用的货币资金。有单位银行结算账户、个人银行结算账户。

存款业务设置“吸收存款”、“利息支出”、“应付利息”等科目。

人民币结算账户有：基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。

单位存款业务的结算包括现金存取、单位存款户的对账、单位活期、单位定期存款利息的核算。

储蓄存款业务的核算包括开户与续存、支取与销户、利息计算。

#### 3.实验内容及要求：

内容：实例省略

要求：深刻理解上述基本概念；

练习单位存款业务的会计处理、编制会计分录；练习储蓄存款业务的核算及利息的计算。

练习整存整取定期储蓄存款的核算及利息的计算。

4.实验指导：略

5.建议学时：1 学时

## （二）实验二 贷款业务的核算

### 1.实验目的：

了解掌握商业银行贷款的含义及种类、贷款业务的核算原则和基本规定；

掌握贷款业务的科目设置；

了解贷款损失准备的计提范围；

掌握贷款发放、收回及贷款减值的核算及贷款利息的计算；

掌握抵债资产的核算方法；

了解贴现与一般贷款的联系与区别；

掌握商业银行贴现、再贴现业务的账务处理。

### 2.基本概念：

贷款又叫放款，是指银行以收取利息和必须归还为条件，将货币资金提供给需求者的一种信用活动。按照流动性分为：短期、中期、长期；按照保障程度分为：信用、保证、抵押；按照风险程度：正常、关注、次级、可疑、损失；按照资金来源：自营、委托。

贷款业务的核算原则有本息分别核算、商业性贷款与政策性贷款分别核算、自营贷款与委托贷款分别核算、贷款发生减值，应计提减值准备等。

贷款业务的科目设置有：贷款：本金、利息调整、已减值；贷款损失准备；应收利息；利息收入；抵债资产；贴现资产；贴现负债。

贷款业务的核算有：贷款发放及收回、贷款损失准备及贷款资产减值的处理、抵债资产的核算、贴现的核算。

### 3.实验内容及要求：

内容：根据习题册的案例题（略）

要求：——深刻理解上述基本概念

——练习未减值贷款业务的核算并写出会计分录；练习贷款损失准备及减值贷款业务的核算并写出会计分录；练习抵债资产业务的核算并写出会计分

录。

#### 4.实验指导（略）

#### 5.建议学时：1 学时

### （三）实验三 国内结算业务的核算

#### 1.实验目的

理解国内结算业务的含义及内容；

掌握商业银行向中央银行存取款项、缴存存款、借款业务的核算；

熟悉同城票据交换的基本做法，掌握同城票据交换业务中提出行、提入行的账务处理；

掌握异地跨系统转汇业务的方式及汇出行、汇入行、转汇行的账务处理；

了解同业借的含义、同业拆借的基本规定，掌握同业拆借业务中资金拆出行、拆入行的账务处理。

#### 2.基本概念

国内结算业务的内容包括：商业银行与中国人民银行的往来、商业银行之间的往来、商业银行与非银行金融机构的往来。

国内结算业务的核算要求：坚持“资金分开，独立核算”的原则；商业银行在中央银行的存款账户要严格管理；各商业银行之间临时性的资金占用要及时清算。

国内结算业务的科目设置：“存放中央银行款项”、“向中央银行借款”、“拆出资金”、“拆入资金”。

业务核算主要有：向中国人民银行存取现金、缴存存款、借款的核算；

同城票据交换业务的核算；通过人民银行办理汇划款项业务的核算；同业往来业务的核算；同业拆借业务的核算。

#### 3.实验内容及要求

内容：根据习题册的案例题（略）

要求：深刻理解上述基本概念；掌握商业银行向中央银行缴存存款、借款业务的核算、同城票据交换业务的核算及异地跨系转汇业务的核算，并写出会计分录。

#### 4.实验指导（略）

#### 5.建议学时：1 学时

## （四）实验四 外汇业务的核算

### 1.实验目的

了解商业银行外汇业务的主要内容，掌握外汇分账制的概念及内容。

掌握外汇买卖业务、外汇存贷款业务的核算，了解外汇结算的含义和结算方式，熟悉进口信用证的核算方。

### 2.基本概念

银行外汇业务的范围：外汇存款；外汇汇款；外汇贷款；外汇借款；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；外汇票据的承兑和贴现；外汇投资；买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券；自行或代客外汇买卖；外币兑换；外汇担保；贸易、非贸易结算；资信调查、咨询、签证业务；国家外汇管理局批准的其他外汇业务。

外汇业务核算的方法：外汇分账制、外汇统账制。

外汇买卖业务的核算科目设置：“货币兑换”、“汇兑损益”。

外汇存款业务的种类：单位外汇存款，个人外汇存款。外汇存款业务的科目设置：“外汇活期存款”、“外汇定期存款”

外汇贷款的分类按外汇贷款的投向、融资的目的、外汇资金来源、贷款组织的方式、外汇贷款期限长短划分可以划分。

### 3.实验内容及要求

内容：根据习题册的案例题（略）

要求：掌握外汇买卖业务、外汇存、贷款业务的核算，掌握外汇结算的含义和结算方式，熟悉进口信用证的核算方及会计处理。

### 4.实验指导（略）

### 5.建议学时：1 学时

## 八、教材和主要教学参考书

### （一）教材

刘东辉.《银行会计学》.北京：高等教育出版社，2016.

### （二）参考书及网站

1. 李晓梅.《金融企业会计精讲》.大连：东北财经大学出版社，2015.

2. 程婵娟，李继建《商业银行会计学实务》.北京：清华大学出版社，2007.

3. 孟艳琼. 《金融企业会计》(修订本), 北京: 中国人民大学出版社, 2012.
4. 王允平. 《金融企业会计》, 北京: 经济科学出版社, 2008.
5. 于春红. 《银行会计学》. 北京: 对外经济贸易大学出版社, 2009.
6. 王允平. 《金融企业会计》. 北京: 经济科学出版社, 2008 .
7. 于春红. 《银行会计》. 北京: 对外经济贸易大学出版社, 2009.
8. 程娟娟《商业银行会计学实务》(第2版). 北京: 清华大学出版社, 2011.
9. 康国彬. 《商业银行会计学》(第1版), 北京: 高等教育出版社, 2011.
10. 关新红, 李晓梅《商业银行会计学》(第二版). 北京: 中国人民大学出版社, 2012.
11. 王启姣. 《商业银行会计学实务》. 北京: 北京大学出版社, 2012.
12. 肖红. 《金融企业会计精讲》. 大连: 东北财经大学出版社, 2013.
13. 李燕主编的《金融企业会计》. 大连: 东北财经大学出版社, 2013.

## 九、课程考试与评估

本课程为闭卷考试, 任课教师自主命题。成绩分为以下几部分: 期末考试占50%; 出勤占10%; 课堂表现10%; 实验和作业30%。

# 财务报表分析教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：财务报表分析

(二) 英文名称：Financial Statement Analysis

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

财务分析是管理学科和经济学科的交叉学科，覆盖的学科领域非常广泛，它是以会计学、企业管理学等为基础，融合金融、财政与税收学等知识的一门综合性应用学科。因此本课程的前修课程包括会计学原理、中级财务会计、财务管理、企业管理等，这些课程可以帮助我们更好地理解 and 掌握财务分析理论与方法及其应用的技能。通过本课程的教学，使学生掌握财务分析基本知识，了解财务分析的现状和发展趋势，掌握财务分析的基本理论和方法，认识财务分析学科发展与定位，为满足现代企业财务管理的需要培养专门的财务分析人才。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 教学原则

本课程应坚持理论与实践相结合的教学方法，特别强调实践操作环节的重要性。

### (二) 教学方法

本课采用理论教学模式，鉴于专业性和课程自身特点，在教学过程中大量采用案例教学和课堂讨论的方法。

## 五、课程总课时

32 课时，其中讲授 28 课时，学生独立实践 4 课时。

## 六、课程教学内容要点及建议课时分配

### 第一章 财务分析概论

教学目的

了解财务分析的产生、发展，理解财务分析的定位、内涵与目的、财务分析体系与形式，掌握财务分析的基本方法，为以后财务报表的指标分析打下基础。

### 教学重点与难点

重点在财务分析的程序和方法

### 建议课时

4 课时

### 教学内容

#### 第一节 财务分析的基本概念

#### 第二节 财务信息

#### 第三节 财务分析的程序和方法

### 第二章 资产负债表解读

### 教学目的

掌握资产负债表水平分析、资产负债表垂直分析和资产负债表项目分析。

### 教学重点与难点

能熟练地结合案例进行应用分析；

### 建议课时

2 课时

### 教学内容

#### 第一节 资产负债表质量分析

#### 第二节 资产负债表趋势分析

#### 第三节 资产负债表结构分析

### 第三章 利润表解读

### 教学目的

1、了解利润表各个项目提供的信息内容，所涉及的会计核算方法及其局限性；

2、掌握比较利润表和定比利润表分析方法；

3、掌握共同比利润表和利润总额构成分析方法。

### 教学重点与难点

重点在比较利润表和定比利润表分析方法

### 建议课时

2 课时

### 教学内容



### 第一节 利润表质量分析

### 第二节 利润表趋势分析

### 第三节 利润表结构分析

## 第四章 现金流量表解读

### 教学目的

- 1、了解现金流量表各个项目提供的信息内容；
- 2、掌握比较现金流量表和定比现金流量表分析方法；
- 3、掌握现金流入、现金流出构成分析。

### 教学重点与难点

重点在比较现金流量表和定比现金流量表分析方法

### 建议课时

2 课时

### 教学内容

### 第一节 现金流量表质量分析

### 第二节 现金流量表趋势分析

### 第三节 现金流量表结构分析

## 第五章 会计报表会计分析

### 教学目的

掌握会计报表会计分析的内容和方法。

### 教学重点与难点

重点在结构性分析

### 建议课时

6 课时

### 教学内容

- 一、资产负债表会计分析的内容和方法。
- 二、利润表会计分析的内容和方法。
- 三、现金流量表会计分析的内容和方法。

## 第六章 偿债能力分析

### 教学目的

学习企业的短期偿债能力、长期偿债能力的有关指标分析，还有一些特殊项目对企业偿债能力分析的影响。1、了解偿债能力的概念、偿债能力分析的意义

和内容；2、掌握企业短期、长期偿债能力指标的计算和分析；3、特殊项目对企业偿债能力的影响。

### 教学重点与难点

重点在掌握企业短期、长期偿债能力指标的计算和分析。

### 建议课时

2 课时

### 教学内容

#### 第一节 偿债能力概述

#### 第二节 短期偿债能力分析

#### 第三节 长期偿债能力分析

#### 第七章 营运能力分析

### 教学目的

- 1、了解企业营运能力的内涵与分析内容；
- 2、理解营运能力和企业偿债能力的关系；
- 3、掌握流动资产及流动资产重点项目的分析和评价。

### 教学重点与难点

重点在各类流动资产周转速度分析的基本理论和方法，并能结合案例进行应用分析。

### 建议课时

2 课时

### 教学内容

#### 第一节 企业营运能力分析内容与目的

#### 第二节 流动资产周转率情况分析

#### 第三节 固定资产周转率情况分析

#### 第四节 总资产营运能力分析

#### 第八章 盈利能力分析

### 教学目的

理解资本经营、资产经营的内涵、商品经营的内涵和资本经营盈利能力分析。理解并掌握反映盈利能力指标及影响因素，上市公司盈利能力分析和盈利质量分析的思路和方法。

### 教学重点与难点

重点在掌握企业盈利能力的比率分析方法和评价。

建议课时

2 课时

教学内容

第一节 盈利能力分析概述

第二节 与投资有关的盈利能力分析

第三节 与销售有关的盈利能力分析

第四节 与股本有关的盈利能力分析

第五节 影响盈利能力的其他项目

第九章 发展能力分析

教学目的

理解并掌握企业单项发展能力分析和企业整体发展能力分析的指标体系、指标计算及其分析评价等内容。1、了解企业发展能力的内涵，领会对企业发展能力进行分析的框架；2、掌握企业营运发展能力和财务发展能力的比率分析方法和评价；

教学重点与难点

重点在企业营运发展能力和财务发展能力的比率分析方法和评价；

建议课时

2 课时

教学内容

第一节 企业发展能力分析框架；

第二节 企业竞争能力分析；

第三节 企业周期分析；

第四节 企业发展能力财务比率分析。

## 七、课程的实践教学环节要求

教学目的

课程实践主要是要求每个学生通过案例分析对上市公司的财务报告有一个感性的认识，从而强化学生对已学知识的运用能力。

建议学时

8 学时

教学内容

实践操作： 财务分析基本步骤和方法的运用

#### （一） 操作目的

通过实际案例企业财务报表的分析，加强学生对实际工作的感性认识，并将理论与实际结合起来，从而培养学生财务报表的分析能力。

#### （二） 实践内容及基本要求

在熟悉财务分析基本理论和方法的基础上，借助实际案例企业的财务报告数据和实际情况，由学生自己动手进行上市公司连续两个会计年度的财务分析。实际分析完成后，演示并提交完整的财务分析报告，作为总成绩的 40% 得分的依据。

#### （三） 时间安排

实践过程安排于学期最后 4 周

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

### （一） 推荐教材

《财务分析》，张先治，陈友邦，东北财经大学出版社，2016

### （二） 教学参考书

1. 《企业财务报表分析》，张新民，2001.2
2. 《财务报表分析原论》，熊楚雄，2000.8
3. 《财务报表分析》，欧阳光中，2000.8
4. 《财务报告分析》，孙铮、王鸿祥，企业管理出版社，1997 年

## 九、课程考试及评估

平时成绩与期末考试各占有 50%，平时成绩由出勤（10%）和实践操作作业（40%）构成，期末闭卷考试。

# 公司战略管理教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：公司战略管理

(二) 英文名称：Corporate Strategy Management

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

学习本课程的基本要求是把理念和行为结合起来，将最新的战略与风险管理理论结合中国企业的实践，使学生学习该课程后，能够将所学的知识系统整合起来考虑企业战略与风险管理问题，能把市场营销、投资理财、人力资源、生产运作和研究开发等只能战略与企业总体战略结合起来系统分析；把企业的内部环境从长远发展的高度来概括、总结，提出可操作性思路；系统规划持续竞争优势和核心竞争能力；并对企业经营过程中可能遇到的各种风险具有明确的识别和应对措施。学生认知、体会到战略与企业财务管理人员的行为是融合在一起的，内部风险控制是企业财务人员的职责所在。本课程需要以《会计学原理》、《财务会计》、《管理会计》等作为先导，也可与《财务管理》、《成本会计》等课程知识相衔接。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

1. 要系统、全面、准确地阐述战略管理和风险管理的基本原理和实务。
2. 增加案例教学的比重，要突出典型案例的剖析。同时安排必要的作业和实验，给学生接触实际、动手分析的机会。
3. 通过案例分析、情景探讨、自主学习等形式设置平时作业。

### (二) 课程教学方法

本课程作为本科生专业基础课，教学方式以讲授为主。教师以教材为基础，根据学生掌握经济学基础知识的实际情况，适当把握讲授内容的详略程度。本课程需要密切联系实际，所以尽量跟现实中的问题联系起来，培养学生分析现实问题的能力。教学过程中多以案例分析、自主讨论等形式加强学生理论联系实际的

能力。

## 五、课程总学时

48 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 战略与战略管理

#### 教学目的

通过本章学习，掌握战略的定义及名茨伯格的 5P 定义，企业战略的结构层次，战略的关键要素，战略测试，企业的使命，了解确定企业的战略目标，企业战略的发展途径，战略管理。

#### 教学重点与难点

**重点：**战略的定义；战略的结构；战略的关键要素。

**难点：**战略的关键要素。

#### 建议学时

6 学时

#### 教学内容

### 第一节 公司战略的基本概念

#### 一、公司战略的定义

##### （一）战略传统概念

战略是公司为之奋斗的一些终点与公司为达到它们而寻求的途径的结合物。

##### （二）战略现代概念

一系列或整套的决策或行动方式。这套方式包括刻意安排（或计划性）的战略和任何临时出现（或非计划性）的战略。

重点放在组织在不可预测的或未知的内外部因素约束下的适应性上。

现代概念与传统概念区别：现代概念认为战略只包括达到企业终点的途径，而不包括企业终点本身。

#### 二、公司的使命与目标

#### 三、公司战略的层次

##### （一）总体战略

1. 总体战略又称公司层战略，是企业最高层次的战略。

2. 总体战略需要根据企业的目标，选择企业可以竞争的经营领域，合理配置

企业经营所必需的资源，使各项经营业务相互支持、相互协调。

3. 公司战略常常涉及整个企业的财务结构和组织结构方面的问题。

### （二）业务单位战略

1. 也称之为竞争战略。对一家单业务公司来说，总体战略和业务单位战略只有一个，合二为一，对业务多元化公司，这两种层级的战略才会有所区分。

2. 涉及各业务单位主管及辅助人员。上述人员需将企业总体目标具体化，形成本单位具体竞争经营策略，并根据外部环境变化，进行调整和有效控制资源分配使用，从而始终保持竞争优势。

### （三）职能战略

1. 职能战略主要涉及企业内各职能部门如何有效配置内部资源，为各级战略服务，提高组织效率。

2. 各职能部门的主要任务不同，关键变量也不同，即使在同一职能部门，关键变量的重要性也会因经营条件不同而有所变化，难以归纳出一般性的职能战略。

3. 职能战略中的协同作用具有非常重要的意义，主要体现在单个职能内各种活动的协调以及各个不同职能战略间的协调性与一致性。

## 第二节 公司战略管理

### 一、战略管理过程

### 二、战略变革管理

#### （一）战略变革的含义

1. 传统定义：战略变革是一种不经常的，有时是一次性的、大规模的变革。

2. 现代定义：战略变革并逐渐走向成熟是一种连续变化的过程，一个战略变革往往带来其他变革的需要。

#### （二）战略变革的性质

企业为了适应环境和生存而实施的变化是可以按其范围来划分的（即变化的程度是渐进的还是革命性的）。

#### （三）战略变革的阶段

#### （四）战略变革的动因

#### （五）战略变革的类型

#### （六）战略变革的时机

#### （七）战略变革的模式

(八) 战略变革的主要任务

(九) 战略变革的实现

#### 本章实践教学及作业要求：

1. 选择一家公司，收集其愿景、使命与战略目标相关资料，进行分析。
2. 为自己的人生规划愿景、使命及目标。

#### 思考题：

1. 请简述战略管理的含义。
2. 请简述战略变革的时机。

## 第二章 战略分析

### 教学目的

通过本章的教学，掌握企业所面临的环境因素；能够对企业的的外部环境因素、内部环境因素进行分析。

### 教学重点与难点

**重点：**企业宏观环境因素；产业环境；竞争环境和市场需求等外部环境。

**难点：**企业内部环境因素。

### 建议学时

12 学时

### 教学内容

#### 第一节 企业外部环境分析

##### 一、宏观环境分析

PEST 模型

1. P：政治和法律因素
2. E：经济因素
3. S：社会因素
4. T：技术因素

##### 二、产业环境分析

###### (一) 产品生命周期模型

教材在讲解各阶段主要特征时，并非无规律可循；在介绍每一阶段特征时，主要从以下七方面依次进行讲解：(1) 销售量；(2) 成本；(3) 利润；(4) 竞争；



(5) 经营风险；(6) 战略目标；(7) 战略路径。

## (二) 波特的五力模型

1. 潜在进入者的威胁
2. 替代品的威胁
3. 供应商和采购者的威胁
4. 产业内现有企业的竞争

## 三、竞争环境分析

### (一) 竞争对手分析

1. 未来目标
2. 竞争对手的假设
3. 现行战略
4. 能力

### (二) 产业内的战略群组

战略群组分析有助于企业了解相对于其他企业本企业的战略地位以及公司战略变化可能的竞争性影响。

1. 有助于很好地了解战略群组间的竞争状况，主动地发现近处和远处的竞争者，也可以很好地了解某一群体与其他群组间的不同。

2. 有助于了解各战略群组之间的“移动障碍”。

3. 有助于了解战略群组内企业竞争的主要着眼点，可以帮助企业了解其所在战略群组的战略特征以及群组中其他竞争对手的战略实力，以选择本企业的竞争战略与战略开发方向。

4. 利用战略群组图可以预测市场变化或发现战略机会。

(红海战略 vs 蓝海战略)

## 四、市场需求分析

### (一) 市场需求的决定因素

决定一个消费者对一种产品的需求数量主要因素有：

消费者数量	消费者收入水平	产品价格
消费者偏好	相关产品价格	对产品价格预期

### (二) 消费者分析

消费者分析对消费者的主要特征及消费者如何作出购买决定进行了描述，是企业制定战略时应重点考虑的内容：

1. 是消费者提供收入使企业的财富得以增长。
2. 企业战略制定过程的一部分工作是说服消费者选择本企业的而不是竞争对手的产品或服务。

由于上述两大原因，战略分析必须带着制定“针对消费者的战略”这一目的来了解消费者。

## 第二节 企业内部环境分析

### 一、企业资源与能力分析

#### （一）企业资源分析

1. 有形资源
2. 无形资源
3. 人力资源
4. 决定企业竞争优势的企业资源判断标准

#### （二）企业能力分析

1. 企业的核心能力
2. 核心能力的辨别
3. 核心能力的评价常见方法

### 二、价值链分析

#### （一）价值链的两类活动

1. 基本活动（主体活动），是指生产经营的实质性活动，是企业的基本增值活动，亦即直接创造价值的活动。

2. 支持活动（辅助活动），是指用以支持基本活动而且内部之间又相互支持的活动。

#### （二）价值链确定

1. 为了判定企业竞争优势，有必要为在一个特定产业中的竞争而定义企业的价值链。

2. 从基本价值链着手分析，个体的价值活动在一个特定的企业中得到确认。

3. 价值链中的每一个活动都能分解为一些相互分离的活动。

4. 定义有关价值活动要求将技术特征或经济效果可分离的活动分解出来。但是一定要掌握好度！过粗过细都不行！

当一些活动分解后对于揭示企业竞争优势的作用很明显，对这些活动的分解就非常重要；而当另一些活动被证明对竞争优势无足轻重或决定于相似的经济

性，这些活动就没必要分解，可以被组合起来。

5. 分解的适当程度依赖于这些活动的经济性和分析价值链的目的。这些活动被分离的基本原则为：

- (1) 具有不同的经济性；
- (2) 对产品差异化产生很大的潜在影响；
- (3) 在成本中比例很大或所占比例在上升。

6. 选择适当的类别以将某一活动归类需要进行判断。价值活动应分别列入能最好地反映它们对企业竞争优势贡献的类别中。企业还可通过重新定义传统活动的角色获得竞争优势。

(三) 企业资源能力的价值链分析

### 三、业务组合分析

(一) 波士顿矩阵

1. 基本概念
2. 基本原理

(二) 通用矩阵

1. 基本原理
2. 具体应用
3. 局限性

### 第三节 SWOT 分析

SWOT 分析中最核心的部分是评价企业的优势和劣势、判断企业所面临的机会和威胁并做出决策，即在企业现有的内外部环境下，如何最优地运用自己的资源，并且考虑建立公司未来的资源。

**本章实践教学及作业要求：**

波士顿矩阵分析：

L 公司经营四种品牌的化妆品，分别为 A、B、C、D 四类产品，各产品 2012 年的销售情况如下表（单位：万元）：

产品	销售额	相对市场份额	市场增长率
A	3000	2	13%
B	900	0.6	7%
C	600	0.4	15%
D	2500	1.5	5%

假设市场增长率和相对市场占有率分别以 10% 和 1.0 作为高低的界限标准。

要求：

- (1) 根据波士顿矩阵分析四种产品分别属于何种产品；
- (2) L 公司对 D 产品应该采用何种策略。

思考题：

1. 企业面临的外部环境因素有哪些？
2. 用波特五力模型对我国轿车行业进行分析
3. 讨论行业生命周期分析对企业战略制定的意义。

### 第三章 战略选择

教学目的

通过本章学习，使学生了解战略管理、战略选择与战略分析的相互关系。掌握并能分析企业各个层次的战略及战略方向。

教学重点与难点

**重点：**总体战略的主要层次；发展战略的主要途径；业务单位战略的定义和类型；职能战略所涉及的内容。

**难点：**职能战略

建议学时

14 学时

教学内容

#### 第一节 总体战略（公司层战略）

总体战略（公司层战略）是企业最高层次的战略。它需要根据企业的目标，选择企业可以竞争的经营领域，合理配置企业经营所必需的资源，使各项经营业务相互支持、相互协调。公司战略常常涉及整个企业的财务结构和组织结构方面的问题。

## 一、总体战略的主要类型

### （一）发展战略

强调充分利用外部环境的机会（O），充分发掘企业内部的优势资源（S），以求得企业在现有的战略基础上向更高级的方向发展。（SWOT 的应用）

#### 1. 一体化战略

- （1）横向一体化
- （2）纵向一体化

#### 2. 密集型战略

- （1）市场渗透
- （2）产品开发
- （3）市场开发

#### 3. 多元化战略

- （1）相关多元化
- （2）非相关多元化

### （二）稳定战略

#### 1. 稳定战略的定义

是指限于经营环境和内部条件，企业在战略期所期望达到的经营状况基本保持在战略起点的范围和水平的战略。

采用稳定战略的企业不需要改变自己的使命和目标，企业只需要集中资源与原有经营范围和产品，以增加其竞争优势。

#### 2. 稳定战略的适用条件

适用于对战略期环境的预测变化不大，而企业在前期经营相当成功的企业。

#### 3. 稳定战略的优点

- （1）可充分利用原有生产经营领域中的各种资源，风险相对较小。
- （2）减少开发新产品和新市场所必需的巨大资金投入和开发风险。
- （3）避免资源重新配置和组合的成本。
- （4）防止由于发展过快、过急造成的失衡状态。

#### 4. 稳定战略的风险

（1）一旦外部环境发生较大变动，企业战略目标、外部环境和企业实力（内部环境）三者之间就会失去平衡，将使企业陷入困境。

（2）易使企业减弱风险意识，甚至会形成惧怕风险、回避风险的企业文化，

降低企业风险敏感性和适应性。

### （三）收缩战略

#### 1. 收缩战略的定义

是在那些没有发展或者发展潜力很渺茫的企业应该采取的战略。（教材该定义表述不准确，比较片面）

#### 2. 收缩战略的原因

#### 3. 收缩战略的方式

### 二、发展战略的主要途径

#### （一）发展战略可选择的途径

#### （二）并购战略

#### （三）内部发展战略

#### （四）企业战略联盟

## 第二节 业务单位战略

### 一、基本竞争战略

业务单位战略，也称竞争战略，是公司的中层战略；是公司业务部门面对竞争对手进行厮杀，并藉此确保克敌制胜的战略。

业务单位战略涉及各业务单位的主管以及辅助人员。这些经理人员的主要任务是将公司战略所包括的企业目标、发展方向和措施具体化，形成本业务单位具体的竞争与经营战略。

从最广泛意义上，波特归纳总结了三种具有内部一致性的基本战略，是企业获得竞争优势的基本途径和手段。

#### （一）成本领先战略

##### 1. 定义

是指企业通过在内部加强成本控制，在研发、生产、销售、服务和广告等领域把成本降到最低限度，成为产业中成本领先者的战略。

##### 2. 要点

（1）按照波特的思想，成本领先战略应体现为产品相对于竞争对手而言的低价格。

（2）成本领先战略是一个“可持续成本领先”的概念，通过其低成本地位来获得持久的竞争优势，不是短期行为或仅仅简单的降低成本。

##### 3. 成本领先战略的优势

- (1) 形成进入障碍；
- (2) 增强讨价还价能力；
- (3) 降低替代品的威胁；
- (4) 保持领先的竞争地位。

总之：企业采用成本领先战略可以使企业有效地面对产业的五种竞争力量，以其低成本的优势，获得高于其行业平均水平的利润。

#### 4. 成本领先战略的实施条件

##### (1) 市场情况（外部环境）

- ①产品具有较高的价格弹性，市场中存在大量价格敏感客户。
- ②产业中所有企业的产品都是标准化产品，难以实现差异化。
- ③购买者不太关注品牌，大多数购买者以同样方式使用产品。
- ④价格竞争是市场竞争的主要手段，消费者的转换成本较低。

##### (2) 资源和能力（内部环境）

- ①在规模经济显著的产业中建立生产设备来实现规模经济。
- ②降低各种要素成本。
- ③提高生产率。
- ④改进产品工艺设计。
- ⑤提高生产能力利用程度。
- ⑥选择适宜的交易组织形式。
- ⑦重点集聚。

#### 5. 采用成本领先战略的风险

(1) 技术的变化可能使过去用于降低成本的投资（扩大规模、工艺革新等）与积累的经验一笔勾销。

(2) 产业的新加入者或追随者通过模仿或者以高科技水平设施的投资能力，用较低的成本进行学习。

(3) 市场需求从注重价格转向注重产品的品牌形象，使得企业原有的优势变为劣势。

##### (二) 差异化战略

###### 1. 定义

是指企业向顾客提供的产品和服务在产业范围内独具特色，这种特色可以给产品带来额外的加价；如果一个企业的产品或服务的溢出价格超过因其独特性所

增加的成本，则拥有这种差异化的企业将获得竞争优势。

## 2. 差异化战略的优势

- (1) 形成进入障碍；
- (2) 增强讨价还价能力；
- (3) 降低替代品的威胁；
- (4) 降低顾客敏感程度。

## 3. 差异化战略的实施条件

### (1) 市场情况（外部环境）

- ①产品能够充分地实现差异化，且为顾客所认可。
- ②顾客的需求是多样化的。
- ③企业所在产业技术变革较快，创新成为竞争的焦点。

### (2) 资源和能力（内部环境）

- ①具有强大的研发能力和产品设计能力，具有很强研发管理人员。
- ②具有很强的市场营销能力，具有很强的市场营销管理人员。
- ③有能够确保激励员工创造性的激励体制、管理体制和良好的创造性文化。
- ④具有从总体上提高某项经营业务的质量、树立产品形象、保持先进技术和建立完善分销渠道的能力。

## 4. 采用差异化战略的风险

- (1) 企业形成产品差别化的成本过高。
- (2) 市场需求发生变化。
- (3) 竞争对手的模仿和进攻使已建立的差异缩小甚至转向。

## (三) 集中化战略

### 1. 定义

是指针对某一特定群体、产品细分市场或区域市场，采用成本领先或产品差异化来获取竞争优势的战略。

### 2. 类型：

集中化战略一般是中小企业采用的战略，可分为两类：  
集中成本领先战略、集中差异化战略

### 3. 集中化战略的优势

(1) 成本领先和差异化战略抵御产业五种竞争力的优势也均能在集中化战略中体现出来。



(2) 集中战略可使企业在大范围内避开与竞争对手直接竞争，因此对于一些力量还不足以与实力雄厚的大公司抗衡的中小企业来说，集中战略的实施可以增强其相对优势。

(3) 对于大企业，采用集中战略也能够避免与竞争对手正面冲突，使企业处于一个竞争的缓冲地带。

#### 4. 集中化战略的实施条件

(1) 购买者群体之间在需求上存在差异。

(2) 目标市场在市场容量、成长速度、获利能力、竞争强度等方面具有相对吸引力。

(3) 在目标市场上，没有其他竞争对手采用类似的战略。

(4) 企业资源和能力有限，难以在整个产业实现成本领先或差异化，只能选定个别细分市场。

#### 5. 采用集中化战略的风险

(1) 狭小的目标市场导致的风险。

(2) 购买者群体之间需求差异变小。

(3) 竞争对手的进入与竞争。

## 二、中小企业战略

波特在《竞争战略》中，从产业集中程度、产业成熟情况等角度对几个重要的产业环境类型进行更具体的战略分析。

其中：零散产业和新兴产业大多是以中小企业为主体，所以可以说是对中小企业竞争战略的研究。

(一) 零散产业中的竞争战略

(二) 新兴产业中的竞争战略

## 三、蓝海战略

(一) 蓝海战略的内涵

1. 蓝海的开拓者并不将竞争作为自己的标杆，而是遵循另一套完全不同的战略逻辑，即：价值创新。这是蓝海战略的基石。

2. 之所以称之为价值创新，原因在于它并非着眼于竞争，而是力图使客户和企业的价值都出现飞跃，由此开辟一个全新的、非竞争性的市场空间。（避开竞争、创造新市场空间）（双赢）

3. 价值创新不仅仅是“创新”，而是涵盖整个公司行为体系的战略问题。价

值创新要求企业引导整个体系同时以实现客户价值和自身价值飞跃为目标。如果不能将这两个目标相结合，创新必然会游离于战略核心之外。

## （二）蓝海战略制定的原则

蓝海战略是一种崭新的战略思维，其制定和实施的方法也完全不同于典型的战略规划。

## （三）重建市场边界的基本法则

蓝海战略的第一条原则，就是重新构筑市场的边界，从而打破现有竞争局面，开创蓝海。这一原则解决了令许多公司经常会碰到的搜寻风险。但难点在于如何成功地从一大堆机会中准确地挑选出具有蓝海特征的市场机会。

蓝海战略总结了 6 种重建市场边界的基本法则，被称之为 6 条路径框架。

### 路径一：审视他择产业

他择品的概念要比替代品更广。

1. 形式不同但功能或者核心效用相同的产品或服务，属于替代品。
2. 他择品还包括了功能和形式都不同目的却相同的产品或服务。

### 路径二：跨越战略群体

跨越战略群组寻求新的战略方向。

### 路径三：重新界定产业的买方群体

在一个产业中的企业通常都会集中于某一类购买群体。挑战产业有关目标买方群体的常识成规，就可以引领我们发现新的蓝海。

### 路径四：放眼互补性产品或服务

1. 产品或服务很少会被单独使用。很对情况下，他们的价值会受到别的产品或服务的影响。

2. 大多数情况下，企业生产的产品或提供的服务都局限于产业范围内。

3. 在互补产品或服务背后常常隐藏着巨大价值。

### 路径五：重设客户的功能性或情感性诉求

一些产业主要通过价格和功能来竞争，关注的是给客户带来的效用，他们的诉求是功能性的；其他一些产业主要以客户感觉为竞争手段，他们的诉求是情感性的。当企业愿意挑战产业中已经存在的功能或情感诉求时，常常会发现新的市场机会。

### 路径六：跨越时间

随着时间的推移，很多产业都会受到外部趋势变化的影响（例如：互联网+）。

如果企业能够正确预测到这些趋势，就可能会找到蓝海市场机会。

### 第三节 职能战略（简单了解）

- 一、市场营销战略
- 二、研究与开发战略
- 三、生产运营战略
- 四、采购战略
- 五、人力资源战略
- 六、财务战略
- 七、信息战略

本章实践教学及作业要求：

1. 以小组为单位，尝试运用蓝海战略创立某企业，并作好分析
2. 天幕公司是一家从事精纺呢绒产品的生产、加工和销售的上市公司。该公司规模较大，单位生产成本较同类企业低 6.5%以上，其利润水平长期处于行业前端。但由于劳动力等成本不断上升，天幕公司的利润空间也在逐年缩小。为了保持较高的利润水平，公司决定改变竞争战略。公司大量增加设计人员数量，设计样式、花纹等，并提高质量要求，努力营造出品牌效应，同时适当提高价格。

要求：

- (1) 天幕公司最初采用的竞争战略是什么，并描述该战略的风险。
- (2) 改变后，该公司采取的战略是什么，并描述该战略的优势。

思考题：

1. 战略钟与波特的三大基本竞争战略相比，主要差异是什么？
2. 举例对相关多元化战略与不相关多元化战略进行比较。
3. 战略发展主要途径的优缺点分析总结。
4. 举例成本领先战略对企业的影响。

## 第四章 战略实施

教学目的

通过本章学习，是学生理解并掌握企业组织结构的组成要素；组织结构与战略的关系；企业文化的类型；战略失效与战略控制。

教学重点与难点

**重点：**企业组织结构的构成要素；企业文化的类型。

**难点：**组织结构与战略关系。

## 建议学时

8 学时

## 教学内容

### 第一节 公司战略与组织结构

#### 一、组织结构的构成要素

##### （一）概念

组织结构是组织为实现共同目标而进行的各种分工和协调的系统；简言之就是根据要完成的任务对人进行的安排。

1. 到底安排哪些任务，设置哪些部门，依据价值链内的各类活动。原则上根据 CSF 安排任务、设置部门。组织结构是价值链模型的支持性活动。

2. 组织结构可以平衡企业组织内专业化与整合两个方面的要求，运用集权和分权的手段对企业经营活动进行组织和控制。

3. 不同产业，不同生产规模的企业结构是不同的。

##### （二）组织结构的基本构成要素：分工+整合

##### 1. 分工

是指企业为创造价值而对其人员和资源的分配方式。一般来讲，企业组织结构内部不同职能或事业部的数目很多，而且越专业化，企业的分工程度就越高。

##### 2. 整合

是指企业为实现预期的目标而用来协调人员与职能的手段。

#### 二、纵横向分工结构

##### （一）纵向分工结构

##### 1. 纵向分工结构的基本类型

纵向分工是指企业高层管理人员为了有效地贯彻执行企业的战略，选择适当的管理层次和正确的控制幅度，并说明连接企业各层管理人员、工作以及各项职能的关系。

##### 2. 纵向分工结构组织内部的管理问题

##### 集权与分权

在企业组织中，集权与分权各有不同的适用条件，应根据企业的具体情况而定。

## ——集权

(1) 定义：集权是指企业的高层管理人员拥有最重要的决策权力。在战略管理中，集权型可以使企业高层管理人员比较容易地控制与协调企业的生产经营活动，以达到企业预期的目标。

(2) 特征：集权型企业一般拥有多级管理层，并将决策权分配给顶部管理层；其管理幅度比较窄，从而呈现出层级式结构。

(3) 适用条件：产品线数量有限且关系较为密切的企业更适于采用集权型结构，而专业化就意味着收益和节约。

(4) 优点：

①易于协调各职能间的决策；

②对上下沟通的形式进行了规范（比如利用管理账户）；

③能与企业的目标达成一致；

④危急情况下能够做出快速决策；

⑤有助于实现规模经济；

⑥这种结构比较适用于由外部机构（比如专业的非营利性企业）实施密切监控的企业，因为所有的决策都能得以协调。

(5) 缺点：

①高级管理层可能不会重视个别部门的不同要求；

②由于决策时需要通过集权职能的所有层级向上汇报，因此决策时间过长；

③对级别较低的管理者而言，其职业发展有限。

## ——分权

(1) 分权型结构一般包含更少的管理层次，并将决策权分配到较低的层级，从而具有较宽的管理幅度并呈现出扁平型结构。（事业部制、SBU、H型结构）

(2) 分权型结构减少了信息沟通的障碍，提高了企业反应能力，能够为决策提供更多的信息并对员工产生激励效应。

(3) 在分权型业务单元中，将活动按照业务线和产品线进行分类。可以避免在多元化经营中使用职能型结构导致的复杂性，因此分权型结构中的基础构建模块是单一业务企业。

(4) 分权理论提倡将非关键性活动外包出去。采用这一方法的前提是由外包者提供服务可以比企业内部提供服务更好、更有效率。这一过程会减少公司内部管理层次，并使组织结构扁平化。（外包过量会使企业成为皮包企业，从而受

到外部供应商的支配，并丧失主宰自身市场地位的技术和能力。

## （二）横向分工结构

横向分工结构的基本协调机制的理论基础就是明茨伯格的结构构型理论。

横向分工结构的基本协调机制

## 三、企业战略与组织结构

组织结构适应战略的四种类型：

（一）防御型战略组织结构

（二）开拓型战略组织结构

（三）分析型战略组织结构

（四）反应型战略组织结构

## 第二节 公司战略与企业文化

### 一、企业文化的概念

定义 1：企业文化是企业成员共有的哲学、意识形态、价值观、信仰、假定、期望态度和道德规范。

定义 2：企业文化代表了企业内部的行为指针，它们不能由契约明确下来，但却制约和规范着企业的管理者和员工。

### 二、企业文化的类型

（一）权力导向型

（二）角色导向型

（三）任务导向型

（四）人员导向型

### 三、文化与绩效

（一）企业文化为企业创造价值的途径

1. 文化简化了信息处理
2. 文化补充了正式控制
3. 文化促进合作并减少讨价还价成本

（二）企业文化成为维持竞争优势源泉的条件

1. 文化必须为企业创造价值。
2. 作为维持竞争优势的一个源泉，公司文化必须是企业所特有的。
3. 企业文化必须是很难被模仿的。

（三）文化对企业绩效的损害

文化与绩效相联系,是因为企业战略成功的一个重要前提是战略与环境相匹配。

1. 当战略符合其环境的要求时,文化则支持企业的定位并使之更有效率;
2. 当企业所面对的环境产生了变化,并显著地要求企业对此适应以求得生存时,文化对绩效的负面影响就变得重要起来。尤其是在一个不利的商业环境中,文化的不可管理性将使之成为一种惯性或阻碍变化的来源。

#### 四、战略稳定性与文化适应性

战略的稳定性反映企业在实施一个新的战略时,企业的结构、技能、共同价值、生产作业程序等各种组织要素所发生的变化程度;文化适应性反映企业所发生的变化与企业目前的文化相一致的程度。

### 第三节 战略控制 (简单了解)

#### 一、战略控制的过程

#### 二、战略控制方法

- (一) 预算与预算控制
- (二) 企业业绩衡量指标
- (三) 平衡计分卡的业绩衡量方法
- (四) 统计分析与专题报告

#### 本章实践教学及作业要求:

1. 列举你所了解的某一公司的企业文化,并结合所学内容谈体会。
2. 在乐百氏的历史上,经历了三种业态的架构模式:从1989年创业到2001年8月,乐百氏一直按产、供、销分成几大部门,再由全国各分公司负责销售;从2001年8月到2002年3月,乐百氏的组织结构变为:在总裁之下设5个事业部、8个职能部门和一个销售总部。其目的是利润中心细分,瓶装水、牛奶、乳酸奶、桶装水和茶饮料共5个事业部每一个都将成为一个利润中心。实现了组织结构变革中的平稳过渡。2002年3月11日,乐百氏按地域分为五大块:西南、中南、华东、西北和华北。三次“变革”对于乐百氏的发展意义重大,事实证明也是成功的。

要求:根据资料分析乐百氏组织结构的变化。

#### 思考题:

1. 战略实施应把握的核心因素有哪些?
2. 组织的结构的类型及适用范围情况总结。

3. 企业文化对企业有怎样的影响。
4. 描述战略控制的过程
5. 战略控制在战略管理过程中起怎样的作用。

## 七、课程的实践教学环节要求

### 教学目的

学习本课程的基本要求是把理念和行为结合起来，将最新的战略与风险管理理论结合中国企业的实践，使学生学习该课程后，能够将所学的知识系统整合起来考虑企业战略与风险管理问题，能把市场营销、投资理财、人力资源、生产运作和研究开发等职能战略与企业总体战略结合起来系统分析；把企业的内外部环境从长远发展的高度来概括、总结，提出可操作性思路；系统规划持续竞争优势和核心竞争能力；并对企业经营过程中可能遇到的各种风险具有明确的识别和应对措施。

### 建议学时

8 学时

### 教学内容

小组作业展示及交流：

根据全书学习的战略管理基本流程与知识框架，选取目标公司进行全过程战略分析，提交报告，为目标公司设计并拍摄广告片段，并以 PPT 形式进行小组汇报与交流。其他同学对汇报内容进行提问，相互交流中探讨最适合目标企业的战略模式。

## 八、教材及主要教学参考书籍推荐的相关学习网站

### （一）教材

中国注册会计师协会主编，《公司战略与风险管理》（2018），中国财政经济出版社出版，2018.3。

### （二）主要教学参考书

1. 邵一明编著，《战略管理》（第二版），中国人民大学出版社，2014.1；
2. 徐飞编著，《战略管理》（第二版），中国人民大学出版社，2013.8；
3. 戴维编著，徐飞译著，《战略管理：概念与案例》（第13版，全球版），中国人民大学出版社，2012.8；
4. （美）希尔，（美）琼斯，周长辉著，孙忠译著，《战略管理》，中国市场出版



社，2007. 10；

5. (英) 约翰逊 (Johnson, G.), (英) 斯科尔斯 (Scholes, K.) 著, 王军等译著, 《战略管理》(第六版), 人民邮电出版社, 2004. 1；

6. 许谨良编著, 《风险管理》(第四版), 中国金融出版社, 2011. 3；

### (三) 中文期刊

1. 管理世界 (近三年各期)
2. 外国经济与管理 (近三年各期)
3. 南开管理评论 (近三年各期)
4. 经济管理 (近三年各期)
5. 管理现代化 (近三年各期)

### (四) 外文期刊

1. Harvard Business Review (哈佛商业评论)
2. Sloan Management Review (斯隆管理评论)

### (五) 推荐的学习网站

1. 中国战略与管理研究会 <http://www.cssm.org.cn/index.php>
2. 中国风险管理网 <http://www.chinarm.cn/>
3. 中国内部控制与企业风险管理网 <http://www.ic-erm.com/>
4. 国家内控风险管理师工作网 <http://www.chinacoso.org/>

## 九、课程考试与评估

### (一) 考核体系

建立以能力为核心的、开放式的全程化考核系统：

1. 理解概念、注重能力
2. 多元性与开放性答案
3. 实行全程化考核。

### (二) 考核方法

通过期末考试了解学生基本理论知识掌握情况进行全面评价, 通过课堂讨论以及案例分析和课后作业检验学生对基本理论的实际应用。

课程总评成绩 = 平时成绩 × 50% + 期末成绩 × 50%

平时成绩构成：出勤 5 分，课堂表现 5 分，书面作业 15 分，小组大作业 25；

期末考试采用闭卷考试，标准化试题，满分 100 分。主要题型：单项选择、多项选择、简答题、案例分析题等。

# 统计分析软件与应用教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：统计分析软件与应用

(二) 英文名称：Statistical Analysis Software and Applications

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

本课程从加强基础、培养学生动手能力、提高学生素质的教学目的出发，建立一个科学的、合理的统计分析与 SPSS 的应用这一实验教学课程体系。使学生通过本课程实验教学，不只是加深理解和巩固所学理论知识，而且更能切实掌握各种统计分析方法在统计软件 SPSS 中的实现，并能正确解释 SPSS 的运行结果。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

在教学中灵活运用理论联系实际、师生协同、因材施教、反馈调节等原则，以提高教学质量和教学效率。

### (二) 课程教学方法

1. 实验内容的安排由简入深，从 SPSS 的重要作用及其基本操作出发，培养学生的学习兴趣，调动积极性。

2. 课中对实验中的难点进行演示，实验中对学生进行指导，启发学生的手脑并用，培养学生通过实验独立获取知识和操作技能的能力，注重随堂考查，点评学生实验结果，不断强化学生的动手能力。

## 五、课程总学时

32 学时(讲授 16，实验 16)

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 第一章 概述

### 教学目的

通过本章学习，学生应掌握 SPSS 的基本特点和功能，SPSS 的安装、启动和退出。

### 教学重点与难点

**重点：**SPSS 的使用界面

**难点：**SPSS 的使用界面

### 建议学时

讲授 1 学时

### 教学内容

#### 第一节 了解 SPSS 的基本特点和功能

##### 一、综合介绍

##### 二、SPSS18.0 主要的特点和功能

#### 第二节 SPSS 的使用界面

##### 一、数据编辑窗口

##### 二、变量编辑窗口

##### 三、编辑窗口的主菜单功能

##### 四、输出浏览器

## 第二章 数据录入与数据获取

### 教学目的

通过本章的教学，使学生理解并掌握 SPSS 软件包有关数据文件创建和整理的基本操作，学习如何将收集到的数据输入计算机，建成一个正确的 SPSS 数据文件。

### 教学重点与难点

**重点：**数据的录入与读取

**难点：**数据的录入

### 建议学时

讲授 2 学时，实验 2 学时

## 教学内容

### 第一节 新建数据文件

一、定义新变量

二、数据的录入

### 第二节 打开其他格式的数据文件

一、读取 Excel 文件

二、读取文本文件

三、读取数据库文件

本章作业要求：

1. 在 SPSS 中录入下表数据

Id	Gender	Salary	Id	Gender	Salary
1	M	\$ 57000	20	F	\$ 26250
2	M	\$ 40200	21	F	\$ 38850
3	F	\$ 21450	22	M	\$ 21750
4	F	\$ 21900	23	F	\$ 24000
5	M	\$ 45000	24	F	\$ 16950
6	M	\$ 32100	25	F	\$ 21150
7	M	\$ 36000	26	M	\$ 31050
8	F	\$ 21900	27	M	\$ 60375
9	F	\$ 27900	28	M	\$ 32550
10	F	\$ 24000	29	M	\$ 135000
11	F	\$ 30300	30	M	\$ 31200
12	M	\$ 28350	31	M	\$ 36150
13	M	\$ 27750	32	M	\$ 110625
14	F	\$ 35100	33	M	\$ 42000
15	M	\$ 27300	34	M	\$ 92000
16	M	\$ 40800	35	M	
17	M	\$ 46000	36	F	\$ 31350
18	M	\$103750	37	M	\$ 29100
19	M	\$ 42300	38	M	\$ 31350

2. 用 data 中的 Excel 文件、文本文件、数据库文件读取到 spss 中

## 第三章 数据管理

### 教学目的

通过本章的教学,使学生理解并掌握 SPSS 软件对原始数据文件进行预处理的方法,包括数据校验、标识重复个案,插补缺失值,合并文件等。同时使学生理解并掌握 SPSS 软件对统计数据整理方法,包括数据的转换、计算、分组等内容。

### 教学重点与难点

**重点:** 数据的分组与计算

**难点:** 数据的计算

### 建议学时

讲授 3 学时, 实验 3 学时

### 教学内容

#### 第一节 数据的预处理

- 一、缺失值
- 二、数据校验
- 三、标识重复个案
- 四、数据文件的合并
- 五、选择个案

#### 第二节 分组

- 一、分割文件
- 二、可视离散化
- 三、数据的拆分
- 八、数据汇总

#### 第三节 计算

- 一、计算新变量
- 二、将字符变量转化为数值变量

### 本章作业要求:

某航空公司 38 名职员性别和工资情况的调查数据,如表 2.3 所示,试在 SPSS 中进行如下操作:

1. 将数据输入到 SPSS 的数据编辑窗口中，将 gender 定义为字符型变量，将 salary 定义为数值型变量，并保存数据文件，命名为“试验 1-1.sav”。

2、插入一个变量 income，定义为数值型变量。

3、将数据文件按性别分组

4、查找工资大于 40000 美元的职工

5、当工资大于 40000 美元时，职工的奖金是工资的 20%；当工资小于 40000 美元时，职工的奖金是工资的 10%，假设实际收入=工资+奖金，计算所有职工的实际收入，并添加到 income 变量中。

表 1 某航空公司 38 名职员情况的调查数据表

Id	Gender	Salary	Id	Gender	Salary
1	M	\$ 57000	20	F	\$ 26250
2	M	\$ 40200	21	F	\$ 38850
3	F	\$ 21450	22	M	\$ 21750
4	F	\$ 21900	23	F	\$ 24000
5	M	\$ 45000	24	F	\$ 16950
6	M	\$ 32100	25	F	\$ 21150
7	M	\$ 36000	26	M	\$ 31050
8	F	\$ 21900	27	M	\$ 60375
9	F	\$ 27900	28	M	\$ 32550
10	F	\$ 24000	29	M	\$ 135000
11	F	\$ 30300	30	M	\$ 31200
12	M	\$ 28350	31	M	\$ 36150
13	M	\$ 27750	32	M	\$ 110625
14	F	\$ 35100	33	M	\$ 42000
15	M	\$ 27300	34	M	\$ 92000
16	M	\$ 40800	35	M	
17	M	\$ 46000	36	F	\$ 31350
18	M	\$103750	37	M	\$ 29100
19	M	\$ 42300	38	M	\$ 31350

#### 第四章 描述统计分析

##### 教学目的

通过描述性统计分析可以了解数据分布的集中趋势和离散程度，从而对数据分布特征和规律进行初步观察。

##### 教学重点与难点

**重点：**描述统计性统计分析

**难点：**探索分析

**建议学时**

讲授 3 学时，实验 3 学时

**教学内容**

### 第一节 中心趋势

一、算数平均数

二、中位数

三、众数

四、截尾均数

### 第二节 离散趋势

一、全距

二、标准差

三、四分位数

### 第三节 分布的形态

一、正态分布

二、偏度

三、峰度

### 第四节 描述统计性统计分析

一、频数分析

二、描述统计

三、探索分析

**本章作业要求：**

表中为某班级 16 位学生的身高数据，对其进行描述统计分析

表 2 某班 16 位学生的身高数据

学号	性别	身高 (cm)	学号	性别	身高 (cm)
1	M	170	9	M	150
2	F	173	10	M	157
3	F	169	11	F	177
4	M	155	12	M	160
5	F	174	13	F	169
6	F	178	14	M	154
7	M	156	15	F	172
8	F	171	16	F	180

## 第五章 绘制统计图表

### 教学目的

通过本章的教学，使学生掌握 SPSS 制作条形图、直方图、茎叶图、箱图、饼图、散点图和线图等常用统计图的技能技巧，并要求学生学会统计表的制作。

### 教学重点与难点

**重点：**制作统计图表

**难点：**多变量制作图表

### 建议学时

讲授 3 学时，实验 3 学时

### 教学内容

#### 第一节 绘制统计图

- 一、直方图与茎叶图
- 二、箱图
- 三、饼图
- 四、条图
- 五、线图
- 六、散点图
- 七、误差图

#### 第二节 绘制统计表

- 一、交叉表



## 二、设定表

### 本章作业要求：

#### 1. 直方图

现有某地某年流行性乙型脑炎患者的年龄分布资料如下表，试绘制直方图。

表 3

年 龄 分组	患 者 人 数	每 岁 患 者 人数
0-	30	30.0
1-	30	30.0
2-	75	75.0
3-	78	78.0
4-	77	77.0
5-	49	49.0
6-	71	71.0
7-	59	59.0
8-	56	56.0
9-	67	67.0
10-14	143	28.6
15-19	77	15.4
20-24	16	3.2
25-29	10	2.0
30-34	12	2.4
35-44	7	0.7
45-54	3	0.3
55-64	1	0.1

#### 2. 茎叶图

将一个班分成两组做评估。一组在上午进行；另一组在下午进行。分数如下：

上午组：

80, 69, 68, 77, 93, 74, 78, 84, 69, 84, 84, 68, 76, 79, 77, 67, 84

下午组：

66, 78, 60, 80, 78, 62, 68, 64, 72, 77, 75, 80, 61, 68, 62, 76, 84,  
68, 77, 79, 81, 78

试构造一个背靠背的茎叶图

#### 3. 箱图

研究甲基汞对肝脏脂质过氧化的毒性作用，选用 25 只大白鼠，随机分成五组，按不同剂量染毒一段时期后测定肝脏 LPO 含量 (n mol/L)，资料如下表，试绘制箱图。

表 4

编号	染毒剂量 (mg/kg 体重)				
	5.0	10.0	20.0	30.0	40.0
1	184.3	391.5	1025.	1897.2	1821.33
	0	0	40	1	
2	268.2	487.2	1289.	1705.3	2897.53
	0	5	24	3	
3	222.6	345.6	1463.	1532.4	2001.40
	4	9	55	6	
4	127.5	574.1	1168.	2015.4	2748.97
	2	2	47	6	
5	291.5	526.7	1356.	2100.4	4539.75
	0	8	70	0	

#### 4. 饼图

某年某医院用中草药治疗 182 例慢性支气管炎患者，其疗效如下所示，试绘制构成图。

表 5

疗效	病例数	百分构成 (%)
控制	37	20.3
显效	71	39.0
好转	60	33.0
无效	14	7.7
合计	182	100.0

#### 5. 直条图

研究血压状态与冠心病各临床型发生情况的关系，分析资料如下所示，试绘制统计图。

表 6

血压 状态	年龄标化发生率 (1/10 万)			
	冠状动脉机 能不全	猝死	心 绞痛	心肌梗 塞
正常	8.90	12.0 0	34. 71	44.00
临界	10.63	18.0 5	46. 18	67.24
异常	19.84	30.5 5	73. 06	116.82

## 6. 线图

某地调查居民心理问题的存在现状, 资料如下表所示, 试绘制线图比较不同性别和年龄组的居民心理问题检出情况。

表 7

年龄 分组	心理问题检出率 (%)	
	男性	女性
15-	10.57	19.73
25-	11.57	11.98
35-	9.57	15.50
45-	11.71	13.85
55-	13.51	12.91
65-	15.02	16.77
75-	16.00	21.04

## 7. 散点图

研究饮茶对人体血清微量元素 ( $\mu\text{mol/L}$ ) 的影响作用, 结果如下, 试绘制散点图。

表 8

号 组	多喝茶组			少喝茶组			不喝茶组		
	Z n	F e	M n	Z n	F e	M n	Z n	F e	M n
1	1	3	0	1	3	0	1	2	0
2	5.87	6.87	.29	3.25	2.40	.21	1.40	9.87	.12
3	1	3	0	1	3	0	1	3	0
	6.27	5.90	.28	2.98	2.65	.22	0.89	0.14	.14
	1	3	0	1	3	0	1	3	0
	6.77	7.45	.24	3.64	3.04	.19	1.05	0.70	.11

## 8. 误差图

食品中微量砷 (As) 主要采用两种方法测定, 一是新银盐法, 另一是 DDC-Ag 法。今比较两种方法测定不同浓度 As 标准液 ( $\mu\text{g}/5\text{ml}$ ) 的光密度值可信区间, 试绘制均值相关区间图。

表 9

号	新银盐法					DDC-Ag 法				
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	.150	.330	.490	.690	.990	.021	.065	.087	.112	.169
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	130	410	510	690	810	032	050	080	100	142

  

		American		European		Japanese		合计	
		频数	均数	频数	均数	频数	均数	频数	均数
3 Cylinders	Horsepower	0	.	0	.	4	99.3	4	99.3
	Vehicle Weight (lbs.)	0	.	0	.	4	2398.5	4	2398.5
4 Cylinders	Horsepower	72	81.0	66	78.9	69	75.6	207	78.5
	Vehicle Weight (lbs.)	72	2437.2	66	2343.3	69	2153.5	207	2312.7
5 Cylinders	Horsepower	0	.	3	82.3	0	.	3	82.3
	Vehicle Weight (lbs.)	0	.	3	3103.3	0	.	3	3103.3
6 Cylinders	Horsepower	74	99.7	4	113.5	6	115.8	84	101.5
	Vehicle Weight (lbs.)	74	3213.9	4	3382.5	6	2882.0	84	3198.2
8 Cylinders	Horsepower	107	158.1	0	.	0	.	107	158.1
	Vehicle Weight (lbs.)	107	4099.3	0	.	0	.	107	4099.3
合计	Horsepower	253	119.6	73	81.0	79	79.8	405	104.9
	Vehicle Weight (lbs.)	253	3367.3	73	2431.5	79	2221.2	405	2975.1

## 第六章 抽样调查方法

### 教学目的

通过本章的学习, 使学生掌握利用 spss 进行纯随机抽样、分层抽样、系统抽样和整群抽样的操作方法。

### 教学重点与难点

**重点:** 分层抽样和系统抽样

**难点:** 系统抽样

### 建议学时

讲授 2 学时, 实验 2 学时

### 教学内容

### 第一节 纯随机抽样

### 第二节 分层抽样

### 第三节 系统抽样

### 第四节 整群抽样

#### 本章作业要求：

用 Employee data. sav 文件分别进行简单随机抽样，分层随机抽样，等距抽样，抽选 100 名员工组成样本。并进行描述统计分析。

## 第七章 参数估计与假设检验

### 教学目的

通过本章的教学，使学生熟练掌握区间估计的基本原理与操作方法，理解 T 检验的 SPSS 操作。

### 教学重点与难点

**重点：**参数估计

**难点：**假设检验

### 建议学时

讲授 1 学时，实验 1 学时

### 教学内容

#### 第一节 参数估计

##### 一、总体均值的估计

##### 二、总体成数的估计

#### 第二节 假设检验的思想及原理

#### 第三节 单样本 T 检验

#### 本章作业要求：

1、某厂家生产的茶叶包装上写明净含量 200 克，在商场随机抽取了 30 袋，重量如下，假定茶叶质量服从正太分布，求茶叶平均质量置信度为 95%的置信区间。

2、在一个大城市随机调查了 1000 人，有 822 人认为住房价格高，试估计该城市认为住房价格高的人的比例的置信区间（95%）

3、某省大学生四级英语测验平均成绩为 65，现从某高校随机抽取 20 份试卷，其分数为：72、76、68、78、62、59、64、85、70、75、61、74、87、83、54、76、56、66、68、62，问该校英语水平与全区是否基本一致？设  $\alpha = 0.05$

## 第八章 综合案例分析

### 教学目的

了解并掌握数据分析的综合统计理论方法，能熟练进行综合案例的操作，而且能够正确解读操作结果。

### 教学重点与难点

**重点：**设计数据的收集整理方法

**难点：**统计结果的解读

### 建议学时

讲授 2 学时，实验 3 学时

### 本章作业要求：

1. 顾客售后满意度调研分析
2. 数码产品顾客购买习惯调研分析
3. 某车企汽车年销售预测研究

## 七、课程的实践教学环节要求

在实践性教学方面，注重编写理论联系实际的应用案例，特别是结合学生的社会调查，指导学生使用 spss 将调查结果进行统计分析，整理出有价值的成果。

## 八、教材及主要教学参考书及推荐的相关学习网站

### （一）教材

张文彤 闫洁著，SPSS 统计分析基础教程，高等教育出版社，2010.7

### （二）主要教学参考书

1. SPSS 18 数据分析基础与实践，李洪成著，电子工业出版社，2010.7
2. 费宇著，《统计学实验》，高等教育出版社 2012.7

3. 张文彤, 钟云飞编著. 《IBM SPSS 数据分析与挖掘实战案例精粹》. 清华大学出版社, 2013. 2

4. 薛薇著,《基于 SPSS 的数据分析》(第四版)中国人民大学出版社, 2017. 7

### (三) 中文期刊

1. 中国统计

2. 数据挖掘 (Hans Journal of Data Mining)

### (四) 推荐的学习网站

大学生自学网 <http://v.dxsbb.com/ruanjian/1644/>

## 九、课程考试与评价

课程评价的目的是了解学生对统计分析软件课程重点、难点知识掌握的基本情况。主要通过课堂案例小组讨论培养学生自主学习能力, 在期末由综合案例上机操作检验学生对数据分析的实际应用能力。

本课程采用平时和期末上机操作相结合的方式评估, 满分 100。

总成绩=期末试卷成绩\*60%+平时成绩\*40%。

平时成绩构成: 出勤 10 分, 3 次上机操作 30 分;

期末考核采用闭卷上机操作形式考试, 全部是案例操作试题, 满分 100 分。

# 公司金融学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：公司金融学

(二) 英文名称：Corporate Finance

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、教学目的

《公司金融》以公司金融活动作为研究对象，以公司价值最大化作为研究目标，以公司的融资决策、投资决策和股利决策作为研究内容，主要阐述公司金融的基本理论，如公司价值理论、资本结构理论、资本成本理论、投资理论和股利政策理论以及这些理论在公司金融实践中的运用。通过本课程的学习，使学生建立起有关公司金融的理论体系，掌握公司金融的基本理论及分析方法，培养学生运用公司金融理论分析、解决公司金融实践问题的能力，为今后从事公司金融的理论研究和实践工作奠定良好的理论基础。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则——理论联系实际

本课程教学原则是以马列主义经济为指导，以服务我国社会主义经济建设为导向，着重介绍公司金融的基础知识、基本理论和基本框架思路。通过本课程的学习，可使学生将课程内容与对应的实际案例和事件相结合，具有了解基础公司金融知识，并运用知识去分析生活中的现象、时事的基本能力。

### (二) 教学方法——讲授与讨论相结合

本课程作为金融学本科生专业必修课，教学方式以讲授为主，辅以适当的模拟实践操作教学模式以及讨论环节。在讲授过程当中，根据课程的思路脉络进行内容的讲授。在此基础之上，同学对知识内容有了一定的了解，就会增加模拟实践来增加学生的代入感，同时也会在部分章节末尾配合讨论题目，引发学生用知识去思考、去分析、去解决问题的能力。

## 五、课程总学时数

32 学时



## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

### 第一章 公司金融导论

#### 教学目的和要求

通过本章教学,使学生对本课程内容的逻辑体系有一个全面的了解,为以后各章节的教学奠定基础。要求学生熟悉企业组织形式、公司与金融市场的关系,重点掌握公司金融的目标以及公司金融的研究对象和内容,明确公司金融在金融学体系中的地位。

#### 教学重点

本章的教学重点是公司金融的概念、目标、研究对象和内容。

#### 教学难点

本章的难点是公司价值的涵义、表现形式、决定因素以及公司价值最大化的本质。

#### 建议学时

6 学时

#### 教学内容

##### 第一节 公司与金融的关系

- 一、企业的组织形式
- 二、公司与金融市场的关系
  - (一) 公司资本的种类及来源
  - (二) 公司与金融市场的关系

##### 第二节 公司金融的目标与原则

- 一、公司的目标
  - (一) 关于公司目标的几种观点
  - (二) 公司价值最大化目标
- 二、公司金融目标
- 三、公司金融的原则

##### 第三节 公司的金融活动

- 一、公司金融的概念
- 二、公司金融的主要金融活动
  - (一) 投资决策
  - (二) 融资决策

(三) 股利决策

### 三、公司金融与公司经营的关系

### 四、公司金融分析的基本工具

(一) 现金流量分析

(二) 财务报表分析

(三) 资本成本

(四) 风险和收益

## 第四节 公司金融的主要理论

### 一、所有权与经营权的分离

### 二、委托—代理理论

(一) 代理理论的观点

(二) 股东与经营者的代理关系

(三) 股东与债权人的代理关系

### 三、其他理论

### 思考题

1. 试述企业组织的三种形式及其特点。
2. 简述金融市场的构成要素及类型。
3. 试描述公司与金融市场的关系。
4. 简述公司金融的研究对象和主要研究内容。
5. 简述公司金融的目标和原则。

## 第二章 现值和价值评估

### 教学目的和要求

通过本章教学,使学生熟练掌握复利终值与现值以及年金终值与现值的计算与应用,以及债券和股票的基本估价原理和估价模型。

### 教学重点

本章的重点是资金的时间价值的计算以及债券发行价格的三种形式及其估价模型、股票价值的基本估价模型和特殊估价形式。

### 教学难点

本章的难点是债券与股票估价的基本原理与基本模型以及不同情况下的债券和股票的价值估算。

建议学时

6 学时

教学内容

### 第一节 现值与贴现率

#### 一、资金时间价值的含义

- (一) 概念
- (二) 理解重点

#### 二、资金时间价值的计算

- (一) 现值与终值的概念
- (二) 单利终值与现值的计算
- (三) 复利终值和现值的计算

#### 三、贴现

### 第二节 年金现值与终值的计算

#### 一、年金概念和形式

#### 二、年金的计算

- (一) 普通年金的终值和现值的计算
- (二) 即付年金终值和现值的计算
- (三) 递延年金终值和现值的计算
- (四) 永续年金终值和现值的计算

#### 三、特殊业务的处理

#### 四、资金时间价值在公司金融实践中的运用

### 第三节 价值评估

#### 一、价值评估概述

- (一) 债券与股票估价的意义
- (二) 债券与股票估价的基本原理

#### 二、债券估价

- (一) 债券概述
- (二) 债券价值的含义及基本估价模型
- (三) 几种特殊情况下的债券估价

#### 三、股票的估价

- (一) 股票概述

- (二) 股票估价的含义及基本估价模型
- (三) 股票估价模型的几个特例
- (四) 增长机会和公司股票估价

### 思考题

1. 什么是终值、现值、年金？他们之间有什么联系？
2. 简述年金的形式及含义。
3. 什么是资产的内在经济价值？它和资产的市场价格存在怎样的关系？
4. 什么是债券的到期收益率？它的经济含义如何理解？

## 第三章 风险与收益

### 教学目的和要求

通过本章教学，使学生熟练掌握风险的概念及风险的衡量方法；理解并掌握投资组合理论、资本资产定价模型的基本内容及其运用。

### 教学重点

本章的重点是资本资产定价模型在资本成本估算中的运用。

### 教学难点

难点是风险的含义及衡量方法。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 风险与收益概述

##### 一、收益概述

- (一) 收益与收益率的基本含义
- (二) 期望收益率
- (三) 要求收益率

##### 二、风险及其度量

- (一) 风险的基本含义
- (二) 风险的衡量

##### 三、风险报酬

#### 第二节 投资组合理论

##### 一、投资组合的收益率和风险

## 二、投资组合的效应和风险

(一) 投资组合的效应

(二) 投资风险类型

## 三、资本市场线

(一) 最优投资组合

(二) 投资组合与市场组合的关系

### 第三节 资本资产定价模型(CAPM)

#### 一、理论研究基础

(一) 投资组合理论

(二) 资本市场理论

#### 二、限制性假设

#### 三、资本资产定价模型的含义

#### 四、贝塔系数 ( $\beta$ 系数)

#### 五、证券市场线

#### 六、资本资产定价模型的应用

#### 思考题

1. 什么是风险? 如何度量并估计风险?
2. 什么是贝塔系数? 它的经济含义是什么?
3. 资本市场线和证券市场线的差别是什么?
4. 试述资本资产定价模型的基本假设和主要内容。

## 第四章 投资决策

#### 教学目的和要求

通过本章教学,使学生明确投资决策的种类、与公司价值之间的关系及要求,理解并掌握现金流量的估算以及投资决策评价方法。

#### 教学重点

重点是现金流量的概念、构成及估算, 投资决策的方法。

#### 教学难点

难点是现金流量的估算以及投资决策的方法。

#### 建议学时

6 学时

## 教学内容

### 第一节 投资决策的概述

#### 一、投资决策的概念

- (一) 概念
- (二) 投资资金的偿付问题

#### 二、投资决策的项目类别

- (一) 长期资本投资项目
- (二) 短期实物资产投资项目

#### 三、投资决策的程序

#### 四、投资决策时项目间的比较排序问题

### 第二节 现金流量的估算

#### 一、现金流量的估算范畴

- (一) 现金流量的概念
- (二) 现金流量的估算范畴

#### 二、现金流量的估算原则

- (一) 融资现金流量不在现金流量分析范畴之内。
- (二) 使用现金流量而不是会计利润。
- (三) 只计税后现金流量
- (四) 分析净营运成本的变化
- (五) 只计增量现金流量
- (六) 计入增量现金流量必须与贴现率保持一致

#### 三、现金流量的构成

- (一) 按现金流入、流出来表述
- (二) 按现金发生的时间来表述

#### 四、现金流量的估算

### 第三节 传统投资决策方法

#### 一、非贴现现金流量法

- (一) 投资回收期法
- (二) 平均报酬率法

#### 二、贴现现金流量法

- (一) 净现值法 (NPV法)

- (二) 现值指数法 (PI法)
- (三) 内部收益率法 (IRR法)

#### 第四节 风险调整方法

##### 一、特殊条件下的资本预算

- (一) 资本限额下决策
- (二) 不同寿命期决策
- (三) 更新决策
- (四) 扩展决策
- (五) 投资时机决策

##### 二、敏感度分析

##### 三、情景分析

##### 四、决策树分析

#### 思考题

1. 简述现金流量的构成。
2. 现金流量的估算原则是什么？
3. 简述贴现现金流量方法的含义及特点。
4. 试比较净现值法、现值指数法和内部收益率法的优缺点。

### 第五章 长期融资决策

#### 教学目的和要求

通过本章教学,使学生了解公司融资方式的种类划分以及各种融资方式的优缺点及其融资策略,掌握资本成本的构成和估算方法,在此基础上,进一步理解并掌握融资决策含义、目标,以及融资决策的方法。

#### 教学重点

重点是融资方式的特点、资本成本的含义和估算、融资决策的含义和影响因素、融资决策的方法。

#### 教学难点

难点是资本结构理论在融资决策中的运用。

#### 建议学时

6 学时

#### 教学内容

## 第一节 长期融资方式概述

### 一、融资方式的概念

### 二、融资方式的基本类型

(一) 内源融资与外源融资

(二) 股权融资与债权融资

### 三、权益性融资

(一) 普通股融资 (

(二) 优先股融资

### 四、债务性融资

(一) 公司债券融资

(二) 长期借款融资

(三) 融资性租赁融资

### 五、混合型债券融资

(一) 可转换债券融资

(二) 认股权证

## 第二节 公司特有风险

### 一、公司风险的种类及其意义

(一) 公司风险的种类

(二) 研究公司风险的意义

### 二、公司风险的衡量

(一) 经营风险的衡量 (营业杠杆系数)

(二) 财务风险的衡量 (财务杠杆系数)

(三) 综合风险的衡量 (联合杠杆系数)

## 第三节 资本成本

### 一、资本成本的概念及度量

(一) 资本成本的概念及内涵

(二) 资本成本的度量

(三) 决定资本成本的因素

(四) 债权资本成本与股权资本成本的比较

### 二、资本成本的作用

### 三、资本成本的估算



- (一) 单项资本成本的估算
- (二) 加权平均资本成本（综合资本成本）估算

#### 第四节 融资决策

##### 一、融资决策的概念和原则

- (一) 融资决策概念
- (二) 融资决策的原则

##### 二、融资决策的方法

- (一) 息税前利润—每股盈余分析法
- (二) 公司价值确定法
- (三) 比较资本成本法

##### 思考题

1. 什么是资本成本？简述资本成本的构成。
2. 试述资本成本的影响因素。
3. 简述融资方式的种类以及各种方式的特征。
4. 试分析说明直接融资、间接融资之间的关系。
5. 试述股权融资和债券融资的关系
6. 简述债券融资的优缺点和融资策略。
7. 简述中长期借款融资的优缺点和融资策略。
8. 简述可转换证券融资的优缺点。

### 第六章 资本结构理论

#### 教学目的和要求

通过本章教学，使学生掌握资本结构理论的研究对象，了解早期资本结构理论，重点掌握现代资本结构理论以及新资本结构理论的主要观点。

#### 教学重点

本章的重点是资本结构理论与企业价值之间的关系，各种资本结构理论的基本假设及其观点。

#### 教学难点

教学难点是资本结构理论的假设条件及其基本模型。

#### 建议学时

6 学时

## 教学内容

### 第一节 资本结构理论概述

- 一、资本结构理论的含义
- 二、资本结构理论的发展演变

### 第二节 早期的资本结构理论

#### 一、净利理论

- (一) 主要观点
- (二) 基本假设
- (三) 结论

#### 二、营业净利理论

- (一) 主要观点
- (二) 基本假设
- (三) 结论

#### 三、传统折衷理论

- (一) 主要观点
- (二) 基本假设
- (三) 结论

### 第三节 现代资本结构理论

#### 一、MM定理

- (一) MM定理基本估价模型
- (二) MM定理的假设条件
- (三) MM定理的内容
- (四) 对MM理论及米勒模型的评价

#### 二、权衡理论

- (一) 权衡理论的发展
- (二) 权衡理论模型

### 第四节 新资本结构理论

#### 一、资本结构的委托-代理成本理论

#### 二、资本结构信号传递理论

- (一) 信号传递模型
- (二) 优序融资理论

### 三、财务契约理论

#### 思考题

1. 简述MM理论的基本假设和主要观点
2. 简述新资本结构理论的四个代表性观点。
3. 试述早期资本结构理论的主要观点。

## 第七章 股利决策

### 教学目的和要求

通过本章学习，使学生对公司股利政策、股利政策理论有一个全面的认识，熟悉股利的基本知识，掌握股利政策的类型、西方股利政策模式以及MM股利无关论、股利支付的代理理论和股利支付的信号模型等主要股利政策理论，根据上述理论，明确公司应如何进行股利决策。

### 教学重点

本章的教学重点是股利政策的类型、西方发达国家股利政策模式，股利政策理论以及股利决策应考虑的因素。

### 教学难点

教学难点是股利政策理论中的代理理论和信号模型以及应如何进行股利决策。

### 建议学时

6 学时

### 教学内容

#### 第一节 股利的基本知识

##### 一、衡量股利发放程度的财务指标

- (一) 每股股利
- (二) 股利支付率
- (三) 股票收益率

##### 二、股利发放的形式及其特点

- (一) 现金股利
- (二) 股票股利
- (三) 股票回购

#### 第二节 公司股利政策

##### 一、什么是股利政策

## 二、股利政策的类型

- (一) 剩余股利政策
- (二) 变动股利政策
- (三) 稳定股利政策
- (四) 阶梯式股利政策

## 三、西方发达国家股利政策模式

### 第三节 股利政策理论

#### 一、MM股利无关论

- (一) 主要假设:
- (二) 主要观点
- (三) 评价

#### 二、税收差异理论

- (一) 主要观点
- (二) 评价

#### 三、剩余理论

- (一) 主要观点
- (二) 评价

#### 四、信息传递理论

- (一) 主要观点
- (二) 评价

#### 五、代理成本理论

- (一) 主要观点
- (二) 评价: 该理论是股利支付理论中的主流理论。

#### 六、所有权结构理论

- (一) 主要观点
- (二) 评价

### 第四节 公司股利决策应考虑的因素

#### 一、投资机会

#### 二、盈利能力的高低及其稳定性

#### 三、法律法规和借款合同的限制

#### 四、股东的偏好

## 五、信息传递效应

### 思考题

1. 股利政策影响因素有哪些？
2. 试述股利政策主要理论及其主要类型。
3. 简述实际股利政策的含义及其特点。
4. 什么是股利？有哪些形式和特点？

## 第八章 流动资产的管理

### 教学目的和要求

通过本章学习，使学生明确公司流动资产管理的目的和要求，理解和掌握现金和有价证券管理的方法、应收账款管理的分析方法。

### 教学重点

本章的教学重点是现金和应收账款管理的分析方法。

### 教学难点

教学难点是现金存量管理方法、商业信用分析方法。

### 建议学时

4 学时

### 教学内容

#### 第一节 现金和有价证券管理

##### 一、现金流量管理

- (一) 收款管理
- (二) 付款管理

##### 二、现金存量管理

- (一) 有价证券
- (二) 确定最佳现金余额

#### 第二节 应收账款管理

##### 一、销售条件

- (一) 信用期限
- (二) 现金折扣
- (三) 最佳应收账款的权衡

##### 二、商业信用分析

- (一) 取得授信对象的全部信息
- (二) 分析授信对象的信用

### 三、应收账款监督

- (一) 账龄分析法
- (二) 应收账款平均账龄法
- (三) 收款率法
- (四) 应收账款余额百分比法

### 四、收账

#### 思考题

1. 现金的库存模型和随机模型的区别有哪些？
2. 如何理解应收账款政策？信用条件有哪些？

## 第九章 短期融资管理

### 教学目的和要求

通过本章学习，使学生明确公司短期融资的方式和原则，理解和掌握自发融资、协议融资的成本和管理分析方法。

### 教学重点

本章的教学重点是公司商业信用方式的融资成本管理方法。

### 教学难点

教学难点是短期融资方法的成本计算。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 短期融资方式

##### 一、自发融资

- (一) 自发融资的概念
- (二) 自发融资形式

##### 二、商业票据

##### 三、无担保短期银行贷款

- (一) 信用限额
- (二) 周转信贷协议

- (三) 交易贷款
- (四) 无担保短期银行贷款的成本

#### 四、有担保短期银行贷款

- (一) 应收账款抵押融资
- (二) 存货抵押融资

#### 五、应收账款代理

### 第二节 短期融资原则

- 一、成本性原则
- 二、可行性原则
- 三、灵活性原则
- 四、短期融资策略

#### 思考题

1. 短期融资的策略有哪些？选择时应该考虑哪些因素
2. 如何理解商业信用是一种“自发资金来源”？
3. 发行商业票据融资的约束条件有哪些？为什么？

## 第十章 公司财务计划与财务分析

### 教学目的和要求

通过本章学习，使学生明确公司财务规划的种类和特征，营运成本和现金的控制和计算，以及财务报表的阅读和财务分析的方法。

### 教学重点

本章的教学重点是公司财务规划的主要内容，营运成本和现金的计算，财务报表的阅读和财务分析的方法。

### 教学难点

难点是财务规划的方法和财务分析的方法。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 财务规划

##### 一、财务规划的种类和特征

- (一) 财务规划的种类

- (二) 长期财务规划的特征
- (三) 原则

## 二、主要组成内容

- (一) 现金预算
- (二) 预计资产负债表
- (三) 预计损益表

## 三、财务规划举例

## 四、关于财务规划的争论

- (一) 正面效应
- (二) 负面效应

### 第二节 短期财务计划

#### 一、营运成本和现金

- (一) 营运成本的概念
- (二) 营运成本的控制与计算
- (三) 现金的来源和用途
- (四) 营运成本和现金

#### 二、短期财务政策的决定因素

- (一) 流动资产规模
- (二) 短期融资

#### 三、现金预算

- (一) 现金流程
- (二) 现金预算程序
- (三) 编制现金预算的几个基本理念
- (四) 现金预算的方法

### 第三节 财务资料的阅读与理解

#### 一、会计资料的阅读与理解

- (一) 资产负债表和损益表
- (二) 现金流量表

#### 二、非会计资料的阅读与理解

- (一) 行业情况
- (二) 独立审计报告



## 思考题

1. 什么是财务报表？试简述其种类和构成。
2. 什么是财务报表分析？其分析方法有哪些？掌握各部分的分析比率含义和运用。
3. 现金流量表的分析方法有哪些？试说明各部分的分析含义和指标。

## 七、课程的实践教学环节要求

本课程实践教学环节会单独设置实践教学大纲。

思考题见各章节。

## 八、教材和主要教学参考书及推荐的相关学习网站

### （一）推荐教材

郭丽虹、王安兴：《公司金融学》，上海财经大学出版社，2008年8月第一版

### （二）参考书目

[1] 斯蒂芬·A. 罗斯（方红星译）：《公司理财基础》，机械工业出版社出版，2005年3月第六版；

[2] 托马斯·E. 科普兰（宋献中译）：《财务理论与公司政策》，东北财经大学出版社出版，2003年1月第三版；

[3] 朱叶编：《公司金融》，复旦大学出版社，2008年1月第一版；

[4] 陈雨露：《公司理财》，高等教育出版社出版，2003年8月第一版；

[5] 岳军、冯日欣：《公司金融》，经济科学出版社，2003年1月第一版；

[6] 陈琦伟：《公司金融》，中国金融出版社出版，2003年6月第二版；

[7] 薛斐：《公司金融》，立信会计出版社出版，2005年7月第1版。

### （三）相关学习网站

1. 金融界：<http://www.jrj.com.cn/>

2. 相关专家讲座视频：[http://www.tudou.com/programs/view/QDS7K\\_dUxAc/](http://www.tudou.com/programs/view/QDS7K_dUxAc/)

3. 中国经济网：<http://www.ce.cn/>

# 财政学教学大纲

## 一、课程名称

(一) 中文名称：财政学

(二) 英文名称：Fiscal Science

## 二、课程性质

专业选修课

## 三、课程教学目的

通过本门课程的学习，使学生掌握财政学的基本知识、原理和管理技能，运用这些知识和原理直接回答现实中提出的问题。同时，开阔分析思路，提供解决问题的原则和方法，以便为学生分析财政问题及未来从事财政实际工作奠定一个良好的基础。

## 四、课程教学原则与教学方法

### (一) 课程教学原则

#### 1. 以马克思主义基本原理为指导

本课程坚持以马克思主义基本原理为指导、有鉴别地借鉴西方经济学和财政学、紧密结合中国实际、继承和发展的指导思想。

#### 2. 理论联系实际

讲授以文字表达为主，辅之以图表、模型和案例，规范分析与实证分析相结合，理论联系实际。

### (二) 课程教学方法

本课程的教学本着认真探索、理论联系实际的原则，注重培养学生的思维能力，采用理论与实践相结合，理论讲述与案例分析相结合的方法进行教学，培养和提高学生分析问题和解决问题的能力，使学生完成本课程的学习任务之后，能够自觉地对实践中存在的问题进行反思并提出解决办法。

## 五、课程总学时

32 学时

## 六、课程教学内容要点及建议学时分配

## 导 论

### 教学目的

通过分析现实中的种种财政现象以及财政分配与经济生活的关系,让学生了解学习财政学的重要性,以及如何来学习财政学这门课程。

### 重点、难点

**重点:** 财政学的对象和学习目的、研究和学习方法。

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 一、现实生活中的财政学

从大量的财政现象可以看出,财政与经济生活有密切的关系,是国民经济的综合反映,作为财政理论研究和实际工作者都应学习财政学。

(一) 学习对象、学习目的和学习方法

(二) 学习对象

财政现象、财政本质,揭示支配这些现象的规律。财政与经济的关系,是财政学的一条根本线索。财政活动主要具体化为财政的收入和支出及对国民经济运行的影响;财政收支总量上的平衡或不平衡怎样影响总供给和总需求的平衡关系,如此等等,都是财政学要研究的主要内容。 财政制度。 财政学还研究财政政策。

(三) 学习目的

通过学习开阔分析问题的视野,提供分析和解决问题的思路、原则和方法,以便为学习财政专业课奠定良好的理论基础。

#### 二、研究和学习方法

从马克思主义观点看来,科学的方法论只有一个,那就是唯物辩证法,这是自然科学研究和社会科学研究必须遵循的唯一科学的方法论。

#### 三、我国财政学建设的指导思想

(一) 以马克思主义的基本原理为指导

1. 劳动价值论; 2. 再生产理论; 3. 社会产品分配原理; 4. 财政范畴的阶级性

(二) 借鉴西方财政学

1. 古典经济学的财政理论; 2. 凯恩斯的赤字财政理论; 3. 70 年代以来西方财政经济理论。

### （三）紧密结合中国实际

1. 初级阶段经济不发达；2. 经济呈现明显的“二元结构”；3. 中国实行社会主义市场经济体制是由原来以政府为主导的计划经济体制转换过来的。当前的市场经济体系还不完善，市场机制还不健全；4. 财政具有发展中国家财政的某些共同特征。

### （四）继承和发展

1. 中国古代理财家的理财思想；2. 建国后的财政理论及发展。

### 本章实践教学及作业要求：

学生在课堂或书面举例说明一个现实生活中的财政学案例。

### 思考题：

1. 如何评述西方经济学和我国财政学的关系？

## 第一章 财政概念和财政职能

### 教学目的

本章的主题是阐述政府与市场的关系，而政府与市场的关系是市场经济体制下《财政学》的核心问题，要从政府与市场的关系来理解财政概念和财政职能。通过学习，让学生了解社会公共需要的基本理论以及市场经济下财政的职能。

### 重点、难点

**重点：**市场失灵及其表现形式；公共物品的定义；公共物品与私人物品的区分标准；公共需要的特征；财政资源配置职能、收入分配职能、经济稳定和发展职能的含义及实现机制和手段

**难点：**市场失灵及其表现形式；公共物品的定义；公共物品与私人物品的区分标准；

### 建议学时

3 学时

### 教学内容

#### 第一节 政府与市场

##### 一、市场：市场效率和市场失灵

（一）市场与市场效率

（二）市场失灵

##### 二、政府：政府干预与政府干预失效

### （一）政府的经济作用

1. 政府在资源配置中的作用：弥补市场失灵（主要是提供公共物品）；2. 实施宏观调控（主要是调节收入分配和经济运行）

### （二）政府干预程度和干预手段

1. 立法和行政手段；2. 组织公共生产和提供公共物品；3. 财政手段

### （三）政府干预失效

政府干预失效的原因和表现：

1. 政府决策失误；2. 寻租行为；3. 政府提供信息不及时甚至失真；4. 政府职能的“越位”和“缺位”

## 三、公共物品和公共需要

### （一）公共物品

1. 公共物品与私人物品（重点：什么是公共物品）；2. 区分或辨别公共物品和私人物品的标准（重点内容）；3. 混合物品（什么是混合物品？）

### （二）公共需要

1. 公共需要与私人需要；2. 公共需要的特征；3. 社会公共需要是共同的，但又是历史的、特殊的；4. 社会公共需要涵盖的范围颇广

## 第二节 财政概念

### 一、财政的基本含义

#### （一）“财政”一词的来源

#### （二）财政是一种国家或政府的经济行为

财政是一种经济行为或经济现象，这种经济行为和经济现象的主体是国家或政府。

#### （三）简略的财政概念

### 二、财政的基本特征

#### （一）阶级性与公共性

#### （二）强制性与无直接偿还性

#### （三）收入与支出的对称性（或平衡性）

### 三、关于财政与“公共财政”

## 第三节 财政职能

### 一、研究财政职能的思路和意义

（一）财政职能是指财政作为一个经济范畴所固有的功能：只要存在着财政，

这种功能就不会消失。

(二) 以政府与市场关系为基本立足点。

(三) 经济学研究国民生产总值或国民收入决定及分配时采取部门法, 将整个国民经济分为政府、企业(集体)、家庭(个人)和进出口四个部, 研究财政同其他经济活动的相互关系, 也就是研究政府、企业、家庭和进出口之间的关系。

## 二、资源配置职能

(一) 资源配置的含义

(二) 资源配置的机制和手段

## 三、收入分配职能

(一) 社会主义市场经济体制下的分配机制和目标

(二) 财政实现收入分配职能的机制和手段

1. 划清市场分配与财政分配的界限和范围; 2. 规范工资制度; 3. 加强税收调节; 4. 通过转移支付, 使每个社会成员得以维持起码的生活水平和福利水平

## 四、经济稳定与发展职能

(一) 稳定与发展的含义

(二) 财政实现稳定和发展职能的机制和手段

1. 根据社会总供求的格局, 调整财政收支, 促使总供求的平衡; 2. 发挥自动稳定的作用; 3. 通过财政收支结构的调整, 调节经济结构; 4. 满足社会公共需要, 为经济和社会发展创造良好的环境

### 本章实践教学及作业要求:

课堂讨论政府和市场的关系?

### 思考题:

1. 如何理解市场与政府的关系是财政的核心问题?
2. 请从财政的起源考察财政的本义?
3. 如何创新财政的资源配置方式?

## 第二章 财政支出的基本理论

### 教学目的

通过本章学习, 使同学掌握和理解公共物品的市场均衡问题、纯公共物品需要由政府提供的必然性原因、混合物品的提供方式、公共定价的三种方法、财政支出中的效率、财政支出的效益分析方法、公共选择理论基本理论和内容、我国财政决策的民主化和法制化的内容等。

## 重点、难点

**重点：**公共物品的提供方式、“成本——效益”分析法、公共选择理论。

**难点：**公共物品的提供方式

## 建议学时

3 学时

## 教学内容

### 第一节 公共物品的提供、生产和定价

#### 一、公共物品的提供方式

- (一) 公共物品的市场均衡问题
- (二) 纯公共物品的提供方式
- (三) 混合物品的提供方式

从各国的实践来看，混合物品的有效提供主要有如下几种方式：

- 1. 政府授权经营；2. 政府参股；3. 政府补助

- (四) 公共物品的私人提供问题的研究和实践

#### 二、公共生产

- (一) 公共生产的地位和类型
- (二) 提供公共物品的国有企业和单位，采取国营模式。
- (三) 垄断国有企业宜采取国有国控模式。
- (四) 竞争性的大中型国有企业宜进行公司制改造。
- (五) 小型国有企业的改革方向是放开搞活。

#### 三、公共定价

- (一) 什么是公共定价
- (二) 公共定价的一般方法
  - 1. 平均成本定价法；2. 二部定价法；3. 负荷定价法
- (三) 自然垄断行业的公共定价

### 第二节 财政支出的效益分析和评价

#### 一、财政支出中效率与公平

- (一) 效率与公平的一般关系
- (二) 效率与公平的协调

1. 从总体上讲，侧重效率同时兼顾公平；2. 通过市场与财政两种机制的有机结合实现二者的协调；3. 正确处理收入差距与效率的关系

## 二、财政支出效率

- (一) 财政支出的配置效率
- (二) 理论探讨：财政支出配置效率的边际效用理论
- (三) 财政支出的生产效率
- (四) 社会经济的稳定和发展是兼顾公平与效率的体现

## 三、财政支出效益分析

- (一) 财政支出效益

1. 资源的有限性决定了财政支出要讲效益；2. 财政支出效益与微观经济主体效益的区别

- (二) 财政支出效益的内涵和范围

1. 财政支出内源性效益；2. 财政支出的部门绩效评价；3. 财政支出的单位绩效评价

## 四、财政支出效益的评价方法

- (一) 成本—效益分析法
- (二) 成本—效用分析法
- (三) 因素分析评分法
- (四) 最低费用选择法

### 第三节 财政决策的法制化、民主化和财政监督

#### 一、公共选择理论简介

- (一) 什么是公共选择理论
- (二) “公共选择”的基本内容
- (三) 政府决策程序与选举制度
- (四) 公共选择理论对我国财政法制化和民主化的借鉴意义（重点）

#### 二、我国财政决策的民主化和法制化

- (一) 我国财政民主化与法制化程序
- (二) 我国财政的法制化

#### 本章实践教学及作业要求：

哪些公共物品是混合公共物品？

#### 思考题：

1. 试用图线表示并配合文字说明公共物品的市场均衡问题。
2. 一般来说，纯公共物品只能由政府来提供，请解释其理由？



3. 说明混合物品的提供方式及其选择。
4. 简述公共定价。
5. 试述财政支出的配置效率。
6. 试述财政支出配置效率的边际效用理论。
7. 如何完善我国财政支出效益的评价方法？
8. 试述“成本-效益”分析法。
9. 简述公共选择理论及其对财政法制化和民主化的借鉴意义。
10. 如何完善我国财政决策的法制化和民主化？

### 第三章 财政支出规模与结构

#### 教学目的

本章的主要阐述财政支出的一般理论，核心问题是我国财政支出规模变化发展的特殊性原因。

#### 重点、难点

**重点：**瓦格纳法则；影响财政支出规模的因素；我国财政支出结构调整和优化的政策和具体措施；购买性支出；转移性支出；

**难点：**影响财政支出规模的因素；我国财政支出结构调整和优化的政策和具体措施

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容

##### 第一节 财政支出分类

- 一、按财政功能分类
- 二、按支出用途分类
- 三、按经济性质分类
- 四、按支出产生效益的时间分类
- 五、国际分类方法

按职能分类，财政支出包括一般公共服务支出、国防支出、教育支出、保健支出、社会保障和福利支出、住房和社区生活设施、其他社区和社会服务支出、经济服务支出以及无法归类的其他支出。

按经济分类，财政支出包括经常性支出、资本性支出和贷款。

## 第二节 财政支出规模分析

### 一、衡量财政活动规模的指标

- (一) 反映财政活动规模的两个指标
- (二) 反映财政支出规模及其变化的指标

### 二、财政支出规模的发展趋势

- (一) 瓦格纳法则
- (二) 后来经济学家的论述。

1、皮科克与怀斯曼的替代——规模效应理论；2、马斯格瑞夫和罗斯托的公共支出增长的经济发展阶段论

### 三、我国财政支出规模发展变化的特殊性

- (一) 我国改革开放后财政支出增长的基本特征
- (二) 我国财政支出占 GDP 比重发展变化原因的分析

### 四、影响财政支出规模的因素

- (一) 影响财政支出规模的宏观因素
- (二) 影响财政支出规模的微观因素
- (三) 完善政治决策程序

## 第三节 财政支出结构分析

### 一、政府职能与财政支出结构

- (一) 政府职能与财政支出结构的关系
- (二) 我国政府职能的转变及分析评价

### 二、财政支出的经济性质与财政支出结构

### 三、财政支出结构的调整和优化

- (一) 调整和优化财政支出职能结构和支出用途结构

1、内生增长理论；2、调整和优化财政支出职能结构和支出用途结构

- (二) 调整和优化财政支出的经济性质结构
- (三) 当前调整和优化财政支出结构的政策和措施

### 思考题：

1. 试述财政支出按经济性质分类及其对经济分析的意义。
2. “瓦格纳法则”阐述的基本原理是什么？
3. 试述我国财政支出规模发展变化的特殊性及其原因。

4. 影响财政支出规模的宏观原因是什么？
5. “内生增长理论”对我国优化财政支出结构的借鉴意义是什么？
6. 根据个人的理解，阐述我国当前优化财政支出结构应采取的政策和措施。

## 第四章 社会消费性支出

### 教学目的

通过本章学习让学生着重了解社会消费性支出的一般理论，核心问题是如何提高社会消费性支出的效益，优化支出结构。

### 重点、难点

**重点：**社会消费性支出的项目；行政管理费的构成；我国行政管理费规模居高不下的原因分析；教育支出的提供方式；政府提供对公共卫生事业的理论依据。

**难点：**我国行政管理费规模居高不下的原因分析；；政府提供对公共卫生事业的理论依据。

### 建议学时

1 学时

### 教学内容

#### 第一节 社会消费性支出的性质

- 一、社会消费性支出的属性
- 二、社会消费性支出的项目

#### 第二节 行政管理费和国防费

- 一、行政管理费和国防费属性
- 二、行政管理费
  - (一) 行政管理费的构成
  - (二) 行政管理费规模变化的一般规律
  - (三) 我国行政管理费规模变化的现状
  - (四) 我国行政管理费规模居高不下的原因分析
- 三、国防费
  - (一) 我国的国防政策
  - (二) 我国国防费规模及其变化和构成
  - (三) 国际比较

### 第三节 文科卫支出

#### 一、文科卫支出的经济属性

#### 二、教育支出

- (一) 教育支出的提供方式
- (二) 我国教育经费规模及其来源结构
- (三) 我国教育支出的结构及效益

#### 三、科学研究费支出

- (一) 科学技术是对历史起推动作用的革命力量
- (二) 科学研究经费的投入
- (三) 国际比较

#### 四、卫生支出

- (一) 政府提供对公共卫生事业的理论依据
- (二) 我国卫生费用的提供情况及国际比较

#### 五、加强管理，提高文科卫支出的效益

#### 思考题

1. 社会消费性支出的性质。
2. 行政管理费和国防费的性质是什么？
3. 分析我国行政管理费的增长变化原因，并思考控制行政管理费的思路和措施。
4. 简要分析文科卫支出的经济性质。
5. 简要分析目前我国教育支出的规模和结构，简述教育支出的提供方式。
6. 公共卫生必须由政府提供的理论依据是什么？
7. 如何对文科卫支出加强管理，提高效益？

### 第五章 财政投资性支出

#### 教学目的

本章主要阐述财政投资性支出的一般理论，核心问题是财政投资的特点、范围和标准。

#### 重点、难点

**重点：**乘数作用；政府财政投资的特点、范围和标准；基础设施投资的提供方式；财政对农业注入资金的必要性；财政在农业投资的重点领域 财政投融

资的概念、意义和特征。

**难点：**基础设施投资的提供方式；财政对农业注入资金的必要性；财政在农业投资的重点领域

**建议学时**

2 学时

**教学内容**

### 第一节 财政投资支出的一般分析

#### 一、投资与经济增长

#### 二、政府财政投资的特点、范围和标准

(一) 政府财政投资的特点和范围

(二) 政府投资的决策标准

1、资本——产出比率最小化标准；2、资本——劳动力最大化标准；3、就业创造标准

### 第二节 基础设施投资

#### 一、基础设施投资的性质

(一) 基础设施投资的属性

(二) 基础设施投资与一般投资的关系

#### 二、基础设施投资的提供方式

(一) 基础设施提供方式的特点

(二) 基础设施的提供方式

1、政府筹资建设，或免费提供，或收取费用；2、私人出资、定期收费补偿成本并适当盈利，或地方政府主管部门筹资、定期收费补偿成本；3、政府与民间共同投资提供的方式；4、政府投资，法人团体经营运作；5、BOT 投资方式

### 第三节 农业的财政投入

#### 一、农业财政投资的重要性

(一) 农业是国民经济的基础

(二) 农业部门的特殊性和财政投资的必要性

#### 二、农业财政投入的范围和重点

#### 三、我国财政对农业的投资

(一) 财政支持农业的力度不断加大

(二) 进一步完善财政的支农政策。

## 第四节 财政投融资制度

### 一、财政投融资的概念、意义和特征

- (一) 财政投融资的概念
- (二) 财政投融资的意义
- (三) 财政投融资的基本特征

### 二、我国的政策性银行

- (一) 政策性银行概况
- (二) 我国政策性银行的特点

1、业务职能的政策性；2、资金来源的政府性与市场性相结合

### 三、我国政策性银行体制有待进一步完善的问题

#### 思考题

1. 政府财政投资的特点和范围是什么？
2. 政府投资的决策标准是什么？
3. 基础设施投资的属性是什么？
4. 基础设施投资的提供方式有哪些？
5. 为什么农业的发展需要财政投资？
6. 试述农业财政投资的范围和重点。
7. 什么是财政投融资？简述财政投融资的基本特征。

## 第六章 转移性支出

#### 教学目的

通过本章学习，让同学们着重掌握转移性支出的基本理论，并对目前我国社会保障和财政补贴的现状有一定的了解。

#### 重点、难点

**重点：**社会保障的改革；市场经济体制下社会保障制度的经济意义；西方各国社会保障制度的；我国的基本保障制度；财政补贴经济影响的机理及其实际经济效应；我国现行财政补贴存在的问题及完善思路；税支支出的概念与分类。

**难点：**财政补贴经济影响的机理及其实际经济效应；

#### 建议学时

1 学时

#### 教学内容

## 第一节 社会保障支出

### 一、社会保障支出和社会保障制度

- (一) 社会保障支出的性质
- (二) 市场经济体制下社会保障制度的经济意义
- (三) 世界各国社会保障制度的建立和发展
- (四) 我国社会保障制度的建立和发展

### 二、我国的基本保障制度（重点）

- (一) 养老保险
- (二) 失业保险
- (三) 医疗保险

### 三、我国的辅助社会保险项目

- (一) 工伤保险
- (二) 生育保险
- (三) 社会救济和社会福利项目

### 四、我国社会保障制度进一步改革的方向和有待完善的问题

- (一) 进一步改革的方向
- (二) 养老保险的筹资模式问题
- (三) 开征社会保险税的问题
- (四) 广大农村人口的社会保障问题

## 第二节 财政补贴

### 一、财政补贴的性质与分类

- (一) 财政补贴的性质
- (二) 财政补贴的分类

### 二、财政补贴经济影响的机理及其实际经济效应

- (一) 财政补贴经济影响的机理分析

1、财政补贴可以改变需求结构；2、财政补贴还可以改变供给结构；3、将外部效应内在化；4、财政补贴运用的限度

- (二) 财政补贴的实际经济效应

1、有效的贯彻国家的经济政策；2、以少量的财政资金带动社会资金，扩充财政资金的经济效应；3、加大技术改造力度，推动产业升级；4、消除“排挤效应”；5、社会经济稳定的效应

### 三、我国现行财政补贴存在的问题及完善思路

(一) 现行财政补贴存在的问题

(二) 建立新型财政补贴制度，提高财政补贴的支出效益

### 第三节 税收支出

#### 一、税收支出的概念与分类

(一) 税收支出的概念

(二) 税收支出分类

#### 二、税收支出的形式

#### 三、税收支出的预算控制

#### 思考题

1. 试述社会保障支出与社会保障制度。
2. 试述市场经济调整下社会保障制度的经济意义。
3. 简述我国社会保障制度的主要内容。
4. 试述我国目前养老保险、失业保险和医疗保险制度的基本内容。
5. 试述财政补贴的性质和分类。
6. 试述财政补贴经济影响的机理及财政补贴的经济效应。
7. 试述建立适应社会主义市场经济体制要求的新型财政补贴制度的思路。
8. 试述税收支出概念以及提出这一概念的意义。
9. 如何控制税收支出？

## 第七章 财政收入规模与结构分析

#### 教学目的

通过本章学习，让同学们着重掌握财政收入的基本理论，核心问题是我国财政收入（预算内）规模增长变化的趋势及其主要影响因素。

#### 重点、难点

**重点：**制约财政收入规模的主要经济因素分析；合理调节财政收入规模的基本政策思路

**难点：**制约财政收入规模的主要经济因素分析

#### 建议学时

2 学时

#### 教学内容



## 第一节 财政收入分类

### 一、财政收入分类

(一) 财政收入分类的依据

(二) 财政收入分类

1、按财政收入形式的分类；2、按财政收入来源的分类；3、按财政资金的管理方式分类

### 二、收费和预算外资金

(一) 收费

1、收费的性质；2、收费的特殊作用

(二) 预算外资金收入

1、预算外资金的含义；2、我国预算外资金的历史和现状；3、预算外资金的管理；4、积极、稳妥地推行税费改革

(三) 我国收费和预算外收入占政府收入和财政收入的比重分析

## 第二节 财政收入规模分析

### 一、我国财政收入（预算内）增长变化趋势分析

(一) 总体评估

(二) 1978—1995年间财政收入占GDP比重逐年下降的原因及其影响

(三) “九五”（1996—2000）时期实现财政收支的良性循环

### 二、我国目前财政收入规模水平的分析和判断

(一) 财政收入（预算内）规模水平

(二) 政府收入（包括预算外）规模水平

(三) 合理调节财政收入规模的基本政策思路（重点）

1. 全面建设小康社会的奋斗目标，仍需适当增大国家财力，健全国家财政
2. 进一步完善社会主义市场经济体制，要求合理调节财政收入占GDP的比重
3. 调节财政收入规模的关键在于调节财政收入增长弹性和增长边际倾向。
4. 坚决取缔乱收费，继续进行税费改革，控制预算外收入增长。
5. 对现行税制和税收政策继续有增有减的结构性调整。
6. 兼顾“以收定支”和“以支定收”方针，规范政府与市场关系，确定财政收入的合理区间。

### 三、影响财政收入规模水平的主要经济因素

- (一) 经济发展水平和生产技术水平
- (二) 分配政策和分配制度
- (三) 价格对财政收入规模的影响

在现实经济生活中,价格分配对财政收入增减的影响,主要取决于两个因素:一是引发物价总水平上升的原因;二是现行的财政收入政策。

### 第三节 财政收入结构分析

#### 一、财政收入分项目构成

财政收入分项目构成,是按财政收入形式分析财政收入的结构及其变化趋势。

#### 二、财政收入所有制构成

财政收入所有制构成是指来自不同经济成分的财政收入所占的比重。

#### 三、财政收入部门构成

1. 传统意义上的部门分类;
2. 现代意义上的产业分类;

#### 思考题

1. 分析和思考我国财政收入和政府收入中税、费比例的情况。
2. 试述我国预算外资金的现状及加强预算外资金管理的措施。
3. 分析我国财政收入增长变化的趋势。
4. 分析和评估我国当前财政收入规模水平。
5. 阐述合理调节财政收入规模的基本思路。
6. 为什么说经济发展水平和技术进步对财政收入规模起决定作用?
7. 如何判断我国自改革开放以来分配体制和分配格局变化对财政收入增长趋势的影响。
8. 如何分析价格与财政收入的关系?
9. 从财政收入结构分析来思考我国增加财政收入的途径。

## 第八章 税收原理

### 教学目的

该章主题是阐述税收的基本原理,核心问题是如何兼顾税收的公平与效率。

### 重点、难点

**重点:** 税收的“三性”、累进税率、商品课税、所得课税、财产课税、税负转嫁、税负转嫁方式、税收分类、公平类税收原则与效率类税收原则、税负

转嫁一般规律。

**难点：**公平类税收原则与效率类税收原则、税负转嫁一般规律。

**建议学时**

2 学时

**教学内容**

## 第一节 什么是税收

### 一、税收的基本属性

从两方面剖析：一是税收区别与其它经济范畴特别是区别于其它财政收入形式的特殊规定性，即舍象了不同社会税收所体现的生产关系的差别；另一方面是剖析不同社会税收的特殊性，主要是社会主义税收和资本主义税收的根本区别。

### 二、税收的“三性”

(一) 强制性；(二) 无偿性；(三) 固定性

## 第二节 税收术语和税收分类

### 一、税收术语

纳税人、课税对象、课税标准、税率（比例税率、定额税率、累进税率）、起征点与免征额、课税基础

### 二、税收分类

- (一) 所得课税、商品课税和财产课税
- (二) 直接税与间接税
- (三) 从量税与从价税
- (四) 价内税与价外税
- (五) 中央税与地方税

## 第三节 税收原则

### 一、税收中的公平与效率

- (一) 税收原则的提出
- (二) 税收中的公平与效率

1. 税收应以公平为本；2. 征税必须考虑效率的要求；3. 税收公平与效率的两难选择

### 二、公平类税收原则和效率类税收原则

- (一) 公平类税收原则

1. 受益原则；2. 能力原则。

## （二）效率类税收原则

1. 促进经济发展（税收的经济效率原则）。
2. 征税费用最小化和确实简化原则（税收的制度原则）。

## 三、税收中性问题

- （一）税收中性；（二）税收超额负担或无谓负担

### 第四节 税负的转嫁与归宿

#### 一、税负转嫁与归宿的含义

税负转嫁与归宿的含义；税负转嫁机制的特征；税收归宿；逃税。

#### 二、税负转嫁方式

前转、后转、混转或散转、消转、税收资本化。

#### 三、税负转嫁与归宿的一般规律

基本条件是商品价格由供求关系决定的自由浮动。

1. 商品课税较易转嫁，所得课税一般不能转嫁。
2. 供给弹性较大、需求弹性较小的商品的课税较易转嫁，供给弹性较小、需求弹性较大的商品的课税不易转嫁。
3. 课税范围宽广的商品较易转嫁，课税范围狭窄的难以转嫁。
4. 对垄断性商品课征的税容易转嫁，对竞争性商品课征的税较难转嫁。
5. 从价课税的税负容易转嫁，从量课税的税负不易转嫁。

#### 四、我国的税负转嫁

#### 思考题

1. 简述税收的“三性”。
2. 试述税收的分类。
3. 试述税收的效率类原则。
4. 试述税收的公平类原则。
5. 试述税收中性和超额负担。
6. 分析税负转嫁与归宿的一般规律。
7. 研究税负转嫁有什么现实意义？

### 第九章 税收的经济效应

#### 教学目的

该章主题是阐述税收对经济的影响作用，核心问题是税收的收入效应和替

代效应。

### 重点、难点

**重点：**税收收入效应、税收替代效应、“拉弗曲线”的经济意义、税收与经济发展关系的理论观点。

**难点：**税收收入效应、税收替代效应、“拉弗曲线”的经济意义

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 税收的经济效应作用机制

### 一、税收的收入效应

税收的经济效应 税收的收入效应

### 二、税收的替代效应

税收的替代效应及其与收入效应的关系

## 第二节 税收的经济影响

### 一、税收对劳动供给的影响

(一) 税收对劳动供给的收入效应和替代效应

1、税收对劳动供给的收入效应；2、税收对劳动供给的替代效应

(二) 我国的实际情况

### 二、税收对居民储蓄的影响

(一) 税收对居民储蓄的收入效应和替代效应

1、税收对居民储蓄的收入效应；2、税收对居民储蓄的替代效应

(二) 我国的实际情况

### 三、税收对投资的影响

(一) 税收影响投资的原理

(二) 税收对投资的替代效应和收入效应分析

(三) 税收对吸引国外直接投资的影响

### 四、税收对个人分配的影响

## 第三节 税收与经济发展

### 一、税收与经济发展关系的理论观点

### 二、供给学派的税收观点

(一) 供给学派的三个基本命题

(二) 拉弗曲线

### 三、减税政策评析

(一) 对供给学派税收主张的理论争议

(二) 美国减税政策实例分析

#### 思考题：

1. 试述税收的收入效应。
2. 试述税收的替代效应。
3. 试述税收对劳动供给的影响。
4. 试述税收对居民储蓄的影响。
5. 试述税收对投资的影响。
6. 试述供给学派的税收观点。
7. 说明“拉弗曲线”及其说明的原理。
8. 评析减税政策。

## 第十章 税收制度

### 教学目的

本章主题是阐述税收制度的基本原理，核心问题是我国税收制度的现状。

### 重点、难点

重点：商品课税的特征和功能；所得课税的特征；功能和种类；增值税；营业税；企业所得税；个人所得税

### 建议学时

1 学时

### 教学内容

#### 第一节 税收制度的组成与发展

##### 一、税收制度的组成和发展

(一) 税收制度的组成

1、单一税制论；2、复合税制论

(二) 税收制度的发展

古老的直接税向间接税过度，间接税向现代直接税过渡。税制演变的社会经济条件。当前世界各国税制改革的新趋势。发展中国家税制的特点。

## 二、我国税制的历史演变

- (一) 1994 年之前的税制演进
- (二) 1994 年的工商税制改革

### 第二节 商品课税

#### 一、商品课税的特征和功能

(一) 特征：课征普遍；以商品和非商品流转额为计税依据；实行比例税率；计征简便；

(二) 功能：抑制消费；增加储蓄和投资；有利于经济发展。

#### 二、我国现行商品课税的主要税种

- (一) 增值税；(二) 营业税；(三) 消费税；

### 第三节 所得课税

#### 一、所得课税的特征和功能

(一) 特征：税负相对公平；一般不存在重复课税问题，不影响商品的相对价格；有利于维护国家的经济权益；课税有弹性。

(二) 功能：是国家筹措资金的重要手段；是促进社会公平分配和稳定经济的杠杆。

#### 二、我国现行所得税的主要税种

- (一) 企业所得税
- (二) 个人所得税
- (三) 外商投资企业和外国企业所得税
- (四) 土地增值税

### 第四节 资源税与财产税

#### 一、资源税与财产税的一般特征

- (一) 课税比较公平
- (二) 具有促进社会节约的效能
- (三) 课税不普遍，且弹性较差

#### 二、资源税与财产税的主要税种

- (一) 资源税
- (二) 遗产税

#### 思考题

1. 试述税收制度的一般发展过程。

2. 试述我国 1994 年工商税制改革的指导思想和主要内容。
3. 试述商品课税的一般特征和功能。
4. 试述增值税的三种类型。
5. 试述增值税的三种计税方法。
6. 综述我国现行的增值税。
7. 试述所得课税的一般特征和功能。
8. 综述我国现行的内资和外资企业所得税

## 第十一章 税收制度和税收管理制度改革

### 教学目的

本章的主题是阐述税制改革的理论及其实践,核心问题是我国工商税制改革的现状和进一步改革的方向。

### 重点、难点

**重点:** 税制改革的主要理论;我国工商税制改革的现状和进一步改革的方向

**难点:** 公平课税论、税收最适论。

### 建议学时

1 学时

### 教学内容

## 第一节 工商税制改革

### 一、税制改革的主要理论

(一) 公平课税论

(二) 最适课税论

1、直接税与间接税搭配理论; 2、最适商品课税理论; 3、最适所得课税理论

(三) 财政交换论

### 二、世界税制改革的实践

(一) 所得税: 降低税率、拓宽税基、减少档次

(二) 一般消费税: 普遍开征增值税、提高标准税率、制定标准化的增值税

### 三、我国工商税制改革的现状和进一步改革的方向

(一) 现行税制存在的主要问题



(二) 我国进一步完善税制改革的基本思路和内容

## 第二节 农村税费制度改革

### 一、农村税费制度改革

- (一) 实行农村税费改革的由来
- (二) 农村税费改革的方针和措施
- (三) 农村税费改革的主要内容
- (四) 农村税费改革试点取得重要进展

### 二、有待进一步思考和完善的问题

## 第三节 税收管理制度及其改革

### 一、税收管理的概念、分类及功能

- (一) 税收管理概念和分类
- (二) 税收管理的职能

### 二、多角度的税收管理理论

- (一) 税收管理与管理学——帕累托“二八定律”管理思维的运用
- (二) 税收管理与法学——税收法律主义原则
- (三) 税收管理与心理学——从纳税人的人格假定到纳税人心理承受力的测量

量

### 三、中国税收管理制度的实践

- (一) 我国税收征管法的立法沿革和理念转变
- (二) 新征管法出台的背景
- (三) 新征管法体现的新理念

### 思考题

1. 试述公平课税论。
2. 试述税收最适论。
3. 试述财政交换论。
4. 试述世界税制改革的实践。
5. 试述开征绿色税收的社会经济意义。
6. 试述我国工商税制改革的方向和内容。

## 第十二章 国债和国债市场

### 教学目的

本章阐述国债原理及国债管理的理论与实践。

### 重点、难点

**重点：**国债的功能；国债的负担和限度；国债市场李嘉图等价定理；国债的经济效应；直接隐性债务；或有债务

**难点：**国债市场李嘉图等价定理；国债的经济效应

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

## 第一节 国债原理

### 一、国债及其产生和发展

#### （一）国债的含义

国债是一个特殊的财政范畴和一个特殊的债务范畴。

#### （二）国债的产生与发展

国债产生于奴隶社会，在资本主义社会得到了充分的发展。

#### （三）我国国债的历史演进

新中国成立以后，我国国债发行分为三个阶段：第一阶段 1950 年发行的“人民胜利折实公债”；第二阶段 1954—1958 年的“国家经济建设公债”；第三阶段是 1979 年实行改革开放政策以来的公债发行。

### 三、国债的种类、结构和负担

#### （一）国债的种类

#### （二）国债的结构

#### （三）国债负担和限度

## 第二节 国债的经济效应和政策功能

### 一、李嘉图等价定理及其实证研究

#### （一）李嘉图等价定理的含义

#### （二）对李嘉图等价定理的评论

### 二、国债的经济效应

#### （一）国债的资产效应

#### （二）国债的需求效应

#### （三）国债的供给效应

### 三、国债的政策功能

(一) 弥补财政赤字

(二) 筹集建设资金

(三) 调节经济

### 第三节 我国债务负担率及债务依存度的分析

#### 一、国债负担率分析

(一) 我国国债发行和国债负担率情况

(二) 国债负担率与财政赤字的简单动态关系分析

#### 二、我国国债依存度分析

### 第四节 国债市场及其功能

#### 一、国债市场

#### 二、国债市场的功能

国债作为财政政策工具，国债市场具有顺利实现国债发行和偿还的功能

国债作为金融政策工具，国债市场具有调节社会资金的运行和提高社会资金效率的功能

#### 三、我国国债市场的进一步完善

(一) 国债市场现状

(二) 进一步完善国债市场

### 第五节 政府直接隐性债务和或有债务

#### 一、直接隐性债务和或有债务概述

(一) 什么是直接隐性债务和或有债务

(二) 我国直接隐性债务和或有债务的现状

1、直接显性债务；2、直接隐性债务；3、或有显性债务；4、或有隐性债务

(三) 隐性和或有债务是一种世界性现象

#### 二、必须高度重视，积极采取防范和化解对策

(一) 高度重视是防范和化解隐性和或有债务的前提

(二) 防范和化解隐性和或有债务风险的对策

### 思考题

1. 简述并评价李嘉图等价定理

2. 试述国债的政策功能。

3. 说明分析国债负担率与财政赤字的简单动态关系的公式，并分析我国近年来国债负担率上升的原因。

4. 说明衡量国债依存度的不同方法，并分析我国国债依存度较高的原因。

## 第十三章 国家预算和预算管理体制

### 教学目的

本章主要阐述国家预算的基本理论及管理实践，核心问题包括预算管理制度各项改革措施以及我国的分税制改革。

### 重点、难点

**重点：**国家预算的含义；国家预算体系；国家预算原则、政府采购制度；分税制的基本内容；转移支付制度改革的方向

**难点：**国家预算体系；政府采购制度

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 国家预算

##### 一、国家预算及其类别

(一) 国家预算的含义

(二) 国家预算的类别和名称

以形式差别为依据，国家预算可分为单式预算和复式预算；以内容上的差别为依据，国家预算可分为增量预算和零基预算。

##### 二、国家预算级次及预算管理权限

##### 三、国家预算原则

(一) 公开性；(二) 可靠性；(三) 完整性；(四) 统一性；(五) 年度性

#### 第二节 预算管理制度的改革和建设

##### 一、推进依法理财，加强预算管理和监督

(一) 加强和改善预算编制工作

(二) 细化预算和提前编制预算

(三) 加强对超收收入使用的监督

(四) 严格控制不同预算科目之间的资金调剂

(五) 加强预算外资金管理

##### 二、编制部门预算

(一) 编制部门预算的背景和意义

(二) 部门预算的内容

### 三、实行政府采购制度

(一) 政府采购制度的含义

(二) 我国政府采购法的基本内容

### 四、实行国库集中收付制度

(一) 我国过去国库支付制度及其存在的问题

(二) 国库集中支付制度的含义

(三) 集中支付制度改革的思路和措施

### 五、实施“收支两条线”管理

(一) 什么是“收支两条线”管理

(二) “收支两条线”管理的进展及其进一步完善

## 第三节 预算管理体制概述

### 一、预算管理体制及其类型

(一) 预算管理体制概念、内容；(二) 预算管理体制类型

### 二、分级分税预算管理体制简介

(一) 分级分税预算管理体制的要点

1. 一级政权，一级预算主体，各级预算相互独立，自求平衡。

2. 在明确市场经济下政府职能边界的前提下划分各级政府职责范围，在此基础上划分各级预算支出职责范围。

3. 收入划分实行分税制。

4. 预算调节制度，即所谓转移支付制度。

5. 各国的分级预算体制是适应本国的政治经济制度和历史传统长期形成的。

(二) 收支划分的基本理论依据

1. 社会公共需要或公共物品的层次性

2. 集权与分权关系

## 第四节 中国分税制改革

### 一、分税制改革的指导思想

### 二、分税制改革的主要内容

(一) 中央与地方的事权和支出划分

- (二) 中央与地方的收入划分
- (三) 中央财政对地方税收返还额的确定。
- (四) 原体制的处理

### 三、分税制的转移支付制度

### 四、分税制的运行情况及其进一步的完善

- (一) 运行情况良好
- (二) 分税制有待完善的问题

### 思考题

1. 何谓国家预算?国家预算有哪些类别?
2. 试述国家预算的原则。
3. 编制部门预算的意义及其基本内容。
4. 何谓政府采购制度?我国政府采购法的基本内容。
5. 国库集中支付的基本内容有哪些?
6. 试述“收支两条线”管理的基本内容。
7. 试述分级分税预算管理体制的要点。

## 第十四章 财政平衡

### 教学目的

本章主题是如何理解财政平衡的含义，核心问题是财政赤字的经济效应。

### 重点、难点

**重点：**财政平衡的含义、结构性赤字和周期性赤字的概念、财政赤字的弥补方式及其经济效应

**难点：**财政赤字的弥补方式及其经济效应

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 财政平衡与财政赤字

##### 一、如何理解财政平衡

财政平衡是指国家预算收支在量上的对比关系，按我国的统计口径，是指当年的收支对比而言。

对财政平衡不可以作绝对的理解；研究财政平衡要有动态平衡的观点，不能

局限于静态平衡；研究财政平衡还要有全局的观点，不能就财政平衡论财政平衡；财政收支平衡可以从中央预算平衡和地方预算平衡分别考察；财政赤字有预算赤字、决算赤字和赤字政策几个概念的区别；研究财政平衡必须注意财政平衡的真实性。

## 二、财政赤字（或结余）的计算口径和分类

（一）财政赤字的计算口径问题

（二）财政赤字的分类：结构性赤字和周期性赤字

（三）我国经济中的财政赤字

### 第二节 财政平衡与社会总供求平衡

#### 一、财政赤字与社会总量平衡的关系

在国民经济核算中，总量平衡有如下恒等式：

$$C+S+T+M=C+I+G+X \quad (1)$$

根据恒等式（1），可列出财政赤字的预算恒等式：

$$G-T=(S-I)+(M-X) \quad (2)$$

封闭行经济状态下财政赤字的预算恒等式：

$$G-T=S-I \quad (3)$$

开放行经济状态下财政赤字的预算恒等式：假定  $M-X>0$ ，即经常贸易帐户处于赤字状态，表明一部分国外资源流入国内以补充国内总需求。在其他条件不变的情况下，谁动用了这部分资源，S 和 I 的关系。

#### 二、财政赤字的弥补方式及其经济效应

（一）财政赤字的不同融资机制

1. 债务融资（赤字债务化）；2. 货币融资

（二）不同融资机制的不同经济效应（重点）

1. 债务融资（赤字债务化）的经济影响；2. 货币化融资对经济的影响

（三）关于通货膨胀税和铸币税问题

### 第三节 运用 IS-LM 模型分析财政赤字的经济效应

#### 一、IS-LM 模型对分析财政赤字效应的运用

（一）IS-LM 模型对分析财政赤字不同融资机制不同经济效益的特殊作用

（二）不同融资机制不同经济效应的进一步分析

#### 二、财政赤字的“排挤”效应

（一）完全“排挤”效应

(二) 不完全“排挤”效应

(三) 无“排挤”效应

### 三、财政赤字的长期效应

(一) 分析财政赤字长期效应的意义

(二) 分析长期效应的 IS-LM 模型

#### 思考题

1. 如何理解财政收支平衡。
2. 阐述财政平衡与总量平衡的关系。
3. 试述财政赤字债务化的经济效应。
4. 试述财政赤字货币化的经济效应。
5. 运用 IS-LM 模型说明财政赤字的排挤效应。
6. 运用 IS-LM 模型分析财政赤字的长期效应。

## 第十五章 财政政策

### 教学目的

通过本章的学习,让学生了解财政政策的含义、功能、目标及其影响宏观经济的途径和方式;扩展性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策的内涵和实施环境等基本知识。

### 重点、难点

**重点:** 财政政策的含义、构成要素、财政政策与货币政策的配合协调

**难点:** 财政政策与货币政策的配合协调

### 建议学时

2 学时

### 教学内容

#### 第一节 概述

##### 一、什么是财政政策

财政政策是指一国政府为实现一定的宏观经济目标而调整财政收支规模和收支平衡的指导原则及相应的措施。财政政策是由税收政策、支出政策、预算平衡政策、国债政策的构成的一个完整的政策体系。

##### 二、财政政策主体



政策主体指的是政策制定者和执行者。政策主体的行为是否规范，对于政策功能的发挥和政策效应的大小都具有影响作用。

### 三、财政政策目标

财政政策目标就是财政政策所要实现的期望值。根据我国社会经济的发展需要以及财政的基本特点，我国财政政策的目标是：物价相对稳定、收入合理分配、经济适度增长、社会生活质量逐步提高。

### 四、财政政策工具

财政政策工具是财政政策主体所选择的用以达到政策目标的各种财政手段，财政政策工具主要有税收、公债、公共支出、政府投资、财政补贴等。

### 五、财政政策的类型

(一) 根据财政政策具有调节经济周期的作用来划分，可分为自动稳定的财政政策和相机抉择的财政政策。

(二) 根据财政政策在调节国民经济总量方面的不同功能，财政政策分为扩张性政策、紧缩性政策和中性政策。

## 第二节 财政政策的传导和效应

### 一、财政政策的传导机制

财政政策传导机制就是财政政策在发挥作用的过程中，各政策工具通过某种媒介相互作用形成的一个有机联系的整体。最为重要的媒介体是收入分配、货币供应与价格。

### 二、财政政策效应

财政政策效应、财政政策效应的客观评价。

### 三、财政政策乘数

## 第三节 财政政策与货币政策的配合

### 一、货币政策简介

货币政策是指一国政府为实现一定的宏观目标所制定的关于调整货币供应基本方针及其相应的措施。是由信贷政策、利率政策、汇率政策等组成的有机的政策体系。

### 二、财政政策与货币政策相互配合的必要性

(一) 两者的作用机制不同

(二) 两者的作用方向不同

### 三、不同的政策组合

- (一) 松的财政政策和松的货币政策，即“双松”政策
- (二) 紧的财政政策与紧的货币政策，即“双紧”政策
- (三) 紧的财政政策与松的货币政策
- (四) 松的财政政策和紧的货币政策

#### 四、财政政策与货币政策的相对效力

- (一) 财政政策的效力；(二) 货币政策的效力

#### 五、财政政策与货币政策的时滞

### 第四节 我国的财政政策实践

#### 一、我国积极财政政策实施的历史背景

- (一) 改革开放以来我国财政政策的简略回顾
- (二) 积极财政政策的提出

#### 二、积极财政政策的措施和成就

- (一) 积极财政政策的主要措施
- (二) 积极财政政策的主要成就

#### 三、稳健的财政政策的提出及内容

#### 思考题

1. 财政政策的目标。
2. 自动稳定的财政政策
3. 相机抉择的财政政策。
4. 怎样认识与评价财政政策的效应？
5. 为什么财政政策与货币政策必须相互配合？
6. 财政政策与货币政策配合的不同政策组合。
7. 研究财政政策和货币政策的时滞差别有什么意义？
8. 思考和总结我国积极财政政策的基本经验。

## 第十六章 开放经济下的财政问题

### 教学目的

本章的主题是阐述国际间财政关系和财政协调，核心问题是不同汇率制度下财政货币政策的有效性。

### 重点、难点

**重点：**国际税收、关税、外债、税收饶让、财政关税与保护关税。

## 建议学时

2 学时

## 教学内容

### 第一节 国际税收

#### 一、国际税收的内涵

国际税收实质上是对各国税制综合抽象而成，是各个国家共同协商和认可的一种税收规范。

#### 二、税收管辖权及其交叉或冲突

(一) 税收管辖权的概念

(二) 税收管辖权的交叉：1、居民税收管辖权与地域税收管辖权的交叉；2、公民税收管辖权与地域管辖权的交叉；3、居民税收管辖权与公民税收管辖权的冲突。

#### 三、国际重复征税及其减除

国际重复课税是以税收管辖权的冲突，即存在两个以上征税主体为前提的，是由各国税收法律的冲突引起的。

国际重复课税的减除方法：扣除法和低税法；免税法；抵免法。

#### 四、税收饶让

#### 五、国际税收协定

双边协定、多边协定；国际税收协定的内容。

### 第二节 关税

#### 一、关税概念

(一) 关税是一种特殊税种

(二) 关税与贸易条件

#### 二、保护关税

(一) 什么是保护关税

(二) 保护关税的成本

(三) 保护关税的政策意义

#### 三、特惠贸易安排

自由贸易区      关税同盟      共同市场

#### 四、WTO 与我国关税政策的协调

- (一) WTO 的建立
- (二) 我国关税政策的协调

### 第三节 出口退税

#### 一、什么是出口退税制度

- (一) 出口退税制度的概念
- (二) 出口退税的理论基础与 WTO 的要求

#### 二、我国的出口退税制度

- (一) 我国出口退税制度的发展和存在的突出问题
- (二) 2003 年中国出口退税制度的改革

### 第四节 外债

#### 一、外债的功能

- (一) 平衡政府的国际收支；(二) 筹集建设资金；(三) 调节经济。

#### 二、外债的种类与结构

外债由政府借款和在国外发行外币债券两部分组成。

期限结构、币种结构、来源结构或持有者结构。

#### 三、外债的负担与限度

负债率、偿债率与债务率。

#### 四、外债管理

建立全面的外债管理体系；建立合理的外债管理模式。

### 第五节 开放经济下的财政—货币政策配合

#### 一、浮动汇率制度下财政—货币政策的相对有效性

- (一) 固定汇率、浮动汇率；(二) 浮动汇率制度下财政政策的有效性；(三) 浮动汇率制度下货币政策的有效性。

#### 二、固定汇率制度下财政—货币政策的相对有效性

#### 三、内外平衡与财政—货币政策配合

- (一) 内部平衡；(二) 外部平衡

#### 思考题：

1. 国际重复征税及其减除方法。
2. 国际税收的实质。
3. 保护关税的政策意义。

4. 我国的外债风险分析。
5. 为什么在浮动汇率下货币政策相对有效，而在固定汇率下财政政策相对有效？
6. 分析内外平衡与财政—货币政策的配合。

## 七、课程教学实践教学环节要求

本课程的教学力求理论讲授与社会实践相结合，强化学生的实践环节，虽然受到各种条件的限制，但是要尽可能争取一些社会实践的机会，让学生走出校门，了解我国的财政政策落实情况。主要实践环节为 1. 取消农牧业税对农户的影响调研；2. 财政农业投资问题调查。

## 八、教材和主要教学参考书

### （一）教材

陈共主编：《财政学》（第九版），中国人民大学出版社，2017 年版

### （二）主要教学参考书

1. 邓子基、邱华炳：《财政学》，高等教育出版社，2000 年版
2. 高培勇：《公共财政：经济学界如是说》，经济科学出版社，2000 年版
3. 蒋洪：《财政学》，高等教育出版社，上海社会科学出版社，2000 年版
4. 张馨：《当代财政与财政学主流》，东北财经大学出版社，2000 年版
5. 罗森：《财政学》，平新乔等译，中国人民大学出版社，2000 年版
6. 刘宇飞：《当代西方财政学》，北京大学出版社，2008 年版
7. 谭建立：《财政学》，人民邮电出版社，2010 年版
8. 孙世强：《财政学》，清华大学出版社，2011 年版
9. 刘京焕：《财政学原理》，高等教育出版社，2011 年版

### （三）中文期刊

1. 财政研究（近三年各期）
2. 税务与经济（近三年各期）
3. 公共行政评论（近三年各期）
4. 财经问题研究（近三年各期）
5. 财经界（近三年各期）

### （四）外文期刊

Tier AA(1)

1. Journal of Public Economics (公共经济学杂志)

Tier A(6)

1. Public Choice (公共选择)

2. National Tax Journal (国家税务杂志)

3. Urban Studies (城市研究)

4. Journal of Taxation (税务杂志)

5. Public Finance (公共财政)

6. Public Finance Quarterly (公共财政季刊)

### (五) 推荐的学习网站

1. 网上人大: <http://www.cmr.com.cn>

2. 中国大学 MOOC (慕课) 国家精品课程在线学习平台: <https://www.icourse163.org/>

## 九、课程考试及评估

平时成绩占有 40%, 期末考试成绩占 60%。平时成绩由出勤(20%)和作业(20%)构成, 期末考试为闭卷考试。