



上海电机学院  
SHANGHAI DIANJI UNIVERSITY

# 课程教学大纲

商学院分册（经济与金融专业）

（2022 版）

上海电机学院

2022 年 7 月

# 目录

《经济学类专业导论》课程教学大纲 .....	1
《认识实习》课程教学大纲 .....	6
《货币银行学》课程教学大纲 .....	10
《投资学》课程教学大纲 .....	19
《金融市场学》课程教学大纲 .....	30
《项目融资》课程教学大纲 .....	40
《装备制造业导论》课程教学大纲 .....	47
《投资基金运营与管理》课程教学大纲 .....	55
《投资银行业务》课程教学大纲 .....	64
《私募股权与风险投资》课程教学大纲 .....	75
《证券投资分析》课程教学大纲 .....	86
《金融科技》课程教学大纲 .....	94
《金融风险管理》课程教学大纲 .....	104
《基于 python 的金融计算》课程教学大纲 .....	111
《保险理论和实务》课程教学大纲 .....	121
《金融衍生工具》课程教学大纲 .....	127
《国际金融》课程教学大纲 .....	135
《公司金融》课程教学大纲 .....	144
《资产评估》课程教学大纲 .....	157
《设备租赁》课程教学大纲 .....	166
《供应链金融》课程教学大纲 .....	175
《互联网金融》课程教学大纲 .....	181
《商业银行业务与管理》课程教学大纲 .....	189
《投融资管理综合实验》课程教学大纲 .....	195
《企业投融资调查》课程教学大纲 .....	204
《毕业设计（论文）》课程教学大纲 .....	210
《毕业实习》课程教学大纲 .....	219



能做好专业学习和个人发展规划，明确专业方向，为未来专业发展奠定基础。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求

序号	课程目标	毕业要求
1	了解经济大类各专业的基本情况。	毕业要求 9：学习发展
2	理解经济大类各专业的培养目标、培养方案、毕业要求	毕业要求 9：学习发展
3	了解经济大类各专业的就业岗位与职业发展前景	毕业要求 9：学习发展
4	了解经济大类各专业人才所需具备的知识、素质与能力	毕业要求 1：品德修养

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b>国际经济与贸易专业特色与培养方案、主要课程及内容</p> <p><b>教学难点：</b>国际经济与贸易相关就业岗位与职业发展前景、国际经济与贸易相关工作所需具备的知识、素质与能力</p> <p><b>教学内容：</b>我校国际经济与贸易专业设立的背景、特色与培养方案、主要课程及内容、国际经济与贸易相关就业岗位与职业发展前景、社会对国际经济与贸易人才的要求与期望、国际经济与贸易相关工作所需具备的知识、素质与能力。</p> <p><b>思政融合点：</b>结合国际经济与贸易专业介绍，帮助学生树立正确的价值观，培养爱国主义思想和家国情怀，培养社会责任感和良好的职业道德和乐于奉献、勤勉奋进的工作态度</p>	课堂讲授(4 学时)	了解国际经济与贸易专业人才培养、就业岗位与职业发展前景、国际经济与贸易相关工作所需具备的知识、素质与能力	课程目标 1-4
2	<p><b>教学重点：</b>能源经济专业特色与培养方案、主要课程及内容</p> <p><b>教学难点：</b>能源经济相关就业岗位与职业发展前景、能源经济相关工作所需具备的知识、素质与能力</p> <p><b>教学内容：</b>我校能源经济专业设立的背景、特色与培养方案、主要课程及内容、能源经济相关就业岗位与职业发展前景、社会对能源经济人才的要求与期望、</p>	课堂讲授(4 学时)	了解能源经济专业人才培养、就业岗位与职业发展前景、能源经济相关工作所需具备的知识、素质与能力	课程目标 1-4

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
	能源经济相关工作所需具备的知识、素质与能力。 <b>思政融合点：</b> 结合能源经济专业介绍，帮助学生树立正确的价值观，培养爱国主义思想和家国情怀，培养社会责任感和良好的职业道德和乐于奉献、勤勉奋进的工作态度			
3	<b>教学重点：</b> 经济与金融专业特色与培养方案、主要课程及内容 <b>教学难点：</b> 经济与金融相关就业岗位与职业发展前景、经济与金融相关工作所需具备的知识、素质与能力 <b>教学内容：</b> 我校经济与金融专业设立的背景、特色与培养方案、主要课程及内容、经济与金融相关就业岗位与职业发展前景、社会对经济与金融人才的要求与期望、经济与金融相关工作所需具备的知识、素质与能力。 <b>思政融合点：</b> 结合经济与金融专业介绍，帮助学生树立正确的价值观，培养爱国主义思想和家国情怀，培养社会责任感和良好的职业道德和乐于奉献、勤勉奋进的工作态度	课堂讲授(4学时)	了解经济与金融专业人才培养、就业岗位与职业发展前景、经济与金融相关工作所需具备的知识、素质与能力	课程目标 1-4
4	学生撰写课程报告及课堂交流	课堂讲授（4学时）	理解经济大类各专业人才培养及就业等基本情况，为专业学习和个人发展规划奠定基础	课程目标 1-4

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)	
		课程报告 100%	成绩比例(%)
1	目标 1	10%	10%

2	目标 2	30%	30%
3	目标 3	30%	30%
4	目标 4	30%	30%
合计		<b>100%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input checked="" type="checkbox"/> 其他（课程报告）。	

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

无

### (二)参考教材及网站

无

编写人：卢仁祥 审核人：朱霖 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

## 附件：各类考核与评价标准表

### 一、课程报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
课程报告	课程目标 1-4	通过学习课程，形成对能源经济、国际经济与贸易、经济与金融三个专业的基本认知；对未来专业学习和职业发展形成初步设想和规划；论述本课程的学习体会和收获	1、课程报告内容全面，条理清楚，逻辑性强，对不同专业有深入的理解，对未来专业学习和职业发展有明确的规划，学习体会和收获深刻且具体。 2、字数符合要求，格式规范。	1、课程报告内容较全面，条理清楚，逻辑性较强，对不同专业有较深入的理解，对未来专业学习和职业发展有较明确的规划，学习体会和收获比较深刻且具体。 2、字数符合要求，格式较规范。	1、课程报告内容较全面，对不同专业理解一般，对未来专业学习和职业发展有一定规划，简单论述课程学习体会和收获。 2、字数基本符合要求，格式基本规范。	1、课程内容不全，条理不清楚，没有对未来专业学习和职业发展做出规划，没有论述学习体会和收获。 2、字数不符合要求，格式不规范。	1/1

### 二、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用课程报告形式，占课程考核成绩的 100%。
- (2) 评定依据：成绩评定根据课程报告评分标准进行。

# 《认识实习》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称： 认知实习						
	英文名称： Cognition Practice						
课程代码	043688A1		课程性质		<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院		课程负责人		卢仁祥		
课程团队	朱霖、王宇露、韩栋						
授课学期	第 2 学期		学分/学时		1/20		
课内学时	20	理论学时	8	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	12	其他	0		
面向专业	国际经济与贸易、经济与金融、能源经济						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	本课程要求学生已熟练掌握经济学大类基础课程知识、相关技能及操作方法，完成人才培养方案所规定的前两个学期的必修课程及选修课程的修读内容。先修课程包括微观经济学、管理学、会计学、机电设备。						
对后续的支撑及后续课程	加强学生对相关社会经济和行业发展的了解，认识职业岗位对人才能力和技能的要求，在认识实习中加深对经济类相关行业的理解，为后专业基础知识的学习和实践技能的提升打下坚实的基础。后续课程包括：宏观经济学、计量经济学及经济类专业课程。						
课程思政设计	课程思政目标		教学内容			教学方法	
	培养学生具有正确价值观，理解中国宏观经济、行业及企业发展的状况。		中国宏观经济、行业及企业发展状况及未来前景			专题讲座	
	培养学生理解诚实公正、诚信守则的职业道德和规范，并能在实践中自觉遵守。		选择与专业相关的企业，带领学生参观学习，理论结合实践，加深理解			企业参观	
深刻认识当代大学肩负的历史使命与责任，激发学生的爱国主义情感和民族自豪感，增强学生的文化自信。		总结参观学习过程，了解社会发展对岗位人才的需求，知识和技能对社会经和企业发展的重要性			资料检索查阅、讨论与汇报总结		

## 二、课程简介

经济学类专业认知实习，是学生在完成经济学类平台课程之后，即将进入学习专业课程之前进行的重要的综合性独立实践课，是对学生经济学理论、知识和技能进行基本培训的实践环节。通过认识实习，学生把经济学类专业基础知识同企业业务活动实践结合起来，巩固专业基础理论教学的效果，了解经济学知识在社会经济活动和企业运营过程重的应用及其重要性，对所需知识的实际应用及所涉及的相关行业发展前景有个初步的认识和了解，提高学生专业学习的兴趣。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

序号	课程目标	毕业要求
1	目标 1: 初步认识和了解经济领域的宏观、中观及微观经济活动, 理解社会经济发展对相关职业岗位人才的知识和技能要求。	毕业要求 3: 创新能力
2	目标 2: 把经济学专业基础知识同宏观经济运行、企业经营管理活动结合起来, 理解和指导经济实践活动。	毕业要求 3: 创新能力
2	目标 3: 巩固和丰富课堂所学的经济学类基础知识, 使学生运用所学知识, 解决实际问题, 了解未来可能从事的岗位工作内容和要求, 增强社会认识能力和适应能力, 规划后续专业知识的学习和技能提升, 提高学习专业课程的兴趣。	毕业要求 5: 信息应用

## 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> 收集相关资料, 了解实习单位的组织机构, 经济、管理和商务活动业务发展概况及其国际国内发展趋势等。</p> <p><b>教学内容:</b> 进行实习前的教育。通过教育, 明确实习目的, 端正态度, 遵守相关纪律及要求, 充分认知实习的重要性, 以饱满的热情投入到实习中去。</p> <p><b>思政融合要点:</b> 中国宏观经济、行业及企业发展状况及未来前景</p>	专题讲座 8 学时	认知实习主要目的是使本专业学生初步了解国际经济活动的实际运行情况, 增加对本专业的感性认识	目标 1
2	<p><b>教学重点:</b> 按照实习安排, 实地参观相关行业企业, 了解社会经济发展情况及企业经营管理。</p> <p><b>教学内容:</b> 在实习过程中要记好实习日记。每天把实习的内容、搜集的资料, 学习的内容如实地记录下来。使日记成为学生写实习报告或专题分析的</p>	企业参观 8 学时	通过如实记录每天实习的点滴, 学生可以学会总结和观察, 把实习中的感悟进行升华并结合专业知识, 有更深入的理解。	目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p>主要资料依据。遵守实习单位的各项纪律制度，不得旷工、迟到、早退。生病、有重要事情必须向实习单位和学院双方请假。</p> <p><b>思政融合点：</b>选择与专业相关的企业，带领学生参观学习，理论结合实践，加深理解。</p>			
3	<p><b>教学重点：</b>实习总结、汇报、讨论与成果展示。</p> <p><b>教学内容：</b>按照实习要求，做好实习总结，并通过查阅相关资料和调研，撰写实习报告，全面系统地总结实习收获与心得体会，进行交流和展示。</p> <p><b>思政融合点：</b>总结参观学习过程，了解社会发展对岗位人才的需求，知识和技能对社会经和企业发展的重要性</p>	探索式教学 4 课时	能较好地完成实习任务，达到实习大纲中规定的全部要求，实习报告能对实习内容进行比较全面、系统的总结。实习态度端正，实习中无违纪行为。	目标 3

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例(%)
		实习态度及表现	实习报告	
1	目标 1	15%	-	15%
2	目标 2	15%	-	15%
3	目标 3	10%	60%	70%
合计		40%	60%	100%
期末考核形式		<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。		

编写人： 卢仁祥 审核人： 朱霖 审批人： 王玉芳 审批日期： 2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、实习态度与表现及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实习态度与表现	目标1 目标2 目标3	积极参与各项实习活动，遵守实习实习规定及相关纪律，认真学习，积极思考，富有创新精神。	严格遵守单位各项纪律，吃苦耐劳，踏实肯干，具有较强的创新精神	能够较好地遵守单位纪律，吃苦耐劳，具有一定的创新精神	基本能够遵守单位纪律，工作踏实，具有一定的创新精神	不遵守单位纪律，工作拖沓懒散，具有一定创新精神较差	100%

二、实习报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实习报告	课程目标3	熟练掌握实习报告的撰写规范	熟练掌握报告的撰写规范，能够写出条理清楚、逻辑严密，文字流畅的实习报告	较好地掌握了报告的撰写规范，能够写出条理清晰、文字通顺的实习报告	基本掌握了报告的撰写规范，能够写出具有一定条理、文字表达通顺的实习报告。	不能掌握报告的撰写规范，报告逻辑混乱、文字不通顺。	100%

# 《货币银行学》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称： 货币银行学						
	英文名称： Money and Banking						
课程代码	043128Q1		课程性质	<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修			
开课学院	商学院		课程负责人	韩栋			
课程团队	侯英、贾菁菁、王三川						
授课学期	第三学期/第六学期		学分/学时	2/32			
课内学时	32	理论学时	32	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	0	其他	0		
面向专业	经济与金融， 能源经济， 国际经济与贸易						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input checked="" type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	理解市场经济运行的基本原理，掌握诸如效用、均衡价格，供给与需求的内容，能够从总体上把握一国经济的运行，理解一般价格水平、就业等相关问题。先修课程有《微观经济学》《宏观经济学》等。						
对后续的支撑及后续课程	让学生理解和掌握货币银行的基本知识和基本理论，了解金融市场和金融机构的运行，学会分析中央银行推出的货币政策，为后续金融学相关课程的学习打下基础，后续课程主要有《金融市场学》《国际金融》等。						
课程思政设计	课程思政目标		教学内容			教学方法	
	加深对中国传统文化的理解，增强民族自豪感，树立文化自信。		货币形态的演变			案例分析	
	培养学生的制度自信		商业银行的经营与“次贷危机”的发生			案例分析	
引导学生树立正确的人生观和价值观		联系上世纪 90 年代中期我国国有企业改革“下岗潮”的最终解决，讲述货币政策最终目标			案例分析		

## 二、课程简介

“货币银行学”是国家教育部指定的全国高等院校经济类、管理类专业的核心课程之一，同时也是金融专业的专业基础课。在教学内容上以货币、信用和银行为主线，沿着货币——信用——金融市场——金融机构——货币供求——货币政策来设计课程体系。教学内容涵盖了有关货币基础知识、融资方式和融资工具、金融市场和金融交易、金融体系构成和金融机构的主要业务、货币供求理论与货币政策等方面的金融知识，通过学习要求学生可以理解和掌握货币的基本知识和基本理论，了解金融市场和金融机构的构成要素和主要业务活动，理解和掌握货币供求理论和中央银行的货币政策，为后续专业课程的学习打下基础。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	毕业要求
1	课程目标 1：理解货币的本质和内涵，掌握货币在经济生活中的重要作用以及对货币管理所形成的货币制度，学会对历史上各类货币制度进行分析。	毕业要求 2： 学科知识
2	课程目标 2：理解信用的内涵及形式，掌握利率的决定，学会利用单利法和复利法计算利息与本利和。 目标 3：理解金融市场的构成要素、分类及金融机构体系，掌握商业银行和中央银行两类金融机构的性质和职能，熟悉两类金融机构的业务和运行。 目标 4：掌握商业银行的存款创造和货币供应机理；理解各类货币需求理论。	毕业要求 2： 应用能力
3	课程目标 5：掌握货币政策的目标、传导机制和主要的货币政策工具，学会对现实经济中的货币政策进行系统分析。	毕业要求 4： 学科知识

## 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
----	-----------	---------	----------	--------

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> (1) 价值形态的演变与货币起源; (2) 货币职能及各种职能之间的联系; (3) 货币层次划分的方法。 (4) 货币制度的构成要素及货币制度的演变过程</p> <p><b>教学难点:</b> “劣币驱逐良币”。</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 货币的产生和发展, 货币的定义和各种货币形态的特点, 货币的本质和职能, 以及各种职能的内在联系。 (2) 货币层次划分的目的、依据和方法。 (3) 货币制度的构成要素和演变历史。</p> <p><b>思政融合点:</b> 在介绍货币形态的演变时, 展示我国历史上各个时期的货币形态, 让学生理解中华民族“天人合一”的宇宙观和价值观, 加深对中国传统文化的理解。</p>	<p>课堂讲授 (5 课时)</p> <p>分组讨论 (1 课时)</p>	<p>(1) 了解货币的产生和发展, 理解货币的定义和各种货币形态的特点, 掌握货币的本质和职能以及各种职能的内在联系。 (2) 理解并掌握货币层次划分的目的、依据和方法。 (3) 理解货币制度的构成要素, 了解货币制度的演变历史, 理解并掌握金银复本位制所带来的问题。</p>	课程目标 1
2	<p><b>教学重点:</b> (1) 各种信用形式的特点和作用; (2) 利率决定理论; (3) 利率期限结构理论</p> <p><b>教学难点:</b> 利率的决定与期限结构理论。</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 信用的概念及其本质特征, 主要信用形式的特点及作用; 信用工具的内涵, 主要信用工具的概念及特征。 (2) 利率的分类, 利息的计算, 利率的决定理论, 均衡利率的主要影响因素。 (3) 利率的期限结构理论。</p>	<p>课堂讲授 (6 课时)</p>	<p>(1) 理解信用的概念及其本质特征, 了解主要信用形式的特点及作用, 理解信用工具的内涵、概念及特征。 (2) 了解利率的分类, 理解并掌握利息的计算, 理解利率的决定以及均衡利率的主要影响因素。 (3) 掌握利率的期限结构理论。</p>	课程目标 2
3	<p><b>教学重点:</b> (1) 金融市场的概念、构成和功能及各子市场的基本特征; (2) 商业银行的性质、职能与业务; (3) 中央银行的性质、职能与业务。</p> <p><b>教学难点:</b> 商业银行的性质、职能与业务; 中央银行的性质、职能与业务。</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 金融市场的概念和主要构成要素。 (2) 我国现行</p>	<p>课堂讲授 (8 课时)</p>	<p>(1) 理解金融市场的概念和主要构成要素。 (2) 了解我国现行的金融机构体系。 (3) 理解商业银行的基本概念、性质与职能, 商业银行的类型和组织结构;</p>	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p>的金融机构体系。(3) 商业银行的基本概念、性质与职能, 商业银行的类型和组织结构; 商业银行的各项业务及其构成; 商业银行经营管理原则; 商业银行管理理论与方法。(4) 中央银行的性质和基本职能, 中央银行的制度类型, 中央银行的主要业务。</p> <p><b>思政融合点:</b> 在讲述商业银行的经营时通过介绍 2007 年全球次贷危机的起源让学生理解我国制度的优势, 培养学生的制度自信。</p>		<p>掌握商业银行的各项业务及其构成; 理解商业银行经营管理的原则和主要理论、方法。(4) 理解中央银行的性质和基本职能, 中央银行的制度类型, 掌握中央银行的主要业务。</p>	
4	<p><b>教学重点:</b> (1) 商业银行的存款创造过程; (2) 费雪方程式与剑桥方程式的货币需求思想; 凯恩斯货币需求理论的内容。</p> <p><b>教学难点:</b> 商业银行存款创造的理论模型; 凯恩斯货币需求理论框架。</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 商业银行的存款创造与货币供给过程。(2) 费雪方程式与剑桥方程式的货币需求思想。(3) 凯恩斯货币需求理论以及凯恩斯货币需求理论的发展。(4) 货币主义的货币需求理论的主要观点。</p>	课堂讲授 (8 课时)	<p>(1) 理解并掌握商业银行的存款创造与货币供给过程。(2) 理解费雪方程式与剑桥方程式的货币需求思想。(3) 掌握凯恩斯货币需求理论以及凯恩斯货币需求理论的发展。(4) 理解货币主义的货币需求理论的主要观点</p>	课程目标 4
5	<p><b>教学重点:</b> (1) 中间目标的选择标准和特点。(2) 货币政策的工具体系, 主要货币政策工具的作用机理和特点。(3) 货币政策的多种传导机制。</p> <p><b>教学难点:</b> 货币政策传导机制</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 货币政策的最终目标; 货币政策操作目标、中间目标的选择标准和特点。(2) 货币政策的工具体系, 主要货币政策工具的作用机理和特点。(3) 货币政策的多种传导机制。</p> <p><b>思政融合点:</b> 在讲述货币政策最终目标时, 联系上世纪 90 年代中期我国国有企业改革“下岗潮”的最终解决, 让学生了解如今成就的不易, 引导学生树立正</p>	课堂讲授 (4 课时)	<p>(1) 理解并掌握货币政策的最终目标; 货币政策操作目标、中间目标的选择标准和特点。(2) 掌握货币政策的工具体系, 主要货币政策工具的作用机理和特点。(3) 掌握货币政策的多种传导机制。</p>	课程目标 5

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	确的人生观和价值观。			

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例 (%)
		作业 10%	课堂答辩及表现 20%	研究报告 10%	期末考核 60%	
1	目标 1	2%	4%	10%	10%	26%
2	目标 2	2%	4%		10%	16%
3	目标 3	2%	4%		10%	16%
4	目标 4	2%	4%		15%	21%
5	目标 5	2%	4%		15%	21%
合计		<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。				

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《货币银行学》（第二版），艾洪德、范立夫编著，东北财经大学出版社，2017年2月

### (二)参考教材及网站

1. 《现代货币银行学教程》（第六版），胡庆康编著，复旦大学出版社，2021年06月
2. 《货币金融学》（第十二版），弗雷德里克.S.米什金编著，中国人民大学出版社，2021年4月
3. 《金融学》（第五版），黄达、张杰等编著，中国人民大学出版社，2020年4月
4. 中国人民银行：<http://www.pbc.gov.cn/>
5. 课程网站：<http://i.mooc.chaoxing.com/space/index?t=1648620949151>

编写人：韩栋 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	理解货币的本质和内涵，掌握货币在经济生活中的重要作用以及对货币管理所形成的货币制度，学会对历史上各类货币制度进行分析。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 2	课程目标 2	理解信用的内涵及形式，掌握利率的决定，学会利用单利法和复利法计算利息与本利和。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 3	课程目标 3	理解金融市场的构成要素、分类及金融机构体系，掌握商业银行和中央银行两类金融机构的性质和职能，熟悉两类金融机构的业务和运行。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

作业 4	课程目标 4	掌握商业银行的存款创造和货币供应机理；理解各类货币需求理论。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 5	课程目标 5	掌握货币政策的目标、传导机制和主要的货币政策工具，学会对现实经济中的货币政策进行系统分析。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

## 二、课堂答辩及表现考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
课堂答辩及表现	课程目标 1	理解货币的本质和内涵，掌握货币在经济生活中的重要作用以及对货币管理所形成的货币制度，学会对历史上各类货币制度进行分析。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

课堂答辩及表现	课程目标 2	理解信用的内涵及形式，掌握利率的决定，学会利用单利法和复利法计算利息与本利和。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
课堂答辩及表现	课程目标 3	理解金融市场的构成要素、分类及金融机构体系，掌握商业银行和中央银行两类金融机构的性质和职能，熟悉两类金融机构的业务和运行。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
课堂答辩及表现	课程目标 4	掌握商业银行的存款创造和货币供应机理；理解各类货币需求理论。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
课堂答辩及表现	课程目标 5	掌握货币政策的目标、传导机制和主要的货币政策工具，学会对现实经济中的货币政策	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且	1/5

		进行系统分析。	案正确率超过90%。	75%。	60%。	不完整,答案正确率低于60%。	
--	--	---------	------------	------	------	-----------------	--

### 三、研究报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告	课程目标1	理解货币的本质和内涵,掌握货币在经济生活中的重要作用以及对货币管理所形成的货币制度,学会对历史上各类货币制度进行分析。	知识及概念掌握全面,运用得当;分析问题有深度、完整,逻辑性强。	知识及概念掌握较全面,能够运用;分析问题比较有深度、完整,逻辑性强。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;分析问题存在较多错误,逻辑性不太强。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;分析问题存在明显的理论错误且不完整。	100%

### 四、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比: 采用闭卷笔试, 考试成绩100分, 占课程考核成绩的60%。
- (2) 评定依据: 考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型: 可以包含选择题、填空题、判断题、名词解释、简答题和计算题。
- (4) 考试内容: 对学生综合运用货币银行学基本概念、基本原理和理论进行考核, 不仅包括对各章节知识点的独立考核, 还包括对运用相关知识分析问题、解决问题能力的考核。



标。主要讲授风险和收益特征，资产定价原理，各类金融资产的定价方法，宏观和微观因素对资产价格的影响，组合的风险和收益计算。学会证券投资的技术分析方法，为进一步学习其他专业课程夯实基础。

通过本课程的学习，学生在知识、能力和素质方面应达到如下目标。

知识方面：对投资环境有一个初步了解，理论风险与收益的关系与计算，掌握资本资产定价原理，权益、固定收益和衍生产品的价格确定，宏观经济、行业和公司层面因素对资产收益的影响。

能力方面：掌握具体投资产品的风险和收益特征，会用技术方法分析资产的变化。

素质方面：树立收益和风险的对应关系，培养系统、全面地分析问题的意识。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1: 掌握投资学基本概念，金融市场的运作机制，理解投资对经济发展的意义。	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理。	毕业要求 4: 应用能力
2	目标 2: 掌握投资学基本理论、基本方法和基本技能；	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理。 4.2 了解并识别客户的真实需求，进行金融产品组合以满足投资、融资需求。	毕业要求 4: 应用能力
3	目标 3: 掌握投资活动的主要内容、环节和基本过程及其内在的基本规律；	4.2 充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求。 4.3 能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理。	毕业要求 4: 应用能力
4	目标 4: 学会运用投资决策的基本方法分析和解决实际投资问题，并进行有效的风险管理。	4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 4: 应用能力
5	目标 5: 理解投资与资本市场、经济增长、产业结构变动的关系；	4.5 理解公司的投资、融资及日常财务管理理论，并能根据公司价值最大化的目标进行公司的中长期财务规划。	毕业要求 4: 应用能力

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b>金融市场的作用，风险管理的意义</p> <p><b>教学难点：</b>不同类型企业资产结构的意义。</p> <p><b>教学内容：</b>投资概念，金融资产种类，金融市场的作用，投资的基本过程，风险管理的重大意义，金融中介的职能。</p> <p><b>思政融合点：</b>正如国家所提倡的持续发展，安全发展。对于投资来说，安全永远是首要原则。牢固对立风险意义，理解金融监管对国家经济安全的必要性。</p>	<p>1.了解投资的基本概念及对经济发展的意义。</p> <p>2.理解投资过程中资产配置及证券选择的步骤，掌握“自上而下”的投资组合管理及“自下而上”的投资战略。</p> <p>3.了解风险收益权衡及有效市场的定义，了解市场参与者中金融中介的职能及投资银行的职能。</p>	课堂讲授（2课时）	课程目标1
2	<p><b>教学重点：</b>常见金融工具的分类和特征。</p> <p><b>教学难点：</b>期货、期权产品收益核算。</p> <p><b>教学内容：</b>主要的金融工具，主要市场指数的构建和计算方法；期权和期货等衍生工具的基础知识。</p> <p><b>思政融合点：</b>知己知彼，百战不怠。明白自己的风险偏好和投资目标，选择合适的投资策略。</p>	<p>1.了解主要金融工具的功能和特征。</p> <p>2.理解主要市场指数的含义和计算方法。</p> <p>3.掌握期权和期货等衍生工具的基本知识。</p>	课堂讲授（2课时）	课程目标1和2
3	<p><b>教学重点：</b>保证金交易机制</p> <p><b>教学难点：</b>保证金和空头交易机制，及有关计算方法。</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1. 证券在一级和二级市场上的交易流程。</p> <p>2 保证金和空头交易机制，及有关计算方法。</p> <p>3. 证券市场监管。</p>	<p>1. 了解一级和二级市场上的证券交易流程。</p> <p>2 理解保证金和空头交易机制，掌握有关计算方法。</p> <p>3.理解证券市场监管的重要性和复杂性。</p>	课堂讲授（2课时）	课程目标2
4	<p><b>教学重点：</b>共同基金的各种费用和主要类型</p> <p><b>教学难点：</b>共同基金净值的计算。</p> <p><b>教学内容：</b></p>	<p>1 理解开放式和封闭式投资公司之间的关键区别。</p> <p>2.了解共同基金投资的各种费用，共同基金的</p>	课堂讲授（2课时）	课程目标1

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
	1 开放式基金和封闭式基金。 2.共同基金的费用和类型。 3. 共同基金提供的投资服务，基金信息获取。	主要类型。 3. 了解共同基金提供的投资服务，能够正确获取投资公司的有关信息。		
5	<b>教学重点：</b> 风险和收益的计算 <b>教学难点：</b> 连续时间利率，有效回报率和年化利率的区别。 <b>教学内容：</b> 1.利率水平的决定因素，费舍尔效应。 2..风险和收益的计算。	1.理解利率水平的决定因素，掌握费舍尔效应。 2..掌握风险和收益的计算方法，如持有期回报，平均回报，预期回报和标准差。	课堂讲授（2课时）	课程目标1
6	<b>教学重点：</b> 公司基本面分析和财务分析 <b>教学难点：</b> 公司基本面分析 <b>教学内容：</b> 1.风险规避和效用函数。 2.风险资产和安全资产的组合，杠杆对资产收益的影响。 3.资产配置的原则。	1.了解风险规避和效用的概念。能够将风险厌恶概念应用于效用函数并了解风险厌恶对资源配置的影响。 2.能够使用风险资产和无风险资产构建资产组合，并了解杠杆在配置资产中的作用。 3.建立起基本的资产配置理念。	课堂讲授（2课时）	课程目标2和5
7	<b>教学重点：</b> 资本资产定价模型 <b>教学难点：</b> 有效边界和最优资产组合的确定 <b>教学内容：</b> 1.两个证券组合的标准差和收益，求解最小方差组合。 2.系统性风险和公司特定风险。 3.分散化降低组合风险的原理。 <b>思政融合点：</b> 理解系统和局部的辩证关系，事物之间相辅相成、普遍联系的观点。外部环境不能选择，个人和企业适应环境的能力是企业的生存之道。	1.能够计算两个证券的资产组合标准差和收益，并能够找到两种证券的最小方差组合。 2.了解系统风险和公司特定风险。 3.掌握资产组合多元化降低风险的原理。	课堂讲授（4课时）	课程目标2和4

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
8	<p><b>教学重点：</b> 证券特征线</p> <p><b>教学难点：</b> 资产组合的风险计算</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1、单因素证券市场。</p> <p>2、充分多样化与公司特定风险。</p> <p>3、指数模型，证券特征线。</p>	<p>1 掌握降低公司特定风险的原理。2.理解投资组合充分多样化的好处。</p> <p>3.明白指数模型所需的输入变量，并理解证券特征线。</p>	课堂讲授（2课时）	课程目标2和3
9	<p><b>教学重点：</b> 资本资产定价模型的各种扩展形式</p> <p><b>教学难点：</b> 多期资产定价模型</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1. 资本资产定价模型的推导和意义</p> <p>2. 零贝塔组合和流动性成本</p> <p>3 工资收入和非交易性资产对资本资产定价模型的影响。</p> <p>4. 多期资产定价模型与对冲组合，基于消费的资本资产定价模型。</p> <p>5. 流动性与资本资产定价模型以及非流动性与平均收益之间的关系。</p> <p>6.资本资产定价模型的扩展形式。</p>	<p>1.掌握资本资产定价模型（CAPM）理论，并能使用证券市场线对证券估值。</p> <p>2.理解零贝塔组合以及流动性成本对预期收益的影响。</p> <p>3 了解工资收入和非交易性资产对资本资产定价模型的影响。4.了解多期模型与对冲组合，理解基于消费的资本资产定价模型。</p> <p>5.理解流动性与资本资产定价模型以及非流动性与平均收益之间的关系。</p> <p>6.理解资本资产定价模型的扩展形式。</p>	课堂讲授（4课时）	课程目标1，2
10	<p><b>教学重点：</b> 多因素证券市场线</p> <p><b>教学难点：</b> 风险套利</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1. 证券收益的多因素模型。</p> <p>2.利用多因素模型进行风险评估。</p> <p>3.多因素证券市场线，通过风险溢价计算期望均衡收益。</p> <p>4.套利定价理论，一价定律和风险套利。</p>	<p>1. 理解证券收益的因素模型。</p> <p>2.掌握单因素模型的计算方法，掌握当宏观经济水平上升或下降时修正股票期望收益的方法。</p> <p>3.了解因素敏感性，因子载荷，因子贝塔，掌握利用多因素模型进行风险评估的方法。</p> <p>4.理解多因素证券市场</p>	课堂讲授（4课时）	课程目标2，3

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
		线,掌握通过风险溢价计算期望均衡收益的方法。 5 了解套利定价理论,一价定律和风险套利		
11	<p><b>教学重点:</b> 市场异象 <b>教学难点:</b> 事件分析法 <b>教学内容:</b></p> <p>1. 随机漫步与有效市场假说,事件研究法。 2. 理解有效市场假说的三种形式。 3. 技术分析的条件,基本面分析方法。 4. 有效市场的争论点: 规模问题,选择偏见问题及幸运事件问题。 5. 常见的市场异像: 小公司 1 月份效应,被忽略的公司效应和流动性效应,净市率效应。 6. 共同基金与分析师业绩。</p>	<p>1.了解随机漫步与有效市场假说的概念,理解事件研究下目标公司接管前累计的异常收益。2.理解有效市场假说的三种形式。 3.了解技术分析的定 义,了解阻力水平和支持水平,掌握基本面分析方法。 4.了解有效市场的争论点,规模问题,选择偏见问题及幸运事件问题。 5.理解常见的市场异像: 小公司 1 月份效应,被忽略的公司效应和流动性效应,净市率效应。 6.了解共同基金与分析师业绩。</p>	课堂讲授 (4 课时)	课程目标 2, 3
12	<p><b>教学重点:</b> 收益率曲线和债券定价 <b>教学难点:</b> 收益率曲线 <b>教学内容:</b></p> <p>1. 债券的定价,特征和风险决定因素,债券收益率。 2. 纯收益债券和当期收益曲线。 3. 远期利率对收益曲线的影响,即期利率,零息债券的持有期收益率。 4. 期限结构理论,流动性偏好理论。</p>	<p>1.了解债券的定价,特征和风险决定因素。能够计算各种类型债券的收益率和价格,并能够识别评级机构在评级债券中使用的因素。 2. 理解收益率曲线,掌握债券定价的计算方法,掌握付息债券的估值方法,了解纯收益债券和当期债券收益曲线。 3.理解远期利率对收益</p>	课堂讲授 (4 课时)	课程目标 2, 4

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
		<p>曲线的影响，了解即期利率，理解零息债券的持有期收益率。</p> <p>4 理解即期利率，短期利率和远期利率之间的差别。</p> <p>5.理解期限结构理论。了解期望假说，流动性偏好理论。理解债券持有人偏好发行长期债券对正流动性溢价产生的影响。</p>		
13	<p><b>教学重点：</b>股息折现模型和现金流现值模型</p> <p><b>教学难点：</b>股息折现模型</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1. 权益估值的基本面分析方法。</p> <p>2 股息折现模型和市盈率估值方法。</p> <p>3. 现金流贴现模型进行股票估值。</p>	<p>1.掌握权益估值的基本面分析方法。</p> <p>2 能够使用股息折现模型和市盈率对公司进行估值。</p> <p>3.能够使用现金流贴现模型进行股票估值。并理解上述估值方法中存在的不足。</p>	课堂讲授（4课时）	课程目标2和3
14	<p><b>教学重点：</b>各种宏观经济指标的投资学含义</p> <p><b>教学难点：</b>宏观经济数据分析</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1. 宏观经济分析的基本方法</p> <p>2. 宏观经济指标:投资指标、消费指标、金融指标和财政指标。</p> <p>3. 行业分析</p> <p><b>思政融合点：</b>牢固树立大局观念，培养集体主义精神。企业和个人都是处于宏观环境之中，顺势而为，天时、地利、人和是成就事业的必要条件。</p>	理解宏观经济分析的意义；熟悉总量分析和结构分析的定义、特点和关系；掌握宏观经济分析资料的搜集和处理方法；熟悉国民经济总体指标和行业指标对证券价值的影响。	课堂讲授（4课时）	课程目标2和5
	<p><b>教学重点：</b>期权、期货合约的收益和投资策略</p> <p><b>教学难点：</b>期权合约收益分析</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1.期权交易策略的潜在利润，投资组合管理策略</p>	<p>1.能够计算期权交易策略的潜在利润，并制定投资组合管理策略。</p> <p>2.理解看跌期权看涨期权的平价关系。</p> <p>3.应该能够描述期货合</p>	课堂讲授（4课时）	课程目标1和4

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
	2.看跌期权看涨期权的平价关系 3.期货合约的基本特征，股票指数合约定价。	约的基本特征，能够对股票指数合约进行定价，知道如何利用 此类合约进行投机和对冲。		

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例(%)
		作业 30%	期末考核 70%	
1	目标 1	6%	14%	20%
2	目标 2	6%	14%	20%
3	目标 3	6%	14%	20%
4	目标 4	6%	14%	20%
5	目标 5	6%	14%	20%
合计		<b>30%</b>	<b>70%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《投资学》(第 10 版), 滋维·博迪, 亚历克斯·凯恩, 艾伦·马库斯等编著, 机械工业出版社, 2018 年 03 月。

### (二)参考教材及网站

- 张宗新 编著,《投资学》(第 4 版), 复旦大学出版社, 2020 年 1 月。
- 投资学(原书第 11 版·精要版), 滋维·博迪, 亚历克斯·凯恩, 艾伦·J.马库斯, 机械工业出版社, 2023 年 09 月。
- 参考网站:

<https://mooc1.chaoxing.com/mycourse/teachercourse?moocId=203732769&clazzid=51310987&e>

dit=true&v=0&cpi=0&pageHeader=0

编写人： 侯社红 审核人： 韩栋 审批人： 王玉芳 审批日期： 2022年6月28日

上海电机学院商学院

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	掌握投资学的基本概念、原理和理论，理解投资对经济发展的意义。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 2	课程目标 2	掌握投资学基本理论、基本方法和基本技能：	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 3	课程目标 3	掌握投资活动的主要内容、环节和基本过程及其内在的基本规律；	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 4	课程目标 4	学会运用投资决策的基本方法分析和解决实际投资问题，并进行有效的风险管理。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低	1/5

			写清晰。			于 60%。	
作业 5	课程目标 5	理解投资与资本市场、经济增长、产业结构变动的关系；	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

## 二、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 70%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题和设计题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用投资学基本概念、基本原理和技术方法进行投资决策的能力进行考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还包括综合运用投资学知识，解决复杂投、融资问题的考核。

# 《金融市场学》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：金融市场学						
	英文名称：Financial Markets						
课程代码	043569A1			课程性质	<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院			课程负责人	侯英		
课程团队	韩栋、侯社红、王洋、暴文强						
授课学期	第四学期			学分/学时	3/48		
课内学时	48	理论学时	48	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	0	其他	0		
面向专业	经济与金融专业						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	本课程要求学生已熟练掌握经济,掌握经济学基本原理、货币制度、信用的基本概念与分类、利率、利息的概念、分类、计算以及利率决定理论、金融市场的构成与基本金融工具的概述。先修课程包含有微观经济学、宏观经济学、货币银行学。						
对后续的支撑及后续课程	本课程是“经济与金融”专业能力模块的专业必修课程,学生通过这门课程的学习能够大量的了解和掌握金融市场以及相关领域理论与实践知识,能够提升自身对金融市场的金融工具、金融工具的发行、流通、金融工具价值的估值等的认识,为金融市场投资与分析以及金融工具定价与价值评估的能力奠定基础。后续课程包括有投资学、证券投资分析、期货、期权与金融衍生工具等课程。						
课程思政设计	课程思政目标			教学内容		教学方法	
	以国际政治经济大事件作为融入点,引导学生关注国家发展,培养学生的家国情怀。			外汇市场		案例教学	
	以上市公司基本面分析为融入点,培养学生具有高度的社会责任感和使命感。			股票市场		案例教学	
以金融从业人员违法或失职事件为融入点,培养学生职业道德和工作责任心。			金融市场概述		案例教学		

## 二、课程简介

《金融市场学》课程是经济与金融专业的学科专业必修课程。金融市场学是一门研究市场经济条件下各个金融子市场的运行机制及其各主体行为的学科。通过本课程的学习，可以掌握金融市场的概念、功能以及组织结构，掌握金融市场的参与者与金融市场工具，了解金融市场形成、发展以及未来发展趋势；掌握货币市场各子市场的基本概念、特点、作用以及发行与流通过程；掌握资本市场各子市场的概念与特征、发行与流通，内在价值的决定，了解股息贴现模型的四特殊形式，掌握外汇市场的含义、特点以及功能、交易方式、汇率决定机制；掌握金融远期、期货、金融互换的定义、特点、功能及实际操作；掌握效率市场理论的假设前提与有效市场假说；掌握证券投资组合的演变以及核心理论；掌握资本资产定价模型的原理与应用。该课程是以经济学和货币银行学等学科理论为基础，同时又是一门相对独立的现代金融实务课，属于应用经济学学科。对现实中的宏微观经济中出现的金融问题都不同程度地有所涉及，对于应用型学校学生是比较实用的一门课程。

通过本课程的学习，学生将从知识、能力、素质三个方面得到提升：

①知识方面：（学生）掌握金融市场的概念、功能以及组织结构，掌握金融市场的参与者与金融市场工具，掌握货币市场、资本市场、外汇市场、金融衍生工具市场的概念、特征、分类、作用、流通与交易方式以及运行机制。

②能力方面：（学生）能够通过对金融市场各子市场的交易机制、运作机制、定价机制的学习，对金融工具做出价值分析，进而对市场投资策略做出判断与预测。

③素质方面：（学生）具备经济学、金融学素养，能够应用金融学思维思考问题，并具备应用金融学分析方法分析问题的能力。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1: 了解金融市场的主要金融工具，熟悉金融市场运作，掌握主流金融工具的运行机制。	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制	毕业要求 4: 应用能力
2	目标 2: 掌握金融市场工具的定价机制、价值评估模型以及在实际中的应用。	4.2: 能充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求	毕业要求 4: 应用能力
3	目标 3: 掌握金融市场有效市场假说原理，在此基础上掌握证券投资组合的原理与应用以及资本资产定价模型的原理与应用。	4.3: 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行有效的风险控制	毕业要求 4: 应用能力

## 四、教学内容及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b> 金融市场构成与分类、金融市场要素。</p> <p><b>教学难点：</b> 金融市场构成</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1 金融市场概述</p> <p>1.1 金融市场概念</p> <p>1.2 金融市场的要素</p> <p>1.3 金融市场的构成与分类</p> <p>1.4 金融市场的发展趋势</p> <p><b>思政融合点：</b></p> <p>以金融从业人员违法或失职事件为切入点，培养学生职业道德和工作责任心。金融犯罪手段相当隐蔽且影响和波及面广，因此相比其他行业，金融从业人员更应严格自律、恪守职业道德。</p>	课堂讲授（4课时）	通过介绍金融市场的各个组成要素，如金融市场的概念和功能、结构和组织方式、参与者和金融市场工具以及金融市场的发展趋势等知识，使同学们初步了解和掌握金融市场的基本知识，为深入学习后面各章内容做一个理论铺垫	课程目标 1
2	<p><b>教学重点：</b></p> <p>各子市场概念、特征、交易机制、发行机制与定价机制</p> <p><b>教学难点：</b></p> <p>交易机制与定价机制</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>2 货币市场</p> <p>2.1 同业拆借市场</p> <p>2.1.1 交易机制</p> <p>2.1.2 市场参与者</p> <p>2.1.3 利率与期限</p> <p>2.1.4 特点与作用</p> <p>2.2 票据市场</p> <p>2.2.1 商业票据市场</p> <p>2.2.2 银行承兑票据市场</p> <p>2.2.3 大额可转让定期存单市场</p> <p>2.3 回购协议市场</p> <p>2.3.1 交易机制</p> <p>2.3.2 交易定价及风险</p> <p>2.3.3 利率决定</p> <p>2.4 短期政府债券市场</p> <p>2.4.1 发行机制</p> <p>2.4.2 市场特征</p> <p>2.4.3 收益计算</p> <p>2.5 货币市场基金</p> <p>2.5.1 市场运作</p>	课堂讲授（8课时）	了解货币市场的定义及其结构，掌握同业拆借市场、票据市场、回购市场、短期政府债券市场及货币市场等的基本交易机制、定价机制和特征。	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	2.5.2 发展方向			
3	<p><b>教学重点:</b> 股票市场的概念、种类、发行与流通, 债券市场的概念、种类、发行与流通, 证券投资基金的概念、种类运作与投资, 股票价格指数的编制。</p> <p><b>教学难点:</b> 股票与债券市场的发行方式、发行制度、交易制度, 证券投资基金的分类。股票价格指数的编制</p> <p><b>教学内容:</b> 3 资本市场 3.1 股票市场 3.1.1 概念与种类 3.1.2 发行市场 3.1.3 交易市场 3.1.4 股票价格指数 3.1.4 我国交易市场现状 3.2 债券市场 3.2.1 债券的概念与种类 3.2.2 债券发行市场 3.2.3 债券交易市场 3.3 证券投资基金 3.3.1 投资基金的概念、特点与分类 3.3.2 投资基金的设立与募集 3.3.3 投资基金的运作与投资</p> <p><b>思政融合点:</b> 以上市公司基本面分析为融入点, 培养学生具有高度的社会责任感和使命感。2019 年长生制药退市和千山药机财务造假退市说明再盛极一时的企业, 如果触碰了社会责任和公德的底线, 必将被历史、公众和投资人所抛弃!</p>	课堂讲授 (8 课时)	掌握资本市场的概念及分类, 理解股票、债券的概念和种类、发行市场与流通市场。掌握股票价格指数的编制, 了解投资基金的概念、种类及运作。	课程目标 1
4	<p><b>教学重点:</b> 外汇市场的运作、外汇市场交易方式、汇率决定理论</p> <p><b>教学难点:</b></p>	课堂讲授 (6 课时)	掌握外汇、汇率的概念以及标价方法, 外汇市场的含义、特点以及功能;	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	外汇交易方式与汇率决定理论 <b>教学内容:</b> 4 外汇市场 4.1 外汇市场概述 4.1.1 外汇的概念与分类 4.1.2 汇率的概念、标价方法与分类 4.2 外汇市场运作 4.2.1 外汇市场的概念与分类 4.2.2 外汇市场的作用 4.2.3 外汇市场的参与者 4.2.4 外汇市场交易层次 4.3 外汇市场的交易方式 4.4 汇率决定理论 4.4.1 汇率波动主要因素 4.4.2 汇率传导机制 <b>思政融合点:</b> 以国际政治经济大事件作为融入点,引导学生关注国家发展,培养学生的家国情怀。结合 2007 年亚洲金融危机和 2019 年香港事件中,中央政府动用外汇购买港股托市,鼓励阿里巴巴等知名企业到香港融资,向学生介绍中国政府的责任与担当。		掌握外汇市场的参与者、外汇市场交易的三个层次;掌握即期外汇交易的基本原理、交叉汇率的计算即期外汇交易的方式,远期外汇交易的基本原理、标价方法、交易方式,了解掉期交易的基本原理; 掌握汇率决定机制、影响汇率变动的主要因素,汇率变动对经济的影响	
5	<b>教学重点:</b> 金融期货市场、金融期权市场、金融互换市场 <b>教学难点:</b> 金融远期合约的交易、金融期货交易、期权定价机制、利率互换 <b>教学内容:</b> 金融衍生工具市场 5.1 金融衍生工具概述 5.1.1 金融衍生工具的定义及种类 5.1.2 金融衍生工具的特点 5.1.3 金融衍生工具的产生和发展 5.2 金融远期市场 5.2.1 金融远期合约概述 5.2.3 金融远期合约的交易操作	课堂讲授 (6 课时)	系统论述金融衍生工具的含义、特征、种类等,并通过对金融衍生市场发展的研究,进一步分析其性质、功能及其运用等,从而对金融衍生工具市场有一个较全面的认识。	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	5.3 金融期货市场 5.3.1 金融期货的概念与分类 5.3.2 金融期货的交易操作 5.4 金融期权市场 5.4.1 金融期权的概念与分类 5.4.2 金融期权的价格决定 5.4.3 影响期权价格的因素 5.4.4 期权交易策略 5.5 金融互换市场 5.5.1 金融互换的概念与原理 5.5.2 利率互换的定义、原理与操作 5.5.3 货币互换定义、原理与操作			
6	<b>教学重点:</b> 利率定价、股票市场定价、债券市场定价 <b>教学难点:</b> 利率定价机制、股票定价模型 <b>教学内容:</b> 6 金融市场定价机制 6.1 货币市场定价机制 6.1.1 利率定价机制 6.1.2 汇率定价机制 6.2 资本市场定价机制 6.2.1 债券市场定价机制 6.2.2 股票市场定价机制 6.2.3 证券投资基金定价	课堂讲授（8课时）	掌握利率定价机制；掌握影响股票投资价值的内外部因素，资产价值评估方法在股票价值评估中的应用。掌握股票零增长模型、不变增长模型、三阶段增长模型。了解市盈率模型的一般形式、公式推导以及应用；掌握债券收益率的计算。	课程目标 2
7	<b>教学重点:</b> 效率市场假说的概念及其假设条件、效率市场假说的类型 <b>教学难点:</b> 效率市场假说的不同类别 <b>教学内容:</b> 7 效率市场假说 7.1 效率市场假说的概念及其假设条件 7.2 效率市场假说的类型 7.3 效率市场理论的发展	课堂讲授（2课时）	效率市场假说是现代金融市场理论中最重要的概念之一。通过本章的学习对效率市场假说形成一个系统性、层次性的概念，了解市场有效性的模型和方法。	课程目标 3
8	<b>教学重点:</b> 证券投资组合风险和收益的测定、金融市场投资组合理论	课堂讲授（4课时）	了解金融市场风险与防范措施；掌握证券投资组合风险	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<b>教学难点:</b> 证券组合收益率与风险的测定 <b>教学内容:</b> 8 证券组合理论 8.1 金融市场分析与防范 8.1.1 金融市场分析概念与特征 8.1.2 金融市场分析的防范策略 8.2 证券投资组合风险和收益的测定 8.2.1 证券组合收益率的测定 8.2.2 证券组合风险的测定 8.2.3 系统性风险的测定 8.3 金融市场投资组合理论 8.3.1 投资者行为的几种假设 8.3.2 风险偏好与无差异曲线		和收益的测定、金融市场投资组合理论	
9	<b>教学重点:</b> 资本资产定价模型 <b>教学难点:</b> 资本资产定价模型推演 <b>教学内容:</b> 9 资本资产定价模型 9.1 资本资产定价模型的假设 9.2 分离理论 9.3 资本市场线 9.4 证券市场线	课堂讲授 (2 课时)	掌握资本资产定价模型的推理以及资本市场线与证券市场线	课程目标 3

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例(%)
		作业 40%	期末考核 60%	
1	目标 1	20%	40%	60%
2	目标 2	10%	10%	20%
3	目标 3	10%	10%	20%
合计		<b>40%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
<b>期末考核形式</b>		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明)。		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《现代金融市场学》（第四版），张亦春主编，中国金融出版社，2019年2月

## (二) 参考教材及网站

1. 刘园、汪一鸣,《金融市场学》,中国人民大学出版社,2023年
2. 殷剑锋,《金融市场学》,中国金融出版社,2020.8
3. 《金融市场基础知识》,证券业从业人员一般从业资格考试专家组,中国金融出版社,2022年
4. 证券业协会: <https://www.sac.net.cn/>

编写人: 侯英 审核人: 韩栋 审批人: 王玉芳 审批日期: 2022年6月28日

## 附件：各类考核与评价标准表

### 一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
作业 1	课程目标 1	握金融市场的概念、功能以及组织结构,掌握金融市场的参与者与金融市场工具	知识及概念掌握全面,运用得当;答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;回答基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;答案存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;答案错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 1	熟悉金融市场各类投资工具,理解金融市场运行机制	知识及概念掌握全面,运用得当;答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;回答基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;答案存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;答案错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 2:	掌握金融市场的定价机制、价值评估模型以及在实际中的应用。	知识及概念掌握全面,运用得当;答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;回答基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;答案存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;答案错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 3	掌握证券投资组合的原理与应用	知识及概念掌握全面,运用得当;答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;回答基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;答案存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;答案错误且不完整,答案正确率低于	1/4

						60%。	
--	--	--	--	--	--	------	--

## 二、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、名词解释、简答题、计算题和论述题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用金融市场学基本概念、基本原理和分析方法进行能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括综合考虑具体金融事件分析计算能力，实现金融分析能力和金融数据计算能力的考核。

# 《项目融资》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：项目融资						
	英文名称：Project Financing						
课程代码	043597A1		课程性质	<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修			
开课学院	商学院		课程负责人	徐群			
课程团队	侯社红、贾菁菁、王三川						
授课学期	第一学期		学分/学时	2/32			
课内学时	32	理论学时	32	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	0	其他	0		
面向专业	经济与金融						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	本课程要求学生已经了解公司金融、金融市场和投资的基本原理，对金融市场的运行机制，金融市场的定价方法有一定的理解。先修课程包含宏观货币银行学、金融市场学。						
对后续的支撑及后续课程	本课程是“投融资业务”的必修课，培养学生掌握项目融资的四大结构：投资结构，融资结构、资金结构和信用保证结构，对项目进行可行性评估的能力，为学生进一步学习和全方位评估项目奠定基础，后续课程包括有毕业论文等课程。						
课程思政设计	课程思政目标			教学内容		教学方法	
	培养具有正确价值观，理解个人与社会的关系，了解中国国情的大学生。			项目融资的发展		案例教学	
	培养学生理解诚实公正、诚信守则的职业道德和规范，并能在实践中自觉遵守。			影响项目投资结构的主要因素		案例教学	
	培养学生理解金融对公众的安全、健康和福祉，以及环境保护的社会责任，能够在社会实践中自觉履行。			项目融资的框架结构与运作程序、外部环境		案例教学	

## 二、课程简介

本课程是经济与金融课程投融资管理的专业核心课程，通过对项目融资领域的介绍，希望学生可以了解项目融资的内涵及应用，掌握项目融资的框架结构与一般程序；掌握融资项

目可行性研究的程序和方法，学会对项目进行可行性评估；学会选择和设计项目融资中的投资结构，了解不同融资模式的特点，合理地选择资金来源；掌握项目融资的担保方式，学会对项目融资的风险进行管理；具备在大型工程项目进行筹融资的基本能力。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1: 了解项目融资的产生及沿革，整个项目融资经历的重要阶段，每个阶段的主要工作内容，现今项目融资面临的内外部环境等。	4.1: 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理。	毕业要求 4: 应用能力
2	课程目标 2: 熟悉项目融资的基本理论知识，如概念、特征，实施中需要注意的问题等，项目融资与公司融资的区别，项目融资使用范围。	4.2: 能充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求。	毕业要求 4: 应用能力
3	课程目标 3: 掌握项目融资的担保方式，学会对项目融资的风险进行管理	4.3: 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 5: 应用能力

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<b>教学重点:</b> 项目融资的参与者、框架和运作程序 <b>教学难点:</b> 无 <b>教学内容:</b> 项目融资的产生与发展；项目融资的参与者；项目融资的框架结构与运作程序、外部环境 <b>思政融合点:</b> 在介绍项目融资产生与发展历史时，采用案例教学的方式，引入“项目融资对公共项目的重要性”课程案例，培养具有正确价值观，理解正确的商业行为对人和社会的影响，了解中国国情的大学生	课堂讲授（2 课时）	了解项目融资的产生与发展，对项目融资有基础的认识，有基础的概念和认识。	课程目标 1
2	<b>教学重点:</b> 区分公司型合资结构、合伙制结构、非公司型合资结构的概念的区别 <b>教学难点:</b> 无 <b>教学内容:</b> 影响项目投资结构的主要因素；分别了解公司型合资结构、合伙	课堂讲授（5 课时）	了解项目融资的主要因素，对其主要结构深入的了解。	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	制结构、非公司型合资结构的概念区别；掌握信托基金结构，合资协议的关键条款 思政融合点：在介绍影响项目投资结构的主要因素时，通过“信任，项目融资的基石”案例，培养学生理解诚实公正、诚信守则的工程职业道德和规范，并在实践中培养学生自觉遵守理解诚实公正、诚信守则的职业道德和规范。			
3	<b>教学重点：</b> BOT 项目融资模式和 ABS 项目融资模式 <b>教学难点：</b> 理解有限追索权 <b>教学内容：</b> 项目融资模式的主要影响因素、BOT 项目融资模式和 ABS 项目融资模式、项目融资的其他模式	课堂讲授（4 课时）	掌握对项目融资模式主要影响因素，对其模式有深入的了解，掌握 BOT 和 ABS 的区别和优劣。	课程目标 2
4	<b>教学重点：</b> 夹层融资的概念和相关含义 <b>教学难点：</b> 理解准股本资金 <b>教学内容：</b> 项目融资的结构和来源、股本资金与准股本资金；债务资金、商业银行贷款、银团贷款、世界银行贷款；夹层融资和其他资金来源方式	课堂讲授（4 课时）	掌握资金来源方式，并了解不同方式的优劣。	课程目标 2
5	<b>教学重点：</b> 可行性研究、可融资性分析 <b>教学难点：</b> 财务评价 <b>教学内容：</b> 了解项目可行性研究概述；学会项目财务评价、学会项目的可融资性分析	课堂讲授（4 课时）	能判断项目的可行性，且有初步的可融资性分析的思路。	课程目标 2
6	<b>教学重点：</b> 项目风险类型、项目风险的定量分析 <b>教学难点：</b> 项目风险的定量分析 <b>教学内容：</b> 项目风险类型与识别；项目融资风险的分配与管理；项目风险的定量分析	课堂讲授（6 课时）	能初步分析项目风险的类型，并对项目风险进行定量分析。	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
7	<b>教学重点:</b> 担保的重要性、担保的范围和条件、担保的主要类型 <b>教学难点:</b> 意向性担保 <b>教学内容:</b> 担保在项目融资中的作用;项目担保人、担保文件、担保的范围和条件;项目融资担保的主要类型、意向性担保	课堂讲授(3课时)	理解担保的概念,掌握担保的方式和风险。	课程目标3
8	<b>教学重点:</b> 我国应用案例 <b>教学难点:</b> 无 <b>教学内容:</b> 国外项目融资案例;项目投融资在我国应用案例	课堂讲授(2课时)	能对不同地区的不同融资项目有初步的思考方案,理解运行逻辑。	课程目标3

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例(%)
		作业 40%	期末考核 60%	
1	目标1	10%	15%	25%
2	目标2	20%	25%	45%
3	目标3	10%	20%	30%
合计		<b>40%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他(请注明)。		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

项目融资(第五版),马秀岩 卢洪升,东北财经大学出版社,2022年03月

### (二)参考教材及网站

- 1.《项目融资》(第二版),任准秀,中国人民大学出版社,2013年09月 《项目融资:分析和构建项目》,【美】卡梅尔·F.德·纳利克 弗兰克·J.法博齐 著;俞卓菁 译,格致出版社,2023.12
- 2.《PPP项目融金术:融资结构、模式与工具》,张继峰著,法律出版社,2017.08
- 3.《项目融资实务指南:政府 金融机构 投资者全视角路线图》,[美]约翰·特里安蒂斯(John

- E. Triantis)、罗桂连、周君、许敏慧 译, 机械工业出版社, 2020 年 04 月
4. 《中小企业项目融资实务: 案例分析与法律风险防范》齐立然, 任谷龙著, 中国法制出版社, 2017. 01
  5. 《项目融资: 金融工具和风险管理》, [美]卡梅尔·F. 德·纳利克 (Carmel F. de Nahlík) 弗兰克·J. 法博齐 (Francesco J. Fabozzi) 著, 俞卓菁 译, 格致出版社, 2022 年 12 月

编写人: 徐群 审核人: 韩栋 审批人: 王玉芳 审批日期: 2022 年 6 月 28 日

上海电机学院商学院

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业1	课程目标1	了解项目融资的内涵及应用，掌握项目融资的框架结构与一般程序。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于60%。	1/3
作业2	课程目标2	掌握融资项目可行性研究的程序和方法，学会如何对项目进行可行性评估。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于60%。	1/3
作业3	课程目标3	掌握项目融资的担保方式，学会对项目融资的风险进行管理	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于60%。	1/3

二、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩100分，占课程考核成绩的60%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。

(3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题和案例题。

(4) 考试内容：项目融资的基本理论知识，如概念、特征，项目融资与公司融资的区别，项目融资使用范围、项目融资的四大结构，投资结构，融资结构、资金结构和信用保证结构。重点考核知识运用及分析和解决问题的能力。

上海电机学院商学院

## 《装备制造业导论》课程教学大纲

### 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：装备制造业导论					
	英文名称：Introduction to Equipment Manufacturing Industry					
课程代码	043541A1		课程性质		<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修	
开课学院	商学院		课程负责人		熊鸿军	
课程团队	暴文强、王三川					
授课学期	第4学期		学分/学时		2/32	
课内学时	32	理论学时	32	实验学时	实训（含上机）	
		实习		其他		
面向专业	经济与金融					
授课语言	中文					
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 （网站：_____） <input type="checkbox"/> 在线开放课程 （课程网站：_____）					
对先修的要求及先修课程	《产业经济学》；学生需要掌握产业组织、产业结构、产业关联以及产业集群的相关理论与政策等内容。					
对后续的支撑及后续课程	《资产评估》；学生了解和掌握装备制造业的内涵、特征、产业链、产业集群等内容，为开展资产评估奠定基础。					
课程思政设计	课程思政目标		教学内容		教学方法	
	凝聚民族自信，彰显时代精神		中国装备制造业的机床、轨道交通、工程机械、电气装备、重型装备、通用装备、港机装备、船舶、关键零部件、节能装备等。		讲授+视频；《大国重器》《厉害了我的国》片段。	
	劳模精神、劳动精神、工匠精神		中国装备制造业的机床、轨道交通、工程机械、电气装备、重型装备、通用装备、港机装备、船舶、关键零部件、节能装备等。		讲授+视频+图片；《大国工匠》片段。	
	彰显艰苦奋斗，自立自强中华民族精神		中国装备制造业发展历程、技术封锁和创新发展等。		讲授+图片展示。	
艰苦奋斗精神、创新精神		中国装备制造业发展历程、技术封锁和创新发展等。		讲授+图片展示。		

	国际视野，家国认同，社会责任	中国装备制造业的国际比较、高端装备制造业等。	讲授+视频+图片展示；《钱学森》《大国重器》片段。
	中国梦、强国梦	中国装备制造业的国际比较、高端装备制造业等。	讲授+视频+图片展示；《钱学森》《大国重器》片段。
产教融合设计	产教融合目标	教学内容	教学方法
	掌握企业调研，学会图表绘制	装备制造产业链分析（行业和特定装备）。	讲授法+直观演示法+任务驱动法
	吃透装备制造集群内涵，制订企业发展战略（虚拟园区）	装备制造产业集群的形成、发展、区位、产业集中度和竞争力。	讲授法+讨论法+任务驱动+自主学习法
	分析资源禀赋，设计政策举措	装备制造业的区域与国际比较、装备制造业发展的政策举措。	讲授法+讨论法+任务驱动法

## 二、课程简介

《装备制造业导论》是经济与金融专业的专业基础课。本课程从最基本的概念出发，进一步分析装备制造业的类型、内容、特征、国际比较等内容，并指出中国在装备制造业方面存在的问题和不足，最后从全球竞争的高度提出了探讨了装备制造业发展的战略模式，有利于学生对装备制造业形成一个整体认识，培养学生对这一方面知识的理解，为进一步的专业学习奠定坚实的基础。

装备制造业是制造业的核心和支柱，是社会经济发展的基础性产业，是各行业产业升级、技术进步的基础条件。高度发达的装备制造业是实现工业智能化的必要条件，也是一个国家的技术水平和综合国力的集中体现。智能制造是传统装备制造业转型创新的关键。加快推进装备制造业智能化，建立完备的智能制造装备产业体系，是落实工业化和信息化深度融合战略的重要举措。以智能制造带动装备制造业智能化升级，再以装备制造业智能改造推动智能制造在全行业普及，可以更好地达成我国的制造强国梦。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	了解装备制造业的内涵、分类、特征，掌握装备制造业产业链分析方法和技能，学会装备制造业产业链分析计量操作。	1.1 掌握马克思主义基本原理、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”和习近平新时代中国特色社会主义思想。 1.2 具有科学的世界观、人生	毕业要求 4：应用能力

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
		观和爱国主义思想。 1.3 自觉遵守国家法律法规。达到“国家学生体质健康标准”	
2	了解装备制造业产业集群的形成、结构、分布，掌握装备制造业的不同发展阶段、发展动因及发展规律。	2.1 能够针对企业(特别是装备制造业企业)需求设计合理的金融服务方案,并提供持续的投、融资管理服务。 2.2 能够正确使用文献资料,具有良好的书面和口头交流沟通能力。	毕业要求 4: 应用能力
3	了解中国装备制造业的空间布局,掌握世界主要发达国家装备制造业的发展路径和经验。	3.1 具有团队合作精神,作为团队的一员或领导者能够有效发挥自身作用。 3.2 具有良好的自主学习和技术创新能力,能够对自身学业和未来职业发展进行规划,在金融领域实现可持续发展。	毕业要求 4: 应用能力
4	了解和掌握装备制造业效率分解的原理、方法和模型,学会装备制造业效率分解的技术。	4.1 具有较高的职业道德和社会责任感,能够理解所从事专业对人类和社会的责任。 4.2 具有良好的质量、时效意识,并能持续改进。	毕业要求 4: 应用能力
5	了解中国装备制造业的发展模式、组织结构和技术结构,掌握我国高端装备制造业的范围、发展前景和发展方向,以及装备制造业发展的战略范式。	5.1 具有良好的自主学习和技术创新能力,能够对自身学业和未来职业发展进行规划,在金融领域实现可持续发展。 5.2 具有较高的职业道德和社会责任感,能够理解所从事专业对人类和社会的责任。	毕业要求 4: 应用能力

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<b>教学重点:</b> 装备制造业的特征。 <b>教学难点:</b> 装备制造业产业链分析的主要方法和技术。 <b>教学内容:</b> 1.1 装备制造业的概念、分类及分类依据; 1.2 装	课堂讲授、分组讨论、线上自学, 8 学时	完成 1 篇研究报告或论文。	了解装备制造业的内涵、分类、特征,掌握装备制造业产业链分析方法和技术,学会装备制造业产业链分析计量操

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p>备制造业的特征;1.3 装备制造业产业链分析的主要方法和技术; 1.4 装备制造业产业链算例。</p> <p><b>思政融合点:</b> 凝聚民族自信, 彰显时代精神; 劳模精神、劳动精神、工匠精神。</p> <p><b>产教融合点:</b> 掌握企业调研, 学会图表绘制。</p>			作。
2	<p><b>教学重点:</b> 装备制造产业集群的组成, 装备制造产业集群的结构。</p> <p><b>教学难点:</b> 装备制造业发展的阶段性特征、装备制造业发展的动因与规律。</p> <p><b>教学内容:</b> 2.1 装备制造产业集群的内涵、本质; 2.2 装备制造产业集群的组成; 2.3 装备制造产业集群的结构; 2.4 装备制造业发展的阶段性; 2.5 装备制造业发展的动因与规律。</p> <p><b>思政融合点:</b> 彰显艰苦奋斗, 自立自强中华民族精神; 艰苦奋斗精神、创新精神。</p> <p><b>产教融合点:</b> 吃透装备制造集群内涵, 制订企业发展战略(虚拟园区)。</p>	课堂讲授、分组讨论、线上自学, 6学时。	完成1篇研究报告或论文。	了解装备制造产业集群的形成、结构、分布, 掌握装备制造业的不同发展阶段、发展动因及发展规律。
3	<p><b>教学重点:</b> 世界装备制造业的发展趋势和基本格局。</p> <p><b>教学难点:</b> 发达国家</p>	课堂讲授、分组讨论、线上自学, 6学时。	完成1个案例分析。	了解中国装备制造业的空间布局, 掌握世界主要发达国家

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p>装备制造业的经验、教训。</p> <p><b>教学内容：</b>3.1 中国装备制造产业区域格局；3.2 世界装备制造业的发展趋势和基本格局；3.3 部分发达国家装备制造业的经验教训。</p> <p><b>思政融合点：</b>国际视野，家国认同，社会责任；中国梦、强国梦。</p>			装备制造业的发展路径和经验。
4	<p><b>教学重点：</b>指数分析方法基本原理。</p> <p><b>教学难点：</b>装备制造业效率分解技术。</p> <p><b>教学内容：</b>4.1 指数分析方法基本原理；4.2 装备制造业效率分解技术；4.3 装备制造业效率分解算例。</p>	课堂讲授、线上自学，6学时。	完成若干算例或1个案例分析。	了解和掌握装备制造业效率分解的原理、方法和模型，学会装备制造业效率分解的技术。
5	<p><b>教学重点：</b>中国高端装备制造业的现状、前景，装备制造业的结构。</p> <p><b>教学难点：</b>装备制造业发展的战略范式。</p> <p><b>教学内容：</b>5.1 高端装备制造业的内涵、分类；5.2 中国高端装备制造业的现状、前景；5.3 装备制造业的结构；5.4 装备制造业发展的战略范式。</p> <p><b>思政融合点：</b>彰显艰苦奋斗，自立自强中华民族精神；艰苦奋斗精神、创新精神。。</p> <p><b>产教融合点：</b>分析资源禀赋，设计政策举措。</p>	课堂讲授、分组讨论、线上自学，6学时。	完成1篇研究报告或论文。	了解中国装备制造业的发展模式、组织结构和技术结构，掌握我国高端装备制造业的范围、发展前景和发展方向，以及装备制造业发展的战略范式。

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)			成绩比例(%)
		作业 (20%)	研究报告 (30%)	期末考核 (50%)	
1	目标 1	0	10%	10%	20%
2	目标 2	0	10%	10%	20%
3	目标 3	10%	0	10%	20%
4	目标 4	10%	0	10%	20%
5	目标 5	0	10%	10%	20%
合计		<b>20%</b>	<b>30%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。			

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

自编教材。

### (二)参考教材及网站

- [1] 吴玉厚, 陈关龙. 智能制造装备基础[M]. 清华大学出版社, 2024, 3.
- [2] 陈爱贞. 中国装备制造业创新发展: 基于分工网络视角分析[M]. 厦门大学出版社, 2023, 9.
- [3] 黄满盈, 邓晓虹. 中国高端装备制造业转型升级的路径及实现机制研究[M]. 对外经济贸易大学出版社, 2021, 5.
- [4] 王成东, 蔡渊渊. 中国高端装备制造业服务化升级: 基于全球价值链视角[M]. 经济科学出版社, 2021, 5.

编写人: 熊鸿军 审核人: 韩栋 审批人: 王玉芳 审批日期: 2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	3	1) 字迹工整; 2) 独立完成, 严禁抄袭; 3) 案例分析参照研究报告/论文。	按照做对题目占总题目数量折算。	按照做对题目占总题目数量折算。	按照做对题目占总题目数量折算。	按照做对题目占总题目数量折算。	1/2
作业 2	4	1) 字迹工整; 2) 独立完成, 严禁抄袭; 3) 案例分析参照研究报告/论文。	按照做对题目占总题目数量折算。	按照做对题目占总题目数量折算。	按照做对题目占总题目数量折算。	按照做对题目占总题目数量折算。	1/2

二、研究报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告/论文	1	1) 不少于1000字; 2) 独立完成, 严禁抄袭; 3) 引用他人的资料, 需标明出处; 4) 内容不少于3部分; 5) 格式规范、严谨。	符合5个要求, 论点鲜明、论据充分、论证严谨、结论正确, 语言准确流畅。	符合5个要求, 论点较鲜明、论据较充分、论证较严谨、结论正确, 语言较准确流畅。	符合5个要求, 论点基本鲜明、论据基本充分、论证基本严谨、结论基本正确, 语言基本准确流畅。	符合5个要求, 论点欠鲜明、论据欠充分、论证欠严谨、结论错误, 语言欠准确流畅。	1/3
研究报告/论文	2	1) 不少于1000字; 2) 独立完成, 严禁抄袭; 3) 引用他人的资料, 需标明出处; 4) 内容不少于3	符合5个要求, 论点鲜明、论据充分、论证严谨、结论正确, 语言准确流畅。	符合5个要求, 论点较鲜明、论据较充分、论证较严谨、结论正确, 语言较准确	符合5个要求, 论点基本鲜明、论据基本充分、论证基本严谨、结论基本正	符合5个要求, 论点欠鲜明、论据欠充分、论证欠严谨、结论错误, 语言欠准确	1/3

		部分; 5) 格式规范、严谨。		流畅。	确, 语言基本准确流畅。	流畅。	
研究报告/论文	5	1) 不少于1500字; 2) 独立完成, 严禁抄袭; 3) 引用他人的资料, 需标明出处; 4) 内容不少于3部分; 5) 格式规范、严谨。	符合5个要求, 论点鲜明、论据充分、论证严谨、结论正确, 语言准确流畅。	符合5个要求, 论点较鲜明、论据较充分、论证较严谨、结论正确, 语言较准确流畅。	符合5个要求, 论点基本鲜明、论据基本充分、论证基本严谨、结论基本正确, 语言基本准确流畅。	符合5个要求, 论点欠鲜明、论据欠充分、论证欠严谨、结论错误, 语言欠准确流畅。	1/3

### 三、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比: 采用闭卷笔试, 考试成绩 100 分, 占课程考核成绩的 50%。
- (2) 评定依据: 考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型: 可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题和案例分析题。
- (4) 考试内容: 包括基本概念、基本原理和技术方法, 设计开发解决方案和问题分析能力的考核, 不仅包括对各章节知识点的独立考核, 还需要包括综合考虑多种设计方案、案例分析, 实现技术分析和解决复杂问题能力的考核。



《投资基金运营与管理》是经济与金融专业的专业基础课，亦可作为经济管理类专业的学科选修课。本课程主要讲述现代证券投资基金管理的基本理论、证券投资基金的运作方式、基金投资运作管理控制以及基金的估值与会计核算。本课程注重基金管理的基本原理和一般实务操作，采取理论教学与案例教学相结合的方法，着重介绍基金管理的对象、策略和方法等基本知识，分析基金募集、认购和交易的过程，阐述基金管理的运作原理和一般流程以及相关法律法规。通过学习本课程，使学生对证券投资基金的运营方式、基金的投资策略与管理、基金运营绩效评价等有较全面的认识和理解，为证券投资基金运营的实务操作打下基础。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	<p>课程目标 1：从总体上认识证券投资基金，如基本概念、特点、组织关系、分类及运行。</p> <p>课程目标 2：理解并掌握证券投资基金的投资管理理论，熟悉证券投资基金的投资管理实务。</p> <p>课程目标 3：理解并掌握证券投资基金的评价，学会对证券投资基金的业绩与管理能力进行评价。</p> <p>课程目标 4：理解并掌握证券投资基金的运营管理。</p> <p>课程目标 5：了解证券投资基金行业监管。</p>	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理	毕业要求 4：应用能力

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b>（1）证券投资基金中的组织关系；（2）基金分类的依据及各种分类基金的区别；（3）投资基金的设立、募集、交易与申购赎回。</p> <p><b>教学难点：</b>封闭式基金上市交易价格的确定；基金申购与赎回价格的确定；ETF 基金的折价</p> <p><b>教学内容：</b>（1）基金的定义和特点，投资基金中的基本关系以及投资基金在金融</p>	<p>课堂讲授（6 课时）</p> <p>分组讨论（2 课时）</p>	<p>了解投资基金的定义和特点，理解投资基金中的基本关系以及投资基金在金融市场的角色，了解投资基金的发展历程；理解投资基金的分类以及每种分类的依据和方法；掌握投资基金的设立和募集、投资基金的上市交易和投资基金的赎回申购。</p>	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	市场的角色, 投资基金的发展历程; (2) 投资基金的分类以及每种分类的依据和方法; (3) 投资基金的设立和募集、投资基金的上市交易和投资基金的赎回申购。 <b>思政融合点:</b> 通过投资基金中的委托-代理关系的介绍, 帮助学生树立正确的价值观和良好的人际关系。			
2	<b>教学重点:</b> (1) 证券投资基金的投资决策机制; (2) 基金投资组合管理; (3) 证券投资基金资产配置的基本方法。 <b>教学难点:</b> CAPM 模型与组合管理 <b>教学内容:</b> (1) 投资基金投资管理的过程与原则; 基金的投资决策机制; 投资范围与投资比例; 基金的投资目标; (2) 证券投资基金的投资组合管理; (3) 证券投资基金的资产配置定义、步骤与方法; 资产配置的类型。	课堂讲授 (6 课时)	了解投资基金投资管理的过程与原则; 了解基金的投资决策机制、投资范围与投资比例; 了解基金的投资目标; 理解并掌握证券投资基金的投资组合管理; 掌握证券投资基金的资产配置定义、步骤与方法; 掌握资产配置的类型。	课程目标 2
3	<b>教学重点:</b> (1) 投资基金股票投资管理的方法与策略; (2) 投资基金债券投资管理的方法与策略; (3) 指数基金投资管理的方法与策略; (4) 对冲基金投资管理的方法与策略。 <b>教学难点:</b> ETF 投资管理 <b>教学内容:</b> (1) 证券投资基金的股票投资管理; (2) 证券投资基金的债券投资管理; (3) 指数基金与 ETF 投资管理; (4) 对冲基金投资管理。 <b>思政融合点:</b> 从投资大师的投资故事引导学生树立正确的投资理念。证券投资大师往往具有榜样作用与示范效应, 在课程中引入投资大师的成长历程、投资理	课堂讲授 (4 课时)	理解证券投资基金的股票投资管理; 理解证券投资基金的债券投资管理; 理解指数基金与 ETF 投资管理; 了解对冲基金投资管理。	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	念、投资故事能够引导学生树立正确的投资和理财理念			
4	<p><b>教学重点:</b> (1) 评估指标的选择和体系的建立; (2) 投资基金的业绩比较基准; (3) 投资基金的管理能力评价</p> <p><b>教学难点:</b> 投资基金评估指标的选择; 证券选择能力和市场时机选择能力评价</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 投资基金业绩评估的概念和意义, 以及评估指标的选择和体系的建立; (2) 投资基金的管理能力评价。</p>	课堂讲授 (4 课时) 分组讨论 (2 课时)	了解投资基金业绩评估的概念和意义, 掌握评估指标的选择和体系的建立; 掌握投资基金的管理能力评价。	课程目标 3
5	<p><b>教学重点:</b> (1) 基金管理公司内部控制的主要内容与流程; (2) 基金管理公司的净值变动表与净值周报表; (3) 证券投资基金的风险类型与防范方法。</p> <p><b>教学难点:</b> 基金管理公司的净值变动</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 证券投资基金的组织结构与内部控制; (2) 证券投资基金的财务管理; (3) 证券投资基金的风险管理; (4) 证券投资基金的营销管理。</p>	课堂讲授 (4 课时)	了解证券投资基金的组织结构与内部控制; 理解证券投资基金的财务管理; 理解证券投资基金的风险管理; 理解证券投资基金的营销管理。	课程目标 4
	<p><b>教学重点:</b> 投资基金的监管内容。</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 投资基金的监管目标、原则和模式; (2) 投资基金的监管内容。</p> <p><b>思政融合点:</b> 通过引入投资基金监管中出现的违规事件及对其的处置, 帮助学生培养良好的职业道德。</p>	课堂讲授 (2 课时)	了解投资基金的监管目标、原则和模式; 掌握投资基金的监管内容。	课程目标 5

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例 (%)
		作业 10%	课堂答辩及 表现 20%	研究报告 10%	期末考核 60%	
1	目标 1	2%	4%	5%	10%	21%
2	目标 2	2%	4%		15%	21%
3	目标 3	2%	4%	5%	15%	26%
4	目标 4	2%	4%		15%	21%
5	目标 5	2%	4%		5%	11%
合计		<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。				

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《证券投资基金管理学》，何孝星编著，东北财经大学出版社，2018年6月

### (二)参考教材及网站

1. 《证券投资基金基础知识》，基金从业人员资格考试研究组编著，西南财经大学出版社，2021年12月
2. 《证券投资学》，吴晓求编著，中国人民大学出版社，2020年2月
3. 中国证券投资基金业协会网站：<https://www.amac.org.cn/>
4. 中国基金网：[www.chinafund.cn](http://www.chinafund.cn)

编写人：韩栋 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	从总体上认识证券投资基金，如基本概念、特点、组织关系、分类及运行。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 2	课程目标 2	理解并掌握证券投资基金的投资管理理论，熟悉证券投资基金的投资管理实务。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 3	课程目标 3	理解并掌握证券投资基金的评价，学会对证券投资基金的业绩与管理能力进行评价。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

作业 4	课程目标 4	理解并掌握证券投资基金的运营管理。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 5	课程目标 5	了解证券投资基金行业监管。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

## 二、课堂答辩及表现考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
课堂答辩及表现	课程目标 1	从总体上认识证券投资基金，如基本概念、特点、组织关系、分类及运行。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

课堂答辩及表现	课程目标 2	理解并掌握证券投资基金的投资管理理论, 熟悉证券投资基金的投资管理实务。	知识及概念掌握全面, 运用得当; 回答问题正确、完整, 逻辑性强, 答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面, 能够运用; 回答问题基本正确、完整, 答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般, 不能正确运用; 回答问题存在错误, 答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念, 不会运用基本原理及方法; 回答问题错误且不完整, 答案正确率低于 60%。	1/5
课堂答辩及表现	课程目标 3	理解并掌握证券投资基金的评价, 学会对证券投资基金的业绩与管理能力进行评价。	知识及概念掌握全面, 运用得当; 回答问题正确、完整, 逻辑性强, 答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面, 能够运用; 回答问题基本正确、完整, 答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般, 不能正确运用; 回答问题存在错误, 答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念, 不会运用基本原理及方法; 回答问题错误且不完整, 答案正确率低于 60%。	1/5
课堂答辩及表现	课程目标 4	理解并掌握证券投资基金的运营管理。	知识及概念掌握全面, 运用得当; 回答问题正确、完整, 逻辑性强, 答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面, 能够运用; 回答问题基本正确、完整, 答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般, 不能正确运用; 回答问题存在错误, 答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念, 不会运用基本原理及方法; 回答问题错误且不完整, 答案正确率低于 60%。	1/5
课堂答辩及表现	课程目标 5	了解证券投资基金行业监管。	知识及概念掌握全面, 运用得当; 回答问题正确、完整, 逻辑性强, 答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面, 能够运用; 回答问题基本正确、完整, 答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般, 不能正确运用; 回答问题存在错误, 答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念, 不会运用基本原理及方法; 回答问题错误且不完整, 答案正确率低于 60%。	1/5

### 三、研究报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告	课程目标 1	从总体上认识证券投资基金，如基本概念、特点、组织关系、分类及运行。	知识及概念掌握全面，运用得当；分析问题有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握较全面，能够运用；分析问题比较有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；分析问题存在较多错误，逻辑性不太强。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；分析问题存在明显的理论错误且不完整。	1/2
研究报告	课程目标 3	理解并掌握证券投资基金的评价，学会对证券投资基金的业绩与管理能力进行评价。	知识及概念掌握全面，运用得当；分析问题有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握较全面，能够运用；分析问题比较有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；分析问题存在较多错误，逻辑性不太强。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；分析问题存在明显的理论错误且不完整。	1/2

#### 四、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含选择题、填空题、判断题、名词解释、简答题和计算题。
- (4) 考试内容：对学生综合掌握证券投资基金的基本概念、基本原理和理论进行考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还包括对运用相关知识分析问题、解决问题能力的考核。

# 《投资银行业务》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：投资银行业务						
	英文名称：Investment Banking						
课程代码	043589A1		课程性质	<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 选修			
开课学院	商学院		课程负责人	黄彦菁			
课程团队	胥莉莉、王三川						
授课学期	第六学期		学分/学时	2/32			
课内学时	32	理论学时	32	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	0	其他	无		
面向专业	经济与金融						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	本课程要求学生先修完宏观经济学以及金融学概论。通过对国民经济总量相互关系的研究，能够通过分析懂得宏观经济运行过程中的矛盾、宏观经济变化规律以及政府的经济政策对国民经济的影响。先修课程包含有收入支出分析理论、IS-LM 模型理论，总供求分析理论、通货膨胀与就业理论、经济周期与经济增长理论、国际收支与国内经济的理论等；宏观经济政策的目标、政策手段、财政政策、货币政策、收入政策等。通过以马克思主义货币信用理论为指导，立足于我国社会主义初级阶段的经济金融制度，以现代信用货币与货币制度为主线，银行、金融市场、宏观调控、国际金融等方面的理论与实务。需要能够在理论与实践的结合中分析货币、信用、银行、金融市场、宏观调控、国际金融等方面的国内及国际问题。						
对后续的支撑及后续课程	本课程是培养学生了解投资银行学的基本概念和常用术语，理解有关投资银行的基本业务，掌握常用各种业务特点、规则及相互间的联系与区别，熟悉各项工作的基本步骤及方法，旨在培养并提高学生对投资银行业务掌握和应用能力，并为学生日后从事证券公司工作和相关研究以及管理奠定基础。为学生进一步学习和了解分析和识别金融风险的基本方法，度量金融风险的技术方法和理解并掌握投资基金的治理结构、募集设立及转让交易的基本情况；掌握投资基金的投资管理过程和投资者的基金投资分析；了解并掌握基金的收益分配原理和业绩评估方法提供了帮助，后续课程包括有投资基金运营与管理、金融风险管理等课程。						

	课程思政目标	教学内容	教学方法
课程思政设计	培养学生遵纪守法、从严自律和谨慎耐心的工作态度，树立良好的金融道德观念	证券经营与自营业务	案例分析+小组讨论
	通过讨论并辩证的分析麦道夫基金的诈骗手段、产生的原因及带来的负面影响加深学生对知识点的理解，同时提高学生解决和分析问题的能力，同时通过主动参与让学生人士到遵纪守法、实事求是的重要性，培养学生的社会责任感。	基金管理业务	案例分析+小组讨论
	让学生扮演投行员工、企业 CEO、会计师事务所、客户等不同角色，运用所学理论知识相互配合地区解决创设场景或案例中的问题。明确角色背后应具备的职业道德和素养，形成正确的人生观和价值观。	证券承销	情境模拟
	让学生扮演投行员工、企业 CEO、会计师事务所、客户等不同角色，运用所学理论知识相互配合地区解决创设场景或案例中的问题。明确角色背后应具备的职业道德和素养，形成正确的人生观和价值观。	企业并购	情境模拟

## 二、课程简介

《投资银行业务》是一门为金融学及相关专业本科学生开设的专业课程，是将基本理论与基本业务知识相结合的应用学科。该门课程主要围绕金融中介机构的投资银行业务展开，

学习思路可以总结为：“两条线索，四个切入点，六个主要业务”。两条线索分别为投资银行发展的简史和投资银行业务的创新；四个切入点分别为理论、实务、监管和未来四个方面——金融理论是基础、投行业务是主干、政府监管是保障、混业创新是未来；六个主要业务分别为证券经纪业务、证券承销业务、财务顾问业务、投资交易、资产管理和财富管理。除此之外，作为导引，本课程还在课程之初介绍了投资银行的发展演进及其功能。

通过本课程教学，使学生了解投资银行业务的基本概念和常用术语，理解有关投资银行的基本业务，掌握常用各种业务特点、规则及相互间的联系与区别，熟悉各项工作的基本步骤及方法，旨在培养并提高学生对投资银行业务掌握和应用能力，并为学生日后从事证券公司工作和相关研究以及管理奠定基础。通过学习该课程使学生们开拓创新思维，发现投资银行与资本运营背后的商业逻辑。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

#### 专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1：培养学生的专业能力。使学生能够对投资银行的基础知识有一个基本了解，全面掌握投资银行的各项业务内容。	指标点 2-2:培养具有扎实投资银行业务基础知识，全面掌握本投资银行各项业务内容，了解投资银行业及相关领域最新动态和发展趋势的学生。	毕业要求 2: 学科知识
2	目标 2：培养学生的掌握常用的业务特点。熟悉常用业务规则及相互间的联系与区别，熟悉各项工作上基本步骤及方法。	指标点 2-4:培养学生具有解决复杂投资银行业务问题的能力。能够对投资银行业务复杂问题进行综合分析和研究，并提出相应对策或解决方案。	毕业要求 2: 应用能力
3	目标 3：培养学生的社会能力。提高学生对投资银行业务掌握和应用能力，并为学生日后从事证券公司工作、银行等金融机构奠定基础。	指标点 2-6:培养学生具有较强的沟通表达能力。能够通过口头和书面表达方式与同行、社会公众进行有效沟通。	毕业要求 2: 沟通表达

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

注：教学内容应至少包含 3 个思政融合点，产教融合类课程应至少包含 1 个产教融合点。

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	授课方式及学时学生学习预期成果	支撑课程目标
1	课程基本信息、投资银行起源与业务 教学重点：投资银行的起源与发展、投资银行的业务与功能	课堂讲授 4 学时	学生了解投资银行的起源与投资银行的业务与功能，清楚课程脉络	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	授课方式及学时学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>主要教学内容：</b>投资银行学概念、投资银行的起源与发展、投资银行的业务与功能、投资银行的行业特征及从业人员能力</p>			
2	<p><b>证券市场与参与者以及证券市场功能</b></p> <p><b>教学重点：</b>证券的发行选择、企业公开发行股票、企业债券的发行</p> <p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>主要教学内容：</b>证券市场概述、证券的发行选择、企业公开发行股票、企业债券的发行</p> <p><b>思政融合点：</b>培养学生遵纪守法、从严自律和谨慎耐心的工作态度，树立良好的金融道德观念</p>	课堂讲授 4 学时	<p>学生了解证券市场与其参与者以及证券市场功能。了解证券市场中股票市场的发展并理解投资银行参与证券发行的过程。</p>	课程目标 2
3	<p><b>企业并购及重组的理论及流程</b></p> <p><b>教学重点：</b>企业并购的理论基础、杠杆收购、跨国并购</p> <p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>主要教学内容：</b>公司资产重组概论、企业并购的理论基础、企业并购业务的基本流程、杠杆收购、跨国并购</p> <p><b>思政融合点：</b>让</p>	课堂讲授 6 学时	<p>学生理解公司资产重组的概念以及了解国际国内并购发展史并理解投资银行参与并购及重组的过程。</p>	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	授课方式及学时学生学习预期成果	支撑课程目标
	学生扮演投行员工、企业 CEO、会计师事务所、客户等不同角色，运用所学理论知识相互配合地区解决创设场景或案例中的问题。明确角色背后应具备的职业道德和素养，形成正确的人生观和价值观。			
4	<b>创业投资运作及创业板市场</b> <b>教学重点：</b> 创业投资的投资运作、创业板及场外市场 <b>教学难点：</b> 无 <b>主要教学内容：</b> 创业投资概论、创业投资的投资运作、创业板及场外市场	课堂讲授 4 学时	学生了解创业投资机构的组织形式及过程。能够撰写投资协议书的以及进行投后管理	课程目标 2
5	<b>证券投资基金的起源发展及管理</b> <b>教学重点：</b> 证券投资基金概述、证券投资基金当事人、证券投资基金的运作、投资银行在证券投资基金运作中的作用 <b>教学难点：</b> 无 <b>主要教学内容：</b> 证券投资基金概述、证券投资基金当事人、投资银行在证券投资基金运作中的作用 <b>思政融合点：</b> 通过讨论并辩证	课堂讲授 4 学时	课堂讲授 4 学时 学生了解证券投资基金的起源和发展。了解基金的分类以及中国基金的发展概况。能够参与基金的管理流程	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	授课方式及学时学生学习预期成果	支撑课程目标
	的分析麦道夫基金的诈骗手段、产生的原因及带来的负面影响加深学生对知识点的理解，同时提高学生解决和分析问题的能力，同时通过主动参与让学生认识到遵纪守法、实事求是的重要性，培养学生的社会责任感。			
6	<b>证券化的起源与运作流程</b> <b>教学重点：</b> 资产证券化概述、资产证券化的运作流程及主要技术、资产证券化的基本、资产证券化的风险及反思类型 <b>教学难点：</b> 无 <b>主要内容：</b> 资产证券化概述、资产证券化的运作流程及主要技术、资产证券化的基本类型、资产证券化的风险及反思	课堂讲授 6 学时	学生理解资产证券化以及资产证券化的起源与发展。能够参与资产证券化的运作流程及主要环节。	课程目标 2
7	<b>理解投资银行业监管的目标和原则。了解投资银行业监管的模式与特点</b> <b>教学重点：</b> 投资银行业监管的目标和原则、投资银行业监管模式及其特点 <b>教学难点：</b> 无 <b>主要内容：</b> 投资银行业监	课堂讲授 4 学时	学生理解投资银行业监管的目标和原则。了解投资银行业监管的模式与特点，能够参与监管过程。	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	授课方式及学时学生预期成果	支撑课程目标
	管概述、投资银行业监管的目标和原则、投资银行业监管模式及其特点、投资银行业的监管制度			

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例(%)
		作业 20%	案例分析及演讲 10%	研究分析报告 10%	期末考核 60%	
1	目标 1	10%			20%	30%
2	目标 2	5%	10%		20%	35%
3	目标 3	5%		10%	20%	35%
合计		<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。				

注：各类考核评价的具体评分标准见《附件：各类考核及评价标准表》

## 六、教材及参考资料

### （一）课程教材

《投资银行业务》，周莉主编（第四版）高等教育出版社，2017.12“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材，高等学校金融专业主要课程精品系列教材

### （二）参考教材及网站

1. 《杠杆收购：投资银行和私募股权实践指南》保罗·皮格纳塔罗（Paul Pignataro）（作者），注册估值分析师协会（译者），机械工业出版社；第1版，2018年4月2日
2. 《并购、剥离与资产重组：投资银行和私募股权实践指南》保罗·皮格纳塔罗（作者），注册估值分析师协会（译者），机械工业出版社，第1版，2018.01.02
3. 《价值：公司金融的四大基石》（第2版），蒂姆·科勒，理查德·多布斯，比尔·休耶

特 著， 金永红， 倪晶晶， 单丽翡译， 电子工业出版社， 2016. 01. 01

编写人： 黄彦菁 审核人： 韩栋 审批人： 王玉芳 审批日期： 2022年6月28日

上海电机学院商学院

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
作业 1	课程目标 1:	使学生能够对投资银行的基础知识有一个基本了解, 全面掌握投资银行的各项业务内容。	知识及概念掌握全面, 运用得当; 解题过程正确、完整, 逻辑性强, 答案正确率超过 90%, 书写清晰。	知识及概念掌握较全面, 能够运用; 解题过程基本正确、完整, 答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般, 不能正确运用; 解题过程中存在错误, 答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念, 不会运用基本原理及方法; 解题过程错误且不完整, 答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2:	使学生熟练掌握常用的投资银行业务特点。熟悉常用业务规则及相互间的联系和区别, 熟悉各项工作上基本步骤及方法。	知识及概念掌握全面, 运用得当; 解题过程正确、完整, 逻辑性强, 答案正确率超过 90%, 书写清晰。	知识及概念掌握较全面, 能够运用; 解题过程基本正确、完整, 答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般, 不能正确运用; 解题过程中存在错误, 答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念, 不会运用基本原理及方法; 解题过程错误且不完整, 答案正确率低于 60%。	1/2
作业 3	课程目标 3:	提高学生投资银行业务掌握和应用能力, 为学生日后从事证券公司工作、银行及金融机构工作奠定基础。	知识及概念掌握全面, 运用得当; 解题过程正确、完整, 逻辑性强, 答案正确率超过 90%, 书写清晰。	知识及概念掌握较全面, 能够运用; 解题过程基本正确、完整, 答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般, 不能正确运用; 解题过程中存在错误, 答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念, 不会运用基本原理及方法; 解题过程错误且不完整, 答案正确率低于 60%。	1/4

## 二、案例分析及演讲标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
案例分析 1	课程目标 2	培养学生掌握常用的业务特点。熟悉常用业务规则及相互间的联系和区别，熟悉各项工作上的基本步骤及方法。	1. 能够完全诠释在场景模拟中针对自己所扮演的角色。业务进行过程中对于所扮演角色的职责清晰，熟悉项目流程。 2. 和同学配合默契沟通顺畅，能够顺利的完成团队合作。	1. 能够部分诠释在场景仿真中针对自己所扮演的角色。业务进行过程中对于所扮演角色的职责较为清晰，比较熟悉项目流程。 2. 和同学配合较为默契沟通顺畅，能够的完成团队合作。	1. 能够基本诠释在场景仿真中针对自己所扮演的角色。业务进行过程中对于所扮演角色的职责基本清晰，基本熟悉项目流程。 2. 和同学较为配合能够沟通并完成场景模拟。	1. 对于业务进行过程中对于所扮演角色的职责不了解，不熟悉项目流程。 2. 和同学无法配合团队成员较难和该同学能够沟通，无法完成场景模拟。	1

## 三、研究报告考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
研究报告 1	课程目标 3	培养学生的社会能力，提高学生的对投资银行业务掌控和应用能力。	能够将老师给出的综合案例进行分析。这包括： 1. 熟练运用软件和金融计算进行建模和计算。 2. 分析结果正确且能够根据分析结果制定相	能够将老师给出的综合案例进行较好的分析。这包括： 1. 能够运用软件和金融计算进行建模和计算。 2. 分析结果基本正确且能够根据分析结果制定相应的业	能够将老师给出的综合案例进行分析。这包括： 1. 对于不会的软件可以通过自学后进行建模，或者选择金融计算。 2. 分析结果阈值范围较	能够将老师给出的综合案例进行分析。这包括： 1. 无法进行建模，也不会使用金融计算。 2. 不能够针对结果制定合适的方案。	1

			应的业务方案。	务方案。	小,但不能针对计算结果制定何时的方案。		
--	--	--	---------	------	---------------------	--	--

#### 四、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释题、简答题、论述题、计算题和综合案例分析题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用公司金融分析及公司投融资管理及管理的基本概念、基本原理和分析方法进行设计解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括综合案例分析的方案，实现公司金融技术分析和解决投融资复杂方案及规避风险提升公司信用度的考核。

# 《私募股权与风险投资》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：私募股权与风险投资						
	英文名称：Venture Capital, Private Equity, and the Financing of Entrepreneurship						
课程代码	043586A1		课程性质	<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 选修			
开课学院	商学院		课程负责人	黄彦菁			
课程团队	暴文强、王三川						
授课学期	第七学期		学分/学时	2/32			
课内学时	32	理论学时	32	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	0	其他	无		
面向专业	经济与金融						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	本课程要求学生先学习完金融市场和投资学。金融市场：通过了解金融市场和金融体系的基本构成、运行原理、价格和利率决定、市场参与者的地位与角色等方面的知识体系从而为学生高效率地参与市场活动、合理地进行金融决策提供了广阔的视野和重要的理论依据。先修课程金融市场包含有金融体系在全球经济中的功能和作用、金融资产、货币、金融交易和金融机构，金融信息市场、利率的决定因素、利率和金融资产价格的测量与计算、通货膨胀、收益率曲线和久期、利率的风险结构、利率预测与对冲、商业银行业、货币市场与政府以及证券交易商在市场中的角色和非银行储蓄机构这些内容。投资学：通过学习让学生系统掌握投资学的基本概念和投资的逻辑，理解投资学的基本原理，学会用投资学理论与方法分析、解决问题，提高投资决策管理能力和投资效率。先修课程投资学包含有投资于经济运行、投资规模与投资效率、行业投分析、项目投资评估方法、融资与创新、证券的发行和交易、投资公司介绍、投资收益和风险、资产组合理论与模型、资产定价理论及有效市场假说、债券价的价格与收益、利率的期限结构、债券组合管理、投资价值分析与评估、期权市场及期权定价、期货市场、不确定条件下的投资策略。						
对后续的支撑及后续课程	本课程是培养学生深入理解风险投资与私募股权投资背后的复杂金融原理，系统掌握VC/PE实务的相关方法，熟悉其操作流程。为学生将来从事创业融资，或者投资创业企业，或者推动创新创业、产业整合等工作奠定基础。后续课程包括有认知实习。						

	课程思政目标	教学内容	教学方法
课程思政设计	结合专业知识的教 学，培养学生具备坚定正 确的政治 方向、爱国情怀 和较高的政治素质。结合 专业知识的案例教 学，让 学生切身体会到国家命 运、公司前景和投资收益 是紧 密相连的。	私募股权对 社会的影响	课堂讲授
	引导学生形成高尚的 价值观念。风险投资是在 控制风险的情况下以盈利 最大化为目标的。但引导 学生加强专业技能的学习。 不断提高风险投资分析 和被投公司管理能力， 专业能力、工作能力提升 了，投资目标才能实现。 一味追求盈利目标反而是 不容易实现的。	交易结构建 立—私募股权证 券及动机	课堂讲授
	培养学生积极的人生 态度和竞争意识。有良好的 心理素质、健全的人格、 坚强的意志、较强的心理 承受能力，能正确面对、 理解社会竞争，懂得与他 人和谐相处是职业投资人 特别珍贵的属性。投资相 关的工作是竞争激烈且压 力较大 的，本课程将以投 资人视角展现完整的虚拟 投资案例和心路历程影响 学生，让学生懂得共赢而 不是将自己的利益最大 化，提高学生职业素养。	募股权的周期-基 金募集及选择	案例教学

## 二、课程简介

本课程从风险投资与私募股权的基本概念、资金来源、运作和使用等方面对创业投资的运作过程进行了详细的讲述。主要包括三大模块。其中模块一：全方位地为读者展现出风险投资与私募股权的起源、基本概念、发展趋势，基本过程及投资理念，培养读者掌握风险投资与私募股权的基本概念、发展特点、运作过程等基本理论和方法。模块二：全方位地为读者展现出风险投资与私募股权的组织管理、项目筛选与评估、协议条款与增值服务、价值评估与风险控制、投资退出。模块三：全方位地为读者展现出创业企业的融资过程。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1: 掌握私募股权的定义和性质; 掌握私募股权对企业融资的作用和意义, 了解国内外私募股权的发展历史和现状。	指标点 2-8: 培养学生具有国际风险投资视野和对国际金融状况理解能力。使学生了解国际投资动态, 关注国内外乃至全球性的大型风险投资问题, 理解和尊重世界不同文化的差异性和多样性。	毕业要求 2: 国际视野
2	目标 2: 了解和掌握判断年业绩时的不同方法以及缺陷。了解私募股权领域内风险调整的不同方法。理解投资组合的构成及感兴趣的行业和地区情况。	指标点 2-4: 具有解决复杂私募股权风险问题的能力。能够对私募股权风险投资领域的复杂问题进行综合分析和研究, 并提出相应对策或解决方案。	毕业要求 2: 应用能力
3	目标 3: 掌握风险投资的主体以及每个主体在风险投资过程中的地位和作用; 掌握风险投资机构及其组织形式; 掌握风险投资的运作流程; 掌握风险投资的项目选择、交易设计和管理监控; 学会拟定商业计划书以及风险投资交易合同的主要条款内容; 了解风险投资的退出机制。	指标点 2-2: 具有扎实的金融工具基础知识、投资专业知识和风险投资的专业技能, 掌握金融专业基本的研究方法, 了解金融专业及相关领域最新动态和发展趋势。	毕业要求 2: 学科知识
4	目标 4: 掌握私募股权投资基金的设立、募集、营运; 掌握私募股权基金设立的组织形式以及业务特征; 掌握私募股权基金的融资方式、方向及关键要素; 掌握私募股权投资基金的风险管理与鼓励机制。	指标点 2-6: 具有较强的沟通表达能力。能够通过口头和书面表达方式与同行、社会公众进行有效沟通。无论是作为 GP 还是 LP 还是被投资企业都能够顺利的在三方中沟通并使三方利益达成一致以促进企业和社会的共赢。	毕业要求 2: 沟通表达
5	目标 5: 掌握私募股权和风险投资有关的重点法律法规; 了解国际社会私募股权和风险投资的立法监督取向; 了解我国私募股权和风险投资的现状和发展趋势。	指标点 2-9: 具有终身的金融投资学习意识和自我管理、具有自主的新兴金融工具的学习能力, 能够通过不断学习, 适应投资环境的改变以及个人的可持续发展。	毕业要求 2: 学习发展

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
----	-----------	---------	----------	--------

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> 风险投资和杠杆收购的定义, 我们需要私募股权的原因</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>教学内容:</b> 风险投资是如何支持杠杆收购的、为什么需要私募股权投资、私募股权的投资历史</p>	课堂讲授 2 学时	学生了解风险投资和杠杆收购的定义以及学习私募的原因	课程目标 1
2	<p><b>教学重点:</b> 不同类型的私募股权、有限合伙协议 (LPA)</p> <p><b>教学难点:</b> 利益一致化: 费用和收益分成</p> <p><b>教学内容:</b> 不同类型的私募股权、LP 是谁? 有限合伙制、有限合伙协议 (LPA)、利益一致化: 费用和收益分成</p>	课堂讲授 4 学时	学生了解私募股权基金 GP 与 LP 利益一致的激励机制。掌握使他们达到利益一致化的方法。	课程目标 4
3	<p><b>教学重点:</b> 尽职调查和进入、私募股权募集资金的模式</p> <p><b>教学难点:</b> 募资周期: GP 和 LP 的相处之道</p> <p><b>教学内容:</b> LP 和 GP 的关系: 只可意会, 不可言传、募资周期: GP 和 LP 的相处之道、尽职调查和进入、私募股权募集资金的模式</p> <p><b>思政融合点:</b> 培养学生积极的人生态度和竞争意识。有良好的心理素质、健全的人格、坚强的意志、较强的心理承受能力, 能正确面对、理解社会竞争, 懂得与他人和谐相处是职业投资人特别珍贵的属性。投资相关的工作是竞争激烈且压力较大的, 本课程将以投资人视角展现完整的虚拟投资案例和心路历程影响学生, 让学生懂得共赢而不是将自己的利益</p>	课堂讲授 4 学时	使学生了解基金募集的实际过程及构建合同条款的方法	课程目标 4

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	最大化, 提高学生职业素养。			
4	<b>教学重点:</b> 发现项目、项目估值 <b>教学难点:</b> 决策、赢得项目 <b>教学内容:</b> 发现项目、项目估值、连续创业家和成功的项目、决策、网络和辛迪加、赢得项目、后续工作	课堂讲授 2 学时	学生掌握项目估值的方法及掌握赢得项目投资后的后续工作	课程目标 3
5	<b>教学重点:</b> 基本概念: 投资前和投资估值、可比企业法、净现值方法 <b>教学难点:</b> 掌握调整现值法、掌握风险资本法、掌握期权分析法 <b>教学内容:</b> 可比企业的估值方法、净现值的估值方法、调整现值法、对风险资本法、期权分析法	课堂讲授 4 学时	学生了解投资前投资后的基本概念, 掌握五种估值方法。能够应对复杂企业状况时调和所有不同的方法。	课程目标 2
6	<b>教学重点:</b> 了解主要条款清单、掌握构建收购的过程及方法 <b>教学难点:</b> 了解风险投资和夹层债权证券 <b>教学内容:</b> 了解基本的私募股权证券概念、了解优先股及其变种和风险投资条款、了解主要条款清单、了解风险投资和夹层债权证券、掌握构建收购的过程及方法 <b>思政融合点:</b> 引导学生形成高尚的价值观念。风险投资是在控制风险的情况下以盈利最大化为目标的。但引导学生加强专业技能的学习。不断提高风险投资分析和被投公司管理能力, 专业能力、工作能力提升了, 投资目标才能实现。一味追求盈利目标反而是不容易实	课堂讲授 4 学时	学生了解主要条款清单、掌握构建收购的过程及方法	课程目标 4

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	现的。			
7	<p><b>教学重点:</b> 掌握意外发生时重新订立合同的方法</p> <p><b>教学难点:</b> 如何根据未来股利和股利增长率来估计股票价格、如何使用陈述对股票股价</p> <p><b>教学内容:</b> 了解董事会的基本功能以及掌握治理公司的方法、了解董事会的权利以及董事会如何创造价值、了解风投的价值以及董事会对并购投资的战略、掌握企业治理的方法以及项目管理的细节、掌握意外发生时重新订立合同的方法</p>	课堂讲授 4 学时	学社能够理解根据未来股利和股利增长率来估计股票价格及掌握意外发生时重新订立合同的方法	课程目标 2
8	<p><b>教学重点:</b> 理解退出的决策、掌握对 IPO 或收购的选择方法、了解分配的细节</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>教学内容:</b> 理解退出的决策、掌握对 IPO 或收购的选择方法、了解退出的过程以及其他退出的方式、了解分配的细节</p>	课堂讲授 4 学时	学生能够因地制宜的制定退出的决策以及制定分配细节	课程目标 3
9	<p><b>教学重点:</b> 了解发达市场的私募股权行业、了解其他发达的私募股权市场、掌握新兴市场私募股权周期的规律</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>教学内容:</b> 了解发达市场的私募股权行业、了解欧洲私募股权的生命周期、了解其他发达的私募股权市场、了解新兴市场的私募股权行业、掌握新兴市场私募股权周期的规律</p>	课堂讲授 2 学时	学生了解私募股权市场及新兴市场的私募股权的发展	课程目标 5

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
10	<p><b>教学重点:</b> 理解私募股权的业绩难以衡量的原因</p> <p><b>教学难点:</b> 掌握投资业绩的估算方法</p> <p><b>教学内容:</b> 理解私募股权的业绩难以衡量的原因、掌握投资业绩的估算方法、理解评估方法的缺陷、理解投资的多元化</p>	课堂讲授 2 学时	学生理解私募股权业绩难以衡量的原因。掌握投资业绩估算的方法	课程目标 2
11	<p><b>教学重点:</b> 理解政府公共干预的影响</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>教学内容:</b> 理解风险资本对社会的影响、理解并购的影响、理解政府公共干预的影响</p> <p><b>思政融合点:</b> 结合专业知识的教学, 培养学生具备坚定正确的政治方向、爱国情怀和较高的政治素质。结合专业知识的案例教学, 让学生亲身体会到国家命运、公司前景和投资收益是紧密相连的。结合专业知识的教学, 培养学生具备坚定正确的政治方向、爱国情怀和较高的政治素质。结合专业知识的案例教学, 让学生亲身体会到国家命运、公司前景和投资收益是紧密相连的。</p>	课堂讲授 4 学时	学生理解政府公共干预的影响	课程目标 2

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)	成绩比例(%)
----	------	--------------	---------

		作业 20%	案例分析 及演讲 10%	研究分析 报告 10%	期末考核 60%	
1	目标 1			5%	10%	15%
2	目标 2	5%	5%		10%	20%
3	目标 3	5%		10%	20%	35%
4	目标 4	5%			10%	15%
5	目标 5	5%			10%	15%
合计		<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。				

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《金风险投资、私募股权与创业融资》，乔西·勒纳主编（第一版）清华大学出版社，2015.08

### (二) 参考教材及网站

3. 风投的技术:创业融资及条款清单大揭秘(原书第3版)(Venture deals: be smarter than your lawyer and venture capitalist) Brad Feld (作者), Jason Mendelson (作者), 机械工业出版社; 第1版 (2017年11月20日)
5. 《中国创投简史》投资界网站 (作者), 人民邮电出版社; 第1版 (2017年1月1日)
6. 《精通私募股权》(Mastering Private Equity)克劳迪娅·纪斯伯格(Claudia, Zeisber ), 迈克尔·普拉尔 (Michael Prah1), 鲍文·怀特 (Bowen White) 著, 刘寅龙 译, 清华大学出版社, 第1版 (2018年10月1日)
7. 《私募股权案例》(Private Equity in Action)克劳迪娅·纪斯伯格 (Claudia, Zeisber ), 迈克尔·普拉尔 (Michael Prah1), 鲍文·怀特 (Bowen White) 著, 刘寅龙 译, 清华大学出版社, 第1版 (2018年10月1日)
8. 《私募股权圣经》(Introduction to Private Equity)希瑞尔·德玛里亚(Cyril Demaria) 著, 黄嵩, 郑磊 译, 机械工业出版社, 第一版 (2018年5月) (原书第二版)

编写人: 黄彦菁 审核人: 韩栋 审批人: 王玉芳 审批日期: 2022年6月28日

## 附件：各类考核与评价标准表

### 一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
作业 1	课程目标 2:	了解投资前后概念掌握投资估值的不同方法；掌握估计股票价格的方法；理解私募股权行业业绩难以衡量的原因；理解政府公共干预的影响	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 3:	掌握发现和赢得项目的方法；了解赢得项目投资后的后续工作；掌握退出的决策和分配的细节	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 4:	了解私募股权基金利益一致的激励机制，懂得灵活搭配使用不同的金融工具构建合同；了解主要条款清单	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 5	了解发达市场的私募股权行业并掌握新兴市场私募股权周期的规	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误	1/4

		律	强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	答案正确率超过 75%。	误，答案正确率超过 60%。	且不完整，答案正确率低于 60%。	
--	--	---	---------------------	--------------	----------------	-------------------	--

## 二、案例分析及演讲标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
案例分析 1	课程目标 2	了解投资前后概念掌握投资估值的不同方法；掌握估计股票价格的方法；理解私募股权行业业绩难以衡量的原因；理解政府公共干预的影响	1. 能够运用自己的语言结合宏观经济政策对政府公共干预的影响进行讲解。 2. 可以通过对案例的计算来根据现实复杂情况估计股票价格且计算完整正确。	1. 基本能够运用自己的语言结合宏观经济政策对政府公共干预的影响进行讲解。 2. 可以通过对案例的计算来根据现实复杂情况估计股票价格计算基本正确。	1. 简单罗列和拼凑宏观经济政策对政府公共干预的影响进行讲解。 2. 通过对案例的计算来根据现实复杂情况估计股票价格计算部分正确。	1. 无法对政府公共干预进行讲解。 2. 对多种股票估值方法不熟悉且公式记不住，无法熟练计算且计算错误。	1

## 三、研究报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
研究报告 1	课程目标 3	理解风险投资和杠杆收购的定义。能通过私募股权历史进行分析和对私募基金进行分析来了解行业动态及发展	1. 能够独立撰写私募股权基金报告。 2. 能够合理的运用所学知识从宏观到政策，再从行业到公司对基金进行分析和整	1. 在小组同学的帮助下能撰写私募股权基金报告。 2. 基本能够合理的运用所学知识从宏观到政策，再从行业到公	1. 在老师和同学的帮助下能撰写私募股权基金报告。 2. 部分合理的运用所学知识从宏观到政策，再从行业到公司对基	1. 无法撰写私募股权基金报告。 2. 不能合理的运用所学知识从宏观到政策，再从行业到公司对基金进行分析和整	1

			理。 3. 报告格式规范，符合撰写格式要求，报告条理性及文字叙述好。	司对基金进行分析和整理。 3. 报告格式较规范，符合撰写格式要求，报告条理性及文字叙述较好。	金进行分析和整理。 3. 报告格式一般，偶有不规范之处，报告条理性及文字叙述一般。	理。 3. 报告书写潦草，内容不完整或过少，报告条理性及文字叙述差。	
--	--	--	---------------------------------------	---	--	---------------------------------------	--

#### 四、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释题、简答题、论述题、计算题和综合案例分析题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用公司金融分析及公司投融资管理及管理的基本概念、基本原理和分析方法进行设计解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括综合案例分析的方案，实现公司金融技术分析和解决投融资复杂方案及规避风险提升公司信用度的考核。

# 《证券投资分析》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称： 证券投资分析						
	英文名称： Security Investment Analysis						
课程代码	043156P1		课程性质		<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院		课程负责人		侯英		
课程团队	侯社红、贾菁菁、叶可新						
授课学期	第六学期		学分/学时		2/32		
课内学时	理论学时	24	实验学时	8	实训(含上机)		
	实习		其他				
面向专业	经济与金融专业						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	本课程要求学生掌握经济学基础理论、金融市场各种主要金融工具的概念、特征、发行与交易制度、利息与利率的计算、终值与现值的计算、金融工具的定价等内容；先修课程主要包括微观经济学、宏观经济学、货币银行学、金融市场学						
对后续的支撑及后续课程	通过本课程的学习，可以掌握证券市场、证券投资工具的基础知识，具有股票价格、债券价格及其他证券投资工具价值的分析与计算能力，具备正股票宏观经济分析、行业分析、公司分析以及技术分析的能力，为后期其他金融工具的投资与风险的学习奠定了基础。后续课程有股权私募与投资、投融资管理综合实验。						
课程思政设计	课程思政目标		教学内容		教学方法		
	以上市公司基本面分析为融入点，培养学生具有高度的社会责任感和使命感。		基本面分析		案例教学		
	以投机与投资不同风险与收益为融入点，培养学生对风险的认识，引导学生正确的投资价值观。		投机与投资		案例教学		
	以金融从业人员违法或失职事件为融入点，培养学生职业道德和工作责任心		技术分析		案例教学		

## 二、课程简介

《证券投资分析》是经济与金融专业选修课程。通过本课程的学习，具有股票价格、债券价格及其他证券投资工具价值的分析与计算能力，具备正股票宏观经济分析、行业分析、公司分析以及技术分析的能力。本课程从理论上阐述了证券投资的风险与收益，从宏观上揭示了证券市场的发展对国民经济的影响，以及财政货币政策对证券市场的影响，从技术上能够应用技术理论与技术指标对股票价格走势分析。通过对证券投资的基本面分析与技术分析，使学生掌握证券投资的技巧，提高证券投资的分析能力，并为后续课程的学习和从事与本课程有关的工作奠定基础。

通过本课程的学习，学生将从知识、能力、素质三个方面得到提升：

①知识方面：（学生）掌握证券市场、证券投资工具的基础知识，掌握证券投资分析的基本面分析、技术理论分析、技术指标分析，掌握股票价格、债券价格及其他证券投资工具定价机制，掌握证券投资组合理论。

②能力方面：（学生）具备宏观经济分析、行业分析、公司分析以及技术分析的能力，具备投资工具价值的分析与计算能力以及对投资组合风险与收益的分析能力。

③素质方面：（学生）具备从宏观上分析证券市场的发展对国民经济的影响，以及财政货币政策对证券市场的影响，从技术上能够应用技术理论与技术指标对股票价格走势分析。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1：了解证券投资分析的含义、主要方法，掌握证券估值基本原理与方法	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理	毕业要求 4：应用能力
2	目标 2：掌握证券投资技术分析的基本理论、方法和若干主要技术指标，掌握看盘与操盘的基本技巧	2.2 能够使用数学工具，结合统计学、计量经济学的基本理论进行金融理论和数据分析。	毕业要求 2：学科知识
3	目标 3：掌握证券投资的宏观经济分析、行业分析、公司财务分析	2.1 掌握与宏观和微观经济学相关的基本理论包括需求、供给和均衡的意义，效用、生产和成本论，不同市场的类型，宏观和微观经济政策分析与实施。	毕业要求 2：学科知识

## 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<b>教学重点：</b> 证券投资分析的主要方法 <b>教学难点：</b> 无 <b>教学内容：</b> 1 证券投资分析概述	课堂讲授 (2 课时)	了解证券投资的主要方法和步骤，以及这些方	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	1.1 证券投资分析的含义和目标 1.2 证券投资分析的主要方法和步骤 1.3 信息不对称下的博弈 1.4 投资与投机的区别 <b>思政融合点：</b> 以投机与投资不同风险与收益为融入点，培养学生对风险的认识，引导学生正确的投资价值观。		法的局限；理解信息不对称对资产价格的影响；理解投资与投机的区别。	
2	<b>教学重点：</b> 债券的价值分析 股票的估值原理 <b>教学难点：</b> 股票的估值原理 <b>教学内容：</b> 2 有价证券的估值方法 2.1 证券估值基本原理 2.2 债券的价值分析 2.3 股票的估值原理 2.4 其他有价证券的价值分析	课堂讲授 (6 课时) 实验 (2 课时)	理解货币的时间价值，掌握现值的计算公式，学会判断公司的价值构成。	课程目标 1
3	<b>教学重点：</b> 切线理论、形态理论、波浪理论、量价理论 <b>教学难点：</b> 切线理论、形态理论 <b>教学内容：</b> 3 证券投资技术分析理论 3.1 证券投资技术分析基础 3.2 K 线理论 3.3 切线理论 3.4 形态理论 3.5 波浪理论 3.6 量价关系理论	课堂讲授 (4 课时) 实验 (2 课时)	掌握技术分析的基本理论，学会分析 K 线图，能找出压力线、支撑线；可进行趋势分析，熟悉成交量和价格的关系。	课程目标 2
4	<b>教学重点：</b> 主要技术指标 <b>教学难点：</b> 主要技术指标的应用 <b>教学内容：</b> 4 证券投资技术分析主要技术指标 4.1 技术指标法简述 4.2 主要技术指标 <b>思政融合点：</b> 以金融从业人员违法或失职事件为融入点，培养学生职业道德和工作责任心。金融犯罪手段相当隐蔽且影响和波及面广，因此相比其他行业，金融从业人员更应严格自律、恪守职业道德。	课堂讲授 (4 课时) 实验 (2 课时)	了解技术指标法的含义与本质；掌握趋势型指标、超买超卖指标、人气型指标、大势型指标的在股票行情中的应用。	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
5	<p><b>教学重点：</b> 各种宏观经济指标的投资学含义</p> <p><b>教学难点：</b> 宏观经济数据分析</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>5 宏观经济分析</p> <p>5.1 宏观经济分析概述 5.2 宏观经济分析的主要内容</p> <p>5.3 制度建设对证券市场运行的影响</p>	课堂讲授 (2 课时)	理解宏观经济分析的意义；熟悉总量分析和结构分析的定义、特点和关系；掌握宏观经济分析资料的搜集和处理方法；熟悉国民经济总体指标对证券市场的影响。	课程目标 3
6	<p><b>教学重点：</b> 行业的一般特征分析、行业影响因素分析</p> <p><b>教学难点：</b> 行业的市场结构与行业生命周期</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>6 行业分析</p> <p>6.1 行业分析概述</p> <p>6.2 行业的一般特征分析</p> <p>6.3 影响行业兴衰的主要因素 6.4 行业投资的选择</p>	课堂讲授 (2 课时)	了解行业的概念及行业划分；掌握行业的竞争关系，能够区分不同行业对经济周期的不同反应；了解我国产业政策。	课程目标 3
7	<p><b>教学重点：</b> 公司基本面分析和财务分析</p> <p><b>教学难点：</b> 公司基本面分析</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>7 公司分析</p> <p>7.1 公司基本分析</p> <p>7.2 公司财务分析</p> <p>7.3 研究报告</p> <p><b>思政融合点：</b></p> <p>以上市公司基本面分析为切入点，培养学生具有高度的社会责任感和使命感。2019 年长生制药退市和千山药机财务造假退市说明再盛极一时的企业，如果触碰了社会责任和公德的底线，必将被历史、公众和投资人所抛弃</p>	课堂讲授 (4 课时) 实验 (2 课时)	了解上市定期报告的主要格式；能够进行公司产品分析；能够进行基本的公司财务分析；掌握分析公司盈利能力和成长性的方法；会看研究报告并会写研究简报。	课程目标 3

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)			成绩比例(%)
		作业 20%	实验 20%	期末考核 60%	
1	目标 1	5%	0%	5%	10%
2	目标 2	10%	15%	35%	60%
3	目标 3	5%	5%	20%	30%
合计		<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input checked="" type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input checked="" type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。			

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《证券投资分析》(第三版), 田文斌编著, 中国人民大学出版社, 2020 年

### (二)参考教材及网站

1. 《证券投资学》, 吴晓求编著, 中国人民大学出版社, 2021 年 2 月
2. 胡金焱、高金窑,《证券投资学》, 高等教育出版社, 2021 年
3. 王德宏,《证券投资学-基本原理与中国实务》, 中国人民大学出版社, 2022 年
4. 证券业协会 <https://www.sac.net.cn/>

编写人: 侯英 审核人: 韩栋 审批人: 王玉芳 审批日期: 2022 年 6 月 28 日

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	了解证券投资分析的含义、主要方法，掌握证券估值基本原理与方法	知识及概念掌握全面，运用得当；答案完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；答案基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；答案存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；答案错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/3
作业 2	课程目标 2	掌握证券投资技术分析的基本理论、方法和若干主要技术指标，掌握看盘与操盘的基本技巧	知识及概念掌握全面，运用得当；答案完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；答案基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；答案存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；答案错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/3
作业 3	课程目标 3	掌握证券投资的宏观经济分析、行业分析、公司财务分析	知识及概念掌握全面，运用得当；答案完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；答案基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；答案存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；答案错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/3

二、实验考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实验 1	课程目标 1	能够应用价值估值方法、并基本面分析选择具有投资价值的企	1. 能基于能够应用基本面分析方法，能够正确使用价值	1. 能基于能够应用基本面分析方法，能够正确使用价值	1. 能基于能够应用基本面分析方法，能够正确使用价值估值方法，	1. 无基本面分析、或无估值过程与投资建议 2. 实验报告内容过	1/4

		业, 对其进行价值估值, 并做出投资建议	估值方法, 并做出投资建议 2. 实验报告书内容完整, 实验数据记录全面、准确。	估值方法, 并做出投资建议 2. 实验报告书内容不够完整, 缺少部分实验数据。	并做出投资建议 2. 实验报告书内容不全面, 缺少关键性的实验数据与实验过程。	少, 无实验数据。	
实验 2	课程目标 2	掌握技术分析的基本理论, 学会分析 K 线图, 能找出压力线、支撑线; 可进行趋势分析, 熟悉成交量和价格的关系。	1. 能够使用技术分析理论对股票投资价值进行分析。 2. 实验报告书内容完整, 实验数据记录全面、准确。	1. 能够使用技术分析理论对股票投资价值进行分析。 2. 实验报告书内容不够完整, 缺少部分实验数据。	1. 能够使用技术分析理论对股票投资价值进行分析。 2. 实验报告书内容不全面, 缺少关键性的实验数据与实验过程。	1. 无实验分析过程或过程错误。 2. 实验报告书内容过少, 无实验数据。	1/4
实验 3	课程目标 2	掌握趋势型指标、超买超卖指标、人气型指标、大势型指标的在股票行情中的应用。	1. 能够使用技术分析指标对股票投资价值进行分析。 2. 实验报告书内容完整, 实验数据记录全面、准确。	1. 能够使用技术分析指标对股票投资价值进行分析。 2. 实验报告书内容不够完整, 缺少部分实验数据。	1. 能够使用技术分析理论对股票投资价值进行分析。 2. 实验报告书内容不全面, 缺少关键性的实验数据与实验过程。	1. 无实验分析过程或过程错误。 2. 实验报告书内容过少, 无实验数据。	1/4
实验 4	课程目标 3	掌握基本面分析方法以及分析逻辑, 会看研究报告并会写研究简报。	1. 能够应用宏观分析、行业分析、公司财务分析进行投资分析。	1. 能够应用宏观分析、行业分析、公司财务分析进行投资分析。	1. 能够应用宏观分析、行业分析、公司财务分析进行投资分析。 2. 实验报告书内容不全	1. 无基本面分析过程。 2. 实验报告书内容过少, 无实验数据。	1/4

			2. 实验报告 报告书内容 完整, 实验 数据记录 全面、 准确。	2. 实验报 告书内容 不够完 整, 缺少 部分实验 数据。	面, 缺少关 键性的实验 数据与实验 过程。		
--	--	--	--	---	---------------------------------	--	--

#### 四、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比: 采用闭卷笔试, 考试成绩 100 分, 占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据: 考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型: 可以包含单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释题、简答题、计算题、论述题。
- (4) 考试内容: 对学生综合运用证券投资分析基本概念、基本原理和问题分析能力以及计算的考核, 不仅包括对各章节知识点的独立考核, 还需要包括综合考虑多种投资实践的方案, 实现技术分析和解决复杂投资策略能力的考核。



复合型人才。因此，在教学内容上，将理论教学与实践教学有机地结合进行知识点讲解，具体实例的分析。提升学生对大数据、云计算、物联网、人工智能、区块链等技术的理解，培养新技术条件下的新型复合人才。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1：使学生了解金融科技（FinTech）在银行、证券、保险等领域的应用，了解金融科技的属性和熟悉金融科技的主要业态。了解金融科技的生产发展的推动因素。熟悉中国金融科技发展的概况。了解掌握金融科技发展演变的基本理论框架。理解和掌握消费者主权理论、马克思消费者理论、金融创新理论、金融中介理论、信息不对称理论、长尾理论和普惠金融理论等。	具有扎实的基础知识、专业知识和专业技能，掌握本专业基本的研究方法，了解本专业及相关领域最新动态和发展趋势；理解和运用相关理论分析现实生活中有关金融科技的案例	毕业要求 2.2： 学科知识
2	课程目标 2：让学生全面了解这些创新商业模式，以及金融科技公司面临的挑战和金融监管机构所关注的主要问题。掌握电子银行含义和基本体系架构，掌握电子汇兑系统的运行逻辑；掌握互联网银行的定义和分类以及经营风险特征，了解互联网银行的经营管理与模式。掌握手机银行的实现方式。掌握第三方支付的定义、特点、分类和盈利模式。掌握第三方支付账户的管理，理解众筹模式分类及交易流程和和相关风险。掌握互联网征信的定义和特点，掌握供应链金融的构成和特点。了解金融大数据的分类特点和和重要价值，掌握金融大数据在银行、保险、证券、互联网金融等行业的主要应用。掌握云计算的基本原理和应用价值，掌握云计算的三种服务类型和四种部署模式。掌握云计算在金融行业的应用。掌握人工智能的问题求解算法以及理解人	具有解决复杂问题的能力。能够对本专业领域复杂问题进行综合分析和研究，并提出相应对策或解决方案；具有信息技术应用能力。能够恰当应用现代信息技术手段和工具解决实际问题；	毕业要求 2.4： 应用能力 毕业要求 2.5： 信息应用

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
	工智能在金融领域中的应用条件和价值。掌握区块链的主要技术特征和主要类型，理解应用场景。掌握物联网特征与其他金融技术的融合。掌握央行数字货币的运行机制和了解法定数字货币的国际形势和国际战略意义。		
3	课程目标 3：了解数字普惠金融的四要素和金融科技公司的资本来源。掌握数字普惠金融的定义和掌握高级原则。认识金融科技的风险特征和主要类型。理解金融科技监管的基本类型、原则和方法、了解金融科技国内外发展概况。	具有逻辑思辩和创新能力。能够发现、辨析、评价本专业及相关领域现象和问题，形成个人判断、见解；	毕业要求 2. 3：创新能力

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<b>教学重点：</b> 金融科技发展原因和简史 <b>教学难点：</b> 无 <b>主要教学内容：</b> 1, 了解早期金融技术和创新支付工具 2, 掌握互联网金融业务创新的基本类型 3, 明确替代性网络金融的概念与内容 4, 了解智能金融的定义和具体业务模式	课堂讲授（2 课时）	金融科技发展原因和简史，对金融科技有基本的概念和认识。	课程目标 1
2	<b>教学重点：</b> 信息技术与金融的内在联系，理解金融科技的理论基础 <b>教学难点：</b> 信息技术与金融的内在联系 <b>主要教学内容：</b> 1, 掌握信息不对称原理，熟悉不确定性、风险、信息等基本概念	课堂讲授（4 课时）	掌握信息技术与金融的内在联系，理解金融科技的理论基础	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p>2, 掌握逆向选择和道德风险等主要的委托代理问题</p> <p>3, 掌握共识的概念, 明确共识机制的涵义及其在金融中的表现形式</p> <p>4, 了解共享金融的内涵、特征及其共识基础</p>			
3	<p><b>教学重点:</b> 区块链、通证经济与数字加密货币设计原理</p> <p><b>教学难点:</b> 通证经济与数字加密货币设计原理</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <p>1, 了解分布式记账、区块链账本等基本概念</p> <p>2, 了解分布式信任问题与解决方案</p> <p>3, 了解数字货币的一般设计原理</p> <p>4, 了解主流的信任机制设计</p> <p>掌握虚拟货币的资产本质</p> <p>5, 掌握区块链应用的原则</p> <p>6, 掌握央行数字货币的特征</p> <p><b>思政融合点:</b> 在介绍通证经济时, 采用案例教学的方式, 培养学生理解诚实公正、诚信守则, 培养具有正确价值观的大学生</p>	课堂讲授 (6 课时)	掌握区块链、通证经济与数字加密货币设计原理。	课程目标 2
4	<p><b>教学重点:</b> 金融大数据与机器学习原理</p> <p><b>教学难点:</b> 机器学习与其他相关概念的辨析</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <p>1, 可以掌握大数据的特征; 了解大数据可视化、大数据分布式并行计算、大数据软件工具</p> <p>2, 掌握金融大数据的数据获取方式、预处理方法以及关联分析初步知识</p> <p>3, 掌握机器学习、监督学习、非监督学习的概念及种类, 了解强化学习的概念</p>	课堂讲授 (6 课时)	掌握机器学习、监督学习、非监督学习的概念及种类, 了解强化学习的概念	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
5	<p><b>教学重点:</b> 现代银行的金融科技</p> <p><b>教学难点:</b> 金融科技驱动下现代银行在管理、模式、业务、流程等方面的金融创新</p> <p><b>主要教学内容:</b> 1, 了解银行发展与现代银行体系组成, 熟悉现代商业银行科技创新应用的发展 2, 掌握金融科技驱动下现代银行在管理、模式、业务、流程等方面的金融创新 3, 熟悉网上银行、移动银行、直销银行和互联网银行的业务和服务, 掌握开放银行和银行电子商务的理念以及模式 4, 了解银行的金融科技平台, 掌握现代银行的内控与风险管理技术</p>	课堂讲授 (6 课时)	理解银行发展与现代银行体系组成, 熟悉现代商业银行科技创新应用的发展; 掌握金融科技驱动下现代银行在管理、模式、业务、流程等方面的金融创新	课程目标 2
6	<p><b>教学重点:</b> 现代金融交易体系</p> <p><b>教学难点:</b> 量化投资交易的概念和特点、量化投资的方法、风险和策略</p> <p><b>主要教学内容:</b> 1, 了解现代金融交易所体系 掌握资产配置与财富管理的原理和方法 2, 掌握智能投资顾问的功能、基本原理和业务模式 3, 了解量化投资交易的概念和特点、量化投资的方法、风险和策略 4, 了解程序化交易的基本原理</p>	课堂讲授 (6 课时)	理解量化投资交易的概念和特点、量化投资的方法、风险和策略; 了解程序化交易的基本原理	课程目标 2
7	<p><b>教学重点:</b> 金融风险中的科技</p> <p><b>教学难点:</b> 科技支撑下的风险管理框架</p> <p><b>主要教学内容:</b> 1, 理解金融风险管理工作内涵</p>	课堂讲授 (6 课时)	理解各类金融科技在金融风险管理工作中的应用及优劣势	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	2, 掌握金融风险管理工作的系统流程 3, 熟悉相关环节的金融风险具体管理技术方法 4, 理解各类金融科技在金融风险管理中的应用及优劣势 <b>思政融合点:</b> 在介绍金融风险管理工作时, 以案例教学的方式, 培养学生理解金融对公众的安全、健康和福祉。自觉遵守金融规范			
8	<b>教学重点:</b> 数字货币、 货币供求与货币政策 <b>教学难点:</b> 数字货币的货币属性及其对货币需求、现代货币供给机制 <b>主要教学内容:</b> 1, 分析私人数字货币的货币属性及其对货币需求、现代货币供给机制和传统货币政策的影响 2, 理解中央银行研发法定数字货币的动因以及未来可能的法定数字货币系统的总体框架 3, 掌握法定数字货币对货币政策工具创新及货币政策有效性的影响	课堂讲授 (4 课时)	能够运用相关理论分析数字货币的货币属性及其对货币需求、现代货币供给机制和传统货币政策的影响	课程目标 2
9	<b>教学重点:</b> 金融科技风险及其管理 <b>教学难点:</b> 金融科技的机制设计和技术风险 <b>主要教学内容:</b> 1, 金融科技的技术风险、伦理风险基本内涵 2, 熟悉金融科技技术风险和伦理风险的分类与特征 3, 了解技术风险和伦理风险的形成机制 4, 熟练掌握金融科技伦理风险的应对原则 5, 掌握金融科技风险管理的内涵	分组汇报 (4 课时)	了解金融科技风险管理的技术	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	与理念 6, 了解金融科技风险管理的组织和机制设计 <b>思政融合点:</b> 在介绍金融科技的技术风险时, 以案例教学的方式, 培养学生具有正确价值观, 理解个人与社会的关系。			
10	<b>教学重点:</b> 金融科技监管与监管科技 <b>教学难点:</b> 区块链技术在监管中的应用 <b>主要教学内容:</b> 1, 掌握监管科技的内涵 2, 掌握金融科技创新的特点 3, 了解金融科技监管方式 4, 人工智能、大数据、区块链在监管科技中的应用	课堂讲授 (4 课时)	了解人工智能、大数据、区块链在监管科技中的应用	课程目标 3

## 五、课程考核

本课程的重点在于金融科技的讲解以及各类模拟与实验, 我们将各章节内容适时结合课程实验展开。最后提交期末论文。另外, 期末闭卷理论考试也是考核的重要组成部分。各部分所占总分比例如下:

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)			成绩比例(%)
		作业 30%	研究报告 10%	期末考核 60%	
1	目标 1	5%		20%	25%
2	目标 2	20%		20%	40%
3	目标 3	5%	10%	20%	35%
合计		<b>30%</b>	<b>10%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
<b>期末考核形式</b>		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明)。			

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

臧敦刚， 金融科技学， 经济科学出版社， 2022

### (二)参考教材及网站

1. 《Fintech: 全球金融科技权威指南》[英]苏珊娜·奇斯蒂， 亚诺什·巴伯斯编， 邹敏译， 中国人民大学出版社， 2017.9

编写人： 黄彦菁 审核人： 韩栋 审批人： 王玉芳 审批日期： 2023.12.10

上海电机学院商学院

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	掌握信息技术与金融的内在联系，理解金融科技的理论基础	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2	掌握电子银行、互联网金融、大数据应用、云计算、人工智能、区块链、物联网、法定数字货币的原理和应用	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 3:	了解数字普惠金融的四要素和金融科技公司的资本来源。掌握数字普惠金融的定义和掌握高级原则。认识金融科技的风险特征和主要类型。理解金融科技监管的基本类型、原	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4

		则和方法、了解金融科技国内外发展概况。					
--	--	---------------------	--	--	--	--	--

## 二、研究报告考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告	课程目标3;	认识金融科技的特征和主要类型。了解国内外发展概况以及认识金融科技监管与金融创新的关系。报告格式规范,符合撰写格式要求,报告条理性及文字叙述好。	知识及概念掌握全面,运用得当;报告格式规范,符合撰写格式要求,报告条理性及文字叙述好。	知识及概念掌握较全面,报告格式较规范,符合撰写格式要求,报告具备条理性。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;报告格式规范一般,基本符合撰写格式要求,报告具备一定条理性。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;报告格式不规范,不符合撰写格式要求,报告不具备条理性。	100%

## 四、期末考试评价标准示例

- (1) 考试方式及占比: 采用闭卷笔试, 考试成绩 100 分, 占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据: 考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型: 可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题、论述题。
- (4) 考试内容: 对学生综合运用能力、基本原理和技术方法的问题分析能力的考核, 不仅包括对各章节知识点的独立考核, 还需要包括综合考虑多种金融科技实践的方案, 实现技术分析和解决复杂工程问题能力的考核。

## 《金融风险管理》课程教学大纲

### 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：金融风险管理						
	英文名称：Financial Risk Management						
课程代码	043568A1		课程性质		<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院		课程负责人		贾菁菁		
课程团队	韩栋、侯英						
授课学期	第 7 学期		学分/学时		2/32		
课内学时	32	理论学时	32	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	0	其他	0		
面向专业	经济与金融						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (网站: )						
对先修的要求及先修课程	对先修的要求：需掌握金融学的各专业课程，要对金融学有一个较为深入的了解；要掌握基本的统计和计量分析方法。 先修课程：金融市场学、投资学、统计学、概率论						
对后续的支撑及后续课程	对后续课程的支撑：可为后续毕业论文的写作，以及毕业实习奠定基础。 后续课程：毕业实习、毕业设计（论文）						
课程思政设计	课程思政目标		教学内容		教学方法		
	培养学生辩证唯物主义观点和通过现象看本质的思想方法，提高理性思维的能力。		风险与收益第观念贯穿金融投资的始终		案例教学法		
	通过让学生体会风险的“无处不在”以及如何度量风险的科学性和严谨性，引导学生形成思维严谨、实事求是的作风。		金融市场风险产生原因和度量方法		案例教学法		
激发学生的爱国主义情感和民族自豪感，增强学生的文化自信。		我国金融风险的监管制度		案例教学法			

## 二、课程简介

《金融风险管理》是经济类和管理类的专业课程之一，是毕业班学生必修的重要理论基础课程。本门课程主要围绕企业及金融机构风险控制业务展开，教学首先从金融风险控制的基本理论入手，然后根据不同类型的金融风险的类型进行深入学习，了解和掌握不同类型金融风险的产生原因、风险预警、风险控制的工作环节以及常见的风控方法，掌握典型的金融风险评估模型，以及如何防范常见金融风险类型。

通过本课程的学习，使学生了解金融风险的分类及作用机理，掌握金融风险管理的一般过程以及金融风险辨识、金融风险度量的主要工具和方法；学会商业银行各类金融风险的测度与管理方法；了解主要金融市场的金融风险，掌握各类金融市场风险测度及管理方法，熟悉企业在金融风险管理各项工作的基本步骤及方法，旨在培养并提高学生对风控业务的管理能力和应用能力，并为学生日后从事金融风险控制的管理工作和相关研究奠定基础。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1: 了解金融风险的分类及作用机理，掌握金融风险管理的一般过程以及金融风险辨识、金融风险度量的主要工具和方法	2.2 能够使用数学工具，结合统计学、计量经济学的基本理论进行金融理论和数据分析	毕业要求 2: 学科知识
2	目标 2: 学会各类金融风险的测度与管理方法。	4.3 掌握风险控制技术，并在银行系统中能对风险进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 4: 应用能力
3	目标 3: 了解金融风险压力测试的基本流程，掌握各类风险压力测试的过程与方法。	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理	毕业要求 4: 应用能力

## 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> 金融风险管理的内涵。</p> <p><b>教学难点:</b> 金融风险测量与管理的主要方法。</p> <p><b>教学内容:</b> 金融风险识别与管理的一般原理。</p> <p><b>思政融合点:</b> 古有云之，风险者，世事之不定，意在告诉学生风险的本质是对未来的不确定性，树立正确的投资观念，想要追求高收益，必然伴</p>	<p><b>授课方式:</b> 课堂讲授、学生分组讨论、案例教学</p> <p><b>学时:</b> 6 学时</p>	<p>从风险概念入手，通过学习，掌握风险的含义及金融风险的概念；掌握金融风险管理的内涵；熟悉金融风险的特点；掌握金融风险的种类；</p>	课程目标 1

	随着高风险。			
2	<p><b>教学重点:</b> 信用风险的识别和测量。</p> <p><b>教学难点:</b> 常用信用测量模型: Credit Metric 模型、Credit Risk+模型、Credit Portfolio View 模型、KMV 模型;</p> <p><b>教学内容:</b> 信用风险的特点; 信用风险的识别与测量方法; 信用风险的识别; 传统信用评级的方法; 现代信用评级的方法; 现代信用风险的测量方法。</p> <p><b>思政融合点:</b> 古人云:“天有不测风云, 人有旦夕祸福”。信用是金融活动产生的基石, 信用风险是最常见的一类金融风险, 此部分有助于学生理解风险存在的客观性和必然性。</p>	<p><b>授课方式:</b> 课堂讲授、学生分组讨论、案例教学、视频教学</p> <p><b>学时:</b> 6 学时</p>	<p>通过学习, 掌握信用风险的特点及产生原因、内部评级法, 掌握传统、现代信用风险的度量</p>	课程目标 2
3	<p><b>教学重点:</b> 利率和汇率风险的识别。</p> <p><b>教学难点:</b> 利率和汇率风险的测量。</p> <p><b>教学内容:</b> 市场风险的概念和特点; 利率和汇率风险是最典型的两类市场风险; 利率风险的识别与测量; 汇率风险的识别与测量。利率敏感性缺口度量法、持续期缺口度量法、VaR 度量法、收益分析度量法、动态模拟分析度量法等测量模型的适用范围和优缺点比较。</p>	<p><b>授课方式:</b> 课堂讲授、学生分组讨论、案例教学、视频教学</p> <p><b>学时:</b> 8 学时</p>	<p>通过学习, 重点掌握利率风险的种类和度量方法; 掌握利率风险管理工具, 了解利率风险管理策略。</p>	课程目标 2
4	<p><b>教学重点:</b> 流动风险的类型和识别。</p> <p><b>教学难点:</b> 流动性风险度量的方法。</p> <p><b>教学内容:</b> 流动性风险管理理论包括资产管理理论: 真实票据理论、资产转换理论、预期收入理论; 负债管理理论; 资产负债综合管理理论; 流动性风险的测量方法, 衡量流动性</p>	<p><b>授课方式:</b> 课堂讲授、学生分组讨论、案例教学、视频教学</p> <p><b>学时:</b> 6 学时</p>	<p>通过学习, 掌握流动性风险的含义、成因、管理理论; 掌握流动性风险的度量和管理方法。</p>	课程目标 2

	缺口、提供流动性供给。			
5	<p><b>教学重点：</b>操作风险的识别。</p> <p><b>教学难点：</b>操作风险的测量。</p> <p><b>教学内容：</b>操作风险的种类：内部欺诈、外部欺诈、客户、产品与商业行为、执行交割和流程管理、经营中断与系统错误、雇员行为与工作场所管理、物理资产破坏等。</p> <p><b>思政融合点：</b>从业人员在工作中需要格外谨慎，尽量避免操作风险的发生。先秦·先秦诸子《礼记·缁衣》里提及谨言慎行指说话小心，行动谨慎，人言行小心谨慎。另清康熙的《庭训格言》中也有提及谨慎。所言“诚而有信、不欺暗室”之慎独，一念之微、天理人欲”之“慎思”。“修身治性、谨以素日”之“慎行”，金融从业人员若能以此为行为约束的格言，那么也可大大避免工作疏漏造成的金融风险。</p>	<p><b>授课方式：</b>课堂讲授、学生分组讨论、案例教学</p> <p><b>学时：</b>4 学时</p>	<p>通过学习，了解操作风险的概念和种类、成因；掌握操作风险的度量，包含定性与定量；掌握操作风险管理过程。</p>	<p>课程目标 2、3</p>
6	<p><b>教学重点：</b>压力测试及其他风险的识别。</p> <p><b>教学难点：</b>压力测试</p> <p><b>教学内容：</b>其他金融风险的类型；其他金融风险的识别和控制；压力测试的方法和过程；</p>	<p><b>授课方式：</b>课堂讲授、案例教学</p> <p><b>学时：</b>2 学时</p>	<p>通过学习了解压力测试的方法和过程，了解金融风险管理的具体方法，掌握法律风险、声誉风险、政治风险等其他金融风险的内涵。</p>	<p>课程目标 2、3</p>

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)			成绩比例 (%)
		作业 20%	研究报告 20%	期末考核 60%	
1	目标 1	5%	5%	10%	20%
2	目标 2	10%	10%	45%	65%
3	目标 3	5%	5%	5%	15%
合计		<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。			

## 六、教材及参考资料

### （一）课程教材

《金融风险管理》，高晓燕主编，清华大学出版社，2019年第二版。

### （二）参考教材及网站

1. 《金融风险管理》（第三版），陆静主编，中国人民大学出版社，2021年9月
2. 《金融风险管理》（第二版），张金清主编，复旦大学出版社，2023年2月
3. 《金融风险管理》（第四版），朱淑珍主编，背景大学出版社，2020年10月
4. 参考网站：<http://www.risklab.com>
5. 参考网站：<http://www.riskmetrics.com>
6. 参考网站：<http://www.chinafinrisk.com>

编写人：贾菁菁 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

## 附件：各类考核与评价标准表

## 一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	了解金融风险管理含义、主要方法，掌握金融风险管理的重要意义和作用。	知识及概念掌握全面，运用得当；答案完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；答案基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；答案存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；答案错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2	掌握金融风险的基本分类，掌握不同类型金融风险的识别、风险预警、风险评估以及风险防范的流程和方法。	知识及概念掌握全面，运用得当；答案完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；答案基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；答案存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；答案错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/2
作业 3	课程目标 3	掌握金融机构风险控制中压力测试的基本流程，掌握常见压力测试的方法	知识及概念掌握全面，运用得当；答案完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；答案基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；答案存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；答案错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4

## 二、研究报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告	目标 2	掌握金融风险的基本分类，掌握不同类型金融风险的识别、风险预警、风险评估以及风险防范的流程和方法。	知识及概念掌握全面，运用得当；分析问题有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握较全面，能够运用；分析问题比较有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；分析问题存在较多错误，逻辑性不太强。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；分析问题存在明显的理论错误且不完整。	2/3
研究报告	目标 3	掌握金融机构风险控制中压力测试的基本流程，掌握常见压力测试的方法	知识及概念掌握全面，运用得当；分析问题有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握较全面，能够运用；分析问题比较有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；分析问题存在较多错误，逻辑性不太强。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；分析问题存在明显的理论错误且不完整。	1/3

## 三、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释题、简答题、计算题、论述题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用金融风险度量与防控的知识理解基本概念、基本原理和分析问题的能力以及进行计算的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括综合考虑多种防范风险的方案，实现量化技术分析和解决复杂问题能力的考核。

# 《基于 python 的金融计算》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：基于 python 的金融计算						
	英文名称：finance computing with python						
课程代码	043671A1		课程性质		<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院		课程负责人		侯社红		
课程团队	韩栋、暴文强、侯英						
授课学期	第 6 学期			学分/学时		2/32	
课内学时	32	理论学时	24	实验学时		实训(含上机)	8
		实习		其他			
面向专业	经济与金融						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	先修要求：学生应掌握高等数学、微观经济学、宏观经济学、投资学等基本理论，掌握金融工具收益、风险的计算方法。 先修课程：微观经济学、宏观经济学、计量经济学。						
对后续的支撑及后续课程	通过本课程的学习，学生能运用数学知识和金融理论，以 python 语言进行资产价格、收益和风险的计算，为金融投资的风险控制和管理提供支持。 后续课程：投融资实验、毕业设计。						
课程思政设计	课程思政目标			教学内容		教学方法	
	实事求是，立足中国金融市场实际，解决中国的问题。			线性和非线性金融建模，数据获取		理论推导和案例教学	
	作好风险和收益的权衡，没有免费的午餐			资产组合的收益和风险，最优组合的资产配置。		理论推导和案例教学	
严谨求实的科学探索精神			有关代码的编写，模型参数的调试		理论和案例教学		

## 二、课程简介

本课程是“投融资管理”模块中的必修课程，将 python 应用于金融模型开发，求解经典的资产定价模型，金融中的线性和非线性问题，开发数据程序和利率模型，描述期权的隐含波动率曲线等。通过本课程的学习，学生应在知识、能力和素质等方面达到以下目标。

知识方面：熟悉 python 语言的基本特点和在金融计算中的应用。能运用 python 语言开发金融模型，对基础资产和衍生产品价格进行计算。

能力方面：在掌握有关产品定价理论上，进行数值模拟和计量分析，满足实际投资业务中的风险管理要求。

素质方面：培养自主学习、探索和解决实际金融问题的能力。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1: 了解 python 语言特点及在金融计算中的应用概况	2.3 具有较强的计算机操作能力，熟练使用计算机办公软件，并能够使用计算机软件进行统计分析。	毕业要求 2: 学科知识
2	目标 2: 掌握 python 开发金融模型，进行资产定价与风险管理，解决金融中的线性和非线性问题。	2.2 能够使用数学工具，结合统计学、计量经济学的基本理论进行金融理论和数据分析。 4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 2: 学科知识 毕业要求 4: 应用能力
3	目标 3: 掌握期权、利率衍生品定价的数值方法，为风险管理提供量化决策支持。	2.2 能够使用数学工具，结合统计学、计量经济学的基本理论进行金融理论和数据分析。 4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 2: 学科知识 毕业要求 4: 应用能力
4	目标 4: 掌握算法交易程序的设计思路，并能有效控制风险，以事件驱动进行回溯测试。	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理 4.3 能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理 9.2 通过不断学习，在金融领域实现可持续发展。	毕业要求 4: 应用能力 毕业要求 9: 学习发展

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> 面向对象设计和函数式设计</p> <p><b>教学难点:</b> 数据运算和作图</p> <p><b>教学内容:</b> python 作为金融编程语言的优势, python 编程的实现范式: 面向对象设计和函数式设计。</p> <p><b>Python notebook 入门:</b> 文档创建与保存, 运算和作图。</p> <p>思政融合点: 能力至上, 技术是立业之本。</p>	课堂讲授 (2 课时)	<p>1.了解 python 作为金融编程语言的实用性。</p> <p>2.了解 python 在金融建模、风险管理和交易程序设计方面的广泛应用。</p>	课程目标 1
2	<p><b>教学重点:</b> 利用回归方程求解证券市场线。</p> <p><b>教学难点:</b> 二元条件下的线性整数规划。</p> <p><b>教学内容:</b> 资本资产定价模型、有效边界和资本市场线。利用回归方程求解证券市场线。套利定价理论与多元线性回归, 二元条件下的线性整数规划。</p> <p>思政融合点: 天下难事必作于细。</p>	课堂讲授 (2 课时) 实验操作 (2 课时)	<p>1.掌握金融中觉的线性模型: 证券定价、资产组合的最优配置等。</p> <p>2.掌握 python 对线性模型的求解方法。</p>	课程目标 2
3	<p><b>教学重点:</b> 隐含波动率微笑</p> <p><b>教学难点:</b> 非线性模型求根法。</p> <p><b>教学内容:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 隐含波动率微笑。</li> <li>2. 马尔可夫转换模型、门限模型和平滑转换模型。</li> <li>3. 非线性模型求根法。</li> </ol> <p>思政融合点: 严谨求实的科学精神, 立足中国金融市场实际</p>	课堂讲授 (2 课时) 实验操作 (2 课时)	<p>1. 掌握非线性模型对波动性、衍生工具价格、风险价值的计算方法。</p> <p>2 理解非线性最优解的特征: 不一定是全局最优解。</p>	课程目标 2
4	<p><b>教学重点:</b> 欧式和美式期权的定价</p> <p><b>教学难点:</b> 隐含波动率建模。</p> <p><b>教学内容:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 二叉树模型对欧式和美式期权的定价。</li> <li>2.有限差分法的显式、隐式</li> </ol>	课堂讲授 (2 课时) 实验操作 (2 课时)	<p>1 理解数值方法求解衍生品价格的重要性。</p> <p>2.掌握数值方法迭代收敛原理。</p> <p>3. 掌握有限差分的显式方法, 隐式方法在资产价格确定</p>	课程目标 3

	方法。 3. 使用 LR 树和二分法进行隐含波动率建模。		方面的应用。	
5	<b>教学重点:</b> 收益率曲线、远期利率, 常用利率模型 <b>教学难点:</b> 可赎回债券的有限差分法。 <b>教学内容:</b> 1.从收益率曲线计算远期利率。 2..计算债券价格和到期收益率。 3.可赎回债券的有限差分法。	课堂讲授 (2 课时) 实验操作 (2 课时)	1.了解利率衍生品工具对那投资者的意义。 2.掌握解常用的利率定价模型。 3..学会有限差分法在可赎回债券定价上的应用。	课程目标 2
6	<b>教学重点:</b> 数据的收集和分析 <b>教学难点:</b> 计算主指数和子指数 <b>教学内容:</b> 1.使用 python 收集指数数据, 并进行财务分析。 2.使用 urllib 和 lxml 模块读取 HTML 数据。 3.计算主指数和子指数, 并比较它们的异同。	课堂讲授 (4 课时)	1.理解波动率指数衍生品对冲权益和信用投资风险的原理。 2.掌握均值回归分析、分散交易和波动率价差套利策略的实现方法。	课程目标 2
7	<b>教学重点:</b> tick 数据的插入、删除、查找和排序。 <b>教学难点:</b> 股票日价格变化的 MapReduce 操作 <b>教学内容:</b> 1. 大数据、Apache Hadoop 及其组件。 2. 股票日价格变化的 MapReduce 操作。 3. tick 数据的插入、删除、查找和排序。	课堂讲授 (4 课时)	1.了解金融大数据收集的主要工具 Apache Hadoop 2.理解存储大数据的方法: 结构化查询语言 SQL, 和 NoSQL 各自的特点。 3.掌握 NoSQL 进行 tick 数据存储的方法。	课程目标 4
8	<b>教学重点:</b> 均值回归算法交易和趋势跟踪算法交易, 交易系统风险测度 <b>教学难点:</b> 均值回归算法交易和趋势跟踪算法交易 <b>教学内容:</b>	课堂讲授 (2 课时) 实验操作 (2 课时)	1 了解算法交易的原理。 2.掌握均值回归算法交易和趋势跟踪算法交易的实现。 3.学会 VaR 的计算。	课程目标 2, 4

	1、算法交易概述。 2、均值回归算法交易和趋势跟踪算法交易的实现。 3、交易系统风险管理，VaR的计算。			
9	<b>教学重点：</b> 事件驱动的回测系统，设计并运行回测系统。 <b>教学难点：</b> 回测的主要算法 <b>教学内容：</b> 1. 回测测试概述 2. 事件驱动的回测系统，设计并运行回测系统。 3 回测的主要算法。	课堂讲授 (2 课时)	1.了解回溯测试的基本原理。 2.掌握利用事件驱动设计回溯测试系统的方法。 3.掌握常用的回溯测试算法。	课程目标 2, 4

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)			成绩比例(%)
		作业 20%	实验 20%	期末考核 60%	
1	目标 1	5%	5%	15%	20%
2	目标 2	5%	5%	15%	30%
3	目标 3	5%	5%	15%	30%
4	目标 4	5%	5%	15%	20%
合计		<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。			

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《python 金融数据分析》，马伟明著，机械工业出版社，2019年8月。

## (二)参考教材及网站

1. 《金融数量分析》，郑志勇，王洪武著，北京航空航天大学出版社 2018 年 3 月
2. 《Python 数据分析基础教程》，王斌会著，电子工业出版社，2018 年 10 月

编写人：侯社红 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022 年 6 月 28 日

上海电机学院商学院

## 附件：各类考核与评价标准表

## 一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	了解 python 语言特点及在金融计中的应用概况	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2	掌握 python 开发金融模型，进行资产定价与风险管理，解决金融中的线性和非性问题。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 3	掌握期权、利率衍生品定价的数值方法，为风险管理提供量化决策支持。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 4	掌握算法交易程序的设计思路，并能有效控制风险，以事件驱动进行回溯测试。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4

## 二、实验考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实验 1	课程目标 1 和 2	掌握证券市场线的回归分析方法	1. 能基于 python 编写证券市场线的回归方程, 对回归结果作出合理分析。 2. 实验报告书内容完整, 实验数据记录全面、准确。 3. 思考题回答正确。	1. 能完成代码编写, 对实验结果理解基本准确。 2. 实验报告书内容不够完整, 缺少部分实验数据。 3. 思考题回答不准确。	1. 基本能完成代码编写, 对实验结果理解不是很准确。 2. 实验报告书内容有自相矛盾的地方, 实验结果与理论有一定出入。 3. 思考题未回答或回答错误。	1. 不能完整编写实验代码, 数据结果存在较大差错。 2. 实验报告书内容缺失, 数据不完整。 3. 思考题未回答或回答错误。	1/4
实验 2	课程目标 2	掌握有限差分法在可赎回债券定价上的应用	1. 能基于 python 编写正确的算法程序, 并对数值结果出合理分析。 2. 实验报告书内容完整, 实验数据记录全面、准确。	1. 能完成代码编写, 对实验结果理解基本准确。 2. 实验报告书内容不够完整, 缺少部分实验数据。 3. 思考题回答不准确。	1. 基本能完成代码编写, 对实验结果理解不是很准确。 2. 实验报告书内容有自相矛盾的地方, 实验结果与理论有一定出入。 3. 思考题未回答或回答错误。	1. 不能完整编写实验代码, 数据结果存在较大差错。 2. 实验报告书内容缺失, 数据不完整。 3. 思考题未回答或回答错误。	1/4

			3. 思考题回答正确。				
实验 3	课程目标 3	掌握求解隐含波动率的数值方法	1. 能基于 python 编写正确的算法程序, 并对数值结果出合理分析。 2. 实验报告书内容完整, 实验数据记录全面、准确。 3. 思考题回答正确。	1. 能完成代码编写, 对实验结果理解基本准确。 2. 实验报告书内容不够完整, 缺少部分实验数据。 3. 思考题回答不准确。	1. 基本能完成代码编写, 对实验结果理解不是很准确。 2. 实验报告书内容有自相矛盾的地方, 实验结果与理论有一定出入。 3. 思考题未回答或回答错误。	1. 不能完整编写实验代码, 数据结果存在较大差错。 2. 实验报告书内容缺失, 数据不完整。 3. 思考题未回答或回答错误。	1/4
实验 4	课程目标 4	掌握均值回归算法交易程序设计	1. 设计思路合理, 算法交易程序正确, 经得起实际数据检验。 2. 实验报告书内容完整, 实验数据记录全面、准确。 3. 思考题回答正确。	1. 能完成代码编写, 基本符合交易实况。 2. 实验报告书内容不够完整, 缺少部分实验数据。 3. 思考题回答不准确。	1. 基本能完成代码编写, 与交易实况有一定偏差。 2. 实验报告书内容有自相矛盾的地方, 实验结果与理论有一定出入。 3. 思考题未回答或回答错误。	1. 不能完整编写实验代码, 数据结果存在较大差错。 2. 实验报告书内容缺失, 数据不完整。 3. 思考题未回答或回答错误。	1/4

### 三、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比: 采用闭卷笔试, 考试成绩 100 分, 占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据: 考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。

(3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题和设计题。

(4) 考试内容：对学生综合运用金融学基本概念、基本原理和 python 语言程序，解决金融问题能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还包括综合运用所学知识，解决复杂问题的考核。

上海电机学院商学院



		助作用	

## 二、课程简介：

《保险原理与实务》“保险理论与实务”是保险实务、金融保险、国际金融等专业的一门重要的必修专业基础课。是以保险商品关系作为独特研究对象的一门独立学科，主要研究保险领域中保险关系的性质、特征、表现形式、产生极其存在的条件，揭示保险商品关系及其运行的规律，揭示市场经济条件下风险损失补偿机制极其运行规律，并掌握其在实践中的运用。任务是揭示保险经济关系得以确立的条件、形式及其本质，阐明保险经济关系的发生、发展和变化的规律性。通过本课程的学习，使学生明确什么是保险、保险在社会经济中的地位和作用，了解保险业的发展与起源，掌握保险合同的相关重要问题及保险的各项重要原则，了解保险运行的基本环节和基本规律，把握保险发展的状况分析思考保险的相关理论及实际问题，理解指定保险法律法规及方针政策的客观依据，分析保险业发展的方向及策略等，并为学习其他保险专业课奠定必要的理论基础。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1：了解保险的研究对象、任务与内容及保险与风险管理的关系，熟悉保险的基本概念、保险与类似活动的比较；了解保险产生与发展的历史；正确理解保险的职能与作用；了解保险的分类。	指标点 2-3：能借助文献研究对保险实务复杂问题已有的解决方案寻求可以替代的方案	毕业要求 2：问题分析
2	课程目标 2：重点掌握保险合同的基本原理；了解保险公司及其业务；	指标点 3-2：能开发满足保险实务中需要的合同条款	毕业要求 3：设计开发解决方案
3	课程目标 3：掌握保险费率的的基本原理；了解财产保险、人身保险、责任保险等业务；	指标点 5-2：掌握现代社会发现下所需的各种保险业务的费率原理，业务种类，能够进行仿真模拟，完成需求分析、解决方案设计	毕业要求 5：使用现代工具
4	课程目标 4：对再保险理论和社会保险理论有一定的了解。	指标点 5-2：掌握现代社会发现下所需的各种保险业务的费率原理，业务种类，能够进行仿真模拟，完成需求分析、解决方案设计	毕业要求 5：使用现代工具

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b> 保险基础必要知识模块</p> <p><b>教学难点：</b> 无</p> <p><b>主要教学内容：</b></p> <p>1、了解保险的起源、发展、现状；</p> <p>2、理解保险的职能与作用</p> <p>3、能够区分保险与救济、储蓄及赌博；</p> <p>4、能够明确保险与理财、风险管理的关系</p> <p><b>思政融合点：</b> 在介绍保险理论发展历史时，采用案例教学的方式，引入国内保险理论发展的实际案例，看中国保险业的自强之路，培养具有正确价值观，理解个人与社会的关系，了解中国国情的的大学生。</p>	课堂讲授/4 学时	掌握保险基础知识	课程目标 1
2	<p><b>教学重点：</b> 保险四大原则</p> <p><b>教学难点：</b> 无</p> <p><b>主要教学内容：</b> 1、理解保险利益的内涵及应用</p> <p>2、熟悉最大诚信原则的基本内容，以及对保险人与投保人的约束；</p> <p>3、掌握近因原则在实践中的运用，以及确定近因的几种方法</p> <p>4、明确损失补偿原则在财产保险中的运用；</p> <p>5、掌握代位原则与分摊原则的内容。</p>	课堂讲授/4 学时	较为清晰理解保险四大原则	课程目标 1
3	<p><b>教学重点：</b> 保险合同的订立与履行及其相互关系</p> <p><b>教学难点：</b> 无</p> <p><b>主要教学内容：</b></p> <p>1、明确保险合同的主体</p> <p>2、掌握保险合同的基本条款，以及条款对合同当事人的约束力</p> <p>3、了解保险合同的订立过程、变更的条件、以及终止的类型。</p>	课堂讲授/6 学时	对保险合同的订立和履行有清晰的理解	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p><b>思政融合点:</b> 1. 培养学生理解诚实公正、诚信守则的工程职业道德和规范, 并能在保险实践中自觉遵守。</p> <p>2. 培养学生理解保险从业者对公众的安全、健康和福祉, 能够在保险实践中自觉履行</p>			
4	<p><b>教学重点:</b> 保险费率厘定原则与简单计算</p> <p><b>教学难点:</b> 了解保险费率厘定的基本原则</p> <p><b>教学主要内容:</b></p> <p>1、了解保险费率厘定的基本原则(分产险与寿险)</p> <p>2、了解生命表的产生与作用</p> <p>3、对风险发生概率与风险损失幅度有明确认识</p>	课堂讲授/8 学时	会计算简单的保费	课程目标 1
5	<p><b>教学重点:</b> 保险产品分类与识别</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <p>1、掌握财产保险的基本内容与主要险种</p> <p>2、掌握人身保险的基本内容与主要险种</p> <p>3、掌握政策保险的基本内容与主要险种</p> <p>4、掌握社会保险的基本构成体系与主要险种内容</p>	课堂讲授法/6 学时	大致了解保险产品的种类	课程目标 1
6	<p><b>教学重点:</b> 保险经营流程的认识</p> <p><b>教学难点:</b> 保险索赔操作</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <p>1、保险销售的途径与方式 2、保险核保的过程</p> <p>3、保险理赔的原则与实际操作</p>	课堂讲授法/4 学时	熟悉保险经营流程	课程目标 4

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例 (%)		成绩比例(%)
		作业 *%	期末考核 *%	
1	目标 1	10	10	20
2	目标 2	5	25	30
3	目标 3	10	20	30
4	目标 4	5	15	20
合计		<b>30</b>	<b>70</b>	<b>100</b>
期末考核形式			√闭卷笔试 □开卷笔试 □小论文 □报告 □作品 □上机 □技能操作 □其他（请注明）。	

注：各类考核评价的具体评分标准见《附件：各类考核及评价标准表》

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

张建军 保险理论与实务(第 2 版高等学校十三五规划教材). 西安电子科大. 2016

### (二)参考教材及网站

胡少勇, 保险理论与实务精讲精练, 机械工业出版社, 2016. 11

杨娟、周艳玲、付书科, 保险学原理与实务, 清华大学出版社, 2021

郝乐、石丽云, 保险理论与实务, 清华大学出版社版, 2023

<https://www.icourse163.org/course/JXUFE-1002328022> (中国大学 MOOC)

编写人：王三川 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022 年 6 月 28 日

附件：各类考核与评价标准表（注：可根据考核类型和内容的实际情况调整）

### 一、作业考核及评价标准示例

	对应课程 目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	目标 2	重点掌握保险合同的基本原理；了解保险公司及其业务	对基本原理和业务理解深刻	对基本原理和业务理解较深刻	对基本原理和业务理解一般	对基本原理和业务理解不足	1/2
作业 2	目标 3	掌握保险费率的的基本原理；了解财产保险、人身保险、责任保险等业务	对基本原理和业务理解深刻	对基本原理和业务理解较深刻	对基本原理和业务理解一般	对基本原理和业务理解不足	1/2

### 四、期末考试评价标准示例

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 70%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题和设计题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用保险理论等基本概念、基本原理和技术方法进行设计开发解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括综合考虑多种工程实践的方案，实现技术分析和解决复杂工程问题能力的考核。



本课程是公司财务规划模块中的核心课程，将系统地讲授远期、期货、互换和期权等工具以及债券市场和股票市场创新产品基本原理、风险特征、对冲机制，阐述衍生工具市场的运作机制，价格决定及交易策略等。

通过本课程的学习，学生在知识、能力和素质应达到以下目标。

知识方面：掌握期货、期权等衍生品的定价原理，衍生品市场的交易机制和风险管理原理。

能力方面：结合我国衍生金融产品发展现状，合理利用衍生工具有效管理投资、融资活动中的风险。

素质方面：牢固树立风险管理意识，安全是底线的理念。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1：掌握衍生金融工具的结构与损益，了解我国衍生工具的市场发展状况。	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制。	毕业要求 4：应用能力
2	目标 2：掌握衍生金融工具的套利、套期保值的策略及在投机中的应用。	4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 4：应用能力
3	目标 3：掌握主要衍生金融工具的市场交易机制与交易规则，合理运用衍生工具对投、融资风险进行管理。	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理。 4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 4：应用能力
4	目标 4：掌握金融衍生工具的定价方法和原理，并能进行具体产品的收益、风险设计。	2.2 能够使用数学工具，进行金融理论分析。 4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 2：学科知识 毕业要求 4：应用能力

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
1	<b>教学重点：</b> 衍生工具的结构和作用。 <b>教学难点：</b> 衍生工具与基础资产的联系。 <b>教学内容：</b> 1. 衍生工具产生	1. 了解衍生工具与结构化产品的产生与发展历程； 2.理解衍生工具的结	课堂讲授(2课时)	课程目标 1

	<p>与发展历程；</p> <p>2.衍生工具的结构和作用。</p> <p>3.衍生工具市场的交易机制。</p> <p><b>思政融合点：</b>不打无准备的仗，充分分析各类衍生工具的风险与收益特征。</p>	<p>构和作用。3.了解衍生工具市场的交易机制。</p>		
2	<p><b>教学重点：</b>金融衍生工具定价的数理基础</p> <p><b>教学难点：</b>随机优化原理</p> <p><b>教学重点：</b>概率空间，随机积分，伊藤公式</p>	<p>1.理解金融衍生工具定价的数学工具</p> <p>2.掌握随机积分的基本原理</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p>	<p>课程目标 2</p>
3	<p><b>教学重点：</b>远期和期货的定价方法</p> <p><b>教学难点：</b>货币远期和期货，商品期货的收益。</p> <p><b>教学内容：</b>1.远期和期货的标的资产性质。</p> <p>2.远期和期货的定价方法。</p> <p>3.指数套利的原理。</p> <p>4.货币远期和期货，商品期货的收益。</p> <p><b>思政融合点：</b>根据自身风险偏好特征，选择合适的衍生品工具和策略。</p>	<p>1.了解远期和期货的标的资产性质。</p> <p>2.掌握远期和期货的定价方法。</p> <p>3.理解指数套利的原理。</p> <p>4.掌握货币远期和期货，商品期货的收益。</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p>	<p>课程目标 2</p>
4	<p><b>教学重点：</b>互换定价方法</p> <p><b>教学难点：</b>互换对资产和负债性质的转换作用</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1.互换的概念</p> <p>2.互换对资产和负债性质的转换作用</p> <p>3.互换的两种定价方法</p> <p><b>思政融合点：</b>坚持合作共赢，履行契约的精神。风险与收益对称，根据自身风险承担能力，选择合理的金融产品。</p>	<p>1.理解互换机制。</p> <p>2.掌握互换的定价方法。</p> <p>2.了解各种互换形式。</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p>	<p>课程目标 2</p>
5	<p><b>教学重点：</b>共同基金的各种费用和主要类型</p> <p><b>教学难点：</b>互换价格的确定</p> <p><b>教学内容：</b></p> <p>1.货币互换的本质，货币互换实务。</p> <p>2.货币互换价格的两种计算方法：远期利率、汇率法与债券定价法。</p> <p>3.资产支持证券、资产支</p>	<p>1了解货币互换的流程，掌握证券化的原理，所存在的问题与解决办法。</p> <p>2.理解证券化的本质，了解证券化在2007年金融危机中的作用。</p> <p>3.掌握证券化的原理，解决证券化存在</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p>	<p>课程目标 3</p>

	持证券的债务抵押债券 4.资产证券化存在的问题	问题的办法。		
6	<b>教学重点：</b> 做市商和期权结算，保证金计算。 <b>教学难点：</b> 指数期权。 <b>教学内容：</b> 1.期权的主要类型：看涨、看跌期权，股票期权、指数期权 2.期权术语：多头、空头，标的资产，保证金、做市商等 3.做市商和期权结算，保证金计算。	1. 了解期权的类型、有关术语，2.理解股票分拆对期权价值的影响 3.掌握保证金的计算方法。	课堂讲授(2课时)	课程目标3
7	<b>教学重点：</b> 期权价格主要影响因素 <b>教学难点：</b> 看涨-看跌期权平价关系 <b>教学内容：</b> 1. 期权价格主要影响因素：资产价格、执行价格、期权期限、资产价格波动率、无风险利率和预期支付的利息 2.看涨-看跌期权平价关系 3.欧式期权与美式期权的区别	1.理解股票期权价格的影响因素，2.掌握欧式期权价格、美式期权价格及标的资产价格之间的关系。 3.掌握看涨-看跌期权平价关系。	课堂讲授(2课时)	课程目标1、3
8	<b>教学重点：</b> 期权与其他资产的组合 <b>教学难点：</b> 对资产价格波动的交易策略。 <b>教学内容：</b> 1. 期权与其他资产的组合方式：期权与零息债券，期权与标的资产，同一标的资产上的两个或更多个期权。 2、风险偏好者的策略：牛市差价、熊市差价或更大风险的期权多头 3、对资产价格波动的交易策略。	理解期权与其他资产结合的效果，包括期权与零息债券，期权与标的资产，同一标的资产上的多个期权。	课堂讲授(4课时)	课程目标3、4

9	<p><b>教学重点:</b> 风险中性定价原理</p> <p><b>教学难点:</b> 哥萨诺夫定理。</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1、期权定价的二叉树方法。</p> <p>2、风险中性定价原理。</p> <p>3、哥萨诺夫定理。</p>	<p>1 掌握期权的二叉树定价方法。</p> <p>2.理解无套利定价原理。</p> <p>3.掌握期权定价的数值方法。</p> <p>4.理解风险中性定价原理。</p>	课堂讲授(2课时)	课程目标 2、4
10	<p><b>教学重点:</b> 维纳过程</p> <p><b>教学难点:</b> 伊藤引理</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1. 马尔可夫性质。</p> <p>2. 连续时间随机过程: 维纳过程</p> <p>3. 伊藤引理</p>	理解股票的连续时间过程特征, 掌握伊藤引理。	课堂讲授(2课时)	课程目标 2、4
11	<p><b>教学重点:</b> B-S 微分方程的推导</p> <p><b>教学难点:</b> B-S 微分方程的推导</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1. 股票价格的对数正态分布。</p> <p>2. 由历史数据估计波动率。</p> <p>3. B-S 微分方程的推导</p>	1. 掌握顿的方法推导 B-S 公式, 2. 理解风险中性定价方法, 为支付股息的股票期权定价。	课堂讲授(2课时)	课程目标 1 和 4
12	<p><b>教学重点:</b> 雇员股票期权的定义及其定价方法。</p> <p><b>教学难点:</b> 雇员股票期权的定价方法。</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1. 雇员股票期权的定义。</p> <p>2. 合约设计, 提前行使决策, 能否促进股东与管理人员利益的一致。</p> <p>3. 雇员股票期权的定价方法。</p>	了解雇员股票期权的定义, 理解股票期权方案的运作掌握这些期权的定价方法。	课堂讲授(2课时)	课程目标 2 和 4
13	<p><b>教学重点:</b> 期权的定价方法</p> <p><b>教学难点:</b> 期权的定价方法</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1. 股指期货和货币期权的定义。</p> <p>2. 支付连续股息的股票期权的定价。</p> <p>3. 欧式股指期货、货币期权</p>	<p>1. 理解股指期货和货币期权的运作。</p> <p>2. 掌握支付连续已知股息的股票期权的定价。</p>	课堂讲授(2课时)	课程目标 2 和 3

	的定价。			
--	------	--	--	--

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例(%)
		作业 30%	期末考核 70%	
1	目标 1	5%	15%	20%
2	目标 2	10%	20%	30%
3	目标 3	10%	20%	30%
4	目标 4	5%	15%	20%
合计		<b>30%</b>	<b>70%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		■ 闭卷笔试		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

约翰·赫尔(美),《期权、期货及其他衍生产品(第11版)》,机械工业出版社,2023年3月。

### (二)参考教材及网站

1. 衍生金融工具与风险管理(第十版),唐·钱斯(美),机械工业出版社,2020年3月。
2. 结构化产品(第二版),中国期货业协会,中国财政经济出版社,2020年06月。

编写人: 侯社红 审核人: 韩栋 审批人: 王玉芳 审批日期: 2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	掌握投资学的基本概念、原理和理论，理解投资对经济发展的意义。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2	掌握投资学基本理论、基本方法和基本技能；	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 3	掌握投资活动的主要内容、环节和基本过程及其内在的基本规律；	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 4	学会运用投资决策的基本方法分析和解决实际投资问题，并进行有效的风险管理。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案	1/4

			过 90%, 书写清晰。	75%。	过 60%。	正确率低于 60%。	
--	--	--	--------------	------	--------	------------	--

## 二、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 70%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、案例分析题和计算题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用衍生工具基本概念、基本原理和技术方法进行设计开发解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要综合考虑多种风险管理工具，分析和解决复杂投融资问题能力的考核。



产教元素的融合)			
----------	--	--	--

## 二、课程简介

国际金融是以经济全球化、金融一体化环境为背景，以国际货币流通和国际融投的活动为主体，研究国际货币资金流动、国际银行、国际金融市场、在国际经济中的运行规律、职能作用以及不同国家涉外金融活动的一门经济管理类专业的专业必修课。为适应培养应用型大学本科人才的目标要求，本课程在教学中除了在宏观理论上作必要的研讨介绍外，把教学重点放在从微观角度阐述企业、个人所面临的外汇、外汇交易，使学生既了解国际金融学科的基本理论，又能熟练掌握诸如汇率分析，外汇交易、外汇风险防范等实务分析和操作技能。不仅如此，通过了解我国涉外金融工作的方针、政策和法规，并能理论联系实际，提高分析、解决实际问题的能力，为进一步学习其他经济、金融类专业课程打好基础，进而实现为我国培养具有国际视野的高素质、应用型、创新型人才的培养目标。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	<p><b>课程目标 1:</b> 掌握和理解经济对外开放度量的相关指标。掌握国际收支的基本概念；了解国际收支平衡表的账户设置及记账规则；学会运用相关理论理解国际收支平衡的原因、失衡的类型、失衡产生的影响，以及各国政府采取的调节国际收支平衡的措施。</p> <p><b>课程目标 2:</b> 掌握和理解国际经济发展的调节指标。掌握汇率的直接标价法、间接标价法和美元标价法；熟练掌握汇率的相关计算；了解影响汇率变动的因素及影响，了解汇率制度。</p>	<p><b>指标点 4-1:</b> 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制。</p> <p><b>指标点 4-2:</b> 能充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求。</p>	<p><b>毕业要求 4:</b> 熟悉金融市场运作，掌握主流金融工具的运行机制和金融产品组合技术，能够针对企业需求设计合理的金融服务方案，并提供持续的投、融资管理服务。</p>
2	<p><b>课程目标 3:</b> 理解金融全球化带来的机遇。掌握当代跨国界国际金融市场的基本构成，了解欧洲货币市场发展的趋势；了解国际外汇市场的组成、发展及其作用；掌握远期外汇交易、外汇期货交易和外汇期</p>	<p><b>指标点 5-1:</b> 能够根据国际贸易相关理论对现实问题做出分析，了解行业需求，国际贸易壁垒，掌握国际贸易发展趋势的基本预测方法。</p> <p><b>指标点 5-2:</b> 掌握风险控制技</p>	<p><b>毕业要求 5:</b> 理解和掌握风险控制技术，能够在投、融资管理活动中进行有效的风</p>

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
	权交易之间的异同。	术并能够在金融活动中进行有效的风险控制。	险控制。
3	<b>课程目标 4:</b> 了解金融全球化带来的挑战。了解国际货币危机的危害,掌握国际货币体系的构成基本框架,了解国际金本位制的特征及作用、布雷顿森林体系的内容、作用及崩溃的原因;了解我国金融监管的现状和国际金融监管的发展趋势。	<b>指标点 6-2:</b> 理解公司的投资、融资及日常财务管理理论,并能根据公司价值最大化的目标进行公司的中长期财务规划。	<b>毕业要求 6:</b> 能够对公司财务进行分析和预测,并为公司制定中长期财务规划。

#### 四、教学内容及进度安排

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及时数	支撑课程目标
1	<b>教学重点:</b> 掌握国际金融的研究对象及地位。 <b>教学难点:</b> 无 <b>主要教学内容:</b> 导入课程(货币,金融市场,如何消费,以钱生钱,规避风险);课程框架介绍;课程考核方式、课程平时及作业安排介绍;抽签及小组讨论发表抽签	掌握国际金融的研究对象及研究方式,熟悉本课程的课程目标及研究主要内容和框架,了解课程成绩评定的基本方式,为教授下章国际收支平衡表的基本理论知识做铺垫。	课堂讲授(2课时) 分组讨论(1课时)	课程目标 1
2	<b>教学重点:</b> 国际收支表的编制原则 <b>教学难点:</b> 国际收支平衡表及其主要内容; 国际收支的平衡与失衡 <b>主要教学内容:</b> 1. 国际收支的概念及特点; 2. 国际收支平衡表的内容; 3. 国际收支的不平衡及调节; 4. 国际收支的平衡与失衡; <b>课程思政融合(专家进课堂):</b> 改革开放以来的中国国际收支变化?	掌握国际收支平衡表的基本理论知识,熟悉国际收支平衡表的编制原则及方式。	课堂讲授(2课时) 分组讨论(1课时)	课程目标 1
3	<b>教学重点:</b> 国际收支不平衡对经济的影响机制及相关研究; <b>教学难点:</b> 马歇尔-勒纳条件;J曲线效应;	了解国际收支的主要理论弹性分析法、吸收分析法及货币分析法的主要内容,正确	课堂讲授(2课时) 分组讨论(1课时)	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及时数	支撑课程目标
	<b>主要教学内容:</b> 1. 价格-现金流动机制理论; 2. 弹性分析理论; 3. 吸收分析理论; 4. 货币分析理论; 5. 政策配合调节理论。 <b>课程思政融合(分组讨论):</b> 中国的国际收支政策现状	认识各种理论的贡献和局限性。		
4	<b>教学重点:</b> 外汇与汇率的基本概念 <b>教学难点:</b> 直接标价法、间接标价法的概念及转换。 <b>主要教学内容:</b> 1. 外汇和汇率的概念; 2. 汇率的种类及计算方式; 3. 直接标价法和间接标价法的转换; 4. 汇率的决定及其变动。 <b>分组讨论:</b> 经济增长是否有利于国家的发展?	掌握外汇的概念、汇率的概念、外汇的种类和作用,理解汇率的决定和变动。	课堂讲授(2课时) 分组讨论(1课时)	课程目标2
5	<b>教学重点:</b> 不同汇率制度下,汇率变动对经济的影响; <b>教学难点:</b> 固定汇率制和浮动汇率制的利弊分析; <b>主要教学内容:</b> 1. 汇率变动对经济的影响; 2. 汇率制度。 <b>课程思政融合(分组讨论):</b> 人民币汇率升值的影响因素有哪些?	熟悉按照不同标准划分的各种汇率种类及其相互关系;理解固定汇率制和浮动汇率制的内涵和各种表现形态。	课堂讲授(2课时) 分组讨论(1课时)	课程目标2
6	<b>教学重点:</b> 外汇及汇率相关计算 <b>教学难点:</b> 三地套汇问题 <b>主要教学内容及模拟操作:</b> 1. 外汇问题基本考点及类型; 2. 应用案例分析(进出口商);	通过具体的试题,使学生了解当下国际金融课程热点问题及解题思路,在巩固本学期所学的基础内容的基础上,发散思维,灵活运用,触类旁通。	课堂讲授(2课时) 分组讨论(1课时)	课程目标2

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及时数	支撑课程目标
	3. 三地套汇问题			
7	<p><b>教学重点:</b> 汇率相关理论的介绍</p> <p><b>教学难点:</b> 一价定律、购买力平价理论、利率平价理论、资产市场理论。</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 国际收支理论;</li> <li>2. 购买力平价理论;</li> <li>3. 利率平价理论;</li> <li>4. 现代远期汇率决定理论;</li> <li>5. 资产市场理论</li> </ol> <p><b>课程思政融合(分组讨论):</b> 中国汇率制度的发展趋势</p>	<p>熟练掌握和运用购买力平价理论;</p> <p>熟练掌握和运用利率平价理论;</p> <p>掌握资产市场理论中汇率的货币论和汇率的超调模式。</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p> <p>分组讨论(1课时)</p>	课程目标2
8	<p><b>教学重点:</b> 国际金融市场的概念和构成; 欧洲货币市场的概念及特点; 国际金融组织的构成。</p> <p><b>教学难点:</b> 欧洲货币与货币的区别与联系;</p> <p><b>教学内容:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 国际金融市场概述;</li> <li>2. 欧洲货币市场;</li> <li>3. 全球性国际金融组织;</li> <li>4. 区域性国际金融组织。</li> </ol> <p><b>分组讨论:</b> 离岸经营是好策略么?</p>	<p>掌握国际金融市场的概念和构成,重点掌握国际货币市场、国际资本市场的组成、欧洲货币市场的概念、特点和作用。</p> <p>了解IMF、世界银行集团以及亚洲开发银行成立的背景与宗旨、组织形式。</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p> <p>分组讨论(1课时)</p>	课程目标3
9	<p><b>教学重点:</b> 传统外汇交易的操作原理;</p> <p><b>教学难点:</b> 即期外汇交易的报价;远期汇率的标价方法及计算。</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 外汇市场的概念及运作方式;</li> <li>2. 即期外汇交易的概念及运作方式;</li> <li>3. 远期外汇交易的概念。</li> </ol>	<p>了解外汇市场的组成、发展及其作用;</p> <p>熟练掌握不同类型的外汇交易的操作原理和特点。</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p> <p>分组讨论(1课时)</p>	课程目标3
10	<p><b>教学重点:</b> 传统外汇交易的操作原理;</p> <p><b>教学难点:</b> 即期外汇交易的报价;远期汇率</p>	<p>熟练掌握不同类型的外汇交易的操作原理和特点。</p>	<p>课堂讲授(2课时)</p> <p>分组讨论(1课时)</p>	课程目标3

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及时数	支撑课程目标
	的标价方法及计算；远期汇率升贴水的计算；择远期外汇交易。 <b>主要教学内容：</b> 1. 外汇市场的概念及运作方式； 2. 远期外汇交易的概念及运作方式。			
11	<b>教学重点：</b> 外汇掉期 <b>教学难点：</b> 进出口报价和掉期交易的原理 <b>主要教学内容：</b> 1. 外汇掉期交易； 2. 套汇交易； 3. 套利交易。	了解外汇市场的组成、发展及其作用；熟练掌握不同类型的外汇交易的操作原理和特点。	课堂讲授（2课时） 分组讨论（1课时）	课程目标 3
12	<b>教学重点：</b> 外汇期货交易的概述 <b>教学难点：</b> 外汇期货交易的基本特点 <b>主要教学内容：</b> 1. 外汇期货交易； 2. 外汇期货交易与远期外汇交易的异同。	正确理解外汇期货、期权及互换交易的含义和特点、基本原理；掌握远期外汇交易、外汇期货交易和外汇期权交易之间的异同；	课堂讲授（2课时） 分组讨论（1课时）	课程目标 3
13	<b>教学重点：</b> 外汇期权交易 <b>教学难点：</b> 期权交易和互换交易的特点 <b>主要教学内容：</b> 1. 外汇期权交易； 2. 互换交易； 3. 期权交易和期货交易的异同。 <b>真实业务操作及分组讨论：</b> 投机货币可行么？	正确理解外汇期货、期权及互换交易的含义和特点、基本原理；掌握远期外汇交易、外汇期货交易和外汇期权交易之间的异同；	课堂讲授（2课时） 分组讨论（1课时）	课程目标 3
14	<b>教学重点：</b> 国际融资的方式 <b>教学难点：</b> 国际信贷融资和国际贸易融资 <b>主要教学内容：</b> 1. 国际信贷融资； 2. 国际贸易融资； <b>课程思政融合（创新创业大赛）：</b> 金融全球化背景下中国企业未	了解国际融资的模式，重点掌握国际信贷融资和国际贸易融资	课堂讲授（2课时） 分组讨论（1课时）	课程目标 4

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及时数	支撑课程目标
	来发展前景。			
15	<b>教学重点:</b> 国际货币体系概述 <b>教学难点:</b> 欧洲货币一体化进程 <b>主要教学内容:</b> 1. 国际货币体系概述; 2. 国际货币制度的演进; 3. 欧洲货币一体化	了解国际货币体系及国际货币制度的演进	课堂讲授 (2 课时) 分组讨论 (1 课时)	课程目标 4
16	<b>教学重点:</b> 国际资本流动 <b>教学难点:</b> 了解巴塞尔协议的内容及亚投行的职能与业务 <b>主要教学内容:</b> 1. 巴塞尔协议的内容; 2. 国际货币危机; <b>课程思政融合 (分组讨论):</b> 亚投行的职能与业务?	了解国际资本流动及不同类型的货币危机; 了解巴塞尔协议的内容及亚投行的职能与业务	课堂讲授 (2 课时) 分组讨论 (1 课时)	课程目标 4

### 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例(%)
		课堂表现 10%	团队作业 20%	小组课题 20%	期末考核 50%	
1	目标 1	2%	4%	4%	10%	20%
2	目标 2	2%	4%	4%	20%	30%
3	目标 3	2%	4%	4%	10%	20%
4	目标 4	4%	8%	8%	10%	30%
合计		<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式				<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input checked="" type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明)。		

## 六、教材及参考资料

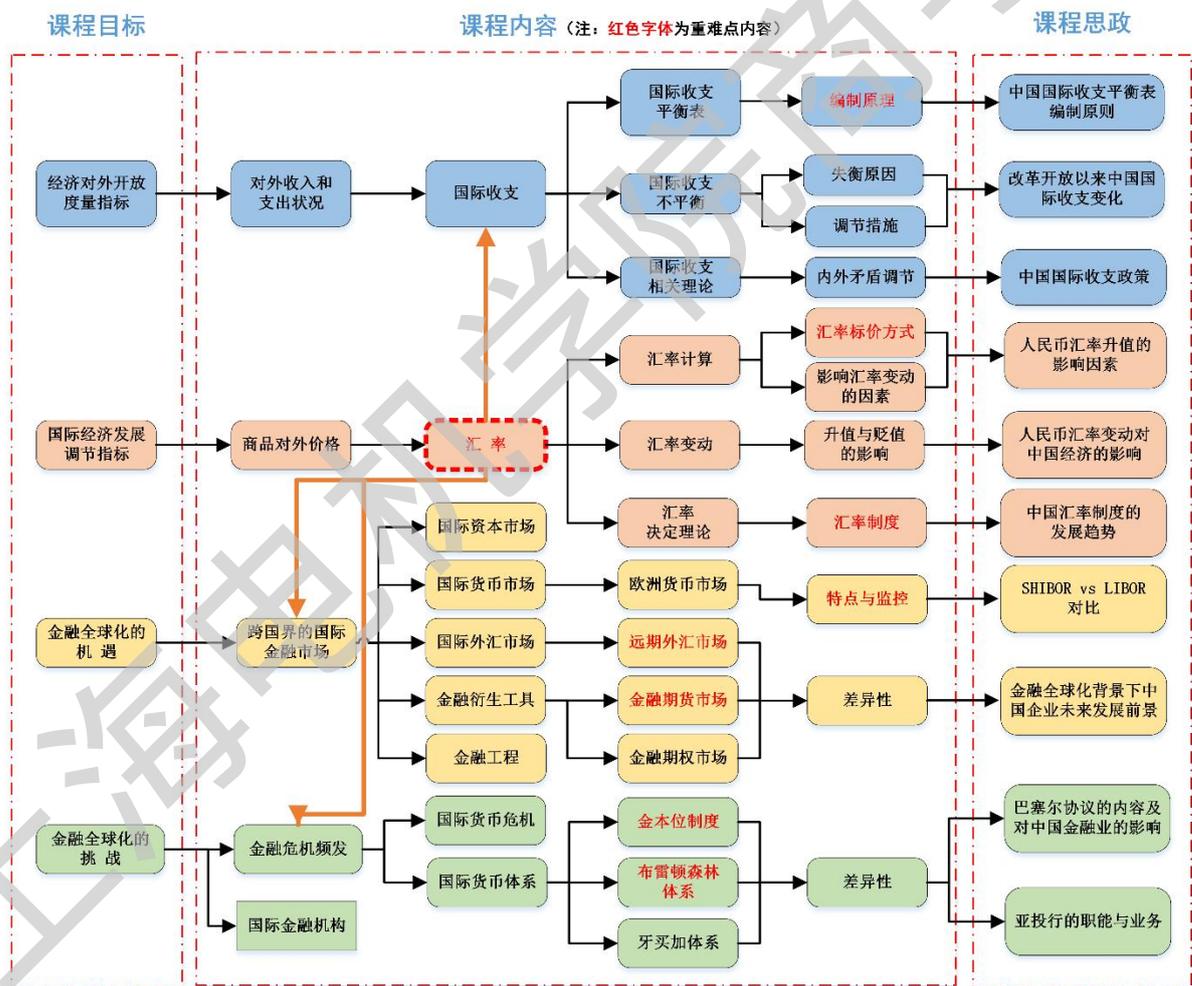
### (一) 课程教材

王洋, 卢仁祥, 《国际金融理论与实务》, 中国财政经济出版社, 2023年1月。

### (二) 参考教材及网站

1. 陈雨露, 《国际金融》(第六版), 中国人民大学出版社, 2019年。
2. 刘园, 《国际金融》(第四版), 北京大学出版社, 2023年。
3. 姜波克, 《国际金融新编》(第六版), 复旦大学出版社, 2021年。
4. 课程网站: <https://mooc1.chaoxing.com/course/215857053.html>

### (三) 课程知识图谱



编写人: 王洋 审核人: 韩栋 审批人: 王玉芳 审批日期: 2022.02.22

附件：作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
作业 1	课程目标 1	掌握经济对外开放度量的相关指标,了解国际收支平衡表的编制方式及内容	知识及概念掌握全面,运用得当;解题过程正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;解题过程基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;解题过程中存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;解题过程错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2	掌握国际经济发展的调节指标,熟练运用所学知识进行汇率计算	知识及概念掌握全面,运用得当;解题过程正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;解题过程基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;解题过程中存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;解题过程错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 3	了解金融全球化的机遇,掌握金融衍生产品的内涵及未来前景	知识及概念掌握全面,运用得当;解题过程正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;解题过程基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;解题过程中存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;解题过程错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 4	了解金融全球化的挑战,了解国际货币体系的发展及金融危机的产生原理	知识及概念掌握全面,运用得当;解题过程正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过 90%,书写清晰。	知识及概念掌握较全面,能够运用;解题过程基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;解题过程中存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;解题过程错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/4



	理层的社会责任，了解中国税务制度的大学生。	税收的区别。	
	培养学生理解我国“一带一路”的国家政策并理解中国作为发展中国家帮助和带领其他国家经济发展的策略。	“一带一路”的投资分析	案例教学并撰写报告，最后进行演讲
	培养学生理解诚实公正、诚信守则的金融职业道德和规范，并能在实践中自觉遵守。	债券投资分析	案例教学
产教融合设计 （*产教融合类课程简述教学过程与产教元素的融合）	产教融合目标	教学内容	教学方法
	/	/	/

## 二、课程简介

该门课程为金融学的入门课程之一。该门课程从公司这种所有制形式入手，解读公司的投资决策、融资决策以及分配决策的内在逻辑，探索公司价值实现路径。课程主要内容包含公司理财概论、货币时间价值、利率和债券估值、股票估价、净现值和其他投资准则、财务杠杆和资本结构政策、股利和股利派发政策、短期财务与计划、长期财务计划与增长等内容。本课程从公司这种所有制形式入手，解读公司的投资决策、融资决策以及分配决策的内在逻辑，探索公司价值最大化的实现路径。本门课程的特点在于，用浅显的语言解释复杂的金融学理论，同时用 Excel 和金融计算器实现公司金融学涉及到的计算与模型构建，从而突出金融学理论的应用性。学习完本门课程，学员将能够熟练使用相关知识对杠杆公司以及投资项目进行估值，同时从理论上能够深入地理解公司的资本结构以及股利政策对公司价值的影响。本门课程为金融学的入门课程之一，适于任何对金融学有兴趣的人士学习。学习本门课程有助于学员通过 CPA 和 CFA 等考试。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

### 专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1：通过了解公司金融概念、目标与内容，掌握货币时间的时间价值内涵，学会应用计算终值与现	指标点 2-4：能够在众多价值评估方法中根据企业的特征和行业特点选择恰当合适的	毕业要求 2：应用能力

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
	值于投融资活动中公司价值评估的方案的选择。培养学生实现解决企业投资融方案的设计及风险收益计算的能力。	投融资评估的方案。具有解决投资方案选择和风险度量等复杂问题的能力。	
2	目标 2: 掌握公司投资活动中的资本预算方法, 培养学生构思解决现金流法对企业价值进行估算的能力。掌握债券价值的计算方式。	指标点 2-3: 能够具有逻辑思辨的对企业进行估值并对不同风险下投资方案的选择提出相应对策或解决方案。懂得糅合多种评估方案并根据综合方案最大限度的估算出企业的真实价值。能够发现、辨析、评价本企业真实价值, 形成个人判断、见解。	毕业要求 2: 创新能力
3	目标 3: 了解计算公司的资本成本, 掌握公司资本结构理论。学会分析公司的股权结构和金融状况并合理制定公司的股利政策, 明确公司股利分配对公司内部融资的作用。培养学生掌握公司长期与短期中的主要融资方式的能力。	指标点 2-2: 能够扎实的掌握公司股权分析并根据分析制定相应的股利政策。了解金融专业及相关领域的最新动态和发展趋势。	毕业要求 2: 学科知识
4	目标 4: 理解内部资金管理理论并应用所学知识建立财务预测模型, 学会公司内部财务管理方法的能力。	指标点 2-5: 指标点 2-5: 能运用金融计算器计算及计算机建模对公司内部财务预算进行估计并据此对融资决策作出决策。掌握公司内部财务管理方法。	毕业要求 2: 信息应用

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

注: 教学内容应至少包含 3 个思政融合点, 产教融合类课程应至少包含 1 个产教融合点。

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
1	<b>教学重点:</b> 财务管理的目标、经理和所有者之间的利益冲突 <b>教学难点:</b> 无 <b>主要教学内容:</b> 公司理财与财务经理、企业组织形态、财务管理的目标、代理问题与公司控	了解普通股所有人的权利以及委托书争夺战的意义; 了解优先股的特点; 了解纽约证券交易所及纳斯达克市场。理解代理问题并理解大型公司因为金融市场的存在而被增强。	课堂讲授 (2 课时)	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及时数	支撑课程目标
	制、金融市场与公司 <b>思政融合点：</b> 不同企业组织形式的合理避税方式及如何正确的对待政府征税			
2	<b>教学重点：</b> 投资项目的终值、未来收益的现值、一项投资的价值增长到期望值所需要的时间的计算 <b>教学难点：</b> 计算投资回报 <b>主要教学内容：</b> 终值和负利、现值和贴现、终值和现值的进一步讲解 <b>思政融合点：</b> “一带一路”属于投融资兼并的复杂项目，以此为例来进行案例讨论。让每组学生选择一个国家的“一带一路”进行分析并撰写报告，最后进行演讲。	掌握投资方案评估方法净现值法；掌握投资方案评估方法投资回收期法；掌握投资方案评估方法贴现回收期法；掌握投资方案评估方法平均会计报酬率法；掌握投资方案评估方法内部报酬率法；理解投资方案评估方法修正的内部报酬率；理解投资方案评估方法获利能力指数。	课堂讲授（4课时）	课程目标 1
3	<b>教学重点：</b> 债券特征和债券分类、债券类别 <b>教学难点：</b> 重要的债券特征、买入价和卖出价 <b>主要教学内容：</b> 债券和债券估值、债券的其他特征、债券评级、一些不同类型的债券、债券市场、通货膨胀和利率、债券收益率的决定因	掌握通过现金流量贴现法计算债券价格和收益率的方法；理解债券的价值和利率呈反向变动的关系；了解债券的各种不同特点在“债券契约”中；了解债券评级的方法；了解债券交易透明度低原因以及大部分债券交易在OTC市场；理解债券收益率反映了	课堂讲授（4课时）	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
	素 <b>思政融合点:</b> 培养学生理解诚实公正、诚信守则的金融职业道德和规范,并能在实践中自觉遵守。	6种不同因素的影响		
4	<b>教学重点:</b> 净现值标准是评估各种拟用投资方案的最佳方法的原因、贴现回收期法则和它的一些缺点 <b>教学难点:</b> 使用陈述对股票股价、选举公司董事的不同方法、如何根据未来股利和股利增长率来估计股票价格 <b>主要教学内容:</b> 普通股估价、普通股和优先股的一些特点、股票市场、净现值、回收期法则、贴现回收期	掌握投资方案评估方法净现值法;掌握投资方案评估方法投资回收期法;掌握投资方案评估方法贴现回收期法;掌握投资方案评估方法平均会计报酬率法;掌握投资方案评估方法内部报酬率法;理解投资方案评估方法修正的内部报酬率;理解投资方案评估方法获利能力指数	课堂讲授(6课时)	课程目标2
5	<b>教学重点:</b> 获利能力指数和净现值之间的关系、资本预算实务 <b>教学难点:</b> 内部报酬率标准和它的优缺点、修正的内部报酬率 <b>主要教学内容:</b> 平均会计报酬率法、内部报酬率法、修正的内部报酬率、获利能力指数和净现值之间的关系、资本预算实	掌握投资方案评估方法平均会计报酬率法、掌握投资方案评估方法内部报酬率法、理解投资方案评估方法修正的内部报酬率、理解投资方案评估方法获利能力指数。	课堂讲授(6课时)	课程目标2

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
	务			
6	<p><b>教学重点:</b> 债券特征和债券分类、重要的债券特征和债券类别、买入价和卖出价</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>主要教学内容:</b> 债券和债券估值、债券的其他特征、债券评级、一些不同类型的债、债券市场、通货膨胀和利率、债券收益率的决定因素</p>	掌握投资方案评估方法净现值法、掌握投资方案评估方法投资回收期法、掌握投资方案评估方法贴现回收期法、掌握投资方案评估方法平均会计报酬率法、掌握投资方案评估方法内部报酬率法、理解投资方案评估方法修正的内部报酬率、理解投资方案评估方法获利能力指数	课堂讲授（6 课时）	课程目标 2
7	<p><b>教学重点:</b> 资本结构和权益资本成本、考虑公司税的 MM 第一定理、MM 的第二定理、破产程序要点</p> <p><b>教学难点:</b> MM 的第二定理</p> <p><b>主要教学内容:</b> 资本结构和权益资本成本、考虑公司税的 MM 第一定理和 MM 的第二定理、破产成本、最优资本结构、重谈饼图、啄食顺序理论、观察到的资本结构、破产程序概览</p>	理解一家公司债务和权益的最优资本结构；理解引进破产相关成本后，这些成本降低了债务融资的吸引力。；理解啄食理论认为企业将会尽可能地采用内部融资，然后在需要的时候进行债务融资；了解考察实际资本结构时发现的两个规律	课堂讲授（6 课时）	课程目标 3
8	<p><b>教学重点:</b> 股利的种类以及股利如何支付、围绕股利政策决策的问题、为什么股份回购是股利的一种替代</p>	了解股利政策是不相关的；了解人们偏好低股利的重要原；理解偏好高股利的群体，也有些偏好低股利的群体。理解群落效应。理解股票回	课堂讲授（4 课时）	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
	<p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>主要教学内容:</b> 现金股利和股利派发、股利政策有影响么、偏爱低股利的真实世界因素、偏爱高股利的真实世界因素的一个解、股票回购: 现金股利的替代方案、股利与股利派发政策: 已知的与未知的、股票股利和股票分析</p>	<p>购有很大税负优惠。理解股利主要集中在一小部分规模较大, 存续时间较长的公司中, 并且股票回购的规模持续增长。</p>		
9	<p><b>教学重点:</b> 经营和现金周期及其重要性、资产负债表上的资金来源及用途、短期财务计划的必要性</p> <p><b>教学难点:</b> 短期财务政策不同类型</p> <p><b>主要教学内容:</b> 现金和净营运资本的追溯、经营周期和现金周期、短期财务政策的某些方面、现金预算、短期借款、短期财务计划</p>	<p>了解流动资产和流动负债在公司的短期经营活动中和现金周期中如何产生的。理解短期现金流管理要使得两种成本最小化, 分别是持有成本和短缺成本; 掌握通过运用现金预算来确定短期财务需求的方法</p>	<p>课堂讲授 (4 课时)</p>	<p>课程目标 3</p>
10	<p><b>教学重点:</b> 如何计算为支持企业增长需要筹集的外部资金、企业增长的决定因素</p> <p><b>教学难点:</b> 如何应用销售百分比法</p> <p><b>主要教学内容:</b> 什么是财务计划、财务计划制</p>	<p>掌握制作财务计划的方法; 理解财务计划都是以增长率为目标制定出来的。理解财务计划的第二个缺陷是会计报表的准确性间接决定了财务计划的准确性。</p>	<p>课堂讲授 (6 课时)</p>	<p>课程目标 4</p>

序号	教学内容/教学环节	学生学习预期成果	授课方式及学时	支撑课程目标
	订模型：初步探讨、销售收入百分比法、外部融资与增长关于财务计划制定模型的一些警示			

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例(%)
		作业 20%	案例分析及演讲 20%	研究分析报告 20%	期末考核 40%	
1	目标 1	5%	10%		10%	25%
2	目标 2	5%		10%	10%	25%
3	目标 3	5%	10%		10%	25%
4	目标 4	5%		10%	10%	25%
合计		<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>40%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。				

注：各类考核评价的具体评分标准见《附件：各类考核及评价标准表》

## 六、教材及参考资料

### (一) 课程教材

刘淑莲 牛彦秀主编，《公司金融》第三版，北京大学出版社，2020.11，21 世纪经济与管理规划教材，财务管理系列

### (二) 参考教材及网站

1.《公司金融》(原书第 12 版) 理查德 A.布雷利 著、赵冬青译,机械工业出版社,2017.07.06,

第一版

2. 《公司金融：金融工具、财务政策和估值方法的案例实践》，保罗·阿斯奎思，劳伦斯 A. 韦斯 著，鲍栋 刘寅龙 译，机械工业出版社，2018.01.15， 第一版
3. 《公司金融》(第 4 版)，朱叶 著，复旦大学出版社，2018.04.01
4. 《公司金融》(原书第 11 版)，斯蒂芬 A.罗斯，伦道夫 W.威斯特菲尔德， 布拉德福德 乔丹 著 吴世农 等译 机械工业出版社，2017.07.01，
5. 《公司估值》(第 1 版)，大卫· 弗里克曼， 雅各布· 托勒， 注册估值分析师协会著， 机械工业出版社，2017.09.20

编写人：黄彦菁 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2023.06

附件：各类考核与评价标准表（注：可根据考核类型和内容的实际情况调整）

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
作业 1	课程目标 1:	通过了解公司金融概念、目标与内容，掌握货币时间的价值内涵。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2:	掌握公司投资活动中的资本预算方法。掌握债券价值的计算方式。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 3:	了解计算公司的资本成本，学会分析公司的股权结构和金融状况并合理制定公司的股利政策。能够根据公司金融状况选择适合的短期和长期融资方案。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 4		知识及概念掌握全	知识及概念掌握较	知识及概念掌握程	没有掌握知识及概	1/4

			面,运用得当;解题过程正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过90%,书写清晰。	全面,能够运用;解题过程基本正确、完整,答案正确率超过75%。	度一般,不能正确运用;解题过程中存在错误,答案正确率超过60%。	念,不会运用基本原理及方法;解题过程错误且不完整,答案正确率低于60%。	
--	--	--	--	---------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------	--

## 二、案例分析及演讲标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
案例分析 1	课程目标 1	能借助能够在众多价值评估方法中根据企业的特点和行业特征选择恰当的投融资评估方案和风险度量方法。	1. 能够运用自己的语言对所分析的企业及企业特点和行业特征进行综合介绍且熟练运用办公软件对数据进行整理成图表。 2. 选择恰当的评估方式并且评估结果正确,风险度量方法恰当。	1. 能用自己的语言对所分析的企业及企业特点和行业特征进行综合介绍。 2. 选择的评估方式正确一半及以上并且评估结果区间范围较小,风险度量方法恰当。	1. 简单罗列和拼凑相关行业背景和企业概况无特征分析。 2. 择的评估方式正确一半及以上并且评估结果区间范围适中,风险度量方法恰当。	1. 基本无相关行业背景和企业概况无特征分析。 2. 择的评估方式和企业特征及行业特点毫无关联。评估结果脱离正确区间范围过大,风险度量方法去不恰当且结果不正确。	1
案例分析 2	课程目标 3	能够运用财务建模和公司股权专业知识基础对公司金融状况进行分析并进行建模分析,根据分析结果制定相对的股利政策。	1. 能够运用自己的语言对标的公司的财务分析结果进行介绍且分析结果正确,采用的财务指标正确。	1. 能够运用自己的语言对标的公司的财务分析结果进行介绍且分析结果大部分正确,采用的财务指	1. 能够运用自己的语言对标的公司的财务分析结果进行介绍且分析结果基本正确,采用的财务指标大	1. 能够运用自己的语言对标的公司的财务分析结果进行介绍且分析结果不正确,采用的财务指标不正	1

			2. 根据财务分析结果选择正确恰当的股利政策。	标正确。 2. 根据财务分析结果选择正确恰当的股利政策	部分正确。 2. 根据财务分析结果选择正确恰当的股利政策	确。 2. 根据财务分析结果选择不正确的股利政策	
--	--	--	-------------------------	--------------------------------	---------------------------------	-----------------------------	--

### 三、研究报告考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
研究报告 1	课程目标 2	掌握资本预算的方法和使用现金流法对企业价值进行估算的方法。掌握债券价值的计算方法。	1. 能独立进行资本预算和使用 DCF 法对企业进行估值。能够熟练金融计算器或软件对债券不同的收益率进行计算。根据计算结果对公司真实价值进行综合分析并得出正确的结果。 2. 报告格式规范,符合撰写格式要求,报告条理性及文字叙述好。	1. 能进行资本预算和使用 DCF 法对企业进行估值。能够较为熟练金融计算器或软件对债券不同的收益率进行计算。根据计算结果对公司真实价值进行综合分析并得出部分正确的结果。 2. 报告格式较规范,符合撰写格式要求,报告条理性及文字叙述较好。	1. 在小组或教师的帮助下能进行资本预算和使用 DCF 法对企业进行估值。使用金融计算器或软件不太熟练。根据计算结果对公司真实价值进行综合分析并得出少量正确的结果。 2. 报告格式一般,偶有不规范之处,报告条理性及文字叙述一般。	1. 无法掌握资本预算和使用 DCF 法对企业进行估值。不会使用金融计算器或软件。无法得出计算结果或者完全错误。 2. 报告书写潦草,内容不完整或过少,报告条理性及文字叙述差。	1

<p style="text-align: center;"><b>研究报告</b> 2</p>	<p>课程目标 4</p>	<p>掌握建立财务预测模型的方法并懂得短期现金管理办法。根据公司的资金管理办法优化信用结构。</p>	<p>1. 能独立进行公司现金管理分析且结果正确并根据分析结果优化公司信用结构。 2. 报告格式规范，符合撰写格式要求，报告条理性及文字叙述好。</p>	<p>1. 在小组同学帮助下能够进行公司现金管理分析且结果正确并根据分析结果优化公司信用结构。 2. 报告格式较规范，符合撰写格式要求，报告条理性及文字叙述较好。</p>	<p>1. 在教师和小组同学的帮助下进行公司现金管理分析且结果较为正确并根据分析结果优化公司信用结构。 2. 报告格式一般，偶有不规范之处，报告条理性及文字叙述一般。</p>	<p>1. 无法完成公司现金管理分析且结果不正确并无法根据分析结果优化公司信用结构。 2. 报告书写潦草，内容不完整或过少，报告条理性及文字叙述差。</p>	1
--	---------------	--	--	---	---	--	---

#### 四、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 40%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释题、简答题、论述题、计算题和综合案例分析题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用公司金融分析及公司投融资管理及管理的基本概念、基本原理和分析方法进行设计解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括综合案例分析的方案，实现公司金融技术分析和解决投融资复杂方案及规避风险提升公司信用度的考核。



	培养学生终身学习的意识，不断更新知识，勇于接受社会挑战	在介绍功能性贬值和经济性贬值时，功能性贬值是由设备功能落后引起的，经济性贬值是由外界因素引起的，通过该知识点可以教育学生不仅要加强个人学习与能力培养，也要勇于适应社会变革与挑战。通过把物理寿命、经济寿命、技术寿命类比为人的相关寿命，教育学生养成健康生活、终身学习的习惯和继承尊老爱幼的中华民族传统美德。	案例分析
	培养学生的职业道德	《资产评估职业道德准则》对资产评估师的基本遵循、专业性、独立性等方面做出的明确规定，如要求资产评估机构及其资产评估专业人员应当诚实守信，勤勉尽责，谨慎从业，坚持独立、客观、公正的原则，不得出具或者签署虚假资产评估报告或者有重大遗漏的资产评估报告；要求资产评估专业人员应当遵守法律、行政法规和资产评估准则；要求资产评估专业人员应当自觉维护职业形象，不得从事损害职业形象的活动。这些要求不仅是对资产评估专业人员的要求，而是从事任何一个行业、在任何一个单位都必须这些原则，通过该知识点引导学生主动提高职业能力、模范遵守法律法规、做好本职工作。	案例分析

## 二、课程简介

《资产评估》是经济管理类专业课程之一，主要讲述资产评估的基本方法及其在企业资产评估实务中的应用，教学内容包括机器设备评估、房地产评估、无形资产评估以及企业作为整体的价值评估。通过学习本课程，使学生对资产评估的基本理论，评估业务实践有较全面的认识和理解，掌握成本法、市场法、收益法等基本评估方法的思路和应用程序，能灵活运用基本的评估方法对机器设备、房地产、无形资产和企业价值等进行评估，为资产评估实务工作打下坚实的基础。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

### 专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	毕业要求
1	课程目标 1：了解资产评估基本要素，掌握资产评估三大评估方法，学会在不同评估技术思路下择取相应的评估方法。	毕业要求 4：应用能力

序号	课程目标	毕业要求
2	课程目标 2: 掌握三类评估方法在不同资产评估中的具体应用。	毕业要求 4: 应用能力
3	课程目标 3: 掌握资产评估报告的编制和披露; 了解资产评估执业规范体系及资产评估准则。	毕业要求 4: 应用能力

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> (1) 资产评估市场法的含义、基本前提、适用范围、基本程序和具体应用; (2) 资产评估收益法的含义、基本前提、适用范围、基本程序和具体应用; (3) 资产评估成本法的含义、基本前提、适用范围、基本程序和具体应用。</p> <p><b>教学难点:</b> (1) 市场法中可比因素的分析与确定; 根据可比因素对评估对象的价值调整; 收益法中折现率与资本化率的确定。(3) 更新重置成本与复原重置成本的区别及其对功能性贬值处理的意义。</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 资产评估的产生; 资产评估的基本要素、种类及特点 (2) 资产评估的目的与价值类型; 资产评估的假设与原则; 资产评估程序 (3) 资产评估的三种评估方法。(4) 评估方法的选择</p> <p><b>思政融合点:</b> 在介绍收益法中收益率的确定时, 收益率等于无风险利率加风险报酬率, 而风险报酬率的确定与资产面临的风险是相对应的, 收益率高也就意味着风险大。通过此知识点教育学生理性认识投资风险, 不盲目相信低风险高收益, 防止陷入类似“庞氏骗局”的金融诈骗。</p>	课堂讲授、案例分析 (10 课时)	了解资产评估的发展与现状, 理解并掌握资产评估的基本要素、种类和特点; 理解并掌握资产评估的目的与价值类型、假设和原则、评估程序; 理解并掌握资产评估的市场法、成本法及收益法的应用; 理解并掌握三种资产评估方法各自适应的前提和应用条件	课程目标 1
2	<p><b>教学重点:</b> (1) 成本法在机器设备评估中的具体应用; (2) 市场法和成本法在房地产评估中的具体应用; (3) 企业价值的评估</p> <p><b>教学难点:</b> (1) 机器设备评估中</p>	课堂讲授、案例分析 (14 课时) 分组讨论 (2 课时)	了解机器设备的概念与范围、技术经济特点, 理解并掌握机器设备评估中的成本	课程目标 2

	<p>重置成本与功能性贬值的测算；</p> <p>(2) 运用市场法评估房地产价值时对参照物价值的修正处理；(3) 收益法中净收益与资本化率的确定。</p> <p><b>教学内容：</b>(1) 机器设备评估概述，机器设备评估的成本法和市场法应用。(2) 房地产评估概述，房地产评估的收益法、成本法、市场法应用。(3) 无形资产评估概述，无形资产评估方法，技术类无形资产评估，商标权评估及商誉评估。(4) 企业价值评估概述，企业价值评估的特点与范围；不同方法在企业价值评估中的应用</p> <p><b>思政融合点：</b>在介绍功能性贬值和经济性贬值时，功能性贬值是由设备功能落后引起的，经济性贬值是由外界因素引起的，通过该知识点可以教育学生不仅要加强个人学习与能力培养，也要勇于适应社会变革与挑战。通过把物理寿命、经济寿命、技术寿命类比为人的相关寿命，教育学生养成健康生活、终身学习的习惯和继承尊老爱幼的中华民族传统美德。</p>	<p>分组讨论 (2 课时)</p>	<p>法、市场法和收益法的应用；熟悉房地产的特点，理解并掌握房地产评估中收益法、成本法、市场法的应用；了解无形资产的概念、特征及内容，理解并掌握各种评估方法在无形资产评估中的应用；理解企业价值评估的范围与程序，理解并掌握各类评估方法在企业价值评估中的应用。</p>	
3	<p><b>教学重点：</b>资产评估报告书的内容与编制要求；资产评估报告书的编制步骤。</p> <p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>教学内容：</b>(1) 资产评估报告的概念与使用 (2) 资产评估报告的内容与编制。</p>	<p>课堂讲授 (2 课时)</p>	<p>资产评估报告概述，了解企业评估报告的基本概念与内容；理解并掌握资产评估报告的编制、要求和使用的。</p>	<p>课程目标 3</p>
4	<p><b>教学重点：</b>国际与国内资产评估准则</p> <p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>教学内容：</b>资产评估执业规范体系与资产评估基本准则。</p> <p><b>思政融合点：</b>《资产评估职业道德准则》对资产评估师的基本遵循、专业性、独立性等方面做出的明确规定，如要求资产评估机构及其资产评估专业人员应当诚实守信，勤勉尽责，谨慎从业，</p>	<p>课堂讲授 (2 课时)</p>	<p>了解我国资产评估法律规范及评估准则；了解国外资产评估准则。</p>	<p>课程目标 3</p>

	<p>坚持独立、客观、公正的原则，不得出具或者签署虚假资产评估报告或者有重大遗漏的资产评估报告；要求资产评估专业人员应当遵守法律、行政法规和资产评估准则；要求资产评估专业人员应当自觉维护职业形象，不得从事损害职业形象的活动。这些要求不仅是对资产评估专业人员的要求，而是从事任何一个行业、在任何一个单位都必须这些原则，通过该知识点引导学生主动提高职业能力、模范遵守法律法规、做好本职工作。</p>			
--	---	--	--	--

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例 (%)
		作业 10%	课堂答辩及表现 10%	测验 20%	期末考核 60%	
1	目标 1	2%	2%	4%	10%	18%
2	目标 2	6%	6%	12%	40%	64%
3	目标 3	2%	2%	4%	10%	18%
合计		<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。				

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《资产评估》（第二版），俞明轩、王逸玮，中国人民大学出版社，2020年11月

### (二)参考教材及网站

1. 《资产评估学教程》（第七版），乔志敏、王小荣，中国人民大学出版社，2020年7月
2. 《资产评估学教程》（第六版），朱萍，上海财经大学出版社，2020年7月
3. 《资产评估学》（第二版），何雨谦、韦芳，东北财经大学出版社，2019年10月
4. 《资产评估典型案例分析》，姚维保、金焱，经济科学出版社，2021年5月
5. 中国资产评估协会；<http://www.cas.org.cn/>

编写人：韩栋 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	了解资产评估基本要素，掌握资产评估三大评估方法，学会在不同评估技术思路下择取相应的评估方法。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5
作业 2	课程目标 2	掌握三类评估方法在不同资产评估中的具体应用。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	3/5
作业 3	课程目标 3	掌握资产评估报告的编制和披露；了解资产评估执业规范体系及资产评估准则。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/5

## 二、课堂答辩及表现考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
课堂答辩及表现	课程目标 1	了解资产评估基本要素，掌握资产评估三大评估方法，学会在不同评估技术思路下择取相应的评估方法。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于60%。	1/3
课堂答辩及表现	课程目标 2	掌握三类评估方法在不同资产评估中的具体应用。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于60%。	1/3
课堂答辩及表现	课程目标 3	掌握资产评估报告的编制和披露；了解资产评估执业规范体系及资产评估准则。	知识及概念掌握全面，运用得当；回答问题正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过90%。	知识及概念掌握较全面，能够运用；回答问题基本正确、完整，答案正确率超过75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；回答问题存在错误，答案正确率超过60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；回答问题错误且不完整，答案正确率低于60%。	1/3

### 三、测验考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
测验	课程目标 1	了解资产评估基本要素,掌握资产评估三大评估方法,学会在不同评估技术思路下择取相应的评估方法。	知识及概念掌握全面,运用得当;回答问题正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面,能够运用;回答问题基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;回答问题存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;回答问题错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/5
测验	课程目标 2	掌握三类评估方法在不同资产评估中的具体应用。	知识及概念掌握全面,运用得当;回答问题正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面,能够运用;回答问题基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;回答问题存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;回答问题错误且不完整,答案正确率低于 60%。	3/5
测验	课程目标 3	掌握资产评估报告的编制和披露;了解资产评估执业规范体系及资产评估准则。	知识及概念掌握全面,运用得当;回答问题正确、完整,逻辑性强,答案正确率超过 90%。	知识及概念掌握较全面,能够运用;回答问题基本正确、完整,答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般,不能正确运用;回答问题存在错误,答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念,不会运用基本原理及方法;回答问题错误且不完整,答案正确率低于 60%。	1/5

### 四、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比: 采用闭卷笔试, 考试成绩 100 分, 占课程考核成绩的 60%。
- (2) 评定依据: 考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型: 可以包含选择题、填空题、判断题、名词解释、简答题和计算题。
- (4) 考试内容: 对学生综合运用资产评估的基本概念、基本原理和理论进行考核, 不仅

包括对各章节知识点的独立考核,还包括对运用相关评估方法对具体资产进行评估的能力进行考核。

上海电机学院商学院

# 《设备租赁》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：设备租赁					
	英文名称：Equipment Leasing					
课程代码	043674A1		课程性质	<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院		课程负责人	暴文强		
课程团队	韩栋、侯杜红、王三川					
授课学期	第六学期		学分/学时	2/32		
课内学时	32	理论学时	32	实验学时	实训（含上机）	
		实习		其他		
面向专业	经济与金融					
授课语言	中文					
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 （网站：_____） <input type="checkbox"/> 在线开放课程 （课程网站：_____）					
对先修的要求及先修课程	宏观经济学，微观经济学，投资学 本课程要求学生已理解经济学基本原理，概念。掌握经济金融学的交易理论和策略。同时具备一定的租赁基本知识					
对后续的支撑及后续课程	本课程是金融专业能力模块的基础课程，培养学生理解用技术手段开展金融租赁理解能力，为学生进一步学习和掌握租赁知识和技术的能力奠定基础，金融应用综合实验、毕业设计等课程。					
课程思政设计	课程思政目标		教学内容		教学方法	
	培养学生理解诚实公正、诚信守则		金融租赁安全		案例教学	
	培养学生理解金融对公众的安全、健康和福祉		大数据应用		案例教学	
	培养具有正确价值观，理解个人与社会的关系		风险管理与金融稳定		课堂教学	

## 二、课程简介

本课程是经济金融应用课程模块中的专业核心课程，以培养应用能力突出和具有创新素质的学生为目标，在教学内容上，将理论教学与实践教学有机地结合进行知识点讲解，注重培养学生综合应用的能力。设备租赁是技术科学与金融科学相结合的一门新兴的交叉边缘学科和应用性很强的学科。主要讲授技术经济的基本原理和分析评价方法，工程项目的可行性研究，技术创新的技术经济评价等内容。通过本课程的学习，使学生系统地掌握技

术经济学的基本理论和评价方法,运用经济理论和分析方法解决技术及设备管理方面的实际问题,发挥设备经济学理论对实践的指导作用。能够应用经济的理论和方法解决企业中设备更新分析和评价问题;能策划或领导价值工程方法在企业的新产品开发、降低成本活动等方面的开展和应用。学习该课程是培养高级管理人才和技术经济领域复合型人才综合素质的重要环节。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1: 学习本课程的基本要求是把理念和行为结合起来,将风险管理理论结合租赁业务的实践	使学生能够将所学的知识系统整合起来考虑融资租赁业务与风险管理问题,把租赁业务与风险从企业的内外部环境发展的高度来概括。	毕业要求 1: 问题分析
2	课程目标 2: 让学生全面了解这些创新商业模式,以及金融租赁公司面临的挑战和金融监管机构所关注的主要问题。	同学了解金融租赁如何影响我们的日常生活	毕业要求 2: 设计/开发解决方案
3	课程目标 3: 本课程的课程思政建设目标,通过问题导入,回应青年学生的关切和诉求。引导学生深入学习公司战略与风险管理的相关理论,强化学生对公司发展与国家发展战略规划关系及企业家精神与使命等内容的理解。	向学生传授知识的同时培养学生树立正确的价值观,培养家国情怀,树立文化自信。	毕业要求 3: 使用现代工具
4	课程目标 4: 能够应用经济的理论和方法解决企业中设备更新分析和评价问题;能策划或领导价值工程方法在企业的新产品开发、降低成本活动等方面的开展和应用。	使学生认知、体会到设备融资租赁业务与企业管理人员的行为是融合在一起的,内部风险控制是企业管理人员的职责所在。	毕业要求 4: 设计/开发解决方案

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<b>教学重点:</b> 租赁发展原因和简史 <b>教学难点:</b> 无 <b>教学内容:</b> 1, 了解早期租赁和创新支付工具 2, 掌握互联网金融租赁业务创新的基本类型	课堂讲授 (2 课时)	租赁发展原因和简史, 对金融科技有基本的概念和认识。	课程目标 1

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	3, 明确替代性网络租赁金融的概念与内容			
2	<p><b>教学重点:</b> 信息技术与租赁的内在联系, 理解金融科技的理论基础</p> <p><b>教学难点:</b> 信息技术与租赁的内在联系</p> <p><b>教学内容:</b> 1, 掌握信息不对称原理, 熟悉不确定性、风险、信息等基本概念 2, 掌握逆向选择和道德风险等主要的委托代理问题 3, 掌握共识的概念, 明确共识机制的涵义及其在租赁中的表现形式 4, 了解共享租赁的内涵、特征及其共识基础</p>	课堂讲授 (4 课时)	掌握信息技术与租赁在联系, 理解租赁科技的理论基础	课程目标 1
3	<p><b>教学重点:</b> 租赁经济与数字租赁设计原理</p> <p><b>教学难点:</b> 分布式记账和租赁经济</p> <p><b>教学内容:</b> 1, 了解分布式记账、区块链账本等基本概念 2, 了解主流的租赁机制设计 掌握虚拟租赁的资产本质 3, 了解数字租赁的一般设计原理</p> <p><b>思政融合点:</b> 在介绍租赁经济时, 采用案例教学的方式, 培养学生理解诚实公正、诚信守则, 培养具有正确价值观的大学生</p>	课堂讲授 (4 课时)	掌握租赁经济与数字租赁设计原理。	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时	学生学习预期成果	支撑课程目标
4	<p><b>教学重点:</b> 租赁大数据与机器学习原理</p> <p><b>教学难点:</b> 机器学习与其他相关概念的辨析</p> <p><b>教学内容:</b> 1, 可以掌握大数据租赁的特征; 2, 了解大数据租赁可视化、大数据分布式并行计算 3, 掌握租赁大数据的数据获取方式、预处理方法以及关联分析初步知识</p>	课堂讲授 (4 课时)	掌握租赁监督学习、非租赁的概念及种类	课程目标 3
5	<p><b>教学重点:</b> 现代银行的金融租赁</p> <p><b>教学难点:</b> 租赁科技驱动下现代银行在管理、模式、业务、流程等方面的租赁创新</p> <p><b>教学内容:</b> 1, 了解银行发展与现代银行体系组成, 熟悉现代商业银行科技创新应用的发展 2, 掌握租赁科技驱动下现代银行在管理、模式、业务、流程等方面的租赁创新 3, 了解银行的租赁科技平台, 掌握现代银行的内控与风险管理技术</p>	课堂讲授 (4 课时)	理解银行租赁发展与现代银行体系对租赁的支持	课程目标 3
6	<p><b>教学重点:</b> 现代租赁交易体系</p> <p><b>教学难点:</b> 租赁交易的概念和特点、量化投资的方法、风险和策略</p> <p><b>教学内容:</b></p>	课堂讲授 (4 课时)	理解租赁投资交易的概念和特点	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p>1, 了解现代租赁交易所体系</p> <p>掌握资产配置与财富管理的原理和方法</p> <p>2, 掌握租赁投资顾问的功能、基本原理和业务模式</p>			
7	<p><b>教学重点:</b> 租赁风险管理中的科技</p> <p><b>教学难点:</b> 科技支撑下的风险管理框架</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1, 理解租赁风险管理工作的内涵</p> <p>2, 掌握租赁风险管理工作的系统流程</p> <p>3, 熟悉相关环节的租赁风险具体管理技术方法</p> <p>4, 理解各类租赁科技在租赁风险管理中的应用及优劣势</p> <p><b>思政融合点:</b> 在介绍租赁风险管理工作时, 以案例教学的方式, 培养学生理解租赁对公众的安全、健康和福祉。自觉遵守租赁规范</p>	课堂讲授 (4 课时)	理解各类租赁科技在租赁风险管理中的应用及优劣势	课程目标 3
8	<p><b>教学重点:</b> 数字货币、货币供求与货币政策</p> <p><b>教学难点:</b> 数字货币的货币属性及其对货币需求、现代货币供给机制</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1, 分析私人数字货币的货币属性及其对货币需求、现代货币供给机制和传统货币政策的影响</p>	分组汇报 (4 课时)	能够运用相关理论分析	课程目标 4

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	2, 理解中央银行研发法定数字货币的动因以及未来可能的法定数字货币系统的总体框架 3, 掌握法定数字货币对货币政策工具创新及货币政策有效性的影响			
9	<b>教学重点:</b> 租赁风险及其管理 <b>教学难点:</b> 租赁的技术风险 <b>教学内容:</b> 1, 租赁科技的技术风险、伦理风险基本内涵 2, 熟悉租赁科技技术风险和伦理风险的分类与特征 3, 了解技术风险和伦理风险的形成机制 4, 了解租赁科技风险管理的组织和机制设计 5, 掌握租赁科技风险管理的内涵与理念 <b>思政融合点:</b> 在介绍租赁的技术风险时, 以案例教学的方式, 培养学生具有正确价值观, 理解个人与社会的关系。	课堂讲授 (2 课时)	了解租赁科技风险管理的技术	课程目标 4

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例(%)
		作业 20%	项目 10%	研究报告 20%	期末考核 50%	
1	目标 1	5%			20%	25%
2	目标 2	5%		20%		15%

3	目标 3	5%	10%		30%	45%
4	目标 4	5%				15%
合计		<b>20%</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。				

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《设备租赁》，刘辉群译，Peter K. Nevitt 著.北京:电子工业出版社 2016

### (二)参考教材及网站

[1] 刘辉群，韦艳秋，王进军，《融资租赁导论》电子工业出版社，2017年8月.

[2] 史树林，乐沸佛.《融资租赁制度总论》中国金融出版社，2011年.

[3] 《习近平:提高防控能力着力防范化解重大风险保持经济持续健康发展社会大局稳定》(引自 2019 年 01 年 21 日新华网资料).

编写人：暴文强 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

## 附件：各类考核与评价标准表

## 一、作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	课程目标 1	能够将知识系统整合起来考虑融资租赁业务与风险管理问题，把租赁业务从企业的内外部环境发展来思考。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2	全面了解这些创新商业模式，以及金融租赁公司面临的挑战和金融监管机构所关注的主要问题。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 3:	强化对公司发展与国家发展规划关系及企业家精神与使命等内容的理解。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 4	应用经济的理论和方法解决企业中设备更新分析和评价问题。能策划或领导价值工程方法在	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完	1/4

		企业的新产品开发、降低成本活动等方面的开展和应用。	正确率超过 90%，书写清晰。	率超过 75%。	正确率超过 60%。	整，答案正确率低于 60%。	
--	--	---------------------------	-----------------	----------	------------	----------------	--

## 二、实验考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告	课程目标 1； 课程目标 2；	掌握信息技术与租赁在联系，理解租赁科技的理论基础。了解金融租赁公司面临的挑战和金融监管机构所关注的主要问题。报告格式规范，符合撰写格式要求，报告条理性及文字叙述好。	知识及概念掌握全面，运用得当；报告格式规范，符合撰写格式要求，报告条理性及文字叙述好。	知识及概念掌握较全面，报告格式较规范，符合撰写格式要求，报告具备条理性。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；报告格式规范一般，基本符合撰写格式要求，报告具备一定条理性。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；报告格式不规范，不符合撰写格式要求，报告不具备条理性。	100%

## 三、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 50%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题和设计题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用\*\*基本概念、基本原理和技术方法进行设计开发解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括综合考虑多种工程实践的方案，实现技术分析和解决复杂工程问题能力的考核。



		些反例	
产教融合设计	产教融合目标	教学内容	教学方法
	提升金融支持实体经济的认知	供应链金融对装备制造业发展的支持作用	案例教授

## 二、课程简介

《供应链金融》作为物流管理专业的核心专业必修课程，是以金融学、物流管理和生产与运作管理等为理论基础，以数理统计学方法、运筹学方法、计算机信息处理等为手段的课程。通过本课程的学习，让学生认识供应链金融的基本理论，了解当前供应链金融在国内外发展的最新趋势和现状，掌握供应链金融的基本方法。通过本课程的理论教学和实践教学环节，使学生具备下列能力：①能够运用供应链金融相关理论，改进企业管理，增强企业竞争力，提出新形势下改进物流管理水平的新途径；②能够根据不同类型的供应链，提出相应的管理方法、对策和运营机制；③能够运用供应链设计理论，构建不同行业的供应链网络并对其进行优化，能够针对不同供应链的不协调问题，提出加强其协调性的方法并对其成员进行激励；④能够运用供应链金融相关理论，分析供应链成员企业合作伙伴选择的影响因素，从而合理选择合作伙伴；⑤能够运用供应链金融相关理论，重构企业组织，解决企业采购过程中遇到的难题，解决企业生产计划与控制问题，运用供应链库存管理技术与方法，提出不同企业的库存控制策略。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1：掌握供应链金融理论，基本原理和研究方法。	指标点 2-3：能借助文献研究对供应链金融领域改善金融水平和供应链管理技术的复杂问题寻求可以替代的解决方案。	毕业要求 2：问题分析
2	课程目标 2：能借助文献研究对供应链金融领域有关金融问题已有的解决方案进行分析比较，寻求可以替代的解决方案。	指标点 2-3：能借助文献研究对供应链金融领域改善金融水平和供应链管理技术的复杂问题寻求可以替代的解决方案。	毕业要求 2：问题分析
3	课程目标 3：具有根据案例需求，基于供应链设计理论，构建不同行业的供应链网络并对其进行优化；解决企业采购过程中遇到的难题；运用供应链库存管理技术与方法，提出不同企业的库存控制策略；解决企业生产计划与控制问题。	指标点 3-2：能构建不同行业的供应链网络并且对其进行优化，提出库存控制策略，解决生产计划与控制问题	毕业要求 3：设计/开发解决方案

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
4	课程目标 4: 掌握运用荷兰 Inchange 公司的供应链模拟仿真软件 The Cool Connection 进行实践模拟。	指标点 3-2: 掌握供应链金融客户曾时间所需的管理控制等现代工具和信息技术工具的使用方案, 能对供应链金融领域智能控制与系统进行仿真模拟、分析计算和预测	毕业要求 5: 使用现代工具

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> 供应链金融产生的背景、发展历史、应用领域</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>主要教学内容:</b> 对供应链金融的起源、发展、现状等基本情况介绍。供应链金融的职能与作用</p> <p><b>思政融合点:</b> 在介绍供应链金融发展历史时, 采用案例教学的方式, 引入我国从无到有艰难发展供应链金融的课程案例, 培养具有正确价值观, 理解个人与社会的关系, 了解中国国情的大学生。</p>	课堂讲授/6 学时	掌握供应链基础知识	课程目标 1
2	<p><b>教学重点:</b> 供应链金融的内涵及其特点</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、理解供应链的内涵及特点</li> <li>2、熟悉供应链的基本内容</li> </ol>	课堂讲授/8 学时	较为清晰理解供应链特点, 基本内容	课程目标 1
3	<p><b>教学重点:</b> 供应链金融的功能与管理要点</p> <p><b>教学难点:</b> 供应链金融的管理要点</p> <p><b>主要教学内容:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、明确供应链金融的功能</li> <li>2、了解供应链金融的管理要点。</li> </ol> <p><b>思政融合点:</b> 供应链金融领域勤奋向上、踏实肯干的杰出人士事例。</p>	课堂讲授/10 学时	对供应链金融行业有清晰的理解	课程目标 4
4	<p><b>教学重点:</b> 供应链金融生态的参与者</p>	课堂讲授/8 学时	了解相关的供应链金融	课程目标 4

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p><b>教学难点：</b> 供应链金融风险管控</p> <p><b>主要教学内容：</b></p> <p>1、了解供应链金融的基本生态</p> <p>2、了解供应链的参与者的产生与作用</p> <p>3、对供应链金融风险发生概率与风险损失有明确认识</p> <p><b>思政融合点：</b> 讲述供应链行业因诚信而受人尊重、取得杰出成就的人物；同时举一些反例</p>		风险	

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例(%)	
		作业 *%	期末考核 *%		
1	目标 1	10	35	45	
2	目标 2	10	10	20	
3	目标 3	10	10	20	
4	目标 4	0	15	15	
合计		<b>30</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	
<b>期末考核形式</b>			<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

宋华，供应链金融，中国人民大学出版社，2016.9

### (二)参考教材及网站

卢强，供应链金融，中国人民大学出版社，2022.4

陈晓华，吴家富，供应链金融，人民邮电出版社，2018.4

<https://www.icourse163.org/spoc/course/SEU-1450772264>

编写人：王三川 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

上海电机学院商学院

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准示例

	对应课程 目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	目标 1	掌握供应链金融理论，基本原理和研究方法。	知识掌握全面	知识掌握较全面	知识掌握一般	没有掌握相关知识	1/2
作业 2	目标 3	有根据案例需求，基于供应链设计理论，构建不同行业的供应链网络并对其进行优化；解决企业采购过程中遇到的难题；运用供应链库存管理技术与方法，提出不同企业的库存控制策略；解决企业生产计划与控制问题	解决方案合理	解决方案较合理	解决方案一般	解决方案较差	1/2

二、期末考试评价标准示例

- (1) 考试方式及占比：采用闭卷笔试，考试成绩 100 分，占课程考核成绩的 70%。
- (2) 评定依据：考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型：可以包含单项选择题、多项选择题、填空题、简答题、计算题和设计题。
- (4) 考试内容：对学生综合运用供应链金融基本概念、基本原理和技术方法进行设计开发解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各章节知识点的独立考核，还需要包括对解决综合现实问题的能力的考核。



的深度融合以及对日常经济金融生活颠覆性影响的逐渐显现,互联网金融成为大学生关注的热点,大家普遍希望通过课程学习,在生活中更好地应用互联网金融并防控可能存在的相关风险。本课程涵盖互联网支付与电子商务、P2P网络借贷投资、P2P网络借贷融资、股权众筹投融资、实物众筹与公益众筹、网络银行应用、互联网金融信息门户、传统金融业务的互联网化、互联网金融监管等业务领域,对经济与金融专业同学熟悉金融前沿,了解互联网金融市场,掌握并且会应用互联网金融工具,有深刻意义。

通过本课程的学习,学生将从知识、能力、素质三方面得到提升:

知识层面:(学生)全面了解互联网金融的最新发展趋势与主要实践应用,正确理解中国的互联网金融现状及与国际的差异,进一步熟悉金融市场运作。

能力层面:(学生)学会在日常生活中利用网络银行、P2P、股权众筹等互联网金融产品进行投融资的操作步骤,通过分析互联网金融创新经典案例,培养“互联网+”创新思维能力,提高理论联系实际的能力。

素质层面:(学生)通过股权众筹方案设计、互联网金融综合投资决策等团队合作学习任务,熟悉职场环境下进行合作决策的基本方法与流程,提高学生的专业素养与职业能力。

### 三、课程目标及对毕业要求(及其指标点)的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	<b>课程目标 1:</b> 全面了解互联网金融的最新发展趋势与主要实践应用,熟悉六种互联网金融的主流模式。	4-1 熟悉金融市场各类投资工具,理解金融市场运行机制。	毕业要求 4: 应用能力
2	<b>课程目标 2:</b> 学会在日常生活中利用网络银行、P2P、股权众筹等互联网金融产品进行投融资的操作步骤,提高理论联系实际的能力,培养适应现代金融生活的“财商”。	4-2 能充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求。	毕业要求 4: 应用能力
3	<b>课程目标 3:</b> 通过分析互联网金融创新经典案例,培养“互联网+”创新思维能力,提高学生的综合素质。	4-3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行有效的风险控制。	毕业要求 4: 应用能力
4	<b>课程目标 4:</b> 通过股权众筹方案设计、互联网金融综合投资决策等团队合作学习任务,使学生熟悉职场环境下进行合作决策的基本方法与流程,提高学生的专业素养与职业能力。	4-5 理解公司的投资、融资及日常财务管理理论,并能根据公司价值最大化目标进行公司的中长期财务规划。	毕业要求 4: 应用能力
5	<b>课程目标 5:</b> 正确理解中国的互联网金融现状及与国际的差异,培养培养学生金融思维与正确的价值观,了解中国国情,弘扬中华民族传统美德,塑造健全的人格,形成正确的人生观、价值观。	<b>指标点 9-3:</b> 能够在金融工作实践中理解并遵守职业道德和规范,履行职责。	<b>毕业要求 9:</b> 学习发展

#### 四、教学内容及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b>互联网金融的概念、内涵与外延。</p> <p><b>教学难点：</b>比较互联网金融与传统金融运行规则的区别。</p> <p><b>教学内容：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 互联网金融的概念；</li> <li>2. 互联网金融业态分类；</li> <li>3. 互联网金融运行新规则。</li> </ol> <p><b>课程思政融合（分组讨论）：</b> 中国互联网金融发展现状？</p>	<p>课堂讲授(3 课时)</p> <p>分组讨论(1 课时)</p>	<p>掌握互联网金融的概念、内涵与外延；了解互联网金融的主要分类；熟悉互联网金融的四种业态；能够比较互联网金融与传统金融运行规则的区别。要求具备运用百度大数据工具检索与分析互联网金融门户的能力。</p>	<p>课程目标 1、5</p>
2	<p><b>教学重点：</b> 互联网支付的运作模式。</p> <p><b>教学难点：</b> 第三方支付机构与银行的合作和竞争关系。</p> <p><b>教学内容：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 互联网支付的准入与运作；</li> <li>2. 第三方支付机构与银行的业务合作；</li> <li>3. 互联网支付在电子商务中的应用。</li> </ol> <p><b>课程思政融合（分组讨论）：</b> “支付宝”互联网支付案例</p>	<p>课堂讲授(3 课时)</p> <p>分组讨论(1 课时)</p>	<p>了解互联网支付的准入标准与监管规定；熟悉互联网支付的运作模式；理解第三方支付机构与银行的合作和竞争关系。要求初步具备在电子商务营销中应用互联网支付的能力。</p>	<p>课程目标 1、5</p>
3	<p><b>教学重点：</b> P2P 投资的基本原理与主要模式及操作步骤。</p> <p><b>教学难点：</b> P2P 投资面临的主要风险及防控方法。</p> <p><b>教学内容：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. 把握 P2P 投资的原理；</li> <li>7. 熟悉 P2P 投资的操作步骤；</li> <li>8. 做好 P2P 投资风险</li> </ol>	<p>课堂讲授(3 课时)</p> <p>分组讨论(1 课时)</p>	<p>了解 P2P 投资的基本原理与主要模式；熟悉典型 P2P 投资的操作步骤；认识 P2P 投资面临的主要风险及防控方法。要求通过学习，掌握 P2P 实际投资的具体操作（包括选平台、选产品和选标</p>	<p>课程目标 2、5</p>

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	防控。 <b>课程思政融合（分组讨论）：</b> 中国的 P2P 投资实践。		的)。	
4	<b>教学重点：</b> P2P 借款申请的流程及材料。 <b>教学难点：</b> P2P 融资的融后管理及风险处置方法。 <b>教学内容：</b> 5. P2P 融资材料准备与申请； 6. 融资信用审核与放款； 7. 融后管理与风险处置。 <b>分组讨论：</b> 中国宜人贷互联网金融融资案例分析。	课堂讲授(3 课时) 分组讨论(1 课时)	了解如何申请 P2P 借款以及需要准备哪些材料；掌握 P2P 融资的基本流程；了解 P2P 融资的融后管理及风险处置方法。在能力上要求学生初步掌握 P2P 融资常用的信用审核与评估方法，包括交叉验证法、电话评估法、大数据信息共享等。	课程目标 2、5
5	<b>教学重点：</b> 股权众筹方案的设计及模拟投融资过程。 <b>教学难点：</b> 股权众筹可能面临的风险及其防控措施。 <b>教学内容：</b> 1. 众筹原理与分类； 2. 股权众筹投资； 3. 股权众筹融资。 <b>课程思政融合（分组讨论）：</b> 苏州格林豪泰众筹项目案例分析。	课堂讲授(3 课时) 分组讨论(1 课时)	了解众筹的概念与分类；掌握股权众筹的基本原理；熟悉股权众筹投资与融资的主要流程；认识股权众筹可能面临的风险及其防控措施。要求学生能够在引导下完成股权众筹方案的设计及模拟投融资过程。	课程目标 4、5
6	<b>教学重点：</b> 网络银行与传统银行的优劣势。 <b>教学难点：</b> 网络银行的特色理财业务。 <b>教学内容：</b> 1. 比较网络银行与传统银行； 2. 网络银行贷款业务； 3. 网络银行特色理财业	课堂讲授(3 课时) 分组讨论(1 课时)	了解网络银行的概念，能够比较网络银行与传统银行的优劣势；掌握网络银行贷款业务的操作；熟悉常见的网络银行特色理财业务。要求学生具备完成网络银行“远程开	课程目标 3、5

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	务。 <b>课程思政融合（分组讨论）：</b> 中国首家纯网络银行—微众银行案例分析。		户”及特色理财规划的能力。	
7	<b>教学重点：</b> 互联网金融概念及模式。 <b>教学难点：</b> 互联网金融超市的开立过程。 <b>教学内容：</b> 6. 检索第三方资讯平台； 7. 金融垂直搜索； 8. 开设在线金融超市。 <b>课程思政融合（分组讨论）：</b> 中国银财苏州案例分析。	课堂讲授(3课时) 分组讨论(1课时)	了解互联网金融信息门户的概念和主要模式分类；掌握第三方咨询平台的检索方法；熟悉金融垂直搜索与开设在线金融超市的主要流程。要求学生通过学习，能够根据需求选择合适的互联网金融门户完成融资或投资规划。	课程目标 3、5
8	<b>教学重点：</b> 互联网保险、互联网证券、互联网的概念及操作。 <b>教学难点：</b> 不同互联网金融业务选择及办理。 <b>教学内容：</b> 1. 认识互联网保险； 2. 认识互联网证券； 3. 从“宝宝类”产品了解互联网基金。 <b>课程思政融合（分组讨论）：</b> 中国互联网信托案例分析。	课堂讲授(2课时)	了解互联网保险、互联网证券、互联网基金和互联网信托的基本概念；熟悉典型的互联网保险创新产品；学会互联网证券与互联网基金的基本认购操作。能在办理相关金融业务时应用所学知识选择合适的办理渠道，顺利完成操作。	课程目标 1、5
9	<b>教学重点：</b> 互联网金融的监管原则及方法。 <b>教学难点：</b> 互联网监管的动机及必要性。 <b>教学内容：</b> 1. 把握互联网金融监管原	课堂讲授(2课时)	了解互联网金融的监管原则；熟悉互联网金融主要业态的监管部门和监管方法。能够根据监管部门发布的互联网金融监管相关文件，应	课程目标 4、5

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	则： 2. 了解互联网金融分类监管。 <b>课程思政融合（分组讨论）：</b> 人民银行、银监会等出台的监管政策研究。		用本课程之前所学的知识，提出意见建议。初步培养“互联网+”创新思维和有效监管能力。	

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)			成绩比例(%)
		团队作业 20%	团队演讲 30%	期末考核 50%	
1	目标 1、5	5%	7%	10%	22%
2	目标 2、5	5%	7%	20%	32%
3	目标 3、5	5%	7%	10%	22%
4	目标 4、5	5%	9%	10%	34%
合计		<b>20%</b>	<b>30%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。			

## 六、教材及参考资料

### （一）课程教材

《互联网金融理论与应用》（第2版），周雷，人民邮电出版社，2019年8月。

### （二）参考教材

1. 《互联网金融概论》，郭福春，陶再平，中国金融出版社，2015年。
2. 《中国互联网金融研究丛书》，吴心弘，裴平，南京大学出版社，2022年。
3. 《互联网金融运营与实务》，何平平，清华大学出版社，2017年。

编写人：王洋 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

## 附件：各类考核及评价标准

## 一、团队作业考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
作业 1	课程目标 1、5	全面了解互联网金融的最新发展趋势与主要实践应用，熟悉六种互联网金融的主流模式。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 2	课程目标 2、5	学会在日常生活中利用网络银行等互联网金融产品进行投融资的操作步骤，提高理论联系实际的能力，培养适应现代金融生活的“财商”。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 3	课程目标 3、5	通过分析互联网金融创新经典案例，培养“互联网+”创新思维能力，提高学生的综合素质。	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案正确率超过 90%，书写清晰。	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确率超过 75%。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案正确率超过 60%。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不完整，答案正确率低于 60%。	1/4
作业 4	课程目标 4、5	通过股权众筹方案设计、互联网金融综合投资决策等团队合作学习	知识及概念掌握全面，运用得当；解题过程正确、完整，逻辑性强，答案	知识及概念掌握较全面，能够运用；解题过程基本正确、完整，答案正确	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；解题过程中存在错误，答案	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；解题过程错误且不	1/4

		任务,使学生熟悉职场环境下进行合作决策的基本方法与流程,提高学生的专业素养与职业能力。	正确率超过 90%,书写清晰。	率超过 75%。	正确率超过 60%。	整,答案正确率低于 60%。	
--	--	---	-----------------	----------	------------	----------------	--

## 二、团队演讲考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90	89-75	74-60	59-0	
团队演讲	课程目标 1、4、5	正确理解中国的互联网金融现状及与国际的差异,培养培养学生金融思维与正确的价值观。	发言内容与互联网金融相关性强;逻辑性强、语言流畅;PPT准备充分。	发言内容与互联网金融相关性较强;逻辑性较强、语言较流畅;PPT准备较充分。	发言内容与互联网金融相关性一般;逻辑性一般、语言流畅性一般;PPT准备一般。	发言内容与互联网金融相关性低;逻辑性较差、语言流畅性较差;PPT准备较差。	1/1

## 三、期末考试评价标准

- (1) 考试方式及占比:采用闭卷笔试,考试成绩 100 分,占课程考核成绩的 50%。
- (2) 评定依据:考试成绩的评定根据试卷参考答案和评分标准进行。
- (3) 考试题型:包含单项选择题、判断题、名词解释题、简答题、计算题和论述题。
- (4) 考试内容:考核内容按各章知识点要求,突出重点,兼顾其他知识点内容;考核既要注重基础理论与知识的考核,又应注重理论与知识应用能力的考核。考核内容主要包括:互联网金融、互联网支付、P2P、网络银行、互联网保险和互联网证券等。



	发展现状、商业模式以及未来的发展趋势。		
	培养学生对于商业银行相关业务的理论、实践和政策现状的了解和把握。	商业银行内操作流程操作	实践演示
	培养学生能够有一定的操作实践能力和分析相关案例的能力。	真实商业银行业务操作与演示	案例分析实践演示

## 二、课程简介

《商业银行业务与管理》是金融学专业中核心和重要的课程之一。通过本课程的学习，使学生对商业银行资金来源的业务与管理，包括资本管理和负债管理有较全面的理解，学会商业银行的外部组织结构和内部组织结构，了解政府对银行业的实施监管的原因及内容。掌握商业银行现金资产管理的目的和原则，存款准备金的管理制度，贷款的种类、政策与程序，企业贷款和个人贷款的种类及区别，了解商业银行证券投资的收益与风险，利率风险及其类型，中间业务产品的定价，电子银行业务电费的风险管理及中国电子银行业务及其未来发展趋势，为后续其它专业课程的学习奠定基础。课程引入案例教学，增加学生的金融意识，使他们能够运用所学金融专业知识、专业方法对银行业务的经营和管理问题进行分析。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1：掌握商业银行的起源和发展、商业银行的性质和作用，学会商业银行的外部组织结构和内部组织结构，了解政府对银行业的实施监管的原因及内容。	4.1 熟悉商业银行相关投资工具，理解商业银行运行的逻辑和本质，对金融产品组合进行持续跟踪，并进行动态管理。	毕业要求 4：应用能力
2	课程目标 2：掌握商业银行资金来源的业务与管理，包括资本管理和负债管理。掌握商业银行现金资产管理的目的和原则，存款准备金的管理制度，贷款的种类、政策与程序，企业贷款和个人贷款的种类及区别。	4.2 能充分识别顾客的正式需求，并掌握多种金融产品组合。	毕业要求 4：应用能力
3	课程目标 3：了解商业银行证券投资的收益与风险，利率风险及其类型，中间业务产品的定价，电子银行业务电费的风险管理及中国电子银行业务及其未来发展趋势。	4.3 掌握风险控制技术，并在银行系统中能对风险进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 4：应用能力

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b>商业银行概述的基本要求与基本内容</p> <p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>教学内容：</b>商业银行的起源和发展；商业银行的性质和作用；商业银行的外部组织结构和内部组织结构</p> <p><b>思政融合点：</b>在介绍商业银行的产生与发展历史时，采用案例教学的方式，引入“银行的起源”课程案例，培养具有正确价值观，理解正确的商业行为对人和社会的影响，了解中国国情的大学生。</p> <p><b>产教融合点：</b>学生进入企业，由企业导师向学生介绍商业银行的发展史，在企业导师的帮助下分析不同国家商业银行的不同及政策意义。</p>	课堂讲授（2课时）	了解商业银行的产生与发展，对商业银行性质有基础的认识。	课程目标 1
2	<p><b>教学重点：</b>商业银行资金来源业务与管理模块的基本要求与基本内容</p> <p><b>教学难点：</b>非存款性的资金来源</p> <p><b>教学内容：</b>银行资本的性质与作用，资本的构成，资本充足与银行稳健，资本的筹集与管理；存款的种类和构成，存款的定价，非存款性的资金来源，商业银行负债成本的管理，我国商业银行的负债结构分析</p> <p><b>思政融合点：</b>在介绍资本的筹集与管理时，通过“包商银行”案例，培养学生理解诚实公正、诚信守则的工程职业道德和规范，并能在金融实践中自觉遵守。同时培养学生理解金融对公众的安全、健康和福祉，以及环境保护的社会责任，能够在社会实践</p>	课堂讲授（4课时）	了解商业银行资金来源业务与管理模块的基本要求与基本要求，对其负债结构深入的了解。	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
	中自觉履行。 <b>产教融合点：</b> 通过实践流程的展示，让学生感受不同业务的不同处理方式，中间穿插现阶段我国对商业银行的政策导向及原因。通过不同银行的相关案例进行分析，让学生更深刻的感受负债结构的意义。			
3	<b>教学重点：</b> 商业银行资产业务和管理模块的基本要求与基本内容 <b>教学难点：</b> 理解有限追索权 <b>教学内容：</b> 商业银行现金资产管理的目的和原则，存款准备金的管理，商业银行的现金资产与流动性需求，银行流动性需求的预测，流动性需求与来源的协调管理；贷款的种类及组合，贷款政策与程序，贷款审查，贷款的质量评价，问题贷款的发现和处理，我国商业银行信贷资产管理现状；企业贷款的种类，对企业借款理由的分析，借款企业的信用分析，企业贷款的定价	课堂讲授（6 课时）	对商业银行资金来源的业务与管理有初步的管理，了解我工商业银行信贷资产管理现状，对贷款的种类及组合，贷款政策与程序，贷款审查，贷款的质量评价	课程目标 3
4	<b>教学重点：</b> 夹层融资的概念和相关含义 <b>教学难点：</b> 理解准股本资金 <b>教学内容：</b> 个人贷款概述，个人贷款的信用评估，个人贷款定价，我国个人贷款的发展；个人住房贷款，个人综合消费贷款，个人经营贷款，信用卡透支；商业银行证券投资概述，商业银行证券投资的收益与风险，商业银行证券投资的一般策略，银行业和证券业的分离与融合；商业银行资产负债管理理论及其发展，利率风险及其类型，利率敏感性缺口管	课堂讲授（8 课时）	了解个人贷款的信用评估、个人住房，综合消费及经营贷款；掌握商业银行的证券投资管理	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
	理，持续期缺口的衡量与管理，应用金融衍生工具管理利率风险			
5	<p><b>教学重点：</b>可行性研究、可融资性分析</p> <p><b>教学难点：</b>财务评价</p> <p><b>教学内容：</b>中间业务概述，无风险/低风险类中间业务，不含期权期货性质风险类中间业务，含期权期货性质风险类中间业务，商业银行中间业务产品的定价；国际银行业概述，跨国银行的风险管理，国际结算业务，外汇买卖业务，国际信贷业务，国际银行业的监管；电子银行业务概述，主要的电子银行业务，电子银行业务电费的风险管理，中国电子银行业务及其未来发展趋势</p>	课堂讲授（6 课时）	了解商业银行资产负债管理，商业银行中间业务与管理加之国际信贷业务；掌握熟悉电子银行业务及其发展。	课程目标 3
6	<p><b>教学重点：</b>项目风险类型、项目风险的定量分析</p> <p><b>教学难点：</b>项目风险的定量分析</p> <p><b>教学内容：</b>银行的资产负债表，银行的损益表，银行的现金流量表，银行财务分析的几种主要方法，银行的盈利能力分析；银行的并购动机，银行并购的价值评估，银行大规模并购的效应，我国银行并购的现状与发展；现代商业银行面临的挑战，现代支付体系的发展趋势，银行经营的发展趋势，银行监管的发展趋势</p>	课堂讲授（6 课时）	对商业银行的业绩评价，了解商业银行的并购管理，对未来现代商业银行的发展趋势有一定的了解	课程目标 3

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例(%)
		作业	期末考核	
		40%	60%	

1	目标 1	5%	20%	25%
2	目标 2	20%	25%	45%
3	目标 3	15%	15%	30%
合计		<b>40%</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input checked="" type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《商业银行业务与经营（第六版）》，庄毓敏著，中国人民大学出版社，2022年10月

### (二)参考教材及网站

1. 《商业银行经营管理原理与实务（第三版）》，唐士奇，中国人民大学出版社 2022 年
2. 《商业银行管理学(第六版)》，彭建刚，中国金融出版社 2023 年
3. 《商业银行业务与风险管理》，花秋玲、丁一兵，清华大学出版社 2023 年
4. 《商业银行业务与经营(第二版)》，梅光仪，中国金融出版社 2023 年

编写人： 徐群 审核人： 韩栋 审批人： 王玉芳 审批日期： 2022年6月28日



产教融合设计	产教融合目标	教学内容	教学方法
	熟悉金融市场各种金融工具及投资方法	企业金融市场投资模块中主要金融工具及其使用方法	案例教学
	掌握企业投资财务项目决策	企业财务决策主要方法及其实践	案例教学
	掌握企业筹资决策	资本市场间接、直接融资流程及其决策	案例教学

## 二、课程简介

投融资管理综合实验是综合性实训课程，是对前期公司金融、金融市场学等理论知识学习的系统训练，主要包括企业金融市场投资的实务操作及管理训练、企业财务分析及预测、企业资本结构决策、资本市场融资的业务操作与管理、信贷融资业务操作及管理等一系列投融资管理业务及管理训练，通过主要以案例形式构成的实践操作及训练，帮助学生熟悉和熟练操作投融资各项业务，迅速提高学生对理论知识的理解和认识，提高学生各类金融投资工具及其组合的运用能力、企业财务评估及决策能力、资本市场融资管理、信贷业务管理等一系列投融资业务管理实践能力，提升学生金融综合运用能力，为学生成为金融行业应用型人才奠定基础。

通过本课程的学习，学生将从知识、能力、素质两方面得到提升；

知识层面：（学生）对于相关理论知识的巩固加深及运用，包括熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；掌握金融风险控制的主要技术；税收、会计和财务知识，掌握财务分析的框架与技术；投资、融资及日常财务管理理论。

能力层面：（学生）能对金融产品及其组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理；掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制；能够对公司的财务报表进行分析，进行公司的中长期财务规划；能充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求

素质层面：建立投融资管理的逻辑框架。养成严谨求实、团队合作的工作习惯，能根据市场实际情况养成不断学习、终生学习的习惯。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

### 专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	目标 1: 通过训练掌握各类金融投资工具的分析方法和投资实务操作，并掌握对金融产品投资组合进行动态管理。	4.1 熟悉金融市场各类投资工具，理解金融市场运行机制；能够对金融产品组合和服务进行持续跟踪，并进行动态管理。	毕业要求 4: 应用能力
2.	目标 2: 通过训练掌握金融风险控制的主要技术，合理控制信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险。	4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。	毕业要求 4: 应用能力
3	目标 3: 通过训练，熟练掌握财务分析的框架与技术，能够对企业的财	4.4 具有一定的税收、会计和财务知识，能够对公司的财务	毕业要求 4: 应用能力

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
	务状况进行评估。	报表进行分析	
4	目标 4: 掌握资本市场筹资的业务流程; 掌握筹资决策原理; 能够根据企业的财务状况和未来发展规划确定最佳资本结构和中长期财务规划;	4.5 理解公司的投资、融资及日常财务管理理论, 并能根据公司价值最大化的目标进行公司的中长期财务规划。	毕业要求 4: 应用能力

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> 各类金融产品投资的基本面分析与技术分析</p> <p><b>教学难点:</b> 各类投资指标的应用及投资组合管理</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>1.1 金融产品行情盘面认识</p> <p>1.2 各类金融产品投资的基本面分析与技术分析</p> <p>1.3 各类投资指标及在金融产品投资运用优劣势</p> <p>1.4 各类金融产品投资及其组合的实务操作、日常跟踪、资产组合的构建与管理等;</p> <p>1.5 金融产品投资风险的管理</p> <p><b>思政融合点:</b> 案例介绍中国特色社会主义金融市场体系的目标、运行方式、特色金融工具等, 培养正确价值观, 理解个人与社会的关系, 了解中国国情的大学生。</p> <p><b>产教融合点:</b> 实盘展示各类金融工具, 模拟操盘各类金融工具投资及组合管理。</p>	实验操作 (16 课时)	认识证券市场行情, 计算、掌握并实践证券投资的各分析方法和指标, 完成金融产品投资的具体操作及日常管理, 并学会对投资组合进行动态管理; 能够运用风险控制技术控制金融投资风险。	课程目标 1、2
2	<p><b>企业财务状况评估</b></p> <p><b>教学重点:</b> 企业经营与财务报表分析</p> <p><b>教学难点:</b> 企业财务状况评估</p> <p><b>教学内容:</b></p> <p>2.1 科目勾稽关系与企业财务报表真实性</p> <p>2.2 企业经营与财务报表分析</p> <p>2.3 企业财务状况评估</p>	实验操作 (8 课时)	掌握企业财务分析方法、学会对企业的财务状况进行评估。	课程目标 3
3	<p><b>企业财务投资、筹资决策</b></p> <p><b>教学重点:</b> 企业资本结构决策</p> <p><b>教学难点:</b> 企业财务状况预测</p>	实验操作 (16 课时)	能够根据企业的财务状况和未来发展	课程目标 4

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
	<p><b>教学内容:</b></p> <p>2.1 企业未来财务状况的预测与规划</p> <p>2.2 企业直接融资与间接融资成本核算</p> <p>2.3 企业筹资决策</p> <p>2.4 企业的资本结构决策</p> <p><b>思政融合点:</b></p> <p>培养学生正确处理国家整体与局部发展的关系,将个人投资、个人发展、企业发展融入中华民族伟大复兴中;培养学生正确理解金融市场对社会的影响力,培养严谨的工作作风和团队合作精神。</p> <p><b>产教融合点:</b></p> <p>以实际案例模拟训练学生掌握企业在直接、间接金融市场上以筹资成本为基础的筹资决策;以企业财务决策案例训练学生将财务原理运用至企业实际项目投资中去。</p>		展规划做出最优资本结构。掌握企业筹资决策的原理及操作。	

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)			成绩比例(%)
		作业 15%	实验 50%	研究报告 35%	
1	目标 1		20%	10%	30%
2	目标 2		5%	5%	10%
3	目标 3	5%	10%	10%	25%
4	目标 4	10%	15%	10%	35%

合计	15%	50%	35%	100%
期末考核形式		<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input checked="" type="checkbox"/> 上机 <input checked="" type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

1. 《金融学专业实验（实训）指导书》，余明龙、戴夏晶著，东北财经大学出版社，2021年2月；

### (二)参考教材及网站

1. 《金融模拟交易实训》（第2版），徐晓飞，崔艳娟著，中国财政经济出版社，2021年10月；
2. 《商业银行综合业务实验(第3版)》，王俊籽著，经济科学出版社，2023年8月。

编写人：叶可新 审核人：韩栋 审批人：王玉芳 审批日期：2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、作业考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
作业 1	通过训练, 熟练掌握财务分析的框架与技术, 能够对企业的财务状况进行评估。	运用财务分析指标体系完成企业财务报告分析。	准确判断企业财报全部可疑点, 选择合理财务指标, 准确评估企业财务状况。	准确判断企业财报大部分可疑点, 选择财务指标较为合理, 较为准确评估企业财务状况。	能够找出部分财报可疑点, 能使用财务指标评估企业财务状况。	对财务分析框架技术不熟悉, 使用财务指标混乱, 不能准确评估企业财务状况。	1/3
作业 2	能够根据企业的财务状况和未来发展规划确定最佳资本结构和中长期财务规划;	能够根据企业财务状况进行最佳资本结构分析。	根据企业财务状况, 完整步骤准确完成最佳资本结构分析。	能够根据企业财务状况, 部分步骤缺失, 较好完成最佳资本结构分析。	能够根据企业财务状况, 核心步骤缺失且结果不准确, 基本完成最佳资本结构分析。	无法根据企业财务状况进行最佳资本结构分析	1/3
作业 3	掌握企业与各类金融机构的业务互动; 掌握资本市场筹资的业务流程; 掌握筹资决策原理。	能够对间接、直接融资进行筹资成本核算	能够准确对间接、直接融资进行筹资成本核算	较为准确对间接、直接融资进行筹资成本核算	只能完成部分间接、直接融资筹资成本核算	没有掌握筹资成本核算核心, 不能完成间接、直接融资筹资成本核算	1/3

二、实验考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实验 1	课程目标 1、2	熟悉金融市场环境及主要投资工具, 能	1. 能够充分理解各种投资分	1. 能够充分理解各种投资分析方式及	1. 能够理解各种投资分析方式及投资指标的优	1. 不能充分理解各种投资分析方式及	50%

		能够通过基本面、技术面及相关投资指标、投资风险进行投资组合投资,能够对金融风险进行管理。	析方式及投资指标的优势及局限性,选择正确的投资分析方式及指标组合。 2. 能够根据选择的投资分析方式及指标组合做出正确的投资决策。 3. 能够运用投资组合原理对投资组合进行管理。 4. 能够对金融风险进行管理。	投资指标的优势及局限性,较好的选择正确的投资分析方式及指标组合。 2. 较好能够根据选择的投资分析方式及指标组合做出正确的投资决策。 3. 较好运用投资组合原理对投资组合进行管理。 4. 一定程度上能够对金融风险进行管理。	势及局限性,选择正确的投资分析方式及指标组合。 2. 一定程度上根据选择的投资分析方式及指标组合做出正确的投资决策。 3. 对运用投资组合原理对投资组合进行管理不熟练,但尚能完成一定组合。 4. 只能使用简单的方式对金融风险进行管理。	投资指标的优势及局限性,选择正确的投资分析方式及指标组合。 2. 不能根据选择的投资分析方式及指标组合做出正确的投资决策。 3. 不能运用投资组合原理对投资组合进行管理。 4. 不能对金融风险进行管理。	
实验 2	课程目标 2	能够发现企业财报疑点,学会对企业的财务状况进行评估	掌握正确的企业经营与财务报表分析方法,计算准确,分析结果可靠。	较好掌握正确的企业经营与财务报表分析方法,分析企业财务状况存在一定偏差。	基本掌握正确的企业经营与财务报表分析方法,分析企业财务状况存在较大偏差。	未掌握正确的企业经营与财务报表分析方法,计算失误,财务分析失准。	20%
实验 3	课程目标 2	并能够根据企业的财务状况和未来发展做出最优资本结构决策。	能够根据企业的财务状况和发展做出最优资本结构决策。	分析企业财务状况存在偏差,出最优资本决策存在一定偏差。	分析企业财务状况存在较大偏差,出最优资本结构存在较大偏差。	无法根据财务分析结果做出最优资本结构决策。	10%

实验 4	课程目标 3	掌握企业与各类金融机构的业务互动；掌握资本市场的业务流程；掌握筹资决策原理。	1. 能够准确区分银行、投资银行等各类金融机构业务特点； 2. 非常熟悉资本市场融资业务流程； 3. 能够准确计算各类融资成本。	1. 能够较好地区分银行、投资银行等各类金融机构业务特点； 2. 熟悉资本市场融资业务流程； 3. 能够较好的掌握计算各类融资成本计算，计算结果存在偏差。	1. 能够基本区分投资银行等各类金融服务机构业务特点； 2. 一般性了解资本市场融资业务流程； 3. 计算各类融资成本出现较多错误。	1. 能够基本区分投资银行等各类金融服务机构业务特点； 2. 不了解资本市场融资业务流程； 3. 不能完成各类融资成本计算。	20%

### 三、研究报告考核及评价标准示例

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告	课程目标 1； 课程目标 2；	1. 充分利用理论知识和金融市场信息，展现从宏观到微观、从基本层面到技术层面的投资分析过程及投资组合管理决策过程。 2. 能够对企业财务报告作出正确分析，并准确评估各种投资、筹资、资本结构等方案。 3. 报告格式规范，符合撰写格式要求，报告条理性及文字	能充分利用理论知识和金融市场信息，从宏观到微观、从基本层面到技术层面的投资分析过程及投资组合管理决策过程正确。 2. 企业财务分析报告准确，各类投资、筹资、资本结构评估决策准确。 3. 报告格式规范，	较为充分利用理论知识和金融市场信息，从宏观到微观、从基本层面到技术层面的投资分析过程及投资组合管理决策过程存在较小失误。 2. 企业财务分析报告准确，部门各类投资、筹资、资本结构评估决策存在较小偏	较为充分利用理论知识和金融市场信息，从宏观到微观、从基本层面到技术层面的投资分析过程及投资组合管理决策过程存在较多失误。 2. 企业财务分析报告准确，部门各类投资、筹资、资本结构评估决策存在较大偏	一定程度利用理论知识和金融市场信息，从宏观到微观、从基本层面到技术层面的投资分析过程及投资组合管理决策过程存在重大失误。 2. 企业财务分析报告不准确，部门各类投资、筹资、资本结构评估决策存在较大	100%

		叙述好。	符合撰写格式要求，报告条理性及文字叙述好。	差。 3. 报告格式较规范，符合撰写格式要求，报告具备条理性。	差。 2. 报告格式规范一般，基本符合撰写格式要求，报告具备一定条理性。	偏差。 2. 报告格式不规范，不符合撰写格式要求，报告不具条理性。	

#### 四、期末考试评价标准示例

(1) 考试方式及占比：采用作业+过程考核+实验报告，作业成绩 15 分，占课程考核成绩的 15%；过程考核成绩 50 分，占课程考核成绩的 50%；实验报告 35 分，占课程考核成绩的 35%。

(2) 评定依据：考试成绩的评定根据作业、实验操作及报告的评分标准进行。

(3) 考试题型：作业、实验操作及实验报告。

(4) 考试内容：对学生综合运用投融资管理基本概念、基本原理和技术方法进行设计开发解决方案和问题分析能力的考核，不仅包括对各部分知识点的独立考核，还需要包括综合考虑多种金融实践的方案，实现投融资管理复杂问题能力的考核。

## 《企业投融资调查》课程教学大纲

### 一、课程基本信息

课程名称	中文名称： 企业投融资调查						
	英文名称： Investigation on Investment and Financing of Companies						
课程代码	043715A1		课程性质		<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院		课程负责人		韩栋		
课程团队	侯英、王洋、贾菁菁						
授课学期	第七学期			学分/学时		1/20	
课内学时	20	理论学时	0	实验学时	0	实训(含上机)	20
		实习	0	其他	0		
面向专业	经济与金融						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	理解金融市场的运作，掌握公司理财的基础知识，理解公司的财务规划和投融资策略，能够运用相关知识对公司的投资和融资行为进行分析，先修课程包括《金融市场学》《公司金融》《投资学》等。						
对后续的支撑及后续课程	学会运用相关的调查方法对公司的投融资情况进行调查，并对公司的投资及融资行为进行分析，为后续毕业设计或毕业论文的写作工作打下基础，后修课程有《毕业设计（论文）》。						
课程思政设计	课程思政目标		教学内容			教学方法	
	培养学生吃苦耐劳，认真负责的品质		在调查企业投资行为时如何跟踪企业的投资过程并进行持续的评估			案例分析	
	培养学生在与他人打交道的过程中如何坚持平等、友善的精神		在调查企业的融资行为时，关注企业是如何与各利益相关方，包括银行、股东、债权人等进行有效的沟通。			案例分析	
	培养学生诚信的精神		在报告撰写过程中如何坚持学术诚信，避免学术不端			案例分析	

	产教融合目标	教学内容	教学方法
产教融合设计	让学生熟悉与理解企业的投资行为，学会从企业的角度进行投资	企业的投资行为分析，包括投资决策、及投资跟踪及日常风险监控。	实地调查，由企业导师为学生提供实地指导。
	让学生理解企业的融资决策，包括决策程序与决策依据	企业的融资决策分析，包括投资项目评价、投资资产配置等。	实地调查，由企业导师为学生提供实地指导。
	让学生熟悉与理解企业的融资操作，学会如何为企业的运营筹集资金	企业的融资操作，包括融资决策，如何进行融资（银行信贷融资或资本市场融资）。	实地调查，由企业导师为学生提供实地指导。

## 二、课程简介

该课程是根据我校经济与金融专业的实际情况所开设的一门综合实训课，通过该课程让学生熟悉与理解在实务中企业的投资与融资行为，具体包括企业的投资决策和投资行为分析、企业的融资决策分析和实务中的融资操作，课程可以用来检验学生综合运用经济与金融基本知识、基础理论来解决问题、分析问题的能力。在该课程中，学生应该学会运用调查手段来获取企业的投融资行为、熟悉企业的投融资操作，并发现企业在投融资行为中存在的问题，提出改进的措施，进而提高企业的价值，为后续毕业论文的写作和进入职业生涯打好专业基础。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1：理解企业实操中的投资行为与融资行为，能够对企业的投融资行为进行分析，并持续改进	4.5 理解公司的投资、融资及日常财务管理理论，并能根据公司价值最大化的目标进行公司的中长期财务规划。	毕业要求 4：应用能力
2	课程目标 2：具有良好的沟通与表达能力，包括口头表达与书面表达	6.1 具有人际交往、书面和口头表达及交流沟通能力。	毕业要求 6：沟通表达

#### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点：</b>企业的投资决策分析；企业投资的持续管理</p> <p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>教学内容：</b>(1)企业的投资决策与投资的持续管理</p> <p><b>思政融合点：</b>在调查企业投资行为时如何跟踪企业的投资过程并进行持续的评估，培养学生吃苦耐劳，认真负责的品质。</p> <p><b>产教融合点：</b>学生进入企业，由企业导师向学生介绍企业的投资决策和行为，在企业导师的帮助下进行投资分析。</p>	社会调查（8课时）	理解并掌握企业的投资行为，能够对企业的投资行为进行分析评价，找出其中存在的问题并持续改进	课程目标 1
2	<p><b>教学重点：</b>企业融资决策依据；企业融资的操作</p> <p><b>教学难点：</b>无</p> <p><b>教学内容：</b>企业的融资决策与融资的过程管理</p> <p><b>思政融合点：</b>在调查企业的融资行为时，关注企业是如何与各利益相关方，包括银行、股东、债权人等进行有效的沟通，培养学生人在与人打交道的过程中如何坚持平等、友善的精神。</p> <p><b>产教融合点：</b>学生进入企业，由企业导师向学生介绍企业的融资决策和行为，在企业导师的帮助下进行投资分析。</p>	社会调查（8课时）	理解并掌握企业的融资行为，能够对企业的融资行为进行分析评价，找出其中存在的问题并持续改进	课程目标 1
3	<p><b>教学重点：</b>投融资报告的写作思路与报告撰写规范。</p> <p><b>教学难点：</b>投融资报告撰写思路</p> <p><b>教学内容：</b>投融资报告的写作</p> <p><b>思政融合点：</b>在报告撰写过程中如何坚持学术诚信，避免学术不端，培养学生诚信的精神。</p> <p><b>产教融合点：</b>学生在企业导师的指导下写作企业投融资分析报告。</p>	课堂讲授（2课时） 案例分析（2学时）	能够规范地撰写调查报告	课程目标 2

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)		成绩比例 (%)
		实训过程 50%	实训报告 50%	
1	目标 1	40%	40%	80%
2	目标 2	10%	10%	20%
合计		<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input type="checkbox"/> 其他（请注明）。		

## 六、教材及参考资料

### (一)课程教材

《公司理财》（第五版），刘淑莲、牛彦秀，东北财经大学出版社，2020年12月

### (二)参考教材及网站

1. 《公司理财》，刘淑莲，北京大学出版社，2020年11月
2. 《小微企业贷款调查技术》，王团结，机械工业出版社，2020年5月
3. 《社会调查设计与数据分析》，徐云杰，重庆大学出版社，2011年6月

编写人： 韩栋 审核人： 韩栋 审批人： 王玉芳 审批日期： 2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、实训过程考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实训过程	课程目标 1	理解企业实操中的投资行为与融资行为，能够对企业的投融资行为进行分析，并持续改进	知识及概念掌握全面，运用得当；分析问题有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握较全面，能够运用；分析问题比较有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；分析问题存在较多错误，逻辑性不强。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；分析问题存在明显的理论错误且不完整。	4/5
	课程目标 2	具有良好的沟通与表达能力，包括口头表达与书面表达	具有很强的沟通能力，能够通过言语表达获取足够的信息；报告行文流畅，逻辑严密，语言具有非常强的感染力和说服力	具有较强的沟通能力，能够通过言语表达获取所需信息；报告行文通顺，逻辑严密，语言具有一定的感染力和说服力	沟通能力一般，基本能够通过言语表达获取所需的信息；报告行文有小的语法错误，逻辑不严密	沟通能力较差，无法通过言语表达获取所需的信息；报告行文语法错误较多，逻辑混乱	1/5

## 二、调查报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
研究报告	课程目标 1	理解企业实操中的投资行为与融资行为，能够对企业的投融资行为进行分析，并持续改进	知识及概念掌握全面，运用得当；分析问题有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握较全面，能够运用；分析问题比较有深度、完整，逻辑性强。	知识及概念掌握程度一般，不能正确运用；分析问题存在较多错误，逻辑性不强。	没有掌握知识及概念，不会运用基本原理及方法；分析问题存在明显的理论错误且不完整。	4/5
	课程目标 2	具有良好的沟通与表达能力，包括口头表达与书面表达	具有很强的沟通能力，能够通过言语表达获取足够的信息；报告行文流畅，逻辑严密，语言具有非常强的感染力和说服力	具有较强的沟通能力，能够通过言语表达获取所需信息；报告行文通顺，逻辑严密，语言具有一定的感染力和说服力	沟通能力一般，基本能够通过言语表达获取所需的信息；报告行文有小的语法错误，逻辑不严密	沟通能力较差，无法通过言语表达获取所需的信息；报告行文语法错误较多，逻辑混乱	1/5

## 二、期末考核评价标准

(1) 考试方式及占比：过程考核和调查报告结合，过程考核占 50%，调查报告占 50%。

(2) 评定依据：依据实训评分标准进行。



题、学生导师互选、终期答辩前审阅和材料提交等环节，毕业论文流程具有持续时间长、环节流程多、覆盖范围广、提交材料繁的特点。

### 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

课程目标	毕业要求指标点	毕业要求
课程目标 1: 掌握综合运用所学的专业知识、专业技能、综合分析和解决金融领域实际问题的能力。	4.2 能充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求。 4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。 4.4 具有一定的税收、会计和财务知识，能够对公司的财务报表进行分析。 4.5 理解公司的投资、融资及日常财务管理理论，并能根据公司价值最大化的目标进行公司的中长期财务规划。	毕业要求 4: 应用能力
课程目标 2: 掌握围绕毕业设计（论文）题目，有针对性地收集相关数据、案例及参考资料，针对课题进行研究方案设计和分析的能力。	5.1 了解本专业重要资料来源和搜索方法，能够利用网络等工具获取工程问题信息	毕业要求 5: 信息应用
课程目标 3: 掌握毕业设计（论文）相关文档的撰写要求和规范。 课程目标 4: 培养学生实事求是，严肃认真的科学态度，严谨求实的工作作风。	5.2 能够进行公文写作，具有撰写实验报告、设计报告、总结报告能力。	毕业要求 5: 信息应用

### 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
----	-----------	---------	----------	--------

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学目标:</b>使学生所撰写的开题报告中清晰展现课题研究目标、研究内容、预期成果、实施方案和进度安排。</p> <p><b>教学环节:</b>指导教师通过集中或一对一的单独指导,使得学生开展需求调研、收集文献资料、实验实践和撰写开题报告等工作。指导教师针对学生在开题阶段的综合表现形成指导教师意见并写入开题报告。</p> <p><b>教学重点:</b>课题研究目标、研究内容、预期成果、实施方案和进度安排。</p> <p><b>教学难点:</b>课题研究目标、研究内容、预期成果、实施方案和进度安排。</p> <p><b>思政融合点:</b>指导学生根据毕业设计课题开展课题研究,使学生认识到自主学习和终身学习的必要性,对经济与金融领域的技术问题具有理解能力、归纳总结能力和提出问题的能力,能根据经济与金融项目技术方案所需前沿知识,开展针对性的自主学习。</p>	集中或一对一的单独指导(50课时)	学生深入理解课题研究目标、研究内容和预期成果,制定详细的实施方案和进度安排	课程目标 2
2	<p><b>教学目标:</b>使学生在开题答辩过程中能清晰阐述课题研究目标、研究内容、预期成果、实施方案和进度安排,并回答老师就毕业论文(设计)内容的提问。</p> <p><b>教学环节:</b>学生根据课题准备开题答辩ppt,从毕业论文(设计)的研究目标、研究内容、实施方案、预计结果、进度安排等方面向开题答辩专家组进行口头汇报,并回答专家就毕业论文(设计)内容的提问。开题答辩专家组从论文选题、论文难度、论文的工作量、设计或研究方案的可行性、学生对文献资料及课题的了解程度、学生在论文选题报告中反映出的综合能力和表达能力、学生在论文选题报告中反映出的创新能力及对论文选题报告的总体评价等8个方面对学生的开题情况进行综合评价并给出评议结论。</p> <p><b>教学重点:</b>课题研究目标、研究内容、预期成果、实施方案和进度安排。</p> <p><b>教学难点:</b>课题研究目标、研究内容、预期成果、实施方案和进度安排。</p>	开题答辩(30课时)	学生能清晰阐述课题研究目标、研究内容、预期成果、实施方案和进度安排,并回答老师就毕业论文(设计)内容的提问。	课程目标 2

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
3	<p><b>教学目标:</b> 使学生按照既定的研究目标、研究内容、实施方案和进度安排,开展毕业设计课题的研究工作。</p> <p><b>教学环节:</b> 学生在指导教师的指导下,围绕课题进行研究,完成毕业论文(设计)的初稿撰写工作。学生针对自己已完成的研究内容,所取得阶段性成果和下一步工作计划等进行自我评价并写入中期检查报告,指导教师针对学生在课题实施阶段的综合表现形成指导教师意见并写入中期检查报告。</p> <p><b>教学重点:</b> 研究内容、实施方案、研究结果及下一步工作安排</p> <p><b>教学难点:</b> 研究内容、实施方案、研究结果及下一步工作安排</p>	集中或一对一的单独指导(50课时)	学生按照既定的研究目标、研究内容、实施方案和进度安排,开展毕业设计课题的研究工作。	课程目标 1 课程目标 3 课程目标 4
4	<p><b>教学目标:</b> 使学生在中期答辩过程中能清晰的回答毕业设计课题的研究内容、实施方案、研究结果及下一步工作安排。</p> <p><b>教学环节:</b> 学生根据课题准备中期答辩ppt,从毕业论文(设计)的研究内容、实施方案、研究结果及下一步工作安排等方面进行口头汇报,并回答专家就毕业论文(设计)内容的提问。中期答辩专家组从学生毕业论文(设计)的研究内容,所取得阶段性成果和下一步工作计划等3个方面对学生的毕业论文(设计)进行综合评价并给出评议结论。</p> <p><b>教学重点:</b> 研究内容、实施方案、研究结果及下一步工作安排。</p> <p><b>教学难点:</b> 研究内容、实施方案、研究结果及下一步工作安排。</p>	中期答辩(30课时)	学生在中期答辩过程中能清晰的回答毕业设计课题的研究内容、实施方案、研究结果及下一步工作安排。	课程目标 2 课程目标 4
5	<p><b>教学目标:</b> 使得学生将研究成果总结形成毕业研究论文。</p> <p><b>教学环节:</b> 学生在指导教师的指导下,将研究成果写成论文,对所做工作进行全面、客观和科学的总结和评价。论文的内容及排版需符合论文写作规范要求及毕业论文(设计)模板要求。</p> <p><b>教学重点:</b> 论文的严谨性和完整性。</p> <p><b>教学难点:</b> 论文的严谨性和完整性。</p> <p><b>思政融合点:</b> 指导学生根据毕业设计课题和研究方案不断完善,培养学生精益求精的专业精神。</p>	集中或一对一的单独指导(100课时)	学生将毕业设计成果总结形成毕业设计论文。	课程目标 3

序号	教学内容/教学环节	授课方式及学时	学生学习预期成果	支撑课程目标
6	<p><b>教学目标:</b>使得学生的毕业设计论文充分体现自己的学术成果,避免学术不端行为的发生。</p> <p><b>教学环节:</b>学校组织开展了毕业论文(设计)的查重工作,采用“中国知网”大学生论文检测系统对2021届本科毕业设计(论文)进行重复率检测,在查重之前,教师通过召开学生集体讨论会或一对一辅导等方式,强调查重的必要性及重要性,对在论文撰写过程中容易发生的问题进行详细说明。学生根据查重要求,修改完善毕业设计(论文)并提交给指导老师。</p> <p><b>教学重点:</b>论文的规范性和严肃性。</p> <p><b>教学难点:</b>论文的规范性和严肃性。</p> <p><b>思政融合点:</b>通过毕业设计论文的查重过程,培养学生具有诚实公正、诚信守则的工程职业道德和规范,不作弊、不抄袭他人成果,尊重他人的劳动成果。</p>	毕业设计论文查重(10课时)	学生的毕业设计论文充分体现自己的学术成果,避免学术不端行为的发生。	课程目标4
7	<p><b>教学目标:</b>使得学生在终期答辩过程中能清晰表示毕业设计课题的研究目标、研究内容、实施方案、研究结果。</p> <p><b>教学环节:</b>学生根据课题准备终期答辩ppt,从毕业设计的研究目标、研究内容、实施方案、研究结果等方面进行口头汇报,并回答专家就毕业论文(设计)内容的提问。终期答辩专家组从1)陈述报告准备情况,提供陈述报告中所需的相关材料,规定时间完成陈述;2)毕业设计(论文)介绍表达情况,紧扣主题,概念清楚,方法科学,设计工艺可行,数据可靠;3)答辩过程中,回答问题的准确性、全面程度、条理性;4)分析问题、解决问题及计算机应用能力;5)毕业设计(论文)正文或设计图面质量,完成任务书规定情况,其难度和工作量;6)创新之处或独特见解等6个方面进行评分,并给出评议结论。</p> <p><b>教学重点:</b>研究目标、研究内容、实施方案、研究结果。</p> <p><b>教学难点:</b>研究目标、研究内容、实施方案、研究结果。</p>	终期答辩(30课时)	学生在终期答辩过程中能清晰表示毕业设计课题的研究目标、研究内容、实施方案、研究结果。	课程目标1

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)						成绩比例(%)
		开题报告 15%	开题答辩 5%	中期检查 报告 10%	中期答辩 5%	毕业设计 论文 55%	终期答辩 10%	
1	目标 1	10%		10%		30%	5%	55%
2	目标 2	5%				10%		15%
3	目标 3					15%		15%
4	目标 4		5%		5%		5%	15%
合计		<b>15%</b>	<b>5%</b>	<b>10%</b>	<b>5%</b>	<b>55%</b>	<b>10%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input type="checkbox"/> 技能操作 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 由过程性评价与最终论文构成。						

## 六、教材及参考资料

通用网站包含但不限于以下几种：

1.中国知网：<https://www.cnki.net/>

2.万方数据知识服务平台：<https://www.wanfangdata.com.cn/index.html>

其他的参考教材及网站由毕业设计指导老师根据课题具体内容指定并推荐给学生。

编写人： 韩栋 审核人： 韩栋 审批人： 王玉芳 审批日期： 2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、开题报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
开题报告	课程目标 1	掌握综合运用所学的专业知识、专业技能、综合分析和解决金融领域实际问题的能力。	学生深入理解课题研究目标、研究内容和预期成果，制定详细的实施方案和进度安排。				2/3
	课程目标 2	掌握围绕毕业设计（论文）题目，有针对性地收集相关数据、案例及参考资料，针对课题进行研究方案设计和分析的能力。	在开题答辩前，能掌握经济与金融论文的基本架构和要求，能按要求撰写开题报告。				1/3

二、开题答辩考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
开题答辩	课程目标 4	培养学生实事求是，严肃认真的科学态度，严谨求实的工作作风。	在开题答辩中，能就毕业设计课题，以口头、文稿、图表等方式，准确表达自己的观点，回应质疑，理解与业界同行和社会公众交流的差异性；回答问题严谨。				100%

三、中期检查报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
中期检查报告	课程目标 1	掌握综合运用所学的专业知识、专业技能、综合分析和解决金融领域实际问题的能力。	在中期检查报告中表述针对毕业设计课题，通过文献研究，调研和分析复杂工程问题的解决方案，能够规范地进行论文初稿的写作。				100%

#### 四、中期答辩考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
中期答辩	课程目标 4	培养学生实事求是，严肃认真的科学态度，严谨求实的工作作风。	能够深入理解研究过程中出现的问题，并针对出现的问题提出后续研究思路 and 方案				1%

#### 五、毕设论文考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
毕设论文	课程目标 1	掌握综合运用所学的专业知识、专业技能、综合分析和解决金融领域实际问题的能力。	在毕业设计论文中通过文献研究，调研和分析复杂问题的解决方案，选择研究路线，设计得到进行比较分析，通过论证得到合理有效的结论。				1/2
	课程目标 2	掌握围绕毕业设计（论文）题目，有针对性地收集相关数据、案例及参考资料，针对课题进行设计方案设计和分析的能力。	数据与图表处理规范，构架合理，逻辑清晰				1/4
	课程目标 3	掌握毕业设计（论文）相关文档的撰写要求和规范。	毕业论文撰写规范，能够按照学术论文的要求认真撰写论文				1/4

### 六、终期答辩考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
终期答辩	课程目标 1	掌握综合运用所学的专业知识、专业技能、综合分析和解决金融领域实际问题的能力。	在终期答辩中能清楚阐明论文的研究思路与研究方案，并能正确回答老师的提问				1/2
	课程目标 4	培养学生实事求是，严肃认真的科学态度，严谨求实的工作作风。	在终期答辩中，能就毕业设计课题，以口头、文稿、图表等方式，准确表达自己的观点，回应质疑，理解与业界同行和社会公众交流的差异性。				1/2

## 《毕业实习》课程教学大纲

### 一、课程基本信息

课程名称	中文名称：毕业实习						
	英文名称：Internship						
课程代码	043004X1		课程性质		<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修		
开课学院	商学院		课程负责人		韩栋		
课程团队	侯英、王洋、叶可新						
授课学期	第七学期		学分/学时		3/60		
课内学时	60	理论学时	0	实验学时	0	实训(含上机)	0
		实习	60	其他	0		
面向专业	经济与金融						
授课语言	中文						
授课模式	<input checked="" type="checkbox"/> 线下课程 <input type="checkbox"/> 全英语课程 <input type="checkbox"/> 线上线下混合课程 (网站: ) <input type="checkbox"/> 在线开放课程 (课程网站: )						
对先修的要求及先修课程	完成所有理论课程与实训类课程的学习，掌握了与专业有关的基本理论，具有一定的分析问题和解决问题的能力						
对后续的支撑及后续课程	在社会实践中加深对金融行业的理解，为后续毕业论文的写作的进入工作岗位打下坚实的基础						
课程思政设计	课程思政目标		教学内容			教学方法	
	强化对中国改革开放的认同。		中国金融市场的演变即是一部活的“中国改革开放史”			案例分析	
	培养学生的制度自信		在社会实践中体会中西方金融市场中的制度差异，			案例分析	
引导学生树立正确的人生观和价值观		在实习岗位上如何做一名合格的“社会人”			案例分析		

## 二、课程简介

毕业实习是人才培养的重要组成部分，是人才培养质量的重要体现。毕业实习是本科教学计划的重要组成部分，是学生将所学理论知识运用于实践、检验于实践的重要环节和手段。通过毕业实习可以增加学生对金融业务的感性认识，培养学生的动手能力，可以使学生接触社会、了解社会、适应社会，增加责任感和事业，培养敬业精神。

## 三、课程目标及对毕业要求（及其指标点）的支撑

专业类课程的课程目标及支撑专业的毕业要求及其指标点

序号	课程目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
1	课程目标 1：了解金融类工作岗位的工作流程与工作内容，巩固和丰富课堂所学的专业知识，使学生运用所学知识，解决实际问题	4.2 能充分了解并识别客户的真实需求并能根据客户的需求进行金融产品组合以满足投资、融资需求 4.3 掌握风险控制技术并能够在金融活动中进行风险识别、跟踪和控制。 4.4 具有一定的税收、会计和财务知识，能够对公司的财务报表进行分析。 4.5 理解公司的投资、融资及日常财务管理理论，并能根据公司价值最大化的目标进行公司的中长期财务规划。	毕业要求 4：应用能力
2	课程目标 2：提升理论水平和业务能力，增强社会适应能力和社会化能力。 课程目标 3：培养、锻炼和提高学生实事求是，遵纪守法，敬业乐业，科学管理的素质以及谦虚好学，踏实肯干，吃苦耐劳，开拓进取和创新精神，为今后的工作奠定基础。 课程目标 4：熟悉报告撰写要求，为毕业设计打好基础。	6.1 具有人际交往、书面和口头表达及交流沟通能力。 6.2 具有人文社会科学素养和社会责任感。	毕业要求 6：沟通表达

## 四、教学内容/教学环节及进度安排

序号	教学内容/教学环节	授课方式及时数	学生学习预期成果	支撑课程目标
1	<p><b>教学重点:</b> (1) 商业银行的贷款业务 (2) 商业银行业务创新</p> <p><b>教学难点:</b> 无。</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 商业银行业务 (资产业务、负债业务、中间业务) (2) 商业银行会计业务与内部稽核</p> <p><b>思政融合点:</b> 让学生了解我国商业银行与西方商业银行在制度方面的差异, 理解产生这种差异的原因以及各自的优缺点, 增加制度自信。</p>	实习带教老师带教 (15 学时)	掌握商业银行各项业务的操作	课程目标 1
2	<p><b>教学重点:</b> (1) 资产管理中的资产配置 (2) 有效投资组合的构建与持续跟踪</p> <p><b>教学难点:</b> 基金管理公司的资产配置</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 资本市场运作 (2) 资产管理公司的资产管理与投资业务 (3) 基金管理公司的资产配置与投资。</p> <p><b>思政融合点:</b> 在体会资本市场运作中通过巴菲特等投资大师的故事让学生了解没有什么人可以随随便便成功, 增加学生的责任意识, 培养吃苦耐劳的精神。</p>	实习带教老师带教 (15 学时)	掌握资本市场各项投资业务的具体操作	课程目标 2
3	<p><b>教学重点:</b> (1) 证券公司的证券承销</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 证券公司的证券承销 (2) 证券公司的自营业务。(3) 证券公司的经纪业务 (4) 证券公司的投资咨询业务</p> <p><b>思政融合点:</b> 在证券公司实习过程中结合证券公司的业务发展让学生了解我资本市场的发展历程, 理解证券市场的发展对我国改革开放中所承担的重要作用, 强化对改革开放的认同。</p>	实习带教老师带教 (15 学时)	掌握证券公司各项业务的操作	课程目标 3
4	<p><b>教学重点:</b> (1) 实习报告的撰写规范</p> <p><b>教学难点:</b> 无</p> <p><b>教学内容:</b> (1) 实习报告的撰写。(3) 实习日记的撰写 (4) 证券公司的投资咨询业务</p>	指导老师指导撰写 (15 学时)	熟练掌握实习报告与实习日记的撰写规范, 并能够撰写合格的实习报告和实习日记	课程目标 4

## 五、课程考核

序号	课程目标	评价依据及成绩比例(%)				成绩比例 (%)
		遵守纪律 10%	工作态度及 表现 50%	实习报告 20%	实习日记 20%	
1	目标 1		40%			40%
2	目标 2		10%			10%
3	目标 3	10%				10%
4	目标 4			20%	20%	40%
合计		<b>10%</b>	<b>50%</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>100%</b>
期末考核形式		<input type="checkbox"/> 闭卷笔试 <input type="checkbox"/> 开卷笔试 <input type="checkbox"/> 小论文 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input type="checkbox"/> 作品 <input type="checkbox"/> 上机 <input checked="" type="checkbox"/> 技能操作 <input checked="" type="checkbox"/> 其他（实习日记）。				

## 六、教材及参考资料

无

编写人： 韩栋 审核人： 韩栋 审批人： 王玉芳 审批日期： 2022年6月28日

附件：各类考核与评价标准表

一、遵守纪律考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
遵守纪律	课程目标 3	培养、锻炼和提高学生实事求是，遵纪守法，敬业乐业，科学管理的素质以及谦虚好学，踏实肯干，吃苦耐劳，开拓进取和创新精神，为今后的工作奠定基础。	严格遵守单位各项纪律，吃苦耐劳，踏实肯干，具有较强的创新精神	能够较好地遵守单位纪律，吃苦耐劳，具有一定的创新精神	基本能够遵守单位纪律，工作踏实，具有一定的创新精神	不遵守单位纪律，工作拖沓懒散，具有一定创新精神较差	100%

二、工作态度及表现考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
工作态度及表现	课程目标 1	了解金融类工作岗位的工作流程与工作内容，巩固和丰富课堂所学的专业知识，使学生运用所学知识，解决实际问题	熟练掌握工作流程，具有较强的动手能力，能够熟练运用所学知识解决工作的问题	熟练掌握工作流程，具有较好的动手能力，能够运用所学知识解决工作的问题	掌握工作流程，具有一定的动手能力，基本能够运用所学知识解决工作的问题	工作操作流程不太熟悉，动手能力较差，不能灵活运用所学知识解决工作的问题	4/5
工作态度及表现	课程目标 2	提升理论水平和业务能力，增强社会适应能力和社会化能力。	表现出很强的业务能力，能够与单位同事融洽相处并赢得单位同事的强烈认同。	业务能力较好，能够与单位同事融洽相处并赢得单位同事的认同。	业务能力一般，能够与单位同事融洽相处。	业务能力较差，不能够与单位同事融洽相处。	1/5

### 三、实习报告考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实习报告	课程目标 4	熟悉报告撰写要求，为毕业设计打好基础。	熟练掌握报告的撰写规范，能够写出条理清楚、逻辑严密，文字流畅的实习报告	较好地掌握了报告的撰写规范，能够写出条理清晰、文字通顺的实习报告	基本掌握了报告的撰写规范，能够写出具有一定条理、文字表达通顺的实习报告。	不能掌握报告的撰写规范，报告逻辑混乱、文字不通顺。	100%

### 四、实习日记考核及评价标准

	对应课程目标	基本要求	评价标准				权重
			100-90 优	89-75 良	74-60 合格	59-0 不合格	
实习日记	课程目标 4	熟悉报告撰写要求，为毕业设计打好基础。	日记撰写规范，语言流畅，描述清晰	日记撰写比较规范，语言较流畅，描述清晰	日记撰写不太规范，语言表达不太流畅，部分描述不清晰	日记撰写很不规范，语言不通顺之处较多，描述比较混乱。	100%