

《金融学原理》课程教学大纲（2021 版）

课程基本信息 (Course Information)					
课程代码 (Course Code)	F1420	*学时 (Credit Hours)	48	*学分 (Credits)	3
*课程名称 (Course Name)	(中文) 金融学原理				
	(英文) Principle of Finance				
课程类型 (Course Type)	专业基础课/必修课 /学位课				
授课对象 (Target Audience)	本科生				
授课语言 (Language of Instruction)	全中文				
*开课院系 (School)	安泰经济与管理学院				
先修课程 (Prerequisite)	宏微观经济学	后续课程 (post)	公司金融, 投资学, 金融工程		
*课程负责人 (Instructor)	唐宗明	课程网址 (Course Webpage)	https://www.icourse163.org/course/SJTU-1207394802		
*课程简介 (中文) (Description)	<p>（中文 300-500 字，含课程性质、主要教学内容、课程教学目标等）</p> <p>《金融学原理》是安泰经济与管理学院金融学专业的第一门专业基础课程。在课程教学中自始至终贯彻金融伦理、社会责任，为课程学习提供更多开放性，也为理解中国金融与西方金融模式的不同提供了理论依据。课程为学生进一步学习金融的高级课程打下基础。</p> <p>课程内容包括：</p> <p>模块 1：金融学导论</p> <p>目标：了解金融学的概念界定和金融学的基本原理；了解金融市场、金融机构以及金融工具；掌握财务报表分析方法，能够通过财务报表估算企业维持一定增长所需的外部融资。</p> <p>模块2：货币的时间价值</p>				

	<p>目标：掌握复利和单利概念，能够计算现值，终值，年金支付，年金支付期限，理解折现现金流方法的重要性。运用 EXCEL 工具辅助制定家庭生命周期储蓄计划。</p> <p>模块 3：价值评估原理与方法</p> <p>目标：掌握价值评估的基本原理：一价定律。能够运用折现现金流方法和可比指标方法对股票、债券和企业进行价值评估。</p> <p>模块4：风险管理和资本资产定价</p> <p>目标：掌握风险管理的基本原理。熟悉风险控制的工具如对冲，保险和多元化投资。掌握资本资产定价模型。</p>
<p>*课程简介 (英文) (Description)</p>	<p>(英文 300-500 字)</p> <p>The Principles of Finance, which examines all fields of finance from a functional perspective, is the first basic course of finance majoring in finance at the Antai School of Economics and Management.</p> <p>Functional perspective naturally requires the implementation of financial ethics and social responsibility throughout the course teaching, provides more openness for financial learning, and provides a theoretical basis for understanding the differences between Chinese finance and Western financial models, and provides more possibilities for curriculum teaching. It is of foundational significance for the study of finance to improve the teaching level and the teaching quality of the course.</p> <p>The course aims to develop an open mind that does not use the Western financial paradigm as a template, and also lays the foundation for further advanced courses in finance. Specifically:</p> <p>Module 1: Introduction to Finance</p> <p>Objective: To understand the fundamentals of finance, to understand financial markets, financial institutions, and financial instruments, to master financial statement analysis and to estimate external financing needs through financial statements.</p> <p>Module 2: The time value of the money</p> <p>Objective: Master the concept of compound interest and single interest, be able to calculate present value, final value, annuity payment, annuity payment term, understand the importance of discounted cash flow method. Use EXCEL tools to aid in the development of a household life cycle savings plan.</p> <p>Module 3: Principles and methods of value evaluation</p> <p>Objective: To master the basic principle of value evaluation: the law of one price. The value evaluation of stocks, bonds and enterprises can be carried out using discounted cash flow method and comparable index method.</p> <p>Module 4: Risk management and asset pricing</p> <p>Objective: Master the fundamentals of risk management. Tools familiar with risk control such as hedging, insurance and diversification. Master the pricing model of capital assets.</p>

课程目标与内容 (Course objectives and contents)		
*课程目标 (Course Object)	<p>培养目标 1: 充分了解应有的职业道德与社会责任。</p> <p>坚持用功能性视角、伦理性、社会责任性视角看待金融。打破西方金融范式，坚持用中国视角分析金融问题。（A1, A2, A3, A4, A5）</p> <p>培养目标 2: 掌握金融学基本知识体系</p> <p>了解金融工具、金融机构、金融市场，掌握等效年利率、连续复利、套期保值、期权、期货、保险、多元化投资等基本概念。（B1、B2）</p> <p>掌握现金流分解技术、现金流折现技术、资产负债表、损益表、现金流量表、约当年金技术等方法。（B2、B3）</p> <p>掌握风险转移、投资组合，以及对于风险资产的定价方法。（B3、B4、B5）</p> <p>培养目标 3: 具有分析和解决问题的能力</p> <p>能够通过分析宏观经济背景、行业发展情况，通过上市公司财务报表分析公司财务是否健康。（A1, A2, A3, B4, B5）</p> <p>培养目标 4: 具有沟通能力、团队合作与领导力，具有国际化视野</p> <p>学生积极完成、参与课堂展示、讨论等教学任务，对具体问题进行分析，并提供建议。（A1、A2、C2、C3、C4）</p>	
	课程目标	毕业要求指标点
	课程目标 1	坚持用功能性视角、伦理性视角看待。打破西方金融范式，坚持用中国视角分析金融问题。（A1, A2, A3, A4, A5）
	课程目标 2	<p>了解金融工具、金融机构、金融市场，掌握等效年利率、连续复利、套期保值、期权、期货等基本概念。（B1、B2）</p> <p>掌握现金流分解技术、现金流折现技术、资产负债表、损益表、现金流量表、约当年金技术等方法。（B2、B3）</p>
	毕业要求指标点与课程目标的对应关系 (选填, 非必填项)	

					掌握风险转移、投资组合，以及对于风险资产的定价方法。（B3、B4、B5）			
	课程目标 3				能够通过分析宏观经济背景、行业发展情况，通过上市公司财务报表分析公司财务是否健康。（A1，A2，A3，B4，B5）			
	课程目标 4				学生积极完成、参与课堂展示、讨论等教学模块，对具体问题进行分析，并提供建议。（A1、A2、C2、C3、C4）			
*教学内容进度安排及对应课程目标 (Class Schedule & Course Objectives)	章节	教学内容 (要点)	教学目标	学时	教学形式	作业及考核要求	课程思政融入点	对应课程目标
	第一讲	金融学导论	什么是金融 金融决策的类别; 金融决策的几个准则	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第一章课后练习	理解金融功能、金融伦理、社会责任	1、4
	第二讲	金融体系	金融工具、金融机构、金融市场, 我国金融体系的特点	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第二章课后练习	理解中国与西方金融体系的不同, 理解中国金融体系的优越性 理解金融创新	1、4
	第三讲	财务报表与财务规划	资产负债表、损益表、现金流量表; 财务比率、财务规划、外源性融资	6	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第三章课后练习; 个人作业 1	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第四讲	货币的时间价值	复利, 年金与按揭贷款	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第四章课后练习	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第五讲	家庭金融决策	教育、退休计划等决策	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第五章课后练习	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第六讲	企业金融决策	现金流及 NPV 等投资决策方法	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第六章课后练习, 个人作业 2	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4

		讨论课	课程总结练习与大作业辅导; 慕课	3	课堂练习		理性、严谨的金融思维、方法及技能。	1, 2, 3, 4
	第七讲	估值原理	价值的定义 一价定律 有效市场假说	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第七章课后练习	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第八讲	债券估值	债券概念 债券性质 债券估值	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第八章课后练习	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第九讲	普通股的价值评估	红利折现模型 市盈率讨论	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第九章课后练习; 个人作业 3	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、3、4
	第十讲	风险管理原理	风险的定义 风险决策初步	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第十章课后练习	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第十一讲	管理风险的方法	对冲保险与多元化等主要三种方法	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第十一章课后练习	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第十二讲	多元化投资	CML 资产组合机会与选择	3	观看慕课视频, 课堂讨论, 要点讲解	第十二章课后练习	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
	第十三讲	资本资产定价	资本资产定价, 贝塔系数, 市场风险溢价, ETF 投资依据	3	观看视频, 课堂讨论, 要点讲解	第十三章课后练习; 个人作业 4	理性、严谨的金融思维、方法及技能。	2、4
		Presentation	大作业汇报及点评	3	Presentation	大作业报告, PPT	理性、严谨的金融思维、方法及技能。 坚持中国视角与价值。	1、2、3、4
注 1: 建议按照教学周周学时编排, 以便自动生成教学日历。 注 2: 相应章节的课程思政融入点根据实际情况填写。								
课程目标达成度评价 (选填, 非必填项)	考核方式		课程目标	平时作业 (40 分)	课程项目 (20 分)	期末考试 (50 分)	课程目标权重	课程目标达成度
			课堂贡献	10			10	10
			小组作业	20			20	20

	慕课	10			10	10
	四次个人作业	10			10	10
	期末考试	50			50	50
*考核方式 (Grading)	示例： (1) 四次个人作业：10 分 (2) 课堂贡献：10 分 (3) 慕课：10 分 (4) 小组作业：20 分 (5) 期末考试：50 分					
*教材或参考资 料 (Textbooks & Other Materials)	《金融学》（第二版） Zvi Bodie, Robert C. Merton, David L. Cleeton 著 中国人民大学出版社					
其它 (More)	无					
备注 (Notes)	课堂贡献：讲义的思维导图分享，个人某个金融问题研究心得分享，阅读经典论文分享，解析某个概念或金融决策的小微课，出勤并参与课堂讨论。					

备注说明：

1. 带*内容为必填项。
2. 课程简介字数为 300-500 字；课程大纲以表述清楚教学安排为宜，字数不限。