

《金融学原理》课程教学大纲

课程基本信息 (Course Information)					
课程代码 (Course Code)	ECON2509	*学时 (Credit Hours)	48	*学分 (Credits)	3
*课程名称 (Course Name)	(中文) 金融学原理				
	(英文) Principles 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)	微观宏观经济学，概率统计等	后续课程 (post)	公司金融，投资学，金融工程		
*课程负责人 (Instructor)	王松涛	课程网址 (Course Webpage)	Canvas		
*课程简介 (中文) (Description)	(中文 300-500 字，含课程性质、主要教学内容、课程教学目标等)				
	课程性质：				
	《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。课程强调金融的功能和金融决策的基础理论。旨在帮助学生养成金融思维，掌握金融决策的要领，强化金融风险意识，激发金融学习兴趣，懂得金融特别是资本市场如何服务产业和企业发展。				
	课程具有专业基础课、通识课属性，为学生进一步学习金融的高级课程打下基础。				
	教学内容与教学目标：				
	模块 1：金融的功能				
	目标：了解什么是金融学和金融思维方式；了解金融市场、金融机构以及金融工具；了解财务报表的功能和分析方法。				
	模块2：货币的时间价值				
	目标：理解货币时间价值的含义及产生的原因；掌握货币时间价值的计算方法，包括理解				

	<p>年金的概念和年金的货币时间价值计算，熟悉 EXCEL 中的金融函数并能够使用其进行相关的货币时间价值计算；了解企业的投资决策和家庭的生命周期储蓄计划决策。</p> <p>模块 3：价值评估原理与方法</p> <p>目标：理解一价定律及其产生原因；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及其。</p>
<p>*课程简介 (英文) (Description)</p>	<p>"Principles of Finance" is the first course for the major of finance in Antai College of Economics and Management. The course emphasizes the functions of finance and the fundamental theories of finance. It aims to help students develop financial thinking, master the essentials of financial decision-making, strengthen their awareness of financial risks control, stimulate their interest in financial research, and understand how finance, especially the capital market, serves the development of industries and enterprises. The course has the attributes of professional basic courses and general courses, which lays the foundation for students to further study advanced courses in finance.</p> <p>Course content includes:</p> <p>Module 1: Functions of Finance</p> <p>Objectives: Understand what is finance and financial thinking; understand financial markets, financial institutions and financial instruments; understand the function and analysis of financial statements.</p> <p>Module 2: Time Value of Money</p> <p>Objectives: To understand the time value of money and its causes; to master the calculation method of the time value of money, including understanding the concept of annuity and the calculation of the time value of money of annuity, to be familiar with the financial functions in Excel and to be able to use them to calculate the relevant time value of money; Understand business investment decisions and household life cycle savings plan decisions.</p> <p>Module 3: Principles and Methods of Valuation</p> <p>Objectives: To master the basic principles of valuation: the law of one price; to be able to use the discounted cash flow method and the method of comparable indicators to evaluate the value of stocks, bonds and enterprises.</p> <p>Module 4: Risk Management and Capital Asset Pricing Model</p> <p>Objectives: To master the fundamentals of risk management; to be familiar with risk control tools such as hedging, insurance and diversification; to master the capital asset pricing model and its applications.</p>

课程目标与内容 (Course objectives and contents)		
*课程目标 (Course Object)	培养目标 1: 充分了解应有的职业道德与社会责任 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、D1、D2、D3、D4)	
	培养目标 2: 了解金融的功能和金融学的基础理论及其应用 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及其应用。(B1、B2、B4、D1、D2、D3、D4) 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、C2、C3、C5) 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)	
	培养目标 3: 具有分析和解决现实问题的能力 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、C5、D1、D2)	
	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 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、C5、D1、D2)	
毕业要求指标点与课程目标的对应关系 (选填, 非必填项)	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、D1、D2、D3、D4)
	课程目标 2	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、B4、D1、D2、D3、D4) 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、C2、C3、C5) 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、C5、D1、D2)

	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、C5、D1、D2)			
*教学内容进度安排及对应课程目标 (Class Schedule & Requirements & 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 与金融决策	金融的定义 金融决策的类别；金融决策的几个准则	3	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第一章课后练习	金融风险意识	1、4
	第二讲	金融体系及其功能	金融工具、金融机构、金融市场, 我国金融体系的特点	3	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解; <u>课外分组学习我国资本市场产生与发展, 专题形式</u>	第二章课后练习	金融功能作用	1、4
	第三讲	财务报表的功能和分析方法	资产负债表、损益表、现金流量表; 财务比率分析方法	6	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第三章课后练习	财务诚信	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	学习生活中的复利效应	2、4
	第五讲	家庭金融决策	教育、退休计划等决策	3	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第五章课后练习	家庭风险控制	2、4
	第六讲	企业金融决策	现金流及 NPV 等投资决策方法	3	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第六章课后练习	企业风险控制	2、4

	第七讲	估值原理	价值的定义 一价定律 有效市场假说	3	Canvas 课前/后在线学习, 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	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第八章课后练习	逃废债	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	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第九章课后练习	股票炒作, 老鼠仓, 内幕交易	2、3、4
	第十讲	风险管理原理	风险的定义 风险决策初步	3	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第十章课后练习	清廉品格	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	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第十一章课后练习	金融的功能	2、4
	第十二讲	多元化投资	CML 资产组合机会与选择	3	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第十二章课后练习	风险意识	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	Canvas 课前/后在线学习, 课堂讨论, 要点讲解	第十三章课后练习	主要矛盾与次要矛盾	2、4
	第十四讲	讨论课	资本市场研究讨论会		课堂研讨	挑选部分同学的报告		
	第十五/十六讲	展示课	大作业汇报及点评	3	Presentation	大作业报告, PPT	第 13 周交稿 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)	课程目标 考核方式	平时作业	课程项目	期末考试	课程目标权重	课程目标达成度
	CANVAS 签到	5				
	SPOC 讨论发帖	5				
	SPOC 布置的慕课任务	15				
	小组大作业	25				
	期末考试	50				
*考核方式 (Grading)	说明： (1) canvas 签到 5 分 (2) SPOC 讨论发帖或回复 5 分 (3) SPOC 慕课： 15 分（观看视频，完成网上习题，个人完成） (4) 小组作业： 25 分。其中小组作业 1： 15 分（题目待定 TBA，书面报告 10 分，演讲 5 分）；小组作业 2： 10 分（资本市场研究） (5) 期末考试： 50 分（年级统考）					
*教材或参考资料 (Textbooks & Other Materials)	教材：《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)	小组大作业考核方式说明： 选题：第二周开始，第四周确定并报课代表 <u>小组大作业 1</u> ：选择一家上市公司进行财务分析，对比与可比公司财务特征的差异，评价目标公司财务健康与否，总结行业财务特点，占比 15% <ul style="list-style-type: none"> ■ 目标上市公司的行业范围：新能源，消费，医药，或科技股 ■ 至少 3 人不超过 5 人一组，自愿组队（不能跨班） ■ 目标公司的主营业务、商业模式 ■ 公司财务数据分析，纵向比较+横向比较 ■ 总结公司财务特点，亮点，判断财务是否健康；总结公司所在行业财务的特点 ■ 提交时间：公司主营业务、商业模式阶段内容提交（第 8 周，考核阶段完成情况，不打分），完整报告（第 14 周，依据提交的报告打分） 最终报告提交前可以约老师指导 ■ 制作 PPT 用于期末展示，展示每组 5 分钟（第 15，16 周） ■ 邀请组长参与 PPT 展示打分，排序 					

	<p>小组大作业 2: 资本市场专题研究, 小组选择一个中国资本市场发展的领域, 对其产生、发展历程与现状、存在的问题、改革举措与成效进行研究, 占比 10%</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 至少 2 人不超过 3 人一组, 自愿组队 (不能跨班) ■ 话题可以选择但不局限于以下领域: 多层次股权市场, 债券市场, 衍生品市场, 监管机构, 上市公司 (股权分置改革, 信息披露制度, 分红制度, 再融资制度, 公司治理), 中介机构, 机构投资者 (证券投资基金, 私募基金, 年金, 社保基金, 保险资金), 股票或债券的发行制度, 并购重组, 交易制度, 资本市场开放, 风险防控, 监管体系, 绿色金融, 数字货币, 我国资本市场的指数, 指数基金投资, ESG 投资, 绿色金融等等 <ul style="list-style-type: none"> ◆ 3000~5000 字左右, 不包含图表 ◆ 字体宋体, 小四, 行距固定值 20 ■ 通过对中国资本市场的专题研究了解我国资本市场发展、问题、改革举措与成效 ■ 制作 PPT 用于期末展示, 展示每组 5 分钟, 展示时间第 14 周, 如果想在第 14 周之前展示的, 可以和老师商量展示的时间。 <p>期末考试 50%</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 年级统一出题考试, 闭卷, 2 小时, 考察整个学期内容, 具体时间地点另行通知, 题型选择题 40%, 简答题 30%, 计算题 30% <p>本学推荐期阅读书目:</p> <p>《中国资本市场发展报告》canvas 上发布电子版</p> <p>《资本市场三十年》</p> <p>《八次危机》</p> <p>《原则》</p> <p>关注海富通交大安泰投教基地公众号</p>
--	--

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。