

《金融理财》课程教学大纲

一、课程简介

课程中文名	金融理财				
课程英文名	Financial Planning Study			双语授课	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
课程代码	05122256	课程学分	2	总学时数	32
课程类别	<input type="checkbox"/> 通识教育课程 <input type="checkbox"/> 公共基础课程 <input checked="" type="checkbox"/> 专业教育课程 <input type="checkbox"/> 综合实践课程 <input type="checkbox"/> 教师教育课程	课程性质	<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 选修 <input type="checkbox"/> 其他	课程形态	<input type="checkbox"/> 线上 <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 线上线下混合式 <input type="checkbox"/> 社会实践 <input type="checkbox"/> 虚拟仿真实验教学
考核方式	<input type="checkbox"/> 闭卷 <input type="checkbox"/> 开卷 <input type="checkbox"/> 课程论文 <input type="checkbox"/> 课程作品 <input type="checkbox"/> 汇报展示 <input type="checkbox"/> 报告 <input checked="" type="checkbox"/> 课堂表现 <input checked="" type="checkbox"/> 阶段性测试 <input checked="" type="checkbox"/> 平时作业 <input type="checkbox"/> 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	经统系	
面向专业	国际经济与贸易		开课学期	第6学期	
课程负责人	毛丽佳		审核人	陈婷婷	
先修课程	公司金融、金融学				
后续课程	无				
选用教材	《金融理财学》（第二版），艾正家，主编，复旦大学出版社，2020年11月				
参考书目	《投资理财概论》（第二版），赵自强，主编，清华大学出版社；2019年9月				
课程资源	无				
课程简介	<p>本课程是一门基础理论与基本业务知识相结合的应用课程。通过本学科的学习，使学生掌握金融理财的基本业务内容、特点，对金融工具、金融市场发展和相关理论有进一步的了解；使学生掌握金融理财业务发展的一般模式，了解金融理财的理论、方法和实际的操作策略；使学生了解国际金融理财发展的一般趋势和国际发达国家的金融理财发展现状和监管制度。通过理论与实践并重的教学模式，培养并提高学生对金融理财业务掌握和应用能力，熟悉金融理财中各项工作的基本步骤及方法，并为学生日后从事金融理财工作和相关研究以及管理奠定基础。</p>				

二、课程目标

表 1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	一方面，需具有良好的职业道德修养，在从事金融活动中坚守诚信、互利互惠的基本准则，有较强的社会责任感和良好的身体、心理素质。另一方面，需具有较好的人文素养，在人际沟通与交流中表现活跃，能不断吸收新知识以更新自身知识体系的专业相关素质。
课程目标 2	要求具有完整的知识结构和良好的科学素养、人文素养；有从事科学研究、市场调查、数据分析等专业活动中的理性思维和科学素养。能够基于专业背景知识进行合理分析和金融理财工作。
课程目标 3	具有终身学习与专业发展意识。了解国内外经济统计的发展动态、国家战略、法律法规和相关政策，能够适应时代和专业发展需求。具有国际化视野，能够参与国际交流与合作。

表2-1 课程目标与毕业要求对应关系

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求1: 思想道德【H】	1.2 具有经济统计工作者的敬业奉献、勤勉做事、廉洁奉公、不谋私利的职业操守	课程目标1
毕业要求2: 专业知识【M】	3.3 具有较强的经济学、金融学基础知识，能够开展社会调查	课程目标2
毕业要求3: 专业能力【M】	4.5 能够基于专业背景知识进行合理分析，作出金融理财决策	课程目标3

三、课程学习内容与方法

(一) 理论学习内容及要求

表3-1 课程目标、学习内容和教学方法对应关系

序号	课程模块	学习内容	学习任务	课程目标	学习重点难点	教学方法	学时
1	金融理财概述	1. 准确理解金融理财的含义，了解金融理财的内容，把握金融理财的一般过程	1. 通过案例讨论什么是价值投资？如何做到价值投资？为什么现实中很多人做不到价值投资而更多地从事投机活动？	课程目标1	重点： 1. 金融理财定义 2. 理财工具与产品 3. 计算形成合力的金融资产价格 4. 理财主体的风险收益偏好的判断、识别和把握 难点： 5. 怎样才能树立科学、理性金融理财理念	1. 讲授法：以讲授为主，学生案例讨论为辅，引导学生建立金融理财的概念	2
		2. 懂得树立科学、理性的金融理财理念的意义和基本内容		课程目标2			
2	资金时间价值	1. 理解资金在扩大再生产及其循环周转过程中所产生的价值增值过程，明晰金融理财产品产生价值增值的根源	1. 搜集货币市场工具进行现金理财的主要途径，并引导学生进行课堂讨论和分析	课程目标3	重点： 1. 资金时间价值的复利 2. 连续复利使用方法 难点： 3. 资金时间价值的连续复利计算、普通年金现值和终值的计算	1. 讲授法：能够引导学生对货币市场理财工具进行搜集； 2. 专题研讨：能够促进学生理解货币市场理财工具的主要途径	3
		2. 掌握衡量资金时间价值的相关方法及掌握计算资金时间价值的一些具体计算方法，为金融理财学习提供财务分析基础		课程目标1			

3	货币市场理财工具与产品	1. 熟悉货币市场理财工具与产品的意义及基本类型	1.搜集资本市场工具进行现金理财的主要途径,并引导学生进行课堂讨论和分析	课程目标 1	重点: 1. 储蓄的含义 2. 储蓄的风险 3. 人民币集合理财的含义 4. 人民币集合理财的风险 难点: 5. 外汇理财的风险和外汇理财的规划	1.讲授法:能够引导学生自主完成对货币市场理财工具相关内容的学习; 2.小组作业:能够促进学生对资本市场工具的了解	4
		2.掌握货币市场主要理财工具与产品的风险收益特征		课程目标 2			
		3.为制定货币市场理财规划及理财策略提供基础		课程目标 3			
4	资本市场理财工具与产品	1. 理解资本市场理财工具与产品的概念、性质、特征和类别	1. 熟悉掌握资本市场主要理财工具与产品; 2. 通过案例讨论了解资本市场的风险; 3. 模拟进行金融理财。	课程目标 1	重点: 1. 股票的性质;股票的发行和交易规则;股票的风险收益特征 2. 债券的性质;债券的发行和交易规则;债券的风险收益特征 3. 权证的性质;权证的发行和交易规则;权证的风险收益特征 难点: 4. 股票的风险收益特征	1. 讲授法:能够引导学生对资本市场主要理财工具与产品进行学习; 2. 案例讨论:能够促进学生理解金融理财中风险的重要性	4
		2. 熟悉资本市场理财工具与产品的发行和交易方式		课程目标 3			
		3. 掌握资本市场理财工具与产品的风险与收益特性		课程目标 2			
5	金融衍生品市场理财工具与产品	1. 理解金融期货、金融期权、信用交易、可转换公司债券的意义	1. 搜集我国证券市场上主要的金融衍生品品种; 2. 模拟操作金融衍生品	课程目标 1	重点: 1. 期货的风险类别;金融期货的防范风险的基本方法及收益特征 2. 期权的风险类别;金融期权的防范风险的基本方法及收益特征 3. 信用交易的风险类别;信用交易的防范风险的基本方法及收益特征 4. 可转换公司债券的风险类别 难点: 5. 可转换公司债券的风险收益特征	1. 讲授法:能够引导学生对金融衍生品相关知识进行搜集; 2. 模拟操作:能够促进学生理解金融衍生品	4
		2. 掌握金融期货、金融期权、信用交易、可转换公司债券的功能、交易特点与方式		课程目标2			
		3. 把握金融期货、金融期权、信用交易、可转换公司债券等金融衍生品市场的主要理财工具与产品的风险收益特征		课程目标3			

6	个人与家庭理财工具与产品	1. 掌握房地产投资与居住规划、教育与培训规划、保险理财、个人税收筹划、退休规划等个人与家庭理财工具与产品的特点	1. 运用已学相关知识，模拟进行家庭资产配置并讨论； 2.通过案例讨论，掌握价值资产配置的基本逻辑	课程目标 2	重点： 1. 房地产投资与居住规划的基本内容；房地产投资与居住规划的风险特征 2. 保险理财的基本内容；保险理财的风险特征 难点： 3. 保险理财的风险特征	1. 讲授法：能够引导学生对个人与家庭理财工具与产品相关知识进行搜； 2. 案例讨论：能够促进学生理解家庭资产配置的重要性	3
		2. 熟悉房地产投资与居住规划、教育与培训规划、保险理财、个人税收筹划、退休规划等个人与家庭理财工具与产品的理财步骤及分析方法		课程目标 3			
		3. 为制定个人与家庭理财规划及相应策略提供基础		课程目标 3			
7	其他理财市场理财工具与产品	1. 掌握黄金、艺术品和邮币卡等其他理财市场的主要理财工具与产品的含义与基本特点	1. 搜集近 20 年以来的黄金价格； 2.通过模拟计算，讨论黄金投资的可行性方法	课程目标 3	重点： 1. 黄金的投资理财途径 2. 黄金的投资理财风险类型 3. 黄金投资理财的收益构成特点 难点： 4. 黄金的风险收益特征	1. 讲授法：能够引导学生对货币与黄金的相关知识进行搜； 2.案例讨论：能够促进学生理解黄金的金融属性	3
		2. 了解此类理财工具与产品的具体类型、投资的基本途径及其风险收益特征		课程目标2			

8	金融理财主要工具与产品价值评价	1. 理解货币市场、资本市场、金融衍生品市场的主要理财工具与产品价值评价的含义、特性和价值变动特点	1. 搜集至少3种金融工具与产品进行价值模拟评价 2. 引导学生对模拟评价进行讨论与总结	课程目标2	重点： 1. 货币市场的价值评价基本模型 2. 货币市场的适用环境与条件 3. 资本市场的价值评价基本模型 4. 资本市场的适用环境与条件 难点： 5. 金融衍生品市场价值变动的特点及影响因素	1. 讲授法：能够引导学生对价值评价的相关知识进行搜； 2. 案例讨论：能够促进学生理解价值评价的重要性	3
		2. 了解影响货币市场、资本市场、金融衍生品市场主要理财工具与产品价值的因素		课程目标2			
		3. 掌握并能正确运用货币市场、资本市场、金融衍生品市场理财工具与产品价值评价的方法。		课程目标3			
9	现代金融理财技术理论	1. 掌握投资组合理论、资本资产定价模型、套利定价理论与指数模型的基本意义与假设条件	1. 搜集相关金融产品过往的数据进行模拟回测 2. 引导学生对回测结论进行讨论与分析	课程目标2	重点： 1. 投资组合理论的基本内容 2. 资本资产定价模型的含义 3. 均衡定价过程 难点： 4. 资本资产定价模型的推导	1. 讲授法：能够引导学生对投资组合的相关知识进行搜； 2. 模拟操作：能够促进学生理解资产定价模型的重要性	3
		2. 了解在一系列可行的资产组合中决定最佳风险收益机会并选择最优资产组合的方法		课程目标3			
		3. 掌握理财工具与产品的均衡价格决定模型及均衡定价过程		课程目标3			

10	金融理财策略	1. 熟悉货币市场、资本市场、金融衍生品市场、个人与家庭理财和其他理财市场的理财工具与产品的使用方法	1. 模拟进行个人与家庭理财市场配置方法，金融工具与产品不少于5种，并阐述详细理由 2. 引导学生对配置进行讨论和分析	课程目标2	<p>重点：</p> 1. 金融衍生品市场的适用条件 2. 金融衍生品市场的操作策略 3. 其他理财市场的适用条件 4. 其他理财市场的操作策略 <p>难点：</p> 5. 个人与家庭理财市场的组合配置方法	1. 讲授法：能够引导学生对金融理财策略的相关知识进行搜； 2. 模拟操作：能够促进学生理解个人与家庭理财市场的配置方法	3
		2. 掌握货币市场、资本市场、金融衍生品市场、个人与家庭理财和其他理财市场的理财和投资的操作系统基本策略		课程目标3			

四、课程考核

(一) 考核内容与考核方式

表4 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习模块/项目	考核占比	考核方式
课程目标 1	1. 金融理财的含义	金融理财概述	35%	阶段性测试
	2. 复利计算	资金时间价值		
	3. 人民币集合理财	货币市场理财工具与产品		
课程目标 2	1. 金融理财的目的	金融理财概述	25%	课程论文
	2. 资本市场理财工具与产品的风险与收益特性	资本市场理财工具与产品		
	3. 房地产投资的特点	个人与家庭理财工具与产品		
	4. 黄金投资的风险	其他理财市场理财工具与产品		
	5. 金融衍生品市场主要理财工具与产品价值的因素	金融理财主要工具与产品价值评价		
	6. 资本资产定价模型	现代金融理财技术理论		
课程目标 3	1. 资本市场理财工具与产品的发行和交易方式	资本市场理财工具与产品	40%	课堂表现、平时作业
	2. 黄金的投资理财途径	其他理财市场理财工具与产品		
	3. 金融衍生品市场理财工具与产品价值评价	金融理财主要工具与产品价值评价		
	4. 个人与家庭理财市场的组合配置方法	金融理财策略		

表4-2 课程目标与考核方式矩阵关系

课程目标	考核方式				考核占比
	期末考试成绩比例70%	小组讨论成绩比例10%	平时作业成绩比例10%	课堂参与成绩比例10%	
课程目标1	30%	40%	50%	50%	$35\%=70\%*30\%+10\%*40\%+10\%*50\%+10\%*50\%$
课程目标2	30%	20%	10%	10%	$25\%=70\%*30\%+10\%*20\%+10\%*10\%+10\%*10\%$
课程目标3	40%	40%	40%	40%	$40\%=70\%*40\%+10\%*40\%+10\%*40\%+10\%*40\%$

（二）成绩评定

1. 平时成绩评定

（1）**课堂表现（30分）**：通过学生在课堂上的表现情况、发言与提问情况和考勤情况，评价学生知识、能力、价值等目标的达成情况。评价重点为价值目标，特别是：专业认同、理想信念、家国情怀、社会责任、科学精神、经世济民、学习态度、学习兴趣、团队合作与终身学习意识；

（2）**阶段性测验（30分）**：学生在平时测试、测验中掌握课程的情况；

（3）**平时作业（40分）**：学生收集资料能力，团队合作能力，实际问题解决能力和合作研究能力。

2. 期末成绩评定

期末考试以开卷考试进行，主要考察学生对基本概念、专业知识和具体解决方案的理解与运用等。方式为课程论文等。要求学生能基于金融理财基本概念、专业知识提出问题、分析文献资料并解决问题的初步研究能力及综合素养。

3. 总成绩评定

总成绩由平时考核成绩和期末考核成绩构成：总成绩（100%）=平时成绩（30%）+期末成绩（70%）

（三）评分标准

1. 金融理财课程形成的课程论文评分标准：

表5 评分标准（非试卷考核项目）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课程论文	(1) 论文选题符合课程性质，对相关金融工具及产品，包括但不限于股票、基金、债券、期货等具有较高的研究价值和意义，表现出很强的问题意识。(2) 论证过程严谨，所使用的证据或材料充分，结论清晰，具有相当的说服力和解释力。(3) 文章结构合理，组织严	(1) 论文选题恰当合理，对相关金融工具及产品，包括但不限于股票、基金、债券、期货等具有较高的研究价值和意义，表现出较强的问题意识。(2) 论证过程较为严谨，所使用的证据或材料较为充分，结论清晰，具有较强的说服力和解释力。(3) 文章结构合理，	(1) 论文选题较为合理，对相关金融工具及产品，包括但不限于股票、基金、债券、期货等具有一定的研究价值和意义，表现出一定的问题意识。(2) 论证过程具有一定的严谨性，所使用的证据或材料较为充分，结论清晰，具有一定的说服力和解释力。(3) 文章结构	(1) 论文主题具有一定的研究价值和意义，对相关金融工具及产品，包括但不限于股票、基金、债券、期货等的选题凝练不够，问题意识欠佳。(2) 论证过程较为合理但不太严谨，具有一定的证据或材料但不够充分，结论基本清晰。(3) 文章结构较为合理，组织具有	(1) 论文选题不符合课程性质，或主题不明确(2) 论证过程随意，所使用的证据或材料极其不充分，结论不清晰。(3) 文章结构混乱，存在前后不连贯现象。(4) 语言不通顺，所使用的教育专业术语不规范。(5) 论文明显不符合学术规范，或存在抄袭现象。

	密，连贯一致。(4)语言表达准确，叙述清楚，所使用的专业术语规范。(5)论文符合学术规范。	组织较为严密，连贯一致。(4)语言表达较为准确，叙述清楚，所使用的专业术语较为规范。(5)论文基本符合学术规范，无明显错误。	较为合理，组织较为严密。(4)语言表达较为准确，叙述较为清楚，所使用的专业术语较为规范。(5)论文基本符合学术规范，有部分错误。	一定的严密性，但存在部分不连贯现象。(4)语言表达基本清楚，所使用的专业术语基本规范。(5)论文基本符合学术规范，有部分错误。	
--	---	--	--	---	--

2.课堂表现、阶段性测验、平时作业评分标准:

表5 评分标准(非试卷考核项目)

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课堂表现	(1) 课堂主动回答问题、回答问题正确，且能进行解(50%) (2) 提问、讨论发言观点正确，问题有深度、有创新(50%)	(1) 课堂主动回答问题，回答正确，但解释欠清楚(50%) (2) 提问、讨论发言观点正确，但问题无深度或无创新(50%)	(1) 课堂回答问题大部分正确，且不能解释(50%) (2) 提问、讨论发言观点基本正确，但问题无深度、无创新(50%)	(1) 课堂测验、回答问题错误率在30~50%之间，且不能解释(50%) (2) 提问、讨论发言观点有部分错误(50%)	(1) 课堂测验、回答问题错误率超过50%，且不能解(50%) (2) 提问、讨论发言观点错误，思路不清晰，逻辑不严密(50%)
阶段性测验	(1) 按时全部完成(40%) (2) 书写工整(20%) (3) 答案正确(40%)	(1) 按时全部完成(40%) (2) 书写工整(20%) (3) 答案大部分正确(40%)	(1) 按时全部完成(40%) (2) 书写一般(20%) (3) 答案基本正确(40%)	(1) 按时完成大部分作业(40%) (2) 书写一般(20%) (3) 答案基本正确(40%)	(1) 不能按时完成(40%) (2) 书写潦草(20%) (3) 错误较多(40%)
平时作业	学生在平时测试、测验中考核成绩为100>x≥90	学生在平时测试、测验中考核成绩为90>x≥80	学生在平时测试、测验中考核成绩为80>x≥70	学生在平时测试、测验中考核成绩为70>x≥60	学生在平时测试、测验中考核成绩为x<60

3.期末考试评分标准：期末考试形式为非试卷考核，严格按照长江师范学院期末考核工作规范出题、阅卷和评定成绩。

五、其它说明

本课程大纲依据2023版国际经济与贸易专业人才培养方案，由财经学院经贸系讨论制定，财经学院教学工作委员会审定，教务处审核批准，自2023级开始执行。