上海立信会计金融学院
SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE

2018-2019 学年第二学期

教学大纲

金融学院

二〇一九年五月

目　录

120010110《互联网金融》教学大纲 ---------- 1

120010220《互联网金融》教学大纲 ---------- 7

120020211《*专业实训(二)》教学大纲 ---------- 13

120030310《金融学》教学大纲 ---------- 22

120040110《金融专业英语》教学大纲 ---------- 39

120060310《投资学》教学大纲 ---------- 45

120060313《投资学(全英语)》教学大纲 ---------- 56

120060321《投资学》教学大纲 ---------- 67

120090310《公司金融》教学大纲 ---------- 76

120090320《公司金融》教学大纲 ---------- 85

120110210《固定收益证券》教学大纲 ---------- 94

120110220《固定收益证券》教学大纲 ---------- 101

120120313《国际结算(全英语)》教学大纲 ---------- 108

120140313《国际金融学(全英语)》教学大纲 ---------- 117

120150210《金融学原理》教学大纲 ---------- 129

120190210《证券投资学》教学大纲 ---------- 146

120190220《证券投资学》教学大纲 ---------- 155

120200220《Excel 生活中的金融计算》教学大纲--------- 146

120230224《大学生 KAB 创业基础》教学大纲 ---------- 170

120250220《国内外黄金投资策略研究》教学大纲 -------- 178

120270224《金融职业发展教育》教学大纲 ---------- 185

120290220《经济地理学》教学大纲 ---------- 192
120330120《钱币收藏与鉴赏》教学大纲 ---------- 200
120340220《人民币汇率问题研究》教学大纲 ---------- 207
120360120《新诗欣赏》教学大纲 ---------- 215
120390220《英文诗歌鉴赏》教学大纲 ---------- 220
120440213《金融风险管理(全英语)》教学大纲 ---------- 228
120460223《金融理财规划(全英语)》教学大纲 ---------- 237
120470310《金融理财学》教学大纲 ---------- 248
120490210《金融市场学》教学大纲 ---------- 258
120490220《金融市场学》教学大纲 ---------- 268
120490313《金融市场学（全英语)》教学大纲 ---------- 278
120490320《金融市场学》教学大纲 ---------- 289
120500310《金融投资分析技术与技巧》教学大纲 -------- 300
120520110《商业银行电子支付结算业务》教学大纲 ------ 310
120530120《商业银行学》教学大纲 ---------- 316
120530220《商业银行学》教学大纲 ---------- 328
120530310《商业银行学》教学大纲 ---------- 338
120820320《银行信贷管理》教学大纲 ---------- 350
120840120《当代金融学说》教学大纲 ---------- 360
120860220《房地产金融学》教学大纲 ---------- 369
120880220《个人理财》教学大纲 ---------- 380
120910120《国际金融中心建设动态》教学大纲 ---------- 391

120950120《交易策略设计初步》教学大纲 ---------- 399
120970120《金融风险案例分析》教学大纲 ---------- 408
121000220《金融交易技术分析》教学大纲 ---------- 414
121100220《钱币与金融文化》教学大纲 ---------- 425
121130220《商业银行经营管理综合案例》教学大纲 ------ 432
121150120《商业银行同业业务》教学大纲 ---------- 444
121170120《商业银行信贷管理》教学大纲 ---------- 452
121180220《投资银行学》教学大纲 ---------- 462
121200214《文献选读与论文写作》教学大纲 ---------- 473
121210220《消费者信用管理》教学大纲 ---------- 480
121260220《信托与金融租赁》教学大纲 ---------- 487
121270220《信用担保管理》教学大纲 ---------- 497
121310120《信用卡业务管理》教学大纲 ---------- 505
121330220《行为金融学》教学大纲 ---------- 510
121340120《艺术品金融投资概论》教学大纲 ---------- 517
121350220《证券投资基金》教学大纲 ---------- 524
121360120《证券投资实务专题》教学大纲 ---------- 534
121370320《中央银行与金融监管》教学大纲 ---------- 541
121430214《国际业务》教学大纲 ---------- 557
121450214《金融工程专业实验》教学大纲 ---------- 565
121460114《金融计量分析》教学大纲 ---------- 575
121470214《金融计算软件应用》教学大纲 ---------- 582

121530214《金融投资实务》教学大纲 ---------- 593
121570114《初创企业风险融资规划实践》教学大纲 ------ 602
121580120《外汇市场分析》教学大纲 ---------- 614
121590124《证券市场分析》教学大纲 ---------- 621
122630210《商业银行支付结算》教学大纲 ---------- 629
122650210《洗钱与恐怖融资常见风险和方法分析》教学大纲639
122860111《金融伦理与金融礼仪》教学大纲 ---------- 651
123000313《衍生证券与其他投资（全英语)》教学大纲 --- 658
123090220《投资心理学》教学大纲 ---------- 673
WG305《投资银行学》教学大纲 ---------- 682
WG311《国际结算》教学大纲 ---------- 693
WG924《国际结算》教学大纲 ---------- 700
WG928《投资银行学》教学大纲 ---------- 707

《互联网金融》

本科教学大纲

课程编号：120010110

上海立信会计金融学院

《互联网金融》短学期课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：互联网金融

英文名称：Internet Finance（ITFIN）

课程编号：120010110

课程类别：短学期考查课程

预修课程：金融学、商业银行学

开设部门：金融学院

适用专业：经济管理类

学分：1

总课时： 16 其中理论课时：12，实践课时：4

二、课程性质、目的

本课程在内容体系方面，力求结构严谨合理，理论联系实际。互联网金融课程的培养目标是通过理论与技术的学习与实践，培养适应金融电子化业务发展的银行等金融实务机构业务的员工。所以，互联网金融课程在教学方面的重点是注重信息技术、计算机技术、网络技术在金融业务中的应用。对互联网金融程整合的定位是以技术应用为核心，以能力培养为重点的银行业务电子化的技术应用与技术维护的专业课程。**互联网金融课程通过以马克思唯物辩证法关于世界是普遍联系的和永恒发展的理论来分析互联网金融对金融创新发展的互联互通的普遍意义作为互联网金融产生发展的理论基础，**通过技术应用提高营运业务能力为主线设计教材体系；以网络经济特征和金融电子化为引导，以电子货币、网络金融产生与发展、互联网银行业务营运模式、互联网银行服务与清算、互联网金融经营管理、互联网金融业务监督、互联网金融安全等为主要内容。互联网金融教材以基础理论够用为度，专业技术与业务应用突出其针对性和实用性。

我国互联网金融目前正处在一个金融改革不断深化，机遇和挑战并存，非银行机构纷纷涌入，银行同业竞争日趋激烈的大环境之中，因此在教学时及时补充新的知识，**将马克思主义科学世界观方法论与互联网金融的实务相结合，通过进行中国特色社会主义“五位一体”和“四个自信”教育的因素，使学生们正确认识较全面地了解互联网金融业务创新及发展趋势。**

本课程的重点有：**马克思辩证唯物法、马克思主义科学的世界观与方法论、进行中国特色社会主义的“五位一体”和“四个自信”教育，正确认识以互联网发展为主题的金融创新、**互联网金融的模式、互联网金融业务、电子支付、互联网金融的经营管理、互联网金融业务的安全与监管等章节。难度有：互联网金融支付、互联网银行业务等章节。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	互联网金融业务兴起 互联网金融发展之始 互联网金融发展概述 互联网金融发展的意义 **以马克思唯物辩证法关于世界是普遍联系的和永恒发展的理论来分析互联网金融对金融创新发展的互联互通的普遍意义** **基本要求：** 掌握互联网金融发展兴起发展的原因 熟悉互联网金融发展的阶段 了解互联网金融发展的历史 **重点难点：**互联网金融的形成	2	2	

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	互联网金融发展的基础 电子货币概论 电子货币发展对传统货币理论的影响 电子货币对中央银行的影响 电子货币产生的法律问题及监管 **基本要求** 掌握互联网金融发展的理论基础—电子货币理论 熟悉电子货币理论的发展理论及其影响 了解电子货币产生的法律问题及监管问题 **重点难点**：电子货币理论及其影响	2	2	
第三章 第一节 第二节 第三节	互联网金融支付的技术基础 网络支付体系的基础 网络支付的技术支持 国内外网络支付系统的发展和应用 **基本要求**： 掌握互联网金融支付的技术基础 熟悉网络支付的技术支持 了解国内外网络支付的应用与发展 **重点难点**：网络支付的技术支持	2	2	
课堂实验讨论		2		2
第四章 第一节 第二节 第三节	互联网银行业务及其业务操作 互联网银行概述 互联网银行的系统建设与系统结构 互联网银行的业务发展 **基本要求**：互联网银行的发展、业务系统及操作 掌握互联网银行业务系统 熟悉互联网银行的业务操作 了解互联网银行的系统建设与系统结构 **重点难点**：互联网银行的业务操作	2	2	

第五章 第一节 第二节 第三节	互联网金融的业务风险与监管 互联网金融的业务风险 互联网金融的监管 互联网金融风险与监管的边界 **基本要求**：互联网金融的业务风险、风险防范及监管 掌握互联网金融的业务风险范围、特征及监管 熟悉互联网金融业务风险及监管的重点 了解互联网金融风险及监管的边界 **重点难点**：互联网金融业务风险的范围、特征	2	2	
第六章 第一节 第二节	互联网金融的发展趋势 国内外互联网金融的发展状况 互联网金融发展的优势与趋势 **基本要求**：把握互联网金融发展的趋势 掌握国内外互联网金融发展的现状 熟悉互联网金融发展的优势 了解互联网金融发展的方向 **重点难点**：互联网金融发展的趋势 **进行中国特色社会主义的“五位一体”和“四个自信”教育，正确认识以互联网发展为主题的金融创新**	2	2	
课堂实验讨论		2		2
合计		16	12	4

四、课程考核

（1）考核方式：考查

（2）考核形式：课堂表现、阶段测验、

（3）成绩评定：平时成绩 100%

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

√短学段开设的考查课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课程实验	课外作业	测验
项目选择	√	√	√	√
考核次数	2	2	1	1
考核分值	20	20	20	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次（随机），共 2 次，每次 10 分，共 20 分。

2.作业收一次，20 分

3.课堂实验 2 次，每次 10 分，共 20 分

4.测验一次，40 分。

五、教材与参考文献

1. 教材：《电子支付与互联网银行》编著者：徐学锋出版：上海财经大学出版社 2014

2. 主要参考书：《互联网金融手册》 谢平等著 出版：中国人民大学出版社 2014

《支付革命》马梅等著 出版：中信出版社 2014

3. 央视记录片《互联网时代》

制定人签名：徐学锋

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 25 日

《互联网金融》

本科教学大纲

课程编号：120010220

上海立信会计金融学院

《 互联网金融 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：互联网金融

英文名称：Internet Finance（ITFIN）

课程编号：120010220

课程类别：科学技术

预修课程： 金融学、商业银行学

开设部门：金融学院

适用专业：经济管理类

学　　分：2

总 课 时：　32　其中理论课时：　26　，实践课时：6

二、课程性质、目的

本课程在内容体系方面，力求结构严谨合理，理论联系实际。互联网金融课程的培养目标是通过理论与技术的学习与实践，培养适应金融电子化业务发展的银行等金融实务机构业务的员工。所以，互联网金融课程在教学方面的重点是注重信息技术、计算机技术、网络技术在金融业务中的应用。对互联网金融程整合的定位是以技术应用为核心，以能力培养为重点的银行业务电子化的技术应用与技术维护的专业课程。**互联网金融课程通过以马克思唯物辩证法关于世界是普遍联系的和永恒发展的理论来分析互联网金融对金融创新发展的互联互通的普遍意义作为互联网金融产生发展的理论基础，**通过技术应用提高营运业务能力为主线设计教材体系；以网络经济特征和金融电子化为引导，以电子货币、网络金融产生与发展、互联网银行业务营运模式、互联网银行服务与清算、互联网金融经营管理、互联网金融业务监督、互联网金融安全等为主要内容。互联网金融教材以基础理论够用为度，专业技术与业务应用突出其针对性和实用性。

我国互联网金融目前正处在一个金融改革不断深化，机遇和挑战并存，非银行机构纷纷涌入，银行同业竞争日趋激烈的大环境之中，因此在教学时及时补充新的知识，**并将马克思主义科学世界观方法论与互联网金融的实务相结合，通过进行中国特色社会主义“五位一体”和“四个自信”教育的因素，使学生们正确认识较全面地了解互联网金融业务做法及发展趋势。**

本课程的重点有：**马克思辩证唯物法、马克思主义科学的世界观与方法论、进行中国特色社会主义的“五位一体”和“四个自信”教育，正确认识以互联网发展为主题的金融创新、**互联网金融的模式、互联网金融业务、电子支付、互联网金融的经营管理、互联网金融业务的安全与监管等章节。难度有：互联网金融支付、互联网银行业务等章节。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	互联网金融业务兴起 互联网金融发展之始 互联网金融发展概述 互联网金融发展的意义 **以马克思唯物辩证法关于世界是普遍联系的和永恒发展的理论来分析互联网金融对金融创新发展的互联互通的普遍意义** **基本要求：** 掌握互联网金融发展兴起发展的原因 熟悉互联网金融发展的阶段 了解互联网金融发展的历史 **重点难点：**互联网金融的形成	4	4	

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	互联网金融发展的基础 电子货币概论 电子货币发展对传统货币理论的影响 电子货币对中央银行的影响 电子货币产生的法律问题及监管 **基本要求** 掌握互联网金融发展的理论基础—电子货币理论 熟悉电子货币理论的发展理论及其影响 了解电子货币产生的法律问题及监管问题 **重点难点**：电子货币理论及其影响	4	4	
第三章 第一节 第二节 第三节	互联网金融支付的技术基础 网络支付体系的基础 网络支付的技术支持 国内外网络支付系统的发展和应用 **基本要求**： 掌握互联网金融支付的技术基础 熟悉网络支付的技术支持 了解国内外网络支付的应用与发展 **重点难点**：网络支付的技术支持	4	4	
课堂实验讨论、期中考试	互联网金融的产生与发展	2		2
第四章 第一节 第二节 第三节	互联网银行业务及其业务操作 互联网银行概述 互联网银行的系统建设与系统结构 互联网银行的业务发展 **基本要求**：互联网银行的发展、业务系统及操作 掌握互联网银行业务系统 熟悉互联网银行的业务操作 了解互联网银行的系统建设与系统结构 **重点难点**：互联网银行的业务操作	4	4	

第五章 第一节 第二节 第三节	互联网金融业务 支付行业业务 网贷行业业务 其他互联网平台融资业务 **基本要求**：互联网金融业务发展 掌握互联网金融业务 熟悉互联网既然的业务操作 了解互联网金融的业务体系 **重点难点**：互联网金融的业务运作	4	4	
第六章 第一节 第二节 第三节	互联网金融的业务风险与监管 互联网金融的业务风险 互联网金融监管认识发展 互联网金融的监管实践 **基本要求**：互联网金融的业务风险、风险防范及监管 掌握互联网金融的业务风险范围、特征及监管 熟悉互联网金融业务风险及监管的重点 了解互联网金融风险及监管的边界 **重点难点**：互联网金融业务风险的范围、特征	4	4	
第七章 第一节 第二节	互联网金融的发展趋势 国内外互联网金融的发展状况 互联网金融发展的优势与趋势 **基本要求**：把握互联网金融发展的趋势 掌握国内外互联网金融发展的现状 熟悉互联网金融发展的优势 了解互联网金融发展的方向 **重点难点**：互联网金融发展的趋势	2	2	
课堂实验 讨论、阶段测验	互联网金融的发展趋势 **进行中国特色社会主义的“五位一体”和“四个自信”教育，正确认识以互联网发展为主题的金融创新**	2		2
合计		30	26	4

四、课程考核

（1）考核方式：考查

（2）考核形式：课堂考勤/课堂互动、课程实验、课外作业、阶段测验、期中考试

（3）成绩评定：平时成绩 100%

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的考查课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课程实验	课外作业	阶段测验	期中考试
项目选择	√	√	√	√	√
考核次数	20	2	2	1	1
考核分值	20	20	20	20	20

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤 1 次（随机），共 15 次，每次 1 分，课堂互动 1 次，5 分，共 20 分

2.作业收 2 次，每次 10 分，共 20 分

3.课堂实验 2 次，每次 10 分，共 20 分

4.阶段测验 1 次，20 分

4.期中考试一次，40 分。

五、教材与参考文献

1.教材：《现代支付结算与电子银行》 主编：徐学锋 出版：上海财经大学出版社 2017

2.主要参考书：《互联网金融手册》 谢平等著 出版：中国人民大学出版社 2014

《支付革命》马梅等著 出版：中信出版社 2014

3.央视记录片《互联网时代》

制定人签名：徐学锋

教研室或专业负责人签名：储峥

20 19 年 5 月 25 日

《专业实训（二）》

本科教学大纲

课程编号：120020211

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 专业实训（二） 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：专业实训（二）

英文名称：Professional Training (II)

课程编号：120020211

课程类别：实践课平台必修课

预修课程：专业实训（一）

开设部门：金融学院

适用专业：（专科）国际金融（中丹合作）

学　　分：2

总 课 时：34　　其中理论课时：34　，实践课时：0

二、课程性质、目的

专业实训（二）教学内容主要包括撰写报告技能的培训，包括分析问题解决问题的能力训练。通过本课程的学习让学生在专业知识方面能够选择、推理和使用相关理论，展示结合相关知识的能力，并能够做口头陈述。在方法论方面，希望学生能够收集，解释和使用相关的主要和次要数据进行分析，能够掌握分析过程中的方法，能够根据问题公式评估分析结果，并能够使用适当的报告形式和手法以及口头表达技术来表述自己的研究结论。同时，希望学生能够积极和建设性地参与英文专业讨论，能够开发和测试团队建设技能、协作技能、责任水平和团队灵活性。

课程思政需要真正把思想政治教育工作贯穿于教育教学全过程，努力实现思想政治教育与知识体系教育的有机融合，知识传授与价值引领的有机统一，充分发挥各专业课程与思想政治理论课程同向同行的协同效应，实现价值塑造、能力培养、知识传授三位一体的教学目标。本课程在实际教学实践中，将充分考虑学生的知识结构、理论水平和课程培养目标，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从学术道德，职业道德，社会责任等方面，将专业学术论文写作和课程思政有机的结合起来。在授课方式上，充分考虑学校办学特色和地理区位，将校内多媒体资源和校外实践基地相结合，培养学生的专

业论文写作能力，树立正确的职业道德观，并且通过团队建设，促进学生之间的协同协作，培养学生团队合作的能力。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	课程介绍 选定研究对象、研究问题和研究方法 课堂展示 **基本要求：** 掌握课程对于案例选择的基本要求，掌握课程研究问题的设计要点，了解研究方法的选择要点。 **重点难点：** 如何选择研究问题和研究方法 **课后思考：** **财务数据真实性对于健康的资本市场的意义。**	4	4	0
第二章	学术论文的写作规范 **基本要求：** 掌握参考文献的格式，熟悉学术论文的写作规范，了解不同的学术论文标注体系，熟悉中文及英文文献查阅渠道。 **重点难点：** 英文论文参考文献哈佛格式 **课后思考：** **学术道德对于学术研究的重要性。**	2	2	

第三章	研究数据的获取 如何查询研究所需数据 如何设计调查问卷 **基本要求：** 掌握一手数据和二手数据的区别，掌握年报数据的获取渠道，熟悉图书馆数据库的使用，熟悉调查问卷设计的基本要求。 **重点难点：** 学校数据库资源的使用	2	2	
第四章	财务报告分析的基本理论模型 财务报表的构成 财务分析模型 财务分析的基本方法 **基本要求：** 掌握资产负债表、利润表和现金流量表，掌握杜邦分析的基本方法，掌握财务比率分析的要点，了解 SWOT 模型，PEST 模型，价值链分析。 **重点难点：** 现金流量表构成，杜邦分析，财务比率分析	4	4	

第五章	财务分析案例 财务报表和行业特点结合分析 财务报表和贷款类型结合分析 企业年报分析案例 **基本要求：** 掌握行业数据的来源渠道，熟悉财务报表分析的基本步骤，熟悉年报的基本构成 **重点难点：** 分析企业年报 **课后思考：** **2008-2018年期间有198家A股上市公司爆出财务造假，违规案件合计243起。财务造假的手段多种多样，都是围绕虚增资产、虚减负债和虚增收入展开。学生可以在课后分析财务报表造假方式，并梳理识别方法。**	2	2	
第六章	中期检查 财务分析论文的分组修改 **基本要求：** 掌握和外教沟通论文的写作思路的技能，掌握团队合作完成工作的合作方法，并就研究中遇到的问题及时与授课教师沟通。 **重点难点：** 进一步修改研究问题。	6	6	

第七章	分组课堂演讲 **基本要求：** 掌握分组演讲的基本要求，熟悉演讲内容，熟悉演讲的逻辑结构，掌握 ppt 制作的基本技巧。 **重点难点：** 将研究内容归纳总结，在规定时间内展示完成。	4	4	
第八章	演讲成绩反馈与修改意见反馈 **基本要求：** 熟悉分组演讲中体现出的问题，修正研究中存在的漏洞，了解意见建议部分和分析部分的逻辑关系。 **重点难点：** 意见建议需要和分析部分对应，工作用要体现团队协作。 **课后思考：** **团队合作对于研究任务的完成具有重要的意义，本课程以团队合作的方式完成研究课题，一方面是培养学生的团队合作精神，激发学生的集体荣誉感，另一方面，也要求每位同学各司其职，都能通过课程学习达到研究能力的提高。课后学生应思考团队合作的意义，确保研究任务的顺利完成。**	2	2	
第九章	学术论文写作指导 **基本要求：** 掌握学术论文写作的基本要求，熟悉学术论文的基本要素，熟悉学术论文的语言特点。 **重点难点：** 学术论文的写作技巧	4	4	

第十章	分组论文修改 基本要求： 熟悉教师提出的修改意见，和教师及时沟通并按要求及时修改论文 重点难点： 按要求修改论文	4	4	
合计		34	34	

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 ■实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100__%，期末成绩占__0__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		√
考核次数	5	1			1		1
考核分值	10	10			50		30

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤至少 5 次，按照一次课 2 课时的标准，点名覆盖所有学生，分值是 10 分。缺课和数次请假扣分，扣完为止。

2. 课外作业 1 次，分值 10 分，课堂演讲 1 次，分值 30 分。**课外作业和课堂演讲均安排思政方面的考核内容，分值不少于 25%。**

3. 课程论文中需要考察学生的学术道德，以及学生在案例分析中所体现出的对于金融专业职业道德的思考。授课教师将在上述方面对学生的表现打分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

1. 人民日报评论部，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月

2. 中共中央宣传部，习近平新时代中国特设社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月

3. 孙娜，问题导向型项目报告的写作：要求和写作指南，吉林大学出版社，2015 年 7 月

制定人签名：汪若君

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 25 日修订

《金融学》

教 学 大 纲

课程编号：120030310

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 金融学 》思政课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融学

英文名称：Finance Theory

课程编号：120030310

课程类别：学科基础课

预修课程：微观经济学　　宏观经济学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类，管理类

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时：45　，实践课时：0

二、课程性质、目的

《金融学》是学科基础课，围绕货币与经济运行，授课内容涉及：“基本范畴”，包括金融、货币、信用、利息、利率、汇率、国际收支等；“金融体系”，全方位展示现代金融体系中的市场、工具、机构；“货币均衡与宏观调控”，包括现代货币的创造、货币需求与货币供给、通货膨胀与通货紧缩、货币和汇率政策、国际收支与国际储备等。由于课时的限制，教材中的部分内容安排为自学。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在金融学思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，将校内

多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	货币与货币制度	3	3	
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	初识货币 货币的起源 形形色色的货币 货币的职能 货币界说 货币制度 **基本要求：** 掌握马克思对货币起源的论证、货币形式的发展、货币的基本职能、货币制度构成、本位币与辅币、金本位制、信用货币制度、一般等价物 **重点难点：** 马克思关于货币起源的理论、货币职能、金本位制、劣币驱逐良币、信用货币制度 **讨论题：** **如何看待“金钱是万恶之源”这句话？** **课后复习思考题：** **结合大学生活实际，如何理解“勿以恶小而为之，勿以善小而不为”？**			

第二章	国际货币体系与汇率制度	3	3	
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	国际货币体系 外汇与外汇管理 汇率与汇率制度 汇率与币值、汇率与利率 汇率的决定 人民币汇率问题 **基本要求：** 熟悉布雷顿森林体系、对货币制度主权的挑战、我国的外汇管理和人民币可兑换问题，掌握汇率、直接标价法与间接标价法、浮动汇率与固定汇率、汇率决定理论的发展。 **重点难点：** 货币主权、可兑换与不完全可兑换、人民币汇率制度、汇率的表示方法和汇率制度、汇率决定理论			
第三章	信用、利息与信用形式	3	3	
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	信用及其与货币的联系 利息 现代社会之前的信用 现代信用活动的基础 现代信用的内容与形式 国际信用 信用缺失与建立市场经济的信用秩序 **基本要求：** 掌握什么是信用、信用的产生、高利贷、利息及其实质、利息资本化、间接融资与直接融资，掌握商业信用及其作用和局限性、银行信用、国家信用、消费信用各自的含义及其作用，掌握国际信用的形式、国际信用的特征，了解信用缺失与建立信用秩序。 **重点难点：** 对信用的理解、利息资本化、商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、国际信用、信用缺失			

第六章	存款货币银行	3	3	0
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 第八节	存款货币银行的产生和发展 存款货币银行的类型与组织 分业经营与混业经营 金融创新 不良债权 存款保险制度 银行与产业 中国国有商业银行改革 **基本要求：** 掌握存款货币银行、存款保险制度、不良债权、分业经营与混业经营概念。 熟悉国有商业银行改革问题及成效。 了解存款货币银行的产生和发展、类型与组织；美日等国从强调分业到转变方向；资产业务证券化趋势。 **重点难点：** 存款保险制度引进中国的问题、金融资产公司“债转股”、万能垄断者理论。 **课堂讨论：** **商业银行经营三原则为“盈利性、流动性与安全性”，如果商业银行经营管理不善，不能获得利润，则难以保全存款人、债权人的资金安全，股东难以获利，盈利性是商业银行竞争的必然要求。同时，商业银行还承担了一些社会责任，如金融普惠责任、优质服务、诚信经营、爱心服务、环境友好、节约能源等。** **分别站在存款人、债权人、股东、经营管理者的角度，应如何对待商业银行追逐利润与承担社会责任之间的关系？** **课后复习思考题：** **商业银行现在依然是“too big to fall”吗？**			

第七章	中央银行	3	3	0
第一节 第二节 第三节	中央银行的产生及类型 中央银行的职能 中央银行的独立性问题 **基本要求：** 掌握中央银行的定义，中央银行的类型、组织结构。 熟悉中央银行的职能。 了解中央银行资产负债表、中央银行业务经营特点。 **重点难点：** 中国中央银行独立性问题、中央银行与政府部门之间关系。			
第八章	金融市场	3	3	0
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	金融市场及其要素 货币市场 衍生工具市场 投资基金 外汇市场与黄金市场 风险投资与创业板市场 金融市场的国际化 **基本要求：** 掌握金融市场、货币市场、衍生工具市场、投资基金、外汇市场与黄金市场、风险投资与创业板市场的概念。熟悉票据、贴现市场、股票基金、养老基金。 了解外汇市场的功能、中国金融市场的历史。 **重点难点：** 对冲基金、风险投资基金运作；衍生工具作用。			

第九章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	资本市场 股票市场 长期债券与长期债券市场 初级市场与二级市场 证券价格与证券价格指数 资本市场的效率 **基本要求：** 掌握资本市场、股票市场、长期债券市场、初级市场、二级市场、证券价格指数等概念。 熟悉股票初级市场、二级市场及证券价格指数的运作和计算方法。 了解我国股票市场的发展。 **重点难点：** 有效市场假说、公司债券、长期政府债券。 **案例分析：** **一段时间，我国一些基金经理频频爆出“老鼠仓”事件，轰动一时。这些基金经理不仅被收缴违法所得，市场禁入，名誉受损，并且身陷囹圄，承受法律制裁。面对为数巨大的不正当获利，如何守住道德底线，谈谈你的看法。** **部分老鼠仓事件：** **时间　基金公司　基金经理** **2007　上投摩根基金　唐建** **2008　南方基金　王黎敏** **2009　融通基金　张野** **2009　景顺长城基金　涂强** **2009　长城基金　刘海** **2009　长城基金　韩刚** **2010　国海富兰克林基金　黄林** **2010　光大保德信基金　许春茂**	3	3	0

第十二章	利率的决定及作用	3	3	
第一节 第二节 第三节	利率及其种类 利率的决定 利率的作用 **基本要求**：掌握利率基本概念和主要种类，主要的利率决定理论；熟悉名义利率与实际利率的计算，年率与月率的换算；了解利率的作用。 **重点难点**：凯恩斯的利率决定理论，影响利率的风险因素，利率管制。			
第十三章	货币需求	3	3	
第一节 第二节 第三节 第四节	货币需求理论的发展 中国对货币需求理论的研究 货币需求面面观 货币需求分析的微观角度与宏观角度 **基本要求**：掌握马克思货币需求量公式，费雪方程式与剑桥方程式，凯恩斯货币需求理论；熟悉中国货币流通的“1：8”经验法则；了解弗里德曼的货币需求函数。 **重点难点**：凯恩斯、弗里德曼货币需求函数。 **课后作业:** **为什么我国会有“股市黑嘴”现象存在？如果你遇到这种情况，你会采取什么措施，减少“黑嘴”对他人利益的损害？**			

第十四章 第一节 第二节 第三节 第四节	存款创造过程 现代货币都是信用货币 存款货币的创造 中央银行体制下的货币创造过程 对现代货币供给形成机制的总体评价 **基本要求**：掌握存款货币的创造过程，存款乘数；熟悉基础货币，货币乘数；了解铸币税，美元化。 **重点难点**：存款创造与存款乘数，货币乘数。 **案例分析与课程论文** **新型的加密货币交易所允许用户进行匿名交易让洗黑钱变得更加便利。ShapeShift AG 就是一家这样的线上交易所，它由美国的几家风投公司成立，用户可以在该交易所上匿名将比特币换成警察无法追踪的其它加密货币。华尔街日报的一份调查证明，过去两年，通过类似交易所进行洗钱的金额有近 9000 万美金。大部分交易超出了美国当局的执法范围。据华尔街日报的调查，有 8860 万美元通过 46 家交易所来洗钱。** **问题：** **1、你如何看待虚拟货币的发展与洗钱之间的联系？** **2、你认为，虚拟货币的出现和发展对存款创造产生哪些影响？** **3、你认为为了加强反洗钱，商业银行的员工应该在哪些方面体现出职业道德和敬业精神？** **要求：** **根据上述问题，自行拟定一个课程论文题目，主题围绕银行员工的反洗钱责任与职业道德。**	3	3	0

第十五章 第一节 第二节 第三节 第四节	货币供给 货币供给及其口径 货币供给的控制机制与控制工具 外生变量还是内生变量 “超额”货币及其反映的规律 **基本要求：** 掌握货币层次划分的依据、中国的货币层次的划分、M1 / M2 的内涵、中央银行调控货币供给量的工具以及其作用机制。 熟悉商业银行行为对货币供给的影响、中国货币供应的内生性和外生性问题。 了解我国与主要发达国家所采用的货币供给口径有何异同、影响我国货币供给的主要因素、“超额货币”问题。 **重点难点：** 流动性是货币层次划分的依据、中国的货币层次的划分中存在 M0 及其原因、M1 / M2 的内涵、公开市场业务、贴现政策和法定存款准备金率是中央银行调控货币供给量的工具以及各自的作用机制。	3	3	0

第十七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	开放经济的均衡与国际收支 国际收支的调节 国际储备 国际资本流动 对外收支与货币均衡 对外收支与市场总供求 **基本要求：** 掌握国际收支的概念及国际收支平衡表的构成、调节国际收支失衡的方式、国际储备资产的构成、外资与外债的规模管理 熟悉国际收支失衡的原因、外汇储备规模与管理 了解我国的国际收支状况、国际资本流动的经济影响、中央银行的外汇操作 **重点难点：** 国际收支的概念及国际收支平衡表的构成、 调节国际收支失衡的方式、 国际储备资产的构成、 外资与外债的规模管理	3	3	0

第十八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	通货膨胀与通货紧缩 通货膨胀及其度量 通货膨胀的成因 通货膨胀的社会经济效应 通货膨胀与经济成长 通货膨胀对策 通货紧缩 **基本要求：** 掌握通货膨胀的概念和度量指数、通货膨胀的成因、治理通货膨胀的政策 熟悉通货膨胀的社会经济效应、通货紧缩的概念及社会经济效应 了解新中国对恶性通货膨胀的治理 **重点难点：** 通货膨胀的概念和度量指数、 通货膨胀的成因、 治理通货膨胀的政策	3	3	0

第十九章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	货币政策 货币政策及其目标 货币政策工具 货币政策的传导机制和中介指标 货币政策效应 中国货币政策的实践 **基本要求：** 掌握中国的货币政策目标、通货膨胀目标制、货币政策工具及其作用特点、货币政策的传导机制 熟悉采用“通货膨胀目标制”的理由、我国货币当局对政策工具的使用、我国货币政策的传导途径 了解资本市场的价格能否成为货币政策传导机制的构成部分、我国近年来货币政策的实践 **重点难点：** 货币政策目标、 货币政策工具及其作用特点、 货币政策的传导机制 **课堂练习：** **根据中国人民银行发布的货币政策执行报告，为促进普惠金融发展，央行采取了哪些措施？**	3	3	0

第二十四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行业务与管理 商业银行的负债业务 商业银行的资产业务 商业银行的中间业务和表外业务 网络银行 商业银行的经营原则与管理 **基本要求：** 掌握商业银行的负债业务，存款的特点及结构，以及理财产品的类型和特点，银行的资产的构成及资产业务，贴现及贴现额的计算，贷款的种类，风险管理的含义，商业银行的风险类别。 熟悉银行的中间业务和表外业务的种类和特点，包括汇兑业务、承兑业务、信托业务、代理融通业务、银行卡业务等，商业银行经营的原则，资产管理与负债管理，银行的内部控制，我国银行经营的原则。 了解我国银行贷款与对企业的资金供给，银行信贷原则，以及银行的证券投资、租赁等业务，银行服务电子化的运用前景，网络银行的定义及特征，我国网络银行发展现状与障碍，VAR 技术，我国现行的资产负债管理及风险管理。 **重点难点：** 资产负债管理的方法 VAR 技术 风险评价与控制 **复习思考题：** **在国家推出“精准扶贫”政策后，商业银行可以开展哪些业务，响应国家号召？**	3	3	0
合计		45	45	0

四、课程考核

课程类别： □ √必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 40 %，期末成绩占 60 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√			
考核次数	5 次以上	2 次以上		1			
考核分值	10	20		10			

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤至少 5 次，按照一次课 3 课时的标准，点名全覆盖所有学生，分值是 10 分。缺课和数次请假扣分，扣完为止。

2. 课外作业至少 2 次，分值是 20 分。安排一次期中考试，形式和时间、地点由授课教师自行安排，不作统一规定，分值是 10 分。

3. 思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分，应安排考察或考核思政方面相关内容。授课教师将学生在上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

1、人民日报评论部著，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月

2、中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月

3、黄达，金融学（第四版），中国人民大学出版社，2017 年

4、米什金，货币金融学（第 13 版），中国人民大学出版社，2017 年

5、博迪、默顿，金融学（第二版），中国人民大学出版社，2010 年

6、盛松成，中央银行与货币供给，中国金融出版社，2015 年

7、凯恩斯，就业、利息和货币通论，商务印书馆，2005 年

8、《金融研究》各年期刊

9、中国人民银行网站，www.pboc.gov.cn

10、国家统计局网站,www.stats.gov.cn

11、中国银行保险监督管理委员会网站，www.cbrc.gov.cn

制定人签名：刘晓明　汪若君　焦武　陈靖　韩国栋　朱文生

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 27 日修订

《金融专业英语》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：120040110

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课堂测试	课堂讨论	课外作业
考核次数	1	1	1	1
考核分值	12.5	12.5	12.5	12.5

平时成绩考核评定依据与标准

1. 课堂考勤，共 1 次，12.5 分。

2. 课堂测试，共 1 次，12.5 分。

3. 课堂讨论，共 1 次，12.5 分。

4. 课外作业，共 1 次，12.5 分。

《　金融专业英语 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融专业英语

英文名称：Professional English of Finance

课程编号：120040110

课程类别：学科基础课平台必修课

预修课程：大学英语　金融学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类 管理类

学　　分：1

总 课 时：　16　　其中理论课时：16　，实践课时：0

二、课程性质、目的

《金融学专业英语》是学科基础课平台必修课，通过金融英语的阅读和听力训练，学习和巩固金融英语的相关知识，培养学生理解和运用金融英语的能力。授课内容涉及:“货币”，包括货币的含义、功能、以及支付系统的演变等；“金融市场”，全方位展示金融市场的功能、结构、工具、金融中介以及国际金融市场等；“金融衍生工具”，包括远期、期货、期权、掉期，以及金融衍生工具的应用等；“中央银行”，包括美联储的起源、结构、全世界的中央银行，以及中央银行的货币政策工具等。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生价值观的核心课程。在金融专业英语思政课程教学实践中，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，将金融专业英语理论知识与思想政治教育结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，开拓视野、激发学生的学习兴趣，培养金融专业英语的学习和运

用能力，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面教育学生做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 ┆	货币 货币的含义 货币的功能 货币的工具 **基本要求：** 掌握货币的含义、功能和工具等金融英语所述内容 熟悉支付系统的演变等金融英语所述内容 了解货币的测度相关知识 **重点难点：** 对货币相关常用英语词汇和语法要点的理解，及其运用和表达。	 1 1 1	 1 1 1	
第二章 第一节 第二节 第三节 ┆	金融市场 金融市场的功能 金融市场的结构 金融市场的工具，**从职业道德、敬业精神、社会责任等方面教育学生做德才兼备的优秀人才。** **基本要求：** 掌握金融市场的功能和结构金融英语所述内容 熟悉金融市场的工具金融英语所述内容 了解金融中介和国际金融市场相关知识 **重点难点：** 对金融市场相关常用英语词汇和语法要点的理解，及其运用和表达。	 1 1 1	 1 1 1	

第三章 第一节 第二节 第三节 ┆	金融衍生工具 远期 期货 掉期 **基本要求：** 掌握远期、期货、期权等金融英语所述内容 熟悉金融衍生工具应用等金融英语所述内容 了解金融衍生工具相关知识，**从诚信品质、责任意识等方面教育学生做德才兼备的优秀人才。** **重点难点：** 对金融衍生工具相关常用英语词汇和语法要点的理解，及其运用和表达。	 1 1 1	 1 1 1	
第四章 第一节 第二节 第三节 ┆	中央银行 美联储的起源与结构 全世界的中央银行，**利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，开拓视野、激发学生的学习兴趣** 货币政策工具， **基本要求：** 掌握美联储的起源与结构金融英语的所述内容 熟悉全世界的中央银行金融英语的所述内容 了解中央银行货币政策工具相关知识 **重点难点：** 对中央银行相关常用英语词汇和语法要点的理解，及其运用和表达。	 1 1 1	 1 1 1	
复习和 答疑 测验		 2 2		
合计		16	12	

四、课程考核

课程试卷；开卷；选择题；

课程类别： □√ 必修课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□√ 短学段开设的必修课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 50%，期末成绩占 50%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂测验	期中测验	课堂讨论	课程实验	期末考试
项目选择	√	√	√		√		√
考核次数	1	1	1		1		1
考核分值	12.5	12.5	12.5		12.5		50

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课堂考勤：是否出勤。
2. 课外作业：是否完成及其质量。
3. 课堂测验：是否提交及其质量。
3. 课堂讨论：是否参与及其质量。

五、教材与参考文献

刘文国，《金融英语》，复旦大学出版社，2009 年 7 月（第二版）。

制定人签名：吴君

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 30 日修订

《投资学》

本科教学大纲

课程编号：120060310

上海立信会计金融学院

《 投资学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：投资学

英文名称：INVERSTMENT

课程编号： 120060310

课程类别：专业必修课

预修课程：宏观经济学、微观经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类专业

学　　分：3 学分

总 课 时：48　其中理论课时：36，课内实验：9，复习、机动：3

二、课程性质、目的

投资学是一门应用理论课程，是金融学专业课的重要组成部分。本课程内容主要包括：投资环境、金融工具、现代投资理论、债券投资分析、权益估值模型以及期权与期货市场介绍等。通过本课程的学习使学生系统了解与掌握证券投资的基本理论与分析方法，能运用所学现代投资理论与方法进行债券、股票、期货与期权等证券投资决策与组合管理。

按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将投资学专业课程教学与思想政治教育相结合。在课程讲授的课前、课中以及课后全过程中，结合投资学重要知识要点，充分利用国内外新闻热点事件、金融投资经典案例、多媒体实验软件、产学研基地等激发学生学习投资学的兴趣，体会社会主义核心价值观的的优越性，恪守职业道德和底线，立志做德才兼备的优秀金融人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 测 验 课 时
第 1 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	投资环境 金融资产与实物资产 金融资产 金融市场与经济 投资过程 竞争性市场 市场参与者 **基本要求：** 掌握：实物资产和金融资产的含义；金融资产的分类； 熟悉：金融市场与经济 了解：投资过程；市场参与者 **重点难点**：实物资产和金融资产、金融市场与经济、投资过程 **讨论题：** **股份制公司中由于所有权和经营权的分离，常常引起管理层和股东之间存在着潜在的利益冲突，如何处理这种“代理问题”。** **讨论代理问题的治理，引导学生树立职业道德、责任意识。** **课后复习思考题：** **了解 2008 年金融危机的相关知识，思考对我国的经验借鉴及启示。**	3	3	

第 2 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	资产类别与金融工具 货币市场 债券市场 股权市场 股票市场指数与债券市场指数 衍生市场 公司如何发行证券 信用交易 **基本要求：** 掌握：普通股；股票价格指数；期权；期货合约；。 保证金信贷购买；卖空。 熟悉：国债的形式；市政债券；抵押转手证券 了解：货币市场证券 **重点难点**：保证金信贷购买；卖空。 **讨论题：** **美国房利美和房地美的失败案例**	3	2	1
第 3 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	风险与收益 利率水平的决定因素 不同持有期的收益率 国库券与通货膨胀 风险与风险溢价 历史收益率的时间序列分析 正态分布 风险组合的历史收益：股票与长期政府债券 **基本要求：** 掌握：收益率的多种计量和定义；夏普比率，风险 熟悉：名义利率与实际利率 了解：正态分布 **重点难点**：收益率的多种计量 **案例讨论题：“麦道夫骗局”，看诚信品质的重要性。**	3	3	

第 4 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	风险厌恶与风险资产的资本配置 风险与风险厌恶 风险资产与无风险资产投资组合的资本配置 无风险资产 单一风险资产与单一无风险资产的投资组合 风险容忍度与资产配置 消极策略：资本市场线			
	基本要求： 掌握：风险资产与无风险资产投资组合的资本配置； 熟悉：资本市场线，资本配置线 了解：风险，无差异曲线 **重点难点**：构建证券市场线、资本市场线 **案例分析：** **如何在厌恶风险的世界成就投资伟业——顶尖交易员伯纳德·奥佩蒂特的投资心路**	4	3	1
第 5 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	最优风险资产组合 分散化与投资组合风险 两种风险资产的投资组合 资产在股票、债券与短期国库券之间的配置 马科维茨的投资组合选择模型 风险聚集、风险分担			
	基本要求： 掌握：如何构建由风险资产组成的最优风险投资组合；怎样构建由风险资产与无风险资产组成的最优完整投资组合。 熟悉：衡量投资组合的收益与风险 了解：组合投资分散化的意义 **重点难点**：风险投资组合的构建、马克维茨投资组合选择模型	5	4	1

	测验一	1		1
第 6 章 第一节 第二节	资本资产定价模型 资本资产定价模型 资本资产定价模型和指数模型 **基本要求：** 掌握：证券市场线、证券特征线的模型推导方法和含义，懂得市场组合、有效组合的构建和风险收益特征 熟悉：了解β系数、α系数的意义及计算 了解：市场均衡的含义、资本资产定价模型的假定条件和意义 **重点难点：**证券市场线、证券特征线的模型推导方法和含义	3	3	
第 7 章 第一节 第二节	套利定价理论与风险收益多因素模型 多因素模型概述 套利定价理论 **基本要求：** 掌握：相同贝塔值的充分分散化组合套利联合头寸构建方法、不同贝塔值的充分分散化组合套利联合头寸构建方法、非均衡市场充分分散化组合的单因素与多因素套利联合头寸构建方法。 熟悉：证券收益单因素、多因素模型的构造； 了解：多因素证券市场线的导出及意义；充分分散化组合的风险收益特点； **重点难点：**如何理解无套利条件与因素模型相结合解释期望收益和风险的关系是套利定价理论的核心；多因素模型与多因素证券市场线的关系；负风险溢价的含义；套利联合头寸构建方法。	4	3	1

第 8 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	债券的价格与收益 债券的特征与基本要素 债券的类型 债券的定价 债券的几种收益率 债券价格的时变性 违约风险和债券的定价 **基本要求：** 掌握：债券定价的基本原理与方法 熟悉：债券的几种收益率 了解：债券的特征与基本要素 **重点难点**：1.债券定价的基本原理与方法；2.债券的可实现复合收益率	4	3	1
第 9 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	利率期限结构 利率期限结构 收益率曲线的内涵 研究利率期限结构的作用 未来的利率期限结构 即期利率 远期利率 利率期限结构理论 **基本要求：** 掌握：利率确定下的远期利率；利率的不确定性与远期利率 熟悉：n 年期零息债券即期利率、未来短期利率的概念与计算 了解：收益率曲线涵义、类型 **重点难点**：n 年期零息债券即期利率、未来短期利率的概念与计算	3	3	

第10章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	权益股价模型 比较估值 内在价值与市场价格 股利贴现模型 市盈率 自由现金流估值方法 整体股票市场 **基本要求：** 掌握：股利贴现模型 熟悉：市盈率；自由现金流估值方法 了解：比较估值；内在价值与市场价格 **重点难点**：股利贴现模型	5	4	1
	测验二	1		1

第11章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	期权市场 期权合约介绍 到期日的期权价值 期权策略 看涨-看跌期权平价关系 类期权证券 **基本要求：** 掌握：看涨-看跌期权平价关系 熟悉：期权策略 了解：期权市场、合约 **重点难点：**看涨-看跌期权平价关系 **课堂讨论：** **介绍“中航油事件”，在分析专业知识① 期权交易的双方权利和义务是如何规定的？② 中航油是如何在期权交易中进行操作并导致巨额损失？** **并从中航油新加坡负责人的陈久霖的无知、贪婪、风狂的行为给企业带来了巨额损失中，剖析金融从业人员的职业道德、底线，以及社会责任。** **课后思考题：** **如何防范个人行为给家庭、企业以及国家造成巨大损失？**	3	2	1

第12章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	期货市场 期货合约 期货市场的交易机制 期货市场策略 期货价格 期货价格与预期现货价格 **基本要求：** 掌握：期货价格与预期现货价格 熟悉：期货市场策略 了解：期货的性质，种类，交易规则 **重点难点**：期货价格与策略 **课堂讨论：** **从巴林银行事件，看金融从业人员职业道德的重要性**	3	3	
机动	复习、机动	3		3
合计		48	36	12

四、课程考核

课程类别：必修（考试）课程

平时成绩占 40%，期末成绩占 60%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	阶段测验	期中测验	课程讨论/ 课堂互动	其他
项目选择	√	√	√	√	
考核次数	15	1	1	3	
考核分值	15	35	35	15	

平时成绩考核评定依据与标准:

1、每周考勤与互动(随机)，占平时分 15%。

2、阶段测验，测验时间 45 分钟（闭卷），占平时分 35%

3、期中测验，测验时间 45 分钟（闭卷），占平时分 35%

4、课程讨论、课堂互动、实验等，3 次，占平时分 15%。

5、思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分。授课教师将学生在上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

教材：博迪、凯恩、马库斯著，汪昌云等译：《投资学》（第 9 版精要版），机械工业出版社，2015 年 1 月出版。

参考文献：

1、教材：博迪、凯恩、马库斯著，汪昌云等译：《投资学》（第 9 版），机械工业出版社，2015 年 1 月出版。

2、章劼、艾正家主编：《证券投资学》，复旦大学出版社，复旦大学出版社 2011 年出版。

3、刘红忠：《投资学》第 3 版，高等教育出版社 2015 出版

4、章劼主编：《投资学习题与解答》，复旦大学出版社 2012 年出版。

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月修订

《投资学（全英语）》

本科教学大纲

课程编号：120060313

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《投资学（全英语）》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：投资学（全英语）

英文名称：INVESTMENT

课程编号：120060313

课程类别：专业必修课

预修课程：经济学，金融学，概率论

开设部门：金融学院

适用专业：投资学，金融学

学　　分：3

总 课 时：48　　其中理论课时：45，实践课时：3

二、课程性质、目的

Investment（投资学）作为一门专业必修课程，通过对该课程的学习，同学们应做到熟悉当前全球金融市场的主要结构，产品类别及交易规则，能熟练掌握股票，债券及衍生品的定价方法，能理解并运用各种资产组合理论寻找无风险套利机会，能深刻体会多样化投资，长期投资，理性投资对绝对投资成败的关键作用，并能将所学知识灵活运用到生活实践中去。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 ┆	投资环境 实物资产与金融资产 金融资产 金融市场与经济 投资的过程 市场是充满竞争的 玩家 2008 年的金融危机 **基本要求：** 掌握实务资产与金融资产的区别 熟悉金融资产，金融市场与经济，投资的过程 了解 2008 年的金融危机 **重点难点：**金融资产，投资的过程 ┆	3	3	0
第二周 第一节 第二节 第三节 ┆	资产类别与金融工具 货币市场 债券市场 股票市场 **基本要求：** 掌握各类市场的主要产品 熟悉各类市场的交易规则 了解各类市场的监管法规 **重点难点：**债券市场，股票市场 ┆	3	3	0

第三周 第一节 第二节 ┆	资产类别与金融工具 股票和债券市场指数 衍生品市场 **基本要求：** 掌握股票市场指数的编制方法 熟悉衍生品市场 了解债券市场指数的编制方法 **重点难点：**衍生品市场 ┆	3	3	0
第四周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	证券是如何交易的 公司如何发行股票 证券是如何交易的 电子交易的风险 美国市场 新的交易策略 **基本要求：** 掌握公司如何发行股票，证券是如何交易的 熟悉电子交易的风险 了解美国市场，新的交易策略 **重点难点：**证券是如何交易的，新的交易策略 ┆	3	3	0

第五周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	证券是如何交易的 股票市场全球化 交易成本 融资交易 融券交易 证券市场监管 **基本要求：** 掌握融资交易，融券交易 熟悉交易成本，证券市场监管 了解股票市场全球化 **重点难点：**融资交易，融券交易 ┆	3	3	0
第六周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	共同基金及其他投资公司 投资公司 投资公司类型 共同基金 投资共同基金的成本 交易所交易基金 **基本要求：** 掌握投资公司类型，共同基金 熟悉交易所交易基金 了解投资共同基金的成本 **重点难点：**共同基金，交易所交易基金 ┆	3	3	0

第七周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	风险，收益及历史纪录 决定利率水平的因素 不同持有期收益率间的比较 风险及风险溢价 风险资产的历史收益 长期投资 **基本要求：** 掌握决定利率水平的因素，风险及风险溢价 熟悉不同持有期收益率间的比较 了解风险资产的历史收益，长期投资 **重点难点：**决定利率水平的因素，风险及风险溢价 ┆	3	3	0
第八周	期中考试	3	0	3
第九周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	风险资产的资本配置 风险和风险规避 在有风险资产和无风险资产间的资产配置 无风险资产 一个有风险资产和一个无风险资产的组合 风险容忍和资产配置 **基本要求：** 掌握风险和风险规避，无风险资产 熟悉在有风险资产和无风险资产间的资产配置 了解风险容忍和资产配置 **重点难点：**在有风险资产和无风险资产间的资产配置，一个有风险资产和一个无风险资产的组合 ┆	3	3	0

第十周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	最优风险资产组合 分散化投资和组合风险 两个有风险资产的组合 在股票，债券和短期国债间的资产配置 马科维茨最优资产模型 风险积聚，风险分担和长期投资的风险 **基本要求：** 掌握分散化投资和组合风险，马科维茨最优资产模型；熟悉两个有风险资产的组合，在股票，债券和短期国债间的资产配置；了解风险积聚，风险分担和长期投资的风险 **重点难点：**分散化投资和组合风险，两个有风险资产的组合，马科维茨最优资产模型 ┆	3	3	0
第十一周 第一节 第二节 第三节 ┆	指数模型 单因素证券市场 单因素模型 单因素模型的估计 构造组合及单指数模型 用单指数模型进行组合管理的实务操作 **基本要求：** 掌握单因素证券市场，单因素模型 熟悉单因素模型的估计，构造组合及单指数模型 了解用单指数模型进行组合管理的实务操作 **重点难点：**单因素证券市场，构造组合及单指数模型 ┆	3	3	0

第十二周 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	资本资产定价模型 资本资产定价模型 资本资产定价模型的假设 资本资产定价模型及学术世界 资本资产定价模型和投资界 **基本要求：** 掌握资本资产定价模型 熟悉资本资产定价模型的假设 了解资本资产定价模型和投资界 **重点难点**：资本资产定价模型的假设 ┆	3	3	0
第十三周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	多因素模型 多因素模型：概述 套利定价模型 APT，CAPM 和指数模型 多因素 APT 模型 FF 三因素模型 **基本要求：** 掌握套利定价模型，APT，CAPM 和指数模型 熟悉多因素 APT 模型 了解 FF 三因素模型 **重点难点**：套利定价模型，APT，CAPM 和指数模型，多因素 APT 模型 ┆	3	3	0

第十四周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	债券价格及收益率 债券特性 债券的定价 债券的收益率 债券价格的波动 违约风险与债券定价 **基本要求：** 掌握债券的定价，债券的收益率 熟悉债券价格的波动，违约风险与债券定价 了解债券特性 **重点难点**：债券的定价，债券的收益率 ┆	3	3	0
第十五周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 ┆	股票估值模型 变量的估值 内在价值与市场价格 红利贴现模型 市盈率 自由现金流估值方法 股票市场 **基本要求：** 掌握内在价值与市场价格，红利贴现模型 熟悉市盈率，自由现金流估值方法 了解股票市场 **重点难点**：内在价值与市场价格，红利贴现模型 ┆	3	3	0
第十六周	期末考试	3	3	0
合计		48	45	3

四、课程考核

（1）考核方式（考试）

（2）期末考核形式（闭卷）

课程类别： ■必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 40%，期末成绩占 60%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	10	1		1	1		
考核分值	20	10		50	20		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 每周考勤一次(随机)，共 10 次，每次 2 分，共 20 分。
2. 作业共收 1 次，该次满分 10 分，共 10 分。
3. 期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 50 分。
4. 课程论文/案例分析 1 次，该次满分 20 分，共 20 分。

五、教材与参考文献

Zvi Bodie, Alex Kane, Alan J. Marcus (2014). Investment (10th Ed.). New York, NY 10121,

USA: McGraw-Hill Education. (ISBN: 9780077861674)

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 6 月 6 日修订

《投资学》

本科教学大纲

课程编号：120060321

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《投资学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：投资学

英文名称：INVERSTMENT

课程编号： 120060321

课程类别：专业课平台选修课

预修课程：经济学，金融学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类专业

学　　分：3 学分

总 课 时：51　其中理论课时：30，复习、机动：6，期中期末考核：15

二、课程性质、目的

投资学是一门应用理论课程，是金融专业课的重要组成部分。本课程内容主要包括：投资环境、金融工具、现代投资理论、债券投资分析、权益估值模型以及期权与期货市场介绍等。通过本课程的学习使学生系统了解与掌握证券投资的基本理论与分析方法，能运用所学现代投资理论与方法进行债券、股票、期货与期权等证券投资决策与组合管理。**授课过程中加入思政点，在投资学的实际案例讨论中加入自贸区及一带一路”，英国脱欧、美国的贸易政治和贸易纠纷等当下热点问题，教育引导学生正确认识世界和中国发展大势、正确认识中国特色和国际比较、正确认识时代责任和历史使命。**

三、教学内容、基本要求、课时分配　　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 测 验 课 时
第 1 章	投资环境	3	3	
第一节	金融资产与实物资产			
第二节	金融资产			
第三节	金融市场与经济			
第四节	投资过程			
第五节	竞争性市场			
第六节	市场参与者			
	基本要求：			
	掌握：实物资产和金融资产的含义；金融资产的分类；			
	熟悉：金融市场与经济			
	了解：投资过程；市场参与者			
	重点难点：实物资产和金融资产、金融市场与经济、投资过程			
第 2 章	资产类别与金融工具	3	3	
第一节	货币市场			
第二节	债券市场			
第三节	股权市场			
第四节	股票市场指数与债券市场指数			
第五节	衍生市场			
第六节	公司如何发行证券			
	基本要求：			
	掌握：普通股；股票价格指数；期权；期货合约；。保证金信贷购买；卖空。			
	熟悉：国债的形式；市政债券；抵押转手证券			
	了解：货币市场证券			
	重点难点：保证金信贷购买；卖空。			

第 3 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	风险与收益 利率水平的决定因素 不同持有期的收益率 国库券与通货膨胀 风险与风险溢价 历史收益率的时间序列分析 正态分布 风险组合的历史收益：股票与长期政府债券 **基本要求：** 掌握：收益率的多种计量和定义；夏普比率，风险 熟悉：名义利率与实际利率 了解：正态分布 **重点难点**：收益率的多种计量	3	3	
第 4 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	风险厌恶与风险资产的资本配置 风险与风险厌恶 风险资产与无风险资产投资组合的资本配置 无风险资产 单一风险资产与单一无风险资产的投资组合 风险容忍度与资产配置 消极策略：资本市场线 **基本要求：** 掌握：风险资产与无风险资产投资组合的资本配置； 熟悉：资本市场线，资本配置线 了解：风险，无差异曲线 **重点难点**：构建证券市场线、资本市场线	3	3	

第 5 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	最优风险资产组合 分散化与投资组合风险 两种风险资产的投资组合 资产在股票、债券与短期国库券之间的配置 马科维茨的投资组合选择模型 风险聚集、风险分担 **基本要求：** 掌握：如何构建由风险资产组成的最优风险投资组合；怎样构建由风险资产与无风险资产组成的最优完整投资组合。 熟悉：衡量投资组合的收益与风险 了解：组合投资分散化的意义 **重点难点**：风险投资组合的构建、马克维茨投资组合选择模型	3	3	
	复习课：梳理 1-5 章重点，讲解作业 1	3		3
	测验一	3		3
第 6 章 第一节 第二节	资本资产定价模型 资本资产定价模型 资本资产定价模型和指数模型 **基本要求：** 掌握：证券市场线、证券特征线的模型推导方法和含义，懂得市场组合、有效组合的构建和风险收益特征 熟悉：了解 β 系数、α 系数的意义及计算 了解：市场均衡的含义、资本资产定价模型的假定条件和意义 **重点难点**：证券市场线、证券特征线的模型推导方法和含义	3	3	

第 7 章 第一节 第二节	套利定价理论与风险收益多因素模型 多因素模型概述 套利定价理论 **基本要求：** 掌握：相同贝塔值的充分分散化组合套利联合头寸构建方法、不同贝塔值的充分分散化组合套利联合头寸构建方法、非均衡市场充分分散化组合的单因素与多因素套利联合头寸构建方法。 熟悉：证券收益单因素、多因素模型的构造； 了解：多因素证券市场线的导出及意义；充分分散化组合的风险收益特点； **重点难点**：如何理解无套利条件与因素模型相结合解释期望收益和风险的关系是套利定价理论的核心；多因素模型与多因素证券市场线的关系；负风险溢价的含义；套利联合头寸构建方法。	3	3	
第 8 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	债券的价格与收益 债券的特征与基本要素 债券的定价 债券的收益率 债券价格的时变性 违约风险和债券的定价 **基本要求：** 掌握：债券定价的基本原理与方法 熟悉：债券的几种收益率 了解：债券的特征与基本要素 **重点难点**：1.债券定价的基本原理与方法；2.债券的可实现复合收益率	3	3	

第 9 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	利率期限结构 收益率曲线 收益率曲线与远期利率 利率的不确定性 利率期限结构理论 期限结构的解释 **基本要求：** 掌握：利率确定下的远期利率；利率的不确定性与远期利率 熟悉：n 年期零息债券即期利率、未来短期利率的概念与计算 了解：收益率曲线涵义、类型 **重点难点**：n 年期零息债券即期利率、未来短期利率的概念与计	3	3	
第10章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	权益股价模型 比较估值 内在价值与市场价格 股利贴现模型 市盈率 自由现金流估值方法 整体股票市场 **基本要求：** 掌握：股利贴现模型 熟悉：市盈率；自由现金流估值方法 了解：比较估值；内在价值与市场价格 **重点难点**：股利贴现模型	3	3	
	复习课：梳理 6-10 章重点，讲解作业 2	3		3
	测验二	3		3
	期末考核：案例分析主旨演讲	9		9
合计		51	3	21

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： 选修课程

平时成绩占 100%，期末成绩占 0%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	10	2		2	1		
考核分值	10	20		40	30		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1、每周考勤与互动(随机)，占平时分 10%。

2、阶段测验一，测验时间 120 分钟（半开卷），占平时分 20%。

3、阶段测验二，测验时间 120 分钟（半开卷），占平时分 20%。

4、作业，2 次，占平时分 20%。

5、期末考核，案例分析主旨演讲，占平时分 30%。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

教材：博迪、凯恩、马库斯著，汪昌云等译:《投资学》（第 9 版精要版），机械工业出版社，2015 年 1 月出版。

参考文献：

2、章劼、艾正家主编:《证券投资学》，复旦大学出版社，复旦大学出版社 2011 年出版。

3、章劼主编:《投资学习题与解答》，复旦大学出版社 2012 年出版。

制定人签名：刘芸

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 28 日修订

《公司金融》

本科教学大纲

课程编号：120090310

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、专业基础课、专业必修课、通识类选修课、专业选修课、跨专业选修课、专业实验课、素质类实践、综合实践。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

《 公司金融 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：公司金融

英文名称：Corporation Finance

课程编号：120090310

课程类别：专业必修

预修课程：会计学、经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学（专升本）

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时： 39，　实践课时：6

二、课程性质、目的

1.课程性质：本课程是金融专业的主要专业课、限选课。通过本课程的学习，使学生掌握投资决策、融资决策、股利分配、财务报表分析的基本理论、基本方法。本课程立足于改革开放的新形势，适应我国金融等专业人员对于公司理财理论的需要，结合我国公司理财实践情况，并参照世界上发达国家的理论和实践，对公司财务学的基本理论作详细的阐述。本课程将系统介绍投资、融资以及股利分配政策等的基本理论，培养和提高学生公司理财能力是本课程的主要任务。

2.课程目的：**为提高学生的思想道德修养,促进其全面发展,该课程从公司金融课程的教学实践出发,对新时期公司金融课程和思想政治教育融合发展进行思考与探索,旨在促进公司金融课程融入思想政治教育的水平不断提升,为新时代中国特色社会主义的建设培养更多政治素质高、专业过硬的优秀人才。**通过对本课程的学习，要求学生掌握和了解发达的金融市场之下的现代企业经营活动,围绕公司财务活动的核心问题------资金的筹集和运用，了解有关微观金融的基本理论和实务，主要内容包括资本预算、风险和收益管理、资本成本和股利政策、长期融资、投资决策、金融计划和短期融资、现金流量分析、流动资产管

理以及兼并、保险、信托和国际公司金融等特殊问题。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**第一章　公司金融导论** 第一节　　公司制企业 第二节　　公司金融目标 第三节　　代理问题与公司治理 第四节　　公司金融环境（金融市场与金融机构） 第五节　　公司金融理论发展脉络 **基本要求：** 掌握------公司金融的目标及原则；各种金融市场工具；代理问题； 熟悉-----金融机构； 了解-----公司治理结构 **重点难点：** 公司制、代理问题、企业价值最大化、金融市场、金融衍生工具、金融机构、公司治理结构。 **讨论：公司制企业伦理道德、社会责任和企业文化**	6	6	
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第二章 货币时间价值与传统投资理论** 第一节　单利与复利 第二节　终值、现值与年金 第三节　利率理论 第四节　货币时间价值的运用 **基本要求：** 掌握-----单利复利以及年金的现值与终值计算 熟悉-----资金成本和利率理论 了解-----货币实践价值的运用 **重点难点：** 货币时间价值的概念、现值、终值和各种年金的相互换算，货币时间价值的运用。	6	5	1

第三章 第一节 第二节 第三节	**第三章 风险与现代投资理论** 第一节 风险与收益概述 第二节 投资项目的收益与风险 第三节 资本市场的收益与风险 **基本要求：** 掌握-----风险的计量、期望值、方差、标准差，资本资产定价模型 熟悉------项目选择以及组合情况下的期望收益与风险及其度量 了解--- 套利定价理论 **重点和难点：** 风险与收益的关系，风险的分类，风险的衡量，资本资产定价模型，套利定价模型。 **讨论：投资项目风险防范和合规性分析，教育引导学生树立正确的价值观和人生观。**	6	5	1
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第四章 资本预算决算分析** 第一节 现金流量的估算 第二节 投资项目评价的基本方法 第三节 折现率的计算和选择 第四节 特殊情况下的投资决策 **基本要求：** 掌握-----现金流量的概念与构成，现金流量的估算。 熟悉------贴现指标、非贴现指标投资方案优化 了解-----特殊情况下的投资决策 **教学重点和难点：** 现金流量的计算，现金流量表的编制，项目评价的指标体系，互斥项目选择。	6	5	1
第五章 第一节 第二节 第三节	**第五章 投资项目风险分析** 第一节 风险分析概述 第二节 盈亏平衡分析 第三节 敏感性分析 **基本要求：** 掌握-----盈亏平衡分析和敏感性分析 熟悉------风险管理程序和风险处理方法 **教学重点和难点：** 盈亏平衡分析和敏感性分析	3	2	1

第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**第六章 公司长期融资** 第一节 债券 第二节 普通股 第三节 混合证券 第四节 银行贷款 第五节 租赁 **基本要求：** 掌握-----债券、普通股的定价、租赁的种类 熟悉-----各种混合债券的概念及特点 了解-----贷款的定价以及其他股权类筹资工具 **教学重点和难点：** 债券、普通股、优先股、可转换债券、贷款、租赁等长期融资方式的特点、适用条件、资金成本分析。 **讨论：如何防范证券市场的信用风险？守住底线。**	3	2	1
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**第七章 资本成本与资本结构** 第一节 资本成本概述 第二节 资本成本计算 第三节 财务杠杆 第四节 资本结构 第五节 资本结构理论 **基本要求：** 掌握-----资本成本的构成及其核算、财务杠杆的作用及原理 熟悉-----资本结构理论以及最优资本结构的定位 了解-----西方各种资本结构理论 **教学重点和难点：** 个别资金成本、综合资金成本和边际资金成本的计算，财务杠杆和经营杠杆，资本结构。 **讨论：结合资本结构最优理论，培养学生树立正确的负债意识和风险意识。具有爱国情怀和担当意识。**	3	3	

第八章 第一节 第二节 第三节	**第八章 股利政策** 第一节　股利政策的内容 **第二节**　股利政策的类型 **第三节**　股利政策的理论 **基本要求：** 掌握-----股利政策的内涵以及剩余股利政策、固定股利政策的内容。 熟悉-----各种股利支付方式的特点。 了解------固定股利增长政策以及低正常股利加额外股利政策。股利相关理论与股利无关理论。 **教学重点和难点：** 剩余股利政策、固定股利政策、固定股利支付率政策和固定股利增长政策	3	3	
第九章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第九章 短期融资策略与资产管理** 第一节　营运资金管理 第二节　短期筹资管理 第三节　流动产管理 第四节　固定资产经济寿命和更新管理 **基本要求：** 掌握-----短期筹资的特点、方式；掌握流动资金中现金管理方法以及最佳存货模型；信用期间确定；固定资产更新决策。 熟悉-----短期筹资的原则以及资金循环的机制；固定资产经济寿命。 了解-----有价证券的管理、应收账款的管理以及存货管理的几种类型。 **教学重点和难点：** 筹资原则，现金、有价证券管理，应收帐款管理，存货管理。 **讨论：培养学生的信用意识，制定科学合理的应收账款信用政策，创造良好的营商环境。**	3	2	1

第十章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第十章 财务报表分析** 第一节 会计资料阅读与理解 第二节 会计分析 第三节 财务分析方法 第四节 杜邦分析 **基本要求：** 掌握-----财务分析方法和杜邦分析； 熟悉-----会计资料理解、会计分析。 **教学重点和难点：** 财务分析方法、杜邦分析	3	3	0
复习	随堂测验及总复习	3	3	
合计		45	39	6

四、课程考核

课程类别： □ √必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

成绩评定：平时成绩占 50%，期末考试占 50%。

平时成绩考核项目

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验
项目选择	√	√		√		√
考核次数	6	3		1		1
考核分值	30 分	20 分		20		30 分

注：1.课堂考勤 6 次，每次 4 分，旷课一次扣 4 分，请假扣 2 分，早退或者迟到扣 2 分。课堂互动及课堂表现 6 分，包括课堂问答、听课表现、座位选择等酌情给分；

2.课外作业 3 次，共 20 分，根据作业完成的质量给分，对抄袭者进行相应地扣减分数；

3.期中测验 1 次，共 20 分。

4.课程实验，共 30 分。具体见实验手册。

五、教材与参考文献

教材：

朱叶，《公司金融（第三版）》，北京大学出版社，2016 年 10 月

参考文献：

习近平总书记在学校思政课教师座谈会重要讲话精神

罗斯，《公司理财》，机械工业出版社，最新版。

朱武祥等，《中国公司金融》三联书店，2005 年 7 月第一版。

李光洲，《公司金融学》，立信会计出版社，2011 年。

制定人签名：洪玫　李光洲 黄鑫

教研室或专业负责人签名：李光洲

2018 年 9 月 1 日修订

《公司金融》

本科教学大纲

课程编号：120090320

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、专业基础课、专业必修课、通识类选修课、专业选修课、跨专业选修课、专业实验课、素质类实践、综合实践。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

《 公司金融 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：公司金融

英文名称：Corporation Finance

课程编号：120090320

课程类别：专业选修

预修课程：会计学、经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、金融工程

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时： 39，　实践课时：6

二、课程性质、目的

1.课程性质：本课程是金融专业的主要专业课、限选课。通过本课程的学习，使学生掌握投资决策、融资决策、股利分配、财务报表分析的基本理论、基本方法。本课程立足于改革开放的新形势，适应我国金融等专业人员对于公司理财理论的需要，结合我国公司理财实践情况，并参照世界上发达国家的理论和实践，对公司财务学的基本理论作详细的阐述。本课程将系统介绍投资、融资以及股利分配政策等的基本理论，培养和提高学生公司理财能力是本课程的主要任务。

2.课程目的：**为提高学生的思想道德修养,促进其全面发展,该课程从公司金融课程的教学实践出发,对新时期公司金融课程和思想政治教育融合发展进行思考与探索,旨在促进公司金融课程融入思想政治教育的水平不断提升,为新时代中国特色社会主义的建设培养更多政治素质高、专业过硬的优秀人才。**通过对本课程的学习，要求学生掌握和了解发达的金融市场之下的现代企业经营活动,围绕公司财务活动的核心问题------资金的筹集和运用，了解有关微观金融的基本理论和实务，主要内容包括资本预算、风险和收益管理、资本成本和股利政策、长期融资、投资决策、金融计划和短期融资、现金流量分析、流动资产管

理以及兼并、保险、信托和国际公司金融等特殊问题。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**第一章　公司金融导论** 第一节　　公司制企业 第二节　　公司金融目标 第三节　　代理问题与公司治理 第四节　　公司金融环境（金融市场与金融机构） 第五节　　公司金融理论发展脉络 **基本要求：** 掌握------公司金融的目标及原则；各种金融市场工具；代理问题； 熟悉-----金融机构； 了解-----公司治理结构 **重点难点：** 公司制、代理问题、企业价值最大化、金融市场、金融衍生工具、金融机构、公司治理结构。 **讨论：公司制企业伦理道德、社会责任和企业文化**	6	6	
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第二章 货币时间价值与传统投资理论** 第一节　单利与复利 第二节　终值、现值与年金 第三节　利率理论 第四节　货币时间价值的运用 **基本要求：** 掌握-----单利复利以及年金的现值与终值计算 熟悉-----资金成本和利率理论 了解-----货币实践价值的运用 **重点难点：** 货币时间价值的概念、现值、终值和各种年金的相互换算，货币时间价值的运用。	6	5	1

第三章 第一节 第二节 第三节	**第三章 风险与现代投资理论** 第一节 风险与收益概述 第二节 投资项目的收益与风险 第三节 资本市场的收益与风险 **基本要求：** 掌握-----风险的计量、期望值、方差、标准差，资本资产定价模型 熟悉------项目选择以及组合情况下的期望收益与风险及其度量 了解--- 套利定价理论 **重点和难点：** 风险与收益的关系，风险的分类，风险的衡量，资本资产定价模型，套利定价模型。 **讨论：投资项目风险防范和合规性分析，教育引导学生树立正确的价值观和人生观。**	6	5	1
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第四章 资本预算决算分析** 第一节 现金流量的估算 第二节 投资项目评价的基本方法 第三节 折现率的计算和选择 第四节 特殊情况下的投资决策 **基本要求：** 掌握-----现金流量的概念与构成，现金流量的估算。 熟悉------贴现指标、非贴现指标投资方案优化 了解-----特殊情况下的投资决策 **教学重点和难点：** 现金流量的计算，现金流量表的编制，项目评价的指标体系，互斥项目选择。	6	5	1
第五章 第一节 第二节 第三节	**第五章 投资项目风险分析** 第一节 风险分析概述 第二节 盈亏平衡分析 第三节 敏感性分析 **基本要求：** 掌握-----盈亏平衡分析和敏感性分析 熟悉------风险管理程序和风险处理方法 **教学重点和难点：** 盈亏平衡分析和敏感性分析	3	2	1

第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**第六章 公司长期融资** 第一节 债券 第二节 普通股 第三节 混合证券 第四节 银行贷款 第五节 租赁 **基本要求：** 掌握-----债券、普通股的定价、租赁的种类 熟悉-----各种混合债券的概念及特点 了解-----贷款的定价以及其他股权类筹资工具 **教学重点和难点：** 债券、普通股、优先股、可转换债券、贷款、租赁等长期融资方式的特点、适用条件、资金成本分析。 **讨论：如何防范证券市场的信用风险？守住底线。**	3	2	1
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**第七章 资本成本与资本结构** 第一节 资本成本概述 第二节 资本成本计算 第三节 财务杠杆 第四节 资本结构 第五节 资本结构理论 **基本要求：** 掌握-----资本成本的构成及其核算、财务杠杆的作用及原理 熟悉-----资本结构理论以及最优资本结构的定位 了解-----西方各种资本结构理论 **教学重点和难点：** 个别资金成本、综合资金成本和边际资金成本的计算，财务杠杆和经营杠杆，资本结构。 **讨论：结合资本结构最优理论，培养学生树立正确的负债意识和风险意识。具有爱国情怀和担当意识。**	3	3	

第八章 第一节 第二节 第三节	**第八章 股利政策** 第一节　股利政策的内容 **第二节**　股利政策的类型 **第三节**　股利政策的理论 **基本要求：** 掌握-----股利政策的内涵以及剩余股利政策、固定股利政策的内容。 熟悉-----各种股利支付方式的特点。 了解------固定股利增长政策以及低正常股利加额外股利政策。股利相关理论与股利无关理论。 **教学重点和难点：** 剩余股利政策、固定股利政策、固定股利支付率政策和固定股利增长政策	3	3	
第九章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第九章 短期融资策略与资产管理** 第一节　营运资金管理 第二节　短期筹资管理 第三节　流动产管理 第四节　固定资产经济寿命和更新管理 **基本要求：** 掌握-----短期筹资的特点、方式；掌握流动资金中现金管理方法以及最佳存货模型；信用期间确定；固定资产更新决策。 熟悉-----短期筹资的原则以及资金循环的机制；固定资产经济寿命。 了解-----有价证券的管理、应收账款的管理以及存货管理的几种类型。 **教学重点和难点：** 筹资原则，现金、有价证券管理，应收帐款管理，存货管理。 **讨论：培养学生的信用意识，制定科学合理的应收账款信用政策，创造良好的营商环境。**	3	2	1

第十章 第一节 第二节 第三节 第四节	**第十章 财务报表分析** 第一节 会计资料阅读与理解 第二节 会计分析 第三节 财务分析方法 第四节 杜邦分析 **基本要求：** 掌握-----财务分析方法和杜邦分析； 熟悉-----会计资料理解、会计分析。 **教学重点和难点：** 财务分析方法、杜邦分析	3	3	0
复习	随堂测验及总复习	3	3	
合计		45	39	6

四、课程考核

课程类别： ☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑ 选修课程 ☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程 ☐实践教学类必修（考查）课程

成绩评定：平时成绩占 100%。

平时成绩考核项目

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验
项目选择	√	√		√		√
考核次数	6	3		1		1
考核分值	30 分	20 分		20		30 分

注：1.课堂考勤 6 次，每次 4 分，旷课一次扣 4 分，请假扣 2 分，早退或者迟到扣 2 分。课堂互动及课堂表现 6 分，包括课堂问答、听课表现、座位选择等酌情给分；

2.课外作业 3 次，共 20 分，根据作业完成的质量给分，对抄袭者进行相应地扣减分数；

3.期中测验 1 次，共 20 分。

4.课程实验，共 30 分。具体见实验手册。

五、教材与参考文献

教材：

朱叶，《公司金融（第三版）》，北京大学出版社，2016 年 10 月

参考文献：

习近平总书记在学校思政课教师座谈会重要讲话精神

罗斯，《公司理财》，机械工业出版社，最新版。

朱武祥等，《中国公司金融》三联书店，2005 年 7 月第一版。

李光洲，《公司金融学》，立信会计出版社，2011 年。

制定人签名： 洪玫　李光洲 黄鑫

教研室或专业负责人签名：李光洲

2018 年 9 月 1 日修订

《固定收益证券》

本科教学大纲

课程编号：120110210

上海立信会计金融学院

《固定收益证券》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：固定收益证券

英文名称：Fixed Income Securities

课程编号：120110210

课程类别：专业必修课

预修课程：经济学 金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学 金融数学 金融工程

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：26 ，实践课时：4

二、课程性质、目的

课程性质：固定收益证券课程是金融学等专业的选修课之一，本课程具有综合性、应用性、理论性等特点，形成经济、金融和投资学科的交叉。通过本课程的学习，不仅使学生掌握固定收益证券的基本原理，而且要掌握固定收益证券定价在当前我国金融市场管理中的诸多运用，从而获取新的知识和技能。

课程目的：**固定收益证券课堂教育不仅在于知识的传播，更在于诚信道德的塑造。为了贯彻落实国务院及教育部的有关要求，该课程运用多种多样的教学方法，希望在教学过程中向学生传达证券行业的精神，形成对自我的约束和要求。明确高等教育和课程思政目的是培养既有高技能、又具有金融诚信价值观的证券人才。**在这门课的学习中，我们将阐述发展固定收益证券市场对于企业具有重要的意义：一方面，固定收益证券有助于拓宽企业的融资渠道，改变目前企业融资过度依赖银行和股票市场的状况。另一方面，固定收益证券有助于企业进行流动性管理。教给学生如何在实际中研究固定收益证券市场，开发新的固定收益证券品种以及其具体应用。

三、教学内容、基本要求、课时分配　　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 ┆	货币时间价值 货币时间价值概述 货币时间价值计算 年金 **基本要求：** 掌握货币时间价值和年金的计算 熟悉年金的概念和计算 了解货币时间价值产生的原因 **重点难点：** 货币时间价值和年金的计算	3	3	
第二章 第一节 第二节 第三节 ┆	固定收益证券基本特征 固定收益证券分类 固定收益证券收益率的计算 固定收益证券的风险 **基本要求：** 掌握固定收益证券收益率的计算 熟悉固定收益证券的风险 了解固定收益证券分类 **重点难点：** 固定收益证券收益率的计算	4	4	

第三章 第一节 第二节 ┆	债券市场 美国的债券市场 我国债券市场介绍 **基本要求：** 掌握债券市场的特点 熟悉我国债券市场的结构 了解美国债券市场 **重点难点：** 债券市场的结构分析 **327 国债案例中，分析交易双方的诚信道德与守法做人。**	5	3	2
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	固定收益证券一般定价原理 债券的基本定价方法及其他定价方法 债券价格随时间变化的特性 债券实际交易中的报价与定价 全价、净价与应计利息 **基本要求：** 掌握债券的基本定价方法及其他定价方法 熟悉债券价格随时间变化的特性 了解债券实际交易中的报价与定价以及全价、净价与应计利息 **重点难点：** 债券的基本定价方法及其他定价方法	4	4	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	收益率曲线与期限结构 债券的基本定价方法及其他定价方法 债券价格随时间变化的特性 债券实际交易中的报价与定价 全价、净价与应计利息 **基本要求：** 掌握理论即期收益率曲线的构建 熟悉利率期限结构的特点 了解即期利率与远期利率的关系以及远期利率协议 **重点难点：** 即期收益率曲线的构建	4	2	2
第六章 第一节 第二节 ┆	价格波动性的特征与度量 固定收益证券的价格波动性的特征 久期和凸度。 **基本要求：** 掌握久期的计算 熟悉固定收益证券的价格波动性的特征 了解凸度 **重点难点：** 久期和凸度的计算	4	4	
第七章 第一节 第二节 第三节 ┆	期权与含权债券定价 期权特征 可赎回债券与可转换债券 常见的含权债券定价 **基本要求：** 掌握常见的含权债券定价 熟悉可赎回债券与可转换债券 了解期权特征 **重点难点：** 含权债券定价	4	4	

第八章 第一节 第二节 第三节 ┆	固定收益证券投资组合管理 固定收益证券组合管理步骤 固定收益证券组合风险度量 固定收益证券组合绩效衡量 **基本要求：** 掌握固定收益证券组合管理步骤 熟悉固定收益证券组合风险度量 了解固定收益证券组合绩效衡量 **重点难点：** 固定收益证券组合绩效衡量	2	2	
合计	注：总课时中包含了答疑与考试的时间	30	26	4

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别：■必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占___50____%，期末成绩占__50___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课堂表现	课程实验	其他
项目选择	√	√			√	√	√
考核次数	8	8			4	1	
考核分值	30	30			20	20	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课堂考勤(全考勤，抽样考勤)等。

2. 课外作业当堂布置，下堂课收（也包括一些课内作业）。

3. 课程实验，主要考察学生运用基础知识能力（课内或课外完成）。

4. 课堂表现，主要考察是否积极参与讨论以及课堂纪律等。

五、教材与参考文献

类承曜，《固定收益证券》，中国人民大学出版社，2008 年 03 月，第二版

汤震宇等，《固定收益证券定价原理》，复旦大学出版社，2005 年 12 月，第一版

制定人签名：花俊洲

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 25 日修订

《固定收益证券》

本科教学大纲

课程编号：120110220

上海立信会计金融学院

《固定收益证券》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：固定收益证券

英文名称：Fixed Income Securities

课程编号：120110220

课程类别：专业选修课

预修课程：经济学 金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学 信用管理 金融工程

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：26 ，实践课时：4

二、课程性质、目的

课程性质：固定收益证券课程是金融学等专业的选修课之一，本课程具有综合性、应用性、理论性等特点，形成经济、金融和投资学科的交叉。通过本课程的学习，不仅使学生掌握固定收益证券的基本原理，而且要掌握固定收益证券定价在当前我国金融市场管理中的诸多运用，从而获取新的知识和技能。

课程目的：**固定收益证券课堂教育不仅在于知识的传播，更在于诚信道德的塑造。为了贯彻落实国务院及教育部的有关要求，该课程运用多种多样的教学方法，希望在教学过程中向学生传达证券行业的精神，形成对自我的约束和要求。明确高等教育和课程思政目的是培养既有高技能、又具有金融诚信价值观的证券人才。**在这门课的学习中，我们将阐述发展固定收益证券市场对于企业具有重要的意义：一方面，固定收益证券有助于拓宽企业的融资渠道，改变目前企业融资过度依赖银行和股票市场的状况。另一方面，固定收益证券有助于企业进行流动性管理。教给学生如何在实际中研究固定收益证券市场，开发新的固定收益证券品种以及其具体应用。

三、教学内容、基本要求、课时分配　　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 ┆	货币时间价值 货币时间价值概述 货币时间价值计算 年金 **基本要求：** 掌握货币时间价值和年金的计算 熟悉年金的概念和计算 了解货币时间价值产生的原因 **重点难点：** 货币时间价值和年金的计算	3	3	
第二章 第一节 第二节 第三节 ┆	固定收益证券基本特征 固定收益证券分类 固定收益证券收益率的计算 固定收益证券的风险 **基本要求：** 掌握固定收益证券收益率的计算 熟悉固定收益证券的风险 了解固定收益证券分类 **重点难点：** 固定收益证券收益率的计算	4	4	

第三章 第一节 第二节 ┆	债券市场 美国的债券市场 我国债券市场介绍 **基本要求：** 掌握债券市场的特点 熟悉我国债券市场的结构 了解美国债券市场 **重点难点：** 债券市场的结构分析 **327 国债案例中，分析交易双方的诚信道德与守法做人。**	5	3	2
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	固定收益证券一般定价原理 债券的基本定价方法及其他定价方法 债券价格随时间变化的特性 债券实际交易中的报价与定价 全价、净价与应计利息 **基本要求：** 掌握债券的基本定价方法及其他定价方法 熟悉债券价格随时间变化的特性 了解债券实际交易中的报价与定价以及全价、净价与应计利息 **重点难点：** 债券的基本定价方法及其他定价方法	4	4	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	收益率曲线与期限结构 债券的基本定价方法及其他定价方法 债券价格随时间变化的特性 债券实际交易中的报价与定价 全价、净价与应计利息 **基本要求：** 掌握理论即期收益率曲线的构建 熟悉利率期限结构的特点 了解即期利率与远期利率的关系以及远期利率协议 **重点难点：** 即期收益率曲线的构建	4	2	2
第六章 第一节 第二节 ┆	价格波动性的特征与度量 固定收益证券的价格波动性的特征 久期和凸度。 **基本要求：** 掌握久期的计算 熟悉固定收益证券的价格波动性的特征 了解凸度 **重点难点：** 久期和凸度的计算	4	4	
第七章 第一节 第二节 第三节 ┆	期权与含权债券定价 期权特征 可赎回债券与可转换债券 常见的含权债券定价 **基本要求：** 掌握常见的含权债券定价 熟悉可赎回债券与可转换债券 了解期权特征 **重点难点：** 含权债券定价	4	4	

第八章 第一节 第二节 第三节 ┆	固定收益证券投资组合管理 固定收益证券组合管理步骤 固定收益证券组合风险度量 固定收益证券组合绩效衡量 **基本要求：** 掌握固定收益证券组合管理步骤 熟悉固定收益证券组合风险度量 了解固定收益证券组合绩效衡量 **重点难点：** 固定收益证券组合绩效衡量	2	2	
合计	注：总课时中包含了答疑与考试的时间	30	26	4

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占___100____%，期末成绩占__0___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂测验	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√			√	
考核次数	7	5	1			2	
考核分值	25	25	25			25	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课堂考勤(全考勤，抽样考勤)等。

2. 课外作业当堂布置，下堂课收（也包括一些课内作业）。

3. 课程实验，主要考察学生运用基础知识能力（课内或课外完成）。

4. 课程测验，主要测验学生对基础知识的掌握程度，一般课内完成。

五、教材与参考文献

类承曜，《固定收益证券》，中国人民大学出版社，2008 年 03 月，第二版

汤震宇等，《固定收益证券定价原理》，复旦大学出版社，2005 年 12 月，第一版

制定人签名：花俊洲

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 25 日修订

上海立信会计金融学院
SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE

International Settlement

Course Outline

Course Name：International Settlement

Course Code：120120313

Course Type：Major Compulsory Course

Prerequisite Course：Finance，International Finance，International Trade

Faculty：International Finance

Major：Finance

Course Credit：3

Class Hours：This course will have 48 class hours, including 44 lecture hours, 3-hour TA discussion sessions. Review sessions are designed to provide additional coverage (not lectures) of material covered in class. They will be scheduled outside of class. Dates, times, and locations will be announced in class.

Course Description

International settlement is a course of an integrating theory with practice. It put s emphasis on the application of theory into actual business operations. It is also a course of our country's banking business linking up with the world's banking business; it lays stress on handling international business in English in accordance with international practice. The course systematically analyzes the different instruments and documents in common use. **Simultaneity, the common usage of commonly used payment systems in today's international society, particularly in China, are to be introduced in great detail. Effectiveness and efficiency in respect of supervising or impelling counterpart's performance are to be researched and discussed. For ethical and political teaching, in some chapters, besides the introduction of the theoretical and operational knowledge, we put emphasis on the ethical and political contents like One Belt and One Road's project and a Community of Common Destiny for all mankind. The aim is to share a correct professional value with foreign students for a better understanding of international settlement between China and the world economy.**

Course Learning Outcomes

Students, at the end of this course, will be able to:

1) Obtain basic and solid knowledge about international settlement and relative banking
2) Learn by heart the practical skill of the use of instruments, decision of settlement method, dealing of documents
3) Learn to make good choice of clearing system, efficient disposal according to the banking regulations and interrelated legal guidelines
4) Know the attributes and the use of financing facilities provided by bankers associated with international settlement
5) **Approve some Chinese ethical and political concepts/contents like One Belt and One Road' project and a Community of Common Destiny for all mankind in international trade and settlement. The aim is to give foreign students a better**

correct vocational value for a better understanding of Fair Trade between China and the developing countries.

Bibliography

Required Textbook

Shao XinLi (2014), ***International Settlement***, Beijing , China Machine Press

Reference materials：

International Rules for Interpretation of Trade Terms (Incoterms 2000, Incoterms 2010）
Uniform Customs and Practice for Commercial Documentary Credit, ICC Publication No. 600, 2007
International Standby Practices, ICC Publication No. 590, 1998
Uniform Rules for Collection, ICC Publication No. 522, 1995
Uniform Rules for Demand Guarantee, ICC Publication No. 758, 2010

Required Assignments & Assessment

Assignment	**Percent of Grade**
Midterm	10%
Final Exam	60%
Assignments(including case study)	20%
Attendance	10%
TOTAL	100%

Assignments

1． Exams (Midterm and final exam)

Structure of the midterm and final exam will be discussed in class. The midterm will cover material in Chapters 1-4, and the lectures to date. The final exam will cover material in all chapters.

2． Assignments

We will arrange two assignments after class. These assignments will be designed as exercises

and will be a way to check your learning of the material in the text and lecture.

3. Paper/case study

On the second day of class we will assign students to study particular questions or issues. The material for case study is in your textbook. The questions/issues of case study will be related to topics being discussed in class; associated readings are at the end of each chapter. The case study will be based on perspectives presented in the textbook.

4. Attendance

Attendance means showing up to class, paying attention and participating in classroom discussions. Sleeping in class, being distracted or inattentive, etc. may cause you to lose attendance points even if you are present.

Detailed Course Syllabus

Week	Chapter	Topic	Difficulties and focuses
1	Chapter 1 Introduction to International Settlement	1. International settlement: concept, types and contents 2. Origin of international settlement and international customs and practices involved 3. International settlement system and bank network **4. Fair Trade according to the Community of Common Destiny for all mankind**	● International customs and practices ● The basic concept of international settlement and bank network systems

2	Chapter 2 Negotiable Instruments	1. Basics of the Instruments	● Types and Samples of the Instruments ● Features and Functions of the Instruments ● Law Systems of the Instruments and Conflicts
3	Chapter 2 Negotiable Instruments	2. Bills of Exchange (Drafts) 3. Promissory Notes 4. Acceptance 5. Endorsement	● The relationships among the different parties and the different legal acts of the instruments
4	Chapter 2 Negotiable Instruments	6. Checks 7. **Application of negotiable Instruments in One Belt and One Road' project**	● The Conflicts of the different laws about instruments
5	Chapter 3 Remittance	1. General introduction on remittance 2. Types and procedure of remittance 3. Application of remittance in international trade	● Types and procedures of remittance and collection
6	Chapter 4 Collections for payment of goods	1. General introduction on collection 2. Types of collection 3. Application of collection in international trade	● The book-keeping of funds transfer ● The conditions of delivery of documents under D/P and D/A

7	Midterm	Exam/Reviews	
8	Chapter 5 Documentary Credit	1. General introduction on documentary letter of credit 2. Types of documentary letter of credit	The definition of documentary credit; The property, characteristics and functions of credit
9	Chapter 5 Documentary Credit	1. Procedure of documentary credit	● The rights and obligations of parties and their legal relationships ● Understanding of special types of credit；Having a mastery of UCP600 articles
10	Chapter 8 Other Settlement Methods	1. Fundamentals of bank guarantee 2. Fundamentals of standby letter of credit	● The types of bank guarantee, the applications of bank guarantee (especially demand guarantee) and standby letter of credit.
11	Chapter 8 Other Settlement Methods	3. Comparison of bank guarantee, standby letter of credit	● The similarities and differences between bank guarantee and standby letter of credit.
12	Chapter 8 Other Settlement Methods	4. Forfeiting 5. International Factoring	● Business flows of international factoring and forfeiting

13	Chapter 6 Documents & UCP600 in International Settlement	1. Basics of Documents 2. Document for Goods 3. Transport Document 4. Insurance Document 5. Other Documents	● The main contents, characteristics and functions of the bill of lading, insurance document and commercial invoice ● Types of B/L and document examination
14	Chapter 6 Documents Examination	1. General Principles of Document Examination 2. the Rules and Provisions about Document in UCP 600	● Practices of Document Examination under L/C ● Usual Practices of Document Examination in Some Countries
15	Chapter 9 Trade finance in credit and Cyber payment	1. Trade finance 2. Cyber payment	● Cyber payment ● Future development of settlement

*NOTE: This syllabus is subject to change. All changes will be announced in class.

CLASS POLICIES

Academic Honesty: The University and the faculty are committed to academic integrity in all its practices. Activities that violate academic integrity undermine the quality and diminish the value of educational achievement and are treated seriously. Cheating on papers, tests or other academic works is a violation of College rules. No student shall engage in behavior that, in the judgment of the instructor of the class, may be construed as cheating. This may include, but is not limited to, plagiarism or other forms of academic dishonesty such as acquisition without permission of tests or other academic materials and/or distribution of these materials and other academic work. Students who aid and abet as well as those who attempt such behavior will be treated similarly.

Attendance Policy: You are expected to attend class unless you are ill or there is a crisis in your family. Prolonged illness or a pattern of frequent absences can jeopardize your grade. In the case of an absence, it is the student's responsibility to gather class notes from other students. You are encouraged to be on time to class since being tardy can be disruptive to others in the class.

Missed/Late Assignments: Assignments are due on the date listed. Without prior approval from the instructor, no late assignments will be accepted.

Mobile Phones, Computers, & Audio-Recording the Class:

(1) You may NOT use your phone during class (for calling or texting). You may use your phones in our classroom only for attendance. However, turn your phone off until class is complete.

(2) Please do not use computers unless directed to do so. A recent study shows that you and your classmates will not do as well in the course if you use computers in class. Feel free to record any part of class if you feel that would be useful.

Civility Policy: Because the classroom is a community of scholars engaged in the pursuit of knowledge, I fully expect every student in this class to engage in civil and respectful behavior toward one another, including issues where there may be disagreement. Anyone who disrupts the community by their words or actions will be asked to leave the class.

制定人签名：梁炜

教研室或专业负责人签名：张晖

2019 年 5 月 24 日修订

《国际金融学》

本科教学大纲

课程编号： 120140313

上海立信会计金融学院

《 国际金融学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：国际金融学

英文名称：International Finance

课程编号：120140313

课程类别：专业方向必修课

预修课程：微观经济学、宏观经济学、金融学、货币银行学

开设部门：金融学院

适用专业：经济学、金融管理学、金融工程等

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时：40　讨论课时：5

二、课程性质、目的

课程作为专业必修课，通过介绍国际金融相关的理论知识，让学生了解国际金融的基本概念，掌握国际收支知识，包括国际收支平衡表的内容、经常项目与资本金融项目的关系、国际收支顺差与逆差的宏观经济意义；了解国际货币体系的内涵以及国际货币体系对国际贸易与国际金融的重要性；理解外汇市场的机制，金融衍生品的功能；掌握汇率的决定理论以及如何预测汇率；了解国际金融市场的架构与作用；掌握主要的国际收支调整理论；理解固定与浮动汇率制度之下的经济政策等；在思政教学改革中，每章在原有理论知识介绍基础上，增加与理论紧密结合的思政内容。**目的是在向学生传授科学理论的同时，培养其正确的世界观，正确分析国情，认识世界经济的本质。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	讨论 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	引言 国际金融的研究对象 国际金融环境 为什么要研究国际金融 课程结构介绍 **基本要求：** 掌握国际金融学的整体框架；熟悉国际金融学的教学安排，**中国金融的对外开放与全球化进程。** 了解国际金融学的发展状况。 **重点难点：** **国际金融环境中的全球化与逆全球化问题研究。**	1	1	

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	国际收支 国际收支的概念 国际收支会计 经常账户与宏观经济 **中国的国际收支分析与中美贸易政策分析** **基本要求：** 通过本章学习，学生应当了解以下概念：一国记录国际交易的方法以及国际收支的作用；国际收支平衡表的账户以及各个账户的子账户；国际收支的记账原则，借方项目、贷方项目以及复式簿记法；国际收支以及各个账户盈余与赤字的含义；经常账户的宏观意义；经常账户与资本账户的经济联系。 掌握复式簿记；国际收支盈余与赤字的含义。熟悉国际收支的概念与内容。了解经常账户的宏观经济意义。 **重点难点**：国际收支账户的会计核算，经常账户的宏观经济意义。	5	4	1
第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	外汇汇率与外汇市场 外汇市场 即期外汇市场 汇率报价与套汇 远期外汇市场 外汇风险与对冲策略 **基本要求**：掌握外汇汇率与外汇市场基础：包括外汇市场的功能、汇率与报价、即期市场与远期市场等熟悉外汇市场的规模、特点、结构以及参与者；买入与卖出汇率、交叉汇率、套汇（重点是三角套汇）；了解国际贸易与投资中的风险敞口、外汇远期市场的功能；其他各类汇率的定义与经济意义，特别是名义汇率、实际汇率和有效汇率。 **重点难点**：交叉汇率、套汇；实际汇率和有效汇率。	5	4	1

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	国际货币体系 国际货币体系的定义 金本位制度 布雷顿森林体系 浮动汇率体系(1973 至今) **人民币汇率制度改革** **人民币入篮与中国的国际储备** **基本要求**：掌握国际货币体系；金本位的特点、优缺点以及崩溃；熟悉布雷顿森林体系的运行机制和最后崩溃；浮动汇率体系及其特点；世界各国目前的汇率机制；了解比较固定汇率制与浮动汇率制。 **重点难点**：固定汇率制度与浮动汇率制度的比较和政府干预问题。	3	3	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	汇率决定与汇率预测 汇率决定的简单模型 购买力平价 利率平价 **人民币汇率的决定与影响** **基本要求：** 通过本章学习，学生应当了解以下概念：汇率决定的简单模型：某种货币的供应与需求决定了该货币的价格；购买力平价：价格水平和价格水平变化决定汇率远期汇率与利率的关系：利率平价：抵补套利与非抵补套利；远期汇率反映了市场参与者对未来即期汇率的预期：远期平价；利率与通货膨胀率的关系：费雪方程式、国际费雪方程式、实际利率平价；汇率预测技巧。 **重点难点：**绝对购买力平价与相对购买力平价；利率平价；抵补套利与非抵补套利	6	6	

第六章 第一节 第二节 第三节	外汇衍生产品与风险管理 货币期货 货币期权 货币互换 **基本要求：** 通过本章学习，学生应当了解以下概念：远期合约与期货合约的区别；期货市场的特点；期货合约的每日盯市做法；掌握买入期权与卖出期权方法；期权的盈利分析；期权的报价、用于风险对冲和投机的期权；理解跨国公司的直接融资和平行贷款以及货币互换、利率互换、其他类型的互换。 **重点难点**：期货市场的特点；期权的盈利分析；货币互换与利率互换；期货合约中的每日盯市制度以及期权合约的内在价值与时间价值。	6	6	

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节	国际金融市场 国际货币市场 国际资本市场 **上海国际金融中心建设与自贸区发展** **亚投行的成立于发展** **基本要求：** 通过本章学习，学生应当了解以下概念：金融市场的基本概念，包括金融市场的功能、特点和分类；国际货币市场及其工具，掌握欧洲货币市场的起源与发展、特点及其工具，国际资本市场的概念，熟悉并比较国内债券、外国债券、欧洲债券与全球债券，理解国际资产（股票）市场的基本概念。 **重点难点**：国际金融市场的特点；欧洲货币市场与欧洲债券市场；**以及中国亚投行等国际金融机构的发展。**	3	2	1

第八章 第一节 第二节 第三节	国际收支调整机制（1） 弹性论 吸收论 **“一带一路”政策** **基本要求：** 通过本章学习，学生应当了解以下概念：国际收支调节的弹性论;贬值（或升值）对一国国际收支的影响;马歇尔-勒纳条件、J 曲线效应和转嫁效应；理解国际收支调节的吸收论;政府解决国际收支问题的政策工具，即：吸收工具与支出转换工具；贬值对国民收入和吸收的影响;掌握国际收支调节的货币论以及货币政策在不同汇率制度下对一国国际收支及其调整过程的影响。**增加国际资本流动中的中国“一带一路”战略。** **重点难点：**弹性论；吸收论；货币论；贬值对国际收支的影响；贬值对收入的影响；固定与浮动汇率制度下货币论。	4	3	1

第九章 第一节 第二节 第三节	国际收支调整机制（2） 货币论 投资平衡论 **一带一路国家的国际金融特点** **基本要求：** 了解国际收支调节的弹性论;贬值（或升值）对一国国际收支的影响;马歇尔-勒纳条件、J 曲线效应和转嫁效应；理解国际收支调节的吸收论；政府解决国际收支问题的政策工具，即：吸收工具与支出转换工具；贬值对国民收入和吸收的影响；掌握国际收支调节的货币论以及货币政策在不同汇率制度下对一国国际收支及其调整过程的影响。 **重点难点：**弹性论；吸收论；货币论；贬值对国际收支的影响；贬值对收入的影响；固定与浮动汇率制度下货币论。	3	2	1
第十章 第一节 第二节 第三节	开放经济的宏观经济学 对总产出的总需求。 开放经济体的 IS、LM 和 BP 曲线。 三个市场的合成：IS-LM-BP 模型。 **基本要求：** 了解开放条件下的宏观经济调控 **重点难点：** IS-LM-BP 模型以及理论解释。	4	4	

第11章 第一节 第二节 第三节 第四节	固定汇率与浮动汇率制度下的经济政策 开放经济体的宏观目标。 货币政策、财政政策与资本流动。 固定汇率制度下的经济政策 浮动汇率制度下的经济政策	5	5	
合计		45	40	5

四、课程考核

国际金融学

课程类别： √必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__40___%，期末成绩占___60__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	5	1		1	1		
考核分值	30	20		30	20		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 平时课堂出勤情况（随机点名方式），占平时成绩的 30%。
2. 课堂测验检查及课堂回答问题表现，占平时成绩的 20%。
3. 期中练习以试卷形式进行考核，占平时成绩的 30%。
4. 课程论文占平时成绩的 20%。

注：任课老师可以适当改变平时成绩的评价项目与占比，但平时成绩占总平成绩的 40%要一致。

如果是选修课性质，课外作业增加到 2 次，四项平成成绩项组成最终成绩。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

选用教材：《国际金融学》　上海立信会计金融出版社，2018 年，第一版

参考文献：

1. Kirt C. Butler: Multinational Finance, Cengage Learning 3rd edition, 2007

2. Jeff Madura: International Financial Management, South-Western College Publishing 5th edition, 1998

3. Ephraim Clark: International Finance, Thomson Learning 2nd, 2002

4. James C. Baker: International Finance, Management, Markets, and Institutions. Pearson Education 2002

5. Michael H. Moffett, Arthur Stonehill, David Eiteman: Fundamentals of Multinational Finance. Pearson Education, 2010

6. Thomas A. Pugel: International Finance. McGraw Hill Education 14th edition, 2009

7. Keith Pilbeam: International Finance, China Renmin University Press 3rd 2009

8. Cheol S. Eun; Bruce G Resnick: International Financial Management. McGraw Hill Companies, Inc. 1998

9. Charles W. Hill: International Finance. McGraw Hill Company, 6th edition, 2007

10. Joseph P. Daniels; David D. VanHoose: International Monetary and Financial Economics. South-Western College Publishing 3rd, 2005

11. 姜波克：国际金融，复旦大学出版社，第三版 2005

12. 贺瑛：国际金融学，复旦大学出版社，2006

13. 易纲、张磊：国际金融，格致出版社、上海人民出版社，2008

制定人签名：张晖

教研室或专业负责人签名：张晖，徐笑丁，邹兆敏

2019 年 5 月 修订

《金融学原理》

教学大纲

课程编号：120150210

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 金融学原理 》思政课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融学

英文名称：Finance Theory

课程编号：120150210

课程类别：学科基础课

预修课程：微观经济学　　宏观经济学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类，管理类，其他类

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：30　，实践课时：0

二、课程性质、目的

《金融学》是学科基础课，围绕货币与经济运行，授课内容涉及：“基本范畴”，包括金融、货币、信用、利息、利率、汇率、国际收支等；“金融体系”，全方位展示现代金融体系中的市场、工具、机构；“货币均衡与宏观调控”，包括现代货币的创造、货币需求与货币供给、通货膨胀与通货紧缩、货币和汇率政策、国际收支与国际储备等。由于课时的限制，教材中的部分内容安排为自学。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在金融学思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，将校内

多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	货币与货币制度	2	2	
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	初识货币 货币的起源 形形色色的货币 货币的职能 货币界说 货币制度 **基本要求：** 掌握马克思对货币起源的论证、货币形式的发展、货币的基本职能、货币制度构成、本位币与辅币、金本位制、信用货币制度、一般等价物 **重点难点：** 马克思关于货币起源的理论、货币职能、金本位制、劣币驱逐良币、信用货币制度 **讨论题：** **如何看待“金钱是万恶之源”这句话？** **课后复习思考题：** **结合大学生活实际，如何理解“勿以恶小而为之，勿以善小而不为”？**			

第二章	国际货币体系与汇率制度	2	2	
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	国际货币体系 外汇与外汇管理 汇率与汇率制度 汇率与币值、汇率与利率 汇率的决定 人民币汇率问题 **基本要求：** 熟悉布雷顿森林体系、对货币制度主权的挑战、我国的外汇管理和人民币可兑换问题，掌握汇率、直接标价法与间接标价法、浮动汇率与固定汇率、汇率决定理论的发展。 **重点难点：** 货币主权、可兑换与不完全可兑换、人民币汇率制度、汇率的表示方法和汇率制度、汇率决定理论			
第三章	信用、利息与信用形式	2	2	
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	信用及其与货币的联系 利息 现代社会之前的信用 现代信用活动的基础 现代信用的内容与形式 国际信用 信用缺失与建立市场经济的信用秩序 **基本要求：** 掌握什么是信用、信用的产生、高利贷、利息及其实质、利息资本化、间接融资与直接融资，掌握商业信用及其作用和局限性、银行信用、国家信用、消费信用各自的含义及其作用，掌握国际信用的形式、国际信用的特征，了解信用缺失与建立信用秩序。 **重点难点：** 对信用的理解、利息资本化、商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、国际信用、信用缺失			

第六章	存款货币银行	2	2	0
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 第八节	存款货币银行的产生和发展 存款货币银行的类型与组织 分业经营与混业经营 金融创新 不良债权 存款保险制度 银行与产业 中国国有商业银行改革 **基本要求：** 掌握存款货币银行、存款保险制度、不良债权、分业经营与混业经营概念。 熟悉国有商业银行改革问题及成效。 了解存款货币银行的产生和发展、类型与组织；美日等国从强调分业到转变方向；资产业务证券化趋势。 **重点难点：** 存款保险制度引进中国的问题、金融资产公司“债转股”、万能垄断者理论。 **课堂讨论：** **商业银行经营三原则为“盈利性、流动性与安全性”，如果商业银行经营管理不善，不能获得利润，则难以保全存款人、债权人的资金安全，股东难以获利，盈利性是商业银行竞争的必然要求。同时，商业银行还承担了一些社会责任，如金融普惠责任、优质服务、诚信经营、爱心服务、环境友好、节约能源等。** **分别站在存款人、债权人、股东、经营管理者的角度，应如何对待商业银行追逐利润与承担社会责任之间的关系？** **课后复习思考题：** **商业银行现在依然是“too big to fall”吗？**			

第七章	中央银行	2	2	0
第一节 第二节 第三节	中央银行的产生及类型 中央银行的职能 中央银行的独立性问题 **基本要求：** 掌握中央银行的定义，中央银行的类型、组织结构。 熟悉中央银行的职能。 了解中央银行资产负债表、中央银行业务经营特点。 **重点难点：** 中国中央银行独立性问题、中央银行与政府部门之间关系。			
第八章	金融市场	2	2	0
第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	金融市场及其要素 货币市场 衍生工具市场 投资基金 外汇市场与黄金市场 风险投资与创业板市场 金融市场的国际化 **基本要求：** 掌握金融市场、货币市场、衍生工具市场、投资基金、外汇市场与黄金市场、风险投资与创业板市场的概念。熟悉票据、贴现市场、股票基金、养老基金。 了解外汇市场的功能、中国金融市场的历史。 **重点难点：** 对冲基金、风险投资基金运作；衍生工具作用。			

第九章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	资本市场 股票市场 长期债券与长期债券市场 初级市场与二级市场 证券价格与证券价格指数 资本市场的效率 **基本要求：** 掌握资本市场、股票市场、长期债券市场、初级市场、二级市场、证券价格指数等概念。 熟悉股票初级市场、二级市场及证券价格指数的运作和计算方法。 了解我国股票市场的发展。 **重点难点：** 有效市场假说、公司债券、长期政府债券。 **案例分析：** **一段时间，我国一些基金经理频频爆出“老鼠仓”事件，轰动一时。这些基金经理不仅被收缴违法所得，市场禁入，名誉受损，并且身陷囹圄，承受法律制裁。面对为数巨大的不正当获利，如何守住道德底线，谈谈你的看法。** **部分老鼠仓事件：** **时间　基金公司　基金经理** **2007　上投摩根基金　唐建** **2008　南方基金　王黎敏** **2009　融通基金　张野** **2009　景顺长城基金　涂强** **2009　长城基金　刘海** **2009　长城基金　韩刚** **2010　国海富兰克林基金　黄林** **2010　光大保德信基金　许春茂**	2	2	0

第十二章	利率的决定及作用	2	2	
第一节 第二节 第三节	利率及其种类 利率的决定 利率的作用 **基本要求**：掌握利率基本概念和主要种类，主要的利率决定理论；熟悉名义利率与实际利率的计算，年率与月率的换算；了解利率的作用。 **重点难点**：凯恩斯的利率决定理论，影响利率的风险因素，利率管制。			
第十三章	货币需求	2	2	
第一节 第二节 第三节 第四节	货币需求理论的发展 中国对货币需求理论的研究 货币需求面面观 货币需求分析的微观角度与宏观角度 **基本要求**：掌握马克思货币需求量公式，费雪方程式与剑桥方程式，凯恩斯货币需求理论；熟悉中国货币流通的“1：8”经验法则；了解弗里德曼的货币需求函数。 **重点难点**：凯恩斯、弗里德曼货币需求函数。 **课后作业:** **为什么我国会有“股市黑嘴”现象存在？如果你遇到这种情况，你会采取什么措施，减少“黑嘴”对他人利益的损害？**			

第十四章 第一节 第二节 第三节 第四节	存款创造过程 现代货币都是信用货币 存款货币的创造 中央银行体制下的货币创造过程 对现代货币供给形成机制的总体评价 **基本要求**：掌握存款货币的创造过程，存款乘数；熟悉基础货币，货币乘数；了解铸币税，美元化。 **重点难点**：存款创造与存款乘数，货币乘数。 **案例分析与课程论文** **新型的加密货币交易所允许用户进行匿名交易让洗黑钱变得更加便利。ShapeShift AG 就是一家这样的线上交易所，它由美国的几家风投公司成立，用户可以在该交易所上匿名将比特币换成警察无法追踪的其它加密货币。华尔街日报的一份调查证明，过去两年，通过类似交易所进行洗钱的金额有近 9000 万美金。大部分交易超出了美国当局的执法范围。据华尔街日报的调查，有 8860 万美元通过 46 家交易所来洗钱。** **问题：** **1、你如何看待虚拟货币的发展与洗钱之间的联系？** **2、你认为，虚拟货币的出现和发展对存款创造产生哪些影响？** **3、你认为为了加强反洗钱，商业银行的员工应该在哪些方面体现出职业道德和敬业精神？** **要求：** **根据上述问题，自行拟定一个课程论文题目，主题围绕银行员工的反洗钱责任与职业道德。**	2	2	0

第十五章 第一节 第二节 第三节 第四节	货币供给 货币供给及其口径 货币供给的控制机制与控制工具 外生变量还是内生变量 “超额”货币及其反映的规律 **基本要求：** 掌握货币层次划分的依据、中国的货币层次的划分、M1 / M2 的内涵、中央银行调控货币供给量的工具以及其作用机制。 熟悉商业银行行为对货币供给的影响、中国货币供应的内生性和外生性问题。 了解我国与主要发达国家所采用的货币供给口径有何异同、影响我国货币供给的主要因素、“超额货币”问题。 **重点难点：** 流动性是货币层次划分的依据、中国的货币层次的划分中存在 M0 及其原因、M1 / M2 的内涵、公开市场业务、贴现政策和法定存款准备金率是中央银行调控货币供给量的工具以及各自的作用机制。	2	2	0

第十七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	开放经济的均衡与国际收支 国际收支的调节 国际储备 国际资本流动 对外收支与货币均衡 对外收支与市场总供求 **基本要求：** 掌握国际收支的概念及国际收支平衡表的构成、调节国际收支失衡的方式、国际储备资产的构成、外资与外债的规模管理 熟悉国际收支失衡的原因、外汇储备规模与管理 了解我国的国际收支状况、国际资本流动的经济影响、中央银行的外汇操作 **重点难点：** 国际收支的概念及国际收支平衡表的构成、 调节国际收支失衡的方式、 国际储备资产的构成、 外资与外债的规模管理	2	2	0

第十八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	通货膨胀与通货紧缩 通货膨胀及其度量 通货膨胀的成因 通货膨胀的社会经济效应 通货膨胀与经济成长 通货膨胀对策 通货紧缩 **基本要求：** 掌握通货膨胀的概念和度量指数、通货膨胀的成因、治理通货膨胀的政策 熟悉通货膨胀的社会经济效应、通货紧缩的概念及社会经济效应 了解新中国对恶性通货膨胀的治理 **重点难点：** 通货膨胀的概念和度量指数、 通货膨胀的成因、 治理通货膨胀的政策	2	2	0

第十九章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	货币政策 货币政策及其目标 货币政策工具 货币政策的传导机制和中介指标 货币政策效应 中国货币政策的实践 **基本要求：** 掌握中国的货币政策目标、通货膨胀目标制、货币政策工具及其作用特点、货币政策的传导机制 熟悉采用“通货膨胀目标制”的理由、我国货币当局对政策工具的使用、我国货币政策的传导途径 了解资本市场的价格能否成为货币政策传导机制的构成部分、我国近年来货币政策的实践 **重点难点：** 货币政策目标、 货币政策工具及其作用特点、 货币政策的传导机制 **课堂练习：** **根据中国人民银行发布的货币政策执行报告，为促进普惠金融发展，央行采取了哪些措施？**	2	2	0

第二十四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行业务与管理 商业银行的负债业务 商业银行的资产业务 商业银行的中间业务和表外业务 网络银行 商业银行的经营原则与管理 **基本要求：** 掌握商业银行的负债业务，存款的特点及结构，以及理财产品的类型和特点，银行的资产的构成及资产业务，贴现及贴现额的计算，贷款的种类，风险管理的含义，商业银行的风险类别。 熟悉银行的中间业务和表外业务的种类和特点，包括汇兑业务、承兑业务、信托业务、代理融通业务、银行卡业务等，商业银行经营的原则，资产管理与负债管理，银行的内部控制，我国银行经营的原则。 了解我国银行贷款与对企业的资金供给，银行信贷原则，以及银行的证券投资、租赁等业务，银行服务电子化的运用前景，网络银行的定义及特征，我国网络银行发展现状与障碍，VAR 技术，我国现行的资产负债管理及风险管理。 **重点难点：** 资产负债管理的方法 VAR 技术 风险评价与控制 **复习思考题：** **在国家推出“精准扶贫”政策后，商业银行可以开展哪些业务，响应国家号召？**	2	2	0
合计		30	30	0

四、课程考核

课程类别： □ √必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_50__ ____%，期末成绩占__50_ ___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√			
考核次数	5 次以上	2 次以上		1			
考核分值	25	25		25			

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤至少 5 次，按照一次课 3 课时的标准，点名全覆盖所有学生，分值是 25 分。缺课和数次请假扣分，扣完为止。

2. 课外作业至少 2 次，分值是 25 分。安排一次期中考试，形式和时间、地点由授课教师自行安排，不作统一规定，分值是 25 分。

3. **思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分，应安排考察或考核思政方面相关内容。授课教师将学生在上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。**

五、教材与参考文献

1、人民日报评论部著，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月

2、中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月

3、黄达，金融学（第四版），中国人民大学出版社，2017 年

4、米什金，货币金融学（第 13 版），中国人民大学出版社，2017 年

5、博迪、默顿，金融学（第二版），中国人民大学出版社，2010 年

6、盛松成，中央银行与货币供给，中国金融出版社，2015 年

7、凯恩斯，就业、利息和货币通论，商务印书馆，2005 年

8、《金融研究》各年期刊

9、中国人民银行网站，www.pboc.gov.cn

10、国家统计局网站,www.stats.gov.cn

11、中国银行保险监督管理委员会网站，www.cbrc.gov.cn

制定人签名：　彭晓峰 陈靖　韩国栋　刘远

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 27 日修订

《证券投资学》

本科教学大纲

课程编号：120190210

上海立信会计金融学院

《证券投资学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：证券投资学

英文名称：SECURITY INVERSTMENT

课程编号： 120190210

课程类别：专业必修课

预修课程：经济学，金融学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类专业

学　　分：2 学分

总 课 时：32　其中理论课时：28，课内实验\测验：4

二、课程性质、目的

证券投资学是一门应用理论课程，是金融专业课的重要组成部分。本课程内容主要包括：投资环境、金融工具、现代投资理论、债券投资分析、权益估值模型以及期权与期货市场介绍等。通过本课程的学习使学生系统了解与掌握证券投资的基本理论与分析方法，能运用所学现代投资理论与方法进行债券、股票、期货与期权等证券投资决策与组合管理，促使学生**掌握中国证券市场发展历程与制度创新，正确认识、理解并执行国家关于证券市场建设的各项重要方针政策，培养学生在证券投资上的兴趣，帮助学生树立诚实守信、守法守规、敬岗爱业、务实担当的职业道德，引导学生形成团结向善、协作共赢的社会责任意识，并促使学生深刻恪守、自觉践行社会主义核心价值观，树立为今后从事相关工作奠定扎实的思想、理论和实践基础。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 测 验 课 时
第 1 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	投资环境 金融资产与实物资产 金融资产 金融市场与经济 投资过程 竞争性市场 市场参与者 **基本要求：** 掌握：实物资产和金融资产的含义；金融资产的分类； 熟悉：**金融市场与经济，证券市场在金融市场中的定位与基本功能，熟悉中国证券市场发展历程，掌握证券市场的“公开、公平、公正”原则** 了解：投资过程；市场参与者 **重点难点**：实物资产和金融资产、金融市场与经济、投资过程	1	1	

第 2 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	资产类别与金融工具 货币市场 债券市场 股权市场 股票市场指数与债券市场指数 衍生市场 公司如何发行证券 信用交易 **基本要求：** 掌握：普通股；股票价格指数；期权；期货合约；。保证金信贷购买；卖空。**掌握中国证券市场制度创新与监管内容。** 熟悉：国债的形式；市政债券；抵押转手证券；**证券从业人员的基本职业道德规范，树立守法守规、诚实守信的正确价值观。** 了解：货币市场证券 **重点难点**：保证金信贷购买；卖空。	1	1	
第 3 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	风险与收益 利率水平的决定因素 不同持有期的收益率 国库券与通货膨胀 风险与风险溢价 历史收益率的时间序列分析 正态分布 风险组合的历史收益：股票与长期政府债券 **基本要求：** 掌握：收益率的多种计量和定义；夏普比率，风险 熟悉：名义利率与实际利率 了解：正态分布 **重点难点**：收益率的多种计量	3	3	

第 4 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	风险厌恶与风险资产的资本配置 风险与风险厌恶 风险资产与无风险资产投资组合的资本配置 无风险资产 单一风险资产与单一无风险资产的投资组合 风险容忍度与资产配置 消极策略：资本市场线 **基本要求：** 掌握：风险资产与无风险资产投资组合的资本配置； 熟悉：资本市场线，资本配置线 了解：风险，无差异曲线 **重点难点：**构建证券市场线、资本市场线	3	3	
第 5 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	最优风险资产组合 分散化与投资组合风险 两种风险资产的投资组合 资产在股票、债券与短期国库券之间的配置 马科维茨的投资组合选择模型 风险聚集、风险分担 **基本要求：** 掌握：如何构建由风险资产组成的最优风险投资组合；怎样构建由风险资产与无风险资产组成的最优完整投资组合。 熟悉：衡量投资组合的收益与风险 了解：组合投资分散化的意义 **重点难点：**风险投资组合的构建、马克维茨投资组合选择模型	3	3	
	测验一	1		1

第 6 章 第一节 第二节	资本资产定价模型 资本资产定价模型 资本资产定价模型和指数模型 **基本要求：** 掌握：证券市场线、证券特征线的模型推导方法和含义，懂得市场组合、有效组合的构建和风险收益特征 熟悉：了解β系数、α系数的意义及计算 了解：市场均衡的含义、资本资产定价模型的假定条件和意义 **重点难点：**证券市场线、证券特征线的模型推导方法和含义	5	3	2
第 7 章 第一节 第二节	套利定价理论与风险收益多因素模型 多因素模型概述 套利定价理论 **基本要求：** 掌握：相同贝塔值的充分分散化组合套利联合头寸构建方法、不同贝塔值的充分分散化组合套利联合头寸构建方法、非均衡市场充分分散化组合的单因素与多因素套利联合头寸构建方法。 熟悉：证券收益单因素、多因素模型的构造； 了解：多因素证券市场线的导出及意义；充分分散化组合的风险收益特点； **重点难点：**如何理解无套利条件与因素模型相结合解释期望收益和风险的关系是套利定价理论的核心；多因素模型与多因素证券市场线的关系；负风险溢价的含义；套利联合头寸构建方法。	3	3	

第 8 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	债券的价格与收益 债券的特征与基本要素 债券的类型 债券的定价 债券的几种收益率 债券价格的时变性 违约风险和债券的定价 **基本要求：** 掌握：债券定价的基本原理与方法 熟悉：债券的几种收益率 了解：债券的特征与基本要素 **重点难点**：1.债券定价的基本原理与方法；2.债券的可实现复合收益率	3	3	
第 9 章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	权益股价模型 比较估值 内在价值与市场价格 股利贴现模型 市盈率 自由现金流估值方法 整体股票市场 **基本要求：** 掌握：股利贴现模型 熟悉：市盈率；自由现金流估值方法 了解：比较估值；内在价值与市场价格 **重点难点**：股利贴现模型	3	3	
	测验二	1		1

第10章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	期权市场 期权合约介绍 到期日的期权价值 期权策略 看涨-看跌期权平价关系 类期权证券 **基本要求：** 掌握：看涨-看跌期权平价关系 熟悉：期权策略 了解：期权市场、合约 **重点难点：**看涨-看跌期权平价关系	3	3	
第11章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	期货市场 期货合约 期货市场的交易机制 期货市场策略 期货价格 期货价格与预期现货价格 **基本要求：** 掌握：期货价格与预期现货价格 熟悉：期货市场策略，**比较国内外期货交易风险案例，熟悉风险管理制度、交易员职业操守的重要影响。** 了解：期货的性质，种类，交易规则 **重点难点：**期货价格与策略	2	2	
合计		32	28	4

四、课程考核

课程类别：必修（考试）课程

平时成绩占 40%，期末成绩占 60%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	测验一	测验二	课外作业	其他
项目选择	√	√	√	√	
考核次数	15	1	1	10	
考核分值	15	35	35	15	

平时成绩考核评定依据与标准:

1、每周考勤与互动(随机)，占平时分 15%。

2、阶段测验一，测验时间 45 分钟（闭卷），占平时分 35%

3、阶段测验二，测验时间 45 分钟（闭卷），占平时分 35%

4、课外作业，10 次，占平时分 15%。

五、教材与参考文献

教材：博迪、凯恩、马库斯著，汪昌云等译：《投资学》（第 9 版精要版），机械工业出版社，2015 年 1 月出版。

参考文献：

1、教材：博迪、凯恩、马库斯著，汪昌云等译：《投资学》（第 9 版），机械工业出版社，2015 年 1 月出版。

2、章劼、艾正家主编：《证券投资学》，复旦大学出版社，复旦大学出版社 2011 年出版。

3、刘红忠：《投资学》第 3 版，高等教育出版社 2015 出版

4、章劼主编：《投资学习题与解答》，复旦大学出版社 2012 年出版。

2019 年 3 月修订

《证券投资学》

本科教学大纲

课程编号：120190220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《证券投资学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：证券投资学

英文名称：Securities Investment

课程编号：120190220

课程类别：专业选修

预修课程：金融学、经济学、会计学、财务管理等

开设部门：金融学院

适用专业：经济学类、管理学类等

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：　30　，实践课时：4

二、课程性质、目的

《证券投资学》是金融学专业的主干课程，也是经管类学生应该修读的一门重要专业课程。通过本课程的学习，学生应当了解证券投资及证券市场的基础知识，**掌握中国证券市场发展历程与制度创新，正确认识、理解并执行国家关于证券市场建设的各项重要方针政策，**熟悉股票、债券、基金和金融衍生产品等证券商品，掌握证券投资分析的分析方法，证券投资策略和技巧，认识证券市场运行规则。本课程的开设旨在帮助学生掌握证券投资的基本理论、基础知识以及基本技能，培养学生在证券投资上的兴趣，培养学生分析问题、解决问题的能力，**帮助学生树立诚实守信、守法守规、敬岗爱业、务实担当的职业道德，引导学生形成团结向善、协作共赢的社会责任意识，并促使学生深刻恪守、自觉践行社会主义核心价值观，树立为今后从事相关工作奠定扎实的思想、理论和实践基础。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第 0 章	导论 课程内容框架、教学方法、考核安排等	1	1	0
第一章 第一节 第二节 第三节	证券及证券市场 证券及其构成 证券市场 证券投资工具 **基本要求：** 掌握证券市场在金融市场中的定位与基本功能特点：**熟悉中国证券市场发展历程，掌握证券市场的“公开、公平、公正”原则** 熟悉股票、债券、基金等主要证券投资工具的特点与基本种类；了解股票与债券的发行方式、证券流通市场的基本构成； **掌握中国证券市场制度创新与监管内容，强调证券市场建设对国家经济健康繁荣发展的重要作用。** **重点难点：** **中国证券市场发展与制度创新；** 普通股与优先股； 证券投资基金的分类	5	5	0

第二章 第一节 第二节 第三节	证券投资的交易程序与方式 证券投资的交易原则 证券投资的交易程序与方式 证券交易行情阅读与看盘基础 **基本要求：** 掌握证券交易的基本原则以及证券行情的阅读方法等； 熟悉证券交易的基本程序； 了解证券交易的基本费用等。 **掌握证券从业人员的基本职业道德规范，树立守法守规、诚实守信的正确价值观。** **重点难点：** 证券行情阅读方法、证券交易的程序与方法	4	2	2
第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	信用交易与证券衍生工具 信用交易 期货交易 期权交易 其他衍生工具 **基本要求：** 掌握信用交易的特点与基本交易方式、期货及期权交易的基本类型、特点等知识点； 熟悉期货期权的交易机制与基本功能等； 了解期货期权交易的发展历史； **比较分析国内外期货交易风险案例，掌握风险管理制度、交易员职业操守的重要影响。** **重点难点：** 期货期权的交易机制及套期保值、投机套利的原理方法。	6	6	0

第四章 第一节 第二节 第三节	证券投资的基本分析 宏观经济分析 行业分析 公司因素分析 **基本要求：** 掌握宏观经济分析、行业分析以及公司的财务分析的基本内容与方法； **梳理掌握中国历年来宏观政策、产业政策及其对证券市场的影响效果，强调富强、民主、公正、法治等社会主义核心价值观。** 了解上市公司财务报表的阅读与分析方法、行业分析报告及上市公司分析的撰写方法。 **重点难点：** 宏观经济分析、行业分析以及公司的财务分析等证券投资基本面分析的思路与方法。	6	6	0
第五章 第一节 第二节 第三节	证券投资技术分析 技术分析概述 K 线与图形分析 指标分析 **基本要求：** 掌握技术分析的理论基础及其三大基本要素，对 K 线理论、形态理论等基本技术分析理论及 MA、KDJ、RST、OBOS、BOLLIN 等常用的技术分析指标； 熟悉道氏理论、切线理论；了解波浪理论及一些主要技术指标的原理及运用。 **重点难点：** 技术分析的要素、K 线理论、形态理论、切线理论、MA、KDJ、RST\OBOS、BOLLIN 等技术分析指标的原理及运用。	4	2	2

第六章 第一节 第二节 第三节	证券投资的收益与风险 证券投资的收益 证券投资的风险 风险的衡量 **基本要求：** 掌握证券投资收益的构成及其主要影响因素以及系统风险与非系统性风险的特点等； 熟悉债券投资收益率计算、股票投资收益的计算、证券投资收益与风险的度量； 了解影响投资组合中风险与收益之间的关系。 **重点难点：** 债券投资收益率计算；股票投资收益的计算；证券投资收益与风险的度量	4	4	
合计		30	26	4

注：具体章节内容根据教材和参考文献以及课程设置略有调整

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： √必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100% ，期末成绩 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课堂互动	课堂作业	课程实验	
项目选择	√	√	√	√	
考核次数	5 次以上	1	2	1	
考核分值	20	20	40	20	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.课堂考勤随机抽查 5 次及以上，每次 4 分，迟到早退扣 2 分，请假扣 2 分。

2.课堂互动 20 分，根据学生课堂表现酌情给分

3. 课外作业共收 2 次，每次 20 分，根据作业情况酌情给分。

4.课程实验，课下开展模拟炒股晒烟，根据实验报告撰写情况等酌情给分。

五、教材与参考文献

教材：

周新辉、宁薛萍：《证券投资理论与实务》，立信会计出版社，2014 年 3 月。

参考书目：

1、《证券投资学》，吴晓求主编，中国人民大学出版社，2014 年第 4 版；

2、《证券投资学》，赵锡军、李向科编著，中国人民大学出版社，2003 年 5 月第 2 版；

3、《证券投资学》，霍文文主编，上海财经大学出版社，2009 年 3 月第 3 版；

6、《投资学》，（美）滋维·博迪等著，机械工业出版社，2000 年 5 月第 3 版；

7、《投资学》，（美）汉姆·列维著，北京大学出版社 2000 年 1 月；

8、Frank K. Reilly and Keith C. Brown, 2000, Investments Analysis and Portfolio Management, 6th ed., Dryden Press.

9、Haim Levy, 1995, Introduction to Investment, South-Western College

10、Robert C. Radcliffe, 1996, Investment: Concepts, Analysis, Strategy, 5th ed., Addison-Wesley Educational Publishers Inc..

制定人签名：杨凌霄

教研室或专业负责人签名：

2019 年　月　　日修订

《Excel 生活中的金融计算》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：120200220

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《EXCEL 生活中的金融计算》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：EXCEL　生活中的金融计算与设计

英文名称： Financial Computing & Design by EXCEL

课程编号：120200220

课程类别：科学技术选修课

预修课程：无

开设部门：金融学院

适用专业：各年级各专业

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：0 ，实践课时：30

二、课程性质、目的

本课程拟在讲解生活中常见的金融计算基本原理，基于 Excel 等金融计算工具，讲解银行各类存贷款计息计算规则，贷款综合案例，债券、股票等重要金融工具的价值估算，讲解居住规划、教育规划、退休规划中的金融计算问题，讲解银行存款与银行贷款相关计算和贷款方法、还款方法、公积金冲还方法的选择，讲解投资项目分析方法，培养学生利用现代金融工具解决实际金融问题的技巧与能力。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	金融计算基础 货币的时间价值 单利和复利的 终值和现值的计算 年金终值和现值的计算 **基本要求：** 掌握货币的终值和现值计算，掌握年金的终值和现值计算； 熟悉货币的单利和复利计算方法； 了解货币的时间价值原理。 **重点难点：** 有效年利率的计算，年金的终值和现值计算。 **爱国主义案例：不懂金融计算，损害国家利益**	4	0	4
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	金融计算应用 计算债券的价值和收益率 计算股票的价值和收益率 购房首付款、贷款的估算 教育资金的计算 退休资金的计算 **基本要求：** 掌握购房、子女教育、退休等生活中的现金流计算方法与注意事项。 **重点难点：** 债券、股票的价格、收益的估算。 **爱国主义案例：人民胜利折实公债**	6	0	6

第三章 第一节 第二节 第三节	银行的存款 各类利息计算规则 活期存款、定期存款 通知存款、协定存款 **基本要求：** 掌握各类银行存款的规则和计算。 **重点难点：** 360 规则，利随本清，本利分离规则。 **价值观案例：公正诚信的存款原则解析：存款自愿取款自由为储户保密。**	4	0	4
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	银行贷款 等额本息法动态模型 等额本金法动态模型 公积金贷款综合案例 房产按揭贷款方案设计 **基本要求：** 掌握各类银行贷款的规则和计算。 **重点难点：** 本利分割规则，动态调整技术，公积金冲还贷款，奇零期问题，利率调整问题。 **和谐社会建设案例：个人住房公积金制度解析**	4		4
第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	投资项目分析 企业估值原理简介 投资项目决策准则 投资项目的现金流和净现值 投资项目敏感性分析 **基本要求：** 投资项目估值的基本方法。 **重点难点：** 投资项目净现值计算、敏感性分析。 **价值观案例：经济效益与社会效益分析——以长城和都江堰为例**	4	0	4

第六章 第一节 第二节 第三节 第四节	**外汇交易** 外汇和汇率 即期外汇交易和套汇 远期外汇交易 外汇衍生品交易 **基本要求：** 外汇的基本交易方法 **重点难点：** 买入价、卖出价 **爱国主义案例：香港金融保卫战**	4		4
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	Excel 基础知识 Excel 的基本使用方法 Excel 中的函数 Excel 中的数据分析 财务函数和分析工具 Excel 中的作图 **基本要求：** Excel 的基本使用方法 **重点难点：** Excel 中的函数与数据分析工具。	4	0	4
合计		30	0	30

四、课程考核

考核方式：考查

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100%，期末成绩占 0%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/	试验操作	试验手册	课外作业
项目选择	√	√	√	√
考核次数	6	2	1	3

考核分值	30	20	20	30

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每次上课考勤一次(随机)，共 6 次，共 30 分。

2.课外作业 3 次，每次 10 分；

3、试验操作考核 2 次，计 20 分；

4、提交试验手册，计 20 分。

五、教材与参考文献

教材：

自编实验手册

参考文献：

财务金融建模——用 Excel 工具（第四版），西蒙·本尼卡，上海人民出版社，2015

Excel 在金融模型分析中的应用，刘善存，人民邮电出版社，2004

Excel2007 Data Analysis and Business Modeling,Wayne L. Winston,Microsoft Press，2007

EXCEL 在财务管理中的应用，阿代尔，中国人民大学出版社，2007

金融计算与建模，朱世武编著 ,清华大学出版社，2007

基于 Excel 和 VBA 的高级金融建模，杰克逊，斯汤顿，中国人民大学出版社，2006

Excel 在金融模型分析中的应用，刘善存，人民邮电出版社，2004

Python 金融实战，Yuxing Yan，人民邮电出版社，2017

公司金融学，李光洲，立信会计出版社，2011。

制定人签名：张利兵

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《大学生 KAB 创业基础》

本科教学大纲

课程编号：120230224

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《大学生 KAB 创业基础》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：大学生 KAB 创业基础

英文名称： KAB Enterprise Foundation of College Students

课程编号：120230224

课程类别：实践教学选修课

预修课程： 无

开设部门：金融学院

适用专业： 全校所有专业

学 分：2 学分

总 课 时：48 其中理论课时：48，实践课时：0

二、课程性质、目的

《大学生 KAB 创业基础》课程是 KAB 创业教育（中国）项目的成果之一,该课程力图对中国当代大学生的创业观念进行科学指导，培养他们的创业意识，帮助他们正确认识企业在社会中的作用，了解创办和经营企业的基本知识和实践技能，从而提升他们的创业能力以及就业能力。

《大学生 KAB 创业基础》课程以全面贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神为主线，充分发挥思想政治理论课的育人功能与核心作用，坚持“立德树人”的根本使命，以马克思主义立场、观点、方法进行课程渗透。按照教育部颁发的《高等学校思想政治理论课建设标准》,在教学实践中开展中国特色社会主义“五位一体”和“四个自信”教育的导向作用，紧紧围绕“诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任”将大学生创业教育知识与思想政治教育相结合。因此，该课程以国际劳工组织编写的英文教材为蓝本，经国际劳工组织授权，做了符合我国实际情况的本土化改编。教学内容分为 8 个模块，教学时间约需 48 个学时。

本课程实行小班授课，突出以学生为中心的教学思想，体现出更多的参与特点，以鼓

励、促使学生主动思考、亲身体验为主，在编写体例和教学方法上都有创新之处，是一门有创意、实用性强的创业基础教育课程。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 掌握：模块 1：什么是企业？ 了解：主题 1：企业的含义；主题 2：企业的类型；主题 3：小企业 **重点难点：**人们在企业中的作用，使学生认识到企业的社会作用，个人参与社会实践中，在企业中所扮演的角色。 ● **讨论：中美贸易,之我心——“爱国芯”。结合时事热点，增强爱国主义情操，正确认识问题，分析问题。**	6	6	
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** **模块 2：为什么要发扬创业精神？** 主题 1：创业精神的界定； 主题 2：创业的动因； 主题 3：自主创业 主题 4：商业游戏 1 **重点难点：商业游戏 1** **培养大学生了解企业运行的周期,认识企业的基本操作知识，培养社会责任意识。加强合作精神，为社会创造价值。为社会提供新产品、新服务培养创新人才——符合社会的利益。** **讨论话题：留在大城市还是选择小城市？**	6	2	4

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 模块 3：什么样的人能成为创业者？ 主题 1：识别创业者的特征 主题 2：领导力 主题 3：决策力 主题 4：风险承担 **重点难点：识别创业者特征，使学生能够对自己未来能否成为成功创业者的潜质进行评估，提高就业能力，帮助学生识别职业发展方向，在实际环境中，正确履行职业基本素养，结合我校财经专业职业素养能力，培养自我领导力，决策力，分析问题，解决问题的能力。**	6	6	
第四章 第一节 第二节 第三节	**基本要求：** 模块 4：如何成为创业者？ 主题 1：成功创业者的能力； 主题 2：成功创办小企业的关键因素 主题 3：创业决定 **重点难点：开发和提高创业者的能力。使学生能够识别和描述创办一个成功的小企业所需的关键能力。知识是由一系列能够在适当的时候回忆起来的信息储备组成的。技能是能够应用知识的能力。特质是有一些人特有的品质和特征组成的集合。** **讨论话题：1. 创业者基本特质** **2. 自我职业发展** **3. 如何提高就业能力** **辅导主题：简历制作**	6	6	

第五章 第一节 第二节	**基本要求：** 模块 5：如何找到一个好的企业想法 **重点难点：**商业游戏 2。 **通过商业游戏 1，进一步加深知识的内化，1.预测供给和需求，进行市场营销；2.合理规划存货水平，进行存货管理；3.根据企业需求，进行科学采购；4.确定产品生产成本，并准确计算；5.登记基本账簿，正确计算利润；6.做好企业规划，并监督执行。培养社会责任意识，增强企业精神。**	6	2	4
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**基本要求：** 模块 6：如何组建一家企业 主题 1：选择合适的市场 主题 2：企业选址 主题 3：企业的法律形式 主题 4：计算所需资金 主题 5：筹措创业资金 **重点难点：开办企业的途径。让学生了解购买现有的企业、创办新企业和加盟特许经营三种创业方式及其利弊。**	6	6	
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**基本要求：** 模块 7：如何经营一家企业 主题 1：员工招聘和管理 主题 2：时间管理 主题 3：营销管理 主题 4：供应商选择 主题 5：新技术在中小企业中的应用 **重点难点：**主题 1：成本管理；主题 2：财务管理 主题 3：财务报表。使学生能够理解选择和管理员工的重要性，因为员工有助于企业获得最大成功	6	6	

第八章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 模块 8：创业准备：商业计划书 主题 1：准备商业计划书 主题 2：具备创业家风范 主题 3：**课程总结 ：培育学生求真务实、实践创新、精益求精的精神，培养学生踏实严谨、吃苦耐劳、追求卓越等优秀品质，使学生成长为心系社会并有时代担当的技术性人才。将价值导向与知识传授相融合，明确课程思政教学目标，在知识传授、能力培养中，弘扬社会主义核心价值观，传播爱党、爱国、积极向上的正能量，培养科学精神。根据《大学生 KAB 创业基础》课程特点，把握好所要挖掘拓展的重点。突出体现马克思主义中国化的最新理论成果，重视价值引导和优秀传统文化的传承，引导学生自觉弘扬和践行社会主义核心价值观，结合就业导向和创业导向突出培育科学精神、探索创新精神，引导学生增强人与自然环境和谐共生意识，明确人类共同发展进步的历史担当。培育高尚的文化素养，注重把爱国主义、民族情怀贯穿渗透到课程教学中，帮助学生树立起文化自觉和文化自信。** **重点难点：课程总结，撰写商业计划书**	6	6	
合计		48	40	8

四、课程考核

课程类别： ☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☐选修课程 ☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程 ☑ 实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_%，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	课程总结
项目选择	√	√				√	√
考核次数	5	1				1	1
考核分值	40	20				20	20

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤 5 次(随机)/课堂互动，共 5 次，共 40 分

2.课外作业共收 1 次，满分 20 分，共 20 分

3.课程总结 1 次，满分 20 分，共 20 分

4.课程实验 1 次，满分 20 分，共 20 分

五、教材与参考文献

1、教材：

共青团中央，中华全国青年联合会、国际劳工组织组编，《大学生 KAB 创业基础》（试用本） 高等教育出版社 2014.05

2、参考资料：

SIYB 商业模拟游戏指南、中国 KAB 创业教育网、联合国青年就业网

中国青年创业网、中国青年创业国际计划、中青在线创业频道

冯丽霞、王若洪主编 《创新与创业能力培养培养》清华大学出版社 2013.08 出版

制定人签名：李星星

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《国内外黄金投资策略研究》

本科教学大纲

课程编号：120250220

上海立信会计金融学院

《国内外黄金投资策略研究》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：国内外黄金投资策略研究

英文名称：analysis of gold investment

课程编号：120250220

课程类别：国际视野类

预修课程：《金融学》、《金融市场学》、《投资学》

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：2 分

总 课 时：32　　其中理论课时：22　，实践课时：10

二、课程性质、目的

《国内外黄金投资策略研究》是全校选修国际视野类课程，通过本课程的学习，使学生基本了解国际黄金市场的发展轨迹，理解黄金市场的含义及其基本特征，掌握影响黄金价格因素，了解世界主要黄金市场的情况以及我国上海黄金交易所主要的情况。

思想政治理论课是以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，培养中国特色社会主义事业合格接班人的重要渠道。专业课程是高校思想政治教育改革中的隐性课程，其根本是坚持立德树人，要想“润物无声”地把培育和践行社会主义核心价值观融入教书育人全过程。在本课程思政课堂教学实践中，遵循教育教学规律、思想政治工作规律、学生成长规律，结合课程专业属性，理论教学与思想政治实践教学相结合，充分调动学生学习的积极性，紧密结合当代中国的实际和时代发展要求，增强教学的针对性、实效性、说服力和感召力，引导和帮助学生掌握马克思主义的立场、观点和方法，树立正确的世界观、人生观和价值观，树立“四个自信”，

为实现民族富强奠定坚实政治思想基础。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	黄金市场概述 黄金起源于黄金信仰 黄金的属性 黄金与货币 黄金的地位与作用 **基本要求：** 掌握黄金概念、起源、属性、地位与作用 **重点难点：** 黄金与货币 金银副本位、金本位、布雷顿森林体系 **讨论题：** **目的：通过重大历史事件，培养学生透过现象看本质，识别美国霸权主义实质。** **主题：布雷顿森林体系与美国霸权主义的实质**	4	2	2
第二章 第一节 第二节	黄金的生产过程及产业链 黄金的生产过程 黄金的产业链 **基本要求：** 了解黄金的生产过程，掌握黄金主要消费需求 **重点难点：** 黄金产业链 **讨论题：** **目的：结合习近平新时代中国特色社会主义思想，思考黄金产业转型升级与中国黄金业的未来之路** **主题：深圳——中国黄金的新起点**	4	2	2

第三章 第一节 第二节 第三节	黄金的供给与需求 黄金的供给 黄金的需求 中国的黄金供给与需求 **基本要求：** 掌握影响黄金供给与需求的主要因素，了解中国黄金市场现状 **重点难点：** 影响黄金供给与需求的主要因素	2	2	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	黄金的价格 黄金价格概述 黄金价格影响因素及分析 黄金价格走势及分析 黄金的估值与黄金价格预测 **基本要求：** 掌握黄金价格概念、分类及影响因素、估值方法 **重点难点：** 黄金价格本质、价格走势分析 **讨论题：** **目的：以世界历史性大事件影响黄金价格变动作为融入点，培养学生关注国家战略。国家命运、行业前景、与黄金投资绩效紧密相连。** **主题： 2018 年，由美国单方面挑起的中美贸易战爆发，使得黄金投资掀起新的热潮。**	8	6	2

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	黄金市场 黄金市场概述 黄金市场的参与主体 世界主要黄金市场及其特点 中国黄金市场 **基本要求：** 掌握黄金市场概念、特征、功能、以及世界主要黄金市场特点、中国黄金市场发展历程 **重点难点：** 黄金市场要素、各国黄金市场比较分析	2	2	
第六章 第一节 第二节 第三节	黄金投资 投资概述 黄金投资功能与特点 黄金投资的品种 **基本要求：** 掌握黄金投资主要概念、要素，功能品种 **重点难点：** 黄金投资主要交易品种及特征 **讨论题：** **目的：培养学生正确的价值观** **主题：** **1、判断投资成功的标准讨论，唯金钱论的危害。** **2、黄金的投资过程也是波诡云谲，在这样成功与失败逶迤前行的过程中，怎样心态迎接投资成功，又以何种心态面对投资失败。**	8	6	2

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	国内外黄金交易相关法规、交易规则与惯例 国内外黄金惯例法规和惯例 美国的黄金管理法规和惯例 国际黄金条约和协定 上海黄金交易所黄金交易、交割、清算制度 世界主要黄金交易市场概况及相关制度 **基本要求：** 了解国内外主要黄金交易规则 **重点难点：** 国内黄金交易法规及惯例 **讨论题：** **目的：通过违法职业道德的黄金投资分析师案例探讨，帮助学生树立正确的职业伦理观。** **主题：黄金投资犯罪案例探析**	4	2	2
合计		32	22	10

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	案例研讨	阶段测验 1	期中测验	课程论文	课程实验	阶段测验 2
项目选择	√	√	√		√		
考核次数	5	1	1		1		1
考核分值	15%	5%	10%		10%		60%

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 随机考勤回答问题，共 5 次。

2. 围绕黄金投资策略案例研讨，共 1 次。

3. 课程论文，共 1 次。

4. 阶段性测试，测验时间 90 分钟（闭卷），满分 100 分。

5.测试、课程论文、课堂讨论均安排思政内容结合的案例考核内容，分值不少于每次考核形式总分的 25%。

五、教材与参考文献

1.学习强国网站

2.中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月

3.中国黄金协会，《黄金投资分析师》，中国劳动社会保障出版社

4.张亦春，《金融市场学》，高等教育出版社，1999 年 8 月

5.刘红忠、朱叶，《金融市场学》，高等教育出版社，2000 年 7 月

制定人签名：许文新

教研室或专业负责人签名：张晖

2019 年 3 月修订

《金融职业发展教育》

本科教学大纲

课程编号： 120270224

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课程实验	课程论文
考核次数	10	1	1	1
考核比例（%）	10	20	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 5 次，每次 2 分，共 10 分，占比 10%

2.课外完成个人简历一份，小组群面一次，占比 30%

3.我心仪职业的生涯人物访谈及分享，占比 20%

4.期末完成个人职业规划书一份，占比 40%

《金融职业发展教育》课程教学大纲

一、课程基本信息（小四号黑体）

课程名称：金融职业发展教育

英文名称：Financial career development education

课程编号：120270224

课程类别：实践教学选修课

开设部门：金融学院

适用专业：全校

学　　分：2

总 课 时：48　　其中理论课时：40，实践课时：8（以上为 2 倍行间距）

二、课程性质、目的　　（小四号黑体）　　以下为 1.5 倍行距

随着我国金融体系的日益成熟，职业发展日趋精细化，职业发展将是学生和整个社会将非常关注。从大学适应、引导同学们从兴趣、性格、能力和价值观四个维度探析自己，掌握简历制作、无领导小组面试技巧，了解工作世界，为未来职业发展掌握必要技能。

对于何谓“大学”？自身成长方案，核心竞争力，引发同学思考和共鸣，促进其对未来职业发展规划。通过对霍兰德兴趣理论的了解和掌握，从理论上探讨自己的兴趣，并根据性格理论，通过 MBTI 掌握性格类型，价值观量表、能力测试量表，对自身做一个全面了解。并对照金融职业的性格匹配，从宏观到微观，从他律到自律的逻辑，建立了适合自己职业发展体系。通过学习本课程要使学生重点理解和掌握金融职业的相关基础理论，理解和掌握简历制作和面试技巧的基本方法和基本技能，尽可能达到理论与实践的统一。通过访谈，帮助自己清晰认识某一个职业及从事该职业的能力；分享求职故事，学习求职技巧，把握职业机会；获得关于行业、职业和公司的“内部”信息。要密切结合我国金融就业现状，努力提升金融职业素养，掌握基本规律和基本经验，培养和提高正确分析和解决问题的能力，以适应未来用人单位的需要。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和接班人，落实立德树人根本任务的主渠道，是进行社会主义核心价值股教育、帮助大学生树立正

确的世界观、人生观、价值观的核心课程。在《金融职业发展教育》课程教育实践中，充分考虑到学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从大学生活、自我探索、工作世界、面试、简历制作等方面，将金融职业发展知识和思政教育相结合。在授课方式上，充分结合学科特点，将多媒体教学资源与典型人物结合，与时俱进，开拓视野，激发学生兴趣，培养各种能力，了解就业市场行情，培养匹配企业需要的人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配　　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第 一 章	第 1 章　大学适应教育 1.1 何谓大学 1.2 成长方案 1.3 培养核心竞争力	8	8	0
第 二 章	第 2 章　　专业指导 2.1 专业性质、专业能力要求 2.2 人才培养方案 2.3 培养专业兴趣	8	8	0

第 三 章	第 3 章　自我探索 3.1 兴趣 3.2　性格 3.3 技能 3.4　价值观	16	12	4
第 四 章	第四章　认识工作世界 4.1 我们的困惑 4.2　宏观形势：劳动力市场 4.3 微观现实：金融职业的基本事实	4	4	0
第 五 章	第五章　简历制作	8	8	0

第六章	第六章　面试技巧	4	0	4
合计		48	40	8

四、课程考核（小四号黑体）

金融职业发展教育（五号宋体）

课程类别：☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☐选修课程　　☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程　　☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100_____%，期末成绩占_____0__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√			√	√	
考核次数	5	1			1	1	
考核分值	10	20			40	30	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机)，共 5 次，每次 2 分，共 10 分，占比 10%

2.课外完成个人简历一份，小组群面一次，占比 30%

3.我心仪职业的生涯人物访谈及分享，占比 20%

4.期末完成个人职业规划书一份，占比 40%

五、教材与参考文献（小四号黑体）

参考书

1. 钟谷兰、杨开著：《大学生职业生涯发展与规划》，华师大出版社

2. 吴芝仪著：《我的生涯手册》，经济日报出版社

3. 理查德, 尼尔森, 鲍里斯：《你的降落伞是什么颜色》，中信出版社

4. 雷恩. 吉尔森：《选对池塘钓大鱼》，机械工业出版社

5. 覃彪喜著：《求职，从大一开始》，长江文艺出版社

制定人签名：顾正云

教研室或专业负责人签名：

2018 年 3 月 19 日修订

《经济地理学》

本科教学大纲

课程编号：120290220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 经济地理学 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：经济地理学

英文名称：Economic Geography

课程编号：73222900

课程类别：通识类选修课

预修课程：经济学 管理学

开设部门：金融学院

适用专业：全校各专业

学　　分：2

总 课 时：32　　其中理论课时：32 ，实践课时：无

二、课程性质、目的

经济地理学主要探讨企业的经济活动与地理和环境之间的复杂动态关系，它跟踪和反映了现代工业社会的空间变迁轨迹。该课程着重分析和研究人地关系、全球与地方关系、区域经济发展的公平与效率关系、企业与区域经济发展关系，使学生能应用所学理论知识和研究方法，对中国社会经济发展中的重要问题（如人口、资源、环境、贫富差距等）有较为系统的认识，具有很大的针对性和实务性。

该课程试图把经济地理学的宏观叙事背景与微观企业视角结合起来，帮助学生从大历史、跨边界和多元化的视角来理解企业增长的源泉，通过本课程的学习，使学生了解经济地理学的基本理论、基本方法、国内外经济地理发展动向和各派学术观点，掌握产业布局规律，从而提高学生的逻辑思考能力、学习创新能力和社会实践能力。

该课程的思政目标是通过课程的学习，了解我国的国情、国策，培养学生的社会主义思想政治信念和道德品质，形成对客观事物的科学态度和行动价值，从而树立正确的经济地理观，为建设有中国特色的社会主义肩负起历史责任作好准备。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	导论 大千世界 企业在哪里 产业集群 经济地理学的学科架构与基本理论 **基本要求：** 掌握-----经济地理学的学科架构 熟悉-----经济地理学的基本理论 了解-----产业集群及其优势 **重点难点：** 系统介绍经济地理学的学科架构与基本理论 **通过了解经济地理视野下全球化进程的演变鼓励同学树立积极向上的社会主义核心价值观和人生观。**	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	经济地理的理论脉络与独特视角 农业区位论 工业区位论 市场区位论、中心地理论 新区域主义的四大流派 **基本要求：** 掌握-----新区域主义的四大流派 熟悉-----区位理论相关知识 了解-----经济活动区位的影响因素 **重点难点：** 经济地理的相关理论	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	空间转变：中国工业地理格局与变迁 中国的“中” 珠三角和华为 长三角和珠三角对比 环渤海京津冀与雾霾 **基本要求：** 掌握-----中国工业地理格局分布与变化发展 熟悉-----环渤海经济区概况及发展趋势 了解-----2014 中国民营企业 500 强在京津冀经济区、珠江三角洲、长江三角洲分布 **重点难点：** 中国工业地理概况与发展变迁	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	全球性转变 全球经济地理演变 欧盟概览 德国的企业及案例分析（西门子、大众、Basf、拜耳） 英国的大企业及案例分析（BP、联合利华等）及芬兰企业的兴衰 **基本要求：** 掌握-----全球经济地理演变发展 熟悉-----欧盟国家工业革命与空间演变过程 了解-----德国、英国、芬兰等欧洲国家企业案例分析 **重点难点：** 全球工业地理演变史、德国、英国、芬兰等大企业及案例分析	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	意大利产业区与中国产业集群的对比 意大利概览：中小企业的王国 意大利产业区的故事 浙江的“一镇一品”和广东的专业镇 产业集群的分类 **基本要求：** 掌握-----意大利产业区：米兰时装、普拉多毛纺织等 熟悉-----中国浙江、广东：温州小商品、东莞 PC 产业等 了解-----产业集群的分类 **重点难点：** 意大利产业区的故事、浙江的“一镇一品”、广东的专业镇等	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节	美国力量：硅谷和 128 公路 美国经济概览 美国经济地理 美国的高新技术产业与互联网革命 美国的大企业案例 **基本要求：** 掌握-----美国经济概览及美国经济地理 熟悉-----硅谷的发展演变（以惠普、微软、Google、Apple、Facebook 为例） 了解-----美国大企业的发展演变（以福特、通用、克莱斯勒、杜邦为例） **重点难点：** 美国经济地理、美国的高新技术产业与互联网革命、美国的大企业案例	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节	亚洲四小龙：经济起飞与企业成长 企业成长的理论流派 日本经济起飞和丰田案例 三星与韩国经济 HSBC 与香港经济 **基本要求：** 掌握-----亚洲四小龙企业发展历史及影响因素 熟悉-----企业成长理论流派相关知识 了解-----日本、韩国及香港部分企业发展演变 **重点难点：** 企业成长的理论流派；日本、韩国、香港等企业案例	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节	国企改革与本土企业成长 什么是国有企业 国企改革路径图 国有企业改革的现状 央企案例 **基本要求：** 掌握-----国有企业概况及改革发展路径 熟悉-----中国的技术创新与工业变革 了解-----企业与政府、社会的关系（央企案例为例） **重点难点：** 国企改革路径图及现状；企业与政府、社会的关系，**培养学生参与社会进步决策的意识，要把经济利益、社会效益、环境效益统一考虑，正确认识眼前利益与长远利益、局部利益与整体利益的关系。**	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	
合计		32	32	

四、课程考核

考查课程（平时成绩占 100%）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100__%，期末成绩占___0___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	10	1		1	1		
考核分值	30	20		20	30		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课程中考勤 10 次（随机），每次 3 分，共 30 分。
2. 作业共收 1 次，记分 20 分，共 20 分。
3. 期中测试 1 次，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），记分 20 分，共 20 分。
4. 课程论文 1 次，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），记分 30 分，共 30 分。

五、教材与参考文献

1. 李小建主编，《经济地理学》（第三版），高等教育出版社，2018.
2. [美]A. 钱德勒. 战略与结构. 云南人民出版社，2002.
3. [美] A. 钱德勒. 规模与范围：工业资本主义的原动力. 华夏出版社，2006.
4. 克拉克等人编著，刘卫东等译. 牛津经济地理学手册. 商务印书馆，2005.
5. 谢泼德等人编著，童昕等译. 经济地理学读本. 商务印书馆，2007.
6. 王缉慈著. 创新的空间：企业集群与区域发展. 北京大学出版社，2001.
7. 王缉慈等著. 超越集群:中国产业集群的理论与实践. 科学出版社，2010.
8. 梅丽霞著. 全球化、集群转型与创新型企业. 科学出版社，2010.

制定人签名：应莹

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 20 日修订

《钱币收藏与鉴赏》

本科教学大纲

课程编号：**120330120**

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《钱币收藏与鉴赏》课程教学大纲

一、课程基本信息（小四号黑体）

课程名称：钱币收藏与鉴赏

英文名称：Coin Collection & Appreciation

课程编号：120330120

课程类别：艺术类选修课 短学段

预修课程：无

开设部门：金融学院

适用专业：所有专业

学　　分：1

总 课 时： 16 学时　其中：理论教学课时：12 学时，实践教学课时 4 学时）

二、课程性质、目的

本课程为金融学系面向全校各年级、各专业学生开设的艺术类选修课。本课程内容包括钱币收藏的意义、术语、先秦货币、秦汉货币、三国两晋南北朝时期货币、隋唐货币、宋代货币、辽金西夏元蒙货币、明清货币、纸币、金银货币、货币单位专题、钱文书法专题、货币重量专题等。本课程作为公共选修课，可供我院全部专业、任何年级有兴趣的同学选修。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在《钱币收藏与鉴赏》思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，传播钱币知识和金融文化、拓宽同学知识面、继承文化精髓、提高素养、陶冶情操及培养审美观。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	**钱币收藏简介**			
第一节	钱币收藏的意义			
第二节	钱币收藏的方法			
第三节	钱币收藏中的术语			
	基本要求：	2	2	0
	掌握-----钱币收藏的方法			
	熟悉-----钱币收藏的术语			
	了解-----钱币收藏的意义			
	重点难点：各类术语			
第二章	**先秦货币介绍**			
第一节	贝币			
第二节	布币刀币圆钱			
第三节	蚁鼻钱和戈币			
	基本要求：	2	2	0
	掌握-----贝币布币刀币圆钱的发展和特点			
	熟悉-----原始青铜货币发展			
	了解-----蚁鼻钱和戈币及其他青铜货币			
	重点难点：贝币布币刀币圆钱的发展和特点			
第三章	**铢两体系**			
第一节	圆形方孔的由来			
第二节	半两钱			
第三节	汉——隋五铢钱及王莽刀			
第四节	钱神论、雅典的泰门和钱本草			
	基本要求：	2	2	0
	掌握-----半两钱和五铢钱的特征和发展			
	熟悉-----半两钱的断代天圆地方说，便于加工说，			
	了解-----汉武帝与王莽货币改革，相关货币思想			
	重点难点：半两断代，五铢钱发展，钱本草			
	讨论：秦统一货币对中国历史和文化传统的影响。			

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	**年号宝文体系** **唐代货币和开元通宝** **宋代货币和年号钱** **金、元、明、清铸钱和罗汉钱** **铜钱重量专题** **基本要求：** 掌握-----开元通宝的特点，年号钱的特点 熟悉-----金元明清货币特点 了解-----铜钱重量的演变 **重点难点**：开元通宝的特点和意义，年号钱的特殊情况	2	2	0
第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	**纸币专题** **宋代交子、会子** **金元明的钞** **大清宝钞、户部官票及其它纸币** **人民币的发展** **基本要求：** 掌握-----纸币的产生，人民币的发展 熟悉-----纸钞的通货膨胀问题 了解-----元明清纸钞使用情况 **重点难点**：交子产生，人民币发展，古代的通货膨胀 **讨论：面值 100 元的人民币（纸币）是一种信用货币，其信用是如何得到保证的？**	2	2	0
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节	**金银货币** **黄金货币及其发展** **白银称量货币及其发展** **白银的购买力专题** **银币专题** **基本要求：** 掌握-----白银称量货币特征 熟悉-----白银购买力 了解-----黄金货币和银币 **重点难点**：白银称量货币特征	2	2	0

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节	**中国会计博物馆藏品参观鉴赏** 各类铜钱鉴赏 钱庄器具元宝鉴赏 纸币鉴赏 杂项鉴赏 **基本要求：** 熟悉-----各类藏品 了解-----相关收藏知识	2		2
	论文宣讲交流	2		2
合计		16	12	4

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程 短学段开设 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验	课程论文	课程实验	课题宣讲展示
项目选择	√	√					√
考核次数	4	1					1
考核分值	40	30					30

平时成绩考核评定依据与标准

1.课堂考勤 4 次，每次 8 分，旷课一次扣 8 分，一节扣 2 分。课堂互动及课堂表现 8 分，包括课堂问答、听课表现等酌情给分；以点名或签到就为依据。

2.课外作业 1 次，每次 30 分，根据作业完成的质量给分，对抄袭者进行相应地扣减分数；

3. PPT 宣讲 30 分，老师提供案例材料由学生进行分析，演讲或者回答问题情况，根据学生案例理解情况、讲述观点清晰度、逻辑层次明晰度、讲述表现力等具体情况给分；如果因为选课人数太多，时间上无法安排全部同学宣讲，则以 PPT 质量为依据。

五、教材与参考文献

教　　材：自编 PPT 课件讲义

参考文献：

1.戴建兵 王晓岚：中外货币文化交流研究，中国农业大学出版社，2003年3月；

2.白东升：钱币文化，内蒙古出版社，2008年；

3.汤可可：中国钱币文化，天津人民出版社，2004年。

4.马社香：中国货币文化史，湖北人民出版社，2000年9月第1版；

5.中国钱币博物馆（http//www.cnm.com.cn）；

6.中国钱币网（http//www.chinacoin.com）。

7.杨玉峰：泉币春秋——中华钱币文化撷萃，安徽文艺出版社，2014年3月

制定人签名：李光洲

教研室或专业负责人签名：

2019年3月18日制定

《人民币汇率问题研究》

本科教学大纲

课程编号：120340220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《人民币汇率问题研究 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：人民币汇率问题研究

英文名称：A Study On RMB Exchange Rate

课程编号：120340220

课程类别：国际视野类

预修课程：金融学、国际金融学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类、管理类等专业

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：28　，答疑讨论课时：2

二、课程性质、目的

1994 年人民币汇率并轨以后，我国确立了以市场供求为基础的、有管理的浮动汇率制度。此后，按照主动、渐进、可控的原则不断完善人民币汇率形成机制。应该说，过去二十多年汇率机制改革总体上是成功的，央行积累了丰富的调控经验，并形成了良好的市场声誉，人民币汇率形成的市场化程度逐步提高。2015 年“8.11”汇改，优化人民币汇率中间价报价机制，这是人民币汇率市场化改革的关键一步。但由于内外部经济环境纷繁复杂、境内外市场情绪波动较大，汇率市场化改革目标当前暂时让位于汇率稳定。当然，这绝不意味着改革的目标发生了根本性变化，**人民币汇率自由浮动依然是我国汇率形成机制改革的既定方向。只是如何平稳有序地从当前有管理浮动的此岸走向自由浮动的彼岸，亟待破题。**

本课程通过全面梳理 1994 年至今人民币汇率改革的重大历史事件，通过详细解读和分析这些汇改历史事件发生的背景、内容、结果来让学生理解人民币汇率改革是一个循序渐进，由浅入深的过程，**在整个改革进程中必须牢牢把握党中央、国务院制定的人民币汇率改革的三原则：主动性、可控性、渐进性。条件不具备时既不能盲目冒进，又不能条件具备时**

裹足不前。

通过本课程的教学，欲达到以下教学目的：

（1）汇率是当前中国最为重要的金融安排

（2）汇率选择没有一劳永逸的最优解

（3）汇率选择必须充分考虑中国国情

（4）现在是重新思考人民币汇率政策的时候

（5）成功的汇率转型更在汇率改革之外

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	人民币汇率选择研究的大国视角	3	3	0
第一节	大国经济的内涵	0.5	0.5	0
第二节	中国正在迈向大型开放经济体	1	1	0
第三节	中国的大国经济特征将进一步凸显	1	1	0
第四节	从大国经济视角切入人民币汇率选择的研究	0.5	0.5	0
	基本要求：中国一向强调发挥市场和政府“两只手”作用，这就意味着中国的汇率制度选择和政策操作，既要借鉴国际经验更要立足于中国国情。**掌握中国大国的经济特征，熟悉我们的优势和不足，了解未来中国面临着较大发展机遇和挑战。** **重点难点**：逆全球化现象			

第二章	内外均衡冲突影响大国汇率选择	5	5	0
第一节	关于汇率选择的理论	2	2	0
第二节	发达国家汇率选择的国际案例	1	1	0
第三节	新兴市场与发展中国家汇率选择的国际案例	1.5	1.5	0
第四节	本章小节	0.5	0.5	0
	基本要求：掌握 IMF 成员的现行汇率安排，熟悉固定汇率和浮动汇率制度的各自优缺点，**了解中国汇率制度选择的主要考量**以及几个发达国家和发展中国家汇率选择的经典案例。 **重点难点**：三元悖论			
第三章	有管理浮动框架下的人民币汇率政策演变	6	6	0
第一节	强弱转换之际的人民币汇率政策演变	1.5	1.5	0
第二节	总体强势特征下的人民币汇率政策演变	1.5	1.5	0
第三节	双向波动时期的人民币汇率政策演变	2	2	0
第四节	本章小节	1	1	0
	基本要求：新中国成立初期到 1994 年汇率并轨之前，人民币汇率制度经历从固定到浮动、由官定汇率到计划分配与市场调节的演变过程，**汇率政策也逐渐由财务核算工具转为价格调节杠杆。**掌握 1994 年年初汇率并轨，2005.7.21“汇改”和 2015.8.11“汇改”；**熟悉历次人民币重大汇率改革的历史背景和成效；了解人民币汇改的市场化大方向。** **重点难点**：当前人民币兑美元的“三因子”定价模型；逆周期调节因子			

第四章	人民币汇率走向清洁浮动的路径选择	6	6	0
第一节	“角点解”与“中间解”之争对中国汇率选择的启示	2	2	0
第二节	当前完善汇率形成机制面临的外汇形势	1	1	0
第三节	完善汇率形成机制的改革方案选择	2	2	0
第四节	作为大国的人民币汇率政策选择	1	1	0
	基本要求： 掌握“角点解”与“中间解”的含义；**熟悉我国当前的国际收支面临的新形势（“双顺差”转为“一顺一逆”格局）及基本特点；了解我国人民币汇率改革的三种方案及其利弊分析以及未来的演变趋势。** **重点难点：**拓展的“不可能三角”；第二个“不可能三角”；善意的忽视			
第五章	人民币汇率改革功夫还在汇率之外	6	6	0
第一节	汇率成功转型的国际经验	1	1	0
第二节	加快货币政策框架转型	1	1	0
第三节	加强宏观审慎管理	2	2	0
第四节	大力发展外汇市场	1	1	0
第五节	其它配套措施	1	1	0
	基本要求：从促进经济长期增长、提高资源配置效率的角度，人民币无论采取哪种汇率改革方案，最终目标都是逐步过渡到自由浮动汇率制度。本章主要讨论向浮动汇率制过渡所需的其他领域改革配套措施。掌握汇率制度与货币政策框架的联系、宏观审慎与资本流动管理；**熟悉波兰、智利等国汇率成功转型的经验以及对我国人民币汇改的启示与借鉴意义；了解人民币汇改是一项综合性的改革还需要其它重要的配套改革措施协同推进。** **重点难点：**宏观审慎政策；CFMs			

第六章	主要结论和建议 **基本要求：掌握牢牢把握人民币汇率选择的主动权、汇率选择没有一劳永逸的最优解、经济稳是货币稳的前提；熟悉中国的汇率选择需要考虑国情、不要浪费汇率稳定创造的调整时间、政策公信力是汇率调控成功的关键、成功的汇率转型需要谋定而后动；了解成功的汇率转型更在汇率本身之外、夯实支持汇率平稳转型的长期保障、长远看要实施强势人民币政策框架（推行强势人民币政策，不是要人为地持续推动人民币汇率升值或固定在较高的水平上，而是要让市场相信政府维护人民币的信心和能力）。** **重点难点：**强势货币	2		
答疑与讨论		2	2	
合计		30	30	0

四、课程考核

期中测试+课程论文

课程类别： ☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑选修课程 ☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程 ☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_%，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	5	1		1	1		
考核分值	30	20		30	20		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤 5 次，占比 30%（课堂提问以及与老师的课后交流在出勤的基础上适当加分）
2. 作业 1 次，占比 20%
3. 期中考试，占比 30%
4. 课程论文，占比 20%

五、教材与参考文献

管涛等著.汇率的博弈—人民币与大国崛起[M].北京：中信出版社，2018.3

制定人签名：焦武

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 16 日修订

《新诗欣赏》

本科教学大纲

课程编号：120360120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《新诗欣赏》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称： 新诗欣赏

英文名称： Appreciation of Modern Chinese Poems

课程编号：120360120

课程类别：通识类选修课

预修课程： 无

开设部门： 金融学院

适用专业： 全校

学　　分： 1

总 课 时： 16

二、课程性质、目的

现代华语诗歌是现代华语文学艺术中的一种重要的文学类型，对汉语语言乃至中国社会均有着广泛而深远的影响。该课程对大学生而言，既**能丰富学生们的审美能力，又能加强其对社会人生的深刻认识和广泛思考，可以引导学生尝试创作以增强其对汉语语言的把握能力，寓德育于美育，提升学生的诗歌修养并提升其自我审视的能力，完善学生的思想品格和个性升华，并可将社会主义核心价值观贯穿全课程**。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总课时数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	**现代华语诗歌概论** **基本要求：** 熟悉：现代华语诗歌的基本特征 掌握：现代华语诗歌的一些重要作者和篇目 了解：现代华语诗歌的创作技巧和审美 **重点难点：** 诗歌艺术形式的特殊性 **思政教学：** 以社会主义核心价值观为讲解主线	4	4	
第二章	**现代华语诗歌名篇赏析** **基本要求：** 熟悉：一定篇数的现代华语诗歌 掌握：部分现代华语诗歌的背景与内涵 了解：当前华语诗歌的发展概况 **重点难点：** 现代华语诗歌的文化背景 **思政教学：** 重点介绍体现社会主义核心价值观的作品	4	4	
第三章	**学生课堂展示** **基本要求：** 学生们课堂展示对现代华语诗歌的理解 **思政教学：** 引导学生欣赏体现社会主义核心价值观的作品	4	4	
第四章	**课程论文写作** **基本要求：** 要求学生当堂完成一篇与课程主题相关的课程论文，自拟题目或指定题目 **思政教学：** 围绕社会主义核心价值观进行写作	4	4	
	合计	16	16	

四、课程考核：平时成绩占 100%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课堂练习	阶段测验（口语测试）	期中测验	课程论文	课程实验	其他
项目选择	√	√	√		√		
考核次数	4	1			1		
考核分值	40	20			40		

评分标准：

1. 课堂考勤 4 次，每次计 5 分，病事假、迟到早退扣 3 分；

2. 课堂练习 1 次，满分 20 分；

3. 课程论文不少于 1000 字，要求结构清晰、文字通顺、内容充实完整、观点鲜明且具有创新性，满分 40 分。

五、教材与参考文献

教材：李怡 主编. 中国现代诗歌欣赏.北京：高等教育出版社，2004.

参考文献：

顾随. 顾随：诗文从论.天津：天津人民出版社，1997.

潘德颂. 中国现代诗论 40 家.重庆：重庆出版社，1997.

制定人签名：江金彦

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 10 日 修订

《英文诗歌赏析》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：120390220

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《英文诗歌赏析》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称： 英文诗歌赏析

英文名称： **The Basics of English Poetry and Appreciation of Selected Readings**

课程编号：120390220

课程类别：通识类选修课

预修课程： 无

开设部门： 金融学院

适用专业： 全校

学　　分： **2**

总 课 时： **30**

二、课程性质、目的

《英文诗歌赏析》是适合各专业本科生学习的通识类课程。英文诗歌是英语文学的重要组成部分，是通识教育的重要内容。课程通过对英诗基本知识、写作技巧及名家作品风格等的教学，引导学生认识、理解及鉴赏英文诗歌，**以实现陶冶情操、提高人文素养和审美情趣，提高学生英语语言的敏感性和综合运用能力，并在比较中体会汉语语言文学的魅力和精华，并将社会主义核心价值观贯穿课程教学全过程**。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总课时数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	**读诗：体验和解读** Reading Poetry : Experience and Interpretation **基本要求：** 熟悉：诗歌的基本特征 掌握：英文诗歌的一些重要作者 了解：英文诗歌的发展概况 **重点难点：** 诗歌艺术形式的特殊性 **思政教学：** 以社会主义核心价值观引导课程学习	2	2	
第二章	**遣词和造句** Diction and Syntax **基本要求：** 熟悉：英文诗歌的用词和句法特点 掌握：英文诗歌中词句的一些特殊用法 **重点难点：** 单词和短语的文化背景	2	2	
第三章	**意象** Imagery **基本要求：** 熟悉：意象的概念与种类 掌握：意象的基本内涵 **重点难点：** 对意象的理解以及合理运用 **思政教学：** 结合社会主义核心价值观展开分析	2	2	

第四章	**明喻、暗喻、拟人和换喻** Simile Metaphor， Personification and Metonymy **基本要求：** 熟悉：比拟类修辞手法的基本概念 掌握：比拟类修辞手法的艺术效果 **重点难点：** 比拟类修辞手法在诗歌写作中的运用	2	2	
第五章	**象征和寓言** Symbol and Allegory **基本要求：** 熟悉：象征类修辞手法的基本概念 掌握：象征类修辞手法的艺术效果 **重点难点：** 象征类修辞手法在诗歌写作中的运用 **思政教学：** 结合社会主义核心价值观提升认知体验	2	2	
第六章	**悖论、反讽、夸张和轻描** Paradox， Irony， Overstatement and Understatement **基本要求：** 熟悉：反差类修辞手法的基本概念 掌握：反差类修辞手法的艺术效果 **重点难点：** 反差类修辞手法在诗歌写作中的运用	2	2	
第七章	**用典** Allusion **基本要求：** 熟悉：用典修辞手法的基本概念 掌握：用典在诗歌创作的运用 **重点难点：** 英文典故及其文化背景	2	2	

第八章	**意义、思想和主题** Meaning Idea and Theme **基本要求：** 熟悉：诗歌主题的基本概念 掌握：意义、思想和主题三者之间的关系 **重点难点：** 诗歌整体意义的复杂性 **思政教学：** 围绕社会主义核心价值观进行讲解	2	2	
第九章	**说话者和语气** Speaker and Tone **基本要求：** 熟悉：诗歌中的说话者 掌握：诗歌中的语气变化 **重点难点：** 说话者、语气与创作意图的关系	2	2	
第十章	**音韵手法** Musical Devices **基本要求：** 熟悉：英文诗歌音韵的基本特征 掌握：英文诗歌中音韵的常见形式 **重点难点：** 英文诗歌创作的音韵的运用 **思政教学：** 通过比较体现汉语语言的魅力	2	2	
十一章	**节奏与格律** Rhythm and Meter **基本要求：** 熟悉：节奏与格律的基本概念 掌握：英文诗歌中节奏与格律的基本特征 **重点难点：** 英文诗歌创作中节奏与格律的运用	2	2	

十二章	**声音与意义** Sound and Sense **基本要求：** 熟悉：英文诗歌中音节的基本特征 掌握：英文诗歌的朗诵技巧 **重点难点：** 英文诗歌中声音与意义的关系 **思政教学：** 突出强调主流价值观	2	2	
十三章	**种类、形式和体式** Types Forms and Patterns **基本要求：** 熟悉：英文诗歌体例的概况 掌握：不同体例的代表作品 **重点难点：** 体例与诗歌创作之间的关联	2	2	
十四章	**劣诗、好诗和妙诗** Poor，Good and Great Poetry **基本要求：** 熟悉：经典英文诗歌篇目 掌握：英文诗歌欣赏的基本技巧 **重点难点：** 在欣赏的基础上提升写作能力 **思政教学：** 围绕社会主义核心价值观进行评判	4	4	
	合计	30	30	

四、课程考核：平时成绩占 100%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验（口语测试）	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√		√		
考核次数	10	3	1		1		
考核分值	20	30	10		40		

评分标准：

1. 课堂考勤 10 次，每次计 2 分，病事假、迟到早退扣 1 分；

2. 课外作业 3 次，每次满分 10 分；

3. 阶段测试以随堂朗诵形式进行，满分 10 分；

4. 课程论文不少于 2000 字，要求结构清晰、文字通顺、内容充实完整、观点鲜明且具有创新性，满分 40 分。

五、教材与参考文献

教材：张剑，赵冬，王文丽 编著.英美诗歌选读.北京：外语教学与研究出版社，2008.

参考文献：

景晓莺,王丹斌主编. 英语诗歌常识与名作研读.上海：上海交通大学出版社，2011.

张金霞 主编.英语诗歌导读[M].石家庄：河北大学出版社出，2008.

Cleanth Brooks.理解诗歌. 北京：外语教学与研究出版社，2004.

李云启 译著.英诗赏读与美感再植.北京：人民出版社，2007.

辜正坤.英文名篇鉴赏金库（诗歌卷）.天津：天津人民出版社，2000.

王佐良.英诗的境界.北京：三联书店出版社，2012.

制定人签名：江金彦

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 10 日修订

上海立信会计金融学院
SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE

Financial Risks Management

Course Outline

Course Name：Financial Risks Management

Course Code：120440213

Course Type： Major Required Courses

Prerequisite Course：**Math， Investments, Financial Engineering**

Faculty：DuQing，LiuXiming

Major：Finance，Financial Engineering

Course Credit：2

Class Hours：32

This course will have 32 class hours, including 24 lecture hours, 2 professor office hours, 2-hour TA discussion sessions, 2 hour-long review sessions and 2-hour open book Exam. Review sessions are designed to provide additional coverage (not lectures) of material covered in class. They will be scheduled outside of class. Dates, times, and locations will be announced in class.

Course Description and Course Learning Outcomes

- To learn modern financial risks management methodology such as how to define risks, how to measure risks and how to manage risks.
- To understand the financial instruments such as futures, options, swaps and other credit derivatives instruments and how to use them to manage financial risks.
- To apply financial risks management knowledge to solve some practical problems.
- To improve English skills in financial risk management fields.

Bibliography

John Hull(2015), Risk Management and Financial Institutions John wiley & sons.

Useful web sites:

www.bis.org

Required Assignments & Assessment

可以按实际情况调整比例

Assignment	**Percent of Grade**
Midterm/Projects	13%
Final Exam	50%
Quizzes (5% each)	12%
Exercises/Debates (4 at 5% each)	12%
Attendance	13%
TOTAL	100%

Detailed Course Syllabus

三、教学内容、基本要求、课时分配　　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 ┆	• Week 1 : Introduction to financial and credit risks management (2 Hours, Ch1,18) o Market risks o Credit risks o Operational risks o Foreign exchange risks Case ： Long Term Capital Management collapse **基本要求：** Introduction to financial risks and financial risk management. Familiar with terms used in this field. **重点难点：** Let students know what are financial risks and consequences to financial institutions by using some cases in world financial history.	2	2	0

第二章	• Week 2 : Risk and return
	  ○ Expected return
	  ○ Risk
	  ○ CAPM
	  ○ Investment frontier
	Case：Portfolio construction
	基本要求：
	Expected return calculation
	Risky portfolio construction
	重点难点：
	Understanding systematic and non-systematic risk.
		2	1	1

第三，四章	• Week 3，4 : Financial Institutions
	  ○ Banks
	  ○ Insurance comapnies
	  ○ Investment companies
	基本要求：
	Understanding financial Institutions
	重点难点：
	Explain relationship between financial institution and financial risks
	：
		4	3	1

第五章	Week 5 : Volatilities and Math o Volatility **基本要求：** Understanding volatility estimation **重点难点：** volatility estimation	2	1	1
第六章	Week 6: Risk hedging o Options and Futures contract o Pricing o hedging **基本要求：** Understanding options and futures contract and application in risk hedging **重点难点：** Apply options and futures in risk hedging.	2	1	1

第七，八章	Week 7, 8: Market risk and VaR o Definition o VaR estimation, Marginal VaR, Component VaR o Stress test • Case: VaR estimation **基本要求：** Understand VaR definition and estimation. Apply VaR value and stress test to measure financial risk. **重点难点：** Definition of VaR and estimation. Use case to show students how to estimate VaR and use stress test to analyze the worst cases.	4	3	1
第九章	Week 9 : Interest rate risk o Bond duration, convexity o Yield curve • Case: Treasury yield curve **基本要求：** Understand how to measure and price treasury securities and manage interest rate risks. **重点难点：** Treasury yield curve	2	1	1

第十章	Week 10 : Credit Risk ○ Definition ○ Credit risk measure ○ Credit rating • Case: Default probability estimation **基本要求：** Learn the definition and estimation of credit risk and how to calculate default probability. Learn some models used for credit risk estimation. **重点难点：** Credit risk and credit default probability estimation. Use cases to show students how to estimate them.	2	1	1
第十一章	Week 11 : Operational Risk ○ Definition of operational risk ○ Measure operational risk **基本要求：** Understanding and measuring Operational Risk **重点难点：** Operational Risk estimation	2	1	1

第十二章	Week 12：Liquidity Risk and Basel accord o Liquidity Risk o Basel Accord **基本要求：** Understanding liquidity risk estimation Understanding basel accord **重点难点：** Measure and estimate liquidity risk	2	1	1
合计				

CLASS POLICIES

Academic Honesty: The University and the faculty are committed to academic integrity in all its practices. Activities that violate academic integrity undermine the quality and diminish the value of educational achievement and are treated seriously. Cheating on papers, tests or other academic works is a violation of College rules. No student shall engage in behavior that, in the judgment of the instructor of the class, may be construed as cheating. This may include, but is not limited to, plagiarism or other forms of academic dishonesty such as acquisition without permission of tests or other academic materials and/or distribution of these materials and other academic work. Students who aid and abet as well as those who attempt such behavior will be treated similarly.

Attendance Policy: You are expected to attend class unless you are ill or there is a crisis in your family. Prolonged illness or a pattern of frequent absences can jeopardize your grade. In the case of an absence, it is the student's responsibility to gather class notes from other students. You are encouraged to be on time to class since being tardy can be disruptive to others in the class.

Missed/Late Assignments: Assignments are due on the date listed. Without prior approval from the instructor, no late assignments will be accepted.

Mobile Phones, Computers, & Audio-Recording the Class:

(1) You may NOT use your phone during class (for calling or texting). You may use your phones in our classroom before class starts. However, turn your phone off until class is complete.

(2) Please do not use computers unless directed to do so. A recent study shows that you and your classmates will not do as well in the courseif you use computers in class. Feel free to record any part of class if you feel that would be useful.

Civility Policy: Because the classroom is a community of scholars engaged in the pursuit of knowledge, I fully expect every student in this class to engage in civil and respectful behavior toward one another, including issues where there may be disagreement. Anyone who disrupts the community by their words or actions will be asked to leave the class.

制定人签名：杜清

教研室或专业负责人签名：

20 18 年 9 月 1 日修订

《金融理财规划（全英语）》

本科教学大纲

课程编号：120460223

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融理财规划（全英语）》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融理财规划（全英语）

英文名称：PERSONAL FINANCIAL PLANNING

课程编号：120460223

课程类别：专业选修课

预修课程：经济学，金融学，投资学

开设部门：金融学院

适用专业：投资学，金融学

学　　分：2

总 课 时：32　　其中理论课时：30，实践课时：2

二、课程性质、目的

Personal Financial Planning（金融理财规划）作为一门专业必修课程，通过对该课程的学习，同学们应做到熟悉金融理财规划的原则，流程，工具，理财规划报告的制作等相关知识。完成学习后，同学们应能够独立自主地完成理财产品的信息收集，产品的定价，内外部环境的分析，理财报告的制作，理财规划的业绩评估和动态调整等工作，了解并掌握使用保险转移风险，利用投资分散风险等重要技能，并能将所学知识灵活运用到生活实践中去。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	个人理财规划——过程 什么是个人理财规划 聚焦目标 个人理财规划的必要性 理财规划的步骤 理财规划报告的用途 **基本要求：** 掌握什么是个人理财规划 熟悉理财规划的步骤 了解理财规划报告的用途 **重点难点：**什么是个人理财规划，理财规划的步骤 ┆	2	2	0
第二周 第一节 第二节 第三节 ┆	制定金融理财规划的目标 设定目标的重要性 如何组织目标 为通胀和可能的通缩调整目标 **基本要求：** 掌握如何组织目标 熟悉为通胀和可能的通缩调整目标 了解设定目标的重要性 **重点难点：**为通胀和可能的通缩调整目标 ┆	2	2	0

第三周 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	个人保险原则及如何选择保险商 个人风险管理 保险原则 选择保险商时的注意事项 选择保险经纪的注意事项 **基本要求：** 掌握个人风险管理 熟悉保险原则 了解选择保险商时的注意事项 **重点难点：**保险原则 ┆	2	2	0
第四周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	寿险和社会保险 寿险保护的来源 社会保险 个人寿险合同的类型 个人寿险合同 规划和使用寿险 **基本要求：** 掌握个人寿险合同的类型 熟悉社会保险，规划和使用寿险 了解寿险保护的来源 **重点难点：**社会保险，规划和使用寿险 ┆	2	2	0

第五周 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	健康保险 健康保险保护的来源 伤残收入（工时损失）覆盖 医疗费用覆盖 个人健康保险条款 **基本要求：** 掌握伤残收入（工时损失）覆盖 熟悉医疗费用覆盖 了解健康保险保护的来源 **重点难点：**伤残收入（工时损失）覆盖 ┆	2	2	0
第六周 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	长期护理保险和医疗护理规划 风险暴露的本质 基本规划方法 长期护理保险及其他安排 长期护理的医疗护理规划 **基本要求：** 掌握基本规划方法 熟悉长期护理保险及其他安排 了解风险暴露的本质 **重点难点：**基本规划方法 ┆	2	2	0

第七周 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	财产保险和责任保险 财产保险 个人责任保险 家财保险 汽车保险 **基本要求：** 掌握财产保险，个人责任保险 熟悉汽车保险 了解家财保险 **重点难点：**财产保险，个人责任保险 ┆	2	2	0
第八周	期中考试	2	0	2
第九周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	基本投资原则 基本投资目标 直接投资或间接投资 投资与投机 在做投资选择时的影响因素 分散化投资 **基本要求：** 掌握直接投资或间接投资，投资与投机 熟悉在做投资选择时的影响因素，分散化投资 了解基本投资目标 **重点难点：**直接投资或间接投资，投资与投机 ┆	2	2	0

第十周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	普通股 普通股的特点 一些计算普通股价值的方法 关于普通股的信息 投资的过程 普通股分散投资组合 **基本要求：** 掌握普通股的特点，一些计算普通股价值的方法 熟悉投资的过程，普通股分散投资组合 了解关于普通股的信息 **重点难点**：普通股的特点，一些计算普通股价值的方法 ┆	2	2	0
第十一周 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	其他类投资 房地产投资 石油天然气投资 消极投资策略的影响 看涨期权和看跌期权 **基本要求：** 掌握房地产投资，看涨期权和看跌期权 熟悉石油天然气投资 了解消极投资策略的影响 **重点难点**：房地产投资，看涨期权和看跌期权 ┆	2	2	0

第十二周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 ┆	固定收益投资 固定收益投资的种类 从债券中获得收益的途径 公司债 市政债 零息债 优先股 **基本要求：** 掌握公司债，市政债，零息债 熟悉优先股 了解固定收益投资的种类 **重点难点：**公司债，市政债，零息债 ┆	2	2	0
第十三周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	共同基金和其他投资公司 投资公司的种类 为何投资共同基金 共同基金的劣势 共同基金和他们的投资目标 共同基金投资业绩 **基本要求：** 掌握为何投资共同基金，共同基金投资业绩 熟悉共同基金的劣势，共同基金和他们的投资目标 了解投资公司的种类 **重点难点：**为何投资共同基金，共同基金投资业绩 ┆	2	2	0

第十四周 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 ┆	资产配置战略和模型 资产配置基础 资产配置过程的步骤 个人因素和资产配置 投资目标 投资目标 在不同资产中的配置 **基本要求：** 掌握资产配置基础，在不同资产中的配置 熟悉资产配置过程的步骤，个人因素和资产配置 了解投资目标，投资原则 **重点难点**：资产配置基础，在不同资产中的配置 ┆	2	2	0
第十五周 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	资产规划原则 资产规划的目标 财产处置的方法 财产及其生息 资产规划信托 **基本要求：** 掌握财产处置的方法 熟悉资产规划的目标，财产及其生息 了解资产规划信托 **重点难点**：财产处置的方法 ┆	2	2	0
第十六周	期末考试	2	2	0
合计		32	30	2

四、课程考核

（1）考核方式（考试）

（2）期末考核形式（闭卷）

课程类别：□必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100%，期末成绩占 0%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	10	1		1	1		
考核分值	20	10		50	20		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 每周考勤一次(随机)，共 10 次，每次 2 分，共 20 分。
2. 作业共收 1 次，该次满分 10 分，共 10 分。
3. 期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 50 分。
4. 课程论文/案例分析 1 次，该次满分 20 分，共 20 分。

五、教材与参考文献

G. Victor Hallman, Jerry S. Rosenbloom (2003). Personal Financial Planning (7th Ed.). New York, NY 10121, USA: McGraw-Hill Education. (ISBN: 0071436413)

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 6 月 6 日修订

《金融理财学》

本科教学大纲

课程编号：120470310

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融理财学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融理财学

英文名称：Financial Planning Study

课程编号：120470310

课程类别：专业课平台必修课

预修课程：公司金融学、证券投资学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时：45　，实践课时：0

二、课程性质、目的

《金融理财学》是金融学相关专业的专业必修课，本课程在讲授金融理财学基本原理的基础上，介绍中国金融市场上各种类型的理财工具与理财产品，讲解金融理财学的实务操作步骤与电子化工具，以情景案例分析与理财规划设计为主要教学方式，培养学生进行投资规划、住房规划、教育规划、保险规划、退休规划、税收规划以及全生命周期综合理财规划的实务设计能力。

课程思政把“立德树人”作为教育的根本任务，深挖各类课程的育人元素，强化价值引领，为培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人发挥重要作用。在《金融理财学》课程思政教学实践中，深度挖掘政治思想、理想信念、合规、道德品质等思政元素，注重培养学生形成正确的人生观、金钱观、理财观、市场观、价值观，正确处理金融理财和人生、自我、价值的关系，正确处理财富的增值与职业道德的关系，从而适应新时代对人才的要求，实现大学生人生价值追求和社会主义建设需要的统一。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	金融理财学导论 金融理财的概念 金融理财的必要性 金融理财目标的设定 金融理财规划的内容、程序、原则 金融理财在中国的发展情况 理财师及其认证 **基本要求：** 了解金融理财的基本知识、在中国的发展情况。 **重点难点：** 金融理财规划的内容、程序、原则。 **学习：** **金融行业从业人员基本职业道德与职业操守。坚守道德底线，正确处理金钱与职业道德的关系。** **讨论：** **如何克服人性弱点，如何克服金融理财常见误区，树立理性、科学的金融理财观。** **课后思考题：** **结合大学实际，理解“金融理财贵在持之以恒”这句话。**	3	3	0

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	金融理财的计算基础 基本概念：时间价值、现值、终值 单利和复利 单一现金流的终值和现值 年金的终值和现值 **基本要求：** 掌握金融理财的计算基础。 **重点难点：** 终值和现值的计算。 **计算与分析：** **以花呗、京东白条等互联网消费信贷为例，计算互联网消费信贷资金使用的实际成本，分析其真实资金成本不等于展示利率的原因，让大家意识到消费信贷的实际用资成本，从而避免过度、盲目消费，树立正确的消费观。** **课后分析题：** **结合生活中耳闻目睹或者实际使用过的信贷产品，计算并分析资金使用的实际成本，澄清可能存在的错误理念。进行不良校园贷防范。**	3	3	0
第三章 第一节 第二节 第三节	家庭财务管理 家庭财务管理概述 家庭财务报表的编制 家庭财务分析 **基本要求：** 了解家庭财务管理、掌握家庭资产负债表、家庭收支表、家庭预算表、家庭财务分析。 **重点难点：** 家庭资产负债表、家庭收支表、家庭预算表的应用。 能针对具体的家庭进行财务分析。	6	6	0

第四章 第一节 第二节	投资规划 投资工具 资产配置策略 **基本要求：** 掌握基本投资工具、资产配置方法、投资规划的基本流程与方法。 **重点难点：** 完成个性化、专业化的投资规划。 复习与期中考试 **分析与探讨：** **金融理财就是在理人生，不同的金融理财策略背后对应不同的人生风格，如何正确处理金融理财和人生、自我、价值的关系。** **课后思考：** **你生活中的拿铁因子有哪些？找出拿铁因子，避免漫无目的与毫无节制的消费方式，开启金融理财第一步。** **课后学习：** **学习金融理财行业合规管理的材料，主要介绍涉及金融行业和金融理财职业的法律法规与监管政策规定。通过学习，要增强法制意识与树立遵纪守法观念和合规理念，了解、熟悉涉及金融行业和金融理财职业的法律法规和监管政策规定的不同类别，理解涉及金融行业和金融理财职业的综合性法律法规规定、银行与信托业、证券期货业、金融理财行业监管法律法规规定的基本内容和要求。其中具体包括：** **1.综合性法律法规规定** **2.金融理财行业监管法律法规规定** **3.银行与信托业法律法规规定** **4.证券期货业法律法规规定**	9 3	9 3	0 0

第五章 第一节 第二节	教育规划 教育规划概述 教育规划实务 **基本要求：** 掌握教育规划的基本流程与方法。 **重点难点：** 教育规划流程，教育规划计算。 **课后思考：** **有句话说：最好的投资,是投资自己！自身教育投资规划是教育投资规划中的重要构成部分,试着结合课程内容和自身情况，为自己做份教育投资规划，以实现人生价值和社会价值的有机统一。**	3	3	0
第六章 第一节 第二节	居住规划 居住规划概述 居住规划案例与分析 **基本要求：** 掌握居住规划的基本流程与方法。 **重点难点：** 掌握购房规划的流程、购房总价的估算、贷款的种类和计算。	5	5	0
第七章 第一节 第二节 第三节	保险规划 个人风险管理与保险 保险作用与种类相关保险品种 保险规划实务 **基本要求：** 掌握个人风险管理与保险、保险的种类与应用、保险规划实务。 **重点难点：** 根据中国市场中的各种人身保险、财产保险和责任保险产品，完成个性化、专业化的保险规划。 **课后学习：保险规划的合规学习，主要包括《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国外资保险公司管理条例》、《保险资产管理公司管理暂行规定》等材料。树立牢固的法治法律观念、合规从业理念。**	8	8	0

第八章 第一节 第二节 第三节 第四节	退休规划 退休规划概述 美国的退休金计划 中国养老保障体系 退休规划实务 **基本要求：** 了解美国的退休金计算、中国养老保障体系、掌握退休规划的基本流程与方法。 **重点难点：** 退休规划的基本流程与方法。 **案例分析：** **2014 年，住房反向抵押贷款在全国少数大城市进行试点，作为一项借鉴发达国家支持退休养老、提高退休生活品质的重要举措，在试点过程中却遇冷，其中一重要原因为这项业务可能最终失去住房产权（不留下遗产），因此遭到子女强烈反对，一些老人很担忧给家庭带来麻烦不敢尝试，请谈谈对此问题的看法。**	3	3	0
第九章 第一节 第二节	税收与遗产规划 个人所得税筹划 遗产筹划 **基本要求：** 掌握各类个人所得的个人所得税计算。 **重点难点：** 完成个性化、专业化的税收与遗产规划。 **讨论：国家税务局出台了一些抵税措施，请谈谈诚实纳税、合理避税、偷税逃税的关系，应该树立什么样的纳税观？** **讨论：据调查，遗产规划是中国家庭最不受重视的理财规划，其中一个重要原因为中国传统很忌讳讨论遗产问题，老人也担忧遗产处理不好会给家庭带来麻烦，一些家庭子女为遗产纠纷而亲情不顾，请谈谈子女该采取何种策略减轻老人对遗产处理的顾虑。**	1	1	0

第十章 第一节 第二节	综合理财规划 综合理财规划实务 理财规划书的撰写 **基本要求：** 掌握理财规划书的撰写。 **重点难点：** 完成个性化、专业化的全生命周期理财规划。 **思考拓展：** **通过整个生命周期的理财规划的制定，树立正确的金钱观、消费观、金融理财意识，正确处理人生发展和金融理财的关系。**	1	1	0
合计		45	45	0

四、课程考核

课程类别： ☑必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☐选修课程　　☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程　　☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_40_%，期末成绩占_60_%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课堂展示	阶段测验（口语测试）	期中测验	课外作业	课程实验	期末测验
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	6	1		1	1		
考核分值	30	20		40	10		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课堂考勤，共 6 次，平均每次 5 分，共计 30 分。

2. 课堂展示，共 1 次，分小组演讲与评分，共计 20 分。

3. 课外作业，共计 10 分。

4. 期中测试，共 1 次，共计 40 分。

五、教材与参考文献

习近平，把思想政治工作贯穿教育教学全过程　开创我国高等教育事业发展新局面，人民日报，2016-12-09（001）。

习近平，坚持中国特色社会主义教育发展道路　培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人，人民日报，2018-09-11（001）。

艾正家主编、殷林森副主编《金融理财学》，复旦大学出版社，2013 年 7 月。

孙晓宇、董华，《理财规划与设计》，电子工业出版社，第 2 版，2015 年 3 月。

杰克·R.卡普尔，《个人理财》，上海人民出版社，第 1 版，2011 年 12 月。

夏文庆，《理财师实务手册》，北京大学出版社，2009。

张纯威、陆磊，《金融理财》，中国金融出版社，2007。

中国就业培训技术指导中心，《理财规划师基础知识》，中国财政经济出版社，2007。

中国就业培训技术指导中心，《助理理财规划师专业能力》，中国财政经济出版社，2007。

中国就业培训技术指导中心，《理财规划师专业能力》，中国财政经济出版社，2007。

夸克•霍、克里斯•罗宾逊，《个人理财策划》，中国金融出版社，2003。

维克托•霍尔曼、杰利•诺森布鲁门，《个人理财计划》，中国财政经济出版社，2003。

中国法制出版社：《金融法律适用全书》，中国法制出版社，2014 年版。

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月修订

《金融市场学》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：120490210

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂表现	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融市场学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融市场学

英文名称：The Study of Financial Market

课程编号：120490210

课程类别：必修课

预修课程：金融学、货币银行学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：2 学分

总 课 时：　32　其中理论课时：32 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程在专业知识结构层面全面系统地介绍金融市场的基本知识及功能发挥，货币市场、资本市场、股票市场、债券市场、衍生品市场的基本知识和实际应用策略，以及当前我国和国际金融市场发展现状以及金融产品的发展现状。此课程在应用型课程中占有基础性和重要性地位，能够使得学生对金融市场的实际情况和产品运用获得全面的知识，对于专业金融人才的培养具有重要作用。**在思政层面，从宏观来看本课程将根据“如何培养金融人才、为谁培养金融人才的问题”向学生传授金融行业的基本生态；从微观来看，本课程将为学生讲解金融道德的重要性，金融市场和金融产品虽然都是追逐高收益的工具，但在金融工具背后操作的金融从业人员，支撑他们在金融行业持久生存下去的往往不是高收益，而是他们的职业操守。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。基于此本课程思政真正做到将金融知识传授与社会主义价值观引领相结合。**

三、教学内容、基本要求、课时分配　　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	金融市场概论	3	3	
第一节	金融市场概念及主体	1	1	
第二节	金融市场类型	1	1	
第三节	金融市场功能	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握金融市场的概念和主体 掌握金融市场的主要类型 掌握金融市场的主要功能 了解金融市场的发展趋势 **重点难点：** 掌握金融市场的概念和主体，金融市场主体分类； 掌握金融市场的主要类型，各个层次的金融市场分类，加深对整个市场全局性的了解； **掌握金融市场的主要功能，金融的主要功能还是要为实体经济服务的。金融虽然追求的是高收益、高净值的投资获利，但金融的本质还是要为实体经济的稳健发展提供资金保障，还是要落实到国家的发展大计上来。**			

第二章	货币市场	3	3	
第一节	同业拆借市场	1	1	
第二节	回购市场	1	1	
第三节	商业票据市场	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握同业拆借市场及其运作特点，存在的风险点 掌握回购市场及其运作特点，存在的风险点 了解商业票据市场及其运作特点，存在的风险点 **重点难点：** **金融风险与收益是并存的两个要素。一味的追求收益，而不顾风险，只能获得短期的收益，而长期来看职业生涯都不会一帆风顺。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。**			
第三章	资本市场与外汇市场	3	3	
第一节	股票市场	1	1	
第二节	债券市场	1	1	
第三节	投资基金市场	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握股票的概念、种类以及股票市场的运作 掌握债券的概念、种类以及债券市场的运作 了解投资基金的运作 **重点难点：** 掌握股票的概念、种类以及股票市场的运作 掌握债券的概念、种类以及债券市场的运作			

第四章	利率基本概念与利率期限结构	3	3	
第一节	利率基本概念	1	1	
第二节	利率计息方式	1	1	
第三节	利率期限结构	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握利率的含义和主要类型 掌握利率水平的确定 了解收益率曲线及其变动 掌握利率期限结构的含义 **重点难点：** 掌握利率水平的确定 掌握利率期限结构的含义			
第五章	债券价值分析	3	3	
第一节	债券定价原理	1	1	
第二节	债券价格属性	1	1	
第三节	利率风险管理	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握股息（或利息）贴现法在债券价值分析中的运用 掌握债券定价的五个基本原理 了解债券属性与债券价值分析 了解久期、凸度及其在利率风险管理中的运用 **了解案例：大和证券固定收益交易员井口俊英。内控体系不完善的情况下，该交易员隐瞒了 11 年的违规交易与 11 亿美元的巨额亏损。我们知道中国目前的金融风控还在大力构建中，从业人员应当有正确的“竞争观”，意识到金牌交易员也有亏损的可能，而不是用一个错误掩盖另一个错误，并且认识到“权利越大责任越大”对公司造成的影响也越大。** **重点难点：** 了解债券属性与债券价值分析 了解久期、凸度及其在利率风险管理中的运用			

第六章	金融远期、期货基本概念	3	3	
第一节	金融远期、期货概述	1	1	
第二节	远期和期货的定价	1	1	
第三节	远期和期货的应用	1	1	
┆	**基本要求：** 了解金融远期、期货和互换的概念及特点 掌握远期合约和期货合约的定价 了解期货价格和远期价格，期货价格和现货价格之间的关系 **了解美国次贷危机事件，了解衍生品在带来高收益同时，所背负的高风险，了解衍生品设计员所应具备的金融道德品质和职业操守。** **重点难点：** 掌握远期合约和期货合约的定价			
第七章	我国国债期货市场发展	3	3	
第一节	我国国债期货合约	1	1	
第二节	我国国债期货定价	1	1	
第三节	我国国债期货应用策略	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握我国国债期货合约设计 掌握我国国债期货定价 了解我国国债期货应用策略 **了解 327 国债期货风险事件过程，了解盲目投机带来的扰乱市场的严重后果，谨守道德的红线。** **重点难点：** 掌握我国国债期货合约设计 掌握我国国债期货定价			

第八章	互换基本概念与我国利率互换市场	3	3	
第一节	互换基本概念	1	1	
第二节	互换定价	1	1	
第三节	互换应用	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握利率互换和货币互换的设计和安排 了解互换定价和应用 **重点难点：** 了解互换定价和应用			
第九章	期权和权证基本概念	3	3	
第一节	期权和权证概念	1	1	
第二节	期权和权证价格属性	1	1	
第三节	期权特性	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握期权和权证基本概念，价格属性，价格曲线，及与其他衍生品区别 **重点难点：** 掌握期权和权证价格属性，价格曲线			
第十章	计算机小程序演示	3	3	
第一节	利率转换和债券价格计算小程序	1	1	
第二节	债券风险管理计算小程序	1	1	
第三节	衍生品定价计算小程序	1	1	
	基本要求： 掌握计算公式背后的原理，会实际动手操作演练 EXCEL 小程序 **重点难点：** 掌握衍生品定价的相关计算，熟悉 EXCEL 程序操作			

第十一章	复习答疑	2	2	
合计		32	32	

四、课程考核

课程类别： √必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_40_____%，期末成绩占__60__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√				√
考核次数	15	2	1				2
考核分值	15	20	50				15

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 2 次，每次满分 10 分，共 20 分。

3.其他为课堂表现，包括课堂回答问题，计算演示等，共 15 分

4.阶段测验 1 次，测验时间 60 分钟（开卷），满分 50 分。

五、教材与参考文献

教材：张亦春、郑振龙、林海主编，《金融市场学》（第五版），2017，高等教育出版社

参考文献：

An Introduction to Investment Theoryby Will Goetzmann

Banks as Monitors of other Banks： Evidence from the Overnight Federal Funds Market

Are Treasury Securities Free of Default

Liquidity, Asset Prices and Financial Policy

Exchange Rate Dynamics Redux

Expectations, Bond Prices, and the Term Structure of Interest Rates

What Determines Price-Earnings Ratios

P/E, P/B and the Present Value of Future Dividends

The Dividend Discount Model： A Primer

Detecting Spot Price Forecasts In Futures Prices

Forward and Futures Prices： Evidence from the Foreign Exchange Markets

Swaps： Plain and Fanciful

The Efficiency of the Treasury Bill Futures Market, pp. 895-914

Market Incompleteness and Divergences Between Forward and Futures Interest

An Economic Analysis of Interest Rate Swaps

“期货市场能否预测未来的现货价格？”，陈蓉、郑振龙，《国际金融研究》，2007 年第 9 期。P70-74。

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20 年 月 日修订

《金融市场学》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：120490220

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂表现	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融市场学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融市场学

英文名称：The Study of Financial Market

课程编号：120490220

课程类别：选修课

预修课程：金融学、货币银行学

开设部门：金融学院

适用专业：金融工程、金融学、信用管理、金融科技、国际经济与贸易、金融数学

保险学、精算学、会计学、财务管理、审计学、资产评估、电子商务等

学　　分：2 学分

总 课 时：　32　其中理论课时：32 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程在专业知识结构层面全面系统地介绍金融市场的基本知识及功能发挥，货币市场、资本市场、股票市场、债券市场、衍生品市场的基本知识和实际应用策略，以及当前我国和国际金融市场发展现状以及金融产品的发展现状。此课程在应用型课程中占有基础性和重要性地位，能够使得学生对金融市场的实际情况和产品运用获得全面的知识，对于专业金融人才的培养具有重要作用。**在思政层面，从宏观来看本课程将根据“如何培养金融人才、为谁培养金融人才的问题”向学生传授金融行业的基本生态；从微观来看，本课程将为学生讲解金融道德的重要性，金融市场和金融产品虽然都是追逐高收益的工具，但在金融工具背后操作的金融从业人员，支撑他们在金融行业持久生存下去的往往不是高收益，而是他们的职业操守。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。基于此本课程思政真正做到将金融知识传授与社会**

主义价值观引领相结合。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	金融市场概论	3	3	
第一节	金融市场概念及主体	1	1	
第二节	金融市场类型	1	1	
第三节	金融市场功能	1	1	
┆	**基本要求：**			
	掌握金融市场的概念和主体			
	掌握金融市场的主要类型			
	掌握金融市场的主要功能			
	了解金融市场的发展趋势			
	重点难点：			
	掌握金融市场的概念和主体，金融市场主体分类；			
	掌握金融市场的主要类型，各个层次的金融市场分类，加深对整个市场全局性的了解；			
	掌握金融市场的主要功能，金融的主要功能还是要为实体经济服务的。金融虽然追求的是高收益、高净值的投资获利，但金融的本质还是要为实体经济的稳健发展提供资金保障，还是要落实到国家的发展大计上来。			

第二章	货币市场	3	3	
第一节	同业拆借市场	1	1	
第二节	回购市场	1	1	
第三节	商业票据市场	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握同业拆借市场及其运作特点，存在的风险点 掌握回购市场及其运作特点，存在的风险点 了解商业票据市场及其运作特点，存在的风险点 **重点难点：** **金融风险与收益是并存的两个要素。一味的追求收益，而不顾风险，只能获得短期的收益，而长期来看职业生涯都不会一帆风顺。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。**			
第三章	资本市场与外汇市场	3	3	
第一节	股票市场	1	1	
第二节	债券市场	1	1	
第三节	投资基金市场	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握股票的概念、种类以及股票市场的运作 掌握债券的概念、种类以及债券市场的运作 了解投资基金的运作 **重点难点：** 掌握股票的概念、种类以及股票市场的运作 掌握债券的概念、种类以及债券市场的运作			

第四章	利率基本概念与利率期限结构	3	3	
第一节	利率基本概念	1	1	
第二节	利率计息方式	1	1	
第三节	利率期限结构	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握利率的含义和主要类型 掌握利率水平的确定 了解收益率曲线及其变动 掌握利率期限结构的含义 **重点难点：** 掌握利率水平的确定 掌握利率期限结构的含义			
第五章	债券价值分析	3	3	
第一节	债券定价原理	1	1	
第二节	债券价格属性	1	1	
第三节	利率风险管理	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握股息（或利息）贴现法在债券价值分析中的运用 掌握债券定价的五个基本原理 了解债券属性与债券价值分析 了解久期、凸度及其在利率风险管理中的运用 **了解案例：大和证券固定收益交易员井口俊英。内控体系不完善的情况下，该交易员隐瞒了 11 年的违规交易与 11 亿美元的巨额亏损。我们知道中国目前的金融风控还在大力构建中，从业人员应当有正确的“竞争观”，意识到金牌交易员也有亏损的可能，而不是用一个错误掩盖另一个错误，并且认识到“权利越大责任越大”对公司造成的影响也越大。** **重点难点：** 了解债券属性与债券价值分析 了解久期、凸度及其在利率风险管理中的运用			

第六章	金融远期、期货基本概念	3	3	
第一节	金融远期、期货概述	1	1	
第二节	远期和期货的定价	1	1	
第三节	远期和期货的应用	1	1	
┆	**基本要求：** 了解金融远期、期货和互换的概念及特点 掌握远期合约和期货合约的定价 了解期货价格和远期价格，期货价格和现货价格之间的关系 **了解美国次贷危机事件，了解衍生品在带来高收益同时，所背负的高风险，了解衍生品设计员所应具备的金融道德品质和职业操守。** **重点难点：** 掌握远期合约和期货合约的定价			
第七章	我国国债期货市场发展	3	3	
第一节	我国国债期货合约	1	1	
第二节	我国国债期货定价	1	1	
第三节	我国国债期货应用策略	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握我国国债期货合约设计 掌握我国国债期货定价 了解我国国债期货应用策略 **了解 327 国债期货风险事件过程，了解盲目投机带来的扰乱市场的严重后果，谨守道德的红线。** **重点难点：** 掌握我国国债期货合约设计 掌握我国国债期货定价			

第八章	互换基本概念与我国利率互换市场	3	3	
第一节	互换基本概念	1	1	
第二节	互换定价	1	1	
第三节	互换应用	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握利率互换和货币互换的设计和安排 了解互换定价和应用 **重点难点：** 了解互换定价和应用			
第九章	期权和权证基本概念	3	3	
第一节	期权和权证概念	1	1	
第二节	期权和权证价格属性	1	1	
第三节	期权特性	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握期权和权证基本概念，价格属性，价格曲线，及与其他衍生品区别 **重点难点：** 掌握期权和权证价格属性，价格曲线			
第十章	计算机小程序演示	3	3	
第一节	利率转换和债券价格计算小程序	1	1	
第二节	债券风险管理计算小程序	1	1	
第三节	衍生品定价计算小程序	1	1	
	基本要求： 掌握计算公式背后的原理，会实际动手操作演练 EXCEL 小程序 **重点难点：** 掌握衍生品定价的相关计算，熟悉 EXCEL 程序操作			

第十一章	复习答疑	2	2	
合计		32	32	

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√ 选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_____%，期末成绩占__0_%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√				√
考核次数	15	2	1				2
考核分值	15	20	50				15

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 2 次，每次满分 10 分，共 20 分。

3.其他为课堂表现，包括课堂回答问题，计算演示等，共 15 分

4.阶段测验 1 次，测验时间 60 分钟（开卷），满分 50 分。

五、教材与参考文献

教材：张亦春、郑振龙、林海主编，《金融市场学》（第五版），2017，高等教育出版社

参考文献：

An Introduction to Investment Theoryby Will Goetzmann

Banks as Monitors of other Banks： Evidence from the Overnight Federal Funds Market

Are Treasury Securities Free of Default

Liquidity, Asset Prices and Financial Policy

Exchange Rate Dynamics Redux

Expectations, Bond Prices, and the Term Structure of Interest Rates

What Determines Price-Earnings Ratios

P/E, P/B and the Present Value of Future Dividends

The Dividend Discount Model： A Primer

Detecting Spot Price Forecasts In Futures Prices

Forward and Futures Prices： Evidence from the Foreign Exchange Markets

Swaps： Plain and Fanciful

The Efficiency of the Treasury Bill Futures Market, pp. 895-914

Market Incompleteness and Divergences Between Forward and Futures Interest

An Economic Analysis of Interest Rate Swaps

“期货市场能否预测未来的现货价格？”，陈蓉、郑振龙，《国际金融研究》，2007 年第 9 期。P70-74。

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20 年 月 日修订

《金融市场学》

本科教学大纲

课程编号：120490313

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融市场学》课程教学大纲 （三号黑体，居中）

一、课程基本信息

课程名称：金融市场学

英文名称：financial market

课程编号：120570411

课程类别：必修

预修课程：无

开设部门：金融学院

适用专业：所有专业

学　　分：3

总 课 时：17*3=51　其中理论课时：51　，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程从阐述和分析构成金融市场的几大基本要素人手，进而阐述金融市场产和发展的基本脉络、金融市场体系的基本结构和基本功能；在了解和把握金融市场整体发展脉络、基本结构和功能的基础上，对构成金融市场体系的几个主要子市场同业拆借市场、票据市场、债券市场、股票市场、外汇市场、金融期货市场及投资基金市场等，进行分别具体的介绍和阐述；最后，对国际和国内金融市场的发展进行展望。本课程在方法论上，遵循从个别到一般，再从一般到个别的认识规律，先阐述和分析构成金融市场整体的相互联系、相互依存的单个要素；然后再将其融为一个整体，阐述和分析金融市场的整体结构、整体运行机制和总体功能；进而又分别阐述和分析构成金融市场体系的不同的单个子市场；最后从整体上展望金融市场发展的一般趋势。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在《金融市场学》思政课程教学实践中，充分考本校学生的知识

结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，将校内多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第二章	第一节为什么学习金融市场 第二节为什么学习金融制度 第三节如何学习金融市场及制度 第二章 第一节金融市场构成及功能 **基本要求：**使学生从总体上了解金融市场这门课程的框架结构，主要内容与作用，增强学生的学习兴趣，了解金融市场的基本定义，构成，要素分类，功能特点，产生与发展，以及其他的一些基本概念。 **教学重点：**熟练知道金融市场的定义构成要素，分类等。 **教学难点：**关于金融市场的定义，要准确完整，全面的把握和理解。 **课堂讨论：** **校园贷风险防范**	4	4	0

第三章 ┆	第一节衡量利率 第二节实际利率和名义利率之间的区别 第三节利率和收益之间的区别 第四节计算利率风险的持续时间 **基本要求：**通过本章学习，掌握利率与收益关系 **重点：**到期收益率计算 **难点：**久期的理解	6	6	0
第四章 ┆	第一节资产需求决定因素 第二节债券市场的供求关系 第三节均衡利率的变化 **基本要求：**通过本章学习，掌握利率变化相关知识 **重点：**均衡的求解 **难点：**需求供给曲线的移动	2	2	0
第五章	第一节利率的风险结构 第二节利率期限结构 第三节使用期限结构来预测利率 **基本要求：**通过本章学习，掌握利率相关知识 **重点：**利率的影响因素 **难点：**收益率曲线	2	2	0

第七章	第一节联邦储备系统的起源 第二节联邦储备系统的结构 第三节欧洲中央银行的结构和独立性 **基本要求：**通过本章学习，掌握了解联邦储备系统 **重点：**理解美联储的构成，及各部门的作用	2	2	0
第九章	第一节：短期借贷市场， 第二节：同业拆借市场， 第三节：票据市场 第四节：大额可转让定期存单市场， 第五节：国库券市场， 第六节：货币市场，共同基金市场。 **基本要求：**通过本章学习,使学生了解货币市场的基本情况，要求掌握货币市场的定义，投资工具构成银行短期放款的类型，同业拆借，银行票据融资的特征，商业承兑汇票的特征，可转让大额定期存单与普通定期存款的区别，国库券的定义及特征功能，贴现及计算等。 **重点：**货币市场的定义及构成，主要工具。 **难点：**商业票据市场，银行承兑汇票市场，回购协议市场及贴现市场。	5	5	0

第十章	第一节概念及功能 第二节债券的发行市场与流通市场， 第三节债券市场， 第四节，企业或公司债券。 **基本要求：**通过本章的学习，使学生了解债券市场，资本理论与实务操作，掌握要求债券市场的定义，分类构成发行主体，发行方式，发行利率及发行价格的确定，以及债券信用评级的有关问题。 **重点：**债券市场的分类。发行目的发行条件发行方式等。以及我国的债券市场。 **难点：**债券发行价格及票面利率的确定。	6	6	0

第十一章	第一节概念与功能 第二节股票的发行市场， 第三节股票的流通市场， 第四节股票市场的管理。 第五节股票价格指数 **基本要求：**教学目的与要求，通过本章的学习，使学生了解股票市场基本操作理论与实务操作要求要求掌握股票市场的分类基本功能，发行与上市及承销方式，证券交易所的概念，功能，组织形式，交易方式，股票交易的基本程序，股票市场监管等主要问题。 股票的价格与收益，使学生了解股票的转让价格及收益率的计算。要求掌握股票等基本定义，影响股票的主要因素，股票价格，种类，股价指数的计算，及世界主要股价指数等。 **重点：**股票市场的分类。股票市场的功能，发行方式，发行价格，发行程序，承销方式，流通市场。股票交易价格及其本质影响，股票价格变动的主要因素，交易价格及影响因素。 **难点：**股票发行价格，股票发行方式的确定，股票市场的管理。 **讨论题：** **一段时间，我国一些经基金经理频频爆出老鼠仓事件，轰动一时，这些基金经理不仅被收缴违法所得，市场禁入，名誉受损，而且承受法律制裁，面对为数巨大的不正当获利，如何守住道德底线，谈谈你的看法**	3	3	0
第十二章	第一节什么是抵押贷款 第二节住宅按揭的特点 第三节按揭贷款种类 第四节抵押贷款发放机构 第五节贷款服务 第六节二级抵押贷款市场 第七节抵押贷款证券化 **基本要求：**通过本章学习，抵押贷款相关知识 **重点：**月供的计算 **难点：**月供的计算	5	5	0

第十三章	第一节概念与功能 第二节结构与运行机制 第三节外汇市场的交易方式 第四节外汇市场的管制 **基本要求：**通过本章的学习，使学生了解外汇市场的一些基本知识，了解要求，了解外汇市场的功能结构，运行机制及交易方式。 **重点：**外汇市场的功能，交易方式和管制。 **难点：**外汇市场的交易方式与管制。	2	2	0
第二十五章金融期货	第一节形成功能 第二节要素与操作 第三节利率期货市场 第四节股票与股指期货市场 **基本要求：**通过本章的学习，使学生了解金融期货的一些基本知识与理论要求要求了解金融期货市场的形成与功能，构成要素等。 **重点：**金融期货市场的定义与特征，主要功能构成要素交易种类等。 **难点：**金融期货市场的操作。 **复习思考题：** **1. 期货保证金的重要性，对维护金融市场稳定，调节金融市场参与度的作用。** **2. 讨论 327 国债事件违规操作所带来的启示。** **3. 讨论我国国债期货发展历程，产品越来越丰富，及对金融市场发展和对投资者的影响。**	4	4	0

第二十五章互换市场	第一节利用互换减少融资成本， 第二节利用互换对公司进行套期保值。 第三节 互换定价原理 **基本要求：**了解，利用互换，对公司进行套期保值，掌握投资者，政府利用互换进行风险管理，理解用互换构造合成的金融工具。 **重点**:利用互换，对公司进行套期保值。利用互换减少融资成本。 **难点：**给互换定合理的价格。	4	4	0
第二十五章期货市场	第一节利用期权对公司进行套期保值， 第二节期权的盈亏图 **基本要求：**了解期权对公司进行套期保值的意义，掌握对商品价格风险进行套期。 **重点：**绘画基本的盈亏图，知道如何利用期权对标的资产进行套期保值。 **难点：**综合运用各种基全集，期权与标的之间的组合来获取收益。 **复习思考题：** **1. 期权的杠杆性会带来哪些金融风险?** **2. 讨论长期资本管理公司（LTCM）倒闭的缘由及防范金融风险的重要性**	2	2	0
复习考试和国定节假日	复习考试和国定节假日	4	4	0
合计		51	51	0

四、课程考核（小四号黑体）

期末开卷考试（五号宋体）

课程类别： √必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☐选修课程　　☐体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占____50___%，期末成绩占___50___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√	√			√
考核次数	10	1	1	1			10
考核分值	20	10	35	15			20

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤 10 次，一次得 2 分。共 20 分（五号宋体）

2. 课堂练习 10 次，一次 2 分。共 20 分。

3. 课外作业 1 次，一次 10 分。共 10 分。

4. 阶段测试 1 次，一次 35 分。共 35 分。

5. 期中考试 1 次，在第八，九周进行，一次 15 分，共 15 分。

注： 课外作业和期中考试均安排思政方面的考核内容

五、教材与参考文献（小四号黑体）

教材：Financial Markets and Institutions. 7th edition. Mishkin, Eakins.

参考文献：

1. **人民日报评论部著，习近平讲故事，人民出版社 2017 年 5 月。**
2. **中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月。**
3. 金融市场学，谢百三，北京大学出版社，2003 年。
4. 现代金融市场学，张亦春，中国金融出版社，2002 年。
5. 金融市场学， 郑振龙，高等教育出版社 第三版。

制定人签名：浦江燕

教研室或专业负责人签名：郑伟

2018 年 9 月 1 日修订

《金融市场学》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：120490320

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂表现	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融市场学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融市场学

英文名称：The Study of Financial Market

课程编号：120490220

课程类别：选修课

预修课程：金融学、货币银行学

开设部门：金融学院

适用专业：金融工程、金融学、信用管理、金融科技、国际经济与贸易、金融数学

保险学、精算学、会计学、财务管理、审计学、资产评估、电子商务等

学　　分：3 学分

总 课 时：　48　其中理论课时：48 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程在专业知识结构层面全面系统地介绍金融市场的基本知识及功能发挥，货币市场、资本市场、股票市场、债券市场、衍生品市场的基本知识和实际应用策略，以及当前我国和国际金融市场发展现状以及金融产品的发展现状。此课程在应用型课程中占有基础性和重要性地位，能够使得学生对金融市场的实际情况和产品运用获得全面的知识，对于专业金融人才的培养具有重要作用。**在思政层面，从宏观来看本课程将根据“如何培养金融人才、为谁培养金融人才的问题”向学生传授金融行业的基本生态；从微观来看，本课程将为学生讲解金融道德的重要性，金融市场和金融产品虽然都是追逐高收益的工具，但在金融工具背后操作的金融从业人员，支撑他们在金融行业持久生存下去的往往不是高收益，而是他们的职业操守。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。基于此本课程思政真正做到将金融知识传授与社会**

主义价值观引领相结合。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	金融市场概论	3	3	
第一节	金融市场概念及主体	1	1	
第二节	金融市场类型	1	1	
第三节	金融市场功能	1	1	
┆	**基本要求：**			
	掌握金融市场的概念和主体			
	掌握金融市场的主要类型			
	掌握金融市场的主要功能			
	了解金融市场的发展趋势			
	重点难点：			
	掌握金融市场的概念和主体，金融市场主体分类；			
	掌握金融市场的主要类型，各个层次的金融市场分类，加深对整个市场全局性的了解；			
	掌握金融市场的主要功能，金融的主要功能还是要为实体经济服务的。金融虽然追求的是高收益、高净值的投资获利，但金融的本质还是要为实体经济的稳健发展提供资金保障，还是要落实到国家的发展大计上来。			

第二章	货币市场	3	3	
第一节	同业拆借市场	1	1	
第二节	回购市场	1	1	
第三节	商业票据市场	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握同业拆借市场及其运作特点，存在的风险点 掌握回购市场及其运作特点，存在的风险点 了解商业票据市场及其运作特点，存在的风险点 **重点难点：** **金融风险与收益是并存的两个要素。一味的追求收益，而不顾风险，只能获得短期的收益，而长期来看职业生涯都不会一帆风顺。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。**			
第三章	资本市场与外汇市场	3	3	
第一节	股票市场	1	1	
第二节	债券市场	1	1	
第三节	投资基金市场	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握股票的概念、种类以及股票市场的运作 掌握债券的概念、种类以及债券市场的运作 了解投资基金的运作 **重点难点：** 掌握股票的概念、种类以及股票市场的运作 掌握债券的概念、种类以及债券市场的运作			

第四章	利率基本概念与利率期限结构	3	3	
第一节	利率基本概念	1	1	
第二节	利率计息方式	1	1	
第三节	利率期限结构	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握利率的含义和主要类型 掌握利率水平的确定 了解收益率曲线及其变动 掌握利率期限结构的含义 **重点难点：** 掌握利率水平的确定 掌握利率期限结构的含义			
第五章	债券价值分析	3	3	
第一节	债券定价原理	1	1	
第二节	债券价格属性	1	1	
第三节	利率风险管理	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握股息（或利息）贴现法在债券价值分析中的运用 掌握债券定价的五个基本原理 了解债券属性与债券价值分析 了解久期、凸度及其在利率风险管理中的运用 **了解案例：大和证券固定收益交易员井口俊英。内控体系不完善的情况下，该交易员隐瞒了 11 年的违规交易与 11 亿美元的巨额亏损。我们知道中国目前的金融风控还在大力构建中，从业人员应当有正确的“竞争观”，意识到金牌交易员也有亏损的可能，而不是用一个错误掩盖另一个错误，并且认识到“权利越大责任越大”对公司造成的影响也越大。** **重点难点：** 了解债券属性与债券价值分析 了解久期、凸度及其在利率风险管理中的运用			

第六章 第一节 第二节 第三节 ┆	金融远期、期货基本概念 金融远期、期货概述 远期和期货的定价 远期和期货的应用 **基本要求：** 了解金融远期、期货和互换的概念及特点 掌握远期合约和期货合约的定价 了解期货价格和远期价格，期货价格和现货价格之间的关系 **了解美国次贷危机事件，了解衍生品在带来高收益同时，所背负的高风险，了解衍生品设计员所应具备的金融道德品质和职业操守。** **重点难点：** 掌握远期合约和期货合约的定价	3 1 1 1	3 1 1 1	
	期中考试 考试 试题讲解	3 2 1	3 2 1	
第七章 第一节 第二节 第三节 ┆	我国股指期货市场发展 我国股指期货合约 我国股指期货定价 我国股指期货应用策略 **基本要求：** 掌握我国股指期货合约设计 掌握我国股指期货定价 了解我国股指期货应用策略 **重点难点：** 掌握我国股指期货合约设计 掌握我国股指期货定价	3 1 1 1	3 1 1 1	

第八章	我国国债期货市场发展	3	3	
第一节	我国国债期货合约	1	1	
第二节	我国国债期货定价	1	1	
第三节	我国国债期货应用策略	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握我国国债期货合约设计 掌握我国国债期货定价 了解我国国债期货应用策略 **了解 327 国债期货风险事件过程，了解盲目投机带来的扰乱市场的严重后果，谨守道德的红线。** **重点难点：** 掌握我国国债期货合约设计 掌握我国国债期货定价			
第九章	互换基本概念与我国利率互换市场	3	3	
第一节	互换基本概念	1	1	
第二节	互换定价	1	1	
第三节	互换应用	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握利率互换和货币互换的设计和安排 了解互换定价和应用 **重点难点：** 了解互换定价和应用			

第十章	期权和权证基本概念	3	3	
第一节	期权和权证概念	1	1	
第二节	期权和权证价格属性	1	1	
第三节	期权特性	1	1	
┆	**基本要求：** 掌握期权和权证基本概念，价格属性，价格曲线，及与其他衍生品区别 **重点难点：** 掌握期权和权证价格属性，价格曲线			
第十一章	我国期权市场发展	3	3	
第一节	我国期权发展情况	1	1	
第二节	我国期权合约设计	1	1	
第三节	我国期权产品应用	1	1	
┆	**基本要求：** 熟悉我国期权产品应用 了解我国期权发展情况、我国期权合约设计 **重点难点：** 熟悉我国期权产品应用			
第十二章	计算机小程序演示	3	3	
第一节	利率转换和债券价格计算小程序	1	1	
第二节	债券风险管理计算小程序	1	1	
第三节	股票定价计算小程序	1	1	
	基本要求： 掌握计算公式背后的原理，会实际动手操作演练 EXCEL 小程序 **重点难点：** 掌握股票定价的相关计算，熟悉 EXCEL 程序操作			

第十三章 第一节 第二节 第三节 ┆	计算小程序解析（衍生品市场） 期货小程序 期权小程序 互换小程序 **基本要求：** 了解期货小程序、期权小程序、互换小程序 **重点难点：** 了解期货小程序、期权小程序、互换小程序	3 1 1 1	3 1 1 1	
第十四章	**金融市场风险案例** **“魔鬼交易员”系列案例介绍** **基本要求：** **掌握：精炼指出交易员错误的市场观和职业道德观，并引导学生在本课程的学习中，不仅需要掌握风险管理方法和熟悉风险类型，同时帮助学生树立正确的道德观、法治观、职业观等。**	3	3	
	复习答疑	3	3	
合计		48	48	

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_____%，期末成绩占__0_%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√				√
考核次数	15	2	1				2

考核分值	15	20	50				15

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 2 次，每次满分 10 分，共 20 分。

3.其他为课堂表现，包括课堂回答问题，计算演示等，共 15 分

4.阶段测验 1 次，测验时间 90 分钟（开卷），满分 50 分。

五、教材与参考文献

教材：张亦春、郑振龙、林海主编，《金融市场学》（第五版），2017，高等教育出版社

参考文献：

An Introduction to Investment Theoryby Will Goetzmann

Banks as Monitors of other Banks： Evidence from the Overnight Federal Funds Market

Are Treasury Securities Free of Default

Liquidity, Asset Prices and Financial Policy

Exchange Rate Dynamics Redux

Expectations, Bond Prices, and the Term Structure of Interest Rates

What Determines Price-Earnings Ratios

P/E, P/B and the Present Value of Future Dividends

The Dividend Discount Model： A Primer

Detecting Spot Price Forecasts In Futures Prices

Forward and Futures Prices： Evidence from the Foreign Exchange Markets

Swaps： Plain and Fanciful

The Efficiency of the Treasury Bill Futures Market, pp. 895-914

Market Incompleteness and Divergences Between Forward and Futures Interest

An Economic Analysis of Interest Rate Swaps

“期货市场能否预测未来的现货价格？”，陈蓉、郑振龙，《国际金融研究》，2007 年第 9 期。P70-74。

《金融投资分析技术与技巧》

本科教学大纲

课程编号：120500310

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 金融投资分析技术与技巧 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融投资分析技术与技巧

英文名称：

课程编号：120500310

课程类别：专业方向必修课

预修课程：金融学、投资学

开设部门：金融学院金融理财系

适用专业：金融、国际金融、金融理财、投资等

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时：**39** ，实践课时：**6**

二、课程性质、目的

《金融投资分析技术与技巧》是针对金融学（金融理财方向）人才培养的一门专业课程，课程从理论和实践的不同角度 ，对金融投资中涉及的基本分析、技术分析、投资者心理分析及投资者行为分析等方面进行了详细介绍，使学生能够通过本课程的学习获得金融投资分析的专业技能，并结合实战案例讲授以及配套习题的训练掌握金融理财分析的实战技巧，为其今后的金融理财职业素养打下坚实基础。**《金融投资分析技术与技巧》课程教学过程中，要使学生能够认知、恪守、自觉践行社会主义核心价值观，能够正确认识、理解、执行国家经济金融建设的各项方针政策，树立在金融理财行业为国家富强贡献才智进而实现人生价值的人生观和远大理想；使学生牢固树立法治法律观念和遵纪守法意识，能够自觉维护、模范执行各项管理规章制度与监管规定；使学生能够树立诚实守信、与人友善的道德品质和爱岗敬业、忠于职守的职业道德，成为有文化、守纪律、精专业的社会主义现代化建设事业的可靠接班人。**课程分为四个内容部分讲授，第一部分为金融投资基本分析技术与技巧，

分别从宏观经济分析、行业分析、公司分析三个模块介绍基本分析的内容和技巧；第二部分为金融投资技术分析与技巧，分别从技术分析概述、K 线理论、量价关系、切线理论、形态理论、技术指标理论六个模块介绍技术分析的内容和技巧；本课程在全面介绍金融投资中的分析方法的同时，将密切结合我国金融理财市场迅速发展的实际来讲授，力求做到体系较为完整，讲授深入浅出，内容新颖，简明扼要，既具有较强的理论性，又具有较强的实用性和操作性。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总课时数	理论课时	实验课时
第一章 金融投资基本分析概述 第一节 第二节 第三节 第四节	金融投资如同购买其他任何商品一样，如果缺乏对于购买对象的基本特征、现状和未来可能前景的了解，只能导致盲目的投资，其最终失败的结果也在所难免。金融投资分析是理性地系统地、对证券进行估值的知识体系和技巧运用。金融投资分析也是一门专业化的学问，包括投资理论、方法、策略、投资组合等具体内容，其在投资过程中的重要性也是不言而喻的。本章通过分析金融投资的重要性，了解金融投资分析基本过程和步骤，对金融投资的基本分析内容如宏观经济分析、行业分析和公司分析初步了解。 **基本要求：** 掌握-----金融投资分析的重要性、基本分析的主要内容 熟悉-----基本分析简介 了解-----基本分析理论流派的发展演变 **重点难点：** 【教学重点】金融投资分析的重要性，基本分析的主要内容 【教学难点】基本分析理论流派的发展演变	5	5	0

第二章 宏观经济分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节	经济运行与发展是一个抽象的过程，宏观分析的首要步骤就是熟悉反映宏观经济运行状况的各项指标。本章分析了国民经济发展状况的各项主要指标，如国民生产总值、国民收入、物价总指数、工农业总产值等等有充分的了解。如果要分析货币形势与货币政策就需要熟悉货币供应量、金融机构贷款、居民储蓄存款等等金融指标。**教学中结合中国最新经济发展动态，传递社会主义核心价值观，强化国富民强的爱国理念。** **基本要求：** 掌握-----宏观经济分析的基本变量、宏观经济分析内容 熟悉-----宏观经济分析的基本方法 了解-----宏观经济分析的意义 **重点难点：** **【教学重点】**宏观经济分析的基本变量 **【教学难点】**宏观经济分析的内容	9	6	3
第三章 行业分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节	行业是宏观经济整体与微观个体公司之间的一个概念，宏观经济分析为金融投资提供了背景条件，但是具体投资对象的选择还要从行业分析开始。本章从行业分析的含义与作用开始，分别阐述了行业的划分方法、行业的特征分析与行业分析的技巧。**梳理国家最新产业规划和振兴政策，深入理解中国社会主义经济下的产业结构状态。引导学生理解经济建设各个环节。** **基本要求：** 掌握-----行业的划分方法、行业的市场结构分析 熟悉-----行业兴衰的影响因素分析、**行业分析技巧** 了解-----行业分析的含义、行业分析的作用 **重点难点：** **【教学重点】**行业的特征 **【教学难点】**行业分析技巧	5	5	0

第四章 公司分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节 第四节	对投资者来说，必须要懂得一定的财务知识才能在正确选择投资对象。**公司尤其是上市公司的发展，对于中国经济发展有着至关重要的影响，上市公司更是起到了晴雨表的作用，对上市公司的现状分析是把握社会主义经济建设命脉的关键。**本章介绍了公司分析的内涵与重要性，并对公司基本分析技巧及公司财务分析技巧展开阐述。公司财务分析是公司分析的关键，财务分析是指以财务报表和其他资料为依据和起点，采用专门方法，系统分析和评价企业的过去和现在的经营成果、财务状况及其变动，目的是了解过去、评价现在、预测未来，帮助利益关系集团改善决策。 **基本要求：** 掌握-----公司综合分析、公司产品分析、公司的资产重组、公司的关联交易 熟悉-----上市公司经营能力分析、公司财务分析 了解-----上市公司成长性分析、公司分析的意义 **重点难点：** **【教学重点】**公司基本分析，公司财务分析 **【教学难点】**公司财务分析	9	6	3
第五章 金融投资技术分析概述 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	通过本章的学习，从总体上了解金融投资技术分析的基本问题，包括准确理解技术分析的含义与理论基础，掌握技术分析的要素与分类，正确认识技术分析与基本分析的关系，了解对技术分析影响较大的几个理论与技术分析的常用名词，为技术分析的学习奠定基础。 **基本要求：** 掌握-----技术分析的要素、技术分析方法应用时应注意的问题 熟悉-----技术分析方法的分类、技术分析与基本分析的关系 了解-----对证券投资技术分析影响较大的几个理论、技术分析的缺陷 **重点难点：** **【教学重点】**公司基本分析，公司财务分析 **【教学难点】**公司财务分析	3	3	0

第六章 K线理论分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	K 线理论是金融投资技术分析中应用最为广泛的分析工具，是研究价格趋势变化，确认行情是否发生转变的最基本方法。通过本章的学习，理解 k 线含义，熟悉它的基本形态，掌握单一 K 线、两条 K 线组合和三条以上 K 线组合的图形及其行情分析，在 K 线理论实战分析的基础上，学会灵活应用 K 线理论对价格趋势进行研判。 **基本要求：** 掌握-----单一 K 线的图形及其行情分析、K 线缺口实战技法 熟悉-----K 线应用时应注意的问题、K 线缺口 了解-----K 线的含义 **重点难点：** **【教学重点】**K 线理论的实战与分析、K 线缺口实战技法 **【教学难点】**K 线理论的实战与分析	3	3	0
第七章 量价关系分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节 第四节	成交量的大小直接关系到趋势的强弱，价量变化是研究股价波动的核心，通过本章的学习，理解价量逆时针曲线，熟悉传统的价量关系，掌握经典价量关系实战要领，学会分析大盘底部价量特征、上升阶段价量特征、头部阶段价量特征、下跌阶段价量特征，以帮助我们进行有效的股价波动分析。 **基本要求：** 掌握-----价量逆时针曲线、传统价量关系 熟悉-----不同价量形态组合 了解-----最基本的价量配合关系 **重点难点：** **【教学重点】**不同价量形态组合模式、最基本的价量配合关系 **【教学难点】**经典价量关系实战要领	3	3	0

第八章 切线理 论分析 技术与 技巧 第一节 第二节 第三节 第四节	技术分析的核心就是研究趋势，通过本章的学习，了解趋势线、黄金分割线、百分比线、速度线、甘氏线、支撑线和阻力线、交叉线、通道线、波浪线、对称角度线以及量度切线等一系列切线基本概念，学会各类切线的画法，正确使用它们的运用原则，掌握一系列切线的分析技巧，从而对走势做出判断。 **基本要求：** 掌握-----趋势线的画法、趋势线的种类、趋势线的支撑和阻力作用的应用技巧、趋势线被突破反转、趋势线的应用要点 熟悉-----支撑线和阻力线、通道线 了解-----波浪线 **重点难点：** **【教学重点】**各种趋势线研判 **【教学难点】**趋势线实战技巧	3	3	0
第九章 形态理 论分析 技术与 技巧 第一节 第二节 第三节	形态理论是技术分析入门的基本功。通过本章的学习，了解形态分析的五个要素和价格波动的两种基本形态类型，掌握持续整理形态中双底及双头形态、头肩顶及头肩底、复合头肩形、圆弧顶及圆弧底、喇叭口与楔形、潜伏底与Ⅴ形反转和菱形，以及反转突破形态中矩形整理、三角形整理和旗形整理等形态特征与分析要点，熟悉缺口的判市意义，通过研究图形形态，判断市场格局、及时把握趋势变化，第一时间做出买卖决策。 **基本要求：** 掌握-----形态分析五要素、价格波动的两种基本形态类型、双底及双头形态、头肩顶及头肩底 熟悉-----圆弧顶及圆弧底 了解-----整理形态 **重点难点：** **【教学重点】**各种趋势线研判 **【教学难点】**趋势线实战技巧	3	3	0

第十章 技术指标理论分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节	技术指标法是技术分析中极为重要的分支。通过本章的学习，理解技术指标的本质，熟悉应用技术指标必须考虑的六个方面，掌握移动平均线分析的特点，以及趋向类指标、概率类指标、能量类指标的主要研判技巧，学会在实战应用中指标之间的互相参考，将它们进行优势互补，以便对行情作出较准确的判断。 **基本要求：** 掌握-----技术指标概述、移动平均线 熟悉-----应用技术指标的几点说明 了解-----产生技术指标的方法 **重点难点：** **【教学重点】**各种指标的含义 **【教学难点】**各种指标实战技巧	2	2	0
合计		45	39	6

四、课程考核

（1）考核方式：考试

（2）期末考核形式：课程试卷；开卷；问答，分析应用等。

（3）成绩评定：期末 50%，平时 50%

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□√选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__50_____%，期末成绩占__50___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课堂讨论	阶段测验	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√	√	√		
考核次数	15	1	1	1	1		
考核分值	30	20	10	20	20		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确

定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机或以课堂互动方式代替点名)，共 15 次，每次 2 分，共 30 分。

2 课堂讨论，满分 1 分，共 20 分。

3.阶段测验 1 次，可利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 10 分，共 10 分

4.期中测验，可利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 20 分。

5.课程论文及案例分析报告 1 次，满分 20 分。

五、教材与参考文献

《金融投资分析技术与技巧》，欧阳莹主编、章劼、殷林森副主编，复旦大学出版社，2010 年 12 月第一版

制定人签名：欧阳莹

教研室或专业负责人签名：章劼

《商业银行电子支付结算业务》

本科教学大纲

课程编号：120520110

上海立信会计金融学院

《 商业银行电子支付结算业务 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：商业银行电子支付结算业务

英文名称：Commercial Bank Electronic Payment Settlement Business

课程编号：120520110

课程类别：必修课

预修课程：金融学 商业银行学

开设部门：金融学院

适用专业：金融专业

学　　分：1

总 课 时：16　其中理论课时：　14　，实践课时：2

二、课程性质、目的

现代经济社会已经进入了互联网经济社会，金融业务电子化、互联网化已经成为常态，特别体现在支付结算业务上，通过本课程的学习，学习掌握现代支付结算和电子银行的发展变化，熟悉和掌握现代支付业务和电子银行的操作方法，从而能够更好地拓展金融专业的新知识，掌握新金融业务的基本技能，以适应新经济的发展要求。建立电子银行与金融业务的理论体系，掌握电子支付与网上银行的基本知识、基本理论和基础技能，同时将其应用到实验室的实训操作中去，为今后的学习与实践打下良好的基础。

通过了解国内支付结算体系演变过程，加深对建国以来我国金融行业高速发展历程的认知，让学生从学习中提升道理自信和文化自信。结合我国国情，理解金融监管部门相关政策的推出与修订。在探讨票据业务风险防范问题基础上，了解我国晋商钱庄、传统商业票据的案例，加强中国票据结算业务诚信文化的学习，树立学生诚信运用金融工具的精神。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	支付结算概述 支付结算的产生 支付结算的作用 支付结算的意义 支付结算的管理 **基本要求：** 掌握支付结算的定义与起源，**了解我国支付结算发展历程，加强对国家金融经济高速发展的认知，提升道路自信。**熟悉支付结算的意义和作用；掌握支付结算的管理问题。 **重点难点：**支付结算风险的管理	2	2	
第二章 第一节 第二节 第三节	结算账户管理 结算账户概述 结算账户的开立 结算账户的运用管理 **基本要求** 掌握结算账户的概念和开立流程，掌握结算账户的使用、变更和撤销，**熟悉结算账户的账户管理，结合我国国情，理解金融监管部门相关政策的推出与修订。** **重点难点：**结算账户的运用管理	2	2	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	票据及其法律规定 票据业务概述 票据行为的内容与特点 票据权利与义务 票据伪造与变造 票据丧失与补救 **基本要求：** 掌握票据业务的主要形式、内容和经营过程；熟悉票据行为的内容和主要特点；了解票据的权利的定义、丧失与消灭；**了解票据伪造与变造构成条件及后果，树立学生诚信运用金融工具的精神；**掌握票据丧失的定义和丧失后补救的措施。 **重点难点：**票据业务的风险管理	2	2	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	票据结算业务 商业汇票业务 银行汇票业务 银行本票业务 支票业务 **基本要求：**掌握商业汇票、银行汇票和银行本票的定义、特点和业务流程，了解相关政策规定。**了解我国晋商钱庄、传统商业票据的案例，加强中国票据结算业务发展历史的学习。** **重点难点：**票据结算业务的不同风险类型	2	2	
第五章 第一节 第二节 第三节	非票据结算业务 汇兑结算业务 托收承付结算业务 委托收款结算业务 **基本要求：**掌握汇兑结算业务的基本规定、业务流程和具体操作；掌握托收承付结算业务的基本规定、业务流程和业务操作等。 **重点难点：**汇兑结算业务和托收承付结算业务的操作特点及流程。	2	2	

第六章 第一节 第二节 第三节	银行卡业务 银行卡概述与业务流程 信用卡业务 银行卡的定价与错账处理 **基本要求**：掌握银行卡的定义、分类和发展；掌握银行卡的业务流程，支付清算与结算；掌握信用卡业务管理和风险；熟悉银行卡定价机制；了解银行卡的错账处理类型；了解银行卡的应用与发展。**讨论信用卡透支消费与中国传统消费观的协调统一关系，促进内需消费与国家经济增长之间的问题。** **重点难点**：银行卡定价原理及机制	2	2	
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节	现代支付系统 现代支付系统概述 大额与小额支付系统 银行行内与其他银行间支付系统 清算所 **基本要求**：掌握支付系统的概念和分类；掌握大额与小额支付系统的功能特点、业务范围和支付流程；理解银行行内与其他银行间的支付系统结构及业务流程。 **重点难点**：现代支付系统的风险防范	2	2	
课堂实验讨论、考试	人民币电子支付业务的未来趋势	2		2
合计		16	14	2

四、课程考核

（1）考核方式：考试

（2）考核形式：课堂考勤/课堂互动、课程实验、课外作业、阶段测验、期中考试

（3）成绩评定：平时成绩 50%；期末成绩 50%

课程类别： ☑ 必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的考查课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 50%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课程发言	课外作业	课内作业	
项目选择	√	√	√	√	
考核次数	15	4	3	1	
考核分值	30	40	20	10	

五、教材与参考文献

1.教材：《现代支付结算与电子银行》 主编：徐学锋 出版：上海财经大学出版社 2017

2. 主要参考书：《互联网金融手册》 谢平等著 出版：中国人民大学出版社 2014

3.《支付革命》马梅等著 出版：中信出版社 2014

4. 央视记录片《互联网时代》（2013 年）

制定人签名：吴洁

教研室或专业负责人签名：储峥

2019 年 2 月 20 日

《商业银行学》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：120530120

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《商业银行学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：商业银行学

英文名称：Commercial Banking Management

课程编号：120530120

课程类别：专业选修课（短学段）

预修课程：经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：保险学及其他

学　　分：1

总 课 时：16　　其中理论课时：16　　实践课时：0

二、课程性质、目的

《商业银行学》作为短学段专业选修课，是一门理论与实际相结合的应用性学科，适用于对商业银行经营管理感兴趣的同学选修。该课程以我国现行的法律法规和国际准则为依据，主要讲授商业银行的业务经营和管理机制。课程教学中，通过吸收国外先进银行的管理理念、技术和最新的理论研究成果，同时结合国内银行的最新改革实践和现行做法，通过案例教学和讨论式教学，综合培养学生分析问题和解决问题的能力，缩短理论与实践的磨合期，使学生真正成为应用型、复合型、创新型和具有国际视野的专业人才。**同时，围绕立德树人的根本任务，从诚实守信、勤勉尽职、守法合规、风险管理等方面，将商业银行学课程内容和思想政治教育相结合，有效发挥专业课程价值渗透作用。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行概论 商业银行的职能和地位 商业银行的组织形式 商业银行的人力资源管理 商业银行的经营原则 **基本要求：** 掌握商业银行的组织管理和经营原则 熟悉商业银行人力资源管理的重要性，了解银行业关于个人职业道德方面的要求 了解商业银行发展的历史过程以及商业银行在国民经济中的地位和作用 **重点难点：**商业银行的组织形式、商业银行的经营原则、商业银行公司治理结构 **思考题：为什么要加强银行从业人员职业道德方面的要求？**	1	1	
第二章 第一节 第二节 第三节	商业银行的负债业务 商业银行的存款业务 商业银行的非存款业务 存款保险制度 **基本要求：** 掌握存款负债的管理 熟悉存款保险制度 了解银行负债的种类及其构成 **重点难点：**商业银行的存款业务、存款成本控制	1	1	

第三章 第一节 第二节 第三节	商业银行的现金和证券业务 商业银行流动性的需求与供给 商业银行现金资产管理 证券投资业务 **基本要求：** 掌握适度现金资产管理以及证券投资的管理 熟悉现金资产的构成和证券投资的对象 了解商业银行的流动性需求和流动性供给 **重点难点：**现金资产管理、证券投资收益与风险、商业银行流动性管理	1	1	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的贷款业务 贷款业务概述 企业贷款管理 消费信贷管理 票据贴现 贷款风险分类与贷款风险管理 **基本要求：** 掌握企业贷款和消费者贷款管理的要点 熟悉贷款管理的基本制度和程序、银行贷款风险分类和贷款风险的处理 了解商业银行贷款业务的种类 **重点难点：**企业贷款管理、消费者贷款管理、贷款新规、贷款风险管理 **案例分析：银行承兑汇票诈骗案，从银行从业人员守法合规的角度进行解读。**	1	1	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	商业银行的中间业务（一） 支付结算业务 代理业务 信用卡业务 现金管理业务 个人理财业务 投资银行类业务 资产托管业务 **基本要求：** 掌握各种中间业务的操作与管理要点 熟悉我国商业银行开展中间业务的重要性 了解商业银行中间业务中无风险或风险较低的业务品种，其概念和特点 **重点难点：**信用卡业务、现金管理、个人理财 **讨论题：信用卡屡屡违约背后的原因分析，从持卡人诚实守信的角度进行讨论。**	1	1	
第六章 第一节 第二节 第三节	商业银行的中间业务（二） 担保业务 承诺业务 金融衍生产品交易业务 **基本要求：** 掌握各种业务的操作与管理要点 熟悉各种业务的概念、品种 了解商业银行中间业务中有风险的业务品种 **重点难点：**担保业务、承诺业务、金融衍生产品交易业务	1	1	

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	商业银行的国际业务 国际业务的组织与特点 国际结算业务 跨境贸易人民币结算业务 贸易融资与国际贷款 外汇买卖业务 离岸金融 **基本要求：** 掌握银行外汇业务和国际结算业务要点 熟悉国际贸易融资和国际贷款的操作流程 了解商业银行国际业务的发展 **重点难点：**贸易融资、外汇买卖业务、国际结算业务	1	1	
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的电子银行业务 电子银行概述 网上银行业务 电话银行 手机银行 电子银行业务的风险及监管 **基本要求：** 掌握电子银行的风险及其防范 熟悉电子银行的监管 了解电子银行的特点和种类 **重点难点：**网上银行业务、电话银行业务、手机银行业务	1	1	

第九章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的资本金管理 资本金的作用 资本工具 资本适度标准的演变 巴塞尔资本协议与银行监管 我国对商业银行资本的管理 **基本要求：** 掌握巴塞尔《新资本协议》、巴塞尔协议Ⅲ的主要内容以及我国商业银行对资本的管理 熟悉资本金的概念、主要的资本工具 了解商业银行资本充足率标准的演变 **重点难点：**资本工具、我国对资本的管理、巴塞尔新资本协议、巴塞尔协议Ⅲ	1	1	
第十章 第一节 第二节 第三节	商业银行资产负债管理 资产管理 负债管理 资产负债综合管理 **基本要求：** 掌握资产负债管理方法 熟悉资产负债管理的一般理论 了解商业银行资产负债管理的发展历程 **重点难点：**负债管理、利率敏感性管理和持续期缺口管理	1	1	

第十一章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行风险管理 商业银行的风险 商业银行风险的管理 商业银行合规管理 商业银行的内部控制 **基本要求：** 掌握商业银行风险管理流程 熟悉商业银行内部控制基本概念、方法和内部稽核 了解商业银行风险的分类、风险的成因 **重点难点：**商业银行风险管理流程、内部控制 **案例分析：巴林银行为什么会倒闭？** **从银行风险管理案例出发，了解作为大学生要学会自我管理、应对困难；诚实守信、勤勉尽责。**	1	1	
第十二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的财务分析与绩效管理 商业银行财务报表 财务分析 成本管理 绩效评价 商业银行的绩效管理 **基本要求：** 掌握商业银行成本构成、成本控制的方法 熟悉商业银行绩效管理的主要内容 了解商业银行三大财务报表的基本结构和重点项目，能够对商业银行财务报表进行简单分析 **重点难点：**商业银行的财务分析、成本控制	1	1	

第十三章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行的竞争与并购 商业银行的经营环境 银行业务的竞争 银行并购 商业银行的战略管理 **基本要求：** 掌握商业银行各项业务竞争的基本原理 熟悉外资银行和非银行金融机构对银行业竞争的影响、银行并购 了解商业银行的经营环境 **重点难点：**外资银行的进入、银行业务竞争、银行并购	1	1	
第十四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	我国商业银行的改革与创新 我国银行业改革回顾 我国银行改革的目标和主要内容 金融创新理论 金融创新的内容和方法 金融创新与金融监管 **基本要求：** 掌握商业银行创新的方法和工具 熟悉我国银行改革的目标和内容、银行创新与金融监管的关系。 了解我国银行业改革与发展的历程、商业银行的金融创新动因 **重点难点：**商业银行的改革、商业银行的创新工具、银行创新的风险与监管	1	1	

第十五章 第一节 第二节 第三节	商业银行的企业文化与社会责任 商业银行企业文化建设 商业银行品牌形象 商业银行的社会责任 **基本要求：** 掌握银行社会责任的内涵以及履行要求 熟悉银行品牌形象的内容 了解商业银行企业文化的特点和内容 **重点难点：**商业银行企业文化建设、商业银行社会责任的内涵	1	1	
	期中考试	1	1	
合计		16	16	0

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

☑短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	4	1		1	1		
考核分值	20	20		30	30		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每学期考勤 4 次(随机)，课堂考勤加课堂互动共 20 分。缺勤 1 次扣 5 分，迟到、早退、请假等等 1 次扣 2 分。缺勤达 2/3，本项目不得分。

2.作业 1 次，满分 20 分
3.课程分组论文或案例分析 1 次，满分 30 分
4.期中测验 1 次，满分 30 分
5.课程思政相关的思考题、讨论和案例分析等计入课堂互动部分，纳入平时成绩。
6.平时练习、期中测验等要安排课程思政方面相关的内容，并且占有一定分值。

五、教材与参考文献

戴小平，《商业银行学》，复旦大学出版社，2018 年，第三版
参考教材：
1. 彼得 S. 罗斯著，刘园译，《商业银行管理》（第九版）[M]. 机械工业出版社 2016 年.
2. 戴国强主编，《商业银行经营学》（第五版）[M]. 高等教育出版社 2016 年.
3. 史建平、杨长汉编著，《商业银行管理》[M]. 机械工业出版社 2014 年.
4. 彭建纲主编，《商业银行管理学》（第四版）[M]. 中国金融出版社 2015 年.
5. 唐旭、戴小平编著，《商业银行经营管理》[M]. 西南财经大学出版社 2000 年.

制定人签名：潘慧、陈靖

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 30 日修订

《商业银行学》

本科教学大纲

课程编号：120530220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《商业银行学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：商业银行学

英文名称：Commercial Banking Management

课程编号：120530220

课程类别：专业选修课

预修课程：经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融专业以外的其他专业

学　　分：2

总 课 时：32　　其中理论课时：32　　实践课时：0

二、课程性质、目的

商业银行经营管理是研究货币信用经济条件下商业银行营运机制与管理规律的一门课程。通过本课程的学习，可以使学生掌握商业银行经营管理的基本理论知识和初步的实践操作本领，包括了解商业银行的经营原则，熟悉商业银行各项业务，懂得商业银行产品与经营管理的原理等，并能运用所学的理论、知识和方法分析商业银行经营中的相关问题，评价商业银行经营业绩，把握商业银行经营发展趋势。**同时，围绕立德树人的根本任务，从诚实守信、勤勉尽职、守法合规、风险管理等方面，将商业银行学课程内容和思想政治教育相结合，有效发挥专业课程价值渗透作用。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	商业银行概论 商业银行的职能和地位 商业银行的组织形式 商业银行的经营原则 **基本要求：** 掌握商业银行的组织管理和经营原则 了解商业银行发展的历史过程以及商业银行在国民经济中的地位和作用 **重点难点：**商业银行的组织形式、商业银行的经营原则、商业银行公司治理结构 **思考题：为什么要加强银行从业人员职业道德方面的要求？**	3	3	
第二章 第一节 第二节	商业银行的负债业务 商业银行的存款业务 商业银行的非存款业务 **基本要求：** 掌握存款负债的管理 了解银行负债的种类及其构成 **重点难点：**商业银行的存款业务、存款成本控制	2	2	

第三章 第一节 第二节 第三节	商业银行的现金和证券业务 商业银行流动性的需求与供给 商业银行现金资产管理 证券投资业务 **基本要求：** 掌握适度现金资产管理以及证券投资的管理 熟悉现金资产的构成和证券投资的对象 了解商业银行的流动性需求和流动性供给 **重点难点：**现金资产管理、证券投资收益与风险、商业银行流动性管理	2	2	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的贷款业务 贷款业务概述 企业贷款管理 消费信贷管理 票据贴现 贷款风险分类与贷款风险管理 **基本要求：** 掌握企业贷款和消费者贷款管理的要点 熟悉贷款管理的基本制度和程序、银行贷款风险分类和贷款风险的处理 了解商业银行贷款业务的种类 **重点难点：**企业贷款管理、消费者贷款管理、贷款新规、贷款风险管理 **案例分析：银行承兑汇票诈骗案，从银行从业人员守法合规的角度进行解读。**	4	4	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	商业银行的中间业务（一） 支付结算业务 代理业务 信用卡业务 现金管理业务 个人理财业务 投资银行类业务 资产托管业务 **基本要求：** 掌握各种中间业务的操作与管理要点 熟悉我国商业银行开展中间业务的重要性 了解商业银行中间业务中无风险或风险较低的业务品种，其概念和特点 **重点难点：**信用卡业务、现金管理、个人理财 **讨论题：信用卡屡屡违约背后的原因分析，从持卡人诚实守信的角度进行讨论。**	3	3	
第六章 第一节 第二节 第三节	商业银行的中间业务（二） 担保业务 承诺业务 金融衍生产品交易业务 **基本要求：** 掌握各种业务的操作与管理要点 熟悉各种业务的概念、品种 了解商业银行中间业务中有风险的业务品种 **重点难点：**担保业务、承诺业务、金融衍生产品交易业务	3	3	

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行的国际业务 国际业务的组织与特点 国际结算业务 贸易融资与国际贷款 外汇买卖业务 **基本要求：** 掌握银行外汇业务和国际结算业务要点 熟悉国际贸易融资和国际贷款的操作流程 了解商业银行国际业务的发展 **重点难点：**贸易融资、外汇买卖业务、国际结算业务	3	3	
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的资本金管理 资本金的作用 资本工具 资本适度标准的演变 巴塞尔资本协议与银行监管 我国对商业银行资本的管理 **基本要求：** 掌握巴塞尔《新资本协议》、巴塞尔协议III的主要内容以及我国商业银行对资本的管理 熟悉资本金的概念、主要的资本工具 了解商业银行资本充足率标准的演变 **重点难点：**资本工具、我国对资本的管理、巴塞尔新资本协议、巴塞尔协议III	3	3	
第九章 第一节 第二节 第三节	商业银行资产负债管理 资产管理 负债管理 资产负债综合管理 **基本要求：** 掌握资产负债管理方法 熟悉资产负债管理的一般理论 了解商业银行资产负债管理的发展历程 **重点难点：**负债管理、利率敏感性管理和持续期缺口管理	3	3	

第十章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行风险管理 商业银行的风险 商业银行风险的管理 商业银行合规管理 商业银行的内部控制 **基本要求：** 掌握商业银行风险管理流程 熟悉商业银行内部控制基本概念、方法和内部稽核 了解商业银行风险的分类、风险的成因 **重点难点：**商业银行风险管理流程、内部控制 **案例分析：巴林银行为什么会倒闭？** **从银行风险管理案例出发，了解作为大学生要学会自我管理、应对困难；诚实守信、勤勉尽责。**	3	3	
第十一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的财务分析与绩效管理 商业银行财务报表 财务分析 成本管理 绩效评价 商业银行的绩效管理 **基本要求：** 掌握商业银行成本构成、成本控制的方法 熟悉商业银行绩效管理的主要内容 了解商业银行三大财务报表的基本结构和重点项目，能够对商业银行财务报表进行简单分析 **重点难点：**商业银行的财务分析、成本控制	3	3	
合计		32	32	0

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑选修课程　　☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程　　☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %（见下表）。

以平时成绩作为课程的学期总评成绩，平时成绩的评定项目如下表所示：

平时成绩考核项目表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	案例分析	期末论文	合计
项目选择	√	√	√	√	4 项
考核次数	5/5	3	1	1	
考核分值	100	100	100	100	
分值权重（%）	30	15	15	40	100

（1）课堂考勤/课堂互动：学期内课堂随机点名 5 次，每次 20 分。旷课（点名不到）扣 20 分，迟到或早退 1 次扣 10 分，每学期至多 1 次事前请假不扣分，请事假多于 1 次者每多 1 次扣 10 分；课堂表现或课堂问答表现良好者加 20 分，表现一般者加 10 分。本项考核满分 100 分，按 30%计入总评成绩。

（2）课外作业：包括 3 次课后作业，每次满分 100 分，补交的作业最高分 60 分。三次作业取平均分，按 15%计入总评成绩。

（3）案例分析：1 次课程案例分析，满分 100 分。本项考核按 15%计入总评成绩。

（4）期末论文：提交课程论文一篇，3000 字以上课程论文，选题根据期末教学要求，本项考核按 40%计入总评成绩。

（5）课程思政相关的思考题、讨论和案例分析等计入课堂互动部分，纳入平时成绩。

（6）平时练习、课堂提问等要安排课程思政方面相关的内容，并且占有一定分值。

五、教材与参考文献

戴小平，《商业银行学》，复旦大学出版社，2018 年，第三版

参考教材：

1. 彼得 S. 罗斯著，刘园译，《商业银行管理》（第九版）[M]. 机械工业出版社 2016 年.
2. 戴国强主编，《商业银行经营学》（第五版）[M]. 高等教育出版社 2016 年.
3. 史建平、杨长汉编著，《商业银行管理》[M]. 机械工业出版社 2014 年.
4. 彭建纲主编，《商业银行管理学》（第四版）[M]. 中国金融出版社 2015 年.
5. 唐旭、戴小平编著，《商业银行经营管理》[M]. 西南财经大学出版社 2000 年.

制定人签名：王东明

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 30 日修订

《商业银行学》

本科教学大纲

课程编号：120530310

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《商业银行学》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：商业银行学

英文名称：Commercial Banking Management

课程编号：120530310

课程类别：专业必修课

预修课程：经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、信用管理、金融工程及其他

学　　分：3

总 课 时：48　　**其中理论课时：**43　　**实践课时：**5

二、课程性质、目的

《商业银行学》是金融专业的专业主干课程，也是一门理论与实践相结合特色非常鲜明的应用性学科。该课程以我国现行的法律法规和国际准则为依据，主要讲授商业银行的业务经营和管理机制。课程教学中，通过吸收国外先进银行的管理理念、技术和最新的理论研究成果，同时结合国内银行的最新改革实践和现行做法，通过案例教学和讨论式教学，综合培养学生分析问题和解决问题的能力，缩短理论与实践的磨合期，使学生真正成为应用型、复合型、创新型和具有国际视野的专业人才。**同时，围绕立德树人的根本任务，从诚实守信、勤勉尽职、守法合规、风险管理等方面，将商业银行学课程内容和思想政治教育相结合，有效发挥专业课程价值渗透作用。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行概论 商业银行的职能和地位 商业银行的组织形式 商业银行的人力资源管理 商业银行的经营原则 **基本要求：** 掌握商业银行的组织管理和经营原则 熟悉商业银行人力资源管理的重要性，了解银行业关于个人职业道德方面的要求 了解商业银行发展的历史过程以及商业银行在国民经济中的地位和作用 **重点难点：**商业银行的组织形式、商业银行的经营原则、商业银行公司治理结构 **思考题：为什么要加强银行从业人员职业道德方面的要求？**	3	3	
第二章 第一节 第二节 第三节	商业银行的负债业务 商业银行的存款业务 商业银行的非存款业务 存款保险制度 **基本要求：** 掌握存款负债的管理 熟悉存款保险制度 了解银行负债的种类及其构成 **重点难点：**商业银行的存款业务、存款成本控制	3	3	

第三章 第一节 第二节 第三节	商业银行的现金和证券业务 商业银行流动性的需求与供给 商业银行现金资产管理 证券投资业务 **基本要求：** 掌握适度现金资产管理以及证券投资的管理 熟悉现金资产的构成和证券投资的对象 了解商业银行的流动性需求和流动性供给 **重点难点：**现金资产管理、证券投资收益与风险、商业银行流动性管理	3	3	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的贷款业务 贷款业务概述 企业贷款管理 消费信贷管理 票据贴现 贷款风险分类与贷款风险管理 **基本要求：** 掌握企业贷款和消费者贷款管理的要点 熟悉贷款管理的基本制度和程序、银行贷款风险分类和贷款风险的处理 了解商业银行贷款业务的种类 **重点难点：**企业贷款管理、消费者贷款管理、贷款新规、贷款风险管理 **案例分析：银行承兑汇票诈骗案，从银行从业人员守法合规的角度进行解读。**	4	4	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	商业银行的中间业务（一） 支付结算业务 代理业务 信用卡业务 现金管理业务 个人理财业务 投资银行类业务 资产托管业务 **基本要求：** 掌握各种中间业务的操作与管理要点 熟悉我国商业银行开展中间业务的重要性 了解商业银行中间业务中无风险或风险较低的业务品种，其概念和特点 **重点难点：**信用卡业务、现金管理、个人理财 **讨论题：信用卡屡屡违约背后的原因分析，从持卡人诚实守信的角度进行讨论。**	3	3	
第六章 第一节 第二节 第三节	商业银行的中间业务（二） 担保业务 承诺业务 金融衍生产品交易业务 **基本要求：** 掌握各种业务的操作与管理要点 熟悉各种业务的概念、品种 了解商业银行中间业务中有风险的业务品种 **重点难点：**担保业务、承诺业务、金融衍生产品交易业务	3	3	

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	商业银行的国际业务 国际业务的组织与特点 国际结算业务 跨境贸易人民币结算业务 贸易融资与国际贷款 外汇买卖业务 离岸金融 **基本要求：** 掌握银行外汇业务和国际结算业务要点 熟悉国际贸易融资和国际贷款的操作流程 了解商业银行国际业务的发展 **重点难点：**贸易融资、外汇买卖业务、国际结算业务	3	3	
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的电子银行业务 电子银行概述 网上银行业务 电话银行 手机银行 电子银行业务的风险及监管 **基本要求：** 掌握电子银行的风险及其防范 熟悉电子银行的监管 了解电子银行的特点和种类 **重点难点：**网上银行业务、电话银行业务、手机银行业务	3	2	1 （银行业务部分讨论）

第九章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的资本金管理 资本金的作用 资本工具 资本适度标准的演变 巴塞尔资本协议与银行监管 我国对商业银行资本的管理 **基本要求：** 掌握巴塞尔《新资本协议》、巴塞尔协议Ⅲ的主要内容以及我国商业银行对资本的管理 熟悉资本金的概念、主要的资本工具 了解商业银行资本充足率标准的演变 **重点难点：**资本工具、我国对资本的管理、巴塞尔新资本协议、巴塞尔协议Ⅲ	4	4	
第十章 第一节 第二节 第三节	商业银行资产负债管理 资产管理 负债管理 资产负债综合管理 **基本要求：** 掌握资产负债管理方法 熟悉资产负债管理的一般理论 了解商业银行资产负债管理的发展历程 **重点难点：**负债管理、利率敏感性管理和持续期缺口管理	4	3	1 （银行利率敏感性部分实验）

第十一章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行风险管理 商业银行的风险 商业银行风险的管理 商业银行合规管理 商业银行的内部控制 **基本要求：** 掌握商业银行风险管理流程 熟悉商业银行内部控制基本概念、方法和内部稽核 了解商业银行风险的分类、风险的成因 **重点难点：**商业银行风险管理流程、内部控制 **案例分析：巴林银行为什么会倒闭？** **从银行风险管理案例出发，了解作为大学生要学会自我管理、应对困难；诚实守信、勤勉尽责。**	4	4	
第十二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	商业银行的财务分析与绩效管理 商业银行财务报表 财务分析 成本管理 绩效评价 商业银行的绩效管理 **基本要求：** 掌握商业银行成本构成、成本控制的方法 熟悉商业银行绩效管理的主要内容 了解商业银行三大财务报表的基本结构和重点项目，能够对商业银行财务报表进行简单分析 **重点难点：**商业银行的财务分析、成本控制	4	2	2 （银行财报分析部分实验）

第十三章 第一节 第二节 第三节 第四节	商业银行的竞争与并购 商业银行的经营环境 银行业务的竞争 银行并购 商业银行的战略管理 **基本要求：** 掌握商业银行各项业务竞争的基本原理 熟悉外资银行和非银行金融机构对银行业竞争的影响、银行并购 了解商业银行的经营环境 **重点难点：**外资银行的进入、银行业务竞争、银行并购	1	1	
第十四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	我国商业银行的改革与创新 我国银行业改革回顾 我国银行改革的目标和主要内容 金融创新理论 金融创新的内容和方法 金融创新与金融监管 **基本要求：** 掌握商业银行创新的方法和工具 熟悉我国银行改革的目标和内容、银行创新与金融监管的关系。 了解我国银行业改革与发展的历程、商业银行的金融创新动因 **重点难点：**商业银行的改革、商业银行的创新工具、银行创新的风险与监管	1	1	

第十五章 第一节 第二节 第三节	商业银行的企业文化与社会责任 商业银行企业文化建设 商业银行品牌形象 商业银行的社会责任 **基本要求：** 掌握银行社会责任的内涵以及履行要求 熟悉银行品牌形象的内容 了解商业银行企业文化的特点和内容 **重点难点：**商业银行企业文化建设、商业银行社会责任的内涵	2	1	1 （银行管理部分讨论）
	考试	3	3	
合计		48	43	5

四、课程考核

课程类别： ☑必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☐选修课程　　☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程　　☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 40 %，期末成绩占 60 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√			√
考核次数	20	1		1			1
考核分值	20	20		30			30

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每学期考勤 20 次(随机)，课堂考勤加课堂互动共 20 分。缺勤 1 次扣 1 分，迟到、早退、请假等等 1 次扣 0.5 分。缺勤达 2/3，本项目不得分。

2.作业共收 3 次，其中 1 次记分（随机），满分 20 分
3.课程讨论 2 次，其中 1 次记分（随机），满分 30 分
4.期中测验 1 次，满分 30 分
5.课程思政相关的思考题、讨论和案例分析等计入课堂互动部分，纳入平时成绩。
6.平时练习、期中测验等要安排课程思政方面相关的内容，并且占有一定分值。

五、教材与参考文献

戴小平，《商业银行学》，复旦大学出版社，2018 年，第三版
参考教材：
1. 彼得 S. 罗斯著，刘园译，《商业银行管理》（第九版）[M]. 机械工业出版社 2016 年.
2. 戴国强主编，《商业银行经营学》（第五版）[M]. 高等教育出版社 2016 年.
3. 史建平、杨长汉编著，《商业银行管理》[M]. 机械工业出版社 2014 年.
4. 彭建纲主编，《商业银行管理学》（第四版）[M]. 中国金融出版社 2015 年.
5. 唐旭、戴小平编著，《商业银行经营管理》[M]. 西南财经大学出版社 2000 年.

制定人签名：戴小平、潘慧

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 30 日修订

《银行信贷管理》

本科教学大纲

课程编号：120820320

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《银行信贷管理》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：银行信贷管理

英文名称：Credit Management of Bank

课程编号：120820320

课程类别：专业选修课

预修课程：金融学、财务管理、商业银行学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、信用管理学、金融工程、投资学

学　　分：3

总 课 时：48 其中理论课时：45　，实践课时：3

二、课程性质、目的

《银行信贷管理》是金融学的专业选修课，是一门实务性较强的课程。掌握本门课程对于提高学生的业务操作能力具有很重要的意义。通过本课程的学习使学生能够基本熟悉银行信贷管理的业务流程，了解信贷分析及项目评估的基本技巧，学会分析和控制信贷风险的方法，掌握信贷活动中的要点及要注意的问题。通过银行信贷业务的运作机理和业务规则的讲授，使学生基本具有现代银行信贷管理的理论水平和业务操作技能，以适应未来金融业务工作的需要。

本课程要求学生掌握银行信贷业务的基本知识和基本技能，能够运用所学理论对银行信贷领域的问题进行初步分析，尤其是对信贷操作程序及信贷风险控制等问题应作重点掌握，侧重培养和提高学生分析问题和解决问题的能力及业务操作能力。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 ┆	信贷管理理论 信贷管理概述 信贷管理理论 **基本要求：** 掌握信贷与信贷管理的内涵 熟悉三性原则及其平衡 了解资产管理理论的发展、信息不对称理论与信贷资金循环周转理论 **结合社会主义核心价值观分别从宏微观视角介绍信贷管理的意义与作用** **重点难点：** 信贷的内涵、资产管理理论的发展	3	3	
第二章 第一节 第二节 ┆	信贷管理制度 信贷政策 信贷管理制度 **基本要求：** 掌握信贷政策的内容 熟悉主要的信贷管理制度 了解信贷哲学与信贷文化 **结合“诚信”社会主义核心价值观分析信贷制度设计理念与思路** **重点难点：** 信贷哲学与信贷文化、信贷管理制度设计的原则	3	3	0

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	信贷操作管理规程 信贷管理操作规程及其演化 贷款合同管理 用信管理 贷后管理 信贷合规管理 **基本要求：** 掌握信贷管理操作规程 熟悉贷款新规规定的贷款流程各环节 了解贷款合同管理 **结合案例分析社会主义核心价值观在信贷操作管理规程中的具体表现** **重点难点：** 用信管理、贷后管理与信贷合规管理	5	5	0
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	信贷尽职调查 信贷尽职调查的内容 信贷尽职调查的方法 财务报表分析与预测 信贷业务尽职调查报告撰写 **基本要求：** 掌握信贷尽职调查的内容 熟悉信贷业务尽职调查报告的撰写 了解信贷尽职调查的方法 **结合案例分析如何贯彻社会主义核心价值观防范银行信贷尽职调查过程中的风险** **重点难点：** 财务报表分析与预测	5	3	2

第五章 第一节 第二节 第三节	信贷担保管理 保证担保管理 抵押担保管理 质押担保管理 **基本要求：** 掌握信贷担保管理的风险防范 熟悉抵押与质押的设定条件 了解信贷担保管理的要点 **结合案例分析“公正 法治”社会主义核心价值观在信贷担保管理中的体现** **重点难点：** 信贷担保管理的风险防范	4	4	0
第六章 第一节 第二节 第三节	流动资金贷款管理 流动资金贷款概述 流动资金贷款的基本流程 国内贸易融资业务 **基本要求：** 掌握流动资金贷款需求的测算 熟悉流动资金贷款的基本流程 了解国内贸易融资业务 **结合案例分析社会主义核心价值观在流动资金贷款管理中的体现** **重点难点：** 流动资金贷款需求的测算、票据融资、供应链金融	6	5	1

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	固定资产贷款管理 概述 项目评估 房地产开发贷款管理 项目融资管理 银团贷款管理 **基本要求：** 掌握固定资产贷款管理流程 熟悉房地产开发贷款管理 了解项目评估、项目融资与银团贷款 **结合案例分析社会主义核心价值观在固定资产贷款管理中的体现** **重点难点：** 项目评估、房地产开发贷款管理	4	4	0
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	消费信贷管理 消费信贷概述 个人信用分析与评分 个人住房贷款管理 信用卡业务管理 其他消费信贷管理 **基本要求：** 掌握消费信贷分类与特征 熟悉个人信用评分 了解助学贷款、汽车贷款的基本流程 **结合案例分析社会主义核心价值观在消费信贷管理中的体现** **重点难点：** 个人住房贷款、信用卡	5	5	0

第九章 第一节 第二节	小微企业贷款管理 小微企业贷款概述 小微企业贷款管理 **基本要求：** 掌握小微企业贷款技术 熟悉小微企业信用评分法 了解关系型贷款 **结合案例分析社会主义核心价值观在小微企业贷款管理中的体现** **重点难点：** 小微企业贷款技术	3	3	0
第十章 第一节 第二节 第三节	贷款证券化 贷款证券化概述 贷款证券化的发展历程和意义 贷款证券化的运作和管理 **基本要求：** 掌握贷款证券化风险管理 熟悉贷款证券化的分类 了解贷款证券化的发展历程和意义 **结合案例分析社会主义核心价值观在贷款证券化业务中的体现** **重点难点：** 贷款证券化的交易结构	5	5	0

第十一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	贷款风险管理 贷款风险概述 贷款风险管理过程 贷款风险管理策略 贷款操作风险管理 不良贷款处置管理 **基本要求：** 掌握贷款风险分类法 熟悉贷款风险管理策略 了解不良贷款处置管理 **结合案例分析社会主义核心价值观在贷款风险管理中的体现** **重点难点：** 贷款风险五级分类	5	5	0
合计		48	45	3

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课外作业	课堂表现	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√		√		
考核次数	5	3	2		1		
考核分值	20	30	20		30		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每 2-3 周考勤一次(随机)，共 20 分。

2.作业共收 3 次，每次满分 10 分，共 30 分。

3.课堂表现，满分 20 分。

4.案例分析，共 1 次，满分 30 分。

五、教材与参考文献

教材：施继元等，商业银行信贷管理，上海财经大学出版社，2017 年 11 月第 1 版

参考文献：

1.江其务、周好文主编，高等教育出版社，2004 年

2.中国银行业从业人员资格认证办公室，公司信贷，中国金融出版社，2015年

3.蔡鸣龙，商业银行信贷管理，厦门大学出版社，2014 年

制定人签名： 黄燕

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《当代金融学说》

本科教学大纲

课程编号：120840120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《当代金融学说》思政课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：当代金融学说

英文名称：The Theory of Contemporary Finance

课程编号：120840120

课程类别：专业选修课

预修课程：《金融学》、《宏观经济学》

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：1

总 课 时：16　　其中理论课时：16　　实践课时：0

二、课程性质、目的

当代金融学说课程的教学性质和目的主要是：1、使学生对当代西方各大经济学派的货币金融学说有较全面的了解和较深刻的认识，对货币金融理论有更深入的理解。2、拓宽学生视野，为研究和探讨我国新时期的金融理论和金融实践提供参考借鉴。3、便于学生学习多种观察和分析金融问题的方法与思路，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在《当代金融学说》思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**导论：1936 年以前西方金融理论概述** 货币本质观 货币数量说 信用利息理论 金融制度与经济周期 维克塞尔对当代金融理论的贡献 **基本要求**：掌握解西方早期和近代金融理论的主要思想渊源和来龙去脉；辨析西方货币本质观中的金属主义和名目主义；熟悉早期和近代货币数量说的主要代表性观点；了解早期和近代西方学者在信用和利息问题上的主要争议点；了解维克塞尔对金融理论的贡献和对当代金融理论的影响。 重点难点：现金交易数量说与现金余额数量说对比说明。 **讨论： 如何看待“金钱是万恶之源”？**	2	2	0
第二章 第一节 第二节 第三节	**凯恩斯的金融理论** 凯恩斯理论综述 货币供求理论 半通货膨胀理论与货币政策主张 **学习目的与要求：**掌握凯恩斯主义理论体系的主要内容与关系；了解凯恩主义产生的背景和影响；了解凯恩斯在货币基本理论方面的主要观点；熟悉凯恩斯货币供求理论的主要观点。 重点难点：凯恩斯的半通货膨胀理论和货币政策主张及传导机制。	2	2	0

第三章 第一节 第二节 第三节	**新剑桥学派对凯恩斯金融理论的发展** 货币需求与供给 利率理论 通货膨胀理论 **学习目的与要求：**掌握新剑桥学派在货币供求问题上对凯恩斯理论的发展与修正；了解新剑桥学派的产生背景和理论特点；熟悉现代凯恩斯主义的两大支派：新剑桥学派和新古典综合派。新剑桥学派的主要代表人物和理论特点。 重点难点：通货膨胀的原因及治理对策。	1	1	0
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	**新古典综合派对凯恩斯金融理论的发展** 货币供给理论 货币需求理论 利率理论 储蓄理论 通货膨胀理论 货币政策理论 **学习目的与要求：**掌握新古典综合派货币供应理论的主要观点；了解新古典综合派的理论特点和影响；正确认识新古典综合派对凯恩斯货币需求理论的发展；辨析新古典综合派的利率理论与凯恩斯、新剑桥学派的异同；熟悉新古典综合派在通货膨胀问题上的主要观点与对策；正确认识新古典综合派的货币政策理论与主张。 重点难点：IS-LM 模型	2	2	0

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	**新凯恩斯主义金融理论** 新凯恩斯主义的理论特点 工资粘性与货币的非中性 利率作用与信贷分配 经济滞胀理论 **学习目的与要求：**掌握新凯恩斯主义有关价格粘性和货币非中性论的主要观点；了解新凯恩斯主义的形成和理论特点；正确认识新凯恩斯主义的利率效应理论；熟悉新凯恩斯主义信贷配给理论的主要观点；能够辨析新凯恩斯主义在经济政策上与凯恩斯、新剑桥学派和新古典综合派的异同。 重点难点：经济滞涨	1	1	0
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**哈耶克的金融理论** 新经济自由主义简说 哈耶克经济理论的特点 中立货币说 货币非国家化 通货膨胀理论 **学习目的与要求：**掌握新经济自由主义形成的背景和理论特点；了解哈耶克新自由主义的主要论点；正确认识哈耶克的中立货币说；掌握哈耶克货币非国家化理论的主要观点；熟悉哈耶克在通货膨胀理论上与凯恩斯主义阵营的异同点。 重点难点：货币的非国家化 **讨论： 如何批判地看待新自由主义？**	1	1	0

第七章 第一节 第二节 第三节	**弗莱堡学派的金融理论** 货币供应理论 通货膨胀与货币政策 金融体制与金融控制 **学习目的与要求：**掌握弗莱堡学派有关股票融资的理论观点；掌握弗莱堡学派货币供应理论的主要观点；了解弗莱堡学派社会市场经济模式的形成和主要论点；正确认识弗莱堡学派的通货膨胀理论；熟悉弗莱堡学派在金融体制和金融控制问题上的理论观点。 重点难点：金融控制	1	1	0
第八章 第一节 第二节	**瑞典学派的金融理论** 利率理论与利率政策主张 通货膨胀理论 **学习目的与要求：**了解瑞典学派的主要理论观点和分析方法的特点；正确理解北欧模型的主要论点及其适用性；掌握瑞典学派全球性通货膨胀理论模型和通货膨胀国际传递理论的主要观点；熟悉瑞典学派在通货膨胀理论与治理对策上与其他学派的异同点。 重点难点：北欧模型	1	1	0
第九章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**货币学派的金融理论** 货币学派的理论特点 货币需求理论 货币分析的一般理论模式与传导机制 通货膨胀理论 货币政策理论 **学习目的与要求：**了解货币学派的形成和理论特点；掌握货币学派货币需求理论的主要观点；正确认识货币学派的通货膨胀理论；熟悉货币学派在货币政策理论上与凯恩斯主义阵营的异同点。 重点难点：货币的时滞效应	2	2	0

第十章 第一节 第二节 第三节	**供给学派的金融理论** 供给学派概述 关于储蓄和投资问题 通货膨胀理论 **学习目的与要求：**了解供给学派的兴起背景和主要论点；掌握供给学派关于储蓄与投资理论的主要观点；正确认识货币学派的通货膨胀理论；熟悉供给学派与其他经济学派在通货膨胀治理主张上的异同点。 重点难点：通货膨胀的治理	2	2	0
第十一章 第一节 第二节 第三节	**理性预期学派的金融理论** 预期理论与理性预期论 理性预期条件下的货币与利率 通货膨胀与货币政策 **学习目的与要求：**了解几种主要的预期理论；了解合理预期学派的兴起背景和主要论点；掌握合理预期学派货币中性理论主要观点；正确认识合理预期学派对通货膨胀的理论分析；熟悉合理预期学派在货币政策主张上与其他学派的异同点。 重点难点：理性预期学派货币中性理论 **讨论： 结合中国的实际，如何理解人们的理性预期与货币政策效果之间的关系？**	1	1	0
合计		16	16	0

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程 □体育类必修（考查）课程

■短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验	课程论文	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		

考核次数	4	1			1		
考核分值	40	20			40		

注：1.课堂考勤 4 次，旷课一次扣 7 分，请假扣 2 分，早退或者迟到扣 3 分。课堂互动及课堂表现 12 分，包括课堂问答、听课表现等酌情给分，未参与互动或者未提问到的学生视情况给 5 分或者参与互动同学的平均分；

2.课外作业 1 次，共 20 分，根据作业完成的质量给分，对抄袭者进行相应地扣减分数；

3.课程论文 40 分，根据作业完成的质量给分，对抄袭者进行相应地扣减分数。

五、教材与参考文献

教材：

郑长德，杨海燕，《现代西方金融理论》，中国经济出版社，2011 年。

参考文献：

李建，《当代西方货币金融学说》，高等教育出版社，2009 年。

凯恩斯，《就业、利息与货币流通》，商务印书馆，1983 年。

胡代光，厉以宁，《当代资产阶级经济学主要流派》，商务印书馆，1982 年。

刘挈敖，《国外货币金融学说》，中国展望出版社，1983 年。

范家骧，高天虹，《西方经济学》，中国经济出版社，1992 年。

吴易风，《当代西方经济学流派与思潮》，首都经济贸易大学出版社，2005 年。

制定人签名：张利兵

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 25 日修订

《房地产金融学》

本 科 教 学 大 纲

课程代码：120860220

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 房地产金融学 》思政课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：房地产金融学

英文名称：Real estate finance

课程代码：120860220

课程类别：专业方向选修课

预修课程：经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学院各专业

学　　分：2

总 课 时： 30　　其中理论课时：30　，实践课时：0

二、课程性质、目的

《房地产金融学》是金融学的一个分支，在我国尚属于一门新兴学科。近年来，国内房地产金融市场发展步伐加快，为房地产金融专业教育提供了良好的环境和条件。本课程将会注重培养学生的自主学习能力、实践能力和创新能力。通过学习，学生将了解房地产金融的基本知识以及相关理论，掌握市场主体（如家庭和企业）的房地产投融资决策与管理、银行的房地产贷款决策与风险管理、住房抵押贷款证券化、房地产泡沫与金融风险等知识，从而理解房地产金融市场结构以及运行机制。

思想政治理论课承担着对大学生进行系统的马克思主义理论教育的任务，是全面贯彻党的教育方针、落实立德树人根本任务的主干渠道和核心课程。在房地产金融学的思政课程教学实践中，充分考虑本校学生实际情况，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将房地产金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，将密切关注中国房地产金融市场的发展实践，将课堂知识和具体实践相统一，培养和提高学生正确分析和解决问题的能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的复合型优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	**金融市场与房地产金融市场**	4	4	
第一节	金融市场概述			
第二节	金融法律、法规体系			
第三节	房地产金融市场及其构成			
第四节	房地产金融市场运行模式			
第五节	我国房地产金融市场发展			
	基本要求： 掌握房地产金融市场的概念、构成和特点，房地产金融市场的运行模式。 熟悉房地产金融机构及其类型。 了解金融市场的概念、分类和功能，金融法律、法规体系，我国房地产市场发展现状。 **重点难点：** 房地产金融市场的内涵与特点，房地产金融市场的运行模式。 **讨论题：** 房地产金融在民生领域可以发挥哪些作用？ **课后复习思考题：** 保障性住房指的是国家为中低收入水平的住房困难家庭住户提供的价格相对较低的住房，以保障此类人群的正常生活。常见的保障性住房包括廉租房、经适房以及政策性租赁住房（公共租赁住房）。以解决民生问题为目标的保障性住房的出现，一定程度上推进了和谐社会的构建进程。此外，保障性住房的建设也带动了其余房产相关产业链的发展，为扩大消费提供了有利环境。从已有实践来看，保障性住房建设存在所需资金量大、投资收益不高、资金回报率偏低等客观现实。金融如何支持保障性住房建设？			

第二章 第一节 第二节 第三节	**个人住房抵押贷款** 个人住房抵押贷款概述 个人住房抵押贷款分类 个人住房抵押贷款风险：违约与提前偿付 **基本要求：** 掌握个人住房抵押贷款的概念、分类及其主要风险类型。 熟悉个人住房抵押贷款运作程序， 住房抵押贷款风险处置与防范。 了解个人住房抵押贷款的作用和参与机构。 **重点难点：** 比较固定利率抵押贷款和可调利率贷款差异，个人住房抵押贷款的主要风险、原因分析及其处置与防范。 **讨论题：** 个人信用跟商业银行住房贷款有关系吗？	2	2	
第三章 第一节 第二节	**企业融资概述** 企业融资概述 企业融资方案选择 **基本要求：** 掌握企业融资方式和成本，融资方案选择的依据。 熟悉影响企业融资决策的因素。了解企业融资方式。 **重点难点：** 企业融资方式比较和方案选择。 **讨论题：** 企业信用与融资有关系吗？如何提高企业信用？ **课后复习思考题：** 企业信用是社会信用体系的重要组成部分。房地产业作为中国经济建设中的主力军，在保证其可持续发展的同时，承担社会责任，切实履行企业信用的问题也亟需引起重视。房地产企业如何加强信用建设？	2	2	

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	**权益融资（1）：房地产企业上市** 房地产企业上市融资回顾 房地产企业上市的条件和流程 房地产上市公司的遴选 我国房地产上市公司股权分布与治理状况统计分析 我国房地产上市公司资本结构统计分析 房地产上市公司评价：体系与优化 **基本要求：** 掌握我国房地产上市公司的常用重要指标及其含义，房地产上市公司财务预警和估值方法及其特点。 熟悉房地产上市公司的遴选标准，现有房地产上市公司的评价体系和优化思路。 了解我国房地产企业上市融资历程和上市对社会经济发展的影响，我国房地产企业在我国主板市场上市的条件和操作流程，我国房地产上市公司股权分布状况。 **重点难点：** 如何对房地产上市公司资本结构进行统计分析，衡量房地产上市公司业绩表现，同时对房地产上市公司进行合理估值和对房地产上市公司财务状况进行预警的方法及其运用。 **讨论题：** 房地产上市公司应该承担哪些社会责任？ **课后复习思考题：** 房地产业作为国民经济的支柱产业,其发展牵动着相关上下游企业、社区乃至整个国家经济的发展，房地产业巨大的社会影响力使得人们对于企业社会责任的履行越发地关注。作为房地产企业的代表，房地产上市公司要实现可持续性发展,就必须在追求投资利润最大化的同时履行其社会责任。房地产上市公司应如何将企业社会责任与财务绩效进行有效融合？	2	2	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	**权益融资（2）：房地产企业资产重组** 资产重组的概念和类型 房地产企业资产重组的动因 房地产企业资产重组的主要途径：利用“壳”资源 房地产企业资产重组的效率：博弈论的角度 房地产企业资产重组绩效评价 反并购措施 **基本要求：** 掌握常见的房地产企业资产重组类型和动因，房地产企业资产重组绩效评价体系，反并购常见策略措施。 熟悉资产重组的概念与类型，常见的资产重组评价方法，利用“壳”资源的重组过程。 了解房地产企业资产重组的效率和相应的博弈模型分析。 **重点难点：** 房地产企业资产重组的协同效应，房地产企业资产重组绩效评价体系及应用。	2	2	
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**权益融资（2）：房地产投资信托** 房地产信托与房地产投资基金 REITs：历史溯源、概念和特征 REITs 的组织结构域与运营模式 REITs 的运行及收益 亚洲国家和地区的 REITs **基本要求：** 掌握房地产信托概念及其分类，房地产投资基金概念及其分类，REITs 的概念及其种类、特征，组织结构与运营模式。 熟悉信托及其分类，投资基金及其分类，REITs 的运行与收益。 了解 REITs 的发展历程。 **重点难点：** REITs 的基本特征与其它投资工具的比较，其基本结构与运营模式。	3	3	

第七章	**房地产企业债务融资：信贷与债券**	3	3	
第一节	房地产企业债务融资概述			
第二节	房地产企业贷款			
第三节	房地产企业债券			
第四节	我国房地产上市公司债务融资状况			
	基本要求： 掌握房地产企业贷款的概念及其特点，房地产企业信用评级，房地产企业债券的概念及其特点。 熟悉财务杠杠效应概念，贷款分类基本概念与标准，房地产企业债务融资的一般形式，房地产企业贷款综合评价，商业银行风险管理，债券与企业债券的基本概念及分类。 了解房地产企业贷款申请情况，发行房地产企业债券的条件与程序，我国房地产上市公司债务融资状况。 **重点难点：** 房地产企业信用评级和房地产企业债务融资的关系，房地产企业贷款综合评价和商业银行风险管理。			
第八章	**房地产项目融资：渠道与创新**	4	4	
第一节	项目融资概述			
第二节	房地产项目的投资结构			
第三节	房地产项目的资本结构			
第四节	房地产项目的融资结构			
第五节	房地产项目的信用保证结构			
第六节	房地产项目融资案例分析：北京奥林匹克饭店			
	基本要求： 掌握房地产项目的投资结构和资本结构，房地产项目融资结构的传统方式和创新方式。 熟悉项目融资的概念和特点，资本成本与资金成本的区别。 了解房地产项目的信用保证结构，我国房地产项目融资的运用。 **重点难点：** 分析房地产开发项目的资本与资金成本，创新房地产项目融资结构，识别项目融资主要风险及应对管理。			

第九章	**利率、汇率变化与房地产市场**	2	2	
第一节	利率及其影响因素			
第二节	利率与房地产投资			
第三节	汇率及其变化对房地产投资的影响			
	基本要求： 掌握利率对房地产投资不同形式的影响。 熟悉利率的概念及其影响因素，汇率概念及其风险。 了解汇率变动对房地产投资的影响。 **重点难点：** 分析利率变动对我国房地产市场投资的影响。			
第十章	**通货膨胀与房地产市场**	2	2	
第一节	通货膨胀概述			
第二节	通货膨胀与商品住房价格量测指标及比较			
第三节	我国通货膨胀与商品住房价格关系理论分析			
	基本要求： 掌握通货膨胀的测度指标和商品住房价格测量指标， 通货膨胀对住房供需的影响。 熟悉通货膨胀的概念和分类。 了解我国通货膨胀和商品住房价格间的互动关系。 **重点难点：** 通货膨胀对我国住房市场供求的影响。			
第十一章	**房地产市场与资本市场**	2	2	
第一节	房地产投资与股票投资的特点			
第二节	房地产市场与资本市场的互动关系：房价和股价			
第三节	股价、利率对房地产市场的预测力			
	基本要求： 掌握房价和股价之间的互动关系。 熟悉房地产投资和股票投资的特点 了解资本市场与房地产市场之间的利率传导影响。 **重点难点：** 分析房地产市场与资本市场的传导路径和价格影响。			

第十二章 第一节 第二节 第三节	**房地产金融市场的外部干预** 货币政策与房地产金融市场 财政政策与房地产金融市场 房地产金融市场监管 **基本要求：** 掌握常见货币政策和财政政策对房地产市场的影响分析。 熟悉货币政策和财政政策的基本内容。 了解金融监管概念与监管模式，构建房地产金融市场的监管体系。 **重点难点：** 分析典型货币政策工具和财政政策工具变动对我国房地产金融市场的影响。 **讨论题：** 如何让政策充分发挥作用，引导金融助力“住有所居、房住不炒”？	2	2	
合计		30	30	

四、课程考核

《房地产金融学》

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√□选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 40 %，期末成绩占 60 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√	√	√		
考核次数	15	1		1	1		

考核分值	30	10		50	10		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 每周考勤一次（随机），共 15 次，每次 2 分，共 30 分。

2. 作业共 5 次，收 2 次并记分，每次满分 10 分，共 20 分。

3. 期中测验，测验时间 45 分钟（开卷），满分 50 分。

4. 思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分，应安排考察或考核思政方面相关内容。授课教师将学生在上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

使用教材：张红编著，《房地产金融学》（第 2 版），清华大学出版社，2013 年版

备选教材：谢经荣、殷红、王玉玫编著，《房地产金融》（第 3 版），中国人民大学出版社，2012 年版

参考文献：

人民日报评论部著，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月

中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月

王重润、刘颖编著，《房地产金融》，北京大学出版社，2010 年版

邓宏乾主编，《房地产金融》，复旦大学出版社，2006 年版

巴曙松著，《房地产大周期的金融视角》厦门大学出版社，2012 年版

霍伊特（美）著，《房地产周期百年史》经济科学出版社，2011 年版

高波编著，《现代房地产经济学》，南京大学出版社，2010 年版

中国社科院年度《房地产蓝皮书》丛书

制定人签名：韩国栋

教研室或专业负责人签名：储峥

2019 年 5 月 29 日修订

《个人理财》

本科教学大纲

课程编号：120880220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、专业基础课、专业必修课、通识类选修课、专业选修课、跨专业选修课、专业实验课、素质类实践、综合实践。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课外作业	期中测验	期末测验
考核次数	6	1	1	1
考核分值	30	20	20	30

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 6 次，每次 5 分，共 30 分。

2.作业共收 1 次，其中 1 次记分，满分 20 分，共 20 分。

3.期中测验 1 次，利用课堂时间（测验时间 45 分钟）（开卷），满分 20 分，共 20 分。

4.期末测验 1 次，利用课堂时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 30 分，共 30 分。

《个人理财》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：个人理财

英文名称：Personal Financial Planning

课程编号：120880220

课程类别：专业选修课、跨专业选修课

预修课程：金融学、证券投资学

开设部门：金融学院

适用专业：跨专业选修课

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：30 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

个人理财涉及金融学、会计学、投资学、保险学、税收学等多学科知识，是一门综合性和实用性很强的金融专业课程。本课程在讲授理财基本理念基础上，紧密结合中国金融市场，讲授各类理财工具与理财产品，讲解理财规划的原则和实务操作流程，强化案例教学，培养学生利用正确的理财理念和理财产品进行各类理财规划的技能。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在个人理财思政课程教学实践中，充分考虑学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将个人理财知识技能与思政教育相结合。授课方式上，充分利用课堂讨论，突出案例教学，激发学生的思考和学习兴趣，培养德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总课时数	理 论 课 时	实 验 课 时
第 0 章	**导言**	1		
第一章	**个人理财导论**			
第一节	个人理财概论	4	4	0
第二节	理财规划的目标与内容	1.5		
第三节	理财规划流程	1		
第四节	理财观	1		
		1		
	基本要求： 掌握理财目标的设定，理财规划的内容、流程； 熟悉理财的内涵和必要性； 了解正确的理财观念。 **重点难点：** 理财规划的内容、程序以及理财观。 **讨论：** **比较财务自立和财务自由，对当前社会普遍存在的啃老族现象，如何看待啃老与财务自立？** **案例分析：** **当前，各种消费信贷工具层出不穷，如信用卡、蚂蚁花呗、京东白条等，极大地刺激了大学生群体的消费欲望，一些学生出于攀比心理，借助消费信贷工具透支购买名贵服装、包、化妆品、手机等，过度消费迫使这些学生或者向高利贷网络借贷平台借款，给个人学业带来极大影响，给家庭经济带来沉重负担，请谈谈树立正取消费观、保持理性消费的看法。**			

第二章	**理财计算基础**	2	2	0
第一节	终值和复利	0.5		
第二节	现值和折现	0.5		
第三节	多重现金流的终值和现值	0.5		
第四节	年金	0.5		
	基本要求： 掌握复利终值和现值及年金终值和现值的计算； 熟悉单利和复利计算方法； 了解货币的时间价值原理。 **重点难点：** 有效年利率的计算，年金的终值和现值计算。			
第三章	**投资规划**			
第一节	投资工具	6	6	0
第二节	投资策略	5		
		1		
	基本要求： 掌握投资策略； 熟悉金融市场上主要投资工具； 了解投资和投资规划的基本原理。 **重点难点：** 主要投资工具特征，投资策略。 **讨论：** **投资者购买理财产品时，按照监管要求，金融机构要先对投资者进行风险属性评估，然后再按照风险匹配原则，依据投资者风险属性推荐相应风险等级的理财产品，但在实践中，一些金融机构客户经理为了自身利益，不顾投资者风险属性，给投资者推荐超越其风险承受力的理财产品，甚至推荐非正规理财产品（飞单），请结合理财师职业操守，对此问题谈谈看法及防范策略。**			

第四章	**保险规划**			
第一节	风险及风险管理方法	4	4	0
第二节	保险作用和种类	1		
第三节	保险规划实务	2		
		1		
	基本要求： 掌握保险规划的原则和流程； 熟悉主要的保险险种； 了解个人面临的纯粹风险和保险的作用。 **重点难点：** 保险险种、保险规划的原则。 **案例分析：** **保险实务中，保险代理人常常给消费者推荐投资连结保险等投资功能强的险种，或者推荐消费者给刚出生满月孩子投保终身寿险（寓意父母关爱陪伴孩子一生），请分析如何正确地理解保险的功能？在家庭保险规划中，如何正确认识父母与孩子在保险规划中的地位和重要性？保险机构和保险代理人在拓展保险业务中，如何帮助消费者树立正确的保险理念，担负起其社会责任？**			

第五章	**退休规划**			
第一节	退休规划概述	4	4	0
第二节	美国的退休金计划	0.5		
第三节	中国养老保障体系	1.5		
第四节	退休规划实务	1.5		
		0.5		
	基本要求： 掌握社会养老保险金的缴费和领取的计算方法； 熟悉美国退休金计划； 了解退休规划流程及中国的社会养老保险体系。 **重点难点：** 社会养老保险金的缴费和领取的计算。 **案例分析：** **2014 年，住房反向抵押贷款在全国少数大城市进行试点，作为一项借鉴发达国家支持退休养老、提高退休生活品质的重要举措，在试点过程中却遇冷，其中一重要原因为这项业务可能最终失去住房产权（不留下遗产），因此遭到子女的强烈反对，一些老人很担忧给家庭带来麻烦而不敢尝试，请谈谈对此问题的看法。**			

第六章	**税收及遗产规划**			
第一节	个人所得税概述	3	3	0
第二节	个人税收规划技术	0.5		
第三节	遗产规划概述	0.5		
第四节	遗产规划工具与流程	1		
		1		
	基本要求： 熟悉遗产规划工具； 了解税收规划技术。 **重点难点：** 个人所得税的应纳税所得额和应纳税额计算，遗产规划工具。 **讨论：** **当前，个人所得税税制存在一些不合理，减税呼声很高，国家税务局出台了一些抵税措施，请谈谈诚实纳税、合理避税、偷税逃税的关系，应该树立什么样的纳税观？** **讨论：** **据调查，遗产规划是中国家庭最不受重视的理财规划，其中一个重要原因为中国传统很忌讳讨论遗产问题，老人也担忧遗产处理不好会给家庭带来麻烦，一些家庭子女为遗产纠纷而亲情不顾、兄弟反目，请谈谈子女该采取何种策略减轻老人对遗产处理的顾虑。**			

第七章 第一节 第二节 第三节	**家庭财务管理** 家庭财务管理原理 家庭财务报表编制 家庭财务分析 **基本要求：** 掌握家庭财务分析的指标； 熟悉家庭资产负债表和收支表的编制； 了解家庭财务管理原理。 **重点难点：** 家庭财务分析的指标和财务报表。	2 0.5 1 0.5	2	0
第八章 第一节 第二节	**综合理财规划** 综合理财规划实务 理财规划书的撰写 **基本要求：** 掌握理财规划书撰写的规范； **重点难点：** 理财规划书的撰写规范。	2 1 1	2	0
测验		2	2	
合 计		30	30	0

四、课程考核

个人理财

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占___100___%，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课外作业	阶段测验（口语测试）	期中报告	课程论文/案例分析	期中测验	期末测验

项目选择	√	√	--	--	--	√	√
考核次数	6 次	1 次	--	--	--	1	1
考核分值	30	20	--	--	--	20	30

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 6 次，每次 5 分，共 30 分。

2.作业共收 1 次，其中 1 次记分，满分 20 分，共 20 分。

3.期中测验 1 次，利用课堂时间（测验时间 45 分钟）（开卷），满分 20 分，共 20 分。

4.期末测验 1 次，利用课堂时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 30 分，共 30 分。

课外作业和期末测验均涉及思政考核内容，分值不少于 20%。思政课程中的课堂讨论、案例分析、课外作业、测验均是平时成绩的组成部分，将录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

1．人民日报评论部著，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月

2．中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月

3．柴效武，《个人理财（第 2 版）》，清华大学出版社，2015 年 8 月

4．（美）马杜拉，《个人理财》（第五版），中国人民大学出版社，2015 年 4 月

5．（美）卡普尔，《人理财（第 9 版）》，上海人民出版社，2011 年 12 月

6．（美）阿瑟•J•基翁，《个人理财》（第四版），中国人民大学出版社，2010 年 5 月

7．（美）G•维克托•霍尔曼、杰利•S•诺森布鲁门，《个人理财计划（第六版）》，中国财政经济出版社，2003 年 8 月

8．（加）夸克•霍、克里斯•罗宾逊，《个人理财策划》，中国金融出版社，2003 年 8 月

9．银行业专业人员职业资格考试命题研究组，《个人理财》财富管理师中级，西南财经大学出版社，2015 年 12 月

10．银行业专业人员职业资格考试办公室，《个人理财》财富管理师初级，中国金融出版社，2015 年 3 月

11．北京当代金融培训有限公司，《金融理财原理》（上、下），中信出版社，2014 年 12 月

12．北京当代金融培训有限公司，《金融理财案例分析》，中信出版社，2012 年 6 月

13．夏文庆，《理财师实务手册》，北京大学出版社，2009 年 8 月

制定人签名：陈兵

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 31 日修订

《国际金融中心建设动态》

本科教学大纲

课程编号：120910120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《国际金融中心建设动态》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：国际金融中心建设动态

英文名称：Research on international financial centers

课程编号：120910120

课程类别：国际视野类、专业课平台选修课短学段

预修课程：金融学、国际金融学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类、管理类等专业

学　　分：　1

总 课 时：16　其中理论课时：14 ，答疑讨论：　2

二、课程性质、目的

本课程是一门供金融学、管理学等学科各专业本科生选修的研究型课程。本课程具有个案研究、综合研究、比较研究、定量研究、定性研究和对策研究等特点，融经济学、法学、理学多学科知识为一体。通过国际金融中心建设的路径依赖、蝴蝶效应、动态博弈等系统学习有关国际金融中心的基本理论知识，使学生了解金融中心的基本概念、演进规律，掌握金融中心的基本理论，熟悉世界各金融中心的变迁，从而**提高对上海国际金融中心建设这一国家战略的认识。本课程着重围绕中央提出的如何让金融服务于实体经济这一主题展开对国际金融中心演变规律的研究。**

本课程的教学在方法上注重理论与实践相结合、理论分析与项目研究相结合，突出实务性与可操作性，由浅入深，抓住国际金融中心建设这一理论和实践发展中的难点和热点问题，同时密切跟踪国内外金融学前沿领域的理论和实践创新的最新趋势，结合相关经典案例以及金融伦理内容来丰富教学方式，激发和调动学生学习的积极性、能动性，以达到教学目的与要求，顺利完成教学任务。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	国际金融中心研究的理论综述	2	2	
第一节	国际金融中心研究的经济学基础			
第二节	国际金融中心研究的理论发展与深化			
第三节	结语			
	基本要求： 掌握有关国际金融中心形成的基本理论（供求理论、规模经济理论、金融发展理论、金融集聚理论等）；熟悉金融中心之所以存在是因为全球和区域性金融活动需要有稳定的载体，金融机构需要有高效率的交易场所，金融中心就是这些功能发挥的集中体现；了解国际金融中心的形成和发展路径依赖是基础。 **重点难点**：金融集聚理论			

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	路径依赖、蝴蝶效应与国际金融中心发展 基本理论依据和分析框架 国际金融中心发展过程中的路径依赖与蝴蝶效应 路径依赖、蝴蝶效应与国际金融中心发展 上海国际金融中心建设 小节 **基本要求：**国际金融中心作为一个由路径依赖性质主导同时又不断受到外部冲击影响的复杂系统，在“刺激-反应”原理支配下，其变迁并非单纯源于自身的主动构建，在很多情况下，主要是外部冲击使然。掌握从路径依赖和蝴蝶效应理论研究出发，将二者的耦合效应运用于国际金融中心发展和变迁的研究中；熟悉国际金融中心是一个由路径依赖性质主导同时又不断受到外部冲击影响的复杂系统，其变迁在多数情况下，主要是外部冲击使然，这个外部冲击就是蝴蝶效应充当的角色；**了解上海同伦敦、纽约、东京一样都拥有强大的腹地经济作为后盾，但能否成功实现上海国际金融中心路径依赖的转换，上海当前所欠缺的可能就是金融中心机理中的蝴蝶效应的正向冲击。** **重点难点：**路径依赖、蝴蝶效应	5	5	

第三章 第一节 第二节 第三节	国际金融中心指标评估体系考评——基于 GFCI25 排名的上海案例分析 金融中心理论是基础 金融中心指标评估体系的研究现状 指标评估体系在金融中心理论研究中的重要性 **基本要求**：通过量化的数据建立金融中心评估指标体系，可以找出影响金融中心形成的主导因素，有利于判断其所处的地位并估计其发展潜力。对金融中心竞争力的客观评价不仅有利于各金融中心进行科学合理的金融定位，更有利于各金融中心克服自身的薄弱环节，更好的制定发展策略。掌握由伦敦金融城委托英国咨询公司 Z/Yen Group 统计制作全球金融中心指数（The Global Financial Centres Index，GFCI）；熟悉上海在 GFCI 中的历年排名情况；根据 GFCI 排名变动情况了解上海国际金融中心建设的最新进展与不足。 **重点难点**：GFCI 报告之因素评价模型（factor assessment model)，	5	5	

第四章 第一节 第二节	结论和政策建议 本书主要研究结论 政策建议 **基本要求**：国际经验和**上海的历史经验表明，国际金融中心建设是一个长期的、渐进的过程，不可能一蹴而就。**从时间上来看，伦敦、纽约等老牌国际金融中心的形成经历了百余年的漫漫征途，而新加坡、香港等新兴市场的国际金融中心的形成也经历了三十余年的时间。因此，**上海要发展成为一个完整意义上的国际金融中心，必然也是一个需要几十年时间、循序渐进的过程。掌握上海建设国际金融中心的模式选择、功能定位；熟悉建设一个高效完善的金融市场体系是建设上海国际金融中心的基本任务之一，而建设的核心内容是要素市场体系；了解上海国际金融中心的建设应该以我国强大的实体经济为依托，为贸易融资服务，为生产融资服务，并定位于与资本运作相关联。** **重点难点**：金融制度创新	2	2	
答疑与讨论		2	2	
合计		16	16	

四、课程考核

作业+课程论文

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑短学段选修课程（或学期前 1—8 周） □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100__%，期末成绩占__0__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	演讲讨论
项目选择	√	√			√		
考核次数	5	1			1		
考核分值	40	30			30		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤 5 次，占比 40%（课堂提问以及与老师的课后交流在出勤的基础上适当加分）
2. 作业 1 次，占比 30%
4. 课程论文，占比 30%

五、教材与参考文献

薛波、杨小军、彭晗蓉.国际金融中心的理论研究[M].上海财经大学出版社，2009.5 第 1 版

制定人签名：焦武、贺刚、邹兆敏、吴君

教研室或专业负责人签名：张晖

2019 年 5 月 16 日修订

《交易策略设计初步》

本科教学大纲

课程编号：120950120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂表现	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《交易策略设计初步》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：交易策略设计初步

英文名称：The Preliminary Design of Trading Strategy

课程编号：120950120

课程类别：选修课

预修课程：金融学、货币银行学、金融工程

开设部门：金融学院

适用专业：金融工程、金融学、信用管理、金融科技、国际经济与贸易、金融数学

保险学、精算学、会计学、财务管理、审计学、资产评估、电子商务等

学　　分：1 学分

总 课 时：　16　其中理论课时：12 ，实践课时：4

二、课程性质、目的

本课程在专业知识结构层面全面系统地介绍金融衍生品市场的发展现状、金融衍生品基本知识、金融衍生品三大类交易策略。交易策略覆盖范围包括套保、套利、投机三大类，在讲述基础知识之外，还会设计实际应用中交易策略执行方面会遇到的若干问题和解决方案。此课程在应用型课程中占有基础性和重要性地位，能够使得学生对金融衍生品交易策略的实际情况和运用获得全面的知识，对于专业金融人才的培养具有重要作用。**在思政层面，从宏观来看本课程将根据“如何培养金融人才、为谁培养金融人才的问题”向学生传授金融衍生品市场对应届毕业生所提出的的具体要求；从微观来看，本课程将为学生讲解金融道德的重要性，金融市场和金融产品虽然都是追逐高收益的工具，但在金融交易策略背后操作的金融从业人员，支撑他们在金融行业持久生存下去的往往不是高收益，而是他们的职业操守。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素**

养关乎他们能“走多远”。基于此本课程思政真正做到将金融知识传授与社会主义价值观引领相结合。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	金融衍生品市场概论	2	2	
第一节	金融衍生品市场概念及主体	0.5	0.5	
第二节	金融衍生品市场类型	1	1	
第三节	金融衍生品市场功能	0.5	0.5	
┆	**基本要求：** 掌握金融衍生品市场的概念和主体 掌握金融衍生品市场的主要类型 掌握金融衍生品市场的主要功能 了解金融衍生品市场的发展趋势 **重点难点：** 掌握金融衍生品市场的概念和主体，金融衍生品市场主体分类； 掌握金融衍生品市场的主要类型，各个层次的金融衍生品市场分类，加深对整个市场全局性的了解； **掌握金融衍生品市场的主要功能，金融衍生品的主要功能还是要为实体经济服务的。金融衍生品虽然追求的是高收益、高净值的投资获利，但金融的本质还是要为实体经济的稳健发展提供资金保障，还是要落实到国家的发展大计上来。**			

第二章	我国国债期货市场发展	2	2	
第一节	我国国债期货合约	1	1	
第二节	我国国债期货定价	1	1	
┆	**基本要求：**			
	掌握我国国债期货合约设计			
	掌握我国国债期货定价			
	了解 327 国债期货风险事件过程，了解盲目投机带来的扰乱市场的严重后果，谨守道德的红线。			
	重点难点：			
	掌握我国国债期货合约设计			
	掌握我国国债期货定价			
第三章	我国股指期货市场发展	2	2	
第一节	我国股指期货合约	1	1	
第二节	我国股指期货定价	1	1	
	基本要求：			
	掌握我国股指期货合约设计			
	掌握我国股指期货定价			
	重点难点：			
	掌握我国股指期货合约设计			
	掌握我国股指期货定价			

第四章	套期保值交易策略	4	3	1
第一节	套期保值原理	1	1	
第二节	套期保值比率计算	1	1	
第三节	实际中套期保值策略执行遇到的问题	1	1	
第四节	数据演练	1		1
	基本要求： 掌握套期保值交易策略基本原理及计算，了解实际执行过程中可能互遇到的问题，熟悉解决实际问题的可行办法。 **了解套期保值的基本目的为风险管理。金融风险与收益是并存的两个要素。一味的追求收益，而不顾风险，只能获得短期的收益，而长期来看职业生涯都不会一帆风顺。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。风险管理是一门艺术，掌握风险管理的技巧对于学生的职业生涯和道德品质来说都是非常重要的。** **重点难点：** 掌握套期保值交易策略基本原理及计算，熟悉解决实际问题的可行办法，运用实际数据设计并执行一套套期保值策略，检验策略结果。			

第五章	套利交易策略	3	2	1
第一节	套利原理	1	1	
第二节	实际中套利策略执行遇到的问题	1	1	
第三节	数据演练	1		1
	基本要求： 掌握套利交易策略基本原理及计算，了解实际执行过程中可能互遇到的问题，熟悉解决实际问题的可行办法。 **套利交易是维持市场价格在合理正常水平的必须要素。一个健康发展的金融市场必须有大量可低成本进行套利的交易人员。本次课程需扭转之前对于套利负面印象的观念，树立正确的认识套利交易的观念，树立学生探求金融产品真正内在价值，摒弃泡沫化的追涨杀跌式的交易策略，维护金融价格市场稳定。** **重点难点：** 掌握套利交易策略基本原理及计算，熟悉解决实际问题的可行办法，运用实际数据设计并执行一套套利策略，检验策略结果。			
第六章	投机交易策略	3	2	1
第一节	投机策略原理	1	1	
第二节	实际中投机策略执行遇到的问题	1	1	
第三节	数据演练	1		1
	基本要求： 掌握投机交易策略基本原理及计算，了解实际执行过程中可能互遇到的问题，熟悉解决实际问题的可行办法。 **投机交易是风险比较大的一类交易。本次课程结合相关交易案例，想学生传授投机交易策略中存在的风险，提高对风险的重视程度。** **重点难点：** 掌握投机交易策略基本原理及计算，熟悉解决实际问题的可行办法，运用实际数据设计并执行一套套利策略，检验策略结果。			

合计		16	16	

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√ 选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_____%，期末成绩占__0_%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		√
考核次数	20	1			3		3
考核分值	20	10			60		10

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤 4 次(随机)，共 4 次，每次 5 分，共 20 分。

2.作业共收 1 次，每次满分 10 分，共 10 分。

3.其他为课堂表现，包括课堂回答问题，计算演示等，共 10 分

4.课程案例 3 次，满分 60 分。

五、教材与参考文献

教材：盖伦 D. 伯格哈特 等著，王玮译，《国债基差交易——避险、投机和套利指南》（第三版），2016，机械工业出版社

参考文献：

Claus Munk, fixed income modelling, Oxford University Press, 2011

Lionel Martellini, Philippe Priaulet, Stephane Priaulet, 2003, Fixed-income securities: valuation, risk management and portfolio strategies, Wiley.

Suresh M. Sundaresan, 1997, Fixed income markets and their derivatives, South-Western

College Publishing.

Hull, J.C., 2008, Options, futures and other derivatives, 7 th edition, Prentice Hall.

Moorad Choudhry, 2005, Fixed-income securities and derivatives handbook, Bloomberg.

Frank J. Fabozzi, 2000, Bond markets, analysis and strategies, 4 thedition, NJ :Prentice Hall

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20　年 月 日修订

《金融风险案例分析》

本科教学大纲

课程编号：120970120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列2门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在150字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. 平时成绩考核评定范例：

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂表现	期中测验
考核次数	4	1	2	0
考核分值	40	30	30	0

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤2次(随机)，共4次，每次10分，共40分。

2.课外作业共收1次，共30分。

3.课堂互动，共30分。

《金融风险案例分析》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融风险案例分析

英文名称：Financial risk case analysis

课程编号：120970120

课程类别：选修课

预修课程：金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：**1**学分

总 课 时：16　其中理论课时：16 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程从银行、证券、保险、国际金融等案例出发系统地介绍金融市场中存在的风险。此课程在应用型课程中占有基础性和重要性地位，能够使得学生对金融市场中的重要历史事件有一个全面的了解，透过事件分析背后的产生的原因以及我们所能得到的启发。同时在案例中我们也揭示了银行、证券和保险从业人员遵守法律法规和职业道德的重要性，这对于专业金融人才的培养具有重要作用。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道， 是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人　生观价值观的核心课程。在金融风险案例分析课程的教学实践中， 充分考虑本校学生的知识结构、 理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》， 从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。通过案例激发学生的学习兴趣， 培养专业能力，让学生能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线， 做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配 （小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	银行业风险案例	4	4	
案例一	海南发展银行的关闭	1	1	
案例二	广东省国际信托投资公司的破产	1	1	
案例三	企业为逃银行债务两次破产	1	1	
案例四	企业破产甩贷款引发的教训	1	1	
	基本要求： 了解案例发生的原因和背景 重点难点： 案例带来的思考和启示			
第二章	证券业风险案例	4	4	
案例一	深圳8.10风波	1	1	
案例二	327国债期货事件	1	1	
案例三	“琼民源”事件	1	1	
案例四	“红光”事件	1	1	
	基本要求： 了解案例发生的原因和背景 重点难点： 案例带来的思考和启示			

第三章 案例一 案例二 案例三 案例四	保险业风险案例 亿元保单下的骗保案 车辆投保50万，赔付多少难讲清 保险合同陷阱重重 保险代理人欺骗投保人和损害保险公司利益 基本要求： 了解案例发生的原因和背景 重点难点： 案例带来的思考和启示	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	
第四章 案例一 案例二 案例三 案例四 ┆	国际金融风险案例 1929年美国金融大危机 1992年欧洲货币体系危机 墨西哥金融危机 东南亚金融危机 基本要求： 了解案例发生的原因和背景 重点难点： 案例带来的思考和启示	4 1 1 1 1	4 1 1 1 1	
合计		16	16	

四、课程考核

课程类别： □必修(考试) 课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程 □体育类必修（考查）课程

√ □短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_____%，期末成绩占__0___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√					√
考核次数	4	1					4
考核分值	40	30					30

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤2次(随机)，共4次，每次10分，共40分。

2.作业共收1次，每次满分30分，共30分。

3.其他为课堂表现，包括课堂回答问题，计算演示等，共30分

五、教材与参考文献

教材：金融风险管理实务案例　谢非　赵宸元 主编　经济管理出版社　2019年第一版

制定人签名：尚朝阳

教研室或专业负责人签名：

2019年5月28日修订

《金融交易技术分析》

本科教学大纲

课程编号：121000220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 金融交易技术分析 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融交易技术分析

英文名称：

课程编号：121000220

课程类别：专业方向选修课

预修课程：金融学、投资学

开设部门：金融学院金融理财系

适用专业：金融、国际金融、金融理财、投资等

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：　26　，实践课时：4

二、课程性质、目的

《金融交易技术分析》是针对金融学（金融理财方向）人才培养的一门专业课程，课程从理论和实践的不同角度 ，对金融投资中涉及的基本分析、技术分析、投资者心理分析及投资者行为分析等方面进行了详细介绍，使学生能够通过本课程的学习获得金融投资分析的专业技能，并结合实战案例讲授以及配套习题的训练掌握金融理财分析的实战技巧，为其今后的金融理财职业素养打下坚实基础。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观、人生观、价值观的核心课程。在金融交易技术分析思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信 品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融交易技术分析理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际

金融中心的特殊优势，将校内多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学习兴趣，培养实践操作能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

课程分为四个内容部分讲授，第一部分为金融投资基本分析技术与技巧，分别从宏观经济分析、行业分析、公司分析三个模块介绍基本分析的内容和技巧；第二部分为金融投资技术分析与技巧，分别从技术分析概述、K 线理论、量价关系、切线理论、形态理论、技术指标理论六个模块介绍技术分析的内容和技巧；本课程在全面介绍金融投资中的分析方法的同时，将密切结合我国金融理财市场迅速发展的实际来讲授，力求做到体系较为完整，讲授深入浅出，内容新颖，简明扼要，既具有较强的理论性，又具有较强的实用性和操作性。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时

第一章金融投资基本分析概述 第一节 第二节 第三节 第四节	金融投资如同购买其他任何商品一样，如果缺乏对于购买对象的基本特征、现状和未来可能前景的了解，只能导致盲目的投资，其最终失败的结果也在所难免。金融投资分析是理性地系统地、对证券进行估值的知识体系和技巧运用。金融投资分析也是一门专业化的学问，包括投资理论、方法、策略、投资组合等具体内容，其在投资过程中的重要性也是不言而喻的。本章通过分析金融投资的重要性，了解金融投资分析基本过程和步骤，对金融投资的基本分析内容如宏观经济分析、行业分析和公司分析初步了解。 **基本要求：** 掌握-----金融投资分析的重要性、基本分析的主要内容 熟悉-----基本分析简介 了解-----基本分析理论流派的发展演变 **重点难点：** 【教学重点】金融投资分析的重要性，基本分析的主要内容 【教学难点】基本分析理论流派的发展演变 **讨论题：** **如何看待“投资有风险、操作需谨慎”这句话？** **课后复习思考题：** **结合投资实践，如何避免盲目投资及守住道德底线？**	4	4	0

第二章 宏观经济分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节	经济运行与发展是一个抽象的过程，宏观分析的首要步骤就是熟悉反映宏观经济运行状况的各项指标。本章分析了国民经济发展状况的各项主要指标，如国民生产总值、国民收入、物价总指数、工农业总产值等等有充分的了解。如果要分析货币形势与货币政策就需要熟悉货币供应量、金融机构贷款、居民储蓄存款等等金融指标。 **基本要求：** 掌握-----宏观经济分析的基本变量、宏观经济分析内容 熟悉-----宏观经济分析的基本方法 了解-----宏观经济分析的意义 **重点难点：** **【教学重点】**宏观经济分析的基本变量 **【教学难点】**宏观经济分析的内容	6	4	2
第三章 行业分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节	行业是宏观经济整体与微观个体公司之间的一个概念，宏观经济分析为金融投资提供了背景条件，但是具体投资对象的选择还要从行业分析开始。本章从行业分析的含义与作用开始，分别阐述了行业的划分方法、行业的特征分析与行业分析的技巧。 **基本要求：** 掌握-----行业的划分方法、行业的市场结构分析 熟悉-----行业兴衰的影响因素分析、**行业分析技巧** 了解-----行业分析的含义、行业分析的作用 **重点难点：** **【教学重点】**行业的特征 **【教学难点】**行业分析技巧 **课题讨论：** **如何在投资行业履行好社会责任？如，金融普惠责任、优质服务、诚信经营等。**	3	3	0

第四章 公司分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节 第四节	对投资者来说，必须要懂得一定的财务知识才能在正确选择投资对象。本章介绍了公司分析的内涵与重要性，并对公司基本分析技巧及公司财务分析技巧展开阐述。公司财务分析是公司分析的关键，财务分析是指以财务报表和其他资料为依据和起点，采用专门方法，系统分析和评价企业的过去和现在的经营成果、财务状况及其变动，目的是了解过去、评价现在、预测未来，帮助利益关系集团改善决策。 **基本要求：** 掌握-----公司综合分析、公司产品分析、公司的资产重组、公司的关联交易 熟悉-----上市公司经营能力分析、公司财务分析 了解-----上市公司成长性分析、公司分析的意义 **重点难点：** **【教学重点】**公司基本分析，公司财务分析 **【教学难点】**公司财务分析	6	4	2
第五章 金融投资技术分析概述 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	通过本章的学习，从总体上了解金融投资技术分析的基本问题，包括准确理解技术分析的含义与理论基础，掌握技术分析的要素与分类，正确认识技术分析与基本分析的关系，了解对技术分析影响较大的几个理论与技术分析的常用名词，为技术分析的学习奠定基础。 **基本要求：** 掌握-----技术分析的要素、技术分析方法应用时应注意的问题 熟悉-----技术分析方法的分类、技术分析与基本分析的关系 了解-----对证券投资技术分析影响较大的几个理论、技术分析的缺陷 **重点难点：** **【教学重点】**公司基本分析，公司财务分析 **【教学难点】**公司财务分析	2	2	0

第六章 K 线理论分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	K线理论是金融投资技术分析中应用最为广泛的分析工具，是研究价格趋势变化，确认行情是否发生转变的最基本方法。通过本章的学习，理解 k 线含义，熟悉它的基本形态，掌握单一 K 线、两条 K 线组合和三条以上 K 线组合的图形及其行情分析，在 K 线理论实战分析的基础上，学会灵活应用 K 线理论对价格趋势进行研判。 **基本要求：** 掌握-----单一 K 线的图形及其行情分析、K 线缺口实战技法 熟悉-----K 线应用时应注意的问题、K 线缺口 了解-----K 线的含义 **重点难点：** **【教学重点】**K 线理论的实战与分析、K 线缺口实战技法 **【教学难点】**K 线理论的实战与分析	2	2	0
第七章 量价关系分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节 第四节	成交量的大小直接关系到趋势的强弱，价量变化是研究股价波动的核心，通过本章的学习，理解价量逆时针曲线，熟悉传统的价量关系，掌握经典价量关系实战要领，学会分析大盘底部价量特征、上升阶段价量特征、头部阶段价量特征、下跌阶段价量特征，以帮助我们进行有效的股价波动分析。 **基本要求：** 掌握-----价量逆时针曲线、传统价量关系 熟悉-----不同价量形态组合 了解-----最基本的价量配合关系 **重点难点：** **【教学重点】**不同价量形态组合模式、最基本的价量配合关系 **【教学难点】**经典价量关系实战要领	2	2	0

第八章 切线理论分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节 第四节	技术分析的核心就是研究趋势，通过本章的学习，了解趋势线、黄金分割线、百分比线、速度线、甘氏线、支撑线和阻力线、交叉线、通道线、波浪线、对称角度线以及量度切线等一系列切线基本概念，学会各类切线的画法，正确使用它们的运用原则，掌握一系列切线的分析技巧，从而对走势做出判断。 **基本要求：** 掌握-----趋势线的画法、趋势线的种类、趋势线的支撑和阻力作用的应用技巧、趋势线被突破反转、趋势线的应用要点 熟悉-----支撑线和阻力线、通道线 了解-----波浪线 **重点难点：** **【教学重点】**各种趋势线研判 **【教学难点】**趋势线实战技巧 **课题讨论：** **如何看待基金经理频频爆出“老鼠仓”事件？对守住道德底线谈谈你的看法。**	2	2	0

第九章 形态理论分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节	形态理论是技术分析入门的基本功。通过本章的学习，了解形态分析的五个要素和价格波动的两种基本形态类型，掌握持续整理形态中双底及双头形态、头肩顶及头肩底、复合头肩形、圆弧顶及圆弧底、喇叭口与楔形、潜伏底与V形反转和菱形，以及反转突破形态中矩形整理、三角形整理和旗形整理等形态特征与分析要点，熟悉缺口的判市意义，通过研究图形形态，判断市场格局、及时把握趋势变化，第一时间做出买卖决策。 **基本要求：** 掌握-----形态分析五要素、价格波动的两种基本形态类型、双底及双头形态、头肩顶及头肩底 熟悉-----圆弧顶及圆弧底 了解-----整理形态 **重点难点：** **【教学重点】**各种趋势线研判 **【教学难点】**趋势线实战技巧	2	2	0
第十章 技术指标理论分析技术与技巧 第一节 第二节 第三节	技术指标法是技术分析中极为重要的分支。通过本章的学习，理解技术指标的本质，熟悉应用技术指标必须考虑的六个方面，掌握移动平均线分析的特点，以及趋向类指标、概率类指标、能量类指标的主要研判技巧，学会在实战应用中指标之间的互相参考，将它们进行优势互补，以便对行情作出较准确的判断。 **基本要求：** 掌握-----技术指标概述、移动平均线 熟悉-----应用技术指标的几点说明 了解-----产生技术指标的方法 **重点难点：** **【教学重点】**各种指标的含义 **【教学难点】**各种指标实战技巧	1	1	0

合计		30	26	4

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□√选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100____%，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课堂讨论	阶段测验	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√		√		
考核次数	10	1	1		1		
考核分值	20	20	30		30		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机或以课堂互动方式代替点名)，共 10 次，每次 2 分，共 20 分。

2 课堂讨论，共 1 次，共 20 分。

3.阶段测验 1 次，可利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），共 30 分

4.课程论文及案例分析报告 1 次，满分 30 分。

五、教材与参考文献

《金融投资分析技术与技巧》，欧阳莹主编、章劼、殷林森副主编，复旦大学出版社，2010 年 12 月第一版

制定人签名：李雪静

教研室或专业负责人签名：

2018 年 7 月 8 日修订

《钱币与金融文化》

本科教学大纲

课程编号：121100220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《钱币与金融文化》课程教学大纲

一、课程基本信息（小四号黑体）

课程名称：钱币与金融文化

英文名称：Money & Finance Culture

课程编号：121100220

课程类别：人文社科选修课

预修课程：无

开设部门：金融学院

适用专业：所有专业

学　　分：2

总 课 时： 30 学时　其中：理论教学课时：28 学时，实践教学课时 2 学时）

二、课程性质、目的

本课程为金融学系面向全校各年级、各专业学生开设的公共选修课。本课程内容包括从先秦到清朝的中国古代货币沿革、清末民国时期的货币、解放区货币、人民币、外国主要货币介绍和欣赏，以及我国货币制度发展、银两的购买力、通货膨胀和通货紧缩在货币中的表现、我国的银钱业与西方的银行业、英国货币重铸、劣币驱除良币现象、世界货币制度发展、各种文化在货币中的反映等专题。本课程作为选修课，可供我校全部专业、任何年级有兴趣的同学选修。

本课程的开设目的在于传播钱币知识和金融文化、拓宽同学知识面、继承文化精髓、提高素养、陶冶情操及培养正确的人生观世界观和审美观。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	**货币制度及其发展** 货币制度简介 货币制度的发展 布雷顿森林体系 我国古代货币制度 **爱国主义案例：二战纳粹德国对英镑发动货币战争后，丘吉尔首相的演讲和英国民众的行为。** **基本要求：** 掌握-----货币制度的基本内容 熟悉-----货币制度的发展 了解-----布雷顿森林体系及我国货币制度发展 **重点难点：**货币制度的内容和发展	4	3	1
第二章 第一节 第二节 第三节	**先秦货币介绍** 贝币 布币刀币圆钱 蚁鼻钱和戈币 **案例：灿烂的青铜文明与铜铸币** **基本要求：** 掌握-----贝币布币刀币圆钱的发展和特点 熟悉-----原始青铜货币发展 了解-----蚁鼻钱和戈币及其他青铜货币 **重点难点：**贝币布币刀币圆钱的发展和特点	4	4	0

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	**铢两体系** 圆形方孔的由来 半两钱 汉——隋五铢钱及王莽刀 **树立正确的价值观案例：钱神论、雅典的泰门、钱愚论和钱本草赏析** **基本要求：** 掌握-----半两钱和五铢钱的特征和发展 熟悉-----半两钱的断代天圆地方说，便于加工说， 了解-----汉武帝与王莽货币改革，相关货币思想 **重点难点**：半两断代，五铢钱发展，钱本草	4	4	0
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	**年号宝文体系** 唐代货币和开元通宝 宋代货币和年号钱 金、元、明、清铸钱和罗汉钱 铜钱重量专题 **案例：诚信无价——盛世与乱世货币改革对比分析** **基本要求：** 掌握-----开元通宝的特点，年号钱的特点 熟悉-----金元明清货币特点 了解-----铜钱重量的演变 **重点难点**：开元通宝的特点和意义，年号钱的特殊情况	4	3	1
第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	**纸币专题** 宋代交子、会子 金元明的钞 大清宝钞、户部官票及其它纸币 人民币的发展 **革命史案例：中国革命与根据地货币专题** **基本要求：** 掌握-----纸币的产生，人民币的发展 熟悉-----纸钞的通货膨胀问题 了解-----元明清纸钞使用情况 **重点难点**：交子产生，人民币发展，古代的通货膨胀	4	4	

第六章	**金银货币**			
第一节	**黄金货币及其发展**			
第二节	**白银称量货币货币及其发展**			
第三节	**白银的购买力专题**			
第四节	**银币专题**			
	职业道德案例：公正的看银师	4	4	
	基本要求：			
	掌握-----白银称量货币特征			
	熟悉-----白银购买力			
	了解-----黄金货币和银币			
	重点难点：白银称量货币特征			
第七章	**我国银钱业和欧洲的银行业**			
第一节	我国银钱业的历史			
第二节	票号和晋商			
第三节	银行业的产生			
第四节	现代金融体系的形成			
	思政案例：从印局看今天的校园贷乱现象	4	4	
	基本要求：			
	掌握-----票号的业务和发展			
	熟悉-----钱庄当铺印局帐局银行的业务			
	了解-----银钱业和银行业的发展			
	重点难点：票号的业务和发展，金融业的产生			
	论文宣讲或机动	2	2	
合计		30	28	2

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□ √选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验	课程论文	课程实验	课题宣讲
项目选择	√	√			√		√
考核次数	6	3			1		1
考核分值	30	30			20		20

平时成绩考核评定依据与标准

1.课堂考勤 6 次，每次 4 分，旷课一次扣 4 分，请假扣 1 分，早退或者迟到扣 3 分。课堂互动及课堂表现 6 分，包括课堂问答、听课表现等酌情给分；以点名或签到就为依据。

2.课外作业 3 次，每次 10 分，根据作业完成的质量给分，对抄袭者进行相应地扣减分数；

3. PPT 宣讲 20 分，老师提供案例材料由学生进行分析，演讲或者回答问题情况，根据学生案例理解情况、讲述观点清晰度、逻辑层次明晰度、讲述表现力等具体情况给分；如果因为选课人数太多，时间上无法安排全部同学宣讲，则以 PPT 质量为依据。

4. 课程论文 1 次，共 20 分。按照课程论文考核要求给分。

五、教材与参考文献

教　　材：

杨玉峰：泉币春秋——中华钱币文化撷萃，安徽文艺出版社，2014 年 3 月

参考文献：

1. 戴建兵 王晓岚：中外货币文化交流研究，中国农业大学出版社，2003 年 3 月；

2. 白东升：钱币文化，内蒙古出版社，2008 年；

3. 汤可可：中国钱币文化，天津人民出版社，2004 年。

4. 马社香：中国货币文化史，湖北人民出版社，2000 年 9 月第 1 版；

5. 中国钱币博物馆（http//www.cnm.com.cn）；

6. 中国钱币网（http//www.chinacoin.com）。

制定人签名：李光洲

教研室或专业负责人签名：储铮

2019 年 2 月 18 日修订

《商业银行经营管理综合案例》

本科教学大纲

课程编号：121130220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《商业银行经营管理综合案例》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：商业银行经营管理综合案例

英文名称：Case Study of Commercial Bank Operation & Management

课程编号：121130220

课程类别：专业平台选修课

预修课程：金融学、商业银行、管理学等

开设部门：金融学院

适用专业：经济类、管理类

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：30　，实践课时：0

二、课程性质、目的

《商业银行经营管理综合案例》是一门专业平台选修课，该课程是基于同学们学过的金融学、经济学、管理学、商业银行等课程，结合现代商业银行的经营管理与发展，以现实中的具体银行的具体事件或发展为研究对象的一门案例分析课程。

这门课程以商业银行经营管理业务为主线，包含商业银行的资本管理、负债业务、资产业务、中间业务、国际业务、资产负债综合管理、风险管理、营销管理和经营绩效等内容。案例按主题展开，同时进行综合分析，希望能给同学们看到每次主题的重点，也能时刻记得整体分析。案例银行覆盖国内国外知名银行或知名事件，同学们可以借助图书、网络拓展更多信息，全方位了解案例及案例银行。

同时，课程所包含案例不仅包含成功案例，也包括失败案例，当然也有发展到现在依然有争议却非常值得重视的案例。成功固然值得研究，失败也一样需要重视。**特别是我们的同学们将来在金融业工作，以怎么样的心态来追求成功，也是我们课程思政会融入在整体课程中的。在每一个案例中，背后实质也是人的思想在起作用，我们的课程中，思想政治的分析也是重要的一部分。希望真正为培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务作出一点贡献。希望同学们通过课程的案例讲解与研讨，与时俱进，开拓视野，激发学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	主题：商业银行的起源与发展 案例 1: 佛罗伦萨与威尼斯的故事 案例 2: 英格兰银行的诞生 案例 3: 美国商业银行的兴起 案例 4: 中国古代“票号”、钱庄的生意 **基本要求：** 1. 了解商业银行业务的起源与商业银行起源之间的关系； 2. 了解早期银行业起源与经济发展阶段之间的关系； 3. 大致了解银行业在欧洲和美国的发展过程； 4. 了解中国古代银钱业和近代银行业的发展过程。 **重点难点：** 商业银行的起源 **讨论：**	2	2	0

	银行业的起源与经济发展、贸易发展之间有什么关系？ **课后复习思考题：** **为什么会有高利贷？**			
第二章	主题：分业经营？还是混业经营？ 案例 1: 花旗银行的并购与拆分 **基本要求：** 1. 掌握商业银行经营模式中分业经营和混业经营的各自含义和及其优缺点； 2. 掌握经营模式的选择对其经营管理的三项原则的影响； 3. 了解以美国等西方发达国家银行业经营模式转变的过程和背后原因。 **重点难点：** 分业经营和混业经营的各自含优缺点；商业银行经营管理的三项原则； **讨论：** 安然和世通的破产，花旗等包销银行有没有责任？主要是什么责任？ **课后复习思考题：** **中国的银行业进行分业经营和混业经营的历史和现状，以及银行实业界、政府部门和理论界对于银行业分业经营和混业经营的看法。**	2	2	0
第三章	主题：现代商业银行的公司治理 案例 1: 后马蔚华时代的招商银行公司治理 案例 2: 花期银行的治理模式 案例 3: 德意志银行的治理模式 **基本要求：** 1. 掌握公司治理的基本概念； **2.** 了解英美法系和大陆法系下欧美国家公	2	2	0

	司治理模式的不同表现； **3.** 了解中国的商业银行公司治理结构的现状。 **重点难点：** 公司治理的基本概念，公司治理的目的。 **讨论：** **哪一种类型的公司治理结构更有利于保护全体股东，尤其是中小股东的权力和利益？** **课后复习思考题：** **监管部门是如何对商业银行的公司治理实施监管的呢？**			
第四章	主题：银行资本金 案例 1: 中国银行业的资本金困境 案例 2:《巴塞尔协议》的前世今生 **基本要求：** 1. 掌握商业银行不同版本“监管资本”概念的内涵及构成； 2. 掌握资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率的概念及计算； 3. 熟悉理论上关于商业银行资本金补充的方法，以及现实中资本金补充的不同方式及其不同效果； 4. 了解中国银行业上世纪 90 年代以来进行商业化改革、股份制改革的背景和过程；了解中国银行业在不同时期所面临资本金问题的不同表现和不同的解决方法； 5. 了解“巴塞尔 III”体系及在中国的推进与规定。 **重点难点：** 监管资本，核心一级资本，资本充足率， “巴塞尔 III”三大支柱	2	2	0

	讨论： 中国资本市场和股票市场发展与商业银行资本补充之间的关系 **课后复习思考题：** **查找相关数据和研究文献，深入思考近些年来我国银行业资本金缺乏的原因，并对改善其补充方式提出你的看法和建议。**			
第五章	主题：商业银行理财 案例 1：中国银行业理财小史：从襁褓到巨婴 **基本要求：** 1. 掌握商业银行理财业务的本质； 2. 掌握商业银行理财业务和存款业务的实质性区别； 3. 熟悉中国银行业理财业务从产生到发展至今的进程及其阶段性特征； 4. 了解银行理财业务“资金池-资产池”模式内容和特征； 5. 了解理财业务“非标”的定义及对其的争议； 6. 了解 2013 年后理财业务发展的新特征。 **重点难点：** 期限错配，银行理财业务与存款业务的区别 **讨论：** 期限错配的最大风险是什么？ **课后复习思考题：** **中国银行理财业务的发展过程中有多少积极的影响？有多少负面的影响？**	2	2	0
第六章	主题：监管 案例 1：“8 号文” 案例 2：大监管时代的资管新规	2	2	0

	基本要求： 1. 了解“8 号文”发布的原因及影响； 2. 掌握资管新规发布的原因及影响 **重点难点：** 新老划断、分层去杠杆、刚性兑付、去嵌套通道、规范资金池、合格投资者 **讨论：** 为什么要对刚性兑付进行处罚？ **课后复习思考题：** **如果没有监管，商业银行和普通投资者会面临怎样的风险？**			
第七章	主题：商业银行对中小企业贷款的支持 案例 1：民生银行“商贷通” 案例 2：招商银行“小贷通” 案例 3：中国农业银行的小企业贷款 案例 4：网商银行的“网商贷” 案例 5：微众银行的“微粒贷” **基本要求：** 1. 掌握商业银行贷款业务的基本类型以及企业贷款的基本种类； 2. 了解中国商业银行为中小企业融资所推出的创新贷款业务类型。 **重点难点：** 中小企业贷款难的主要原因。 **讨论：** 传统商业银行与网商银行等互联网银行的区别 **课后复习思考题：**	2	2	0

	中小微企业在中国社会发展中起到了什么作用，为什么我们一直在推进解决中小微企业融资难？			
第八章	主题：中国商业银行发展现状 案例 1：中国 Top40 家银行价值创造排行榜 **基本要求：** 了解中国商业银行的规模、盈利情况、主要挑战等 **重点难点：** 银行业价值创造的三大挑战 **讨论：** Top40 银行规模增长的主要模式是什么？这种模式有没有什么负面影响？ **课后复习思考题：** **大量的农商行会走上被兼并之路吗？**	2	2	0
第九章	主题：世界知名银行的前世今生 案例 1：Banker 的全球银行前 1000 榜单 案例 2：银行家的银行家-JP 摩根和 JP 摩根大通 案例 3：全美四大之一的富国银行如何在中小企业贷款实现突破 案例 4：全美 top100 银行榜单 案例 5：发家于中国的汇丰银行和它的本地化策略 案例 6：顶级私人银行-瑞士银行 **基本要求：** 1. 了解全球大银行的分布情况； 2. 了解国际上衡量一个银行的基本指标； 3. 了解美国四大银行的特色及四大壮大的原因； 4. 了解汇丰银行如何从建立到现在贯彻的	6	6	0

	的本地化策略； 5. 了解私人银行的概念，发展趋势。 **重点难点：** 中国的商业银行在全球商业银行中的地位，中国的四大与美国的四大有什么主要的区别 **讨论：** 富国银行对中小微企业的贷款支持有没有可能为中国的商业银行所借鉴？ **课后复习思考题：** **为什么各个大银行都出了自己的社会责任相关的年报？他们又是怎样在践行自己的社会责任目标？作为金融专业的学生，大家对社会责任怎么理解？**			
第十章	主题：失败银行案例 案例 1：帮富人隐藏财富而被罚破产的瑞士韦格林银行 案例 2：“我如何搞垮巴林银行” 案例 3：法国兴业银行巨额亏损案 案例 4：忘了初心的日本振兴银行 案例 5：次贷后垮掉的第一个欧洲银行-英国北岩银行 案例 6：次贷来了，华盛顿互惠和印地麦克也垮了 案例 7：银行垮了，它的负债怎么办-以印地麦克被接管流程为例 案例 8：短命的海南发展银行 **基本要求：** 1. 了解次贷危机中，资产证券化怎么搞垮了北岩银行等银行； 2. 了解存款保险制度的重要性； 3. 明确合法合规是银行生存发展的首要条件； 4. 了解海南发展银行被关闭的主要原因。	8	8	0

	重点难点： **资产证券化等金融创新的两面性** **讨论：** 流动性的重要性 **课后复习思考题：** **监管部门监管银行，谁来监管监管部门？监管部门的权力是如何被约束的。**			

四、课程考核

课程类别： ☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☐ √选修课程 ☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程 ☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100__ ____%，期末成绩占__0_ ___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		√
考核次数	5 次以上	1			1		1
考核分值	20	10			40		30

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤至少 5 次，按照一次课 2 课时的标准，点名全覆盖所有学生，分值是 10 分。缺课和数次请假扣分，扣完为止。课堂互动，考察学生对老师提问的反馈，参与课堂讨论的情况，老师酌情给分，满分 10 分。课堂考勤/课堂互动合计 20 分。

2. 课外作业 1 次，分值是 10 分。

3．案例分析，选择一个商业银行或某一商业银行的事件进行案例分析。满分 40 分。

4. 其他形式可以是课堂展示，案例讨论、课堂作业与练习、课程论文等，由授课教师自行安排。

五、教材与参考文献

1、苏立峰，商业银行经营管理综合案例（第二版），立信会计出版社，2019 年

制定人签名： 魏玮

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 31 日

《商业银行同业业务》

本科教学大纲

课程编号：121150120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《商业银行同业业务》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：商业银行同业业务

英文名称：Inter-banking Business

课程编号：121150120

课程类别：专业选修课

预修课程：商业银行管理，金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：1

总 课 时：16　　其中理论课时：16 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

商业银行同业业务是一门专业选修课，通过对该课程的学习，同学们应能熟悉和掌握目前商业银行与金融同业之间的合作类业务，包括银保业务，银证业务，银期业务，银信业务，银行同业业务，银政业务等，对商业银行同业部门的各条线业务有一个较为全面清晰的认识和了解，并为今后从事相关业务工作打下一定的理论和实践基础。

课程思政把“立德树人”作为教育的根本任务，深挖各类课程的育人元素，强化价值引领，为培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人发挥重要作用。在《商业银行同业业务》课程思政教学实践中，深度挖掘政治思想、理想信念、合规、道德品质等思政元素，注重培养学生形成正确的人生观、金钱观、理财观、市场观、价值观，从而适应新时代对人才的要求，实现大学生人生价值追求和社会主义建设需要的统一。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 ┆	机构金融业务概述 机构金融业务概述 我国商业银行机构金融业务的发展现状及趋势 **基本要求：** 掌握机构金融业务的种类 熟悉商业银行机构金融业务的发展现状 了解商业银行机构金融业务的发展趋势 **重点难点：**商业银行机构金融业务的发展现状 ┆	2	2	0
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	银行保险业务 银行保险业务概述 银保寿险业务 银保财险业务 银保互补业务 银保业务管理 **基本要求：** 掌握银保寿险业务，银保财险业务 熟悉银保互补业务 了解银保业务管理 **重点难点：**银保寿险业务，银保财险业务 ┆	2	2	0

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	银证合作业务 银证合作概述 证券资金协助监管业务 证券资金结算和代理业务 资金融通业务 银证业务合作管理 **基本要求：** 掌握证券资金协助监管业务，资金融通业务 熟悉证券资金结算和代理业务 了解银证业务合作管理 **重点难点：**证券资金协助监管业务，资金融通业务 ┆	2	2	0
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	银期合作业务（一） 银期合作业务概述 期货结算业务 金融期货特别结算业务 期货保证金管理 **基本要求：** 掌握期货结算业务 熟悉金融期货特别结算业务 了解期货保证金管理 **重点难点：**掌握期货结算业务 ┆	2	2	0

第五章 第一节 第二节 第三节 ┆	银期合作业务（二） 标准仓单质押贷款 商品期货（贵金属）代保管交割仓库业务 银期业务管理 **基本要求：** 掌握标准仓单质押贷款 熟悉商品期货（贵金属）代保管交割仓库业务 了解银期业务管理 **重点难点：**标准仓单质押贷款 ┆	2	2	0
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	银行同业合作业务 银行同业合作概述 人民币融资业务 支付结算代理业务 外汇清算业务 **基本要求：** 掌握人民币融资业务 熟悉支付结算代理业务 了解外汇清算业务 **重点难点：**人民币融资业务 ┆	2	2	0
第七章 第一节 第二节 第三节 ┆	银证合作业务 国际结算和贸易融资业务 外汇资金业务 银行同业业务合作管理 **基本要求：** 掌握国际结算和贸易融资业务 熟悉外汇资金业务 了解银行同业业务合作管理 **重点难点：**国际结算和贸易融资业务 ┆	2	2	0

第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 ┆	银政合作业务 银政合作业务概述 银行财政合作 银行社保合作 与其他政府机构的合作 银政业务管理 ┆ **基本要求：** 掌握银行财政合作，银行社保合作 熟悉与其他政府机构的合作 了解银政业务管理 **重点难点**：银行财政合作，银行社保合作 ┆	2	2	0
合计		16	16	0

四、课程考核

（1）考核方式（考试）

（2）期末考核形式（闭卷）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 50%，期末成绩占 50%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		
考核次数	5	2			1		
考核分值	10	20			50		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 每周考勤一次(随机)，共 5 次，每次 2 分，共 10 分。
2. 作业共收 2 次，每次满分 20 分，共 40 分。
3. 课程论文/案例分析 1 次，该次满分 50 分，共 50 分。

五、教材与参考文献

教材、席德应，商业银行机构金融业务，中国金融出版社，2010 年，第一版。

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 6 月 6 日修订

《商业银行信贷管理》

本科教学大纲

课程编号：121170120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《商业银行信贷管理》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：商业银行信贷管理

英文名称：Credit Management of Bank

课程编号：120820320

课程类别：专业选修课

预修课程：金融学、财务管理、商业银行学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、信用管理学、金融工程、投资学

学　　分：1

总 课 时：16 其中理论课时：14　，实践课时：2

二、课程性质、目的

《商业银行信贷管理》是金融学的专业选修课，是一门实务性较强的课程。掌握本门课程对于提高学生的业务操作能力具有很重要的意义。通过本课程的学习使学生能够基本熟悉银行信贷管理的业务流程，了解信贷分析及项目评估的基本技巧，学会分析和控制信贷风险的方法，掌握信贷活动中的要点及要注意的问题。通过银行信贷业务的运作机理和业务规则的讲授，使学生基本具有现代银行信贷管理的理论水平和业务操作技能，以适应未来金融业务工作的需要。

本课程要求学生掌握银行信贷业务的基本知识和基本技能，能够运用所学理论对银行信贷领域的问题进行初步分析，尤其是对信贷操作程序及信贷风险控制等问题应作重点掌握，侧重培养和提高学生分析问题和解决问题的能力及业务操作能力。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 ┆	信贷管理理论 信贷管理概述 信贷管理理论 **基本要求：** 掌握信贷与信贷管理的内涵 熟悉三性原则及其平衡 了解资产管理理论的发展、信息不对称理论与信贷资金循环周转理论 **结合社会主义核心价值观分别从宏微观视角介绍信贷管理的意义与作用** **重点难点：** 信贷的内涵、资产管理理论的发展	1	1	0
第二章 第一节 第二节 ┆	信贷管理制度 信贷政策 信贷管理制度 **基本要求：** 掌握信贷政策的内容 熟悉主要的信贷管理制度 了解信贷哲学与信贷文化 **结合“诚信”社会主义核心价值观分析信贷制度设计理念与思路** **重点难点：** 信贷哲学与信贷文化、信贷管理制度设计的原则	1	1	0

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	信贷操作管理规程 信贷管理操作规程及其演化 贷款合同管理 用信管理 贷后管理 信贷合规管理 **基本要求：** 掌握信贷管理操作规程 熟悉贷款新规规定的贷款流程各环节 了解贷款合同管理 **结合案例分析社会主义核心价值观在信贷操作管理规程中的具体表现** **重点难点：** 用信管理、贷后管理与信贷合规管理	2	2	0
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	信贷尽职调查 信贷尽职调查的内容 信贷尽职调查的方法 财务报表分析与预测 信贷业务尽职调查报告撰写 **基本要求：** 掌握信贷尽职调查的内容 熟悉信贷业务尽职调查报告的撰写 了解信贷尽职调查的方法 **结合案例分析如何贯彻社会主义核心价值观防范银行信贷尽职调查过程中的风险** **重点难点：** 财务报表分析与预测	2	1	1

第五章 第一节 第二节 第三节	信贷担保管理 保证担保管理 抵押担保管理 质押担保管理 **基本要求：** 掌握信贷担保管理的风险防范 熟悉抵押与质押的设定条件 了解信贷担保管理的要点 **结合案例分析“公正 法治”社会主义核心价值观在信贷担保管理中的体现** **重点难点：** 信贷担保管理的风险防范	1	1	0
第六章 第一节 第二节 第三节	流动资金贷款管理 流动资金贷款概述 流动资金贷款的基本流程 国内贸易融资业务 **基本要求：** 掌握流动资金贷款需求的测算 熟悉流动资金贷款的基本流程 了解国内贸易融资业务 **结合案例分析社会主义核心价值观在流动资金贷款管理中的体现** **重点难点：** 流动资金贷款需求的测算、票据融资、供应链金融	2	1	1

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	固定资产贷款管理 概述 项目评估 房地产开发贷款管理 项目融资管理 银团贷款管理 **基本要求：** 掌握固定资产贷款管理流程 熟悉房地产开发贷款管理 了解项目评估、项目融资与银团贷款 **结合案例分析社会主义核心价值观在固定资产贷款管理中的体现** **重点难点：** 项目评估、房地产开发贷款管理	2	2	0
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	消费信贷管理 消费信贷概述 个人信用分析与评分 个人住房贷款管理 信用卡业务管理 其他消费信贷管理 **基本要求：** 掌握消费信贷分类与特征 熟悉个人信用评分 了解助学贷款、汽车贷款的基本流程 **结合案例分析社会主义核心价值观在消费信贷管理中的体现** **重点难点：** 个人住房贷款、信用卡	1	1	0

第九章 第一节 第二节	小微企业贷款管理 小微企业贷款概述 小微企业贷款管理 **基本要求：** 掌握小微企业贷款技术 熟悉小微企业信用评分法 了解关系型贷款 **结合案例分析社会主义核心价值观在小微企业贷款管理中的体现** **重点难点：** 小微企业贷款技术	1	1	0
第十章 第一节 第二节 第三节	贷款证券化 贷款证券化概述 贷款证券化的发展历程和意义 贷款证券化的运作和管理 **基本要求：** 掌握贷款证券化风险管理 熟悉贷款证券化的分类 了解贷款证券化的发展历程和意义 **结合案例分析社会主义核心价值观在贷款证券化业务中的体现** **重点难点：** 贷款证券化的交易结构	2	2	0

第十一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	贷款风险管理 贷款风险概述 贷款风险管理过程 贷款风险管理策略 贷款操作风险管理 不良贷款处置管理 **基本要求：** 掌握贷款风险分类法 熟悉贷款风险管理策略 了解不良贷款处置管理 **结合案例分析社会主义核心价值观在贷款风险管理中的体现** **重点难点：** 贷款风险五级分类	1	1	0
合计		16	14	2

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课外作业	课堂表现	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√		√		
考核次数	5	3	1		1		
考核分值	20	30	20		30		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每 2-3 周考勤一次(随机)，共 20 分。

2.作业共收 3 次，每次满分 10 分，共 30 分。

3.课堂表现，满分 20 分。

4.案例分析，共 1 次，满分 30 分。

五、教材与参考文献

教材：施继元等，商业银行信贷管理，上海财经大学出版社，2017 年 11 月第 1 版

参考文献：

1.江其务、周好文主编，高等教育出版社，2004 年

2.中国银行业从业人员资格认证办公室，公司信贷，中国金融出版社，2015年

3.蔡鸣龙，商业银行信贷管理，厦门大学出版社，2014 年

制定人签名： 黄燕

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《投资银行学》

本科教学大纲

课程编号：121180220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《投资银行学》课程教学大纲 （三号黑体，居中）

一、课程基本信息

课程名称：投资银行学

英文名称：Investment Banking

课程编号：121180220

课程类别：专业方向选修课

预修课程：金融市场学、投资学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：30　，实践课时：0（以上为 2 倍行间距）

二、课程性质、目的

《投资银行学》是金融学专业选修课，课程主要围绕金融中介机构的投资银行业务展开，课程的思路可以总结为两个线索，八个方面。两条线索指的是投资银行的发展简史和投资银行业务的不断创新。八个方面指的是详细介绍股份有限公司与首次公开发行、上市公司再融资、债券的发行和承销、公司并购、资产证券化、项目融资、资产管理业务以及投资银行的风险管理等内容。通过本门课程的学习，可以使得学生详细了解投资银行业务的方方面面。

习近平总书记强调要培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。育人为本，德育为先，教学不仅仅要传授知识、培养能力，也承载传播正确的价值观、塑造情感和灵魂的重要任务。在《投资银行学》的教学和学习中，特别要注意：一是注重案例与理论的结合，将通俗易懂的方式和复杂的投资银行理论融合，在案例的讨论与学生的参与中，深度挖掘政治思想、理想信念、道德品质等思政元素，既满足学习者获取专业知识的渴望，又要在专业知识能力培养之外，渐进的引发学习者对课程思政元素的思考。二是既要培养投资银行业务能力，又要深刻理解投资银行的本质，从而让学生守住道德底线，树立正确

的职业道德观。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	投资银行概述 投资银行的定义及基本业务 投资银行的存在形式和组织形式 投资银行对经济的促进作用 投资银行功能的经济学解释 我国投资银行的发展 **基本要求：** 掌握投资银行的概念、组织形式，了解投资银行的历史发展脉络，了解我国投资银行的发展历程和现状。 **重点难点：** 重点是投资银行的概念，难点是怎么系统而又有脉络的了解投资银行的历史演变。 **思考拓展：** **用数据、案例等梳理我国投资银行的快速发展，展示我国投资银行取得的重大成就，展示中国特色社会主义道路的优越性，树立道路自信。**	2	2	

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	股份有限公司与首次公开发行 股份有限公司 上市融资的动机 首次公开发行与股票上市 股票发行方式 股票上市 股票发行定价 买壳上市 **基本要求：** 掌握公司的概念、组织形式、上市融资的动机、股票发行制度、股票发行准备过程、股票发行方式、股票上市、股票上市定价、买壳上市、借壳上市。 **重点难点：** 如何理论和实践结合深刻掌握上市的动机，如何对股票进行定价。 **案例分析：** **通过不同的案例展示不同的上市融资的动机，其中既有正面案例，亦有负面案例，比如上市之后不断“圈钱”行为，比如为了上市进行虚假信息披露等违法违规行为。引发学生思考金融从业人员该遵循什么样的职业道德。**	6	6	

第三章 第一节 第二节 第三节	上市公司再融资 上市公司发行新股 上市公司发行可转换公司债券 再融资的承销风险 **基本要求：** 掌握上市公司发行新股的方式、增发和配股的区别于联系、定向增发的目的、可转换债券的概念、可转换债券的一般特征、转换条款、可分离债券的概念和好处、可转换债券和可分离债券比较、投行再融资承销风险。了解我国再融资的现状、新规、可转换债券的近期发展。 **重点难点：** 如何理论和实践结合掌握上市公司再融资的选择。 **思考拓展：** **定向增发在迅猛发展的同时，也出现了一些不规范现象。比如存在规模过大、过度融资、结构不合理、缺乏融资约束等问题，为此，证监会公布《关于修改〈上市公司非公开发行股票实施细则〉的决定》，请分析其背景、意义，并为再融资市场的有序发展提出自己的见解。**	4	4	

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	债券的发行和承销 债券的基本知识 国债的发行与承销 金融债券的发行 短期融资券与中期票据的发行 公司债券的发行与承销 我国的债券交易市场 **基本要求：** 掌握债券的概念、条款、种类、国债的发行和承销、自营商制度、国债的交易、交易价格决定机制、金融债务的发行和承销、短期融资券与中期票据的发行和承销、公司债券的发行与承销、公司债务的信用评级、发行定价、不同市场的比较。了解著名的评级机构、我国发行监管制度的变迁、市场的制度变迁、市场的发展格局。 **重点难点：** 不同类型债券的发行、承销、不同类型市场的比较。 **思考拓展：** **梳理我国非金融企业债券市场的制度变迁，展示从推出到实行市场主体自律管理和注册制的波澜壮阔的历史进程，展示其取得的重大成就，思考未来的发展方向。**	2	2	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 第八节	公司并购 并购的概念和类型 公司并购理论及动因分析 公司并购的一般操作程序 兼并收购中的结构设计 财务评估的方法和指标 公司并购的出资方式 杠杆收购 反收购和反兼并策略 **基本要求：** 掌握并购的概念和类型、并购理论及动因、如何对并购公司估值、并购的操作程序、结构设计、评估的方法和指标、公司并购的出资方式、杠杆收购、反收购和反兼并策略。熟悉典型的收购和反收购案例。了解我国并购市场的发展格局。 **重点难点：** 如何对目标公司进行估值、如何理论结合实践设计收购和反收购的策略。 **案例分析：** **KKR 收购 RJR：KKR 收购 RJR 是金融历史上最大的收购案例之一，也是非常典型的杠杆收购案例。RJR 管理团队、KKR、弗斯特曼、第一波士顿四大主体依次登场并来回角逐。最终 RJR 收购成功，但是由于高杠杆和垃圾债券的大量运用，并购后整合并不顺利，诸多困境下 KKR 不得不黯然离场。通过四方主体的命运沉浮，谈谈基业长青与道德因素的关系。** **课后案例：** **吉利收购沃尔沃。** **问题 1：** **吉利收购沃尔沃的来龙去脉？其中应该至少包括吉利收购沃尔沃的并购类型、动因、程序、支付方式、资金来源、交易架构、收购后的整合。** **问题 2：** **您觉得吉利收购沃尔沃成功的原因？请从国家层面、社会层面、行业层面、企业层面、公民层面进行挖掘，着重展示其中体现出来的课程思政元素。**	8	8	

第六章 第一节 第二节 第三节 第四节	资产证券化 资产证券化的基本概念 资产证券化的基本结构 资产证券化的收益和风险分析 我国资产证券化的发展 **基本要求：** 掌握资产证券化的概念、结构、特点、基本类型、成本和收益分析。熟悉资产证券化的典型案例。 **重点难点：** 如何理论结合实践，根据不同企业的特征，设计资产证券化的结构和产品。 **思考拓展：** **供给侧结构性改革背景下，盘活存量，用好增量，谋求资产证券化融资创新，成为银行转型升级之道。结合宏观背景，理解资产证券化的收益，同时，金融创新也会带来新的风险，思考金融机构该如何应对可能出现的风险，监管机构该如何进行监管。**	5	5	
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	项目融资 项目融资的基本概念 项目融资的基本结构 “产品支付法”或“产品购买协议”模式 BOT 模式 PPP 和 PFI 模式 **基本要求：** 掌握项目融资的概念、结构，掌握不同项目融资的模式。理解投资银行在其中的作用。熟悉典型案例。 **重点难点：** 如何理论结合实践，设计项目融资产品，如何通过制度设计，平衡各交易方的收益和风险。 **思考拓展：** **中央提出加快城镇化进程后，各级政府在提供基础设施方面的责任与投入日益增加，思考基础设施项目中政府融资模式的应用，政府如何利用好不同的融资模式以更好的承担责任。**	3	3	

合计		30	30	

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占____100___%，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	课题展示
项目选择	√	√			√		√
考核次数	6	1			1		1
考核分值	30	10			40		20

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤和课堂互动随机，共 30 分。

2.作业共收 1 次，满分 10 分。

3.课堂展示 1 次，满分 20 分

4.课程论文 1 次，满分 40 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

习近平，把思想政治工作贯穿教育教学全过程 开创我国高等教育事业发展新局面，人民日报，2016-12-09（001）。

习近平，坚持中国特色社会主义教育发展道路 培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人，人民日报，2018-09-11（001）。

马晓军，投资银行学——理论与案例，机械工业出版社，2017 年 7 月第 2 版

俞姗，投资银行业务，北京大学出版社，2013 年 2 月

朱保丛，投资银行业务，中国金融出版社，2017 年 5 月

（美） 罗森鲍姆，（美）珀尔著，刘振山，曹建海译，投资银行：估值、杠杆收购、兼并与收购，机械工业出版社，2014 年 9 月

(美)斯托厄尔，黄嵩，赵鹏等译，投资银行、对冲基金和私募股权投资，机械工业出版社，2013 年 4 月

远志投资，投资银行业入门必读书，人民邮电出版社出版，2015 年 10 月

唐礼智，罗婧，投资银行学，清华大学出版社，2014 年 03 月

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20　年 月 日修订

《文献选读与论文写作》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：121200214

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《文献选读与论文写作》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：文献选读与论文写作

英文名称：Literature Reading and Writing

课程编号：121200214

课程类别：专业必修课

预修课程：宏观经济学 微观经济学 货币金融学 金融市场学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学专业 信用管理专业

学　　分：2

总 课 时： 48 课时　　其中理论课时：12 课时 ，实践课时：36 课时

二、课程性质、目的

文献阅读与论文写作是针对三年级本科生开设的实验实践类课程。

通过本课程的学习，使学生了解和掌握文献查阅方法，熟悉查阅文献的主要系统，包括常用的中文文献数据库和外文文献数据库，熟悉通过“作者”、“关键词”、“题目”、“期刊”等方式查找文献；了解本专业的主要文献，精读部分经典文献；学习论文写作的基本步骤，包括如何选题、研究思路整理和研究方法选择、摘要写作和关键词确定，**选题要契合我国金融发展改革和科学社会主义，达到专业学习和爱国主义的统一**；文献综述写作，**注重“信用”，规范引用他人研究，践行社会主义核心价值观**以及论文的重点和难点分析等。本课程的目的，是使高年级本科生对文献阅读和论文写作的基本技能和方法有所掌握，为毕业论文写作打下基础。

课程讲授中，注意经济理论知识同社会实践紧密结合，使学生学会应用理论知识分析、解决我国社会实践问题和热点问题（如查阅文献、搜集资料进行分析形成论文），课程教学注重启发式教学方法帮助学生选题、互动式教学帮助学生不断修改和完善论文，以及讨论式教学帮助学生提供论文写作质量，从而提供学生的写作能力。同时，**学习金融企业文化、社会责任、员工素养要求，帮助学生树立社会责任感，扎实提升个人写作能力，不断提高就业竞争力，为社会贡献自己的力量。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

鉴于教材内容和课时限制，授课时对教材内容进行了适当调整和重新编排。

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节	**文献阅读与论文写作概述** 论文的基本结构 文献的基本概念 **基本要求：** 掌握规范的学术论文的基本结构 了解文献的有关概念和参考文献各部分的基本含义 **重点：** 学术论文的基本结构	5	1	4
第二章 第一节 第二节 第三节	**文献查询和数据查找** 主要的文献数据库 文献查阅方法 校外公共资源和数据库查询 **基本要求：** 熟悉主要的文献数据库（包括中国知网、EbscoDatabase 等） 掌握根据期刊、关键词、作者等参数进行文献查找的方法 **重点难点：** 论文查阅方法	5	1	4
第三章 第一节 第二节	**文献阅读** 外文文献阅读 中文文献阅读 **基本要求：** **熟悉学术论文的基本框架，对比阅读对外文献资料，在论文写作中的成功经验借鉴和他人成果引用时，让学生理解世界各国在金融监管、改革发展的多样性和原因，学习世界多样化和统一性的演变，树立正确的世界观。；** **熟悉文献的基本规范，选择性阅读论文，理解我国金融发展改革和科学社会主义融合，明晰爱国主义和专业学习的统一；** **重点难点：** 学术论文的认知和学习	6	2	4

第四章 第一节 第二节 第三节	**论文选题与文献综述写作** 论文选题的基本原则和方法 文献综述的基本结构 文献综述的写作 **基本要求：** 了解学术论文选题的意义； 掌握文献综述的基本结构； **学习文献综述的写作，规范引用他人研究成果，注重诚信，践行社会主义核心价值观；** **重点难点：** 论文选题； 文献综述的结构与写法	8	2	6
第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	**论文写作** 论文写作基本流程 论文写作技巧 论文结构 摘要、关键词 参考文献 **基本要求：** 掌握选题应注意的事项 学习根据选题和研究目的进行研究思路的拟定和研究方法选择 学习根据研究方案对论文结构进行安排 **学习关键词的确定、摘要的基本写作思路，以及参考文献列示等规范，提高写作能力，增强就业竞争力，为社会发展贡献自己的力量** **重点难点：** 选题、研究思路和方法选择，论文结构安排	10	2	8
第六章 第一节 第二节 第三节	**论文修改和格式规范** 论文修改 论文基本格式规范 上海立信会计金融学院毕业论文格式规范要求 **基本要求：** 掌握论文修改的方法； 了解论文基本格式规范； 掌握我校毕业论文格式规范； **重点难点：** 毕业论文修改的方法和技巧； 我校毕业论文格式规范要求；	8	2	6

第七章 第一节 第二节 第三节	**论文评析** 学术期刊分级 论文评析 上海立信会计金融学院优秀毕业毕业论文赏析 **基本要求：** 了解常见学术期刊及注意财经期刊； 认知学术论文的质量； 区分“好”论文与“差”论文 **重点难点：** 好论文的写作亮点； 借鉴优秀毕业论文，提高论文写作质量；	6	2	4
合计		48	12	36

四、课程考核

（1）考核方式：论文写作。

（2）考核形式：开卷。主要考核选题、摘要、关键词、研究思路、文献综述、参考文献查阅及管理等主要内容。

（3）成绩评定：平时成绩占 100%。

平时成绩考核项目

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验（口语测试）	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	课题讨论
项目选择	√	√			√		√
考核次数	6	3			1		1
考核分值	30 分	30 分			30 分		10 分

注：1.课堂考勤 6 次，共 30 分，旷课一次扣 5 分，请假扣 1 分，早退或者迟到扣 3 分，扣完为止。

2.课堂讨论及课堂表现 10 分，讲述选题、文献综述和个人研究思路等，根据完成质量酌情给分，未参与互动或者未提问到的学生视情况给 3 分或者参与互动同学的平均分；

3.课外作业 3 次，每次为 10 分，共 30 分，主要包括文献查找、论文选题、文献综述撰写等，根据作业完成的质量给分，对抄袭者进行相应地扣减分数；

4.课程论文 30 分，根据教学要求，完成小论文一篇，具体评分标准见下表。

《文献选读与论文写作》课程论文评分标准

一级指标	二级指标	评价要素
选题与综述（35 分）	选题的理论意义和现实意义(20 分)	选题具有前沿性、创意或新意，**和科学社会主义统一，、具有一定的理论意义或社会应用价值**
	文献研究和综述（15 分）	文献整理准确、即时，反应了该领域的研究成果，归纳评述正确
论文基础和规范（45 分）	理论基础和专业知识（10 分）	论文反映了学生的理论基础知识扎实、系统，专业知识全面。
	格式规范（20 分）	论文总体格式、字体、图表等表述规范，**“诚信”引用，践行社会主义核心价值观。**
	写作能力（15 分）	论文结构合理，层次分明，语言表述准确，文笔流畅。
研究的意义(20 分)	研究成果及其意义（10 分）	论文研究具有一定的社会应用价值，为相关部门决策具有一定的参考意义，
	理论和方法的创新性（10 分）	论文运用新视角、新方法和新调研等进行探索和研究，具有一定的新意。

五、教材与参考文献

[1]《文献检索与毕业论文写作》 ，张言彩，西安电子科技大学出版社，2017年8月。

此外，还包括《经济研究》、《Quarterly Journal of Economics》等期刊的部分文章，以及部分行业研究报告等资料。

制定人签名：姜华东　王东明

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 27 日修订

《消费者信用管理》

本科教学大纲

课程编号：121210220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	
考核次数	15	1	1	
考核分值	30	30	40	

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 2 分，共 30 分。

2.作业共收 3 次，其中 1 次记分（随机），共 30 分。

3.阶段测验 1 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），共 40 分

《 消费者信用管理 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：消费者信用管理

英文名称：Credit Management of Consumers

课程编号：121210220

课程类别：专业选修课

预修课程：信用管理学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学科相关专业

学　　分：2 学分

总 课 时： 34　　其中理论课时：34，实践课时：0

二、课程性质、目的

随着我国社会劳动保障体系的日益成熟及信用体系的逐步建立，以原始积累的方式进行消费的传统观念正逐步被信贷消费理念所取代，越来越多的居民开始接受消费信贷服务。为了顺应这一发展趋势，消费者信用支付工具的种类也日渐丰富，极大限度地满足了广大城镇居民的金融需求，消费者信贷业务也因此蓬勃发展。建立与我国社会主义市场经济发展相适应的社会信用管理体系和信用制度，使规范市场经济秩序、促进经济社会全面发展的根本举措和内在动力。大学是提供信用管理人力资源的主渠道，完成信用管理专业的大学教育是进入信用管理职业经理人轨道的最佳途径。对于任何后发国家，只要需要发展信用经济，就必须培养信用管理专业人才，专业人才是“克险制胜”的基础。

习总书记在全国高校思政工作会议上强调，立德树人是高校的中心工作，也是高校的立身之本。要把思政工作贯穿教育教学全过程，实现全程育人，全方位育人。金融是经济的中心，市场的运营秩序和道德规范水平直接决定着我国金融业的发展，进而影响全国经济的运行。作为财经类高校学生，诚信道德教育尤为重要，他们今后将是金融、经济工作的从业者，同时又是金融产品和服务的消费者，因此，在本科教育中贯穿思想道德教育，倡导诚信观念意义重大。《消费者信用管理》是一门集金融专业知识和思想道德教育于一身的信用管理专业必修课程和全院选修课程，该课程通过教授个人信用管理理论、信用产品、信用信息运用和管理等专业知识，让学生掌握消费者信用市场的历史、现状与发展，引导其诚信消费、诚信工作和诚信生活。通过学习本课程要使学生重点理解和掌握消费者信用管理的相关基础理论，理解和掌握消费者信用管理的基本方法和基本技能，达到理论与

实践的统一。密切结合我国消费者信用管理的实践，掌握基本规律和基本经验，培养和提高正确分析和解决问题的能力，以适应未来用人单位的需要。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 掌握信用的定义；**了解中华民族传统文化中诚信精神的传承**；了解信用对经济发展的作用，信用的经济学和社会学意义；掌握消费者信用的种类；理解消费信用的功能；了解消费者信用的发展历程和面临的问题，**了解国内个人金融信用产品的发展历史**。 **重点难点：** 信用定义；消费信用的功能；信用者信用管理制度	4	4	
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 掌握零售信用的概念，理解零售信用的分类；掌握零售赊账式信用、分期付款信用、循环信用以及服务信用的特点和作用。**理解促进内需对国家经济的助推作用。** **重点难点：** 常见的零售信用形式；形成信用消费的条件；如何用好信用消费工具；如何用好信用消费工具	4	4	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 掌握现金信用的概念，了解美国房地产信贷的情况，熟悉信用卡运作机制，了解国际最著名的五大信用卡公司，了解我国信用卡消费的发展状况。掌握国内外现金信用的常见模式以及现金信用的最新发展模式 P2P 信贷。**理解中国民族勤俭节约的优良传统与信用消费之间的统一融合关系。** **重点难点：** 相关常见专业术语；现金信用模式；信用卡运作机制	4	4	
第四章 第一节 第二节 第三节	**基本要求：** 掌握建立个人信用的原理、程序和方法；理解如何维护良好的个人信用；理解正确的信用消费行为；了解个人不良信用记录的修复方法；掌握如何评估个人还款能力。**学习中国晋商、徽商等诚信为人、诚信经营的案例。** **重点难点：** 相关常见专业术语；建立个人信用的方法；个人信用评估	4	4	
第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 掌握消费者信用风险管理的概念、类型、基本功能、工作流程以及 5C1S 理论；掌握消费者信用风险控制技术操作；理解造成不良授信的内部和外部两大类原因；掌握信用卡风险的种类；理解信用卡风险防范措施。 **重点难点：** 相关常见专业术语；消费者信用风险防范	6	6	

第六章 第一节 第二节 第三节	**基本要求：** 掌握个人信用记录、个人信用报告、个人征信机构等方面知识；掌握个人信用制度的建立、个人信用信息的记录、个人信用报告的结构和解读、个人征信机构的类别和个人征信服务等。**加深对国家政策的理解，比如央行征信报告内容修订等。** **重点难点：** 相关常见专业术语；个人信用制度的建立，个人征信机构的建立。	4	4	
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本要求：** 掌握信用评分的基本概念、信用评分的简要历史及应用领域；理解信用评分模型的开发流程；了解美国 FICO 的信用评分模型。 **重点难点：** 消费者信用征信方式；消费者信用评分模型的构建	4	2	2
第八章 第一节 第二节 第三节	**基本要求：** **理解个人隐私的伦理和隐私权的形成，加深国家对个人隐私权保护政策的理解**；掌握不同层级法律对个人隐私权进行保护的条款和规定。 **重点难点：** 个人隐私权的保护方法；相关法律条款和规定	4	2	2
合计		34	30	4

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√ 选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	课堂讨论
项目选择	√	√			√		√
考核次数	15	1			1		1
考核分值	30	30			20		20

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 2 分，共 30 分

2.作业共 3 次，随机抽 1 次记分，共 30 分

3.课程论文/案例分析 1 次，利用课外时间，满分 20 分，共 20 分

4.课堂讨论 1 次，满分 20 分，共 20 分

五、教材与参考文献

教材： 唐明琴、林钧跃、王纯红.主编 《消费者信用管理》. 高等教育出版社.2015 年版.

参考文献：

1．罗伯特·科尔 著：《消费者与商业信用管理》，清华大学出版社，2003 年 1 月第 1 版

2．林钧跃 编著：《消费者信用管理》，，中国方正出版社，2002 年 8 月出版

3．秦燕 主编：《消费者信用管理》，中央广播电视大学出版社，2005 年 9 月出版

4．孙从海 著：《消费信用理论研究与经验考察》，西南财经大学出版社，2003 年 5 月出版

制定人签名：吴洁

教研室或专业负责人签名：

2019 年 2 月 6 日修订

《信托与金融租赁》

本科教学大纲

课程编号：121260220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 信托与金融租赁 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：信托与金融租赁

课程编号：121260220

课程类别：专业方向选修课

预修课程：金融学、投资学、高等数学等

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、金融工程、信用管理学、投资学等

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：30　，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程内容分为信托和融资租赁两个模块。其中信托部分主要阐释信托的基本含义、特点和类型，重点介绍各类信托业务的具体实务和管理；融资租赁部分主要阐述融资租赁的职能和类型，重点介绍融资租赁业务的运作、决策和租赁公司管理。通过学习本课程要使学生重点理解和掌握信托和融资租赁的相关基础理论，同时要密切结合我国信托与融资租赁行业的发展变化，进一步强化案例分析的教学方法，培养和提高学生分析和解决问题的能力，既注重实用性又兼顾创新性和前瞻性，以适应未来用人单位的需要。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在《信托与金融租赁》思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将信托与金融租赁理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，将校内多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	信托制度概览 信托制度及其发展基础 设定信托的构成要素 信托机构的特征、职能与发展 **基本要求：** 掌握：信托、信托制度、信托机构的基本概念，委托人的资格、权利业务，受托人的资格、权利业务，受益人的权利业务 熟悉：狭义信托与广义信托，信托行为、信托财产、信托关系当事人、信托合同 了解：信托与其他类似制度的区别 **重点难点：** 重点：设定信托的构成要素 难点：信托制度发展的法律基础 **讨论题：** **如何理解“信托”概念中的“信”，与“信用中国”的“信”的区别与联系**	8	8	
第二章 第一节 第二节 第三节	信托制度的起源与发展 英国的 USE 制与信托制度的起源 美国信托制度的建立与发展 日本信托制度的演变与发展 **基本要求：** 掌握：英国的 USE 制与信托制度的起源 熟悉：美国信托制度的建立与发展 了解：日本信托制度的建立与发展 **重点难点：** 重点：USE 与双重 USE 难点：USE 与双重 USE	2	2	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	信托业务内容 信托业务的基本分类 个人信托业务 法人信托业务 通用信托业务 基本要求： 掌握：个人信托业务、法人信托业务、通用信托业务 熟悉：生前信托，身后信托，公司创设、改组合并、解散清算的信托，企业筹资信托，雇员受益信托等 了解：信业务的基本分类 **重点难点：** 重点：个人信托业务、法人信托业务、通用信托业务 难点：通用信托业务 **讨论题：** **如何利用公益信托达到救济贫困、救济灾民、扶助残疾人、发展环境保护事业以维护生态平衡、发展医疗卫生事业等目的？**	6	6	
第四章 第一节 第二节 第三节	信托机构的创设、经营与风险管理 信托机构的创设 信托机构的管理 信托机构的经营与风险防范 **基本要求：** 掌握：信托机构的经营与风险防范，信托机构经营的特点 熟悉：信托机构的管理，信托机构面临的主要风险，信托机构的财务管理 了解：信托机构的创设 **重点难点：** 重点：信托机构管理，信托机构操作流程的规范，信托机构的决策机制 难点：信托机构风险预测预警制度、 **案例分析题：** **分析“广东国投破产倒闭案”，看社会主义法制建设——《信托法》颁布的重大意义**	2	2	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	我国信托制度的引入与发展 我国信托制度的早期引入与发展 新中国成立后信托业的整顿与集中 改革开放以后信托业的探索发展 进入 21 世纪信托行业的立法整顿 **基本要求：** 掌握：改革开放以后信托业的探索发展，进入 21 世纪信托行业的立法整顿 熟悉：新中国成立后信托业的整顿与集中 了解：我国信托制度的早期引入与发展 **重点难点：** 重点：信托法规建设 难点：信托公司净资本管理 **案例分析：** **从解放前“民十”信托公司倒闭狂潮看社会主义制度优越性**	2	2	
第六章 第一节 第二节 第三节	融资租赁概览 融资租赁的本质 融资租赁交易的构成要素 现代融资租赁在各国的发展情况 **基本要求：** 掌握：融资租赁的构成要素 熟悉：融资租赁的本质，融资租赁的产生于实质，融资租赁的特征 了解：现代融资租赁在各国的发展情况 **重点难点：** 重点：融资租赁的标的，租赁当事人，融资租赁的租金 难点：融资租赁租金的构成及影响因素，租赁期限 **讨论题：** **根据教材 183 页租赁市场渗透率指标及 185 页表 6-5，分析我国融资租赁对经济增长的贡献潜力，谈我国经济发展的巨大潜力**	2	2	

第七章 第一节 第二节 第三节 ┆	融资租赁的市场功能 融资租赁的一般市场功能 融资租赁与企业融资 融资租赁的分类 **基本要求：** 掌握：融资租赁与企业融资，融资租赁的分类 熟悉：融资租赁的一般市场功能 **重点难点：** 重点：融资租赁在企业融资中的优势，融资租赁的分类，联合租赁，问题租赁，杠杆租赁 难点：转租赁，售后回租	2	2	
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节	融资租赁合同的处理 融资租赁合同 融资租赁合同中的租金和费用 融资租赁合同中的担保 融资租赁的会计处理 **基本要求：** 掌握：融资租赁合同中的租金和费用，融资租赁的会计处理 熟悉：融资租赁合同 了解：融资租赁合同中的担保 **重点难点：** 重点：融资租赁交易合同的构成及条款，融资租赁租金的计算，融资租赁合同的担保方式，影响智力合同效力的因素 难点：融资租赁租金的计算，我国租赁会计准则的内容	2	2	

第九章 第一节 第二节 第三节	融资租赁公司经营与风险防范 融资租赁公司的资金来源 融资租赁的信用风险与防范 融资租赁保险 **基本要求：** 掌握：融资租赁公司的资金来源，融资租赁的信用风险与防范 熟悉：融资租赁保险及其种类 了解：融资租赁保险合同的内容，融资租赁保险的索赔和理赔 **重点难点：** 重点：融资租赁公司借入资金的创新，融资租赁的信用风险及其成因 难点：融资租赁信用风险的防范	2	2	
第十章 第一节 第二节 第三节 ┆	我国融资租赁的引入与发展 融资租赁的初期引入与当前发展 融资租赁环境建设 银行综合经营与融资租赁 **基本要求：** 掌握：融资租赁环境建设，银行综合经营与融资租赁 了解：融资租赁的初期引入与当前发展 **重点难点：** 重点：我国融资租赁业的市场准入门槛，融资租赁会计准则，融资租赁税收，银行系设立的金融租赁公司引发的问题 难点：融资租赁法律和制度规范，对融资租赁的监管	2	2	

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□ √选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√	√			
考核次数	15	5	1	1			
考核分值	15	15	35	35			

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，旷课及迟到或早退分别扣分，课堂互动考察课堂学习情况，该部分满分占平时成绩 15%；

2.作业共收 5 次，其中 3 次记分（随机），满分占平时成绩 15%；

3.阶段测验 1 次，开卷，满分占平时成绩 35%；

4.期中测验，开卷，满分占平时成绩 35%；

5.思政课程中的课堂讨论、案例分析、作业等均是平时成绩的组成部分。授课教师将上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

教材：马丽娟主编，信托与融资租赁，首都经济贸易大学出版社，2016 年版

参考文献：

1、人民日报评论部，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月

2、中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018年5月

3、王淑敏、齐佩金，金融信托与租赁，中国金融出版社，2016年9月第4版

2、叶伟春，信托与租赁，上海财经大学出版社，2015年2月第3版

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20　年　　月　日

《信用担保管理》

本科教学大纲

课程编号：121270220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 信用担保管理 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：信用担保管理

英文名称：Credit Guarantee Management

课程编号：121270220

课程类别：专业选修课

预修课程：微观经济学、宏观经济学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、金融工程、信用管理

学　　分：2

总 课 时： 34 **其中理论课时：** 28，**实践课时：**6

二、课程性质、目的

《信用担保管理》课程是信用管理专业的选修课，也是金融学、金融工程专业的选修课。信用担保是社会信用体系的重要组成部分，社会信用体系完善与否，直接关系到担保行业能否健康发展，**学生具有诚信的品质，不仅是校训的要求，也有利于学生的长远发展，对树立社会主义核心价值观具有重要意义**。同时，信用担保行业的健康发展也是我国金融业健康发展的标志之一，**属于建立金融强国的一个重要组成部分**。本课程的目的是使学生掌握信用担保的基本概念及信用担保业务的操作流程、信用担保机构的运营及风险管理等，把学生培养成为既掌握信用担保理论知识，又能够从事相关信用担保机构实务，**具备爱祖国、爱人民、爱劳动等优秀品质的新时代有中国特色社会主义建设**的金融专门人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	信用担保概论 信用文化、社会信用体系与信用担保 市场交易与信用担保 信用担保基础理论 **基本要求**：掌握**信用文化、社会信用体系与信用担保的关系**，了解担保的起源和发展特点，熟悉中小企业信用担保的基本概念和政策性运作模式，了解信用担保基础理论**以及诚信文化在建立社会信用体系中的重要作用**。 **重点难点**：重点是**信用文化、社会信用体系与信用担保的关系**，难点是信用担保基础理论和**市场交易与信用担保的关系及其对新时代中国特色社会主义建设的重要意义**。	4	4	
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	国际担保业发展概况 信用担保的起源与发展 中小企业信用担保 金融担保 保证担保 国际主要担保协会 **基本要求**：掌握信用担保的起源与发展，熟悉中小企业信用担保的几种运作模式，掌握金融担保、保证担保等直接融资担保方式，了解几大国际主要担保协会。同时，**掌握信用担保起源中对诚信的要求，了解树立社会主义核心价值观的重要意义**。 **重点难点**：重点是信用担保的起源和发展，几种信用担保主要方式，难点是**如何运用中小企业信用担保以及金融担保、保证担保建设我国新时代中国特色社会主义**。	6	6	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	我国担保业的发展与实践 我国担保业发展历程 中小企业信用担保 金融担保 保证担保 **基本要求**：掌握我国担保业发展的实践与历程，熟悉中小企业信用担保、金融担保、保证担保等几种形式在我国的发展与实践，并**在此基础上对我国担保业的发展国情有一个基本认识，树立为伟大祖国而奋斗的信念**。 **重点难点**：重点是掌握我国信用担保业的发展历程，难点是几种担保方式在我国的实践并**树立为祖国建设而奋斗的远大理想**。	6	6	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	担保业务流程与操作 担保业务流程 担保项目选择与受理 担保项目现场调查与评审 担保项目决策与实施 担保项目运营管理与风险资产管理 **基本要求**：掌握担保业务流程，熟悉担保项目选择与受理、现场调查与评审、决策与实施等流程，了解担保项目后期运营与风险资产管理的要点，**掌握新时代中国特色社会主义建设面临的问题和解决问题的方法。** **重点难点**：重点是掌握担保业务流程，难点是**把握担保业务流程中各项评估的要点，并将其与社会主义建设实践相结合**。	6	4	2

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	担保法律实务 担保法律规定 保证 抵押权 质押 留置及定金 **基本要求**：掌握担保的基本法律规定，了解合格的担保人必须具备的条件，掌握保证、抵押、质押、留置及定金等五种典型的担保方式相关的法律规定，**了解在司法实践中有关担保的相关问题仍然存在争议，促进学生对我国新时代中国特色社会主义建设中的担保相关法律问题的思考，树立为建设社会主义法治国家而奋斗的理想和信念**。 **重点难点**：重点是五种典型担保方式及其相关法律规定，难点是不同类型担保方式在法律上的相关规定的区别及其基本原理，**以及为什么现实中会出现司法实践中有争议的情况，了解我国国情的复杂性，从而对新时代中国特色社会主义建设事业的复杂性、艰巨性有一定的心理准备，以应对未来的工作和实践。**	6	4	2

第八章 第一节 第二节 第三节 第四节	担保项目运营管理 担保项目运营管理概述 日常运营管理 担保项目预警管理 担保运营管理报告 **基本要求**：掌握担保项目运营管理的目标及内容、模式、程序，了解担保项目的日常监管工作、到期管理、担保责任解除等，掌握担保项目预警的定性分析和定量分析的基本方法，熟悉担保运营管理报告的形式。内容及要求等，**在此基础上，掌握担保项目运营管理的重要性及良好的管理对新时代中国特色社会主义建设的重要意义。** **重点难点**：重点是担保项目的日常运营和预警管理，难点是担保项目的预警管理中的定性分析和定量分析方法，**以及在社会主义担保业发展实践中对这些方法的运用，理解建设有中国特色社会主义信用体系的重要性，培养学生的社会主义核心价值观。**	2	2	
合计		30	26	4

四、课程考核

（1）考核方式：考查。

（2）期末考核形式：课程试卷；开卷；单项选择题；多项选择题

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_ %，期末成绩占__0__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	15	4		1	1		

考核分值	20	20		20	40		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 每周考勤 1 次（随机），共 15 次，每次 1 分，加上课回答问题 5 分，共 20 分。
2. 作业共收 4 次，其中 1 次计分（随机），每次满分 20 分，共 20 分。
3. 期中考试 1 次，闭卷，满分 20 分。
4. 课程论文 1 次，利用课外时间完成，满分 40 分。

五、教材与参考文献

选用教材：

刘新来，《信用担保概论与实务（第三版）》，经济科学出版社，2013 年第 3 版

参考文献：

（1）张利胜、狄娜，《中小企业信用担保》，上海财经大学出版社，2001 年第 1 版

（2）祝铭山主编，《借款担保合同纠纷》，中国法制出版社，2003 年第 1 版

制定人签名：张红

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 31 日修订

信 用 卡 业 务 管 理

本 科 教 学 大 纲

课程编号：121310120

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

《 信用卡业务管理 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：信用卡业务管理

英文名称：Credit Card Business Management

课程编号：122900210

课程类别：专业课平台选修课短学段

预修课程：信用管理 、金融学

开设部门：金融学院

适用专业： 信用管理 金融学 金融工程

学 分：1

总 课 时：16 其中理论课时：16

二、课程性质、目的

课程性质：

《信用卡业务管理》是金融工程的专业课平台选修课，它是研究信用卡业务的基本理论和操作技术的一门应用型课程。通过本课程的学习，学生将掌握信用卡业务的基本理论及具体实践操作技术，初步具备对信用卡识别、交易、营销、客户服务以及风险管理的能力。

课程目的：

通过本课程的学习，学生将掌握信用卡业务的基本理论及具体实践操作技术，初步具备对信用卡识别、交易、营销、客户服务以及风险管理的能力。教学将贯彻理论联系实际的教学原则，采用课堂教学与案例讨论相结合的方式，提炼出基本规律和基本经验，培养和提高正确分析和解决问题的能力。**并结合我国“银联卡”的走出去战略，提升学生的文化自信与制度自信**。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	信用卡概述 信用卡的基本概念和产品类型 信用卡的功能、特点和作用 信用卡的产生、发展 **我国银联卡的“走出去”** **基本要求：** 掌握信用卡的基本类型和业务特点 熟悉信用卡的功能、特点和作用 了解信用卡产业产生和发展的简况 **了解我国银联卡融入国际支付清算体系的实践以及当前“走出去”战略下的具体举措与意义** **重点难点：** 信用卡业务的基本类型和特点	4	4	
第二章 第一节 第二节 第三节	信用卡营销管理 信用卡的销售模式与渠道 大客户销售 信用卡收单业务简介 **基本要求：** 掌握信用卡的销售模式和渠道 熟悉大客户销售业务和信用卡收单业务 **了解我国银联收单网络模式以及在在政府支持下的发展历程** **重点难点：** 信用卡销售模式与收单业务	4	4	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	信用卡风险管理 信用卡风险的类型和特点 申请表的设计和信用卡交易授权 个人信用评分模型 信用卡坏账、催收管理与**及信用卡犯罪** **基本要求：** 掌握信用卡风险的类型 熟悉申请表的设计和个人信用评分模型 了解信用卡坏账和催收管理以及信用卡交易授权 **了解信用卡犯罪** **重点难点：** 信用卡风险的类型、申请表设计和个人信用评分模型	4	4	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	信用卡客户服务管理 信用卡客户关系管理 信用卡服务渠道与流程管理 信用卡呼叫中心管理 信用卡业务的资金清算 **基本要求：** 掌握信用卡客户关系和服务流程 熟悉信用卡业务的资金清算 了解信用卡呼叫中心管理 **了解我国信用卡业务科技应用** **重点难点：** 信用卡服务流程和资金清算	4	4	
合计		16	16	

四、课程考核

课程类别： ☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

■选修课程 ☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程 ☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100__%，期末成绩占____0__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		
考核次数	8	1			1		
考核分值	40	10			50		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课堂考勤 8 次，每次 5 分
2. 课外作业 1 次，每次 10 分
3. 课程论文 1 次，每次 50 分

五、教材与参考文献

1．商业银行信用卡业务， 徐志宏，中国金融出版社，2007.09

2．信用卡营销，韩天放， 企业管理出版社， 2013.10.

3. 信用卡风险管理，周宏亮，穆文全，中国金融出版社，2002.09.

制定人签名：周珊珊

教研室或专业负责人签名：张红

2019 年 5 月 30 日修订

《行为金融学》

本科教学大纲

课程编号 121330220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课堂作业	期中测验	期末论文
考核次数	5	1	1	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 5 次，每次 3 分，共 15 分。

2.作业共收 1 次， 每次满分 15 分。

3. 期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 30 分。

4.期末论文，满分 40 分。

《行为金融学》课程教学大纲

一、课程基本信息（小四号黑体）

课程名称：行为金融学

英文名称：Behavioral Finance

课程编号：121330220

课程类别：专业选修课

预修课程：金融学，投资学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：2

总 课 时：30 其中理论课时：26，实践课时：4

二、课程性质、目的　　（小四号黑体）

行为金融学作为本院本专业的特色课程，在教学过程中，大量的文献阅读与实验教学方法的引进，增进学生对于金融理论前沿的把握，同时，案例教学和心理学实验的实施，加深学生对于金融交易实务的认知。这样能够促进本专业的学生金融理论和实务相结合，培养满足我国金融混业经营需要，熟悉银行、证券、保险、信托业务，并具有一定的研究能力和理论基础的实务型和研究型相结合的金融人才。满足银行、证券、保险及其他经济管理部门和企业、事业单位的专业人才需求。

思想政治理论课时培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观、人生观、价值观的核心课程。在行为金融学思政课程教学实践中，充分考虑到本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课程建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将学到的理论知识与思想政治教育相结合，在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的地理优势，将校内多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学

生的学习兴趣，培养各种能力，能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，培养德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	概论 **基本要求**：本章回顾了行为金融学的发展历史，明确了行为金融学的定义，从有效市场、经济人和理性人假设出发，讨论行为金融学的本质，及其对金融学学科的发展。 **重点难点**：了解经济人和理性人假设前提 把握心里学、行为学、实验经济学与行为金融学的相关性掌握和理解行为金融学的核心内容 **案例分析：在国家推出“精准扶贫”政策后，大学生如何响应国家号召？**	2	2	
第二章	有效市场假说及其缺陷 **基本要求**： 本章简要回顾了资产组合理论、资产定价理论等标准金融学的发展，讨论了有效市场假说的层次，通过大量案例讲述有效市场假说存在的缺陷。 熟悉：有效市场假说的信息层次和市场有效性的内涵 掌握：违背有效市场假说的事实和实验证据 了解：标准金融学的发展 **重点难点**：理解市场非有效性的原因和投资者认知的局限性 **课堂讨论：根据人民银行发布的货币政策执行报告，为促进普惠金融的发展，央行采取了那些措施？**	4	4	

第三章	证券市场中的异象 **基本要求**：本章、归纳和总结了金融市场中存在的各种异象，并从行为金融学和心里学的角度做出了解释。 了解：金融市场中存在的各种异象 理解：违背有效市场假说的本质内涵， **重点难点**：从行为学和心里学的角度对各种异象做出解释。	4	4	
第四章	心理学实验对预期效用理论的挑战 **基本要求**：本章介绍了预期效用理论以及不同风险偏好下效用函数的选择，并进行了不同的实验，这些实验结果对预期效用理论进行了质疑 了解：预期效用理论不同风险偏好下效用函数的曲线规律 理解掌握违背预期效用理论的心里偏差与偏好 **重点难点**：思考用预期效用理论对这些心理学实验的进行解释	6	4	
第五章	各种认知偏差 从认知心里学的角度分析在不确定性条件下人们判断与决策中的信息加工过程，认知特征以及各种认知偏差 了解：人们判断与决策中的信息加工过程 理解掌握：决策过程中的各种偏差 **重点难点**：人类投资过程的认知偏差以及这些偏差导致的行为特征，	4	4	

第六章	心理偏差与偏好 **基本要求**：从心里学角度分析决策者在不确定性条件下决策过程中的各种偏差与偏好，这些偏差与偏好的、存在影响着人类的理性决策 理解：人类投资过程的认知偏差以及这些偏差导致的行为特征 了解：这些偏差与偏好产生的心里学原理以及纠正偏差与偏好的心里学依据 **重点难点**：理解这些偏差便好对金融投资决策的影响	4	4	
第七章	前景理论 **基本要求**：由于人类违背了预期效用理论，建立在实验基础上的前景理论有效弥补了预期效用理论的缺陷。 了解：预期效用理论模型的修正过程及其特征 理解：前景理论中的价值涵数及决策权重涵数 **重点难点**：会用前景理论对金融市场中的行为特征进行分析和解释	4	2	2
第八章	金融市场的个体心理与行为偏差 **基本要求**：本章阐述了金融市场中个体投资者出现的心里和行为偏差 理解掌握：金融市场中个体投资者个体投资决策行为偏差偏好的类型和表现形式 了解：从认知心里学角度分析投资者心里和行为偏差的原因 **重点难点**：分析个体投资者的行为偏差对金融市场整体稳定性和有效性的影响	4	2	2
第九章	金融市场的群体行为特征与金融泡沫 **基本要求**：通过对历史上各种泡沫的分析，探讨导致金融泡沫形成的原因 理解：金融泡沫的作用机制 了解：金融泡沫的发展过程 **重点难点**：理解和分析金融泡沫的本质，及它对金融监管的要求	2	2	

合计		30	26	4

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： 选修课程

考核采取平时测验和期末论文相结合的方法。将平时布置的文献阅读、案例分析收集和分析、实验教学效果等作为期末总评成绩的重要部分，占比 100%。（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√	√		
考核次数	5	1		1	1		
考核分值	15	15		30	40		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤至少 5 次，按照一次 3 课时的标准，点名覆盖所有学生，分值是 15 分，缺课和数次请假扣分，扣完为止。

2. 课外作业至少二次，分值 15 分，安排一次期中考试，形式和时间地点有授课教师自行安排，不做统一规定，课外作业和期中考试安排思政方面的考核内容，分值不少于 25%。

3. 思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文，课堂练习等均是平时成绩的组成部分，教课教师将学生在上述方面的表现的打分录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

1. **人民日报评论部署，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月**
2. **中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月。**
3. 行为金融学，饶育蕾等著，机械工业出版社，2016 年 2 月

制定人签名：尚秀芬

教研室或专业负责人签名：尚秀芬

2019 年 3 月 1 日修订

《艺术品金融投资概论》

本科教学大纲

课程编号：121340120

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《艺术品金融投资概论》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：艺术品金融投资概论

英文名称：Art Finance and Investment

课程编号：121340120

课程类别：专业课平台选修课短学段

预修课程：无

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：1

总 课 时：16　　其中理论课时：16　，实践课时：0

二、课程性质、目的

“十四五”打响上海品牌战略，其中“上海文化”是发展重点之一，艺术品使用价值的特殊性决定了艺术品投资的特殊性和复杂性。当下，艺术品投资已经成为一个重要的投资门类。本课程旨在使学生了解艺术品投资的一般规律，依托对艺术品消费、估值等了解，结合投资、金融市场的一般规律本开设**目的在于传播中华文化、拓宽同学知识面、继承文化精髓、提高素养、陶冶情操及培养正确的人生观世界观和审美观，使学生具备初步的艺术品投资和融资咨询等实操能力，为将来进入本行业做准备。**

在授课方式上，利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，充分结合校内多媒体教学资源和文化资源相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的文化和鉴赏素养，培养各种能力，并能够弘扬中华传统文化，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	**艺术品消费** 一、艺术品的定义 二、消费与艺术消费 三、艺术品消费心理 **案例分析： “仓廪实而知礼节”艺术品消费观念中较强的民族性分析** 基本要求： 熟悉-----掌握艺术品的定义 了解-----与工艺品的区别 重点难点：影响艺术品消费的因素、艺术品消费的需求和供给	2	2	
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	**艺术品鉴定与评估** 一、艺术品价值与价格 二、艺术品的价值 三、影响艺术品内在价值的因素 四、艺术品的鉴定 **案例分析：商人谢根荣伪造“金缕玉衣”和“银缕玉衣”诈骗案例，突出诚信的重要性** 基本要求： 掌握-----影响艺术品内在价值的因素 熟悉-----如何衡量艺术品价值 了解------艺术品的真伪鉴定常用方法和影响真伪的风险要素 重点难点：了解艺术品评估相关知识，了解赝品对市场的危害，学习艺术品评估与鉴定相关技能，重视诚信品质的重要性	2	2	

第三章 第一节 第二节 第三节	**艺术品金融概述** 一、艺术品功能的演变 二、金钱、艺术与艺术家 三、艺术品金融的发展现状与发展方向 **思政点映射：带领学生鉴赏中国传统艺术品——张大千画作、唐三彩、宜兴紫砂壶等，感受中华文化和艺术的博大精深，启发学生要保护文物、弘扬文化** 基本要求： 掌握-----艺术品收藏的发展历史 熟悉-----艺术品金融与国民经济之间的关系 了解-----艺术品金融在我国的两个发展方向、主要模式 重点难点：艺术品金融的主要模式——艺术品信托、艺术品基金、艺术品质押的定义与区别	3	3	
第四章 第一节 第二节 第三节	**艺术品拍卖** 艺术品拍卖与金融 艺术品拍卖方式 艺术品竞价阶梯 **案例分析：佳士得关于买卖双方的参拍流程** 基本要求： 掌握-----艺术品拍卖的模式 熟悉-----几种经典拍卖方式的区别 了解-----艺术品拍卖的流程和模式 重点难点：艺术品竞价阶梯的特征和其设计原因	3	3	

第五章 第一节 第二节	**艺术品金融的主要模式（一）——艺术品基金、艺术品信托** 一、 艺术品基金：艺术品基金的主要模式、国外与中国艺术品基金的不同 二、 艺术品信托：信托的定义及分类、艺术品信托简介 **案例分析：中国国家艺术基金的设立** **中国艺术品抵质押运作成功案例** 基本要求： 掌握-----艺术品金融的主要模式的定义 了解-----艺术品基金、艺术品信托的流程 重点难点：艺术品金融模式中的专业术语、当前存在的问题，相关案例分析	3	3	
第六章 第一节 第二节 第三节	**艺术品金融的主要模式（二）——艺术品质押** 一、 艺术品质押的概念 二、 艺术品质押的模式及其风险要素 三、 艺术品质押的市场定位 **案例分析： 潍坊银行质押融资案例** 基本要求： 掌握-----艺术品质押的主要模式的定义 熟悉-----中国的艺术品质押现状 了解-----艺术品质押流程、风险要素 重点难点：艺术品金融三种模式中的专业术语、当前存在的问题，相关案例分析	3	3	
合计		16	16	

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

■短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100_____%，期末成绩占___0___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验	课程论文/案例分析	期末测验	其他
项目选择	√	√	√			√	
考核次数	4	1	1			1	
考核分值	40	10	10			40	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤共 4 次，每次 10 分，共 40 分

2. 课外作业 1 次，满分 10 分

3.阶段测验 1 次，测验时间 60 分钟（开卷），满分 10 分

五、教材与参考文献

白东升：钱币文化，内蒙古出版社，2008 年；

汤可可：中国钱币文化，天津人民出版社，2004 年。

谢稚柳：《中国书画鉴定》东方出版中心，2007 年

王征：《艺术品投资与市场法律法规》四川大学出版社，2011 年

祝君波：《艺术品拍卖与投资实战教程》上海人民美术出版社，2006 年

敬中一等：《国际艺术品市场》詹姆斯•古德温(JamesGoodwin)译中国铁道出版社，2010 年

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 5 日修订

《证券投资基金学》

本科教学大纲

课程编号：121350220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 证券投资基金学 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：证券投资基金学

英文名称：Securities Investment Fund Science

课程编号：121350220

课程类别：专业课平台选修课长学段

预修课程： 金融学

开设部门：金融学院

适用专业：经济学、管理学

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：30　，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程内容包括证券投资基金的概念与特点，证券投资基金的法律形式与运作方式，证券投资基金在国内外的发展概况及其在金融体系中的地位与作用；证券投资基金的类型，主要基金类型的风险收益特征与分析方法；基金的募集、交易与注册登记；基金管理公司、基金托管人的主要职责、内部管理与内部控制；基金的市场营销；基金的估值、费用与会计核算；基金的收益分配与税收；基金的信息披露；基金的监管等知识。

通过本课程的学习，要求熟练掌握有关证券投资基金的基本概念、运作实务以及与基金投资管理有关的投资学方面的知识。

思想政治理论是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在证券投资基金学思想课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育

部颁布的《高等学校思想政治理论课程建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将证券投资理论与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海金融中心特殊优势，将校内多媒体教学资源与校外众多金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
	投资基金简介与发展历史	4	4	
第一章	什么是投资基金			
第一节	投资基金在金融市场的角色			
第二节	投资基金的发展简史			
第三节	我国证券投资基金业发展历程			
第四节	投资基金成功的原因分析—以美国为例			
第五节	**基本要求：**			
第六节	掌握：投资基金的概念、投资基金的优势与局限、投资基金在金融市场中的角色			
	熟悉：投资基金的定义、投资基金的发展简史、我国投资基金的发展历程			
	了解：投资基金成功的原因			
	重点难点：			
	投资基金的基本概念及其优势与局限			

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	基金的基本分类 合同型基金与封闭式基金 开放式基金与封闭式基金 股票基金、债券基金和混合基金 货币市场基金 成长型基金、收入型基金、平衡型基金和价值基金 国内基金、国际基金、离岸基金和海外基金 公募基金与私募基金 **基本要求：** 掌握：了解基金的分类标准，以及各类基金的基本定义和特点 熟悉：每类基金的定义 了解：相关每类基金的一些案例 **重点难点：** 货币市场基金的投资对象与风险控制	3	3	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 第八节 第九节 第十节	基金特殊品种 指数基金 交易型开放式指数基金 伞型结构基金 保本基金 生命周期基金 量化投资基金 社会责任基金和公司治理基金 境内募集海外投资基金—QDII 基金 基金的基金 分级基金 **基本要求：** 掌握：每类特殊品种基金的定义、运作机制，相关的申购、赎回；以及基金间的比较 熟悉:每类基金的基本构成 了解：相关的案例 **重点难点：** LOF 与 ETF 的比较，保本基金的保本率计算	4	4	
第四章 第一节 第二节 第三节	基金的资产净值与估值 基金净值 基金资产估值 基金估值中存在的问题 **基本要求：** 掌握：资产净值的概念，基金资产估值方法，基金估值中存在的问题 熟悉:已知价法和未知价法 了解：相关的计算 **重点难点：** 关于未知价法的计算	3	3	

第五章 第一节第二节 第三节 第四节 第五节	基金的交易 开放式基金报价 认购、申购与赎回 基金转换、非交易过户、转托管与份额冻结 开放式基金特殊交易的处理 自动投资计划 **基本要求：** 掌握：开放式基金的报价；认购、申购、赎回的概念； 熟悉:认购份额、申购份额与赎回金额的计算 了解：基金转换、非交易过户、转托管与份额冻结 **重点难点：** 相关的计算	3	3	
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	基金费用 基金持有人费用 基金运营费用 基金费率的灵活设计 美国的基金费率 我国基金管理制度的创新 我国基金管理费的问题与改革 **基本要求：** 掌握：持有人费用；运营费用，我国基金管理费制度的创新和问题所在 熟悉:基金认购/申购费率的设计 了解：美国的基金费率 **重点难点：** 基金相关费率的灵活设计	3	3	

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	基金的注册登记、过户清算与营销 基金的登记注册 基金的过户清算 我国开放式基金注册登记、过户及清算方式的发展 基金营销方式 开放式基金营销方式的国际比较 我国证券投资基金营销的现状	2	2	
第八章 第一节第 二节 第三节 第四节 第五节	封闭式基金的价格与折价交易 封闭式基金价格 封闭式基金的折价与溢价 封闭式基金折价之谜 封闭式基金转型为开放式基金 创新型封闭式基金 **基本要求：** 掌握：封闭式基金的折价与溢价；封闭式基金折价之谜；我国封闭式基金折价原因分析 熟悉:古典经济学和行为经济学的解释 了解：封闭式基金转型为开放式基金需考虑的因素 **重点难点：** 封闭式基金折价的解释	2	2	
第九章 第一节 第二节 第三节 第四节	权益投资 资本结构 权益类证券 股票分析方法 股票估值方法 **基本要求：** 掌握：资本结构、最有资本结构；权益类证券定义及特点；权益类证券投资的风险与收益；基本面分析与技术分析；估值内在价值法与相对价值法 熟悉:资本结构概述 了解：影响公司发行在外股本的行为 **重点难点：** 权益类资产的估值	2	2	

第十章 第一节 第二节 第三节	固定收益投资 债券与债券市场 债券价值分析 货币市场工具 **基本要求：** 掌握：债券的不同分类以及各种债券的概念与特点；固定利率债券、浮动利率债券和零息债券的定义与特点；债券的估值方法、债券的收益率、利率期限结构 熟悉:债券市场的基本概念；债券违约时的不同类型债券的受偿顺序 了解：柜台市场、交易所市场、银行间市场 **重点难点：** 债券的估值方法、债券的收益率	2	2	
第十一章 第一节 第二节 第三节 第四节	基金业绩评价 基金业绩评价概述 绝对收益与相对收益 业绩归因 基金业绩评价业务体系 **基本要求：** 掌握：基金业绩评价的目的、原则、因素；绝对收益、相对收益、经风险调整后收益； 熟悉:业绩归因 了解：基金业绩评价业务 **重点难点：** 经风险调整后的收益	2	2	
合计		30	30	

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_%，期末成绩占____0__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期末测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√	√			
考核次数	5	5	2	1			
考核分值	15	25	30	30			

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤至少 5 次，按照一次课 2 课时的标准，点名覆盖所有学生，分值是 15 分，缺课和数次请假扣分，扣完为止

2. 课外作业至少 5 次，分值是 25 分；安排两次阶段测验，分值是 30 分；安排一次期末测验分值为 30 分

3. 思想课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分，授课教师将学生上述方面的表现打分，并录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

李曜，证券投资基金学（第四版），清华大学出版社，2014 年

中国证券投资基金业协会，证券投资基金（第二版），高等教育出版社，2018 年

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20　年 月 日修订

《证券投资实务专题》

本科教学大纲

课程编号：121360120

上海立信会计金融学院

《证券投资实务专题》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：《证券投资实务专题》

英文名称：Special topics on Securities l Investment Practice

课程编号：121360120

课程类别：专业选修课

预修课程：经济学 投资学

开设部门：金融学院

适用专业：经济及管理类专业

学　　分：2

总 课 时：16 学时　　其中实践课时：4 学时，考核：4 学时

二、课程性质、目的

证券投资实务专题是经济及管理类专业短学段专业选修课。本课程内容主要是讲授证券投资实务的基本知识和基本理论，同时借助相关证券投资软件，对证券投资涉及到的相关业务进行学习及操作模拟，通过本课程的学习，使得学生掌握证券投资实务的基本理论及基本操作，具备进行证券投资的基本技能。

思想政治理论课是培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人的主干渠道，是落实立德树人根本任务的关键课程，要用新时代中国特色社会主义思想引导学生增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，树立正确的世界观、人生观、价值观。

证券投资实务作为一门实践性很强的课程，和国家的政策、法律高度相关，其操作及后果都直接体现了国家的政策法律规范，也直接关系到相关市场参与者的合法利益，所以其操作规范及违法后果都具有显著的思政因素。未来，本课程将充分结合投资实务操作规范及相关法律案例，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从职业道德、法制意识、社会责任意识、诚信品质等方面，对学生进行思想政治教育，使学生成为恪守

职业道德和法律法规的德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

教学模块	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
证券投资基本知识	**一、教学内容** 1、证券投资的基本概念及分类 2、股票、债券、基金及金融衍生品等证券投资品种的概念与特征 **二、基本要求** 掌握证券投资的基本概念；股票、债券、基金及金融衍生品的概念与特征 **三、重点难点** 1、证券投资的概念、证券投资工具 2、难点：不同证券投资工具的概念与区别、衍生品的概念与特征 **讨论题：** **如何看待证券投资？证券投资行为的规范性对个人职业生涯发展有何影响？**	4	4	

证券投资价值研究	**一、教学内容** 1、证券投资价值的基本面分析方法 （1）宏观经济与策略研究 （2）行业 （3）个股 2、K 线技术分析方法 3、分时图技术分析方法 **二、基本要求** 掌握证券投资价值的基本面分析方法及市场主流的技术分析方法——K 线图分析法及分时图分析方法；能够运用所授证券投资价值分析方法分析相关股票的投资价值 **三、重点难点** 1、重点：个股基本面分析、K 线图分析 2、难点：、财务报表分析、折现现金流估值方法及 K 线图分析 **四、案例教学：** **运用所学知识研究“贵州茅台”投资价值问题。**	4	2	2

证券投资价值评估与投资决策	**一、教学内容** 1、对证券进行估值分析 2、投资推荐意见与结论 3、案例分析 4、实证互动分析 5、仿真交易 6、撰写估值分析小报告 **二、基本要求** 掌握并会运用证券估值分析一般常用方法，并会使用一般方法对证券进行估值分析，形成投资推荐意见与结论。 1、内在价值法(折现现金流) 2、相对价值法 3、并购价值法 4、杠杆收购法 **三、重点难点** 1、边缘公司的业绩评估 2、国际证券 **讨论题：** **结合巴菲特和索罗斯的投资理念和投资重大事件，分析二者对于全球资本市场和经济带来了哪些差异性影响，何种投资方式更合适？** **课后复习思考题：** **结合公司估值和自身观察，思考个人价值如何评估？**	4	2	2

证券投资实务操作实战模拟	**一、实操内容** 1、开设证券账户 2、标的选择 3、仿真交易 **二、基本要求** 1、开设证券（仿真）账户 熟悉证券开户流程；了解证券交易规则；认知证券经纪人的职责、素养、礼仪 2、掌握投资标的池选择逻辑 3、掌握投资择时基本理念及实施的基本策略 **三、重点难点** 1、标的选择逻辑与实施 2、操作策略 3、投资者博弈心理推测 **讨论题：** **1、如何在证券投资的合规实践中稳健盈利？** **2、思考国家政策法律法规和个人发展如何息息相关？**	4		4
考核、机动		4		4
合计		16		16

四、课程考核

课程类别：专业选修课程。

根据上海立信会计金融学院校长办公室 2017 年 7 月 9 日印发的《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定管理办法（修订）》规定：实践教学类课程以学生的平时成绩作为该门课程的学期总评成绩，此类课程不安排补考，允许学生插班重修（不允许重修免听）。

考试成绩由课堂考勤、课堂互动、课外作业、模拟股票交易及报告等形式组成。要求实验态度端正，掌握基本实务知识及本操作技能，具有一定投资研判及综合分析能力。成绩为百分制。（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂作业、发言、演讲、讨论、课后作业等	课堂考勤	课外作业	最终考核、研究报告（期末）	其他
项目选择	√	√	√	√	
考核次数	3	4	1	1	
考核分值	15	40	15	30	
占总分比值%	15%	40%	15%	30%	

平时成绩考核评定依据与标准：

1. 课堂作业、发言、演讲、讨论等，考核次数 3 次，占总分比值 15%。

2. 课堂考勤，考核次数 4 次，占总分比值 40%。。

3. 课外作业 考核次数 1 次，占总分比值 15%。

4.最终考核报告、研究报告，占总分比值 30%。

5、思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分。授课教师将学生在上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

教材：《证券投资实务》薛彤、张蓉，清华大学出版社 2013 年 1 月出版。

参考资料：各相关金融投资机构官网，各类相关金融投资媒体。

教研室或专业负责人签名：李经纬

2019 年 5 月 31 日修订

《中央银行与金融监管》

本科教学大纲

课程编号：121370220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. 平时成绩考核评定：

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课外作业	阶段测试	期中测验	课程论文
考核次数	5	1	1	1	1
考核分值	5	10	10	25	50

平时成绩考核评定依据与标准

1.随机考勤 5 次，每次 1 分(百分值折算后，下同)，共 5 分。

2.课外作业 1 次，满分 10 分。

3.阶段测验 1 次，随堂测试（测验时间 20 分钟），满分 10 分。

4.期中测验，随堂开卷（测验时间 45 分钟），满分 25 分。

5.课程论文，满分 50 分。

《中央银行与金融监管》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：中央银行与金融监管

英文名称：Central Banking and Financial Regulation

课程编号：121370220

课程类别：专业课平台选修课

预修课程：经济学、金融学、商业银行学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学类

学　　分：2

总 课 时：　30　　其中理论课时：30 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

金融是现代经济的核心，随着金融业务发展和金融创新的不断涌现，国际资本加速流动，金融业务之间的界限不断被打破，不同金融机构之间业务日益交叉，不同金融工具之间的区别日益模糊，与此同时，金融领域的风险，特别是系统性风险也在不断增大。由于金融业的特殊性和金融在经济体系中的地位的显著增强，通过监管保证金融业的稳健运行日益成为经济与社会健康发展的关键。中央银行作为制定和实施货币政策，监督和管理金融机构及其业务的特殊机构，在金融活动中居于核心和主导地位，对宏观经济运行及金融业发展产生深刻影响。特别是美国次债危机以来，中央银行及其他金融监管机构的地位迅速提升，我国的金融监管格局进行了较大调整，形成了一委一行两会、分业监管的格局。金融监管的内容日益系统化，方法日益科学化，中央银行与金融监管作为一门影响力越来越大的金融类课程，在体系、内容、方法上日益成熟。本课程作为金融学专业的专业选修课，对于学生充实和完善金融学知识结构体系，加强对系统性风险控制的认识，掌握必要的监管手段，具有重要意义。

本课程以监管为主线，结合 2008 年美国次债危机发生后各国中央银行和金融监管面临的剧烈变革，试图建立《中央银行与金融监管》的整体性、系统性、科学性课程框架体系，辅之以案例教学、现场研讨和行业专家专题讲座等教学手段，对金融监管体制、金融机构内部控制、银行业监管、证券业监管、金融市场监管等内容进行着重研究、深入分析和系统讲解，从而丰富教学素材，深挖课程内涵，实现理论突破，推动教改教研，使学生熟悉金融业的各项业务运作规则，掌握有关金融监管的基础理论和方法，并能够从宏观角度观察、分析和研究总体经济和金融运行状况，提高宏观风险识别和防范能力，增强对经济和金融发展规

律的认知能力和把握能力，强化对中央银行和金融监管在现代经济体系中所处重要地位和作用的认识，更好地理解和把握金融监管体系、方法和手段。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	中央银行基础	2	2	0
第一节	中央银行制度的产生与发展	1	1	0
第二节	中央银行的主要业务	0.5	0.5	0
第三节	中央银行的宏观审慎监管	0.5	0.5	0
	基本要求： 掌握现代中央银行制度的起源、中央银行的职能 熟悉中央银行的资产业务和负债业务，以及中央银行货币政策与宏观审慎监管之间的关系 了解各国中央银行的基本概况及在宏观风险控制中的做法 **从课程思政的角度，让学生系统了解中央银行的来龙去脉和主要功能，加强对中国特色社会主义市场经济条件下的金融体系的认识，增强对我国金融体系与金融业发展的信心。** **重点难点：** 中央银行的监管职能、宏观审慎监管			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第二章	金融监管基础	3	3	0
第一节	金融监管的含义	1	1	0
第二节	金融监管的目标与原则	1	1	0
第三节	金融监管的构成体系与方法	1	1	0
	基本要求： 掌握金融监管的定义、监管要素、金融监管目标； 熟悉金融监管的构成体系、金融监管模式 了解金融监管的必要性、市场不完全性 **从课程思政的角度，让学生了解金融监管的基本知识，增强对我国金融监管体系的认识，寻找差距，弥补不足，实现金融监管对系统性金融风险的有效控制，为打好三大攻坚战中的“防范化解重大风险”奠定理论基础。** **重点难点：** 金融监管目标、原则和方法			
第三章	金融监管与金融风险	2	2	0
第一节	金融风险概述	1	1	0
第二节	金融风险预警系统	1	1	0
	基本要求： 掌握金融风险的种类、金融风险与金融监管的关系 熟悉金融风险的内涵与外延 了解金融风险预警系统 **从课程思政角度，联系中共十九大提出的三大攻坚战中的“防范化解重大风险”，让学生系统了解以央行为代表的金融监管、特别是宏观审慎监管在控制系统性金融风险中的作用。** **重点难点：** 金融风险的种类与各自的特点，金融监管对金融风险控制的有效性			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第四章	金融监管与金融创新	2	2	0
第一节	金融业在创新中发展	1	1	0
第二节	金融创新与金融监管的相互作用	1	1	0
	基本要求： 掌握金融创新的种类和内容、金融监管成本 熟悉金融创新的原因与时代背景 了解金融创新、发展与安全的相互关系，中央银行在金融创新中的作用 **从课程思政角度，让学生了解金融创新的类型，以及我国金融业在创新方面与发达国家存在的较大差距，从而增强学生的创新意识，肩负起金融业创新发展的时代使命。同时让学生更加深刻的理解金融监管和金融创新之间的辩证关系。** **重点难点：** 金融管制失灵理论、金融管制边界			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第五章	金融监管体制	2	2	0
第一节	金融监管当局	0.5	0.5	0
第二节	金融监管体制的发展变迁	0.5	0.5	0
第三节	各主要国家金融监管体系介绍	0.5	0.5	0
第四节	中国金融监管体制的形成与发展演变	0.5	0.5	0
	基本要求： 掌握监管体制的发展变迁、不同监管体制间的效率比较熟悉美国美联储主导下的伞式监管+功能监管的监管模式，中国现行的金融监管体制和改革方向 了解金融监管体制有效性分析、西方金融监管体制的现状和改革 **从课程思政角度，对各国的金融监管体制进行分析与梳理，明确我国金融业经营方式与监管体制改革的未来方向，增强对未来金融业发展形势的判断，树立科学合理的动态发展观。** **重点难点：** 西方及我国金融监管体制的现状和改革，不同历史时期中央银行的作用和地位			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第六章	金融监管内部控制	2	2	0
第一节	金融机构内部控制制度	1	1	0
第二节	国际金融业内部控制制度的比较	0.5	0.5	0
第三节	我国金融机构内部控制的分析与评价	0.5	0.5	0
	基本要求： 掌握巴塞尔核心监管原则的内控规定，国外金融机构内控制度 熟悉金融业内部控制的方法、国际比较及在我国的现实情况，熟悉《商业银行内部控制指引》，了解金融机构内部控制的含义、目标、基本原则，内部控制理念与方法的发展历程 **从课程思政角度，明确内部控制的重要性，增强学生在未来工作中的自律意识、审慎意识、合规意识，提高学生通过相互监督和内部控制层层防范风险的能力。** **重点难点：** COSO 报告，我国金融机构内控制度现状与发展			
第七章	其他监管防线	2	2	0
第一节	行业自律	0.5	0.5	0
第二节	市场约束机制	0.5	0.5	0
第三节	存款保险制度	1	1	0
	基本要求： 掌握金融行业不同业态的行业自律特点 熟悉存款保险制度的国内外发展状况及利弊 了解行业自律、市场约束机制、存款保险制度的相关规则，及央行等监管机构在里面起到的作用 **从课程思政角度，对如何通过行业自律和市场约束克服人的私念进行分析，指出其他监管防线在控制金融风险上的作用。** **重点难点：** 市场约束机制的作用机理、存款保险制度的国内外经验			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第八章	金融监管的支持体系	2	2	0
第一节	金融监管的法律支持	1	1	0
第二节	金融监管的审慎会计支持	0.5	0.5	0
第三节	金融监管的统计支持	0.5	0.5	0
	基本要求： 掌握金融监管法律支持手段、宏观审慎监管的定义和特点 熟悉金融监管的国内外法律体系，尤其是美国、英国、日本和中国的法律体系 了解金融监管的审慎会计支持和统计支持方法 **从课程思政角度，对金融监管的法律手段进行了分析，增强学生通过学习该课程懂法、用法、守法的能力和意愿，并向其灌输在金融市场活动与金融监管中坚持原则、守住底线、不触红线的信念。** **重点难点：** 宏观审慎监管指标体系（MPIs）			
第九章	银行业监管	3	3	0
第一节	市场准入监管	1	1	0
第二节	日常经营监管	1	1	0
第三节	市场退出的监管	1	1	0
	基本要求： 掌握商业银行金融监管的具体内容和指标体系 熟悉对商业银行日常经营进行监管的方法与手段，市场准入监管的标准和要素，以及日常审慎监管指标 了解商业银行监管的重要性 **从课程思政角度，让学生了解银行作为金融业的主体所承担的巨大经济责任与社会责任，并使他们充分理解银行审慎经营的重要意义，加强其风险意识和审慎态度。** **重点难点：** 现场稽核与非现场稽核，骆驼评级体系			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第十章	证券业监管	3	3	0
第一节	证券业监管概述	0.5	0.5	0
第二节	证券机构监管	0.5	0.5	0
第三节	证券市场监管	1	1	0
第四节	上市公司的监管	1	1	0
	基本要求： 掌握证券业监管的基本范畴、内幕交易、证券欺诈、市场操纵的概念与界定，证券机构的主要业务，“三公”原则。 熟悉中国证监会对证券经营机构、证券市场和投资者的监管模式，上市公司的治理模式 了解蓝天法、证券机构监管、证券市场监管、上市公司监管的相关内容，美国 SEC 对证券市场、证券机构和投资者的监管模式 **从课程思政角度，让学生知道公平、公正、公开原则在证券市场交易中的重要性，增强学生对三公原则的认同与坚守。** **重点难点：** 内幕交易监管，我国上市公司的公司治理问题			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第十一章	保险业监管	2	2	0
第一节	保险市场概述	0.5	0.5	0
第二节	保险市场监管概述	0.5	0.5	0
第三节	保险人的监管	0.5	0.5	0
第四节	保险市场其他要素的监管	0.5	0.5	0
	基本要求： 掌握保险市场构成和要素及分类 熟悉保险市场监管的方式，保险人监管的主要方式 了解对保险市场其他要素，如保险中介人、外国保险公司的监管 **从课程思政角度，强调保险业的社会功能与稳定的重要性，以及保险业动荡可能给社会带来的巨大灾难，联系美国 2008 年次债危机发生时美国保险业监管的缺乏协调导致危机扩散，让学生进一步认识加强保险业监管的重要意义。增强学生有关风险防范的系统观教育。** **重点难点：** 保险市场监管的目标，偿付能力监管			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第十二章	其他金融机构监管	2	2	0
第一节	对信托业的监管	0.5	0.5	0
第二节	对租赁业的监管	0.5	0.5	0
第三节	对财务公司的监管	0.5	0.5	0
第四节	对合作金融机构的监管	0.5	0.5	0
	基本要求： 掌握中央银行对各类金融机构进行监管的内容和方法 熟悉各类金融机构的特点 了解中央银行对其他金融机构监管的必要性 **从课程思政角度，对金融业各新兴业态的监管进行考察，向学生传达金融机构运作中守法、诚信、规范的重要性，也使学生更加深刻体会到各类金融机构监管中的重要性。** **重点难点：** 信托业的监管，对租赁业的监管，对财务公司的监管			

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第十三章	金融市场监管	2	2	0
第一节	金融市场监管概论	0.5	0.5	0
第二节	货币市场监管	0.5	0.5	0
第三节	外汇市场监管	0.5	0.5	0
第四节	金融衍生品市场的监管	0.5	0.5	0
	基本要求： 掌握主要的金融市场类型，金融市场监管的理论依据、一般原则 熟悉货币市场、资本市场和外汇市场监管的主要内容和具体规则 了解金融衍生品市场监管的重要性 **从课程思政角度，加强学生对金融市场规律的认识，加强学生有关金融市场交易的规则意识教育，并阐明金融市场监管在建立市场交易规则、保证正常的交易秩序中的重要意义。** **重点难点：** 中国人民银行等监管机构对商业票据市场、同业拆借市场、银行间外汇市场、金融衍生品市场的监管手段与方法			
期中测验		1	1	0
合计		30	30	0

四、课程考核

中央银行与金融监管

课程类别： ☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑选修课程 ☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程 ☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，期末成绩占 0 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√	√	√	√		
考核次数	5	1	1	1	1		
考核分值	5	10	10	25	50		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课堂考勤：每次旷课扣 1 分，迟到、早退、请假扣 0.5 分。满分 5 分(100 分换算后，下同)。

2. 课外作业：视其答题正确性、完整性和递交作业的及时性给予评分，满分 10 分。

3. 阶段测试：随堂在 20 分钟内完成，视其答题正确性和完整性给予评分，满分 10 分。

4. 期中考试：随堂在 45 分钟内完成，视其答题正确性和完整性给予评分，满分 25 分。

5. 课程论文：在课程结束后的 2 周内递交论文，视其论文格式、结构、内容和创新性给予评分，满分 50 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

[1] (美) Burton, Maureen, Reynold Nesiba and Ray Lombra.金融市场与金融机构导论.清华大学出版社，2004.7

[2] (美)弗雷德里克·S·米什金著.刘毅等译.货币金融学(第六版).中国人民大学出版社，2005.1

[3] (美)迈克尔·G.哈吉米克拉齐斯，卡马·G.哈吉米克拉齐斯著.聂丹译.现代货币、银行与金融市场——理论与实践.上海人民出版社，2003

[4] (美)米什金(Mishkin,F.S). 货币、银行和金融市场经济学(影印本).北京大学出版社，2002.1

[5] 艾米利奥·巴鲁奇著.李晓洁译.金融市场理论.上海财经大学出版社，2006

[6] 巴塞尔银行监管委员会.巴塞尔银行监管委员会文献汇编.中国金融出版社,2002.9

[7] 巴曙松.巴塞尔新资本协议研究.中国金融出版社，2003

[8] 曹龙骐.金融学.高等教育出版社，2003.7

[9] 陈学彬.金融监管学.高等教育出版社，2003

[10] 洪伟力.证券监管：理论与实践.上海财经大学出版社，2000

[11] 黄达.金融学.中国人民大学出版社，2003

[12] 刘红忠.金融市场学.上海人民出版社，2003

[13] 罗平.巴塞尔新资本协议研究文献及评论.中国金融出版社，2004

[14] 王广谦.中央银行学.高等教育出版社，1998

[15] 王华庆.中国银行业监管制度研究.中国金融出版社，1996

[16] 武剑.内部评级理论、方法与实务.中国金融出版社，2005
[17] 徐志刚.钱钢.香港金融制度与经济.上海三联书店，2000
[18] 杨长江.张波.王一富.金融学教程.复旦大学出版社，2004.11
[19] 尹洪霞.刘振海.中央银行与金融监管.中国金融出版社，2005.8
[20] 张亦春.现代金融市场学.中国金融出版社，2002.1
[21] 李成.金融监管学.高等教育出版社,2007
[22] 战玉锋,罗丹程,虞海侠.金融法学理论与实务.中国农业大学出版社.北京大学出版社,2010
[23] 戴维·德罗萨著，朱剑锋，谢士强译.金融危机真相.中信出版社,2007
[24] 祁敬宇.金融监管学.西安交通大学出版社,2007
[25] 曹红辉,史锦华.金融腐败大案的成因及治理对策.经济管理出版社,2007
[26] 杨家才,阙方平,秦汉锋.银行监管通论(上下册).华中科技大学出版社,2006
[27] 应坚.香港货币政策与金融监管政策.中国财政经济出版社,2004
[28] 吴志攀.金融法.北京大学出版社,1999
[29] 曾志耕.网络金融风险及监管.西南财经大学出版社,2006
[30] 卢菁.我在美联储监管银行——零距离认知华尔街.清华大学出版社,2007
[31] 胡继红.全球化视野下的国际金融监管法律制度.华中科技大学出版社,2003
[32] 张俊民.会计监管.立信会计出版社,2000
[33] 张素华.网络银行风险监管法律问题研究.武汉大学出版社,2004
[34] 王爱俭.金融创新与虚拟经济.中国金融出版社,2003
[35] 鲍查德,波特.金融风险理论——从统计物理到风险管理.经济科学出版社 2002
[36] 秦汉锋.中国体制性金融风险生成机理及其控制.华中科技大学出版社,2003
[37] 菲利普·乔瑞.VAR：风险价值—金融风险管理新标准.中信出版社,2000
[38] 任同国,邓四清.金融风险与监控.成都科技大学出版社，1998
[39] 王志诚,周春生.金融风险管理研究进展:国际文献综述.管理世界,2006(4)
[40] 菲利普·乔瑞著，张陶伟，彭永江译. 金融风险管理师手册(第二版).中国人民大学出版社，2004.5
[41] 周效东,汤书昆.金融风险新领域:操作风险度量与管理研究.中国软科学,2003(12)
[41] 陈野华.世界经济格局的变化与中国的金融创新.西南财经大学出版社,2002
[42] 杨帆.人民币汇率改革与金融创新.中国青年出版社,1996
[43] 李敬生,祁敬宇.从美国次贷危机看金融创新与金融监管之辩证关系.经济与管理研究,2008(7)
[44] 胡玉婷.美国金融监管与金融创新的博弈.人民论坛,2011(5)
[45] 沈联涛.金融创新、金融监管与此次金融危机的联系及其改革方向.国际金融研究,2010(1)
[46] 郑联盛,金融创新、金融风险与金融稳定.中国社会科学院世界经济与政治研究所国际金融研究中心工作论文(No.0911),2009
[47] 贺强.中国金融改革中的货币政策与金融监管.中国金融出版社，2008
[48] 范小云,曹元涛.中国金融改革中的金融安全与风险控制.中国金融出版社，2008
[49] 王广谦,应展宇,江世银.中国金融改革：历史经验与转型模式.中国金融出版社，2008
[50] 何丽芬.中央银行学.对外经济贸易大学出版社,2007
[51] 中国银行业监督管理委员会.商业银行内部控制指引.http://www.gov.cn/ziliao/flfg/2007-07/27/content_698888.htm，2007.7.3
[52] 中国银行业市场约束机制的完善：监管者的责任-童梦,西南财经大学博士论文 2008

[53] 佘桂荣.银行监管中的市场约束研究.湖南大学博士论文,2009
[54] 刘海战.国有商业银行市场约束机制构建.西安交通大学学报(社会科学版),2007
[55] 罗颖.信息披露与市场约束.国际金融研究,1999.8
[56] 陈明.金融法.人民日报出版社，2004
[57] [美]金德尔伯格著，朱隽，叶翔译.疯狂、惊恐和崩溃：金融危机史（第四版）.中国金融出版社，2006.
[58] 汪大海.世界 14 次重大金融危机透视.中国传媒大学出版社，2011.
[59] 辛乔利，孙兆东.次贷危机.中国经济出版社，2008.
[60] [美]约翰·肯尼斯·加尔布雷斯著，沈国华译.1929 年大崩盘.上海财经大学出版社，2006.
[61] 孙骁骥.致穷：1720 年南海金融泡沫.中国商业出版社，2012.
[62] [美]本·S·伯南克著，宋芳秀等译.大萧条.东北财经大学出版社，2007.
[63] 李罗力.金融风暴－－东南亚金融危机透视.贵州人民出版社，1997.
[64] [美]雷蒙德·戈德史密斯(Goldsmith).金融结构与金融发展.上海人民出版社，1994.
[65] 孙晓云.系统性风险管理和国际金融监管体系改革.格致出版社，上海人民出版社，2014.
[66] 冯科.金融监管学.北京大学出版社，2015.
[67] 祁敬宇，祁绍斌.金融监管案例评析.首都经济贸易大学出版社，2011.
[68] 巴塞尔银行监管委员会发布，中国银行业监督管理委员会译.第三版巴塞尔协议.中国金融出版社，2011.
[69] 祁敬宇，祁绍斌.全球化下的金融监管.首都经济贸易大学出版社，2011.
[70] 陈燕.中央银行理论与实务（第 2 版）.北京大学出版社，2013.
[71] 王健.还原真实的美联储.浙江大学出版社，2013.
[72] [美]默里·罗斯巴德著.银行的秘密：揭开美联储的神秘面纱(第 2 版).清华大学出版社，2011.
[73] 胡滨，尹振涛，郑联盛.中国金融监管报告 2017.社会科学文献出版社，2017.
[74] 2013 年银行从业资格考试教材：公共基础、公司信贷、个人贷款、个人理财、风险管理

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《国际业务》

本科教学大纲

课程编号：121430214

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

（国际业务）课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：（国际业务）

英文名称：International Banking

课程编号：121430214

课程类别：实践教学课

预修课程： 国际结算、国际金融

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、国际贸易、国际商务

学　　分：3

总 课 时： 45 **其中理论课时：** 15 **，实践课时：** 30

二、课程性质、目的

课程性质：专业实验（国际业务）是一门国际结算的理论在实际业务中的具体应用的实务课程，该课程以国际结算理论为基础，以银行国际结算业务为背景，以实务为重心，以岗位为角色，以银行国际业务操作软件系统为依托来开展实验教学，让学生在该操作系统上完成银行主要几种结算工具的操作与体验。通过学习与训练，旨在让学生进一步加深对国际结算理论的理解，熟悉银行国际结算工作的具体做法，使理论与实践接轨。对于提高学生的动手能力及职业能力，尽快适应国际结算岗位工作具有很大的帮助作用。同时，通过实践教学活动，拓宽学生的知识领域，锻炼学生的实践技能，培养科学严谨、求真务实的工作作风。

课程目的：

1. **帮助学生树立正确的金融观念，认识银行在整个国家经济建设和金融体系中的重要作用，认识到具备优秀的专业技能和业务水平，工作认真负责是银行员工必须具备的基本素养。**
2. 熟悉银行国际业务软件；

3. 结合所学理论知识，体会银行国际结算业务的业务内容和业务要点，把握业务操作细节，完成业务流程。

三、教学内容、基本要求、课时分配

环节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
一 1 2 3	课程概述和系统介绍 课程介绍 系统介绍 **基本要求：** 学习银行国际业务内容，熟悉系统 **了解人民币在国际金融市场的地位以及人民币跨境结算的开展情况。认识到人民币国际化的进程进一步加快和人民币国际地位的逐步提升。**	2	2	0
二 1 2	结售汇业务和票据 教师讲解结汇、售汇业务模块的框架结构、涉及知识点、操作流程和细节。 介绍票据的基本概念和当事人等。 结售汇业务上机操作和票据填写 **基本要求：** 理解结汇、售汇业务和票据关系，能进行基本操作 **了解我国实行结售汇制度的背景和我国外汇管理制度的发展，认识到中国经济的发展和人民生活水平的提高。** **重点难点：** 站在银行的角度来理解结汇、售汇概念，票据填写	4	3	1

三 1 2	汇出汇款 讲解银行国际业务软件中汇出汇款业务模块的框架结构、涉及知识点、操作流程和细节。 学生就汇出汇款业务内容进行上机操作。 基本要求： 通过实例，学习如何操作填写境外汇款申请书、生成MT103 报文、撤销、止付等业务。 **了解目前居民个人购汇和汇款的政策和用途。** 重点难点： MT103 报文的理解与缮制	6	2	4
三 1 2	汇入汇款、汇款测验 教师讲解银行国际业务软件中汇入汇款业务模块的框架结构、涉及知识点、操作流程和细节。 学生就汇入汇款业务内容进行上机操作。 **基本要求：** 通过实例，学习如何操作解付入账、止付、退款等业务。 **重点难点：**汇款当事人之间的关系和业务流转	4	1	3
四 1 2	出口托收 教师讲解银行国际业务软件中托收业务模块的框架结构、涉及知识点、操作流程和细节。 学生就托收业务内容进行上机操作。 **基本要求：** 通过实例，学习如何操作托收委托书、生成托收指示、收汇解付、拒付等业务。 **掌握托收业务的风险和企业信誉的重要性，树立正确的诚信观念。** **重点难点：** 托收指示的理解与缮制	6	2	4

五 1 2	进口代收、托收测验 教师讲解银行国际业务软件中代收业务模块的框架结构、涉及知识点、操作流程和细节。 学生就代收业务内容进行上机操作。 **基本要求：** 通过实例，学习如何操作承兑、代收赎单、付汇、拒付等业务。 **重点难点：**托收当事人之间的关系和业务流转	4	1	3
六 1 2	进口信用证 教师讲解银行国际业务软件中进口开证业务模块的框架结构、涉及知识点、操作流程和细节。 学生就进口开证业务内容进行上机操作。 **基本要求：** 通过实例，学习如何操作填写开证申请书，缮制 MT700 报文，撤证、修改信用证、提货担保、到单、承兑、赎单等业务。 **理解银行对企业的授信，对企业和个人信用的重要性加强认识。** **重点难点：** MT700 报文的理解与缮制、授信额度	6	2	4

七 1 2	出口信用证（出口来证、出口押汇）、信用证测验 教师讲解银行国际业务软件中出口来证、出口押汇业务模块的框架结构、涉及知识点、操作流程和细节。 学生就出口押汇业务内容进行上机操作。 **基本要求：** 通过实例，学习如何操作收报、生成信用证通知书、修改、撤销等业务；学习如何操作押汇业务的申请、审查、押汇、收汇结算等业务。 **重点难点：**信用证当事人之间的关系和业务流转 押汇金额、押汇利率、收款金额	4	1	3
八	综合实验案例展示和讲评	6	1	5
九	学期总测验	3	0	3
合计		45	15	30

四、课程考核 课程结束时考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　■实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 100 %，（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	1 课堂考勤	2 课堂表现	3 课外作业	4 阶段测验
项目选择	√	√	√	√
考核次数	15	2	1	4
考核分值	15	5	35	45

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目

2.考核项目至少选定 4 个，应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

马欣、稽惠娟主编，《银行国际业务实验教程》，上海财经大学出版社 2014 年出版

制定人签名：稽惠娟 李峰

教研室或专业负责人签名：

2019 年 2 月 20 日修订

《金融工程专业实验》

本科教学大纲

课程编号：121450214

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 金融工程专业实验 》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融工程专业实验

课程编号：121450214

课程类别：专业方向实验课

预修课程：投资学、金融工程学

开设部门：金融学院

适用专业：金融工程专业

学　　分：2

总 课 时：48　　其中理论课时：0，实践课时：48

二、课程性质、目的

为培养“三型一化”人才，本课程立足应用型人才的培养，设计实验项目和实验方法，建立起一套适合金融工程专业学习的实验教学项目、教学方法和体系。通过本课程的学习，使金融工程专业学生能够进一步掌握课程中所学的内容，提高应用能力，切实利用金融工程技术和工具解决金融领域的理论和实践问题。为走上工作岗位和进一步深造，较快适应金融实际工作需要打下扎实的基础。

在学习专业课的同时，结合课程专业内容，进行一定课程思政方面的引导，对学生进行专业领域的思想教育。有助于学生形成正确的价值观、职业观、人生观，为将来从事专业方面的工作，做好思想上的准备。

三、教学内容、基本要求、课时分配

项目	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时

项目一	证券资产组合的建立 基本要求： 1. 进入模拟交易账户 2. 建立资产组合 3. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： 期货的模拟交易 **思政要点：** **通过建立资产组合，分散风险的思想，引导学生怎样认识和处理非系统风险，形成正确的风险观。**	4		4
项目二	资产收益率的分布统计实验 基本要求： 1. 选择进行收益率统计检验的金融品种 2. 收集金融品种的交易数据 3. 进行统计检验并与正态分布进行对比 4. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： 怎样利用 Excel 进行统计检验 **思政要点：** **通过尖峰厚尾的股票收益分布，强调股票收益波动的高风险和集群性特点，引导学生体会投资者心理，对股票价格行为的影响；正确认识金融计量理论的适用性，在实际工作中谨慎对待实际的计量问题。**	4		4

项目三	资产组合市场模型的建立 基本要求： 1. 收集实验数据 2. 计算各股票的β系数 3. 计算资产组合的β系数 4. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： 个股数据和指数的数据要一一对应，对个股停牌缺失的数据进行插值补全。 **思政要点：** **通过β系数的计算原理和计算过程，体会股票的系统风险。引导学生树立正确的风险-收益观，不能为了追求高收益，盲目承担高风险。**	4		4
项目四	证券组合的套期保值 基本要求： 1. 计算最优合约数 2. 建立股指期货合约的空头头寸 3. 股指期货合约的选择 4. 利用上证50ETF期权套期保值对比 5. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： 利用上证50ETF期权进行套期保值，如何选择期权合约，套期保值策略的种类和区别。 **思政要点：** **通过套期保值实验，帮助学生认识到套期保值对冲市场风险的重要性。通过中航油新加坡分公司航油衍生品巨亏的反面例子，告诫学生套期保值过程中，切忌贪婪的人性弱点，避免套保仓位做成投机仓位带来的严重后果。**	8		8

案例分析	证券资产套期保值综合案例分析 基本要求： 1. 股票组合利用不同股指期货合约的套期保值对比 2. 股票组合和指数资产利用相同股指期货合约的套期保值对比 3. 指数资产利用股指期货合约和期权合约的套期保值对比 4. 完成案例分析报告 重点难点： 利用股指期货合约和期权合约进行套期保值的区别及运用。 **思政要点：** **通过综合案例分析，强化学生对套期保值不同方法的理解和对比，帮助学生形成正确的风险管理观念。**	4		4
项目五	最优证券资产组合的确定方案 基本要求： 1. 计算组合各股的收益率、标准差 2. 建立组合的协方差矩阵 3. Matlab编程计算组合的有效边界 4. 画出有效边界图 5. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： Matlab 程序的编制和调试。 **思政要点：** **通过本次实验，帮助学生掌握分散股票风险的操作原理和具体做法。通过实际操作，养成分散投资规避风险的习惯，形成正确的投资观。**	8		8

项目六	债券的久期计算 基本要求： 1. 查找软件，选定2－3只债券 2. 搜集债券的发行、付息等信息 3. VB编程计算债券的到期收益率 4. 计算债券的久期 5. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： VB 编程计算到期收益率 **思政要点：** **通过债券评级与收益率的关系，帮助学生认识信用风险，以及保持信用的重要性，珍惜自己的个人信用。**	4		4
项目七	资产组合 VaR 的计算 基本要求： 1. VaR模型建立 2. 计算资产组合的日、周数据的标准差 3. 计算日收益的VaR数值 4. 计算周收益的VaR数值 5. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： VaR 模型的原理及建模 **思政要点：** **通过 VaR 的计算，让学生认识到资本市场中，风险每天都存在，资产每天都面临着损失的可能。在投资中，要强化风险意识，把防范风险放在首位，树立正确的风险投资观。**	4		4

项目八	期权定价的 B-S 模型方法－－以可转换债券为例 基本要求： 1. 任选一只市场正在交易的可转换债券，熟悉其价格波动特点 2. 利用标的股票的收盘价日数据计算标的证券的年波动率 3. 利用B－S模型，为可转债包含的看涨期权进行定价 4. 计算可转换债券的纯债券价值 5. 计算可转换债券的理论价值 6. 根据实验结果，完成实验报告 重点难点： 如何找到可转换债券包含的期权各参数，代入 B－S 模型计算。 **思政要点：** **通过利用期权定价方法，给可转换债券定价，让学生理解可转换债券低风险高收益的原理，提高学生分析和运用可转换债券构造低风险高收益投资组合的能力。**	4		4
案例分析展示	案例分析展示及答辩 基本要求： 1. 将案例分析做成ppt 2. 对案例分析进行讲解 3. 回答教师提出的问题 重点难点： 如何在规定时间内，精炼地完成案例的讲解。 **思政要点：** **通过综合案例分析展示，锻炼学生总结和提炼工作成果的核心内容和观点的能力，锻炼学生的表达能力。**	4		4
合计		48		48

教学内容学时分配

序　　号	实验项目名称	学 时	要求	类型
实验项目一	证券资产组合的建立	4 学时	必做	操作
实验项目二	资产收益率的分布统计实验	4 学时	必做	验证
实验项目三	资产组合市场模型的建立	4 学时	必做	验证
实验项目四	证券组合的套期保值	8 学时	必做	验证
	案例分析	4 学时	必做	综合
实验项目五	最优证券资产组合的确定方案	8 学时	必做	综合
实验项目六	债券的久期计算	4 学时	必做	验证
实验项目七	资产组合 VaR 的计算	4 学时	必做	验证
实验项目八	期权定价的 B-S 模型方法	4 学时	必做	验证
	案例分析答辩、上交	4 学时	必做	综合

四、课程考核

课程类别：□必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　■实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100_ %，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课外作业	阶段测验(口语测试)	案例分析		实验报告	其他
项目选择	√	√		√		√	
考核次数	5	3		1		2-3	
考核分值	10	20		40		30	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确

定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.整个学期中随机考勤 5 次，每次 100 分，5 次平均分作为考勤成绩。每次考勤，旷课扣 20 分，事假扣 10 分，病假扣 5 分，公假不扣分。事假和病假须上课前请假。在总成绩中占比 10%。

2. 课外大作业 3 次记分，满分 100 分。在总成绩中占比 20%。

3. 综合案例分析 1 次，共 100 分。在总成绩中占比 40%

4. 课程实验报告 2-3 次，共 100 分。在总成绩中占比 30%

五、教材与参考文献

1.《金融工程专业实验教程》，郑伟，上海财经大学出版社, 2016 年第一版
2.《金融工程学》，吴冲锋等，高等教育出版社, 2005 年第一版
3. 《Excel 在实验金融学中的应用》，潘席龙，西南财经大学出版社，2007 年第一版
4. 《期货与期权市场导论》（第 5 版）(美)John Hull，北京大学出版社，2006

制定人签名：郑 伟

教研室或专业负责人签名：

2019 年 5 月 21 日修订

《金融计量分析》

本科教学大纲

课程代码：121460114

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融计量分析》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融计量分析

英文名称：Financial Econometric Analysis

课程编号：121460114

课程类别：考查

预修课程：高等数学、线性代数、概率论与数理统计、宏观经济学、金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：1

总 课 时：24　　其中理论课时：10，实践课时：14

二、课程性质、目的

《金融计量分析》是金融学专业的一门专业实践平台必修课。是学生在学习计量经济学理论课之后紧接着安排的一门实践课程；本课程旨在使学生结合已有的高等数学、统计学、经济学和金融学专业的知识，运用计量经济学软件加深学生对计量经济学理论知识的理解，并运用案例分析，实证建模的方法让学生掌握如何对金融学中的问题进行实证建模、模型检验和结果分析的操作过程。

在我国新的经济形势下，金融学专业的学生不但需要具有学习专业理论知识的能力，还需要具有处理复杂经济数据的能力。**在当前复杂的国际局势中，想让学生学到过硬的专业知识和本领，为我国将来的学科发展和经济建设做出贡献，不但要运用社会主义经济理论的最新理论成果来武装学生的知识大脑，还需要结合我国社会主义经济发展的新理论和新形态、运用先进的数学手段来锻炼和夯实金融学专业本科生的基本功。**因此将《金融计量分析》这门课程作为本科生的必修课程。

通过本课程的教学，使学生运用现代经济计量的技术和方法对中国金融市场进行实证研究。通过对 EViews 软件操作的讲解，借助于相关的案例与数据，注重向学生介绍实证分析的具体做法，训练和培养学生对经济金融数据的处理能力和定量分析能力，掌握并学会运用这些金融计量方法。**并在案例的学习中接受政治思想教育、思想品德教育，让学生在潜移默化中培养学生的四个意识（政治、大局、核心和看齐意识）和四个自信。**

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节	导论 计量经济学介绍 什么是金融计量 概率论简单回顾 EVIEWS 基础 **基本要求：** 了解计量经济学的学科性质； 掌握金融计量研究的运用步骤； 掌握变量、参数、数据与模型等概念； 熟悉 EVIEWS 软件。 **重点难点：** EVIEWS 的基本操作。	4	2	2
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	单方程回归模型 一元线性回归模型和多元线性回归模型理论 单方程回归模型系数的区间估计和假设检验 单方程回归模型建模操作案例 单方程回归模型上机实验 **基本要求：** 掌握古典单方程回归模型的假定；掌握 OLS 法的基本原理，了解系数的估计误差与置信区间；掌握回归模型统计显著性检验的意义和方法；掌握回归模型参数估计和统计检验的 EVIEWS 软件实现。 **结合案例教学，用收入和消费关系案例说明我国经济建设的重要性；让学生了解在我国“五位一体”的建设中，经济建设是基础。** **重点难点：** OLS 法基本原理，回归模型统计显著性检验的方法； 利用 EVIEWS 软件实现多元线性回归模型的预测	4	1	3

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	异方差和自相关 异方差性的概念和基本理论 异方差性的案例与上机实验 自相关性的概念和基本理论 自相关性的案例与上机实验 **基本要求：** 了解异方差性的意义、产生原因和影响，掌握异方差性的检验和修正方法及 EVIEWS 软件实现。 了解自相关性的意义、产生原因和影响，掌握自相关性的检验和修正方法；掌握自相关性检验和修正方法的 EVIEWS 软件实现。 **重点难点：** 异方差性的检验和修正方法 自相关性的检验和修正方法	4	2	2
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	多重共线性和虚拟变量 多重共线性的概念和基本理论 多重共线性的案例与上机实验 虚拟变量的概念和基本理论 虚拟变量的案例与上机实验 **基本要求：** 了解多重共线性的意义、产生原因和影响，掌握多重共线性的识别和修正方法及 EVIEWS 软件实现。 了解虚拟变量的概念，掌握虚拟变量在模型中的应用和在软件中的设置方法；掌握加入了虚拟变量的模型的含义的解读。 **结合能源消耗量的影响因素作业案例，让学生加深理解“绿水青山就是金山银山”，并对学生进行道德品质教育。** **结合虚拟变量的案例教学，让学生树立正确的消费观念，并对学生进行爱国教育。** **重点难点：** 多重共线性中解释变量的选取和确定； 虚拟变量的设置及含义的解读	4	2	2

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节	ARMA 模型、协整与误差修正模型 ARMA 模型的概念和基本理论 ARMA 模型的案例与上机实验 协整与误差修正模型的基本理论 协整与误差修正模型的上机实验 **基本要求：** 掌握利用自相关系数和偏自相关系数判断 AR 模型、MA 模型和 ARMA 模型滞后的阶数，掌握在实证研究中如何运用 EViews 软件进行 AR 模型、MA 模型和 ARMA 模型的识别、诊断、估计等相关操作。了解长期均衡的经济含义，掌握协整的含义及检验方法，学会在协整检验的基础上建立误差修正模型，并可以对建立的模型给予经济解释。掌握在实证研究中如何运用 EViews 软件进行协整检验及建立误差修正模型。 **重点难点：** 利用自相关系数和偏自相关系数判断 AR 模型、MA 模型和 ARMA 模型滞后的阶数。 协整检验及误差修正模型的设定和检验	4	2	2
第六章 第一节 第二节 第三节	联立方程组模型 联立方程组模型的概念和基本理论 联立方程组模型的案例 联立方程组模型的上机实验 **基本要求：** 了解内生变量和外生变量的含义； 掌握联立方程组模型建模的理论内涵； 联立方程组模型的类型和检验； 联立方程组模型的 EViews 上机操作步骤 **重点难点：** 联立方程组模型的 EViews 上机操作步骤 联立方程组模型的检验	4	1	3
合计		24	10	14

四、课程考核

考查课程：平时成绩占 100%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	课程实验	课堂测验
项目选择	√			√	√
考核次数	6			4	1
考核分值	30			40	30

平时成绩考核评定依据与标准:

1.每周考勤一次(随机)，共 6 次，每次 5 分，共 30 分。

2.作业共收 4 次，每次 2 个实验，共计 8 个实验（其中金融学高水平运动员班由于学生基础较差，该班的作业量减半处理），其中 2 次记分（随机），每次满分 20 分，共 40 分。

3.最后课堂水平测验，课堂当场做完当场提交，满分 30 分。

五、教材与参考文献

教材：

刘家国,曹静,李根,徐小峰编著，EVIEWS 统计分析在计量经济学中的应用.机械工业出版社，2017 年版.

参考文献：

1. 汪昌云,戴稳胜,张成思编著，基于 EVIEWS 的金融计量学.中国人民大学出版社,2011 年版.
2. 樊欢欢,刘荣等编著，EVIEWS 统计分析与应用.机械工业出版社,2014 年版.
3. 高铁梅主编,计量经济分析方法与建模.清华大学出版社,2011 年版.
4. 张成思著,金融计量学：时间序列分析视角.中国人民大学出版社,2016 年版.
5. 胡志宁编著,Stata/EViews 计量经济分析.中国人民大学出版社,2010 年版.

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 1 月 10 日修订

《金融计算软件应用》

本科教学大纲

课程编号：121470214

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/ 课堂互动	课外作业	课程论文/ 案例分析	课程实验
考核次数	12/5	1	1	1
考核分值	30	20	30	20

平时成绩考核评定依据与标准

1.课堂考勤 12 次，随堂向学生提问，出勤或回答一次问题 2.5 分，满分 30 分。

2.课程作业 3 次，其中 1 次计分，共 20 分。

3.课程实验 1 次，根据内容评分满分 20 分。

4.课程论文 1 次，根据选题、内容、格式评分，满分 30 分。

《金融计算软件应用》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融计算软件应用

英文名称：Financial Computing Software Applications

课程编号：121470214

课程类别：实践课平台必修课

预修课程：计量经济学、宏观经济学

开设部门：金融学院

适用专业：金融工程班

学　　分：3

总 课 时：48　　其中理论课时：24　，实践课时：24

二、课程性质、目的

《金融计算软件应用》为金融工程班专业课程之一，课程主要介绍一元线性回归、多元线性回归模型、大样本 OLS、异方差、自相关、模型设定与数据问题、工具变量法、二值选择模型、面板数据。通过课程的教学，学生要掌握和理解经济数据整理、理论建模、假设检验、撰写论文。在《金融计算软件应用》的教学中，不仅要注重理论知识的剖析，同时要注意和实践紧密结合。

在金融计算软件应用思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，应当从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将计量经济学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，将校内多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的

优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节	导论 什么是计量经济学 经济数据的特点与类型 **基本要求：** 掌握-----计量经济学的概念 熟悉-----不同类型经济数据的特点 了解-----计量经济学的操作软件 **重点难点：** 在经济运行的研究中理解计量经济学所起到的作用，以及可以使用哪些软件来做计算。 **问题讨论：在学术研究中，千万不能作假，所有的研究都是白纸黑字留痕的，作假会得不偿失，并且产生的道德问题严重影响个人发展。**	4	2	2
第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	Stata 入门 为什么使用 Stata Stata 的窗口 Stata 操作实例 Stata 命令库的更新 **基本要求：** 掌握-----Stata 的安装使用。 熟悉-----Stata 各窗口的功能。 了解-----截面数据、时间序列数据、面板数据在Stata中的处理方法。 **重点难点：** Stata 软件的安装，多种计量经济学模型在软件中的使用。	4	2	2

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	数学回顾 微积分 线性代数 概率论与数理统计 统计推断的思想 **基本要求：** 掌握-----定积分、不定积分、求导、二次型、假设检验。 熟悉-----矩阵的运算、大数定律、中心极限定理。 了解-----迭代期望定律、常用的连续型统计分布。 **重点难点：** 求导、积分、二次型、假设检验的综合计算和应用，理解大数定律和中心极限定理等。	4	2	2

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	一元线性回归 一元线性回归模型 OLS 估计量的推导、系数的计算 Stata 命令运行的结果和存储 蒙特卡罗模拟实验 **基本要求：** 掌握-----一元回归模型的形式、参数计算。 熟悉-----Stata 运行一元回归模型。 了解-----蒙特卡罗模拟背后的思想，总体回归模型与样本回归模型之间的关系。 **重点难点：** 一元回归模型的形式、参数估计的推导，以及在Stata中的操作应用。	4	2	2
第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	多元线性回归 多元线性回归模型 OLS 估计量的推导、几何解释、拟合优度 古典线性回归模型的假定 OLS 的小样本性质、t 检验、F 检验 **基本要求：** 掌握-----多元线性模型的形式、参数估计。 熟悉-----古典线性回归模型的假设及结论。 了解-----t 检验、F 检验。 **重点难点：** 多元回归模型的参数估计推导过程及经济学含义，参数检验的形式和方法。	4	2	2

第六章 第一节 第二节 第三节 第四节	大样本 OLS 为何需要大样本理论 大数定律与中心极限定理 使用蒙特卡罗法模拟中心极限定理 大样本的统计推断和 Stata 实例 **基本要求：** 掌握-----大样本理论的特点。 熟悉-----大数定律和中心极限定理，并使用蒙特卡罗法在 Stata 中进行模拟。 了解-----大样本的统计推断，F 统计量渐近以分布收敛于 LM 统计量等。 **重点难点：** 通过对大样本理论的理解，解决在小样本情况下无法解决的问题，并求得模型参数的一致估计量。通过蒙特卡罗模拟分析理解大数定律和中心极限定理，并能使用大样本的统计推断方法。	4	2	2
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	异方差 异方差的后果 异方差的检验 异方差的处理 处理异方差的 Stata 命令及实例 **基本要求：** 掌握-----异方差导致的参数估计有偏、t 检验和 F 检验失效等问题。 熟悉-----异方差的检验方法，通过 FWLS、稳健标准误等方法处理异方差问题，并使用 Stata 操作。 了解-----Stata 命令的批处理。 **重点难点：** 异方差导致的后果，相应的处理方法，以及通过Stata操作的方法。	4	2	2

第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	自相关 自相关的后果 自相关的检验 自相关的处理 掌握-----自相关导致的参数估计有偏、t 检验和 F 检验失效等问题。 熟悉-----自相关的检验方法，通过 FWLS、稳健标准误等方法处理自相关问题，并使用 Stata 操作。 了解-----Stata 命令的批处理。 **重点难点：** 自相关导致的后果,相应的处理方法,以及通过Stata操作的方法。	4	2	2
第九章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	模型设定与数据问题 遗漏变量、无关变量、解释变量个数的选择 对函数形式的检验 多重共线性 极端数据、虚拟变量 掌握-----遗漏变量导致的参数估计有偏问题,如何选择解释变量的个数。 熟悉-----函数形式的检验、多重共线性导致的问题以及如何处理。 了解-----极端数据导致的问题及处理方法,虚拟变量的使用方法。 **重点难点：** 解释变量个数的选择、函数形式的检验、虚拟变量的设定，以及相应在 Stata 中的操作。	4	2	2

第十章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	工具变量法 联立方程偏差、测量误差偏差 工具变量法、二阶段最小二乘法 弱工具变量，对工具变量外生性的过度识别检验 工具变量法的 Stata 实例 掌握-----内生性可能导致参数估计无效，可以通过工具变量法进行解决。 熟悉-----二阶段最小二乘法、对工具变量外生性的过度识别检验，并使用 Stata 操作。 了解-----联立方程偏差、测量误差偏差。 **重点难点：** 工具变量法、二阶段最小二乘法、对工具变量外生性的过度识别检验及在 Stata 中的应用。	4	2	2
第十一章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	二值选择模型 二值选择模型 二值选择模型的最大似然估计 边际效应及回归系数的经济意义 二值选择模型的 Stata 命令与实例 掌握-----二值选择模型的应用场景及最大似然估计。 熟悉-----边际效应及回归系数的经济意义。 了解-----二值选择模型的 Stata 命令与实例。 **重点难点：** 二值选择模型的适用场景、估计方法以及在 Stata 中的应用。	4	2	2

第十二章 第一节 第二节 第三节 第四节 ┆	面板数据 面板数据的特点 面板数据的估计策略 混合回归、固定效应模型、随机效应模型 面板数据模型的 Stata 命令与实例 掌握------面板数据模型具有在个体和时间两个维度的数据，具有截面数据和时间序列数据不具备的优点，要掌握相应的估计策略，以及采用的模型方式。 熟悉-----混合回归、固定效应模型、随机效应模型。 了解-----面板数据模型的 Stata 命令与实例。 **重点难点：** 面板数据模型的优点，相应估计策略，以及 Stata 民工和实例。	4	2	2
合计		48	24	24

四、课程考核

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　■实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_%，期末成绩占_0_%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√			√	√	
考核次数	12/5	3			1	1	
考核分值	30	20			30	20	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.课堂考勤 12 次，随堂向学生提问，出勤或回答一次问题 2.5 分，满分 30 分。

2.课程作业 3 次，其中 1 次计分，共 20 分。

3.课程实验 1 次，根据内容评分满分 20 分。

4.课程论文 1 次，根据选题、内容、格式评分，满分 30 分。

五、教材与参考文献

1、人民日报评论部著，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月。

2、中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月。

3、《计量经济学及 Stata 应用》，陈强，高等教育出版社，2015 年 7 月第 1 版。

4、达摩达尔·N·古扎拉蒂著，《计量经济学基础》，中国人民大学出版社，2011 年版。

5、杰弗里·M·伍德里奇著，《计量经济学导论：现代观点》，中国人民大学出版社，2018 年版。

制定人签名：李威

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《金融投资实务》

本科教学大纲

课程编号：121530214

上海立信会计金融学院

《金融投资实务》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：《金融投资实务》

英文名称：Financial Investment Practice

课程编号：121530214

课程类别：专业实验课

预修课程：投资学 金融投资分析技术与技巧

开设部门：金融学院

适用专业：经济类专业

学　　分：2

总 课 时：48 学时　　其中实践课时：44 学时，考核：4 学时

二、课程性质、目的

金融投资实务是相关经济类专业实践课平台必修课。本课程内容主要是依托相关证券投资软件，对证券进行模拟投资分析、交易。通过校内的金融投资仿真交易，加强学生对金融投资理论知识的理解，培养学生运用金融知识进行金融投资研判及综合分析能力，训练学生的一系列证券投资实战技巧。

金融投资实务作为专业实践课，充分结合学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融投资实践与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用金融实践课程的优势，结合多媒体实验软件、国内外权威金融分析软件、国内外最新经济金融事件、金融机构最新研究报告、产学研基地等激发学生学习兴趣和实战能力，通过虚拟交易、投资案例讨论、最新经济金融事件分析等引领学生体会社会主义核心价值观的的优越性、恪守职业道德和底线的重要性，立志做德才兼备的优秀人才。

三、实验内容、基本要求、课时分配

实验	实 验 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
实验 1：宏观经济数据解读	**一、实验内容** 1、开设证券账户 2、当前及历史宏观经济数据解读 3、经济前景分析 4、经济数据与证券投资相关性分析 5、案例分析 6、实证互动分析 7、仿真交易 **二、基本要求** 1、 开设证券（仿真）账户 熟悉证券开户流程；了解证券交易规则；认知证券经纪人的职责、素养、礼仪 2、 当前及历史宏观经济数据解读 掌握国民经济、物价水平、贫富水平、劳动与就业、消费与储蓄、投资、人口、财政与税收、货币、金融安全、资本市场、国际投资与贸易、以及其他（碳排放、幸福指数、采购经理人指数等等）常见经济数据。解读相关经济数据 3、 经济数据与证券投资相关性分析 分析相关经济数据与证券投资的关系 **三、重点难点** 1、经济前景分析 2、经济数据与证券投资相关性分析 **讨论题：** **如何看待 2018-2019 年中美贸易战对中国股市的影响，什么样的国家价值观才能带来可持续发展？** **课后复习思考题：** **结合金融投资实践，思考国家发展和个人发展如何息息相关？**	4		4

实验 2：行业分析	**一、实验内容** 1、对证券进行行业分析 2、案例分析 3、实证互动分析 4、仿真交易 5、撰写行业分析小报告 **二、基本要求** 掌握行业分析的一般方法，并会运用一般的行业分析方法对个股进行行业分析。 1、行业分类 生命周期阶段、经济周期 2、外部因素 技术、政府、社会、人口统计、国外 3、 需求分析 最终用户、实际与名义增速、趋势与围绕长期趋势的周期性变化 4、供给分析 行业集中度、行业进入壁垒、行业产能 5、盈利能力 供给/需求分析、成本因素、定价 6、国际市场与竞争 7、案例 **三、重点难点** 1、盈利能力分析 2、国际市场与竞争 **案例分析与行业分析报告：** **结合 5G 发展和华为事件，分析我国通信行业，并思考以下问题：(1) 科技创新与行业发展潜力的关系如何？(2)科技创新与国家经济发展的关系如何？(3)华为不上市与融资“圈钱论”对你有什么启发？** **要求：根据上述问题，围绕创新和敬业精神完成通信行业分析报告。**	8		8

实验 3：财务分析	**一、实验内容** 1、对证券进行财务分析 2、案例分析 3、实证互动分析 4、仿真交易 5、撰写财务分析小报告 **二、基本要求** 掌握证券投资一般的财务分析方法，并会使用一般财务分析方法对个股进行财务分析。 1、基础财务数据分析 利润表 资产负债表 现金流量表 财务报表附注 2、一般财务分析方法 绝对值分析 百分比变化 共同比分析 现金流量表 比率分析 可比公司分析 **三、重点难点** 1、会计数据的局限性 2、特定公司财务分析问题 **讨论题：** **资本市场信息披露是否法治的重要构成部分，康美药业等上市公司财务造假是如何完成的？对于公司和资本市场带来了什么影响？** **课后复习思考题：** **结合金融投资实践，思考在金融行业是否需要“君子爱财，取之有道”？**	8		8

实验 4：评估与投资决策	**一、实验内容** 1、对证券进行估值分析 2、投资推荐意见与结论 3、案例分析 4、实证互动分析 5、仿真交易 6、撰写估值分析小报告 **二、基本要求** 掌握并会运用证券估值分析一般常用方法，并会使用一般方法对证券进行估值分析，形成投资推荐意见与结论。 1、内在价值法(折现现金流) 2、相对价值法 3、并购价值法 4、杠杆收购法 **三、重点难点** 1、边缘公司的业绩评估 2、国际证券 **讨论题：** **结合巴菲特和索罗斯的投资理念和投资重大事件，分析二者对于全球资本市场和经济带来了哪些差异性影响，何种投资方式更合适？** **课后复习思考题：** **结合公司估值和自身观察，思考个人价值如何评估？**	8		8

实验 5：投资组合与风险控制	**一、实验内容** 1、对投资的证券进行投资组合分析 2、对证券投资进行风险控制 3、案例分析 4、实证互动分析 5、仿真交易 **二、基本要求** 掌握证券投资组合的一般原理方法，了解证券的风险类型及一般防范方法，并能够运用一般组合方法进行投资组合，并控制投资风险。 1、 投资组合 依据投资者的属性建立投资组合 依据不同人生阶段调整投资组合 建立投资组合在投资过程中的关键角色 固定投资比例策略模拟 投资组合保险策略模拟 2、学习投资风险的控制方式 分散投资法 金字塔法 止损法 分散时点法 换牌法 **三、重点难点** 1、合理的资产配置 2、有效的风险防范 **讨论题：** **假设在 2008 年金融危机中，你是一名投资经理或普通的投资人，如何规避和减少风险损失？** **课后复习思考题：** **根据个人虚拟账户的操作实践，思考你是在赌博还是投资？**	8		8

实验 6：研究报告	**一、实验内容** 1、撰写证券研究报告 2、仿真交易 **二、基本要求** 掌握证券研究报告的写作一般规范 1、引言 2、宏观经济分析 3、相关股市前景 4、公司及其业务分析 5、财务分析 6、财务预测 7、使用估值方法 8、投资建议 **三、重点难点** 1、财务预测 2、使用估值方法	8		8
考核、机动		4		4
合计		48		48

四、课程考核

课程类别：实践教学类必修课程。

根据上海立信会计金融学院校长办公室 2017 年 7 月 9 日印发的《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定管理办法（修订）》规定：实践教学类课程以学生的平时成绩作为该门课程的学期总评成绩，此类课程不安排补考，允许学生插班重修（不允许重修免听）。

考试成绩由课堂考勤；课堂作业；课外作业；模拟股票交易；实验报告等形式组成。要求实验态度端正，掌握实验方法，掌握基本操作技能，具有一定投资研判及综合分析能力。

成绩为百分制。（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂作业、课堂考勤、发言、演讲、讨论等	课外作业、证券研究报告等	模拟股票交易	实验报告（期末）	其他
项目选择	√	√	√	√	
考核次数	4	2	3	1	
考核分值	20	20	30	30	
占总分比值%	20%	20%	30%	30%	

平时成绩考核评定依据与标准：

1. 课堂作业、课堂考勤、发言、演讲、讨论等，考核次数 4 次，占总分比值 20%。

2. 课外作业、证券研究报告，共计 2 次，占总分比值 20%

3 模拟股票交易每月统计一次，每个账户分别交易不少于 30 次，全班收益排名，考核分值共 30 分，占总分比值 30%。

4.实验报告，占总分比值 30%。

5、思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分。授课教师将学生在上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

教材：《金融投资实务》章劼主编、曹雷副主编，复旦大学出版社 2010 年 3 月出版。

参考资料：各相关金融投资机构官网，各类相关金融投资媒体。

教研室或专业负责人签名

2019 年 5 月 31 日修订

《初创企业风险融资规划实践》

本科教学大纲

课程编号：121570114

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	课堂表现	案例演讲
考核次数	24	1	10	1
考核分值	24	40	10	26

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《初创企业风险融资规划实践》课程教学大纲

一、课程基本信息（小四号黑体）

课程名称：初创企业风险融资规划实践

英文名称：

课程编号：121570114

课程类别：选修课

预修课程：微积分、概率论、计量经济学、公司金融、微观经济学和宏观经济学等

开设部门：金融学院

适用专业：金融工程、金融学、信用管理、金融科技、国际经济与贸易、金融数学

保险学、精算学、会计学、财务管理、审计学、资产评估、电子商务等

学　　分：1.5

总 课 时：24　　**其中理论课时：16 ，实践课时：8**

二、课程性质、目的

本课程将采取故事性讲解模式详细而生动地回顾历史上由于金融从业人员的未遵守行业规范、违反职业操守等个人行为直接造成的大型金融机构濒临破产甚至倒闭的风险事件，最为严重的情况会波及整个金融市场乃至动摇经济体系，以及金融资产大幅下跌等诸如此类的初创企业融资案例。在剖析每次危机复杂成因的过程中，激发同学们想要深入了解金融从业人员职业操守的好奇心，从而发挥他们对金融知识学习的主观能动性。从宏观层面我们的教学队伍将实现“如何培养金融人才、为谁培养金融人才的问题”；从微观层面上，我们为学生讲解为什么职业操守如此重要，在未来的人生道路和职业生涯中向哪方面努力。对于即将步入金融行业工作岗位的大学生，金融知识是否深厚和能力的强弱关乎他们能“走多快”，而金融风险意识和职业素养关乎他们能“走多远”。基于此本课程思政真正做到将金融知识传授与社会主义价值观引领相结合。

三、教学内容、基本要求、课时分配　　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	初创企业风险融资规划实践概述	3	3	0
第一节	课程概览和考核标准、***参考资料***			
第二节	概述本课程需要掌握的基本概念和定量方法			
第三节	***绿地案例介绍***			
第二章	现代融资的一般问题			
第一节	现代融资的运行实质与运行机制			
第二节	现代融资的影响因素			
第三节	现代融资的环境			
	基本要求：			
	掌握：本课程的考核标准和教学目的；***在课程中精炼指出金融从业人员的市场观和职业道德观，并引导学生在本课程的学习中，不仅需要掌握初创企业融资方法和熟悉在此过程中可能产生的道德风险，同时帮助学生树立正确的道德观、法治观、职业观等。***			
	熟悉：；			
	了解：***对于学有余力的同学将推荐电影和书籍作为课后学习资料，并建立交流群与同学一起交流观影、读书的心得体验（酌情纳入平时成绩的考核）。***			
	重点难点：			
	重点：***本课程其实就是金融从业人员的“思政教育”，因而除了定量章节，每个章节都涵盖了大量的思政点映射点。***			
	难点：***与一般的市场经济类“课程思政”不同，本课程涵盖了丰富的初创企业案例。对于未来金融从业者职业观和诚信观的培养润物细无声地体现在案例、作业和补充材料中，但是同学对数量工具的掌握还需要课后学习小组和更多的相关课程相结合，从而在教与学的默契配合中达到寓道于教的目的。***			

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	现代融资理论的发展 为企业融资找到合理的商业运营计划 不可错过的“政策牌” 目前较受青睐的“商业模式” 融资胜算大的“平台对接” 吸引投资人的是“专业牌” 打造更有说服力的“精英团队” 不能小看企业家的“个人魅力” **基本要求：** 掌握： 企业在不同阶段，需要拥有不同的商业运营计划。什么样的商业运营计划才是有活力、有预见性的呢？ 熟悉：企业一厢情愿地设想投资人如何看待自己是无济于事的，如何用信息明确、有说服力的商业运营计划打动投资人才是正理。 了解：需要通过自我审查、过滤及判断才能做出一份令投资人满意的计划。 **重点难点：** 1、本章讨论的基本公司金融基本知识初创企业风险融资规划实践中的必备知识，但是时间有限对于学生的理解是很大的挑战； 2、涉及到大三才学到的定量方法，但是本课程重点并非定量分析，但是本章是本课程的基础，所以需要学生课后也花费相应时间；	2	1	1

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 第八节	现代融资技术的理论基础与发展 现代资本结构理论 新资本结构理论 后资本结构理论 企业初创期的第一笔启动资金——天使投资/互联网金融 天使投资人挑选项目的标准 处理好与天使投资人之间的关系 P2P 信贷、众筹 B2B 供应链金融、互联网银行小贷 **基本要求：** 掌握：天使投资人不是企业的唯一融资途径，企业还可以通过互联网获得融资。P2P 信贷、众筹、B2B 供应链金融、互联网银行小贷等都可以成为融资途径。***思政点映射：“投机取巧”虽然短期可能带来收益，但是长期会造成重大亏损。本课程的金融风险案例着眼于由金融从业人员的违规操作，导致的金融机构重大损失甚至公司倒闭和多米诺骨牌式的金融危机。使得学生们对未来金融工作的职业道德规范和社会主义价值观有充分的理解，从而落实本校“立德树人”高水平应用型本科教育的宗旨。初创企业风险融资规划实践“课程思政”起到“润物细无声”地将金融职业道德规范渗透到学生的思想中，进而向学生传播社会主义核心价值观。*** 了解：P2P 信贷、众筹、B2B 供应链金融、互联网银行小贷 **重点难点：** 理论与实际相结合，在同学听过“故事”之后仍能记得课程重点和难点。	2		

第五章	企业初创期的融资策略（1）——风险投资			
第一节	成立公司为什么要找风险投资			
第二节	风险投资喜欢什么样的公司			
第三节	应该向风险投资要多少钱			
第四节	接触风险投资需要什么样的技巧			
第五节	对赌协议”			
第六节	平衡公司与风险投资之间的需求			
第六章	企业初创期的融资策略（2）——抵押贷款/政府政策/民间借贷			
第一节	银行抵押贷款，用自有资金撑起自己的事业			
第二节	信托抵押贷款，打通间接融资的通道			
第三节	典当行抵押贷款			
第四节	政策扶持是公司成立之初的首要选择、公司获得政策			
第五节	扶持的方法 民间借贷 **基本要求：** 掌握： 企业从成立到上市，资本都扮演了很重要的角色，如：初创：天使投资、互联网金融、抵押贷款、民间借贷；成立：风险投资；成长：内部融资、信用借贷、新三板挂牌；成熟期：私募；上市。 ***思政点映射：管理层风险意识淡薄，企业没有建立起防火墙机制，在遇到巨大的金融投资风险时，没有及时采取措施进行对冲交易来规避风险，使风险无限量扩大直至被逼仓。引导学生树立正确的“金融行业竞争观”，创收时仍需兼顾风控红线。*** 熟悉：认清民间借贷与高利贷、非法集资的关系、民间借贷有哪些渠道、 了解：实体+金融+互联网+云平台+生态圈+企业，只有创新才是企业的出路。 **重点难点**：企业为什么要找风险投资，风险投资喜欢什么样的企业，企业如何对接风险投资。			

第七章	企业成长期的融资策略——内部融资/信用贷款/挂牌三板/挂牌四板			
第一节	内部融资，降低融资成本，缩短融资时间			
第二节	期权、股权、期股			
第三节	用户、供应商打通内部融资的另一条捷径			
第四节	信用贷款：投资人的信用、公司的信用去			
第五节	挂牌三板、四板的融资方法			
第六节	企业成熟期的融资策略——私募股权			
第八章	债券融资技术			
第一节	债券融资发行方案设计			
第二节	可转换债券融资的发行技术			
第三节	其他债券融资技术			
	基本要求： 掌握：***思政映射点：随着我国金融市场的发展，在中国金融市场走向国际化的同时，中国本土金融企业面对的风险也更加复杂，同时，在此案的基础上引导学生形成较为完善的“金融产业观”，无论是规模和影响力大小，无论从业者的职位和背景如何，都不能对风控掉以轻心。虽然大多数同学在毕业之后从事前台业务，但是在追求高额收益的同时也要想想本门课程接触到的让人扼腕叹息的风险损失案例，时刻为自己敲响警钟。*** 熟悉：成长期的企业对资金的需求急剧增加，因此融资模式应该采取多种模式以保证资金的充足。 了解： 挂牌、上市等方式 **重点难点**：内部融资、信用贷款、挂牌等多种融资方法，让处于成长期的企业轻松融到资金。			

第九章	项目融资技术			
第一节	项目融资概述			
第二节	项目融资的框架设计			
第三节	项目融资的风险管理			
第十章	无形资产融资技术			
第一节	无形资产融资概述			
第二节	几种新颖的无形资产融资模式			
第三节	无形资产融资的价值估算技术			
第11章	租赁融资技术			
第一节	租赁融资概述			
第二节	融资租赁的组织与功能定位设计技术			
第三节	融资租赁的营销技术			
第四节	融资租赁的风险管理			
第五节	融资租赁的盈利模式与定价技术			
	基本要求： 掌握： ***思政映射点：虽然资本逐利，善良的本心可能不能让你“走得更快”，但是良好的人际关系、正直的品格会让你“走得更远。”*** 熟悉：融资手段和方法 了解：找私募前的准备工作、成熟期找私募融资的好处、了解私募机构流程，你怎么去融资等 **重点难点：**私募的构成与管理费率计算等。			

第12章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	企业上市的融资策略 ***案例 11：京东*** 利用上市过程中的重组融资 把上市过程中的收购变成融资 间接收购的方法 借壳上市的交易方法和模式 学会处理上市中再融资的股权稀释问题 防止上市过程中股权利益输出 **基本要求：** 掌握： 上市是一个融资过程，但融资的方法不仅仅是将企业推向资本市场就成功了。在这一过程中，重组、收购、借壳等都是能扩大企业规模、规范主营业务、提升盈利能力的重要方式，同时也是调整股东结构、逐步完善升级的融资模式。 ***思政映射点：引导学生正确的“市场竞争观”，试图使学生认识到：在中国传统文化中，道德与法律并重，加强社会主义法治建设，不在金融市场中考验人性是建立社会主义市场经济的重大进步。*** 熟悉 了解：***学有余力的同学，课下了解相似案例。*** **重点难点：** 课程涉及到的案例都需要同学们选择自己喜欢的方式进行预习，从而保证课上的学习质量。	2	1	1
合计	十二章	24	16	8

四、课程考核

适当调整期末考试成绩和平时成绩的占比，比例一般为 50%和 50%，其中，期末考试为闭卷考试；平时成绩中，课堂参与和出勤率占比 30%；布置 1 次家庭作业，占平时成绩的 10%；一次案例分析占平时成绩的 30%，一次期中考试占平时成绩的 30%。

课程类别： ☐必修（考试）课程

☐除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑选修课程 ☐体育类必修（考查）课程

☐短学段开设的必修（考查）课程 ☐实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占___100__%，期末成绩占__0__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课堂表现	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	案例演讲
项目选择	√	√			√		√
考核次数	12	1			1		1
考核分值	12	12			40		36

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 课程考勤/课程互动 1 分/次；
2. 课外作业 5 分/次；
3. 案例分析 15 分/次；
4. 期中测验 15 分/次。

五、教材与参考文献

1.

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20　年 月 日修订

《外汇市场分析》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：121580120

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《外汇市场分析》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：外汇市场分析

英文名称：Analysis of Foreign Exchange Market

课程编号：121580120

课程类别：选修课（短学段）

预修课程：国际金融、金融市场

开设部门：金融学院

适用专业：非金融学类

学　　分：1

总 课 时：16　　其中理论课时：0　，实践课时：16

二、课程性质、目的

外汇市场交易量巨大，参与者众多，并且是 24 小时交易不停息的全球市场。在此市场上的影响因素众多，包括宏观经济、政治、突发事件、战争、自然灾害等等，而且在短期，交易者的情绪和技术分析同样重要。由于课时限制，本课程对外汇市场的主要交易方式和影响因素进行归纳总结，在不同的时间维度中，逻辑性的列出主要的影响因素和分析逻辑。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在外汇市场分析思政课程教学实践中，充分考虑学生知识结构、理论水平和应用能力，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的优势，将多媒体教学资源与校外金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生学习兴趣，培养各种能力，正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节	外汇市场基本规则 外汇、汇率及其标价法 汇率种类与汇率制度 **基本要求：** 掌握外汇、汇率等基本概念 熟悉汇率标价法 了解汇率制度及其变迁 **重点难点：** 汇率标价法的相关计算 **讨论题：** **如何看待中美贸易战对主要货币人民币汇率的影响？** **课后复习思考题：** **结合汇率制度变迁史，分析 2018 年美国再度对发起贸易战，对全球经济的影响。**	4	4	0

第二章 第一节 第二节 第三节	外汇市场与外汇交易 外汇市场概述 传统的外汇交易 外汇期货与外汇期权 **基本要求：** 掌握各外汇交易方式的应用 熟悉外汇市场的概念、特点、构成 了解各种外汇交易工具的功能 **重点难点：** 外汇远期、套汇、套利、择期、掉期、期货与期权的应用 **讨论题：** **如何看待外汇市场对美国加征中国关税的反应？** **课后复习思考题：** **如何理解汇率操纵国？为何美国动辄想对中国打汇率操纵牌的动机？**	6	0	0

第三章 第一节 第二节 第三节	外汇市场的影响因素 经济政策层面 心理层面 当前全球外汇市场形势 **基本要求：** 掌握外汇市场及汇率的影响因素 熟悉外汇分析报告 了解当前全球外汇市场形势 **重点难点：** 运用外汇市场及汇率的影响因素分析实践中的问题 **讨论题：** **如何从汇率视角，理解中美贸易摩擦背后的国家竞争？** **课后复习思考题：** **近年来我国外汇市场主要违法违规行为有哪些？如何看待加强外汇市场监管对于维护外汇市场健康发展的意义？**	6	0	0
合计		16		

四、课程考核

考查

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

√□短学段开设的必修（考查）课程　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_%，期末成绩占__0____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析（分组）	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		
考核次数	3	2			1		
考核分值	30	20			50		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤随机，共 4 次，共 30 分，旷课 1 次扣除 1/4。

2.作业共收 2 次，每次满分 10 分，共 20 分。

3.案例分析 1 次（小组形式），由课堂报告和书面总结两部分构成，满分 50 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

邵新力，《外汇交易分析与实验》，中国金融出版社（第 1 版），2005 年 9 月

制定人签名：刘亚琴

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《证券市场分析》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：121590124

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《证券市场分析》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：证券市场分析

英文名称：Analysis of Security Markets

课程编号：121590124

课程类别：选修课（短学段）

预修课程：国际金融、金融市场

开设部门：金融学院

适用专业：非金融学类

学　　分：1

总 课 时：16　　其中理论课时：0　，实践课时：16

二、课程性质、目的

通过本课程学习，学生应了解证券市场基础知识，熟悉股票、债券、基金和金融衍生产品等证券种类，掌握证券投资分析基本方法，认识证券市场运行规则。因课时限制，本课程旨在帮助学生掌握证券市场的基础知识、基本理论与基本技能，引发学生对证券市场及证券投资兴趣，培养学生分析问题、解决问题的能力，为今后从事相关工作奠定理论和实践基础。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在证券市场分析思政课程教学实践中，充分考虑学生知识结构、理论水平和应用能力，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的优势，将多媒体教学资源与校外金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生学习兴趣，培养各种能力，正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	证券及证券市场 证券及其构成 证券市场 基本证券投资工具 **基本要求：** 掌握证券市场在金融市场中的定位与基本功能特点； 股票、债券、基金等主要证券投资工具的特点与基本种类； 熟悉证券投资的基本要素结构及其基本功能特点； 了解股票与债券的发行方式、证券流通市场的基本构成以及证券市场监管的主要内容与基本任务。 **重点难点：** 普通股与优先股；我国股权结构； 证券投资基金的分类 **讨论题：** **如何理解证券市场发展对我国整体经济发展的贡献？** **课后复习思考题：** **从证券市场与地区经济发展的关系看，为什么证券市场不仅是推动地区经济发展的重要“资源”，还是调整产业结构的重要手段？**	4	4	0

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节	信用交易与证券衍生工具 信用交易 期货交易 期权交易 其他衍生工具 **基本要求：** 掌握信用交易的特点与基本交易方式、期货及期权交易的基本类型、特点等知识点； 熟悉期货期权的交易机制与基本功能等； 了解期货期权交易的发展历史及其在国内外发展的情况。 **重点难点：** 期货期权的交易机制及套期保值、投机套利的原理方法。 **讨论题：** **结合我国金融衍生工具发展历史与现状，如何看待金融衍生工具对经济的双刃剑作用？** **课后复习思考题：** **A 股被纳入 MSCI 后，境外长期资金会进入 A 股市场，需要有基于中国股指的衍生品推出。对此，证监会副主席方星海表示：“不管推出什么衍生产品，都不能影响国内金融的稳定性。”如何理解这句话？**	4	0	0

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	证券投资的基本分析与技术分析 基本分析——宏观经济分析 基本分析——行业分析 基本分析——公司因素分析 技术分析——K 线与图形分析 技术分析——指标分析 **基本要求：** 掌握宏观经济分析、行业分析以及公司的财务分析等方法的基本内容以及各要素对证券市场及证券内在价值及市场价格的影响；技术分析的理论基础及其三大基本要素，对 K 线理论、形态理论等基本技术分析理论及常用的技术分析指标； 熟悉宏观经济分析、行业分析以及公司的财务分析等证券投资基本面分析的方法；道氏理论、切线理论；了解波浪理论及一些主要技术指标的原理及运用。 **重点难点：** 宏观经济分析、行业分析以及公司的财务分析等证券投资基本面分析的思路与方法。技术分析的要素、K 线理论、形态理论、切线理论、MA、KDJ、RST\OBOS、BOLLIN 等技术分析指标的原理及运用。 **讨论题：** **从股市波动角度，国际热钱流动对我国国家金融安全有何影响？** **课后复习思考题：** **如何理解完善退市制度与我国多层次资本市场建设之间相辅相成关系？**	4	0	0

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	**基本证券价值分析与效率市场假说** 债券定价原理 股息贴现模型 效率市场假说的定义与分类 效率市场假说的挑战 **基本要求：** 掌握债券定价原理和债券的价值属性；四种股息贴现模型的计算方法；效率市场假说的定义与分类； 熟悉久期的计算；效率市场假说的理论基础 **重点难点：** 债券定价原理和久期的计算 效率市场假说的定义与分类 股息贴现模型的计算方法 **讨论题：** **如何结合有效市场假说，理解对股市实行严监管、打击内幕交易的意义？** **课后复习思考题：** **在美国发起贸易争端、并在金融市场的屡次挑衅的背景下，科创板作为国家金融战略，对打造上海国际金融中心和科技创新中心有何重大的战略意义？**	4	0	0
合计		16		

四、课程考核

考查

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

√□短学段开设的必修（考查）课程　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占_100_%，期末成绩占__0____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析（分组）	课程实验	其他
项目选择	√	√			√		
考核次数	3	2			1		
考核分值	30	20			50		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤随机，共 4 次，共 30 分，旷课 1 次扣除 1/4。

2.作业共收 2 次，每次满分 10 分，共 20 分。

3.案例分析 1 次（小组形式），由课堂报告和书面总结两部分构成，满分 50 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

邵新力，《外汇交易分析与实验》，中国金融出版社（第 1 版），2005 年 9 月

制定人签名：刘亚琴

教研室或专业负责人签名：

2019 年 3 月 1 日修订

《商业银行支付结算》

本科教学大纲

课程编号：122630210

上海立信会计金融学院

一、课程基本信息

课程名称：商业银行支付结算

英文名称：Commercial bank payment settlement

课程编号：122630210

课程类别：专业课平台必修课

预修课程： 金融学 商业银行学

开设部门：金融学院

适用专业：电子商务

学　　分：2

总 课 时： 30 其中理论课时：30 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程在内容体系方面，力求结构严谨合理，理论联系实际。课程的培养目标是通过学习，培养适应银行支付结算与金融电子化业务发展的银行等金融实务机构业务的员工。课程以票据支付结算、银行卡支付结算、现代支付系统结算、跨境支付与结算、新兴支付结算等为主要内容。教材以基础理论够用为度，专业技术与业务应用突出其针对性和实用性。

我国支付结算目前正处在一个金融改革不断深化，机遇和挑战并存，非银行机构纷纷涌入，银行同业竞争日趋激烈的大环境之中，因此在教学时及时补充新的知识，并将发达国家的先进经验、科学方法与支付结算的实务相结合，把这些经验对我国的适用性与一定程度的超前性相结合，以便学生较全面地了解支付结算业务做法及发展趋势。

将专业课程的德育资源、育人元素作为思想政治工作的载体，落实立德树人和全程全方位育人的理念，全面提高学生的政治思想素养和道德水平：引导牢固树立“四个意识”和坚定“四个自信”，深刻领会到社会主义制度的优越性，努力成为全面发展的社会主义建设者和接班人；引导学生学习支付结算等相关法律法规与监管政策规定，增强法制意识与树立遵纪守法观念和合规理念；引导学生遵守职业道德，坚守底线，适应新时代对人才的要求。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	支付结算概述	3	3	
第一节	支付结算的产生			
第二节	支付结算的作用			
第三节	支付结算的意义			
第四节	支付结算的管理			
	基本要求： 了解支付结算的产生、支付结算的作用、支付结算的意义；掌握支付结算的相关概念、支付结算的管理。 **重点难点：**支付结算的相关概念、支付结算的管理。			

第二章 第一节 第二节 第三节	结算账户管理 结算账户概论 结算账户的开立 结算账户的运用管理 **基本要求** 了解结算账户概念、结算账户的开立、结算账户的运用管理；掌握结算账户的种类。 **重点难点**：结算账户的种类。、 **学习讨论：** **为促进民营和小微企业发展，要求转变政府职能、深化“放管服”改革，国务院常务会议决定在 2019 年底前取消企业银行账户许可。人民银行按照按照党中央、国务院部署具体的落实举措？** **近年来人民银行在简政放权方面，还采取了哪些工作。** **思考拓展：** **为促进企业生产、满足人民群众美好生活需要以及维护社会经济秩序，中国人民银行印发了《关于改进个人银行账户分类管理有关事项的通知》，将个人银行账户分为三类账户。请阐述银行二三账户分类，思考中国人民银行此次举措的意义；思考在此背景下，银行如何进一步优化个人银行账户服务，如何加强账户的管理，防范账户尤其是Ⅲ类户被用于诈骗、洗钱犯罪等。**	1	1	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	票据及其法律规定 票据业务概述 票据行为的内容与特点 票据权利与义务 票据伪造与变造 票据丧失与补救 **基本要求：** 掌握票据业务的主要形式及内容、票据业务的主要经营过程、票据行为的主要特点及法律基础、票据权利内容、票据权利的丧失与消灭、票据伪造与变造、票据丧失与补救。 **重点难点：**票据业务、票据行为、票据权利、票据伪造与变造。 **思考拓展：** **近年说到票据业务，绕不开的词就是“风险”，先后有多家银行发生票据风险事件，票据核查不严、银行与资金掮客灰色交易等问题相继暴露。** **如何加强银行合规检查、推动电子票据发展，以防范票据风险？银行员工该体现出什么样的职业道德？**	3	3	
第四章 第一节 第二节 第三节 第四节	票据结算业务 商业汇票业务 银行汇票业务 银行本票业务 支票业务 **基本要求：** 了解商业汇票业务、银行汇票业务、银行本票业务、支票业务的流程，掌握其特点。 **重点难点：**各类票据业务的特点。	1	1	

第五章 第一节 第二节 第三节	非票据结算业务 汇总结算业务 托收承付结算业务 委托收款结算业务 **基本要求：** 了解汇总结算业务、托收承付结算业务、委托收款结算业务的流程；掌握其特点。 **重点难点：**非票据结算业务的特点及其区分。	1	1	
第六章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	银行卡业务 银行卡业务概述 银行卡的业务流程 信用卡业务 银行卡的定价 银行卡的错账处理 银行卡的应用与发展 **基本要求：** 了解银行卡业务的发展、种类、技术标准、银行卡的错账处理、银行卡的应用与发展；掌握银行卡业务的流程、银行卡业务的参与者及其权利义务关系、信用卡业务管理、信用卡风险、开放式银行卡网络的定价机制与利益分配。 **重点难点：**银行卡业务的参与者及其权利义务关系、银行卡支付结算的定价机制与利益分配。	5	5	

第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	现代支付系统 现代支付系统概述 大额支付系统 小额支付系统 银行行内支付系统 其他银行间支付系统 清算所 **基本要求**：了解支付系统的概念、分类、发展历程、清算所；掌握大额支付系统、小额支付系统、银行行内支付系统、其他银行间支付系统的业务流程、业务范围。 **重点难点**： 现代支付系统的业务流程、业务范围。 **思考拓展：** **中国特色社会主义的优越性：一年建成运行一个系统的“中国速度”，当前我国支付清算基础设施发展已跻身国际先进行列。**	3	3	
第八章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	跨境支付与结算 跨境支付结算 美元的支付与结算 欧元的支付与结算 持续联结清算系统 人民币跨境结算 中国银联卡的跨境支付、清算与结算 **基本要求**：了解跨境支付结算的发展历程、美元支付与结算的发展历程与系统、欧元支付与结算的发展历程与系统；掌握跨境支付结算的模式、人民币跨境结算的模式与未来发展趋势。 **重点难点**：跨境支付结算的模式、人民币跨境结算的模式与未来发展趋势。 **思考拓展：** **人民币国际化的进展？人民币国际化进程中体现出的道路自信？人民币国际化和支付系统建设的联系？**	4	4	

第九章 第一节 第二节 第三节	人民币跨境电子支付业务的最新发展 人民币跨境支付基础建设 人民币跨境电子支付监管体系 人民币跨境电子支付的典型案例 **基本要求**：了解人民币跨境电子支付业务的发展历程、影响、监管体系、典型案例；掌握人民币跨境电子支付业务的模式。 **重点难点**：人民币跨境电子支付业务的模式。	2	2	
第十章 第一节 第二节 第三节	网络支付 互联网支付 离线支付 微信支付与支付宝支付 **基本要求**：了解网络支付的发展历程；掌握网络支付的类型、流程、盈利模式、微信支付与支付宝支付的典型案例。 **重点难点**：网络支付的类型、流程、盈利模式、微信支付与支付宝支付的典型案例。	3	3	
第十一章 第一节 第二节 第三节	电话支付与移动支付 电话支付 移动支付 案例 **基本要求**：了解电话支付的支付方式、电话支付与移动支付的典型案例；掌握移动支付的类型、支付流程、产品方案。 **重点难点**：移动支付的类型、支付流程、产品方案。 **思考拓展：** **通过跟不同国家的数据对比展示，我国移动支付遥遥领先，规模居全球第一，普及率居全球第一，并且纷纷走向海外市场，中国正在从移动支付的“跟随者”变成“引领者”，中国的移动支付如何快速发展起来的？可以从国家、社会、行业、企业等多层次探讨原因。**	3	3	

第十二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	电子银行、网上银行与互联网银行 发展概述 网上银行的系统架构与支付流程 网上银行的基本业务与功能 网上支付跨行清算系统 互联网银行的发展趋势 **基本要求**：了解电子银行、网上银行与互联网银行的发展历程、趋势、功能；掌握电子银行、网上银行与互联网银行的概念、业务种类、支付流程。 **重点难点**：电子银行、网上银行与互联网银行的概念、业务种类、支付流程。 **思考拓展：** **伴随着支付市场快速发展，我国支付领域当前暴露出一些风险，出现了一些市场乱象和违法违规行为，请对支付市场的违法违规行为进行梳理，并分析该采取什么样的监管措施进行应对。你认为支付行业的从业者该遵守怎么样的职业道德？**	1	1	
合计		30	30	

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别：■必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占____40___%，期末成绩占___60___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤	课外作业	阶段测验(口语测试)	课堂互动	课程论文/案例分析	课程实验	课题展示
项目选择	√	√		√			√
考核次数	5	1		2			1

考核分值	30	20		20			30

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤随机，共 30 分。

2.作业共收 1 次，满分 20 分。

3.课堂展示 1 次，满分 30 分。

4.课堂互动，满分 20 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

习近平，把思想政治工作贯穿教育教学全过程　开创我国高等教育事业发展新局面，人民日报，2016-12-09（001）。

习近平，坚持中国特色社会主义教育发展道路　培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人，人民日报，2018-09-11（001）。

《现代支付结算与电子银行》 主编：徐学锋 出版：上海财经大学出版社 2017

《互联网金融手册》 谢平等著 出版：中国人民大学出版社 2014

《支付革命》马梅等著 出版：中信出版社 2014

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

2019 年 月 日

《洗钱与恐怖融资常见风险与方法分析》

本科教学大纲

课程编号： 122650110

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 洗钱与恐怖融资常见风险与方法分析 》
课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：洗钱与恐怖融资常见风险与方法分析

英文名称： Analysis of usual risks and methods of money laundering and terrorism financing

课程编号：122650110

课程类别：专业必修课

预修课程： 经济法 金融学

开设部门： 金融学院

适用专业： 金融学

学 分：2

总 课 时： 32 其中理论课时：32 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

本课程为专业必修课，重点讲授的内容包括：洗钱的上游犯罪与手段、恐怖融资活动。通过学习本课程，使学生掌握洗钱和恐怖融资活动的基本过程，了解洗钱与恐怖融资活动的基本特点，重点掌握洗钱和恐怖融资的手段方法，并学会运用所学的专业知识，分析现实中的金融和非金融机构运营中可能遇到的洗钱与恐怖融资风险。此外，考虑到反洗钱工作的实践性，本课程结合金融机构反洗钱和合规管理的实际案例进行分析和讨论，从反洗钱专业理论一致延续到反洗钱案例分析，教会学生如何识别常见的洗钱犯罪可疑交易，分析地下钱庄、腐败洗钱、毒品洗钱、走私洗钱、新型金融诈骗洗钱、非法集资洗钱和传销洗钱犯罪的资金交易特点，并总结出金融机构工作人员能够掌握的识别“关键点”。

随着“思政课程”向“课程思政”改革的深入，针对新形势下高校思想政治理论教育的新要求、新任务和新挑战，《洗钱与恐怖融资常见风险与方法分析》课程主动增强德育意识，坚持以社会主义核心价值观作为精神引领，主动寻找知识传授和价值观引领相融合的有效形式，通过帮助学生端正学习动机，激发学生学习社会主义核心价值观理论的兴趣，强化学生的道德情感，帮助学生树立社会责任感，以及鼓励学生参与社会实践和社会服务等方式，完成为国家和人民培养有社会主义核心价值观的金融学人才的培养目标。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节	洗钱的概念 洗钱的基本含义 洗钱的基本特征 洗钱的基本过程 **基本要求：** 掌握洗钱的基本含义和基本特征。 熟悉洗钱的基本过程。 了解洗钱对经济、社会的影响。 **重点难点：** 洗钱的基本过程。 **讨论题：** **洗钱行为会给一个国家的政治秩序和社会稳定造成怎样的严重危害？** **课后复习思考题：** **洗钱行为会给一个国家的金融体系带来怎样的混乱和危机？**	2	2	

	洗钱的上游犯罪 贪污贿赂犯罪 毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪和走私犯罪			
第二章 第一节 第二节 第三节	破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪 **基本要求：** 掌握我国刑法和反洗钱法的相关规定。 熟悉贪污贿赂罪、毒品犯罪、走私犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、金融咋骗犯罪等上游犯罪与洗钱行为之间的关系。 了解不同国家、国际组织以及相关法律法规对洗钱的上游犯罪的规定。 **重点难点：** 我国刑法和反洗钱法对上游犯罪的相关规定。 **课后作业：** **由于洗钱活动具有高智商性和隐蔽性，所以不会被金融机构轻易发现，因此，基层行要取得反洗钱工作成效，在贯彻和执行反洗钱法律法规的同时，还需要一大批熟悉法律法规、精通业务的从业人员。如何加强对从业人员的法制教育和思想道德教育，尤其是一线临柜人员的培训，你是否有好的方法和建议？**	2	2	

第三章 第一节 第二节 第三节 第四节	洗钱的方法分析 银行和其他储蓄机构 非银行金融机构 其他非金融机构和行业 与互联网相关的洗钱方法 **基本要求：** 掌握利用金融机构、非金融机构、互联网进行洗钱的方法。 熟悉常用的洗钱方法。 了解洗钱常用的方法、渠道、工具与机构组织，为进行反洗钱和反恐怖融资打好基础。 **重点难点：** 利用金融机构、非金融机构、互联网进行洗钱的方法。 **课堂讨论：** **一些金融机构受到利益的驱使，为洗钱犯罪提供方便，甚至参与洗钱活动，一旦真相暴露，很可能产生公众对金融机构的信任危机。1998 年 5 月 18 日，美国政府宣布破获了美国历史上最大的一起毒品美元洗钱案，逮捕了涉嫌此案的 100 多名墨西哥人和哥伦比亚人，其中包括 12 家墨西哥银行的 22 名职员。** **如何防范金融机构参与洗钱犯罪活动，谈谈你的看法。**	4	4	

第四章 第一节 第二节	洗钱的风险分析 洗钱行为的经济和社会后果 洗钱行为对金融机构产生的风险 **基本要求：** 掌握洗钱行为对金融机构产生的风险。 熟悉金融机构分析洗钱风险的方法。 了解洗钱行为对各类企业、对经济、对社会产生的后果，认识到加强反洗钱的必要性和重要性。 **重点难点：** 洗钱行为对金融机构产生的风险。	2	2	
第五章 第一节 第二节 第三节	恐怖融资活动分析 恐怖融资活动的含义与特征 恐怖融资活动的参与主体 恐怖融资活动的方式 **基本要求：** 掌握恐怖融资活动的特征和方法。 熟悉洗钱行为与恐怖融资活动之间的关联。 了解恐怖融资活动的特征和方法，增强反恐怖融资行为的意识。 **重点难点：** 恐怖融资活动的特征和方法。	4	4	

第六章 第一节 第二节	如何识别地下钱庄洗钱的可疑交易 分析上海罗某特大地下钱庄案 分析辽宁沈阳金某地下钱庄案 **基本要求：** 掌握地下钱庄洗钱的可疑交易的特点； 熟悉地下钱庄洗钱的可疑交易的关键点； 了解地下钱庄洗钱的可疑交易的主要内容。 **重点难点：** 识别地下钱庄洗钱的可疑交易的特点，地下钱庄洗钱的可疑交易的关键点，地下钱庄洗钱的可疑交易的主要内容。 **课堂讨论问题：** **金融从业人员有没有可能参与到协助洗钱犯罪活动的情况？社会道德环境与金融从业个体道德有怎样的关系？**	2	2	
第七章 第一节 第二节	如何识别腐败洗钱的可疑交易 分析北京丁某特大职务侵占洗钱案 分析山西武某受贿洗钱案 **基本要求：** 掌握腐败洗钱的可疑交易的特点； 熟悉腐败洗钱的可疑交易的关键点； 了解腐败洗钱的可疑交易的主要内容。 **重点难点：** 识别腐败洗钱的可疑交易的特点，腐败洗钱的可疑交易的关键点，腐败洗钱的可疑交易的主要内容。 **课堂讨论：** **识别涉嫌腐败洗钱的可疑交易，关键点不在于交易本身，而是交易背后的职务身份。金融机构的工作人员能够通过开户资料查询到完整的开户人真实身份。但是在反洗钱的活动中，不乏有一些违法操作，甚至侵害公民合法权益行为。结合《反洗钱法》，大家共同分析反洗钱工作人员那些行为应当追究行政责任？**	2	2	

第八章 第一节 第二节	如何识别毒品洗钱的可疑交易 分析云南杨某、刘某涉毒洗钱案 分析罗某涉毒洗钱案 **基本要求：** 掌握毒品洗钱的可疑交易的特点； 熟悉毒品洗钱的可疑交易的关键点； 了解毒品洗钱的可疑交易的主要内容。 **重点难点：** 识别毒品洗钱的可疑交易的特点，毒品洗钱的可疑交易的关键点，毒品洗钱的可疑交易的主要内容。	2	2	
第九章 第一节 第二节	如何识别走私洗钱的可疑交易 分析广西北海黄某走私洗钱案 分析江苏无锡段某等人走私洗钱案 **基本要求：** 掌握走私洗钱的可疑交易的特点； 熟悉走私洗钱的可疑交易的关键点； 了解走私洗钱的可疑交易的主要内容。 **重点难点：** 识别走私洗钱的可疑交易的特点，走私洗钱的可疑交易的关键点，走私洗钱的可疑交易的主要内容。 **课堂讨论：** **反洗钱工作离不开金融情报队伍建设。如何帮助金融情报工作人员树立正确的世界观、人生观和价值观，增强使命感和责任感？谈谈你的看法。**	2	2	

第十章 第一节 第二节	如何识别诈骗洗钱的可疑交易 分析上海潘某团伙洗钱案 分析王某集团团伙洗钱案 **基本要求：** 掌握诈骗洗钱的可疑交易的特点； 熟悉诈骗洗钱的可疑交易的关键点； 了解诈骗洗钱的可疑交易的主要内容。 **重点难点：** 识别诈骗洗钱的可疑交易的特点，诈骗洗钱的可疑交易的关键点，诈骗洗钱的可疑交易的主要内容。	2	2	
第十一章 第一节 第二节	如何识别非法集资洗钱的可疑交易 分析山东梁某非法吸收公众存款洗钱案 分析黄某非法吸收公众存款洗钱案 **基本要求：** 掌握非法集资洗钱的可疑交易的特点； 熟悉非法集资洗钱的可疑交易的关键点； 了解非法集资洗钱的可疑交易的主要内容。 **重点难点：** 识别非法集资洗钱的可疑交易的特点，非法集资洗钱的可疑交易的关键点，非法集资洗钱的可疑交易的主要内容。	2	2	
第十二章 第一节 第二节	如何识别传销洗钱的可疑交易 分析湖北林枫集团非法传销案 分析广西某集团非法传销案 **基本要求：** 掌握传销洗钱的可疑交易的特点； 熟悉传销洗钱的可疑交易的关键点； 了解传销洗钱的可疑交易的主要内容。 **重点难点：** 识别传销洗钱的可疑交易的特点，传销洗钱的可疑交易的关键点，传销洗钱的可疑交易的主要内容。	2	2	

	答疑	2		
合计	含考试 2 课时	32		

四、课程考核（小四号黑体）

本课程为考查课，期末考试采取开卷或者课程论文的形式。

课程类别： □ √必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__40___%，期末成绩占_60__%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√					√
考核次数	5	1					2
考核分值	10	10					20

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤次数为 5 次，每次 2 分。考勤作弊者以及帮助别人作弊者均为零分。请假次数为 2 次（含）以上者，适当扣分。

2. 课外作业为 1 次，每次 10 分。学生需要按照事先规定的格式打印，并按时提交。迟交或者不交均不得分。

3. 其他方式包括提问、课堂讨论、随堂练习和交流互动等，根据回答问题的质量评分，满分是 20 分。随堂练习迟交或者不交均不得分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

1、严立新，张震编著，反洗钱基础教程，复旦大学出版社，2008 年 5 月第 1 版。

2、 蒂姆. 帕克曼著，精通反洗钱和反恐融资——合规性实践指南，人民邮电出版社，

2014 年 2 月第 1 版。

3、严立新等译，国际反洗钱师资格认证教程，复旦大学出版社，2011 年 6 月第 1 版。

4、历年中国反洗钱报告，中国人银行网站。

5、FATF40+9 建议，FATF 网站。

6、反洗钱师协会网站，www.acams.org。

7、《重点可疑交易典型案例解析》，曹作义，中国金融出版社，2010 年 8 月

8、《洗钱规模及洗钱影响与我国反洗钱对策研究》，梅德祥，经济科学出版社，2017 年 8 月

制定人签名：储峥　刘远

教研室或专业负责人签名：储峥

2019　年 1 月 6 日修订

《金融伦理与金融礼仪》

本科教学大纲

课程编号： 122860111

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《金融伦理与金融礼仪》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融伦理与金融礼仪

英文名称：Financial etiquette

课程编号： 122860111

课程类别：实践教学必修课

预修课程：金融学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学

学　　分：1

总 课 时：16 其中理论课时：14，实践课时：2

二、课程性质、目的

通过本课程的学习，培养学生在人际交往过程中能够表现出良好的仪态和风度，使学生不仅理论知识水平过关，更要达到知书达礼高尚境界。适合金融从业人员交往中的礼仪要求，表现文明规范、恰当得体的金融从业人员素质。

面对新形势下高校思想政治理论教育的新要求、新任务和新挑战，《金融伦理与金融礼仪》课程主动增强德育意识，坚持以社会主义核心价值观作为精神引领，主动寻找知识传授和价值观引领相融合的有效形式，通过帮助学生端正学习动机，激发学生学习社会主义核心价值观理论的兴趣，强化学生的道德情感，帮助学生树立社会责任感，以及鼓励学生参与社会实践和社会服务等方式，完成为国家和人民培养有社会主义核心价值观的金融学人才的培养目标。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 礼仪概述	**基本要求：** 通过对礼仪基本理论知识	2	2	

一、礼仪的产生 二、礼仪的含义 三、礼仪的特征 四、礼仪的原则 五、礼仪的种类和功能	的讲解，了解并掌握礼仪与礼貌、礼节的区别和礼仪的基本含义，进而了解礼仪的特征、原则、种类、功能等。 **教学重点：**礼仪的基本涵义及与礼貌、礼节的区别 **教学难点：**金融机构工作人员如何在现实生活中正确使用和完善礼仪要求 **课堂讨论：** **如何加强金融工作人员的职业道德教育，提高认识，从源头上控制风险的形成？**			
第二章 仪表、仪态、仪容、礼仪 一、仪表、仪容、仪态的含义及三者的关系 二、服饰礼仪 三、饰物佩带的礼仪 四、仪容礼仪 五、仪态礼仪	**基本要求：**在了解仪表、仪容、仪态三者关系的基础上，掌握仪表、仪态、仪容的礼仪规范，以纠正日常工作和生活中的不规范现象。 教学重点：各种不同的装束相对应的礼仪要求 教学难点：工作和社会交往中应特别注意的仪表和仪态礼仪规范 **课堂讨论：** **一个人在的外在礼仪实际上是个人内容修养和价值观念的外在表现。因此我们强调礼仪的重要作用，更多的还是因为礼仪与道德互为表里且密不可分。思考和分析，礼仪和制定和实践，都有哪些道德原则？与道德修养的关系如何？**	2	2	

第三章 办公室接待礼仪 一、办公室的布置 二、办公礼仪的规范 三、办公室接待礼仪 四、商务接待礼仪 五、商务拜访礼仪	**基本要求：** 了解办公室的布置及礼品馈赠礼仪，掌握办公室礼仪及美化办公环境。 教学重点：正确运用办公室礼仪规范要求进行商务接待 教学难点：有针对性地修饰和美化办公环境	2	2	
第四章 商务谈判礼仪一、谈判的准备 二、谈判之初 三、谈判之中 四、谈后签约 五、部分国家和地区的商务谈判风格	**基本要求：**掌握商务谈判过程中的礼仪要求，了解不同国家和地区的谈判风格及谈判人员应注意的礼仪细节。 教学重点：能够根据不同的国家和地区的谈判风格进行不同谈判礼仪接待 教学难点：谈判之初、谈判之中、谈后签约中的各个阶段的礼仪规范 **课堂讨论：** **如何把公平对待和尊重的道德原则融入金融业务开展中所涉及的商务谈判过程？**	2	2	
第五章 专题性商务活动礼仪 一、宴会礼仪 二、舞会礼仪 三、庆典仪式礼仪 四、婚丧祝寿礼仪	**基本要求：** 通过了解宴会、舞会、庆典仪式、婚丧祝寿等专题性极强的社交活动自身所特有的规范，重点掌握赴宴应注意的礼仪规范和庆典仪式的礼仪规范。 教学重点：应邀赴宴的客人应遵守的礼仪和剪彩仪式的准备工作 教学难点：文明用餐的礼仪要求	2	2	
第六章 社交语言礼仪 一、社交语言礼仪的含义	**基本要求：**了解社交语言礼仪原则的基础上，进一步掌握交谈礼仪、商务谈判礼仪、演讲礼仪、电话礼仪等。 教学重点：商务活动中的语言交往礼仪	2	2	

二、社交语言礼仪的原则 三、交谈礼仪的基本规范 四、演讲礼仪的基本规范 五、电话礼仪的基本规范	教学难点:商务谈判中必须遵守的四项礼仪规范 **课堂讨论：** **学习了社交礼仪之后，进一步讨论在社交礼仪中，如何做到尊重交往对象？如何体现自身文化素质与修养？**			
第七章 日常公众生活礼仪 一、日常公众生活中常用的见面礼仪 二、称呼与介绍礼仪 三、如何在日常交往中体现商务人员的礼仪素质 四、各种礼仪的实际操作	**基本要求:**通过对日常公众生活中的称呼与介绍礼仪、见面礼仪、迎送接待礼仪、访问礼仪等的了解，掌握其基本的礼仪规范,以充分体现个人的修养和民族的文明。 教学重点：迎送接待礼仪的主要规范 教学难点:日常交往中的几种常用见面礼	2	2	
合计		16	16	

四、课程考核（小四号黑体）

本课程为考查课，期末考试采取开卷或者课程论文的形式。

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

√□选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占100%，期末成绩占_____%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	专题演讲

	动						
项目选择	√	√	√		√		
考核次数							
考核分值	20	20	20		40		

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤次数为 5 次，每次 4 分。考勤作弊者以及帮助别人作弊者均为零分。请假次数为 2 次（含）以上者，适当扣分。

2. 课外作业为 2 次，每次 10 分。学生需要按照事先规定的格式打印，并按时提交。迟交或者不交均不得分。

3. 其他方式包括提问、课堂讨论、随堂练习和交流互动等，根据回答问题的质量评分，满分是 20 分。随堂练习迟交或者不交均不得分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

1．《金融服务礼仪》，王旭编著，北京师范大学出版社，2011 年

2．《国际礼仪与交际礼节》，李斌著，世界知识出版社， 2002 年

3．《企业家外交礼仪》，王长远编，北京经济出版社， 2000 年

4．《中国传统交际礼仪》，余云华著，四川人民出版社，2003 年

制定人签名：刘远

教研室或专业负责人签名：

2018 年 3 月 6 日修订

《衍生证券与其他投资》

本科教学大纲

课程编号：123000313

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《衍生证券及其他投资》课程教学大纲

一、课程基本信息（小四号黑体）

课程名称：衍生证券及其他投资

英文名称：derivatives and other investment

课程编号：123000313

课程类别：学科专业课选修课

预修课程：概率论、投资学

开设部门：金融学院

适用专业：CFA 班

学　　分：3

总 课 时：15*3=45　其中理论课时：45 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

《衍生证券及其他投资》是金融学专业的主干课程之一。本课程介绍期货市场发展历史、运行机制、期货与期权交易策略、期货定价原理、金融期货交易等问题，同时兼顾运用所学理论和方法分析一些现实金融问题。通过课程的讲授，使学生掌握期货、互换、期权市场的基础知识和具有基本的市场分析技能，能够运用衍生产品市场的功能进行有效分析方法的运用，为实践操作打下良好的基础，并使学生能较快适应实际工作中的需要。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在《衍生证券及其他投资》思政课程教学实践中，充分考本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，将校内多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，

开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	第一章　金融衍生产品市场概述 第一节：场内交易市场 第二节：场外交易市场 第三节：远期合约 第四节：期货合约 第五节：期权 第六节：交易者类型 第七节：套期保值者 第八节：投机者 第九节：套利者 **教学目的：**通过简要介绍，使学生了解期货与期权交易的含义、功能与作用，期货与期权交易的产生与发展，中国期货市场的发展历程和现状。并以某一个企业参与期货市场的交易实例来谈期货的功能体现与作用发挥。 **重点与难点：** 1.期货与期权交易的含义、期货与期权交易的特点和优越性 2. 期货与期权交易的基本功能：回避风险与发现价格 3. 期货与期权交易的作用 **复习思考题：** **期货期权的杠杆性会带来哪些金融风险**？	3	3	0

第二章	第二章　　期货市场基本制度与交易流程 第一节：背景 第二节：期货合约的设定 第三节：期货价格向现货价格的收敛 第四节：保证金的运作 第五节：场外交易市场 第六节：市场报价行情 第七节：交割 第八节：交易者和订单类型 第九节：监管 第十节：会计及税收 **教学目的：**利用教学参考片辅助课堂讲解，使学生了解我国期货市场组织结构的全貌，掌握交易所、经纪公司的构成、功能及有关制度。通过让学生分组扮演期货与期权交易过程中的不同角色进行模拟，使学生了解期货与期权交易的整个业务流程，一般掌握期货与期权交易运作中的相关概念，重点掌握期货市场的进入、合约的买卖、交易的结算、平仓和交割的程序及要求。 **重点与难点：** 1. 掌握初始保障金、变动保证金及保证金账户余额计算方法 2. 掌握期货与期权交易所的会员制及其主要的运作制度 3. 掌握期货市场的进入过程 4. 掌握期货与期权交易的平仓与交割 **复习思考题：** **期货保证金的重要性，对维护金融市场稳定，调节金融市场参与度的作用。**	3	3	0

第三章	第三章　期货套期保值原理及方法 第一节：基本原则 第二节：赞成和反对套期保值的论点 第三节：基差风险 第四节：交叉套期保值 第五节：股票指数期货 第六节：久期 **教学目的**：选择卖期保值与买期保值的典型案例进行案例教学，使学生通过本章的教学，掌握套期保值的基本原理，重点掌握套期保值的主要作法及其应用。分别选择期货投机和套利交易的一个案例进行案例教学，使学生通过本章的教学，重点掌握投机交易和套利交易的基本原理和经济功能，掌握投机交易的主要类型，学会应用投机交易中常用的策略与技巧。 **重点与难点：** 1. 掌握空头套期保值与多头套期保值的原理与操作 2. 掌握基差的概念及影响基差风险的关键因素 3.. 期货投机交易的基本原理与功能 4. 掌握期货投机交易的类型 5. 掌握期货投机交易中常用的策略与技巧 6. 掌握期货套利交易的基本原理与功能	3	3	0

第四章	第四章　利率 第一节：利率的类型 第二节：利率测算 第三节：零票息利率 第四节：债券定价 第五节：国库券零息票利率的计算 第六节：远期利率 第七节：远期利率协议 第八节：久期 第九节：凸性 第十节：利率期限结构理论 **教学目的：** 帮助大家快速回忆利率的定义及相关计算 **重点与难点：**FRA， 利率期限结构	3	3	0

第五章	第五章：远期和期货价格的确定 第一节：投资性资产与消费性资产 第二节：卖空 第三节：假设和符号 第四节：投资性资产的远期价格 第五节：已知收益 第六节：已知红利率 第七节：估计远期合约的价值 第八节：远期价格和期货价格是否相等 第九节：股票指数期货的价格 第十节：外汇的远期和期货合约 第十一节：商品期货 第十二节：持有成本 第十三节：交割选择权 第十四节：期货价格和预期将来的即期价格 **教学目的：**准确给出不同情况下期货产品的定价 **重点与难点**：在期货市场价格与理论价格有偏差时，找出存在无风险套利情况下的套利机会	3	3	0

第六章	第六章　利率期货 第一节：日期计算报价惯例 第二节：国债期货 第三节：欧洲美元期货 第四节：基于久期的期货套期保值策略 第五节：对资产负债组合进行套期保值 **教学目的：**通过国债期货纪录片进行课程导入，使学生通过本章的学习，了解利率期货的基本知识和运作原理，了解我国国债期货的发展历程并掌握国债期货交易的操作方法。 **重点与难点：** 1. 掌握利率期货交易的原理及其特点 2. 掌握利率期货交易中的套期保值、投机与套利 **复习思考题：** **1. 讨论 327 国债事件违规操作所带来的启示。** **2. 讨论我国国债期货发展历程，产品越来越丰富，及对金融市场发展和对投资者的影响。**	3	3	0

第七章	第七章　互换 第一节：利率互换计算机制 第二节：日期计算问题 第三节：确认书 第四节：比较优势的观点 第五节：互换利率的本质 第六节：LIBOR/（互换）零息票利率的计算 第七节：利率互换的股价 第八节：隔夜指数互换 第九节：货币互换 第十节：货币互换的股价 第十一节：信用风险 第十二节：其他类型的互换 **教学目的：** 通过本章的教学，使学生理解互换的用法和它的定价 **重点与难点：** 在货币互换中，需要解释本金的互换。	3	3	0

第十章	第十章 期权交易机制 第一节：期权类型 第二节：期权头寸 第三节：标的资产 第四节：股票期权的性质 第五节：交易 第六节：佣金 第七节：保证金 第八节：期权结算公司 第九节：监管 第十节：税收 第十一节：认股权证、管理层股票期权和可转换债券 第十二节：场外交易市场 **教学目的：**通过本章的教学，使学生理解期权交易机制，标准化合约 **重点与难点：**理解期权的本质	3	3	0
第十一章	第十一章 期权价格性质 第一节：影响期权价格的因素 第二节：假设和符号 第三节：期权价格的上下限 第四节：看涨期权与看跌期权之间的平价关系 第五节：不付红利股票的看涨期权 第六节：不付红利股票的看跌期权 第七节：红利的影响 **教学目的：** 通过本章的教学，使学生掌握期权价格上下限，平价公式等 **重点与难点：** 当市场价格不满足期权价格上下限，就存在无风险套利机会	3	3	0

第十二章	第八章　期权交易 第一节：本金保障型票据 第二节：交易一项期权及其标的资产 第三节：差价期权 第四节：组合期权 第五节：其他复合期权的损益状态 **教学目的：**通过本章的教学，使学生理解期权交易的含义，掌握期权价格制定原理，学会应用期权交易的一般策略。 **重点与难点：** 1、掌握期权交易的保值策略 2、掌握期权投机交易策略	3	3	0
第十三章	第十二章 二叉树 第一节：单步二叉树模型与无套利方法 第二节：风险中性估值 第三节：两步二叉树图 第四节：看跌期权的例子 第五节：美式期权 第六节：Delta 第七节：选择 u 和 d 拟合波动率 第八节：二叉树方程 第九节：增加二叉树模型中的时间段数 第十节：使用 DerivaGem 第十一节：其他资产期权 **教学目的：** 通过本章的教学，使学生掌握单期期权定价的方法 **重点与难点：**用两种方法对二叉树进行计算以及理解	3	3	0

第十五章	第十五章 B-S 公式 第一节：股票价格的对数正态分布 第二节：收益率的分布 第三节：预期收益 第四节：波动率 第五节：B-S 微分方程隐含的基本概念 第六节：B-S 微分方程的推导 第七节：风险中性估值 第八节：B-S 定价公式 第九节：累计正态分布 第十节：认股权证与员工股票期权 第十一节：隐含波动率 第十二节：红利 **教学目的：**通过本章的教学，使学生掌握连续时间期权定价的方法 **重点与难点：**数学推导是难点，一些期望及概率，B-S 公式显示表达式的计算 **复习思考题：** **讨论长期资本管理公司（LTCM）倒闭的缘由及防范金融风险的重要性**	6	6	0

第十九章	第十九章 期权的希腊字母 第一节：例子 第二节：暴露头寸策略和抵补头寸策略 第三节：Delta 套期保值 第四节：Theta 第五节：Gamma 第六节：Delta.Theta 与 Gamma 的关系 第七节：Vega 第八节：Rho 第九节：套期保值在实际中的应用 第十节：情景分析 第十一节：公式的扩展 第十二节：组合保险 第十三节：股票市场波动率 **教学目的：**通过本章的教学，使学生掌握期权希腊字母的含义 **重点与难点：** 如何用希腊字母进行套期保值 **复习思考题：** **讨论衍生品套期保值对防范金融风险的重要性**	6	6	0

四、课程考核（小四号黑体）

《衍生证券及其他投资》期末开卷考试

课程类别： ■必修（考试）课程

平时成绩占 50%期末成绩占 50%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验（口语测试）	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	课堂作业
项目选择	√	√	√	√			√

考核次数	10	1	1	1			9
考核分值	20%	20%	20%	20%			20%

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

五、教材与参考文献

《期货、期权及其他衍生产品》，约翰·赫尔著，清华大学出版社（第八版），2017.1第一版

《期货与期权》，罗孝玲著，高等教育出版社，2006.7

制定人签名：浦江燕

教研室或专业负责人签名：郑 伟

2019 年 3 月 1 日

《投资心理学》

本科教学大纲

课程编号：123090220

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《投资心理学》课程教学大纲

一、课程基本信息（小四号黑体）

课程名称：投资心理学

英文名称：Investing Psychology

课程编号：123090220

课程类别：人文社科类

预修课程：金融学、投资学、金融市场学等。

开设部门：金融学院

适用专业：金融学本科

学　　分：2

总 课 时：30　　其中理论课时：　30　，实践课时：0

二、课程性质、目的　　（小四号黑体）　　以下为 1.5 倍行距

《投资心理学》是人文社科类的任选课。投资心理学是研究与投资行为有关的心理现象的一门科学。它是运用经济学、心理学、生理学、文化学等学科的原理，研究投资过程中有关心理现象的一门综合性的科学。本课程的教学目的在于让学生了解投资心理学的理论以及投资过程的主要心理过程与行为特征。通过该课程的教学，使学生进一步理解心理因素在投资者决策中的重要作用，培养学生分析投资心理的技能，以利于提高投资能力。

投资心理学思政目标是通过课程的学习，培养学生牢记“四个意识”，坚定“四个自信”，引导学生培育和践行社会主义核心价值观，具有良好的职业道德和思想品德，培养分析问题和解决问题的能力，掌握投资心理偏差是如何影响人的投资行为的，提高投资分析能力。使学生成为应用型、复合型的专业人才，争做新时代的“四有新人”。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 ┆	投资心理学导论 导入案例分析 证券投资分析的主流方法 投资心理学的产生和研究内容 **基本要求：** 了解证券投资分析的主流方法 了解投资心理学的发展历史 掌握和理解投资心理学的研究内容 **通过学习投资者心理学的发展历程鼓励同学树立积极向上的社会主义核心价值观和人生观。** **重点：**投资心理学的主要研究内容 **难点：**博傻理论	2	2	
第二章 第一节 第二节 第三节	证券市场异象 总体市场异象 横截面市场异象 **基本要求：** 掌握各种异象的传统金融学结束及这些解释的不足 熟悉行为金融学角度对各种异象的结束 了解证券市场各种市场异象 **重点难点：** 从人类的心理偏差和行为偏差角度去解释证券市场的各种异象。	2	2	

第三章 第一节 第二节 第三节	前景理论 预期效用理论及其假设 前景理论的形成 价值函数和决策权重函数 **基本要求：** 掌握前景理论中的价值函数和决策权重函数 了解人们在不同风险偏好下的效用曲线规律 **重点难点：** 理解前景理论中的价值函数和决策权重函数的特点	2	2	
第四章 第一节 第二节 第三节	代表性偏差与投资心理 代表性偏差的心理与行为分析 投资决策中的代表性偏差 案例分析与探索实践 **基本要求：** 熟悉人们在金融投资决策中存在的认知偏差 了解人类判断与决策中的信息加工过程及特点 **重点难点：**代表性偏差和可得性偏差的差别以及两种启发法会导致的决策偏差	4	4	

第五章 第一节 第二节 第三节	过度自信与投资心理 过度自信的心理与行为分析 投资决策中的过度自信 案例分析与探索实践 **基本要求：** 掌握过度自信的基本内涵 了解投资决策中容易出现的过度自信 **重点难点：** 过度自信的理论分析 **通过中国海油新加坡巨亏案例分析管理层过度自信对国家、企业、个人的危害，让学生明白要具有职业操守，时刻注意不能过度自信，同时也要具备风险意识，在实际操作中要注意风险的防范。**	4	4	
第六章 第一节 第二节 第三节	沉没成本与投资者心理 沉没成本的心理与行为分析 投资中的沉没成本 案例分析与探索实践 **基本要求：** 掌握沉没成本的基本内涵 了解投资决策中的沉没成本现象 **重点难点：** 沉没成本的理论分析	2	2	
第七章 第一节 第二节 第三节	锚定效应与投资心理 锚定效应的心理与行为分析 投资决策中的锚定效应 案例分析与探索分析 **基本要求：** 掌握锚定效应的内涵 了解投资者中的锚定效应 **重点难点：** 锚定效应的理论分析	4	4	

第八章 第一节 第二节 第三节	框定效应与投资心理 框定效应的心理与行为分析 投资决策中的框定效应 案例分析与探索分析 **基本要求：** 掌握锚定效应的内涵 了解投资者中的锚定效应 **重点难点：** 框定效应的理论分析	4	4	
第九章 第一节 第二节 第三节	心理账户与投资心理 心理账户的心理与行为分析 投资决策中的心理账户 案例分析与探索分析 **基本要求：** 掌握心理账户的内涵 了解投资者中的心理账户 **重点难点：** 心理账户的理论分析	2	2	
第十章 第一节 第二节 第三节	羊群效应与投资心理 羊群效应的心理与行为分析 投资决策中的羊群效应 案例分析与探索分析 **基本要求：** 掌握羊群效应的内涵 了解投资者中的羊群效应 **重点难点：** 羊群效应的理论分析	2	2	

第十一章 第一节 第二节 第三节	金融市场中投资者的异常行为 投资者的心智控制 投资者的异常行为 成功投资者的心理特征和素质 **基本要求：** 成功投资者的心理素质 **重点难点：** 投资者的异常行为 **通过成功投资者心理特征和素质的分析，引导投资者正确面对挫折与冲突，加强自我调节，提高分析能力。**	2	2	
合计		30	30	

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别： □必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☑选修课程 □体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程 □实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占__100_____%，期末成绩占_0_%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程讨论	其他
项目选择	√	√			√	√	
考核次数	15	1			1	1	
考核分值	10%	40%			40%	10%	

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 每周考勤、互动一次(随机)，共 15 次，共 10 分。
2. 课堂讨论 1 次,共 10 分
3. 课外作业共 1 次，共 40 分。

3 .课程论文共一次，供 40 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

陆剑清. 现代投资心理学[M]. 首都经济贸易大学出版社, 2009.

约翰 R.诺夫辛格. (2013). *投资心理学*. 机械工业出版社.

陆剑清. 投资行为学[M]. 清华大学出版社, 2012.

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20 年 月 日修订

《投资银行学》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：WG928

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《投资银行学》课程教学大纲 （三号黑体，居中）

一、课程基本信息

课程名称：投资银行学

英文名称：Investment Banking

课程编号：WG928

课程类别：专业必修课

预修课程：金融市场学、投资学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、留学生本科

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时：45　，实践课时：0（以上为 2 倍行间距）

二、课程性质、目的

投资银行学课程主要围绕金融中介机构的投资银行业务展开，课程的思路可以总结为两个线索，八个方面。两条线索指的是投资银行的发展简史和投资银行业务的不断创新。八个方面指的是详细介绍股份有限公司与首次公开发行、上市公司再融资、债券的发行和承销、公司并购、资产证券化、项目融资、资产管理业务以及投资银行的风险管理等内容。通过本门课程的学习，可以使得学生详细了解投资银行业务的方方面面。

在投资银行的教学和学习中，特别要注意：一是注重案例与理论的结合，将通俗易懂的方式和复杂的投资银行理论融合，适合金融专业和经济专业的学生阅读。二是注意金融创新对投行的意义以及各类金融创新产品的来龙去脉、未来的发展方向。从而更深刻理解投资银行学的本质。培养“应用型、复合型、创新型、国际化”的投资银行人才。

育人为本，德育为先。在《投资银行学》的教学和学习中，特别要注意：一是注重案例与理论的结合，将通俗易懂的方式和复杂的投资银行理论融合，在案例的讨论与学生的参与中，深度挖掘政治思想、理想信念、道德品质等思政元素，既满足学习者获取专业知

识的渴望，又要在专业知识能力培养之外，渐进的引发学习者对课程思政元素的思考。二是既要培养投资银行业务能力，又要深刻理解投资银行的本质，从而让学生守住道德底线，树立正确的职业道德观。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	投资银行概述 投资银行的定义及基本业务 投资银行的存在形式和组织形式 投资银行对经济的促进作用 投资银行功能的经济学解释 我国投资银行的发展 **基本要求：** 掌握投资银行的概念、组织形式，了解投资银行的历史发展脉络，了解我国投资银行的发展历程和现状。 **重点难点：** 重点是投资银行的概念，难点是怎么系统而又有脉络的了解投资银行的历史演变。 **思考拓展：** **用数据、案例等梳理我国投资银行的快速发展，展示我国投资银行取得的重大成就，展示中国特色社会主义道路的优越性。**	3	3	

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	股份有限公司与首次公开发行 股份有限公司 上市融资的动机 首次公开发行与股票上市 股票发行方式 股票上市 股票发行定价 买壳上市 **基本要求：** 掌握公司的概念、组织形式、上市融资的动机、股票发行制度、股票发行准备过程、股票发行方式、股票上市、股票上市定价、买壳上市、借壳上市。 **重点难点：** 如何理论和实践结合深刻掌握上市的动机，如何对股票进行定价。 **案例分析：** **通过不同的案例展示不同的上市融资的动机，其中既有正面案例，亦有负面案例，比如上市之后不断“圈钱”行为，比如为了上市进行虚假信息披露等违法违规行为。引发学生思考金融从业人员该遵循什么样的职业道德。**	6	6	

第三章 第一节 第二节 第三节	上市公司再融资 上市公司发行新股 上市公司发行可转换公司债券 再融资的承销风险 **基本要求：** 掌握上市公司发行新股的方式、增发和配股的区别于联系、定向增发的目的、可转换债券的概念、可转换债券的一般特征、转换条款、可分离债券的概念和好处、可转换债券和可分离债券比较、投行再融资承销风险。了解我国再融资的现状、新规、可转换债券的近期发展。 **重点难点：** 如何理论和实践结合掌握上市公司再融资的选择。 **思考拓展：** **定向增发在迅猛发展的同时，也出现了一些不规范现象。比如存在规模过大、过度融资、结构不合理、缺乏融资约束等问题，为此，证监会公布《关于修改〈上市公司非公开发行股票实施细则〉的决定》，请分析其背景、意义，并为再融资市场的有序发展提出自己的见解。**	6	6	

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	债券的发行和承销 债券的基本知识 国债的发行与承销 金融债券的发行 短期融资券与中期票据的发行 公司债券的发行与承销 我国的债券交易市场 **基本要求：** 掌握债券的概念、条款、种类、国债的发行和承销、自营商制度、国债的交易、交易价格决定机制、金融债务的发行和承销、短期融资券与中期票据的发行和承销、公司债券的发行与承销、公司债务的信用评级、发行定价、不同市场的比较。了解著名的评级机构、我国发行监管制度的变迁、市场的制度变迁、市场的发展格局。 **重点难点：** 不同类型债券的发行、承销、不同类型市场的比较。 **思考拓展：** **梳理中国非金融企业债券市场的制度变迁，展示从推出到实行市场主体自律管理和注册制的波澜壮阔的历史进程，展示其取得的重大成就，思考未来的发展方向。**	3	3	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 第八节	公司并购 并购的概念和类型 公司并购理论及动因分析 公司并购的一般操作程序 兼并收购中的结构设计 财务评估的方法和指标 公司并购的出资方式 杠杆收购 反收购和反兼并策略 **基本要求：** 掌握并购的概念和类型、并购理论及动因、如何对并购公司估值、并购的操作程序、结构设计、评估的方法和指标、公司并购的出资方式、杠杆收购、反收购和反兼并策略。熟悉典型的收购和反收购案例。了解我国并购市场的发展格局。 **重点难点：** 如何对目标公司进行估值、如何理论结合实践设计收购和反收购的策略。 复习测试 **案例分析：** **KKR 收购 RJR：KKR 收购 RJR 是金融历史上最大的收购案例之一，也是非常典型的杠杆收购案例。RJR 管理团队、KKR、弗斯特曼、第一波士顿四大主体依次登场并来回角逐。最终 RJR 收购成功，但是由于高杠杆和垃圾债券的大量运用，并购后整合并不顺利，诸多困境下 KKR 不得不黯然离场。通过四方主体的命运沉浮，谈谈基业长青与道德因素的关系。** **课后案例：** **吉利收购沃尔沃。** **问题 1：** **吉利收购沃尔沃的来龙去脉？其中应该至少包括吉利收购沃尔沃的并购类型、动因、程序、支付方式、资金来源、交易架构、收购后的整合。** **问题 2：** **您觉得吉利收购沃尔沃成功的原因？请从国家层面、社会层面、行业层面、企业层面、公民层面进行挖掘，着重展示其中体现出来的课程思政元素。**	9 3	9 3	

第六章 第一节 第二节 第三节 第四节	资产证券化 资产证券化的基本概念 资产证券化的基本结构 资产证券化的收益和风险分析 我国资产证券化的发展 **基本要求：** 掌握资产证券化的概念、结构、特点、基本类型、成本和收益分析。熟悉资产证券化的典型案例。 **重点难点：** 如何理论结合实践，根据不同企业的特征，设计资产证券化的结构和产品。 **思考拓展：** **供给侧结构性改革背景下，盘活存量，用好增量，谋求资产证券化融资创新，成为银行转型升级之道。结合宏观背景，理解资产证券化的收益，同时，金融创新也会带来新的风险，思考金融机构该如何应对可能出现的风险，监管机构该如何进行监管。**	6	6	
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	项目融资 项目融资的基本概念 项目融资的基本结构 “产品支付法”或“产品购买协议”模式 BOT 模式 PPP 和 PFI 模式 **基本要求：** 掌握项目融资的概念、结构，掌握不同项目融资的模式。理解投资银行在其中的作用。熟悉典型案例。 **重点难点：** 如何理论结合实践，设计项目融资产品，如何通过制度设计，平衡各交易方的收益和风险。 **思考拓展：** **中央提出加快城镇化进程后，各级政府在提供基础设施方面的责任与投入日益增加，思考基础设施项目中政府融资模式的应用，政府如何利用好不同的融资模式以更好的承担责任。**	1	1	

第八章 第一节 第二节 第三节	资产管理业务 概述 证券投资基金 私募基金 **基本要求：** 了解资产管理业务概念、发展。了解私募基金的概念、特点。掌握证券投资基金的投资管理过程。 **重点难点：** 证券投资基金的投资管理过程。	2	2	
第九章 第一节 第二节 第三节	投资银行的风险管理 投资银行的风险来源 投资银行的风险管理 投资银行的监管 **基本要求：** 了解投资银行风险的特征、投资银行监管的目标、原则、内容。掌握投资银行风险的全面管理模式、以 VaR 为代表的风险管理技术。 **重点难点：** 投资银行风险的全面管理模式、以 VaR 为代表的风险管理技术。 复习、测试	3 3	3 3	
合计		45	45	

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别：■必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占____50___%，期末成绩占___50___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	课题展示

项目选择	√	√		√			√
考核次数	6	1		1			1
考核分值	30	10		40			20

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤随机，共 4 次，课堂互动随机，共 2 次，总计 6 次，每次 5 分，共 30 分。

2.作业共收 1 次，满分 10 分。

3.课堂展示 1 次，满分 20 分

4.期中测试 1 次，满分 40 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

教材：

马晓军，投资银行学——理论与案例，机械工业出版社，2017 年 7 月第 2 版

参考文献：

俞姗，投资银行业务，北京大学出版社，2013 年 2 月

朱保丛，投资银行业务，中国金融出版社，2017 年 5 月

（美） 罗森鲍姆,（美）珀尔著，刘振山，曹建海译，投资银行：估值、杠杆收购、兼并与收购，机械工业出版社，2014 年 9 月

(美)斯托厄尔，黄嵩，赵鹏等译，投资银行、对冲基金和私募股权投资，机械工业出版社，2013 年 4 月

远志投资，投资银行业入门必读书，人民邮电出版社出版，2015 年 10 月

唐礼智，罗婧，投资银行学，清华大学出版社，2014 年 03 月

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20 年 月 日修订

《国际结算》

本科教学大纲

课程编号： WG311

上海立信会计金融学院

《 国际结算》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：国际结算

英文名称：International Settlement

课程编号：WG311

课程类别：专业必修课

预修课程：金融学，国际金融学，国际贸易学

开设部门：金融学院

适用专业：外国留学生本科三年级（中文授课）

学　　分：3

总 课 时：51　　其中理论课时：44　讨论课时：7

二、课程性质、目的

国际结算为金融、贸易本科专业必修课，且是国际金融专业核心课程，课程理论结合实务，既有较深的理论内容，又有很强的实务性，着重研究国际间债权债务的清偿形式和方法，以及有关信用、资金融通理论和办法等一般规律。因此本课程在复合化、国际化金融贸易应用型专业人才培养体系中有着重要作用。

该课程针对外国留学生开设，采用中文授课方式。因为外国学生汉语水平有限，故将教学内容划分为国际结算工具，国际结算方法，国际结算单证，国际结算体系这几类，同时适当减少部分上机训练等教学手段的使用时间，旨在使学生掌握国际结算的基本理论知识，熟悉各种结算工具和各类单据，掌握现行各种结算方式的基本内容和实务操作，防范规避各种结算风险，通晓国际惯例，具备办理国际结算的能力，以适应国际金融贸易服务的需要。**在思政方面，突出我国国际交往中习近平总书记提出的人类命运共同体的的宗旨，在一带一路沿线国家开展贸易和投资业务中，如何体现互相尊重、平等、共赢的务实原则，并将这些特点落实在国际结算业务教学中。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	讨论 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 **第四节** ┆	国际结算概述 国际结算的概念、基本种类 国际结算的历史演变、国际惯例 国际结算制度与清算体系 **我国和一带一路国家的贸易结算特点** **基本要求：** 通过学习使学生了解国际结算的产生与发展历程、国际惯例，以及国际结算制度与清算体系，掌握国际结算的基本定义 **重点难点：** 国际结算的基本定义，国际惯例，国际清算体系	4	4	
第二章 第一节 第二节 第三节 ┆	国际结算票据 汇票 本票 支票 **基本要求：** 掌握流通票据的定义和本质特点，三种票据的区别，熟悉票据的实际应用，了解票据法律的重要规定 **重点难点：** 票据的要项，开立合格票据，票据的流通程序	9	7	2

第三章 第一节 第二节 第三节 ┆	汇款 汇款及其业务方式 汇款结算的风险 汇款方式在国际贸易中的实际运用 **基本要求：** 掌握汇款的定义，业务流程，熟悉其实际应用，了解以商业信用为基础的结算方式的利弊。 **重点难点：** 汇款方式的风险，汇款的经办方式，汇款业务流程	8	6	2
第四章 第一节 第二节 第三节 ┆	托收 托收概述 托收交单条件及业务流程 托收实务与 URC 规则 **基本要求：** 掌握托收定义，熟悉托收委托指示，托收交单条件和相关流程，了解托收项下当事银行的职责和操作规范 **重点难点：** 托收交单条件，实务流程，各个当事银行的职责	9	7	2
第五章 第一节 第二节 第三节 ┆	（跟单）信用证 信用证概述 信用证的种类 信用证实务流程 **基本要求：** 掌握（跟单）信用证定义，熟悉跟单证的种类和流程，了解信用证项下当事银行的职责和操作规范 **重点难点：** 信用证种类（特殊条款），实务流程，各个当事银行的职责	8	7	1

第六章 第一节 第二节 第三节	结算单据 商业发票 货运单据（海运提单） 保险单据 **基本要求：** 掌握三大基本单据的定义和要素内容，了解单据的作用和种类，熟悉单据的正确填制 **重点难点：** 发票、提单、保单的种类，提单抬头的含义，提单流通方式，物权凭证的定义。	5	5	
第七章 第一节 第二节 第三节 ┆	信用证及单据审核实务 审单基本原则和 UCP600 各项单据的审核要点 单据的不符点及处理 **基本要求：** 掌握审单基本原则，熟悉 UCP600 重要规定，了解常见单据不符点及其常规处理办法。 **重点难点：** “单证一致、单单一致”原则内涵，UCP600 惯例条款规定	4	4	
第八章 第一节 第二节 第三节 **第四节** ┆	其它国际结算方式 银行保函 保理 福费廷 **一带一路国家的国际结算特点** **基本要求：** 掌握以上三种结算方式的定义，熟悉不同方式的运作，了解具体应用 **重点难点：** 保函、保理的种类和服务内容，福费庭的融资成本	3	3	

第九章 第一节 第二节 **第三节**	电子（网络）支付 概述 支付系统及发展 **我国第三方支付系统在一带一路国家发展的趋势** **基本要求：** 了解电子支付的现状及发展 **重点难点：** 电子支付的概念	1	1	
合计		51	44	7

四、课程考核

课程类别：■必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占___40__%，期末成绩占_60__%（见下表）。平时成绩考核项目与分值见下表。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/ 课堂互动	课内作业	阶段测验 (口语测试)	期中考试	案例分析 综合应用	课程实验
项目选择	✓	✓		✓	✓	
考核次数	3	3		1	1	
考核分值	30	30		30	10	

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 鉴于课内教学时间十分有限，故随机考勤并记录评定考勤分。

2. 课外作业包含每一讲的教学内容，并根据教学内容设计多种题型和分值（选择、填空、判断、问答、案例、应用等）。

3. 案例分析和综合应用是根据实务技能知识点来设计国际结算项目，诸如票据开立、票据检视、设计结算业务指示条款、填制结算业务银行面函、填制和审核结算单据等，配合

教学内容的进展深入由单一简易渐进到多样综合。根据同学完成项目的准确度评分。

4. 期中测验针对前半学期教学内容，考核理论知识与实务技能。

五、教材与参考文献

本课程教材：

邵新力主编，《国际结算(International Settlement)》（英文版），第一版，机械工业出版社，2014 年 8 月。

其它主要参考文献：

1. 蒋琴儿主编，《国际结算——理论·实务·案例》(International Settlement) ，清华大学出版社 2007 年 3 月

2. Michael R.Czinkota，《International Business》（Fifth Edition），机械工业出版社，2003.4.

3. 肖云南、王益平主编，《国际支付与结算(英文版)》，清华大学出版社、北方交大出版社，2004.1

4. 贺瑛 主编，《国际结算》，复旦大学出版社，2006 年 5 月出版。

5. 苏宗祥，景乃权，张林森编著：《国际结算》（第三版），中国金融出版社，2004 年 11 月出版。

制定人签名：邹兆敏

教研室或专业负责人签名：张晖

2019 年 5 月 修订

《国际结算》

本科教学大纲

课程编号： WG924

上海立信会计金融学院

《 国际结算》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：国际结算

英文名称：International Settlement

课程编号：WG924

课程类别：专业必修课

预修课程：金融学，国际金融学，国际贸易学

开设部门：金融学院

适用专业：外国留学生本科三年级（中文授课）

学　　分：3

总 课 时：48　　其中理论课时：38　讨论课时：10

二、课程性质、目的

国际结算为金融、贸易本科专业必修课，且是国际金融专业核心课程，课程理论结合实务，既有较深的理论内容，又有很强的实务性，着重研究国际间债权债务的清偿形式和方法，以及有关信用、资金融通理论和办法等一般规律。因此本课程在复合化、国际化金融贸易应用型专业人才培养体系中有着重要作用。

该课程针对外国留学生开设，采用中文授课方式。因为外国学生汉语水平有限，故将教学内容划分为国际结算工具，国际结算方法，国际结算单证，国际结算体系这几类，同时适当减少部分上机训练等教学手段的使用时间，旨在使学生掌握国际结算的基本理论知识，熟悉各种结算工具和各类单据，掌握现行各种结算方式的基本内容和实务操作，防范规避各种结算风险，通晓国际惯例，具备办理国际结算的能力，以适应国际金融贸易服务的需要。**在思政方面，突出我国国际交往中习近平总书记提出的人类命运共同体的的宗旨，在一带一路沿线国家开展贸易和投资业务中，如何体现互相尊重、平等、共赢的务实原则，并将这些特点落实在国际结算业务教学中。**

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	讨论 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 **第四节** ┆	国际结算概述 国际结算的概念、基本种类 国际结算的历史演变、国际惯例 国际结算制度与清算体系 **我国和一带一路国家的贸易结算特点** **基本要求：** 通过学习使学生了解国际结算的产生与发展历程、国际惯例，以及国际结算制度与清算体系，掌握国际结算的基本定义 **重点难点：** 国际结算的基本定义，国际惯例，国际清算体系	4	4	
第二章 第一节 第二节 第三节 ┆	国际结算票据 汇票 本票 支票 **基本要求：** 掌握流通票据的定义和本质特点，三种票据的区别，熟悉票据的实际应用，了解票据法律的重要规定 **重点难点：** 票据的要项，开立合格票据，票据的流通程序	9	7	2

第三章 第一节 第二节 第三节 ┆	汇款 汇款及其业务方式 汇款结算的风险 汇款方式在国际贸易中的实际运用 **基本要求：** 掌握汇款的定义，业务流程，熟悉其实际应用，了解以商业信用为基础的结算方式的利弊。 **重点难点：** 汇款方式的风险，汇款的经办方式，汇款业务流程	7	5	2
第四章 第一节 第二节 第三节 ┆	托收 托收概述 托收交单条件及业务流程 托收实务与 URC 规则 **基本要求：** 掌握托收定义，熟悉托收委托指示，托收交单条件和相关流程，了解托收项下当事银行的职责和操作规范 **重点难点：** 托收交单条件，实务流程，各个当事银行的职责	8	6	2
第五章 第一节 第二节 第三节 ┆	（跟单）信用证 信用证概述 信用证的种类 信用证实务流程 **基本要求：** 掌握（跟单）信用证定义，熟悉跟单证的种类和流程，了解信用证项下当事银行的职责和操作规范 **重点难点：** 信用证种类（特殊条款），实务流程，各个当事银行的职责	8	6	2

第六章 第一节 第二节 第三节	结算单据 商业发票 货运单据（海运提单） 保险单据 **基本要求：** 掌握三大基本单据的定义和要素内容，了解单据的作用和种类，熟悉单据的正确填制 **重点难点：** 发票、提单、保单的种类，提单抬头的含义，提单流通方式，物权凭证的定义。	5	4	1
第七章 第一节 第二节 第三节 ┆	信用证及单据审核实务 审单基本原则和 UCP600 各项单据的审核要点 单据的不符点及处理 **基本要求：** 掌握审单基本原则，熟悉 UCP600 重要规定，了解常见单据不符点及其常规处理办法。 **重点难点：** “单证一致、单单一致”原则内涵，UCP600 惯例条款规定	4	3	1
第八章 第一节 第二节 第三节 **第四节** ┆	其它国际结算方式 银行保函 保理 福费廷 **一带一路国家的国际结算特点** **基本要求：** 掌握以上三种结算方式的定义，熟悉不同方式的运作，了解具体应用 **重点难点：** 保函、保理的种类和服务内容，福费庭的融资成本	3	3	

第九章 第一节 第二节 **第三节**	电子（网络）支付 概述 支付系统及发展 **我国第三方支付系统在一带一路国家发展的趋势** **基本要求：** 了解电子支付的现状及发展 **重点难点：** 电子支付的概念	1	1	
合计		48	38	10

四、课程考核

课程类别：■必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占___40__%，期末成绩占_60__%（见下表）。平时成绩考核项目与分值见下表。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/ 课堂互动	课内作业	阶段测验 (口语测试)	期中考试	案例分析 综合应用	课程实验
项目选择	✓	✓		✓	✓	
考核次数	3	3		1	1	
考核分值	30	30		30	10	

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 鉴于课内教学时间十分有限，故随机考勤并记录评定考勤分。

2. 课外作业包含每一讲的教学内容，并根据教学内容设计多种题型和分值（选择、填空、判断、问答、案例、应用等）。

3. 案例分析和综合应用是根据实务技能知识点来设计国际结算项目，诸如票据开立、票据检视、设计结算业务指示条款、填制结算业务银行面函、填制和审核结算单据等，配合

教学内容的进展深入由单一简易渐进到多样综合。根据同学完成项目的准确度评分。

4. 期中测验针对前半学期教学内容，考核理论知识与实务技能。

五、教材与参考文献

本课程教材：

邵新力主编，《国际结算(International Settlement)》（英文版），第一版，机械工业出版社，2014 年 8 月。

其它主要参考文献：

1. 蒋琴儿主编，《国际结算——理论·实务·案例》(International Settlement) ，清华大学出版社 2007 年 3 月

2. Michael R.Czinkota，《International Business》（Fifth Edition），机械工业出版社，2003.4.

3. 肖云南、王益平主编，《国际支付与结算(英文版)》，清华大学出版社、北方交大出版社，2004.1

4. 贺瑛 主编，《国际结算》，复旦大学出版社，2006 年 5 月出版。

5. 苏宗祥，景乃权，张林森编著：《国际结算》（第三版），中国金融出版社，2004 年 11 月出版。

制定人签名：邹兆敏

教研室或专业负责人签名：张晖

2019 年 5 月 修订

《投资银行学》

本 科 教 学 大 纲

课程编号：WG928

上 海 立 信 会 计 金 融 学 院

课程教学大纲编写说明

1．课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2．选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3．预修课程，一般填列 2 门左右。

4．课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5．基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6．实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7．参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8．课程考核，说明以下情况：

（1）考核方式（考试/考查）

（2）期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

（3）成绩评定（期末与平时比例）

9. **平时成绩考核评定范例：**

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《投资银行学》课程教学大纲 （三号黑体，居中）

一、课程基本信息

课程名称：投资银行学

英文名称：Investment Banking

课程编号：WG928

课程类别：专业必修课

预修课程：金融市场学、投资学

开设部门：金融学院

适用专业：金融学、留学生本科

学　　分：3

总 课 时：45　　其中理论课时：45　，实践课时：0（以上为 2 倍行间距）

二、课程性质、目的

投资银行学课程主要围绕金融中介机构的投资银行业务展开，课程的思路可以总结为两个线索，八个方面。两条线索指的是投资银行的发展简史和投资银行业务的不断创新。八个方面指的是详细介绍股份有限公司与首次公开发行、上市公司再融资、债券的发行和承销、公司并购、资产证券化、项目融资、资产管理业务以及投资银行的风险管理等内容。通过本门课程的学习，可以使得学生详细了解投资银行业务的方方面面。

在投资银行的教学和学习中，特别要注意：一是注重案例与理论的结合，将通俗易懂的方式和复杂的投资银行理论融合，适合金融专业和经济专业的学生阅读。二是注意金融创新对投行的意义以及各类金融创新产品的来龙去脉、未来的发展方向。从而更深刻理解投资银行学的本质。培养“应用型、复合型、创新型、国际化”的投资银行人才。

育人为本，德育为先。在《投资银行学》的教学和学习中，特别要注意：一是注重案例与理论的结合，将通俗易懂的方式和复杂的投资银行理论融合，在案例的讨论与学生的参与中，深度挖掘政治思想、理想信念、道德品质等思政元素，既满足学习者获取专业知

识的渴望，又要在专业知识能力培养之外，渐进的引发学习者对课程思政元素的思考。二是既要培养投资银行业务能力，又要深刻理解投资银行的本质，从而让学生守住道德底线，树立正确的职业道德观。

三、教学内容、基本要求、课时分配　（小四号黑体）

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	投资银行概述 投资银行的定义及基本业务 投资银行的存在形式和组织形式 投资银行对经济的促进作用 投资银行功能的经济学解释 我国投资银行的发展 **基本要求：** 掌握投资银行的概念、组织形式，了解投资银行的历史发展脉络，了解我国投资银行的发展历程和现状。 **重点难点：** 重点是投资银行的概念，难点是怎么系统而又有脉络的了解投资银行的历史演变。 **思考拓展：** **用数据、案例等梳理我国投资银行的快速发展，展示我国投资银行取得的重大成就，展示中国特色社会主义道路的优越性。**	3	3	

第二章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节	股份有限公司与首次公开发行 股份有限公司 上市融资的动机 首次公开发行与股票上市 股票发行方式 股票上市 股票发行定价 买壳上市 **基本要求：** 掌握公司的概念、组织形式、上市融资的动机、股票发行制度、股票发行准备过程、股票发行方式、股票上市、股票上市定价、买壳上市、借壳上市。 **重点难点：** 如何理论和实践结合深刻掌握上市的动机，如何对股票进行定价。 **案例分析：** **通过不同的案例展示不同的上市融资的动机，其中既有正面案例，亦有负面案例，比如上市之后不断“圈钱”行为，比如为了上市进行虚假信息披露等违法违规行为。引发学生思考金融从业人员该遵循什么样的职业道德。**	6	6	

第三章 第一节 第二节 第三节	上市公司再融资 上市公司发行新股 上市公司发行可转换公司债券 再融资的承销风险 **基本要求：** 掌握上市公司发行新股的方式、增发和配股的区别于联系、定向增发的目的、可转换债券的概念、可转换债券的一般特征、转换条款、可分离债券的概念和好处、可转换债券和可分离债券比较、投行再融资承销风险。了解我国再融资的现状、新规、可转换债券的近期发展。 **重点难点：** 如何理论和实践结合掌握上市公司再融资的选择。 **思考拓展：** **定向增发在迅猛发展的同时，也出现了一些不规范现象。比如存在规模过大、过度融资、结构不合理、缺乏融资约束等问题，为此，证监会公布《关于修改〈上市公司非公开发行股票实施细则〉的决定》，请分析其背景、意义，并为再融资市场的有序发展提出自己的见解。**	6	6	

第四章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节	债券的发行和承销 债券的基本知识 国债的发行与承销 金融债券的发行 短期融资券与中期票据的发行 公司债券的发行与承销 我国的债券交易市场 **基本要求：** 掌握债券的概念、条款、种类、国债的发行和承销、自营商制度、国债的交易、交易价格决定机制、金融债务的发行和承销、短期融资券与中期票据的发行和承销、公司债券的发行与承销、公司债务的信用评级、发行定价、不同市场的比较。了解著名的评级机构、我国发行监管制度的变迁、市场的制度变迁、市场的发展格局。 **重点难点：** 不同类型债券的发行、承销、不同类型市场的比较。 **思考拓展：** **梳理中国非金融企业债券市场的制度变迁，展示从推出到实行市场主体自律管理和注册制的波澜壮阔的历史进程，展示其取得的重大成就，思考未来的发展方向。**	3	3	

第五章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节 第六节 第七节 第八节	公司并购 并购的概念和类型 公司并购理论及动因分析 公司并购的一般操作程序 兼并收购中的结构设计 财务评估的方法和指标 公司并购的出资方式 杠杆收购 反收购和反兼并策略 **基本要求：** 掌握并购的概念和类型、并购理论及动因、如何对并购公司估值、并购的操作程序、结构设计、评估的方法和指标、公司并购的出资方式、杠杆收购、反收购和反兼并策略。熟悉典型的收购和反收购案例。了解我国并购市场的发展格局。 **重点难点：** 如何对目标公司进行估值、如何理论结合实践设计收购和反收购的策略。 复习测试 **案例分析：** **KKR 收购 RJR：KKR 收购 RJR 是金融历史上最大的收购案例之一，也是非常典型的杠杆收购案例。RJR 管理团队、KKR、弗斯特曼、第一波士顿四大主体依次登场并来回角逐。最终 RJR 收购成功，但是由于高杠杆和垃圾债券的大量运用，并购后整合并不顺利，诸多困境下 KKR 不得不黯然离场。通过四方主体的命运沉浮，谈谈基业长青与道德因素的关系。** **课后案例：** **吉利收购沃尔沃。** **问题 1：** **吉利收购沃尔沃的来龙去脉？其中应该至少包括吉利收购沃尔沃的并购类型、动因、程序、支付方式、资金来源、交易架构、收购后的整合。** **问题 2：** **您觉得吉利收购沃尔沃成功的原因？请从国家层面、社会层面、行业层面、企业层面、公民层面进行挖掘，着重展示其中体现出来的课程思政元素。**	9 3	9 3	

第六章 第一节 第二节 第三节 第四节	资产证券化 资产证券化的基本概念 资产证券化的基本结构 资产证券化的收益和风险分析 我国资产证券化的发展 **基本要求：** 掌握资产证券化的概念、结构、特点、基本类型、成本和收益分析。熟悉资产证券化的典型案例。 **重点难点：** 如何理论结合实践，根据不同企业的特征，设计资产证券化的结构和产品。 **思考拓展：** **供给侧结构性改革背景下，盘活存量，用好增量，谋求资产证券化融资创新，成为银行转型升级之道。结合宏观背景，理解资产证券化的收益，同时，金融创新也会带来新的风险，思考金融机构该如何应对可能出现的风险，监管机构该如何进行监管。**	6	6	
第七章 第一节 第二节 第三节 第四节 第五节	项目融资 项目融资的基本概念 项目融资的基本结构 “产品支付法”或“产品购买协议”模式 BOT 模式 PPP 和 PFI 模式 **基本要求：** 掌握项目融资的概念、结构，掌握不同项目融资的模式。理解投资银行在其中的作用。熟悉典型案例。 **重点难点：** 如何理论结合实践，设计项目融资产品，如何通过制度设计，平衡各交易方的收益和风险。 **思考拓展：** **中央提出加快城镇化进程后，各级政府在提供基础设施方面的责任与投入日益增加，思考基础设施项目中政府融资模式的应用，政府如何利用好不同的融资模式以更好的承担责任。**	1	1	

第八章 第一节 第二节 第三节	资产管理业务 概述 证券投资基金 私募基金 **基本要求：** 了解资产管理业务概念、发展。了解私募基金的概念、特点。掌握证券投资基金的投资管理过程。 **重点难点：** 证券投资基金的投资管理过程。	2	2	
第九章 第一节 第二节 第三节	投资银行的风险管理 投资银行的风险来源 投资银行的风险管理 投资银行的监管 **基本要求：** 了解投资银行风险的特征、投资银行监管的目标、原则、内容。掌握投资银行风险的全面管理模式、以 VaR 为代表的风险管理技术。 **重点难点：** 投资银行风险的全面管理模式、以 VaR 为代表的风险管理技术。 复习、测试	3 3	3 3	
合计		45	45	

四、课程考核（小四号黑体）

课程类别：■必修（考试）课程

□除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

□选修课程　　□体育类必修（考查）课程

□短学段开设的必修（考查）课程　　□实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占____50___%，期末成绩占___50___%（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验(口语测试)	期中测验	课程论文/案例分析	课程实验	课题展示

项目选择	√	√		√			√
考核次数	6	1		1			1
考核分值	30	10		40			20

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1.考勤随机，共 4 次，课堂互动随机，共 2 次，总计 6 次，每次 5 分，共 30 分。

2.作业共收 1 次，满分 10 分。

3.课堂展示 1 次，满分 20 分

4.期中测试 1 次，满分 40 分。

五、教材与参考文献（小四号黑体）

教材：

马晓军，投资银行学——理论与案例，机械工业出版社，2017 年 7 月第 2 版

参考文献：

俞姗，投资银行业务，北京大学出版社，2013 年 2 月

朱保丛，投资银行业务，中国金融出版社，2017 年 5 月

（美） 罗森鲍姆,（美）珀尔著，刘振山，曹建海译，投资银行：估值、杠杆收购、兼并与收购，机械工业出版社，2014 年 9 月

(美)斯托厄尔，黄嵩，赵鹏等译，投资银行、对冲基金和私募股权投资，机械工业出版社，2013 年 4 月

远志投资，投资银行业入门必读书，人民邮电出版社出版，2015 年 10 月

唐礼智，罗婧，投资银行学，清华大学出版社，2014 年 03 月

制定人签名：

教研室或专业负责人签名：

20 年 月 日修订