

财富掌握 101：大学生投资管理导论

课题大纲

01

课程背景及简介

适合人群：本课程属于通识课程，适合对泛经济管理类、商业科学类学科感兴趣的同学

可持续发展目标 8：体面工作和经济增长

投资对于很多大学生来说都不陌生，它被公认为是“为组织或个人提供财务保障的最关键的方式之一”。然而，投资的复杂程度极高，让人们始终拥有无穷无尽的选择和变量，同时也承担不同级别的风险。

在本课中，我们将探讨一些策略以帮助指导我们的投资方法，从对财务文件的基本理解开始，让学生初步掌握和解释财务信息，并在分析中提高学生的专业决策能力。然后将把财务报表知识应用到股票市场，学习识别和分析值得投资的个股。接下来，我们将讲解投资组合管理的基本要素，并讨论分散化和风险的优点。最后，我们将进一步研究，学习如何通过审查不同的资产类别、行业、风格和多样化选项来管理投资组合。

02

学习目标

本课程将收获：

1. 识别和估计投资的风险和回报
2. 分散投资管理风险
3. 扮演金融分析师的角色，对某只股票作出初步的商业结论
4. 计算和解释基本的会计比率
5. 检查商业组织的财务趋势

03

导师信息

Prof. Fontana

纽约大学 Stern 商学院兼职助理教授，持有该学院的 MBA 学位，以及康奈尔大学商业管理(荣誉)学士学位，在战略沟通、领导力以及向机构和散户投资者阐明投资策略和金融产品原理方面拥有专业知识。Fontana 教授目前还是汇丰银行(HSBC)的常务董事兼产品专家总监（北美区），同时也是特许金融分析师（CFA）持证人、纽约证券分析师协会（New York Society of Security Analysts）的成员。

04

课程设置

模块 1：财务与会计原理

学习目标：分析简单的财务报表，初步了解公司的财务趋势。

简介：我们将研究会计和财务的不同角色，以及它们如何影响企业，尤其是损益表和资产负债表。了解这些文件上的数字将使你能够解释财务信息，为投资决策提供信息。

模块 2：股票投资评估

学习目标：从金融分析师的角度，对某只股票做出初步的商业判定，学习撰写一份关于股票是否继续研究或跟进的建议书。

简介：在任何金融投资组合中，投资股票都是一项关键策略。如果能了解一家公司，就能很好地了解它的股票。在这个模块中，我们将练习做财务分析工作，以确定值得投资的盈利股票。探索不同的估值技术，学生将练习制定一个目标价格，以比较股票的当前市场价值相对于股票的未来预测价值偏高或偏低。在此过程中，我们将把讲故事融入到研究中，总结自己的发现，并策划一篇引人注目的投资论文。

模块 3：投资组合管理要点

学习目标：识别和估计风险和投资回报，同时平衡部门和风格的样本投资组合。

简介：在复杂的金融系统中，很难确定成功的投资组合管理策略的基础。在本模块中，我们将探讨资产类别、部门和风格，并研究如何平衡风险和回报以匹配个人情况。最后，学生将探索投资组合管理的基本原则，并将理论应用于实践。

模块 4：分散投资与风险

学习目标：构建平衡风险和收益的最佳投资组合，衡量和管理不同类型的风险，以及如何使用各种资产定价模型评估投资机会的理论和实践知识。

简介：投资多样化和风险管理是长期财务成功的投资者的两个基本技能。在本模块中，学生将学习如何衡量和管理不同类型的风险，以及如何构建平衡风险和回报的最佳投资组合。学生还将学习如何将行为因素和市场无效纳入自己的

投资决策。

模块 5：成功的方法：当今市场的投资策略

学习目标：通过本课程所涵盖的投资基础知识，我们将使用基础和技术方法进行分析 and 回顾，以及如何应用不同的策略，如价值投资、增长投资、动量投资和反向投资。

简介：投资策略是投资者在股票市场中实现其财务目标的方法和技巧。我们将讨论当今市场更突出的战略的细节，并评估在各种市场环境中的成功案例，展示他们如何把握和利用市场机会和趋势。