**会计与金融学院（SAF）**

**《教学实践III：金融产品创意与资产配置(资产配置大赛)》**

**实施细则**

1. **活动简介**

《教学实践III：金融产品创意与资产配置(资产配置大赛)》课程属于会计与金融学院为推进厦门大学嘉庚学院应用型人才培养目标，而在实践周开设的实践类课程。改革开放40年，我国国民财富迎来了爆发的时代。然而，当前国内投资者对资产配置的重视程度和专业能力不足，已成为我国财富管理亟待解决的难题。该课程旨在培养财经类专业学生资产配置的基本技能，并将课程考核和专业竞赛两种模式有机融合在一起，在提高学生发现、分析、研究和解决经济金融问题的综合能力的同时，极大激发学生的参与热情，以更好地提高实践周教学效果。

各参赛队以金融投资顾问的身份，基于最近一年的财富管理机构年报资料研究其资产配置策略，参考相关策略制定资产配置计划，利用CSMAR证券投资实训系统参与资产配置大赛，结合实时行情变化调整资产配置策略，最终形成一份《资产配置策略分析报告》。参赛团队将要进行10分钟PPT策略陈述与5分钟现场答辩，主要考核选手应用金融投资工具进行资产配置和为客户提供财富管理咨询的综合能力。

1. **活动日程安排清单（共计2周时间）**

（1）实践周第一周的周一：指导教师与学生沟通，确定学生分组，由组长填写《集中实习小组成员表》交给指导老师，由指导老师说明后续具体实习安排，指导学生熟悉CSMAR证券投资实训系统操作流程，掌握资产配置的主要策略及业绩评测指标。（大赛平台开放时间为：7月8日-7月18日）**（分组表提交要求：1、请务必按附件1格式提交以方便后期统计，不符合此格式的无效！！2、每组自行取一个团队名字，每组成员控制在4-5人之间！）**

（2）第一周周二至第一周周四：学生开展网络或实地调研，收集资产配置案例及相关资料，拟定本组资产配置计划，结合调研反馈意见进行完善，同时在线参与资产组合模拟交易大赛进行实践，老师在线进行答疑辅导。

（3）第一周周五至第二周周三：各组学生结合前期资料搜集整理和调研情况，完善资产配置策略分析报告；综合分析资产组合模拟交易大赛阶段性排名及实践演练情况，在教师指导下进一步调整资产配置策略并继续进行模拟交易。该期间学生自主进行盘中操作，且可继续完善资产配置策略报告。

（4）第二周周五：收集报告并举行公开赛，指导老师负责收齐学生的纸质版《资产配置策略分析报告》并统计学生平台模拟交易排名情况，评定成绩；抽签决定公开赛演讲顺序，每组选手利用10分钟对资产配置策略和收益进行宣讲，之后进行5分钟现场答辩，由评审组根据评分细则进行打分并公布结果，颁发奖状及奖金。

1. **关于课程考核成绩的评定与录入**
2. 成绩比例构成

参照《教学实践Ⅲ：金融产品创意与资产配置》课程教学大纲，该课程的考核成绩构成如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **构成名称** | **考核方式** | **成绩比例** | **备注** |
| 1 | 出勤 | 按照出勤情况 | 10% | 根据指导老师见面会和出勤情况进行考核。 |
| 2 | 平时 | 平时  （资产组合模拟交易大赛） | 40% | 每位学生单独在平台完成为期两周的资产组合模拟交易操作。 |
| 3 | 期末 | 《资产配置策略分析报告》的整体质量及小组汇报情况 | 50% | 根据金融资产配置策略设计及实施情况进行评定。 |
| **合计** | | | 100% |  |

1. 报告提交的格式要求及提交截止日期

提交形式：纸质版的《资产配置策略分析报告》一份（普通纸张打印即可，左侧须装订好2个钉子），具体格式可参见“附件2：《资产配置策略分析报告》格式模板”，请务必按附件2的格式提交报告不要擅自改动。

提交截止日期：**第二周周五下午**，每组组长在上课时将定稿报告提交给指导老师；指导老师**在第二周周日之前评定好每个学生的成绩，并及时录入教务系统。**

**四、《资产配置策略分析报告》内容方面的具体要求**

（一）内容要求

该报告的主题是资产配置和财富管理，因此报告必须围绕资产配置、策略建议的主题而展开，一般来说报告的框架可以设计为：

目录

概要

市场环境分析

资产配置方案设计

资产配置方案实施情况

预期收益分析

附录（含参考资产组合策略、市场调查分析、参考文献等）

前6个部分为必选模块，其中市场环境分析包括宏观经济环境、行业环境、微观环境等方面，基于环境分析选择合适的资产配置策略；资产配置方案设计涵盖拟配置资产的风险收益特点及总体配置目标，参考金融机构资产配置策略，制定拟实施的资产配置方案；资产配置方案实施情况部分则是结合市场调查分析结果和交易策略计划，利用CSMAR证券投资实训系统进行实践演练，将实施方案的动态调整和完善过程进行记录，此部分可多利用图表展示，并鼓励创新；预期收益分析是对于实时行情模拟交易情况进行的预测和分析。基于此，教师在指导过程中可基于“合理性和适用性”原则，支持富有创新精神和方案说服力的团队获得更大的胜出机会！

关于附录和市场调查：各组同学提交的《资产配置策略分析报告》可以参考国内代表性金融机构的投资策略，所参考的策略以及其他图表数据和文献资料均可作为附录列出；市场调查模块属于财富顾问咨询当中的重要一环，各组组长可以协调安排组员分工负责该模块，除了市场调查的原始资料外，还需要对调查结果进行分析和评价，找出资产配置方案设计中可能存在的问题；具体形式请自行决定，可以网络在线调查，也可以选择线下访谈调查等。**附录的市场调查分析模块为必选模块**。

1. 关于字数与篇幅

正文（不包括附录）**字数必须控制在4000-6000之间**，过多或过少的都会扣分，过少说明分析深度不够，过多说明论述不够精炼，请各组自行把握。

1. **负责老师名单、学生分组规则及活动经费**

课程开设对象为大三的金融学专业学生，开设1个班级，共约50名左右的学生，配备2名指导老师，学生团队的分组须在实践周开始之初完成。学生可自由组队，每个团队人数控制为4-5人，必须指定一个组长，每个团队需要**选定一个组名**（中英文皆可）。

为了让大家的实践任务完成的更加出色，同时也对同学们的辛勤付出给予奖励，学院财务部会**给每个团队拨发活动经费300元整**（不需要提供发票），用于资料的搜集加工。

1. **活动介绍及点名**

实践周第一周的周一上午34节课，由指导老师先点名记录考勤，介绍一下比赛日程和安排，答疑辅导方式、课程报告的提交要求和截止日期等相关要点。

1. **指导老师的辅导答疑方式**

指导老师需向学生明确告知在线辅导和答疑方式，开展市场调查期间进行辅导答疑的具体形式，明确实验室上课时间和地点（详见教务系统课表安排）及具体实践教学内容。

辅导方式：QQ（群）

1. **公开赛方式及规则**

第一周周一至第二周周五开放CSMAR证券投资实训系统**“资产配置大赛”**平台，提供给各组进行资产配置实践演练。

赛事规则如下：

举办方：SAF

初始资金：包括人民币、港币（按当时汇率折算），各类资产1000000元；

折合人民币：7000000元左右

可交易资产：

基础资产：股票、债券、基金、港股

衍生产品：商品期货、金融期货、金融期权、商品期权

投组分析：

无风险收益率：1.5%

业绩基准设置：沪深300指数

市场行业收益指数：沪深300

1. **总决赛规则及奖项设置**

第二周周五举行“SAF资产配置策略分析公开赛”。

特别提醒：1、各组组长和组员必须在比赛现场，当面向评委老师展示汇报材料（形式不限，可制作PPT/短视频/演示文稿）。2、公开赛为公开正式的学术性专业竞赛，请**尽量穿着正式**的服装出席比赛，对于服装的具体形式**不做统一要求**，由各组自行决定！

**比赛地点：**参见教务系统课表安排

**比赛时间：**第二周周五上午

由各位参与公开赛的小组同学自行提前准备好本组演讲展示材料，于比赛当天拷贝到比赛现场的公共电脑当中，并确认可以正常播放。

**比赛规则：**

1、先由每个团队组长上台抽签决定演讲顺序，按照顺序，每个团队依次上台演讲；演讲时间必须在10分钟以内。

2、演讲人数规定：每个团队演讲人数必须**控制在2-3名之间**，具体人选由团队内部自行协商决定。

3、演讲结束后，该团队所有成员均上台，等待评委提问（一般2-3个问题）。问答采取即时进行的方式（团队中由一位学生代表回答，而且本组同学均可以进行补充）。

4、学生回答问题的总时长控制在5分钟以内，累计回答时间到达5分钟时台下给出时间已到的说明，停止答题。

5、评委将评分表交给学生统计该组学生的分数（可以指定一名专门负责分数统计的学生）。最后将各组学生的分数按由高到低进行排序，按照排名决定获胜队伍。

**比赛评委：**赵大坤、魏英辉、外聘专家（待定）

**公开赛奖项设置：**

一等奖1名 奖金1000元

二等奖2名 奖金各800元

三等奖3名 奖金各500元

比赛结束后，现场统计成绩排名、公布名次、颁奖并进行总结。

评分细则：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **评分要点** | **分项权重(%)** | **总权重(%)** |
| **内容** | 策略设计应至少包含投资目标、风险控制、资产配置、绩效评估等金融投资策略设计的基本内容，体现出金融资产配置策略的基本要求。 | 20 | 40 |
| 资产配置策略设计完整有效，能够反映出金融投资中风险收益配置的一般特征，能体现当前投资市场的真实金融投资策略的设计思想与理念，具有一定的创新性且合理可行。 | 10 |
| 策略设计上风险控制机制清晰明确，能对投资活动的可能的和潜在的风险具有抑制和分散功效，方案风控水平高。 | 10 |
| **展示** | 资产配置策略分析报告的基本格式规范，排版美观，文字语言表达专业、流畅、通俗易懂。 | 10 | 20 |
| 展示材料制作美观，阐述观点正确，逻辑思路清晰，答辩过程中展现出良好分析能力及应变能力。 | 10 |
| **实践** | 交易记录有简要操作理由，涵盖具体交易数量、价格、操作方向等内容。 | 20 | 40 |
| 已在虚拟仿真环境中加以运用，并取得较好效果，资产组合模拟交易大赛中有交易记录和排名。 | 20 |
| 合计 | | | 100 |

1. **实习安全管理规定**

根据学校实习管理相关规定，暑期实践周开始时教师应向学生郑重说明相关安全管理事项，学生应该服从实习指导教师的安排，接受安全教育，认真履行相关安全管理规定；具体安全管理规定可以参见“附件3：厦门大学嘉庚学院学生实习安全管理规定”，请同学们仔细阅读。

会计与金融学院

2024年7月5日