

商业挑战精英金牌营

专为感兴趣金融投资，期望往金融商科等方向发展的中学生设计

7 Reasons to Join the Investment Competition

- 1 It's run by world leader in business education
- 2 You get to explore the exciting world of securities and strategies
- 3 You learn about risk, diversification, company and industry analysis and more investing basics
- 4 You develop teamwork, leadership and communication skills
- 5 You enhance your college and scholarship applications by building your résumé
- 6 You have a chance to compete against teams from around the world
- 7 You learn finance skills that will last a lifetime

从开营第一天奇特的自我介绍开始,这六天的高强度训练可以说时刻挑战着我们迈出舒适圈的勇气。

我们从最基本的行业分析和选股开始,一步步学习各种估值模型和量化分析,短短几天和队友建立的感情也是出于意料地好。

希望所有的参加者也能在这个训练营中充实自己,有所收获!

——2019年商业挑战金牌营学生David

直到挑战结束,奖项发下来的时候。我站在外面望了望才发现,看行情、做估值、赌风险、修订报告,我们是揣着公式,像自己曾经憧憬的大牛那样和大数据在对峙。而同龄人的“分析”大多还在用

“想当然”和“第六感”买股票。

那天我脑中闪回几个画面,看到了自己挑战前的胆怯,夏令营熬的夜,再到开营前还是呆呆的自己,其实不过是短短的几天,有负责的老师 and 一群(来自中国各个城市甚至美国)热爱商科的人,曾经遥不可及的东西,早就握在自己手上了。

——2019年商业挑战金牌营学生Frank

很感谢思辅学院的老师Rebecca还有刘老师,教会了我很多,第一次接触到这个领域,如果当时不参加的话,可能我现在也接触不到很多人,也不可能有现在的成绩(高中生黑马逆袭拿下留学生美股投资挑战周冠军)。

——2020年商业挑战金牌营学生Tina

项目背景介绍

在全球化经济的影响下，金融投资与理财规划能力已成为必不可少的生存技能，大到跨国企业，小到个人理财，都离不开金融投资。金融投资行为不仅是盈利的手段，更是观察社会变化、分析企业行业的重要参照。本项目旨在锻炼高中生金融投资理财、行业观察与分析能力，并通过沃顿投资挑战与SIC投资挑战丰富经验，助力学业专业发展。

■ 沃顿投资挑战简介



沃顿投资挑战是由美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院创办的模拟投资挑战。自从2012年举办以来，每年吸引超过20000多名学生参与，2018年进入中国以来有越来越多的中国高中生参与其中。

■ SIC投资挑战简介



SIC投资挑战是由美国CEE官方认证，有ACME(America China Modern Economics Society)提供学术专业支持的中学生投资学术活动。SIC旨在培养学生对于金融投资的兴趣，养成良好的投资人品性，加深行业理解，着眼于中学生学术和职业发展。SIC在中国已经成功举办八届，每年有数千名中国学生参与，优秀学生代表有机会参与“巴菲特股东大会”，探索金融市场。

项目目标

本项目参照沃顿商学院全球青年项目 (Wharton Global Youth Program) 知识体系, 通过线上+线下学习的模式, 锻炼高中生商业挑战综合技能, 让他们具备在国际金融权威商业挑战中能够胜出的核心优势。

适合人群

8-12年级中学生;

对金融投资有学习热情, 具备一定的经济学基础或商业思维逻辑基础是加分项。

项目特色

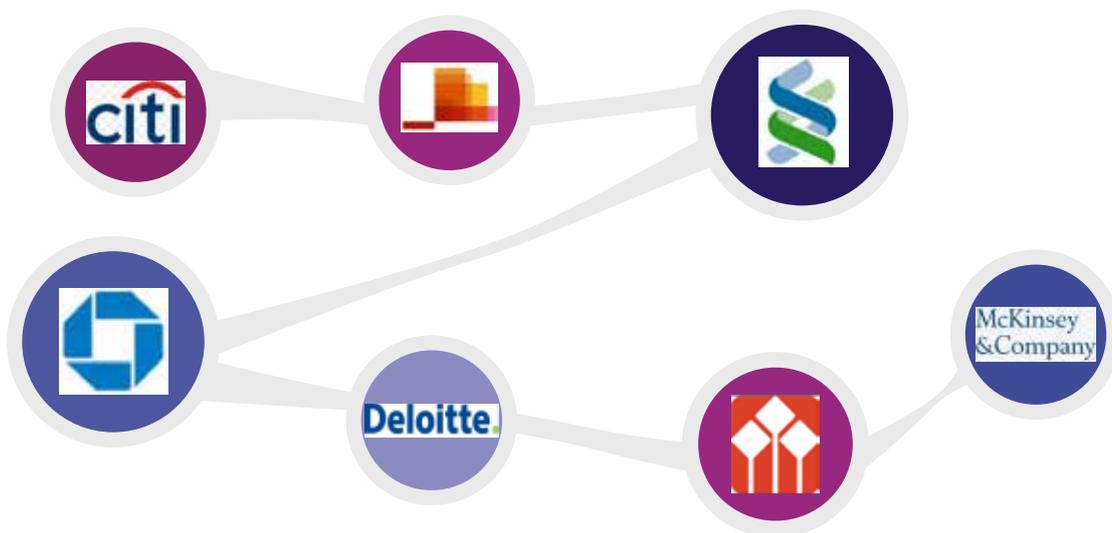
深入浅出、职业兴趣激发式教学体验

学习理财硬核技能, 做一个聪明投资者

“你的顿悟可能只是别人的常识” 无论你想学商科还是艺术,

无论你想从事动漫游戏还是当上CEO, 凡创造或提升价值, 都离不开“投资”,

这是一项你掌握得越早, 受益越多的社会生存技能



助力申请世界一流商学院



综合技能、可迁移技能高效训练



项目收获



专业知识

对标美国顶尖商学院课程标准,完成经济学、金融学、风险管理、分散投资、公司财务和战略分析、行业基本面分析等模块的学习。

背景提升

助力留学申请;有机会获得导师推荐信,获得沃顿商学院证书并冲刺分战区和全球总决战的最高荣誉。



技能提升

通过线下集训营的高强度专业学习和领导力课程,培养时间管理、目标管理、团队协作、演讲、专业写作报告等非常重要的可迁移技能。

职业发展

加深对金融、管理、量化分析等专业的认知水平,清晰未来的学业和职业规划。结识志同道合的优秀同龄人,累积金融圈的初始人脉。



商业挑战完赛证明与奖项

所有完成学习与挑战的同学将获得官方参与证明;优胜队伍将收获挑战奖项与奖牌。

项目时间轴

填写报名表、预约电话面试、缴费报名、领取预习资料
截止时间:请咨询老师

12小时在线课+7天金融投资集训营, 以及组队、报名
时间:5月-8月

沃顿商业挑战指导: 股票投资指导 & 提交两份投资策略报告
时间:9月下旬-12月中旬

SIC挑战指导: 股票分析指导、提交个股分析报告、金融能力测试
时间:9月下旬-12月中旬

SIC挑战和沃顿商业挑战: 商业挑战每周例会讨论, 共计8次
时间:9月-12月

沃顿商业挑战全球50强决赛 与 SIC投资挑战全球站
时间:次年1-3月

沃顿商业挑战全球总决赛
时间:次年5月

项目安排

项目模块及时间计划

◆ 第一阶段：

12课时，6次课，每次2小时；

上课日期：5月27日、6月3日、6月10日、6月17日、6月24日、7月1日

◆ 第二阶段：

线下集训6天(36小时)，上课日期：8月10日—15日的9:00-12:00和13:00-16:00

线上集训(10次课，每次3小时)，上课时间：8月17日—26日的19:00-22:00

◆ 第三阶段：

9月底—12月，每次1小时赛队例会，共8次。

上课时间：具体时间安排，届时与赛队队员沟通讨论后确定。

内容涵盖

预约笔试

(学术基础测评)

金融投资理论

(线上直播)

实战集训

(线上或线下)

多个赛事

挑战护航

(针对性全程指导)

项目师资（部分）

Z老师

- 复旦大学经济学院博士
- 大学副教授，金融学专业硕士生导师
- 上海期货交易所研发部从事期货产品研究
- 多次参加意大利学术访问，主持并参与多项省部级科研项目

商业挑战介绍

沃顿全球高中生投资挑战



沃顿全球高中投资挑战是一个免费的在线投资模拟游戏，面向高中生（9至12年级）和教师。学生在老师或顾问的指导下，以4到7人为一组进行工作，一起学习团队合作、沟通、风险、多元化、公司和行业分析以及投资的许多其他重要方面。

Numbers from last year's Investment Competition



1,300
Teams



64
Countries



6,981
Students



1,015
Advisors

关于挑战

团队检查一个以潜在客户为案例研究，并试图满足该客户的短期和长期投资目标。配备经批准的股票清单（精选的国内和国际股票）和沃顿投资模拟器（WINS），允许他们买卖股票，在10周的挑战中，学生制定投资策略，分析行业和公司，并使用100,000美元的虚拟现金建立一个投资组合。优胜者的选择取决于他们团队战略的实力和清晰度，而不是他们投资组合的增长，这是这一投资挑战与其他挑战之间的关键区别。在挑战期间，每个团队提交两个可交付成果。

最终报告由评委团队审核，评委选出50支进入半决赛的团队。邀请这些团队在虚拟半决赛中向专家评委小组展示他们的策略。半决赛前10名的球队将进入在费城沃顿商学院举行的全球总决赛。

为什么要参加挑战？

- 它由世界领先的商业教育沃顿商学院运营
- 您可以探索激动人心的证券和策略世界
- 您将了解风险、多元化、公司和行业分析以及更多投资基础知识
- 培养你的团队合作、领导力和沟通技巧
- 您通过建立简历来增强您的大学和奖学金申请
- 您有机会与来自世界各地的团队竞争
- 您将学习终生受益的金融技能

队长1名

学生团队负责人负责以下事项：

- 带领队友走向成功。每个团队将选择一名学生担任团队负责人，并在与沃顿全球青年项目的所有沟通中代表他们的团队。团队还可以根据自己的意愿向团队领导分配额外的职责（例如协调会议时间）。
- 作为您团队的主要联系人。所有通讯和通知都将发送给您和团队顾问。
- 履行普通团队成员的所有职责，如下所列；

团队成员（4-7 名学生，包括团队负责人）

学生团队成员负责以下事项：

- 制定团队的投资策略。您的顾问为您的团队提供指导，但学生是参与者。
- 对板块、行业、证券进行深度分析。
- 在教师顾问的帮助下和/或通过竞赛学习材料学习新概念。
- 在 WinS 上进行交易。团队成员必须一起工作，并通过一个帐户作为一个团队进行交易；沟通和协作是在竞争中取得成功的基础。
- 保持参与并满足报告的最后期限。注册学生团队在整个比赛中保持活跃，了解规则，并在 10 周的交易和策略制定中始终如一地工作，明智地管理你的时间。

股票和债券名单

批准的股票清单是使用行业分类基准 (ICB) 组织的, 它包括: 11 个行业、20个超级行业、45个行业和 173 个子行业。

11个行业如下: 通信服务、非必须消费品、日常消费品、能源、金融服务、医疗行业、工业、信息技术、材料、房地产、公告事业。

沃顿全球高中投资大赛的WInS模拟器只允许学生买卖已批准股票列表中的股票, 因此无需担心不小心从列表外进行交易。

比赛日期 2022-2023

2022-2023 Key Dates	
Wednesday, June 1	Registration opens
Friday, September 16	Registration closes (10:00 p.m. ET)
Tuesday, September 20	Student team accounts must be set up by the Advisor
Monday, September 26	First day of trading
Friday, October 14	All teams must fully execute one trade on WInS by close of the U.S. markets (4:00 p.m. EDT) on October 14 in order to be eligible to advance to the Semifinals or Global Finale
Monday, October 31	Midterm report due (10:00 p.m. ET); team rosters finalized
Friday, December 2	Last day of trading
Tuesday, December 13	Final report due (8:00 a.m. ET)
January 2023	Semifinalists (top 50 teams) announced
March 2023	Virtual Semifinals
Friday, April 21, 2023	Learning Day at the Wharton School, University of Pennsylvania, Philadelphia
Saturday, April 22	Global Finale at the Wharton School, University of Pennsylvania, Philadelphia

考核涉及知识点

1.金融与财务知识

投资概论:什么是投资、股票、风险与多样性、投资组合管理、社会责任投资

研究与分析:新投资者的研究策略、SWOT分析、行业分析导论、资产负债表、收入证明、现金流量表、比率;客户案例研究,制定策略,投资101,定性和定量分析,风险与回报,有目的的投资,建立和管理投资组合,分析客户案例研究,制定投资策略,战略与选股中的宏观经济学。

2.投资报告分析演讲

投资策略:包含清晰和创造性的策略论文;展示中长期投资思维

客户需求和目标:为客户的金融目标量身定制战略

投资组合分析:展示对新概念和投资工具的清晰理解;同时使用定量和定性分析

比赛经验的表达:团队需要有良好的合作能力和沟通能力;团队需清楚地解释决策过程和他们在竞争中的收获。

创意和呈现:引人注目的叙述和视觉上令人愉悦的数据呈现;创意元素

■ SIC中学生投资挑战

选手通过线上交易平台模拟股票交易,将从宏观经济、行业竞争、企业估值和风险管理等角度向金融大咖展示自己对所选股票的独特解读,并将受邀参加年度巴菲特股东大会。

挑战项目:线上模拟交易,个股分析报告,金融能力测试,公开演讲答辩

考核形式:线上模拟投资——模拟美股实时交易;客观题测评,考察金融投资知识与理解能力

个股分析报告——美股基本面及技术面分析

公开演讲答辩——展示项目和投资策略的合理性

考核涉及知识点

1.金融与财务知识

投资

风险与回报,指数投资,证券分析;

交易的艺术:交易基础,库存分析;

财务报告:财务报表,主要比率和杜邦模型,企业估值分析,利息和债务;

复利基础,利息基础,信用卡和贷款;

复利,现值,个人破产;

会计和财务报表

现金与权责发生制会计,三个核心财务报表;

股票和债券

股票简介,存货介绍;公司报表和资本结构;财务报表估值;

企业生命周期;并购,杠杆收购,债券;投资工具,保险和退休;

投资工具,保险和退休

共同基金和ETF,对冲基金。

2.投资报告分析演讲

挑选团队看好的三支国标,从宏观、行业、竞争力、风险、财务等多角度进行分析阐述,完成对股票价值及未来走向的预判。

项目优势

思铺金融投资商业挑战培养体系,已帮助超过1千位学员完成商业与经济类竞赛挑战。同时扎实学生专业基础知识、提升综合能力,为将来的发展奠定基础。

等级	课程目标	能力训练目标	课程模块	课程内容	可迁移技能	课程类别
Level 1	认识金钱	理解能力 信息分析能力 决策能力 初步预算能力 数据处理能力 财务沟通能力	个人投资认知	企业的角色是什么	领导力、时间管理、团队协作	新秀营
				商业画布九宫格模式	领导力、时间管理、沟通、团队协作	
	初步理财		课程模块2 个人财务规划	企业财务报表	时间管理、倾听、研究与分析	
				记录企业活动方式方法	时间管理、倾听、沟通、研究与分析	
				企业活动如何影响费用和收入	时间管理、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	
				企业内部控制、现金管理	时间管理、倾听、沟通、研究与分析	
	资金安全		课程模块3 个人职业发展	企业成本分析	时间管理、倾听、沟通、研究与分析	
				企业产品成本核算与费用归集	时间管理、倾听、沟通、研究与分析	
Level 2	让学习者拥有社会责任感,掌握基本的金融思维,学会做出正确的金融决策,更好的管理未来生活	理解能力 信息分析能力 财务预算能力 财务决策能力 财务数据处理能力 语言与书目沟通能力	课程模块1 个人与社会金融	商业投资简介及经济学理论基础	领导力、时间管理、倾听、沟通、团队协作	金牌营 (线上)
				货币的时间价值	时间管理、倾听、沟通、研究与分析	
	学习宏观经济以及其对企业和个人人的影响,培养在商业社会中财务管理能力,工作能力,企业管理能力		课程模块2 个人资金管理实践	债券估值	倾听、研究与分析	
				股票估值	倾听、研究与分析	
				投资决策与评估	领导力、时间管理、倾听、研究与分析	
				资本预算	倾听、研究与分析	
	培养未来金融行业就业的基本技能		课程模块3 企业金融	风险与回报测算与衡量	领导力、时间管理、沟通、研究与分析	

				企业资本成本测算	时间管理、沟通、研究与分析	金牌营 (线下)
				最优资本结构,MM理论	领导力、时间管理、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	
Level 3	财务能力	金融数据分析和金融产品判断能力 金融知识和行业道德 金融终端数学能力 解析数据背后逻辑能力 金融沟通能力和未来从事金融行业能力	课程模块1 面对中短期的金融分析能力	投资报告写作概览,企业案例分析框架	领导力、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	
				行业和企业宏观战略分析	时间管理、倾听、沟通、研究与分析	
	中长期金融决策		课程模块2 面对中长期的金融分析能力	财务数据库运用介绍以及企业财务报表分析	领导力、时间管理、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	
	判断外界环境对金融决策的影响			报表比率分析以及杜邦分析法	时间管理、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	
				企业估值与财务模型	时间管理、倾听、沟通、研究与分析	
	个人理财风险和回报		课程模块3 金融行业的可持续发展分析能力	企业信用及风险分析	时间管理、研究与分析	
	保证财务的可持续性			投资组合策略与量化模型分析	领导力、时间管理、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	
				大数据和人工智能新环境下,企业案例分析角度解析	领导力、时间管理、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	
	深入了解金融行业		课程模块4 个人财务的可持续发展能力	行为金融学与日常投资策略指导	时间管理、倾听、沟通、研究与分析、团队协作	

■ 自主研发, 衔接国际高质量活动

对标英美TOP商学院课表, 全套教材自主研发; 衔接全球著名商学院官方举办竞赛, 含金量高。

Courses	新秀营	金牌营
Advanced Corporate Finance		
Investment Management		
Financial Derivatives		
Corporate Valuation		
International Corporate Finance		
Real Estate Investment: Analysis and Financing		
International Financial Markets		
Fixed Income Securities		
Capital Markets		
Behavioral Finance		
The Finance of Buyouts and Acquisitions		
Strategic Cost Analysis		
Accounting and Financial Reporting		
Strategic Equity Finance		
Managerial Economics		
Corporate Finance		
Monetary Economics and the Global Economy		
Ethics and Social Responsibility Law and Social Values		
Introduction To Management		
Introduction to Marketing		
An Introduction to Operations		
Introductory Business Statistics		

学员佳绩

往年竞赛晋级率达100%，其中

1、SIC 2021-2022学员获奖情况:SIC S6全球站成绩:

◇团队奖:

最佳组合收益奖(铜奖)

U-FEB Quiz团队总分奖(银奖+铜奖)

最佳投资策略奖(金奖+银奖)

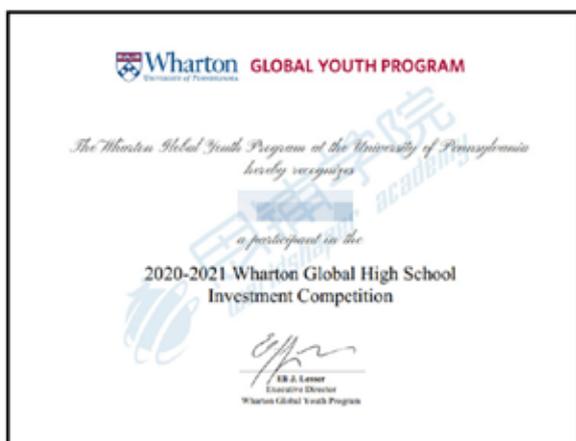
最佳策略展示奖(金奖+铜奖)

最佳投资杰出奖(金奖+铜奖)

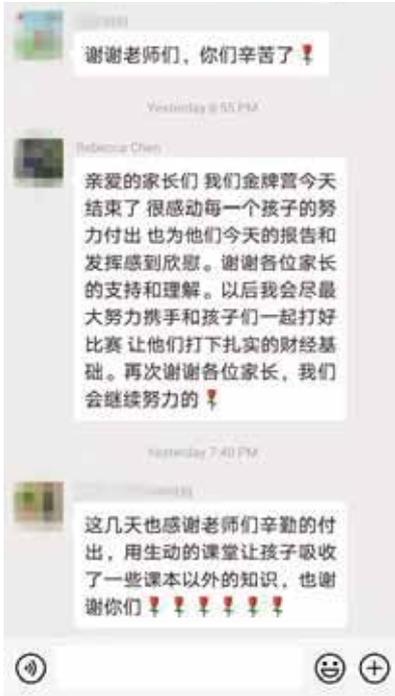
◇个人奖:

2金1银1铜

2、KWHS:100%收获沃顿官方颁发沃顿商业挑战证书



课程评价



商业挑战金牌营官方预习资料包

面试成功可获得官方资料包, 举例如下:



Competition Basics



Competition-Skills-4.1-Client-Case-Study



Competition-Skills-4.2-Developing-a-Strategy



Introduction-to-Investing-2.1-What-Is-an-Investment



Introduction-to-Investing-2.2-Stocks



Introduction-to-Investing-2.3-Risk-and-Diversification



Introduction-to-Investing-2.4-Portfolio-Management



Introduction-to-Investing-2.5-Socially-Responsible-Investing



Research-and-Analysis-3.1-Research-Strategies-for-New-Investments



Research-and-Analysis-3.2-SWOT-Analysis



Research-and-Analysis-3.3-Introduction-to-Industry-Analysis



Research-and-Analysis-3.4-Balance-Sheet



Research-and-Analysis-3.5-Income-Statement



Research-and-Analysis-3.6-Statement-of-Cash-Flows



Research-and-Analysis-3.7-Ratios



S1-Investing-101



S2-Qualitative-Quantitative



S3-Risk-Return



S4-Investing-With-Purpose



S5-Building-Managing-Portfolio



S6-Analyzing-Your-Client



S7-Developing-a-Strategy



S8-Macroeconomic-Trends



Teacher-Guide



WGHSIC pre-Lessons

INSPIRE YOUR VISION

