# 《金融学》教学大纲

1. **课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | “专业+”拓展课程 | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 选修 |
| **课程名称** | 金融学 | **课程英文名称** | Finance |
| **课程编码** | F03XB03E | **适用专业** | 工商管理 |
| **考核方式** | 考试 | **先修课程** | 西方经济学 |
| **总学时** | 32 | **学分** | 2 | **理论学时** | 24 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** |  实训学时：8 |
| **开课单位** |  金融与贸易学院 |

**二、课程简介**

《金融学》是高等院校管理类专业一门专业+拓展选修课程。《金融学》以资金融通功能——沟通资金盈余者与短缺着之间的桥梁为切入点，运用经济学原理建立分析框架，帮助学生在了解货币、信用、利率等专业术语基础上，理解金融市场的运行规律以及金融宏观调控问题。培养学生运用经济学和金融学的思维方式理解千变万化的金融现象，帮助学生树立基本的风险意识和正确的投资理财观念。金融学是一门致用之学，它在向我们传递金融学基本原理的同时更注重解释现实，并将之运用于中国的实践。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知****识****目****标** | **目标1：**学生能够全面、系统地理解并掌握货币信用、金融机构、金融市场和金融宏观调控等方面的基本概念和专业术语，以及相关的基本理论、方法 | 3-2学生须熟练掌握经济学学科的理论和方法。 | 3.基础性知识 |
| **能****力****目****标** | **目标2：**在实践中掌握并运用金融基础知识，培养对材料进行解读与综合分析能力，逐步掌握经济金融活动分析的基本思维和方法。 | 9-1能够应用数据分析统计、经济学、企业运营等管理理论和方法， | 9.企业管理知识应用能力 |
| **素****质****目****标** | **目标3：**通过本课程的学习，让学生形成对金融行业的基本认知，树立风险管理意识，形成正确的投资理财理念，提升金融素养，为未来的学习和生活奠定良好的基础。 | 12-1具有符合社会主义价值观的审美情趣、文化品位、人文素养；12-3积极、乐观、向上、充满责任感地工作与生活。 | 12.文化素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块**  | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 货币与货币制度 | 3 | **重点：**货币的定义与职能；货币形态的演进；货币制度的主要内容**难点：**格雷欣法则**思政元素：**结合实际经济生活讨论“货币”的含义和职能，培养学生形成正确的价值观；介绍中国货币形态的演进过程，帮助学生树立金融文化自信和制度自信。**教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念、原理在课堂上予以讲授，对于货币形态演进方面的内容采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学。 | 课前：回顾初高中阶段“货币”相关的知识课堂：要求学生积极参与课堂讨论并发言发言课后：查找了解“一国四币”货币制度 | 目标1目标3 |
| 信用与信用形式 | 3 | **重点：**信用的构成要素；现代信用的主要形式；几种典型的信用工具**难点：**区分商业信用与银行信用；分析典型信用工具的构成要素 **思政元素：**结合信用构成的基础，培养学生形成正确的价值观和人生观；结合典型信用工具在风险与收益方面的特征表现，帮助学生树立基本的风险意识。**教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念、专业术语在课堂上予以讲授，对于典型信用工具区分与对比采用线上自学线下汇报讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法、案例分析、小组汇报等开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：搜集生活中与“信用”相关的具体经济活动课中：分享案例，并积极参与讨论课后：思考“校园贷”的本质 | 目标1目标2目标3 |
| 利息与利率 | 4 | **重点：**利息的本质；利率的类型与决定；利率的度量与计量**难点：**利息的本质与来源；复利法的基本理念及简单运用**思政元素：**结合“货币的时间价值”与无风险利率分析，强化学生的风险意识**教学方法与策略：**线上线下相结合。对于利息、利率等基本概念在课堂上结合实例进行深入解析，对于利率类型采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法与例题分析方式开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：通过银行官网了解常用利率的现实水平课中：积极参与课堂讨论，并踊跃上台演算课后：复习并完成作业 | 目标1目标2目标3 |
| 金融中介体系与主要金融机构 | **3** | **重点：**金融机构体系的基本构成；商业银行的主要业务；基金管理公司**难点：**区分不同类型金融机构的主要业务范围和职能 **；**基金设计的基本逻辑**思政元素：**结合中国金融机构体系的构成，形成对金融行业的基本认知；通过结合典型案例进行中美金融机构体系构成的对比分析，帮助学生树立金融文化自信和制度自信。**教学方法与策略：**线上线下相结合。对于金融机构的构成在课堂上予以讲授，对于商业银行的业务及其职能采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：通过网络查询搜集，了解我国的金融机构 课中：积极参与案例分析与讨论课后：比较中美主要金融机构的业务范围 | 目标1目标2 |
| 金融市场 | **3** | **重点：**金融市场的特点；货币市场的构成与类型；金融衍生市场**难点：**区分货币市场各细分市场在宏观经济运行中的作用**思政元素：**通过各细分市场对比分析，在对学生进行理财教育的同时强化学生的风险管理意识**教学方法与策略：**线下教学。对于基本概念、原理在课堂上予以讲授，更多采用对比分析的方法进行课堂教学。课堂运用主要运用讲授法与对比、讨论分析开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：预习课本货币市场部分内容课中：结合教师给定的内容进行讨论和对比分析课后：延伸阅读“中国资本市场B股与H股诞生记” | 目标1 目标3 |
| 中央银行与货币政策 | 4 | **重点：**中央银行的职能与主要业务；货币政策的构成；货币政策工具；货币政策的传导机制**难点：**中央银行与商业银行业务的连接；三大一般性货币政策工具**思政元素：**结合新冠疫情期间，中美两国货币政策工具的使用对比，帮助学生树立对中国金融制度先进性的信心，明确“金融服务于实体经济”的本质。**教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念和专业术语在课堂上予以讲授，对于中央银行业务与货币政策工具采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：中国人民银行官网了解其主要职责课中：积极参与课堂讨论和案例分析课后：延伸阅读“中国人民银行行使中央银行职能始末” | 目标2目标3  |
| 货币需求与货币供给 | **2** | **重点：**货币需求理论；货币供给量的计量；货币供应过程**难点：**影响货币需求的主要因素；中央银行的货币供给途径**教学方法与策略：**线下教学。对于货币需求理论与货币供给的度量在课堂上予以讲授，采用推理演示的方式分析货币供应过程。课堂主要运用讲授法、例举法与演算法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：回顾、查找经济学中的“供求平衡”分析 课中：积极参与课堂讨论课后：完成计算题作业 | 目标1目标2目标3 |
| 通货膨胀与通货紧缩 | **2** | **重点：**通货膨胀的类型；通过膨胀的原因与效应；通货膨胀治理的基本思路**难点：**理解通货膨胀治理的基本原理**思政元素：**结合市场化改革以来中国的通货膨胀治理进程，了解中国金融发展史。**教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念和理论内容在课堂上予以讲授，对于通货膨胀的治理采用线上资料查找线下讨论分析的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：上网搜找我国近30年的物价指数变动情况，并进行绘图 课中：结合给定的案例进行讨论分析课后：延伸阅读“新中国成立之初对恶行通货膨扎根的治理” | 目标1目标3 |

**（二）实践教学**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **实践类型** | **项目名称** | **学时** | **主要教学内容** | **项目****类型** | **项目****要求** | **支撑课程目标** |
| 实训 | 典型信用工具的对比 | 2 | 重点：信用工具的风险与收益难点：比较几种典型信用工具的特点思政元素：通过对比信用工具的风险与收益特征表现，体会风险-收益的对等性，树立风险意识。 | 训练 | 以小组为单位结合选取的信用工具，轮流进行汇报 | 目标1目标2目标3 |
| 实训 | 单利法与复利法 | 2 | 重点：现值与终值的计算难点：零存整取、整存零取以及年金现值的计算思政元素：通过复利法的基本逻辑，让学生意识到终身学习的必要性和重要性。 | 训练与验证 | 在任课老师的指导下完成给定案例和题目的演算 | 目标1目标2 |
| 实训 | 模拟货币供给过程 | 2 | 重点：货币供应过程难点：商业银行的货币创造功能与派生乘数  | 训练 | 在任课老师的指导下，结合具体案例分析中央银行货币政策工具的类型，推演货币政策传导过程 | 目标1目标2 |
| 实训 | 货币政策工具的选择 | 2 | 重点：货币政策工具的选择难点：货币政策工具选择的“相机抉择”原则思政元素：结合疫情期间中美两国货币政策的主要内容及货币工具的选择进行对比，培养学生的金融制度自信 | 综合 | 在任课老师的指导下，按照给定的结构格式结合所查找的相应资料进行对比分析 | 目标1目标1目标3 |
|  | 备注： 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩与期末考试等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占15%）、课堂提问(占10%）和考勤（占15%）三个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.课堂提问；3.小组汇报；4.考勤** |
| 优秀（90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确无误。2.对所提问题回答正确，表达流畅，内容完整3.系统考勤全勤，事假、病假不超过1次 |
| 良好（80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；；80％以上的习题解答正确无误。2.回答问题基本正确，表述较为流利，内容较为完整3.系统考勤全勤，事假、病假不超过2次 |
| 中等（70～79分） | 1.作业书写较工整、书面较整洁；70％以上的习题解答正确无误。2.回答基本无误，表达基本流利，内容基本完整3.系统考勤全勤，事假、病假不超过3次 |
| 及格（60～69分） | 1.作业书写一般、书面整洁度一般；60％以上的习题解答正确无误。2.回答虽然不正确，但能够表达自己的观点3.系统考勤全勤 |
| 不及格（60以下） | 1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40％的习题解答不正确。2.不给予任何回答3.系统考勤有缺勤，累计3次及以上无故缺勤 |

2.期末考试（占总成绩的60%）：采用非卷面化考试。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核****模块** | **考核内容** | **主要****题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 货币与货币制度 | 格雷欣法则、货币制度 | 论述题 | 目标1目标2 | 20 |
| 信用与信用形式金融市场 | 信用工具的选择与组合 | 材料分析 | 目标2 目标3 | 25 |
| 利息与利率、中央银行的货币政策 | 利率类型与货币政策工具的选择 | 材料分析题 |  目标1 目标2 | 30 |
| 货币供给与通货膨胀治理 | 货币供给量的调节与通货膨胀的治理 | 论述题 | 目标2目标3 | 25 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：讲师 学历（位）：硕士研究生其他：无 |
| 2 | 课程时间 | 周次： 16周 节次：2节/周 |
| 3 | 授课地点 | ☑教室 □实验室 □室外场地 □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，每周三晚上线下地点及时间安排：办公室，每周四下午3：00-5：00 |

**七、选用教材**

黄达.金融学（第五版）[M].北京：中国人民大学出版社，2020年7月.

**八、参考资料**

[1]蒋先玲.货币金融学（第3版）[M].北京：机械工业出版社，2021年4月.

[2]弗雷德里克·S·米什金.货币金融学(第十二版）[M].北京：中国人民大学出版社，2021年4月.

[3]彭兴韵.金融学原理（第五版）[M].上海：格致出版社，2013年9月.

**网络资料**

[1]金融经济学网站,http://www.finweb.com/.

[2]中国大学MOOC,http://www.icourse163.org/

[3]人大经济论坛，http://www.pinggu.org/

[4]金融监管网，http://www.flr-cass.org/

**其他资料**

[1]《金融研究》杂志

[2]《金融论坛》杂志

[3]《金融理论与实践》杂志

大纲执笔人：刘飞雨

讨论参与人: 侯瑞瑞

系（教研室）主任：罗萧

学院（部）审核人：郑阿泰