金融学本科课程教学大纲

编制人：何桃富

审定人：赖斌慧

开课部门：商学院

编制时间：2019.8.30

一、课程基本信息

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 金融学 | | |
| 英文 | Finance Economics | | |
| 课程代码 | 18252050200 | | 课程性质 | 专业公共选修课 |
| 课程学分 | 2 | | 课程学时 | 32 |
| 适用专业 | 财务管理 | | 课程组负责人 | 乔红芳 |
| 课程组成员 | 乔红芳、程水红、何圣财、林小香、张贞、何桃富 | | | |
| 先修课程 |  | | | |
| 选用教材 | 曹龙骐.金融学（第五版）. 北京：高等教育出版社，2016 | | | |
| 参考书目 | 1.黄达.金融学.中国人民大学出版社  2.戴国强.货币金融学.上海财大出版社  3.米什金.货币金融学.中国人民大学出版社  4.茨维·博迪，莫顿.金融学.中国人民大学出版社 | | | |
| 推荐教材 | 曹龙骐.金融学（第五版）.北京：高等教育出版社，2016 | | | |

二、课程目标

**（一）课程具体目标**

|  |  |
| --- | --- |
| **序 号** | **课程具体目标** |
| 课程目标1 | 了解和掌握有关货币、信用、利息、外汇、金融市场、金融机构（商业银行、中央银行）、货币需求、货币供给、货币均衡、通货膨胀、货币政策等基础理论知识 |
| 课程目标2 | 熟悉金融学各领域最前沿的研究成果、最新研究动态、发展趋势，具有一定的创新创业能力 |
| 课程目标3 | 运用金融学基本知识和原理对我国现实经济运行过程中的金融现象做出合理的解释，并能提出一些解决现实问题的方法 |

**（二）课程目标与毕业要求的关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **支撑的毕业要求** | **支撑的毕业要求指标点** |
| 课程目标1 | 毕业要求1：知识要求 | 1.1掌握经济、管理、法律等基础知识。 |
| 课程目标2 | 毕业要求4：素质要求 | 4.3具有自主学习的能力、终身学习的意识，有适应环境变化不断接受新知识、新理论、新技术的能力。 |
| 课程目标3 | 毕业要求1：知识要求 | 1.3具备应用经济管理专业知识解决经济管理问题的能力，能够从事分析、预测、规划、决策等财务管理工作。 |
| 毕业要求2：技能要求 | 2.1具有合理的数学知识结构，能够用于分析、解决复杂经济管理问题。 |
| 毕业要求3：能力要求 | 3.3具有将专业知识融会贯通，综合运用专业知识分析和解决问题的能力。 |

三、课程教学要求与重难点

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学要求** | **教学重点** | **教学难点** |
| 1 | 导论 | 理解金融的含义，了解金融功能演变的过程和现代金融业的定位，掌握金融学科的研究方法。 | 金融的含义、金融学科的研究方法 | 金融的含义 |
| 2 | 第1章 货币 | 掌握价值形式的演变过程，理解货币的本质和五大职能及其之间的关系，了解货币形态的演变过程，掌握货币层次量划分的标准、目的和内容，了解各国货币层次量的划分差异和原因。 | 价值形式演变过程、货币的本质、货币的五大职能、信用货币的形态、货币层次量的含义和划分标准、不同货币层次的内容 | 货币的本质、货币的职能、货币层次量划分的标准及内容 |
| 3 | 第2章 货币制度 | 掌握货币制度的构成要素，理解货币制度演变的逻辑和规律，了解我国和国际货币制度的具体内容。 | 货币制度含义、货币制度的构成要素、货币制度的演变过程、我国货币制度的具体内容 | 货币制度演变的逻辑和规律 |
| 4 | 第3章 信用、利息与利率 | 掌握信用的一般原理，熟悉各种信用形式的基本特点，熟悉票据、股票和债券等基础金融工具的特点，了解金融衍生工具的原理和特点，理解利息的本质，熟悉利率的各种分类方式，掌握不同利率决定理论的差异。 | 信用的含义、信用的构成要素及特征、信用的职能、各种不同的信用形式、信用工具的含义和基础性信用工具、利息的本质、利率的分类、利率决定理论 | 各种不同的信用形式的比较、不同基础性信用工具的比较、不同利率决定理论的比较 |
| 5 | 第4章 外汇与汇率 | 了解外汇的含义、外汇储备，  掌握汇率的标价方式，理解汇率决定理论，理解汇率变动的影响及其约束条件，了解外汇风险与外汇管理 | 外汇的含义、外汇储备管理、汇率标价、汇率决定理论、汇率变动效应、外汇风险、外汇管理 | 外汇的含义、汇率决定理论、汇率效应 |
| 6 | 第5章 金融市场 | 理解金融市场的含义及其与普通商品市场的差异，熟悉金融市场的特征和各种分类方式，掌握金融市场的构成要素，理解金融市场的功能，了解货币市场和资本市场的各种子市场。 | 金融市场的含义、金融市场的特征、金融市场的构成要素、金融市场的分类、货币市场与资本市场的子市场 | 金融市场的含义及特征、金融市场的分类方式、货币市场和资本市场的差异 |
| 7 | 第6章 金融机构 | 理解金融机构存在的必要性，了解我国和西方国家金融体系构成的现状，熟悉商业银行、政策性银行、证券公司、保险公司等各类金融机构提供的金融服务的差异性 | 金融机构存在的经济分析、金融机构的功能、各类金融机构业务的差异性 | 各类金融机构业务的差异性 |
| 8 | 第7章 商业银行 | 了解商行的产生与发展的过程；掌握商业银行的性质及其与工商企业的异同点，理解商业银行的各种职能、熟悉商业银行经营的各种业务，理解商行经营过程中三性原则的平衡，了解中国商业银行的改革历程，了解存款保险制度的内容及优缺点。 | 商业银行的性质及其与工商企业的异同点、商业银行的职能、商业银行经营的资产、负债和中间业务、商业银行三性原则的平衡 | 商业银行性质的理解、商业银行信用创造职能的理解、商业银行三性原则的平衡 |
| 9 | 第8章 中央银行 | 理解央行产生的客观必然性，了解央行发展的过程，掌握央行的性质和职能，熟悉央行的业务内容，了解央行的独立性。 | 央行产生的客观必然性、央行的性质和职能、央行的负债、资产和清算业务 | 央行的性质及职能、央行的货币发行业务 |
| 10 | 第9章 货币需求 | 理解货币需求的含义和影响因素，了解古典经济学家们对货币需求的解释，掌握凯恩斯和弗里德曼的货币需求理论，了解后凯恩斯学派的发展 | 货币需求的含义、费雪方程式、剑桥方程式、凯恩斯的货币需求理论、弗里德曼的货币需求理论 | 不同货币需求理论的异同点 |
| 11 | 第10章 货币供给 | 理解货币供给的含义和目的，熟悉货币供给量层次的划分，理解商业银行的存款创造过程并在此基础上掌握二级银行体制下的货币创造过程，了解几种不同的货币供给模型 | 货币供给量层次的划分、商业银行的存款创造过程、中央银行和基础货币、二级银行体制下的货币创造过程 | 二级银行体制下的货币创造过程 |
| 12 | 第11章 货币均衡 | 理解货币均衡的含义及其与社会总供求平衡间的关系，了解货币失衡的原因和调整途径。 | 货币均衡的含义、货币均衡与社会总供求平衡间的关系 | 货币均衡与社会总供求平衡间的关系 |
| 13 | 第12章 通货膨胀与通货紧缩 | 理解通货膨胀的含义，了解通货膨胀的类型，理解通货膨胀对经济的各种效应，掌握通货膨胀的成因和治理对策，了解通货紧缩的含义、成因和治理对策。 | 通货膨胀的含义、通货膨胀的经济效应、通货膨胀的成因和治理对策 | 通货膨胀的经济效应、通货膨胀的成因和治理对策 |
| 14 | 第13章 货币政策调控 | 理解货币政策的含义及构成要素，掌握货币政策四大最终目标的内涵和关系，理解货币政策中介目标的含义及选择标准，掌握货币供应量和利率作为中介目标的优缺点，熟悉央行使用的各种货币政策工具及调控原理，理解货币政策传导机制的含义，了解不同的货币传导渠道，理解货币政策时滞的含义，了解货币政策有效性的含义和制约因素。 | 货币政策的含义及构成要素、货币政策的四大最终目标、货币政策的中介目标和选择标准、各种货币政策工具及调控原理、货币政策传导机制、货币政策时滞 | 货币政策四大最终目标的关系、货币供应量和利率作为中介目标的优缺点、三大法宝的调控原理和特点、不同货币政策传导机制 |

四、课程教学内容、教学方式、学时分配及对课程目标的支撑情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学内容** | **教学方式** | **学时** | **支撑的**  **课程目标** |
| 1 | 导论 | 金融的界定、范畴及其功能 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、2 |
| 2 | 第一章 货币 | 第一节 货币“质”的规定性  第二节 货币“量”的规定性 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、2、3 |
| 3 | 第二章 货币制度 | 第一节 货币制度形成、构成要素及其演变 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1 |
| 第二节 中国的货币制度  第三节 国际货币制度与改革 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、2、3 |
| 4 | 第三章 信用、利息与利率 | 第一节 信用概述  第二节 信用工具 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、3 |
| 第三节 利息和利率  第四节 中国的利率市场化改革 | 讲授、课堂讨论 | 1 | 课程目标1、2、3 |
| 5 | 第四章 外汇与汇率 | 第一节 外汇与外汇储备  第二节 汇率及其决定  第三节 汇率变动的影响及其约束条件  第四节 外汇风险与外汇管理 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、3 |
| 6 | 第五章 金融市场 | 第一节 金融市场的要素和功能  第二节 货币市场  第三节 资本市场 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、2 |
| 第四节 其他金融市场  第五节 中国金融市场的改革与发展  第六节 国际金融市场 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 1 | 课程目标1、2、3 |
| 7 | 第六章 金融机构 | 第一节 金融机构概述  第二节 中国的金融机构  第三节 国际金融机构 | 讲授、课堂讨论 | 1 | 课程目标1、2 |
| 8 | 第七章 商业银行 | 第一节 商业银行概述  第二节 商业银行业务  第三节 商业银行经营原则与管理  第四节 中国商业银行的改革 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、2、3 |
| 9 | 第八章 中央银行 | 第一节 中央银行的产生和发展  第二节 中央银行的性质、职能和独立性问题  第三节 中央银行的业务 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、3 |
| 10 | 第九章 货币需求 | 第一节 货币需求概述  第二节 货币需求理论  第三节 货币需求量的测算 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、2、3 |
| 11 | 第十章 货币供给 | 第一节 货币供给及其理论  第二节 货币供给的形成机制  第三节 货币供给的运行机制 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、3 |
| 第四节 货币供给的决定机制  第五节 货币供给的调控机制  第六节 货币供给与相关经济范畴的联系 | 讲授、课堂讨论 | 2 | 课程目标1、3 |
| 12 | 第十一章 货币均衡 | 第一节 货币均衡及其理论模型  第二节 货币失衡及其调整途径  第三节 开放经济条件下的货币均衡 | 讲授 | 1 | 课程目标1 |
| 13 | 第十二章 通货膨胀和通货紧缩 | 第一节 通货膨胀及其效应  第二节 通货膨胀的成因与治理  第三节 通货紧缩及其理论  第四节 通货紧缩的危害和治理 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、3 |
| 14 | 第十三章 货币政策调控 | 第一节 货币政策及其目标  第二节 货币政策工具  第三节 货币政策的传导机制和时滞  第四节 货币政策有效性及其理论  第五节 中国货币政策的实践  第六节 开放条件下货币政策的国际协调 | 讲授、课堂讨论、案例分析 | 2 | 课程目标1、3 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 有关金融学的基础理论知识的系统掌握情况 |
| 课程目标2 | 对金融学最新研究成果及发展动态等的了解程度 |
| 课程目标3 | 运用所学金融学知识解释现实金融现象，提出解决实际金融问题的方法 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 课堂表现 | 10% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 上机实验 | 30% | 平时作业 |
| 期末考试 | 60% | 笔试，题型有选择题、判断题、简答题、论述题、应用题等，考核内容涵盖了所学的基本知识点，不仅考核学生对基本知识点的掌握程度，而且也考察对相关知识和理论运用的能力。 |