商业银行业务与经营本科课程教学大纲

编制人：乔红芳

审定人：张敏锋

开课部门：金融与统计系

编制时间：2019年6月30日

一、课程基本信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 金融学 |
| 英文 | Finance Economics |
| 课程代码 | 18801040300 | 课程性质 | 专业必修课程 |
| 课程学分 | 3 | 课程学时 | 48 |
| 适用专业 | 经济与金融 | 课程组负责人 | 乔红芳 |
| 课程组成员 | 程水红、张贞、何桃富 |
| 先修课程 |  会计学、微观经济学、宏观经济学、政治经济学 |
| 选用教材 | 林俊国.《金融学》（第2版），浙江大学出版社  |
| 参考书目 | 1. [美]弗雷德里克·S·米什金，货币金融学（第11版）. 北京：[中国人民大学出版社](http://www.dangdang.com/publish/%EF%BF%BD%D0%B9%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%D1%A7%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD_1)，2016. 2. [美] 兹维·[博迪](http://www.dangdang.com/author/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD_1)，金融学（第2版）. 北京：[中国人民大学出版社](http://www.dangdang.com/publish/%EF%BF%BD%D0%B9%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%D1%A7%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD_1)，20183. 曹龙骐. 金融学（第五版）. 北京：高等教育出版社，20164. 黄达.《金融学》精编版. 中国人民大学出版社，2013. |
| 推荐教材 | 林俊国.《金融学》（第2版），浙江大学出版社 |

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 | 理解货币金融方面的基本概念和基本理论，掌握货币、信用、利率、金融机构、金融市场、资源跨期配置、风险管理、金融宏观调控等基本范畴、内在关系及其运动规律，掌握微观主体跨期的资源配置及风险管理的思想，形成对金融活动和金融业务的整体性认识。 |
| 课程目标2 | 了解金融市场的构成要素及若干子市场、熟悉金融机构体系构成，掌握金融市场和金融机构最基本的运作实务以及主要业务，熟悉金融活动的基本流程，学会观察和分析金融问题的正确方法。 |
| 课程目标3 | 通过课堂教学和课外学习，掌握货币调控原理及其运作机制，学会从货币供求、社会总供求、货币政策等方面剖析我国金融运行中的现实问题，并寻找一些可能的解决方案。 |
| 课程目标4 | 了解我国货币金融政策、法律规章制度、金融体制改革的成就和深化改革的要求，了解国内外最新的金融理论和现实事件，熟悉金融发展的理论和实践前沿。 |
| 课程目标5 | 提高学生的金融专业素养，为进一步学习其他专业课程奠定坚实的基础，进而培养学生作为一个合格的金融管理者以及其他经济管理者应当具备的正确观察、分析和解决当前实际金融问题的能力。 |

**（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 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求2: 素质要求 | 2.2 专业素质。具有金融专业思维和较强的学科意识。熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。 |
| 课程目标2 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求3: 能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法，具备一定的科学研究能力。 |
| 课程目标3 | 毕业要求2: 素质要求 | 2.2 专业素质。具有金融专业思维和较强的学科意识。熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。 |
| 毕业要求3: 能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法，具备一定的科学研究能力。 |
| 课程目标4 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1 工具性知识。熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、设计模型等。熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 毕业要求3: 能力要求 | 3.1 获取知识的能力。能够掌握有效的学习方法，主动接受终身教育。能够应用现代科技手段进行自主学习。适应金融理论和实践快速发展的客观情况，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 毕业要求2: 素质要求 | 2.2 专业素质。具有金融专业思维和较强的学科意识。熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。 |
| 毕业要求3: 能力要求 | 3.3 创新创业能力。既要有创新意识，也要有创新能力和创业能力。能够把握金融发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题。具有专业敏感性，在激烈的市场竞争和国际竞争中敢于创新，善于创新。 |

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 | 第1章金融学概述 | 理解金融决策的含义和金融活动的两个维度：时间维度和风险维度；了解资金流动及金融与宏观经济的关系；掌握金融学科的研究方法；对金融学科体系和《金融学》的研究内容构建大致轮廓。 | 金融决策的含义；金融活动的时间维度和风险维度。 | 金融决策的含义；金融活动的时间维度和风险维度。 |
| 2 | 第2章货币及货币制度 | 掌握价值形式的演变过程；理解货币的本质和五大职能；了解货币形态的演变过程；掌握货币层次量划分；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。 | 价值形式演变过程；货币的本质；货币的五大功能；货币的形态；货币层次量的含义和划分标准；货币制度含义及构成要素；货币制度的演变过程；我国货币制度的具体内容 | 货币的本质；货币的职能；货币层次量划分的标准及内容；货币制度演变的逻辑和规律 |
| 3 | 第3章金融市场概述 | 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；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。 | 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；不同金融市场工具的比较 | 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；不同金融市场工具的比较。 |
| 4 | 第4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；熟悉各类金融机构提供的金融服务的差异性；了解IMF、世界银行集团等国际金融机构的职责和运行情况。 | 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 |
| 5 | 第5章跨期资源配置 | 掌握货币的时间价值、单利与复利、现值与终值的概念；学会单利与复利、现值与终值、年金的计算方法；掌握投资决策的方法；了解债券价值的评估方法；了解贷款的分期偿还的计算方法；了解生命周期储蓄模的含义。 | 货币的时间价值；单利与复利、现值与终值、年金的计算方法；投资决策的方法；债券价值的评估。 | 货币的时间价值；现值与终值、年金的计算方法；投资决策的准则。 |
| 6 | 第6章 风险与收益：资产定价模型 | 掌握资产收益与风险的度量；理解资本市场线与证券市场线的不同含义；学会使用CAPM计算资本成本；了解CAPM和APT模型的异同。 | 资产的收益与风险；分散化与非系统风险；资产组合的有效边界；最优资产组合选择；资本资产定价模型；套利定价理论。 | 分散化与非系统风险；资产组合的有效边界；最优资产组合选择；资本资产定价模型；套利定价理论。 |
| 7 | 第7章风险管理原理 | 树立风险无处不在的意识；理解金融风险的分类及其性质；掌握风险管理的基本程序；了解金融风险管理的主要方法和特征；理解套期保值的思想。 | 风险的性质和分类；风险管理的基本程序；金融风险转移的主要方法；套期保值。 | 金融风险转移的主要方法；套期保值。 |
| 8 | 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 |
| 9 | 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；制约存款创造和收缩的因素。 | 二级银行体制下的货币创造过程；制约存款创造和收缩的因素。 |
| 10 | 第11章利率的决定与期限结构 | 熟悉利率的种类；掌握可贷资金模型的原理，学会从可贷资金供给和需求两个方面分析利率决定的影响因素；掌握从宏观角度分析影响利率水平的因素；了解利率的风险结构和期限结构。 | 利率的种类；可贷资金模型及应用、影响利率水平的因素；利率的风险结构和期限结构。 | 可贷资金模型及其应用；影响利率水平的因素；利率的风险结构和期限结构。 |
| 11 | 第12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的理解。 |

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 | 第1章金融学概述 | 1. 金融决策2. 资金流动 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 3. 金融与宏观经济4. 研究对象及方法5. 金融学科体系6. 内容概要 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 2 | 第2章货币及货币制度 | 1. 货币的起源与性质 2. 货币形态的演变 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1 |
| 3. 货币的功能 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 4. 货币制度概述 5. 货币的现代度量 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 3 | 第3章金融市场概述 | 1. 金融市场含义及构成要素 2. 金融市场的功能  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 3. 金融市场的各种子市场 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2 |
| 4. 金融市场工具 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 4 | 第4章金融机构 | 1. 金融机构的含义及分类 2. 金融机构存在的经济分析 3. 金融机构的功能  | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 4. 我国金融机构体系 5. 国际金融机构 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2课程目标4 |
| 5 | 第5章跨期资源配置 | 1. 货币的时间价值2. 单利与复利3. 现值与终值 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1 |
| 4. 投资决策准则5. 年金的计算6. 债券价值的评估7. 贷款的分期偿还 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 6 | 第6章 风险与收益：资产定价模型 | 1. 资产组合理论2. 资产的收益与风险3. 分散化与非系统风险4. 资产组合的有效边界 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1 |
| 5. 最优资产组合选择6. 资本资产定价模型7. 扩展：套利定价理论 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4课程目标5 |
| 7 | 第7章风险管理原理 | 1. 风险的性质和分类2. 风险管理的基本程序3. 金融风险转移的主要方法4. 套期保值 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 8 | 第9章货币需求 | 1. 货币需求的含义和分类2. 古典经济学家们对货币需求的解释3. 货币需求的影响因素4. 货币需求的一般函数  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 5. 凯恩斯的货币需求函数6. 弗里德曼的货币需求函数 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标4课程目标5 |
| 9 | 第10章 货币供给 | 1. 货币供给与货币供给量2. 商业银行和存款货币创造 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 3. 中央银行和基础货币4. 二级银行体制下货币创造过程5. 几种货币供给理论模型 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3课程目标5 |
| 10 | 第11章利率的决定与期限结构 | 1. 利率的种类2. 马克思经济学中的可贷资金模型3. 西方经济学中的可贷资金模型4. 可贷资金供求变动  | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 5. 影响一般利率水平的因素6. 利率的风险结构7. 利率的期限结构 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3课程目标5 |
| 11 | 第12章货币政策调控 | 1. 货币政策的含义及构成要素2. 货币政策的最终目标3. 货币政策的中介目标 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 4. 货币政策工具5. 货币政策传导机制 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 6. 货币政策效果 7. 货币政策与其他经济政策协调 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标3课程目标4课程目标5 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 对货币、信用、利息与利率、金融机构、金融市场、跨期资源配置、风险管理、金融宏观调控等基本概念及原理的掌握情况 |
| 课程目标2 | 金融市场和金融机构最基本的运作实务以及主要业务的熟悉程度 |
| 课程目标3 | 对货币政策调控的原理及具体内容的掌握程度 |
| 课程目标4 | 对国内外货币金融政策、法律规章制度、金融体制改革、金融大事件的了解程度 |
| 课程目标5 | 运用所学知识解决金融实际问题的能力 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 出缺席情况 | 10% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录，包括迟到与早退情况 |
| 平时表现 | 20% | 包括课后作业，课堂参与程度，分组报告讨论的投入程度 |
| 期末考试 | 70% | 笔试，题型有单选题、多选题、简答题、计算题和论述题，考核内容涵盖了所学的基本知识点，考核学生对基本知识点的掌握和运用情况。 |