中央银行学本科课程教学大纲

编制人：侯代男

审定人：乔红芳

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 | 中央银行学 | | |
| 英文 | Central Banking | | |
| 课程代码 | 18816050300 | | 课程性质 | 专业选修课程 |
| 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 |  |
| 课程组成员 |  | | | |
| 先修课程 | 微观经济学、宏观经济学、金融学、公司金融、国际金融学、证券投资学等。 | | | |
| 选用教材 | 王广谦. 中央银行学（第四版）. 北京：高等教育出版社，2017 | | | |
| 参考书目 | [1]（美）米什金.金融学[M].北京:中国人民大学出版社，1998.  [2]林毅夫.解读中国经济[M].北京:北京大学出版社，2012.  [3]林毅夫.中国经济专题[M].北京:北京大学出版社，2008.  [4]（英）基思·贝恩，彼得·豪厄尔斯.货币政策：理论与实务（第2版）[M].北京:清华大学出版社，2013..  [5]祁敬宇,王刚著.后危机时代的金融监管研究[M].北京:首都经贸大学出版社，2011. | | | |
| 推荐教材 | 王广谦. 中央银行学（第四版）. 北京：高等教育出版社，2017 | | | |

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 | 了解和掌握从事中央银行实务工作所必须金融知识。 |
| 课程目标2 | 熟悉中央银行制度下中央银行形成及其分支机构、中央银行与商业银行、政府部门之间的关系以及中央银行的独立性、中央银行宏观调节等问题。 |
| 课程目标3 | 熟悉中央银行各项业务运作，掌握中央银行制定实施货币政策监督管理金融业的基本理论与方法。 |
| 课程目标4 | 了解现代经济中中央银行活动的新发展，具有初步运用所学原理对中央银行所涉及业务领域实际问题进行分析的能力，能够应用现代科技手段进行自主学习，适应金融科技发展实际，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 了解国内外中央银行涉及问题的现状，正确解读中央银行实施货币政策的方向，培养辨析理论和解决实际问题的能力。 |

**（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 | 2.1 思想道德素质。倡导社会主义核心价值观，树立诚信意识，履约践诺，知行统一。培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。 |
| 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。 |
| 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  中央银行制度的形成与发展 | 了解中央银行银行的产生与中央银行制度的形成；  理解中央银行的性质与职能；  了解中央银行制度的类型与组织结构。 | 中央银行制度的形成；  中央银行的性质、职能、类型与组织形式。 | 中央银行的性质与职能。 |
| 2 | 第2章  中央银行在现代经济体系中的地位与作用 | 了解现代经济运行的特点及中央银行在现代经济体系中地位；  熟悉中央银行职能的拓展与主要职责；  熟悉中央银行的独立性及其与各方面的关系。 | 中央银行在现代经济体系中的地位和作用；  中央银行的基本职责；  中央银行的独立性。 | 中央银行的独立性及与各方面的关系。 |
| 3 | 第3章  中央银行业务活动的法规原则与资产负债表 | 了解中央银行业务活动的法规原则与原则；  了解中央银行的业务活动与一般分类；  熟悉中央银行的资产负债表。 | 中央银行业务活动的法律规范与一般原则；  中央银行业务的活动；  中央银行的资产负债表。 | 中央银行的资产负债表。 |
| 4 | 第4章  中央银行的负债业务 | 理解中央银行的存款业务、货币发行业务、其他负债业务；  了解中央银行负债结构。 | 中央银行的存款业务；  中央银行的发行业务；  中央银行的其他负债业务。 | 中央银行负债结构。 |
| 5 | 第5章  中央银行的资产业务 | 熟悉中央银行的再贴现与贷款业务；  理解中央银行的证券买卖业务；  理解中央银行的黄金外汇储备业务；  了解中央银行资产结构。 | 再贴现业务；  贷款业务；  证券买卖业务；  黄金外汇储备业务； | 再贴现业务；  证券买卖业务；  中央银行资产结构。 |
| 6 | 第6章  中央银行的支付清算服务 | 了解中央银行支付清算服务的产生与发展；  了解支付服务组织及支付工具；  了解支付系统及其运营；  了解支付体系的监管与国际合作。 | 中央银行支付清算服务的含义；  现代支付体系及其构成；  支付服务组织、支付工具；  支付系统及其运营； | 支付组织及支付工具；  中国的支付系统；  若干国家的支付系统和几个主要的国际性支付系统。 |
| 7 | 第7章  中央银行的其他主要业务 | 熟悉中央银行经理国库业务、会计业务；  了解调查统计业务、反洗钱业务与征信管理业务。 | 国库制度、职责与权限；  中央银行会计业务的对象与特点，任务与职能，会计报表。 | 国库制度、职责与权限；  金融统计的含义、对象、基本原则等。 |
| 8 | 第8章  中央银行的宏观经济分析 | 熟悉中央银行宏观经济分析框架；  学会分析经济与金融运行状况。 | 宏观经济分析框架，具体包括国民账户、国际收支账户、财政账户、货币账户；  经济与金融运行状况分析。 | 宏观经济分析框架；  经济与金融运行状况分析；  货币总量的预测技术。 |
| 9 | 第9章  中央银行货币政策目标选择与决策 | 理解货币政策在宏观经济及调控体系中的作用；  熟悉货币政策的目标选择；  理解货币政策的中介指标和操作指标；  了解货币政策的决策机构与程序。 | 货币政策的内涵、货币供求与社会总供求；  货币政策目标；  货币政策中介指标与操作指标。 | 货币政策对经济运行的影响；  货币政策中介指标与操作指标。 |
| 10 | 第10章  中央银行货币政策工具与业务操作 | 掌握一般性货币政策工具及其业务操作；  熟悉选择性货币政策工具；  了解其他政策工具。 | 对货币政策的一般性政策工具、选择性货币政策工具和其他政策工具的理解与应用；  法定存款准备金政策、再贴现政策、公开市场业务等业务操作的优缺点。  选择性货币政策工具的类别与应用。 | 法定存款准备金政策、再贴现政策、公开市场业务的业务操作。 |
| 11 | 第11章  货币政策的传导机制与效果检验 | 掌握货币政策的变量；  熟悉货币政策的传导机制；  理解货币政策的作用时滞及政策效果；  理解货币政策的有效性。 | 货币政策变量，包括目标变量、中介变量与工具变量；  货币政策的传导机制；  货币政策的作用时滞及政策效果；  货币政策的有效性。 | 目标变量、中介变量与工具变量的联系性及其作用机制；  理解政策变量的传导机制；  货币政策效果的检验方法。 |
| 12 | 第12章  中央银行与金融监管 | 认识金融监管必要性；  理解金融监管的目标与原则；  理解金融监管的主要内容；  了解中国金融监管体系的形成与发展。 | 金融的必要性；  金融监管的体制、目标、原则、主要内容。 | 金融监管的主要内容。 |
| 13 | 第13章  中央银行与商业银行的监管 | 理解商业银行设立与开业的监管；  熟悉对商业银行日常经营的监管；  了解对危机银行的处理与存款保险制度。 | 商业银行审批考虑的基本因素；  商业银行监管的主要内容。 | 资本充足率；  存款保险制度。 |
| 14 | 第14章  中央银行与其他金融机构的监管 | 了解政策性金融机构、合作金融机构的监管；  了解信托机构、金融租赁和财务公司等机构的监管；  了解证券公司、基金管理公司和期货公司等机构的监管；  了解保险机构和外资金融机构的监管。 | 政策性金融机构、证券公司、基金管理公司的监管 | 政策性金融机构的监管。 |
| 15 | 第15章  中央银行与金融市场的监管 | 理解中央银行与金融市场的关系；  熟悉货币市场、资本市场的监管；  理解外汇市场的监管。 | 商业票据市场、同业拆借市场、银行间债券市场的监管；  证券发行市场、证券交易市场、证券交易所、证券交易服务机构、金融衍生市场的监管。 | 债券交易与登记托管结算监管。 |
| 16 | 第16章  中央银行与外汇管理 | 理解外汇管理的概念；  理解外汇管理的主要内容；  了解中央银行外债管理。 | 外汇管理含义、外汇管理的主要内容；  外债的含义与种类。 | 我国资本项目管理的现状。 |
| 17 | 第17章  中央银行的对外金融关系与业务往来 | 了解金融全球化趋势与中央银行的对外金融关系；  了解中央银行金融监管的国际协作；  了解国际货币体系与中央银行货币政策协调。 | 国际货币基金组织；  巴塞尔协议的内容与意义。 | 不同国际货币体系下的国际货币政策协调。 |
| 18 | 第18章  中央银行与金融稳定 | 理解金融稳定的基本概念、主要内容、基本制度框架；  了解中央银行维护金融稳定的主要措施；  了解金融监管协调与金融稳定。 | 金融稳定的基本概念、特征、基本框架；  金融安全网的主要目标与内容。 | FSAP的评估方法。 |

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  中央银行制度的形成与发展 | 1. 中央银行的产生与中央银行制度的形成  2. 中央银行的性质与职能 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 中央银行制度的类型与组织结构 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 2 | 第2章  中央银行在现代经济体系中的地位与作用 | 1. 现代经济发展与中央银行 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 2. 中央银行职能的拓展与主要职责  3. 中央银行的对立性及其各方面的关系 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标4 |
| 3 | 第3章  中央银行业务活动的法规原则与资产负债表 | 1. 中央银行业务活动的法律规范与原则  2. 中央银行的业务活动与一般分类 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1  课程目标2 |
| 3. 中央银行的资产负债表 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2  课程目标3 |
| 4 | 第4章  中央银行的负债业务 | 1. 中央银行的存款业务  2. 中央银行的货币发行业务 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标2  课程目标3 |
| 3. 中央银行其他负债业务  4. 中央银行负债结构 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2  课程目标3 |
| 5 | 第5章  中央银行的资产业务 | 1. 中央银行的再贴现和贷款业务 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标5 |
| 2. 中央银行的证券买卖业务 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标5 |
| 3. 中央银行的黄金外汇储备业务  4. 中央银行资产结构 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标5 |
| 6 | 第6章  中央银行的支付清算服务 | 1. 中央银行支付清算服务的产生与发展  2. 支付服务组织及支付工具 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标3  课程目标4 |
| 3. 支付服务组织及其运营  4. 支付体系的监管与国际合作 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标3  课程目标4 |
| 7 | 第7章  中央银行的其他主要业务 | 1. 中央银行的经理国库业务  2. 中央银行的会计业务  3. 中央银行的调查统计业务  4. 中央银行的反洗钱业务与征信管理业务 | 讲授、课堂讨论 | 1学时 | 课程目标3  课程目标4 |
| 8 | 第8章  中央银行的宏观经济分析 | 1. 宏观经济分析框架 | 讲授 | 2学时 | 课程目标1  课程目标3 |
| 2. 经济与金融运行状况分析 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3  课目目标4  课程目标5 |
| 9 | 第9章  中央银行货币政策目标选择与决策 | 1. 货币政策在宏观经济及调控体系中的作用  2. 货币政策目标的选择 | 讲授、案例分析析 | 3学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4 |
| 3. 货币政策的中介指标和操作指标  4. 货币政策的决策机构与程序 | 讲授、案例分析 | 1学时 |
| 10 | 第10章  中央银行货币政策工具与业务操作 | 1. 一般性货币政策工具及其业务操作 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4 |
| 2. 选择性货币政策工具  3. 其他政策工具 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4 |
| 11 | 第11章  货币政策的传导机制与效果检验 | 1. 货币政策的变量  2. 货币政策的传导机制 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4 |
| 3. 货币政策的作用时滞及政策效果  4. 货币政策的有效性 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3  课程目标4  课程目标5 |
| 12 | 第12章  中央银行与金融管 | 1. 金融监管的必要性  2. 金融监管体制  3. 金融监管的目标与原则 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1  课程目标2  课程目标3 |
| 4. 金融监管的主要内容  5. 中国金融监管体系的形成与发展 | 讲授、案例分析、课堂讨论 | 2学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标5 |
| 13 | 第13章  中央银行与商业银行的监管 | 1. 商业银行设立与开业的监督  2. 对商业银行日常经营的监管  3. 对危机银行的处理与存款保险制度 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4  课程目标5 |
| 14 | 第14章  中央银行与其他金融机构的家监管 | 1. 政策性金融机构、合作金融机构的监管  2. 信托机构、金融租赁和财务公司等机构的监管  3. 证券公司、基金管理公司和期货公司等机构的监管  4. 保险机构的监管  5. 外资金融机构的监管 | 讲授、案例分析、课堂讨论 | 2 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4  课程目标5 |
| 15 | 第15章  中央银行与金融市场的监管 | 1. 中央银行与金融市场  2. 货币市场的监管—商业票据市场和同业拆借市场  3. 货币市场的监管—银行间债券市场  4. 资本市场的监管  5. 外汇的监管 | 讲授、案例分析、课堂讨论 | 2 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4  课程目标5 |
| 16 | 第16章  中央银行与外汇管理 | 1. 外汇管理概述  2. 外汇管理的主要内容  3. 中央银行的外债管理 | 讲授、案例分析、课堂讨论 | 2 | 课程目标1  课程目标3  课程目标4  课程目标5 |
| 17 | 第17章  中央银行的对外金融关系与业务往来 | 1. 金融全球化趋势与中央银行的对外金融关系  2. 中央银行金融监管的国际协作  3. 国际货币体系与中央银行货币政策协调 | 讲授、案例分析、课堂讨论 | 2 | 课程目标2  课程目标3  课程目标4  课程目标5 |
| 18 | 第18章  中央银行与金融稳定 | 1. 金融稳定概述  2. 中央银行维护金融稳定的主要措施  3. 金融监管协调与金融稳定 | 讲授、案例分析、课堂讨论 | 1 | 课程目标2  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 | 有关中央银行的产生、中央银行制度的形成、中央银行的性质、职能、类型等整体性知识的掌握情况 |
| 课程目标2 | 对中央银行制度下中央银行形成及其分支机构、中央银行与商业银行、政府部门之间的关系以及中央银行的独立性、中央银行宏观调节等问题的掌握情况。 |
| 课程目标3 | 对中央银行开展各类业务的掌握情况。 |
| 课程目标4 | 对现代经济中中央银行活动的新发展的了解程度，面对实际问题进行分析的能力。 |
| 课程目标5 | 对国内外中央银行业务与经营发展动态、监管政策法规等的了解程度。 |

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 | 15% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 平时作业 | 15% | 教师批改的课程作业 |
| 期末考试 | 70% | 笔试，包含选择、名词解释、判断、简答、案例分析等题型，考核基本知识的掌握和运用情况 |