金融学本科课程教学大纲

编制人：程水红

审定人：吴宜勇

开课部门：商学院

编制时间：2019.6.30

一、课程基本信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 金融学 |
| 英文 | Finance Economics |
| 课程代码 | 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 | 经济统计 | 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 | 曹龙骐. 金融学（第五版）. 北京：高等教育出版社，2016 |
| 参考书目 | 1.[美]弗雷德里克S.米什金. 货币金融学（第4版）.北京：机械工业出版社，2016. 2.[美]斯科特. 贝斯利，尤金.F.布里格姆.金融学原理.北京：北京大学出版社，2010.3.张亦春，郑振龙，林海. 金融市场学. 北京：高等教育出版社，2013.4.黄达.《金融学》精编版.中国人民大学出版社，2013. |
| 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 | 对货币金融方面的基本知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、利率、金融机构、金融市场、金融宏观调控等基本范畴、内在关系及其运动规律有较系统的掌握，从总体上理解货币理论、信用运动规律及信用与经济的相互关系。 |
| 课程目标2 | 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，使学生了解国内外最新的金融事件，学习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金融与经济发展的关系，培养解决金融实际问题的能力。 |
| 课程目标4 | 把握我国货币金融政策、法律规章制度、金融体制改革的成就和深化改革的要求，培养和提高分析与解决金融工作问题的能力。 |
| 课程目标5 | 提高学生在社会科学方面的综合素养，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础，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。牢固掌握经济学和统计学学科的基本知识、基础理论和基本应用技能；掌握经济运行规律和经济指标的内在联系；熟悉理论运用的市场环境、政策依据和政策效果；了解经济统计学理论发展前沿和实践发展现状。 |
| 毕业要求3:素质要求 | 3 专业素质。具有正确的人生观、价值观和世界观；具有良好的道德修养、职业素养、法治意识和社会责任感；具有持续的创新精神、创业意识；具有完整的知识结构和良好的科学素养、人文素养。 |
| 课程目标2 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握经济学和统计学学科的基本知识、基础理论和基本应用技能；掌握经济运行规律和经济指标的内在联系；熟悉理论运用的市场环境、政策依据和政策效果；了解经济统计学理论发展前沿和实践发展现状。 |
| 毕业要求2:能力要求 | 2 具有较强的写作和语言表达能力；具有自主学习、独立思考、不断接受新知识、新理论、新技术的能力；具有将专业理论与知识融会贯通，综合运用专业知识分析和解决问题的能力；具有利用创造性思维开展科学研究和创业就业的能力；具有较强的沟通能力和团队合作能力。 |
| 课程目标3 | 毕业要求2:能力要求 | 2 具有较强的写作和语言表达能力；具有自主学习、独立思考、不断接受新知识、新理论、新技术的能力；具有将专业理论与知识融会贯通，综合运用专业知识分析和解决问题的能力；具有利用创造性思维开展科学研究和创业就业的能力；具有较强的沟通能力和团队合作能力。 |
| 毕业要求3:素质要求 | 3 专业素质。具有正确的人生观、价值观和世界观；具有良好的道德修养、职业素养、法治意识和社会责任感；具有持续的创新精神、创业意识；具有完整的知识结构和良好的科学素养、人文素养。 |
| 课程目标4 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1工具性知识（1）熟练掌握计算机和现代信息技术，能够运用现代信息技术和数据库进行文献检索、数据处理、模型设计、研究分析和论文写作。（2）具有比较完善的数学知识和良好的数学基础，能运用数学方法理解和分析经济问题。（3）熟练掌握一门外语，具备较强的外语听、说、读、写、译能力。 |
| 毕业要求2:能力要求 | 2 具有较强的写作和语言表达能力；具有自主学习、独立思考、不断接受新知识、新理论、新技术的能力；具有将专业理论与知识融会贯通，综合运用专业知识分析和解决问题的能力；具有利用创造性思维开展科学研究和创业就业的能力；具有较强的沟通能力和团队合作能力。 |
| 课程目标5 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.3 其他相关领域知识。经济学类专业人才所从事的理论研究与实际业务工作具有很强的社会性和综合性，需要具有宽广的知识面，因此，根据具体专业属性还须熟悉其他相关领域的知识，如人文学科、管理学、法学、自然科学和工程科学等方面的相关知识。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 2具有较强的写作和语言表达能力；具有自主学习、独立思考、不断接受新知识、新理论、新技术的能力；具有将专业理论与知识融会贯通，综合运用专业知识分析和解决问题的能力；具有利用创造性思维开展科学研究和创业就业的能力；具有较强的沟通能力和团队合作能力。 |

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 | 了解金融的概念界定、功能变革；掌握现代《金融学》的框架结构；理解现代金融业的定位；了解金融学的学习方法。 | 理解金融的含义，掌握金融学科的研究方法 | 现代《金融学》的框架结构现代金融业的定位 |
| 2 | 第一章货币-金融的本源性要素 | 了解货币的起源，货币的形态及其功能的演变；熟悉货币的本质；掌握货币的职能、货币量的层次划分。 | 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 | 第二章货币制度 | 熟悉货币制度的形成、构成要素；掌握货币制度的演变、中国的货币制度、国际货币制度的演变及其作用；了解货币制度的形成、人民币国际化。 | 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 | 第三章 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 | 第四章 外汇与汇率 | 了解外汇的概念与特征、外汇储备及其管理；掌握汇率及其决定、汇率变动的基本效应、汇率机制的约束条件；熟悉外汇风险与外汇风险的防范。 | 汇率及其决定汇率变动的基本效应汇率机制的约束条件 | 汇率及其决定汇率机制的约束条件 |
| 6 | 第五章 金融市场 | 理解金融市场的概念与特性、金融市场的功能；掌握金融市场的分类、货币市场、资本市场的构成以及各子市场的运行机制；了解其他金融市场、中国金融市场的改革与发展、国际金融市场的类型构成。 | 金融市场的分类货币市的子市场以及运行机制资本市场的构成以及各子市场的运行机制 | 货币市的子市场以及运行机制资本市场的构成以及各子市场的运行机制货币市场和资本市场的差异 |
| 7 | 第六章 金融机构 | 了解金融机构的功能和类型；掌握西方国家的金融机构体系构成、中国的金融机构体系现状；熟悉国际金融机构的构成。 | 西方国家的金融机构体系构成中国的金融机构体系现状 | 西方国家的金融机构体系构成中国的金融机构体系现状 |
| 8 | 第七章 商业银行 | 了解商业银行的产生与形成途径；掌握商业银行的性质与职能、商业银行的业务、商业银行经营原则与管理；熟悉中国商业银行改革 | 商业银行的性质与职能商业银行的业务商业银行经营原则与管理 | 商业银行的业务商业银行经营原则与管理 |
| 9 | 第八章 中央银行 | 了解中央银行产生的经济背景和客观要求、中央银行的发展；掌握中央银行的性质、职能与独立性问题、中央银行的业务；熟悉中国中央银行的产生和发展 | 中央银行的性质、职能与独立性问题中央银行的业务 | 中央银行的业务清算制度货币创造 |
| 10 | 第九章 货币需求 | 了解货币需求的基本含义和种类；掌握马克思主义和西方经济学家关于货币需求的基本观点、理论；掌握货币需求的基本原理，以及权变法和规则法。 | 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 | 第十章货币供给 | 了解货币供给的基本含义和种类；掌握马克思主义和西方经济学家关于货币供给的基本观点、理论；了解货币供求的基本原理；掌握存款货币创造在量上的限制因素和利率、汇率变动与货币供给。 | 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 | 第十一章货币均衡 | 了解货币均衡的基本含义；掌握货币失衡的理论模型；了解货币供求的基本原理；理解货币供给均衡的实现及其社会总供求均衡的关系。 | 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 | 第十二章通货膨胀与通货紧缩 | 了解通货膨胀的成因、类型及特点；掌握通货膨胀的产生与分配效应以及治理对策，能够分析我国改革开放以来的通货膨胀的根源。 | 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 | 第十三章货币政策调控 | 了解货币政策的目标；掌握货币政策的传导机制与目标，分析货币政策的特点与效应；理解并掌握货币政策的运用及与财政政策的搭配。 | 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 |
| 15 | 第十四章金融发展、金融监管与金融安全 | 了解金融在经济发展中的作用；掌握金融压抑对发展中国家的影响，分析并掌握金融改革的必要性；理解我国金融改革的过程及趋势。 | 金融压抑，金融发展 | 金融改革及目标模式选择 |

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 | 1.金融含义的界定和演变2.金融功能的变革 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 课程目标1 |
| 3.现代金融业的定位4.金融学科的学习方法 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标2课程目标3 |
| 2 | 第一章货币-金融的本源性要素 | 1.货币的起源与性质2.货币的本质 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3.货币的职能4.货币形态的演变 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 5.西方学者关于货币“量”范围的观点6.货币量层次划分的含义、标准和具体内容 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3 | 第二章货币制度 | 1.货币制度的形成2.货币制度的构成要素 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 3.货币制度的演变4.中国的货币制度5.国际货币制度 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标5 |
| 4 | 第三章信用、利息与利率 | 1. 信用的含义、构成要素及特征2. 信用的职能 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3.各种不同的信用形式 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 4.信用工具的定义和分类 5.典型的几种基础性信用工具 6.信用工具的特征 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 7.金融衍生工具 | 讲授 | 1学时 | 课程目标3 |
| 8.利息的本质9.利率的分类10.利率决定理论 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标2课程目标4 |
| 5 | 第四章 外汇与汇率 | 1.外汇与外汇储备2.汇率及其决定 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 3.汇率变动的影响及其约束条件4.外汇风险与外汇管理 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4课程目标5 |
| 6 | 第五章 金融市场 | 1.金融市场含义及构成要素2.金融市场的特征及分类 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 3.货币市场的含义及各子市场 | 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.资本市场的含义及各子市场 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标2课程目标3 |
| 7 | 第六章 金融机构 | 1.金融机构概述2.中国的金融机构 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 3.国际金融机构 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 8 | 第七章 商业银行 | 1.商业银行概述 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1 |
| 2.商业银行业务 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标3课程目标4 |
| 3.商业银行经营原则与管理4.中国商业银行改革 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标4 |
| 9 | 第八章 中央银行 | 1. 中央银行的产生和发展2. 中央银行的性质、职能和独立性问题 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 3. 中央银行的业务 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2课程目标3课程目标4 |
| 10 | 第九章货币需求 | 1.货币需求概述 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 2.货币需求理论 | 讲授 | 1学时 | 课程目标1 |
| 3.需要量的测算 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 11 | 第十章货币供给 | 1.货币供给及其理论2.货币供给的形成机制 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 3.货币供给的运行机制4.货币供给的决定机制5.货币供给的调控机制 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标3 |
| 12 | 第十一章货币均衡 | 1. 货币均衡及其理论模型2. 货币失衡及其调整途径 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标4 |
| 3.开放经济条件下的货币均衡 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3 |
| 13 | 第十二章通货膨胀与通货紧缩 | 1.通货膨胀及其效应2.通货膨胀对经济的成因与治理 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标5 |
| 3.通货紧缩及其理论4.通货紧缩的危害和治理 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标5 |
| 14 | 第十三章货币政策调控  | 1.货币政策及其目标2.货币政策工具 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 3.货币政策的传导机制和时滞4.货币政策有效性及其理论5.中国货币政策的实践 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标4课程目标5 |
| 15 | 第十四章金融发展、金融监管与金融安全 | 1.经济发展与金融发展理论2.金融脆弱性与金融危机 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 3.金融创新与金融监管4.互联网金融-金融发展中的新业态5.金融开放与金融安全 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标4 |

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、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** |
| 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% | 老师批改的课程作业 |
| 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。 |