

《金融学》本科课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称	(中文) 金融学				
	(英文) Banking and Finance				
课程代码	2060350	课程学分		2	
课程学时	32	理论学时	32	实践学时	0
开课学院	商学院	适用专业与年级		国际经济与贸易 大二	
课程类别与性质	院级选修课	考核方式		考试	
选用教材	金融学, 黄达著, 中国人民大学出版社 2014			是否为马工程教材	否
先修课程	微观经济学 2060152(3)、 宏观经济学 2060070(3)				
课程简介	<p>金融学是教育部指定的高等院校经济管理类专业的核心课程之一, 研究有关货币、信用、利率、银行等金融机构、金融市场运行、宏观金融调控等经济金融现象及其发展变化规律。通过本课程的学习使得学生能够较系统的了解和掌握货币、信用、银行、金融市场、金融宏观调控的基本概念和基本理论, 基本掌握货币和金融体系的运行机制以及金融运行与经济运行之间的关系, 能利用有关知识独立分析和解决当前国际和国内货币银行方面出现的新问题、新政策和发展动向, 提高对经济和金融规律的认识能力和把握能力, 为进一步学习其他专业知识奠定必要基础。在金融相关知识的讲授过程中, 着重培养学生的逻辑思维能力、推理判断能力, 特别是综合运用所学知识去分析货币银行方面的经济问题、预测宏观货币政策发展趋势的能力。</p>				
选课建议与学习要求	适合经济类和管理类的专业学生, 建议在二、三年级开设。认真听课, 积极参与课堂互动, 完成作业, 理论联系实际。				
大纲编写人	张 (签名)		制/修订时间	2024.2	
专业负责人	李 (签名)		审定时间	2024.2	
学院负责人	王 (签名)		批准时间	2024.2	

二、课程目标与毕业要求

(一) 课程目标

类型	序号	内容
知识目标	1	掌握货币与货币制度、信用利息与利率、金融市场、金融机构体系与中央银行、商业银行、货币需求与货币供给、通货膨胀与通货紧缩、货币政策、金融发展与金融风险等基本金融理论知识
技能目标	2	能够运用金融基本理论知识分析现实社会生活中的金融现象
	3	能解决某些具体的金融问题
素养目标 (含课程思政目标)	4	通过挖掘中国金融发展中的历史成绩,提高同学的民族自豪感与爱国主义情怀

(二) 课程支撑的毕业要求

LO1 品德修养: 拥护中国共产党的领导, 坚定理想信念, 自觉涵养和积极弘扬社会主义核心价值观, 增强政治认同、厚植家国情怀、遵守法律法规、传承雷锋精神, 践行“感恩、回报、爱心、责任”八字校训, 积极服务他人、服务社会、诚信尽责、爱岗敬业。 ①爱党爱国, 坚决拥护党的领导, 热爱祖国的大好河山、悠久历史、灿烂文化, 自觉维护民族利益和国家尊严。
LO2 专业能力: 具有人文科学素养, 具备从事金融工程相关工作或专业的理论知识、实践能力。③投资分析能力: 掌握股票、债券、外汇以及金融衍生品的定价规则和交易策略, 熟悉各金融产品的行情变化, 了解国际国内经济发展的变动趋势和调整方向, 并能对市场行情进行预测。
LO2 专业能力: ④金融理财能力: 通过分析和评估客户的财务状况, 根据客户的需求, 为客户量身定制合理且可操作的理财方案, 为客户提供投资咨询、理财规划、税务筹划等服务。

(三) 毕业要求与课程目标的关系

毕业要求	指标点	支撑度	课程目标	对指标点的贡献度
LO1	①	M	4 通过挖掘中国金融发展中的历史成绩, 提高同学的民族自豪感与爱国主义情怀	100%
LO2	③	H	2 能够运用金融基本理论知识分析现实社会生活中的金融现象	60%

			3 能解决某些具体的金融问题	40%
LO2	④	H	1 掌握货币与货币制度、信用利息与利率、金融市场、金融机构体系与中央银行、商业银行、货币需求与货币供给、通货膨胀与通货紧缩、货币政策、金融发展与金融风险等基本金融理论知识	100%

三、课程内容与教学设计

(一) 各教学单元预期学习成果与教学内容

<p>第1单元 货币与货币制度 理论课时 2</p> <p>教学内容：</p> <p>1.1 初识货币</p> <p>1.2 货币的起源</p> <p>1.3 形形色色的货币</p> <p>1.4 货币的职能</p> <p>1.5 货币的界说</p> <p>1.6 货币制度</p> <p>知识要求：</p> <p>①理解金融学的三个层面；</p> <p>②理解物物交换存在的弊端；</p> <p>③理解价值尺度与价格标准的关系；</p> <p>④分析货币形式发展的基本规律</p> <p>⑤分析现代信用货币制度对金属货币制度替代的必然性</p> <p>⑥讨论劣币驱逐良币规律。</p> <p>能力要求：</p> <p>①能够运用所学理论说明货币在工资发放中执行支付手段职能还是流通手段职能。</p> <p>教学难点：</p> <p>金融学的理论框架及其内在的逻辑关系、货币的职能、货币形态的演变规律、货币制度的概念及构成要素、货币制度演变的规律、劣币驱逐良币规律。</p> <p>第2单元 国际货币体系与汇率制度 理论课时 4</p> <p>教学内容：</p> <p>2.1 国际货币体系</p> <p>2.2 外汇与外汇管理</p> <p>2.3 汇率与汇率制度</p>

2.4 汇率与币值、汇率与利率

2.5 汇率的决定

知识要求:

- ① 理解国际货币体系构成;
- ② 分析掌握汇率的决定;
- ③ 理解人民币汇率问题。

能力要求:

- ①能够运用相关理论解决现实经济生活中的汇率问题。

教学难点:

汇率的决定

第3单元 利率及其决定 理论课时4

教学内容:

- 3.1 利息
- 3.2 利率及其种类
- 3.3 利率的决定
- 3.4 利率的作用
- 3.5 利率的度量
- 3.6 利率的风险结构
- 3.7 利率期限结构

知识要求:

- ①理解利息和利率的本质;
- ②理解利率的不同种类及其计算;
- ③理解利率管理体制。

能力要求:

- ①运用利息理论分析利率市场化改革的必要性。

教学难点:

利率的决定、利率市场化。

第4单元 金融中介体系 理论课时2

教学内容:

- 4.1 金融中介及其包括的范围
- 4.2 西方国家的金融中介体系
- 4.3 中国的金融中介体系
- 4.4 国际金融机构体系

知识要求:

- ①认识存款类金融机构的产生、发展,掌握银行业概况;

②认识存款类金融机构与银行类金融机构的异同；

③认识存款类金融机构与银行类金融机构的异同。

能力要求：

①政策性银行在经济发展中的作用。

教学难点：

政策性银行在经济发展中的作用。

第5单元 存款货币银行 理论课时 2

教学内容：

5.1 存款货币银行的产生和发展

5.2 分业经营与混业经营

5.3 金融创新

5.4 不良债权

5.5 存款保险制度

5.6 商业银行的负债业务

5.7 商业银行的资产业务

5.8 商业银行的中间业务和表外业务

5.9 商业银行的经营原则与管理

知识要求：

① 存款类金融机构的种类与相互关系；

② 存款类金融机构的运作原理。

能力要求：

①通过认识存款类金融机构的产生、发展，掌握银行业概况，了解存款类金融机构的种类。认识存款类金融机构与银行类金融机构的异同。

教学难点：

存款类金融机构的运作原理。

第6单元 中央银行与金融基础设施 理论课时 2

教学内容：

6.1 中央银行的产生及类型

6.2 中央银行的职能

6.3 中央银行的独立性问题

6.4 金融基础设施

6.5 中央银行体制下的支付清算体系

6.6 金融业标准

知识要求：

①认识和理解中央银行产生、发展及其在市场经济中的地位与作用；

②认识中央银行体制的类型，掌握中央银行的性质与职能。

能力要求：

①掌握中央银行的性质与职能。

教学难点：

中央银行的性质与职能。

第7单元 现代货币的创造机制 理论课时 2

教学内容：

7.1 现代的货币都是信用货币

7.2 存款货币的创造

7.3 中央银行体制下的货币创造过程

7.4 对现代货币供给形成机制的总体评价

知识要求：

①理解中央银行体制下的货币创造过程；

②分析现代货币供给形成机制；

能力要求：

①能够运用相关知识分析中国人民银行的独立性。

教学难点：

中央银行体制下的货币创造过程。

第8单元 货币需求、货币供给与货币均衡 理论课时 4

教学内容：

8.1 货币需求理论的发展

8.2 中国对货币需求理论的研究

8.3 货币需求面面观

8.4 货币需求分析的微观角度与宏观角度

8.5 货币供给及其口径

8.6 货币供给的控制机制

8.7 货币供给是外生变量还是内生变量

8.8 货币均衡与货币非均衡

8.9 货币供求与市场总供求

8.10 我国对均衡境界的追求和理论探索货币需求

知识要求：

①理解货币需求与货币需求理论；

②理解货币供给；

③分析货币均衡的条件。

能力要求:

- ①能够运用货币均衡理论研究我国货币供需状况。

教学难点:

货币均衡

第9单元 通货膨胀与通货紧缩 理论课时4

教学内容:

- 9.1 通货膨胀及其度量
- 9.2 通货膨胀的社会经济效应
- 9.3 通货膨胀的成因及其治理
- 9.4 通货紧缩

知识要求:

- ①理解通货膨胀;
- ②分析通货膨胀的成因与经济效应;
- ③理解通货紧缩。

能力要求:

- ①能够运用相关理论知识探讨我国通货膨胀的治理。

教学难点:

通货膨胀

第10单元 货币政策 理论课时6

教学内容:

- 10.1 货币政策及其目标
- 10.2 货币政策工具、传导机制和中介目标
- 10.3 货币政策效应
- 10.4 财政收支与货币供给相互联系的历史演变
- 10.5 国债与货币供给
- 10.6 货币政策与财政政策的组合
- 10.7 汇率政策
- 10.8 开放条件下货币政策的国际传导和政策协调

知识要求:

- ①理解货币政策的目标与工具;
- ②分析货币政策的传导机制;
- ③分析货币政策的有效性。

能力要求:

- ①能够运用有关理论和方法检验货币政策的经济效应。

教学难点:

货币政策有效性

(二) 教学单元对课程目标的支撑关系

课程目标 教学单元	1	2	3	4
	货币与货币制度	√	√	
国际货币体系与汇率制度		√	√	
利率及其决定				√
现代货币的创造机制		√	√	
货币需求、货币供给与货币均衡		√	√	
通货膨胀与通货紧缩				√
货币政策		√	√	

(三) 课程教学方法与学时分配

教学单元	教与学方式	考核方式	学时分配		
			理论	实践	小计
货币与货币制度	直接讲授；案例教学；协同教学	作业	4	0	4
国际货币体系与汇率制度	直接讲授；课堂讨论；案例教学	作业，小组讨论	4	0	4
利率及其决定	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	4	0	4
现代货币的创造机制	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	4	0	4
货币需求、货币供给与货币均衡	直接讲授；课堂讨论 案例教学；协同教学	作业，小组讨论	4	0	4
通货膨胀与通货紧缩	直接讲授；案例教学；协同教学	作业	6	0	6
货币政策	直接讲授；课堂讨论； 案例教学	作业，小组讨论	6	0	6
合计			32	0	32

四、课程思政教学设计

明确金融在国家经济领域中的重要战略地位，金融安全和金融发展在推进中华民族全面复兴进程中的重要意义，引导青年学生牢固树立“四个自信”，强化“四个意识”，使学生能够树立正解的人生观、价值观和世界观，全面提高专业素养和综合素质，为国家 and 地方的金融行业贡献力量。

五、课程考核

总评构成	占比	考核方式	课程目标				合计
			1	2	3	4	
1	60%	期终闭卷考	20	30	30	20	100
X1	20%	课堂表现	30	10	10	50	100
X2	10%	小论文		50	50		100
X3	10%	小组项目报告	20	40	40		100

六、其他需要说明的问题

无