**《金融初探》教学大纲**

1. **课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业通识教育 | | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 选修 | |
| **课程名称** | 金融初探 | | | **课程英文名称** | The Primary Exploration of Finance | | |
| **课程编码** | FX03TX09C | | | **适用专业** | 非金融专业 | | |
| **考核方式** | 考试 | | | **先修课程** | 无 | | |
| **总学时** | 32 | **学分** | | **2** | **理论学时** | | 32 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 0 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《金融初探》是针对高等院校非金融类专业学生了解金融学的一门选修课程。《金融初探》帮助学生了解货币、信用、利率等基础专业术语，并理解金融市场结构、金融机构管理以及货币政策在经济中的作用等问题。《金融初探》将复杂深奥的金融学知识用通俗易懂的金融学案例让非金融专业的学生对金融有一个基础认识，培养学生形成金融学思维以分析现实中的金融现象。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  学生能够全面、系统地理解并掌握货币信用、金融机构、金融市场和金融宏观调控等方面的基本概念和专业术语；  学生需熟悉并掌握金融市场、金融机构、货币需求与货币供给、货币政策等的基本理论和方法 | 4-2：充分了解经济金融理论前沿  4-3：了解国家经济金融政策动态 | 4.基础知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  在实践中掌握并运用金融基础知识，培养对材料进行解读与综合分析能力，逐步掌握进行经济金融活动分析的基本思维和方法。 | 10-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证  10-2：能够对知识进行系统整合与重构，形成观点、策略、产品或其他新成果 | 1. 思辨能力 |
| **目标3：**  能够借助现代信息手段进行自主学习，通过金融知识和理论的学习形成并掌握有效的学习方法 | 13-1：能够掌握有效的学习方法，培养持续学习意识，能主动接受终身教育；  13-2：能够应用现代科技手段进行自主学习； | 13.自主与终身学习能力 |
| **目标4：**  通过学习，能够形成关注金融行业动态发展的惯性思维，主动学习和思考，适应行业快速发展的客观需要。 | 3-1：了解国内外金融业前沿发展动态  3-2：熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规 | 3.专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 货币与货币制度 | 4 | **重点：**货币的定义与职能；货币形态的演进；货币制度的主要内容；货币制度的演进过程。  **难点：**货币的职能  **思政元素：**结合实际经济生活讨论“货币”的含义和职能，培养学生形成正确的价值观；介绍中国货币形态的演进过程，帮助学生树立金融文化自信和制度自信。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念、原理在课堂上予以讲授，对于货币形态与货币制度演进方面的内容采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：回顾初高中阶段与“货币”相关的知识  课堂：要求学生积极参与课堂讨论并发言发言  课后：结合实际总结生活中货币的职能是如何体现的。 | 目标1  目标2 |
| 信用与信用形式 | 2 | **重点：**信用的构成要素；现代信用的主要形式；几种典型的信用工具  **难点：**区分商业信用与银行信用  **思政元素：**结合信用构成的基础，培养学生形成正确的价值观和人生观；结合典型信用工具在风险与收益方面的特征表现，帮助学生树立基本的风险意识。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念、专业术语在课堂上予以讲授，对于典型信用工具区分与对比采用线上自学线下汇报讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法、案例分析、小组汇报等开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：搜集生活中与“信用”相关的具体经济活动  课中：分享案例，并积极参与讨论  课后：延伸阅读信用相关案例。 | 目标1  目标3  目标4 |
| 利息与利率；  外汇与汇率 | **4** | **重点：**利息的本质；利率的类型与决定；汇率的类型与标价方法  **难点：**利息的本质与来源；运用单利法与复利法进行经济金融活动计算分析  **思政元素：**结合“货币的时间价值”与无风险利率分析，强化学生的风险意识。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于利息、利率、汇率等基本概念在课堂上结合实例进行深入解析，对于利率类型与汇率标价方法采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法、例题演算与分析方式开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：通过银行官网了解常用利率类型和现实利率水平  课中：积极参与课堂讨论，并踊跃上台演算  课后：了解现实生活中的不同利息水平。 | 目标1  目标2  目标4 |
| 金融中介体系与商业银行 | **4** | **重点：**金融机构体系的基本构成；商业银行的组织形式和主要业务；商业银行经营管理的三原则。  **难点：**理解金融机构存在的基本逻辑；区分不同类型金融机构的主要业务范围和职能  **思政元素：**结合中国金融机构体系的构成，形成对金融行业的基本认知；通过结合典型案例进行中美金融机构体系构成的对比分析，帮助学生树立金融文化自信和制度自信。  **教学方法与策略：线上线下相结合。**对于金融机构的存在理由和构成在课堂上予以讲授，对于商业银行的业务及其职能采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：通过网络查询搜集，了解我国的金融机构  课中：积极参与案例分析与讨论  课后：比较中美主要金融机构的异同。 | 目标1  目标3 |
| 其他金融机构（保险、基金等） | **2** | **重点：**基金管理公司；保险经营机构  **难点：**理解基金设计的基本理念  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基金设计的基本原理在课堂上进行举例说明分析，对于基金的类型采用线上自学、查找资料，线下讨论的方式进行。课堂运用主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：通过支付宝平台查找选择一支基金  课中：分享基金选择的标准，并参与讨论  课后：思考自己适合的理财方式。 | 目标1  目标3目标4 |
| 金融市场 | **4** | **重点：**金融市场的特点；货币市场的构成与类型；金融衍生市场  **难点：**了解金融衍生工具  **思政元素：**通过各细分市场对比分析，在对学生进行理财教育的同时强化学生的风险管理意识；结合金融衍生产品案例对比分析中国特色金融市场体系的稳定性和安全性，强调金融文化自信。  **教学方法与策略：**线下教学。对于基本概念、原理在课堂上予以讲授，更多采用对比分析的方法进行课堂教学。课堂运用主要运用讲授法与对比、讨论分析开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：提前预习课本货币市场部分内容  课中：结合教师给定的内容进行讨论和对比分析  课后：查找金融衍生工具相关案例。 | 目标1目标2  目标3  目标4 |
| 中央银行与货币政策 | **4** | **重点：**中央银行的职能与主要业务；货币政策的构成；货币政策工具；货币政策的传导机制  **难点：**中央银行与商业银行业务的连接；三大一般性货币政策工具  **思政元素：**结合过去危机时刻中美两国货币政策工具的使用对比，帮助学生树立对中国金融制度先进性的信心，明确“金融服务于实体经济”的本质。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念和专业术语在课堂上予以讲授，对于中央银行业务与货币政策工具采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：去中国人民银行官网了解其主要职责和功能  课中：积极参与课堂讨论和案例分析  课后：延伸阅读“中国人民银行行使中央银行职能始末” | 目标1  目标2目标3  目标4 |
| 货币需求与货币供给 | **4** | **重点：**货币需求理论；货币供给理论。  **难点：**影响货币需求的主要因素；中央银行的货币供给途径  **教学方法与策略：**线下教学。对于货币需求理论与货币供给的度量在课堂上予以讲授，采用推理演示的方式分析货币供应过程。课堂主要运用讲授法、例举法与演算法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：回顾、查找经济学中的“供求平衡”分析  课中：积极参与课堂讨论  课后：思考当前国内的货币供求关系。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| 通货膨胀与通货紧缩 | **4** | **重点：**通货膨胀的类型；通过膨胀的原因与效应；通货膨胀治理的基本思路  **难点：**理解通货膨胀治理的基本原理  **思政元素：**结合市场化改革以来中国的通货膨胀治理进程，了解中国金融发展史。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念和理论内容在课堂上予以讲授，对于通货膨胀的治理采用线上资料查找线下讨论分析的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：上网搜找我国近30年的物价指数变动情况，并进行绘图  课中：结合给定的案例进行讨论分析  课后：延伸阅读“新中国成立之初对恶性通货膨胀的治理” | 目标1  目标2  目标4 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩与期末考试等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占10%）、课堂提问(占10%）、小组汇报成绩（占10%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.课堂提问；3.小组汇报；4.考勤** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确无误。  2.对所提问题回答正确或清晰表述自己的观点，表达流畅，内容完整  3.内容恰当；、完整、准确、有深度；表达生动流畅逻辑性强；时间把握精准  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过1次 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；；80％以上的习题解答正确无误。  2.回答问题基本正确或能表达自己的观点，表述较为流利，内容较为完整  3.内容比较完整、准确；表述准确清晰，有一定的逻辑性；时间把握基本准确  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过2次 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业书写较工整、书面较整洁；70％以上的习题解答正确无误。  2.回答基本无误，表达基本流利，内容基本完整  3.内容基本完整、基本合理；讲述基本清楚；超时  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过3次 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业书写一般、书面整洁度一般；60％以上的习题解答正确无误。  2.回答虽然不正确，但知道问题所对应的知识点或教材中对应的位置  3.有准备，但汇报内容不完整、观点错误，逻辑混乱；超时较严重  4.系统考勤全勤 |
| 不及格  （60以下） | 1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40％的习题解答不正确。  2.不给予任何回答  3.缺席小组汇报  4.课堂管理系统考勤，3次及以上无故缺勤 |

2.期末考试（占总成绩的60%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **主要**  **题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 货币与  货币制度 | 货币的形态、货币的职能；货币制度的演进；货币制度的主要内容； | 选择题、名词解释  、简答题 | 目标1  目标2 | 12 |
| 信用与  信用形式 | 信用的构成要素；  现代信用的主要形式 | 选择题、名词解释、简答题 | 目标1  目标2 | 9 |
| 利率与汇率 | 利息的本质与来源、利率的类型；外汇的含义、汇率的标价方法 | 选择题、名词解释 | 目标1 | 8 |
| 单利法与复利法 | 计算题 | 目标1  目标4 | 7 |
| 金融中介体系与商业银行 | 金融机构的类型、金融机构体系的构成；商业银行的组织形式、主要业务 | 选择题、简答题 | 目标2  目标3 | 11 |
| 商业银行的经营管理三原则 | 简答题 | 目标1目标2 | 5 |
| 其他金融机构 | 证券投资基金的特点、保险机构的业务类型 | 选择题 | 目标1  目标2 | 7 |
| 金融市场 | 金融市场的特点、金融市场的类型；资本市场的构成 | 选择题 | 目标1 | 4 |
| 货币市场的特点、构成 | 选择题、名词解释、简答题 | 目标1目标2 | 8 |
| 中央银行与货币政策 | 中央银行的性质与职能、业务；货币政策传导机制、政策效果 | 选择题 | 目标1 | 4 |
| 三大一般性的货币政策工具 | 选择题、名词解释、案例或材料分析题 | 目标1  目标2 目标4 | 8 |
| 货币需求与货币供给 | 货币需求理论、需求影响因素 | 选择题 | 目标1 | 3 |
| 中央银行与商业银行的货币供应过程 | 选择题、名词解释 | 目标1  目标3 | 4 |
| 通货膨胀与通货紧缩 | 通货膨胀的含义、类型；通货膨胀的效应及治理 | 选择题、名词解释、简答题 | 目标1 | 10 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：讲师 学历（位）：硕士研究生  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：16周  节次：2节/周 |
| 3 | 授课地点 | ☑教室 □实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信  线下地点及时间安排：办公室 |

**七、选用教材**

蒋先玲.货币金融学（第3版）[M].北京：机械工业出版社，2021年4月.

**八、参考资料**

[1]黄达.金融学（第五版）[M].北京：中国人民大学出版社，2020年7月.

[2]弗雷德里克·S·米什金.货币金融学(第十二版）[M].北京：中国人民大学出版社，2021年4月.

[3]彭兴韵.金融学原理（第五版）[M].上海：格致出版社，2013年9月.

**网络资料**

[1]金融经济学网站,http://www.finweb.com/.

[2]中国大学MOOC,http://www.icourse163.org/

[3]人大经济论坛，http://www.pinggu.org/

[4]金融监管网，http://www.flr-cass.org/

**其他资料**

[1]《金融研究》杂志

[2]《金融论坛》杂志

[3]《金融理论与实践》杂志

大纲执笔人： 金彦

讨论参与人: 肖云、刘飞雨

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝