



东莞城市学院
DONGGUAN CITY COLLEGE

2021 版人才培养方案 互联网金融专业 课程教学大纲 (5-8 学期)

金融与贸易学院 编

二〇二二年六月

目 录

一、学科基础课程

1. 《政治经济学》教学大纲..... 1
2. 《财政学》教学大纲..... 7

二、专业必修课程

1. 《金融大数据分析》教学大纲..... 14
2. 《金融衍生工具》教学大纲..... 22
3. 《公司金融》教学大纲..... 28
4. 《金融风险管理》教学大纲..... 33
5. 《金融法学》教学大纲..... 40

三、专业拓展选修课程

(一) 专业选修课程

1. 《固定收益证券》教学大纲..... 47
2. 《资产评估学》教学大纲..... 53
3. 《银行信贷》教学大纲..... 60
4. 《中央银行学》教学大纲..... 67
5. 《金融数据可视化》教学大纲..... 74
6. 《投资组合管理》教学大纲..... 81
7. 《信托与租赁》教学大纲..... 86
8. 《供应链金融》教学大纲..... 92
9. 《信用管理学》教学大纲..... 99
10. 《财务报表分析》教学大纲..... 105
11. 《经济应用文写作》教学大纲..... 111
12. 《**国际金融**》教学大纲..... 117
13. 《量化投资基础》教学大纲..... 123

（二）“专业+”拓展课程

1. 《跨境电商实务》教学大纲.....	129
2. 《数据库基础》教学大纲.....	136
3. 《电子商务组织与运营》教学大纲.....	142
4. 《外贸英语函电》教学大纲.....	157
5. 《Python 与爬虫技术》.....	156
7. 《电子商务项目管理》.....	165
8. 《爬虫与数据可视化分析》.....	171

四、独立设置的实验（实训）课程

1. 《计量软件实训》教学大纲.....	178
2. 《金融营销实训》教学大纲.....	184
3. 《金融案例分析实训》教学大纲.....	190
4. 《商科综合实训》教学大纲.....	196
5. 《衍生品投资实训》教学大纲.....	202
6. 《金融数据分析实训》教学大纲.....	206
7. 《EXCEL 金融应用实训》教学大纲.....	211
8. 《人际沟通技巧实训》教学大纲.....	218

五、集中性实践教学环节

1. 《粤港澳大湾区金融调研》教学大纲.....	222
2. 《学年论文2》教学大纲.....	227
3. 《毕业论文(设计)》教学大纲.....	230

《政治经济学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	学科基础课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	政治经济学		课程英文名称	political economics	
课程编码	F03XB30C		适用专业	保险学、金融学、互联网金融、投资学	
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

《政治经济学》是本科经济学科各专业的基础课程,也是坚持和发展马克思主义的必修课。本课程通过讲述商品和货币,资本主义生产、流通、分配和资本主义经济危机,社会主义经济制度等,着重说明了马克思主义的劳动价值论、剩余价值论、价值规律、资本积累和资本的有机构成、新时代中国特色社会主义理论。通过本课程教学使学生掌握马克思主义政治经济学基本理论、基本知识,并运用于对中国特色社会主义经济活动的分析。《政治经济学》致用在于为科学认识纷繁复杂的经济现象提供了基本理论和方法,为建设中国特色社会主义经济提供了科学的理论基础。

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: 学生需掌握政治经济学基础理论:劳动价值论、剩余价值论、平均利润、社会生产的两大部类、新时代中国特色社会主义理论等。	4-1: 具备扎实的经济管理类基础知识和金融基础理论知识。 4-3: 了解国家经济金融政策动态。	4.基础知识
能力	目标 2: 掌握有效的学习方法,具备自主学习,	13-1: 能够掌握有效的学习方法,培养持续学习意	13.终身学习能力

目标	终身学习的意识和能力。	识,能主动接受终身教育。	
素质能力	目标 3: 通过本课程的学习,学生了解价值规律、及社会主义经济发展规律,具有较好社会主义核心价值观。	1-1: 热爱祖国,牢固树立正确的世界观、人生观和社会主义核心价值观。	1.思想道德素质
	目标 4: 通过本课程的学习,学生了解在新时代中国特色社会主义建设中,中国特色社会主义经济发展、生态文明建设与绿色发展等的发展动态。	3-2: 熟悉国家有关金融保险的方针、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

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
马克思主义政治经济学	4	<p>重点: 马克思主义政治经济学研究对象、创立与发展,生产力和生产关系,经济基础和上层建筑的矛盾。习近平新时代中国特色社会主义经济思想。</p> <p>难点: 马克思主义政治经济学来源。</p> <p>思政元素: 介绍马克思主义政治经济学,了解新时代中国特色社会主义经济思想。培养学生热爱中国共产党、热爱社会主义、热爱伟大的祖国,为共产主义事业而奋斗的精神。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于基本原理在课堂上予以讲授,主要运用讲授法和案例法开展教学,辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前:了解经济学的基本知识</p> <p>课堂:参与课堂互动</p> <p>课后:布置学生阅读书目</p>	目标 1 目标 2 目标 4
商品和货币	6	<p>重点: 商品及其内在矛盾,商品的价值量,货币的本质和职能,货币流通量及其规律。</p> <p>难点: 马克思主义的劳动价值论。</p> <p>思政元素: 讲述马克思主义的劳动价值论,使学生明确资本家对工人的剥削的秘密,树立人民群众创造一切的观点。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。采用专题式教学,引导学生围绕专题分小组进行发言。对于重点部分老师详细给予讲述,并总结归纳。</p>	<p>课前:预习</p> <p>课堂:积极参加小组发言的材料准备</p> <p>课后:布置思考题及作业</p>	目标 1

市场经济和价值规律	4	<p>重点：市场经济和价值规律。中国特色社会主义市场经济的特征。</p> <p>难点：价值规律。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。采用对比法进行教学，并说明市场经济、价值规律的普遍性和特殊性的关系。学生举例说明价值规律的作用。</p>	<p>课前：预习市场经济的有关论述</p> <p>课堂：做好笔记</p> <p>课后：布置学生进行专题调研题</p>	目标 1 目标 3
资本主义生产	6	<p>重点：资本主义经济制度及其演变，资本主义生产中的货币转化为资本、剩余价值生产以两种形式、资本主义工资、资本主义再生产和资本积累、资本主义生产的新变化。</p> <p>难点：资本主义再生产和资本积累。</p> <p>思政元素：讲述资本主义经济制度及其演变，学生明确当代资本主义经济仍然存在着内在矛盾，资本主义发展的必然灭亡的趋势。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。运用逻辑归纳法，对重点部分详细讲解。学生上台进行相关基本理论的表述。</p>	<p>课前：预习社会发展简史</p> <p>课堂：做好笔记</p> <p>课后：根据思考题学生分组准备材料</p>	目标 1 目标 3
资本主义流通和分配	6	<p>重点：资本的循环和周转，社会总资本的再生产。平均利润和生产价格，商业利润、利息和地租，资本主义分配关系的新变化。资本主义经济危机和历史趋势。</p> <p>难点：社会生产两大部类。</p> <p>思政元素：讲述资本主义经济危机和历史趋势，学生明确资本主义必然灭亡，社会主义一定胜利的历史趋势。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。主要运用讲授法和案例法开展教学，学生分组进行讨论。</p>	<p>课前：了解平均利润的形成</p> <p>课堂：积极参与讨论</p> <p>课后：学生分组准备讨论题材料。</p>	目标 1 目标 2
中国特色社会主义经济	6	<p>重点：社会主义经济制度，中国特色社会主义所有制，中国特色社会主义分配，社会主义市场经济体制，中国特色社会主义经济发展，生态文明建设与绿色发展，保障与改善民生，中国特色对外开放。经济全球化与全球经济治理，共建“一带一路”，推动共建人类命运共同体。</p> <p>难点：中国特色社会主义所有制。</p> <p>思政元素：通过讲述社会主义经济，使学生充分认识到社会主义的优越性。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。运用对比法进行教学，可用反向思维的方式来启发和拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习改革开放以来中国经济的发展有关资料</p> <p>课堂：做好笔记</p> <p>课后：整个课程的总复习</p>	目标 1 目标 2 目标 3 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、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 15%）、小组专项汇报成绩（占 15%）和考勤（占 10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.小组汇报；3.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。 2.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，90%以上准确。 3.全勤
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。 2.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。 3.旷课1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。 2.汇报材料格式较规范，汇报内容较完整、清晰，70%以上准确。 3.旷课2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。 2.汇报材料格式一般规范，汇报内容一般完整、清晰，60%以上准确。 3.旷课3次
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.汇报材料格式不规范，汇报内容不完整、清晰，40%以上不准确。 3.旷课4次

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
马克思主义政治经济学	政治经济学研究对象；人类社会两对基本矛盾；马克思主义政治经济学的创立；习近平新时代中国特色社会主义经济思想；马克思主义政治经济学的发展。	名词解释 选择 判断 简答	目标1 目标2 目标4	10
商品和货币	生产商品的劳动二重性；商品的价值量；货币的职能；货币流通规律；马克思主义的劳动价值论；通货膨胀和通货紧缩。	名词解释 判断 简答	目标1	10
	货币流通规律；马克思主义的劳动价值论	论述	目标1	5
市场经济和价值规律	市场经济的基本特征；生产要素的市场配置；价值规律及其作用；金融市场和技术市场；中国特色社会主义的市场经济。	名词解释 简答	目标1	10
	价值规律	论述	目标1 目标3	5

资本主义生产	资本主义经济制度的演变；货币转化资本；剩余价值生产；资本主义工资；资本主义再生产和资本积累；资本主义生产的新变化。	名词解释 简答	目标 1	10
	资本主义经济制度	论述	目标 1 目标 3	5
资本主义流通和分配	资本的循环和周转；社会总资本的再生产；平均利润和生产价格；商业利润、利息和地租。资本主义经济制度；资本主义经济的历史趋势；	名词解释 选择 判断 简答	目标 1 目标 2	10
	资本主义经济	案例分析	目标 1	10
中国特色社会主义经济	中国特色的社会主义理论，马克思主义关于未来社会的科学构想。中国特色的社会主义所有制、分配制度，“一带一路”意义，经济全球化与全球经济治理。	选择 简答	目标 1 目标 2	10
	社会主义经济	案例分析	目标 1 目标 3 目标 4	10
	中国特色的社会主义理论	论述	目标 1	5

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 课时/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室或相约地点（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1] 马克思主义政治经济学概论组. 马克思主义政治经济学概论[M]. 北京：人民出版社，2021 年 4 月

[2] 徐禾. 政治经济学概论（第五版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2021 年 6 月

八、参考资料

[1]宗涛. 政治经济学教程[M]. 北京：中国人民大学出版社，2021年1月

[2]罗清和. 政治经济学（第5版）[M]. 北京：清华大学出版社，2019年5月

[3] 蒋学模. 政治经济学教材（13版）[M]. 上海：上海人民出版社，清华大学出版社，
2014年7月

[4]刘雅静. 生活中的经济学[M]. 北京：是高等教育出版社出版，2018年4月

[5]马克思. 资本论（全三卷）[M]. 北京：人民出版社，2018年1月

网络资料

[1]政治经济学. 中国大学慕课网站，<https://www.icourse163.org>

[2]经济学阶梯教室，<http://www.gjmy.com/>

[3]中国经济学教育科研网，<http://www.cenet.org.cn/cn/>

[4]金融经济学网站，<http://www.finweb.com>

大纲执笔人：米双红

讨论参与人：

系（教研室）主任：杨丽君

学院（部）审核人：赖忠孝

《财政学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	学科基础课	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	财政学		课程英文名称	Public finance	
课程编码	F03XB31C		适用专业	互联网金融学、金融学	
考核方式	考试		先修课程	宏观经济学、微观经济学	
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

《财政学》是金融类专业的一门学科基础必修课。本课程的主要内容包括财政学基本理论、财政收入与支出原理与结构分析、财政税收原理、财政预算、财政政策等。通过本课程的学习，使学生了解和掌握财政学的基本原理和基本内容，具备财政人才的基础知识、基本技能和基本素质，根据财政的原理、方法进行分析和解决社会公共财政领域实际问题的能力，最终达到具备财政管理人员的政治素质、法律素质和业务素质。本课程注重理论联系实际，采用案例教学与互动教学模式，让学生从枯燥的理论知识中解脱出来，养成关心事关国计民生的财政大事，培养学生们心怀家国的思想境界。

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: 了解社会财政现象，理解财政学核心理论，掌握财政学核心概念，理解财政支出与收入结构，掌握财政税收原理，理解财政预算原理，掌握财政政策与宏观调控。	4-1: 具备扎实的经济管理类基础知识和金融基础理论知识 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: 培养学生理论联系实际的能力，及时了解金融财政领域发展动态与国家财政政策动向，使学生能用财政学原理与方法解释社会公共领域的现象与问题，形成	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 13-3: 适应金融投资理论和实践快速发展的客观情况，	13.自主与终生学习能力

	自己的独立见解并用文字表达出来，对指导学生撰写学年论文与毕业论文有重要作用。	具有对实际问题进行综合分析和解决的能力	
素质目标	目标 3: 培养学生心怀家国情怀，使学生领会到财政学是一门重要的经济类学科，是关系到每一们公民切身利益的课程，关心财政问题就是关心国家利益，把人民利益放在最高处，与课程思政紧密联系起来，培养学生的爱国意识与大局意识，树立正确的世界观、人生观与价值观。	1-1: 热爱祖国，牢固树立正确的世界观、人生观和社会主义核心价值观。 1-2: 具有良好的道德修养 1-3: 具有高度的社会责任感	1.思想道德品质

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

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
财政学研究对象与财政职能	2	重点: 重点理解财政研究对象与财政职能。 难点: 正确理解各项财政职能。 思政元素: 介绍各种时刻能接触到的财政现象，让学生感受财政现象无处不在，需要人人关心，有国才有家，天下兴亡，匹夫有责，培养学生们的爱国情操。 教学方法与策略: 课堂教学为主，由老师先讲解主要内容，再提出财政问题，供学生们讨论，由学生代表回答，最后老师总结课程内容与收获。	课前：预习课本，并搜集不少于 3 种身边的财政现象。 课堂：由学生代表汇报读书心得并举例说明。 课后：学生完成课后作业。	目标 1 目标 3
财政学基本原理	4	重点: 财政学的核心问题；两个基础性概念；财政法治化与民主化。 难点: 理解市场失灵与政府失灵的原因；公共物品与私人物品的区别。 思政元素: 举例马路上久久不能修复的“坑”，提出“公地悲剧”的话题，让学生参与进来并举例说明，让学生明白身边的小事也是国家财政问题，爱国从小事做起，从保护公共财物做起，教育学生要养成爱护公共财物的好习惯。 教学方法与策略: 由老师先讲解财政学原理主要内容，从“公地的悲剧”案例入手，让学生参与讨论，使学生了解财政学的核心问题是解决市场失灵问题与提供	课前：预习课本，找出身边公共物品悲剧的案例。 课堂：由学生代表汇报读书心得并举例说明。 课后：学生完成课后作业。	目标 1 目标 2

		公共物品问题，并提出财政公共问题的解决思路，供学生们讨论，由学生代表回答，最后老师总结课程内容与收获。		
财政支出	6	<p>重点： 公共物品的提供方式；公共产品的定价方法；财政支出的效益评价方法；衡量财政活动规模的指标；财政支出规模的影响因素；财政支出结构分析；</p> <p>行政管理与国防支出；教科文卫支出；投资性支出的一般分析；基础设施投资；三农投资；社会保险支出的性质；我国社会保险制度的现状与改革；财政补贴的概念与分类；税收支出。</p> <p>难点： 公共定价方法；财政支出的效益评价方法；如何衡量财政活动规模的相对性；理解影响财政支出规模的主要因素分析；财政补贴的作用机理。</p> <p>思政元素： 举例三公消费金额惊人的案例，让学生参与讨论，使学生了解财政支出的重要性，结合个人理财开源节流的问题，从现在开始要养成节约的好习惯。</p> <p>教学方法与策略： 以课堂教学为主，学生参与讨论为辅，从三公消费的视频案例引入，由老师先讲解主要理论内容，提出相关财政支出问题，发动学生们参与讨论，由学生代表回答，最后老师总结课程内容与收获。</p>	<p>课前：预习课本，找出三公消费的数据与案例。</p> <p>课堂：由学生代表汇报读书心得并说出自己的案例。</p> <p>课后：学生完成课后作业。</p>	目标 1 目标 3
财政收入	6	<p>重点： 影响财政收入规模的经济因素；财政收入增长变化趋势分析；财政收入结构分析。</p> <p>难点： 财政收入增长变化趋势实证分析。</p> <p>思政元素： 举例我国近 10 年财政收入数据与增长情况，提出国力强大的话题，让学生参与进来并举例说明，让学生明白国家强大的真正内涵与标志，说出自己心中的自豪感，培养学生们的爱国情怀。</p> <p>教学方法与策略： 以课堂教学为主，学生参与讨论为辅，由老师先讲解主要内容，再提出相关财政收入问题，供学生们讨论，由学生代表回答，最后老师总结课程内容与收获。</p>	<p>课前：预习课本财政收入章节内容，并举例不少于 3 种国家财政收入来源。</p> <p>课堂：由学生代表汇报读书心得并举例说明。</p> <p>课后：学生完成课后作业</p>	目标 1 目标 2
财政税收	6	重点：	课前：预习	目标 1

		<p>税收概念的理解；术语的理解；税收的主要分类方法；税收原则的理解；税负转嫁的理解及应用；税收制度的概念；税收制度的发展进程；我国改革开放前与改革开放后的工商税制改革。</p> <p>难点： 部分专业术语的区别；税收原则的理解；税负转嫁的一般规律及应用；主要税种的计算；税制改革的原因理解；税制结构的变化趋势。</p> <p>思政元素： 举例说明税收无处不在，提出财政税收与国家安危的话题，让学生参与进来并举例说明，让学生明白人人纳税也是国家大事，爱国从合法纳税做起，从你我他做起，国家财政，人人有责。</p> <p>教学方法与策略： 以课堂教学为主，学生参与讨论为辅。由税收无处不在的案例引入，让学生参与讨论，再由老师讲解主要财政税收理论内容，提出相关财政税收相关问题，供学生们讨论，由学生代表回答，最后老师总结课程内容与收获。</p>	<p>课本财政税收内容，并举例税收无处不在的现象。</p> <p>课堂：由学生代表汇报读书心得并举例说明。</p> <p>课后：学生完成课后作业</p>	目标 3
财政预算	4	<p>重点： 国家预算概念；国家预算编制原则；公共预算收支分类及科目设置；各项预算管制度；分税制改革的前景与含义；分税制改革的内容及趋势。</p> <p>难点： 分税制改革的内容及趋势；财政赤字与社会总供求平衡。</p> <p>思政元素： 结合个人理财现象，举例政府部门年底集中报账的案例，让学生参与进来并举例说明，让学生明白做好预算不仅是个人理财问题，更是国家财政大问题，爱国从小事做起，教育学生做任何事情特别个人投资理财方面要养成计划预算的好习惯。</p> <p>教学方法与策略： 以课堂教学为主，学生参与讨论为辅。从政府部门年底集中报销的财政现象引入，由老师先讲解财政预算的主要内容，提出如何解决年底集中报销的问题，供学生们讨论，由学生代表回答，最后老师总结课程内容与收获。</p>	<p>课前：预习课本，并查找年政府部门底集中报销的财政现象。</p> <p>课堂：由学生代表汇报读书心得并举例说明。</p> <p>课后：学生完成课后作业。</p>	目标 1 目标 2
财政政策	4	<p>重点： 财政政策的概念及构成要素；扩张性财政政策、紧缩性财政政策、中性财政政策；财政政策与货币政策的配合的必要性、不同组合及缺点。</p>	<p>课前：预习课本，并搜集目前我国经济水平数</p>	目标 1 目标 3

	<p>难点： 我国财政政策与货币政策的变化原因，现阶段我国财政政策的现状与未来动向。</p> <p>思政元素： 结合当前我国资本市场热点问题，近几年股市中新能源行业受到追捧，让学生参与讨论原因所在，让学生明白投资理财也需要及时了解财政政策动向，养成平时关注国家财政政策新闻的好习惯。</p> <p>教学方法与策略： 以课堂教学为主，学生参与讨论为辅。从近几年股市新能源股票暴涨的案例引入，再由老师先讲解财政政策的主要内容，提出财政政策与宏观调控的关系问题，供学生们讨论，由学生代表回答，最后老师总结课程内容与收获。</p>	<p>据以及正在实施的财政政策与货币政策。</p> <p>课堂：由学生代表汇报读书心得并举例说明。</p> <p>课后：学生完成课后作业</p>	
--	--	--	--

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、小组讨论汇报成绩、期末考试等 3 个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、课堂表现成绩（占 10%）和考勤（占 10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评 分 标 准
	1.作业； 2.课堂表现； 3.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或实验习题结果准确无误。 2.课堂发言中表现积极，内容准确，表达流利完整。 3.严格遵守规章制度，考勤全勤，无旷课迟到现象。
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或实验习题结果准确无误。 2.课堂发言中表现较积极，内容较准确，表达较流利。 3.基本遵守规章制度，有 1 次旷课或 2 次迟到。
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或实验习题结果准确无误。 2.课堂发言中表现一般，内容基本准确，表达基本流利。 3.基本遵守规章制度，有 2 次旷课或 3 次迟到。
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或实验习题结果准确无误。 2.课堂发言中表现一般，内容欠准确，表达欠流利与完整。 3.不重视规章制度，有 3 次旷课或 4 次迟到。
不及格	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过 40%的习题解答不正确或实验习题结果

(60 以下)	错误。 2.课堂发言中表现不积极，内容不准确，表达不流利。 3.不遵守规章制度，有 4 次以上旷课或 5 次迟到。
---------	---

2. 期末考试（占总成绩的 70%）：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
财政学对象与财政职能	认知财政现象	选择题	目标 1	10
	记忆与理解财政学对象与财政职能	简答题	目标 3	
财政学基本原理	理解政府与市场关系	选择题 简答题	目标 1 目标 2	10
	公共物品与公共需要	名词解释		
财政支出	财政支出分类；公共物品的提供方式；公共生产与公共定价；财政支出效益分析；购买支出与转移支出	选择题 名词解释	目标 1	10
	财政支出规模与结构分析	论述题		
财政收入	对国家财政收入的概念与分类的记忆与理解	选择题 名词解释	目标 1	20
	财政收入的影响因素分析	简答题 论述题		
税收原理	税收的概念；税收术语；税收分类	选择题 名词解释	目标 1 目标 2	30
	税收原则；税负转嫁；税收的经济效应	简答题 论述题		
财政预算	国家财政预算概念；预算管理制度；分税制	选择题 名词解释	目标 2	10
	财政平衡；财政赤字	选择题 简答题		
财政政策	国家财政政策的概念与分类	选择题 简答题	目标 3	10
	利用财政政策进行宏观经济调控的机理	论述题		

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称： 讲师及以上 其他： 学历（位）： 硕士研究生及以上
2	课程时间	周次： 1-16 周 节次： 2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：

4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，每周一次 线下地点及时间安排：线下教学，时间待安排
---	------	---

七、选用教材

- [1]陈共.《财政学》(第十版)[M].北京：中国人民大学出版社，2020年4月.
- [2]刘怡.《财政学》(第三版)[M].北京：中国人民大学出版社，2018年10月.

八、参考资料

- [1]吴佩江.《税法教程新编》(第三版)北京：科学出版社，2020年5月.
- [2]於鼎丞.《中国税制》(第五版)，广州：暨南大学出版社，2020年8月.

网络资料

- [1] 中华人民共和国财政部官网，<http://www.mof.gov.cn>
- [2] 中华人民共和国税务总局官网，<http://www.chinatax.gov.cn>
- [3] 东方财富 choice 数据库

大纲执笔人：毛新平
讨论参与人：郭忠林
系（教研室）主任：陈孔艳
学院（部）审核人：赖忠孝

《金融大数据分析》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业选修课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	金融大数据分析		课程英文名称	Financial big data analysis	
课程编码	F03ZB55E		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	统计学、计量经济学	
总学时	48	学分	3	理论学时	40
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实训学时：8		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融大数据分析》是数据科学与大数据技术专业的专业课程。该课程对培养金融人才数据分析能力和数据分析软件操作能力的提高具有重要作用。本课程是一门以金融数据分析为基础，通过统计学和计量经济学模型对金融数据的进行分析和应用。该课程以选择相应的数据分析软件进行教学，包括 Python 和 R 等，系统地介绍了金融数据分析的基本理论和方法，包括线性模型、时间序列、向量自回归和误差修正模型、单变量 GARCH 模型、多变量 GARCH 模型、混频数据分析和金融数据的机器学习方法的应用等内容。通过本课程的学习，培养学生运用所学知识解决实际问题的能力，能够建立并应用数据分析模型对现实金融数据中的数量关系进行实证分析，使学生成为理论与实际相结合的专业人才。《金融大数据技术》理论与与实际紧密结合，以经济理论和金融数据为依据，运用数学、统计学和计量经济学的方法，通过数据分析软件建立数学模型来研究金融数量关系和规律。

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： 学生需了解 Scikit-learn 机器学习对金融数据分析的基本步骤；掌握金融数据的机器学习分析方法；学会回归算法、线性回归模型、非线性模型、线性分类模型、非线性分类模型、无监督学习模型、半监督学习模型等内容。	4-1：具备扎实的数理基础知识和金融基础理论知识。	4.基础知识。

	目标 2: 通过本课程的学习, 学生能够熟练掌握 Scikit-learn 软件包的各种数据分析功能的操作。	6-4: 熟练掌握金融专业相关专业软件的使用方式。	6.工具性知识。
能力目标	目标 3: 学生能够针对实际问题选用合适的模型, 运用机器学习 Scikit-learn 软件包对数据进行处理和分析, 同时对模型进行检验和解析。	12-3: 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融保险实际问题, 具备一定的科学研究能力。	12. 实践应用能力。
	目标 4: 通过本课程的学习, 培养作为一个金融类专业人员必须具备的搜集、整理和分析经济数据的能力, 持续学习的意识, 为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	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。

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
金融数据基础知识	4	重点: 金融数据分析的发展历程; 金融数据分析方法和软件的介绍; 金融数据分析的研究步骤; 数据及变量的分类。 难点: (1) 数据类型和数据结构的区分和处理; (2) 常规数据对象的处理 (3) 时间序列对象的处理 思政元素: 介绍金融数据分析科学家的巨大贡献, 培养学生科学探索的精神、治学严谨的态度。 教学方法与策略: 线下教学。对于金融数据技术的发展历程、研究步骤在课堂上予以讲授, 通过举例讲解数据类型及如何区分, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 熟悉该门课程的基本内容。 课堂: 记笔记, 参与互动。 课后: 复习。	目标 1 目标 3
线性模型	4	重点: 基础线性回归原理: 最小二乘法; 单变量线性回归; 多元连续变量线性回归; 因子和交互效果、回归诊断检验和简单时间序列回归。 难点: (1) 多元连续变量线性回归; (2) 因子交互效果; (3) 时间序列对象的处理;	课前: 熟悉该门课程的基本内容。 课堂: 记笔记, 参与互动。 课后: 复习。	目标 1 目标 3

		<p>思政元素：介绍金融数据分析科学家的巨大贡献，培养学生科学探索的精神、治学严谨的态度。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于金融数据技术的发展历程、研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型及如何区分，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>		
时间序列 (一)	4	<p>重点：时间序列性质：ARMA 过程；序列相关的检验与修正；时间序列预测；ARIMA 和季节模型。</p> <p>难点：</p> <p>(1) 时间序列的性质；</p> <p>(2) 序列相关的检验与修正；</p> <p>(3) ARIMA 和 ARIMA 季节模型的自动配置；</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于时间序列的发展历程、研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型及如何区分，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：熟悉该门课程的基本内容。</p> <p>课堂：记笔记，参与互动。</p> <p>课后：复习。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
时间序列 (二)	4	<p>重点：协整分析；格兰杰因果检验</p> <p>难点：</p> <p>(1) 掌握协整分析基本原理；</p> <p>(2) 区分因果分析和格兰杰因果分析；</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于协整分析和格兰杰因果分析研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型及如何区分，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：熟悉该门课程的基本内容。</p> <p>课堂：记笔记，参与互动。</p> <p>课后：复习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
向量自回归和误差修正模型	4	<p>重点：误差修正模型（ECM 模型）；平稳 VAR 多变量原理；VAR 模型的应用</p> <p>难点：</p> <p>(1) 误差修正模型（ECM 模型）分析步骤；</p> <p>(2) VAR 模型的原理和应用；</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于误差修正模型（ECM 模型）；平稳 VAR 多变量原理研究步骤在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：通过观看慕课视频进行预习。</p> <p>课堂：记笔记，完成误差修正模型（ECM 模型）；平稳 VAR 多变量原理计算的练习。</p> <p>课后：思考模型的应用。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>
单变量 GARCH 模型	4	<p>重点：单变量 GARCH 模型基本原理；单变量 GARCH 模型的简易操作；单变量 GARCH 模型的专业处理；</p> <p>难点：</p> <p>(1) 单变量 GARCH 模型基本原理；</p> <p>(2) 单变量 GARCH 模型的操作步骤和应用；</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于单变量</p>	<p>课前：通过观看慕课视频进行预习。</p> <p>课堂：记笔记，完成单变量 GARCH 模型原理计算的练习。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>

		GARCH 模型基本原理在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课后： 思考单变量 GARCH 模型的应用。	
多变量 GARCH 模型	4	重点： 多变量 GARCH 模型基本原理；多变量 GARCH 模型的简易操作； 难点： (1) 多变量 GARCH 模型基本原理； (2) 多变量 GARCH 模型的操作步骤和应用； (3) CCC-GARCH 模型与 DCC-GARCH 模型的区别； 教学方法与策略： 线下教学。对于多变量 GARCH 模型基本原理在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 通过观看慕课视频进行预习。 课堂： 记笔记，完成多变量 GARCH 模型原理计算的练习。 课后： 思考多变量 GARCH 模型的应用。	目标 1 目标 2 目标 3
门限和平滑转移	4	重点： 门限单位根过程；门限 VAR；门限 VECM 难点： (1) 门限单位根过程基本原理； (2) 门限 VAR 和门限 VECM 的操作步骤和应用； 教学方法与策略： 线下教学。对于门限 VAR 和门限 VECM 基本原理在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 通过观看慕课视频进行预习。 课堂： 记笔记，完成门限 VAR 和门限 VECM 模型原理计算的练习。 课后： 思考门限和平滑转移的应用。	目标 1 目标 2 目标 3
混频数据分析	4	重点： MIDAS 基本原理；MIDAS 的简易操作和实际应用； 难点： (1) MIDAS 基本原理； (2) MIDAS 模型的应用； 教学方法与策略： 线下教学。对于多变量 GARCH 模型基本原理在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据类型，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 通过观看慕课视频进行预习。 课堂： 记笔记，完成 MIDAS 基本原理和计算的练习。 课后： 思考 MIDAS 基本原理的应用。	目标 1 目标 3 目标 4
金融数据的机器学习方法的应用	4	重点： 本部分主要介绍金融数据的机器学习方法的应用，主要包括支持向量机、神经网络和随机森林等方法。 难点： (1) 掌握机器学习的数据分析方法的基本原理和实际应用。 (2) 掌握支持向量机、神经网络和随机森林等方法的实际应用。	课前： 通过观看慕课视频进行预习。 课堂： 记笔记，完成最机器学习计算的练习。 课后： 思考机器学习的应用。	目标 1 目标 2 目标 4

		<p>教学方法与策略： 线下教学。对于金融数据的机器学习方法在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学，通过课堂演示和学生互动帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>		
--	--	--	--	--

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	Python 软件的基本操作	4	<p>重点： Python 软件的基本操作； Python 相关数据库的安装；数据类型和数据结构的区分和处理；常规数据对象的处理；时间序列对象的处理</p> <p>难点： Python 数据分析结果的解读。</p> <p>思政元素： 通过介绍金融数据分析职业道德规范，要求学生处理数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成线性回归相关上机作业。	目标 1 目标 2
上机	金融数据可视化	4	<p>重点： 通过本部分的学习，要求学生对于 Numpy 和 matplotlib 整体介绍和处理</p> <p>难点：</p> <p>(1) 金融数据文件的读取，数据的网络获取，数据库的访问和数据处理的常用的函数的掌握；</p> <p>(2) 掌握常见金融学图表的绘制。</p> <p>(3) 掌握时间序列图形的绘制。</p>	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成直方图、散点图等金融学图表方面的上机作业。	目标 2 目标 3 目标 4
上机	统计方法应用	4	<p>重点： 掌握正态性检验、投资组合优化、主成分分析等方法的基本原理和应用。</p> <p>难点：</p> <p>(1) 利用金融数据进行正态性检验和投资组合优化。</p> <p>(2) 利用 DAX 指数和多种成分股构建 PCA 指数。</p>	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成正态性检验、投资组合优化、主成分分析的上机作业。	目标 1 目标 2
上机	金融数据的机器学习方法的应用	4	<p>重点： 本部分主要介绍金融数据的机器学习方法的应用，主要包括支持向量机、神经网络和随机森林等方法。</p> <p>难点：</p>	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成正态性检验、投资组合优化、主	目标 1 目标 2

		(1) 掌握机器学习的数据分析方法的基本原理和实际应用。 (2) 掌握支持向量机、神经网络和随机森林等方法的实际应用。		成分分析的上机作业。	
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。					

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和闭卷考试等两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 40%）：考勤占 10%，作业占 10%，小组汇报占 20%。通过课堂教学，学生对金融大数据的步骤和原理都有所了解，在此基础上要求学生学完每一个案例设计和分析步骤后完成相应的方案报告或资料总结。

等级	评分标准
	1.作业；2.小组汇报 3.考勤（根据课程需要自行设计）
优秀 (90~100 分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，并且代码注释清晰 2.表达思想清楚，文字连贯，连贯性较好，基本上无逻辑和格式错误，仅有个别小错。 3.全勤
良好 (80~89 分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，但是格式出现错误。 2.表达思想清楚，文字连贯，无逻辑性错误但有少量格式错误。 3.迟到 2 次或者旷课 1 次
中等 (70~79 分)	1. 作业操作过程交待清楚，数据结果解析并不太清楚，格式出现错误。 2.基本切题。有些地方表达思想不够清楚，逻辑勉强连贯；表述错误较多，其中有一些是严重错误。 3.旷课 2 次
及格 (60~69 分)	1. 作业操作过程交待不清，数据结果解析并不太清楚，格式出现错误。 2.较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯；只有图表并无解析。 3.旷课 3 次
不及格 (60 以下)	1. 作业操作过程交待不清，没有数据结果解析，格式出现错误。 2.较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯；图表格式不对。 3.旷课 3 次以上

2. 期末考试（占总成绩的 60%）：闭卷考试，考试主要考察学生对线性模型、时间序列、向量自回归和误差修正模型、单变量 GARCH 模型、多变量 GARCH 模型、混频数据分析和金融数据的机器学习方法等内容的知识点的考察。

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
基础知识	金融大数据的发展及研究步骤	选择题、判断	目标 1	2

		题		
	金融大数据中的变量及数据	选择题、判断题	目标 1	3
线性模型、时间序列的理论知识及应用	因果关系和格兰杰因果关系的联系与区别、平稳性、协整检验、格兰杰因果检验、ECM 模型、模型检验的应用和结果解读	选择题、判断题	目标 1 目标 3	25
		分析题	目标 1	30
		简答题	目标 2	10
GARCH 族模型	GARCH 族模型结果的规范形式、模型检验和应用	分析题	目标 3 目标 4	10
	F 检验的方差分析表	简答题	目标 3	5
混频数据分析	混频数据分析的原理和应用	选择题、简答题、分析题	目标 1	15

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称： 助教及以上 学历（位）： 硕士 其他： 有金融数据分析的经验
2	课程时间	周次： 1-16 周 节次： 3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排： 企业微信， 一周一次 线下地点及时间安排： 授课教室， 上课前后

七、选用教材

[1] [德]伊夫·希尔皮斯科 (Yves Hilpisch), Python 金融大数据分析 第 2 版, 人民邮电出版社, 2020.04

[2] 何宗武等, 经济与金融计量方法, 机械出版社, 2019.07

[2] 杨虎等, 金融大数据统计方法与实证, 科学出版社, 2021.06

八、参考资料

[1] Mark Lutz 著, 邹晓, 翟乔, 任发科等译, Python 编程 上下册, 中国电力出版社, 2018-01

[2] David Beazley, Brian K. Jones 著, 陈舸译, Python Cookbook 人民邮电出版社, 2015,07

[3] 卢西亚诺·拉马略 (Luciano Ramalho), 流畅的 Python, 人民邮电出版社, 2017.4

[4] 伊夫·希尔皮斯科, Python 金融大数据分析(第二版), 人民邮电出版社, 2020.4

网络资料

[1] 微信公众号: Python 中文社区

[2] 专业开发者社区 <https://www.csdn.net/>

[3] 大数据分析技术与应用一站式学习 http://c.biancheng.net/big_data/

大纲执笔人: 赖沛东

讨论参与人: 李晓亮

系(教研室)主任: 赖沛东

学院(部)审核人:

《金融衍生工具》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	金融衍生工具		课程英文名称	financial Derivatives	
课程编码	F03ZB58E		适用专业	金融学、互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	经济学、证券投资学	
总学时	48	学分	3	理论学时	44
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：4		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融衍生工具》是金融类专业的一门专业必修课程，在课程体系中属于融汇众多专业课程和工具课程知识并须领悟琢磨的集成类和拔高类课程，也是金融投资类专业学生向金融行业更高层级进军的基础性课程。该课程主要内容包括期货、期权、互换等金融衍生品的原理与基本运用。通过本课程的学习，学生应能理解以期货期权为主的金融衍生品的设计机理，掌握利用期货期权等衍生品进行套期保值等对冲风险的方法，能对期货期权等金融衍生品进行相对准确的定价。

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：系统掌握金融衍生品的设计机理，了解当前主要的衍生品交易市场的金融衍生品种类、条款及运行规则。	5-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能； 5-2：了解各类金融投资机构的业务经营及市场运行规律。	5.专业知识
	目标 2：掌握 DerivaGem 等软件的操作使用。	6-4：熟练掌握金融投资相关专业软件的使用方式。	6.工具性知识
能力目标	目标 3：能理解金融衍生品行情，能利用所学知识进行套期保值、套利等活动。	13-3：适应金融投资理论和实践快速发展的客观情况，具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。	13.自主与终身学习能力
素质目标	目标 4：了解金融衍生品市场行情走势，并进行适当的预测分析。	3-1：了解国内外金融投资业发展动态。	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
课程必备工具知识及远期与期货合约原理	4	<p>重点: 资金的时间价值, 含终值与现值; 年金的终值和现值; 预期收益现金流贴现模型; 远期交易与即期交易的区分, 远期合约与期货合约之关系, 套利与无套利均衡, 期货保证金制度与逐日盯市制度, 期货合约的解读与履约方式。</p> <p>难点: 现值之理解, 贴现率之理解与运用, 贴现率与市场利率的关系, 远期交易与即期交易之区分标准, 远期合约和期货合之的关系, 套利, 逐日盯市, 平仓。</p> <p>思政元素: 时间在时间价值中的作用的体现; 唯物论中的普遍联系的观点在远期和即期关系中得到体现。</p> <p>教学方法与策略: 注重联系实际, 随堂练习举一反三, 课后作业巩固。</p>	<p>课前: 查找期货合约条款和期货行情及同种标的的现货行情, 观看线上课程</p> <p>课后: 习题</p>	目标 1 目标 2 目标 3
远期与期货合约定价	4	<p>重点: 远期价格与远期价值之计算原理, 期货价格之计算原理, 支付已知现金收益资产的远期合约的价值与价格, 支付已知收益率证券的远期合约的价值与远期价格</p> <p>难点: 远期价值, 支付已知收益率证券的远期合约的价值与远期价格</p> <p>教学方法与策略: 注重联系实际, 随堂练习举一反三, 课后作业巩固</p>	<p>课前: 预习相关内容, 观看线上课程内容, 提炼出疑难点</p> <p>课后: 习题</p>	目标 1 目标 2 目标 4
远期和期货之运用	4	<p>重点: 运用远期(期货)进行套期保值, 套利和投机</p> <p>难点: 套期保值之原理, 套保比例之计算</p> <p>教学方法与策略: 注重联系实际, 随堂练习举一反三, 课后作业巩固</p>	<p>课前: 预习相关内容, 观看线上课程内容, 提炼出疑难点</p> <p>课后: 习题</p>	目标 1 目标 2
主要金融期货合约介绍	4	<p>重点: 股指期货, 利率期货, 外汇期货</p> <p>难点: 远期利率, 利率期货, 转换因子, 久期, 股指期货</p> <p>教学方法与策略: 注重联系实际, 随堂练习举一反三, 课后作业巩固</p>	<p>课前: 预习相关内容, 观看线上课程内容, 提炼出疑难点</p> <p>课后: 习题</p>	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
互换原理与类型	4	<p>重点: 互换的原理, 利率互换, 货币互换, 总收益互换, 信用违约互换</p> <p>难点: 互换原理, 信用违约互换</p> <p>教学方法与策略: 注重联系实际, 随堂练习举一反三</p>	<p>课前: 预习相关内容, 观看线上课程内容, 提</p>	目标 1 目标 2

		三，课后作业巩固	炼出疑难点 课后：习题	
互换定价、风险分析及互换之运用	4	重点：利率互换之定价，货币互换之定价，互换之风险，利用互换进行套利、风险管理及构造新产品 难点：利率互换之定价，货币互换之定价 教学方法与策略：注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固	课前：预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点 课后：习题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
期权与期权市场介绍	4	重点：看涨期权原理，看跌期权原理，期权保证金，期权买卖与平仓 难点：期权费与期权执行价之关系，期权合约买卖双方和合约标的买卖双方之关系，内嵌期权原理，实物期权原理 教学方法与策略：注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固	课前：预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点 课后：习题	目标 1 目标 2 目标 3
期权回报与价格分布	4	重点：期权的时间价值和内在价值，期权价格的上下限，看涨期权和看跌期权价格平价关系 难点：期权价格上下限，看涨期权和看跌期权价格平价关系 思政元素：价值规律在期权价格上下限和平价公式中的体现，最终会回归到合理的价格区域内。 教学方法与策略：注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固	课前：预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点 课后：习题	目标 1 目标 2
期权定价：B-S-M 期权定价模型；期权定价的数值方法	4	重点：伊藤引理，几何布朗运动，风险中性，二叉树期权定价模型，蒙特卡洛模拟法， 难点：风险中性，B-S-M 期权定价模型推导，二叉树期权定价原理， 教学方法与策略：注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固	课前：预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点 课后：习题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
期权的交易策略与运用	4	重点：差价组合，差期组合，期权组合盈亏图之计算 难点：几种差价组合的原理，期权组合盈亏图计算 教学方法与策略：注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固	课前：预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点 课后：习题	目标 1 目标 2 目标 3
期权价格敏感性和套期保值	4	重点：期权 delta、Gamma、Theta、Vega、rho 之原理与计算， 难点：delta、Gamma、Theta、Vega 之原理与计算， 教学方法与策略：注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固	课前：预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点 课后：习题	目标 1 目标 2 目标 3

（二）实践教学

实践	项目名称	学	主要教学内容	项目	项目	支撑课
----	------	---	--------	----	----	-----

类型		时		类型	要求	程目标
上机	期权价格敏感性和套期保值	4	重点: DerivaGem 之原理与功能, 期权价格及相关希腊字母之计算。 难点: 灵活运用软件和解读结果。 教学方法与策略: 教师示范, 学生操作, 讲评	训练	学生独立操作, 并完成上机作业	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
备注: 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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 (30%)、期末考试 (70%) 两个部分组成。平时成绩包括: 考勤占 10%, 作业占 10%, 课堂表现占 10%。

1. 平时成绩 (占总成绩的 30%): 百分制

等级	评分标准
	1.作业; 2.课堂表现; 3.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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上在探讨问题方面积极发言, 善于提出问题, 大胆尝试并表达自己的想法及观点。 3.从不迟到、早退、无故旷课。
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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上在探讨问题方面较为主动发言, 有提出一定的问题, 并能比较有条理地表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课, 迟到次数共少于 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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上偶尔对问题的探讨进行发言, 提出问题的次数较少, 不太踊跃表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课, 迟到次数少于 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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上对问题的探讨发言不积极, 极少参与问题的讨论, 不敢尝试并表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课, 迟到次数少于 5 次
不及格 (60 分以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱; 超过 40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.课堂上对问题的探讨发言消极, 从不提出问题, 不尝试并表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课, 迟到次数超过 5 次。

2. 期末考试 (占总成绩的 70%): 百分制

考核	考核内容	主要	支撑	分值
----	------	----	----	----

模块		题型	目标	
课程必备工具知识及远期与期货合约原理	金融衍生品简介；资金的时间价值，含终值与现值；年金的终值和现值；预期收益现金流贴现模型；远期交易与即期交易的区分，远期合约与期货合约之关系，套利与无套利均衡，期货保证金制度与逐日盯市制度，期货合约的解读与履约方式。	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2 目标 3	8-12 分
远期与期货合约定价	远期价格与远期价值之计算原理，期货价格之计算原理，支付已知现金收益资产的远期合约的价值与价格，支付已知收益率证券的远期合约的价值与远期价格，远期与期货价格关系的一般结论，	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2	6-8 分
远期和期货之运用	多头套期保值，空头套期保值，基差风险与套期保值，套期保值策略，套保比率，利用远期和期货进行套利和投机	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2	6-8 分
主要金融期货合约介绍	股指期货定价，股指期货套利和套期保值，远期汇率之计算，远期利率，远期利率协议之定价，利率期货原理，欧洲美元期货，中金所国债期货，转换因子，久期，利率风险套期保值	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2 目标 3	8-10 分
互换原理与类型	利率互换，货币互换，总收益互换，信用违约互换，利率互换市场的运作机制（做市商、标准化），利率互换市场其他市场惯例	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2	4-6 分
互换定价、风险分析及互换之运用	利率互换定价的基本原理，协议签订后的利率互换定价（利用债券组合、运用远期利率协议），协议签订时的利率互换定价，货币互换定价基本原理，运用债券组合对货币互换定价，运用远期利率协议对货币互换定价，互换的市场风险与信用风险，运用互换进行套利，运用互换进行风险管理，运用互换构造新产品	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2 目标 3	8-10 分
期权与期权市场介绍	看涨期权原理，看跌期权原理，欧式期权，美式期权，期权保证金，期权买卖与平仓，内嵌期权，实物期权原理	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2 目标 3	6-8 分
期权回报与价格分布	看涨期权的回报与盈亏分布，看跌期权的回报与盈亏分布，期权的内在价值与时间价值，期权的实值、虚值和平值，期权价格的影响因素，期权价格的上下限之计算，期权平价公式之原理、计算与运用	名词解释、简答、辨析、计算	目标 1 目标 2	8-10 分
B-S-M 期权定价模型	B-S-M 期权定价模型的基本思路，风险中性之原理，B-S-M 期权定价模型推导与计算	简答、计算	目标 1 目标 2	4-6 分
期权定价的数值方法	单步二叉树模型之计算，两步二叉树模型之计算，无红利资产期权定价，有红利资产期权定价，蒙特卡洛模拟基本原理	简答、辨析、计算	目标 1 目标 2	8-10 分
期权的交易策略与运用	利用期权进行静态套期保值，利用期权进行杠杆投资，卖空期权进行投机，标的资产与期权的组合策略，差价组合策略（牛市、熊市。蝶	简答、辨析、计算、论述	目标 1 目标 2 目标 3	8-10 分

	式), 差期组合策略, 混合期权策略 (跨式组合、鞍式组合、条式和带式组合)			
期权价格敏感性和套期保值	delta、Theta、Gamma、Vega、rho 之原理与计算, delta 之含义、计算与套期保值, Gamma 之含义与计算, Theta 之含义、计算与套期保值, Vega 之含义、计算与套期保值, rho 之含义、计算与套期保值	名词解释、计算	目标 1 目标 2 目标 3	6-8 分

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称: 讲师或者讲师以上 学历(位): 硕士及以上 其他:
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 平均每周 3 节
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 上班时间 线下地点及时间安排: 教师办公室, 每周一次, 师生协商确定

七、选用教材

[1] 郑振龙 陈蓉. 金融工程. 高等教育出版社, 2020 年 11 月第 5 版或最新版

八、参考资料

[1] John • Hull. 期权、期货及其他衍生品. 机械出版社, 2018 年 7 月第 10 版或最新版

网络资料

[1] 中国金融期货交易所网 <http://www.cffex.com.cn>

[2] 上海证券交易所 <http://www.sse.com.cn>

[3] 芝加哥商品交易所集团 <https://www.cmegroup.cn>

其他资料

[1] DerivaGem 最新版软件

执笔人: 郭忠林

参与人: 孙湘晓 姜加强

系(教研室)主任: 陈孔艳

学院(部)审核人: 赖忠孝

《公司金融》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	公司金融		课程英文名称	Corporate Finance	
课程编码	F03ZB15E		适用专业	投资学、金融学、互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	证券投资学、经济学、会计学原理、财务报表分析	
总学时	48	学分	3	理论学时	44
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实训学时：4		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《公司金融》是金融类专业的一门专业必修课，该课程对学习其他投资学课程起到重要的知识铺垫，对培养金融类专业人才具有重要作用。《公司金融》主要是介绍公司制企业的资本成本，在这个资本成本下公司的融资和投资决策，以及融资的顺序理论和融资结构的理论。此外《公司金融》也探讨了公司治理、营运管理和股利政策，以上所有的归结为如何让投资者和股东评估一家公司制企业的价值，以此作为收购与合并的基础。通过本课程的学习，可以使学生了解和掌握公司金融的基本原理和基本内容，使学生具备公司投资融资、营运资本、财务报表分析等业务的基础知识、基本技能和基本素质，具备公司金融相关业务方法进行分析解决实际问题的能力，使学生逐步具备专业投资人员或者专业分析员的素养。本课程通过学习金融理论和分析实际案例，并且通过使用计算机工具，了解公司价值评估的流程和方法，激发学生对金融投资的热情。

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: 学习理解掌握评估公司价值的模型和理论：NPV、CAPM 模型、WACC 模型、资本结构理论、破产理论、营运资本管理。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能； 5-2: 了解各类金融投资机构的业务经营及市场运行规律； 5-3: 熟悉金融投资活动的基本流程。	5.专业知识

	目标 2: 运用计算机 EXCEL、统计软件和统计理论验证理论模型和依据, 学会用 DCF 模型对企业进行估值。	6-2: 熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等; 6-4: 熟练掌握金融投资相关专业软件的使用方式。	6.工具性知识
能力目标	目标 3: 基于财务报告、运用理论模型分析、评估实际案例, 做到能基本估计一家目标公司在特定时间和特定环境下的价值, 或者评估一家公司特定投资项目的可行性, 具备对公司金融投资融资等金融相关业务方法进行分析和解决实际问题能力。	12-1: 能够在投资实践活动中灵活运用所掌握的专业知识; 12-2: 能够对各种国内外的金融投资信息加以甄别、整理和辨析。	12.实践能力
素质目标	目标 4: 在具备对公司金融投资融资等相关业务进行分析和解决实际问题能力的基础上, 使学生逐步具备专业投资人员或者专业分析员的素养。同时, 培养学生对公司投融资业务的专业敏感度与良好之职业道德。	3-1: 了解国内外金融投资业发展动态; 3-3: 具备良好的职业道德和职业精神。	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
现值和价值评估原理	6	重点: 课程大纲、公司制度; 现值、终值与贴现率; NPV 净现值; 现值计算方法、债券定价原理、普通股定价原理。 难点: 贴现率的理解、年金计算、年金公式理解。 思政元素: 年金在金融中的广泛运用, 与我们生活息息相关, 教育学生学以致用, 活学活用。 教学方法与策略: 线下教学、EXCEL 运用演示, 主要课堂讲授, 学习和理解原理, 学习直接运用原理、模型计算。	课后: 教材习题练习	目标 1 目标 2
财务报表分析	6	重点: 财务分析的四个维度、三大报表分析指标。 难点: 核心财务指标理解、杜邦分析法。 教学方法与策略: 通过对于选取的实际上市公司的财务报表分析, 学习理解财务指标, 初步认识报表的重要信息, 初步学习去除财务噪音。	课前: 复习证券投资学中的各种财务指标	目标 1 目标 3

风险、收益	6	<p>重点: 风险收益的概念、计算; 投资组合的风险收益的方法、CAPM 模型的理解与运用。</p> <p>难点: 通过计算机软件计算贝塔 β 值。探讨实际问题中贝塔的计算, 贝塔运用时的问题和不确定性带来的选择性问题的。实际当中, 如何确定无风险利率。</p> <p>教学方法与策略: 课堂讲授理论、课堂例题了解计算方法和计算步骤。演示如何通过计算机软件获得贝塔值. 实训(4 课时) 课堂学习贝塔估值的多种方法, 探讨贝塔的意义和实际使用的利弊。</p>	<p>课后: 自己选取一个实际标的, 利用 EXCEL 工具获得贝塔值</p>	<p>目标 1 目标 2 目标 3</p>
资本成本	6	<p>重点: 债务成本的计算、权益成本的多种计算方法、WACC 模型和模型解读、模型应用。</p> <p>难点: 债务成本、WACC 计算, 不同计算方法的探讨。</p> <p>教学方法与策略: 课堂讲授理论、课堂例题了解计算方法和计算步骤。结合资本市场的具体案例, 了解 WACC 理论模型是如何应用在实际投资分析中, 如何去解读, 如何评价结果。</p>	<p>课后: 学习一个投资分析报告</p>	<p>目标 1 目标 3</p>
资本预算基本方法	6	<p>重点: 资本预算的基本方法、净现值法。</p> <p>难点: 净现值法、获利指数法、回收期法、内含报酬率法、项目贴现率; 内含报酬率计算、比较内含报酬率与净现值方法。</p> <p>教学方法与策略: 从公司公开财报开始, 讲授项目贴现的现金流 FCFF、FCFE 的获得方法、流程, 然后利用不同资本预算方法计算, 并且探讨不同方法的优点和缺点。学习理解内含报酬率方法, 学习如何通过计算机获得内含报酬率的方法、流程, 如何运用内含报酬率去做投资项目决策。</p>	<p>课前: 复习财务报表要点, 预习课本及 EXCEL 函数</p>	<p>目标 1 目标 2</p>
资本结构	6	<p>重点: 债务融资、股权融资、税、破产和资本结构。</p> <p>难点: 税、破产和资本结构、新优序理论。</p> <p>思政元素: 《公司金融》的发展历程, 推动金融发展的主要理论贡献。</p> <p>教学方法与策略: 课堂讲授 MM 理论基本的思想, 基本概念, 以及对于公司金融理论体系的里程碑的意义。</p>	<p>课前: 观看资本结构预备知识相关视频</p>	<p>目标 1</p>
营运资本管理	4	<p>重点: 现金、有价证券管理、应收账款管理</p> <p>难点: 现金管理存货模型、随机模型</p> <p>教学方法与策略: 课堂讲授理论知识, 只涉及基本知识。</p>	<p>课后: 进一步学习探讨现金管理</p>	<p>目标 1 目标 4</p>
公司估值	4	<p>重点: 并购理论、公司 DCF 估值</p> <p>难点: 估值模型、FCFF、FCFE</p> <p>教学方法与策略: 课堂教授理论概念, 实训(4 课时) 课堂学习实际中分析师对于公司估值的流程和方法。</p>	<p>课后: 搜集并阅读中金公司财务分析报告</p>	<p>目标 3 目标 4</p>

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
------	------	----	--------	------	------	--------

实训	计算贝塔β、CAPM	2	<p>重点：选取资本市场一个真实的标的公司，获取公开的各种数据，依据模型，计算β、CAPM。学生在这部分是继续前面课后作业，是深化学习的过程。</p> <p>难点：对原始数据的处理，股票股价数据必须后复权，并且依据分红数据进行验证。</p>	综合	独立完成。数据验证是重要的环节，必须展示。无风险利率选取理由。	目标3
实训	计算公司WACC	2	<p>重点：根据前面实训计算的CAPM作为权益成本以及贝塔值，计算标的公司的WACC</p> <p>难点：根据历史财务报表，评估公司的债务成本。根据实际情况可以获取平均成本。</p>	综合	独立完成。必须展示方法及步骤是如何获得数据，如何计算债务及债务成本。	目标3
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

相关重点提示		
理论模型	戈登模型、资产定价模型 CAPM、加权平均资本成本 WACC 模型、MM 理论	<p>课程的核心逻辑为：</p> <p>以 NPV 为主线，将公司金融各部分联，将公司的所有行为（投资、融资、营运资本管理）实现价值增值。公司金融的核心就是估值，借住 NPV 法则来判断公司是否增值。</p>
重要术语	NPV、永续年金、内含价值、债务成本、资本结构、几何平均值、机会成本	
理论解读	MM 理论、并购理论、新顺序理论	
财务报表	根据报表，获取信息，回答问题	
模型的图形解读	证券市场线 SML、资本市场线 CML、奥尔模型	
基本知识	基本概念、基本常识、基本结论、财务基本分析方法	

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（30%）、期末考试（70%）等两个部分组成。平时成绩包括：课后习题作业（20%）和实训小组汇报成绩（10%）

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：百分制

等级	评分标准
	<p>1.作业；2.小组汇报；3.考勤（根据课程需要自行设计）</p>
<p>优秀 (90~100分)</p>	<p>1.作业书写工整、书面整洁、表达清楚，有独到的解题思路。90%以上的习题解答正确。</p> <p>2.小组实训报告结果基本准确，对于计算结果有独到的见解和评判。整体报告表现出色，特别是语言表达专业到位，内容完整，条理清楚，图、表、公式、符号规范正确、美观，易读性强，让人赏心悦目。</p>

良好 (80~89分)	1.作业书写工整、书面整洁、表达清楚；85%以上的习题解答正确 2.小组实训报告结果基本准确，对于计算结果有一定的见解和评判。整体报告符合文档基本要求，内容完整，条理清楚，图、表、公式、符号规范、正确、美观，易读性强。
中等 (70~79分)	1.作业书写工整、书面整洁、条理清楚；75%以上的习题解答正确或实验习题结果基本准确。 2.小组实训报告结果基本准确，对于计算结果有自己的见解和评判。报告符合文档基本要求，内容完整，图、表、公式、符号规范，有一定的可读性。
及格 (60~69分)	1.作业任务基本完成，作业卷面不整洁，条理较差，有较多的错误。 2.小组实训报告结果偏差较大，依据有错误，对于计算结果没有自己的见解和评判。报告格式大致符合文档要求，内容完整，但图、表、公式、符号不规范，可读性较差。
不及格 (60分以下)	1.作业未完成或者欠缺，错误很多，字迹潦草，条理不清，表达逻辑混乱，或者有抄袭他人作业的部分。 2.小组实训报告内容杂乱或者内容欠缺或者内容有不是所要求的，任务结果有逻辑错误，过程表达不清，语言极其不专业，报告格式完全不符合文档基本要求，报告不具有可读性。
备注	考勤作为最后成绩的参考。全勤适当加分，缺勤请假适当扣分。

2. 期末考试（占总成绩的70%）：百分制

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
现值和价值评估原理	现值、终值与贴现率；现值计算方法、债券定价原理、普通股定价原理。年金计算、年金公式理解。	名词解释、选择、判断、简答或论述	目标1	12
	现值、终值、贴现率的计算；普通股价、债券价格计算。	计算案例、题	目标2	8
财务报表分析	财务分析的四个维度、三大报表12个财务指标、核心财务指标理解、杜邦分析法。	名词解释、选择、案例分析等	目标1 目标3	12
风险、收益	风险收益的定义、收益的测度计算；投资组合的风险规避、系统性风险与非系统性风险的理解；投资组合的风险收益的方法、 β 值、CAPM模型的理解与运用、证券市场线。	名词解释、选择、计算案例分析等	目标1 目标2 目标3	16
资本成本	资本成本的两面性、债务成本的计算、权益成本的多种计算方法、WACC模型和模型解读、模型应用、影响公司成本的主要因素。	名词解释、选择、计算案例分析等	目标1 目标3	12
资本预算	值法、获利指数法、回收期法、内含报酬率法、项目贴现率	名词解释、计算或案例分析	目标1	8
	内含报酬率的计算、比较内含报酬率与净现值方法	计算题	目标2	4
资本结构	影响融资决策的因素、MM理论 税、破产和资本结构、新优序理论	选择题、简答题	目标1	8
营运资本管理	现金、有价证券管理、应收账款管理、存货管理 现金管理存货模型、随机模型	简答、选择等	目标1 目标4	8

公司估值	并购理论、公司 DCF 估值模型、FCFF、FCFE	计算、论述等	目标 3 目标 4	12
------	----------------------------	--------	--------------	----

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师或者讲师以上 学历（位）：硕士研究生 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：平均每周 3 节
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信、短信和视频会议 线下地点及时间安排：办公室 5A413， 每周一次

七、选用教材

[1]朱叶. 公司金融（第 5 版）[M]. 上海：复旦大学出版社，2021 年 4 月

八、参考资料

[1]理查德·A·布雷利. 公司金融（第 12 版）[M]. 北京：机械出版社，2017 年 7 月

[2]斯蒂芬·A·罗斯. 公司理财（第 12 版）[M]. 北京：机械出版社，2020 年 5 月

[3]杰拉尔德·E·平托，托马斯·R·罗宾逊.（刘醒云 译）股权估值（第三版）[M].
北京：机械出版社，2019 年 5 月

网络资料

[1]中国债券信息网 <http://www.chinabond.com.cn>

[2]上海证券交易所 <http://www.sse.com.cn>

[3]东方财富 <http://www.eastmoney.com>

其他资料

[1]罗斯《公司理财》笔记和课后习题（修订版）[M]. 北京：中国石化出版社，2017 年
7 月

执笔人：姜加强

参与人：侯瑞瑞

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：赖忠孝

《金融风险管理》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	金融风险管理		课程英文名称	Financial Risk Management	
课程编码	F03ZB27E		适用专业	金融学、投资学、互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	微观经济学、宏观经济学、金融学、证券投资学	
总学时	48	学分	3	理论学时	44
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实验学时：4		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融风险管理》是金融学、投资学、互联网金融专业本科教育的一门基本理论与基本业务知识相结合的必修专业课程。随着金融一体化和经济全球化的发展，金融风险日趋复杂化和多样化，金融风险管理的重要性愈加突出。本课程以现代金融机构风险管理的业务实践为基本素材，阐述金融风险管理的功能、组织结构和金融风险管理的监管，系统介绍金融风险管理的基本原理、金融风险的识别和度量技术以及金融风险管理的方法与实践，探讨我国金融风险管理的基本理论与实际问题，理论性和实务性均较强。

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: 学生需掌握金融风险管理的基本理论与实务知识，比较全面了解金融风险管理中风险的识别和度量的技术以及金融机构风险管理的监管理论与实践。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	5.专业知识
能力目标	目标 2: 学生需掌握独立思考问题的能力，能理性的分析问题，能从不同的角度去思考分析问题。	10-1: 具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证	10.思辨能力
	目标 3: 通过本课程的学习，学生可以分析和解决金融生活中的现实问题，做到学以致用，培养作为一个金融从业人员必须具	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.自主与终身学习能力

	备的自主学习能力和高效学习方法，坚持不懈的学习精神。		
素质目标	目标 4: 在实践中能够运用所学到的专业知识对金融机构和金融活动中将会出现的风险问题进行初步判断与分析，并提出风险管理的对策。	3-4: 具有一定的金融风险管理意识	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
金融风险基本理论	6	重点: 金融风险的成因; 金融风险管理的策略; 金融风险的识别方法; 金融风险预警; 我国金融风险现状。 难点: 金融风险的现实成因及我国金融风险现状。 思政元素: 习近平总书记关于金融安全重要讲话内容。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 在理解掌握金融风险基本理论的基础上, 通过经典案例培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前: 案例导入, 课程体系介绍。 课后: 学生找案例分析。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
金融风险识别与预警	4	重点: 金融风险的识别方法; 信贷风险防范; 系统性风险与风险升水; 金融风险预警。 难点: 如何对金融风险进行识别和预警。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 在理解掌握金融风险识别与预警基本理论的基础上, 通过案例、课后练习等形式培养学生分析问题的能力。	课前: 利用教材及慕课资源预习。 课后: 完成课后习题。	目标 1 目标 2 目标 4
商业银行风险管理	4	重点: 商业银行风险管理组织体系; 商业银行风险管理的措施。 难点: 如何应用不良资产化解与处置的方法。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教学手段; 理解商业银行风险管理组织体系, 掌握商业银行常见的风险化解方法。通过案例、小组讨论、查阅资料等形式培养风险管理的能力。	课前: 利用参考教材及慕课资源预习。 课后: 查阅其他相关资料。	目标 1 目标 2 目标 4
信用风险管理	4	重点: 信用风险的度量方法, 比如德尔菲法、CART 结构分析法、在险价值; 信用风险的常见管理方法。 难点: 如何应用主要信用风险度量方法和测量模型衡量风险大小。 教学方法与策略: 以线下教学为主, 辅以多媒体等教	课前: 利用教材及慕课资源预习。	目标 1 目标 4

		学手段；使学生掌握信用风险的衡量方法，理解信用风险的管理方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课后：完成课后习题。	
流动性风险管理	4	重点： 流动性风险的度量方法；流动性风险的管理技术。 难点： 如何管理流动性风险。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段，通过小组案例讨论、课后练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前：利用教材及慕课资源预习。 课后：查阅相关资料。	目标 1 目标 4
利率风险管理	4	重点： 各种利率风险的度量方法；利率风险的管理技术和方法。 难点： 利率风险的度量方法和管理技术。 思政元素： 中国利率市场化改革历程。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过例题、习题等形式培养学生解决问题的能力。	课前：利用参考资料及慕课资源预习。 课后：完成习题。	目标 1 目标 4
外汇风险、操作风险管理	4	重点： 外汇市场风险的度量方法；操作风险的度量方法及管理技术。 难点： 如何利用金融法防范外汇风险；如何评估和控制操作风险。 思政元素： 中国汇率制度改革历程。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过小组案例讨论、习题训练等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前：利用教材及慕课资源预习。 课后：完成习题。	目标 1 目标 4
股票市场风险管理	4	重点： 股票市场风险的度量方法和管理方法。 难点： 如何利用科学的方法对股票市场风险进行管理。 思政元素： 我国股票市场发展历程的思政启发。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过案例、课后练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前：利用教材及慕课资源预习。 课后：完成课后习题。	目标 1 目标 2 目标 4
债券、基金、金融衍生品市场风险管理	6	重点： 债券市场风险管理方法；基金市场风险管理的方法；金融衍生工具的风险及防范方法。 难点： 如何应用主要的方法对债券、基金、金融衍生品市场风险进行防范和管理。 思政元素： 中国公募基金和私募基金发展历程。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。	课前：利用教材及慕课资源预习。 课后：完成课后习题。	目标 1 目标 2 目标 4
金融风险	4	重点： 金融自由化与金融危机的内涵；金融风险的监	课前：利	目标 1

综合管理		测与预警；金融风险防范体系的构建。 难点： 如何监测各类金融风险；如何构建全面的风险防范体系。 教学方法与策略： 以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；通过案例、课后练习等形式培养学生思考分析问题、解决问题的能力。	用教材及慕课资源预习。 课后：完成课后习题。	目标 1 目标 3 目标 4
------	--	---	---------------------------	----------------------

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实验	小组金融风险案例分析	4	重点： 案例中金融风险产生的具体原因、过程、启示。 难点： 分析金融风险产生的现实原因，以及由此得到的启示。 思政元素： 了解党和国家关于重大系统性金融风险防范和化解的论述。	综合	分组案例分析，选取近五年发生的金融风险案例，重点分析原因、启示。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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和期末考试成绩等 2 个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（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.小组汇报 3.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。 2.小组汇报主题符合要求，结构清晰，分析深刻，演讲效果优秀。 3.无缺课记录，课堂表现积极。
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。 2.小组汇报主题符合要求，结构清晰，分析正确，演讲效果良好。 3.无缺课记录，课题表现较好。
中等 (70~79 分)	1.作业 70%以上的习题解答正确。 2.小组汇报主题符合要求，演讲效果较好。 3.无缺课记录。
及格 (60~69 分)	1.作业 60%以上的习题解答正确。 2.小组汇报主题符合要求，演讲基本正确。 3.缺课在三次以内。
不及格 (60 以下)	1.未交作业，作业严重抄袭。 2.未参加小组汇报。

3.缺课超过四分之一。

2. 期末考试（占总成绩的 70%）：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
金融风险基本理论	金融风险基础知识。	选择题	目标 1	2
	金融风险基础知识；金融风险管理基本理论。	判断题	目标 1	2
	金融风险的成因及我国金融风险现状。	问答题	目标 2	8
金融风险识别与预警	金融风险的类别；金融风险的识别方法。	选择题	目标 1	2
	金融风险的识别方法。	问答题	目标 4	8
商业银行风险管理	商业银行风险分类；商业银行监管规定。	选择题	目标 1	4
	商业银行风险防范与化解的方法。	问答题	目标 4	8
信用风险管理	信用风险的特征及度量方法。	选择题	目标 1	2
	信用风险的计算。	计算题	目标 1	10
流动性风险管理	流动性风险的基本理论。	选择题	目标 1	2
	流动性风险产生的原因及管理方法。	问答题	目标 4	8
利率风险管理	利率风险的主要形式。	判断题	目标 1	2
	利率风险的管理方法。	计算题	目标 1	10
外汇风险、操作风险管理	外汇风险、操作风险的基础知识。	选择题	目标 1	2
	外汇风险的管理方法。	计算题	目标 1	10
股票市场风险管理	股票市场风险的种类。	选择题	目标 1	2
	股票市场风险管理理论。	判断题	目标 1	2
债券、基金、金融衍生品市场风险管理	债券、基金、金融衍生品市场风险的种类。	选择题	目标 1	2
	债券、基金、金融衍生品市场风险的管理方法。	判断题	目标 1	2
金融风险综合管理	金融风险与金融危机的关系；金融危机产生的原因。	选择题	目标 1	4
	如何构建科学的金融风险防范体系？	问答题	目标 2	8

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上 其他：
2	课程时间	无
3	指导地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信解答问题，时间为 1-16 周

七、选用教材

[1] 朱淑珍. 金融风险管理（第4版）[M]. 北京：北京大学出版社，2020年10月

八、参考资料

[1] 俞平. 金融风险管理 [M]. 北京：高等教育出版社出版时间，2016年2月

[3] 高晓燕. 金融风险管理 [M]. 北京：清华大学出版社，2012年8月

[4] 卢亚娟. 金融风险与管理 [M]. 北京：中国金融出版社，2012年9月

[5] 张金清. 金融风险管理 [M]. 上海：复旦大学出版社，2011年6月

[6] 菲利普·乔瑞著. 金融风险管理师手册 [M]. 北京：中国人民大学出版社，2015年6月

网络资料

[1] 中国大学慕课，<https://www.icourse163.org/>

大纲执笔人：占晶晶

讨论参与人：荆琛 余仑

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

《金融法学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	金融法学		课程英文名称	Financial Law	
课程编码	F03ZB56E		适用专业	金融学、投资学、互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	金融学、商业银行业务与经营、证券投资学、保险学	
总学时	48	学分	3	理论学时	40
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			8		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融法学》是金融专业的专业必修课。该课程以金融法基本理论问题及前沿和热点问题作为研究对象，教学核心内容涉及金融法基本理论、银行法律制度、证券法律制度、保险法律制度、担保法律制度、支付结算法律制度、票据法律制度、公司法律制度、合同法律制度。通过课程的学习，使学生全面了解金融法学的基本原理，在此基础上讨论各个金融前沿课题的背景、研究现状和未来发展趋势。该课程促使学生掌握一定的金融法知识基础后，能够跟踪当代的金融法理论发展，既从总体上掌握金融法的基本原理，又具有一定的司法实践能力，为金融行业的健康、持续、稳定发展提供人才保障。

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: 学生需掌握金融法学的基本概念，深刻理解金融法律基础、银行法律制度、证券法律制度、保险法律制度、担保法律制度、支付结算法律制度、票据法律制度、公司法律制度、合同法律制度等相关法律规定及案例的应用分析。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	5. 专业知识
能力目标	目标 2: 通过本课程的学习，培养学生运用所学习的理论知识进行辩证思考和分析金融领域出新的现象及其带来的影响，以及	10-1: 具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证 10-3: 具备基于一定标准对思维过程、思维成果以及行动进	10. 思辨能力

	解决金融法律法规实际问题的能力。	行监控、反思、评估和改进，促进自我导向、自我约束、自我监控和自我修正。	
	目标 3: 通过本课程的学习，培养作为金融专业学生必须具备的坚持不懈的学习精神，树立正确的金融法律及规范的理念，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	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； 13-3: 适应金融理论和实践快速发展的客观情况，具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。	13. 自主与终身学习能力
素质目标	目标 4: 在金融执业过程中，每一项金融活动要做到有法可依、有法必依。通过本课程的学习，帮助学生了解正确的行业规范、提升学生的职业素养，培养学生高度的社会责任感。	1-3: 高度的社会责任感 1-4: 正确的劳动意识和敬业精神	1. 思想道德品质
	目标 5: 在学生在学习金融法规的理论知识的基础上，及时了解国内最新的方针、政策和法律法规，加强金融风险管理意识，提高学生将理论知识应用到实际问题的能力。	3-2: 熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规 3-4: 具有一定的金融风险管理意识	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
金融法律基础	4	重点: 金融仲裁、金融民事诉讼的具体规定，金融法的概念和调整对象，法律关系与金融法律关系、金融纠纷的解决途径。 难点: 金融行政纠纷的解决途径、金融民事纠纷的解决途径。 思政元素: 通过了解中国的法律法规现状，让学生明晰国家立法及国家意志，以及金融法律法规在经济金融活动中的重要地位，明确金融主体在经济活动中的行为边界，激发学生的社会责任感。 教学方法与策略: 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 要求学生熟悉课本内容; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论; 课后: 要求学生完成相关课后练习。	目标 1 目标 3 目标 5
银行、支付结算	6	重点: 中国人民银行法律制度，商业银行法律制度，银行结算账户的开立、使用等具体规定，票据的基本概念及具体规定，汇票、本票、支票的相关规定、具体程序	课前: 要求学生熟悉课本内容;	目标 1 目标 2 目标 3

		<p>与区别。</p> <p>难点：人民币发行及保护的相关规定，银行结算账户的开立以及各类存款结算账户的区别，银行结算方式，票据签章、票据行为、票据的伪造和变造的具体概念</p> <p>思政元素：以对银行业专业知识为背景，兼具法律的专业性，培养其在银行业领域财富、成本、收益的高度敏感性，以及银行支付结算、票据签发过程中所蕴藏的金融风险，增强学生的社会责任感，规范其未来的职业行为。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：要求学生可运用银行业相关法律规定解决实际案例问题。</p>	<p>目标 4</p> <p>目标 5</p>
票据法律制度	4	<p>重点：票据的基本概念及具体规定，汇票、本票、支票的相关规定、具体程序与区别。</p> <p>难点：票据签章、票据行为、票据的伪造和变造的具体概念。汇票、支票、本票的具体法律规定和区别。</p> <p>思政元素：以对票据专业知识为背景，兼具法律的专业性，培养其在金融领域票据签发过程中所蕴藏的金融风险，增强学生的社会责任感，规范其未来的职业行为。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：要求学生熟悉课本内容；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：要求学生可运用银行业相关法律规定解决实际案例问题。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 4</p> <p>目标 5</p>
证券法律制度	6	<p>重点：证券法律制度的基本规定，证券发行的相关规定、证券投资基金的相关法律规定、证券上市和交易的相关法律规定。</p> <p>难点：股票、债券发行和交易的基本制度、证券上市的条件和程序、禁止交易的行为。</p> <p>思政元素：结合我国发生的证券市场真实案例，利用证券法律制度的相关规定，培养学生对于我国证券市场发展的认知，加强职业敏感性及规范其职业行为，正确认识到证券业有序发展的重要性。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：要求学生熟悉课本内容；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：完成课后作业。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 4</p> <p>目标 5</p>
保险法律制度	4	<p>重点：保险及保险法的概念，保险法的基本原则，保险合同的内容、订立程序和订立形式，保险公司的设立，保险的经营规则。</p> <p>难点：保险合同的订立、履行、变更、解除及终止，人身保险合同和财产保险合同的具体规定。</p> <p>思政元素：结合我国保险法律建设的成就，从司法做人到为人做事，结合行业具体情况及法律规范，引导学生树立正确三观。加强保险企业的社会责任，降低道德风</p>	<p>课前：要求学生熟悉课本内容；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：完成课后作业。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 4</p> <p>目标 5</p>

		险。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。		
担保法律制度	6	重点： 担保的相关概念、特征及类型，保证、抵押、质押、留置及定金的相关概念、构成及运用方式，我国关于担保法的立法情况。 难点： 保证、抵押、质押、留置、定金的区别、法律效力及实现。 思政元素： 以我国担保案例为依托，结合理论知识，引导学生树立公平、公正、公开的处事原则，加强学生的社会责任及自我保护意识。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：要求学生熟悉课本内容； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：完成课后作业。	目标 1 目标 3 目标 5
公司法律制度	4	重点： 有限责任公司、股票有限公司的设立条件、设立程序、组织机构及股权转让的相关规定，公司的财务会计制度，公司合并分立的形式及责任承担。 难点： 有限责任公司、股份有限公司的设立条件、组织机构及股权转让。 思政元素： 我国公司法理论，是国际公司法理论与中国经济实践有机结合的结果，引导学生了解公司法是助推我国国企改革、实现国有资产保值增值、民营经济茁壮成长的重要保障。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：要求学生熟悉课本内容； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：完成课后作业。	目标 1 目标 3 目标 5
合同法律制度	6	重点： 合同法律制度的基本概念，合同的订立、效力及合同的履行，合同法的调整范围，合同条款的变更、转让和终止，违约责任的相关规定。 难点： 要约与承诺的基本概念，合同履行中的抗辩权、代位权和撤销权。 思政元素： 将合同法实例、规范、理论相互融合，践行习近平法治思想，强化契约意识和诚信意识，使学生具备体系化思维能力、合同法律风险防范和化解的实践操作能力，能运用本课程知识分析和处理合同纠纷、预防化解合同法律风险。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：要求学生熟悉课本内容； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：完成课后作业。	目标 1 目标 2 目标 4 目标 5

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
------	------	----	--------	------	------	--------

案例	证券法	4	重点： 运用新证券法的相关规定，解读上市公司的法律行为。 难点： 注册制、加强信息披露、提高投资者保护等新规的应用与实施。	综合	学生 3-5 人一组，积极参与案例分析，并形成报告。	目标 1 目标 3 目标 4
调查	票据法律制度	2	重点： 查阅各种票据的编写规则，根据票据法律制度的相关规定，填写票据，并进行案例分析。 难点： 票据的填写、票据行为。	综合	学生 3-5 人一组，积极参与案例分析，并形成报告。	目标 1 目标 3 目标 4
案例	合同法律制度	2	重点： 结合真实案例，分析合同法中的抗辩权以及代位权、撤销权。 难点： 先诉抗辩权、不安抗辩权。	综合	每位学生认真进行案例分析，并上交报告。	目标 1 目标 3 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、期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、课堂表现（占 10%）和考勤（占 10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.课堂表现；3.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或实验习题结果准确无误。 2.课堂表现积极，主动回答问题，学习态度较好。 3.请假不超过 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或实验习题结果准确无误。 2.课堂表现积极、主动回答问题次数较少，学习态度良好。 3.旷课 1 次或请假不超过 3 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或实验习题结果准确无误。 2.课堂表现积极、极少主动回答问题，学习态度端正。 3.旷课 2 次或请假不超过 4 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或实验习题结果准确无误。 2.课堂表现不积极，不主动回答问题，学习态度端正。 3.旷课 3 次或请假不超过 5 次。
不及格	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过 40%的习题解答不正确或实验习题结果

(60 以下)	错误。 2.课堂表现消极、学习态度不端正。 3.旷课 4 次或请假不超过 5 次。
---------	---

2. 期末考试（占总成绩的 70%）：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
金融法律基础	金融法的概念和调整对象、金融仲裁、金融民事纠纷的解决途径、金融法律关系和解决金融法律争议的法定程序	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 3 目标 5	10
银行、支付结算及票据法律制度	人民币发行及保护的相关规定，银行结算账户的开立以及各类存款结算账户的区别，银行结算方式，票据签章、票据行为、票据的伪造和变造的具体概念	选择题、判断题、简答题、案例分析题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5	25
证券法律制度	证券发行的概念和分类，股票、债券上市的条件和程序，禁止交易的行为，证券法的基本原则	选择题、判断题、简答题、案例分析题	目标 1 目标 4 目标 5	20
保险法律制度	保险法的基本原则，保险合同的内容、订立程序和订立形式，保险公司的设立及保险经营规则，保险合同的一般规定，人身保险合同，保险业监督管理的内容	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 2 目标 4 目标 5	15
担保法律制度	担保法的基本概念、特征及类型，保证、抵押、质押、留置、定金的构成及运用方式，我国民法典担保法的最新规定	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 3 目标 5	10
公司法律制度	有限责任公司、股份有限公司的设立条件、设立程序、组织机构及股权转让，一人有限责任公司和国有独资公司的特殊规定	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 3 目标 5	10
合同法律制度	合同的订立、效力、履行、违约责任的承担，合同的变更、转让、终止	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 2 目标 4 目标 5	10

六、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次： 1-16 周 节次： 3 节/周

3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 一周一次 线下地点及时间安排: 授课教室, 上课前后

七、选用教材

- [1] 李芳. 金融法规(第3版)[M], 经济管理出版社, 2019年1月.
[2] 朱崇实. 金融法教程(第4版)[M], 法律出版社, 2017年7月.

八、参考资料

- [1] 朱大旗. 金融法(第3版)[M]. 中国人民大学出版社, 2015年7月.
[2] 吴志攀. 金融法概论(第5版)[M]. 北京大学出版社, 2011年2月.
[3] 袁达松. 金融法(双语)(第1版)[M]. 对外经济贸易大学出版社, 2012年2月.
[4] 徐梦洲. 金融法(第2版)[M]. 高等教育出版社, 2008年7月.
[5] 郭俭, 金融案件法律适用关键词与典型案例指导(第10版)[M]. 法律出版社, 2013年8月

网络资料

- [1] 中国金融法治服务网, <http://www.financialservicelaw.com.cn/>.
[2] 中国大学 MOOC(慕课), <https://www.icourse163.org/>.
[3] 中国监管网, <http://www.flr-cass.org/>.

其他资料

- [1] 《金融法苑杂志》杂志

大纲执笔人: 占晶晶
讨论人: 荆琛、祁志峰
系(教研室)主任: 刘飞雨
学院(部)审核人: 赖忠孝

《固定收益证券》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	固定收益证券		课程英文名称	Fixed Income Securities	
课程编码	F03ZX28C		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	宏观经济学、金融学	
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

《固定收益证券》是互联网金融专业的一门专业拓展选修课程，属于应用型专业课程。本课程的教学内容包括固定收益证券的基本概念、定价理论、风险度量和对冲，以及操作实务。课程核心目标是让学生掌握固定收益证券的风险特征、定价、固定现金流证券期货与回购协议定价原理和互换、融资和固定收益证券投资等内容。课程特点有两方面，一是课程理论和案例相结合，强化专业能力和综合素质，培养学生固定收益证券分析和投资能力；二是课内与课外相结合，提高学生对宏观经济的关注度，培养分析能力，提高投资实战水平。

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、系统地理解并掌握固定收益证券投资的概念、原理、工具和方法；了解固定收益证券行业及“分析-投资-交易”的业务流程；熟悉固定收益证券的基本概念、主要理论，以及分析工具和方法；掌握固定收益证券的定价、风险管理，以及固定收益债券的交易程序等若干重要内容。	4-1: 具备扎实的经济管理类基础知识和金融基础理论知识；	4. 基础知识
能力目标	目标 2: 能够借助现代信息手段自主学习，通过学习形成并掌握有效的固定收益证券分析框架和投资方法；有能力在新的政策环境和市场条件下，对具体的固定收	10-1: 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。	10. 思辨能力

	益证券做出创新性分析、投资和交易。		
	目标 3: 在实践中掌握并运用固定收益证券的基础概念、理论、工具和方法；培养和学习固定收益证券常用的专业分析方法和工具的能力；逐步掌握固定收益证券分析、投资和交易的方法和流程。	12-1：能够在金融、保险实践活动中灵活运用所掌握的专业知识； 12-2：能够对各种国内外的信息加以甄别、整理和辨析； 12-3：能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析和解决实际问题。	12. 实践应用能力
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习，建立基本的行业认知和投资职业道德标准；树立风险意识，提升投资素养，为未来的学习、工作和生活奠定良好基础。	3-3：具备良好的职业道德和职业精神； 3-4：具有一定的固定收益证券的风险管理意识和投资交易能力；	3. 专业素质

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

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
全球固定收益证券市场概述、基本概念和模型等	4	重点： 时间价值、到期收益化；即期利率、远期利率和平价利率的定义和特征；回报率、利率差和收益率； 难点： 利率期限结构模型（熟悉利率和价格树和风险中性定价，了解多期无套利定价和衍生品的无套利定价）； 思政元素： 稳定的金融市场有助于建设社会主义，学习和运用固定收益证券理论时，要遵守相应法律法规，维护市场的稳定和发展。 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，对于固收市场演进方面的内容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： 回顾国内固收行业发展历程和成功的固收投资案例； 课堂： 要求学生积极参与课堂讨论《中国3.27国债期货风波》并发言； 课后： 了解2022年美国国债收益率上行的影响和对策；	目标 1 目标 4
具有固定现金流证券的相对定价	6	重点： 价格、贴现因子和套利；熟悉固定利率的付息国债的现金流；套利和一价定律；熟悉应计利息、单利和复利；收益和损失的分解与回报率；实际债券价格；固定现金流的固定收益证券所采用的折现因子、即期利率、远期利率和到期收益率的多种定价； 难点： 了解嵌有期权的固定收益证券所采用	课前： 搜集近期10年期国债收益率的波动及特征； 课中： 分享当前国债具体	目标 1 目标 4

		<p>的无套利和风险中性定价；</p> <p>思政元素：结合固收市场及产品多空的特点，培养学生辩证地分析问题的马克思世界观和人生观。</p> <p>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，采用线上自学、线下汇报讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析、小组讨论等开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>品种的定价成果，并讨论不同的定价方法；</p> <p>课后： 延伸阅读“美国十年期国债收益率上行带来的影响”；</p>	
固定收益证券利率风险的度量和对冲	8	<p>重点：熟悉基点价值、久期、凸度；熟悉单因素指标和对冲（基点价值及期货期权对冲、久期、凸度及一个凸度的空头）；了解多因素指标和对冲（关键利率基点价值和久期、偏基点价值和 PV、局部远期基点价值、多因子风险暴露和度量投资组合的波动率）</p> <p>难点：熟悉用基点价值、久期和凸度估计价格变化和收益率；熟悉基于单变量回归的对冲交易、双变量基于回归的对冲交易；了解对变量水平回归和对变量变化进行回归的对比、主成分分析；</p> <p>思政元素：通过结合典型案例，进行中金融机构体系构成及主要国债品种价格的估算和对比分析，帮助学生了解中国固定收益证券及市场法律法规的特点，树立金融文化自信和制度自信。</p> <p>教学方法与策略：线上线下相结合。对于固定收益证券风险的度量和对冲等，在课堂上予以讲授；对于风险度量模型和方法，以及具体的流程，采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂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</p>	<p>课前： 通过网络查询、搜集、了解我国对冲基金（或私募基金）的发展历程、现状和未来；</p> <p>课中： 分析与讨论某基金管理公司关于恒大企业债违约的风险管理失误之处；</p> <p>课后： 比较国债和信用债相关的风险识别和度量；</p>	目标 1 目标 4
固定收益证券的主要投资分析工具	8	<p>重点：熟悉利率和价格树、衍生品的无套利定价、风险中性定价、多期无套利定价、期望、凸度和风险溢价的数学描述；了解利率期限结构模型的方法：漂移（模型 1-正态分布利率且无漂移、模型 2-漂移和风险溢价，以及拟合期限结构的好处）、波动率和分布；了解高斯+和 LIBOR 市场模型；</p> <p>难点：期望、凸度和风险溢价的数学描述；利用 OAS 进行证券损益归属分析 Cox—Ingersoll—Ross 以及对数正态模型：波动率作为短期利率的函数；</p>	<p>课前： 了解基金公司常用的证券投资分析工具和方法；</p> <p>课中： 每个小组分享一家或一个品种的固定收益证券的投资分析工具和方法；</p>	目标 1 目标 2 目标 4

		<p>思政元素：通过认识投资分析工具及主要的模型及指标对固定收益证券价格及风险的重要作用，帮助学生加深理解党“科学是第一生产力”的号召。</p> <p>教学方法与策略：线上线下相结合。对于分析工具计算和运用的基本原理在课堂上进行举例说明分析；对于其他非主流模型采用线上自学、查找资料，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</p>	<p>课后： 结合分析工具，搜集某个期间具体品种的国债或信用债的投资收益情；</p>	
固定收益证券投资分析与操作实务	6	<p>重点：熟悉常期限的国库券互换定价、回购协议和融资（结构和用途、一般和特殊回购利率）；了解衡量投资组合的价格敏感性分析（基于收益率的风险指标及杠铃式组合与子弹式组合）；中长期债券期货交割成本和最终结算价格的确定；</p> <p>难点：杠铃式组合与子弹式组合；中长期债券期货交割成本和最终结算价格的确定；</p> <p>思政元素：帮助学生掌握固定收益证券的分析和投资实操，让他们认识到我国债券市场所蕴含的巨大投资机遇，鼓励他们在财务自由后积极响应政府双创的号召。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于基本债券投资分析和组合操作，将在课堂上予以讲授，更多采用情景假设和案例的方法进行课堂教学。课堂主要运用讲授法与案例、小组讨论和模拟分析和投资开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路</p>	<p>课前： 提前了解投资机构关于固定收益证券的投资流程；</p> <p>课中： 在老师的指导下，讨论2022年10年期美债的投资策略和组合；</p> <p>课后： 延伸阅读中国债券市场深港通带来的投资机遇；</p>	目标2 目标3

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（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
固定收益证券的基本概念和市场概览	固定收益证券的市场体系和分类；固定收益证券的基本概念和特征	选择题	目标1 目标2	10
固定收益证券的基本理论	固定收益证券的常用模型的理论 and 特点	简答题	目标1 目标2	10
固定收益证券的定价	固定收益证券的定价理论、模型和方法	选择题、简答题	目标1 目标3	16
固定收益证券的风险度量和管理	固定收益证券的风险、测度和工具	简答题	目标2 目标3	10
		选择题	目标1 目标2	6
固定收益证券的主要模型及分析工具	固定收益证券的收益率、回报率等分析	选择题、计算题	目标1 目标2	10
固定收益证券的分析方法和分析报告	固定收益证券的分析方法和报告格式	选择题	目标1	4
		简答题	目标1	8
固定收益证券的组合投资策略	固定收益证券投资策略的层次、框架和类型	选择题	目标1	4
		名词解释	目标1	8
具体固定收益证	具体固定收益证券品种的收益率、资	选择题	目标1	2

券品种的分析、投资和风险对冲操作案例分析	产定价、风险度量和对冲等操作	简答题	目标 1 目标 3 目标 4	12
----------------------	----------------	-----	----------------------	----

六、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	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，每周三晚上 线下地点及时间安排：办公室，每周四下午 3：00-5：00

七、选用教材

[1]陈蓉、郑振龙. 固定收益证券[M]. 北京：高等教育出版社，2021 年 5 月

八、参考资料

[1]类承曜. 固定收益证券（第 5 版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2019 年 9 月

[2]姚长辉. 固定收益证券——定价与风险管理（第 3 版）[M]. 北京：北京大学出版社，2019 年 10 月

[3]布鲁斯·塔克曼、安杰尔·塞拉特. 金融教材译丛：固定收益证券[M]. 北京：机械工业出版社，2014 年 1 月

大纲执笔人：刘顺飞

参与者：赖忠孝、侯瑞瑞

系（教研室）主任：杨丽君

学院（部）审核人：赖忠孝

《资产评估》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	资产评估		课程英文名称	Asset evaluation	
课程编码	F03ZB40C		适用专业	金融学、互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	金融学, 基础会计	
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

《资产评估学》是金融类专业的一门专业必修课，介绍资产评估的基本理论、基本方法和应用实务。通过本课程的学习，可以使学生在理解和掌握资产评估基本原则和三种基本方法的基础上，能够结合具体资产类型的特点进行评估方法的判断、评价与选择，对机器设备、房地产、流动资产、无形资产、长期投资及其他长期性资产、资源性资产、企业价值与商誉等进行具体的价值评估分析活动。从而培养学生的分析能力、判断能力与解决实际问题的能力，为今后从事资产评估相关岗位工作打下坚实基础。

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: 了解资产评估的起源和发展历程，理解主要资产评估理论知识、专业技能以及基本流程。	4-1 具备扎实的数理基础知识和金融基础理论知识 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.学科基础知识
	目标 2: 通过资产评估中的理论知识培养学生在运用资产评估的基本方法时，去分析和判断解决实际的问题，为今后从事资产评估相关岗位工作打下坚实基础。	6-3 熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等 6-4 熟练掌握金融专业相关专业软件的使用方式	6.工具性知识

能力目标	目标3: 培养学生利用金融的专业知识, 对目前市场行情、行业发展趋势等进行判断, 以及对不同的资产价值的指标进行评估的能力。	12-1 能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识 12-2 能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工和辨析 12-3 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融保险实际问题, 具备一定的科学研究能力	12. 实践应用能力
素质目标	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, 培养学生拥有专业理论知识的同时, 具备作为一个金融从业者的职业道德和爱岗敬业的精神。	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 3-3 具备良好的职业道德和职业精神 3-4 具有一定的金融风险管理意识	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
第一部分 资产评估概述	4	重点: 资产评估的目的; 资产评估的原则; 资产的价值及价值类型。 难点: 区分不同资产评估目的下资产价值类型的选择与确定。 教学方法与策略: 在课堂讲授中充分将多媒体和黑板板书相结合的授课方式。对于资产评估基本概念、原理在课堂上予以讲授。教学过程中运用启发式和讨论式教学方法, 充分调动学生学习的主动性, 创设问题情境, 启发学生思维, 用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣, 和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考, 最终目的是使学生发挥自身的能动性, 主动积极的思考问题。	课前: 预习资产评估起源和发展, 以及不同的资产评估目的所选择方法的确定。 课堂: 讲解相关知识点。 课后: 复习知识点。	目标1 目标2 目标3
第二部分 资产评估的基本方法	4	重点: 重置成本的估算; 实体性贬值; 功能性贬值; 经济性贬值的估算; 市场比较分析和调整的因素; 收益法计算常用公式; 折现率的估算 难点: 重置成本的计量方法; 各类贬值估算的要点及注意事项。 教学方法与策略: 线下课堂教学, 多媒体辅助。以讲授法为主和启发式策略方式为辅去进行。了解资产评估的程序和成本法, 市场法和收益法的概念与基本原理。教学过程中	课前: 预习资产评估常用的三种方法。 课堂: 讲解相关知识点。 课后: 复习知识点。	目标1 目标2 目标3

		运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考。		
第三部分 机器设备 评估	4	<p>重点: 成本法在机器设备评估中的应用。</p> <p>难点: 运用重置核算法和综合估价法进行自制设备重置成本测算;进口设备重置成本测算;运用年限法估算设备成新率;经济性贬值及其测算。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于案例、分析等在课堂上予以讲授,课堂主要运用讲授法和案例法开展教学,辅以启发式提问拓宽学生学习思路。对于机器设备的特点及评估特点和基本程序等基本概念结合实际案例去分析。针对不同的机器设备采用不同的评估方案去讨论,教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣。</p>	<p>课前: 预习在面对机器设备评估常用的评估方法。</p> <p>课堂: 讲解相关知识点。</p> <p>课后: 复习知识点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
第四部分 房地产评 估	4	<p>重点: 成本法、市场法、收益法、假设开发法在房地产评估中的应用。</p> <p>难点: 建筑物贬值的估算方法;收益法评估房地产时各参数的确定;市场法评估房地产时的因素修正。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学,结合主要知识点设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后,引导学生根据主题分组讨论。对于房地产评估的特殊性,针对原则、目的和价值类型、评估的程序、房地产价格及其影响因素等。结合现实案例去进行分析,教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考,最终目的是使学生发挥自身的能动性,主动积极的思考问题。</p>	<p>课前: 预习面对房地产评估时需要评估的区域以及评估方法。</p> <p>课堂: 讲解相关知识点。</p> <p>课后: 复习知识点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
第五部分 流动资产 评估	4	<p>重点: 实物类流动资产评估;债券类流动资产评估。</p> <p>难点: 各主要实物类流动资产的价值评估方法及技术要点;应收账款价值评估的注意事项。</p> <p>教学方法与策略: 在课堂讲授中充分将多媒体和黑板板书相结合的授课方式。对于流动资产的内容及特点,评估的特点以及评估目的和价值类型,评估的程序等。结合现实案例去进行分析,教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,同时加强实践锻炼,拓宽学生学习思路,调动学</p>	<p>课前: 预习面对流动评估时需要运用的评估方法。</p> <p>课堂: 讲解相关知识点。</p> <p>课后: 复习知识点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

		生积极性。		
第六部分 无形资产 评估	4	<p>重点: 无形资产评估的收益法; 无形资产评估的成本法; 专利和专有技术的评估方法。</p> <p>难点: 无形资产收益额和收益期限的确定; 外购无形资产重置成本估算的市价类比法、运用成本法评估最低收费额。</p> <p>教学方法与策略: 线下课堂教学, 多媒体辅助。无形资产的范围和分类, 影响评估的因素, 评估的程序和无形资产评估的评估方法等。结合现实案例去进行分析, 教学过程中运用启发式和讨论式教学方法, 充分调动学生学习的主动性, 创设问题情境, 启发学生思维, 用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣, 和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考, 最终目的是使学生发挥自身的能动性, 主动积极的思考问题。</p>	<p>课前: 预习面对无形资产评估时需要运用的评估方法。</p> <p>课堂: 讲解相关知识点。</p> <p>课后: 复习知识点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
第七部分 长期投资 及其他长期 资产 评估	4	<p>重点: 债券的评估; 长期股权投资的评估。</p> <p>难点: 债券价值评估; 股票价格评估。</p> <p>教学方法与策略: 线下课堂教学, 多媒体辅助。以讲授法为主和启发式策略方式为辅去进行。针对长期投资与长期投资评估, 债券的评估, 长期股权投资的评估和其他性资产的评估等。结合现实案例去进行分析, 教学过程中运用启发式和讨论式教学方法, 充分调动学生学习的主动性, 创设问题情境, 启发学生思维, 用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣, 和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考, 最终目的是使学生发挥自身的能动性, 主动积极的思考问题。</p>	<p>课前: 预习长期投资所涵盖的部分和评估方法。</p> <p>课堂: 讲解相关知识点。</p> <p>课后: 复习知识点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
第八部分 企业价值 与商誉评 估	4	<p>重点: 收益法在企业价值评估中的运用; 市场比较法在企业价值评估中的运用。</p> <p>难点: 企业收益的预测; 折现率与资本化率的估测; 价值比率的修正。</p> <p>思政元素: 结合国际国内时事进行举例, 积极带动当代大学生对于政治参与和社会参与的热情, 对国际国内时事、社会热点问题、重大事件等都特别关注, 帮助当代学生拥有独立思考能力去提升学生职业发展能力。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。结合主要知识点设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后, 引导学生根据主题分组讨论, 并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言。对于企业价值评估的含义与特点, 企业价值评估的假设, 价值前提与价值类型和企业价值评估中采用的方法, 结合现实案例去进行分析, 教学过程中运用启发式和讨论式教学方法, 充分调动学生学</p>	<p>课前: 预习企业价值涵盖的所有部分和评估方法。</p> <p>课堂: 讲解相关知识点。</p> <p>课后: 复习知识点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

	习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考,最终目的是使学生发挥自身的能动性,主动积极的思考问题。		
--	--	--	--

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、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%)、考勤(占10%)和小组展示(20%)三个部分。评分标准如下表:

等级	评分标准
	1.作业; 2.考勤; 3.小组作业
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或实验习题结果准确无误。 2.全勤 3.小组分工明确,团队协作良好; PPT制作精美,内容完整; 演示过程中,表达清晰,观点明确,有自己的见解; 回答问题思路清晰,语言流利。
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或实验习题结果准确无误。 2.请假1-2次,无旷课。 3.小组分工较为明确,团队有协作; PPT制作精美,内容较为完整; 演示过程中,表达较为清晰,观点明确,有一定的见解; 回答问题思路较为清晰,表述较为流利。
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或实验习题结果准确无误。 2.超过3次请假,旷课1次。 3.小组分工基本明确,团队协作体现较少; PPT内容基本完整,制作工整; 演示过程中,基本能够清晰表达观点,自己的见解较少; 回答问题思路基本清晰,表述欠流畅。
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或实验习题结果准确无误。 2.大于三次请假,旷课2次。 3.小组有简单分工,但基本没体现团队协作; 有制作PPT,内容基本完整; 演示过程中,勉强能将主要观点表达出来; 回答问题没有思路,甚至答非所问。
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱; 超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.大于三次请假,旷课3次及以上。 3.没有完成小组作业,没有PPT,无法上台展示。

2. 期末考试(占总成绩的60%):卷面分数为100分

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
------	------	------	------	----

资产评估基本方法	市场法，成本法，收益法	选择题 多选题 名词解释	目标 1 目标 2 目标 4	16
机器设备评估	针对机器设备评估的使用方法，重置核算法，综合估价法	选择题 多选题 计算题	目标 2 目标 3 目标 4	12
房地产评估	建筑物评估特点和方法，土地使用权评估和权属	选择题 多选题 计算题 名词解释	目标 1 目标 2 目标 4	13
无形资产评估	无形资产收益额和收益期限的确定，专利，商标和商誉，外购无形资产重置成本估算的市价类比法、运用成本法评估最低收费额。	选择题 多选题 计算题 名词解释	目标 1 目标 2 目标 4	16
流动资产评估	实物流动资产的评估，债权类和货币类的评估，应收账款价值评估	选择题 多选题 名词解释	目标 1 目标 2 目标 3	16
长期投资	长期投资，有价证券，股权和其他资产评估	选择题 多选题 计算题 简答题	目标 2 目标 3 目标 4	15
企业价值评估	企业收益的预测，折现率与资本化率的估	选择题 多选题 简答题 计算题	目标 1 目标 2 目标 4	12

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士研究生或以上
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，每周三晚上 线下地点及时间安排：办公室，每周四下午 3：00-5：00

七、选用教材

[1] 朱萍主编：《资产评估学教程》第六版，上海财经大学出版社，2020 年 6 月

八、参考资料

[1] 张立军主编，《资产评估》，中国金融出版社，2013 年 1 月

[2] 乔志敏、王志荣著《资产评估学教程》第六版中国人民大学出版社 2017 年 11 月

网络资料

- [1]乔志敏主编，资产评估学教程，中国人民大学出版社，2020年7月
[2]刘玉平主编，资产评估原理，中国人民大学出版社，2020年1月

其他资料

- [1]路君平主编，资产评估理论与案例分析，中国人民大学出版社，2014年，6月

大纲执笔人：肖云

讨论参与者：蒋艾妮、梁悦

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

《银行信贷》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	银行信贷		课程英文名称	Bank Credit	
课程编码	F03ZX67C		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	金融学、商业银行业务与经营、金融法学、国际金融	
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

《银行信贷》是互联网金融专业的一门专业拓展选修课程。该课程以新出台的商业银行信贷法律法规为导向，介绍我国商业银行信贷业务基础理论与实操技能。教学核心内容包括全面系统地介绍我国商业银行信贷业务的基础知识、基本原理、基本技能。完善学生商业银行信贷方面的知识结构，增强商业银行信贷业务操作能力，使学生通过学习能够全面了解商业银行授信业务并掌握商业银行授信业务操作技能。为学生今后从事商业银行信贷工作打下坚实的基础，成为理论与实际相结合的专业人才。

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: 理解和掌握商业银行信贷业务的基础知识、基本原理和基本技能，具备一定的金融风险管理意识，了解信贷理论和实践的新发展现状，在此基础上了解各类商业银行信贷业务经营及市场运行规律；熟悉各类商业银行信贷业务的基本流程。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。 5-2: 熟悉商业银行信贷业务操作基本流程以及基本操作技能。	5、专业知识

能力目标	目标 2: 通过案例教学方式,培养学生了解我国商业银行信贷业务理论和实践的新发展,运用所学习的理论知识进行辩证思考和分析金融领域出现的新现象及其带来的影响,以及解决商业银行信贷业务实际问题的能力。	10-1: 具有理性思考能力,能多角度、有序的分析与论证。 10-3: 具备基于一定标准对思维过程、思维成果以及行动进行监控、反思、评估和改进,促进自我导向、自我约束、自我监控和自我修正。	10、思辨能力
	目标 3: 通过本课程的学习,培养作为一个金融从业人员必须具备的坚持不懈的学习精神,严谨治学的科学态度和敏锐的风险意识,为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	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。 13-3: 适应金融保险理论和实践快速发展的客观情况,具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。	13.自主与终身学习能力
素质目标	目标 4: 培养学生具有主动参与、积极进取、崇尚科学、探究科学的学习态度和正确的价值观。养成理论联系实际、科学严谨、认真细致、实事求是的科学态度和职业道德。	3-2: 熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规。 3-3: 具备良好的职业道德和职业精神。 3-4: 具有一定的金融风险管 理意识	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
信贷业务基础知识	4	重点: 介绍信贷、授信、信贷资金的概念和特点。从定义、特点、操作步骤等方面介绍商业银行的贷款业务种类。 难点: 掌握银行监管部门对商业银行的信贷资金管理的内容。掌握各类贷款的基本操作流程。 思政元素: 结合我国商业银行信贷业务的真实案例,利用商业银行法律制度的相关规定,培养学生对于我国信贷业务发展的认知,加强职业敏感性及规范其职业道德规范,正确认识培养正确的人生观、世界观、价值观是在从事信贷业务的思想基础。 教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容,课堂主要运用讲授法和案例法展开教学;辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。	课前: 预习 课堂: 讲授知识体系,参与课堂活动。 课后: 复习;完成课后作业 1	目标1 目标2 目标4

贷款基本原理和基本操作规程	6	<p>重点: 介绍贷款当事人、贷款当事人的权利和义务。介绍商业银行贷款业务的各项具体步骤和操作规程。</p> <p>难点: 了解贷款制度的主要内容、掌握对借款人借款合法性、安全性、盈利性的调查,掌握贷款审核的主要审查内容。</p> <p>思政元素: 结合信贷业务案例导入相关知识,引发学生对现实中贷款政策、贷款资金安全性、银行信贷对经济发展的推动问题的探讨,激发学生社会责任感。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容,课堂主要运用讲授法和案例法展开教学;辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 前沿案例导入</p> <p>课堂: 参与课堂活动;启发大家进行讨论</p> <p>课后: 小组讨论:针对当前我国银行信贷对实体经济的推动中的热点问题进行小组讨论并形成文案</p>	目标1 目标2 目标3 目标4
借款人信用分析	6	<p>重点: 个人信用、个人信用制度内容与作用、个人信用评估的方法。企业信用分析的定性分析和定量分析。贷款项目评估。</p> <p>难点: 个人信用报告的内容和使用,企业财务比率分析的分析指标计算、项目贷款中贷款项目评估的意义、基本原则、程序和依据。</p> <p>思政元素: 介绍我国的信用制度,信用体系,强调中国在经济的发展过程中诚信的重要性,信用体系在不断完善,拓宽学生相关知识,让学生了解诚信做人、诚信做事,激发爱国热情,积极向上的思想。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容,课堂主要运用讲授法和案例法展开教学;辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 学生下载自己的个人征信报告</p> <p>课堂: 讲授知识,学生以自己的信用报告结合知识点进行学习。</p> <p>课后: 复习;完成课后作业2</p>	目标1 目标2 目标3 目标4
个人信贷业务	4	<p>重点: 掌握商业银行开办的各种住房贷款、个人汽车贷款、个人消费贷款、个人助学贷款和信用卡业务的业务规定及操作流程。</p> <p>难点: 各类个人贷款的贷款对象、条件及操作流程。掌握各类个人贷款的业务风险种类与风险防范。</p> <p>思政元素: 个人贷款尤其是个人住房贷款,从国家层面“房住不炒”,个人层面房贷及消费贷的正面意义,隐患的介绍,加深学生对“理智消费”的理解,拓展了学生对国家最新金融政策的熟悉。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容,课堂主要运用讲授法和案例法展开教学;辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 准备相关商业银行网页个贷产品</p> <p>课堂: 利用多媒体教学手段进行个人信贷产品演练</p> <p>课后: 小组作业:以课堂案例为原型编撰个人信贷业务申报报告书。</p>	目标1 目标2 目标4
公司信贷	4	<p>重点: 了解流动资金贷款、固定资产贷款、银团贷款及</p>	<p>课前: 准备相</p>	目标1

业务		<p>房地产开发贷款的概念和种类。掌握各类公司贷款的操作流程。</p> <p>难点: 各类公司贷款业务的贷款条件和贷款风险防范。</p> <p>思政元素: 将公司贷款中尤其是中小企业企业贷款种类、难点进行分析, 帮助学生了解国家在发展实体经济中如何通过银行信贷解决资金短缺难题, 加强学生的社会责任感, 树立其正确价值观。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容, 课堂主要运用讲授法和案例法展开教学; 辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。</p>	<p>关商业银行网页公司贷款产品</p> <p>课堂: 参与课堂活动; 记笔记。</p> <p>课后: 复习; 完成课后作业 3</p>	<p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
外汇贷款	4	<p>重点: 介绍外汇贷款种类, 了解进出口贷款、福费廷业务、保理业务等业务特点和操作流程。</p> <p>难点: 买方信贷、卖方信贷的操作流程、福费廷业务的申办程序、保理业务操作流程;</p> <p>思政元素: 结合国内相关外汇贷款案例, 帮助学生了解行业最新动态, 强调我国在对外发展中银行信贷的作用, 外汇业务人才的重要性, 引导学生积极向上、努力学习, 提升从业竞争力。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容, 课堂主要运用讲授法和案例法展开教学; 辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 准备相关商业银行网页公司贷款产品</p> <p>课堂: 利用多媒体教学手段进行外汇信贷产品讲解</p> <p>课后: 复习。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
贷款的风险管理、信贷授权、授信管理	4	<p>重点: 贷款风险的概念和特征; 贷款风险的分类、风险的控制原则; 信用风险管理; 操作风险管理; 法律风险管理。商业银行授权的方式、商业银行授信的方式、授信工作人员的责任。</p> <p>难点: 贷款风险五级分类的管理、不良贷款的管理、银行授信工作人员的职业规范</p> <p>思政元素: 结合真实事件, 强调贷款风险的严重性, 加强学生金融风险意识。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容, 课堂主要运用讲授法和案例法展开教学; 辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 前沿案例导入</p> <p>课堂: 讲授知识、角色扮演; 银行授信人员的职业规范</p> <p>课后: 小组作业: 以课堂案例为原型分析银行贷款风险与防范, 形成分析报告</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

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、期末考核成绩两个部分组成。

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%)、考勤 (占 10%)、课堂参与 (占 10%) 和小组汇报成绩 (占 10%) 四个部分。评分标准如下表:

等级	评分标准
	1.作业；2.考勤；3.课堂参与；4.小组汇报
优秀 (90~100分)	1.作业按时提交；90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.没有出现迟到早退旷课等现象；请假课时少于总课时的10%，且课前报备，材料齐全，理由充分。 3.积极回答课堂问题，积极组织并参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，注意力集中。 4.汇报材料格式规范,汇报内容完整、清晰，90%以上准确。
良好 (80~89分)	1.作业按时上交；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.几乎没有出现迟到早退等现象(1-2次)；无旷课、请假课时少于总课时的15%，且课前报备，材料较齐全，理由充分。 3.主动回答课堂问题，大部分时间较积极参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，偶尔注意力分散。 4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。
中等 (70~79分)	1.作业基本按时提交；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.偶尔出现迟到早退等现象(3-4次)；无旷课请假课时少于总课时的15%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。 3.偶尔主动回答课堂问题，小组讨论和课堂活动中参与度一般；课堂上注意力容易分散。 4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，70%以上准确。
及格 (60~69分)	1.作业基本按时提交；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.较常出现迟到早退等现象(5-6次)；旷课少于3次，请假课时少于总课时的20%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。 3.较少主动回答课堂提问，对于小组讨论和课堂活动从参与度较低；课堂上注意力经常分散。 4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以上准确。
不及格 (60分以下)	1.作业经常不提交；大部分习题解答错误。 2.经常出现迟到早退等考勤问题(7次及以上)；旷课多于3次，请假课时大于总课时的20%，且几乎没有课前报备，请假材料不齐全，理由不充分。 3.基本不回答课堂问题，几乎不参与课堂讨论和课堂活动；课堂上注意力难以集中在学习上。 4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以下准确。

2. 期末考核（占总成绩的60%）：采用百分制，期末考核内容、题型、分值分配情况详见下表：

考核模块	考核内容	题型	支撑目标	分值
信贷业务基础知识	信贷业务的基本概念。信贷业务的种类 商业银行信贷业务的内、外部监管政策。	选择题、 判断题、 简答题、	目标1 目标2 目标4	10
贷款基本原理和基本操作规程	贷款当事人的权利和义务。商业银行贷款业务 操作规范。借款人借款合法性、安全性、盈利性的判断。	选择题、 判断题、 简答题	目标1 目标2 目标3	10

			目标 4	
借款人信用分析	个人信用制度内容与作用、个人信用评估的方法。企业财务比率分析的分析指标计算、项目贷款中贷款项目评估的意义、基本原则、程序和依据。	选择题、 判断题、 简答题、 计算题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	15
个人信贷业务	个人房贷、个人消费贷、个人助学贷款、信用卡业务的贷款对象、条件及操作流程。各类个人贷款的业务风险种类与风险防范。	选择题、 判断题、 简答题、 计算题、 论述题	目标 1 目标 2 目标 4	20
公司信贷业务	流动资金贷款、固定资产贷款、银团贷款及房地产开发贷款的概念和种类。各类公司贷款的操作流程。各类公司贷款业务的贷款条件和贷款风险防范	选择题、 判断题、 简答题、 论述题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	20
外汇贷款	外汇贷款种类，进出口贷款、福费廷业务、保理业务等业务特点。买方信贷、卖方信贷的操作流程、福费廷业务的申办程序、保理业务操作流程	选择题、 判断题	目标 1 目标 3 目标 4	5
贷款的风险管理	贷款风险的概念和特征；贷款风险的分类、五级分类的管理、不良贷款的管理	选择题、 判断题、 简答题、 论述题	目标 1 目标 3 目标 4	15
信贷授权、授信管理	商业银行一级法人体制的特征、商业银行授权的方式、商业银行授信的方式、授信工作人员责任。 当前商业银行授权管理中存在的问题。授信工作人员的职业规范	选择题、 判断题、 简答题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	5

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：

4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，一周一次 线下地点及时间安排：授课教室，上课中及课间休息
---	------	--

七、选用教材

- [1]蔡鸣龙：《商业银行信贷管理》（第3版）[M]. 厦门：厦门大学出版社，2019年6月。
- [2]武飞，《商业银行信贷业务》（第三版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2021年1月
- [3]邱立军、胡茵，《商业银行信贷实务》[M]. 北京：化学工业出版社，2018年9月。

八、参考资料

- [1]黄名剑，《银行信贷操作管理》[M]. 北京：中国金融出版社，2022年2月出版。
- [2]朱静，《商业银行信贷业务实训》[M]. 北京：清华大学出版社，2016年2月出版。
- [3]戴国强，《商业银行业务与管理基础》[M]. 上海：上海人民出版社，2007年出版。

网络资料

- [1]中国人民银行，<https://www.pbc.gov.cn/>
- [2]中国银行保险业监督管理委员会，<https://www.cbrc.gov.cn/>
- [3]中国银行业协会，<https://www.china-cba.net./>
- [4]中国银联，<https://www.chinaunionpay.com/>
- [5]中国工商银行，<https://www.icbc.com.cn/>

大纲执笔人：梁悦

讨论人：祁志峰、肖云

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

《中央银行学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	选修	课程属性	理论
课程名称	中央银行学		课程英文名称	Central Banking	
课程编码	F03ZX127C		适用专业	金融学、互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	经济学、金融学	
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			上机学时：0		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《中央银行学》是金融学专业的一门专业拓展选修课，中央银行作为全社会货币、信用的调节者和制定实施货币政策、监督管理金融业的特殊机构，在现代经济与金融体系中的地位和作用已极为突出。该课程对于学生全面掌握市场经济条件下中央银行的职责与操作原理，以及培养适应中国经济的改革与开放对金融人才的要求有重要作用。通过本课程的学习，使学生在掌握中央银行学的基本概念和基本原理的基础上，掌握中央银行的基本业务和职能，认识中央银行在一国国民经济中的宏观调控与指导作用，为今后研究货币政策和从事金融相关工作打下良好的理论基础，并为学好其他各门专业课打好理论基础。

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: 通过本课程的学习，使学生明确中央银行的地位与作用，了解中央银行制度的背景，中央银行业务活动的法规原则，中央银行的宏观经济分析和对外金融关系，以及金融稳定；理解中央银行的金融监管体制、目标、原则和内容，包括对商业银行、其他金融机构、金融市场的监管，以及外汇管理；掌握中央银行的负债业务、资产业务、支付清算业务和其他主要业务，以及中央银行的货币政策操作内容，包括货币政策目标和工具，货币	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能； 5-2: 了解各类金融机构的业务经营及市场运行规律； 5-3: 熟悉各类金融机构活动的基本流程。	5. 专业知识

	政策的传导机制与效果检验。		
能力目标	目标 2: 结合课程章节不同知识模块,充分利用翻转课堂,“体验式教学”等模式,以丰富多样的教学手段充分激发学生主观能动性,锻炼团队协作能力、思考能力、表达能力和独立分析能力。	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。	10. 思辨能力
	目标 3: 通过综合运用各章节知识点,充分利用课前预习与自学模式,通过课堂教学环节,以研究报告和 PPT 展示的方式,锻炼学生的自学能力,培养主动学习的意识。	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
素质目标	目标 4: 传授专业知识的同时注意引导学生培育社会主义核心价值观,培养学生的社会主义与爱国主义情怀;剖析现实中各国央行的案例,帮助学生提高思想觉悟,培养社会责任感。	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; 3-3: 具备良好的职业道德和职业精神; 3-4: 具有一定的金融风险管理意识。	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
中央银行概述	4	重点: 中央银行制度形成的背景与原因,中央银行的性质;中央银行的基本职能;中央银行制度的基本类型;中央银行独立性的含义与类型;中央银行独立性与各方面关系。 难点: 理解中央银行的性质;不同中央银行制度的特点;中央银行独立性含义及其与各方面关系。 思政元素: 通过各国央行的案例对比分析,让学生正确掌握对中国人民银行的独立性的理解。 教学方法与策略: PPT 结合板书,运用案例法、比较法讲授课程内容。	课前: 预习第一章、第二章。 课堂: 认真听讲,参与课堂互动 课后: 复习	目标 1 目标 2 目标 4

中央银行资产负债表及相关业务	6	<p>重点：中央银行业务活动的法律规范、业务活动原则和业务分类；中央银行资产负债表的构成以及资产项目和负债项目的内容；中央银行的存款业务以及准备金存款业务的含义和内容；货币发行业务的含义、原则、发行准备制度；央行资产业务的构成；央行再贴现业务的相关计算；央行贷款业务的种类；央行证券买卖业务的内容；央行证券买卖业务与贷款业务的异同；央行保管黄金和外汇储备的意义。。</p> <p>难点：中美两国央行的资产负债表中资产项目构成比例差别的原因分析；中国人民银行的准备金存款业务；中国人民银行人民币的发行业务及管理；央行证券买卖业务与贷款业务的异同，央行再贴现业务的相关计算。</p> <p>教学方法与策略：PPT结合板书，以中央银行资产负债表为主线，运用主要运用讲授法和案例法开展教学，启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习第三章、第四章、第五章</p> <p>课堂：认真听讲，参与课堂互动</p> <p>课后：复习并完成作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
中央银行的支付清算业务及其他主要业务	4	<p>重点：央行支付清算的产生、发展、体系构成；支付清算系统的种类（尤其中国）；实时全额清算系统的运行原理；央行支付清算服务的主要内容；两种基本国库制度及其代表国家；央行经理国库的意义；央行会计业务的特点；央行会计业务的职能；央行金融统计的基本原则；金融统计的主要内容；反洗钱的概念和主体；反洗钱的基本制度。</p> <p>难点：实时全额清算系统的运行原理；央行支付清算服务的主要内容；独立国库制度和委托国库制度的区别；反洗钱的基本制度方法。</p> <p>教学方法与策略：PPT结合板书，运用讲授法、提问法和案例法开展教学。</p>	<p>课前：预习第六章、第七章</p> <p>课堂：认真听讲，参与课堂互动</p> <p>课后：复习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
中央银行的货币政策相关	8	<p>重点：宏观经济分析框架；货币供求与社会总供求的关系；货币政策目标体系及其关系；货币政策最终目标内容、统一性和矛盾性；选择货币政策最终目标的方法；选择货币政策中介指标和操作指标的标准；可供选择的中介指标和操作指标的内容及优缺点；一般性货币政策工具的内容及优缺点；选择性货币政策工具的内容及适用情况；直接信用控制工具和间接信用控制工具的内容；货币政策传导机制理论；货币政策的三种传导机制；评价货币政策效果的前期和后期检验指标；影响货币政策效果的因素。</p> <p>难点：货币政策最终目标的矛盾性；利率指标和货币供应量指标的优缺点；法定存款准备金率和公开市场业务的优缺点；凯恩斯学派和货币主义学派关于货币政策传导机制的比较；货币政策时滞的构成；货币政策的三种传导渠道的具体传导路径。</p> <p>思政元素：通过分析我国利率市场化的进程及对货币</p>	<p>课前：预习第八章、第九章、第十章、第十一章</p> <p>课堂：认真听讲，参与课堂互动</p> <p>课后：复习并完成作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

		政策工具使用的影响，引导学生思考中国具有社会主义特色的金融体制的优越性，在其逐渐完善的过程中，感受祖国的日益强大。 教学方法与策略： PPT 结合板书，运用讲授法、课堂练习法、案例法和课堂讨论法，帮助学生掌握中央银行货币政策的相关内容。		
中央银行的金融监管相关	6	重点： 央行金融监管的概念及必要性；中央银行金融监管的目标与原则；金融监管的内容与方法；金融监管体制的变迁；中央银行对商业银行的开设条件、日常经营范围的监管；存款保险制度；中央银行对政策性金融机构、合作金融机构的监管；中央银行对金融信托机构、金融租赁公司和财务公司的监管；中央银行对外资金融机构的监管；中央银行对证券公司、基金公司、期货公司、保险机构的监管；中央银行对金融市场的监管，包括货币市场和资本市场以及外汇市场。 难点： 分业监管和混业监管的优缺点，金融监管的内容与存款保险制度，商业银行设立和开业的监管，资本市场和货币市场的监管。 思政元素： 从央行对金融机构和金融市场的监管案例出发，分析金融从业人员的职业道德素养，帮助学生树立正确的职业观。 教学方法与策略： PPT 结合板书，运用比较法、案例法比较分析央行对各种金融机构和金融市场的监管。	课前：预习第十二章、十三章、十四章、十五章 课堂：认真听讲，参与课堂互动 课后：复习	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
中央银行的外汇管理与金融稳定	4	重点： 中央银行外汇管理的主要内容；中央银行的外债管理；中央银行在对外金融关系中的地位和金融监管的国际协作；国际货币体系与央行货币政策协调；金融稳定的目标与内容、金融稳定的制度框架与央行维护金融稳定的主要措施；金融监管协调与金融稳定。 难点： 中央银行的外债管理内容，外债经济分析；金融监管的国际协作；央行维护金融稳定的主要措施。 教学方法与策略： PPT 结合板书，运用讲授法、练习法讲授课程内容。	课前：预习第十六章、十七章、十八章 课堂：认真听讲，参与课堂互动 课后：复习并完成作业	目标 1 目标 2 目标 4

五、学生学习成效评估方式及标准

本课程是考试课程，考核形式为闭卷考试。在考试题目的设计上，增加主观分析题和多选题比重，尽可能避免片面强调对书本知识的死记硬背，重点检验学生对基本概念和基本理论的掌握程度，以及学生运用所学知识分析并解决实际问题的能力。

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、期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 40%）：采用百分制。平时成绩分为课堂作业、课堂的互动提问、课后的大作业汇报和考勤四个部分各占总成绩的 10%。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.课堂作业；2.互动提问；3.大作业汇报；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，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，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，但能够表达自己的观点 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
中央银行概述	中央银行制度产生背景原因、中央银行性质与职能、中央银行制度类型与组织结构、中央银行的地位与主要职责、中央银行独立性及其与各方面的关系	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 2 目标 4	10
中央银行资产负债表及相关业务	中央银行业务活动法规原则与一般分类、中央银行资产负债表构成、中央银行负债业务种类和内容、中央银行资产业务种类和内容、中央银行的负债结构和资产结构	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	20
中央银行的支付清算业务及其他主	中央银行支付清算服务的含义和重要性、支付体系含义与构成、支付清算系统的运营、中国支付体系建设与发展、央行的经理国库业务、会计业务、调查统计业务、反洗钱与征信管理业务	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标 1 目标 2 目标 3	16

要业务				
中央银行的货币政策相关	央行的宏观经济分析框架、杨和货币政策目标体系及选择、杨和货币政策的中介指标和操作指标、央行的一般性货币政策工具、选择性货币政策工具和其他政策工具、货币政策的变量和创导机制、货币政策的作用时滞和政策效果、货币政策的有效性分析	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	28
中央银行的金融监管相关	央行金融监管的必要性、监管体制、监管目标和原则、金融监管的主要内容和中国的金融监管体系、央行对商业银行、其他金融机构、以及货币市场和资本市场的监管	选择题、判断题、简答题、分析题	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	16
中央银行的外汇管理与金融稳定	外汇管理的概念和主要内容、外债的种类和外债管理的主要内容、央行的柜外金融关系、金融监管的国际协作、央行维护金融稳定的主要措施	选择题、判断题、简答题	目标 1 目标 2 目标 4	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上 其他：
2	课程时间	周次： 16 周 节次： 2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，每周一次集中进行，具体时间与 学生提前约定 线下地点及时间安排：办公室，每周四下午 3：00-5：00

七、选用教材

[1] 王广谦主编：《中央银行学（第五版）》，高等教育出版社，2021年8月。

八、参考资料

[1] 石丹林、吴琼主编：《中央银行学》，清华大学出版社，2021年12月。

[2] 秦菊香主编：《中央银行与金融监管（第二版）》，高等教育出版社，2019年5月。

[3] （加）皮埃尔·L·希克洛斯编：《中央银行的挑战》，中国金融出版社，2013年8月。

[4] （美）伍德著：《英美中央银行史》，上海财经大学出版社，2011年1月。

[5] (英) 约翰·辛格顿著, 《20 世纪的中央银行》, 中国金融出版社, 2015 年 4 月。

网络资料

[1] 中国人民银行网站, <http://www.pbc.gov.cn/>

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

[3] 金融经济学网站, <http://www.finweb.com/>.

[4] 金融监管网, <http://www.flr-cass.org/>

其他资料

[1] 《金融研究》杂志

[2] 《金融监管研究》杂志

大纲执笔人: 梁悦

讨论人: 祁志峰、肖云

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 赖忠孝

《金融数据可视化》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业选修课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	金融数据可视化		课程英文名称	Financial data visualization	
课程编码	F03ZX113C		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	统计学、计量经济学	
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					
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融数据可视化》是互联网金融专业的专业必修课程，本课程是一门以金融数据分析为基础，数据可视化表示用图表的形式对数据进行展示，人类对视觉数据信息的响应和处理速度比其他任何信息都要好。也就是说，在处理金融指标和提出相对应的解决方案时，精心设计的财务数据可视化能够提供最佳解决方案。本课程是通过对软件包 matplotlib 的应用、通过双轴图、直方图、饼图、折线图、散点图、等可视化等知识的学习，培养计算思维，训练学生的编程能力。通过这门课程的学习，使学生在全面了解的基础上，系统掌握金融数据可视化的基本概念、编程思想以及程序设计技术，具备熟练的 Python 编程技能，能够熟练地综合应用 Python 技术编写程序解决现实生活中的问题，可以使学生掌握一门可直接用于求解复杂专业问题的编程语言，提高学生利用计算机解决问题的能力。

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: 了解金融可视化的发展；掌握金融数据可视化（matplotlib 软件包）在 Python 作用和地位；掌握 Python 编程发展的运用步骤；了解 Python 编程内容体系。	4-2: 充分了解经济金融理论前沿	4.基础知识
	目标 2: 掌握基本的数据分析基础，对数据进行分析和处理。	6-4 熟练掌握金融专业相关专业软件的使用方式。	6.工具性知识

能力目标	目标 3: 通过学习、掌握金融可视化的基本原理和常用方法,研究经济中的有关问题,训练学生运用 Python 进行创造的思维方法。	10-3: 具备基于一定标准对思维过程、思维成果以及行动进行监控、反思、评估和改进,促进自我导向、自我约束、自我监控和自我修正。	10.思辨能力
	目标 4: 培养学生利用金融数据可视化分析基础,继续学习和实践现代经济学的基本理论以及用定量的方法分析、解决实际经济生活中有关经济学问题的能力。	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. 终身学习能力

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
金融数据可视化的基本介绍	4	重点: 了解数据可视化的定义,并结合 matplotlib 进行讲解 Matplotlib 图形组成、功能扩展包和 Matplotlib 的下载和安装、Matplotlib.pyplot 接口汇总,并结合 Pythoncharm 和 Anaconda 等讲述目前 Python 应用的发展前沿,理解相关的基本概念。 难点: (1) 掌握 pyplot 模块提供了可以用来绘图的各种函数; (2) 解决安装问题; 思政元素: 主要介绍 Python 的发展史,介绍程序设计的演变过程,历代科学家的巨大贡献,培养学生科学探索精神,治学严谨的学习态度。 教学方法与策略: 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和课堂操作开展教学,辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前:准备好相关的 Python 和 Pythoncharm 等相关软件。 课堂:结合案例讲解 Python 的产生、Python 的发展,并讲述 Python 安装及启动。 课后:安装 Matplotlib 数据包包,并熟悉相关的操作环境	目标 1 目标 3 目标 4

数据处理基础	4	<p>重点：掌握 Numpy 数值运算基础，包括数组的创建、数组的索引和变换、数列的组合、数组的统计函数，Pandas 的表格处理，Series 的数据结构。</p> <p>难点：（1）掌握数组的创建、数组的索引和变换、数列的组合； （2）掌握表格的变换、变量的变换、表格的排序、表格的融合，表格的分组操作；</p> <p>思政元素：通过课程的讲述让学生掌握认知是不断提高的过程，从感性认识到理性认识，实践是检验理论的基础。</p> <p>教学方法与策略： 线下教学+线上教学。对于数据结构和数据类型在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和例题开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。要求学生完成相应的线上慕课课程，查漏补缺。</p>	<p>课前：复习 6 种常用的数据结构，列表、字典、元组等概念。</p> <p>课堂：结合所讲的知识点并举例说明，加深学生对所学的基本知识加深理解。</p> <p>课后：完成相应的习题</p>	目标 1
数据可视化基础	4	<p>重点： 通过本部分的学习，要求学生对 matplotlib、Seaborn 和 plotnine 进行初步的了解。</p> <p>难点： （1）掌握图形的对象和元素，常见图形的类型，子图的绘制，坐标系的变换，图表的导出。 （2）掌握常见图表的类型，图表的风格与颜色主题，图表的分面绘制。 （3）掌握可视化色彩的运用原理，了解 RGB、HSL 和 LUS 颜色模式，颜色的主题和搭配原理和应用。</p> <p>教学方法与策略： 线下教学。对于数据可视化基础的简介和操作在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学，通过简单案例讲解帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>	<p>课前：回顾变量和简单数据类型</p> <p>课堂：结合所讲的知识点并举例说明，让学生要求学生对 matplotlib、Seaborn 和 plotnine 进行初步的了解。</p> <p>课后：完成相应的习题，并加深对列表的理解和操作</p>	目标 1
类别比较型图表	4	<p>重点： 通过本模块的学习，掌握柱形图系列、条形图系列的绘制。</p> <p>难点： （1）如何熟练的编写程序画出单数据柱形图、多数据柱形图、堆积柱形图和百分比堆积柱形图。 （2）如何熟练的编写程序画出词云图、雷达图、径向柱图不等宽柱形图等。</p>	<p>课前：回顾 matplotlib 的函数。</p> <p>课堂：结合所讲的知识点并举例说明，加深学生对类别比较型图表命令的</p>	目标 1 目标 2

		<p>教学方法与策略: 线下教学。对于柱形图系列、条形图系列在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学,通过课堂演示和学生互动帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>	<p>理解。 课后:完成相应的作业</p>	
数据关系图	4	<p>重点: 通过本模块的学习,掌握散点图系列、曲面拟合系列图的绘制。</p> <p>难点: (1)如何熟练的编写程序画出趋势显示的二维散点图、分布显示的二维散点图、气泡图和相关系数图以及其应用及意义。 (2)如何熟练的编写程序画出曲面拟合和等高线图等。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于散点图系列、曲面拟合系列等图在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学,通过课堂演示和学生互动帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>	<p>课前:回顾前面所讲的知识点 课堂:结合操作讲解散点图系列、曲面拟合系列来使用。 课后:完成相应的习题</p>	<p>目标 1 目标 2 目标 3</p>
数据分布图型图表	4	<p>重点: 通过本模块的学习,掌握统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列和二维统计直方图和核密度函数估计图的绘制。</p> <p>难点: (1)如何熟练的编写程序画出统计直方图、核密度估计图以及其应用及意义。 (2)理解核密度函数图形的意义和应用。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列在在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学,通过课堂演示和学生互动帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>	<p>课前:回顾前面所讲的知识点 课堂:结合操作讲解统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列图来使用。 课后:完成相应的习题</p>	<p>目标 1 目标 2 目标 3</p>
局部整体型图表	4	<p>重点: 通过本模块的学习,掌握统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列和二维统计直方图和核密度函数估计图的绘制。</p> <p>难点: (1)如何熟练的编写程序画出统计直方图、核密度估计图以及其应用及意义。 (2)理解核密度函数图形的意义和应用。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于统计直方图和核密度估计图、</p>	<p>课前:回顾前面所讲的知识点 课堂:结合操作讲解统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列图来使用。 课后:完成相应的习题</p>	<p>目标 1 目标 2 目标 3</p>

		数据分布图表系列在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学，通过课堂演示和学生互动帮助学生理解和如何利用软件运算。		
数据可视化案例	4	<p>重点： 通过本模块的学习，掌握统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列和二维统计直方图和核密度函数估计图的绘制。</p> <p>难点： (1) 如何熟练的编写程序画出统计直方图、核密度估计图以及其应用及意义。 (2) 理解核密度函数图形的意义和应用。</p> <p>教学方法与策略： 线下教学。对于统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列在课堂上予以讲授。课堂运用主要运用讲授法和实操结合开展教学，通过课堂演示和学生互动帮助学生理解和如何利用软件运算。</p>	<p>课前：回顾前面所讲的知识点</p> <p>课堂：结合操作讲解统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列图来使用。</p> <p>课后：完成相应的习题</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>

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、方案设计、闭卷考试等三个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 40%）：考勤占 10%，作业占 10%，小组汇报占 20%。通过课堂教学，学生对金融数据基础的步骤和原理都有所了解，在此基础上要求学生学完每一个案例设计和分析步骤后完成相应的方案报告或资料总结。

等级	评分标准
	1.作业； 2.小组汇报 3.考勤（根据课程需要自行设计）
优秀 (90~100 分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，并且代码注释清楚 2.表达思想清楚，文字连贯，连贯性较好，基本上无逻辑和格式错误，仅有个别小错。 3.全勤
良好 (80~89 分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，但是格式出现错误。 2.表达思想清楚，文字连贯，无逻辑性错误但有少量格式错误。 3.迟到 2 次或者旷课 1 次
中等 (70~79 分)	1. 作业操作过程交待清楚，数据结果解析并不太清楚，格式出现错误。 2.基本切题。有些地方表达思想不够清楚，逻辑勉强连贯；表述错误较多，其中有一些是严重错误。 3.旷课 2 次
及格	1. 作业操作过程交待不清，数据结果解析并不太清楚，格式出现错误。 2.较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯；只有图表并无解析。

(60~69分)	3.旷课3次
不及格 (60以下)	1. 作业操作过程交待不清, 没有数据结果解析, 格式出现错误。 2. 较多地方表达思想不够清楚, 逻辑不连贯; 图表格式不对。 3. 旷课3次以上

2. 期末考试(占总成绩的60%): 期末报告, 考试主要考察学生对 Python 程序设计的基本概念、列表操作、if 语句、字典、用户输入和 while 循环、函数和类以及文件和异常的知识点的考察。

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
数据处理基础	掌握 Numpy 数值运算基础, 包括数组的创建、数组的索引和变换、数列的组合、数组的统计函数, Pandas 的表格处理, Series 的数据结构。	客观题	目标 1 目标 2 目标 3	30
类别比较型图表和数据关系图	掌握柱形图系列、条形图系列、散点图等绘制。	案例分析或简答	目标 1 目标 2 目标 3	20
数据分布图型图表和局部整体型图表	掌握统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列和二维统计直方图和核密度函数估计图的绘制, 掌握统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列和二维统计直方图和核密度函数估计图的绘制。	代码及案例编写	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	30
数据可视化案例	掌握统计直方图和核密度估计图、数据分布图表系列和二维统计直方图和核密度函数估计图的绘制。	代码及案例编写	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	20
	可根据考核内容需要加行.....			

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	授课教师	职称: 助教及以上 学历(位): 硕士 其他: 有 python 编码的经验
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 一周一次 线下地点及时间安排: 授课教室, 上课前后

七、选用教材

[1]张杰, Python 数据可视化之美: 专业图表绘制指南, 电子工业出版社, 2022. 03

[2]魏伟一、李晓红、高志玲, Python 数据分析与可视化 (第二版), 清华大学出版社, 2021. 07

八、参考资料

[1] Mark Lutz 著, 邹晓, 翟乔, 任发科等译, Python 编程 上下册, 中国电力出版社, 2018-01

[2] David Beazley, Brian K. Jones 著, 陈舸译, Python Cookbook 人民邮电出版社, 2015, 07

[3] 卢西亚诺·拉马略 (Luciano Ramalho), 流畅的 Python, 人民邮电出版社, 2017. 4

[4]伊夫·希尔皮斯科, Python 金融大数据分析 (第二版), 人民邮电出版社, 2020. 4

网络资料

[1]微信公众号: Python 中文社区

[2]专业开发者社区 <https://www.csdn.net/>

[3]Matplotlib 教程 <http://c.biancheng.net/matplotlib/>

大纲执笔人: 赖沛东

讨论参与人: 李晓亮

系 (教研室) 主任: 赖沛东

学院 (部) 审核人:

《投资组合管理》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	投资组合管理		课程英文名称	Portfolio Management	
课程编码	F03ZX62E		适用专业	金融学专业、互联网金融专业	
考核方式	考查		先修课程	金融学、投资学、证券投资学	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
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

《投资组合管理》是金融学专业与互联网金融专业的拓展选修课程，是一门投资理论与组合投资管理相结合的专业课程，它系统的阐述了现代投资理论及理论背后的直观经济含义，并应用于实践管理中。通过学习这门课程，使学生了解并掌握组合投资与管理的核心内容和分析方法。该课程具有理论联系实际、应用性较强的特点，能够培养学生进行投资组合分析与决策、组合管理与调控的能力，进而提高组合投资收益。

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: 使学生理解并掌握组合投资与管理的基本原理、基本模型、基本评价方法和基本技能专业知识，了解当前组合投资管理的现状与未来发展趋势，拓宽学生视野。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	5.专业知识。
能力目标	目标 2: 使学生能够熟练掌握各类现代投资理论，并运用理论实现最优风险资产组合的决策，促使学生具有提高组合投资收益、解决实际问题的专业能力。	12-1: 能够在金融保险实践活动中灵活运用所掌握的专业知识；	12. 实践应用能力。
素质目标	目标 3: 通过本课程的学习，使学生具有严谨的工作态度、勇于创新的精神、以及遵纪守法和坚持职业操守的专业素质，能够主动增强学生专业的学习及就业能力，为个人职业生涯奠定良好的基础。	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. 自主与终身学习能力。

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
投资理论——风险、收益与投资者效用	6	<p>重点：单一资产的收益与风险、组合资产的收益与风险、投资者偏好；</p> <p>难点：组合资产的风险衡量。</p> <p>思政元素：风险与收益相互相存。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法和讨论法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：互动</p> <p>课后：复习并预习</p>	目标1 目标3
投资理论——资产组合管理	6	<p>重点：有效边界与无差异曲线、最优风险证券组合。</p> <p>难点：允许做空的有效边界。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法和讨论法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：互动</p> <p>课后：复习并预习</p>	目标1 目标2 目标3
投资理论——资本资产定价模型	5	<p>重点：证券市场线与资本市场线。</p> <p>难点：贝塔值的计算。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法、讨论法、演示法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：互动</p> <p>课后：复习并预习</p>	目标1 目标2 目标3
投资理论——因素模型与套利定价理论	5	<p>重点：因素模型、套利定价理论。</p> <p>难点：套利定价理论。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法、讨论法、演示法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：互动</p> <p>课后：复习并预习</p>	目标1 目标2 目标3
投资理论——有效市场假说与行为金融理论	6	<p>重点：有效市场理论、行为金融理论。</p> <p>难点：市场异象的解释与分歧。</p> <p>思政元素：投资是反人性的行为是对是错。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法、讨论法、演示法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：互动</p> <p>课后：复习并预习</p>	目标1 目标2 目标3

			习	
投资组合管理——投资理论的应用	6	重点： 各类投资理论的应用。 难点： 套利理论的应用。 教学方法与策略： 线下教学。课堂主要运用讲授法、讨论法、演示法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 预习 课堂： 互动 课后： 复习并预习	目标 1 目标 3
投资组合管理——投资组合的构建与调整	4	重点： 组合的合理性评价、积极组合管理的实施。 难点： 积极组合管理能力评价。 思政元素： 积极是福，消极是祸还是消极是福，积极是祸。 教学方法与策略： 线下教学。课堂主要运用讲授法、讨论法、演示法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 预习 课堂： 互动 课后： 复习并预习	目标 2 目标 3
投资组合管理——资产配置管理	5	重点： 战略性资产配置、战术性资产配置、动态资产配置。 难点： 资产配置的效率。 教学方法与策略： 线下教学。课堂主要运用讲授法、讨论法、演示法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 预习 课堂： 互动 课后： 复习并预习	目标 1 目标 2 目标 3
投资组合管理——投资绩效评价	5	重点： 绩效评价模型与影响因素。 难点： 绩效的持续性。 教学方法与策略： 线下教学。课堂主要运用讲授法、讨论法、演示法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 预习 课堂： 互动 课后： 复习并预习	目标 1 目标 3

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、期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 20%）和考勤（占 10%）两个部分，课堂表现可上下浮动平时成绩 5 分。评分标准如下表：

等级	评 分 标 准
	1.作业； 2.考勤； 3.课堂表现
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或实验习题结果准确无误。 2.考勤优秀，无旷课纪录。 3.课堂表现优秀。

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或实验习题结果准确无误。 2.考勤良好，旷课节数不超过2节。 3.课堂表现良好。
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或实验习题结果准确无误。 2.考勤中等，旷课节数不超过4节。
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或实验习题结果准确无误。 2.考勤一般，旷课节数不超过6节。
不及格 (60分以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.考勤差，旷课节数不超过10节。

2. 期末考试（占总成绩的70%）：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
投资理论—— 风险、收益与 投资者效用	单一资产的收益与风险、组合资产的收益与风险、 投资者偏好。	选择题、 计算题、 判断题	目标1 目标2 目标3	10
投资理论—— 资产组合管理	有效边界与无差异曲线、最优风险证券组合。	选择题、 简答题、 论述题、 判断题	目标1 目标2 目标3	15
投资理论—— 资本资产定价 模型	证券市场线与资本市场线、贝塔值的计算。	选择题、 简答题、 论述题、 计算题	目标1 目标2 目标3	12
投资理论—— 因素模型与套 利定价理论	因素模型、套利定价理论。	选择题、 简答题、 论述题	目标1 目标2 目标3	10
投资理论—— 有效市场假说 与行为金融理 论	有效市场理论、行为金融理论。	选择题、 简答题、 论述题、 判断题	目标1 目标2 目标3	15
投资组合管理 ——投资理论 的应用	各类投资理论的应用。	选择题、 简答题	目标1 目标2 目标3	12
投资组合管理 ——投资组合 的构建与调整	组合的合理性评价、积极组合管理的实施。	选择题、 简答题、 论述题	目标1 目标2 目标3	10
投资组合管理 ——资产配置 管理	战略性资产配置、战术性资产配置、动态资产配置、 资产配置的效率。	选择题、 简答题、 判断题	目标1 目标3	8

投资组合管理 ——投资绩效评价	绩效评价模型与影响因素。	选择题、 简答题	目标 1 目标 3	8
--------------------	--------------	-------------	--------------	---

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，时间由师生协商确定。 线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间

七、选用教材

[1] 李学峰. 投资组合管理（第 2 版）[M]. 北京：清华大学出版社，2021 年 3 月.

八、参考资料

[1] 弗兰克. J. 法博齐. 投资组合管理策略[M]. 中信出版社，2020 年 11 月.

[2] 弗兰克. J. 法博齐. 股票投资组合管理[M]. 中信出版社，2018 年 2 月.

网络资料

[1] <https://www.zhihu.com/tardis/landing/360/ans/126386043?query=%E6%8A%95%E8%B5%84%E7%BB%84%E5%90%88%E7%AE%A1%E7%90%86&mid=qid3c28aafc4121e4223b0adfa06e768df967e7340e1717.25&guid=15484592.1782244848850986000.1641545540885.4058>

一份合理的投资组合应该包括哪些内容？

大纲执笔人：龚治国

讨论人：郭忠林

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：赖忠孝

《信托与租赁》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论课	课程属性	选修
课程名称	信托与租赁		课程英文名称	Trust and Lease	
课程编码	F03ZX65C		适用专业	金融学、互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	微观经济学、宏观经济学、金融学	
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

《信托与租赁》是适用于高等本科学校金融学专业和互联网金融专业的一门选修课程。

《信托与租赁》围绕信托与租赁两大业务展开叙述，主要介绍信托的起源和发展、职能和作用，信托关系及其设立，个人信托业务、公司信托业务和资金信托业务等方面，以及租赁的产生和发展、融资租赁合同、租金、融资租赁公司管理等内容。本门课程旨在通过对信托、租赁的基本理论进行学习，全面揭示现实经济运行中信托与租赁的运行规律。学生通过课程学习，熟悉并运用基本原理解决涉及信托与租赁个案的实际问题；学会理论联系实际，培养分析和判断我国信托业和租赁业务发展现状和未来趋势的能力。

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: 通过学习，了解信托制度的内涵及金融本质、租赁的产生及其特殊性；熟悉信托制度和融资租赁业务的国际发展与国内外法规，并对信托机构和融资租赁机构的风险管理形成一定的认知。	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 3-4 具有一定的金融风险意识	3. 专业素养
	目标 2: 学生在了解信托业务四要素的基础上，理解并掌握个人信托业务、法人信托业务、通用信托业务以及房地产资金信托业务等的主要内容，熟悉融资租赁业务的	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。 5-2: 了解金融机构的业务经营以及市场运行的规律。	5. 专业知识

	基本操作流程，并对信托机构和融资租赁机构的经营与运作建立初步的了解。		
能力目标	目标 3: 在学习中能够对所学的信托与租赁的知识进行知识框架的构建并结合金融案例形成观点或者解决方案，能够从多维度分析解决问题。	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。	10. 批判性思辨能力
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习，培养作为一个金融专业人才必须具有的有效学习的能力和坚持不懈的学习精神，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	13-1: 能够掌握有效的学习方法，培养持续学习的意识，能主动接受终身教育。	13. 自主与终身学习能力

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
信托制度概述	2	重点: 学习信托的概念与构成四要素；信托的种类；信托的基本职能。 难点: 把握信托业务的本质，并区分其与其他金融业务的职能差异。 思政元素: 介绍信托制度的起源、信托制度的建立。学习历代学者对于该项内容的研究，培养学生科学探索的精神。 教学方法与策略: 线下教学。课堂主要运用讲授法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 提前预习。 课堂: 要求学生掌握重难点。 课后: 要求学生及时复习复习重难点。	目标 1 目标 2

个人信托业务	4	<p>重点: 个人财产处理信托; 监护信托; 人寿保险信托。</p> <p>难点: 区分合同信托与遗嘱信托在作用与内容的异同; 把握人寿保险与人寿保险信托的互补作用。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂主要运用讲授法和案例法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 要求学生提前预习。</p> <p>课堂: 根据案例要求学生积极参与课堂讨论, 并运用所学知识给出观点或解决方案。</p> <p>课后: 要求学生及时复习复习重难点。</p>	<p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
法人信托业务	4	<p>重点: 法人信托的特点与范围; 公司债信托业务; 养老金信托; 商务管理信托。</p> <p>难点: 结合案例分析理解管理层收购的作用与要义; 结合抵押公司债信托理解企业债券发行业务的流程。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂主要运用讲授法和案例法开展教学, 重点结合典型案例讲解具体业务的特点, 并辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 要求学生提前预习。</p> <p>课堂: 结合案例, 要求学生参与讨论并发言, 运用所学知识给出观点。</p> <p>课后: 要求学生及时复习复习重难点。</p>	<p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
通用信托业务	4	<p>重点: 集合资金信托业务; 信托投资基金信托; 公益信托。</p> <p>难点: 集合资金信托的治理结构与运营; 比较区分国内外公益信托业务的差异。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂针对基本概念主要运用讲授法, 对具体业务类型则结合案例法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 要求学生提前预习。</p> <p>课堂: 要求学生掌握重难点。</p> <p>课后: 要求学生及时复习复习重难点。</p>	<p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
房地产资金信托	4	<p>重点: 房地产资金信托的概念; 房地产资金信托的模式和运作流程; 各类房地产资金信托的风险及防范措施。</p> <p>难点: 房地产资金信托的类型及主要业务。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂主要运用讲授法和案例法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 要求学生提前预习。</p> <p>课堂: 根据案例要求学生运用所学知识给出观点或解决方案。</p> <p>课后: 要求学生及时复习复习重难点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
金融信托机构的经营与管理	2	<p>重点: 信托机构的经营模式与组织形式; 信托机构的管理制度; 信托机构的现状与发展战略。</p> <p>思政元素: 结合我国金融信托行业的发展, 了解其在中国金融机构体系中的地位和作用, 建立金融制度自信。</p>	<p>课前: 要求学生提前预习。</p> <p>课堂: 要求学生积极参与课堂讨论与分享。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 4</p>

		<p>难点：理解信托机构的业务经营范围，并与业务性质类似机构形成区分，掌握金融信托机构的风险管理措施。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课后：要求学生及时复习复习重难点。</p>	
租赁概述及租金	6	<p>重点：租赁的分类；融资租赁；现代租赁的各种优势；租金的构成；租金的计算方法。</p> <p>难点：区分经营租赁与融资租赁；剖析现代租赁对承租人的业务优势；三种主要租金计算方法的理解与运用。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用讲授法和案例法开展教学，对于租金计算方法则辅之以例题演算的方式提升学生的理解与分析能力。</p>	<p>课前：要求学生提前预习。</p> <p>课堂：要求学生参与讨论，把握三种主要租金计算方法的要点。</p> <p>课后：要求学生及时复习复习重难点。</p>	<p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
融资租赁合同与融资租赁机构风险管理	6	<p>重点：租赁法律概述；融资租赁合同；融资租赁合同的业务流程；金融租赁公司的主要业务。</p> <p>难点：融资租赁合同的签订与履行的要点和注意事项、掌握租赁机构的风险管理措施。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂以讲授为主，对于融资租赁合同部分的内容则结合案例开展教学，加强学生的主观感知。</p>	<p>课前：要求学生提前预习。</p> <p>课堂：要求学生掌握重难点。</p> <p>课后：要求学生及时复习复习重难点。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

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、期末成绩等 2 个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 20%）和考勤（占 10%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评 分 标 准
	1.作业； 2.考勤
优秀 (90~100 分)	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题正确率。 2.没有旷课记录
良好 (80~89 分)	1.作业书写工整、书面整洁；80%以上的习题正确率。 2.仅有一次旷课记录
中等 (70~79 分)	1.作业书写比较工整、书面比较整洁；70%以上的习题正确率。 2.旷课记录在 2 次以内
及格	1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题正确率。 2.旷课记录在 3 次以内

(60~69分)	
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.旷课记录在4次以上

2. 期末考试（占总成绩的70%）：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
信托制度概述	信托的概念与构成四要素	选择题、名词解释	目标2	6
个人信托业务	个人信托业务概述；个人财产处理信托；区分合同信托与遗嘱信托在作用与内容的异同	选择题、判断题、简答题	目标2	12
法人信托业务	公司债信托；动产信托；雇员收益信托；商务管理信托	选择题、判断题、名词解释	目标2	10
房地产资金信托	房地产资金信托的类型及主要业务	选择题、简答题	目标2	10
通用信托业务	公益信托业务以及比较区分国内外公益信托业务的差异。	选择题、名词解释、论述题	目标2 目标3	12
金融信托机构的经营与管理	结合具体案例分析金融信托机构的经营模式与组织形式和风险管理措施。	选择题、判断题、案例分析题	目标1 目标2 目标3	15
租赁概述及租金	融资租赁的概念与特点优势；租金的构成；三种主要租金计算方法的理解与运用。	选择题、判断题、简答题、计算题	目标2	15
融资租赁合同	融资租赁合同的主要内容；合同的签订、履行、变更与解除。	选择题、判断题、名词解释	目标2	10
租赁机构与管理	金融租赁公司的主要业务；与相关金融机构业务形成对比分析。	选择题、论述题	目标2 目标3	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称： 助教及以上 其他： 学历（位）： 硕士及以上
2	课程时间	周次： 1-16 周 节次： 2 节/周

3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 一周一次 线下地点及时间安排: 授课教室, 上课前后

七、选用教材

- [1] 马丽娟. 信托与租赁 (第3版) 沈阳: 东北财经大学出版社, 2019年1月.

八、参考资料

- [1] 叶伟春. 信托与租赁 上海: 上海财经大学出版社, 2019年11月.

- [2] 王淑敏、齐佩金. 金融信托与租赁 (第五版) 北京: 中国金融出版社, 2020年4月

- [3] 杨忠海. 信托与租赁精讲 沈阳: 东北财经大学出版社, 2018年9月.

网络资料

- [1] 中国信托行业协会官网, <http://www.xtxh.net/xtxh/>

- [2] 中国信托网, <http://www.chn-trust.com/>

大纲执笔人: 肖云

讨论人: 刘飞雨、梁悦

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 赖忠孝

《供应链金融》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	供应链金融		课程英文名称	Supply Chain Finance	
课程编码	F03ZX104E		适用专业	金融学、互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	金融学、国际金融学	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
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

《供应链金融》是金融类专业的专业选修课程之一，是现代金融管理实践中必备的技术基础。该课程主要讲授供应链金融的相关融资模式及异同的比较、供应链金融主要参与者及生态环境的建立，以及供应链金融的风险管理及与信息技术的关系等方面的内容。通过该课程的学习，使学生掌握供应链金融相关知识，了解供应链金融的研究方向和前沿，具备从财务和金融的角度规划和分析供应链管理问题的基本技能和方法，能够利用相关理论和方法，分析供应链融资模式中的具体问题，并能够初步提出解决问题的方案。《供应链金融》是一门多学科交叉的课程，它打通了物流、供应链与金融专业知识间的屏障，发挥交叉优势，培养供应链金融一专多能复合型人才。

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: 理解和掌握供应链金融的基本概念，具备一定的金融风险管理意识，了解这一交叉学科的基本构架和分析逻辑。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	5.专业知识
能力目标	目标 2: 通过相关案例学习，学生能够掌握供应链金融的相关运用逻辑，同时能够运用供应	10-1: 具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证。	10.思辨能力

标	链金融视角分析和解决相关问题的能力。		
	目标 3: 通过本课程的学习,培养作为一个金融从业人员必须具备的坚持不懈的学习精神,严谨治学的科学态度和敏锐的风险意识,为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	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; 13-3: 适应金融保险理论和实践快速发展的客观情况,具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。	13.自主与终身学习能力
素质目标	目标 4: 培养学生具有主动参与、积极进取、崇尚科学、探究科学的学习态度和正确的价值观。养成理论联系实际、科学严谨、认真细致、实事求是的科学态度和职业道德。	3-1: 了解国内外金融业前沿发展动态。 3-3: 具备良好的职业道德和职业精神。	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
从中美贸易战认识供应链管理	4	重点: 中美贸易战;产业链转移;价值链、供应链与产业链的定义及关系;实施供应链管理的意义。 难点: 价值链、供应链与产业链的定义及关系;实施供应链管理的意义。 思政元素: 介绍中美贸易战背景及原因,通过价值链微笑曲线进一步激发学生重视知识积累与技术创新,提高爱国意识。 教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容,课堂主要运用讲授法和案例法展开教学;辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。	课前: 预习基础概念 课堂: 参与课堂活动;记笔记。 课后: 复习;完成作业1(小作文:随着第五次产业转移,越南会替代中国成为下一个世界工厂吗?)	目标1 目标3
供应链金融的背景及内涵特点	4	重点: 我国供应链金融产生的背景;供应链金融的概念及发展现状;中小企业融资难题;供应链金融的优势。 难点: 供应链金融的概念及发展现状;中小企业融资难题。 思政元素: 结合恒大地产的案例导入相关知识,引发学生对现实中供应链资金问题的探讨,激发学生社会责任感。 教学方法与策略: 线下教学。由思政内容引入概念	课前: 预习基础概念 课堂: 参与课堂活动;记笔记。 课后: 复习。	目标1 目标2 目标3

		性知识的讲解，运用讲授法和案例法展开教学；同时辅以课堂活动调动学生的学习积极性以及学习状态节奏，启发式提问与小组讨论相结合。		
传统应收账款融资模式	4	<p>重点：应收账款融资模式概述；保理；保理池融资；</p> <p>难点：各传统应收账款融资模式的概念、流程、区别及特点。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用案例法引入情境，加深概念性知识的理解；辅以启发式提问调动学生学习热情，拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习基础概念</p> <p>课堂：参与课堂活动；记笔记。</p> <p>课后：复习；</p>	目标 1 目标 2
供应链金融应收账款融资模式	4	<p>重点：反向保理融资；融资租赁保理；票据池融资；出口信用保险项下融资。</p> <p>难点：反向保理融资概念、流程，及与保理融资模式的异同。</p> <p>思政元素：介绍出口信用保险项下融资，强调中国信保在其中的角色，让学生了解在国际贸易中祖国的作用，拓宽学生相关知识，激发爱国热情。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要以讲授法辅以案例法展开教学工作；课堂讲解概念性知识和思政内容，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习基础概念</p> <p>课堂：参与课堂活动；记笔记。</p> <p>课后：复习；完成作业 2（应收账款融资模式都有哪些代表性模式？）。</p>	目标 1 目标 2 目标 3
库存融资模式	6	<p>重点：库存融资模式概述；静态质押融资；动态质押融资；普通仓单质押融资；标准仓单质押融资。</p> <p>难点：各库存融资模式的概念、流程、区别及特点；静态质押融资的流程与动态质押融资的异同；动产质押融资与仓单质押融资的区别。</p> <p>思政元素：从国家去“库存”——供给侧结构性改革引入库存融资模式的介绍，加深学生对“库存”的理解，拓展了学生对国家最新金融政策的熟悉。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法激发学生思辨的能力。</p>	<p>课前：预习基础概念。</p> <p>课堂：参与课堂活动；记笔记。</p> <p>课后：复习。</p>	目标 1 目标 2 目标 4
预付款融资模式	6	<p>重点：预付账款融资模式概述；先票/款后货融资；保兑仓融资；国内信用证融资；国内信用证项下打包贷款融资。</p> <p>难点：各预付款融资模式的概念、流程、特点及区别；保兑仓融资的流程与动态质押融资的异同。</p> <p>思政元素：将国内信用证与国际信用证相比较，帮助学生了解国家在国内贸易中就保障买房权益方面规定的不可撤销原则，加强学生的民族认同感，树立其正确价值观。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教</p>	<p>课前：预习基础概念。</p> <p>课堂：参与课堂活动；记笔记。</p> <p>课后：复习；完成</p>	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4

		学。		
应收账款融资模式、库存融资模式、预付账款融资模式复习与拓展	4	<p>重点: 复习各融资模式, 进行总结与比较; 供应链金融 ABS 概念与分类。</p> <p>难点: 供应链金融 ABS 概念与分类; 运用案例分析, 进行融资模式判断与分析。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。运用讲授法和案例法展开教学, 同时辅以课堂活动调动学生的学习积极性以及学习状态节奏, 启发式提问与小组讨论相结合。</p>	<p>课前: 预习基础概念。</p> <p>课堂: 参与课堂活动; 记笔记。</p> <p>课后: 复习; 完成作业 3 (小组分析: 供应链金融运作实例——Big Lots 和 PrimeRevenue 的应收账款融资计划)</p>	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
供应链生态与风险管理	4	<p>重点: 对构成了供应链金融生态系统的三个层面分别进行介绍, 即宏观环境层面、中观产业层面、微观机构层面; 风险的潜在因素; 风险的控制原则; 信用风险管理、操作风险管理、法律风险管理。</p> <p>难点: 供应链金融中观产业层面的机构参与者; 供应链金融业务中存在的风险; 风险控制的六个原则; 信用风险、操作风险与法律风险的相互关系。</p> <p>思政元素: 用“光大乌龙指”事件结合真实事件, 强调操作风险的严重性, 加强学生金融风险意识。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和最新金融动态, 课堂主要运用讲授法和案例法展开教学; 启发式提问、小组讨论等方法培养关心实事的习惯, 拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 预习基础概念</p> <p>课堂: 参与课堂活动; 记笔记。</p> <p>课后: 复习。完成思考题 (供应链金融的生态系统中都存在哪些参与者? 这些参与者各自扮演什么角色? 起到什么作用?)</p>	目标 1 目标 3 目标 4
供应链中的信息技术	4	<p>重点: 供应链金融与金融科技。</p> <p>难点: 供应链金融与互联网。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识和最新金融动态, 结合最新金融理论研究成果及案例展开教学; 辅以启发式提问, 拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前: 预习基础概念</p> <p>课堂: 参与课堂活动; 记笔记。</p> <p>课后: 复习。</p>	目标 1 目标 3 目标 4
供应链金融的应用	4	<p>重点: 农业领域的供应链金融、餐饮领域的供应链金融、电子商务领域的供应链金融</p> <p>难点: 电子商务领域的供应链金融</p> <p>思政元素: 结合国内相关公司案例, 帮助学生了解行业最新动态, 强调人才的重要性, 引导学生积极向上、努力学习, 提升从业竞争力。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂讲解概念性知识</p>	<p>课前: 预习基础概念</p> <p>课堂: 参与课堂活动; 记笔记。</p> <p>课后: 复习; 完成思考题</p>	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4

		和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法开拓学生国际视野，了解前沿发展动态。	（比较京东和阿里巴巴的供应链金融创新模式，并加以点评。）	
供应链金融案例分析展示	4	教学方法与策略： 3-6人小组展示。	课前： 同学们积极搜集相关资料，完成PPT制作。 课堂： 本组同学认真做好案例分析汇报，其他同学认真听讲。	目标1 目标2 目标3 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、期末大作业两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占15%）、考勤（占10%）、课堂参与（占5%）和小组汇报成绩（占10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.考勤；3.课堂参与；4.小组汇报
优秀 (90~100分)	1.作业按时提交；90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.没有出现迟到早退等现象；请假课时少于总课时的10%，且课前报备，材料齐全，理由充分。 3.积极回答课堂问题，积极组织并参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，注意力集中。 4.汇报材料格式规范,汇报内容完整、清晰，90%以上准确。
良好 (80~89分)	1.作业按时上交；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.几乎没有出现迟到早退等现象（1-2次）；请假课时少于总课时的15%，且课前报备，材料较齐全，理由充分。 3.主动回答课堂问题，大部分时间较积极参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，偶尔注意力分散。 4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。
中等 (70~79分)	1.作业基本按时提交；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。 2.偶尔出现迟到早退等现象（3-4次）；请假课时少于总课时的15%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。 3.偶尔主动回答课堂问题，小组讨论和课堂活动中参与度一般；课堂上注意力容易分散。 4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，70%以上准确。

及格 (60~69分)	<p>1.作业基本按时提交；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。</p> <p>2.较常出现迟到早退等现象（5-6次）；请假课时少于总课时的20%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。</p> <p>3.较少主动回答课堂提问，对于小组讨论和课堂活动从参与度较低；课堂上注意力经常分散。</p> <p>4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以上准确。</p>
不及格 (60分以下)	<p>1.作业经常不提交；大部分习题解答错误。</p> <p>2.经常出现迟到早退等考勤问题（7次及以上）；请假课时大于总课时的20%，且几乎没有课前报备，请假材料不齐全，理由不充分。</p> <p>3.基本不回答课堂问题，几乎不参与课堂讨论和课堂活动；课堂上注意力难以集中在学习上。</p> <p>4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以下准确。</p>

2. 期末大作业（占总成绩的60%）：采用百分制。期末大作业的考核内容和分值分配情况详见下表：

考核模块	考核内容	支撑目标	分值
从中美贸易战认识供应链管理	供应链金融概念及特点介绍。	目标1	5
	案例的确定。	目标1	5
供应链金融的背景及内涵特点	所选案例的供应链金融行业背景及公司背景。	目标2	10
供应链金融的主要模式	确定所选案例的对应供应链金融融资模式。	目标1 目标2	5
	对相关融资模式进行介绍，针对其特点进行分析。	目标2	15
供应链金融生态与风险管理	所选案例中供应链金融的参与主体介绍。	目标1	10
	所选案例实施供应链金融存在的问题及风险。	目标2 目标3	10
	针对风险提供相关风险管理建议。	目标1 目标4	5
供应链金融中的信息技术	所选案例中供应链金融的发展与互联网技术的联系。	目标2 目标4	10
	信息技术创新对供应链金融的作用。	目标1 目标4	5
供应链金融的应用	供应链金融运用的前后对比，阐明作用。	目标2 目标3	10
	根据案例分析总结结论，进行展望。	目标3 目标4	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上

		其他:
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 一周一次 线下地点及时间安排: 授课教室, 上课中及课间休息

七、选用教材

[1] 吴科. 供应链金融[M]. 南京: 东南大学出版社, 2020 年 3 月.

[2] 宋华. 供应链金融(第 3 版)[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2021 年 2 月.

八、参考资料

[1] 郑殿峰, 齐宏. 产业供应链金融: 供应链金融的最终解决方案. 北京: 中国商业出版社, 2020 年 6 月.

[2] 张钟允. 读懂供应链金融[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2019 年 7 月.

[3] 宋华, 于亢亢. 供应链与物流管理研究前沿报告 2020[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2020.

[4] 汤曙光, 任建标. 银行供应链金融——中小企业信贷的理论、模式与实践[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2010.

[5] 深圳发展银行、中欧国际工商学院“供应链金融”课题组. 供应链金融——新经济下的新金融[M]. 上海: 上海远东出版社, 2010. 3.

网络资料

[1] 中国知网, <https://www.cnki.net/>

大纲执笔人: 陈孔艳

讨论参与人: 刘琳婧、祁志峰

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 赖忠孝

《信用管理学》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业选修课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	信用管理学		课程英文名称	The Economics of Credit Management	
课程编码	F03ZX66C		适用专业	金融学、互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	宏观经济学、微观经济学、金融学、会计学原理	
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

《信用管理学》是本科高等院校互联网金融专业的一门专业选修课程。本课程主要介绍了信用管理相关概念、社会信用体系建设、信用服务机构的主要业务与产品以及政府、企业和个人信用的内涵与特点。通过对该课程的学习，要求学生掌握信用管理的理论依据和各类信用管理的基本内涵和管理方法，了解各类信用的主要风险及其应对措施，了解信用管理机构、信用服务机构的具体业务范围和方式，社会征信体系建设的重要意义及其途径选择。信用管理学作为研究现代信用管理的基本理论和操作技术的应用型学科，是一门跨财务管理和市场营销，并涉及金融专业的很多知识的应用型交叉学科。

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: 学生能够全面理解并掌握信用管理的基本理论和各类信用管理的管理方法。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能; 5-2: 了解各类金融机构的业务经营及市场运行规律; 5-3: 熟悉各类金融机构活动的基本流程。	5.专业知识
能力目标	目标 2: 通过课堂实践及提问等环节,使学生能够有效的梳理文献及思路、清晰的表达观点,培养学生的沟通表达能力。	8-1: 具有良好的与社会外界沟通交流技能; 8-2: 能准确表述传达专业性知识信息。	8.沟通表达能力

标	目标 3: 通过课堂提问及课后实践作业,培养学生对相关知识的整合和拓展思考能力。使其能够多角度、有序的分析与论证问题。	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。	10.思辨能力
	目标 4: 培养学生利用现代电子信息手段进行自主学习的能力以及多渠道搜集资料的能力。逐渐掌握并形成有效的学习方法。	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
素质目标	目标 5: 培养学生本专业相关政策及热点的敏感度,增强对中国信用管理体系的认同感,形成与时俱进的职业价值观。	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
信用与社会信用体系	4	重点: 信用与征信等基本概念,社会信用体系的主要架构。 难点: 信用与市场经济、经济增长的关系,社会信用体系建设模式。 思政元素: 通过了解我国信用体系的发展历程以及建设现状,使学生了解中国信用管理体系,增强学生对我国信用管理体系的认同感。 教学方法与策略: 线上线下相结合。对于信用与征信等基本概念采取线下讲授的方式,针对社会信用体系建设模式的讲解结合具体案例方便学生理解。信用与市场经济、经济增长的关系采取线上查资料线下讨论的方式。课堂主要运用讲授法、案例分析法展开教学。	课前: 网上搜集我国信用体系的建设现状。 课中: 要求学生积极参与课堂讨论并发言。 课后: 查找我国信用体系的发展都经历了哪些阶段。	目标 3 目标 4 目标 5
信用服务机构	6	重点: 征信机构、信用评级机构、商帐追收机构的主要业务与产品。 难点: 个人信用评分,企业资信评级。 教学方法与策略: 线上线下相结合。同学课前线上查阅相关资料,了解我国目前有哪些征信机构。对于信用服务机构的主要业务与产品采取课堂讨论与课后作业的形式进行,锻炼学生的思辨能力。课堂主要运用讲授法、案例分析法展开教	课前: 通过查阅资料,了解我国目前有哪些征信机构。 课中: 要求学生认真听讲记笔记并积极参与课堂讨论并发言。	目标 1 目标 3 目标 4

		学。	课后：完成课后思考题。	
政府信用管理	4	<p>重点：与政府信用相近范畴的辨析，政府信用建设及评价体系。</p> <p>难点：政府信用的缺失与治理。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。首先通过资料导入，使学生意识到政府信用缺失的危害。课堂采取线下教学的模式讲解政府信用、国家信用、主权信用等概念。课后布置作业，讨论政府信用缺失的表现、原因和危害。课堂主要运用讲授法、讨论法、案例分析法展开教学。</p>	<p>课前：提前预习书本的资料导入。</p> <p>课中：对相关理论知识系统学习，积极思考并记录课堂笔记。</p> <p>课后：思考政府信用缺失的表现、原因和危害。</p>	目标 1 目标 2 目标 4
企业信用管理	4	<p>重点：企业信用政策、管理模式，客户授信期限、授信标准、授信额度的确定方法，期内应收账款和逾期应收账款的管理。</p> <p>难点：客户信用档案的建立与管理。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。首先通过资料导入，使学生理解企业信用的必要性。其次讲解企业信用的具体方法。课堂主要运用讲授法、案例分析法展开教学。</p>	<p>课前：提前预习书本的资料导入。</p> <p>课中：对相关理论知识系统学习，积极思考并记录课堂笔记。</p> <p>课后：完成本章课后思考题。</p>	目标 1 目标 3
个人信用管理	4	<p>重点：个人账户、信用卡和消费信贷的内涵、特点、要素、功能及使用方法，个人信用的提升方法。</p> <p>难点：个人信用记录的建立、维护、提升与应用。</p> <p>思政元素：通过本章节的学习，使学生深入理解个人信用缺失的后果，强化学生个人信用的建设意识，学会提升个人信用的方法。</p> <p>教学方法与策略：线上线下结合。首先课前：通过多种途径对个人信用的评价进行查找并分析个人信用情况，使学生理解企业信用的重要性。其次讲解个人账户、信用卡和消费信贷的内涵、特点、要素、功能及使用方法，熟悉个人信用管理的内容。引导学生思考如何有效度量与控制拖欠，使学生理论与实践相结合。课堂主要运用讲授法、案例分析法展开教学。</p>	<p>课前：通过多种途径对个人信用的评价进行查找并分析个人信用情况。</p> <p>课中：对相关理论知识系统学习，积极思考。</p> <p>课后：完成课后思考题。</p>	目标 1 目标 4 目标 5
客户评价	4	<p>重点：评价企业客户的方法，典型的消费者信用评分数学模型，常用的信用评价模型。</p> <p>难点：信用评价模型的建立与应用。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。首先通过资料导入，使学生理解企业建立客户评价体系的意义。其次结合具体案例讲解客户信用评价常见的方法和模型。课后以小组为单位选择一家企业，分析其</p>	<p>课前：提前预习书本的资料导入。</p> <p>课中：对相关理论知识系统学习，积极思考并记录课堂笔记。</p>	目标 1 目标 3

		客户评价的方案，并进行课堂展示。课堂主要运用讲授法、讨论法、案例分析法展开教学。	课后：完成本章课后自测题。	
信用文化培育与失信惩戒机制	6	<p>重点：中西方信用文化的基本特征、差异，信用文化培养，失信惩戒机制的构建原则。</p> <p>难点：失信惩戒机制的构建。</p> <p>思政元素：通过本章节的学习，使学生了解中国目前信用文化培养的发展状况以及失信惩戒机制，帮助学生树立信用文化培养的意识。</p> <p>教学方法与策略：线上线下相结合。同学课前线上查阅相关资料，了解中西方信用文化的基本特征和差异。对于信用文化培养，失信惩戒机制的构建原则采取课堂讨论与课后作业的形式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析法展开教学。</p>	<p>课前：查找资料，了解中西方信用文化的基本特征和差异。</p> <p>课中：对相关理论知识系统学习，积极思考并记录课堂笔记。</p> <p>课后：思考我国信用文化的培养与西方发达国家的差距。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 4</p> <p>目标 5</p>

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、期末考试等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（10%）、小组作业（10%）、课堂提问（5%）和考勤（5%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.平时作业； 2.小组汇报； 3.课堂提问； 4.考勤
优秀 (90~100分)	<p>1.作业书写工整，书面简洁，解题思路清晰、有逻辑性，90%以上的习题解答正确。</p> <p>2.PPT汇报内容完整、准确、有辩证性思维，表达完整、流畅，时间把握准确</p> <p>3.课堂问题回答积极，课堂互动频繁，且独立思考，有创新性思维</p> <p>4.系统考勤全勤，事假、病假不超过1次</p>
良好 (80~89分)	<p>1.作业书写较工整，书面较简洁，解题思路较为清晰、较有逻辑性，80%以上的习题解答正确</p> <p>2.PPT汇报内容基本完整、准确，有一定的逻辑性，表达较为完整，时间把握准确</p> <p>3.课堂问题回答较为积极，课堂互动较频繁，对书本内容熟悉</p> <p>4.系统考勤全勤，事假、病假不超过2次</p>
中等 (70~79分)	<p>1.作业书写较工整，书面较简洁，70%以上的习题解答正确</p> <p>2.PPT汇报内容部分缺漏，逻辑基本正确，表达基本完整，时间把握准确</p> <p>3.课堂问题回答积极性较积极，课堂互动一般，对书本内容较为熟悉</p>

	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 2.PPT汇报有准备但内容不正确，表达有较大问题，超时 3.课堂问题回答积极性一般，课堂互动一般，对书本内容熟悉度一般 4.系统考勤全勤
不及格 (60分以下)	1.字迹模糊，卷面书写凌乱，40%以上的习题解答不正确 2.缺席小组汇报 3.课堂问题回答不积极，课堂无互动，对书本内容不熟悉 4.系统考勤3次及以上无故缺勤

2.期末考试(占总成绩的70%):采用百分制。运用本学科所学知识,撰写期末学科论文。

等级	评分标准
优秀 (90~100分)	1.选题适当,角度新颖,符合研究分析报告要求。 2.理论联系实际,分析方法全面、完整、有自己的见解。 3.论点明确,论述深刻,论证严谨。 4.结构合理、层次清晰、逻辑性强、语言通顺、行文规范。
良好 (80~89分)	1.选题适当,角度较为新颖,符合研究分析报告要求。 2.基本能做到理论联系实际,分析方法比较全面、完整、比较有自己的见解。 3.论点比较明确,论述比较深刻,论证较为严谨。 4.结构较为合理、层次较为清晰、逻辑性较强、语言较为通顺、行文较为规范。
中等 (70~79分)	1.选题适当,但新意一般,基本符合研究分析报告要求。 2.基本能做到理论联系实际,分析方法相对全面、完整、相对有自己的见解。 3.论点基本明确,论述相对深刻,论证相对严谨。 4.结构基本合理、层次比较清晰、逻辑性比较强、语言比较通顺、行文比较规范。
及格 (60~69分)	1.选题基本符合要求,但新意一般,无创新性,基本符合研究分析报告要求。 2.基本能做到理论联系实际,分析方法基本全面、完整、基本能运用所学知识表达自己的观点 3.论点基本明确,论述不够深刻,论证不够严谨。 4.结构基本合理、层次基本能达到要求、逻辑性不强、语言基本通顺、行文基本规范。
不及格 (60以下)	1.选题不符合要求,没有新意,无创新性,不符合研究分析报告要求。 2.不能做到理论联系实际,分析方法不全面、不完整、不能运用所学知识表达自己的观点。 3.论点不明确,论述深刻,论证不严谨。 4.结构不合理、层次没有达到要求、逻辑性不强、语言不通顺、行文不规范。 5.被确认为抄袭、剽窃、套用他人成果或者请他人代笔。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
----	--------	----

1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士研究生及以上
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，正常上班时间。 线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间。

七、选用教材

[1]刘红霞.信用管理概论[M].北京大学出版社，2020年9月.

八、参考资料

[1]吴晶妹.信用管理概论[M].上海:上海财经大学出版社，2011.

[2]吴晶妹著.现代信用学[M].北京:中国人民大学出版社，2009.

[3]中国人民银行天津分行.征信概论[M].北京:中国金融出版社，2020.

[4]林均跃.征信技术基础[M].北京:中国人民大学出版社，2007.

[5]毛振华,阎衍.信用评级前沿理论与实践[M].北京:中国金融出版社，2007.

大纲执笔人：苏依婷

讨论人：杨艳琪

系（教研室）主任：赖沛东

学院（部）审核人：赖忠孝

《财务报表分析》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	财务报表分析		课程英文名称	Financial Statement Analysis	
课程编码	F03ZB02E		适用专业	互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	经济学、会计学原理	
总学时	48	学分	3	理论学时	40
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实验学时：8		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《财务报表分析》是金融学类专业必修课之一。该课程系统讲解如何解读财务报表，对财务报表进行趋势分析、质量分析和结构分析，并在此基础上讲解对企业的各项财务能力，包括偿债能力、营运能力、发展能力和盈利能力的分析方法。通过本课程的学习能使学生熟悉财务报表和财务报表分析的基本原理，系统掌握分析的基本知识和技能，具备灵活的思维方式和动手操作能力；并能使学生能够运用分析的基本原理站在不同的立场对各类型企业的实际财务状况作出正确地评价和决策。《财务报表分析》具有综合财务和投资主要知识技能的特点。

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: 学生能够掌握基本的财务原理及基础的财务指标分析，特别是针对中国的上市公司财务报表的披露特点进行相关的分析。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	5.专业知识
能力目标	目标 2: 学生能够从公司的财务报表当中筛选有用的财务信息并进行相关的财务分析。	12-2: 能够对各种国内外的金融投资信息加以甄别、整理和辨析。	12. 实践应用能力
素质目标	目标 3: 学生能从资产质量、资本结构质量、利润质量和现金流量质量等维度分析公司	3-1: 了解国内外金融投资的发展动态。	3.专业素质

标	的整体财务质量，具备较为专业的投资素养。		
---	----------------------	--	--

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
基础知识	4	<p>重点：财务报表分析的起源和演进；财务报表分析的概念、主体和目的；财务报表分析的基本方法；财务报表分析的框架与路径。</p> <p>难点：财务报表分析的基本方法。</p> <p>思政元素：介绍财务报表分析的起源和演进，培养学生科学探索精神。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	目标 1
财务报表介绍	4	<p>重点：企业财务报告概述；制约企业报表编制的基本会计假设；制约企业报表编制的一般原则；制约企业财务报表编制的法规体系；上市公司的信息披露制度。</p> <p>难点：上市公司的信息披露制度。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	目标 1 目标 2
资产质量分析	6	<p>重点：资产负债表概述；资产质量分析理论；流动资产项目质量分析；主要非流动资产项目质量分析；资产结构质量分析与企业资源配置战略的考察。</p> <p>难点：流动资产项目质量分析；主要非流动资产项目质量分析。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	目标 1 目标 3

资本结构 质量分析	6	<p>重点：负债项目的构成与质量分析；应交所得税、递延所得税负债（资产）、会计利润与应纳税所得额相互关系的分析；所有者权益项目的构成及质量分析；所有者权益变动表分析；资本结构质量分析。</p> <p>难点：所有者权益项目的构成及质量分析；所有者权益变动表分析。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p>
利润质量 分析	4	<p>重点：利润表概述；利润表的项目质量分析；利润质量分析；利润质量恶化的外在表现。</p> <p>难点：利润表的项目质量分析。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p>
现金流量 质量分析	4	<p>重点：现金流量表概述；现金流量质量分析；影响现金流量变化的主要原因分析。</p> <p>难点：现金流量质量分析。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p>
合并报表 分析	4	<p>重点：企业合并的类型；合并报表的相关概念；合并报表编制的一般原理；合并报表特征、作用与分析方法。</p> <p>难点：合并报表编制的一般原理；合并报表特征、作用与分析方法。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>
财务报告 的其他重要 信息分析	4	<p>重点：会计政策、会计估计变更和差错更正；关联方关系及其交易的披露；资产负债表日后事项；审计报告所包含的质量信息；分部报告分析。</p> <p>难点：关联方关系及其交易的披露；资产负债表日后事项。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课堂：讨论</p> <p>课后：复习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p>

财务报表的综合分析方法	4	重点： 财务比率分析；比率分析方法的正确运用；企业财务状况质量的综合分析方法；不同企业间进行比较分析时应注意的若干问题。 难点： 财务比率分析；企业财务状况质量的综合分析方法。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对于案例部分安排学生讨论陈述。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前： 预习 课堂： 讨论 课后： 复习	目标 1 目标 2
-------------	---	---	---	--------------

（二）实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实验	三张表分析	4	重点： 资产质量分析；资本结构质量分析；利润质量分析；现金流量质量分析 难点： 现金流量质量分析	综合	约每 5 人一组，每组成员都要参与，最终完成一份综合案例分析	目标 1 目标 2 目标 3
实验	综合分析	4	重点： 其他重要信息分析；合并报表分析；财报综合分析 难点： 合并报表分析；财报综合分析 思政元素： 要求学生查找财务信息数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。	综合	约每 5 人一组，每组成员都要参与，最终完成一份综合案例分析并制作 PPT 报告	目标 1 目标 2 目标 3
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 20%）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.考勤
优秀	1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。

(90~100分)	2.出勤率 100%，无迟到现象。
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。 2.出勤率 100%，偶尔迟到现象。
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。 2.出勤率不到 90%，有迟到现象。
及格 (60~69分)	1.作业书写一般、书面不够整洁；60%以上的习题解答正确。 2.出勤率不到 80%，有迟到现象。
不及格 (60分以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过 40%的习题解答不正确。 2.出勤率不到 70%，有迟到现象。

2. 期末考试（占总成绩的 70%）：学生期末提交综合财务案例分析。

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
综合财务案例分析	资产质量分析；资本结构质量分析；利润质量分析；现金流量质量分析；合并报表分析；财报综合分析	案例分析	目标 1 目标 2 目标 3	100

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：每周 3 学时
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，时间由师生协商确定。 线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间

七、选用教材

[1]张新民,钱爱民.财务报表分析（第 5 版）[M].北京：中国人民大学出版社，2019 年 8 月.

八、参考资料

[1]张新民,钱爱民.财务报表分析（第 5 版）案例分析与学习指导[M].北京：中国人民大学出版社，2020 年 3 月.

[2]张新民,钱爱民.财务报表分析案例（第 2 版）[M].北京：中国人民大学出版社，2019 年 7 月.

[3]张新民.从报表看企业（第 3 版）[M].北京：中国人民大学出版社，2017 年 5 月.

网络资料

[1] 沪深交易所官网, <http://www.sse.com.cn/> <http://www.szse.cn/>

[2] 东方财富网, <https://www.eastmoney.com/>

大纲执笔人: 刘斌

讨论参与人: 姜加强

系(教研室)主任: 郭忠林

学院(部)审核人: 赖忠孝

《经济应用文写作》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业选修课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	经济应用文写作		课程英文名称	Economic Practical Writing	
课程编码	F07ZX23C		适用专业	互联网金融	
考核方式	考察		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			文学与传媒学院		

二、课程简介

《经济应用文写作》是互联网金融专业开设的一门专业选修课程。实用性强，适用面广，是本课程的特点。本门课程的教学目的，是使学生系统掌握常用的应用类文章的实际用途及其写作要领，获取为高级应用型人才所必备的文章写作能力和文章分析与处理能力，使其实际写作水平得到切实的提高，以适应当前和今后在工作、学习、生活中的写作需要，为其总体素质和能力的提高提供必要的保证，让学生具备未来职业生涯的可持续发展能力。

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: 掌握党政机关公文、事务文书、礼仪文书、经济文书等的基本理论知识、用法和写作规范格式；掌握各类文体所涉及的相关法律知识、写作要求和写作技巧，拓展该专业学生知识领域。	7-1：了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构。	7. 通识性知识
能力目标	目标2: 通过本课程的学习，培养学生对新知识、新技能的学习能力与创新能力；努力提高学生的人文素养和综合素质，增强学生的职业能力和就业竞争力，以便快速适应社会及金融市场的变化。	2-1：能综合运用各种手段查阅文献、获取信息。 2-3：具有健康体魄和良好的心理素质，面对环境压力时能较强较快地自我调适。	2. 综合素质
	目标3: 在写作实践中培养学生的工作统筹能力、组织协调能力、语言表达能力、适应特定情境的能力等。	8-1：具有良好的与社会外界沟通交流技能。 8-2：能准确表述传达专业	8.沟通表达能力

		性知识信息。 8-3: 能熟练阅读和准确理解本专业的中、外文书刊和文献,能在跨文化背景下进行基本沟通和交流。	
素质目标	目标4: 通过本课程的学习,培养学生良好的思想品德、心理素质;培养良好的职业道德,包括爱岗敬业、诚实守信、遵守相关的法律法规等;培养良好的团队协作、协调人际关系的能力。	1-1: 热爱祖国,牢固树立正确的世界观、人生观和社会主义核心价值观。 1-2: 具有良好的道德修养。 1-3: 高度的社会责任感。 1-4: 正确的劳动意识和敬业精神。	1. 思想道德

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

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
应用文写作概述	2	重点: 应用文的结构模式、应用文的语体特点、应用文的作者与读者应具备的修养与能力。 难点: 应用文写作的语言运用与表达;区分应用文与其他文体。 思政元素: 通过对本章节重难点的讲解、案例分析,以及对现代应用文体的历史追根溯源,培养学生的文化自信,引导学生养成正确、规范运用母语文化知识和技能的好习惯,培养严谨的敬业精神。 教学方法与策略: 线下教学。主要采用讲授法、案例分析法、任务驱动法等多种教学方法。充分利用多媒体优势,用电子课件制作内容丰富的教案,配以案例、习题等内容,以取得较好的教学效果。	课前: 列举熟知的应用文种类。 课堂: 掌握本章的重难点。 课后: 收集古代经典应用文作品5篇。	目标1 目标2 目标3
党政机关公文	6	重点: 通告、通知、通报、请示、函的结构与写法。 难点: 公文的格式要求、公文文种辨析、公文处理。 思政元素: 在进行本模块的公文格式以及公文文种写作的教学与训练中,融入习近平新时代中国特色社会主义思想,引导学生了解世情、国情、党情、民情,可增强学生对中国共产党创新理论的认同。同时可选取一些有关国家政策、社会焦点问题、伦理道德等方面的内容作为写作的基础素材。 教学方法与策略: 线下教学。讲授法、案例教学法、讨论教学法、体验式教学法、训练法相结合。组织学生进行公文处理的现场教学,让学生分角色进行公文的发文和收文处理。	课前: 熟悉《条例》《公文格式》。 课堂: 各种类型的写法。 课后: 结合第二课堂进行个人的模拟练习。	目标1 目标2 目标3 目标4

事务文书	6	<p>重点: 计划、总结、调查报告、简报的结构与写法。</p> <p>难点: 调查方法的掌握和组织;如何在占有材料的基础上写作各类事务文书。</p> <p>思政元素: 事务文书模块的教学,可以通过讲解典型案例对接社会主义核心价值观,让学生通过实例看到国家的富强发展、社会的安定团结、人民的爱国情怀,引导学生正确实现个人价值,将爱国情、强国志自觉融入自我的学习中。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。讲授法、案例教学法、主题讨论教学法、体验式教学法、训练法相结合。充分利用多媒体的优势,用电子课件制作内容丰富的教案,配以案例、习题等内容,以取得较好的教学效果。</p>	<p>课前: 按要求收集素材。</p> <p>课堂: 掌握各种类的写法。</p> <p>课后: 进行个人和分小组的写作模拟训练。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标4</p>
礼仪文书	6	<p>重点: 讲话稿、竞聘词、感谢信、介绍信、证明信的格式和语言运用。</p> <p>难点: 礼仪文书的语言运用与表达。</p> <p>思政元素: 礼仪文书模块的教学是基于传统经典文化内容,对学生开展文化熏陶,强化文化共识,增强文化认同,实现自我道德和品味的提升,树立文化自信。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。讲授法、案例教学法、情景模拟教学法、训练法相结合。充分利用多媒体的优势,用电子课件制作内容丰富的教案,配以案例、习题等内容,以取得较好的教学效果。</p>	<p>课前: 收集素材。</p> <p>课堂: 掌握各种类的特点及写法。</p> <p>课后: 个人或者小组模拟练习。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标4</p>
专用文书 (策划)	4	<p>重点: 活动策划书、广告文案的结构与写法。</p> <p>难点: 活动策划书写作时内容要求详尽具体,语言表达要求简洁明了;广告文案要求将广告创意和广告行文逻辑之间的联系建立起来。</p> <p>思政元素: 本模块的种类写作,指导学生要充分体现独创性,有创新意识、操作性,不能夸张虚假,务必体现务实的态度。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。讲授法、案例教学法、情景模拟法等相结合。充分利用多媒体的优势,用电子课件制作内容丰富的教案,以取得较好的教学效果。</p>	<p>课前: 收集素材。</p> <p>课堂: 掌握各种类的写法。</p> <p>课后: 分组模拟训练。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标4</p>
专用文书 (调研)	4	<p>重点: 市场调查报告、市场预测报告的结构与写法。</p> <p>难点: 培养实地调查和根据材料撰写相关报告的能力。</p> <p>思政元素: 本模块的教学,让学生明白一份好的市场报告能对企业的市场策划活动提供有效的导向作用,对于各部门管理者了解情况、分析问题、制定决策、编制计划以及控制、协调、监督等各方面都能起到积极的作用。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。讲授法、案例教学法、情景模拟法等相结合。充分利用多媒体的优势,用电子课件制作内容丰富的教案,以取得较好的教学效果。</p>	<p>课前: 收集素材。</p> <p>课堂: 掌握各种类的写法。</p> <p>课后: 分组模拟训练。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标4</p>

专用文书 (洽谈)	4	重点: 各类条据、经济合同的结构、写法与运用。 难点: 分析与写作训练。 思政元素: 本模块的教学,可对学生进行相关法治教育的实践训练,增强法律意识与规范意识,为学生牢固树立依法治国的理念打下一定的理论和实践基础。 教学方法与策略: 线下教学。讲授法、案例教学法、情景模拟法等相结合。充分利用多媒体的优势,用电子课件制作内容丰富的教案,以取得较好的教学效果。	课前: 收集素材。 课堂: 掌握各种类的写法。 课后: 模拟训练。	目标1 目标2 目标3 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。本课程中,学生的最终成绩是由平时成绩、期末考察两部分组成。

1. 平时成绩(占总成绩的50%):采用百分制。平时成绩分作业(占25%)、小组汇报(占15%)和考勤(占10%)三个部分。评分标准如下表:

等级	评分标准
	1.作业; 2.小组汇报; 3.考勤
优秀 (90~100分)	1.根据材料内容,能正确选用文种,格式规范,内容正确,主题明确,结构完整,条理清楚,表意精确,语言流畅,标点符号使用正确。在规定时间内提交文稿,编辑打印规范精美。 2.小组成员分工明确,团队合作意识强,围绕写作主题,认真收集整理素材,能够发现问题并解决问题,有独到的见解与创意,团队写作任务完成态度非常好、质量高,并且汇报演示准备充分,体现了团队的优秀成果。 3.全勤。
良好 (80~89分)	1.根据材料内容,能正确选用文种,格式规范,结构完整,内容具体,主题明确,条理清楚,文字通顺,按时完成文稿,打印规范。 2.小组成员分工明确,团队合作意识较强,围绕写作主题,主动收集整理素材,能够发现问题并有意识去解决问题,有一定的见解与创意,团队写作任务完成态度好、质量较高,小组汇报演示认真。 3.全勤。(请假不超过2次)
中等 (70~79分)	1.根据材料内容,能正确选用文种,格式基本正确,结构基本完整,内容较具体,主题较明确,文稿打印规范。 2.小组成员有分工,体现了一定的团队合作意识,基本能够围绕写作主题,较主动地去收集整理一些素材,能够发现一些问题并尝试去解决问题,有一定的见解,团队写作任务能按时完成,但质量一般,小组汇报演示准备不够充分。 3.考勤没有旷课记录。(请假不超过4次)
及格 (60~69分)	1.根据材料内容,能正确选用文种,内容基本符合要求,能将要求的文稿打印,但不太规范。 2.小组成员分工不明确,团队某些成员积极性不高,甚至有个别未参与任务,围绕写作主题,有收集整理一些素材,但是材料片面,解决问题的主观能动性不强,缺乏见解与创意,团队写作任务基本可以完成,小组汇报演示准备较敷衍。 3.考勤有旷课记录,但不超过3次。(请假不超过5次)

不及格 (60以下)	<p>1.根据材料内容，不能正确选用文种，文稿格式不正确，结构不完整，内容不符合要求，不能按时完成。</p> <p>2.小组成员完成任务积极性不高，没有积极主动收集素材，见解陈旧，甚至抄袭剽窃，提交了写作任务，但是质量很差，因为前期准备不充分，汇报演示效果差。</p> <p>3.考勤有旷课记录，超过3次。（请假超过6次）</p>
---------------	---

2. 期末考察（占总成绩的 50%）：采用百分制，开卷。期末考查的考核内容、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
应用文写作概述	应用文的概念、结构模式、语体特点；区分应用文与其他文体。	选择 简答	目标 1 目标 2 目标 3	3
党政机关公文	党政机关公文的格式要求；通告、通知、通报、请示、函的适用范围、行文规则、常见错误分析、写作。	填空 选择 简答 改错 写作	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	25
事务文书	计划、总结、调查报告、简报的结构与写法，每个种类在写作时重点突出的内容是什么，注意材料详略的安排。	填空 选择 简答 写作	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	20
礼仪文书	讲话稿、竞聘词、感谢信、介绍信、证明信的格式和语言运用、写作。	填空 选择 简答 改错 写作	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	20
专用文书	活动策划书、广告文案、市场调查报告、市场预测报告、各类条据、经济合同的结构与写法，以及相关注意事项。	填空 选择 简答 改错 写作	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4	32

备注：考核内容、题型及分值分配可根据实际授课内容做适当调整。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：讲师以上 学历（位）：本科以上 其他：有3年以上应用文写作课程的相关教学经验
2	课程时间	周次：1-16 节次：2
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：

4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信教学群，课外辅导 线下地点及时间安排：授课教室，课堂授课、课后辅导
---	------	--

七、选用教材

[1] 吴士田. 新编应用文写作教程[M]. 长春：吉林大学出版社，2018年04月.

[2] 赵玉芬. 财经应用文写作[M]. 北京：高等教育出版社. 2019年08月.

八、参考资料

[1] 高永贵. 公文写作概论[M]. 北京：中国人民大学出版社，2021年02月.

[2] 高永贵. 公文写作与处理（第2版）[M]. 北京：北京大学出版社，2020年03月.

[3] 刘畅. 新编现代应用文写作与范例大全[M]. 北京：清华大学出版社，2019年12月.

[4] 傅宏宇. 财经应用文写作（第3版）[M]. 北京：北京大学出版社，2019年08月.

[5] 郭莉. 经济应用文写作（第3版）[M]. 北京：清华大学出版社，2017年04月.

[6] 吴伟凡. 大学经济应用文写作新教程[M]. 北京：首都经济贸易大学出版社，2015年.

[7] 付家柏. 财经应用文写作[M]. 北京：清华大学出版社，2014年02月.

网络资料

[1] 公文写作网, <http://www.zggww.com.cn/>

[2] 中国大学MOOC, <https://www.icourse163.org/>

[3] 优课联盟, <https://www.uooc.net.cn/league/union>

[4] 粤港澳大湾区网站, <http://www.cnbayarea.org.cn>

[5] 政务公开_市级以上人民政府门户网站.

其他资料

[1] 蔡军强, 蔡亚琼. 语言应用能力培养[M]. 长春：东北师范大学出版社，2018.

[2] 高邑. 办公室公文写作大全[M]. 北京：中国华侨出版社，2020年11月.

[3] 陈星野. 商务文书写作指要[M]. 北京：中国经济出版社，2020年03月.

[4] 陈星野. 实用经济文书写作指要[M]. 北京：中国经济出版社，2020年03月.

大纲执笔人：赵婧

讨论参与人：柯小瑜

系（教研室）主任：

学院（部）审核人：

《国际金融》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	国际金融		课程英文名称	International Finance	
课程编码	F03ZB17E		适用专业	互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	微观经济学、宏观经济学、金融学	
总学时	32	学分	3	理论学时	32
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实验学时：0		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《国际金融》是互联网金融学专业的一门专业必修课程，主要论述了国际金融学的基本概念和基本理论，内容包括：国际收支、国际汇率及汇率制度、外汇交易实务、国际金融市场、国际金融机构、国际金融体系的基本概念和原理。通过本课程的学习，培养学生掌握观察、分析和解决国际金融问题的正确方法，学习国际金融业务、外汇交易、国际融资和外汇风险防范的基本知识和技能，提高国际金融专业方面的知识素养，帮助学生树立正确的国际金融意识。国际金融是一门理论性强，宏观、微观并重，并需要一定计算基础的综合性课程。

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: 学生需掌握国际金融的基本概念，深刻理解国际收支、国际汇率及汇率制度、外汇交易实务、国际金融市场、国际金融机构、国际金融体系的基本原理和分析方法。	5-1 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。	5. 专业知识
能力目标	目标 2: 通过本课程的学习，培养学生运用所学习的理论知识多角度思考和分析国际金融领域出现的新现象及其带来的影响，以及解决国际金融实际问题的能力。	10-1 具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证	10. 批判性思维能力
素质	目标 3: 在学生学习国际金融的理论知识的基础	3-1 了解国内外金融业前沿发展动态	3. 专业素质

目标	上, 及时了解国际、国内涉外金融发展的现状、研究热点及研究难点, 提高学生将理论知识应用到实际问题的能力。	3-2 熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规	
	目标 4: 通过本课程的学习, 培养作为金融专业学生必须具备的坚持不懈的学习精神, 树立正确的国际金融意识和国际金融理念, 为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	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; 13-3 适应金融保险理论和实践快速发展的客观情况, 具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。	12. 自主与终身学习能力

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
国际收支	4	重点: 国际收支基本架构、国际收支不平衡的影响和调节措施。 难点: 国际收支平衡表的失衡原因和解决措施、国际收支调节理论。 思政元素: 通过了解中国的国际收支现状, 让学生明晰中国民族企业掌握核心科技技术的重要性, 激发学生的学习动力, 培育爱国之情, 报国之志。 教学方法与策略: 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授, 对中国近年来的国际收支情况进行分析, 从课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 要求学生熟悉课本内容; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论; 课后: 要求学生完成相关课后练习。	目标 1 目标 3 目标 4
国际储备	4	重点: 国际储备的构成、影响国际储备需求的主要因素、国际储备结构管理的基本原则 难点: 国际清偿力与国际储备关系、适度国际储备量的确定。 思政元素: 介绍中国的国际储备结构特点及变化, 使学生了解中国自改革开放以来在国际金融领域的飞速发展, 以及中国在国际金融领域的重要地位。 教学方法与策略: 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授, 了解中国国际储备中的外汇储备的变化特点。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学, 辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前: 要求学生提前了解国际储备相关概念; 课堂: 要求学生积极参与课堂讨论; 课后: 要求学生更新最新的中国国际储备现状。	目标 1 目标 3 目标 4
外汇与汇率	4	重点: 外汇、汇率的标价法, 影响汇率变动的主要因素。 难点: 直接标价法和间接标价法、汇率的决定与汇率变动的经济影响。	课前: 要求学生查阅近年来人民币对美元的汇率变化;	目标 1 目标 3 目标 4

		教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，了解不同国家对汇率标价的差异化设置。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：复习不同标价法的记忆方法以及特点。	
汇率制度与外汇管制	4	重点： 管制措施和弊端、现行人民币汇率制度。 难点： 未来人民币汇率制度改革方向。 思政元素： 介绍中国自改革开放以来汇率制度的变化，通过汇率制度的演变更深刻的了解中国特色社会主义制度下的市场经济体制。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，分析中国的外汇管制变化特点。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：查阅现今人民币的汇率制度具体内容； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：梳理中国的汇率制度演变特点。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
外汇交易	6	重点： 即期汇率套算、远期汇率升贴水、套汇和套利交易计算、货币期货与远期外汇交易的比较、外汇远期、期货和期权的比较。 难点： 三角套汇交易、套利交易、期货套期保值。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，计算不同类别的外汇交易案例。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：提前预习相关公式及概念； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：完成课后计算题。	目标 1 目标 4
国际金融市场	2	重点： 货币市场、资本市场、欧洲货币市场的特点、欧洲货币市场的影响 难点： 欧洲货币市场的成因、离岸金融市场的类型。 思政元素： 通过学习人民币离岸金融市场，让学生了解中国人民币国际化的深远意义，增强学生推进中国经济国际化的责任感。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，重点理解欧洲货币市场的形成及发展。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：回顾金融学中的不同市场类型； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：查阅离岸金融市场相关内容。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
国际资本流动与金融危机	2	重点： 国际资本流动的原因、类型及影响。 难点： 中国国际资本流动监管 思政元素： 对比分析近年来国际上的金融危机事件，使学生能够辨识金融危机信号，了解金融危机的影响以及应对的政策措施，正确认识到金融创新有序发展以及金融监管的重要性。 教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：提前查阅金融监管相关条例； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：找到金融监管相关案例并分析。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4
国际货币体系	4	重点： 国际货币体系的作用、布雷顿森林体系的主要内容及内在缺陷、牙买加体系的主要内容、牙买	课前：回顾金融学中学过的货	目标 1 目标 2

		<p>加体系的基本特征。</p> <p>难点： 国际货币体系的改革方案及前景、发展中国家对国际货币体系改革的要求。</p> <p>思政元素： 通过了解人民币国际化的发展历程，使学生了解人民币在国际货币体系中的重要地位，培养学生民族自豪感和爱国情怀。</p> <p>教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，对比不同国际货币体系并总结。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>币体系；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：对比不同货币体系的特点差异。</p>	<p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
国际金融组织与国际金融治理体系	2	<p>重点： 国际货币基金组织的资金来源和业务活动。</p> <p>难点： 国际金融治理体系的重建。</p> <p>教学方法与策略： 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：提前查阅了解国际金融组织；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：了解各大金融组织的主要职能。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

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、期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、课堂表现（占 10%）和考勤（占 10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业； 2.课堂表现； 3.考勤
优秀 (90~100 分)	<p>1.作业书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。</p> <p>2.课堂表现积极，主动回答问题，学习态度较好。</p> <p>3.请假不超过 1 次。</p>
良好 (80~89 分)	<p>1.作业书写工整、书面整洁；；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。</p> <p>2.课堂表现积极、主动回答问题次数较少，学习态度良好。</p> <p>3.旷课 1 次或请假不超过 3 次。</p>
中等 (70~79 分)	<p>1.作业书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。</p> <p>2.课堂表现积极、极少主动回答问题，学习态度端正。</p> <p>3.旷课 2 次或请假不超过 4 次</p>
及格 (60~69 分)	<p>1.作业书写一般、书面整洁度一般；60%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。</p>

	2.课堂表现不积极，不主动回答问题，学习态度端正。 3.旷课3次或请假不超过5次。
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.课堂表现消极、学习态度不端正。 3.旷课4次或请假超过5次。

2. 期末考试（占总成绩的70%）：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
国际收支	国际收支基本架构、国际收支不平衡的原因、影响和调节措施、国际收支调节理论。	选择题、判断题、简答题	目标1 目标3 目标4	10
国际储备	国际储备的构成、影响国际储备需求的主要因素、国际储备结构管理的基本原则、国际清偿力与国际储备关系、适度国际储备量的确定。	选择题、判断题	目标1 目标3 目标4	8
外汇与汇率	外汇、汇率的标价法，影响汇率变动的主要因素、汇率的决定与汇率变动的经济影响。	选择题、判断题、计算题、简答题	目标1 目标3 目标4	10
汇率制度与外汇管制	管制措施和弊端、现行人民币汇率制度、未来人民币汇率制度改革方向。	选择题、判断题、简答题	目标1 目标2 目标3 目标4	8
外汇交易	即期汇率套算、远期汇率升贴水、套汇和套利交易计算、外汇远期、期货和期权的比较、期货套期保值。	计算题	目标1 目标4	30
国际金融市场	货币市场、资本市场、欧洲货币市场的特点、欧洲货币市场的成因及影响、离岸金融市场的类型。	选择题、判断题	目标1 目标2 目标3 目标4	10
国际资本流动与金融危机	国际资本流动的原因、类型及影响、中国国际资本流动监管。	选择题、判断题、简答题、论述题	目标1 目标2 目标3 目标4	10
国际货币体系	国际货币体系的作用、布雷顿森林体系的主要内容及内在缺陷、牙买加体系的主要内容、牙买加体系的基本特征。国际货币体系的改革方案及前景、发展中国家对国际货币体系改革的要求。	选择题、判断题、简答题	目标1 目标2 目标3 目标4	8
国际金融组织与国际金融治理体系	国际货币基金组织的资金来源和业务活动。、国际金融治理体系的重建。	选择题、判断题、	目标1 目标2 目标3	6

			目标 4
--	--	--	------

六、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称： 助教及以上 学历（位）： 硕士及以上 其他：
2	课程时间	周次： 1-16 周 节次： 3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排： 企业微信， 一周一次 线下地点及时间安排： 授课教室， 上课前后

七、 选用教材

[1]刘震. 国际金融(第 1 版)[M], 中国人民大学出版社, 2018 年 6 月.

[2]姜波克. 国际金融新编(第 6 版)[M], 复旦大学出版社, 2021 年 6 月.

八、 参考资料

[1]陈雨露. 国际金融(第 5 版)[M]. 中国人民大学出版社, 2015 年 7 月.

[2]沈国兵. 国际金融(第 3 版)[M]. 北京大学出版社, 2018 年 8 月.

[3]于研. 国际金融(第 6 版)[M]. 上海财经大学出版社, 2018 年 4 月.

[4]约瑟夫·丹尼尔斯、戴维·范胡斯. 国际金融学[M]. 中国人民大学出版社, 2016 年 6 月.

[5]保罗·R·克鲁格曼、茅瑞斯·奥伯斯法尔德著, 《国际金融》第十版, 中国人民大学出版社, 2016 年 3 月.

网络资料

[1] 世界货币基金组织网站 <https://www.imf.org/en/Home>

[2] 国际清算银行网站 <https://www.bis.org/>

大纲执笔人：金彦

参与者：陈孔艳、刘飞雨

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

《量化投资基础》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业拓展选修课程	课程性质	理论	课程属性	限选
课程名称	量化投资基础		课程英文名称	Quantitative Investment	
课程编码	F03ZX52C		适用专业	互联网金融学	
考核方式	考查		先修课程	经济学、统计学、财务管理、金融及其他衍生品工具	
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			实训学时：0		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《量化投资基础》是高等院校金融类专业开设的一门新兴专业课程，主要是介绍投资和量化结合应用的课程。《量化投资基础》是利用上市公司财务数据、量化策略、金融衍生工具等具体量化指标并运用计算机模型构建投资组合，避免投资者情绪波动的影响从而获取超额收益的一种投资策略。培养学生运用定量的思维去理解和学习投资学，避免在市场极度狂热或悲观的情况下作出非理性的投资决策，提升投资水平。量化投资随着计算机技术的高速发展和量化金融领域日渐成熟，在金融投资过程中应用越来越广泛，是未来投资领域发展的新方向。

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、系统地理解并掌握资本市场、量化投资思想及策略和衍生品等方面的基本概念和专业术语；学生需熟悉并掌握资本市场、量化投资模型等的基本理论和方法	4-1: 具备扎实衍生品知识和量化基础理论知识； 4-2: 充分了解投资理论前沿 4-3: 了解资本市场动态	4.基础知识
能力目标	目标 2: 在实践中掌握并运用量化基础知识，培养对量化的理解能力，逐步掌握量化投资的基本思维和方法。	12-1: 能够在量化实践过程中灵活运用所掌握的专业知识。 12-2 掌握量化投资基本原理，充分了解量化投资专业理论应用解决量化投资中的实务问	12. 实践应用能力

		题，具备一定科研能力	
	目标 3: 能够借助现代网络信息进行自主学习，通过量化策略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
素质目标	目标 4: 通过本课程的学习，培养作为量化投资从业人员必须具备的脚踏实地的工匠精神，建立基本的行业认知，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。 目标 5: 通过学习，能够形成关注量化投资行业动态发展的惯性思维，主动学习和思考，适应行业未来快速发展的客观需要。	3-3: 具备良好的职业道德和职业精神 3-4: 具有一定的量化投资思想意识 3-1: 了解国内外量化投资前沿发展动态 3-2: 熟悉国家有关量化发展的方针、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
量化投资综述	4	重点: 量化投资现状与发展；有效市场假说； 难点: 区分量化投资分类；理解有效市场假说，行为金融学。 思政元素: 结合实际经济生活理解量化投资，构建量化思维体系，帮助学生树立量化思维自信。 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，对于有效市场假说和行为金融学的内容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：了解量化发展历史相关的知识 课堂：要求学生积极参与课堂讨论并发言发言 课后：上网自学有效市场假说、行为金融学 and 量化投资关系等延伸阅读知识	目标 1 目标 4

量化择时	4	<p>重点：择时策略思想来源；启发交易思想；择时应用策略</p> <p>难点：择时思想；择时维度；均线模型；汉斯模型</p> <p>思政元素：结合择时交易策略基础构成，培养学生形成正确择时体系，帮助学生树立基本的量化择时意识。</p> <p>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，“量化模型应用”采用线上自学、线下汇报讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、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。</p>	<p>课前：搜集生活中与“量化择时”相关的内容资料</p> <p>课中：分享案例，并积极参与讨论</p> <p>课后：延伸阅读“量化择时”</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p> <p>目标 5</p>
量化投资策略	8	<p>重点：中性策略；动量反转策略；事件驱动</p> <p>难点：大数据与机器学习；行业轮动与相对价值</p> <p>思政元素：结合量化投资策略与具体量化构成，强化学生的量化思维自信心</p> <p>教学方法与策略：线上线下相结合。对于大数据、机器学习、事件驱动等基本概念在课堂上结合实例进行深入解析，对于不同量化策略采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、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。</p>	<p>课前：通过网络了解量化策略</p> <p>课中：积极参与课堂讨论，并踊跃提出策略改进</p> <p>课后：复习并完成作业（改进相关策略）</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>
利用市场信号的修正策略	2	<p>重点：市场价格信号；市场情绪信号</p> <p>难点：理解区分市场价格信号与市场情绪信号。</p> <p>思政元素：结合中国证券市场波动信号，形成对金融市场波动的基本认知；帮助学生树立正确的金融心理素质。</p> <p>教学方法与策略：线上线下相结合。对于金融市场情绪及市场信号采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂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</p>	<p>课前：通过网络了解金融市场概况</p> <p>课中：积极参与案例分析与讨论</p> <p>课后：分析市场信号对应的大众心理行为</p>	<p>目标 3</p> <p>目标 5</p>
衍生品及	6	<p>重点：商品期货、股指期货 难点：统计套利；</p>	<p>课前：通过网络查</p>	

套利		低风险套利 教学方法与策略： 线上线下相结合。对于金融衍生品基本概念予以讲授，对于衍生品职能采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂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	了解金融衍生品情况 课中：积极参与案例分析与讨论 课后：构建衍生品投资组合	目标 1 目标 4
CTA 策略	8	重点： CTA 策略实施；投资组合实施与管理； 难点： 优化投资组合；精选量化模型； 教学方法与策略： 线上线下相结合。对于量化投资组合的基本原理在课堂上进行举例说明分析，对于量化优势采用线上自学、查找资料，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：通过 CTA 策略学习 课中：分享 CTA 策略模型选择，并参与讨论 课后：构建量化组合具体实施操作	目标 1 目标 2 目标 3 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作业等两个部分组成。

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（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. 期末作业（占总成绩的 60%）：采用百分制。运用课堂所学知识撰写投资报告，评分标准如下表：

等级	评分标准
优秀 (90~100 分)	1. 选题适当，符合投资报告要求，具有现实意义。 2. 理论联系实际，分析方法全面、完整、专业。 3. 数据详实，图文并茂，结论明确，论述深刻，论证严谨。 4. 结构合理，层次清晰，逻辑性强，语言流畅，行文规范。
良好 (80~89 分)	1. 选题适当，符合投资报告要求，具有现实意义。 2. 资料比较丰富，内容比较充实，分析方法比较、专业。 3. 结论明确，有一定的理论性，论证较为严谨，逻辑性较强。 4. 结构完整，层次较清楚，语言流畅，行文较规范。
中等 (70~79 分)	1. 选题适当，能注意理论与实践相结合，但新意一般。 2. 有一定数据资料，内容相对充实，能够运用一定分析方法。 3. 论点比较明确，能运用所学知识阐述自己的观点。 4. 结构相对完整，层次比较清楚，语言比较通顺，行文规范程度尚可。
及格 (60~69 分)	1. 选题基本符合要求，但新意一般，无创新性。 2. 有一定数据资料，但内容不够充实；能运用一些分析方法但不够全面。 3. 能运用所学知识阐述自己的观点，但论据不够充分，逻辑性不强。 4. 文章结构和层次基本达到要求，语言尚通顺，行文规范程度一般
不及格 (60 以下)	1. 选题不符合要求，内容与所学专业无关，或内容严重离题。 2. 基本结构不合理，层次不清，观点不明确，逻辑错乱，语句不通顺。 3. 胡乱阐述观点，无论据支撑，逻辑混乱。 4. 被确认为抄袭、剽窃、套用他人成果或者请他人代笔。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士研究生
2	课程时间	周次：16 周 节次：2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地

		□其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 每周二晚上 线下地点及时间安排: 办公室, 每周二下午 3: 00-5: 00

七、选用教材

孙佰清 罗勇 乔政. 量化投资教程. 哈尔滨: 哈尔滨工业大学出版社, 2021 年 10 月.

八、参考资料

丁鹏. 量化投资 (第一版) 北京: 电子工业出版社, 2012 年 1 月

卫斯理. R. 格雷 杰克. R. 沃格尔 构建量化动量选股系统的实用指南 北京: 中国青年出版社, 2018 年 10 月

战雪丽 张亚东. 量化交易基础 (第一版) 北京: 高等教育出版社, 2016 年 11 月

石川 刘洋溢 连祥斌. 因子投资 (第一版) 北京: 电子工业出版社, 2012 年 1 月

张然 汪蓉飞. 基本面量化投资 (第二版) [M]. 北京: 北京大学出版社, 2022 年 1 月.

网络资料

[1]金融经济学网站, <http://www.finweb.com>

[2]东方财富网站, <https://www.eastmoney.com>

[3]生意社, www.100ppi.com

[4]宽客网, <https://www.cnq.net>

大纲执笔人: 王晓峰

讨论参与者: 金彦、米双红

系 (教研室) 主任: 刘飞雨

学院 (部) 审核人: 赖忠孝

《跨境电商实务》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	专业拓展选修课程
课程名称	跨境电商实务		课程英文名称	Cross-border E-commerce	
课程编码	F03ZX51C		适用专业	互联网金融	
考核方式	考试		先修课程	电子商务、经济学	
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			上机学时：0		

二、课程简介

《跨境电商实务》是互联网金融专业的一门专业+拓展选修课，定位为跨境电子商务知识的启蒙者和导入者。通过本课程的学习，使学生掌握跨境电子商务基本理论、不同平台的运营规则、营销、物流、仓储、跨境支付、法律政策等，熟悉行业分布态势的不同发展和政府宏观政策的调整及未来的趋势，对跨境电子商务的理论体系的各个组成部分有一个系统框架的认识。将理论、系统、方法与实践相结合，引导学生通过案例，用新的理念、新的视点对传统贸易与跨境电子商务进行学习，培养学生的创新意识，培养学生独立思考、理论和实践相结合的动手能力，为今后从事跨境电商相关工作奠定坚实的基础。

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: 通过本课程的学习，掌握跨境电子商务的基本理论、发展趋势及前景；认识跨境电子商务的特点、跨境电子商务的模式；了解目前国内外常用的跨境电子商务平台及相关知识；熟悉跨境电商平台的规则及平台操作、业务推广和客户服务；掌握国际物流和国际支付知识；掌握外贸市场网络调研、选品、采购；掌握对外产品网上定价策略；掌握处理网上询盘、报盘、谈判业务和客户维护；掌握跨境电商数据分析指标和分	7-1 了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构	7.通识性知识

	析方法；熟知跨境电子商务相关法律法规。		
能力目标	目标 2: 通过本课程的学习，能运用跨境电商基本模式分析现有跨境电商运作模式；能运用跨境电商发展环境分析当前跨境电商发展优势和面临的障碍；能够顺利开通跨境电商店铺账号，独立完成跨境电商平台的操作；能够制定跨境产品和店铺优化方案、通过合适的方法和渠道在平台内外进行推广；能对跨境物流管理深入了解并能进行科学分析；能运用跨境电商支付知识，分析考虑汇率的跨境电商支付策略制定；能及时处理订单、提升客户体验感和满意度。	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。	10.思辨能力
素质目标	目标 3: 具备跨境电商运营的基本职业道德，热爱本职工作，虚心学习，勤奋工作，遵守行业法律、法规；养成细心耐心的习惯，对境外客户有一定了解，并能包容、合理应对各种买方行为，培养良好的服务意识；树立正确的经济意识和全球一体化经济意识，塑造正确的社会主义市场经济价值观，培养社会主义市场经济下的商业和贸易的综合人才。	3-3 具备良好的职业道德和职业精神。	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
第 1 章 绪论	2	重点: 掌握跨境电子商务的概念、分类。 难点: 区分跨境电商与国内电商，跨境电子商务与传统外贸模式的不同。 思政元素: 通过视频《中国跨境电商商务的发展机遇》，案例《中美贸易摩擦促外贸转型》培养学生爱党、爱国和大国自信 教学方法与策略: 线下教学。利用 PPT、多媒体工具，使学生熟悉跨境电商的基础知识，了解跨境电商的发展历程和未来发展趋势。课堂运用主要运用	课前：预习课本知识 课堂：通过案例、课堂讨论教学 课后：习题总结归	目标 1 目标 3

		讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	纳	
第2章 跨境电子商务模式	2	<p>重点：掌握跨境电商的主要模式</p> <p>难点：区分 B2B、B2C、C2C 不同跨境电商模式，结合实际选择合适的跨境电商模式</p> <p>思政元素：通过《案例：Lazada 携手商家抗疫，全维度赋能助力卖家运营》，介绍各种电子商务商业模式的比较，培养学生的社会责任感，爱国、以国家利益为主</p> <p>教学方法与策略：线下教学。利用 PPT、多媒体工具，使学生熟悉掌握跨境电商的主要模式。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 3
第3章 跨境电子商务交易流程	4	<p>重点：掌握询价、发价、还价、接受四个磋商环节，熟悉跨境电商平台上的业务沟通工具，掌握各类交易状态下的沟通技巧。</p> <p>难点：磋商环节和各类交易沟通技巧的具体应用</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授跨境电商进出口交易流程；国际市场调研与客户开发；网上交易磋商；询价、发价、还价、接受等流程磋商环节以及合同的签订和履行。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 2
第4章 跨境电商平台操作	6	<p>重点：掌握阿里巴巴、亚马逊、敦煌网、eBay、Wish 等主流的跨境电商平台功能和操作方法</p> <p>难点：熟悉各个跨境电商平台的交易环节中的平台规则，结合实际具体应用。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授阿里巴巴、亚马逊、敦煌网、兰亭集势、设备时代、eBay、Wish 平台功能和操作方法，以及不同平台的交易规则。对课堂运用主要运用讲授法、案例法、分组实操开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 3
第5章 跨境电商产品定价	2	<p>重点：掌握跨境电商产品定价基本概念；掌握价格的调整与计算；掌握产品定价方法和定价技巧。</p> <p>难点：如何给能给产品合理定价，使用恰当的定金方法。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具探讨跨境电子商务产品定价的基本概念、成本核算，以及价格调整与计算、定价方法与技巧。</p> <p>课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 3

第6章 跨境电子商务物流	4	<p>重点：掌握跨境电商物流内涵特点；掌握主要的跨境电商物流模式。</p> <p>难点：能够在实际场景下选择合适的物流方案；能够对跨境物流中可能产生的风险进行防范。</p> <p>思政元素：通过案例《菜鸟联合全球物流：开通免费向武汉运输救援物资的绿色通道》、时讯：中欧纽带 照鉴未来、中俄合拍纪录片《物流的秘密》在“今日俄罗斯”电视台播出；时讯《邮政投递员吴波：山路上的绿色使者》，培养学生爱国，树立责任感、职业道德意识。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授跨境电商物流内涵，跨境电商的主要物流模式，跨境电商通关与报关的基本流程以及阿里一达通外贸综合服务平台。课堂运用主要运用讲授法、案例法及分组讨论法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 2 目标 3
第7章 跨境电子商务支付	4	<p>重点：掌握国际货款计算方式，掌握 PayPal 和国际支付宝的支付与结算及二者区别。</p> <p>难点：描述跨境支付的相关概念；总结各大跨境电商平台所使用的跨境支付方式；能够设置跨境平台速卖通支付账户</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授国际货款结算方式，PayPal 和国际支付宝的内容，速卖通支付收款账户的绑定与支付设置。课堂运用主要运用讲授法、案例法、分组讨论法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 2
第8章 跨境电子商务网络营销	2	<p>重点：掌握不同的跨境电商网络营销的方法，掌握网络领域常用的网络社交工具的类型及区别</p> <p>难点：学会运用网络社交工具，如领英、脸书、品趣思进行跨境电商推广。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授搜索引擎营销（SEM）、电子邮件营销（EDM）、社会化营销（SNS）。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 2
第9章 跨境电商数据分析	2	<p>重点：掌握数据分析指标；掌握跨境电商数据分析方法</p> <p>难点：掌握数据分析指标与跨境电商数据分析方法</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授数据分析的概念及作用、数据分析指标及跨境电商数据分析方法。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习</p>	目标 1 目标 2

			题总结归纳	
第10章 跨境电子商务客户服务及纠纷处理	2	<p>重点：掌握客户服务所需的技巧；掌握信用好评的技巧；掌握售后纠纷处理方法。</p> <p>难点：掌握客服的技巧，学会处理与顾客的各种纠纷。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授跨境电商客服的职能及所需技能，客服服务的技巧，好信用评价的技巧，处理售后纠纷处理方法。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 2
第11章 跨境电子商务法律法规	2	<p>重点：熟悉跨境电商监管相关法律法规，以及近期出台的跨境电商的相关政策</p> <p>难点：结合跨境电商实际情景采用合适的法律法规。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。在课堂上利用 PPT、多媒体工具讲授跨境电商的相关政策、法律制度。课堂运用主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：通过案例、课堂讨论教学</p> <p>课后：习题总结归纳</p>	目标 1 目标 2

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、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 30%）和考勤（占 10%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业； 2.小组汇报 3.考勤.....（根据课程需要自行设计）
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或实验习题结果准确无误。 2.考勤全勤 3.课堂表现优秀
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或实验习题结果准确无误。 2.缺勤 1 次 3.课堂表现良好
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或实验习题结果准确无误。 2.缺勤 2 次 3.课堂表现一般

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或实验习题结果准确无误。 2.缺勤2次 3.课堂表现不积极
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.缺勤3次 3.扰乱课堂秩序

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
掌握跨境电商的基础知识	跨境电商的概论、分类；跨境电商的模式；跨境电商的法律法规；跨境电商客户服务技巧；跨境电商的支付方式；跨境电商物流的内涵特点；跨境电商通关与报关的基本流程	选择题	目标1	25
	跨境电商与对外贸易的区别；跨境电商售后纠纷的处理方法；跨境电商监管的相关法律法规	简答题	目标2	15
理解与掌握跨境电商交易流程与平台操作流程	跨境电商的交易流程；国际市场调研的方法；不同跨境电商平台功能、操作规则及交易规则	选择题、判断题	目标1	15
理解与掌握跨境电商电子商务网络营销	跨境电商营销模式；社会化媒体营销模式	简答题	目标1	10
理解跨境电商物流	跨境电商物流模式	简答题	目标1	5
掌握跨境电商平台操作与产品定价	跨境电商平台的交易规则；跨境电商产品的定价方法	案例分析	目标1 目标2	20
了解跨境电商热点知识	跨境电商数据分析；跨境电商的网络营销；跨境电商电子支付	论述题	目标1 目标2	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士研究生
2	课程时间	周次：1-16周 节次：2次/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：

4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信、超星、雨课堂 线下地点及时间安排：课堂
---	------	---------------------------------------

七、选用教材

[1] 逯宇铎, 陈璇. 跨境电子商务[M]. 机械工业出版社, 2020年12月

八、参考资料

[1] 易静等, 跨境电子商务实务, 清华大学出版社, 2020.12

[2] 肖旭, 跨境电商实务, 中国人民大学出版社, 2020.07

[3] 邓志超等, 跨境电商基础与实务, 人民邮电出版社, 2017.9

网络资料

[1] 中国慕课 MOOC, www.icourse163.org

[2] 速卖通大学: <https://daxue.aliexpress.com/>

[3] 福步外贸论坛: <https://bbs.fobshanghai.com/>

[4] 雨果网: <https://www.cifnews.com/>

大纲执笔人： 江黎

讨论参与人：

系（教研室）主任：张帆

学院（部）审核人：赖忠孝

《数据库基础》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业+拓展课程	课程性质	选修	课程属性	理论
课程名称	数据库基础		课程英文名称	Database Basics	
课程编码	F06ZX135C		适用专业	金融、人力资源管理	
考核方式	考查		先修课程	计算机基础	
总学时	32	学分	2	理论学时	20
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：12		

二、课程简介

《数据库基础》课程是金融、人力资源管理等专业的一门专业+拓展课程。是一门理论性和实践性都很强的课程，也是后续专业课程学习的重要基础。通过本课程的学习，一方面使学生理解、掌握关系型数据库应用系统的基本原理，包括数据库的一些基本概念，各种数据模型的特点，关系数据库的基本概念，SQL 语言，关系数据理论，数据库的设计理论等。另一方面，使学生掌握数据库应用系统的设计开发方法，了解数据库技术的主要内容和发展动向，了解数据库管理系统软件的研究内容，以指导今后的应用。

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: 培养学生了解、掌握数据库管理技术的理论、方法及发展方向； 培养学生能够使用一个具体的 DBMS 创建数据库、表，使用 SQL 语句进行查询、更新等操作，并能够对数据库进行基本的管理和维护； 培养学生掌握关系数据库设计的理论和方法。	6-2 熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等； 6-3 熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等	6. 工具性知识
能力目标	目标 2: 培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力； 培养学生理论联系实际，将所学知识应用于实践的能力。	12-3 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题，具备一定的科学研究能力。	12. 实践应用能力
素质	目标 3: 培养学生具备良好的科学态度、团队协	9-1 具有良好的团队意识； 9-2 能够积极主动承担分内职	9. 团队协作能力

目标	作精神和创新意识。	责，具有较强的责任意识和担当精神； 9-3 能够与小组或团队成员进行互尊互助、平等协商、共同进步的沟通，必要时做出妥协或让步，有效推进团队进程，实现共同目标	
	目标 4: 培养学生自主学习和终身学习的理念；	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

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
1.数据库概述	2	<p>重点: 了解数据库技术产生和发展的背景，数据库系统的特点，数据库系统的组成和 DBA 的职责，数据库技术的主要研究领域等；理解关系数据模型的相关概念，如：关系、属性、域、元组、主码、分量、关系模式等；掌握数据、数据库、数据库管理系统、数据库系统、数据模型的概念，组成要素及常用的数据模型，概念模型的概念及其主要建模方法（E-R 方法）。</p> <p>难点: 理解关系数据模型的相关概念；</p> <p>思政元素: 介绍数据库技术发展过程，历代科学家的巨大贡献，科技强国的重要性和行业在国民经济中的重要意义。培养学生树立为中华民族伟大复兴而奋斗的立项和科学探索精神。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。采用启发式教学，激发学生主动学习的兴趣，培养学生独立思考、分析问题和解决问题的能力，引导学生主动通过实践和自学获得自己想学到的知识；采用电子教案，多媒体教学与传统板书教学相结合，提高教学信息量，增强教学的直观性；采用互动式教学，课内讨论和课外答疑相结合。</p>	<p>课前: 预习课本知识</p> <p>课堂: 认真听讲并思考教师提问</p> <p>课后: 认真完成课后习题</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
2.关系数据库	4	<p>重点: 了解关系数据库理论产生和发展的过程，关系数据库产品的发展；理解关系数据结构及其形式化定义（域、关系、笛卡尔积、关系的分类、关系模式、关系数据库、关系数据库模式）等概念；掌握关系模型的三个组成部分及各部分所包括的主要内容，关系的三类完整性约束；熟练掌握关系代数中的各种运算，并能够使用这些运算完成</p>	<p>课前: 预习课本知识</p> <p>课堂: 认真听讲并思考教师提问</p> <p>课后: 认真完</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>

		<p>各种数据操作。</p> <p>难点：熟练掌握关系代数中的各种运算，并能够使用这些运算完成各种数据操作。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。采用启发式教学，激发学生主动学习的兴趣，培养学生独立思考、分析问题和解决问题的能力，引导学生主动通过实践和自学获得自己想学到的知识；采用电子教案，多媒体教学与传统板书教学相结合，提高教学信息量，增强教学的直观性；采用互动式教学，课内讨论和课外答疑相结合。</p>	成课后习题	
3.关系数据库标准语言 SQL	12	<p>重点：了解 SQL 语言的产生历史，关系数据库技术和 RDBMS 产品的发展过程；掌握 SQL 语言的特点与使用方式，SQL 语言与非关系模型数据库语言的不同，视图的概念和作用，SQL 语言对关系数据库模式的支持；熟练掌握使用 SQL 语言完成数据库的增、删、改和查询操作，特别是 SQL 语言强大的查询功能。</p> <p>难点：熟练掌握使用 SQL 语言的查询功能；掌握视图的概念和作用。</p> <p>思政元素：通过任务驱动式教学方法，引导学生分析问题、解决问题。培养学生认真对待问题及严谨的工匠精神。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。采用启发式教学，激发学生主动学习的兴趣，培养学生独立思考、分析问题和解决问题的能力，引导学生主动通过实践和自学获得自己想学到的知识；采用电子教案，多媒体教学与传统板书教学相结合，提高教学信息量，增强教学的直观性；采用案例教学，理论教学与工程实践相结合，引导学生应用基础理论知识进行信息系统设计；采用互动式教学，课内讨论和课外答疑相结合。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：认真听讲并思考教师提问</p> <p>课后：认真完成课后习题及上机练习</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
4.数据库设计与应用	2	<p>重点：重点：了解数据库设计的步骤与内容，掌握数据库设计的方法、ER 图的绘制、数据库的应用。</p> <p>难点：熟掌握数据库设计的方法、ER 图的绘制、数据库的应用。</p> <p>思政元素：介绍关系数据库设计与应用是在严格的数学基础上发展起来的，是经得起反复推敲和验证的。培养学生严谨治学的态度。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。采用启发式教学，激发学生主动学习的兴趣，培养学生独立思考、分析问题和解决问题的能力，引导学生主动通过实践和自学获得自己想学到的知识；采用电子教案，多媒体教学与传统板书教学相结合，提高教学信息量，增强教学的直观性；采用案例教学，理论教学与工程实践相结合，引导学生应用基础理论知识进行信息系统设计；采用互动式教学，课内讨论和课外答疑相结合。</p>	<p>课前：预习课本知识</p> <p>课堂：认真听讲并思考教师提问</p> <p>课后：认真完成课后习题</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	1 Access 的安装	2	<p>重点: 了解 Access 系统的安装, Access 系统构成, 数据库系统各模块的作用; 学会使用 Access 组件。</p> <p>难点: 掌握服务器和客户端的配置。</p> <p>思政元素: 要求学生必须坚持实事求是、严谨治学的科学态度。</p>	验证	<p>1.独立完成上机内容, 并提交上机报告;</p> <p>2.上机报告给出上机过程中各步骤的截图;</p> <p>3. 记录上机过程遇到的问题, 写上机感想。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
上机	2 数据库、表的创建和使用	2	<p>重点: 掌握用 Access 图形化界面创建、删除、分离和附加数据库的方法, 掌握用图形化界面和 T-SQL 语句来建立删除基本表的方法; 帮助学生理解上述基本表之间的关系, 从而正确、合理地建立表结构, 并输入相应记录信息。</p> <p>难点: 合理地建立表结构。</p> <p>思政元素: 要求学生必须坚持实事求是、严谨治学的科学态度。</p>	验证	<p>1.独立完成上机内容, 并提交上机报告;</p> <p>2.上机报告给出上机过程中各步骤的截图、SQL 代码的截图、表结构和内容截图;</p> <p>3. 上传 sql 代码文件 Access 数据库文件;</p> <p>4. 记录上机过程遇到的问题, 写上机感想。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
上机	3 数据查询	4	<p>重点: 掌握用 SSMS 图形化界面和 T-SQL 语句来建立、修改和删除基本表的方法; 巩固 SQL 查询的概念; 掌握使用 SELECT 语句对表进行简单的数据查询、数据排序和数据计算的方法。</p> <p>难点: 掌握使用 SELECT 语句进行简单数据查询的方法。</p> <p>思政元素: 要求学生必须坚持实事求是、严谨治学的科学态度。</p>	设计	<p>1.独立完成上机内容, 并提交上机报告;</p> <p>2.上机报告给出上机过程中各步骤的截图、SQL 代码的截图、表结构和内容截图;</p> <p>3. 上传 sql 代码文件 Access 数据库文件;</p> <p>4. 记录上机过程遇到的问题, 写上机感想。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
上机	4 数据查询和操纵	2	<p>重点: 熟练使用 SQL 语句对表进行较为复杂的查询和统计; 掌握使用 SQL 语句对表进行插入、修改和删除数据。</p> <p>难点: 熟练使用 SQL 语句对表进行较为复杂的查询和统计。</p> <p>思政元素: 要求学生必须坚持实事求是、严谨治学的科学态度。</p>	设计	<p>1.独立完成上机内容, 并提交上机报告;</p> <p>2.上机报告给出上机过程中各步骤的截图、SQL 代码的截图、表结构和内容截图;</p> <p>3. 上传 sql 代码文件 Access 数据库文件;</p> <p>4. 记录上机过程遇到的问题, 写上机感想。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
上机	5 视图与数据控制	2	<p>重点: 熟练使用 T_SQL 语句向表中查询、插入、删除、修改数据; 掌握索引的建立、删除方法, 视图的应用。</p> <p>难点: 综合查询; 视图</p> <p>思政元素: 要求学生必须坚持实事求是、严谨治学的科学态度。</p>	设计	<p>1.独立完成上机内容, 并提交上机报告;</p> <p>2.上机报告给出上机过程中各步骤的截图、SQL 代码的截图、表结构和内容截图;</p> <p>3. 上传 sql 代码文件 Access 数据库文件;</p> <p>4. 记录上机过程遇到的问题, 写上机感想。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>

备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。

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和期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业及上机报告（占 20%）、和考勤（占 10%）两个部分。评分标准如下表：

分数	评分标准
	1.作业及上机报告；2.考勤.....（根据课程需要自行设计）
90~100 分	1. 作业书写工整、书面整洁； 2. 90%以上的习题解答正确； 3. 能够按要求按时提交上机报告及数据库文件； 4. 上机报告内容完整，90%以上的上机习题能够正确完成。
80~89 分	1. 作业书写工整、书面整洁； 2. 80%以上的习题解答正确； 3. 能够按要求按时提交上机报告及数据库文件； 4. 上机报告内容完整，80%以上的上机习题能够正确完成。
70~79 分	1. 作业能够按时完成，书写较工整； 2. 70%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误； 3. 能够按要求按时提交上机报告及数据库文件； 4. 上机报告内容比较完整，70%以上的上机习题能够正确完成。
60~69 分	1. 作业完成度一般，书写潦草； 2. 60%以上的习题解答正确； 3. 能够按要求按时提交上机报告及数据库文件； 4. 上机报告内容比较完整，60%以上的上机习题能够正确完成。
60 以下	1. 作业未及时完成或完成度不合格、书写潦草； 2. 60%以上的习题解答不正确； 3. 未按要求按时提交上机报告及数据库文件； 4. 上机报告内容不完整，60%以上的上机习题未正确完成。

2. 期末考试（占总成绩的 70%）：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
1.数据库系统概述	数据库系统，层次数据模型及网状数据模型的基本概念； 关系数据模型，数据库系统的逻辑独立性和物理独立性； 数据、数据库、数据库管理系统、数据库系统、数据模型的概念；	单选题 填空题 判断题 简答题	目标 1	10
2.关系数据库	关系数据库理论，关系数据结构，关系模型，关系的三类完整性约束等概念；	单选题 判断题 简答题	目标 1	15
	关系代数中的各种运算；	填空题	目标 1	

		综合题	目标 2	
3.关系数据库 标准语言 SQL	关系数据库技术, SQL 语言, 视图的概念和应用; 数据库的增、删、改和查询基本操作;	单选题 判断题 填空题 简答题 综合题	目标 1 目标 2	40
4 数据查询和 操纵	SQL 语句对表进行较为复杂的查询和统计; 掌握使 用 SQL 语句对表进行插入、修改和删除数据。	单选题 判断题 填空题 简答题 综合题	目标 1 目标 2	25
5.数据库应用 与设计	数据库设计的特点, 数据库物理设计的内容和评价; 数据库设计的基本步骤。	单选题 判断题 简答题	目标 1 目标 2	10

六、 教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称: 讲师及以上 学历(位): 硕士及以上 其他:
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 每周 2 学时
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 不定时 线下地点及时间安排: 课前课后, 教室或办公室

七、 选用教材

[1] 崔洪芳. Access 数据库基础教程(双色版). 上海交通大学出版社. 2020 年 1 月

八、 参考资料

[1] 崔洪芳. Access 数据库应用技术(第 4 版). 清华大学出版社. 2020 年 7 月

[2] 骆焦煌. Access 2010 数据库应用基础教程. 清华大学出版社. 2020 年 7 月

[3] 董志鹏、侯艳书. Access 2012 中文版数据库管理、应用与开发实践教程. 清华大学出版社. 2016 年 10 月

大纲执笔人: 陈强

讨论人: 陈强、邓美玲、巩泊成

系(教研室)主任:

学院(部)审核人:

《电子商务组织与运营》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	“专业+”拓展课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	电子商务组织与运营		课程英文名称	E-commerce Organization and Operation	
课程编码	F03ZX102E		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	电子商务概论	
总学时	48	学分	3	理论学时	32
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：16		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《电子商务组织与运营》是一门技术应用和商务设计并重的应用类课程，是互联网金融专业的一门“专业+”拓展选修课程。主要内容包括导论、运营策略、运营方法、运营管理四个篇章，通过讲解、讨论电子商务运营管理策略、方法和管理，关注最新的数据化运营方法，向学生展示电子商务企业在电子商务运营管理中的成功经验，总结企业可持续发展的核心要素。本课程理论教学强调案例导入、穿插和分析，实验教学强调综合运用，旨在培养学生掌握必要的电子商务运营基础知识，了解开展电子商务运营所需掌握的各种技术，为学生将来可能在各类企业、事业单位和政府机构从事电子信息、电子商务的相关工作奠定理论基础和实践经验。

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: 学生需掌握电子商务组织运营的基本概念；熟悉电子商务运营体系、运营模式。	7-1 了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构	7.通识性知识
能力目标	目标 2: 要求学生掌握深入分析电子商务行业各项数据的能力，灵活应用其理论和原理，学生能够对市场行情、数据进行有效分析。	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。	10.思辨能力

素质目标	目标 3: 通过与课程内容紧密配合的课堂活动,丰富教学内容,培养学生的主体意识、问题意识、交流意识;让学生在小组分工、案例分析等教学活动中领悟并认识到敬业耐劳、恪守信用、讲究效率、尊重规则、团队协作、崇尚卓越等职业道德与素质在个人职业发展和事业成功中的重要性,使学生能树立起自我培养良好的职业道德与注重日常职业素质养成的意培养学生的综合职业能力和全面素养能力。	3-3 具备良好的职业道德和职业精神。	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
电子商务组织与运营导论	4	重点: 了解电子商务组织与运营的职能定位、服务运营的主要特征;理解电子商务运营管理的运营特点和基本思路;初步掌握数据化运营及其管理的基本概念和主要应用。 难点: 理解电子商务运营管理的运营特点和基本思路;初步掌握数据化运营及其管理的基本概念和主要应用。 思政元素: 介绍在大数据时代电子商务运营管理新趋势,培养学生科学探索精神。 教学方法与策略: 线下教学。课堂主要对电子商务、运营管理及数据化运营等做初步认识,为后面的学习电奠定基础,同时让学生感受数据化对电子商务运营的影响。课程主要以讲授法和案例法开展教学,辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前:回顾电子商务相关知识 课堂:通过案例、多媒体等手段等对知识点进行讲授 课后:请结合具体网站,比较说明电子商务中 B2C 与 C2C 模式的差异	目标 1 目标 2
电子商务组织与运营策略(一)	4	重点: 掌握商业模式的概念,了解商业模式的内涵及其与运营模式以及其他管理理论的关系。了解并掌握商业模式五大要素的内涵及其相互关系。了解商业模式的基本表达和设计方法。 难点: 了解并掌握商业模式五大要素的内涵及其相互关系,了解商业模式的基本表达和设计方法。 思政元素: 希望使学生体验到:为了做出好的方案,必先深入学习和创新应用相关知识;为求提高自身解决实际问题的知识和能力,必须通	课前:了解商业模式与其他相近概念的区别 课堂:通过案例、课堂讨论对商业模式五大要素及其目标 3 设计进行讲授 课后:掌握五	目标 1 目标 2 目标 3

		过不断地实践锻炼 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法和案例法对各商业模式进行系统学习，同时让学生根据所学知识，综合个人理解，分组展开讨论开展教学。	大要素分别对应企业运作的哪些领域	
电子商务组织与运营策略（二）	4	重点： 掌握平台模式的概念，了解平台生态系统的运营特征和业务活动。初步掌握平台经营策略的思路的实施方法。理解企业战略的落地途径，明确运营模式和管理模式的基本内涵与要素，了解电子商务企业组织结构的典型构造。了解电子商务企业需求预测和能力计划的基本内容。初步掌握综合运营计划的活动、策略和制订方法。 难点： 初步掌握平台经营策略的思路的实施方法。理解企业战略的落地途径。初步掌握综合运营计划的活动、策略和制订方法。 教学方法与策略： 线下教学。课堂运用主要运用讲授法和案例法对平台模式开展教学，组织学生运用所学知识对平台模式进行分组讨论。	课前：初步认识平台模式相关知识 课堂：通过案例、课堂讨论对知识点进行讲授 课后：结合案例分析构建平台模式的方法	目标 1 目标 2
运营方法（一）	2	重点： 理解借助企业架构方法将企业战略落地到信息系统的思路，明确企业架构的基本内涵和作用。掌握企业架构的四种基本组成，能够说明它们的关系和相互作用。初步掌握构建企业架构的方法。理解业务流程的概念内涵、相关理论和实践方法，了解商业模式与业务流程的关系。初步掌握服务流程的涉及方法，以及服务支持设施。理解业务流程再造的概念内涵，初步掌握业务流程再造的基本方法。 难点： 掌握企业架构的四种基本组成，能够说明它们的关系和相互作用。 教学方法与策略： 线下教学。课堂主要运用讲授法、案例法和多媒体教学等方式开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：预习企业架构方法 课堂：通过案例、多媒体教学等方式对知识点进行讲授 课后：习题总结归纳	目标 1 目标 2
运营方法（二）	4	重点： 理解商务智能的概念内涵、相关理论和实施方法，初步掌握商务智能所需的数据环境，初步掌握 3 种数据分析方法论，理解基本运用方法。 难点： 掌握参数估计和假设检验的基本原理和基本方法，了解多变量模型和多元统计合理性模型的基本概念。 教学方法与策略： 线下教学。课堂主要运用讲授法、案例法及多媒体教学对商务相关知识点进行教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：认识商务智能 课堂：通过多媒体教学方式对相关知识点进行讲解 课后：掌握不同数据分析方法论	目标 1 目标 3
运营管理	6	重点： 理解供应链管理的概念，初步掌握采购	课前：案例导	目标 1

(一)		<p>管理、库存管理和物流管理的基本概念和基本方法，了解大数据如何支持供应链管理。了解并初步掌握库存管理中的主要问题、库存成本与订货量模型的计算，以及几种库存管理的基本方法。了解电子商务给人力资源管理带来的影响，初步掌握组件电商运营团队的方法。</p> <p>难点：了解并初步掌握库存管理中的主要问题、库存成本与订货量模型的计算，以及几种库存管理的基本方法。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂主要运用案例法、ppt、视频等多媒体教学方式开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>入</p> <p>课堂：重点对知识点进行讲授</p> <p>课后：完成课后习题。</p>	
运营管理 (二)	6	<p>重点：了解电子商务企业运营涉及哪些数据、运营的重要指标。了解主要的数据分析类型，明确运营管理所需要的分析和管理工作内容。理解数据质量的概念和维度，明确数据质量特点和各维度的具体内容，初步掌握运营数据的质量评估和管理方法。</p> <p>难点：理解数据质量的概念和维度，明确数据质量特点和各维度的具体内容，初步掌握运营数据的质量评估和管理方法。</p> <p>思政元素：引导学生要学会对运营数据保密、遵纪守法。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于电子商务运营的数据及其分析、数据质量评估等进行讲授。课堂主要运用讲授法、案例法等多媒体教学方式开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：思考电子商务运营中有哪些数据，并逐一分析其影响</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论</p> <p>课后：完成课后习题。</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
运营管理 (三)	2	<p>重点：了解电子商务给人力资源管理带来的影响，初步掌握组建电商运营团队的方法、阿米巴管理模式的概念和组织方法，理解数据化运营团队的协作需求和实施方法</p> <p>难点：掌握运营团队建设、数据化运营团队的协作需求和实施方法</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于运营团队、管理模式、运营团队的协同合作等知识点等进行讲授。课堂主要运用讲授法、案例法等多媒体教学方式开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：探讨“人”对电子商务的影响</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论</p> <p>课后：数据化运营中业务人员应具备哪些基本的分析技能</p>	<p>目标 1</p>

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	电子商务企业战略分析	4	<p>重点: 选择特定的市场或产品和服务, 作为假想创业目标, 进而规划和设计初创企业的电子商务战略</p> <p>难点: 分析和评估现有电子商务战略的基础上, 提出存在的问题和改进的意见, 即主要工作是如何调整和修正目标企业的电子商务战略</p> <p>思政元素: 理解团队合作对于电子商务项目的重要性, 激发学生对社会主义核心价值观的认同感, 培养学生诚实、守信、坚忍不拔的性格, 提高学生沟通表达、自主学习和团队协作的能力</p>	调查	学生分组, 以组为单位提交案例报告。案例报告需要有详细的案例讨论内容。	目标1 目标2 目标3
上机	电子商务企业运营模式、商业模式讨论与分享	4	<p>重点: 商业模式的内涵及其与运营模式以及其他管理理论的关系</p> <p>难点: 商业模式的基本表达和设计方法</p> <p>灵活运用运营模式五要素对企业进行分析</p> <p>思政元素: 要求学生分析案例材料必须坚持实事求是、严谨的研究态度。</p>	调查	学生分组, 以组为单位提交案例报告。案例报告需要有详细的案例讨论内容。	目标1 目标2 目标3
上机	电子商务企业架构分析	2	<p>重点: 理解企业架构的基本组成, 能够说明它们的关系和相互作用。初步掌握构建企业架构的方法。</p> <p>难点: 学会分析企业架构</p> <p>思政元素: 要求学生分析案例材料必须坚持实事求是、严谨的研究态度。</p>	调查	学生分组, 以组为单位提交案例报告。案例报告需要有详细的案例讨论内容。	目标1 目标2 目标3
上机	客户流失、客户消费行为预测分析	2	<p>重点: 掌握数据分析的方法、理解数据挖掘的目标及意义</p> <p>难点: 灵活运用所学知识分析企业的客户关系管理系统的优劣势, 做好客户流失及消费行为预测</p> <p>思政元素: 要求学生分析案例材料必须坚持实事求是、严谨的研究态度。</p>	调查	学生分组, 以组为单位提交案例报告。案例报告需要有详细的案例讨论内容。	目标1 目标2 目标3

上机	电子商务企业运营数据的质量评估	4	<p>重点：电子商务企业运营主要的数据分析，理解数据质量对电子商务企业的重要性</p> <p>难点：掌握运营数据的质量评估和管理方法。</p> <p>思政元素：要求学生分析案例材料必须坚持实事求是、严谨的研究态度。</p>	调查	学生分组，以组为单位提交案例报告。案例报告需要有详细的案例讨论内容。	目标1 目标2 目标3
----	-----------------	---	--	----	------------------------------------	-------------------

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、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20%）、小组汇报（10%）和考勤（占10%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.小组汇报3.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，表达流畅，内容完整 3.积极主动参与；内容恰当，完整、准确、有深度；表达生动流畅逻辑性强 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，表述较为流利，内容较为完整 3.积极参与，较为主动；内容比较完整、准确；表述准确清晰，有一定的逻辑性 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 3.参与较积极，主动性有待提高；内容基本完整、基本合理；讲述基本清楚 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，但能够表达自己的观点 3.被动参与；有一定的准备，但内容不完整、观点错误，逻辑混乱 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.放弃参与，不予回答 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。有两套考核方案可共任课老师选择。

(1) 采用考试方式。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
电子商务组织与运营管理导论	电子商务、运营管理、电子商务运营管理、数据化运营及其管理	名词解释、选择题、简答题、判断题	目标 1 目标 2	10
电子商务组织与运营策略	商业模式要素、商业模式设计	名词解释、简答题、选择题、案例分析	目标 1 目标 2 目标 3	10
	平台模式、平台模式规划、平台运营策略	名词解释、简答题、选择题、案例分析	目标 1 目标 2	10
	运营模式与体系、需求与能力管理、运营计划	名词解释、简答题、选择题、论述题	目标 1	10
电子商务组织与运营方法	企业架构及其构成、企业架构框架、企业的架构方法	选择题、判断题	目标 1 目标 2	7
	业务流程与支持设施、业务流程再造与优化	选择题、判断题	目标 1	5
	商务智能与分析体系、统计方法、数据挖掘、大数据分析、实时运营分析	名词解释、简答题、选择题、案例分析	目标 1 目标 2 目标 3	15
电子商务组织与运营管理	采购管理、库存管理、物流管理	名词解释、简答题、选择题	目标 1 目标 2	10
	电商运营的数据、数据运营的分析及管理、数据质量的管理	名词解释、简答题、选择题、案例分析、论述题	目标 1 目标 2 目标 3	15
	运营团队建设、数据化运营团队的协同合作	简答题、选择题、判断题	目标 1	8

(2) 采用课程论文进行考查。任课老师可以让学生选某一知识点，自行拟定题目，撰写课程论文。不要求进行过深技术分析，主要从知识点的运用及合理性角度来讨论。

等级	评分标准
	1. 字数； 2. 结构、层次、逻辑、结论； 3. 排版
优秀 (90~100 分)	1. 字数在 3000 字以上。 2. 结构完整、层次清楚、逻辑合理、结论正确。 3. 排版规范、无错别字。
良好 (80~89 分)	1. 字数在 3000 字以上。 2. 结构完整、层次较清楚、逻辑较合理、结论正确。 3. 排版规范、无错别字。
中等 (70~79 分)	1. 字数在 3000 字以上。 2. 结构基本完整、层次较清楚、逻辑较合理、结论基本正确。 3. 排版基本规范、错别字较少。
及格	1. 字数在 2000-3000 字之间，未达 3000 字。 2. 结构尚完整、层次尚清楚、逻辑尚合理、结论勉强正确。

(60~69分)	3. 排版尚规范、错别字较多。
不及格 (60以下)	1. 字数在 2000 字以下。 2. 结构不完整、层次不清楚、逻辑不合理、结论不正确。 3. 排版不规范、错别字较多。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士研究生
2	课程时间	周次： 1-16 周 节次： 3 次/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 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：课堂

七、选用教材

[1]潘定. 电子商务运营管理—策略、方法与管理[M]. 北京：人民邮电出版社，2020年8月

八、参考资料

- [1]罗伯特·雅各布斯理查德、蔡斯. 运营管理[M]. 机械工业出版社，2015年
[2]黄有璨. 运营之光[M]. 电子工业出版社，2017年
[3]亚历山大·奥斯特瓦德. 商业模式新生代[M]. 机械工业出版社，2016年
[4]陈道志. 电子商务运营管理[M]. 人民邮电出版社，2020年

网络资料

- [1]中国大学 MOOC 网站，<https://www.icourse163.org>
[2]百度文库，<https://wenku.baidu.com/商业模式新生代>

大纲执笔人：黎贺桃

讨论参与人：张帆

系（教研室）主任：张帆

学院（部）审核人：赖忠孝

《外贸英语函电》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业拓展课	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	外贸英语函电		课程英文名称	Business English Correspondence	
课程编码	F03ZX126E		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	大学英语	
总学时	48	学分	3	理论学时	48
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

《外贸英语函电》是互联网金融专业的一门专业拓展课。课程围绕进出口外贸业务流程展开, 涉及国际商务活动中建立业务关系、询盘、发盘、还盘、确认、订货、支付、包装、装运、保险、投诉、理赔以及跨境电商等环节。通过本课程的学习, 可以使学生熟记外贸函电的常用语句及词汇, 掌握外贸函电、传真和电子邮件等的基本写作技巧, 具备熟练撰写国际贸易流程中各类函电的能力。

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: 学生需掌握外贸信函的写作目的、原则、格式以及写作方法。了解外贸业务流程, 包括业务关系建立、合同的达成、合同的履行与争议的解决。	6-1 熟练掌握一门外语, 具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力;	6.工具性知识
能力目标	目标 2: 学生通过学习掌握外贸函电的专业词汇、常用句法、规范体例。结合公约、惯例和法规, 学生能够撰写国际货物贸易中以信用证方式结算的 CIF 合同从洽谈到履行全流程中涉及的信函。	8-3 能熟练阅读和准确理解本专业的中、外文书刊和文献, 能在跨文化背景下进行基本沟通和交流;	8.沟通表达能力
素质目标	目标 3: 通过本课程的学习, 学生应具备阅读和撰写英文函电的能力, 并且具备独立从事外贸业务开发的素质。通过课程的学习	2-2 能运用外语工具进行沟通表达;	2.综合素质

习，可以为学生未来走上外贸相关工作岗位奠定良好的基础。		
-----------------------------	--	--

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
外贸英文函电的应用概况	4	<p>重点：掌握外贸英文书信的布局安排及格式</p> <p>难点：掌握书写外贸英文传真与电子邮件的典型句型和表达用语</p> <p>思政元素：纠正学生崇洋媚外的风气，认识到英文只是从事外贸的工具。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂介绍外贸英文书信的布局安排及格式主要运用案例法，外贸英文传真与电子邮件的典型句型和表达用语运用讲授法教学，辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前：通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂：参与课堂练习</p> <p>课后：作业</p>	目标 1
建立业务关系和背景调查	6	<p>重点：建立业务关系函电的内容及结构、掌握资信调查信函及其回复信函的基本结构</p> <p>难点：掌握建立业务关系的常用套用语、掌握资信调查信函的撰写技巧及相关词汇</p> <p>思政元素：树立学生在外贸业务中保持诚信的原则，不能只注重短期利益。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用案例法，通过分析信例，对建交函和资信调查信函的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解建交函和资信调查信函的专业词汇和常用句型，辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前：通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂：参与课堂练习</p> <p>课后：作业</p>	目标 1 目标 2 目标 3
询盘阶段	4	<p>重点：询盘的种类、询盘函和回复函的常见表达</p> <p>难点：掌握询盘函和回复函的写作。</p> <p>思政元素：询盘过程要符合国际商务规范，无须过分迎合国外客户。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用案例法，通过分析信例，对询盘函和回复函的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解询盘函和回复函的专业词汇和常用句型，辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前：通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂：参与课堂练习</p> <p>课后：作业</p>	目标 1 目标 2 目标 3
发盘阶段	4	<p>重点：掌握虚盘和实盘的区别和常见表达法</p> <p>难点：掌握报盘信的写作</p> <p>思政元素：发盘过程要符合国际商务规范，无须过分迎合国外客户。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用案例法，通过分析信例，对发盘函的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解发盘函的专业词汇和常用句型，辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前：通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂：参与课堂练习</p> <p>课后：作</p>	目标 1 目标 2 目标 3

			业	
还盘阶段	4	<p>重点: 掌握还盘和回复还盘信函的内容及写作要领</p> <p>难点: 掌握写作还盘书信的典型句型和表达用语</p> <p>思政元素: 还盘过程要符合国际商务规范, 无须过分迎合国外客户。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂运用案例法, 通过分析信例, 对还盘信函的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解发盘函的专业词汇和常用句型, 辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前: 通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂: 参与课堂练习</p> <p>课后: 作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
签订订单和填写合同	6	<p>重点: 掌握订货和执行订单函的写作、掌握售货确认书和售货合同的基本形式和内容</p> <p>难点: 掌握订货和执行订单函的往来信函典型句型和常用表达、掌握订货和执行订单函的往来信函典型句型和常用表达</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂运用案例法, 通过分析信例, 对订货和执行订单函的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解售货确认书和售货合同的常用句型, 辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前: 通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂: 参与课堂练习</p> <p>课后: 作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
支付方式	6	<p>重点: 掌握几种不同的支付方式的区别与特点</p> <p>难点: 掌握催证、改证和展证的实用表达</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂运用案例法, 通过分析信例, 对付款方式类函电的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解信用证信函的常用句型, 辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前: 通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂: 参与课堂练习</p> <p>课后: 作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
国际贸易运输	6	<p>重点: 装运信函及其回复信函的写作框架、掌握与包装有关信函的重要构成部分、掌握有关海上货物保险的术语。</p> <p>难点: 掌握涉及装运信函写作中的术语和常用表达、掌握涉及包装信函写作中的术语和常用表达、掌握海上货物投保信函的写作和常见表达法</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。课堂运用案例法, 通过分析信例, 对涉及装运、包装和投保信函的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解涉及装运、包装和投保信函的专业词汇和常用句型, 辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前: 通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂: 参与课堂练习</p> <p>课后: 作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
争议的解决	4	<p>重点: 索赔信函和理赔信函的写作框架</p> <p>难点: 掌握索赔信函和理赔信函中的术语和常用表达</p>	<p>课前: 通过线上资源进</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>

		<p>思政元素：如果国际贸易实务中产生争议，一定要引用相关公约、惯例或法规维护自身权益。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用案例法，通过分析信例，对索赔信函和理赔信函的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解索赔信函和理赔信函的专业词汇和常用句型，辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>行预习。</p> <p>课堂：参与课堂练习</p> <p>课后：作业</p>	
跨境电商	4	<p>重点：掌握跨境电商英文函电的写作方法、掌握跨境电商英文函电的基本结构。</p> <p>难点：掌握跨境电商英文函电的写作技巧及相关词汇</p> <p>思政元素：跨境电商英文函电虽然没有像传统英文函电有确切的格式要求，但不意味着可以随意撰写，还是要遵循一定的结构。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。课堂运用案例法，通过分析信例，对跨境电商英文函电的内容及结构进行讲解。运用讲授法讲解跨境电商英文函电的专业词汇和常用句型，辅以课堂练习进行巩固。</p>	<p>课前：通过线上资源进行预习。</p> <p>课堂：参与课堂练习</p> <p>课后：作业</p>	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>

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和期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 20%）和考勤（占 10%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业； 2.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或实验习题结果准确无误。 2.考勤全勤。
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或实验习题结果准确无误。 2.考勤全勤。
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或实验习题结果准确无误。 2.考勤记录中存在请假。
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或实验习题结果准确无误。 2.存在无故旷课现象。
不及格	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结

(60 以下)	果错误。 2.严重违反学校考勤制度规定。
---------	-------------------------

2. 期末考试（占总成绩的 70%）：采用百分制。涵盖填空题（10 分）、单项选择题（30 分）、单词翻译题（10 分）、句子翻译题（30 分）、函电实务题（20 分）等多种题型。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
外贸英文函电的应用概况	外贸英文书信的语言特点、布局安排及格式。	填空题	目标 1	5
建立业务关系和背景调查	建立业务关系函电的内容及结构、资信调查信函及其回复信函的基本结构	单项选择题、句子翻译题	目标 1 目标 2 目标 3	10
询盘阶段	询盘的种类、询盘函和回复函的常见表达	单项选择题、句子翻译题	目标 1 目标 2 目标 3	10
发盘阶段	虚盘和实盘的区别和发盘信写作常见表达法	单项选择题、函电实务题	目标 1 目标 2 目标 3	15
还盘阶段	还盘和回复还盘信函的内容及写作要领、还盘函典型句型和表达用语	单项选择题、函电实务题	目标 1 目标 2 目标 3	15
签订订单和填写合同	售货确认书和售货合同的基本形式和内容、订货和执行订单函的往来信函典型句型和常用表达	单项选择题、句子翻译题	目标 1 目标 2 目标 3	10
支付方式	不同的支付方式的区别与特点，催证、改证和展证的实用表达	单词翻译题、句子翻译题	目标 1 目标 2 目标 3	10
国际贸易运输	涉及装运信函、涉及包装信函、海上货物投保信函的写作和常见表达法	单词翻译题、句子翻译题	目标 1 目标 2 目标 3	10
争议的解决	索赔信函和理赔信函中的术语和常用表达	单词翻译题、句子翻译题	目标 1 目标 2 目标 3	10
跨境电商	跨境电商英文函电的写作技巧及相关词汇	填空题	目标 1 目标 2 目标 3	5

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 节次: 3 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 通过企业微信建群, 课前课后答疑。 线下地点及时间安排: 办公室 5A432, 每周四下午 3 点至 5 点。

六、教学安排及要求

七、选用教材

[1] 陈文汉, 叶刘刚. 外贸英语函电 (第 2 版) [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2019 年 7 月.

[2] 易露霞, 刘洁, 尤彧聪. 外贸英文函电 (第 3 版) [M]. 北京: 清华大学出版社, 2016 年 8 月.

八、参考资料

[1] 兰天. 外贸英语函电 (第 8 版) [M]. 大连: 东北财经大学出版社, 2018 年 08 月.

[2] 戴枫, 耿利敏. 外贸英文函电与实训 [M]. 西安: 西安电子科技大学出版社, 2017 年 03 月.

网络资料

[1] 外经贸英语学习网, <http://metc.gdut.edu.cn/trade/>

[2] 外贸业务信函写作网, <http://metc.gdut.edu.cn/xinhan/>

[3] 外贸英语函电, 中国大学慕课网站, <https://www.icourse163.org>

大纲执笔人: 黄荣钧

讨论参与人: 谌兵

系 (教研室) 主任: 谭芬

学院 (部) 审核人: 赖忠孝

《Python与爬虫技术》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	必修
课程名称	Python 与爬虫技术		课程英文名称	Web crawler technology	
课程编码	F06ZX111E		适用专业	金融、人力资源管理、会计学、财务管理	
考核方式	考查		先修课程	计算机基础	
总学时	48	学分	3	理论学时	30
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			18		
开课单位			计算机与信息学院		

二、课程简介

《Python 与爬虫技术》是高等院校计算机类中大数据或人工智能专业中的一门专业核心课程，本课程以 Python 程序设计为基础，介绍了 Python 网络爬虫的基本原理，较为全面地介绍了不同场景下 Python 爬取网络数据的方法，包括静态网页、动态网页、登录后才能访问的网页、PC 客户端、App 等场景，Scrapy 框架的原理与使用等实用的知识。使学生在学完本课程后，即可利用计算机解决众多爬虫的实际问题，甚至可以编写大型爬虫项目以及处理复杂的数据等。

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: 系统掌握网络爬虫的基本原理、使用第三方库进行静态网页和动态网页爬取、使用抓包工具进行数据爬取、操作 MySQL 数据库、Scrapy 框架爬虫等理论和方法	6-2 熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等； 6-3 熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等	6. 工具性知识
能力目标	目标 2: 在实践中理解网络爬虫基本知识，培养 Python 爬虫基础编程能力，逐步掌握 Scrapy 框架爬虫的思想和方法。培养具备研究、开发及应用大数据处理分析能力的应用型人才	12-3 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题，具备一定的科学研究能力。	13. 实践应用能力

素质目标	目标 3: 通过本课程的学习, 培养学生自主探究学习、合作学习、实现自我价值、积极向上, 为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	1-1 热爱祖国, 牢固树立正确的世界观、人生观和社会主义核心价值观。具 1-2 有良好的道德修养 1-3 高度的社会责任感 1-4 正确的劳动意识和敬业精神	1. 思想道德品质
	目标 4: 培养学生具备服务社会的情操与人文素养, 并具有国际观, 奉献社会国家及人类。	2-1 能综合运用各种手段查阅文献、获取信息; 2-3 具有健康体魄和良好的心理素质, 面对环境压力时能较强较快地自我调适	2. 综合素质能力

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
Python 爬虫基础知识	4	重点: Python 基础知识、HTML 基础知识和 Python 文本处理、网络通信基础知识 难点: 网络通信机制 思政元素: 通过对网络爬虫的产生背景及面临的问题引入, 让学生树立正确的科学观、人生观、价值观和辩证唯物主义认识。 教学方法与策略: 线下教学。对于概念、原理课堂上予以讲授。课堂运用讲授法和案例法开展教学, 辅以启发式互动拓宽学生学习思路	课前: 要求学生观看中国大学 MOOC《Python 网络爬虫与信息提取》对应相关课程内容, 预习课程。 课堂: 基本的概念和知识点的讲授; 引导学生参与课堂讨论并讨论结果进行点评。 课后: 完成思考题和不低于 1 小时的作业。	目标 1 目标 3 目标 4
网页爬取技术及应用	6	重点: HTTP 下载技术、URLlib 库、百度 API、动态网页爬虫应用、Selenium 操作浏览器应用、爬虫自动分析功能的实现技术、搜索引擎功能分析、安装和使用 jieba, deque(双向队列)。 难点: 爬虫库的应用与理解 思政元素: 学习网络爬虫技术是为了正确科学合理应用, 而非不正当应用, 通过引入利用爬虫技术实施网络犯罪的案例教学, 培养学生的科学思维, 法律	课前: 要求学生观看中国大学 MOOC《Python 网络爬虫与信息提取》对应相关课程内容, 预习课程。 课堂: 基本的概念和知识点的讲授; 引导学生参与课堂讨论并讨论结果进行点评。 课后: 完成思考题和	目标 1 目标 2

		<p>意识，责任担当，崇尚科学，刻苦钻研的精神。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于概念、原理课堂上予以讲授。课堂运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式互动拓宽学生学习思路</p>	<p>不低于 1 小时的作业。</p>	
数据库存储	6	<p>重点：访问 SQLite 数据库、SQLite 数据库操作、数据库使用实例、MySQL 数据库存储、使用 Python 操作 MySQL 数据库、Base64 加密。</p> <p>难点：数据库存储设计与加密</p> <p>思政元素：通过 sql 注入攻击案例引导学生认识数据安全的重要性，培养学生的信息安全意识，引出《数据安全法》，做一名懂法知法不犯法的大学生。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于概念、原理课堂上予以讲授。课堂运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式互动拓宽学生学习思路</p>	<p>课前：要求学生观看中国大学 MOOC《Python 网络爬虫与信息提取》对应相关课程内容，预习课程。</p> <p>课堂：基本的概念和知识点的讲授；引导学生参与课堂讨论并讨论结果进行点评。</p> <p>课后：完成思考题和不低于 1 小时的作业。</p>	<p>目标 1 目标 2</p>
Scrapy 框架爬虫	6	<p>重点：Scrapy 框架简介与安装、Scrapy 爬虫实现过程、Spider 开发流程、Scrapy 选择器、Scrapy 数据容器、Scrapy 常用命令行工具、爬取文件和图片、Scrapy 模拟登录。</p> <p>难点：Scrapy 爬虫开发</p> <p>思政元素：注重科学思维方法的训练和科学伦理的教育，培养学生探索未知、追求真理、勇攀科学高峰的责任感和使命感。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。对于概念、原理课堂上予以讲授。课堂运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式互动拓宽学生学习思路</p>	<p>课前：要求学生观看中国大学 MOOC《Python 网络爬虫与信息提取》对应相关课程内容，预习课程。</p> <p>课堂：基本的概念和知识点的讲授；引导学生参与课堂讨论并讨论结果进行点评。</p> <p>课后：完成思考题和不低于 1 小时的作业。</p>	<p>目标 1 目标 2</p>

matplotlib 数据可视化基础	4	<p>重点: 数据可视化的概念与工具</p> <p>难点: matplotlib 数据可视化基础与实现</p> <p>思政元素: matplotlib 是基于 Python 语言的开源项目, 旨在为 Python 提供一个数据绘图包。通过开源事件, 让学生学习无私奉献的精神和培养对科学的追求热情。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于概念、原理课堂上予以讲授。课堂运用讲授法和案例法开展教学, 辅以启发式互动拓宽学生学习思路</p>	<p>课前: 要求学生观看中国大学 MOOC《Python 网络爬虫与信息提取》对应相关内容, 预习课程。</p> <p>课堂: 基本的概念和知识点的讲授; 引导学生参与课堂讨论并讨论结果进行点评。</p> <p>课后: 完成思考题和不低于 1 小时的作业。</p>	目标 1 目标 2
pandas 数据分析与清洗	4	<p>重点: 数据清洗、数据特征分析探索、pyecharts 可视化。</p> <p>难点: pyecharts 可视化应用</p> <p>思政元素: 通过引入企业真实项目的教学, 潜移默化地提升学生的职业素养和道德精神, 在教学过程中不断增强学生职业道德的意识和职业习惯的养成。</p> <p>教学方法与策略: 线下教学。对于概念、原理课堂上予以讲授。课堂运用讲授法和案例法开展教学, 辅以启发式互动拓宽学生学习思路</p>	<p>课前: 要求学生观看中国大学 MOOC《Python 网络爬虫与信息提取》对应相关内容, 预习课程。</p> <p>课堂: 基本的概念和知识点的讲授; 引导学生参与课堂讨论并讨论结果进行点评。</p> <p>课后: 完成思考题和不低于 1 小时的作业。</p>	目标 1 目标 2

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	Python 爬虫环境搭建	2	<p>重点: 1.爬虫运作时应遵守的规则 2.反爬虫的目的和常用手段 3. 针对反爬虫的常用手段制定对应爬取策略 4.Python 常用爬虫库 5. MySQL 数据库的配置方法 6.MongoDB 数据库的配置方法</p> <p>难点: 反爬应对策略</p> <p>思政元素: 开拓创新、勇于探索、积极竞赛, 对立积极向上、敬业、诚信、友善的就业风貌, 践行社会主义核心价值观的行为准则。</p>	综合	<p>1. 认识爬虫的概念及原理 2. 认识反爬虫的概念及对应爬取策略 3. 掌握 Python 爬虫的环境配置方法</p>	目标 1 目标 2 目标 3

上机	网页前端通信原理	2	<p>重点：1.使用 Socket 建立服务器端和客户端进行 TCP 通信，通过 TCP 通信从客户端发送请求并接受服务器端的响应 2. 使用 Socket 建立服务器端和客户端进行 UDP 通信,通过 UDP 通信从客户端发送请求并接受服务器端的响应 3. HTTP 通信过程中的客户端发起请求的方式与服务器发送响应的过程 4. HTTP 通信过程中服务器发送响应的常见 HTTP 状态码 5. HTTP 协议中的头部类型与对应类型的常用的头字段 6. Cookie 机制的运作原理及其作用</p> <p>难点： Socket 通信机制</p> <p>思政元素：开拓创新、勇于探索、积极竞赛，对立积极向上、敬业、诚信、友善的就业风貌，践行社会主义核心价值观的行为准则。</p>	验证	<p>1.Socket 进行 TCP 编程 3. 掌握使用 Socket 进行 UDP 编程 4. 熟悉 HTTP 请求方式与过程 5. 熟悉常见 HTTP 状态码 6. 熟悉 Cookie</p>	<p>目标 1 目标 2 目标 3</p>
上机	静态网页爬取	4	<p>重点：1. 使用 urllib3 库生成 HTTP 请求、处理请求头、设置超时、设置请求重试 2. 使用 Requests 库生成 HTTP 请求、查看状态码与编码、处理请求头与响应头、设置超时 3. 使用 chrome 开发者工具查看页面元素、查看页面源码、查看资源详细信息 4. 使用正则表达式模块匹配字符串、查找网页中的标题内容 5. 使用 etree 模块实现通过 Xpath 获取标题内容、节点下的文本内容 6. 使用 BeautifulSoup 4 模块创建 BeautifulSoup 对象 7. BeautifulSoup 中的对象类型 8. 使用 BeautifulSoup 4 模块遍历文档树、搜索文档树 9. 使用 JSON 模块存储 Xpath 获取的文本内容为 JSON 文件 10. 使用 PyMySQL 库将 BeautifulSoup 库获取的标题存储入 MySQL 数据库</p> <p>难点： 无</p> <p>思政元素：开拓创新、勇于探索、积极竞赛，对立积极向上、敬业、诚信、</p>	训练	<p>1. 使用 urllib3 库、Requests 库实现 HTTP 请求 2. 掌握使用 chrome 开发者工具、正则表达式、Xpath 和 BeautifulSoup 解析网页 3. 掌握使用 JSON 库、PyMySQL 库存储数据</p>	<p>目标 1 目标 2</p>

			友善的就业风貌，践行社会主义核心价值观的行为准则。			
上机	动态网页爬取	4	<p>重点：1.对 http://www.ptpress.com.cn”首页进行逆向分析爬取。 2. Selenium 库的使用方法。 3. 分析“ http://www.ptpress.com.cn/search/books”首页的网页结构。4. 分析网页“http://www.ptpress.com.cn/search/books”搜索“Python 编程”图书的操作。 5. 使用 Selenium 库模拟浏览器的操作。 6. 了解 MongoDB 数据库与 MySQL 的区别。 7. 在 Python 上建立连接 MongoDB 数据库。 8. 将数据插入 MongoDB 数据库的集合中。</p> <p>难点： 数据存储</p> <p>思政元素： 开拓创新、勇于探索、积极竞赛，对立积极向上、敬业、诚信、友善的就业风貌，践行社会主义核心价值观的行为准则。</p>	训练	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解静态网页和动态网页的区别 2. 掌握逆向分析爬取动态网页 3. 掌握使用 selenium 爬取动态网页 4. 掌握使用 MongoDB 储存数据 	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p>
上机	模拟登录	2	<p>重点： 1. 使用 Chrome 开发者工具，查找提交入口、查找需要提交的表单数据 2. 获取验证码数据的方法 3. 使用 POST 方法向服务器发送登录请求 4. 使用 Chrome 开发者工具获取浏览器的 Cookie，实现模拟登录 5. 通过加载已经保存的表单登录后的 Cookie 实现模拟登录。</p> <p>难点： 无</p> <p>思政元素： 开拓创新、勇于探索、积极竞赛，对立积极向上、敬业、诚信、友善的就业风貌，践行社会主义核心价值观的行为准则。</p>	综合	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握使用 Requests 库实现 POST 请求 2. 掌握使用 Chrome 开发者工具查找模拟登录需要的相关信息 3. 掌握表单登录、Cookie 登录的流程 	<p>目标 1</p> <p>目标 2</p> <p>目标 3</p> <p>目标 4</p>

上机	Scrapy 爬虫	2	<p>重点：1.常见的 Scrapy 命令 2. 创建 Scrapy 爬虫项目 3. 定义 items/piplines 脚本,将数据存储至 csv 文件与 MySQL 数据库 4. 创建 spider 爬虫脚本模板 5. 定义 spider 脚本 6. 运行爬虫 7. 创建中间件脚本 8. 激活中间件。</p> <p>难点：定义脚本</p> <p>思政元素：开拓创新、勇于探索、积极竞赛，对立积极向上、敬业、诚信、友善的就业风貌，践行社会主义核心价值观的行为准则。</p>	设计	<p>1. 了解 Scrapy 爬虫框架 2. 熟悉 Scrapy 常用命令 3. 修改 items/piplines 脚本存储数据 4. 编写 spider 脚本解析网页信息 5. 修改 setting 脚本设置爬虫参数 6. 定制 Scrapy 中间件</p>	<p>目标 1 目标 2 目标 3 目标 4</p>
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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 30%平时成绩（作业、上机、考勤、课堂提问）、70%的期末考试成绩两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：作业（10%）、上机（10%）、考勤（5%）、课堂提问（5%）。

等级	评分标准
	1.作业；2.上机；3.考勤；4.课堂提问
优秀 (90~100 分)	<p>1.概念清楚，答题正确，解题思路清晰，计算正确，按时完成，书写工整，符号、单位等按规范执行</p> <p>2.按时完成实验报告，实验内容完整、正确，操作规范、步骤合理清晰，在规定的时间内完成实验。</p> <p>3.全勤</p> <p>4.回答问题逻辑条理清晰，知识脉络清晰。</p>
良好 (80~89 分)	<p>1.概念比较清楚，作业比较认真，答案比较正确，按时完成，书写清晰，主要符号、单位按规范执行</p> <p>2.按时完成实验报告，内容基本完整，书写清晰，能按要求较完整完成操作，实验过程较为合理，在规定的时间内完成实验。</p> <p>3.无旷课，迟到、早退、请假次数少于（含）3 次</p> <p>4.回答问题逻辑条理较清晰，知识脉络清晰。</p>

中等 (70~79分)	1.概念基本清楚，答题基本正确，按时完成，书写一般，部分符号、单位按规范执行。 2.延时完成，内容基本完整，能够辨识，基本能按要求进行操作，实验部分步骤安排不合理，完成实验时间稍为滞后。 3.旷课次数少于(含)2次，迟到、早退、请假次数少于(含)3次 4.回答问题语言表达基本流畅，对知识点掌握一般。
及格 (60~69分)	1.概念基本清楚，答题基本正确，不能按时完成，书写较马虎，部分符号、单位基本能按规范执行。 2.延时完成实验报告，内容基本完整，操作基本规范，完成实验时间稍为滞后。 3.旷课次数多于(含)2次但少于5次，迟到、早退、请假次数少于(含)5次 4.回答问题语言表达不够流畅，对问题相关知识掌握不够。
不及格 (60以下)	1.概念不太清楚，答题错误较多，未交作业或后期补交，不能辨识，符号、单位等不按规范执行。 2.未提交实验报告，或后期补交但内容不完整，不能辨识，实验操作不规范，实验步骤不合理，未在规定的时间内完成实验。 3.旷课次数多于(含)5次，迟到、早退、请假次数少于(含)5次 4.无法回答老师提问，或者答非所问。

2. 期末考试(占总成绩的70%)：机试

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
简单静态网页爬取	使用 Requests 库查看状态码与编码	上机操作	4	25
简单动态网页爬取	使用 Selenium 库模拟浏览器的操作	上机操作	4, 5, 7	35
数据库存储	对爬取的数据进行存储(SQLite 或 MySQL)	上机操作	4, 5	15
matplotlib 数据可视化	matplotlib 数据可视化基础	上机操作	4, 5, 7	25

序号	教学安排事项	要求
1	授课教师	职称：讲师(含)以上 学历(位)：硕士 其他：
2	课程时间	周次：16 节次：3
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：每周五晚 7-9 点学习通平台进行讨论答疑 线下地点及时间安排：每周四 14:30-17:50 集中在办公室进行

		答疑。
--	--	-----

七、选用教材

[1] 夏敏捷. Python 爬虫超详细实战攻略——微课视频版[M]. 北京: 清华大学出版社, 2020年5月.

八、参考资料

[1] 吕云翔等. Python 网络爬虫数据采集[M]. 北京: 人民邮电出版社, 2021

[2] 李宁. Python 爬虫技术——深入理解原理、技术与开发[M]. 北京: 清华大学出版社, 2019年11月.

[3] 郑秋生 夏敏捷. Python 项目案例开发从入门到实战——爬虫、游戏和机器学习[M]. 北京: 清华大学出版社, 2019年1月.

网络资料

[1] 中国 MOOC 网络爬虫精品课程网站, <https://www.icourse163.org/course/BIT-1001870001?from=searchPage>

[2] 网络爬虫技术学习网站, <https://crawl-group.iteye.com/>

[3] 网络爬虫技术学习网站, <http://www.aidaxue.com/course/courseDetail?id=580>

其他资料

[1] 电影片段: 《惊天核网》、《红色通缉令》

执笔人: 陈强

参与人: 杨许亮、杨波、邓美玲

系(教研室)主任: 陈强

学院(部)审核人: 聂华北

《电子商务项目管理》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	理论	课程属性	选修
课程名称	电子商务项目管理		课程英文名称	E-commerce Project Management	
课程编码	F03ZX101E		适用专业	互联网金融专业	
考核方式	考查		先修课程	管理学、电子商务网站建设与管理、电子商务组织与运营管理	
总学时	48	学分	3	理论学时	32
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实训、实验学时：16		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《电子商务项目管理》是面向互联网金融专业本科学生开设的一门专业+拓展选修课程。本课程是一门理论和实践紧密结合的课程。本课程以电子商务项目生成周期的阶段来进行知识的组织和讲授，以经典项目管理的九大知识模块为主线，系统介绍项目管理的基本概念和发展历程，电子商务项目需求和可行性分析，以及电子商务项目管理的业务模块（范围管理、进度管理、成本管理、质量管理、人力资源管理、沟通管理、风险管理、收尾管理、整合管理）通过本课程的教学，要求学生掌握现代电子商务项目从立项、决策、筹资、组织、实施，直至建成后评价等项目全过程的基本概念、理论和主要方法技术，使学生具有较高水平的电子商务项目管理业务素质。

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: 掌握项目的基本概念、项目管理的概念和发展历程、电子商务项目需求和可行性分析；了解项目管理九大知识模块框架。	7-1 了解其他相关领域知识，形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构	7. 通识性知识
能力目标	目标 2: 在实践中巩固理论知识，培养学生的基本技能，包括项目分解、网络图、关键	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	10. 思辨能力

标	路径法、挣值法、质量控制工具的应用、项目团队组织与沟通的管理方法等。	合与重构，形成观点、策略、产品或其他新成果。	
素质目标	目标 3: 培养学生应具备的项目整体管理素质，且具有一定的风险管理意识，掌握作为一个电子商务项目管理从业人员必须了解的相关领域职业的职业道德和职业精神。	3-3 具备良好的职业道德和职业精神。	3. 专业素质

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

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
模块 1: 项目与项目管理	4	<p>重点: 项目的定义、特征、项目的干系人、项目的生命周期；项目管理的定义、内容、特征。电子商务项目的定义与特征、范围、生命周期、成功的制约因素、电子项目的需求分析、可行研究和评价的方法</p> <p>难点: 项目的特征、项目管理的内容、电子商务项目的范围与生命周期。</p> <p>思政元素: 回顾 2008 年北京奥运会项目从申办到最终筹办成功的历程，增强民族自豪感。</p> <p>教学方法与策略: 本模块的理论在课堂上予以讲授，课堂教学采用讲授法、启发式、提问式的形式引导学生课堂听课的兴趣和积极性，并积极参与讨论本单元的重点。</p>	<p>课前：网上查阅中外著名的失败项目，总结失败的原因。</p> <p>课堂：积极思考，参讨论。</p> <p>课后：复习巩固重点和难点问题，完成作业。</p>	目标 1 目标 2
模块 2: 项目范围管理	4	<p>重点: 项目范围的定义及其与需求的关系、项目范围管理的主要过程、创建工作分解结构、电子项目范围控制。</p> <p>难点: 工作分解结构层次划分及步骤、电子项目范围变更控制的方法</p> <p>思政元素:</p> <p>教学方法与策略: 线下线上教学。本模块的理论在课堂上讲授。课堂运用主要运用讲授法和案例分析方法开展教学，以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的积极性。</p>	<p>课前：预习项目范围管理的基本概念。</p> <p>课堂：认真听课，参与讨论近因案例分析。</p> <p>课后：认真完成网上布置的电子作业。</p>	目标 1 目标 2

<p>模块 3: 项目进度管理</p>	<p>4</p>	<p>重点: 进度管理的过程、活动定义、活动排序、工作量和工期的估算、计划评审技术、关键路径、进度优化、进度控制的实施内容、阶段及方法</p> <p>难点: 计划评审技术、关键路径、进度优化</p> <p>教学方法与策略: 本模块的理论与概念线下讲授。采用案例分析法,分析推定全损与实际全损的区别,以启发式或提问的形式引导学生课堂听课的积极性,并积极参与互动。</p>	<p>课前:搜索因进度管理失控导致延期或终止的中外项目。</p> <p>课堂:讨论实际全损、推定全损不同点与相同点。</p> <p>课后:通过练习,巩固本单元所学内容。</p>	<p>目标 1 目标 4 目标 5</p>
<p>模块 4: 项目成本管理</p>	<p>4</p>	<p>重点: 项目资源计划编制的方法;电子项目成本的构成及影响因素、项目成本估算的方法、电子项目成本预算、电子项目成本控制</p> <p>难点: 电子项目成本的构成及影响因素、项目成本估算的方法、电子项目成本控制</p> <p>思政元素:</p> <p>教学方法与策略: 线下线上教学。本模块理论在课堂上讲授。运用主要运用讲授法、案例分析方法等形式开展教学,以练习及讲解的形式引导学生熟练应用项目成本估算的方法。</p>	<p>课前:搜索因成本管理失控导致延期或终止的中外项目。</p> <p>课堂:认真听课,案例分析与讨论、解题与讲解。</p> <p>课后:认真完成网上布置的电子作业。</p>	<p>目标 1 目标 2</p>
<p>模块 5: 项目质量管理</p>	<p>4</p>	<p>重点: 项目质量管理过程;电子项目质量计划的内容和主要工作、电子项目质量计划的工具和方法、项目质量保证工作的方和技术、电子项目质量控制、电子项目质量控制模型、电子项目质量控制工作的方和技术</p> <p>难点: 电子项目质量计划的工具和方法</p> <p>教学方法与策略: 本章节的理论在课堂上讲授。运用主要运用讲授法、案例分析方法等形式开展教学,以练习及讲解的形式引导学生熟练应用项目成本估算的方法。</p>	<p>课前:预习质量管理的概念、方法。</p> <p>课堂:认真听课,案例分析与讨论。</p> <p>课后:按时完成课后设计的网上习题。</p>	<p>目标 1 目标 2</p>
<p>模块 6: 项目人力资源管理</p>	<p>4</p>	<p>重点: 电子项目人力资源管理与企业人力资源管理的异同、项目经理与项目成员的素质和职责、电子项目团队建设、电子项目团队的激励机制、电子项目团队的绩效考核管理、项目沟通的定义和模式、项目沟通过程、项目沟通计划的编制过程及方法、有效的沟通与管理</p> <p>难点:</p>	<p>课前:网上查找项目团队的激励案例。</p> <p>课堂:认真听课,讨论项目团队的激励案例。</p> <p>课后:完成网上电子作业,以便巩固</p>	<p>目标 1 目标 2</p>

		电子项目团队的激励机制、项目沟通计划的编制过程及方法 思政元素: 教学方法与策略: 本章节的理论线下讲授。线下线上教学。本模块理论在课堂上讲授。运用主要运用讲授法、案例分析方法等形式开展教学。	所学知识。	
模块 7: 项目风险管理	4	重点: 电子项目风险的来源、电子项目风险管理计划、电子项目风险分解结构、电子项目风险识别与评估、风险应对计划的编制; 电子项目收尾管理概述、电子项目文档与验收、电子项目成本决算与审计、电子项目移交 难点: 电子项目风险分解结构、电子项目成本决算与审计 教学方法与策略: 本模块理论在课堂上讲授。运用主要运用讲授法、案例分析方法等形式开展教学。	课前: 查找项目风险的案例, 对风险概念提前了解。 课堂: 参与讨论风险识别与评估方法。 课后: 完成网上电子作业, 巩固本模块的重点与难点。	目标 1 目标 2
模块 8: 电子项目管理	4	重点: 电子项目整合管理概述、电子项目整合管理的内容、电子项目整体变更控制。 难点: 实施整体变更控制: 工具、技术与方法 教学方法与策略: 本模块理论在课堂上讲授。运用主要运用讲授法、案例分析方法等形式开展教学。	课前: 搜索项目变更导致项目失败的案例。 课堂: 参与讨论项目整体变更控制。 课后: 完成该模块的电子作业, 巩固本章所学知识。	目标 1 目标 2

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、期末考试或课程论文(设计)两个部分组成。

1. 平时成绩(占总成绩的 30%): 采用百分制。平时成绩分作业(占 15%)、实训(占 5%)、考勤(占 10%)三个部分。评分标准如下表:

等级	评分标准
	1.平时作业; 2.实训; 3.考勤
优秀 (90~100分)	1.学习通 APP 电子作业; 90%以上的习题解答正确。 2.案例分析结果准确无误。 3.没有贴图或截图作答。
良好 (80~89分)	1.学习通 APP 电子作业; 80%以上的习题解答正确。 2.案例分析结果较为准确。 3.没有贴图或截图作答。

中等 (70~79分)	1.学习通 APP 电子作业；70%以上的习题解答正确。 2.案例分析结果较为准确。 3.没有贴图或截图作答。
及格 (60~69分)	1.学习通 APP 电子作业；60%以上的习题解答正确。 2.案例分析结果不太准确。 3.有贴图或截图作答。
不及格 (60以下)	1.学习通 APP 电子作业；50%以上的习题解答正确。 2.案例分析结果不准确。 3.有贴图或截图作答。

2. 课程论文（设计）（占总成绩的70%）

标准	选题	方法	材料	结构	行文	格式	结论
优秀 (90~100分)	选题具有较好的理论价值与现实意义	研究方法科学、严谨	材料可靠、充实	结构清晰、完整	语言生动、行文规范、表达简洁	格式正确、美观	研究结论有创新之处
良好 (80~89分)	选题具有一定的理论价值或现实意义	研究方法比较严谨	材料较充实	论文结构比较清晰	语言文字规范、准确	格式规范	有正确的研究结论
中等 (70~79分)	研究内容符合选题要求	能采用本学科中的一些研究方法	有相应的论证材料	能按照论文结构撰写	语言较通顺，有错别字	有少量格式错误	有明确的研究结论
及格 (60~69分)	需要修改选题	尚能运用一种本学科中的研究方法	尚需补充论证材料	论文结构框架基本符合要求	有少量行文和表达错误	格式不规范，需要大幅修改	研究结论模糊
不及格 (60以下)	内容与课程要求不一致，或选题未通过审核	研究方法存在严重错误	材料空洞，或材料毫无说服力	结构有逻辑错误	语言严重不通畅，严重影响意思表达	格式混乱	不能做出结论，或结论矛盾

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上

		其他:
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 一周一次 线下地点及时间安排: 授课教室, 上课前后

七、选用教材

[1] 陈志钦. 电子商务项目管理.北京理工大学出版社[M].北京理工大学出版社, 2019

参考资料

[1] 彭玲、蒋国银.电子商务项目管理.中国电力出版社[M].中国人民大学出版社,2019.3

网络资料

[1] <http://www.woshipm.com/>

大纲执笔人: 张帆

讨论参与人:

系(教研室)主任: 张帆

学院(部)审核人: 赖忠孝

《爬虫与数据可视化技术》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业+拓展课程	课程性质	选修	课程属性	理论
课程名称	爬虫与数据可视化技术		课程英文名称	Crawler and data visualization techniques	
课程编码	F06ZX128E		适用专业	会计学、财务管理、金融、人力资源管理	
考核方式	考查		先修课程	python 程序设计、Python 与爬虫技术	
总学时	48	学分	3	理论学时	28
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：20		

二、课程简介

《爬虫与数据可视化技术》是会计学、财务管理、金融、人力资源管理等专业+拓展选修课程。该课程内容包括大数据可视化和形象化数据；大数据可视化是利用计算机图形学和图像处理技术，将数据转换成显示在屏幕上的图形或图像，并进行各种交互处理的理论、方法和技术；要形象化数据是帮助人们理解数据，并找出海量数据中包含的规则或信息，常用于情况监测和综合决策服务。通过学习，使学生了解大数据可视化的工作原理和使用方法；具备大数据可视化的设计和开发能力，具备大数据清可视化编码的基本技能，具有较强的分析问题和解决问题的能力，为将来从事财务、金融、人力资源管理等大数据分析相关领域的工作打下坚实的基础。

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	<p>目标 1:</p> <p>学生需掌握大数据可视化的基本概念；掌握大数据可视化的方法，包括时间数据可视化，比例数据可视化等；能够掌握主流的可视化软件、编程语言的功特点及使用方法。</p>	<p>6-2 熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等；</p> <p>6-3 熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等</p>	6. 工具性知识

能力目标	目标 2: 学生需能够根据不同的数据类型应用对应的可视化方法，并能够通过一些可视化软件和编程语言对数据进行可视化展示分析。	12-3 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题，具备一定的科学研究能力。	14. 实践应用能力
素质目标	目标 3: 通过本课程的学习，培养作为一个工程技术人员必须具备的坚持不懈的学习精神，严谨治学的科学态度和积极向上的价值观，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	1-1 热爱祖国，牢固树立正确的世界观、人生观和社会主义核心价值观。具 1-2 有良好的道德修养 1-3 高度的社会责任感 1-4 正确的劳动意识和敬业精神	1. 思想道德品质

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
数据可视化基础理论	4	重点: 1, 数据可视化的分类 2, 数据可视化的作用 难点: 1, 可视化中数据的多种存储方式及特点, 理解并运用可视化设计原则。 思政元素: 介绍数据可视化的发展历史, 培养学生的科学探索精神。 教学方法与策略: 以教师为主导的启发式讲授教学法为主, 讨论(提问)式教学为辅, 结合课外学习的教学方法, 采用多媒体 PPT 的教学方法, 增加课堂信息, 浅显通俗地对概念、定义和原理进行解释, 辅以课堂讨论的形式帮助学生理解。	课前: 预习教材为主, 了解相关定义概念, 鼓励使用网络拓展视野, 带着问题主动听课。 课堂: 教师讲授为主, 辅助讨论式教学, 结合上机动手实验。 课后: 安排作业, 帮助学生学习和应用。	目标 1 目标 2 目标 3
时间数据、比例数据、关系数据可视化方法	6	重点: 1, 掌握时间数据、比例数据、关系数据的特点; 2, 掌握对应的可视化方法。 难点: 1, 区分连续型时间数据、离散型时间数据的特点, 以及对应的可视化方法。 2, 比例数据以及时空比例数据的可视化方法。 3, 分布性数据的可视化方法。	课前: 预习教材为主, 了解相关定义概念, 鼓励使用网络拓展视野, 带着问题主动听课。 课堂: 教师讲授为主, 辅助讨论式教学, 结合上机动手实验。	目标 1 目标 2

		<p>思政元素: 介绍数据的不同类型以及不同应用，培养学生的分类应用和总结归纳能力。</p> <p>教学方法与策略: 以教师为主导的启发式讲授教学法为主，讨论（提问）式教学为辅，结合课外学习的教学方法，采用多媒体 PPT 的教学方法，增加课堂信息，浅显通俗地对概念、定义和原理进行解释，辅以课堂讨论的形式帮助学生理解。</p>	<p>课后：安排作业，： p22-2，p26-3，p31-1，帮助学生学习和应用。</p>	
文本数据、复杂数据可视化方法	6	<p>重点: 1, 文本数据的获取方法、可视化方法。 2, 复杂数据的概念以及可视化方法。</p> <p>难点: 1, 理解文本关系数据以及可视化方法。 2, 文本信息数据的需求层级以及用途。 2, 复杂数据的可视化难点。</p> <p>思政元素: 通过介绍复杂数据的高维多元性，采用分而治之的数据处理方法，帮助学生树立将复杂抽象问题简单化的科学思维方式。</p> <p>教学方法与策略: 以教师为主导的启发式讲授教学法为主，讨论（提问）式教学为辅，结合课外学习的教学方法，采用多媒体 PPT 的教学方法，增加课堂信息，浅显通俗地对概念、定义和原理进行解释，辅以课堂讨论的形式帮助学生理解。</p>	<p>课前：预习教材为主，了解相关定义概念，鼓励使用网络拓展视野，带着问题主动听课。</p> <p>课堂：教师讲授为主，辅助讨论式教学，结合上机动手实验。</p> <p>课后：安排作业，： p39-2, 3，p47-1，帮助学生学习和应用。</p>	目标 1 目标 2
Tableau 数据可视化方法	4	<p>重点: 1, Tableau 软件的功能特点以及使用方法。</p> <p>难点: 1, 使用 Tableau 软件进行简单的数据可视化分析。</p> <p>思政元素: 由 Tableau 软件简单易用的特征，延伸出简单功能背后封装的复杂逻辑，使学生明白大数据专业的入门很简单，但要学的深入才真正可以学以致用</p> <p>教学方法与策略: 以教师为主导的启发式讲授教学法为主，讨论（提问）式教学为辅，采用多媒体 PPT 的教学方法，增加课堂信息，浅显通俗地对概念、定义和原理进行解释，辅以上机实践课帮助学生应用所学知识。</p>	<p>课前：预习教材为主，了解相关定义概念，鼓励使用网络拓展视野，带着问题主动听课。</p> <p>课堂：教师讲授为主，辅助讨论式教学，结合上机动手实验。</p> <p>课后：安排作业，上机应用案例，帮助学生学习和应用。</p>	目标 1 目标 2

DataV 数据可视化方法	4	<p>重点: 1, DataV 软件的功能特点以及使用方法。</p> <p>难点: 1, 使用 DataV 软件进行简单的数据可视化分析。</p> <p>思政元素: 通过介绍 DataV 在线数据可视化工具, 鼓励学生开源创新, 只有开源才能使科技更好的进步和发展。</p> <p>教学方法与策略: 以教师为主导的启发式讲授教学法为主, 讨论(提问)式教学为辅, 采用多媒体 PPT 的教学方法, 增加课堂信息, 浅显通俗地对概念、定义和原理进行解释, 辅以上机实践课帮助学生应用所学知识。</p>	<p>课前: 预习教材为主, 了解相关定义概念, 鼓励使用网络拓展视野, 带着问题主动听课。</p> <p>课堂: 教师讲授为主, 辅助讨论式教学, 结合上机动手实验。</p> <p>课后: 安排作业, 上机应用案例, 帮助学生学习和应用。</p>	目标 1 目标 2
ECharts 数据可视化方法	4	<p>重点: 1, ECharts 库的功能特点以及使用方法。</p> <p>难点: 1, 使用 ECharts 库进行简单的数据可视化分析。</p> <p>思政元素: ECharts 实现了移动端查看图表功能, 由此引申出需求是科技发展的唯一动力, 告知学生在软件开发和数据处理分析的过程中都要符合需求。</p> <p>教学方法与策略: 以教师为主导的启发式讲授教学法为主, 讨论(提问)式教学为辅, 采用多媒体 PPT 的教学方法, 增加课堂信息, 浅显通俗地对概念、定义和原理进行解释, 辅以上机实践课帮助学生应用所学知识。</p>	<p>课前: 预习教材为主, 了解相关定义概念, 鼓励使用网络拓展视野, 带着问题主动听课。</p> <p>课堂: 教师讲授为主, 辅助讨论式教学, 结合上机动手实验。</p> <p>课后: 安排作业, 上机应用案例, 帮助学生学习和应用。</p>	目标 1 目标 2

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	Tableau 数据可视化方法	4	<p>重点: 使用 Tableau 软件拖放字段可视化, 通过地理方式浏览数据, 创建仪表板, 创建故事。</p> <p>难点: Tableau Server 和 Tableau Reader 的应用。</p> <p>思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	每人须完成上机报告, 上机报告须有详细的上机步骤和上机结果记录。	目标 1 目标 2 目标 3

上机	DataV 数据可视化方法	4	<p>重点: 使用 DataV 软件创建并发布应用、管理数据源、管理组件、验证案例数据。</p> <p>难点: 组件管理, 配置组件数据, 配置组件交互。</p> <p>思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	每人须完成上机报告, 上机报告须有详细的上机步骤和上机结果记录	目标 1 目标 2
上机	ECharts 数据可视化方法	4	<p>重点: 使用 ECharts 软件中的系列、组件、坐标系、以及 API 等来实现案例数据可视化展示。</p> <p>难点: 数据交互及 API 使用、主题及拓展管理。</p> <p>思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	每人须完成上机报告, 上机报告须有详细的上机步骤和上机结果记录	目标 1 目标 2
上机	FineBI 数据可视化方法	2	<p>重点: 使用 FineBI 工具来对数据进行准备和加工预处理, 再利可视化组件将数据进行可视化展示。</p> <p>难点: 设计仪表盘, 案例数据验证分析。</p> <p>思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	每人须完成上机报告, 上机报告须有详细的上机步骤和上机结果记录	目标 1 目标 2
上机	R 语言可视化方法	2	<p>重点: 利用 R 语言对数据进行预处理, 包括数据数据采集, 数据清洗, 数据分析等过程。</p> <p>难点: 数据的预处理, 数据去重清洗。</p> <p>思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	每人须完成上机报告, 上机报告须有详细的上机步骤和上机结果记录	目标 1 目标 2
上机	Python 可视化方法	2	<p>重点: 利用 python 中的 Numpy, pandas, Matplotlib 等工具库对数据进行处理和可视化分析展示。</p> <p>难点: 案例验证新生数据的分析和可视化。</p> <p>思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	每人须完成上机报告, 上机报告须有详细的上机步骤和上机结果记录	目标 1 目标 2
上机	Excel 数据可视化方法	2	<p>重点: 利用 Excel 中的柱形图、雷达图、堆叠柱形图等对数据进行处理和可视化分析展示。</p> <p>难点: 案例验证数据面板的制作。</p> <p>思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。</p>	验证	每人须完成上机报告, 上机报告须有详细的上机步骤和上机结果记录	目标 1 目标 2 目标 3
备注: 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、期末考试两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占 10%）、考勤（占 10%）、上机报告（10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业； 2.上机报告 3.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或实验习题结果准确无误。 2.上机报告中上机步骤过程描述非常详细,90%以上可以输出正确的上机结果。 3.无旷课,请假,迟到早退,出勤率 100%。
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或实验习题结果准确无误。 2. 上机报告中上机步骤过程描述详细,80%以上可以输出正确的上机结果。 3. 出勤率达到 95%以上。
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或实验习题结果准确无误。 2. 上机报告中上机步骤过程描述基本符合要求,80%以上可以输出正确的上机结果。 3. 出勤率达到 90%以上。
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或实验习题结果准确无误。 2. 上机报告中上机步骤过程描述基本符合要求,70%以上可以输出正确的上机结果。 3. 出勤率达到 85%以上。
不及格 (60 以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过 40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2. 上机报告中没有上机步骤过程描述,或者 60%以上不能输出正确的上机结果。 3. 出勤率低于 85%。

2. 期末考试（占总成绩的 70%）：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
数据可视化基础理论	1, 数据可视化的概念、发展历史、分类、作用、发展方向。 2, 数据可视化的流程和设计原则。	选择题、判断题、填空题	目标 1	15
时间数据、比例数据、关系	1, 时间数据可视化中阶梯图、折线图、散点图、柱形图的概念和原理	选择题、判	目标 2	15

数据可视化方法	2, 比例数据可视化中饼图、环形图、矩形树图的概念和原理 3, 关系数据可视化中的散点图、气泡图、直方图、密度图的概念和原理	断题、填空题、简答题		
文本数据、复杂数据可视化方法	1, 文本数据的提取方法, 关键词可视化, 时序文本可视化, 文本分布可视化, 文本关系可视化的方法。 2, 复杂数据可视化对于复杂数据的处理办法。	选择题、填空题、简答题	目标 2	20
Tableau 数据可视化方法	采用 Tableau 软件来进行数据可视化分析, 按照要求输出数据分析图表等。	综合设计题	目标 3	20
DataV 数据可视化方法	采用 DataV 数据可视化软件进行数据处理分析, 并输出可视化图表。	综合设计题	目标 3	20
ECharts 数据可视化方法	采用 ECharts 数据库, 分析数据处理数据, 并按照要求输出结果	综合设计题	目标 3	10

六、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 其他:
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次:
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 线下地点及时间安排:

七、选用教材

[1] 吕云翔. 大数据可视化技术[M]. 北京: 人民邮电出版社, 2021 年 6 月

八、参考资料

[1] 陈为. 数据可视化[M]. 北京: 电子工业出版社

[2] 王珊珊. 大树结可视化[M]. 北京: 清华大学出版社, 2021 年 4 月

大纲执笔人: 陈强

讨论参与人: 刘天贻、邓美玲

系(教研室)主任:

学院(部)审核人:

《计量软件实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	学科基础课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	计量软件实训		课程英文名称	Econometrics software application	
课程编码	F03ZB116Z		适用专业	金融学、投资学、互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	经济学、统计学、计量经济学	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《计量软件实训》是金融类专业的一门专业学科基础课程。该课程对培养金融人才数据分析能力和计量软件操作能力的提高具有重要作用。该课程以选择相应的计量软件进行教学，包括 Eviews、Python 和 stata 等，系统地介绍了经典计量经济学的基本理论和方法，包括简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和 ARMA 模型等内容。通过本课程的学习，培养学生运用所学知识解决实际问题的能力，能够建立并应用简单的计量经济学模型对现实经济现象中的数量关系进行实证分析，使学生成为理论与实际相结合的专业人才。《计量软件应用》是一门实践课程，它与《计量经济学》紧密结合，以经济理论和经济数据为依据，运用数学、统计学的方法，通过计量软件操作建立数学模型来研究经济数量关系和规律。

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: 学生能利用计量软件进行数据分析，并建立模型，从而预测。主要要求学生掌握简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和 ARMA 模型回归分析。	6-3 熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等。 6-4 熟练掌握金融专业相关专业软件的使用方式。 6-2 熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等；	6.工具性知识

能力目标	目标 2: 将抽象的金融模型通过计量软件的数据处理、对图表和模型结果进行解释、验证和求解,旨在使学生既熟悉当前投资技术的理论背景,又能够熟练使用计量软件处理金融投资过程中的实际问题。	9-3 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融保险实际问题,具备一定的科学研究能力	9. 实践应用能力
素质目标	目标 3: 通过本课程的学习,培养作为一个金融专业分析人员必须具备的坚持不懈的学习精神,严谨治学的科学态度和积极向上的价值观,为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	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. 终身学习能力

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	线性回归模型	6	重点: 简单线性回归模型、多元线性回归模型 难点: 对模型结果的进行解析,理解假设检验、t 检验、F 检验和拟合优度 (R^2) 的基本原理及其应用。 思政元素: 要求学生处理实验数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。	训练	上机 1 人完成,须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。	目标 1 目标 2
上机	多重共线性	4	重点: 多重共线性的识别、检验及修正的基本原理及其操作。 难点: 选用合适的方法对多重共线性进行检验及修正。 教学方法与策略: 线下教学。通过具体案例讲解多重共线性的识别、检验及修正,并让学生做练习加以巩固知识点。	验证	上机 1 人完成,须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。	目标 1 目标 2
上机	异方差	4	重点: 异方差的识别、检验及修正的基本原理操作。 难点: 选用合适的方法对多重共线性和异方差性进行检验及修正。 教学方法与策略: 线下教学。通过具体	验证	上机 1 人完成,须完成上机报告。上机报告须有详细	目标 1 目标 2

			案例讲解异方差的识别、检验及修正，并让学生做练习加以巩固知识点。		操作步骤和结果及解析。	
上机	自相关	4	<p>重点：自相关的识别、检验及修正。</p> <p>难点：选用合适的方法对自相关进行检验及修正。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。通过案例讲解自相关的识别、检验及修正，辅以练习加深学生对知识点的理解。</p>	验证	<p>上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。</p>	目标1 目标2
上机	虚拟变量	2	<p>重点：虚拟变量的设置；加法方式和乘法方式引入虚拟解释变量；虚拟被解释变量模型。</p> <p>难点：Logit模型的应用。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。从生活中的例子出发，介绍引入虚拟变量的作用及如何引入，辅以练习加深学生对知识点的理解。</p>	训练	<p>上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。</p>	目标1 目标2
上机	时间序列平稳性检验和协整检验	4	<p>重点：理解时间序列平稳性检验和协整检验的意义和必要性。</p> <p>难点：通过上机操作验证时间序列平稳性检验和协整检验的结果及其结果的解析。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。从生活中的例子出发，介绍数据非平稳导致伪回归的例子，让学生理解平稳性检验的必要性。结合论文的实证研究，让学生理解协整检验得到</p>	训练	<p>上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。</p>	目标1 目标3
上机	格兰杰因果检验	2	<p>重点：理解格兰杰因果检验的意义。</p> <p>难点：区分格兰杰因果关系和因果关系的区别和联系，掌握格兰杰因果检验的操作和结果解析。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。结合论文的实证研究，让学生理解格兰杰因果检验得到的应用和意义。</p>	训练	<p>上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。</p>	目标1 目标3
上机	ARMA模型	6	<p>重点：掌握AR模型、MA模型和ARMA模型的基本原理和适用范围。</p> <p>难点：掌握掌握AR模型、MA模型和ARMA模型的操作步骤，并结合实际数据加以验证和应用。</p> <p>教学方法与策略：线下教学。结合论文的实证研究，让学生掌握AR模型、MA</p>	训练	<p>上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及</p>	目标1 目标3

			模型和 ARMA 模型的实际应用。		解析。	
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、计量软件实训报告或课程作业等两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 40%）：考勤占 10%，作业占 30%。通过课堂教学，学生对计量软件应用的步骤和原理都有所了解。

等级	评分标准
	1.作业；2.上级操作 3.考勤（根据课程需要自行设计）
优秀 (90~100 分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，并且图表格式无错误 2.切题。表达思想清楚，文字通顺。连贯性较好，基本上无逻辑和格式错误，仅有个别小错。 3.全勤
良好 (80~89 分)	1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，但是图表格式出现错误。 2.切题。表达思想清楚，文字连贯，无逻辑性错误但有少量格式错误。 3.迟到 2 次或者旷课 1 次
中等 (70~79 分)	1. 作业操作过程交待清楚，数据结果解析并不太清楚，图表格式出现错误。 2.基本切题。有些地方表达思想不够清楚，逻辑勉强连贯；表述错误较多，其中有一些是严重错误。 3.旷课 2 次
及格 (60~69 分)	1. 作业操作过程交待不清，数据结果解析并不太清楚，图表格式出现错误。 2.基本切题。较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯；只有图表并无解析。 3.旷课 3 次
不及格 (60 以下)	1.作业操作过程交待不清，没有数据结果解析，图表格式出现错误。 2.不切题。较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯；图表格式不对。 3.旷课 3 次以上

2. 期末考试（占总成绩的 60%）：要求学生学完每一个计量经济建模步骤后完成相应的方案报告或资料总结，主要包括：选题、文献检索、数据收集、数据分析、课程报告等，考试主要要求学生掌握简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和 ARMA 模型回归分析的掌握和理解。

考核	考核内容	主要	支撑目	分
----	------	----	-----	---

模块		题型	标	值
基本数据处理	使用软件处理数据，使数据规范化。	数据处理	目标 1 目标 2	30
建模分析	运用计量软件对简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和 ARMA 模型回归分析等进行建模和分析	数据结果解析及计算	目标 1 目标 2 目标 3	40
数据结果解析	结合相应的模型进行结果解析并提出实际性的建议	数据结果解析	目标 1 目标 3	30

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称： 助教及以上 学历（位）： 硕士及以上 其他： 有统计学或计量经济学上课的经验教师
2	课程时间	周次： 1-8 周或 9-16 周 节次： 4 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排： 企业微信， 一周一次 线下地点及时间安排： 授课教室， 上课前后

七、选用教材

- [1] 易丹辉, 数据分析与 EViews 应用 (第 3 版) [M], 北京: 中国人民大学出版社, 2020.04
- [2] 高铁梅等, 计量经济分析方法与建模——EViews 应用及实例 (第 4 版) · 初级 (数量经济学系列丛书) [M], 北京: 清华大学出版社, 2020.09

八、参考资料

- [1] 庞皓. 计量经济学 (第四版) [M], 北京: 科学出版社, 2021. 12
- [2] 高铁梅等, 计量经济分析方法与建模——EViews 应用及实例 (第 4 版) · 中高级 (数量经济学系列丛书) [M], 北京: 清华大学出版社, 2020.10.
- [3] 陈强. 高级计量经济学及 stata 应用 (第 2 版) [M], 北京: 高等教育出版社, 2014. 04
- [4] 陈强. 计量经济学及 stata 应用 [M], 北京: 高等教育出版社, 2014. 04
- [5] 李子奈、潘文卿, 计量经济学 [M], 北京: 高等教育出版社, 2012 年.

网络资料

[1] 国家哲学社会科学文献中心 <http://www.ncpssd.oEviewsg/>

[2] 微信公众号：计量经济圈

[3] 微信公众号：经管世界

其他资料

[1] 期刊 《经济研究》 国内统一刊号：CN 11-1081/F

[2] 期刊 《统计研究》 国内统一刊号：CN11-1302/C

大纲执笔人：赖沛东

讨论参与人：陈孔艳

系（教研室）主任：赖沛东

学院（部）审核人：侯瑞瑞

《金融营销实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	金融营销实训		课程英文名称	Simulation Training in Finance Marketing Practice	
课程编码	F03ZB121Z		适用专业	金融学	
考核方式	考查		先修课程	金融学、金融营销学	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融营销实训》是市场营销学和金融市场学融合的学科交叉课程，以银行（为主）、证券和保险三大金融业为对象，运用市场营销以及服务营销的理论，研究和揭示金融行业营销管理与实务，属于适应金融服务发展需要的新型知识领域。通过本课程的学习，要求学生能够根据金融行业的特点，了解金融市场战略规划思想与方法，熟悉与商品营销不同的营销策略特点与方案策划，掌握开发客户的方法技巧。将理论教学的内容综合到一起通过实验加深学生的体会，使学生对专业理论知识具有感性认识，促使学生关注国内金融机构运行环境，训练学生的实际分析能力，业务策划能力，为学生走向社会提供一个理论结合实际的实习环境。

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: 加强学生对金融营销理论的理解，熟悉国内金融机构的运行环境及业务流程。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能； 5-3: 熟悉各类金融机构活动的基本流程。	5.专业知识
能力目标	目标 2: 通过课程实践，掌握与客户沟通表达的能力，培养学生的服务意识与	8-1: 具有良好的与社会外界沟通交流技能； 8-2: 能准确表述传达专业性知识	8.沟通表达能力

标	解决问题的能力。	信息；	
	目标 3: 通过本课程的学习,培养学生在金融行业中协同解决问题的能力 and 责任意识。	9-1: 具有良好的团队意识; 9-2: 能够积极主动承担分内职责,具有较强的责任意识 and 担当精神; 9-3: 能够与小组或团队成员进行互尊互助、平等协商、共同进步的沟通,必要时做出妥协 or 让步,有效推进团队进程,实现共同目标。	9.团队协作能力
	目标 4: 为相关专业的学生走向社会提供理论结合实践的环境,能够训练学生灵活运用所学知识解决实际问题的能力,给予学生一个模拟就业的环境,以便在之后的择业就业过程中,可以迅速地投入到社会生产实践当中。	12-1: 能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识; 12-2: 能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工 and 辨析。	12. 实践应用能力

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	课程设计任务布置和金融营销基本知识	4	重点: 金融定价策略、促销策略、金融服务有形展示 难点: 三分钟自我营销展示	训练	课堂划分小组,以小组为单位进行三分钟自我营销(金融产品、家乡特产等等)	目标 2 目标 3 目标 4

实训	金融营销礼仪训练	4	<p>重点：使学生在了解金融客户营销基本礼仪的基础上，掌握客户营销的语言沟通技巧和接待技巧。</p> <p>难点：培养良好的客户营销能力，可以随机应变地处理问题。</p> <p>思政元素：要求学生全身心投入到实训课程当中，培养爱岗敬业、服务群众的职业道德，让学生在亲身参与中认识国情、了解社会，受教育、长才干。</p>	综合	了解金融客户营销的行为规范和基本礼仪；掌握金融客户接待营销的礼貌用语，两人一组模拟银行客户经理和客户的对话；学会根据客户的背景和需求制定开场白、对话内容和处理客户异议	目标 1 目标 2 目标 3
上机	金融产品认知训练	6	<p>重点：了解金融机构目前推出的金融产品名称，包括创新产品；了解美中金融产品的特色及其提供的服务；了解金融产品的广告宣传及其营销方法。</p> <p>难点：在较短时间内完成产品分析报告</p>	综合	老师带领学生浏览部分金融机构网站，了解相关金融产品。学生以小组为单位利用所学知识编写产品分析报告。	目标 1 目标 3 目标 4
上机	制定短期金融产品营销计划	6	<p>重点：制定某一金融产品的短期营销计划</p> <p>难点：就该营销计划进行答辩</p>	综合	学生以小组小组为单位，根据产品分析报告制定短期营销计划（活动主题、活动时间、活动目的、活动内容、活动目标），并制作ppt进行答辩	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4

调查	证券公司经营状况调研及业务或产品问卷调查	6	<p>重点: 对证券公司经营现状进行调研, 主要包括证券公司的主营业务构成、经营模式、财务数据、融资状况和关联企业经营状况等内容。</p> <p>难点: 要求设计调查问卷 1 份, 问卷内容必须和证券公司经营的业务或者销售的产品相关, 要求至少完成 30 份有效问卷。</p> <p>思政元素: 通过对证券公司经营现状调研及产品问卷设计, 培养学生的团队合作意识和独立思考能力, 不断激励学生职业发展的内在主题需求, 充分拓展学生的综合素质。</p>	综合	小组为单位, 对证券公司的经营现状、产品、业务进行调研。	目标 1 目标 3 目标 4
调查	金融机构营销策划方案撰写	6	<p>重点: 策划目的、营销环境分析</p> <p>难点: 市场面临的问题分析</p> <p>思政元素: 要求学生以小组形式完成策划方案的撰写, 在过程中紧密结合职业生涯规划的实际, 培养学生团队合作意识和创新意识。撰写过程中需全方位、多角度地思考存在的问题及相应解决方案, 也培养了学生的自主意识和反思水平。</p>	综合	小组为单位完成营销策划方案(营销目的、环境分析、问题分析)	目标 2 目标 3 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、证券公司金融营销策划方案成绩两个部分组成。

1. 平时成绩(占总成绩的 30%): 采用百分制。平时成绩构成分为: 课堂表现(占 20%)、产品分析报告(占 30%)、PPT 答辩(30%)和考勤(占 20%)三个部分。评分标准如下表:

分数	评分标准
	1.课堂表现; 2.产品分析报告; 3.PPT 答辩; 4.考勤。
优秀 (90~100 分)	<p>1.自我营销展示部分有条理、有逻辑; 礼仪训练符合要求, 过程零误差; 团队合作默契</p> <p>2.产品分析报告全面、清晰、准确、有理有据, 字数、格式严格符合要求</p> <p>3.PPT 制作精美, 团队分工明确, 答辩成员可以准确回答问题</p> <p>4.系统考勤全勤。</p>
良好 (80~89 分)	<p>1.自我营销展示部分有条理、有逻辑; 礼仪训练基本符合要求, 过程 1-2 处误差; 团队合作基本默契</p> <p>2.产品分析报告全面、基本准确、有理有据, 字数、格式符合要求</p> <p>3.PPT 内容完整, 团队分工明确, 答辩成员回答问题基本准确</p>

	4.系统考勤无旷课记录，病假、事假不超过 2 次。
中等 (70~79 分)	1.自我营销展示部分内容完整；礼仪训练基本要求，过程有 5 处以内误差 2.产品分析报告基本全面、准确、字数、格式基本要求 3.PPT 内容基本完整，答辩成员回答问题较为准确 4.系统考勤无旷课记录，病假、事假不超过 3 次。
及格 (60~69 分)	1.参与自我营销展示环节；礼仪训练基本要求，过程有较多误差；团队合作存在少许问题 2.产品分析报告基本全面、部分内容不准确、字数、格式基本要求 3.PPT 制作粗糙，团队分工不明确，答辩成员回答问题不准确 4.系统考勤旷课记录不超过 1 次，病假、事假不超过 3 次。
不及格 (60 以下)	1.无自我营销展示部分；礼仪训练不符合要求；团队合作存在较多问题 2.无产品分析报告或报告内容缺失较多，字数、格式均不符合要求； 3.无 PPT 展示或 PPT 内容缺失较多，答辩成员回答问题不准确 4.系统考勤旷课记录 3 次以上，且无故缺勤。

2. 金融机构营销策划方案成绩（占总成绩的 70%）：采用百分制×小组贡献权重（小组成员民主集中进行分配）。评分标准如下表：

分数	评分标准
优秀 (90~100 分)	1.报告内容详实，数据充分，分析深入全面，言之有理，结论有说服力。 2.报告格式规范，打印工整，无错别字及排版错误。
良好 (80~89 分)	1.报告内容详实，数据较充分，能进行专业分析，自圆其说，结论比较有说服力。 2.报告格式规范，打印较为工整，错别字及排版错误不超过 1 处。
中等 (70~79 分)	1.报告内容有些部分数据不够充分或者分析不够深入，结论说服力有所欠缺。 2.报告格式基本规范，错别字及排版错误不超过 3 处。
及格 (60~69 分)	1.报告内容较单薄，数据不够充分，且分析不深入，结论不具备说服力逻辑思路不够清晰，未能突出重点，能在规定时间内完成汇报。 2.报告格式不够规范，错别字及排版错误超过 5 处。
不及格 (60 以下)	1.不能在规定时间内提交符合基本要求的授信报告，内容多为敷衍了事，极为缺乏数据支撑及相应分析。 2.报告格式不规范，错别字及排版错误超过 10 处。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上 其他：最好具备一定的商业银行工作经验
2	课程时间	周次：8 周 节次：4 节/周
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信每周一次集中答疑，具体时间与

	学生提前约定 线下地点及时间安排：办公室，每周四下午 3:00-5:30
--	---

七、选用教材

无

八、参考资料

- [1]杨米沙. 金融营销（第3版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2018年8月.
- [2]李小丽. 金融营销实务[M]. 天津：天津大学出版社，2012年2月.
- [3]梁昭. 金融产品营销与管理（第3版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2019年7月.

网络资料

- [1]天下金融网 <https://www.21jrr.com>
- [2]中国金融新闻网 <https://www.financialnews.com.cn>

其他资料

- [1]各类网站中的上市公司基本信息及分析

大纲执笔人：

参与人：

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

《金融案例分析实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	金融案例分析实训		课程英文名称	Financial case study training	
课程编码	F03ZB14Z		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	金融学、投资学	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融案例分析实训》是金融学专业的一门专业必修课，是全面落实金融学专业教学计划的重要实践性教学环节之一。案例设置与金融学主要内容和知识相对应，分为货币体系认知实训、商业银行业务与经营实训、证券业务实训、财产保险业务实训等模块。通过本课程的学习，使学生对金融系统的基本经营理论、管理理论和主要业务的实际操作有比较系统的了解，从而开阔学生视野，培养学生的业务操作能力以适应从事金融行业各项业务的基本需要，达到金融学专业学生培养目标的要求。

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: 通过本课程的学习，使学生明确金融案例分析实训的研究对象、牢固掌握最基本概念、掌握理论体系和内容，具体包括货币体系认知实训、商业银行业务与经营实训、证券实训、财产保险实训等；同时使学生初步了解金融行业发展趋势，为学好后续金融学专业课程打下坚实的基础。	5-1 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。 5-2 了解各类金融机构的业务经营及市场运行规律； 5-3 熟悉各类金融机构活动的基本流程。	5.专业知识

能力目标	<p>目标 2: 结合课程章节不同知识模块,采取“体验式教学”模式,以丰富多样的教学手段充分激发学生主观能动性,增强学生在课堂中的参与程度,并且让学生在课堂教学的参与中锻炼团队协作能力、人际沟通能力、表达能力和独立分析能力,提高教学效果。</p>	<p>12-1 能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识; 12-2 能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工和辨析; 12-3 能够运用专业理论知识 and 现代经济学研究方法分析解决金融实际问题,具备一定的科学研究能力。</p>	12. 实践应用能力
素质目标	<p>目标 3: 传授专业知识的同时注意引导学生培育社会主义核心价值观,鼓励学生形成良好的职业道德和思想品德。通过金融案例分析实训知识的教学,培养学生的社会主义与爱国主义情怀;通过对金融案例分析实训中重大事件的剖析,帮助学生提高思想觉悟,培养社会责任感;并且通过配合银行、证券、保险的发展与货币体系的结合,分析培养学生良好的职业素养和积极、健康的竞争心态。</p>	<p>3-3: 具备良好的职业道德和职业精神 3-4: 具有一定的金融风险意识</p>	3、专业素质

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	货币体系认知	6	<p>重点: 比较人民币、港币、纪念币的异同,指出不同货币的创新之处。 难点: 统计人民银行已发行的五套货币并进行对比分析。</p>	验证	通过实训促使学生对货币政策相关理论、内容有了进一步的理解,基本达到实训目的。要求每位学生在查找、搜集资料的基础上采用“ppt”形式对不同的货币种类进行对比分析。	目标 1 目标 2 目标 3
实训	商业银行业务与经营实训	6	<p>重点: 建立贷款关系——贷款申请与受理——贷款调查——贷款审查审批——合同签订——贷款发放与支付——贷后检查——贷款收回——信贷档案管理</p>	验证	以小组为单位,结合给定选题进行案例撰写与分析 (一) 分组 以 5 人为一组进行分组, ; 进行小组成员分工; 抽签选题 (二) 介绍研究报告内容要求 (三) 资料查找与结构的设置	目标 1 目标 2 目标 3

			难点： 1. 商业银行从传统业务发展 到“金融百货公司”说明了 什么问题？ 2. 下载个人信用报告，说 明由哪些部分组成。 3. 企业信用等级是如何划 分的？请简介企业信用等 级符号的含义？ 4. 说明现代支付体系的发 展趋势。		（四）结合小组初步拟定的结构 和内容安排进行一一指导 （五）课后完成研究报告对应的 PPT 制作 （六）分组轮流进行展示。	
上机	证券业务实训	6	重点： 选股的技巧。 难点： 股市风险的把控。	综合	结合证券业务应用的具体案 例，按照规定内容拟定适当的 题目并进行小论文的撰写： （一）小企业 IPO 上市的一般 流程 （二）目前东莞在 A 股上市 的企业都有哪些？运用证券学知 识对其中某一家企业做出研究 报告。	目标 1 目标 2
实训	财产保险业务实训	6	重点： 财产保险的分类。 难点： 机动车辆保险责任 免除	综合	结合财产保险业务应用的具体 案例，按照规定内容拟定适当 的题目并进行小论文的撰写： 一、面对新型冠状病毒疫情， 企业财产保险有何应对措施？ 依据是什么？ 二、浅析新能源汽车保险的现 状、问题及对策。	目标 1 目标 2
实训	未来金融—金融业的“科技革命”	4	重点： 识别与区分金融科 技及其应用领域。 难点： 掌握案例分析这一 重要论证方法的具体运 用。	验证	通过实训让学生对金融行业的 最新发展动态有更深入感性 认识，指导学生通过案例查找 分析了解金融科技的具体应用 和发展模式。	目标 1 目标 2
实训	中国金融业的对外开放	4	重点： 中国金融对外开放 进程及其关键性代表事 件。 难点： 资料搜集和分析。	验证	以小组为单位，结合给定选题 所涉及的某一特定领域进行案 例的撰写与分析。通过实训过 程，指导学生资料查找和搜集、 正确理解选题的含义和内容要 求、把握案例分析的总体结构 和内容安排、如何准确表达案 例分析内容等。	目标 1 目标 2
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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实习报告成绩两个部分组成，以优秀、良好、中等、及格、不及格五个等级来确定每个学生的最终成绩。

1. 平时成绩（占总成绩的 40%）：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，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，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，但能够表达自己的观点 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. 实习报告成绩（占总成绩的 60%）：采用百分制×小组贡献权重（小组成员民主集中进行分配）。评分标准如下表：

分数	评分标准
优秀 (90~100分)	1. 报告内容详实，数据充分，分析深入全面，言之有理，结论有说服力。 2. 报告格式规范，打印工整，无错别字及排版错误。 3. 小组汇报语言流畅，重点突出，能在规定时间内完成汇报。
良好 (80~89分)	1. 报告内容详实，数据较充分，能进行专业分析，自圆其说，结论比较有说服力。 2. 报告格式规范，打印较为工整，错别字及排版错误不超过1处。 3. 小组汇报语言比较流畅，讲述有重点，能在规定时间内完成汇报。
中等 (70~79分)	1. 报告内容有些部分数据不够充分或者分析不够深入，结论说服力有所欠缺。 2. 报告格式基本规范，错别字及排版错误不超过3处。 3. 小组汇报的逻辑思路不够清晰，未能突出重点，能在规定时间内完成汇报。
及格 (60~69分)	1. 报告内容较单薄，数据不够充分，且分析不深入，结论不具备说服力逻辑思路不够清晰，未能突出重点，能在规定时间内完成汇报。 2. 报告格式不够规范，错别字及排版错误超过5处。 3. 小组汇报的逻辑思路不够清晰，未能突出重点，完成汇报超时。
不及格 (60以下)	1. 不能在规定时间内提交符合基本要求的授信报告，内容多为敷衍了事，极为缺乏数据支撑及相应分析。 2. 报告格式不规范，错别字及排版错误超过10处。 3. 小组汇报的逻辑思路混乱，毫无重点，不能在规定时间内完成汇报。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	授课教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上 其他：
2	课程时间	周次：8周 节次：每周4节
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，时间由师生协商确定。 线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间

七、选用教材

[1]自编实训指导书

八、参考资料

- 1、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
- 2、谢群、周兰编著，《金融学案例分析》，社会科学文献出版社，2019年12月
- 3、Jim DeMello(吉姆·德梅罗)，《金融学案例(双语版 第2版)》，电子工业出版社，2018年1月

4. 巫文勇,《金融证券法案例研究》,世界图书出版公司,2020年12月

网络资料

- [1] 中国人民银行网站, <http://www.pbc.gov.cn/>
- [2] 中国大学 MOOC, <http://www.icourse163.org/>
- [3] 金融经济学网站, <http://www.finweb.com/>.
- [4] 金融监管网, <http://www.flr-cass.org/>

其他资料

- [1] 《金融研究》杂志
- [2] 《银行家》杂志

大纲执笔人: 任炼

讨论人:肖云、祁志峰、梁悦

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 赖忠孝

《商科综合实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	商科综合实训		课程英文名称	Financial Management Training	
课程编码	F01ZB36Z		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	人才培养方案规定的所有课程	
总学时	40	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：40		
开课单位			商学院		

二、课程简介

《商科综合实训》是经管类专业一门必修课，是全面落实经管类专业教学计划的重要实践性教学环节之一，是培养学生实际工作技能和技巧的一个重要手段。本课程结合 VBSE-跨专业综合实践教学平台，全方位模拟现代真实商业社会环境，构建以制造业企业为核心的各类社会组织。利用该平台开展虚拟仿真实践教学，可让学生在校内就能体验到虚拟商业社会环境下多类社会组织协同办公的工作方式，认知核心制造业企业及各类社会组织协同工作的业务流程及管理流程；可训练学生在现代商业社会环境中，从事经营管理工作所需的综合执行能力、综合决策能力和创新创业能力，让学生学会工作、学会思考，从而培养学生在协同工作中的全局意识和综合职业素养，实现“把企业搬进校园”的教学理念。

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: 让学生在模拟经营中学习供应链上不同类型企业运营管理知识，熟悉企业的业务流程，掌握虚拟商业社会环境下多类社会组织协同办公的工作方式，认知核心制造业企业及各类社会组织协同工作的业务流程及管理流程。	7-2: 形成兼具人文社会科学、自然科学、工程与技术科学的均衡知识结构。	7.通识性知识
能力目标	目标 2: 培养学生在企业经营和业务交流的过程中提升沟通能力，能正确表达业务	8-1: 具有良好的与社会外界沟通交流技能； 9-2: 能够积极主动承担分内	8.沟通表达能力 9.团队协作能力 11.创新创业能力

<p>标</p>	<p>范围和岗位职能，具有一定的商务谈判能力。</p> <p>目标 3: 培养学生在公司运营中有团队意识并注重团队相互协助，能够积极主动承担分内职责，具有较强的责任意识和担当精神。</p> <p>目标 4: 培养学生在虚拟的市场环境中，结合现实岗位的内容、管理流程、业务单据，以及教学、行业的业务规则，将经营模拟与现实工作接轨，具备创新精神、创业意识和创新创业能力，掌握创业项目管理的能力。</p> <p>目标 5: 培养学生具有良好的专业素质能力，能结合所学的专业知识应用到公司实际运营中，能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决实际问题。</p>	<p>职责，具有较强的责任意识 and 担当精神；</p> <p>11-1: 具备创新精神、创业意识和创新创业能力；</p> <p>12-3: 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题，具备一定的科学研究能力。</p>	<p>12. 实践应用能力</p>
-----------------	--	---	-------------------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	课程介绍、组建及固定经营前准备	4	<p>重点: 实训课程的目的、内容、时间安排、组织形式、实训要求、实训考核方式；团队组建、团队内部会议、企业文化建设。</p> <p>难点: CEO 竞聘，确定 CEO 候选人；团队组建，CEO 现场招聘，根据岗位设置组建团队；企业文化建设，主要包括制度建设，标语口号 LOGO，着装，文体活动等。</p> <p>思政元素: 在“实习动员”环节融入爱国意识、爱岗敬业意识，“CEO 竞聘”环节融入自信意识，在“团队组建”环节融入团队合作精神。</p>	实训	完成 CEO 竞聘、团队组建和企业文化建设。	目标 1 目标 2 目标 3
实训	固定经营——经营前准备	4	<p>重点: 了解企业运转模式及工作流程；让学生们掌握如何期初建账；熟悉组织生产经营管理规则。</p> <p>难点: 期初建账以及薪酬发放、个人所得税及企业所得税的申报。</p> <p>思政元素: 培养学生诚信经营，诚实申报税务义务，激发大学生对诚信道德的</p>	实训	完成企业期初建账和薪酬发放、个人所得税和企业所得税。	目标 1 目标 2 目标 3

			情感体验,提高明辨是非的能力,自觉地践行诚信道德。			
实训	固定经营——月初经营	8	<p>重点: 商贸企业进行市场开拓;制造业企业市场开拓、ISO9000 生产认证;工贸企业向虚拟商采购材料;工贸企业采购原料并办理出库;商贸企业市场竞单;制造业生产领料派工并与商贸企业、工贸企业洽谈业务;外围单位服务支持。</p> <p>难点: 制造企业“材料入库——领料生产——完工入库——销售出库”的基本流程,以及在这一流程中工贸企业、制造企业和商贸企业之间的购销关系。</p> <p>思政元素: 培养学生在实训中初识市场环境、职业环境的同时,提升对国家发展方向与个人职业使命的认知水平,筑牢作为一名中国人应具备的家国情怀,理解作为一名中国企业家应当坚持的企业家精神。</p>	实训	完成制造业、工贸、商贸、外围单位各项月初业务操作。	目标 1 目标 2 目标 3
实训	固定经营——月末经营	4	<p>重点: 半成品完工入;产成品完工入库;派工领料、到货入库;报送支付车间电费、核算薪酬、计提折旧;销售成本核算、存货核算、成本核算;期末账务处理、第二次阶段考核。</p> <p>难点: 各企业期末结账并编制报表。</p> <p>思政元素: 培养学生诚信为本、操守为重、遵循准则、不做假账的基本职业道德和行为准则。</p>	实训	完成制造业、工贸、商贸、外围单位各项月末业务操作。	目标 1 目标 2 目标 3
实训	自主经营——经营前准备	4	<p>重点: 讲解自主经营规则;规范本次课程市场行为;讲解本阶段教学组织、心态转换、单据操作三个方面;组织全体 CEO 讲解业务操作与生产经营等逻辑;各企业制定经营计划并按照各企业经营计划开始自主经营。</p> <p>难点: 熟悉自主经营规则;制定各企业经营计划。</p> <p>思政元素: 培养学生在实训中学会与团队伙伴精诚合作,使团队协作精神在实训中发挥重要的作用,进而创造良好的业绩,使自己所在的企业长期向好发展。</p>	实训	完成制造业、工贸、商贸、外围单位各项自主经营准备工作。	目标 1 目标 2 目标 3
实训	自主经营——1 月至 3 月业务经营	12	<p>重点: 各企业团队自主完成 3 个月的自主经营活动,自主选择并发起供、产、销各环节的业务并完成任务;各企业自主制定企业战略并完成相应的战略目标。</p>	实训	完成制造业、工贸、商贸、外围单位各项自主经	目标 1 目标 2 目标 3

			<p>难点：市场开拓与市场竞单；业务合同洽谈与签订；企业经营计划的制定与执行。</p> <p>思政元素：让学生正确看待个人利益与企业利益之间的关系，在合理维护个人利益的同时，以企业利益为重。让学生领悟到企业员工只有积极、奉献、敬业，才能获得良好的经营业绩，良好的经营业绩才能带来好的工作品质，好的工作品质才能获得较高的生活品质。</p>		营1月至3月自主经营业务。	
实训	实训总结汇报	4	<p>重点：CEO 代表企业做发言，分享企业团队在实训过程中的收获、体验、经验和教训，剖析自身存在的问题，确定今后团队成员的努力方向。</p> <p>难点：各企业总结实训收获，展示经营成果。</p> <p>思政元素：让学生明白实训演练的是企业经营，但人生没有彩排，各位同学在面临坎坷和困难时不应气馁，要努力提高自身素质，担负起时代赋予的使命，为中华民族的伟大复兴做出自己的贡献。</p>	实训	完成实训总结汇报。	目标1 目标2 目标3
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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30%的平时成绩和70%的实训成绩二个部分组成，总评成绩采用五级制。

1. 平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分第二次阶段考核（10%）、考勤（40%）、团队互评（50%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.实训课堂表现；2.考勤；3.综合测评
优秀 (90~100分)	1.第二次阶段考核 90~100分； 2.无缺勤、迟到、早退。 3.团队互评 90~100分。
良好 (80~89分)	1.第二次阶段考核 80~89分； 2.无旷课、迟到、早退。 3.团队互评 80~89分。
中等 (70~79分)	1.第二次阶段考核 70~79分； 2.旷课次数<2节，或迟到早退次数<2次。 3.团队互评 70~79分。

及格 (60~69分)	1.第二次阶段考核 60~69分； 2.旷课次数<2节，或迟到早退次数<2次。 3.团队互评 60~69分。
不及格 (60以下)	1.第二次阶段考核 60分以下； 2.旷课次数>2节，或迟到早退次数>2次 3.团队互评 60分以下。

2. 实训成绩（占总成绩的 70%）：采用百分制。实训任务考核情况请见下表：

考核模块	考核内容	考核方式	支撑目标	分值
企业文化评比	企业 Logo 设计（25%）、企业文化氛围（25%）、制度规范（20%）、海报呈现效果（30%）。	线下评比	目标 1 目标 2 目标 3	10
团队总结汇报	呈现形式与效果（20%）、呈现内容（20%）、课程收获（25%）、演说表现（25%）。	线下评比	目标 1 目标 2 目标 3	20
实训报告手册	实训手册结构内容完整度（30%）、业务单据黏贴完整度（50%）、手册打印装订美观度（20%）。	线下评审	目标 1 目标 2 目标 3	20
企业经营业绩	制造业、工贸、商贸各类型企业按照银行存款总金额*70%+销售订单总金额*30%的经营业绩进行评比。	线上评比	目标 1 目标 2 目标 3	50

注：学生实训成绩根据学生完成各模块任务数量、正确率及学习时间综合评定。

六、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（或其他中级）以上 或学位：硕士以上 其他：财务管理及相关专业学习背景
2	课程时间	周次：集中 2 周 节次：每天 4 节连排
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，实训周全天在线 线下地点及时间安排：教师办公室，实训周正常上班时间

七、参考资料

[1]田宏、马春艳 .VBSE 跨专业综合实训[M].北京:北京理工大学出版社, 2021 年 08 月.

[2]李爱红、杨松柏.VBSE 跨专业综合实训教程：基于新道 V 综 3.X 平台[M].北京:机械工业出版社, 2019 年 07 月.

[3]林国超 .企业运营仿真综合实验——新道 VBSE（综合版）配套教程[M].北京:清华大学出版社, 2019 年 08 月 .

八、网络资料

[1]VBSE 跨专业综合实训平台, <http://10.20.238.235:8080/rt/>

[1]新道科技股份有限公司网站, <https://www.seentao.com/>

[2]用友公司网站, <https://www.yonyou.com/>

大纲执笔人: 黄庆泉

讨论参与人:张海勇、杨文正

系(教研室)主任: 黄庆泉

学院(部)审核人: 郑阿泰

《衍生品投资实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	衍生品投资实训		课程英文名称	Practice on derivatives investment	
课程编码	F03ZB36Z		适用专业	金融学、互联网金融、投资学	
考核方式	考查		先修课程	期货期权及其他衍生品	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			上机学时：32		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《衍生品投资实训》是金融学类本科专业的重要的实践类课程，是衡量掌握衍生品理论知识的程度及运用其进行分析和投资操作的重要环节。本课程的主要内容包括主要金融衍生品投资分析操作技能的习得：实物商品期货合约、金融期货合约、期权合约。通过本课程的学习，要求学生全面能深入理解衍生品投资的原理和分析思路，能运用相应的技能进行初步的衍生品投资实操。

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: 在实践中掌握主要金融衍生品种类的条款与设计机理，金融衍生品投资的基本流程。	5-1: 系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能； 5-3: 熟悉金融投资活动的基本流程。	5.专业知识
	目标 2: 能利用 derivagem 及期货期权模拟实训软件进行金融衍生品投资分析与操作。	6-4: 熟练掌握金融投资相关专业软件的使用方式。	6.工具性知识
能力目标	目标 3: 能准确交流表达金融衍生品投资分析与操作策略。	8-2: 能准确表述传达专业性知识信息	8.沟通表达能力
	目标 4: 能在团队内分工合作，勇担职责，互尊互助。	9-1: 具有良好的团队意识； 9-2: 能够积极主动承担分内职责，具有较强的责任意识和担当精神； 9-3: 能够与小组或团队成员进行互尊互助、平等协商、共同进步的沟通，	9.团队协作能力

		有效推进团队进程，实现共同目标。	
	目标 5: 能综合各种信息和知识，审时度势，完成金融衍生品投资分析策略并实施。	12-1: 能够在投资实践活动中灵活运用所掌握的专业知识； 12-2: 能够对各种国内外的金融投资信息加以甄别、整理和辨析。	12. 实践应用能力

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	期货行情软件下载及应用	4	重点: 开设模拟期货账户、建仓、平仓、保证金计算、盈亏计算、期货合约品种与条款，期货交易规则。 难点: 保证金计算、空头建仓、平仓。	验证	独立开户和分析，须进行模拟操作。	目标 1 目标 2 目标 5
实训	商品期货技术分析投资实训	4	重点: 主要商品期货行情走势技术分析，利用技术分析法进行商品期货模拟交易实操。 难点: 主要商品期货行情技术分析。	验证	2 人一组，须完成分析和模拟投资操作。须记录分析过程与投资结果	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5
上机	商品期货基本面分析投资实训	4	重点: 主要商品期货行情走势基本面分析，利用基本面分析法进行商品期货模拟交易实操。 难点: 主要商品期货行情走势基本面分析。	综合	2 人一组，须完成分析和模拟投资操作。须记录分析过程与投资结果，须上台分享。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5
上机	金融期货模拟投资实训	4	重点: 金融期货行情走势基本面分析，利用基本面分析法进行金融期货模拟交易实操，利用技术分析法进行金融期货模拟交易实操（含股指期货、国债期货、外汇期货）。 难点: 金融期货行情走势基本面分析。	验证	2 人一组，须完成分析和模拟投资操作。须记录分析过程与投资结果，须上台分享。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5
上机	利用期货合约进行套期保值和套利交易实训	4	重点: 多头套期保值实训，空头套期保值实训，套利实操（期现套利、跨期套利、跨市场套利等）。 难点: 套期保值原理，套保比率之计算。	综合	2 人一组，须完成分析和模拟投资操作。须记录分析过程与投资结果，须上台分享。	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5
上机	互换实训	4	重点: 货币互换实训，利率互换实训、信用违约互换实训。	设计	2 人一组，须完成分析与方	目标 1 目标 2

			难点： 互换原理，互换设计。		案设计，并上台分享。	目标3 目标4 目标5
上机	期权行情软件下载及应用	4	重点： 开设模拟期权交易账户、建仓、平仓，保证金计算、盈亏计算、主要期权合约品种、期权交易规则，期权模拟交易实训。 难点： 期权建仓与平仓，期权行情之分析。	综合	2人一组，须完成分析和模拟投资操作。须记录分析过程与投资结果，须上台分享。	目标1 目标2 目标3 目标4 目标5
上机	期权定价与交易策略实训	4	重点： 利用 derivagem 软件进行期权二叉树定价和 B-S-M 模型定价，希腊字母之计算，期权主要交易策略（牛市差价策略、熊市差价策略蝶式差价策略） 难点： 二叉树定价及 B-S-M 模型定价	验证	2人一组，计算给定期权合约的理论价格，判断其是否有投资价值。	目标1 目标2 目标3 目标4 目标5
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

五、学生学习成效评估方式及标准

1.本课程的综合成绩由考勤（占10%）、实训报告（占70%）、小组汇报（20%）三部分组成。

2.综合成绩按五级记分制提交，即优秀（90-100）、良好（80-89）、中等（70-79）、及格（60-69）、不及格（60分以下）。

等级	评分标准
	1.考勤；2.实训报告；3.小组汇报。
优秀 (90~100分)	1.考勤全勤。 2.实训报告格式正确，结构合理，内容准确，数据全面。 3.PPT制作精美，汇报人熟悉汇报内容，回答问题流利。
良好 (80~89分)	1.有1次旷课或2次迟到。 2.实训报告格式较正确，结构较合理，内容较准确，数据较全面。 3.PPT制作较精美，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题较流利。
中等 (70~79分)	1.有2次旷课或3次迟到。 2.实训报告格式基本正确，结构基本合理，内容基本准确，数据基本齐全。 3.PPT制作一般，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题欠流利。
及格 (60~69分)	1.有3次旷课或4次迟到。 2.实训报告格式欠正确，结构欠合理，内容欠准确，数据欠全面。 3.PPT制作较差，汇报人欠熟悉汇报内容，回答问题不流利。
不及格 (60分以下)	1.有4次旷课或5次迟到。 2.实训报告格式不正确，结构不合理，内容不准确，数据不全面。 3.PPT制作差，汇报人不熟悉汇报内容，回答问题不对。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士研究生及以上
2	课程时间	周次：8周 节次：每周4节
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，时间由师生协商确定。。 线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间

七、选用教材

[1]自编实训指导书

八、参考资料

[1]约翰·赫尔 期权、期货及其他衍生品 机械工业出版社最新版

[2]韩萍 周鲁柱 期货投资与实训 清华大学出版社最新版

网络资料

[1]中国金融期货交易所网站 <http://www.cffex.com.cn>

[2]上海期货交易所 <http://www.shfe.com.cn/>

[3]郑州商品交易所 <http://www.czce.com.cn/>

[4]上海国际能源交易中心 <http://www.ine.com.cn/>

[5]大连商品交易所 <http://www.dce.com.cn/>

[6]芝加哥商业交易所集团 <https://www.cmegroup.com/>

[7]香港交易所 <https://www.hkex.com.hk/>

大纲执笔人：郭忠林

讨论人：孙湘晓、刘顺飞、蒋艾妮

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：赖忠孝

《金融数据分析实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业选修课程	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	金融数据分析实训		课程英文名称	Financial data analysis training	
课程编码	F03ZB117Z		适用专业	互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	统计学、计量经济学	
总学时	32	学分	2	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实训学时：32		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《金融数据分析实训》是互联网金融专业的专业必修实践课程。该课程对培养金融人才数据分析能力和数据分析软件操作能力的提高具有重要作用。本课程是一门以金融数据分析为基础，通过 Scikit-learn 机器学习对金融数据的进行分析和应用。该课程系统地介绍了机器学习的基本理论和方法，包括金融数据回归算法、线性回归模型、非线性模型、线性分类模型、非线性分类模型、无监督学习模型、半监督学习模型等内容。通过本课程的学习，培养学生运用所学知识解决实际问题的能力，能够建立并应用数据分析模型对现实金融数据中的数量关系进行实证分析，使学生成为理论与实际相结合的专业人才。《金融数据分析实训》理论与与实际紧密结合，以经济理论和金融数据为依据，运用数学、统计学和机器学习的方法，通过数据分析软件建立数学模型来研究金融数量关系和规律。

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： 学生需了解 Scikit-learn 机器学习对金融数据分析的基本步骤；掌握金融数据的机器学习分析方法；学会回归算法、线性回归模型、非线性模型、线性分类模型、非线性分类模型、无监督学习模型、半监督学习模型等内容。	4-1：具备扎实的数理基础知识和金融基础理论知识。	4.基础知识。
	目标 2：	6-4：熟练掌握金融专业相关	6.工具性知识。

	通过本课程的学习，学生能够熟练掌握 Scikit-learn 软件包的各种数据分析功能的操作。	专业软件的使用方式。	
能力目标	目标 3: 学生能够针对实际问题选用合适的模型，运用机器学习 Scikit-learn 软件包对数据进行处理和分析，同时对模型进行检验和解析。	12-3: 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融保险实际问题，具备一定的科学研究能力。	12. 实践应用能力。
	目标 4: 通过本课程的学习，培养作为一个金融类专业人员必须具备的搜集、整理和分析经济数据的能力，持续学习的意识，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	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。

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
上机	回归模型	4	重点: 掌握回归算法分类，包括：一般线性回归，广义线性回归，非线性回归，理解回归模型的度量指标和样本权重系数。 难点: (1) 广义线性回归与一般线性回归的区别与联系； (2) 非线性回归与一般线性回归的区别； 难点: 广义线性回归，非线性回归数据分析结果的解读和应用。 思政元素: 通过介绍金融数据分析职业道德规范，要求学生处理数据必须坚持实事求是、严谨的科学态度。	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成线性回归相关上机作业。	目标 1 目标 2
上机	线性回归模型（一）	4	重点: 通过本部分的学习，要求学生对线性回归模型、岭回归（L2 正则化回归）、Lasso 回归（L1 正则化回归）、弹性网络回归。 难点: (1) 掌握岭回归的应用和岭迹曲	训练	在任课教师的指导下，每位学生认真进行上机操作并完成线性回归模型、岭回归（L2 正则化回归）、	目标 2 目标 3 目标 4

			线的画法，并理解其实际意义； (2) 区分 L1 和 L2 正则化回归； (3) 理解弹性网络回归评估器、交叉验证弹性网络回归评估器和多任务弹性网络回归评估器的区别和联系。		Lasso 回归 (L1 正则化回归)、弹性网络回归方面的上机作业。	
上机	线性回归模型 (二)	4	重点: 正交匹配追踪回归; 广义线性回归; 随机梯度下降回归; 鲁棒回归 (Robust Regression) 难点: (1) 理解广义线性回归原理和应用; (2) 掌握鲁棒回归 (Robust Regression), 包括随机抽样一致性回归、泰尔-森回归和胡贝尔回归。	训练	在任课教师的指导下, 每位学生认真进行上机操作并完成广义线性回归; 随机梯度下降回归; 鲁棒回归 (Robust Regression) 的上机作业。	目标 1 目标 2
上机	非线性回归模型 (一)	4	重点: 掌握正态性检验、投资组合优化、主成分分析等方法的基本原理和应用。 难点: (1) 利用金融数据进行正态性检验和投资组合优化。 (2) 利用 DAX 指数和多种成分股构建 PCA 指数。	训练	在任课教师的指导下, 每位学生认真进行上机操作并完成正态性检验、投资组合优化、主成分分析的上机作业。	目标 1 目标 2
上机	非线性回归模型 (二)	4	重点: 本部分主要介绍金融数据的机器学习方法的应用, 主要包括支持向量机、核岭回归、近岭回归和高斯过程回归。 难点: (1) 掌握机器学习的数据分析方法的基本原理和实际应用。 (2) 掌握支持向量机、核岭回归、近岭回归和高斯过程回归等方法的实际应用。	训练	在任课教师的指导下, 每位学生认真进行上机操作并完成支持向量机、核岭回归、近岭回归和高斯过程回归的上机作业。	目标 1 目标 2
上机	线性分类模型	4	重点: 广义线性回归分类与非线性分类模型; 岭分类和逻辑回归分类; 随机梯度下降分类和感知机。 难点: 掌握岭分类和逻辑回归分类; 随机	训练	在任课教师的指导下, 每位学生认真进行上机操作并完成岭分类和逻辑回归分类; 随机	目标 1 目标 2 目标 4

			梯度下降分类和感知机的实际应用。		梯度下降分类和感知机等方法的上机作业。	
上机	非线性分类模型	4	重点: 支持向量机分类; 决策树分类和神经网络分类。 难点: 掌握支持向量机分类; 决策树分类和神经网络分类在金融数据中的应用。	训练	在任课教师的指导下, 每位学生认真进行上机操作并完成支持向量机分类; 决策树分类和神经网络分类的上机作业。	目标 1 目标 2
上机	无监督学习及模型	4	重点: 通过本模块的学习, 掌握聚类的基本原理和聚类算法简介, 理解聚类模型等方法。 难点: 理解监督学习模型、无监督学习模型和半监督学习模型区别和联系。	训练	在任课教师的指导下, 每位学生认真进行上机操作并完成监督学习模型、无监督学习模型和半监督学习模型的上机作业。	目标 1 目标 2
备注: 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、方案设计、闭卷考试等三个部分组成。

1. 平时成绩 (占总成绩的 30%): 考勤占 10%, 作业占 20%。通过课堂教学, 学生对金融大数据技术的步骤和原理都有所了解, 在此基础上要求学生学完每一个案例设计和分析步骤后完成相应的方案报告或资料总结。

等级	评分标准
	1.考勤; 2.作业 (根据课程需要自行设计)
优秀 (90~100 分)	1.作业操作过程详细, 数据结果解析清楚, 并且代码注释清楚 2.表达思想清楚, 文字连贯, 连贯性较好, 基本上无逻辑和格式错误, 仅有个别小错。 3.全勤
良好 (80~89 分)	1.作业操作过程详细, 数据结果解析清楚, 但是格式出现错误。 2.表达思想清楚, 文字连贯, 无逻辑性错误但有少量格式错误。 3.迟到 2 次或者旷课 1 次
中等 (70~79 分)	1. 作业操作过程交待清楚, 数据结果解析并不太清楚, 格式出现错误。 2.基本切题。有些地方表达思想不够清楚, 逻辑勉强连贯; 表述错误较

	多, 其中有一些是严重错误。 3.旷课 2 次
及格 (60~69 分)	1. 作业操作过程交待不清, 数据结果解析并不太清楚, 格式出现错误。 2.较多地方表达思想不够清楚, 逻辑不连贯;只有图表并无解析。 3.旷课 3 次
不及格 (60 以下)	1. 作业操作过程交待不清, 没有数据结果解析, 格式出现错误。 2.较多地方表达思想不够清楚, 逻辑不连贯;图表格式不对。 3.旷课 3 次以上

2. 期末考试 (占总成绩的 70%) : 期末报告, 考试主要考察学生对 Python 程序设计的金融数据回归算法、线性回归模型、非线性模型、线性分类模型、非线性分类模型、无监督学习模型、半监督学习模型等内容的知识点的考察。.

考核模块	期末报告考核内容	主要题型	支撑目标	分值
数据可视化	对金融数据的获取和可视化处理	数据处理	目标 1 目标 2	30
线性回归、非线性回归和机器学习	运用 Python 程序设计金融数据回归算法、线性回归模型、非线性模型、线性分类模型、非线性分类模型、无监督学习模型、半监督学习模型等内容等内容的知识点的应用和案例分析	数据结果解析及计算	目标 1 目标 2 目标 3	60
报告撰写规范	整个报告格式符合要求, 报告完整。	数据结果解析	目标 1 目标 3 目标 4	10

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称: 助教及以上 学历(位): 硕士 其他: 有 python 编码的经验
2	课程时间	周次: 1-16 周 节次: 2 节/周
3	授课地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排: 企业微信, 一周一次 线下地点及时间安排: 授课教室, 上课前后

七、选用教材

- [1]潘风文,潘启儒, Scikit-learn 机器学习详解(上), 化学工业出版社, 2021.01
[2]潘风文,潘启儒, Scikit-learn 机器学习详解(下), 化学工业出版社, 2021.06

[3] (法)奥雷利安 杰龙(Aurélien Géron)著,机器学习实战:基于 Scikit-Learn Keras 和 TensorFlow (原书第 2 版),机械工业出版社,2020.10

八、参考资料

[1] Mark Lutz 著,邹晓,翟乔,任发科等译,Python 编程 上下册,中国电力出版社,2018-01

[2] David Beazley, Brian K. Jones 著,陈舸译,Python Cookbook 人民邮电出版社,2015,07

[3] 卢西亚诺·拉马略(Luciano Ramalho),流畅的 Python,人民邮电出版社,2017.4

[4] 伊夫·希尔皮斯科,Python 金融大数据分析(第二版),人民邮电出版社,2020.4

网络资料

[1] 微信公众号:Python 中文社区

[2] 专业开发者社区 <https://www.csdn.net/>

[3] 大数据分析技术与应用一站式学习 http://c.biancheng.net/big_data/

大纲执笔人: 赖沛东

讨论参与人: 李晓亮

系(教研室)主任: 赖沛东

学院(部)审核人:

《Excel金融中应用实训》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业拓展课程	课程性质	实训	课程属性	限选
课程名称	Excel 在金融中的应用实训		课程英文名称	Excel in finance	
课程编码	F03ZB100Z		适用专业	互联网金融、投资学、金融学、 保险学	
考核方式	实训报告		先修课程	计算机基础、货币银行学、投资学等	
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			实训学时、上机学时：32		

二、课程简介

《Excel 金融中的应用》是本科金融类专业的一门专业拓展课。适应于互联网金融、金融学、投资学等专业。《Excel 金融中的应用》以 excel 在金融实际应用中实操模拟演练为主，如金融建模、金融数据处理、金融数据图形展示、按揭贷款月还贷额的计算、债务利息以及内在价值相关计算、股票收益及投资组合相关计算等。通过本课程的学习，使学生掌握 Excel 的基本应用，具有一定的 VBA 编程能力，从而能够理论联系实际，利用 Excel 分析和解决实际的金融问题，为今后从事相关金融工作奠定坚实的基础。

本课程必须先修课程为计算机基础与经济学、货币银行学、投资学等经济金融相关专业课程。课程定位于初级与中级之间的水平上，初级水平要求学生能熟练运用 Excel 函数和其它基本功能解决金融问题；中级水平则要求学生掌握基本 VBA 编程，并能运用 VBA 解决较为复杂的金融问题。

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: 1、熟练掌握 Excel 的基本公式和经典函数； 2、掌握 VBA 编程基本方法； 3、了解金融数据的获取和预整理、描述性分析方法和流程；	5-1：培养拥有宽厚扎实的经济、金融学和投资理论基础，良好的处理金融信息与金融数据能力；拥有完善的投资学专业知识结构，掌握金融计算机、金融数学和量化投资的基本理	5.专业知识 6.工具性知识

	4、掌握金融数据的图形展示相关方法； 5、掌握运用 Excel 进行按揭贷款月还贷额以及债券、股票相关计算方法	论知识和应用的能力； 6-2：熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等；	
能力目标	目标 2： 1、能够运用 Excel 经典函数对具体金融数据进行分析处理。 2、能够运用 VBA 编程对具体的金融数据进行获取、数据整理和实现。 3、能够运用 Excel 函数和单变量求解完成按揭贷、债券和股票相关计算；	9-1：能够在金融保险实践活动中灵活运用所掌握的专业知识； 9-2：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；	9. 实践应用能力
素质目标	目标 3： 培养学生自主学习的意识，促使学生积极、主动地去探索、去思考，将外在的知识观念转化为其内部的精神财富；培养学生良好的信息素养，把信息技术作为支持终身学习和合作学习的手段；培养学生拥有和保持对新生事物开展探索的兴趣、勇气和精力，并积极和反复试错；特别是培养学生对投资领域的前沿知识、新兴产品的学习能力。	3-1：了解国内外金融业前沿发展动态 3-3：具备良好的职业道德和职业精神 3-4：具有一定的金融风险管理意识	3. 专业素质

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(一) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
实训	模块一： Excel/VBA 金融建模初识	4	重点： Excel/VBA 与其它分析工具的关系及 Excel 在金融等实际部门应用的范围。 Excel 金融建模的格式要求以及建模主要过程。 难点： Excel 金融建模的主要过程。 思政元素： 介绍 Excel 以及程序设计在金融分析中的重要性，历代科学家的巨大贡献，培养学生科学探索精神。	金融建模解析	4-6 人一组，通过充分查阅相关资料，用实例解析对金融建模的认识和理解（包括金融建模的步骤、应用等），任课老师进行把关和进一步的修正和补充；	目标 1 目标 3
上机操作	模块二： Excel 基础	4	重点： Excel 公式与函数、单变量求解、模拟运算表 难点： 数据透视表和规划求解。	训练	课前：复习 Excel 基本知识； 课堂：用 Excel 设计一个模型，完成本班同学本次课程期末考	目标 1 目标 2

					试成绩统计：期末考试成绩（100%）=平时成绩 60%（平时作业 50%+出勤 30%+课堂互动 20%）+期末实训报告 40%； 并随堂展示设计结果；	
上机操作	模块三：ExcelVBA编程基础	4	重点： VBA 变量与对象 难点： 变量与运算符。	训练	课前：预习 VBA 基本知识 课堂：随堂练习给定的 VBA 函数与过程题目；并在班级学习群内展示运行结果。 课后：用具体数据对公式，函数做进一步的掌握巩固。	目标 1 目标 2
上机操作	模块四：ExcelVBA实操	4	重点： VBA 过程与函数 难点： 判断语句与循环语句。	训练	课前：预习 VBA 基本知识 课堂：运用 VBA 编译，设计一个 FOR 循环函数实现如下事件：将 2019 级同学考试成绩由百分制转成为五档制成绩；要求每位同学写出代码过程运行；并将结果在班级学习群内展示。 课后：用 DO 循环函数实现对成绩的转换，进一步的掌握巩固。	目标 1 目标 2
上机操作	模块五：金融数据的获取	4	重点： 金融数据的获取和分析 难点： 通过 VBA 获取金融数据。	训练	课堂：根据老师所示例的金融数据获取方法； 按照要求随堂模拟获取本地金融数据、网络金融数据的方法和过程，并熟练操作掌握握金融数据清洗和整理的方法和过程； 每位同学需提交数据处理以及运算结果。 课后：用具体股票数据进行模拟获取以加	目标 1 目标 2

					深对课堂知识做进一步的掌握巩固。	
上机操作	模块六：金融数据的预处理	4	重点： 金融数据的清洗和整理、描述性分析 难点： 通过 VBA 对金融数据进行清洗和整理。	训练	课堂：按照要求登陆郑商所，获取郑商所大宗商品 4 月总交易额数据，并对数据进行清洗，以及简单运算； 每位同学需提交数据处理以及运算结果。 课后：用具体股票数据进行模拟清洗和整理数据以加深对课堂知识做进一步的掌握巩固	目标 1 目标 2
上机操作	模块七：金融数据的图形展示	4	重点： 菜单模式下基本图表的绘制；通过 VBA 代码绘制基本图表；绘制图表应用； 难点： 运用 VBA 来绘制具体金融数据图表。	训练	课前：复习 Excel 基本图表绘制方法； 课堂：要求设计一个 VBA 过程，用线型图实现股票价格走势； 当堂提交展示结果。	目标 1 目标 2
上机操作	模块八：按揭贷款月还贷额的计算	4	重点： 月还贷额计算基本原理；工作表界面下按揭贷款月还贷金额；利用 VBA 计算按揭贷款的月还贷额。 难点： 利用 VBA 计算按揭贷款的月还贷额	综合	求设计一个 VBA 过程，实现按揭贷款的计算；并提交展示运行结果；	目标 1 目标 2
备注：项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

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、期末实训报告成绩两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的 30%）：采用百分制。平时成绩由平时作业（占 10%）和考勤（占 10%）和课堂表现（占 10%）三个部分组成。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.课堂表现 3.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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上在探讨问题方面积极发言，善于提出问题，大胆尝试并表达自己的想法及观点。 3.从不迟到、早退、无故旷课。

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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上在探讨问题方面较为主动发言，有提出一定的问题，并能比较有条理地表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课，迟到次数共少于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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上偶尔对问题的探讨进行发言，提出问题的次数较少，不太踊跃表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课，迟到次数少于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或实验习题结果准确无误。 2.课堂上对问题的探讨发言不积极，极少参与问题的讨论，不敢尝试并表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课，迟到次数少于5次
不及格 (60以下)	1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.课堂上对问题的探讨发言消极，从不提出问题，不尝试并表达自己的想法及观点。 3.早退、无故旷课，迟到次数超过5次。

2. 期末考试（占总成绩的70%）：采用百分制。期末报告组成及分值分配情况详见下表：

考核模块	考核内容	支撑目标	分值
Excel 基础知识	主要公式和函数的理解与应用	目标 1	5
	单变量求解和规划求解；数据透视表的应用	目标 2	5
Excel VBA 基础	变量与对象、过程与函数；过程与函数的应用；	目标 1	10
	判断语句与循环语句的简单编程；	目标 2	10
	字典；数组与单元格区域的互动的简单应用	目标 3	5
金融数据的获取和预处理	利用菜单，VBA 从互联网获取金融数据的应用	目标 1 目标 2	5
	数据的排序；数据的筛选；数据频率转换；数据合并的应用	目标 2	10
金融数据的图形展示	菜单模式下基本图表的绘制	目标 1 目标 3	20
	过 VBA 代码绘制基本图表	目标 2 目标 3	10
按揭贷款月还贷额的计算	工作表界面下按揭贷款月还贷金额简单应用	目标 1 目标 2	10
	利用 VBA 计算按揭贷款的月还贷额应用	目标 1 目标 2	10

六、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 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-16 周 节次：3 节/周
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信，一周一次 线下地点及时间安排：授课实验室，上课中

七、选用教材

张水泉. Excel 在金融中的应用(第二版)[M]. 北京:中国金融出版社, 2021 年 10 月

八、参考资料

[1]潘席龙. Excel 在实验金融学中的应用(第二版)[M]. 四川:西南财经大学出版社, 2016. 12

[2]西蒙·本尼卡. 基于 Excel 的金融学原理(第二版)[M]. 北京:中国人民大学出版社, 2014 年 8 月

[3]格莱葛. W. 霍顿. 投资学——以 Excel 为分析工具(第三版)[M]. 北京:机械工业出版社, 2010 年 5 月

网络资料

[1] Excel 实务技能与金融应用. B 站,

https://www.bilibili.com/video/BV1Ly4y1q7Tt?from=search&seid=972863816816010610&spm_id_from=333.337.0.0

[2] Excel 函数与公式教程. B 站,

https://www.bilibili.com/video/BV1sJ411d7x8/?spm_id_from=333.788.recommend_more_video.11

[3] Excel VBA 从入门到进阶

https://www.bilibili.com/video/BV1wW411L78R?from=search&seid=16408065269683136825&spm_id_from=333.337.0.0

大纲执笔人： 陈锦萍

讨论参与人： 赖沛东

系（教研室）主任： 赖沛东

学院（部）审核人： 赖忠孝

《人际沟通技巧》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	人际沟通技巧		课程英文名称	Interpersonal Communication Skills	
课程编码	F03ZB127		适用专业	金融学、互联网金融、投资学	
考核方式	考查		先修课程	无	
总学时	24	学分	1.5	理论学时	0
实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时			实践学时：24		
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《人际关系与沟通》是一门职业技能学科，是高等院校的学生需要提高和训练的一项基本素质。学生通过实践操作增强自身的社会能力、方法能力和专业能力,为学生的可持续发展奠定了基础。通过本课程的学习,了解信息载体符号系统与媒介、沟通过程和模式、人际沟通理论、组织内外沟通理论与技巧、大众沟通理论与技巧等。使学生掌握基本的社会沟通技能、提升社会交往能力,培养学生掌握沟通的理念、知识,学会运用沟通的技巧。

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: 1. 了解并掌握现代礼仪的基本类型、特点、功能、规范和训练方法。 2. 了解并掌握人际沟通的基本内涵、功能、原则、基本技能和训练方法。	8-1 具有良好的与社会外界沟通交流技能; 8-2 能准确表述传达专业性知识信息; 8-3 能熟练阅读和准确理解本专业的中、外文书刊和文献,能在跨文化背景下进行基本沟通和交流;	8.沟通表达能力

能力目标	<p>目标 2: 通过训练使学生掌握人际沟通的基本原则、基本策略和基本技能并能熟练运用,提高学生的交际素养和人际沟通能力,增强学生良好的心理素质和团队合作精神。</p>	<p>9-1: 具有良好的团队意识; 9-2: 能够积极主动承担分内职责,具有较强的责任意识 and 担当精神; 9-3: 能够与小组或团队成员进行互尊互助、平等协商、共同进步的沟通,有效推进团队进程,实现共同目标;</p>	9.团队协作能力
------	---	--	----------

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

(二) 实践教学

实践类型	项目名称	学时	主要教学内容	项目类型	项目要求	支撑课程目标
线下	第一章人际沟通概述	4	<p>重点: 明确人际沟通的定义、意义和作用, 以及了解人类沟通现象发展历程。 难点: 掌握人类沟通现象经过的五个阶段。</p>	综合	4 人一组, 阅读参考读物, 相互交流, 分享阅读感受, 须记录实践过程。	目标 1 目标 2
线下	第二章沟通的符号系统	4	<p>重点: 了解沟通的符号的性质和特征, 掌握沟通的符号两种类型, 明确语言符号和非语言符号与沟通的关系。 难点: 掌握非语言符号的特征, 了解非语言符号与沟通的关系。</p>	综合	4 人一组, 阅读参考读物, 相互交流, 分享阅读感受, 须记录实践过程。	目标 1 目标 2
线下	第三章沟通过程和模式	4	<p>重点: 了解沟通过程的运动规律, 熟悉从信息论、控制论、系统论角度分析的沟通过程模式理论, 掌握沟通过程的分析方法。 难点: 对各种沟通过程模式的了解和评价。</p>	综合	4 人一组, 阅读参考读物, 相互交流, 分享阅读感受, 须记录实践过程。	目标 1 目标 2

线下	第四章人际沟通理论	4	重点: 熟悉人际沟通的基本理论, 掌握相关的人际沟通技巧。 难点: 人际沟通实务。	综合	4 人一组, 参与实践活动, 相互交流, 分享阅读感受, 须记录实践过程。	目标 1 目标 2
线下	第五章组织沟通	4	重点: 理解组织沟通的重要性, 熟悉组织沟通相关理论, 掌握基本的组织沟通实务。 难点: 掌握主要的组织沟通方法。	综合	4 人一组, 阅读参考读物, 相互交流, 分享阅读感受, 须记录实践过程。	目标 1 目标 2
线下	第六章大众沟通	4	重点: 熟悉有关大众沟通的基本理论, 掌握主要的大众沟通方法。 难点: 理解大众沟通的基本途径, 熟悉舆论的形成。	综合	4 人一组, 阅读参考读物, 相互交流, 分享阅读感受, 须记录实践过程。	目标 1 目标 2
备注: 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。						

五、学生学习成效评估方式及标准

1. 本课程的综合成绩由考勤 (20%)、实践报告 (30%)、小组汇报 (50%) 三部分组成。

2. 综合成绩按五级记分制提交, 即优秀 (90-100)、良好 (80-89)、中等 (70-79)、及格 (60-69)、不及格 (60 分以下)。

等级	评分标准
	1. 考勤; 2. 实践报告; 3. 小组汇报。
优秀 (90~100 分)	1. 考勤全勤。 2. 实践报告格式正确, 结构合理, 内容准确。 3. PPT 制作精美, 汇报人熟悉汇报内容, 回答问题流利。
良好 (80~89 分)	1. 有 1 次旷课或 2 次迟到。 2. 实践报告格式较正确, 结构较合理, 内容较准确。 3. PPT 制作较精美, 汇报人较熟悉汇报内容, 回答问题较流利。
中等 (70~79 分)	1. 有 2 次旷课或 3 次迟到。 2. 实践报告格式基本正确, 结构基本合理, 内容基本准确。 3. PPT 制作一般, 汇报人较熟悉汇报内容, 回答问题欠流利。
及格 (60~69 分)	1. 有 3 次旷课或 4 次迟到。 2. 实践报告格式欠正确, 结构欠合理, 内容欠准确。 3. PPT 制作较差, 汇报人欠熟悉汇报内容, 回答问题不流利。

不及格 (60分以下)	1.有4次旷课或5次迟到。 2.实践报告格式不正确,结构不合理,内容不准确。 3.PPT制作差,汇报人不熟悉汇报内容,回答问题不对。
----------------	--

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要 求
1	授课教师	职称:助教及以上 其他: 学历(位):硕士研究生及以上
2	课程时间	周次:6周 节次:每周4节
3	授课地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他:
4	学生辅导	线上方式及时间安排:企业微信,时间由师生协商确定。 线下地点及时间安排:教师办公室,正常上班时间

七、选用教材

[1]自编实训指导书

八、参考资料

[1] 刘爱华.《如何进行有效沟通》,北京大学出版社,2004年6月。

[2] 惠亚爱.《沟通技巧》,人民邮电出版社,2008年3月。

网络资料

[1] 中国人力资源开发网 <http://www.chinahrd.net>

[2] 环球绩效网 <http://w.hajx.net/>

大纲执笔人:金彦

讨论人:蒋艾妮 刘飞雨

系(教研室)主任:刘飞雨

学院(部)审核人:赖忠孝

《粤港澳大湾区金融调研》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	粤港澳大湾区金融调研		课程英文名称	Financial research in Guangdong, Hong Kong and Macao Dawan District	
课程编码	F03ZB139Z	适用专业	金融学、互联网金融		
考核方式	考查	先修课程	经济学、金融学、统计学		
总学时	1W	学分	1		
开课单位		金融与贸易学院			

二、课程简介

《粤港澳大湾区专题调研》是保险专业的集中性实训课程。本课程的主要内容包括粤港澳大湾区全貌、粤港澳大湾区金融专题调研、粤港澳大湾区外贸专题调研、粤港澳大湾区文化专题调研等。本课程旨在提高学生理论联系实际、分析问题以及解决问题的能力，提升学生对粤港澳大湾区的认知度与专题调研能力，为学生将来从事相关研究工作打下基础。《粤港澳大湾区专题调研》在教学过程中重视理论与实践的结合，注重培养学生运用相关经济学原理与研究方法分析和解决粤港澳大湾区专题调研问题，提升科研调研能力。

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
能力目标	目标 1: 在专题调研中，各组成员之间能够及时沟通，顺利完成调查数据、文献资料的搜集，共同协助完成调研任务。	8-1: 具有良好的与社会外界沟通交流技能； 8-2: 能准确表述传达专业性知识信息。	8. 沟通表达能力
	目标 2: 在调研中，团队成员之间能够合理分工、团结协作，有责任，有担当，相互沟通，共同完成专题调研中的各项任务。	9-1: 具有良好的团队意识； 9-2: 能积极主动承担分内职责，具有较强的责任意识和担当精神；	9. 团队协作能力
	目标 3: 培养学生从收集整理资料中发现问题、分析问题的能力，根据	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	10. 思辨能力

	所学理论知识对相关专题问题的解决提出独立见解。	构,形成观点、策略、产品或其他新成果	
	目标 4: 通过本课程的学习,培养金融人才必须具备的搜集、整理和分析信息的能力,同时能够运用所学知识解决实际问题。	12-2: 能够对各种国内外的金融、保险信息加以甄别、整理和辨析; 12-4: 具备一定的科学研究能力	12. 实践应用能力
素质目标	目标 5: 通过近距离对粤港澳大湾区进行专题调研,提升学生的社会责任感与爱国热情,学生分组协同完成粤港澳大湾区专题报告并选派组员上台进行汇报,锻炼学生们的文字组织能力与 PPT 制作水平,提升学生们的表达能力与综合素养。	1-1: 热爱祖国,牢固树立正确的世界观、人生观和社会主义核心价值观。 1-3: 高度的社会责任感。	1. 思想道德品质

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

指导环节	时间 安排	主要教学内容	指导 要求	支撑课 程目标
课程准备 任务布置	2	指导内容: 介绍本课程教学大纲与主要内容,布置课程任务,完成分组分工,下载粤港澳大湾区发展规划纲要并解读,介绍调研报告的主要内容。 重点: 课程教学大纲与任务布置。 难点: 粤港澳大湾区发展规划纲要的解读与理解。	要求分委完成小组分工并上交名单 要求每位学生学会使用互联网下载粤港澳大湾区发展规划纲要并解读	目标 1
确定专题 调研方向 与选题	2	指导内容: 各小组完成粤港澳大湾区专题调研方向并确定具体选题;讲解调查问卷的设计和调查对象的选择。 重点: 运用网络资源与相关数据软件查找粤港澳大湾区的相关数据,确定调研方向与选题。 难点: 搜集与整理粤港澳大湾区金融数据并进行统计分析,找到有研究价值的选题,设计好问卷。 思政元素: 粤港澳大湾区的建设是国家战略,与每人个息息相关,人人都要参与,通过对粤港澳大湾区的专题调研,提升大学生的爱国热情,用实际行动支持粤港澳大湾区的发展。	要求每位学生学会问卷设计	目标 1 目标 2 目标 3 目标 5
正式调研	8	指导内容: 各小组完成对粤港澳大湾区专题的调	分组进行	目标 2

		研数据搜集、整理并进行分析。 重点: 运用网络资源、相关数据软件以及问卷调查,整理粤港澳大湾区专题调研报告的资料数据。 难点: 搜集与整理粤港澳大湾区外贸数据并进行统计分析,形成专题调研报告初稿,学生能从收集整理资料中发现问题、分析问题,并能提出自己的观点。		目标 3
调查报告的撰写与提交	4	指导内容: 掌握撰写调研报告的内容与方法,分组完成课程任务,由组长负责本组实训课程报告全面工作,并选派小组成员上台进行汇报。 重点: 组长完成任务分工,团队成员分工协作共同完成一份课程实训调研报告。 难点: 对学生提交的调查报告进行评分,并在评语中指出报告的优点、存在的问题、改进的方向等;细心解答学生可能提出的关于调查报告的问题。	分组分工完成实训报告,要有团队协作精神,人人参与,指导教师对每组表现现场点评并打分	目标 1 目标 2 目标 3 目标 4 目标 5

五、学生学习成效评估方式及标准

1.本课程的综合成绩由考勤(占10%)、实训报告(占70%)、小组汇报(20%)三部分组成。

2.综合成绩按五级记分制提交,即优秀(90-100)、良好(80-89)、中等(70-79)、及格(60-69)、不及格(59分以下)。

等级	评分标准
	1.考勤; 2.实训报告; 3.小组汇报。
优秀 (90~100分)	1.考勤全勤。 2.实训报告格式正确,结构合理,内容准确,数据全面。 3.PPT制作精美,汇报人熟悉汇报内容,回答问题流利。
良好 (80~89分)	1.有1次旷课或2次迟到。 2.实训报告格式较正确,结构较合理,内容较准确,数据较全面。 3.PPT制作较精美,汇报人较熟悉汇报内容,回答问题较流利。
中等 (70~79分)	1.有2次旷课或3次迟到。 2.实训报告格式基本正确,结构基本合理,内容基本准确,数据基本齐全。 3.PPT制作一般,汇报人较熟悉汇报内容,回答问题欠流利。
及格 (60~69分)	1.有3次旷课或4次迟到。 2.实训报告格式欠正确,结构欠合理,内容欠准确,数据欠全面。 3.PPT制作较差,汇报人欠熟悉汇报内容,回答问题不流利。
不及格 (60分以下)	1.有4次旷课或5次迟到。 2.实训报告格式不正确,结构不合理,内容不准确,数据不全面。 3.PPT制作差,汇报人不熟悉汇报内容,回答问题不对。

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：助教及以上 其他： 学历（位）：硕士及以上
2	课程时间	周次：1-8 周 节次：每周 2 节
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：实训室（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1] 《粤港澳大湾区建设研究》[M]. 人民出版社, 2021 年 10 月.

八、参考资料

[1] 《粤港澳大湾区发展规划纲要》, 中共中央国务院, 2019 年 2 月印发.

九、网络资料

[1] 粤港澳大湾区门户网, <http://www.cnbayarea.org.cn/>.

[2] 中华人民共和国统计局网, <http://www.stats.gov.cn/>.

[3] 中国知网, <https://www.cnki.net/>.

[4] 东方财富 Choice 数据库.

大纲执笔人：毛新平

参与人：杨丽君

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：赖忠孝

《学年论文 2》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	学年论文 2		课程英文名称	Annual Thesis 2	
课程编码	F03ZB35Z		适用专业	保险学、互联网金融、金融学、 国际经济与贸易	
考核方式	考查		先修课程	人才培养方案规定的 1-6 学期课程	
总学时	1W		学分	1	
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

《学年论文 2》是在《学年论文 1》的基础上进行，是本科专业人才培养计划的重要组成部分，在教学计划规定的学期内，在教师指导下针对自己选定的课题独立进行研究所写出的小论文。其撰写旨在培养学生综合运用已学课程的理论和知识对选定的研究课题进行分析并提出相应对策的能力，使学生接受查阅、评述文献，制定研究方案及计算、论证、撰写论文等科学研究的进一步训练。论文题目由学生自己选定，应是学生在掌握已学课程内容的基础上对实际问题的较深入分析和研究。撰写期间，教师须及时检查、了解学生的工作情况，并给予必要的启发和指导。《学年论文 2》是对学生运用所学专业理论知识，发现问题、分析问题、研究和解决实际问题能力的综合检验。

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
能力目标	目标 1: 培养学生在查阅文献，对文献观点进行分类梳理的基础上，对过往研究成果的总结和概括的能力	8-3: 能熟练阅读和准确理解本专业的中外文书刊和文献	8.沟通表达能力
	目标 2: 培养学生从收集整理的资料中发现问	10-1: 具有理性思考能力，能多角度、有序的分	10.思辨能力

题、分析问题的能力，根据所学知识对问题的解决提出建议。	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	
目标 3: 培养学生理论联系实际的工作作风、严肃认真的科学态度和勇于探索的创新精神。	11-2: 能够把握金融保险发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融保险问题	11.创新创业能力
目标 4: 培养学生了解科学研究的基本方法，掌握论文写作的基本思路、技巧与规范，并完成论文的基本写作。	12-4: 具备一定的科学研究能力	12.实践应用能力
目标 5: 培养学生运用各种数据库、搜索引擎查阅文献，收集资料的能力，为未来的学习、工作奠定良好的基础。	13-2: 能够应用现代科技手段进行自主学习	13.自主与终生学习能力

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

指导环节	时间安排	主要教学内容	指导要求	支撑课程目标
学年论文动员	2	<p>指导内容: 介绍学年论文 2 的写作的意义、梳理其与学年论文 1 和毕业论文之间的关系；明确选题要在学年论文 1 的基础上更具有针对性、更严谨、更新颖；要求学生课上以及课后查阅文献资料，并准备备用选题，为下次课做准备。</p> <p>重点: 强调学年论文 2 与毕业论文之间的关系，及其重要性。</p> <p>难点: 让学生对学年论文 2 有较为全面的认识，并能引起足够的重视。</p> <p>思政元素: 培养学生严谨的学习态度，面对难题敢于挑战。</p>	以行政班为单位进行	目标 1
指导学生选题	2	<p>指导内容: 再次强调选题的意义、要求和基本原则以及选题应注意的事项；对学生选题进行评价。</p> <p>重点: 选题方向的把握，突出专业性。</p> <p>难点: 如何从专业视角深入分析社会实际案例，</p>	以行政班为单位进行	目标 1 目标 2 目标 3 目标 5

		拟定更具象化且具有前瞻性的题目。 思政元素： 指导学生积极探索，从小现象中深挖存在的大问题，培养善于发现并勇于创新的能力。		
指导学生编写提纲及布置任务	2	指导内容： 要求学生对其他同学的提纲进行评价，分析提纲中标题设计是否符合基本逻辑；对标题下支撑观点的内容进行评价；布置论文撰写及提交的要求与时间节点。 重点： 对文章结构的基本逻辑进行合理分析。 难点： 论据能够更全面的佐证论点；二级标题的设计简洁明了	以行政班为单位进行	目标2 目标4
论文撰写和提交	最后一次课后六周内完成提交	指导内容： 对学生提交的学年论文进行评分，并在评语中指出文章中的优点、存在的问题、改进的方向等；细心解答学生可能提出的关于学年论文的问题。 重点： 在论文评语中要指明文章的优缺点。	以学生个人为单位进行	目标1 目标2 目标3 目标4 目标5

五、学生学习成效评估方式及标准

1. 学年论文 2 的综合成绩由两部分构成：平时成绩占 30%；学年论文成绩占 70%。
2. 五级制评分，综合成绩 90-100 为优秀，80-89 为良好，70-79 为中等，60-69 为合格，60 分以下为不合格。

等级	评分标准
	1.平时成绩； 2.学年论文成绩；
优秀 (90~100分)	1.三次课全勤，积极研究与实践，勤学善问，能够提前完成指导教师布置的任务。 2.定题新颖，文章整体结构逻辑性强，二级标题对一级标题的支撑作用显著；内容流畅；格式正确。
良好 (80~89分)	1. 三次课全勤，研究与实践较为积极，能够按时完成指导教师布置的任务 2. 定题较新颖，文章整体结构逻辑性较强，二级标题对一级标题的支撑作用较为显著；内容较为流畅；格式较为正确。
中等 (70~79分)	1. 三次课全勤，研究与实践的积极性一般，能够较为按时完成指导教师布置的任务 2. 定题一般，文章整体结构具有一定逻辑性，二级标题能对一级标题的起到支撑作用；内容较为流畅；格式较为正确。
及格 (60~69分)	1. 请假一次，研究与实践积极性一般，能够完成指导教师布置的任务，但有点拖沓 2. 定题与往届有重复，文章整体结构逻辑性有所欠缺，二级标题对一级标题的支撑作用较差；内容不够流畅；格式有一定错误。
不及格	1. 请假 2 次或 2 次以上，不能按时完成指导教师布置的任务，拖沓严重

(60 以下)	2. 定题老旧，文章整体结构逻辑性差，二级标题对一级标题的没有明显支撑作用；内容文笔较差；格式多处不正确。
---------	---

六、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：助教及以上 学历（位）：硕士 其他：
2	课程时间	周次：三次集中指导环节安排在一周内完成 节次：每个集中指导环节安排 2 节课
3	指导地点	<input checked="" type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input type="checkbox"/> 其他：
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：授课教室（开课后时间另行安排）

七、选用教材

[1]自编学年论文写作规范的 PPT 或讲义。

八、参考资料

[1]金融、保险、投资、国际经济与贸易、电子商务等相关领域学术论文。

大纲执笔人： 杨丽君

讨论参与人：

系（教研室）主任：杨丽君

学院（部）审核人：赖忠孝

《毕业论文（设计）》教学大纲

一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	实践	课程属性	必修
课程名称	毕业论文（设计）		课程英文名称	Graduation Thesis	
课程编码	F03ZB105Z		适用专业	保险学、投资学、金融学、互联网金融	
考核方式	考查		先修课程	人才培养方案规定的所有课程	
总学时	8W		学分	6	
开课单位			金融与贸易学院		

二、课程简介

毕业论文（设计）是本科专业人才培养方案中最后一个教学环节，是整个教学计划的重要组成部分，是衡量教学水平、学生毕业与学位资格审查的重要依据。毕业论文（设计）目的在于培养学生综合运用所学基础理论、专业知识和基本技能独立分析和解决实际问题的能力，培养学生的创新意识和实践能力，使学生获得科学研究的系统基础性训练。毕业论文（设计）是学生从在校学习向社会工作过渡的一次专业知识、技能的综合性运用与实践。

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
能力 目 标	目标 1: 学生通过阅读和分析中外书刊和文献，能够对其他学者的研究成果进行归纳总结，确定自己的研究方向。	8-2: 能准确表述和传达专业性知识信息； 8-3: 能熟练阅读和准确理解本专业的中、外文书刊和文献，对内容能进行反思和评价。	8. 沟通表达能力
	目标 2: 学生能够运用科学研究的基本方法，基于论文写作的基本思路、技巧与规范，具备发现问题，分析问题并解决问题的能力的基本能力。	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和重构，形成观点、策略、产品或其他新成果。	10. 思辨能力
	目标 3: 学生在论文写作的过程中，从论文选题到对策建议的提出，能在理论联系实际的基础上进行合理创新。	11-2: 能够把握金融保险发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融保险问题。	11. 创新创业能力

	<p>目标 4: 学生通过分析地方经济、社会发展、金融保险机构等情况开展毕业论文(设计),灵活运用所学专业理论及知识,对实际问题进行研究分析,探讨解决方案。</p>	<p>12-2: 能够对各种国内外的金融、保险信息加以甄别、整理和辨析;</p> <p>12-3: 能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决保险实际问题;</p> <p>12-4: 具备一定的科学研究能力。</p>	12. 实践应用能力
	<p>目标 5: 学生具备运用各种数据库、搜索引擎查阅文献,收集资料的能力;适应所学专业发展方向,具备在未来的继续进行本专业相关学习及工作的能力。</p>	<p>13-2 能够应用现代科技手段进行自主学习;</p> <p>13-3 适应金融、保险理论和实践快速发展的客观情况,具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。</p>	13. 自主与终生学习能力

四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

指导环节	时间安排	主要教学内容	指导要求	支撑课程目标
毕业论文动员	第 1 周	<p>指导内容: 介绍毕业论文的写作的意义、基本要求、对该课程的考核以及未完成引起的后果。</p> <p>重点: 强调毕业论文的重要性。</p> <p>难点: 让学生对毕业论文有较为全面的认识,并能引起足够的重视。</p> <p>思政元素: 培养学生严谨的学习态度,面对难题敢于挑战。</p>	以行政班为单位进行	目标 1
指导学生选题	第 1-2 周	<p>指导内容: 选题的目的、作用和意义;选题的要求;选题的基本原则;选题应注意的事项。</p> <p>重点: 选题的要求及原则;选题方向的把握。</p> <p>难点: 如何从专业视角去发现具有实际意义的问题,拟定恰当的题目。</p> <p>思政元素: 指导学生积极探索,培养善于发现并勇于创新的能力。</p>	每位指导教师指导学生不超过 10 人。	目标 1 目标 3 目标 5
指导学生完成任务书和开题报告	第 3-4 周	<p>指导内容: 任务书和开题报告的作用和意义;论文提纲的撰写;明确论文写作的重点及难点章节;文献综述的撰写;明确论文进度安排。</p> <p>重点: 论文提纲的撰写;明确论文写作的重点及难点章节;文献综述的撰写;</p> <p>难点: 论文提纲的前后逻辑合理,且能够满足对所拟定选题的论证需求;能够实际获得提纲中所列资料、数据信息。</p>	每位指导教师指导学生不超过 10 人。	目标 1 目标 2 目标 5

指导学生完成毕业论文写作	第5-7周	<p>指导内容: 对学生提交的论文初稿、修改稿进行审阅,从格式、语句表达、参考文献的引用、正文内容对标题的支撑程度、文中数据及分析方法的合理性等多方面提出修改意见和建议,直至学生论文能够达到参加毕业答辩要求。</p> <p>重点: 依据合格毕业论文的要求,及时对学生初稿、修改稿进行审阅,并提出相应的修改意见和建议。</p> <p>难点: 对正文内容对标题的支撑程度、文中数据及分析方法的合理性等方面提出明确、可操作的修改意见和建议。</p> <p>思政元素: 指导学生在写作过程中养成实事求是、坚持学习、不怕困难、刻苦钻研的精神。</p>	每位指导教师指导学生不超过10人。	目标1 目标2 目标3 目标4 目标5
指导学生进行答辩准备	第8周	<p>指导内容: 强调论文答辩的重要性;明确论文答辩的具体要求;解答对学生在答辩准备过程中遇到的问题。</p> <p>重点: 要求学生熟悉自己写作的论文内容及所在页码;了解与自己论文有关问题的最新动态。</p> <p>难点: 尽可能增加与论文相关的知识储备以应对答辩时遇到的各种问题。</p>	每位指导教师指导学生不超过10人。	目标1 目标2 目标5

五、学生学习成效评估方式及标准

1.毕业论文(设计)综合成绩由三部分构成:平时成绩占20%;答辩成绩占30%;论文成绩占50%,其中指导老师成绩占60%,评阅老师成绩构成占40%。

2.五级制评分,综合成绩90-100为优秀,80-89为良好,70-79为中等,60-69为合格,60分以下为不合格。

等级	评分标准
	1.平时成绩; 2.答辩成绩 ; 3.指导教师论文成绩; 4.评阅老师论文成绩
优秀 (90~100分)	<p>1.积极研究与实践,勤学善问,能够提前完成指导教师布置的论文写作任务。</p> <p>2.选题新颖,学术水平高,研究能力强,写作逻辑结构、语言表达合理,答辩语言及内容回答优秀。</p> <p>3.选题意义好、新颖,对问题有独到见解,论点论据清晰,逻辑严密,结构严谨,撰写论文期间学生态度、组织纪律性优秀。</p> <p>4.选题有价值,对问题进行深入分析,写作层次分明,重点突出,文献综述完善,对策建议合理恰当。</p>
良好 (80~89分)	<p>1.研究与实践较为积极,能主动回答老师问题,能够按时完成指导教师布置的论文写作任务。</p> <p>2.选题较为新颖,学术水平较高,写作逻辑结构、语言表达较为合理,答辩语言及内容回答良好。</p> <p>3.选题意义较好,对问题有一定见解,论点论据较为清晰,逻辑较为严密,结构较为严谨,撰写论文期间学生态度、组织纪律性良好。</p> <p>4.选题有较高价值,对问题进行较深入分析,写作层次较分明,重点较为突出,</p>

	文献综述较为完善，对策建议合理恰当。
中等 (70~79分)	1.研究与实践中规中矩，能够按时完成指导教师布置的论文写作任务。 2.选题不是很突出，但有一定价值，有一定的学术水平和研究能力，写作逻辑结构、语言表达较为合理，答辩语言及内容回答中等。 3.选题意义较一般，对问题有一定见解，论据较为不足，逻辑不够严密，结构较为严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性中等。 4.选题有一定价值，对问题的分析不够深入，写作层次较分明，重点不够突出，文献综述较为完善，对策建议较为合理恰当。
及格 (60~69分)	1.研究与实践不够积极，能够在最后期限前完成指导教师布置的论文写作任务。 2.选题一般，学术水平较低，写作逻辑结构、语言表达存在一定问题，答辩语言及内容回答基本正确。 3.选题有一定意义，对问题缺乏独到见解，论点论据存在一定逻辑关系，结构不够严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性能达到最低要求。 4.选题存在一定价值，对问题进行没有深入分析，写作层次较为分明，重点不够突出，文献综述达到基本要求，对策建议稍显宏观，不够具体。
不及格 (60以下)	1.研究与实践很不积极，不能按时完成指导教师布置的论文写作任务。 2.选题老旧，学术水平低，研究能力差强人意，写作逻辑结构、语言表达较差，答辩语言及内容回答不准确。 3.选题意义不大，对问题缺乏独到见解，论点论据逻辑不清，结构不够严谨，撰写论文期间学生态度、组织纪律性较差。 4.选题没有太多价值，对问题没有进行深入分析，浮于表面，写作层次混乱，重点不突出，文献综述有所欠缺，对策建议过于陈旧。

七、教学安排及要求

序号	教学安排事项	要求
1	指导教师	职称：讲师及以上 学历（位）：硕士研究生 其他：拥有其他中级以上职称
2	课程时间	周次：第七学期结束前安排一次课，集中进行毕业论文动员， 其他指导环节的具体时间由老师自行安排 节次：2节
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 √其他：线上或线下，开课后由老师自行安排
4	学生辅导	线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排） 线下地点及时间安排：办公室（开课后时间另行安排）

八、选用教材

[1]东莞城市学院本科毕业论文（设计）规范化要求

[2]东莞城市学院毕业论文（设计）评审标准

九、参考资料

[1]2022届毕业论文范例及格式规范（金贸）

[2]2022届本科毕业论文工作安排

[3]2022 届关于规范本科毕业班论文答辩有关规定

[4]2022 届文献综述的参考写法

[5]2022 届本科毕业生和论文指导老师上交材料一览表

[6]维普毕业论文（设计）管理系统流程图

网络资料

[1]中国知网，<https://www.cnki.net/>

[2]东莞市统计调查信息网，<http://tjj.dg.gov.cn/>

[3]广东统计信息网，<http://stats.gd.gov.cn/>

[4] 中 国 银 行 保 险 监 督 管 理 委 员 会 广 东 监 管 局 ，
<http://www.cbirc.gov.cn/branch/guangdong/view/pages/index/index.html>

[5]中国保险行业协会，<http://www.iachina.cn/>

大纲执笔人：杨丽君

讨论人：刘飞雨、陈孔艳

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝