



**东莞城市学院**  
DONGGUAN CITY UNIVERSITY

# 2023版人才培养方案 金融专业（专升本） 课程教学大纲

数字经济学院 编  
二〇二三年十二月

# 目 录

## 一、学科基础课程

《统计学》教学大纲 .....	1
《计量经济学》教学大纲 .....	42
《财政学》教学大纲 .....	7

## 二、专业必修课程

《金融学专业导引》教学大纲 .....	12
《金融营销学》教学大纲 .....	36
《保险学原理》教学大纲 .....	47
《国际金融》教学大纲 .....	16
《商业银行业务与经营》教学大纲 .....	22
《公司金融》教学大纲 .....	52
《证券投资学》教学大纲 .....	57
《金融法学》教学大纲 .....	96
《金融风险管理》教学大纲 .....	102

## 三、专业拓展选修课程

《供应链金融》教学大纲 .....	108
《互联网金融理论与实务》教学大纲 .....	63
《信托与租赁》教学大纲 .....	114
《金融科技概论》教学大纲 .....	69

《金融数据分析》教学大纲 ..... 119

《区块链金融应用》教学大纲 ..... 125

#### 四、独立设置的实验（实训）课程

《市场调查分析实训》教学大纲 ..... 28

《金融营销实训》教学大纲 ..... 74

《EXCEL金融应用实训》教学大纲 ..... 32

《证券投资实训》教学大纲 ..... 78

《商业银行业务综合实训》教学大纲 ..... 82

《金融案例分析实训》教学大纲 ..... 88

#### 五、集中性实践教学环节

《粤港澳大湾区专题调研》教学大纲 ..... 93

《毕业实习》教学大纲 ..... 131

《毕业论文（设计）》教学大纲 ..... 134

# 《统计学》教学大纲

## 一、课程基本信息

课程类别	学科基础必修课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	统计学		课程英文名称	Statistics	
课程编码	J40B088F		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	经济数学、概率论与数理统计	
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			上机学时：8		
开课单位			数字经济学院		

## 二、课程简介

《统计学》是本科高等学校金融学专业的一门学科基础必修课程，是培养学生搜集、处理、分析数据能力的一个重要手段。《统计学》以SPSS、Excel软件为工具，介绍数据的搜集与分析方法，包括数据的搜集、用图表展示数据、用统计量描述数据、概率分布、参数估计、假设检验、类别变量的推断、方差分析、相关与回归分析、时间序列预测。通过该课程的学习，学生能系统地掌握各种数据收集的方法和统计分析方法，熟练使用SPSS或Excel等软件分析数据。统计学涉及大量的数学及其他学科的专业知识，其应用范围几乎覆盖了社会科学和自然科学的各个领域，是一门综合性科学。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1：</b> 学生需了解统计在社会经济应用及分析中的重要作用，掌握包括描述统计分析和推断统计分析的方法、参数估计、假设检验、卡方检验、方差分析等方面的基本内容和方法。	1-2：掌握从事金融相关工作所需的经济数学、概率、统计等数学类学科知识。	1.专业知识
	<b>目标2：</b> 熟练掌握统计软件SPSS或Excel的基本操作，并能够结合经济理论加以应用。	5-2：能够选择与使用恰当的技术、资源和工具，对复杂金融问题进行分析、计算与设计。	5.使用现代工具
能力目标	<b>目标3：</b> 运用科学方法搜集一手数据和二手数据，并使用合适的统计分析方法进行数据处理，同时能够对软件输出结果进行有效分析。	4-3：能够根据金融的相关问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型结构进行综合分析和解释，得出有效结论。	4.研究
素质目标	<b>目标4：</b> 通过本课程的学习，使学生掌握进行社会经济问题研究的统计分析基本方法，引导学生在统计调查过程中实事求是、严谨求真和严肃认真的科学精神，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	10-1：具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

## 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
统计、数据和计算机	4	<p><b>重点：</b>统计方法；变量及数据的分类；概率抽样的方法（包括简单随机抽样、分层抽样、系统抽样、整群抽样）。</p> <p><b>难点：</b>区分描述统计与推断统计。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于统计方法、变量及数据的分类、搜集数据的方法在课堂上予以讲授。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><b>课前：</b>要求学生熟读与统计调查密切相关的经典文献；</p> <p><b>课堂：</b>要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p><b>课后：</b>完成课后习题。</p>	目标1 目标3
用图表展示数据	6	<p><b>重点：</b>频数分布表；类别数据可视化；数值数据可视化；图表的构成。</p> <p><b>难点：</b>对于不同类型的数据，如何合理使用图表进行分析。</p> <p><b>思政元素：</b>搜集与分析我国经济社会数据，结合相关政策，了解时事政治，研究中国问题，认识国情，激发爱国热情。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于不同类型数据图表展示方法在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学，辅以案例教学法使学生对知识有进一步的理解。</p>	<p><b>课前：</b>通过预习了解各个图形；</p> <p><b>课堂：</b>要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p><b>课后：</b>要求学生自选一个主题，搜集宏观数据并选用合适的图表进行展示。</p>	目标1 目标4
用统计量描述数据	6	<p><b>重点：</b>描述水平的统计量；描述差异的统计量；描述分布形状的统计量。</p> <p><b>难点：</b>描述水平、差异、分布形状各统计量的应用。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于描述水平、差异和分布形状的统计量特点在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学，结合实际案例，辅以提问法使学生掌握数据描述统计方法并能加以运用。</p>	<p><b>课前：</b>通过预习了解各个统计量；</p> <p><b>课堂：</b>要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p><b>课后：</b>完成课后习题。</p>	目标1 目标3
概率分布	4	<p><b>重点：</b>随机变量及其概括性度量；常见的离散型、连续型概率分布；样本统计量的概率分布。</p> <p><b>难点：</b>样本均值的抽样分布与总体分布及样本量的关系。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于不同统计量的概率分布在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学，结合实际案例进行讲解，通过课堂练习帮助学生加深对知识点的理解。</p>	<p><b>课前：</b>要求熟读课本内容；</p> <p><b>课堂：</b>要求学生积极思考，认真记笔记；</p> <p><b>课后：</b>完成课后习题。</p>	目标1
参数估计	6	<p><b>重点：</b>点估计和区间估计；一个总体参数的区间估计；样本量的确定。</p> <p><b>难点：</b>总体均值的区间估计与总体方差、样本量的关系。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于点估计和区间</p>	<p><b>课前：</b>通过预习了解参数估计的基本概念；</p> <p><b>课堂：</b>要求学生积极参与课堂讨</p>	目标1 目标3

		估计的方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学，结合例题进行讲解，辅以提问法引导学生对实际问题进行探讨，同时通过课堂练习帮助学生加深对知识点的理解。	论： <b>课后：</b> 要求学生认真复习教材上的例题并弄懂。	
假设检验	6	<b>重点：</b> 显著性水平；原假设与备择假设；单侧检验与双侧检验；两类错误；假设检验的临界值判断与P值判断；一个总体参数的检验。 <b>难点：</b> 总体均值的假设检验与总体方差、样本量的关系。 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。对假设检验的方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学，结合实际案例，辅以提问法引导学生对问题进行探讨。	<b>课前：</b> 通过预习了解假设检验的基本概念； <b>课堂：</b> 要求学生认真听讲、记笔记； <b>课后：</b> 要求学生认真复习教材上的例题并弄懂。	目标1 目标3
类别变量的推断	4	<b>重点：</b> 拟合优度检验；独立性检验； $\phi$ 系数、克莱姆V系数、列联系数。 <b>难点：</b> 卡方检验的要求。 <b>思政元素：</b> 通过对“性别是否与逃课情况有关”这一问题的探讨，引导学生树立正确的人生观、价值观、世界观。 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。对于拟合优度检验及独立性检验的方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学，辅以案例教学法帮助学生理解拟合优度检验及独立性检验的应用有进一步的理解。	<b>课前：</b> 要求学生探讨“性别是否与逃课情况有关”这一现象； <b>课堂：</b> 要求学生积极参与课堂讨论，认真记笔记； <b>课后：</b> 完成课后习题。	目标1 目标4
方差分析	4	<b>重点：</b> 方差分析的基本思想和原理；方差分析中的基本假定；总平方和、组间平方和、组内平方和、均方；单因素方差分析；方差分析表。 <b>难点：</b> 误差的分解。 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。对方差分析方法及原理在课堂上予以讲授。课堂主要运用讲授法开展教学，辅以案例教学法帮助学生对方差分析的应用有进一步的理解。	<b>课前：</b> 要求学生探讨“超市选址及其周边竞争者数量是否会对其销售额产生影响”这一问题； <b>课堂：</b> 要求学生认真记笔记； <b>课后：</b> 复习。	目标1 目标3

## (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	用图表展示数据、用统计量描述数据	4	<b>重点：</b> 定性数据和定量数据的图形展示； <b>难点：</b> 定量数据分组。	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上机任务。	目标2
上机	参数估计、假设检验	2	<b>重点：</b> 单个样本检验；独立样本检验；成对样本检验。 <b>难点：</b> 区分独立样本检验与成对样本检验。	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上机任务。	目标2 目标4

			<b>思政元素：</b> 引导学生对检验结果坚持实事求是、严谨的科学态度。		务。	
上机	卡方检验、方差分析	2	<b>重点：</b> 卡方拟合优度检验和独立性检验；单因素方差分析的SPSS和Excel操作。 <b>难点：</b> 根据软件的方差分析输出结果进行分析。	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上机任务。	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。平时成绩分作业（占10%）、课堂表现（占10%）、实践教学（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.课堂表现；3.实践教学；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。 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.认真按时完成实践教学内容；90%以上的软件操作及结果分析正确。 4.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。 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.认真按时完成实践教学内容；80%以上的软件操作及结果分析正确。 4.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。 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.认真按时完成实践教学内容；70%以上的软件操作及结果分析正确。 4.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。 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.认真按时完成上机作业；60%以上的软件操作及结果分析正确。 4.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。 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.认真按时完成实践教学内容；超过40%的软件操作及结果分析不正确。 4.早退、无故旷课，迟到次数超过5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
统计、数据和计算机	统计分析方法	选择题、判断题、填空题	目标1	约8分
	变量及数据的分类、概率抽样方法	选择题、判断题、填空题、简答题	目标1	
用图表展示数据	选用合适的图展示数据	选择题、判断题、简答题	目标1	约16分
	定性数据、定量数据的分组及图示	制作图表题、图表分析题	目标3	
用统计量描述数据	描述水平的统计量、描述差异的统计量	选择题、判断题、简答题、分析题、计算题	目标1	约14分
概率分布	样本均值的分布与中心极限定理	选择题、判断题、填空题、简答题	目标1	约7分
参数估计	参数的区间估计	选择题、判断题、计算题	目标1 目标2	约12分
	评价估计量的标准、点估计	选择题、判断题、填空题	目标1	
假设检验	参数的假设检验	计算题	目标1	约14分
	两类错误、显著性水平、P值、原假设与备择假设、单侧检验与双侧检验	选择题、判断题、填空题、简答题	目标1 目标4	
类别变量的推断	卡方独立性检验	选择题、计算题、分析题	目标2 目标3	约17分
	卡方拟合优度检验、 $\phi$ 系数、克莱姆V系数、列联系数	选择题、判断题、填空题	目标1	
方差分析	方差分析表	计算题、填空题	目标3	约12分
	方差分析的基本思想和原理	选择题、判断题	目标1	

## 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 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，任意上班时间内 线下地点及时间安排：上课教室或机房，课间或课后

## 七、选用教材

- [1]贾俊平.统计学——SPSS和Excel实现（第8版）[M].北京:中国人民大学出版社,2022年3月.  
[2]贾俊平,何晓群,金勇进.统计学（第8版）[M].北京:中国人民大学出版社,2021年10月.

## 八、参考资料

- [1]贾俊平.统计学——SPSS和Excel实现（第8版）学习指导书[M].北京：中国人民大学出版社,2022年3月.  
[2]贾俊平.统计学——基于SPSS（第4版）[M].北京：中国人民大学出版社,2022年3月.  
[3]贾俊平.统计学——基于Excel（第3版）[M].北京：中国人民大学出版社,2022年6月.  
[4]岳海燕,胡海滨等译.商务统计学（第7版）[M].北京：中国人民大学出版社,2017年10月.  
[5]简明,金勇进,蒋妍,王维敏.市场调查方法与技术（第4版）[M].北京：中国人民大学出版社,2018年8月.  
[6]刘红梅.金融统计学（第四版）[M].上海：上海财经大学出版社,2021年1月.

## 网络资料

- [1]慕课网,  
<https://www.icourse163.org/course/NJUE-1001752031?from=searchPage>  
[2]网易公开课, <https://open.163.com/newview/movie/free?pid=QFTMQ984B&mid=ZFTN8QDNO>  
[3]Excel之家, <https://www.excelhome.net>

大纲执笔人：陈孔艳

讨论参与人：杨艳琪

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：邢风云

# 《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	必修	课程属性	理论
课程名称	财政学		课程英文名称	Public Finance	
课程编码	J40B016D		适用专业	金融学（专升本）	
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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《财政学》是金融学（专升本）等金融类专业的一门学科基础必修课。本课程从纷繁复杂的社会经济运行及现象中梳理、归纳出财政分配活动，着重研究财政职能定位、财政分配的过程及其内容、财政分配与社会经济活动的相互关联等，揭示财政分配的规律性。通过本课程的学习，学生可以系统掌握公共财政理论知识，学会用公共财政学科的思维方式、解决问题的思路和方法对实际问题进行综合分析，进而提出解决问题的方案并对方案的可行性和局限性进行评价。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，培养学生公共意识、批判精神、创新意识和应用能力。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 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。	1.3 能够将经济学、财政学、会计学等经济基础知识应用于复杂的金融问题中，并给出合理解释。	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 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，形成自己的独立见解。	4.1具有基于经济学原理并采用科学方法钻研复杂金融问题的意识和能力。	4.研究
素质目标	<b>目标3:</b> 培养学生具有自主学习和终身学习的意识，具备不断学习和适应发展的能力，并保持和提升身体、心理和道德等方面的综合素养。	10.1具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

## 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
课程介绍及基础知识	4	<p><b>重点：</b>公共财政概论的研究对象、内容体系和学习方法；财政、公共财政、国家财政的概念；公共财政思想。</p> <p><b>难点：</b>公共财政思想。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p><b>课前：</b>预习课本，并搜集不少于3种身边的财政现象。</p> <p><b>课堂：</b>由学代表汇报读书心得并举例说明。</p> <p><b>课后：</b>学生完成课后作业。</p>	目标1 目标3
财政职能	4	<p><b>重点：</b>政府与市场；公共产品；市场有效性；市场失灵；外部性；财政职能。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p><b>课前：</b>预习课本，找出身边公共物品悲剧的案例。</p> <p><b>课堂：</b>由学代表汇报读书心得并举例说明。</p> <p><b>课后：</b>学生完成课后作业。</p>	目标1 目标3
财政支出	6	<p><b>重点：</b>财政支出的概念和分类，财政支出规模与结构；财政支出的经济效应；财政支出绩效；政府消费支出；政府投资支出；社会保障支出。</p> <p><b>难点：</b>财政支出的经济效应；财政支出绩效。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>以课堂教学为主，学生参与讨论为辅，从三公消费的案例引入，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><b>课前：</b>预习课本，找出三公消费的数据与案例。</p> <p><b>课堂：</b>由学代表汇报读书心得并说出自己的案例。</p> <p><b>课后：</b>学生完成课后作业。</p>	目标1 目标2 目标3
财政税收	6	<p><b>重点：</b>财政收入的概念和分类；财政收入和结构；税收的概念与分类；税收原则；税收的微观经济效应；税收负担；税制结构。</p> <p><b>难点：</b>税收负担；税制结构。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>以课堂教学为主，学生参与</p>	<p><b>课前：</b>预习课本财政税收内容，并举例税收无处不在的现象。</p> <p><b>课堂：</b>由学代表汇报读书心得并举例说明。</p>	目标1 目标2 目标3

		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。	<b>课后：</b> 学生完成课后作业。	
非税收入和公债	4	<b>重点：</b> 政府性收费；政府性基金；国有资本经营收入；社会保险基金收入；公债概述；公债负担；公债管理。 <b>难点：</b> 公债负担；公债管理。 <b>教学方法与策略：</b> 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，再提出相关非税收入问题，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。	<b>课前：</b> 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。 <b>课堂：</b> 由学生代表汇报读书心得并举例说明。 <b>课后：</b> 学生完成课后作业。	目标1 目标2 目标3
政府预算和财政体制	4	<b>重点：</b> 政府预算概述；财政体制概述；分级财政体制。 <b>难点：</b> 分级财政体制。 <b>思政元素：</b> 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。 <b>教学方法与策略：</b> 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。	<b>课前：</b> 预习课本，并查找年政府部门年底集中报销的财政现象。 <b>课堂：</b> 由学生代表汇报读书心得并举例说明。 <b>课后：</b> 学生完成课后作业。	目标1 目标3
财政政策	4	<b>重点：</b> 财政平衡与财政赤字；财政政策的分类；财政政策的目标；财政政策与货币政策的配合。 <b>难点：</b> 财政政策的目标；财政政策与货币政策的配合。 <b>思政元素：</b> 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。 <b>教学方法与策略：</b> 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。	<b>课前：</b> 预习课本，并搜集目前我国经济水平数据以及正在实施的财政政策与货币政策。 <b>课堂：</b> 由学生代表汇报读书心得并举例说明。 <b>课后：</b> 学生完成课后作业。	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。 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。 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。 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。 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 (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.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
课程介绍及基础知识	公共财政，新时代中国特色社会主义公共财政	选择、名词解释、简答	目标1 目标3	10
财政职能	市场失灵，公共产品，外部性	选择、名词解释、简答	目标1 目标3	10
财政支出	财政支出的概念和分类，财政支出的经济效应，政府投资支出	选择、名词解释、简答	目标1 目标2 目标3	10
财政税收	财政收入的概念和分类，税收的概念与分类，税收的微观经济效应	选择、名词解释、简答	目标1 目标2 目标3	10
非税收入和公债	政府性基金，公债的概念、用途、分类	选择、名词解释、简答	目标1 目标2 目标3	10
政府预算和财政体制	政府预算的原则，分级财政体制	选择、名词解释、简答	目标1 目标3	10
财政政策	财政政策的目标，财政政策与货币政策的配合	选择、名词解释、简答	目标1 目标3	10
其他	上述模块未列出的其他的重难点内容	选择、判断	目标1 目标2 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 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 线下地点及时间安排：任课教师办公室、周四下午3点至5点

## 七、选用教材

[1] 樊丽明.《公共财政概论》[M].北京：高等教育出版社，2022年8月.

## 八、参考资料

[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.

[3] 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：刘斌

讨论参与人：王靖华

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《金融学专业导引》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	金融学专业导引		课程英文名称	Introduction to Finance	
课程编码	J40B058B		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考查		先修课程	无	
总学时	8	学分	0.5	理论学时	8
实验学时/实训学时/实践学时/上机学时	0				
开课单位	数字经济学院				

## 二、课程简介

《金融学专业导引》是为刚入学的金融学专业新生开设的前导性课程，是对本专业总体情况的介绍，包括金融行业发展历程及前景、课程设置、教学计划安排、可资利用的学习资源、企业参观等。旨在让学生了解自己所学专业的背景和前景，以及作为一名合格的金融学专业人才应具备的能力和素质要求，引导学生热爱所学专业，并确立自己的学习目标和努力方向、做好四年大学学习规划。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标1：熟悉本专业的专业建设与发展、知识体系、课程设置、培养目标。	1-1：掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识	1.专业知识
素质目标	目标2：了解金融行业的发展现状及前景、用人单位的岗位需求及对人才的素质要求。	6-1：了解与金融领域相关的行业政策和法律法规，理解不同社会文化对金融活动的影响。	6.专业与社会
	目标3：具有人文社会科学素养、社会责任感，能够在社会实践中理解并遵守金融行业职业道德和行为规范，履行责任。	7-3：理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范
	目标4：培养学生理论联系实际的工作作风、严肃认真的工作态度、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。	10-1：具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

## 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
行业发展历程及前景	2	<p><b>重点:</b> 行业发展前景。</p> <p><b>难点:</b> 学生对科消费金融、金融科技、金融风险管理的理解。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 需收集与金融学专业相关的行业发展现状与前景方面的资料,可视频、文字材料结合。或邀请业界专家分享行业发展现状及前景。</p>	<p><b>课堂:</b> 认真听讲,积极参与互动。</p> <p><b>课后:</b> 思考自己的专业职业发展规划。</p>	目标2
专业和人才培养方案	2	<p><b>重点:</b> 专业介绍; 人才培养方案介绍; 专业师资介绍。</p> <p><b>难点:</b> 解读《东莞城市学院综合素质养成教育计划》中的相关规定。</p> <p><b>思政元素:</b> 培养学生“干一行爱一行”的务实态度,引导学生对本专业的热爱。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 通过图表把人才培养方案的重要内容展示给学生,并反复强调学生在校四年需要达到的学分(包括学分构成)、需要掌握的专业技能等。或邀请高校金融学专业专家分享其他学校的金融专业学生培养模式。</p>	<p><b>课前:</b> 认真阅读本专业人才培养方案。</p> <p><b>课堂:</b> 认真听讲,积极参与互动。</p>	目标1 目标3
学科竞赛及学习资源介绍	2	<p><b>重点:</b> 相关学科竞赛名称、时间、重要性等介绍; 国内国际图书资源介绍。</p> <p><b>难点:</b> 专业数据库资源介绍。</p> <p><b>思政元素:</b> 引导学生养成持续学习的意识,融入终身学习的理念。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 通过图表展示本专业学生可以参加的学科竞赛相关信息、专业学习资源。对一些数据库资源和软件资源进行适当演示和效果展示。</p>	<p><b>课堂:</b> 学生可当堂进行某一学习资源的检索体验。</p> <p><b>课后:</b> 与同学讨论并思考自己计划参加哪个学科竞赛,同时操作浏览相关专业学习资源。</p>	目标1 目标4
企业参观交流	2	<p><b>重点:</b> 介绍企业参观的意义、基本要求; 参观企业的办公区域,了解工作人员的基本工作情况。</p> <p><b>难点:</b> 让学生对本专业所属行业有较为全面的认识,并在此基础上进行有针对性的继续学习。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 由企业工作人员讲解本企业的文化、规模、岗位、对员工素质的要求等,带领学生参观企业办公区。</p>	<p><b>课前:</b> 通过网络了解参观企业的基本情况。</p> <p><b>课后:</b> 思考自己未来从事的岗位,据此规划四年学习计划。</p>	目标2 目标4

**备注:** 如果由于客观原因导致无法到企业参观交流,则改为校内教室上课,邀请优秀在校生或校友分享他(她)们大学四年的学习、生活、考研考公、学科竞赛、班干部、志愿服务等经历。

## 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进行综合评价。在本课程中,学生的最终成绩是由作业(占20%)、考勤(占10%)、课程报告(占70%)三个部分组成。

最终成绩按五级制提交，即优秀（90-100）、良好（80-89）、中等（70-79）、及格（60-69）、不及格（60分以下）。

评分标准如下表：

等级	评分标准
	<b>1.作业；2.考勤；3.课程报告</b>
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.全勤。 3.课程报告格式规范，结构合理，内容准确，分析有理有据。
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.全勤。 3.课程报告格式较为规范，结构较为合理，内容较为准确，分析较为有理有据。
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.迟到或早退1次。 3.课程报告格式基本规范，结构基本合理，内容基本准确，分析基本有理有据。
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.旷课1次。 3.课程报告格式欠规范，结构欠合理，内容欠准确，分析不够有理有据。
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.旷课2次及以上。 3.课程报告格式不规范，结构不合理，内容不准确，分析缺乏有理有据。

**备注：**

1、建议课程报告内容可以有：行业发展现状（要有图表的数据展示）、职业规划、参观心得（能参观的话）等；

2、建议本课程的一次作业内容可以有：客观题可以是关于人才培养方案展开，主观题可以是谈谈对专业的认知。

## 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周中的4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 checked="" type="checkbox"/> 其他：实习参观单位
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

无

## 八、参考资料

无

### 网络资料

无

### 其他资料

无

大纲执笔人：黄小斌

讨论参与人：刘飞雨、王雨佳

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《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	必修	课程属性	理论
课程名称	国际金融		课程英文名称	International Finance	
课程编码	J40B033F		适用专业	金融学	
考核方式	考试		先修课程	经济学、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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《国际金融》是金融学类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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 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。	1.1掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1. 专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 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，并提高学生将理论知识应用到实际问题的能力。	2.3能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2. 问题分析
素质目标	<b>目标3:</b> 国际金融课程应当注重培养学生正确的价值观，通过案例分析、讨论和实际案例的分享等方式，引导学生思考和讨论职业道德问题，并提供正确的道德指导。	7.3理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任。	7. 职业规范

## 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	6	<p><b>重点：</b>国际收支基本架构、国际收支不平衡的影响和调节措施。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</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：要求学生完成相关课后练习。</p>	目标1 目标3
国际储备	6	<p><b>重点：</b>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</p> <p><b>难点：</b>国际清偿力与国际储备关系、适度国际储备量的确定。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：要求学生提前了解国际储备相关概念；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：要求学生更新最新的中国国际储备现状。</p>	目标1 目标3
外汇与汇率	6	<p><b>重点：</b>外汇、汇率的标价法，影响汇率变动的主要因素。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：要求学生查阅近年来人民币对美元的汇率变化；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：复习不同标价法的记忆方法以及特点。</p>	目标1 目标2
汇率制度与外汇管制	6	<p><b>重点：</b>管制措施和弊端、现行人民币汇率制度。</p> <p><b>难点：</b>未来人民币汇率制度改革方向。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：查阅现今人民币的汇率制度具体内容；</p> <p>课堂：要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p>课后：梳理中国的汇率制度演变特</p>	目标1 目标2 目标3

			点。	
外汇交易 (一)	6	<p><b>重点:</b> 即期汇率套算、远期汇率升贴水、套汇和套利交易计算</p> <p><b>难点:</b> 三角套汇交易、套利交易</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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。</p>	<p>课前: 提前预习相关公式及概念;</p> <p>课堂: 要求学生积极参与课堂讨论;</p> <p>课后: 完成课后计算题。</p>	目标1 目标2
外汇交易 (二)	6	<p><b>重点:</b> 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。</p> <p><b>难点:</b> 期货套期保值。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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。课堂重点讲授外汇交易中运用的各种计算方法, 通过课堂大量计算来巩固学生所学。</p>	<p>课前: 提前预习相关公式及概念;</p> <p>课堂: 要求学生积极参与课堂讨论;</p> <p>课后: 完成课后计算题。</p>	目标1 目标2
国际金融市场	4	<p><b>重点:</b> 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</p> <p><b>难点:</b> 欧洲货币市场的成因、离岸金融市场的类型。</p> <p><b>思政元素:</b> 通过学习人民币离岸金融市场, 让学生了解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。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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。</p>	<p>课前: 回顾金融学中的不同市场类型;</p> <p>课堂: 要求学生积极参与课堂讨论;</p> <p>课后: 查阅离岸金融市场相关内容。</p>	目标1 目标2 目标3
国际资本流动与金融危机	4	<p><b>重点:</b> 国际资本流动的原因、类型及影响。</p> <p><b>难点:</b> 中国国际资本流动监管、金融危机的深层次原因。</p> <p><b>思政元素:</b> 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。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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: 提前查阅金融监管相关条例;</p> <p>课堂: 要求学生积极参与课堂讨论;</p> <p>课后: 找到金融监管相关案例并分析。</p>	目标1 目标3
国际货币体系与国际金融组织	4	<p><b>重点:</b> 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、国际货币基金组织的资金来源和业务活动</p> <p><b>难点:</b> 国际货币体系的改革方案及前景、发展中</p>	<p>课前: 回顾金融学中学过的货币体系;</p> <p>课堂: 要求</p>	目标1 目标2 目标3

	国家对国际货币体系改革的要求。 <b>思政元素：</b> 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，培育学生民族自豪感和爱国情怀。 <b>教学方法与策略：</b> 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。	学生积极参与课堂讨论； 课后：对比不同货币体系的特点差异。	
--	--	----------------------------------	--

## 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40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占20%）、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
	<b>1.作业； 2.课堂表现； 3.考勤</b>
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 (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
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	约14分
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	约10分

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2	约14分
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	约10分
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。	选择题、计算题、简答题	目标1 目标2	约25分
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	约10分
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、金融危机的深层次原因。	选择题、判断题、简答题、论述题	目标1 目标2 目标3	约8分
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3	约5分
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	约4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： 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]王晓光. 国际金融（第六版）（微课版）[M]，清华大学出版社，2023年3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]刘震. 国际金融(第1版)[M]，中国人民大学出版社，2018年6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]沈国兵. 国际金融(第3版)[M]. 北京大学出版社，2018年8月.

[5]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.

[6] 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

讨论参与人：徐艳兰、黄子玲

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

## 《商业银行业务与经营》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	商业银行业务与经营		课程英文名称	Commercial Bank Operation and Management	
课程编码	J40B076F		适用专业	金融学、国际经济与贸易、投资学	
考核方式	考试		先修课程	经济学、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			数字经济学院		

### 二、课程简介

《商业银行业务与经营》是金融学专业的一门专业必修课，是金融学知识结构体系的重要组成部分，主要介绍货币信用经济条件下商业银行营运机制及业务发展规律。本课程以商业银行的各项业务活动为主线，分析了商业银行的组织架构、监管政策、资产业务、负债业务、资本业务、中间业务、电子银行业务、以及如何进行资产负债管理和业绩评价。旨在使学生对商业银行的基本经营理论、管理理论和主要业务的实际操作有比较系统的了解，并能运用所学的理论、知识和方法分析商业银行经营中的相关问题，评价银行经营效果，培养学生的专业知识能力和实践应用能力，为学好后续金融学专业课程打下坚实的基础，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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<p><b>目标1:</b> 通过本课程的学习，使学生明确商业银行的基本概念，掌握商业银行资本管理、商业银行负债管理、商业银行现金资产管理、商业银行证券投资管理、个人贷款及企业贷款管理、商业银行中间业务经营管理的内容；并了解商业银行跨国并购和国际业务，以及如何对商业银行的业绩进行评价，同时使学生初步了解商业银行发展前沿趋势、以及互联网金融影响下的电子银行业务发展。</p>	<p>1.1掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。</p>	1.专业知识
能力目标	<p><b>目标2:</b> 学生能够系统掌握商业银行业务及经营的相关研究分析能力，能够根据掌握的财务知识和银行相关知识来分析现实中的一些金融问题；并且通过系统学习课程知识，可以鼓励和引导学生参加银行从业资格证书考试以取得专业技能证书。</p>	<p>2.1能够应用数学和金融专业知识的基本原理对金融行业的关键环节进行识别、分解、建模和表达。</p>	2.问题分析

素质目标	<b>目标3:</b> 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；剖析现实经济及金融案例，帮助学生提高思想觉悟，培养社会责任感，并培养学生良好的职业素养和积极、健康的竞争心态。	7.3理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任。	7. 职业规范
------	--	--	---------

## 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
商业银行概述以及发展趋势	4	<b>重点:</b> 商业银行的性质和作用、商业银行外部组织结构，政府监管。商业银行面临的挑战、支付体系的发展趋势、银行监管的发展趋势。 <b>难点:</b> 银行监管方式和价值评估以及银行经营管理的发展趋势。 <b>思政元素:</b> 通过我国商业银行发展历程，引导学生领略改革开放四十多年来的卓越成果。 <b>教学方法与策略:</b> PPT结合板书，运用案例法、比较法讲授回顾商业银行的基础概念知识，并展望商业银行未来发展趋势。	课前：预习商业银行导论、商业银行的发展趋势。 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
商业银行资本管理	4	<b>重点:</b> 银行资本的类型、巴塞尔协议III的主要精神、巴塞尔协议对资本的规定及资本充足的测定、银行的内部和外部筹资方式、银行最佳资本需要量。 <b>难点:</b> 政府对银行业监管的内容，以及巴塞尔协议III的主要精神、巴塞尔协议对资本充足的测定。 <b>思政元素:</b> 通过对比巴塞尔协议III的主要规定，以及其在我国的实行情况，展现我国商业银行的高质量快速发展，为我国经济发展提供充足血液。 <b>教学方法与策略:</b> PPT结合板书，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。	课前：预习银行资本的构成和巴塞尔协议的沿革 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3
商业银行的负债管理	4	<b>重点:</b> 常见的存款定价方法、非存款性资金来源、资金成本和可用资金成本的概念及相关计算、常见的银行负债成本分析方法。 <b>难点:</b> 资金成本和可用资金成本的相关计算、历史加权平均成本分析法、边际成本分析法。 <b>思政元素:</b> 通过我国商业银行负债结构的变化，理解我国金融领域的改革创新和开拓进取。 <b>教学方法与策略:</b> PPT结合板书，以商业银行的负债结构为主线，介绍传统的存款业务和创新业务。	课前：预习银行存款性和非存款性负债的结构 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
商业银行现金资产管理	4	<b>重点:</b> 银行法定存款准备金的计算及管理、银行流动性需求预测的资金结构法、流动性需求管理原则、流动性需求与来源协调管理的方法。 <b>难点:</b> 银行法定存款准备金的计算、银行流动性需求预测的资金结构法。 <b>思政元素:</b> 通过对比中外银行挤兑和破产案例，了解我国银行体系的稳定性，以及现金资产持有的重要意义。 <b>教学方法与策略:</b> PPT结合板书，运用案例法和课堂讨论	课前：预习流动性需求及管理 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3

		法，帮助学生掌握商业银行流动性需求及管理。		
贷款政策与管理	4	<p><b>重点：</b>贷款政策的主要内容、贷款的五级分类及主要特征、贷款质量评价指标、呆账准备金的类型及计算。借款理由分析、银行对借款人的财务分析、现金流量分析、担保分析、贷款定价方法。</p> <p><b>难点：</b>呆账准备金的类型及计算、贷款质量评价指标。三种个人贷款定价模型的利弊、短期个人贷款实际利息计算方法。</p> <p><b>思政元素：</b>从贷款管理政策的各项规定，分析信贷人员的职业道德素养，帮助学生建立正确的职业观。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>PPT结合板书，运用案例法比较分析各国商业银行贷款政策。</p>	<p>课前：预习银行贷款各项规定和质量审查及管理</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>
企业贷款以及跨国经营	8	<p><b>重点：</b>企业借款理由分析、银行对借款企业的财务分析、现金流量分析、担保分析、银行对企业贷款定价方法。国际结算和国际信贷业务。</p> <p><b>难点：</b>成本-收益定价法的计算、财务报表分析、现金流量分析。</p> <p><b>思政元素：</b>从企业信用分析出发，剖析企业的各项行为对银行贷款意向以及额度的影响，引导学生理解企业和银行的社会责任，树立正确的价值观。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>PPT结合板书，运用案例法、练习法讲授企业信用分析方法，以及贷款定价的计算方法，并了解商业银行跨国经营状况。</p>	<p>课前：预习企业借款信用分析以及定价，国际信贷业务</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>
互联网金融背景下的个人贷款和电子银行	6	<p><b>重点：</b>个人贷款的特点、个人财务报表分析、5C判断法、信贷记分法、三种个人贷款定价模型的利弊、短期个人贷款实际利息计算方法。以及个人住房贷款、个人综合消费贷款、个人经营贷款的贷款结构。电子银行业务的特点及对商业银行的影响、各种电子银行业务的内容与特点、电子银行业务的风险种类及风险管理方法。</p> <p><b>难点：</b>个人财务报表分析、三种个人贷款定价模型的利弊、个人住房贷款不同还款方式的利息计算。电子银行业务对商业银行的影响、电子银行业务的风险管理方法，互联网金融创新对电子银行业务的冲击和影响。</p> <p><b>思政元素：</b>授课中结合我国个人信用报告的实际情况，分析各项违约行为对个人信用评估产生的影响，启发学生思考如何像爱护自己羽毛一样爱护自己的信用，诚信做人，构建和谐社会。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>PPT结合板书，运用案例法、比较法、练习法讲授个人信用评估模型，以及个人贷款定价的方法，以及互联网金融背景下的电子银行业务创新。</p>	<p>课前：预习个人贷款信用评估和定价，电子银行业务创新及风险管理</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>
商业银行资产负债管理	6	<p><b>重点：</b>利率风险的分类、资金缺口概念及衡量、利率敏感性缺口的管理方法，持续期的概念、持续期缺口的管理方法，金融衍生工具管理利率风险的方法：远期利率协议、利率期货、利率互换、利率期权、利率上限和下限以及双限。</p> <p><b>难点：</b>资金缺口的管理、持续期缺口的管理、利率互换、利率上限和下限以及双限。</p> <p><b>思政元素：</b>通过学习商业银行管理方法的演进，理解生产关系如何适应生产力发展，金融领域的改革创新无时无刻不在，激励学生要终生学习，知识常新。</p>	<p>课前：预习利率敏感性缺口和持续期缺口管理</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>

		<b>教学方法与策略：</b> PPT结合板书，运用课堂讨论法、比较法、练习法讲授两类资金缺口的管理法。		
商业银行的中间业务、资产管理业务、证券投资业务	4	<p><b>重点：</b> 商业银行中间业务的涵义和发展意义、中间业务不同种类的划分及其包含业务内容；我国银行资产管理业务的内容、风险及其防控方法；商业银行证券投资的风险和一般策略。</p> <p><b>难点：</b> 资产管理业务的风险与监管。</p> <p><b>思政元素：</b> 通过对比中外商业银行中间业务的类型和比例，了解我国的需要填补的空白，激励学生努力学习知识，未来进行金融产品创新。</p> <p><b>教学方法与策略：</b> PPT结合板书，运用课堂讨论法、比较法讲授国内外中间业务的区别与联系，分析资产管理业务和证券投资业务对现代商业银行的重要意义。</p>	<p>课前：预习中间业务，资产管理业务，证券业务的内容</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>
商业银行的内部评价机制	4	<p><b>重点：</b> 银行并购的主要原因、银行并购的价值评估方法、银行大规模并购的影响。银行资产负债表、损益表、现金流量表的结构和主要内容，财务比率分析法、银行盈利能力分析方法。</p> <p><b>难点：</b> 银行并购的价值评估方法、银行报表的财务比率分析、银行盈利能力指标分解分析法及其案例分析。</p> <p><b>思政元素：</b> 鼓励学生掌握全面的财务分析工具，能够站在银行股东角度，对商业银行的经营状态进行评价。</p> <p><b>教学方法与策略：</b> PPT结合板书，运用案例法、比较法讲授分析商业银行业绩评价的方法，并分析商业银行大规模并购的效应。</p>	<p>课前：预习商业银行并购的动机、效应，以及商业银行业绩评价方法</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>

## 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。平时成绩由课后作业（占平时成绩的20%）、课堂提问（占平时成绩的10%）、小组大作业（占平时成绩的50%）、以及考勤（占平时成绩的20%）等四个部分组成。具体评分标准如下表：

等级	评分标准
	<b>1.课后作业；2.课堂提问；3.小组大作业；4.考勤</b>
优秀 (90~100分)	<p>1.作业按时完成、书面整洁；90%以上的习题解答正确无误。</p> <p>2.积极参与课堂互动，对所提问题回答正确，表达流畅，内容完整。</p> <p>3.大作业按时完成指定内容，而且小组报告的内容恰当、完整、准确、有深度；表达生动流畅逻辑性强；公开汇报演讲时间把握精准。</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.作业按时完成、书面整洁；80%以上的习题解答正确无误。</p> <p>2.积极参与课堂互动，回答问题基本正确，表述较为流利，内容较为完整。</p> <p>3.实训环节按时完成指定内容，而且小组报告的内容比较完整、准确；表述准确清晰，有一定逻辑性；公开汇报演讲时间把握基本准确。</p> <p>4.系统考勤全勤，事假、病假不超过3次</p>

中等 (70~79分)	<p>1.部分作业经过提醒能够完成、书面较整洁；70%以上的习题解答正确无误。</p> <p>2.不能积极参与，需要强制点名提问，不过回答基本无误，表达基本流利，内容基本完整。</p> <p>3.大作业基本按时完成指定内容，不过小组报告的内容只能做到基本完整、基本合理；讲述基本清楚，但是重点不突出；公开汇报演讲存在时间不足或者超时。</p> <p>4.系统考勤存在1次以内缺勤，事假、病假不超过5次。</p>
及格 (60~69分)	<p>1.大部分作业需要经过提醒完成、书面欠整洁；60%以上的习题解答正确。</p> <p>2.不能积极参与，需要强制点名提问，回答虽然不正确，但敢于表达自己的观点</p> <p>3.大作业需要反复提醒才完成指定内容，小组报告的内容准备不足，汇报内容不完整、存在部分观点凌乱甚至错误，逻辑混乱；公开汇报演讲存在时间不足或者超时。</p> <p>4.系统考勤存在2次以内缺勤，事假、病假不超过5次。</p>
不及格 (60以下)	<p>1.作业经常欠交或者敷衍潦草、书写零乱；超过50%的习题解答不正确。</p> <p>2.不能积极参与，点名提问也一概不给予任何回答。</p> <p>3.大作业不积极参加，对小组大作业无任何贡献，也缺席小组汇报。</p> <p>4.课堂管理系统考勤存在3次及以上无故缺勤。</p>

2. 期末考试（占总成绩的60%）：采用百分制，闭卷考试，其中客观题占比60%，主观题占比40%。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表（分值仅为中位数，上下波动范围在±3分以内）：

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
商业银行概述以及发展趋势	商业银行性质作用、内部及外部组织结构、政府监管原因及方式、现代支付体系以及商业银行经营和监管的发展趋势	选择题、判断题、简答题	目标1 目标2 目标3	8
商业银行资本管理	商业银行的资本的类型、巴塞尔协议对资本充足的测定、最佳资本需求量、资本筹集方式及其管理手段	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标1 目标2 目标3	12
商业银行的负债管理	存款性负债的构成和定价方式：成本加利润定价法、边际成本定价法，非存款负债的来源，负债成本管理和机构分析	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标1 目标2 目标3	10
商业银行现金资产管理	现金资产管理原则和目的，存款准备金、超额存款准备金、流动性需求预测（短期、长期）、流动性管理方法	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标1 目标2 目标3	10
贷款政策与管理	贷款政策的原则、程序、质量评价、问题贷款的处理	选择题、判断题、简答题、计算题	目标1 目标2 目标3	8
企业贷款以及跨国经营	企业贷款种类以及借款人信用分析、企业贷款定价方法，商业银行国际业务：国际结算业务、国际信贷业务	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标1 目标2 目标3	14
互联网金融背景下的个人贷款和电子银行	个人贷款种类及特点（房贷、消费贷、汽车贷）、个人贷款定价，电子银行业务创新及风险管理	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标1 目标2 目标3	12
商业银行资产负债管理	资产负债管理理论的演进，利率风险的类型、利率敏感性缺口管理、持续期缺口管理、衍生工具管理利率风险	选择题、判断题、简答题、计算题、分析题	目标1 目标2 目标3	12
商业银行的中间业务、资产管理业务、证	商业银行中间业务的种类以及特点，资产管理业务的内容及风险管理，证券投资业务的收益、风险和策略	选择题、判断题、简答题	目标1 目标2 目标3	10

券投资业务				
商业银行的内部评价机制	商业银行财务分析的主要方法、商业银行并购的动机、价值评估及效应分析	选择题、判断题	目标1 目标2 目标3	4

## 七、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： 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，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] 庄毓敏主编：《商业银行业务与经营（第六版）》，中国人民大学出版社，2022年10月。

## 八、参考资料

[1] 宋清华主编，《商业银行经营管理》，（第二版）中国金融出版社，2017年3月。

[2] 戴国强主编，《商业银行经营学》，（第五版）高等教育出版社，2016年11月。

[3] 彼得 S·罗斯，《商业银行管理》，（原书第九版）机械工业出版社，2016年7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：梁悦

讨论参与人：刘飞雨、任炼、祁志峰

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《市场调查分析实训》教学大纲

## 一、课程基本信息

课程类别	基本技能训练	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	市场调查分析实训		课程英文名称	Market Investigation and Analysis Experiment	
课程编码	J40B080Y		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考查		先修课程	经济数学、统计学	
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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《市场调查分析实训》是本科高等学校金融学专业的一门基本技能训练课程，是培养学生解决实际问题的能力的一个重要手段。该课程以SPSS软件为工具，介绍一手数据的搜集与分析方法，包括调查主题的确定、调查方案的设计、问卷设计、调查方法、抽样设计、问卷回收与整理、数据处理与分析、调查报告的撰写等相关市场调查分析的各环节。通过学生自己动手操作，将市场调查分析的理论知识与实际操作有机结合在一起，从而提高学生实际搜集数据和处理数据的能力，为其今后所从事的工作打下坚实的基础，使学生成为理论与实际相结合的专业人才。该课程是一门实践性很强的课程，将市场营销、消费者行为、统计分析方法等综合运用于实践中。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1：</b> 通过本课程的学习，学生能够熟练掌握统计分析软件SPSS各种数据分析功能的操作。	<b>5-3：</b> 能够对复杂金融问题进行模拟与预测，并能够分析结果的有效性和局限性。	5.使用现代工具
能力目标	<b>目标2：</b> 掌握一手和二手数据的搜集与分析方法，并能够运用所学知识解决实际问题。	<b>2-1：</b> 能够应用数学和金融专业知识的基本原理对金融行业的关键环节进行识别、分解、建模和表达。	2.问题分析
	<b>目标3：</b> 运用科学方法搜集数据和信息，并使用合适的统计分析方法进行数据处理，同时能够对软件输出结果进行有效分析。	<b>4-3：</b> 能够根据金融的相关问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型结构进行综合分析和解释，得出有效结论。	4.研究
	<b>目标4：</b> 在实践中，团队成员之间能够合理分工、团结合作，有责任担当，相互沟通，一起完成调研中的各个任务。	<b>8-2：</b> 具有团队意识，能够组织、协调和指挥团队开展工作，提高团队协作能力。	8.个人和团队能力
	<b>目标5：</b> 在实践中，团队成员之间能够及时沟通，顺利完成调研任务；能够与客户进行有效沟通，了解其调研需求；能够与受访者进行流利沟通，顺利完成调查数据的搜集。	<b>9-1：</b> 具有较强的书面表达能力，能够准确陈述或撰写金融相关报告，并表达自己的观点和想法。	9.沟通

## 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	调查主题确定和调查方案设计	4	<b>重点:</b> 调查方案设计内容及注意事项。 <b>难点:</b> 可行且有实际调查意义的调研主题确定。	设计	4-6人一组, 通过充分查阅相关二手资料来确定调查主题, 并由任课老师进行把关; 根据调查主题, 分工合作完成调查方案设计。	目标4
上机	调查方法	4	<b>重点:</b> 问卷调查方法(搜集定量数据, 包括电话调查、面访调查等); 定性调查方法(搜集定性数据, 包括小组座谈、深层访谈、德尔菲法等)。 <b>难点:</b> 根据确定的调查主题选择合适的调查方法。	训练	4-6人一组, 针对本组的调查主题, 通过充分的讨论后确定合适的调查方法。	目标2 目标5
上机	问卷设计	4	<b>重点:</b> 问卷的类型、结构; 问题的形式、排序; 问句的措辞。 <b>难点:</b> 问卷的问句内容设计。	设计	4-6人一组, 根据本组调查主题, 通过充分查阅相关二手资料来设计调查问卷。	目标2 目标5
上机	抽样方法	4	<b>重点:</b> 概率抽样方法(包括简单随机抽样、分层抽样、系统抽样、整群抽样、多阶段抽样); 抽样框; 非概率抽样方法(包括方便抽样、判断抽样、配额抽样)。 <b>难点:</b> 针对具体的调查主题, 如何选择合适的抽样方法。 <b>思政元素:</b> 通过“《文学摘要》厄运”案例的讲解, 要求学生在进行抽样设计时坚持严谨的科学态度。	设计	4-6人一组, 根据本组的调查对象及可行性, 确定合适的抽样方法。	目标2 目标5
上机	预调查数据的信度效度分析、问卷修改及完善	4	<b>重点:</b> 预调查数据的清洗; 信度和效度分析。 <b>难点:</b> 问卷的修改及完善。	训练	4-6人一组, 从问卷星里导出预调查数据, 进行数据清洗得到有效数据, 再进行信度和效度分析。根据信度效度分析结果来修改问卷。	目标1 目标2 目标3
上机	描述性统计分析方法	4	<b>重点:</b> 数据的可视化; 集中趋势分析; 离散趋势分析; 偏度和峰度分析。 <b>难点:</b> 交叉列联分析。 <b>思政元素:</b> 以奥运会奖牌数目的数据为例讲解数据的可视化	训练	每组成员根据本组的正式调查数据完成描述性统计分析。	目标1 目标2 目标3

			及分析，增强学生的爱国主义情怀。			
上机	模型分析方法	4	<b>重点：</b> 线性回归分析、卡方检验。 <b>难点：</b> logistic回归分析。	训练	每组成员根据本组的调查目的选择合适的模型进行分析。	目标1 目标2 目标3
实训	调查报告撰写	4	<b>重点：</b> 调查报告的类型；调查报告的内容。 <b>难点：</b> 调查报告每部分内容的要点。 <b>思政元素：</b> 通过介绍统计职业道德规范，培养学生实事求是、不出假数据的态度。	综合	每组成员分工合作完成调查报告必要部分的撰写。	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

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。平时成绩由小组汇报成绩（占15%）和考勤（占15%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准	
	1.小组汇报；2.考勤	
优秀 (90~100分)	1.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，90%以上准确。 2.全勤。	
良好 (80~89分)	1.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。 2.旷课1次。	
中等 (70~79分)	1.汇报材料格式较规范，汇报内容较完整、清晰，70%以上准确。 2.旷课2次。	
及格 (60~69分)	1.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。 2.旷课3次。	
不及格 (60分以下)	1.汇报材料格式不规范，汇报内容不完整、清晰，40%以上不准确。 2.旷课4次及以上。	

2. 期末实训报告（占总成绩的70%）：采用百分制。期末实训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
调查背景及意义	调查主题的确定	目标4	10
	二手资料的搜集与整理	目标2	5
调查方案设计	调查方案的完整性、可行性	目标3	10
	问卷设计及抽样设计的合理性、可行性		10
	调查方法的选择	目标4	5
调查数据预处理	预调查及正式调查数据的清洗	目标1	5
	预调查及正式调查数据的信度、效度分析		10
调查数据分析	数据的图表展示及分析	目标1	20
	模型分析	目标3	5

结论与建议	根据调查数据分析总结出调查结论	目标3	10
	根据调查结论给出切实可行的建议	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：9-16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，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

[1] 简明, 金勇进, 蒋妍, 王维敏. 市场调查方法与技术（第四版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2018年8月.

[2] 周俊. 问卷数据分析——破解SPSS的六类分析思路（第2版）[M]. 北京：电子工业出版社，2020年1月.

## 八、参考资料

[1] 徐映梅. 市场调查理论与方法[M]. 北京：高等教育出版社，2018年9月.

[2] 薛薇. 统计分析与SPSS的应用[M]. 北京：中国人民大学出版社，2021年1月.

[3] 吴明隆. 问卷统计分析实务[M]. 重庆：重庆大学出版社，2018年1月.

## 网络资料

[1] 市场调查与研究. 中国大学慕课网站, <https://www.icourse163.org>.

[2] SPSS数据分析基础. 中国大学慕课网站, <https://www.icourse163.org>.

[3] 国家统计局, [stats.gov.cn](http://stats.gov.cn).

[4] 广东统计信息网, [gd.gov.cn](http://gd.gov.cn).

大纲执笔人：陈孔艳

讨论参与人：杨丽君

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

## 《EXCEL金融应用实训》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	必修	课程属性	实践
课程名称	EXCEL金融应用实训		课程英文名称	Excel in finance	
课程编码	J40B001Y		适用专业	金融学	
考核方式	考查		先修课程	大学计算机、金融学、统计学等	
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			数字经济学院		

### 二、课程简介

《EXCEL金融应用实训》是本科金融学专业的一门实训课程,是后续专业拓展课程的重要基础。该课程对培养保险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。《EXCEL金融应用实训》以Excel在金融实际应用中实操模拟演练为主,系统介绍金融建模、金融数据处理、金融数据图形展示、现值、终值、期权和债券DCF模型价格相关计算等。通过本课程的学习,使学生掌握Excel的基本应用,从而能够理论联系实际,利用Excel分析和解决实际金融问题,使学生成为理论与实际相结合的专业人才。EXCEL金融应用实训是一门理论与应用紧密结合的课程,它以大学计算机、金融学、统计学等经济金融相关专业课程为基础,通过Excel功能解决金融问题。

### 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 培养作为一个金融类专业人员必须具备的搜集、整理和分析信息的能力,同时能够运用所学知识解决实际问题。	4.2理解和掌握金融的基本分析方法,能够对给定的案例合理选择分析工具和手段,并正确进行分析。	4. 研究。
能力目标	<b>目标2:</b> 了解金融数据的获取和预整理、描述性分析方法和流程;熟练掌握Excel的基本公式;会运用Excel进行现值、终值、期权和债券DCF模型价格计算。	5.1了解金融专业常用的数据库、数据分析技术工具和模拟软件的使用原理和方法,并理解其局限性。	5. 使用现代工具。
素质目标	<b>目标3:</b> 能够运用Excel经典函数对具体金融数据进行分析处理;能够学习应用Excel对具体的金融数据进行获取、数据整理和实现,拓展知识和能力的途径。	10.1具有自主学习和终身学习的意识和素质,掌握自主学习的方法,了解拓展知识和能力的途径。	10. 终生学习。

### 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	Excel在金融中的应用	2	<b>重点:</b> Excel与其它分析工具的关系及Excel在金融等实际部门应用的广泛性。 <b>难点:</b> 金融行业Excel报告相关格式规范 <b>思政元素:</b> 介绍Excel以及程序设计在金融分析中的重要性,培养学生科学探索精神。	训练	课前: 预习课程大纲。 课堂: 通过介绍Excel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,用实例解析对EXCEL的金融应用等), 任课老师进行把关和进一步的修正和补充。	目标2 目标3
上机	Excel基础	4	<b>重点:</b> 公式与函数、单变量、模拟运算表、散点图 <b>难点:</b> 单变量求解, 数据透视表和规划求解 <b>思政元素:</b> 介绍Excel以及程序设计在金融分析中的重要性,培养学生科学探索精神。	训练	课前: 预习Excel基本知识。 课堂: 讲解Excel函数, 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	Excel应用于看涨期权和看跌期权的计算	4	<b>重点:</b> 看涨期权和看跌期权的原理和计算 <b>难点:</b> 学习看涨期权和看跌期权的原理, 理解看涨期权和看跌期权的原理。	训练	课前: 复习单变量求解, 数据透视表和规划求解相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标1 目标2
上机	Excel应用于期权组合策略的计算(1)	4	<b>重点:</b> 股票+1份看跌期权和股票+1份看涨期权的原理和计算 <b>难点:</b> 学习股票+1份看跌期权和股票+1份看涨期权的原理, 理解两者的意义和操作	训练	课前: 复习看涨期权和看跌期权的相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标1 目标2
上机	Excel应用于期权组合策略的计算(2)	4	<b>重点:</b> 价差策略和蝶式期权的原理和计算 <b>难点:</b> 学习价差策略和蝶式期权的原理, 理解两者的意义和操作	训练	课前: 复习股票+1份看跌期权和股票+1份看涨期权的相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标1 目标2
上机	Excel应用于现值和终值计算	4	<b>重点:</b> PV现值和FV终值计算, 找出规律, 画出图形 <b>难点:</b> 学习复利的规律, 找出PV和FV的关系	训练	课前: 复习货币时间价值相关内容 课堂: 演示例子, 然后练习	目标1 目标2
上机	Excel应用于确定年金计算	4	<b>重点:</b> 确定年金概念、年金公式、等额偿还贷款 <b>难点:</b> 设计、理解分期偿还计划表	设计、训练	课前: 现金流、年金 课堂: 随堂练习给定的贷款年金问题 课后: 用具体数据进行练习, 做进一步的掌握巩固。	目标1 目标2
上机	Excel应用于估计股票风险度 $\beta$ 系数	6	<b>重点:</b> 下载股票数据、下载股票指数数据, 处理数据, 依据 $\beta$ 公式计算、散点图 <b>难点:</b> 理解数据处理的重要性	设计、训	课前: 投资知识复习、 $\beta$ 相关知识复习。 课堂: 下载所需数据, 股票价格数据复权,	目标1 目标2

			，数据复权（前复权或者后复权）	练	设计Excel表格完成指定任务	
上机	Excel应用于债券相关计算	4	<b>重点：</b> 债券DCF模型价格计算；利用单变量求解债券收益率的计算。 <b>难点：</b> 利用Excel完成相关计算	综合	课前：预习债券相关知识。 课堂：课堂演示和讲解债券应计利息计算基本原理。 课后：进一步学习债券相关知识	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40%）**：采用百分制。平时成绩由小组汇报成绩（占25%）和考勤（占15%）两个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准	
	1. 小组汇报；2. 考勤	
优秀 (90~100分)	1. 汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，90%以上准确。 2. 全勤。	
良好 (80~89分)	1. 汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。 2. 全勤。	
中等 (70~79分)	1. 汇报材料格式较规范，汇报内容较完整、清晰，70%以上准确。 2. 全勤。	
及格 (60~69分)	1. 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。 2. 旷课1次。	
不及格 (60分以下)	1. 汇报材料格式不规范，汇报内容不完整、清晰，40%以上不准确。 2. 旷课2次及以上。	

2. **期末考查（占总成绩的60%）**：采用百分制。期末实训报告的内容、类型和分值分配情况请见下表：

考核模块	期末报告考核内容	主要题型	支撑目标	分值
Excel基本数据处理能力	考察Excel基础功能和Excel 数据应用，主要包括主要公式和函数的理解与应用，单变量求解；会依据数据作基本图形（折线、散点、柱状等）。	实训报告	目标1 目标2	30
Excel在金融中的实际应用	会处理原始数据，并应用于目标任务计算和简单金融问题Excel解决办法，能较好的依据实际问题设计excel合理的表格。		目标1 目标2 目标3	40
报告格式要求	整个报告排版美观，结构合理，任务按照步骤全部完成、结果正确。		目标1 目标2 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：
2	课程时间	周次：1-16周的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，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. 8

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

大纲执笔人：赖沛东

讨论参与人：姜加强

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《金融营销学》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	金融营销学		课程英文名称	Financial Marketing	
课程编码	J40B062D		适用专业	金融学	
考核方式	考试		先修课程	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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《金融营销学》是金融类专业学生的一门重要的专业必修课程。课程主要内容包括：金融营销环境、个人和公司金融交易行为分析、金融产品及其定价策略、金融产品渠道和促销策略、金融服务的人员、过程及有形展示策略。金融营销是现代营销理论与金融学相结合的交叉学科，它运用营销学的理论，分析研究金融企业、产品及其市场的营销问题，使金融专业的学生了解和掌握相关营销知识，侧重于金融领域的营销应用型人才的培养。《金融营销学》将理论与实际相结合，在专业基础课之上进行了跨学科领域的探索，有助于金融类学习者在互联网领域及市场学范畴内进一步的学习。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 学生能够全方位地掌握金融营销环境、客户交易行为、金融产品及其定价策略、金融产品渠道和促销策略、金融服务的人员、过程及有形展示策略等专业知识，熟悉金融营销业务整体流程。	<b>1-1:</b> 掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 通过本课程的学习，培养作为一个金融方面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。	<b>10-1:</b> 具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径	10.终身学习
素质目标	<b>目标3:</b> 了解金融相关政策，关注金融市场形势变化，熟悉金融营销相关政策及法律法规，培养学生具备分析和评价复杂金融问题的素质。	<b>6-1:</b> 了解与金融领域相关的行业政策和法律法规，理解不同社会文化对金融活动的影响。	6.专业与社会

## 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
金融市场概述及金融	6	<b>重点:</b> 金融市场功能、分类、特征，金融营销的发展历史、服务营销理论、金融服务营销的特点 <b>难点:</b> 商业性金融机构主要产品、服务营销对策与营销	课前：搜索金融营销发展背景	目标1 目标2

服务营销		<p>要素</p> <p><b>思政元素：</b>追溯金融营销发展历程以及国家在金融领域的政策变革，使学生了解中国近年在金融领域的进步，引导学生树立实事求是的观念，用发展变化的眼光对待营销工作和其他事物。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线上线下相结合。用以案例法展开话题讨论，对概念性问题进行讲授。课堂主要运用讲授法、案例分析等开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课中：要求学生积极参与课堂讨论并发言</p> <p>课后：进行学习小组划分</p>	
金融营销环境分析	4	<p><b>重点：</b>宏观环境分析、微观环境分析</p> <p><b>难点：</b>环境分析方法</p> <p><b>思政元素：</b>学习目前金融机构的宏观、微观环境，结合具体实力，学习金融机构科学的营销和管理办法，是学生感受到祖国的强大而带来的荣誉和自豪。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线上线下相结合。首先对金融营销宏观、微观环境进行讲授，其次用案例法辅以学生理解，学习的中间过程可采用视频等方法吸引学生学习兴趣，以小组讨论的方式分析当前环境和机会。课后要求学生以小组为单位，选择以金融营销为主要研究方向，展开市场调研。</p>	<p>课前：了解我国当前金融营销环境</p> <p>课中：结合所搜资料对金融营销宏观、微观环境进行分析</p> <p>课后：复习相关内容</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>
个人金融行为分析	4	<p><b>重点：</b>个人金融行为分析。</p> <p><b>难点：</b>个人金融交易决策过程。</p> <p><b>思政元素：</b>引导学生从个人需求出发，引发学生发现现实问题，树立从消费者需求出发的营销观念，兼顾消费者利益和社会效益，实现个人理想和祖国梦想的统一。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。引入交通银行“两化一行”案例，按照个人与机构的划分，介绍金融市场竞争战略，引导学生对不同战略进行思考。运用大量的案例对个人与机构的金融行为进行分析，比较二者行为的区别。课堂主要运用案例分析法、讲授法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：查找投资者行为与金融市场相关资料</p> <p>课中：讲解金融客户行为</p> <p>课后：复习相关内容并进行总结</p>	<p>目标2</p> <p>目标3</p>
目标市场营销	4	<p><b>重点：</b>市场细分、目标市场选择、市场定位</p> <p><b>难点：</b>针对不同的目标市场的营销策略</p> <p><b>思政元素：</b>国内金融行业尤其是银行业竞争愈发激烈，金融产品同质化问题，通过具体金融案例分析引导学生提高爱国主义情怀。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。通过案例引导学生对金融营销目标市场的选择进行思考，从而引出市场细分、市场选择、市场定位概念原则的介绍，培养和掌握金融营销品牌各阶段的营销策略与方法。课堂主要运用讲授法、案例法展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p>课前：预习</p> <p>课中：结合相关文献对不同目标市场的选择进行讨论</p> <p>课后：结合市场营销，思考金融目标市场的选择。预习金融产品策略</p>	<p>目标1</p> <p>目标3</p>
金融产品策略	4	<p><b>重点：</b>金融产品特点、品牌创建、金融产品开发过程及策略</p> <p><b>难点：</b>产品生命周期策略</p> <p><b>思政要素：</b>金融营销应该考虑长远发展与可持续发展观念相一致。产品开发过程中不能只考虑眼下来，而是需要考虑企业的长远发展，通过课堂实践帮助学生培养全局意识和大局意识，不断锻炼学生的创新思维和创新能力。</p>	<p>课前：收集市场营销产品策略相关文献</p> <p>课中：市场营销与金融营销策略进行对比</p> <p>课后：对汇报内容进行完善</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>

		<b>教学方法与策略：</b> 线上线下结合。以银行产品为例，分析金融产品定价方法与策略。结合相关案例与视频，引出金融产品开发策略，以小组为单位分别讨论给出案例，最后进行小组PPT汇报。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	总结	
金融产品定价策略	2	<b>重点：</b> 影响定价的主要因素、定价的一般方法 <b>难点：</b> 各种金融产品的定价模式 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。通过案例引出产品定价的基本原理和影响因素。采用推理演示的方法分析各类金融产品的定价模式。课堂主要运用讲授法、案例分析法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：阅读“休布雷公司的反向定价战略” 课中：通过课前的阅读材料引出金融营销定价的基本原理 课后：完成课后练习	目标1 目标3
金融营销渠道策略	2	<b>重点：</b> 金融渠道特点、功能与类型 <b>难点：</b> 金融渠道拓展与选择的策略 <b>教学方法与策略：</b> 线上线下教学。以提问引出金融营销渠道的概念，将其与市场营销渠道结合，通过不同案例总结金融渠道的特点、功能和类型并进行进一步延伸拓展。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：阅读“中国招商银行营销策略的创新” 课中：通过材料讨论 课后：复习	目标1 目标2
金融产品促销策略	4	<b>重点：</b> 促销方式的选择和组合 <b>难点：</b> 金融促销的工具 <b>思政要素：</b> 通过搭配案例对促销工具的介绍，提高学生营销中的诚信观念，树立正确的职业道德情操。 <b>教学方法与策略：</b> 线上线下教学。通过生活中一些促销案例引出金融产品促销策略，课上以小组为单位模拟制定促销计划。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：收集促销案例 课中：结合收集资料讨论 课后：完成复习思考题及拓展阅读	目标2 目标3
金融服务人员策略、服务营销策略、有形展示策略	2	<b>重点：</b> 服务过程中的员工作用、顾客作用、服务流程的设计、服务环境的设计 <b>难点：</b> 金融服务接触三元组合模型 <b>教学方法与策略：</b> 线上线下教学。小组讨论日常生活中常见的服务模式，引出金融服务人员相关内容。同时安排小组讨论金融服务及金融有形展示的案例。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：预习 课中：结合大数据发展进行讨论 课后：复习考试	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（10%）、小组作业（10%）、课堂提问（10%）和考勤（10%）四个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	<b>1.平时作业；2.小组汇报；3.课堂提问；4.考勤</b>
优秀 (90~100分)	1.作业工整，书面简洁，解题思路清晰、有逻辑性，90%以上的习题解答正确。 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 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 4.系统考勤全勤，事假、病假不超过1次
良好 (80~89分)	1.作业较工整，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 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 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 4.系统考勤全勤，事假、病假不超过2次
中等 (70~79分)	1.作业较工整，书面较简洁，70%以上的习题解答正确 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 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 4.系统考勤全勤，事假、病假不超过3次
及格 (60~69分)	1.作业一般，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以下)	1.字迹模糊，书面书写凌乱，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
金融市场概述	金融市场功能、分类、金融营销含义、基本任务	选择题/ 填空题/ 判断题	目标1	约6分
金融服务营销	市场营销与服务营销的不同、服务的定义、服务的特点、服务产品的特点及对策分析、金融营销要素	选择题/ 填空题/ 判断题/ 简单题	目标1 目标3	约10分
金融营销环境分析	宏观环境分析、微观环境分析	选择题/ 判断题/ 填空题/ 简单题	目标1 目标3	约10分
个人金融行为分析	金融行为分析、个人金融行为影响因素、个人金融交易决策过程、机构金融行为与个人金融行为的不同	选择题/ 判断题/ 填空题/ 简答题/ 分析题	目标1 目标2	约10分
目标市场营销	市场细分的概念、市场细分的标准、针对不同目标市场的营销策略、目标市场选择、因素、市场定位的概念，市场定位的策略	选择题/ 判断题/ 填空题/ 简答题	目标1 目标3	约10分

金融产品策略	金融产品的概念、产品的层次、产品组合及优化策略、品牌的概念及构成要素、品牌的作用、品牌名称设计、品牌策略、产品生命周期策略	选择题/ 填空题/ 判断题/ 简答题/ 分析题	目标1 目标2 目标3	约16分
金融产品定价策略	影响定价的因素、定价的一般方法、各类金融机构的定价模式	选择题/ 判断题/ 简答题/ 填空题	目标1 目标3	约12分
金融营销渠道策略	金融渠道功能与类型、金融机构物理网点布点策略、金融渠道拓展与选择策略	选择题/ 填空题/ 判断题/ 简答题	目标1	约6分
金融产品促销策略	金融产品促销类型、人员推销的方式、人员推销的管理、金融机构广告策略、营业推广的类型及特点、公共关系的类型	选择题/ 填空题/ 判断题/ 简答题/ 分析题	目标1 目标2 目标3	约10分
金融服务人员策略、服务过程、有形展示	金融服务接触三元组合模型、内部营销策略、金融服务中顾客、员工的作用、金融服务流程主要设计方法	选择题/ 填空题/ 判断题/ 分析题	目标1 目标2	约10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：助教及以上 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，工作日上班时间。 线下地点及时间安排：教师办公室，工作日上班时间。

## 七、选用教材

杨米沙.金融营销学（第四版）[M].中国人民大学出版社，2022年4月

## 八、参考资料

[1]陆剑清.金融营销学（第3版）[M].清华大学出版社，2021年3月

[2]牛淑珍.金融营销学：原理与实践[M].复旦大学出版社，2020年12月

[3]徐玫.金融营销学实务与案例分析[M].经济科学出版社，2021年1月

## 网络资料

[1]中国金融新闻网，<https://www.financialnews.com.cn/>

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

[3]人大经济论坛, <http://www.pinggu.org/>

大纲执笔人: 刘飞雨

讨论参与人: 高晗、陈莉莉

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

# 《计量经济学》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	必修	课程属性	理论
课程名称	计量经济学		课程英文名称	Econometrics	
课程编码	J40B046F		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	经济数学、统计学	
总学时	48	学分	3	理论学时	36
实验学时/实训学时/实践学时/上机学时			上机学时：12		
开课单位			数字经济学院		

## 二、课程简介

《计量经济学》是教育部确定的高等学校经济学门类各专业八门共同核心课程之一，是经济类专业的必修课。该课程以Eviews或Stata软件为工具，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。《计量经济学》是一门理论与应用紧密结合的课程，它以经济理论和经济数据为依据，运用数学、统计学的方法，通过建立数学模型来研究经济数量关系和规律。

## 四、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1：</b> 学生需了解计量经济研究的基本步骤；掌握线性回归和虚拟变量回归分析方法；学会多重共线性、异方差性、自相关的检验及修正。	1-2：掌握从事金融相关工作所需的经济数学、概率、统计等数学类学科知识。	1.专业知识
	<b>目标2：</b> 熟练掌握计量经济软件Eviews或Stata各种数据分析功能的基本操作，并能够结合经济理论加以应用。	5-2：能够选择与使用恰当的技术、资源和工具，对复杂金融问题进行分析、计算与设计。	5.使用现代工具
能力目标	<b>目标3：</b> 学生能够针对实际问题选用合适的模型，运用计量经济软件Eviews或Stata对数据进行处理和分析，同时对模型进行检验和解析。	4-3：能够根据金融的相关问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型结构进行综合分析和解释，得出有效结论。	4.研究
素质目标	<b>目标4：</b> 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。	10-1：具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

## 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><b>重点：</b>计量经济学的发展历程；区分经典计量经济学与现代计量经济学；计量经济学研究步骤；数据及变量的分类。</p> <p><b>难点：</b>区分截面数据、时间序列和面板数据。</p> <p><b>思政元素：</b>介绍计量经济学家们的巨大贡献，培养学生科学探索的精神、治学严谨的态度。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于发展历程、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><b>课前：</b>熟悉该门课程的基本内容。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，参与互动。</p> <p><b>课后：</b>复习。</p>	目标3 目标4
简单线性回归模型的理论知识	6	<p><b>重点：</b>相关分析与回归分析的联系与区别；基本假定；普通最小二乘法；OLS估计量的数值性质；拟合优度检验；t检验。</p> <p><b>难点：</b>区分4个方程；OLS估计量的统计性质。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。通过数据讲解最小二乘法的计算，并让学生通过练习加强理解，同时辅以软件操作演示开展教学。</p>	<p><b>课前：</b>通过观看慕课视频进行预习。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，完成最小二乘法计算的练习。</p> <p><b>课后：</b>完成作业。</p>	目标1
简单线性回归模型的应用	6	<p><b>重点：</b>区间估计；个别值预测；案例分析。</p> <p><b>难点：</b>区间预测。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于区间估计、预测在课堂上予以讲授，通过例题讲解区间估计的计算，同时让学生做练习进行巩固，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p><b>课前：</b>通过观看慕课视频进行预习。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，完成最区间估计计算的练习。</p> <p><b>课后：</b>思考一元线性回归的应用。</p>	目标1
多元线性回归模型	6	<p><b>重点：</b>基本假定；参数估计；修正的可决系数；t检验；F检验；区间估计。</p> <p><b>难点：</b>区分t检验与F检验。</p> <p><b>思政元素：</b>掌握多元线性回归模型在实际经济研究领域内的应用，要学会如何选择主要矛盾，而忽略次要矛盾把复杂的经济现象模型化。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，通过对比法来讲解多元线性回归与一元线性回归的联系与区别，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p><b>课前：</b>比较一元和多元里面的基本假定。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，参与互动。</p> <p><b>课后：</b>完成作业。</p>	目标1 目标4
多重共线性和异方差	6	<p><b>重点：</b>多重共线性的识别、检验及修正；异方差性的识别、检验及修正。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。通过具体案例讲解多重共线性和异方差的识别、检验及修正，并让</p>	<p><b>课前：</b>通过线上慕课进行预习。</p> <p><b>课堂：</b>认真听讲，记笔记。</p> <p><b>课后：</b>完成思考题。</p>	目标1 目标2

		学生做练习加以巩固知识点。		
自相关	4	<b>重点：</b> 自相关的识别、检验及修正。 <b>难点：</b> 选用合适的方法对自相关进行检验及修正。 <b>教学方法与策略：</b> 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。	<b>课前：</b> 通过预习了解自相关产生的原因。 <b>课堂：</b> 记笔记，参与互动。 <b>课后：</b> 思考广义差分法与差分法的区别。	目标1 目标2
虚拟变量回归	4	<b>重点：</b> 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。 <b>难点：</b> Logit模型的应用。 <b>教学方法与策略：</b> 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。	<b>课前：</b> 通过观看慕课视频进行预习。 <b>课堂：</b> 记笔记，参与互动。 <b>课后：</b> 思考实际经济问题研究中需要引入虚拟变量的例子。	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	线性回归分析	6	<b>重点：</b> Eviews或Stata软件的基本操作；一元线性回归的Eviews或Stata操作；多元线性回归的Eviews操作。 <b>难点：</b> Eviews或Stata回归分析结果的解读。 <b>思政元素：</b> 通过介绍统计职业道德规范，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2 目标3 目标4
上机	计量经济学检验	6	<b>重点：</b> 多重共线性的检验及修正方法的操作；异方差性的检验及修正方法的操作；自相关的检验及修正方法的操作。 <b>难点：</b> Eviews或Stata操作结果的解读及分析。	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多重共线性、异方差、自相关方面的上机作业。	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。平时成绩分作业（占10%）、课堂表现（占10%）、实践教学（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.课堂表现；3.实践教学；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。 2.课堂表现优秀（认真听讲和做笔记，积极回答问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；90%以上的软件操作及结果分析正确。 4.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.课堂表现良好（认真听讲和做笔记，较为主动回答问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；80%以上的软件操作及结果分析正确。 4.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.课堂表现中等（认真听讲和做笔记，能够正确回答老师提出的问题，但缺乏积极主动性）。 3.认真按时完成实践教学内容；70%以上的软件操作及结果分析正确。 4.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.课堂表现一般（大部分时间能够认真听讲和做笔记，基本能正确回答老师提出的问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；60%以上的软件操作及结果分析正确。 4.旷课3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。 2.课堂表现差（基本不做笔记，无法正确回答老师提出的问题）。 3.认真按时完成实践教学内容；超过40%的软件操作及结果分析不正确。 4.旷课4次及以上。

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
基础知识	计量经济学的发展及研究步骤	选择题、判断题	目标1	约9分
	计量经济模型中的变量及数据	选择题、判断题、简答题		
简单线性回归模型的理论知识及应用	相关分析与回归分析的联系与区别、4个方程、“线性”的解释、基本假定、OLS估计量的性质、模型检验的应用	选择题、判断题、简答题	目标1 目标3	约40分
	简单线性相关系数、最小二乘法	计算题	目标1	
	简单线性回归结果的解读	填空题	目标2	
多元线性回归模型	回归结果的规范形式、模型检验、区间估计、点预测	分析题	目标3 目标4	约30分
	F检验的方差分析表	计算题	目标3	
计量经济学检验	计量经济学三大问题（多重共线性、异方差性、自相关）的概念、后果、检验及修正方法	选择题、判断题、简答题	目标1	约16分
虚拟变量回归	虚拟变量设置及应用	选择题、判断题		约5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：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 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] 庞皓. 计量经济学（第四版）[M]. 北京：科学出版社, 2023年8月.

[2] 李子奈, 潘文卿. 计量经济学（第五版）[M]. 北京：高等教育出版社, 2020年10月.

## 八、参考资料

[1] 杰弗里·M·伍德里奇. 计量经济学导论：现代观点（第六版）（经济科学译丛）[M]. 北京：中国人民大学出版社, 2018年9月.

[2] 威廉·H·格林. 计量经济分析(第八版)[M]. 北京：中国人民大学出版社, 2020年8月.

[3] 陈强. 高级计量经济学及Stata应用（第二版）[M]. 北京：高等教育出版社, 2014年4月.

[4] 陈强. 计量经济学及stata应用[M]. 北京：高等教育出版社, 2015年7月.

## 网络资料

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

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

## 其他资料

[1] 微信公众号：计量经济圈

[2] 微信公众号：经管世界

大纲执笔人：陈孔艳

讨论参与人：赖沛东

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

## 《保险学原理》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	保险学原理		课程英文名称	Principles of Insurance	
课程编码	J40B007D		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	金融学、宏观与微观经济学	
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			实验、实训学时：0		
开课单位			数字经济学院		

### 二、课程简介

《保险学原理》是高等院校金融、投资专业的专业必修主干课程,也是经济、投资、管理乃至工科类等相关专业的选修课程。本课程主要讲述风险与风险管理,保险的本质、职能和作用,保险合同和基本原则,产寿险、再保险、责任险和信用险的基本知识,保险经营、实务和监管等。通过本课程教学使学生掌握保险的基本理论、基本知识与基本技术,从而运用所学知识进行保险理论研究与实务运作。《保险学原理》具有很强的实用性和前沿性,是从事投资行业工作的应具备的知识领域。

### 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 能够将数学、社会科学、经济基础和金融投资专业知识用于解决复杂财富管理和基金管理问题。	1.1掌握解决财富管理及基金管理相关问题的金融学、保险学、风险管理等基础理论和技术知识。	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 能够应用数学、社会科学和经济科学的基本原理,识别、表达、并通过文献研究分析金融投资方面的复杂财富管理和基金管理问题,以获得有效结论。	2.3能够综合应用学科基础知识及基本原理,借助文献研究,能够获取相关金融保险信息用于分析解决财富管理和基金管理问题的能力。	2.问题分析
素质目标	<b>目标3:</b> 具有人文社会科学素养、社会责任感,能够在社会实践中理解并遵守金融投资职业道德和行为规范,履行责任。	7.3理解金融投资从业人员对金融投资风险的防范及维护社会稳定的责任,能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范

### 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
风险及保险	6	<p><b>重点：</b>风险概述、分类、度量；保险研究对象及分类；风险管理目标和基本程序、可保风险及管理；保险的历史发展与现状；保险的作用和意义。</p> <p><b>难点：</b>风险的辨别；风险与保险的区别和联系，风险管理基本程序的运用。</p> <p><b>思政元素：</b>介绍保险的历史发展,说明在新时期中国特色的社会主义道路中保险业蓬勃发展。培养学生对保险业的热爱和创新精神。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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：预习金融、保险学有关知识</p> <p>课堂：结合学生身边的风险案例，参与课堂互动</p> <p>课后：布置学生查阅资料，引导学生重视保险对风险的意义</p>	目标1 目标3
保险合同	4	<p><b>重点：</b>保险合同的特征和种类；保险合同的主体、客体和内容；保险合同的签订、变更和争议的解决方法。</p> <p><b>难点：</b>保险客体的意义。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。采用对比法进行讲述，对于重点部分注意纵向和横向的对比。根据案例学生展开讨论。</p>	<p>课前：要求学生提供保险合同案例</p> <p>课堂：结合课前案例，随堂考核学生对知识的掌握和运用</p> <p>课后：对一份保险合同的条款根据自己的理解进行解释</p>	目标1 目标2 目标3
保险基本原则	6	<p><b>重点：</b>保险的最大诚信原则、保险利益原则、近因原则、损失补偿原则；保险损失补偿原则的延伸。</p> <p><b>难点：</b>近因的认定；保险利益的辨别和认定；保险损失补偿原则的运用。</p> <p><b>思政元素：</b>讲述保险的诚信原则，强调诚信在保险经营和管理中的重要性。培养学生的诚实守信的优良品格。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。注重案例法开展教学，学生完成一定量的课堂练习。</p>	<p>课前：布置学生上网查找保险纠纷案例</p> <p>课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动</p> <p>课后：学生分组根据所学理论对保险纠纷案例准备汇报材料。</p>	目标1 目标2 目标3
人身保险	6	<p><b>重点：</b>人身保险概述；人寿保险含义和分类；意外伤害险特征和种类；健康保险特征和种类；再保险特征和方式(比例再保险、非比例再保险)。</p> <p><b>难点：</b>意外伤害的认定；意外伤害险和健康保险的区别。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。注重联系当前保险业务进行讲述。学生从身边的案例展开讨论。</p>	<p>课前：学生了解自己家人购买的人身保险情况</p> <p>课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动</p> <p>课后：思考家人购买的人身保险类型是否满足保障需求</p>	目标1 目标2 目标3

财产保险	6	<p><b>重点：</b>财产保险概述和分类；责任保险特征和主要种类；责任信用保证保险特征和主要种类；以及农业保险。</p> <p><b>难点：</b>机动车辆保险。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。结合大型保险事故责任案例进行讲述。结合当前针对财险公司、财险产品出台的新规，学生对此展开讨论。</p>	<p>课前：学生了解自己家人购买的车辆保险情况</p> <p>课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动</p> <p>课后：思考家人购买的车辆保险是否满足保障需求</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>
保险管理与实务	4	<p><b>重点：</b>保险市场概述；保险市场的供给与需求；保险监管。保险经营的特征和原则；保险费率；保险核保核赔；保险投资和防灾防损。根据国家金融保险监督委员会每年新的规定,对财产保险和人身保险有关具体实施条款进行变更的内容,在教学中对此进行具体讲解。</p> <p><b>难点：</b>寿险费率的厘定和非寿险费率的厘定。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。在新条款和旧条款比较中展开教学，学生对新条款实施的必要性展开讨论。主要运用讲授法和案例法开展教学。</p> <p>线上教学。根据新的管理条例引导学生进行讨论（利用晚自习）。</p>	<p>课前：查阅银保监会最新的保险政策文件</p> <p>课堂：配合老师提供的课堂案例参与课堂互动</p> <p>课后：思考当前东莞保险行业在管理上存在的问题</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</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40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占15%）、小组课堂讨论成绩（占15%）和考勤（占10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	<b>1.作业； 2.小组汇报； 3.考勤</b>
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>2.参与每次的课堂讨论，并进行发言，言之有物，言之有理。</p> <p>3.全勤</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>2.参与90%以上的课堂讨论，并进行发言，言之有物，言之有理。</p> <p>3.旷课1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>2.参与70%以上的课堂讨论，并进行发言，论点、论据较为合理充分。</p> <p>3.旷课2次</p>
及格	<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</p>

(60~69分)	果准确无误。 2.参与50%以上的课堂讨论，并进行发言。 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%的习题解答不正确或实验习题结果错误。 2.参与讨论次数少于50%。 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
风险及保险	风险概述和分类；保险研究对象及分类；可保风险管理；保险的历史及作用。	名词解释 选择 判断 简答	目标1 目标4	10
保险合同	保险合同的特征和种类；保险合同的主体、客体和内容；保险合同的签订、变更和争议的解决方法。	名词解释 选择 判断 简答	目标1 目标3	10
	保险合同的辨析	案例分析	目标2	5
保险基本原则	保险的诚信原则、保险利益原则、近因原则、损失补偿原则；保险损失补偿原则的延伸。	名词解释 选择 判断	目标1 目标3	10
	损失补偿额的计算	计算	目标2	5
	保险诚信原则、保险利益原则的运用实践	论述	目标2	10
人身保险	人寿保险特征和分类、意外伤害险特征和种类、健康保险特征和种类、分红保险的种类；再保险特征和主要方式。	名词解释 判断 简答	目标1	10
	人身保险的作用及产品认知、人身保险实操业务案例	案例分析 论述	目标2 目标3 目标4	10
财产保险	财产保险特征和分类、责任保险特征和实务、机动车辆保险的主要内容，农业保险的主要特征。人身保险和财产保险的区别。	名词解释 判断 简答	目标1	10
	财产保险作用及产品的认知、财产保险实操业务案例	案例分析 论述	目标2 目标3 目标4	10
保险管理和实务	保险市场、经营和监管。保险承保和核赔、保险费率厘定、保险市场和监管。	判断 简答	目标1	5
	保险费率的厘定	计算	目标2	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 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 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] 许飞琼. 保险学概论[M]. 北京：中国金融出版社，2019年1月  
[2] 张虹. 保险学概论[M]. 北京：清华大学出版社，2018年7月

## 八、参考资料

- [1] 牟晓伟. 保险学原理与实务[M]. 上海：上海财经大学出版社，2019年9月  
[2] 杨忠海. 保险学原理（第3版）[M]. 北京：北京交通大学出版社，2018年8月

## 网络资料

- [1] 保险学原理. 中国大学慕课网站, <https://www.icourse163.org>  
[2] 保险学原理. 中国大学慕课网站, <https://www.icourse163.org>

执笔人：唐志刚

参与人：杨丽君、袁建华

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《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	必修	课程属性	理论
课程名称	公司金融		课程英文名称	Corporate Finance	
课程编码	J40B029F		适用专业	投资学、金融学	
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			数字经济学院		

## 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和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 毕业要求		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	目标1： 能够将数学、社会科学、经济基础和金融投资专业知识用于解决复杂财富管理和基金管理问题。	1.1：掌握解决金融相关问题的金融学、投资学、风险管理等基础理论和技术知识。	1.专业知识
能力目标	目标2： 能够应用数学、社会科学和经济科学的基本原理，识别、表达、并通过文献研究分析金融投资方面的复杂财富管理和基金管理问题，以获得有效结论。	2.3：能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2.问题分析
素质目标	目标3： 具有人文社会科学素养、社会责任感，能够在社会实践中理解并遵守金融投资职业道德和行为规范，履行责任。	7.3：理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范

## 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
现值和年金计算	6	<p><b>重点:</b> 课程大纲、公司概念、公司制度; 现值、终值与贴现率; NPV净现值; 年金计算。</p> <p><b>难点:</b> 贴现率、DCF模型的理解、年金计算、年金公式。</p> <p><b>思政元素:</b> 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。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 线下教学、EXCEL运用演示, 主要课堂讲授, 学习和理解原理。</p>	课后: 教材习题练习	目标1 目标2
现值应用	8	<p><b>重点:</b> 债券定价原理、普通股定价原理。</p> <p><b>难点:</b> 理解原理。</p> <p><b>教学方法:</b> 讲解原理、计算公式、运用公式。</p>	课后: 教材习题练习	目标1 目标2
财务报表分析	6	<p><b>重点:</b> 财务分析的四个维度、三大报表分析指标。</p> <p><b>难点:</b> 核心财务指标理解、杜邦分析法。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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。</p>	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><b>重点:</b> 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><b>难点:</b> 通过计算机软件计算贝塔<math>\beta</math>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。实际当中, 如何确定无风险利率。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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>	课后: 自己选取一个实际标的, 利用EXCEL工具获得贝塔值	目标1 目标2 目标3
资本成本	6	<p><b>重点:</b> 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><b>难点:</b> 债务成本、WACC计算, 不同计算方法的探讨。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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>	课后: 学习一个投资分析报告	目标1 目标3
资本预算基本方法	6	<p><b>重点:</b> 资本预算的基本方法、净现值法。</p> <p><b>难点:</b> 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><b>教学方法与策略:</b> 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>	课前: 复习财务报表要点, 预习课本及EXCEL函数	目标1 目标2
资本结构	6	<p><b>重点:</b> 债务融资、股权融资、税、破产和资本结构。</p> <p><b>难点:</b> 税、破产和资本结构、新优序理论。</p> <p><b>思政元素:</b> 《公司金融》的发展历程, 推动金融发展的主要理论贡献。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 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>	课前: 观看资本结构预备知识相关视频	目标1

## （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	<b>重点：</b> 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。 <b>难点：</b> 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。	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	<b>重点：</b> 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 <b>难点：</b> 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。	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	<b>课程的核心逻辑为：</b>  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法则来判定公司是否增值。
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、新顺序理论	
财务报表	根据报表，获取信息，提出质疑	
模型的图形解读	证券市场线SML、资本市场线CML	
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（40%）、期末考试（60%）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（20%）。

### 1. 平时成绩（占总成绩的40%）：百分制

等级	评分标准
	<b>1.作业； 2.小组汇报</b>
优秀 (90~100分)	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。 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。

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60%）：百分制

考核模块	考核内容	主要题型	支撑目标	分值
现值和年金计算	现值、终值与贴现率概念；现值计算方法、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；年金计算	计算案例、题	目标2	12
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
现值应用	债券定价、股票定价	计算	目标2	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、 $\beta$ 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	12
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	12
	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	8
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

## 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：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：陈孔艳

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

## 《证券投资学》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	证券投资学		课程英文名称	Securities Investment	
课程编码	J40B084D		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	经济学、金融学、会计学等	
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			0		
开课单位			数字经济学院		

### 二、课程简介

《证券投资学》是经济管理类专业的主要课程，是金融学（专升本）的专业限选课程。本课程主要介绍证券投资的基本理论、基本知识、证券市场运行规律以及证券投资分析方法、证券投资组合管理等。通过学习这门课程，使学生了解证券市场运行规律，熟悉证券监管的法制基础和相关法律法规，学会使用证券行情软件进行基础分析，掌握主要证券投资工具原理与知识、证券投资基本理论和方法，并具有一定的证券投资分析能力。本课程强调理论联系实际，突出理论知识的应用性与实操性，要求学生能学以致用，把证券投资理论知识应用于现实资本市场当中，让学生通过亲身模拟投资体验感受证券投资，真正掌握证券投资学的核心内容。

### 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<p><b>目标1:</b> 了解证券投资的起源与国内外证券投资的基本情况；理解证券投资的基本概念与基础知识，理解证券投资风险；熟悉证券市场运行的基本规律、证券投资组合理论。</p> <p><b>目标2:</b> 系统掌握证券投资的基本流程与基本分析方法，重点掌握宏观分析、行业分析、微观分析等三大分析方法。</p>	1.2 掌握国内外经济与贸易活动专门知识的基本原理。	1.专业知识
能力目标	<p><b>目标3:</b> 具备掌握一种证券交易软件使用方法的能力。</p> <p><b>目标4:</b> 具备学会使用证券软件搜集整理各类投研分析数据的能力。</p>	2.1 学生能够运用多学科知识，包括经济学、国际贸易、统计、数据分析等理论和方法分析问题。	2.问题分析
素质目标	<p><b>目标5:</b> 引导学生投资风险教育，风险无处不在，时刻提防，养成自我保护的好习惯</p>	7.1 具备良好的道德品质、法治知识和人文社会科学素养，树立正确的人生观、	7. 职业规范

标	目标6: 培养学生良好的心理素质与投资心态, 树立正确的价值投资理念	价值观和世界观。	
---	------------------------------------	----------	--

#### 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
证券投资基础知识	6	<p><b>重点:</b> 现代金融市场的核心、证券投资学的研究对象、投资与投机、证券市场主要要素、主要证券投资工具; 股票概念、特征及价值估值; 股票指数的类型与编制方法; 除权除息; A股市场与国外资本市场目前基本情况; 债券的主要类型与收益计算。</p> <p><b>难点:</b> 证券市场价值投资的核心内涵; 估值与贴现模型。</p> <p><b>思政元素:</b> 从历史引入金融话题, 17世纪的荷兰、18世纪的英国、19世纪与20世纪的美国, 何以称霸全球。强国必须强经济, 强经济必须强金融, 强金融必须强资本市场, 从资本市场与金融市场的关系出发引导学生正确认识到现代金融市场的核心是以资本市场直接融资渠道为主。从投机的案例引入, 让学生区分投资与投机的区别, 尽早让学生树立正确的投资理念, 养成价值投资的好习惯。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 线下教学。对于理论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习思路。</p>	<p>课前: 预习前言</p> <p>课堂: 课前5分钟提问引入并短时间讨论</p> <p>课后: 阅读思考与作业, 下载东方财富APP</p>	目标1 目标2 目标5
证券投资宏观分析	4	<p><b>重点:</b> 基本面分析与技术面分析的基本概念与逻辑关系; 证券投资宏观分析的基本内容; 宏观分析PEST方法; 宏观经济指标、经济周期、财政货币政策与证券市场的关系</p> <p><b>难点:</b> 如何根据宏观经济要素判断证券市场的行情</p> <p><b>思政元素:</b> 从世界投资大师巴菲特从不关注美国宏观经济指标的投资故事引入, 证券投资分析中的宏观分析到底有没有必要, 让学生参与讨论, 引导学生养成宏观看世界、中观选赛道、微观选公司的好习惯。巴菲特之所以能成功的重要因素是因为他生在美国, 而美国是世界宏观经济实力最强的国家, 所以并不是巴菲特不关心宏观经济指标, 而是他做到了相信自己的国家, 从不怀疑, 始终做多美国, 引导学生要想做好投资赚大钱, 首先要做到的就是热爱祖国, 关心国家大事与大政方针。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 线下教学。案例引入教学内容, 引导学生参与讨论, 采用互动式教学模式, 让学生在愉悦的心情中学习。</p>	<p>课前: 预习宏观分析章节</p> <p>课堂: 课前5分钟提问引入并短时间讨论</p> <p>课后: 阅读思考与作业, 学会用东方财富APP看行情、查找宏观数据</p>	目标2 目标3 目标4

证券投资行业分析	4	<p><b>重点：</b>行业分类的四种方式（统计局、证监会、券商与指数公司）；行业集中度概念及计算；行业生命周期分析；产业链分析；波特5力模型。</p> <p><b>难点：</b>如何选择优质行业赛道进行证券投资</p> <p><b>思政元素：</b>证券投资行业赛道的选择非常重要，要选择朝阳产业投资，它决定了投资方向，选错了行业，投资就会前功尽弃，国家经济也是如此，必须重视未来的高科技产业，引导证券市场跟踪国家政策进行有计划的投资。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。案例引入教学内容，课堂上主要由老师讲解基本知识与案例为主，采用提问互动式教学模式。</p>	<p>课前：预习行业分析章节</p> <p>课堂：课前5分钟提问引入并短时间讨论</p> <p>课后：阅读思考与作业，学会用东方财富APP查找行业数据</p>	<p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标4</p>
证券投资微观分析	8	<p><b>重点：</b>分析上市公司基本素质分析的基本内容；上市公司三张财务报表的基本解读；上市公司重要财务指标的分析；上市公司绝对估值与相对估值的经典模型。</p> <p><b>难点：</b>ROE财务指导的杜邦分解；如何识别上市公司财务造假；如何对一家具体的上市公司时行估值。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。案例引入教学内容，课堂上主要由老师讲解基本知识与案例为主，采用提问互动式教学模式并分组完成项目任务，各小组完成一家上市公司的微观分析报告。</p>	<p>课前：预习微观分析章节</p> <p>课堂：课前5分钟提问引入并短时间讨论</p> <p>课后：阅读思考与作业，学会用东方财富APP看行情、查找上市公司财务数据</p>	<p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标4</p>
证券投资技术面分析	6	<p><b>重点：</b>技术分析的基本原理与概念，技术指标理论、K线理论、均线理论、循环周期理论、相反理论等。</p> <p><b>难点：</b>运用技术指标进行技术分析。</p> <p><b>思政元素：</b>辩证看待基本分析与技术分析的关系，技术分析不是万能的，也会有失效的时候，世界上没有一种稳赚不赔的证券投资方法，让学生了解到证券投资并不能一夜暴富，更不能投机取巧，必须脚踏实地，练好基本功，明白“交易一秒钟，台后十年功”的深刻道理。</p>	<p>课前：预习技术分析内容</p> <p>课堂：演示如何模拟交易并学会使用软件</p>	<p>目标2</p> <p>目标3</p> <p>目标6</p>

		<b>教学方法与策略：</b> 线下与线上结合教学。案例引入教学内容，课堂上主要由老师讲解基本知识与案例为主，要求每位学生注册模拟投资账号，采用模拟投资比赛提升学习兴趣。	看行情 找数据 课后： 模拟操 盘练习	
证券投资 组合管理	4	<b>重点：</b> 证券投资基金的基本逻辑；马科维茨资产组合方法；证券投资的风险与收益计量；风险偏好与无差异曲线；证券投资基金的最优组合；资本资产定价模型。 <b>难点：</b> 资本资产定价模型、风险与收益。 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。对于概念与理论知识在课堂上予以讲授，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。	课前： 预习组 合管理 内容 课堂： 参与课 堂互动 课后： 思考题 及作业	目标1 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（包括平时上课出勤和作业成绩）、期末卷面考试成绩两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分为作业（占20%）、考勤（占10%）2个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业；2.课堂表现与笔记；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. 课堂表现优异且笔记认真、逻辑性强。 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。 3. 课堂表现良好且笔记较认真。 2.旷课1次或请假不超过3次。
中等 (70~79分)	1.作业及笔记书写较工整、书面较整洁；70%以上的习题解答正确。 2.旷课2次或请假不超过4次。 3.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。 2.旷课3次或请假不超过5次。 3.课堂表现较不积极。
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。 2.旷课4次或请假不超过5次。 3.课堂表现较差。

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
证券投资基本知识	金融与金融市场；投资、风险的概念；股票与债券概念；普通股与优先股；现代经济特征；	选择、判断	目标1	8
	金融与金融市场、证券投资、证券市场类型与产品；股票概念、特征及价值估值；股票指数的类型与编制方法；我国的股票市场、除权除息等；债券的主要类型与价值估值；衍生品市场与私募等新型投资市场；股票、债券计算；	选择、简答、计算题、论述	目标1 目标2	12
	证券市场构成、证券市场的运行、中国价值投资及中国股市发展；	选择、判断、简答	目标2 目标3	12
基本面分析	宏观分析PEST方法，经济指标与经济周期；行业集中度、生命周期与产业链；企业分析的基本内容与方法，	选择、简答、论述	目标1 目标2	10
	财报与财务指标，绝对估值与相对估值；	简答、判断、计算	目标1 目标4	20
	宏观分析、行业分析与企业分析的基本内容，基本分析与技术分析的基本逻辑；行业分类的四种方式（统计局、证监会、券商与指数公司）的基本分类方法和逻辑；	选择、简答、论述	目标1 目标3 目标5	16
技术面分析	技术指标、K线；ROE杜邦分析法；	选择、判断、计算	目标1 目标3 目标5	10
	技术分析的基本假设与辩证思维，随机漫步、循环周期、相反理论等；	选择、简答	目标1 目标5	8
投资组合管理	证券投资组合的基本逻辑；证券投资的风险与收益计量；风险偏好与无差异曲线，证券投资组合的最优组合；证券投资的风险与收益；资本资产定价模型；	选择、判断	目标1 目标2	2
	证券投资的风险与收益；资本资产定价模型；风险资产定价；	选择、判断	目标2 目标4	2

## 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：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] 吴晓求, 证券投资学(第五版) [M], 北京: 中国人民大学出版社, 2021年1月第1版.
- [2] 张俐, 证券投资学[M], 北京: 中国商业出版社, 2022年7月第二版.

## 八、参考资料

- [1] 本杰明·格雷厄姆著, 巴曙松译, 《证券分析》[M], 第六版, 四川人民出版社 .
- [2] 本杰明·格雷厄姆著, 《聪明的投资者》[M], 第四版, 人民邮电出版社.
- [3] 姜开舰, 《格雷厄姆之道-如何在中国践行价值投资》[M], 第一版, 中国经济出版社.

## 九、网络资料

- [1] 证券投资学. 中国大学慕课网站, <https://www.icourse163.org>.
- [2] 中国证监会、上海证券交易所、深圳证券交易所、东方财富等网站信息.

大纲执笔人: 毛新平

讨论参与人: 王晓峰

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

## 《互联网金融理论与实务》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	选修	课程属性	理论
课程名称	互联网金融理论与实务		课程英文名称	Internet Finance Theory and Practice	
课程编码	J40X042F		适用专业	金融学	
考核方式	考查		先修课程	无	
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			数字与经济学院		

### 二、课程简介

《互联网金融理论与实务》是金融类专业学生的一门专业必修课程。课程主要内容包括：互联网金融概述、普惠金融、第三方支付、区块链、大数据金融等相关内容。该课程对主要业务的概念特点、运营模式、风险分析等方面进行了全面的阐述，提高金融专业学生对互联网金融领域的了解，帮助学生拓宽就业方向，锻炼学生分析和解决问题的能力。《互联网金融理论与实务》作为一门交叉学科，可以从理论、技术、实践等多维度视角更深入地理解互联网金融的本质与发展，有助于金融专业学生在互联网领域及金融学范畴内进一步的学习。

### 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 理解互联网金融的基本概念和原理；了解互联网金融的监管和法律环境及安全与隐私保护；熟悉互联网金融的主要业务模式和产品；掌握互联网金融的发展历程和趋势及数据分析和风险控制技术。	1.1掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 培养学生多角度思考问题的能力以及逻辑思维能力。	2.3能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2.问题分析
素质目标	<b>目标3:</b> 通过本课程的学习，学生应时刻关注互联网金融相关资讯，主动学习，培养接触前沿技术并应用到生活学习中去的能力。	10.1具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

## 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
互联网发展与基本理论	4	<p><b>重点:</b> 互联网金融特点、原理、互联网金融五大模式、互联网金融对传统金融的营影响</p> <p><b>难点:</b> 互联网金融基本框架、互联网金融模式与传统金融模式的对比</p> <p><b>思政元素:</b> 通过讲解互联网金融发展历程与我国互联网与大数据技术的几次突破,培养学生的科技创新意识,激发学生的爱国意识和民族自豪感。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 线上线下教学。对于基本概念、原理在课堂上予以讲授,更多采用对比分析的方法进行课堂教学。在教学过程中加入视频教学,增加学生学习的趣味性。课堂主要运用讲授法与对比、讨论分析开展教学,辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p><b>课前:</b> 要求学生提前了解我国互联网金融相关政策;</p> <p><b>课堂:</b> 要求学生积极参与课堂讨论,对互联网技术发展进行探讨;</p> <p><b>课后:</b> 完成延伸阅读。</p>	目标1 目标2 目标3
众筹实务	4	<p><b>重点:</b> 众筹的概念、含义、类型;众筹的运作流程及参与主体;众筹平台类型</p> <p><b>难点:</b> 股权众筹</p> <p><b>思政元素:</b> 讲解“轻松筹”等相关案例,使学生了解当前国家政策,加强对学生世界观、人生观、价值观的教育。</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 线下教学。课堂主要运用讲授法开展教学,结合实际案例——万达众筹项目“稳赚1号”,辅以提问法使学生掌握基础理论知识。</p>	<p><b>课前:</b> 了解众筹相关案例;</p> <p><b>课堂:</b> 要求学生积极参与课堂讨论;</p> <p><b>课后:</b> 了解众筹相关政策。</p>	目标1 目标2 目标3
互联网支付实务	4	<p><b>重点:</b> 第三方支付定义、支付原理及流程、运营模式</p> <p><b>难点:</b> 第三方支付对金融业发展态势的影响,第三方支付风险分析</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 线下教学。课堂主要运用讲授法对第三支付的业务流程进行相关介绍,结合实际引发学生学习热情,辅以案例教学法使学生对知识有进一步的理解。</p>	<p><b>课前:</b> 登陆第三方支付平台,了解相关业务;</p> <p><b>课堂:</b> 探讨第三方支付飞速发展的原因;</p> <p><b>课后:</b> 了解第三方支付相关政策,根据课堂内容写一篇分析报告。</p>	目标1 目标2 目标3
互联网消费金融实务与理财实务	4	<p><b>重点:</b> 互联网消费金融与传统消费金融;互联网消费金融的模式;互联网消费金融的发展趋势;互联网金融理财概述;优缺点</p> <p><b>难点:</b> 数据分析与智能风控;互联网金融理财产品分析</p> <p><b>教学方法与策略:</b> 线下教学。课堂主要运用讲授法、案例分析法开展教学,引导学生深入理解互联网消费金融和理财的实际运作及问题,并促使他们思考解决方案。引导学生将理论应用于实际情境,提高他们的分析和决策能力;</p>	<p><b>课前:</b> 在课前布置一些问题,鼓励学生通过线上讨论组或社交平台进行讨论。这样可以促进学生之间的互动和知识分享;</p> <p><b>课堂:</b> 要求学生积极参与课堂讨论;</p> <p><b>课后:</b> 鼓励学生在</p>	目标1 目标2 目标3

		邀请互联网金融领域的专家或从业者来进行分享和讲座。让学生了解行业趋势、成功案例和最新的市场动态，拓宽他们的视野。	线上讨论组或课程平台上进行讨论和互动。	
互联网金融征信实务	4	<p><b>重点：</b> 征信概况；互联网金融征信</p> <p><b>难点：</b> 信用评估模型；基于大数据的征信</p> <p><b>教学方法与策略：</b> 线下教学。结合理论知识和实际案例，通过讲解和分析，帮助学生理解互联网金融征信的基本概念、原理和运作机制。引导学生将理论应用于实际情境，提高他们的分析和决策能力；培养学生对大数据分析和征信模型的应用能力。通过实际数据分析案例和使用相关软件，让学生了解征信数据的特点、处理方法和模型建立过程。</p>	<p><b>课前：</b> 布置一些互联网金融征信的实际案例，要求学生在课前进行分析和思考。通过案例学习，让学生了解行业中的真实情况和挑战；</p> <p><b>课堂：</b> 引导学生进行数据分析和案例分析，让他们运用所学知识解决实际问题。通过分析实际数据和案例，培养学生的分析能力和实践操作能力；</p> <p><b>课后：</b> 复习上课所学内容</p>	目标1 目标2 目标3
互联网金融风险控制与监管	4	<p><b>重点：</b> 互联网金融风险类别、主要风险分析、互联网金融监管的理论基础</p> <p><b>难点：</b> 风险控制案例分析</p> <p><b>教学方法与策略：</b> 线下教学。课堂主要运用讲授法、案例分析法开展教学，通过互联网金融监管政策的探讨，普及互联网金融相关法律法规。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p><b>课前：</b> 要求了解美国及欧盟互联网金融监管法律法规；</p> <p><b>课堂：</b> 要求学生积极参与课堂讨论；</p> <p><b>课后：</b> 总结互联网金融风险控制方法。</p>	目标1 目标2 目标3

## (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	互联网金融案例分析（一）	4	<p><b>重点：</b> 分小组，收集案例相关数据</p> <p><b>难点：</b> 数据难以获得，分工需要明确</p>	训练	4-5人一组选择感兴趣的互联网金融案例，并向教师提交案例选择报告；确定小组内成员的分工和责任；小组根据案例需求收集相关数据和信息，运用适当的统计和分析方法，对数据进行整理和分析。	目标1 目标3

实训	互联网金融案例分析 (二)	4	<b>重点:</b> 对调查结果进行汇报 <b>难点:</b> 结合课堂所学内容, 深入分析案例	训练	分享分析过程中的思考和发现; 每个小组进行 <b>15-20分钟</b> 的案例汇报, 展示他们的研究成果和解决方案, 其他学生和教师提出问题并提供反馈意见。	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进行综合评价。在本课程中, 学生的最终成绩是由平时成绩(40%)、期末考试(60%)两个部分组成。

1.平时成绩(占总成绩的40%): 采用百分制。其中平时作业(10%)、PPT汇报(20%)、课堂表现(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.PPT汇报; 3.课堂表现 4.考勤
优秀 (90~100分)	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。 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 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 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 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 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 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, 书面较简洁, 70%以上的习题解答正确 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 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 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
互联网发展与基本理论	互联网金融的特点	选择题、判断题、名词解释	目标1 目标3	约15分
	互联网金融原理	选择题、判断题	目标1	
	互联网金融与传统金融的模式对比	简答题、论述题	目标2	
众筹实务	众筹概念、类型	选择题、判断题	目标1	约20分
	众筹模式构建；股权众筹	简答题、案例分析题	目标1 目标3	
互联网支付实务	第三方支付概况；我国第三方支付模式	选择题、判断题	目标1	约10分
	第三方支付运营模式、第三方支付盈利模式	简答题、论述题	目标1 目标3	
互联网消费金融实务与理财实务	互联网消费金融与传统消费金融的区别	选择题、判断题	目标1	约20分
	互联网消费金融模式；发展趋势	简答题、论述题	目标1 目标3	
	互联网金融理财概述	选择题、判断题	目标1	
	互联网金融理财优缺点；互联网金融理财产品分析	案例分析题	目标1 目标3	
互联网金融征信实务	征信概况；互联网金融征信	选择题、判断题	目标1	约20分
	信用评估模型；大数据征信	案例分析题、论述题	目标1 目标2 目标3	
互联网金融风险控制与监管	互联网金融风险控制	选择题、判断题、简答题	目标1	约15分
	互联网金融监管	论述题	目标1 目标3	

## 七、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 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，任意上班时间 线下地点及时间安排：上课教室，课间或课后

## 七、选用教材

赵永新.互联网金融理论与实务[M].清华大学出版社, 2023年11月

## 八、参考资料

[1] 许伟.互联网金融概论[M].北京: 中国人民大学出版社, 2016年3月

[2] 赵永新.互联网金融概论[M].北京: 人民邮电出版社, 2020年10月

[3] 道格拉斯.数据化决策[M].广东人民出版社, 2017年12月

[4] 冯科、宋敏.互联网金融理论与实务[M].清华大学出版社, 2016年8月

## 九、网络资料

[1] 中国经济网 <http://cen.ce.cn>

[2] 中国经济周刊 <http://www.ceweekly.cn>

[3] 人大经济论坛 <http://www.pinggu.org/>

[4] 中国经济信息网 <https://www.cei.cn>

大纲执笔人: 高晗

讨论参与人: 黄小斌

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

# 《金融科技概论》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	金融科技概论		课程英文名称	Financial Technology	
课程编码	J40X052D		适用专业	金融学	
考核方式	考查		先修课程	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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《金融科技学》是金融学本科教育的一门基本理论与基本业务知识相结合的选修专业课程。适用于高年级本科生，学生已经完全掌握宏观经济学、微观经济学基础知识以及部分金融计量学的前提条件下讲授课程，主要着重于金融科技学基本概念、基本原理以及新技术在金融领域的应用情况。本课程旨在介绍金融科技（FinTech）在银行、证券、保险等领域的应用，让学生更好地理解金融科技对于业态的改变。课程涵盖加密货币和区块链技术、移动支付、另类借贷和保险业中的多种技术和业务创新，也将在虚拟场景中将其与传统金融模式进行对比，加深学生理解。本课程将让学生全面了解这些创新商业模式，以及金融科技公司面临的挑战和金融监管机构所关注的主要问题。不仅为有志于从事金融科技行业的学生提供必要的知识积累，也帮助其他同学了解金融科技创新如何影响我们的日常生活。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 学生需掌握金融科技（FinTech）在银行、证券、保险等领域的应用，更好地理解金融科技对于传统金融业态的改变。	1.1掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 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。	2.3能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2.问题分析
素质目标	<b>目标3:</b> 通过本课程的学习，学生可以分析和解决生活中的现实问题，做到学以致用，具备作为一个金融从业人员必须具备的职业精神。	7.3理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范

## 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
金融科技概述、发展简史	4	<p><b>重点：</b>金融科技的概念、定位与技术基础；金融科技的作用；金融科技的起源与发展。</p> <p><b>难点：</b>金融科技与互联网金融的关系；金融科技公司与传统金融机构的融合。</p> <p><b>思政元素：</b>“数字人民币背后国家的战略布局”引导学生深入了解金融科技领域的国家战略布局。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握金融科技基本概念与发展的基础上，通过经典案例培养学生分析问题、解决问题的能力。</p>	<p>课前：案例导入，课程体系介绍。</p> <p>课后：学生阅读相关案例。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>
人工智能基础	4	<p><b>重点：</b>人工智能的概念；人工智能的发展历史。</p> <p><b>难点：</b>人工智能的主要方法；人工智能在金融领域的代表性应用及其背后的商业逻辑。</p> <p><b>思政元素：</b>“人工智能是否能替代人”引导学生增强对优秀中华传统文化的认同以及将中华传统文化和创新意识相结合。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；使学生掌握金融科技功能与机制的基本方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成课后习题。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p>
区块链基础	4	<p><b>重点：</b>区块链的概念、分类与应用；区块链的特点、结构与分类。</p> <p><b>难点：</b>区块链技术与供应链金融；区块链技术下的ABS；区块链促进金融发展的商业逻辑。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；使学生掌握金融科技技术的基本方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</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>
大数据与云计算基础	6	<p><b>重点：</b>大数据的概念；大数据的处理流程和架构；云计算的概念和特征；云计算的分类与服务模式。</p> <p><b>难点：</b>大数据在金融领域的代表性应用及其背后的商业逻辑；云计算在金融领域的代表性应用及其背后的商业逻辑。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用参考资料及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成习题。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>
金融科技与商业银行	4	<p><b>重点：</b>商业银行的科技发展路径；商业银行面临的竞争；金融科技对另类信贷业务开发与升级的影响。</p> <p><b>难点：</b>科技对商业银行用户交互领域应用与发展的影响；科技对商业银行业务开发和升级的促进作用。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段。通过案例、小组讨论、查阅资料等形式培养现代银行的金融科技管理的能力。</p>	<p>课前：利用参考教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：查阅其他相关资料。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p>

金融科技与证券行业	4	<p><b>重点：</b>证券行业的金融科技应用现状以及未来发展趋势；证券行业基础设施的建设和优化；金融科技对资产管理行业的影响。</p> <p><b>难点：</b>金融科技对证券行业业务开发和升级的促进作用；金融科技对资产管理行业用户交互领域应用与发展的影响。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：查阅相关资料。</p>	目标1 目标2
金融科技与保险行业	2	<p><b>重点：</b>保险的基本原则与保险科技的融合；国内外保险科技的发展现状。</p> <p><b>难点：</b>金融科技对保险行业用户交互领域应用与发展的影响；金融科技对保险业务开发和升级的促进作用。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：查阅相关资料。</p>	目标1 目标2
金融合规科技与监管科技	4	<p><b>重点：</b>金融科技监管面临的挑战；金融科技监管的内容与技术；合规科技和监管科技的主要内容。</p> <p><b>难点：</b>金融合规科技与监管科技的区别与联系，大数据、人工智能和区块链在监管科技领域的应用。</p> <p><b>思政元素：</b>中国政府和中国人民在攻克金融科技关键技术的团结一心、共度艰辛的伟大事迹。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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，通过案例等形式培养学生解决问题的能力。</p>	<p>课前：利用参考资料及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成习题。</p>	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30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占10%）、考勤（占10%）和课堂表现（占10%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	<b>1.作业； 2.考勤； 3.课堂表现</b>
优秀 (90~100分)	<p>1.作业按时提交、书写工整、书面整洁；90%以上的习题解答正确。</p> <p>2.从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。</p> <p>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。</p>
良好 (80~89分)	<p>1.作业按时提交；80%以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

中等 (70~79分)	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
及格 (60~69分)	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
不及格 (60以下)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.经常不提交作业、作业严重抄袭、作业错误率较高。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>

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，评分标准

如下表：

等级	评分标准
优秀 (90~100分)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 选题适当，内容符合金融科技范畴，具有现实意义。</li> <li>2. 书写工整，格式正确，语言流畅，行文规范。</li> <li>3. 理论联系实际，分析方法全面、完整、专业。</li> <li>4. 数据详实，图文并茂，论述深刻，论证严谨。</li> <li>5. 结构合理，层次清晰，逻辑性强，结论明确。</li> </ol>
良好 (80~89分)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 选题适当，内容符合金融科技范畴，具有一定的现实意义。</li> <li>2. 书写基本工整，格式正确，语言流畅，行文基本规范。</li> <li>3. 基本能做到理论联系实际，分析方法基本全面、完整、专业。</li> <li>4. 数据基本详实，论证严谨。</li> <li>5. 结构基本合理，层次清晰，具有一定的逻辑性，结论基本明确。</li> </ol>
中等 (70~79分)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 选题一般适当，内容符合金融科技范畴，具有一定的现实意义。</li> <li>2. 书写工整有待加强，格式一般正确，但存在少量错误，行文基本规范。</li> <li>3. 基本能做到理论联系实际，但分析方法不够全面、完整、专业。</li> <li>4. 有一定的数据以及图表，论证基本严谨。</li> <li>5. 结构基本合理，但逻辑性有待加强，结论基本明确。</li> </ol>
及格 (60~69分)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 选题一般适当，但缺乏新意，内容符合金融科技范畴。</li> <li>2. 书写不够工整，格式存在一定的错误，行文不够规范。</li> <li>3. 基本能做到理论联系实际，分析方法不够全面、完整、专业。</li> <li>4. 数据及图表较少，论证严谨性有待加强。</li> <li>5. 结构不够合理，层次清晰性一般，具有一定的逻辑性，结论基本明确。</li> </ol>

不及格 (60分以下)	1. 选题不适当, 内容不属于金融科技范畴, 选题没有现实意义。 2. 书写不工整, 格式存在较大错误, 行文不规范。 3. 无法做到理论联系实际, 分析方法不全面、完整、专业。 4. 数据及图表几乎没有, 论证不严谨。 5. 结构不合理, 层次不清晰, 逻辑性较差, 结论不明确。
----------------	---

## 八、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): 硕士研究生及以上
2	课程时间	周次: 1-16周 节次: 2节/周
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 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] 邓辛. 金融科技概论[M]. 北京: 高等教育出版社, 2020年1月
- [2] 臧敦刚. 金融科技学[M]. 上海: 经济科学出版社, 2022年3月
- [3] 丁杰. 金融科技学[M]. 北京: 理工大学出版社, 2023年2月

## 八、参考资料

- [1] 苟小菊. 金融科技概论[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2021年04月
- [2] 刘新立. 金融科技二十讲 [M]. 北京: 北京大学出版社, 出版时间, 2014年9月

## 网络资料

- [1] 中国大学慕课, [https://www.icourse163.org/course/CUFE-1465997171?from=searchPage&outVendor=zw\\_mooc\\_pcssjg](https://www.icourse163.org/course/CUFE-1465997171?from=searchPage&outVendor=zw_mooc_pcssjg)

大纲执笔人: 黄小斌

讨论参与者: 王雨佳

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

# 《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	必修	课程属性	实践
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	J40B061Y		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考查		先修课程	金融学	
总学时	16	学分	1	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：16		
开课单位			数字经济学院		

## 二、课程简介

《金融营销实训》课程是金融专业的一门专业必修课，是一门操作性很强的课程。通过本课程的学习是学生具备金融营销人员的基本技能，包括市场调研技能，即获得信息的能力；市场分析技能，包括营销环境分析，营销状况分析；营销策划的技能；促销的技能，包括推销、广告、公共关系等。本课程希望通过实践训练，使学生逐步具备从事金融营销工作的实际业务能力与技能，形成现代营销观念并建立营销职业意识、学习用营销的思想分析问题，培养学生专业的营销思维，为提高学生的动手能力和适应未来营销工作奠定基础。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<p><b>目标1:</b> 通过对金融营销业务的模拟实训，使学生更加熟悉金融营销业务流程，为学生将来的职业生涯提供就业前的实践机会，在以后的工作中，能够以最短的时间进入熟练工作状态。</p>	<p>5-3: 能够对复杂金融问题进行模拟与预测，并能够分析结果的有效性和局限性。</p>	5.使用现代工具
能力目标	<p><b>目标2:</b> 通过理论介绍使学生了解金融营销的各环节的基本内容，使学生了解商业银行的业务实操内容、流程及各环节注意事项，同时在此基础上进行有效的分析和表达。</p>	<p>2-1: 能够应用数学和金融专业知识的基本原理对金融行业的关键环节进行识别、分解、建模和表达。</p>	2.问题分析
	<p><b>目标3:</b> 为金融专业的学生走向社会提供理论结合实践的环境，使其在实训中掌握金融营销的全部过程，并能完成合理的金融营销策划方案，提高其金融营销实践能力。</p>	<p>3-1: 能够针对特定需求，设计合理的方案、产品或服务</p>	3.方案设计

	<b>目标4:</b> 通过金融营销实训模拟，能够与团队成员及社会公众进行有效沟通，独立或合作开展工作。	<b>9-2:</b> 具有较强的口头表达和沟通能力，能在跨文化背景下进行基本英文沟通和交流，能够与业界同行及社会公众进行有效沟通和交流	9.沟通
--	---	--	------

#### 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	金融营销职业岗位调查	4	<b>重点:</b> 了解金融机构中各职业领域，了解职业岗位职责和能力要求，调研报告的撰写技巧。 <b>难点:</b> 总结各金融机构的业务范围，结合专业课程体系及开设的课程分析其在职业能力培养中的作用。	训练	根据班级人数设定3-5人一组完成金融机构营销岗位的简易版调查报告，以ppt的形式汇报对岗位调查整理的结果	目标1 目标3
实训	金融机构商务礼仪培训	2	<b>重点:</b> 熟悉金融行业商务礼仪，包括合理的着装、化妆、表情、站坐行蹲手势等；能正确使用称呼、握手、名片等礼仪进行人际交往；对会议、仪式的策划与组织实施；合理安排、组织和实施商务宴请等 <b>难点:</b> 对上述内容进行特定场景的合理、正确的实训模拟。 <b>思政元素:</b> 通过对礼仪文化的学习，学生能养成自我审视个人礼仪的习惯，自觉加强个人道德修养，同时引导学生树立尊重父母长辈、尊重领导同事、尊重交往对象的良好品德。	综合	在学习完商务礼仪的理论知识后，3-5人一组完成特定场景下的金融活动商务礼仪模拟，并完成总结报告，也可在金融营销模拟模块进行展示。	目标1 目标2 目标3
实训	金融机构营销模拟模块	4	<b>重点:</b> 对金融机构中银行、证券、保险等相关产品资料进行收集整理；了解各业务（如：信用卡业务、车险业务）的运营和推广方式；熟悉各金融机构的营销手段； <b>难点:</b> 选取一款金融产品对其进行推广方式、销售方式的设计，并进行模拟销售展示 <b>思政元素:</b> 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。	综合	3-5人一组完成相关实训内容，并进行模拟销售展示	目标1 目标2 目标3
实训	金融营销策划方案撰写	6	<b>重点:</b> 通过环境分析、SWOT分析目标客户群体分析、市场竞争分析、STP策略的选择、及7P's策略进行详细营销策划方案 <b>难点:</b> 正确掌握营销策划方案的内容和格式，其分析需合理且准确	训练	以小组为单位提交一份金融营销策划方案	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和能力目标进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩和金融营销策划方案成绩两部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩构成分为：课堂表现（占10%）、商务礼仪展示（占10%）、营销模拟展示（10%）和考勤（占10%）三个部分。评分标准如下表：

分数	评分标准
	<b>1.课堂表现；2.商务礼仪展示；3.营销模拟展示；4.考勤。</b>
优秀 (90~100分)	1. 课堂表现好 2. 商务礼仪展示合理、符合要求，完全可以解决模拟过程中的突发事件，过程零误差，团队合作默契，一致获得同学的好评。 3. 营销模拟展示有条理、有逻辑，完全符合要求，过程中零误差，团队协作默契。 4. 系统考勤全勤。
良好 (80~89分)	1. 课堂表现较好。 2. 商务礼仪展示相对合理、基本符合要求，基本可以解决模拟过程中的突发事件，过程1-2处误差，团队合作基本默契，基本获得同学的好评。 3. 营销模拟展示条理性较高、逻辑性较强，基本符合要求，过程中出现误差1-3次，团队协作相对默契。 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. 课堂表现基本符合要求 2. 商务礼仪展示相对合理、基本符合要求，一定程度上可以解决模拟过程中的突发事件，过程中有5处以内误差，团队合作默契程度较低，基本获得同学的好评。 3. 营销模拟展示有一定的条理性 and 逻辑性，在一定程度上符合要求，过程中误差出现次数5次以内，团队协作存在一定的默契。 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. 课堂表现较差 2. 商务礼仪展示勉强符合要求，勉强可以解决模拟过程中的突发事件，过程中误差出现次数较多，团队合作默契程度不高，合作过程中出现问题较多。无法获得同学的一致好评。 3. 营销模拟展示中条理性 and 逻辑性相对较低，勉强符合要求，过程中出现误差较多，团队协作默契度较低。 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. 课堂表现非常差 2. 商务礼仪展示不符合要求，不能可以解决模拟过程中的突发事件，过程中误差出现次数非常多，团队合作中无默契，合作过程中出现问题非常多。无法获得同学们的好评。 3. 营销模拟展示无条理、无逻辑，不符合要求，团队协作无默契。 4. 系统考勤旷课记录3次以上，且无故缺勤。

2. 金融产品调查报告及营销方案成绩（占总成绩的60%）：评分标准如下表：

分数	评分标准
优秀 (90~100分)	1.报告及方案内容详实，数据充分，分析深入全面，言之有理，结论有说服力。 2.报告及方案格式规范，打印工整，无错别字及排版错误。

良好 (80~89分)	1.报告及方案内容详实，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.报告及方案格式规范，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.报告及方案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.报告及方案格式基本规范，错别字及排版错误不超过3处。
及格 (60~69分)	1.报告及方案内容较单薄，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.报告及方案格式不够规范，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报告及方案，内容多为敷衍了事，极为缺乏数据支撑及相应分析。 2.报告及方案格式不规范，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：最好具备一定的金融营销工作经验
2	课程时间	周次：4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4版）[M].北京：中国人民大学出版社，2022年4月.

[2]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>

大纲执笔人：刘飞雨

参与参与人：高晗

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《证券投资实训》教学大纲

## 一、课程基本信息

课程类别	基本技能训练	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	证券投资实训		课程英文名称	Securities Investment Training	
课程编码	J40B030Y		适用专业	金融学	
考核方式	考查		先修课程	经济学、金融学、证券投资学	
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			实训学时：24		
开课单位			数字经济学院		

## 二、课程简介

《证券投资实训》是一门经济金融类专业的专业实训课程。本课程的主要内容包括证券投资软件的学习使用、证券市场行情的分析判断、证券投资交易的基本技巧、证券投资分析方法的实践应用。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，提升学生的专业投资意识与投资水平，为学生将来走向社会从事相关专业岗位工作打下基础。《证券投资实训》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证券投资理论观察、分析和解决证券投资领域的实践问题，提升证券投资分析能力与实践能力。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 了解我国证券市场发展现状，熟悉证券行情分析和模拟交易，掌握宏观分析基本内容、行业赛道选择方法、个股财务报表分析，掌握个股估值分析与技术分析，熟悉简要投资组合分析。	5.3能够对复杂金融问题进行模拟与预测，并能够分析结果的有效性和局限性。	5.使用现代工具
能力目标	<b>目标2:</b> 培养学生理论联系实际的能力，能用证券投资学理论与方法指导模拟交易，能完成某上市公司的价值投资分析。	3.1能够针对特定需求，设计合理的方案、产品或服务。	3.方案设计
	<b>目标3:</b> 提升学生的实践应用能力，让学生分组协同完成证券投资分析实训报告并选派组员上台进行路演汇报，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。	4.2理解和掌握金融的基本分析方法，能够对给定的案例合理选择分析工具和手段，并正确进行分析。	4.研究

## 四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

### (一) 实践教学

指导环节	时间安排	主要教学内容	指导要求	支撑课程目标
任务布置及软件的运用	2	<p><b>指导内容：</b>布置课程任务并分组，掌握证券行情软件的安装与使用，认知证券交易的基本过程并进行模拟下单交易。</p> <p><b>重点：</b>东方财富（或同类）软件（包括APP）的安装与使用，要求每位学生会证券模拟交易。</p> <p><b>难点：</b>证券市场行情分析与解读，各类证券市场数据的搜集与提取。</p>	要求每位学生会使用东方财富行情软件并进行简要分析与模拟交易	目标1 目标2 目标3
宏观分析	4	<p><b>指导内容：</b>掌握证券投资宏观分析主要内容，包括宏观经济指标、宏观经济周期、宏观经济政策等。</p> <p><b>重点：</b>运用数据软件查找及分析宏观数据。</p> <p><b>难点：</b>运用宏观数据的分析对证券市场的未来趋势作出初步预判。</p> <p><b>思政元素：</b>由巴菲特成功投资的案例引入，证券投资成功投资的前提是国家强大，所以投资前首先要热爱自己的国家，关心国家的政策变化。</p>	要求每位学生会使用东财Choice（或同类）数据库软件查找宏观数据资料并简要分析	目标1 目标2
行业分析	4	<p><b>指导内容：</b>掌握证券投资行业分析的主要内容，包括行业归属查找、板块归属查找、市场占有率计算、行业生命周期分析、行业发展阶段判断、行业竞争力分析。</p> <p><b>重点：</b>运用数据软件查找及分析某个行业数据。</p> <p><b>难点：</b>运用行业数据的分析对某行业的未来发展趋势与投资价值作出初步预判。</p> <p><b>思政元素：</b>与人的生命周期一样，行业发展也有生命周期，没有长盛不衰的行业，投资一定选朝阳行业，国家的经济也一样，需要不断进行产业升级，培育新兴产业，推进科技创新，我们的民族与国家才会有希望与奔头。</p>	要求每位学生会使用东财Choice（或同类）数据库软件查找行业数据资料并简要分析	目标1 目标2
微观分析	4	<p><b>指导内容：</b>掌握证券投资微观分析的主要内容，包括个股基本信息查询、财务报表解读、财务指标计算与运用、公司估值。</p> <p><b>重点：</b>查找并分析某上市公司财务数据，对其基本面进行全面分析并做出简要估值。</p> <p><b>难点：</b>财务数据的查找与解读分析，并对上市公司进行简单估值分析。</p>	要求每位学生会使用东财Choice（或同类）数据库软件查找微观数据资料并简要分析	目标1 目标2
技术面分析	4	<p><b>指导内容：</b>掌握证券投资技术面分析主要内容。</p> <p><b>重点：</b>掌握重要技术分析理论，K线理论，均线理论，指标理论。</p> <p><b>难点：</b>买卖点的判断；指标的计算与应用。</p> <p><b>思政元素：</b>技术分析不是万能的，更不是鼓励投机取巧与违法炒作，健康的资本市场需要合理的投资者结构安排，提醒学生要做一位遵纪守法的合格投资者。</p>	要求每位学生使用技术指标判断股票买卖点并进行模拟交易	目标1 目标2

投资组合分析	4	<b>指导内容：</b> 掌握证券投资组合分析基本内容 <b>重点：</b> 投资组合管理的过程，组合的创建，组合管理的风险与收益的测算，资本资产定价模型的应用。 <b>难点：</b> 风险与收益的测算，投资组合管理业绩的评价。	要求学生建立自己的模拟投资组合并简单测试相关指标	目标1
实训报告与成果汇报	2	<b>指导内容：</b> 掌握撰写实训报告的内容与方法并上台进行汇报。 <b>重点：</b> 团队成员分工协作共同完成一份证券投资实训报告 <b>难点：</b> 实训报告中数据图表资源的搜集与应用	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3

## 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
	<b>1.考勤；2.实训报告；3.小组汇报。</b>
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：1-16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] 吴伟地. 证券投资实训（第三版）[M]. 北京:机械工业出版社, 2020年4月.

## 八、参考资料

[1] 吴晓求. 证券投资学（第五版）[M]. 北京:人大出版社, 2020年8月.

## 九、网络资料

[1] 上海证券交易所官网

[2] 深圳证券交易所官网

[3] 北交所官网

[5] 东方财富电脑版软件与APP

[6] 东方财富Choice数据库

大纲执笔人：毛新平

讨论参与人：龚治国

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《商业银行业务综合实训》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	商业银行业务综合实训		课程英文名称	Comprehensive commercial banking Practical Training	
课程编码	J40B077Y		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考查		先修课程	金融学、商业银行业务与经营	
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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《商业银行业务综合实训》是金融专业的职业能力核心课程，模拟训练银行综合柜员、信贷专员、客户经理等工作岗位的日常业务流程，是对商业银行经营相关理论知识的应用性训练。《商业银行业务综合实训》通过实践训练和仿真实训相结合，让学生熟悉并掌握商业银行经营活动中的零售银行业务、对公银行业务、信贷业务的基本业务流程，并掌握银行客户授信调查报告撰写的方式，掌握银行客户服务相关礼仪的基本技巧，并对客户服务礼仪、点钞手法技能进行训练，希望通过实践训练帮助学生更深入地理解并掌握商业银行经营管理的基本理论，并未将来走上工作岗位提前积累经验，引导学生对未来职业生涯进行思考和规划。

## 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 通过软件模拟训练使学生明确掌握商业银行业务中柜员业务、信贷业务的操作实务流程、以及每一环节的注意事项。并能在此过程中，加强学生对商业银行业务理论知识的理解。	5.1了解金融专业常用的数据库、数据分析技术工具和模拟软件的使用原理和方法，并理解其局限性。 5.3能够对复杂金融问题进行模拟与预测，并能够分析结果的有效性和局限性。	5. 使用现代工具
能力目标	<b>目标2:</b> 为金融专业的学生走向工作岗位，提供理论结合实践的环境，锻炼其独立分析问题和解决问题的能力，使其在实训中掌握商业银行综合柜员、信贷专员、客户经理等工作岗位的日常业务流程，熟悉信贷调查的重点和难点，为将来的职业生涯提供就业前的实践机会，在以后的工作中，能够以最短的时间进入熟练工作状态。	2.3能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2. 问题分析

	<p><b>目标3:</b></p> <p>在模拟训练中锻炼银行员工需要的多元化职业技能，特别是通过轮流在商业银行不同岗位进行实践训练，并进行案例分析，角色扮演等方式，逐步掌握商业银行员工所需职业技能和处理客户问题的方法。例如，能够根据复杂的情况，分析处理客户投诉和抱怨，或者制定对拟授信客户的调查方案。</p>	<p>3.1能够针对特定需求，设计合理的方案、产品或服务。</p>	3. 方案设计
素质目标	<p><b>目标4:</b></p> <p>在实践课程中，通过情景模拟的方式，一方面，将理论知识与生活实际结合，取材于现实案例，让学生通过沉浸式模拟训练，逐渐熟悉将商业银行相关理论知识运用以分析判断实际问题，并给出有一定可行性的建议方案。另一方面，让学生体会到银行工作的职业素养需求，以及如何以专业的面貌提供优质的服务，提前感受未来工作岗位的严谨性和复杂性。</p>	<p>6.2能够分析、评价金融专业社会实践和复杂金融题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响。</p> <p>6.3具备正确的思想道德意识和发展观，能够正确认识和评价保险方案在社会、健康、安全、法律、道德以及文化中应承担的责任。</p>	6. 专业与社会

#### 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	练习手工点钞手法	4	<p><b>重点:</b> 掌握单指单张点钞法、三指三张点钞法、多指多张点钞法中的任意一种，并能熟练以之点数钞券。</p> <p><b>难点:</b> 在45秒之内准确点数100张左右的钞券；1分钟内翻打并计算得出20张左右传票的正确金额。</p>	训练	单人操作及考核，练习过程中4-5名同学一组进行相互督促。	目标1 目标3
实训	银行客户礼仪的介绍及训练考核	6	<p><b>重点:</b> 掌握正确的银行员工站姿、坐姿、行走、下蹲、递接物品以及指引姿势，学会保持面部微笑表情；掌握客户经理常见的客户问题应对策略，并能根据要求合理应对突发的事件，尽量满足客户要求，保持客户满意度。</p> <p><b>难点:</b> 随时保持符合礼仪的行为，尤其是能随机应变，解决问题，令客户满意。</p> <p><b>思政元素:</b> 要求学生深入领会银行员工作为服务业从业人员的职业素养，培养学生爱岗敬业的职业道德素质，为客户提供无微不至的服务。并针对实训环节可能出现的各种问题，借机举例说明如何克服工作中的负面情绪，并引导学生注意增强自己的职业素养。</p>	综合	在考核掌握基本礼仪常识的基础上，将同学4人分为一组，抽选客户服务的案例场景，分别扮演银行员工与客户，合理解决突发问题。	目标2 目标3 目标4

上机	商业银行个人业务、对公业务、代理业务、表外业务、贷款业务、支付结算业务、通用业务以及网银签约业务的上机操作	8	<p><b>重点：</b>掌握商业银行个人业务、对公业务以及贷款业务的操作流程，能准确按要求完成任务。</p> <p><b>难点：</b>流程的复杂繁琐，操作对细节处理要求高，存款业务的流程顺序，各种卡号和凭证号码的对应；贷款业务的流程和各种单号的填写。</p> <p><b>思政元素：</b>“工匠精神”可以理解为一种职业精神，是职业道德、职业能力、职业品质的体现，也是从业者的一种职业价值取向和行为表现。与理论教学过程相比，实训教学过程是对学生进行工匠精神培育的最佳时机，因为不敬业则无法在规定时间内完成实训任务，不专注则不能实现实训任务成绩的达标。</p>	训练	每位同学在规定时间内独立完成系统任务。	目标1 目标2
上机	个人和企业的信贷业务流程、信贷风险管控、信贷资产管理的上机操作	6	<p><b>重点：</b>掌握信贷业务、信贷风险和信贷资产管理流程，能准确按要求完成任务。</p> <p><b>难点：</b>信贷业务的流程顺序环环相扣，需要细心按顺序和要求完成。</p> <p><b>思政元素：</b>繁琐的任务流程设计，能够在操作中锻炼学生精益求精、用户至上的服务精神，要求学生在操作时，秉承严谨工作态度，能够充分磨炼学生的耐心和细心，并适当选择现实中优秀的行业从业人员的事迹和案例进行宣讲，教育学生干一行爱一行，向优秀专业人员学习，克服困难，不断进取，引导熏陶爱岗敬业的职业精神。</p>	训练	每位同学在规定时间内独立完成系统任务。	目标1 目标2
调查	模拟银行信贷人员完成关于某企业的银行授信调查报告	8	<p><b>重点：</b>按要求对选定企业进行宏观基本面分析、所在行业分析、企业发展状况及前景分析和财务分析，并分析其潜在授信风险，给出银行授信意见。</p> <p><b>难点：</b>授信企业财务分析中的财务比率和行业比较分析。</p> <p><b>思政元素：</b>要求学生以小组协作方式完成企业授信调查，不仅客观上要组织学生实现教学的目标，更要从思想层面让学生懂得团队协作的重要性，让学生在团队协作中学会统筹，合理安排任务，形成思想认同，团队成员行为自觉，人尽其用，精诚合作，并让学生明白团结与协作对自己、对别人、对整个团队的意义，并能以之指导未来的工作和学习。</p>	综合	6-8名同学一个小组，合作完成对某企业的授信调查报告	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、上机成绩和银行客户授信调查报告成绩等三个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩构成分为：点钞及传票翻打成绩（占平时成绩的40%）、银行客户礼仪考核成绩（占平时成绩的40%）和考勤（占平时成绩的20%）三个部分。评分标准如下表：

分数	评分标准
	1.点钞成绩；2.银行客户礼仪考核成绩；3.考勤。
优秀 (90~100分)	1.规定时间内，以标准手法准确无误点数出给定的钞票数量和翻打计算传票金额。 2.组员配合默契，行为符合银行职员礼仪规范，语言流畅，逻辑合理，顺利解决银行业务相关的突发问题，并获得客户好评，全过程零失误。 3.系统考勤全勤。
良好 (80~89分)	1.规定时间内，能运用所学点钞手法点数钞票和翻打计算传票金额，数量误差在±1以内，金额误差±0.5以内。 2.组员配合比较流畅，行为较为符合银行职员礼仪规范，基本顺利解决银行业务相关的突发问题，并获得客户好评，过程中失误点不超过2处。 3.系统考勤无旷课记录，病假、事假不超过2次。
中等 (70~79分)	1.规定时间内，能运用所学点钞手法点数钞票和翻打计算传票金额，数量误差在±3以内，金额误差±2以内。 2.组员配合尚可，行为较为符合银行职员礼仪规范，一定程度上解决银行业务相关的突发问题，客户没有差评，过程中失误点不超过3处。 3.系统考勤无旷课记录，病假、事假不超过3次。
及格 (60~69分)	1.规定时间内，能运用所学点钞手法点数钞票和翻打计算传票金额，数量误差在±5以内，金额误差±5以内。 2.组员配合能做到基本衔接，行为相对符合银行职员礼仪规范，一定程度上解决银行业务相关的突发问题，客户没有差评，过程中失误点不超过5处。 3.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.不能在规定时间内，运用所学点钞手法点数钞票和翻打计算传票金额，数量误差在±5以上，金额误差±5以上。 2.组员配合磕磕绊绊，行为多处违反银行职员礼仪规范，未能有效解决银行业务相关的突发问题，或者客户给予差评，过程中失误点超过5处。 3.系统考勤旷课记录3次以上，且无故缺勤。

2. 上机成绩（占总成绩的50%）：采用百分制。由实训系统根据学生完成情况自动评分，两大实训上机模块的具体内容和分值权重情况请见下表：

上机模块	上机内容	权重
商业银行综合柜员相关业务	个人业务、对公业务、代理业务、表外业务、贷款业务、支付结算业务、通用业务、网银签约业务，常见货币真假鉴别，金额、日期、支票和进账单的书写，字符速录训练	60%
商业银行信贷专员相关业务	个人和企业的信贷业务流程、信贷风险管控、信贷资产管理	40%

3. 银行客户授信调查报告成绩（占总成绩的20%）：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。

## 九、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]黎闲强. 商业银行综合柜台业务（第2版）[M]. 北京：清华大学出版社，2019年1月.  
[2]王梅. 商业银行模拟实训教程[M]. 中国金融出版社，2019年4月.  
[3]彭东慧. 商业银行信贷业务与风险管理实训教程新编[M]. 经济科学出版社，2022年7月.  
[4]阮丹, 罗艳娥, 卢敏. 商业银行运营沙盘实训教程[M]. 华中科技大学出版社，2023年7月.

## 网络资料

- [1]智盛云网站，<http://www.zsyun.com.cn/Default.aspx>  
[2]全景网，<https://www.p5w.net/>

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

## 其他资料

[1] 各类手机炒股app中的上市公司基本信息及分析

[2] 各家商业银行app

大纲执笔人：梁悦

讨论参与人：祁志峰、肖云

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《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	必修	课程属性	实践
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	J40B047Y		适用专业	金融学	
考核方式	考查		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	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			上机学时：24		
开课单位			数字经济学院		

## 二、课程简介

《金融案例分析实训》是本专业教学过程中一个重要的实践教学环节，是学生认识和了解所学专业的一个重要过程，是教学计划的重要部分。本课程的主要内容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。教学目标是提高学生理论联系实际、分析问题、解决问题的能力，加强学生的专业意识，为学生将来走向社会从事相关专业岗位工作打下基础。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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 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、证券业务实训、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。	2.1能够应用数学和金融专业知识的基本原理对金融行业的关键环节进行识别、分解、建模和表达。	2. 问题分析
能力目标	<b>目标2:</b> 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。	4.1具有基于经济学原理并采用科学方法钻研复杂金融问题的意识和能力。	4. 研究

素质目标	<b>目标3:</b> 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。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。	6.2能够分析、评价金融专业社会实践和复杂金融题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响。	6. 专业与社会
	<b>目标4:</b> 提升学生的实践应用能力，让学生分组协同完成金融案例分析实训报告并选派组员上台进行路演汇报，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。	9.1具有较强的书面表达能力，能够准确陈述或撰写金融相关报告，并表达自己的观点和想法。	9. 沟通

#### 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	货币体系认知实训	4	<b>指导内容:</b> 货币的定义与职能；货币形态的演进；货币制度的主要内容；货币制度的演进过程。 <b>重点:</b> 比较人民币、港币、纪念币的异同，指出不同货币的创新之处。 <b>难点:</b> 统计人民银行已发行的五套货币并进行对比分析。 <b>思政元素:</b> 结合实际经济生活讨论“货币”的含义和职能，培养学生形成正确的价值观；结合“数字人民币”了解中国货币形态的演进过程，帮助学生树立金融文化自信和制度自信。	综合	要求每组学生在查找、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和汇报。	目标1 目标3 目标4
上机	商业银行业务与经营实训	4	<b>指导内容:</b> 了解商业银行业务与经营。 <b>重点:</b> 贷款的九个环节。 <b>难点:</b> 对银行的经营状况进行财务分析并为自己的结论提供论据支撑，拓展思维为商业银行的未来发展策略提供建议。 <b>思政元素:</b> 从贷款管理政策的各项规定，分析信贷人员的职业道德素养，帮助学生建立正确的职业观。	综合	作业内容详略得当，框架结构合理，结论逻辑合理，论据充分，格式符合规范，打印整洁美观。课堂展示结论时，回答同学及老师提问，逻辑清晰，有理有据。	目标1 目标3 目标4
上机	证券业务实训	4	<b>指导内容:</b> 布置课程任务，掌握证券行情软件的安装与使用，认知证券交易的基本过程。 <b>重点:</b> 查找并分析某上市公司财务数据，对其基本面进行全面分析并做出简要估值。	综合	要求每位学生会使用东财 Choice（或同类）数据库软件查找宏观数据资料并简要分析目前东莞在A股上市的企业	目标2 目标3 目标4

			<p><b>难点：</b>财务数据的查找与解读分析，并对上市公司进行简单估值分析。</p> <p><b>思政元素：</b>结合股市的特点，培养学生形成正确的价值观和人生观；结合风险与收益方面的特征表现，帮助学生树立基本的风险意识。</p>		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。	
上机	财产保险业务实训	4	<p><b>指导内容：</b>深入了解和熟悉财产保险细分领域的具体应用场景、发展模式等。通过典型案例的查找，掌握财产保险具体应用的落实和体现。</p> <p><b>重点：</b>财产保险概述和分类；责任保险特征和主要种类；</p> <p><b>难点：</b>机动车辆保险责任免除</p> <p><b>思政元素：</b>要求其思考行业创新变化对从业人员素质要求的影响，加深自我认知，为今后更好地适应行业发展变化做好准备工作。</p>	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课程论文的撰写。	目标1 目标2 目标3 目标4
上机	未来金融——金融业的“科技革命”	4	<p><b>指导内容：</b>了解金融行业发展最新动态及其几个相关的专业术语，并能形成一定的区分。熟悉人工智能、大数据、云计算、区块链等核心技术的基本内涵。</p> <p><b>重点：</b>识别与区分金融科技及其应用领域。</p> <p><b>难点：</b>掌握案例分析这一重要论证方法的具体运用。</p> <p><b>思政元素：</b>深入了解和熟悉科技金融细分领域的具体应用场景、发展模式等。掌握具体应用的落实和体现，理解其中的创新理念和逻辑。</p>	综合	过实训让学生对金融行业的最新发展动态有更深入的感受性认识，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2 目标4
上机	实训报告与成果汇报	4	<p><b>指导内容：</b>掌握撰写实训报告的内容与方法并上台进行汇报。</p> <p><b>重点：</b>团队成员分工协作共同完成一份证券投资实训报告。</p> <p><b>难点：</b>实训报告中数据图表资源的搜集与应用。</p>	综合	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综合成绩由作业（占40%）、小组汇报成绩（占40%）和考勤（占20%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	1.作业含实习报告、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、内容恰当、表达生动流畅逻辑性强、时间把握精准。 3.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无误。 2.回答问题基本正确、表述较为流利、内容较为完整、有一定的逻辑性、时间把握基本准确。 3.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无误。 2.回答基本无误、表达基本流利、内容基本完整、讲述基本清楚、超时 3.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无误。 2.回答虽然不正确、但能够表达自己的观点、有准备、但汇报内容不完整、观点错误、逻辑混乱、超时较严重。 3.有3次旷课或4次迟到。
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、缺席小组汇报。 3.有4次旷课或5次迟到。

## 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 其他：
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，每周二晚上 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

无

## 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,2022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,2021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,2021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/>
- [5] 东方财富 Choice 数据库

## 其他资料

- [1] 《金融研究》杂志
- [2] 《银行家》杂志

大纲执笔人: 任炼

讨论参与人: 肖云、祁志峰

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

## 《粤港澳大湾区专题调研》教学大纲

### 一、课程基本信息

课程类别	专业技能训练	课程性质	必修	课程属性	实践
课程名称	粤港澳大湾区专题调研		课程英文名称	Special research on Guangdong, Hong Kong and Macao Great Bay Area	
课程编码	J40B010Z		适用专业	金融学、保险学、电子商务、投资学、国际经济与贸易	
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			数字经济学院		

### 二、课程简介

《粤港澳大湾区专题调研》是我校金融类专业的一门学科基础课程，也是一门集中性实训课程。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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	<b>目标1:</b> 培养学生从收集整理资料中发现问题、分析问题的能力，根据所学理论知识对相关专题问题的解决提出独立见解。	2.3能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2.问题分析
素质目标	<b>目标2:</b> 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。	6.2能够分析、评价金融专业社会实践和复杂金融问题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响。	6.专业与社会
	<b>目标3:</b> 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。	10.1具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

### 四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略

## （一）实践教学

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	0.5天	<p><b>指导内容：</b>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。</p> <p><b>重点：</b>课程教学大纲与任务布置。</p> <p><b>难点：</b>粤港澳大湾区发展规划纲要的解读与理解。</p>	要求分委完成小组分工并上交名单要求每位学生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	0.5天	<p><b>指导内容：</b>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。</p> <p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>思政元素：</b>粤港澳大湾区的建设是国家战略，与每个人息息相关，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。</p>	要求每位学生会问卷设计	目标1 目标2 目标3
正式调研	4天	<p><b>指导内容：</b>各小组完成对粤港澳大湾区专题的调研数据搜集、整理并进行分析。</p> <p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>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，学生能从收集整理的资料中发现问题、分析问题，并能提出自己的观点。</p>	分组进行	目标2 目标3
调查报告的撰写与提交	课程结束后4周内完成	<p><b>指导内容：</b>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。</p> <p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>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。</p>	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

## 五、学生学习成效评估方式及标准

本课程的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）。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。

等级	评分标准
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.

执笔人：毛新平

参与人：杨丽君

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《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	必修	课程属性	理论
课程名称	金融法学		课程英文名称	Financial Law	
课程编码	J40B048D		适用专业	金融学	
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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《金融法学》是金融学专业的专业必修课。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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 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。	1.1: 掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 通过本课程的学习，培养学生运用法律知识针对金融行为进行监控、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。	2.3: 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2.问题分析
素质目标	<b>目标3:</b> 学生能够灵活运用所学的金融法学专业知识，并将所学知识应用于解决金融实际问题。	6.1: 了解与金融领域相关的行业政策和法律法规，理解不同社会文化对金融活动的影响。	6.专业与社会
	<b>目标4:</b> 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。	7.3: 理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任	7.职业规范

#### 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
金融法律基础	4	<p><b>重点：</b>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、法律责任</p> <p><b>难点：</b>金融行政纠纷的解决途径、金融民事纠纷的解决途径。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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：要求学生完成相关课后练习。</p>	目标1 目标2 目标3 目标4
银行、支付结算及票据法律制度	8	<p><b>重点：</b>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、具体程序与区别。</p> <p><b>难点：</b>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><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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>	目标1 目标3 目标4
证券法律制度	4	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b>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><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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</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：要求学生完成课后作业。</p>	目标1 目标3 目标4

		以启发式提问拓宽学生学习思路。		
保险法律制度	4	<p><b>重点：</b> 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><b>难点：</b> 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><b>思政元素：</b> 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，降低道德风险。</p> <p><b>教学方法与策略：</b> 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2</p> <p>目标4</p>
担保法律制度	4	<p><b>重点：</b> 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。</p> <p><b>难点：</b> 保证、抵押、质押、留置、定金的区别、法律效力及实现。</p> <p><b>思政元素：</b> 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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b> 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：要求学生完成课后作业。</p>	<p>目标1</p> <p>目标3</p> <p>目标4</p>
公司法律制度	4	<p><b>重点：</b> 有限责任公司、股票有限责任公司的设立条件、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。</p> <p><b>难点：</b> 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。</p> <p><b>思政元素：</b> 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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b> 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：要求学生完成课后作业。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标4</p>
合同法律制度	4	<p><b>重点：</b> 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。</p> <p><b>难点：</b> 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。</p> <p><b>思政元素：</b> 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。</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：要求学生完成课后作业。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标4</p>

		<b>教学方法与策略：</b> 线下教学。对于思想、原理在课堂上予以讲授，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。	
--	--	---	--

## 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. 2. 课堂表现不积极，不主动回答问题，学习态度端正。 3. 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、法律责任	选择题、判断题、	目标1 目标2 目标3 目标4	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、	目标1 目标3 目标4	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、案	目标1 目标3	20

		例分析题	目标4	
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、案例题	目标1 目标2 目标4	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、案例题	目标1 目标3 目标4	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、	目标1 目标2 目标4	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	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] 李芳.金融法规(第4版)[M], 经济管理出版社, 2023年5月.  
[2] 朱崇实.金融法(第5版)[M], 法律出版社, 2022年8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] 李良雄.金融法(第3版)[M].人民邮电出版社, 2021年11月.  
[3] 岳彩申.金融法学(第3版)[M].中国人民大学出版社, 2020年6月.  
[4] 张学森.金融法学(第2版)[M].复旦大学出版社.2020年8月.

## 网络资料

- [1]中国金融法治服务网, <http://www.financialservicelaw.com.cn/>.  
[2]中国监管网, <http://www.flr-cass.org/>.  
[3]中国民商法律网 <https://www.civillaw.com.cn>

[4] 中国法治网 [https:// www.legaldaily.com.cn](https://www.legaldaily.com.cn)

## 其他资料

[1] 《金融法苑杂志》杂志

大纲执笔人：余仑

讨论参与人：苏依婷

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《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	J40B049F		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考试		先修课程	金融学、证券投资学、金融衍生工具	
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			数字经济学院		

## 二、课程简介

《金融风险管理》是金融学等本科专业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，系统介绍金融风险的内涵及成因，提出金融风险的识别和度量技术，概括各类金融风险管理的基本方法，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。

## 四、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 能够将数学、社会科学、经济基础和金融专业知识用于解决复杂的金融问题。	1-1: 掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 能够应用数学、社会科学和经济学科的基本原理，识别、表达并通过文献研究分析金融专业的复杂问题，以获得有效结论。	2-3: 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2.问题分析
素质目标	<b>目标3:</b> 具备人文、社会科学素养、社会责任感，能够在金融实践中理解并遵守金融行业职业道德和规范，履行责任。	7-3: 理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范

## 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	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>金融风险的现实成因及我国金融风险现状。</p> <p><b>思政元素：</b>习近平总书记关于金融安全重要讲话内容。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：案例导入，课程体系介绍。</p> <p>课后：学生找案例进行分析。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p> <p>目标3</p>
金融风险识别与预警	4	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>如何对金融风险进行识别和预警。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</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>
商业银行风险管理	4	<p><b>重点：</b>商业银行风险管理组织体系；商业银行风险管理的措施。</p> <p><b>难点：</b>如何应用不良资产化解与处置的方法。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用参考教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：查阅其他相关资料。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p>
信用风险管理	4	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成课后习题。</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p>
流动性风险管理	4	<p><b>重点：</b>流动性风险的度量方法；流动性风险的管理技术。</p> <p><b>难点：</b>如何管理流动性风险。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：</p>	<p>目标1</p> <p>目标2</p>

			查阅相关资料。	
利率风险管理	4	<p><b>重点：</b>各种利率风险的度量方法；利率风险的管理技术和方法。</p> <p><b>难点：</b>利率风险的度量方法和管理技术。</p> <p><b>思政元素：</b>中国利率市场化改革历程。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用参考资料及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成习题。</p>	目标1 目标2
外汇风险、操作风险管理	4	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>如何利用金融法防范外汇风险；如何评估和控制操作风险。</p> <p><b>思政元素：</b>中国汇率制度改革历程。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成习题。</p>	目标1 目标2
小组金融风险案例分析	4	<p><b>重点：</b>案例中金融风险产生的具体原因、过程、启示。</p> <p><b>难点：</b>分析金融风险产生的现实原因，以及由此得到的启示。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p>	学生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
股票市场风险管理	4	<p><b>重点：</b>股票市场风险的度量方法和管理方法。</p> <p><b>难点：</b>如何利用科学的方法对股票市场风险进行管理。</p> <p><b>思政元素：</b>我国股票市场发展历程的思政启发。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成课后习题。</p>	目标1 目标2
债券、基金、金融衍生品市场风险管理	6	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>思政元素：</b>中国公募基金和私募基金发展历程。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p>课前：利用教材及慕课资源预习。</p> <p>课后：完成课后习题。</p>	目标1 目标2
金融风险综合管理	4	<p><b>重点：</b>金融自由化与金融危机的内涵；金融风险的监测与预警；金融风险防范体系的构建。</p>	课前：利用教	目标1 目标2

		<b>难点：</b> 如何监测各类金融风险；如何构建全面的风险防范体系。 <b>教学方法与策略：</b> 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。	材及慕课资源预习。 课后：完成课后习题。	
--	--	--	-------------------------	--

## 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%）三个部分。评分标准如下表：

等级	评分标准
	<b>1.作业； 2.小组汇报3.考勤</b>
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；金融风险的预警。	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	商业银行风险分类；商业银行监管规定。	选择	目标1	4

管理		题		
	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
	信用风险的防范化解	论述题	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	3
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	3
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	2
	如何构建科学的金融风险防范体系？	问答题	目标2	8

## 十、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）：硕士研究生及以上
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 线下地点及时间安排：5a433，周四下午

## 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

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

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

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

[5] 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: 余仑 王雨佳

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

## 《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	选修	课程属性	理论
课程名称	供应链金融		课程英文名称	Supply Chain Finance	
课程编码	J40X031D		适用专业	金融学（专升本）	
考核方式	考查		先修课程	金融学、国际金融学	
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			数字经济学院		

### 二、课程简介

《供应链金融》是金融专业与互联网金融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。该课程通过课堂讲授、案例分析讨论等方式，引用大量的最新供应链金融理论研究成果和不同类型的金融案例，介绍供应链金融的背景与特点、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，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。通过该课程的学习，要求学生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。

### 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 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。	1.1掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识	1.专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 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，同时能够运用供应链金融视角分析和解决相关问题的能力。	2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决问题的能力。	2.问题分析
	<b>目标3:</b> 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。	10.1 具有自主学习和终身学习的意识和素质，掌握自主学习的方法，了解拓展知识和能力的途径。	10.终身学习

## 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
中美贸易战认识供应链管理	2	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>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？）</p>	目标1 目标3
供应链金融的背景及内涵特点	2	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>供应链金融的概念及发展现状；中小企业融资难题。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。由思政内容引入概念性知识的讲解，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。</p>	<p><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>复习。</p>	目标1 目标2 目标3
传统应收账款融资模式	2	<p><b>重点：</b>应收账款融资模式概述；保理；保理池融资；</p> <p><b>难点：</b>各传统应收账款融资模式的概念、流程、区别及特点。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>复习；</p>	目标1 目标2
供应链应收账款融资模式	4	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b>反向保理融资概念、流程，及与保理融资模式的异同。</p> <p><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>线下教学。课堂主要以讲授</p>	<p><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>复习；完成作业2（应收账款融资</p>	目标1 目标2 目标3

		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。	模式都有哪些代表性模式？ ）。	
库存融资模式	6	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b>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><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>复习。</p>	目标1 目标2
预付款融资模式	6	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b>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><b>思政元素：</b>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购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><b>教学方法与策略：</b>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。</p>	<p><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>复习；完成</p>	目标1 目标2 目标3
应收账款融资模式、库存融资模式、预付款融资模式复习与拓展	2	<p><b>重点：</b>供应链金融ABS概念与分类；复习各融资模式，进行总结与比较。</p> <p><b>难点：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>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
供应链金融与风险管理	4	<p><b>重点：</b>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><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p>	目标1 目标3

		<p><b>难点：</b>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><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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><b>课后：</b>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>	
供应链金融的应用	4	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b>电子商务领域的供应链金融</p> <p><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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、小组讨论等方法开拓学生国际视野，了解前沿发展动态。</p>	<p><b>课前：</b>预习基础概念</p> <p><b>课堂：</b>参与课堂活动；记笔记。</p> <p><b>课后：</b>复习；完成思考题（比较京东和阿里巴巴的供应链金融创新模式，并加以点评。）</p>	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

	<p>课前报备，材料较齐全，理由较充分。</p> <p>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。</p> <p>4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，70%以上准确。</p>
<p>及格 (60~69分)</p>	<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>
<p>不及格 (60分以下)</p>	<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] 田江. 供应链金融[M]. 北京：清华大学出版社，2021年11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/>

执笔人：刘琳婧

讨论人：祁志峰

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

## 《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	J40X101D		适用专业	金融专业、互联网金融专业	
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			数字经济学院		

### 二、课程简介

《信托与租赁》是适用于高等本科学校金融专业和互联网金融专业的选修课程。《信托与租赁》主要介绍信托与租赁这两项金融领域非常重要的业务，主要研究信托与租赁的基本含义、作用、特点、业务种类、业务操作程序及业务管理等,是一门理论性和实践性都较强的金融专业课程。伴随着我国金融体制的完善,金融机构的业务趋于规范,对这两项业务的认识和把握也越来越重要。通过本讲程的学习,使学生对信托与租赁的市场环境有一个清晰的认识;能较好掌握信托与租赁的概念,并据此了解相关的业务。

### 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 能够运用经济学、金融学等基础知识和技能对现实的经济、金融问题进行分析和研究,并提出有效的解决方案;	1.3 能够将经济学、财政学、会计学等经济基础知识应用于复杂的金融问题中,并给出合理解释。	1. 专业知识
	<b>目标2:</b> 拥有良好的学习能力,能够适应学科发展和行业所需的要求,通过继续教育或其他终身学习途径提升金融专业知识和技能,并且用于工作中。	2.3 能够综合应用学科基础知识及基本原理,借助文献研究,能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2. 问题分析
能力目标	<b>目标3:</b> 具备一定的逻辑推理能力,能通过金融底层逻辑分析金融产品内涵,对其消费金融管理、金融风险管理效果等做出合理评价。	3.1 能够针对特定需求,设计合理的方案、产品或服务。 3.2 能在方案设计中综合考虑社会、健康、安全、法律、文化以及环境等因素。	3. 方案设计
素质目标	<b>目标4:</b> 具有较强的创新和探索精神,能在工作中正确运用专业知识和技能,积极探索新的解决方案和方法,提出创新性的建议和想法等,不断推动各项工作的发展与进步。	7.1 有正确价值观,理解个人与社会的关系,了解中国国情。 7.2 理解诚实公正、诚信守则金融职业道德和规范,并能在社会实践中自觉遵守。	7. 职业规范

## 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	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b>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。</p> <p><b>思政元素：</b>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。</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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>课前：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>	目标1 目标2
个人信托业务	4	<p><b>重点：</b>个人财产处理信托；监护信托；人寿保险信托。</p> <p><b>难点：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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>	目标2 目标3 目标4
法人信托业务	4	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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>	目标2 目标3 目标4
通用信托业务	4	<p><b>重点：</b>集合资金信托业务；信托投资基金信托；公益信托。</p> <p><b>难点：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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>	目标2 目标3 目标4
房地产资金信托	4	<p><b>重点：</b>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>课前：要求学生提前预习。</p> <p>课堂：根据案例</p>	目标1 目标2 目标3

		<p><b>难点：</b> 房地产资金信托的类型及主要业务。</p> <p><b>教学方法与策略：</b> 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>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>	
金融信托机构的经营与管理	2	<p><b>重点：</b> 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><b>思政元素：</b> 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><b>难点：</b> 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><b>教学方法与策略：</b> 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>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4</p>
租赁概述及租金	6	<p><b>重点：</b> 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><b>难点：</b> 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><b>教学方法与策略：</b> 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><b>重点：</b> 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><b>难点：</b> 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><b>教学方法与策略：</b> 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、论文成绩等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%以上的习题解答正确。 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。 2.考勤记录中存在请假。
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.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。 2.存在无故旷课现象。
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.严重违反学校考勤制度规定。

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
	<b>1.平时成绩；2.论文成绩</b>
优秀 (90~100分)	1.全勤，积极研究与实践，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；内容流畅；格式正确。
良好 (80~89分)	1.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；内容较为流畅；格式较为正确。
中等 (70~79分)	1.全勤，研究与实践的积极性一般，能较为按时完成指导教师布置的任务 2.定题一般，文章整体结构具有逻辑性；内容较为流畅；格式较为正确。
及格 (60~69分)	1.请假，研究与实践积极性一般，能够完成指导教师布置的任务，但延迟交付。 2.定题与往届有重复，文章整体结构逻辑性有所欠缺；内容不够流畅；格式有错误。
不及格 (60以下)	1.请假或缺课3次以上，不能按时完成指导教师布置的任务，拖沓严重 2.定题老旧，文章整体结构逻辑性差；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	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] 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）：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：蒋艾妮

讨论人：刘飞雨

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

# 《金融数据分析》教学大纲

## 一、课程基本信息

课程类别	专业课程	课程性质	必修	课程属性	理论
课程名称	金融数据分析		课程英文名称	Financial data analysis	
课程编码	J40X053F		适用专业	金融学	
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			上机学时：8		
开课单位			数字经济学院		

## 二、课程简介

《金融数据分析》是本科高等学校金融专业一门重要的专业课程，是后续专业课程的重要基础。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。《金融数据分析》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模型等内容。金融数据分析是理论与实际紧密结合，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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 学生需了解金融数据分析的基本步骤；掌握金融数据的时间序列分析方法；学会回归算法、线性回归模型、非线性模型、线性分类模型等内容。	1.1掌握解决金融相关问题的金融学、保险学、投资学、金融风险管理、金融数据分析等基础理论和技术知识。	1.专业知识。
能力目标	<b>目标2:</b> 通过本课程的学习，学生能够针对金融的问题进行研究，通过收集和分析数据，对模型结果进行综合解释，得出有效结论。	4.3能够根据金融的相关问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型结构进行综合分析和解释，得出有效结论。	4.研究。
素质目标	<b>目标3:</b> 学生能够针对实际问题选用合适的模型，运用Python、stata或Eviews软件对数据进行处理和分析，同时对模型进行检验和解析。	5.1了解金融专业常用的数据库、数据分析技术工具和模拟软件的使用原理和方法，并理解其局限性。	5.使用现代工具。

## 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	<p><b>重点：</b>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。</p> <p><b>难点：</b></p> <p>(1) 数据类型和数据结构的区分和处理；</p> <p>(2) 常规数据对象的处理</p> <p>(3) 时间序列对象的处理</p> <p><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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>	<p><b>课前：</b>熟悉该门课程的基本内容。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，参与互动。</p> <p><b>课后：</b>复习。</p>	目标1
Python研究环境介绍	6	<p><b>重点：</b>Python研究环境介绍，主要包括Seaborn库和Pandas库的使用，加深对Python研究环境的认识。</p> <p><b>难点：</b></p> <p>(1) Seaborn库的应用；</p> <p>(2) Pandas库的使用；</p> <p>(3) 收益率的计算；</p> <p><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于Python研究环境介绍，主要包括Seaborn库和Pandas库的使用在课堂上予以讲授，通过举例讲解数据库的应用，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。</p>	<p><b>课前：</b>熟悉该门课程的基本内容。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，参与互动。</p> <p><b>课后：</b>复习。</p>	目标3
线性模型	6	<p><b>重点：</b>基础线性回归原理：最小二乘法；单变量线性回归；多云连续变量线性回归；回归诊断检验和简单时间序列回归。</p> <p><b>难点：</b></p> <p>(1) 多元连续变量线性回归；</p> <p>(2) 回归诊断检验；</p> <p>(3) 时间序列序列回归；</p> <p><b>思政元素：</b>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><b>教学方法与策略：</b>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>	<p><b>课前：</b>熟悉该门课程的基本内容。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，参与互动。</p> <p><b>课后：</b>复习。</p>	目标1 目标3
时间序列（一）	6	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b></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><b>教学方法与策略：</b>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><b>课前：</b>熟悉该门课程的基本内容。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，参与互动。</p> <p><b>课后：</b>复习。</p>	目标1 目标2 目标3
时间序列（二）	6	<p><b>重点：</b>协整分析；格兰杰因果检验</p> <p><b>难点：</b></p> <p>(1) 掌握协整分析基本原理；</p>	<p><b>课前：</b>熟悉该门课程的基本</p>	目标1 目标2 目标3

		<p>(2) 区分因果分析和格兰杰因果分析；</p> <p><b>教学方法与策略：</b>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>内容。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，参与互动。</p> <p><b>课后：</b>复习</p>	
向量自回归和误差修正模型	4	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b></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><b>教学方法与策略：</b>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><b>课前：</b>通过观看慕课视频进行预习。</p> <p><b>课堂：</b>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><b>课后：</b>思考模型的应用。</p>	目标1 目标2
单变量GARCH模型	4	<p><b>重点：</b>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><b>难点：</b></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><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于单变量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。</p>	<p><b>课前：</b>通过观看慕课视频进行预习。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，完成单变量GARCH模型原理计算的练习。</p> <p><b>课后：</b>思考单变量GARCH模型的应用。</p>	目标1 目标2
金融论文的撰写	4	<p><b>重点：</b>金融数据分析理论与现实数据；实证分析的主要步骤；实证论文的结构。</p> <p><b>难点：</b></p> <p>(1) 实证分析的主要步骤；</p> <p>(2) 实证论文的结构；</p> <p><b>教学方法与策略：</b>线下教学。对于金融数据分析理论与现实数据；实证分析的主要步骤；实证论文的结构。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><b>课前：</b>通过观看慕课视频进行预习。</p> <p><b>课堂：</b>记笔记，完成实证论文的撰写</p> <p><b>课后：</b>思考实证理论论文的应用。</p>	目标2 目标3

## (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	2	<b>重点:</b> 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 <b>难点:</b> Python数据分析结果的解读。 <b>思政元素:</b> 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3
上机	金融数据可视化	2	<b>重点:</b> 通过本部分的学习, 要求学生对比Seaborn库和Pandas库整体介绍和处理 <b>难点:</b> (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; (2) 掌握常见金融学图表的绘制。 (3) 掌握时间序列图形的绘制。	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3
上机	时间序列分析(1)	2	<b>重点:</b> 掌握时间序列平稳性检验、ARMA模型的定阶、ARMA模型的预测等方法的基本原理和应用。 <b>难点:</b> (1) 利用信息准则进行ARMA模型的定阶。 (2) 结合论文讲解ARMA模型的应用。	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时间序列平稳性检验、ARMA模型的定阶、ARMA模型的预测的上机作业。	目标1 目标2
上机	时间序列分析(2)	2	<b>重点:</b> 本部分主要介绍格兰杰因果检验和协整检验等方法。 <b>难点:</b> (1) 掌握格兰杰因果检验的原理与操作方法。 (2) 掌握协整检验的原理及检验方法。	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格兰杰因果检验和协整检验的上机作业。	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模型和金融数据的论文撰写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、Python的基础	选择题、判断题、填空题	目标1	20
	金融大数据中的变量及数据	选择题、判断题、填空题	目标1	5
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、填空题	目标1 目标2	25
		简答题	目标1	20
		分析题	目标2	15
GARCH族模型	GARCH族模型结果的规范形式、模型检验和应用、F检验的方差分析表	简答题、分析题	目标1	5
金融论文撰写	金融论文撰写步骤和结构	选择题、简答题、分析题	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： 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] 胡文彬, 金融数据分析--以Python为工具[M], 西安电子科技大学出版社, 2022. 07
- [2] 何宗武等, 经济与金融计量方法[M], 机械出版社, 2019. 07
- [2] 杨虎等, 金融大数据统计方法与实证[M], 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/](http://c.biancheng.net/big_data/)

## 其他资料

- [1] 聚宽: <https://www.joinquant.com/view/user/floor?type=mainFloor>
- [2] kaggle: <https://www.kaggle.com/>

大纲执笔人: 赖沛东

讨论参与人: 王晓峰

系(教研室)主任: 刘飞雨

学院(部)审核人: 邢风云

## 《区块链金融应用》教学大纲

### 一、课程基本信息

课程类别	专业拓展选修	课程性质	选修	课程属性	理论
课程名称	区块链金融应用		课程英文名称	Blockchain Financial Applications	
课程编码	J40X073D		适用专业	金融学	
考核方式	考查		先修课程	金融学、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			实验学时：0		
开课单位			数字经济学院		

### 二、课程简介

《区块链原理与金融应用》是本科高等院校金融专业的一门专业拓展选修课程，该课程以新兴的区块链技术作为研究对象，本课程重点介绍区块链对传统金融、互联网金融各业态的促进作用，并详细介绍区块链在金融业态的服务创新、风控创新、监管创新中发挥的作用，分析当前传统金融与互联网金融面临的发展困境。通过课程的学习，使学生全面了解区块链的基本原理，在此基础上使学生深入理解区块链对金融的巨大促进作用，不仅对区块链有一个较为全面深入的认识，而且能将其运用到金融行业，为成为复合型的金融人才奠定基础，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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
知识目标	<b>目标1:</b> 学生需掌握区块链的基本概念，深刻理解区块链的运行原理、区块链+征信、区块链+数字货币、区块链+证券、区块链+网络借贷、区块链+支付、区块链+众筹等相关知识。	5-1: 能够将数学、社会科学、经济基础和金融专业知识用于解决复杂的金融问题。	1. 专业知识
能力目标	<b>目标2:</b> 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。	9-1: 能够就金融专业的复杂问题与业界同行及社会公众进行有效沟通和交流，包括撰写报告、设计文稿、陈述发言、表达或回应指令。	9.沟通
	<b>目标3:</b> 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、设计方案。	3-1能够设计针对复杂金融问题的解决方案，满足机构、企业或个人的金融产品，	3. 方案设计

	<b>目标4:</b> 通过本课程的学习，培养学生在实践活动中能灵活运用所学知识，灵活解决实际金融问题，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。	10-1具有自主学习和终身学习的意识，具备不断学习和适应职业发展的能力	10. 终身学习
<b>素质目标</b>	<b>目标5:</b> 在学习区块链原理与金融应用基础上，及时了解国内外最新方向，提高学生解决实际问题的能力。	<b>6-1:</b> 能够基于金融相关背景知识进行合理分析，评价专业社会实践和复杂金融问题解决方案对社会、健康、安全、法律、道德以及文化的影响，并理解应承担的责任。	6. 专业与社会

#### 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
区块链的概念与运行原理	2	<b>重点:</b> 区块链的概念、区块链的技术架构、技术特点及发展、区块链与通证经济、区块链对金融业的影响、区块链的技术基础。 <b>难点:</b> 区块链的技术架构、区块链的技术基础。 <b>教学方法与策略:</b> 线下教学。对于基本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。课堂主要运用课堂讲授法、案例分析法、课堂讨论法。	课前：要求学生网上搜索跟区块链相关的信息； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论并发言； 课后：要求学生完成相关课后练习。	目标1 目标3 目标4
区块链金融+数字经济	6	<b>重点:</b> 区块链金融模式特点、区块链金融应用场景、区块链金融发展现状、数字经济的产生及特征、数字经济的发展及战略、区块链对数字经济的作用及展望， <b>难点:</b> 区块链金融的发展现状、数字经济的发展及战略 <b>思政元素:</b> 以我国金融行业发展为背景进行讲述，提升学生的价值观，增强学生的社会责任感，规范其未来的职业行为。 <b>教学方法与策略:</b> 线下教学。对于基本原理在课堂上予以讲授，用案例法辅以学生理解，并采用视频等方法吸引学生学习兴趣。课堂运用主要运用讲授法和案例分析法，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：通过查阅资料，了解我国金融体系； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论并完成相关案例分析题； 课后：以小组形式阐述区块链+数字经济的发展前景。	目标1 目标4
区块链+数字货币	6	<b>重点:</b> 数字货币的概述、基于区块链的数字货币、我国法定数字货币探索。 <b>难点:</b> 基于区块链的数字货币。 <b>教学方法与策略:</b> 线下教学。首先，向学生介绍数	课前：要求学生通过查阅资料了解数字货币的	目标1 目标2 目标5

		数字货币的起源、基本问题、主要特征等基本原理，其次，通过课外延伸阅读使学生对基本概念有更深层次了解。课堂运用主要运用讲授法、课外延伸阅读和法务实践方法、案例分析法，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	起源； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：要求学生可运用数字货币相关知识解决实际案例问题。	
区块链+ 银行业	4	<b>重点：</b> 证银行业与区块链、银行业典型区块链创新场景、基于数据的用友融资协同服务平台 <b>难点：</b> 证银行业与区块链、银行业典型区块链创新场景 <b>思政元素：</b> 结合我国发生的用友云友平台真实案例，培养学生对于我国银行业发展的认知，加强职业敏感性及其规范其职业行为，正确认识到银行业有序发展的重要性。 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。在课堂上讲授相关知识，并引入相关案例加深学生理解。课堂运用主要运用讲授法和案例分析法开展教学，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
区块链+ 证券保险 行业	6	<b>重点：</b> 证券行业与区块链、京东白条ABS债券创新场景案例、保险业与区块链、保险业区块链创新实践、航空延误险-创新场景案例 <b>难点：</b> 证券行业与区块链、保险业区块链创新实践 <b>思政元素：</b> 以我国证券保险发展现状为依托，结合理论知识，引导学生树立正确价值观，加强职业道德感。 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。将区块链+证券保险主要内容予以讲授，并通过讲述现实案例，加深学生对重难点对理解与运用。课堂运用主要运用讲授法、案例分析法、课堂讨论、辩论法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：要求学生自行查阅或搜索证券保险的相关资料； 课堂：要求学生积极参与课堂讨论； 课后：复习相关内容并进行总结。	目标1 目标2 目标5
区块链+ 其他金融 领域	4	<b>重点：</b> 农业供应链扶贫创新场景、区块链发票创新场景 <b>难点：</b> 农业供应链扶贫创新场景、区块链发票创新场景 <b>教学方法与策略：</b> 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、案例分析法、课堂讨论、辩论法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。	课前：要求学生熟读 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4
区块链+ 众筹	4	<b>重点：</b> 众筹概述、基于区块链的众筹、ICO。 <b>难点：</b> 基于区块链的众筹、ICO。 <b>教学方法与策略：</b> 线下教学。引入众筹等现实案例吸引学生融入课堂，以此为基础讲授基本理论知识，再引入大量案例进行分析加深理解。课堂运用主要运用讲授法、案例分析法、课外延伸阅读法开展教学，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：对相关理论知识系统学习，积极思考并	目标1 目标4 目标5

			记录课堂笔记； 课后：完成课后作业。	
--	--	--	-----------------------	--

## 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%）、小组汇报（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
	<b>1.平时作业； 2.小组汇报； 3.课堂提问； 4.考勤</b>
优秀 (90~100分)	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。 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 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 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 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 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 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，书面较简洁，70%以上的习题解答正确 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 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 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]郭福春,吴金旺. 区块链金融[M]. 北京：高等教育出版社，2021.

## 八、参考资料

[1] 华为区块链技术开发团队. 区块链技术及应用（第二版）[M]. 北京：清华大学出版社，2021.

[2] 王文海,董正杰. 区块链数字金融[M]. 北京：化学工业出版社，2022.

[3]赵华伟,刘晶. 区块链金融[M]. 北京：清华大学出版社，2020.

大纲执笔人：莫惠钧

讨论参与人：赖沛东

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云

## 《毕业实习》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	毕业实习		课程英文名称	Graduation practice	
课程编码	J40B012Z	适用专业	金融学（专升本）		
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	14W	学分	2		
开课单位		数字经济学院			

### 二、课程简介

《毕业实习》是数字经济学院各专业（专升本）学生教学过程中最后一个实践教学环节，是学生检验所学专业知识的一个重要过程，是教学计划的重要部分。毕业实习是学生在毕业之前，即在学完全部课程之后到实习现场参与一定实际工作，通过综合运用全部专业知识及有关基础知识解决专业技术问题，获取独立工作能力，在思想上、业务上得到全面锻炼，并进一步掌握专业技术的实践教学形式，它往往是与毕业论文（设计）相联系的一个准备性教学环节。毕业实习是学生正式走向社会工作前的最后一次专业知识和技能的学习、运用与实践。

### 三、课程教学目标

课程教学目标		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	<b>目标1:</b> 培养学生在金融领域中的个人才能和团队合作能力，提升他们在项目中的沟通、分析和解决问题的能力。鼓励学生在团队中展示个人贡献，并培养良好的协作和适应性。	<b>8-1:</b> 正确认识多学科背景下团队中个人角色的定位与作用，并能与其他学科的成员进行有效沟通，独立或合作开展工作。	8.个人与团队
素质目标	<b>目标2:</b> 培养学生对金融行业的社会责任意识，强调合规、公平和可持续发展。提升他们在金融决策中的道德判断和社会影响评估能力，以促进金融行业对社会的积极贡献和可持续发展。	<b>6-1:</b> 了解与金融领域相关的行业政策和法律法规，理解不同社会文化对金融活动的影响。	6.专业与社会
	<b>目标3:</b> 在实践中能够运用所学到的专业知识对实习中出现的专业问题进行判断与分析，并提出解决对策，体现良好的职业道德和职业精神。	<b>7-3:</b> 理解金融从业人员对金融风险的防范及维护社会稳定的重要性，能够在社会实践中自觉履行责任。	7.职业规范

#### 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
准备阶段 实习动员	第七学期末或正式实习前一周	<p><b>指导内容：</b>介绍毕业实习的意义、基本要求；向学生发放实习要求材料和实习指导书，并要求其认真阅读和掌握；向学生明确实习单位要求，由学生自行联系或教师代为联系实习单位；签订分散实习任务书。</p> <p><b>重点：</b>强调毕业实习的重要性和要求。</p> <p><b>难点：</b>帮助学生找到符合毕业实习要求的实习单位，并明确具体实习内容。</p> <p><b>思政元素：</b>培养学生对职业的敬畏，重视理论与实践的结合，养成严谨的学习和工作态度。</p>	以教师个人负责指导的学生为单位，统一进行	目标3
正式实习阶段	正式实习的第1-14周	<p><b>指导内容：</b>教师不定期向学生了解实习内容及实习状态，对学生实习过程中出现的问题及时给予解答或帮助；与实习单位保持联系，及时掌握实习单位对实习学生的评价，并予以反馈，实现校企合作的最终目的。</p> <p><b>重点：</b>与实习单位、实习学生保持联系，掌握整个实习情况。</p> <p><b>难点：</b>对实习学生在实习过程中出现的问题，要及时、尽力解决或协调，帮助学生缓解就业焦虑。</p>	以个人为单位，以实习单位主导、指导教师辅助的形式，分别进行	目标1 目标2 目标3
总结考核阶段	正式实习的第14周末	<p><b>指导内容：</b>根据实习情况撰写实习周记，结合自身的感受与认知，写一份不少于3000字的毕业实习报告，最后完成实习鉴定表。</p> <p><b>重点：</b>注意毕业实习材料的书写格式。</p> <p><b>难点：</b>强调结合自身的感受与认知。</p>	以个人为单位，分别进行	目标2 目标3

#### 五、学生学习成效评估方式及标准

1.毕业实习综合成绩由两部分构成：实习表现成绩占50%（其中，平时考核情况占20%；实习单位意见占30%），实习报告成绩占50%。

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
	<b>1.平时考核情况；2.实习单位意见；3.实习报告成绩；</b>
优秀 (90~100分)	1.实习期间积极与老师交流（4次及以上），反馈实习情况。 2.实习单位评价优秀。 3.实习周记、实习报告书写格式正确，明确表述自身感受与认知。
良好 (80~89分)	1.实习期间较为积极与老师交流（3次），反馈实习情况。 2.实习单位评价良好。 3.实习周记、实习报告书写格式较为正确，较为明确表述自身感受与认知

	。
中等 (70~79分)	1.实习期间一般积极与老师交流(2次),反馈实习情况。 2.实习单位评价中等。 3.实习周记、实习报告书写格式一般正确,部分表述结合自身感受与认知。
及格 (60~69分)	1.实习期间有与老师交流(1次),反馈实习情况。 2.实习单位评价及格。 3.实习周记、实习报告书写格式有一定问题,少部分表述结合自身感受与认知。
不及格 (60以下)	1.实习期间未与老师交流(0次),反馈实习情况。 2.实习单位评价不及格。 3.实习周记、实习报告书写格式问题较大,没有结合自身感受与认知。

## 六、教学安排及要求

月 号	教学安排 事项	要求
1	指导教师	职称:讲师及以上                      学历(位):硕士及以上 其他:具有保险公司任职经历
2	课程时间	周次:按人才培养方案要求,在规定的时间内进行即可 节次:
3	指导地点	<input type="checkbox"/> 教室 <input type="checkbox"/> 实验室 <input type="checkbox"/> 室外场地 <input checked="" type="checkbox"/> 其他:教师可以通过下现场、企业微信、电话等方式对在实习单位的学生进行指导
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:实习单位或学校(开课后时间另行安排)

## 七、选用教材

- [1] 本科学生毕业实习管理规定,东莞城市学院教务处,2021年12月  
[2] 东莞城市学院本科毕业实习手册

## 八、参考资料

- [1] 东莞城市学院毕业生校外实习安全责任书  
[2] 东莞城市学院本科毕业实习情况记录表  
[3] 东莞城市学院本科毕业实习分散实习申请表  
[4] 东莞城市学院本科毕业实习鉴定表

大纲执笔人:杨丽君

讨论参与人:刘飞雨、毛新平、谭芬

系(教研室)主任:刘飞雨

学院(部)审核人:邢风云

# 《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	必修	课程属性	实践
课程名称	毕业论文（设计）		课程英文名称	Graduation Thesis	
课程编码	J40B011Z	适用专业	金融学（专升本）		
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		数字经济学院			

## 二、课程简介

《毕业论文（设计）》是数字经济学院各专业学生（专升本）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		支撑毕业要求指标点	支撑毕业要求
能力目标	<b>目标1:</b> 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。	<b>2-3:</b> 能够综合应用学科基础知识及基本原理，借助文献研究，能够获取相关金融信息用于分析解决金融问题的能力。	2.问题分析
	<b>目标2:</b> 学生在论文写作过程中具备运用各种数据库、搜索引擎查阅文献，收集资料的能力，并综合考虑文献及资料所反映的社会需求，提出可行方案。	<b>3-2:</b> 能在方案设计中综合考虑社会、健康、安全、法律、文化以及环境等因素。	3.方案设计
	<b>目标3:</b> 学生通过分析地方经济、社会发展、行业前沿等开展毕业论文（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。	<b>4-3:</b> 能够根据金融的相关问题构建分析模型，采用科学方法顺利获取模型数据和信息，并能对模型结构进行综合分析和解释，得出有效结论。	4.研究
	<b>目标4:</b> 学生在论文写作的过程中，通过阅读和分析中外书刊和文献，从论文选题到对策建议的提出，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，并能以书面形式正确、全面的表达自己的观点。	<b>9-1:</b> 具有较强的书面表达能力，能够准确陈述或撰写金融相关报告，并表达自己的观点和想法。	9.沟通
素质目标	<b>目标5:</b> 学生能够从专业的视角客观评价社会问题，并能够结合社会实践正确分析问题内涵；具有较好的专业素养。	<b>6-2:</b> 能够分析、评价金融专业社会实践和复杂金融题解决方案对社会、健康、安全、法律以及文化的影响。	6.专业与社会

#### 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	<b>指导内容：</b> 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；布置学生选题准备工作。 <b>重点：</b> 强调毕业论文的重要性。 <b>难点：</b> 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。 <b>思政元素：</b> 培养学生严谨的学习态度，面对难题敢于挑战。	以行政班为单位进行	目标4
指导学生选题	第1-2周	<b>指导内容：</b> 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。对选题审批表进行审核。 <b>重点：</b> 选题的要求及原则；选题方向的把握。 <b>难点：</b> 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。 <b>思政元素：</b> 指导学生积极探索，培养善于发现并勇于创新的能力。	每位指导教师分别指导，指导学生不超过学校规定的人数	目标1 目标4
指导学生完成任务书和开题报告	第2-3周	<b>指导内容：</b> 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。 <b>重点：</b> 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； <b>难点：</b> 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。	每位指导教师分别指导，指导学生不超过学校规定的人数	目标1 目标3 目标5
指导学生完成毕业论文写作	第3-7周	<b>指导内容：</b> 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。 <b>重点：</b> 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。 <b>难点：</b> 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。 <b>思政元素：</b> 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。	每位指导教师分别指导，指导学生不超过学校规定的人数	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	<b>指导内容：</b> 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。 <b>重点：</b> 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。 <b>难点：</b> 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。	每位指导教师分别指导，指导学生不超过学校规定的人数	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.毕业论文（设计）综合成绩由四部分构成：平时成绩占10%；答辩成绩占30%；指导老师成绩占40%，评阅老师成绩构成占20%。

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)	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。 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。 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。 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。
良好 (80~89分)	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。 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。 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。 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，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）

## 七、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

## 八、参考资料

[1]2024届毕业论文范例及格式规范（数字经济学院）

[2]2024届本科毕业论文工作安排

[3]2024届关于规范本科毕业班论文答辩有关规定

[4]2024届文献综述的参考写法

[5]2024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

## 九、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

讨论参与人：刘飞雨、毛新平、谭芬

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：邢风云