

《金融学》

教学大纲

课程编号：120030310

上海立信会计金融学院

课程教学大纲编写说明

1. 课程类别，是指制订教学大纲时所针对的课程所属类别，包括通识类必修课、学科基础课、专业必修课、通识类选修课、学科基础选修课、专业选修课、专业实验课等。

2. 选用教材、按作者姓名，《书名》，出版社，出版年份，版次顺序。

3. 预修课程，一般填列 2 门左右。

4. 课程性质、目的，说明本课程在学科体系中所处的地位，在专业人才培养中的作用，课程的主要内容，通过本课程的教学在知识、能力培养方面应达到的目的。字数控制在 150 字左右。

5. 基本要求，明确本课应掌握、熟悉和了解的内容。

6. 实践教学课时，是指课程中的实验、上机、听力等形式的教学课时。

7. 参考文献资料，包括参考教材、论文、网站。其中论文不必列太多，按下列格式列出：作者.论文名.期刊名.年份。

8. 课程考核，说明以下情况：

(1) 考核方式（考试/考查）

(2) 期末考核形式（课程试卷/课程论文；开卷/闭卷；题型等）

(3) 成绩评定（期末与平时比例）

9. 平时成绩考核评定范例：

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/课堂互动	课外作业	阶段测验	期中测验
考核次数	15	5	2	1
考核分值	15	15	30	40

平时成绩考核评定依据与标准

1.每周考勤一次(随机)，共 15 次，每次 1 分，共 15 分。

2.作业共收 12 次，其中 5 次记分（随机），每次满分 3 分，共 15 分。

3.阶段测验 2 次，利用课外时间（测验时间 60 分钟）（开卷），满分 15 分，共 30 分

4.期中测验，利用课外时间（测验时间 90 分钟）（开卷），满分 40 分。

《 金融学 》教学大纲

一、课程基本信息

课程名称：金融学

英文名称：Finance Theory

课程编号：120030310

课程类别：学科基础课

预修课程：微观经济学 宏观经济学

开设部门：金融学院

适用专业：经济类，管理类

学 分：3

总 课 时：45 其中理论课时：45 ，实践课时：0

二、课程性质、目的

《金融学》是学科基础课，围绕货币与经济运行，授课内容涉及：“基本范畴”，包括金融、货币、信用、利息、利率、汇率、国际收支等；“金融体系”，全方位展示现代金融体系中的市场、工具、机构；“货币均衡与宏观调控”，包括现代货币的创造、货币需求与货币供给、通货膨胀与通货紧缩、货币和汇率政策、国际收支与国际储备等。由于课时的限制，教材中的部分内容安排为自学。

思想政治理论课是培养中国特色社会主义事业合格建设者和可靠接班人，落实立德树人根本任务的主干渠道，是进行社会主义核心价值观教育、帮助大学生树立正确世界观人生观价值观的核心课程。在金融学思政课程教学实践中，充分考虑本校学生的知识结构、理论水平和应用能力要求，按照教育部颁布的《高等学校思想政治理论课建设标准》，从诚信品质、职业道德、责任意识、敬业精神、社会责任等方面，将金融学理论知识与思想政治教育相结合。在授课方式上，充分利用学校地处上海国际金融中心的特殊优势，将校内

多媒体教学资源与校外众多的金融机构、产学研基地相结合，与时俱进，开拓视野，激发学生的学习兴趣，培养各种能力，并能够正确处理利益诱惑与职业道德之间的冲突，守住道德底线，做德才兼备的优秀人才。

三、教学内容、基本要求、课时分配

章 节	教 学 内 容	课时数分配		
		总 课 时 数	理 论 课 时	实 验 课 时
第一章	货币与货币制度	3	3	
第一节	初识货币			
第二节	货币的起源			
第三节	形形色色的货币			
第四节	货币的职能			
第五节	货币界说			
第六节	货币制度			
	基本要求： 掌握马克思对货币起源的论证、货币形式的发展、货币的基本职能、货币制度构成、本位币与辅币、金本位制、信用货币制度、一般等价物 重点难点： 马克思关于货币起源的理论、货币职能、金本位制、劣币驱逐良币、信用货币制度 讨论题： 如何看待“金钱是万恶之源”这句话？ 课后复习思考题： 结合大学生活实际，如何理解“勿以恶小而为之，勿以善小而不为”？			

第二章	国际货币体系与汇率制度	3	3	
第一节	国际货币体系			
第二节	外汇与外汇管理			
第三节	汇率与汇率制度			
第四节	汇率与币值、汇率与利率			
第五节	汇率的决定			
第六节	人民币汇率问题 基本要求: 熟悉布雷顿森林体系、对货币制度主权的挑战、我国的外汇管理和人民币可兑换问题,掌握汇率、直接标价法与间接标价法、浮动汇率与固定汇率、汇率决定理论的发展。 重点难点: 货币主权、可兑换与不完全可兑换、人民币汇率制度、汇率的表示方法和汇率制度、汇率决定理论			
第三章	信用、利息与信用形式	3	3	
第一节	信用及其与货币的联系			
第二节	利息			
第三节	现代社会之前的信用			
第四节	现代信用活动的基础			
第五节	现代信用的内容与形式			
第六节	国际信用			
第七节	信用缺失与建立市场经济的信用秩序 基本要求: 掌握什么是信用、信用的产生、高利贷、利息及其实质、利息资本化、间接融资与直接融资,掌握商业信用及其作用和局限性、银行信用、国家信用、消费信用各自的含义及其作用,掌握国际信用的形式、国际信用的特征,了解信用缺失与建立信用秩序。 重点难点: 对信用的理解、利息资本化、商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、国际信用、信用缺失			

第六章	存款货币银行	3	3	0
第一节	存款货币银行的产生和发展			
第二节	存款货币银行的类型与组织			
第三节	分业经营与混业经营			
第四节	金融创新			
第五节	不良债权			
第六节	存款保险制度			
第七节	银行与产业			
第八节	中国国有商业银行改革			
	基本要求: 掌握存款货币银行、存款保险制度、不良债权、分业经营与混业经营概念。 熟悉国有商业银行改革问题及成效。 了解存款货币银行的产生和发展、类型与组织；美日等国从强调分业到转变方向；资产业务证券化趋势。 重点难点: 存款保险制度引进中国的问题、金融资产公司“债转股”、万能垄断者理论。 课堂讨论: 商业银行经营三原则为“盈利性、流动性与安全性”，如果商业银行经营管理不善，不能获得利润，则难以保全存款人、债权人的资金安全，股东难以获利，盈利性是商业银行竞争的必然要求。同时，商业银行还承担了一些社会责任，如金融普惠责任、优质服务、诚信经营、爱心服务、环境友好、节约能源等。 分别站在存款人、债权人、股东、经营管理者的角度，应如何对待商业银行追逐利润与承担社会责任之间的关系？ 课后复习思考题: 商业银行现在依然是“too big to fall”吗？			

第七章	中央银行	3	3	0
第一节	中央银行的产生及类型			
第二节	中央银行的职能			
第三节	中央银行的独立性问题			
	基本要求： 掌握中央银行的定义，中央银行的类型、组织结构。 熟悉中央银行的职能。 了解中央银行资产负债表、中央银行业务经营特点。 重点难点： 中国中央银行独立性问题、中央银行与政府部门之间关系。			
第八章	金融市场	3	3	0
第一节	金融市场及其要素			
第二节	货币市场			
第三节	衍生工具市场			
第四节	投资基金			
第五节	外汇市场与黄金市场			
第六节	风险投资与创业板市场			
第七节	金融市场的国际化			
	基本要求： 掌握金融市场、货币市场、衍生工具市场、投资基金、外汇市场与黄金市场、风险投资与创业板市场的概念。熟悉票据、贴现市场、股票基金、养老基金。 了解外汇市场的功能、中国金融市场的历史。 重点难点： 对冲基金、风险投资基金运作；衍生工具作用。			

第九章	资本市场	3	3	0																											
第一节	股票市场																														
第二节	长期债券与长期债券市场																														
第三节	初级市场与二级市场																														
第四节	证券价格与证券价格指数																														
第五节	资本市场的效率																														
	基本要求: 掌握资本市场、股票市场、长期债券市场、初级市场、二级市场、证券价格指数等概念。 熟悉股票初级市场、二级市场及证券价格指数的运作和计算方法。 了解我国股票市场的发展。 重点难点: 有效市场假说、公司债券、长期政府债券。 案例分析: 一段时间,我国一些基金经理频频爆出“老鼠仓”事件,轰动一时。这些基金经理不仅被收缴违法所得,市场禁入,名誉受损,并且身陷囹圄,承受法律制裁。面对为数巨大的不正当获利,如何守住道德底线,谈谈你的看法。 部分老鼠仓事件: <table><tr><td>时间</td><td>基金公司</td><td>基金经理</td></tr><tr><td>2007</td><td>上投摩根基金</td><td>唐建</td></tr><tr><td>2008</td><td>南方基金</td><td>王黎敏</td></tr><tr><td>2009</td><td>融通基金</td><td>张野</td></tr><tr><td>2009</td><td>景顺长城基金</td><td>涂强</td></tr><tr><td>2009</td><td>长城基金</td><td>刘海</td></tr><tr><td>2009</td><td>长城基金</td><td>韩刚</td></tr><tr><td>2010</td><td>国海富兰克林基金</td><td>黄林</td></tr><tr><td>2010</td><td>光大保德信基金</td><td>许春茂</td></tr></table>	时间	基金公司	基金经理	2007	上投摩根基金	唐建	2008	南方基金	王黎敏	2009	融通基金	张野	2009	景顺长城基金	涂强	2009	长城基金	刘海	2009	长城基金	韩刚	2010	国海富兰克林基金	黄林	2010	光大保德信基金	许春茂			
时间	基金公司	基金经理																													
2007	上投摩根基金	唐建																													
2008	南方基金	王黎敏																													
2009	融通基金	张野																													
2009	景顺长城基金	涂强																													
2009	长城基金	刘海																													
2009	长城基金	韩刚																													
2010	国海富兰克林基金	黄林																													
2010	光大保德信基金	许春茂																													

8

第十二章	利率的决定及作用	3	3	
第一节	利率及其种类			
第二节	利率的决定			
第三节	利率的作用			
	基本要求：掌握利率基本概念和主要种类，主要的利率决定理论；熟悉名义利率与实际利率的计算，年率与月率的换算；了解利率的作用。 重点难点：凯恩斯的利率决定理论，影响利率的风险因素，利率管制。			
第十三章	货币需求	3	3	
第一节	货币需求理论的发展			
第二节	中国对货币需求理论的研究			
第三节	货币需求面面观			
第四节	货币需求分析的微观角度与宏观角度			
	基本要求：掌握马克思货币需求量公式，费雪方程式与剑桥方程式，凯恩斯货币需求理论；熟悉中国货币流通的“1：8”经验法则；了解弗里德曼的货币需求函数。 重点难点：凯恩斯、弗里德曼货币需求函数。 课后作业： 为什么我国会有“股市黑嘴”现象存在？如果你遇到这种情况，你会采取什么措施，减少“黑嘴”对他人利益的损害？			

第十四章	存款创造过程	3	3	0
第一节	现代货币都是信用货币			
第二节	存款货币的创造			
第三节	中央银行体制下的货币创造过程			
第四节	对现代货币供给形成机制的总体评价			
	基本要求：掌握存款货币的创造过程，存款乘数；熟悉基础货币，货币乘数；了解铸币税，美元化。 重点难点：存款创造与存款乘数，货币乘数。 案例分析与课程论文 新型的加密货币交易所允许用户进行匿名交易让洗黑钱变得更加便利。ShapeShift AG 就是一家这样的线上交易所，它由美国的几家风投公司成立，用户可以在该交易所上匿名将比特币换成警察无法追踪的其它加密货币。华尔街日报的一份调查证明，过去两年，通过类似交易所进行洗钱的金额有近 9000 万美金。大部分交易超出了美国当局的执法范围。据华尔街日报的调查，有 8860 万美元通过 46 家交易所来洗钱。 问题： 1、你如何看待虚拟货币的发展与洗钱之间的联系？ 2、你认为，虚拟货币的出现和发展对存款创造产生哪些影响？ 3、你认为为了加强反洗钱，商业银行的员工应该在哪些方面体现出职业道德和敬业精神？ 要求： 根据上述问题，自行拟定一个课程论文题目，主题围绕银行员工的反洗钱责任与职业道德。			

第十五章	货币供给			
第一节	货币供给及其口径	3	3	0
第二节	货币供给的控制机制与控制工具			
第三节	外生变量还是内生变量			
第四节	“超额”货币及其反映的规律			
	基本要求: 掌握货币层次划分的依据、中国的货币层次的划分、M1 / M2 的内涵、中央银行调控货币供给量的工具以及其作用机制。 熟悉商业银行行为对货币供给的影响、中国货币供应的内生性和外生性问题。 了解我国与主要发达国家所采用的货币供给口径有何异同、影响我国货币供给的主要因素、“超额货币”问题。 重点难点: 流动性是货币层次划分的依据、中国的货币层次的划分中存在 M0 及其原因、M1 / M2 的内涵、公开市场业务、贴现政策和法定存款准备金率是中央银行调控货币供给量的工具以及各自的作用机制。			

第十七章	开放经济的均衡与国际收支	3	3	0
第一节	国际收支的调节			
第二节	国际储备			
第三节	国际资本流动			
第四节	对外收支与货币均衡			
第五节	对外收支与市场总供求			
	基本要求: 掌握国际收支的概念及国际收支平衡表的构成、调节国际收支失衡的方式、国际储备资产的构成、外资与外债的规模管理 熟悉国际收支失衡的原因、外汇储备规模与管理 了解我国的国际收支状况、国际资本流动的经济影响、中央银行的外汇操作 重点难点: 国际收支的概念及国际收支平衡表的构成、调节国际收支失衡的方式、国际储备资产的构成、外资与外债的规模管理			

第十八章	通货膨胀与通货紧缩	3	3	0
第一节	通货膨胀及其度量			
第二节	通货膨胀的成因			
第三节	通货膨胀的社会经济效应			
第四节	通货膨胀与经济成长			
第五节	通货膨胀对策			
第六节	通货紧缩			
	基本要求： 掌握通货膨胀的概念和度量指数、通货膨胀的成因、治理通货膨胀的政策 熟悉通货膨胀的社会经济效应、通货紧缩的概念及社会经济效应 了解新中国对恶性通货膨胀的治理 重点难点： 通货膨胀的概念和度量指数、 通货膨胀的成因、 治理通货膨胀的政策			

第十九章	货币政策	3	3	0
第一节	货币政策及其目标			
第二节	货币政策工具			
第三节	货币政策的传导机制和中介指标			
第四节	货币政策效应			
第五节	中国货币政策的实践			
	基本要求： 掌握中国的货币政策目标、通货膨胀目标制、货币政策工具及其作用特点、货币政策的传导机制 熟悉采用“通货膨胀目标制”的理由、我国货币当局对政策工具的使用、我国货币政策的传导途径 了解资本市场的价格能否成为货币政策传导机制的构成部分、我国近年来货币政策的实践 重点难点： 货币政策目标、 货币政策工具及其作用特点、 货币政策的传导机制 课堂练习： 根据中国人民银行发布的货币政策执行报告，为促进普惠金融发展，央行采取了哪些措施？			

第二十四章	商业银行业务与管理	3	3	0
第一节	商业银行的负债业务			
第二节	商业银行的资产业务			
第三节	商业银行的中间业务和表外业务			
第四节	网络银行			
第五节	商业银行的经营原则与管理			
	基本要求: 掌握商业银行的负债业务,存款的特点及结构,以及理财产品的类型和特点,银行的资产的构成及资产业务,贴现及贴现额的计算,贷款的种类,风险管理的含义,商业银行的风险类别。 熟悉银行的中间业务和表外业务的种类和特点,包括汇兑业务、承兑业务、信托业务、代理融通业务、银行卡业务等,商业银行经营的原则,资产管理与负债管理,银行的内部控制,我国银行经营的原则。 了解我国银行贷款与对企业的资金供给,银行信贷原则,以及银行的证券投资、租赁等业务,银行服务电子化的运用前景,网络银行的定义及特征,我国网络银行发展现状与障碍,VAR 技术,我国现行的资产负债管理及风险管理。 重点难点: 资产负债管理的方法 VAR 技术 风险评价与控制 复习思考题: 在国家推出“精准扶贫”政策后,商业银行可以开展哪些业务,响应国家号召?			
合计		45	45	0

四、课程考核

课程类别： ☐ 必修（考试）课程

☐ 除体育类、短学段开设、实践教学类以外的必修（考查）课程

☐ 选修课程

☐ 体育类必修（考查）课程

☐ 短学段开设的必修（考查）课程

☐ 实践教学类必修（考查）课程

平时成绩占 40 %，期末成绩占 60 %（见下表）。

平时成绩考核项目参照表

考核项目	课堂考勤/ 课堂互动	课外作业	阶段测验 (口语测试)	期中测验	课程论文/ 案例分析	课程实验	其他
项目选择	√	√		√			
考核次数	5 次以上	2 次以上		1			
考核分值	10	20		10			

注：1.教师可根据课程特点在“其他”选项中加入适合本课程的考核项目；

2.考核项目至少应包括课外作业和课堂考勤；

3.根据各考核项目的重要性及《上海立信会计金融学院课程平时成绩评定实施办法》确定合适的考核次数和考核分值。

平时成绩考核评定依据与标准:

1. 考勤至少 5 次，按照一次课 3 课时的标准，点名全覆盖所有学生，分值是 10 分。缺课和数次请假扣分，扣完为止。

2. 课外作业至少 2 次，分值是 20 分。安排一次期中考试，形式和时间、地点由授课教师自行安排，不作统一规定，分值是 10 分。课外作业和期中考试均安排思政方面的考核内容，分值不少于 25%。

3. 思政课程中的课堂讨论、案例分析、课后作业、课程论文、课堂练习等均是平时成绩的组成部分。授课教师将学生在上述方面的表现打分，并且录入平时成绩登记系统。

五、教材与参考文献

1、人民日报评论部著，习近平讲故事，人民出版社，2017 年 5 月

2、中共中央宣传部，习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲，学习出版社，2018 年 5 月

3、黄达，金融学（第四版），中国人民大学出版社，2017 年

4、米什金，货币金融学（第 13 版），中国人民大学出版社，2017 年

5、博迪、默顿，金融学（第二版），中国人民大学出版社，2010 年