

# 中国社会科学院大学《金融学原理》课程大纲

| 课程基本信息 (Course Information)    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       |    |                  |   |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----|------------------|---|
| 课程编号<br>(Course ID)            | 102082031200                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | *学时<br>(Credit Hours) | 48 | *学分<br>(Credits) | 3 |
| *课程名称<br>(Course Name)         | 金融学原理                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |    |                  |   |
|                                | Foundation of Finance                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |    |                  |   |
| 先修课程<br>(Prerequisite Courses) | 微观经济学、宏观经济学                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |    |                  |   |
| *课程简介<br>(Description)         | <p>金融学原理课程的内容主要分为宏观金融学部分和微观金融学部分，前者主要以货币经济学和货币银行学为主体，后者主要是包括资本定价和公司融资的一些内容。宏观金融学涉及货币和金融市场的一些基本概念和金融市场、金融工具、金融机构、金融结构和金融监管的基础知识、商业银行和中央银行的历史和运营、利率理论、货币供求与货币政策等四个部分。微观金融学包括公司金融的一些基本概念和基础知识、风险与资产组合和资产定价理论、公司融资决策、公司资本结构等四个部分。其中，宏观金融学的基础概念和金融市场等基础知识是理解金融学的起点，利率理论、金融机构运营和公司融资决策既是理解国际金融问题的背景，又是掌握金融学逻辑脉络的关键。资产定价和资本结构是讲授重点，而货币政策是理解现代金融学理论和实践的核心内容。</p> <p>本课程在教学中坚持以马克思主义为指导，帮助学生了解在中国改革开放，拥抱经济全球化大背景下需要掌握的金融学相关知识和技能，有助于理解国家战略、相关法律法规和相关政策，同时引导学生深入社会实践、关注现实问题和为国服务的情怀，培育学生严谨治学、科学分析的专业能力，同时在讲授中也努力构建中国特色的国际金融理论框架。</p> <p>在教学过程中坚持“以学生为中心”的人才培养理念，在重视知识内容传递的同时也会关注学生的学习效果，在强调专业能力提升的同时侧重培养学生的学习能力，在学习考评中，即重视平时成绩也要采取综合考核，加强过程评价与反馈，特别重视知识能力和素质的融合。教学努力反映前沿性和时代性，开阔视野，培养学习兴趣，激发探索热情。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |    |                  |   |
| *课程简介<br>(Description)         | <p>The course of Foundation of finance divided into macro and micro parts. Macro part includes basic concepts and knowledge, the operation of commercial banks and central banks, theory of interest rate, Money demand and supply as well as monetary policy. Micro part includes basic concepts and knowledge, risk and portfolio as well as asset pricing, corporate financial decision and capital structure. The basic concepts and knowledge are the starting points for understanding finance. The operation of financial institutions and corporate financial decision is not only the background knowledge, but also the keys for understanding financial practice. Asset pricing and capital structure are main parts of the course, while monetary policy is a necessary content of modern international economics.</p> <p>The course adhere to Marxism as guideline, help students to understand the reform and opening up in China, to embrace economic globalization with relevant knowledge and skills, to comprehend national strategy, relevant laws, regulations and policies, and to make analysis of some practical issues. At the same time, we try to build up an academic framework with Chinese characteristics in teaching.</p> <p>The teaching will be "student-centered", emphasis the teaching result, as well as the</p> |                       |    |                  |   |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------|
|                                  | professional capacity building of students. The course will introduce a number of senior financial theories in frontier, in order to broaden students' horizons, explore interest in learning, and stimulate further research.                                                    |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| *教材<br>(Textbooks)               | 《货币银行学》，易纲、吴有昌，上海人民出版社，2014 年版，2022 年第 11 次印刷，ISBN978-7-5432-2321-9/F.691<br>《金融学原理》，彭兴韵，上海人民出版社，2019 年版，2022 年第 3 次印刷，ISBN978-7-5432-3025-5/F.1236                                                                                                                               |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| 参考资料<br>(Other References)       | 《货币金融学（第十二版）》，弗雷德里克.S.米什金，中国人民大学出版社，2021 年版，2022 年第 4 次印刷，ISBN978-7-300-29134-5<br>米什金《货币金融学（第十二版）学习指导》，弗雷德里克.S.米什金，中国人民大学出版社，2023 年版，2023 年第 1 次印刷，ISBN978-7-300-30433-5<br>《货币与金融》，孙杰，社会科学文献出版社，1999 年版，ISBN9787800505355<br>《资本市场与公司融资概论》，孙杰，社会科学出版社，2010 年版，ISBN9787500484721 |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| *课程类别<br>(Course Category)       | <input type="checkbox"/> 公共基础课/全校公共必修课 <input type="checkbox"/> 通识教育课 <input type="checkbox"/> 专业基础课<br><input checked="" type="checkbox"/> 专业核心课/专业必修课 <input type="checkbox"/> 专业拓展课/专业选修课 <input type="checkbox"/> 其他_____                                                     |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| *授课对象<br>(Target Students)       | 国际经济政治学院/全校本科生)                                                                                                                                                                                                                                                                   |    | *授课模式<br>(Mode of Instruction)     |     | <input type="checkbox"/> 线上，教学平台_____<br><input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 混合式 <input type="checkbox"/> 其他<br><input type="checkbox"/> 实践类（70%以上学时深入基层）_ |      |                                                            |
| *开课院系<br>(School)                | 国际经济政治学院                                                                                                                                                                                                                                                                          |    | *授课语言<br>(Language of Instruction) |     | <input checked="" type="checkbox"/> 中文 <input type="checkbox"/> 全外语_____<br><input type="checkbox"/> 双语：中文+_____（外语讲授不低于 50%）                                                          |      |                                                            |
| *授课教师信息<br>(Teacher Information) | 课程负责人<br>姓名及简介                                                                                                                                                                                                                                                                    |    | 孙杰                                 |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
|                                  | 团队成员<br>姓名及简介                                                                                                                                                                                                                                                                     |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| 学习目标<br>(Learning Outcomes)      | 金融学是经济学的分支学科。随着中国经济改革与发展，金融不仅变得越来越重要，而且变得越来越复杂，国际经济政治学院的学生需要具备一些国际金融的背景知识，真正掌握有关理论并能自觉加以运用，以便理解现代经济的运行，全面认识现代经济运行机制。本课程的初级目标是使学生能够了解有关的基础知识，掌握相关的理论分析框架，能够读懂有关金融市场和金融政策的分析和报道，中级目标是使学生对金融学问题产生研究兴趣，能够开展进一步的独立思考和研究，高级目标则是能够认识到金融问题的重要性并且投身到与金融相关的实际工作中。                           |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| *考核方式<br>(Grading)               | 课程的成绩由平时成绩、期末成绩组成总评成绩。平时成绩总成绩的 30%，根据作业和考勤情况来 评定，期末考试为闭卷考试，占总成绩的 70%。                                                                                                                                                                                                             |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| *课程教学计划 (Teaching Plan)          |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |    |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      |                                                            |
| 周次                               | 周学时                                                                                                                                                                                                                                                                               | 其中 |                                    |     |                                                                                                                                                                                        |      | 教学内容摘要<br>（必含章节名称、讲述的内容提要、实验的名称、教学方法、课堂讨论的题目、阅读文献参考书目及作业等） |
|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 讲授 | 实验课                                | 习题课 | 课程讨论                                                                                                                                                                                   | 其他环节 |                                                            |

|     |   |   |  |  |  |                                                                                                                          |
|-----|---|---|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第一周 | 3 | 3 |  |  |  | 引论：宏观金融学<br>第一章 金融、货币、金融中介、金融市场与金融工具<br>第一节 什么是金融<br>第二节 什么是货币：货币与金融的关系<br>第三节 货币与金融的结合<br>第四节 直接金融与间接金融<br>教学方法：面授      |
| 第二周 | 3 | 3 |  |  |  | 第二章 金融体系、金融机构与金融监管<br>第一节 金融市场和金融机构<br>第二节 理性预期、有效市场与行为金融学<br>第三节 金融风险与金融监管<br>教学方法：面授                                   |
| 第三周 | 3 | 3 |  |  |  | 第三章 金融结构与金融发展<br>第一节 金融结构与金融发展的一般规律<br>第二节 银行主导还是市场主导<br>第三节 为什么银行成为主要融资渠道：技术的角度<br>教学方法：面授                              |
| 第四周 | 3 | 3 |  |  |  | 第四章 利率理论<br>第一节 利率定义、分类和历史<br>第二节 货币的时间价值：利率的不同计算方式<br>第三节 利率的决定<br>第四节 利率的风险结构和期限结构<br>第五节 利率与资本市场的基本功能<br>教学方法：面授+随堂测验 |
| 第五周 | 3 | 3 |  |  |  | 第五章 商业银行的业务与管理<br>第一节 商业银行的历史和发展趋势<br>第二节 商业银行资产负债表与业务<br>第三节 商业银行的管理<br>第四节 再论商业银行的监管<br>教学方法：面授                        |
| 第六周 | 3 | 3 |  |  |  | 第六章 中央银行<br>第一节 中央银行的历史演变<br>第二节 中央银行的职能、结构和独立性<br>第三节 中央银行的资产负债表<br>教学方法：面授                                             |
| 第七周 | 3 | 3 |  |  |  | 第七章 货币需求<br>第一节 古典货币数量论<br>第二节 凯恩斯的流动性偏好理论<br>第三节 凯恩斯货币需求理论的发展<br>第四节 弗里德曼的货币需求理论<br>第五节 对货币需求的经验研究<br>教学方法：面授           |
| 第八周 | 3 | 3 |  |  |  | 第八章 货币供给理论<br>第一节 货币供给中的存款创造<br>第二节 基础货币与货币乘数<br>第三节 对货币乘数的进一步探讨：银行和公众的行为                                                |

|      |   |   |  |  |  |                                                                                                                                                          |
|------|---|---|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |   |   |  |  |  | 第四节 基础货币的决定<br>教学方法：面授+随堂测验                                                                                                                              |
| 第九周  | 3 | 3 |  |  |  | 第九章 货币政策<br>第一节 货币政策目标与工具<br>第二节 货币政策传导机制<br>第三节 IS-LM 模型中货币政策与财政政策<br>教学方法：面授                                                                           |
| 第十周  | 3 | 3 |  |  |  | 第十章 公司融资理论基础：微观金融学引论<br>第一节 公司融资的主要内容和公司融资理论发展的简单回顾<br>第二节 公司的性质和组织形式<br>第三节 公司的目标：股东财富最大化<br>第四节 公司融资的 10 个公理<br>教学方法：面授                                |
| 第十一周 | 3 | 3 |  |  |  | 第十一章 风险与资产组合<br>第一节 风险及其测定<br>第二节 风险与效用：对待风险的态度<br>第三节 资产组合的风险与收益<br>第四节 资产组合与分散风险<br>教学方法：面授                                                            |
| 第十二周 | 3 | 3 |  |  |  | 第十二章 资本资产的定价模型<br>第一节 资本资产定价模型的 10 个基本假定<br>第二节 资本市场线<br>第三节 资本市场定价模型的推导<br>第四节 资本资产定价模型的扩展<br>第五节 资本资产定价模型的实证检验<br>教学方法：面授+随堂测验                         |
| 第十三周 | 3 | 3 |  |  |  | 第十三章 套利定价理论<br>第一节 套利定价理论模型及其假定<br>第二节 套利定价模型的推导<br>第三节 套利定价模型与资本资产定价模型的比较<br>第四节 套利定价模型的实证研究<br>教学方法：面授                                                 |
| 第十四周 | 3 | 3 |  |  |  | 第十四章 融资动机、资金需求和融资类型<br>第一节 公司融资动机和资金需求预测<br>第二节 融资类型<br>第三节 公司自有资本融资<br>第四节 公司借入资金的融资<br>第五节 发行债券<br>教学方法：面授                                             |
| 第十五周 | 3 | 3 |  |  |  | 第十五章 融资决策和资本结构对公司市场价值的影响<br>第一节 MM 理论的假定条件<br>第二节 无税收条件下的 MM 定理<br>第三节 存在公司所得税情况下的 MM 定理<br>第四节 Miller 模型<br>第五节 破产成本、代理成本与公司的资本结构<br>第六节 公司市场价值与信息不对称理论 |

|           |   |   |  |  |  |  |                                                                                                                                    |
|-----------|---|---|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |   |   |  |  |  |  | 教学方法：面授                                                                                                                            |
| 第十六周      | 3 | 3 |  |  |  |  | 第十六章 融资决策和最优资本结构的决定<br>第一节 资本结构和财务风险<br>第二节 融资成本<br>第三节 最优资本结构的决定<br>第四节 决定最优资本结构的其他方法<br>第五节 资本结构的调整<br>第六节 融资中的具体问题分析<br>教学方法：面授 |
| 总计        |   |   |  |  |  |  |                                                                                                                                    |
| 备注（Notes） |   |   |  |  |  |  |                                                                                                                                    |