

# 中国社会科学院大学金融学课程大纲

课程基本信息 (Course Information)					
课程编号 (Course ID)	1232030029	学时 (Credit Hours)	48	学分 (Credits)	3
课程名称 (Course Name)	金融学				
	Finance				
先修课程 (Prerequisite Courses)	微观经济学、宏观经济学				
课程简介 (Description)	<p>“金融学”是经管大类的专业基础课，坚持以马克思主义为指导，帮助学生把握金融与经济运行的底层逻辑并构建中国特色金融价值观。在教学过程中，本课程致力于立足中国大地，讲好中国金融和经济发展的宏大叙事，激发学生的爱国主义情怀。引导学生了解金融领域的国家战略、法律法规和相关政策，关注金融问题并深入金融实践，培育学生经世济民、诚信服务、德法兼修的职业素养。</p> <p>本课程紧扣时代前沿，具有一定的高阶性、创新性和挑战性，本课程目标是通过系统的金融专业训练，学生能够建立起现代金融思维，从而获得在“不确定的世界”里掌握自己命运的能力。</p> <p>本课程教学内容主要包括：货币与货币制度、金融体系、利率及利率理论、金融工具与金融市场、理性预期与有效市场假说、商业银行业务与经营、金融创新与金融科技、货币理论与货币政策、金融监管等。</p> <p>本课程坚持“以学生为本”的人才培养理念，落实立德树人根本任务，注重知识传授和能力培养有机融合，将案例分析、小组讨论、头脑风暴等方法融入课堂教学，充分利用新技术新媒体进行数字化教学，注重培养学生解决复杂问题的综合能力和高级思维。采取过程性评价和结果性评价相结合的方式，实时关注学生的学习效果，动态调整授课进度，注重学生综合素质的考核与评价。</p>				
课程简介 (Description)	<p>Finance is a specialized basic course of economics. Guided by Marxism, it helps students to grasp the underlying logic of finance and economic operation and construct financial values with Chinese characteristics. This course is committed to telling the grand narrative of financial and economic development in the context of China and inspiring students' patriotism. Guiding students to understand national strategies, laws and regulations and related policies in the field of finance, paying attention to financial problems, deepening financial practice, and cultivating students' professional qualities of benefiting the people, serving the people with integrity and law.</p> <p>This course is closely related to the forefront of the times, with a certain degree of advanced, innovative and challenging. In order to acquire the ability to control their own destiny in the "uncertain world", the goal of this course is to enable students to establish modern financial thinking through systematic training in finance.</p> <p>The teaching contents of this course mainly include money and monetary system, financial system, interest rate and interest rate theory, financial instruments and financial markets, rational expectations and efficient market hypothesis, commercial banking and operation, financial innovation and FinTech, monetary theory and monetary policy, financial supervision, etc.</p> <p>To fulfill the fundamental task of cultivating people through virtue, the course adheres to "taking students as the center" as the course of talents cultivation idea, paying</p>				

		attention to the organic integration of knowledge and ability training. Case analysis, group discussion, brainstorming method into the process of teaching, make full use of new technology and new media for digital teaching, paying attention to training students' comprehensive ability to solve the problem of complicated and advanced thinking. In order to evaluate the comprehensive quality of students, we adopt the method of combining process evaluation with result evaluation, adjusting the teaching schedule dynamically to pay attention to students' real learning effect.					
教材 (Textbooks)		《金融学原理》，彭兴韵，格致出版社，2019年，第六版，ISBN: 9787543230255					
参考资料 (Other References)		《货币金融学》，米什金，中国人民大学出版社，2021年，第十二版，ISBN: 9787300291345 《货币银行学》，易纲、吴有昌，上海人民出版社，2014年，第一版，ISBN: 9787543223219 主要期刊：《经济研究》、《金融研究》、《国际金融研究》等 主要网址： <a href="http://www.pbc.gov.cn/">http://www.pbc.gov.cn/</a> ； <a href="http://www.stats.gov.cn/">http://www.stats.gov.cn/</a> ； 中国大学 MOOC；学堂在线等相关网络课程					
课程类别 (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 <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 (Target Students)		国际经济与贸易专业/全校本科生		授课模式 (Mode of Instruction)		<input type="checkbox"/> 线上 <input type="checkbox"/> 教学平台_____ <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 混合式 <input type="checkbox"/> 融合式 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 实践类（70%以上学时深入基层）	
开课部门 (School)		应用经济学院		授课语言 (Language of Instruction)		<input checked="" type="checkbox"/> 中文 <input type="checkbox"/> 全外语_____ <input type="checkbox"/> 双语：中文+_____（外语讲授不低于50%）	
授课教师信息 (Teacher Information)		课程负责人姓名及简介		修晶 经济学博士，教授，研究方向为金融与发展			
		团队成员姓名及简介					
学习目标 (Learning Outcomes)		1.掌握金融核心知识，了解金融市场运行规律，理解创新和金融科技的特征和本质，掌握商业银行与金融机构经营与管理，掌握货币理论与货币政策相关内容，正确解读中央银行的货币政策操作和金融监管部门的法律法规。 2.引导和帮助学生把握金融与经济运行的底层逻辑，培养学生辩证思维能力、分析问题和解决问题能力，开拓学生的国际视野。 3.通过金融理论与实践，开拓视野，增强民族自信，培养科学精神，树立法律意识，培育职业操守。					
考核方式 (Grading)		过程性评价与结果性评价相结合：过程性评价包括上课发言、课后作业和小组展示，占总评成绩的30%；结果性评价指的是期末闭卷考试，期末成绩占总评成绩的70%。					
<b>课程教学计划 (Teaching Plan)</b>							
周次	周学时	其中					<b>教学内容摘要</b> (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				<p>第一章 绪论</p> <p>第一节 为什么要研究货币、银行与金融市场</p> <p>第二节 如何研究货币、银行与金融市场</p> <p>第三节 本课程授课目标、教学计划、参考教材及考核评价安排</p> <p>教学方法：任务驱动法、讨论法</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：熟悉中国人民银行官网，学会查找数据，阅读最新货币政策执行报告。</p>
第二周	3	3				<p>第二章 金融体系概览</p> <p>第一节 金融市场及其功能</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 如何理解金融市场</li> <li>2. 直接融资</li> <li>3. 间接融资</li> <li>4. 金融市场的功能</li> </ol> <p>第二节 金融市场结构与金融工具</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 金融市场结构</li> <li>2. 金融市场的工具</li> </ol> <p>第三节 中国金融机构的构成</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 银行类金融机构</li> <li>2. 保险类金融机构</li> <li>3. 证券类金融机构</li> <li>4. 其他类型金融机构</li> </ol> <p>第四节 中国金融体系的形成及特点</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 新中国成立前的金融体系</li> <li>2. 改革开放和中国金融体系改革</li> <li>3. 中国金融体系的特点</li> </ol> <p>第五节 西方金融体系的形成及特点</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 11~14 世纪欧洲的“圣殿骑士团”</li> <li>2. 欧洲以银行为中心的分权制衡信用体系</li> <li>3. 美国建国延续了欧洲分权制衡的信用体系</li> </ol> <p>教学方法：讲授法、案例教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读威廉·N·戈兹曼的著作《千年金融史》，中信出版集团，2017 年，谈一谈中国与西方国家金融体系的优缺点。</p>
第三周	3	3				<p>第三章 货币及货币制度</p> <p>第一节 货币的含义、货币的职能</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 货币的含义</li> <li>2. 货币的功能</li> </ol> <p>第二节 货币层次划分</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 货币层次划分的依据</li> <li>2. M0、M1、M2 的具体内容</li> </ol> <p>第三节 货币制度概述</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 货币制度的概念</li> <li>2. 货币制度的历史变迁</li> </ol> <p>第四节 货币国际化与人民币国际化的新进展</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 什么是货币国际化</li> <li>2. 人民币国际化的新进展</li> </ol>

					<p>教学方法：讲授法、案例教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读徐扬、汤珂、谢丹夏的论文：《人民币国际化及其影响因素：基于汇率联动视角》，《国际金融研究》，2023 第 3 期，学习人民币国际化研究的最新进展，思虑人民币国际化所需要的条件？</p>
第四周	3	3			<p>第四章 认识利率</p> <p>第一节 利率的概述</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.利息的含义</li> <li>2.利率的概念</li> </ol> <p>第二节 利率的分类</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.单利</li> <li>2.复利</li> </ol> <p>第三节 到期收益率</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.到期收益率的概念</li> <li>2.到期收益率的计算方法</li> <li>3.到期收益率与债券价格的关系</li> </ol> <p>第四节 中国历史上的保值储蓄</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.保值储蓄的背景</li> <li>2.保值储蓄的评价</li> </ol> <p>教学方法：任务前置法、讲授法、案例教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读张爽、刘墨涵的论文：《3 年期 AAA 票据与 10 年期国债到期收益率关系研究》，《债券》，2021 年第 2 期，谈一谈不同期限的到期收益率之间的关系。</p>
第五周	3	3			<p>第五章 利率决定理论</p> <p>第一节 影响人们资产选择的因素</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.资产总额</li> <li>2.预期收益率</li> <li>3.风险</li> <li>4.流动性</li> </ol> <p>第二节 债券市场供求利率决定理论</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.理论前提假设</li> <li>2.理论的主要内容</li> <li>3.理论的评价</li> </ol> <p>第三节 货币市场供求利率决定理论</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.理论前提假设</li> <li>2.理论的主要内容</li> <li>3.理论的评价</li> </ol> <p>教学方法：讲授法、案例教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读曼昆的教材：《经济学原理》，北京大学出版社出版，2009 年，谈谈当利率下降时，企业和消费者会如何调整他们的经济行为？</p>

第六周	3	3			<p>第六章 利率的风险结构和期限结构</p> <p>第一节 利率的风险结构</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.什么是利率风险结构</li> <li>2.影响利率风险结构的因素</li> </ol> <p>第二节 利率的期限结构</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.什么是利率的期限结构</li> <li>2.利率期限结构的理论解释</li> </ol> <p>第三节 收益率曲线的应用</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.预测经济景气周期</li> <li>2.预测利率变动趋势</li> <li>3.风险评估和投资决策</li> </ol> <p>教学方法：讲授法、案例教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读钟正生、姚世泽、张璐的论文：《美债收益率曲线“倒挂”之谜》，《金融市场研究》，2019年第8期，谈一谈收益率曲线倒挂意味着什么？</p>
第七周	3	3			<p>第七章 股票市场、理性预期和有效市场假说</p> <p>第一节 普通股票价格的计算与决定</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.股票的估值模型</li> <li>2.影响股票价格的因素</li> </ol> <p>第二节 理性预期</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.理性预期的概念</li> <li>2.理性预期的理论内容</li> <li>3.理性预期的理论评价</li> </ol> <p>第三节 有效市场假说</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.有效市场假说的分类</li> <li>2.有效市场假说的应用</li> </ol> <p>第四节 行为金融学的基本概念</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.过度自信</li> <li>2.羊群行为</li> <li>3.处置效应</li> <li>4.心理账户</li> <li>5.锚定效应</li> </ol> <p>第五节 中国股票市场的产生和发展</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.中国股票市场的历史背景和演变</li> <li>2.中国股票市场的体制和机制</li> <li>3.中国股票市场的现状和未来发展趋势</li> </ol> <p>教学方法：讲授法、案例教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读冯振华、唐铭坤的论文：《信息冲击下股票投资行为稳态均衡：行为金融理论分析与MCMC模拟验证》，《金融经济研究》，2021年第5期，谈一谈如果货币政策在未来利率走向方面提高透明度，会对股票投资行为有什么影响？</p>
第八周	3	3			<p>第八章 金融结构的经济学分析</p> <p>第一节 金融结构</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.金融结构的概念</li> <li>2.金融结构的事实</li> </ol> <p>第二节 金融中介的利益冲突</p>

					<p>1.金融中介利益冲突的主要表现</p> <p>2.金融中介利益冲突的规制</p> <p>第四节 金融危机与总体经济活动</p> <p>1.金融危机的概念</p> <p>2.金融危机的表现</p> <p>3.金融危机的危害</p> <p>4.金融危机的预防及处理策略</p> <p>教学方法：专题研讨、视频教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读卡门 M.莱因哈特、肯尼斯 S.罗格夫的著作：《这次不一样:八百年金融危机史》，机械工业出版社，2012年，谈谈金融危机如何预防和处理？</p>
第九周	3	3			<p>第九章 银行业及金融机构的经营与管理</p> <p>第一节 商业银行的资产负债表与基本业务</p> <p>1.商业银行的资产负债表基本结构</p> <p>2.商业银行的资产、负债业务</p> <p>3.商业银行的表外业务</p> <p>第二节 商业银行经营管理的基本原则</p> <p>1.商业银行经营的“三性”原则</p> <p>2.商业银行负责管理</p> <p>3.商业银行资产管理</p> <p>4.商业银行资产、负债、表内、表外统一管理</p> <p>第三节 商业银行风险管理</p> <p>1.商业银行面临的风险类型</p> <p>2.商业银行风险管理方法</p> <p>第四节 金融创新与金融科技</p> <p>1.金融创新的含义</p> <p>2.金融创新的表现</p> <p>3.金融创新的动因</p> <p>4.金融创新的影响</p> <p>5.如何认识金融科技</p> <p>6.中国金融科技的崛起</p> <p>7.大数据时代面临的挑战</p> <p>8.金融科技的趋势及影响</p> <p>第五节 金融监管</p> <p>1.为什么要进行金融监管？</p> <p>2.《巴塞尔协议》与金融监管</p> <p>3.中国的金融监管沿革</p> <p>4.金融监管的未来趋势</p> <p>教学方法：讲授法、案例教学、小组讨论法</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读王小华、宋檬和杨亦兰的论文：《金融科技、金融监管与企业高质量发展》，《财经问题研究》，2023年第4期，思考如何评价金融创新？怎样利用金融科技？中国金融监管有哪些新进展？</p>

第十周	3	3			<p>第十章 中央银行及其资产负债表</p> <p>第一节 中央银行简介</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.中央银行的类型</li> <li>2.中央银行的存在理由</li> <li>3.中央银行的主要职能</li> </ol> <p>第二节 中央银行资产负债表</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.中央银行的资产负债表结构</li> <li>2.中央银行资产负债业务与货币供给的关系</li> <li>3.中央银行资产负债表的解读</li> </ol> <p>第三节 中央银行的独立性</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.什么是中央银行的独立性</li> <li>2.支持中央银行独立性的理由</li> <li>3.反对中央银行独立性的理由</li> </ol> <p>教学方法：讲授法、案例教学、小组讨论法</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读肯尼斯·罗格夫、谢华军的论文：《十字路口的中央银行独立性》，《中国金融》，2019年第24期，思考中央银行的性质、职能和独立性问题。</p>
第十一周	3	3			<p>第十一章 货币供给</p> <p>第一节 多倍存款创造：简化模型</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.模型假设</li> <li>2.模型推导过程</li> <li>3.模型的主要内容</li> <li>4.模型的扩展：复杂模型</li> </ol> <p>第二节 货币乘数</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.货币乘数的概念</li> <li>2.货币乘数的推导过程</li> </ol> <p>第三节 货币供给的决定因素</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.法定存款准备金率</li> <li>2.超额存款准备金率</li> <li>3.提现率</li> <li>4.现金漏损比率</li> </ol> <p>教学方法：讲授法、案例教学</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读范建军的论文：《现代中央银行最后贷款人制度的演进——一个制度历史变迁过程的个案研究》，《经济评论》，2004年第6期，谈谈央行最后贷款人的职能。</p>
第十二周	3	3			<p>第十二章 货币需求理论及拓展</p> <p>第一节 货币需求的基本理论</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.古典货币需求理论</li> <li>2.凯恩斯货币需求理论</li> <li>3.弗里德曼货币需求理论</li> </ol> <p>第二节 货币需求的实证研究</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.货币需求的实证分析-货币流通速度</li> <li>2.货币需求的实证分析-货币需求函数的稳定性</li> </ol> <p>第三节 货币需求理论的拓展</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.鲍莫尔-托宾模型-交易性货币需求</li> <li>2.惠伦模型-预防性货币需求</li> </ol>

					<p>3.托宾的均值-方差框架分析投机性货币需求</p> <p>第四节 中国居民货币需求函数的变化</p> <p>1.中国居民货币需求函数的估计</p> <p>2.中国居民货币需求函数的变化</p> <p>教学方法：讲授法、专题讨论</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：结合肖卫国、袁威的论文：《1996-2008年中国货币需求非线性实证分析》，《统计研究》，2011年第1期，谈谈中国居民货币需求函数的变化。</p>
第十三周	3	3			<p>第十三章 货币政策及传导机制（上）</p> <p>第一节 货币政策目标</p> <p>1.物价稳定</p> <p>2.经济增长</p> <p>3.充分就业</p> <p>4.国际收支平衡</p> <p>5.其他政策目标</p> <p>第二节 货币政策工具</p> <p>1.公开市场操作</p> <p>2.存款准备金制度</p> <p>3.贴现窗口和贴现率</p> <p>4.其他货币政策工具</p> <p>第三节 货币政策传导机制</p> <p>1.货币政策传导机制的概念</p> <p>2.资产价格的传导机制</p> <p>3.利率的传导机制</p> <p>4.信贷的传导机制</p> <p>5.货币政策传导机制的影响因素</p> <p>教学方法：讲授法、案例教学、小组讨论法</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读黄立君、晋同祥的论文：《影子银行业务对中国货币政策传导机制的影响》，《甘肃理论学刊》，2021年第2期，谈一谈影子银行对中国货币政策传导机制有哪些影响？</p>
第十四周	3	3			<p>第十三章 货币政策及传导机制（中）</p> <p>第一节 货币政策的战略与战术：以货币为指标</p> <p>1.货币与利率作为中介目标的不同影响</p> <p>2.货币供给量调整及其传导的效率</p> <p>第三节 货币政策的战略与战术：以通货膨胀为指标</p> <p>1.泰勒规则</p> <p>2.通货膨胀预期如何影响经济和货币政策</p> <p>教学方法：讲授法、专题讨论</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读张都的论文《开放经济视角下“混合货币政策”规则在我国的适用性研究》，《数量经济研究》，2019年第3期，试论述中国人民银行施行兼顾货币数量与货币价格调控的“混合货币政策”规则在我国的适用性。</p>
第十五周				3	<p>第十三章 货币政策及传导机制（下）</p> <p>第一节 非常规货币政策的内容</p> <p>1.量化宽松政策的定义和实施</p> <p>2.资产购买计划的定义和实施</p>

						<p>3.非常规货币政策对经济的影响</p> <p>第二节 负利率时代的具体表现</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.负利率政策的定义和实施</li> <li>2.负利率政策的影响和效果</li> <li>3.负利率政策的应用和局限性</li> <li>4.负利率政策对金融市场的影响</li> </ol> <p>第三节 中国货币政策的具体实践</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.中国货币政策的历史演变和现状</li> <li>2.中国货币政策的目标和工具</li> <li>3.中国货币政策的传导机制和影响</li> <li>4.中国货币政策面临的挑战和应对策略</li> </ol> <p>教学方法：讲授法、专题研讨</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：阅读刘洋的论文：《美国量化宽松货币政策对中国通货膨胀的溢出效应分析》，《统计与决策》，2021年第23期，讨论美国量化宽松货币政策对发展中国家的负面影响。</p>
第十六周					3	<p>分组发言，汇报对金融相关问题的研究，小组互评优秀</p> <p>教学方法：课后实践、课堂汇报、教师总结</p> <p>阅读文献/讨论题目/作业：通过一个学期学习和阅读金融相关的各种文献，关于中国金融业发展的问题，汇报各小组自己的研究成果。</p>
总计	48	42			3	3
备注 (Notes)						